

## 7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

### 7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

บริษัทมีทุนจดทะเบียน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวน 200,000,000 บาท (สองร้อยล้านบาท) 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 11 ตุลาคม 2559 ซึ่งเป็นวันที่ปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นครั้งสุดท้าย มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น
1 บริษัท เอ็น.เอส.อัลลายแอนซ์ จำกัด 1/	3,996,710	28.75%
2 บริษัท พกกิม จำกัด 2/	2,398,027	17.25%
3 ครอบครัวเจริญชัยพงศ์, เชิญรุ่งโรจน์ และฟูศรีบุญ นางสาวศรีรัตนา เจริญชัยพงศ์	2,789,530 314,158	20.07% 2.26%
นางสาวรัตนา เจริญชัยพงศ์	259,707	1.87%
นายวิสิทธิ์ เจริญชัยพงศ์	225,000	1.62%
นางสาวสุมาลี เจริญชัยพงศ์	221,758	1.60%
นายสมบุญ ฟูศรีบุญ	162,189	1.17%
นางกาญจนา เชิญรุ่งโรจน์	149,428	1.08%
อื่นๆ	1,457,290	10.48%
4 บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	1,050,800	7.56%
5 Miss Lilian Fu	300,000	2.16%
6 นางวรุณี อาภาณุทัต	200,000	1.44%
7 นายสันติ เสรีจสวัสดิ์	110,000	0.79%
8 นายวิรัช กาญจนเสวี	110,000	0.79%
9 นางธิดารัตน์ อรุณวิไลรัตน์	102,900	0.74%
10 นางสาวกศรินทร์ อรุณวิไลรัตน์	100,000	0.72%
รวมทั้งสิ้น	11,157,967	80.27%

หมายเหตุ

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

รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น
1 ครอบครัวเจริญชัยพงศ์, เชิญรุ่งโรจน์ และฟูศรีบุญ	24,948	71.28%
2 อื่นๆ	10,052	28.72%
รวม	35,000	100.00%

2/ 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. 59	การเปลี่ยนแปลงจำนวนหุ้นในระหว่างปี 2559		จำนวนหุ้น ณ วันที่ 31 ธ.ค. 59
		เพิ่ม	ลด	
นายสันต์ โชติพุกภัย	-	-	-	-
นายสมบุญ ฟูศรีบุญ	415,289	6,900	260,000	162,189
คู่สมรส นายสมบุญ ฟูศรีบุญ	150	80,000	-	80,150
นายวิฑูรย์ พัฒนรัชต์	7,030	-	-	7,030
คู่สมรส นายวิฑูรย์ พัฒนรัชต์	150	-	-	150
นางสาวรัตนา เจริญชัยพงศ์	259,707	-	-	259,707
นางสาวสุมาลี เจริญชัยพงศ์	221,758	-	-	221,758
นายไพรัช เจริญชัยพงศ์	37,500	-	-	37,500
นายขงยุทธ ผู้สันติ	1,740	-	-	1,740
นายณกมล พุดรังษี	-	-	-	-
นายมาว อ่อง ทุน	-	-	-	-
นายสมบัติ พุฒารวงศ์	-	-	-	-
ดร.โชติมา พัวศิริ	76,520	-	-	76,520
นางพรพรรณ ตันอริยกุล	34,550	-	-	34,550

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

#### 7.4 การเปลี่ยนแปลงการถือครองหุ้นบริษัทฯ ของผู้บริหารทั้งทางตรงและทางอ้อม

ชื่อ-นามสกุล	จำนวนหุ้น ณ วันที่ 1 ม.ค. 59	การเปลี่ยนแปลงจำนวนหุ้นในระหว่างปี 2559		จำนวนหุ้น ณ วันที่ 31 ธ.ค. 59
		เพิ่ม	ลด	
นายสมบุญ ฟูศรีบุญ	415,289	6,900	260,000	162,189
คู่สมรส นายสมบุญ ฟูศรีบุญ	150	80,000	-	80,150
นางสาวรัตนา เจริญชัยพงศ์	259,707	-	-	259,707
นายเลิศชาย ประภาศิริรัตน์	-	-	-	-
นายเผด็จ ดอกจันทร์	-	-	-	-
นายวิเชต เจริญชัยพงศ์	131,000	-	-	131,000
นายวรวัจน์ เจริญชัยพงศ์	153,170	-	76,500	76,670
คู่สมรส นายวรวัจน์ เจริญชัยพงศ์	-	77,000	-	77,000
นายธีระ ทรูสาท	-	-	-	-
นางกมลภรณ์ ชินธรรมมิตร	100,750	-	-	100,750

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

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

#### 7.5 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

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

การจ่ายเงินปันผลสำหรับผลประกอบการประจำปี 2559 เป็นเรื่องซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณา

## 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. นำสินประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 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
6.	นายไพรัช เจริญชัยพงศ์	กรรมการ, กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	12	12
7.	นายชยยุทธ ผู้สันติ	กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการตรวจสอบ	12	12
8.	นายณกมล พุฒรังษี	กรรมการอิสระ, กรรมการตรวจสอบ	12	12
9.	นายมาว อ่อง ทุน	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	8	9
10.	ดร. โชติมา พัวศิริ	กรรมการอิสระ	12	12
11.	นายสมบัติ พูลารวงศ์	กรรมการ	11	12
12.	นางพรพรรณ ดันอริยกุล	กรรมการอิสระ, กรรมการตรวจสอบ, กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	11	12

หมายเหตุ: นายมาว อ่อง ทุน ได้รับเลือกตั้งจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 69 เมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2559 จึงไม่สามารถที่จะเข้าประชุมคณะกรรมการในช่วงเวลาก่อนหน้านี้ ทั้งนี้ตั้งแต่ 1 มกราคม 2559 ถึง 27 มีนาคม 2559

ดร. อภิชัย จันทรเสน ที่ปรึกษาคณะกรรมการ มีหน้าที่ให้คำปรึกษาด้านกฎหมายและอื่นๆ

นายธนา วงศ์แสงนาค ที่ปรึกษาคณะกรรมการ มีหน้าที่ให้คำปรึกษาด้านบัญชีและภาษี

นายเปรมจิต วิเศษแพทยา ที่ปรึกษาคณะกรรมการ มีหน้าที่ให้คำปรึกษาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

นายกชกร 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) ในปีที่ผ่านมาการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นจำนวน 12 ครั้ง ได้มีการกำหนดนโยบายให้ฝ่ายจัดการนำไปถือปฏิบัติ และอนุมัติแผนขยายงาน 3 ปี แผนกลยุทธ์ประจำปี เป้าหมายทางการเงิน งบประมาณ และแผนงานที่สนับสนุนการขยายงาน นอกจากนี้ยังมีการติดตามประเมิน ผลการปฏิบัติตามนโยบาย แผนกลยุทธ์ แผนงาน และแก้ไขปัญหาต่างๆ ในขอบเขตที่คณะกรรมการมีอำนาจ

## 8.2 ผู้บริหาร และเจ้าหน้าที่ระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

### 8.2.1 ผู้บริหารตามนิยาม ก.ล.ต.

ผู้บริหารตามนิยามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) กำหนดได้แก่ กรรมการผู้อำนวยการและผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารที่รายแรกนับต่อจากกรรมการผู้อำนวยการลงมา รวมถึงผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป ผู้บริหารของบริษัทฯ ตามนิยามของสำนักงาน ก.ล.ต. จึงประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้เท่านั้น

<u>ชื่อ – สกุล</u>	<u>ตำแหน่ง</u>
1. นายสมบุญ ฟูศรีบุญ	กรรมการผู้อำนวยการ
2. นางสาวรัตนา เจริญชัยพงศ์	กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ
3. นายเลิศชาย ประภาศิริรัตน์	รองกรรมการผู้อำนวยการ
4. นายเผด็จ ดอกจันทร์	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ
5. นายวิจิต เจริญชัยพงศ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ และ รักษาการผู้จัดการฝ่ายจัดการสำนักงาน
6. นายวรวัจน์ เจริญชัยพงศ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ
7. นายธีระ ทรูสาท	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี
8. นางกมลภรณ์ ชินธรรมมิตร	ผู้จัดการฝ่ายการเงิน

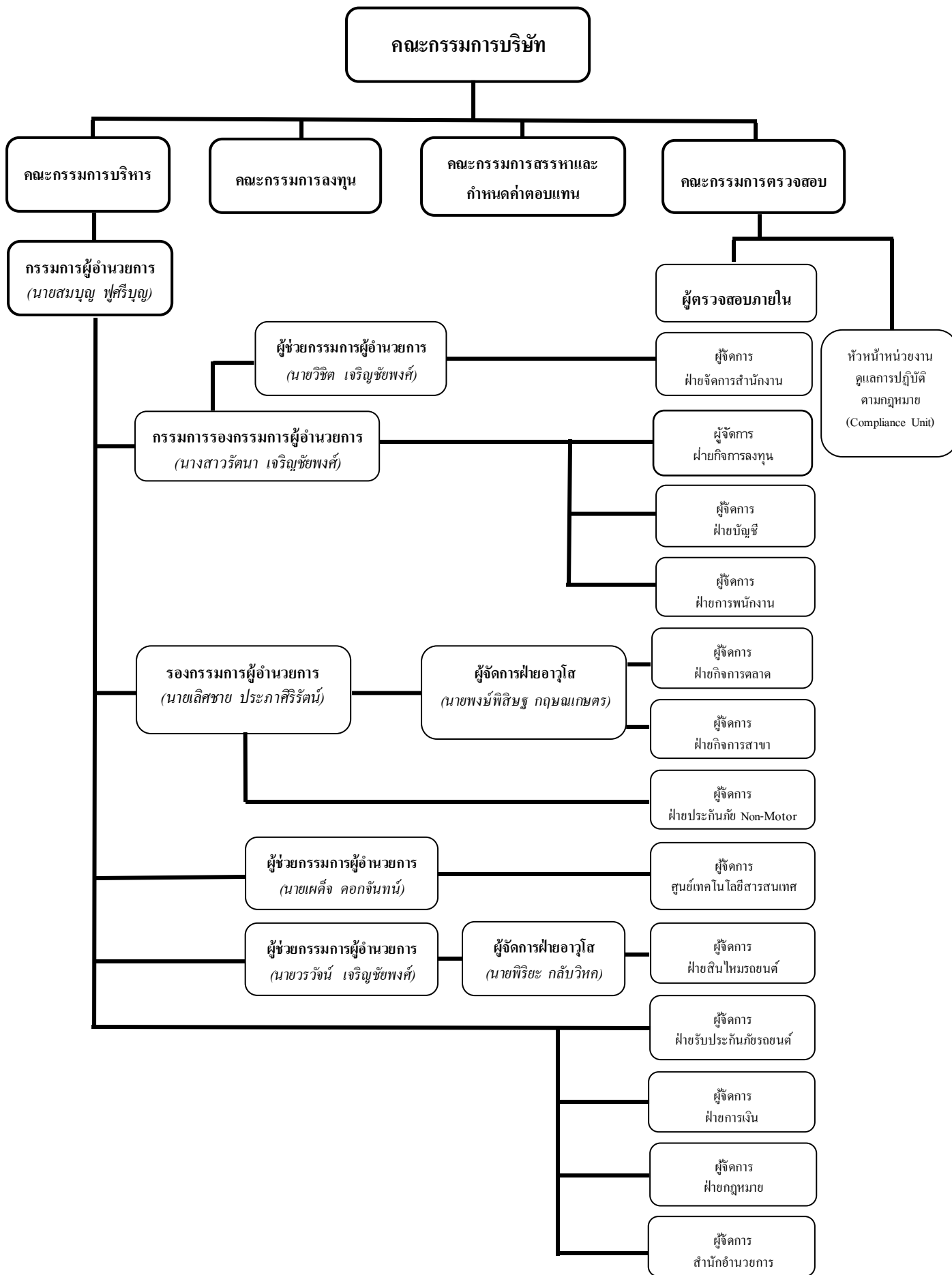
ทั้งนี้ได้แนบข้อมูลของผู้บริหารบริษัท ตามรายละเอียดที่ปรากฏในเอกสารแนบ 1 ด้วย

### 8.2.2 เจ้าหน้าที่ระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

เจ้าหน้าที่ระดับผู้จัดการฝ่ายและรักษาการผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีดังนี้

<u>ชื่อ – สกุล</u>	<u>ตำแหน่ง</u>
1. นายสมบุญ ฟูศรีบุญ	กรรมการผู้อำนวยการ
2. นางสาวรัตนา เจริญชัยพงศ์	กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ
3. นายเลิศชาย ประภาศิริรัตน์	รองกรรมการผู้อำนวยการ
4. นายเผด็จ ดอกจันทร์	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ
5. นายวิจิต เจริญชัยพงศ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ และ รักษาการผู้จัดการฝ่ายจัดการสำนักงาน
6. นายวรวัจน์ เจริญชัยพงศ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ
7. นายพิริยะ กลั้ววิหค	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ด้านสินไหมรถยนต์
8. นายพงษ์พิสิษฐ กฤษณเกษตร	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายกิจการสาขา และ รักษาการผู้จัดการฝ่ายกิจการตลาด
9. ดร.โชติมา พัวศิริ	ผู้จัดการฝ่ายประกันภัย Non-Motor
10. นายธีระ ทรุสสาท	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี
11. นางกมลภรณ์ ชินธรรมมิตร	ผู้จัดการฝ่ายการเงิน
12. นายกษกร นันทพันธ์	ผู้จัดการสำนักผู้อำนวยการ
13. นางสาวมาลินี อุดมแสงเพชร	ผู้จัดการฝ่ายกิจการลงทุน
14. นางสาวศิริวรรณ บวรรับพร	ผู้จัดการฝ่ายรับประกันภัยรถยนต์
15. นายเพิ่มศักดิ์ รอยศิริกุล	ผู้จัดการฝ่ายกฎหมาย
16. นายอภิกันต์ บัวดิษฐ์	ผู้จัดการฝ่ายการพนักงาน
17. นายธนิต เชิญรุ่งโรจน์	ผู้จัดการศูนย์เทคโนโลยีสารสนเทศ
18. นายอาชว ฟูศรีบุญ	ผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา

โครงสร้างการบริหารจัดการของบริษัท ณ 31 ธันวาคม 2559





### 8.3 เลขานุการบริษัท

บริษัทฯ แต่งตั้งนายกษกร นันทพันธ์ ผู้จัดการสำนักอำนวยการ ดำรงตำแหน่ง เลขานุการบริษัท  
ทั้งนี้ มีรายละเอียดในเอกสารแนบ 1

### 8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารในรอบปี 2559

#### 8.4.1 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ก. คณะกรรมการบริษัทฯ ได้รับค่าตอบแทน ดังนี้

หน่วย : บาท

รายชื่อ	ตำแหน่ง	เบี้ยประชุม					
		คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหาฯ	คณะกรรมการ ลงทุน	รวม
1. นายสันต์ โชติพิฤกษ์ - ประธานกรรมการ	271,698	300,000					571,698
2. นายสมบุญ ฟุ่ศรีบุญ - รองประธานกรรมการ - ประธานกรรมการบริหาร - กรรมการลงทุน	203,774	240,000	180,000			40,000	663,774
3. นายวิฑูรย์ พัฒนรัชต์ - กรรมการ - กรรมการบริหาร - ประธานกรรมการลงทุน	135,849	180,000	120,000			60,000	495,849
4. นางสาวรัตนา เจริญชัยพงศ์ - กรรมการ - กรรมการบริหาร - กรรมการลงทุน	135,849	180,000	120,000			40,000	475,849
5. นางสาวสุมาลี เจริญชัยพงศ์ - กรรมการ	135,849	180,000					315,849
6. นายไพรัช เจริญชัยพงศ์ - กรรมการ - กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	135,849	180,000			20,000		335,849
7. นายยงยุทธ ผู้สันติ - กรรมการ - ประธานกรรมการตรวจสอบ	135,849	180,000		60,000			375,849
8. นายนภดล พุฒรังษี - กรรมการ - ประธานกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน - กรรมการตรวจสอบ	135,849	180,000		40,000	30,000		385,849

หน่วย : บาท

รายชื่อ	ค่าบำเหน็จ	เบี้ยประชุม					
		คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหาฯ	คณะกรรมการ ลงทุน	รวม
9. นายมาว อ่อง ทุน - กรรมการ	101,887	135,000					236,887
10. คร. โชติมา พัวศิริ - กรรมการ	135,849	180,000					315,849
11. นายสมบัติ พูลารวงศ์ - กรรมการ - กรรมการตรวจสอบ - กรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	135,849	180,000		40,000	20,000		375,849
12. นางพรพรรณ ดันธียกุล - กรรมการ	135,849	180,000					315,849
รวม	1,800,000	2,295,000	420,000	140,000	70,000	140,000	4,865,000

ข. ผู้บริหารตามนิยามของสำนักงาน ก.ล.ต.ได้รับเงินเดือนและโบนัส ดังนี้

	เงินเดือน	โบนัส
ผู้บริหาร 8 ท่าน	17,628,000	4,815,689

#### 8.4.2 ค่าตอบแทนอื่น

(1) ค่าตอบแทนที่มีใช้ตัวเงินของกรรมการและผู้บริหาร

- ไม่มี -

(2) ค่าตอบแทนอื่นของผู้บริหารตามนิยามของสำนักงาน ก.ล.ต.

บริษัทได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหาร 8 ท่าน รวมทั้งสิ้น 998,136 บาท

## 8.5 บุคลากร

### 8.5.1 จำนวนพนักงาน ณ 31 ธันวาคม 2559 และผลตอบแทนที่เกิดขึ้นภายในปี 2559

	พนักงานที่ปฏิบัติการ และให้บริการด้านรับ ประกันภัยและสินไหม ทดแทน	พนักงานอื่น	รวม
พนักงานปฏิบัติการ/บริการ (คน)	365	144	509
พนักงานบริหาร (คน)	5	13	18
รวม (คน)	370	157	527
ค่าตอบแทนพนักงานปฏิบัติการ/ บริการ (บาท)	117,249,759	55,209,222	172,458,981
ค่าตอบแทนพนักงานบริหาร (บาท)	6,288,197	33,963,883	40,252,080
รวม (บาท)	123,537,956	89,173,105	212,711,061

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 และใช้ความรู้ความสามารถในการทำงานให้ตอบสนององวิสัยทัศน์ และเป้าหมายการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ โดยทำการอบรมในเรื่อง

- การให้บริการอย่างมีคุณภาพของพนักงาน
- การปลูกฝังความเป็นผู้นำให้กับพนักงาน ในหลักสูตรปลูกต้นกล้า NSI
- การพัฒนาผู้บริหารและหัวหน้างานเพื่อยกระดับความสามารถในการคิดและการบริหารจัดการ
- ฯลฯ

ในปี 2559 บริษัทฯ ได้จัดการฝึกอบรมประจำปีทั้งสิ้น 214 หลักสูตร ดังนี้

- อบรมภายนอกบริษัทฯ 198 หลักสูตร
- อบรมภายในบริษัทฯ 16 หลักสูตร

พนักงานได้รับการอบรมโดยเฉลี่ยคนละ 15 ชั่วโมง 30 นาทีต่อปี

### 8.5.3 การพัฒนากรรมการ

บริษัทได้ส่งกรรมการทุกท่านเข้ารับการอบรมในหลักสูตรที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ซึ่งที่สำคัญได้แก่ DAP (Directors Accreditation Program)

นอกจากนี้ในปี 2559 ยังได้จัดส่งกรรมการเข้าร่วมสัมมนาและการอบรมที่จัดโดยสถาบันที่หลากหลาย เช่น

ก. นายสมบุญ ฟูศรีบุญ รองประธานกรรมการ เข้าร่วมสัมมนาหรือการอบรม ดังนี้

- การสัมมนาหรือการอบรมที่จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้แก่ CEO

CLUB : Global Mega Trend : Future of Mobility and Impacts to Personal Lives, CEO CLUB : Succession Plan & People Challenge in Global Business, CEO CLUB : Marketing with Digital Technology Era, SD Forum 1/2016 “ทิศทางการขับเคลื่อนธุรกิจตามเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน”, CG Forum 1/2016 “จริยธรรม : จิตสำนึกหลักบรรษัทภิบาล”

- การสัมมนาหรือการอบรมที่จัดโดยสำนักงาน ก.ล.ต. ได้แก่ เทคนิคการจัดการอินไซด์แบบฉบับนักบริหารมืออาชีพ, หลักการบริหารกิจการที่ดี, รู้จักกฎหมายหลักทรัพย์ฉบับใหม่ปฏิบัติอย่างไรให้ถูกต้อง

- การสัมมนาหรือการอบรมที่จัดโดยสมาคมจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย ได้แก่

TMA Tea Talk

- การสัมมนาหรือการอบรมที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ได้แก่ IOD Breakfast Talk 1/2016 “The Power of Culture : From Performance Culture to Winning Culture”, National Director Conference 2016 “Enhancing Growth Through Governance in Family-Controlled Business”, Dhamma Talk : Ethical Leadership, Operating Transparent Business in Asia, Director Forum : Managing Conflict in the Boardroom

- การสัมมนาหรือการอบรมที่จัดโดยสำนักงาน คปภ. ได้แก่ ประชุมผู้บริหารระดับสูงด้านการประกันภัย ปี 2559 (CEO Insurance Forum 2016), สัมมนาคณะกรรมการตรวจสอบ 2559

- การสัมมนาหรือการอบรมที่จัดโดยสถาบันไทยพัฒน์ ได้แก่ สัมมนาถ่ายทอดรูปแบบการส่งเสริมความร่วมมือธุรกิจเพื่อสังคมที่เหมาะสมสำหรับผู้สูงอายุ

ข. นายชยยุทธ ผู้สันติ กรรมการอิสระ เข้าร่วมสัมมนาและการอบรม ดังนี้

- การสัมมนาหรือการอบรมที่จัดโดยสำนักงาน คปภ. ได้แก่ บริบทใหม่ โปร่งใส และยั่งยืน

- การสัมมนาหรือการอบรมที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ได้แก่ Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 22/2016, โครงการแนวร่วมปฏิบัติภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC), New Audit’s Report: What’s in it for you?, Managing Technology & Disruption, How increases investor interest in non-financial information is shaping the future of sustainability reporting

- การสัมมนาหรือการอบรมที่จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 'ได้แก่' “สุจริต ะมัดระวัง เกราะคุ้มครองกันกรรมการ”

- การสัมมนาหรือการอบรมที่จัดโดยสำนักงาน ก.ล.ต. 'ได้แก่' The UK Experience on Implementing the Enhanced Auditor Reporting, หลักการบริหารกิจการที่ดี และหลักธรรมาภิบาลการลงทุน สำหรับผู้ลงทุนสถาบัน ในส่วนของบริษัทจดทะเบียน

ค. นายณดล พุฒรังษี กรรมการอิสระ เข้าร่วมสัมมนาและการอบรม ดังนี้

- การสัมมนาหรือการอบรมที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 'ได้แก่' New Audit's Report: What's in it for you?

- การสัมมนาหรือการอบรมที่จัดโดยสำนักงาน คปภ.'ได้แก่' บริบทใหม่' โปร่งใส และ ยั่งยืน

ง. นายสมบัติ พูลารวงศ์ กรรมการอิสระ เข้าร่วมสัมมนาและการอบรม ดังนี้

- การสัมมนาหรือการอบรมที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 'ได้แก่' New Audit's Report: What's in it for you?

#### 8.5.4 ข้อพิพาทแรงงานในระยะ 3 ปี และนโยบายในเรื่องดังกล่าว

ในปี 2557 - 2559 ไม่มีข้อพิพาทแรงงานเกิดขึ้น ซึ่งทางบริษัทฯ มีนโยบายที่จะป้องกันมิให้เกิดปัญหาข้อพิพาททางด้านแรงงาน โดยการสร้างแรงจูงใจให้พนักงานมีความภาคภูมิใจต่อองค์กร สนับสนุนและอบรมพัฒนาพนักงาน สร้างระบบประเมินผลงานของพนักงานที่เป็นธรรม จ่ายค่าตอบแทนในระดับที่สมเหตุผล จัดให้มีสวัสดิการที่เหมาะสม และหากเกิดข้อพิพาทแรงงาน ก็จะเจรจาหาทางระงับข้อพิพาทให้ยุติโดยเร็วที่สุด 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 และไม่จำกัดสิทธิในการเข้าประชุมของผู้ถือหุ้นที่มาสาย 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 เข้าร่วมการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง เพื่อพบปะและตอบคำถามของผู้ถือหุ้น ในประเด็นที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการเสนอซื้อกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ท่าน ในหนังสือเชิญประชุม ให้เป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ไม่สร้างกลไกในการป้องกันการครอบงำกิจการที่จะทำให้ฝ่ายจัดการหรือผู้มีอำนาจควบคุมใช้เป็นเกราะป้องกันตนเองในกรณีที่มีการบริหารงานอย่างขาดประสิทธิภาพหรือไม่โปร่งใส

ไม่มีการถือหุ้นไขว้ในกลุ่มของบริษัทฯ ทั้งไม่มีโครงสร้างการถือหุ้นแบบปิรามิดในกลุ่มของบริษัทฯ

คณะกรรมการของบริษัทฯ ไม่ได้ถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 25 ของหุ้นที่ออกแล้วของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีหุ้น free float ณ วันที่ 11 มีนาคม 2559 ซึ่งเป็นวันที่บริษัทฯ ปิดทะเบียนพักการโอนหุ้นเป็นจำนวนร้อยละ 27.12 ของหุ้นที่ออกแล้วทั้งหมด

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแต่ละครั้ง ไม่ได้มีการเพิ่มวาระอื่นๆ ที่ไม่ได้ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุม ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

บริษัทฯ ยังไม่มีโครงการซื้อหุ้นคืน

บริษัทฯ ไม่ได้กีดกันหรือสร้างอุปสรรคในการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อสื่อสารระหว่างกัน และไม่มีข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้น (Shareholders agreement) ที่มีผลกระทบอย่างนัยสำคัญต่อบริษัทฯ หรือผู้ถือหุ้นรายอื่น

#### 9.1.2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นทุกรายได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมกันและเป็นธรรม หุ้นประเภทเดียวกันมีสิทธิออกเสียงที่เท่าเทียมกัน เท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง

บริษัทฯ ไม่มีหุ้นมากกว่าหนึ่งประเภท

บริษัทฯ จัดให้มีช่องทางสำหรับผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอข้อกรรมการก่อนการประชุมสามัญประจำปี โดยแจ้งหลักเกณฑ์ในการเสนอข้อผ่าน Website ของบริษัทฯ ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 3 เดือน ดังกล่าวแล้วในข้อ 9.1.1

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

นอกจากนี้บริษัทฯ มิได้กำหนดกฎเกณฑ์โดยจงใจให้เกิดความยุ่งยากโดยไม่จำเป็นแก่ผู้ถือหุ้น ในการมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน ไม่มีข้อกำหนดให้ต้องมีการรับรองเอกสารโดยหน่วยงานทางการฯลฯ โดยไม่จำเป็น เช่น ไม่มีการกำหนดให้มีการรับรองเอกสารโดยหน่วยงานทางการ

บริษัทฯ ประกาศรายละเอียดเกี่ยวกับการประชุมและวาระการประชุมผู้ถือหุ้นไว้บน Website ของบริษัทฯ ล่วงหน้ามากกว่า 30 วันก่อนประชุม และส่งหนังสือนัดประชุมให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าภายในเวลาที่กฎหมายกำหนด

บริษัทฯ จัดทำเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการประชุมเป็นภาษาอังกฤษด้วย เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นต่างชาติ

บริษัทฯ เผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นผ่าน Website ของบริษัทฯ ภายใน 14 วัน นับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ มีนโยบายเกี่ยวกับการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน และมีมาตรการที่จะสร้างความมั่นใจว่านโยบายดังกล่าวเป็นที่รับทราบและปฏิบัติตาม (รายละเอียดในหัวข้อ 9.5)

ในปีที่ผ่านมาไม่เคยเกิดกรณีที่กรรมการ/ผู้บริหารของบริษัทซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทฯ เปิดเผยในข้อ 12 ให้ทราบชื่อและความสัมพันธ์ของบุคคลที่เกี่ยวข้อง นโยบายการกำหนดราคา รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการเกี่ยวกับรายการดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นทราบอย่างชัดเจน



บริษัทฯ ไม่มีรายการที่เกี่ยวข้องกันในลักษณะที่เป็นการเอื้อประโยชน์ทางการเงิน และไม่มีการซื้อขายทรัพย์สินในลักษณะที่เป็นการฝ่าฝืน/ไม่ปฏิบัติ ตามกฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงาน ก.ล.ต.

บริษัทฯ ไม่มีโครงสร้างแบบกลุ่มธุรกิจที่มีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันในลักษณะที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ โดยได้เปิดเผยในรายงานประจำปีให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทราบถึงมูลค่าของรายการระหว่างกัน ในหมายเหตุประกอบงบการเงินในรายงานประจำปี ซึ่งที่สำคัญได้แก่ ค่าบำเหน็จที่จ่ายให้แก่บริษัท ตรังสิน จำกัด และค่าบริการที่จ่ายให้แก่บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด ซึ่งรวมแล้วไม่เกินร้อยละ 25 ของค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยที่รายงานในงบการเงินของบริษัทฯ

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

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

### 9.1.3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ จัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อทางสังคม เป็นส่วนหนึ่งในรายงานประจำปี (คู่มือข้อ 10) คณะกรรมการมีนโยบายที่ชัดเจนและเป็นรูปธรรมเกี่ยวกับการดูแลเรื่องความปลอดภัยและสุขอนามัยของพนักงาน มีการจัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน (คปอ.) ซึ่งพนักงานไม่มีการเกิดอุบัติเหตุ หรืออัตราการหยุดงาน หรืออัตราการเจ็บป่วยจากการทำงานแต่ประการใด

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

บริษัทฯ มีนโยบายในการพัฒนาความรู้ศักยภาพของพนักงานว่าต้องฝึกอบรมพนักงานเฉลี่ยแล้วไม่ต่ำกว่า 12 ชั่วโมง/ปี/คน

คณะกรรมการกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการปฏิบัติที่เป็นรูปธรรมและรับผิดชอบต่อลูกค้า คู่แข่ง คู่ค้า และ/หรือเจ้าหน้าที่ไว้อย่างชัดเจน ดังมีรายละเอียดอยู่ใน “จรรยาบรรณธุรกิจ” (Code of Conducts) ของบริษัทฯ ซึ่งสรุปได้ว่าบริษัทฯ จะให้บริการที่ดีแก่ลูกค้า จ่ายค่าสินไหมทดแทนและคืนเบี้ยประกันภัยแก่ผู้เอาประกันภัยด้วยความรวดเร็วตามข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ. ฯลฯ มีการปฏิบัติต่อคู่ค้าและเจ้าหน้าที่อย่างเสมอภาคเป็นธรรม และปฏิบัติตามสัญญา หรือเงื่อนไขต่างๆ ที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด ฯลฯ

คณะกรรมการได้กำหนดนโยบายว่าจะไม่สนับสนุนการลงทุนละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ และกำหนดโทษผู้ที่ละเมิด

บริษัทฯ มีการติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริต และมีการฝึกอบรมแก่พนักงานเพื่อให้ความรู้เกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตของบริษัทฯ ตามรายละเอียดในข้อ 10

คณะกรรมการส่งเสริมให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ เช่น สนับสนุนให้ลดการใช้พลังงานไฟฟ้าและกระดาษ เช่น ลดการล้างรูปถ่าย โดยเก็บภาพถ่ายไว้ในระบบคอมพิวเตอร์ 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) ครอบคลุมด้วยความโปร่งใสบน Website และรายงานประจำปีในข้อ 5.2 ซึ่งชี้ว่าผู้ถือหุ้น 10 รายแรกมีหุ้นจำนวนร้อยละ 80.27 ของหุ้นทั้งหมด โดยไม่มี Nominee ที่ถือหุ้น 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 คู่พนักงาน และสังคม ซึ่งคณะกรรมการบริษัทได้กำหนดแผนธุรกิจ 3 ปี เป็นประจำทุกปี เพื่อกำหนดทิศทางในการดำเนินงานที่เป็นรูปธรรม มีทิศทางที่ชัดเจนที่จะประกอบธุรกิจภายในระยะเวลา 3 ปีข้างหน้า แผน 3 ปีดังกล่าวประกอบด้วยเป้าหมายในการขยายงานแต่ละปี กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย สัดส่วนของ Market share อัตรากำไร เป้าหมายทางการเงิน สถานะของเงินกองทุน และแผนงานด้านการพัฒนาทรัพยากรมนุษย์ แผนงานและโครงการต่างๆ

บริษัทฯ เปิดเผยข้อมูลสำคัญทั้งข้อมูลทางการเงินและที่มีข้อมูลทางการเงินของกรรมการและผู้บริหารครบถ้วน 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) การทำหน้าทีในปีที่ผ่านมาของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย (ดูรายละเอียดข้อ 9) และเปิดเผยประวัติของคณะกรรมการ กรรมการอิสระ เช่น ประวัติการศึกษา ประสบการณ์ทำงาน สัดส่วนการถือหุ้น ฯลฯ (เอกสารแนบ 1)

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

(3) บริษัทฯ เปิดเผยข้อมูลการเข้ารับการฝึกอบรมของกรรมการแต่ละคนในปีที่ผ่านมา ตามรายละเอียดในข้อ 8.5.3 สรุปได้ว่า กรรมการได้รับการฝึกอบรมในหลักสูตรที่เหมาะสม

(4) บริษัทฯ มีนโยบายที่จะกำหนดค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูงจากการเปรียบเทียบกับบริษัทอื่น ที่มีฐานะทางการเงินใกล้เคียงกันในอุตสาหกรรมเดียวกัน ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ สถานะแวดล้อมทางเศรษฐกิจและผลงานของผู้บริหารระดับสูง นอกจากนี้ได้รายงานถึงรูปแบบของค่าตอบแทนของผู้บริหารในข้อ 8.4

คณะกรรมการบริษัทให้ความเห็นชอบการจ่ายเงินโบนัสประจำปี และการปรับขึ้นเงินเดือนของกรรมการผู้อำนวยการ ทั้งมีนโยบายในการกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งรวมถึงการขึ้นเงินเดือนและการจ่ายโบนัสประจำปีของกรรมการผู้อำนวยการ โดยพิจารณาจากปัจจัยหลายปัจจัย เช่น ขนาดของธุรกิจ และแนวทางในการปฏิบัติในอุตสาหกรรม ผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้อำนวยการ 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 9.1.5 และเปิดเผยค่าสอบบัญชี และค่าบริการอื่นๆ ที่จ่ายให้กับผู้สอบบัญชีในข้อ 9.6

งบการเงินบริษัทฯ ได้รับการรับรองโดยไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชี และไม่มีประวัติต้องแก้ไขงบการเงินโดยสำนักงาน ก.ล.ด.

(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

#### นโยบายการแจ้งเบาะแสการกระทำผิด (Whistle Blowing Policy)

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](mailto:ethic@namsengins.co.th)

- Website ของบริษัท [www.namsengins.co.th](http://www.namsengins.co.th) (หัวข้อสอบถามข้อมูล/ร้องเรียน)

- จดหมาย โดยระบุชื่อและส่งมายัง “ศูนย์รับเรื่องร้องเรียน” บมจ.นำสินประกันภัย เลขที่ 767 ถนนกรุงเทพ -นนทบุรี แขวงบางซื่อ เขตบางซื่อ กรุงเทพฯ 10800

(3) มาตรการคุ้มครองและรักษาความลับ

บริษัทฯ ให้การคุ้มครองสิทธิของผู้ร้องเรียนและผู้ให้ข้อมูลที่กระทำโดยเจตนาสุจริต โดยจะปกปิดชื่อที่อยู่หรือข้อมูลใดๆ ไว้เป็นความลับ

ทั้งนี้บริษัทฯ ได้เปิดเผยรายละเอียดอยู่ใน Website ของบริษัทฯ แล้ว

นอกจากนี้บริษัทฯ มอบหมายให้ผู้จัดการสำนักอำนวยการ ทำหน้าที่นักลงทุนสัมพันธ์โดยเฉพาะ ผู้ลงทุนสามารถติดต่อได้โดยสะดวก โดยติดต่อโทรศัพท์หมายเลข 02-9114488 หรือ อีเมล : [email@namsengins.co.th](mailto:email@namsengins.co.th)

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับกิจกรรมนักลงทุนสัมพันธ์ โดยเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญและจำเป็นอย่างถูกต้องเพียงพอและทันเวลา เพื่อเป็นประโยชน์แก่นักลงทุนและนักวิเคราะห์ ให้รับรู้ข้อมูลและนำไปใช้เป็นเครื่องมือในการพิจารณาตัดสินใจลงทุนได้ ในกรณีมีนักลงทุนที่เป็นสถาบันได้เข้าเยี่ยมชมบริษัทฯ เพื่อสอบถามเกี่ยวกับผลประกอบการ บริษัทฯ จะให้ข้อมูลตามสมควร แต่ทั้งนี้มีความระมัดระวังที่จะไม่เปิดเผยข้อมูลภายใน โดยยึดหลักการที่จะให้ข้อมูลแก่นักลงทุนทุกรายเท่าเทียมกัน ไม่ทำให้ฝ่ายหนึ่งฝ่ายใดเสียเปรียบ หรือเสียโอกาสในการลงทุน 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 และมีการติดตามประเมินผลการปฏิบัติ “หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี” เป็นประจำทุกปี

คณะกรรมการเป็นผู้กำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงาน มีจุดมุ่งหมายไปในทิศทางเดียวกัน โดยประกาศในรายงานประจำปีและเว็บไซต์บริษัทฯ ทั้งนี้คณะกรรมการพิจารณาทบทวนวิสัยทัศน์และพันธกิจเป็นอย่างน้อยทุก 3 ปี หากมีการเปลี่ยนแปลงสภาพแวดล้อมทางธุรกิจก็จะเป็นผู้อนุมัติให้เปลี่ยนแปลงตามสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ

คณะกรรมการมีนโยบายจำกัดจำนวน บริษัทจดทะเบียนที่กรรมการแต่ละคน จะดำรงตำแหน่งกรรมการได้ไม่เกิน 5 แห่ง

คณะกรรมการกำหนดนโยบายในการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทอื่นของกรรมการและกรรมการผู้อำนวยการ ว่าห้ามมิให้เข้าเป็นหุ้นส่วนในห้างหุ้นส่วนสามัญ หรือเป็นหุ้นส่วนไม่จำกัดความรับผิดชอบในห้างหุ้นส่วนจำกัด หรือเป็นกรรมการของบริษัทเอกชน หรือบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน ที่เป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ ไม่ว่าจะทำเพื่อประโยชน์ตน หรือประโยชน์ผู้อื่น

บริษัทฯ ได้เปิดเผยว่ากรรมการคนใดเป็นกรรมการอิสระและเปิดเผยถึงปีที่กรรมการอิสระได้เข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ ในเอกสารแนบ 1 หัวข้อรายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการ บริษัท

ไม่มีกรรมการบริหารที่ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นมากกว่า 2 แห่ง  
มีกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารอย่างน้อย 1 คน ที่มีประสบการณ์การทำงานเกี่ยวข้องกับบริษัทฯ  
บริษัทฯ ไม่เคยมีประวัติการกระทำผิดกฎระเบียบของสำนักงาน ก.ล.ต. หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

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

บริษัทฯ ได้คัดเลือก บริษัท ออดิท เอ็นท์ จำกัด เป็นหน่วยงานตรวจสอบภายใน ซึ่งมีได้เป็นผู้สอบ  
บัญชีของบริษัทฯ และรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทฯ โดย  
ได้แสดงรายละเอียดในหัวข้อ 11

สำนักอำนวยการมีหน้าที่ติดตามเพื่อให้หน่วยงานต่างๆ ของบริษัทฯ แก้ไขปัญหาตามที่คณะกรรมการ  
ตรวจสอบแนะนำ

ทั้งนี้ ได้เปิดเผยผลการปฏิบัติงานที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบ และจำนวนการประชุมใน  
หัวข้อ 9.2.3

คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายว่าโครงสร้างของกรรมการควรประกอบด้วยกรรมการที่มีความ  
หลากหลายทางด้านทักษะ วิชาชีพ และความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน ที่รวมถึง การรับประกันภัย บัญชีการเงิน  
การตลาด ธรรมชาติ และเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นต้น

บริษัทฯ ทำ Board Skill Matrix เพื่อกำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่จะสรรหา โดยพิจารณาจาก  
ทักษะที่จำเป็นของคณะกรรมการ ทั้งนี้เป็นไปตามมติคณะกรรมการที่ประชุมในวันที่ 24 ธันวาคม 2558

คณะกรรมการกำหนดกระบวนการในการแต่งตั้งกรรมการใหม่ ให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนด  
คำตอบแทนคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสม โดยกำหนดหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกกรรมการใหม่ว่า  
สมควรเป็นผู้ที่มีประสบการณ์ ความรู้ ความสามารถ และมีทักษะที่จำเป็นต่อการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ  
ทั้งนี้ได้เปิดเผยกระบวนการในการแต่งตั้งกรรมการใหม่ในข้อ 9.3.2

บริษัทฯ จัดเตรียมข้อมูลเกี่ยวกับธุรกิจของบริษัท รวมทั้งข้อมูลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องให้กับกรรมการที่เข้า  
รับตำแหน่งในบริษัทเป็นครั้งแรก ทั้งนี้บริษัทฯ ใช้เอกสารที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแนะนำเพื่อทำ  
การปฐมนิเทศกรรมการใหม่ตั้งแต่ปี 2557 เป็นต้นไป

คณะกรรมการมีนโยบายส่งเสริมให้กรรมการพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่อง โดยกรรมการทุกท่านได้  
ผ่านการฝึกอบรมในหลักสูตร Directors Accreditation Program ทั้งนี้ได้สนับสนุนให้กรรมการเข้ารับการ  
อบรมในปีที่ผ่านมาตามรายละเอียดในข้อ 8.5.3

ในปีที่ผ่านมาคณะกรรมการได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการรวม 12 ครั้ง โดยเฉลี่ยกรรมการแต่ละ  
คนเข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของการประชุมคณะกรรมการทั้งหมด

บริษัทฯ กำหนดนโยบายเกี่ยวกับจำนวนองค์ประชุมขั้นต่ำ ณ ขณะที่คณะกรรมการจะลงมติในที่  
ประชุมคณะกรรมการว่า ต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

กรรมการมีสัดส่วนการเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยร้อยละ 75 ของการประชุมทั้งปี

คณะกรรมการมีการกำหนดตารางการประชุมล่วงหน้าทุกปี และได้รับเอกสารประกอบการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมคณะกรรมการอย่างน้อย 7 วัน

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารได้มีการประชุมระหว่างกันเองเป็นประจำทุกปี เพื่ออภิปรายปัญหาต่างๆ เกี่ยวกับการจัดการที่อยู่ในความสนใจโดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วย

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

คณะกรรมการได้จัดให้มีถึงระบบควบคุมภายในและได้พิจารณาระบบควบคุมภายในและระบบบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ตามแนวทางที่สำนักงาน ก.ล.ด. กำหนด โดยเปิดเผยในรายงานประจำปี ตามรายละเอียดในข้อ 11

คณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานถึงความคิดเห็นที่มีต่อความเพียงพอของระบบควบคุมภายในและระบบบริหารความเสี่ยงของบริษัทไว้ในรายงานประจำปีเรื่อง “รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ”

คณะกรรมการมีนโยบายว่า เพื่อป้องกันมิให้เกิดปัญหาเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ คณะกรรมการบริษัทฯ จะดูแลอย่างรอบคอบเมื่อเกิดรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยปฏิบัติตามข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ด. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยเคร่งครัด ทั้งกำหนดนโยบายและวิธีการดูแลมิให้ผู้บริหารและผู้เกี่ยวข้องนำข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน

คณะกรรมการจัดให้มีระบบแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน ประธานกรรมการบริษัทฯ และกรรมการผู้่อำนวยการมีหน้าที่ความรับผิดชอบแตกต่างกัน มีการกำหนดอำนาจหน้าที่ของประธานกรรมการ ซึ่งเป็นกรรมการอิสระและกรรมการผู้่อำนวยการอย่างชัดเจน เพื่อให้ไม่ให้เกิดการผูกขาดอำนาจโดยไม่มีจำกัด

ในขณะที่คณะกรรมการของบริษัทฯ มีอำนาจหน้าที่ในการกำหนดทิศทาง เป้าหมาย นโยบายทางธุรกิจ และการติดตามการดำเนินงานของฝ่ายจัดการ เพื่อตรวจสอบ ตามรายละเอียดที่กล่าวในข้อ 8.1 นั้น กรรมการผู้่อำนวยการที่เป็นผู้นำของฝ่ายจัดการมีหน้าที่ดำเนินการให้มีการปฏิบัติตามนโยบาย ขยายงาน รับประกันภัย บริหารจัดการสินไหมฯ บัญชี การเงิน ให้เป็นไปตามแผนกลยุทธ์หรือนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย นอกจากนี้กรรมการผู้่อำนวยการมีอำนาจในการอนุมัติธุรกรรมต่างๆ ภายในวงเงินที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดเท่านั้น เช่น ณ 31 ธันวาคม 2559 มีอำนาจอนุมัติให้รับประกันภัยและพิจารณาเงื่อนไขความคุ้มครองประเภทรถยนต์ที่มีทุนประกันภัยไม่เกิน 10,000,000 บาท ค่าสินไหมหรือเงินที่ต้องจ่ายจากผลของคดี ไม่เกิน 10,000,000 บาท การซื้อทรัพย์สินต่างๆ ไม่เกิน 5,000,000 บาท หากจำเป็นต้องมีการทำธุรกรรมที่เกินกว่าอำนาจของตน จะมีหน้าที่นำเสนอคณะกรรมการบริษัทอนุมัติ

คณะกรรมการมีกระบวนการในการประเมินผลงานประจำปีของกรรมการทั้งคณะเป็นประจำทุกปี โดยใช้แบบประเมินผลที่แนะนำโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตามหัวข้อดังต่อไปนี้

- บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ
- การประชุมคณะกรรมการ ฯลฯ

มีการประเมินผลงานของกรรมการเป็นรายบุคคล เป็นประจำทุกปี โดยพิจารณาจากการเตรียมตัวก่อน ประชุมของกรรมการ การเข้าประชุมอย่างสม่ำเสมอ การแสดงความเห็นอย่างเป็นอิสระ และเป็นประโยชน์ ต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยมีความเข้าใจในธุรกิจอย่างเพียงพอ ฯลฯ

นอกจากนี้มีการประเมินผลงานของกรรมการชุดย่อยทุกชุดเป็นประจำทุกปี ได้แก่ คณะกรรมการ ตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการลงทุน คณะอนุกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง คณะอนุกรรมการพิจารณาการรับประกันภัย และ คณะอนุกรรมการจัดการค่าสินไหมทดแทน โดยพิจารณาจากหลักเกณฑ์ที่ว่า คณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุด ได้ปฏิบัติตาม ภาระหน้าที่ที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดมากน้อยเพียงใด

คณะกรรมการจัดให้มีการประเมินผลงานกรรมการผู้อำนวยการโดยคณะกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทนเป็นประจำทุกปี เพื่อใช้เป็นปัจจัยในการกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการผู้อำนวยการ โดยมีนโยบายว่า ค่าตอบแทนของกรรมการผู้อำนวยการจะถูกกำหนดจากปัจจัยหลายปัจจัย ได้แก่ ขนาดของ ธุรกิจ แนวการปฏิบัติในอุตสาหกรรม ผลประกอบการของบริษัทฯ และผลการปฏิบัติงานของกรรมการ ผู้อำนวยการ ที่จะต้องประเมินจากการเปรียบเทียบกับเป้าหมายหรือดัชนีชี้วัดความสำเร็จที่กำหนดไว้ล่วงหน้า

คณะกรรมการได้เปิดเผยโครงสร้างค่าตอบแทนของกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็น ผู้บริหาร ในข้อ 8.4.1 ทั้งนี้พิจารณากำหนดค่าตอบแทนของกรรมการและกรรมการผู้อำนวยการ ที่กำหนดจาก ข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการกำหนดให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งกรรมการผู้อำนวยการ เพื่อเตรียมพร้อมเมื่อ เกิดกรณีที่กรรมการผู้อำนวยการไม่สามารถปฏิบัติได้

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

ประธานคณะกรรมการคนปัจจุบันที่ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการ เมื่อวันที่ 24 มกราคม 2557 คือ นายสันต์ โชติพัฒน เป็นกรรมการอิสระ ทำหน้าที่เป็นประธานของคณะกรรมการในการติดตามดูแลการ ปฏิบัติงานของคณะอนุกรรมการ รวมถึงฝ่ายจัดการ ให้บรรลุวัตถุประสงค์ตามที่บริษัทฯ กำหนดไว้

ประธานกรรมการทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมคณะกรรมการ ในกรณีที่มีการประชุมคณะกรรมการ เพื่อวินิจฉัยชี้ขาดเรื่องใดเรื่องหนึ่ง หากคะแนนเสียงเท่ากัน ประธานในที่ประชุมสามารถออกเสียงเพิ่มขึ้นอีก เสียงหนึ่ง

คณะกรรมการเป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบที่เป็นกรรมการอิสระทั้งหมด โดยมีกรรมการ อย่างน้อย 1 คน เป็นผู้เชี่ยวชาญด้านบัญชี คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ในการเสนอคณะกรรมการเป็น ประจำทุกปีให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีภายนอก ทั้งนี้ตามรายละเอียดในรายงานของ คณะกรรมการตรวจสอบที่แนบอยู่กับรายงานประจำปีฉบับนี้

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 2559 มีจำนวน 12 ท่าน ประกอบด้วย

- |                                 |        |
|---------------------------------|--------|
| - กรรมการที่เป็นผู้บริหาร       | 2 ท่าน |
| - กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร | 4 ท่าน |
| - กรรมการที่เป็นอิสระ           | 6 ท่าน |

คณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารเป็นจำนวนมากกว่า 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

คณะกรรมการมีการจัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินเสนอไว้ ในรายงานประจำปีเป็นประจำทุกปี

ในรอบปีที่ผ่านมาไม่มีกรรมการและผู้บริหารกระทำผิดด้านการทุจริต (Fraud) หรือกระทำผิด จริยธรรม ไม่มีกรรมการลาออกอันเนื่องมาจากประเด็นเรื่องการกำกับดูแลกิจการของบริษัท และไม่มีข้อสงสัย ในทางลบของบริษัทฯ อันเนื่องมาจากความล้มเหลวในการทำหน้าที่สอดส่องดูแลของคณะกรรมการ

## 9.2 คณะกรรมการชุดย่อยที่คณะกรรมการบริษัทฯ แต่งตั้ง

### 9.2.1 คณะกรรมการบริหาร

(1) คณะกรรมการบริหารมีอำนาจหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ให้ พิจารณาฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน การกำหนดเป้าหมายและแผนงานบริษัทฯ ฯลฯ

(2) รายชื่อคณะกรรมการบริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีดังนี้

	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม/การประชุมทั้งหมด(ครั้ง)	
			จำนวนครั้งที่เข้าประชุม	จำนวนการประชุมทั้งหมด
1.	นายสมบุญ พุศรีบุญ	ประธาน	12	12
2.	นายวิฑูรย์ พัฒนรัชต์	กรรมการ	12	12
3.	นางสาวรัตนา เจริญชัยพงศ์	กรรมการ	11	12

(3) ในปีที่ผ่านมาได้มีการประชุมคณะกรรมการบริหาร เป็นจำนวน 12 ครั้ง ได้มีการกำหนดนโยบายในการดำเนินงานให้สามารถบรรลุเป้าหมายที่กำหนดไว้

#### 9.2.2 คณะกรรมการลงทุน

(1) คณะกรรมการลงทุน มีอำนาจหน้าที่กำหนดนโยบายลงทุน โดยคำนึงถึงความเสี่ยง สภาพคล่อง ผลตอบแทนตามที่ได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริษัทฯ ให้มีอำนาจอนุมัติธุรกรรมบางประเภท เช่น การซื้อหุ้นกู้ของเอกชนที่มีมูลค่าไม่เกิน 30 ล้านบาท เป็นต้น ฯลฯ

(2) รายชื่อคณะกรรมการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีดังนี้

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

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

#### 9.2.3 คณะกรรมการตรวจสอบ

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

(2) รายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีดังนี้

	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม/การประชุมทั้งหมด(ครั้ง)	
			จำนวนครั้งที่เข้าประชุม	จำนวนการประชุมทั้งหมด
1.	นายขยยุทธ ผู้สันติ	ประธาน	4	4
2.	นายณภดล พุฒรังษี	กรรมการ	4	4
3.	นายสมบัติ พุฒาวรวงศ์	กรรมการ	3	4

ดร. อภิชัย จันทรเสน เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้มีประวัติอยู่ในเอกสารแนบ 1

(3) ในปีที่ผ่านมาได้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวน 4 ครั้ง ได้เสนอความเห็นต่อคณะกรรมการเกี่ยวกับเรื่องดังต่อไปนี้

- พิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี
- สอบทานรายงานทางการเงิน
- ผลการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ และนโยบายของบริษัทฯ

นอกจากนี้ได้รายงานผลการพิจารณาเรื่องการทำรายการระหว่างกันภายในรายงานประจำปี

สรุปความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับการดำเนินการในด้านต่างๆ ได้ว่าการปฏิบัติหน้าที่แต่ละหน่วยงานอาจจะมีข้อบกพร่อง ซึ่งเป็นเรื่องปกติของการทำงาน แต่ไม่พบว่ามีข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญเกี่ยวกับการควบคุมภายใน

(4) กรรมการตรวจสอบเป็นกรรมการอิสระและมีคุณสมบัติตรงกับคุณสมบัติของกรรมการตรวจสอบตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด ได้มีการเปิดเผยประวัติและคุณสมบัติของกรรมการตรวจสอบไว้ในเอกสารแนบ 1

(5) นายขยยุทธ ผู้สันติ เป็นประธานกรรมการตรวจสอบตั้งแต่ปี 2557 เป็นผู้ที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงิน

(6) คณะกรรมการตรวจสอบรายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อคณะกรรมการอย่างสม่ำเสมอทุกไตรมาส และรายงานการทำหน้าที่ในรอบปีที่ผ่านมาต่อผู้ถือหุ้นในรายงานประจำปี

(7) กรรมการตรวจสอบมีบทบาทหน้าที่ในการเสนอแต่งตั้ง ผู้สอบบัญชีภายนอกและผู้ตรวจสอบภายใน

#### 9.2.4 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

(1) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัทฯ และมีอำนาจหน้าที่ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดดังนี้

- เสนอนโยบาย หลักเกณฑ์ วิธีการ ในการสรรหาบุคคลที่เหมาะสมมาเป็นกรรมการที่ปรึกษาคณะกรรมการ และกรรมการผู้อำนวยการ ให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา โดยคำนึงถึงความรู้ความสามารถ ชื่อเสียง ประสบการณ์ และเกียรติประวัติที่ดี

- เสนอโครงสร้างผลตอบแทน และผลประโยชน์อื่นสำหรับกรรมการ คณะกรรมการย่อยชุดต่างๆ ที่คณะกรรมการแต่งตั้งขึ้น และกรรมการผู้อำนวยการ ให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา
- พิจารณา นโยบาย และหลักเกณฑ์การจ่ายผลตอบแทนของผู้บริหารและพนักงาน

(2) รายชื่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีดังนี้

	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม/การประชุมทั้งหมด(ครั้ง)	
			จำนวนครั้งที่เข้าประชุม	จำนวนการประชุมทั้งหมด
1.	นายณกต พุฒรังษี	ประธาน	2	2
2.	นายไพรัช เจริญชัยพงศ์	กรรมการ	2	2
3.	นายสมบัติ พูลาวรวงศ์	กรรมการ	2	2

ดร.อภิชัย จันทรเสน เป็นที่ปรึกษาของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทั้งนี้มีประวัติอยู่ในเอกสารแนบ 1

(3) คุณสมบัติของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ก. ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นกรรมการอิสระและไม่ใช่ประธานคณะกรรมการ

ข. สมาชิกที่เป็นกรรมการอิสระมีจำนวน 2 ใน 3 ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

(4) ในปีที่ผ่านมาได้มีการประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นจำนวน 2 ครั้ง ได้พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมจะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ เสนอต่อ คณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งนี้รวมถึงการพิจารณาเรื่องการกำหนดค่าตอบแทนและการปรับเงินเดือนและผลประโยชน์ของผู้บริหารระดับสูง และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท

#### 9.2.5 คณะอนุกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง

(1) คณะอนุกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงมีหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

- กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยต้องครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน ชื่อเสียง หรือการดำรงอยู่ของบริษัท ดังต่อไปนี้เป็นอย่างน้อย

- ความเสี่ยงด้านการประกันภัย
- ความเสี่ยงด้านตลาด
- ความเสี่ยงด้านเครดิต
- ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
- ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

- ความเสี่ยงด้านภาพพจน์
- ความเสี่ยงด้านกฎหมาย
- ความเสี่ยงที่จะมีการคอร์รัปชันและทุจริต
- ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

- ประเมินความเสี่ยงของมาตรการบริหารความเสี่ยงรวมถึงประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท จากนั้นรายงานความเห็นให้คณะกรรมการทราบ

(2) คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง ในปี 2559 มีดังนี้

คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง ที่ปฏิบัติหน้าที่ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 จนถึงวันที่ 23 พฤศจิกายน 2559 ประกอบด้วย

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

หมายเหตุ กรรมการบางท่านมิได้เข้าประชุมกรรมการบางครั้ง เพราะว่าป่วยหรือมีภารกิจอื่นที่สำคัญ

หลังจากนั้นคณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงชุดใหม่' ที่ปฏิบัติหน้าที่ตั้งแต่วันที่ 24 พฤศจิกายน 2559 เป็นต้นไป ประกอบด้วย

- |                            |         |
|----------------------------|---------|
| 1. นายสมบุญ พุศรีบุญ       | ประธาน  |
| 2. นายวิจิต เจริญชัยพงศ์   | กรรมการ |
| 3. นายวรวัจน์ เจริญชัยพงศ์ | กรรมการ |
| 4. นายกษกร นันทพันธ์       | กรรมการ |
| 5. นายธีระ ทรุสสาท         | กรรมการ |
| 6. ดร.โชติมา พัวศิริ       | กรรมการ |

เนื่องจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงชุดใหม่ข้างต้น เพิ่งได้รับการแต่งตั้งจาก คณะกรรมการบริษัทในวันที่ 24 พฤศจิกายน 2559 ดังนั้นจึงยังไม่ได้จัดการประชุมในปี 2559

(3) คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงในการประชุมที่ผ่านมา 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 2559 ประกอบด้วย

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

(3) คณะอนุกรรมการพิจารณาการรับประกันภัยในที่ประชุมที่ผ่านมาได้พิจารณากำหนด มาตรการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการรับประกันภัย 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 2559 ประกอบด้วย

	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม/การประชุมทั้งหมด(ครั้ง)	
			จำนวนครั้งที่เข้าประชุม	จำนวนการประชุมทั้งหมด
1.	นายสมบุญ พุทธิบุญ	ประธาน	4	4
2.	นางสาวรัตนา เจริญชัยพงศ์	กรรมการ	4	4
3.	นายเลิศชาย ประภาศิริรัตน์	กรรมการ	3	4
4.	นายวรวัจน์ เจริญชัยพงศ์	กรรมการ	3	4
5.	ผู้จัดการฝ่ายสินไหมรถยนต์	กรรมการ	4	4
6.	ผู้จัดการฝ่ายประกันภัย Non-Motor	กรรมการ	4	4
7.	ผู้จัดการฝ่ายกิจการสาขา	กรรมการ	4	4

(3) คณะอนุกรรมการจัดการค่าสินไหมทดแทนในที่ประชุมที่ผ่านมาได้พิจารณากำหนด มาตรการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนให้มีประสิทธิภาพที่สุด จากนั้นได้รายงานผลการพิจารณาให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบเป็นประจำทุกไตรมาส

### 9.3 การสรรหา แต่งตั้งกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงสุด

#### 9.3.1 กรรมการอิสระ

กรรมการอิสระของบริษัทฯ มีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหารและผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 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 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 2559 ดังนี้

- กรรมการที่มาจากบริษัท พกิม จำกัด ได้แก่ นายสมบุญ พุศรีบุญ และ ดร.โชติมา พัวศิริ
- กรรมการที่มาจากบริษัท เอ็น.เอส. อัลลายแอนซ์ จำกัด ได้แก่ นางสาวสุมาลี เจริญชัยพงศ์

และนางสาวรัตนา เจริญชัยพงศ์

#### 9.3.2.2 วิธีการสรรหาผู้บริหารระดับสูงสุด

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมนำเสนอคณะกรรมการให้พิจารณาแต่งตั้งเป็นผู้บริหารของบริษัทฯ ในตำแหน่งกรรมการผู้อำนวยการ หรือกรรมการรองผู้อำนวยการ โดยพิจารณาบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในธุรกิจประกันวินาศภัย เพื่อปฏิบัติหน้าที่และดำเนินกิจการงานของบริษัทฯ ให้บรรลุเป้าหมายและวัตถุประสงค์ที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้



## 9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทฯ ไม่มีบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

## 9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทฯ มีการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่คณะกรรมการอนุมัติ โดยกำหนดแนวทางในการเก็บรักษาและป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลภายในของบริษัทฯ เป็นลายลักษณ์อักษร จากนั้นแจ้งแนวทางดังกล่าวให้ทุกคนในองค์กรถือปฏิบัติ ทั้งกำหนดให้กรรมการทุกคนและผู้บริหารที่มีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์ตามกฎหมาย 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 เพื่อนำเสนอให้แก่คณะกรรมการบริษัททราบต่อไป นอกจากนี้ยังได้แจ้งบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวด้วย

(2) บริษัทฯ มีข้อกำหนดห้ามนำข้อมูลงบการเงิน หรือข้อมูลอื่นที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ที่ทราบเปิดเผยแก่บุคคลภายนอกหรือผู้ที่ไม่ได้มีส่วนเกี่ยวข้อง การไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวถือเป็นการกระทำผิดวินัยของบริษัทฯ หากกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงาน ที่ได้ล่วงรู้ข้อมูลภายในที่สำคัญคนใดกระทำความผิดวินัยจะได้รับโทษ ตั้งแต่การตักเตือน การตัดค่าจ้าง การพักงานโดยไม่ได้รับค่าจ้าง จนถึงการเลิกจ้าง

ทั้งนี้ แนวทางดังกล่าวได้ผ่านการให้ความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว

## 9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 69 มีมติให้จ่ายค่าตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชีในปี 2559 ดังนี้

(บาท)

ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)	
ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปี	1,000,000
ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส	600,000
ค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee)	
ค่าสอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุนสำหรับไตรมาสที่ 2	170,000
ค่าตรวจสอบรายงานการดำรงเงินกองทุนสำหรับปี	380,000
<b>รวมค่าตอบแทนทั้งสิ้น</b>	<b><u>2,150,000</u></b>

## 9.7 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

ในปี 2559 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 รับทราบข้อร้องเรียนของลูกค้าผ่านเว็บไซต์ นอกจากนี้รับทราบความเห็นของลูกค้าผ่านตัวแทน/นายหน้า ทำให้ทราบว่าลูกค้าผู้เอาประกันภัย มีความต้องการที่จะให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามพันธกรณีด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและให้บริการที่ดี ทั้งนี้กำลังจัดตั้ง Call Center โดยได้ลงทุนด้านซอฟต์แวร์และอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้อง เพื่อทราบความต้องการข้อร้องเรียนของลูกค้าที่แจ้งให้บริษัทฯ ทราบผ่านโทรศัพท์เพื่อสามารถที่จะตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ดีขึ้น

บริษัทฯ ประชุมกับตัวแทน/นายหน้าเป็นประจำ เพื่อแลกเปลี่ยนความคิดเห็น ทำให้ทราบว่าตัวแทน/นายหน้าต้องการให้บริษัทฯ จัดการเรื่องผลประโยชน์ด้วยความรวดเร็ว ยุติธรรมและตรงไปตรงมา บริษัทฯ รับทราบความคิดเห็นและความต้องการของพนักงานผ่านคณะกรรมการสวัสดิการในสถานประกอบการ และคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน (คปอ.) ที่ต้องการให้บริษัทฯ เคารพสิทธิมนุษยชนและปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม นอกจากนี้บริษัทฯ รับทราบถึงความต้องการของชุมชนที่ตั้งอยู่รอบบริษัทฯ จากการที่ได้เคยส่งผู้แทนเป็นคณะกรรมการตรวจสอบและติดตามการบริหารงาน ดำรง (คณะกรรมการ กก.ตร.) เป็นเวลาหลายปี นอกจากนี้บริษัทฯ ทราบความต้องการของสังคมจากการทำโครงการ CSR ที่เกี่ยวข้อง

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

### 10.2 การดำเนินงาน

#### 10.2.1 การดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามนโยบายของบริษัท (In-Process)

##### (1) การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

บริษัทฯ ดำเนินผลประกอบธุรกิจได้รับผลสำเร็จตราบนานเท่านานนี้ เพราะประกอบธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ตรงไปตรงมา

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

บริษัทฯ ไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ ทั้งไม่มีนโยบายจะใช้วิธีการที่ไม่ถูกต้องเพื่อให้บริษัทฯ มีผลประโยชน์ทางธุรกิจเหนือคู่แข่ง

บริษัทฯ มีเจตจำนงแน่วแน่ในการสร้างมูลค่า (Value) ให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยมุ่งที่จะขยายธุรกิจให้เติบโตอย่างสุขุมต่อเนื่อง และเน้นในเรื่องคุณภาพมากกว่าปริมาณ

ในปี 2559 บริษัทฯ ได้รางวัล “บรรษัทภิบาลดีเด่น” จากคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ หอการค้าไทยและมหาวิทยาลัยหอการค้าไทย นอกจากนี้ยังได้รับประกาศเกียรติคุณจรรยาบรรณดีเด่นประจำปี 2559 จากหอการค้าไทย ในฐานะที่เป็นองค์กรที่มีการบริหารงานอย่างมีจรรยาบรรณ

#### (2) การต่อต้านการคอร์รัปชัน

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน

ทั้งนี้บริษัทฯ ได้รับการรับรองการเป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้าน

ทุจริต (Collective Anti-Corruption: CAC) ในปี 2559

#### (3) การเคารพสิทธิมนุษยชน

บริษัทฯ ไม่มีนโยบายที่จะเกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน โดยเชื่อมั่นว่ามนุษย์มีความเท่าเทียมกันโดยไม่แบ่งแยกเพศ เชื้อชาติ ศาสนา และความเชื่อทางการเมือง บริษัทฯ ปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนภายใต้สถานการณ์เช่นเดียวกันในลักษณะที่เหมือนกัน พนักงานชายและหญิงมีโอกาสที่จะได้เลื่อนตำแหน่งทดเทียมกัน 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) ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภครและเจ้าหน้าที่

บริษัทฯ มีเจตนามุ่งมั่นที่จะให้บริการที่ดีกับลูกค้าด้วยความสุจริต ตรงไปตรงมา และเป็นที่พึงได้ตลอดเวลาเมื่อลูกค้าประสบอุบัติเหตุ วินาศภัย โดยยึดมั่นหลักการที่ว่า “มั่นคงในสัญญา เชื่อตรงในบริการ”

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

นอกจากนี้บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการให้บริการที่ดีแก่ลูกค้าผู้เอาประกันภัย จัดตั้งหน่วยงานที่รับเรื่องร้องเรียน เป็นช่องทางให้ผู้เอาประกันภัย แจ้งเรื่องร้องเรียนให้แก่บริษัทฯ ผ่านศูนย์รับเรื่องร้องเรียน โดยกำหนดขั้นตอนและวิธีปฏิบัติในการจัดการข้อร้องเรียนที่รวดเร็ว เพื่อสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่าง บริษัทฯ กับผู้เอาประกันภัย ทั้งลดความขัดแย้งที่อาจจะเกิดขึ้น

บริษัทฯ ยึดมั่นในพันธะสัญญาที่มีอยู่กับเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ และจัดการในเรื่องผลประโยชน์กับตัวแทน/นายหน้า และข้อมูลด้วยความรวดเร็ว จนกระทั่งเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป

#### (6) การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญในการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม โดยรณรงค์ให้พนักงานประหยัดการใช้พลังงาน บริษัทฯ ได้ประกาศ “นโยบายบริหารจัดการด้านพลังงาน” เพื่อแสดงเจตน์จำนงค์ที่จะบริหารจัดการพลังงาน เช่น การใช้ไฟฟ้าให้มีประสิทธิภาพ มีคำสั่ง แต่งตั้ง “คณะทำงานด้านจัดการพลังงาน” เพื่อดำเนินการให้มีการดำเนินการตามนโยบายที่กำหนดไว้ เช่น บริษัทฯ ได้เปลี่ยนหลอดฟลูออเรสเซนต์เป็น LED ทั้งหมด เพื่อให้ประหยัดพลังงาน มีแผนงานล้างเครื่องปรับอากาศเป็นประจำทุกปี มีการกำหนดอุณหภูมิของเครื่องปรับอากาศไว้ไม่เกิน 25 องศาเซลเซียส มีการเปิด-ปิดลิฟต์เป็นเวลาตามความจำเป็น นอกจากนี้มีการประชาสัมพันธ์ภายในบริษัทให้ผู้ใช้อาคารเล็งเห็นถึงความสำคัญของเรื่องดังกล่าว บริษัทฯ พยายามลดการใช้กระดาษ เพื่อส่งเสริมให้มีการสื่อสารทางอิเล็กทรอนิกส์แทนการใช้กระดาษ มีการนำเอากระดาษที่ใช้แล้วกลับมาใช้ใหม่ เพื่อส่งเสริมการใช้ทรัพยากรให้มีประสิทธิภาพ โดยคำนึงถึงผลกระทบจากการใช้วัตถุดิบที่เป็นต้นไม้นในการผลิตกระดาษที่ผ่านมาการใช้รูปถ่ายรถยนต์ที่ประสบอุบัติเหตุเป็นสิ่งที่สิ้นเปลืองกระดาษและทรัพยากรอื่น บริษัทฯ ได้ปรับปรุงวิธีการทำงาน ให้พนักงานตรวจสอบภาพอุบัติเหตุจากรูปถ่ายในระบบอิเล็กทรอนิกส์แทนรูปถ่ายบนกระดาษให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้

ทั้งนี้โดยได้กำหนดเป้าหมายตั้งแต่ต้นปีให้หน่วยงานต่างๆ ควบคุมการใช้พลังงาน ซึ่งที่สำคัญได้แก่ไฟฟ้าให้อยู่ในระดับที่สมเหตุผล

ในส่วนที่เกี่ยวกับชุมชนและสภาพแวดล้อม บริษัทฯ กำหนดให้อาคารสำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ ต้องปล่อยน้ำเสียไม่เกินระดับที่กำหนดโดยหน่วยงานที่ทำหน้าที่ในการตรวจคุณภาพน้ำ โดยได้ตั้งผู้ตรวจสอบอิสระตรวจคุณภาพน้ำทั้งเป็นประจำ

#### (7) การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม

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

ส่วนปฏิทินประจำปี 2559 มีสาระเกี่ยวกับเรื่องการน้อมนำเอาต้นแบบแห่งการทำงานตามวิถีที่ยั่งยืนของพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช มาปรับใช้ซึ่งครอบคลุมถึงเรื่อง การสร้างสรรค์นวัตกรรม การนำเทคโนโลยีมาใช้เพื่อความก้าวหน้า และการศึกษาค้นคว้าวิชาการให้กระจ่างลึกซึ้งอย่างแท้จริง ฯลฯ

#### (8) การมีนวัตกรรมในการดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อมและผู้มีส่วนได้เสีย

นวัตกรรม หมายถึง การสร้างสรรค์สิ่งใหม่ๆ หรือการปรับปรุงกระบวนการทำงาน เพื่อสร้างมูลค่าให้แก่ผู้ที่มีส่วนได้เสีย ซึ่งบริษัทฯ ได้ดำเนินการตลอดมา

ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับลูกค้านั้น บริษัทฯ ได้ส่งพนักงานของบริษัทฯ ไปให้ความรู้แก่ผู้เอาประกันภัยที่มีรถ 50 คันขึ้นไป และอบรมพนักงานผู้ขับขี่ให้มีความรู้เรื่องกฎหมายจราจร มีความระมัดระวังในการใช้รถใช้ถนนเพื่อลดอุบัติเหตุบนท้องถนน นอกจากนี้ได้นำเอาเทคโนโลยีสมัยใหม่มาใช้เพื่อให้สามารถออกไปให้บริการเคลมแก่ลูกค้าได้เร็วขึ้น

ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการแก่ลูกค้าและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องอื่น บริษัทฯ ได้ปรับปรุงกระบวนการทำงานให้สอดคล้องกับความก้าวหน้าของระบบคอมพิวเตอร์ตลอดมา ทั้งนี้กำลังดำเนินการปรับปรุงระบบซอฟต์แวร์ที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณาอนุมัติสินไหมฯ และราคาค่าซ่อมรถยนต์ เพื่อสามารถให้บริการได้รวดเร็ว ประหยัดพลังงานและค่าใช้จ่ายยิ่งขึ้น

### 10.2.2 การดำเนินกิจกรรมด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (After Process)

ในฐานะเป็นบริษัทประกันวินาศภัยของไทยที่ดำเนินธุรกิจเคียงคู่สังคมไทยมายาวนานกว่า 68 ปี โดยมีนโยบายการดำเนินงานที่ยึดมั่นในความซื่อสัตย์ สุจริตและโปร่งใส ให้บริการที่รวดเร็วถูกต้องและเป็นธรรม ให้มีความสำคัญกับการมีส่วนร่วมในการส่งเสริมพัฒนาสังคมให้ก้าวหน้า เสริมสร้างและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมให้ยั่งยืน จึงมีนโยบายการดำเนินงานทางด้านความรับผิดชอบต่อสังคมหรือ CSR ใน 3 ด้านที่มุ่งเน้นกิจกรรมเพื่อสังคม ทั้งด้านการพัฒนาสังคมและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ด้านการส่งเสริมสุขภาพและความปลอดภัย ด้านการพัฒนาและเสริมสร้างโอกาสทางการศึกษา โดยมีกิจกรรมในปี 2559 ที่ผ่านมามีเป็นสังเขปดังนี้

#### (1) นโยบายด้านการพัฒนาสังคมและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ มุ่งหวังที่จะร่วมรณรงค์สร้างจิตสำนึกให้ประชาชนมีความตระหนักถึงคุณค่า มีความรักและหวงแหน พร้อมร่วมช่วยกันอนุรักษ์รักษาสีเขียวของชุมชนและของประเทศให้มีความอุดมสมบูรณ์อย่างยั่งยืนต่อไปในอนาคต

- กิจกรรมปลูกปะการังเทียม รักษาสมดุลใต้ท้องทะเลไทย

คณะผู้บริหาร ตัวแทนนายหน้า และพนักงาน บมจ.นำสินประกันภัย ร่วมช่วยฟื้นฟูแนวปะการัง และเพิ่มแหล่งที่อยู่อาศัยให้กับสัตว์น้ำในท้องทะเลไทยให้คงอยู่อย่างอุดมสมบูรณ์ตลอดไป ในกิจกรรมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมกับนายหน้าฯ “ปลูกปะการังเทียม รักษาสมดุลใต้ท้องทะเล” ณ หาดเตยงาม หน่วยบัญชาการนาวิกโยธิน อ.สัตหีบ จ.ชลบุรี เมื่อวันที่ 12 มีนาคม 2559

- กิจกรรมส่งเสริมสุขภาพและสิ่งแวดล้อม กับ Nation Bike Thailand 2016

บมจ.นำสินประกันภัย ส่งเสริมสุขภาพและสิ่งแวดล้อม ร่วมสนับสนุนกิจกรรม “Nation Bike Thailand 2016” ปี 3 รวมพลังนักปั่น สู่ 22 จังหวัดทั่วไทย ด้วยการจัดกิจกรรมออกกฐนบริการน้ำดื่ม บริการตรวจสุขภาพ นักปั่นจักรยาน พร้อมกันนี้ยังได้ให้ความคุ้มครองอุบัติเหตุระหว่างการแข่งขันแก่นักปั่นจักรยานที่สมัครเข้าร่วมกิจกรรมทุกท่านอีกด้วย ทั้งนี้ เพื่อรณรงค์ให้ประชาชนหันมาใช้จักรยาน ลดการใช้พลังงาน รักษาสิ่งแวดล้อม และแบ่งปันการใช้ถนนร่วมกันระหว่างจักรยานและรถยนต์ในการลดอุบัติเหตุ อีกทั้งเป็นการส่งเสริมสุขภาพด้วยการออกกำลังกาย และส่งเสริมการท่องเที่ยวเชิงธรรมชาติด้วยรถจักรยาน ผ่านจุดท่องเที่ยวที่สำคัญของจังหวัดต่างๆ ทั่วประเทศ ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายกิจกรรมเพื่อสังคมของบริษัทด้านการส่งเสริมสนับสนุนสุขภาพความปลอดภัย และด้านการพัฒนาสังคมและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

## (2) นโยบายด้านการส่งเสริมสุขภาพและความปลอดภัย

บริษัทฯ มีเจตนารมณ์ที่จะปลูกฝังจิตสำนึกของทุกคนในสังคมให้เห็นความสำคัญของการดูแลสุขภาพพลานามัย เพื่อให้มีสุขภาพกายและใจที่สมบูรณ์ แข็งแรง รวมถึงปลูกฝังให้ตระหนักถึงการใช้ชีวิตด้วยความไม่ประมาท คำนึงถึงการป้องกันอุบัติเหตุและอุบัติภัยในสถานการณ์ต่างๆ เพื่อสร้างความปลอดภัยให้เกิดขึ้นกับตนเองและสังคม ลดอัตราความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้น นำมาซึ่งความเจริญมั่นคงทางด้านเศรษฐกิจและสังคมของประเทศ ทั้งนี้มีการดำเนินโครงการ "ตำรวจจราจรปลอดภัย คนใช้ถนนปลอดภัย" มีรายละเอียดดังนี้

กิจกรรมณรงค์เพื่อลดอุบัติเหตุบนท้องถนน เพื่อให้ผู้ขับขี่และผู้ใช้รถใช้ถนน รวมถึงเจ้าหน้าที่ตำรวจจราจร ที่ปฏิบัติภารกิจอำนวยความสะดวกให้ประชาชนผู้ใช้รถใช้ถนนได้รับความสะดวกและปลอดภัย โดยบริษัทได้จัดทำเสื้อกั๊กจราจรสะท้อนแสงกว่า 3,000 ตัว เพื่อบริษัทให้เจ้าหน้าที่ตำรวจจราจรใช้สวมป้องกันอุบัติเหตุระหว่างปฏิบัติหน้าที่ โดยได้แจกจ่ายไปตามสถานีตำรวจนครบาล และตำรวจภูธร โดยเฉพาะจังหวัดที่มีสาขาของบริษัทตั้งอยู่ทั้ง 28 แห่งทั่วทุกภูมิภาคของประเทศ พร้อมกันนี้ยังได้สนับสนุนอุปกรณ์เคลื่อนย้ายรถยนต์เพื่อช่วยแก้ ปัญหาการจราจรให้คล่องตัว ทำให้ผู้ใช้รถใช้ถนนไม่ติดอยู่บนท้องถนนเป็นเวลานาน โดยเฉพาะเมื่อมีอุบัติเหตุเกิดขึ้น

เมื่อวันที่ 12 มกราคม 2559 ผู้แทนบมจ.นำสินประกันภัย ได้มอบเสื้อจราจรสะท้อนแสงจำนวน 200 ตัวให้แก่ พล.ต.ต.จารูวัฒน์ ไวกษะ รองผู้บัญชาการตำรวจนครบาล เพื่อให้เจ้าหน้าที่ตำรวจในสังกัดกองบัญชาการตำรวจนครบาลใช้ป้องกันอุบัติเหตุในการปฏิบัติหน้าที่ในการดูแลความปลอดภัยในชีวิตและทรัพย์สินของประชาชน

นอกจากนี้คุณเลิศชาย ประภาศิริรัตน์ รองกรรมการผู้จัดการ บมจ.นำสินประกันภัย มอบอุปกรณ์เคลื่อนย้ายรถยนต์ เพื่อช่วยแก้ปัญหาการจราจรของ สน.ลุมพินี เมื่อวันที่ 18 มกราคม 2559

### (3) นโยบายด้านการพัฒนาและเสริมสร้างโอกาสทางการศึกษา

บริษัทฯ มีความตระหนักว่าการศึกษาคือพื้นฐานของการพัฒนาสู่ความเจริญรุ่งเรืองของสังคมและเศรษฐกิจของประเทศในทุกๆ ด้าน จึงมีความปรารถนาที่จะส่งเสริมและสนับสนุนให้เด็กและเยาวชนได้มีโอกาสทางการศึกษา เพื่อพัฒนาความรู้ของเยาวชนโดยจัดกิจกรรมเพื่อการสนับสนุนแก่เด็กนักเรียนและครูในโรงเรียนชนบทที่ขาดแคลนตำราเรียน หนังสืออ่านประกอบเพื่อเสริมสร้างประสบการณ์และความรู้นอกตำราเรียน อุปกรณ์การศึกษาและกีฬา ทั้งนี้ในปี พ.ศ.2559 ได้ดำเนินกิจกรรม เช่น โครงการนำสินฯ ปันความรู้ปันน้ำใจให้น้อง มีรายละเอียดดังนี้

เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2559 บมจ.นำสินประกันภัย ร่วมน้อมถวายความอาลัย และน้อมรำลึกถึงพระมหากรุณาธิคุณ พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช โดยจัดทำโครงการหนังสือ “ในหลวงในดวงใจ” รวบรวมหนังสือที่เกี่ยวข้องกับในหลวง รัชกาลที่ 9 มาจัดทำเป็นมุมหนังสือมอบให้กับห้องสมุดโรงเรียนวัดเวตวันธรรมवास เพื่อให้นักเรียนและคณะครูได้ใช้ในการศึกษาค้นคว้าพระราชประวัติ พระราชกรณียกิจ และน้อมนำแนวทางตามพระราชดำริมาใช้เป็นแบบอย่างในการดำเนินชีวิตต่อไป โดยมีคุณรัตนา เจริญชัยพงศ์ กรรมการรองผู้อำนวยการ บมจ.นำสินประกันภัย และคุณจันทนา ทองศรีงาม ผู้อำนวยการโรงเรียนวัดเวตวันธรรมवास ร่วมเปิดมุมหนังสือกับนักเรียนโรงเรียนวัดเวตวันธรรมवास

ผู้บริหารและพนักงานจิตอาสา นำสินจัดกิจกรรม นำสิน...ปันสุข “คนละคู่ ให้นูใส่ไปโรงเรียน” มอบความสุขให้น้องๆ โรงเรียนแสนชื่นปานนุกูล จ.ปทุมธานี ด้วยการมอบรองเท้าและถุงเท้าใหม่ ให้กับนักเรียนที่ขาดแคลนได้มีถุงเท้าและรองเท้าใหม่ใส่ไปโรงเรียนเพื่อสุขอนามัยที่ดี พร้อมมอบอุปกรณ์การเรียนเครื่องเขียน เครื่องคอมพิวเตอร์ พร้อมจัดเลี้ยงอาหารและกิจกรรมสันทนาการ เมื่อวันที่ 26 กรกฎาคม 2559

#### 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 ได้มีมติเป็นเอกฉันท์ให้ความเห็นชอบต่อการนำนโยบายและแนวทางปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน ที่ว่าบริษัทฯ จะไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน ไม่ว่าด้วยการเรียกรับ และจ่ายสินบน มาใช้ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัทฯ อนุมัติให้ประกาศจรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct) สรุปสาระสำคัญได้ว่า บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางในการเก็บรักษาและป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษร การป้องกันมิให้เกิดผลประโยชน์ทับซ้อน การปฏิบัติกับคู่แข่งทางการค้าภายใต้กรอบการแข่งขันที่ดี และการปฏิบัติกับลูกค้าหรือเจ้าหนี้ที่จะต้องปฏิบัติตามพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรม ทั้งนี้มีการห้ามมิให้พนักงานรับของขวัญ ของกำนัลจากลูกค้า หรือลูกค้าที่มีมูลค่าเกิน 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 ไม่ถูกนำไปใช้เพื่อเป็นข้ออ้างในการตัดสินใจ

ค. การให้เงินสนับสนุน (Sponsorships) บริษัทฯ มีนโยบายว่าเงินสนับสนุนโครงการต่างๆ ต้องมีวัตถุประสงค์เพื่อธุรกิจ ภาพลักษณ์ที่ดีและชื่อเสียงของบริษัท ทั้งต้องเป็นการให้ในนามของบริษัทเท่านั้น

ง. ค่าของขวัญ ค่าของขวัญ ค่าบริการต้อนรับ (Hospitality) และค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง บริษัทฯ มีนโยบายว่าต้องดำเนินการเพื่อป้องกันมิให้ค่าของขวัญ และค่าบริการต้อนรับ มีส่วนสนับสนุน การคอร์รัปชัน ดังนี้

- พนักงานต้องหลีกเลี่ยงการรับของขวัญ ของกำนัล หรือเงินสนับสนุนจากลูกค้า หรือลูกค้าของบริษัทที่มีมูลค่าเกินกว่า 2,000 บาท หากมีความจำเป็นต้องรับ หรือได้มาซึ่งของขวัญ ของกำนัลที่มีมูลค่าเกินกว่าที่กำหนดจะต้องรายงานให้บริษัททราบและนำเสนอต่อต่อไป

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

(2) คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง ทำหน้าที่กำหนดแผนบริหารจัดการความเสี่ยงที่จะมีการคอร์รัปชันและทุจริต (Corruption and Fraud Risk) กำหนดแนวทางในการป้องกันความเสี่ยง (Corruption and Fraud Prevention) โดยจัดให้มีการควบคุมภายในที่ดี มีการแบ่งแยกระหว่าง Front Office และ Back Office มีการบริหารพัสดุและการรับจ่ายเงินตามระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัทฯ จัดให้มีการช่องทางรับแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียน หากมีการพบเห็นการฝ่าฝืนหรือพบเห็นการทุจริตคอร์รัปชันผ่านช่องทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ [www.namsengins.co.th](http://www.namsengins.co.th) (หัวข้อสอบถามข้อมูล/ร้องเรียน) ผู้ที่พบเบาะแสดังกล่าว



อาจส่งจดหมายถึงกรรมการตรวจสอบโดยตรงไปยังสำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ ซึ่งหากเป็นเรื่องที่เกี่ยวข้องกับพนักงานระดับบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ จะเป็นผู้พิจารณาเรื่องดังกล่าว

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะให้การคุ้มครองสิทธิของผู้ร้องเรียนและผู้ให้ข้อมูลที่กระทำโดยเจตนาสุจริต โดยจะปกปิดชื่อ ที่อยู่หรือข้อมูลใดๆ ไว้เป็นความลับ จะไม่มีการเปิดเผยข้อมูลแก่บุคคลที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง เว้นแต่เป็นการเปิดเผยตามหน้าที่ที่กฎหมายกำหนด

(3) ที่ผ่านมามีการสื่อสารให้พนักงานรับทราบนโยบายและแนวทางปฏิบัติในการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชันไปแล้ว ทั้งมีการปฐมนิเทศพนักงานใหม่เพื่อให้ความรู้ในเรื่องการและคอร์รัปชันด้วย

กรรมการผู้อำนวยการได้มีหนังสือ ลงวันที่ 6 พฤศจิกายน 2558 แจ้งตัวแทนของบริษัทและคู่ค้าได้รับทราบนโยบายและแนวทางปฏิบัติของบริษัทฯ ในการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชันไปแล้ว นอกจากนี้มีการเผยแพร่เรื่องดังกล่าวใน Website ของบริษัทฯ ด้วย

### 10.3.3 การติดตามผล

(1) มีการติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายและแนวทางปฏิบัติในการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน โดยคณะอนุกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง ที่มอบหมายให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องรายงานความคืบหน้าเป็นประจำทุกไตรมาสว่า มีคอร์รัปชันและทุจริตเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นหรือลดลงประการใด เพื่อประเมินว่า แนวทางที่ดำเนินการไปแล้วนั้น มีประสิทธิผลหรือสมควรปรับปรุงแนวทางในการดำเนินการหรือไม่'ประการใด

พนักงานที่มีพฤติกรรมคอร์รัปชันและทุจริตต้องถูกลงโทษตามระเบียบข้อบังคับบริษัทฯ

อนุกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงรายงานผลการบริหารความเสี่ยงให้คณะกรรมการบริษัททราบเป็นประจำทุกไตรมาส

(2) ผู้ตรวจสอบภายในจะสอบทานความครบถ้วนเพียงพอของกระบวนการทั้งหมดเป็นประจำทุกปี จากนั้นรายงานผลให้คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัททราบ ซึ่งจะทำให้บริษัทฯ ประเมินได้ว่า ข้อกำหนดต่างๆ ที่ได้ดำเนินการไปแล้วนั้นบรรลุผลสำเร็จมากน้อยเพียงใด

### 10.3.4 การได้รับการรับรองโดย CAC

บริษัทฯ ได้รับการรับรองการเป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Collective Anti-Corruption: CAC) แล้วในปี 2559

## 11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

### 11.1 สรุปความเห็นของคณะกรรมการบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 11/2558-2559 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559 โดยมี คณะกรรมการตรวจสอบ 3 ท่าน เข้าร่วมประชุมด้วย คณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณารายงานโดย คณะกรรมการตรวจสอบแล้ว มีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ มีความเพียงพอและเหมาะสม โดยบริษัทฯ ได้จัดให้มีบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีระบบควบคุมภายในในเรื่องการติดตามควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้สามารถป้องกัน ทรัพย์สินของบริษัทฯ จากการที่กรรมการหรือผู้บริหารนำไปใช้โดยมิชอบหรือโดยไม่มีอำนาจ รวมถึงการ ทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันอย่างเพียงพอแล้ว โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมเพื่อพิจารณาสอบทานรายงานการตรวจสอบภายในของปี 2559 อย่างสม่ำเสมอ และได้ รายงานผลให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบ ซึ่งไม่มีข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญเกี่ยวกับการควบคุมภายใน

นอกจากนี้ ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ คือ นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4172 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินรายไตรมาสและประจำปี 2559 ไม่ได้มีความ เห็นในรายงานการสอบบัญชีว่า บริษัทฯ มีข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความเห็นแตกต่างไปจากความเห็นของผู้สอบบัญชีในเรื่องดังกล่าว แต่ประการใด

### 11.2 ผู้ตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

#### (1) ผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบเมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559 ครั้งที่ 1/2559 ได้แต่งตั้ง บริษัท ออดิท เฮาส์ จำกัด ให้ปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท ตั้งแต่เดือนเมษายน 2559 ถึงเดือน มีนาคม 2560 ซึ่ง บริษัท ออดิท เฮาส์ จำกัด ได้มอบหมายให้ นายธนา วงศ์แสงนาค ตำแหน่ง กรรมการ ผู้จัดการ เป็นผู้รับผิดชอบหลักในการปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท

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

ทั้งนี้ การพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท จะต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งผู้ตรวจสอบภายใน ปรากฏในเอกสารแนบ 2

(2) หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

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

## 12. รายการระหว่างกัน

ในปี 2559 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 : เป็นนิติบุคคลที่ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ 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 2559 ดังแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน บมจ. นำสินประกันภัย สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

#### 12.1.2 เหตุผล นโยบาย และแนวโน้ม

บริษัทฯ ได้ทำนิติกรรมกับบริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด ในปี 2559 โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 7/2558 ในวันที่ 26 ตุลาคม 2558 มีมติเอกฉันท์ ให้ว่าจ้าง บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด ทำการบริหารจัดการพื้นที่อาคารนำสินประกันภัย พื้นที่ 24,362 ตารางเมตร ระยะเวลา 13 เดือน โดยเริ่มตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2558 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2559 เพราะว่า บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด เป็นผู้ที่มีประสบการณ์ในเรื่องบริหารจัดการพื้นที่อาคารและระบบต่างๆ ทั้งเสนอค่าบริการในอัตราที่ต่ำกว่าบริษัทอื่น ซึ่งหลังจากที่สัญญาว่าจ้างสิ้นสุดลงในวันที่ 31 ธันวาคม 2559 แล้ว บริษัทฯ ได้ทำการบริหารจัดการอาคารนำสินประกันภัยเอง โดยมีได้ต่อสัญญาดังกล่าว

### 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 ตรังสิน จำกัด มีลักษณะและมูลค่า ในปี 2558 และ 2559 ดังแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน บมจ. นำสินประกันภัย สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

#### 12.2.2 เหตุผล นโยบาย และแนวโน้ม

สาเหตุที่บริษัทฯ ได้ทำธุรกรรมกับ บริษัท ตรังสิน จำกัด เพราะเคยทำธุรกิจกับบริษัท ตรังสิน จำกัด มาเป็นเวลานาน และยังไม่เคยมีปัญหาที่มีนัยสำคัญ

บริษัทฯ มีนโยบายให้นายหน้าทุกรายทำธุรกรรมกับบริษัทฯ 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 2559 ดังแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน บมจ. นำสินประกันภัย สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

#### 12.3.2 เหตุผล นโยบาย และแนวโน้ม

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

การอนุมัติธุรกรรมกับ บมจ. เอเชียโฮเต็ล และบริษัทย่อยเป็นไปตามขั้นตอนในการทำธุรกรรมตามปกติ อัตราค่าเบี้ยประกันภัยเป็นไปตามพิกัดอัตราเบี้ยประกันภัยที่ได้รับความเห็นชอบโดยคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

## ความเห็นเรื่องคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับบุคคลที่มีผลประโยชน์ร่วมกันและรายการที่เกี่ยวข้องกัน

ข้าพเจ้า นายชงยุทธ ผู้สันติ นายนภดล พุฒรังษี และ นายสมบัติ พุฒารวงศ์ คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท นาสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้ตรวจสอบรายการที่เกี่ยวข้องกันระหว่างบริษัทฯ กับบุคคลที่มีผลประโยชน์ร่วมกันตามที่ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2559 (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี 2559 (แบบ 56-2) แล้วมีความเห็นว่ารายการที่เกี่ยวข้องกันข้างต้นนี้ เป็นรายการค้าที่เป็นไปตามเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปของบริษัทฯ พร้อมกับการกำหนดราคายุติธรรม หรือค่าตอบแทนตามราคาตลาดทั่วไป