

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

บริษัทมีทุนจดทะเบียน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 จำนวน 200,000,000 บาท (สองร้อยล้านบาท) เป็นหุ้นสามัญ จำนวน 20,000,000 หุ้น (ยี่สิบล้านหุ้น) มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 10.00 บาท (สิบบาท) ทุนที่เรียกชำระแล้ว จำนวน 139,000,000 บาท (หนึ่งร้อยสามสิบล้านเก้าล้านบาท) ประกอบด้วยหุ้นสามัญ จำนวน 13,900,000 หุ้น (สิบสามล้านเก้าแสนหุ้น) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10.00 บาท

7.2 ผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรก ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดที่มีชื่อปรากฏตามทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 11 กันยายน 2560 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, เจริญรุ่งโรจน์ และฟูศรีบุญ	2,466,480	17.74%
นางสาวศรีรัตนา เจริญชัยพงศ์	336,058	2.42%
นางสาวรัตนา เจริญชัยพงศ์	259,707	1.87%
นางสาวสุมาลี เจริญชัยพงศ์	221,058	1.59%
นายสมบุญ ฟูศรีบุญ	162,189	1.17%
นางกาญจนา เจริญรุ่งโรจน์	149,428	1.08%
อื่นๆ	1,375,540	9.90%
4 บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	1,064,300	7.66%
5 MISSLILLIAN FU	300,000	2.16%
6 นางวารุณี อาภาภูษิต	200,000	1.44%
7 นายสันติ เสริมสวัสดิ์	121,000	0.87%
8 นางธิดารัตน์ อรุณวิไลรัตน์	106,700	0.77%
9 นางกมลภรณ์ ชินธรรมมิตร	100,750	0.73%
10 นางสาวเกศรินทร์ อรุณวิไลรัตน์	100,000	0.72%
รวมทั้งสิ้น	10,891,467	78.36%

หมายเหตุ

1/ บริษัท เอ็น.เอส.อัลลายแอนซ์ 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 ของกรรมการที่ดำรงตำแหน่งในวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ทั้งทางตรงและทางอ้อม

ชื่อ-นามสกุล	จำนวนหุ้น ณ วันที่ 1 ม.ค. 60	การเปลี่ยนแปลงจำนวนหุ้นในระหว่างปี 2560		จำนวนหุ้น ณ วันที่ 31 ธ.ค. 60
		เพิ่ม	ลด	
นายสันต์ โชติพิทักษ์	-	-	-	-
นายสมบุญ ฟูศรีบุญ	162,189	-	-	162,189
คู่สมรส นายสมบุญ ฟูศรีบุญ	80,150	-	-	80,150
นายวิฑูรย์ พัฒนรัชต์	7,030	-	-	7,030
คู่สมรส นายวิฑูรย์ พัฒนรัชต์	150	-	-	150
นายไพรัช เจริญชัยพงศ์	37,500	-	-	37,500
นายขยงยุทธ ผู้สันติ	1,740	-	-	1,740
นายณกมล พุฒรังษี	-	-	-	-
นายมาว อ่อง ทุน	-	-	-	-
นายสมบัติ พูลารวงค์	-	-	-	-
นางพรพรรณ ตันอริยกุล	34,550	-	-	34,550
นายวิชุด เจริญชัยพงศ์	131,000	-	-	131,000
นายรวีจัน เจริญชัยพงศ์	76,670	-	-	76,670
คู่สมรสของ นายรวีจัน เจริญชัยพงศ์	77,000	-	-	77,000
นางกมลภรณ์ ชินธรรมมิตร	100,750	-	-	100,750

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

7.4 การเปลี่ยนแปลงการถือครองหุ้นบริษัทฯ ของผู้บริหารที่ดำรงตำแหน่ง ในวันที่ 31 ธันวาคม 2560
ทั้งทางตรงและทางอ้อม

ชื่อ-นามสกุล	จำนวนหุ้น ณ วันที่ 1 ม.ค. 60	การเปลี่ยนแปลงจำนวนหุ้นใน ระหว่างปี 2560		จำนวนหุ้น ณ วันที่ 31 ธ.ค. 60
		เพิ่ม	ลด	
นายสมบุญ พุศรีบุญ	162,189	-	-	162,189
คู่สมรส นายสมบุญ พุศรีบุญ	80,150	-	-	80,150
นายเลิศชาย ประภาศิริรัตน์	-	-	-	-
นายเผด็จ ดอกจันทร์	-	-	-	-
นายวิจิต เจริญชัยพงศ์	131,000	-	-	131,000
นายวรวัจน์ เจริญชัยพงศ์	76,670	-	-	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 กรรมการผู้อำนวยการและผู้จัดการระดับบริหารที่รายงานแรกนับต่อจากกรรมการผู้อำนวยการลงมา รวมถึงผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

7.5 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

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

การจ่ายเงินปันผลสำหรับผลประกอบการประจำปี 2560 เป็นเรื่องซึ่งที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณา

8. โครงสร้างการจัดการ

8.1 คณะกรรมการบริษัท

(1) คณะกรรมการบริษัทฯ มีอำนาจหน้าที่ในการเป็นผู้นำในการกำหนดทิศทาง นโยบายทางธุรกิจ รวมถึงวิสัยทัศน์ เป้าหมาย นโยบายรวมทั้งงบประมาณ นอกจากนี้กำหนดมาตรการเพื่อให้ผู้บริหารดำเนินงานตามเป้าหมายและแผนงานที่กำหนด 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 แต่ทั้งนี้จะต้องเป็นไปตามที่กำหนดโดยกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ประกาศของสำนักงาน คปภ. ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงาน ก.ล.ต. อย่างเคร่งครัด เช่น การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันและการซื้อขายทรัพย์สินที่มีขนาดใหญ่เกินกว่าจำนวนที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด ต้องนำเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงาน ก.ล.ต.

(2) รายชื่อกรรมการในคณะกรรมการบริษัทของบมจ. นำสินประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560
มีดังนี้

	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม/การประชุม ทั้งหมด(ครั้ง) 1/	
			จำนวนครั้งที่ เข้าประชุม	จำนวนการ ประชุมทั้งหมด
1.	นายสันต์ โชติพิทักษ์	ประธานกรรมการ, กรรมการอิสระ	12	12
2.	นายสมบุญ ฟูศรีบุญ	รองประธานกรรมการ	11	12
3.	นายวิฑูรย์ พัฒนรัชต์	กรรมการ	11	12
4.	นายยงยุทธ ผู้สันติ	กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการตรวจสอบ	12	12
5.	นายณภดล พุฒรังษี	กรรมการอิสระ, กรรมการตรวจสอบ	12	12
6.	นายไพรัช เจริญชัยพงศ์	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการ, กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	11	12
7.	นายสมบัติ พูลถาวรวงศ์	กรรมการอิสระ, กรรมการตรวจสอบ, กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน, ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ	11	12
8.	นายมาว อ่อง ทุน	กรรมการอิสระ, กรรมการกำกับดูแลกิจการ	10	12
9.	นางพรพรรณ ตันอริยกุล	กรรมการอิสระ, กรรมการกำกับดูแลกิจการ	10	12
10.	นายวิจิต เจริญชัยพงศ์ 2/	กรรมการ	9	12
11.	นายวรวัจน์ เจริญชัยพงศ์ 2/	กรรมการ	8	12
12.	นางกมลภรณ์ ชินธรรมมิตร 2/	กรรมการ	8	12

หมายเหตุ : 1/ จำนวนการประชุมทั้งหมดรวมถึงการประชุมกรรมการ (วาระพิเศษพิจารณาเรื่องการอนุมัติแผนกลยุทธ์และงบประมาณประจำปี 2561)

2/ นายวิจิต เจริญชัยพงศ์ นายวรวัจน์ เจริญชัยพงศ์ และ นางกมลภรณ์ ชินธรรมมิตร ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 70 เมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2560 จึงไม่อาจเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการก่อนที่จะได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ

3/ นางสาวรัตนา เจริญชัยพงศ์ นางสาวสุมาลี เจริญชัยพงศ์ และ ดร.โชติมา พัวศิริ พ้นจากตำแหน่งกรรมการในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 70 เมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2560

ดร. อภิชัย จันทระเสน ที่ปรึกษาคณะกรรมการ มีหน้าที่ให้คำปรึกษาด้านกฎหมายและอื่นๆ

นายธนา วงศ์แสงนาค ที่ปรึกษาคณะกรรมการ มีหน้าที่ให้คำปรึกษาด้านบัญชีและภาษี

นายเปรมจิต วิเศษแพทยา ที่ปรึกษาคณะกรรมการ มีหน้าที่ให้คำปรึกษาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

นายกษกร นันทพันธ์ เลขานุการบริษัทฯ

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.) กำหนดได้แก่ กรรมการผู้ำนวยการและผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารที่รายแรกนับต่อจากกรรมการผู้ำนวยการลงมา รวมถึงผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป ผู้บริหารของบริษัทฯ ตามนิยามของสำนักงาน ก.ล.ต. จึงประกอบด้วยบุคคลดังต่อไปนี้เท่านั้น

ชื่อ – สกุล	ตำแหน่ง
1. นายสมบุญ ฟูศรีบุญ	กรรมการผู้ำนวยการ
2. นายวรวัจน์ เจริญชัยพงศ์	กรรมการรองกรรมการผู้ำนวยการ
3. นายเลิศชาย ประภาศิริรัตน์	รองกรรมการผู้ำนวยการ
4. นายวิจิต เจริญชัยพงศ์	กรรมการผู้ช่วยกรรมการผู้ำนวยการ และ รักษาการผู้จัดการฝ่ายจัดการสำนักงาน
5. นายเผด็จ ดอกจันทร์	ผู้ช่วยกรรมการผู้ำนวยการ
6. นายธีระ ทรุสสาท	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี
7. นางกมลภรณ์ ชินธรรมมิตร	ผู้จัดการฝ่ายการเงิน

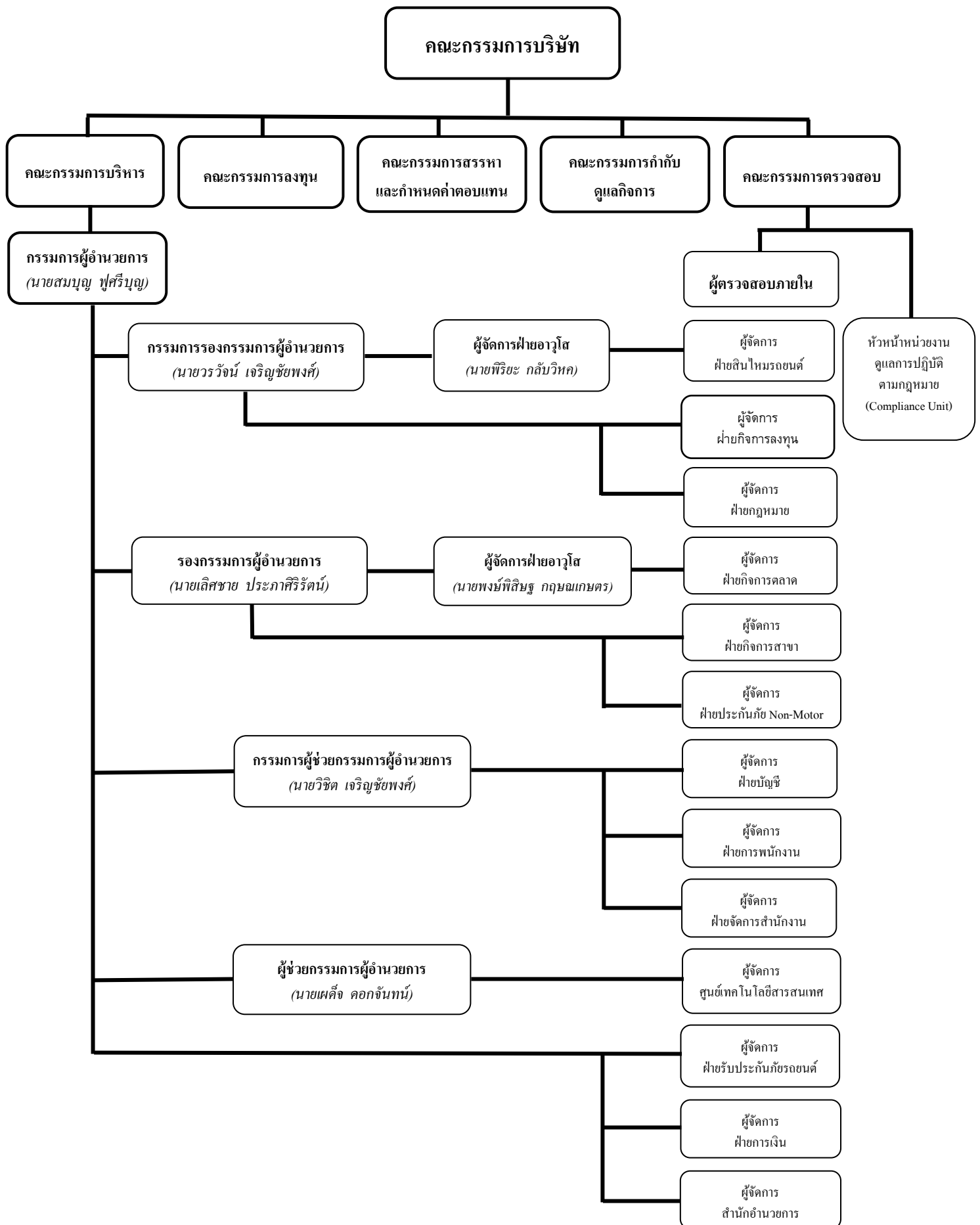
ทั้งนี้ได้แนบข้อมูลของผู้บริหารบริษัท ตามรายละเอียดที่ปรากฏในเอกสารแนบ 1 ด้วย

8.2.2 เจ้าหน้าที่ระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

เจ้าหน้าที่ระดับผู้จัดการฝ่ายและรักษาการผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีดังนี้

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

โครงสร้างการบริหารจัดการของบริษัท ณ 31 ธันวาคม 2560



8.3 เลขานุการบริษัท

บริษัทฯ แต่งตั้งนายกษกร นันทพันธ์ ผู้จัดการสำนักอำนวยการ ดำรงตำแหน่ง เลขานุการบริษัท
ทั้งนี้ มีรายละเอียดในเอกสารแนบ 1

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารในรอบปี 2560

8.4.1 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ก. คณะกรรมการบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ได้รับค่าตอบแทน ดังนี้

หน่วย : บาท

รายชื่อ	ค่าบำเหน็จ	เบี้ยประชุม						
		คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหาฯ	คณะกรรมการ ลงทุน	คณะกรรมการ กำกับดูแลกิจการ	รวม
1. นายสันต์ โชติพิฤกษ์ - ประธานกรรมการ	266,667	300,000						566,667
2. นายสมบุญ ฟูศรีบุญ - รองประธานกรรมการ - ประธานกรรมการบริหาร - กรรมการลงทุน	200,000	240,000	180,000			50,000		670,000
3. นายวิฑูรย์ พัฒนวิทย์ - กรรมการ - กรรมการบริหาร - ประธานกรรมการลงทุน	133,333	180,000	120,000			75,000		508,333
4. นายไพรัช เจริญชัยพงศ์ - กรรมการ - กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	133,333	180,000			60,000			373,333
5. นายชงยุทธ ผู้สันติ - กรรมการ - ประธานกรรมการตรวจสอบ	133,333	180,000		60,000				373,333
6. นายมงคล พุฒรังษี - กรรมการ - ประธานกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน - กรรมการตรวจสอบ	133,333	180,000		40,000	90,000			443,333
7. นายสมบัติ พูลอารวงค์ - กรรมการ - กรรมการตรวจสอบ - กรรมการสรรหา และกำหนด ค่าตอบแทน - ประธานกรรมการกำกับดูแล กิจการ	133,333	180,000		40,000	60,000		15,000	428,333
8. นายมาว อ่อง ทุน - กรรมการ - กรรมการกำกับดูแลกิจการ	133,333	180,000					10,000	323,333

รายชื่อ	ค่าบำเหน็จ	เบี้ยประชุม						รวม
		คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหาฯ	คณะกรรมการ ลงทุน	คณะกรรมการ กำกับดูแลกิจการ	
9. นางพรพรรณ ดันอริยกุล - กรรมการ - กรรมการกำกับดูแลกิจการ	133,333	180,000					10,000	323,333
10. นายวิจิต เจริญชัยพงศ์ 2/ - กรรมการ		135,000						135,000
11. นายวรวิจน์ เจริญชัยพงศ์ 2/ - กรรมการ - กรรมการบริหาร - กรรมการลงทุน		135,000	80,000			30,000		245,000
12. นางกมลภรณ์ ชินธรรมมิตร 2/ - กรรมการ		135,000						135,000
รวม	1,399,998	2,205,000	380,000	140,000	210,000	155,000	35,000	4,524,998

หมายเหตุ : 1/นางสาวรัตนา เจริญชัยพงศ์ นางสาวสุมาลี เจริญชัยพงศ์ และ ดร. โชติมา พัวศิริ พ้นจากตำแหน่งกรรมการในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 70 เมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2560

2/นายวิจิต เจริญชัยพงศ์ นายวรวิจน์ เจริญชัยพงศ์ และ นางกมลภรณ์ ชินธรรมมิตร ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 70 เมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2560

ข. ผู้บริหารตามนิยามของสำนักงาน ก.ล.ต. ได้รับเงินเดือนและโบนัส ดังนี้

	เงินเดือน	โบนัส
ผู้บริหาร 8 ท่าน	18,085,530	3,001,882

8.4.2 ค่าตอบแทนอื่น

(1) ค่าตอบแทนที่มีใช้ตัวเงินของกรรมการและผู้บริหาร

- ไม่มี -

(2) ค่าตอบแทนอื่นของผู้บริหารตามนิยามของสำนักงาน ก.ล.ต.

บริษัทได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหาร 8 ท่าน รวมทั้งสิ้น 836,569 บาท

8.5 บุคลากร

8.5.1 จำนวนพนักงาน ณ 31 ธันวาคม 2560 และผลตอบแทนที่เกิดขึ้นภายในปี 2560

	พนักงานที่ปฏิบัติการ และให้บริการด้านรับ ประกันภัยและสินไหม ทดแทน	พนักงานอื่น	รวม
พนักงานปฏิบัติการ/บริการ (คน)	354	149	503
พนักงานบริหาร (คน)	5	12	17
รวม (คน)	359	161	520
ค่าตอบแทนพนักงานปฏิบัติการ/ บริการ (บาท)	116,471,581	56,652,287	173,123,868
ค่าตอบแทนพนักงานบริหาร (บาท)	6,045,548	36,189,431	42,234,979
รวม (บาท)	122,517,129	92,841,718	215,358,847

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 สุขภาพเรียบร้อย สร้างความประทับใจให้ลูกค้า และใช้ความรู้ความสามารถในการทำงานให้ตอบสนองวิสัยทัศน์ และเป้าหมายการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ โดยในปี 2560 ทำการอบรมในเรื่อง

- ความรู้พื้นฐานด้านประกันภัย
- การให้บริการด้านการยกระดับบริการด้านงานคุณภาพ
- การปลูกฝังและสร้างความผูกพันในองค์กรด้านสร้างพนักงานให้เป็นแบรนด์ตัวแทนองค์กร
- ฯลฯ

ในปี 2560 บริษัทฯ ได้จัดการฝึกอบรมประจำปีทั้งสิ้น 227 หลักสูตร ดังนี้

- อบรมภายนอกบริษัทฯ 197 หลักสูตร
- อบรมภายในบริษัทฯ 30 หลักสูตร

พนักงานได้รับการอบรมโดยเฉลี่ยคนละ 24 ชั่วโมง 66 นาทีต่อปี

8.5.3 การพัฒนากรรมการ

บริษัทได้ส่งกรรมการทุกท่านเข้ารับการอบรมในหลักสูตรที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ซึ่งที่สำคัญได้แก่ DAP (Directors Accreditation Program)

นอกจากนี้ในปี 2560 ยังได้จัดส่งกรรมการเข้าร่วมสัมมนาและการอบรมที่จัดโดยสถาบันที่หลากหลาย เช่น

ก. นายสันต์ โชติพิทักษ์ ประธานกรรมการ เข้าร่วมสัมมนาหรือการอบรม ดังนี้

- การสัมมนาหรือการอบรมที่จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้แก่ CEO Club 2017 “แม่น้ำเปลี่ยนทิศ: Change and how to cope with change”, SD Forum 1/2017 Climate Change: Key trend in Capital Market Risks and Opportunities, ความรับผิดชอบทางอาญาของกรรมการและผู้แทนนิติบุคคล

- การสัมมนาหรือการอบรมที่จัดโดยสำนักงาน ก.ล.ต. ได้แก่ CG Code ใหม่ ฯลฯ

ข. นายสมบุญ พุศรีบุญ รองประธานกรรมการ เข้าร่วมสัมมนาหรือการอบรม ดังนี้

- การสัมมนาหรือการอบรมที่จัดโดยสมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย ได้แก่ TMA Trend Talk Z (Fintech), Startup Insider: The Innovation Behinds

- การสัมมนาหรือการอบรมที่จัดโดยสำนักงาน คปภ. ได้แก่ CEO Insurance Forum 2017

- การสัมมนาหรือการอบรมที่จัดโดย PricewaterhouseCoopers (PWC) ได้แก่ PWC Forensics Summit

- การสัมมนาหรือการอบรมที่จัดโดย Thai Reinsurance Public Co.,Ltd. ได้แก่ Building Better Brand Through Digital Marketing

ฯลฯ

ค. นายชยยุทธ ผู้สันติ กรรมการอิสระ เข้าร่วมสัมมนาและการอบรม ดังนี้

- การสัมมนาหรือการอบรมที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ได้แก่ Corporate Disclosures: what are investors looking for beyond financial measures?, Ethical Leadership Program (ELP)

- การสัมมนาหรือการอบรมที่จัดโดย บริษัท สำนักงาน อี วาย จำกัด ได้แก่ ธุรกิจในยุคแห่งความผันแปรผิดปกติ

ฯลฯ

ง. นายณกมล พุฒรังษี กรรมการอิสระ เข้าร่วมสัมมนาและการอบรม ดังนี้

- การสัมมนาหรือการอบรมที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ได้แก่ Nomination Director Event

ฯลฯ

จ. นายสมบัติ พุฒารวงศ์ กรรมการอิสระ เข้าร่วมสัมมนาและการอบรม ดังนี้

- การสัมมนาหรือการอบรมที่จัดโดยบริษัท สำนักงาน อี วาย จำกัดได้แก่ ธุรกิจในยุค

แห่งความผันแปรผิดปกติ

ฯลฯ

8.5.4 ข้อพิพาทแรงงานในระยะ 3 ปี และนโยบายในเรื่องดังกล่าว

ในปี 2558 - 2560 ไม่มีข้อพิพาทแรงงานเกิดขึ้น ซึ่งทางบริษัทฯ มีนโยบายที่จะป้องกันมิให้เกิดปัญหาข้อพิพาททางด้านแรงงาน โดยการสร้างแรงจูงใจให้พนักงานมีความรักดีต่อองค์กร 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 ไม่ลิดรอนสิทธิของผู้ถือหุ้นในการศึกษาสารสนเทศของบริษัทฯ 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 ในกรณีที่เป็นการเสนอชื่อกรรมการเดิมกลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง บริษัทฯ ได้ระบุข้อมูลการเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา และจำนวนวาระ/ปี ของการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทฯ ด้วย

ในวาระอนุมัติจ่ายเงินปันผล มีการเปิดเผยนโยบายการจ่ายปันผล อัตราเงินปันผลที่เสนอจ่าย พร้อมทั้งเหตุผลและข้อมูลประกอบการพิจารณา

ในหนังสือนัดประชุม มีการระบุวัตถุประสงค์และเหตุผลของแต่ละวาระไว้ชัดเจน รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระที่เสนอ

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 เพื่อพบปะและตอบคำถามของผู้ถือหุ้นในประเด็นที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการเสนอชื่อกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ท่าน ในหนังสือเชิญประชุม ให้เป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ไม่สร้างกลไกในการป้องกันการครอบงำกิจการที่จะทำให้ฝ่ายจัดการหรือผู้มีอำนาจควบคุมใช้เป็นเกราะป้องกันตนเองในกรณีที่มีการบริหารงานอย่างขาดประสิทธิภาพหรือไม่โปร่งใส

ไม่มีการถือหุ้นไขว้ในกลุ่มของบริษัทฯ ทั้งไม่มีโครงสร้างการถือหุ้นแบบปิรามิดในกลุ่มของบริษัทฯ

คณะกรรมการของบริษัทฯ ไม่ได้ถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 25 ของหุ้นที่ออกแล้วของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีหุ้น free float ณ วันที่ 14 มีนาคม 2560 ซึ่งเป็นวันที่บริษัทฯ ปิดทะเบียนพักการโอนหุ้นเพื่อประชุมผู้ถือหุ้นเป็นจำนวนร้อยละ 34.73 ของหุ้นที่ออกแล้วทั้งหมด

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแต่ละครั้งไม่ได้มีการเพิ่มวาระอื่นๆ ที่ไม่ได้ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุมให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

บริษัทฯ ยังไม่มีโครงการซื้อหุ้นคืน

บริษัทฯ ไม่ได้กีดกันหรือสร้างอุปสรรคในการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อสื่อสารระหว่างกัน และไม่มีข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้น (Shareholders agreement) ที่มีผลกระทบอย่างนัยสำคัญต่อบริษัทฯ หรือผู้ถือหุ้นรายอื่น

9.1.2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นทุกรายได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมกันและเป็นธรรม หุ้นประเภทเดียวกัน มีสิทธิออกเสียงที่เท่าเทียมกัน เท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง

บริษัทฯ ไม่มีหุ้นมากกว่าหนึ่งประเภท

บริษัทฯ จัดให้มีช่องทางสำหรับผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอชื่อกรรมการก่อนการประชุมสามัญประจำปี โดยแจ้งหลักเกณฑ์ในการเสนอชื่อผ่าน Website ของบริษัทฯ ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 3 เดือน

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

นอกจากนี้บริษัทฯ มิได้กำหนดกฎเกณฑ์โดยจงใจให้เกิดความยุ่งยากโดยไม่จำเป็นแก่ผู้ถือหุ้น ในการมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน ไม่มีข้อกำหนดให้ต้องมีการรับรองเอกสารโดยหน่วยงานทางการฯ โดยไม่จำเป็น เช่น ไม่มีการกำหนดให้มีการรับรองเอกสารโดยหน่วยงานทางการ

บริษัทฯ ประกาศรายละเอียดเกี่ยวกับการประชุมและวาระการประชุมผู้ถือหุ้นไว้บน Website ของบริษัทฯ ล่วงหน้ามากกว่า 30 วันก่อนประชุม และส่งหนังสือนัดประชุมให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าภายในเวลาที่กฎหมายกำหนด

บริษัทฯ จัดทำเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการประชุมเป็นภาษาอังกฤษด้วย เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นต่างชาติ

บริษัทฯ เผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นผ่าน Website ของบริษัทฯ ภายใน 14 วัน นับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ มีนโยบายเกี่ยวกับการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในและมีมาตรการที่จะสร้างความมั่นใจว่านโยบายดังกล่าวเป็นที่รับทราบและปฏิบัติตาม (รายละเอียดในหัวข้อ 9.5)

ในปีที่ผ่านมาไม่เคยเกิดกรณีที่กรรมการ/ผู้บริหารของบริษัทซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน
บริษัทฯ เปิดเผยในข้อ 12 ให้ทราบชื่อและความสัมพันธ์ของบุคคลที่เกี่ยวข้อง นโยบายการกำหนดราคา รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการเกี่ยวกับรายการดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นทราบอย่างชัดเจน

บริษัทฯ ไม่มีบริษัทฯ ไม่มีรายการที่เกี่ยวข้องกันในลักษณะที่เป็นการเอื้อประโยชน์ทางการเงิน และ
ไม่มีการซื้อขายทรัพย์สินในลักษณะที่เป็นการฝ่าฝืน/ไม่ปฏิบัติ ตามกฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงาน ก.ล.ต.

บริษัทฯ ไม่มีโครงสร้างแบบกลุ่มธุรกิจที่มีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันในลักษณะที่อาจมีความขัด
แย้งของผลประโยชน์ โดยได้เปิดเผยในรายงานประจำปีให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทราบถึงมูลค่าของรายการระหว่างกัน
ในหมายเหตุประกอบงบการเงินในรายงานประจำปี ซึ่งที่สำคัญได้แก่ ค่าบำเหน็จที่จ่ายให้แก่บริษัท ตรงสิน
จำกัด มีจำนวนไม่เกินร้อยละ 25 ของค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยที่รายงานในงบการเงินของบริษัทฯ

ธุรกรรมที่ทำกับบริษัท ตรงสิน จำกัด เป็นรายการค้าที่เกิดจากการดำเนินธุรกิจปกติ ตามเงื่อนไข
การค้าโดยทั่วไปของบริษัทฯ

นอกจากนี้กรมธรรม์ประกันภัยที่บริษัทฯ ขายให้แก่ บมจ. เอเชียโฮเต็ล และบริษัทย่อย โดยกำหนด
อัตราเบี้ยประกันภัยตามพิกัดที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน คปภ. ก็มีมูลค่าไม่เกินร้อยละ 25 ของเบี้ย
ประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ

9.1.3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ จัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม เป็นส่วนหนึ่งในรายงานประจำปี (คู่มือข้อ 10)
คณะกรรมการมีนโยบายที่ชัดเจนและเป็นรูปธรรมเกี่ยวกับการดูแลเรื่องความปลอดภัยและสุขอนามัยของ
พนักงาน มีการจัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน (คปอ.) ซึ่ง
พนักงานไม่มีการเกิดอุบัติเหตุ หรืออัตราการหยุดงาน หรืออัตราการเจ็บป่วยจากการทำงานแต่ประการใด

คณะกรรมการมีนโยบายที่ชัดเจนและเป็นรูปธรรมเกี่ยวกับค่าตอบแทนและสวัสดิการของพนักงาน
ซึ่งประกอบด้วย เงินเดือนและโบนัส ให้สอดคล้องกับบริษัทประกันภัยอื่นที่มีโครงสร้างของเบี้ยประกันภัยใน
ลักษณะที่คล้ายคลึงกันและมีขนาดใกล้เคียงกัน ทั้งนี้โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทฯ ทั้งในระยะสั้น
เช่น ความสามารถในการทำกำไรในแต่ละปีและผลประโยชน์ในระยะยาว โดยได้มีการวัดผลการปฏิบัติ
งานของพนักงาน นอกจากนี้บริษัทฯ ได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงาน เพื่อดูแลพนักงานใน
ระยะยาว โดยไม่มีนโยบายที่จะละเมิดสิทธิมนุษยชน

บริษัทฯ มีนโยบายในการพัฒนาความรู้ศักยภาพของพนักงานโดยกำหนด KPI ว่าต้องฝึกอบรม
พนักงานเฉลี่ยแล้วไม่ต่ำกว่า 12 ชั่วโมง/คน

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

คณะกรรมการได้กำหนดนโยบายว่าจะไม่สนับสนุนการล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์
และกำหนดโทษผู้ที่ละเมิด

บริษัทฯ มีการติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริต และมีการฝึกอบรมแก่พนักงานเพื่อให้ความรู้เกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตของบริษัทฯ ตามรายละเอียดในข้อ 10

คณะกรรมการส่งเสริมให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ เช่น สนับสนุนให้ลดการใช้พลังงานไฟฟ้าและกระดาษ เช่น ลดการล้างรูปถ่าย โดยเก็บภาพถ่ายไว้ในระบบ ทั้งนี้มีการให้ความรู้และฝึกอบรมพนักงานในเรื่องสิ่งแวดล้อมตามที่เปิดเผยเป็นรูปธรรมไว้ในข้อที่ 10

คณะกรรมการได้จัดให้มีช่องทางและขั้นตอนที่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม สามารถรายงานหรือร้องเรียนในเรื่องที่อาจทำให้เกิดความเสียหายต่อบริษัทฯ และกำหนดแนวทางในการปกป้องพนักงานหรือผู้แจ้งเบาะแสดังกล่าวข้างต้น ในข้อ 10.2.1

บริษัทฯ ไม่เคยฝ่าฝืนกฎหมายด้านแรงงาน การจ้างงาน ผู้บริโภค การแข่งขันทางการค้า สิทธิมนุษยชน และสิ่งแวดล้อม ทั้งไม่เคยถูกดำเนินการปรับโดยหน่วยงานกำกับดูแลเนื่องจากไม่ได้ประกาศข้อมูลตามเหตุการณ์สำคัญภายในระยะเวลาที่ทางการกำหนด

9.1.4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทฯ เปิดเผยโครงสร้างผู้ถือหุ้นโดยแจกแจงโครงสร้างผู้ถือหุ้นรายใหญ่และสัดส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย แสดงถึงผู้ถือหุ้นที่แท้จริง (Beneficial Owner) ครอบคลุมด้วยความโปร่งใสบน Website และรายงานประจำปีในข้อ 5.2 ซึ่งชี้ว่าผู้ถือหุ้น 10 รายแรกมีหุ้นจำนวนร้อยละ 78.36 ของหุ้นทั้งหมด โดยไม่มี Nominee ถือหุ้น บริษัทฯ เปิดเผยโครงสร้างกลุ่มธุรกิจโดยระบุถึงสัดส่วนการถือหุ้นบน Website

นอกจากนี้ยังเปิดเผยข้อบังคับบริษัทไว้บน Website ของบริษัทฯ ด้วย

บริษัทฯ เปิดเผยวัตถุประสงค์ และเป้าหมายระยะยาวของบริษัทฯ ตามรายละเอียดในข้อ 1.1 สรุปได้ว่าบริษัทฯ มีนโยบาย วัตถุประสงค์ และเป้าหมายระยะยาวที่ต้องการจะเติบโตโดยมีเสถียรภาพ มีส่วนแบ่งทางการตลาดที่ใหญ่ขึ้น มีอัตราการต่ออายุกรมธรรม์ที่สูงขึ้น 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 อัตรากำไร 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 ได้แสดงถึงปัจจัยที่ทำให้เกิดความเสี่ยงหลักของการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ สาเหตุและแนวทางในการป้องกันหรือลดความเสี่ยง (รายละเอียดข้อ 3) ทั้งเปิดเผยนโยบายการจ่ายเงินปันผล ในหัวข้อ 7

บริษัทฯ เปิดเผยข้อมูลโครงสร้างกลุ่มธุรกิจ โดยระบุถึงสัดส่วนของการถือหุ้นอย่างชัดเจน (รายละเอียดหัวข้อที่ 1.4)

ทั้งนี้มีการเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมในเรื่องต่อไปนี้ในรายงานประจำปี

(1) การทำหน้าที่ในปีที่ผ่านมาของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย (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 ที่มีฐานะทางการเงินใกล้เคียงกัน ในอุตสาหกรรมเดียวกัน ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ สภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจและผลงานของผู้บริหารระดับสูง นอกจากนี้ได้รายงานถึงรูปแบบของค่าตอบแทนของผู้บริหารในข้อ 8.4

คณะกรรมการบริษัทให้ความเห็นชอบการจ่ายเงินโบนัสประจำปีและการปรับขึ้นเงินเดือนของกรรมการผู้่อำนวยการ ทั้งมีนโยบายในการกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งรวมถึงการขึ้นเงินเดือนและการจ่ายโบนัสประจำปีของกรรมการผู้่อำนวยการ 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 9.1.5 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

นโยบายการแจ้งเบาะแสการกระทำผิด (Whistle Blowing Policy)

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

(1) เรื่องที่รับแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียน

- การกระทำที่เป็นทุจริตคอร์รัปชัน
- การกระทำที่ผิดระเบียบข้อบังคับของบริษัท หรือมีผลกระทบต่อระบบการควบคุมภายในของบริษัทที่อาจจะเป็นช่องทางในการทุจริตคอร์รัปชัน 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 ให้การคุ้มครองสิทธิของผู้ร้องเรียนและผู้ให้ข้อมูลที่กระทำโดยเจตนาสุจริต โดยจะปกปิดชื่อที่อยู่หรือข้อมูลใดๆ ไว้เป็นความลับ

ทั้งนี้บริษัทฯ ได้เปิดเผยรายละเอียดอยู่ใน Website ของบริษัทฯ แล้ว

นอกจากนี้บริษัทฯ มอบหมายให้ผู้จัดการสำนักอำนวยการ ทำหน้าที่นักลงทุนสัมพันธ์โดยเฉพาะ ผู้ลงทุนสามารถติดต่อได้โดยสะดวก โดยติดต่อโทรศัพท์หมายเลข 02-9114488 หรือ อีเมล : email@namsengins.co.th

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

9.1.5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการเมื่อวันที่ 24 กรกฎาคม 2560 ได้ทบทวนและปรับปรุง “หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี” ฉบับที่ใช้อยู่ จากนั้นได้อนุมัติให้ประกาศใช้ “หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี” (Corporate Governance Code : “CG Code”) ฉบับใหม่ ซึ่งกำหนดแนวทางในการกำกับดูแลกิจการและบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการ บริษัทฯ นอกจากนี้ยังได้กำหนด “จรรยาบรรณธุรกิจ” (Code of Conducts) ที่เป็นคู่มือจรรยาบรรณสำหรับกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทฯ โดยได้มีการเผยแพร่ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ แล้ว เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้เกี่ยวข้องว่า บริษัทฯ ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมีจรรยาบรรณทางธุรกิจ

บริษัทฯ มีแนวทางการส่งเสริมให้เกิดการปฏิบัติตาม “หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี” และ “จรรยาบรรณธุรกิจ” โดยทำการอบรมชี้แจงพนักงาน และมีการติดตามประเมินผลการปฏิบัติ “หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี” เป็นประจำทุกปี

คณะกรรมการเป็นผู้กำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงาน มีจุดมุ่งหมายไปในทิศทางเดียวกัน โดยประกาศในรายงานประจำปีและเว็บไซต์บริษัทฯ ทั้งนี้คณะกรรมการพิจารณาทบทวนวิสัยทัศน์และพันธกิจเป็นอย่างน้อยทุก 3 ปี หากมีการเปลี่ยนแปลงสภาพแวดล้อมทางธุรกิจก็จะเป็นผู้อนุมัติให้เปลี่ยนแปลงตามสภาพแวดล้อมทางธุรกิจ

คณะกรรมการมีนโยบายจำกัดจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่กรรมการแต่ละคนจะดำรงตำแหน่งกรรมการได้ไม่เกิน 5 แห่ง

คณะกรรมการกำหนดนโยบายในการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทอื่นของกรรมการและกรรมการผู้อำนวยการ ว่าห้ามมิให้เข้าเป็นหุ้นส่วนในห้างหุ้นส่วนสามัญ หรือเป็นหุ้นส่วนไม่จำกัดความรับผิดชอบในห้างหุ้นส่วนจำกัด 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 ออดิท เอ็นท์ จำกัด เป็นหน่วยงานตรวจสอบภายใน ซึ่งมีได้เป็นผู้สอบ
บัญชีของบริษัทฯ และรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทฯ โดย
ได้แสดงรายละเอียดในหัวข้อ 11

สำนักอำนวยการมีหน้าที่ติดตามเพื่อให้หน่วยงานต่างๆ ของบริษัทฯ แก้ไขปัญหาตามที่คณะกรรมการ
ตรวจสอบแนะนำ

ทั้งนี้ ได้เปิดเผยผลการปฏิบัติหน้าที่ที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบ 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

กรรมการทุกคนมีสัดส่วนการเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยร้อยละ 75 ของการประชุมทั้งปี

คณะกรรมการมีการกำหนดตารางการประชุมล่วงหน้าทุกปี และได้รับเอกสารประกอบการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมคณะกรรมการอย่างน้อย 5 วัน

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารได้มีการประชุมระหว่างกันเองเป็นประจำทุกปี โดยในปีที่ผ่านมาบริษัท มีการจัดประชุมระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 ครั้ง เพื่ออภิปรายปัญหาต่างๆ เกี่ยวกับการจัดการที่อยู่ในความสนใจโดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วย

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

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

คณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานถึงความคิดเห็นที่มีต่อความเพียงพอของระบบควบคุมภายในและระบบบริหารความเสี่ยงของบริษัทไว้ในรายงานประจำปีเรื่อง “รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ”

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

คณะกรรมการจัดให้มีระบบแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน ประธานกรรมการบริษัทฯ และกรรมการผู้อำนวยการมีหน้าที่ความรับผิดชอบแตกต่างกัน มีการกำหนดอำนาจหน้าที่ของประธานกรรมการ ซึ่งเป็นกรรมการอิสระและกรรมการผู้อำนวยการอย่างชัดเจน เพื่อให้บุคคลผู้หนึ่งผู้ใดมีอำนาจโดยไม่จำกัด

ในขณะที่คณะกรรมการของบริษัทฯ มีอำนาจหน้าที่ในการกำหนดทิศทาง เป้าหมาย นโยบายทางธุรกิจ และการติดตามการดำเนินงานของฝ่ายจัดการ เพื่อตรวจสอบ ตามรายละเอียดที่กล่าวในข้อ 9.1 นั้น กรรมการผู้อำนวยการที่เป็นผู้นำของฝ่ายจัดการมีหน้าที่ดำเนินการให้มีการปฏิบัติตามนโยบาย ขยายงาน รับประกันภัย บริหารจัดการสินไหมฯ บัญชี การเงิน ให้เป็นไปตามแผนกลยุทธ์หรือนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย นอกจากนี้กรรมการผู้อำนวยการมีอำนาจในการอนุมัติธุรกรรมต่างๆ ภายในวงเงินที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดเท่านั้น เช่น ณ 31 ธันวาคม 2560 มีอำนาจอนุมัติให้รับประกันภัยและพิจารณาเงื่อนไขความคุ้มครองประเภทรถยนต์ที่มีทุนประกันภัยไม่เกิน 20,000,000 บาท ค่าสินไหมหรือเงินที่ต้องจ่ายจากผลของคดี ไม่เกิน 10,000,000 บาท การซื้อทรัพย์สินต่างๆ ไม่เกิน 5,000,000 บาท หากจำเป็นต้องมีการทำธุรกรรมที่เกินกว่าอำนาจของตน จะมีหน้าที่นำเสนอคณะกรรมการบริษัทอนุมัติ

คณะกรรมการมีกระบวนการในการประเมินผลงานประจำปีของกรรมการทั้งคณะเป็นประจำทุกปี โดยใช้แบบประเมินผลที่แนะนำโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่รวมถึงบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ฯลฯ

มีการประเมินผลงานของกรรมการเป็นรายบุคคล เป็นประจำทุกปี โดยพิจารณาจากการเตรียมตัวก่อน ประชุมของกรรมการ การแสดงความเห็นที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ ฯลฯ

นอกจากนี้มีการประเมินผลงานของกรรมการชุดย่อยทุกชุดเป็นประจำทุกปี ได้แก่ คณะกรรมการ ตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการลงทุน คณะอนุกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง คณะอนุกรรมการพิจารณาการรับประกันภัย คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และคณะอนุกรรมการจัดการค่าสินไหมทดแทน โดยพิจารณาจากหลักเกณฑ์ที่ว่า คณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุด ได้ปฏิบัติตามภาระหน้าที่ที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดมากน้อยเพียงใด

คณะกรรมการจัดให้มีการประเมินผลงานกรรมการผู้อำนวยการโดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นประจำทุกปี เพื่อใช้เป็นปัจจัยในการกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการผู้อำนวยการ โดยมีนโยบายว่า ค่าตอบแทนของกรรมการผู้อำนวยการจะถูกกำหนดจากปัจจัยหลายปัจจัย ได้แก่ ขนาดของธุรกิจ แนวทางปฏิบัติในอุตสาหกรรม ผลประกอบการของบริษัทฯ และผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้อำนวยการ ที่จะต้องประเมินจากการเปรียบเทียบกับเป้าหมายหรือดัชนีชี้วัดความสำเร็จที่กำหนดไว้ล่วงหน้า

คณะกรรมการได้เปิดเผยโครงสร้างค่าตอบแทนของกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ในข้อ 8.4.1 ทั้งนี้พิจารณากำหนดค่าตอบแทนของกรรมการและกรรมการผู้อำนวยการ ที่กำหนดจากข้อเสนอของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการกำหนดให้มีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งกรรมการผู้อำนวยการ เพื่อเตรียมพร้อมเมื่อเกิดกรณีที่กรรมการผู้อำนวยการไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้

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 ในกรณีที่มีการประชุมคณะกรรมการ เพื่อวินิจฉัยชี้ขาดเรื่องใดเรื่องหนึ่ง หากคะแนนเสียงเท่ากัน ประธานในที่ประชุมสามารถออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกเสียงหนึ่ง

คณะกรรมการเป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบที่เป็นกรรมการอิสระทั้งหมด โดยมีกรรมการอย่างน้อย 1 คน เป็นผู้เชี่ยวชาญด้านบัญชี คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ในการเสนอคณะกรรมการเป็นประจำทุกปีให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีภายนอก ทั้งนี้ตามรายละเอียดในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบที่แนบอยู่กับรายงานประจำปีฉบับนี้

ทั้งนี้ได้เปิดเผยหน้าที่ความรับผิดชอบ การทำงานและประวัติ ฯลฯ ของกรรมการตรวจสอบในหัวข้อ 9.2.3 และเอกสารแนบ 1

คณะกรรมการจัดตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อทำหน้าที่พิจารณาหลักเกณฑ์และรูปแบบค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ทั้งนี้ได้เปิดเผยหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไว้อย่างชัดเจนในข้อ 9.2.4

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการอิสระมากกว่า 50% มีประธานเป็นกรรมการอิสระ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งหมด มีการเปิดเผยจำนวนครั้งของการประชุมและการทำงานของคณะกรรมการดังกล่าว ในข้อ 9.2.5

คณะกรรมการมีการจัดตั้งคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยเปิดเผยบทบาทหน้าที่ในข้อ 9.2.5

คณะกรรมการบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีจำนวน 12 ท่าน ประกอบด้วย

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

คณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารเป็นจำนวนไม่ต่ำกว่าสองในสามของคณะกรรมการทั้งหมด

บริษัทฯ ได้เปิดเผยว่ากรรมการคนใดเป็นกรรมการอิสระและเปิดเผยถึงปีที่กรรมการอิสระได้เข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ ในเอกสารแนบ 1 หัวข้อรายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการบริษัท

ไม่มีกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนมากกว่า 5 แห่ง

บริษัทฯ เปิดเผยนโยบายความเป็นอิสระของกรรมการอิสระ ให้ผู้ถือหุ้นทราบในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นที่เผยแพร่ให้บุคคลอื่นทราบด้วยใน Website ของบริษัทฯ เป็นประจำทุกปีว่า คณะกรรมการกำหนดนโยบายความเป็นอิสระของกรรมการอิสระ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงาน ก.ล.ต. ตามรายละเอียดในข้อ 9.3.1

กรรมการอิสระมีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหารและผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท

คณะกรรมการมีการจัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินเสนอไว้ในรายงานประจำปีเป็นประจำทุกปี

ในรอบปีที่ผ่านมาไม่มีกรรมการและผู้บริหารกระทำผิดด้านการทุจริต (Fraud) หรือกระทำความผิดจริยธรรม ไม่มีกรรมการลาออกอันเนื่องมาจากการกระทำความผิดด้านกิจการของบริษัท และไม่มีข้อเสี่ยงในทางลบของบริษัท อันเนื่องมาจากความล้มเหลวในการทำหน้าที่สอดส่องดูแลของคณะกรรมการ

9.2 คณะกรรมการชุดย่อยที่คณะกรรมการบริษัทฯ แต่งตั้ง

9.2.1 คณะกรรมการบริหาร

(1) คณะกรรมการบริหารมีอำนาจหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ให้พิจารณาฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน การกำหนดเป้าหมายและแผนงานบริษัทฯ ฯลฯ

(2) รายชื่อคณะกรรมการบริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีดังนี้

	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม/การประชุมทั้งหมด(ครั้ง)	
			จำนวนครั้งที่เข้าประชุม	จำนวนการประชุมทั้งหมด
1.	นายสมบุญ พุศรีบุญ	ประธาน	12	12
2.	นายวิฑูรย์ พัฒนรัชต์	กรรมการ	12	12
3.	นายวรวัจน์ เจริญชัยพงศ์ 2/	กรรมการ	7	12

หมายเหตุ 1/ นางสาวรัตนา เจริญชัยพงศ์ พ้นจากตำแหน่งกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2560

2/ นายวรวัจน์ เจริญชัยพงศ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2560 จึงไม่ได้เข้าประชุมที่เกิดขึ้นก่อนหน้านั้น จำนวน 5 ครั้ง

(3) ในปีที่ผ่านมาได้มีการประชุมคณะกรรมการบริหาร เป็นจำนวน 12 ครั้ง เพื่อติดตามและประเมินผลการปฏิบัติตามแผนกลยุทธ์ของบริษัทฯ ให้สามารถบรรลุเป้าหมายที่กำหนดไว้

9.2.2 คณะกรรมการลงทุน

(1) คณะกรรมการลงทุน มีอำนาจหน้าที่กำหนดนโยบายลงทุนโดยคำนึงถึงความเสี่ยง สภาพคล่อง ผลตอบแทนตามที่ได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริษัทฯ ให้มีอำนาจอนุมัติธุรกรรมบางประเภท เช่น การซื้อหุ้นกู้ของเอกชนที่มีมูลค่าไม่เกิน 50 ล้านบาท เป็นต้น ฯลฯ

(2) รายชื่อคณะกรรมการลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีดังนี้

	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม/การประชุมทั้งหมด(ครั้ง)	
			จำนวนครั้งที่เข้าประชุม	จำนวนการประชุมทั้งหมด
1.	นายวิฑูรย์ พัฒนรัชต์	ประธาน	5	5
2.	นายสมบุญ พุศรีบุญ	กรรมการ	4	5
3.	นางสาวมาลินี อุดมแสงเพชร	กรรมการ	5	5
4.	นายวรวัจน์ เจริญชัยพงศ์ 2/	กรรมการ	3	5

หมายเหตุ 1/ นางสาวรัตนา เจริญชัยพงศ์ พ้นจากตำแหน่งกรรมการลงทุน เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2560

2/ นายวรวัจน์ เจริญชัยพงศ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการลงทุน เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2560 จึงไม่ได้เข้าประชุมที่เกิดขึ้นก่อนหน้านั้น จำนวน 2 ครั้ง

(3) ในปีที่ผ่านมาได้มีการประชุมคณะกรรมการลงทุน เป็นจำนวน 5 ครั้ง เพื่อกำหนดนโยบายเกี่ยวกับทิศทางการลงทุน การบริหารความเสี่ยง และ โครงสร้างของ Investment Portfolio

9.2.3 คณะกรรมการตรวจสอบ

(1) คณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee) มีอำนาจหน้าที่ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดให้ดูแลกระบวนการจัดทำและเปิดเผยข้อมูลในรายงานทางการเงินของบริษัทฯ ให้มีความถูกต้อง ครบถ้วนเป็นที่เชื่อถือได้ ดูแลให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม เสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของ

บริษัทฯ ดูแลไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง สอบทานหลักฐาน เมื่อมีข้อสงสัยหรือสันนิษฐานว่าอาจมีการทุจริต หรือมีความบกพร่องสำคัญในระบบการควบคุมภายใน ฯลฯ

(2) รายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีดังนี้

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

ดร. อภิรัช จันทรเสน เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้มีประวัติอยู่ในเอกสารแนบ 1

(3) ในปีที่ผ่านมาได้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวน 4 ครั้ง ได้เสนอความเห็นต่อคณะกรรมการเกี่ยวกับเรื่องดังต่อไปนี้

- พิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี
- สอบทานรายงานทางการเงิน
- ผลการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ และนโยบายของบริษัทฯ เช่น การติดตามการจ่ายเงินค่าสินไหมทดแทน เป็นต้น

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 ในการสรรหาบุคคลที่เหมาะสมเป็นกรรมการ ที่ปรึกษาคณะกรรมการและกรรมการผู้อำนวยการ ให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา โดยคำนึงถึงความรู้ ความสามารถ ชื่อเสียง ประสบการณ์ และเกียรติประวัติที่ดี
- เสนอโครงสร้างผลตอบแทน และผลประโยชน์อื่นสำหรับกรรมการ คณะกรรมการย่อยชุดต่างๆ ที่คณะกรรมการแต่งตั้งขึ้น และกรรมการผู้อำนวยการ ให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา
- พิจารณา นโยบาย และหลักเกณฑ์การจ่ายผลตอบแทนของผู้บริหารและพนักงาน

(2) รายชื่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีดังนี้

	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม/การประชุมทั้งหมด(ครั้ง)	
			จำนวนครั้ง ที่เข้าประชุม	จำนวนการ ประชุมทั้งหมด
1.	นายณกมล พุฒรังษี	ประธาน	6	6
2.	นายไพรัช เจริญชัยพงศ์	กรรมการ	6	6
3.	นายสมบัติ พุฒารวงศ์	กรรมการ	6	6

ดร.อภิชัย จันทรเสน เป็นที่ปรึกษาของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทั้งนี้มี ประวัติอยู่ในเอกสารแนบ 1

(3) คุณสมบัติของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ก. ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นกรรมการอิสระและไม่ใช่ประธาน คณะกรรมการ

ข. สมาชิกที่เป็นกรรมการอิสระมีจำนวน 2 ใน 3 ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน

(4) ในปีที่ผ่านมาได้มีการประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นจำนวน 6 ครั้ง ได้ พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมจะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ เสนอต่อ คณะกรรมการ บริษัทฯ ทั้งนี้รวมถึงการพิจารณาเรื่องการกำหนดค่าตอบแทนและการปรับเงินเดือนและผลประโยชน์ของ ผู้บริหารระดับสูง และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท

9.2.5 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

(1) คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัทฯ และมีอำนาจหน้าที่ ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดดังนี้

- ทบทวนความเหมาะสมของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทเป็นระยะ ในกรณีที่มีความ เหมาะสมที่จะเปลี่ยนแปลงหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท จะนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณานุมัติหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่มีลักษณะที่เหมาะสมกับบริษัท

- ติดตามและรายงานผลการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทให้คณะกรรมการบริษัททราบ ทั้งนี้รวมถึงการให้คำแนะนำ เพื่อยกระดับการกำกับดูแลกิจการที่ดี

(2) รายชื่อคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีดังนี้

	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม/การประชุมทั้งหมด(ครั้ง)	
			จำนวนครั้งที่เข้าประชุม	จำนวนการประชุมทั้งหมด
1.	นายสมบัติ พุฒารวงศ์	ประธาน	1	1
2.	นายมาว อ่อง ทุน	กรรมการ	-	1
3.	นางพรพรรณ ตันอริขกุล	กรรมการ	1	1

(3) จำนวนกรรมการกำกับดูแลกิจการทั้งหมด 3 ท่าน เป็นกรรมการอิสระ

(4) ในปีที่ผ่านมาได้มีการประชุมคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการเป็นจำนวน 1 ครั้ง เพื่อเสนอให้คณะกรรมการปรับปรุงหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance) ที่บริษัทฯ ใช้อยู่ ให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 (Corporate Governance Code : “CG Code”) ที่แนะนำโดย สำนักงาน ก.ล.ด. ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และผู้แทนของบริษัทจดทะเบียน

9.2.6 คณะอนุกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง

(1) คณะอนุกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงมีหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

- กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยต้องครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน ชื่อเสียง หรือการดำรงอยู่ของบริษัทดังต่อไปนี้เป็นอย่างน้อย

- ความเสี่ยงด้านการประกันภัย
- ความเสี่ยงด้านตลาด
- ความเสี่ยงด้านเครดิต
- ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
- ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
- ความเสี่ยงด้านกฎหมาย
- ความเสี่ยงที่จะมีการคอร์รัปชันและทุจริต
- ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

- ประเมินความเพียงพอของมาตรการบริหารความเสี่ยงรวมถึงประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท จากนั้นรายงานความเห็นให้คณะกรรมการทราบ

(2) คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ประกอบด้วย

	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม/การประชุมทั้งหมด(ครั้ง)	
			จำนวนครั้งที่เข้าประชุม	จำนวนการประชุมทั้งหมด
1.	นายสมบุญ พุศรีบุญ	ประธาน	5	5
2.	นายวรวัจน์ เจริญชัยพงศ์	กรรมการ	4	5
3.	นายวิจิต เจริญชัยพงศ์	กรรมการ	5	5
4.	นายกชกร นันทพันธ์	กรรมการ	5	5
5.	นายธีระ ตรุษสาท	กรรมการ	5	5
6.	ดร.โชติมา พัวศิริ	กรรมการ	5	5

(3) คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงในการประชุมที่ผ่านมา ได้พิจารณากำหนดมาตรการบริหารจัดการความเสี่ยงทุกด้าน เพื่อลดความเสี่ยงให้เหลือน้อยที่สุด จากนั้นได้รายงานผลการพิจารณาให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบเป็นประจำทุกไตรมาส

9.2.7 คณะอนุกรรมการพิจารณาการรับประกันภัย

(1) คณะอนุกรรมการพิจารณาการรับประกันภัยมีหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

- กำหนดนโยบายการรับประกันภัยและการเอาประกันภัยต่อที่เหมาะสม
- กระทำการเพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทฯ ได้ดำเนินการรับประกันภัยตามนโยบายที่ได้รับความเห็นชอบ

จากคณะกรรมการบริษัทฯ

- พิจารณาและอนุมัติรายชื่อผู้รับประกันภัยต่อ พร้อมเงื่อนไข
- พิจารณาให้ความเห็นชอบแนวทางในการรับประกันภัย และการเอาประกันภัยต่อของบริษัทฯ

ฯลฯ

(2) คณะอนุกรรมการพิจารณาการรับประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ประกอบด้วย

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

(3) คณะอนุกรรมการพิจารณาการรับประกันภัยในที่ประชุมที่ผ่านมาได้พิจารณากำหนดมาตรการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการรับประกันภัย ให้รัดกุม และกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยให้เหมาะสมกับความเสี่ยง จากนั้นได้รายงานผลการพิจารณาให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบเป็นประจำทุกไตรมาส

9.2.8 คณะอนุกรรมการจัดการค่าสินไหมทดแทน

(1) คณะอนุกรรมการจัดการค่าสินไหมทดแทนมีหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

- กำหนดนโยบายการบริหารจัดการค่าสินไหมทดแทน
- กำกับดูแลสถานะของการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน และกระทำการเพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทฯ

ได้สำรองค่าสินไหมทดแทนหรือสำรองประกันภัยอย่างเพียงพอและครบถ้วน

- จัดการข้อพิพาทจากการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน จัดการและแก้ไขในกรณีที่เกิดคดีการทุจริตเรื่องค่าสินไหมทดแทน ฯลฯ

(2) คณะอนุกรรมการจัดการค่าสินไหมทดแทน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ประกอบด้วย

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

หมายเหตุ 1/นางสาวรัตนา เจริญชัยพงศ์ พ้นจากตำแหน่งกรรมการในคณะอนุกรรมการจัดการค่าสินไหมทดแทน เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2560

(3) คณะอนุกรรมการจัดการค่าสินไหมทดแทนในที่ประชุมที่ผ่านมาได้พิจารณากำหนดมาตรการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนให้มีประสิทธิภาพที่สุด จากนั้นได้รายงานผลการพิจารณาให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบเป็นประจำทุกไตรมาส

9.3 การสรรหา แต่งตั้งกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงสุด

9.3.1 กรรมการอิสระ

กรรมการอิสระของบริษัทฯ มีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหารและผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีจำนวนมากกว่าหนึ่งในสามของคณะกรรมการทั้งคณะ มีคุณสมบัติตามข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต. เช่น ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ และไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ เป็นต้น

9.3.2 การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

9.3.2.1 วิธีการสรรหากรรมการบริษัทฯ

บริษัทแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์ ไม่ต่ำกว่า 3 เดือนก่อนการประชุม ผู้ถือหุ้นว่า บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการสรรหาเป็น กรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณาจาก Board Skill Matrix และสรรหาบุคคลที่มี ทักษะและคุณสมบัติเหมาะสม คือ มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ มีความระมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต และมีคุณสมบัติครบถ้วนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 เสนอต่อคณะกรรมการให้ พิจารณาเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งให้เป็นกรรมการ โดยมีหลักเกณฑ์หรือกระบวนการในการเลือกโดยที่ ประชุมผู้ถือหุ้นดังต่อไปนี้

(1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อเสียงหนึ่ง

(2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะต้องใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียว หรือหลาย คนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้

(3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวน กรรมการที่จะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น กรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากันเกิน จำนวนกรรมการที่จะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ คณะกรรมการ บริษัทฯ จะเป็นผู้แต่งตั้งบุคคลใดบุคคลหนึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ คราว ถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน โดยมติคณะกรรมการบริษัทฯ ต้องประกอบด้วย คะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าว จะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของ กรรมการที่ตนแทน

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

มีกรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่แต่ละกลุ่ม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ดังนี้

- กรรมการที่มาจากบริษัท พกิม จำกัด ได้แก่ นายสมบุญ ฟูศรีบุญ และ นายวรวัจน์ เจริญชัยพงศ์
- กรรมการที่มาจากบริษัท เอ็น.เอส. อัลลายแอนซ์ จำกัด ได้แก่ นายวิจิต เจริญชัยพงศ์ และ

นางกมลภรณ์ ชินธรรมมิตร

9.3.2.2 วิธีการสรรหาผู้บริหารระดับสูงสุด

(1) บริษัทฯ จัดทำแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) สำหรับผู้ที่สืบทอดตำแหน่ง (Successor) ของกรรมการผู้อำนวยการ เพื่อฝึกอบรมหรือเตรียมการให้ผู้สืบทอดตำแหน่งมีความพร้อมที่จะเข้ารับตำแหน่งที่สูงขึ้น ทั้งนี้มีการรายงานผลการปฏิบัติตามแผนให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทราบ

(2) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีความเหมาะสมจากแผนสืบทอดตำแหน่ง เสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการผู้อำนวยการ โดยคัดเลือกจากบุคคลที่มีความรู้ 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 นอกจากนั้นยังได้แจ้งบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวด้วย

(2) บริษัทฯ มีข้อกำหนดห้ามนำข้อมูลทางการเงิน หรือข้อมูลอื่นที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ที่ทราบเปิดเผยแก่บุคคลภายนอกหรือผู้ที่มิได้มีส่วนเกี่ยวข้อง การไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวถือเป็นการกระทำผิดวินัยของบริษัทฯ หากกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงาน ที่ได้ล่วงรู้ข้อมูลภายในที่สำคัญคนใดกระทำความผิดวินัยจะได้รับโทษ ตั้งแต่การตักเตือน การตัดค่าจ้าง การพักงานโดยไม่ได้รับค่าจ้าง จนถึงการเลิกจ้าง

ทั้งนี้ แนวทางดังกล่าวได้ผ่านการให้ความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว

9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 70 มีมติให้จ่ายค่าตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชีในปี 2560 ดังนี้

(บาท)

ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปี 1,100,000

ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส 600,000

ค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee)

ค่าสอบทานรายงานการดำเนินงานกองทุนสำหรับไตรมาสที่ 2 170,000

ค่าตรวจสอบรายงานการดำเนินงานกองทุนสำหรับปี 380,000

รวมค่าตอบแทนทั้งสิ้น 2,250,000

9.7 การปฏิบัติตามหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

คณะกรรมการได้พิจารณา และทบทวนการนำ CG Code ไปปรับใช้ตามบริบททางธุรกิจของบริษัท อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

อนึ่ง บริษัทฯ มิได้กำหนดนโยบายว่า กรรมการอิสระต้องดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปี เพราะว่าเป็นการยากที่จะหาบุคลากรที่มีความรู้และประสบการณ์ด้านประกันภัยมาดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระ นอกจากนี้ยังไม่ได้จัดทำ Employee Stock Ownership Plan สำหรับผู้บริหารระดับสูงและบุคลากรอื่นๆ

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 ได้ศึกษาและทำความเข้าใจเกี่ยวกับห่วงโซ่อุปทานอย่างยั่งยืน (Sustainable Supply Chain) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารจัดการห่วงโซ่อุปทาน บริษัทฯ มีการสานสัมพันธ์กับผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อทราบความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อวางกลยุทธ์ที่จะดำเนินการให้บรรลุวัตถุประสงค์ (Objective) ที่ว่าจะมีการสร้างคุณค่าร่วมกัน บริษัทฯ รับทราบข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นผ่านการประชุมผู้ถือหุ้น ฯลฯ ทำให้ทราบว่าผู้ถือหุ้นมีความต้องการพื้นฐานที่จะเห็นบริษัทฯ ดำเนินงานด้วยความโปร่งใส มีการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันและโปร่งใส ฯลฯ บริษัทฯ พบปะลูกค้าผู้เอาประกันภัย รับทราบข้อร้องเรียนของลูกค้าผ่านเว็บไซต์ นอกจากนี้รับทราบความเห็นของลูกค้าผ่านตัวแทน/นายหน้า ทำให้ทราบว่าลูกค้าผู้เอาประกันภัย มีความต้องการที่จะให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามพันธกรณีด้วยความซื่อสัตย์สุจริตและให้บริการที่ดี ทั้งนี้ได้จัดตั้ง Call Center โดยได้ลงทุนด้านซอฟต์แวร์และอุปกรณ์ที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ลูกค้าผู้เอาประกันภัยสามารถติดตามเรื่องการพิจารณาออกกรมธรรม์ การอนุมัติค่าสินไหมทดแทน ทั้งสามารถพิจารณาข้อร้องเรียนในกรณีที่มีปัญหาเกี่ยวข้องกับเรื่องดังกล่าว ทำให้บริษัทฯ ทราบถึงความต้องการและปัญหาที่จะต้องได้รับการแก้ไข จึงสามารถที่จะตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ดีขึ้น ทั้งนี้ Call Center ของบริษัทฯ ได้รับการประเมินโดยสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภคและสถาบันรับรองมาตรฐานไอเอสโอว่า การปฏิบัติงานอยู่ในเกณฑ์มาตรฐาน จึงได้รับรางวัลศูนย์รับเรื่องและแก้ไขปัญหาให้กับผู้บริโภค (Call Center ดีเด่น) ประจำปี 2560

บริษัทฯ ประชุมกับตัวแทน/นายหน้าเป็นประจำ เพื่อแลกเปลี่ยนความคิดเห็น ทำให้ทราบว่าตัวแทน/นายหน้าต้องการให้บริษัทฯ จัดการเรื่องผลประโยชน์ด้วยความรวดเร็ว ยุติธรรมและตรงไปตรงมา บริษัทฯ รับทราบความคิดเห็นและความต้องการของพนักงานผ่านคณะกรรมการสวัสดิการในสถานประกอบการ และคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน (คปอ.) ที่ต้องการให้บริษัทฯ เคารพสิทธิมนุษยชนและปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม นอกจากนี้บริษัทฯ ได้สำรวจความพึงพอใจ (Employee Satisfaction) และความผูกพันของพนักงานที่มีอยู่ต่อบงค์กร (Employee Engagement) ซึ่งครอบคลุมประเด็นหลัก ได้แก่ ความมั่นคง/ความก้าวหน้าในการทำงาน สวัสดิการและสภาพแวดล้อมการทำงาน ภาวะภูมิใจในองค์กร การเป็นส่วนหนึ่งขององค์กรและความพยายามความทุ่มเททำงานให้องค์กร ทำให้ทราบถึงความต้องการของพนักงานและโครงการที่จำเป็นที่ควรจะทำ เพื่อเสริมสร้างความผูกพันของพนักงานที่มีอยู่กับองค์กร (Employee Engagement) ให้แข็งแกร่งขึ้น

บริษัทฯ ยังรับทราบถึงความต้องการของชุมชนที่ตั้งอยู่รอบบริษัทฯ จากการที่ได้เคยส่งผู้แทนเป็นคณะกรรมการตรวจสอบและติดตามการบริหารงานตำรวจ (คณะกรรมการ กก.ตร.) เป็นเวลาหลายปี นอกจากนี้บริษัทฯ ทราบความต้องการของสังคมจากการทำโครงการ CSR ที่เกี่ยวข้อง

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

10.2 การดำเนินงาน

10.2.1 การดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามนโยบายของบริษัท (In-Process)

(1) การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

บริษัทฯ ดำเนินผลประกอบธุรกิจได้รับผลสำเร็จตราบนานเท่านาน เพราะประกอบธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ตรงไปตรงมา

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

บริษัทฯ ไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ ทั้งไม่มีนโยบายจะใช้วิธีการที่ไม่ถูกต้องเพื่อให้บริษัทฯ มีผลประโยชน์ทางธุรกิจเหนือคู่แข่ง

บริษัทฯ มีเจตจำนงแน่วแน่ในการสร้างมูลค่า (Value) ให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยมุ่งที่จะขยายธุรกิจให้เติบโตอย่างสุขุมต่อเนื่อง และเน้นในเรื่องคุณภาพมากกว่าปริมาณ

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

(2) การต่อต้านการคอร์รัปชัน

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน ได้รับการรับรองการเป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Collective Anti-Corruption: CAC) ในปี 2559

(3) การเคารพสิทธิมนุษยชน

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดจรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct) ที่ทุกหน่วยงานในบริษัทฯ ต้องปฏิบัติตามนโยบายที่ว่า บริษัทฯ ไม่สนับสนุนการละเมิดสิทธิมนุษยชนและการล่วงละเมิดทางเพศ ไม่มีนโยบายที่จะเกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน โดยเชื่อมั่นว่ามนุษย์มีความเท่าเทียมกันโดยไม่แบ่งแยกเพศ เชื้อชาติ ศาสนา และความเชื่อทางการเมือง บริษัทฯ ปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนภายใต้สถานการณ์เช่นเดียวกันในลักษณะที่เหมือนกัน พนักงานชายและหญิงมีโอกาสดังกล่าวได้เลื่อนตำแหน่งทดแทนกัน ไม่ส่งเสริมให้มีการละเมิดสิทธิมนุษยชนทั้งต่อพนักงาน ชุมชนและสังคมรอบข้าง ทั้งนี้ บริษัทฯ เปิดให้มีช่องทางการรับเรื่อง

ร้องเรียน ร้องทุกข์ ร่วมแสดงความคิดเห็นจากพนักงานและผู้เกี่ยวข้อง เพื่อบริษัทฯ สามารถนำความเห็นต่างๆ มาพิจารณาและดำเนินการ และส่งเสริมให้พนักงานปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวัง เพื่อมิให้มีการกระทำใดๆ ของบริษัทฯ ที่เป็นการไม่เคารพต่อสิทธิมนุษยชน

(4) การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทฯ แต่งตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน (คปอ.) มีหน้าที่กำหนดนโยบายและแผนงาน ตลอดจนทำกิจกรรมส่งเสริมและสนับสนุนกิจกรรมที่จะทำให้เกิดความปลอดภัยในสถานประกอบกิจการ ทั้งลดอุบัติเหตุเพื่อพนักงานมีสภาพการทำงานที่ดี นอกจากนี้บริษัทฯ จัดให้มีสวัสดิการการรักษาพยาบาล และมีการตรวจสอบสภาพพนักงานเป็นประจำทุกปี

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

บริษัทฯ จัดให้มีแผนฝึกอบรมพนักงาน เพื่อให้พนักงานมีความรู้ความสามารถในวิชาชีพเป็นประจำทุกปี ทั้งยังมีแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) ให้พนักงานมีความพร้อมที่เลื่อนตำแหน่งตามความสามารถ ซึ่งมีส่วนสร้างขวัญและกำลังใจให้แก่พนักงาน

แผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) ของผู้บริหารระดับสูงได้รับการจัดทำและนำเสนอให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณาอนุมัติ โดยมีการประเมินศักยภาพและทักษะของผู้บริหารระดับสูงที่สมควรได้รับการพัฒนา และมีการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) ให้เป็นไปตามผลการประเมินดังกล่าว

อนึ่ง ดังได้รายงานไปแล้วว่า บริษัทฯ มีการสำรวจความพึงพอใจและความผูกพันของพนักงานที่มีอยู่กับองค์กร (Employee Engagement) ไปแล้ว ดังนั้นสามารถนำเอาผลการสำรวจความพึงพอใจและความผูกพันของพนักงานที่มีอยู่กับองค์กรมาใช้ในการพิจารณาดำเนินการโครงการต่างๆ เช่น การกำหนดโครงสร้างผลประโยชน์ของพนักงานที่เหมาะสม ฯลฯ เพื่อสร้างความพึงพอใจและเพิ่มความผูกพันของพนักงานที่มีอยู่กับองค์กร

ผลจากการฝึกอบรมพนักงานและการทำโครงการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องมีผลดีต่อพนักงานและบริษัทฯ กล่าวคือในขณะที่พนักงานแต่ละคนได้รับการเพิ่มพูนศักยภาพและโอกาสที่จะก้าวหน้าขึ้น ความรู้สึกผูกพัน (Employee Engagement) กับบริษัทฯ และจิตสำนึกที่จะให้บริการได้รับการยกระดับ อัตราการลาออกของพนักงาน (Turnover) มีแนวโน้มลดลงในช่วง 2 ปี ที่ผ่านมามีอย่างมีนัยสำคัญ ลูกค้านับว่าได้รับบริการที่ดีขึ้น

(5) ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภคและเจ้าหน้าที่

บริษัทฯ มีเจตนามุ่งมั่นที่จะให้บริการที่ดีกับลูกค้าด้วยความสุจริต ตรงไปตรงมา และเป็นที่พึงได้ตลอดเวลาเมื่อลูกค้าประสบอุบัติเหตุ วินาศภัย โดยยึดมั่นหลักการที่ว่า “มั่นคงในสัญญา ซื่อตรงในบริการ”

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

นอกจากนี้บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการให้บริการที่ดีแก่ลูกค้าผู้เอาประกัน จึงจัดตั้งหน่วยงาน Call Center เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าที่ติดตามความคืบหน้าในการออกกรมธรรม์ประกันภัย การให้บริการเรื่องการตรวจสอบอุบัติเหตุ การจ่ายค่าสินไหมทดแทนและร้องเรียนในกรณีที่ถูกค่าเห็นว่า มีปัญหาในการให้บริการของบริษัทฯ ซึ่งบริษัทฯ มีข้อกำหนดอยู่ในจรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct) ที่คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติไปแล้วว่า บริษัทฯ จะต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบถึงความคืบหน้าของเรื่องดังกล่าวตามความจำเป็นทั้งนี้อย่างช้าที่สุดภายในเวลา 14 วันนับแต่วันสุดท้ายที่ได้ติดต่อกับผู้เอาประกันภัย บริษัทฯ กำหนดขั้นตอนและวิธีปฏิบัติในการจัดการข้อร้องเรียนที่รวดเร็ว เพื่อสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่าง บริษัทฯ กับผู้เอาประกันภัย ทั้งลดความขัดแย้งที่อาจจะเกิดขึ้น

บริษัทฯ ยึดมั่นในพันธะสัญญาที่มีอยู่กับผู้เอาประกันภัย และจัดการในเรื่องผลประโยชน์กับตัวแทน/นายหน้า และผู้ซ่อมรถด้วยความรวดเร็ว จนกระทั่งเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป

(6) การดูแลรักษาสสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญในการดูแลรักษาสสิ่งแวดล้อม โดยรณรงค์ให้พนักงานประหยัดการใช้พลังงาน บริษัทฯ ได้ประกาศ “นโยบายบริหารจัดการด้านพลังงาน” เพื่อแสดงเจตน์จำนงค์ที่จะบริหารจัดการพลังงาน เช่น การใช้ไฟฟ้าให้มีประสิทธิภาพ มีคำสั่ง แต่งตั้ง “คณะทำงานด้านจัดการพลังงาน” เพื่อดำเนินการให้มีการดำเนินการตามนโยบายที่กำหนดไว้ เช่น บริษัทฯ ได้เปลี่ยนหลอดฟลูออเรสเซนต์เป็น LED ทั้งหมด เพื่อให้ประหยัดพลังงาน มีแผนงานล้างเครื่องปรับอากาศเป็นประจำทุกปี มีการกำหนดอุณหภูมิของเครื่องปรับอากาศไว้ไม่เกิน 25 องศาเซลเซียส มีการเปิด-ปิดลิฟท์เป็นเวลาตามความจำเป็น นอกจากนี้มีการประชาสัมพันธ์ภายในบริษัทให้ผู้ใช้อาคารเล็งเห็นถึงความสำคัญของเรื่องดังกล่าว บริษัทฯ พยายามลดการใช้กระดาษ เพื่อเสริมให้มีการสื่อสารทางอิเล็กทรอนิกส์แทนการใช้กระดาษ มีการนำเอากระดาษที่ใช้แล้วกลับมาใช้ใหม่ เพื่อส่งเสริมการใช้ทรัพยากรให้มีประสิทธิภาพ โดยคำนึงถึงผลกระทบจากการใช้วัตถุดิบที่เป็นต้นไม้นในการผลิตกระดาษที่ผ่านมาการใช้รูปถ่ายรถยนต์ที่ประสบอุบัติเหตุเป็นสิ่งที่สิ้นเปลืองกระดาษและทรัพยากรอื่น บริษัทฯ ได้ปรับปรุงวิธีทำงาน ให้พนักงานตรวจสอบภาพอุบัติเหตุจากรูปถ่ายในระบบอิเล็กทรอนิกส์แทนรูปถ่ายบนกระดาษให้มากที่สุดเท่าที่จะทำได้ สำหรับการดำเนินงานในปี 2561 บริษัทฯ กำหนดนโยบายไปแล้วว่า จะให้ความสำคัญยิ่งขึ้นกับการขายกรมธรรม์ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ (Online) ที่จะมีการส่งกรมธรรม์ประกันภัยให้แก่ลูกค้าผ่านอีเมล ซึ่งนอกจากลูกค้าได้รับกรมธรรม์อย่างรวดเร็ว ยังทำให้มีการลดการใช้กระดาษที่เกี่ยวข้อง

บริษัทฯ ยุติการจัดทำรายงานประจำปี 2560 ด้วยกระดาษและใช้วัสดุที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมในการทำของขวัญหรือของขวัญที่ใช้ในกิจการของบริษัทฯ ในปี 2560

ทั้งนี้ได้มีการกำหนดเป้าหมายตั้งแต่ต้นปีให้หน่วยงานต่างๆ ควบคุมการใช้พลังงาน ซึ่งที่สำคัญได้แก่ ไฟฟ้าให้อยู่ในระดับที่สมเหตุสมผลด้วย

ในส่วนที่เกี่ยวกับชุมชนและสภาพแวดล้อม บริษัทฯ กำหนดให้อาคารสำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ ต้องปล่อยน้ำเสียไม่เกินระดับที่กำหนดโดยหน่วยงานที่ทำหน้าที่ในการตรวจคุณภาพน้ำ โดยได้ตั้งผู้ตรวจสอบอิสระ ตรวจคุณภาพน้ำซึ่งเป็นประจำ

(7) การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม

บริษัทฯ ได้สนับสนุนกิจกรรมเพื่อสังคมเสมอมา โดยเฉพาะอย่างยิ่งในเรื่องการให้ความรู้แก่ลูกค้า ผู้เอาประกันภัย เช่น ปฏิทินประจำปี 2558 จะชี้ให้เห็นถึงความสำคัญในเรื่องการลดอุบัติเหตุที่รวมถึงอุบัติเหตุบน ถนน การไม่ดื่มสุราและการป้องกันอัคคีภัย

ส่วนปฏิทินประจำปี 2559 มีสาระเกี่ยวกับเรื่องการน้อมนำเอาต้นแบบแห่งการทำงานตามวิถีที่ยั่งยืนของ พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช ซึ่งสามารถนำมาปรับใช้ซึ่งครอบคลุมถึงเรื่องการสร้างสรรค์ นวัตกรรม การนำเทคโนโลยีมาใช้เพื่อความก้าวหน้า ฯลฯ

บริษัทฯ ยังได้นำเงินที่เคยใช้ลงทุนในตราสารประเภทต่างๆ ไปสมทบใน “กองทุนสุนทาน” ซึ่งเกิดจากการร่วมมือกันขององค์กรธุรกิจชั้นนำ ที่ร่วมก่อตั้งขึ้นเพื่อสนับสนุนการทำ CSR อย่างยั่งยืน ด้วยการลงทุนระยะ ยาว เพื่อหาดอกผลสำหรับนำไปใช้จ่ายให้ความช่วยเหลือแก่สังคมด้านต่างๆ โดยที่เงินต้นยังคงอยู่

บริษัทฯ มีหลักการว่าในกรณีที่ทำโครงการประชาสัมพันธ์ ฯลฯ นั้น ชุมชนและสังคมควรที่จะได้ ประโยชน์ด้วย เช่น ที่ผ่านมามีบริษัทฯ ร่วมรณรงค์เพื่อลดอุบัติเหตุบนท้องถนน โดยได้จัดทำโครงการ “ตำรวจ จราจรปลอดภัย” เพื่อมอบเสื้อจราจรสะท้อนแสงให้แก่สถานีตำรวจ ซึ่งจะช่วยให้เจ้าหน้าที่ปฏิบัติหน้าที่ได้โดย ปลอดภัยและควบคุมการจราจรโดยมีประสิทธิภาพขึ้น นอกจากนี้ได้มอบน้ำดื่มให้แก่ผู้ขับขี่รถใช้ถนนในช่วง เทศกาลปีใหม่และสงกรานต์ เพื่อบรรเทาความเหนื่อยล้าให้แก่ผู้ขับขี่ ลดความเสี่ยงที่จะเกิดอุบัติเหตุ ฯลฯ

(8) การมีนวัตกรรมในการดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อมและผู้มีส่วนได้เสีย

นวัตกรรม หมายถึง การสร้างสรรค์สิ่งใหม่ๆ หรือการปรับปรุงกระบวนการทำงาน เพื่อสร้างมูลค่าให้แก่ ผู้ที่มีส่วนได้เสีย ซึ่งบริษัทฯ ได้ดำเนินการตลอดมา

ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับลูกค้านั้น บริษัทฯ ได้ส่งพนักงานของบริษัทฯ ไปให้ความรู้แก่ผู้เอาประกันภัยที่มี รถ 50 คันขึ้นไป และอบรมพนักงานผู้ขับขี่ให้มีความรู้เรื่องกฎหมายจราจร มีความระมัดระวังในการใช้รถใช้ ถนนเพื่อลดอุบัติเหตุบนท้องถนน

นอกจากนี้บริษัทฯ ได้ปรับปรุงกระบวนการทำงานให้สอดคล้องกับความก้าวหน้าของระบบคอมพิวเตอร์ ตลอดมา ทั้งนี้ได้พัฒนาระบบซอฟต์แวร์ที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณาอนุมัติค่าสินไหมทดแทน ค่าซ่อมและ อะไหล่รถยนต์ เพื่อสามารถให้บริการแก่ลูกค้าและผู้ที่เกี่ยวข้องได้รวดเร็ว ประหยัดพลังงานและค่าใช้จ่าย ทั้งนี้ รวมถึง การนำเอา Insurtech มาใช้ในการให้บริการตรวจสอบอุบัติเหตุ ซึ่งสิ่งที่กำลังดำเนินการต่อเนื่องมาจากปี 2560 ก็คือ การปรับปรุง Insurtech เพื่อสามารถที่จะออกไปให้บริการตรวจสอบอุบัติเหตุในปี 2561 ได้เร็วกว่าที่ ดำเนินการได้ในปี 2560

อนึ่ง ดังได้กล่าวใน (6) แล้วว่า ในปี 2561 บริษัทฯ จะให้ความสำคัญยิ่งขึ้นกับวิธีการขายและออก
กรรมกรรมด้วยเทคโนโลยีที่เป็นนวัตกรรม ที่จะเป็ผลดีกับบริษัทฯ สิ่งแวดล้อมและสังคมโดยรวม

10.2.2 การดำเนินกิจกรรมด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (After Process)

ในฐานะเป็นบริษัทประกันวินาศภัยของไทยที่ดำเนินธุรกิจเคียงคู่สังคมไทยมายาวนานกว่า 69 ปี โดยมี
นโยบายการดำเนินงานที่ยึดมั่นในความซื่อสัตย์ สุจริตและโปร่งใส ให้บริการที่รวดเร็วถูกต้องและเป็นธรรม ให้
ความสำคัญกับการมีส่วนร่วมในการส่งเสริมพัฒนาสังคมให้น่าอยู่ เสริมสร้างและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมให้ยั่งยืน
บริษัทจึงมีนโยบายการดำเนินงานทางด้านการรับผิดชอบต่อสังคมหรือ CSR ใน 3 ด้านที่มุ่งเน้นกิจกรรมเพื่อ
สังคมทั้งด้านการพัฒนาสังคมและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ด้านการส่งเสริมสุขภาพและความปลอดภัย ด้านการ
พัฒนาและเสริมสร้างโอกาสทางการศึกษา โดยมีกิจกรรมในปี 2560 ที่ผ่านมามีเป็นสังเขปดังนี้

(1) นโยบายด้านการพัฒนาสังคมและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ มุ่งหวังที่จะร่วมรณรงค์สร้างจิตสำนึกให้ประชาชนมีความตระหนักถึงคุณค่า มีความรักและ
หวงแหน พร้อมร่วมช่วยกันอนุรักษ์รักษาสีสิ่งแวดล้อมทั้งของชุมชนและของประเทศให้มีความอุดมสมบูรณ์
อย่างยั่งยืนต่อไปในอนาคต

● ผลลัพธ์ที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อมจากวิสาหกิจชุมชน

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้จัดหาผลิตภัณฑ์จากวิสาหกิจชุมชนที่เป็นมิตรกับ
สิ่งแวดล้อม สร้างสรรค์ด้วยการนำวัสดุจากธรรมชาติ อาทิ ใบบัว ใบไผ่ ใบปอและใบสับปะรด รวมทั้งวัสดุ
แปรรูปจากฟางข้าว มาประดิษฐ์เป็นผลิตภัณฑ์ของใช้จากภูมิปัญญาของชาวบ้าน เพื่อส่งความสุขให้แก่ลูกค้า
คู่ค้า และพันธมิตรธุรกิจให้มีส่วนร่วมผูกมิตรกับธรรมชาติและสิ่งแวดล้อมด้วยกัน อีกทั้งยังมีส่วนในการ
ส่งเสริมอาชีพและสร้างรายได้ให้กับชาวบ้านในชุมชนต่างๆ โดยชุดของขวัญที่ผลิตทั้งหมดสามารถช่วยลดการ
ปล่อยก๊าซเรือนกระจกที่ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมของโลกได้รวมทั้งสิ้น 80.67 กิโลกรัมคาร์บอนไดออกไซด์
เทียบเท่า หรือเท่ากับการปลูกต้นไม้ใหญ่ยืนต้นทั่วไปได้ 8.963 ต้น/ปี ตามปกติต้นไม้ 1 ต้นสามารถรองรับความ
ต้องการของมนุษย์ในการใช้ออกซิเจนได้ 2 คน/ปี ซึ่งเป็นผลดีต่อมวลมนุษยชาติและโลกของเราในปี

● สนับสนุนกิจกรรมเพื่อสังคมในพื้นที่เขตบางซื่อ

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้มีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชนในพื้นที่ร่วมกับ
สำนักงานเขตบางซื่ออย่างสม่ำเสมอ เช่น สนับสนุนน้ำดื่มเพื่อนำไปให้บริการเจ้าหน้าที่ ทหาร และประชาชน
อาสาสมัครในพื้นที่ที่มาร่วมแรงร่วมใจขุดลอกคูคลอง เปิดทางน้ำไหลของสำนักงานเขตบางซื่อ รวมทั้งนำ
พนักงานนำสินจิตอาสาเข้าร่วมกิจกรรมพัฒนาชุมชนเพื่อความเรียบร้อยสวยงามในพื้นที่โดยรอบชุมชน เป็นต้น

(2) นโยบายด้านการส่งเสริมสุขภาพและความปลอดภัย

บริษัทฯ มีเจตนารมณ์ที่จะปลูกฝังจิตสำนึกของผู้คนในสังคมให้เห็นความสำคัญของการดูแลสุขภาพพลานามัย เพื่อให้มีสุขภาพกายและใจที่สมบูรณ์ แข็งแรง รวมถึงปลูกฝังให้ตระหนักถึงการใช้ชีวิตด้วยความไม่ประมาท คำนึงถึงการป้องกันอุบัติเหตุและอุบัติภัยในสถานการณ์ต่างๆ เพื่อสร้างความปลอดภัยให้เกิดขึ้นกับตนเองและสังคม ลดอัตราความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้น นำมาซึ่งความเจริญมั่นคงทางด้านเศรษฐกิจและสังคมของประเทศ ทั้งนี้มีการดำเนิน โครงการดังนี้

● มาตรการขับเคลื่อนความปลอดภัยช่วงเทศกาลสงกรานต์

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) จัดกิจกรรมแจกสติ๊กเกอร์ณรงค์ขับเคลื่อนความปลอดภัยเพื่อลดอุบัติเหตุบนท้องถนนให้กับพนักงานและประชาชนชาวบางซื่อที่จะเดินทางกลับภูมิลำเนาหรือท่องเที่ยวในช่วงวันหยุดยาวเทศกาลสงกรานต์ พร้อมกันนี้ได้แนบสติ๊กเกอร์ดังกล่าวไปกับซองกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์เพื่อช่วยณรงค์ให้แก่ลูกค้าอีกทางหนึ่ง

● ร่วมใจทำความดีกับกิจกรรม “นำสิน Blood Hero”

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) จัดกิจกรรม “นำสิน Blood Hero” บริจาคโลหิตให้แก่ภาคีวิชาชีพสาธารณสุขการธนาคารเลือด คณะแพทยศาสตร์ศิริราชพยาบาล มหาวิทยาลัยมหิดล โดยมีผู้บริหาร พนักงาน และตัวแทน ร่วมใจกันทำความดีเพื่อช่วยเพิ่มการสำรองโลหิตให้มีปริมาณเพียงพอสำหรับการรักษาผู้ป่วยของโรงพยาบาลศิริราช จัดที่อาคารนำสินประกันภัย สำนักงานใหญ่ เมื่อวันที่ 26 กรกฎาคม 2560

● ร่วมส่งเสริมสุขภาพกับกิจกรรมปั่นตามรอยพ่อ “ปั่น Slow Life ไปตามรอยพระบาท 12 เมืองต้องห้าม...พลาด”

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) สนับสนุนกิจกรรมปั่นตามรอยพ่อ “ปั่น Slow Life ไปตามรอยพระบาท 12 เมืองต้องห้าม...พลาด” เพื่อร่วมส่งเสริมสุขภาพ กระตุ้นเศรษฐกิจการท่องเที่ยวภายในประเทศ อีกทั้งยังได้ร่วมน้อมรำลึกถึงพระมหากรุณาธิคุณของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว รัชกาลที่ 9 ผ่านการปั่นจักรยานไปยังสถานที่ที่พระองค์เคยเสด็จประพาส สัมผัสกับโครงการในพระราชดำริ อีกทั้งได้เรียนรู้การทำงาน ศาสตร์การใช้ชีวิต และสัมผัสพระอัจฉริยภาพในการดูแลประชาชน พร้อมทั้งน้อมนำไปใช้กับตัวเองในสิ่งที่ทำได้ รวมถึงสร้างการบอกต่อโครงการที่ภูมิใจในจังหวัดของตัวเองและส่งเสริมสถานที่ท่องเที่ยวที่มีคุณค่า โดยบริษัทได้ให้ความคุ้มครองอุบัติเหตุแก่นักปั่นจักรยานที่ลงทะเบียนเข้าร่วมกิจกรรมผ่านเว็บไซต์ทุกคน พร้อมกันนี้ยังได้จัดกิจกรรมออกบูธบริการน้ำดื่ม บริการเช็คสุขภาพก่อนปั่นเพื่อตรวจความพร้อมของร่างกายให้ผู้เข้าร่วมกิจกรรมฟรีอีกด้วย ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายกิจกรรมเพื่อสังคมของบริษัทด้านการส่งเสริมสนับสนุนสุขภาพ ความปลอดภัย และอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

(3) นโยบายด้านการพัฒนาและเสริมสร้างโอกาสทางการศึกษา

บริษัทฯ มีความตระหนักว่าการศึกษาคือพื้นฐานของการพัฒนาสู่ความเจริญรุ่งเรืองของสังคมและเศรษฐกิจของประเทศในทุกๆ ด้าน จึงมีความปรารถนาที่จะส่งเสริมและสนับสนุนให้เด็กและเยาวชนได้มีโอกาสทางการศึกษา เพื่อพัฒนาความรู้ของเยาวชนโดยจัดกิจกรรมเพื่อการสนับสนุนแก่เด็กนักเรียนและครู ในโรงเรียนชนบทที่ขาดแคลนตำราเรียน หนังสืออ่านประกอบเพื่อเสริมสร้างประสบการณ์และความรู้นอกตำราเรียน อุปกรณ์การศึกษาและกีฬา ทั้งนี้ในปี พ.ศ.2560 ได้ดำเนินกิจกรรม อาทิ

- สนับสนุนกองทุนสร้างอาชีพโรงเรียนบ้านท่าแฮะเพื่อความยั่งยืน

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) จัดกิจกรรมสกรีนเสื้อยืดโรงเรียนพอเพียงเพื่อระดมเงินเข้ากองทุนสร้างอาชีพให้เด็กนักเรียนโรงเรียนบ้านท่าแฮะ โดยมอบรายได้จำนวน 59,458 บาท ไว้เป็นค่าใช้จ่ายหมุนเวียนในการฝึกอาชีพเพื่อสร้างรายได้ให้กับตนเองและครอบครัว ที่โรงเรียนบ้านท่าแฮะ อำเภอด่านมะขามเตี้ย จังหวัดกาญจนบุรี เมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน 2560

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 อนุมัติให้ประกาศรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct) สรุปสาระสำคัญได้ว่า บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางในการเก็บรักษาและป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษร การป้องกันมิให้เกิดผลประโยชน์ทับซ้อน การปฏิบัติกับคู่แข่งทางการค้าภายใต้กรอบการแข่งขันที่ดี และการปฏิบัติกับคู่ค้าหรือเจ้าหน้าที่ที่จะต้องปฏิบัติงานพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรม ทั้งนี้มีการห้ามมิให้พนักงานรับของขวัญ ของกำนัลจากลูกค้า หรือคู่ค้าที่มีมูลค่าเกิน 2,000 บาท ด้วย

10.3.2 การดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามนโยบายและแนวทางปฏิบัติในการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน
บริษัทฯ ดำเนินการตามนโยบายและแนวทางปฏิบัติในการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน ดังนี้

(1) มีการประเมินความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงที่จะเกิดการทุจริตและคอร์รัปชัน โดย คณะอนุกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยบริษัทฯ ได้ประเมินความเสี่ยงแล้ว พบว่า มีกิจกรรมที่มีความเสี่ยงที่จะเกิดคอร์รัปชันในรูปแบบ ดังต่อไปนี้

ก. การช่วยเหลือทางการเมือง (Political Contributions) บริษัทฯ ไม่มีนโยบายที่จะให้ความช่วยเหลือ สนับสนุนทางการเมือง ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม

ข. การบริจาคเพื่อการกุศล บริษัทฯ มีนโยบายว่า การบริจาคเพื่อการกุศล การสาธารณประโยชน์ เป็นไปอย่างโปร่งใส ไม่ถูกนำไปใช้เพื่อเป็นข้ออ้างในการติดสินบน

ค. การให้เงินสนับสนุน (Sponsorships) บริษัทฯ มีนโยบายว่าเงินสนับสนุนโครงการต่างๆ ต้องมี วัตถุประสงค์เพื่อธุรกิจ ภาพลักษณ์ที่ดีและชื่อเสียงของบริษัท ทั้งต้องเป็นการให้ในนามของบริษัทเท่านั้น

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

- พนักงานต้องหลีกเลี่ยงการรับของขวัญ ของกำนัล หรือเงินสนับสนุนจากลูกค้า หรือคู่ค้า ของบริษัทที่มีมูลค่าเกินกว่า 2,000 บาท หากมีความจำเป็นต้องรับ หรือได้มาซึ่งของขวัญ ของกำนัลที่มีมูลค่า เกินกว่าที่กำหนดจะต้องรายงานให้บริษัททราบและนำเสนอบริษัทต่อไป

- การให้ของขวัญ ของกำนัล การบริการต้อนรับ การเลี้ยงรับรองและผลประโยชน์ตอบแทน อื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ต้องมีความเหมาะสมตามสถานการณ์ ตามระเบียบแบบแผน ประเพณีนิยม โดยต้องมีมูลค่าไม่ เกินกว่า 5,000 บาทต่อครั้ง ในกรณีที่มีความจำเป็นต้องเกินกว่ามูลค่าที่กำหนดไว้ ให้เป็นอำนาจอนุมัติของ ผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการขึ้นไป

(2) คณะอนุกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง ทำหน้าที่กำหนดแผนบริหารจัดการความเสี่ยงที่จะมีการ คอร์รัปชันและทุจริต (Corruption and Fraud Risk) กำหนดแนวทางในการป้องกันความเสี่ยง (Corruption and Fraud Prevention) โดยจัดให้มีการควบคุมภายในที่ดี มีการแบ่งแยกระหว่าง Front Office และ Back Office มีการบริหารพัสดุและการรับจ่ายเงินตามระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัทฯ จัดให้มี ช่องทางการรับแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียน หากมีการพบเห็นการฝ่าฝืนหรือพบเห็นการทุจริตคอร์รัปชันผ่านช่อง ทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ www.namsengins.co.th (หัวข้อสอบถามข้อมูล/ร้องเรียน) ผู้ที่พบเบาะแสดังกล่าว อาจส่งจดหมายถึงกรรมการตรวจสอบโดยตรงไปยังสำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ ซึ่งหากเป็นเรื่องที่เกี่ยวข้องกับ พนักงานระดับบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ จะเป็นผู้พิจารณาเรื่องดังกล่าว

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะให้การคุ้มครองสิทธิของผู้ร้องเรียนและผู้ให้ข้อมูลที่กระทำโดยเจตนาสุจริต โดย จะปกปิดชื่อ ที่อยู่หรือข้อมูลใดๆ ไว้เป็นความลับ จะไม่มีการเปิดเผยข้อมูลแก่บุคคลที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง เว้น แต่เป็นการเปิดเผยตามหน้าที่ที่กฎหมายกำหนด

(3) ที่ผ่านมามีการสื่อสารให้พนักงานรับทราบนโยบายและแนวทางปฏิบัติในการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชันไปแล้ว ทั้งมีการปฐมนิเทศพนักงานใหม่เพื่อให้ความรู้ในเรื่องการและคอร์รัปชันด้วย

กรรมการผู้อำนวยการได้มีหนังสือ ลงวันที่ 6 พฤศจิกายน 2558 แจ้งตัวแทนของบริษัทและลูกค้าได้ รับทราบนโยบายและแนวทางปฏิบัติของบริษัทฯ ในการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชันไปแล้ว นอกจากนี้มีการ เผยแพร่เรื่องดังกล่าวใน Website ของบริษัทฯ ด้วย

10.3.3 การติดตามผล

(1) มีการติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายและแนวทางปฏิบัติในการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน โดยคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง ที่มอบหมายให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องรายงานความคืบหน้าเป็นประจำทุกไตรมาสว่า มีคอร์รัปชันและทุจริตเกิดขึ้นเพิ่มขึ้นหรือลดลงประการใด เพื่อประเมินว่า แนวทางที่ดำเนินการไปแล้วนั้น มีประสิทธิผลหรือสมควรปรับปรุงแนวทางในการดำเนินการหรือไม่ประการใด

พนักงานที่มีพฤติกรรมคอร์รัปชันและทุจริตต้องถูกลงโทษตามระเบียบข้อบังคับบริษัทฯ

อนุกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงรายงานผลการบริหารความเสี่ยงให้คณะกรรมการบริษัททราบเป็นประจำทุกไตรมาส

(2) ผู้ตรวจสอบภายในจะสอบทานความครบถ้วนเพียงพอของกระบวนการทั้งหมดเป็นประจำทุกปี จากนั้นรายงานผลให้คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัททราบ ซึ่งจะทำให้บริษัทฯ ประเมินได้ว่า ข้อกำหนดต่างๆ ที่ได้ดำเนินการไปแล้วนั้นบรรลุผลสำเร็จมากน้อยเพียงใด

10.3.4 การได้รับการรับรองโดย CAC

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

รางวัลที่บริษัทได้รับในปี 2560

นำสินประกันภัย รับรางวัลบริษัทประกันวินาศภัยที่มีการบริหารงานดีเด่น อันดับ 2

นายสมบุญ พุทธิบุญ กรรมการผู้อำนวยการ บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) รับรางวัลบริษัทประกันวินาศภัยที่มีการบริหารงานดีเด่น อันดับ 2 ประจำปี 2559 จากนายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ในพิธีมอบรางวัลประกันภัยดีเด่นครบวงจร (Prime Minister's Insurance Awards) ประจำปี 2560 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เมื่อวันที่ 22 กันยายน 2560 ณ ห้องบอลรูม ศูนย์การประชุมแห่งชาติสิริกิติ์ ทั้งนี้ บริษัทนำสินประกันภัยได้รับรางวัลบริษัทประกันภัยดีเด่นครบวงจรครั้งนี้เป็นครั้งที่ 3 หลังจากที่เคยได้รับรางวัลบริษัทประกันวินาศภัยที่มีการพัฒนาดีเด่น และรางวัลบริษัทประกันวินาศภัยที่มีการบริหารงานดีเด่น ชมเชย เมื่อปี 2556 และปี 2553 ตามลำดับ

นำสินประกันภัย รับรางวัล Call Center ดีเด่น ประจำปี 2560

นายวรวัจน์ เจริญชัยพงศ์ กรรมการรองกรรมการผู้อำนวยการ บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้แทนรับรางวัลศูนย์รับเรื่องและแก้ไขปัญหาให้กับผู้บริโภค (Call Center) ดีเด่น ประจำปี 2560 จากการพิจารณาคัดเลือกโดยสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค และสถาบันรับรองมาตรฐานไอเอสโอ ซึ่งบริษัทได้ก่อตั้งศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ นำสินคอลเซ็นเตอร์ 02 017 3333 เมื่อวันที่ 2 ก.พ.2560 เพื่อเป็นศูนย์กลางการติดต่อสอบถามข้อมูลผลิตภัณฑ์ ร้องเรียนการให้บริการ และรับแจ้งอุบัติเหตุแก่ลูกค้า โดยสำนักงานกรรมการคุ้มครองผู้บริโภคได้กำหนดให้มีการมอบรางวัล ณ ห้องกินรี 1 โรงแรมอมารี ดอนเมือง แอร์พอร์ต กรุงเทพฯ

นำสินประกันภัย มุ่งพัฒนาอย่างยั่งยืน รับรางวัล ESG100 Certificate เป็นปีที่ 3

บริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) รับรางวัล ESG100 Certificate จากสถาบันไทยพัฒน์ เป็นปีที่ 3 ติดต่อกัน (ปี 2558, 2559, 2560) ในฐานะที่นำสินประกันภัยเป็น 1 ใน 100 บริษัทจดทะเบียน ที่มีความโดดเด่นในการดำเนินธุรกิจที่ยั่งยืน โดยคำนึงถึงสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance: ESG) ด้วยการคัดเลือกจากกว่า 600 บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ESG100 Certificate เป็นสิ่งสะท้อนความตั้งใจในการดำเนินงานด้านการพัฒนาอย่างยั่งยืนของนำสินประกันภัย และเป็นมิติใหม่ของการเผยแพร่ข้อมูลด้าน ESG ของบริษัทหลักทรัพย์จดทะเบียนให้แก่ผู้ลงทุน เพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุน ตลอดจนการได้รับความเชื่อมั่นจากนักลงทุนว่า บริษัทหรือองค์กรที่ได้รับรางวัลมีการดำเนินงาน และแสดงความรับผิดชอบที่โดดเด่นทุกมิติ ทั้งในด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ควบคู่ไปกับการมีผลประกอบการทางการเงินที่ดี อันจะนำไปสู่การสร้างผลตอบแทนการลงทุนได้อย่างคุ้มค่าและยั่งยืน (Sustainable Investment) รวมถึงความมั่นใจของลูกค้าผู้ถือกรมธรรม์ประกันวินาศภัยทุกท่านว่า จะได้รับความคุ้มครองที่มั่นคงและยั่งยืน (Sustainable Insurance) ตลอดไป

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

11.1 สรุปความเห็นของคณะกรรมการบริษัทฯ

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2561 โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบ 3 ท่าน เข้าร่วมประชุมด้วย คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาผลการตรวจสอบที่รายงานโดยคณะกรรมการตรวจสอบแล้วมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ มีความเพียงพอและเหมาะสม โดยบริษัทฯ ได้จัดให้มีบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีระบบควบคุมภายในเรื่องการติดตามควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้สามารถป้องกันทรัพย์สินของบริษัทฯ จากการที่กรรมการหรือผู้บริหารนำไปใช้โดยมิชอบหรือโดยไม่มีอำนาจ รวมถึงการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันอย่างเพียงพอแล้ว โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมเพื่อพิจารณาสอบทานรายงานการตรวจสอบภายในของปี 2560 อย่างสม่ำเสมอ และได้รายงานผลให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบเป็นประจำอย่างน้อยทุกไตรมาส ซึ่งไม่มีข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญเกี่ยวกับการควบคุมภายใน

นอกจากนี้ ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ คือ นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4499 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินรายไตรมาสและประจำปี 2560 ไม่ได้มีความเห็นในรายงานการสอบบัญชีว่า บริษัทฯ มีข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความเห็นแตกต่างไปจากความเห็นของผู้สอบบัญชีในเรื่องดังกล่าวแต่ประการใด

11.2 ผู้ตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

(1) ผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบเมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2560 ครั้งที่ 1/2560 ได้แต่งตั้งบริษัท ออดิท เฮาส์ จำกัด ให้ปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท ตั้งแต่เดือนเมษายน 2560 ถึงเดือนมีนาคม 2561 ซึ่ง บริษัท ออดิท เฮาส์ จำกัด ได้มอบหมายให้ นายธนา วงศ์แสงนาค ตำแหน่ง กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้รับผิดชอบหลักในการปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคุณสมบัติของ บริษัท ออดิท เฮาส์ จำกัด และ นายธนา วงศ์แสงนาค แล้วเห็นว่า มีความเหมาะสมเพียงพอกับการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว เนื่องจากมีความเป็นอิสระ และมีประสบการณ์ในการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายใน 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 ได้มอบหมายให้นางสาวพรศิริ์ พิริยกรณ์กูร ผู้ช่วยผู้จัดการสำนักอำนวยการ ปฏิบัติหน้าที่แทนหัวหน้าหน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance Unit) เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ โดยมีคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายของบริษัทฯ ปรากฏในเอกสารแนบ 2

12. รายการระหว่างกัน

ในปี 2560 มีรายการที่เกี่ยวข้องกันเกิดขึ้นกับ บริษัท ตรังสิน จำกัด และบมจ. เอเชียโฮเต็ลและบริษัทย่อย ฯลฯ ดังมีรายละเอียดดังนี้

12.1 บริษัท ตรังสิน จำกัด

12.1.1 รายละเอียดเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกัน

- (1) ชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน : บริษัท ตรังสิน 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%
ทั้งนี้บริษัท เอ็น.เอส.บี. จำกัด มีผู้ถือหุ้นใหญ่ คือ บริษัท เอ็น.เอส.อัลลายแอนซ์ จำนวน 62.50% และบริษัท พกกิม จำกัด จำนวน 37.50% ของหุ้นทั้งหมด
- (5) รายการที่เกี่ยวข้องกันระหว่างบริษัทฯ กับ บริษัท ตรังสิน จำกัด มีลักษณะและมูลค่า ในปี 2559 และ 2560 ดังแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน บมจ. นำสินประกันภัย สำหรับบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

12.1.2 เหตุผล นโยบาย และแนวโน้ม

สาเหตุที่บริษัทฯ ได้ทำธุรกรรมกับ บริษัท ตรังสิน จำกัด เพราะเคยทำธุรกิจกับบริษัท ตรังสิน จำกัด มาเป็นเวลานาน และยังไม่เคยมีปัญหาที่มีนัยสำคัญ

บริษัทฯ มีนโยบายให้นายหน้าทุกรายทำธุรกรรมกับบริษัทฯ เสมอภาคกัน โดยอัตราค่าบำเหน็จในการทำธุรกรรมกับ บริษัท ตรังสิน จำกัด เป็นอัตราที่ไม่แตกต่างจากนายหน้ารายอื่น ซึ่งไม่เกินอัตราที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

12.2 บมจ. เอเชียโฮเต็ล และบริษัทย่อย

12.2.1 รายละเอียดเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกัน

- (1) ชื่อบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน : บมจ. เอเชียโฮเต็ล และบริษัทย่อย
- (2) ลักษณะความสัมพันธ์ : นางพรพรรณ ตันอริยกุล กรรมการของบริษัทฯ มีฐานะเป็นกรรมการบริหารและเป็นผู้ถือหุ้นใน บมจ.เอเชียโฮเต็ลมากกว่า 10%
- (3) ประเภทธุรกิจ : ธุรกิจโรงแรม
- (4) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (% การถือหุ้น) : บริษัท เอ.บี.เค. อินเตอร์ไพรส์ จำกัด 46.33%
นางพรพรรณ ตันอริยกุล 10.85%

- (5) รายการที่เกี่ยวข้องกันระหว่างบริษัทฯ กับ บมจ. เอเชียโฮเต็ล และบริษัทย่อยมีลักษณะและมูลค่าในปี 2559 และ 2560 ดังแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน บมจ. นำสินประกันภัย สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

12.2.2 เหตุผล นโยบาย และแนวโน้ม

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

การอนุมัติธุรกรรมกับ บมจ. เอเชียโฮเต็ล และบริษัทย่อยเป็นไปตามขั้นตอนในการทำธุรกิจตามปกติ อัตราค่าเบี้ยประกันภัยเป็นไปตามพิกัดอัตราเบี้ยประกันภัยที่ได้รับความเห็นชอบโดยคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

ความเห็นเรื่องคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับบุคคลที่มีผลประโยชน์ร่วมกันและรายการที่เกี่ยวข้องกัน

ข้าพเจ้า นายยงยุทธ ผู้สันติ นายณกมล พุฒรังษี และ นายสมบัติ พุฒารวงส์ คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้ตรวจสอบรายการที่เกี่ยวข้องกันระหว่างบริษัทฯ กับบุคคลที่มีผลประโยชน์ร่วมกันตามที่ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2560 (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี 2560 (แบบ 56-2) แล้วมีความเห็นว่ารายการที่เกี่ยวข้องกันข้างต้นนี้ เป็นรายการค้าที่เป็นไปตามเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปของบริษัทฯ พร้อมกับการกำหนดราคายุติธรรม หรือค่าตอบแทนตามราคาตลาดทั่วไป