

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

บริษัทมีทุนจดทะเบียน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 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 (สิบสามล้านเก้าแสนหุ้น) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10.00 บาท

7.2 ผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรก ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดที่มีชื่อปรากฏตามทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 12 มีนาคม 2557 มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น
1 บริษัท เอ็น.เอส.อัลลายแอนซ์ จำกัด 1/	3,996,710	28.75%
2 HIH OVERSEAS HOLDINGS LIMITED 2/	3,400,000	24.46%
3 บริษัท พกกิม จำกัด 3/	2,398,027	17.25%
4 บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	1,021,800	7.35%
5 ครอบครัวเจริญชัยพงศ์, เจริญรุ่งโรจน์ และฟูศรีบุญนางสาวสุมาลี เจริญชัยพงศ์	824,300	5.93%
นางสาวรัตนา เจริญชัยพงศ์	130,858	0.94%
นางสาวรัตนา เจริญชัยพงศ์	77,557	0.56%
นางโชติมา พัวศิริ	76,520	0.55%
นายวรวัจน์ เจริญชัยพงศ์	76,520	0.55%
อื่นๆ	462,845	3.33%
6 นาย พิชัย วงศ์จินดาเวชย์	563,400	4.05%
7 นาง ธิดารัตน์ อรุณวิไลรัตน์	163,100	1.17%
8 นาย กฤษณ์นรินทร์ เกวลี	143,500	1.03%
9 นาย กำจร อรุณวิไลรัตน์	126,600	0.91%
10 นาย พุทธพร มั่นสมงคล	88,100	0.63%
รวมทั้งสิ้น	12,725,537	91.55%

หมายเหตุ

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

รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น
1 ครอบครัวเจริญชัยพงศ์, เชิญรุ่งโรจน์ และฟูศรีบุญ	17,538	50.11%
2 อื่นๆ	17,462	49.89%
รวม	35,000	100.00%

2/ HIH OVERSEAS HOLDINGS LIMITED ประกอบธุรกิจ Holding Company ปัจจุบันอยู่ในกระบวนการชำระบัญชีในประเทศออสเตรเลีย

3/ บริษัท พกิม จำกัด ประกอบธุรกิจ Holding Company มีรายชื่อผู้ถือหุ้นดังนี้

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

7.3 การเปลี่ยนแปลงการถือครองหุ้นบริษัทฯ ของกรรมการทั้งทางตรงและทางอ้อม

ชื่อ-นามสกุล	จำนวนหุ้น ณ วันที่ 1 ม.ค. 57	การเปลี่ยนแปลงจำนวนหุ้นในระหว่างปี 2557		จำนวนหุ้น ณ วันที่ 31 ธ.ค. 57
		เพิ่ม	ลด	
นายสันต์ โชติพฤกษ์	-	-	-	-
นายสมบุญ ฟูศรีบุญ คู่สมรส	69,259	-	-	69,259
	150	-	-	150
นายวิฑูรย์ พัฒนรัชต์ คู่สมรส	7,030	-	-	7,030
	150	-	-	150
นางสาวรัตนา เจริญชัยพงศ์	77,557	137,150	-	214,707
นางสาวสุมาลี เจริญชัยพงศ์	130,858	45,900	-	176,758
นายไพรัช เจริญชัยพงศ์	37,500	-	-	37,500
นายยงยุทธ ผู้สันติ	1,740	-	-	1,740
นายณกมล พุฒรังษี	-	-	-	-
นายมาว อ่อง ทุน	-	-	-	-
นายสมบัติ พุฒารวงศ์	-	-	-	-
ดร. โชติมา พัวศิริ	76,520	-	-	76,520
นางพรพรรณ ตันอริยกุล	10,000	-	-	10,000

หมายเหตุ การถือหุ้นทางอ้อมของกรรมการ หมายถึง การถือหุ้นของบุคคลที่เกี่ยวข้องตามนิยามในมาตรา 258 ของ พ.ร.บ. หลักทรัพย์ฯ

7.4 การเปลี่ยนแปลงการถือครองหุ้นบริษัทฯ ของผู้บริหารทั้งทางตรงและทางอ้อม

ชื่อ-นามสกุล	จำนวนหุ้น ณ วันที่ 1 ม.ค. 57	การเปลี่ยนแปลงจำนวนหุ้นในระหว่างปี 2557		จำนวนหุ้น ณ วันที่ 31 ธ.ค. 57
		เพิ่ม	ลด	
นายสมบุญ พุศรีบุญ คู่สมรส	69,259	-	-	69,259
	150	-	-	150
นางสาวรัตนา เจริญชัยพงศ์	77,557	137,150	-	214,707
นายเลิศชาย ประภาศิริรัตน์	-	-	-	-
นายเผด็จ ดอกจันทร์	-	-	-	-
นายวิจิต เจริญชัยพงศ์	1,000	-	-	1,000
นายธีระ ทรูสาท	-	-	-	-
นางกาญจนา เชิญรุ่งโรจน์	149,428	-	-	149,428

หมายเหตุ 1/ การถือหุ้นทางอ้อมของผู้บริหาร หมายถึง การถือหุ้นของบุคคลที่เกี่ยวข้องตามนิยามในมาตรา 258 ของ พ.ร.บ. หลักทรัพย์ฯ

2/ ผู้บริหารตามนิยามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) กำหนด ได้แก่ กรรมการผู้อำนวยการและผู้จัดการตำแหน่งระดับบริหารที่รายแรกนับต่อจากกรรมการผู้อำนวยการลงมา รวมถึงผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

7.5 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

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

การจ่ายเงินปันผลสำหรับผลประกอบการประจำปี 2557 เป็นเรื่องซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณา

8. โครงสร้างการจัดการ

8.1 คณะกรรมการบริษัท

(1) คณะกรรมการบริษัทฯ มีอำนาจกำหนดทิศทางการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ โดยปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ฯลฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ มีอำนาจอนุมัติการซื้อขายทรัพย์สินตลอดจนการทำธุรกรรมต่างๆ เมื่อธุรกรรมนั้นมีวงเงินเป็นจำนวนมากกว่าที่กรรมการผู้อำนวยการมีอำนาจอนุมัติ เช่น กรรมการผู้อำนวยการมีอำนาจที่จะอนุมัติธุรกรรมค่าสินไหมทดแทน และซื้อขายทรัพย์สินไม่เกิน 10 ล้านบาท และ 5 ล้านบาท ตามลำดับ ธุรกรรมใดที่มีวงเงินสูงกว่าที่กล่าวแล้ว จะถูกนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาอนุมัติ แต่ทั้งนี้การอนุมัติธุรกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการจะต้องเป็นไปตามที่กำหนดโดยกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ประกาศของสำนักงาน ก.ป.ก. ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงาน ก.ล.ต. อย่างเคร่งครัด เช่น การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และการซื้อขายทรัพย์สินที่มีขนาดใหญ่เกินกว่าจำนวนที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด ต้องนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงาน ก.ล.ต.

(2) รายชื่อกรรมการในคณะกรรมการบริษัทของบมจ. นำสินประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีดังนี้

	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม/การประชุมทั้งหมด(ครั้ง)	
			จำนวนครั้งที่เข้าประชุม	จำนวนการประชุมทั้งหมด
1.	นายสันต์ โชติพลกุลย์	ประธานกรรมการ, กรรมการอิสระ	12	12
2.	นายสมบุญ ฟูศรีบุญ	รองประธานกรรมการ	12	12
3.	นายวิฑูรย์ พัฒนรัชต์	กรรมการ	12	12
4.	นางสาวรัตนา เจริญชัยพงศ์	กรรมการ	12	12
5.	นางสาวสุมาลี เจริญชัยพงศ์	กรรมการ	11	12
6.	นายไพรัช เจริญชัยพงศ์	กรรมการ, กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	12	12
7.	นายยงยุทธ ผู้สันติ	กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการตรวจสอบ	12	12
8.	นายณนดล พุฒรังษี	กรรมการอิสระ, กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	12	12
9.	นายมาว อ่อง ทุน	กรรมการ	10	12
10.	ดร. โชติมา พัวศิริ	กรรมการ	11	12
11.	นายสมบัติ พูลาวรวงศ์	กรรมการอิสระ, กรรมการตรวจสอบ, กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	12	12
12.	นางพรพรรณ ตันอริยกุล	กรรมการอิสระ	10	12

- หมายเหตุ : 1/ นายสันต์ โชติพฤกษ์ ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการ เมื่อวันที่ 24 มกราคม 2557
2/ นายยงยุทธ ผู้สันติ ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 24 มกราคม 2557
3/ นายสมบัติ พูลาวรวงศ์ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 24 มกราคม 2557
4/ นางพรพรรณ ดันอริยกุล ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2557 จึงไม่ได้เข้าประชุมที่เกิดขึ้นเป็นจำนวน 2 ครั้ง

ดร. อภิชัย จันทระเสน ที่ปรึกษาคณะกรรมการ มีหน้าที่ให้คำปรึกษาด้านกฎหมายและอื่นๆ

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 และเจ้าหน้าที่ระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

8.2.1 ผู้บริหารตามนิยาม ก.ล.ต.

ผู้บริหารตามนิยามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) กำหนด ได้แก่ กรรมการผู้อำนวยการและผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารที่รายงานแรกนับต่อจากกรรมการผู้อำนวยการลงมา รวมถึงผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป ผู้บริหารของบริษัทฯ ตามนิยามของสำนักงาน ก.ล.ต. จึงประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้เท่านั้น

ชื่อ – สกุล	ตำแหน่ง
1. นายสมบุญ พุศรีบุญ	กรรมการผู้อำนวยการ
2. นางสาวรัตนา เจริญชัยพงศ์	กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ
3. นายเลิศชาย ประภาศิริรัตน์	รองกรรมการผู้อำนวยการ และรักษาการผู้จัดการฝ่ายกิจการตลาด
4. นายเผด็จ ดอกจันทร์	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ
5. นายวิจิต เจริญชัยพงศ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ และรักษาการผู้จัดการฝ่ายจัดการสำนักงาน
6. นายธีระ ทรูสาท	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี
7. นางกาญจนา เขียวรุ่งโรจน์	ผู้จัดการฝ่ายการเงิน

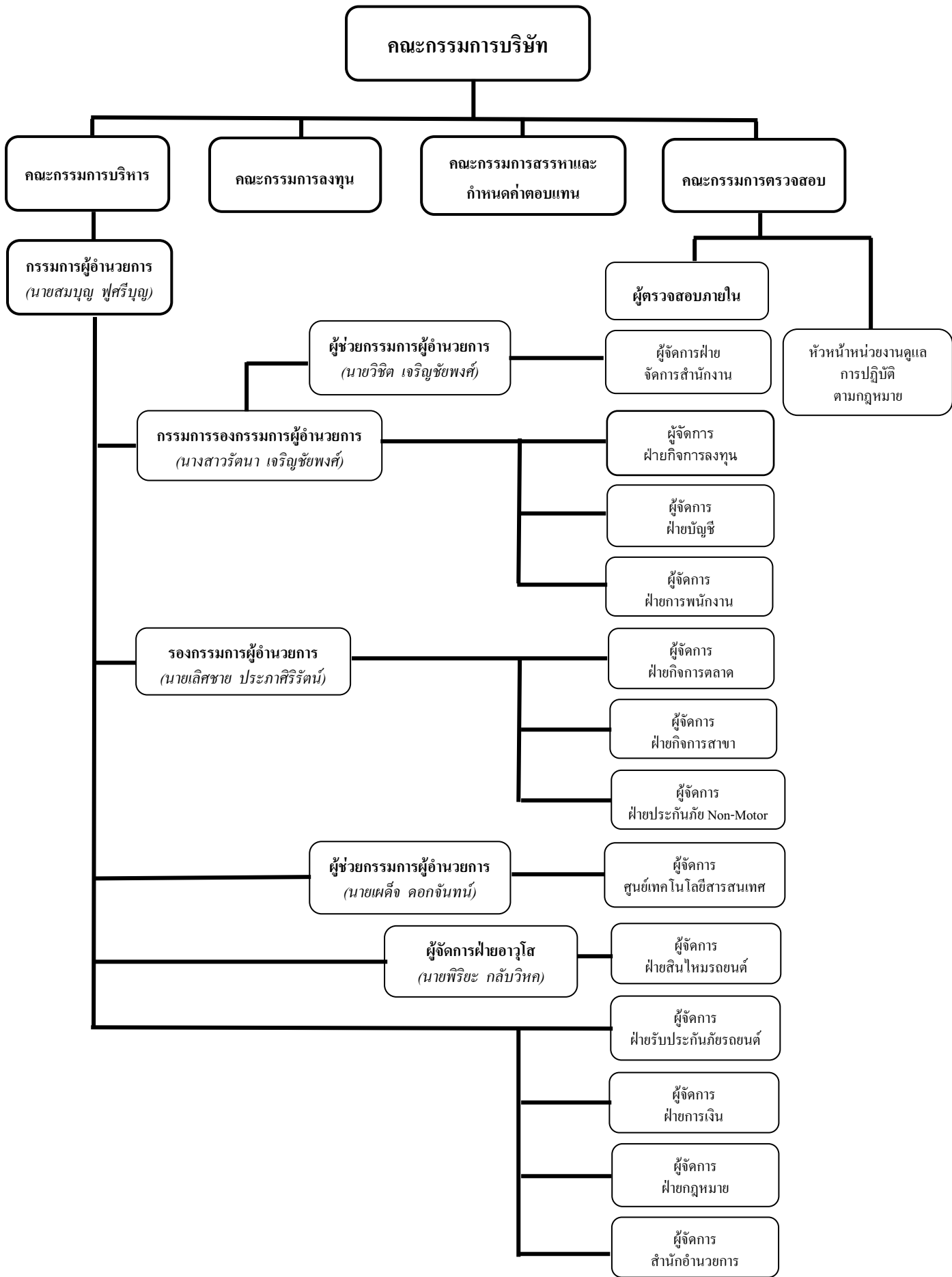
ทั้งนี้ได้แนบข้อมูลของผู้บริหารบริษัท ตามรายละเอียดที่ปรากฏในเอกสารแนบ 1 ด้วย

8.2.2 เจ้าหน้าที่ระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

เจ้าหน้าที่ระดับผู้จัดการฝ่ายและรักษาการผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีดังนี้

<u>ชื่อ – สกุล</u>	<u>ตำแหน่ง</u>
1. นายสมบุญ ฟูศรีบุญ	กรรมการผู้อำนวยการ
2. นางสาวรัตนา เจริญชัยพงศ์	กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ
3. นายเลิศจัย ประภาศิริรัตน์	รองกรรมการผู้อำนวยการ และรักษาการผู้จัดการฝ่ายกิจการตลาด
4. นายเผด็จ ดอกจันทร์	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ
5. นายวิจิต เจริญชัยพงศ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ และรักษาการผู้จัดการฝ่ายจัดการสำนักงาน
6. นายพิริยะ กลั้ววิหค	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ด้านสินไหมรถยนต์
7. ดร.โชติมา พัวศิริ	ผู้จัดการฝ่ายประกันภัย Non-Motor
8. นายธีระ ตรุษสาท	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี
9. นางกาญจนา เชิญรุ่งโรจน์	ผู้จัดการฝ่ายการเงิน
10. นายกชกร นันทพันธ์	ผู้จัดการสำนักอำนวยการ
11. นางสาวมาลินี อุดมแสงเพชร	ผู้จัดการฝ่ายกิจการลงทุน
12. นายวรวัจน์ เจริญชัยพงศ์	ผู้จัดการฝ่ายสินไหมรถยนต์
13. นางสาวศิริวรรณ บวรรับพร	ผู้จัดการฝ่ายรับประกันภัยรถยนต์
14. นายเพิ่มศักดิ์ รอยศิริกุล	ผู้จัดการฝ่ายกฎหมาย
15. นายพงษ์พิสิษฐ กฤษณเกษตร	ผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา
16. นายอภิศันสน์ บัวดิษฐ์	ผู้จัดการฝ่ายการพนักงาน
17. นายธนิต เชิญรุ่งโรจน์	ผู้จัดการศูนย์เทคโนโลยีสารสนเทศ

โครงสร้างการบริหารจัดการของบริษัท ณ 31 ธันวาคม 2557



8.3 เลขานุการบริษัท

บริษัทฯ แต่งตั้งนายกษกร นันทพันธ์ ผู้จัดการสำนักอำนวยการ ดำรงตำแหน่ง เลขานุการบริษัท
ทั้งนี้ มีรายละเอียดในเอกสารแนบ 1

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารในรอบปี 2557

8.4.1 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ก. คณะกรรมการบริษัทฯ ได้รับค่าตอบแทน ดังนี้

หน่วย : บาท

รายชื่อ	ค่าตอบแทน	เบี้ยประชุม					
		คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหาฯ	คณะกรรมการ ลงทุน	รวม
1. นายสันต์ โชติพิทักษ์ - ประธานกรรมการ	190,140.85	300,000.00					490,140.85
2. นายสมบุญ ฟูศรีบุญ - รองประธานกรรมการ - ประธานกรรมการบริหาร - กรรมการลงทุน	228,169.01	240,000.00	180,000.00			60,000.00	708,169.01
3. นายวิฑูรย์ พัฒนรัชต์ - กรรมการ - กรรมการบริหาร - ประธานกรรมการลงทุน	152,112.68	180,000.00	120,000.00			90,000.00	542,112.68
4. นางสาวรัตนา เจริญชัยพงศ์ - กรรมการ - กรรมการบริหาร - กรรมการลงทุน	152,112.67	180,000.00	120,000.00			60,000.00	512,112.67
5. นางสาวสุมาลี เจริญชัยพงศ์ - กรรมการ	152,112.67	180,000.00					332,112.67
6. นายไพรัช เจริญชัยพงศ์ - กรรมการ - กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	152,112.67	180,000.00			30,000.00		362,112.67
7. นายยงยุทธ ผู้สันติ - กรรมการ - ประธานกรรมการตรวจสอบ	152,112.68	180,000.00		75,000.00			407,112.68
8. นายณกมล พุ่มรังษี - กรรมการ - ประธานกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน - กรรมการตรวจสอบ	152,112.68	180,000.00		50,000.00	45,000.00		427,112.68

รายชื่อ	ค่าบำเหน็จ	เบี้ยประชุม					
		คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหาฯ	คณะกรรมการ ลงทุน	รวม
9. นายมาว อ่อง ทุน - กรรมการ - กรรมการบริหาร	152,112.68	180,000.00	120,000.00				452,112.68
10. คร. โชติมา พัวศิริ - กรรมการ	152,112.67	180,000.00					332,112.67
11. นายสมบัติ พุฒารวงศ์ - กรรมการ - กรรมการตรวจสอบ - กรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน	152,112.68	180,000.00		50,000.00	30,000.00		412,112.68
12. นางพรพรรณ ตันอริยกุล - กรรมการ	12,676.06	150,000.00					162,676.06
รวม	1,800,000.00	2,310,000.00	540,000.00	175,000.00	105,000.00	210,000.00	5,140,000.00

- หมายเหตุ 1/ นายสันต์ โชติพิทักษ์ ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการ เมื่อวันที่ 24 มกราคม 2557
2/ นายชยยุทธ ผู้สันติ ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 24 มกราคม 2557
3/ นายสมบัติ พุฒารวงศ์ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 24 มกราคม 2557
4/ นางพรพรรณ ตันอริยกุล ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2557

ข. ผู้บริหารตามนิยามของสำนักงาน ก.ล.ต. ได้รับเงินเดือนและโบนัส ดังนี้

	<u>เงินเดือน</u>	<u>โบนัส</u>
ผู้บริหาร 7 ท่าน	13,654,500.00	2,682,620.00

8.4.2 ค่าตอบแทนอื่น

(1) ค่าตอบแทนที่มีใช้ตัวเงินของกรรมการและผู้บริหาร

- ไม่มี -

(2) ค่าตอบแทนอื่นของผู้บริหารตามนิยามของสำนักงาน ก.ล.ต.

บริษัทได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหาร 7 ท่าน รวมทั้งสิ้น 668,868.00 บาท

8.5 บุคลากร

8.5.1 จำนวนพนักงาน ณ 31 ธันวาคม 2557 และผลตอบแทนที่เกิดขึ้นภายในปี 2557

	พนักงานที่ปฏิบัติการ และให้บริการด้านรับ ประกันภัยและสินไหม ทดแทน	พนักงานอื่น	รวม
พนักงานปฏิบัติการ/บริการ (คน)	346	129	475
พนักงานบริหาร (คน)	5	12	17
รวม (คน)	351	141	492
ค่าตอบแทนพนักงานปฏิบัติการ/ บริการ (บาท)	89,766,260.19	39,724,315.00	129,490,575.19
ค่าตอบแทนพนักงานบริหาร (บาท)	5,830,144.00	25,065,476.00	30,895,620.00
รวม (บาท)	95,596,404.19	64,789,791.00	160,386,195.19

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 2557 บริษัทฯ ได้จัดการฝึกอบรมประจำปีทั้งสิ้น 80 หลักสูตร จำนวน 88 ครั้ง ดังนี้

- อบรมภายนอกบริษัทฯ 65 หลักสูตร จำนวน 65 ครั้ง
- อบรมภายในบริษัทฯ 15 หลักสูตร จำนวน 23 ครั้ง

พนักงานได้รับการอบรมโดยเฉลี่ยคนละ 2 ชั่วโมงต่อปี

8.5.3 ข้อพิพาทแรงงานในระยะ 3 ปี และนโยบายในเรื่องดังกล่าว

ในปี 2556 บริษัทฯ มีข้อพิพาทแรงงานจำนวน 1 คดี ซึ่งบริษัทฯ เจรจาประนีประนอมยอมความจนกระทั่งข้อพิพาทแรงงานยุติลงแล้ว ส่วนในปี 2555 และ 2557 ไม่มีข้อพิพาทแรงงานเกิดขึ้น ซึ่งทางบริษัทฯ มีนโยบายที่จะป้องกันมิให้เกิดปัญหาข้อพิพาททางด้านแรงงาน โดยการสร้างแรงจูงใจให้พนักงานมีความรักดีต่อองค์กร สนับสนุนและอบรมพัฒนาพนักงาน สร้างระบบประเมินผลงานของพนักงานที่เป็นธรรม จ่ายค่าตอบแทนในระดับที่สมเหตุผล จัดให้มีสวัสดิการที่เหมาะสม และหากเกิดข้อพิพาทแรงงาน ก็จะเจรจาทางระับข้อพิพาทให้ยุติโดย เร็วที่สุด เพื่อลดข้อพิพาททางด้านแรงงานให้เหลือน้อยที่สุดเท่าที่จะทำได้

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทฯ ขอรายงานผลการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนดังต่อไปนี้

9.1.1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิพื้นฐานตามกฎหมาย เช่น การมีส่วนแบ่งในกำไรของกิจการ การซื้อขายหรือโอนหุ้น การได้รับข่าวสาร ข้อมูลของกิจการอย่างเพียงพอ และการเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ เป็นต้น

ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการพิจารณาคำตอบแทนของกรรมการทุกรูปแบบ ได้แก่ เบี้ยประชุม และโบนัส โดยบริษัทฯ นำเสนอคำตอบแทนกรรมการ เช่น เบี้ยประชุมให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเป็นประจำทุกปี ทั้งได้เปิดเผยนโยบายและหลักเกณฑ์การให้คำตอบแทน สำหรับกรรมการแต่ละตำแหน่งในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น ให้ทราบว่าคำตอบแทนมีลักษณะที่เปรียบเทียบกับระดับที่ปฏิบัติอยู่ในอุตสาหกรรม ประสบการณ์ภาระหน้าที่ 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 มีนโยบายที่จะอำนวยความสะดวกและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นซึ่งรวมถึงนักลงทุนสถาบัน เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น นักลงทุนสถาบันสามารถสอบถามข้อมูลหรือติดต่อกับผู้จัดการสำนักอำนวยการ ที่ทำหน้าที่เป็นนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อพบปะและแลกเปลี่ยนความเห็นกับผู้บริหารระดับสูงเรื่องทิศทางการดำเนินงานและเรื่องอื่น

บริษัทฯ กำหนดวาระการประชุมผู้ถือหุ้นไว้เป็นเรื่องๆ อย่างชัดเจน เช่น ในวาระเกี่ยวกับกรรมการ ได้แยกเรื่องการเลือกตั้งกรรมการและคำตอบแทนกรรมการออกเป็นแต่ละวาระ เป็นต้น

หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นระบุรายละเอียดในวาระการแต่งตั้งกรรมการ ชื่อ-นามสกุล การศึกษา การทำงาน จำนวนบริษัทที่กรรมการดำรงตำแหน่ง หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา ประเภทของกรรมการ ในกรณีที่เป็นการเสนอซื้อกรรมการเดิมกลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง 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 และประธานอนุกรรมการทุกคณะ เช่น ประธานคณะกรรมการสรรหาฯ เข้าร่วมในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง เพื่อพบปะและตอบคำถามของผู้ถือหุ้น ในประเด็นที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการเสนอซื้อกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ท่าน ในหนังสือเชิญประชุม ให้เป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ไม่สร้างกลไกในการป้องกันการครอบงำกิจการที่จะทำให้ฝ่ายจัดการหรือผู้มีอำนาจควบคุมใช้เป็นเกราะป้องกันตนเองในกรณีที่มีการบริหารงานอย่างขาดประสิทธิภาพหรือไม่โปร่งใส

ไม่มีการถือหุ้นไขว้ในกลุ่มของบริษัทฯ ทั้งไม่มีโครงสร้างการถือหุ้นแบบปิรามิดในกลุ่มของบริษัทฯ

คณะกรรมการของบริษัทฯ ไม่ได้ถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 25 ของหุ้นที่ออกแล้วของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีหุ้น free float ร้อยละ 22.96 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. พร้อมกับหนังสือเชิญประชุม เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง 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 มีนโยบายเกี่ยวกับการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายใน และมีมาตรการที่จะสร้างความมั่นใจว่านโยบายดังกล่าวเป็นที่รับทราบและปฏิบัติตาม (รายละเอียดในหัวข้อ 9.5)

ในปีที่ผ่านมาไม่เคยเกิดกรณีที่กรรมการ/ผู้บริหารของบริษัทซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทฯ เปิดเผยในข้อ 12 ให้ทราบชื่อและความสัมพันธ์ของบุคคลที่เกี่ยวข้อง นโยบายการกำหนดราคา รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการเกี่ยวกับรายการดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นทราบอย่างชัดเจน

บริษัทฯ ไม่มีรายการที่เกี่ยวข้องกันในขณะที่เป็นการเอื้อประโยชน์ทางการเงิน และไม่มีการซื้อขายทรัพย์สินในขณะที่เป็นการฝ่าฝืน/ไม่ปฏิบัติ ตามกฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงาน ก.ล.ต.

บริษัทฯ ไม่มีโครงสร้างแบบกลุ่มธุรกิจที่มีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันในขณะที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ โดยได้เปิดเผยในรายงานประจำปีให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทราบถึงมูลค่าของรายการระหว่างกัน ในหมายเหตุประกอบงบการเงินในรายงานประจำปี ซึ่งที่สำคัญได้แก่ ค่าบำเหน็จที่จ่ายให้แก่บริษัท ตรังสิน จำกัด และค่าเช่าและค่าบริการที่จ่ายให้แก่บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด ซึ่งรวมแล้วไม่เกินร้อยละ 25 ของค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยที่รายงานในงบการเงินของบริษัทฯ

ธุรกรรมที่ทำกับบริษัท ตรังสิน จำกัด เป็นรายการค้าที่เกิดจากการดำเนินธุรกิจปกติ ตามเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปของบริษัทฯ ส่วนธุรกรรมที่ทำกับบริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด ส่วนใหญ่เกิดจากการเช่าอสังหาริมทรัพย์ตามปกติ

นอกจากนี้กรมธรรม์ประกันภัยที่บริษัทฯ ขายให้แก่ บมจ. เอเชียโฮเต็ล และบริษัทย่อย โดยกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยตามพิกัดที่ได้รับความนิยมชอบจากสำนักงาน คปภ. ก็มีมูลค่าไม่เกินร้อยละ 25 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ

9.1.3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

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

คณะกรรมการมีนโยบายที่ชัดเจนและเป็นรูปธรรมเกี่ยวกับค่าตอบแทนและสวัสดิการของพนักงาน ซึ่งประกอบด้วย เงินเดือนและโบนัส ให้สอดคล้องกับบริษัทประกันภัยอื่นที่มีโครงสร้างของเบี้ยประกันภัยในลักษณะที่คล้ายคลึงกันและมีขนาดใกล้เคียงกัน ทั้งนี้โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทฯ ทั้งในระยะสั้น เช่น ความสามารถในการทำกำไรในแต่ละปี และผลประโยชน์ในระยะยาว โดยได้มีการวัดผลการปฏิบัติงานของพนักงาน นอกจากนี้บริษัทฯ ได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงาน เพื่อดูแลพนักงานในระยะยาว โดยไม่มีนโยบายที่จะละเมิดสิทธิมนุษยชน

บริษัทฯ มีนโยบายในการพัฒนาความรู้ศักยภาพของพนักงานโดยในปี 2557 มีการฝึกอบรมพนักงานเฉลี่ย 2 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 และกำหนดโทษผู้ที่ละเมิด

บริษัทฯ มีการติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริต และมีการฝึกอบรมแก่พนักงานเพื่อให้ความรู้เกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตของบริษัทฯ ตามรายละเอียดในข้อ 10

คณะกรรมการส่งเสริมให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ เช่น สนับสนุนให้ลดการใช้พลังงานไฟฟ้าและกระดาษ เช่น ลดการล้างรูปถ่าย โดยเก็บภาพถ่ายไว้ในระบบ ทั้งนี้มีการให้ความรู้และฝึกอบรมพนักงานในเรื่องสิ่งแวดล้อมตามที่ได้เปิดเผยเป็นรูปธรรมไว้ในข้อที่ 10

คณะกรรมการได้จัดให้มีช่องทางและขั้นตอนที่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม สามารถรายงานหรือร้องเรียนในเรื่องที่อาจทำให้เกิดความเสียหายต่อบริษัทฯ และกำหนดแนวทางในการปกป้องพนักงานหรือผู้แจ้งเบาะแสดังกล่าวข้างต้น ในข้อ 10.2.1

บริษัทฯ ไม่เคยฝ่าฝืนกฎหมายด้านแรงงาน การจ้างงาน ผู้บริโภค การแข่งขันทางการค้าและสิ่งแวดล้อม ทั้งไม่เคยถูกดำเนินการปรับโดยหน่วยงานกำกับดูแลเนื่องจากไม่ได้ประกาศข้อมูลตามเหตุการณ์สำคัญภายในระยะเวลาที่กำหนด

9.1.4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทฯ เปิดเผยโครงสร้างผู้ถือหุ้นโดยแจกแจงโครงสร้างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และสัดส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย แสดงถึงผู้ถือหุ้นที่แท้จริง (Beneficial Owner) ครบถ้วนด้วยความโปร่งใสบน Website และรายงานประจำปีในข้อ 7.2 ซึ่งชี้ว่าผู้ถือหุ้น 10 รายแรกมีหุ้นจำนวนร้อยละ 91.55 ของหุ้นทั้งหมด โดยไม่มี Nominee ที่ถือหุ้นเกินกว่า 5% บริษัทฯ เปิดเผยโครงสร้างกลุ่มธุรกิจโดยระบุถึงสัดส่วนการถือหุ้นบน Website นอกจากนี้ยังเปิดเผยข้อบังคับบริษัทไว้บน Website ของบริษัทฯ ด้วย

บริษัทฯ เปิดเผยวัตถุประสงค์ และเป้าหมายระยะยาวของบริษัทฯ ในข้อ 1.1

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

บริษัทฯ วิเคราะห์ภาวะอุตสาหกรรม การแข่งขันในธุรกิจ รวมทั้งสถานภาพและศักยภาพในการแข่งขันของบริษัทฯ รวมถึงส่วนแบ่งทางการตลาด (รายละเอียดข้อที่ 2.2.4)

บริษัทฯ ได้แสดงถึงปัจจัยที่ทำให้เกิดความเสียหายหลักของการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ สาเหตุและแนวทางในการป้องกันหรือลดความเสี่ยง (รายละเอียดข้อ 3) ทั้งเปิดเผยนโยบายการจ่ายเงินปันผล ในหัวข้อ 7.5

บริษัทฯ เปิดเผยข้อมูลโครงสร้างกลุ่มธุรกิจ โดยระบุถึงสัดส่วนของการถือหุ้นอย่างชัดเจน (รายละเอียดหัวข้อที่ 1.4)

ทั้งนี้มีการเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมในเรื่องต่อไปนี้อย่างเป็นรายปี

(1) การทำหน้าที่ในปีที่ผ่านมาของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย (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 ที่มีฐานะทางการเงินใกล้เคียงกันในตลาดหลักทรัพย์เดียวกัน ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ สภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจและผลงานของผู้บริหารระดับสูง 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 ทำหน้าที่นักลงทุนสัมพันธ์โดยเฉพาะ ผู้ลงทุนสามารถติดต่อได้โดยสะดวก โดยติดต่อโทรศัพท์หมายเลข 02-9114567 หรือ อีเมล : email@namsengins.co.th

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ โดยเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญและจำเป็นอย่างถูกต้องเพียงพอและทันเวลา เพื่อเป็นประโยชน์แก่นักลงทุนและนักวิเคราะห์ ให้รับรู้ข้อมูลและนำไปใช้เป็นเครื่องมือในการพิจารณาตัดสินใจลงทุนได้ ในกรณีมีนักลงทุนที่เป็นสถาบันได้เข้าเยี่ยมบริษัทฯ เพื่อสอบถามเกี่ยวกับผลประกอบการ บริษัทฯ จะให้ข้อมูลตามสมควร แต่ทั้งนี้มีความระมัดระวังที่จะไม่เปิดเผยข้อมูลภายใน โดยยึดหลักการที่จะให้ข้อมูลแก่นักลงทุนทุกรายเท่าเทียมกัน ไม่ทำให้ฝ่ายหนึ่งฝ่ายใดเสียเปรียบหรือเสียโอกาสในการลงทุน นอกจากนี้กรรมการผู้อำนวยการและผู้บริหารระดับสูง ได้ให้สัมภาษณ์หรือส่งข่าวสารที่รวมถึงฐานะทางการเงินของบริษัทฯ ให้แก่นักลงทุนและสาธารณชนทราบ

9.1.5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการเมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2557 ได้อนุมัติให้ประกาศใช้ “หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี” (Corporate Governance) ซึ่งกำหนดแนวทางในการกำกับดูแลกิจการและบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการ บริษัทฯ และ “จรรยาบรรณธุรกิจ” (Code of Conducts) ที่เป็นคู่มือจรรยาบรรณสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ โดยได้มีการเผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ แล้ว เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้เกี่ยวข้องว่า บริษัทฯ ปฏิบัติตามหลักกำกับดูแลกิจการที่ดี และมีจรรยาบรรณทางธุรกิจ

บริษัทฯ มีแนวทางการส่งเสริมให้เกิดการปฏิบัติตาม “หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี” และ “จรรยาบรรณธุรกิจ” โดยทำการอบรมชี้แจงพนักงาน และมีการติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามดังกล่าวเป็นระยะๆ

คณะกรรมการมีส่วนร่วมในการกำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงาน มีจุดมุ่งหมายไปในทิศทางเดียวกัน โดยประกาศในรายงานประจำปีและเว็บไซต์บริษัทฯ ทั้งนี้คณะกรรมการได้พิจารณาทบทวนและอนุมัติวิสัยทัศน์และภารกิจของบริษัทฯ อย่างน้อยทุกๆ 5 ปี

คณะกรรมการมีนโยบายจำกัดจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่กรรมการแต่ละคนจะดำรงตำแหน่งกรรมการได้ไม่เกิน 5 แห่ง

คณะกรรมการกำหนดนโยบายในการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทอื่นของกรรมการและกรรมการผู้อำนวยการ ว่าห้ามมิให้เข้าเป็นหุ้นส่วนในห้างหุ้นส่วนสามัญ หรือเป็นหุ้นส่วนไม่จำกัดความรับผิดในห้างหุ้นส่วนจำกัด หรือเป็นกรรมการของบริษัทเอกชน หรือบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน ที่เป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ ไม่ว่าจะทำเพื่อประโยชน์ตน หรือประโยชน์ผู้อื่น

บริษัทฯ ได้เปิดเผยว่ากรรมการคนใดเป็นกรรมการอิสระและเปิดเผยถึงปีที่กรรมการอิสระได้เข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ ในเอกสารแนบ 1 หัวข้อรายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการบริษัท

ไม่มีกรรมการบริหารที่ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นมากกว่า 2 แห่ง

มีกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารอย่างน้อย 1 คน ที่มีประสบการณ์การทำงานเกี่ยวข้องกับบริษัทฯ

บริษัทฯ ไม่เคยมีประวัติการกระทำผิดกฎระเบียบของสำนักงาน ก.ล.ต. หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

บริษัทฯ มีหน่วยงานกำกับการปฏิบัติงาน (Compliance Unit) ตามรายละเอียดที่จะกล่าวถึงในข้อ 11

บริษัทฯ ได้คัดเลือก บริษัท ออดิท เอ็นท์ จำกัด เป็นหน่วยงานตรวจสอบภายใน ซึ่งมีได้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทฯ โดยได้แสดงรายละเอียดในหัวข้อ 11

สำนักอำนวยการมีหน้าที่ติดตามเพื่อให้หน่วยงานต่างๆ ของบริษัทฯ แก้ไขปัญหาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบแนะนำ

ทั้งนี้ ได้เปิดเผยผลการปฏิบัติหน้าที่ที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบ และจำนวนการประชุมในหัวข้อ 9.2.3

คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายว่าโครงสร้างของกรรมการควรประกอบด้วยกรรมการที่มีความหลากหลายทางด้านทักษะ วิชาชีพ และความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน เพศ เป็นต้น

คณะกรรมการกำหนดกระบวนการในการแต่งตั้งกรรมการใหม่ ให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสม โดยกำหนดหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกกรรมการใหม่ว่าสมควรเป็นผู้ที่มีประสบการณ์ ความรู้ ความสามารถ และมีทักษะที่จำเป็นต่อการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ทั้งนี้ได้เปิดเผยกระบวนการในการแต่งตั้งกรรมการใหม่ในข้อ 9.3.2

บริษัทฯ จัดเตรียมข้อมูลเกี่ยวกับธุรกิจของบริษัท รวมทั้งข้อมูลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องให้กับกรรมการที่เข้ารับตำแหน่งในบริษัทเป็นครั้งแรก ทั้งนี้บริษัทฯ ใช้เอกสารที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแนะนำเพื่อทำการปฐมนิเทศกรรมการใหม่ตั้งแต่ปี 2557 เป็นต้นไป

คณะกรรมการมีนโยบายส่งเสริมให้กรรมการพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่อง โดยกรรมการทุกท่านได้ผ่านการฝึกอบรมในหลักสูตร Directors Accreditation Program

ในปีที่ผ่านมาคณะกรรมการได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการรวม 12 ครั้ง โดยเฉลี่ยกรรมการแต่ละคนเข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของการประชุมคณะกรรมการทั้งหมด

บริษัทฯ กำหนดนโยบายเกี่ยวกับจำนวนองค์ประชุมขั้นต่ำ ณ ขณะที่คณะกรรมการจะลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการว่า ต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

กรรมการทุกคนมีสัดส่วนของการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการ อย่างน้อยร้อยละ 75 ของการประชุมทั้งปี

คณะกรรมการมีการกำหนดตารางการประชุมล่วงหน้าทุกปี และได้รับเอกสารประกอบการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมคณะกรรมการอย่างน้อย 7 วัน

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

คณะกรรมการได้จัดให้มีระบบควบคุมภายใน และได้พิจารณาระบบควบคุมภายในและระบบบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ตามแนวทางที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด และเปิดเผยในรายงานประจำปี ตามรายละเอียดในข้อ 11

คณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานถึงความคิดเห็นที่มีต่อความเพียงพอของระบบควบคุมภายในและระบบบริหารความเสี่ยงของบริษัทไว้ในรายงานประจำปีเรื่อง “รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ”

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

คณะกรรมการจัดให้มีระบบแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน ประธานกรรมการบริษัทฯ และกรรมการผู้อำนวยการมีหน้าที่ความรับผิดชอบแตกต่างกัน มีการกำหนดอำนาจหน้าที่ของประธานกรรมการ ซึ่งเป็นกรรมการอิสระและกรรมการผู้อำนวยการอย่างชัดเจน เพื่อให้ไม่ให้เกิดผู้หนึ่งผู้ใดมีอำนาจโดยไม่จำกัด โดยคณะกรรมการมีบทบาทในการอนุมัติแผนกลยุทธ์ ทิศทางการดำเนินงาน และควบคุมดูแลติดตามประเมินผลการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการ ส่วนฝ่ายจัดการมีหน้าที่ปฏิบัติตามนโยบายที่คณะกรรมการกำหนด ทั้งนี้ได้เปิดเผยถึงเรื่องที่เป็นอำนาจอนุมัติของคณะกรรมการในหัวข้อ 8.1

คณะกรรมการมีกระบวนการในการประเมินผลงานประจำปีของกรรมการทั้งคณะเป็นประจำทุกปี โดยใช้แบบประเมินผลที่แนะนำโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตามหัวข้อดังต่อไปนี้

- บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ
- การประชุมคณะกรรมการ
- การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร ฯลฯ

นอกจากนี้จะจัดให้มีการประเมินผลงานของกรรมการเป็นรายบุคคล เป็นประจำทุกปี โดยพิจารณาจากการเตรียมตัวก่อนประชุมของกรรมการ การเข้าประชุมอย่างสม่ำเสมอ การแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระ และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยมีความเข้าใจในธุรกิจอย่างเพียงพอ ฯลฯ

นอกจากนี้มีการประเมินผลงานของกรรมการชุดย่อยทุกชุดเป็นประจำทุกปี ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการลงทุน คณะอนุกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง คณะอนุกรรมการพิจารณาการรับประกันภัย และคณะอนุกรรมการจัดการค่าสินไหมทดแทน โดยพิจารณาจากหลักเกณฑ์ที่ว่า คณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุด ได้ปฏิบัติตามภาระหน้าที่ที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดมากน้อยเพียงใด

คณะกรรมการจัดให้มีการประเมินผลงานกรรมการผู้อำนวยการโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นประจำทุกปี เพื่อใช้เป็นปัจจัยในการกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการผู้อำนวยการ โดยมีนโยบายว่า ค่าตอบแทนของกรรมการผู้อำนวยการจะถูกกำหนดจากปัจจัยหลายปัจจัย ได้แก่ ขนาดของธุรกิจ แนวทางปฏิบัติในอุตสาหกรรม ผลประกอบการของบริษัทฯ และผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้อำนวยการ ที่จะต้องประเมินจากการเปรียบเทียบกับเป้าหมายหรือดัชนีชี้วัดความสำเร็จที่กำหนดไว้ล่วงหน้า

คณะกรรมการได้เปิดเผยโครงสร้างคำตอบแทนของกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็น
ผู้บริหาร ในข้อ 8.4.1 ทั้งนี้พิจารณากำหนดคำตอบแทนของกรรมการและกรรมการผู้อำนวยการ โดยพิจารณา
จากความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน

คณะกรรมการกำหนดให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งกรรมการผู้อำนวยการ เพื่อเตรียมพร้อมเมื่อ
เกิดกรณีที่กรรมการผู้อำนวยการไม่สามารถปฏิบัติได้

บริษัทฯ แต่งตั้งนายกษกร นันทพันธ์ ดำรงตำแหน่ง เลขานุการบริษัท ซึ่งเป็นผู้ที่สำเร็จการศึกษา
หลักสูตร MBA และผ่านการฝึกอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่เลขานุการบริษัท ทั้งนี้มี
รายละเอียดในเอกสารแนบ 1 ข้อ 5

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

ประธานกรรมการทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมคณะกรรมการ ในกรณีที่มีการประชุมคณะกรรมการ
เพื่อวินิจฉัยชี้ขาดเรื่องใดเรื่องหนึ่ง หากคะแนนเสียงเท่ากัน ประธานในที่ประชุมสามารถออกเสียงเพิ่มขึ้นอีก
เสียงหนึ่ง

คณะกรรมการเป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบที่เป็นกรรมการอิสระทั้งหมด โดยมีกรรมการ
อย่างน้อย 1 คน เป็นผู้เชี่ยวชาญด้านบัญชี คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ในการเสนอให้แต่งตั้งและเลิกจ้าง
ผู้สอบบัญชีภายนอก ทั้งนี้ได้เปิดเผยหน้าที่ความรับผิดชอบ การทำงานและประวัติ ฯลฯ ของกรรมการ
ตรวจสอบในหัวข้อ 9.2.3 และเอกสารแนบ 1

คณะกรรมการจัดตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน เพื่อทำหน้าที่พิจารณาหลักเกณฑ์
และรูปแบบคำตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ทั้งนี้ได้เปิดเผยหน้าที่ความรับผิดชอบของ
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนไว้อย่างชัดเจนในข้อ 9.2.4

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการอิสระมากกว่า 50% มีประธาน
เป็นกรรมการอิสระ และมีการเปิดเผยจำนวนครั้งของการประชุมและการทำงาน ฯลฯ ของคณะกรรมการสรร
หาและกำหนดคำตอบแทนในข้อ 9.2.4

คณะกรรมการมีการจัดตั้งคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยเปิดเผยบทบาทหน้าที่ใน
ข้อ 9.2.5

คณะกรรมการบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 12 ท่าน ประกอบด้วย

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

คณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารเป็นจำนวนมากกว่า
สองในสามของคณะกรรมการทั้งหมด

บริษัทฯ ได้เปิดเผยว่ากรรมการคนใดเป็นกรรมการอิสระและเปิดเผยถึงปีที่กรรมการอิสระได้เข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ ในเอกสารแนบ 1 หัวข้อรายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการบริษัท

ไม่มีกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนมากกว่า 5 แห่ง

บริษัทฯ เปิดเผยนโยบายความเป็นอิสระของกรรมการอิสระ ให้ผู้ถือหุ้นทราบในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นที่เผยแพร่ให้บุคคลอื่นทราบด้วยใน Website ของบริษัทฯ เป็นประจำทุกปีว่า คณะกรรมการกำหนดนิยามความเป็นอิสระของกรรมการอิสระ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงาน ก.ล.ต. ตามรายละเอียดในข้อ

9.3.1

กรรมการอิสระมีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหารและผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท

คณะกรรมการมีการจัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินเสนอไว้ในรายงานประจำปีเป็นประจำทุกปี

บริษัทฯ เข้าร่วมเป็นแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ตามรายละเอียดในข้อ 10.3

ในรอบปีที่ผ่านมาไม่มีกรรมการและผู้บริหารกระทำผิดด้านการทุจริต (Fraud) หรือกระทำความผิดจริยธรรม ไม่มีกรรมการลาออกอันเนื่องมาจากระเบิดเรื่องการกำกับดูแลกิจการของบริษัท และไม่มีข้อเสี่ยงในทางลบของบริษัทฯ อันเนื่องมาจากความล้มเหลวในการทำหน้าที่สอดส่องดูแลของคณะกรรมการ

9.2 คณะกรรมการชุดย่อยที่คณะกรรมการบริษัทฯ แต่งตั้ง

9.2.1 คณะกรรมการบริหาร

(1) คณะกรรมการบริหารมีอำนาจหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ให้พิจารณาฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน การกำหนดเป้าหมาย แผนงาน และโครงสร้างการจัดองค์กรภายในบริษัทฯ ฯลฯ

(2) รายชื่อคณะกรรมการบริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีดังนี้

	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม/การประชุมทั้งหมด(ครั้ง)	
			จำนวนครั้งที่เข้าประชุม	จำนวนการประชุมทั้งหมด
1.	นายสมบุญ พุทธิบุญ	ประธานกรรมการบริหาร	12	12
2.	นายวิฑูรย์ พัฒนรัชต์	กรรมการบริหาร	12	12
3.	นางสาวรัตนา เจริญชัยพงศ์	กรรมการบริหาร	12	12
4.	นายมาว อ่อง ทุน	กรรมการบริหาร	8	12

(3) ในปีที่ผ่านมามีการประชุมคณะกรรมการบริหาร 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 2557 มีดังนี้

	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม/การประชุมทั้งหมด(ครั้ง)	
			จำนวนครั้งที่เข้าประชุม	จำนวนการประชุมทั้งหมด
1.	นายวิฑูรย์ พัฒนรัชต์	ประธานกรรมการลงทุน	6	6
2.	นายสมบุญ พุศรีบุญ	กรรมการลงทุน	6	6
3.	นางสาวรัตนา เจริญชัยพงศ์	กรรมการลงทุน	5	6
4.	นางสาวมาลินี อุดมแสงเพชร 1/	กรรมการลงทุน	4	6

หมายเหตุ : 1/นางสาวมาลินี อุดมแสงเพชร ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการลงทุน เมื่อวันที่ 17 มีนาคม 2557 จึงไม่ได้เข้าประชุมที่เกิดขึ้นก่อนหน้านั้น จำนวน 2 ครั้ง

(3) ในปีที่ผ่านมาได้มีการประชุมคณะกรรมการลงทุน เป็นจำนวน 6 ครั้ง เพื่อกำหนดนโยบายเกี่ยวกับทิศทางการลงทุน การบริหารความเสี่ยง และโครงสร้างของ Investment Portfolio

9.2.3 คณะกรรมการตรวจสอบ

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

(2) รายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีดังนี้

	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม/การประชุมทั้งหมด(ครั้ง)	
			จำนวนครั้งที่เข้าประชุม	จำนวนการประชุมทั้งหมด
1.	นายยงยุทธ ผู้สันติ	ประธานกรรมการตรวจสอบ	5	5
2.	นายณภดล พุฒรังษี	กรรมการตรวจสอบ	4	5
3.	นายสมบัติ พูลารวงศ์	กรรมการตรวจสอบ	5	5

ดร. อภิชัย จันทระเสน เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้มีประวัติอยู่ในเอกสารแนบ 1

(3) ในปีที่ผ่านมาได้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวน 5 ครั้ง ได้เสนอความเห็นต่อคณะกรรมการเกี่ยวกับเรื่องดังต่อไปนี้

- พิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี
- สอบทานรายงานทางการเงิน
- ผลการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ และนโยบายของบริษัทฯ

นอกจากนี้ได้รายงานผลการพิจารณาเรื่องการทำรายการระหว่างกัน ในรายงานประจำปี

สรุปความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับการดำเนินการในด้านต่างๆ ได้ว่าการปฏิบัติหน้าที่แต่ละหน่วยงานอาจจะมีข้อบกพร่อง ซึ่งเป็นเรื่องปกติของการทำงาน แต่ไม่พบว่ามีข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญเกี่ยวกับการควบคุมภายใน

(4) กรรมการตรวจสอบเป็นกรรมการอิสระและมีคุณสมบัติตรงกับคุณสมบัติของกรรมการตรวจสอบตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด ได้มีการเปิดเผยประวัติและคุณสมบัติของกรรมการตรวจสอบไว้ในเอกสารแนบ 1

(5) นายชยยุทธ ผู้สันติ ประธานกรรมการตรวจสอบในปี 2557 เป็นผู้ที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงิน

(6) คณะกรรมการตรวจสอบรายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อคณะกรรมการอย่างสม่ำเสมอทุกไตรมาส และรายงานการทำหน้าที่ในรอบปีที่ผ่านมาต่อผู้ถือหุ้นในรายงานประจำปี

(7) กรรมการตรวจสอบมีบทบาทหน้าที่ในการเสนอแต่งตั้ง ผู้สอบบัญชีภายนอกและผู้ตรวจสอบภายใน

9.2.4 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

(1) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัทฯ และมีอำนาจหน้าที่ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดดังนี้

- เสนอนโยบาย หลักเกณฑ์ วิธีการ ในการสรรหาบุคคลที่เหมาะสมมาเป็นกรรมการ ที่ปรึกษาคณะกรรมการ และกรรมการผู้อำนวยการ ให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา โดยคำนึงถึงความรู้ความสามารถ ชื่อเสียง ประสบการณ์ และเกียรติประวัติที่ดี
- เสนอโครงสร้างผลตอบแทน และผลประโยชน์อื่นสำหรับกรรมการ คณะกรรมการย่อยชุดต่างๆ ที่คณะกรรมการแต่งตั้งขึ้น ที่ปรึกษาคณะกรรมการ และกรรมการผู้อำนวยการ ให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา
- พิจารณา นโยบาย และหลักเกณฑ์การจ่ายผลตอบแทนของผู้บริหารและพนักงาน

(2) รายชื่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีดังนี้

	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม/การประชุมทั้งหมด(ครั้ง)	
			จำนวนครั้งที่เข้าประชุม	จำนวนการประชุมทั้งหมด
1.	นายณกมล พุฒรังษี	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	3	3
2.	นายไพรัช เจริญชัยพงศ์	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	2	3
3.	นายสมบัติ พุฒาวรวงศ์	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	3	3

ดร.อภิชัย จันทรเสน เป็นที่ปรึกษาของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทั้งนี้มีประวัติอยู่ในเอกสารแนบ 1

(3) คุณสมบัติของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ก. ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นกรรมการอิสระและไม่ใช่ประธานคณะกรรมการ

ข. สมาชิกที่เป็นกรรมการอิสระมีจำนวน 2 ใน 3 ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

(4) ในปีที่ผ่านมาได้มีการประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นจำนวน 3 ครั้ง ได้พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมจะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ เสนอต่อ คณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งนี้รวมถึงการพิจารณาเรื่องการกำหนดค่าตอบแทนและการปรับเงินเดือนและผลประโยชน์ของผู้บริหารระดับสูง และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

9.2.5 คณะอนุกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง

(1) คณะอนุกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงมีหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

- พิจารณาระบุความเสี่ยง และแหล่งที่มาของความเสี่ยงที่ส่งผลกระทบต่อบริษัทฯ
- ประเมินความเสี่ยง และจัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยง
- กำหนดวิธีการในการตอบสนองต่อความเสี่ยง หรือแนวทางแก้ไขเพื่อให้เป็นไปตามนโยบายหรือเป้าหมายที่กำหนดไว้
- ติดตามและประเมินผล และรายงานผลการปฏิบัติตามนโยบายหรือแนวทางบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไปแล้ว

(2) คณะอนุกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ประกอบด้วย

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

หมายเหตุ : 1/ นายเลิศชาย ประภาศิริรัตน์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการในคณะอนุกรรมการบริหารเสี่ยง เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2557 จึงไม่ได้เข้าประชุมที่เกิดขึ้นก่อนหน้า นั้น จำนวน 2 ครั้ง

(3) คณะอนุกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงในการประชุมที่ผ่านมา ได้พิจารณากำหนดมาตรการบริหารจัดการความเสี่ยงทุกด้าน เพื่อลดความเสี่ยงให้เหลือน้อยที่สุด จากนั้นได้รายงานผลการพิจารณาให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบเป็นประจำทุกไตรมาส

9.2.6 คณะอนุกรรมการพิจารณาการรับประกันภัย

(1) คณะอนุกรรมการพิจารณาการรับประกันภัยมีหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

- กำหนดนโยบายการรับประกันภัยและการเอาประกันภัยต่อที่เหมาะสม
- กระทำการเพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทฯ ได้ดำเนินการรับประกันภัยตามนโยบายที่ได้รับความเห็นชอบ

จากคณะกรรมการบริษัทฯ

- พิจารณาและอนุมัติรายชื่อผู้รับประกันภัยต่อ พร้อมเงื่อนไข
- พิจารณาให้ความเห็นชอบแนวทางในการรับประกันภัย และการเอาประกันภัยต่อของบริษัทฯ

ฯลฯ

(2) คณะอนุกรรมการพิจารณาการรับประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ประกอบด้วย

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

หมายเหตุ 1/ นายเลศชาย ประภาศิริรัตน์ รองกรรมการผู้อำนวยการ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการในคณะอนุกรรมการพิจารณาการรับประกันภัย เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2557 จึงไม่ได้เข้าประชุมที่เกิดขึ้นก่อนหน้านั้น จำนวน 2 ครั้ง

(3) คณะอนุกรรมการพิจารณาการรับประกันภัยในที่ประชุมที่ผ่านมาได้พิจารณากำหนดมาตรการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการรับประกันภัย ให้รัดกุม และกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยให้เหมาะสมกับความเสี่ยง จากนั้นได้รายงานผลการพิจารณาให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบเป็นประจำทุกไตรมาส

9.2.7 คณะอนุกรรมการจัดการค่าสินไหมทดแทน

(1) คณะอนุกรรมการจัดการค่าสินไหมทดแทนมีหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

- กำหนดนโยบายการบริหารจัดการค่าสินไหมทดแทน
- กำกับดูแลสถานะของการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน และกระทำการเพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทฯ

ได้สำรองค่าสินไหมทดแทนหรือสำรองประกันภัยอย่างเพียงพอและครบถ้วน

- จัดการข้อพิพาทจากการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน จัดการและแก้ไขในกรณีที่เกิดคดีการทุจริต

เรื่องค่าสินไหมทดแทน ฯลฯ

(2) คณะอนุกรรมการจัดการค่าสินไหมทดแทน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ประกอบด้วย

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

หมายเหตุ 1/ นายเลศชาย ประภาศิริรัตน์ รองกรรมการผู้อำนวยการ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการในคณะอนุกรรมการจัดการค่าสินไหมทดแทน เมื่อวันที่ 24 มิถุนายน 2557 จึงไม่ได้เข้าประชุมที่เกิดขึ้นก่อนหน้านั้น จำนวน 2 ครั้ง

(3) คณะอนุกรรมการจัดการคำสัณใหม่ทดแทนในที่ประชุมที่ผ่านมาได้พิจารณากำหนดมาตรการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการเรียกร้องคำสัณใหม่ทดแทนให้มีประสิทธิภาพที่สุด จากนั้นได้รายงานผลการพิจารณาให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบเป็นประจำทุกไตรมาส

9.3 การสรรหา แต่งตั้งกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงสุด

9.3.1 กรรมการอิสระ

กรรมการอิสระของบริษัทฯ มีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหารและผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวนมากกว่าหนึ่งในสามของคณะกรรมการทั้งคณะ มีคุณสมบัติตามข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต. เช่น ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ และไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ เป็นต้น

9.3.2 การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

9.3.2.1 วิธีการสรรหากรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้สรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมนำเสนอคณะกรรมการให้พิจารณาเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งให้เป็นกรรมการ โดยมีหลักเกณฑ์ในการเลือกโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นดังต่อไปนี้

(1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อเสียงหนึ่ง

(2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะต้องใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียว หรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากที่สุดเพียงคนเดียวไม่ได้

(3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น กรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

ในกรณีที่มิได้ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ 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 2557 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 เป็นผู้พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม นำเสนอคณะกรรมการให้พิจารณาแต่งตั้งเป็นผู้บริหารของบริษัทฯ ในตำแหน่งกรรมการผู้อำนวยการ หรือ กรรมการรองผู้อำนวยการ โดยพิจารณาบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในธุรกิจประกัน วินาศภัย เพื่อปฏิบัติหน้าที่และดำเนินกิจการงานของบริษัทฯ ให้บรรลุเป้าหมายและวัตถุประสงค์ที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทฯ ไม่มีบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

9.5 การดูแลเรื่องการใช้อข้อมูลภายใน

บริษัทฯ มีการดูแลเรื่องการใช้อข้อมูลภายในตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่คณะกรรมการอนุมัติ โดยกำหนดแนวทางในการเก็บรักษาและป้องกันการใช้อข้อมูลภายในของบริษัทฯ เป็นลายลักษณ์อักษร จากนั้นแจ้งแนวทางดังกล่าวให้ทุกคนในองค์กรถือปฏิบัติ ทั้งกำหนดให้กรรมการทุกคนและผู้บริหารที่มีหน้าที่ รายงานการถือครองหลักทรัพย์ตามกฎหมาย จัดส่งรายงานดังกล่าวให้คณะกรรมการเป็นประจำ รวมทั้งให้มีการเปิดเผยในรายงานประจำปี โดยสรุปได้ดังนี้

(1) บริษัทฯ ได้กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร ทราบถึงประกาศที่เกี่ยวข้องของสำนักงาน ก.ล.ต. ที่ กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารมีหน้าที่รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ภายใน 3 วัน นับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ โดยรายงานผ่านเลขานุการบริษัท เพื่อนำเสนอให้แก่คณะกรรมการ บริษัททราบต่อไป นอกจากนั้นยังได้แจ้งบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวด้วย

(2) บริษัทฯ มีข้อกำหนดห้ามนำข้อมูลงบการเงิน หรือข้อมูลอื่นที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของ บริษัทฯ ที่ทราบเปิดเผยแก่บุคคลภายนอกหรือผู้ที่ไม่ได้มีส่วนเกี่ยวข้อง การไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวถือ เป็นการกระทำความผิดวินัยของบริษัทฯ หากกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงาน ที่ได้ล่วงรู้ข้อมูลภายในที่สำคัญคนใดกระทำความผิดวินัยจะได้รับโทษ ตั้งแต่การตักเตือน การตัดค่าจ้าง การพักงานโดยไม่ได้รับค่าจ้าง จนถึง การเลิกจ้าง

ทั้งนี้ แนวทางดังกล่าวได้ผ่านการให้ความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว

9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 67 มีมติให้จ่ายค่าตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชีในปี 2557 ดังนี้

	(บาท)
<u>ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)</u>	
ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปี	800,000
ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส 3 ไตรมาส	510,000
<u>ค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee)</u>	
ค่าตรวจสอบและรับรองรายงาน RBC ประจำปี 2557	370,000
ค่าสอบทานและรับรองรายงาน RBC สำหรับไตรมาสที่ 2	170,000
รวมค่าตอบแทนทั้งสิ้น	<u>1,850,000</u>

9.7 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

ในปี 2557 บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ตามแนวทางที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibilities : CSR)

10.1 นโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม การวิเคราะห์ผู้มีส่วนได้เสียและการวางกลยุทธ์ และการดำเนินการด้าน CSR

บริษัทฯ ประกอบกิจการโดยใส่ใจต่อผู้มีส่วนได้เสีย (Stakeholders) ซึ่งหมายถึงบุคคลหรือกลุ่มคนที่สามารถสร้างผลกระทบและหรือได้รับผลกระทบจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ประกอบด้วย ผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน คู่ค้า ชุมชนและสังคม ทั้งนี้เพื่อสร้างความร่วมมือและกิจกรรมที่สร้างคุณค่าร่วมกันระหว่างบริษัทฯ และผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ มีการสานสัมพันธ์กับผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อทราบความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อวางกลยุทธ์ที่จะดำเนินการให้บรรลุวัตถุประสงค์ (Objective) ที่ว่าจะมีการสร้างคุณค่าร่วมกันตามที่กล่าวข้างต้น บริษัทฯ รับทราบข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นผ่านการประชุมผู้ถือหุ้น ฯลฯ ทำให้ทราบว่าผู้ถือหุ้นมีความต้องการพื้นฐานที่จะเห็นบริษัทฯ ดำเนินงานด้วยความโปร่งใส มีการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันและโปร่งใส ฯลฯ บริษัทฯ พบปะลูกค้าผู้เอาประกันภัย นอกจากนี้รับทราบความเห็นของลูกค้าผ่านตัวแทน/นายหน้า ทำให้ทราบว่าลูกค้าผู้เอาประกันภัย มีความต้องการที่จะให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามพันธกรณีด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและให้บริการที่ดี มีการประชุมกับตัวแทน/นายหน้าและผู้ออมรดเป็นประจำ เพื่อแลกเปลี่ยนความคิดเห็น ทำให้ทราบว่าตัวแทน/นายหน้าและผู้ออมรดต้องการให้บริษัทฯ จัดการเรื่องผลประโยชน์ด้วยความรวดเร็ว ยุติธรรมและตรงไปตรงมา บริษัทฯ รับทราบความคิดเห็นและความต้องการของพนักงานผ่านคณะกรรมการสวัสดิการในสถานประกอบการ และคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน (คปอ.) ที่ต้องการให้บริษัทฯ เคารพสิทธิมนุษยชนและปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม พนักงานแต่ละคนยังเสนอความเห็นโดยอิสระบน Webboard ใน Intranet ของบริษัทฯ นอกจากนี้บริษัทฯ รับทราบถึงความต้องการของชุมชนที่ตั้งอยู่รอบบริษัทฯ จากการที่ได้เคยส่งผู้แทนเป็นคณะกรรมการตรวจสอบและติดตามการบริหารงานตำรวจ (คณะกรรมการ กก.ตร.) เป็นเวลาหลายปี

บริษัทฯ มีความเชื่อมั่นว่า CSR จะช่วยให้บริษัทฯ มีภาพพจน์ที่ดี และมีความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้ถือหุ้น ลูกค้ามีความเชื่อมั่นในกรรมธรรม์ประกันภัยและการให้บริการของบริษัทฯ พนักงานมีความภาคภูมิใจที่ทำงานร่วมกับบริษัทฯ ทำให้องค์กรสามารถรักษาพนักงานที่มีความสามารถไว้ กล่าวได้ว่า CSR ช่วยลดต้นทุนและเพิ่มประสิทธิภาพในระยะยาว ทำให้บริษัทฯ มีการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน

10.2 การดำเนินงาน

10.2.1 การดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามนโยบายของบริษัท (In-Process)

(1) การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

บริษัทฯ ดำเนินผลประกอบธุรกิจได้รับผลสำเร็จตราบนานเท่านาน เพราะประกอบธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ตรงไปตรงมา

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

บริษัทฯ ไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ ทั้งไม่มีนโยบายจะใช้วิธีการที่ไม่ถูกต้อง เพื่อให้บริษัทฯ มีผลประโยชน์ทางธุรกิจเหนือคู่แข่ง

บริษัทฯ มีเจตจำนงแน่วแน่ในการสร้างมูลค่า (Value) ให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยมุ่งที่จะขยายธุรกิจให้เติบโตอย่างสุขุมต่อเนื่อง และเน้นในเรื่องคุณภาพมากกว่าปริมาณ

(2) การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน โดยได้ประกาศเจตนารมณ์เข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Collective Anti-Corruption: CAC) แล้ว

(3) การเคารพสิทธิมนุษยชน

บริษัทฯ ไม่มีนโยบายที่จะเกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน โดยเชื่อมั่นว่ามนุษย์มีความเท่าเทียมกันโดยไม่แบ่งแยกเพศ เชื้อชาติ ศาสนา และความเชื่อทางการเมือง บริษัทฯ ปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนภายใต้สถานการณ์เช่นเดียวกันในลักษณะที่เหมือนกัน พนักงานชายและหญิงมีโอกาสดำรงตำแหน่งที่เท่าเทียมกัน ไม่ส่งเสริมให้มีการละเมิดสิทธิมนุษยชนทั้งต่อพนักงาน ชุมชน และสังคมรอบข้าง ทั้งนี้ บริษัทฯ เปิดให้มีช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน ร้องทุกข์ ร่วมแสดงความคิดเห็นจากพนักงานและผู้เกี่ยวข้อง เพื่อบริษัทฯ สามารถนำความเห็นต่างๆ มาพิจารณาและดำเนินการ และส่งเสริมให้พนักงานปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวัง เพื่อมิให้มีการกระทำใดๆ ของบริษัทฯ ที่เป็นการไม่เคารพต่อสิทธิมนุษยชน

(4) การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทฯ แต่งตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน (คปอ.) มีหน้าที่กำหนดนโยบายและแผนงาน ตลอดจนทำกิจกรรมส่งเสริมและสนับสนุนกิจกรรม ที่จะทำให้เกิดความปลอดภัยในสถานประกอบการทั้งลดอุบัติเหตุ เพื่อพนักงานมีสภาพการทำงานที่ดี นอกจากนี้บริษัทฯ จัดให้มีสวัสดิการค่ารักษาพยาบาล และมีการตรวจสุขภาพพนักงานเป็นประจำทุกปี

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

บริษัทฯ จัดให้มีแผนฝึกอบรมพนักงาน เพื่อให้พนักงานมีความรู้ความสามารถในวิชาชีพเป็นประจำทุกปี ทั้งยังมีแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) ให้พนักงานมีความพร้อมที่เลื่อนตำแหน่งตามความสามารถ ซึ่งมีส่วนสร้างขวัญและกำลังใจให้แก่พนักงาน

(5) ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภคและเจ้าหน้าที่

บริษัทฯ มีเจตนามุ่งมั่นที่จะให้บริการที่ดีกับลูกค้าด้วยความสุจริต ตรงไปตรงมา และเป็นที่ยอมรับได้ตลอดเวลาเมื่อลูกค้าประสบอุบัติเหตุ วินาศภัย โดยยึดมั่นหลักการที่ว่า “มั่นคงในสัญญา ซื่อตรงในบริการ”

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

นอกจากนี้บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการให้บริการที่ดีแก่ลูกค้าผู้เอาประกัน จัดตั้งหน่วยงานที่รับเรื่องร้องเรียน เป็นช่องทางให้ผู้เอาประกันภัย แจ้งเรื่องร้องเรียนให้แก่บริษัทฯ ผ่านศูนย์รับเรื่องร้องเรียน โดยกำหนดขั้นตอนและวิธีปฏิบัติในการจัดการข้อร้องเรียนที่รวดเร็ว เพื่อสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่าง บริษัทฯ กับผู้เอาประกันภัย ทั้งลดความขัดแย้งที่อาจจะเกิดขึ้น

บริษัทฯ ยึดมั่นในพันธะสัญญาที่มีอยู่กับผู้เอาประกันภัยของบริษัทฯ และจัดการในเรื่องผลประโยชน์กับตัวแทน/นายหน้า และผู้ซ่อมรถด้วยความรวดเร็ว จนกระทั่งเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป

(6) การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญในการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม โดยรณรงค์ให้พนักงานประหยัดการใช้พลังงาน ปิดไฟ ปิดน้ำเมื่อไม่ใช้งานปฏิบัติงาน ทั้งลดการใช้กระดาษให้น้อยที่สุด เชิญวิทยากรจากภายนอก ให้ความรู้แก่พนักงานในเรื่องการประหยัดพลังงาน เพื่อสร้างจิตสำนึกและความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมขององค์กร

(7) การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม

บริษัทฯ ได้สนับสนุนกิจกรรมเพื่อสังคมเสมอมา โดยเฉพาะอย่างยิ่งในเรื่องการให้ความรู้แก่ลูกค้า ผู้เอาประกันภัยเช่น ปฏิทินประจำปี 2556 ของบริษัทฯ ที่แจกให้แก่ลูกค้าผู้เอาประกันภัย จะเน้นในเรื่องความสำคัญของการเอาประกันภัย เพื่อลดความเสี่ยงของผู้เอาประกันภัย ส่วนปฏิทินประจำปี 2557 จะเน้นในเรื่องแนวทางในการลดอุบัติเหตุบนท้องถนน สนับสนุนให้มีการขับขี่ด้วยความระมัดระวัง ใช้เข็มขัดนิรภัย และไม่ดื่มแอลกอฮอล์ขณะขับขี่

(8) การมีนวัตกรรมในการดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อมและผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ ได้ส่งพนักงานของบริษัทฯ ไปให้ความรู้แก่ผู้เอาประกันภัยที่มีรถ 50 คันขึ้นไป และอบรมพนักงานผู้ขับขี่ให้มีความรู้เรื่องกฎหมายจราจร มีความระมัดระวังในการใช้รถ ใช้ถนน เพื่อลดอุบัติเหตุบนท้องถนน

10.2.2 การดำเนินกิจกรรมด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (After Process)

ในฐานะเป็นบริษัทประกันวินาศภัยของไทยที่ดำเนินธุรกิจเชิงกลุ่มสังคมไทยมายาวนานกว่า 67 ปี โดยมีนโยบายการดำเนินงานที่ยึดมั่นในความซื่อสัตย์ สุจริตและโปร่งใส ให้บริการที่รวดเร็ว ถูกต้องและเป็นธรรม

สำหรับนโยบายทางด้านการรับผิดชอบต่อสังคม หรือ CSR นั้น บริษัทฯ มุ่งเน้นกิจกรรมที่ช่วยเหลือสังคม (After Process) ดังนี้

ด้านการพัฒนาและเสริมสร้างโอกาสทางการศึกษา

บริษัทฯ มีความปรารถนาที่จะส่งเสริมและสร้างโอกาสทางการศึกษา เพื่อยกระดับการศึกษาของเด็กและเยาวชน โดยเข้าไปสนับสนุนและช่วยเหลือนักเรียน ครู อาจารย์ในโรงเรียนหรือสถานการศึกษาต่างๆ ที่ยังขาดโอกาสทางการศึกษาในด้านต่างๆ ให้มีคุณภาพการเรียนการสอนที่ดีขึ้น ด้วยการสนับสนุนสื่อเพื่อการเรียนรู้ สำหรับห้องสมุดประจำโรงเรียน การสนับสนุนอุปกรณ์การศึกษาและกีฬา และอื่นๆ ตามความเหมาะสม

ทั้งนี้มีการดำเนินการในปี 2557 ดังนี้

(1) เพื่อสนับสนุนให้เด็กและเยาวชนในชุมชนเขตบางซื่อได้มีส่วนร่วมกิจกรรมส่งเสริมความรักความสามัคคีในชุมชน สร้างความสัมพันธ์ในครอบครัว และเสริมสร้างทักษะพัฒนาการของเด็กๆ ในชุมชน บริษัทฯ โดยนายวิจิต เจริญชัยพงศ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ ได้มอบผลิตภัณฑ์ของเล่นสำหรับมอบเป็นของขวัญในการจัดกิจกรรมต่าง ๆ เนื่องในวันเด็กแห่งชาติ ประจำปี 2557 ให้แก่ตัวแทนจากโรงเรียน ชุมชนในเขตบางซื่อ และสถานตำรวจนครบาลเตาปูน เมื่อวันที่ 7 - 8 มกราคม 2557

(2) เพื่อสร้างโอกาสทางการศึกษาของเด็กและเยาวชนในพื้นที่ชนบทห่างไกล ฝ่ายกิจการตลาดของบริษัทฯ ได้ร่วมกิจกรรมเพื่อสังคมในโครงการ “พี่เพื่อน้อง จากผองเพื่อนชาวประกัน และมวลมิตรธุรกิจเพื่อสังคม ครั้งที่ 11” โดยกิจกรรมนี้นอกจากมีพนักงานของบริษัทฯ ได้ร่วมในกิจกรรมสันทนาการที่จัดขึ้นแล้วฯ ยังได้มอบอุปกรณ์เครื่องเขียน และอุปกรณ์กีฬา ให้แก่โรงเรียนบ้านหนองหำ อ.หนองหญ้าไซ จ.สุพรรณบุรี เพิ่มเติมอีกด้วย จัดเมื่อวันที่ 19 กรกฎาคม 2557

(3) ได้เข้าร่วมกิจกรรมด้านการพัฒนาและเสริมสร้างโอกาสทางการศึกษากับเครือข่าย CSR ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธกส.) ซึ่งเป็นพันธมิตรคู่ค้าที่สำคัญ โดยให้ความสนับสนุนกิจกรรมค่ายการเรียนรู้ “โรงเรียนธนาคาร สานฝันนักการเงินวัยเยาว์ ปีที่ 3” เมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2557

(4) ในโอกาสที่บริษัทฯ ได้เปิดสำนักงานสาขาอำเภอเมืองภูเก็ต ผู้บริหารและพนักงานได้ร่วมกันจัดกิจกรรมพัฒนาการศึกษาของเด็กและเยาวชนไทย ให้กับน้องๆ นักเรียนโรงเรียนบ้านป่าครองชีพ จ.ภูเก็ต โดยมีกิจกรรมสันทนาการตอบปัญหาและเลี้ยงอาหารกลางวันพร้อมกับมอบชุดหนังสือเสริมความรู้ในห้องเรียน และอุปกรณ์กีฬา โดยนายวิฑูรย์ พัฒนรัชต์ กรรมการบริษัทฯ เป็นผู้แทนมอบให้แก่โรงเรียน เมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2557

ฯลฯ

ด้านการส่งเสริมสนับสนุนสุขภาพความปลอดภัย

บริษัทฯ มีเจตนารมณ์ที่จะปลูกฝังจิตสำนึกของทุกคนในสังคมให้เห็นความสำคัญของการดูแลสุขภาพพลานามัย เพื่อให้มีสุขภาพกายและใจที่สมบูรณ์แข็งแรง รวมถึงการปลูกฝังให้ตระหนักถึงการใช้ชีวิตด้วยความไม่ประมาท คำนึงถึงการป้องกันอุบัติเหตุและระแวดระวังการใช้ชีวิตในสถานการณ์ต่างๆ เพื่อสร้างความปลอดภัยให้เกิดขึ้นกับตนเองและสังคม ลดอัตราความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้น ทำให้ประเทศมีความเจริญมั่นคงทางด้านเศรษฐกิจและสังคม

ทั้งนี้มีการดำเนินการในปี 2557 ดังนี้

(1) เพื่อเป็นการส่งเสริมให้เยาวชนใช้เวลาว่างให้เป็นประโยชน์ทั้งในด้านการส่งเสริมสุขภาพพลานามัยที่แข็งแรง เสริมสร้างความสามัคคีในหมู่คณะ มีน้ำใจเป็นนักกีฬา และห่างไกลยาเสพติด บริษัทฯ จึงเป็นส่วนหนึ่งในการสนับสนุนกิจกรรมโครงการแข่งฟุตบอลเยาวชน 7 คน ของสถานีดารวจนครบาลเตาปูน โดยนายวรวัจน์ เจริญชัยพงศ์ ผู้จัดการฝ่ายสินไหมรยยนต์ เป็นตัวแทนบริษัท มอบเงินจำนวน 15,000 บาท เพื่อใช้ในการจัดซื้ออุปกรณ์กีฬา เมื่อวันที่ 20 มิถุนายน 2557

(2) บริษัทฯ ห่วงใยความปลอดภัยในการปฏิบัติหน้าที่ของเจ้าหน้าที่ตำรวจสายตรวจและจราจร จึงได้จัดโครงการ”เสือกักสะท้อนแสงนำสิน” เพื่อมอบให้กับสถานีดารวจภูธรในภูมิภาคต่างๆ ที่มีสำนักงานสาขาของบริษัทฯ ตั้งอยู่ เพื่อนำไปแจกจ่ายให้เจ้าหน้าที่ตำรวจสวมใส่ในขณะปฏิบัติหน้าที่ เป็นจุดสังเกตให้ผู้ขับขี่รถยนต์ได้มองเห็น สามารถช่วยลดการเกิดอุบัติเหตุที่จะเกิดกับเจ้าหน้าที่ได้ ซึ่งในปี พ.ศ.2557 เช่น

- นายวิฑูรย์ พัฒนรัชต์ กรรมการบริษัทฯ มอบเสื้อจราจรสะท้อนแสงให้แก่สถานีดารวจภูธรจังหวัดภูเก็ต จำนวน 100 ตัว เพื่อแจกจ่ายให้กับเจ้าหน้าที่ตำรวจจราจรประจำสถานีดารวจภูธรอำเภอต่างๆ ในจังหวัดภูเก็ตใช้สวมป้องกันอุบัติเหตุในขณะปฏิบัติหน้าที่ เมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2557

- นางภารดา เกียรติภูธร ผู้จัดการสาขา อ.เมืองชุมพร เป็นผู้แทนบริษัทฯ มอบเสื้อกักสะท้อนแสงจำนวน 50 ตัว ให้แก่สถานีดารวจภูธรเมืองชุมพร เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2557

(3) บริษัทฯ ร่วมสนับสนุนการณรงค์ความปลอดภัยทางถนนในช่วงเทศกาลสงกรานต์ปีเก่าต้อนรับปีใหม่ 2558 เช่น นายพงษ์พิสิษฐ กฤษณเกษร ผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา มอบน้ำดื่มนำสินฯ ให้แก่ ศูนย์ข่าวกองพันทหารสื่อสารที่ 21 เพื่อนำไปให้บริการประชาชนผู้ใช้รถใช้ถนนที่เดินทางท่องเที่ยวและกลับภูมิลำเนาในช่วงเทศกาลปีใหม่ ณ จุดพักรถและจุดบริการประชาชน ของกองพันทหารสื่อสารที่ 21 บางเขน เมื่อเดือนธันวาคม 2557

ฯลฯ

ด้านการรักษาสีสิ่งแวดล้อมและพัฒนาสังคม

บริษัทฯ มุ่งหวังที่จะร่วมรณรงค์สร้างจิตสำนึก ให้เด็กและเยาวชนในชุมชนต่างๆ มีความตระหนักรู้และหวงแหนสิ่งแวดล้อมของชุมชน ร่วมช่วยกันฟื้นฟูป่าไม้ เพิ่มพื้นที่สีเขียวของต้นไม้ในชุมชนและพื้นที่ต่างๆ ให้มีความอุดมสมบูรณ์ต่อไปในอนาคต

บริษัทฯ ในปี 2557 ร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการอนุรักษ์ธรรมชาติสิ่งแวดล้อม และสนับสนุนการศึกษาเยาวชนไทย จัดโครงการ “นำสิน นากล่า มากริน” โดยนายวิฑูรย์ พัฒนรัชต์ กรรมการบริษัทฯ พร้อมด้วยผู้บริหาร พนักงาน และนักเรียนจากโรงเรียนบ้านป่าครองชีพ จังหวัดภูเก็ต ร่วมทำกิจกรรมปลูกต้นกล้าตะเคียนทอง ณ สวนป่าบางขนุน จังหวัดภูเก็ต เมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2557 บริษัทฯ เชื่อว่ากิจกรรมนี้ ช่วยปลูกฝังจิตสำนึกความรับผิดชอบต่อสังคมให้กับเยาวชนคนรุ่นใหม่ ให้ตระหนักถึงความสำคัญของธรรมชาติ

บริษัทฯ มีนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมของสังคมภายในและภายนอกอย่างต่อเนื่อง ปลูกฝังจิตสำนึกให้พนักงานมี “จิตอาสา” ที่เอื้อเพื่อต่อสังคมทั้งภายในภายนอก เน้นให้ผู้บริหารและพนักงานมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมเพื่อความรับผิดชอบต่อสังคม โดยมีการสร้างเครือข่ายพันธมิตร CSR เพื่อส่งเสริมให้กิจกรรม CSR ของบริษัทฯ ทั้ง 3 ด้านดังกล่าวเกิดความต่อเนื่องและเชื่อมโยงกัน

10.2.3 กระบวนการจัดทำรายงาน

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

10.3 การป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับทุจริตหรือการคอร์รัปชัน

10.3.1 นโยบายการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับทุจริตหรือการคอร์รัปชัน

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะต่อต้านการทุจริตหรือการคอร์รัปชัน ทั้งแสดงเจตนารมณ์เข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Anti-Corruption : CAC) โดยได้ให้สัตยาบรรณเพื่อรับทราบข้อตกลง ที่จะต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบตามคำประกาศเจตนารมณ์ของแนวร่วมดังกล่าว เมื่อวันที่ 26 กรกฎาคม 2556

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

นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัทฯ อนุมัติให้ประกาศหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance) และจรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conducts) สรุปสาระสำคัญได้ว่า บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางในการเก็บรักษาและป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษร การป้องกันมิให้เกิดผลประโยชน์ทับซ้อน การปฏิบัติกับคู่แข่งทางการค้าภายใต้กรอบการแข่งขันที่ดี และการปฏิบัติกับคู่ค้าหรือเจ้าหน้าที่ว่าจะต้องปฏิบัติตามพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรม ทั้งนี้มีการห้ามมิให้พนักงานรับของขวัญ ของกำนัลจากลูกค้าหรือคู่ค้าที่มีมูลค่าเกิน 2,000 บาทด้วย

10.3.2 การดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามนโยบายป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตและคอร์รัปชัน บริษัทฯ ดำเนินการตามนโยบายป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตและคอร์รัปชัน ดังนี้

(1) มีการประเมินความเสี่ยง เพื่อระบุถึงกิจกรรมที่มีความเสี่ยงว่าอาจมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน โดยคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง

(2) คณะอนุกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงทำหน้าที่กำหนดแผนบริหารจัดการความเสี่ยงที่จะมีการทุจริต (Fraud Risk) กำหนดแนวทางในการป้องกันความเสี่ยง (Fraud Prevention) โดยจัดให้มีการควบคุมภายในที่ดี มีการแบ่งแยกระหว่าง Front Office และ Back Office มีการบริหารพัสดุและการรับจ่ายเงินตามระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัทฯ จัดให้มีช่องทางการรับแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียน หากมีการพบเห็นการฝ่าฝืนหรือพบเห็นการทุจริตคอร์รัปชันผ่านช่องทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ www.namsengins.co.th (หัวข้อสอบถามข้อมูล/ร้องเรียน) ผู้ที่พบเบาะแสดังกล่าวอาจส่งจดหมายถึงกรรมการตรวจสอบโดยตรงไปยังสำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ ซึ่งหากเป็นเรื่องที่เกี่ยวข้องกับพนักงานระดับบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ จะเป็นผู้พิจารณาเรื่องดังกล่าว

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะให้การคุ้มครองสิทธิของผู้ร้องเรียนและผู้ให้ข้อมูลที่กระทำโดยเจตนาสุจริต โดยจะปกปิดชื่อ ที่อยู่หรือข้อมูลใดๆ ไว้เป็นความลับ จะไม่มีการเปิดเผยข้อมูลแก่บุคคลที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง เว้นแต่เป็นการเปิดเผยตามหน้าที่ที่กฎหมายกำหนด

(3) ที่ผ่านมามีการสื่อสารให้พนักงานรับทราบนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตไปแล้ว นอกจากนี้มีการเผยแพร่เรื่องดังกล่าวใน Website ของบริษัทฯ ซึ่งบริษัทฯ ถือเป็นนโยบายว่า ทุกครั้งที่มีการปฐมนิเทศพนักงานใหม่ ต้องมีการให้ความรู้ในเรื่องการต่อต้านทุจริตด้วย ฯลฯ

10.3.3 การติดตามผล

(1) มีการติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริต โดยคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง ที่มอบหมายให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องรายงานความคืบหน้าเป็นประจำทุกไตรมาสว่า มีทุจริตเกิดขึ้น เพิ่มขึ้นหรือลดลงประการใด เพื่อประเมินว่า แนวทางที่ดำเนินการไปแล้วนั้น มีประสิทธิผลหรือสมควรปรับปรุงแนวทางในการดำเนินการหรือไม่ประการใด

พนักงานที่มีพฤติกรรมทุจริตต้องถูกลงโทษตามระเบียบข้อบังคับบริษัทฯ

อนุกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงรายงานผลการบริหารความเสี่ยงให้คณะกรรมการบริษัททราบเป็นประจำทุกไตรมาส

(2) ผู้ตรวจสอบภายในจะสอบทานความครบถ้วนเพียงพอของกระบวนการทั้งหมดเป็นประจำทุกปี จากนั้นรายงานผลให้คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัททราบ ซึ่งจะทำให้บริษัทฯ ประเมินได้ว่าข้อกำหนดต่างๆ ที่ได้ดำเนินการไปแล้วนั้นบรรลุผลสำเร็จมากน้อยเพียงใด

บริษัทฯ มีแนวทางในการเปิดเผยข้อมูลการต่อต้านการทุจริตตามแนวทางที่ได้รับคำแนะนำโดยสถาบันไทยพัฒนา

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

11.1 สรุปความเห็นของคณะกรรมการบริษัทฯ

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 11/2556-2557 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2557 โดยมี คณะกรรมการตรวจสอบ 3 ท่าน เข้าร่วมประชุมด้วย คณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณารายงานโดย คณะกรรมการตรวจสอบแล้ว มีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ มีความเพียงพอและเหมาะสม โดยบริษัทฯ ได้จัดให้มีบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีระบบควบคุมภายในในเรื่องการติดตามควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้สามารถป้องกัน ทรัพย์สินของบริษัทฯ จากการที่กรรมการหรือผู้บริหารนำไปใช้โดยมิชอบหรือโดยไม่มีอำนาจ รวมถึงการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันอย่างเพียงพอแล้ว โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมเพื่อพิจารณาสอบทานรายงานการตรวจสอบภายในของปี 2557 อย่างสม่ำเสมอ และได้รายงานผลให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบ ซึ่งไม่มีข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญเกี่ยวกับการควบคุมภายใน

นอกจากนี้ ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ คือ นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4172 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินรายไตรมาสและประจำปี 2557 ไม่ได้มีความเห็นในรายงานการสอบบัญชีว่า บริษัทฯ มีข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความเห็นแตกต่างไปจากความเห็นของผู้สอบบัญชีในเรื่องดังกล่าว แต่ประการใด

11.2 ผู้ตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

(1) ผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบเมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2557 ครั้งที่ 1/2557 ได้แต่งตั้ง บริษัท ออดิท เฮาส์ จำกัด ให้ปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท ตั้งแต่เดือนเมษายน 2557 ถึงเดือน มีนาคม 2558 ซึ่ง บริษัท ออดิท เฮาส์ จำกัด ได้มอบหมายให้ นายธนา วงศ์แสงนาค ตำแหน่ง กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้รับผิดชอบหลักในการปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคุณสมบัติของ บริษัท ออดิท เฮาส์ จำกัด และ นายธนา วงศ์แสงนาค แล้วเห็นว่า มีความเหมาะสมเพียงพอกับการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว เนื่องจากมีความเป็นอิสระ และมีประสบการณ์ในการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายใน ในธุรกิจที่มีลักษณะเดียวกับบริษัทฯ มาเป็น ระยะเวลาหลายปี เคยเข้ารับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติ งานด้านตรวจสอบภายใน ได้แก่ Internal Quality Assessment, Audit Project Management และ Operational Auditing ของสมาคม ผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย ฯลฯ

ทั้งนี้ การพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท จะต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งผู้ตรวจสอบภายใน ปรากฏในเอกสารแนบ 2

(2) หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

บริษัทฯ ได้มอบหมายให้นางสาวอารยา เตมีธนะ ผู้ช่วยหัวหน้าหน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance Unit) ปฏิบัติหน้าที่หัวหน้าหน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ โดยมีคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายของบริษัทฯ ปรากฏในเอกสารแนบ 2

12. รายการระหว่างกัน

ในปี 2557 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 : เป็นนิติบุคคลที่ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ คือ บริษัท เอ็น. เอส.อัลลายแอนซ์ จำกัด และบริษัท พกกิม จำกัด ถือหุ้นเกินร้อยละ 10
- (3) ประเภทธุรกิจ : พัฒนาอสังหาริมทรัพย์
- (4) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (% การถือหุ้น) : บริษัท เอ็น.เอส.อัลลายแอนซ์ จำกัด 37.50 %
บริษัท พกกิม จำกัด 62.50 %
- (5) รายการที่เกี่ยวข้องกันระหว่างบริษัทฯ กับ บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด มีลักษณะและมูลค่า ในปี 2557 และ 2556 ดังแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน บมจ. นำสินประกันภัย สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

12.1.2 เหตุผลนโยบายและแนวโน้ม

ตามที่ บมจ.นำสินประกันภัย ได้ทำสัญญาต่างตอบแทนกับบริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด ให้บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด ก่อสร้างอาคารนำสินประกันภัย พื้นที่ทั้งหมด 24,362 ตารางเมตร โดยมีข้อตกลงให้บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด มีสิทธิใช้ประโยชน์และให้เช่าพื้นที่อาคารตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2537 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2557 รวมทั้งสิ้น 18,029 ตารางเมตร นั้น บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด ได้ส่งมอบพื้นที่อาคารดังกล่าวคืนให้แก่บริษัทฯ ตามเงื่อนไขในสัญญาดังกล่าวแล้ว เมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2557

บริษัทฯ ได้ทำนิติกรรมกับบริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด หลังจากที่ได้รับมอบพื้นที่อาคารดังกล่าวแล้ว ดังนี้

(1) การให้บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด เช่าพื้นที่บางส่วนของอาคารนำสินประกันภัย

ก่อนที่บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด จะส่งมอบพื้นที่อาคารนำสินประกันภัยให้แก่บริษัทดังกล่าวแล้วนั้น บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด ได้ให้เช่าพื้นที่อาคารนำสินประกันภัย จำนวน 3,230 ตารางเมตร กับผู้เช่าซึ่งมีความสัมพันธ์ที่ดีต่อกัน ดังนั้นบริษัทฯ พิจารณาเห็นว่า จะเป็นประโยชน์กับบริษัทฯ จึงให้บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด เช่าพื้นที่อาคารนำสินประกันภัยดังกล่าวจากบริษัทตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2557 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2558 เพื่อให้บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด นำพื้นที่ดังกล่าวให้ผู้เช่าอยู่แต่เดิมเช่าต่อไปจนกว่าจะสิ้นสุดกำหนดเวลาดังกล่าว ซึ่งจะเป็นการรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้เช่าไว้ ทั้งนี้บริษัทคิดค่าเช่ากับบริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด ในอัตราเดียวกับที่บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด ได้รับจากผู้เช่า

ภายหลังจากที่สัญญาเช่าพื้นที่อาคารระหว่างบริษัทฯ กับบริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด สิ้นสุดในวันที่ 30 กันยายน 2558 บริษัทฯ จะให้ผู้เช่าที่ทำสัญญาเช่ากับบริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด ทำสัญญาเช่าโดยตรงกับบริษัทฯ

(2) การว่าจ้างบริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด เป็นผู้ให้บริการทำการบริหารจัดการพื้นที่อาคารนำสิน
ประกันภัย

ตามที่บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด ได้ส่งมอบพื้นที่อาคารนำสินประกันภัยคืนให้แก่บริษัท เมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2557 นั้น บริษัทฯ มีความจำเป็นต้องนำเอาพื้นที่อาคารส่วนที่ยังมิได้มีการใช้ประโยชน์อย่างเต็มที่ไปให้เช่า อย่างไรก็ตาม อาคารนำสินประกันภัยเป็นอาคารที่มีอายุประมาณ 20 ปี จำเป็นต้องหาผู้มีความเชี่ยวชาญเป็นพิเศษมาทำหน้าที่เป็นผู้บริหารจัดการ บริษัทฯ จึงได้จัดให้บริษัทที่มีประสบการณ์ในเรื่องดังกล่าว จำนวน 4 บริษัท ยื่นขอเสนอเรื่องอัตราค่าบริการในกรณีที่จะทำหน้าที่เป็นผู้บริหารจัดการอาคารนำสินประกันภัย พื้นที่ 24,362 ตารางเมตร รวมถึงงานด้านรักษาความปลอดภัยและการจัดจราจร และงานระบบด้านวิศวกรรม ฯลฯ ปรากฏว่า บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด ยื่นข้อเสนอว่า จะคิดค่าบริการในอัตราที่ต่ำกว่าบริษัทอื่น

บริษัทฯ เห็นว่า บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด เป็นผู้ที่มีประสบการณ์ในเรื่องบริหารจัดการพื้นที่อาคาร และระบบต่างๆ มาแต่แรก มีความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้เช่าอาคารเป็นเวลานาน ทั้งยังเสนอราคาค่าบริการในอัตราต่ำที่สุด ดังนั้น จึงได้ทำนิติกรรมว่าจ้างให้บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด ทำการบริหารจัดการอาคารนำสินประกันภัย พื้นที่ 24,362 ตารางเมตร ระยะเวลา 1 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2557 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2558

ที่ประชุมคณะกรรมการ บมจ.นำสินประกันภัย ครั้งที่ 9/2557 เมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2557 มีมติอนุมัติในหลักการว่า การนำเอาพื้นที่อาคารนำสินประกันภัยดังกล่าวข้างต้นไปประกอบธุรกิจโดยการให้เช่า เป็นรายการธุรกิจปกติ แต่ต้องเป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนดในประกาศสำนักงาน คปภ. คณะกรรมการยังได้กำหนดกรอบในการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์และการทำรายการสนับสนุนการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ว่าจะต้องมีการปฏิบัติตามเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป โดยกำหนดเงื่อนไขในการให้เช่า ค่าเช่าและผลประโยชน์ที่เหมาะสมตามสถานะตลาดเป็นปกติทางการค้า หากสัญญาว่าจ้างบริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด ให้เป็นผู้ทำการบริหารจัดการพื้นที่อาคารนำสินประกันภัยสิ้นสุดลง บริษัทฯ จะพิจารณาดำเนินการบนหลักการที่คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติข้างต้น เพื่อผลประโยชน์ของบริษัทฯ

12.2 บริษัท ตรงสิน จำกัด

12.2.1 รายละเอียดเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกัน

- (1) ชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน : บริษัท ตรงสิน จำกัด
- (2) ลักษณะความสัมพันธ์ : เป็นบริษัทที่ถือหุ้นใหญ่โดยบริษัท เอ็น.เอส.บี.จำกัด ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่ถือหุ้นใหญ่โดยบริษัท เอ็น.เอส.อิตัลไทยแลนด์ จำกัด และบริษัท พกิม จำกัด ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ
- (3) ประเภทธุรกิจ : นายหน้าประกันภัย
- (4) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (% การถือหุ้น) : บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด 95.20%
- (5) รายการที่เกี่ยวข้องกันระหว่างบริษัทฯ กับ บริษัท ตรงสิน จำกัด มีลักษณะและมูลค่า ในปี 2557 และ 2556 ดังแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน บมจ. นำสินประกันภัย สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

12.2.2 เหตุผล นโยบาย และแนวโน้ม

สาเหตุที่บริษัทฯ ได้ทำธุรกรรมกับ บริษัท ตรงสิน จำกัด เพราะเคยทำธุรกิจกับบริษัท ตรงสิน จำกัด มาเป็นเวลานาน และยังไม่เคยมีปัญหาที่มีนัยสำคัญ

บริษัทฯ มีนโยบายให้นายหน้าทุกรายทำธุรกรรมกับบริษัทฯ เสมอภาคกัน โดยอัตราค่าบำเหน็จในการทำธุรกรรมกับ บริษัท ตรงสิน จำกัด เป็นอัตราที่ไม่แตกต่างจากนายหน้ารายอื่น ซึ่งไม่เกินอัตราที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

12.3 บมจ. เอเชียโฮเต็ล และบริษัทย่อย

12.3.1 รายละเอียดเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกัน

- | | | | |
|--------------------------------------|---|--|--------|
| (1) ชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน | : | บมจ. เอเชียโฮเต็ล และบริษัทย่อย | |
| (2) ลักษณะความสัมพันธ์ | : | นางพรพรรณ ตันอริยกุล กรรมการของบริษัทฯ มีฐานะเป็นกรรมการบริหารและเป็นผู้ถือหุ้นใน บมจ.เอเชียโฮเต็ล มากกว่า 10% | |
| (3) ประเภทธุรกิจ | : | ธุรกิจโรงแรม | |
| (4) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (% การถือหุ้น) | : | บริษัท เอ.บี.เค. เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด | 46.33% |
| | | นางพรพรรณ ตันอริยกุล | 10.85% |
- (5) รายการที่เกี่ยวข้องกันระหว่างบริษัทฯ กับ บมจ. เอเชียโฮเต็ล และบริษัทย่อยมีลักษณะและมูลค่าในปี 2557 และ 2556 ดังแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน บมจ. นำสินประกันภัย สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

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 นายณภดล พุฒรังษี และ นายสมบัติ พูลารวงษ์ คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้ตรวจสอบรายการที่เกี่ยวข้องกันระหว่างบริษัทฯ กับบุคคลที่มีผลประโยชน์ร่วมกันตามที่ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2557 (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี 2557 (แบบ 56-2) แล้วมีความเห็นว่ารายการที่เกี่ยวข้องกันข้างต้นนี้ เป็นรายการค้าที่เป็นไปตามเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปของบริษัทฯ พร้อมกับการกำหนดราคายุติธรรม หรือค่าตอบแทนตามราคาตลาดทั่วไป