



กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี  
บริษัท บางกอกสหประกันภัย จำกัด (มหาชน)

## หลักการดำเนินธุรกิจ

เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์ในการเติบโตอย่างมั่นคง และยั่งยืน ในธุรกิจประกันภัย บริษัทได้ยึดมั่นในนโยบายการให้บริการด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต และให้ความสำคัญในการให้บริการลูกค้า เพื่อให้ลูกค้าได้รับความพึงพอใจสูงสุด ทั้งในด้านความสะดวกรวดเร็ว คุณภาพ และ ความยุติธรรม ดังภารกิจ หรือนโยบายคุณภาพของบริษัท "ทันสมัย ใฝ่ประสิทธิภาพ ใส่ใจลูกค้า ศรัทธาเพิ่มพูน" นอกจากนั้นยังให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน ให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด และมีการบริหารจัดการความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กรอย่างเป็นระบบ เนื่องจากระบบการควบคุมภายในเป็นเครื่องมือในการลดความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจ และเป็นการสอบทานเพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย ตลอดจนการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลที่เหมาะสม และทันสมัยอยู่เสมอ รวมถึงส่งเสริมให้กรรมการและพนักงานปฏิบัติงานด้วยจริยธรรมหรือจรรยาบรรณที่ดี

บริษัทกำหนดวัตถุประสงค์ในการดำเนินธุรกิจ ดังต่อไปนี้

1. เพื่อให้ลูกค้าได้รับการบริการที่สะดวก รวดเร็ว เป็นธรรม และโปร่งใส ภายใต้ความพึงพอใจสูงสุด
2. เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับผลตอบแทนที่ดีในการลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัท มีการบริหารงานที่มีประสิทธิภาพ มีความโปร่งใส และตรวจสอบได้ ตามหลักธรรมาภิบาล
3. เพื่อให้การบริหารจัดการ และปฏิบัติงานมีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งคุณภาพผลิตภัณฑ์และบริการ อย่างมีประสิทธิภาพมีความโปร่งใส และตรวจสอบได้ โดยคำนึงถึงความต้องการของผู้รับบริการภายใต้หลักธรรมาภิบาล
4. เพื่อให้บุคลากรขององค์กรมีความรู้ ความสามารถ ทักษะในการปฏิบัติงาน ความซื่อสัตย์ต่อองค์กร ตลอดจนมีความมุ่งมั่นในการปฏิบัติงานโดยได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสม
5. เพื่อให้เกิดภาพลักษณ์ที่ดีต่อ การดำเนินธุรกิจ บริษัทจะยึดถือความรับผิดชอบต่อสาธารณชน โดยให้การสนับสนุน และช่วยเหลือกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อสาธารณชนต่าง ๆ อาทิเช่น การบริจาคเงินช่วยเหลือกรณีเกิดภัยพิบัติต่าง ๆ เป็นต้น

## นโยบายการกำกับดูแลที่ดี

บริษัทมีคณะกรรมการซึ่งประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีประสบการณ์และวิสัยทัศน์ที่กว้างไกล โดยปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความระมัดระวัง ความโปร่งใส ความรับผิดชอบต่อ ความซื่อสัตย์สุจริต และมีจริยธรรม เพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจของบริษัทให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้น ผู้เอาประกัน ประชาชน และผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท

อีกทั้งคณะกรรมการบริษัทมีความเชื่อมั่นว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดี เป็นสิ่งที่มีความสำคัญที่จะช่วยส่งเสริมให้ผลการดำเนินงานของบริษัทประสบความสำเร็จ คณะกรรมการบริษัทมีความมุ่งมั่นและตั้งใจที่จะปฏิบัติตามหลักการดังกล่าวโดยได้กำหนดนโยบายเพื่อสนับสนุนการกำกับดูแลกิจการดังนี้

## 1. สิทธิของผู้ถือหุ้น/การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทได้ตระหนักและให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยบริษัทมุ่งมั่นให้มีผลการดำเนินงานที่ดีเลิศอย่างต่อเนื่องในสภาวะความเสี่ยงทั้งในปัจจุบันและอนาคต ด้วยการดำเนินงานที่โปร่งใสและเป็นธรรม รวมถึงการเพิ่มมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นโดยพยายามอย่างเต็มที่ในการปกป้องทรัพย์สินและชำระไว้ซึ่งข้อเสียของบริษัท

- 1.1. ผู้ถือหุ้น มีสิทธิพื้นฐานเท่าเทียมกันในการเข้าร่วมประชุม โดยบริษัทแจ้งให้ผู้ถือหุ้น ทราบกฎเกณฑ์ ต่างๆ ที่ใช้ในการประชุม สิทธิการออกเสียงลงคะแนน
- 1.2. บริษัทกำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี ภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัท
- 1.3. บริษัทกำหนดให้ทำการจัดส่งหนังสือเชิญประชุม โดยมีรายละเอียดวาระการประชุม พร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุมแก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม นอกจากนี้ บริษัทได้ทำการประกาศคำบอกกล่าวนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นลงในหนังสือพิมพ์ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วันและก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน รวมถึงเปิดเผยผ่านระบบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- 1.4. การพิจารณาจัดเรื่องเข้าเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นนั้น กำหนดให้ดำเนินการตั้งแต่ปลายเดือนมกราคมของทุกปี โดยเสนอต่อประธานกรรมการบริหารเพื่อพิจารณาก่อนนำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อขอความเห็นชอบในวาระและเอกสารประกอบการประชุม รวมถึงหนังสือเชิญประชุม ทั้งนี้ เพื่อให้เอกสารประกอบการประชุมที่จะนำเสนอให้กับผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม นั้น มีข้อมูลครบถ้วนเพียงพอให้ผู้ถือหุ้นใช้ประกอบการตัดสินใจลงคะแนนในวาระต่าง ๆ
- 1.5. ในการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทมีนโยบายให้กรรมการทุกคนมีหน้าที่เข้าร่วมในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง โดยผู้ถือหุ้นสามารถซักถามประธานคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องได้
- 1.6. กำหนดให้มีการอำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในการประชุมทุกคราว โดยมุ่งเน้นให้ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าร่วมประชุมได้ เพื่อให้เกิดความเท่าเทียมกันดังนี้
  - 1.6.1. บริษัทจะจัดให้มีการใช้สถานที่ประชุมในเขต กรุงเทพมหานคร ซึ่งเป็นที่ตั้งของสำนักงานใหญ่ของบริษัท มีขนาดเพียงพอที่จะรองรับผู้ถือหุ้น มีเครื่องอำนวยความสะดวก

ความสะดวกครบครัน การเดินทางสะดวก และอุปกรณ์ ในที่ประชุมที่ครบครัน เช่น เครื่องเสียง ไมโครโฟน และ เครื่องเขียน เป็นต้น

1.6.2. การกำหนดวันและเวลา ประชุม บริษัทจะพิจารณาถึงช่วงเวลาที่เหมาะสมด้วย เช่น ไม่จัดการประชุมในช่วงวันหยุดเทศกาล หรือวันหยุดต่อเนื่อง เป็นต้น

1.6.3. บริษัทจะจัดให้มีการลงมติวาระเพื่อพิจารณาเป็นรายวาระ และลงมติเป็นแต่ละรายการ ในกรณีที่วาระนั้นมีหลายรายการ เช่น วาระการเลือกตั้งกรรมการ

1.7. ในการประชุมผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้น มีสิทธิในเรื่องต่าง ๆ ดังนี้

1.7.1. สิทธิในการเสนอวาระการประชุม และรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยบริษัทกำหนดให้มีการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น เสนอเรื่องดังกล่าว ผ่านช่องทางโดยตรงกับเลขานุการบริษัท หรือผ่านทาง เว็บไซต์บริษัท ก่อนการประชุมคณะกรรมการบริษัทล่วงหน้า

1.7.2. ผู้ถือหุ้นทุกคนมีสิทธิเข้าร่วมประชุม และออกเสียงลงคะแนนในการประชุมทุกครั้ง

1.7.3. สิทธิในการเลือกที่จะมอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งเข้าประชุมแทนตนได้ โดยบริษัทแนบหนังสือมอบฉันทะไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมและออกเสียง ลงคะแนนแทน ได้เลือกที่จะมอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งเข้าประชุมแทนตนได้ และบริษัท กำหนดให้กรรมการอิสระเป็นผู้มีหน้าที่ดูแลผู้ถือหุ้น โดยเสนอเป็นทางเลือกให้ผู้ถือหุ้นสามารถเลือกที่จะมอบฉันทะ ให้กรรมการอิสระเข้าประชุมแทนได้

1.7.4. สิทธิในการแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

1.7.5. สิทธิในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชี

1.7.6. สิทธิในการอนุมัติจัดสรรเงินปันผลจากผลการดำเนินงานของบริษัท และได้รับส่วนแบ่งกำไรในรูปของเงินปันผลโดยเท่าเทียมกัน

1.7.7. ประธานในที่ประชุม เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิอย่างเท่าเทียมกันในการแสดงความคิดเห็น ให้ข้อเสนอแนะ และตั้งคำถามต่อที่ประชุมตามระเบียบวาระการประชุมด้วย

1.7.8. ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบข้อมูลการถือหุ้นของตนเอง ณ วันปิดสมุดทะเบียน พักการถือหุ้นได้ที่บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด

1.8. นอกจากการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีแล้ว หากมีความจำเป็นต้องเสนอวาระพิเศษ เป็นกรณีเร่งด่วนซึ่งกระทบหรือเกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น หรือเกี่ยวข้องกับ

เงื่อนไขหรือกฎระเบียบของทางราชการหรือหน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัท ที่ต้องเสนอขออนุมัติจากผู้ถือหุ้น บริษัทจะเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเป็นกรณีไป

- 1.9. บริษัทเปิดเผยให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงมติที่ประชุม และผลการออกเสียงลงคะแนน ของแต่ละวาระในการประชุมผู้ถือหุ้นในวันทำการถัดไป โดยเปิดเผยผ่านระบบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- 1.10. บริษัทจัดให้มีการทำรายงานการประชุมหลังจากการประชุม ภายใน 14 วัน
  - 1.10.1. บันทึกจำนวน ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และมอบฉันทะให้บุคคลอื่น เข้าร่วมประชุม ทั้งจำนวนราย และจำนวนหุ้น รวมทั้งสัดส่วนของจำนวนหุ้นที่เข้าร่วมประชุมเทียบกับจำนวนหุ้นทั้งหมด
  - 1.10.2. บันทึกรายชื่อกรรมการ ผู้เข้าร่วมประชุม และกรรมการที่ลาประชุม บันทึกการชี้แจงขั้นตอนการออกเสียงลงคะแนน ให้ที่ประชุมทราบก่อนการประชุม บันทึกการประเด็น หรือ ข้อซักถามของผู้ถือหุ้น คำตอบของกรรมการ รายละเอียดของข้อพิจารณา ข้อหารือการแสดงความคิดเห็นต่างๆ ของผู้ถือหุ้นและผลการลงคะแนนในแต่ละวาระว่ามีผู้ถือหุ้นเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง
  - 1.10.3. บริษัทเปิดเผยรายงานการประชุม ให้ผู้ถือหุ้นทราบ โดยเปิดเผยบนเว็บไซต์ของบริษัท และผ่านระบบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- 1.11. นอกเหนือจากที่กล่าวข้างต้น ผู้ถือหุ้นมีสิทธิต่าง ๆ ตามที่กฎหมายได้บัญญัติไว้

## 2. ภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในการดำเนินธุรกิจ เข้าใจถึงคุณสมบัติ หน้าที่ และความรับผิดชอบของตน และมีประสบการณ์ หรือทักษะที่หลากหลาย เหมาะสมกับลักษณะ ขนาด ความซับซ้อน และความเสี่ยงของบริษัท จึงมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ เป้าหมายการดำเนินงานของบริษัทเพื่อให้ฝ่ายบริหารจัดการดำเนินงานให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลอันจะก่อให้เกิดการเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจแก่บริษัท และผู้ถือหุ้นของบริษัท

คณะกรรมการให้ความสำคัญในการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงจัดให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้สอบทานให้เป็นไปอย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ รวมถึงติดตามการดำเนินการในเรื่องดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอในการประชุมคณะกรรมการบริษัท

### 3. คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลกิจการ และมีความเชื่อมั่นว่าการกำกับดูแลที่ดี เป็นสิ่งที่มีความสำคัญที่จะช่วยส่งเสริมให้ผลการดำเนินงานของบริษัทประสบความสำเร็จ และส่งผลให้เกิดการเพิ่มมูลค่าสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น โดยมีองค์ประกอบ คุณสมบัติ และหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

คณะกรรมการของบริษัท ให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทกล่าวคือ มีจำนวนไม่น้อยกว่า 9 คน โดยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด ต้องมีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทย และกรรมการไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องเป็นบุคคลผู้มีสัญชาติไทย และให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

#### คุณสมบัติของกรรมการ

1. มีภาวะผู้นำ มีวิสัยทัศน์ มีคุณธรรมจริยธรรม ตลอดจนมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท
2. เป็นผู้ที่มีความสนใจในกิจการของบริษัท สามารถอุทิศตน และอุทิศเวลาให้บริษัทได้อย่างเพียงพอ
3. ให้เป็นไปตาม มาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ที่กำหนดคุณสมบัติกรรมการในบริษัทมหาชน ต้องเป็นบุคคลธรรมดา และ
  - บรรลุนิติภาวะ
  - ไม่เป็นบุคคลล้มละลาย คนไร้ความสามารถ หรือคนเสมือนไร้ความสามารถ
  - ไม่เคยรับโทษจำคุกโดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่ได้กระทำโดยทุจริต
  - ไม่เคยถูกลงโทษไล่ออกหรือปลดออกจากราชการ หรือองค์การ หรือหน่วยงานของรัฐฐานทุจริตต่อหน้าที่
4. กรรมการอิสระ หมายถึง กรรมการที่มีคุณสมบัติครบถ้วน และมีความเป็นอิสระในการแสดงความคิดเห็น ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับทิศทางการดำเนินกิจการต่าง ๆ เพื่อพัฒนาปรับปรุงการบริหารจัดการองค์กรให้มีการกำกับดูแลที่ดี โดยมีคุณสมบัติดังนี้
  - 4.1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องหรืออาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ให้นับรวมถึงหุ้นที่ถืออยู่โดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย

- 4.2. ไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานในบริษัท บริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งไม่เป็นลูกจ้าง พนักงาน ผู้สอบบัญชี ทนายความ หรือที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำจากบริษัท หรือเป็นผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือเป็นบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง
  - 4.3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่ได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหาร หรือผู้ที่มีอำนาจควบคุมของบริษัท
  - 4.4. ไม่มีผลประโยชน์หรือส่วนได้เสีย ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งในด้านการเงินและการบริหารงานของบริษัท บริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง
  - 4.5. ไม่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท หรือเป็นบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระ
  - 4.6. สามารถแสดงความเห็นอย่างเป็นทางการเป็นการดำเนินงานของบริษัท โดยไม่อยู่ภายใต้การควบคุมของผู้บริหาร หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท รวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของบุคคลดังกล่าว รวมถึงไม่มีสถานการณ์ใดๆ ที่จะมาบีบบังคับให้ไม่สามารถแสดงความเห็นได้
5. ประธานกรรมการของบริษัทเป็นกรรมการที่เป็นอิสระ
  6. ประธานกรรมการบริษัทกับกรรมการผู้จัดการบริษัทไม่ใช่เป็นบุคคลเดียวกัน ทั้งนี้เพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลและการบริหารงานประจำออกจากกัน

#### หน้าที่และความรับผิดชอบ

1. มีหน้าที่ตามข้อบังคับของบริษัท ซึ่งรวมถึงการดูแลและจัดการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท รวมทั้งมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น
2. ให้ความเห็นชอบนโยบาย วิสัยทัศน์ ภารกิจ คุณค่าที่บริษัทมุ่งหวัง และจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ
3. พิจารณาและอนุมัติกลยุทธ์ แผนธุรกิจ และงบประมาณ รวมทั้งติดตามดูแลการปฏิบัติการและผลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการให้เป็นไปตามแผนธุรกิจและงบประมาณที่วางไว้อย่างมีประสิทธิภาพ
4. ดูแลกำกับให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ และการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม
5. ดูแลให้มีการกำกับตรวจสอบ ทั้งจากผู้ตรวจสอบภายใน และผู้ตรวจสอบภายนอก ให้ทำหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพ
6. คณะกรรมการต้องประชุมอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง

7. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้น เป็นการประชุมสามัญประจำปี ภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท การประชุมผู้ถือหุ้นคราวอื่น ให้เรียกว่าการประชุมวิสามัญ คณะกรรมการจะเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมวิสามัญเมื่อใดก็ได้แต่จะเห็นสมควร

8. คณะกรรมการต้องจัดให้มีการทำงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุน ณ วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัทเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยคณะกรรมการต้องจัดให้ผู้สอบบัญชีตรวจสอบให้เสร็จก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

9. จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราวเมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และเมื่อได้จ่ายเงินปันผลแล้วให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

#### อำนาจของคณะกรรมการ

1. ดูแลและจัดการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับและมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น
2. มีอำนาจแต่งตั้งกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการ และแต่งตั้งกรรมการเป็นรองประธานกรรมการคนหนึ่งหรือหลายคนได้ ตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร
3. แต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร เพื่อดำเนินกิจการของบริษัทตามที่คณะกรรมการกำหนด
4. กำหนดและแก้ไขเปลี่ยนแปลงกรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันบริษัท
5. กำหนดเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้น
6. แต่งตั้งและถอดถอนพนักงานของบริษัท อำนาจเช่นว่านี้ คณะกรรมการจะมอบหมายให้กรรมการคนใดคนหนึ่ง หรือหลายคนของบริษัทกระทำการแทนก็ได้
7. กำหนดจ่ายเงินบำเหน็จรางวัลแก่พนักงานหรือลูกจ้างของบริษัทหรือบุคคลใดที่ทำกิจการให้กับบริษัท โดยจะเป็นผู้ทำการประจำหรือไม่ก็ได้

#### 4. คณะกรรมการอื่น ๆ

คณะกรรมการบริษัท จัดตั้งคณะกรรมการชุดย่อยตามความเหมาะสม เพื่อพิจารณากลับกรอง และเสนอแนะการแก้ไขปัญหาต่าง ๆ เพื่อแบ่งเบาภาระการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท และช่วยการดำเนินงานของคณะกรรมการให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ดังนี้

##### 4.1. คณะกรรมการบริหาร มีอำนาจหน้าที่ดังนี้

- 4.1.1. กำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทตามนโยบายที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
- 4.1.2. มีหน้าที่กลับกรองเรื่องต่างๆ ที่จะนำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาให้ความเห็นชอบ



- 4.1.3. จัดการบริหารให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัทและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวังโดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัท ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทเพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจของบริษัท
- 4.2. คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการที่มีคุณสมบัติตามที่หน่วยงานทางการที่กำหนด กำกับดูแลบริษัทกำหนด จำนวนอย่างน้อย 3 คน และกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 คน เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงิน บริษัทกำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบทั้งคณะเป็นกรรมการอิสระ เพื่อทำหน้าที่อย่างอิสระในการทำงานอย่างเต็มที่ และรายงานโดยตรงต่อ คณะกรรมการบริษัท โดยคณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจหน้าที่ดังนี้
- 4.2.1. กำกับดูแล สอบทาน ให้บริษัทมีรายงานทางการเงินให้ตรงต่อความเป็นจริงและเชื่อถือได้
- 4.2.2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
- 4.2.3. พิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท
- 4.2.4. ดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- 4.2.5. จัดให้มีการประชุมอย่างน้อยทุกไตรมาส
- 4.2.6. จัดทำรายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท
- 4.3. คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการบริษัท และเจ้าหน้าที่ภายในบริษัทจากหน่วยงานต่าง ๆ ที่มีความชำนาญในงาน เพื่อให้สามารถดำเนินการด้านการบริหารจัดการความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพได้ มีอำนาจหน้าที่ดังนี้
- 4.3.1. กำหนดกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยง
- 4.3.2. ประเมินความเสี่ยงของกลยุทธ์และประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท
- 4.3.3. จัดให้มีการประชุมอย่างน้อยทุกไตรมาส เพื่อติดตามสถานะความเสี่ยง ความคืบหน้าการบริหารความเสี่ยง และสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงรวมทั้งรายงานคณะกรรมการบริษัทไตรมาสละครั้ง
- 4.4. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัทกำหนดให้มีคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเพื่อทำหน้าที่ในการคัดเลือกและแต่งตั้งบุคคลเป็นกรรมการของบริษัท ประกอบด้วยกรรมการที่มีคุณสมบัติไม่เป็นกรรมการบริหาร และเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ มีประสบการณ์ ซึ่งบริษัทกำหนดให้คณะกรรมการสรรหาฯ ทั้งคณะเป็นกรรมการอิสระ เพื่อ

ผลักดันให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาเป็นไปโดยอิสระ จำนวนอย่างน้อย 3 คน มีอำนาจหน้าที่ดังนี้

- 4.4.1. กำหนดนโยบายหลักเกณฑ์ และวิธีการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง
- 4.4.2. กำหนดแนวทางในการคัดเลือกให้สอดคล้องเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท
- 4.4.3. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ และผู้บริหารระดับสูง
- 4.4.4. ดูแลให้คณะกรรมการของบริษัท มีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการบริษัท จะต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ
- 4.4.5. พิจารณาคำตอบแทนกรรมการบริษัท โดยมีหลักเกณฑ์ที่เหมาะสมโดยใช้ฐานเปรียบเทียบกับอัตราค่าตอบแทนของบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน ที่มีขนาดใกล้เคียงกัน รวมถึงผลประโยชน์ของบริษัทประกอบการพิจารณาด้วย ก่อนที่จะนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ

## 5. จริยธรรมธุรกิจ

บริษัทมีนโยบายยึดมั่นในการกระทำในสิ่งที่ถูกต้องเพื่อเป็นแนวทางการดำเนินธุรกิจของกรรมการ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนมีภารกิจร่วมกันที่จะต้องปฏิบัติงานในหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และเที่ยงธรรมภายใต้กรอบของกฎหมาย และภายในขอบเขตความรับผิดชอบของตน ตลอดจนการปฏิบัติงานตามหน้าที่ด้วยความรอบคอบเพื่อมิให้เกิดความเสี่ยงต่อความเสียหายแก่บริษัทและส่วนรวม ซึ่งจรรยาบรรณในการปฏิบัติงานของพนักงานจะปรากฏอยู่ในนโยบายคุณภาพบริษัท ข้อบังคับการทำงานของบริษัท และระเบียบการปฏิบัติงานรับประกันวินาศภัย การชดเชยค่าสินไหมทดแทนของบริษัท เพื่อให้พนักงานได้ยึดถือปฏิบัติ โดยมอบหมายให้คณะทำงานตรวจสอบการปฏิบัติงานของพนักงาน และแผนกตรวจสอบภายในมีหน้าที่ติดตามดูแลการปฏิบัติตามจรรยาบรรณดังกล่าว และเพื่อพิจารณาการลงโทษทางวินัยในกรณีที่มีการฝ่าฝืน

ข้อมูลของบริษัทที่ยังไม่ได้เปิดเผยแก่บุคคลทั่วไป เช่น งบการเงิน การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างผู้ถือหุ้น หรือการจ่ายเงินปันผล เป็นต้น บริษัทถือเป็นสารสนเทศภายในที่เป็นความลับซึ่งจะรับรู้เฉพาะบุคคลที่เกี่ยวข้องหรือมีความจำเป็นต้องรับทราบตามขั้นตอนการดำเนินงานเท่านั้น เพื่อป้องกันมิให้นำข้อมูลภายในดังกล่าวไปใช้ประโยชน์ส่วนตน และยังกำหนดให้ผู้บริหารรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ทุกครั้งที่มีการ

เปลี่ยนแปลง นอกจากนั้นในระเบียบและข้อบังคับในการทำงานของบริษัท ข้อ 5. วินัยรางวัล และ บทลงโทษทางวินัย ได้กำหนดไว้ว่าการกระทำดังต่อไปนี้เป็นการกระทำผิดวินัย ได้แก่

5.1.3 รักษาความลับของนายจ้าง ห้ามเปิดเผยให้บุคคลภายนอกหรือบุคคลภายในที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้องทราบ

5.1.7 ห้ามเป็นตัวแทนของผู้อื่น หรือเป็นตัวแทนของกิจการอื่นใด ซึ่งมีผลประโยชน์ขัดกับนายจ้าง โดยประการที่น่าจะก่อให้เกิดความเสียหายแก่นายจ้าง

### 5.3. บทลงโทษทางวินัย

ในกรณีที่ลูกจ้างปฏิบัติผิดวินัย นายจ้างจะมีการลงโทษทางวินัยตามลักษณะของความผิดนั้นๆ แล้วแต่กรณี โดยมีหลักเกณฑ์ดังต่อไปนี้

5.3.1 เตือนด้วยลายลักษณ์อักษร

5.3.2 ตัดเงินเดือน

5.3.3 เลิกจ้าง

## 6. การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

6.1. บริษัทกำหนดให้มีเลขานุการบริษัท และรองเลขานุการบริษัททำหน้าที่ประสานงานกับ คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยในกิจการของบริษัท รวมทั้งจัดการประชุม คณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณากิจการต่าง ๆ ให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด จัดเก็บ เอกสารเกี่ยวกับการประชุมคณะกรรมการบริษัทและการประชุมผู้ถือหุ้นในสถานที่ที่ปลอดภัย ตลอดจนให้ข้อมูลต่าง ๆ แก่คณะกรรมการบริษัท

6.2. บริษัทกำหนดให้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยง และจัดให้ทุกส่วนของบริษัทปฏิบัติตาม นโยบายความเสี่ยงที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว ตลอดจนให้มีการ รายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบเป็นประจำ เพื่อทบทวนหรือประเมินประสิทธิภาพของ การจัดการความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง