

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนจดทะเบียนชำระแล้ว

บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มีทุนจดทะเบียน 340 ล้านบาท ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 340 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 34 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

บริษัท ไม่มีการออกหลักทรัพย์อื่นใดที่ไม่ใช่หุ้นสามัญ

7.2 ผู้ถือหุ้น

(1) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

(ก) ผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ณ วันที่ 7 มีนาคม 2562

ผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	สัดส่วน (ร้อยละ)
1. กลุ่มนายสุจินต์ หวังหลี ⁽¹⁾	4,795,293	14.10
2. บริษัท สหพิทักษ์สิน จำกัด	2,418,248	7.11
3. บริษัท ธนสารสมบัติ (ไทย) จำกัด	1,719,444	5.06
4. นายณัฐพล ศรีจอมขวัญ	1,601,832	4.71
5. บริษัท สยามกลการ จำกัด	1,373,600	4.04
6. นายประคิษฐ รอดลอยทุกข์	988,474	2.91
7. กลุ่มนางสายจิตต์ หวังหลี ⁽²⁾	985,634	2.90
8. บริษัท หวังหลี จำกัด	925,197	2.72
9. บริษัท พูลผล จำกัด	906,664	2.67
10. MR. CHAN CHI KEUNG	757,461	2.23
ผู้ถือหุ้นอื่น	17,528,153	51.55

(1) กลุ่มนายสุจินต์ หวังหลี ประกอบด้วย (1) นายสุจินต์ หวังหลี ถือหุ้นจำนวน 3,421,843 หุ้น

(2) นางรุจิราภรณ์ หวังหลี ถือหุ้นจำนวน 1,190,000 หุ้น (3) คร.ศรีธรรม หวังหลี ถือหุ้นจำนวน 183,450 หุ้น

(2) กลุ่มนางสายจิตต์ หวังหลี ประกอบด้วย (1) นางสายจิตต์ หวังหลี ถือหุ้นจำนวน 620,980 หุ้น

(2) นางสาวจิตตินันท์ หวังหลี ถือหุ้นจำนวน 231,866 หุ้น (3) นายณัฐชัย หวังหลี ถือหุ้นจำนวน 132,788 หุ้น

7.3 บริษัทไม่มีการออกหลักทรัพย์อื่นใดที่ไม่ใช่หุ้นสามัญ

7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

ไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิของงบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะบริษัทต้องไม่มีผลประกอบการขาดทุนสะสม และเป็นไปตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้น

8. โครงสร้างการจัดการ

8.1 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย

1. นายสุจินต์	หวั่งหลี	ประธานกรรมการ/ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
2. นายปิณฑิพงศ์	พิศาลบุตร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
3. ศาสตราจารย์พิเศษหิรัญ	รดีศรี	กรรมการอิสระ/ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
4. นายประมนต์	สุธีวงศ์	กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ
		ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล
5. นายนิพล	ตั้งจิรวงษ์	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร/ ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
6. นายเกียรติ	ศรีจอมขวัญ	กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ
		กรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล
7. นายพรพงษ์	พรประภา	กรรมการอิสระ/ กรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล
8. นายชาน	ชู ลี	กรรมการอิสระ
9. นายทำนุ	หวั่งหลี	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
10. นายวุฒิชัย	หวั่งหลี	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
11. นางสาวจิตตินันท์	หวั่งหลี	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
12. นายเขต	หวั่งหลี	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
13. นางสาวจารุวรรณ	จับจำรูญ	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

ขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

1. กำกับดูแลกิจการให้มีการบริหารจัดการเป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ภายใต้เงื่อนไขและข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท

2. พิจารณาให้ความเห็นชอบวิสัยทัศน์ พันธกิจ ทิศทางการดำเนินธุรกิจ และกำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามวิสัยทัศน์ หรือทิศทางที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

3. ดำเนินการให้บริษัทมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจริยธรรมทางธุรกิจ รวมทั้งมีการทบทวนและประเมินผลการทำงานเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

4. พิจารณานุมัติการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และการดำเนินการใดๆ ตามที่กฎหมายและหน่วยงานกำกับดูแลกำหนด เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) ฯลฯ เพื่อป้องกันการทำการรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

5. พิจารณานุมัติการทำรายการได้มาและการจำหน่ายไปของสินทรัพย์ และการดำเนินการใดๆ ตามที่กฎหมายและหน่วยงานกำกับดูแลกำหนด เช่น คปภ. กลต. ฯลฯ เพื่อป้องกันการทำการรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

6. พิจารณานุมัติในเรื่องที่มีสาระสำคัญที่เสนอโดยฝ่ายบริหาร เช่น แผนธุรกิจ งบประมาณ โครงการขนาดใหญ่ที่มีมูลค่าเกินอำนาจของฝ่ายบริหาร

7. จัดให้มีระบบการดำเนินงานรายงานทางการเงิน การปฏิบัติตามกฎระเบียบ การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน รวมถึงให้มีหน่วยงานหรือบุคลากรที่มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ ทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติงานข้างต้น เพื่อให้มั่นใจว่ามีความมีประสิทธิภาพเพียงพอและมีความโปร่งใส

8. ดูแลให้มีการสรรหากรรมการและจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่งงานของผู้บริหารระดับสูงอย่างมีประสิทธิภาพ

9. จัดตั้งคณะกรรมการชด้อยให้มีความเพียงพอและเหมาะสมสำหรับการปฏิบัติหน้าที่ รวมถึงแต่งตั้งมอบหมายบุคคลอื่นใดให้ดำเนินการของบริษัทยกเว้นการควบคุมและภายในเวลาที่คณะกรรมการเห็นสมควร

10. ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชด้อยเป็นประจำทุกปี

11. อนุมัติหลักเกณฑ์การจ่ายโบนัสพิเศษประจำปีให้แก่พนักงาน

12. แต่งตั้งเลขานุการบริษัท

กรรมการที่มีอำนาจลงนามแทนบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้กรรมการ 6 คน มีอำนาจลงนามแทนบริษัท โดยมีเงื่อนไขการลงนาม ดังนี้

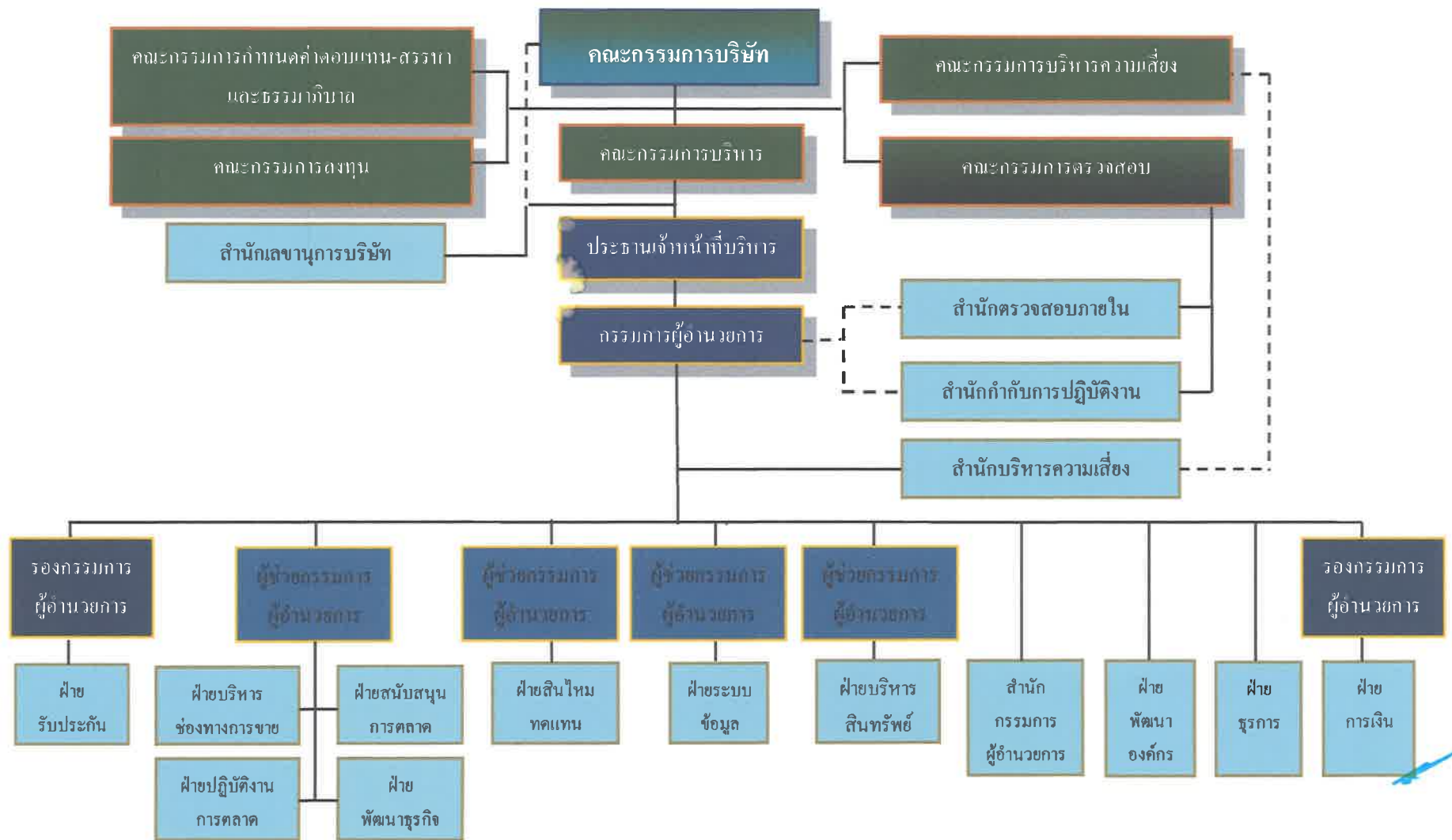
1. การลงนามในกรรมกรรมของบริษัท: กรรมการคนใดคนหนึ่ง ในจำนวน 6 คน คือ นายสุจินต์ หวังหลี หรือ นายวุฒิชัย หวังหลี หรือ นายนิพล ตั้งจิรวงษ์ หรือ นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร หรือ นายเขต หวังหลี หรือ นางสาวจารุวรรณ จักรจำรูญ ลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัท

2. การทำนิติกรรมอื่นนอกจากที่ระบุไว้ในข้อ 1. ให้กรรมการ 2 คน ในจำนวน 6 คน คือ นายสุจินต์ หวังหลี นายวุฒิชัย หวังหลี นายนิพล ตั้งจิรวงษ์ นายปิติพงศ์ พิศาลบุตร นายเขต หวังหลี นางสาวจารุวรรณ จักรจำรูญ ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

8.2 ผู้บริหาร ประกอบด้วย

1. นายปิติพงศ์	พิศาลบุตร	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการ
2. นางสาวอนุกุล	ฐิติกุลรัตน์	รองกรรมการผู้อำนวยการ - การเงิน
3. นางนลินา	โพธารามิก	รองกรรมการผู้อำนวยการ - รับประกัน
4. นายอนรรฆ	หวังหลี	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ - บริหารสินทรัพย์
5. นายอนิษฐ์	หวังหลี	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ - สินไหมทดแทน
6. ดร.สรณัฐ	หวังหลี	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ - พัฒนาธุรกิจ/ปฏิบัติงานการตลาด/ บริหารช่องทางการขาย/สนับสนุนการตลาด
7. นายเรวัต	เมธีวิรัชสรรค์	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ - ระบบข้อมูล

โครงสร้างการบริหารจัดการของบริษัท



อำนาจหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

1. กำกับดูแลและให้คำปรึกษาแก่กรรมการผู้อำนวยการและฝ่ายบริหาร ให้บริหารจัดการองค์กรไปสู่ความสำเร็จตามวิสัยทัศน์และเป้าหมายรวมตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้ โดยให้คนในองค์กรมีส่วนร่วมในการบริหารงานในแต่ละระดับให้บรรลุผลตามเป้าหมายที่รับผิดชอบ
2. ส่งเสริมและ/หรือกำกับ ให้เกิดการประสานความร่วมมือของบุคลากร ในองค์กรอย่างมีทิศทางและเป้าหมายร่วมกัน
3. ประสานความเข้าใจในบทบาทและหน้าที่ของฝ่ายบริหารจัดการกับคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปในแนวทางเดียวกัน
4. ให้คำแนะนำ ทบทวนโครงการ กำกับแนวทางบริหาร และกลยุทธ์ทางธุรกิจรวมถึงการดำเนินการธุรกิจปกติของบริษัท แก่ฝ่ายบริหารจัดการ ก่อนที่จะเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา
5. ดูแลสนับสนุนให้มีความเพียงพอของแผนกลยุทธ์ งบประมาณประจำปี และแผนงานการบริหารจัดการ ให้เป็นไปตามแนวนโยบายที่ได้รับจากคณะกรรมการบริษัท
6. ดูแลให้มีการพัฒนา เสริมสร้างวัฒนธรรม และบรรยากาศในการทำงานที่ดี โดยคำนึงถึงเกียรติและศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ของผู้ร่วมงาน รวมถึงปฏิบัติต่อพนักงานอย่างมีคุณธรรมและเท่าเทียมกัน
7. พิจารณาและประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้อำนวยการ โดยรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท และ/หรือคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับมอบหมาย
8. พิจารณาและประเมินผลงานของผู้บริหาร ในระดับรองลงมาพร้อมกับกรรมการผู้อำนวยการ เพื่อให้เกิดความเป็นธรรม

อำนาจหน้าที่ของกรรมการผู้อำนวยการ

1. จัดทำนโยบาย แนวทางยุทธศาสตร์การดำเนินธุรกิจ เป้าหมาย แผนงาน และงบประมาณประจำปีของบริษัท เสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณา และดำเนินการให้สอดคล้องกับนโยบายและแนวทางที่คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ
2. รายงานผลการดำเนินงานประจำเดือนและรายไตรมาสของบริษัทเทียบกับแผนงานและงบประมาณ ให้คณะกรรมการบริษัททราบพร้อมข้อเสนอแนะ
3. อนุมัติค่าใช้จ่ายได้ไม่เกิน 1 ล้านบาท กรณีที่เกิน 1 ล้านบาท ต้องรายงานให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารทราบ
4. เรื่องอื่นๆ ที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

8.3 เลขานุการบริษัท

นางสาวจารุวรรณ จักรจำนงค์ กรรมการและผู้บริหารระดับผู้อำนวยการของบริษัท ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 15 พฤษภาคม 2557 ให้ทำหน้าที่เป็นเลขานุการบริษัท เนื่องจากเป็นผู้มีความรู้ความสามารถและความเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ที่เกี่ยวข้อง โดยมีสำนักเลขานุการบริษัทสนับสนุนการทำงานที่เกี่ยวข้องให้ดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาล

หน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

1. จัดการประชุมผู้ถือหุ้นและประชุมคณะกรรมการให้เป็นไปตามกฎหมายข้อบังคับของบริษัท และข้อพึงปฏิบัติต่างๆ

2. บันทึกและจัดเก็บรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นและรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท
3. ดูแลให้บริษัทและคณะกรรมการบริษัทปฏิบัติตามข้อกำหนดของ ตลท. ว่าด้วยการเปิดเผยข้อมูล รวมถึงข้อกำหนดของ ก.ล.ต. คปภ. และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง
4. ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการเกี่ยวกับข้อกฎหมาย ระเบียบและข้อบังคับต่างๆ ของบริษัท และติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ
5. ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นให้ได้รับทราบสิทธิต่างๆ ของผู้ถือหุ้นและข่าวสารของบริษัท

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

(1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและสรรหาภิบาลเป็นผู้พิจารณากำหนดนโยบายค่าตอบแทนสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูง เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติตามลำดับ

ค่าตอบแทนกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ โดยพิจารณาถึงภารกิจ ความรับผิดชอบ และการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ โดยเปรียบเทียบกับบริษัทอื่นที่มีขนาดและลักษณะของธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน รวมทั้งนำเงินปันผลที่จ่ายให้กับผู้ถือหุ้นเป็นองค์ประกอบในการพิจารณาด้วย

ค่าตอบแทนกรรมการที่เป็นตัวเงินแบ่งเป็น 2 ประเภท ดังนี้

เบี้ยประชุม: จ่ายให้กรรมการต่อครั้งที่เข้าประชุม โดยประธานกรรมการได้รับจำนวน 30,000 บาท และกรรมการอื่นคนละ 20,000 บาท

บำเหน็จ: จ่ายสำหรับกรรมการทั้งคณะ คิดเป็นร้อยละ 5 ของเงินปันผล โดยประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้รับในอัตรา 2.0 เท่าของจำนวนที่จ่ายให้กรรมการ

ค่าตอบแทนคณะกรรมการชุดย่อย จ่ายให้กรรมการต่อครั้งที่เข้าประชุม ดังนี้

คณะกรรมการตรวจสอบ: จ่ายให้ประธานจำนวน 30,000 บาท และกรรมการคนละ 20,000 บาท

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและสรรหาภิบาล คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการลงทุน: จ่ายให้ประธานจำนวน 20,000 บาท และกรรมการคนละ 10,000 บาท

ค่าเบี้ยประชุมและบำเหน็จกรรมการที่ได้รับในปี 2561 สรุปเป็นรายบุคคลได้ดังนี้

หน่วย : บาท

รายชื่อกรรมการ	กรรมการ บริษัท	กรรมการ บริษัท ที่ไม่เป็น ผู้บริหาร	กรรมการ ตรวจสอบ	กรรมการ กำหนด ค่าตอบแทน- สรรหาและ ธรรมาภิบาล	กรรมการ บริหาร ความเสี่ยง	กรรมการ ลงทุน	บำเหน็จ กรรมการ	รวม
1. นายสุจินต์ หวังหลี่ ¹	180,000	30,000	-	-	-	-	396,666.67	606,666.67
2. นายปิณฑุส พิศาลบุตร ²	120,000	-	-	-	50,000	80,000	396,666.67	646,666.67
3. ศาสตราจารย์พิเศษหิรัญ รติศรี ³	120,000	20,000	300,000	-	-	-	198,333.33	638,333.33
4. นายประมนต์ สุธีวงศ์ ⁴	100,000	20,000	200,000	40,000	-	-	198,333.33	558,333.33
5. นายนิพล ตั้งจิรวังษ์ ⁵	120,000	20,000	-	-	100,000	20,000	198,333.33	458,333.33
6. นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ	120,000	20,000	200,000	20,000	-	-	198,333.33	558,333.33
7. นายพรพงษ์ พรประภา	100,000	-	-	20,000	-	-	198,333.33	318,333.33
8. นายชาน ชูลี	120,000	20,000	-	-	-	-	198,333.33	338,333.33
9. นายทำนุ หวังหลี่	120,000	20,000	-	-	-	-	198,333.33	338,333.33
10. นายวุฒิชัย หวังหลี่	100,000	20,000	-	-	-	-	198,333.33	318,333.33
11. นางสาวจิตตินันท์ หวังหลี่	80,000	20,000	-	-	-	-	198,333.33	298,333.33
12. นายเขต หวังหลี่	120,000	20,000	-	-	-	-	198,333.33	338,333.33
13. นางสาวจรรวณ จักรจำนงค์	120,000	-	-	-	-	-	198,333.33	318,333.33
14. นางสาวอนุชิต ฐิติกุลรัตน์	-	-	-	-	40,000	-	-	40,000
15. นางนลินา โพธารามิก	-	-	-	-	50,000	-	-	50,000
16. นายอนรรฆ หวังหลี่	-	-	-	-	40,000	40,000	-	80,000
รวม	1,520,000	210,000	700,000	80,000	280,000	140,000	2,975,000	5,905,000

หมายเหตุ:

1. ประธานกรรมการบริษัท ค่าตอบแทนรวมยังไม่ได้รวมค่าตอบแทนตำแหน่งที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร ซึ่งได้รับในรูปของเงินเดือน โบนัส และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ รวมเป็นค่าตอบแทนทั้งปีจำนวน 8,768,760 บาท
2. ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/ประธานคณะกรรมการลงทุน
3. ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
4. ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล
5. ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ค่าตอบแทนรวมยังไม่ได้รวมค่าตอบแทนตำแหน่งที่ปรึกษาประธานกรรมการ ซึ่งได้รับในรูปของเงินเดือน โบนัส และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ รวมเป็นค่าตอบแทนทั้งปีจำนวน 5,402,000 บาท

ค่าตอบแทนผู้บริหาร

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและสรรหาภิบาลจะเป็นผู้พิจารณาทบทวนค่าตอบแทนของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการ เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ ซึ่งค่าตอบแทนดังกล่าว มีการกำหนดอย่างเหมาะสมตามโครงสร้างค่าตอบแทนของบริษัท โดยพิจารณาจากผลการปฏิบัติงานและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการจะเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสมในการกำหนดค่าตอบแทนและการปรับค่าจ้างประจำปีของผู้บริหารระดับผู้อำนวยการ โดยพิจารณาจากผลการปฏิบัติงานและผลการดำเนินงานของบริษัท

ในปี 2561 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารรวม 7 คน ในรูปของเงินเดือนและโบนัส รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 25,114,375 บาท

(2) ค่าตอบแทนอื่น

บริษัทไม่มีค่าตอบแทนอื่นของกรรมการ

ค่าตอบแทนอื่นของผู้บริหาร

บริษัทได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยบริษัทได้สมทบในอัตราส่วนร้อยละ 5 ของเงินเดือน โดยในปี 2561 บริษัทได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหารจำนวน 7 คน เป็นเงินรวม 738,120 บาท

8.5 บุคลากร

จำนวนพนักงานทั้งหมดของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 โดยแบ่งตามสายงานหลักได้ดังนี้

ฝ่าย	จำนวน (คน)		
	หญิง	ชาย	รวม
ผู้บริหาร	2	3	5
รับประกัน	66	14	80
บริหารช่องทางการขาย	37	14	51
ปฏิบัติงานการตลาด	26	28	54
สนับสนุนการตลาด	51	6	57
พัฒนาธุรกิจ	2	-	2
สินไหมทดแทน	43	76	119
ระบบข้อมูล	9	18	27
บริหารสินทรัพย์	5	4	9
สำนักกรรมการผู้อำนวยการ	4	-	4
พัฒนาองค์กร	6	2	8
ธุรการ	34	9	43
การเงิน	68	6	74

ฝ่าย	จำนวน (คน)		
	หญิง	ชาย	รวม
สำนักบริหารความเสี่ยง	2	1	3
สำนักตรวจสอบภายใน	4	2	6
สำนักกำกับกำกับการปฏิบัติงาน	2	1	3
รวม	361	184	545

ค่าตอบแทนพนักงาน

ในปี 2561 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนให้พนักงานรวมเป็นเงินทั้งสิ้น 253.63 ล้านบาท

โดยบริษัทได้มีนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนตามผลการปฏิบัติงาน (Pay for Performance) ซึ่งจะผันแปรตามผลการปฏิบัติงานทั้งด้านปริมาณและคุณภาพของงานที่ทำได้ ทั้งนี้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ คุณภาพ และสร้างความเป็นธรรมในระยะยาว อีกทั้งยังเป็นการสร้างระบบการจ่ายค่าตอบแทนให้เป็นรูปธรรม สร้างแรงจูงใจให้ผู้ปฏิบัติงานใช้ศักยภาพของตนเองให้มากขึ้น นอกจากนั้น บริษัทยังคำนึงถึงความเพียงพอต่อการดำรงชีพ เหมาะสมกับภาวะค่าครองชีพและสถานการณ์ทางเศรษฐกิจในปัจจุบัน รวมทั้งมีการจ่ายโบนัสประจำปีและโบนัสพิเศษให้แก่พนักงาน โดยการจ่ายโบนัสพิเศษจะพิจารณาจากผลการปฏิบัติงานของพนักงานและผลการดำเนินงานของบริษัท ทั้งนี้ เพื่อเป็นแรงจูงใจในการทำงานให้บรรลุเป้าหมายขององค์กร

การจ่ายค่าตอบแทนและการปรับเงินเดือนประจำปี จะเกิดขึ้นหลังจากมีการประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างเป็นระบบ โดยตั้งตัวชี้วัดความสำเร็จ (Key Performance Indicator: KPI) ที่ส่งเสริมเป้าหมายขององค์กร เป็นที่ยอมรับร่วมกันระหว่างผู้ปฏิบัติงานกับหัวหน้างาน เพื่อเป็นการสร้างหลักฐานเชิงประจักษ์ วัดได้ ประเมินได้ ประกอบกับการตั้งความคาดหวังเชิงพฤติกรรมหลัก (Core Competency) ขององค์กร เพื่อให้ได้ผู้ปฏิบัติงานที่เป็นคนเก่งและคนดีในเวลาเดียวกัน

บริษัทมีความเป็นธรรมภายใน โดยพิจารณาจ่ายค่าตอบแทนที่เท่ากันสำหรับคนที่มีการปฏิบัติงานเท่ากัน และจ่ายค่าตอบแทนที่สูงกว่าสำหรับคนที่ทำผลงานได้ดีกว่า มากกว่า หรือยากกว่า โดยทั้งนี้ต้องผ่านการวิเคราะห์ค่างาน และประเมินค่างานอย่างโปร่งใส เปรียบเทียบกันได้ระหว่างงานทุกงานในองค์กร เพราะงานทุกอย่างและทุกด้านมีความสำคัญกับองค์กรทั้งสิ้น เพียงแต่จะแตกต่างกันไปด้วยลักษณะหน้าที่เท่านั้น

บริษัทมีนโยบายการจ่ายสวัสดิการเพื่อช่วยแบ่งเบาภาระของพนักงาน เช่น ค่ารักษาพยาบาล ค่าทันตกรรม ค่าแวนสายตาหรือคอนแทคเลนส์สายตา เครื่องแบบพนักงาน เงินช่วยเหลือประเภทต่างๆ เงินให้กู้ยืมฉุกเฉิน เงินกู้ยืมเพื่อจัดซื้อยานพาหนะ เงินกู้ยืมเพื่อการเคหะ นอกจากนั้น ยังมีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่บริษัทจ่ายสมทบให้พนักงาน เพื่อสนับสนุนให้พนักงานเก็บออมในระยะยาว และมีเงินทุนจำนวนหนึ่งหากจำเป็นต้องออกจากงาน

นโยบายการพัฒนาบุคลากร

บริษัทมีการวางแผนอัตราค่าจ้างให้เหมาะสมกับปริมาณงาน มีการปรับปรุงระบบการสรรหาบุคลากรให้มีประสิทธิภาพและรวดเร็วขึ้น เพิ่มช่องทางในการสรรหาผู้สมัครให้มากขึ้น สร้างระบบการคัดสรรที่สามารถเลือกผู้สมัครที่มีคุณสมบัติตรงกับความต้องการขององค์กร มีทัศนคติที่ดี และพฤติกรรมสอดคล้องกับวัฒนธรรมขององค์กร

การกำหนดแผนพัฒนาบุคลากรจะสอดคล้องกับแผนพัฒนาธุรกิจภายใต้วัฒนธรรมเดียวกัน (Unified Culture) โดยจัดทำสมรรถนะหลักขององค์กร (Core Competency) เพื่อเป็นคุณสมบัติหลักในการกำหนดความคาดหวังในด้านพฤติกรรมและความสามารถของบุคลากรในองค์กรให้เป็นไปในทิศทางเดียวกัน สอดคล้อง และเอื้อต่อความสำเร็จของเป้าหมายองค์กรที่ได้ตั้งไว้

การพัฒนาและเพิ่มพูนความรู้ด้านต่างๆ ให้พนักงานเป็นสิ่งที่บริษัทให้ความสำคัญเสมอมา โดยในปี 2561 บริษัทได้ส่งพนักงานเข้าอบรมและสัมมนาทั้งสิ้น 88 หลักสูตรซึ่งมีค่าใช้จ่ายที่ใช้ในการอบรมและพัฒนาบุคลากรเป็นจำนวนเงิน 2.28 ล้านบาท

ประเภทการอบรม	จำนวน		
	หลักสูตร	พนักงานที่เข้าอบรม	จำนวนชั่วโมงอบรม
อบรมภายนอกบริษัท			
- ด้านการบริหาร	5	5	654
- ด้านตรวจสอบภายใน	3	5	74
- กฎหมาย	5	9	155
- ประกันภัย	13	23	553
- บัญชี/การเงิน	5	8	67
- คอมพิวเตอร์	7	10	156
- ทรัพยากรบุคคล	2	5	23
- สินไหมทดแทน	3	7	135
- การตลาด	2	5	31
- ทั่วไป	3	3	48
รวมอบรมภายนอกบริษัท	48	80	1,896
อบรมภายในบริษัท			
- ปฐมนิเทศ	4	110	56
- คอมพิวเตอร์	12	239	106
- Functional Skill Course	10	132	460
- Core Skill Course	9	373	64
- Anti-Corruption	5	207	65
รวมอบรมภายในบริษัท	40	1,061	751
รวมทั้งสิ้น	88	1,141	2,647
จำนวนชั่วโมงเฉลี่ยการอบรมของพนักงาน/ปี			4.55

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทอนุมัติหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและมีการทบทวนหลักการและการปฏิบัติเป็นประจำทุกปี โดยในปี 2561 บริษัทได้รับผลการประเมินภายใต้โครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) อยู่ในระดับ “ดีเลิศ” และได้รับผลการประเมินในระดับ “ดีเยี่ยม” ภายใต้โครงการการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2561 ซึ่งบริษัทได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องดังต่อไปนี้

หมวดสิทธิของผู้ถือหุ้น

- สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นรวมถึงนักลงทุนสถาบันได้ใช้สิทธิของตนผ่านการประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ของตน
- จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2561 ณ ห้องแกรนด์ฮอลล์ บางกอกคลับ ชั้น 28 อาคารซิตี้ทาวเวอร์ ซึ่งสะดวกต่อการเดินทางของผู้ถือหุ้นและสามารถรองรับผู้ถือหุ้นได้เพียงพอ โดยประธานกรรมการบริษัท ประธานคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด และผู้บริหารสูงสุดของบริษัท ได้เข้าร่วมประชุม
- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุม ตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนดและเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท
- สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมใช้หนังสือมอบฉันทะแบบ จ. ซึ่งเป็นแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการออกเสียงลงคะแนนได้ โดยได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น และสามารถดาวน์โหลดได้จากเว็บไซต์ของบริษัทด้วย
- จัดให้มีการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นโดยใช้ระบบบาร์โค้ด เพื่อให้ขั้นตอนในการลงทะเบียนสามารถดำเนินไปได้อย่างรวดเร็วและถูกต้อง มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมใช้ในการออกเสียงลงคะแนน สำหรับวาระที่ต้องพิจารณาอนุมัติและรับรอง นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมภายหลังจากเปิดประชุมไปแล้ว โดยสามารถออกเสียงลงคะแนนในวาระที่ยังไม่ได้ลงมติ
- ประธานกรรมการได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและตั้งคำถามในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับบริษัทและวาระการประชุมได้อย่างเต็มที่ โดยมีการบันทึกคำถามคำตอบในแต่ละวาระไว้ในรายงานการประชุม
- เปิดเผยมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 พร้อมผลการลงคะแนนเสียง ภายในวันที่จัดประชุมหลังจากการประชุมผู้ถือหุ้นเสร็จสิ้น
- จัดส่งรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ให้หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องภายในวันที่กำหนดตามกฎหมาย และเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ แสดงความคิดเห็น และตรวจสอบได้

หมวดการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

- จัดทำหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 พร้อมคำชี้แจงและเหตุผลประกอบในแต่ละวาระทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทเมื่อวันที่ 21 มีนาคม 2561
- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ระหว่างวันที่ 19 กันยายน 2560 ถึงวันที่

31 ธันวาคม 2560 โดยบริษัทได้เผยแพร่รายละเอียดหลักเกณฑ์และวิธีการในการดำเนินการเรื่องดังกล่าวไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทและแจ้งผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) อย่างไรก็ตาม ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุมหรือเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการแต่อย่างใด

- เปิดโอกาสให้คณะกรรมการเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการของบริษัทแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ

- ประธานกรรมการดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุมโดยไม่ได้เพิ่มวาระการประชุมหรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญนอกเหนือไปจากที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุมที่ได้ส่งไปให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้า

- ผู้ถือหุ้นมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนตามจำนวนหุ้นที่ถือ โดยหนึ่งหุ้นเท่ากับหนึ่งเสียง

- ในวาระการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

- บริษัทมีนโยบายการรักษาความลับและการใช้ข้อมูลภายในประกาศแจ้งให้ทุกคนในองค์กรถือปฏิบัติ เพื่อป้องกันการนำข้อมูลภายในของบริษัทซึ่งยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชนไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน

- บริษัทกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารที่มีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์ตามข้อกำหนดของ ก.ล.ต. ต้องรายงานการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทให้สำนักเลขานุการบริษัททราบทุกครั้ง โดยเรื่องดังกล่าวจะถูกบรรจุเป็นวาระการประชุมในการประชุมคณะกรรมการบริษัททุกครั้ง

- บริษัทมีการส่งหนังสือแจ้งเตือนกรรมการและผู้บริหารล่วงหน้าให้งดการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทในช่วงสองสัปดาห์ก่อนที่บริษัทจะเปิดเผยข้อมูลและหรือรายงานทางการเงินต่อสาธารณชน

- คณะกรรมการกำหนดให้กรรมการรายงานการมีส่วนได้เสียต่อที่ประชุมก่อนพิจารณาวาระ และงดออกเสียงและ/หรือไม่ได้อยู่ในห้องประชุมในวาระนั้นๆ

หมวดบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

คณะกรรมการกำหนดนโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย ดังนี้

- ผู้ถือหุ้น

บริษัทมีนโยบายที่จะสร้างมูลค่าเพิ่มและมุ่งมั่นเป็นตัวแทนที่ดีของผู้ถือหุ้นในการดำเนินงาน โดยรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นเพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้นด้วยผลตอบแทนที่ดี และมีการเปิดเผยข้อมูลต่อ ผู้ลงทุนอย่างถูกต้อง ครบถ้วน มีมาตรฐาน โปร่งใส และเชื่อถือได้

- พนักงาน

บริษัทปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม ให้ความสำคัญกับพนักงานและมุ่งมั่นที่จะให้พนักงานทุกคนมีความเชื่อมั่นในองค์กร จ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงานอย่างเหมาะสม จัดให้มีสวัสดิการที่มีมาตรฐานสูงกว่าที่กฎหมายกำหนด เช่น การจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การจัดทำแผนประกันสุขภาพและอุบัติเหตุ การตรวจสุขภาพประจำปี การดูแลรักษาสุขภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัยและถูกสุขลักษณะอนามัย การส่งเสริมกิจกรรมต่างๆ ให้กับพนักงาน การส่งเสริมกิจกรรมให้พนักงานผ่อนคลาย ตลอดจนส่งเสริมให้พนักงานมีการพัฒนาและเติบโตในสายอาชีพอย่างต่อเนื่อง โดยให้ทุนการศึกษาทั้งในประเทศและต่างประเทศแก่พนักงาน และมีการจัดทำแผนอบรมหลักสูตรต่างๆ สำหรับพนักงานแต่ละระดับล่วงหน้าตลอดทั้งปี

บริษัทคำนึงถึงสุขภาพและความปลอดภัยในการทำงานของพนักงาน จึงมีการประกาศนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับความปลอดภัยและสุขอนามัยในสถานที่ทำงาน พร้อมทั้งมีการให้ความรู้และฝึกอบรมแก่พนักงานอย่าง

ต่อเนื่องภายใต้หัวข้อ “นโยบายด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสิ่งแวดล้อม” โดยในปี 2561 ไม่มีพนักงานที่ประสบอุบัติเหตุจากการทำงานแต่อย่างใด

- ลูกค้า

บริษัทให้ความสำคัญในการตอบสนองความพึงพอใจของลูกค้า เพื่อสร้างและรักษฐานของลูกค้าให้ใช้สินค้าและบริการของบริษัทในระยะยาว โดยการเสนอขายผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพมาตรฐาน ให้ความสำคัญคุ้มครองที่เหมาะสมและเพียงพอกับความต้องการของลูกค้าในราคาที่ยุติธรรม รวมทั้งมีการชดเชยค่าเสียหายที่เป็นธรรม บริษัทตระหนักถึงความสำคัญในการให้ข้อมูลข่าวสารและความรู้แก่ลูกค้าอย่างถูกต้อง โดยมีหน่วยงานที่รับซื้อร้องเรียนและข้อเสนอแนะจากลูกค้าโดยเฉพาะ

- คู่ค้า

บริษัทกำหนดหลักเกณฑ์และคัดเลือกคู่ค้าของบริษัทด้วยความโปร่งใส โดยไม่เห็นแก่ประโยชน์ส่วนตนหรือพวกพ้อง และเปิดโอกาสให้คู่ค้าได้แสดงความคิดเห็นและให้ข้อเสนอแนะต่างๆ ในการดำเนินธุรกิจร่วมกัน อีกทั้งยังให้ความสำคัญแก่คู่ค้าในเรื่องของการให้ข้อมูลข่าวสารต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกัน และจะไม่นำข้อมูลความลับทางการค้าของคู่ค้าไปเปิดเผยต่อบุคคลอื่น

เกณฑ์ในการคัดเลือกผู้จำหน่ายและผู้ให้บริการ มีดังนี้

- ▶ เอกสารยืนยันทางกฎหมายเกี่ยวกับคุณสมบัติที่จะให้บริการ
- ▶ ราคา
- ▶ ความพร้อมในการให้บริการ (ความสามารถทางเทคนิค)
- ▶ ประสิทธิภาพ (ความเชี่ยวชาญและประสิทธิภาพ)
- ▶ คุณภาพสินค้าและบริการ
- ▶ แหล่งลูกค้าอ้างอิง (ความมีชื่อเสียงทางธุรกิจ)
- ▶ การบริการหลังการขาย (นโยบายด้านการให้บริการ)

- คู่แข่งทางการค้า

บริษัทมุ่งแข่งขันทางการค้าตามกติกาและมารยาททางธุรกิจ ภายใต้กรอบของกฎหมายอย่างเป็นธรรม ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต และไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ โดยบริษัทจะมุ่งเน้นการแข่งขันทางด้านคุณภาพและประสิทธิภาพของการให้บริการเพื่อประโยชน์สูงสุดของลูกค้า

- เจ้าหนี้

บริษัทมีนโยบายในการบริหารกิจการอย่างมีประสิทธิภาพ และคงความสามารถในการชำระหนี้ให้ดีที่สุด เพื่อดำรงชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือของบริษัท โดยมีแนวปฏิบัติที่เป็นธรรมทั้งสองฝ่าย ไม่ละเมิดสิทธิของเจ้าหนี้ บริหารกิจการอย่างมีประสิทธิภาพ และพิจารณาให้มีหลักประกันทางธุรกิจตามความเหมาะสม ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด รวมถึงการหาแนวทางในการดำเนินการแก้ไขปัญหาอย่างรวดเร็ว กรณีไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้ได้

- ชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม

บริษัทตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม จึงปลูกจิตสำนึกให้พนักงานช่วยเหลือสังคม และมีนโยบายในการสนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์แก่สังคม ตลอดจนส่งเสริมให้ผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อมให้เติบโตอย่างยั่งยืน เช่น การสนับสนุนการศึกษาแก่เด็กนักเรียนที่มีผลการเรียนดีแต่ขาดแคลนทุนทรัพย์ การสนับสนุนเงินทุนเพื่อบูรณะสถานศึกษา รวมทั้ง

การฝึกอบรมให้ความรู้ในเรื่องสิ่งแวดล้อม และจัดกิจกรรมต่างๆ ให้ผู้บริหารและพนักงานได้มีส่วนร่วม และตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติตนให้เกิดประโยชน์ต่อสังคม ซึ่งบริษัทได้มีการดำเนินกิจกรรมอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่องจนเห็นผลอย่างเป็นรูปธรรม

สำหรับกิจกรรมที่ดำเนินการในปี 2561 สามารถรายละเอียดได้จากหัวข้อ “ความรับผิดชอบต่อสังคม”

- การเคารพสิทธิมนุษยชน

บริษัทมีนโยบายที่จะไม่เกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน ตระหนักถึงสิทธิความเท่าเทียมกัน โดยปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนที่ได้รับการคุ้มครองตามรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย ไม่กระทำการที่เป็นการละเมิดต่อศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ สิทธิ และเสรีภาพส่วนบุคคล และไม่เลือกปฏิบัติต่อบุคคลใดบุคคลหนึ่งโดยแบ่งแยกถิ่นกำเนิด สภาพทางกาย สถานะของบุคคล ฐานะทางเศรษฐกิจหรือสังคม การศึกษาอบรม หรือลักษณะส่วนบุคคลที่ไม่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน

- ทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์

บริษัทกำหนดนโยบายและระเบียบปฏิบัติเพื่อป้องกันการกระทำผิดกฎหมายลิขสิทธิ์และพระราชบัญญัติว่าด้วยการกระทำความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์สื่อสารให้ทุกคนในองค์กรได้รับทราบ มีการตรวจสอบการใช้โปรแกรมซอฟต์แวร์ของพนักงาน เพื่อป้องกันการใช้ซอฟต์แวร์ที่ไม่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานหรือมีการละเมิดลิขสิทธิ์ มีข้อกำหนดห้ามเปิดเผยข้อมูลความลับทางธุรกิจและข้อมูลลับอื่นๆ ของบริษัทโดยไม่ได้รับอนุญาต โดยมีกระบวนการควบคุมการปฏิบัติตามระเบียบที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งบริษัทจะรับผิดชอบต่อความเสียหายอย่างเป็นธรรมและเหมาะสมกรณีที่บริษัทละเมิดสิทธิตามกฎหมายโดยสาเหตุจากความประมาทหรือรู้เท่าไม่ถึงการณ์ และจะดำเนินการตามระเบียบและกระบวนการภายในกับผู้ที่เกี่ยวข้องต่อไป

- การสื่อสารกับผู้มีส่วนได้เสีย

คณะกรรมการบริษัทกำหนดนโยบายว่าด้วยการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียน เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียสามารถเสนอแนะ ร้องเรียน หรือแจ้งเบาะแสด้านพฤติกรรมที่อาจส่งถึงการประพฤตินิชอบของเจ้าหน้าที่ในองค์กร โดยสามารถเลือกช่องทางการแจ้งเบาะแสดังบุคคลตามรายละเอียดด้านล่าง หรือส่งไปรษณีย์ไปยังเลขที่ 100/47-55, 90/3-6 ถนนสาทรเหนือ สี่ลม บางรัก กรุงเทพฯ 10500

- ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาองค์กร

โทรศัพท์ 0 2664 7712

อีเมล phatarawipha_w@navakij.co.th

- ผู้อำนวยการสำนักกำกับการปฏิบัติงาน

โทรศัพท์ 0 2664 7719

อีเมล charuwan_c@navakij.co.th

- ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

โทรศัพท์ 0 2664 7738

อีเมล pitiphong@navakij.co.th

- ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ผ่านเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

โทรศัพท์ 0 2664 7778

อีเมล phisit_p@navakij.co.th

รายละเอียดดังกล่าวได้เผยแพร่อยู่ในเว็บไซต์ของบริษัท เพื่อให้ผู้ร้องเรียนสามารถเลือกใช้ช่องทางตามความเหมาะสม โดยข้อมูลการร้องเรียนจะได้รับการเก็บรักษาไว้เป็นความลับ ซึ่งบริษัทจะไม่กระทำการอันใดที่ไม่เป็นธรรมต่อผู้แจ้งเบาะแสด และมีมาตรการเพื่อคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสดมิให้ถูกกลั่นแกล้งจากผู้ถูกกล่าวหา

กระบวนการรับเรื่องร้องเรียนและกลไกรับรองผู้แจ้งเบาะแส

1. รายละเอียดของเบาะแสและการร้องเรียนต้องเป็นความจริง มีความชัดเจน หรือเพียงพอที่จะนำสืบหาข้อเท็จจริง เพื่อนำสืบต่อไปได้
2. ผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียนจะต้องเปิดเผยชื่อ นามสกุล ที่อยู่ และหมายเลขโทรศัพท์ที่ติดต่อได้ เพื่อประโยชน์ในการสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม
3. ข้อมูลและกระบวนการตรวจสอบหาข้อเท็จจริงจะถือเป็นความลับ และจะเปิดเผยโดยระมัดระวังเฉพาะที่จำเป็นเท่านั้น โดยการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียนพนักงาน จะรับรู้เฉพาะผู้ที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบหาข้อเท็จจริงเท่านั้น ส่วนการแจ้งเบาะแสและการร้องเรียนผู้บริหารระดับสูงจะถูกเก็บ โดยเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบโดยตรง
4. ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาองค์กร ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภายใน และผู้อำนวยการสำนักกำกับการปฏิบัติงาน รับผิดชอบในการตรวจสอบหาข้อเท็จจริง และรายงานต่อกรรมการผู้อำนวยการและคณะกรรมการตรวจสอบ
5. การตรวจสอบหาข้อเท็จจริงจะดำเนินการอย่างเป็นธรรมต่อผู้ถูกร้องเรียน
6. ระยะเวลาในการดำเนินการขึ้นอยู่กับความซับซ้อนของเรื่องและความเพียงพอของเอกสารหลักฐาน
7. กรณีที่การแจ้งเบาะแสและการร้องเรียนเป็นไปโดยไม่สุจริต ทำให้บริษัทหรือผู้เกี่ยวข้องได้รับความเสียหาย หากเป็นพนักงาน จะได้รับการลงโทษทางวินัย แต่หากเป็นบุคคลภายนอก บริษัทจะดำเนินคดีกับบุคคลนั้น

หมวดการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศและข่าวสารต่างๆ ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงิน เนื่องจากเป็นข้อมูลที่มีผลกระทบต่อความคิดเห็นของนักลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยมีนโยบายในการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส ถูกต้อง ครบถ้วน เชื่อถือได้ ทันต่อเวลาและเหตุการณ์ ตามกฎเกณฑ์ของ ตลท. ก.ล.ต. คปภ. และหน่วยงานกำกับดูแลอื่นที่เกี่ยวข้อง อย่างเคร่งครัด

บริษัทมีการสื่อสารข้อมูลผ่านช่องทางหลากหลายไปยังผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้สนใจทั่วไป เพื่อให้สามารถเข้าถึงข้อมูลได้อย่างสะดวก เช่น แบบ 56-1 รายงานประจำปี รายงานผลการดำเนินงานรายไตรมาส เว็บไซต์ของบริษัท การพบปะและการสัมภาษณ์ การแถลงข่าวต่อสื่อมวลชนสำหรับเหตุการณ์สำคัญต่างๆ รวมทั้งผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ของบริษัทเพื่อให้สาธารณชนได้รับทราบข้อมูลอย่างทั่วถึง

บริษัทมีการจัดตั้งหน่วยงานผู้ถือหุ้นสัมพันธ์เพื่อทำหน้าที่ในการติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป โดยสามารถติดต่อขอรับข้อมูลของบริษัทได้ที่หมายเลขโทรศัพท์ +66 2664 7777 ต่อ 7719, 1905 และ 1906 หรือทางอีเมล office_president@navakij.co.th หรือทางเว็บไซต์ของบริษัท www.navakij.co.th

โดยในปี 2561 บริษัทไม่ได้รับคำสั่งให้แก้ไขงบการเงิน หรือถูกดำเนินการโดยหน่วยงานกำกับดูแลเกี่ยวกับการไม่เปิดเผยข้อมูลที่มีสาระสำคัญภายในระยะเวลาที่กำหนด แต่อย่างใด

หมวดความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

โครงสร้างคณะกรรมการ

- คณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการที่มีทักษะหลากหลายด้าน โดยกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารอย่างน้อยหนึ่งคนเป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ด้านการประกันวินาศภัย และอย่างน้อยหนึ่งคนมีประสบการณ์ด้านบัญชีการเงิน

- คณะกรรมการประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ ปัจจุบันมีจำนวน 13 คน ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 11 คน และกรรมการที่มาจากฝ่ายบริหารจำนวน 2 คน ได้แก่กรรมการที่ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการที่ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท มีกรรมการที่มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระจำนวน 5 คน ได้แก่ ศาสตราจารย์พิเศษหิรัญ รติศรี นายประมนต์ สุธีวงศ์ นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ นายพรพงษ์ พรประภา และนายชาน ชู ลี ซึ่งมีสัดส่วนไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และไม่ต่ำกว่า 3 คน

- กรรมการบริษัทดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี เมื่อครบกำหนดพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งอีกได้

- ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ไม่ใช่นักบุคคลเดียวกันและมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบออกจากกัน เพื่อตรวจสอบถ่วงดุลการทำงานของฝ่ายบริหารได้อย่างอิสระ

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น

คณะกรรมการกำหนดนโยบายให้กรรมการบริษัทสามารถดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นได้ไม่เกิน 5 บริษัท และกำหนดนโยบายการดำรงตำแหน่งกรรมการของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการในบริษัทจดทะเบียนอื่นได้ไม่เกิน 5 บริษัท โดยต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท และต้องไม่ดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท เว้นแต่จะได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท

การประชุมคณะกรรมการบริษัท

- คณะกรรมการกำหนดให้มีการประชุมอย่างน้อย 7 ครั้งต่อปี โดยเป็นการประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1 ครั้ง มีการกำหนดวันประชุมไว้ล่วงหน้าทั้งปี และอาจมีการประชุมวาระพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น ทั้งนี้ในเดือนที่ไม่ได้มีการประชุม บริษัทจะส่งรายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการบริษัททราบ

- การประชุมแต่ละครั้งมีการกำหนดวาระการประชุมที่ชัดเจน โดยประธานกรรมการ ผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายบริหาร และกรรมการอิสระ 1 คน ร่วมพิจารณากำหนดวาระการประชุม โดยเปิดโอกาสให้กรรมการและผู้บริหารสามารถเสนอเรื่องต่างๆ เพื่อเข้ารับการพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุมได้

- เลขานุการบริษัทเป็นผู้จัดทำหนังสือเชิญประชุมที่มีเอกสารประกอบการประชุมที่ครบถ้วน เพียงพอ และจัดส่งให้กับคณะกรรมการล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน เว้นแต่ในกรณีจำเป็นเร่งด่วน

- ในการประชุมแต่ละครั้งใช้เวลาประมาณ 2 ชั่วโมง โดยกรรมการทุกคนสามารถอภิปรายและแสดงความคิดเห็นได้อย่างเปิดเผย ประธานกรรมการจะเป็นผู้ประมวลความเห็นและข้อสรุปที่ได้จากที่ประชุม

- คณะกรรมการสนับสนุนให้ผู้บริหารที่จะวางตัวสืบทอดตำแหน่งงาน ได้มีโอกาสพบปะหรือนำเสนอรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อที่จะได้ทำความรู้จักและชี้แนะในประเด็นที่จะพัฒนาผู้บริหารท่านนั้นให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

- คณะกรรมการสามารถเข้าถึงสารสนเทศที่จำเป็นเพิ่มเติมได้จากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้อำนวยการ เลขานุการบริษัท หรือผู้บริหารอื่นที่ได้รับมอบหมาย
- เลขานุการบริษัทเป็นผู้จัดทำรายงานการประชุมเสนอประธานกรรมการพิจารณา ก่อนเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทรับรองในการประชุมครั้งถัดไป รายงานการประชุมที่ได้รับการรับรองจากที่ประชุมและลงลายมือชื่อโดยประธานกรรมการแล้ว จะถูกจัดเก็บอย่างเป็นระบบในรูปแบบของเอกสารชั้นความลับของสำนักเลขานุการบริษัท และจัดเก็บในรูปแบบเอกสารอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อสะดวกในการสืบค้นและตรวจสอบได้
- ในปี 2561 กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีการประชุมระหว่างกันเอง 1 ครั้ง เพื่อพิจารณาเรื่องการบริหารจัดการของฝ่ายบริหารและทิศทางการดำเนินธุรกิจขององค์กร

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ

คณะกรรมการจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองเป็นประจำทุกปี โดยมีทั้งการประเมินแบบรายคณะและแบบรายบุคคล เพื่อให้กรรมการได้แสดงความคิดเห็นต่อผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะ โดยรวม ทบทวนผลการปฏิบัติงานและอุปสรรคในปีที่ผ่านมา โดยมีกระบวนการในการประเมินฯ ดังนี้

1. เลขานุการบริษัทเป็นผู้จัดทำและทบทวนแบบประเมินฯ ให้มีความถูกต้อง ครบถ้วน และสอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีของหน่วยงานกำกับดูแล
2. เลขานุการบริษัทนำเสนอแบบประเมินฯ ต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาประเมินผล
3. เลขานุการบริษัทสรุปผลการประเมินฯ และนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาและดำเนินการปรับปรุงการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

แบบประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัทรายคณะ แบ่งการประเมินเป็น 6 หัวข้อ ได้แก่ (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ (2) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (3) การประชุมคณะกรรมการ (4) การปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ (5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายบริหาร (6) การพัฒนาตนเองของกรรมการ และการพัฒนาผู้บริหาร สำหรับการประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัทรายบุคคล แบ่งการประเมินเป็น 3 หัวข้อ ได้แก่ (1) คุณสมบัติของกรรมการ (2) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ (3) การประชุมคณะกรรมการ

หลักเกณฑ์การประเมินผลแบ่งออกเป็น 5 ระดับ คือ ร้อยละ 90-100 = ดีเยี่ยม ร้อยละ 80-89 = ดีมาก ร้อยละ 70-79 = ดี ร้อยละ 60-69 = พอใช้ ร้อยละ 50-59 = ต้องปรับปรุง ซึ่งผลการประเมินสรุปได้ว่า คณะกรรมการได้ปฏิบัติหน้าที่ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจริยธรรมทางธุรกิจของบริษัท โดยมีคะแนนเฉลี่ยร้อยละ 95.65 สำหรับการประเมินตนเองแบบรายคณะ และคะแนนเฉลี่ยร้อยละ 96.33 สำหรับการประเมินตนเองแบบรายบุคคล

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย Board Level ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล โดยเป็นการประเมินตนเองแบบรายคณะ และกำหนดให้มีการประเมินฯ เป็นประจำทุกปี แบ่งการประเมินเป็น 3 หัวข้อ ได้แก่ (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการชุดย่อย (2) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อย (3) การประชุมคณะกรรมการชุดย่อย หลักเกณฑ์การประเมินผลแบ่งออกเป็น 5 ระดับ คือ ร้อยละ 90-100 = ดีเยี่ยม ร้อยละ 80-89 = ดีมาก ร้อยละ 70-79 = ดี ร้อยละ 60-69 = พอใช้ ร้อยละ 50-59 = ต้องปรับปรุง โดยผลการประเมินของคณะกรรมการ

ตรวจสอบและคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล อยู่ในระดับดีเยี่ยม มีคะแนนเฉลี่ยร้อยละ 100 และร้อยละ 98.06 ตามลำดับ

การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

กรรมการเข้าใหม่จะได้รับคู่มือกรรมการ ซึ่งได้รวบรวมข้อมูลที่สำคัญประกอบด้วย คู่มือกรรมการบริษัท จดทะเบียน หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนและสำหรับบริษัทประกันวินาศภัย กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัท รวมทั้งข้อมูลทั่วไปของบริษัท เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจในธุรกิจและการดำเนินการด้านต่างๆ ของบริษัท เพื่อเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ

บริษัทส่งเสริมการพัฒนากรรมการและผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอ โดยสนับสนุนให้เข้ารับการอบรมสัมมนาเพื่อเสริมสร้างความรู้ ความเข้าใจ และเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ ในหลักสูตรต่างๆ ที่จัดขึ้นโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ตลท. หรือ ก.ล.ต. อย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2561 นางสาวจรรวณ จับจำรูญ กรรมการและเลขานุการบริษัท ได้เข้าอบรม CGR Workshop 2/2018: Enhancing Good Corporate Governance based on CGR Scorecard ในวันที่ 26 กันยายน 2561 และอบรมหลักสูตร Board Matters & Trends (BMT 6/2018) เมื่อวันที่ 30-31 ตุลาคม 2561

นอกจากนี้ คณะกรรมการจัดให้มีโครงการสำหรับพัฒนาผู้บริหาร โดยกรรมการผู้อำนวยการมีการรายงานแผนการพัฒนาศักยภาพและสืบทอดงาน ซึ่งเป็นการเตรียมความพร้อมสำหรับผู้สืบทอดงานในกรณีที่ตนไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้

9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยจำนวน 5 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการบริหาร เพื่อปฏิบัติหน้าที่เฉพาะเรื่องและกลั่นกรองเรื่องต่างๆ ก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัท พิจารณาหรือรับทราบ โดยมีการกำหนดกฎบัตรของคณะกรรมการชุดย่อยไว้เป็นลายลักษณ์อักษร

(1) คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งคณะ มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และอยู่ในตำแหน่งได้ไม่เกิน 3 วาระ โดยในเดือนพฤศจิกายน 2561 คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งกรรมการตรวจสอบที่ครบกำหนดออกตามวาระ ดังรายชื่อด้านล่าง กลับเข้าดำรงตำแหน่งต่อไปอีก 1 วาระ

- | | | |
|--------------------------|------------|-------------------------|
| 1. ศาสตราจารย์พิเศษหิรัญ | รติศรี | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายประมนต์ | สุธีวงศ์ | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายเกียรติ | ศรีจอมขวัญ | กรรมการตรวจสอบ |

โดยกรรมการตรวจสอบลำดับที่ 1 เป็นบุคคลที่มีความรู้ด้านบัญชีและการเงินและมีประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของบริษัท

ทั้งนี้ นายพิสิษฐ์ โพธิ์เสถียร ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินที่มีความสมบูรณ์ เชื่อถือได้ มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญ โดยครบถ้วนและเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน การพิจารณาความดีความชอบและค่าตอบแทนของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน รวมถึงกำหนดอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานตรวจสอบภายใน

3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของ ตลท. กฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเลิกจ้างบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีและเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของ ตลท. ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท

6. สอบทาน ติดตาม และประเมินผลการบริหารความเสี่ยงของบริษัทว่าเป็นไปตามกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยง เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อประเมินผลการบริหารความเสี่ยงของบริษัทโดยรวม และให้ข้อเสนอแนะแก่ผู้บริหารเพื่อกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

7. รายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบให้คณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง

8. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้

8.1 ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท

8.2 ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท

8.3 ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของ ตลท. หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

8.4 ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี

8.5 ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

8.6 จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน

8.7 ความเห็นหรือข้อสังเกต โดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย

8.8 รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

9. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

10. ในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบหากพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท ให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานต่อคณะกรรมการของบริษัทเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร

10.1 รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

10.2 การทุจริตหรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน

10.3 การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของ ตลท. กฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

หากคณะกรรมการของบริษัทหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาตามวรรคหนึ่ง กรรมการตรวจสอบรายใดรายหนึ่งอาจรายงานว่ามีรายการหรือการกระทำตามวรรคหนึ่งต่อ ก.ล.ต. หรือ ตลท. และคณะกรรมการตรวจสอบจะต้องรายงานต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) โดยไม่ชักช้า

11. ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีพบพฤติการณ์อันควรสงสัยว่ากรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัทได้กระทำความผิดตามที่กฎหมายระบุและได้แจ้งข้อเท็จจริงเกี่ยวกับพฤติการณ์ดังกล่าวให้คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัททราบและเพื่อดำเนินการตรวจสอบต่อไปโดยไม่ชักช้า ให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานผลการตรวจสอบเบื้องต้นให้แก่สำนักงานและผู้สอบบัญชีทราบภายในสามสิบวันนับแต่วันที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชี พฤติการณ์อันควรสงสัยที่ต้องแจ้งดังกล่าว และวิธีการเพื่อให้ได้มาซึ่งข้อเท็จจริงเกี่ยวกับพฤติการณ์นั้น ให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

กำหนดไว้อย่างน้อย 6 ครั้งต่อปี

(2) คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและสรรหาภิบาล ประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งคณะ มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยในเดือนกุมภาพันธ์ 2562 คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งกรรมการกำหนดค่าตอบแทนฯ ที่ครบกำหนดออกตามวาระ ดังรายชื่อด้านล่าง กลับเข้าดำรงตำแหน่งต่อไปอีก 1 วาระ

1. นายประมนต์ สุธีวงศ์ ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและสรรหาภิบาล
2. นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ กรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและสรรหาภิบาล
3. นายพรพงษ์ พรประภา กรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและสรรหาภิบาล

หน้าที่และความรับผิดชอบด้านการกำหนดค่าตอบแทน

1. เสนอโครงสร้างและวิธีการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อยและผู้บริหารระดับสูง เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแล้วแต่กรณี

2. พิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปีให้แก่คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อขออนุมัติในที่ประชุมผู้ถือหุ้น

3. พิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปีให้แก่ผู้บริหารระดับสูง เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

4. พิจารณาทบทวนอำนาจและหน้าที่เกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการในการปรับปรุงให้เหมาะสม สอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบหรือคำสั่งของหน่วยงานราชการ เช่น คปภ. ตลท. และ ก.ล.ต. ฯลฯ

หน้าที่และความรับผิดชอบด้านการสรรหา

1. กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการในการสรรหากรรมการบริษัท กรรมการชด้อย และผู้บริหารระดับสูง เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
2. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท กรรมการชด้อย และผู้บริหารระดับสูง เมื่อครบวาระหรือมีตำแหน่งว่างลง เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งแล้วแต่กรณี
3. ดูแลโครงสร้างและองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทให้เหมาะสมกับองค์กรและหน้าที่ความรับผิดชอบที่มีต่อผู้ถือหุ้น
4. พิจารณาทบทวนอำนาจและหน้าที่เกี่ยวกับการสรรหาเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการในการปรับปรุงให้เหมาะสม สอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบ หรือคำสั่งของหน่วยงานราชการ เช่น คปภ. คตท. และ ก.ล.ต. ฯลฯ

หน้าที่และความรับผิดชอบด้านธรรมาภิบาล

1. พิจารณาทบทวนนโยบายและแนวปฏิบัติ เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการและจริยธรรมทางธุรกิจให้มีความเหมาะสมและเพียงพอ โดยนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
2. ติดตามและประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจริยธรรมทางธุรกิจของคณะกรรมการบริษัทและทุกคนในองค์กรเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
3. พิจารณาแต่งตั้งคณะทำงานเพื่อทำหน้าที่สนับสนุนการกำกับดูแลกิจการและจริยธรรมทางธุรกิจได้ตามความเหมาะสม

การประชุมคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล

กำหนดไว้อย่างน้อย 2 ครั้งต่อปี

(3) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย กรรมการและผู้บริหารของบริษัท มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยในเดือนกุมภาพันธ์ 2562 คณะกรรมการบริษัท ได้แต่งตั้งกรรมการบริหารความเสี่ยง ที่ครบกำหนดออกตามวาระ ดังรายชื่อด้านล่าง กลับเข้าดำรงตำแหน่งต่อไปอีก 1 วาระ

1. นายนิพล	ตั้งจิรวงษ์	ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. นายปิติพงศ์	พิศาลบุตร	กรรมการบริหารความเสี่ยง
3. นางสาวอนุกุล	ฐิติกุลรัตน์	กรรมการบริหารความเสี่ยง
4. นางนลินา	โพธารามิก	กรรมการบริหารความเสี่ยง
5. นายอนรรฆ	หวั่งหลี	กรรมการบริหารความเสี่ยง

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และระดับความเสี่ยงสูงสุดที่ยอมรับ และนำเสนอแนะนโยบายบริหารความเสี่ยงให้แก่คณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติ
2. กำกับดูแลการพัฒนาและการปฏิบัติตามกรอบการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร
3. สอบทานรายงานการบริหารความเสี่ยงเพื่อติดตามความเสี่ยงที่สำคัญ และดำเนินการเพื่อให้มั่นใจได้ว่าองค์กรมีการจัดการความเสี่ยงอย่างเพียงพอและเหมาะสม

4. นำเสนอความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัท รวมถึงความเพียงพอของระบบควบคุมภายในเพื่อการจัดการความเสี่ยงต่างๆ ที่สำคัญให้กับคณะกรรมการบริษัท

5. ให้คำแนะนำกับฝ่ายต่างๆ ที่เป็นหน่วยงานบริหารความเสี่ยง และพิจารณาแก้ไขข้อมูลต่างๆ เกี่ยวกับการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยง

การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

กำหนดไว้อย่างน้อย 4 ครั้งต่อปี

(4) คณะกรรมการลงทุน ประกอบด้วย ผู้บริหารที่ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการ ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารสินทรัพย์ และผู้บริหารอื่นซึ่งแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท วาระการดำรงตำแหน่งจะสิ้นสุดตามสถานภาพตำแหน่งของผู้บริหาร

- | | | |
|--------------|-------------|-----------------------|
| 1. นายปิณฑศ์ | พิศาลบุตร | ประธานคณะกรรมการลงทุน |
| 2. นายนิพล | ตั้งจิรวงษ์ | กรรมการลงทุน |
| 3. นายอนรรฆ | หวั่งหลี | กรรมการลงทุน |

โดยมีนายสุจินต์ หวั่งหลี ดำรงตำแหน่งที่ปรึกษาคณะกรรมการลงทุน

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการลงทุน

- จัดทำกรอบนโยบายการลงทุนเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
- พิจารณาแผนการลงทุนให้สอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุนที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท และนโยบายบริหารความเสี่ยงโดยรวม และอยู่ภายใต้ข้อกำหนดของ คปภ. และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- พิจารณากำหนดแนวทางปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงด้านการลงทุน
- พิจารณาจัดทำระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนของบริษัท
- กำกับดูแลการลงทุนของบริษัทให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน แผนการลงทุน ระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนและนโยบายบริหารความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
- สอบทานและปรับเปลี่ยนกรอบนโยบายการลงทุนและแผนการลงทุนให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- พิจารณาอนุมัติการลงทุนในหลักทรัพย์
- พิจารณาอนุมัติการให้กู้ยืมทั่วไป
- พิจารณาอนุมัติการขายทรัพย์สินที่เป็นอสังหาริมทรัพย์

การประชุมคณะกรรมการลงทุน

กำหนดไว้อย่างน้อย 4 ครั้งต่อปี

(5) คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วย สมาชิกที่เป็นผู้บริหารที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท วาระการดำรงตำแหน่งจะสิ้นสุดตามสถานภาพตำแหน่งของผู้บริหาร

- | | | |
|-----------------|--------------|------------------------|
| 1. นายปิณฑศ์ | พิศาลบุตร | ประธานคณะกรรมการบริหาร |
| 2. นางสาวอนุกุล | ฐิติกุลรัตน์ | กรรมการบริหาร |
| 3. นางนลินา | โพธารามิก | กรรมการบริหาร |

โดยนายสุจินต์ หวั่งหลี ดำรงตำแหน่งที่ปรึกษากรรมการบริหาร

หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหาร

1. รับผิดชอบในการควบคุม ดูแล การปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการของบริษัทและบริษัทย่อยให้ดำเนินไปตามนโยบายและแผนงานหลักที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
2. รับผิดชอบในการจัดทำนโยบาย งบประมาณ แนวทาง และแผนงานหลักในการดำเนินธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อย เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
3. รับผิดชอบในการควบคุม ดูแล ให้บริษัทและบริษัทย่อยปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พระราชบัญญัติบริษัทมหาชน และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนข้อกำหนดหรือประกาศที่ออกตามกฎหมายดังกล่าว อาทิ ข้อกำหนด คสท. ประกาศของ ก.ล.ต.
4. รับผิดชอบในการดูแลให้บริษัทและบริษัทย่อยปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป ให้มีการจัดทำงบการเงินที่แสดงถึงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อยที่เป็นจริงอย่างรอบคอบและสมเหตุสมผล
5. รับผิดชอบในการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อย และกำหนดมาตรการที่เหมาะสมเพื่อบริหารความเสี่ยง เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
6. รับผิดชอบในการปฏิบัติงานอื่นตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

อำนาจในการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหาร

1. มีอำนาจในการจัดการตามนโยบาย งบประมาณ และแผนงาน ของบริษัทและบริษัทย่อย
2. มีอำนาจในการกระจายอำนาจในการบริหารให้แก่ผู้รับผิดชอบงานบริหารของบริษัทและบริษัทย่อยในระดับถัดลงไป
3. มีอำนาจในการจัดการและดำเนินการต่างๆ ในเรื่องการรับประกันภัย การจัดการสินไหมทดแทน การลงทุนและการจัดการธุรกิจโดยปกติ
4. มีอำนาจในการจัดซื้อ จัดจ้าง จำหน่ายจ่ายโอน และอนุมัติค่าใช้จ่าย ภายในวงเงิน 50 ล้านบาท
5. มีอำนาจอนุมัติค่าใช้จ่ายที่เกินงบประมาณได้ ภายในวงเงินไม่เกินร้อยละ 20 ของจำนวนเงินงบประมาณ
6. การที่คณะกรรมการบริษัทมอบอำนาจให้คณะกรรมการบริหาร หรือการที่คณะกรรมการบริหารมอบอำนาจให้กรรมการผู้อำนวยการและ/หรือเจ้าหน้าที่อื่นตามความเหมาะสม ให้ดำเนินการแทนบริษัทหรือบริษัทย่อย การมอบอำนาจในแต่ละลำดับไม่รวมถึงอำนาจในการอนุมัติรายการที่ผู้รับมอบอำนาจหรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง อาจมีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัทหรือบริษัทย่อย

การประชุมคณะกรรมการบริหาร

กำหนดไว้อย่างน้อยเดือนละ 2 ครั้ง

การเข้าร่วมประชุมของกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อยปี 2561

รายชื่อกรรมการ	คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ บริษัท ที่ไม่เป็น ผู้บริหาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ กำหนดค่า ตอบแทน- สรรหาและ ธรรมาภิบาล	คณะกรรมการ บริหาร ความเสี่ยง	คณะกรรมการ ลงทุน	คณะกรรมการ บริหาร
1. นายสุจินต์ หวังหลี	6/6	1/1	-	-	-	-	-
2. นายปิณฑศ์ พิศาลบุตร	6/6	-	-	-	5/5	4/4	45/48
3. ศาสตราจารย์พิเศษทริฎ รุติศรี	6/6	1/1	10/10	-	-	-	-
4. นายประมนต์ สุธีวงศ์	5/6	1/1	10/10	2/2	-	-	-
5. นายนิพล ตั้งจิรวังษ์	6/6	1/1	-	-	5/5	2/4	-
6. นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ	6/6	1/1	10/10	2/2	-	-	-
7. นายพรพงษ์ พรประภา	5/6	0/1	-	2/2	-	-	-
8. นายชาน ชูลี	6/6	1/1	-	-	-	-	-
9. นายทำนุ หวังหลี	6/6	1/1	-	-	-	-	-
10. นายวุฒิชัย หวังหลี	5/6	1/1	-	-	-	-	-
11. นางสาวจิตตินันท์ หวังหลี	4/6	1/1	-	-	-	-	-
12. นายเขต หวังหลี	6/6	1/1	-	-	-	-	-
13. น.ส.จารวรรณ จับจำรูญ	6/6	-	-	-	-	-	-
ผู้บริหารที่ดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย							
14. นางสาวอนุกุล ฐิติกุลรัตน์	-	-	-	-	4/5	-	30/48
15. นางนลินา โพธารามิก	-	-	-	-	5/5	-	45/48
16. นายอนรรฆ หวังหลี	-	-	-	-	4/5	4/4	-

หมายเหตุ

1. คณะกรรมการบริษัทประชุมทั้งปี 6 ครั้ง กรรมการอิสระจำนวน 5 คน ได้แก่ ลำดับที่ 3, 4, 6, 7, 8
2. คณะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารประชุมทั้งปี 1 ครั้ง กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 11 คน ได้แก่ ลำดับที่ 1, 3-12
3. คณะกรรมการตรวจสอบจำนวน 3 คน ได้แก่ ลำดับที่ 3, 4, 6 ประชุมทั้งปี 10 ครั้ง
4. คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาลจำนวน 3 คน ได้แก่ ลำดับที่ 4, 6, 7 ประชุมทั้งปี 2 ครั้ง
5. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ได้แก่ ลำดับที่ 2, 5, 14-16 ประชุมทั้งปี 5 ครั้ง
6. คณะกรรมการลงทุน ได้แก่ ลำดับที่ 2, 5, 16 (ลำดับที่ 1 เป็นที่ปรึกษา) ประชุมทั้งปี 4 ครั้ง
7. คณะกรรมการบริหาร ได้แก่ ลำดับที่ 2, 14, 15 (ลำดับที่ 1 เป็นที่ปรึกษา) ประชุมทั้งปี 48 ครั้ง

9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล เป็นผู้ทำหน้าที่สรรหากรรมการทดแทนกรรมการที่ครบวาระ ลาออก หรือทดแทนตำแหน่งที่ว่างลงด้วยเหตุอื่น ดังนี้

(1) การสรรหากรรมการอิสระ

บริษัทกำหนดค่านิยมของกรรมการอิสระเท่ากับเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท โดยให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือเป็นผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะ ได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิตหรือ โดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท โดยพิจารณาจากรายการที่มีมูลค่าตั้งแต่ 20 ล้านบาท หรือตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า เว้นแต่จะ ได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของผู้ขออนุญาต บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท สังกัดอยู่ เว้นแต่ได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงินซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะ ได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจของกรรมการอิสระ

คณะกรรมการบริษัทอนุมัติหลักการผ่อนผันข้อห้ามความสัมพันธ์ทางธุรกิจของกรรมการอิสระ โดยกำหนดขนาดมูลค่ารายการระดับที่มีนัยให้ได้ไม่เกินร้อยละ 3 ของมูลค่าสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิ (Net Tangible Assets: NTA) ของบริษัท และความสัมพันธ์ทางธุรกิจนั้นต้องเป็นรายการธุรกิจปกติและรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่เป็น

เงื่อนไขการคำทั่วไปในลักษณะเดียวกับที่บริษัทพึงจะกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน และไม่เอื้อประโยชน์แก่กรรมการอิสระจนกระทบกับการแสดงความเห็นที่เป็นอิสระ โดยได้กำหนดขั้นตอนการกำกับดูแล ดังนี้

- ให้ฝ่ายบริหารตรวจสอบและรายงานความสัมพันธ์ทางธุรกิจของกรรมการอิสระที่มีขนาดรายการเกินร้อยละ 3 ของ NTA ต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาทบทวนความเป็นอิสระ
- ให้มีการแสดงข้อมูลความสัมพันธ์ทางธุรกิจของกรรมการอิสระในวาระเสนอแต่งตั้งกรรมการอิสระต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- ให้เปิดเผยข้อมูลความสัมพันธ์ทางธุรกิจของกรรมการอิสระในแบบ 56-1 และรายงานประจำปี หรือตามหลักเกณฑ์ที่ ก.ล.ด. ประกาศกำหนด

จากการตรวจสอบความสัมพันธ์ทางธุรกิจในปี 2561 ปรากฏว่า บริษัทตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ที่กรรมการอิสระท่านหนึ่งของบริษัทเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ มีการทำธุรกรรมกับบริษัทเป็นมูลค่า 14.98 ล้านบาท ซึ่งมีขนาดรายการมูลค่าไม่เกิน 20 ล้านบาท และไม่เกินร้อยละ 3 ของมูลค่า NTA ของบริษัท โดยคณะกรรมการเห็นว่าความสัมพันธ์ทางธุรกิจข้างต้นไม่กระทบกับการแสดงความเห็นที่เป็นอิสระในฐานะของการเป็นกรรมการอิสระ เนื่องจากธุรกรรมดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจปกติและรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ซึ่งแบ่งเป็น 3 ส่วน คือ 1) การซื้อกรรมสิทธิ์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทนของนายเกียรติ ศรีจอมขวัญ กับบริษัท มูลค่า 921,377 บาท 2) ค่าเบี้ยประกันภัยในโครงการส่งเสริมการขายรถยนต์ที่บริษัท โตโยต้า มอเตอร์ ประเทศไทย จำกัด แคมเปญให้ลูกค้าที่ซื้อรถยนต์ มูลค่า 606,786 บาท ซึ่งลูกค้าเป็นผู้เลือกบริษัทประกันภัยเอง และ 3) บริษัทจ่ายเป็นค่าซ่อมรถยนต์ของลูกค้าภายใต้โครงการโตโยต้าแคร์ และลูกค้าที่กรมธรรม์ระบุจัดซ่อมศูนย์ คิดเป็นมูลค่า 13.45 ล้านบาท

(2) การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งหมด จะเป็นผู้คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการและผู้บริหาร ตั้งแต่ระดับกรรมการผู้อำนวยการขึ้นไป และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามลำดับ

การแต่งตั้งกรรมการ จะต้องได้รับมติเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง โดยมีการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งเป็นรายบุคคล และกรรมการที่มีส่วนได้เสียจะต้องออกเสียงและออกจากห้องประชุมในวาระนี้

คุณสมบัติของบุคคลที่จะเป็นกรรมการ

1. มีคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนด เช่น พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย
2. มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ มีความตั้งใจและมีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ
3. สามารถใช้ดุลยพินิจอย่างตรงไปตรงมาอย่างเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการและกลุ่มที่มีผลประโยชน์อื่นใด
4. สามารถอุทิศเวลาให้บริษัทที่ตนเป็นกรรมการได้อย่างเพียงพอ และเอาใจใส่ในการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบของตน

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทร่วม

การเสนอชื่อเพื่อแต่งตั้งบุคคลเข้าไปเป็นกรรมการในบริษัทร่วม ดำเนินการโดยคณะกรรมการบริหารซึ่งได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท โดยบุคคลที่ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการในบริษัทร่วม มีหน้าที่ดำเนินการ

เพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของบริษัทร่วม และกรณีที่มีเรื่องสำคัญในระดับเดียวกับที่ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ หากเป็นการดำเนินการโดยบริษัทเอง บุคคลที่ได้รับแต่งตั้งนั้นจะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการที่จะไปลงมติหรือใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน

9.5 การดูแลเรื่องการใช้อข้อมูลภายใน

คณะกรรมการบริษัทกำหนดนโยบายการควบคุมภายในเพื่อเป็นมาตรการในการป้องกันการใช้อข้อมูลภายใน โดยมีขอบของคณะกรรมการผู้บริหาร และพนักงานในหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับข้อมูล รวมถึงบุคคลที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบรับผิดชอบในการสอบทานระบบควบคุมภายใน โดยพิจารณาจากรายงานของสำนักตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชี เพื่อควบคุมให้ระบบการควบคุมภายในของบริษัทมีประสิทธิภาพ เหมาะสม เพียงพอ และครอบคลุมกระบวนการทำงานทั้งหมดของบริษัท ทั้งในด้านการบริหาร การดำเนินงาน การบัญชีและการเงิน และการปฏิบัติตามกฎหมายหรือระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องตามกรอบการควบคุมภายในของ COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) โดยบริษัทได้กำหนดกิจกรรมการควบคุมภายใน ดังนี้

1. กำหนดระเบียบอำนาจดำเนินการ เพื่อมอบอำนาจในการตัดสินใจให้เจ้าหน้าที่บริหารและจัดการระดับต่างๆ โดยกำหนดขอบเขตแห่งอำนาจและความรับผิดชอบของเจ้าหน้าที่บริหารและจัดการแต่ละระดับอย่างชัดเจน เพื่อประโยชน์ในการควบคุมและตรวจสอบ และช่วยลดความเสี่ยงที่บริษัทจะไม่บรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัทให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
2. แบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบแต่ละตำแหน่งงานอย่างชัดเจนตามโครงสร้างองค์กร เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลอำนาจและสอบทานระหว่างกัน รวมทั้งมีการหมุนเวียนพนักงานในตำแหน่งสำคัญตามระยะเวลาที่เหมาะสม
3. กำหนดให้ธุรกรรมที่เข้าเงื่อนไขเป็นรายการเกี่ยวโยง ต้องผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบ และได้รับอนุมัติจากผู้มีอำนาจอนุมัติตามหลักเกณฑ์และประกาศของ ก.ล.ต.
4. กำหนดระเบียบว่าด้วยการใช้งานระบบเครือข่ายคอมพิวเตอร์ของบริษัทอย่างปลอดภัย เพื่อให้พนักงานตระหนักถึงความปลอดภัยของระบบสารสนเทศ ทั้งในด้านการนำข้อมูลไปใช้ และกำหนดสิทธิ์พนักงานในการเข้าถึงข้อมูลที่เกี่ยวข้อง
5. บริษัทเลือกและพัฒนากิจกรรมการควบคุมทั่วไปด้วยระบบเทคโนโลยี เพื่อช่วยสนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์การควบคุมภายในตามแนวทาง COBIT (Control Objective for Information and Related Technology)
6. แผนกกำกับกับการปฏิบัติงานรับผิดชอบให้บริษัทมีการปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัท รวมถึงให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ และข้อพึงปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ
7. ส่งหนังสือแจ้งเตือนคณะกรรมการและผู้บริหารให้งดการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทในช่วง 2 สัปดาห์ก่อนที่บริษัทจะเปิดเผยข้อมูลหรือรายงานทางการเงินต่อสาธารณชน
8. กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารจัดทำรายงานส่งให้บริษัท เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบการทำธุรกรรมและรายการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัท ดังนี้
 - 8.1 จัดทำรายงานการมีส่วนได้เสีย (1) เมื่อได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการหรือผู้บริหารครั้งแรก (2) ทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล (3) ทบทวนข้อมูลเป็นประจำทุกปี โดยเลขานุการบริษัทจะส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียดังกล่าวให้ประธานกรรมการและประธานคณะกรรมการตรวจสอบทราบ

8.2 จัดทำรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ (แบบ 59) ผ่านระบบออนไลน์ของ ก.ล.ด. เมื่อทำรายการซื้อ ขาย โอน รับโอน หลักทรัพย์ของบริษัท และแจ้งให้เลขาธิการบริษัททราบ

8.3 บริษัทกำหนดเป็นวาระเพื่อทราบเกี่ยวกับการถือครองหลักทรัพย์ของคณะกรรมการและผู้บริหาร ในการประชุมคณะกรรมการบริษัททุกครั้ง

9. บริษัทกำหนดเรื่องการรักษาข้อมูลอันเป็นความลับของบริษัทไว้ในประกาศของบริษัท เรื่อง จริยธรรมทางธุรกิจ ตลอดจนให้พนักงานลงนามในสัญญาปฏิบัติตามนโยบายรักษาความปลอดภัยของข้อมูล เพื่อป้องกันพนักงานนำข้อมูลของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือนำข้อมูลไปใช้โดยไม่ได้รับอนุญาตจากบริษัท โดยผู้ใดละเมิดข้อบังคับดังกล่าวจะถือเป็นความผิดอย่างร้ายแรง ซึ่งได้ระบุบทลงโทษทางวินัยไว้ในเอกสารคู่มือพนักงานอย่างชัดเจน โดยกำหนดโทษทางวินัยสูงสุดคือการไล่ออกโดยไม่จ่ายเงินชดเชย

10. บริษัทจัดทำคู่มือแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง และจัดให้มีการทดสอบแผนฉุกเฉินที่ศูนย์คอมพิวเตอร์สำรองที่บริษัทเข้าอยู่เป็นประจำทุกปี อีกทั้ง ได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงและสรุปแผนธุรกิจ 3 ปี ตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขของ คปภ.

การถือหลักทรัพย์ NKI ของคณะกรรมการและผู้บริหาร

จำนวนหุ้นสามัญ (หุ้น)						
ชื่อ	ณ วันที่ 7 มี.ค. 2562		ณ วันที่ 9 มี.ค. 2561		เพิ่ม (ลด) ระหว่างรอบปีบัญชี	
	ของตนเอง	คู่สมรส/ บุตรที่ยัง ไม่บรรลุนิติภาวะ	ของตนเอง	คู่สมรส/ บุตรที่ยังไม่ บรรลุนิติภาวะ	ของตนเอง	คู่สมรส/ บุตรที่ยัง ไม่บรรลุนิติภาวะ
1 นายสุจินต์ หวังหลี	3,421,843	1,190,000	3,321,202	1,155,000	100,641	35,000
2 นายปิณฑุส พิศาลบุตร	155,471	-	146,047	-	9,424	-
3 ศาสตราจารย์พิเศษธีรยุทธ รัตศรี	-	-	-	-	-	-
4 นายประมนต์ สุธีวงศ์	-	175,664	-	170,498	-	5,166
5 นายนิพล ตั้งจิรวงษ์	56,222	48,768	54,569	47,334	1,653	1,434
6 นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ	40,599	-	39,405	-	1,194	-
7 นายพรพงษ์ พรประภา	-	-	-	-	-	-
8 นายชาน ชูลี	335,596	-	325,726	-	9,870	-
9 นายทำนุ หวังหลี	417,412	16,414	405,136	15,932	12,276	482
10 นายวุฒิชัย หวังหลี	592,735	13,712	575,302	13,309	17,433	403
11 นางสาวจิตตินันท์ หวังหลี	231,866	-	225,047	-	6,819	-
12 นายเขต หวังหลี	72,814	-	70,673	-	2,141	-
13 นางสาวจรรวณ จักรจำนงค์	-	-	-	-	-	-
14 นางสาวอนุกูล ฐิติกุลรัตน์	-	-	-	-	-	-
15 นางนลินา โพธารามิก	-	-	-	-	-	-
16 นายอนรรฆ หวังหลี	64,106	-	57,368	-	6,738	-
17 นายอนิรุทธิ์ หวังหลี	97,186	-	89,476	-	7,710	-

จำนวนหุ้นสามัญ (หุ้น)						
ชื่อ	ณ วันที่ 7 มี.ค. 2562		ณ วันที่ 9 มี.ค. 2561		เพิ่ม (ลด) ระหว่างรอบปีบัญชี	
	ของตนเอง	คู่สมรส/ บุตรที่ยัง ไม่บรรลุนิติภาวะ	ของตนเอง	คู่สมรส/ บุตรที่ยัง ไม่บรรลุนิติภาวะ	ของตนเอง	คู่สมรส/ บุตรที่ยัง ไม่บรรลุนิติภาวะ
18 คร.ศรัณฐ์ หวังหลี	183,450	-	173,202	-	10,248	-
19 นายเรวัต เมธีวีรังสรรค์	-	-	-	-	-	-

9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

(1) ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี

ค่าตอบแทนการสอบบัญชีในรอบปีบัญชี 2561 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 1,590,000 บาท

(2) ค่าบริการอื่น

ค่าตอบแทนงานบริการอื่น ได้แก่ ค่าสอบทานและตรวจสอบรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง เป็นจำนวนรวมทั้งสิ้น 585,000 บาท

9.7 การนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ไปปรับใช้

คณะกรรมการมีการทบทวนความเหมาะสมของการนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 ไปปรับใช้กับธุรกิจของบริษัทปีละ 1 ครั้ง

9.8 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

บริษัทปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของ ตลท. และ IOD รวมทั้ง CG Code ที่มีการนำมาปรับใช้และอธิบายกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติได้ โดยมีข้อขัดข้องในบางเรื่อง ดังนี้

1. ประชานกรรมการไม่ได้เป็นกรรมการอิสระ เนื่องจากธุรกิจประกันวินาศภัยจำเป็นต้องอาศัยบุคคลที่มีความรู้ความเข้าใจและประสบการณ์ในธุรกิจประกันภัยซึ่งเป็นธุรกิจหลัก ซึ่งจำเป็นต้องการตัดสินใจเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้ถือหุ้นโดยรวม เพื่อนำพาบริษัทให้บรรลุผลสำเร็จได้ตามเป้าหมายและเติบโตอย่างมั่นคง ทั้งนี้ ประชานกรรมการไม่ได้เป็นกรรมการบริหาร โดยบริษัทมีประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้อำนวยการทำหน้าที่รับผิดชอบการกำกับดูแลนโยบายโดยรวมและบริหารจัดการงานด้านปฏิบัติการ

2. คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการอิสระร้อยละ 38.46 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด อย่างไรก็ดี คณะกรรมการมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการที่ชัดเจน ทำให้มีการถ่วงดุลและมีการบริหารงานที่โปร่งใส เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นทุกคน ทั้งนี้ บริษัทจะนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีไปปฏิบัติให้มากที่สุด โดยปรับใช้ให้เหมาะสมกับสภาพการณ์ของบริษัท

3. คณะกรรมการกำหนดให้กรรมการอิสระมีวาระการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องได้ไม่เกิน 3 วาระ หรือไม่เกิน 9 ปี แต่หากเพื่อประโยชน์ของบริษัท ให้คณะกรรมการบริษัทสามารถพิจารณาขอยาววาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระออกไปได้ โดยยังคงให้ความเห็นได้อย่างอิสระ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ กรรมการอิสระทั้ง 5 คน มีวาระการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องเกิน 9 ปี เนื่องจากกรรมการอิสระดังกล่าวมีคุณสมบัติที่เหมาะสม

และมีความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับบริษัท ประกอบกับการสรรหากรรมการรายใหม่ที่มีความเป็นอิสระ และมีประสบการณ์ในธุรกิจที่บริษัทดำเนินการอยู่ค่อนข้างยาก อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่แต่งตั้งกรรมการอิสระให้ดำรงตำแหน่งต่อไป คณะกรรมการได้นำเสนอความสมเหตุสมผลถึงความจำเป็นดังกล่าวต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณา

4. บริษัทไม่ได้มีการจัดแสดงข่าวค่อสื่อมวลชนเกี่ยวกับการนำเสนอฐานะทางการเงินของบริษัท อย่างไรก็ตาม บริษัทได้เปิดโอกาสให้นักข่าวจากสื่อต่างๆ นักวิเคราะห์จากหลักทรัพย์ต่างๆ เข้ามาพบปะและสัมภาษณ์เกี่ยวกับผลการดำเนินงาน เหตุการณ์สำคัญ และผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ของบริษัท

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

10.1 นโยบายภาพรวม

บริษัทมีอุดมการณ์ในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรมและตระหนักถึงความสำคัญและสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ซึ่งจะสามารถนำไปสู่ความสำเร็จและเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับองค์กรและผู้ถือหุ้นอย่างยั่งยืน และเนื่องจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทเป็นธุรกิจบริการ ทำให้บริษัทต้องรักษามาตรฐานคุณภาพที่ดีในการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างเท่าเทียมกัน รวมทั้งพัฒนาระบบการให้บริการและผลิตภัณฑ์ในรูปแบบใหม่ๆ ซึ่งเป็นหัวใจสำคัญในการดำเนินงานของบริษัท ดังนั้น บริษัทจึงใช้กลยุทธ์เข้าใจ เข้าถึง และพัฒนา โดยมุ่งเน้นการสร้างความเป็นธรรมและผลประโยชน์ร่วมกันในการดำเนินธุรกิจกับคู่ค้า และสอดคล้องกับวิสัยทัศน์ของบริษัทที่คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติไว้ ดังนี้

- ดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างเสถียรภาพต่อสังคมอย่างมีจริยธรรมและมีกำไรพอสมควร
- เป็นบริษัทชั้นนำในธุรกิจประกันวินาศภัย ซึ่งเทียบพร้อมด้วยเครือข่าย บุคลากรที่มีคุณภาพ การบริการและเทคโนโลยีที่เป็นเลิศ
- ดำเนินการในด้านประกันวินาศภัย โดยให้ความคุ้มครองที่มีคุณค่าและคุณภาพ เพื่อประโยชน์ต่อผู้เอาประกันภัย พนักงาน ผู้ถือหุ้น และสังคมโดยทั่วไป

10.2 การดำเนินงานและการจัดทำรายงาน

บริษัทได้จัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อสังคมตามแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) จำนวน 8 ข้อ ดังนี้

(1) การประกอบธุรกิจด้วยความเป็นธรรม

บริษัทมีอุดมการณ์ในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม และตระหนักถึงความสำคัญและสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ซึ่งสามารถนำไปสู่ความสำเร็จและเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับองค์กรและผู้ถือหุ้นอย่างยั่งยืน ดังนี้

1. เสนอขายกรมธรรม์ที่มีคุณภาพในราคาที่ยุติธรรม และแนะนำความคุ้มครองที่เหมาะสมต่อความต้องการของลูกค้า
2. มีหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกคู่ค้าที่โปร่งใสและมีการสื่อสารให้ผู้เกี่ยวข้องรับทราบอย่างเท่าเทียมกัน โดยไม่เห็นแก่ประโยชน์ส่วนตนหรือพวกพ้อง การจัดซื้อจัดจ้างจะดำเนินการโดยแผนกจัดซื้อภายใต้ประกาศ เรื่อง ระเบียบว่าด้วยการจัดหาสินค้าและบริการ
3. ปฏิบัติต่อพนักงานของบริษัทอย่างเป็นธรรม ทั้งในเรื่องค่าตอบแทน สวัสดิการ และการพัฒนาพนักงาน เพื่อให้สามารถเทียบเคียงกับธุรกิจในอุตสาหกรรมเดียวกันและมีการเติบโตในสายอาชีพอย่างต่อเนื่อง
4. ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ได้ตกลงกันไว้กับเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด และจ่ายชำระหนี้ตรงเวลาอย่างสม่ำเสมอ
5. บริษัทมีนโยบายกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน หลีกเลี่ยงการประกอบธุรกิจที่แข่งขันกับบริษัท และการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันกับตนเอง บุคคลหรือนิติบุคคลที่เกี่ยวข้อง ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท
6. บริษัทมีนโยบายในการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ โดยจัดให้มีการดูแลและตรวจสอบรายการโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ติดตั้งอยู่บนเครื่องคอมพิวเตอร์ ทั้งในส่วนของเครื่องแม่ข่ายและเครื่องลูกข่ายอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง

7. บริษัทจะรับผิดชอบต่อความเสียหายอย่างเป็นธรรมและเหมาะสม กรณีที่บริษัทละเมิดสิทธิตามกฎหมาย โดยสาเหตุจากความประมาทหรือรู้เท่าไม่ถึงการณ์ และจะดำเนินการตามระเบียบและกระบวนการภายในกับผู้ที่เกี่ยวข้องต่อไป

(2) การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

คณะกรรมการบริษัทอนุมัตินโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน และบริษัทได้ประกาศใช้นโยบายฯ พร้อมกำหนดแนวทางการปฏิบัติตามนโยบายฯ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนถือปฏิบัติ โดยกำหนดเป็นหลักการไว้ว่า ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท รวมถึงบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องทางธุรกิจกับบริษัท ยอมรับหรือเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชันทุกรูปแบบทั้งทางตรงและทางอ้อม

บริษัทมีการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับการทุจริตอย่างสม่ำเสมอ โดยทุกหน่วยงานในองค์กรจะประเมินความเสี่ยงของตนเองพร้อมระบุแผนการบริหารความเสี่ยงในเบื้องต้น และสำนักบริหารความเสี่ยงจะรับผิดชอบในการวิเคราะห์กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ การทุจริต นอฉล โดยประเมิน วิเคราะห์ ติดตาม ควบคุม และรวบรวมฐานะความเสี่ยงในภาพรวมให้อยู่ภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และมีการรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริษัท อีกทั้งยังมีสำนักตรวจสอบภายในทำหน้าที่สอบทาน ประเมินและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตในการปฏิบัติหน้าที่ นอกเหนือจากการประเมินความเสี่ยงระดับองค์กร

บริษัทได้สื่อสารนโยบายฯภายในองค์กรผ่านการจัดอบรมให้กับพนักงานปัจจุบัน การปฐมนิเทศพนักงานใหม่ และการประกาศผ่านระบบอินทราเน็ตของบริษัท รวมทั้งสื่อสารไปยังบุคคลภายนอก เช่น ลูกค้า คู่ค้า และผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ผ่านสัญญาทางการค้า เว็บไซต์ของบริษัท วารสารของบริษัท และรายงานประจำปี เป็นต้น ในปี 2561 บริษัทมีการจัดอบรมให้กับพนักงานทั้งที่สำนักงานใหญ่และสาขา จำนวน 5 ครั้ง ในวันที่ 29 มกราคม 5 กุมภาพันธ์ 16 กรกฎาคม 6 ตุลาคม และ 8 ตุลาคม

บริษัทกำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลเพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบกำกับดูแลการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน สอบทานระบบรายงานทางการเงิน ระบบบัญชี ระบบควบคุมภายใน ระบบตรวจสอบภายใน และระบบบริหารความเสี่ยง ให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทและตามมาตรฐานสากล มีประสิทธิภาพ ทันสมัย เหมาะสม และมีความรัดกุม เพื่อป้องกันและลดความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชัน

2. จัดให้มีแนวปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อช่วยเสริมสร้างความเข้าใจและเป็นบรรทัดฐานในการปฏิบัติงานส่วนที่เกี่ยวข้องกับการต่อต้านการคอร์รัปชัน

3. จัดให้มีช่องทางสำหรับการรับเรื่องร้องเรียน โดยมีมาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสและผู้ร้องเรียน และมีกระบวนการไต่สวนที่ยุติธรรม รวมทั้งได้กำหนดบทลงโทษทางวินัยกรณีที่เป็นพนักงาน และทบทวนหรือยุติการทำธุรกรรมกรณีที่เป็นบุคคลภายนอก

การติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน

1. กำหนดให้สำนักตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบและสอบทานระบบควบคุมภายในและการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามนโยบาย แนวปฏิบัติ อำนาจดำเนินการ ระเบียบปฏิบัติ กฎหมาย และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล เพื่อให้มั่นใจว่ามีระบบควบคุมที่มีความเหมาะสมและเพียงพอต่อความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชัน ตรวจสอบการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน และรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

2. กำหนดให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รับผิดชอบในการกำกับดูแลในเรื่องการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปอย่างมีระบบและต่อเนื่อง มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เกิดประโยชน์สูงสุดและเป็นไปตามแผนกลยุทธ์ของบริษัทและนโยบายบริหารความเสี่ยงโดยรวม และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท

3. บริษัทมีการทบทวนแนวทางปฏิบัติและข้อกำหนดในการดำเนินการตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของระเบียบ ข้อบังคับ ข้อกำหนดตามกฎหมาย และการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจของบริษัท

(3) การเคารพสิทธิมนุษยชน

บริษัทมีนโยบายที่จะไม่เกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน ตระหนักถึงสิทธิความเท่าเทียมกัน โดยปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนที่ได้รับการคุ้มครองตามรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย ไม่กระทำการที่เป็นการละเมิดต่อศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ สิทธิ และเสรีภาพส่วนบุคคล และไม่เลือกปฏิบัติต่อบุคคลใดบุคคลหนึ่งโดยแบ่งแยกถิ่นกำเนิด สภาพทางกาย สถานะของบุคคล ฐานะทางเศรษฐกิจหรือสังคม การศึกษาอบรม หรือลักษณะส่วนบุคคลที่ไม่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน ซึ่งมีแนวปฏิบัติดังนี้

1. มีนโยบายคัดเลือกบุคคลเข้าปฏิบัติงานกับบริษัท โดยไม่จำกัดเชื้อชาติ ศาสนา และเพศ
2. ให้ความเท่าเทียมกัน และไม่ให้มีการกดขี่ ตลอดจนการล่วงละเมิดทางเพศ
3. มีนโยบายไม่จำกัดสิทธิเสรีภาพในทางความคิดและการเข้าร่วมกิจกรรมทางการเมือง แต่ต้องไม่กระทบหรือนำความเสียหายมาสู่องค์กร
4. มีการกำหนดขั้นตอนการร้องทุกข์ในคู่มือพนักงาน เพื่อให้พนักงานที่ประสบปัญหาในเรื่องต่างๆ ได้ใช้สิทธิในการร้องเรียน ทั้งนี้รวมถึงช่องทางร้องเรียนสำหรับบุคคลภายนอกที่มีส่วนได้เสีย
5. จัดให้มีคณะกรรมการสวัสดิการเพื่อทำหน้าที่ดูแลพนักงานให้ได้รับสิทธิตามกฎหมายที่เท่าเทียมกัน

(4) การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

ผลตอบแทนและสวัสดิการ

1. จัดให้มีรูปแบบโครงสร้างค่าตอบแทนที่เป็นธรรม เหมาะสมกับตำแหน่งหน้าที่และความรับผิดชอบ
2. พิจารณาการปรับเงินเดือนประจำปีให้แก่พนักงานอย่างเป็นธรรม โดยสอดคล้องกับผลประกอบการของบริษัท อัตราค่าครองชีพ ระดับความสามารถ และผลการปฏิบัติงานของพนักงานเป็นหลัก
3. จัดให้มีสวัสดิการตามที่กฎหมายกำหนดและด้านอื่นๆ ตามความเหมาะสม เพื่อช่วยเหลือและตอบสนองความต้องการของพนักงานให้มีคุณภาพชีวิตที่ดี เช่น จัดให้มีค่ารักษาพยาบาล ประกันอุบัติเหตุและประกันสุขภาพ เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สวัสดิการเงินกู้ยืมพนักงาน ฯลฯ
4. จัดให้มีคณะกรรมการสวัสดิการ ประกอบด้วยตัวแทนฝ่ายลูกจ้างและนายจ้าง พิจารณาการเสนอปรับปรุงสวัสดิการต่างๆ รวมถึงหลักเกณฑ์และวิธีการ เพื่อให้พนักงานสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขได้อย่างถูกต้องและเกิดประสิทธิภาพ

การพัฒนาบุคลากร

บริษัทมีนโยบายส่งเสริมการพัฒนาศักยภาพของพนักงานให้มีความรู้ความสามารถ โดยมีการจัดทำแผนฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากรประจำปี ให้รองรับกับการพัฒนาสมรรถนะหลักที่เป็นค่านิยมองค์กร เพื่อความก้าวหน้าในหน้าที่ของพนักงานและสามารถรองรับการดำเนินธุรกิจของบริษัทที่เติบโตขึ้น โดยกำหนดแนวปฏิบัติดังต่อไปนี้

1. จัดให้มีแผนฝึกอบรมประจำปีในหลักสูตรด้านสมรรถนะตามสายอาชีพและสมรรถนะด้านการบริหาร แก่พนักงานในแต่ละระดับ
2. จัดให้มีแผนการสืบทอดตำแหน่งงานและการจัดการคนเก่ง เพื่อสร้างและรักษากลุ่มบุคลากรที่มีศักยภาพสูงและมีผลการปฏิบัติงานดี โดยจัดให้มีแผนพัฒนาทักษะและความสามารถเป็นรายบุคคลผ่านกระบวนการฝึกอบรม การสัมมนา และการดูงานภายในประเทศและต่างประเทศ
3. จัดเก็บข้อมูลความรู้ด้านต่างๆ ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อให้พนักงานสามารถศึกษาเรียนรู้ได้ด้วยตนเอง
4. เปิดโอกาสให้พนักงานมีการแลกเปลี่ยนความรู้ ถ่ายทอดประสบการณ์การทำงาน และร่วมกันแก้ไขปัญหา เพื่อให้กระบวนการทำงานเกิดประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

นโยบายการดูแลสุขภาพและสุขอนามัยของพนักงานในที่ทำงาน

1. ส่งเสริมและสร้างไว้ซึ่งสุขภาพร่างกายและจิตใจ รวมถึงความเป็นอยู่ที่ดีในสถานที่ทำงาน
2. ป้องกันไม่ให้พนักงานมีสุขภาพอนามัยเสื่อมโทรม หรือผิดปกติจากการทำงาน
3. ปกป้องคุ้มครองพนักงานไม่ให้ทำงานในสภาพที่เสี่ยงอันตราย เป็นสาเหตุให้เจ็บป่วยหรือเกิดอุบัติเหตุ
4. จัดให้พนักงานทำงานในสภาพแวดล้อมที่เหมาะสม
5. จัดหรือปรับปรุงสภาพงานให้เหมาะสมกับลักษณะของงานและผู้ปฏิบัติงาน

(5) ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

บริษัทให้ความสำคัญและมีนโยบายที่จะตอบสนองความพึงพอใจของลูกค้า ซึ่งเป็นปัจจัยที่นำไปสู่ความสำเร็จของธุรกิจบริษัท และมีเจตจำนงที่จะแสวงหาวิธีการที่จะสนองความต้องการของลูกค้าให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น เน้นการให้บริการลูกค้าที่รวดเร็ว โดยกำหนดเวลาให้บริการออกสำรวจและตรวจสอบความเสียหายภายใน 30 นาที และดำเนินการชดเชยค่าสินไหมภายใน 15 วัน เสนอขายกรมธรรม์ที่มีคุณภาพ ให้คำแนะนำความคุ้มครองที่เหมาะสมและเพียงพอต่อความต้องการของลูกค้าแต่ละรายในราคาที่ยุติธรรม รวมทั้งจัดให้มีศูนย์บริการลูกค้าสัมพันธ์ เพื่อให้ข้อมูลและคำแนะนำด้านการประกันวินาศภัย เพิ่มความสะดวกให้กับผู้เอาประกันภัยในการแจ้งอุบัติเหตุได้อย่างรวดเร็วตลอด 24 ชั่วโมง ผ่านหมายเลขโทรศัพท์ 1748 และมีกระบวนการที่ลูกค้าสามารถแนะนำหรือร้องเรียนเกี่ยวกับการบริการ ตลอดจนจัดทำแบบสอบถามความคิดเห็นของลูกค้าที่ได้รับบริการด้านสินไหมทดแทน เพื่อให้ประเมินผลและปรับปรุงการให้บริการของบริษัท

ในรอบปี 2561 ไม่มีข้อร้องเรียนที่เป็นสาระสำคัญอันเกิดจากการใช้บริการของบริษัท อีกทั้งบริษัทยังได้เผยแพร่ข้อมูลข่าวสารที่เป็นประโยชน์ต่อผู้บริโภค เช่น ข่าวสารประกันภัย ข่าวประชาสัมพันธ์ด้านการตลาดและกิจกรรมเพื่อสังคม

(6) การดูแลรักษาสีสิ่งแวดล้อม

ธุรกิจของบริษัทเป็นการให้บริการ ไม่มีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมโดยตรง โดยบริษัทมีนโยบายในการดูแลสังคมและสิ่งแวดล้อม ดังนี้

1. ดำเนินธุรกิจที่เป็นประโยชน์ต่อเศรษฐกิจและสังคมโดยรวม
2. ปฏิบัติตามกฎหมายและให้ความร่วมมือกับรัฐในโครงการต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อสังคม
3. ให้การสนับสนุนและช่วยเหลือเพื่อนมนุษย์ผู้ด้อยโอกาส ผู้ประสบภัยธรรมชาติ
4. ปฏิบัติจิตสำนึกให้พนักงานมีความรับผิดชอบต่อสังคม และอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

บริษัทปลุกจิตสำนึกให้พนักงานร่วมกันปฏิบัติตามนโยบายประหยัดพลังงานและลดภาวะโลกร้อนของบริษัท

เช่น

- ให้นำกระดาษที่ใช้งานหน้าเดียวมาใช้ซ้ำ
- พิมพ์เอกสารเฉพาะที่จำเป็นเท่านั้น
- ปิดเครื่องปรับอากาศก่อนเวลาพักกลางวัน และก่อนเลิกงาน 30 นาที
- ดับไฟฟ้าทุกครั้งที่ออกจากห้องทำงานหรือห้องประชุม และดับไฟฟ้าช่วงเวลาพักกลางวัน
- เปลี่ยนหลอดไฟฟ้าภายในบริษัทเป็นหลอดไฟฟ้าแบบประหยัดพลังงาน
- รณรงค์ให้พนักงานปิดหน้าจอคอมพิวเตอร์ทุกครั้งที่ไม่ใช้งาน
- จัดทำบัตรเติมน้ำมันเฉพาะน้ำมันแก๊สโซลีนให้กับรถยนต์ของบริษัท

(7) การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

กิจกรรมปลูกสำนึกจิตอาสาและความรับผิดชอบต่อส่วนรวม

1. โครงการบริจาคโลหิต “ร่วมทำความดี บริจาคโลหิต น้อมจิตรำลึก สำนึกในพระมหากรุณาธิคุณ ถวาย เป็นพระราชกุศลแด่ในหลวงรัชกาลที่ 9” ร่วมกับ ศูนย์บริการโลหิตแห่งชาติ สภากาชาดไทย กลุ่มบริษัท พูลผล จำกัด และสาธารณชน คอมเพล็กซ์ ซึ่งได้รับบริจาคโลหิตจำนวน 397,200 ซีซี จากผู้บริจาค 1,203 คน
2. โครงการ “บริจาคร่างกาย อวัยวะ และดวงตา” มอบให้กับ โรงพยาบาลจุฬาลงกรณ์ ศูนย์รับบริจาคอวัยวะ สภากาชาดไทย และศูนย์ดวงตาสภากาชาดไทย

ด้านการพัฒนาคุณภาพชีวิต

1. ร่วมเป็นภาคีเครือข่าย “สำนักงานบรรเทาทุกข์และประชานามัยพิทักษ์ สภากาชาดไทย” ในโครงการ “หนาวนี้ทำดีเพื่อพ่อ” เพื่อมอบเครื่องกันหนาว พร้อมจัดหน่วยแพทย์และทันตกรรมเคลื่อนที่ออกเยี่ยมผู้ด้อยโอกาส ผู้พิการ และคนชราในพื้นที่ทุรกันดารและประสบภัยหนาว จังหวัดลำพูน
2. ร่วมบริจาคเงินจัดซื้อรถพยาบาลพร้อมอุปกรณ์ทางการแพทย์ให้กับโรงพยาบาลที่ขาดแคลน ในโครงการ “ศปภ. ร่วมใจ อุดสาหกรรมประกันภัยมอรถพยาบาลเพื่อสังคม” เพื่อให้การช่วยเหลือผู้ป่วยฉุกเฉินให้ได้รับการรักษาพยาบาลอย่างรวดเร็วและปลอดภัยมากที่สุด
3. สนับสนุน “โครงการประกันภัยข้าวนาปี ปีการผลิต 2561” ร่วมกับ กรมส่งเสริมการเกษตร กระทรวง เกษตรและสหกรณ์ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และสมาคมประกันวินาศภัยไทย เพื่อผลักดันนโยบายรัฐในการสร้างระบบประกันภัยพืชผลให้เกิดขึ้นอย่างเป็นรูปธรรม เพื่อประโยชน์อย่างยั่งยืนให้กับเกษตรกรไทย
4. ร่วมกับ บจก. สิทธินันท์ และมูลนิธิทองพูล หวังหลี ร่วมบริจาคเงิน เครื่องอุปโภคบริโภค และเลี้ยง อาหารกลางวันแก่ผู้พิการและทุพพลภาพ ณ สถานสงเคราะห์คนพิการและทุพพลภาพพระประแดง จังหวัด สมุทรปราการ

ด้านการสนับสนุนการศึกษา

1. ร่วมกิจกรรมซ่อมแซมและบูรณโรงเรียน ในโครงการ “พี่เพื่อน้องจากห้องเพื่อนชาวประกันและมวลมิตร รุทกิจเพื่อสังคม ครั้งที่ 15” ซึ่งจัดโดย “นิตยสารไทยแลนด์ อินซัวร์นส์” ณ โรงเรียนวัดคอนผิงแดง จังหวัดเพชรบุรี

(8) การมีวินัยกรรมและเผยแพร่วินัยกรรมซึ่งได้จากการดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะพัฒนาองค์กรให้ทันสมัยอยู่เสมอ พร้อมกับการให้ความสำคัญด้านความรับผิดชอบต่อสังคม มีการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ การพัฒนารูปแบบการประกันภัย โดยเน้นการพัฒนาและออกแบบผลิตภัณฑ์ที่มีความหลากหลายและสอดคล้องกับความต้องการของผู้บริโภคและภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งจะมีทั้งผลิตภัณฑ์ในกลุ่มรถยนต์และไม่ใช่อัตโนมัติ และเป็นนโยบายในการขยายงานด้านประกันภัยรถยนต์ควบคู่ไปกับการขยายงานประกันภัยประเภทอื่นๆ

10.3 การดำเนินธุรกิจที่มีผลกระทบต่อความรับผิดชอบต่อสังคม (ไม่มี)

10.4 กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (after process)

การบริจาคช่วยเหลือสังคมในรูปแบบต่างๆ ปรากฏภายใต้หัวข้อ “การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม”

10.5 การป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน

บริษัทเข้าร่วมการประกาศเจตนารมณ์โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เมื่อวันที่ 26 กรกฎาคม 2556 และได้รับการรับรองเป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เมื่อวันที่ 16 ตุลาคม 2558 และสิ้นสุดในวันที่ 15 ตุลาคม 2561

วันที่ 21 สิงหาคม 2561 คณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ได้มีมติให้การรับรองต่ออายุบริษัทเป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต โดยใบรับรองดังกล่าวมีอายุ 3 ปี โดยจะสิ้นสุดในวันที่ 20 สิงหาคม 2564

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

ในการประชุมกรรมการบริษัทครั้งที่ 1/2562 เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2562 โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบร่วมประชุมด้วย ได้พิจารณาแบบประเมินความเสี่ยงของระบบการควบคุมภายในของบริษัทในด้านต่างๆ 5 องค์ประกอบคือ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม โดยการซักถามข้อมูลจากฝ่ายบริหาร พร้อมทั้งร่วมปรึกษาหารือกับคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบกับรายงานการประเมินระบบการควบคุมภายใน ซึ่งประเมินโดยสำนักตรวจสอบภายในของบริษัท ตามแบบประเมินของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อพิจารณา ก่อนนำเข้าที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการมีความเห็นว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่มีความเพียงพอ เหมาะสม และมีการจัดให้มีบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการได้อย่างมีประสิทธิภาพ สำหรับการตรวจสอบระบบสารสนเทศ สำนักตรวจสอบภายในไม่มีผู้ที่มีความรู้ด้านการตรวจสอบระบบสารสนเทศ ต้องใช้บริการจากผู้เชี่ยวชาญภายนอกเข้ามาดำเนินการตรวจสอบให้แทนเป็นครั้งคราว และอาศัยผลการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบภายนอก สำหรับปี 2561 บริษัทยังถือปฏิบัติตามข้อเสนอแนะของผู้เชี่ยวชาญและตามรายงานของผู้ตรวจสอบบัญชี

บริษัทมีการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงตามหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่กำหนดและเห็นว่ามีเหมาะสมกับบริษัท มีการจัดทำรายงานการประเมินความเสี่ยงทั้งหมดของบริษัท มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงติดตามผลการบริหารความเสี่ยงของบริษัททุกไตรมาส

บริษัทถือนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นสำคัญ โดยบริษัทได้เข้าร่วม โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต เพื่อความโปร่งใสและมีจริยธรรม ปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ ดำเนินการในด้านประกันภัยโดยให้ความสำคัญกับคุณค่าและคุณภาพ เพื่อประโยชน์ต่อผู้เอาประกันภัย พนักงาน ผู้ถือหุ้น และสังคมทั่วไป

หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณาให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอน การพิจารณาความดีความชอบและค่าตอบแทนของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายใน บริษัทได้แต่งตั้ง นายพิสิษฐ์ โพธิ์เสถียร เป็นผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภายในตามที่คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความเห็นชอบแต่งตั้ง โดยเห็นว่าเป็นผู้มีวุฒิการศึกษา ประสบการณ์ ที่เหมาะสมเพียงพอกับการปฏิบัติหน้าที่ พร้อมทั้งแต่งตั้งเป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

สำหรับหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance Officer) บริษัทได้แต่งตั้งนางสาว จารุวรรณ จับจำรูญ เป็นผู้อำนวยการสำนักกำกับการปฏิบัติงาน เพื่อดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ

ทั้งนี้ ประวัติหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท ปรากฏในเอกสารแนบ 3

12. รายการระหว่างกัน

1) ลักษณะของรายการระหว่างกัน

การทำธุรกรรมระหว่างกันของบริษัทและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เป็นการถือหุ้น การมีกรรมกร่วมกัน หรือรายการธุรกิจตามเงื่อนไขทางการค้าซึ่งเป็นไปตามธุรกิจปกติและเป็นไปตามราคาตลาด โดยบริษัทได้เปิดเผยรายการสรุปอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 29 ในรายงานประจำปี 2561

2) ขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

คณะกรรมการบริษัทอนุมัติหลักการในการทำรายการระหว่างกัน เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่บริษัท โดยมอบอำนาจให้ฝ่ายบริหารและหรือผู้ที่ได้รับมอบอำนาจจากฝ่ายบริหาร เป็นผู้ที่มีอำนาจในการตกลงเข้าทำรายการระหว่างกันที่เป็นรายการธุรกรรมปกติหรือรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป เช่น รายการด้านการประกันภัย หรือด้านการลงทุน โดยบริษัทกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายทุกคนต้องจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียเป็นประจำทุกปี เพื่อเป็นข้อมูลใช้สำหรับตรวจสอบการทำรายการระหว่างกัน สำหรับรายการอื่นที่ต้องขออนุมัติตามหลักเกณฑ์และขั้นตอนของกฎหมาย ฝ่ายบริหารจะนำเรื่องดังกล่าวเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติตามลำดับ และดูแลให้มีการเปิดเผยรายการให้ครบถ้วน โดยกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่มีส่วนได้เสียจะไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาและ/หรือลงมติในรายการแต่อย่างใด

3) นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

แนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันยังคงมีอยู่ในอนาคต เนื่องจากนโยบายของหน่วยงานกำกับดูแลธุรกิจประกันภัยที่ต้องการให้บริษัทประกันภัยทำประกันภัยต่อกับบริษัทประกันภัยและบริษัทประกันภัยต่อของไทย และสนับสนุนให้บริษัทประกันภัยทำประกันภัยต่อและรับประกันภัยช่วงต่อ-คืนกับ บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) เพื่อปฏิบัติตามข้อตกลงระหว่างบริษัทประกันภัยที่จะทำประกันภัยต่อกับ บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) และเพื่อประโยชน์ในการเก็บสถิติและข้อมูลของธุรกิจประกันภัยในประเทศไทย

หากมีรายการระหว่างกันอื่นหรือรายการที่เกี่ยวข้องกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต บริษัทยึดหลักความถูกต้อง ความโปร่งใส และตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์