

## 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 วันปิดสมุดทะเบียนครั้งหลังสุด ณ วันที่ 30 กันยายน 2562

	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ	สัดส่วน (%)
1	HWIC ASIA FUND A/C CLASS C <sup>1</sup>	1,987,104,436.00	47.14
2	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด <sup>2</sup>	140,560,314.00	3.33
3	บริษัท วิริยะประกันภัย จำกัด (มหาชน)	133,658,535	3.17
4	นายวชิระ ทยานารพร	108,020,000	2.56
5	บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)	84,953,096	2.02
6	กองทุนเปิดเบอร์ดีน สแตนดาร์ด หุ้นระยะยาว	82,896,592	1.97
7	กองทุนเปิดเบอร์ดีน สแตนดาร์ด สมอล แคป	74,047,970	1.76
8	บริษัท นวกิจประกันภัย จำกัด (มหาชน)	63,141,919	1.50
9	นายณัฐพล จุฬางกูร	60,237,500	1.43
10	กองทุนเปิดเบอร์ดีน สแตนดาร์ด โกรท	60,127,310	1.43
		2,794,747,672	66.31
11	ผู้ถือหุ้นอื่น	1,420,246,160	33.69
	รวม	4,214,993,832	100.00

หมายเหตุ <sup>1</sup> มีสถานะเป็นสถาบันการเงินต่างประเทศ หรือผู้รับฝากและดูแลหุ้น (Custodian) ทำหน้าที่เป็นผู้ถือหลักทรัพย์แทน (Trust Company หรือ Nominee Account) ซึ่งบริษัทได้ตรวจสอบกับบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (TSD) แล้ว ไม่สามารถเปิดเผยรายชื่อผู้ถือหุ้นที่แท้จริง (Ultimate Shareholder) ได้

<sup>2</sup> บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด เป็นผู้ออกตราสารเอ็นวีดีอาร์หรือใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงไทย (NVDR) ซึ่งโดยปกติจะไม่ใช้สิทธิออกเสียง

ในการประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบจำนวนหุ้นล่าสุดของบริษัทที่ถือโดยบริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด ได้จากเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย [www.set.or.th](http://www.set.or.th)

ข. กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤติการณ์มีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการหรือการดำเนินงานของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

HWIC Asia Fund A/C CLASS C มีฐานะเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท ซึ่ง ณ วันปิดสมุดทะเบียนวันที่ 30 กันยายน 2562 ถือหุ้นในสัดส่วนร้อยละ 47.14

ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ที่เป็นปัจจุบันภายหลังการปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นทุกครั้งได้จากเว็บไซต์ของบริษัท <https://investor-th.thaire.co.th/shareholdings.html> และเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย [www.set.or.th](http://www.set.or.th)

## 7.2.2 ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นใหญ่ (shareholders' agreement)

คณะกรรมการได้มีการจัดทำข้อตกลงกับผู้ถือหุ้นเป็นลายลักษณ์อักษร และดูแลไม่ให้ข้อตกลงเป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ โดยปัจจุบันบริษัทได้มีข้อตกลงกับผู้ถือหุ้นใหญ่ คือ

Fairfax ไม่มีอำนาจควบคุมในบริษัท และมีสิทธิเสนอแต่งตั้งกรรมการไม่เกินกว่าร้อยละ 40 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

## 7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

บริษัทไม่มีการออกหุ้นบุริมสิทธิ ตราสารหนี้ หรือหลักทรัพย์แปลงสภาพที่อาจกระทบต่อสิทธิของผู้ถือหุ้นแต่อย่างใด

## 7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

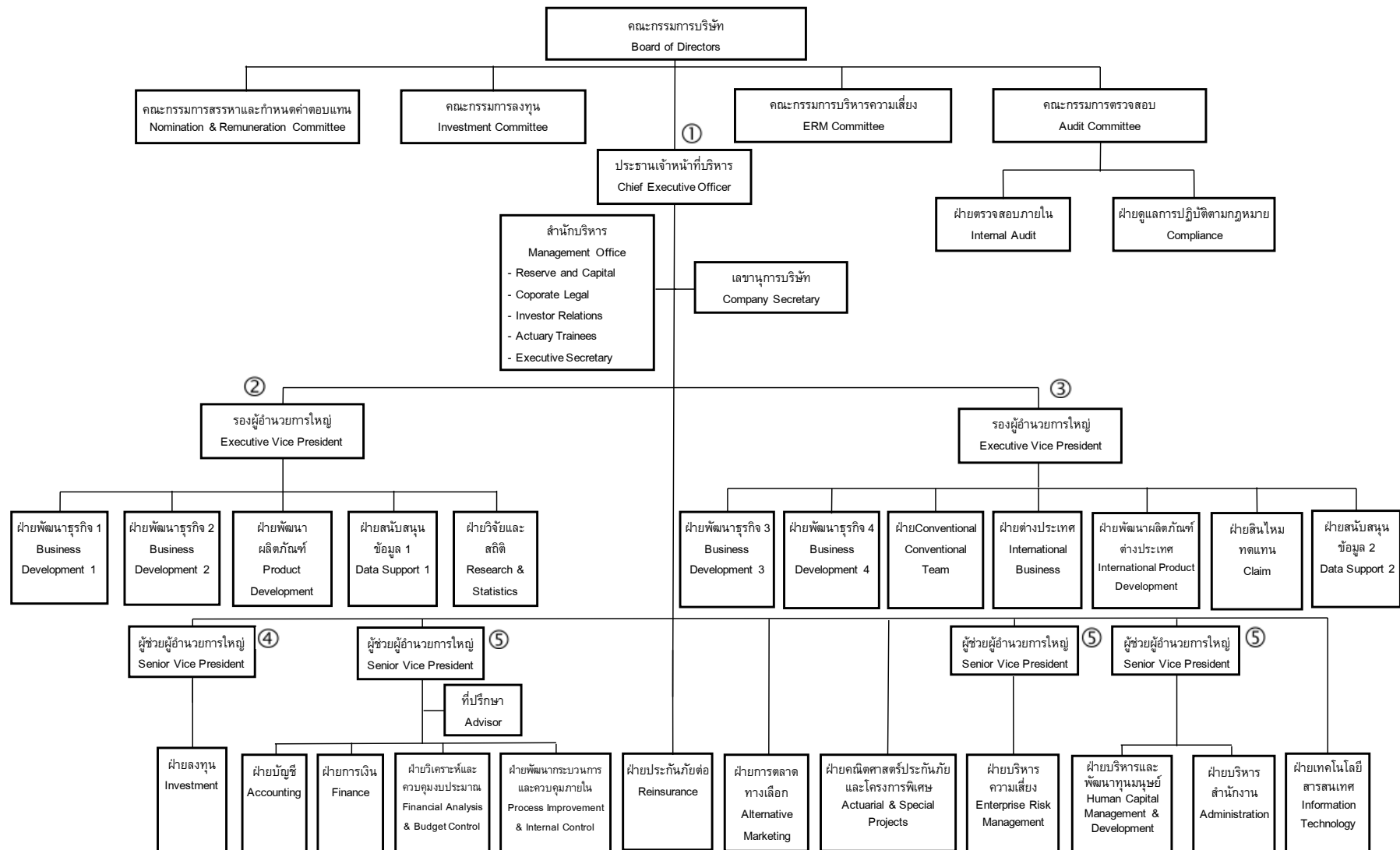
บริษัทมีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิจากงบเฉพาะกิจการภายหลังจากหักสำรองต่าง ๆ สำหรับบริษัทย่อยจะพิจารณาจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นตามผลประกอบการ

ข้อมูลการจ่ายเงินปันผล

ปี	2558	2559	2560	2561	2562
อัตรากำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	0.36	0.21	0.15	(0.24)	0.03
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น (บาท)	0	0.15	0.10	0	0
อัตราการจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (%)	0	72.23	66.67	0	0

## 8.0 โครงสร้างการจัดการ

ผังโครงสร้างองค์กร ณ 31 ธันวาคม 2562



Effective on June 7, 2019

## โครงสร้างคณะกรรมการ

คณะกรรมการของบริษัทประกอบด้วยบุคคลผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความสามารถอันเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปทั้งในด้านการบริหาร การประกันภัย การเงิน และด้านอื่น ๆ จำนวน 11 คน และมีกรรมการที่มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระตามนิยามของบริษัท ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่ทาง ก.ล.ต. กำหนดขึ้น วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการกำหนดไว้คราวละ 3 ปี โดยไม่มีการกำหนดจำนวนวาระที่จะดำรงตำแหน่งนานที่สุดของกรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการชุดย่อยไว้ เนื่องจากบริษัทจำเป็นต้องมีกรรมการที่เป็นผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญด้านการประกันภัยที่มีอยู่จำนวนจำกัด ประวัติของกรรมการแต่ละท่านแสดงอยู่ในเอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุมและเลขานุการบริษัท

คณะกรรมการมีความเป็นอิสระในการเลือกกรรมการท่านใดท่านหนึ่งขึ้นเป็นประธานกรรมการ โดยมีนโยบายให้มีการเลือกตั้งประธานกรรมการ รองประธานกรรมการ และเลขานุการบริษัทเป็นประจำทุกปี ในการประชุมคณะกรรมการนัดแรกถัดจากการประชุมสามัญประจำปีของผู้ถือหุ้น และเพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย การกำกับดูแลและการบริหารงานประจำออกจากกัน จึงกำหนดให้ผู้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นคนละคนกัน

### **8.1 คณะกรรมการบริษัท**

ปัจจุบันคณะกรรมการของบริษัท ประกอบด้วยกรรมการจำนวนทั้งสิ้น 11 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 ท่าน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 10 ท่าน ในจำนวนนี้ 5 ท่านเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการ 9 ท่านได้ผ่านการอบรมหลักสูตรเกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

คณะกรรมการมีหน้าที่ความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นในการดำเนินธุรกิจของบริษัท และกำกับดูแลให้การบริหารจัดการเป็นไปตามเป้าหมายและแนวทางที่จะก่อประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น ขณะเดียวกันก็คำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย เป็นผู้ให้ความเห็นชอบในการกำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย แผนงานและงบประมาณของบริษัท พร้อมทั้งจัดให้มีกลไกในการกำกับดูแล ติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้

รายชื่อคณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีดังต่อไปนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายชัย โสภณพนิช	ประธานกรรมการ กรรมการลงทุน และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
2. นายสุรัชย์ ศิริวัลลภ	รองประธานกรรมการ กรรมการลงทุน และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3. นายจันทราน รัตนาวามี	รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และประธานกรรมการลงทุน
4. นายอัศวิน คงสิริ	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
5. นางสาวพจนีย์ ธนวรานิษ	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
6. นายชนินทร์ รุณสำราญ	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
7. นายกิริติ พานิชชีวะ <sup>1</sup>	กรรมการอิสระ
8. นายสาระ ล่ำซำ	กรรมการอิสระ
9. นายจิรพันธ์ อัคระธนกุล	กรรมการ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
10. นายโกบีเนธ อาวิน อัครพันธ์	กรรมการ
11. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์	กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการลงทุน และประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

หมายเหตุ <sup>1</sup>พ้นจากตำแหน่งกรรมการอิสระเมื่อวันที่ 10 มกราคม 2563

ชื่อและจำนวนกรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัทคือ นายสุรัชย์ ศิริวัลลภ นายจิรพันธ์ อัคระธนกุล นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ สองในสามคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

#### ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

- กำกับดูแลกิจการให้การปฏิบัติหน้าที่เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท
- รับผิดชอบในการทบทวน และให้ความเห็นชอบกับนโยบายและทิศทางการดำเนินงานของบริษัท ในกิจกรรมดังต่อไปนี้
  - พิจารณาให้ความเห็นชอบในเรื่องสำคัญเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท เช่น โครงสร้าง การบริหาร วัสดุภัณฑ์ การกิจ วัตถุประสงค์และเป้าหมาย กลยุทธ์ นโยบาย การดำเนินงาน ความเสี่ยง
  - พิจารณาว่าจ้างหรือเลิกจ้าง รวมถึงการพิจารณาปรับเงินเดือน สวัสดิการต่าง ๆ ของผู้บริหารระดับสูง และจัดให้มีการประเมินผลงานของผู้บริหารระดับสูงเป็นประจำทุกปี
  - พิจารณาอนุมัติอัตราการขึ้นเงินเดือนโดยรวมประจำปีของพนักงาน และระเบียบเกี่ยวกับสวัสดิการต่าง ๆ ของพนักงาน

- พิจารณานุมัติมอบหมายหรือกำหนดอำนาจดำเนินการให้ฝ่ายจัดการและพนักงานระดับต่าง ๆ ปฏิบัติ
  - ติดตาม ประเมินผลตรวจสอบการดำเนินงาน และดูแลการรายงานผลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการว่าเป็นไปตามแผนงานงบประมาณที่ได้รับอนุมัติไว้หรือไม่
3. จัดให้มีระบบรายงานทางการเงินและการสอบบัญชีที่เชื่อถือได้ รวมทั้งดูแลให้มีกระบวนการในการประเมินความเหมาะสมของการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพ
  4. ดำเนินการให้บริษัทมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจริยธรรมทางธุรกิจ และรับผิดชอบต่อสังคม
  5. พิจารณานุมัติการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน การทำรายการระหว่างกัน การทำรายการได้มาและจำหน่ายไปของสินทรัพย์ และการดำเนินการใด ๆ ตามที่กฎหมายและหน่วยงานกำกับดูแลกำหนดเพื่อป้องกันการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
  6. พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยให้เพียงพอและเหมาะสมกับการปฏิบัติหน้าที่

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้มอบอำนาจให้แก่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ซึ่งในการดำเนินงานประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะมอบอำนาจต่อให้แก่เจ้าหน้าที่เป็นผู้ดำเนินการตามความเหมาะสมต่อไปก็ได้ แต่ทั้งนี้จะไม่รวมถึงอำนาจในการอนุมัติรายการที่ตนเองมีส่วนได้เสียหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัทหรือบริษัทย่อย

#### ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ

1. ประธานกรรมการหรือผู้ที่ประธานกรรมการมอบหมายมีหน้าที่เรียกประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยส่งหนังสือนัดประชุมไม่น้อยกว่า 14 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้กรรมการมีเวลาเพียงพอที่จะศึกษา พิจารณา และตัดสินใจอย่างถูกต้องในเรื่องต่าง ๆ ในการประชุมคณะกรรมการ
2. มีบทบาทในการกำหนดระเบียบวาระการประชุมร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
3. สนับสนุนให้กรรมการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท และทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมเพื่อควบคุมการประชุมให้มีประสิทธิภาพ จัดสรรเวลาให้เพียงพอที่ฝ่ายจัดการหรือผู้ที่เกี่ยวข้องจะนำเสนอข้อมูล สนับสนุนและเปิดโอกาสให้กรรมการซักถามและแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ ควบคุมประเด็นการอภิปราย และสรุปมติที่ประชุม
4. มีบทบาทสำคัญในการส่งเสริมให้กรรมการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
5. สื่อสารข้อมูลสำคัญต่าง ๆ ให้คณะกรรมการบริษัทได้รับทราบ
6. สนับสนุนให้กรรมการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น และทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม เพื่อควบคุมการประชุมให้มีประสิทธิภาพและตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น
7. กำกับดูแล และติดตามให้คณะกรรมการบริษัท ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการอย่างมีประสิทธิภาพ บรรลุตามวัตถุประสงค์และ

เป้าหมายหลักขององค์กร และเป็นไปตามกฎหมาย และตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท

8. เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและไม่ใช่ผู้บริหาร รวมถึงคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ

#### อำนาจอนุมัติของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีอำนาจอนุมัติเรื่องต่าง ๆ ที่สำคัญของบริษัทตามที่กฎหมายกำหนด นอกจากนี้ คณะกรรมการได้พิจารณาอนุมัติอำนาจดำเนินการให้แก่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูง เพื่ออนุมัติเรื่องต่าง ๆ ภายในอำนาจหน้าที่หรือวงเงินที่กำหนด ในกรณีที่เกินอำนาจหน้าที่หรือวงเงินที่กำหนดไว้ ให้นำเสนอเรื่องให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

#### **การประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย**

1. การประชุมคณะกรรมการบริษัท

บริษัทจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการในทุกไตรมาสตามตารางการประชุมที่กำหนดไว้หนึ่งปีล่วงหน้า แต่อาจมีการประชุมวาระพิเศษเพิ่มตามความจำเป็น ในรอบปี 2562 คณะกรรมการได้มีการประชุมรวม 4 ครั้ง ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะเป็นผู้ร่วมกันกำหนดวาระการประชุมและพิจารณาเรื่องที่สมควรบรรจุเข้าวาระ โดยได้เปิดโอกาสให้กรรมการแต่ละท่านรวมทั้งฝ่ายจัดการสามารถเสนอเรื่องต่าง ๆ อย่างเป็นอิสระ เพื่อรับการพิจารณาบรรจุเข้าวาระการประชุมได้ ฝ่ายเลขานุการบริษัทจะเป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งระเบียบวาระการประชุมและเอกสารประกอบให้กรรมการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 14 วันก่อนการประชุม คณะกรรมการอาจเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุมในบางวาระด้วย เพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้กรรมการทุกท่านแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระและสร้างสรรค์ ทั้งนี้ในการลงมติให้ถือมติของเสียงข้างมาก โดยกรรมการผู้มีส่วนได้เสียจะไม่เข้าร่วมประชุมในเรื่องนั้น ๆ การประชุมตามปกติจะใช้เวลาประมาณ 2 ชั่วโมง มีการจดบันทึกรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรและจัดส่งให้กรรมการทุกท่าน เพื่อให้สอบทานความถูกต้องครบถ้วนของรายงานภายใน 14 วันนับแต่วันประชุม และมีการจัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการแล้วไว้ที่สำนักงานเพื่อพร้อมสำหรับการตรวจสอบจากผู้ที่เกี่ยวข้อง

ในปี 2562 คณะกรรมการได้จัดให้มีวาระการประชุมกรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหารโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมด้วย ในการประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 26 พฤศจิกายน 2562 เพื่อประเมินผลการปฏิบัติงานหน้าที่ พิจารณาการปรับค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง รวมถึงการพิจารณาและอภิปรายปัญหาต่าง ๆ

## 2. การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2562 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวม 5 ครั้ง เพื่อ

1. ทำการสอบทานรายงานทางการเงินของบริษัท ก่อนเปิดเผยไปยังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
2. ทำการคัดเลือกเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทน โดยได้เสนอให้แต่งตั้ง บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2562 ของบริษัทต่ออีกปีหนึ่ง
3. ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีรวม 2 ครั้ง ในจำนวนนี้จะมีวาระการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมจำนวน 1 ครั้งด้วย เพื่อพิจารณาแนวทางการปฏิบัติงานและขอบเขตการดำเนินงานสอบบัญชี สอบทานแผนการตรวจสอบ ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการตรวจสอบงบการเงินได้ทำไปอย่างครบถ้วนเหมาะสมตามมาตรฐานการสอบบัญชี
4. กำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน อนุมัติแผนงานตรวจสอบภายในประจำปีตามความเสี่ยงที่มีสาระสำคัญของบริษัท ทำการสอบทานรายงานผลการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการตรวจสอบได้ทำไปอย่างครบถ้วนเหมาะสมตามมาตรฐานการตรวจสอบ รวมถึงมีการติดตามผลการปรับปรุงแก้ไขตามข้อเสนอแนะเพื่อให้ระบบการควบคุมภายในมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลยิ่งขึ้น
5. ทำการสอบทานรายงานธุรกรรมกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันเป็นประจำในทุกไตรมาส
6. สอบทานให้บริษัทมี การปฏิบัติตามนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมมีประสิทธิภาพ
7. ทำการสอบทานการปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เป็นประจำในทุกไตรมาส
8. ทำการสอบทานการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการทุจริต คอร์รัปชัน และระบบการรับเรื่องร้องเรียน/เบาะแสการกระทำผิดและการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูลของบริษัท
9. ทบทวนและปรับปรุงกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้ครอบคลุมหน้าที่ความรับผิดชอบและสอดคล้องตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี
10. จัดให้มีการประเมินผลงานของตนเองแบบรายคณะเป็นประจำทุกปี และนำผลการประเมินเข้าหารือร่วมกันในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบด้วย
11. จัดให้มีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในเป็นประจำทุกปี และนำผลการประเมินเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณานุมัติ



## 3. การประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ในปี 2562 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการประชุมรวม 2 ครั้ง เพื่อพิจารณาสรรหากรรมการ พิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปีแก่คณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อยและผู้บริหารระดับสูง โดยได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขต ความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทุกประการ

## 4. การประชุมคณะกรรมการลงทุน

ในรอบปี 2562 คณะกรรมการลงทุนมีการประชุม 1 ครั้ง เพื่อพิจารณาปรับปรุงนโยบาย การลงทุนและการจัดประเภทเงินลงทุนเพื่อให้สอดคล้องกับสถานะตลาดทุนและเกณฑ์ การดำรงเงินกองทุนที่จะมีผลบังคับใช้ในอนาคต

## 5. การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ในปี 2562 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 5 ครั้ง คณะกรรมการ บริหารความเสี่ยงได้มีการทบทวนระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และพิจารณาคัดเลือกความ เสี่ยงหลักประจำปี เพื่อนำมาใช้จัดทำทะเบียนความเสี่ยง โดยมีการทบทวนเจ้าของ ความเสี่ยง ช่วงความเบี่ยงเบนที่ยอมรับได้ ดัชนีชี้วัดความเสี่ยง และมาตรการบริหาร ความเสี่ยง เพื่อให้บริษัทมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สามารถบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ได้ติดตามความเสี่ยงรวมของบริษัท สถานะความเสี่ยงหลัก รวมถึงอัตราส่วน ความเพียงพอของเงินกองทุนอย่างต่อเนื่อง และรายงานผลต่อคณะกรรมการบริษัทเป็น ประจำทุกไตรมาส

การเข้าร่วมประชุมของกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อยในปี 2562

รายชื่อคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนครั้งที่จัดประชุม			
		คณะ กรรมการ บริษัท	คณะ กรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหาและ กำหนด ค่าตอบแทน	คณะกรรมการ ลงทุน
1. นายชัย โสภณพนิช	ประธานกรรมการ กรรมการ ลงทุนและกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน	4/4	-	2/2	1/1
2. นายสุรัช ศิริวิมลภ	รองประธานกรรมการ กรรมการลงทุนและกรรมการ สรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	4/4	-	2/2	1/1
3. นายจันทราน รัตนาวามี	รองประธานกรรมการ ประธาน กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน ประธาน กรรมการลงทุน	4/4	-	2/2	1/1
4. นายเกียรติ พานิชชีวะ <sup>1</sup>	กรรมการอิสระ	4/4	-	-	-

รายชื่อคณะกรรมการ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนครั้งที่จัดประชุม			
		คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	คณะกรรมการลงทุน
5. นายจิรพันธ์ อัสวะธนกุล	กรรมการ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	4/4	-	1/2 <sup>2</sup>	-
6. นายชนินทร์ รุณสำราญ	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	4/4	5/5	-	-
7. นายสาระ ล่ำซำ	กรรมการอิสระ	1/4 <sup>2</sup>	-	-	-
8. นายอศวิน คงศิริ	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	4/4	5/5	-	-
9. นางสาวพจณี ธนวานิช	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	4/4	5/5	-	-
10. Mr.Gobinath Arvind Athappan	กรรมการ	4/4	-	-	-
11. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์	กรรมการ กรรมการลงทุน และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	4/4	-	-	1/1

หมายเหตุ <sup>1</sup> พ้นจากตำแหน่งกรรมการอิสระเมื่อวันที่ 10 มกราคม 2563

<sup>2</sup> กรรมการลาประชุมเนื่องจากติดภารกิจ

## 8.2 ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ผู้บริหารของบริษัท ตามคำนิยามของสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ มีจำนวน 7 ท่าน ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์	กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2. นางนันทินี ชินวรรณโณ	รองผู้อำนวยการใหญ่
3. นางสาวพจมาน เฟื่องอารมย์	รองผู้อำนวยการใหญ่
4. นายวิชัย เจาชัยเจริญกุล	ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่
5. นายจำเริญ ภูษิต	ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่
6. ดร.ปิยวดี ไชวิฑูรกิจ	ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่
7. นายฉัตรชัย พยาพรินทรังกูร <sup>1</sup>	ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ (ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบัญชีและการเงิน)

หมายเหตุ <sup>1</sup> ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบัญชีและการเงิน และรับผิดชอบควบคุมดูแลการทำบัญชี โดยขึ้นทะเบียนเป็นผู้ทำบัญชีให้กับบริษัท ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561 และในปี 2562 ได้รับการอบรมพัฒนาความรู้ต่อเนื่องด้านบัญชี จำนวน 12 ชั่วโมง (รายละเอียดประวัติ การศึกษา และการอบรมปรากฏในเอกสารแนบ 1)

### ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- มีหน้าที่บริหารกิจการของบริษัท ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติที่ออกโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นและมติของคณะกรรมการด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัท และในการบริหารกิจการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารต้องรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ

2. มีอำนาจบังคับบัญชาพนักงานและลูกจ้างของบริษัทจ้าง บรรจุ แต่งตั้ง ลงโทษทางวินัย พนักงานและลูกจ้าง และให้พนักงานและลูกจ้างพ้นสภาพ รวมตลอดทั้งการเลื่อน หรือ ปรับ ค่าจ้างของพนักงานและลูกจ้าง แต่ไม่รวมถึงพนักงาน หรือลูกจ้างซึ่งคณะกรรมการ หรือระเบียบข้อบังคับกำหนดให้คณะกรรมการเป็นผู้จ้าง บรรจุ แต่งตั้ง ลงโทษทางวินัย หรือเลิกจ้าง
3. กำหนดเงื่อนไขในการทำงานของพนักงานและลูกจ้าง ออกคำสั่งหรือประกาศกำหนด วิธีการบริหารงานและการดำเนินกิจการของบริษัท โดยไม่ขัดหรือแย้งกับระเบียบของ บริษัทและมติคณะกรรมการ
4. ดำเนินกิจการใด ๆ ตามระเบียบบริษัท และอำนาจดำเนินการ รวมทั้งกำหนดหน้าที่ให้ พนักงานและลูกจ้างของบริษัทระดับต่าง ๆ ปฏิบัติตาม
5. กิจการเกี่ยวกับบุคคลภายนอก ให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารมีอำนาจกระทำการแทนและ ผูกพันบริษัท ได้ในขอบเขตแห่งอำนาจหน้าที่ที่ระบุไว้ในอำนาจดำเนินการหรือตามมติ ของคณะกรรมการ เว้นแต่รายการที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารอาจมีส่วนได้เสียหรือมี ความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทหรือบริษัทย่อย จะกระทำต่อเมื่อได้รับมติที่ ประชุมคณะกรรมการที่มีกรรมการอิสระเข้าร่วมประชุมด้วยเท่านั้น เพื่อการนี้ประธาน เจ้าหน้าที่บริหารจะมอบอำนาจให้บุคคลใดกระทำการเฉพาะอย่างแทนก็ได้ สำหรับ นิติกรรมที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหารกระทำโดยฝ่าฝืนระเบียบของบริษัทหรือมติของ คณะกรรมการย่อมไม่ผูกพันบริษัท เว้นแต่คณะกรรมการจะให้สัตยาบันในภายหลัง
6. เมื่อประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่อยู่หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ หากเป็นงาน ประจำวันตามปกติโดยทั่วไป ผู้บริหารระดับรองลำดับถัดไปจะเป็นผู้รักษาการแทนตาม ความจำเป็น แล้วรายงานหรือเสนอประธานเจ้าหน้าที่บริหารโดยตรงในภายหลัง นอกจากนั้นให้เสนอต่อประธานกรรมการเป็นผู้พิจารณาอนุมัติ หากตำแหน่งประธาน เจ้าหน้าที่บริหารว่างลงและยังไม่มีกรรมการแต่งตั้งประธานเจ้าหน้าที่บริหารคนใหม่ ให้ คณะกรรมการเป็นผู้แต่งตั้งผู้รักษาการแทนโดยอาจจะคัดสรรจากกรรมการหรือผู้บริหาร ระดับสูงของบริษัทท่านใดท่านหนึ่งก็ได้

### 8.3 เลขาธิการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้มีมติแต่งตั้งให้นางสาววราภรณ์ เลิศรุ่งเรือง ดำรงตำแหน่งเป็น เลขาธิการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2561 โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งเป็น เลขาธิการบริษัทปรากฏให้เอกสารแนบ 1 และบทบาทหน้าที่เลขาธิการบริษัทสามารถอ่านได้ที่ เว็บไซต์บริษัท <https://investor-th.thaire.co.th/directors.html>

## 8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

### นโยบายและวิธีกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับรองผู้อำนวยการใหญ่ขึ้นไป เพื่อนำเสนอขออนุมัติค่าตอบแทนกรรมการจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น และขออนุมัติค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูงจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยเกณฑ์การพิจารณากำหนดค่าตอบแทนโดยรวมจะอยู่ในระดับที่เทียบได้กับค่าตอบแทนที่จ่ายอยู่ในธุรกิจประเภทยา เหมาะสมกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ ประสิทธิภาพ สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายระยะยาวของบริษัท เพียงพอที่จะจูงใจและรักษาบุคลากรที่มีคุณภาพไว้ได้ กรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่เป็นคณะกรรมการชุดย่อยชุดต่าง ๆ จะได้รับค่าตอบแทนสำหรับการทำหน้าที่กรรมการชุดย่อยเพิ่มเติม ทั้งนี้ คณะกรรมการจะมีการประเมินผลการปฏิบัติงานผู้บริหารระดับสูงแต่ละรายเป็นประจำทุกปี และนำผลการประเมินมาใช้ในพิจารณากำหนดค่าตอบแทนด้วย

### 8.4.1 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

#### ก. ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินของกรรมการ

ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินในปี 2562 ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 26 เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2562 ของบริษัท มีดังนี้

(หน่วย : บาท)

คณะกรรมการ	ค่าตอบแทนรายเดือน ต่อท่าน		ค่าเบี้ยประชุมต่อครั้ง ต่อท่าน*		ค่าบำเหน็จ ต่อท่าน
	ประธาน กรรมการ	กรรมการ	ประธาน กรรมการ	กรรมการ	
คณะกรรมการ	20,000	15,000	35,000	25,000	-ไม่มี-
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

#### ข. ค่าตอบแทนกรรมการที่ได้รับจากการเป็นกรรมการบริษัทย่อย

กรรมการมิได้รับค่าตอบแทนใด ๆ จากการเป็นกรรมการบริษัทย่อย

คำตอบแทนกรรมการ<sup>1</sup> เป็นรายบุคคล ในปี 2562

รายชื่อกรรมการ	คำตอบแทนรายเดือน	ค่าบำเหน็จกรรมการ <sup>2</sup>	ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ (บาท)				
			คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	คณะกรรมการลงทุน	รวม
1. นายชัย โสภณพนิช	240,000	-	140,000	-	50,000	25,000	455,000
2. นายสุรัชย์ ศิริวัลลภ	180,000	-	100,000	-	50,000	25,000	355,000
3. Mr.Chandran Ratnaswami	180,000	-	100,000	-	50,000	25,000	355,000
4. นายเกียรติ พานิชชีวะ	180,000	-	100,000	-	-	-	280,000
5. นายจิรพันธ์ อัคระธนกุล	180,000	-	100,000	-	25,000	-	305,000
6. นายชนินทร์ รุณสำราญ	180,000	-	100,000	175,000	-	-	455,000
7. นายสาระ ลำช้า	180,000	-	50,000	-	-	-	230,000
8. นายอัคริน คงสิริ	180,000	-	100,000	250,000	-	-	530,000
9. นางสาวพจนีย์ ธนวรานิช	180,000	-	100,000	175,000	-	-	455,000
10. Mr.Gobinath Arvind Athappan	180,000	-	100,000	-	-	-	280,000
11. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์	180,000	-	100,000	-	-	25,000	305,000
รวม	2,040,000	-	1,090,000	600,000	175,000	100,000	4,005,000

หมายเหตุ <sup>1</sup> คำตอบแทนกรรมการ ไม่รวมคำตอบแทนในฐานะผู้บริหาร และไม่มีคำตอบแทนจ่ายให้แก่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

<sup>2</sup> ในปี 2562 งดจ่ายค่าบำเหน็จกรรมการ

## ค. คำตอบแทนที่เป็นตัวเงินของผู้บริหาร

ในปี 2562 บริษัทได้จ่ายคำตอบแทนประกอบด้วย เงินเดือนและโบนัสให้กับผู้บริหารจำนวน 7 คน ตามรายชื่อผู้บริหารในหน้า 40 รวมทั้งสิ้น 39.6 ล้านบาท

## 8.4.2 คำตอบแทนอื่น

## ก. คำตอบแทนอื่นของกรรมการ

-ไม่มี-

## ข. คำตอบแทนอื่นของผู้บริหาร

บริษัทได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและผลประโยชน์หลังออกจากงานให้แก่ผู้บริหาร โดยในปี 2562 มีผู้บริหารจำนวน 7 คน ตามรายชื่อภายใต้หัวข้อ "ผู้บริหาร" ในหน้า 40 ดังนี้

- จ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในอัตราส่วนร้อยละ 5-10 ของเงินเดือน เป็นจำนวน 3.1 ล้านบาท
- ผลประโยชน์หลังออกจากงาน จำนวน 12.7 ล้านบาท

## 8.5 บุคลากร

จำนวนพนักงานของกลุ่มบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีจำนวนทั้งสิ้น 401 คน แยกเป็นจำนวนพนักงานในหน่วยงานหลัก ดังนี้

	จำนวนพนักงาน
<b>ธุรกิจประกันภัย</b>	
ผู้บริหาร	7
พัฒนาธุรกิจ	23
สนับสนุนธุรกิจ	39
สนับสนุนองค์กร	51
รวม	120
<b>ธุรกิจผู้ให้บริการ</b>	281
รวมทั้งสิ้น	401

### ค่าตอบแทนพนักงาน

บริษัทถือว่าพนักงานมีความสำคัญยิ่งต่อการนำพาบริษัทให้ไปถึงวิสัยทัศน์ และเป้าหมายที่วางไว้ ดังนั้นบริษัทจึงกำหนดโครงสร้างองค์กรและอัตราค่าจ้างคนอย่างเหมาะสม และมีกระบวนการสรรหา และคัดเลือกพนักงานทุกระดับที่มีประสิทธิภาพ สามารถคัดเลือกพนักงานที่มีความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และความสามารถที่จำเป็นต่อการขับเคลื่อนบริษัทไปสู่เป้าหมายที่วางไว้ได้ นอกจากนี้บริษัทยังมั่นใจว่าพนักงานที่ผ่านการคัดเลือกทุกคนไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับทุจริตคอร์รัปชัน

เมื่อสรรหาพนักงานเข้ามาแล้ว บริษัทมีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนพนักงานทุกระดับอย่างเหมาะสมและเป็นธรรม ตามคุณวุฒิ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในการทำงานที่สอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบของพนักงาน บริษัทได้พิจารณาการจ่ายค่าตอบแทนพนักงานทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยค่าตอบแทนในระยะสั้นนั้น บริษัทกำหนดให้มีการพิจารณาปรับเพิ่มอัตราเงินเดือนประจำปีของพนักงาน ตามกระบวนการที่ชัดเจน โปร่งใส และเป็นธรรม เป็นที่รับรู้ของพนักงานทุกคน โดยยึดหลักการจ่ายค่าตอบแทนแบบ Pay for Performance ที่อิงกับผลการปฏิบัติงานของพนักงานเป็นรายบุคคล ผ่านการประเมิน Key Performance Indicator (KPI) ซึ่งถ่ายทอดแบบบนลงล่าง ที่สอดคล้องกับเป้าหมายหลักของบริษัท โดยเริ่มจากระดับบริษัทลงมาระดับสายงาน ฝ่าย แผนก และพนักงานตามลำดับ และการประเมินความสามารถ (Competency) ที่สอดคล้องกับวัฒนธรรมหลักของบริษัท ส่วนค่าตอบแทนในระยะยาวนั้น บริษัทได้พิจารณาถึงศักยภาพของพนักงานผ่านการประเมิน Competency ที่บริษัทนำมาใช้ในการกำหนดความก้าวหน้าในสายอาชีพของพนักงาน นอกจากนี้บริษัทยังได้ทำการสำรวจค่าตอบแทนกับบริษัทอื่น ๆ ทั้งในกลุ่มประกันภัย และนอก

กลุ่มประกันภัยเป็นระยะ ๆ เพื่อรักษา และเสริมสร้างความสามารถในการแข่งขันด้านบริหาร ทุนมนุษย์ให้กับบริษัท

ค่าตอบแทนรวมของพนักงานนอกเหนือจากเงินเดือนตามปกติแล้ว ยังมีสวัสดิการอื่นอัน ประกอบด้วย โบนัส เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่จ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 5 - 10 ขึ้นอยู่กับอายุงาน ค่ารักษาพยาบาล เงินสมทบประกันสังคม การประกันชีวิต อุบัติเหตุและ สุขภาพ เงินกู้ในอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าตลาด กิจกรรมสันทนาการ รวมถึงค่าใช้จ่ายในการ พัฒนาบุคลากร

ทั้งนี้ในปี 2562 บริษัทได้เข้าร่วมโครงการ “บริษัทเกียติสุข” ที่จัดโดยสำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และพันธมิตร โดยบริษัทได้รับรางวัล “ระดับทอง” เนื่องมาจากการสนับสนุนให้พนักงานเก็บออมเงินเพื่อชีวิตในวัยเกษียณ พร้อมทั้งการให้ความรู้ แก่พนักงานในเรื่องการเก็บออม การลงทุน รวมไปถึงการวางแผนทางการเงินเพื่อวัยเกษียณ อย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด

ในปี 2562 กลุ่มบริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงานจำนวนทั้งสิ้น 353 ล้านบาท โดยมี ข้อมูลตามตารางดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ค่าตอบแทนของพนักงาน (ล้านบาท)	ธุรกิจ ประกันภัย	ธุรกิจ ผู้ให้บริการ	รวม*
เงินเดือนและค่าแรง	148	142	290
เงินประกันสังคม	1	2	3
เงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ในส่วนของบริษัท)	9	8	17
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	16	9	23
ค่าตอบแทนอื่น ๆ	10	11	20
รวม	184	172	353

\*ไม่รวมรายการระหว่างกันกับบริษัทย่อยในงบการเงินรวม

### นโยบายการพัฒนาบุคลากร

บริษัทตระหนักและให้ความสำคัญกับการพัฒนาบุคลากรเป็นอย่างมาก จึงได้จัดทำการสำรวจ ความต้องการการพัฒนาบุคลากรของพนักงานแต่ละคนขึ้นอย่างเป็นรูปธรรม เพื่อมุ่งเน้นพัฒนา ให้พนักงานได้พัฒนาทักษะที่จำเป็นในการทำงาน รวมถึงการเตรียมความพร้อมเพื่อ ความก้าวหน้าในสายอาชีพอีกด้วย โดยบริษัทให้พนักงานจัดทำแผนระยะยาวในการพัฒนา เป็นรายบุคคล (Individual Development Plan) ซึ่งพนักงาน ผู้บังคับบัญชา หน่วยงานบริหาร และพัฒนาทุนมนุษย์ จะร่วมกันกำหนดรูปแบบการพัฒนาที่เหมาะสม ทั้งการฝึกอบรมทั้งใน ประเทศ และต่างประเทศ และการพัฒนาที่ไม่ได้เกิดจากการฝึกอบรม เช่น การให้ทำโครงการ เป็นต้น นอกจากนี้ บริษัทยังได้มอบทุนการศึกษาระดับปริญญาโทในหลักสูตรสาขาวิชาที่ จำเป็นแก่พนักงานด้วย

ในปี 2562 พนักงานได้รับการฝึกอบรมทั้งในและต่างประเทศ โดยอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับ ประกันภัยและอื่น ๆ จำนวน 146 คน จำนวน 99 หลักสูตร อบรมทั้งหมด 2,928 ชั่วโมง ชั่วโมง อบรมเฉลี่ย 20 ชั่วโมงต่อพนักงานที่ได้รับการอบรมหนึ่งคน

ประเภทการอบรม	จำนวนหลักสูตร	จำนวนผู้เข้าอบรม
Insurance	75	105
Non-Insurance	24	41
รวม	99	146

นอกเหนือจากแผนงานในการพัฒนาบุคลากรตามปกติที่กล่าวถึงข้างต้นแล้ว ในปี 2562 บริษัท ยังสานต่อการเป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้ (Learning Organization) โดยได้ริเริ่มโครงการที่ พนักงานสามารถเลือกหลักสูตรที่ตนเองต้องการที่จะเรียนรู้ภายใต้งบประมาณที่กำหนด โดยไม่ จำเป็นที่เป็นหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับงานที่ตนรับผิดชอบโดยตรง และไม่ต้องได้รับการอนุมัติ จากหัวหน้างาน ทั้งนี้เพื่อเป็นการขยายโลกทัศน์ และส่งเสริมการเรียนรู้สิ่งใหม่ ๆ นอกเหนือจากงานปกติของพนักงาน นอกจากนี้บริษัทยังคงสานต่อโครงการ Knowledge Management (KM) การดำเนินโครงการแลกเปลี่ยนการอ่านหนังสือ รวมไปถึงการสานต่อ กิจกรรม Knowledge Sharing อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้พนักงานสามารถรับฟัง และแลกเปลี่ยน ความรู้ใหม่ ๆ จากเพื่อนพนักงาน และวิทยากรภายนอก ในบรรยากาศที่สร้างสรรค์ โดยไม่ จำกัดว่าจะต้องเป็นความรู้ที่เกี่ยวข้องกับการทำงานโดยตรง

#### ปัญหาข้อพิพาทแรงงาน

บริษัทไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายหรือคดีฟ้องร้องใดที่เกี่ยวกับข้อพิพาทแรงงานแต่อย่างใด



## 9.0 การกำกับดูแลกิจการ

### 9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของกลุ่มบริษัท ไทยรี

คณะกรรมการของบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) และบริษัทในเครือ ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบในฐานะผู้นำองค์กร มีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทส่งเสริมการสร้างนวัตกรรมที่เพิ่มคุณค่าให้กับผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียมั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการแข่งขัน และสามารถปรับตัวกับปัจจัยการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ ในขณะเดียวกันบริษัทคำนึงถึงจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ และผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมในระยะยาว เพื่อนำไปสู่การสร้างคุณค่าให้แก่องค์กรอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการของบริษัทได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติในการดำเนินงาน ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน ต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความมุ่งมั่น ความซื่อสัตย์สุจริต และความรับผิดชอบ เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท โดยยึดถือหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจเป็นแนวปฏิบัติในการดำเนินงาน
2. คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน ต้องยึดมั่นตามนโยบายการต่อต้านทุจริต โดยบริษัทมีการสื่อสารนโยบายการต่อต้านทุจริตในองค์กรและต่อบุคคลภายนอกเพื่อให้เกิดการนำไปปฏิบัติได้จริง
3. คณะกรรมการบริษัท มีบทบาทสำคัญในการกำหนดโครงสร้างการบริหาร วิสัยทัศน์ กลยุทธ์ นโยบาย และแผนงานที่สำคัญของบริษัท และจัดให้มีระบบจัดทำรายงานทางการเงิน การสอบบัญชีที่เชื่อถือได้ มีการเปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ ถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา เป็นไปตามกฎเกณฑ์และมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งดูแลให้มีกระบวนการในการประเมินความเหมาะสมของการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพ
4. คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน ต้องปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเท่าเทียมกัน และจัดให้มีช่องทางการสื่อสารระหว่างผู้มีส่วนได้เสียกับองค์กรไว้อย่างชัดเจน
5. คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้กำกับดูแลและจัดการความขัดแย้งของผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งป้องกันการใช้ประโยชน์ในทรัพย์สิน ข้อมูล และโอกาสของบริษัทในทางที่มิชอบ และกำกับดูแลให้การทำธุรกรรมกับบุคคลที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับบริษัทเป็นไปตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล

6. คณะกรรมการบริษัท ต้องสนับสนุนการมีส่วนร่วมของผู้ถือหุ้น ดูแลให้ผู้ถือหุ้นได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกัน มีสิทธิในการเข้าถึงข้อมูลสารสนเทศ และมีช่องทางการสื่อสารกับบริษัทอย่างเหมาะสม รวมทั้งจัดให้มีนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อทำหน้าที่สื่อสารกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่น อย่างเหมาะสม เท่าเทียมกัน และทันเวลา
7. คณะกรรมการบริษัท ต้องจัดให้มีกระบวนการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงให้มีจำนวนและคุณสมบัติที่เหมาะสมต่อการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมาย รวมทั้งจัดให้มีการกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนและการประเมินผลที่เหมาะสม และมีการพัฒนาทักษะและความรู้สำหรับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงอย่างสม่ำเสมอ
8. คณะกรรมการบริษัท ต้องส่งเสริมให้มีการสื่อสารและเสริมสร้างให้วัฒนธรรมองค์กรเป็นไปในทิศทางที่เหมาะสมสอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กรที่นำไปสู่การสร้างคุณค่าอย่างยั่งยืน รวมทั้งกำกับดูแลให้มั่นใจว่าเป้าหมายขององค์กรตลอดจนกลยุทธ์ และแผนงานประจำปี สอดคล้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ
9. คณะกรรมการบริษัท ต้องทบทวนการนำหลักปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีไปปรับใช้ และกำกับดูแลและติดตามการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งถือเป็นดัชนีชี้วัดที่สำคัญในการประเมินผลการบริหารจัดการองค์กรของคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร รวมถึงการประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานทุกคน

การปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของกลุ่มบริษัทไทยรี ถือเป็นดัชนีชี้วัดที่สำคัญในการประเมินผลการบริหารจัดการธุรกิจของคณะกรรมการ ผู้บริหาร รวมถึงการประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานทุกคน

บริษัทส่งเสริมให้เกิดการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจริยธรรมทางธุรกิจ มีการสื่อสารให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ตระหนักและรับทราบโดยทั่วกัน ถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจริยธรรมทางธุรกิจ โดยให้พนักงานทุกคนได้ศึกษา ทำความเข้าใจ และลงนามรับทราบ เพื่อยึดถือเป็นแนวปฏิบัติในการดำเนินงาน พร้อมทั้งเผยแพร่นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีไว้บนเว็บไซต์บริษัท รวมถึงมีการติดตามผลการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการในภาพรวม โดยมอบหมายให้ผู้ที่เกี่ยวข้องไปดำเนินการและรายงานให้คณะกรรมการทราบ เช่น มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ดูแลเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การควบคุมและตรวจสอบภายใน การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของกฎหมายและระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องและรายงานผลให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำทุกไตรมาส มอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้ดูแลเรื่องรายงานการถือหลักทรัพย์ของกรรมการและฝ่ายจัดการ และรายงานผลให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำทุกไตรมาส เป็นต้น

## 9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

รายชื่อและขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทได้จัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยชุดต่าง ๆ เพื่อช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารงานของคณะกรรมการในการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัท และทำหน้าที่ติดตามเรื่องสำคัญที่เกิดขึ้นเป็นประจำหรือเรื่องที่ต้องการการดูแลอย่างใกล้ชิด ปัจจุบันบริษัทมีคณะกรรมการชุดย่อยจำนวน 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 ธนวรานิช	กรรมการตรวจสอบ

บริษัทมีกรรมการตรวจสอบทั้งหมด 3 ท่าน ที่มีความรู้ด้านบัญชีและการเงิน เพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบและกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัท รวมถึงกำกับดูแลรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายใน การคัดเลือกผู้ตรวจสอบบัญชี และการพิจารณาข้อขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยมีกรรมการตรวจสอบ 1 ท่าน คือ คุณพจนีย์ ธนวรานิช ที่จบการศึกษาทางด้านบัญชีและเคยเป็นอาจารย์พิเศษสอนวิชาบัญชีที่มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ และวิทยากรบรรยายพิเศษในมหาวิทยาลัยและสถาบันต่าง ๆ ของรัฐและเอกชน

### ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานการรายงานทางการเงินของบริษัทให้มีความถูกต้องและเพียงพอสอดคล้องตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป
2. สอบทานระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ของบริษัทให้มีความเหมาะสมและมีประสิทธิผล
3. พิจารณากฎบัตรและความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง ประเมินผลการปฏิบัติงาน เลื่อนตำแหน่ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในหรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน

4. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ ตลอดจนกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบว่าการกระทำที่ฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยการ ประกันวินาศภัย หากคณะกรรมการบริษัทไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไข ภายในเวลาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร คณะกรรมการตรวจสอบ จะต้องรายงานต่อสำนักงาน คปภ. โดยไม่ชักช้า
5. พิจารณาคัดเลือกบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และพิจารณาเสนอแต่งตั้ง กำหนดค่าตอบแทน เลิกจ้างผู้สอบบัญชี รวมทั้งเข้าร่วม ประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
6. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่า รายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
7. สอบทานระบบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทให้มีความเหมาะสม มีประสิทธิผล และรัดกุมตามกรอบที่ได้รับการยอมรับเป็นมาตรฐานสากล
8. สอบทานการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการทุจริต คอร์รัปชัน และระบบการรับ เรื่องร้องเรียน/เบาะแสการกระทำผิดและการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูลของบริษัท ให้มี ความเหมาะสมและเพียงพอ
9. แสดงความเห็นประกอบรายงานผลการประเมินการควบคุมภายในของบริษัท โดยรวมต่อคณะกรรมการบริษัท
10. สอบทานกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้ครอบคลุมหน้าที่และความ รับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี กฎหมาย และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
11. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของ บริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบและต้อง ประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยตามที่กำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์ฯ
12. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย ด้วยความเห็นชอบของ คณะกรรมการตรวจสอบ
13. กรณีที่การตรวจสอบภายในเรื่องใดหรือการปฏิบัติงานอื่นใดของคณะกรรมการ ตรวจสอบจำเป็นต้องอาศัยความรู้ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน ให้คณะกรรมการ ตรวจสอบพิจารณาจัดหาที่ปรึกษาหรือผู้เชี่ยวชาญทางวิชาชีพภายนอกเพื่อให้ ความเห็นหรือคำแนะนำด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัท

**ข. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน**

จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2552 ปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการจำนวน 4 ท่าน มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี มีรายชื่อดังต่อไปนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายจันทราน รัตนาสวามิ	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
2. นายชัย โสภณพนิช	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3. นายจีรพันธ์ อัคระธนกุล	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
4. นายสุรัชย์ ศิริวัลลภ	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

งานด้านสรรหา

1. พิจารณาและนำเสนอ โครงสร้าง ขนาด องค์ประกอบ รวมทั้งคุณสมบัติของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย
2. พิจารณากำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ คุณสมบัติและกระบวนการสรรหากรรมการ และกรรมการชุดย่อย เพื่อทดแทนกรรมการเดิมที่พ้นตำแหน่ง
3. พิจารณาสรรหากรรมการและกรรมการชุดย่อยโดยพิจารณาบุคคลที่เหมาะสมที่จะมาดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการชุดย่อย เพื่อเสนอคณะกรรมการพิจารณาอนุมัติและ/หรือเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี
4. พิจารณาสรรหา กลั่นกรองและเสนอรายชื่อผู้ที่เหมาะสมเพื่อมาดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ในกรณีที่มีตำแหน่งว่างลง รวมทั้งหลักเกณฑ์และแผนในการสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารระดับสูงในตำแหน่งที่สำคัญ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา

ผู้บริหารระดับสูง หมายความว่า ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารสองตำแหน่งแรกนับถัดจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารลงมา

งานด้านกำหนดค่าตอบแทน

1. กำหนดนโยบาย โครงสร้างผลตอบแทนและผลประโยชน์อื่น ๆ ที่จ่ายให้แก่คณะกรรมการ ที่ปรึกษาคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ โดยมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนโปร่งใสและเหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ โดยคำนึงถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาด้วย
2. กำหนดนโยบายการพิจารณาค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารระดับสูง โดยให้สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัทและผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารดังกล่าว

3. พิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปีแก่คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ก่อนนำเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น
4. พิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปีแก่ผู้บริหารระดับสูงเป็นรายบุคคลก่อนนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการ

งานด้านอื่น ๆ

ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

**ค. คณะกรรมการลงทุน**

จัดตั้งเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2537 ปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการจำนวน 4 ท่าน ทำหน้าที่ในการกำหนดนโยบาย ให้คำปรึกษา แนะนำต่อฝ่ายจัดการของบริษัทในเรื่องเกี่ยวเนื่องกับกิจกรรมการลงทุน มีรายนามดังต่อไปนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายจันทราน รัตนาวามี	ประธานกรรมการลงทุน
2. นายชัย โสภณพนิช	กรรมการลงทุน
3. นายสุรัชย์ ศิริวัลลภ	กรรมการลงทุน
4. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์	กรรมการลงทุน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการลงทุน

1. จัดทำกรอบนโยบายการลงทุนซึ่งครอบคลุมถึงการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัยตามที่กำหนดไว้ในประกาศของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย เพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
2. พิจารณานุมัติแผนการลงทุนของบริษัทที่สอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุน และกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยง
3. กำกับดูแลการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่น การบริหารเงินลงทุน ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน นโยบายการประกอบธุรกิจอื่น นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม ระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
4. กำกับดูแลในเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัท
5. กำกับดูแลระบบงาน บุคลากร และข้อมูลที่ใช้ประกอบการลงทุนของบริษัทให้มีความเพียงพอต่อการดำเนินงาน
6. รายงานผลการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่นให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอ

## 7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการมอบหมาย

ง. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการให้จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2553 ประกอบด้วย กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประธาน และมีผู้บริหารระดับสูงในสายงานต่าง ๆ ร่วมกันเป็นกรรมการ มีรายนามดังต่อไปนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. นางนันท์น ชินวรรณโณ	กรรมการ
3. นางสาวพจมาน เฟื่องอารมย์	กรรมการ
4. นายจำเริญ ภูมิต	กรรมการ
5. นายฉัตรชัย พยาพรินทร์กุล	กรรมการ
6. นายวิชัย เจาชัยเจริญกุล	กรรมการ
7. ดร.ปิยวดี โชวิฑูรกิจ	กรรมการและเลขานุการ
8. นางฐิตาพร ธารากิจ	ที่ปรึกษา

อำนาจของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีดังนี้

1. ให้หน่วยงานต่าง ๆ ชี้แจงข้อมูลเป็นลายลักษณ์อักษร หรือเชิญให้ผู้ที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมการประชุมกับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อชี้แจงหรือให้ข้อมูลด้วยวาจาสำหรับความเสี่ยงและการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบตามที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเห็นควร ทั้งนี้ ให้ผู้ที่เกี่ยวข้องที่ได้รับเชิญ สอบถามหรือขอข้อมูล ถือเป็นหน้าที่ในการให้ความร่วมมือกับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. ให้หน่วยงานต่าง ๆ ดำเนินการหรือปฏิบัติอย่างหนึ่งอย่างใดเท่าที่จำเป็น เพื่อให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงสามารถปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบที่กำหนดในกฎบัตรนี้ หรือหน้าที่พิเศษอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทจะมอบหมาย ให้ปฏิบัติเพิ่มเติมเป็นกรณีพิเศษ

หน้าที่และความรับผิดชอบคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีดังนี้

1. กำหนดกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงต้องครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านการประกันภัย ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

ความเสี่ยงด้านมหันตภัย ความเสี่ยงอุบัติใหม่ ความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจ และ ความเสี่ยงอื่น ๆ ตามที่เห็นเหมาะสม

2. กำกับดูแลกิจกรรมโดยรวมของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง และทำให้มั่นใจว่า บริษัทดำเนินกิจการภายใต้กรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง
3. ประชุมเป็นประจำอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้งเพื่อติดตามสถานะความเสี่ยงและการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงของบริษัท รวมถึงติดตามความคืบหน้าในการบริหาร ความเสี่ยงและให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้ สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่ กำหนด และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง
4. ประเมินความเพียงพอ ประสิทธิภาพ และประสิทธิผลในการบริหารความเสี่ยงของ บริษัท รวมถึงความถูกต้องเหมาะสมของกรอบการบริหารความเสี่ยง
5. กลั่นกรองและนำเสนอรายงานการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมิน ความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อ พิจารณานอมนิติ
6. จัดเตรียมแผนบรรเทาความเสี่ยงเพื่อรับมือกับความเสี่ยงกรณีฉุกเฉิน
7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

นอกจากคณะกรรมการชุดย่อยที่กล่าวถึงข้างต้นนี้ คณะกรรมการอาจมีการแต่งตั้ง คณะกรรมการชุดย่อยชุดอื่น ๆ ขึ้นเพื่อช่วยจัดการกับงานที่มีลักษณะพิเศษที่มีความสำคัญและเกิดขึ้นเป็น ครั้งคราวก็ได้

### 9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

#### 9.3.1 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการอิสระ

ในการสรรหากรรมการอิสระ บริษัทกำหนดหลักเกณฑ์การคัดเลือกกรรมการอิสระ โดย บุคคลซึ่งมีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของการสรรหากรรมการบริษัท ประกอบกับ คุณสมบัติของกรรมการอิสระที่อ้างอิงจากนิยามของกรรมการอิสระของสำนักงาน ก.ล.ต. และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ดังนี้

##### คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

กรรมการอิสระ หมายถึง บุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนและมีความเป็นอิสระเป็นตาม เกณฑ์ขั้นต่ำที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. ประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่ง ประเทศไทย และประกาศ คปภ. ที่มีผลบังคับใช้อยู่ในปัจจุบัน กล่าวคือ



1. ถือหุ้นไม่เกิน 1% ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วมหรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยให้นับจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย
  2. ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะพ้นจากลักษณะดังกล่าวมาแล้วเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่เข้ารับตำแหน่ง ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณี ที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือของส่วนราชการที่มีอำนาจควบคุมบริษัท
  3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้องและบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย
  4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้ วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ หรือผู้บริหาร ของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่เข้ารับตำแหน่ง
- ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำ เป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับ สิทธิหรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือ ให้อภัย การค้ำประกัน การให้สิทธิเป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่น ทำนองเดียวกัน ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์มีตัวตนสุทธิของผู้ขออนุญาตหรือ ตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า
5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและไม่ใช่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่ กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบ บัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความ ขัดแย้งสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนวันที่เข้ารับตำแหน่ง

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการที่ปรึกษา กฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าตอบแทนเกินกว่าสองล้านบาทต่อปี จากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ให้บริการทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคล ให้รวมถึงการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหารหรือหุ้นส่วนผู้จัดการของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนวันที่เข้ารับตำแหน่ง
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษา ที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกิน 1% ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

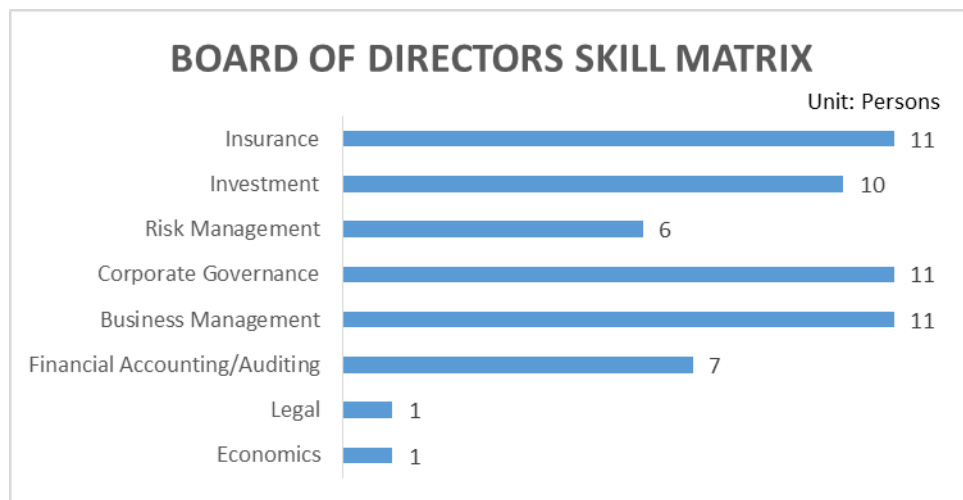
ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาอย่างรอบคอบแล้วเห็นว่า กรรมการอิสระทุกท่านมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่บริษัทกำหนด และการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระติดต่อกันหลายวาระ ไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ

### 9.3.2 การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

#### หลักเกณฑ์ในการคัดเลือกกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกกรรมการ โดยพิจารณาจากลักษณะการประกอบธุรกิจและกลยุทธ์ของบริษัท จึงได้กำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการสรรหา ให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยพิจารณาทักษะที่จำเป็นที่ยังขาดอยู่ และมีนโยบายความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการ (Board Diversity) ทั้งทางด้านทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน ความรู้ความสามารถ รวมถึงประสบการณ์การทำงานที่จะเป็นประโยชน์ต่อบริษัทมาประกอบการพิจารณาเพื่อกำหนดตัวบุคคลที่มีความเหมาะสมเข้ามาเป็นกรรมการหรือผู้บริหาร บริษัทมีการจัดทำตารางองค์ประกอบความรู้ความชำนาญของกรรมการ (Board Skill Matrix) เพื่อใช้ในการสอบทานโครงสร้างของคณะกรรมการ และนำผลการประเมินคณะกรรมการมาใช้ในการประกอบการพิจารณาความเหมาะสมขององค์ประกอบคณะกรรมการ รวมทั้งใช้เป็นข้อมูลเพื่อประกอบการ

พิจารณาสรรหากรรมการ เพื่อให้มั่นใจว่าจะได้คณะกรรมการที่มีคุณสมบัติเหมาะสม สอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท



ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทจะต้องมี คุณสมบัติครบถ้วนตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. และต้องไม่มีลักษณะ ต้องห้ามตามพ.ร.บ. หลักทรัพย์ (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) กฎหมายอื่น และ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

ปัจจุบันคณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการจำนวน 11 คน ซึ่งเป็นจำนวนที่เหมาะสมกับขนาดของบริษัท กรรมการทุกท่านมีประสบการณ์ในการทำงานหรือเคย ดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงของหน่วยงานภาครัฐกิจและภาครัฐ ด้านพื้นฐาน การศึกษา กรรมการส่วนใหญ่จบการศึกษาด้านบริหารธุรกิจ เศรษฐศาสตร์ โดยมี กรรมการที่จบการศึกษาด้านบัญชีและกฎหมายด้วย ซึ่งทำให้องค์ประกอบของ คณะกรรมการของบริษัทในปัจจุบันมีผู้มีความรู้ประสบการณ์ความเชี่ยวชาญจาก หลากหลายอาชีพ และครอบคลุมในทุกด้านอย่างเหมาะสมครบถ้วน

#### กระบวนการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ

การเลือกบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทจะต้องผ่านกระบวนการสรรหาของ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบและได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดย ไม่มีการกำหนดจำนวนกรรมการตามสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นแต่ละรายหรือแต่ละ กลุ่ม ยกเว้นสัดส่วนกรรมการที่ต้องจัดสรรให้ผู้ถือหุ้นใหญ่ตามข้อตกลง คณะกรรมการได้ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกันในการเสนอชื่อบุคคลที่ตนเอง พิจารณาแล้วเห็นว่าสมควรเป็นกรรมการ โดยสามารถเสนอชื่อผ่านช่องทางที่ระบุไว้บน เว็บไซต์บริษัท ล่วงหน้าตามช่วงเวลาที่กำหนดไว้ก่อนการประชุมสามัญประจำปี ซึ่ง ตามปกติจะเป็นช่วง 3 เดือนก่อนวันสิ้นสุดรอบปีบัญชี คุณสมบัติของผู้สมควรดำรง ตำแหน่งกรรมการที่คณะกรรมการกำหนดไว้ต้องเป็นบุคคลผู้ทรงคุณวุฒิ มีพื้นฐานความ

เชี่ยวชาญจากหลากหลายสาขาอาชีพ มีภาวะผู้นำ มีวิสัยทัศน์ มีคุณธรรมและจริยธรรม มีประวัติการทำงานที่ดี และสามารถแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ การลงมติเลือกตั้งกรรมการจะใช้บัตรลงคะแนนเลือกตั้งเป็นรายบุคคล โดยมีหลักเกณฑ์และวิธีการเลือกตั้งตามข้อบังคับของบริษัท ดังนี้

- 1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
- 2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม 1) ลงคะแนนเสียงให้กับผู้สมัครรับเลือกตั้งที่ตนลงคะแนนโดยวิธีการเลือกตั้งจะเลือกเป็นรายบุคคลหรือหลายคนก็ได้

บริษัทไม่เลือกใช้วิธีลงคะแนนสะสม (Cumulative voting) โดยผู้ถือหุ้นไม่สามารถแบ่งคะแนนเสียงของตนในการเลือกตั้งกรรมการให้ผู้หนึ่งผู้ใดมากนักน้อยต่างกันได้ สาเหตุเนื่องจากโครงสร้างผู้ถือหุ้นของบริษัทไม่มีบุคคลใดหรือกลุ่มบุคคลใดที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีอำนาจควบคุมบริษัทที่สามารถจะชี้นำหรือกำหนดตัวกรรมการได้

- 3) บุคคลที่ได้รับคะแนนสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือพึงจะเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

ปัจจุบันบริษัทมีการแต่งตั้งกรรมการ โดยการเสนอชื่อจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ จำนวน 2 คน คือ นายจันดราน รัตนสาوامิ และนายโกปีเนธ อาวิน อัครพันธ์

#### หลักเกณฑ์ในการคัดเลือกผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัท โดยการเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงในระดับรองผู้อำนวยการใหญ่ขึ้นไป เพื่อรับผิดชอบการดำเนินธุรกิจ โดยพิจารณาจากคุณสมบัติที่เหมาะสมในการดำรงตำแหน่งผู้บริหาร และตามแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan)

#### กระบวนการสรรหาและแต่งตั้งผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้รับผิดชอบในการสรรหาผู้มาดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานเจ้าหน้าที่บริหารร่วมกับคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนร่วมกันรับผิดชอบสรรหาผู้บริหารระดับสูง ได้แก่ ผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารสองตำแหน่งแรกนับถัดจากประธานเจ้าหน้าที่บริหารลงมาคือ ผู้อำนวยการใหญ่ และรองผู้อำนวยการใหญ่ โดยกลั่นกรองจากผู้มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ความสามารถ ทักษะ ประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัท เข้าใจในธุรกิจของบริษัทเป็นอย่างดี และสามารถบริหารงานให้บรรลุวัตถุประสงค์

เป้าหมายของบริษัทได้ ภายหลังจากกระบวนการคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสม จะนำเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาอนุมัติต่อไป

นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่ดูแลเรื่องแผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารอีกด้วย

#### 9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทมีกลไกในการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยการแต่งตั้งกรรมการ และ/หรือผู้บริหารของบริษัท เป็นกรรมการในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม รวมทั้งมีการกำหนดทิศทางให้บุคคลที่บริษัทแต่งตั้งให้เป็นกรรมการ และ/หรือผู้บริหารในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมได้ถือปฏิบัติ บุคคลที่ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม มีหน้าที่ดำเนินการเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมนั้น ๆ

นอกจากนี้ ในกรณีเป็นบริษัทย่อย บริษัทกำหนดระเบียบให้บุคคลที่ได้รับแต่งตั้งจากบริษัทนั้น ต้องดูแลให้บริษัทย่อยมีข้อบังคับในเรื่องการทำรายการเกี่ยวโยง การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ หรือการทำรายการสำคัญอื่นใดของบริษัทดังกล่าว ให้ครบถ้วนถูกต้องและใช้หลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับการเปิดเผยข้อมูลและการทำรายการข้างต้นในลักษณะเดียวกับหลักเกณฑ์ของบริษัท รวมถึงต้องกำกับดูแลให้มีการจัดเก็บข้อมูลและการบันทึกบัญชีของบริษัทย่อยให้บริษัทสามารถตรวจสอบและรวบรวมมาจัดทำงบการเงินรวมได้ทันกำหนดด้วย

อนึ่ง บริษัทไม่มีข้อตกลงระหว่างบริษัทกับผู้ถือหุ้นอื่นในการบริหารจัดการบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแต่อย่างใด

#### 9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

ข้อมูลภายใน หมายถึง ข้อมูลที่ยังไม่ได้มีการเปิดเผยต่อประชาชนหรือข้อมูลที่มีไว้ใช้เพื่อวัตถุประสงค์ของบริษัทอย่างเดียว และไม่ใช้มีไว้ใช้ส่วนบุคคล รวมถึงข้อมูลซึ่งบริษัทเก็บไว้ไม่เปิดเผยเป็นการชั่วคราว เช่น ข้อมูลจากงบการเงินที่ยังไม่ได้นำส่งตลาดหลักทรัพย์ฯ การจ่ายเงินปันผล การควบรวมกิจการ การจะได้มาซึ่งสัญญาทางการค้าที่สำคัญ เป็นต้น

บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) และบริษัทในเครือ มีนโยบายห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานนำข้อมูลภายในของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน ซึ่งนอกเหนือจากมาตรการรักษาความลับของข้อมูลด้วยการจำกัดจำนวนบุคลากรผู้เข้าถึงข้อมูล และการให้กรรมการและผู้บริหารปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. แล้ว บริษัทได้กำหนดข้อพึงปฏิบัติไว้ในจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจ กำหนดเป็นวินัย และกำหนดบทลงโทษไว้ในกฎระเบียบบริษัทอย่างชัดเจน ซึ่งรวมถึงการให้พนักงานแต่ละคนลงนามในสัญญาการปฏิบัติตามนโยบายรักษาความปลอดภัยของข้อมูลเพื่อป้องกันมิให้พนักงานนำข้อมูลของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือนำข้อมูลไปใช้โดยไม่ได้รับอนุญาต นอกจากนี้บริษัทยังมีนโยบาย

และวิธีการกำกับดูแลการนำข้อมูลภายในของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน รวมทั้งเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ ดังนี้

1. ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน รวมคู่สมรส บิดา มารดา บุตร พี่น้อง ตลอดจนบุคคลภายนอกอื่น ๆ ที่ได้รับการบอกกล่าวเกี่ยวกับข้อมูลภายในที่สำคัญ ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทก่อนการเผยแพร่ข้อมูลภายในที่สำคัญอย่างน้อย 1 เดือน และภายหลังการเผยแพร่ข้อมูลแล้ว 24 ชั่วโมง โดยหน่วยงานที่รับผิดชอบจะแจ้งเตือนให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทราบถึงกำหนดการดังกล่าวล่วงหน้าเป็นระยะ ๆ
2. สำหรับการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในนั้น บริษัทมีบุคลากรผู้รับผิดชอบดูแลงานต่าง ๆ เฉพาะเรื่องและเตือนให้ผู้ปฏิบัติงานระมัดระวังการเก็บรักษาข้อมูลต่าง ๆ หากจำเป็นต้องเปิดเผยข้อมูลใด ๆ จะมีการกำหนดบุคคลเป็นการเฉพาะเพื่อทำหน้าที่เปิดเผยข้อมูลเท่านั้น
3. บริษัทมีการสื่อสารให้เป็นที่รับทราบและถือปฏิบัติแก่กรรมการ ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชี เกี่ยวกับหน้าที่รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ ตามมาตรา 59 ประกาศที่เกี่ยวข้อง<sup>1</sup> และบทกำหนดโทษตามมาตรา 275 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) รวมทั้งมีหน้าที่รายงานการได้มาหรือจำหน่ายหลักทรัพย์ ตามมาตรา 246 ประกาศที่เกี่ยวข้อง<sup>2</sup> และบทกำหนดโทษ ตามมาตรา 298 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม)
4. กรรมการ ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชี มีหน้าที่ต้องจัดทำและส่งรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และรายงานการได้มาหรือจำหน่ายหลักทรัพย์ ตามที่กฎหมายกำหนด โดยบริษัทจะจัดทำรายงานการถือหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารแจ้งให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำทุกไตรมาส

<sup>1</sup>ประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ สจ. 38/2561 เรื่อง การจัดทำรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของกรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี ผู้ทำแผน และผู้บริหารแผน ลงวันที่ 16 กรกฎาคม 2561

<sup>2</sup>ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 28/2554 เรื่อง ข้อกำหนดเกี่ยวกับการรายงานการได้มาหรือจำหน่ายหลักทรัพย์ ลงวันที่ 12 กันยายน 2554

## 9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

### 9.6.1 ค่าตอบแทนการสอบบัญชี (Audit Fee)

ค่าตอบแทนการสอบบัญชี ประกอบด้วย ค่าสอบบัญชีประจำปี ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส การตรวจสอบและสอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง

ในรอบปี 2562 บริษัทและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชีจำนวนรวม 4,766,000 บาท ประกอบด้วย ค่าสอบบัญชีที่ส่วนของบริษัท รวมจำนวน 2,700,000 บาท ค่าสอบบัญชีของบริษัทย่อย 4 บริษัท จำนวน 2,066,000 บาท จ่ายให้แก่บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

### 9.6.2 ค่าบริการอื่น ๆ (Non-Audit Fee)

ในรอบปีบัญชี 2562 บริษัทและบริษัทย่อยไม่มีการจ่ายค่าบริการอื่น ๆ ที่ไม่เกี่ยวเนื่องกับการสอบบัญชีให้แก่บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด และผู้สอบบัญชี

## 9.7 การปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทในปี 2562

บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะมีการกำกับดูแลกิจการและการบริหารจัดการที่ดี มุ่งเน้นการสร้างคุณค่าให้กับผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 4 มีนาคม 2562 ได้พิจารณาความเหมาะสมของการนำหลักการกำกับดูแลกิจการ (CG Code) ของบริษัทมาปรับใช้ในการดำเนินธุรกิจ ดังนี้

- (1) บริษัทกำหนดนโยบายหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีไว้อย่างเพียงพอ เหมาะสม และครบถ้วน
- (2) บริษัทอยู่ระหว่างการศึกษา เพื่อปรับปรุง/เพิ่มเติมแนวปฏิบัติที่ดีบางส่วน เพื่อสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (CG Code) ฉบับปี 2560

เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างโปร่งใส มีประสิทธิภาพ และเติบโตอย่างยั่งยืน แนวทางการกำกับดูแลกิจการของบริษัทตามหลัก CG Code ในหัวข้อต่าง ๆ สรุปได้ดังนี้

**หลักปฏิบัติ 1 ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน**

- กรรมการและผู้บริหารของบริษัททุกคนมีความเข้าใจในบทบาทหน้าที่ของตนในฐานะผู้นำองค์กร ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ รับผิดชอบ รับผิดชอบต่อสังคม และกรรมการจะต้องประพฤติตนเป็นแบบอย่างที่ดีแก่ผู้บริหารและพนักงาน มีหน่วยงานดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเคร่งครัด

- บริษัทมีการแบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ประธานกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และฝ่ายบริหารออกจากกันอย่างชัดเจน โดยเปิดเผยบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารไว้ในรายงานประจำปีและเว็บไซต์ของบริษัท
- คณะกรรมการมีบทบาทหน้าที่ในการพิจารณาให้ความเห็นชอบเรื่องที่สำคัญขององค์กร อาทิ วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักในการประกอบธุรกิจ กลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงาน การบริหารความเสี่ยง แผนธุรกิจทั้งระยะสั้นและระยะยาว เป้าหมายทางการเงิน และงบประมาณประจำปี ตลอดจนติดตามดูแลการจัดสรรทรัพยากรและการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ มีการติดตาม ประเมินผล และดูแลให้มีการรายงานผลการดำเนินงาน เพื่อให้การดำเนินธุรกิจบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมาย
- คณะกรรมการได้กำหนดอำนาจดำเนินการของบริษัท เพื่อให้ฝ่ายบริหารทราบถึงขอบเขตความรับผิดชอบของตนเอง โดยได้เผยแพร่ให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนรับทราบและถือปฏิบัติ และมีการติดตามให้ฝ่ายบริหารปฏิบัติตามอำนาจที่ได้รับมอบหมาย
- คณะกรรมการได้รับทราบรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกไตรมาส
- คณะกรรมการมีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยมีการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี นโยบายความยั่งยืน จริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจ นโยบายและมาตรการต่อต้านคอร์รัปชัน รวมถึงนโยบายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการ และกำกับดูแลให้มีการสื่อสารนโยบายดังกล่าวไปยังผู้บริหาร พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายได้รับทราบ เพื่อยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ รวมถึงมีการติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและมีการทบทวนนโยบายดังกล่าวเป็นประจำทุกปี
- คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมควบคู่ไปกับการสร้างผลตอบแทนที่ดี มีจริยธรรม เพื่อนำไปสู่การเติบโตอย่างยั่งยืน บริษัทมีการส่งเสริมการสร้างนวัตกรรมที่เพิ่มคุณค่าให้กับผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียมั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการแข่งขัน สามารถปรับตัวกับปัจจัยการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ

## หลักปฏิบัติ 2 กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

- บริษัทได้กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายขององค์กรอย่างชัดเจน โดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้สื่อสารให้พนักงานทุกคนรับทราบและนำไปพิจารณาจัดทำแผนธุรกิจและงบประมาณให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายขององค์กร
- บริษัทได้ส่งเสริมการสร้างนวัตกรรมและการนำเทคโนโลยีเข้ามาใช้ในการดำเนินงาน เพื่อลดต้นทุน เพิ่มช่องทางการจำหน่าย วิเคราะห์และพัฒนาผลิตภัณฑ์ รวมถึงการให้บริการผ่านบริษัทย่อยของบริษัท อาทิ Reinsurance System, Accounting and Financial



System, THRE Portal เพื่อสร้างความสามารถในการแข่งขัน ตอบสนองความต้องการของผู้บริโภค เป็นการสร้างคุณค่าให้กิจการและผู้มีส่วนได้เสียเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืน

- บริษัทให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี การสร้างค่านิยมและวัฒนธรรมองค์กรที่ดี โดยนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทสะท้อนหลักการสำคัญ 6 ประการ และค่านิยมของบริษัท ทั้งนี้ สามารถอ่านรายละเอียดหลักการสำคัญและค่านิยมบริษัทได้ในรายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืนบนเว็บไซต์บริษัท หัวข้อดาวน์โหลดเอกสารนักลงทุนสัมพันธ์ (<https://investor-th.thaire.co.th/download.html>)
- คณะกรรมการกำกับดูแลให้มีการบริหารจัดการทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ ดูแลการดำเนินงานให้เป็นไปอย่างเหมาะสม และติดตามการดำเนินงานตามกลยุทธ์แผนงานที่ได้กำหนดไว้

### หลักปฏิบัติ 3 เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิผล

#### 1. โครงสร้างและบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย

- คณะกรรมการกำกับดูแลให้คณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการที่มีคุณสมบัติหลากหลาย ทั้งในด้านทักษะ ประสบการณ์ ความรู้ความสามารถและคุณลักษณะเฉพาะด้าน ตลอดจนเพศและอายุ ที่จำเป็นต่อการบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร โดยจัดทำตารางองค์ประกอบความรู้ความชำนาญของกรรมการ (skills matrix) เพื่อให้มั่นใจว่าคณะกรรมการโดยรวมที่มีคุณสมบัติเหมาะสม สามารถกำกับดูแลให้บริษัทบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมาย และตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียได้
- กรรมการทุกท่านมีประสบการณ์ในการทำงานหรือเคยดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงของหน่วยงานภาครัฐกิจและภาครัฐ ด้านพื้นฐานการศึกษา กรรมการส่วนใหญ่จบการศึกษาด้านบริหารธุรกิจ เศรษฐศาสตร์ โดยมีกรรมการที่จบการศึกษาด้านบัญชีและกฎหมายด้วย ซึ่งทำให้องค์ประกอบของคณะกรรมการของบริษัทในปัจจุบันมีผู้มีคุณวุฒิ ประสบการณ์ความเชี่ยวชาญจากหลากหลายอาชีพ และครอบคลุมในทุกด้านอย่างเหมาะสมครบถ้วน ทั้งในด้านทักษะ ประสบการณ์ ความสามารถที่จำเป็น ทั้งนี้บริษัทมีหลักเกณฑ์และกระบวนการในการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการที่กำหนดไว้อย่างชัดเจน เพื่อให้ได้บุคคลที่มีคุณสมบัติตามต้องการ
- บริษัทมีกรรมการทั้งหมด 11 ท่าน ซึ่งเป็นจำนวนที่เหมาะสมกับขนาดของบริษัท โดยมีสัดส่วนระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเหมาะสม และมีจำนวนและคุณสมบัติของกรรมการอิสระเป็นไปตามเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. และสำนักงาน คปภ.
- ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารมิได้เป็นบุคคลเดียวกัน และมีการแบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบอย่างชัดเจน เพื่อไม่ให้อำนาจหน้าที่อยู่ที่ใครคนใดคนหนึ่งโดยไม่จำกัด

- คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารงานของคณะกรรมการในการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัท ปัจจุบันบริษัทมีคณะกรรมการชุดย่อย 3 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการลงทุน และมีคณะกรรมการฝ่ายจัดการ 1 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยกำหนดขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบไว้อย่างชัดเจน ตามรายละเอียดหัวข้อคณะกรรมการชุดย่อย เปิดเผยไว้ในหน้า 49
- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้จัดให้มีการประชุมเพื่อพิจารณาหลักเกณฑ์และกระบวนการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการเพื่อให้ได้กรรมการที่มีคุณสมบัติและความรู้ความชำนาญที่เหมาะสม และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาแต่งตั้งหรือให้ความเห็นชอบแล้วแต่กรณีก่อนนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการต่อไป
- กรรมการทุกคนเข้าใจบทบาทหน้าที่ ในการรายงานการดำรงตำแหน่งอื่นของกรรมการเป็นอย่างดี โดยทุกสิ้นปี กรรมการทุกคนจะต้องรายงานการดำรงตำแหน่งดังกล่าวในรูปแบบแจ้งรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร และเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงระหว่างปีก็จะมีกรรายงานให้บริษัททราบด้วย

## 2. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

คณะกรรมการได้จัดให้มีการประเมินผลงานของคณะกรรมการ 2 แบบ คือ การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะ และการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการรายบุคคล โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อพิจารณาทบทวนผลงาน ปัญหาอุปสรรคต่าง ๆ ในรอบปีที่ผ่านมา และนำผลการประเมินเข้าพิจารณาในที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อใช้เป็นแนวทางในการแก้ไขปรับปรุงการทำงานของคณะกรรมการให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากยิ่งขึ้น

ซึ่งในการประเมินทั้ง 2 แบบ บริษัทใช้แบบประเมินของศูนย์พัฒนาการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยประกอบด้วย 6 ประเด็นหลัก ได้แก่

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

ทั้งนี้ การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะอยู่ในระดับที่เห็นด้วยอย่างมากหรือเห็นว่าประเด็นดังกล่าวมีการดำเนินการได้อย่างดีเยี่ยม โดยในปี 2562 มีค่าเฉลี่ยของคะแนนประเมินรวมที่ 3.86 คะแนนจากคะแนนเต็ม 4 คะแนน เพิ่มขึ้นจากปี 2561 ที่มีผล

คะแนนประเมินรวมที่ 3.83 นอกเหนือจากนี้ คณะกรรมการยังจัดให้มีการประเมินผลงานของ คณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน และคณะกรรมการลงทุน ซึ่งผลการประเมินโดยรวมพบว่าคณะกรรมการชุดย่อย ทุกชุดได้ปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายอย่างครบถ้วนสมบูรณ์และเป็นไปตามกฎบัตร โดยมีความเห็นเกี่ยวกับประเด็นต่าง ๆ ที่ใช้ประเมินในระดับที่เห็นด้วยอย่างมาก หรือมีการ ดำเนินการในเรื่องนั้นอย่างดียิ่ง

### 3. การพัฒนากรรมการ

คณะกรรมการได้สนับสนุนให้มีการฝึกอบรมและให้ความรู้แก่กรรมการ เพื่อให้เกิดการพัฒนาและปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง โดยเลขานุการบริษัทจะจัดส่งข้อมูลหลักสูตร การอบรมที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ให้ทราบเป็นระยะ นอกจากนี้ยังมีการจัด ปฐมนิเทศสำหรับกรรมการใหม่ และเพื่อให้กรรมการที่ได้รับการเลือกตั้งเข้ามาใหม่สามารถ ปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะทำ หน้าที่อธิบายสรุปเพื่อให้กรรมการได้รับทราบข้อมูลที่จำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ เช่น สภาพ ของธุรกิจ บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท เป็นต้น

ซึ่งในปี 2562 มีกรรมการที่เข้าอบรม/สัมมนา/เป็นวิทยากร จำนวน 4 ราย ดังนี้

ลำดับ	ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	การอบรม/สัมมนา/การเป็นวิทยากร ปี 2562
1.	นายชัย โสภณพนิช	ประธานกรรมการ กรรมการ ลงทุน กรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน	- เป็นวิทยากรบรรยาย “การบริหารการลงทุน” โครงการ IMDP รุ่นที่ 25 สมาคมประกันวินาศภัยไทย
2.	นายจิรพันธ์ อัครธัญกุล	กรรมการ กรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	- บรรยายหลักสูตร “ประกันวินาศภัยบริหารความเสี่ยงให้กับคุณและ ธุรกิจได้อย่างไร” โดยสมาคมประกันวินาศภัยไทย - บรรยายหลักสูตร “Insurance Ratings Outlook 2020” โดย Tris และ S&P
3.	นายสาระ ล่ำซำ	กรรมการอิสระ	- หลักสูตรการพัฒนาผู้บริหารระดับสูง สำนักงานตำรวจแห่งชาติ รุ่น 2562 สำนักงานตำรวจแห่งชาติ - สัมมนาหัวข้อ Synchronize the Future สมาคม MDRT ประเทศไทย - สัมมนาหัวข้อ InsurTech สำนักงาน คปภ. - สัมมนาหัวข้อ อนาคตประกันสุขภาพในยุคดิจิทัล สมาคมประกันชีวิต ไทย/สมาคมประกันวินาศภัย/สำนักงาน คปภ. - สัมมนาหัวข้อ สื่อสารและแลกเปลี่ยนข้อมูลระหว่างสำนักงาน คปภ.กับ ภาคธุรกิจประกันภัย สำนักงาน คปภ. - บรรยายหัวข้อ ระบบประกันจะช่วยเหลือเสริมสุขภาพได้อย่างไร ราช วิทยาลัยจุฬาภรณ์ - บรรยายหัวข้อ CEO Branding การสร้างแบรนด์ของ CEO มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ - บรรยายหัวข้อ ปรับ Mindset เคล็ดไม่ลับ...กับยุคแห่งความ เปลี่ยนแปลง สำนักงาน คปภ. - บรรยายหัวข้อ CEO vision : การสร้างองค์กรที่มีความสำเร็จในระดับ สากล แนวทางในการบริหารจัดการด้านกลยุทธ์ และการเปลี่ยนแปลง องค์กรและนวัตกรรม คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวชิราวุธวิทยาลัย - บรรยายหัวข้อ Digital Innovation in Health and Wellness สมาคม

ลำดับ	ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	การอบรม/สัมมนา/การเป็นวิทยากร ปี 2562
			<p>ศิษย์เก่ามหาวิทยาลัยบอสตันในประเทศไทย</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- บรรยายหัวข้อ Transformation Business and Organization in a VUCA World สถาบันพัฒนาวิชาชีพทรัพยากรบุคคล สมาคมการจัดการงานบุคคลฯ</li> <li>- บรรยายหัวข้อ ความท้าทายของธุรกิจประกันชีวิต สำนักงาน คปภ.</li> <li>- บรรยายหัวข้อ Transformation Brain สถาบันนิวโรจีเนียส</li> <li>- บรรยายหัวข้อ เทคนิคบริหารงาน บริหารคน สภาอุตสาหกรรมแห่งประเทศไทย</li> <li>- บรรยายหัวข้อ กระบวนการคิดใหม่ที่เรียกว่าอินซัวร์เทค สถาบันยุทธศาสตร์ธุรกิจเชิงบวก</li> </ul>
4.	นายโอฬาร วงศ์สุริยเชษฐ์	กรรมการ กรรมการลงทุน และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	- บรรยายหัวข้อ International Training Course on Advance Insurance Policy Management and Practice โดย Asian Institute of Technology

#### หลักปฏิบัติ 4 สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

##### 1. การสรรหาผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการให้ความสำคัญกับการสรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงให้มีความรู้ความสามารถที่จำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจ บริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกผู้บริหาร โดยพิจารณาจากคุณสมบัติที่เหมาะสมในการดำรงตำแหน่งผู้บริหาร

##### 2. การวางแผนสืบทอดตำแหน่ง

บริษัทมีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) สำหรับผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ระดับรองผู้อำนวยการใหญ่ขึ้นไป โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งและกำหนดตัวบุคคลที่อยู่ในข่ายตามแผนสืบทอดตำแหน่งไว้อย่างชัดเจน และร่วมกันรายงานให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำปีอย่างน้อยปีละครั้งถึงความคืบหน้าของการปฏิบัติตามแผน

##### 3. การพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและพนักงาน

คณะกรรมการได้สนับสนุนการพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและพนักงาน เพื่อให้ผู้บริหารระดับสูงและพนักงานได้พัฒนาทักษะที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน และเตรียมความพร้อมเพื่อความก้าวหน้าในสายอาชีพ โดยจัดให้มีการฝึกอบรมและให้ความรู้แก่ผู้บริหารระดับสูงและพนักงานทั้งภายในและภายนอกบริษัท เพื่อเพิ่มพูนความรู้และประสบการณ์ที่จำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจ และเกิดการพัฒนารับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง โดยฝ่ายบริหารและพัฒนาทุนมนุษย์จะจัดส่งข้อมูลหลักสูตรการฝึกอบรมที่จะเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ให้แก่ผู้บริหารระดับสูงและพนักงานได้ทราบเป็นระยะ ตามรายละเอียดหัวข้อบุคลากร เปิดเผยไว้ในหน้า 44

#### 4. การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร (CEO) และผู้บริหารระดับสูงเป็นประจำในการประชุมครั้งสุดท้ายของทุกปี เพื่อใช้เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาผลตอบแทน โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้กำหนดหลักเกณฑ์การประเมินการปฏิบัติงาน พร้อมทั้งประเมินผลการปฏิบัติงาน กำหนดและพิจารณาค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหารรวมทั้งค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูงที่ประเมินโดยประธานเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อพิจารณาอนุมัติ

#### 5. ค่าตอบแทนกรรมการ กรรมการชด้อย และผู้บริหาร

คณะกรรมการมีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายและกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามแนวปฏิบัติที่ดี การพิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการและกรรมการชด้อยต่าง ๆ จึงสมควรพิจารณาจัดสรรให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายในระยะยาวของบริษัท ภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ และบทบาทการมีส่วนร่วมของกรรมการแต่ละท่าน (accountability and responsibility) ทั้งนี้ สามารถเปรียบเทียบได้กับธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับรองผู้อำนวยการใหญ่ขึ้นไป สำหรับค่าตอบแทนกรรมการจะนำเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยขออนุมัติค่าตอบแทนกรรมการแยกกับค่าตอบแทนของกรรมการชด้อยชดต่าง ๆ ทุกชุด และสำหรับค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูงจะนำเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการ โดยหลักเกณฑ์การพิจารณาค่าตอบแทนประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูงพิจารณาโดยเปรียบเทียบได้กับธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน ในระดับเดียวกัน เหมาะสมกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ และเพียงพอที่จะจูงใจและรักษาบุคลากรที่มีคุณภาพไว้ได้ ทั้งนี้การพิจารณาค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูงแต่ละราย จะนำผลการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีมาใช้ในการกำหนดค่าตอบแทนด้วย

### หลักปฏิบัติ 5 ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อ

#### 1. การส่งเสริมนวัตกรรม

- บริษัทได้มีการนำนวัตกรรมมาใช้กับทุกหน่วยงานในองค์กร ทั้งด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย การตลาด ช่องทางการจำหน่าย กระบวนการทำงาน และเทคโนโลยี เพื่อให้เกิดผลลัพธ์ที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงกว่าเดิม และทำให้บริษัทสามารถรักษาและสร้างความได้เปรียบในการแข่งขันแบบยั่งยืน
- การบริหารจัดการองค์กรเพื่อความยั่งยืน บริษัทให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งทรัพยากรภายในและภายนอกบริษัท คณะกรรมการ

จะเป็นผู้พิจารณาอนุมัติแผนงานและงบประมาณ ซึ่งครอบคลุมถึงทรัพยากรต่าง ๆ ที่บริษัทต้องใช้ เพื่อให้บริษัทสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายขององค์กรได้อย่างยั่งยืน รวมทั้งได้กำหนดให้มีการบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และกำกับดูแลให้มีความนโยบายและมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศ

## 2. การประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ

การดำเนินธุรกิจรับประกันภัยต่อของบริษัทอาจมิได้ส่งผลกระทบโดยตรงต่อสิ่งแวดล้อม อย่างไรก็ตามบริษัทยังคงส่งเสริมให้การประกอบธุรกิจเป็นไปด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ไม่ละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อเป็นแนวทางให้บริษัทสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักที่เป็นไปด้วยความยั่งยืน ดังนี้

### 2.1 การไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชน

บริษัทตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า คู่แข่งขันทางการค้า เจ้าหนี้ ผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ ตลอดจนชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อมเพื่อประโยชน์ร่วมกันอย่างยั่งยืน โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียดังกล่าวที่มีอยู่ตามกฎหมายหรือตามพันธะข้อตกลงที่มีกับบริษัท บริษัทจะไม่กระทำการใด ๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียเหล่านั้น โดยคณะกรรมการได้กำหนดนโยบายด้านสิทธิมนุษยชน เพื่อให้ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ นอกจากนี้บริษัทได้กำหนดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ ไว้อย่างชัดเจนในจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจ และได้ดูแลให้มั่นใจว่าสิทธิต่าง ๆ เหล่านั้น ได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยดี

ในกรณีที่ผู้มีส่วนได้เสียได้รับความเสียหายจากการที่บริษัทเป็นผู้ละเมิดจะได้รับการชดเชยอย่างเป็นธรรม ผู้ที่สนใจสามารถอ่านนโยบายด้านสิทธิมนุษยชน ได้บนเว็บไซต์บริษัท <https://investor-th.thaire.co.th/misc/cg/20190402-thre-policy-human-right-th.pdf> หัวข้อการกำกับดูแลกิจการที่ดี

### 2.2 การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ

บริษัทได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนได้ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ ดังนี้

#### แนวปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

นอกเหนือจากสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น อันพึงมีตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัท อาทิ สิทธิในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้นและออกเสียงลงคะแนน สิทธิในการแสดงความ

คิดเห็นอย่างอิสระในที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงสิทธิที่จะได้รับผลตอบแทนอย่างเป็นธรรมแล้ว บริษัทยังได้คำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นมากกว่าสิทธิขั้นพื้นฐาน และดูแลรักษาสิทธิของผู้ถือหุ้นอย่างเคร่งครัดดังนี้

- สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลข่าวสารที่เพียงพอและเหมาะสม โดยเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญทั้งข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินต่อผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และเท่าเทียมกัน ผ่านช่องทางต่าง ๆ เช่น การแจ้งข้อมูลผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย การแจ้งข้อมูลผ่านทางเว็บไซต์บริษัท การประกาศทางหนังสือพิมพ์ การจัดทำข้อมูลเอกสารข่าว (Press Release) การจัดส่งจดหมายเป็นลายลักษณ์อักษร เป็นต้น
- สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น และสิทธิอื่น ๆ ที่ผู้ถือหุ้นพึงได้รับ ไม่กระทำการใด ๆ อันเป็นการละเมิดสิทธิหรือลดรอนสิทธิของผู้ถือหุ้น
- ให้สิทธิผู้ถือหุ้นในการเสนอข้อคิดเห็นหรือข้อร้องเรียนต่าง ๆ เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท ผ่านช่องทางที่ระบุไว้บนเว็บไซต์บริษัท ซึ่งทุก ๆ ข้อคิดเห็นจะได้รับการพิจารณากลับกรองเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท หรือฝ่ายที่เกี่ยวข้อง และแจ้งผลให้ทราบต่อไป ซึ่งในปี 2562 ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอข้อคิดเห็นหรือข้อร้องเรียนใด ๆ มายังบริษัท โดยมีเพียงการติดต่อกับนักลงทุนสัมพันธ์ผ่านทางโทรศัพท์เพื่อสอบถามข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทเท่านั้น

#### แนวปฏิบัติต่อพนักงาน

บริษัทดำเนินธุรกิจด้านประกันภัยต่อและให้บริการอื่น ๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจประกันภัย ด้วยการมุ่งเน้นที่ลูกค้าเป็นสำคัญ ดังนั้นพนักงานจึงเป็นทรัพยากรที่สำคัญยิ่งต่อความสำเร็จของธุรกิจ บริษัทมีความประสงค์ให้พนักงานทุกคนมีความภาคภูมิใจในองค์กร และมีโอกาสก้าวหน้าในสายอาชีพ จึงได้ให้ความสำคัญต่อการพัฒนาและเพิ่มขีดความสามารถของบุคลากรอย่างต่อเนื่อง มีการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม ดูแลเรื่องผลตอบแทนให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมสามารถเทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรมเดียวกัน ดูแลให้พนักงานปฏิบัติงานอย่างมีความสุข โดยการปรับปรุงสภาพแวดล้อมและอุปกรณ์ เครื่องใช้ในการทำงานให้มีความพร้อม สะดวก ปลอดภัย และมีประสิทธิภาพ ดูแลสวัสดิการทั้งด้านสุขภาพและนันทนาการต่าง ๆ อย่างเหมาะสม สรุปได้ดังนี้

- ปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนโดยยึดหลักสิทธิมนุษยชน ศักดิ์ศรีและความเสมอภาคส่วนบุคคล ไม่กระทำการใด ๆ ที่เป็นการละเมิดหรือลดรอนสิทธิของพนักงาน
- มีการคัดสรรบุคลากรทุกระดับอย่างเหมาะสม และมีกระบวนการสรรหาที่โปร่งใสเป็นธรรม โดยคำนึงถึงคุณสมบัติของแต่ละตำแหน่งงาน คุณวุฒิทางการศึกษา

ประสบการณ์ และข้อกำหนดอื่น ๆ ที่จำเป็นต่อลักษณะงาน โดยไม่มีข้อกีดกันเรื่อง เพศ อายุ เชื้อชาติ ศาสนา หรือสถานะอื่นใดที่ไม่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน

- ให้ความสำคัญเรื่องความปลอดภัย สุขอนามัย และสิ่งแวดล้อมในการทำงานที่ดี มีการจัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน เพื่อพิจารณานโยบายและแผนงานด้านความปลอดภัยในการทำงาน สร้างบรรยากาศในการปฏิบัติงานของพนักงาน และให้ลูกค้า คู่ค้า ผู้มีส่วนได้เสียได้รับความสะดวกและปลอดภัย ในการติดต่อกับบริษัท มีการจัดทำและซักซ้อมแผนฉุกเฉินกรณีเกิดเหตุอัคคีภัยและภาวะวิกฤตเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง รวมถึงการตรวจสอบปรับปรุงซ่อมแซมอุปกรณ์ต่าง ๆ ให้พร้อมใช้งานตลอดเวลา ซึ่งในปี 2562 ไม่มีพนักงานเกิดอุบัติเหตุหรือการเจ็บป่วยอันเนื่องมาจากการทำงาน ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับความปลอดภัยไว้เป็นส่วนหนึ่งในจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจด้วย
- จัดให้มีคณะกรรมการสวัสดิการขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนพนักงานร่วมกับฝ่ายจัดการในการพิจารณาปรับปรุงสวัสดิการด้านต่าง ๆ และเป็นตัวแทนในการจัดกิจกรรมต่าง ๆ เพื่อให้พนักงานมีส่วนร่วมร่วมกับบริษัท เช่น กิจกรรมวันปีใหม่ กิจกรรมกีฬา กิจกรรมนอกสถานที่ เป็นต้น
- จัดให้มีการตรวจสุขภาพพนักงานก่อนเข้าทำงานและมีการตรวจสุขภาพต่อเนื่องเป็นประจำทุกปีตามกลุ่มอายุ ส่งเสริมด้านสุขภาพของพนักงานโดยจัดให้มีห้องออกกำลังกายที่มีมาตรฐาน ความสะอาดสบาย อุปกรณ์ครบครัน ตลอดจนสนับสนุนให้พนักงานเข้าร่วมกิจกรรมกีฬาต่าง ๆ ที่จัดขึ้นโดยภาคธุรกิจประจักษ์ เพื่กระตุ้นให้เกิดการออกกำลังกายและมีโอกาสได้พบปะกับบุคลากรในธุรกิจเดียวกัน โดยเชื่อมั่นว่าหากบุคลากรในองค์กรมีสุขภาพที่ดีจะช่วยลดการเจ็บป่วยและเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานได้ในที่สุด
- มีนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับค่าตอบแทนและสวัสดิการสำหรับพนักงาน โดยกำหนดให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมสอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบ และสามารถเทียบเคียงได้กับตำแหน่งในธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน โดยมีการนำข้อมูลผลการสำรวจเงินเดือนและค่าตอบแทนในธุรกิจประจักษ์และอุตสาหกรรมอื่นจากหลายแหล่ง และผลการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของพนักงานแต่ละคนมาใช้ในการประกอบการพิจารณา นอกจากนี้บริษัทได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงาน โดยพนักงานมีสิทธิได้รับเงินสมทบและผลประโยชน์เงินสมทบจากบริษัท หากทำงานครบตามระยะเวลาที่ระบุไว้ในเงื่อนไขของบริษัท เพื่อเป็นเงินสะสมสำหรับอนาคตของพนักงาน รายละเอียดจำนวนค่าตอบแทนพนักงาน (รวมเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) ได้เปิดเผยไว้ในหน้า 45



- มีนโยบายการพัฒนาบุคลากร โดยสนับสนุนให้พนักงานได้รับการฝึกอบรมและพัฒนาความสามารถอย่างต่อเนื่อง เพื่อการปรับปรุงประสิทธิภาพในการทำงาน และเปิดโอกาสให้พนักงานมีความก้าวหน้าในการทำงานต่อไป ทั้งนี้บริษัทตระหนักว่าบุคลากรคือทรัพยากรที่สำคัญที่สุดขององค์กร พนักงานทุกคนจะได้รับการพัฒนาตามแผน (Training Road Map) ตามเส้นทางความก้าวหน้าในสายอาชีพ (Career Path) และแผนพัฒนาอาชีพ (Career Plan) ของแต่ละคนที่กำหนดไว้
- เปิดโอกาสให้พนักงานได้รับข้อมูลข่าวสารที่จำเป็นอยู่เสมอ ผ่านช่องทางต่าง ๆ อาทิ Intranet ของบริษัท ประกาศภายใน หรือ อีเมล เพื่อส่งเสริมให้เกิดการสื่อสารระหว่างองค์กรและพนักงาน อันจะนำมาซึ่งประสิทธิภาพและความสัมพันธ์อันดีในการทำงานร่วมกัน
- จัดให้มีการสำรวจทัศนคติและความพึงพอใจของพนักงานเป็นประจำทุกปี เพื่อนำข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะที่ได้จากผลการสำรวจมาพิจารณาปรับปรุงแก้ไข พร้อมทั้งชี้แจงตอบข้อคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะของพนักงานให้พนักงานทุกคนได้ทราบผ่านระบบ Intranet ของบริษัท
- เปิดช่องทางให้พนักงานสามารถแสดงความคิดเห็น เสนอข้อร้องเรียน และเรื่องอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน ซึ่งข้อเสนอดังกล่าว จะได้รับการพิจารณาอย่างโปร่งใสและเป็นธรรม และมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายการดูแลข้อร้องเรียน/เบาะแสการกระทำผิด และการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล

#### แนวปฏิบัติต่อลูกค้า

บริษัทให้ความสำคัญกับความพึงพอใจของลูกค้า ควบคู่กับการรักษาจรรยาบรรณที่พึงปฏิบัติต่อลูกค้า อาทิ ปฏิบัติกับลูกค้าอย่างเป็นธรรม และไม่เลือกปฏิบัติ หาแนวทางส่งเสริมให้เกิดความสัมพันธ์อันดีและยั่งยืน และอื่น ๆ ตามที่ได้ระบุไว้ในจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจ ดังนี้

- ปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม ไม่เลือกปฏิบัติ หลีกเลี่ยงการกระทำที่ไม่สมควร เช่น รวมกลุ่มกันกำหนดราคาโดยสมยอมรู้เห็นหรือตกลงแบ่งปันส่วนในงานนั้น ๆ มาก่อน หรือใช้ข้อมูลอันเป็นความลับของลูกค้าเพื่อผลประโยชน์ของบุคคลที่สาม เป็นต้น
- ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่มีต่อลูกค้าอย่างเคร่งครัด ให้บริการที่มีคุณภาพและเชื่อถือได้ เป็นไปตามมาตรฐานของบริษัท
- ให้บริการด้วยความสุภาพอ่อนน้อม ส่งเสริมให้เกิดความสัมพันธ์อันดีและยั่งยืนระหว่างบริษัทกับลูกค้า ประกอบด้วยไมตรีจิต และความพึงพอใจด้วยกันทุกฝ่าย นำมาซึ่งบริการที่มีคุณภาพ ถูกต้อง รวดเร็ว และตรงความต้องการ

- ไม่เปิดเผยข้อมูลของลูกค้าที่ตนได้ล่วงรู้มาเนื่องจากการดำเนินธุรกิจ อันเป็นข้อมูลที่ตามปกติวิสัยจะพึงสงวนไว้ไม่เปิดเผย เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากลูกค้า หรือเป็นการเปิดเผยตามหน้าที่ ตามกฎหมาย หรือเป็นการเปิดเผยเพื่อประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัยหรือประชาชนโดยรวม
- ให้คำปรึกษาแนะนำและให้ความช่วยเหลือในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหรือเรื่องที่สามารถทำได้
- ปรับปรุงและรักษาระดับมาตรฐานการให้บริการให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ทันเวลาและตรงความต้องการ มีหน่วยงานที่ดูแลลูกค้าแต่ละรายอย่างใกล้ชิด มีการศึกษาวิจัยและร่วมพัฒนาผลิตภัณฑ์และการให้บริการที่ตรงความต้องการของลูกค้า ตลอดจนจัดทำบทวิเคราะห์วิจัย จัดสัมมนา เพื่อประโยชน์ในการทำธุรกิจของลูกค้าและคู่ค้า

#### แนวปฏิบัติต่อคู่ค้า คู่แข่งทางการค้า และเจ้าหนี้

บริษัทยึดถือการปฏิบัติต่อคู่ค้า คู่แข่งทางการค้า และเจ้าหนี้ ตามกรอบการแข่งขันทางการค้าที่สุจริต เสร็จ และเป็นธรรม ภายใต้กรอบของกฎหมาย และพันธะกรณีที่มีต่อกัน โดยได้กำหนดเป็นแนวปฏิบัติไว้ในจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจ เพื่อให้ทุกคนยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ ดังนี้

- มีหลักเกณฑ์ในการประเมินและคัดเลือกคู่ค้าและคู่สัญญา โดยคัดเลือกคู่ค้าและคู่สัญญาที่ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบ มีคุณธรรมและจริยธรรม มีความซื่อสัตย์สุจริต และไม่เกี่ยวข้องกับการทุจริตทุกรูปแบบ
- ปฏิบัติต่อคู่ค้าและคู่สัญญาทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน ไม่เลือกปฏิบัติและไม่เอารัดเอาเปรียบคู่ค้าและคู่สัญญา
- จัดให้มีระบบการจัดการและติดตามการปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาอย่างครบถ้วน และมีกระบวนการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันในทุกขั้นตอน
- ไม่กระทำการใด ๆ ที่เป็นการบั่นทอนชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้า ด้วยการกล่าวหาในทางเสื่อมเสีย โดยปราศจากซึ่งข้อมูลอันอาจกล่าวอ้างได้
- ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม
- ไม่กระทำการใด ๆ ที่เป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาและงานอันมีลิขสิทธิ์ของคู่แข่งทางการค้า หรือผู้อื่น
- ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาที่มีต่อเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด ถูกต้อง ครบถ้วน ตรงตามกำหนดเวลา ทั้งในเรื่องการค้าประกัน การบริหารเงินทุน การชำระเงิน และ

เรื่องอื่นใดที่ได้ตกลงไว้กับเจ้าหนี้ ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญา ต้องรีบแจ้งให้เจ้าหนี้ทราบพร้อมเหตุผลและแนวทางแก้ไขปัญหามา เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ปัญหาดังกล่าว

- ปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตและนโยบายและมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันของบริษัท โดยยึดหลักสุจริตธรรม ไม่ให้หรือรับสินบนไม่ว่าจะเป็นในรูปแบบของของขวัญหรือผลประโยชน์อื่น ๆ และจะต้องไม่ยอมปฏิบัติในสิ่งที่จะก่อให้เกิดการทุจริตติดสินบน ไม่กระทำการหรือช่วยเหลือหรือสนับสนุนการกระทำการอันเป็นความผิดต่อกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง หรือการกระทำการอันเกี่ยวกับทรัพย์สินโดยทุจริต หรือการกระทำความผิดเป็นภัยต่อเศรษฐกิจหรือความมั่นคงของประเทศ ตลอดจนไม่ปกปิดหรือมีส่วนในการยกย่องหรือจำหน่ายทรัพย์สินที่ได้มาเนื่องจากการกระทำความผิดดังกล่าว ทั้งนี้บริษัทได้สื่อสารนโยบายดังกล่าวให้บุคคลภายนอก และพนักงานบริษัทได้รับทราบและปฏิบัติตามด้วย ผู้ที่สนใจรายละเอียดสามารถอ่านได้จาก รายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน ปี 2562 หัวข้อการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน
- ปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ ไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ นอกจากนี้การนำผลงานหรือข้อมูลที่เป็นสิทธิของบุคคลภายนอกที่ได้รับมาหรือที่จะนำมาใช้ บริษัทจะต้องมีการตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่าจะไม่เป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ของผู้อื่น

ทั้งนี้ ในรอบปีที่ผ่านมา บริษัทไม่มีข้อพิพาทหรือข้อร้องเรียนใด ๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องลูกค้า คู่ค้า คู่แข่งทางการค้าและเจ้าหนี้ที่อาจส่งผลกระทบต่ออย่างมีสาระสำคัญ

#### แนวปฏิบัติต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย เป็นพลเมืองที่ดีที่ทำประโยชน์ให้แก่ชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม โดยได้กำหนดเป็นแนวปฏิบัติไว้ในจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจ เพื่อให้ทุกคนยึดถือเป็นแนวปฏิบัติในส่วนที่เกี่ยวข้องกับสังคมและสิ่งแวดล้อม ส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ ดังนี้

- สนับสนุนให้พนักงานทุกคนมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม การพัฒนาชุมชน และดำเนินธุรกิจไม่ให้เกิดผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ซึ่งในปี 2562 บริษัทได้สร้างประโยชน์ต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม ดังนี้ (1) ปรับปรุงสภาพแวดล้อมโดยรอบสถานที่ทำงานให้น่าอยู่ (2) ให้การสนับสนุนทุนการศึกษาแก่เด็กในชนบทที่ห่างไกลในจังหวัดสกลนครและมุกดาหาร (3) จัดกิจกรรมสนับสนุนการบริจาคของใช้ที่จำเป็นและเลี้ยงอาหารให้แก่เด็ก ที่สถานสงเคราะห์เด็กชายบ้านบางละมุง จังหวัดชลบุรี และ (4) ลดการใช้พลังงานลง โดยเป็นการร่วมมือกันของทุกคนในองค์กรในการดำเนินธุรกิจที่ไม่ส่งผลกระทบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

- บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม มีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ในกระบวนการดำเนินงานหลักของบริษัท โดยบริษัทมีการประเมินผลกระทบจากการดำเนินงานในประเด็นต่าง ๆ ทั้งด้าน เศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อม และกำหนดประเด็นที่ส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ อย่างมีนัยสำคัญ หรือมีอิทธิพลต่อการพิจารณาตัดสินใจของผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อระบุ เป้าหมายในการดำเนินธุรกิจที่ไม่ให้เกิดผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และสามารถเปิดเผยข้อมูลการดำเนินงานเฉพาะเรื่องที่สำคัญต่อกิจการและผู้มีส่วนได้เสีย
- บริษัทมีการให้ความรู้และอบรมพนักงาน ในเรื่องการรักษาทรัพยากรธรรมชาติและ สิ่งแวดล้อม สนับสนุนให้พนักงานทุกคนใช้ทรัพยากรธรรมชาติอย่างมีประสิทธิภาพ มากที่สุด เช่น ลดจำนวนการใช้กระดาษลงโดยการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการจัดเก็บ ข้อมูล ใช้กระดาษให้เป็นประโยชน์ทั้งสองหน้า ใช้เครื่องใช้ไฟฟ้าแบบประหยัด พลังงาน กำหนดเปิด-ปิดเครื่องปรับอากาศเป็นเวลา ปิดเครื่องปรับอากาศและไฟ แสงสว่างในช่วงพักกลางวันหรือช่วงที่ไม่ได้ใช้งาน เพื่อลดการใช้พลังงานลง นำ สิ่งของใช้แล้วมาปรับปรุงใช้อีก เป็นต้น ในปี 2562 บริษัทได้ให้ความรู้แก่พนักงาน และให้พนักงานร่วมตอบคำถามในเรื่องเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม
- จัดสถานที่ทำงานให้อยู่ในสภาพที่เป็นระเบียบเรียบร้อย และถูกสุขลักษณะ ตาม มาตรฐานความปลอดภัย เพื่อความปลอดภัยในการทำงานของพนักงาน
- บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของชุมชนและสังคม โดยมองว่าบริษัทคือส่วนหนึ่ง ของสังคมไทย จึงถือเป็นหน้าที่และความรับผิดชอบต่อสังคมที่ต้องเข้ามีส่วนร่วมให้การ สนับสนุนและดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม ซึ่งเป็นไปตามวัตถุประสงค์หลักในการ จัดตั้งบริษัทที่จะดำเนินธุรกิจเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อธุรกิจประกันภัยและ เศรษฐกิจของประเทศโดยรวม ผู้ที่สนใจรายละเอียดสามารถอ่านได้จาก รายงาน การพัฒนาเพื่อความยั่งยืน ปี 2562 หัวข้อกิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและ สิ่งแวดล้อม

#### แนวปฏิบัติต่อองค์กรกำกับดูแลและหน่วยงานของรัฐ

- บริษัทปฏิบัติตามกฎหมาย ประกาศ ข้อกำหนด และกฎระเบียบต่าง ๆ ที่กำหนดโดย ทุกรัฐบาลที่กำกับดูแลและหน่วยงานของรัฐที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งให้ความร่วมมือและ ประสานงานในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงเรื่อง การต่อต้าน ททุจริตคอร์รัปชัน บริษัทได้รับการรับรองการต่ออายุเป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติ ของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption, “CAC”) ตั้งแต่วันที่ 2561 ซึ่งใบรับรองดังกล่าวมีอายุ 3 ปี นับจาก วันที่คณะกรรมการ CAC มีมติให้การรับรอง

## หลักปฏิบัติ 6 ดูแลให้มีการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม

### 1. การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน

- บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อช่วยให้บริษัทสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กรได้ และช่วยให้ผลการดำเนินงานของบริษัทเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ สามารถรักษาความมั่นคงทางการเงิน ความได้เปรียบในการแข่งขัน ป้องกันการกระทำผิดกฎหมาย และเติบโตได้อย่างยั่งยืน
- บริษัทให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงซึ่งเน้นให้เกิดการเรียนรู้จากเหตุการณ์ความสูญเสียที่เกิดขึ้นและปรับปรุงมาตรการบริหารความเสี่ยงและดัชนีชี้วัดความเสี่ยงให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป มีการประเมินผลกระทบและโอกาสที่เกิดของความเสี่ยง เพื่อจัดลำดับความเสี่ยง และมีวิธีจัดการกับความเสี่ยงที่เหมาะสม ทั้งนี้ คณะกรรมการได้พิจารณาและอนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก กลยุทธ์ และความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมถึงทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยบริษัทได้จัดให้มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งทำหน้าที่ในการติดตามผลการดำเนินงานตามความเสี่ยงของบริษัทและรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกไตรมาส
- บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของระบบควบคุมภายใน โดยจัดให้มีระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพทั่วทั้งองค์กร เพื่อลดความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน ป้องกันการกระทำที่ผิดกฎหมาย ส่งเสริมและปลูกฝังให้พนักงานปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท และได้จัดให้มีหน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance) ทำหน้าที่ดูแลให้การประกอบธุรกิจให้เป็นไปตามกฎหมาย และมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง

### 2. การแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน

บริษัทจัดให้มีช่องทางร้องเรียน/แจ้งเบาะแสการกระทำผิดที่ปลอดภัยและเข้าถึงได้สะดวก และมีกระบวนการจัดการข้อร้องเรียน (Whistle Blowing System) เพื่อให้พนักงาน บุคคลภายนอก หรือผู้มีส่วนได้เสีย สามารถร้องเรียนถึงความเสียหายที่ตนได้รับ หรือแสดงข้อกังวล/รายงานสถานการณ์ที่มีข้อสงสัย ตลอดจนแจ้งเบาะแสการกระทำผิดที่เกี่ยวข้องกับบริษัท รวมถึงสามารถขอคำแนะนำเกี่ยวกับการปฏิบัติตามจริยธรรมทางธุรกิจและนโยบายที่เกี่ยวข้อง โดยข้อมูลที่ได้รับความลับ ผู้ให้ข้อมูลและผู้ให้ความร่วมมือแก่บริษัทในการตรวจสอบข้อเท็จจริงจะได้รับการคุ้มครอง ไม่ถูกลงโทษและไม่ได้รับผลกระทบในทางลบจากการร้องเรียนหรือการแจ้งเบาะแส ทั้งนี้ บริษัทได้มีการสื่อสารนโยบายฯ ดังกล่าวให้พนักงานและบุคคลภายนอกได้รับทราบ เพื่อยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ ผู้ที่สนใจสามารถอ่านนโยบายการดูแลข้อร้องเรียน/เบาะแสของการ

กระทำผิด และการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล ได้บนเว็บไซต์บริษัท <https://investor-th.thaire.co.th/misc/cg/20190411-thre-policy-complaint-th.pdf> หัวข้อการกำกับดูแลกิจการที่ดี

## หลักปฏิบัติ 7 รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

### 1. การเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศ

บริษัทให้ความสำคัญกับการรักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่สำคัญ ซึ่งคณะกรรมการมีหน้าที่รับผิดชอบในการดูแลให้ระบบการจัดทำรายงานทางการเงินและเปิดเผยข้อมูลถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา และเท่าเทียมกัน โดยมีการเปิดเผยผ่านช่องทางต่าง ๆ ตามเงื่อนไขที่กฎหมายหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนดอย่างเคร่งครัด บริษัทได้เปิดเผยข้อมูลเพื่อแสดงถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดี ความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ ดังนี้

- บริษัทได้จัดทำและจัดให้มีการสื่อสารและเปิดเผยนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี นโยบายการต่อต้านการทุจริต นโยบายและมาตรการต่อต้านคอร์รัปชัน รวมถึงนโยบายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการ ไว้บน Intranet และเว็บไซต์บริษัท ([https://investor-th.thaire.co.th/cg\\_principle.html](https://investor-th.thaire.co.th/cg_principle.html)) เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายได้รับทราบ และยึดถือปฏิบัติ โดยมีการทบทวนนโยบายต่าง ๆ เป็นประจำทุกปี
- เปิดเผยข้อมูลบริษัทซึ่งประกอบด้วยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ทางการเงิน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในส่วนของการเงินนั้น จะต้องผ่านการสอบทาน/ตรวจทานจากผู้สอบบัญชีและผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท ก่อนการเผยแพร่ต่อตลาดหลักทรัพย์ สำนักงาน ก.ล.ต. ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
- เปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ ที่จำเป็นไว้บนเว็บไซต์บริษัท ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ อาทิ ลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัท รายชื่อคณะกรรมการและผู้บริหาร งบการเงิน แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ข้อมูลเอกสารข่าว (Press Release) และกิจกรรมทางธุรกิจที่สำคัญ ที่เป็นประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และผู้สนใจทั่วไป เปิดเผยบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุมและจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมในรอบปีที่ผ่านมา ตามรายละเอียดที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อโครงสร้างคณะกรรมการ
- จัดให้มีรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินไว้ในรายงานประจำปี (แบบ 56-2)

- เปิดเผยแพร่ข้อมูลคำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) และเปิดเผยนโยบายการจ่ายคำตอบแทนที่กรรมการแต่ละคนได้รับจากการเป็นกรรมการและผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งรูปแบบลักษณะ และจำนวนคำตอบแทนที่กรรมการแต่ละคนได้รับจากการเป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยชุดต่าง ๆ และกรรมการในบริษัทย่อย ตามรายละเอียดที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อโครงสร้างคณะกรรมการ
- มีข้อกำหนดให้มีการรายงานการซื้อขาย/การถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหาร โดยให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้รวบรวมสรุปข้อมูลแล้วแจ้งให้ที่ประชุมคณะกรรมการทราบเป็นประจำทุกไตรมาส
- เปิดเผยกรอบนโยบายหลักธรรมาภิบาลการลงทุน (Investment Governance Code: I Code) และการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลการลงทุนของปี 2562 ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท ([https://investor-th.thaire.co.th/cg\\_principle.html](https://investor-th.thaire.co.th/cg_principle.html))

## 2. ข้อมูลนักลงทุนสัมพันธ์

บริษัทได้ให้ความสำคัญต่อการบริหารความสัมพันธ์กับนักลงทุน ซึ่งจะมุ่งเน้นการปฏิบัติหน้าที่ ความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์สุจริต โดยให้ข้อมูลที่ถูกต้องเพียงพอ และเชื่อถือได้ เพื่อให้นักลงทุน นักวิเคราะห์ และผู้ที่สนใจ ได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง เพียงพอ ครบถ้วน โปร่งใส และเท่าเทียมกัน โดยบริษัทได้มอบหมายให้ นายโอพาร์ วงศ์สุรพิเชษฐ์ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และนายพีรวัส ภูนาศ เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบ “นักลงทุนสัมพันธ์” โดยสามารถติดต่อผู้รับผิดชอบได้ทางหมายเลขโทรศัพท์ 02-660-6111 หรือ E-mail address: [ir@thaire.co.th](mailto:ir@thaire.co.th) สำหรับกิจกรรมในปี 2562 มีการพบปะให้ข้อมูลกับสื่อมวลชน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ นักลงทุนและผู้จัดการกองทุนรวม 28 ครั้ง

## 3. การรายงานการมีส่วนได้เสีย

บริษัทมีข้อกำหนดและวิธีการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหารและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติ โดยรายงานดังกล่าวจะเป็นประโยชน์ในการดำเนินการตามข้อกำหนดเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกัน และติดตามดูแลการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการของบริษัท ดังนี้

- บริษัทมีนโยบายให้กรรมการและผู้บริหาร ต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียของตน และบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องตามแบบฟอร์มที่บริษัทกำหนดขึ้นเป็นประจำทุกปี และในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลระหว่างปีให้กรรมการและผู้บริหารรายงานด้วย ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียกับการทำธุรกรรมของบริษัทต้องไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจทำธุรกรรมดังกล่าว และให้การทำธุรกรรมเป็นไปตามมาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกันของบริษัท

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

## หลักปฏิบัติ 8 สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

### 1. สิทธิของผู้ถือหุ้นในเรื่องต่าง ๆ

บริษัทให้ความสำคัญและปฏิบัติโดยคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นอันพึงมีพึงได้ทั้งในฐานะผู้ลงทุนในหลักทรัพย์และในฐานะเจ้าของบริษัท โดยส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสใช้สิทธิขั้นพื้นฐานตามกฎหมายที่ผู้ถือหุ้นพึงได้รับ เช่น สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหุ้นที่ตนถืออยู่ สิทธิในการได้รับส่วนแบ่งในกำไรของบริษัท สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการออกเสียงในที่ประชุม สิทธิในการแสดงความคิดเห็น โดยบริษัทให้สิทธิในการร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญ เช่น การแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การแก้ไขข้อบังคับหรือหนังสือบริคณห์สนธิ เป็นต้น

นอกจากนี้ บริษัทได้คำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นมากกว่าสิทธิขั้นพื้นฐานดังกล่าว เช่น สิทธิในการรับรู้ข้อมูลข่าวสารที่สำคัญอย่างเพียงพอและทันเวลาผ่านเว็บไซต์บริษัท สิทธิในการติดต่อคณะกรรมการบริษัทผ่านช่องทางที่บริษัทกำหนดไว้ เป็นต้น

บริษัทได้มีการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น การเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญ และการเปิดเผยโครงสร้างการถือหุ้นในบริษัทย่อยและบริษัทรวม ไว้อย่างชัดเจน ผ่านรายงานประจำปีและเว็บไซต์บริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมั่นใจว่ามีโครงสร้างการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ มีความโปร่งใสและตรวจสอบได้ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสม และสร้างความเติบโตอย่างยั่งยืน

### 2. การประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทกำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยจะจัดขึ้นภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัท และหากมีความจำเป็นเร่งด่วนที่จะต้องพิจารณาเรื่องที่อาจกระทบหรือเกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น ซึ่งต้องได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัทสามารถเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นได้เป็นกรณีไป โดยในปี 2562 บริษัทจัดประชุมผู้ถือหุ้นจำนวน 1 ครั้ง เป็นการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 26 จัดขึ้นในวันที่ 23 เมษายน 2562 มีกรรมการเข้าร่วมประชุม จำนวน 7 ท่าน จากทั้งหมด 11 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 63.6 เนื่องจากกรรมการที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุมติดภารกิจ อย่างไรก็ตาม การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 26 ประธานกรรมการ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบได้เข้าร่วมการประชุมผู้ถือหุ้น



ในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง บริษัทได้มีแนวปฏิบัติที่ดี สอดคล้องกับโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ดังนี้

## 2.1 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

- บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีส่วนร่วมในการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นหรือส่งคำถามเกี่ยวกับบริษัท และเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 เป็นการล่วงหน้า ตั้งแต่วันที่ 18 กันยายน 2561 จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2561 ผ่านทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (“E-mail”) หรือส่งจดหมายมาถึงเลขานุการบริษัทโดยตรง ผลปรากฏว่าเมื่อสิ้นสุดระยะเวลาดังกล่าวไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอวาระการประชุมหรือเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเป็นกรรมการบริษัทมายังคณะกรรมการเพื่อพิจารณา
- มีการเผยแพร่หนังสือเชิญประชุม วาระการประชุมพร้อมความเห็นของคณะกรรมการบริษัท หนังสือมอบฉันทะตามที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด ประกอบด้วยหนังสือมอบฉันทะแบบ ก แบบ ข และแบบ ค (ใช้เฉพาะกรณีผู้ถือหุ้นที่ปรากฏชื่อในทะเบียนเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้นให้ท่านนั้น) เอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม รวมทั้งเอกสารประกอบการพิจารณาในวาระต่าง ๆ ผ่านทางเว็บไซต์บริษัททั้งภาษาไทย และภาษาอังกฤษ ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนวันประชุม ซึ่งในปี 2562 บริษัทมีการเผยแพร่หนังสือเชิญประชุมประชุมผู้ถือหุ้นผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท ล่วงหน้า 35 วันก่อนวันประชุม
- สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถมาประชุมด้วยตนเองสามารถมอบฉันทะให้บุคคลอื่นหรือกรรมการอิสระเข้าประชุมและลงมติแทนโดยใช้หนังสือมอบฉันทะรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางลงคะแนนเสียงได้ ทั้งนี้บริษัทได้เผยแพร่แบบมอบฉันทะ พร้อมทั้งรายละเอียดและขั้นตอนต่าง ๆ ไว้บนเว็บไซต์บริษัท ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในเดือนเมษายน 2562 มีผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมด 166 ราย เป็นผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเอง 81 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมแทนจำนวน 85 ราย
- จัดส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีรายละเอียดเกี่ยวกับวัน เวลา และสถานที่จัดประชุมอย่างชัดเจน พร้อมทั้งรายละเอียดวาระการประชุม วัตถุประสงค์และเหตุผลความคิดเห็นของคณะกรรมการ รายงานการประชุมครั้งที่ผ่านมา รายงานประจำปี หนังสือมอบฉันทะตามที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด พร้อมระบุวิธีการมอบฉันทะไว้อย่างชัดเจนและไม่ยากต่อการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น รายชื่อของกรรมการอิสระเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถเลือกที่จะมอบฉันทะให้เข้าประชุมแทนได้ รายละเอียดของเอกสารที่ผู้ถือหุ้นจะต้องนำมาแสดงในวันประชุม รวมถึงข้อบังคับบริษัทเกี่ยวกับ

การประชุมผู้ถือหุ้นและการออกเสียงลงคะแนน และเอกสารประกอบการประชุมอื่น ๆ เพื่อรักษาสิทธิในการเข้าประชุมของผู้ถือหุ้น โดยบริษัทได้ทำการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 21 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลที่เพียงพอ ถูกต้อง ครบถ้วน และมีโอกาสได้ศึกษาสาระการประชุมล่วงหน้า พร้อมทั้งมีการประกาศลงหนังสือพิมพ์ติดต่อกัน 3 วัน ก่อนวันประชุมอย่างน้อย 3 วัน เพื่อเป็นการบอกกล่าว การเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้า เพื่อให้ผู้ถือหุ้นเตรียมตัวมาร่วมประชุม ซึ่งในปี 2562 บริษัทมีการส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้า 22 วัน

- อำนาจความสะดวกและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกประเภท ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา นิติบุคคล และนักลงทุนสถาบันได้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในที่ประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน โดยบริษัทมีการจัดวัน เวลา และสถานที่ที่สะดวกแก่การเดินทางของผู้ถือหุ้น มีการส่งหนังสือมอบฉันทะประกอบด้วยหนังสือมอบฉันทะแบบ ก แบบ ข และแบบ ค เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทุกประเภทที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้มอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน นอกจากนี้ บริษัทได้ติดต่อนักลงทุนสถาบัน อาทิ บริษัทจัดการกองทุน หรือ Custodian เพื่อเชิญส่งตัวแทนเข้าร่วมประชุม และอำนวยความสะดวกในการช่วยตรวจสอบเอกสารการเข้าร่วมประชุมล่วงหน้า

## 2.2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นในวันประชุมผู้ถือหุ้น

- อำนาจความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะในวันประชุมอย่างเท่าเทียมกัน ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา นิติบุคคล และนักลงทุนสถาบัน มีการจัดเจ้าหน้าที่ต้อนรับ เจ้าหน้าที่ตรวจสอบเอกสาร และมีการจัดเตรียมอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ที่เพียงพอต่อการลงทะเบียน การดำเนินการประชุม ตลอดจนการนับคะแนนให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงการจัดให้มีล่ามแปลภาษาอังกฤษแก่นักลงทุนชาวต่างชาติที่ประสงค์จะเข้าร่วมประชุมด้วย
- บริษัทเปิดให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมก่อนเวลาเริ่มประชุม 1 ชั่วโมง 30 นาที โดยบริษัทไม่ทำการใด ๆ ที่มีลักษณะจำกัดสิทธิ ในการเข้าประชุมของผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ตลอดระยะเวลาการประชุม
- นำระบบบาร์โค้ดมาใช้ในการลงทะเบียนและการนับคะแนน เพื่อความถูกต้อง สะดวก รวดเร็ว
- ก่อนเริ่มประชุม เลขานุการบริษัทได้แนะนำคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และที่ปรึกษากฎหมายที่ทำหน้าที่ผู้ตรวจสอบการลงคะแนนและนับคะแนนเสียง แจ้งจำนวนและสัดส่วนของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและของผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้ที่ประชุมรับทราบ ชี้แจงถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนน

วิธีใช้บัตรลงคะแนนเสียงในทุกวาระ มีการแยกบัตรลงคะแนนเสียงระหว่างวาระการแต่งตั้งกรรมการและวาระอื่น โดยผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนเองถืออยู่ หุ้นสามัญหนึ่งหุ้นเท่ากับหนึ่งเสียง บริษัทมีหุ้นสามัญเพียงประเภทเดียว ไม่มีหุ้นบุริมสิทธิและหลักทรัพย์ประเภทอื่น

- จัดให้มีที่ปรึกษากฎหมายของบริษัททำหน้าที่ผู้ตรวจสอบการลงคะแนนและนับคะแนนเสียง (Inspector) ซึ่งเป็นคนกลางเพื่อดูแลให้การลงคะแนน การประชุมผู้ถือหุ้น การนับคะแนน เป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับบริษัทในทุกขั้นตอน รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นอาสาทำหน้าที่เป็นสักขีพยานในการนับคะแนนเสียง และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเกี่ยวกับการนับคะแนนเสียง
- ดำเนินการประชุมตามวาระการประชุม โดยไม่มีนโยบายเพิ่มวาระการประชุม หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า ในการประชุม ประสานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามและแสดงความคิดเห็นในแต่ละวาระได้อย่างเต็มที่ และมีการชี้แจงตอบคำถามในทุกประเด็นจนเป็นที่พอใจ โดยในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ผ่านๆ มา มีประธานกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมทั้งผู้บริหารระดับสูง ผู้สอบบัญชี และที่ปรึกษากฎหมาย เข้าร่วมประชุมเพื่อร่วมชี้แจงตอบคำถามของผู้ถือหุ้น
- ดำเนินการให้ผู้ถือหุ้นใช้บัตรลงคะแนนเสียงในทุกวาระ และจัดทำบัตรลงคะแนนแยกตามเรื่อง และสำหรับการเลือกตั้งกรรมการ มีการจัดทำบัตรลงคะแนนเสียงแยกเป็นรายบุคคลเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนได้ตามที่เห็นสมควร ซึ่งจะมีการเก็บบัตรลงคะแนนดังกล่าวในห้องประชุม เพื่อนำผลคะแนนมารวมคำนวณกับคะแนนเสียงที่ได้ลงไว้ล่วงหน้าในหนังสือมอบฉันทะ ก่อนที่จะประกาศแจ้งมติของคะแนนเสียงในห้องประชุมในที่สุด
- ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมภายหลังเปิดการประชุมสามารถออกเสียงลงคะแนนได้ในวาระที่อยู่ระหว่างการพิจารณาและยังไม่ได้ลงมติ

### 2.3 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นหลังวันประชุมผู้ถือหุ้น

- เปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมผลการออกเสียงลงคะแนนภายในวันทำการถัดไป นับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยแจ้งเป็นจดหมายข่าวไปยังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งในการประชุมผู้ถือหุ้นปี 2562 บริษัทได้เปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมผลการออกเสียงลงคะแนนภายในวันที่จัดประชุมผู้ถือหุ้น
- จัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นที่มีสาระสำคัญครบถ้วน อาทิ คำชี้แจง คำถาม ข้อคิดเห็น วิธีการลงคะแนน ผลการลงมติ เป็นต้น และในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ที่ผ่านๆ มา บริษัทได้จัดทำรายงานการประชุมแล้วเสร็จภายใน 14 วัน หลังวันประชุม และจัดส่งรายงานการประชุมดังกล่าวต่อตลาดหลักทรัพย์แห่ง

ประเทศไทยตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์บริษัทเพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุมสามารถเข้าไปดูรายงานดังกล่าวได้ด้วย

- มีการบันทึกภาพการประชุมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมหรือผู้ถือหุ้นที่สนใจสามารถดูได้ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทที่ [www.thaire.co.th](http://www.thaire.co.th)

### 3. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ถือหุ้นทุกกลุ่มทุกราย ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย นักลงทุนสถาบัน และนักลงทุนต่างชาติ ต่างได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม และปกป้องสิทธิอย่างเท่าเทียมกัน ไม่ถูกเลือกปฏิบัติ โดยบริษัทได้ยึดถือตามแนวปฏิบัติที่ดี ดังนี้

- ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน โดยไม่คำนึงถึงสัดส่วนการถือหุ้นและระยะเวลาการถือหุ้น ในการที่จะเสนอวาระการประชุมล่วงหน้าและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยบริษัทได้แจ้งสารสนเทศผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและกำหนดขั้นตอนปฏิบัติที่ชัดเจนบนเว็บไซต์บริษัท ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ที่ผ่านมา ได้กำหนดไว้ตั้งแต่วันที่ 18 กันยายน 2561 จนถึง วันที่ 31 ธันวาคม 2561 เป็นเวลากว่า 3 เดือนก่อนวันสิ้นสุดรอบปีบัญชี ผ่านทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (“E-mail”) หรือส่งจดหมายมาถึงเลขานุการบริษัทโดยตรง เพื่อรวบรวมนำเสนอคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และ/หรือคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาต่อไป หากคณะกรรมการมีมติไม่รับเรื่องที่ผู้ถือหุ้นเสนอเพื่อให้บรรจุเป็นวาระ บริษัทจะชี้แจงเหตุผลให้ผู้ถือหุ้นทราบในที่ประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ บริษัทยังให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมสามัญประจำปีเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเพิ่มเติมโดยตรงต่อที่ประชุม ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ที่ผ่านมาไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่าเหมาะสมเพื่อเข้าร่วมการคัดเลือกเป็นกรรมการหรือเสนอวาระการประชุมเพิ่มเติมแต่อย่างใด
- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถาม ความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะได้ล่วงหน้าผ่านทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (“E-mail”) หรือส่งจดหมายมาถึงเลขานุการบริษัทก่อนวันประชุม เพื่อรวบรวมตอบในที่ประชุม ซึ่งในปี 2562 ที่ผ่านมา ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดส่งคำถาม ความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะล่วงหน้าผ่านช่องทางดังกล่าว
- เพื่อรักษาผลประโยชน์และอำนวยความสะดวกในการสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม บริษัทได้จัดทำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น เอกสารประกอบการประชุม รายงานการประชุม ตลอดจนข้อมูลบนเว็บไซต์บริษัท ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ รวมถึงจัดให้มีพนักงานที่มีความรู้ภาษาอังกฤษคอยเป็นล่ามแก่ผู้ถือหุ้นชาวต่างชาติที่เข้าร่วมประชุมด้วย

- ดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นตามวาระการประชุมที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม และได้ปฏิบัติตามนโยบาย โดยไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมในที่ประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า
- ผู้ถือหุ้นทุกรายสามารถเข้าถึงข้อมูลของบริษัทได้อย่างเท่าเทียมกัน โดยมีการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นปัจจุบันผ่านเว็บไซต์บริษัท รวมทั้งผ่านช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์
- กำหนดมาตรการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในโดยมีขอบของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ตามรายละเอียดได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน มีการเปิดเผยข้อมูลส่วนได้เสียของกรรมการ ผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการบริษัท โดยกำหนดไม่ให้กรรมการหรือผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องเข้าร่วมกระบวนการตัดสินใจในการพิจารณาอนุมัติธุรกรรมที่ตนเองมีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้อง และมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ติดตามผลการปฏิบัติและรายงานให้คณะกรรมการทราบในทุกไตรมาส

### หลักปฏิบัติที่บริษัทยังไม่สามารถนำมาปรับใช้ในองค์กรได้

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญกับหลักการกำกับดูแลกิจการ โดยนำหลักปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2555 ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (CG Code) มาปรับใช้ให้เหมาะสมกับบริบททางธุรกิจของบริษัท เพื่อให้เกิดการสร้างคุณค่าอย่างยั่งยืน และเพื่อยกระดับมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการ และให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างโปร่งใส มีประสิทธิภาพ และเติบโตอย่างยั่งยืนต่อไป อย่างไรก็ตามปี 2562 มีเรื่องที่บริษัทยังไม่ได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2555 และ CG Code ดังต่อไปนี้

#### 1. ประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระ

แนวปฏิบัติของบริษัท : ปัจจุบันประธานกรรมการของบริษัทไม่ได้เป็นกรรมการอิสระ เนื่องจากบริษัทจำเป็นต้องอาศัยบุคคลที่มีความรู้ความเข้าใจและประสบการณ์ในธุรกิจประกันภัยที่เป็นธุรกิจหลัก ซึ่งจำเป็นต่อการตัดสินใจเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียโดยรวม ให้สามารถบรรลุผลสำเร็จได้ตามเป้าหมายและเติบโตอย่างยั่งยืน

#### 2. กำหนดนโยบายจำกัดจำนวนบริษัทที่กรรมการแต่ละคนจะดำรงตำแหน่ง

แนวปฏิบัติของบริษัท : บริษัทไม่มีการกำหนดนโยบายดังกล่าว เนื่องจากบริษัทจำเป็นต้องมีกรรมการที่เป็นผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญด้านการประกันภัยที่มีอยู่อย่างจำกัด กรรมการส่วนใหญ่เป็นผู้ที่มีความเชี่ยวชาญทางธุรกิจและความเชี่ยวชาญในสาขาที่จำเป็น ซึ่งจำนวนบริษัทที่ดำรงตำแหน่งไม่ได้มีผลต่อความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการของบริษัทแต่อย่างใด

3. กำหนดนโยบายในการไปดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

แนวปฏิบัติของบริษัท : บริษัทไม่มีการกำหนดนโยบายดังกล่าว อย่างไรก็ตาม ประธานเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัทมีความรู้ความสามารถ มีประสบการณ์ในธุรกิจประกันภัย และมีเวลาเพียงพอในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ

4. กำหนดนโยบายจำกัดจำนวนปีในการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระ

แนวปฏิบัติของบริษัท : บริษัทไม่มีการกำหนดจำนวนวาระที่จะดำรงตำแหน่งนานที่สุดของกรรมการ กรรมการอิสระและกรรมการชุดย่อยไว้ เนื่องจากบริษัทจำเป็นต้องมีกรรมการที่เป็นผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญด้านประกันภัยที่มีอยู่จำนวนจำกัด อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการของบริษัทได้พิจารณาแล้วเห็นว่ากรรมการอิสระของบริษัทยังคงปฏิบัติหน้าที่และแสดงความเห็นได้อย่างเป็นอิสระ

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

แนวปฏิบัติของบริษัท : บริษัทมีหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกกรรมการ โดยพิจารณาจากลักษณะการประกอบธุรกิจและกลยุทธ์ของบริษัท จึงได้กำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการสรรหา ให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยพิจารณาจากทักษะที่จำเป็นที่ยังขาดอยู่ และมีนโยบายความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการ (Board Diversity) ทั้งทางด้านทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน ความรู้ความสามารถ รวมถึงประสบการณ์การทำงานประกอบการพิจารณาเพื่อกำหนดตัวบุคคลที่มีความเหมาะสม ทั้งด้านประสบการณ์ ความรู้ ความสามารถที่จะเป็นประโยชน์ต่อบริษัท เข้ามาเป็นกรรมการหรือผู้บริหาร และจัดทำตารางองค์ประกอบความรู้ความชำนาญของกรรมการ (Board Skill Matrix) เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาสรรหากรรมการ เพื่อให้มั่นใจว่าจะได้คณะกรรมการที่มีคุณสมบัติเหมาะสม สอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท

6. กำหนดนโยบายเกี่ยวกับจำนวนองค์ประชุมขั้นต่ำ ณ ขณะที่กรรมการจะลงมติในที่ประชุม คณะกรรมการว่าต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

แนวปฏิบัติของบริษัท : ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ.2535 มาตรา 80 และข้อบังคับของบริษัท ข้อที่ 25 กำหนดว่า ในการประชุมคณะกรรมการ ต้องมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด จึงจะครบองค์ประชุม ซึ่งในปี 2562 การประชุมคณะกรรมการของบริษัททุกครั้งมีองค์ประชุมครบตามกฎหมาย โดยกรรมการที่มีส่วนได้เสียในเรื่องใดจะไม่มีสิทธิร่วมพิจารณาและลงคะแนนเสียงในเรื่องนั้น ๆ

## 7. จัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

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

## 8. 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 ดำเนินธุรกิจด้วยความตระหนักและให้ความสำคัญถึงการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อสร้างผลตอบแทนที่ดี สร้างคุณค่าแก่ธุรกิจประกันภัย ควบคู่ไปกับการพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อม ตามแนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืน เพื่อเสริมสร้างความมั่นคงทางสังคม อันจะนำไปสู่การเติบโตอย่างยั่งยืนขององค์กรสืบไป โดยมีนโยบายความยั่งยืน ดังนี้

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

พันธสัญญาด้านความยั่งยืนขององค์กร คือ การเสริมสร้างความมั่นคงทางสังคม เพื่อนำไปสู่การพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

- เสริมสร้างความมั่นคงให้ภาคธุรกิจประกันภัยและประชาชน ศึกษาความต้องการของผู้บริโภค และร่วมพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อตอบสนองต่อความต้องการดังกล่าว เพื่อให้บริษัทประกันภัยสามารถขายผลิตภัณฑ์เพื่อสนองกลุ่มผู้บริโภคได้อย่างเหมาะสม สามารถสร้างผลตอบแทนร่วมกันกับลูกค้าบริษัทประกันภัย ผ่านผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัทที่ครบวงจร



- เสริมสร้างความมั่นคงให้ลูกค้า คู่ค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน ตลอดจนผู้มีส่วนเกี่ยวข้องกับบริษัทและธุรกิจประกันภัยทั้งทางตรงและทางอ้อม นำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้กับทุกหน่วยงานในองค์กร เพื่อให้การดำเนินธุรกิจขององค์กรเกิดผลลัพธ์ที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากขึ้น และทำให้บริษัทพัฒนาและเติบโตอย่างยั่งยืน
- เสริมสร้างความมั่นคงให้สังคมและสิ่งแวดล้อม ดำเนินธุรกิจตามหลักการทำกับดูแลกิจการที่ดี คำนึงถึงผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในทุกกระบวนการดำเนินงาน

## 10.2 การดำเนินงานและการจัดทำรายงาน

ในปี 2562 บริษัทมุ่งเน้นการพัฒนาตลาดร่วมกับลูกค้า โดยเน้นการพัฒนาและนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันภัยหรือช่องทางการขายใหม่ที่บริษัทเป็นผู้คิดค้นและพัฒนาขึ้นมาเพื่อตอบสนองความต้องการของผู้บริโภค พร้อมขยายงานไปสู่ภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ด้วยการร่วมมือกับพันธมิตรที่เป็นบริษัทประกันภัยต่อและบริษัทประกันภัย เพื่อเพิ่มรายได้จากการรับประกันภัยและรายได้จากการให้บริการที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัย บริษัทได้ส่งเสริมการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้กับทุกหน่วยงานในองค์กร ทั้งด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย การตลาด ช่องทางการจำหน่าย กระบวนการทำงาน เพื่อให้การดำเนินธุรกิจขององค์กรเกิดผลลัพธ์ที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากขึ้น และทำให้บริษัทพัฒนาและเติบโตอย่างยั่งยืน

ทั้งนี้ บริษัทได้เปิดเผยรายละเอียดการดำเนินงานด้านการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน เพื่อสื่อสารให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายทราบถึงความมุ่งมั่นและแนวทางการดำเนินงานของบริษัท ผู้ที่สนใจสามารถอ่านรายละเอียดได้ในรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน ประจำปี 2562 ได้บนเว็บไซต์บริษัท <https://investor-th.thaire.co.th/download.html>

## 10.3 การดำเนินธุรกิจที่มีผลกระทบต่อความรับผิดชอบต่อสังคม

การดำเนินธุรกิจรับประกันภัยต่อของบริษัทอาจมิได้ส่งผลกระทบโดยตรงต่อสิ่งแวดล้อม อย่างไรก็ตามบริษัทยังคงส่งเสริมให้การประกอบธุรกิจเป็นไปด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ไม่ละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อเป็นแนวทางให้บริษัทสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักที่เป็นไปด้วยความยั่งยืน

## 10.4 กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของการพัฒนาชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม โดยมองว่าบริษัทคือส่วนหนึ่งของสังคมไทย ซึ่งเป็นหน้าที่และความรับผิดชอบต่อบริษัทที่ต้องเข้ามีส่วนร่วมให้การสนับสนุนและดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมและการพัฒนาชุมชน (CSR-after-process) ผู้ที่สนใจสามารถอ่านรายละเอียดได้ในรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน ประจำปี 2562 ได้บนเว็บไซต์บริษัท <https://investor-th.thaire.co.th/download.html>

## 10.5 การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทมีนโยบายต่อต้านการทุจริตและห้ามจ่ายสินบนเพื่อประโยชน์ทางธุรกิจ ซึ่งได้กำหนดไว้เป็นข้อพึงปฏิบัติเกี่ยวกับลูกค้า คู่แข่งขัน และรัฐ ในจริยธรรมทางธุรกิจ มาตั้งแต่ปี 2543 โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนยึดหลักสุจริตธรรม ไม่ให้หรือรับสินบนไม่ว่าจะเป็นในรูปของของขวัญหรือผลประโยชน์อื่น ๆ และจะต้องไม่ยอมปฏิบัติในสิ่งที่จะก่อให้เกิดการทุจริตติดสินบน ไม่กระทำการหรือช่วยเหลือหรือสนับสนุนการกระทำการอันเป็นความผิดตามกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง หรือการกระทำการอันเกี่ยวกับทรัพย์สินโดยทุจริต หรือการกระทำการอันเป็นภัยต่อเศรษฐกิจหรือความมั่นคงของประเทศ ตลอดจนไม่ปกปิดหรือมีส่วนในการยกยายหรือจำหน่ายทรัพย์สินที่ได้มาเนื่องจากการกระทำความผิด

นอกจากนี้ บริษัทได้กำหนดนโยบายการมีส่วนร่วมได้เสียและความขัดแย้งของผลประโยชน์ และนโยบายการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้มีความโปร่งใสในการปฏิบัติหน้าที่ และสามารถตรวจสอบได้ ซึ่งสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท

เมื่อปี 2561 บริษัทได้รับการรับรองการต่ออายุเป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption, “CAC”) และในปี 2562 บริษัทได้มีบททวนนโยบายและมาตรการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยได้กำหนดค่านิยม กระบวนการประเมินความเสี่ยง แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลและควบคุมการเกิดการทุจริตในบริษัท ตลอดจนมีการติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริต เพื่อแสดงให้เห็นถึงความมุ่งมั่นอย่างเป็นรูปธรรม ในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใสและเป็นธรรมต่อสังคมและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทได้อบรมให้ความรู้เกี่ยวกับนโยบายและมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันแก่พนักงานทุกคน พร้อมสื่อสารให้บุคคลภายนอกได้รับทราบ ทั้งนี้ คณะกรรมการจะมีการทบทวนความเหมาะสมของนโยบายและมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันเป็นประจำปีละ 1 ครั้ง ทั้งนี้ ผู้ที่สนใจสามารถอ่านนโยบายและมาตรการต่อต้านคอร์รัปชัน ได้บนเว็บไซต์ บริษัท <https://investor-th.thaire.co.th/misc/cg/20190411-thre-measures-th.pdf> หัวข้อการกำกับดูแลกิจการที่ดี

สำหรับรายละเอียดการดำเนินงานเพื่อป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันประจำปี 2562 สามารถอ่านได้จากรายงานการพัฒนาเพื่อความยั่งยืน ประจำปี 2562 ผู้ที่สนใจสามารถดาวน์โหลดรายงานทางเว็บไซต์ <https://investor-th.thaire.co.th/download.html>

## 10.6 แผนงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมของบริษัท

บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม มีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน ในกระบวนการดำเนินงานหลักของบริษัทให้เหมาะสมและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท

## 11.0 การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

### 11.1 สรุปความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในของบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 1/2563 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2563 ซึ่งมีกรรมการตรวจสอบทุกท่านเข้าร่วมประชุมด้วย คณะกรรมการได้ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทประจำปี 2562 โดยพิจารณาจากรายงานผลการประเมินที่คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดทำขึ้น โดยมีเนื้อหาครอบคลุมด้านต่าง ๆ 5 ส่วน คือ องค์กรและสภาพแวดล้อม การบริหารความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการ ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม

คณะกรรมการมีความเห็นว่า บริษัทและบริษัทย่อย มีองค์ประกอบของการควบคุมภายในดังกล่าวอย่างเพียงพอและเหมาะสม มีการจัดทำ รักษาไว้ และทบทวนระบบการควบคุมทางการเงิน การดำเนินงาน และการกำกับดูแลการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอ มีการแบ่งแยกหน้าที่ของผู้ปฏิบัติงาน ผู้ติดตามควบคุมและประเมินผลออกจากกัน เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสม มีการกำหนดอำนาจดำเนินการของผู้บริหารและผู้ปฏิบัติการในระดับต่าง ๆ ไว้เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน ซึ่งครอบคลุมถึงการทำธุรกรรมที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งในผลประโยชน์ (Conflict of Interest) มีการกำหนดและประเมินความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ไว้และมีมาตรการป้องกันและจัดการความเสี่ยงไว้อย่างชัดเจน ตลอดจนมีการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้องโดยการจัดให้มีรายงานสรุปผลการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบในการประชุมทุกไตรมาสด้วย นอกจากนี้ยังมีการดูแลเพื่อให้มั่นใจได้ว่าการเปิดเผยสารสนเทศที่สำคัญอย่างถูกต้องครบถ้วนทันเวลาและเป็นไปตามเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงาน ก.ล.ต.

### 11.2 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบในกรณีที่มีความเห็นแตกต่างไปจากความเห็นของคณะกรรมการบริษัท หรือผู้สอบบัญชีมีข้อสังเกตเกี่ยวกับการควบคุมภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับคณะกรรมการบริษัทและผู้สอบบัญชี

### 11.3 หัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัท

บริษัทได้จัดตั้งฝ่ายตรวจสอบภายใน ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการแต่งตั้ง โยกย้าย และถอดถอนผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้กำกับดูแลให้บริษัทมีหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายในที่มีวุฒิการศึกษา ประสบการณ์ และการอบรมที่เหมาะสมเพียงพอกับการปฏิบัติหน้าที่ รวมถึงได้รับทราบแผนการพัฒนารู้และมาตรฐานของผู้ตรวจสอบภายในอยู่เป็นระยะ

วุฒิการศึกษา/การฝึกอบรมและประวัติการทำงานของหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทเปิดเผยไว้ในเอกสารแนบ 3

### 11.4 หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance)

บริษัทได้จัดตั้งฝ่ายดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายขึ้น โดยได้รับอนุมัติตามมติที่ประชุมคณะกรรมการ วาระพิเศษ เมื่อวันที่ 10 ตุลาคม 2557 ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ

ในระหว่างปีฝ่ายดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายได้มีการตรวจสอบการปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องและนำเสนอรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อทำการสอบทานเป็นประจำในทุกไตรมาส

วุฒิการศึกษา/การฝึกอบรมและประวัติการทำงานของหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทเปิดเผยไว้ในเอกสารแนบ 3

## 12.0 รายการระหว่างกัน

### 12.1 รายการระหว่างกันระหว่างกลุ่มบริษัท

กลุ่มบริษัทมีรายการระหว่างกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้อง (เกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้นหรือมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการร่วมกัน) และระหว่างบริษัทกับบริษัทในกลุ่มเฉพาะกรณีที่มีความจำเป็นอันเนื่องมาจากการดำเนินธุรกิจตามปกติเท่านั้น ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขที่ตกลงร่วมกัน มีการดูแลให้มีการดำเนินการด้วยความสุจริต อย่างมีเหตุมีผล เป็นอิสระโดยมีราคาและเงื่อนไขเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก มีการจัดทำรายงานสรุปธุรกรรมเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อสอบทานและรายงานให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำในทุกไตรมาส ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นไว้เป็นส่วนหนึ่งในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบที่นำเสนอในรายงานประจำปี 2562 ว่า การทำธุรกรรมกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันนั้น ได้มีการเปิดเผยข้อมูลครบถ้วน ยุติธรรม ไม่มีข้อบ่งชี้หรือข้อสงสัยเกิดอื่นใดที่ผิดปกติ รายการระหว่างกันที่สำคัญสามารถสรุปได้ดังนี้

## การประกันภัยต่อ

(หน่วย : ล้านบาท)

บริษัทที่เกี่ยวข้อง	เบี้ยประกันภัยต่อรับ			เบี้ยประกันภัยต่อช่วง			ลูกหนี้ (เจ้าหนี้) สุทธิ			เงินวาง (เงินถือ) จากการประกันภัย			รายชื่อกรรมการร่วม
	2562	2561	2560	2562	2561	2560	2562	2561	2560	2562	2561	2560	
บมจ. กรุงเทพพานิชประกันภัย	10.01	8.69	2.99	0.02	0.05	0.05	2.15	1.64	3.14	0.84	(0.03)	(0.03)	นายศิริติ พานิชชีวะ
บมจ. ประกันภัยไทยวิวัฒน์	208.77	200.78	152.49	0.01	0.03	0.04	(7.20)	(0.71)	24.71	67.59	25.74	34.53	นายจิรพันธ์ อัคระธนกุล
บมจ. กรุงเทพประกันภัย	490.15	134.05	188.93	75.68	17.72	19.57	15.92	9.11	-	46.07	43.20	-	นายชัย โสภณพนิช
บมจ. ฟอลคอนประกันภัย	195.30	138.79	91.04	4.83	4.18	3.94	18.56	5.44	9.57	16.06	12.54	12.12	นายโอพาร วงศ์สุรพิเชษฐ์
บมจ. เมืองไทยประกันภัย	698.50	697.49	620.22	0.03	0.08	0.09	37.91	40.47	(5.58)	164.97	134.86	131.72	นายสาระ ลำช้า
บจก. เอสที-เมืองไทย ประกันภัย	0.20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	นายสาระ ลำช้า ดำรงตำแหน่งกรรมการของ บมจ. เมืองไทยประกันชีวิตและ บมจ. เมืองไทยประกันภัย ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นของ บจก. เอสที-เมืองไทยประกันภัย
รวม	1,602.93	1,179.80	1,055.67	80.57	22.06	23.69	67.34	55.95	31.84	295.53	216.31	178.34	

(หน่วย : ล้านบาท)

บริษัทที่เกี่ยวข้อง	ค่าบำเหน็จรับ			ค่าบำเหน็จจ่าย			ค่าสินไหมทดแทนรับคืน			ค่าสินไหมทดแทนจ่าย			รายชื่อกรรมการร่วม
	2562	2561	2560	2562	2561	2560	2562	2561	2560	2562	2561	2560	
บมจ. กรุงเทพพานิชประกันภัย	0.01	0.01	0.02	2.33	2.40	1.11	0.80	(0.13)	(1.02)	3.17	2.74	(1.52)	นายศิริติ พานิชชีวะ
บมจ. ประกันภัยไทยวิวัฒน์	0.01	0.01	0.03	22.21	27.90	33.54	0.51	(0.09)	(0.52)	209.52	135.67	36.21	นายจิรพันธ์ อัคระธนกุล
บมจ. กรุงเทพประกันภัย	34.03	9.77	7.67	195.26	54.48	81.43	34.05	5.19	15.46	183.04	90.34	77.50	นายชัย โสภณพนิช
บมจ. ฟอลคอนประกันภัย	2.31	1.07	1.76	54.65	35.23	19.78	2.09	1.56	2.08	72.98	43.90	18.17	นายโอพาร วงศ์สุรพิเชษฐ์
บมจ. เมืองไทยประกันภัย	0.07	0.01	0.03	265.46	262.91	239.79	2.62	(0.38)	(3.08)	434.18	394.79	425.26	นายสาระ ลำช้า
บจก. เอสที-เมืองไทย ประกันภัย	-	-	-	0.05	-	-	-	-	-	-	-	-	นายสาระ ลำช้า ดำรงตำแหน่งกรรมการของ บมจ. เมืองไทยประกันชีวิตและ บมจ. เมืองไทยประกันภัย ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นของ บจก. เอสที-เมืองไทยประกันภัย
รวม	36.43	10.87	9.51	539.96	382.92	375.65	40.07	6.15	12.92	902.89	667.44	555.62	

## การให้บริการอื่น (ดำเนินการโดยบริษัทย่อย)

(หน่วย : ล้านบาท)

บริษัทที่เกี่ยวข้อง	รายได้ค่าบริการ			ลูกหนี้การค้า			รายได้รับล่วงหน้า			รายชื่อกรรมการร่วม
	2562	2561	2560	2562	2561	2560	2562	2561	2560	
บมจ. กรุงเทพพานิชประกันภัย	0.46	0.74	0.96	0.05	0.02	0.02	0.01	0.01	0.07	นายเกียรติ พานิชชีวะ
บจก. กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ	-	-	0.51	-	-	0.01	-	-	0.01	นายจิรพันธ์ อัคระธนกุล
บมจ. ประกันภัยไทยวิวัฒน์	0.23	0.26	0.34	0.02	-	0.01	-	-	-	นายจิรพันธ์ อัคระธนกุล
บมจ. กรุงเทพประกันภัย	7.92	1.90	3.25	2.03	0.46	-	0.01	0.01	-	นายชัย โสภณพนิช
บมจ. ฟอลคอนประกันภัย	2.87	1.20	0.70	0.35	0.11	0.01	-	-	-	นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์
บมจ. ไทยริประกันภัยชีวิต	4.81	-	-	-	-	-	-	-	-	นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์
บมจ. เมืองไทยประกันภัย	17.76	13.09	21.34	1.56	0.88	1.02	-	-	0.01	นายสาระ ลำช้า
บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต	-	0.01	1.94	-	-	-	-	-	-	นายสาระ ลำช้า
รวม	34.05	17.20	29.04	4.01	1.47	1.07	0.02	0.02	0.09	

## รายการเงินลงทุนในหุ้น หุ้นกู้และตัวเงิน

(หน่วย : ล้านบาท)

บริษัทที่เกี่ยวข้อง	ประเภทหลักทรัพย์	เงินลงทุน (ตามราคาตลาด)			เงินปันผลรับ			การถือหุ้นใน THAIRE		รายชื่อกรรมการร่วม
		2562	2561	2560	2562	2561	2560	จำนวนหุ้น	ร้อยละ	
บมจ. กรุงเทพพานิชประกันภัย	หุ้นทุน	-	-	-	-	-	-	-	-	นายเกียรติ พานิชชีวะ
บมจ. ประกันภัยไทยวิวัฒน์	หุ้นทุน	-	-	-	-	-	-	3.67	0.09%	นายจิรพันธ์ อัคระธนกุล
บมจ. กรุงเทพประกันภัย	หุ้นทุน	362.31	404.21	-	17.25	3.70	9.85	84.95	2.02%	นายชัย โสภณพนิช
บมจ. ฟอลคอนประกันภัย	หุ้นทุน	-	-	-	-	-	-	25.36	0.60%	นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์
บมจ. ไทยริประกันภัยชีวิต	หุ้นทุน	218.15	-	-	16.97	-	-	-	-	นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์
บมจ. เมืองไทยประกันภัย	หุ้นทุน	-	-	-	-	-	0.81	-	-	นายสาระ ลำช้า
บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต	หุ้นทุน	-	-	-	-	-	-	30.80	0.73%	นายสาระ ลำช้า
HWIC Asia Fun	หุ้นทุน							1,987.10	47.14%	นายจันทราน รัตนาสวามี
รวม		580.46	404.21	-	34.22	3.70	10.66	2,131.88	50.58%	

รายการเงินลงทุนในหุ้นทุนดังกล่าวข้างต้นทุกรายการ เป็นการซื้อขายผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเพื่อการลงทุนระยะยาวเท่านั้นและมีการกระจายกันไปในหลายหลักทรัพย์ ไม่ได้มีวัตถุประสงค์เพื่อการถือหุ้นไขว้ (Cross Holding) แต่อย่างใด

นอกจากนี้ บริษัทยังมีรายการธุรกรรมกับบริษัทย่อยดังนี้คือ

(หน่วย : ล้านบาท)

บริษัทที่เกี่ยวข้อง	รายได้ค่าบริการ			ค่าบริการจ่าย			รายได้เงินปันผล			ซื้อสินทรัพย์			ขายสินทรัพย์			รายการกรรมการร่วม
	2562	2561	2560	2562	2561	2560	2562	2561	2560	2562	2561	2560	2562	2561	2560	
บจก. ไทยรี เซอร์วิสเชส	0.40	0.30	0.06	8.40	7.10	12.40	4.50	-	-	-	0.03	-	-	-	-	นายสุรัชย์ ศิริวัลลก นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์
บจก. ไทยรี แอควาเรียล คอนซัลตัง	0.20	0.15	0.04	-	-	-	-	-	-	-	0.02	-	-	0.02	-	นายสุรัชย์ ศิริวัลลก นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์
บจก. อีเอ็มซีเอส ไทย	-	-	-	-	-	-	36.00	33.00	24.30	-	-	-	-	-	-	นายสุรัชย์ ศิริวัลลก นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์
บริษัท ไทยรี อินโนเวชั่น จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ นายฉัตรชัย พยาขรินทรังกูร
รวม	0.60	0.45	0.10	8.40	7.10	12.40	40.50	33.00	24.30	-	0.05	-	-	0.02	-	



## 12.2 ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันข้างต้นเป็นรายการตามปกติทางธุรกิจ บริษัทเชื่อมั่นว่าจะก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด กล่าวคือ รายการระหว่างกันกับบริษัทที่เกี่ยวข้อง จะช่วยเสริมสร้างธุรกิจของบริษัท ให้มีความเจริญก้าวหน้าอย่างมั่นคง และรายการที่มีกับบริษัทย่อยและบริษัทร่วมนั้น ถือได้ว่าเป็นการใช้ทรัพยากรที่มีอยู่ร่วมกันให้เกิดผลคุ้มค่าและประหยัดค่าใช้จ่าย โดยบริษัท รายงานรายการระหว่างกันให้คณะกรรมการตรวจสอบรับทราบเป็นประจำทุกไตรมาส

## 12.3 นโยบายการมีส่วนได้เสียและความขัดแย้งของผลประโยชน์

คณะกรรมการของบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) และบริษัทในเครือ ตระหนักถึงความสำคัญในการป้องกันการมีส่วนได้เสียและความขัดแย้งของผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นระหว่างบริษัท กับฝ่ายจัดการ คณะกรรมการ หรือผู้ถือหุ้น โดยกำหนดนโยบายการมีส่วนได้เสียและความขัดแย้งของผลประโยชน์ดังนี้

1. กรรมการและผู้บริหารต้องรายงานให้บริษัททราบถึงการมีส่วนได้เสียของตนหรือของบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย ดังนี้

1.1 รายงานครั้งแรก: ให้รายงานภายใน 7 วัน นับแต่วันที่ได้รับตำแหน่ง

1.2 รายงานประจำปี: ให้รายงานข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม ของทุกปี

1.3 รายงานการเปลี่ยนแปลงข้อมูลการมีส่วนได้เสีย: ให้รายงานภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล

ทั้งนี้ เพื่อให้บริษัทมีข้อมูลประกอบการดำเนินการตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเป็นรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และอาจนำไปสู่การถ่ายเทผลประโยชน์ของบริษัทและบริษัทย่อยได้

2. คณะกรรมการบริษัทควบคุม ดูแลอย่างรอบคอบเมื่อเกิดรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยมีการกำหนดขั้นตอนการอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกันไว้เป็นลายลักษณ์อักษร
3. กรรมการบริษัทต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาและอนุมัติเรื่องที่ตนเองมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ทั้งทางตรงและทางอ้อม
4. คณะกรรมการตรวจสอบจะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และรายการที่เกี่ยวข้องกันอย่างสม่ำเสมอทุกไตรมาส
5. ในกรณีที่มีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เข้าข่ายจะต้องเปิดเผยข้อมูล หรือขออนุมัติจากผู้ถือหุ้นตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัทจะมีการเปิดเผยรายละเอียด อาทิ ชื่อ ความสัมพันธ์ของบุคคลที่เกี่ยวข้อง นโยบายการกำหนดราคามูลค่าของรายการ เหตุผลของการทำรายการ รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการบริษัท เกี่ยวกับรายการดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นทราบอย่างชัดเจน

6. คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการเปิดเผยรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญ โดยแสดงรายละเอียดข้อบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ความสัมพันธ์ ลักษณะของรายการ เงื่อนไข นโยบายการกำหนดราคา และมูลค่าของรายการ เหตุผลความจำเป็น ไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี

#### 12.4 แนวปฏิบัติเกณฑ์ในการพิจารณารายการที่มี/อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

การพิจารณารายการที่มี/อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์จะเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นผู้ดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่มีอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นผู้รวบรวมและรายงานสรุปธุรกรรมกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่อาจก่อให้เกิดรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำทุกไตรมาส

#### 12.5 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

เนื่องจากบริษัทเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ การทำรายการระหว่างกันต้องอยู่ภายใต้กฎระเบียบและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ ผู้บริหารจึงต้องตรวจสอบและควบคุมดูแลอย่างใกล้ชิดและกรรมการที่ไม่มีส่วนได้เสียเกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ดังกล่าว จะเป็นผู้ดำเนินการและตัดสินใจเกี่ยวกับเรื่องรายการระหว่างกัน ทั้งนี้ ไม่รวมรายการซื้อขายซึ่งเป็นเงื่อนไขปกติของธุรกิจ โดยบริษัทรับรองว่าจะเปิดเผยชนิดและมูลค่าของรายการระหว่างกัน พร้อมทั้งเหตุผลในการเลือกทำรายการนั้นต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท ในรายงานประจำปี

การดำเนินการในเรื่องดังกล่าว หากเป็นเรื่องปกติทางการค้าที่ทำอย่างต่อเนื่องมา มีราคาและวิธีปฏิบัติในตลาดที่สามารถตรวจสอบเทียบเคียงได้ เป็นอำนาจของฝ่ายจัดการมีอำนาจที่จะดำเนินการไปได้ แต่จะจัดทำรายงานสรุปให้คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการทราบในทุกไตรมาส

ดังนั้น บริษัทไม่มีโครงสร้างกลุ่มธุรกิจที่มีการทำรายการระหว่างกันในลักษณะที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์แต่อย่างใด

#### 12.6 แนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

บริษัทยังคงมีนโยบายที่จะดำเนินการในเรื่องนี้ต่อไปในอนาคต โดยกำหนดเงื่อนไขต่าง ๆ จะยังคงให้เป็นไปตามกลไกตลาดและลักษณะการดำเนินการค้าปกติ ในราคาตลาดที่สามารถเปรียบเทียบได้กับราคาที่ใช้กับลูกค้าทั่วไปดังเช่นที่เคยปฏิบัติมา

## 12.7 การเปิดเผยนโยบายการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน

คณะกรรมการบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) ได้กำหนดนโยบายการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน เพื่อให้มีการทำรายการอย่างถูกต้องเหมาะสมสอดคล้องกับกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ (1) ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 21/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และ (2) ประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน พ.ศ. 2546

ผู้ที่สนใจสามารถอ่านนโยบายการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ได้บนเว็บไซต์บริษัท <https://investor-th.thaire.co.th/misc/cg/20190402-thre-policy-transaction-th.pdf> หัวข้อ การกำกับดูแลกิจการที่ดี

ในปี 2562 บริษัทมีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ประเภทรายการเกี่ยวกับทรัพย์สินหรือบริการ โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2562 ได้มีมติอนุมัติให้บริษัท ไทยรี เซอร์วิส เซส จำกัด (THRES) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท ซื้อหุ้นบริษัท ไทยรี อินโนเวชั่น จำกัด (THREI) จำนวนรวม 191,248 หุ้น คิดเป็นสัดส่วน 51% ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว ทั้งหมด จากผู้ขาย 2 ราย ดังนี้

ผู้ขาย	จำนวนหุ้น	ความสัมพันธ์
1. นายเอส ศิริวัลลภ	114,748	เป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน เนื่องจากเป็นญาติสนิทของกรรมการบริษัท
2. บริษัท อินเทลชั่น จำกัด	76,500	ไม่มีความสัมพันธ์กับบริษัท

โดยซื้อจากนายเอส ศิริวัลลภ ซึ่งเป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน จำนวน 114,748 หุ้น ในราคาหุ้นละ 28.41 บาท ซึ่งเมื่อพิจารณาขนาดรายการตามประกาศเรื่องรายการที่เกี่ยวข้องกันแล้ว พบว่าเป็นรายการขนาดกลาง โดยบริษัทได้รับอนุมัติการทำรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและเปิดเผยสารสนเทศการเข้าทำรายการดังกล่าวต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ เป็นที่เรียบร้อยแล้ว