

## ส่วนที่ 2

## การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

## 7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

## 7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

บริษัทมีทุนจดทะเบียน 300 ล้านบาท เรียกชำระแล้ว 300 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 30 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท โดยเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

บริษัทไม่มีการออกหลักทรัพย์อื่นใดที่ไม่ใช่หุ้นสามัญ

## 7.2 ผู้ถือหุ้น

## (1) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่

(ก) ผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ณ วันที่ 7 มีนาคม 2557

ผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	สัดส่วน (ร้อยละ)
1. นายสุจินต์ หวังหลี	4,027,471	13.42
2. บริษัท สหพิทักษ์สิน จำกัด	2,107,064	7.02
3. นายณฐพล ศรีจอมขวัญ	1,413,384	4.71
4. บริษัท ธนสารสมบัติ (ไทย) จำกัด	1,346,497	4.49
5. บริษัท สยามกลการ จำกัด	1,212,000	4.04
6. บริษัท หวังหลี จำกัด	816,353	2.72
7. บริษัท พูลผล จำกัด	800,000	2.67
8. นายประคิษฐ์ รอดลอยทุกข์	762,214	2.54
9. นายภูษงค์ หวังหลี	659,442	2.20
10. MR. CHAN CHI KEUNG	618,350	2.06

หมายเหตุ: การถือหุ้นของบริษัทโดยกรรมการ ได้รวมถึงหุ้นที่ถือโดยคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะด้วยแล้ว

(ข) กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤตินัยมีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการหรือการดำเนินงานของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

จากสัดส่วนการถือหุ้นของกลุ่มผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 อันดับแรกของบริษัท ผู้ถือหุ้นลำดับที่ 1 ซึ่งถือหุ้นบริษัทร้อยละ 13.42 ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการที่มีอำนาจลงนาม ซึ่งมีได้มีพฤตินัยที่มีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการหรือการดำเนินงานของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญแต่อย่างไร

### 7.3 บริษัทไม่มีการออกหลักทรัพย์อื่นใดไม่ใช่หุ้นสามัญ

### 7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิของงบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะบริษัทต้องไม่มีผลประกอบการขาดทุนสะสม และเป็นไปตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัท ฟอลคอนประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัทร่วม จะพิจารณาจ่ายปันผลให้กับผู้ถือหุ้นตามผลประกอบการโดยเสนอคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติ

## 8. โครงสร้างการจัดการ

### 8.1 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย

1. นายสุจินต์	หวังหลี	ประธานกรรมการ/ กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
2. นายนิพล	ตั้งจิรวงษ์	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
3. นายปิณฑิ	พิศาลบุตร	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
4. ศาสตราจารย์ธีรณัฐ	รดีศรี	กรรมการและกรรมการอิสระ
5. นายประมนต์	สุธีวงศ์	กรรมการและกรรมการอิสระ
6. นายเกียรติ	ศรีจอมขวัญ	กรรมการและกรรมการอิสระ
7. นายชาน	ชู ติ	กรรมการและกรรมการอิสระ
8. นายพรพงษ์	พรประภา	กรรมการและกรรมการอิสระ
9. นายทำนุ	หวังหลี	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
10. นายวุฒิชัย	หวังหลี	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
11. นางสาวจิตตินันท์	หวังหลี	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
12. นายเทชีระโร	อิราโอกะ*	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร (ตัวแทนผู้ถือหุ้น)
13. นางสาวสุกัญญา	ปัญจพรธรรณกุล	กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
14. นายเขต	หวังหลี	กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

หมายเหตุ:

\* นายเทชีระโร อิราโอกะ ลาออกจากการดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท ตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2556

#### ขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

- กำกับดูแลกิจการให้มีการบริหารจัดการเป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ภายใต้เงื่อนไขและข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท
- พิจารณาให้ความเห็นชอบวิสัยทัศน์ พันธกิจ ทิศทางการดำเนินธุรกิจ และกำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามวิสัยทัศน์ หรือทิศทางที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- ดำเนินการให้บริษัทมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจริยธรรมทางธุรกิจ รวมทั้งมีการทบทวนและประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- พิจารณาอนุมัติการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และการดำเนินการใดๆ ตามที่กฎหมายและหน่วยงานกำกับดูแลกำหนด เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) ฯลฯ เพื่อป้องกันการทำการรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

5. พิจารณานุมัติการทำรายการได้มาและการจำหน่ายไปของสินทรัพย์ และการดำเนินการใดๆ ตามที่กฎหมายและหน่วยงานกำกับดูแลกำหนด เช่น คปภ. ก.ล.ด. ฯลฯ เพื่อป้องกันการทำการรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

6. พิจารณานุมัติในเรื่องที่มีสาระสำคัญที่เสนอโดยฝ่ายบริหาร เช่น แผนธุรกิจ งบประมาณ โครงการขนาดใหญ่ที่มีมูลค่าเกินอำนาจของฝ่ายบริหาร

7. จัดให้มีระบบการดำเนินงานรายงานทางการเงิน การปฏิบัติตามกฎระเบียบ การบริหารความเสี่ยง และการควบคุมภายใน รวมถึงให้มีหน่วยงานหรือบุคลากรที่มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ ทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติงานข้างต้น เพื่อให้มั่นใจว่ามีประสิทธิภาพเพียงพอและมีความโปร่งใส

8. ดูแลให้มีการสรรหากรรมการและจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่งงานของผู้บริหารระดับสูงอย่างมีประสิทธิภาพ

9. จัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยให้มีความเพียงพอและเหมาะสมสำหรับการปฏิบัติหน้าที่ รวมถึงแต่งตั้งมอบหมายบุคคลอื่นใดให้ดำเนินการของบริษัทภายใต้การควบคุมและภายในเวลาที่คณะกรรมการเห็นสมควร

10. ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยเป็นประจำทุกปี

11. อนุมัติหลักเกณฑ์การจ่ายโบนัสพิเศษประจำปีให้แก่พนักงาน

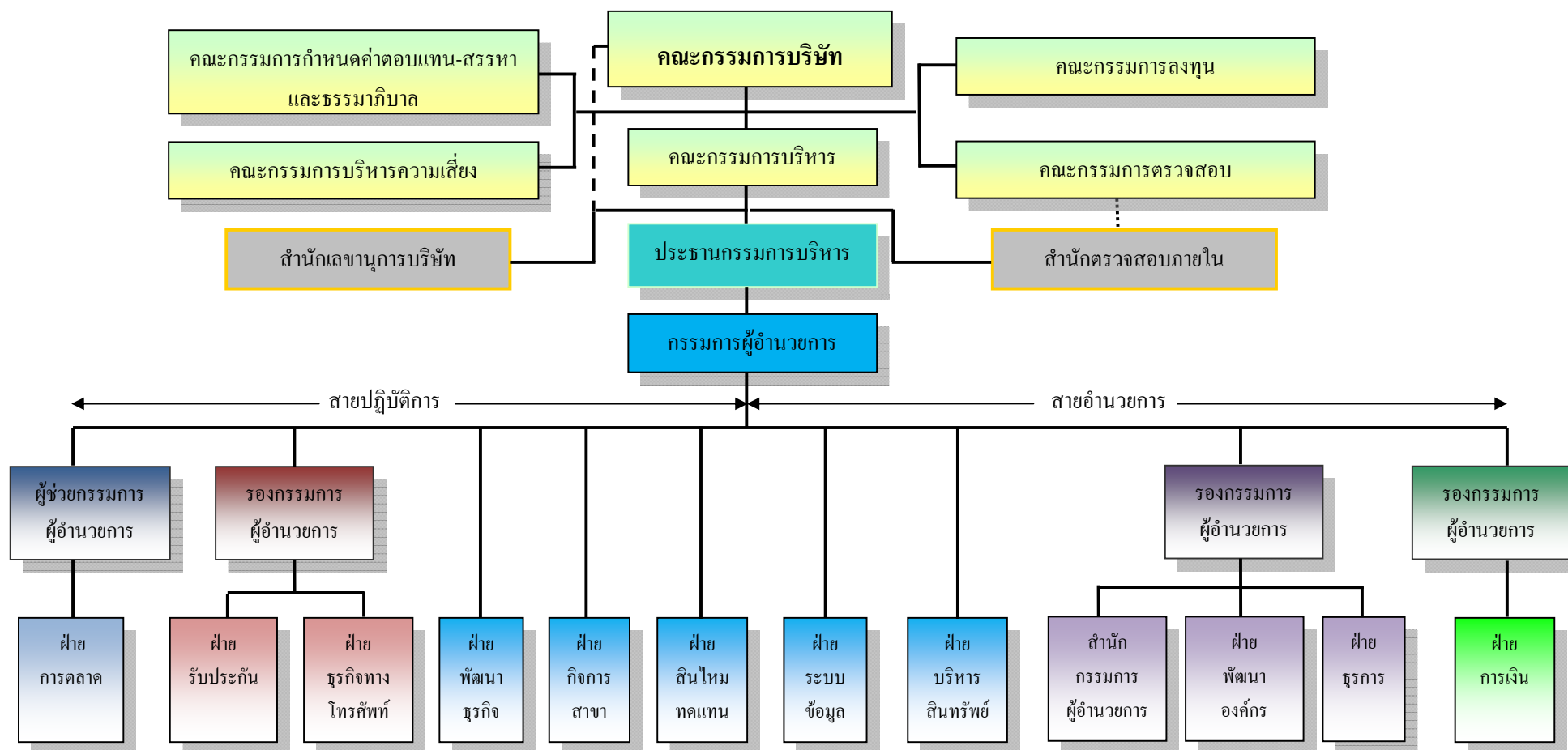
12. แต่งตั้งเลขานุการบริษัท

โดยเรื่องที่ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการดำเนินการ ได้แก่ 1) เรื่องที่กฎหมายกำหนดให้ต้องได้รับมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น 2) การทำการรายการที่เกี่ยวข้องกันที่มีมูลค่าเกินกว่าหรือเท่ากับ 20 ล้านบาท หรือ เกินกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิ 3) การซื้อหรือขายสินทรัพย์สำคัญที่มีมูลค่าเกินกว่าหรือเท่ากับร้อยละ 50 ของทรัพย์สินรวมของบริษัทฯ

## 8.2 ผู้บริหาร ประกอบด้วย

1. นายนิพล	ตั้งจิรวงษ์	ประธานกรรมการบริหาร
2. นายปิณฑิ	พิศาลบุตร	กรรมการผู้อำนวยการ
3. นางสาวสุกัญญา	ปิ่นทพวรรณกุล	รองกรรมการผู้อำนวยการ – สายอำนาจการ
4. นางสาวอนุกุล	จิตติกุลรัตน์	รองกรรมการผู้อำนวยการ – สายอำนาจการ ผู้อำนวยการฝ่ายการเงิน
5. นางนลินา	โพธารามิก	รองกรรมการผู้อำนวยการ – สายปฏิบัติการ
6. นายอดุล	พัฒนะภูมิ	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการ – สายปฏิบัติการ

โครงสร้างการบริหารจัดการของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556



### 8.3 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งผู้มีความรู้ ความสามารถ และมีความเหมาะสมในการทำหน้าที่เป็นเลขานุการบริษัท ซึ่งปัจจุบันนางสาวสุกัญญา ปันยพชรธนกุล ทำหน้าที่เป็นเลขานุการบริษัท โดยมีสำนักเลขานุการบริษัทสนับสนุนการทำงานที่เกี่ยวข้องให้ดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาล

#### หน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

1. จัดการประชุมผู้ถือหุ้นและประชุมคณะกรรมการให้เป็นไปตามกฎหมายข้อบังคับของบริษัท และข้อพึงปฏิบัติต่างๆ
2. บันทึกและจัดเก็บรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นและรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัท
3. ดูแลให้บริษัท และคณะกรรมการบริษัทปฏิบัติตามข้อกำหนดของตลาดว่าด้วยการเปิดเผยข้อมูล รวมถึงข้อกำหนดของก.ล.ต.
4. ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการเกี่ยวกับข้อกำหนด ระเบียบและข้อบังคับต่างๆ ของบริษัท และ ติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ
5. ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นให้ได้รับทราบสิทธิต่างๆ ของผู้ถือหุ้นและข่าวสารของบริษัท

### 8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

#### (1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาลเป็นผู้พิจารณากำหนดนโยบายค่าตอบแทนสำหรับกรรมการและผู้บริหารระดับสูง เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติตามลำดับ

#### ค่าตอบแทนกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทกำหนดค่าตอบแทนกรรมการโดยพิจารณาถึงภารกิจ ความรับผิดชอบ และการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ โดยเปรียบเทียบกับบริษัทอื่นที่มีขนาดและลักษณะของธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน รวมทั้งนำเงินปันผลที่จ่ายให้กับผู้ถือหุ้นเป็นองค์ประกอบในการพิจารณาด้วย

โดยในปี 2556 คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาลได้พิจารณาทบทวนค่าตอบแทนกรรมการและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาเห็นชอบ และนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2556 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2556 เพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยมีโครงสร้างค่าตอบแทนกรรมการที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นดังนี้

ประเภทค่าตอบแทน	จำนวนเงิน (บาท)
<b>1. ค่าเบี้ยประชุมกรรมการบริษัท (บาท/ครั้ง)</b> - ประธานกรรมการ - กรรมการ	30,000 20,000
<b>2. ค่าเบี้ยประชุมกรรมการตรวจสอบ (บาท/ครั้ง)</b> - ประธานกรรมการตรวจสอบ - กรรมการตรวจสอบ	30,000 20,000
<b>3. ค่าเบี้ยประชุมกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและสรรหาภิบาล (บาท/ครั้ง)</b> - ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและสรรหาภิบาล - กรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและสรรหาภิบาล	20,000 10,000
<b>4. ค่าเบี้ยประชุมกรรมการบริหารความเสี่ยง (บาท/ครั้ง)</b> - ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง - กรรมการบริหารความเสี่ยง	20,000 10,000
<b>5. ค่าบำเหน็จกรรมการ</b> จ่ายสำหรับกรรมการทั้งคณะ โดยประธานกรรมการและประธานกรรมการบริหาร ได้รับในอัตรา 2.0 เท่า ของจำนวนที่จ่ายให้กรรมการ	ร้อยละ 5 ของเงินปันผล

ค่าเบี้ยประชุมปี 2556 และบำเหน็จกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2555 ที่ได้รับในปี 2556 สรุปเป็นรายบุคคลได้ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ค่าตอบแทน (บาท)					
	คณะกรรมการบริษัท/ คณะกรรมการบริษัท ที่ไม่เป็นผู้บริหาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ กำหนด ค่าตอบแทน- สรรหาและ ธรรมาภิบาล	คณะกรรมการ บริหาร ความเสี่ยง	บำเหน็จ กรรมการ	รวม
1. นายสุจินต์ หวังหลี่ <sup>1</sup>	150,000	30,000			187,500	367,500 <sup>4</sup>
2. นายนิพล ตั้งจิรวงษ์	100,000			80,000	187,500	367,500
3. นายปิณฑิพัทธ์ พิศาลบุตร	100,000			40,000	93,750	233,750
4. ศาสตราจารย์หิรัญ รติศรี <sup>2</sup>	100,000	20,000	300,000		93,750	513,750
5. นายประมนต์ สุธีวงศ์ <sup>3</sup>	100,000	20,000	180,000	60,000	93,750	453,750
6. นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ	100,000	20,000	200,000	30,000	93,750	443,750
7. นายชาน ชูดี	80,000	20,000			93,750	193,750
8. นายพรพงษ์ พรประภา	100,000	20,000	20,000		93,750	233,750
9. นายทำนุ หวังหลี่	100,000				93,750	193,750
10. นายวุฒิชัย หวังหลี่	80,000				93,750	173,750
11. นางสาวจิตตินันท์ หวังหลี่	100,000	20,000			93,750	213,750
12. นายเทชีทะโร อีราโอกะ	60,000	20,000			93,750	173,750
13. นางสาวสุกัญญา ปัทมพรธรรณกุล	100,000			40,000	93,750	233,750
14. นายเขต หวังหลี่	100,000	20,000			93,750	213,750
15. นางสาวอนุกุล ฐิติกุลรัตน์				40,000		40,000
16. นางสาวชุตีธร หวังหลี่				40,000		40,000
<b>รวม</b>	<b>1,370,000</b>	<b>190,000</b>	<b>680,000</b>	<b>110,000</b>	<b>240,000</b>	<b>4,090,000</b>

หมายเหตุ:

1. ประธานกรรมการบริษัท
2. ประธานกรรมการตรวจสอบ
3. ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล
4. ยังไม่รวมค่าตอบแทนสำหรับตำแหน่งที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร ซึ่งได้รับในรูปของเงินเดือน โบนัส และเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ รวมเป็นค่าตอบแทนทั้งปีจำนวน 7,657,000 บาท



ค่าตอบแทนผู้บริหาร

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและสรรหาภิบาลจะเป็นผู้พิจารณาทบทวนค่าตอบแทนของประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้ชำนาญการ เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ ซึ่งค่าตอบแทนดังกล่าว มีการกำหนดอย่างเหมาะสมตามโครงสร้างค่าตอบแทนของบริษัท โดยพิจารณาจากผลการปฏิบัติงานและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย

ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้ชำนาญการจะเป็นผู้พิจารณาความเหมาะสมในการกำหนดค่าตอบแทนและการปรับค่าจ้างประจำปีของผู้บริหารระดับผู้ชำนาญการ โดยพิจารณาจากผลการปฏิบัติงานและผลการดำเนินงานของบริษัท

ในปี 2556 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูงรวม 6 คน ในรูปของเงินเดือนและโบนัส รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 24,741,000 บาท

## (2) ค่าตอบแทนอื่น

ค่าตอบแทนอื่นของกรรมการ

-ไม่มี-

ค่าตอบแทนอื่นของผู้บริหาร

บริษัทได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ โดยบริษัทได้สมทบในอัตราส่วนร้อยละ 5 ของเงินเดือน โดยในปี 2556 บริษัทได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหารจำนวน 6 คน เป็นเงินรวม 812,970 บาท

**8.5 บุคลากร**

จำนวนพนักงานทั้งหมดของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 โดยแบ่งตามสายงานหลักได้ดังนี้

ฝ่าย	จำนวน (คน)		
	หญิง	ชาย	รวม
บริหาร	3	3	6
การตลาด	28	17	45
สินไหมทดแทน	34	53	87
กิจการสาขา	77	76	153
รับประกัน	64	9	73
ธุรกิจทางโทรศัพท์	4	0	4
พัฒนาธุรกิจ	5	4	9
ระบบข้อมูล	8	13	21
การเงิน	47	7	54

ฝ่าย	จำนวน (คน)		
	หญิง	ชาย	รวม
พัฒนาองค์กร	5	2	7
สำนักกรรมการผู้อำนวยการ	9	-	9
ธุรการ	15	9	24
บริหารสินทรัพย์	3	1	4
สำนักตรวจสอบภายใน	5	3	8
รวมทั้งรวม	307	198	504

### ค่าตอบแทนพนักงาน

ในปี 2556 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนให้พนักงานเป็นเงินเดือน โบนัส เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินสวัสดิการ ค่ารักษาพยาบาล และอื่นๆ เกี่ยวกับพนักงาน จำนวนเงินทั้งสิ้น 169.69 ล้านบาท

### นโยบายการพัฒนาบุคลากร

บริษัทกำหนดแผนพัฒนาบุคลากรที่สอดคล้องกับแผนพัฒนาธุรกิจภายใต้วัฒนธรรมเดียวกัน (Unified Culture) โดยจัดทำสมรรถนะหลักขององค์กร (Core Competency) เพื่อเป็นคุณสมบัติหลักในการกำหนดความคาดหวังในด้านพฤติกรรมและความสามารถของบุคลากรในองค์กรให้ไปในทิศทางเดียวกัน สอดคล้อง และเอื้อต่อความสำเร็จของเป้าหมายองค์กรที่ได้ตั้งไว้

บริษัทมีการวางแผนอัตราค่าจ้างที่เหมาะสม มีการปรับปรุงระบบการสรรหาบุคลากรให้มีประสิทธิภาพและรวดเร็วขึ้น เพิ่มช่องทางการสรรหาผู้สมัครให้มากขึ้น สร้างระบบการคัดสรรที่สามารถเลือกผู้สมัครที่มีคุณสมบัติตรงกับความต้องการขององค์กร มีทัศนคติที่ดี และพฤติกรรมสอดคล้องกับวัฒนธรรมขององค์กร

บริษัทมีนโยบายพิจารณาการปรับเงินเดือนประจำปีให้แก่พนักงานอย่างเป็นธรรม เพื่อให้สามารถดำรงชีพเพียงพอ กับภาวะค่าครองชีพและสถานการณ์ทางเศรษฐกิจในปัจจุบัน รวมทั้งมีการจ่ายโบนัสประจำปีและโบนัสพิเศษให้แก่พนักงานด้วย

บริษัทมีนโยบายการจ่ายสวัสดิการเพื่อช่วยแบ่งเบาภาระของพนักงาน เช่น ค่ารักษาพยาบาล เครื่องแบบพนักงาน เงินช่วยเหลือประเภทต่างๆ บริษัทมีเงินให้กู้ยืมฉุกเฉิน เงินกู้ยืมเพื่อจัดซื้อยานพาหนะ เงินกู้ยืมเพื่อการเคหะ และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่บริษัทจ่ายสมทบให้พนักงาน เพื่อสนับสนุนให้พนักงานเก็บออมในระยะยาว และมีเงินทุนจำนวนหนึ่ง หากจำเป็นต้องออกจากงาน รวมทั้งการเบิกค่าทันตกรรมและค่าแว่นสายตาหรือคอนแทกเลนส์สายตาได้ตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนดไว้

ในปี 2556 มีจำนวนพนักงานที่เข้าอบรมหรือสัมมนาทั้งสิ้น 116 หลักสูตร ซึ่งมีค่าใช้จ่ายที่ใช้ในการอบรมและพัฒนาบุคลากรเป็นจำนวนเงินกว่า 1.49 ล้านบาท

ประเภทการอบรม	จำนวนหลักสูตร	จำนวนพนักงาน ที่เข้าอบรม	จำนวนชั่วโมงเฉลี่ย การฝึกอบรมต่อปี
<b>อบรมในประเทศ (ภายนอก)</b>			
- ด้านการบริหาร	5	10	437
- ด้านการตลาด	2	4	24
- ประกันภัย	22	95	684
- บัญชี/การเงิน	20	43	597
- คอมพิวเตอร์	6	6	62
- ทั่วไป	17	34	170
- ความเสี่ยง	3	6	52
<b>รวม</b>	<b>75</b>	<b>198</b>	<b>2,026</b>
<b>อบรมในประเทศ (ภายในบริษัท)</b>			
- ปฐมนิเทศ	3	114	1,672
- Functional Skill Course	22	439	5,211
- Core Skill Course	4	154	962
- Managerial Skill Course	3	95	579
- คอมพิวเตอร์	9	326	2,238
<b>รวม</b>	<b>41</b>	<b>1,128</b>	<b>10,662</b>
<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<b>116</b>	<b>1,326</b>	<b>9.57</b>
* หมายเหตุ- พนักงาน 1 คน อาจเข้ารับการอบรมมากกว่า 1 หลักสูตร			

## 9. การกำกับดูแลกิจการ

### 9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทให้ความสำคัญกับการการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมีการกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการการกำกับดูแลกิจการและจริยธรรมทางธุรกิจ เพื่อแสดงให้เห็นถึงการมีระบบบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส และตรวจสอบได้ จัดให้มีกระบวนการติดตามกฎเกณฑ์ ระเบียบ และข้อบังคับที่ปรับปรุงแก้ไขหรือออกใหม่ของหน่วยงานกำกับต่างๆ โดยเฉพาะหลักเกณฑ์ ASEAN Corporate Governance Scorecard (ASEAN CG Scorecard) ซึ่งเป็นเครื่องมือหนึ่งที่ใช้วัดระดับการการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนสำหรับประเทศในกลุ่มอาเซียน เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย และยังเป็นการเตรียมความพร้อมในการเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนอีกด้วย

บริษัทดำเนินธุรกิจและปฏิบัติตามหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดีโดยต่อเนื่อง และในปี 2556 บริษัทได้ปรับปรุงแก้ไขเพิ่มเติมแนวปฏิบัติที่ดี เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) ได้ทำการปรับปรุงสรุปได้ดังนี้

#### หมวดสิทธิของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการบริษัทตระหนักและให้ความสำคัญกับสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยมีการส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิของตนเอง และไม่กระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิดสิทธิของผู้ถือหุ้น บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

1. ส่งเสริมผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม รวมถึงผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันให้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น
2. เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุม ตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนดและเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท
3. สถานที่จัดประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 สะดวกต่อการเดินทางของผู้ถือหุ้นและสามารถรองรับผู้ถือหุ้นได้เพียงพอ ซึ่งได้จัดขึ้น ณ ห้องแกรนด์ฮอลล์ บางกอกคลับ ชั้น 28 สาทรซิตี้ทาวเวอร์ เช่นเดียวกับในปี 2555
4. ส่งหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. ซึ่งเป็นแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ ไปพร้อมกับหนังสือนัดประชุม เพื่อสนับสนุนผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ ทั้งนี้ ยังสามารถดาวน์โหลดได้จากเว็บไซต์ของบริษัทด้วย
5. จัดให้มีการลงทะเบียนโดยใช้ระบบบาร์โค้ด เพื่อให้ขั้นตอนในการลงทะเบียนสามารถดำเนินไปได้อย่างรวดเร็วและถูกต้อง มีการใช้ใบลงคะแนนให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมใช้ในการออกเสียงลงคะแนน สำหรับวาระที่ต้องพิจารณาอนุมัติและรับรอง ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมภายหลังจากเปิดประชุมไปแล้ว และสามารถออกเสียงลงคะแนนในวาระที่ยังไม่ได้ลงมติ
6. ในการประชุมผู้ถือหุ้นปี 2556 มีกรรมการเข้าร่วมประชุม 11 คน จากจำนวนกรรมการทั้งหมด 14 คน ซึ่งประธานกรรมการและประธานคณะกรรมการชุดย่อยทุกคนได้เข้าร่วมประชุม นอกจากนี้ ยังมีผู้บริหารระดับสูงของบริษัท ผู้แทนของผู้สอบบัญชี และที่ปรึกษากฎหมาย เข้าร่วมประชุมในครั้งนี้ด้วย โดยประธานกรรมการได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม และตอบชี้แจงในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุมหรือบริษั้อย่างเต็มที่ ซึ่งรายละเอียดความคิดเห็นข้อซักถามในแต่ละวาระจะมีการจดบันทึกไว้ในรายงานประชุม

7. เลขานุการบริษัทได้บันทึกการประชุม และจัดทำรายงานการประชุมให้แล้วเสร็จอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และจัดส่งให้ คตท. พร้อมกับเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทภายใน 14 วัน นับจากวันประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ แสดงความคิดเห็น และตรวจสอบได้

#### หมวดการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

เพื่อสร้างความมั่นใจให้กับผู้ถือหุ้น ว่าคณะกรรมการบริษัทและฝ่ายบริหารมีการดูแลและบริหารเงินลงทุนของผู้ถือหุ้นได้อย่างเหมาะสม บริษัทมีการดำเนินการดังนี้

1. เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้า ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทมากกว่า 30 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีข้อมูลเพียงพอในการตัดสินใจ โดยมีคำชี้แจงและเหตุผลประกอบในแต่ละวาระ
2. บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายเดียวหรือหลายรายที่ถือหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท มีสิทธิที่จะเสนอเรื่องเพื่อบรรจุเป็นวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 เป็นการล่วงหน้ามากกว่า 3 เดือน ระหว่างวันที่ 3 กันยายน 2555 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2555 โดยบริษัทได้อำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นในการจัดทำแบบฟอร์มสำหรับเสนอเรื่องดังกล่าว โดยในช่วงเวลาดังกล่าวไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้าแต่อย่างใด
3. ให้สิทธิออกเสียงแก่ผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน ตามจำนวนหุ้นที่ถือ
4. บริษัทไม่ได้มีการเปลี่ยนแปลงลำดับวาระการประชุม ไม่ได้เพิ่มวาระการประชุม หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญนอกเหนือไปจากที่กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุมที่ได้ส่งไปให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้า
5. วาระการเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ออกตามวาระ ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
6. บริษัทมีนโยบายการรักษาความลับและการใช้ข้อมูลภายใน เพื่อป้องกันการนำข้อมูลภายในของบริษัทซึ่งยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณชนไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน โดยกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารเข้าใจถึงภาระหน้าที่ในการรายงานการถือหลักทรัพย์ในบริษัทของตนเอง คู่สมรส และบุตรยังไม่บรรลุนิติภาวะ ซึ่งการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ทุกครั้งต้องแจ้งและนำส่งรายงานการถือหลักทรัพย์ผ่านมายังสำนักเลขานุการของบริษัท ก่อนนำส่งต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ทุกครั้ง
7. คณะกรรมการกำหนดให้กรรมการรายงานการมีส่วนได้เสียต่อที่ประชุมก่อนพิจารณาหารือ และงดออกเสียงและหรือไม่ได้อยู่ในห้องประชุมในวาระนั้นๆ

#### หมวดบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทตระหนักถึงความสัมพันธ์และความร่วมมือที่ดีระหว่างบริษัทกับผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งเป็นปัจจัยที่จะช่วยส่งเสริมให้บริษัทสามารถเจริญเติบโตได้อย่างยั่งยืน

### การกำหนดนโยบายการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

**ผู้ถือหุ้น:** บริษัทมีนโยบายที่จะสร้างมูลค่าเพิ่มและมุ่งมั่นเป็นตัวแทนที่ดีของผู้ถือหุ้นในการดำเนินงาน โดยรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นเพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้นด้วยผลตอบแทนที่ดี และมีการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ลงทุนอย่างถูกต้อง ครบถ้วน มีมาตรฐาน โปร่งใส และเชื่อถือได้

**พนักงาน:** บริษัทปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม ให้ความสำคัญกับพนักงานและมุ่งมั่นที่จะให้พนักงานทุกคนมีความเชื่อมั่นในองค์กร จัดให้มีค่าตอบแทนพนักงานที่เหมาะสม จัดให้มีสวัสดิการที่มีมาตรฐานสูงกว่าที่กระทรวงแรงงานกำหนด เช่น การจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การจัดทำแผนประกันสุขภาพและอุบัติเหตุ การดูแลสุขภาพภาคีใน การทำงานให้มีความปลอดภัยและถูกสุขลักษณะอนามัย มีการให้ความรู้และฝึกอบรมพนักงานในเรื่องสิ่งแวดล้อมโดยการ ให้ความรู้ผ่านการปฐมนิเทศพนักงานใหม่ การส่งเสริมกิจกรรมให้พนักงานผ่อนคลาย ตลอดจนส่งเสริมให้พนักงานมีการ พัฒนาและเติบโตในสายอาชีพอย่างต่อเนื่อง โดยให้ทุนการศึกษาทั้งในประเทศและต่างประเทศแก่พนักงาน และมีการ จัดทำแผนอบรมหลักสูตรต่างๆ ล่วงหน้าตลอดทั้งปีสำหรับพนักงานแต่ละระดับ

**ลูกค้า:** บริษัทให้ความสำคัญในการตอบสนองความพึงพอใจของลูกค้า เพื่อสร้างและรักษาฐานของลูกค้าให้ใช้ สินค้าและบริการของบริษัทในระยะยาว โดยการเสนอขายผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพมาตรฐาน ให้ความคุ้มครองที่เหมาะสม และเพียงพอกับความต้องการของลูกค้าในราคาที่ยุติธรรม รวมทั้งมีการชดเชยค่าเสียหายที่เป็นธรรม บริษัทตระหนักถึง ความสำคัญในการให้ข้อมูลข่าวสารและความรู้แก่ลูกค้าอย่างถูกต้อง โดยมีหน่วยงานที่รับข้อร้องเรียนและข้อเสนอแนะ จากลูกค้าโดยเฉพาะ

**คู่ค้า / คู่สัญญา:** บริษัทกำหนดหลักเกณฑ์และคัดเลือกคู่ค้าของบริษัทด้วยความโปร่งใส โดยไม่เห็นแก่ประโยชน์ ส่วนตนหรือพวกพ้อง และเปิดโอกาสให้คู่ค้าได้แสดงความคิดเห็นและให้ข้อเสนอแนะต่างๆ ในการดำเนินธุรกิจร่วมกัน อีกทั้งยังให้ความสำคัญแก่คู่ค้าในเรื่องของการให้ข้อมูลข่าวสารต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกัน และจะไม่นำข้อมูลความลับ ทางการค้าของคู่ค้าไปเปิดเผยต่อบุคคลอื่น

**คู่แข่งทางการค้า:** บริษัทมุ่งแข่งขันทางการค้าตามกติกาและมารยาททางธุรกิจ ภายใต้กรอบของกฎหมายอย่างเป็นธรรม ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต และไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ โดยบริษัทจะมุ่งเน้นการแข่งขันทางด้านคุณภาพและประสิทธิภาพของการให้บริการเพื่อประโยชน์สูงสุดของลูกค้า

**เจ้าหนี้:** บริษัทมีนโยบายในการบริหารกิจการอย่างมีประสิทธิภาพ และคงความสามารถในการชำระหนี้ให้ดีที่สุด เพื่อดำรงชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือของบริษัท โดยมีแนวปฏิบัติที่เป็นธรรมทั้งสองฝ่าย ไม่ละเมิดสิทธิของเจ้าหนี้ และ ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด รวมถึงการหาแนวทางในการดำเนินการแก้ไขปัญหาอย่างรวดเร็วเพื่อ ประโยชน์ร่วมกัน

**ชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม:** บริษัทตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม จึง ปลูกจิตสำนึกให้พนักงานช่วยเหลือสังคม และมีนโยบายในการสนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์แก่สังคม ตลอดจน ส่งเสริมให้ผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อมให้เติบโตอย่างยั่งยืน เช่น การสนับสนุนการศึกษาแก่เด็กนักเรียนที่มีผลการเรียนดีแต่ยากจน การสนับสนุนเงินทุนเพื่อบูรณะสถานศึกษา รวมทั้งการ ฝึกอบรมให้ความรู้ในเรื่องสิ่งแวดล้อม และจัดกิจกรรมต่างๆ ให้ผู้บริหารและพนักงานได้มีส่วนร่วม และตระหนักถึง

ความสำคัญของการปฏิบัติคนให้เกิดประโยชน์ต่อสังคม ซึ่งบริษัทได้มีการดำเนินกิจกรรมอย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่องจนเห็นผลอย่างเป็นรูปธรรม

สำหรับกิจกรรมที่ดำเนินการตลอดปี 2556 สามารถดูรายละเอียดได้จากหัวข้อ “ความรับผิดชอบต่อสังคม”

**ภาครัฐ:** บริษัทพร้อมให้ความร่วมมือกับองค์กรต่างๆ เพื่อดำรงไว้ซึ่งสัมพันธภาพ มีการประสานงานที่ดีกับทุกหน่วยงานกำกับดูแล พร้อมให้ข้อมูลตามที่หน่วยงานกำกับดูแลร้องขอ เพื่อแสดงถึงความโปร่งใสและสร้างความมั่นใจในการดำเนินธุรกิจของบริษัท

**การปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชน:** บริษัทมีนโยบายในการสนับสนุนที่จะไม่ให้องค์กรตลอดจนพนักงานเข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องกับการล่วงละเมิดสิทธิมนุษยชน โดยตั้งมั่นอยู่บนหลักของเสรีภาพ เสมอภาพ และสันติภาพ และมีการเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจให้แก่พนักงาน เพื่อสามารถนำหลักสิทธิมนุษยชนไปประยุกต์ใช้ในการปฏิบัติงานได้อย่างเหมาะสม

**ทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์:** บริษัทกำหนดนโยบายและระเบียบปฏิบัติเพื่อป้องกันการกระทำผิดกฎหมายลิขสิทธิ์ และพระราชบัญญัติว่าด้วยการกระทำความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์สื่อสาร ให้ทุกคนในองค์กรได้รับทราบ มีการห้ามเปิดเผยข้อมูลความลับทางธุรกิจและข้อมูลลับอื่นๆ ของบริษัทโดยไม่ได้รับอนุญาต โดยมีกระบวนการควบคุมการปฏิบัติตามระเบียบที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งบริษัทจะรับผิดชอบต่อความเสียหายอย่างเป็นธรรมและเหมาะสมกรณีที่บริษัทละเมิดสิทธิตามกฎหมาย โดยสาเหตุจากความประมาทหรือรู้เท่าไม่ถึงการณ์ และจะดำเนินการตามระเบียบและกระบวนการภายในกับผู้ที่เกี่ยวข้องต่อไป

**การต่อต้านการทุจริต:** บริษัทมีนโยบายในการสร้างวัฒนธรรมองค์กรให้ยึดหลัก 5 ประการ ได้แก่ ไม่เห็นแก่ประโยชน์ส่วนตน มุ่งผลสัมฤทธิ์ สำนึกในความรับผิดชอบต่อสังคม โปร่งใส และซื่อสัตย์ ห้ามการใช้อำนาจหน้าที่ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมเพื่อแสวงหาผลประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่นโดยไม่ชอบด้วยกฎหมาย มีการรณรงค์กระตุ้นให้พนักงานมีจิตสำนึกในเรื่องของจริยธรรมผ่านการปฐมนิเทศพนักงานใหม่และมีการประกาศเตือนเป็นระยะๆ

**การสื่อสารกับผู้มีส่วนได้เสีย:** บริษัทจัดให้มีกระบวนการและช่องทางให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถแจ้งข้อร้องเรียน ข้อเสนอแนะ และแจ้งเบาะแสการกระทำผิดกฎหมายถึงบริษัทผ่าน 3 ช่องทาง ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ (กรรมการอิสระ) ประธานกรรมการบริหาร และเลขานุการบริษัท โดยเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์บริษัท เพื่อให้ผู้ร้องเรียนสามารถเลือกใช้ช่องทางตามความเหมาะสม โดยข้อมูลการร้องเรียนจะได้รับการเก็บรักษาไว้เป็นความลับ

#### หมวดการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศและข่าวสารต่างๆ เนื่องจากเป็นข้อมูลที่มีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสีย โดยมีนโยบายในการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส ถูกต้อง ครบถ้วน เชื่อถือได้ ทันต่อเวลาและเหตุการณ์ ตามกฎเกณฑ์ของ ตลท. ก.ล.ด. และหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด

ข้อมูลที่เปิดเผยเป็นทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ เช่น งบการเงิน คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะทางการเงิน รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย คำตอบแทนคณะกรรมการและ

ผู้บริหาร ค่าสอบบัญชีและค่าบริการอื่น การสรรหากรรมการ และรายงานการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ เป็นต้น โดยบริษัทมีช่องทางหลากหลายในการสื่อสารข้อมูลไปยังผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้สนใจทั่วไปสามารถเข้าถึงข้อมูลได้อย่างสะดวก เช่น แบบ 56-1 รายงานประจำปี เว็บไซต์ของ ตลท. และในเว็บไซต์ของบริษัท หัวข้อ “ข้อมูลนักลงทุน” ซึ่งมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ การพบปะและการสัมภาษณ์ รวมทั้งการแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน สำหรับเหตุการณ์สำคัญต่างๆ และผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ของบริษัทเพื่อให้สาธารณชนได้รับทราบข้อมูลอย่างทั่วถึง

บริษัทจัดให้มีแผนกผู้ถือหุ้นสัมพันธ์เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นและนักลงทุน โดยสามารถติดต่อได้ทั้งทางโทรศัพท์ที่หมายเลข 0 2664 7777 ต่อ 7715, 1906 และ 1905 อีเมล [office\\_president@navakij.co.th](mailto:office_president@navakij.co.th) และสอบถามได้จากหน้าเว็บไซต์ของบริษัทที่ [www.navakij.co.th](http://www.navakij.co.th)

### หมวดความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

#### 1. โครงสร้างคณะกรรมการ

1.1 คณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการที่มีทักษะหลากหลายด้าน โดยกรรมการที่ไม่ได้เป็นกรรมการบริหารอย่างน้อยหนึ่งคนเป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ด้านการประกันวินาศภัย และอย่างน้อยหนึ่งคนมีประสบการณ์ด้านบัญชีการเงิน

1.2 คณะกรรมการประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ ปัจจุบันมีจำนวน 13 คน ประกอบด้วย กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 10 คน และกรรมการที่มาจากฝ่ายบริหารจำนวน 3 คน ได้แก่ ประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้อำนวยการ และรองกรรมการผู้อำนวยการ มีกรรมการที่มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระจำนวน 5 คน ได้แก่ ศาสตราจารย์ธีรยุทธ รัตติรี นายประมนต์ สุธีวงศ์ นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ นายพรพงษ์ พรประภา และนายชาน ชู ลี ซึ่งมีสัดส่วนไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และไม่ต่ำกว่า 3 คน

1.3 กรรมการบริษัทดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี เมื่อครบกำหนดพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับเลือกตั้งให้ดำรงตำแหน่งอีกได้

1.4 คณะกรรมการกำหนดให้ประธานกรรมการเป็นบุคคลคนละคนกับประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการ เพื่อตรวจสอบถ่วงดุลการทำงานของฝ่ายบริหารได้อย่างอิสระ โดยแบ่งแยกหน้าที่และความรับผิดชอบออกจากกัน รายละเอียดขอบเขตอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการสามารถดูได้จากหัวข้อ “โครงสร้างการจัดการ”

1.5 คณะกรรมการกำหนดจำนวนบริษัทที่ประธานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการสามารถไปดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้บริหารได้ ไม่เกิน 5 แห่ง หรือไปดำรงตำแหน่งกรรมการในกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท ต้องมีหน้าที่รายงานเป็นลายลักษณ์อักษรภายใน 1 เดือน นับแต่ได้รับการแต่งตั้ง (ต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการก่อน)

#### 2. คณะกรรมการชุดย่อย

ได้รายงานไว้แล้วในข้อ 9.2 “คณะกรรมการชุดย่อย”

#### 3. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

ได้รายงานไว้แล้วในหัวข้อ “โครงสร้างการจัดการ”



#### 4. การประชุมคณะกรรมการบริษัท

4.1 คณะกรรมการกำหนดให้มีการประชุมอย่างน้อย 6 ครั้งต่อปี โดยมีการกำหนดวันประชุมไว้ล่วงหน้าทั้งปี และอาจมีการประชุมวาระพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น ทั้งนี้ ในเดือนที่ไม่ได้มีการประชุม บริษัทจะส่งรายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการบริษัททราบ

4.2 การประชุมแต่ละครั้งมีการกำหนดวาระการประชุมที่ชัดเจน โดยประธานกรรมการและผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายบริหารจะร่วมกันกำหนดวาระการประชุม โดยเปิดโอกาสให้กรรมการและผู้บริหารสามารถเสนอเรื่องต่างๆ เพื่อเข้ารับการพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุมได้

4.3 เลขานุการบริษัทเป็นผู้จัดทำหนังสือเชิญประชุมที่มีเอกสารประกอบการประชุมที่ครบถ้วน เพียงพอ และจัดส่งให้กับคณะกรรมการล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน เว้นแต่ในกรณีจำเป็นเร่งด่วน

4.4 ในการประชุมแต่ละครั้งใช้เวลาประมาณ 2 ชั่วโมง โดยกรรมการทุกคนสามารถอภิปรายและแสดงความคิดเห็นได้อย่างเปิดเผย ประธานกรรมการจะเป็นผู้ประมวลความเห็นและข้อสรุปที่ได้จากที่ประชุม

4.5 คณะกรรมการสนับสนุนให้ผู้บริหารที่จะวางตัวสืบทอดตำแหน่ง ได้มีโอกาสพบปะหรือนำเสนอรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อที่จะได้ทำความรู้จัก และชี้แนะในประเด็นที่จะพัฒนาผู้บริหารท่านนั้นให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

4.6 คณะกรรมการสามารถเข้าถึงสารสนเทศที่จำเป็นเพิ่มเติมได้จากกรรมการผู้อำนวยการ เลขานุการบริษัท หรือผู้บริหารอื่นที่ได้รับมอบหมาย

4.7 เลขานุการบริษัทเป็นผู้จัดทำรายงานการประชุมเสนอประธานกรรมการพิจารณา ก่อนเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทรับรองในการประชุมครั้งถัดไป รายงานการประชุมที่ได้รับการรับรองจากที่ประชุมและลงลายมือชื่อโดยประธานกรรมการแล้ว จะถูกจัดเก็บอย่างเป็นระบบในรูปแบบของเอกสารชั้นความลับของแผนกผู้ถือหุ้นสัมพันธ์ สำนักกรรมการผู้อำนวยการ และจัดเก็บในรูปแบบเอกสารอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อสะดวกในการสืบค้นและตรวจสอบได้

4.8 ในปี 2556 กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีการประชุมระหว่างกันเอง 1 ครั้งในเรื่องทิศทางการดำเนินธุรกิจขององค์กร การบริหารจัดการของฝ่ายบริหาร รวมทั้งปัญหาและอุปสรรคขององค์กร

#### 5. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยมีการประเมินทั้งแบบคณะและแบบรายบุคคล เพื่อทบทวนว่าได้มีการกำกับดูแลให้มีการกำหนด และ/หรือดำเนินการต่างๆ ได้อย่างเพียงพอ โดยในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะ แบ่งหัวข้อการประเมินออกเป็น 6 หมวด ได้แก่ โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ การประชุมคณะกรรมการ การปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และการพัฒนาตนเองของกรรมการ และการพัฒนาผู้บริหาร สำหรับการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเอง แบ่งหัวข้อการประเมินออกเป็น 5 หมวด ได้แก่ ความรู้ความเข้าใจบทบาทหน้าที่ในฐานะกรรมการ ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับองค์กร การประชุมคณะกรรมการ ความสัมพันธ์กับฝ่ายบริหาร และผลการปฏิบัติงานในฐานะกรรมการ ซึ่งกรรมการแต่ละคนจะประเมินโดยการให้คะแนนในแต่ละหัวข้อ แล้วนำคะแนนของแต่ละหัวข้อของกรรมการทุกคนมารวมกัน หาค่าเฉลี่ยจำนวนกรรมการที่ทำการประเมินทั้งหมด ในปี 2556 ผลประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการทั้งคณะเท่ากับร้อยละ 88.00 และผลประเมินการปฏิบัติงานของตนเองเท่ากับร้อยละ 90.50 ซึ่งใกล้เคียงกับปีที่แล้ว

## 6. คำตอบแทน

ได้รายงานไว้แล้วในข้อ 8.4 “คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร”

## 7. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

บริษัทได้จัดทำคู่มือกรรมการ โดยได้รวบรวมคู่มือกรรมการบริษัทจดทะเบียน หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สำหรับบริษัทจดทะเบียนและสำหรับบริษัทประกันวินาศภัย พระราชบัญญัติที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัท รวมทั้งข้อมูลทั่วไปของบริษัท เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจในธุรกิจและการดำเนินการด้านต่างๆ ของบริษัท เพื่อเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ

บริษัทส่งเสริมการพัฒนากรรมการและผู้บริหารอย่างสม่ำเสมอ โดยสนับสนุนให้เข้ารับการอบรมสัมมนา เพื่อเสริมสร้างความรู้ ความเข้าใจ และเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ ในหลักสูตรต่างๆ ที่จัดขึ้นโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ตลท. ก.ล.ต. หรือองค์กรอิสระ เป็นต้น หลักสูตรที่กรรมการเข้าอบรมในปี 2556 มีดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	หลักสูตร
1. นายสุจินต์ หวังหลี่	กรรมการ/ประธานกรรมการ	- Director Accreditation Program (DAP 105/2013)
2. นายประมนต์ สุธีวงศ์	กรรมการอิสระ	- Audit Committee Program (ACP 45/2013)
3. นายชาน ชูลี	กรรมการอิสระ	- Director Accreditation Program (DAP 105/2013)

คณะกรรมการจัดให้มีโครงการสำหรับพัฒนาผู้บริหาร โดยกรรมการผู้อำนวยการมีรายงานแผนการพัฒนาและสืบทอดงาน ซึ่งมีการเตรียมพร้อมเป็นแผนที่ต่อเนื่องถึงผู้สืบทอดงานในกรณีที่ตนไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้

### 9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยจำนวน 5 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดคำตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการบริหาร เพื่อปฏิบัติหน้าที่เฉพาะเรื่องและกลั่นกรองเรื่องต่างๆ ก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาหรือรับทราบ โดยได้กำหนดคกฏบัตรของคณะกรรมการชุดย่อยไว้เป็นลายลักษณ์อักษร ดังนี้

(1) คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย กรรมการอิสระทั้งหมด มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และอยู่ในตำแหน่งได้ไม่เกิน 3 วาระ โดยเริ่มนับวาระแรกตั้งแต่เดือนพฤศจิกายน 2552

1. ศาสตราจารย์หิรัญ รติศรี	ประธาน
2. นายประมนต์ สุธีวงศ์	กรรมการ
3. นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ	กรรมการ

โดยกรรมการตรวจสอบลำดับที่ 1 เป็นบุคคลที่มีความรู้ด้านบัญชีและการเงินและมีประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของบริษัท

ทั้งนี้ นางวิภาดา ศรีธิมาสถาพร ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

### หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของ ตลท. และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระ เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชี และเสนอ คำตอบแทนผู้สอบบัญชีของบริษัท รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อย ปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของ ตลท. ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวเหมาะสมและผลประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
6. สอบทานให้บริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ
7. รายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง
8. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าว ต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบและต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
  - 8.1 ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
  - 8.2 ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท
  - 8.3 ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของ ตลท. หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
  - 8.4 ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
  - 8.5 ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
  - 8.6 จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบ เป็นรายบุคคล
  - 8.7 ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตร
  - 8.8 รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
9. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทมอบหมาย ด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ
10. ในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ หากพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำ ดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัท ให้คณะกรรมการ ตรวจสอบรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร
  - 10.1 รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
  - 10.2 การทุจริตหรือมีสิ่งผิดปกติหรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน

10.3 การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของ ตลท. หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

หากคณะกรรมการของบริษัทหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้การปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาตามวรรคหนึ่ง กรรมการตรวจสอบรายใดรายหนึ่งอาจรายงานว่ามีรายการหรือการกระทำตามวรรคหนึ่ง ต่อ ก.ล.ด. หรือ ตลท.

11. ในกรณีที่ผู้สอบบัญชีพบพฤติการณ์อันควรสงสัยว่ากรรมการ ผู้จัดการ หรือบุคคลซึ่งรับผิดชอบในการดำเนินงานของบริษัท ได้กระทำความผิดตามที่กฎหมายระบุ และได้แจ้งข้อเท็จจริงเกี่ยวกับพฤติการณ์ดังกล่าวให้คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัททราบ เพื่อดำเนินการตรวจสอบต่อไปโดยไม่ชักช้า ให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานผลการตรวจสอบเบื้องต้นให้สำนักงานและผู้สอบบัญชีทราบภายใน 30 วัน นับแต่วันที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชี พฤติการณ์อันควรสงสัยที่ต้องแจ้งดังกล่าว และวิธีการเพื่อให้ได้มาซึ่งข้อเท็จจริงเกี่ยวกับพฤติการณ์นั้น ให้เป็นไปตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจ ดังนี้

1. สามารถเชิญกรรมการ ผู้บริหาร หัวหน้าหน่วยงาน หรือพนักงานของบริษัทหรือ หรือตอบคำถาม คณะกรรมการตรวจสอบ
2. สามารถขอคำปรึกษาจากผู้เชี่ยวชาญของบริษัท หรืออาจจ้างที่ปรึกษา หรือผู้เชี่ยวชาญภายนอกได้หากมีความจำเป็น

**การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ**

กำหนดไว้อย่างน้อย 6 ครั้งต่อปี

(2) คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหา และธรรมาภิบาล ประกอบด้วย กรรมการอย่างน้อย 3 คน โดย ประธานและสมาชิกอย่างน้อยหนึ่งคนจะต้องเป็นกรรมการอิสระ มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

- |                          |         |
|--------------------------|---------|
| 1. นายประมนต์ สุธีวงศ์   | ประธาน  |
| 2. นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ | กรรมการ |
| 3. นายพรพงษ์ พรประภา     | กรรมการ |

**หน้าที่และความรับผิดชอบด้านการกำหนดค่าตอบแทน**

1. เสนอโครงสร้างและวิธีการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อยและ ผู้บริหารระดับสูง เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแล้วแต่กรณี
2. พิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปีให้แก่คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อขออนุมัติในที่ประชุมผู้ถือหุ้น
3. พิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปีให้แก่ผู้บริหารระดับสูง เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
4. พิจารณาทบทวนอำนาจและหน้าที่เกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการในการปรับปรุงให้เหมาะสม สอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบหรือคำสั่งของหน่วยงานราชการ เช่น คปภ. ตลท. และ ก.ล.ด. ฯลฯ

### หน้าที่และความรับผิดชอบด้านการสรรหา

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

### หน้าที่และความรับผิดชอบด้านธรรมาภิบาล

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

### การประชุมคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล

กำหนดไว้อย่างน้อย 2 ครั้งต่อปี

(3) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย กรรมการหรือผู้บริหารของบริษัท โดยจำนวนสมาชิกต้องไม่น้อยกว่า 3 คน มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

1. นายนิพล	ตั้งจิรวงษ์	ประธาน
2. นายปิณฑศ์	พิศาลบุตร	กรรมการ
3. นางสาวสุกัญญา	ปัญฑพรธน์กุล	กรรมการ
4. นางสาวอนุกุล	ฐิติกุลรัตน์	กรรมการ
5. นางสาวชุติธร	หวังหลี่	กรรมการ

### ขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

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

4. นำเสนอความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัท รวมถึงความเสี่ยงของระบบควบคุมภายในเพื่อจัดการความเสี่ยงต่างๆ ที่สำคัญให้กับคณะกรรมการบริษัท

5. ให้คำแนะนำกับฝ่ายต่างๆ ที่เป็นหน่วยงานบริหารความเสี่ยง และพิจารณาแก้ไขข้อมูลต่างๆ เกี่ยวกับการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยง

#### การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

กำหนดไว้อย่างน้อย 4 ครั้งต่อปี

(4) คณะกรรมการลงทุน ประกอบด้วย ผู้บริหารที่ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริหาร กรรมการผู้อำนวยการ และผู้อำนวยการฝ่ายบริหารสินทรัพย์ วาระการดำรงตำแหน่งจะสิ้นสุดตามสภาพตำแหน่งของผู้บริหาร

- |                 |             |         |
|-----------------|-------------|---------|
| 1. นายนิพล      | ตั้งจิรวงษ์ | ประธาน  |
| 2. นายปิณฑศ์    | พิศาลบุตร   | กรรมการ |
| 3. นางสาวสุติธร | หวังหลี     | กรรมการ |

โดยมีนายสุจินต์ หวังหลี ดำรงตำแหน่งที่ปรึกษาคณะกรรมการลงทุน

#### ขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุน

- จัดทำกรอบนโยบายการลงทุนเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
- พิจารณาแผนการลงทุนให้สอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุนที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท และนโยบายบริหารความเสี่ยงโดยรวม และอยู่ภายใต้ข้อกำหนดของ คปภ. และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- พิจารณากำหนดแนวทางปฏิบัติการบริหารความเสี่ยงด้านการลงทุน
- พิจารณาจัดทำระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนของบริษัท
- กำกับดูแลการลงทุนของบริษัทให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน แผนการลงทุนระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนและนโยบายบริหารความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
- สอบทานและปรับเปลี่ยนกรอบนโยบายการลงทุนและแผนการลงทุนให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- พิจารณาอนุมัติการลงทุนในหลักทรัพย์
- พิจารณาอนุมัติการให้กู้ยืมทั่วไป
- พิจารณาอนุมัติการขายทรัพย์สินที่เป็นอสังหาริมทรัพย์

#### การประชุมคณะกรรมการลงทุน

กำหนดไว้อย่างน้อย 4 ครั้งต่อปี

(5) คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วย สมาชิกที่เป็นผู้บริหารที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท วาระการดำรงตำแหน่งจะสิ้นสุดตามสภาพตำแหน่งของผู้บริหาร

- |              |             |         |
|--------------|-------------|---------|
| 1. นายนิพล   | ตั้งจิรวงษ์ | ประธาน  |
| 2. นายปิณฑศ์ | พิศาลบุตร   | กรรมการ |

3. นางสาวอนุกุล จิตติกุลรัตน์ กรรมการ

4. นางนลินา โพธารามิก กรรมการ

โดยนายสุจินต์ หวังหลี่ ดำรงตำแหน่งที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร

#### ขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

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

#### อำนาจในการดำเนินงาน

1. มีอำนาจในการจัดการตามนโยบาย งบประมาณ และแผนงาน ของบริษัทและบริษัทย่อย
2. มีอำนาจในการกระจายอำนาจในการบริหารให้แก่ผู้รับผิดชอบงานบริหารของบริษัทและบริษัทย่อยในระดับถัดลงไป
3. มีอำนาจในการจัดการและดำเนินการต่างๆ ในเรื่องการรับประกันภัย การจัดการสินไหมทดแทน การลงทุน และการจัดการธุรกิจโดยปกติ
4. มีอำนาจในการจัดซื้อ จัดจ้าง จำหน่ายจ่ายโอน และอนุมัติค่าใช้จ่าย ภายในวงเงิน 50 ล้านบาท
5. มีอำนาจอนุมัติค่าใช้จ่ายที่เกินงบประมาณได้ ภายในวงเงินไม่เกินร้อยละ 20 ของจำนวนเงินงบประมาณ
6. การที่คณะกรรมการบริษัทมอบอำนาจให้คณะกรรมการบริหาร หรือการที่คณะกรรมการบริหารมอบอำนาจให้กรรมการผู้ชำนาญการ และ/หรือเจ้าหน้าที่อื่นตามความเหมาะสมให้ดำเนินการแทนบริษัทหรือบริษัทย่อย การมอบอำนาจในแต่ละลำดับไม่รวมถึงอำนาจในการอนุมัติรายการที่ผู้รับมอบอำนาจหรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง อาจมีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัทหรือบริษัทย่อย

#### การประชุมคณะกรรมการบริหาร

กำหนดไว้อย่างน้อยเดือนละ 2 ครั้ง

## การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อยปี 2556

รายชื่อกรรมการ	คณะกรรมการ บริษัท / คณะกรรมการ บริษัทที่ไม่เป็น ผู้บริหาร		คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ กำหนดค่า ตอบแทน-สรรหา และธรรมาภิบาล	คณะกรรมการ บริหาร ความเสี่ยง	คณะกรรมการ ลงทุน	คณะกรรมการ บริหาร
1. นายสุจินต์ หวังหลี่	5/5	1/1	-	-	-	2/2	46/49
2. นายนิพล ตั้งจิรวงษ์	5/5	-	-	-	4/4	2/2	45/49
3. นายปิณฑัง พิศาลบุตร	5/5	-	-	-	4/4	2/2	48/49
4. ศาสตราจารย์ธีรยุทธ ฤทธิศรี	5/5	1/1	10/10	-	-	-	-
5. นายประมนต์ สุธีวงศ์	5/5	1/1	9/10	3/3	-	-	-
6. นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ	5/5	1/1	10/10	3/3	-	-	-
7. นายชาน ชูลี	4/5	1/1	-	-	-	-	-
8. นายพรพงษ์ พรประภา	5/5	1/1	-	2/3	-	-	-
9. นายทำนุ หวังหลี่	5/5	0/1	-	-	-	-	-
10. นายวุฒิชัย หวังหลี่	4/5	0/1	-	-	-	-	-
11. นางสาวจิตตินันท์ หวังหลี่	5/5	1/1	-	-	-	-	-
12. นายเทชีทะโร อิระโออะ*	3/5	1/1	-	-	-	-	-
13. นางสาวสุกัญญา ปิ่นทพวรรณกุล	5/5	-	-	-	4/4	-	-
14. นายเจต หวังหลี่	5/5	1/1	-	-	-	-	-
ผู้บริหารที่ดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย							
15. นางสาวอนุกุล จิตติกุลรัตน์	-	-	-	-	4/4	-	48/49
16. นางนลินา โพธารามิก	-	-	-	-	-	-	47/49
17. นางสาวชุติธร หวังหลี่	-	-	-	-	4/4	2/2	-

## หมายเหตุ

1. นายเทชีทะโร อิระโออะ ลาออกจากการดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2556
2. คณะกรรมการบริษัทประชุมทั้งปี 5 ครั้ง กรรมการอิสระจำนวน 5 คน ได้แก่ ลำดับที่ 4, 5, 6, 7 และ 8
3. คณะกรรมการบริษัทที่ไม่เป็นผู้บริหารประชุมทั้งปี 1 ครั้ง กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 11 คน ได้แก่ ลำดับที่ 1, 4-12 และ 14
4. คณะกรรมการตรวจสอบจำนวน 3 คน ได้แก่ ลำดับที่ 4, 5 และ 6 ประชุมทั้งปี 10 ครั้ง
5. คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาลจำนวน 3 คน ได้แก่ ลำดับที่ 5, 6 และ 8 ประชุมทั้งปี 3 ครั้ง
6. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจำนวน 5 คน ได้แก่ ลำดับที่ 2, 3, 13, 15 และ 17 ประชุมทั้งปี 4 ครั้ง
7. คณะกรรมการลงทุนจำนวน 3 คน ได้แก่ ลำดับที่ 2, 3 และ 17 (ลำดับที่ 1 เป็นที่ปรึกษา) ประชุมทั้งปี 2 ครั้ง
8. คณะกรรมการบริหารจำนวน 4 คน ได้แก่ ลำดับที่ 2, 3, 15 และ 16 (ลำดับที่ 1 เป็นที่ปรึกษา) ประชุมทั้งปี 49 ครั้ง



### 9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล เป็นผู้ทำหน้าที่สรรหากรรมการทดแทนกรรมการที่ครบวาระ ลาออก หรือทดแทนตำแหน่งที่ว่างลงด้วยเหตุอื่น ดังนี้

#### 1) การสรรหากรรมการอิสระ

บริษัทกำหนดคำนิยามของกรรมการอิสระเท่ากับเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท โดยให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือเป็นผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิตหรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดามารดา 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 เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของผู้ขออนุญาต บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่ได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงินซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย

## 9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นทางการเป็นการอิสระเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัท

### ความสัมพันธ์ทางธุรกิจของกรรมการอิสระ

คณะกรรมการบริษัทอนุมัติหลักเกณฑ์การผ่อนผันข้อห้ามความสัมพันธ์ทางธุรกิจของกรรมการอิสระ โดยกำหนดขนาดมูลค่ารายการระดับที่มีนัยให้ได้ไม่เกินร้อยละ 3 ของมูลค่า NTA ของบริษัท และความสัมพันธ์ทางธุรกิจนั้นต้องเป็นรายการธุรกิจปกติและรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่เป็นเงื่อนไขการค้าทั่วไปในลักษณะเดียวกับที่บริษัทพึงจะกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน และไม่เอื้อประโยชน์แก่กรรมการอิสระจนกระทบกับการแสดงความเห็นที่เป็นอิสระ โดยได้กำหนดขั้นตอนการกำกับดูแล ดังนี้

- ให้ฝ่ายบริหารตรวจสอบและรายงานความสัมพันธ์ทางธุรกิจของกรรมการอิสระที่มีขนาดรายการเกินร้อยละ 3 ของ NTA ต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาพบทวนความเป็นอิสระ
- ให้มีการแสดงข้อมูลความสัมพันธ์ทางธุรกิจของกรรมการอิสระในวาระเสนอแต่งตั้งกรรมการอิสระต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- ให้เปิดเผยข้อมูลความสัมพันธ์ทางธุรกิจของกรรมการอิสระในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี หรือตามหลักเกณฑ์ที่ ก.ล.ด. ประกาศกำหนด

จากการตรวจสอบความสัมพันธ์ทางธุรกิจในปี 2556 ปรากฏว่า บริษัทตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ที่กรรมการอิสระท่านหนึ่งของบริษัทเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ มีการทำธุรกรรมกับบริษัทที่มีขนาดรายการมูลค่าเกิน 20 ล้านบาท แต่ไม่เกินร้อยละ 3 ของมูลค่า NTA ของบริษัท โดยคณะกรรมการเห็นว่าความสัมพันธ์ทางธุรกิจข้างต้นไม่กระทบกับการแสดงความเห็นที่เป็นอิสระในฐานะของการเป็นกรรมการอิสระ เนื่องจากมูลค่าของธุรกรรมดังกล่าวเป็นรายการธุรกิจปกติและรายการสนับสนุนธุรกิจปกติ ธุรกรรมดังกล่าว แบ่งเป็น 3 ส่วน คือ 1) เป็น การซื้อกรรมกรรมประกันภัยของคุณเกียรติ ศรีจอมขวัญ กับบริษัท มูลค่า 526,210 บาท 2) เป็นค่าเบี้ยประกันภัยในโครงการส่งเสริมการขายรถยนต์ที่บริษัท โตโยต้า มอเตอร์ ประเทศไทย จำกัด แคมเปญให้ลูกค้าที่ซื้อรถยนต์ มูลค่า 11.79 ล้านบาท ซึ่งลูกค้าเป็นผู้เลือกบริษัทประกันภัยเอง และ 3) บริษัทจ่ายเป็นค่าซ่อมรถยนต์ของลูกค้าภายใต้โครงการโตโยต้าแคร์ และลูกค้าที่กรมธรรม์ระบุจัดซ่อมศูนย์ คิดเป็นมูลค่า 32.7 ล้านบาท

## 2) การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน-สรรหาและธรรมาภิบาล ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งคณะ จะเป็นผู้คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการและผู้บริหาร ตั้งแต่ระดับกรรมการผู้อำนวยการขึ้นไป และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามลำดับ

การแต่งตั้งกรรมการ จะต้องได้รับมติเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง โดยมีการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งเป็นรายบุคคล และกรรมการที่มีส่วนได้เสียจะต้องออกเสียงในวาระนี้

### คุณสมบัติของบุคคลที่จะเป็นกรรมการ

1. มีคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนด (เช่น พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย)

2. มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานธุรกิจ มีความตั้งใจและมีจริยธรรมในการดำเนินงานธุรกิจ
3. สามารถใช้ดุลยพินิจอย่างตรงไปตรงมาอย่างเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการและกลุ่มที่มีผลประโยชน์ใด
4. สามารถอุทิศเวลาให้บริษัทที่ตนเป็นกรรมการได้อย่างเพียงพอ และเอาใจใส่ในการปฏิบัติหน้าที่ตามความรับผิดชอบของตน

#### 9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทร่วม

การเสนอชื่อเพื่อแต่งตั้งบุคคลเข้าไปเป็นกรรมการในบริษัทร่วมดำเนินการโดยฝ่ายบริหาร และดำเนินการขอสัตยาบันจากคณะกรรมการบริษัท โดยบุคคลที่ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการในบริษัทร่วม มีหน้าที่ดำเนินการเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของบริษัทร่วม และกรณีที่มีเรื่องสำคัญในระดับเดียวกับที่ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ หากเป็นการดำเนินการโดยบริษัทเอง บุคคลที่ได้รับแต่งตั้งนั้นจะต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการที่จะไปลงมติหรือใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนน

#### 9.5 การดูแลเรื่องการใช้อข้อมูลภายใน

คณะกรรมการบริษัทกำหนดมาตรการในป้องกันการใช้อข้อมูลภายในโดยมิชอบของคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร รวมทั้งพนักงานในหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลและบุคคลที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ดังนี้

1. ให้หลีกเลี่ยงการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทภายใน 1 เดือนก่อนมีการเปิดเผยงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี โดยกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารจัดทำแบบรายงานต่างๆ ส่งให้บริษัท เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบการทำธุรกรรมกับบริษัท รวมถึงการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

- จัดทำรายงานการมีส่วนได้เสีย 1) เมื่อได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการหรือผู้บริหารครั้งแรก 2) ทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล 3) ทบทวนข้อมูลเป็นประจำทุกปี โดยเลขานุการบริษัทจะส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียดังกล่าวให้ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบทราบ
- จัดทำรายงานการถือหลักทรัพย์ (แบบ 59-1) และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ (แบบ 59-2) ส่งให้ ก.ล.ด. และส่งสำเนาให้แก่เลขานุการบริษัทในวันเดียวกัน
- บริษัทได้กำหนดเป็นวาระเพื่อทราบเกี่ยวกับการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหาร ในการประชุมคณะกรรมการบริษัททุกไตรมาส

2. กำหนดเรื่องการรักษาข้อมูลอันเป็นความลับของบริษัทไว้ในประกาศของบริษัทเรื่องจริยธรรมทางธุรกิจ ตลอดจนให้พนักงานลงนามในสัญญาปฏิบัติตามนโยบายรักษาความปลอดภัยของข้อมูล เพื่อป้องกันพนักงานนำข้อมูลของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือนำข้อมูลไปใช้โดยไม่ได้รับอนุญาตจากบริษัท โดยผู้ที่ละเมิดข้อบังคับดังกล่าวจะถือเป็นความผิดอย่างร้ายแรง ซึ่งได้ระบุบทลงโทษทางวินัยไว้ในเอกสารคู่มือพนักงานอย่างชัดเจน โดยกำหนดโทษทางวินัยสูงสุดคือการไล่ออกโดยไม่จ่ายเงินชดเชย

## การถือหลักทรัพย์ NKI ของคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556)

ชื่อ	จำนวนหุ้นสามัญ (หุ้น)		
	ของตนเอง	กลุ่มรสหรือบุตร ที่ยัง ไม่บรรลุนิติภาวะ	เพิ่ม (ลด) ระหว่างรอบปีบัญชี
1. นายสุจินต์ หวังหลี่	2,418,471	950,000	384,500
	2,033,971(ต้นปี)		เพิ่มของตนเอง
2. นายนิพล ตั้งจิรวงษ์	49,610	62,058	(16,200)
		78,258 (ต้นปี)	ลดของกลุ่มรส
3. นายปิณฑิพงษ์ พิศาลบุตร	89,897	-	-
4. ศาสตราจารย์หิรัญ รดีศรี	-	-	-
5. นายประมนต์ สุธีวงศ์	-	105,000	-
6. นายเกียรติ ศรีจอมขวัญ	35,823	-	-
7. นายชาน ชูลี	206,116	-	-
8. นายพรพงษ์ พรประภา	-	242	-
9. นายทำนุ หวังหลี่	368,308	14,486	-
10. นายวุฒิชัย หวังหลี่	523,003	12,100	-
11. นางสาวจิตตินันท์ หวังหลี่	204,590	-	-
12. นายเชษฐะโร ฮิราโอกะ	-	-	-
13. นางสาวสุกัญญา ปัทมพรธรรณกุล	559	-	-
14. นายเขต หวังหลี่	60,500	-	-
15. นางสาวอนุกุล จิตกุลรัตน์	-	-	-
16. นางนลินา โพธารามิก	-	-	-
17. นายอดุล พัฒนะภูมิ	-	-	-

## 9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

## (1) ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี

ค่าตอบแทนการสอบบัญชีในรอบปีบัญชี 2556 มีจำนวนรวมทั้งสิ้น 1.14 ล้านบาท

## (2) ค่าบริการอื่น

ค่าตอบแทนงานบริการอื่น ได้แก่ ค่าสอบทานและตรวจสอบรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง เป็นจำนวนรวมทั้งสิ้น 0.52 ล้านบาท

## 9.7 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

บริษัทมีข้อขัดข้องที่ทำให้ไม่สามารถปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีได้ ดังนี้

1. บริษัทไม่ได้มีการจัดแถลงข่าวต่อสื่อมวลชนเกี่ยวกับการนำเสนอฐานะทางการเงินของบริษัท อย่างไรก็ตาม บริษัทได้เปิดโอกาสให้นักข่าวจากสื่อต่างๆ นักวิเคราะห์จากจากหลักทรัพย์ต่างๆ เข้ามาพบปะและสัมภาษณ์เกี่ยวกับผลการดำเนินงาน เหตุการณ์สำคัญ และผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ของบริษัท
2. คณะกรรมการกำหนดจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่กรรมการแต่ละคนจะไปดำรงตำแหน่งได้ไม่เกิน 5 แห่ง ทั้งนี้ ประชานกรรมการมีการดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทจดทะเบียนรวม 7 แห่ง อย่างไรก็ตาม เลขานุการบริษัทได้มีการบรรจุวาระเพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทพิจารณาให้ความเห็นชอบและมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ เนื่องจากเกรงว่าจะทำให้บริษัทสูญเสียบุคลากรที่มีคุณภาพมาดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัท
3. คณะกรรมการกำหนดให้กรรมการอิสระมีวาระการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องได้ไม่เกิน 3 วาระ หรือไม่เกิน 9 ปี แต่หากเพื่อประโยชน์ของบริษัท ให้คณะกรรมการบริษัทสามารถพิจารณาขยายวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระออกไปได้ ทั้งนี้ กรรมการอิสระ 4 คนจากจำนวนกรรมการอิสระทั้งหมดของบริษัทจำนวน 5 คน มีวาระการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องเกิน 9 ปี ด้วยกรรมการอิสระดังกล่าว มีคุณสมบัติที่เหมาะสมและมีความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับบริษัท ประกอบกับการสรรหากรรมการรายใหม่ที่มีความเป็นอิสระและมีประสบการณ์ในธุรกิจที่บริษัทดำเนินการอยู่ค่อนข้างยาก อย่างไรก็ตาม ในกรณีที่จะแต่งตั้งกรรมการอิสระให้ดำรงตำแหน่งต่อไป คณะกรรมการได้นำเสนอความสมเหตุสมผลถึงความจำเป็นดังกล่าวต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา
4. คณะกรรมการบริษัทกำหนดการประชุมไว้ล่วงหน้าทั้งปีจำนวน 6 ครั้ง โดย 1 ครั้ง เป็นการประชุมกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ซึ่งเพียงพอและเหมาะสมกับลักษณะการดำเนินธุรกิจของบริษัทและสอดคล้องกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการเป็นอย่างดีแล้ว
5. ประชานกรรมการไม่ได้เป็นกรรมการอิสระ เนื่องจากธุรกิจประกันวินาศภัยจำเป็นต้องอาศัยบุคคลที่มีความรู้ความเข้าใจและประสบการณ์ในธุรกิจประกันภัยซึ่งเป็นธุรกิจหลัก เพื่อนำพาบริษัทให้บรรลุผลสำเร็จได้ตามเป้าหมายและเติบโตอย่างมั่นคง ทั้งนี้ ประชานกรรมการไม่ได้เป็นกรรมการบริหาร โดยบริษัทมีประชานกรรมการบริหารและกรรมการผู้อำนวยการเพื่อทำหน้าที่รับผิดชอบการกำกับดูแลนโยบายโดยรวม และบริหารจัดการงานด้านปฏิบัติการตามลำดับ
6. คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการอิสระร้อยละ 38.46 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการมีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการที่ชัดเจน ทำให้มีการถ่วงดุลและมีการบริหารงานที่โปร่งใส เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นทุกคน ทั้งนี้ บริษัทจะนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีไปปฏิบัติให้มากที่สุด โดยปรับใช้ให้เหมาะสมกับสภาพการณ์ของบริษัท

## 10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญในด้านความรับผิดชอบต่อสังคม มีความมุ่งมั่นที่จะพัฒนาองค์กรให้เติบโตอย่างยั่งยืน ภายใต้นโยบายธรรมาภิบาลและจริยธรรมทางธุรกิจของบริษัท มีความรับผิดชอบต่อและรักษาผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสีย โดยคำนึงถึงสังคม สิ่งแวดล้อม และเศรษฐกิจโดยรวม ทั้งนี้ บริษัทได้จัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อสังคมตามแนวทางการรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้

### (1) การประกอบธุรกิจด้วยความเป็นธรรม

บริษัทมีอุดมการณ์ในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม และตระหนักถึงความสำคัญและสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ซึ่งสามารถนำไปสู่ความสำเร็จและเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับองค์กรและผู้ถือหุ้นอย่างยั่งยืน ดังนี้

1. เสนอขายกรมธรรม์ที่มีคุณภาพในราคาที่ยุติธรรม และแนะนำความคุ้มครองที่เหมาะสมต่อความต้องการของลูกค้า
2. มีหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกคู่ค้าที่โปร่งใสและมีการสื่อสารให้ผู้เกี่ยวข้องรับทราบอย่างเท่าเทียมกัน โดยไม่เห็นแก่ประโยชน์ส่วนตนหรือพวกพ้อง
3. ปฏิบัติต่อพนักงานของบริษัทอย่างเป็นธรรม ทั้งในเรื่องค่าตอบแทน สวัสดิการ และการพัฒนาพนักงาน เพื่อให้สามารถเทียบเคียงกับธุรกิจในตลาดหลักทรัพย์และมีการเติบโตในสาขาอาชีพอย่างต่อเนื่อง
4. ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ได้ตกลงกันไว้กับเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด และจ่ายชำระหนี้ตรงเวลาอย่างสม่ำเสมอ
5. บริษัทมีนโยบายกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน หลีกเลี่ยงการประกอบธุรกิจที่แข่งขันกับบริษัท และการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันกับตนเอง บุคคลหรือนิติบุคคลที่เกี่ยวข้อง ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท
6. บริษัทมีนโยบายในการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ โดยจัดให้มีการดูแลและตรวจสอบรายการ โปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ติดตั้งอยู่บนเครื่องคอมพิวเตอร์ ทั้งในส่วนเครื่องแม่ข่ายและเครื่องลูกข่ายอย่างเป็นประจำและต่อเนื่อง
7. บริษัทจะรับผิดชอบต่อความเสียหายอย่างเป็นธรรมและเหมาะสม กรณีที่บริษัทละเมิดสิทธิตามกฎหมาย โดยสาเหตุจากความประมาทหรือรู้เท่าไม่ถึงการณ์ และจะดำเนินการตามระเบียบและกระบวนการภายในกับผู้ที่เกี่ยวข้องต่อไป

### (2) การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทมีนโยบายในการสร้างวัฒนธรรมองค์กรให้ยึดหลัก 5 ประการได้แก่ 1) ไม่เห็นแก่ประโยชน์ส่วนตน 2) มุ่งผลสัมฤทธิ์ 3) สำนึกในความรับผิดชอบ 4) โปร่งใส และ 5) ซื่อสัตย์ โดยกำหนดแนวปฏิบัติดังนี้

1. จัดให้มีนโยบายและแนวปฏิบัติ ที่เกี่ยวกับกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย โดยสื่อสารให้พนักงานทุกคนในองค์กรรับทราบและถือปฏิบัติโดยเคร่งครัด
2. จัดให้มีกระบวนการและอำนาจหน้าที่ในการปฏิบัติงานที่ชัดเจนและโปร่งใส เพื่อลดการใช้ดุลยพินิจของพนักงานในการแสวงหาผลประโยชน์อันมิควรจากการปฏิบัติหน้าที่
3. สร้างระบบตรวจสอบที่มีประสิทธิภาพ
4. ผู้ที่มีหน้าที่ดูแลเรื่องการเงินหรือตำแหน่งงานที่เอื้ออำนวยกับการได้ผลประโยชน์ต้องได้รับการพิจารณาคัดเลือกเป็นพิเศษ

5. ลดแรงจูงใจและโอกาสให้ทำการคอร์รัปชัน เช่น จัดให้มีการสับเปลี่ยนตัวบุคคลหรือโยกย้ายตำแหน่งงาน
6. จัดให้มีช่องทางสำหรับการรับเรื่องร้องเรียนและมีกระบวนการได้สวนที่ยุติธรรม และมีการกำหนดบทลงโทษทางวินัยกรณีที่เป็นพนักงาน และทบทวนหรือยุติการทำธุรกรรมกรณีที่บุคคลภายนอก
7. สื่อสารและประชาสัมพันธ์ให้พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า หรือบุคคลภายนอกที่ติดต่อกับบริษัททราบนโยบายและแนวปฏิบัติการต่อต้านการทุจริตและห้ามการจ่ายสินบน

บริษัทไม่ได้กำหนดมูลค่าสิ่งของหรือมีข้อห้ามไม่ให้พนักงานรับของขวัญตามประเพณีและตามเทศกาลต่างๆ แต่จะรณรงค์ด้วยการกระตุ้นให้พนักงานมีจิตสำนึกในเรื่องของจริยธรรมผ่านการปฐมนิเทศพนักงานใหม่ และมีการประกาศเตือนเป็นระยะๆ

### (3) การเคารพสิทธิมนุษยชน

บริษัทมีนโยบายในการสนับสนุนและเคารพในเรื่องที่จะไม่ให้องค์กร ตลอดจนพนักงานเข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องกับ การล่วงละเมิดสิทธิมนุษยชน โดยตั้งมั่นอยู่บนหลักของเสรีภาพ เสมอภาพ และสันติภาพ ซึ่งมีแนวปฏิบัติดังนี้

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

### (4) การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

#### ผลตอบแทนและสวัสดิการ

1. จัดให้มีรูปแบบโครงสร้างค่าตอบแทนที่เป็นธรรม เหมาะสมกับตำแหน่งหน้าที่และความรับผิดชอบ
2. พิจารณาการปรับเงินเดือนประจำปีให้แก่พนักงานอย่างเป็นธรรมโดยสอดคล้องกับผลประกอบการของบริษัท อัตราค่าครองชีพ ระดับความสามารถและผลการปฏิบัติงานของพนักงานเป็นหลัก
3. จัดให้มีสวัสดิการตามที่กฎหมายกำหนด และด้านอื่นๆตามความเหมาะสม เพื่อช่วยเหลือและตอบสนองความต้องการของพนักงานให้มีคุณภาพชีวิตที่ดี เช่น จัดให้มี ค่ารักษาพยาบาล ประกันอุบัติเหตุและประกันสุขภาพ เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สวัสดิการเงินกู้ยืมพนักงาน ฯลฯ
4. จัดให้มีคณะกรรมการสวัสดิการ ประกอบด้วยตัวแทนฝ่ายลูกจ้างและนายจ้าง พิจารณาการเสนอปรับปรุงสวัสดิการต่างๆ รวมถึงหลักเกณฑ์และวิธีการ เพื่อให้พนักงานสามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขได้อย่างถูกต้องและเกิดประสิทธิภาพ

### การพัฒนาบุคลากร

บริษัทมีนโยบายส่งเสริมการพัฒนาศักยภาพของพนักงาน ให้มีความรู้ ความสามารถที่สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ พันธกิจ และสมรรถนะหลักที่เป็นค่านิยมองค์กร เพื่อความก้าวหน้าในหน้าที่ของพนักงาน และสามารถรองรับ การดำเนินธุรกิจของบริษัทที่เติบโตขึ้น โดยกำหนดแนวปฏิบัติดังต่อไปนี้

1. จัดให้มีแผนฝึกอบรมประจำปีในหลักสูตรด้านสมรรถนะตามสายอาชีพ (Functional Competency) และสมรรถนะด้านการบริหาร (Management Competency) แก่พนักงานในแต่ละระดับ
2. จัดให้มีแผนการสืบทอดตำแหน่งงานและการจัดการคนเก่ง เพื่อสร้างและรักษากลุ่มบุคลากรที่มีศักยภาพสูงและมีผลการปฏิบัติงานดี โดยจัดให้มีแผนพัฒนาทักษะและความสามารถเป็นรายบุคคล (Individual Development Plan) ผ่านกระบวนการฝึกอบรม การสัมมนา และการดูงานภายในประเทศและต่างประเทศ
3. จัดเก็บข้อมูลความรู้ด้านต่างๆ ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อให้พนักงานสามารถศึกษาเรียนรู้ได้ด้วยตนเอง
4. เปิดโอกาสให้พนักงานมีการแลกเปลี่ยนความรู้ ถ่ายทอดประสบการณ์การทำงาน และร่วมกันแก้ไขปัญหา เพื่อให้กระบวนการทำงานเกิดประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

### นโยบายการดูแลสุขภาพพลอดภัยและสุขอนามัยของพนักงานในที่ทำงาน

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

### (5) ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

บริษัทให้ความสำคัญและมั่นนโยบายที่จะตอบสนองความพึงพอใจของลูกค้า ซึ่งเป็นปัจจัยที่นำไปสู่ความสำเร็จของ ธุรกิจบริษัท และมีเจตจำนงที่จะแสวงหาวิธีการที่จะสนองความต้องการของลูกค้าให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น เน้นการ ให้บริการลูกค้าที่รวดเร็ว โดยกำหนดเวลาให้บริการออกสำรวจและตรวจสอบความเสียหายภายใน 30 นาที และดำเนินการ ชดใช้ค่าสินไหมภายใน 15 วัน เสนอขายกรมธรรม์ที่มีคุณภาพ ให้คำแนะนำความคุ้มครองที่เหมาะสมและเพียงพอต่อความ ต้องการของลูกค้าแต่ละรายในราคาที่ยุติธรรม รวมทั้งจัดให้มีศูนย์บริการลูกค้าสัมพันธ์ เพื่อให้ข้อมูลและคำแนะนำด้านการ ประกันวินาศภัย เพิ่มความสะดวกให้กับผู้เอาประกันภัยในการแจ้งอุบัติเหตุได้อย่างรวดเร็วตลอด 24 ชั่วโมง ผ่านหมายเลข โทรศัพท์ 1748 และมีกระบวนการที่ลูกค้าสามารถแนะนำหรือร้องเรียนเกี่ยวกับการบริการ ตลอดจนจัดทำแบบสอบถาม ความคิดเห็นของลูกค้าที่ได้รับบริการด้านสินไหมทดแทน เพื่อใช้ประเมินผลและปรับปรุงการให้บริการของบริษัท

ในรอบปี 2556 ไม่มีข้อร้องเรียนที่เป็นสาระสำคัญอันเกิดจากการใช้บริการของบริษัท อีกทั้งบริษัทยังได้เผยแพร่ ข้อมูลข่าวสารที่เป็นประโยชน์ต่อทั้งผู้ผลิตและผู้บริโภค เช่น ข่าวสารประกันภัย ข่าวประชาสัมพันธ์ด้านการตลาดและ กิจกรรมเพื่อสังคม รวมทั้ง คำถามยอดนิยมและคำตอบเกี่ยวกับประกันภัยประเภทต่างๆ

นอกจากนี้ ยังได้ดำเนินการจัดอบรม สัมมนาเกี่ยวกับการประกันภัยและการดำเนินธุรกิจปกติของบริษัทในด้าน ต่างๆ เพื่อส่งเสริมความรู้ความเข้าใจและเพื่อการพัฒนาศักยภาพของบุคลากร ดังนี้



- ร่วมกับบริษัท ไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัท เทเวศประกันภัย จำกัด (มหาชน) จัดอบรมความรู้เกี่ยวกับประกันภัยเบื้องต้นให้กับเจ้าหน้าที่ส่วนงานประกันภัยหลักประกันสินเชื่ อธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
- จัดสัมมนาเรื่อง “การเปลี่ยนแปลงในแวดวงธุรกิจประกันภัย 2013” ให้กับตัวแทนและนายหน้าการประกันภัย เพื่อเตรียมความพร้อมและปรับตัวในทันกับสถานการณ์ที่จะเกิดขึ้นในอนาคต
- ร่วมเป็นวิทยากรบรรยายเรื่อง “การประกันภัยรถยนต์” ให้กับบุคลากร บริษัท โตโยต้าสุรินทร์ (1991) จำกัด ซึ่งได้จัดให้มีขึ้นอย่างต่อเนื่อง
- ออกนุชและนำแผนประกันภัยท่องเที่ยว พร้อมให้ข้อมูลด้านการให้บริการสินไหมทดแทน ในงาน “เที่ยวทั่วไทย ไปทั่วโลก ครั้งที่ 12”

#### (6) การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

บริษัทประกอบธุรกิจการให้บริการ ไม่มีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมโดยตรง อย่างไรก็ตาม บริษัทมีนโยบายในการดูแลสังคมและสิ่งแวดล้อม ดังนี้

1. ดำเนินธุรกิจที่เป็นประโยชน์ต่อเศรษฐกิจและสังคมโดยรวม
2. ปฏิบัติตามกฎหมายและให้ความร่วมมือกับรัฐในโครงการต่างๆที่เป็นประโยชน์ต่อสังคม
3. ให้การสนับสนุนและช่วยเหลือเพื่อนมนุษย์ ผู้ด้อยโอกาส ผู้ประสบภัยธรรมชาติ
4. ปฏิบัติงานด้านนิเวศให้พนักงานมีความรับผิดชอบ ช่วยเหลือสังคม และอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

บริษัทปลูกจิตสำนึกให้พนักงานร่วมกันปฏิบัติตามนโยบายประหยัดพลังงานและลดภาวะโลกร้อนของบริษัท เช่น

- ให้นำกระดาษที่ใช้งานหน้าเดียว มาใช้ซ้ำ
- ปิดเครื่องปรับอากาศก่อนเวลาพักเที่ยง และก่อนเลิกงาน 15 นาที
- ดับไฟฟ้าช่วงพักเที่ยง และปิดหน้าจอคอมพิวเตอร์ทุกครั้งที่ไม่ใช้งาน
- จัดทำบัตรเติมน้ำมันเฉพาะน้ำมันแก๊สโซฮอล์ให้กับรถยนต์ของบริษัท

#### (7) การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติตนเป็นพลเมืองดีของสังคมไทย และพร้อมให้ความร่วมมือกับองค์กรต่างๆ ทั้งภาครัฐ ภาคเอกชน และภาคประชาสังคม ตลอดจนส่งเสริมให้ผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทมีส่วนร่วมในการพัฒนาชุมชนและสังคมอย่างยั่งยืน โดยในปี 2556 บริษัทและกลุ่มพนักงานบริษัทในนาม “นวกิจจิตอาสา” ได้ดำเนินกิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ดังนี้

##### ด้านการสนับสนุนการศึกษาและพัฒนาสุขลักษณะให้กับเยาวชน

1. ร่วมกิจกรรม "โรงเรียนธนาคารสานฝันนักเรียนวัยเยาว์ ปี 2" ของธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร เพื่อส่งเสริมให้เยาวชนมีนิสัยรักการออมและฝึกการทำบัญชีครัวเรือน ซึ่งเป็นการสร้างรากฐานการวางแผนทางการเงินที่มั่นคงในอนาคต
2. ร่วมสนับสนุนโครงการ “แบ่งปันสานฝันให้น้องครั้งที่ 12” ณ โรงเรียนวัดหนองนา จังหวัดลพบุรี ด้วยการปรับปรุงอาคารเรียนเพื่อเสริมสร้างสิ่งแวดล้อมแห่งการเรียนรู้ ซึ่งจัดโดยบริษัท สาธารณนิ จำกัด ศูนย์การค้าฟิวเจอร์มาร์ท พระราม 3 และบริษัท เอส ที เอ็ม เอส จำกัด

3. “โครงการกระดาษน้ำที่ 3 ปี 3” โดยมอบหนังสือ กระดาษ และแผ่นซีดีบันทึกเสียงให้แก่ “ศูนย์เทคโนโลยีการศึกษาเพื่อคนตาบอด” เพื่อแบ่งปันโอกาสการรับรู้ข้อมูลข่าวสารและความบันเทิง พร้อมทั้งเสริมสร้างประสบการณ์และจินตนาการแก่เยาวชนผู้พิการทางสายตา พร้อมทั้งร่วมกิจกรรมผลิตหนังสือเบรลล์

#### **ด้านการพัฒนาชุมชนและสังคม**

เข้าร่วมโครงการ“ขับเคลื่อนปลอดภัย ประกันภัยห่วงใยคุณ” จัดขึ้นโดยแขวงการทางตรง อาสาสมัคร-ป้องกันภัยฝ่ายพลเรือนเทศบาลนครตรัง (อปพร.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) จังหวัดตรัง และบริษัทประกันวินาศภัย ร่วมรณรงค์ให้ประชาชนและนักท่องเที่ยวตระหนักถึงการขับขี่อย่างปลอดภัยไร้แอลกอฮอล์ เพื่อลดอุบัติเหตุในช่วงเทศกาลสงกรานต์

#### **กิจกรรมส่งเสริมการทำความดี**

1. ร่วมกับศูนย์บริจาคโลหิตแห่งชาติ สภากาชาดไทย ในการรับบริจาคโลหิตจากพนักงานของบริษัทและบุคคลทั่วไปบริเวณถนนสาทร ตั้งแต่ปี 2543 และรณรงค์ให้เกิดการบริจาคอย่างต่อเนื่องทุก 3 เดือน

2. เข้าร่วมกิจกรรม “เดิน วิ่ง ปั่น ด้านโกง” ณ บริเวณท้องสนามหลวง เพื่อประกาศเจตนารมณ์ต่อต้านการ “โกง” ทุกรูปแบบ โดยองค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย)

#### **ด้านอื่นๆ (การบริจาค)**

1. ร่วมกับ สหกรณ์การเกษตรวังเหนือ จำกัด มอบทุนการศึกษาแก่นักเรียนเนื่องในโอกาสวันเด็กแห่งชาติประจำปี 2556 เพื่อมอบโอกาสทางการศึกษาแก่เด็กที่ขาดแคลน และสนับสนุนให้สังคมตระหนักถึงความสำคัญของเด็กและเยาวชน
2. ร่วมกับ “วิทยุครอบครัวข่าว FM 106” จัดกิจกรรม “มอบความสุขเติมรอยยิ้ม” และร่วมเลี้ยงอาหารกลางวันให้กับผู้สูงอายุ ณ ศูนย์พัฒนาการจัดสวัสดิการสังคมผู้สูงอายุ จังหวัดปทุมธานี พร้อมมอบเครื่องอุปโภค บริโภค และเวชภัณฑ์ เนื่องในโอกาสวันครอบครัวและวันผู้สูงอายุ
3. มอบเงินสนับสนุนกิจกรรม "ออกร้านพฤษภาคมชาด" ในงานฉลอง 120 ปี สภากาชาดไทย ประจำปี 2556
4. มอบเงินสนับสนุน “โครงการกายอุปกรณ์” เพื่อจัดซื้ออุปกรณ์ แขนเทียม-ขาเทียมให้กับผู้พิการที่ยากไร้ ซึ่งไม่สามารถช่วยเหลือตัวเองได้ ณ มูลนิธิคนพิการไทย อำเภอปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี
5. โครงการ “พี่เพื่อน้อง จากผองเพื่อนชาวประกันและมวลมิตรธุรกิจเพื่อสังคม ครั้งที่ 10” ร่วมกับนิตยสารไทยแลนด์ อินซัวร์นส์ มอบทุนการศึกษาให้กับโรงเรียนและศูนย์พัฒนาเด็กเล็ก 12 แห่ง ในตำบลหนองโรง และพื้นที่ใกล้เคียง ณ โรงเรียนวัดห้วยสะพาน ตำบลหนองโรง อำเภอนมทวน จังหวัดกาญจนบุรี
6. มอบถุงยังชีพ “ธารน้ำใจ ช่วยผู้ประสบอุทกภัย” แก่ศูนย์ปฏิบัติการภัยพิบัติ สภากาชาดไทย เพื่อช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัยทั่วประเทศ
7. มอบเงินสนับสนุนค่าใช้จ่ายในการติดตั้งกล้องวงจรปิดในพื้นที่สถานีตำรวจนครบาลยานนาวา เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ด้านการจราจร และการป้องกันอาชญากรรมให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด

---

**(8) การมีนวัตกรรมและเผยแพร่วัตกรรมซึ่งได้จากการดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสีย**

บริษัทนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ โดยเน้นการพัฒนาและออกแบบผลิตภัณฑ์ให้มีความหลากหลายและสอดคล้องกับความต้องการของผู้บริโภคและภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศอย่างสม่ำเสมอ โดยจะมีทั้งผลิตภัณฑ์ในกลุ่มรถยนต์และที่ไม่ใช่รถยนต์ ซึ่งจะเน้นนโยบายในการขยายงานด้านประกันภัยรถยนต์ควบคู่ไปกับการขยายงานประกันภัยประเภทอื่นๆ

## 11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2557 เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2557 โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบร่วมประชุมด้วย ได้พิจารณาแบบประเมินความเสี่ยงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทในด้านต่างๆ 5 องค์ประกอบคือ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม โดยการซักถามข้อมูลจากฝ่ายบริหาร ผู้อำนวยการฝ่ายการเงินและผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภายใน พร้อมทั้งร่วมปรึกษารื้อหรือกับคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบกับรายงานการประเมินระบบการควบคุมภายในของสำนักตรวจสอบภายในของบริษัท แล้ว

คณะกรรมการมีความเห็นว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน เพียงพอ และเหมาะสม สำหรับการตรวจสอบระบบสารสนเทศ สำนักตรวจสอบภายในไม่มีผู้ที่มีความรู้ด้านการตรวจสอบระบบสารสนเทศ ต้องใช้บริการจากผู้เชี่ยวชาญภายนอกเมื่อถึงวาระ ในปี 2552 บริษัทได้จ้างผู้เชี่ยวชาญเข้าตรวจสอบระบบสารสนเทศ ตามแนวทาง COBIT (Control Objectives for Information and Technology) ซึ่งผลการตรวจสอบในภาพรวมอยู่ในเกณฑ์ที่ควรได้รับการปรับปรุงบางส่วนเพื่อให้การควบคุมภายในดีขึ้น สำหรับปี 2556 บริษัทยังถือปฏิบัติตามข้อเสนอแนะของผู้เชี่ยวชาญและตามรายงานของผู้ตรวจสอบบัญชี บริษัทมีการควบคุมภายในเรื่องการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว

บริษัทถือนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นสำคัญ เพื่อความโปร่งใสและมีจริยธรรม ปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ ดำเนินการในด้านประกันภัยโดยให้ความคุ้มครองที่มีคุณค่าและคุณภาพ เพื่อประโยชน์ต่อผู้เอาประกัน พนักงาน ผู้ถือหุ้น และสังคมทั่วไป

### หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณาให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยภชัย เลิกจ้าง หัวหน้างานตรวจสอบภายใน โดยได้แต่งตั้ง นางวิภาดา ศรีธิมาสถาพร เป็นผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภายในและเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

สำหรับหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance Officer) บริษัทได้มอบหมายให้นางสาวจรรุวรรณ จับจำรูญ ผู้อำนวยการสำนักกรรมการผู้อำนวยการ เป็นผู้ดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ

ทั้งนี้ประวัติหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทรายละเอียดปรากฏในเอกสารแนบ 3

## 12. รายการระหว่างกัน

### 1) ลักษณะของรายการระหว่างกัน

การทำธุรกรรมระหว่างกันของบริษัท บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เป็นการถือหุ้น การมีกรรมกรร่วมกัน หรือรายการธุรกิจตามเงื่อนไขทางการค้าซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจและเป็นไปตามราคาตลาด โดยได้เปิดเผยรายการสรุปอยู่ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6 รายการดังกล่าวช่วยสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทและเป็นประโยชน์ในการกระจายความเสี่ยง ซึ่งบริษัทได้ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับที่เกี่ยวข้อง โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ โดยในปี 2556 คณะกรรมการบริษัทได้มีมติอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน ซึ่งไม่ได้เกิดจากการประกอบธุรกิจประกันภัย ดังนี้

ชื่อและความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	ขนาดรายการ/ มูลค่า (บาท)	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล
บจก. พี อินทีเรีย แอนด์ แอสโซซิเอตส์ (PIA) <u>ความสัมพันธ์</u> - เป็นบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่คือ นางจุริราภรณ์ หวังหลี ซึ่งถือหุ้น PIA ร้อยละ 74.98 และเป็นกรรมการผู้จัดการ - นางจุริราภรณ์ หวังหลี เป็นภรรยาของ นายสุจินต์ หวังหลี ซึ่งเป็นกรรมการและประธานกรรมการของบริษัท และถือหุ้นของบริษัทร้อยละ 9.96 (นับรวมการถือหุ้นของนางจุริราภรณ์ ณ 31 กรกฎาคม 2556)	บริษัทว่าจ้างให้ PIA ออกแบบและตกแต่งพื้นที่สำนักงานภายในอาคารสาทรนครชั้น 25 และชั้น 27 แบบเหมาจ่ายรวมทั้งโครงการ (เป็นรายการที่เกี่ยวข้องกัน ประเภท “รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ”	53 ล้านบาท (คิดเป็นร้อยละ 2.35 ซึ่งมากกว่าร้อยละ 0.03 แต่น้อยกว่าร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2556	บริษัทว่าจ้างให้ PIA ออกแบบและตกแต่งพื้นที่สำนักงาน โดยคิดราคาค่าบริการเท่ากับลูกค้ารายอื่นๆ ทั่วไป อีกทั้ง PIA เป็นบริษัทที่มีความชำนาญในการออกแบบและตกแต่งอาคารสำนักงาน ซึ่งรายการดังกล่าวคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแล้วเห็นว่ามีความสมเหตุสมผลแล้ว

### 2) ขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

คณะกรรมการบริษัทอนุมัติหลักการในการทำรายการระหว่างกัน เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดของบริษัท โดยมอบอำนาจให้ฝ่ายบริหารและ/หรือผู้ที่ได้รับมอบอำนาจจากฝ่ายบริหาร เป็นผู้มีอำนาจในการตกลงเข้าทำรายการระหว่างกันที่เป็นรายการธุรกรรมปกติหรือรายการสนับสนุนธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป เช่น รายการด้านการประกันภัย หรือด้านการลงทุน โดยบริษัทกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายทุกคนต้องจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียเป็นประจำทุกปี เพื่อเป็นข้อมูลใช้สำหรับตรวจสอบการทำรายการระหว่างกัน สำหรับรายการอื่นที่ต้องขออนุมัติตามหลักเกณฑ์และขั้นตอนของกฎหมาย ฝ่ายบริหารจะนำเรื่องดังกล่าวเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัท หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติตามลำดับ และดูแลให้มีการเปิดเผยรายการให้ครบถ้วน โดยกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่มีส่วนได้เสียจะไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาและหรือลงมติในรายการแต่อย่างใด

### 3) นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ตามนโยบายของหน่วยราชการที่ต้องการให้บริษัทประกันภัยทำประกันภัยต่อบริษัทประกันภัยและบริษัทประกันภัยต่อของไทย และสนับสนุนให้บริษัทประกันภัยรวมตัวกันทำประกันภัยต่อและรับประกันภัยช่วงต่อ-คืนกับบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) นอกจากส่วนหนึ่งเป็นการทำตามข้อตกลงกันระหว่างบริษัทประกันภัยที่จะทำประกันภัยต่อบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) เพื่อประโยชน์ในการเก็บสถิติและข้อมูลของธุรกิจประกันภัยในประเทศไทย ทำให้แนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันยังคงมีอยู่ในอนาคต