

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

บริษัทมีทุนจดทะเบียน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำนวน 200,000,000 บาท (สองร้อยล้านบาท) เป็นหุ้นสามัญ จำนวน 20,000,000 หุ้น (ยี่สิบล้านหุ้น) มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 10.00 บาท (สิบบาท) ทุนที่เรียกชำระแล้ว จำนวน 139,000,000 บาท (หนึ่งร้อยสามสิบล้านบาท) ประกอบด้วยหุ้นสามัญ จำนวน 13,900,000 หุ้น (สิบสามล้านเก้าแสนหุ้น) มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10.00 บาท

7.2 ผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 รายแรก ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดที่มีชื่อปรากฏตามทะเบียนผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 11 กันยายน 2561 ซึ่งเป็นวันที่ปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นครั้งสุดท้าย มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น
1 บริษัท เอ็น.เอส.อัลลายแอนซ์ จำกัด 1/	3,996,710	28.75%
2 บริษัท พกิม จำกัด 2/	2,398,027	17.25%
3 ครอบครัวเจริญชัยพงศ์, เจริญรุ่งโรจน์ และฟูศรีบุญ นางสาวศรีรัตนา เจริญชัยพงศ์	2,600,202 342,700	18.71% 2.47%
นางสาวรัตนา เจริญชัยพงศ์	259,707	1.87%
นางลัทธนา ฟูศรีบุญ	230,150	1.66%
นางสาวสุมาลี เจริญชัยพงศ์	221,058	1.59%
นางกาญจนา เจริญรุ่งโรจน์	149,428	1.08%
อื่นๆ	1,397,159	10.05%
4 บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	1,086,800	7.82%
5 MISS LILLIAN FU	300,000	2.16%
6 นางวารุณี อาภาภูษิต	200,000	1.44%
7 นายสันติ เสรีจสวัสดิ์	130,000	0.94%
8 นางธิดารัตน์ อรุณวิไลรัตน์	106,700	0.77%
9 นางกมลภรณ์ ชินธรรมมิตร	100,750	0.73%
10 นางสาวเกศรินทร์ อรุณวิไลรัตน์	100,000	0.72%
รวมทั้งสิ้น	11,019,189	79.27%

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%

หมายเหตุ

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 2561

ทั้งทางตรงและทางอ้อม ^{1/}

ชื่อ-นามสกุล	จำนวนหุ้น ณ วันที่ 1 ม.ค. 61	การเปลี่ยนแปลงจำนวนหุ้น ในระหว่างปี 2561		จำนวนหุ้น ณ วันที่ 31 ธ.ค. 61
		เพิ่ม	ลด	
นายชยยุทธ ผู้สันติ	1,740	-	-	1,740
นายสมบุญ ฟูศรีบุญ	162,189	1,000	150,000	13,189
คู่สมรส นายสมบุญ ฟูศรีบุญ	80,150	150,000	-	230,150
นายวิฑูรย์ พัฒนรัชต์	7,030	-	-	7,030
คู่สมรส นายวิฑูรย์ พัฒนรัชต์	150	-	-	150
นายไพรัช เจริญชัยพงศ์	37,500	-	-	37,500
นายณกมล พุดรังษี	-	-	-	-
นายมาว อ่อง ทุน	-	-	-	-
นายสมบัติ พูลารวงค์	-	-	-	-
นางพรพรรณ ตันอริยกุล	34,550	-	-	34,550
นายวิจิต เจริญชัยพงศ์	131,000	-	-	131,000
นายวรวัจน์ เจริญชัยพงศ์	76,670	-	-	76,670
คู่สมรสของ นายวรวัจน์ เจริญชัยพงศ์	77,000	-	-	77,000
นางกมลภรณ์ ชินธรรมมิตร	100,750	-	-	100,750
นายเปรมจิต วิเศษแพทยา 2/		-	-	-

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

2/ นายเปรมจิต วิเศษแพทยา ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการอิสระ ในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 71 เมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2561 ซึ่งตั้งแต่ได้รับเลือกตั้งจนถึงสิ้นปี 2561 ไม่ได้ถือหุ้นของบริษัทฯ แต่ประการใด

7.4 การเปลี่ยนแปลงการถือครองหุ้นบริษัทฯ ของผู้บริหาร ^{1/} ทั้งทางตรงและทางอ้อม ^{2/}

ชื่อ-นามสกุล	จำนวนหุ้น ณ วันที่ 1 ม.ค. 61	การเปลี่ยนแปลงจำนวนหุ้น ในระหว่างปี 2561		จำนวนหุ้น ณ วันที่ 31 ธ.ค. 61
		เพิ่ม	ลด	
นายสมบุญ ฟูศรีบุญ	162,189	1,000	150,000	13,189
คู่สมรส นายสมบุญ ฟูศรีบุญ	80,150	150,000	-	230,150
นายเผด็จ ดอกจันทร์	-	-	-	-
นายวิชุด เจริญชัยพงศ์	131,000	-	-	131,000
นายวรวัจน์ เจริญชัยพงศ์	76,670	-	-	76,670
คู่สมรส นายวรวัจน์ เจริญชัยพงศ์	77,000	-	-	77,000
นายพงษ์พิสิษฐ กฤษณเกษตร	-	-	-	-
คู่สมรส นายพงษ์พิสิษฐ กฤษณเกษตร	-	-	-	-
นายพิริยะ กลั้ววิหค	-	-	-	-
คู่สมรส นายพิริยะ กลั้ววิหค	-	-	-	-
นายธีระ ทรุษสาท	-	-	-	-
นางกมลภรณ์ ชินธรรมมิตร	100,750	-	-	100,750

หมายเหตุ 1/ ผู้บริหารตามนิยามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) กำหนด ได้แก่ กรรมการผู้อำนวยการและผู้จัดการตำแหน่งระดับบริหารที่รายงานแรกนับต่อจากกรรมการผู้อำนวยการลงมา รวมถึงผู้ซึ่งดำรงตำแหน่งระดับบริหารในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

2/ การถือหุ้นทางอ้อมของผู้บริหาร หมายถึง การถือหุ้นของบุคคลที่เกี่ยวข้องตามนิยามในมาตรา 258 ของ พ.ร.บ. หลักทรัพย์ฯ

7.5 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

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

การจ่ายเงินปันผลสำหรับผลประกอบการประจำปี 2561 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) รายชื่อกรรมการในคณะกรรมการของบมจ. นำสินประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีดังนี้

รายชื่อกรรมการ ณ 31 ธันวาคม 2561

	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม/การประชุม ทั้งหมด(ครั้ง) 1/	
			จำนวนครั้งที่ เข้าประชุม	จำนวนการ ประชุมที่กรรมการ จะต้องเข้าประชุม
1.	นายชยยุทธ ผู้สันติ 2/	ประธานกรรมการ, กรรมการอิสระ	12	12
2.	นายสมบุญ พุศรีบุญ	รองประธานกรรมการ	11	12
3.	นายวิฑูรย์ พัฒนรัชต์	กรรมการ	12	12
4.	นายณภดล พุฒรังษี	กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการตรวจสอบ, กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	12	12
5.	นายไพรัช เจริญชัยพงศ์	กรรมการ, กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	10	12
6.	นายสมบัติ พูลารวงษ์	กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน, กรรมการตรวจสอบ	11	12
7.	นายมาว อ่อง ทุน	กรรมการอิสระ, กรรมการกำกับดูแลกิจการ	9	12
8.	นางพรพรรณ ตันอริยกุล	กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ, กรรมการตรวจสอบ	12	12
9.	นายวิจิต เจริญชัยพงศ์	กรรมการ	10	12
10.	นายวรวัจน์ เจริญชัยพงศ์	กรรมการ	12	12
11.	นางกมลภรณ์ ชินธรรมมิตร	กรรมการ	10	12
12.	นายเปรมจิต วิเศษแพทยา 3/	กรรมการอิสระ, กรรมการกำกับดูแลกิจการ	8	8

หมายเหตุ : 1/ จำนวนการประชุมทั้งหมดรวมถึงการประชุมกรรมการ (วาระพิเศษพิจารณาเรื่องการอนุมัติแผนกลยุทธ์และงบประมาณประจำปี 2562)

2/ นายสันต์ โชติพฤกษ์ อดีตประธานกรรมการ พ้นจากตำแหน่งในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 71 เมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2561

นายชยยุทธ ผู้สันติ ได้รับเลือกตั้งเป็นประธานกรรมการ ในที่ประชุมกรรมการ ครั้งที่ 1/2561 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2561

3/ นายเปรมจิต วิเศษแพทยา ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการอิสระ ในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 71 เมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2561 จึงไม่อาจเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการก่อนที่จะได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ แต่ได้เข้าร่วมประชุมทุกครั้งหลังจากได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

ดร. อภิชัย จันทรเสน ที่ปรึกษาคณะกรรมการ มีหน้าที่ให้คำปรึกษาด้านกฎหมายและอื่นๆ

นายธนา วงศ์แสงนาค ที่ปรึกษาคณะกรรมการ มีหน้าที่ให้คำปรึกษาด้านบัญชีและภาษี

นายกษกร นันทพันธ์ เลขานุการบริษัท

ทั้งนี้ได้แนบข้อมูลของกรรมการตามรายละเอียดที่ปรากฏในเอกสารแนบ 1

(3) ในปีที่ผ่านมาได้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นจำนวน 12 ครั้ง ได้มีการกำหนดนโยบายให้ฝ่ายจัดการนำไปปฏิบัติ และอนุมัติแผนขยายงาน 3 ปี แผนกลยุทธ์ประจำปี เป้าหมายทางการเงิน งบประมาณ และแผนงานที่สนับสนุนการขยายงาน นอกจากนี้ยังมีการติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบาย แผนกลยุทธ์ แผนงาน และแก้ไขปัญหาต่างๆ ในขอบเขตที่คณะกรรมการมีอำนาจ

8.2 ผู้บริหาร และเจ้าหน้าที่ระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

8.2.1 ผู้บริหารตามนิยาม ก.ล.ต.

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

ชื่อ – สกุล	ตำแหน่ง
1. นายสมบุญ พุศรีบุญ	กรรมการผู้ำนวยการ
2. นายวรวัจน์ เจริญชัยพงศ์	กรรมการรองกรรมการผู้ำนวยการ
3. นายวิจิต เจริญชัยพงศ์	กรรมการผู้ช่วยกรรมการผู้ำนวยการ และ รักษาการผู้จัดการฝ่ายจัดการสำนักงาน
4. นายเผด็จ ดอกจันทร์	ผู้ช่วยกรรมการผู้ำนวยการ
5. นายพงษ์พิสิษฐ กฤษณเกษตร	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายกิจการสาขา และ รักษาการผู้จัดการฝ่ายกิจการตลาด
6. นายพิริยะ กลั้ววิหค	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และรักษาการผู้จัดการฝ่ายสินไหมรถยนต์
7. นายธีระ ตรุษสาท	ผู้จัดการฝ่ายบัญชี
8. นางกมลภรณ์ ชินธรรมมิตร	ผู้จัดการฝ่ายการเงิน

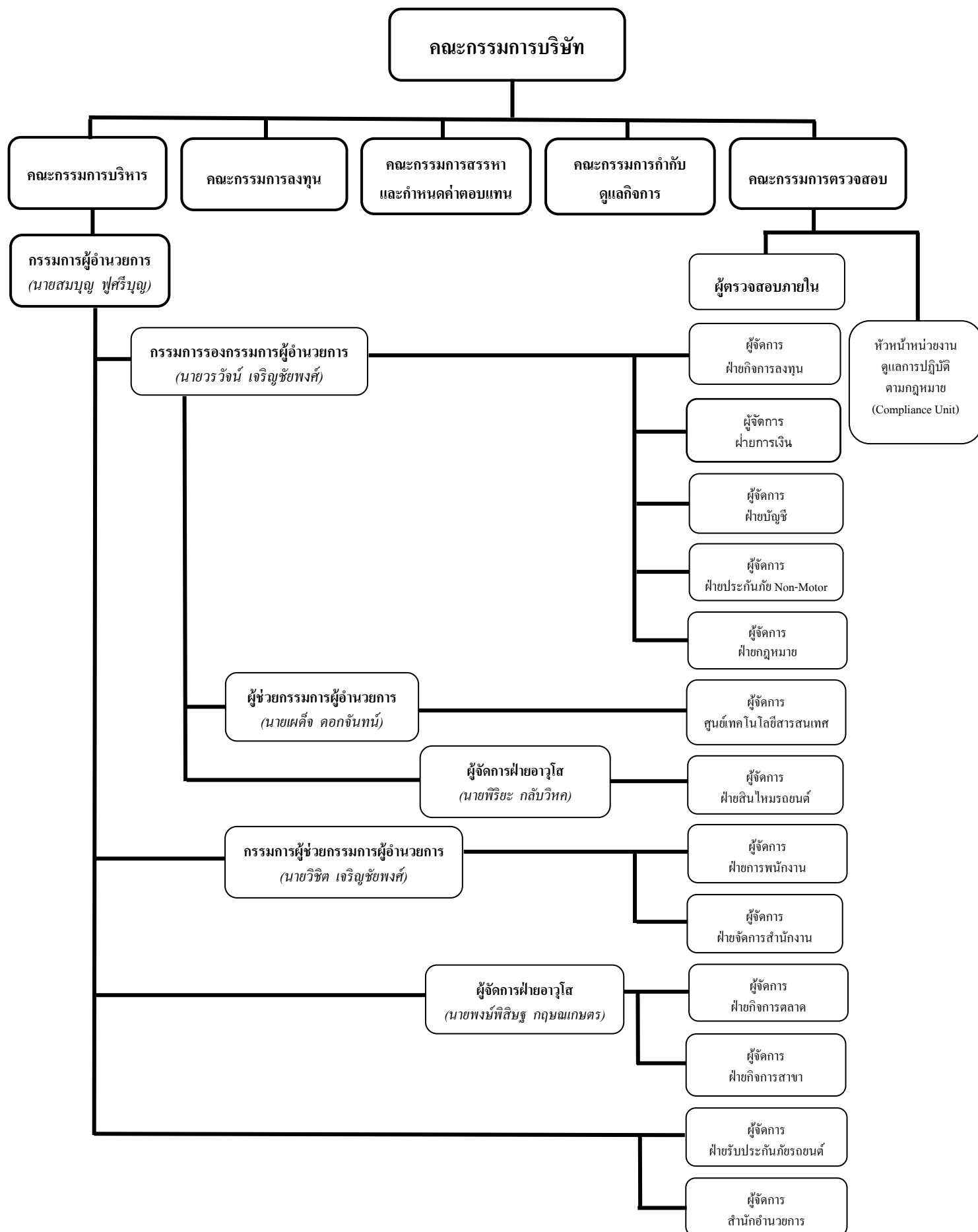
ทั้งนี้ได้แนบข้อมูลของผู้บริหารบริษัท ตามรายละเอียดที่ปรากฏในเอกสารแนบ 1 ด้วย

8.2.2 เจ้าหน้าที่ระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

เจ้าหน้าที่ระดับผู้จัดการฝ่ายและรักษาการผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีดังนี้

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

โครงสร้างการบริหารจัดการของบริษัท ณ 31 ธันวาคม 2561



8.3 เลขานุการบริษัท

บริษัทฯ แต่งตั้งนายกษกร นันทพันธ์ ผู้จัดการสำนักอำนวยการ ดำรงตำแหน่ง เลขานุการบริษัท
ทั้งนี้มียาละเอียดในเอกสารแนบ 1

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารในรอบปี 2561

8.4.1 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ก. กรรมการบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ได้รับค่าตอบแทน ดังนี้

หน่วย : บาท

รายชื่อ	กรรมการ ที่เป็น ผู้บริหาร	กรรมการ ที่ไม่เป็น ผู้บริหาร	ค่าบำเหน็จ	เบี้ยประชุม						
				คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหาฯ	คณะกรรมการ การลงทุน	ค่ากับดูแล กิจการ	รวม
1. นายชงยุทธ ผู้สันติ 1/ - ประธานกรรมการ		✓	133,333.30	270,000.00						403,333.30
2. นายสมบุญ ฟูศรีบุญ - รองประธานกรรมการ - ประธานกรรมการบริหาร - กรรมการลงทุน	✓		200,000.00	240,000.00	180,000.00			40,000.00		660,000.00
3. นายวิฑูรย์ พัฒนรัชต์ - กรรมการ - กรรมการบริหาร - ประธานกรรมการลงทุน		✓	133,333.30	180,000.00	120,000.00			60,000.00		493,333.30
4. นายไพรัช เจริญชัยพงศ์ - กรรมการ - กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน		✓	133,333.30	180,000.00			40,000.00			353,333.30
5. นายมงคล พุดรังษี - กรรมการ - ประธานกรรมการตรวจสอบ - กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน		✓	133,333.30	180,000.00		65,000.00	55,000.00			433,333.30
6. นายสมบัติ พูถาวรวงศ์ - กรรมการ - ประธานกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน - กรรมการตรวจสอบ		✓	133,333.30	180,000.00		50,000.00	45,000.00			408,333.30
7. นายมา อ่อง ทุน - กรรมการ - กรรมการกำกับดูแลกิจการ		✓	133,333.30	180,000.00					20,000.00	333,333.30
8. นางพรพรรณ ดันอริยกุล - กรรมการ - ประธานกรรมการกำกับ ดูแลกิจการ - กรรมการตรวจสอบ		✓	133,333.30	180,000.00		30,000.00			25,000.00	368,333.30

หน่วย : บาท

รายชื่อ	กรรมการ ที่เป็น ผู้บริหาร	กรรมการ ที่ไม่เป็น ผู้บริหาร	ค่าบำเหน็จ	เบี้ยประชุม						
				คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหาฯ	คณะกรรมการ การลงทุน	คณะกรรมการ กำกับดูแล กิจการ	รวม
9. นายวิฑิต เจริญชัยพงศ์ - กรรมการ	✓		133,333.30	180,000.00						313,333.30
10. นายวรวิทย์ เจริญชัยพงศ์ - กรรมการ - กรรมการบริหาร - กรรมการลงทุน	✓		133,333.30	180,000.00	120,000.00			40,000.00		473,333.30
11. นางกมลกรรณ ชินธรรมมิตร - กรรมการ	✓		133,333.30	180,000.00						313,333.30
12. นายเปรมจิต วิเศษแพทยา 2/ - กรรมการ - กรรมการกำกับดูแลกิจการ		✓	-	135,000.00					10,000.00	145,000.00
รวม			1,533,333.00	2,265,000	420,000.00	145,000.00	140,000.00	140,000.00	55,000.00	4,558,333.00

หมายเหตุ : 1/ นายสันต์ โชติพิทักษ์ พ้นจากตำแหน่งประธานกรรมการในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 71 เมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2561

นายยงยุทธ ผู้สันติ พ้นจากตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบ และได้รับเลือกตั้งเป็นประธานกรรมการ ในที่ประชุมกรรมการ ครั้งที่ 1/2561 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2561

2/ นายเปรมจิต วิเศษแพทยา ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการอิสระในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 71 เมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2561

ข. ผู้บริหารตามนิยามของสำนักงาน ก.ล.ต. ได้รับเงินเดือนและโบนัส ดังนี้

	เงินเดือน	โบนัส
ผู้บริหาร 8 ท่าน	16,438,965	3,484,589

8.4.2 ค่าตอบแทนอื่น

(1) ค่าตอบแทนที่มีใช้ตัวเงินของกรรมการและผู้บริหาร

- ไม่มี -

(2) ค่าตอบแทนอื่นของผู้บริหารตามนิยามของสำนักงาน ก.ล.ต.

บริษัทได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหาร 8 ท่าน รวมทั้งสิ้น 883,837 บาท

8.5 บุคลากร

8.5.1 จำนวนพนักงาน ณ 31 ธันวาคม 2561 และผลตอบแทนที่เกิดขึ้นภายในปี 2561

	พนักงานที่ปฏิบัติการ และให้บริการด้านรับ ประกันภัยและสินไหม ทดแทน	พนักงานอื่น	รวม
พนักงานปฏิบัติการ/บริการ (คน)	356	145	501
พนักงานบริหาร (คน)	3	13	16
รวม (คน)	359	158	517
ค่าตอบแทนพนักงานปฏิบัติการ/ บริการ (บาท)	118,359,057	57,243,971	175,603,028
ค่าตอบแทนพนักงานบริหาร (บาท)	3,597,322	30,442,630	34,039,952
รวม (บาท)	121,956,379	87,686,601	209,642,980

หมายเหตุ : 1/ พนักงานบริหาร หมายถึง พนักงานระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป

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

8.5.2 นโยบายในการพัฒนาพนักงาน

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะพัฒนาบุคลากร ให้มีศักยภาพ มีความสามารถ สุภาพเรียบร้อย สร้างความประทับใจให้ลูกค้า และใช้ความรู้ความสามารถในการทำงานให้ตอบสนองวิสัยทัศน์ และเป้าหมาย การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ โดยในปี 2561 ทำการอบรมในเรื่อง

- ความรู้พื้นฐานด้านประกันภัย
- เสริมสร้างจิตสำนึกด้านการจัดการความเสี่ยง
- เสริมสร้างจิตสำนึกในการให้บริการและการทำงานเป็นทีม
- การอบรมให้พร้อมในการปรับตัวและวิถีคิดในการทำงานในโลกยุคดิจิทัล Digital Mindset
- คนประกันภัยรุ่นใหม่ยุคดิจิทัล
- การสร้างและคิดนวัตกรรม
- ฯลฯ

ในปี 2561 บริษัทฯ ได้จัดการฝึกอบรมประจำปีทั้งสิ้น 192 หลักสูตร ดังนี้

- อบรมภายนอกบริษัทฯ 164 หลักสูตร
- อบรมภายในบริษัทฯ 28 หลักสูตร

พนักงานได้รับการอบรมโดยเฉลี่ยคนละ 15 ชั่วโมงต่อปีต่อคน ซึ่งเป็นไปตาม KPI ที่กำหนดไว้ว่า 12 ชั่วโมง/ปี/คน

8.5.3 การพัฒนากรรมการ

บริษัทได้ส่งกรรมการทุกท่านเข้ารับการอบรมในหลักสูตรที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ซึ่งที่สำคัญได้แก่ DAP (Directors Accreditation Program)

นอกจากนี้ในปี 2561 ยังได้จัดส่งกรรมการเข้าร่วมสัมมนาและการอบรมที่จัดโดยสถาบันที่หลากหลาย เช่น

ก. นายยงยุทธ ผู้สันติ ประธานกรรมการ เข้าร่วมสัมมนาหรือการอบรม ดังนี้

- การสัมมนาหรือการอบรมที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ได้แก่ Digital Transformation – A Must for all Companies, Independent Director Forum 2018 “Tough Boardroom Situations - Independent Directors Share Lessons Learned”, National Director Conference 2018 Rising Above Disruptions : A Call For Action.

- การสัมมนาหรือการอบรมที่จัดโดยสำนักงาน คปภ. ได้แก่ การสัมมนากรรมการบริษัท ประกันภัย ประจำปี 2561 (Board Forum 2018)

ฯลฯ

ข. นายสมบุญ พุศรีบุญ รองประธานกรรมการ เข้าร่วมสัมมนาหรือการอบรม ดังนี้

- การสัมมนาหรือการอบรมที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ได้แก่ IOD Family Business Club Breakfast Talk 1/2018 : The Journey of Family Business Invitation, Sharing Insights on Visionary Board & Announcing 90 Qualified Companies

- การสัมมนาหรือการอบรมที่จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้แก่ CEO CLUB : The game is on, CEO CLUB 2018_Global Economic Outlook 2019 : Implication to Thailand

- การสัมมนาหรือการอบรมที่จัดโดยสมาคมประกันวินาศภัยไทย ได้แก่ CEO Focus Group 3/2018 “HR Transformation in Digital Era”, CEO Breakfast & Lunch Talk 2018: Transforming the industry towards New Era

- การสัมมนาหรือการอบรมที่จัดโดยสำนักงาน คปภ. ได้แก่ ประชุมผู้บริหารระดับสูงภาคธุรกิจประกันภัย เรื่อง สาเหตุที่สำนักงาน คปภ.ต้องสั่งหยุดรับประกันภัยเป็นการชั่วคราว

- การสัมมนาหรือการอบรมที่จัดโดยสมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย ได้แก่ Digital Trend and Machine Learning

- การสัมมนาหรือการอบรมที่จัดโดยบริษัท ไทยเรตติ้งแอนด้าอินฟอร์เมชั่นเซอร์วิส จำกัด ได้แก่ Growth Hacking in the age of Disruption

ฯลฯ

ก. นายวิฑูรย์ พัฒนรัชต์ กรรมการ เข้าร่วมสัมมนาและการอบรม ดังนี้

- การสัมมนาหรือการอบรมที่จัดโดยสำนักงาน คปภ. ได้แก่ การสัมมนากรรมการบริษัท ประกันภัย ประจำปี 2561 (Board Forum 2018)

ฯลฯ

ง. นายณกมล พุฒรังษี กรรมการอิสระ เข้าร่วมสัมมนาและการอบรม ดังนี้

- การสัมมนาหรือการอบรมที่จัดโดยสำนักงาน คปภ. ได้แก่ การสัมมนากรรมการบริษัท ประกันภัย ประจำปี 2561 (Board Forum 2018)

- การสัมมนาหรือการอบรมที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ได้แก่ Learn, Unlearn and Relearn – Audit Committee in the Age of Disruption

ฯลฯ

จ. นายสมบัติ พูลาวรวงศ์ กรรมการอิสระ เข้าร่วมสัมมนาและการอบรม ดังนี้

- การสัมมนาหรือการอบรมที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ได้แก่ Learn, Unlearn and Relearn – Audit Committee in the Age of Disruption

ฯลฯ

ฉ. นางพรพรรณ ดันอริยกูล กรรมการอิสระ เข้าร่วมสัมมนาและการอบรม ดังนี้

- การสัมมนาหรือการอบรมที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ได้แก่ Learn, Unlearn and Relearn – Audit Committee in the Age of Disruption

ฯลฯ

ช. นายวิจิต เจริญชัยพงศ์ กรรมการ เข้าร่วมสัมมนาและการอบรม ดังนี้

- การสัมมนาหรือการอบรมที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ได้แก่ Corporate Governance for Executives, Ethical Leadership Program
- การสัมมนาหรือการอบรมที่จัดโดยสมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย ได้แก่ การวางแผนกลยุทธ์ด้านทรัพยากรมนุษย์, Moving forward with Agility in the Digital era
- การสัมมนาหรือการอบรมที่จัดโดยบริษัท ฝึกอบรมและสัมมนาธรรมนิติ ได้แก่ ปัญหาและการวางแผนภาษีโรงเรือนและที่ดิน ภาษีบำรุงท้องที่ ภาษีป้าย พร้อมเตรียมรับมือภาษีที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง ฉบับใหม่ (หลักสูตรใหม่ ปี 2561)
- การสัมมนาหรือการอบรมที่จัดโดย PCC คนคิดดี ได้แก่ Mindset & Skillset for Managing People

ฯลฯ

ซ. นายวรวัจน์ เจริญชัยพงศ์ กรรมการ เข้าร่วมสัมมนาและการอบรม ดังนี้

- การสัมมนาหรือการอบรมที่จัดโดยสำนักงาน คปภ. ได้แก่ การสัมมนากรรมการบริษัท ประกันภัย ประจำปี 2561 (Board Forum 2018), แนวทางการกำกับกำกับการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินสำหรับธุรกิจประกันภัย, การรับมือกับความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการรักษาความปลอดภัยด้านไซเบอร์, การเตรียมความพร้อมของบริษัทประกันภัยเพื่อรับมือกับข้อกำหนดภายใต้ร่าง พ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลและกฎหมายฯ
 - การสัมมนาหรือการอบรมที่จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้แก่ Strategic CFO in Capital Markets รุ่นที่ 7
 - การสัมมนาหรือการอบรมที่จัดโดย Thai Reinsurance ได้แก่ การนำองค์กรเปลี่ยนผ่านสู่ยุคดิจิทัลฯ
 - การสัมมนาหรือการอบรมที่จัดโดยสมาคมประกันวินาศภัยไทย ได้แก่ How CIO Changes the Game with Startup Mindset, CEO Focus Group (ภาคพิเศษ) ครั้งที่ 2/2561, CFO Focus Group “Demystifying IFRS 17 for General Insurers”
 - การสัมมนาหรือการอบรมที่จัดโดยบริษัท ไทยเรตติ้งแอนด์อินฟอร์เมชันเซอร์วิส จำกัด ได้แก่ The Link to Continental Southeast Asia
- ฯลฯ

ณ. นางกมลภรณ์ ชินธรรมมิตร กรรมการ เข้าร่วมสัมมนาและการอบรม ดังนี้

- การสัมมนาหรือการอบรมที่จัดโดยสมาคมประกันวินาศภัยไทย ได้แก่ Fin tech and block chain for insurance
 - การสัมมนาหรือการอบรมที่จัดโดยสมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย ได้แก่ Introduction to Block Chain Technology เปลี่ยนโลกการเงิน รุ่นที่ 3, เทคนิคการป้องกันสารพัดกลโกงในปัจจุบัน
 - การสัมมนาหรือการอบรมที่จัดโดยสมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย ได้แก่ Moving Forward with Agility in the Digital era
 - การสัมมนาหรือการอบรมที่จัดโดย NYC Management ได้แก่ การเงินที่สำคัญสำหรับผู้บริหาร, บัญชีที่ผู้บริหารต้องรู้
- ฯลฯ

ญ. นายเปรมจิต วิเศษแพทยา กรรมการอิสระ เข้าร่วมสัมมนาและการอบรม ดังนี้

- การสัมมนาหรือการอบรมที่จัดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ด.) ได้แก่ Inaugural Corporate Governance Conference 2018 “Building Trust in Transforming Economy”, การกำกับดูแลที่ดีด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ : การจัดการความเสี่ยงและความรับผิดชอบต่อข้อมูล
- การสัมมนาหรือการอบรมที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ได้แก่ Director Accreditation Program DAP.

ฯลฯ

8.5.4 ข้อพิพาทแรงงานในระยะ 3 ปี และนโยบายในเรื่องดังกล่าว

ในปี 2559 - 2561 ไม่มีข้อพิพาทแรงงานเกิดขึ้น ซึ่งทางบริษัทฯ มีนโยบายที่จะป้องกันมิให้เกิดปัญหาข้อพิพาททางด้านแรงงาน โดยการสร้างแรงจูงใจให้พนักงานมีความภักดีต่อองค์กร สนับสนุนและอบรมพัฒนาพนักงาน สร้างระบบประเมินผลงานของพนักงานที่เป็นธรรม จ่ายค่าตอบแทนในระดับที่สมเหตุสมผล จัดให้มีสวัสดิการที่เหมาะสม และหากเกิดข้อพิพาทแรงงาน ก็จะเจรจาทางระงับข้อพิพาทให้ยุติโดยเร็วที่สุด เพื่อลดข้อพิพาททางด้านแรงงานให้เหลือน้อยที่สุดเท่าที่จะทำได้

9. การกำกับดูแลกิจการ

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

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทฯ ขอรายงานผลการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังต่อไปนี้

9.1.1 ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการตระหนักถึงบทบาทความรับผิดชอบในฐานะผู้นำองค์กรที่ต้องกำกับดูแลให้องค์กรมีการบริหารจัดการที่ดี ซึ่งครอบคลุมถึงการกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมาย กลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงาน ตลอดจนการจัดสรรทรัพยากรสำคัญเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมาย และการติดตาม ประเมินผลและดูแลการรายงานผลการดำเนินงาน เพื่อให้บริษัทฯ มีความสามารถในการแข่งขันและมีผลประโยชน์ที่ดีโดยยั่งยืน เคารพสิทธิและมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย เป็นประโยชน์ต่อสังคมและลดผลกระทบด้านลบต่อสิ่งแวดล้อม

เพื่อให้เป็นไปตามที่กล่าวข้างต้น คณะกรรมการจัดให้มีจรรยาบรรณธุรกิจ นอกจากนี้ดูแลให้มีการสื่อสารให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนเข้าใจ ติดตามผลการปฏิบัติและทบทวนนโยบายและการปฏิบัติเป็นประจำ

คณะกรรมการดูแลให้กรรมการทุกคนและผู้บริหารปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบระมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริตต่อองค์กรและดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับบริษัทและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการกำหนดขอบเขตการมอบหมายหน้าที่และความรับผิดชอบให้กรรมการผู้อำนวยการและฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน ทั้งติดตามดูแลให้กรรมการผู้อำนวยการและฝ่ายจัดการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย

9.1.2 กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

คณะกรรมการเป็นผู้กำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานมีจุดหมายไปในทิศทางเดียวกัน โดยประกาศในรายงานประจำปีและเว็บไซต์บริษัทฯ ทั้งนี้คณะกรรมการพิจารณา ทบทวนวิสัยทัศน์และพันธกิจเป็นประจำ โดยในปีที่ผ่านมาคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาทบทวนและ อนุมัติวิสัยทัศน์และพันธกิจในวันที่ 24 ธันวาคม 2561

คณะกรรมการมีความรับผิดชอบดูแลให้กิจการมีวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายหลัก (objectives) ที่ชัดเจน เหมาะสม สามารถใช้เป็นแนวคิดหลักในการกำหนดรูปแบบธุรกิจ (business model) และสื่อสารให้ทุกคนในองค์กรขับเคลื่อนไปในทิศทางเดียวกัน แล้วก้าวหน้าไปโดยยั่งยืน

คณะกรรมการจะกำกับดูแลให้การจัดทำกลยุทธ์และแผนงานประจำปี สอดคล้องกับวิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัทโดยคำนึงถึงปัจจัยแวดล้อมของกิจการตลอดจนโอกาสและความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องตลอดสาย value chain รวมทั้งปัจจัยต่างๆ ที่อาจมีผลต่อการบรรลุเป้าหมายหลักของกิจการ โดยมีกลไกที่ทำให้เข้าใจความต้องการของผู้มีส่วนได้เสีย ทั้งนี้มีการสร้างคุณค่าร่วมกับผู้มีส่วนได้เสีย ทั้งกำหนด ให้มีการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้อย่างเหมาะสม

คณะกรรมการติดตามให้มีการดำเนินการตามกลยุทธ์และแผนงานประจำปี โดยมีประเด็นที่สำคัญคือ ฝ่ายจัดการของบริษัทฯ ต้องรายงานว่าในเรื่องของการขยายงาน การปรับปรุงการให้บริการ การตรวจสอบอุบัติเหตุและการจ่ายค่าสินไหมทดแทน การพัฒนาและยกระดับทักษะและความสามารถของพนักงาน ตลอดจนการนำเอาเทคโนโลยีและ Insurtech มาใช้ในการให้บริการนั้น บริษัทฯ สามารถดำเนินการได้ตามวัตถุประสงค์และบรรลุเป้าหมายภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ในแผนกลยุทธ์หรือไม่ มีปัญหาอุปสรรคประการใด จำเป็นต้องดำเนินการอย่างไร เพื่อให้สามารถแก้ไขปัญหาให้บรรลุเป้าหมายสำเร็จตามแผนกลยุทธ์ที่กำหนดไว้

9.1.3 เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ

9.1.3.1 คณะกรรมการมีความรับผิดชอบในการกำหนดและทบทวนโครงสร้างคณะกรรมการ ทั้งในเรื่องขนาดองค์ประกอบและสัดส่วนกรรมการที่เป็นอิสระที่เหมาะสม ดังนี้

(1) คณะกรรมการดูแลให้คณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการที่มีคุณสมบัติหลากหลายทั้งในด้านทักษะ ประสบการณ์ ความสามารถและคุณลักษณะเฉพาะด้าน ตลอดจนเพศและอายุ ความเชี่ยวชาญด้านวิชาชีพ เทคโนโลยีที่จำเป็นต่อการบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร โดยจัดทำตารางองค์ประกอบความรู้ความชำนาญของกรรมการ (skills matrix) เพื่อให้มั่นใจว่าจะได้คณะกรรมการโดยรวมที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ทั้งต้องมีกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารอย่างน้อย 1 คนที่มีประสบการณ์ในธุรกิจที่บริษัทฯ ดำเนินการอยู่

(2) คณะกรรมการจะพิจารณากำหนดจำนวนกรรมการให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวน 12 ท่าน ประกอบด้วย

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

คณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารเป็นจำนวนไม่ต่ำกว่าสองในสามของคณะกรรมการทั้งหมด

ประธานคณะกรรมการคนปัจจุบันที่ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการ เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2561 คือนายชยยุทธ ผู้สันติ เป็นกรรมการอิสระ ทำหน้าที่เป็นประธานของคณะกรรมการในการติดตามดูแลการปฏิบัติงานของคณะอนุกรรมการ รวมถึงฝ่ายจัดการ ให้บรรลุวัตถุประสงค์ตามที่บริษัทฯ กำหนดไว้

(3) คณะกรรมการจะมีสัดส่วนระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารที่สะท้อนอำนาจที่ถ่วงดุลกันอย่างเหมาะสม โดยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารอย่างน้อยหนึ่งคนมีประสบการณ์ด้านการรับประกันภัย

กรรมการอิสระมีจำนวนและคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลอดจนตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

(4) คณะกรรมการเปิดเผยนโยบายของประกอบของคณะกรรมการที่มีความหลากหลายและข้อมูลกรรมการ อาทิ อายุ เพศ ประวัติการศึกษา ประสบการณ์ สัดส่วนการถือหุ้น จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ และการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น ในรายงานประจำปีและบน website ของบริษัท

9.1.3.2 คณะกรรมการเลือกบุคคลที่เหมาะสมเป็นประธานกรรมการและดูแลให้มั่นใจว่าองค์ประกอบและการดำเนินงานของคณะกรรมการเอื้อต่อการใช้ดุลพินิจในการตัดสินใจอย่างมีอิสระ ดังนี้

(1) ประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระ

(2) ประธานกรรมการและกรรมการผู้่อำนวยการมีหน้าที่ความรับผิดชอบต่างกัน คณะกรรมการกำหนดอำนาจหน้าที่ของประธานกรรมการและกรรมการผู้่อำนวยการไว้ชัดเจน และเพื่อไม่ให้คนใดคนหนึ่งมีอำนาจโดยไม่จำกัด โดยแยกบุคคลที่ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการออกจากบุคคลที่ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้่อำนวยการ

บริษัทฯ เปิดเผยนิยามความเป็นอิสระของกรรมการอิสระ ให้ผู้ถือหุ้นทราบในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นที่เผยแพร่ให้บุคคลอื่นทราบด้วยใน Website ของบริษัทฯ เป็นประจำทุกปีว่า คณะกรรมการกำหนดนิยามความเป็นอิสระของกรรมการอิสระ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงาน ก.ล.ด.

บริษัทฯ ได้เปิดเผยว่ากรรมการคนใดเป็นกรรมการอิสระและเปิดเผยถึงปีที่กรรมการอิสระได้เข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ ในเอกสารแนบ 1 หัวข้อรายละเอียดเกี่ยวกับคณะกรรมการ ในขณะที่คณะกรรมการของบริษัทฯ มีอำนาจหน้าที่ในการกำหนดทิศทาง เป้าหมาย นโยบายทางธุรกิจ และการติดตามการดำเนินงานของฝ่ายจัดการเพื่อตรวจสอบนั้น กรรมการผู้่อำนวยการที่เป็นผู้นำของฝ่ายจัดการมีหน้าที่ดำเนินการให้มีการปฏิบัติตามนโยบาย ขยายงาน รับประกันภัย บริหารจัดการสินไหมฯ บัญชี การเงิน ให้เป็นไปตามแผนกลยุทธ์หรือนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย นอกจากนี้กรรมการผู้่อำนวยการมีอำนาจในการอนุมัติธุรกรรมต่างๆ ภายในวงเงินที่คณะกรรมการกำหนดเท่านั้น เช่น ณ 31 ธันวาคม 2561 มีอำนาจอนุมัติให้รับประกันภัยและพิจารณาเงื่อนไขความคุ้มครองประเภทรถยนต์ที่มีทุนประกันภัยไม่เกิน 20,000,000 บาท ค่าสินไหมหรือเงินที่ต้องจ่ายจากผลของคดี ไม่เกิน 10,000,000 บาท การซื้อทรัพย์สินต่างๆ ไม่เกิน 5,000,000 บาท หากจำเป็นต้องมีการทำธุรกรรมที่เกินกว่าอำนาจของตน จะมีหน้าที่นำเสนอคณะกรรมการอนุมัติ

(3) ประชามติกรรมการมีบทบาทเป็นผู้นำของคณะกรรมการ โดยหน้าที่ของคณะกรรมการอย่างน้อยครอบคลุมในเรื่องดังต่อไปนี้

ก. การกำกับ ติดตามและดูแลให้มั่นใจได้ว่า การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการมีประสิทธิภาพ และบรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร

ข. การดูแลให้มั่นใจว่า กรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กร ที่มีจริยธรรมและการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ค. การกำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการ โดยหารือร่วมกับกรรมการผู้อำนวยการ และมีมาตรการที่ดูแลให้เรื่องสำคัญได้ถูกบรรจุเป็นวาระการประชุม

ง. การจัดสรรเวลาไว้อย่างเพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะเสนอเรื่องและมากพอ ที่กรรมการจะอภิปรายประเด็นสำคัญกันอย่างรอบคอบโดยทั่วกัน การส่งเสริมให้กรรมการมีการใช้ดุลยพินิจที่รอบคอบ ให้ความเห็นได้อย่างอิสระ

จ. การเสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ

(4) เพื่อให้เรื่องสำคัญได้รับการพิจารณาในรายละเอียดอย่างรอบคอบ คณะกรรมการจะพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อพิจารณาประเด็นเฉพาะเรื่อง กลั่นกรองข้อมูลและเสนอแนวทางพิจารณา ก่อนเสนอให้คณะกรรมการเห็นชอบต่อไป

(5) คณะกรรมการจะดูแลให้มีการเปิดเผยบทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุม จำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา ทั้งนี้รวมถึงรายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดในรายงานประจำปี

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารได้มีการประชุมระหว่างกันเองเป็นประจำทุกปี โดยในปีที่ผ่านมาบริษัทฯ มีการจัดประชุมระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 ครั้ง เพื่ออภิปรายปัญหาต่างๆ เกี่ยวกับการจัดการที่อยู่ในความสนใจ โดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วย

9.1.3.3 คณะกรรมการกำกับดูแลให้การสรรหาและคัดเลือกกรรมการมีกระบวนการที่โปร่งใสและชัดเจน เพื่อให้ได้คณะกรรมการที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับองค์ประกอบที่กำหนดไว้ ดังนี้

คณะกรรมการจัดตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนซึ่งสมาชิกส่วนใหญ่และประธานเป็นกรรมการอิสระจัดให้มีการประชุม เพื่อพิจารณาหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหาบุคคล เพื่อให้ได้กรรมการที่มีคุณสมบัติที่จะทำให้คณะกรรมการมีองค์ประกอบความรู้ความชำนาญ มีประสบการณ์และมีทักษะที่จำเป็นต่อการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ รวมทั้งมีการพิจารณาประวัติของบุคคลดังกล่าวและเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการ ก่อนจะนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นผู้แต่งตั้งกรรมการ นอกจากนี้ผู้ถือหุ้นจะได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอเกี่ยวกับบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเพื่อประกอบการตัดสินใจ ทั้งนี้ได้เปิดเผยกระบวนการในการแต่งตั้งกรรมการใหม่ในรายงานประจำปี

ทั้งนี้มีการเปิดเผยข้อมูลของที่ปรึกษาของคณะกรรมการสรรหาสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ไว้ในรายงานประจำปี รวมทั้งความเป็นอิสระ

9.1.3.4 คณะกรรมการจัดตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อทำหน้าที่พิจารณานโยบายและหลักเกณฑ์ในการกำหนดค่าตอบแทนให้คณะกรรมการเสนอให้ผู้ถือหุ้นอนุมัติ คณะกรรมการจะพิจารณาให้โครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนมีความเหมาะสมกับความรับผิดชอบ จูงใจให้คณะกรรมการนำพองค์กรให้ดำเนินงานตามเป้าหมาย สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายระยะยาวของบริษัท ประสิทธิภาพ หน้าที่ ขอบเขตของบทบาทและความรับผิดชอบ (accountability and responsibility) รวมถึงประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกรรมการแต่ละคน ทั้งเชื่อมโยงกับมูลค่าที่บริษัทสร้างให้กับผู้ถือหุ้น แต่จะไม่อยู่ในระดับที่สูงเกินไป จนทำให้เกิดการมุ่งเน้นแต่ผลประโยชน์ระยะสั้น

คณะกรรมการได้เปิดเผยโครงสร้างค่าตอบแทนของกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ในรายงานประจำปีข้อ 8.4.1 ก.

9.1.3.5 คณะกรรมการกำกับดูแลให้กรรมการทุกคนมีความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่และจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอ

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการ เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการสามารถทุ่มเทเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ในบริษัทฯ ได้อย่างเพียงพอ คณะกรรมการกำหนดว่าจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่กรรมการแต่ละคนจะไปดำรงตำแหน่งรวมแล้วไม่ควรเกิน 5 บริษัทจดทะเบียน

ไม่มีกรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนมากกว่า 5 แห่ง

คณะกรรมการกำหนดนโยบายในการดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทอื่นของกรรมการและกรรมการผู้อำนวยการ ว่าห้ามมิให้เข้าเป็นหุ้นส่วนในห้างหุ้นส่วนสามัญ หรือเป็นหุ้นส่วนไม่จำกัดความรับผิดชอบในห้างหุ้นส่วนจำกัด หรือเป็นกรรมการของบริษัทเอกชน หรือบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน ที่เป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทฯ ไม่ว่าจะทำเพื่อประโยชน์ตน หรือประโยชน์ผู้อื่น

ไม่มีกรรมการบริหารที่ดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นมากกว่า 2 แห่ง

คณะกรรมการจัดให้มีระบบการรายงานการดำรงตำแหน่งอื่นของกรรมการ

ในกรณีที่มิใช่กรรมการที่เป็นรายการระหว่างกัน คณะกรรมการจะดูแลให้มั่นใจว่า บริษัทฯ มีมาตรการป้องกันอย่างเพียงพอและมีการแจ้งให้ผู้ถือหุ้นรับทราบตามเหมาะสม

บริษัทฯ ไม่เคยมีประวัติการกระทำผิดกฎระเบียบของสำนักงาน ก.ล.ด. หรือตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

9.1.3.6 คณะกรรมการจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ประจำปีของกรรมการ กรรมการรายบุคคล

คณะกรรมการมีกระบวนการในการประเมินผลงานประจำปีของกรรมการรายคณะ โดยนำเอาแบบประเมินที่แนะนำโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยมาพิจารณาปรับปรุงให้เหมาะสมกับสภาพธุรกิจ ประกันวินาศภัย จากนั้นทำการประเมินผลร่วมกันเป็นประจำทุกปี โดยหัวข้อหลักที่ใช้ในการประเมิน คณะกรรมการรายคณะประกอบด้วย

- (1) ความเหมาะสมของโครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ
- (2) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ
- (3) ความเหมาะสมของการเตรียมการประชุม รวมถึงการมีส่วนร่วมของกรรมการในที่ประชุม
- (4) การทำหน้าที่ของกรรมการที่รวมถึงการให้ความเห็นที่เป็นอิสระของกรรมการแต่ละท่าน
- (5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ
- (6) การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร

ส่วนการประเมินกรรมการรายบุคคลนั้น ทำเป็นประจำทุกปี โดยกรรมการแต่ละท่านจะใช้แบบประเมินผลที่ผ่านการอนุมัติ โดยคณะกรรมการทำการประเมินผลการปฏิบัติงาน ประกอบด้วยหัวข้อหลักที่ใช้ในการประเมินดังนี้

- (1) คุณสมบัติของกรรมการ
- (2) การเตรียมตัวสำหรับการประชุมของคณะกรรมการ
- (3) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการและการอุทิศตนของกรรมการรายบุคคล

ผลการประเมินจะถูกสรุปแจ้งให้ที่ประชุมกรรมการทราบ ซึ่งจะถูกนำมาใช้ในการสรรหากรรมการและกำหนดทิศทางในการฝึกอบรมกรรมการ

มีการประเมินผลงานของกรรมการชุดย่อยทุกชุดเป็นประจำทุกปี ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการลงทุนคณะอนุกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง คณะอนุกรรมการพิจารณาการรับประกันภัย คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ และคณะอนุกรรมการจัดการค่าสินไหมทดแทน

คณะกรรมการจะกำกับดูแลให้คณะกรรมการและกรรมการแต่ละคน มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับ บทบาทหน้าที่ ลักษณะการประกอบธุรกิจและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ ตลอดจนสนับสนุนให้กรรมการทุกคนได้รับการเสริมสร้างทักษะและความรู้สำหรับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการจะดูแลให้มั่นใจว่า บุคคลที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการใหม่ จะได้รับการแนะนำและมีข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ ซึ่งรวมถึงความเข้าใจในวิสัยทัศน์ พันธกิจ ค่านิยมองค์กร ตลอดจน ลักษณะธุรกิจและแนวทางการดำเนินธุรกิจของกิจการ

คณะกรรมการจะดูแลให้กรรมการได้รับการอบรมและพัฒนาความรู้ที่จำเป็นอย่างต่อเนื่อง โดย กรรมการทุกท่านได้ผ่านการฝึกอบรมในหลักสูตร Directors Accreditation Program ทั้งนี้ได้สนับสนุนให้ กรรมการเข้ารับการอบรมในปีที่ผ่านมา

คณะกรรมการมีความเข้าใจเกี่ยวกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ มาตรฐาน ความเสี่ยง และสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ รวมทั้งได้รับทราบข้อมูลที่เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการจะดูแลให้มั่นใจว่าการดำเนินงานของคณะกรรมการเป็นไปด้วยความเรียบร้อย สามารถเข้าถึงข้อมูลที่จำเป็นและมีเลขานุการบริษัทที่มีความรู้และประสบการณ์ที่จำเป็นและเหมาะสมต่อการ สนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการ

คณะกรรมการมีการกำหนดตารางการประชุมล่วงหน้าทุกปี โดยกำหนดไว้ว่าจะประชุมทุกวันที่ 24 ของทุกเดือน แต่หากติดวันหยุดราชการก็จะเลื่อนไปประชุมในวันถัดไป ทั้งนี้ได้แจ้งให้กรรมการทราบ กำหนดตารางการประชุมล่วงหน้าตั้งแต่ต้นปี อนึ่งกรรมการได้รับเอกสารประกอบการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมคณะกรรมการอย่างน้อย 5 วัน

ในปีที่ผ่านมาคณะกรรมการได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการรวม 12 ครั้ง กรรมการแต่ละคนเข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของการประชุมคณะกรรมการ

บริษัทฯ กำหนดนโยบายเกี่ยวกับจำนวนองค์ประชุมขั้นต่ำ ณ ขณะที่คณะกรรมการจะลงมติในที่ประชุมคณะกรรมการว่า ต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

คณะกรรมการสนับสนุนให้กรรมการผู้อำนวยการเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุม คณะกรรมการเพื่อให้สารสนเทศรายละเอียดเพิ่มเติมในฐานะที่เกี่ยวข้องกับปัญหาโดยตรงและเพื่อให้มีโอกาสรู้จักผู้บริหารระดับสูงสำหรับใช้ประกอบการพิจารณาแผนการสืบทอดตำแหน่ง

คณะกรรมการสามารถเข้าถึงสารสนเทศที่จำเป็นเพิ่มเติมได้จากกรรมการผู้อำนวยการ เลขานุการ บริษัทฯ หรือผู้บริหารอื่นที่ได้รับมอบหมาย ภายในขอบเขตนโยบายที่กำหนดและในกรณีที่เป็น คณะกรรมการอาจจัดให้มีการเห็นอิสระจากที่ปรึกษาหรือผู้ประกอบวิชาชีพภายนอก โดยถือเป็นค่าใช้จ่ายของ บริษัทฯ

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีโอกาสที่จะประชุมระหว่างกันเองอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่ออภิปราย ปัญหาต่างๆ เกี่ยวกับการจัดการที่อยู่ในความสนใจ โดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วย และจะแจ้งให้กรรมการ ผู้อำนวยการทราบถึงผลการประชุมด้วย

คณะกรรมการกำหนดคุณสมบัติและประสบการณ์ของเลขานุการบริษัทฯ ที่สามารถปฏิบัติหน้าที่ในการให้คำแนะนำเกี่ยวกับกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่คณะกรรมการจะต้องทราบ ดูแลการจัดการเอกสารการประชุมคณะกรรมการ เอกสารสำคัญต่าง ๆ และกิจกรรมของคณะกรรมการ ทั้งประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติคณะกรรมการ นอกจากนี้คณะกรรมการเปิดเผยคุณสมบัติและประสบการณ์ของเลขานุการบริษัทฯ ใน รายงานประจำปีและบน website ของบริษัทฯ

เลขานุการบริษัทฯ จะได้รับการฝึกอบรมและพัฒนาความรู้ที่จะเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่อย่างต่อเนื่อง

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

9.1.4 สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

9.1.4.1 คณะกรรมการดำเนินการให้มีการสรรหาและพัฒนากรรมการผู้อำนวยการและผู้บริหารระดับสูง ให้มีความรู้ ทักษะ ประสบการณ์และคุณลักษณะที่จำเป็นต่อการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมาย

เพื่อให้เป็นไปตามที่กล่าวข้างต้น คณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน พิจารณาหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการผู้อำนวยการ

มีการติดตามให้กรรมการผู้อำนวยการดูแลให้มีผู้บริหารระดับสูงที่เหมาะสม คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนร่วมกับกรรมการผู้อำนวยการพิจารณาหลักเกณฑ์และวิธีการในการสรรหาและแต่งตั้งบุคคล

เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างต่อเนื่อง คณะกรรมการจะกำกับดูแลให้มีแผนสืบทอดตำแหน่ง (succession plan) เพื่อเป็นการเตรียมสืบทอดตำแหน่งกรรมการผู้อำนวยการและผู้บริหารระดับสูง และมีการรายงานผลการดำเนินงานตามแผนสืบทอดตำแหน่งต่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเพื่อทราบเป็นระยะด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

คณะกรรมการกำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติในการไปดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของกรรมการผู้อำนวยการและผู้บริหารระดับสูงอย่างชัดเจน

9.1.4.2 คณะกรรมการดูแลให้มีการกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนและการประเมินผลที่เหมาะสม โดยมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนที่เป็นเครื่องจูงใจให้กรรมการผู้อำนวยการ ผู้บริหารและบุคลากรทุกระดับ ปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกำหนดหลักเกณฑ์ในการประเมินผลงานกรรมการผู้อำนวยการเป็นประจำทุกปี เพื่อใช้เป็นปัจจัยในการกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการผู้อำนวยการ โดยมีนโยบายว่า ค่าตอบแทนของกรรมการผู้อำนวยการจะถูกกำหนดจากปัจจัยหลายปัจจัย ได้แก่ ขนาดของธุรกิจ แนวทางปฏิบัติในอุตสาหกรรม ผลประกอบการของบริษัทฯ และผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้อำนวยการที่จะต้องประเมินจากการเปรียบเทียบกับเป้าหมายหรือดัชนีชี้วัดความสำเร็จที่กำหนดไว้ล่วงหน้า

ส่วนในกรณีของพนักงาน กรรมการสรรหาและค่าตอบแทนได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการประเมินผลงานและค่าตอบแทน ซึ่งประกอบด้วย เงินเดือนและโบนัส ให้สอดคล้องกับบริษัทประกันภัยอื่นที่มีโครงสร้างของเบี้ยประกันภัยในลักษณะที่คล้ายคลึงกันและมีขนาดใกล้เคียงกัน ทั้งนี้โดยคำนึงถึงผลประกอบการของบริษัทฯ เช่น ความสามารถในการทำกำไรในแต่ละปี

จากนั้นได้มีการแจ้งให้กรรมการผู้อำนวยการ ผู้บริหารและพนักงานทราบถึงเกณฑ์ในการประเมินผลงานและการจ่ายค่าตอบแทนตั้งแต่ต้นปี

บริษัทฯ ได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงาน เพื่อดูแลพนักงานในระยะยาว โดยไม่มีนโยบายที่จะละเมิดสิทธิมนุษยชน

อนึ่งบริษัทฯ มีความเห็นว่า ยังไม่มีความจำเป็นต้องทำโครงการ ESOP สำหรับผู้บริหารระดับสูง เนื่องจากผู้บริหารระดับสูงมีหุ้นในบริษัทฯ อยู่แล้ว

9.1.4.3 คณะกรรมการเข้าใจโครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้น ที่อาจมีผลกระทบต่อการบริหาร และการดำเนินงานของกิจการ

บริษัทมีแนวปฏิบัติว่าจะดูแลไม่ให้โครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้น เป็นอุปสรรคต่อการ ปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ เช่น การมีบุคคลที่เหมาะสมมาสืบทอดตำแหน่ง

คณะกรรมการจะดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลตามข้อตกลงต่าง ๆ ที่มีผลกระทบต่อการควบคุมกิจการ

บริษัทฯ เปิดเผยโครงสร้างผู้ถือหุ้นโดยแจกแจงโครงสร้างผู้ถือหุ้นรายใหญ่และสัดส่วนของผู้ถือหุ้น ส่วนน้อย แสดงถึงผู้ถือหุ้นที่แท้จริง (Beneficial Owner) ครบถ้วนด้วยความโปร่งใสบน Website และรายงาน ประจำปี ซึ่งชี้ถึงสัดส่วนของผู้ถือหุ้น 10 รายแรก ทั้งนี้ไม่มี Nominee ที่ถือหุ้น นอกจากนี้ยังเปิดเผยข้อบังคับ บริษัทไว้บน Website ของบริษัทฯ ด้วย

9.1.4.4 คณะกรรมการติดตามดูแลการบริหารและพัฒนาบุคลากรให้มีจำนวน ความรู้ ทักษะ ประสบการณ์และแรงจูงใจที่เหมาะสม

บริษัทมีแนวปฏิบัติว่า คณะกรรมการจะดูแลให้มีการบริหารทรัพยากรบุคคลที่สอดคล้องกับทิศทาง และกลยุทธ์ขององค์กร พนักงานในทุกระดับมีความรู้ ความสามารถ แรงจูงใจที่เหมาะสมและได้รับการปฏิบัติ อย่างเป็นธรรม เพื่อรักษาบุคลากรที่มีความสามารถขององค์กรไว้

บริษัทฯ มีนโยบายในการพัฒนาความรู้ศักยภาพของพนักงานว่าต้องฝึกอบรมพนักงานเฉลี่ยแล้วไม่ ต่ำกว่า 12 ชั่วโมง/ปี/คน

คณะกรรมการดูแลให้มีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพหรือกลไกอื่น เพื่อดูแลให้พนักงานมีการ ออมอย่างเพียงพอสำหรับรองรับการเกษียณ รวมทั้งสนับสนุนให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจในการบริหาร จัดการเงิน

9.1.5 ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ

9.1.5.1 คณะกรรมการให้ความสำคัญและสนับสนุนการสร้างนวัตกรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธุรกิจ ควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อลูกค้าหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ให้ความสำคัญกับการสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่ส่งเสริมให้เกิดนวัตกรรม และมีการวางแผนพัฒนาปรับปรุงการ ดำเนินงานและการติดตามผลการดำเนินงาน

9.1.5.2 คณะกรรมการติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและ สิ่งแวดล้อม ที่จะต้องสะท้อนอยู่ในแผนดำเนินการ (Operational Plan) เพื่อให้มั่นใจได้ว่า ทุกฝ่ายขององค์กรได้ ดำเนินการสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลักและแผนกลยุทธ์ (Strategies) ของกิจการ

คณะกรรมการดูแลให้มีกลไกที่ทำให้มั่นใจว่า กิจการประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม มีความ รับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ไม่ละเมิดสิทธิของผู้อื่นได้เสีย เพื่อเป็นแนวทางให้ทุกส่วนในองค์กร สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก ที่เป็นไปด้วยความยั่งยืน โดยจัดทำ Code of Conduct ที่ครอบคลุม ถึง

ก. ความรับผิดชอบต่อพนักงานและลูกจ้าง โดยปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง โดยปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรมและเคารพสิทธิมนุษยชน มีการดูแลสุขภาพอนามัยและความปลอดภัยในการทำงาน การอบรมให้ความรู้ พัฒนาศักยภาพและส่งเสริมความก้าวหน้า รวมถึงเปิดโอกาสให้พนักงานมีโอกาสพัฒนาทักษะการทำงานในด้านอื่น ๆ ทั้งนี้บริษัทฯ ไม่เคยฝ่าฝืนกฎหมายด้านแรงงาน

ข. ความรับผิดชอบต่อลูกค้า โดยปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง ความเป็นธรรม การเก็บรักษาข้อมูลลูกค้า การบริการหลังการขายตลอดช่วงอายุผลิตภัณฑ์และบริการ การติดตามวัดผลความพึงพอใจของลูกค้าเพื่อการพัฒนาปรับปรุงสินค้าและบริการ รวมทั้งการโฆษณาประชาสัมพันธ์และการส่งเสริมการขาย (Sales Conduct) ต้องกระทำอย่างมีความรับผิดชอบต่อ

ค. ความรับผิดชอบต่อคู่ค้า โดยมีเงื่อนไขสัญญาหรือข้อตกลงที่เป็นธรรม

ง. ความรับผิดชอบต่อชุมชน โดยนำความรู้และประสบการณ์ทางธุรกิจมาพัฒนาโครงการที่สามารถสร้างเสริมประโยชน์ต่อชุมชนได้อย่างเป็นรูปธรรม มีการติดตามและวัดผลความคืบหน้าและความสำเร็จในระยะยาว

จ. ความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม โดยป้องกัน ลด จัดการและดูแลให้มั่นใจว่าบริษัทจะไม่สร้างหรือก่อให้เกิดผล กระทบในทางลบต่อสิ่งแวดล้อม ซึ่งครอบคลุมการใช้พลังงาน การใช้น้ำ การใช้ทรัพยากรหมุนเวียน เป็นต้น

ฉ. การแข่งขันอย่างเป็นธรรม โดยการประกอบธุรกิจอย่างเปิดเผย โปร่งใสและไม่สร้างความได้เปรียบทางการแข่งขันอย่างไม่เป็นธรรม

ช. การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน โดยปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง กำหนดให้บริษัทมีและประกาศนโยบายการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันต่อสาธารณะ โดยเข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายในการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน

9.1.5.3 คณะกรรมการติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดสรรและจัดการทรัพยากรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยคำนึงถึงผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายในและภายนอกและการพัฒนาทรัพยากรตลอดสาย value chain เพื่อให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักได้อย่างยั่งยืนที่อยู่บนพื้นฐานของการมีจริยธรรม มีความรับผิดชอบต่อและสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

9.1.5.4 คณะกรรมการจะจัดให้มีแผนการพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศระดับองค์กร ที่สอดคล้องกับความต้องการของกิจการ รวมทั้งดูแลให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและพัฒนาการดำเนินงาน การบริหารความเสี่ยง เพื่อให้กิจการสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ มีการบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและมีมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศ

คณะกรรมการได้กำหนดนโยบายไปแล้วว่าจะไม่สนับสนุนการล่่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ และกำหนดโทษผู้ที่ละเมิด

9.1.6 คู่มือให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม

9.1.6.1 คณะกรรมการจะกำกับดูแลให้มั่นใจว่า บริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน ที่จะทำให้งบรลว้ดลู่ประสงค้อย่างมีประสิทธิผล และมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการทำความเข้าใจความเสี่ยงที่สำคัญของกิจการและอนุมัติความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ทั้งพิจารณาและอนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก กลยุทธ์และความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกิจการ สำหรับเป็นกรอบการปฏิบัติงานในกระบวนการบริหารความเสี่ยงของทุกคนในองค์กรให้เป็นทิศทางเดียวกัน ทั้งนี้คณะกรรมการให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้าและดูแลให้มีการทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

คณะกรรมการดูแลให้บริษัทมีการระบุความเสี่ยง โดยพิจารณาปัจจัยทั้งภายนอกและภายในองค์กรที่อาจส่งผลให้บริษัทไม่สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ในรายงานประจำปี

คณะกรรมการจะดูแลให้มั่นใจว่า บริษัทฯ ได้มีการประเมินผลกระทบและโอกาสที่เกิดขึ้นของความเสี่ยงที่ได้รับไว้ เพื่อจัดลำดับความเสี่ยงและมีวิธีการจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม โดยการมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงดูแลเรื่องดังกล่าวโดยสรุปความเห็นเสนอให้คณะกรรมการพิจารณา ตามที่เหมาะสมกับธุรกิจ เพื่อคณะกรรมการติดตามและประเมินผลประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการได้จัดให้มีถึงระบบควบคุมภายในและได้พิจารณาระบบควบคุมภายในและระบบบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ โดยเปิดเผยรายละเอียดในรายงานประจำปี ทั้งนี้หน้าที่ดูแลให้กิจการประกอบธุรกิจ ให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง ทั้งในประเทศและในระดับสากล

9.1.6.2 คณะกรรมการจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบที่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพและอิสระ

คณะกรรมการจัดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 3 คน ซึ่งทุกคนเป็นกรรมการอิสระ คณะกรรมการตรวจสอบหนึ่งท่านสำเร็จการศึกษาด้านบัญชี มีการกำหนดหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยมีหน้าที่อย่างน้อยดังต่อไปนี้

ก. สอบทานให้กิจการมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและครบถ้วน (accuracy and completeness)

ข. สอบทานให้กิจการมีระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ

ค. สอบทานให้กิจการปฏิบัติตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง

ง. พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน

จ. พิจารณา คัดเลือก เสนอบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชี และพิจารณาเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว นอกจากนี้ประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละครั้ง

ฉ. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องโยกกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อกิจการ

ช. สอบทานความถูกต้องของเอกสารอ้างอิงและแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันของกิจการตามโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต

คณะกรรมการตรวจสอบต้องให้ความเห็นถึงความเพียงพอของระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน และเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี

คณะกรรมการดูแลให้บริษัทมีกลไกหรือเครื่องมือที่จะทำให้คณะกรรมการตรวจสอบ สามารถเข้าถึงข้อมูลที่จำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย เอื้ออำนวยให้คณะกรรมการตรวจสอบสามารถเรียกผู้ที่เกี่ยวข้องมาให้ข้อมูล การได้หารือร่วมกับผู้สอบบัญชี หรือแสวงหาความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาทางวิชาชีพอื่นใดมาประกอบการพิจารณาของคณะกรรมการตรวจสอบได้

คณะกรรมการจัดให้มีหน่วยงานตรวจสอบภายในที่มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ เป็นผู้รับผิดชอบในการพัฒนาและสอบทานประสิทธิภาพระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน พร้อมทั้งรายงานให้คณะกรรมการตรวจสอบและเปิดเผยรายงานการสอบทานไว้ในรายงานประจำปี

บริษัทฯ ได้คัดเลือก บริษัท ออดิท เฮ้าส์ จำกัด เป็นหน่วยงานตรวจสอบภายใน ซึ่งมีได้เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัทฯ โดยได้แสดงรายละเอียดในหัวข้อ 11

สำนักอำนวยการมีหน้าที่ติดตามเพื่อให้หน่วยงานต่างๆ ของบริษัทฯ แก้ไขปัญหาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบแนะนำ ทั้งนี้ได้เปิดเผยผลการปฏิบัติหน้าที่ที่สำคัญของคณะกรรมการตรวจสอบและจำนวนการประชุมในหัวข้อ 9.2.3

คณะกรรมการตรวจสอบต้องให้ความเห็นถึงความเพียงพอของระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน และเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี

คณะกรรมการดูแลให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มิได้กระทำการใดๆ ที่เป็นการฝ่าฝืนกฎระเบียบของทางการทั้งนี้บริษัทฯ มีหน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติงาน(Compliance Unit) ที่ทำหน้าที่ดังกล่าว โดยรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

9.1.6.3 คณะกรรมการจะติดตาม ดูแลและจัดการความขัดแย้งของผลประโยชน์ ที่อาจเกิดขึ้นได้ระหว่างบริษัทกับฝ่ายจัดการ คณะกรรมการหรือผู้ถือหุ้น รวมไปถึงการป้องกันการใช้ประโยชน์อันมิควรในทรัพย์สิน ข้อมูลและโอกาสของบริษัท ทั้งนี้ตลอดจนการทำธุรกรรมกับผู้ที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับบริษัทในลักษณะที่ไม่สมควร โดยมีแนวปฏิบัติว่า

คณะกรรมการกำกับดูแลให้มีระบบการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล ซึ่งรวมถึงการกำหนดนโยบาย และวิธีปฏิบัติในการรักษาความลับ (confidentiality) การรักษาความน่าเชื่อถือ (integrity) และความพร้อมใช้ของข้อมูล (availability) รวมทั้งการจัดการข้อมูลที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ (market sensitive information) นอกจากนี้ คณะกรรมการดูแลให้กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง พนักงาน ตลอดจนบุคคลภายนอกที่เกี่ยวข้อง อาทิ ที่ปรึกษาทางกฎหมาย ที่ปรึกษาทางการเงิน ปฏิบัติตามระบบการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลด้วย

คณะกรรมการดูแลให้มีการจัดการและติดตามรายการที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ ทั้งดูแลให้มีแนวทางและวิธีปฏิบัติเพื่อให้การทำรายการดังกล่าว เป็นไปตามขั้นตอนการดำเนินการและการเปิดเผยข้อมูลตามที่กฎหมายกำหนด ทั้งเป็นไปเพื่อผลประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้นโดยรวมเป็นสำคัญ โดยที่ผู้มีส่วนได้เสียไม่ควรมีส่วนร่วมในการตัดสินใจ

บริษัทฯ เปิดเผยในรายงานประจำปี ให้ทราบชื่อและความสัมพันธ์ของบุคคลที่เกี่ยวข้อง นโยบายการกำหนดราคา รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการเกี่ยวกับรายการดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นทราบอย่างชัดเจน

คณะกรรมการมีข้อกำหนดให้กรรมการรายงานการมีส่วนได้เสียและบันทึกไว้ในรายงานการประชุม คณะกรรมการ คณะกรรมการดูแลให้กรรมการที่มีส่วนได้เสียอย่างมีนัยสำคัญที่อาจทำให้กรรมการรายดังกล่าวไม่สามารถให้ความเห็นได้อย่างอิสระ งดเว้นจากการมีส่วนร่วมในการประชุมพิจารณาในวาระนั้น

ในปีที่ผ่านมาไม่เคยเกิดกรณีที่กรรมการ/ผู้บริหารของบริษัทซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน บริษัทฯ ไม่มีรายการที่เกี่ยวข้องกัน ในลักษณะที่เป็นการเอื้อประโยชน์ทางการเงิน และไม่มีการซื้อขายทรัพย์สินในลักษณะที่เป็นการฝ่าฝืน/ไม่ปฏิบัติ ตามกฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงาน ก.ล.ต.

กรณีที่มีรายการที่เกี่ยวข้องกัน บริษัทฯ ปฏิบัติตามข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต. โดยเคร่งครัด บริษัทฯ ไม่มีโครงสร้างแบบกลุ่มธุรกิจที่มีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ในลักษณะที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ โดยได้เปิดเผยในรายงานประจำปีให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทราบถึงมูลค่าของรายการระหว่างกัน ในหมายเหตุประกอบงบการเงินในรายงานประจำปี ซึ่งที่สำคัญได้แก่ คำบำเหน็จที่จ่ายให้แก่บริษัท ตรงสิน จำกัด มีจำนวนไม่เกินร้อยละ 25 ของค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยที่รายงานในงบการเงินของบริษัทฯ ทั้งนี้เป็นรายการค่าที่เกิดจากการดำเนินธุรกิจปกติ ตามเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปของบริษัทฯ

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

9.1.6.4 คณะกรรมการกำกับดูแลให้มีการจัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการต่อต้านคอร์รัปชัน ที่ชัดเจนและสื่อสารในทุกระดับขององค์กรรวมถึงคนนอก เพื่อให้เกิดการนำไปปฏิบัติได้จริง ทั้งสนับสนุนกิจกรรมที่ส่งเสริมและปลูกฝังให้พนักงานทุกคนปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง

บริษัทฯ ได้รับการรับรองการเป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต Collective Anti-Corruption: CAC) ในปี 2559

ในรอบปีที่ผ่านมาไม่มีกรรมการและผู้บริหารกระทำผิดด้านการทุจริต (Fraud) หรือกระทำผิดจริยธรรม ไม่มีกรรมการลาออกอันเนื่องมาจากระเบิดเรื่องการกำกับดูแลกิจการของบริษัท และไม่มีชื่อเสียงในทางลบของบริษัทฯ อันเนื่องมาจากความล้มเหลวในการทำหน้าที่สอดส่องดูแลของคณะกรรมการ

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

ก. เรื่องที่รับแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียน

- การกระทำที่เป็นทุจริตคอร์รัปชัน

- การกระทำที่ผิดระเบียบข้อบังคับของบริษัท หรือมีผลกระทบต่อระบบการควบคุมภายในของบริษัทที่อาจจะเป็นช่องทางในการทุจริตคอร์รัปชัน ความผิดปกติของรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายในที่บกพร่อง

- การกระทำที่ทำให้บริษัทฯ เสียผลประโยชน์ หรือกระทบต่อชื่อเสียงของบริษัทฯ

- การกระทำที่ผิดกฎหมาย ผิดศีลธรรม จรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัท ฯลฯ

ข. 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

- Call Center โทร. 0 2017 3333

ค. มาตรการคุ้มครองและรักษาความลับ

บริษัทฯ ให้การคุ้มครองสิทธิของผู้ร้องเรียนและผู้ให้ข้อมูลที่กระทำโดยเจตนาสุจริต โดยจะปกปิดชื่อที่อยู่หรือข้อมูลใดๆ ไว้เป็นความลับ

ทั้งนี้บริษัทฯ ได้เปิดเผยรายละเอียดอยู่ใน Website ของบริษัทฯ แล้ว

9.1.7 รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

9.1.7.1 คณะกรรมการมีความรับผิดชอบในการดูแลให้ระบบการจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่างๆ ถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐานและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการดูแลให้บุคลากรที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและเปิดเผยข้อมูล มีความรู้ ทักษะและประสบการณ์ที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบและมีจำนวนเพียงพอ

ในกรณีที่เป็นการรายงานทางการเงิน มีการพิจารณาผลการประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน ความเห็นของผู้สอบบัญชีในรายงานทางการเงิน ข้อสังเกตของผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับระบบควบคุมภายใน และข้อสังเกตของผู้สอบบัญชีผ่านการสื่อสารในช่องทางอื่น ๆ (ถ้ามี) ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ ความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก กลยุทธ์และนโยบายของบริษัทฯ

คณะกรรมการจะดูแลให้การเปิดเผยข้อมูล ซึ่งรวมถึงงบการเงิน รายงานประจำปี แบบ 56-1 สามารถสะท้อนฐานะการเงินและผลการดำเนินงานอย่างเพียงพอ รวมทั้งสนับสนุนให้บริษัทฯ จัดทำคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (management discussion and analysis หรือ MD&A) เพื่อประกอบการเปิดเผยงบการเงินทุกไตรมาส ทั้งนี้เพื่อให้นักลงทุนได้รับทราบข้อมูลและเข้าใจการเปลี่ยนแปลง ที่เกิดขึ้นกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในแต่ละไตรมาสได้ดียิ่งขึ้น

งบการเงินบริษัทฯ ได้รับการรับรองโดยไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชี และไม่มีประวัติต้องแก้ไขงบการเงินโดยสำนักงาน ก.ล.ด.

บริษัทฯ ไม่เคยส่งรายงานทางการเงินทั้งรายไตรมาสและรายปีล่าช้า

ในกรณีที่มีการเปิดเผยข้อมูลรายการใดเกี่ยวข้องกับกรรมการรายใดรายหนึ่งเป็นการเฉพาะ กรรมการรายนั้นจะเปิดเผยในส่วนของตนมีความครบถ้วน ถูกต้องด้วย

บริษัทฯ ได้จัดให้มีการสื่อสารข้อมูลของบริษัทฯ ผ่านช่องทางที่หลากหลาย ได้แก่ รายงานประจำปี เว็บไซต์ของบริษัทฯ การพบปะกับนักวิเคราะห์ และการส่งข่าวให้หนังสือพิมพ์ ในวันที่ 12 เมษายน 2561 กรรมการผู้ำนวยการได้ให้สัมภาษณ์รายการลับคมธุรกิจ มิติข่าว ทางสถานีวิทยุ FM 90.5 MHz เรื่องผลการดำเนินงานและทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงกลยุทธ์ การปรับตัวในยุค Insurtech

9.1.7.2 คณะกรรมการจะติดตามดูแลความเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้

คณะกรรมการจะดูแลให้ฝ่ายจัดการมีการติดตามและประเมินฐานะทางการเงินของกิจการ โดยมีการรายงานต่อคณะกรรมการอย่างสม่ำเสมอ คณะกรรมการและฝ่ายจัดการจะร่วมกันหาทางแก้ไขโดยเร็วหากเริ่มมีสัญญาณบ่งชี้ถึงปัญหาสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้

9.1.7.3 บริษัทฯ มีผู้รับผิดชอบงานนักลงทุนสัมพันธ์ ที่ทำหน้าที่ในการสื่อสารกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่น เช่น นักลงทุน นักวิเคราะห์ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสม เท่าเทียมกัน และทันเวลา

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

9.1.7.4 คณะกรรมการส่งเสริมให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเผยแพร่ข้อมูล

นอกจากการเผยแพร่ข้อมูลตามเกณฑ์ที่กำหนดและผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้ว คณะกรรมการจะเปิดเผยข้อมูลทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านช่องทางอื่นด้วย เช่น website ของบริษัทฯ โดยกระทำอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งนำเสนอข้อมูลที่เป็นปัจจุบัน ทั้งนี้รวมถึง งบการเงิน เอกสารข่าว โครงสร้างการถือหุ้น โครงสร้างองค์กร โครงสร้างกลุ่มธุรกิจ ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการและผู้บริหาร ข้อมูลด้านนักลงทุนสัมพันธ์ รายงานประจำปี ข้อบังคับบริษัท และหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นที่สามารถดาวน์โหลดได้

9.1.8 สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการจะดูแลให้มั่นใจว่า ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัท

เรื่องสำคัญจะต้องผ่านการพิจารณาและ/ หรือการอนุมัติของผู้ถือหุ้น โดยเรื่องสำคัญดังกล่าวควรถูกบรรจุเป็นวาระการประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการสนับสนุนการมีส่วนร่วมของผู้ถือหุ้น เช่น การกำหนดหลักเกณฑ์การให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย เสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ และสามารถเสนอเพิ่มวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งหากกรณีคณะกรรมการปฏิเสธเรื่องให้ผู้ถือหุ้นเสนอบรรจุเป็นวาระ คณะกรรมการต้องแจ้งเหตุผลให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบ โดยดูแลให้มีการเปิดเผยหลักเกณฑ์ดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า

คณะกรรมการดูแลให้หนังสือแนบส่งประชุมผู้ถือหุ้นมีข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วนและเพียงพอต่อการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ กำหนดวาระการประชุมผู้ถือหุ้นไว้เป็นเรื่องๆ อย่างชัดเจน เช่น ในวาระเกี่ยวกับกรรมการ ได้แยกเรื่องการเลือกตั้งกรรมการและคำตอบแทนกรรมการออกเป็นแต่ละวาระ เป็นต้น

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

คณะกรรมการดูแลให้มีการส่งหนังสือแนบส่งประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมเอกสารที่เกี่ยวข้องและเผยแพร่บน website ของบริษัทอย่างน้อย 28 วันก่อนวันประชุมและส่งหนังสือแนบส่งประชุมให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าภายในเวลาที่กฎหมายกำหนด

หนังสือแนบส่งประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารที่เกี่ยวข้องจัดทำเป็นภาษาไทยและภาษาอังกฤษทั้งฉบับ ทั้งนี้รวมถึงรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น

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

บริษัทฯ แจ้งข้อมูลสำคัญที่เป็นปัจจุบันให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่าน Website ของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ไม่ลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้นในการศึกษาสารสนเทศของบริษัทฯ ให้สิทธิในการซักถามคณะกรรมการในที่ประชุมผู้ถือหุ้น และไม่จำกัดสิทธิในการเข้าประชุมของผู้ถือหุ้นที่มาสาย เป็นต้น

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะอำนวยความสะดวกและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นซึ่งรวมถึงนักลงทุนสถาบัน เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น นักลงทุนสถาบันสามารถสอบถามข้อมูลหรือติดต่อกับผู้จัดการสำนักอำนวยการ ที่ทำหน้าที่เป็นนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อพบปะและแลกเปลี่ยนความเห็นกับผู้บริหารระดับสูงเรื่องทิศทางการดำเนินงานและเรื่องอื่น

ในวาระอนุมัติจ่ายเงินปันผล มีการเปิดเผยนโยบายการจ่ายปันผล อัตราเงินปันผลที่เสนอจ่าย พร้อมทั้งเหตุผลและข้อมูลประกอบการพิจารณา

บริษัทฯ ไม่ได้กำหนดกฎเกณฑ์โดยจงใจให้เกิดความยุ่งยากโดยไม่จำเป็นแก่ผู้ถือหุ้นในการมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน

คณะกรรมการเสนอซื้อกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ท่าน ในหนังสือเชิญประชุม ให้เป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ จัดให้มีช่องทางสำหรับผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอซื้อกรรมการก่อนการประชุมสามัญประจำปี โดยแจ้งหลักเกณฑ์ในการเสนอซื้อผ่าน Website ของบริษัทฯ ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 3 เดือน

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

บริษัทฯ ไม่สร้างกลไกในการป้องกันการครอบงำกิจการที่จะทำให้ฝ่ายจัดการหรือผู้มีอำนาจควบคุมใช้เป็นเกราะป้องกันตนเองในกรณีที่มีการบริหารงานอย่างขาดประสิทธิภาพหรือไม่โปร่งใส

ไม่มีการถือหุ้นไขว้ในกลุ่มของบริษัทฯ ทั้งไม่มีโครงสร้างการถือหุ้นแบบปิรามิดในกลุ่มของบริษัทฯ

คณะกรรมการของบริษัทฯ ไม่ได้ถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 25 ของหุ้นที่ออกแล้วของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีหุ้น free float ณ วันที่ 13 มีนาคม 2561 ซึ่งเป็นวันที่บริษัทฯ ปิดทะเบียนพักการโอนหุ้นเป็นจำนวนร้อยละ 38.19 ของหุ้นที่ออกแล้วทั้งหมด

9.1.8.2 คณะกรรมการดูแลให้การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความเรียบร้อย โปร่งใส มีประสิทธิภาพและเอื้อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิของตน ดังนี้

(1) คณะกรรมการกำหนดวัน เวลาและสถานที่ประชุม โดยคำนึงถึงความสะดวกในการเข้าร่วมประชุมของผู้ถือหุ้น

(2) คณะกรรมการดูแลไม่ให้เกิดการกระทำใด ๆ ที่เป็นการจำกัดโอกาสการเข้าประชุมหรือสร้างภาระให้ผู้ถือหุ้นจนเกินควร เช่น ไม่กำหนดให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะต้องนำเอกสารหรือหลักฐานแสดงตนเกินกว่าที่กำหนดไว้ในแนวทางปฏิบัติของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

(3) คณะกรรมการส่งเสริมการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งการลงทะเบียนผู้ถือหุ้น การนับคะแนนและแสดงผล เพื่อให้การดำเนินการประชุมสามารถกระทำได้รวดเร็ว ถูกต้อง แม่นยำ

(4) ประชามติการประชุมเป็นมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น มีหน้าที่ดูแลให้การประชุมให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องและข้อบังคับของบริษัท จัดสรรเวลาสำหรับแต่ละวาระการประชุมที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุมอย่างเหมาะสม และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความเห็นและตั้งคำถามต่อที่ประชุมในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ได้

(5) เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญได้ กรรมการในฐานะผู้เข้าร่วมประชุมไม่สนับสนุนการเพิ่มวาระการประชุมที่ไม่ได้แจ้งเป็นการล่วงหน้าโดยไม่จำเป็น โดยเฉพาะวาระสำคัญที่ผู้ถือหุ้นต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจ

(6) กรรมการทุกคนและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมการประชุม เพื่อผู้ถือหุ้นสามารถซักถามในประเด็นต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องได้

(7) ก่อนเริ่มการประชุม ผู้ถือหุ้นจะได้รับทราบจำนวนและสัดส่วนของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ วิธีการประชุม การลงคะแนนเสียงและการนับคะแนนเสียง

(8) ในกรณีที่วาระใดมีหลายรายการ ประธานที่ประชุมจะจัดให้มีการลงมติแยกในแต่ละรายการ เช่น ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิในการแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคลในวาระการแต่งตั้งกรรมการ

(9) คณะกรรมการสนับสนุนให้มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในวาระที่สำคัญ ส่งเสริมให้มีบุคคลที่เป็นอิสระเป็นผู้ตรวจนับหรือตรวจสอบคะแนนเสียงในการประชุม และเปิดเผยผลการลงคะแนนที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงในแต่ละวาระให้ที่ประชุมทราบพร้อมทั้งบันทึกไว้ในรายงานการประชุม

ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการในที่ประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแต่ละครั้งไม่ได้มีการเพิ่มวาระอื่นๆ ที่ไม่ได้ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุมให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

บริษัทฯ ไม่ได้กีดกันหรือสร้างอุปสรรคในการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถติดต่อสื่อสารระหว่างกัน และไม่มีข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้น (Shareholders agreement) ที่มีผลกระทบอย่างนัยสำคัญต่อบริษัทฯ หรือผู้ถือหุ้นรายอื่น

ในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นทุกรายได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมกันและเป็นธรรม หุ้นประเภทเดียวกันมีสิทธิออกเสียงที่เท่าเทียมกัน เท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง

บริษัทฯ ไม่มีหุ้นมากกว่าหนึ่งประเภท

นอกจากนี้บริษัทฯ มิได้กำหนดกฎเกณฑ์โดยจงใจให้เกิดความยุ่งยากโดยไม่จำเป็นแก่ผู้ถือหุ้น ในการมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน ไม่มีข้อกำหนดให้ต้องมีการรับรองเอกสารโดยหน่วยงานทางการ ฯลฯ โดยไม่จำเป็น เช่น ไม่มีการกำหนดให้มีการรับรองเอกสารโดยหน่วยงานทางการ

ปกติแล้วประธานกรรมการ กรรมการผู้อำนวยการ และประธานอนุกรรมการทุกคณะ เช่น ประธานคณะกรรมการสรรหาฯ เข้าร่วมในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง เพื่อพบปะและตอบคำถามของผู้ถือหุ้น ในประเด็นที่เกี่ยวข้อง

9.1.8.3 คณะกรรมการดูแลให้การเปิดเผยมติที่ประชุมและการจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างถูกต้องและครบถ้วน ดังนี้

(1) คณะกรรมการดูแลให้บริษัทฯ เปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมผลการลงคะแนนเสียงภายในวันทำการถัดไป ผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและบน website ของบริษัทฯ

(2) คณะกรรมการดูแลให้มีการจัดส่งสำเนารายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ให้ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายใน 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ เผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นผ่าน Website ของบริษัทฯ ภายใน 14 วัน นับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น

(3) คณะกรรมการดูแลให้มีรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ได้บันทึกข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้

ก. รายชื่อกรรมการและผู้บริหารที่เข้าประชุม และสัดส่วนกรรมการที่เข้าร่วมการประชุม ไม่เข้าร่วมการประชุม

ข. วิธีการลงคะแนนและนับคะแนน มติที่ประชุม และผลการลงคะแนน (เห็นชอบ ไม่เห็นชอบ งดออกเสียง) ของแต่ละวาระ

ค. ประเด็นคำถามและคำตอบในที่ประชุม รวมทั้งชื่อ-นามสกุลของผู้ถามและผู้ตอบ

ง.เปิดเผยในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นว่าบริษัทฯ จัดให้มีผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น

9.2 คณะกรรมการชุดย่อยที่คณะกรรมการบริษัทฯ แต่งตั้ง

9.2.1 คณะกรรมการบริหาร

(1) คณะกรรมการบริหารมีอำนาจหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการให้พิจารณาฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน การกำหนดเป้าหมายและแผนงานบริษัทฯ ฯลฯ

(2) รายชื่อคณะกรรมการบริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีดังนี้

	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม/การประชุมทั้งหมด(ครั้ง)	
			จำนวนครั้งที่เข้าประชุม	จำนวนการประชุมที่กรรมการจะต้องเข้าประชุม
1.	นายสมบุญ พุทธิบุญ	ประธาน	12	12
2.	นายวิฑูรย์ พัฒนรัชต์	กรรมการ	12	12
3.	นายวรวิจน์ เจริญชัยพงศ์	กรรมการ	10	12

(3) ในปีที่ผ่านมามีการประชุมคณะกรรมการบริหาร 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 2561 มีดังนี้

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

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

9.2.3 คณะกรรมการตรวจสอบ

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

(2) รายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีดังนี้

	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม/การประชุมทั้งหมด(ครั้ง)	
			จำนวนครั้งที่เข้าประชุม	จำนวนการประชุมที่กรรมการจะต้องเข้าประชุม
1.	นายณกมล พุฒรังษี ^{1/}	ประธาน	5	5
2.	นายสมบัติ พุฒารวงศ์	กรรมการ	5	5
3.	นางพรพรรณ ตันอริยกุล ^{2/}	กรรมการ	3	3

หมายเหตุ 1/ นายณกมล พุฒรังษี ผู้สืบทอดตำแหน่งประธานกรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม 2561

นายณกมล พุฒรังษี ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม 2561

2/ นางพรพรรณ ตันอริยกุล ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการในคณะกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม 2561 จึงไม่อาจเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการตรวจสอบก่อนที่จะได้รับการเลือกตั้ง แต่ได้เข้าร่วมประชุมทุกครั้งหลังจากได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการตรวจสอบ

ดร. อภิชาติ จันทระเสน เป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้มีประวัติอยู่ในเอกสารแนบ 1

(3) ในปีที่ผ่านมาได้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นจำนวน 5 ครั้ง ได้เสนอความเห็นต่อคณะกรรมการเกี่ยวกับเรื่องดังต่อไปนี้

- พิจารณาเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี
- สอบทานรายงานทางการเงิน
- ผลการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ และนโยบายของบริษัทฯ เช่น การติดตามการจ่ายเงินค่าสินไหมทดแทน เป็นต้น

นอกจากนี้ได้รายงานผลการพิจารณาเรื่องการทำรายการระหว่างกัน ในรายงานประจำปี

สรุปความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับการดำเนินการในด้านต่างๆ ได้ว่าการปฏิบัติหน้าที่แต่ละหน่วยงานอาจจะมีข้อบกพร่อง ซึ่งเป็นเรื่องปกติของการทำงาน แต่ไม่พบว่ามีข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญเกี่ยวกับการควบคุมภายใน

(4) กรรมการตรวจสอบเป็นกรรมการอิสระและมีคุณสมบัติตรงกับคุณสมบัติของกรรมการตรวจสอบตามที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด ได้มีการเปิดเผยประวัติและคุณสมบัติของกรรมการตรวจสอบไว้ในเอกสารแนบ 1 ทั้งนี้กรรมการตรวจสอบ 1 ท่าน คือ นางพรพรรณ ตันอริยกุล สำเร็จการศึกษาด้านบัญชี

(5) นายนภดล พุฒรังษี เป็นประธานกรรมการตรวจสอบตั้งแต่ 24 พฤษภาคม 2561 เป็นผู้ที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงิน

(6) คณะกรรมการตรวจสอบรายงานผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อคณะกรรมการอย่างสม่ำเสมอทุกไตรมาส และรายงานการทำหน้าที่ในรอบปีที่ผ่านมาต่อผู้ถือหุ้นในรายงานประจำปี

(7) กรรมการตรวจสอบมีบทบาทหน้าที่ในการเสนอแต่งตั้งและเลิกจ้าง ผู้สอบบัญชีภายนอกและผู้ตรวจสอบภายใน

9.2.4 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

(1) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการและมีอำนาจหน้าที่ตามที่คณะกรรมการกำหนดดังนี้

- เสนอนโยบาย หลักเกณฑ์ วิธีการ ในการสรรหาบุคคลที่เหมาะสมมาเป็นกรรมการ ที่ปรึกษา คณะกรรมการและกรรมการผู้อำนวยการ ให้คณะกรรมการพิจารณา โดยคำนึงถึงความรู้ ความสามารถ ชื่อเสียง ประสบการณ์ และเกียรติประวัติที่ดี

- เสนอโครงสร้างผลตอบแทน และผลประโยชน์อื่นสำหรับกรรมการ คณะกรรมการย่อยชุดต่างๆ ที่คณะกรรมการแต่งตั้งขึ้น และกรรมการผู้อำนวยการ ให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา

- พิจารณา นโยบาย และหลักเกณฑ์การจ่ายผลตอบแทนของผู้บริหารและพนักงาน

(2) รายชื่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีดังนี้

	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม/การประชุมทั้งหมด(ครั้ง)	
			จำนวนครั้งที่เข้าประชุม	จำนวนการประชุมที่กรรมการจะต้องเข้าประชุม
1.	นายสมบัติ พุฒารวงศ์ ^{2/}	ประธาน	4	4
2.	นายณกมล พุฒรังษี ^{1/}	กรรมการ	4	4
3.	นายไพรัช เจริญชัยพงศ์	กรรมการ	3	4

หมายเหตุ 1/ นายณกมล พุฒรังษี พ้นจากตำแหน่งประธานกรรมการในคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2561

2/นายสมบัติ พุฒารวงศ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการในคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2561

ดร.อภิชัย จันทรเสน เป็นที่ปรึกษาของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทั้งนี้มีประวัติอยู่ในเอกสารแนบ 1

(3) คุณสมบัติของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ก. ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นกรรมการอิสระและไม่ใช่ประธานคณะกรรมการ

ข. สมาชิกที่เป็นกรรมการอิสระมีจำนวน 2 ใน 3 ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

(4) ในปีที่ผ่านมาได้มีการประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นจำนวน 4 ครั้ง ได้พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมจะดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทฯ เสนอต่อ คณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งนี้รวมถึงการพิจารณาเรื่องการกำหนดค่าตอบแทนและการปรับเงินเดือนและผลประโยชน์ของผู้บริหารระดับสูง และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการ

9.2.5 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ

(1) คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการและมีอำนาจหน้าที่ตามที่คณะกรรมการกำหนดดังนี้

- ทบทวนความเหมาะสมของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทเป็นระยะ ในกรณีที่มีความเหมาะสมที่จะเปลี่ยนแปลงหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ จะนำเสนอให้คณะกรรมการพิจารณาอนุมัติหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่มีลักษณะที่เหมาะสมกับบริษัทฯ

- ติดตามและรายงานผลการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ให้คณะกรรมการทราบ ทั้งนี้รวมถึงการให้คำแนะนำ เพื่อยกระดับการกำกับดูแลกิจการที่ดี

(2) รายชื่อคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีดังนี้

	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม/การประชุมทั้งหมด(ครั้ง)	
			จำนวนครั้งที่เข้าประชุม	จำนวนการประชุมที่กรรมการจะต้องเข้าประชุม
1.	นางพรพรรณ ตันอริยกุล ^{2/}	ประธาน	2	2
2.	นายมาว อ่อง ทุน	กรรมการ	2	2
3.	นายเปรมจิต วิเศษแพทยา ^{3/}	กรรมการ	1	1

หมายเหตุ 1/ นายสมบัติ พูลาวรวงศ์ พ้นจากตำแหน่งประธานกรรมการในคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ เมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม 2561

2/ นางพรพรรณ ตันอริยกุล ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการในคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ เมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม 2561

3/ นายเปรมจิต วิเศษแพทยา ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการในคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ เมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม 2561 จึงไม่อาจเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการก่อนที่จะได้รับการเลือกตั้ง แต่ได้เข้าร่วมประชุมทุกครั้งหลังจากได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการ

(3) จำนวนกรรมการกำกับดูแลกิจการทั้งหมด 3 ท่าน เป็นกรรมการอิสระ

(4) ในปีที่ผ่านมาได้มีการประชุมคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการเป็นจำนวน 2 ครั้ง เพื่อประเมินผลการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ และเสนอให้คณะกรรมการอนุมัตินโยบายและแนวทางปฏิบัติเรื่องความรับผิดชอบต่อสังคม

9.2.6 คณะอนุกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง

(1) คณะอนุกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงมีหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

- กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยต้องครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญที่อาจส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน ชื่อเสียง หรือการดำรงอยู่ของบริษัทฯ ดังต่อไปนี้เป็นอย่างน้อย

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

- ประเมินความเพียงพอของมาตรการบริหารความเสี่ยงรวมถึงประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ จากนั้นรายงานความเห็นให้คณะกรรมการทราบ

(2) คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ประกอบด้วย

	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่ง	การเข้าร่วมประชุม/การประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	
			จำนวนครั้งที่ เข้าประชุม	จำนวนการ ประชุมที่กรรมการ จะต้องเข้าประชุม
1.	นายสมบุญ พุศรีบุญ	ประธาน	5	5
2.	นายวรวัจน์ เจริญชัยพงศ์	กรรมการ	5	5
3.	นายวิเชต เจริญชัยพงศ์	กรรมการ	5	5
4.	นายกษกร นันทพันธ์	กรรมการ	5	5
5.	นายธีระ ตรุษสาท	กรรมการ	5	5
6.	ดร.โชติมา พัวศิริ	กรรมการ	5	5

(3) คณะอนุกรรมการบริหารความเสี่ยงในการประชุมที่ผ่านมา ได้พิจารณากำหนดมาตรการบริหารจัดการความเสี่ยงทุกด้าน เพื่อลดความเสี่ยงให้เหลือน้อยที่สุด จากนั้นได้รายงานผลการพิจารณาให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำทุกไตรมาส

9.2.7 คณะอนุกรรมการพิจารณาการรับประกันภัย

(1) คณะอนุกรรมการพิจารณาการรับประกันภัยมีหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

- กำหนดนโยบายการรับประกันภัยและการเอาประกันภัยต่อที่เหมาะสม
- กระทำการเพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทฯ ได้ดำเนินการรับประกันภัยตามนโยบายที่ได้รับความเห็นชอบ

จากคณะกรรมการ

- พิจารณาและอนุมัติรายชื่อผู้รับประกันภัยต่อ พร้อมเงื่อนไข
- พิจารณาให้ความเห็นชอบแนวทางในการรับประกันภัย และการเอาประกันภัยต่อของบริษัทฯ

ฯลฯ

(2) คณะอนุกรรมการพิจารณาการรับประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ประกอบด้วย

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

(3) คณะอนุกรรมการพิจารณาการรับประกันภัยในที่ประชุมที่ผ่านมาได้พิจารณากำหนดมาตรการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการรับประกันภัย ให้รัดกุม และกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยให้เหมาะสมกับความเสี่ยง จากนั้นได้รายงานผลการพิจารณาให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำทุกไตรมาส

9.2.8 คณะอนุกรรมการจัดการค่าสินไหมทดแทน

(1) คณะอนุกรรมการจัดการค่าสินไหมทดแทนมีหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

- กำหนดนโยบายการบริหารจัดการค่าสินไหมทดแทน
- กำกับดูแลสถานะของการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน และกระทำการเพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทฯ ได้สำรองค่าสินไหมทดแทนหรือสำรองประกันภัยอย่างเพียงพอและครบถ้วน
- จัดการข้อพิพาทจากการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน จัดการและแก้ไขในกรณีที่เกิดคดีการทุจริตเรื่องค่าสินไหมทดแทน ฯลฯ

(2) คณะอนุกรรมการจัดการค่าสินไหมทดแทน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ประกอบด้วย

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

(3) คณะอนุกรรมการจัดการคำสินใหม่ทดแทนในที่ประชุมที่ผ่านมาได้พิจารณากำหนดมาตรการในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการเรียกร้องคำสินใหม่ทดแทนให้มีประสิทธิภาพที่สุด จากนั้นได้รายงานผลการพิจารณาให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบเป็นประจำทุกไตรมาส

9.3 การสรรหา แต่งตั้งกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงสุด

9.3.1 กรรมการอิสระ

กรรมการอิสระของบริษัทฯ มีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหารและผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวนมากกว่าหนึ่งในสามของคณะกรรมการทั้งคณะ มีคุณสมบัติตามข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต. เช่น ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ และไม่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ เป็นต้น

9.3.2 การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

9.3.2.1 วิธีการสรรหากรรมการบริษัทฯ

บริษัทฯ แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์ ไม่ต่ำกว่า 3 เดือนก่อนการประชุม ผู้ถือหุ้นว่า บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณาจาก Board Skill Matrix และสรรหาบุคคลที่มีทักษะและคุณสมบัติเหมาะสม คือ มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ มีความระมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต และมีคุณสมบัติครบถ้วนตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 เสนอต่อคณะกรรมการให้พิจารณาเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งให้เป็นกรรมการ โดยมีหลักเกณฑ์หรือกระบวนการในการเลือกโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นดังต่อไปนี้

(1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อเสียงหนึ่ง

(2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะต้องใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียว หรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้

(3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น กรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

ในกรณีที่มิได้ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ คณะกรรมการจะเป็นผู้แต่งตั้งบุคคลใดบุคคลหนึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน โดยมติคณะกรรมการต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าว จะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องการดูแลสิทธิของผู้ถือหุ้น บริษัทฯ จึงได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ เพื่อให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการ โดยได้แจ้งหลักเกณฑ์ในการเสนอชื่อให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่าน Website ของบริษัทฯ ไปแล้ว

มีกรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่แต่ละกลุ่ม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ดังนี้

- กรรมการที่มาจากบริษัท พกิม จำกัด ได้แก่ นายสมบุญ พุศรีบุญ 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 ทั้งนี้ มีการรายงานผลการปฏิบัติตามแผนให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทราบ

(2) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้พิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีความเหมาะสมจากแผนสืบทอดตำแหน่ง เสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการผู้อำนวยการ โดยคัดเลือกจากบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถและประสบการณ์ในธุรกิจประกันวินาศภัย เพื่อปฏิบัติหน้าที่และดำเนินกิจการงานของบริษัทฯ ให้บรรลุเป้าหมายและวัตถุประสงค์ที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดไว้

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 ให้คณะกรรมการทราบ นอกจากนั้นยังได้แจ้งบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวด้วย

(2) บริษัทฯ มีข้อกำหนดห้ามนำข้อมูลงบการเงิน หรือข้อมูลอื่นที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของ บริษัทฯ ที่ทราบเปิดเผยแก่บุคคลภายนอกหรือผู้ที่ไม่ได้มีส่วนเกี่ยวข้อง การไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวถือ เป็นการกระทำผิดวินัยของบริษัทฯ หากกรรมการ ผู้บริหารหรือพนักงาน ที่ได้ล่วงรู้ข้อมูลภายในที่สำคัญคนใด กระทำผิดวินัยจะได้รับโทษ ตั้งแต่การตักเตือน การตัดค่าจ้าง การพักงานโดยไม่ได้รับค่าจ้าง จนถึงการเลิกจ้าง

ทั้งนี้ แนวทางดังกล่าวได้ผ่านการให้ความเห็นชอบจากคณะกรรมการแล้ว

9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 71 มีมติให้จ่ายค่าตอบแทนแก่ผู้สอบบัญชีในปี 2561 ดังนี้

(บาท)

ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปี	1,160,000
----------------------------	-----------

ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส	660,000
-----------------------------	---------

ค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee)

ค่าสอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุนสำหรับไตรมาสที่ 2	180,000
---	---------

ค่าตรวจสอบรายงานการดำรงเงินกองทุนสำหรับปี	400,000
---	---------

รวมค่าตอบแทนทั้งสิ้น	<u>2,400,000</u>
-----------------------------	-------------------------

9.7 การปฏิบัติตามหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

คณะกรรมการได้พิจารณา และทบทวนการนำ CG Code ไปปรับใช้ตามบริบททางธุรกิจของบริษัทฯ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

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

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibilities : CSR)

บริษัทฯ ประกอบกิจการโดยใส่ใจในความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย (Stakeholders) ที่สามารถสร้างผลกระทบและหรือได้รับผลกระทบจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ประกอบด้วย ผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน คู่ค้า ตัวแทน/นายหน้า อู่ซ่อมรถ ชุมชนและสังคม ทั้งนี้เพื่อสามารถที่จะสร้างความร่วมมือและกิจกรรมที่สร้างคุณค่าร่วมกันระหว่างบริษัทฯ และผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งบริษัทฯ มีความเชื่อมั่นว่าจะช่วยให้บริษัทฯ มีความสัมพันธ์ที่ดีกับผู้ถือหุ้น ลูกค้ามีความเชื่อมั่นในกรรมธรรม์ประกันภัยและการให้บริการของบริษัทฯ พนักงานมีความภาคภูมิใจที่ทำงานร่วมกับบริษัทฯ ซึ่งจะช่วยให้บริษัทฯ มีการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน

10.1 บริษัทกำหนดประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญ

บริษัทฯ รวบรวมประเด็นที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ จากการวิเคราะห์ตลอดห่วงโซ่คุณค่า (Value chain) ตั้งแต่การได้มาซึ่งเบี้ยประกันภัยจากลูกค้าผู้เอาประกันภัยผ่านการขายตรงและตัวแทน/นายหน้า การตรวจสอบอุบัติเหตุ การซ่อมรถที่เกิดอุบัติเหตุ การอนุมัติและจ่ายค่าสินไหมทดแทน ฯลฯ ทั้งนี้ได้พิจารณาประเด็นที่ผู้มีส่วนได้เสีย (Stakeholders) ให้ความสำคัญ วิเคราะห์และพิจารณาทบทวนข้อมูลที่ได้จากการสอบถามผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอก จากนั้นจัดลำดับความสำคัญว่ามีประเด็นใดบ้างที่มีความสำคัญ ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และเป็นประเด็นที่ผู้มีส่วนได้เสียให้ความสำคัญ สรุปได้ดังนี้

สรุปผลการจัดลำดับประเด็นสาระสำคัญด้านความยั่งยืน

ประเด็นที่มีความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้เสีย	<ul style="list-style-type: none">การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม	<ul style="list-style-type: none">การกำกับดูแลกิจการที่ดีการประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรมการเคารพสิทธิมนุษยชนการต่อต้านการคอร์รัปชันความรับผิดชอบต่อผู้บริโภคและเจ้าหน้าที่การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรมการมีนวัตกรรมการดูแลสิ่งแวดล้อม
	-	-

ประเด็นที่มีความสำคัญต่อบริษัทฯ

สรุปประเด็นด้านความยั่งยืนที่สำคัญ

ผู้มีส่วนได้เสีย	การสื่อสารและช่องทาง	ความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย
ผู้ถือหุ้น	<ul style="list-style-type: none"> - การประชุมผู้ถือหุ้น - Website - Investor Relation 	<ul style="list-style-type: none"> • ดำเนินงานด้วยความโปร่งใส • มีการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน • ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน
ลูกค้าผู้เอาประกันภัย	<ul style="list-style-type: none"> - Website - Call Center - การสำรวจความเห็นของลูกค้าเกี่ยวกับ Product และ Service ที่ทำในปี 2561 	<ul style="list-style-type: none"> • ปฏิบัติตามพันธกรณีด้วยความซื่อสัตย์สุจริต • การออก Product ใหม่ • บริการที่ดี ทันสมัยและใช้เทคโนโลยี • การช่วยเหลือลูกค้าให้แก้ไขปัญหาได้
คู่ค้า ตัวแทน/นายหน้า อู่รถ	จัดประชุมเป็นประจำ	<ul style="list-style-type: none"> • จัดการเรื่องผลประโยชน์ด้วยความรวดเร็ว • ยุติธรรมและตรงไปตรงมา • แลกเปลี่ยนความรู้เกี่ยวกับธุรกิจและได้ข้อมูลเรื่องกฎระเบียบของหน่วยงานที่กำกับดูแลธุรกิจ
พนักงาน	<ul style="list-style-type: none"> - คณะกรรมการสวัสดิการในสถานประกอบกิจการ - คณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน (คปอ.) - การสำรวจความพึงพอใจ (Employee Satisfaction) และความผูกพันของพนักงานที่มีอยู่กับองค์กร (Employee Engagement) ที่ทำเป็นประจำ 	<ul style="list-style-type: none"> • ปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนภายใต้สถานการณ์เช่นเดียวกันในลักษณะที่เหมือนกัน • โครงสร้างผล ประโยชน์ของพนักงานที่เหมาะสม • พนักงานชายและหญิงมีโอกาสดำรงตำแหน่งที่เท่าเทียมกัน • พนักงานสามารถเลื่อนตำแหน่งตามความสามารถ
ชุมชนและสิ่งแวดล้อม	<ul style="list-style-type: none"> - การทำกิจกรรมร่วมกับชุมชนที่ทำเป็นประจำทุกปี 	<ul style="list-style-type: none"> • สนับสนุนกิจกรรมของชุมชน • สนับสนุนให้มีสภาวะแวดล้อมที่ดี
ภาครัฐและหน่วยงานกำกับดูแลบริษัท	<ul style="list-style-type: none"> - การประชุมกับภาครัฐและหน่วยงานกำกับดูแลบริษัท - กฎหมายและประกาศของภาครัฐและหน่วยงานกำกับดูแลบริษัท 	ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของภาครัฐและหน่วยงานกำกับดูแลบริษัท

10.2 การดำเนินงาน

(1) การกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance Code)

บริษัทฯ ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance Code : “CG Code”) ที่คณะกรรมการในที่ประชุมวันที่ 24 กรกฎาคม 2560 อนุมัติโดยมีวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน มีการสรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากรโดยมีประสิทธิภาพ ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม โดยมีการรักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและมีการเปิดเผยข้อมูลโดยโปร่งใส

(2) การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

บริษัทฯ ดำเนินผลประกอบธุรกิจได้รับผลสำเร็จตราบนานเท่านาน เพราะประกอบธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ตรงไปตรงมา

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

บริษัทฯ ไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ ทั้งไม่มีนโยบายจะใช้วิธีการที่ไม่ถูกต้องเพื่อให้บริษัทฯ มีผลประโยชน์ทางธุรกิจเหนือคู่แข่ง

บริษัทฯ มีเจตจำนงแน่วแน่ในการสร้างมูลค่า (Value) ให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยมุ่งที่จะขยายธุรกิจให้เติบโตอย่างสุขุมต่อเนื่อง และเน้นในเรื่องคุณภาพมากกว่าปริมาณ

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

(3) การต่อต้านการคอร์รัปชัน

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

(4) การเคารพสิทธิมนุษยชน

คณะกรรมการได้กำหนดจรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct) ที่ทุกหน่วยงานในบริษัทฯ ต้องปฏิบัติตามว่า บริษัทฯ ไม่สนับสนุนการละเมิดสิทธิมนุษยชนและการล่วงละเมิดทางเพศ ไม่มีนโยบายที่จะเกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน โดยเชื่อมั่นว่ามนุษย์มีความเท่าเทียมกันโดยไม่แบ่งแยกเพศ เชื้อชาติ ศาสนา และความเชื่อทางการเมือง บริษัทฯ ปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนภายใต้สถานการณ์เช่นเดียวกันในลักษณะที่เหมือนกัน พนักงานชายและหญิงมีโอกาสที่จะได้เลื่อนตำแหน่งทัดเทียมกัน ไม่ส่งเสริมให้มีการละเมิดสิทธิมนุษยชนทั้งต่อพนักงาน ชุมชนและสังคมรอบข้าง ทั้งนี้ บริษัทฯ เปิดให้มีช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน ร้องทุกข์ ร่วมแสดงความคิดเห็นจากพนักงานและผู้เกี่ยวข้อง เพื่อบริษัทฯ สามารถนำความเห็นต่างๆ มาพิจารณาและดำเนินการ และส่งเสริมให้พนักงานปฏิบัติหน้าที่ด้วยความระมัดระวัง เพื่อมิให้มีการกระทำใดๆ ของบริษัทฯ ที่เป็นการไม่เคารพต่อสิทธิมนุษยชน

(5) การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

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

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

บริษัทฯ จัดให้มีแผนฝึกอบรมพนักงาน เพื่อให้พนักงานมีความรู้ความสามารถในวิชาชีพเป็นประจำทุกปี ทั้งยังมีแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) ให้พนักงานมีความพร้อมที่เลื่อนตำแหน่งตามความสามารถซึ่งมีส่วนสร้างขวัญและกำลังใจให้แก่พนักงาน

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

บริษัทฯ มีการสำรวจความพึงพอใจ (Employee Satisfaction Survey) และความผูกพันของพนักงานที่มีอยู่กับองค์กร (Employee Engagement Survey) ไปแล้ว ดังนั้นกำลังนำเอาผลการสำรวจความพึงพอใจและความผูกพันของพนักงานที่มีอยู่กับองค์กรมาใช้ในการพิจารณาดำเนินการโครงการต่างๆ เช่น การกำหนดโครงสร้างผลประโยชน์ของพนักงานที่เหมาะสม ฯลฯ เพื่อสร้างความพึงพอใจและเพิ่มความผูกพันของพนักงานที่มีอยู่กับองค์กร

ผลจากการฝึกอบรมพนักงานและการทำโครงการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องมีผลดีต่อพนักงานและบริษัทฯ กล่าวคือในขณะที่พนักงานแต่ละคนได้รับการเพิ่มพูนศักยภาพและโอกาสที่จะก้าวหน้าขึ้น ความรู้สึกผูกพัน (Employee Engagement) กับบริษัทฯ และจิตสำนึกที่จะให้บริการได้รับการยกระดับ อัตราการลาออกของพนักงาน (Turnover) มีแนวโน้มลดลง ลูกค้ายกย่องและได้รับบริการที่ดีขึ้น

บริษัทฯ ส่งเสริมให้พนักงานของบริษัทฯ มีบทบาทในการมีส่วนร่วมหรือเสนอแนวคิดในการดำเนินงานด้านความยั่งยืนขององค์กร เช่น ในวันที่ 29 กันยายน 2561 บริษัทฯ ได้จัดประชุมพนักงานและเปิดโอกาสให้พนักงานรวมกลุ่ม นำเสนอโครงการต่างๆ เพื่อปรับปรุงการให้บริการแก่ลูกค้า ข้อเสนอของโครงการที่ได้รับรางวัลหลายโครงการถูกบริษัทฯ นำเอามาใช้เป็นแนวทางในการปรับปรุงการให้บริการ เช่น การนำเอา Application มาใช้ประโยชน์ในการติดต่อกับลูกค้า เป็นต้น

(6) ความรับผิดชอบต่อลูกค้า ลูกค้าผู้เอาประกันภัย คู่ค้า ตัวแทน/นายหน้า อู่ซ่อมรถและเจ้าหน้าที่

บริษัทฯ มีเจตนามุ่งมั่นที่จะให้บริการที่ดีกับลูกค้าด้วยความสุจริต ตรงไปตรงมา และเป็นสิ่งที่พึงได้ตลอดเวลาเมื่อลูกค้าประสบอุบัติเหตุ วินาศภัย

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

Call Center ของบริษัทฯ ได้รับการประเมินโดยสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภคและสถานรับรองมาตรฐานไอเอสโอว่า การปฏิบัติงานอยู่ในเกณฑ์มาตรฐาน จึงได้รับรางวัลศูนย์รับเรื่องและแก้ไขปัญหา กับผู้บริโภค (Call Center ดีเด่น) ประจำปี 2560

หน่วยงาน Call Center ทำหน้าที่อำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าที่ติดตามความคืบหน้าในการออกกรมธรรม์ประกันภัย การให้บริการเรื่องการตรวจสอบอุบัติเหตุ การจ่ายค่าสินไหมทดแทนและร้องเรียนในกรณี queลูกค้าเห็นว่า มีปัญหาในการให้บริการของบริษัทฯ ซึ่งบริษัทฯ มีข้อกำหนดอยู่ในจรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct) ที่คณะกรรมการได้อนุมัติไปแล้วว่า บริษัทฯ จะต้องแจ้งให้ลูกค้าทราบถึงความคืบหน้าของเรื่องดังกล่าวตามความจำเป็น ทั้งนี้อย่างช้าที่สุดภายในเวลา 14 วันนับแต่วันสุดท้ายที่ได้ติดต่อกับผู้เอาประกันภัย บริษัทฯ กำหนดขั้นตอนและวิธีปฏิบัติในการจัดการข้อร้องเรียนที่รวดเร็ว เพื่อสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างบริษัทฯ กับผู้เอาประกันภัย ทั้งลดความขัดแย้งที่อาจจะเกิดขึ้น

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ทำการสำรวจความเห็นของลูกค้าเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัทฯ เช่น บริการตรวจสอบอุบัติเหตุและการอนุมัติสินไหมฯ ในปี 2561 แล้ว กำลังนำเอาผลการสำรวจดังกล่าวมากำหนดทิศทางในการให้บริการแก่ลูกค้าผู้เอาประกันภัย โดยการเพิ่ม Product ใหม่ และนำเอา Software สมัยใหม่มาใช้ในการปรับปรุงการให้บริการตรวจสอบอุบัติเหตุ และการอนุมัติราคาค่าสินไหมทดแทน ฯลฯ การปรับปรุงการให้ บริการจะถูกจัดทำเป็นโครงการที่มี KPI ในเชิงปริมาณ สามารถวัดผลสำเร็จของการดำเนินการได้ บริษัทฯ มี KPI ว่าผลการสำรวจความเห็นของลูกค้าในคราวต่อไปจะได้รับคะแนนสูงขึ้น

นอกจากนี้ทำการอบรมตัวแทน/นายหน้าในเรื่องความรู้เกี่ยวกับธุรกิจประกันภัยเพื่อที่จะขอรับใบอนุญาต เป็นตัวแทน/นายหน้าประกันวินาศภัยจากสำนักงาน คปภ.

บริษัทฯ ยึดมั่นในพันธะสัญญาที่มีอยู่กับคู่ค้า ตัวแทน/นายหน้า อู่ซ่อมรถและเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ ทั้งนี้จัดการในเรื่องผลประโยชน์กับตัวแทน/นายหน้าและอู่ซ่อมรถด้วยความรวดเร็ว จนกระทั่งเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป ทั้งนี้ได้นำเอา Software มาใช้เพื่ออำนวยความสะดวกในการจ่ายค่าจ้างและค่าบำเหน็จให้แก่ตัวแทน/นายหน้า รวมถึงค่าซ่อมรถให้กับอู่ซ่อมรถ

(7) การดูแลสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญในการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม โดยรณรงค์ให้พนักงานประหยัดการใช้พลังงาน บริษัทฯ ได้ประกาศ “นโยบายบริหารจัดการด้านพลังงาน” เพื่อแสดงเจตน์จำนงค์ที่จะบริหารจัดการพลังงาน เช่น การใช้ไฟฟ้าให้มีประสิทธิภาพ มีคำสั่ง แต่งตั้ง “คณะทำงานด้านจัดการพลังงาน” และคณะผู้ตรวจและประเมินการจัดการพลังงาน เพื่อสามารถดำเนินการให้มีการดำเนินการตามนโยบายที่กำหนดไว้ ในปี 2560 และ 2561 ได้มีการกำหนดเป้าหมายเชิงปริมาณที่เกี่ยวข้อง เช่น ได้ทำโครงการประหยัดไฟฟ้าและอนุรักษ์พลังงานโดยได้ดำเนินการดังนี้

- เปลี่ยนหลอดไฟฟ้าจากหลอด T5 มาเป็นหลอดประหยัดไฟฟ้า FL.LED จำนวน 1,000 หลอด
- เปลี่ยนหลอดประหยัดไฟฟ้า FL.LED เพิ่มจำนวนอีก 1,800 หลอด
- เปลี่ยนอุปกรณ์ควบคุมความเร็วรอบมอเตอร์พัดลมคอยล์ร้อน/คอยล์เย็น จำนวน 12 ชุดในปี 2560 ทำให้ประหยัดค่าพลังงานไฟฟ้าประมาณ 27% ต่อชุด

ทั้งนี้โดยมีเป้าหมายว่า จะสามารถประหยัดค่าพลังงานไฟฟ้าได้ถึง 1.50% ของพลังงานไฟฟ้าทั้งหมดที่ใช้ในองค์กร ซึ่งเมื่อดำเนินการแล้วปรากฏว่า บริษัทสามารถประหยัดค่าพลังงานไฟฟ้าและอนุรักษ์พลังงานได้ถึง 1.74% ของพลังงานทั้งหมด

บริษัทฯ มีโครงการลดมลพิษที่เกิดจากการปล่อยน้ำเสียเพราะว่าปกติแล้วการปล่อยน้ำเสียจากอาคาร ถ้าไม่ได้มีการบริหารจัดการที่ถูกต้อง ย่อมส่งผลกระทบต่อระบบนิเวศ เพิ่มก๊าซเรือนกระจก และมีความเสี่ยงที่จะทำให้เกิดมลพิษต่อสภาพแวดล้อมและชุมชนข้างเคียง ดังนั้น ในปีที่ผ่านมาบริษัทฯ ได้บำบัดน้ำเสียให้สะอาดก่อนปล่อยลงสู่ท่อระบายน้ำ โดยมี KPI ว่าการตรวจวัดระดับน้ำที่ถูกปล่อยออกจากอาคารจะต้องเป็นไปตามค่ามาตรฐาน เพื่อรักษาคุณภาพสิ่งแวดล้อมและระบบนิเวศน์ทางน้ำ ผลการดำเนินการในปีที่ผ่านมาปรากฏว่าจากการที่ได้ว่าจ้างบริษัท San E.68 Lab Company Limited ให้ตรวจคุณภาพน้ำก่อนปล่อยลงสู่ท่อระบายน้ำสาธารณะ พบว่าน้ำเสียได้รับการบำบัดให้เป็นไปตามมาตรฐานของทางราชการก่อนปล่อยลงสู่ท่อระบายน้ำสาธารณะ

ในปีที่ผ่านมาบริษัทฯ จัดทำโปรแกรมรณรงค์การประหยัดน้ำประปาและติดโปสเตอร์ที่สำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขา ณ จุดที่เหมาะสม เพื่อให้พนักงานตระหนักถึงการใช้ประปา โดยประชาสัมพันธ์ขอความร่วมมือการประหยัดน้ำประปาในที่ประชุมพนักงานและจัดการประกวดคำขวัญ โครงการประหยัดน้ำประปา ปี 2561 เพื่อรณรงค์สร้างจิตสำนึกการประหยัดน้ำประปาภายในบริษัท โดยมีเป้าหมายลดการใช้น้ำลง 3%

นอกจากนี้ยังมีโครงการนำ Used paper มาใช้เพื่อลดการใช้กระดาษใหม่เพื่อการดูแลอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติที่เริ่มต้นจากบริษัทฯ ไปสู่สังคมอันเป็นการตระหนักถึงการนำทรัพยากรกลับมาใช้ซ้ำให้เกิดประโยชน์สูงสุด ทั้งลดก๊าซเรือนกระจก โดยได้จัดทำโปสเตอร์ประชาสัมพันธ์ถึงการนำ Used paper มาใช้กับงานภายในขององค์กร เพื่อการลดการจัดซื้อกระดาษใหม่มาใช้ในบริษัท โดยให้เป็นไปตามแนวทางในการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ทั้งในสำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขา

ทั้งขอความร่วมมือจากพนักงานในการประชุมพนักงานให้ใส่ใจและรู้จักคุณค่าของการใช้กระดาษที่เป็นปัจจัยสำคัญ อันก่อให้เกิดภาวะโลกร้อนและการตัดไม้ทำลายป่า โดยรณรงค์ให้พนักงานมีการนำ Used paper กลับมาใช้ซ้ำเพื่อลดการใช้กระดาษใหม่ และจัดการประกวดคำขวัญส่งเสริมให้มีการใช้ Used paper ประจำปี 2561

(8) การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม

ก. นโยบายด้านการพัฒนาสังคมและอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

บมจ. นำสินประกันภัย มุ่งหวังที่จะร่วมรณรงค์สร้างจิตสำนึกให้ประชาชนมีความตระหนักถึงคุณค่า มีรักและความห่วงใย ร่วมช่วยกันอนุรักษ์รักษาสิ่งแวดล้อม พร้อมทั้งร่วมช่วยกันพัฒนาสังคมของชุมชนและของประเทศให้มีความน่าอยู่ มีความอุดมสมบูรณ์อย่างยั่งยืนต่อไปในอนาคต

• สนับสนุนกิจกรรมในชุมชนพื้นที่เขตบางซื่อ

บมจ. นำสินประกันภัย ได้มีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชนในพื้นที่เขตบางซื่ออย่างสม่ำเสมอ เช่น สนับสนุนอุปกรณ์แข่งขันฟุตบอลทีมเยาวชนชุมชนเตาปูนของสถานีดารวจนครบาลเตาปูน และสนับสนุนน้ำดื่มในโครงการส่งเสริมกีฬาเพื่อสุขภาพของสำนักงานเขตบางซื่อเพื่อนำไปใช้ในกิจกรรมการแข่งขันฟุตบอล BMA FUTSAL 2018 ของนักกีฬาตัวแทนสำนักงานเขตบางซื่อในการเข้าร่วมการแข่งขัน เป็นต้น

• บมจ. นำสินประกันภัย นำสุขให้น้อง วันเด็กแห่งชาติ 2561

บมจ. นำสินประกันภัย ส่งมอบความสุขวันเด็กแห่งชาติประจำปี 2561 โดยมีผู้แทนจากชุมชนในพื้นที่รอบสำนักงานใหญ่ อาทิ โรงเรียนวัดเวตวันธรรมาวาส ตำรวจชุมชนสัมพันธ์ สน.เตาปูนและชุมชนในเขตบางซื่อ รับมอบของขวัญส่งเสริมการเรียนรู้และกีฬาทั้งเครื่องเขียน ของเล่น ตุ๊กตา และอุปกรณ์กีฬา ไปจัดกิจกรรมในพื้นที่ต่อไป ทั้งนี้ บริษัทได้ร่วมสนับสนุนการจัดกิจกรรมวันเด็กแห่งชาติของหน่วยงานต่างๆ เป็นประจำทุกปีอย่างต่อเนื่อง เพื่อส่งเสริมให้เด็กและเยาวชนเกิดการเรียนรู้ มีความคิดสร้างสรรค์และเติบโตเป็นผู้ใหญ่ที่มีคุณภาพต่อไปในอนาคต ตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมของบริษัทที่ให้ความสำคัญกับเด็กและเยาวชนซึ่งเป็นอนาคตของชาติ และเป็นกำลังสำคัญในการสร้างความเจริญก้าวหน้าให้กับประเทศต่อไป

• สนับสนุนอุปกรณ์การแข่งขันฟุตบอล

บมจ. นำสินประกันภัย สนับสนุนอุปกรณ์การแข่งขันฟุตบอลทีมเยาวชนชุมชนเตาปูน เพื่อส่งเสริมให้เยาวชนใช้เวลาว่างให้เป็นประโยชน์ด้วยการเล่นกีฬาเพื่อสุขภาพ ห่างไกลยาเสพติด อีกทั้งยังเป็นการสนับสนุนกิจกรรมของชุมชนและสร้างภาพลักษณ์ที่ดีให้แก่บริษัทได้อีกทางหนึ่ง นอกจากนี้ได้มอบน้ำดื่มจำนวน 1,200 ขวด ให้แก่ผู้อำนวยการเขตบางซื่อ เพื่อนำไปใช้ในกิจกรรมการแข่งขันฟุตบอล BMA FUTSAL 2018 ของนักกีฬาตัวแทนสำนักงานเขตบางซื่อ เมื่อวันที่ 16 พฤษภาคม 2561

ข. นโยบายด้านการส่งเสริมสุขภาพและความปลอดภัย

บมจ. นำสินประกันภัย มีเจตนารมณ์ที่จะปลูกฝังจิตสำนึกของผู้คนในสังคมให้เห็นความสำคัญของการดูแลสุขภาพพลานามัย เพื่อให้มีสุขภาพกายและใจที่สมบูรณ์ แข็งแรง รวมถึงปลูกฝังให้ตระหนักถึงการใช้ชีวิตด้วยความไม่ประมาท คำนึงถึงการป้องกันอุบัติเหตุและอุบัติภัยในสถานการณ์ต่างๆ เพื่อสร้างความปลอดภัยให้เกิดขึ้นกับตนเองและสังคม ลดอัตราความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้น นำมาซึ่งความเจริญมั่นคงทางด้านเศรษฐกิจและสังคมของประเทศ ทั้งนี้มีการดำเนินโครงการดังนี้

• “นำสิน Blood Hero” ปี 2 บมจ. นำสินประกันภัย ชวนทำดี บริจาคโลหิต

ภาควิชาเวชศาสตร์การธนาคารเลือด คณะแพทยศาสตร์ศิริราชพยาบาล มหาวิทยาลัยมหิดล ร่วมกับโครงการ “นำสิน Blood Hero” จัดกิจกรรมรับบริจาคโลหิตที่อาคารนำสินประกันภัย สำนักงานใหญ่ กรุงเทพฯ โดยมีประชาชนในพื้นที่เตาปูน-บางซื่อ รวมทั้งผู้บริหาร พนักงานบมจ. นำสินประกันภัยและผู้เช่าอาคารนำสินประกันภัย ให้ความสนใจเข้าร่วมบริจาคโลหิตเป็นจำนวนมาก ทั้งนี้ “นำสิน Blood Hero” เป็นหนึ่งในกิจกรรมเพื่อสังคมที่จัดต่อเนื่อง โดยเฉพาะอย่างยิ่งในโอกาสฉลอง 70 ปีนำสินประกันภัยในปี 2561 ได้จัดขึ้นเป็นประจำทุกๆ 4 เดือน เพื่อให้มีโลหิตเพียงพอในการรักษาผู้ป่วยและสำรองไว้ใช้ในยามฉุกเฉินภายใต้นโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคมเกี่ยวกับการส่งเสริมสุขภาพและความปลอดภัย รวมถึงส่งเสริมให้ผู้บริหารและพนักงานตระหนักถึงความสำคัญในการทำประโยชน์ให้กับสังคม ภูมิใจในการเป็นผู้ให้ เอื้อเฟื้อต่อสังคมภายนอกและภายในองค์กร เพื่อพัฒนาไปสู่ความยั่งยืนในอนาคต

• สนับสนุนโครงการเดิน-วิ่ง การกุศล “Healthy & Happy Run 2018”

บมจ.นำสินประกันภัย สนับสนุนโครงการเดิน-วิ่ง การกุศล 50 ปีสมาคมประกันวินาศภัยไทย ซึ่งด้วยพระทาน พระเจ้าวรวงศ์เธอ พระองค์เจ้าโสมสวลี พระวรราชาทินัดดามาตุ เพื่อหารายได้บริจาคสมทบทุนสถาบันการแพทย์จักรีนฤเบศร คณะแพทยศาสตร์โรงพยาบาลรามาธิบดี ภายใต้ชื่อ “Healthy & Happy Run 2018” พร้อมร่วมส่งนักวิ่ง NSI Team เข้าร่วมแข่งขันเมื่อวันที่ 27 มกราคม 2561 ณ สวนลุมพินี

ค. นโยบายด้านการพัฒนาและเสริมสร้างโอกาสทางการศึกษา

บมจ. นำสินประกันภัย มีความตระหนักว่าการศึกษาคือพื้นฐานของการพัฒนาสู่ความเจริญรุ่งเรืองของสังคมและเศรษฐกิจของประเทศในทุกๆ ด้าน จึงมีความปรารถนาที่จะส่งเสริมและสนับสนุนให้เด็กและเยาวชนได้มีโอกาสทางการศึกษา เพื่อพัฒนาความรู้ของเยาวชนโดยจัดกิจกรรมเพื่อการสนับสนุนแก่เด็กนักเรียนและครูในโรงเรียนชนบทที่ขาดแคลนตำราเรียน หนังสืออ่านประกอบเพื่อเสริมสร้างประสบการณ์และความรู้นอกตำราเรียน อุปกรณ์การศึกษาและกีฬา ซึ่งในปี 2561 ได้ดำเนินกิจกรรม อาทิ

• มอบแสงสว่างให้น้อง

บมจ.นำสินประกันภัย มอบหลอดนีออนประหยัดไฟ T5 จำนวน 1,000 ชุด ให้กับทีมจิตอาสาโครงการตามลำฝัน เพื่อน้องๆ ในแดนไกล เพื่อนำไปแจกจ่ายให้กับโรงเรียนในถิ่นทุรกันดารได้ใช้ในการเรียนการสอนต่อไป

- นำสินนำสุขเพื่อน้องสุขภาพดี

บมจ. นำสินประกันภัย ร่วมเสริมสร้างสุขอนามัยและโภชนาการที่ดีของนักเรียน มอบชุดรับประทานอาหารเพื่อใช้เป็นภาชนะประจำตัวให้กับนักเรียน โรงเรียนวัดคอนผิงแดคให้ได้รับความปลอดภัยจากโรคติดต่อทางโภชนาการ รับประทานอาหาร พร้อมกันนี้ผู้บริหารและพนักงานนำสินฯ ได้ร่วมสมทบทุนซื้อนมกล่องและขนมแจกให้กับน้องๆ นักเรียนอีกด้วย กิจกรรมดังกล่าวจัดขึ้นร่วมกับโครงการพี่เพื่อน้องจากผองเพื่อนชาวประกันและมวลมิตรธุรกิจเพื่อสังคม ปีที่ 15 ณ โรงเรียนวัดคอนผิงแดค ตำบลบางขุนไทร อำเภอบ้านแหลม จังหวัดเพชรบุรี เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2561

- บมจ. นำสินประกันภัย นำสุขให้น้อง วันเด็กแห่งชาติ 2561

นายวิจิต เจริญชัยพงศ์ กรรมการผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ บมจ. นำสินประกันภัย ส่งมอบความสุขวันเด็กแห่งชาติประจำปี 2561 โดยมีผู้แทนจากชุมชนในพื้นที่รอบสำนักงานใหญ่ อาทิ โรงเรียนวัดเวดวันธรรมมาวาส ตำรวจชุมชนสัมพันธ์ สน.เตาปูน และชุมชนในเขตบางซื่อ รับมอบของขวัญส่งเสริมการเรียนรู้และกีฬาทั้งเครื่องเขียน ของเล่น ตุ๊กตา และอุปกรณ์กีฬา ไปจัดกิจกรรมในพื้นที่ต่อไป ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ร่วมสนับสนุนการจัดกิจกรรมวันเด็กแห่งชาติของหน่วยงานต่างๆ เป็นประจำทุกปีอย่างต่อเนื่อง เพื่อส่งเสริมให้เด็กและเยาวชนเกิดการเรียนรู้ มีความคิดสร้างสรรค์ และเติบโตเป็นผู้ใหญ่ที่มีคุณภาพต่อไปในอนาคต ตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมของบริษัทฯ ที่ให้ความสำคัญกับเด็กและเยาวชน ซึ่งเป็นอนาคตของชาติ และเป็นกำลังสำคัญในการสร้างความเจริญก้าวหน้าให้กับประเทศต่อไป

- บมจ. นำสินประกันภัย สนับสนุนการแข่งขันชกมวยการกุศล

บมจ. นำสินประกันภัย ให้ความสนับสนุนทางการเงินแก่สภาการชกมวยไทย ในกิจกรรมการแข่งขันชกมวยการกุศล เพื่อหารายได้ เพื่อช่วยเหลือผู้ยากไร้ในสังคม จัดเมื่อวันที่ 20 พฤษภาคม 2561 ที่เวทีมวยรังสิต อ.ธัญบุรี จ.ปทุมธานี

(9) การมีนวัตกรรมในการดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อมและผู้มีส่วนได้เสีย

นวัตกรรม หมายถึง การสร้างสรรค์สิ่งใหม่ๆ หรือการปรับปรุงกระบวนการทำงาน เพื่อสร้างมูลค่าให้แก่ผู้ที่มีส่วนได้เสีย ซึ่งบริษัทฯ ได้ดำเนินการตลอดมา

ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับลูกค้านั้น บริษัทฯ ได้ส่งพนักงานของบริษัทฯ ไปให้ความรู้แก่ผู้ประกอบการที่มีรถ 50 คันขึ้นไป และอบรมพนักงานผู้ขับขี่ให้มีความรู้เรื่องกฎหมายจราจร และเปลี่ยนแปลงวิธีการขับรถเพื่อลดอุบัติเหตุบนท้องถนน

ในปี 2561 บริษัทฯ ได้อำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าและตัวแทน/นายหน้า โดยตัวแทน/นายหน้าสามารถขายและพิมพ์กรมธรรม์บางประเภทของบริษัทฯ ส่งมอบให้แก่ลูกค้าได้โดยรวดเร็ว

บริษัทฯ ได้ปรับปรุงกระบวนการทำงานให้สอดคล้องกับความต้องการของระบบคอมพิวเตอร์ โดยได้พัฒนาระบบซอฟต์แวร์ที่เกี่ยวข้องกับการพิจารณาอนุมัติค่าสินไหมทดแทน ค่าซ่อมและอะไหล่รถยนต์ เพื่อสามารถให้บริการแก่ลูกค้าและผู้ที่เกี่ยวข้องได้รวดเร็ว ประหยัดพลังงานและค่าใช้จ่าย นอกจากนี้มีการนำเอา Insurtech มาใช้ในการให้บริการตรวจสอบอุบัติเหตุ

การนำเอานวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้ไม่เพียงมีส่วนสนับสนุนให้เกิดสภาพแวดล้อมที่ดี เช่น การเก็บข้อมูลในระบบคอมพิวเตอร์จะลดจำนวนรายงานที่ทำได้ด้วยกระดาษเท่านั้น หากยังมีส่วนทำให้ประสิทธิภาพของพนักงาน (Productivity) มีแนวโน้มสูงขึ้น เช่น อัตรายอดขายต่อพนักงานของบริษัทฯ มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นในปี 2561 ถึง 1.73 เท่าเมื่อเทียบกับปี 2557

รางวัลที่บริษัทฯ ได้รับในปี 2561

รางวัลบริษัทประกันวินาศภัยที่มีการพัฒนาดีเด่น ประจำปี 2560

บมจ. นำสินประกันภัย รับรางวัลบริษัทประกันวินาศภัยที่มีการพัฒนาดีเด่น ประจำปี 2560 จากนายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์ รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ในงานมอบรางวัลประกันภัยดีเด่นครบวงจรประจำปี 2561 จัดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ณ ห้องบอลรูม ศูนย์การประชุมแห่งชาติสิริกิติ์ เมื่อวันที่ 7 กันยายน 2561

ทั้งนี้ บมจ. นำสินประกันภัย ได้รับรางวัลบริษัทประกันภัยดีเด่นครบวงจรครั้งนี้เป็นครั้งที่ 4 หลังจากที่เคยได้รับรางวัลบริษัทประกันวินาศภัยที่มีการบริหารงานดีเด่น อันดับ 2, รางวัลบริษัทประกันวินาศภัยที่มีการพัฒนาดีเด่น และรางวัลบริษัทประกันวินาศภัยที่มีการบริหารงานดีเด่น ชมเชย เมื่อปี 2559, 2556 และปี 2553 ตามลำดับ

การได้รับคัดเลือกให้อยู่ในรายชื่อหุ้นยั่งยืน ประจำปี 2561

บมจ. นำสินประกันภัย รับโล่รางวัลหุ้นยั่งยืน Thailand Sustainability Investment (THSI) จากกรรมการและผู้จัดการ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในฐานะบริษัทจดทะเบียนที่ได้รับคัดเลือกให้อยู่ในรายชื่อหุ้นยั่งยืน ประจำปี 2561 จากการดำเนินธุรกิจที่มีการกำกับดูแลกิจการที่ดีมีความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย โดยคำนึงถึงการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนที่ให้ความสำคัญกับความสมดุลด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล (Environment, Social and Governance : ESG) พิธีประกาศผลและมอบรางวัลด้านความยั่งยืน SET Sustainability Awards 2018 จัดขึ้นที่หอประชุมศาสตราจารย์สังเวียน อินทรวิชัย อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2561

รางวัลผู้สำรวจอุบัติเหตุรถยนต์ดีเด่นปี 2560

นายรัชพล บุระพา เจ้าหน้าที่ตรวจสอบอุบัติเหตุ บมจ. นำสินประกันภัย ได้รับรางวัลผู้สำรวจอุบัติเหตุรถยนต์ดีเด่น ประจำปี 2560 (Best Surveyor Award 2017) ประเภทชมเชย จากสมาคมประกันวินาศภัยไทย เมื่อวันที่ 16 มีนาคม 2561

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

11.1 สรุปความเห็นของคณะกรรมการบริษัทฯ

ในการประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2562 โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบ 3 ท่าน เข้าร่วมประชุมด้วย คณะกรรมการได้พิจารณาผลการตรวจสอบที่รายงานโดยคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว มีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ มีความเพียงพอและเหมาะสม โดยบริษัทฯ ได้จัดให้มีบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีระบบควบคุมภายในในเรื่องการติดตามควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้สามารถป้องกันทรัพย์สินของบริษัทฯ จากการที่กรรมการหรือผู้บริหารนำไปใช้โดยมิชอบหรือโดยไม่มีอำนาจ รวมถึงการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันอย่างเพียงพอแล้ว โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมเพื่อพิจารณาสอบทานรายงานการตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอและได้รายงานผลให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำอย่างน้อยทุกไตรมาส ซึ่งไม่มีข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญเกี่ยวกับการควบคุมภายใน

นอกจากนี้ ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ คือ นางสาวณริศรา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4812 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินรายไตรมาสและประจำปี 2561 ไม่ได้มีความเห็นในรายงานการสอบบัญชีว่า บริษัทฯ มีข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความเห็นแตกต่างไปจากความเห็นของผู้สอบบัญชีในเรื่องดังกล่าว แต่ประการใด

11.2 ผู้ตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

(1) ผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบเมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2561 ครั้งที่ 1/2561 ได้แต่งตั้งบริษัท ออดิท เอ็นท์ จำกัด ให้ปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท ตั้งแต่เดือนเมษายน 2561 ถึงเดือนมีนาคม 2562 ซึ่ง บริษัท ออดิท เอ็นท์ จำกัด ได้มอบหมายให้ นายธนา วงศ์แสงนาค ตำแหน่ง กรรมการผู้จัดการ เป็นผู้รับผิดชอบหลักในการปฏิบัติหน้าที่ผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท

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

ทั้งนี้ การพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท จะต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งผู้ตรวจสอบภายในปรากฏในเอกสารแนบ 2

(2) หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

บริษัทฯ ได้มอบหมายให้นางสาวพรศิรีย์ พริยกรณ์กุล ผู้ช่วยผู้จัดการสำนักอำนวยการและปฏิบัติหน้าที่แทนหัวหน้าหน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance Unit) ปฏิบัติหน้าที่หัวหน้าหน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ โดยมีคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายของบริษัทฯ ปรากฏในเอกสารแนบ 2

12. รายการระหว่างกัน

ในปี 2561 มีรายการที่เกี่ยวข้องกันเกิดขึ้นกับ บริษัท ตรังสิน จำกัด และ บมจ. 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 พกิม 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 พกิม จำกัด จำนวน 37.50% ของหุ้นทั้งหมด
- (5) รายการที่เกี่ยวข้องกันระหว่างบริษัทฯ กับ บริษัท ตรังสิน จำกัด มีลักษณะและมูลค่า ในปี 2560 และ 2561 ดังแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน บมจ. นำสินประกันภัย สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

12.1.2 เหตุผล นโยบาย และแนวโน้ม

สาเหตุที่บริษัทฯ ได้ทำธุรกรรมกับ บริษัท ตรังสิน จำกัด เพราะเคยทำธุรกิจกับบริษัท ตรังสิน จำกัด มาเป็นเวลานาน และยังไม่เคยมีปัญหาที่มียุทธศาสตร์

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.เอเชียโฮเต็ล มากกว่า 10%
- (3) ประเภทธุรกิจ : ธุรกิจโรงแรม
- (4) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (% การถือหุ้น) : บริษัท เอ.บี.เค. เอ็นเตอร์ไพรส์ จำกัด 46.33%
นางพรพรรณ ตันอริยกุล 10.85%

- (5) รายการที่เกี่ยวข้องกันระหว่างบริษัทฯ กับ บมจ. เอเชียโฮเต็ล และบริษัทย่อยมีลักษณะและมูลค่าในปี 2560 และ 2561 ดังแสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน บมจ. นำสินประกันภัย สำหรับปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

12.2.2 เหตุผล นโยบาย และแนวโน้ม

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

การอนุมัติธุรกรรมกับ บมจ. เอเชียโฮเต็ล และบริษัทย่อยเป็นไปตามขั้นตอนในการทำธุรกิจตามปกติ อัตราค่าเบี้ยประกันภัยเป็นไปตามพิกัดอัตราเบี้ยประกันภัยที่ได้รับความเห็นชอบโดยคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

ความเห็นเรื่องคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับบุคคลที่มีผลประโยชน์ร่วมกันและรายการที่เกี่ยวข้องกัน

ข้าพเจ้า นายณภดล พุฒรังษี นายสมบัติ พุฒารวงศ์ และนางพรพรรณ ตันอริยกุล คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท นำสินประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้ตรวจสอบรายการที่เกี่ยวข้องกันระหว่างบริษัทฯ กับบุคคลที่มีผลประโยชน์ร่วมกันตามที่ปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2561 (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี 2561 (แบบ 56-2) แล้วมีความเห็นว่ารายการที่เกี่ยวข้องกันข้างต้นนี้ เป็นรายการค้าที่เป็นไปตามเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไปของบริษัทฯ พร้อมกับการกำหนดราคายุติธรรม หรือค่าตอบแทนตามราคาตลาดทั่วไป