

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

บริษัทมีทุนจดทะเบียน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 200,000,000 บาท (สองร้อยล้านบาท) เป็นหุ้นสามัญจำนวน 20,000,000 หุ้น (ยี่สิบล้านหุ้น) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10.00 บาท (สิบบาท) ทุนที่เรียกชำระแล้ว จำนวน 139,000,000 บาท (หนึ่งร้อยสามสิบล้านบาท) ประกอบด้วยหุ้นสามัญ จำนวน 13,900,000 หุ้น (สิบสามล้านเก้าแสนหุ้น) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10.00 บาท

7.2 ผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรก ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดที่มีชื่อปรากฏตามทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 8 เมษายน 2558 ซึ่งเป็นวันที่ปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นครั้งสุดท้าย 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	1,023,800	7.37%
5 ครอบครัวเจริญชัยพงศ์, เชิญรุ่งโรจน์ และฟูศรีบุญ นางสาวรัตนา เจริญชัยพงศ์ นางสาวสุมาลี เจริญชัยพงศ์ นางกาญจนา เชิญรุ่งโรจน์ นายวรวิจน์ เจริญชัยพงศ์ อื่นๆ	1,295,000 214,707 176,758 149,428 103,170 650,937	9.32% 1.54% 1.27% 1.08% 0.74% 4.68%
6 นายพุทธพร มนัสมงคล	203,900	1.47%
7 นายกฤษนันท์ เกวลี	143,500	1.03%
8 นายจรรยาเกียรติ อัครศิลป์	105,200	0.76%
9 นางสาวกศรินทร์ อรุณวิไลรัตน์	100,000	0.72%
10 นางธิดารัตน์ อรุณวิไลรัตน์	96,800	0.70%
รวมทั้งสิ้น	12,762,937	91.82%

หมายเหตุ

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

รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น
1 ครอบครัวเจริญชัยพงศ์, เชิญรุ่งโรจน์ และฟูศรีบุญ	23,208	66.31%
2 อื่นๆ	11,792	33.69%
รวม	35,000	100.00%

2/ ภายหลังจากที่มีการปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้น HIH Overseas Holdings Limited ประกอบธุรกิจ Holding Company ปัจจุบันอยู่ในกระบวนการชำระบัญชีในประเทศออสเตรเลีย ได้ขายหุ้นทั้งหมดที่มีอยู่ในบริษัทฯ เมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2558 ทั้งนี้ตามรายละเอียดที่รายงานแล้วในข้อ 1.2

3/ บริษัท พกกิม จำกัด ประกอบธุรกิจ Holding Company มีรายชื่อผู้ถือหุ้นดังนี้

รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น
ครอบครัวเจริญชัยพงศ์, เชิญรุ่งโรจน์ และฟูศรีบุญ	250,000	100.00%

7.3 การเปลี่ยนแปลงการถือครองหุ้นบริษัทฯ ของกรรมการทั้งทางตรงและทางอ้อม

ชื่อ-นามสกุล	จำนวนหุ้น ณ วันที่ 1 ม.ค. 58	การเปลี่ยนแปลงจำนวนหุ้นในระหว่างปี 2558		จำนวนหุ้น ณ วันที่ 31 ธ.ค. 58
		เพิ่ม	ลด	
นายสันต์ โชติพิทักษ์	-	-	-	-
นายสมบุญ ฟูศรีบุญ	69,259	346,030	-	415,289
คู่สมรส	150	-	-	150
นายวิฑูรย์ พัฒนรัชต์	7,030	-	-	7,030
คู่สมรส	150	-	-	150
นางสาวรัตนา เจริญชัยพงศ์	214,707	45,000	-	259,707
นางสาวสุมาลี เจริญชัยพงศ์	176,758	45,000	-	221,758
นายไพรัช เจริญชัยพงศ์	37,500	-	-	37,500
นายยงยุทธ ผู้สันติ	1,740	-	-	1,740
นายมงคล พุดรังษี	-	-	-	-
นายมาว อ่อง ทุน	-	-	-	-
นายสมบัติ พุฒารวงศ์	-	-	-	-
ดร.โชติมา พัวศิริ	76,520	-	-	76,520
นางพรพรรณ ตันอธิกุล	10,000	24,550	-	34,550

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

7.4 การเปลี่ยนแปลงการถือครองหุ้นบริษัทฯ ของผู้บริหารทั้งทางตรงและทางอ้อม

ชื่อ-นามสกุล	จำนวนหุ้น ณ วันที่ 1 ม.ค. 58	การเปลี่ยนแปลงจำนวนหุ้นในระหว่างปี 2558		จำนวนหุ้น ณ วันที่ 31 ธ.ค. 58
		เพิ่ม	ลด	
นายสมบุญ ฟูศรีบุญ	69,259	346,030	-	415,289
คู่สมรส	150	-	-	150
นางสาวรัตนา เจริญชัยพงศ์	214,707	45,000	-	259,707
นายเลิศชาย ประกาศิริรัตน์	-	-	-	-
นายเผด็จ ดอกจันทร์	-	-	-	-
นายวิฑิต เจริญชัยพงศ์	1,000	130,000	-	131,000
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 กรรมการผู้อำนวยการและผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารที่รายแรกนับต่อจากกรรมการผู้อำนวยการลงมา รวมถึงผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

8. โครงสร้างการจัดการ

8.1 คณะกรรมการบริษัท

(1) คณะกรรมการบริษัทฯ มีอำนาจหน้าที่ในการเป็นผู้นำในการกำหนดทิศทาง เป้าหมาย นโยบายทางธุรกิจ รวมถึงวิสัยทัศน์ เป้าหมาย นโยบาย รวมทั้งงบประมาณ และกำหนดมาตรการเพื่อให้ผู้บริหารดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมาย และแผนงานที่กำหนด เช่น ดำเนินการให้มีการกำหนดเครื่องชี้วัดผลการดำเนินงาน ฯลฯ

นอกจากนี้ยังมีหน้าที่ติดตามการดำเนินงานของฝ่ายจัดการ เพื่อตรวจสอบถ่วงดุล (Check and Balance) คือ

- จัดให้มีระบบการรายงานผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริงว่า เป็นไปตามเป้าหมายหรือไม่ รวมทั้งปัญหาอุปสรรคต่างๆ เพื่อให้คณะกรรมการสามารถติดตาม และปรับปรุงแก้ไขแผนงานและกลยุทธ์ต่างๆ ได้ตามความเหมาะสม

- จัดให้มีระบบควบคุมภายในที่เพียงพอ เหมาะสม เพื่อให้มั่นใจว่า การทำรายการต่างๆ จะได้รับอนุมัติจากผู้มีอำนาจ มีการจัดทำบัญชีที่ถูกต้อง

- ประเมินผลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการ

นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัทฯ ยังมีอำนาจอนุมัติการซื้อขายทรัพย์สินตลอดจนการทำธุรกรรมต่างๆ เมื่อธุรกรรมนั้นมีวงเงินเป็นจำนวนมากกว่าที่กรรมการผู้อำนวยการมีอำนาจอนุมัติ แต่ทั้งนี้การอนุมัติธุรกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการจะต้องเป็นไปตามที่กำหนดโดยกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ประกาศของสำนักงาน คปภ. ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงาน ก.ล.ต. อย่างเคร่งครัด เช่น การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และการซื้อขายทรัพย์สินที่มีขนาดใหญ่เกินกว่าจำนวนที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด ต้องนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงาน ก.ล.ต.

(2) รายชื่อกรรมการในคณะกรรมการบริษัทของบมจ. นาดินประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีดังนี้

	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม/การประชุมทั้งหมด(ครั้ง)	
			จำนวนครั้งที่เข้าประชุม	จำนวนการประชุมทั้งหมด
1.	นายสันต์ โชติพิฤกษ์	ประธานกรรมการ, กรรมการอิสระ	12	12
2.	นายสมบุญ ฟูศรีบุญ	รองประธานกรรมการ	12	12
3.	นายวิฑูรย์ พัฒนรัชต์	กรรมการ	11	12
4.	นางสาวรัตนา เจริญชัยพงศ์	กรรมการ	12	12
5.	นางสาวสุมาลี เจริญชัยพงศ์	กรรมการ	12	12

	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม/การประชุม ทั้งหมด(ครั้ง)	
			จำนวนครั้งที่ เข้าประชุม	จำนวนการ ประชุมทั้งหมด
6.	นายไพรัช เจริญชัยพงศ์	กรรมการ, กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	10	12
7.	นายขงยุทธ ผู้สันติ	กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการตรวจสอบ	11	12
8.	นายณกมล พุดรังษี	กรรมการอิสระ, กรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	11	12
9.	นายมาว อ่อง ทุน	กรรมการ	4	12
10.	ดร. โชติมา พัวศิริ	กรรมการ	10	12
11.	นายสมบัติ พูลารวงษ์	กรรมการอิสระ, กรรมการตรวจสอบ, กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	11	12
12.	นางพรพรรณ ดันอริยกุล	กรรมการอิสระ	12	12

หมายเหตุ : นายมาว อ่อง ทุน ซึ่งเป็นกรรมการที่เป็นผู้แทนของ HIH Overseas Holdings Limited ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 21 มกราคม 2559 เป็นต้นไป เพราะว่าเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2558 HIH Overseas Holdings Limited ได้ขายหุ้นทั้งหมดที่มีอยู่ในบริษัทฯ

ดร. อภิชัย จันทรเสน ที่ปรึกษาคณะกรรมการ มีหน้าที่ให้คำปรึกษาด้านกฎหมายและอื่นๆ

นายธนา วงศ์แสงนาค ที่ปรึกษาคณะกรรมการ มีหน้าที่ให้คำปรึกษาด้านบัญชีและภาษี

นายกษกร นันทพันธ์ เลขานุการบริษัท

กรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท คือ นายสมบุญ ฟูศรีบุญ 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 และอนุมัติแผนขยายงาน 3 ปี แผนกลยุทธ์ประจำปี เป้าหมายทางการเงิน งบประมาณ และแผนงานที่สนับสนุนการขยายงาน นอกจากนี้ยังมีการติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบาย แผนกลยุทธ์ แผนงาน และแก้ไขปัญหาต่างๆ ในขอบเขตที่คณะกรรมการมีอำนาจ

8.2 ผู้บริหาร และเจ้าหน้าที่ระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

8.2.1 ผู้บริหารตามนิยาม ก.ล.ต.

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

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

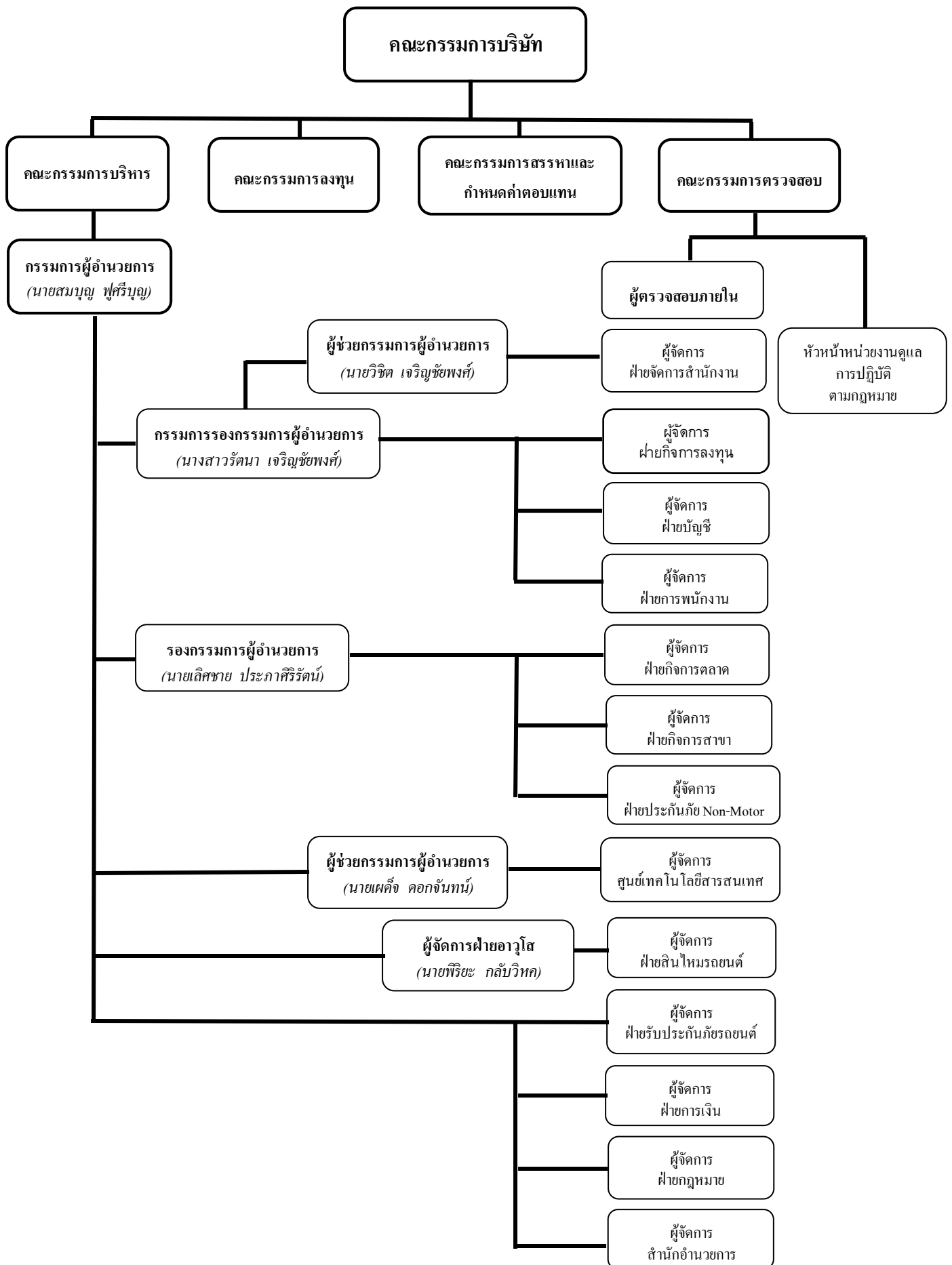
ทั้งนี้ได้แนบข้อมูลของผู้บริหารบริษัท ตามรายละเอียดที่ปรากฏในเอกสารแนบ 1 ด้วย

8.2.2 เจ้าหน้าที่ระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

เจ้าหน้าที่ระดับผู้จัดการฝ่ายและรักษาการผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีดังนี้

<u>ชื่อ – สกุล</u>	<u>ตำแหน่ง</u>
1. นายสมบุญ พุศรีบุญ	กรรมการผู้อำนวยการ
2. นางสาวรัตนา เจริญชัยพงศ์	กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ
3. นายเลิศชาย ประภาศิริรัตน์	รองกรรมการผู้อำนวยการ
4. นายเผด็จ ดอกจันทร์	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ
5. นายวิจิต เจริญชัยพงศ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ และรักษาการผู้จัดการฝ่ายจัดการสำนักงาน
6. นายพิริยะ กลั้ววิหค	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ด้านสินไหมรถยนต์
7. ดร.โชติมา พัวศิริ	ผู้จัดการฝ่ายประกันภัย Non-Motor
8. นายธีระ ทรุสสาท	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี
9. นางกาญจนา เขียวรุ่งโรจน์	ผู้จัดการฝ่ายการเงิน
10. นายกษกร นันทพันธ์	ผู้จัดการสำนักอำนวยการ
11. นางสาวมาลินี อุดมแสงเพชร	ผู้จัดการฝ่ายกิจการลงทุน
12. นายวรวัจน์ เจริญชัยพงศ์	ผู้จัดการฝ่ายสินไหมรถยนต์
13. นางสาวศิริวรรณ บวรรับพร	ผู้จัดการฝ่ายรับประกันภัยรถยนต์
14. นายเพิ่มศักดิ์ รอยศิริกุล	ผู้จัดการฝ่ายกฎหมาย
15. นายพงษ์พิสิษฐ ฤทธิณเกษตร	ผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา
16. นายอภิกันต์ บัวดิษฐ์	ผู้จัดการฝ่ายการพนักงาน
17. นายธนิต เขียวรุ่งโรจน์	ผู้จัดการศูนย์เทคโนโลยีสารสนเทศ
18. นายสุโรจน์ เรืองฤทธิ์ชาญกุล	ผู้จัดการฝ่ายกิจการตลาด

โครงสร้างการบริหารจัดการของบริษัท ณ 31 ธันวาคม 2558



8.3 เลขานุการบริษัท

บริษัทฯ แต่งตั้งนายกษกร นันทพันธ์ ผู้จัดการสำนักอำนวยการ ดำรงตำแหน่ง เลขานุการบริษัท
ทั้งนี้ มีรายละเอียดในเอกสารแนบ 1

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารในรอบปี 2558

8.4.1 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ก. คณะกรรมการบริษัทฯ ได้รับค่าตอบแทน ดังนี้

หน่วย : บาท

รายชื่อ	ค่าบ่งชี้	เบี้ยประชุม					
		คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหาฯ	คณะกรรมการ ลงทุน	รวม
1. นายสันต์ โชติพิทักษ์ - ประธานกรรมการ	266,666.67	300,000.00					566,666.67
2. นายสมบุญ ฟูศรีบุญ - รองประธานกรรมการ - ประธานกรรมการบริหาร - กรรมการลงทุน	200,000.00	240,000.00	180,000.00			40,000.00	660,000.00
3. นายวิฑูรย์ พัฒนรัชต์ - กรรมการ - กรรมการบริหาร - ประธานกรรมการลงทุน	133,333.33	180,000.00	120,000.00			60,000.00	493,333.33
4. นางสาวรัตนา เจริญชัยพงศ์ - กรรมการ - กรรมการบริหาร - กรรมการลงทุน	133,333.33	180,000.00	120,000.00			40,000.00	473,333.33
5. นางสาวสุมาลี เจริญชัยพงศ์ - กรรมการ	133,333.33	180,000.00					313,333.33
6. นายไพรัช เจริญชัยพงศ์ - กรรมการ - กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	133,333.33	180,000.00			30,000.00		343,333.33
7. นายยงยุทธ ผู้สันติ - กรรมการ - ประธานกรรมการตรวจสอบ	133,333.34	180,000.00		60,000.00			373,333.34
8. นายนกมล พุดรังษี - กรรมการ - ประธานกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน - กรรมการตรวจสอบ	133,333.34	180,000.00		40,000.00	45,000.00		398,333.34

รายชื่อ	ค่าบัพหนึ่ง	เบี้ยประชุม					
		คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหาฯ	คณะกรรมการ ลงทุน	รวม
9. นายมาว อ่อง ทุน - กรรมการ - กรรมการบริหาร	133,333.33	180,000.00	120,000.00				433,333.33
10. ดร.โชติมา พัวศิริ - กรรมการ	133,333.33	180,000.00					313,333.33
11. นายสมบัติ พูลารวงษ์ - กรรมการ - กรรมการตรวจสอบ - กรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	133,333.34	180,000.00		40,000.00	30,000.00		383,333.34
12. นางพรพรรณ ดันธียกุล - กรรมการ	133,333.33	180,000.00					313,333.33
รวม	1,800,000.00	2,340,000.00	540,000.00	140,000.00	105,000.00	140,000.00	5,065,000.00

หมายเหตุ : นายมาว อ่อง ทุน ซึ่งเป็นกรรมการที่พ้นตำแหน่งของ HIH Overseas Holdings Limited ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 21 มกราคม 2559 เป็นต้นไป เพราะเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2558 HIH Overseas Holdings Limited ได้ขายหุ้นทั้งหมดที่มีอยู่ในบริษัทฯ

ข. ผู้บริหารตามนิยามของสำนักงาน ก.ล.ต.ได้รับเงินเดือนและโบนัส ดังนี้

	เงินเดือน	โบนัส
ผู้บริหาร 7 ท่าน	15,570,000.00	3,636,874.00

8.4.2 ค่าตอบแทนอื่น

(1) ค่าตอบแทนที่มีใช้ตัวเงินของกรรมการและผู้บริหาร

- ไม่มี -

(2) ค่าตอบแทนอื่นของผู้บริหารตามนิยามของสำนักงาน ก.ล.ต.

บริษัทได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหาร 7 ท่าน รวมทั้งสิ้น 859,424.00 บาท

8.5 บุคลากร

8.5.1 จำนวนพนักงาน ณ 31 ธันวาคม 2558 และผลตอบแทนที่เกิดขึ้นภายในปี 2558

	พนักงานที่ปฏิบัติการ และให้บริการด้านรับ ประกันภัยและสินไหม ทดแทน	พนักงานอื่น	รวม
พนักงานปฏิบัติการ/บริการ (คน)	374	140	514
พนักงานบริหาร (คน)	5	13	18
รวม (คน)	379	153	532
ค่าตอบแทนพนักงานปฏิบัติการ/ บริการ (บาท)	108,979,297.00	47,815,282.00	156,794,579.00
ค่าตอบแทนพนักงานบริหาร (บาท)	6,277,683.00	27,931,762.00	34,209,445.00
รวม (บาท)	115,256,980.00	75,747,044.00	191,004,024.00

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

- วัฒนธรรมคุณภาพบริการที่เอื้อต่อการดำเนินงานตามกลยุทธ์ โดยเน้นวัฒนธรรมที่เอาลูกค้าเป็นศูนย์กลาง

- การให้บริการอย่างมีคุณภาพของพนักงาน

- การเป็นโค้ชเพื่อพัฒนาทีมงานและสร้างการเปลี่ยนแปลง ตลอดจนพัฒนาทักษะการบริหารสำหรับผู้บริหาร เป็นต้น

- การพัฒนาผู้บริหารและหัวหน้างานเพื่อยกระดับความสามารถในการบริหารจัดการ

- ฯลฯ

ในปี 2558 บริษัทฯ ได้จัดการฝึกอบรมประจำปีทั้งสิ้น 149 หลักสูตร จำนวน 158 ครั้ง ดังนี้

- อบรมภายนอกบริษัทฯ 135 หลักสูตร จำนวน 135 ครั้ง

- อบรมภายในบริษัทฯ 14 หลักสูตร จำนวน 23 ครั้ง

พนักงานได้รับการอบรมโดยเฉลี่ยคนละ 6 ชั่วโมงต่อปี

8.5.3 การพัฒนากรรมการ

บริษัทได้ส่งกรรมการทุกท่านเข้ารับการอบรมในหลักสูตรที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ซึ่งที่สำคัญได้แก่ DAP (Directors Accreditation Program)

นอกจากนี้ในปี 2558 ยังได้จัดส่งกรรมการเข้าร่วมสัมมนาและการอบรมที่จัดโดยสถาบันที่หลากหลาย เช่น

ก. นายสมบุญ ฟูศรีบุญ รองประธานกรรมการ เข้าร่วมสัมมนาหรือการอบรม ดังนี้

- การสัมมนาหรือการอบรมที่จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้แก่ กลยุทธ์การขับเคลื่อนเศรษฐกิจให้เติบโตมั่นคงและยั่งยืน, SR Training Direction 2015, CG Forum 1/2015, CG in Substance : วัฒนธรรมองค์กรกับหลักบรรษัทภิบาล, ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทกับฝ่ายจัดการในการควบคุมภายใน

- การสัมมนาหรือการอบรมที่จัดโดยสมาคมประกันวินาศภัยไทย ได้แก่ The Study of ASEAN Market Liberalization Impact on the Non-Life Insurance in Thailand, CEO Focus Group และ Digitalization for Thai Insurance

- การสัมมนาหรือการอบรมที่จัดโดยสมาคมจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย ได้แก่ Driving Transformation through Innovation และ Asean Business Forum 2015

- การสัมมนาหรือการอบรมที่จัดโดยสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย ได้แก่ บทบาทของผู้บริหารระดับสูงในการผลักดันนโยบายเรื่องการต่อต้านทุจริต, Credit Rating : เตรียมตัวอย่างไรให้พร้อมรับการประเมิน

- การสัมมนาหรือการอบรมที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ได้แก่ การปรับปรุงกระบวนการใหม่ในการขอรับรองเข้าเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (CAC)

- การสัมมนาหรือการอบรมที่จัดโดยสำนักงาน คปภ. ได้แก่ โครงการทำความเข้าใจหลักการร่าง พรบ.ประกันวินาศภัย/ประกันชีวิต

ข. นายชยยุทธ ผู้สันติ กรรมการอิสระ เข้าร่วมสัมมนาและการอบรม ดังนี้

- การสัมมนาหรือการอบรมที่จัดโดยสำนักงาน คปภ. ได้แก่ หลักสูตรคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทประกันภัย ครั้งที่ 1/2558, คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทประกันภัย ครั้งที่ 2/2558

- การสัมมนาหรือการอบรมที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ได้แก่ Re-energizing Growth through Better Governance, IT Governance : The Time is New, Anti-Corruption in Thailand: Sustaining the Momentum

- การสัมมนาหรือการอบรมที่จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้แก่ Risk Oversight: High Priority Roles of the Board

ค. นายณกมล พุดรังษี กรรมการอิสระ เข้าร่วมสัมมนาและการอบรม ดังนี้

- การสัมมนาหรือการอบรมที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ได้แก่ Advanced Audit Committee Program (AACP21/2015)
- การสัมมนาหรือการอบรมที่จัดโดยสำนักงาน คปภ. ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทประกันภัย ครั้งที่ 2/2558

ง. นายสมบัติ พูลารวงศ์ กรรมการอิสระ เข้าร่วมสัมมนาและการอบรม ดังนี้

- การสัมมนาหรือการอบรมที่จัดโดยสำนักงาน กสท. ได้แก่ ความท้าทายของกรรมการตรวจสอบกับบทบาทการสอบทานข้อมูลการเงินและข้อมูลที่มีใช้การเงิน
- การสัมมนาหรือการอบรมที่จัดโดยสำนักงาน คปภ. ได้แก่ หลักสูตรคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทประกันภัย ครั้งที่ 2/2558
- การสัมมนาหรือการอบรมที่จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้แก่ Thailand CG Forum : Governance as a Driving Force for Business Sustainability

8.5.4 ข้อพิพาทแรงงานในระยะ 3 ปี และนโยบายในเรื่องดังกล่าว

ในปี 2556 บริษัทฯ มีข้อพิพาทแรงงานจำนวน 1 คดี ซึ่งบริษัทฯ เจริญประโยชน์ประนีประนอมยอมความจนกระทั่งข้อพิพาทแรงงานยุติลงแล้ว ส่วนในปี 2557 และ 2558 ไม่มีข้อพิพาทแรงงานเกิดขึ้น ซึ่งทางบริษัทฯ มีนโยบายที่จะป้องกันมิให้เกิดปัญหาข้อพิพาททางด้านแรงงาน โดยการสร้างแรงจูงใจให้พนักงานมีความภาคภูมิใจ ต่องค์กร สนับสนุนและอบรมพัฒนาพนักงาน สร้างระบบประเมินผลงานของพนักงานที่เป็นธรรม จ่ายค่าตอบแทนในระดับที่สมเหตุผล จัดให้มีสวัสดิการที่เหมาะสม และหากเกิดข้อพิพาทแรงงาน ก็จะเจรจาทางระงับข้อพิพาทให้ยุติโดย เร็วที่สุด เพื่อลดข้อพิพาททางด้านแรงงานให้เหลือน้อยที่สุดเท่าที่จะทำได้

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทฯ ขอรายงานผลการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนดังต่อไปนี้

9.1.1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิพื้นฐานตามกฎหมาย เช่น การมีส่วนแบ่งในกำไรของกิจการ การซื้อขายหรือโอนหุ้น การได้รับข่าวสาร ข้อมูลของกิจการอย่างเพียงพอ และการเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ เป็นต้น

ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการพิจารณาคำตอบแทนของกรรมการทุกรูปแบบ 'ได้แก่' เบี้ยประชุมและโบนัส โดยบริษัทฯ นำเสนอคำตอบแทนกรรมการ เช่น เบี้ยประชุมให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเป็นประจำทุกปี ทั้งได้เปิดเผยนโยบายและหลักเกณฑ์การให้คำตอบแทน สำหรับกรรมการแต่ละตำแหน่งในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น ให้ทราบว่าคำตอบแทนมีลักษณะที่เปรียบเทียบกับระดับที่ปฏิบัติอยู่ในอุตสาหกรรม ประสิทธิภาพภาระหน้าที่ ขอบเขตของบทบาทและความรับผิดชอบ (Accountability and Responsibility) รวมถึงประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกรรมการ

ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการในที่ประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

บริษัทฯ เปิดเผยในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นว่าบริษัทฯ จัดให้มีผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ แจ้งข้อมูลสำคัญที่เป็นปัจจุบันให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่าน Website ของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ไม่ลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้นในการศึกษาสารสนเทศของบริษัทฯ ให้สิทธิในการซักถามคณะกรรมการในที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ ไม่จำกัดสิทธิในการเข้าประชุมของผู้ถือหุ้นที่มาสาย เป็นต้น

บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยส่งคำถามเกี่ยวกับวาระการประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งสามารถเสนอวาระที่ต้องการนำเข้าที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้ล่วงหน้าก่อนวันประชุมผ่านทาง Website ของบริษัทฯ ล่วงหน้ามากกว่า 3 เดือนก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

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 อัตราเงินปันผลที่เสนอจ่าย พร้อมทั้งเหตุผลและข้อมูลประกอบการพิจารณา

ในหนังสือนัดประชุม มีการระบุวัตถุประสงค์และเหตุผลของแต่ละวาระไว้ชัดเจน และมีการระบุความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระที่เสนอ

บริษัทฯ ไม่ได้กำหนดกฎเกณฑ์โดยจงใจให้เกิดความยุ่งยากโดยไม่จำเป็นแก่ผู้ถือหุ้นในการมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน

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 ไม่สร้างกีดกันในการป้องกันการครอบงำกิจการที่จะทำให้ฝ่ายจัดการหรือผู้มีอำนาจควบคุมใช้เป็นเกราะป้องกันตนเองในกรณีที่มีการบริหารงานอย่างขาดประสิทธิภาพหรือไม่โปร่งใส

ไม่มีการถือหุ้นไขว้ในกลุ่มของบริษัทฯ ทั้งไม่มีโครงสร้างการถือหุ้นแบบปิรามิดในกลุ่มของบริษัทฯ

คณะกรรมการของบริษัทฯ ไม่ได้ถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 25 ของหุ้นที่ออกแล้วของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีหุ้น free float ณ วันที่ 8 เมษายน 2558 ซึ่งเป็นวันที่บริษัทปิดทะเบียนพักการโอนหุ้นเป็นจำนวนร้อยละ 13.92 ของหุ้นที่ออกแล้วทั้งหมด อย่างไรก็ตามหลังจากที่มีการปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นดังกล่าวข้างต้นไปแล้ว HIH Overseas Holdings Limited ได้ขายหุ้นทั้งหมดที่มีอยู่ในบริษัทฯ เมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2558 เป็นจำนวน 3,400,000 หุ้น หรือ 24.46% ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด ให้แก่บุคคล

จำนวน 31 ราย ทั้งนี้ตามรายละเอียดในข้อ 1.2 บริษัทฯ เชื่อว่าเรื่องนี้จะทำให้หุ้น free float ของบริษัทฯ มีสัดส่วนไม่ต่ำกว่า 15% ของหุ้นทั้งหมด

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแต่ละครั้งไม่ได้มีการเพิ่มวาระอื่นๆ ที่ไม่ได้ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุม ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

บริษัทฯ ยังไม่มีโครงการซื้อหุ้นคืน

บริษัทฯ ไม่ได้กีดกันหรือสร้างอุปสรรคในการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อสื่อสารระหว่างกัน และไม่มีข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้น (Shareholders agreement) ที่มีผลกระทบอย่างนัยสำคัญต่อบริษัทฯ หรือผู้ถือหุ้นรายอื่น

9.1.2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นทุกรายได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมกันและเป็นธรรม หุ้นประเภทเดียวกันมีสิทธิออกเสียงที่เท่าเทียมกัน เท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง

บริษัทฯ ไม่มีหุ้นมากกว่าหนึ่งประเภท

บริษัทฯ จัดให้มีช่องทางสำหรับผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอข้อกรรมการก่อนการประชุมสามัญประจำปี 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 มิได้กำหนดกฎเกณฑ์ใดๆ โดยจงใจให้เกิดความยุ่งยากโดยไม่จำเป็นแก่ผู้ถือหุ้น ในการมอบฉันทะให้ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมแทน ไม่มีข้อกำหนดให้ต้องมีการรับรองเอกสารโดยหน่วยงานทางการฯ โดยไม่จำเป็น เช่น ไม่มีการกำหนดให้มีการรับรองเอกสารโดยหน่วยงานทางการ

บริษัทฯ ประกาศรายละเอียดเกี่ยวกับการประชุมและวาระการประชุมผู้ถือหุ้นไว้บน Website ของบริษัทฯ ล่วงหน้ามากกว่า 30 วันก่อนประชุม และส่งหนังสือนัดประชุมให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าภายในเวลาที่กฎหมายกำหนด

บริษัทฯ จัดทำเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการประชุมเป็นภาษาอังกฤษด้วย เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นต่างชาติ

บริษัทฯ เผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นผ่าน Website ของบริษัทฯ ภายใน 14 วัน นับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ มีนโยบายเกี่ยวกับการป้องกันการใช้อิทธิพลภายใน และมีมาตรการที่จะสร้างความมั่นใจว่านโยบายดังกล่าวเป็นที่รับทราบและปฏิบัติตาม (รายละเอียดในหัวข้อ 9.5)

ในปีที่ผ่านมาไม่เคยเกิดกรณีที่กรรมการ/ผู้บริหารของบริษัทซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้อิทธิพลภายในบริษัทฯ เปิดเผยในข้อ 12 ให้ทราบชื่อและความสัมพันธ์ของบุคคลที่เกี่ยวข้อง นโยบายการกำหนดราคา รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการเกี่ยวกับรายการดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นทราบอย่างชัดเจน

บริษัทฯ ไม่มีรายการที่เกี่ยวข้องกันในขณะที่เป็นการถือประโยชน์ทางการเงิน และไม่มีการซื้อขายหลักทรัพย์อื่นในลักษณะที่เป็นการฝ่าฝืน/ไม่ปฏิบัติ ตามกฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงาน ก.ล.ด.

บริษัทฯ ไม่มีโครงสร้างแบบกลุ่มธุรกิจที่มีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันในขณะที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ โดยได้เปิดเผยในรายงานประจำปีให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทราบถึงมูลค่าของรายการระหว่างกัน ในหมายเหตุประกอบงบการเงินในรายงานประจำปี ซึ่งที่สำคัญได้แก่ ค่าบอหนึ่งที่จ่ายให้แก่บริษัท ตรงสิน จำกัด และค่าบริการที่จ่ายให้แก่บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด ซึ่งรวมแล้วไม่เกินร้อยละ 25 ของค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยที่รายงานในงบการเงินของบริษัทฯ

ธุรกรรมที่ทำกับบริษัท ตรงสิน จำกัด และบริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด เป็นรายการค้าที่เกิดจากการดำเนินธุรกิจปกติ ตามเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปของบริษัทฯ

นอกจากนี้กรมธรรม์ประกันภัยที่บริษัทฯ ขายให้แก่ บมจ. เอเชียไฮเดิล และบริษัทย่อย โดยกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยตามปกติที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน คปภ. ก็มีมูลค่าไม่เกินร้อยละ 25 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ

9.1.3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

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

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

บริษัทฯ มีนโยบายในการพัฒนาความรู้ศักยภาพของพนักงาน โดยในปี 2558 มีการฝึกอบรมพนักงานเฉลี่ย 6 ชั่วโมง/ปี/คน

คณะกรรมการกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการปฏิบัติที่เป็นรูปธรรมและรับผิดชอบต่อกู้ค้า คู่แข่ง คู่ค้า และ/หรือเจ้าหนี้ไว้อย่างชัดเจน ดังมีรายละเอียดอยู่ใน “จรรยาบรรณธุรกิจ” (Code of Conducts) ของบริษัทฯ ซึ่งสรุปได้ว่าบริษัทฯ จะให้บริการที่ดีแก่ลูกค้า จ่ายค่าสินไหมทดแทนและคืนเบี้ยประกันภัยแก่ผู้เอาประกันภัยด้วยความรวดเร็วตามข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ. ฯลฯ มีการปฏิบัติต่อคู่ค้าและเจ้าหนี้อย่างเสมอภาค เป็นธรรม และปฏิบัติตามสัญญา หรือเงื่อนไขต่างๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด ฯลฯ

คณะกรรมการได้กำหนดนโยบายว่าจะไม่สนับสนุนการล่องละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ และกำหนดโทษผู้ที่ละเมิด

บริษัทฯ มีการติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริต และมีการฝึกอบรมแก่พนักงานเพื่อให้ความรู้เกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตของบริษัทฯ ตามรายละเอียดในข้อ 10

คณะกรรมการส่งเสริมให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ เช่น สนับสนุนให้ลดการใช้พลังงาน ไฟฟ้าและกระดาษ เช่น ลดการล้างรูปถ่าย โดยเก็บภาพถ่ายไว้ในระบบ ทั้งนี้มีการให้ความรู้และฝึกอบรมพนักงานในเรื่องสิ่งแวดล้อมตามที่ได้เปิดเผยเป็นรูปธรรมไว้ในข้อที่ 10

คณะกรรมการได้จัดให้มีช่องทางและขั้นตอนที่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม สามารถรายงานหรือร้องเรียนในเรื่องที่อาจทำให้เกิดความเสียหายต่อบริษัทฯ และกำหนดแนวทางในการปกป้องพนักงานหรือผู้แจ้งเบาะแสดังกล่าวข้างต้น ในข้อ 10.2.1

บริษัทไม่เคยฝ่าฝืนกฎหมายด้านแรงงาน การจ้างงาน ผู้บริโภค การแข่งขันทางการค้าและสิ่งแวดล้อม ทั้งไม่เคยถูกดำเนินการปรับโดยหน่วยงานกำกับดูแลเนื่องจากไม่ได้ประกาศข้อมูลตามเหตุการณ์สำคัญภายในระยะเวลาที่ทางการกำหนด

9.1.4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทฯ เปิดเผยโครงสร้างผู้ถือหุ้น โดยแจกแจงโครงสร้างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และสัดส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย แสดงถึงผู้ถือหุ้นที่แท้จริง (Beneficial Owner) ครบถ้วนด้วยความโปร่งใสบน Website และรายงานประจำปีในข้อ 5.2 ซึ่งชี้ว่าผู้ถือหุ้น 10 รายแรกมีหุ้นจำนวนร้อยละ 91.82 ของหุ้นทั้งหมด โดยไม่มี Nominee ที่ถือหุ้นเกินกว่า 5% บริษัทฯ เปิดเผยโครงสร้างกลุ่มธุรกิจโดยระบุถึงสัดส่วนการถือหุ้นบน Website นอกจากนี้ยังเปิดเผยข้อบังคับบริษัทไว้บน Website ของบริษัทฯ ด้วย

บริษัทฯ เปิดเผยวัตถุประสงค์ และเป้าหมายระยะยาวของบริษัทฯ ตามรายละเอียดในข้อ 1.1 สรุปได้ว่าบริษัทฯ มีนโยบาย วัตถุประสงค์ และเป้าหมายระยะยาวที่ต้องการจะเติบโตโดยมีเสถียรภาพ มีส่วนแบ่งทางการตลาดที่ใหญ่ขึ้น มีอัตราการต่ออายุกรรมสิทธิ์ที่สูงขึ้น ทั้งนี้โดยได้รับความไว้วางใจและสนับสนุนจากผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน ประกอบด้วย ผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า ตัวแทน/นายหน้า อู่ พนักงาน และสังคม ซึ่งคณะกรรมการบริษัทได้กำหนดแผนธุรกิจ 3 ปี เป็นประจำทุกปี เพื่อกำหนดทิศทางในการดำเนินงานที่เป็นรูปธรรม มีทิศทางที่ชัดเจนที่จะประกอบธุรกิจภายในระยะเวลา 3 ปีข้างหน้า แผน 3 ปีดังกล่าวประกอบด้วยเป้าหมายในการขยายงานแต่ละปี กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย สัดส่วนของ Market share อัตรากำลัง เป้าหมายทางการเงิน สถานะของเงินกองทุน และแผนงานด้านการพัฒนาทรัพยากรมนุษย์ แผนงานและโครงการต่างๆ

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

บริษัทฯ เปิดเผยข้อมูลโครงสร้างกลุ่มธุรกิจ โดยระบุถึงสัดส่วนของการถือหุ้นอย่างชัดเจน (รายละเอียดหัวข้อที่ 1.4)

ทั้งนี้มีการเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมในเรื่องต่อไปนี้ในรายงานประจำปี

(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 เปิดเผยข้อมูลการเข้ารับการฝึกอบรมของกรรมการแต่ละคนในปีที่ผ่านมา ตามรายละเอียดในข้อ 8.5.3 สรุปได้ว่า กรรมการได้รับการฝึกอบรมในหลักสูตรที่เหมาะสม เช่น เรื่องความรับผิดชอบของกรรมการบริษัทฯ กับฝ่ายจัดการในเรื่องการควบคุมภายใน เป็นต้น

(4) บริษัทฯ มีนโยบายที่จะกำหนดค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูงจากการเปรียบเทียบกับบริษัทอื่น ที่มีฐานะทางการเงินใกล้เคียงกันในอุตสาหกรรมเดียวกัน ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ สถานะแวดล้อมทางเศรษฐกิจและผลงานของผู้บริหารระดับสูง นอกจากนี้ได้รายงานถึงรูปแบบของค่าตอบแทนของผู้บริหารในข้อ 8.4

คณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความเห็นชอบการจ่ายเงินโบนัสประจำปี และการปรับขึ้นเงินเดือนของกรรมการผู้่อำนวยการ ทั้งมีนโยบายในการกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งรวมถึงการขึ้นเงินเดือนและการจ่ายโบนัสประจำปีของกรรมการผู้่อำนวยการในระยะสั้น โดยพิจารณาจากปัจจัยหลายปัจจัย เช่น ขนาดของธุรกิจ และแนวทางในการปฏิบัติในอุตสาหกรรม ผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้่อำนวยการ ยอดขาย Combined Ratio และกำไรจากการประกอบการของบริษัทฯ

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

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

(7) บริษัทฯ เปิดเผยเรื่องการว่าจ้างผู้สอบบัญชีที่มีความเป็นอิสระ และได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน ก.ล.ต. ให้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ในข้อ 8.1.5 และเปิดเผยค่าสอบบัญชี และค่าบริการอื่นๆ ที่จ่ายให้กับผู้สอบบัญชีในข้อ 9.6

งบการเงินบริษัทฯ ได้รับการรับรองโดยไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชี และไม่มีประวัติต้องแก้ไขงบการเงินโดยสำนักงาน ก.ล.ต.

(8) บริษัทฯ มีการจัดทำเว็บไซต์ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ

(9) บริษัทฯ ได้จัดให้มีการสื่อสารข้อมูลของบริษัทฯ ผ่านช่องทางที่หลากหลาย ได้แก่ รายงานประจำปี เว็บไซต์ของบริษัทฯ การพบปะกับนักวิเคราะห์ และการส่งข่าวให้หนังสือพิมพ์

บริษัทฯ ไม่เคยส่งรายงานทางการเงินทั้งรายไตรมาสและรายปีล่าช้า

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

ที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 7/2558 เมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2558 ได้มีมติเป็นเอกฉันท์ให้ความเห็นชอบนโยบายเรื่องการแจ้งเบาะแสการกระทำผิด (Whistle Blowing Policy) ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของนโยบายและแนวทางปฏิบัติในการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน ดังนี้

(1) เรื่องที่รับแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียน

- การกระทำที่เป็นทุจริตคอร์รัปชัน
- การกระทำที่ผิดระเบียบข้อบังคับของบริษัท หรือมีผลต่อระบบการควบคุมภายในของบริษัทที่อาจจะเป็นช่องทางในการทุจริตคอร์รัปชัน ความผิดปกติของรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายในที่บกพร่อง

- การกระทำที่ทำให้บริษัทเสียผลประโยชน์ หรือกระทบต่อชื่อเสียงของบริษัท
- การกระทำที่ผิดกฎหมาย ผิดศีลธรรม จรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัท ฯลฯ

(2) ช่องทางการรับแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียนหรือคำแนะนำเกี่ยวกับเรื่องการทุจริตคอร์รัปชัน

- พนักงาน หรือผู้ร้องเรียน สามารถยื่นข้อร้องเรียนเกี่ยวกับเรื่องการทุจริตคอร์รัปชันตามช่องทางที่บริษัทกำหนด ดังนี้

- Email : ethic@namsengins.co.th

- Website ของบริษัท www.namsengins.co.th (หัวข้อสอบถามข้อมูล/ร้องเรียน)

- จดหมาย โดยระบุชื่อและส่งมายัง “ศูนย์รับเรื่องร้องเรียน” บมจ.นำสินประกันภัย เลขที่ 767

ถนนกรุงเทพ -นนทบุรี แขวงบางซื่อ เขตบางซื่อ กรุงเทพฯ 10800

(3) มาตรการคุ้มครองและรักษาความลับ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับสิทธิของผู้ร้องเรียนและผู้ให้ข้อมูลที่ทำให้เกิดความเสียหายโดยเจตนาสุจริต โดยจะปกปิดชื่อที่อยู่หรือข้อมูลใดๆ ไว้เป็นความลับ

ทั้งนี้บริษัทฯ ได้เปิดเผยรายละเอียดอยู่ใน Website ของบริษัทฯ แล้ว

นอกจากนี้บริษัทฯ มอบหมายให้ผู้จัดการสำนักอำนวยการ ทำหน้าที่นักลงทุนสัมพันธ์โดยเฉพาะผู้ลงทุนสามารถติดต่อได้โดยสะดวก โดยติดต่อโทรศัพท์หมายเลข 02-9114567 หรือ อีเมลล์ : email@namsengins.co.th

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ โดยเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญและจำเป็นอย่างถูกต้องเพียงพอและทันเวลา เพื่อเป็นประโยชน์แก่นักลงทุนและนักวิเคราะห์ ให้รับรู้ข้อมูลและนำเอาไปใช้เป็นเครื่องมือในการพิจารณาตัดสินใจลงทุนได้ 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

คณะกรรมการเป็นผู้กำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงาน มีจุดหมายไปในทิศทางเดียวกัน โดยประกาศในรายงานประจำปีและเว็บไซต์บริษัทฯ ทั้งนี้คณะกรรมการพิจารณาทบทวนวิสัยทัศน์และพันธกิจเป็นประจำทุกปี หากมีการเปลี่ยนแปลงสภาพแวดล้อมทางธุรกิจก็จะเป็นผู้อนุมัติให้เปลี่ยนแปลงตามสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ

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.ด. หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

คณะกรรมการดูแลให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มิได้กระทำการใดๆ ที่เป็นการฝ่าฝืนกฎระเบียบของทางการ ทั้งนี้บริษัทฯ มีหน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติงาน (Compliance Unit) ที่ทำหน้าที่ดังกล่าวโดยตรง ตามรายละเอียดที่จะกล่าวถึงในข้อ 11

บริษัทฯ ได้คัดเลือก บริษัท ออคิท เอ็นส์ จำกัด เป็นหน่วยงานตรวจสอบภายใน ซึ่งมีได้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทฯ โดยได้แสดงรายละเอียดในหัวข้อ 11

สำนักอำนวยการมีหน้าที่ติดตามเพื่อให้หน่วยงานต่างๆ ของบริษัทฯ แก้ไขปัญหาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบแนะนำ

ทั้งนี้ ได้เปิดเผยผลการปฏิบัติหน้าที่ที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบ และจำนวนการประชุมในหัวข้อ 9.2.3

คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายว่าโครงสร้างของกรรมการควรประกอบด้วยกรรมการที่มีความหลากหลายทางด้านทักษะ วิชาชีพ และความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน ที่รวมถึง การรับประกันภัย บัญชีการเงิน การตลาด ธรรมชาติ และเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นต้น

คณะกรรมการที่ประชุมในวันที่ 24 ธันวาคม 2558 มีมติว่าต้องมีการทำ Board Skill Matrix เพื่อไว้กำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่จะสรรหา โดยพิจารณาจากทักษะที่จำเป็นของคณะกรรมการ

คณะกรรมการกำหนดกระบวนการในการแต่งตั้งกรรมการใหม่ ให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสม โดยกำหนดหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกกรรมการใหม่ว่าสมควรเป็นผู้ที่มีประสบการณ์ ความรู้ ความสามารถ และมีทักษะที่จำเป็นต่อการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ทั้งนี้ได้เปิดเผยกระบวนการในการแต่งตั้งกรรมการใหม่ในข้อ 9.3.2

บริษัทฯ จัดเตรียมข้อมูลเกี่ยวกับธุรกิจของบริษัท รวมทั้งข้อมูลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องให้กับกรรมการที่เข้ารับตำแหน่งในบริษัทเป็นครั้งแรก ทั้งนี้บริษัทฯ ใช้เอกสารที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแนะนำเพื่อทำการปฐมนิเทศกรรมการใหม่ตั้งแต่ปี 2557 เป็นต้นไป

คณะกรรมการมีนโยบายส่งเสริมให้กรรมการพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่อง โดยกรรมการทุกท่านได้ผ่านการฝึกอบรมในหลักสูตร Directors Accreditation Program ทั้งนี้ได้สนับสนุนให้กรรมการเข้ารับการอบรมในปีที่ผ่านมาตามรายละเอียดในข้อ 8.5.3

บริษัทฯ กำหนดนโยบายเกี่ยวกับจำนวนองค์ประชุมขั้นต่ำ ณ ขณะที่คณะกรรมการจะลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการว่า ต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

กรรมการทุกคนมีส่วนร่วมของการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการ อย่างน้อยร้อยละ 75 ของการประชุม
ทั้งปี

คณะกรรมการมีการกำหนดตารางการประชุมล่วงหน้าทุกปี และได้รับเอกสารประกอบการประชุม
ล่วงหน้าก่อนวันประชุมคณะกรรมการอย่างน้อย 7 วัน

คณะกรรมการได้อนุมัตินโยบายบริหารความเสี่ยง (Risk Management Policy) ที่จัดทำโดยคณะ
กรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้มีระบบจัดการที่มีประสิทธิภาพครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร ทั้งนี้ได้เปิดเผยถึง
แนวทางในการจัดการกับความเสี่ยงหลัก (Key Risk) ในหัวข้อ 3 เรื่อง “ปัจจัยความเสี่ยง”

คณะกรรมการได้จัดให้มีถึงระบบควบคุมภายใน และได้พิจารณาระบบควบคุมภายในและระบบ
บริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ตามแนวทางที่สำนักงาน ก.ล.ด. กำหนด และเปิดเผยในรายงานประจำปี ตาม
รายละเอียดในข้อ 11

คณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานถึงความคิดเห็นที่มีต่อความเพียงพอของระบบควบคุมภายในและ
ระบบบริหารความเสี่ยงของบริษัทไว้ในรายงานประจำปีเรื่อง “รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ”

คณะกรรมการมีนโยบายว่า เพื่อป้องกันมิให้เกิดปัญหาเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์
คณะกรรมการบริษัทฯ จะดูแลอย่างรอบคอบเมื่อเกิดรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยปฏิบัติ
ตามข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ด. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยเคร่งครัด รวมทั้งกำหนด
นโยบายและวิธีการดูแลไม่ให้ผู้บริหารและผู้เกี่ยวข้องนำข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วน
ตน

คณะกรรมการจัดให้มีระบบแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ
อย่างชัดเจน ประธานกรรมการบริษัทฯ และกรรมการผู้อำนวยการมีหน้าที่ความรับผิดชอบแตกต่างกัน มีการ
กำหนดอำนาจหน้าที่ของประธานกรรมการ ซึ่งเป็นกรรมการอิสระและกรรมการผู้อำนวยการอย่างชัดเจน เพื่อ
ไม่ให้บุคคลผู้หนึ่งผู้ใดมีอำนาจโดยไม่จำกัด

ในขณะที่คณะกรรมการของบริษัทฯ มีอำนาจหน้าที่ในการกำหนดทิศทาง เป้าหมาย นโยบายทาง
ธุรกิจ และการติดตามการดำเนินงานของฝ่ายจัดการ เพื่อตรวจสอบ ตามรายละเอียดที่กล่าวในข้อ 8.1 นั้น
กรรมการผู้อำนวยการที่เป็นผู้นำของฝ่ายจัดการมีหน้าที่ดำเนินการให้มีการปฏิบัติตามนโยบาย ขยายงาน รับ
ประกันภัย บริหารจัดการสินไหมฯ บัญชี การเงิน ให้เป็นไปตามแผนกลยุทธ์หรือนโยบายที่คณะกรรมการ
บริษัทมอบหมาย นอกจากนี้กรรมการผู้อำนวยการมีอำนาจในการอนุมัติธุรกรรมต่างๆ ภายในวงเงินที่
คณะกรรมการบริษัทกำหนดเท่านั้น เช่น อำนาจอนุมัติให้รับประกันภัยและพิจารณาเงื่อนไขความคุ้มครอง
ประเภทรถยนต์ที่มีทุนประกันภัยไม่เกิน 10,000,000 บาท ค่าสินไหมหรือเงินที่ต้องจ่ายจากผลของคดี ไม่เกิน
10,000,000 บาท การซื้อทรัพย์สินต่างๆ ไม่เกิน 5,000,000 บาท หากจำเป็นต้องมีการทำธุรกรรมที่เกินกว่า
อำนาจของตน จะมีหน้าที่นำเสนอคณะกรรมการบริษัทอนุมัติ

คณะกรรมการมีกระบวนการในการประเมินผลงานประจำปีของกรรมการทั้งคณะเป็นประจำทุกปี
โดยใช้แบบประเมินผลที่แนะนำโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตามหัวข้อดังต่อไปนี้

- บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ
- การประชุมคณะกรรมการ
- การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร ฯลฯ

นอกจากนี้จัดให้มีการประเมินผลงานของกรรมการเป็นรายบุคคล เป็นประจำทุกปี โดยพิจารณาจากการเตรียมตัวก่อนประชุมของกรรมการ การเข้าประชุมอย่างสม่ำเสมอ การแสดงความเห็นอย่างเป็นอิสระ และเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยมีความเข้าใจในธุรกิจอย่างเพียงพอ ฯลฯ

นอกจากนี้มีการประเมินผลงานของกรรมการชุดย่อยทุกชุดเป็นประจำทุกปี ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการลงทุน คณะอนุกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง คณะอนุกรรมการพิจารณาการรับประกันภัย และ คณะอนุกรรมการจัดการค่าสินไหมทดแทน โดยพิจารณาจากหลักเกณฑ์ที่ว่า คณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุด ได้ปฏิบัติตามภาระหน้าที่ที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดมากน้อยเพียงใด

คณะกรรมการจัดให้มีการประเมินผลงานกรรมการผู้อำนวยการโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นประจำทุกปี เพื่อใช้เป็นปัจจัยในการกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการผู้อำนวยการ โดยมีนโยบายว่า ค่าตอบแทนของกรรมการผู้อำนวยการจะถูกกำหนดจากปัจจัยหลายปัจจัย ได้แก่ ขนาดของธุรกิจ แนวทางปฏิบัติในอุตสาหกรรม ผลประกอบการของบริษัทฯ และผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้อำนวยการ ที่จะต้องประเมินจากการเปรียบเทียบกับเป้าหมายหรือดัชนีชี้วัดความสำเร็จที่กำหนดไว้ล่วงหน้า

คณะกรรมการได้เปิดเผยโครงสร้างค่าตอบแทนของกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ในข้อ 8.4.1 ทั้งนี้พิจารณากำหนดค่าตอบแทนของกรรมการและกรรมการผู้อำนวยการ โดยพิจารณาจากความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการกำหนดให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งกรรมการผู้อำนวยการ เพื่อเตรียมพร้อมเมื่อเกิดกรณีที่กรรมการผู้อำนวยการไม่สามารถปฏิบัติได้

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

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

ประธานกรรมการทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมคณะกรรมการ ในกรณีที่มีการประชุมคณะกรรมการเพื่อวินิจฉัยชี้ขาดเรื่องใดเรื่องหนึ่ง หากคะแนนเสียงเท่ากัน ประธานในที่ประชุมสามารถออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่ง

คณะกรรมการเป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบที่เป็นกรรมการอิสระทั้งหมด โดยมีกรรมการอย่างน้อย 1 คน เป็นผู้เชี่ยวชาญด้านบัญชี คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ในการเสนอคณะกรรมการเป็นประจำปีให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีภายนอก ทั้งนี้ตามรายละเอียดในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบที่แนบอยู่กับรายงานประจำปีฉบับนี้

ทั้งนี้ได้เปิดเผยหน้าที่ความรับผิดชอบ การทำงานและประวัติ ฯลฯ ของกรรมการตรวจสอบในหัวข้อ 9.2.3 และเอกสารแนบ 1

คณะกรรมการจัดตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อทำหน้าที่พิจารณาหลักเกณฑ์ และรูปแบบค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ทั้งนี้ได้เปิดเผยหน้าที่ความรับผิดชอบของ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไว้อย่างชัดเจนในข้อ 9.2.4

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการอิสระมากกว่า 50% มีประธาน เป็นกรรมการอิสระ และมีการเปิดเผยจำนวนครั้งของการประชุมและการทำงาน ฯลฯ ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนในข้อ 9.2.4

คณะกรรมการมีการจัดตั้งคณะอนุกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยเปิดเผยบทบาทหน้าที่ใน ข้อ 9.2.5

คณะกรรมการบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 12 ท่าน ประกอบด้วย

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

คณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารเป็นจำนวน มากกว่า สองในสามของคณะกรรมการทั้งหมด

บริษัทฯ ได้เปิดเผยว่ากรรมการคนใดเป็นกรรมการอิสระและเปิดเผยถึงปีที่กรรมการอิสระได้เข้าดำรง ตำแหน่งเป็นกรรมการ ในเอกสารแนบ 1 หัวข้อรายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการบริษัท

ไม่มีกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนมากกว่า 5 แห่ง

บริษัทฯ เปิดเผยนิยามความเป็นอิสระของกรรมการอิสระ ให้ผู้ถือหุ้นทราบในหนังสือเชิญประชุมผู้ ถือหุ้นที่เผยแพร่ให้บุคคลอื่นทราบด้วยใน Website ของบริษัทฯ เป็นประจำทุกปีว่า คณะกรรมการกำหนด นิยามความเป็นอิสระของกรรมการอิสระ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงาน ก.ล.ต. ตามรายละเอียดใน ข้อ 9.3.1

กรรมการอิสระมีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหารและผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท

คณะกรรมการมีการจัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินเสนอไว้ ในรายงานประจำปีเป็นประจำทุกปี

บริษัทฯ เข้าร่วมเป็นแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ตามรายละเอียดใน ข้อ 10.3

ในรอบปีที่ผ่านมาไม่มีกรรมการและผู้บริหารกระทำความผิดด้านการทุจริต (Fraud) หรือกระทำความ ผิดจริยธรรม ไม่มีกรรมการลาออกอันเนื่องมาจากประเด็นเรื่องการค้ากับดูแลกิจการของบริษัท และไม่มีข้อสงสัย ในทางลบของบริษัทฯ อันเนื่องมาจากความล้มเหลวในการทำหน้าที่สอดส่องดูแลของคณะกรรมการ

9.2 คณะกรรมการชุดย่อยที่คณะกรรมการบริษัทฯ แต่งตั้ง

9.2.1 คณะกรรมการบริหาร

(1) คณะกรรมการบริหารมีอำนาจหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ให้พิจารณาฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน การกำหนดเป้าหมาย แผนงาน และโครงสร้างการจัดองค์กรภายในบริษัทฯ ฯลฯ

(2) รายชื่อคณะกรรมการบริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 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	11	12
4.	นายมาว อ่อง ทุน	กรรมการบริหาร	3	12

หมายเหตุ : นายมาว อ่อง ทุน ซึ่งเป็นกรรมการที่เป็นผู้แทนของ HIH Overseas Holdings Limited ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการบริหาร ตั้งแต่วันที่ 24 ธันวาคม 2558 เป็นต้นไป เพราะว่าเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2558 HIH Overseas Holdings Limited ได้ขายหุ้นทั้งหมดที่มีอยู่ในบริษัทฯ

(3) ในปีที่ผ่านมาได้มีการประชุมคณะกรรมการบริหาร เป็นจำนวน 12 ครั้ง ได้มีการกำหนดนโยบายในการดำเนินงานให้สามารถบรรลุเป้าหมายที่กำหนดไว้

9.2.2 คณะกรรมการลงทุน

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

(2) รายชื่อคณะกรรมการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 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
4.	นางสาวมาลินี อุดมแสงเพชร	กรรมการลงทุน	4	4

(3) ในปีที่ผ่านมาได้มีการประชุมคณะกรรมการลงทุน เป็นจำนวน 4 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 2558 มีดังนี้

	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม/การประชุมทั้งหมด(ครั้ง)	
			จำนวนครั้งที่เข้าประชุม	จำนวนการประชุมทั้งหมด
1.	นายขยยุทธ ผู้สันติ	ประธานกรรมการตรวจสอบ	4	4
2.	นายณกมล พุดรังษี	กรรมการตรวจสอบ	4	4
3.	นายสมบัติ พุฒารวงศ์	กรรมการตรวจสอบ	4	4

ดร. อภิชัย จันทรเสน เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้มีประวัติอยู่ในเอกสารแนบ 1

(3) ในปีที่ผ่านมาได้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวน 4 ครั้ง ได้เสนอความเห็นต่อคณะกรรมการเกี่ยวกับเรื่องดังต่อไปนี้

- พิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี
- สอบทานรายงานทางการเงิน
- ผลการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ และนโยบายของบริษัทฯ

นอกจากนี้ได้รายงานผลการพิจารณาเรื่องการทำการค้าระหว่างกันภายในรายงานประจำปี

สรุปความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับการดำเนินการในด้านต่างๆ ได้ว่าการปฏิบัติหน้าที่แต่ละหน่วยงานอาจจะมีข้อบกพร่อง ซึ่งเป็นเรื่องปกติของการทำงาน แต่ไม่พบว่ามีข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญเกี่ยวกับการควบคุมภายใน

(4) กรรมการตรวจสอบเป็นกรรมการอิสระและมีคุณสมบัติตรงกับคุณสมบัติของกรรมการตรวจสอบตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด ได้มีการเปิดเผยประวัติและคุณสมบัติของกรรมการตรวจสอบไว้ในเอกสารแนบ 1

(5) นายขยยุทธ ผู้สันติ ประธานกรรมการตรวจสอบในปี 2558 เป็นผู้ที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงิน

(6) คณะกรรมการตรวจสอบรายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อคณะกรรมการอย่างสม่ำเสมอทุกไตรมาส และรายงานการทำหน้าที่ในรอบปีที่ผ่านมาต่อผู้ถือหุ้นในรายงานประจำปี

(7) กรรมการตรวจสอบมีบทบาทหน้าที่ในการเสนอแต่งตั้ง ผู้สอบบัญชีภายนอกและผู้ตรวจสอบภายใน

9.2.4 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

(1) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัทฯ และมีอำนาจหน้าที่ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดดังนี้

- เสนอนโยบาย หลักเกณฑ์ วิธีการ ในการสรรหาบุคคลที่เหมาะสมมาเป็นกรรมการ ที่ปรึกษาคณะกรรมการ และกรรมการผู้อำนวยการ ให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา โดยคำนึงถึงความรู้ ความสามารถ ชื่อเสียง ประสิทธิภาพ และเกียรติประวัติที่ดี

- เสนอโครงสร้างผลตอบแทน และผลประโยชน์อื่นสำหรับกรรมการ คณะกรรมการย่อยชุดต่างๆ ที่คณะกรรมการแต่งตั้งขึ้น ที่ปรึกษาคณะกรรมการ และกรรมการผู้อำนวยการ ให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา

- พิจารณา นโยบาย และหลักเกณฑ์การจ่ายผลตอบแทนของผู้บริหารและพนักงาน

(2) รายชื่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีดังนี้

	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม/การประชุมทั้งหมด(ครั้ง)	
			จำนวนครั้งที่เข้าประชุม	จำนวนการประชุมทั้งหมด
1.	นายณกต พุดรังษี	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	3	3
2.	นายไพรัช เจริญชัยพงศ์	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	3	3
3.	นายสมบัติ พูลาวรวงศ์	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 2558 ประกอบด้วย

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

หมายเหตุ 1/ นายชนิด เขียวรุ่งโรจน์ ผู้จัดการศูนย์เทคโนโลยีสารสนเทศ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการในคณะอนุกรรมการพิจารณาการรับประกันภัย เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2558 จึงไม่ได้เข้าประชุมที่เกิดขึ้นก่อนหน้านั้น จำนวน 3 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 2558 ประกอบด้วย

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

(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 2558 ประกอบด้วย

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

(3) คณะอนุกรรมการจัดการค่าสินไหมทดแทนในที่ประชุมที่ผ่านมาได้พิจารณากำหนดมาตรการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนให้มีประสิทธิภาพที่สุด จากนั้นได้รายงานผลการพิจารณาให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบเป็นประจำทุกไตรมาส

9.3 การสรรหา แต่งตั้งกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงสุด

9.3.1 กรรมการอิสระ

กรรมการอิสระของบริษัทฯ มีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหารและผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 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 แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้

(3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น กรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

ในกรณีที่มิได้ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ คณะกรรมการ บริษัทฯ จะเป็นผู้แต่งตั้งบุคคลใดบุคคลหนึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการ บริษัทฯ คราว ถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน โดยมติคณะกรรมการ บริษัทฯ ต้องประกอบด้วย คะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าว จะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของ กรรมการที่ตนแทน

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องการดูแลสิทธิของผู้ถือหุ้น บริษัทฯ จึงได้เปิด โอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เพื่อให้คณะ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอคณะกรรมการ บริษัทฯ พิจารณาเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปีพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ โดยได้แจ้งหลักเกณฑ์ในการเสนอชื่อให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่าน Website ของบริษัทฯ ไปแล้ว

มีกรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่แต่ละกลุ่ม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 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

นางสาวรัตนนา เจริญชัยพงศ์ และนายไพรัช เจริญชัยพงศ์

หมายเหตุ : นายมาว อ่อง ทุน ซึ่งเป็นกรรมการที่เป็นผู้แทนของ HIH Overseas Holdings Limited ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการ บริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 21 มกราคม 2559 เป็นต้นไป เพราะว่ามีเมื่อวันที่ 8 ธันวาคม 2558 HIH Overseas Holdings Limited ได้ขายหุ้น ทั้งหมดที่มีอยู่ในบริษัทฯ

9.3.2.2 วิธีการสรรหาผู้บริหารระดับสูงสุด

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม นำเสนอคณะกรรมการให้พิจารณาแต่งตั้งเป็นผู้บริหารของบริษัทฯ ในตำแหน่งกรรมการผู้อำนวยการ หรือ กรรมการรองผู้อำนวยการ โดยพิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในธุรกิจประกัน วิทยาศาสตร์ เพื่อปฏิบัติหน้าที่และดำเนินกิจการงานของบริษัทฯ ให้บรรลุเป้าหมายและวัตถุประสงค์ที่คณะ กรรมการบริษัทกำหนดไว้

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทฯ ไม่มีบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทฯ มีการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่คณะกรรมการอนุมัติ โดยกำหนดแนวทางในการเก็บรักษาและป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลภายในของบริษัทฯ เป็นลายลักษณ์อักษร จากนั้นแจ้งแนวทางดังกล่าวให้ทุกคนในองค์กรถือปฏิบัติ ทั้งกำหนดให้กรรมการทุกคนและผู้บริหารที่มีหน้าที่ รายงานการถือครองหลักทรัพย์ตามกฎหมาย จัดส่งรายงานดังกล่าวให้คณะกรรมการเป็นประจำ รวมทั้งให้มีการเปิดเผยในรายงานประจำปี โดยสรุปได้ดังนี้

(1) บริษัทฯ ได้กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร ทราบถึงประกาศที่เกี่ยวข้องของสำนักงาน ก.ล.ต. ที่กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารมีหน้าที่รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ภายใน 3 วัน นับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ โดยรายงานผ่านเลขานุการบริษัท เพื่อนำเสนอให้แก่คณะกรรมการบริษัทต่อไป นอกจากนั้นยังได้แจ้งบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวด้วย

(2) บริษัทฯ มีข้อกำหนดห้ามนำข้อมูลงบการเงิน หรือข้อมูลอื่นที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ที่ทราบเปิดเผยแก่บุคคลภายนอกหรือผู้ที่มิได้มีส่วนเกี่ยวข้อง การไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวถือเป็นการกระทำผิดวินัยของบริษัทฯ หากกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงาน ที่ได้ล่วงรู้ข้อมูลภายในที่สำคัญคนใดกระทำความผิดวินัยจะได้รับโทษ ตั้งแต่การตักเตือน การพักงาน โดยไม่ได้รับค่าจ้าง จนถึงการเลิกจ้าง

ทั้งนี้ แนวทางดังกล่าวได้ผ่านการให้ความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว

9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 68 มีมติให้จ่ายค่าตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชีในปี 2558 ดังนี้

	(บาท)
ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปี	800,000
ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส	510,000
ค่าสอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุนสำหรับไตรมาสที่ 2	170,000
ค่าตรวจสอบรายงานการดำรงเงินกองทุนสำหรับปี	370,000
รวมค่าตอบแทนทั้งสิ้น	<u>1,850,000</u>

9.7 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

ในปี 2558 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) ที่ว่าจะมีการสร้างคุณค่าร่วมกัน ตามที่กล่าวข้างต้น บริษัทฯ รับทราบข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นผ่านการประชุมผู้ถือหุ้น ฯลฯ ทำให้ทราบว่าผู้ถือหุ้นมีความต้องการพื้นฐานที่จะเห็นบริษัทฯ ดำเนินงานด้วยความโปร่งใส มีการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันและโปร่งใส ฯลฯ บริษัทฯ พบปะลูกค้าผู้เอาประกันภัย นอกจากนี้รับทราบความเห็นของลูกค้าผ่านตัวแทน/นายหน้า ทำให้ทราบว่าลูกค้าผู้เอาประกันภัย มีความต้องการที่จะให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามพันธะกรณีด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและให้บริการที่ดี มีการประชุมกับตัวแทน/นายหน้าและอยู่ซ่อมรถเป็นประจำ เพื่อแลกเปลี่ยนความคิดเห็น ทำให้ทราบว่าตัวแทน/นายหน้าและอยู่ ต้องการให้บริษัทฯ 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 ดำเนินผลประกอบการธุรกิจได้รับผลสำเร็จตราบนานเทวณี่ 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) การต่อต้านการคอร์รัปชัน

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

(3) การเคารพสิทธิมนุษยชน

บริษัทฯ ไม่มีนโยบายที่จะเกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน โดยเชื่อมั่นว่ามนุษย์มีความเท่าเทียมกันโดยไม่แบ่งแยกเพศ เชื้อชาติ ศาสนา และความเชื่อทางการเมือง บริษัทฯ ปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนภายใต้สถานการณ์เช่นเดียวกันในลักษณะที่เหมือนกัน พนักงานชายและหญิงมีโอกาสดำเนินตำแหน่งที่ทัดเทียมกัน 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 และมีการตรวจสอบสภาพพนักงานเป็นประจำทุกปี

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

บริษัทฯ จัดให้มีแผนฝึกอบรมพนักงาน เพื่อให้พนักงานมีความรู้ความสามารถในวิชาชีพเป็นประจำทุกปี ทั้งยังมีแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) ให้พนักงานมีความพร้อมที่เลื่อนตำแหน่งตามความสามารถ ซึ่งมีส่วนสร้างขวัญและกำลังใจให้แก่พนักงาน

(5) ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภครวมและเจ้าหน้าที่

บริษัทฯ มีเจตนามุ่งมั่นที่จะให้บริการที่ดีกับลูกค้าด้วยความสุจริต ตรงไปตรงมา และเป็นที่ยอมรับได้ตลอดเวลาเมื่อลูกค้าประสบอุบัติเหตุและอุบัติเหตุโดยยึดมั่นหลักการที่ว่า “มั่นคงในสัญญา ซื่อตรงในบริการ”

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 นับแต่วันที่กรมธรรม์ประกันภัยสิ้นสุดผลบังคับ

นอกจากนี้บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการให้บริการที่ดีแก่ลูกค้าผู้เอาประกันภัย จัดตั้งหน่วยงานที่รับเรื่องร้องเรียน เป็นช่องทางให้ผู้เอาประกันภัย แจ้งเรื่องร้องเรียนให้แก่บริษัทฯ ผ่านศูนย์รับเรื่องร้องเรียน โดยกำหนดขั้นตอนและวิธีปฏิบัติในการจัดการข้อร้องเรียนที่รวดเร็ว เพื่อสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่าง บริษัทฯ กับผู้เอาประกันภัย ทั้งลดความขัดแย้งที่อาจจะเกิดขึ้น

บริษัทฯ ยึดมั่นในพันธะสัญญาที่มีอยู่กับเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ และจัดการในเรื่องผลประโยชน์กับตัวแทน/นายหน้า และอยู่รอดด้วยความรวดเร็ว จนกระทั่งเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป

(6) การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญในการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม โดยตรงให้พนักงานประหยัดการใช้พลังงาน บริษัทฯ ได้ประกาศ “นโยบายบริหารจัดการด้านพลังงาน” เพื่อแสดงเจตจำนงที่จะบริหารจัดการพลังงาน เช่น การใช้ไฟฟ้าให้มีประสิทธิภาพ มีคำสั่ง แต่งตั้ง “คณะทำงานด้านจัดการพลังงาน” เพื่อดำเนินการให้มีการดำเนินการตามนโยบายที่กำหนดไว้ เช่น บริษัทฯ ได้เปลี่ยนหลอดฟลูออเรสเซนต์เป็น LED ทั้งหมด เพื่อให้ประหยัดพลังงาน มีแผนงานล้างเครื่องปรับอากาศเป็นประจำทุกปี มีการกำหนดอุณหภูมิของเครื่องปรับอากาศไว้ไม่เกิน 25 องศาเซลเซียส มีการเปิด-ปิดลิฟท์เป็นเวลาตามความจำเป็น นอกจากนี้มีการประชาสัมพันธ์ภายในบริษัทฯ ให้ผู้ใช้อาคารเล็งเห็นถึงความสำคัญของเรื่องดังกล่าว บริษัทฯ พยายามลดการใช้กระดาษ เพื่อส่งเสริมให้มีการสื่อสารทางอิเล็กทรอนิกส์แทนการใช้กระดาษ มีการนำเอากระดาษที่ใช้แล้วกลับมาใช้ใหม่ เพื่อส่งเสริมการใช้ทรัพยากรให้มีประสิทธิภาพ โดยคำนึงถึงผลกระทบจากการใช้วัตถุดิบที่เป็นต้นไม้นในการผลิตกระดาษที่ผ่านมาการใช้รูปถ่ายรถยนต์ที่ประสบอุบัติเหตุเป็นสิ่งที่สิ้นเปลืองกระดาษและทรัพยากรอื่น บริษัทฯ ได้ปรับปรุงวิธีทำงาน ให้พนักงานตรวจสอบภาพอุบัติเหตุจากรูปถ่ายในระบบอิเล็กทรอนิกส์ แทนรูปถ่ายบนกระดาษให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้

ในส่วนที่เกี่ยวกับชุมชนและสภาพแวดล้อม บริษัทฯ กำหนดให้อาคารสำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ ต้องปล่อยน้ำเสียไม่เกินระดับที่กำหนดโดยหน่วยงานที่ทำหน้าที่ตรวจสอบคุณภาพน้ำ โดยได้ตั้งบริษัท วิศวกรรมเคมี จำกัด ตรวจสอบคุณภาพน้ำซึ่งเป็นประจำ

(7) การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม

บริษัทฯ ได้สนับสนุนกิจกรรมเพื่อสังคมเสมอมา โดยเฉพาะอย่างยิ่งในเรื่องการให้ความรู้แก่ลูกค้า ผู้เอาประกันภัย เช่น ปฏิทินประจำปี 2557 จะเน้นในเรื่องแนวทางในการลดอุบัติเหตุบนท้องถนน สนับสนุนให้มีการขับขี่ด้วยความระมัดระวัง ใช้เข็มขัดนิรภัย และไม่ดื่มแอลกอฮอล์ขณะขับขี่ ส่วนปฏิทินประจำปี 2558 จะชี้ให้เห็นถึงความสำคัญในเรื่องการลดอุบัติเหตุที่รวมถึงอุบัติเหตุบนถนน การไม่ดื่มสุราและการป้องกันอัคคีภัย ฯลฯ

(8) การมีนวัตกรรมในการดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อมและผู้มีส่วนได้เสีย

นวัตกรรม หมายถึง การสร้างสรรค์สิ่งใหม่ๆ หรือการปรับปรุงกระบวนการทำงาน เพื่อสร้างมูลค่าให้แก่ผู้ที่มีส่วนได้เสีย ซึ่งบริษัทฯ ได้ดำเนินการตลอดมา

ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับลูกค้า นั้น บริษัทฯ ได้ส่งพนักงานของบริษัทฯ ไปให้ความรู้แก่ผู้เอาประกันภัยที่มีรถ 50 คันขึ้นไป และอบรมพนักงานผู้ขับขี่ให้มีความรู้เรื่องกฎหมายจราจร มีความระมัดระวังในการใช้รถใช้ถนนเพื่อลดอุบัติเหตุบนท้องถนน นอกจากนี้ได้นำเอาเทคโนโลยีสมัยใหม่มาใช้เพื่อให้สามารถออกไปให้บริการเคลมแก่ลูกค้าได้เร็วขึ้น

ในส่วนที่เกี่ยวกับการจ่ายค่าสินไหมทดแทนและค่าซ่อมรถ บริษัทฯ ได้ปรับปรุงกระบวนการทำงานทั้งใช้ระบบคอมพิวเตอร์ ทำให้นัดจ่ายเงินได้เร็วขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งในปี 2558 บริษัทฯ กำลังเตรียมการเพื่อจ่ายเงินให้เร็วขึ้นอีกในปี 2559

นอกจากนี้บริษัทฯ ได้นำเอาสภาพคล่องที่มีอยู่ไปลงทุนซื้อตราสารทางการเงินประเภทต่างๆ อยู่แล้ว ในปี 2558 บริษัทฯ ได้นำเอาเงินเข้าร่วมสมทบใน “กองทุนสุนทาน” ซึ่งเป็นกองทุนรูปแบบใหม่ในประเทศ เพื่อสร้างดอกผล ให้บริษัทฯ นำไปใช้ในกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมได้อย่างต่อเนื่อง

10.2.2 การดำเนินกิจกรรมด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (After Process)

ในฐานะเป็นบริษัทประกันวินาศภัยของไทยที่ดำเนินธุรกิจเคียงคู่สังคมไทยมายาวนานกว่า 68 ปี โดยมีนโยบายการดำเนินงานที่ยึดมั่นในความซื่อสัตย์ สุจริตและโปร่งใส ให้บริการที่รวดเร็วถูกต้องและเป็นธรรม ให้ความสำคัญกับการมีส่วนร่วมในการส่งเสริมพัฒนาสังคมให้น่าอยู่ เสริมสร้างและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมให้ยั่งยืน จึงมีนโยบายการดำเนินงานทางด้านความรับผิดชอบต่อสังคมหรือ CSR ใน 3 ด้านที่มุ่งเน้นกิจกรรมเพื่อสังคม ทั้งด้านการพัฒนาสังคมและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ด้านการส่งเสริมสุขภาพและความปลอดภัย ด้านการพัฒนาและเสริมสร้างโอกาสทางการศึกษา โดยมีกิจกรรมในปี 2558 ที่ผ่านมามีเป็นสังเขปดังนี้

(1) นโยบายด้านการพัฒนาสังคมและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม และ โครงการก่อตั้ง “กองทุนสุนทาน” เพื่อนำดอกผลมาใช้ขับเคลื่อน CSR ในแบบยั่งยืน

ด้วยการที่บริษัทฯ มุ่งที่จะดำเนินกิจกรรมเพื่อความรับผิดชอบต่อสังคมอย่างต่อเนื่อง จึงได้มีนโยบายปลูกฝังจิตสำนึกให้พนักงานให้เป็นพนักงาน “จิตอาสา” ที่เอื้อเพื่อต่อสังคมทั้งภายในและภายนอกองค์กร โดยส่งเสริมให้ผู้บริหาร พนักงานและตัวแทนมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมเพื่อความรับผิดชอบต่อสังคมและ

สิ่งแวดล้อม โดยมีการสร้างเครือข่ายพันธมิตร CSR เพื่อส่งเสริมให้กิจกรรม CSR ของบริษัทฯ เกิดความต่อเนื่อง และเชื่อมโยง จึงได้ร่วมกับองค์กรธุรกิจชั้นนำที่มีความโดดเด่นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance: ESG) รวมเป็น 6 แห่งจับมือกันเป็นหุ้นส่วนในการลงทุนในกองทุนที่ชื่อ “กองทุนสุนทาน” หรือ “Philanthropic Investments” เมื่อวันที่ 30 กรกฎาคม 2558 โดยระดมเงินทุนตั้งต้น บริษัทละ 20 ล้านบาท รวมเป็นเงิน 120 ล้านบาท เพื่อเป็นทุนประเดิมในโครงการกองทุนสุนทานดังกล่าว ทั้งนี้ เป็นความคิดริเริ่มของสถาบันไทยพัฒน์ ที่ต้องการให้บริษัทที่เข้าร่วมโครงการได้นำดอกผลจากการลงทุนนี้ไป ใช้เป็นทุนในการทำกิจกรรมเพื่อสังคมได้อย่างต่อเนื่องและยั่งยืน สำหรับ บมจ.นำสินประกันภัย มินิโยบายจะ นำไปใช้ในกิจกรรมเพื่อสังคมหรือ CSR ของบริษัทฯ ทั้ง 3 ด้าน ได้แก่การพัฒนาสังคมและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ด้านการส่งเสริมสุขภาพและความปลอดภัย ด้านการพัฒนาและเสริมสร้างโอกาสทางการศึกษา

(2) นโยบายด้านการส่งเสริมสุขภาพและความปลอดภัย

บริษัทฯ มีเจตนารมณ์ที่จะปลูกฝังจิตสำนึกของทุกคนในสังคมให้เห็นความสำคัญของการดูแลสุขภาพ พลานามัย เพื่อให้มีสุขภาพกายและใจที่สมบูรณ์ แข็งแรง รวมถึงปลูกฝังให้ตระหนักถึงการใช้ชีวิตด้วยความไม่ ประมาท คำนึงถึงการป้องกันอุบัติเหตุและอุบัติภัยในสถานการณ์ต่าง ๆ เพื่อสร้างความปลอดภัยให้เกิดขึ้นกับ ตนเองและสังคม ลดอัตราความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้น นำมาซึ่งความเจริญมั่นคงทางด้านเศรษฐกิจและสังคมของ ประเทศ ทั้งนี้มีการดำเนินโครงการ "สำรวจจรรยาบรรณความปลอดภัย คนใช้ถนนปลอดภัย" โดยมีเป้าหมายในการ รณรงค์เพื่อลดอุบัติเหตุทางท้องถนนอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ผู้ขับขี่และผู้ใช้รถใช้ถนน รวมถึงเจ้าหน้าที่ตำรวจจราจร ที่ปฏิบัติภารกิจอำนวยความสะดวกให้ประชาชนผู้ใช้รถใช้ถนนได้รับความสะดวกและปลอดภัย โดยบริษัทได้จัด ทำสื่อรณรงค์จราจรสะท้อนแสงกว่า 3,000 ตัวเพื่อมอบให้เจ้าหน้าที่ตำรวจจราจรใช้สวมป้องกันอุบัติเหตุระหว่าง ปฏิบัติหน้าที่ โดยได้แจกจ่ายไปตามสถานีตำรวจนครบาล และตำรวจภูธร โดยเฉพาะจังหวัดที่มีสาขาของบริษัท ตั้งอยู่ ทั้ง 28 แห่งทั่วทุกภูมิภาคของประเทศ ไปแล้วประมาณ 2,000 นาย

- ในโอกาสเปิดทำการบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) สาขานครพนม เมื่อ 19 กันยายน 2558 นายสมบุญ พุศรีบุญ กรรมการผู้จัดการ ได้มอบสื่อรณรงค์จราจรสะท้อนแสงให้แก่พลตำรวจ ตรี ธนพล บริบูรณ์ ผู้บังคับการตำรวจภูธรจังหวัดนครพนม เพื่อนำไปแจกจ่ายให้กับเจ้าหน้าที่ตำรวจจราจร ประจำสถานีตำรวจภูธรอำเภอต่างๆ ของจังหวัด

- เมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2558 นายสมบุญ พุศรีบุญ กรรมการผู้จัดการได้มอบสื่อรณรงค์จราจร สะท้อนแสงให้พันตำรวจโท อชิรวิทย์ ทองจันดี รองผู้กำกับการตำรวจจราจร สถานีตำรวจนครบาลลุมพินีเพื่อ ใช้ใส่ปฏิบัติหน้าที่อำนวยความสะดวกในเขตท้องที่ สน.ลุมพินี

- และในโอกาสเปิดทำการสาขามุกดาหาร เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2558 กรรมการ ผู้จัดการ นายสมบุญ พุศรีบุญ ได้มอบสื่อรณรงค์จราจรสะท้อนแสงให้พันตำรวจเอก สามารถ แก้วเนตร รองผู้บังคับการตำรวจภูธรจังหวัดมุกดาหารเพื่อนำไปแจกจ่ายให้กับเจ้าหน้าที่ตำรวจจราจรประจำสถานีตำรวจ ภูธรอำเภอต่างๆ ของจังหวัดมุกดาหารเช่นกัน

นอกจากนี้แล้วบริษัทฯ ยังได้มอบหมายให้ผู้จัดการสาขาอีกหลายแห่ง ได้นำสื่อที่กระจายสะท้อนแสงตามโครงการเพื่อสังคมดังกล่าวนี้เป็นผู้แทนส่งมอบให้กับผู้กำกับการตำรวจภูธรในพื้นที่ต่างๆ ที่มีความประสงค์รับการสนับสนุนมายังบริษัทฯ ตลอดปี 2558 ที่ผ่านมา

(3) นโยบายด้านการพัฒนาและเสริมสร้างโอกาสทางการศึกษา

บริษัทฯ มีความตระหนักว่าการศึกษาคือพื้นฐานของการพัฒนาสู่ความเจริญรุ่งเรืองของสังคมและเศรษฐกิจของประเทศในทุกๆ ด้าน จึงมีความปรารถนาที่จะส่งเสริมและสนับสนุนให้เด็กและเยาวชนได้มีโอกาสทางการศึกษา เพื่อพัฒนาความรู้ของเยาวชนโดยจัดกิจกรรมเพื่อการสนับสนุนแก่เด็กนักเรียนและครูในโรงเรียนชนบทที่ขาดแคลนตำราเรียน หนังสืออ่านประกอบเพื่อเสริมสร้างประสบการณ์และความรู้นอกตำราเรียน อุปกรณ์การศึกษาและกีฬา ทั้งนี้ในปี พ.ศ.2558 ได้ดำเนินกิจกรรม อาทิ

1. โครงการนำสินฯ ปันความรู้ ปันน้ำใจให้น้อง

- นายเลิศชาย ประภาศิริรัตน์ รองกรรมการผู้อำนวยการ มอบตู้ยาเพื่อน้อง โรงเรียนตชด.บ้านตะโกปิตทอง และโรงเรียนตชด.บ้านถ้ำหิน อำเภอสวนผึ้ง จังหวัดราชบุรี ในโครงการพี่เพื่อน้องฯ ปีที่ 12 เมื่อวันที่ 12 กรกฎาคม 2558

- นายเลิศชาย ประภาศิริรัตน์ รองกรรมการผู้อำนวยการ นำคณะผู้บริหาร ตัวแทนนายหน้าและพนักงาน ร่วมกิจกรรมสร้างมุมหนังสือเสริมความรู้นอกห้องเรียนให้แก่เด็กๆ โรงเรียนวัดบางโทง ต.นาเหนือ อ.อ่าวลึก จ.กระบี่ เมื่อวันที่ 28 พฤศจิกายน 2558

- ในโอกาสฉลองการเปิดสาขานำสินประกันภัย สาขาที่ 28 ที่จังหวัดมุกดาหาร เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2558 นายเลิศชาย ประภาศิริรัตน์ รองกรรมการผู้อำนวยการ พร้อมคณะผู้บริหารและตัวแทนภาคตะวันออกเฉียงเหนือกว่า 80 คน ได้จัดกิจกรรมมอบความสุขให้น้องผู้พิการทางการได้ยิน ที่โรงเรียนโสตศึกษา มุกดาหาร ด้วยกิจกรรมสันทนาการ พร้อมมอบเครื่องอุปโภคบริโภคและอุปกรณ์เครื่องใช้สำหรับชีวิตประจำวัน

2. โครงการนำสินฯ ดำเนินธุรกิจที่เป็นมิตรและส่งเสริมสิทธิเด็ก

เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2558 นายสมบุญ พุทธิบุญ กรรมการผู้อำนวยการ ได้มอบเอกสารแสดงคำมั่นในการส่งเสริมสิทธิเด็กและหลักปฏิบัติทางธุรกิจแก่ นายอานันท์ ปันยารชุน ทูตองค์การยูนิเซฟ ประจำประเทศไทย ทั้งนี้เพื่อเป็นพันธสัญญาว่า บมจ.นำสินประกันภัย จะดำเนินธุรกิจที่เป็นมิตรกับเด็ก โดยนำองค์ความรู้ด้านสิทธิเด็กมาผนวกรวมไว้ในนโยบายและการบริหารงานที่เอาใจใส่และสร้างเสริมความเข้มแข็งให้กับเด็กซึ่งเป็นอนาคตของชาติ เพื่อเป็นกำลังสำคัญในการสร้างความเจริญก้าวหน้าให้กับประเทศต่อไป กิจกรรมนี้เป็นความร่วมมือระหว่างสถาบันไทยพัฒนากับองค์การยูนิเซฟ ภายใต้โครงการ “Child-Friendly Business” ซึ่งมีบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยชั้นนำอีก 30 องค์กรที่ร่วมในกิจกรรมครั้งนี้

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 7/2558 เมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2558 ได้มีมติเป็นเอกฉันท์ให้ความเห็นชอบต่อการนำนโยบายและแนวทางปฏิบัติในการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน ที่ว่าบริษัทฯ จะไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน ไม่ว่าด้วยการเรียกรับ และจ่ายสินบน มาใช้ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัทฯ อนุมัติให้ประกาศจรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct) สรุปสาระสำคัญได้ว่า บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางในการเก็บรักษาและป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษร การป้องกันมิให้เกิดผลประโยชน์ทับซ้อน การปฏิบัติกับคู่แข่งทางการค้าภายใต้กรอบการแข่งขันที่ดี และการปฏิบัติกับคู่ค้าหรือเจ้าหน้าที่ที่จะต้องปฏิบัติตามพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรม ทั้งนี้มีการห้ามมิให้พนักงานรับของขวัญ ของกำนัลจากลูกค้า หรือคู่ค้าที่มีมูลค่าเกิน 2,000 บาท ด้วย

10.3.2 การดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามนโยบายและแนวทางปฏิบัติในการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ดำเนินการตามนโยบายและแนวทางปฏิบัติในการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน ดังนี้

(1) มีการประเมินความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงที่จะเกิดการทุจริตและคอร์รัปชัน โดยคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยบริษัทฯ ได้ประเมินความเสี่ยงแล้ว พบว่า มีกิจกรรมที่มีความเสี่ยงที่จะเกิดคอร์รัปชันในรูปแบบ ดังต่อไปนี้

ก. การช่วยเหลือทางการเมือง (Political Contributions) บริษัทฯ ไม่มีนโยบายที่จะให้ความช่วยเหลือสนับสนุนทางการเมือง ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม

ข. การบริจาคเพื่อการกุศล บริษัทฯ มีนโยบายว่า การบริจาคเพื่อการกุศล การสาธารณประโยชน์ เป็นไปอย่างโปร่งใส ไม่ถูกนำไปใช้เพื่อเป็นข้ออ้างในการติดสินบน

ค. การให้เงินสนับสนุน (Sponsorships) บริษัทฯ มีนโยบายว่าเงินสนับสนุนโครงการต่างๆ ต้องมีวัตถุประสงค์เพื่อธุรกิจ ภาพลักษณ์ที่ดีและชื่อเสียงของบริษัท ทั้งต้องเป็นการให้ในนามของบริษัทเท่านั้น

ง. ค่าของขวัญ ค่าของขวัญ ค่าบริการต้อนรับ (Hospitality) และค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง บริษัทฯ มินนโยบายว่าต้องดำเนินการเพื่อป้องกันมิให้ค่าของขวัญ และค่าบริการต้อนรับ มีส่วนสนับสนุนการคอร์รัปชัน ดังนี้

- พนักงานต้องหลีกเลี่ยงการรับของขวัญ ของกำนัล หรือเงินสนับสนุนจากลูกค้า หรือคู่ค้าของบริษัทที่มีมูลค่าเกินกว่า 2,000 บาท หากมีความจำเป็นต้องรับ หรือได้มาซึ่งของขวัญ ของกำนัลที่มีมูลค่าเกินกว่าที่กำหนดจะต้องรายงานให้บริษัททราบและนำส่งบริษัทต่อไป

- การให้ของขวัญ ของกำนัล การบริการต้อนรับ การเลี้ยงรับรองและผลประโยชน์ตอบแทนอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ต้องมีความเหมาะสมตามสถานการณ์ ตามระเบียบแบบแผน ประเพณีนิยม โดยต้องมีมูลค่าไม่เกินกว่า 5,000 บาทต่อครั้ง ในกรณีที่มีความจำเป็นต้องเกินกว่ามูลค่าที่กำหนดไว้ ให้เป็นอำนาจอนุมัติของผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการขึ้นไป

(2) คณะอนุกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง ทำหน้าที่กำหนดแผนบริหารจัดการความเสี่ยงที่จะมีการคอร์รัปชันและทุจริต (Corruption and Fraud Risk) กำหนดแนวทางในการป้องกันความเสี่ยง (Corruption and 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 มินนโยบายที่จะให้การคุ้มครองสิทธิของผู้ร้องเรียนและผู้ให้ข้อมูลที่กระทำโดยเจตนาสุจริต โดยจะปกปิดชื่อ ที่อยู่หรือข้อมูลใดๆ ไว้เป็นความลับ จะไม่มีการเปิดเผยข้อมูลแก่บุคคลที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง เว้นแต่เป็นการเปิดเผยตามหน้าที่ที่กฎหมายกำหนด

(3) ที่ผ่านมามีการสื่อสารให้พนักงานรับทราบนโยบายและแนวทางปฏิบัติในการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชันไปแล้ว ทั้งมีการปฐมเทศพนักงานใหม่เพื่อให้ความรู้ในเรื่องการและคอร์รัปชันด้วย

กรรมการผู้อำนวยการได้มีหนังสือ ลงวันที่ 6 พฤศจิกายน 2558 แจ้งตัวแทนของบริษัทและคู่ค้าได้รับทราบนโยบายและแนวทางปฏิบัติของบริษัทฯ ในการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชันไปแล้ว นอกจากนี้มีการเผยแพร่เรื่องดังกล่าวใน Website ของบริษัทฯ ด้วย

10.3.3 การติดตามผล

(1) มีการติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายและแนวทางปฏิบัติในการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน โดยคณะอนุกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง ที่มอบหมายให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องรายงานความคืบหน้าเป็นประจำทุกไตรมาสว่า มีคอร์รัปชันและทุจริตเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นหรือลดลงประการใด เพื่อประเมินว่าแนวทางที่ดำเนินการไปแล้วนั้น มีประสิทธิผลหรือสมควรปรับปรุงแนวทางในการดำเนินการหรือไม่ประการใด

พนักงานที่มีพฤติกรรมคอร์รัปชันและทุจริตต้องถูกลงโทษตามระเบียบข้อบังคับบริษัทฯ

อนุกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงรายงานผลการบริหารความเสี่ยงให้คณะกรรมการ บริษัททราบ เป็นประจำทุกไตรมาส

(2) ผู้ตรวจสอบภายในจะสอบทานความครบถ้วนเพียงพอของกระบวนการทั้งหมดเป็นประจำทุกปี จากนั้นรายงานผลให้คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัททราบ ซึ่งจะทำให้บริษัทฯ ประเมินได้ว่า ข้อกำหนดต่างๆ ที่ได้ดำเนินการไปแล้วนั้นบรรลุผลสำเร็จมากน้อยเพียงใด

บริษัทฯ มีแนวทางในการเปิดเผยข้อมูลการต่อต้านการทุจริตตามแนวทางที่ได้รับคำแนะนำโดย คณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (CAC) ซึ่งในปี 2558 บริษัทฯ ได้รับการ ประเมินจากสถาบันไทยพัฒน์ว่า อยู่ในระดับ 3 คือกำลังดำเนินการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน ทั้งนี้บริษัทฯ กำลังดำเนินการเพื่อขอรับการรับรองฐานะสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการ ต่อต้านการทุจริต (Certification) จากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ต่อไป

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

11.1 สรุปความเห็นของคณะกรรมการบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 11/2557-2558 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2558 โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบ 3 ท่าน เข้าร่วมประชุมด้วย คณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณารายงานโดยคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว มีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ มีความเพียงพอและเหมาะสม โดยบริษัทฯ ได้จัดให้มีบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีระบบควบคุมภายในในเรื่องการติดตามควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้สามารถป้องกันทรัพย์สินของบริษัทฯ จากการที่กรรมการหรือผู้บริหารนำไปใช้โดยมิชอบหรือโดยไม่มีอำนาจ รวมถึงการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันอย่างเพียงพอแล้ว โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมเพื่อพิจารณาสอบทานรายงานการตรวจสอบภายในของปี 2558 อย่างสม่ำเสมอ และได้รายงานผลให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบ ซึ่งไม่มีข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญเกี่ยวกับการควบคุมภายใน

นอกจากนี้ ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ คือ นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4172 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินรายไตรมาสและประจำปี 2558 ไม่ได้มีความเห็นในรายงานการสอบบัญชีว่า บริษัทฯ มีข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความเห็นแตกต่างไปจากความเห็นของผู้สอบบัญชีในเรื่องดังกล่าว แต่ประการใด

11.2 ผู้ตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

(1) ผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบเมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2558 ครั้งที่ 1/2558 ได้แต่งตั้งบริษัท ออดิท เฮาส์ จำกัด ให้ปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท ตั้งแต่เดือนเมษายน 2558 ถึงเดือนมีนาคม 2559 ซึ่ง บริษัท ออดิท เฮาส์ จำกัด ได้มอบหมายให้ นายธนา วงศ์แสงนาค ตำแหน่ง กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้รับผิดชอบหลักในการปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคุณสมบัติของ บริษัท ออดิท เฮาส์ จำกัด และนายธนา วงศ์แสงนาค แล้วเห็นว่า มีความเหมาะสมเพียงพอกับการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว เนื่องจากมีความเป็นอิสระและมีประสบการณ์ในการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายใน ในธุรกิจที่มีลักษณะเดียวกับบริษัทฯ มาเป็นระยะเวลานานหลายปี เคยเข้ารับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านตรวจสอบภายใน ได้แก่ Internal Quality Assessment, Audit Project Management และ Operational Auditing ของสมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย ฯลฯ

ทั้งนี้ การพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท จะต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งผู้ตรวจสอบภายในปรากฏในเอกสารแนบ 2

(2) หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

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

12. รายการระหว่างกัน

ในปี 2558 มีรายการที่เกี่ยวข้องกันเกิดขึ้นกับบริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด บริษัท ตรงสิน จำกัด และ บมจ. เอเชียโอทีแอลและบริษัทย่อย ฯลฯ ดังมีรายละเอียดดังนี้

12.1 บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด

12.1.1 รายละเอียดรายการที่เกี่ยวข้องกัน

- (1) ชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน : บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด
- (2) ลักษณะความสัมพันธ์ : เป็นนิติบุคคลที่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ คือ บริษัท เอ็น. เอส.อัลลายแอนซ์ จำกัด และบริษัท พกกิม จำกัด ถือหุ้นเกินร้อยละ 10
- (3) ประเภทธุรกิจ : พัฒนาอสังหาริมทรัพย์
- (4) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (% การถือหุ้น) : บริษัท เอ็น.เอส.อัลลายแอนซ์ จำกัด 62.50 %
บริษัท พกกิม จำกัด 37.50 %
- (5) รายการที่เกี่ยวข้องกันระหว่างบริษัทฯ กับ บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด มีลักษณะและมูลค่า ในปี 2558 และ 2557 ดังแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน บมจ. นำสินประกันภัย สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

12.1.2 เหตุผล นโยบาย และแนวโน้ม

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) การว่าจ้างบริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด เป็นผู้ให้บริการบริหารจัดการพื้นที่อาคารนำสินประกันภัย

ที่ประชุมคณะกรรมการ บมจ.นำสินประกันภัย ครั้งที่ 9/2557 เมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2557 ได้มีมติอนุมัติหลักการว่า การนำเอาพื้นที่อาคารนำสินประกันภัยไปประกอบธุรกิจโดยการให้เช่า เป็นรายการธุรกิจปกติ เนื่องจากเหตุผลสำคัญที่ว่า รายการดังกล่าวสร้างรายได้ที่สม่ำเสมอโดยมีขนาดที่มีนัยสำคัญ ทั้งกำหนดกรอบในการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ และการทำรายการสนับสนุนการให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ว่า จะต้องมีการปฏิบัติตามเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปที่เหมาะสมตามสถานะตลาดเป็นปกติทางการค้า นอกจากนี้มีมติให้ว่าจ้างให้บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด บริหารจัดการพื้นที่อาคารนำสินประกันภัย พื้นที่ 24,362 ตารางเมตร ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2557 ถึงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2558 ระยะเวลา 1 ปี เนื่องจากบริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด มีประสบการณ์ในการบริหารจัดการอาคารนำสินประกันภัย ทั้งเสนออัตราค่าบริการต่ำกว่าผู้ให้บริการรายอื่นจำนวน 3 ราย

ต่อมาบริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด เสนอให้บริษัทฯ พิจารณาต่ออายุสัญญาว่าจ้างบริหารอาคารเป็นระยะเวลา 13 เดือน เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2558 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2559 โดยเสนออัตราค่าบริการเท่ากับที่คณะกรรมการบริษัทฯ อนุมัติมาแต่เดิม คือเดือนละ 1,669,900 บาท

บริษัทฯ พิจารณาเห็นว่า บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด เป็นผู้ที่มีความเหมาะสมในการบริหารจัดการพื้นที่อาคารและระบบต่างๆ มาแต่แรก ทั้งเสนอค่าบริการในอัตราเดิม โดยมีเงื่อนไขในการให้บริการเหมือนเดิม ดังนั้นจึงว่าจ้างให้บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด ทำการบริหารจัดการพื้นที่อาคารนำสินประกันภัย พื้นที่ 24,362 ตารางเมตร ระยะเวลา 13 เดือน โดยเริ่มตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2558 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2559

(2) 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 นำพื้นที่ดังกล่าวให้ผู้ที่เช่าอยู่แต่เดิมเช่าต่อไปจนกว่าจะสิ้นสุดกำหนดเวลาดังกล่าว ซึ่งจะเป็นการรักษาความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้เช่าไว้ ทั้งนี้บริษัทคิดค่าเช่ากับบริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด ในอัตราเดียวกับที่บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด ได้รับจากผู้เช่า

ภายหลังจากที่สัญญาเช่าพื้นที่อาคารระหว่างบริษัทฯ กับบริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด สิ้นสุดในวันที่ 30 กันยายน 2558 บริษัทฯ ให้ผู้เช่าที่ทำสัญญาเช่ากับบริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด ทำสัญญาเช่าโดยตรงกับบริษัทฯ มิได้ให้บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด เป็นผู้เช่าพื้นที่ดังกล่าวอีกต่อไป

12.2 บริษัท ตรงสิน จำกัด

12.2.1 รายละเอียดเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกัน

- (1) ชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน : บริษัท ตรงสิน จำกัด
- (2) ลักษณะความสัมพันธ์ : เป็นบริษัทที่ถือหุ้นใหญ่โดยบริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด ซึ่งเป็นนิติบุคคลที่ถือหุ้นใหญ่โดยบริษัท เอ็น.เอส.อัลลายแอนซ์ จำกัด และบริษัท พกกิม จำกัด ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ
- (3) ประเภทธุรกิจ : นายหน้าประกันภัย
- (4) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (% การถือหุ้น) : บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด 95.20%
- (5) รายการที่เกี่ยวข้องกันระหว่างบริษัทฯ กับ บริษัท ตรงสิน จำกัด มีลักษณะและมูลค่า ในปี 2558 และ 2557 ดังแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน บมจ. นำสินประกันภัย สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

12.2.2 เหตุผล นโยบาย และแนวโน้ม

สาเหตุที่บริษัทฯ ได้ทำธุรกรรมกับ บริษัท ตรังสิน จำกัด เพราะเคยทำธุรกิจกับบริษัท ตรังสิน จำกัด มาเป็นเวลานาน และยังไม่เคยมีปัญหาที่มีนัยสำคัญ

บริษัทฯ มีนโยบายให้นายหน้าทุกรายทำธุรกิจกับบริษัทฯ เสมอภาคกัน โดยอัตราค่าบำเหน็จในการทำธุรกรรมกับ บริษัท ตรังสิน 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 2558 และ 2557 ดังแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน บมจ. นำสินประกันภัย สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

12.3.2 เหตุผล นโยบาย และแนวโน้ม

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

การอนุมัติธุรกรรมกับ บมจ. เอเชียโฮเต็ล และบริษัทย่อยเป็นไปตามขั้นตอนในการทำธุรกรรมตามปกติ อัตราค่าเบี้ยประกันภัยเป็นไปตามพิกัดอัตราเบี้ยประกันภัยที่ได้รับความเห็นชอบโดยคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

ความเห็นเรื่องคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับบุคคลที่มีผลประโยชน์ร่วมกันและรายการที่เกี่ยวข้องกัน

ข้าพเจ้า นายยงยุทธ ผู้สันติ นายณภดล พุฒรังษี และ นายสมบัติ พูลาวรวงศ์ คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้ตรวจสอบรายการที่เกี่ยวข้องกันระหว่างบริษัทฯ กับบุคคลที่มีผลประโยชน์ร่วมกันตามที่ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2558 (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี 2558 (แบบ 56-2) แล้วมีความเห็นว่ารายการที่เกี่ยวข้องกันข้างต้นนี้ เป็นรายการค้าที่เป็นไปตามเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปของบริษัทฯ พร้อมกับการกำหนดราคายุติธรรม หรือค่าตอบแทนตามราคาตลาดทั่วไป