

## 7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

### 7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

บริษัทมีทุนจดทะเบียน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 200,000,000 บาท (สองร้อยล้านบาท) เป็นหุ้นสามัญจำนวน 20,000,000 หุ้น (ยี่สิบล้านหุ้น) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10.00 บาท (สิบบาท) ทุนที่เรียกชำระแล้ว จำนวน 139,000,000 บาท (หนึ่งร้อยสามสิบเก้าล้านบาท) ประกอบด้วยหุ้นสามัญ จำนวน 13,900,000 หุ้น (สิบล้านสามแสนเก้าแสนหุ้น) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10.00 บาท

### 7.2 ผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรก ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดที่มีชื่อปรากฏตามทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 10 เมษายน 2556 มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น
1 เอ็น.เอส.อัลลายแอนซ์ จำกัด 1/	3,996,710	28.75%
2 HIH OVERSEAS HOLDINGS LIMITED 2/	3,400,000	24.46%
3 พกกิม จำกัด 3/	2,398,027	17.25%
4 ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	1,071,100	7.71%
5 ครอบครัวเจริญชัยพงศ์, เจริญรุ่งโรจน์ และฟูศรีบุญ นางสาวสุมาลี เจริญชัยพงศ์	827,400 131,258	5.95% 0.94%
นางสาวรัตนา เจริญชัยพงศ์	77,557	0.56%
นายวรวัจน์ เจริญชัยพงศ์	76,520	0.55%
นายโสทัศน์ เจริญชัยพงศ์	76,520	0.55%
อื่นๆ	465,545	3.35%
6 นายพิชัย วงศ์จินดาเวชย์	563,400	4.05%
7 นางธิดารัตน์ อรุณวิไลรัตน์	156,500	1.13%
8 นายกฤษนันท์ เกวลี	105,400	0.76%
9 นายสันติ เสร็จสวัสดิ์	104,400	0.75%
10 นายพุทธพร มนัสมงคล	102,100	0.73%
รวม	12,161,637	87.49%

หมายเหตุ

1/ บริษัท เอ็น.เอส.อัลตาเยนซ์ จำกัด ประกอบธุรกิจ Holding Company มีรายชื่อผู้ถือหุ้นดังนี้

รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น
1 ครอบครัวเจริญชัยพงศ์, เชิญรุ่งโรจน์ และพุทรีบุญ	17,538	50.11%
2 อื่นๆ	17,462	49.89%
<b>รวม</b>	<b>35,000</b>	<b>100.00%</b>

2/ HIH OVERSEAS HOLDINGS LIMITED ประกอบธุรกิจ Holding Company ปัจจุบันอยู่ในกระบวนการชำระบัญชีในประเทศออสเตรเลีย

3/ บริษัท พกกิม จำกัด ประกอบธุรกิจ Holding Company มีรายชื่อผู้ถือหุ้นดังนี้

รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น
ครอบครัวเจริญชัยพงศ์, เชิญรุ่งโรจน์ และพุทรีบุญ	300,000	100.00%

### 7.3 การเปลี่ยนแปลงการถือหุ้น ของบุคคลที่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น ณ วันที่ปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น		
		ณ วันที่ 10 เมษายน 2556	ณ วันที่ 11 เมษายน 2555	เปลี่ยนแปลง
นายสมบุญ พุทรีบุญ	รองประธานกรรมการ	69,259	69,259	-
นายวิฑูรย์ พัฒนรัชต์	กรรมการ	7,030	7,030	-
นายสาวรัตน์า เจริญชัยพงศ์	กรรมการ	77,557	77,557	-
นางสาวสุมาลี เจริญชัยพงศ์	กรรมการ	131,258	131,258	-
นายไพรัช เจริญชัยพงศ์	กรรมการ	37,500	37,500	-
นายขยงยุทธ ผู้สันติ	กรรมการอิสระ	1,740	1,740	-
นายสันต์ โชติพิทักษ์	กรรมการอิสระ	-	-	-
นายณกมล พุฒรังษี	กรรมการอิสระ	-	-	-
นายมาว อ่อง ทุน	กรรมการ	-	-	-
นายสมบัติ พูลารวงศ์	กรรมการอิสระ	-	-	-
ดร.โชติมา พัวศิริ	กรรมการ	76,520	76,520	-

#### 7.4 การเปลี่ยนแปลงการถือหุ้น ของบุคคลที่ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556

ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนหุ้น ณ วันที่ปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น		
		ณ วันที่ 10 เมษายน 2556	ณ วันที่ 11 เมษายน 2555	เปลี่ยนแปลง
นายสมบุญ ฟูศรีบุญ	กรรมการผู้อำนวยการ	69,259	69,259	-
นายสาวรตนา เจริญชัยพงศ์	กรรมการรองผู้อำนวยการ	77,557	77,557	-
นายเผด็จ ดอกจันทร์	ผู้ช่วยผู้อำนวยการ	-	-	-
นายวิจิต เจริญชัยพงศ์	ผู้ช่วยผู้อำนวยการ	1,000	1,000	-
นายพิริยะ กลั้ววิหค	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส	-	-	-
นายธีระ ตรุษสารท	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี	-	-	-
นางกาญจนา เจริญรุ่งโรจน์	ผู้จัดการฝ่ายการเงิน	149,428	149,428	-

หมายเหตุ : ผู้บริหาร หมายถึง ผู้บริหารตามนิยามของสำนักงาน ก.ล.ต.

#### 7.5 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

ปกติแล้วบริษัทฯ มีนโยบายกำหนดอัตราการจ่ายเงินปันผล (Pay-out ratio) ไม่เกินร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิ ทั้งนี้ขึ้นกับผลการดำเนินงาน แนวโน้มของภาวะเศรษฐกิจ กฎหมายที่เกี่ยวข้อง และสถานะของเงินกองทุนที่บริษัทฯ จำเป็นต้องดำรงไว้รองรับการขยายงานด้วย

การจ่ายเงินปันผลสำหรับผลประกอบการประจำปี 2556 เป็นเรื่องซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณา

## 8. โครงสร้างการจัดการ

### 8.1 คณะกรรมการบริษัท

บริษัทฯ มีคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการย่อย 7 ชุด ที่คณะกรรมการบริษัทฯ แต่งตั้งให้ทำหน้าที่สำคัญ ตลอดจนฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ดังต่อไปนี้

#### 8.1.1 คณะกรรมการบริษัท

(1) คณะกรรมการบริษัทฯ มีอำนาจกำหนดทิศทางในการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ โดยปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ฯลฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ ยังมีอำนาจอนุมัติการซื้อขายทรัพย์สิน ตลอดจนการทำธุรกรรมต่างๆ ภายใต้ขอบเขตที่กำหนดโดยกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ประกาศของสำนักงาน คปภ. ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงาน ก.ล.ต. ตัวอย่างเช่น การซื้ออสังหาริมทรัพย์ หรือตราสารการเงินจะต้องเป็นไปตามข้อกำหนดของนายทะเบียนโดยเคร่งครัด

(2) รายชื่อกรรมการในคณะกรรมการบริษัทของบมจ. นำสินประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีดังนี้

	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม/การประชุม ทั้งหมด(ครั้ง)	
			จำนวนครั้งที่ เข้าประชุม	จำนวนการ ประชุมทั้งหมด
1.	นายสมบุญ ฟูศรีบุญ	รองประธานกรรมการ	11	12
2.	นายวิฑูรย์ พัฒนรัชต์	กรรมการ	12	12
3.	นางสาวรัตนา เจริญชัยพงศ์	กรรมการ	11	12
4.	นางสาวสุมาลี เจริญชัยพงศ์	กรรมการ	10	12
5.	นายไพรัช เจริญชัยพงศ์	กรรมการ, กรรมการสรรหาฯ	11	12
6.	นายขยยุทธ ผู้สันติ	กรรมการอิสระ, กรรมการตรวจสอบ	12	12
7.	นายสันต์ โชติพิฤกษ์	กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการตรวจสอบ, กรรมการสรรหาฯ	12	12
8.	นายณกมล พุฒรังษี	กรรมการอิสระ, กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาฯ	12	12
9.	นายมาว อ่อง ทุน	กรรมการ	10	12
10.	ดร. โชติมา พัวศิริ	กรรมการ	10	12
11.	นายสมบัติ พูลาวรวงศ์	กรรมการอิสระ	11	12

หมายเหตุ: 1/ กรรมการบางท่านมิได้เข้าประชุมกรรมการบางครั้ง เพราะว่าป่วยหรือมีภารกิจอื่นที่สำคัญ

2/ นายกำพล เดชะหรวุจิตร อดีตประธานกรรมการ ได้ถึงแก่กรรม เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2556 คณะกรรมการในที่ประชุมครั้งที่ 10/2556-2557 เมื่อวันที่ 24 มกราคม 2557 มีมติแต่งตั้ง นายสันต์ โชติพิฤกษ์ เป็นประธานกรรมการ

ดร. อภิชัย จันทรเสน ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัทฯ มีหน้าที่ให้คำปรึกษาด้านกฎหมาย และอื่นๆ

นายธนา วงศ์แสงนาค ที่ปรึกษาคณะกรรมการ มีหน้าที่ให้คำปรึกษาด้านบัญชีและภาษี  
นายกษกร นันทพันธ์ เลขานุการบริษัทฯ

กรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท คือ นายสมบุญ พุศรีบุญ หรือ นางสาวรัตนา เจริญชัยพงศ์ ลงลายมือชื่อร่วมกับ นายวิฑูรย์ พัฒนรัชต์ หรือ นางสาวสุมาลี เจริญชัยพงศ์ หรือ นายไพรัช เจริญชัยพงศ์ หรือ ดร.โชติมา พัวศิริ รวมเป็นสองคน และประทับตราสำคัญของบริษัท

ทั้งนี้ได้แนบข้อมูลของกรรมการบริษัทตามรายละเอียดที่ปรากฏในเอกสารแนบ 1

(3) ในปีที่ผ่านมาได้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นจำนวน 12 ครั้ง ได้มีการกำหนดนโยบายให้ฝ่ายจัดการนำไปถือปฏิบัติ และอนุมัติเป้าหมายทางการเงินและงบประมาณ นอกจากนี้ยังมีการติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบาย และแก้ไขปัญหาต่าง ๆ ในขอบเขตที่คณะกรรมการมีอำนาจ

## 8.2 ผู้บริหาร

เจ้าหน้าที่ระดับผู้จัดการฝ่ายและรักษาการผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีดังนี้

<u>ชื่อ – สกุล</u>	<u>ตำแหน่ง</u>
1. นายสมบุญ พุศรีบุญ	กรรมการผู้อำนวยการ
2. นางสาวรัตนา เจริญชัยพงศ์	กรรมการรองผู้อำนวยการ
3. นายเผด็จ ดอกจันทร์	ผู้ช่วยผู้อำนวยการ และรักษาการผู้จัดการศูนย์เทคโนโลยีสารสนเทศ
4. นายวิจิต เจริญชัยพงศ์	ผู้ช่วยผู้อำนวยการ และรักษาการผู้จัดการฝ่ายจัดการสำนักงาน
5. นายพิริยะ กลั้ววิหก	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ด้านสินไหมรถยนต์
6. ดร.โชติมา พัวศิริ	กรรมการและผู้จัดการฝ่ายประกันภัย Non-Motor
7. นายธีระ ทรุสสาท	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี
8. นางกาญจนา เชิญรุ่งโรจน์	ผู้จัดการฝ่ายการเงิน
9. นายกษกร นันทพันธ์	ผู้จัดการสำนักผู้อำนวยการ

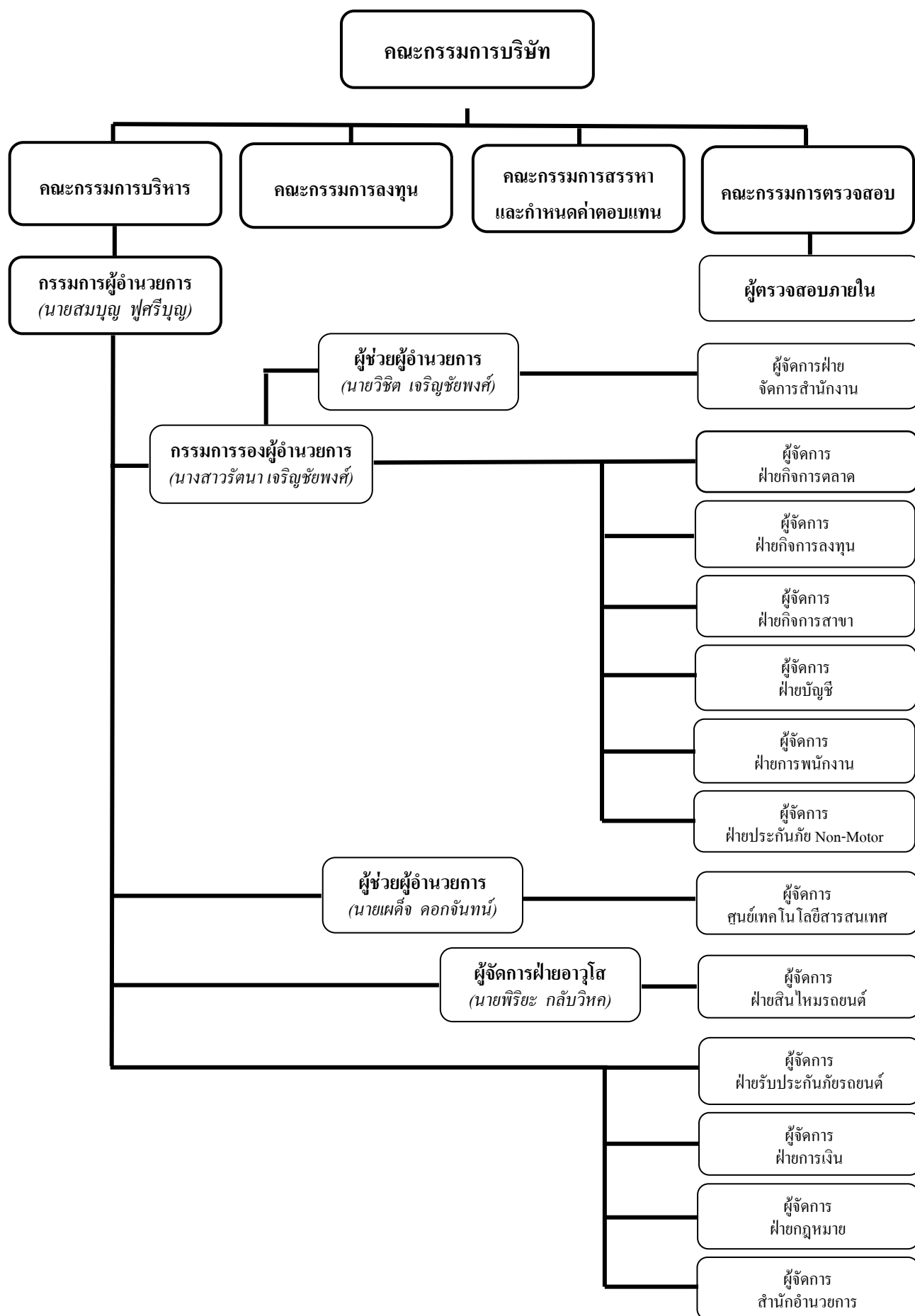
<u>ชื่อ – สกุล</u>	<u>ตำแหน่ง</u>
10. นางสาวมาลินี อุดมแสงเพชร	ผู้จัดการฝ่ายกิจการลงทุน
11. นายสุรสิทธิ์ สุทธางกูร	ผู้จัดการฝ่ายกิจการตลาด
12. นายวรวัจน์ เจริญชัยพงศ์	ผู้จัดการฝ่ายสินค้าใหม่รถยนต์
13. นางสาวศิริวรรณ บวรรับพร	ผู้จัดการฝ่ายรับประกันภัยรถยนต์
14. นายเพิ่มศักดิ์ รอยศิริกุล	ผู้จัดการฝ่ายกฎหมาย
15. นางสาวสวณีย์ อ่อนสุวรรณ	ผู้จัดการฝ่ายการพนักงาน
16. นายพงษ์พิสิษฐ กฤษณเกษตร	ผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา

อนึ่งผู้บริหารตามนิยามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) กำหนด ได้แก่ กรรมการผู้ำนวยการและผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารที่รายงานนับต่อจากกรรมการผู้ำนวยการลงมา รวมถึงผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป ผู้บริหารของบริษัทฯ ตามนิยามของสำนักงาน ก.ล.ต. จึงประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้เท่านั้น

<u>ชื่อ – สกุล</u>	<u>ตำแหน่ง</u>
1. นายสมบุญ ฟูศรีบุญ	กรรมการผู้ำนวยการ
2. นางสาวรัตนา เจริญชัยพงศ์	กรรมการรองผู้ำนวยการ
3. นายเผด็จ ดอกจันทร์	ผู้ช่วยผู้ำนวยการ และรักษาการผู้จัดการศูนย์เทคโนโลยีสารสนเทศ
4. นายวิจิต เจริญชัยพงศ์	ผู้ช่วยผู้ำนวยการ และรักษาการผู้จัดการฝ่ายจัดการสำนักงาน
5. นายพิริยะ กลั้ววิหค	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ด้านสินค้าใหม่รถยนต์
6. นายธีระ ตรุษสาท	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี
7. นางกาญจนา เขียวรุ่งโรจน์	ผู้จัดการฝ่ายการเงิน

ทั้งนี้ได้แนบข้อมูลของผู้บริหารบริษัท ตามรายละเอียดที่ปรากฏในเอกสารแนบ 1 ด้วย

**โครงสร้างการบริหารจัดการของบริษัท ณ 31 ธันวาคม 2556**



### 8.3 เลขานุการบริษัท

บริษัทฯ แต่งตั้งนายกษกร นันทพันธ์ ผู้จัดการสำนักอำนวยการ ดำรงตำแหน่ง เลขานุการบริษัท  
ทั้งนี้มีรายละเอียดในเอกสารแนบ 1

### 8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารในรอบปี 2556

#### 8.4.1 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ก. คณะกรรมการบริษัทฯ ได้รับค่าตอบแทน ดังนี้

หน่วย : บาท

รายชื่อ	ค่าบำเหน็จ	เบี้ยประชุม					
		คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหาฯ	คณะกรรมการ ลงทุน	รวม
1. นายกำพล เตชะหรวุจิตร 1/ - อดีตประธานกรรมการ	177,777	230,000					407,777
2. นายสมบุญ พุศรีบุญ - รองประธานกรรมการ - ประธานกรรมการบริหาร - กรรมการลงทุน	133,333	220,000	180,000			40,000	573,333
3. นายวิฑูรย์ พัฒนรัชต์ - กรรมการ - กรรมการบริหาร - ประธานกรรมการลงทุน	88,889	160,000	120,000			60,000	428,889
4. นางสาวรัตนา เจริญชัยพงศ์ - กรรมการ - กรรมการบริหาร - กรรมการลงทุน	88,889	160,000	120,000			40,000	408,889
5. นางสาวสุมาลี เจริญชัยพงศ์ - กรรมการ	88,889	160,000					248,889
6. นายไพรัช เจริญชัยพงศ์ - กรรมการ - กรรมการสรรหาฯ	88,889	160,000			20,000		268,889
7. นายชงยุทธ ผู้สันติ - กรรมการ - กรรมการตรวจสอบ	88,889	160,000		50,000			298,889
8. นายสันต์ โชติพฤกษ์ - กรรมการ - ประธานกรรมการตรวจสอบ - กรรมการสรรหาฯ	88,889	160,000		75,000	20,000		343,889
9. นายณภดล พุฒรังษี - กรรมการ - ประธานกรรมการสรรหาฯ - กรรมการตรวจสอบ	88,889	160,000		50,000	30,000		328,889



หน่วย : บาท

รายชื่อ	ค่าบำเหน็จ	เบี้ยประชุม					
		คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหาฯ	คณะกรรมการ ลงทุน	รวม
10. นายมาว อ่อง ทุน - กรรมการ - กรรมการบริหาร	88,889	160,000	120,000				368,889
11. ดร.โชติมา พัวศิริ - กรรมการ	88,889	160,000					248,889
12. นายสมบัติ พุฒาวรวงศ์ - กรรมการ	88,889	160,000					248,889
รวม	1,200,000	2,050,000	540,000	175,000	70,000	140,000	4,175,000

หมายเหตุ 1/ นายกำพล เตชะหริวจิตร อดีตประธานกรรมการ ได้ถึงแก่กรรม เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2556

ข. ผู้บริหารตามนิยามของสำนักงาน ก.ล.ต. ได้รับเงินเดือนและโบนัส ดังนี้

	<u>เงินเดือน</u>	<u>โบนัส</u>
ผู้บริหาร 7 ท่าน	11,862,900	1,641,456

#### 8.4.2 ค่าตอบแทนอื่น

(1) ค่าตอบแทนที่มีใช้ตัวเงินของกรรมการและผู้บริหาร

- ไม่มี -

(2) ค่าตอบแทนอื่นของผู้บริหารตามนิยามของสำนักงาน ก.ล.ต.

บริษัทได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหาร 7 ท่าน รวมทั้งสิ้น 607,680 บาท

## 8.5 บุคลากร

### 8.5.1 จำนวนพนักงานและผลตอบแทน ณ 31 ธันวาคม 2556

ปี 2556	พนักงานที่ให้บริการ ด้านรับประกันภัยและ สินไหมทดแทน	พนักงานอื่น	รวม
พนักงานปฏิบัติการ/บริการ (คน)	331	121	452
พนักงานบริหาร (คน)	5	11	16
รวม (คน)	336	132	468
ค่าตอบแทนพนักงานปฏิบัติการ/ บริการ (บาท)	81,285,727	36,194,075	117,479,802
ค่าตอบแทนพนักงานบริหาร (บาท)	5,054,284	20,212,068	25,266,352
รวม (บาท)	86,340,011	56,406,143	142,746,154

หมายเหตุ: 1/ พนักงานบริหาร หมายถึง พนักงานระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

2/ ค่าตอบแทนพนักงาน หมายถึง จำนวนเงินที่บริษัทฯ ได้จ่ายผลตอบแทนให้แก่พนักงาน ได้แก่ เงินเดือน ค่าล่วงเวลา เงินช่วยเหลือค่าครองชีพ เงินโบนัส เงินช่วยเหลือพิเศษ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และอื่นๆ

### 8.5.2 นโยบายในการพัฒนาพนักงาน

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะพัฒนาบุคลากร ให้มีศักยภาพ มีความสามารถ สุภาพเรียบร้อย สร้างความประทับใจให้ลูกค้า และใช้ความรู้ความสามารถในการทำงานให้ตอบสนองวิสัยทัศน์ และเป้าหมายการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ โดยทำการอบรมในเรื่อง

- แผนกลยุทธ์ และเป้าหมายในการดำเนินงาน
- การอบรมด้านวิชาชีพ
- วัฒนธรรมองค์กรที่มีจิตสำนึกที่ให้บริการ
- ฯลฯ

ในปี 2556 บริษัทฯ ได้จัดการฝึกอบรมประจำปีทั้งสิ้น 141 หลักสูตร จำนวน 141 ครั้ง ดังนี้

- อบรมภายนอกบริษัทฯ 23 หลักสูตร จำนวน 23 ครั้ง
- อบรมภายในบริษัทฯ 118 หลักสูตร จำนวน 118 ครั้ง

พนักงานได้รับการอบรมโดยเฉลี่ยคนละ 3 ชั่วโมงต่อปี

#### 8.5.3 ข้อพิพาทแรงงานในระยะ 3 ปี และนโยบายในเรื่องดังกล่าว

ในปี 2556 บริษัทฯ มีข้อพิพาทแรงงานจำนวน 1 คดี ซึ่งบริษัทฯ เจรจาประนีประนอมยอมความ จนกระทั่งข้อพิพาทแรงงานยุติลงแล้ว

บริษัทฯ มีนโยบายว่าหากเกิดข้อพิพาทแรงงาน ก็จะเจรจาทางระงับข้อพิพาทให้ยุติโดยเร็วที่สุด เพื่อลดข้อพิพาททางด้านแรงงานให้เหลือน้อยที่สุดเท่าที่จะทำได้

## 9. การกำกับดูแลกิจการ

### 9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทฯ ขอรายงานผลการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนดังต่อไปนี้

#### 9.1.1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิพื้นฐานตามกฎหมาย เช่น การมีส่วนแบ่งในกำไรของกิจการ การซื้อขายหรือโอนหุ้น การได้รับข่าวสาร ข้อมูลของกิจการอย่างเพียงพอ และการเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ เป็นต้น

ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการพิจารณาข้อเสนอของกรรมการ โดยบริษัทฯ นำเสนอคำตอบแทนกรรมการ เช่น เบี้ยประชุมให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเป็นประจำทุกปี ทั้งได้เปิดเผยนโยบาย และหลักเกณฑ์การให้คำตอบแทนสำหรับกรรมการแต่ละตำแหน่งในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นให้ผู้ถือหุ้นทราบว่า คำตอบแทนมีลักษณะที่เปรียบเทียบกับได้กับระดับที่ปฏิบัติอยู่ในอุตสาหกรรม ประสิทธิภาพ ภาระหน้าที่ ขอบเขตของบทบาทและความรับผิดชอบ (Accountability and Responsibility) รวมถึงประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกรรมการ

ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการในที่ประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

บริษัทฯ เปิดเผยในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นว่าบริษัทฯ จัดให้มีผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ แจ้งข้อมูลสำคัญที่เป็นปัจจุบันให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่าน Website ของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ไม่ลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้นในการศึกษาสารสนเทศของบริษัทฯ ให้สิทธิในการซักถามคณะกรรมการในที่ประชุมผู้ถือหุ้น และไม่จำกัดสิทธิในการเข้าประชุมของผู้ถือหุ้นที่มาสาย เป็นต้น

บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยส่งคำถามเกี่ยวกับวาระการประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งสามารถเสนอวาระที่ต้องการนำเข้าที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้ล่วงหน้าก่อนวันประชุมผ่านทาง Website ของบริษัทฯ ล่วงหน้ามากกว่า 3 เดือน ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นโดยเฉพาะนักลงทุนสถาบัน เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น นักลงทุนสถาบันสามารถสอบถามข้อมูลหรือติดต่อกับผู้จัดการสำนักอำนวยการ ที่ทำหน้าที่เป็นนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อพบปะและแลกเปลี่ยนความเห็นกับผู้บริหารระดับสูงเรื่องทิศทางการดำเนินงานและเรื่องอื่น

บริษัทฯ กำหนดวาระการประชุมผู้ถือหุ้นไว้เป็นเรื่องราว อย่างชัดเจน เช่น ในวาระเกี่ยวกับกรรมการได้แยกเรื่องการเลือกตั้งกรรมการและคำตอบแทนกรรมการออกเป็นแต่ละวาระ เป็นต้น

หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นระบุรายละเอียดในวาระการแต่งตั้งกรรมการ ชื่อ-นามสกุล การศึกษา การทำงาน จำนวนบริษัทที่กรรมการดำรงตำแหน่ง หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา ประเภทของกรรมการ ในกรณีที่เป็นการเสนอชื่อกรรมการเดิมกลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง บริษัทฯ ได้ระบุข้อมูลการเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา และจำนวนวาระ/ปี ของการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทฯ ด้วย

ในวาระอนุมัติจ่ายเงินปันผล มีการเปิดเผยนโยบายการจ่ายปันผล จำนวนเงินปันผลที่เสนอจ่าย พร้อมทั้งเหตุผลและข้อมูลประกอบการพิจารณา

ในหนังสือนัดประชุม มีการระบุวัตถุประสงค์และเหตุผลของแต่ละวาระไว้ชัดเจน และมีการระบุความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระที่เสนอ

รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ประกอบด้วยรายละเอียด ดังต่อไปนี้

(1) แจ้งวิธีการลงคะแนนและนับคะแนนให้ผู้ถือหุ้นทราบก่อนเริ่มการประชุมตามวาระ และให้มีการใช้บัตรลงคะแนน

(2) ประธานที่ประชุมเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามหรือเสนอความคิดเห็นในที่ประชุมผู้ถือหุ้น และมีการบันทึกประเด็นคำถามคำตอบ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้เข้าประชุมได้รับทราบ

(3) มีการบันทึกมติที่ประชุมไว้อย่างชัดเจน พร้อมทั้งคะแนนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงในทุกๆ วาระที่ต้องมีการลงคะแนนเสียง

(4) มีบันทึกรายชื่อและตำแหน่งกรรมการที่เข้าร่วมประชุมไว้

(5) เปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมผลการลงคะแนนเสียงในวันถัดไปจากวันประชุมผู้ถือหุ้น การแจ้งข่าวไปยังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ปกติแล้วประธานกรรมการ กรรมการผู้อำนวยการ และประธานอนุกรรมการ (Board Committee) ทุกคณะ เช่น ประธานคณะกรรมการสรรหาฯ เข้าร่วมในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง เพื่อพบปะและตอบคำถามของผู้ถือหุ้น ในประเด็นที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการเสนอชื่อกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ท่าน ในหนังสือเชิญประชุม ให้เป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ จัดประชุมผู้ถือหุ้น ณ สถานที่ที่ผู้ถือหุ้นสามารถเดินทางไปได้ง่าย และไม่สร้างกลไกในการป้องกันการครอบงำกิจการที่จะทำให้ฝ่ายจัดการหรือผู้มีอำนาจควบคุมใช้เป็นเกราะป้องกันตนเองในกรณีที่มีการบริหารงานอย่างขาดประสิทธิภาพหรือไม่โปร่งใส

ไม่มีการถือหุ้นไขว้ในกลุ่มของบริษัทฯ ทั้งไม่มีโครงสร้างการถือหุ้นแบบปิรามิดในกลุ่มของบริษัทฯ

คณะกรรมการของบริษัทฯ ไม่ได้ถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 25 ของหุ้นที่ออกแล้วของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีหุ้น free float ร้อยละ 23.03 ของหุ้นที่ออกแล้วทั้งหมด

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแต่ละครั้งไม่ได้มีการเพิ่มวาระอื่นๆ ที่ไม่ได้ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุมให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

บริษัทฯ ยังไม่มีโครงการซื้อหุ้นคืน

บริษัทฯ ไม่ได้กีดกันหรือสร้างอุปสรรคในการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อสื่อสารระหว่างกัน และไม่มีข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้น (Shareholders agreement) ที่มีผลกระทบอย่างนัยสำคัญต่อบริษัทฯ หรือผู้ถือหุ้นรายอื่น

### 9.1.2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นทุกราย ได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมกันและเป็นธรรม หุ้นประเภทเดียวกันมีสิทธิออกเสียงที่เท่าเทียมกัน เท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง

บริษัทฯ ไม่มีหุ้นมากกว่าหนึ่งประเภท

บริษัทฯ จัดให้มีช่องทางสำหรับผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอชื่อกรรมการก่อนการประชุมสามัญประจำปี โดยแจ้งหลักเกณฑ์ในการเสนอชื่อผ่าน Website ของบริษัทฯ ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 3 เดือน ดังกล่าวแล้วในข้อ 9.1.1

บริษัทฯ จัดส่งหนังสือมอบฉันทะ ทั้งแบบ ก. แบบ ข. และแบบ ค. พร้อมกับหนังสือเชิญประชุมเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง มีคำแนะนำขั้นตอนในการมอบฉันทะให้ผู้ถือหุ้นทราบ ทั้งมีการระบุถึงเอกสาร/หลักฐาน รวมทั้งคำแนะนำขั้นตอนในการมอบฉันทะให้ผู้ถือหุ้นทราบในหนังสือเชิญประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถจัดเตรียมเอกสารได้อย่างถูกต้อง ไม่เกิดปัญหาในการเข้าร่วมประชุมของผู้รับมอบฉันทะ บริษัทฯ สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้แบบมอบฉันทะรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถระบุความเห็นในการลงคะแนนเสียงได้

นอกจากนี้บริษัทฯ มิได้กำหนดกฎเกณฑ์โดยจงใจให้เกิดความยุ่งยากโดยไม่จำเป็นแก่ผู้ถือหุ้น ในการมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน ไม่มีข้อกำหนดให้ต้องมีการรับรองเอกสารโดยหน่วยงานทางการฯลฯ โดยไม่จำเป็น เช่น ไม่มีการกำหนดให้มีการรับรองเอกสารโดยหน่วยงานทางการ

บริษัทฯ ประกาศรายละเอียดเกี่ยวกับการประชุมและวาระการประชุมผู้ถือหุ้นไว้บน Website ของบริษัทฯ ล่วงหน้ามากกว่า 30 วันก่อนประชุม และส่งหนังสือนัดประชุมให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าภายในเวลาที่กฎหมายกำหนด

บริษัทฯ จัดทำเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการประชุมเป็นภาษาอังกฤษด้วย เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นต่างชาติ

บริษัทฯ เผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นผ่าน Website ของบริษัทฯ ภายใน 14 วัน นับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ มีนโยบายเกี่ยวกับการป้องกันการใช้อ้างข้อมูลภายใน และมีมาตรการที่จะสร้างความมั่นใจว่านโยบายดังกล่าวเป็นที่รับทราบและปฏิบัติตาม (รายละเอียดในหัวข้อ 9.5)

ในปีที่ผ่านมาไม่เคยเกิดกรณีที่กรรมการ/ผู้บริหารของบริษัทซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้อ้างข้อมูลภายใน

บริษัทฯ เปิดเผยในข้อ 12 ให้ทราบชื่อและความสัมพันธ์ของบุคคลที่เกี่ยวข้อง นโยบายการกำหนดราคา รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการเกี่ยวกับรายการดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นทราบอย่างชัดเจน

บริษัทฯ ไม่มีรายการที่เกี่ยวข้องกันในขณะที่เป็นการเอื้อประโยชน์ทางการเงิน และไม่มีการซื้อขายทรัพย์สินในลักษณะที่เป็นการฝ่าฝืน/ไม่ปฏิบัติ ตามกฎหมายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงาน ก.ล.ต.

บริษัทฯ ไม่มีโครงสร้างแบบกลุ่มธุรกิจที่มีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันในลักษณะที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ โดยได้เปิดเผยในรายงานประจำปีให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทราบถึงมูลค่าของรายการระหว่างกัน ในหมายเหตุประกอบงบการเงินในรายงานประจำปี ซึ่งที่สำคัญได้แก่ ค่าบำเหน็จที่จ่ายให้แก่บริษัท ตรงสิน จำกัด และค่าเช่าและค่าบริการที่จ่ายให้แก่บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด ซึ่งรวมแล้วไม่เกินร้อยละ 25 ของค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยที่รายงานในงบการเงินของบริษัทฯ

ธุรกรรมที่ทำกับบริษัท ตรงสิน จำกัด เป็นรายการค้าที่เกิดจากการดำเนินธุรกิจปกติ ตามเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปของบริษัทฯ ส่วนธุรกรรมที่ทำกับบริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด เกิดจากการเช่าอสังหาริมทรัพย์ที่จำเป็นต้องใช้สำหรับประกอบธุรกิจตามปกติ

นอกจากนี้กรมธรรม์ประกันภัยที่บริษัทฯ ขายให้แก่ บมจ. เอเชียไฮเต็ล และบริษัทย่อย โดยกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยตามพิกัดที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน คปภ. ก็มีมูลค่าไม่เกินร้อยละ 25 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ

### 9.1.3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ จัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม เป็นส่วนหนึ่งในรายงานประจำปี (ดูหัวข้อ 10) คณะกรรมการมีนโยบายที่ชัดเจนและเป็นรูปธรรมเกี่ยวกับการดูแลเรื่องความปลอดภัย และสุขอนามัยของพนักงาน มีการจัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน (คปอ.) ซึ่งพนักงานไม่มีการเกิดอุบัติเหตุ หรืออัตราการหยุดงาน หรืออัตราการเจ็บป่วยจากการทำงานแต่ประการใด

คณะกรรมการมีนโยบายที่ชัดเจนและเป็นรูปธรรมเกี่ยวกับค่าตอบแทนและสวัสดิการของพนักงาน ซึ่งประกอบด้วย เงินเดือนและโบนัส ให้สอดคล้องกับบริษัทประกันภัยอื่นที่มีโครงสร้างของเบี้ยประกันภัยในลักษณะที่คล้ายคลึงกันและมีขนาดใกล้เคียงกัน ทั้งนี้โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทฯ ทั้งในระยะสั้น เช่น ความสามารถในการทำกำไรในแต่ละปี ฯลฯ และผลประโยชน์ในระยะยาว เช่น จะมีการวัดผลการปฏิบัติงานตาม KPI นอกจากนี้บริษัทฯ ได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงาน เพื่อดูแลพนักงานในระยะยาว โดยไม่มีนโยบายที่จะละเมิดสิทธิมนุษยชน

บริษัทฯ มีนโยบายในการพัฒนาความรู้ศักยภาพของพนักงาน โดยในปี 2556 มีการฝึกอบรมพนักงานเฉลี่ย 3 ชั่วโมง/ปี/คน

คณะกรรมการกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการปฏิบัติที่เป็นรูปธรรมและรับผิดชอบต่อลูกค้า คู่แข่ง คู่ค้า และ/หรือเจ้าหน้าที่ไว้อย่างชัดเจน ดังมีรายละเอียดอยู่ใน “จรรยาบรรณธุรกิจ” (Code of Conducts) ของบริษัทฯ ซึ่งสรุปได้ว่า บริษัทฯ จะให้บริการที่ดีแก่ลูกค้า จ่ายค่าสินไหมทดแทน และคืนเบี้ยประกันภัยแก่ผู้เอาประกันภัยด้วยความรวดเร็วตามข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ. ฯลฯ มีการปฏิบัติต่อคู่ค้าและเจ้าหน้าที่อย่างเสมอภาค เป็นธรรม และปฏิบัติตามสัญญา หรือเงื่อนไขต่างๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด ฯลฯ

คณะกรรมการได้กำหนดนโยบายว่าจะไม่สนับสนุนการล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ และกำหนดโทษผู้ละเมิด

บริษัทฯ มีการติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริต และมีการฝึกอบรมแก่พนักงานเพื่อให้ความรู้เกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตของบริษัทฯ ตามรายละเอียดในข้อ 10

คณะกรรมการส่งเสริมให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ เช่น สนับสนุนให้ลดการใช้พลังงานไฟฟ้าและกระดาษ เช่น ลดการล้างรูปถ่าย เพราะเก็บภาพถ่ายไว้ในระบบ ทั้งนี้มีการให้ความรู้และฝึกอบรมพนักงานในเรื่องสิ่งแวดล้อมตามที่เปิดเผยเป็นรูปธรรมไว้ในข้อที่ 10

คณะกรรมการได้จัดให้มีช่องทางและขั้นตอนที่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม สามารถรายงานหรือร้องเรียนในเรื่องที่อาจทำให้เกิดความเสียหายต่อบริษัทฯ และกำหนดแนวทางในการปกป้องพนักงานหรือผู้แจ้งเบาะแสดังกล่าวข้างต้น ในข้อ 10.2.2

บริษัทฯ ไม่เคยฝ่าฝืนกฎหมายด้านแรงงาน การจ้างงาน ผู้บริโภค การแข่งขันทางการค้า และสิ่งแวดล้อม ทั้งไม่เคยถูกดำเนินการโดยหน่วยงานกำกับดูแล เนื่องจากไม่ได้ประกาศข้อมูลตามเหตุการณ์สำคัญภายในระยะเวลาที่ทางการกำหนด

#### 9.1.4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทฯ เปิดเผยโครงสร้างผู้ถือหุ้นโดยแจกแจงโครงสร้างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และสัดส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย แสดงถึงผู้ถือหุ้นที่แท้จริง (Beneficial Owner) ครบถ้วนด้วยความโปร่งใสใน Website และรายงานประจำปี ซึ่งชี้ว่าผู้ถือหุ้น 10 รายแรกมีหุ้นจำนวนร้อยละ 87.49 ของหุ้นทั้งหมด โดยไม่มี Nominee ที่ถือหุ้นเกินกว่า 5%

บริษัทฯ เปิดเผยวัตถุประสงค์และเป้าหมายระยะยาวของบริษัทฯ ในข้อ 1.1

บริษัทฯ เปิดเผยข้อมูลสำคัญทั้งข้อมูลทางการเงินและที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินของกรรมการและผู้บริหารครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส ตามเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ด. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กำหนด โดยเฉพาะอย่างยิ่งข้อมูลที่เป็นประโยชน์สำหรับผู้ถือหุ้นในรายงานประจำปี โดยอธิบายเชิงวิเคราะห์เกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ รวมทั้งปัจจัยที่เป็นสาเหตุหรือมีผลต่อฐานะการเงิน (รายละเอียดข้อ 13 และ 14)

บริษัทฯ วิเคราะห์ภาวะอุตสาหกรรม การแข่งขันในธุรกิจ รวมทั้งสถานภาพและศักยภาพในการแข่งขันของบริษัทฯ รวมถึงส่วนแบ่งทางการตลาด (รายละเอียดข้อที่ 2.2.4)

บริษัทฯ ได้แสดงถึงปัจจัยที่ทำให้เกิดความเสียหายหลักของการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ สาเหตุ และแนวทางในการป้องกันหรือลดความเสี่ยง (รายละเอียดข้อ 3) ทั้งเปิดเผยนโยบายการจ่ายเงินปันผล ในหัวข้อ 7.5

บริษัทฯ เปิดเผยข้อมูลโครงสร้างกลุ่มธุรกิจ โดยระบุถึงสัดส่วนของการถือหุ้นอย่างชัดเจน (รายละเอียดหัวข้อที่ 1.4)

บริษัทฯ กำหนดเป็นนโยบายให้กรรมการรายงานการซื้อ-ขายหุ้น/ถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ให้ที่ประชุมคณะกรรมการทราบ



ทั้งนี้มีการเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมในเรื่องต่อไปนี้อย่างเป็นประจำปี

(1) การทำหน้าทำเนียบที่ผ่านของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย (ดูรายละเอียดข้อ 9) และเปิดเผยประวัติของคณะกรรมการ กรรมการอิสระ เช่น ประวัติการศึกษา ประสบการณ์ทำงาน สัดส่วนการถือหุ้น ฯลฯ (ดูรายละเอียดในเอกสารแนบ 1)

(2) บริษัทฯ มีหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ (ดูรายละเอียดข้อ 9.1.1) ทั้งได้แจกแจงประเภทของค่าตอบแทนที่กรรมการแต่ละตำแหน่งได้รับ (ดูรายละเอียดข้อ 8.4)

(3) บริษัทฯ มีนโยบายที่จะกำหนดค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูงจากการเปรียบเทียบกับบริษัทอื่น ที่มีฐานะทางการเงินใกล้เคียงกันในอุตสาหกรรมเดียวกัน ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ สภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจ และผลงานของผู้บริหารระดับสูง นอกจากนี้ได้รายงานถึงรูปแบบของค่าตอบแทนของผู้บริหารในข้อ 8.4

(4) การทำรายการระหว่างกันที่สำคัญต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติโดยคณะกรรมการหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตามข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต. มีรายละเอียดในข้อ 12

(5) บริษัทฯ กำหนดเป็นนโยบายให้กรรมการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการตาม “แบบแจ้งรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร” ที่กำหนดโดยสำนักงาน ก.ล.ต. และกำหนดเป็นนโยบายให้กรรมการของบริษัทต้องรายงานการซื้อ-ขายหุ้น/ถือครองหลักทรัพย์ของบริษัท ให้ที่ประชุมคณะกรรมการทราบ

(6) บริษัทฯ เปิดเผยเรื่องการว่าจ้างผู้สอบบัญชีที่มีความเป็นอิสระ และได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. ให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ในข้อ 9.1.5 และเปิดเผยค่าสอบบัญชี และค่าบริการอื่นๆ ที่จ่ายให้กับผู้สอบบัญชีในข้อ 9.6

งบการเงินบริษัทฯ ได้รับการรับรองโดยไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชี และไม่มีประวัติต้องแก้ไขงบการเงินโดยสำนักงาน ก.ล.ต.

(7) บริษัทฯ มีการจัดทำเว็บไซต์ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ

(8) บริษัทฯ ได้จัดให้มีการสื่อสารข้อมูลของบริษัทฯ ผ่านช่องทางที่หลากหลาย ได้แก่ รายงานประจำปี เว็บไซต์ของบริษัทฯ การพบปะกับนักวิเคราะห์ และการส่งข่าวให้หนังสือพิมพ์

บริษัทฯ ไม่เคยส่งรายงานทางการเงินทั้งรายไตรมาสและรายปีล่าช้า

บริษัทฯ มีเว็บไซต์ที่นำเสนอข้อมูลที่ทันเหตุการณ์เกี่ยวกับบริษัทฯ ดังนี้ ลักษณะการดำเนินธุรกิจ งบการเงิน เอกสารข่าว โครงสร้างการถือหุ้น โครงสร้างองค์กร โครงสร้างกลุ่มธุรกิจ ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการและผู้บริหาร ข้อมูลด้านนักลงทุนสัมพันธ์ รายงานประจำปี ข้อบังคับบริษัท และหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นที่สามารถดาวน์โหลดได้

นอกจากนี้บริษัทฯ มอบหมายให้ผู้จัดการสำนักอำนวยการ ทำหน้าที่นักลงทุนสัมพันธ์โดยเฉพาะผู้ลงทุนสามารถติดต่อได้โดยสะดวก โดยติดต่อโทรศัพท์หมายเลข 02-9114567 หรือ อีเมล : [email@namsengins.co.th](mailto:email@namsengins.co.th) ซึ่งได้มีการพบปะและแลกเปลี่ยนความเห็นกับนักวิเคราะห์การลงทุนที่มาเยี่ยมชมเยือนบริษัทฯ

### 9.1.5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการเมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2556 ให้ความเห็นชอบต่อการนำเอา “ข้อพึงปฏิบัติที่ดี” มาใช้ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ต่อมาคณะกรรมการเมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2557 ได้ประกาศใช้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance) และ “จรรยาบรรณธุรกิจ” (Code of Conducts) เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้เกี่ยวข้องว่าบริษัทฯ ปฏิบัติตามหลักกำกับดูแลกิจการที่ดี และมีจรรยาบรรณทางธุรกิจ

บริษัทฯ ได้เปิดเผยถึง “จรรยาบรรณธุรกิจ” เป็นคู่มือจรรยาบรรณสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ และกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานถือปฏิบัติโดยเคร่งครัด

บริษัทฯ มีแนวทางการส่งเสริมให้เกิดการปฏิบัติตาม “จรรยาบรรณธุรกิจ” โดยทำการอบรมชี้แจงพนักงาน และมีการติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามดังกล่าวเป็นระยะๆ

คณะกรรมการมีส่วนร่วมในการกำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงาน มีจุดมุ่งหมายไปในทิศทางเดียวกัน โดยประกาศในรายงานประจำปีและเว็บไซต์บริษัทฯ ทั้งนี้คณะกรรมการได้พิจารณาทบทวนและอนุมัติวิสัยทัศน์และภารกิจของบริษัทฯ อย่างน้อยทุกๆ 5 ปี

คณะกรรมการมีนโยบายจำกัดจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่กรรมการแต่ละคนจะดำรงตำแหน่งกรรมการได้ไม่เกิน 5 แห่ง

คณะกรรมการกำหนดนโยบายในการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทอื่นของกรรมการและกรรมการผู้อำนวยการ ว่า ห้ามมิให้เข้าเป็นหุ้นส่วนในห้างหุ้นส่วนสามัญ หรือเป็นหุ้นส่วนไม่จำกัดความรับผิดในห้างหุ้นส่วนจำกัด หรือเป็นกรรมการของบริษัทเอกชน หรือบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกันที่เป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ ไม่ว่าจะทำเพื่อประโยชน์ตน หรือประโยชน์ผู้อื่น

บริษัทฯ ได้เปิดเผยว่ากรรมการคนใดเป็นกรรมการอิสระและเปิดเผยถึงปีที่กรรมการอิสระได้เข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ ในเอกสารแนบ 1 หัวข้อรายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการบริษัท

ไม่มีกรรมการบริหารที่ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นมากกว่า 2 แห่ง

มีกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารอย่างน้อย 1 คน ที่มีประสบการณ์การทำงานเกี่ยวข้องกับบริษัทฯ

บริษัทฯ ไม่เคยมีประวัติการกระทำผิดกฎระเบียบของสำนักงาน ก.ล.ต. หรือตลาดหลักทรัพย์

บริษัทฯ มีหน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติงาน (Compliance Unit) ตามรายละเอียดที่จะกล่าวถึงในข้อ 11

บริษัทฯ ได้คัดเลือก บริษัท ออดิท เฮาส์ จำกัด เป็นหน่วยงานตรวจสอบภายใน ซึ่งมีได้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทฯ โดยได้แสดงรายละเอียดในหัวข้อ 11

สำนักอำนวยการมีหน้าที่ติดตามเพื่อให้หน่วยงานต่างๆ ของบริษัทฯ แก้ไขปัญหาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบแนะนำ

ทั้งนี้ ได้เปิดเผยผลการปฏิบัติหน้าที่ที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบ และจำนวนการประชุมในหัวข้อ 9.2.3

คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายว่าโครงสร้างของกรรมการควรประกอบด้วยกรรมการที่มีความหลากหลายทางด้านทักษะ วิชาชีพ และความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน เพศ เป็นต้น

คณะกรรมการกำหนดกระบวนการในการแต่งตั้งกรรมการใหม่ โดยให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสม โดยเฉพาะอย่างยิ่งบุคคลที่มีทักษะที่จำเป็นที่ยังขาดอยู่ในคณะกรรมการ นอกจากนี้เปิดเผยกระบวนการในการแต่งตั้งกรรมการใหม่ในข้อ 9.3.2

บริษัทฯ จัดเตรียมข้อมูลเกี่ยวกับธุรกิจของบริษัท รวมทั้งข้อมูลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องให้กับกรรมการที่เข้ารับตำแหน่งในบริษัทเป็นครั้งแรก ทั้งนี้บริษัทฯ จะใช้เอกสารที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแนะนำเพื่อทำการปฐมนิเทศกรรมการใหม่ตั้งแต่ปี 2557 เป็นต้นไป

คณะกรรมการมีนโยบายส่งเสริมให้กรรมการพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่อง โดยกรรมการทุกท่านได้ผ่านการฝึกอบรมในหลักสูตร Directors Accreditation Program ซึ่งในรอบปีที่ผ่านมาบริษัทฯ ได้ส่งกรรมการเข้าร่วมกิจกรรมสัมมนาเพื่อเพิ่มพูนความรู้ในการปฏิบัติงานในหลักสูตรอื่น เช่น Role of the Compensation Committee (RCC)

ในปีที่ผ่านมาคณะกรรมการได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการรวม 12 ครั้ง โดยเฉลี่ยกรรมการแต่ละคนเข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของการประชุมคณะกรรมการทั้งหมด

บริษัทฯ กำหนดนโยบายเกี่ยวกับจำนวนองค์ประชุมขั้นต่ำ ณ ขณะที่คณะกรรมการจะลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการว่า ต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

กรรมการทุกคนมีสัดส่วนของการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการ อย่างน้อยร้อยละ 75 ของการประชุมทั้งปี

คณะกรรมการมีการกำหนดตารางการประชุมล่วงหน้าทุกปี และได้รับเอกสารประกอบการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมคณะกรรมการอย่างน้อย 5 วัน

คณะกรรมการได้อนุมัตินโยบายบริหารความเสี่ยง (Risk Management Policy) ที่จัดทำโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้มีระบบจัดการที่มีประสิทธิภาพครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร ทั้งนี้ได้เปิดเผยถึงแนวทางในการจัดการกับความเสี่ยงหลัก (Key Risk) ในหัวข้อ 3 เรื่อง “ปัจจัยความเสี่ยง”

คณะกรรมการได้จัดให้มีถึงระบบควบคุมภายใน และได้พิจารณาตรวจสอบภายในและระบบบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ตามแนวทางที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด และเปิดเผยในรายงานประจำปี ตามรายละเอียดในข้อ 11

คณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานถึงความคิดเห็นที่มีต่อความเพียงพอของระบบควบคุมภายในและระบบบริหารความเสี่ยงของบริษัทไว้ในรายงานประจำปีเรื่อง “รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ”

คณะกรรมการมีนโยบายว่า เพื่อป้องกันมิให้เกิดปัญหาเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ คณะกรรมการบริษัทฯ จะดูแลอย่างรอบคอบเมื่อเกิดรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยปฏิบัติตามข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยเคร่งครัด รวมทั้งกำหนดนโยบายและวิธีการดูแลไม่ให้ผู้บริหารและผู้เกี่ยวข้องนำข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน

คณะกรรมการจัดให้มีระบบแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างกรรมการและฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน โดยคณะกรรมการมีบทบาทในการอนุมัติแผนกลยุทธ์ทิศทางการดำเนินงาน และติดตามประเมินผลการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการ ทั้งนี้ตลอดจนมีอำนาจอนุมัติธุรกรรมที่อยู่นอกเหนือจากอำนาจของฝ่ายจัดการ ฯลฯ ซึ่งบริษัทฯ ได้เปิดเผยถึงเรื่องที่เป็นอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการในหัวข้อ 8.1.1

คณะกรรมการมีการประเมินผลงานประจำปีของทั้งคณะ โดยใช้แบบประเมินผลที่แนะนำโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตามหัวข้อดังต่อไปนี้

- บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ
- การประชุมคณะกรรมการ
- การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร ฯลฯ

นอกจากนี้ จะจัดให้มีการประเมินผลงานของกรรมการเป็นรายบุคคล โดยมีหลักเกณฑ์การประเมินผลงานในลักษณะเดียวกันกับการประเมินคณะกรรมการทั้งคณะ ตั้งแต่ปี 2557

คณะกรรมการจะจัดให้มีการประเมินผลงานคณะกรรมการชุดย่อยด้วย ตั้งแต่ปี 2557

คณะกรรมการจัดให้มีการประเมินผลงานกรรมการผู้่อำนวยการเป็นประจำทุกปี โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อนำไปใช้ในการกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการผู้่อำนวยการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน พิจารณากำหนดค่าตอบแทนของกรรมการผู้่อำนวยการจากผลงานของกรรมการผู้่อำนวยการ โดยเปรียบเทียบกับเป้าหมายที่กำหนดไว้ล่วงหน้า ซึ่งเป็นดัชนีชี้วัดความสำเร็จ

คณะกรรมการได้เปิดเผยโครงสร้างค่าตอบแทนของกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ในข้อ 8.4.1 และได้อนุมัติค่าตอบแทนของกรรมการบริหารและกรรมการผู้่อำนวยการ ทั้งนี้โดยพิจารณาจากความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการกำหนดให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งกรรมการผู้่อำนวยการ เพื่อเตรียมพร้อมเมื่อเกิดกรณีที่กรรมการผู้่อำนวยการไม่สามารถปฏิบัติได้

บริษัทฯ แต่งตั้งนายกษกร นันทพันธ์ ดำรงตำแหน่ง เลขานุการบริษัท ซึ่งเป็นผู้ที่สำเร็จการศึกษาหลักสูตร MBA และผ่านการฝึกอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัท ทั้งนี้มีรายละเอียดในเอกสารแนบ 1 ข้อ 5

ประธานคณะกรรมการคนปัจจุบันที่ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการ เมื่อวันที่ 24 มกราคม 2557 คือ นายสันต์ โชติพิฤกษ์ เป็นกรรมการอิสระ ทำหน้าที่เป็นประธานของคณะกรรมการในการติดตามดูแลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ รวมถึงฝ่ายจัดการ ให้บรรลุวัตถุประสงค์ตามที่บริษัทฯ กำหนดไว้

คณะกรรมการเป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบที่เป็นกรรมการอิสระทั้งหมด โดยมีกรรมการอย่างน้อย 1 คน เป็นผู้เชี่ยวชาญด้านบัญชี ทั้งนี้ได้เปิดเผยหน้าที่ความรับผิดชอบ การทำงานและประวัติ ฯลฯ ของกรรมการตรวจสอบในหัวข้อ 9.2.3 และเอกสารแนบ 1

คณะกรรมการจัดตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อทำหน้าที่พิจารณาหลักเกณฑ์และรูปแบบค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ทั้งนี้ได้เปิดเผยหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไว้อย่างชัดเจนในข้อ 9.2.4

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการอิสระมากกว่า 50% มี  
ประธานเป็นกรรมการอิสระ และมีการเปิดเผยจำนวนครั้งของการประชุมและการทำงาน ฯลฯ ของ  
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนในข้อ 9.2.4

คณะกรรมการมีการจัดตั้งคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยเปิดเผยบทบาทหน้าที่ใน  
ข้อ 9.2.5

คณะกรรมการบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวน 11 ท่าน ประกอบด้วย

- |                                 |        |
|---------------------------------|--------|
| - กรรมการที่เป็นผู้บริหาร       | 2 ท่าน |
| - กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร | 5 ท่าน |
| - กรรมการที่เป็นอิสระ           | 4 ท่าน |

คณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารเป็นจำนวนมากกว่า  
สองในสามของคณะกรรมการทั้งหมด

บริษัทฯ ได้เปิดเผยว่ากรรมการคนใดเป็นกรรมการอิสระและเปิดเผยถึงปีที่กรรมการอิสระได้เข้า  
ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ ในเอกสารแนบ 1 หัวข้อรายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการบริษัท

ไม่มีกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนมากกว่า 5 แห่ง

บริษัทฯ เปิดเผยนิยามความเป็นอิสระของกรรมการอิสระ ให้ผู้ถือหุ้นทราบในหนังสือเชิญประชุมผู้  
ถือหุ้นที่เผยแพร่ให้บุคคลอื่นทราบด้วยใน Website ของบริษัทฯ เป็นประจำทุกปีว่า คณะกรรมการกำหนดนิยาม  
ความเป็นอิสระของกรรมการอิสระ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงาน ก.ล.ต. ตามรายละเอียดในข้อ

#### 9.3.1

กรรมการอิสระมีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหารและผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท

คณะกรรมการมีการจัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินเสนอไว้  
ในรายงานประจำปีเป็นประจำทุกปี

บริษัทฯ เข้าร่วมเป็นแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ตามรายละเอียดใน  
ข้อ 10.4

ในรอบปีที่ผ่านมาไม่มีกรรมการและผู้บริหารกระทำผิดด้านการทุจริต (Fraud) หรือกระทำผิด  
จริยธรรม ไม่มีกรรมการลาออกอันเนื่องมาจากระเบิดเรื่องการค้ากับคู่แข่งกิจการของบริษัท และไม่มีชื่อเสียง  
ในทางลบของบริษัทฯ อันเนื่องมาจากความล้มเหลวในการทำหน้าที่สอดส่องดูแลของคณะกรรมการ

## 9.2 คณะกรรมการชุดย่อยที่คณะกรรมการบริษัทฯ แต่งตั้ง

### 9.2.1 คณะกรรมการบริหาร

(1) คณะกรรมการบริหารมีอำนาจหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ให้  
พิจารณาฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน การกำหนดเป้าหมาย แผนงาน และโครงสร้างการจัดองค์กรภายใน  
บริษัทฯ ฯลฯ

(2) รายชื่อคณะกรรมการบริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีดังนี้

	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม/การประชุมทั้งหมด(ครั้ง)	
			จำนวนครั้งที่เข้าประชุม	จำนวนการประชุมทั้งหมด
1.	นายสมบุญ พุศรีบุญ	ประธานกรรมการบริหาร	12	12
2.	นายวิฑูรย์ พัฒนรัชต์	กรรมการบริหาร	12	12
3.	นางสาวรัตนา เจริญชัยพงศ์	กรรมการบริหาร	12	12
4.	นายมาว อ่อง ทุน	กรรมการบริหาร	9	12

หมายเหตุ กรรมการบางท่านไม่ได้เข้าประชุมกรรมการบางครั้ง เพราะป่วยหรือมีภารกิจอื่นที่สำคัญ

(3) ในปีที่ผ่านมาได้มีการประชุมคณะกรรมการบริหาร เป็นจำนวน 12 ครั้ง ได้มีการกำหนดนโยบายในการดำเนินงานให้สามารถบรรลุเป้าหมายที่กำหนดไว้

#### 9.2.2 คณะกรรมการลงทุน

(1) คณะกรรมการลงทุน มีอำนาจหน้าที่กำหนดนโยบายลงทุนโดยคำนึงถึงความเสี่ยง สภาพคล่อง ผลตอบแทนตามที่ได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริษัทฯ ให้มีอำนาจอนุมัติธุรกรรมบางประเภท เช่น การซื้อหุ้นกู้ของเอกชนที่มีมูลค่าไม่เกิน 20 ล้านบาท เป็นต้น ฯลฯ

(2) รายชื่อคณะกรรมการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีดังนี้

	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม/การประชุมทั้งหมด(ครั้ง)	
			จำนวนครั้งที่เข้าประชุม	จำนวนการประชุมทั้งหมด
1.	นายวิฑูรย์ พัฒนรัชต์	ประธานกรรมการลงทุน	4	4
2.	นายสมบุญ พุศรีบุญ	กรรมการลงทุน	4	4
3.	นางสาวรัตนา เจริญชัยพงศ์	กรรมการลงทุน	4	4

(3) ในปีที่ผ่านมาได้มีการประชุมคณะกรรมการลงทุน เป็นจำนวน 4 ครั้ง เพื่อกำหนดนโยบายเกี่ยวกับทิศทางการลงทุน การบริหารความเสี่ยง และโครงสร้างของ Investment Portfolio

#### 9.2.3 คณะกรรมการตรวจสอบ

(1) คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee) มีอำนาจหน้าที่ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดให้ดูแลกระบวนการจัดทำและเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัทฯ ให้มีความถูกต้อง ครบถ้วนเป็นที่เชื่อถือได้ ดูแลให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม เสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ดูแลไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง สอบทานหลักฐาน เมื่อมีข้อสงสัยหรือสันนิษฐานว่าอาจมีการทุจริต หรือมีความบกพร่องสำคัญในระบบการควบคุมภายใน ฯลฯ

(2) รายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีดังนี้

	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม/การประชุมทั้งหมด(ครั้ง)	
			จำนวนครั้งที่เข้าประชุม	จำนวนการประชุมทั้งหมด
1.	นายสันต์ โชติพิฤกษ์	ประธานกรรมการตรวจสอบ	5	5
2.	นายณกต พุฒรังษี	กรรมการตรวจสอบ	5	5
3.	นายยงยุทธ ผู้สันติ	กรรมการตรวจสอบ	5	5

หมายเหตุ : นายสันต์ โชติพิฤกษ์ อดีตประธานกรรมการตรวจสอบ ได้รับการเลือกตั้งโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 10/2556-2557 เมื่อวันที่ 24 มกราคม 2557 ให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ นายสันต์ โชติพิฤกษ์ จึงได้ลาออกจากคณะกรรมการตรวจสอบ เนื่องจากได้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการดังกล่าวแล้ว ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทดังกล่าวจึงได้แต่งตั้ง นายยงยุทธ ผู้สันติ กรรมการตรวจสอบ ให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบ และแต่งตั้ง นายสมบัติ พูลารวงษ์ ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ เป็นกรรมการตรวจสอบ เพิ่มอีกท่านหนึ่ง

ดร. อภิชัย จันทรเสน เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้มีประวัติอยู่ในเอกสารแนบ 1

(3) ในปีที่ผ่านมาได้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวน 5 ครั้ง ได้เสนอความเห็นต่อคณะกรรมการเกี่ยวกับเรื่องดังต่อไปนี้

- พิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี
- สอบทานรายงานทางการเงิน
- ผลการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ และนโยบายของบริษัทฯ

นอกจากนี้ได้รายงานผลการพิจารณาเรื่องการทำรายการระหว่างกันภายในรายงานประจำปี

สรุปความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับการดำเนินการในด้านต่างๆ ได้ว่าการปฏิบัติหน้าที่แต่ละหน่วยงานอาจจะมีข้อบกพร่อง ซึ่งเป็นเรื่องปกติของการทำงาน แต่ไม่พบว่ามีข้อ บกพร่องที่เป็นสาระสำคัญเกี่ยวกับการควบคุมภายใน

(4) กรรมการตรวจสอบเป็นกรรมการอิสระและมีคุณสมบัติตรงกับคุณสมบัติของกรรมการตรวจสอบตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด ได้มีการเปิดเผยประวัติและคุณสมบัติของกรรมการตรวจสอบไว้ในเอกสารแนบ 1

(5) นายสันต์ โชติพิฤกษ์ ประธานกรรมการตรวจสอบในปี 2556 เป็นผู้ที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงิน

(6) คณะกรรมการตรวจสอบรายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อคณะกรรมการอย่างสม่ำเสมอทุกไตรมาส และรายงานการทำหน้าที่ในรอบปีที่ผ่านมาต่อผู้ถือหุ้นในรายงานประจำปี

(7) กรรมการตรวจสอบมีบทบาทหน้าที่ในการเสนอแต่งตั้ง ผู้สอบบัญชีภายนอกและผู้ตรวจสอบภายใน

#### 9.2.4 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

(1) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท และมีอำนาจหน้าที่ตามที่คณะกรรมการบริษัท กำหนดดังนี้

- เสนอนโยบาย หลักเกณฑ์ วิธีการ ในการสรรหาบุคคลที่เหมาะสมมาเป็นกรรมการ ที่ปรึกษาคณะกรรมการ และกรรมการผู้ช่วยกรรมการ ให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณา โดยคำนึงถึงความรู้ ความสามารถ ชื่อเสียง ประสบการณ์ และเกียรติประวัติที่ดี
  - เสนอโครงสร้างผลตอบแทน และผลประโยชน์อื่นสำหรับกรรมการ คณะกรรมการย่อย ชุดต่างๆ ที่คณะกรรมการแต่งตั้งขึ้น ที่ปรึกษาคณะกรรมการ และกรรมการผู้ช่วยกรรมการ ให้คณะกรรมการ บริษัท พิจารณา
  - พิจารณา นโยบาย และหลักเกณฑ์การจ่ายผลตอบแทนของผู้บริหารและพนักงาน
- (2) รายชื่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีดังนี้

	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม/การประชุมทั้งหมด(ครั้ง)	
			จำนวนครั้งที่เข้าประชุม	จำนวนการประชุมทั้งหมด
1.	นายณกมล พุดรังษี	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	2	2
2.	นายสันต์ โชติพิฤกษ์	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	2	2
3.	นายไพรัช เจริญชัยพงศ์	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	2	2

หมายเหตุ : นายสันต์ โชติพิฤกษ์ อดีตกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้รับการเลือกตั้งโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 10/2556-2557 เมื่อวันที่ 24 มกราคม 2557 ให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ นายสันต์ โชติพิฤกษ์ จึงได้ลาออกจากคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเนื่องจากได้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการดังกล่าวแล้ว ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทดังกล่าวจึงได้แต่งตั้ง นายสมบัติ พูลดาวรงค์ ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ เป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพิ่มอีกท่านหนึ่ง

ดร.อภิชัย จันทรเสน เป็นที่ปรึกษาของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทั้งนี้ มีประวัติอยู่ในเอกสารแนบ 1

#### (3) คุณสมบัติของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ก. ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นกรรมการอิสระและไม่ใช่ประธานคณะกรรมการ

ข. สมาชิกที่เป็นกรรมการอิสระมีจำนวน 2 ใน 3 ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

(4) ในปีที่ผ่านมาได้มีการประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นจำนวน 2 ครั้ง ได้พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมจะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้รวมถึงการพิจารณาเรื่องกำหนดค่าตอบแทนและการปรับเงินเดือนและผลประโยชน์ของผู้บริหารระดับสูง และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท



### 9.2.5 คณะอนุกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง

(1) คณะอนุกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงมีหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

- พิจารณาระบุความเสี่ยง และแหล่งที่มาของความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อบริษัทฯ
- ประเมินความเสี่ยง และจัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยง
- กำหนดวิธีการในการตอบสนองต่อความเสี่ยง หรือแนวทางแก้ไขเพื่อให้เป็นไปตาม

นโยบายหรือเป้าหมายที่กำหนดไว้

- ติดตามและประเมินผล และรายงานผลการปฏิบัติตามนโยบายหรือแนวทางบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไปแล้ว

(2) คณะอนุกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ประกอบด้วย

	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม/การประชุมทั้งหมด(ครั้ง)	
			จำนวนครั้งที่เข้าประชุม	จำนวนการประชุมทั้งหมด
1.	นายสมบุญ พุศรีบุญ	ประธานกรรมการ	3	4
2.	นายเผด็จ ดอกจันทร์	กรรมการ	2	4
3.	ผู้จัดการสำนักอำนวยการ	กรรมการ	3	4
4.	ผู้จัดการฝ่ายสินไหมรถยนต์	กรรมการ	-	4
5.	ผู้จัดการฝ่ายกิจการลงทุน	กรรมการ	4	4
6.	ผู้จัดการฝ่ายกฎหมาย	กรรมการ	2	4
7.	ผู้จัดการฝ่ายจัดการสำนักงาน	กรรมการ	-	4
8.	ผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	กรรมการ	2	4
9.	ผู้จัดการฝ่ายรับประกันภัยรถยนต์	กรรมการ	4	4
10.	ผู้จัดการฝ่ายการเงิน	กรรมการ	-	4
11.	ผู้จัดการฝ่ายประกันภัย Non-Motor	กรรมการและเลขานุการ	4	4
12.	ผู้จัดการฝ่ายการพนักงาน	กรรมการ	3	4

หมายเหตุ กรรมการบางท่านมิได้เข้าประชุมกรรมการบางครั้ง เพราะป่วยหรือมีภารกิจอื่นที่สำคัญ

(3) คณะอนุกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงในการประชุมที่ผ่านมา ได้พิจารณากำหนดมาตรฐาน การบริหารจัดการความเสี่ยงทุกด้าน เพื่อลดความเสี่ยงให้เหลือน้อยที่สุด จากนั้นได้รายงานผลการพิจารณาให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบเป็นประจำทุกไตรมาส

#### 9.2.6 คณะอนุกรรมการพิจารณาการรับประกันภัย

(1) คณะอนุกรรมการพิจารณาการรับประกันภัยมีหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

- กำหนดนโยบายการรับประกันภัยและการเอาประกันภัยต่อที่เหมาะสม
- กระทำการเพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทฯ ได้ดำเนินการรับประกันภัยตามนโยบายที่ได้รับความ

เห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทฯ

- พิจารณาและอนุมัติรายชื่อผู้รับประกันภัยต่อ พร้อมเงื่อนไข
- พิจารณาให้ความเห็นชอบแนวทางในการรับประกันภัย และการเอาประกันภัยต่อของ

บริษัทฯ ฯลฯ

(2) คณะอนุกรรมการพิจารณาการรับประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ประกอบด้วย

	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม/การประชุมทั้งหมด(ครั้ง)	
			จำนวนครั้งที่เข้าประชุม	จำนวนการประชุมทั้งหมด
1.	นายสมบุญ พุศรีบุญ	ประธานกรรมการ	4	4
2.	นางสาวรัตนา เจริญชัยพงศ์	กรรมการ	4	4
3.	ผู้จัดการฝ่ายรับประกันภัยรถยนต์	กรรมการ	4	4
4.	ผู้จัดการฝ่ายประกันภัย Non-Motor	กรรมการ	4	4

(3) คณะอนุกรรมการพิจารณาการรับประกันภัยในที่ประชุมที่ผ่านมาได้พิจารณากำหนดมาตรการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการรับประกันภัย ให้รัดกุม และกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยให้เหมาะสมกับความเสี่ยง จากนั้นได้รายงานผลการพิจารณาให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบเป็นประจำทุกไตรมาส

#### 9.2.7 คณะอนุกรรมการจัดการค่าสินไหมทดแทน

(1) คณะอนุกรรมการจัดการค่าสินไหมทดแทนมีหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

- กำหนดนโยบายการบริหารจัดการค่าสินไหมทดแทน
- กำกับดูแลสถานะของการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน และกระทำการเพื่อให้แน่ใจว่า

บริษัทฯ ได้สำรองค่าสินไหมทดแทนหรือสำรองประกันภัยอย่างเพียงพอและครบถ้วน

- จัดการข้อพิพาทจากการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน จัดการและแก้ไขในกรณีที่เกิดคดีการ

ทุจริตเรื่องค่าสินไหมทดแทน ฯลฯ

(2) คณะอนุกรรมการจัดการค่าสินไหมทดแทน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ประกอบด้วย

	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม/การประชุมทั้งหมด(ครั้ง)	
			จำนวนครั้งที่เข้าประชุม	จำนวนการประชุมทั้งหมด
1.	นายสมบุญ พุศรีบุญ	ประธานกรรมการ	4	4
2.	นางสาวรัตนา เจริญชัยพงศ์	กรรมการ	4	4
3.	ผู้จัดการฝ่ายสินไหมรถยนต์	กรรมการ	2	4
4.	ผู้จัดการฝ่ายประกันภัย Non-Motor	กรรมการ	4	4
5.	ผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	กรรมการ	1	4

หมายเหตุ กรรมการบางท่านมิได้เข้าประชุมกรรมการบางครั้ง เพราะว่าป่วยหรือมีภารกิจอื่นที่สำคัญ

(3) คณะอนุกรรมการจัดการค่าสินไหมทดแทนในที่ประชุมที่ผ่านมาได้พิจารณากำหนดมาตรการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนให้มีประสิทธิภาพที่สุด จากนั้นได้รายงานผลการพิจารณาให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบเป็นประจำทุกไตรมาส

### 9.3 การสรรหา แต่งตั้งกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงสุด

#### 9.3.1 กรรมการอิสระ

กรรมการอิสระของบริษัทฯ มีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหารและผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีจำนวนมากกว่าหนึ่งในสามของคณะกรรมการทั้งคณะ มีคุณสมบัติตามข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต. เช่น ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ และไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ เป็นต้น

#### 9.3.2 การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

##### 9.3.2.1 วิธีการสรรหากรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้สรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม นำเสนอคณะกรรมการให้พิจารณาเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งให้เป็นกรรมการ โดยมีหลักเกณฑ์ในการเลือกโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นดังต่อไปนี้

(1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อเสียงหนึ่ง

(2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะต้องใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากที่สุดเพียงใดไม่ได้

(3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น กรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

ในกรณีที่มิมีตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ คณะกรรมการบริษัทฯ จะเป็นผู้แต่งตั้งบุคคลใดบุคคลหนึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ คราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน โดยมติคณะกรรมการบริษัทฯ ต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าว จะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องการดูแลสิทธิของผู้ถือหุ้น บริษัทฯ จึงได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เพื่อให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอคณะกรรมการบริษัท พิจารณาเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ โดยได้แจ้งหลักเกณฑ์ในการเสนอชื่อให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่าน Website ของบริษัทฯ ไปแล้ว

มีกรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่แต่ละกลุ่ม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ดังนี้

- กรรมการที่มาจาก HIH Overseas holdings Ltd. ได้แก่ นายมาว อ่อง ทุน
- กรรมการที่มาจากบริษัท พกิม จำกัด ได้แก่ นายสมบุญ พุศรีบุญ และ ดร.โชติมา พัวศิริ
- กรรมการที่มาจากบริษัท เอ็น.เอส. อัลลายแอนซ์ จำกัด ได้แก่ นางสาวสุมาลี เจริญชัยพงศ์

นางสาวรัตนา เจริญชัยพงศ์ และนายไพรัช เจริญชัยพงศ์

#### 9.3.2.2 วิธีการสรรหาผู้บริหารระดับสูงสุด

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมนำเสนอคณะกรรมการให้พิจารณาแต่งตั้งเป็นผู้บริหารของบริษัทฯ ในตำแหน่งกรรมการผู้อำนวยการ หรือกรรมการรองผู้อำนวยการ โดยพิจารณาบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ ในธุรกิจประกันวินาศภัยเข้าดำรงตำแหน่ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่และดำเนินกิจการงานของบริษัทฯ ให้บรรลุเป้าหมายและวัตถุประสงค์ที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้

#### 9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทฯ ไม่มีบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

#### 9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทฯ มีการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่คณะกรรมการอนุมัติ โดยกำหนดแนวทางในการเก็บรักษาและป้องกันการใช้ข้อมูลภายในของบริษัทฯ เป็นลายลักษณ์อักษร จากนั้นแจ้งแนวทางดังกล่าวให้ทุกคนในองค์กรถือปฏิบัติ ทั้งกำหนดให้กรรมการทุกคนและผู้บริหารที่มีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์ตามกฎหมาย จัดส่งรายงานดังกล่าวให้คณะกรรมการเป็นประจำ รวมทั้งให้มีการเปิดเผยในรายงานประจำปี โดยสรุปได้ดังนี้

(1) บริษัทฯ ได้กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร ทราบถึงประกาศที่เกี่ยวข้องของสำนักงาน ก.ล.ต. ที่กำหนดให้กรรมการ และ ผู้บริหาร มีหน้าที่รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ภายใน 3 วัน นับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ โดยรายงานผ่านเลขานุการบริษัท เพื่อนำเสนอให้แก่คณะกรรมการบริษัททราบในการประชุมครั้งต่อไป นอกจากนี้ยังได้แจ้งบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวด้วย

(2) บริษัทฯ มีข้อกำหนดห้ามนำข้อมูลงบการเงิน หรือข้อมูลอื่นที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ที่ทราบเปิดเผย แก่บุคคลภายนอก หรือผู้ที่มิได้มีส่วนเกี่ยวข้อง การไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวถือเป็นการกระทำผิดวินัยของ บริษัทฯ หากกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงาน ที่ได้ล่วงรู้ข้อมูลภายในที่สำคัญคนใดกระทำความผิดวินัยจะได้รับโทษ ตั้งแต่การตักเตือน การตัดค่าจ้าง การพักงานโดยไม่ได้รับค่าจ้าง จนถึงเลิกจ้าง

ทั้งนี้ แนวทางดังกล่าวได้ผ่านการให้ความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว

#### 9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 66 มีมติให้จ่ายค่าตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชีในปี 2556 ดังนี้

<u>ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)</u>	<u>(บาท)</u>
ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปี	740,000
ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส 3 ไตรมาส	510,000
<u>! ค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee)</u>	
ค่าตรวจสอบและรับรองรายงาน RBC ประจำปี 2556	350,000
ค่าสอบทานและรับรองรายงาน RBC สำหรับไตรมาสที่ 2	150,000
ค่าประเมินระบบควบคุมภายในเรื่องการลงทุน	100,000
<b>รวมค่าตอบแทนทั้งสิ้น</b>	<b><u>1,850,000</u></b>

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ 66 วันที่ 29 เมษายน 2556 มีมติให้อนุมัติค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2556 รวมเป็นจำนวนทั้งสิ้น 1,850,000 บาท ซึ่งรวมถึงค่าประเมินระบบการควบคุมภายในเรื่องการลงทุนจำนวน 100,000 บาท แต่มิได้มีการจ่ายค่าประเมินระบบการควบคุมภายในเรื่องการลงทุนดังกล่าว เพราะสำนักงาน คปภ. ยกเลิกการประเมินระบบการควบคุมภายในเรื่องการลงทุน ดังนั้นมีการจ่ายค่าตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชี ทั้งสิ้นจำนวน 1,750,000 บาท

#### 9.7 การปฏิบัติตามหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

ในปี 2556 บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ตามแนวทางที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

## 10. ความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibilities : CSR)

### 10.1 นโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ เล็งเห็นความสำคัญของความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการ โดยประกอบกิจการด้วยความดูแลใส่ใจต่อผู้มีส่วนได้เสีย (Stakeholders) ได้แก่ ลูกค้า พนักงาน คู่ค้า ชุมชน และสังคม เป็นไปด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใสและยุติธรรม เช่น การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน การเคารพสิทธิมนุษยชน การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม ฯลฯ โดยเชื่อมั่นว่า CSR จะช่วยให้บริษัทฯ มีภาพพจน์ที่ดีและมีความสัมพันธ์ที่ดีกับนักลงทุน พนักงานมีความภาคภูมิใจที่ทำงานร่วมกับบริษัทฯ ทำให้องค์กรสามารถรักษาพนักงานที่มีความสามารถไว้ CSR ช่วยลดต้นทุนและเพิ่มประสิทธิภาพในระยะยาว

### 10.2 การดำเนินงานและการจัดทำรายงาน

#### 10.2.1 กระบวนการจัดทำรายงาน

บริษัทฯ เปิดเผยข้อมูลและจัดทำรายงานการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่แสดงถึงความรับผิดชอบต่อสังคมตามหลักการที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด โดยให้ความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้เสีย (Stakeholders) ทั้งลูกค้า คู่ค้า ชุมชน และสังคม ฯลฯ

#### 10.2.2 การดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามนโยบายของบริษัท (In-Process)

##### (1) การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

บริษัทฯ ดำเนินผลประกอบธุรกิจได้รับผลสำเร็จครบถ้วนทุกวันนี้ ส่วนหนึ่งเพราะได้รับความสนับสนุนจากตัวแทน นายหน้า และคู่ค้า ดังนั้นบริษัทฯ ได้จัดการในเรื่องผลประโยชน์ของตัวแทน นายหน้า และคู่ค้าด้วยความรวดเร็ว ยุติธรรม และตรงไปตรงมาจนกระทั่งเป็นที่ยอมรับกันโดยทั่วไปในเรื่องดังกล่าว นอกจากนี้ยังได้จัดฝึกอบรม สัมมนา ให้ความรู้แก่ตัวแทนเป็น ระยะๆ

ในส่วนที่เป็นคู่แข่งนั้นบริษัทฯ มี “จรรยาบรรณทางธุรกิจ” (Code of Conducts) กำหนดว่าบริษัทฯ รับรู้ถึงสิทธิของคู่แข่งทางธุรกิจ บริษัทฯ เห็นว่าการแข่งขันอย่างเสรีบนพื้นฐานที่เป็นธรรม ช่วยให้ระบบเศรษฐกิจของประเทศก้าวหน้า

บริษัทฯ ไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ ทั้งไม่มีนโยบายที่จะทำการทุจริต หรือจ่ายสินบน เพื่อให้บริษัทฯ มีผลประโยชน์ทางธุรกิจเหนือคู่แข่ง

บริษัทฯ มีเจตจำนงแน่วแน่ในการสร้างมูลค่า (Value) ให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยมุ่งที่จะขยายธุรกิจให้เติบโตอย่างสุขุมต่อเนื่อง และเน้นในเรื่องคุณภาพมากกว่าปริมาณ

##### (2) การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน ไม่ว่าด้วยการเรียกรับ และจ่ายสินบน มาใช้ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ บริษัทฯ ได้ประกาศเจตนารมณ์เข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Collective Anti-Corruption: CAC) แล้ว

### (3) การเคารพสิทธิมนุษยชน

บริษัทฯ คำนึงถึงสิทธิมนุษยชน ไม่ส่งเสริมให้มีการละเมิดสิทธิมนุษยชนทั้งต่อพนักงาน ชุมชน และสังคมรอบข้าง ทั้งนี้ บริษัทฯ เปิดให้มีช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน ร้องทุกข์ ร่วมแสดงความคิดเห็น จากพนักงานและผู้เกี่ยวข้องผ่านทางเว็บไซต์ เพื่อบริษัทฯ สามารถนำความเห็นต่างๆ มาพิจารณาและดำเนินการ และส่งเสริมให้พนักงานปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวัง เพื่อมิให้ มีการกระทำใดๆ ของบริษัทฯ ที่เป็นการไม่เคารพต่อสิทธิมนุษยชน

### (4) การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทฯ แต่งตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน (คปอ.) มีหน้าที่กำหนดนโยบายและแผนงาน ตลอดจนทำกิจกรรมส่งเสริมและสนับสนุนกิจกรรม ที่จะทำให้เกิดความปลอดภัยในสถานประกอบกิจการ ทั้งลดอุบัติเหตุ เพื่อพนักงานมีสภาพการทำงานที่ดี นอกจากนี้ บริษัทฯ จัดให้มีสวัสดิการค่ารักษาพยาบาล และมีการตรวจสอบสุขภาพพนักงานเป็นประจำทุกปี

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะกำหนดค่าตอบแทนให้แก่พนักงานแต่ละท่านตามผลการปฏิบัติงานของพนักงาน ทั้งจัดตั้งเงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงาน ตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยเป็นสมาชิกกองทุนจดทะเบียนที่ได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลัง เมื่อวันที่ 24 กรกฎาคม 2539 บริษัทฯ จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุน ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับอายุการทำงานของพนักงาน

บริษัทฯ จัดให้มีแผนฝึกอบรมพนักงาน เพื่อให้พนักงานมีความรู้ความสามารถในวิชาชีพเป็นประจำทุกปี ทั้งยังมีแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) ให้พนักงานมีความพร้อมที่เลื่อนตำแหน่งตามความสามารถ ซึ่งมีส่วนสร้างขวัญและกำลังใจให้แก่พนักงาน

บริษัทฯ ไม่มีนโยบายที่จะเกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน โดยเชื่อมั่นว่ามนุษย์มีความเท่าเทียมกันโดยไม่แบ่งแยกเพศ เชื้อชาติ ศาสนา และความเชื่อทางการเมือง บริษัทฯ ปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนภายใต้สถานการณ์เช่นเดียวกันในลักษณะที่เหมือนกัน พนักงานชายและหญิงมีโอกาสดูแลตำแหน่งทัดเทียมกัน

### (5) ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภคและเจ้าหน้าที่

บริษัทฯ มีเจตนามุ่งมั่นที่จะให้บริการที่ดีกับลูกค้าด้วยความสุจริต ตรงไปตรงมา และเป็นที่พึงใจตลอดเวลาเมื่อลูกค้าประสบอุบัติเหตุ วินาศภัย โดยยึดมั่นหลักการที่ว่า “มั่นคงในสัญญา เชื่อตรงในบริการ”

บริษัทฯ มี “จรรยาบรรณทางธุรกิจ” (Code of Conducts) ที่กำหนดนโยบาย ว่าต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทนโดยรวดเร็ว ภายในเวลาไม่เกิน 15 วัน นับจากวันที่คู่กรณีได้ตกลงกัน ป้องกันมิให้เกิดการประวิงการจ่ายค่าสินไหมทดแทน หากเป็นค่าเสียหายเบื้องต้นตาม พ.ร.บ.คุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ ต้องจ่ายภายใน 7 วัน บริษัทฯ ยังมีระบบการจัดการคืนเบี้ยประกันภัยให้แก่ผู้เอาประกันภัยโดยเร็วภายในเวลาไม่เกิน 15 วัน นับแต่วันที่กรมธรรม์ประกันภัยสิ้นสุดบังคับ

นอกจากนี้บริษัทฯ จัดตั้งหน่วยงานที่รับเรื่องร้องเรียน เป็นช่องทางให้ผู้เอาประกันภัย แจ้งเรื่องร้องเรียนให้แก่บริษัทฯ ผ่านศูนย์รับเรื่องร้องเรียน โดยกำหนดขั้นตอนและวิธีปฏิบัติในการจัดการข้อร้องเรียนที่รวดเร็ว เพื่อสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่าง บริษัทฯ กับผู้เอาประกันภัย ทั้งลดความขัดแย้งที่อาจจะเกิดขึ้น

อนึ่ง บริษัทฯ ยึดมั่นในพันธะสัญญาที่มีอยู่กับเจ้าหนี้ของบริษัทฯ

(6) การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญในการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม โดยณรงค์ให้พนักงานประหยัดการใช้พลังงาน ปิดไฟ ปิดน้ำเมื่อไม่ใช้งานปฏิบัติงาน โดยลดการใช้กระดาษให้น้อยที่สุด เชิญวิทยากรจากภายนอก เพื่อให้ความรู้แก่พนักงานในเรื่องการประหยัดพลังงานและสร้างจิตสำนึกและความรับผิดชอบต่อการดูแลสิ่งแวดล้อมขององค์กร

(7) การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม

บริษัทฯ ได้สนับสนุนกิจกรรมเพื่อสังคมเสมอมา

(8) การมีนวัตกรรมในการดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อมและ ผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ ได้ส่งพนักงานของบริษัทฯ ไปให้ความรู้แก่ผู้เอาประกันภัยที่มีรถ 50 คันขึ้นไป และอบรมพนักงานผู้ขับขี่ให้มีความรู้เรื่องกฎหมายจราจร มีความระมัดระวังในการใช้รถ ใช้ถนน เพื่อลดอุบัติเหตุบนท้องถนน

### 10.3 การดำเนินกิจกรรมด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (After Process)

ปี 2556 บริษัทฯ ได้มีการดำเนินกิจกรรมด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่องสรุปได้ดังนี้

(1) ด้านการศึกษา

บริษัทฯ ได้มอบหนังสือและคู่มือให้แก่วัดอินทร์ เมื่อวันที่ 19 สิงหาคม 2556 และบริษัทฯ ได้สนับสนุนโครงการ “พี่เพื่อน้องจากผองเพื่อนชาวประกันและมวลมิตรธุรกิจเพื่อสังคมครั้งที่ 10” บริจาคน้ำดื่ม อุปกรณ์กีฬา และเครื่องเขียน ให้แก่นักเรียนโรงเรียนวัดห้วยสะพาน เมื่อวันที่ 13 กรกฎาคม 2556

(2) ด้านการช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาส

บริษัทฯ ได้บริจาคเงินให้มูลนิธิช่วยคนปัญญาอ่อนแห่งประเทศไทยในพระบรมราชูปถัมภ์ ในงาน “วันรวมใจประชามตตาปัญญาอ่อน” เมื่อวันที่ 3 กันยายน 2556 และบริจาคเงินให้มูลนิธิคนตาบอดไทย (Thai Blind People Foundation) เมื่อวันที่ 26 ธันวาคม 2556



### (3) ด้านบรรเทาสาธารณภัย

บริษัทฯ ได้รับบริจาคเงินสมทบทุนจัดซื้อถุงยังชีพเพื่อนำไปช่วยเหลือผู้ประสบภัยน้ำท่วม ร่วมกับสมาคมประกันวินาศภัยไทย ภายใต้โครงการ “ประกันภัยรวมใจ ช่วยผู้ประสบภัยน้ำท่วม” เมื่อวันที่ 4 ตุลาคม 2556 และบริจาคเงินสมทบทุนช่วยเหลือผู้ประสบวาตภัยในประเทศฟิลิปปินส์ ร่วมกับสมาคมประกันวินาศภัยไทย เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2556

สำหรับกิจกรรมที่ดำเนินการตลอดปี 2556 สามารถดูรายละเอียดได้จากเว็บไซต์ของบริษัทฯ

[www.namsengins.co.th](http://www.namsengins.co.th)

## 10.4 การป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน

### 10.4.1 นโยบายการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ได้แสดงเจตนารมณ์เข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Anti-Corruption : CAC) โดยได้ให้สัตยาบรรณเพื่อรับทราบข้อตกลงที่จะต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ ตามคำประกาศเจตนารมณ์ของแนวร่วมดังกล่าว เมื่อวันที่ 26 กรกฎาคม 2556

นอกจากนี้ที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 11/2556 - 2557 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2557 ได้มีมติเป็นเอกฉันท์ให้ความเห็นชอบต่อการนำนโยบายที่ว่าบริษัทฯ จะไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน ไม่ว่าด้วยการเรียกรับ และจ่ายสินบน มาใช้ในการดำเนินธุรกิจ ของบริษัทฯ

### 10.4.2 การดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามนโยบายป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตและคอร์รัปชัน

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะดำเนินการตามนโยบายป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตและคอร์รัปชัน ดังนี้

(1) ประเมินความเสี่ยงของธุรกิจ เพื่อระบุการดำเนินงานของบริษัทที่มีความเสี่ยงว่าอาจมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน โดยคณะอนุกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง

(2) กำหนดแนวปฏิบัติเพื่อควบคุม ป้องกัน และติดตามความเสี่ยงจากการคอร์รัปชัน

(3) สื่อสารและฝึกอบรมแก่พนักงานเพื่อให้มีความรู้เกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านคอร์รัปชัน

(4) ติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยคณะอนุกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง

(5) คณะกรรมการตรวจสอบ จะสอบทานความครบถ้วนเพียงพอของกระบวนการทั้งหมด ซึ่งจะทำให้บริษัทฯ ประเมินได้ว่า ข้อกำหนดต่างๆ ที่ได้ดำเนินการไปแล้วนั้นบรรลุผลสำเร็จมากน้อยเพียงใด

คณะกรรมการบริษัทฯ จัดให้มีช่องทางการรับแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียน หากมีการพบเห็นการฝ่าฝืนหรือพบเห็นการกระทำทุจริตคอร์รัปชัน ผ่านช่องทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ [www.namsengins.co.th](http://www.namsengins.co.th) (หัวข้อสอบถามข้อมูล/ร้องเรียน) นอกจากนี้ผู้ที่พบเบาะแสดังกล่าว อาจส่งจดหมายถึงกรรมการตรวจสอบโดยตรงไปยังสำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ ซึ่งหากเป็นเรื่องที่เกี่ยวข้องกับพนักงานระดับบริหาร จะถูกนำเสนอให้คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ สั่งการให้พิจารณา

ทั้งนี้ บริษัทฯ จะให้การคุ้มครองสิทธิของผู้ร้องเรียนและผู้ให้ข้อมูลที่กระทำโดยเจตนาสุจริต โดยจะปกปิดชื่อ ที่อยู่ หรือข้อมูลใดๆ ไว้เป็นความลับ โดยห้ามมิให้มีการเปิดเผยข้อมูลแก่บุคคลอื่นที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง เว้นแต่เป็นการเปิดเผยตามหน้าที่ที่กฎหมายกำหนด

## 11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

### 11.1 สรุปความเห็นของคณะกรรมการบริษัทฯ

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 11/2556-2557 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2557 โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบ 3 ท่าน เข้าร่วมประชุมด้วย คณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณารายงานผลการประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ ที่รายงานโดยคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว มีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ มีความเพียงพอและเหมาะสมครอบคลุมทั้ง 5 ด้าน ได้แก่ 1) การควบคุมภายในองค์กร 2) การประเมินความเสี่ยง 3) การควบคุมการปฏิบัติงาน 4) ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และ 5) ระบบการติดตาม โดยบริษัทฯ ได้จัดให้มีบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีระบบควบคุมภายในในเรื่องการติดตามควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้สามารถป้องกันทรัพย์สินของบริษัทฯ จากการที่กรรมการหรือผู้บริหารนำไปใช้โดยมิชอบหรือโดยไม่มีความจำเป็น รวมถึงการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันอย่างเพียงพอแล้ว โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมเพื่อพิจารณาสอบทานรายงานการตรวจสอบภายในของปี 2556 อย่างสม่ำเสมอ และได้รายงานผลให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบ ทั้งไม่มีข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญเกี่ยวกับการควบคุมภายใน

นอกจากนี้ ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ คือ นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4172 จากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินรายไตรมาสและประจำปี 2556 ไม่ได้มีความเห็นในรายงานการสอบบัญชีว่า บริษัทฯ มีข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความเห็นแตกต่างไปจากความเห็นของผู้สอบบัญชีในเรื่องดังกล่าวแต่ประการใด

### 11.2 ผู้ตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

#### (1) ผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบเมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2556 ครั้งที่ 1/2556 ได้แต่งตั้งบริษัท ออดิท เฮาส์ จำกัด ให้ปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท ตั้งแต่เดือนเมษายน 2556 ถึงเดือนมีนาคม 2557 ซึ่ง บริษัท ออดิท เฮาส์ จำกัด ได้มอบหมายให้ นายธนา วงศ์แสงนาค ตำแหน่ง กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้รับผิดชอบหลักในการปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบได้ พิจารณาคุณสมบัติของ บริษัท ออดิท เฮาส์ จำกัด และ นายธนา วงศ์แสงนาค แล้วเห็นว่า มีความเหมาะสมเพียงพอกับการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว เนื่องจากมีความเป็นอิสระ และมีประสบการณ์ในปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายในในธุรกิจที่มีลักษณะเดียวกับบริษัทฯ มาเป็นระยะเวลานานหลายปี เคยเข้ารับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านตรวจสอบภายใน ได้แก่ Internal Quality Assessment, Audit Project Management และ Operational Auditing ของสมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย ฯลฯ

ทั้งนี้ การพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท จะต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งผู้ตรวจสอบภายใน ปรากฏในเอกสารแนบ 2

(2) หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

บริษัทฯ กำลังดำเนินการคัดเลือกบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้างานด้านกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance Unit)

อย่างไรก็ดีขณะนี้บริษัทฯ ได้มอบหมายให้ นายชกร นันทพันธ์ ผู้จัดการสำนักอำนวยการ รักษาการแทนหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัท โดยมีคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท ปรากฏในเอกสารแนบ 2

## 12. รายการระหว่างกัน

ในปี 2556 มีรายการที่เกี่ยวข้องกันเกิดขึ้นกับบริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด บริษัท ตรงสิน จำกัด และ บมจ. เอเชียโฮเต็ลและบริษัทย่อย ฯลฯ ดังมีรายละเอียดดังนี้

### 12.1 บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด

#### 12.1.1 รายละเอียดรายการที่เกี่ยวข้องกัน

- (1) ชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน : บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด
- (2) ลักษณะความสัมพันธ์ : เป็นนิติบุคคลที่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ถือหุ้นเกินร้อยละ 10
- (3) ประเภทธุรกิจ : พัฒนาอสังหาริมทรัพย์
- (4) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (% การถือหุ้น) : บริษัท เอ็น.เอส.อัลลายแอนซ์ จำกัด 37.50 %  
บริษัท พกิม จำกัด 62.50 %
- (5) รายการที่เกี่ยวข้องกันระหว่างบริษัทฯ กับ บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด มีลักษณะและมูลค่า ในปี 2556 และ 2555 ดังแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน บมจ. นำสินประกันภัย สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

#### 12.1.2 เหตุผลนโยบาย และแนวโน้ม

บริษัทฯ ได้ทำรายการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด เพราะว่า เมื่อวันที่ 15 เมษายน 2537 บริษัทฯ ได้ทำนิติกรรมว่าจ้างให้บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด ก่อสร้างอาคารสำนักงานของบริษัทฯ บนที่ดินที่บริษัทฯ เป็นเจ้าของกรรมสิทธิ์ ทั้งนี้โดยได้รับความเห็นชอบจากกรรมการประกันภัยซึ่งมีข้อตกลงดังนี้

(1) บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด มีสิทธิใช้ประโยชน์และให้เช่าพื้นที่อาคารนับแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2537 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2557 โดยมีสิทธิเก็บค่าเช่าหรือค่าตอบแทนใดๆ ได้เอง แต่เมื่อครบกำหนดอายุดังกล่าวแล้วบริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด จะต้องส่งมอบพื้นที่อาคารคืนให้บริษัทฯ

(2) บริษัทฯ ได้สิทธิใช้ประโยชน์ในพื้นที่รวม 5,058 ตารางเมตร และอาคารจอดรถ 1,275 ตารางเมตร ของอาคารนำสินประกันภัย รวมเนื้อที่ 6,333 ตารางเมตร โดยไม่ต้องเสียค่าเช่า แต่จะต้องจ่ายค่าบริการให้แก่บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด สำหรับพื้นที่ 5,058 ตารางเมตร ในอัตรา 305 บาทต่อตารางเมตรต่อเดือน ต่อมาบริษัทฯ ได้เช่าพื้นที่อาคารเพิ่มเติมอีก 628 ตารางเมตร ตามปริมาณธุรกิจที่ขยายตัว ในอัตราค่าเช่า 437 บาทต่อตารางเมตรต่อเดือน จนถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2557

บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด เสนอให้บริษัทฯ ชำระค่าเช่า/บริการล่วงหน้า สำหรับพื้นที่ 5,058 ตารางเมตร และ 628 ตารางเมตร ตั้งแต่วันที่ 1 พฤศจิกายน 2556 ถึง 30 พฤศจิกายน 2557 โดยเสนอส่วนลดให้ในอัตราร้อยละ 3.92 ต่อปี แต่บริษัทฯ ได้เจรจาต่อรอง ซึ่งบริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด แจ้งว่า ยินดีกำหนดส่วนลดในอัตราร้อยละ 4 ต่อปี

บริษัทฯ มีสัญญาผูกพันในการใช้พื้นที่อาคารภายใต้ข้อตกลงระยะยาวที่ทำไว้กับบริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด หากมีความจำเป็นต้องขยายงาน ก็อาจจะต้องเช่าพื้นที่เพิ่มเติม โดยจะต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงาน ก.ล.ต.

## 12.2 บริษัท ตรงสิน จำกัด

### 12.2.1 รายละเอียดเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกัน

- (1) ชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน : บริษัท ตรงสิน จำกัด
- (2) ลักษณะความสัมพันธ์ : เป็นบริษัทย่อยของนิติบุคคลที่ถือหุ้นในบริษัทฯ เกินร้อยละ 10
- (3) ประเภทธุรกิจ : นายหน้าประกันภัย
- (4) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (% การถือหุ้น) : บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด 95.20%
- (5) รายการที่เกี่ยวข้องกันระหว่างบริษัทฯ กับ บริษัท ตรงสิน จำกัด มีลักษณะและมูลค่า ในปี 2556 และ 2555 ดังแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน บมจ. นำสินประกันภัย สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

### 12.2.2 เหตุผล นโยบาย และแนวโน้ม

สาเหตุที่บริษัทฯ ได้ทำธุรกรรมกับ บริษัท ตรงสิน จำกัด เพราะเคยทำธุรกิจกับบริษัท ตรงสิน จำกัด มาเป็นเวลานาน และยังไม่เคยมีปัญหาที่มีนัยสำคัญ

บริษัทฯ มีนโยบายให้นายหน้าทุกรายทำธุรกิจกับบริษัทฯ เสมอภาคกัน โดยอัตราค่าบำเหน็จในการทำธุรกรรมกับ บริษัท ตรงสิน จำกัด เป็นอัตราที่ไม่แตกต่างจากนายหน้ารายอื่น ซึ่งไม่เกินอัตราที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

## 12.3 บมจ. เอเชียโฮเต็ล และบริษัทย่อย

### 12.3.1 รายละเอียดเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกัน

- (1) ชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน : บมจ. เอเชียโฮเต็ล และบริษัทย่อย
- (2) ลักษณะความสัมพันธ์ : อดีตประธานกรรมการของบริษัทฯ มีฐานะเป็นประธานกรรมการและกรรมการผู้อำนวยการของ บมจ.เอเชียโฮเต็ล
- (3) ประเภทธุรกิจ : ธุรกิจโรงแรม
- (4) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (% การถือหุ้น) : บริษัท เอ.บี.เค. เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด 46.33%  
นางพรพรรณ ตันอริยกุล 10.85%  
นายวุฒิเมธ เลิศวิทย์ 3.60%
- (5) รายการที่เกี่ยวข้องกันระหว่างบริษัทฯ กับ บมจ. เอเชียโฮเต็ล และบริษัทย่อยมีลักษณะและมูลค่าในปี 2556 และ 2555 ดังแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน บมจ. นำสินประกันภัย สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

หมายเหตุ : อดีตประธานกรรมการบริษัทฯ นายกำพล เตชะหรวุจิตร ซึ่งดำรงตำแหน่งประธานกรรมการและกรรมการผู้อำนวยการของ บมจ.เอเชียโฮเต็ล ได้ถึงแก่กรรมไปแล้วในวันที่ 16 ธันวาคม 2556

### 12.3.2 เหตุผล นโยบาย และแนวโน้ม

รายการค้าที่เกิดขึ้นเกิดจากการทำธุรกิจตามปกติ สาเหตุที่บริษัทฯ ได้ทำธุรกรรมกับ บมจ. เอเชียโฮเต็ล และบริษัทย่อย เพราะเคยทำธุรกิจกับ บมจ. เอเชียโฮเต็ล และบริษัทย่อยมาเป็นเวลานาน

การอนุมัติธุรกรรมกับ บมจ. เอเชียโฮเต็ล และบริษัทย่อยเป็นไปตามขั้นตอนในการทำธุรกิจตามปกติ อัตราค่าเบี้ยประกันภัยเป็นไปตามพิกัดอัตราเบี้ยประกันภัยที่ได้รับความเห็นชอบโดยคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

**ความเห็นเรื่องคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับบุคคลที่มีผลประโยชน์ร่วมกันและรายการที่เกี่ยวข้องกัน**

ข้าพเจ้า นายยงยุทธ ผู้สันติ นายนภดล พุฒรังษี และ นายสมบัติ พูลารวงศ์ คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้ตรวจสอบรายการที่เกี่ยวข้องกันระหว่างบริษัทฯ กับบุคคลที่มีผลประโยชน์ร่วมกันตามที่ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2556 (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี 2556 (แบบ 56-2) แล้วมีความเห็นว่ารายการที่เกี่ยวข้องกันข้างต้นนี้ บางกรณีเกิดจากการใช้ประโยชน์บนพื้นที่ของอาคารที่คิดอัตราค่าตอบแทนตามขนาดของพื้นที่ที่ใช้ประโยชน์ ถือได้ว่าเป็นรายการที่เกี่ยวข้องกันประเภทการเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ที่จำเป็นต้องใช้สำหรับประกอบธุรกิจ ส่วนธุรกรรมอื่นเป็นรายการค้าในการดำเนินธุรกิจที่ปกติ และเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปของบริษัทฯ พร้อมกับการกำหนดราคายุติธรรม หรือค่าตอบแทนตามราคาตลาดทั่วไป

**หมายเหตุ :** นายสันต์ โชติพิฤกษ์ อดีตประธานกรรมการตรวจสอบ ได้รับการเลือกตั้งโดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 10/2556-2557 เมื่อวันที่ 24 มกราคม 2557 ให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ นายสันต์ โชติพิฤกษ์ จึงได้ลาออกจากคณะกรรมการตรวจสอบ เนื่องจากได้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการดังกล่าวแล้ว ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทจึงได้แต่งตั้ง นายยงยุทธ ผู้สันติ กรรมการตรวจสอบ ให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบ และแต่งตั้ง นายสมบัติ พูลารวงศ์ ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ เป็นกรรมการตรวจสอบ เพิ่มอีกท่านหนึ่ง