

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

- (1) บริษัทฯมีทุนจดทะเบียน 200 ล้านบาท เรียกชำระแล้ว 200 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ 20 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท โดยเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- (2) ลักษณะสำคัญของหุ้นประเภทอื่นที่มีสิทธิและเงื่อนไขที่แตกต่างจากหุ้นสามัญเช่น หุ้นบุริมสิทธิ

-ไม่มี-

7.2 ผู้ถือหุ้น

(1) รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

(ก) กลุ่มผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก

ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น วันที่ 20 มีนาคม 2557

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่	ณ วันที่ 20 มีนาคม พ.ศ.2557	
	จำนวนหุ้นที่ถือ	%
ตระกูลคุณวิสุรพจน์	12,514,449	62.57
ROYAL & SUNALLIANCE GROUP	4,349,999	21.75
ตระกูลรอดคลอยทุกข์	454,252	2.27
ตระกูลอัมฉัตร	253,721	1.27
MR. YUE KWOK-LEUNG	172,900	0.86
บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	166,433	0.83
ตระกูลเริงพิทยา	154,033	0.77
CREDIT SUISSE SECURITIES (EUROPE) LIMITED	137,177	0.69
นางสาวนงราม เลาหอารีคิลก	111,700	0.56
MORGAN STANLEY & CO. INTERNATIONAL PLC	100,000	0.50

หมายเหตุ - เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2557 ROYAL & SUNALLIANCE GROUP ได้ขายหุ้นที่ถืออยู่ทั้งหมด ร้อยละ 21.75 ให้แก่ผู้ถือหุ้นรายใหม่ 2 ราย ได้แก่ Mindo Asia Investments Limited และ LeapFrog Thailand Holdings Limited ซึ่งเข้าถือหุ้นในบริษัทฯคิดเป็นร้อยละ ร้อยละ 10.875

(ข) รายชื่อกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤตินัยมีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการหรือการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ ดังนี้

กลุ่มผู้ถือหุ้น	ณ วันที่ 20 มีนาคม 2557		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวนกรรมการบริษัทฯ ที่เป็นตัวแทนของกลุ่ม
	จำนวนหุ้นที่ถือ	%	
ตระกูลคุณฤทธิสุรพจน์	12,514,449	62.57	4 ท่าน
Royal & Sun Alliance Group	4,349,999	21.75	-

หมายเหตุ 1. กลุ่มผู้ถือหุ้นตระกูลคุณฤทธิสุรพจน์ มีจำนวนรวม 10 ท่าน ได้แก่

นายเรืองวิทย์ คุณฤทธิสุรพจน์	จำนวนหุ้นที่ถือ	2,569,322 หุ้น	เป็นสัดส่วนร้อยละ 12.85
นายเรืองเดช คุณฤทธิสุรพจน์	จำนวนหุ้นที่ถือ	2,553,751 หุ้น	เป็นสัดส่วนร้อยละ 12.77
นางศิวะพร คุณฤทธิสุรพจน์	จำนวนหุ้นที่ถือ	1,526,754 หุ้น	เป็นสัดส่วนร้อยละ 7.63
นางวิจิตรา คุณฤทธิสุรพจน์	จำนวนหุ้นที่ถือ	1,480,773 หุ้น	เป็นสัดส่วนร้อยละ 7.40
นางอัญชลี คุณวิบูลย์	จำนวนหุ้นที่ถือ	1,479,124 หุ้น	เป็นสัดส่วนร้อยละ 7.40
น.ส.สินีรัตน์ คุณฤทธิสุรพจน์	จำนวนหุ้นที่ถือ	1,476,754 หุ้น	เป็นสัดส่วนร้อยละ 7.38
นางสุวิมล ขยวประภา	จำนวนหุ้นที่ถือ	1,426,754 หุ้น	เป็นสัดส่วนร้อยละ 7.13
นางวัชรารวรรณ คุณฤทธิสุรพจน์	จำนวนหุ้นที่ถือ	609 หุ้น	เป็นสัดส่วนร้อยละ 0.00
นายประเสริฐ คุณฤทธิสุรพจน์	จำนวนหุ้นที่ถือ	365 หุ้น	เป็นสัดส่วนร้อยละ 0.00
นายประสิทธิ์ คุณฤทธิสุรพจน์	จำนวนหุ้นที่ถือ	243 หุ้น	เป็นสัดส่วนร้อยละ 0.00

2. เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2557 ROYAL & SUNALLIANCE GROUP ได้ขายหุ้นที่ถืออยู่ทั้งหมด ร้อยละ 21.75 ให้แก่ผู้ถือหุ้นรายใหม่ 2 ราย ได้แก่ Mindo Asia Investments Limited และ LeapFrog Thailand Holdings Limited ซึ่งเข้าถือหุ้นในบริษัทฯ คิดเป็น รายละเอียด ร้อยละ 10.875

(2) บริษัทฯ ไม่มี การประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (holding company)

(3) ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีผลกระทบต่อการออกและเสนอขายหลักทรัพย์หรือการบริหารงานของบริษัท และสาระสำคัญที่มีผลต่อการดำเนินงาน

-ไม่มี-

gms

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

(1) ลักษณะสำคัญของหลักทรัพย์แปลงสภาพ

-ไม่มี-

(2) ลักษณะสำคัญของหลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้

-ไม่มี-

7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทฯ มีนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่เกิน 60% ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล ซึ่งได้ถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอตลอดมา

Gum Thue

8. โครงสร้างการจัดการ

8.1 คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการ 10 ท่าน ซึ่งมีรายชื่อดังต่อไปนี้

1. นายเรืองวิทย์ คุณฤๅสุรพจน์	ประธานกรรมการ / ประธานกรรมการลงทุน /
2. นายเรืองเดช คุณฤๅสุรพจน์	ประธานกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล
3. นางสุวิมล ขวรวประภา	กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการผู้จัดการ /
4. นายคริสโตเฟอร์ จอห์น คอลาแซน	กรรมการลงทุน / กรรมการสรรหา คำตอบแทนและ
5. นายประคินฐ รอดลอยทุกข์	บรรษัทภิบาล/ เลขานุการคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน
6. นางอัญชลี คุณวิบูลย์	และบรรษัทภิบาล
7. นายอนุชาต ชัยประภา	กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการลงทุน
8. นายวิเศษ ภาณุทัต	กรรมการ (เป็นตัวแทนผู้ถือหุ้นกลุ่ม ROYAL & SUN ALLIANCE
9. นายสุวิชากร ชินะผา	GROUP)
10. นางสาวณอมศรี สีนสุขเพิ่มพูน	กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการลงทุน /
	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการสรรหา
	คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล
	กรรมการ
	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ /
	กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการสรรหา คำตอบแทน
	และบรรษัทภิบาล
	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการบริหาร
	ความเสี่ยง
	กรรมการ / เลขานุการบริษัท

หมายเหตุ-1. นายคริสโตเฟอร์ จอห์น คอลาแซน ได้ลาออกจากตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ มีผลตั้งแต่วันที่ 19 ธันวาคม 2557 เป็นต้นไป

2. รายละเอียดของคณะกรรมการบริษัทฯ อยู่ในเอกสารแนบ 1

บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ ในฐานะตัวแทนผู้ถือหุ้นมีหน้าที่ในการกำหนดวิสัยทัศน์นโยบายและทิศทางการดำเนินงานของบริษัทฯ ตลอดจนกำกับดูแลการบริหารงานของบริษัทฯ เพื่อสร้างความเจริญเติบโตให้แก่กิจการ

อย่างยั่งยืนเพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้น โดยคำนึงถึงประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มอื่นๆซึ่งรวมถึงการดำเนินงานดังต่อไปนี้

1. มีหน้าที่ในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ
2. มีหน้าที่พิจารณากำหนดวิสัยทัศน์และทิศทางของบริษัทฯ ตลอดจนร่วมผลักดันและสนับสนุนวิสัยทัศน์ให้เป็นกลยุทธ์และแผนงานเพื่อส่งเสริมให้กิจการก้าวหน้าสามารถแข่งขันได้อย่างมีประสิทธิภาพ
3. มีหน้าที่กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีความมั่นคงมีการดำเนินงานและมีผลประโยชน์ที่ได้อย่างต่อเนื่องและมีโครงสร้างองค์กรที่สอดคล้องกับวิสัยทัศน์และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ
4. มีหน้าที่กำกับดูแลภาพรวมเกี่ยวกับการจัดการบริหารความเสี่ยงกำหนดความเสี่ยงที่ต้องจัดการรับได้ ตลอดจนกำกับดูแลการควบคุมภายในและการตรวจสอบที่เหมาะสม
5. มอบหมายอำนาจแก่ฝ่ายบริหารให้มีความเหมาะสมกับบทบาทหน้าที่ที่ฝ่ายบริหารได้รับ
6. กำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยและให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการชุดย่อย
7. พิจารณานุมัติกรอบนโยบายการลงทุนและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุน
8. พิจารณานุมัติงบประมาณและงบลงทุนประจำปีและโครงการลงทุนที่มีมูลค่าเกินกว่า 20.0 ล้านบาท
9. กำกับดูแลให้มีกระบวนการสรรหากรรมการและมีกระบวนการสรรหาและมีแผนการสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป
10. พิจารณาประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการชุดย่อยและผู้บริหารระดับสูง

อำนาจและเงื่อนไขในการลงนามของกรรมการบริษัทฯ มีรายละเอียดดังนี้

1. กรรมการ 2 ใน 6 คนต่อไปนี้ (นายประดิษฐ์ รอดลอยทุกข์ นางอัญชลี คุณวิบูลย์ นายเรืองเดช คุณฤทธิสุรพจน์ นางสุวิมล ชยวระประภา นายเรืองวิทย์ คุณฤทธิสุรพจน์ และนางสาวถนอมศรี สีนสุขเพิ่มพูน) ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัทฯ เป็นผู้ที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ
2. การออกกรรมสิทธิ์ประกันภัย กรรมสิทธิ์ประกันอสังหาริมทรัพย์ หรือรับรองที่ใช้ในการประกันตัว การฟ้องร้องต่อสู้คดี และดำเนินกระบวนการพิจารณาทั้งหมด ทั้งทางแพ่ง ทางอาญา และทางอนุญาโตตุลาการ การแจ้งความร้องทุกข์ การถอนคำร้องทุกข์ การยื่นขอรับชำระหนี้ ตลอดจนการขอรับ เอาคืน และเข้าครอบครองทรัพย์สินของบริษัทหรือเงินอื่นใดจากพนักงานสอบสวน พนักงานอัยการ จากศาลและหรือจากนิติบุคคลหรือบุคคลใดๆ ดำเนินการขึ้นบังคับคดี ยึด อาศัย ถอนการยึด ถอนการอายัด ขายหรือยกเลิกการขายทอดตลาดทรัพย์สิน เข้าทำและถอนสัญญาประกันวงหลักทรัพย์หรือหลักประกัน การชี้แจงข้อเท็จจริงโต้แย้งหรืออุทธรณ์คำวินิจฉัยคำสั่งหรือความเห็นของพนักงานเจ้าหน้าที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย(คปภ.) หรือพนักงานเจ้าหน้าที่อื่น ตลอดจนการชำระค่าปรับเบี้ยปรับหรือเงินอื่นใดเข้า ให้เข้า ยกเลิกหรือเปลี่ยนแปลงสิทธิการเช่าทรัพย์สินในนามบริษัท ให้ นายประดิษฐ์ รอดลอยทุกข์ นางอัญชลี คุณวิบูลย์ นายเรืองเดช คุณฤทธิสุรพจน์ นางสุวิมล ชยวระประภา นายเรืองวิทย์ คุณฤทธิสุรพจน์ นางสาวถนอมศรี สีนสุขเพิ่มพูน คนใดคนหนึ่งลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัทฯ

คุณ ประดิษฐ์

หมายเหตุที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 4/2557 ประชุมเมื่อวันที่ 25 ธันวาคม 2557 รับทราบการลาออกของ นายคริสโตเฟอร์ จอห์น คอลาแซน และได้มีมติให้แก้ไขเปลี่ยนแปลงอำนาจและเงื่อนไขในการลงนามของ กรรมการบริษัทฯ ดังรายละเอียดข้างต้น

จำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และ จำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละรายเข้าประชุม

คณะกรรมการบริษัท ในปี 2557 มีการประชุมตามวาระปกติ รวมทั้งสิ้นจำนวน 5 ครั้ง

โดยการเข้าร่วมประชุมของกรรมการบริษัทฯ แต่ละท่านสรุปได้ดังนี้

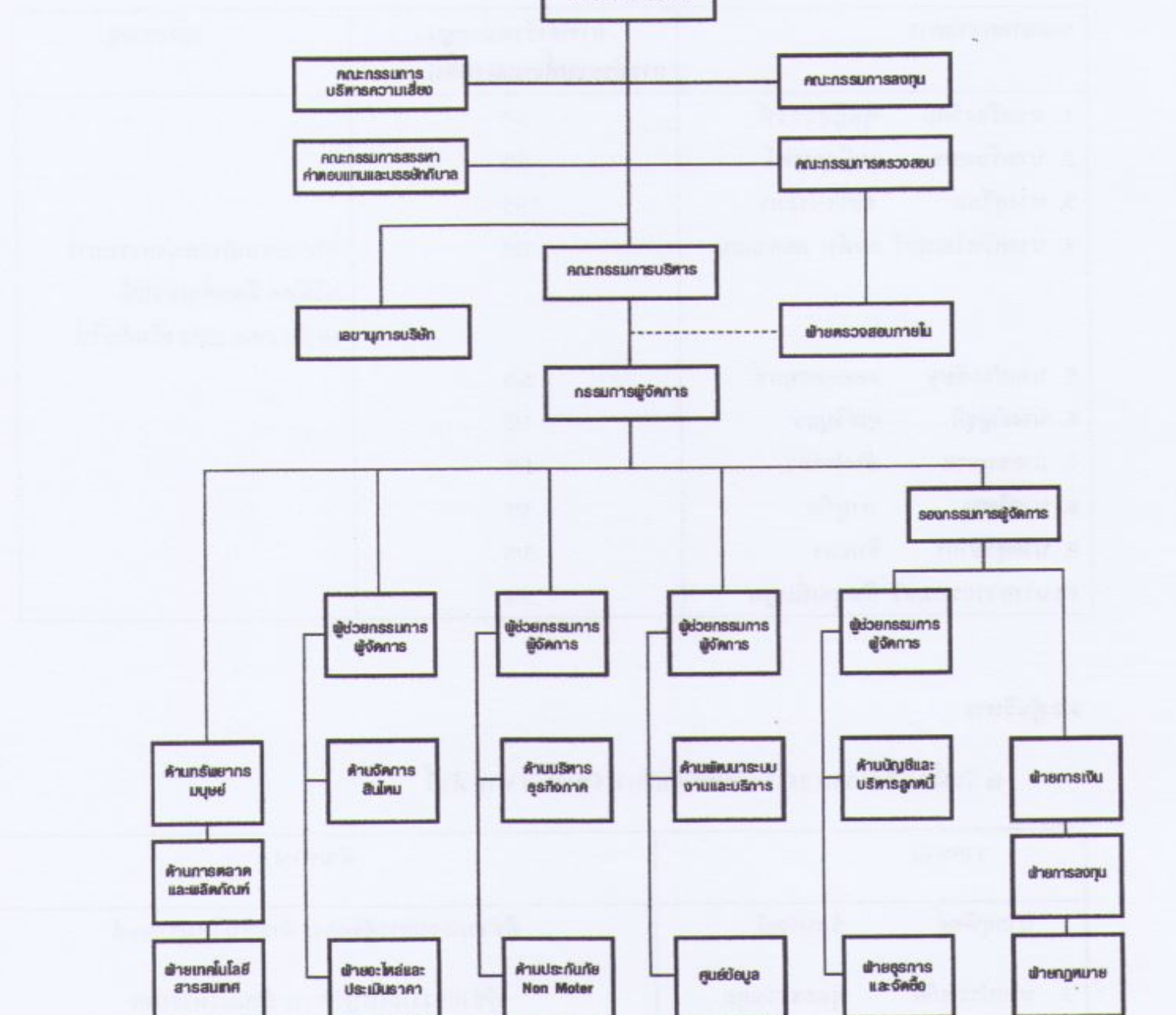
รายนามกรรมการ	การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	หมายเหตุ
1. นายเรืองวิทย์ คุณฤๅสุรพจน์	5/5	ลาออกจากตำแหน่งกรรมการ บริษัทฯ มีผลตั้งแต่วันที่ 19 ธันวาคม 2557 เป็นต้นไป
2. นายเรืองเดช คุณฤๅสุรพจน์	5/5	
3. นางสาววิมล ชยวระภา	5/5	
4. นายคริสโตเฟอร์ จอห์น คอลาแซน	2/5	
5. นายประคิษฐ์ รอดลอยทุกข์	5/5	
6. นางอัญชลี คุณวิบูลย์	1/5	
7. นายอนุชาด ชัยประภา	5/5	
8. นายวิเศษ ภาณุทัต	5/5	
9. นายสุวิชากร ชินะผา	5/5	
10.นางสาวณอมศรี ตินสุขเพิ่มพูน	5/5	

8.2 ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมีผู้บริหารจำนวน 4 ท่าน ดังนี้

รายนาม	ตำแหน่ง
1 นายสุทธิชัย รัตนรัตน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ด้านสินไหมรถยนต์
2 นายประหัด ฐิตะธรรมกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ด้านบริหารภาค
3 นางสาวพรณี ปิติกุลดง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ด้านพัฒนาระบบงานและบริการ ศูนย์ข้อมูล
4 นางวีณา นิรमानสกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ด้านบัญชีและบริหารถูกหนี้

โครงสร้างการบริหารจัดการภายในบริษัท



gms 500

8.3 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งนางสาวถนอมศรี สินสุขเพิ่มพูน เป็นเลขานุการบริษัท ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2551 เมื่อวันที่ 22 พฤษภาคม 2551 โดยมีหน้าที่ดำเนินการในนามของบริษัทฯ หรือคณะกรรมการ ดังนี้

หน้าที่และความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

1. จัดการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ประสานงานการจัดประชุมคณะกรรมการชุดย่อย จัดการประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งจัดทำรายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น รายงานประจำปี ตลอดจนจัดเก็บเอกสารตามที่กฎหมายกำหนด
 2. ให้คำแนะนำ และสนับสนุนงานของคณะกรรมการบริษัทฯ เกี่ยวกับข้อกฎหมาย และระเบียบปฏิบัติต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
 3. ติดต่อสื่อสารกับหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง
- ทั้งนี้รายละเอียดของเลขานุการบริษัท อยู่ในเอกสารแนบ 1

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

(1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

(ก) ในปี 2557 กรรมการ ได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทฯ ในฐานะกรรมการ ดังรายละเอียดต่อไปนี้

รายนาม		บำเหน็จ กรรมการ	เบี้ยประชุม กรรมการ	รวมค่าตอบแทน
นายเรืองวิทย์	คุณฐิสรพจน์	747,496.00	126,000.00	873,496.00
นางสุวิมล	ชยวระประภา	694,225.36	167,000.00	861,225.36
นายประคินฐ	รอดลอยทุกข์	765,333.36	233,000.00	998,333.36
นายอนุชาต	ชัยประภา	420,875.00	168,000.00	588,875.00
นายวิเศษ	ภานุทัต	265,000.00	97,000.00	362,000.00
นายสุวิชากร	จินะผา	300,229.18	140,000.00	440,229.18
นางสาวถนอมศรี	สินสุขเพิ่มพูน	207,000.00	40,000.00	247,000.00
นายพอล จอห์น	สุสตัน	207,000.00	33,334.00	240,334.00
นางอัญชลี	คุณวิบูลย์	207,000.00	26,667.00	233,667.00

gms

(๗) ในปี 2557 มีกรรมการบริหาร เลขานุการบริษัท และผู้บริหารของบริษัทฯ ได้รับค่าตอบแทนในรูปแบบเงินเดือน โบนัส ค่าครองชีพ จำนวน 7 ราย รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 22,497,215.59 บาท เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 850,833.20 บาท

(2) ค่าตอบแทนอื่นๆ

- ไม่มี

8.5 บุคลากร

บริษัทมีพนักงานจำนวน 2,278 คน (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557) โดยแยกออกเป็นพนักงานในฝ่ายงานต่างๆดังนี้

ที่	หน่วยงาน	จำนวน คน
1	สำนักกรรมการ	5
2	ฝ่ายสินไหมรถยนต์	157
3	สายงานการตลาด	189
4	ศูนย์ Call Center	206
5	ฝ่ายประกันภัย Non-Motor	71
6	สาขากรุงเทพฯ และ ปริมณฑล	360
7	สาขาภูมิภาค	910
8	ฝ่ายกฎหมาย	42
9	ฝ่ายจัดการและศูนย์พัฒนาทรัพยากรบุคคล	14
10	ฝ่ายพัฒนาระบบและบริการ	22
11	ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	28
12	ฝ่ายการลงทุน	5
13	ฝ่ายตรวจสอบภายใน	38
14	ฝ่ายการเงิน	32
15	ฝ่ายธุรการและจัดซื้อ	92
16	ฝ่ายจัดเก็บเบี้ยประกัน	71
17	ฝ่ายบัญชี	36
	รวม	2,278

gunt-ruet

บริษัทฯ ไม่มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญ หรือมีข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญ ใน
ระยะ 3 ปีที่ผ่านมา

ผลตอบแทนรวมของพนักงานเป็นเงินทั้งสิ้น 653,945,858.35 บาท โดยแยกเป็นรายละเอียดดังนี้

ที่	ประเภท	จำนวนเงิน	
1	เงินเดือน	460,305,402.17	บาท
2	ค่าครองชีพ	20,944,533.25	บาท
3	ค่าล่วงเวลา	20,755,834.26	บาท
4	เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	17,504,029.12	บาท
5	ค่ารักษาการ	1,459,795.13	บาท
6	ค่าวิชาชีพ	247,533.33	บาท
7	ค่ารับรอง	1,051,551.96	บาท
8	เงินประจำตำแหน่ง	6,779,533.35	บาท
9	เงินโบนัส	124,897,645.78	บาท
	รวม	653,945,858.35	บาท

นโยบายในการพัฒนาพนักงาน

ดังกล่าไว้ว่า "ธุรกิจขึ้นอยู่กับบุคลากร" บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญอย่างยิ่งในการดูแลพนักงาน และได้
ดำเนินนโยบายการพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่องสอดคล้องกับวิสัยทัศน์ของบริษัทฯ ในการพัฒนาบุคลากรให้มี
คุณภาพและศักยภาพสูง เพื่อช่วยขับเคลื่อนและสร้างความแข็งแกร่งให้กับองค์กรอย่างยั่งยืน โดยมีเป้า
หมายความเป็นผู้นำด้านบริการ นวัตกรรมและผลิตภัณฑ์ใหม่

การพัฒนาบุคลากรจึงครอบคลุมทั้งการสร้างบุคลากรให้มีความรู้ ความสามารถ มีทัศนคติที่ดีในการ
ทำงาน มีการสร้างแรงจูงใจในการทำงาน เพื่อให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดีตามหลักธรรมาภิบาล การให้
โอกาสในการพัฒนาตนเองและใช้ศักยภาพที่มีให้เกิดประโยชน์สูงสุด การสร้างบรรยากาศการทำงานเชิง
รุก การฝึกฝนให้เกิดทักษะเพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นพร้อมรับความเปลี่ยนแปลงความท้าทายในการทำงานที่มีการ
แข่งขันทางธุรกิจที่รุนแรงมากขึ้นและให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นตลอดเวลา จัดแบ่งการพัฒนาบุคลากร
เป็น 3 กลุ่มหลักดังนี้

Quel Vule

1) การพัฒนาเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน (Performance Improvement)

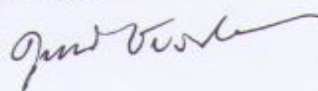
บริษัทฯ พัฒนาพนักงานให้รู้จักการคิดวิเคราะห์อย่างเป็นระบบ มีเหตุผล หลักสูตรพัฒนาความคิดอย่างเป็นระบบ System Thinking มักจะจัดในรูปแบบ workshop เพื่อวิเคราะห์กระบวนการแก้ปัญหา และการตัดสินใจอย่างเป็นระบบ เป็นแนวทางหนึ่งในการปรับปรุงกระบวนการทำงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น อันนำไปสู่โอกาสในการกระจายอำนาจและการทำงานเชิงรุกซึ่งจะช่วยตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างรวดเร็วและตรงใจ นอกจากนี้ภายหลังจากการจัด workshop แล้ว บริษัทฯ ได้ดำเนินคิดตามให้มีการปรับปรุงกระบวนการทำงานเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานให้เกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง (Continuous Improvement) ได้กำหนดให้ทุกหน่วยงานมีการจัดทำ System Thinking เป็นการภายใน เพื่อเป็นการเพิ่มทั้งประสิทธิภาพของบุคลากรและขีดความสามารถในการแข่งขันขององค์กรอยู่เสมอ

2) การพัฒนาพนักงานกลุ่มกำลังสำคัญของหน่วยงาน (Key Person Development)

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการพัฒนาและเตรียมความพร้อมทางด้านบุคลากรที่เป็นกำลังสำคัญของแต่ละหน่วยงาน โดยจัดให้มีการพัฒนาความรู้ความสามารถโดยการจัดอบรมทั้งภายในและภายนอก พัฒนาทักษะในการทำงานที่หลากหลาย มีการหมุนเวียนหน้าทำงาน มีการเรียนรู้งานที่ 2 เพื่อเปิดโอกาสให้พนักงานแสดงความรู้ ความสามารถเพิ่มเติม เพื่อเพิ่มศักยภาพในสาขาอาชีพที่ปฏิบัติ และเพื่อให้สามารถทำงานแทนกันได้อย่างมีประสิทธิภาพ อีกทั้ง ถือได้ว่าเป็นการส่งเสริมให้มีการถ่ายทอดองค์ความรู้ให้แก่อกัน ทั้งนี้บริษัทฯ มุ่งเน้นในความสามารถของพนักงานที่จะให้บริการลูกค้าได้อย่างมีคุณภาพอย่างต่อเนื่อง

3) การพัฒนาพนักงานกลุ่มผู้มีศักยภาพ (Potential Development)

บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการเตรียมความพร้อมด้านบุคลากรที่จะเป็นกำลังสำคัญของบริษัทฯ ในอนาคตโดยใช้รูปแบบการเจริญเติบโตทางศักยภาพของบริษัทฯ (Growth Potential Development Model) เริ่มจากการกำหนดกรอบหลักเกณฑ์ของคุณสมบัติในเรื่องสำคัญหลักๆ อาทิเช่น การตัดสินใจ พลังขับเคลื่อน การสูงใจ, โน้มน้าว เป็นต้น ซึ่งจะลงถึงระดับของความสามารถในเรื่องนั้นๆ ทั้งนี้บริษัทฯ มุ่งหวังที่จะพัฒนาบุคลากรให้เป็นพนักงานและผู้บริหารที่มีศักยภาพสูง นอกจากนี้บริษัทฯ ยังส่งเสริมให้พนักงานมีเวทีที่จะแสดงออกถึงศักยภาพด้านต่างๆ ด้วยกิจกรรมหรือวิธีการต่างๆ เช่น การวิพากษ์หนังสือ การได้วาที การตอบคำถาม และการมอบหมายโครงการพิเศษที่มีความท้าทายให้รับผิดชอบ นอกจากนี้เป็นโอกาสที่ดีในการแสดงออกของพนักงานแล้ว ยังสร้างความมั่นใจและภูมิใจให้แก่ผู้เข้าร่วมโครงการอีกด้วย



9.การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะเป็นบริษัทประกันวินาศภัยชั้นนำ สร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม มุ่งเน้นการเพิ่มมูลค่าขององค์กร และส่งเสริมการเติบโตอย่างยั่งยืนด้วยการบริหารจัดการที่สุจริต โปร่งใส และมีความสอดคล้องกับหลักบรรษัทภิบาลตามมาตรฐานสากลอันเป็นพื้นฐานสำคัญขององค์กรชั้นนำ

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายบรรษัทภิบาล เพื่อเป็นกรอบในการปฏิบัติงาน ดังนี้

1. มีความสำนึกรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยขีดความสามารถและประสิทธิภาพสูง และมีโครงสร้างการกำกับดูแลและโครงสร้างการบริหารที่มีความสัมพันธ์ระหว่างคณะกรรมการบริษัทฯ ผู้บริหาร และผู้ถือหุ้นที่ก่อให้เกิดประสิทธิภาพ และสมดุล
2. มีความรับผิดชอบต่อการตัดสินใจและการกระทำของตนเอง สามารถชี้แจงและอธิบายการตัดสินใจนั้นได้
3. มีความโปร่งใสในการดำเนินงานที่สามารถตรวจสอบได้ และเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส
4. มีวิสัยทัศน์ในการสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่องค์กรในระยะยาว
5. ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มด้วยความเป็นธรรม
6. มีจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ

ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการสื่อสารกับพนักงานตั้งแต่การปฐมนิเทศพนักงานใหม่เกี่ยวกับนโยบายบรรษัทภิบาล และจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงการรายงานความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ในปี 2557 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2557 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 19 สิงหาคม 2557 ได้ทบทวนนโยบายด้านบรรษัทภิบาลและจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และมีมติให้ปรับปรุงเนื้อหาดังกล่าวเพื่อให้สอดคล้องตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย และได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ www.smk.co.th การปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ในปี 2557 มีรายละเอียดดังนี้

1.สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญในสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยสนับสนุนและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสใช้สิทธิขั้นพื้นฐานที่พึงได้รับ อาทิ สิทธิในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น การเสนอระเบียบวาระการประชุมและชื่อนบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ ล่วงหน้าก่อนวันประชุม การใช้สิทธิ

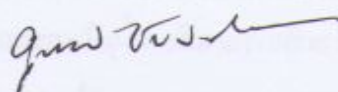
gms

ออกเสียงลงคะแนนในวาระต่างๆตามจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ การเลือกตั้งและถอดถอนกรรมการ การพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ การแต่งตั้งและการอนุมัติค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี และการพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไร นอกเหนือจากที่กล่าวมาแล้วข้างต้น บริษัทฯ ยังเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจที่สำคัญให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบอย่างถูกต้องครบถ้วนและทันต่อเหตุการณ์ โดยแจ้งผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของบริษัทฯ

บริษัทฯ จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี โดยจะจัดขึ้นภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นรอบปีบัญชีของบริษัทฯ และหากมีกรณีเร่งด่วนที่ต้องพิจารณาวาระพิเศษที่กระทบต่อผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัทฯ สามารถเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นได้เป็นกรณีไป ทั้งนี้ ในปี 2557 บริษัทฯ ได้มีการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีเมื่อวันที่ 21 เมษายน 2557 โดยบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามแนวทางของโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) ที่สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยได้จัดทำขึ้น ดังนี้

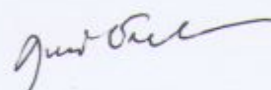
การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

- ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมและข้อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยได้แจ้งช่องทางการติดต่อผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.smk.co.th ระหว่างวันที่ 27 พฤศจิกายน 2556 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ซึ่งปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอระเบียบวาระการประชุมแต่อย่างใด
- บริษัทฯ ได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุม ระเบียบวาระการประชุมพร้อมข้อเท็จจริงและเหตุผล รวมถึงความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ และหนังสือมอบฉันทะตามที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด ได้แก่ แบบ ก แบบ ข และ แบบ ค (กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้ Custodian ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น) ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยได้ระบุเงื่อนไขและวิธีการลงทะเบียนรวมถึงเอกสารหลักฐานที่ใช้ในการมอบฉันทะไว้อย่างชัดเจน ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ ล่วงหน้าก่อนการประชุม 30 วัน
- บริษัทฯ จัดส่งหนังสือเชิญประชุมโดยระบุวัน เวลา และสถานที่จัดประชุมอย่างชัดเจน ระเบียบวาระการประชุมพร้อมข้อเท็จจริงและเหตุผล รวมถึงความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ รายงานการประชุมครั้งที่ผ่านมา หนังสือมอบฉันทะพร้อมวิธีการมอบฉันทะ เอกสารอื่นๆประกอบการประชุม และรายงานประจำปี โดยจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้า 14 วัน ก่อนการประชุม อีกทั้ง ลงประกาศในหนังสือพิมพ์ติดต่อกัน 3 วัน ก่อนวันประชุมอย่างน้อย 5 วัน เพื่อเป็นการบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้นล่วงหน้า และให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาเพียงพอในการพิจารณาข้อมูลต่างๆก่อนเข้าร่วมการประชุม



การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นในวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

- ในวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บริษัทฯ อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในวันประชุม โดยให้การต้อนรับ พร้อมทั้งจัดเจ้าหน้าที่ให้บริการตรวจเอกสารและลงทะเบียนเพื่อเข้าร่วมประชุมอย่างเพียงพอ โดยเปิดให้ลงทะเบียนล่วงหน้า 2 ชั่วโมงก่อนการประชุม นอกจากนี้ สถานที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ยังมีความสะดวกต่อการเดินทางของผู้ถือหุ้นเนื่องจากอยู่ติดถนนใหญ่สามารถเข้าถึงได้ง่าย และยังรองรับจำนวนผู้ถือหุ้นที่มีความประสงค์เข้าร่วมประชุมได้อย่างเพียงพอ
- บริษัทฯ ให้สิทธิผู้ถือหุ้นที่มีความประสงค์จะเข้าร่วมประชุมสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมการประชุมได้ โดยไม่เสียสิทธิแม้ว่าจะพ้นเวลาการลงทะเบียนแล้ว ผู้ถือหุ้นทุกคนมีสิทธิเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดระยะเวลาการประชุม บริษัทฯ ไม่ทำการใดๆ ที่เป็นการจำกัดสิทธิในการเข้าร่วมประชุมของผู้ถือหุ้น
- ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 มีกรรมการบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมทั้งหมด 8 ท่าน ซึ่งรวมถึงกรรมการตรวจสอบ ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ตลอดจนผู้สอบบัญชีและที่ปรึกษากฎหมายของบริษัทฯ ก็ได้เข้าร่วมในการประชุมเพื่อตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นในประเด็นที่เกี่ยวข้องและอยู่ในความรับผิดชอบ และมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง 53 ท่าน นับจำนวนหุ้นรวมกันได้ 8,593,717 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 42.97 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด และผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม 10 ท่าน นับจำนวนหุ้นรวมกันได้ 56,916 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.28 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด ทั้งนี้ เป็นจำนวน 63 ท่าน นับจำนวนหุ้นรวมกันได้ 8,650,633 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 43.25 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด
- ก่อนเริ่มการประชุม ประธานที่ประชุมได้ชี้แจงหลักเกณฑ์ทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับการประชุม อาทิ การเปิดประชุม การออกเสียงลงคะแนน รวมถึงวิธีการนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นสำหรับการลงมติในแต่ละวาระตามข้อบังคับของบริษัทฯ ให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ
- บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถซักถาม แสดงความคิดเห็นและให้คำแนะนำ รวมทั้งใช้สิทธิออกเสียงร่วมกันตัดสินใจในประเด็นสำคัญต่างๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อบริษัทฯ อาทิ การเสนอซื้อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ การพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ การแต่งตั้งและการอนุมัติค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี และการพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรเป็นต้น



การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นหลังวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

- บริษัทฯ ได้เปิดเผยมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พร้อมผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระในวันประชุมตามระยะเวลาที่ทางการกำหนดเพื่อให้ผู้ถือหุ้นและสาธารณชนได้รับทราบ โดยแจ้งผ่านระบบ SET Portal ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พร้อมทั้งเผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ
- บริษัทฯ จัดทำรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นซึ่งประกอบด้วยบันทึกการประชุม การลงมติและข้อซักถามของผู้ถือหุ้นในแต่ละวาระ และนำส่งรายงานยังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกระทรวงพาณิชย์ ภายใน 14 วันนับแต่วันประชุม พร้อมทั้งจัดให้มีการเผยแพร่รายงานการประชุมผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.smk.co.th เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและสาธารณชนได้รับทราบ นอกจากนี้บริษัทฯ ยังได้นำส่งรายงานดังกล่าวให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ภายใน 15 วันนับแต่วันประชุมอีกด้วย

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

การประชุมผู้ถือหุ้น

- บริษัทฯ ให้สิทธิผู้ถือหุ้นในการมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาเข้าร่วมการประชุมและออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระแทนตนได้ โดยมีการจัดส่งหนังสือมอบฉันทะพร้อมคำแนะนำให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนการประชุม และเมื่อผู้รับมอบฉันทะที่ถูกต้องตามกฎหมายได้ยื่นหนังสือมอบฉันทะให้บุคคลที่กรรมการมอบหมายแล้ว ผู้รับมอบฉันทะย่อมมีสิทธิเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนเช่นเดียวกับผู้ถือหุ้นทุกประการ
- บริษัทฯ ดำเนินการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นตามระเบียบวาระที่ได้กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม และไม่มีนโยบายที่จะเพิ่มระเบียบวาระการประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า
- กรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องจะเข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นในที่ประชุม ทั้งนี้ บริษัทฯ จะจัดสรรเวลาสำหรับการประชุมอย่างเพียงพอ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในการซักถามและแสดงความคิดเห็นในที่ประชุมอย่างเท่าเทียมกัน อีกทั้งได้บันทึกประเด็นซักถามและข้อคิดเห็นที่สำคัญไว้ในรายงานการประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้ภายหลัง

Quo Vale

การใช้ข้อมูลภายใน

ไ้รายงานไว้ในหัวข้อ 9.5 การดูแลเรื่องการให้ข้อมูลภายใน

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างเป็นธรรม โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียตามกฎหมายและตามข้อตกลงที่มีกับบริษัทฯ จึงได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียไว้อย่างชัดเจนในจริยธรรมการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานยึดถือปฏิบัติ ซึ่งครอบคลุมแนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ได้แก่ผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน เจ้าหนี้ คู่ค้า/คู่สัญญา คู่แข่งทางการค้า ภาครัฐ สังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม ดังนี้

ผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิขั้นพื้นฐานที่พึงได้รับตามกฎหมาย และตามข้อบังคับของบริษัทฯ อาทิ สิทธิในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและออกเสียงลงคะแนนในวาระต่างๆ การเลือกตั้งและถอดถอนกรรมการ การพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไร และการได้รับข้อมูลข่าวสารการดำเนินธุรกิจที่สำคัญของบริษัทฯ อย่างถูกต้องครบถ้วนและทันต่อเหตุการณ์ โดยผ่านช่องทางตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของบริษัทฯ นอกเหนือจากสิทธิข้างต้น บริษัทฯ ยังยึดมั่นการดำเนินธุรกิจตามหลักบรรษัทภิบาล และจัดให้มีระบบควบคุมภายใน และระบบบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอและมีประสิทธิภาพ ตลอดจนเสริมสร้างธุรกิจให้แข็งแกร่งเพื่อสร้างผลประโยชน์ในระยะยาวให้แก่ผู้ถือหุ้น

ลูกค้า

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นในการสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพ ตรงตามความต้องการของลูกค้า และอำนวยความสะดวกในด้านช่องทางต่างๆ เพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์ได้ง่าย พร้อมทั้งมุ่งเน้นการพัฒนาบริการให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างรวดเร็วทันต่อเวลา เพื่อให้ลูกค้าได้รับความพึงพอใจสูงสุด ตลอดจนให้ข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการอย่างถูกต้อง

บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการสร้างความพึงพอใจแก่ลูกค้าไว้อย่างชัดเจน โดยมีการกำหนดมาตรฐานการให้บริการ การจัดการเรื่องร้องเรียน การสำรวจความคิดเห็นของลูกค้า รวมทั้งการวัดค่าดัชนีความพึงพอใจในบริการ (CSI) อย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำมาใช้ปรับปรุงการให้บริการลูกค้า

บริษัทฯ ส่งเสริมการรักษาความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างลูกค้ากับองค์กร โดยจัดให้มีหน่วยงานลูกค้าสัมพันธ์ เพื่อทำหน้าที่ให้บริการตอบข้อซักถามต่างๆ ของลูกค้าทั้งด้านผลิตภัณฑ์และบริการในเบื้องต้น

gunt ole

ตลอดจนรับเรื่องร้องเรียนจากลูกค้าและประสานงานไปยังหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อดำเนินการแก้ไขปัญหาให้กับลูกค้า นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังจัดช่องทางรับเรื่องร้องเรียนสำหรับลูกค้าผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.smk.co.th เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้า

พนักงาน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับพนักงาน โดยถือว่าพนักงานคือทรัพยากรสำคัญที่มีส่วนช่วยให้เป้าหมายของบริษัทฯ บรรลุผลสำเร็จ จึงมุ่งพัฒนาและเพิ่มพูนความรู้ความสามารถของพนักงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มศักยภาพขององค์กรให้พร้อมรับการแข่งขันทางธุรกิจ

บริษัทฯ ปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความเสมอภาค และจัดให้มีการแต่งตั้งโยกย้ายหรือให้รางวัล อย่างเหมาะสม โดยตั้งอยู่บนพื้นฐานตามความรู้ความสามารถของพนักงาน รวมทั้งจัดการฝึกอบรมให้พนักงานได้รับความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ประกันภัยอย่างสม่ำเสมอ เพื่อสร้างความก้าวหน้าในสายอาชีพให้แก่พนักงาน นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังส่งเสริมให้พนักงานทุกคนแสดงความสามารถอย่างเต็มที่ และมีส่วนร่วมในการกำหนดทิศทางการดำเนินงาน ตลอดจนรับฟังข้อเสนอแนะของพนักงานทุกระดับชั้นโดยไม่เลือกปฏิบัติ

ในการพิจารณาผลงาน บริษัทฯ ได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการประเมินอย่างเป็นรูปธรรม โดยใช้ดัชนีวัดผลงานเพื่อป้องกันและลดปัญหาข้อโต้แย้งในเรื่องการไม่ได้รับความเป็นธรรมในการประเมิน

บริษัทฯ กำหนดเรื่องค่าตอบแทนและสวัสดิการของพนักงานไว้อย่างชัดเจนและเป็นรูปธรรม โดยมีนโยบายกำหนดอัตราค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงานในระดับที่เทียบเคียงได้กับบริษัทประกันวินาศภัยชั้นนำแห่งอื่นๆ รวมทั้งดูแลให้มีการปรับปรุงสวัสดิการพนักงานให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจในปัจจุบัน เพื่อให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดี

บริษัทฯ มุ่งเน้นให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตการทำงานที่ดี จึงได้แต่งตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสิ่งแวดล้อม เพื่อทำหน้าที่สำรวจเรื่องความปลอดภัยและอาชีวอนามัยในสถานที่ทำงานของบริษัทฯ พร้อมทั้งเสนอแนะทางพัฒนาและการแก้ไขปรับปรุงในเรื่องดังกล่าวให้สอดคล้องตามข้อกำหนดและมาตรฐานความปลอดภัยในการทำงาน เพื่อเป็นการป้องกันอันตรายที่อาจเกิดขึ้นกับพนักงานหรือบุคคลภายนอกที่เข้ามาปฏิบัติงานหรือมาใช้บริการในสถานประกอบการของบริษัทฯ นอกจากนี้ คณะกรรมการดังกล่าว ยังมีหน้าที่ในการฝึกอบรมพนักงานในเรื่องความปลอดภัย เพื่อให้มีความเข้าใจในบทบาทและหน้าที่ของตน

บริษัทฯ ได้ส่งเสริมให้พนักงานมีสุขภาพแข็งแรง โดยจัดให้มีการตรวจสุขภาพพนักงานเป็นประจำทุกปี รวมทั้งมีการจัดแข่งขันกีฬาสีของบริษัทฯ เพื่อให้พนักงานได้ทำกิจกรรมร่วมกันและมีโอกาสได้ทำ ความคุ้นเคยกัน

เจ้าหน้าที่

บริษัทฯ ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจกับเจ้าหน้าที่ทุกประเภทตามหลักจริยธรรม ดำรงชื่อเสียงของบริษัทฯ ด้วยการปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่อย่างถูกต้องตามข้อกำหนด และตามเงื่อนไขสัญญาที่มีไว้กับเจ้าหน้าที่ บริษัทฯ มีความ



มุ่งมั่นบริหารกิจการให้มีประสิทธิภาพ เพื่อรักษาความสามารถในการชำระหนี้ และไม่ปกปิดข้อเท็จจริงหรือข้อมูลที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อเจ้าหนี้

คู่ค้า/คู่สัญญา

บริษัทฯ ปฏิบัติต่อคู่ค้า/คู่สัญญาอย่างสุจริตและเป็นธรรมโดยกำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณาคัดเลือกคู่ค้าไว้อย่างชัดเจน และดำเนินการคัดเลือกคู่ค้า/คู่สัญญาด้วยความโปร่งใส ตามระเบียบและขั้นตอนการจัดหาของบริษัทฯ รวมทั้ง เคารพและปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อตกลงที่มีต่อคู่ค้า/คู่สัญญา ตลอดจนไม่เรียกรับหรือจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตในการติดต่อกับคู่ค้า/คู่สัญญา

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับคู่ค้า/คู่สัญญา ไม่ยิ่งหย่อนไปกว่าผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มอื่นๆ เนื่องจากเป็นผู้ที่มีส่วนร่วมในการสร้างเสริมกิจการของบริษัทฯ ให้มีความมั่นคงยั่งยืน โดยในปี 2557 บริษัทฯ ได้มีการส่งเสริมการค้าขายของคู่ค้า/คู่สัญญา และปฏิบัติต่อคู่ค้า/คู่สัญญาด้วยความยุติธรรมไม่เอารัดเอาเปรียบ อาทิ การจัดโควตาอุดหนุนรถยนต์อย่างเป็นธรรม การจัดหามาตรฐานระยะเวลาการจ่ายค่าซ่อมรถและศูนย์บริการ ร้านอะไหล่ ผู้รับเหมาซ่อมทรัพย์สิน สถานพยาบาล โดยมีการกำหนด KPI เป็นตัวชี้วัด การจัดพนักงานเยี่ยมเยียนและอบรมให้ความรู้กับตัวแทนอย่างสม่ำเสมอ และการจัดประชุมเพื่อแลกเปลี่ยนความคิดเห็นนำไปสู่การแก้ไขปัญหา ร่วมกันแบบบูรณาการ

คู่แข่งทางการค้า

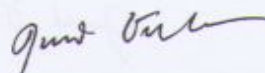
บริษัทฯ มีนโยบายในการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม โปร่งใส ปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าตามกรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี ถูกต้องตามข้อกำหนด และข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับทางการค้าของคู่แข่งด้วยวิธีที่ไม่สุจริตเพื่อผลประโยชน์ทางธุรกิจของบริษัทฯ ตลอดจนไม่กระทำการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาของคู่แข่งทางการค้า

ภาครัฐ

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะเสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีกับภาครัฐ ดำเนินธุรกิจตามข้อกำหนดและประกาศของทางราชการที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนส่งเสริมสัมพันธ์ภาพอันดีกับหน่วยงานทางการ โดยเข้าร่วมกิจกรรมต่างๆ และให้ความร่วมมือในการให้ข้อมูลข่าวสารตามที่หน่วยงานทางการร้องขอ

สังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบ ดูแล และให้ความใส่ใจต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม อีกทั้งให้การสนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์ ร่วมพัฒนา สังคม และสิ่งแวดล้อม ตลอดจนจัดกิจกรรมที่เป็นการปลูกจิตสำนึก และให้ความรู้แก่พนักงานในเรื่องการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและรักษาสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี



การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ได้แสดงเจตนารมณ์เข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และได้ให้สัตยาบรรณเพื่อรับทราบข้อตกลงตามคำประกาศเจตนารมณ์ของแนวร่วมดังกล่าว ในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีช่องทางการรายงาน และแจ้งเบาะแสเมื่อพบเห็นการกระทำที่เป็นการทุจริตคอร์รัปชัน พร้อมทั้งจัดให้มีมาตรการคุ้มครองผู้รายงานให้มีความปลอดภัย

การรับเรื่องร้องเรียน

ได้รายงานไว้ในหัวข้อ 10 ความรับผิดชอบต่อสังคม ข้อย่อย (2) การต่อต้านการทุจริต คอร์รัปชัน

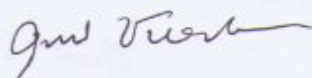
4.การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทฯ ให้ความสำคัญเรื่องการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศของบริษัทฯ เนื่องจากเป็นเรื่องที่กระทบต่อการตัดสินใจของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม จึงมีความจำเป็นที่ต้องมีการควบคุม และกำหนดเป็นมาตรการในการเปิดเผยสารสนเทศทั้งที่เป็นข้อมูลทางการเงินและที่ไม่ใช่ทางการเงิน ให้มีการปฏิบัติอย่างเป็นระบบและถูกต้องตามกฎหมาย โดยต้องมีสาระสำคัญถูกต้องครบถ้วน เพียงพอ เชื่อถือได้ และทันเวลา ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ

บริษัทฯ เปิดเผยข้อมูลสารสนเทศผ่านระบบ SET Portal ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) รายงานประจำปี และเว็บไซต์ของบริษัทฯ โดยยึดถือปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับต่างๆ ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ และหน่วยงานทางการอื่นที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งติดตามแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจได้ว่ากฎหมาย กฎเกณฑ์ และข้อบังคับต่างๆ ที่บริษัทฯ ปฏิบัตินั้นมีความถูกต้อง และเป็นหลักประกันให้ผู้ถือหุ้นเชื่อมั่นในการดำเนินธุรกิจที่ถูกต้องและโปร่งใส

4.1 แนวปฏิบัติในการเปิดเผยสารสนเทศ มีดังนี้

1. เปิดเผยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และทันเวลา
2. จัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน และแสดงไว้คู่กับรายงานผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี



3. กำหนดให้กรรมการบริษัทและผู้บริหารต้องรายงานการมีส่วนได้เสียของตนและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของบริษัทฯ โดยมีหลักเกณฑ์และวิธีการรายงาน ดังนี้

- รายงานเมื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้บริหารครั้งแรก
- รายงานทุกครั้งเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลการมีส่วนได้เสีย
- รายงานเป็นประจำทุกสิ้นปี
- ในกรณีกรรมการพ้นจากตำแหน่งและได้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการใหม่โดยต่อเนื่อง กรรมการท่านนั้นไม่ต้องยื่นแบบรายงานดังกล่าวหากไม่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลการมีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการบริษัทและผู้บริหารส่งแบบรายงานการมีส่วนได้เสียแก่เลขานุการบริษัทฯ และเลขานุการบริษัทฯ จะต้องสำเนารายงานดังกล่าวให้ประธานกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบ ภายใน 7 วัน นับแต่วันที่ได้รับรายงาน

4. กำหนดนโยบายให้กรรมการบริษัทต้องเปิดเผยและรายงานการซื้อ-ขายหุ้น/ถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ให้ที่ประชุมคณะกรรมการรับทราบในการประชุมครั้งถัดไป และให้มีการเปิดเผยข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงทั้งทางตรงและทางอ้อม รวมถึงเปิดเผยข้อมูลการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงโดยแสดงจำนวนหุ้นที่ถือ ณ ต้นปี และที่มีการซื้อขายระหว่างปี

5. เปิดเผยวัน เดือน ปี ที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ ในรายงานประจำปี

6. เปิดเผยข้อมูลคำตอบแทนที่กรรมการแต่ละคนได้รับจากการเป็นกรรมการบริษัทฯ และกรรมการใน คณะต่างๆเป็นรายบุคคล

7. เปิดเผยนโยบายการจ่ายคำตอบแทนกรรมการ รวมทั้งรูปแบบ และลักษณะคำตอบแทนที่กรรมการแต่ละคน ได้รับจากการเป็นกรรมการบริษัทฯ และกรรมการในคณะต่างๆ

8. เปิดเผยค่าสอบบัญชี และค่าบริการอื่นๆ ในรายงานประจำปี

9. เปิดเผยหนังสือบริคณห์สนธิและข้อบังคับบริษัทฯบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ

4.2 ความสัมพันธ์กับผู้ลงทุน

คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักดีว่าข้อมูลของบริษัทฯ ทั้งข้อมูลทางการเงิน ผลการดำเนินงาน และข้อมูลที่มีใช้การเงินมีความสำคัญต่อผู้ลงทุน บริษัทฯจึงให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน โดยข้อมูลข่าวสารดังกล่าว ผู้ลงทุนและผู้เกี่ยวข้องสามารถรับทราบผ่านช่องทางและสื่อการเผยแพร่ ข้อมูลระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.smk.co.th) ทั้ง ภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ส่วนงานผู้ลงทุนสัมพันธ์นั้น บริษัทฯ มอบหมายให้เลขานุการบริษัท เป็นผู้ดูแล ประสานงาน

Quat Vane

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

5.1 โครงสร้างของคณะกรรมการบริษัทฯ

1. คณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการ ไม่น้อยกว่า 5 คนซึ่งแต่งตั้งและถอดถอนโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น
2. คณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการที่มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 3 คน และมีกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารอย่างน้อยกึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งคณะ เพื่อให้มีการถ่วงดุลระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารกับกรรมการที่เป็นผู้บริหาร
3. คณะกรรมการบริษัทฯ จะเลือกกรรมการบริษัทฯ คนหนึ่งเป็นประธานกรรมการ
4. ประธานกรรมการ ไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการ เพื่อแบ่งแยกหน้าที่ ความรับผิดชอบด้านการกำกับดูแล และการบริหารงานออกจากกัน คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้เลือกกรรมการผู้จัดการ
5. การแต่งตั้งกรรมการให้เป็นไปตามข้อบังคับบริษัท และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยการสรรหากรรมการให้ดำเนินการผ่านกระบวนการของคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบริษัทภิบาล

รายนามและอำนาจในการลงนามของคณะกรรมการบริษัทฯ ได้รายงานไว้ในหัวข้อ 8.1 คณะกรรมการบริษัทฯ

5.2 คณะกรรมการชุดย่อย

ได้รายงานไว้ในหัวข้อ 9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

5.3 บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ

ได้รายงานไว้ในหัวข้อ 8.1 คณะกรรมการบริษัทฯ

5.4 บทบาทและหน้าที่ของประธานกรรมการ

ประธานกรรมการ มีหน้าที่

1. เป็นผู้นำของคณะกรรมการในการกำกับดูแลกิจการ และมีหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ
2. กำกับดูแลให้คณะกรรมการ ประกอบไปด้วยกรรมการที่มีคุณภาพ มีความสามารถ และมีความสมดุล เพื่อนำไปสู่การตัดสินใจที่ดี และเกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ
3. กำกับดูแลให้คณะกรรมการให้ความสำคัญกับประเด็นเชิงกลยุทธ์ที่กระทบต่อความสามารถในการแข่งขัน

gum rumb

ตลอดจนให้ความสำคัญกับการกำหนดทิศทางขององค์กร

4. ควบคุมการประชุมให้มีประสิทธิภาพ จัดสรรเวลาให้เพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะนำเสนอข้อมูล สนับสนุนและเปิดโอกาสให้กรรมการซักถาม และแสดงความเห็นอย่างอิสระ ควบคุมประเด็นในการอภิปราย และสรุปมติที่ประชุม
5. กำหนดระเบียบวาระการประชุมให้เหมาะสมกับสถานการณ์ ความจำเป็น และความเร่งด่วน และให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลต่างๆที่เกี่ยวข้องอย่างถูกต้อง ชัดเจน และทันเวลา
6. เป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมผู้ถือหุ้น

5.5 บทบาทและหน้าที่ของกรรมการผู้จัดการ

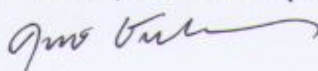
กรรมการผู้จัดการ มีหน้าที่

1. เป็นผู้นำของฝ่ายบริหาร
2. บริหารงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ และเป้าหมายที่คณะกรรมการบริษัทฯ อนุมัติ
3. นำเสนอกกลยุทธ์ นโยบาย และแผนงานธุรกิจหลัก ให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาอนุมัติ
4. บริหารกิจการให้มีผลประกอบการที่ดี และก้าวหน้าอย่างต่อเนื่อง และสร้างความเชื่อมโยงด้านกลยุทธ์ และนโยบายของบริษัทฯ ให้เป็นรูปธรรมทางปฏิบัติ
5. ติดตามและรายงานสถานะธุรกิจ ฐานะผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้คณะกรรมการบริษัทฯ รับทราบอย่างต่อเนื่องเป็นประจำ รวมทั้งเสนอแนะทางเลือกและกลยุทธ์ที่สอดคล้องกับนโยบายสภาพตลาด และการแข่งขัน
6. ดูแลและควบคุมการปฏิบัติงานด้านต่างๆของบริษัทฯ อย่างมีประสิทธิภาพ
7. นำเสนองบประมาณประจำปีและงบลงทุนประจำปีให้คณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาอนุมัติ
8. เป็นตัวแทนของบริษัทฯ ตลอดจนมีอำนาจมอบหมายในการติดต่อกับหน่วยงานภาครัฐหรือหน่วยงานกำกับอื่นๆ
9. นำหลักการบรรษัทภิบาลมาใช้ให้ทั่วถึงทั้งองค์กร

5.6 การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ

ในปี 2557 บริษัทฯ ได้มีการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ รวมจำนวน 5 ครั้ง ซึ่งในแต่ละครั้งมีกรรมการเข้าร่วมประชุม ไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด โดยบริษัทฯ ได้ดำเนินการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ที่สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ จะมีการกำหนดขึ้นเป็นการล่วงหน้าในแต่ละปี เพื่อให้กรรมการสามารถจัดเวลาและเข้าร่วมประชุมได้
2. ประธานกรรมการ เป็นผู้ให้ความเห็นชอบในการบรรจุวาระการประชุม โดยกรรมการผู้จัดการ และ



กรรมการอื่นสามารถร่วมกำหนดวาระการประชุมผ่านเลขานุการบริษัทได้

3. การพิจารณาในการประชุมแต่ละครั้ง บริษัทฯ มีการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่กรรมการเพื่อพิจารณาก่อนการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วันก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วน เพื่อให้กรรมการมีเวลาที่จะศึกษา พิจารณา และตัดสินใจอย่างถูกต้องในเรื่องต่างๆอย่างเพียงพอ
4. ข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการบริษัทฯ จะต้องประชุมกันอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง ทั้งนี้ กรรมการบริษัทฯ ต้องมาประชุมอย่างน้อยถึงหนึ่งจึงจะเป็นองค์ประชุม และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น
5. กรรมการบริษัทฯ ที่อาจมีส่วนเกี่ยวข้อง หรือมีส่วนได้เสียในแต่ละวาระการประชุม จะต้องงดออกเสียงลงมติ
6. ในการประชุมทุกครั้งจะมีการกำหนดวาระการประชุมที่ชัดเจนโดยในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ กรรมการทุกคนสามารถอภิปราย และแสดงความคิดเห็น ได้อย่างเปิดเผย และมีการจดบันทึกการประชุม คณะกรรมการบริษัทฯ

รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ของกรรมการแต่ละท่านได้รายงานไว้ในหัวข้อ 8.1 คณะกรรมการบริษัทฯ

5.7 การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

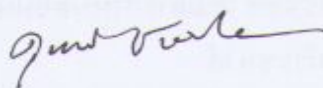
คณะกรรมการบริษัทฯตระหนักถึงความสำคัญของประสิทธิภาพและการอุทิศเวลาอย่างพอเพียงในการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ จึงมีนโยบายกำหนดจำนวนบริษัทจดทะเบียนแห่งอื่นที่กรรมการแต่ละคนสามารถไปดำรงตำแหน่งกรรมการได้ไม่เกิน 4 บริษัทจดทะเบียน และกำหนดให้กรรมการผู้จัดการสามารถไปดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทแห่งอื่นได้ไม่เกิน 3 บริษัท

5.8 การพัฒนากรรมการ

การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

คณะกรรมการบริษัทฯกำหนดให้มีการปฐมนิเทศกรรมการใหม่ทุกคนเพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจในธุรกิจ และการดำเนินการด้านต่างๆของบริษัทฯ เพื่อเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ โดยมีเลขานุการบริษัทเป็นผู้ประสานงานในเรื่องดังกล่าว ดังนี้

- ข้อมูลด้านโครงสร้างธุรกิจ โครงสร้างคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย และขอบเขตอำนาจหน้าที่
- ข้อมูลด้านนโยบาย และแนวทางการดำเนินธุรกิจ
- จัดให้มีการพบปะหารือกับประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการ เพื่อสอบถามข้อมูล เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจ



การพัฒนาและนโยบายการเข้าอบรมของกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายสนับสนุนให้ผู้ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เช่น กรรมการ กรรมการชุดย่อย เข้าอบรมหลักสูตร หรือเข้าร่วมกิจกรรมสัมมนาที่จัดอบรมโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. เป็นต้น เพื่อเสริมสร้างความรู้ที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นโดยเลขานุการบริษัทจะเป็นผู้ประสานงานในเรื่องดังกล่าว

ในปี 2557 มีกรรมการของบริษัทฯ เข้าร่วมการสัมมนาและเข้าอบรมในหลักสูตรต่างๆที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ สรุปได้ดังรายละเอียดในตารางด้านล่างนี้

1. นายเรืองวิทย์ คุชฎีสุรพจน์ ประธานกรรมการ

ลำดับ	วันที่เข้าร่วมการอบรมและสัมมนา	โปรแกรมการอบรมและสัมมนา	ผู้จัด
1.	25 มีนาคม 2557	CG Forum 1/2014: Effectiveness in boardroom : Route to success & best practices	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2.	16 กันยายน 2557	Chairman Forum ครั้งที่ 1/2014 หัวข้อ "Clean Business: What is the Chairman Role?"	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

2. นายสุวิชากร จินะผากรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ

ลำดับ	วันที่เข้าร่วมการอบรมและสัมมนา	โปรแกรมการอบรมและสัมมนา	ผู้จัด
1.	6-7 พฤศจิกายน 2557	DCPU รุ่น 2/2014	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

3. นางสาวณอมศรี สินสุขเพิ่มพูน กรรมการ และ เลขานุการบริษัท

ลำดับ	วันที่เข้าร่วมการอบรมและสัมมนา	โปรแกรมการอบรมและสัมมนา	ผู้จัด
1.	25 มีนาคม 2557	CG Forum 1/2014: Effectiveness in boardroom : Route to success & best practices	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2.	21 ตุลาคม 2557	IR Workshop ครั้งที่ 2/2557 หัวข้อ "นโยบายรัฐบาลใหม่กับพลวัตรเศรษฐกิจไทยปี 58"	ชมรมนักลงทุนสัมพันธ์แห่งประเทศไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย (TIRC)

gud

5.9 แผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงาน

คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล เป็นผู้รับผิดชอบเรื่องความต่อเนื่องในการบริหารที่เหมาะสมและการพิจารณาแผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่ง และสรรหาผู้บริหารระดับสูง (Succession Plan) โดยเฉพาะในตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เพื่อสร้างความมั่นใจว่าบริษัทฯ มีการวางแผน สรรหา คัดเลือก และเตรียมความพร้อมของบุคลากรเพื่อทดแทนในตำแหน่งงานหลักที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เมื่อผู้ดำรงตำแหน่งนั้นๆ ได้รับการแต่งตั้ง โยกย้าย เกษียณอายุ ลาออก และส่งผลให้ตำแหน่งนั้นๆว่างลง

บริษัทฯ มีแผนการคัดเลือกบุคลากรที่จะเข้ามารับผิดชอบในตำแหน่งงานบริหารที่สำคัญทุกระดับให้เป็นไปอย่างเหมาะสม เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ ได้ผู้บริหารที่ดีและมีความสามารถ โดยมีคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ทำหน้าที่ในการกลั่นกรองการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ อันได้แก่ กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณานุมัติ

นอกจากนั้น บริษัทฯ ยังมีนโยบายในการคัดเลือกผู้ที่เป็นคนเก่งและดีเข้ามาร่วมงาน เช่น บุคลากรที่มีประสบการณ์และคนรุ่นใหม่ที่มีความรู้ ความสามารถ และพัฒนาสร้างความพร้อมให้มีโอกาสเติบโตก้าวหน้าขึ้นสู่ระดับผู้บริหารในอนาคตได้ โดยผ่านขั้นตอนการประเมินพนักงานที่มีศักยภาพสูง มีการมอบหมายงานที่ท้าทาย รวมทั้งหมุนเวียนงาน เพื่อพัฒนาทักษะการเป็นผู้นำ และความรอบรู้ในงานหลายๆด้าน

5.10 การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ แบ่งออกเป็น 2 ส่วน ได้แก่ 1. การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งคณะ และ 2. การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย ทั้งนี้ คณะกรรมการได้กำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการในช่วงเดือนกุมภาพันธ์ของทุกปี ซึ่งในการประเมินดังกล่าว จะพิจารณาในเรื่องผลประกอบการของบริษัทฯ ด้วย เพื่อให้สะท้อนถึงประสิทธิภาพการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการอย่างแท้จริง นอกจากนี้ ข้อเสนอแนะต่างๆ ที่ได้รับการประเมินบริษัทฯ จะนำมาใช้ในการปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ให้เกิดประโยชน์สูงสุดในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯต่อไป

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งคณะ

คณะกรรมการได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งคณะ ดังรายละเอียดในตารางด้านล่างนี้



คะแนน(%)	เกณฑ์ที่ได้	คำจำกัดความ
90-100	ดีเลิศ	มีมาตรฐานและผลงานที่สูงมาก ไม่จำเป็นต้องปรับปรุงการปฏิบัติงาน หรือปรับปรุงเพียงเล็กน้อยเท่านั้น
80-89	ดีเกินความคาดหวัง	มีมาตรฐานและผลงานที่สูงเกินความ คาดหวัง
70-79	ดีเทียบเท่าความคาดหวัง	มีมาตรฐานและผลงานที่ดีตามความ คาดหวัง
60-69	พอใช้	มีมาตรฐานและผลงานที่เพียงพอต่อการ ปฏิบัติงานแต่ต่ำกว่าความคาดหวัง สามารถปรับปรุงให้ดีขึ้นได้
ต่ำกว่า60	ควรปรับปรุง อย่างเร่งด่วน	มีมาตรฐานต่ำกว่าความเพียงพอ ในการดำเนินธุรกิจที่มีการแข่งขันสูง ควรปรับปรุงอย่างเร่งด่วน

นอกจากนี้ คณะกรรมการยังได้กำหนดหัวข้อที่ใช้ในการประเมินคณะกรรมการ ซึ่งแบ่งออกเป็น 6 หมวดหลักด้วยกัน ได้แก่ 1. โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ 2. บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ 3. การประชุมคณะกรรมการ 4. การทำหน้าที่ของกรรมการ 5. ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และ 6. ผลประกอบการของบริษัทในรอบปี

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการได้กำหนดให้ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะ ซึ่งได้แก่คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล โดยใช้หลักเกณฑ์การประเมินเช่นเดียวกันกับการประเมินคณะกรรมการบริษัททั้งคณะ นอกจากนี้ หัวข้อที่ใช้ในการประเมิน จะแตกต่างกันไปตามบทบาทและหน้าที่สำคัญของคณะกรรมการแต่ละคณะ

การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการ

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เป็นผู้ประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณา การประเมินดังกล่าว จะใช้หลักเกณฑ์เดียวกันกับการประเมินคณะกรรมการบริษัททั้งคณะและคณะกรรมการชุดย่อย นอกจากนี้ หัวข้อที่ใช้ในการประเมินจะแบ่งออกเป็น 7 หมวดหลักด้วยกัน ได้แก่ 1. ผลการปฏิบัติงานระหว่างปี 2.วิสัยทัศน์และการกำหนดกลยุทธ์ 3.การปฏิบัติได้ตามกลยุทธ์ 4.ความรู้ด้านผลิตภัณฑ์และบริการ 5.การบริหารงานและความสัมพันธ์กับบุคลากร 6. ด้านทรัพยากรบุคคลและการสืบทอดตำแหน่ง 7. ความสัมพันธ์กับคณะกรรมการ

gnd

จริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ

บริษัทฯ ได้จัดทำจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร และได้เผยแพร่ข้อมูลไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับชั้น ยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ตามพันธกิจที่มีด้วยความซื่อสัตย์สุจริต

ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการทราบถึงรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และรายการที่เกี่ยวข้องกัน รวมทั้งมีการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยราคาและเงื่อนไขเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก

นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการเปิดเผยรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการระหว่างกันไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2)

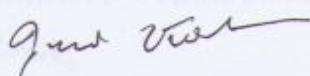
5.11 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการเป็นค่าบำเหน็จกรรมการ และ ค่าเบี้ยประชุมกรรมการโดยคำนึงถึงความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ และพิจารณาเปรียบเทียบกับการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน โดยผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และโครงสร้างองค์กร

บริษัทฯ ได้พิจารณาค่าตอบแทนผู้บริหารตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการสรรหาค่าตอบแทน และโครงสร้างองค์กรได้กำหนดไว้ โดยพิจารณาร่วมกับ ปัจจัยอื่นๆ ได้แก่ การประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของผู้บริหารเป็นรายบุคคล ผลการดำเนินงานประจำปีของบริษัท แนวโน้มการเจริญเติบโตของธุรกิจ ประกันภัย ผลการสำรวจค่าจ้าง ค่าตอบแทนอื่นๆ ของบริษัทชั้นนำในกลุ่มธุรกิจประเภทเดียวกัน

9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 โครงสร้างกรรมการบริษัทฯ มีคณะกรรมการชุดย่อยทั้งหมด 5 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล นอกจากนี้ ในปี 2557 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2557 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 19 สิงหาคม 2557 ได้มีมติให้ปรับปรุงขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยทั้งหมดดังกล่าว เพื่อให้เหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และสอดคล้องตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง ดังรายละเอียดต่อไปนี้



(ก) คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน ซึ่งมีรายนาม ดังต่อไปนี้

1. นายเรืองเดช	คุณฤทธิสุรพจน์	ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการ
2. นางสุวิมล	ชยวระประภา	กรรมการบริหาร
3. นายประคิษฐ	รอดคลองทุกข์	กรรมการบริหาร

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

1. กำกับดูแลและให้คำปรึกษาแก่กรรมการผู้จัดการและฝ่ายบริหาร เพื่อให้การบริหารจัดการองค์กรสำเร็จตามนโยบายและเป้าหมายที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนด
2. ร่วมพิจารณานำเสนอนโยบาย วิสัยทัศน์ กลยุทธ์ และแผนธุรกิจ ให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา
3. กำกับดูแลให้มีการนำกลยุทธ์ นโยบาย และแผนงานของบริษัทฯ ไปสู่การปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรม
4. กลั่นกรองงบประมาณประจำปี และงบลงทุนประจำปี และนำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณานุมัติ
5. พิจารณางบลงทุนที่เกินกว่าวงเงินที่กรรมการผู้จัดการมีอำนาจอนุมัติ แต่ไม่เกินจำนวน 20 ล้านบาท

คณะกรรมการบริหาร มีการประชุมในปี 2557 จำนวน 11 ครั้ง โดยการเข้าร่วมประชุมของกรรมการบริหารแต่ละท่านสรุปได้ดังนี้

รายชื่อ	การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	หมายเหตุ
1. นายเรืองเดช คุณฤทธิสุรพจน์	11/11	
2. นางสุวิมล ชยวระประภา	11/11	
3. นายประคิษฐ รอดคลองทุกข์	11/11	

Qua Oul

อำนาจอนุมัติของกรรมการ

ประเภทเรื่องที่อนุมัติ*	วงเงินอำนาจอนุมัติ		
	กรรมการผู้จัดการ	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการบริษัทฯ
1. การอนุมัติการลงทุนในสินทรัพย์ลงทุนทุกประเภท (เงินฝากธนาคาร พันธบัตร หุ้น หุ้นกู้ สินเชื่อ ฯลฯ)	คณะกรรมการลงทุนเป็นผู้พิจารณา ซึ่งคณะกรรมการลงทุนประกอบด้วย ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการ กรรมการบริหาร และผู้จัดการฝ่ายการลงทุน		
2. การอนุมัติซื้อทรัพย์สินที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ และสังหาริมทรัพย์	ไม่เกิน 5 ล้านบาท	ไม่เกิน 20 ล้านบาท	เกิน 20 ล้านบาท
3. การอนุมัติค่าใช้จ่ายสำหรับโครงการที่อยู่ นอกเหนือจากงบลงทุน (Investment Budget) ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯแล้ว	ไม่เกิน 5 ล้านบาท	ไม่เกิน 20 ล้านบาท	เกิน 20 ล้านบาท

หมายเหตุ * รายการนอกเหนือจากที่ระบุนานี้ ให้เป็นดุลยพินิจของคณะกรรมการบริหารยกเว้น งบดำเนินการ ซึ่งให้อยู่ในดุลยพินิจของกรรมการผู้จัดการ

(ข) คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน ซึ่งมีรายชื่อดังต่อไปนี้

1. นายอนุชาต ชัยประภา	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายวิเศษ กานุกัต	กรรมการตรวจสอบ
3. นายสุวิชากร ชินะผา	กรรมการตรวจสอบ
เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ: นายอมรศักดิ์ ศรีมงคลชัย	

คณะกรรมการตรวจสอบมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี ซึ่งมีประธานคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ทรงคุณวุฒิ มีความรู้และประสบการณ์อย่างเพียงพอที่จะทำหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้ โดยคณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงินของบริษัทฯ สอบทานระบบการควบคุมภายใน และระบบบริหารความเสี่ยงให้มีความรัดกุม เหมาะสม ทันสมัย และมีประสิทธิภาพ การปฏิบัติตามนโยบาย ระเบียบข้อบังคับ ตลอดจนกฎหมาย ระเบียบปฏิบัติ และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล และจัดทำรายงานหรือให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

Quo Bul

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

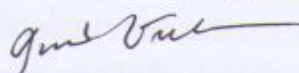
1. สอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระ เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีและเสนอคำตอบแทน รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ
6. สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล
7. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้

- ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัทฯ
- ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ
- ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
- ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
- ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน

8. รายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง

9. ในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบหากพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการ หรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อทราบและพิจารณาดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร

- รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน



- การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือประกาศสำนักคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

คณะกรรมการตรวจสอบ มีการประชุมในปี 2557 จำนวน 10 ครั้ง โดยการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่านสรุปได้ดังนี้

รายชื่อ	การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	หมายเหตุ
1. นายอนุชาต ชัยประภา	10/10	
2. นายวิเศษ ภาณุทัต	10/10	
3. นายสุวิชากร ชินะผา	10/10	

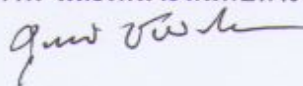
(ค) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน มีรายนาม ดังต่อไปนี้

1. นายประคิษฐ รอดลอยทุกข์	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. นายอนุชาต ชัยประภา	กรรมการบริหารความเสี่ยง
3. นายสุวิชากร ชินะผา	กรรมการบริหารความเสี่ยง
เลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง: นายอมรศักดิ์ ศรีมงคลชัย	

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. พิจารณากำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมให้ครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่างๆที่สำคัญของบริษัทฯ การพิจารณาอาจจะพิจารณาร่วมกับกรรมการผู้จัดการและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
2. ศึกษาแนวทาง ติดตาม วิเคราะห์แนวโน้มเหตุการณ์ที่เกิด และ/หรืออาจจะเกิดขึ้น ซึ่งอาจจะส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อบริษัทฯ ประเมินผลการบริหารความเสี่ยง และดูแลให้บริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ตลอดจนการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด
3. พิจารณาและทบทวนแนวทางและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงเพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้
4. สนับสนุนและพัฒนาการบริหารความเสี่ยงทุกระดับของบริษัทฯ รวมทั้งเครื่องมือต่างๆอย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพ
5. กำกับดูแลและติดตามผลการประเมินความเสี่ยงที่สำคัญ พร้อมทั้งให้คำแนะนำเพื่อให้มั่นใจว่ามีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ และเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ



6. รายงานผลการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และระบบการควบคุมการบริหารความเสี่ยง พร้อมทั้งแนวทางในการจัดการความเสี่ยงให้คณะกรรมการบริษัท และกรรมการผู้จัดการรับทราบอย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมในปี 2557 จำนวน 6 ครั้ง โดยการเข้าร่วมประชุมของกรรมการบริหารความเสี่ยงแต่ละท่านสรุปได้ดังนี้

รายชื่อ	การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	หมายเหตุ
1. นายประคิษฐ์ รอดลอยทุกข์	6/6	
2. นายอนุชาต ชัยประกา	6/6	
3. นายสุวิชากร ชินะผา	6/6	

(ง) คณะกรรมการลงทุน ประกอบด้วยกรรมการ 4 ท่าน และผู้จัดการฝ่ายการลงทุน ซึ่งมีรายนามดังต่อไปนี้

1. นายเรืองวิทย์	คุณฐิติสรพจน์	ประธานกรรมการลงทุน
2. นายเรืองเดช	คุณฐิติสรพจน์	กรรมการลงทุน
3. นางสุวิมล	ชยวระประกา	กรรมการลงทุน
4. นายประคิษฐ์	รอดลอยทุกข์	กรรมการลงทุน
5. นายธรา	วนลาภพัฒนา	กรรมการลงทุน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุน

- กำหนดกรอบนโยบายการลงทุน แผนการลงทุน นโยบายการบริหารความเสี่ยง และระเบียบวิธีปฏิบัติการลงทุนของบริษัทฯ
- กำกับดูแลกระบวนการตัดสินใจการลงทุน
- กำกับดูแลการลงทุนของบริษัทฯให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุนและการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ได้ผลตอบแทนตามเป้าหมาย
- กำกับดูแลในเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมการลงทุนของบริษัทฯ
- กำกับดูแลระบบงาน บุคลากร และข้อมูลที่ใช้ประกอบการลงทุนของบริษัทฯให้มีประสิทธิภาพ
- บริหารเงินลงทุนตามกรอบนโยบายการลงทุนที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ
- รายงานผลการลงทุนให้คณะกรรมการบริษัทฯทราบอย่างสม่ำเสมอ

Gun R.

คณะกรรมการลงทุนมีการประชุมในปี 2557 จำนวน 9 ครั้งโดยการเข้าร่วมประชุมของกรรมการลงทุนแต่ละท่านสรุปได้ดังนี้

รายชื่อ	การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	หมายเหตุ
1. นายเรืองวิทย์ คุชฎีสุรพจน์	9/9	
2. นายเรืองเดช คุชฎีสุรพจน์	7/9	
3. นางสาวิมล ชยวระประภา	9/9	
4. นายประคิษฐ รอดลอยทุกข์	8/9	
5. นายธรา วนลาภพัฒนา	9/9	

(จ) คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล

ประกอบด้วยกรรมการ 4 ท่าน ซึ่งมีรายนามดังต่อไปนี้

1. นายเรืองวิทย์ คุชฎีสุรพจน์	ประธานกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล
2. นายเรืองเดช คุชฎีสุรพจน์	กรรมการ และเลขานุการคณะกรรมการสรรหา
3. นายประคิษฐ รอดลอยทุกข์	กรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล
4. นายอนุชาต ชัยประภา	กรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีหน้าที่พิจารณาและให้ความเห็นชอบต่อนโยบายการสรรหาการพิจารณาคำตอบแทนของกรรมการและกรรมการผู้จัดการ ตลอดจนนโยบายด้านบรรษัทภิบาลเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติแล้วแต่กรณีดังนี้

1. ด้านสรรหา

- พิจารณาหลักเกณฑ์ วิธีการ และคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็นกรรมการและผู้บริหารระดับสูง เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา
- สร้างความมั่นใจว่า บริษัทฯ มีแผนการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง และมีความต่อเนื่องในการบริหารที่เหมาะสม

2. ด้านคำตอบแทน

- พิจารณานโยบาย โครงสร้าง และคำตอบแทนสำหรับคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการคณะอื่นๆ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติ

gus

- พิจารณาคำตอบแทนสำหรับกรรมการผู้จัดการ
- พิจารณาการขึ้นเงินเดือน และ โบนัสโดยรวมของบริษัทฯ

3. ด้านบรรษัทภิบาล

- พิจารณานโยบายด้านบรรษัทภิบาล และแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ และจริยธรรมทางธุรกิจที่ได้มาตรฐาน
- กำกับดูแลให้การปฏิบัติงานของบริษัทฯ เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลของหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแลตามกฎหมาย

หมายเหตุ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2557 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 19 สิงหาคม 2557 ได้มีมติให้เพิ่มเติมบทบาทหน้าที่ในด้านการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และโครงสร้างองค์กร และให้เปลี่ยนชื่อคณะกรรมการชุดนี้เป็น คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีการประชุมในปี 2557 จำนวน 1 ครั้ง โดยการเข้าร่วมประชุมของกรรมการสรรหาฯ แต่ละท่านสรุปได้ดังนี้

รายชื่อ	การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	หมายเหตุ
1. นายเรืองวิทย์ คุณฤๅสุรพจน์	1/1	
2. นายเรืองเดช คุณฤๅสุรพจน์	1/1	
3. นายประดิษฐ์ รอดลอยทุกข์	1/1	
4. นายอนุชาต ชัยประภา	1/1	

9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

(1) กรรมการอิสระ

คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดนิยามความเป็นอิสระที่ใช้เป็นคุณสมบัติของกรรมการอิสระไว้อย่างชัดเจน โดยใช้เกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ด.) กำหนดไว้เป็นเกณฑ์ขั้นต่ำ และได้กำหนดเพิ่มเติมให้สอดคล้องเหมาะสมกับลักษณะของบริษัทฯ มีรายละเอียดดังนี้

Qua Vale

- (ก) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ ทั้งนี้ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
- (ข) ไม่เป็น หรือไม่เคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ถูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อ ก.ล.ด. ทั้งนี้ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ
- (ค) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ
- (ง) ไม่มีหรือไม่เคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็น หรือไม่เคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่าสองปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อ ก.ล.ด.

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่งรวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการการเช่า หรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงินด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงการกระทำอื่นในลักษณะเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทฯ หรือคู่สัญญาามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทฯ หรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าวให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่เริ่มมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

- (จ) ไม่เป็น หรือไม่เคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชีซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ดังกล่าวอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อ ก.ล.ด.
- (ฉ) ไม่เป็น หรือไม่เคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมาย หรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพ

Qua

นั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อ ก.ล.ด.

(ข) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

(ข) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ

(ณ) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นทางการเป็นการดำเนินงานของบริษัทฯ

ทั้งนี้ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามวรรคหนึ่ง (ก) ถึง (ณ) แล้วกรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการให้ร่วมตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (Collective Decision) ได้

(2) การสรรหากรรมการ

การสรรหากรรมการ

คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีหน้าที่สรรหาบุคคลผู้ทรงคุณวุฒิเป็นกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระหรือในกรณีอื่นๆ เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาเพื่อเสนอชื่อเข้ารับการเลือกตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นต่อไป โดยคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล จะพิจารณาจากทักษะที่จำเป็นที่ยังขาดอยู่ในคณะกรรมการ รวมทั้งพิจารณาความรู้ความชำนาญเฉพาะด้านที่จำเป็นต้องมีในคณะกรรมการ โดยบุคคลที่จะได้รับการพิจารณาจะต้องมีประวัติการทำงานโปร่งใสไม่ค้างปร้อย มีวิสัยทัศน์ และมีคุณสมบัติดังนี้

- มีคุณธรรมและความรับผิดชอบ (Integrity and Accountability)
- ตัดสินใจด้วยข้อมูลและเหตุผล (Informed Judgment)
- ยึดมั่นในการทำงานอย่างมีหลักการและมาตรฐานเยี่ยงมืออาชีพ

สำหรับกรรมการที่เป็นตัวแทนผู้ถือหุ้นรายใหญ่นั้น โดยหลักแล้วผู้ถือหุ้นรายใหญ่จะเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการตามที่เห็นสมควร โดยคณะกรรมการบริษัทฯ มีหน้าที่ตรวจสอบคุณสมบัติบุคคลที่ได้รับการเสนอดังกล่าวว่าจะไม่ขัดกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งต่อไป

Good

ในการสรรหากรรมการ คณะกรรมการสรรหา คำนวณคะแนน และบริษัทกิบาล จะไม่รับพิจารณารายชื่อผู้ดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนตั้งแต่ 4 บริษัทขึ้นไป

ตามข้อบังคับบริษัทฯ กำหนดให้ บริษัทฯ มีคณะกรรมการ ไม่น้อยกว่า 5 คน แต่มิได้ระบุจำนวนกรรมการสูงสุดไว้ และกรรมการ ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักรไทย โดยกรรมการจะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทฯหรือไม่ก็ได้ และในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งเป็นจำนวน 1 ใน 3 หรือจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3 การเลือกตั้งกรรมการบริษัทฯ กระทำโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นโดยใช้หลักเกณฑ์ ดังนี้

- (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อ หนึ่งเสียง
- (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะต้องใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียว หรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
- (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ เท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากับ เกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการพ้นตำแหน่งเมื่อ

- (1) ตาย
- (2) ลาออก
- (3) ขาดคุณสมบัติ หรือมีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535
- (4) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออกด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง
- (5) ศาลมีคำสั่งให้ออก

กรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ปรากฏรายละเอียดดังนี้

กลุ่มผู้ถือหุ้น	ณ วันที่ 20 มีนาคม 2557		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวนกรรมการบริษัทฯ ที่เป็นตัวแทนของกลุ่ม
	จำนวนหุ้นที่ถือ	%	
ตระกูลคุณฤทธิพรพจน์	12,514,449	62.57	4 ท่าน
Royal & Sun Alliance Group	4,349,999	21.75	-

Quir Ouel

หมายเหตุ - เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2557 ROYAL & SUNALLIANCE GROUP ได้ขายหุ้นที่ถืออยู่ทั้งหมด ร้อยละ 21.75 ให้แก่ ผู้ถือหุ้นรายใหม่ 2 ราย ได้แก่ Mindo Asia Investments Limited และ LeapFrog Thailand Holdings Limited ซึ่งเข้าถือหุ้นในบริษัทฯ คิดเป็นร้อยละร้อยละ 10.875

บริษัทฯ สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยใช้สิทธิในการแต่งตั้งกรรมการ โดยได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อรับการพิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัทฯ ก่อนการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยบริษัทฯ ได้เผยแพร่หลักเกณฑ์การเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัทฯ พร้อมทั้งแบบฟอร์มการเสนอชื่อกรรมการบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่

(3) การสรรหาผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล เป็นผู้พิจารณาหลักเกณฑ์ วิธีการ และ คัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็นผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ และเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาต่อไป

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

-- บริษัทฯ ไม่มีบริษัทร่วมและบริษัทย่อย--

9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

คณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญในเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน โดยได้กำหนดนโยบายดังกล่าวไว้ในจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจซึ่งเปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นรับทราบ และให้กรรมการผู้บริหาร และพนักงานทุกคนได้ตระหนักและยึดถือปฏิบัติ โดยมีสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้

1. กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร ลงนามรับทราบประกาศที่เกี่ยวข้องของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ด.) ที่กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารมีหน้าที่ต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อ ก.ล.ด. ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ภายใน 3 วัน นับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ และแจ้งให้เลขานุการบริษัทรับทราบเพื่อจัดทำบันทึกการเปลี่ยนแปลง และสรุปจำนวนหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารเป็นรายบุคคลเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ในการประชุมครั้งถัดไป พร้อมทั้งมีการแจ้งกรรมการและผู้บริหารให้รับทราบถึงบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวนี้ด้วย
2. ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน นำข้อมูลทางการเงิน หรือข้อมูลอื่นที่มีผลกระทบต่อราคา

Qua

หลักทรัพย์ของบริษัทฯ เปิดเผยต่อบุคคลภายนอกหรือผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้อง และห้ามทำการซื้อขายหลักทรัพย์ในช่วง 1 เดือน ก่อนที่ข้อมูลงบการเงินหรือข้อมูลอื่นที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัทฯ จะเผยแพร่ต่อสาธารณชน และต้องไม่ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ จนกว่าจะพ้นระยะเวลา 24 ชั่วโมง นับแต่ได้มีการเปิดเผยข้อมูลนั้นสู่สาธารณะทั้งหมดแล้ว

3. กำหนดแนวทางและวิธีปฏิบัติในเรื่องการปกป้องรักษาและการใช้ข้อมูลภายในของหน่วยงานด้านการลงทุนอย่างถูกต้อง โดยกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวข้อง มีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามหลักการรักษา

ความลับของข้อมูลและป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลไปยังบุคคลที่ไม่เกี่ยวข้อง และ ไม่นำข้อมูลไปใช้เพื่อแสวงหาประโยชน์ส่วนตน

การถือหลักทรัพย์ และการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารบริษัท สิ้นมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)

รายชื่อ		จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่		เปลี่ยนแปลง เพิ่ม / (ลด)	สัดส่วนจากหุ้นที่ออก และเรียกชำระแล้ว
		1/1/2557	31/12/2557		
คณะกรรมการบริษัทฯ					
1. นายเรืองวิทย์	คุณฤทธิพรพจน์	2,569,322	2,569,322	-	12.85%
2. นายเรืองเดช	คุณฤทธิพรพจน์	2,553,751	2,553,751	-	12.77%
3. นางสุวิมล	ชยวระประภา	1,426,754	1,426,754	-	7.13%
4. นายคริสโตเฟอร์ จอห์น คอลาแฮน		-	-	-	-
5. นายประดิษฐ์	รอดลอยุธยา	387,101	386,101	(1,000)	1.93%
6. นางอัญชลี	คุณวิบูลย์	1,479,124	1,479,124	-	7.40%
7. นายอนุชาต	ชัยประภา	-	-	-	-
8. นายวิเศษ	กานท์	-	-	-	-
9. นายสุวิชากร	ชินะผา	-	-	-	-
10. นางสาวอนอมศรี	สินสุขเพิ่มพูน	2,465	2,465	-	0.012%
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ					
11. นายสุทิพย์	รัตนรัตน์	200	200	-	0.001%
12. นายประหยัด	ฐิตะธรรมกุล	365	365	-	0.002%
13. นางสาวพรรณิ	ปิติกุลดั่ง	-	-	-	-
14. นางวีณา	นิรมานสกุล	3,100	3,100	-	0.016%

gus vish

9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

(1) ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (audit fee)

ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี ที่บริษัท สำนักงาน อี วาย จำกัด ได้รับจากบริษัทฯ ในรอบบัญชีปี 2557 เท่ากับ 1,260,000 บาท

(2) ค่าบริการอื่น (non-audit fee)

ค่าบริการตรวจสอบตามวิธีการที่ตกลงร่วมกันเกี่ยวกับรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (RBC) เพื่อนำเสนอรายงานต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย สำหรับงวด 30 มิถุนายน 2557 และ 31 ธันวาคม 2557 รวมเท่ากับ 500,000 บาท

9.7 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

ในปี 2557 กรรมการบริษัทฯ ได้เข้าร่วมประชุมในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆของบริษัทฯ โดยได้รายงานไว้แล้วในข้อ 9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

Quo Vale

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibilities : CSR)

10.1 นโยบายภาพรวม

คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญในด้านความรับผิดชอบต่อสังคม จึงได้ดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาลและจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ โดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อสังคมโดยรวม ตลอดจนมุ่งเน้นการสร้างเสริมความเจริญเติบโตให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน เพื่อผลประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ทั้งนี้ รายงานความรับผิดชอบต่อสังคมตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่บริษัทฯ ได้จัดทำมีรายละเอียด ดังนี้

1. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

บริษัทฯ คำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม และยึดมั่นในการประกอบธุรกิจด้วยความโปร่งใสและเป็นธรรม โดยปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลอย่างเคร่งครัด ดังนี้

- จัดให้มีช่องทางและกระบวนการให้ลูกค้าร้องเรียนเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และการให้บริการเพื่อปรับปรุงการปฏิบัติงานให้มีคุณภาพยิ่งขึ้น ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ และแผนกลูกค้าสัมพันธ์
- ปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนด้วยความเสมอภาค ไม่แบ่งแยกในเรื่องเชื้อชาติ เพศ ศาสนา อายุ หรือลักษณะส่วนบุคคลที่ไม่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน
- ไม่เรียก ไม่รับ หรือให้ผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตในการติดต่อกับเจ้าหน้าที่ คู่ค้า และลูกค้า ตลอดจนปฏิบัติตามข้อตกลง/สัญญาที่ให้ไว้อย่างเคร่งครัด
- ประพฤติปฏิบัติตามกรอบกติกาของการแข่งขันทางการค้าที่ดี ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับทางการค้าเพื่อผลประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม
- ไม่สนับสนุนการกระทำใดที่เป็นการล่วงละเมิดลิขสิทธิ์ตามกฎหมาย สิทธิทางปัญญา หรือเครื่องหมายทางการค้า ตลอดจนการใช้ประโยชน์จากทรัพย์สินทางปัญญาโดยไม่ได้รับอนุญาตจากผู้เป็นเจ้าของ

gaw vich

2. การต่อต้านการทุจริต คอรัปชั่น

บริษัทฯ ได้แสดงเจตนารมณ์เข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต และได้ให้สัตยาบันเพื่อรับทราบข้อตกลงตามคำประกาศเจตนารมณ์ของแนวร่วมดังกล่าวในการต่อต้านการทุจริตคอรัปชั่นทุกรูปแบบ ทั้งนี้ บริษัทฯ อยู่ระหว่างดำเนินการขอการรับรอง (Certification Process) ในฐานะบริษัทที่ได้ร่วมลงนามเป็นแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เพื่อให้คณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตรับรองสถานะของ บริษัทฯ ต่อไป

นอกจากนี้ ในปี 2557 บริษัทฯ ได้ดำเนินการเพื่อป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตและคอรัปชั่น ดังนี้

1. บริษัทฯ ได้สื่อสารไปทั้งระดับกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน โดยกำหนดให้มีการดำเนินการทุกกระบวนการอยู่ในขอบข่ายกฎหมายอย่างเคร่งครัด หรือถ้าเกิดข้อผิดพลาดในกระบวนการดำเนินงาน เนื่องจากความประมาท รู้เท่าไม่ถึงการณ์ ก็ให้รับโทษจากภาครัฐ โดยไม่มีการวิ่งเต้นให้พ้นผิด
2. บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการรับเรื่องร้องเรียน และจัดให้มีช่องทางการรายงานหากมีการพบเห็นการฝ่าฝืน หรือพบเห็นการกระทำทุจริต คอรัปชั่น โดยมีรายละเอียด ดังนี้

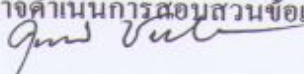
ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มของบริษัทฯ สามารถแจ้งเรื่องร้องเรียนหรือให้ข้อมูลมายังบริษัทฯ ได้ เมื่อพบเห็นหรือทราบ หรือมีข้อสงสัย หรือเหตุอันควรเชื่อโดยสุจริตว่าหน่วยงาน หรือพนักงานของบริษัทฯ มีการกระทำที่ฝ่าฝืน หรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ การกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ นโยบายระเบียบปฏิบัติ อันอาจจะก่อให้เกิดความเสียหายต่อบริษัทฯ

มาตรการคุ้มครองและรักษาความลับของผู้ร้องเรียน

เพื่อเป็นการคุ้มครองสิทธิของผู้ร้องเรียนและผู้ให้ข้อมูลที่กระทำโดยเจตนาสุจริต บริษัทฯ จะปกปิดชื่อ ที่อยู่ หรือข้อมูลใดๆ ที่สามารถระบุตัวผู้ร้องเรียนหรือผู้ให้ข้อมูลได้ และเก็บรักษาข้อมูลของผู้ร้องเรียนและผู้ให้ข้อมูลไว้เป็นความลับ โดยจำกัดเฉพาะผู้รับผิดชอบในการดำเนินการตรวจสอบเรื่องร้องเรียนเท่านั้นที่จะเข้าถึงข้อมูลดังกล่าวได้ ทั้งนี้ ผู้ได้รับข้อมูลจากการปฏิบัติหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับเรื่องร้องเรียน มีหน้าที่เก็บข้อมูล ข้อร้องเรียน และเอกสารหลักฐานของผู้ร้องเรียนและผู้ให้ข้อมูลไว้เป็นความลับ ห้ามเปิดเผยข้อมูลแก่บุคคลอื่นที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง เว้นแต่เป็นการเปิดเผยตามหน้าที่ที่กฎหมายกำหนด

การดำเนินการเมื่อได้รับเรื่องร้องเรียน

กรรมการผู้จัดการ และ/หรือกรรมการตรวจสอบ จะเป็นผู้พิจารณาเรื่องร้องเรียนที่ได้รับโดยหากคณะกรรมการตรวจสอบได้รับเรื่องร้องเรียนควรแจ้งให้กรรมการผู้จัดการทราบด้วย และแจ้งให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องหรือผู้ที่ได้รับการมอบอำนาจดำเนินการสอบสวนข้อเท็จจริงเกี่ยวกับเรื่องที่ได้รับ



การร้องเรียนและดำเนินการแก้ไขอย่างเหมาะสม โดยกรรมการผู้จัดการ และ/หรือกรรมการตรวจสอบ จะติดตามผลความคืบหน้าเป็นระยะ กรณีที่เป็นเรื่องก่อความเสียหายต่อบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ คณะกรรมการตรวจสอบหรือกรรมการผู้จัดการจะต้องรายงานข้อเท็จจริงและผลการสอบสวนให้ คณะกรรมการบริษัทรับทราบ

ช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน

ผู้ร้องเรียนควรระบุรายละเอียดของเรื่องที่จะร้องเรียน พร้อมชื่อ ที่อยู่ และหมายเลขโทรศัพท์ที่สามารถติดต่อได้ในกรณีที่ยินดีเปิดเผย และส่งมายังคณะกรรมการตรวจสอบ หรือกรรมการผู้จัดการได้ 2 ช่องทาง คือ

ช่องทางที่ 1 จดหมายทางไปรษณีย์

ท่านสามารถแจ้งเรื่องร้องเรียนทางไปรษณีย์ โดยเจ้าหน้าที่ของถึง

- ประธานกรรมการตรวจสอบ
- กรรมการผู้จัดการ
- ฝ่ายบริหารทรัพยากรบุคคล

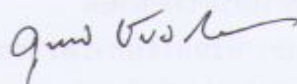
ช่องทางที่ 2 เว็บไซต์ของบริษัทฯ www.smk.co.th

3. การเคารพสิทธิมนุษยชน

บริษัทฯ ส่งเสริมการปฏิบัติตามกฎหมายสิทธิมนุษยชน เคารพในสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยจะไม่เลือกปฏิบัติต่อบุคคลใดๆ ด้วยเรื่องเชื้อชาติ ศิพว ศาสนา เพศ อายุ หรือสถานภาพอื่นใดที่ถือเป็นสิทธิมนุษยชน โดยบริษัทฯ จะคำนึงอยู่บนหลักของเสรีภาพ และความเสมอภาค ตลอดจนสนับสนุนการปกป้องสิทธิมนุษยชนตามขอบเขตอำนาจที่เอื้ออำนวย

บริษัทฯ มีนโยบายให้พนักงานในองค์กรสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างเปิดเผยและเท่าเทียมกัน ให้เกียรติในคุณค่าของความเป็นมนุษย์เสมอเหมือนกัน ด้วยมองเห็นว่าการพัฒนาคนที่ดีต้องเริ่มต้นที่ความเชื่อ ความเชื่อมั่น และความเคารพในความเป็นคนของทุกคน โดยมีแนวทางปฏิบัติดังนี้

- บริษัทฯ ไม่มีข้อจำกัด หรือเลือกปฏิบัติต่อบุคคลใดๆ ในการจ้างงาน ด้วยเรื่องเชื้อชาติ ศิพว ศาสนา เพศ อายุ หรือสถานภาพอื่นใดที่ถือเป็นสิทธิมนุษยชน
- บริษัทฯ มีการจัดทำข้อบังคับด้านแรงงานที่มีมาตรฐาน และได้รับการรับรองจากกระทรวงแรงงาน



- บริษัทฯ จัดให้มีช่องทางการร้องทุกข์สำหรับพนักงาน โดยพนักงานที่ประสบปัญหาในเรื่องต่างๆ มีสิทธิแจ้งเรื่องร้องเรียนผ่านผู้บังคับบัญชาของตนได้โดยตรง หรือผ่านช่องทางอื่นๆ ได้แก่ กรรมการผู้จัดการ ฝ่ายบริหารทรัพยากรบุคคล และช่องทางบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ

4. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับพนักงานโดยถือว่าพนักงานคือทรัพยากรสำคัญที่มีส่วนช่วยให้เป้าหมายของบริษัทฯ บรรลุผลสำเร็จ ตลอดจนเคารพในสิทธิ และปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม

- ด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัยของพนักงาน

บริษัทฯ มุ่งเน้นให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตการทำงานที่ดี จึงได้จัดให้มีคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสิ่งแวดล้อม เพื่อทำหน้าที่พัฒนาและปรับปรุงระบบความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในที่ทำงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยความปลอดภัยในการทำงาน และ/หรือมาตรฐานความปลอดภัยในการทำงาน ตลอดจนจัดทำนโยบาย แผนงานประจำปี โครงการ หรือกิจกรรมด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน เพื่อป้องกันและลดการเกิดอุบัติเหตุ การประสบอันตราย หรือการเจ็บป่วยอันเนื่องมาจากการทำงาน หรือความปลอดภัยในสถานที่ทำงาน

- ด้านสวัสดิการ

บริษัทฯ จัดให้มีคณะกรรมการด้านสวัสดิการ ทำหน้าที่ดูแลเรื่องสวัสดิการของพนักงานให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนดและมีความเท่าเทียมกัน ตลอดจนร่วมหารือและให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการค่าจ้าง ในเรื่องผลตอบแทนและสวัสดิการต่างๆ ของพนักงานเพื่อให้มีความเหมาะสมตามสถานะเศรษฐกิจในปัจจุบัน รวมทั้งจัดให้มีสิทธิประโยชน์อื่นๆ สำหรับพนักงาน อาทิ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ประกันสุขภาพ และสวัสดิการเงินกู้พนักงาน เป็นต้น

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังส่งเสริมให้พนักงานมีสุขภาพแข็งแรง โดยสร้างห้องออกกำลังกายที่มีอุปกรณ์ครบครัน สำหรับพนักงานได้สามารถออกกำลังกายในช่วงเย็นหลังเลิกงาน และยังได้จัดโครงการ “ลดเอว ลดโรค” เพื่อปลูกจิตสำนึกให้พนักงานใส่ใจในเรื่องการมีสุขภาพดี

- ด้านการพัฒนาบุคลากร

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการดูแลพนักงาน และได้ดำเนินนโยบายการพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่อง สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ของบริษัทฯ ในการพัฒนาบุคลากรให้มีคุณภาพและศักยภาพสูง เพื่อช่วยขับเคลื่อนและสร้างความแข็งแกร่งให้กับองค์กรอย่างยั่งยืน การพัฒนาบุคลากรจึงครอบคลุมทั้งการ

gms

สร้างบุคลากรให้มีความรู้ ความสามารถ มีทัศนคติที่ดีในการทำงาน มีการสร้างแรงจูงใจในการทำงาน เพื่อให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดีตามหลักบรรษัทภิบาล การให้โอกาสในการพัฒนาตนเองและใช้ศักยภาพที่มีให้เกิดประโยชน์สูงสุด การสร้างบรรยากาศการทำงานเชิงรุก การฝึกฝนให้เกิดทักษะ เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นพร้อมรับความเปลี่ยนแปลงความท้าทายในการทำงานที่มีการแข่งขันทางธุรกิจที่รุนแรงมากขึ้น และให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นตลอดเวลา โดยจัดแบ่งการพัฒนาบุคลากรเป็น 3 กลุ่มหลัก ได้แก่

- การพัฒนาเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน
- การพัฒนาพนักงานกลุ่มกำลังสำคัญของหน่วยงาน
- การพัฒนาพนักงานกลุ่มผู้มีศักยภาพ

5. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นในการสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพ ตรงตามความต้องการของลูกค้า และอำนวยความสะดวกในด้านช่องทางต่างๆ เพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์ได้ง่าย พร้อมทั้งมุ่งเน้นการพัฒนาบริการให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างรวดเร็วทันต่อเวลา

ในปี 2557 บริษัทฯ ได้การดำเนินการเพื่อส่งเสริมคุณภาพการให้บริการของบริษัทฯ ดังนี้

- บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการสร้างความพึงพอใจต่อผู้บริโภคอย่างชัดเจน มีการกำหนดมาตรฐานการบริการ การรับและจัดการเรื่องร้องเรียนไว้โดยละเอียด บริษัทฯ จะบรรจุแผนป้องกันและลดเรื่องร้องเรียนไว้ในแผนงานประจำปีทุกปี รวมถึงจัดสำรวจความคิดเห็นของลูกค้า และวัดค่าดัชนีความพึงพอใจในการบริการ (CSI) อย่างสม่ำเสมอ เพื่อใช้ในการเปรียบเทียบ และปรับปรุงให้ลูกค้าได้รับความประทับใจในบริการมากขึ้น
- บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของลูกค้า จึงได้กำหนดความสำคัญของลูกค้าเป็นลำดับแรก ของวัฒนธรรมองค์กรภายใต้สโลแกน “เราประกัน คุณมั่นใจ” และได้จัดอบรมพัฒนาบุคลากรทุกระดับชั้นให้มีความรู้ ความเข้าใจในงานบริการอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งกำหนดกิจกรรมการให้บริการควบคู่ไปด้วย เพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างถูกต้อง อาทิ มาตรฐานการตรวจสอบอุบัติเหตุเร็วภายในไม่เกิน 20 นาที ในพื้นที่ กรุงเทพฯ ปริมณฑล และภูมิภาคเฉพาะในเขตเทศบาล โดยหากเกิดความล่าช้าจะชดเชยด้วยการคุ้มครองกรมธรรม์เบ็ดเตล็ดอุบัติเหตุส่วนบุคคล วงเงิน 100,000 บาท นอกจากนี้ ยังได้จัดให้มีมาตรฐานต่างๆ ได้แก่ มาตรฐานระยะเวลาในการจัดซ่อมรถยนต์ มาตรฐานระยะเวลาในการจ่ายค่าสินไหมทดแทน และการคัดเลือกบริษัทสำรวจภัยที่มีคุณภาพ

- บริษัทฯให้ความสำคัญและดูแลลูกค้าที่เกิดสินไหม โดยเฉพาะด้านการประกันอัคคีภัย เมื่อได้รับแจ้งเคลม บริษัทฯจะส่งพนักงานหรือเซอร์เวย์อร์ไปสำรวจความเสียหายของลูกค้า ณ ที่เกิดเหตุทันทีที่ลูกค้าสะดวก และจะดำเนินการจ่ายค่าสินไหมภายใน 15 วัน นับแต่วันที่ ได้รับเอกสารหลักฐานต่างๆจากลูกค้าครบถ้วนสมบูรณ์ ตามระเบียบของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

6. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจในด้านบริการ จึงไม่ก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบต่อสิ่งแวดล้อม นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้ปลูกจิตสำนึกในเรื่องการอนุรักษ์พลังงานให้แก่พนักงานในองค์กร โดยมีการสื่อสารให้พนักงานใช้ทรัพยากรธรรมชาติอย่างประหยัด อาทิเช่น การปิดหน้าจอคอมพิวเตอร์ในช่วงพักกลางวัน การปิดแอร์หลังเลิกงาน และการกระตุ้นให้ลดปริมาณการใช้กระดาษในองค์กร

7. การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม

บริษัทฯตระหนักดีว่า ชุมชนและสังคมที่เข้มแข็งและมีการพัฒนาที่ยั่งยืนจะเป็นปัจจัยเอื้อต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ได้มีการสำรวจ ตรวจสอบสภาพชุมชนและสังคมโดยรอบที่ตั้งของบริษัทฯ และสาขาบริษัทฯ ว่าไม่มีผู้ใด ได้รับผลกระทบในทางลบจากการดำเนินการของบริษัทฯ

8. การมีนวัตกรรมและเผยแพร่นวัตกรรมซึ่งได้จากการดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสีย

ในปี 2557 บริษัทฯได้ดำเนินการในด้านต่างๆ เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ ให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น รวมทั้งมีการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาใช้ในการพัฒนาระบบด้านบริการ ทำให้ลูกค้าได้รับความสะดวกรวดเร็วในการใช้บริการของบริษัทฯ ทั้งนี้ รายละเอียดการดำเนินการในด้านต่างๆ มีดังต่อไปนี้

- โครงการ Tracking GPS

บริษัทฯ มีเป้าหมายในการให้บริการที่รวดเร็วแก่ลูกค้าที่แจ้งเคลมในที่เกิดเหตุ จึงได้นำเทคโนโลยี Tracking GPS มาใช้ในระบบงานเคลม ซึ่งช่วยระบุตำแหน่งพิกัดตามแผนที่ที่พนักงานเคลมแต่ละคนอยู่ ณ เวลานั้นๆ ทำให้สามารถค้นหาพนักงานเคลมที่อยู่ใกล้ที่สุดได้โดยอัตโนมัติ ทำให้พนักงานไปถึงที่เกิดเหตุได้อย่างรวดเร็ว

Qua Thub

▪ โครงการ Knock for Knock

Knock for Knock เป็นบริการเคลมสำหรับลูกค้ารถประกันและรถคู่กรณีที่ทำประกันภัยกับ บริษัทฯ โดยเมื่อเกิดเหตุ รถประกันและรถคู่กรณีสามารถถ่ายภาพแล้วส่งผ่าน SMK Speed App บนมือถือ Smart Phone แล้วแยกย้ายกันไปได้ และหลังจากที่บริษัทฯ ได้รับภาพแล้ว บริษัทฯ จะออกใบเคลม และส่งเข้ามือถือของรถประกันและรถคู่กรณีเพื่อสามารถนำรถเข้าซ่อมได้ทันทีกับอู่ในเครือของบริษัทฯ

▪ การพัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า

ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา บริษัทฯ มุ่งเน้นการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยต่างๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า อาทิ ผลิตภัณฑ์ประกันตามไมล์ ซึ่งเป็นประกันภัยรถยนต์ประเภท 1 ที่ตรงความต้องการลูกค้าที่ใช้รถน้อย ควรที่จะจ่ายเบี้ยประกันน้อย ในด้านประกันภัยเบ็ดเตล็ด บริษัทฯ ได้ออกผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพตามฟิต เป็นประกันสุขภาพที่มีส่วนลดเบี้ยให้กับลูกค้าที่ออกกำลังกายเพื่อส่งเสริมให้ทุกคนมีสุขภาพดี นอกจากนั้น บริษัทฯ ได้มีชมรมคิดสร้างสรรค์และนวัตกรรม โดยได้จัดประกวดนวัตกรรมด้านผลิตภัณฑ์ทุกปี เพื่อส่งเสริมให้บุคลากรของบริษัทฯ ได้คิดและนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ตรงกับความต้องการของลูกค้า

10.2 การดำเนินงานและการจัดทำรายงาน

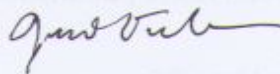
บริษัทฯ ได้มีการดำเนินงานให้เป็นไปตามนโยบาย ตามที่ได้เขียนรายงานไว้ในหลักการ 8 ข้อ ข้างต้น

10.3 การดำเนินธุรกิจที่มีผลกระทบต่อความรับผิดชอบต่อสังคม

- ไม่มีรายการ-

10.4 กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (after process)

ในปี 2557 บริษัทฯ ได้ทำกิจกรรมและร่วมกิจกรรมเพื่อสังคมหลายกิจกรรม ตามที่ได้รายงานไว้แล้ว ในนโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ



11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัท ฯ กำกับดูแลให้มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอ ทันสมัย และมีประสิทธิภาพ โดยการนำการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร (Enterprise Risk Management: ERM) มาใช้เพื่อเป็นเครื่องมือของฝ่ายจัดการในการพัฒนาให้การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ทำให้เกิดความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่าการดำเนินงานของบริษัทสามารถบรรลุวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายการปฏิบัติงานในแต่ละระดับ ทั้งด้านกลยุทธ์ การปฏิบัติงาน การประกันภัย การปฏิบัติตามนโยบาย กฎ ระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ

คณะกรรมการบริษัท ฯ ได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ในการสอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ รวมถึงการดูแลให้บริษัทมีการปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ดูแลมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การทำรายการเกี่ยวโยงกัน ตลอดจนการติดตามควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัท การนำทรัพย์สินของบริษัทไปใช้ประโยชน์ในทางมิชอบ หรือไม่มีอำนาจ รวมทั้งช่วยปกป้องคุ้มครองทรัพย์สินไม่ให้รั่วไหล สูญหาย หรือจากการทุจริตประพฤติมิชอบ บริษัทได้จัดให้มีกลไกการตรวจสอบและถ่วงดุล โดยมีฝ่ายตรวจสอบภายในซึ่งมีความเป็นอิสระทำหน้าที่ในการตรวจสอบ และประเมินประสิทธิภาพ และความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารจัดการความเสี่ยง และระบบการกำกับดูแลกิจการ

ทั้งนี้ การปฏิบัติงานของบริษัท ได้นำกรอบแนวทางของระบบการควบคุมภายในตามมาตรฐานสากลของ COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Tread way Commission) และกรอบการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร (Enterprise Risk Management) มาประยุกต์ใช้ให้การควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงมีความสมบูรณ์มากยิ่งขึ้น เพื่อให้การดำเนินงานด้านต่างๆ ของบริษัทมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากที่สุด ฝ่ายจัดการของบริษัทจะนำผลการตรวจสอบไปพิจารณาดำเนินการปรับปรุงแก้ไขในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อการพัฒนางานให้มีคุณภาพ และฝ่ายตรวจสอบภายในได้จัดให้มีระบบการติดตามการดำเนินการของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 10/2557 เมื่อวันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2558 ได้มีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และมีการรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท ฯ โดยอ้างอิง “แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน” ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งครอบคลุมในด้านต่างๆ 5 ด้าน ได้แก่ 1. สภาพแวดล้อมการควบคุม 2. การบริหารความเสี่ยง 3. การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร 4. ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และ 5. ระบบการติดตาม ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานแล้ว มีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของบริษัท ฯ มีความเหมาะสมเพียงพอ มีรายละเอียด ดังนี้

1. สภาพแวดล้อมการควบคุม บริษัทได้กำหนดให้มีสภาพแวดล้อมของการควบคุมภายในที่ดี โดยจัดโครงสร้างองค์กรและสายงานการบังคับบัญชาที่ชัดเจนเหมาะสม รวมทั้งกำหนดเป้าหมายทางธุรกิจ และดัชนีชี้วัดผลสำเร็จ (Key Performance Indicators : KPI) เพื่อใช้ในการประเมินประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน สอดคล้องกับเป้าหมายขององค์กร กำหนดให้มีคู่มือการใช้อำนาจและคู่มือการปฏิบัติงานของทุกระบบอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน นอกจากนี้บริษัทยังปลูกฝังให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนของบริษัท ตระหนักถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยกำหนดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมทางธุรกิจ และจรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท รวมทั้งส่งเสริมให้มีกิจกรรมอย่างต่อเนื่อง โดยการอบรมให้ความรู้แก่พนักงานเป็นประจำทุกปี เพื่อให้การปฏิบัติงานมีความโปร่งใส เป็นธรรม ต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

2. การบริหารความเสี่ยง นอกจากการประเมินความเสี่ยงพหุของระบบการควบคุมภายในโดยอ้างอิง “แบบประเมินความเสี่ยงพหุของระบบการควบคุมภายใน” ตามแนว COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) Framework ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แล้ว บริษัทฯ ได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยกำหนดให้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กรอย่างเป็นระบบ ครอบคลุมความเสี่ยงในด้านต่างๆ ทั้งจากปัจจัยภายใน และ ปัจจัยภายนอก ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านการประกันภัย ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านตลาด/การลงทุน ความเสี่ยงด้านเครดิต และความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ได้ระบุปัจจัย และเหตุที่มาของความเสี่ยง ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ พร้อมระบุแนวทาง/มาตรการจัดการหรือควบคุมความเสี่ยงรวมทั้งการติดตามและรายงานผล ซึ่งผลการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว บริษัทฯ ต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริษัทฯ ทราบอย่างสม่ำเสมอ พร้อมกันนี้ บริษัทฯ มอบหมายให้ฝ่ายตรวจสอบภายใน ทำการตรวจสอบและรายงานผลต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกไตรมาส

3. การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร บริษัทได้มีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละตำแหน่งงานอย่างชัดเจน และมีการทบทวนคู่มืออำนาจดำเนินการ อำนาจอนุมัติ แบ่งแยกหน้าที่ที่อาจมีการเอื้อให้เกิดการทุจริตออกจากกันและมีการกำหนดจัดทำคู่มือ/ขั้นตอนการปฏิบัติงานให้เหมาะสมกับโครงสร้างองค์กร และการปฏิบัติงานให้เป็นปัจจุบัน รวมทั้งมีการสอบทานผลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎระเบียบ ข้อบังคับ และคู่มือการปฏิบัติงานต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ บริษัทฯ ยังได้มีการจัดตั้งหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานตามกฎหมาย (Compliance Unit) เพื่อประสานงานและดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสม และมีประสิทธิภาพ



4. ระบบสารสนเทศ และการสื่อสารข้อมูล บริษัทฯ มีการพัฒนาระบบสารสนเทศและการสื่อสารอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ข้อมูลต่างๆ มีความถูกต้องและเป็นปัจจุบัน และเพื่อใช้ในการตัดสินใจได้อย่างเพียงพอ ถูกต้องทันเวลาทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลอื่นๆ มีระบบรักษาความปลอดภัยของสารสนเทศที่มีประสิทธิภาพ โดยได้นำเทคโนโลยีสารสนเทศที่ทันสมัย และมีความปลอดภัยมาใช้ ตั้งแต่การรวบรวมข้อมูล ประมวลผลข้อมูล จัดเก็บ และติดตามผลข้อมูล เพื่อให้ฝ่ายบริหารสามารถนำข้อมูลที่สำคัญไปใช้ในการบริหารจัดการได้อย่างครบถ้วนถูกต้องเพียงพอ ภายในเวลาที่เหมาะสม เพื่อใช้ในการตัดสินใจทางธุรกิจ รวมทั้งมีการกำหนดนโยบายความปลอดภัยทางเทคโนโลยีสารสนเทศและการใช้ ข้อมูล และได้จัดให้มีระบบ Intranet เพื่อเป็นช่องทางการสื่อสารภายในองค์กร ในการเผยแพร่นโยบาย กฎระเบียบคำสั่ง และคู่มือการปฏิบัติงาน ข่าวสารต่างๆ ได้อย่างทั่วทั้งองค์กร รวมถึงกำหนดแผนสำรองฉุกเฉินสำหรับป้องกันในเรื่องความปลอดภัยของข้อมูล ในกรณีมีเหตุอุบัติภัยร้ายแรงจนระบบไม่สามารถปฏิบัติงานได้ รวมถึงกำหนดให้มีการซักซ้อมแผนสำรองฉุกเฉินอย่างสม่ำเสมอ เป็นประจำทุกปี

นอกจากนี้ได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัท ดูแลรับผิดชอบในการจัดเตรียมข้อมูลและเอกสารประกอบการประชุมล่วงหน้า ก่อนการประชุม รวมทั้งบันทึกสรุปความคิดเห็น และมติของที่ประชุมไว้อย่างชัดเจนในรายงานการประชุมของคณะกรรมการบริษัททุกครั้ง

5. ระบบการติดตาม บริษัทฯ มีการติดตามและกำกับดูแลการปฏิบัติงานเปรียบเทียบกับเป้าหมาย หรือตัวชี้วัด(KPI) ที่กำหนดไว้อย่างสม่ำเสมอ รวมถึงมีการตรวจประเมินผลการปฏิบัติงาน โดยหน่วยงานตรวจสอบภายใน หน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานตามกฎหมาย และหน่วยงานบริหารความเสี่ยง อีกด้วย

บริษัทฯ จัดให้มีฝ่ายตรวจสอบภายในที่มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน และรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อทำหน้าที่ประเมินความเพียงพอและประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยง การติดตามการปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัท ซึ่งได้พิจารณาจากเป้าหมาย วัตถุประสงค์ กลยุทธ์และปัจจัยเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมไปถึงจุดควบคุมที่สำคัญที่จะมีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ โดยแผนการตรวจสอบได้ผ่านการอนุมัติเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ อีกทั้งฝ่ายตรวจสอบยังมีกฎบัตรที่ได้กำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ เป้าหมาย วัตถุประสงค์ ภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ รวมทั้งสิทธิในการปฏิบัติงานตรวจสอบไว้อย่างชัดเจน และมีคู่มือการตรวจสอบ ให้เจ้าหน้าที่ตรวจสอบมีมาตรฐานการปฏิบัติงานตรวจสอบที่เชื่อถือได้ ทั้งนี้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานและให้เป็นไปตามมาตรฐานสากลการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน

Grant Vach

หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบได้มีมติแต่งตั้ง นายอมรศักดิ์ ศรีมงคลชัย ให้ดำรงตำแหน่งผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายในและกำกับดูแลการปฏิบัติงาน(Compliance) ของบริษัทฯ เมื่อเดือนกุมภาพันธ์ 2549 เนื่องจากมีวุฒิการศึกษาที่เหมาะสม มีประสบการณ์ในการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายในเป็นระยะเวลา 24 ปี โดยอยู่ในธุรกิจประกันวินาศภัยเป็นระยะเวลา 15 ปี และมีความเข้าใจในกิจกรรมและการดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นอย่างดี จึงเห็นว่า มีความเหมาะสมที่จะปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวได้อย่างเหมาะสม เพียงพอ

ทั้งนี้ การพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทจะต้องผ่านการอนุมัติ หรือได้รับความเห็นชอบ จากคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทฯ ปรากฏในเอกสารแนบ 3

gus owh

12. รายการระหว่างกัน

ในระหว่างปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทฯ ไม่มีรายการทางธุรกิจที่มีสาระสำคัญกับ
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยรายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าที่ไม่ต่างไปจากบุคคลทั่วไป

Quat Tula