

## ส่วนที่ 2

## การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

## 7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

## 7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

- (1) บริษัทมีทุนจดทะเบียน 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 2558

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่	ณ วันที่ 20 มีนาคม พ.ศ.2558	
	จำนวนหุ้นที่ถือ	%
ตระกูลคุษฎีสุรพจน์	12,488,249	62.44
MINDO ASIA INVESTMENT LIMITED	2,175,000	10.88
BNP PARIBAS SECURITIES SERVICES SINGAPORE BRANCH	2,174,999	10.87
ตระกูลรอลอยทุกษ์	449,352	2.25
ตระกูลอัมภาร	252,721	1.26
Mr. YUE KWOK-LEUNG	172,900	0.86
บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	160,633	0.80
ตระกูลเรงพิทยา	154,033	0.77
นางสาวนงราม เล้าหอวีคิลก	118,900	0.59
MORGAN STANLEY & CO. INTERNATIONAL PLC	100,000	0.50

(ข) รายชื่อกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤตินัยมีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการหรือการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ ดังนี้

กลุ่มผู้ถือหุ้น	ณ วันที่ 20 มีนาคม 2558		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวนกรรมการบริษัทฯ ที่เป็นตัวแทนของกลุ่ม
	จำนวนหุ้นที่ถือ	%	
1. ตระกูลคุณฐิสรพจน์	12,488,249	62.44	4 ท่าน
2. MINDO ASIA INVESTMENT LIMITED	2,175,000	10.88	-
3. LeapFrog Thailand Holdings Limited	2,174,999	10.87	1 ท่าน

หมายเหตุ กลุ่มผู้ถือหุ้นตระกูลคุณฐิสรพจน์ มีจำนวนรวม 10 ท่าน ได้แก่

นายเรืองวิทย์	คุณฐิสรพจน์	จำนวนหุ้นที่ถือ	2,569,322	หุ้น	เป็นสัดส่วนร้อยละ 12.85
นายเรืองเดช	คุณฐิสรพจน์	จำนวนหุ้นที่ถือ	2,553,751	หุ้น	เป็นสัดส่วนร้อยละ 12.77
นางศิวะพร	คุณฐิสรพจน์	จำนวนหุ้นที่ถือ	1,500,554	หุ้น	เป็นสัดส่วนร้อยละ 7.50
นางวิจิตรา	คุณฐิสรพจน์	จำนวนหุ้นที่ถือ	1,480,773	หุ้น	เป็นสัดส่วนร้อยละ 7.40
นางอัญชลี	คุณวิบูลย์	จำนวนหุ้นที่ถือ	1,479,124	หุ้น	เป็นสัดส่วนร้อยละ 7.40
น.ส.สินีรัตน์	คุณฐิสรพจน์	จำนวนหุ้นที่ถือ	1,476,754	หุ้น	เป็นสัดส่วนร้อยละ 7.38
นางสุวิมล	ชยวประภา	จำนวนหุ้นที่ถือ	1,426,754	หุ้น	เป็นสัดส่วนร้อยละ 7.13
นางวัชรารวรรณ	คุณฐิสรพจน์	จำนวนหุ้นที่ถือ	609	หุ้น	เป็นสัดส่วนร้อยละ 0.00
นายประเสริฐ	คุณฐิสรพจน์	จำนวนหุ้นที่ถือ	365	หุ้น	เป็นสัดส่วนร้อยละ 0.00
นายประสิทธิ์	คุณฐิสรพจน์	จำนวนหุ้นที่ถือ	243	หุ้น	เป็นสัดส่วนร้อยละ 0.00

(2) บริษัทฯ ไม่มี การประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (holding company)

(3) ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีผลกระทบต่อการออกและเสนอขายหลักทรัพย์หรือการบริหารงานของบริษัท และสาระสำคัญที่มีผลต่อการดำเนินงาน

-ไม่มี-

### 7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

- (1) ลักษณะสำคัญของหลักทรัพย์แปลงสภาพ

-ไม่มี-

- (2) ลักษณะสำคัญของหลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้

-ไม่มี-

### 7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทฯ มีนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่เกิน 60% ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล ซึ่งได้ถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอตลอดมา



## 8. โครงสร้างการจัดการ

### 8.1 คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการ 10 ท่าน ซึ่งมีรายชื่อดังต่อไปนี้

1. นายเรืองวิทย์ คุญภูิสรพจน์	ประธานกรรมการ / ประธานกรรมการลงทุน /
2. นายเรืองเดช คุญภูิสรพจน์	ประธานกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล
3. นางสุวิมล ขวอรประภา	กรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร / กรรมการผู้จัดการ /
4. นายสจวด ไมเคิล แลงค็อน	กรรมการลงทุน / กรรมการสรรหา คำตอบแทนและ
5. นายประดิษฐ รอดลอยทุกซ์	บรรษัทภิบาล/ เลขานุการคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน
6. นางอัญชลี คุณวิบูลย์	และบรรษัทภิบาล
7. นายอนุชาต ชัยประภา	กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการลงทุน
8. นายวิเศษ ภาณุทัต	กรรมการ (เป็นตัวแทนผู้ถือหุ้นกลุ่ม LeapFrog Thailand Holdings
9. นายสุวิชากร ชินะผา	Limited )
10. นางสาวณอมศรี สินสุขเพิ่มพูน	กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการลงทุน /
	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการสรรหา
	คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล
	กรรมการ
	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ /
	กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการสรรหา คำตอบแทน
	และบรรษัทภิบาล
	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการบริหารความเสี่ยง
	กรรมการ และ เลขานุการบริษัท / เลขานุการคณะกรรมการสรรหา
	คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล

- หมายเหตุ** 1. นายสจวด ไมเคิล แลงค็อน ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 5/2557 เมื่อวันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2558 ทดแทนตำแหน่งกรรมการที่ว่างลงของนายคริสโตเฟอร์ จอห์น คอลาแสน ที่ได้ลาออกจากตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2557
2. รายละเอียดของคณะกรรมการบริษัทฯ อยู่ในเอกสารแนบ 1

### บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ ในฐานะตัวแทนผู้ถือหุ้น มีหน้าที่ในการกำหนดวิสัยทัศน์ นโยบาย และทิศทางการดำเนินงานของบริษัทฯ ตลอดจนกำกับดูแลการบริหารงาน และติดตามให้มีการนำกลยุทธ์ของบริษัทฯ ไปปฏิบัติ โดยคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มอื่นๆ ซึ่งรวมถึงการดำเนินงานดังต่อไปนี้



1. มีหน้าที่ในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ
2. มีหน้าที่พิจารณากำหนดวิสัยทัศน์และทิศทางของบริษัทฯ ตลอดจนร่วมผลักดันและสนับสนุนวิสัยทัศน์ให้เป็นกลยุทธ์และแผนงานเพื่อส่งเสริมให้กิจการก้าวหน้าสามารถแข่งขันได้อย่างมีประสิทธิภาพ
3. มีหน้าที่กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีความมั่นคงมีการดำเนินงานและมีผลประโยชน์ที่ได้อย่างต่อเนื่องและมีโครงสร้างองค์กรที่สอดคล้องกับวิสัยทัศน์และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ
4. มีหน้าที่กำกับดูแลภาพรวมเกี่ยวกับการจัดการบริหารความเสี่ยงกำหนดความเสี่ยงที่ต้องเฝ้าระวังได้ 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 คนคือ ไปนี้ (นายประคิษฐ รอดลอยทุกข์ นางอัญชลี คุณวิบูลย์ นายเรืองเดช คุณฤทธิสุรพจน์ นางสาววิมล ชยวระประภา นายเรืองวิทย์ คุณฤทธิสุรพจน์ และนางสาวณอมศรี สิ้นสุขเพิ่มพูน) ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัทฯ เป็นผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ
2. การออกกรรมธรรม์ประกันภัย กรรมธรรม์ประกันอิสรภาพ หนังสือรับรองที่ใช้ในการประกันตัว การฟ้องร้องต่อสู้คดี และดำเนินกระบวนการพิจารณาทั้งหมด ทั้งทางแพ่ง ทางอาญา และทางอนุญาโตตุลาการ การแจ้งความร้องทุกข์ การถอนคำร้องทุกข์ การยื่นขอรับชำระหนี้ ตลอดจนการขอรับ เอาคืน และเข้าครอบครองทรัพย์สินของบริษัทหรือเงินอื่นใดจากพนักงานสอบสวน พนักงานอัยการ จากศาลและหรือจากนิติบุคคลหรือบุคคลใดๆ ดำเนินการขึ้นบังคับคดี ยึด อาศัย ถอนการยึด ถอนการอายัด ขายหรือยกเลิกการขายทอดตลาดทรัพย์สิน เข้าทำและถอนสัญญาประกันวางหลักทรัพย์หรือหลักประกัน การชี้แจงข้อเท็จจริงโต้แย้งหรืออุทธรณ์คำวินิจฉัยคำสั่งหรือความเห็นของพนักงานเจ้าหน้าที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย(คปภ.) หรือพนักงานเจ้าหน้าที่อื่น ตลอดจนการชำระค่าปรับเบี้ยปรับหรือเงินอื่นใดเข้า ให้เข้า ยกเลิกหรือเปลี่ยนแปลงสิทธิการเช่าทรัพย์สินในนามบริษัท ให้นายประคิษฐ รอดลอยทุกข์ นางอัญชลี คุณวิบูลย์ นายเรืองเดช คุณฤทธิสุรพจน์ นางสาววิมล ชยวระประภา นายเรืองวิทย์ คุณฤทธิสุรพจน์ นางสาวณอมศรี สิ้นสุขเพิ่มพูน คนใดคนหนึ่งลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัท

จำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และ จำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละรายเข้าประชุม  
คณะกรรมการบริษัท ในปี 2558 มีการประชุมตามวาระปกติ รวมทั้งสิ้นจำนวน 5 ครั้ง  
โดยการเข้าร่วมประชุมของกรรมการบริษัทฯ แต่ละท่านสรุปได้ดังนี้

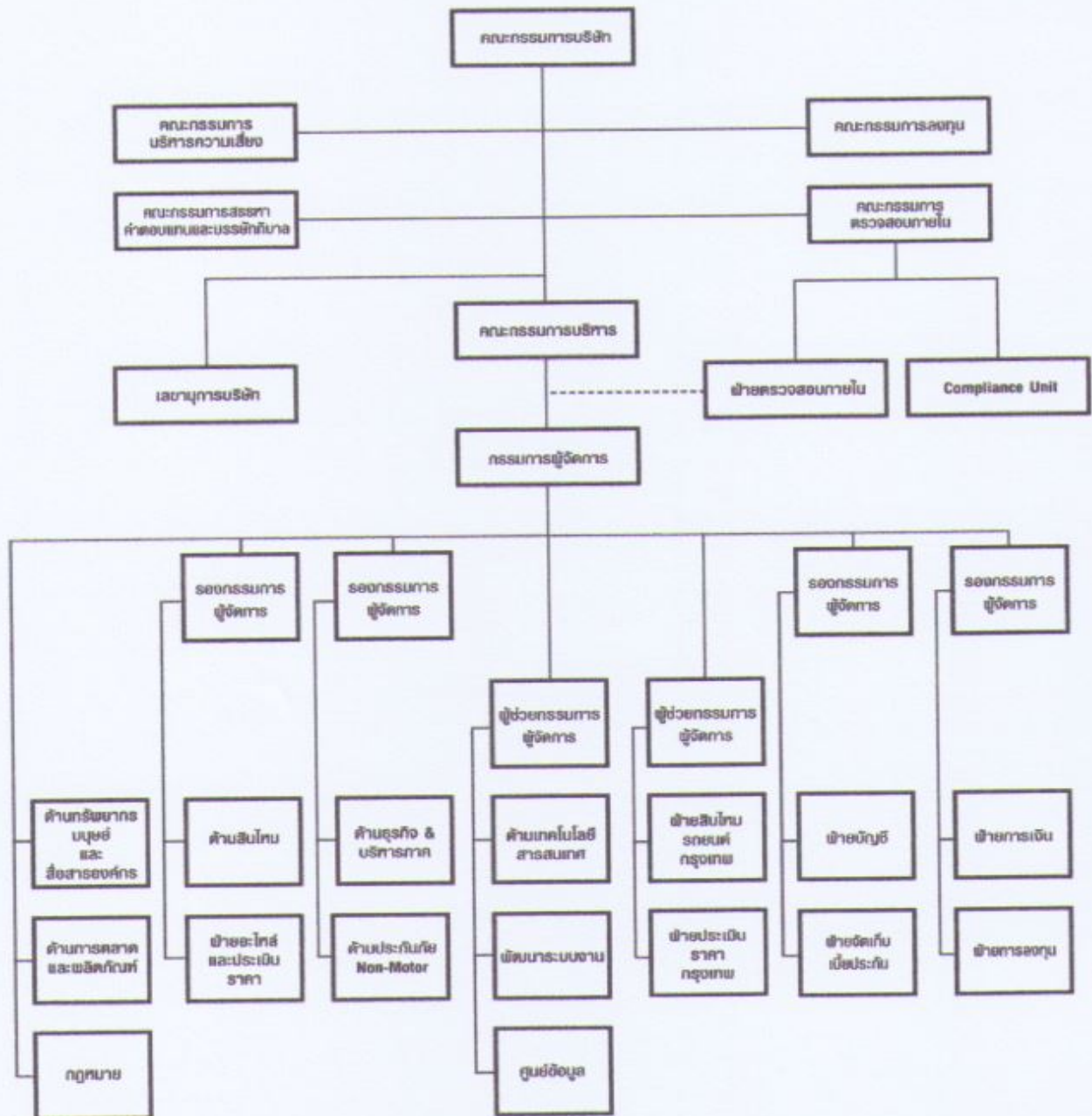
รายนามกรรมการ	การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	หมายเหตุ
1. นายเรืองวิทย์ คุญฎีสุรพจน์	5/5	ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 5/2557 เมื่อวันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2558
2. นายเรืองเดช คุญฎีสุรพจน์	5/5	
3. นางสาวมณฑิลา ชัยประภา	5/5	
4. นายสจวด ไมเคิล แลงค็อน	3/5	
5. นายประคิษฐ์ รอดลอยทุกข์	5/5	
6. นางอัญชฎี คุญวิบูลย์	2/5	
7. นายอนุชาต ชัยประภา	5/5	
8. นายวิเศษ ภาณุทัต	4/5	
9. นายสุวิชากร ชินะผา	5/5	
10.นางสาวณนอมศรี สิ้นสุขเพิ่มพูน	5/5	

## 8.2 ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมีผู้บริหารจำนวน 5 ท่าน ดังนี้

รายนาม	ตำแหน่ง
1 นายสุทิพย์ รัตนรัตน์	รองกรรมการผู้จัดการ ด้านสินไหมรถยนต์
2 นายประหัด ฐิตะธรรมกุล	รองกรรมการผู้จัดการ ด้านธุรกิจ บริหารภาค และ Non Motor
3 นางวิณา นิรमानสกุล	รองกรรมการผู้จัดการ ด้านบัญชี บริหารกฎหมายและ Compliance
4 นายสุรพงศ์ วงษ์โสภณกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ พัฒนาระบบงานและบริการ
5 นายอนุสนธิ นิลวงศ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ด้านสินไหมรถยนต์

## โครงสร้างการบริหารจัดการภายในบริษัท



### 8.3 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งนางสาวณอมศรี สิ้นสุขเพิ่มพูน เป็นเลขานุการบริษัท โดยมีหน้าที่ดำเนินการในนามของคณะกรรมการบริษัทฯ ดังนี้

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

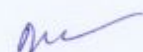
ทั้งนี้รายละเอียดของเลขานุการบริษัท อยู่ในเอกสารแนบ 1

### 8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

(1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

(ก) ในปี 2558 กรรมการ ได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทฯ ในฐานะกรรมการ ดังรายละเอียดต่อไปนี้

รายนาม		บำเหน็จ กรรมการ	เบี้ยประชุม กรรมการ	รวมค่าตอบแทน
นายเรืองวิทย์	คุณฤทธิพรพงษ์	724,748.00	233,750.00	958,498.00
นางสุวิมล	ชยวระประภา	690,000.00	222,500.00	912,500.00
นายประคิษฐ	รอดลอยทุกข์	783,000.00	252,500.00	1,035,500.00
นายอนุชาต	ชัยประภา	450,000.00	170,000.00	620,000.00
นายวิเศษ	ภานุทัต	279,500.00	90,000.00	369,500.00
นายสุวิชากร	ชินะผา	326,000.00	105,000.00	431,000.00
นางสาวณอมศรี	สิ้นสุขเพิ่มพูน	187,500.00	62,500.00	250,000.00
นายสจวต ไมเคิล	แสงคือน	42,344.00	10,417.00	52,761.00
นางอัญชลี	คุณวิบูลย์	187,500.00	10,417.00	197,917.00



(๗) ในปี 2558 มีกรรมการบริหาร เลขานุการบริษัท และผู้บริหารของบริษัทฯ ได้รับค่าตอบแทนในรูปแบบเงินเดือน โบนัส ค่าครองชีพ จำนวน 8 ราย รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 27,233,565.50 บาท เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 1,033,551.35 บาท

(2) ค่าตอบแทนอื่นๆ

- ไม่มี

#### 8.5 บุคลากร

บริษัทฯ มีพนักงานจำนวน 2,371 คน (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558) โดยแยกออกเป็นพนักงานในฝ่ายงานต่างๆ ดังนี้

ที่	หน่วยงาน	จำนวน คน
1	สำนักกรรมการ	5
2	ฝ่ายสินไหมรถยนต์	161
3	สายงานการตลาด	192
4	ศูนย์ Call Center	211
5	ฝ่ายประกันภัย Non-Motor	71
6	สาขากรุงเทพฯ และ ปริมณฑล	372
7	สาขาภูมิภาค	962
8	ฝ่ายกฎหมาย	44
9	ฝ่ายจัดการและศูนย์พัฒนาทรัพยากรบุคคล	15
10	ฝ่ายพัฒนาระบบงานและบริการ	22
11	ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	29
12	ฝ่ายการลงทุน	5
13	ฝ่ายตรวจสอบภายใน	41
14	ฝ่ายการเงิน	33
15	ฝ่ายธุรการและจัดซื้อ	97
16	ฝ่ายจัดเก็บเบี้ยประกัน	74
17	ฝ่ายบัญชี	37
	รวม	2,371



บริษัทฯ ไม่มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญ หรือมีข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญ ใน  
ระยะ 3 ปีที่ผ่านมา

ผลตอบแทนรวมของพนักงานเป็นเงินทั้งสิ้น 708,971,133.11 บาท โดยแยกเป็นรายละเอียดดังนี้

ที่	ประเภท	จำนวนเงิน	
1	เงินเดือน	508,782,321.33	บาท
2	ค่าครองชีพ	22,086,466.42	บาท
3	ค่าล่วงเวลา	24,761,245.37	บาท
4	เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	19,835,248.14	บาท
5	ค่ารักษาการ	3,112,039.23	บาท
6	ค่าวิชาชีพ	198,866.66	บาท
7	ค่ารับรอง	1,051,551.96	บาท
8	เงินประจำตำแหน่ง	7,229,683.30	บาท
9	เงินโบนัส	121,913,710.70	บาท
	รวม	708,971,133.11	บาท

### นโยบายในการพัฒนาพนักงาน

บริษัทฯ ตระหนักดีว่า “พนักงาน” คือ ปัจจัยหลักที่สำคัญยิ่งของการขับเคลื่อนธุรกิจไปสู่เป้าหมาย เป็น  
แรงผลักดันและพลังขับเคลื่อนสำคัญที่จะนำพาองค์กรไปสู่ความยั่งยืน เป็นทรัพยากรที่มีค่าซึ่งจะต้องรักษาและ  
พัฒนาขีดความสามารถให้ถึงที่สุด บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญในการพัฒนาพนักงานทุกระดับอย่างเป็นระบบและ  
ต่อเนื่อง เพื่อให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ของบริษัทฯ ในการพัฒนาบุคลากรให้มีคุณภาพและศักยภาพสูง โดยมีเป้าหมาย  
หมายความเป็นผู้นำด้านบริการ นวัตกรรมและผลิตภัณฑ์ใหม่ที่ทันสมัย

การพัฒนาบุคลากรจึงครอบคลุมทั้งการสร้างบุคลากรให้มีความรู้ ความสามารถ มีทัศนคติที่ดีในการ  
ทำงาน มีการสร้างแรงจูงใจในการทำงาน เพื่อให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดีตามหลักธรรมาภิบาล มีการให้  
โอกาสในการพัฒนาตนเอง (Self Development) และใช้ศักยภาพที่มีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยมีเป้าหมายใน  
การพัฒนาพนักงาน คือ การทำให้พนักงานทุกระดับมีความรู้ มีความสามารถ มีทักษะและทัศนคติที่ดี และ  
เพียงพอสำหรับการปฏิบัติงาน ตลอดจนเป็นการเตรียมคนให้พร้อมที่จะปฏิบัติหน้าที่ให้บรรลุเป้าหมายของ  
บริษัทฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นตอบรับกับความเปลี่ยนแปลง ความท้าทายในการทำงาน



ที่มีการแข่งขันทางธุรกิจที่รุนแรงมากขึ้น และให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นอยู่ตลอดเวลา บริษัทฯ ได้จัดแบ่งการพัฒนาบุคลากรเป็น 3 กลุ่มหลัก ดังนี้

#### 1) การพัฒนาเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน (Performance Improvement)

บริษัทฯ มีการกำหนดแผนการอบรมพัฒนาบุคลากรประจำปี (Training Master Plan) ตาม Competency เพื่อให้พนักงานมีความรู้ ความสามารถ และมีทักษะ ที่พร้อมจะปฏิบัติงานในหน้าที่ให้บรรลุเป้าหมาย และพร้อมต่อการแข่งขันในทางธุรกิจ หลักสูตรการเรียนรู้และพัฒนาแบ่งออกได้เป็น 3 กลุ่ม จำแนกตามประเภทของ Competency หรือ ชีตความสามารถเชิงสมรรถนะ โดยเนื้อหาของหลักสูตรจะแตกต่างกันไปตามกลุ่มเป้าหมาย ดังนี้

สมรรถนะหลัก ได้แก่ ความสามารถที่ทุกคนในองค์กรพึงมี ซึ่งแสดงถึงวัฒนธรรมการทำงานขององค์กรและช่วยให้การพัฒนาบุคลากรเป็นไปในทิศทางเดียวกันที่จะทำให้องค์กรบรรลุเป้าหมายการดำเนินงาน

สมรรถนะบริหาร ได้แก่ ความสามารถด้านการบริหารที่บุคลากรในองค์กรตามระดับตำแหน่งงานและบทบาทความรับผิดชอบจำเป็นที่ต้องมีในการบริหารตนเอง บริหารงานและผู้ใต้บังคับบัญชา เพื่อให้งานสำเร็จและสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ วิสัยทัศน์ขององค์กร

สมรรถนะตามสายงาน ได้แก่ ความสามารถ ทักษะด้านวิชาชีพที่จำเป็นในการนำไปปฏิบัติงานให้บรรลุผลสำเร็จ ซึ่งจะแตกต่างกันตามลักษณะงาน เป็นการพัฒนาเฉพาะด้านที่เกี่ยวข้องกับงานโดยตรง เพื่อช่วยส่งเสริมความเป็นมืออาชีพของแต่ละสายงานให้มีมากยิ่งขึ้น

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังใช้หลักการเรียนรู้แบบผสมผสานในการพัฒนาบุคลากรเพื่อให้สอดคล้องกับกลุ่มผู้เรียนและหน้าที่ความรับผิดชอบ โดยไม่ได้จำกัดเฉพาะการเรียนรู้ในห้องเรียน (Classroom Training) เท่านั้น บริษัทฯ ยังส่งเสริมให้มีการเรียนรู้ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ด้วยตนเอง (DVD Self Learning) การอบรมในขณะที่ปฏิบัติงาน (On-the-job-training) การสอนงาน (Coaching) การแลกเปลี่ยนความรู้ (Knowledge Sharing) การแสดงบทบาทสมมติ (Role Playing) การเรียนรู้ทางไกลทั่วประเทศผ่านระบบ Web Conference อีกทั้งมีการรับอาจารย์ชาวต่างชาติเข้ามาเป็นพนักงานประจำบริษัทฯ (Full-time Trainer) เพื่อทำการพัฒนาทักษะภาษาอังกฤษให้กับบุคลากร และมีวิธีการพัฒนารูปแบบอื่นๆ เพื่อให้มั่นใจว่าบุคลากรของบริษัทฯ จะได้รับประสบการณ์การเรียนรู้ที่มีคุณค่าและพัฒนาศักยภาพของตนเองได้อย่างเต็มที่

สำหรับในปี 2558 บริษัทฯ มีการอบรมพัฒนาพนักงานทั้งภายในและภายนอกบริษัทฯ รวมทั้งสิ้น 73 หลักสูตร เท่ากับ 21,015 ชั่วโมง มีจำนวนชั่วโมงของการฝึกอบรมพัฒนาให้กับพนักงานเฉลี่ย 8.86 ชั่วโมง/คน/ปี จากจำนวนพนักงานทั้งหมด 2,371 คน (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558) และมีค่าใช้จ่ายเพื่อการอบรมและพัฒนาพนักงานเป็นจำนวนเงินกว่า 1.56 ล้านบาท

## 2) การพัฒนาพนักงานกลุ่มกำลังสำคัญของหน่วยงาน (Key Person Development)

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการพัฒนาและเตรียมความพร้อมทางด้านบุคลากรที่เป็นกำลังสำคัญของแต่ละหน่วยงาน โดยจัดให้มีการพัฒนาความรู้ความสามารถโดยการจัดอบรมทั้งภายในและภายนอก พัฒนาทักษะในการทำงานที่หลากหลาย มีการหมุนเวียนหน้าทำงาน มีการจัดทำแผนพัฒนาพนักงานรายบุคคล (Individual Development Plan : IDP) ของตำแหน่งผู้บริหารสาขาทั่วประเทศ ซึ่งเป็นแผนที่ต้องจัดทำต่อเนื่องทุกปี มีการเรียนรู้งานที่ 2 เพื่อเปิดโอกาสให้พนักงานแสดงความรู้ ความสามารถเพิ่มเติม เพื่อเพิ่มศักยภาพในสายอาชีพที่ปฏิบัติ และเพื่อให้สามารถทำงานแทนกันได้อย่างมีประสิทธิภาพ อีกทั้ง ถือได้ว่าเป็นการส่งเสริมให้มีการถ่ายทอดองค์ความรู้ให้แก่กัน ทั้งนี้บริษัทฯ มุ่งเน้นในความสามารถของพนักงานที่จะให้บริการลูกค้าได้อย่างมีคุณภาพอย่างต่อเนื่อง

## 3) การพัฒนาพนักงานกลุ่มผู้มีศักยภาพ (Potential Development)

บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการเตรียมความพร้อมด้านบุคลากรที่จะเป็นกำลังสำคัญของบริษัทฯ ในอนาคตโดยใช้รูปแบบการเจริญเติบโตทางศักยภาพของบริษัทฯ (Growth Potential Development Model) เริ่มจากการกำหนดกรอบหลักเกณฑ์ของคุณสมบัติในเรื่องสำคัญหลักๆ อาทิเช่น การตัดสินใจ พลังขับเคลื่อน การสูงใจ, โน้มน้าว เป็นต้น ซึ่งจะลงถึงระดับของความสามารถในเรื่องนั้นๆ ทั้งนี้บริษัทฯ มุ่งหวังที่จะพัฒนาบุคลากรให้เป็นพนักงานและผู้บริหารที่มีศักยภาพสูง โดยมีโครงการพัฒนาพนักงานตรวจสอบอุบัติเหตุให้เป็นพี่เลี้ยง (Mentor) ที่มีศักยภาพสูง นอกจากนั้นบริษัทฯ ยังส่งเสริมให้พนักงานมีเวทีที่จะแสดงออกถึงศักยภาพด้านต่างๆ เช่น การวิเคราะห์ปัญหาจากกรณีศึกษา (Case Study) การหาแนวทางแก้ไข และการนำมาประยุกต์ใช้ ด้วยกิจกรรมเพื่อพัฒนาศักยภาพ นอกจากเป็นโอกาสที่ดีในการแสดงออกของพนักงานแล้ว ยังสร้างความมั่นใจและความภาคภูมิใจให้แก่ผู้เข้าร่วมกิจกรรมอีกด้วย



## 9.การกำกับดูแลกิจการ

### 9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะเป็นบริษัทประกันวินาศภัยชั้นนำ มุ่งเน้นการเพิ่มมูลค่าขององค์กรและสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม บริษัทฯ ส่งเสริมการเติบโตอย่างยั่งยืน โดยยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใสและเป็นธรรม คณะกรรมการบริษัทฯ จึงตระหนักถึงความสำคัญของบรรษัทภิบาลที่ดี อันเป็นรากฐานของธุรกิจที่ยั่งยืน และได้กำหนดให้จัดทำนโยบายบรรษัทภิบาล และจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ เพื่อเป็นกรอบในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายบรรษัทภิบาล เพื่อเป็นกรอบในการปฏิบัติงาน ดังนี้

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

ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการสื่อสารกับพนักงานตั้งแต่การปฐมนิเทศพนักงานใหม่เกี่ยวกับนโยบายบรรษัทภิบาล และจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงการรายงานความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการต่อต้านการทุจริตคอร์ปชั่น

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ยังได้กำหนดให้คณะกรรมการสรรหา คัดสอบแทน และบรรษัทภิบาล ทำหน้าที่พิจารณานโยบายด้านบรรษัทภิบาล และแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ รวมถึงจริยธรรมทางธุรกิจที่ได้มาตรฐาน และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาอนุมัติ และให้เผยแพร่บนนโยบายบรรษัทภิบาลและจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ [www.smk.co.th](http://www.smk.co.th) ภายใต้อีเมลหัวข้อการกำกับดูแลกิจการ รวมถึงสื่อสารไปยังพนักงานทุกระดับชั้น เพื่อให้รับทราบ และศึกษาทำความเข้าใจ ตลอดจนยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ของตนเพื่อให้บรรลุเป้าหมายด้วยความสุจริต



การปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ในปี 2558 มีรายละเอียดดังนี้

### 1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญในสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยสนับสนุนและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาใช้สิทธิขั้นพื้นฐานที่พึงได้รับ อาทิ สิทธิในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น การเสนอระเบียบวาระการประชุม และชื่อนบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทล่วงหน้าก่อนวันประชุม การใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระต่างๆตามจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ การเลือกตั้งและถอดถอนกรรมการ การพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ การแต่งตั้งและการอนุมัติค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี และการพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไร นอกเหนือจากที่กล่าวมาแล้วข้างต้น บริษัทฯ ยังเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจที่สำคัญให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบอย่างถูกต้องครบถ้วนและทันต่อเหตุการณ์ โดยแจ้งผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของบริษัทฯ

บริษัทฯ จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี โดยจะจัดขึ้นภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นรอบปีบัญชีของบริษัทฯ และหากมีกรณีเร่งด่วนที่ต้องพิจารณาวาระพิเศษที่กระทบต่อผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัทฯ สามารถเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นได้เป็นกรณีไป ทั้งนี้ ในปี 2558 บริษัทฯ ได้มีการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีเมื่อวันที่ 21 เมษายน 2558 ณ สำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ เลขที่ 313 ถนนศรีนครินทร์ แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพมหานคร โดยบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามแนวทางของโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) ที่สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยได้จัดทำขึ้นดังนี้

#### การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

- ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมและชื่อนบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยได้แจ้งช่องทางการติดต่อผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ [www.smk.co.th](http://www.smk.co.th) ระหว่างวันที่ 1 พฤศจิกายน 2557 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ซึ่งปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอระเบียบวาระการประชุมแต่อย่างใด
- บริษัทฯ ได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุม ระเบียบวาระการประชุมพร้อมข้อเท็จจริงและเหตุผล รวมถึงความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ และหนังสือมอบฉันทะตามที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด ได้แก่ แบบ ก แบบ ข และ แบบ ค (แบบ ค กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้ Custodian ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น) ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยได้ระบุเงื่อนไขและวิธีการลงทะเบียนรวมถึงเอกสารหลักฐานที่ใช้ในการมอบฉันทะไว้อย่างชัดเจน ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ ล่วงหน้าก่อนการประชุม 30 วัน

- บริษัทฯ จัดส่งหนังสือเชิญประชุมโดยระบุวัน เวลา และสถานที่จัดประชุมอย่างชัดเจน ระบุวันและเวลาการประชุมพร้อมข้อเท็จจริงและเหตุผล รวมถึงความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ รายงานการประชุมครั้งที่ผ่านมา หนังสือมอบฉันทะพร้อมวิธีการมอบฉันทะ เอกสารอื่นๆประกอบการประชุม และรายงานประจำปี โดยจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้า 19 วัน ก่อนการประชุม อีกทั้ง ลงประกาศในหนังสือพิมพ์ติดต่อกัน 3 วัน ก่อนวันประชุม 20 วัน เพื่อบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้นล่วงหน้า และให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาเพียงพอในการพิจารณาข้อมูลต่างๆก่อนเข้าร่วมการประชุม

#### การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นในวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

- ในวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บริษัทฯ อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในวันประชุม โดยให้การต้อนรับพร้อมทั้งจัดเจ้าหน้าที่ให้บริการตรวจเอกสารและลงทะเบียนเพื่อเข้าร่วมประชุมอย่างเพียงพอ โดยเปิดให้ลงทะเบียนล่วงหน้า 2 ชั่วโมงก่อนการประชุม นอกจากนี้ สถานที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ยังมีความสะดวกต่อการเดินทางของผู้ถือหุ้นเนื่องจากอยู่ติดถนนใหญ่สามารถเข้าถึงได้ง่าย และยังมีจำนวนผู้ถือหุ้นที่มีความประสงค์เข้าร่วมประชุมได้อย่างเพียงพอ
- บริษัทฯ ให้สิทธิผู้ถือหุ้นที่มีความประสงค์จะเข้าร่วมประชุมสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมการประชุมได้ โดยไม่เสียสิทธิแม้ว่าจะพ้นเวลาการลงทะเบียนแล้ว ผู้ถือหุ้นทุกคนมีสิทธิเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นตลอดระยะเวลาการประชุม บริษัทฯ ไม่ทำการใดๆที่เป็นการจำกัดสิทธิในการเข้าร่วมประชุมของผู้ถือหุ้น
- ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 มีกรรมการบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมทั้งหมด 8 ท่านซึ่งรวมถึงกรรมการตรวจสอบ ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ตลอดจนผู้สอบบัญชีและที่ปรึกษากฎหมายของบริษัทฯ ก็ได้เข้าร่วมในการประชุมเพื่อตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นในประเด็นที่เกี่ยวข้องและอยู่ในความรับผิดชอบ และมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง 45 ท่าน นับจำนวนหุ้นรวมกันได้ 8,595,818 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 42.98 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด และผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม 9 ท่าน นับจำนวนหุ้นรวมกันได้ 2,307,113 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 11.54 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด ทั้งนี้รวมเป็นจำนวนทั้งสิ้น 54 ท่าน นับจำนวนหุ้นรวมกันได้ 10,902,931 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 54.52 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด
- ก่อนเริ่มการประชุม ประธานที่ประชุมได้ชี้แจงหลักเกณฑ์ทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับการประชุม อาทิ การเปิดประชุม การออกเสียงลงคะแนน วิธีการใช้บัตรลงคะแนน รวมถึงวิธีการนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นสำหรับการลงมติในแต่ละวาระตามข้อบังคับของบริษัทฯ ให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ
- บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถซักถาม แสดงความคิดเห็นและให้คำแนะนำ รวมทั้งใช้สิทธิออกเสียงร่วมกันตัดสินใจในประเด็นสำคัญต่างๆที่อาจมีผลกระทบต่อบริษัทฯ อาทิ การเสนอซื้อ



บุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ การพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ การแต่งตั้งและการอนุมัติค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี และการพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไร เป็นต้น

#### การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นหลังวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

- บริษัทฯ ได้เปิดเผยมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พร้อมผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระในวันประชุม ตามระยะเวลาที่ทางการกำหนดเพื่อให้ผู้ถือหุ้นและสาธารณชนได้รับทราบ โดยแจ้งผ่านระบบ SET Portal ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พร้อมทั้งเผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ
- บริษัทฯ จัดทำรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นซึ่งประกอบด้วยบันทึกการประชุม การลงมติและข้อซักถามของผู้ถือหุ้นในแต่ละวาระ และนำส่งรายงานยังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกระทรวงพาณิชย์ ภายใน 14 วันนับแต่วันประชุม พร้อมทั้งจัดให้มีการเผยแพร่รายงานการประชุมผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ [www.smk.co.th](http://www.smk.co.th) เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและสาธารณชนได้รับทราบ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้นำส่งรายงานดังกล่าวให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ ประกันภัย ภายใน 15 วันนับแต่วันประชุมอีกด้วย

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 ที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้รับคะแนนประเมิน 98.75 คะแนน อยู่ในระดับดีเยี่ยม จากผลประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 (AGM Checklist) โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

#### 2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

##### การประชุมผู้ถือหุ้น

- บริษัทฯ ให้สิทธิผู้ถือหุ้นในการมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาเข้าร่วมการประชุมและออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระแทนตนได้ โดยมีการจัดส่งหนังสือมอบฉันทะพร้อมคำแนะนำให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนการประชุม และเมื่อผู้รับมอบฉันทะที่ถูกต้องตามกฎหมายได้ยื่นหนังสือมอบฉันทะให้บุคคลที่กรรมการมอบหมายแล้ว ผู้รับมอบฉันทะย่อมมีสิทธิเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนเช่นเดียวกับผู้ถือหุ้นทุกประการ
- บริษัทฯ ดำเนินการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นตามระเบียบวาระที่ได้กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม และไม่ยินยอมที่จะเพิ่มระเบียบวาระการประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า

- กรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องจะเข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นในที่ประชุม ทั้งนี้ บริษัทฯ จะจัดสรรเวลาสำหรับการประชุมอย่างเพียงพอ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในการซักถามและแสดงความคิดเห็นในที่ประชุมอย่างเท่าเทียมกัน อีกทั้งได้บันทึกประเด็นซักถามและข้อคิดเห็นที่สำคัญไว้ในรายงานการประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้ภายหลัง

## การใช้ข้อมูลภายใน

ได้รายงานไว้ในหัวข้อ 9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

### 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 ตลอดจนรับเรื่องร้องเรียนจากลูกค้าและประสานงานไปยังหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อดำเนินการแก้ไขปัญหาให้กับลูกค้า นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังจัดช่องทางรับเรื่องร้องเรียนสำหรับลูกค้าผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ [www.smk.co.th](http://www.smk.co.th) เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้า

### พนักงาน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับพนักงาน โดยถือว่าพนักงานคือทรัพยากรสำคัญที่มีส่วนช่วยให้เป้าหมายของบริษัทฯ บรรลุผลสำเร็จ จึงมุ่งพัฒนาและเพิ่มพูนความรู้ความสามารถของพนักงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มศักยภาพขององค์กรให้พร้อมรับการแข่งขันทางธุรกิจ

บริษัทฯ ปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความเสมอภาค และจัดให้มีการแต่งตั้งโยกย้ายหรือให้รางวัล อย่างเหมาะสม โดยตั้งอยู่บนพื้นฐานตามความรู้ความสามารถของพนักงาน รวมทั้งจัดการฝึกอบรมให้พนักงานได้รับความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ประกันภัยอย่างสม่ำเสมอ เพื่อสร้างความก้าวหน้าในสายอาชีพให้แก่พนักงาน นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังส่งเสริมให้พนักงานทุกคนแสดงความสามารถอย่างเต็มที่ และมีส่วนร่วมในการกำหนดทิศทางการดำเนินงาน ตลอดจนรับฟังข้อเสนอแนะของพนักงานทุกระดับชั้น โดยไม่เลือกปฏิบัติ

ในการพิจารณาผลงาน บริษัทฯ ได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการประเมินอย่างเป็นรูปธรรม โดยใช้ดัชนีวัดผลงานเพื่อป้องกันและลดปัญหาข้อโต้แย้งในเรื่องการไม่ได้รับความเป็นธรรมในการประเมิน

บริษัทฯ กำหนดเรื่องค่าตอบแทนและสวัสดิการของพนักงานไว้อย่างชัดเจนและเป็นรูปธรรม โดยมีนโยบายกำหนดอัตราค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงานในระดับที่เทียบเคียงได้กับบริษัทประกันวินาศภัยชั้นนำแห่งอื่นๆ รวมทั้งดูแลให้มีการปรับปรุงสวัสดิการพนักงานให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจในปัจจุบัน เพื่อให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดี

บริษัทฯ มุ่งเน้นให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตการทำงานที่ดี จึงได้แต่งตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสิ่งแวดล้อม เพื่อทำหน้าที่สำรวจเรื่องความปลอดภัยและอาชีวอนามัยในสถานที่ทำงานของบริษัทฯ พร้อมทั้งเสนอแนวทางพัฒนาและการแก้ไขปรับปรุงในเรื่องดังกล่าวให้สอดคล้องตามข้อกำหนดและมาตรฐานความปลอดภัยในการทำงาน เพื่อเป็นการป้องกันอันตรายที่อาจเกิดขึ้นกับพนักงานหรือบุคคลภายนอกที่เข้ามาปฏิบัติงานหรือมาใช้บริการในสถานประกอบการของบริษัทฯ นอกจากนี้ คณะกรรมการดังกล่าว ยังมีหน้าที่จัดฝึกอบรมพนักงานในเรื่องความปลอดภัยเพื่อให้มีความเข้าใจในบทบาทและหน้าที่ของตน



บริษัทฯ ได้ส่งเสริมให้พนักงานมีสุขภาพแข็งแรง โดยจัดให้มีการตรวจสุขภาพพนักงานเป็นประจำทุกปี รวมทั้งมีการจัดแข่งขันกีฬาของบริษัทฯ เพื่อให้พนักงานได้ทำกิจกรรมร่วมกันและมีโอกาสได้ทำความคุ้นเคยกัน

### เจ้าหน้าที่

บริษัทฯ ชีดมั่นในการดำเนินธุรกิจกับเจ้าหน้าที่ทุกประเภทตามหลักจริยธรรม ดำรงชื่อเสียงของบริษัทฯ ด้วยการปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่อย่างถูกต้องตามข้อกำหนด และตามเงื่อนไขสัญญาที่มีไว้กับเจ้าหน้าที่ บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นบริหารกิจการให้มีประสิทธิภาพ เพื่อรักษาความสามารถในการชำระหนี้ และไม่ปกปิดข้อเท็จจริงหรือข้อมูลที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อเจ้าหน้าที่

### คู่ค้า/คู่สัญญา

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

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับคู่ค้า/คู่สัญญาไม่ยิ่งหย่อนไปกว่าผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มอื่นๆ เนื่องจากเป็นผู้ที่มีส่วนร่วมในการสร้างเสริมกิจการของบริษัทฯ ให้มีความมั่นคงยั่งยืน โดยในปี 2558 บริษัทฯ ได้มีการส่งเสริมการดำเนินธุรกิจของคู่ค้า/คู่สัญญา และปฏิบัติต่อคู่ค้า/คู่สัญญาด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ไม่เอารัดเอาเปรียบ อาทิ การจัดทำแผนการจ่ายค่าซ่อมให้อู่ให้ได้ตามมาตรฐานในระยะเวลา 15 วัน

### คู่แข่งทางการค้า

บริษัทฯ มีนโยบายในการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม โปร่งใส ปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าตามกรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี ถูกต้องตามข้อกำหนด และข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับทางการค้าของคู่แข่งด้วยวิธีที่ไม่สุจริตเพื่อผลประโยชน์ทางธุรกิจของบริษัทฯ ตลอดจนไม่กระทำการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาของคู่แข่งทางการค้า

### ภาครัฐ

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะเสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีกับภาครัฐ ดำเนินธุรกิจตามข้อกำหนดและประกาศของทางการต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนส่งเสริมสัมพันธภาพอันดีกับหน่วยงานทางการ โดยเข้าร่วมกิจกรรมต่างๆ และให้ความร่วมมือในการให้ข้อมูลข่าวสารตามที่หน่วยงานทางการร้องขอ



## สังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อ คู่แ และให้ความใส่ใจต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม อีกทั้งให้การสนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์ ร่วมพัฒนา สังคม และสิ่งแวดล้อม ตลอดจนจัดกิจกรรมที่เป็นการปลูกจิตสำนึก และให้ความรู้แก่พนักงานในเรื่องการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและรักษาสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี

### การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคมและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ตามหลักการบรรษัทภิบาลที่ดี มีจรรยาบรรณ ตลอดจนมีแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจนในการดำเนินธุรกิจ และข้อกำหนดในการดำเนินการที่เหมาะสม บริษัทฯ จึงได้กำหนด “นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน” ขึ้นอย่างเป็นทางการเป็นลายลักษณ์อักษร เมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2558 และประกาศให้ทราบทั่วทั้งองค์กร เพื่อส่งเสริมและสื่อสารให้เกิดความเข้าใจ นำไปสู่การยอมรับและปลูกจิตสำนึกที่ดี และเป็นการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบกับทุกกิจกรรมของบริษัทฯ อีกทั้ง ยังจัดให้มีช่องทางการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสเมื่อพบเห็นการกระทำที่เป็นการทุจริตคอร์รัปชัน พร้อมทั้งกำหนดให้มีมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียนและแจ้งเบาะแสร้องเรียนโดยเจตนาสุจริต ให้มีความปลอดภัย ไม่ให้ถูกกลั่นแกล้งจากการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสร้องเรียน และเก็บรักษาข้อมูลไว้เป็นความลับ โดยจำกัดเฉพาะผู้รับผิดชอบในการดำเนินการตรวจสอบเรื่องร้องเรียนเท่านั้นที่จะเข้าถึงข้อมูลดังกล่าวได้

ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่าบุคลากรของบริษัทฯ จะไม่เพิกเฉยต่อการทุจริตคอร์รัปชัน อีกทั้ง ยังเป็นการสร้างจิตสำนึกและค่านิยมในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน จึงได้จัดให้มีการอบรมและการปฐมนิเทศพนักงานใหม่ ตลอดจนการอบรมอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปีให้แก่บุคลากรทุกคน พร้อมลงนามรับทราบและถือปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน และนโยบายที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ อย่างเคร่งครัด

### การรับเรื่องร้องเรียน

ได้รายงานไว้ในหัวข้อ 10 ความรับผิดชอบต่อสังคม ข้อย่อย (2) การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

## 4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทฯ ให้ความสำคัญเรื่องการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศของบริษัทฯ เนื่องจากเป็นเรื่องที่กระทบต่อการตัดสินใจของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม จึงมีความจำเป็นต้องมีการควบคุม และกำหนดเป็นมาตรการในการเปิดเผยสารสนเทศทั้งที่เป็นข้อมูลทางการเงินและที่ไม่ใช่ทางการเงิน ให้มีการปฏิบัติอย่างเป็นระบบและถูกต้อง



ตามกฎหมาย โดยต้องมีสาระสำคัญถูกต้องครบถ้วน เพียงพอ เชื่อถือได้ และทันเวลา ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ

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

#### 4.1 แนวปฏิบัติในการเปิดเผยสารสนเทศ มีดังนี้

1. เปิดเผยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และทันเวลา
2. จัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน และแสดงไว้คู่กับรายงานผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี
3. กำหนดให้กรรมการบริษัทฯ และผู้บริหารต้องรายงานการมีส่วนได้เสียของตนและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของบริษัทฯ โดยมีหลักเกณฑ์และวิธีการรายงานดังนี้
  - รายงานเมื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้บริหารครั้งแรก
  - รายงานทุกครั้งเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลการมีส่วนได้เสีย
  - รายงานเป็นประจำทุกสิ้นปี
  - ในกรณีกรรมการพ้นจากตำแหน่งและได้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการใหม่โดยต่อเนื่อง กรรมการท่านนั้นไม่ต้องยื่นแบบรายงานดังกล่าว หากไม่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลการมีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการบริษัทฯ และผู้บริหารส่งแบบรายงานการมีส่วนได้เสียแก่เลขานุการบริษัทฯ และเลขานุการบริษัทฯ จะต้องสำเนารายงานดังกล่าวให้ประธานกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบภายใน 7 วัน นับแต่วันที่ได้รับรายงาน

4. กำหนดนโยบายให้กรรมการบริษัทฯ ต้องเปิดเผยและรายงานการซื้อขายหุ้น/ถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ให้ที่ประชุมคณะกรรมการรับทราบในการประชุมครั้งถัดไป และให้มีการเปิดเผยข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงทั้งทางตรงและทางอ้อม รวมถึงเปิดเผยข้อมูลการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงโดยแสดงจำนวนหุ้นที่ถือ ณ ต้นปี และที่มีการซื้อขายระหว่างปี



5. เปิดเผยวัน เดือน ปี ที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ ในรายงานประจำปี
6. เปิดเผยข้อมูลคำตอบแทนที่กรรมการแต่ละคนได้รับจากการเป็นกรรมการบริษัทฯ และกรรมการในคณะต่างๆเป็นรายบุคคล
7. เปิดเผยนโยบายการจ่ายคำตอบแทนกรรมการ รวมทั้งรูปแบบ และลักษณะคำตอบแทนที่กรรมการแต่ละคนได้รับจากการเป็นกรรมการบริษัทฯ และกรรมการในคณะต่างๆ
8. เปิดเผยค่าสอบบัญชี และค่าบริการอื่นๆ ในรายงานประจำปี
9. เปิดเผยหนังสือบริคณห์สนธิและข้อบังคับบริษัทฯบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ

#### 4.2 ความสัมพันธ์กับผู้ลงทุน

คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักดีว่าข้อมูลของบริษัทฯ ทั้งข้อมูลผลการดำเนินงาน ข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลที่มีใช้การเงิน มีความสำคัญต่อผู้ลงทุน บริษัทฯจึงให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้องครบถ้วน โดยผู้ลงทุนและผู้เกี่ยวข้องสามารถรับข้อมูลข่าวสารดังกล่าวผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ [www.smk.co.th](http://www.smk.co.th) ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยบริษัทฯ มอบหมายให้ นางวิภา นิรมานสกุล รองกรรมการผู้จัดการสายบัญชี บริหารลูกหนี้ และ Compliance เป็นผู้ดูแลประสานงาน โดยสามารถติดต่อหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ทางโทรศัพท์ได้ที่หมายเลข 02-378-7000 ต่อ 7138

#### 5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

##### 5.1 โครงสร้างของคณะกรรมการบริษัทฯ

1. คณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่า 5 คนซึ่งแต่งตั้งและถอดถอนโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น
2. คณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการที่มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 3 คน และมีกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารอย่างน้อยกึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งคณะ เพื่อให้มีการถ่วงดุลระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารกับกรรมการที่เป็นผู้บริหาร
3. คณะกรรมการบริษัทฯ จะเลือกกรรมการบริษัทฯคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการ
4. ประธานกรรมการไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการ เพื่อแบ่งแยกหน้าที่ ความรับผิดชอบด้านการกำกับดูแล และการบริหารงานออกจากกัน คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้เลือกกรรมการผู้จัดการ
5. การแต่งตั้งกรรมการให้เป็นไปตามข้อบังคับบริษัท และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยการสรรหากรรมการให้ดำเนินการผ่านกระบวนการของคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล

รายนามและอำนาจในการลงนามของคณะกรรมการบริษัทฯ ได้รายงานไว้ในหัวข้อ 8.1 คณะกรรมการบริษัทฯ



## 5.2 คณะกรรมการชุดย่อย

ได้รายงานไว้ในหัวข้อ 9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

## 5.3 บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

ได้รายงานไว้ในหัวข้อ 8.1 คณะกรรมการบริษัท

## 5.4 บทบาทและหน้าที่ของประธานกรรมการ

ประธานกรรมการ มีหน้าที่

1. เป็นผู้นำของคณะกรรมการในการกำกับดูแลกิจการ และมีหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ
2. กำกับดูแลให้คณะกรรมการ ประกอบไปด้วยกรรมการที่มีคุณภาพ มีความสามารถ และมีความสมดุล เพื่อนำไปสู่การตัดสินใจที่ดี และเกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ
3. กำกับดูแลให้คณะกรรมการให้ความสำคัญกับประเด็นเชิงกลยุทธ์ที่กระทบต่อความสามารถในการแข่งขัน 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. นำเสนอกฎยุทธ์ นโยบาย และแผนงานธุรกิจหลัก ให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาอนุมัติ
4. บริหารกิจการให้มีผลประกอบการที่ดี และก้าวหน้าอย่างต่อเนื่อง และสร้างความเชื่อมโยงด้านกลยุทธ์ และนโยบายของบริษัทฯ ให้เป็นรูปธรรมทางปฏิบัติ
5. ติดตามและรายงานสถานะธุรกิจ ฐานะผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้คณะกรรมการบริษัทฯ รับทราบอย่างต่อเนื่องเป็นประจำ รวมทั้งเสนอแนะทางเลือกและกลยุทธ์ที่สอดคล้องกับนโยบาย สภาพตลาด



### และการแข่งขัน

6. ดูแลและควบคุมการปฏิบัติงานด้านต่างๆของบริษัทฯอย่างมีประสิทธิภาพ
7. นำเสนองบประมาณประจำปีและงบลงทุนประจำปีให้คณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณานุมัติ
8. เป็นตัวแทนของบริษัทฯ ตลอดจนมีอำนาจมอบหมายในการติดต่อกับหน่วยงานภาครัฐ หรือหน่วยงาน กำนับอื่นๆ
9. นำหลักการบรรษัทภิบาลมาใช้ให้ทั่วถึงทั้งองค์กร

### 5.6 การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ

ในปี 2558 บริษัทฯ ได้มีการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ รวมจำนวน 5 ครั้ง ซึ่งในแต่ละครั้งมี กรรมการเข้าร่วมประชุม ไม่น้อยกว่าร้อยละ 80 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด โดยบริษัทฯ ได้ดำเนินการจัด ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ที่สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ จะมีการกำหนดขึ้นเป็นการล่วงหน้าในแต่ละปี เพื่อให้กรรมการ สามารถจัดเวลาและเข้าร่วมประชุมได้
2. ประธานกรรมการ เป็นผู้ให้ความเห็นชอบในการบรรจุวาระการประชุม โดยกรรมการผู้จัดการ และ กรรมการอื่นสามารถร่วมกำหนดวาระการประชุมผ่านเลขาณการบริษัทได้
3. การพิจารณาในการประชุมแต่ละครั้ง บริษัทฯ มีการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่กรรมการเพื่อ พิจารณาก่อนการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วันก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วน เพื่อให้ กรรมการมีเวลาที่จะศึกษา พิจารณา และตัดสินใจอย่างถูกต้องในเรื่องต่างๆอย่างเพียงพอ
4. ข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการบริษัทฯ จะต้องประชุมกันอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง ทั้งนี้ กรรมการบริษัทฯ ต้องมาประชุมอย่างน้อยถึงหนึ่งจึงจะเป็นองค์ประชุม และอาจมีการประชุมพิเศษ เพิ่มเติมตามความจำเป็น
5. กรรมการบริษัทฯ ที่อาจมีส่วนเกี่ยวข้อง หรือมีส่วนได้เสียในแต่ละวาระการประชุม จะต้องงดออกเสียง ลงมติ
6. ในการประชุมทุกครั้ง จะมีการกำหนดวาระการประชุมที่ชัดเจน โดยในการประชุมคณะกรรมการ บริษัทฯ กรรมการทุกคนสามารถอภิปราย และแสดงความคิดเห็นได้อย่างเปิดเผย และมีการจดบันทึก การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ

รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ของกรรมการแต่ละท่านได้รายงานไว้ในหัวข้อ

#### 8.1 คณะกรรมการบริษัทฯ

### 5.7 การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของประสิทธิภาพและการอุทิศเวลาอย่างพอเพียงในการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ จึงมีนโยบายกำหนดจำนวนบริษัทจดทะเบียนแห่งอื่นที่กรรมการแต่ละคนสามารถไปดำรงตำแหน่งกรรมการได้ไม่เกิน 4 บริษัทจดทะเบียน และกำหนดให้กรรมการผู้จัดการสามารถไปดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทแห่งอื่นได้ไม่เกิน 3 บริษัท

### 5.8 การพัฒนากรรมการ

#### การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดให้มีการปฐมนิเทศกรรมการใหม่ทุกคนเพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจในธุรกิจและการดำเนินการด้านต่างๆของบริษัทฯ เพื่อเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ โดยมีเลขานุการบริษัทเป็นผู้ประสานงานในเรื่องดังกล่าว ดังนี้

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

#### การพัฒนาและนโยบายการเข้าอบรมของกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายสนับสนุนให้ผู้ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เช่น กรรมการ กรรมการชุดย่อย เข้าอบรมหลักสูตร หรือเข้าร่วมกิจกรรมสัมมนาที่จัดอบรมโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย สำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. เป็นต้น เพื่อเสริมสร้างความรู้ที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยเลขานุการบริษัทจะเป็นผู้ประสานงานในเรื่องดังกล่าว

ในปี 2558 มีกรรมการของบริษัทฯ เข้าร่วมการสัมมนาและเข้าอบรมในหลักสูตรต่างๆที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ สรุปได้ดังรายละเอียดในตารางด้านล่างนี้



1. นายอนุชาต ชัยประภา กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการบริหารความเสี่ยง  
กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

ลำดับ	วันที่เข้าร่วมการอบรมและสัมมนา	โปรแกรมการอบรมและสัมมนา	ผู้จัด
1.	24 มิถุนายน 2558	งานสัมมนา “บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ”	สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
2.	27 สิงหาคม 2558	พ.ร.บ.ต่อต้านคอร์รัปชันที่คณะกรรมการตรวจราบ IOD Luncheon Briefing 4/2015	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย(IOD)
3.	2,9,16 และ 23 พฤศจิกายน 2558	Advanced Audit Committee Program (AACP 21/2015)	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย(IOD)
4.	24 พฤศจิกายน 2558	หลากหลายประเด็นสำหรับกรรมการตรวจสอบ	สำนักงาน อีวาย จำกัด

2. นายสุวิชากร ชินะผา กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ/ กรรมการบริหารความเสี่ยง

ลำดับ	วันที่เข้าร่วมการอบรมและสัมมนา	โปรแกรมการอบรมและสัมมนา	ผู้จัด
1.	23 กุมภาพันธ์ 2558	Risk Management Committee Program (RMP 6/2015)	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย(IOD)
2.	24 พฤศจิกายน 2558	หลากหลายประเด็นสำหรับกรรมการตรวจสอบ	สำนักงาน อีวาย จำกัด

3. นางสาวณอมศรี สินสุขเพิ่มพูน กรรมการ และ เลขานุการบริษัท

ลำดับ	วันที่เข้าร่วมการอบรมและสัมมนา	โปรแกรมการอบรมและสัมมนา	ผู้จัด
1.	22 มิถุนายน 2558	Board Reporting Program (BRP17/2015)	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
2.	20 สิงหาคม 2558	CS Sharing ครั้งที่ 3/2558 : How to improve your CG Practices	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย



## 5.9 แผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงาน

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

บริษัทมีแผนการคัดเลือกบุคลากรที่จะเข้ามารับผิดชอบในตำแหน่งงานบริหารที่สำคัญทุกระดับให้เป็นไปอย่างเหมาะสม เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ ได้ผู้บริหารที่ดีและมีความสามารถ โดยมีคณะกรรมการสรรหา คำนวณตอบแทน และบรรษัทภิบาล ทำหน้าที่ในการกลั่นกรองการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ อันได้แก่ กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาอนุมัติ

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

## 5.10 การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯแบ่งออกเป็น 2 ส่วน ได้แก่

1. การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯทั้งคณะ และ
2. การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย

ทั้งนี้ คณะกรรมการได้กำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการในช่วงเดือนกุมภาพันธ์ของทุกปี ซึ่งในการประเมินดังกล่าว จะพิจารณาในเรื่องผลประกอบการของบริษัทฯด้วย เพื่อให้สะท้อนถึงประสิทธิภาพการปฏิบัติงานที่ของกรรมการอย่างแท้จริง นอกจากนี้ ข้อเสนอแนะต่างๆที่ได้รับจากการประเมิน บริษัทฯจะนำมาใช้ในการปรับปรุงประสิทธิภาพของการทำงานของคณะกรรมการบริษัทฯให้เกิดประโยชน์สูงสุดในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯต่อไป

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯทั้งคณะ

คณะกรรมการได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯทั้งคณะ 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
ต่ำกว่า 60	ควรปรับปรุง อย่างเร่งด่วน	มีมาตรฐานต่ำกว่าความเพียงพอ ในการดำเนินธุรกิจที่มีการแข่งขันสูง ควรปรับปรุงอย่างเร่งด่วน

นอกจากนี้ คณะกรรมการยังได้กำหนดหัวข้อที่ใช้ในการประเมินคณะกรรมการ ซึ่งแบ่งออกเป็น 6 หมวดหลักด้วยกัน ได้แก่ 1. ผลประกอบการในรอบปี 2. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของ คณะกรรมการ 3. การประชุมคณะกรรมการ 4. การทำหน้าที่ของกรรมการ 5. โครงสร้างและคุณสมบัติของ คณะกรรมการ และ 6. ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ

#### การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการได้กำหนดให้ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยทุกคณะ ซึ่งได้แก่คณะ กรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการลงทุน และ คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล โดยใช้หลักเกณฑ์การประเมินเช่นเดียวกันกับการ ประเมินคณะกรรมการบริษัททั้งคณะ นอกจากนี้ หัวข้อที่ใช้ในการประเมิน จะแตกต่างกันไปตามบทบาทและ หน้าที่สำคัญของคณะกรรมการแต่ละคณะ

#### การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการ

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เป็นผู้ประเมินผลการปฏิบัติงานของ กรรมการผู้จัดการ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณา การประเมินดังกล่าว จะใช้หลักเกณฑ์เดียวกัน กับการประเมินคณะกรรมการบริษัททั้งคณะและคณะกรรมการชุดย่อย นอกจากนี้ หัวข้อที่ใช้ในการประเมิน จะแบ่งออกเป็น 7 หมวดหลักด้วยกัน ได้แก่ 1. ผลการปฏิบัติงานระหว่างปี 2. วิสัยทัศน์และการกำหนดกลยุทธ์



3. การปฏิบัติได้ตามกลยุทธ์ 4. ด้านทรัพยากรบุคคลและการสืบทอดตำแหน่ง 5. ความรู้ด้านผลิตภัณฑ์และบริการ 6. การบริหารงานและความสัมพันธ์กับบุคลากร 7. ความสัมพันธ์กับคณะกรรมการ

### จริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับ และหลักจริยธรรมอันดีงาม คณะกรรมการบริษัทฯ จึงให้มีการจัดทำจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจเป็นลายลักษณ์อักษร และเผยแพร่ข้อมูลไว้บนระบบ intranet และเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ [www.smk.co.th](http://www.smk.co.th) ภายใต้หัวข้อการกำกับดูแลกิจการ พร้อมทั้ง กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับชั้น ยึดถือและปฏิบัติตามแนวทางของจริยธรรมดังกล่าว

นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการสื่อสารกับพนักงานทั่วทั้งองค์กร เพื่อสร้างจิตสำนึกในเรื่องจริยธรรมอย่างต่อเนื่อง สม่ำเสมอ ตลอดจนให้ผู้บริหารมีหน้าที่สอดส่องดูแลพนักงานภายใต้บังคับบัญชาของตนให้รับทราบเข้าใจ และปฏิบัติตามจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ อย่างเคร่งครัด

### ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการบริษัทฯ ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในเรื่องรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการระหว่างกัน โดยมีการกำหนดราคาและเงื่อนไขเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก และกำหนดให้การทำรายการระหว่างกันที่สำคัญ ต้องได้รับการพิจารณาและอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ

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

### 5.11 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการ เป็นค่าบำเหน็จกรรมการ และ ค่าเบี้ยประชุมกรรมการโดยคำนึงถึงความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ และพิจารณาเปรียบเทียบกับ การจ่ายค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน โดยผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

บริษัทฯ ได้พิจารณาค่าตอบแทนผู้บริหารตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ได้กำหนดไว้ โดยพิจารณาพร้อมกับ ปัจจัยอื่นๆ ได้แก่ การประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี



ของผู้บริหารเป็นรายบุคคล ผลการดำเนินงานประจำปีของบริษัท แนวโน้มการเจริญเติบโตของธุรกิจประกันภัย  
ผลการสำรวจค่าจ้าง ค่าตอบแทนอื่นๆ ของบริษัทชั้นนำในกลุ่มธุรกิจประเภทเดียวกัน

## 9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 โครงสร้างกรรมการบริษัทฯ มีคณะกรรมการชุดย่อยทั้งหมด 5 คณะ ได้แก่  
คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการลงทุน และ  
คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ดังรายละเอียดต่อไปนี้

(ก) คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน ซึ่งมีรายนาม ดังต่อไปนี้

1. นายเรืองเดช	คุชฎีสุรพจน์	ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการ
2. นางสุวิมล	ชยวระภา	กรรมการบริหาร
3. นายประดิษฐ์	รอดลอยทุกซ์	กรรมการบริหาร

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

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

คณะกรรมการบริหาร มีการประชุมในปี 2558 จำนวน 10 ครั้ง โดยการเข้าร่วมประชุมของ  
กรรมการบริหารแต่ละท่านสรุปได้ดังนี้

รายชื่อ	การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	หมายเหตุ
1. นายเรืองเดช คุชฎีสุรพจน์	10/10	
2. นางสุวิมล ชยวระภา	10/10	
3. นายประดิษฐ์ รอดลอยทุกซ์	10/10	



### 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. การอนุมัติค่าใช้จ่ายสำหรับโครงการที่อยู่นอกเหนือจากงบลงทุน (Investment Budget) ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ แล้ว	ไม่เกิน 5 ล้านบาท	ไม่เกิน 20 ล้านบาท	เกิน 20 ล้านบาท

**หมายเหตุ \*** รายการนอกเหนือจากที่ระบุนานี้ ให้เป็นดุลยพินิจของคณะกรรมการบริหาร ยกเว้น งบดำเนินการ ซึ่งให้อยู่ในดุลยพินิจของกรรมการผู้จัดการ

(ข) **คณะกรรมการตรวจสอบ** ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน ซึ่งมีรายชื่อดังต่อไปนี้

1. นายอนุชาต ชัยประภา	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายวิเศษ กานุกิต	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

### 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 ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ
6. สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล
7. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
  - ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัทฯ
  - ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ
  - ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
  - ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
  - ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
  - จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
8. รายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบอย่างน้อย ปีละ 4 ครั้ง
9. ในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบหากพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการ หรือการกระทำดังต่อไปนี้ ซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อทราบและพิจารณาดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร
  - รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
  - การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน



- การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือประกาศสำนักคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

คณะกรรมการตรวจสอบ มีการประชุมในปี 2558 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. นายประดิษฐ์ รอดลอยทุกข์	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. นายอนุชาต ชัยประภา	กรรมการบริหารความเสี่ยง
3. นายสุวิชากร ชินะผา	กรรมการบริหารความเสี่ยง
เลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง: นายอมรศักดิ์ ศรีมงคลชัย	

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. พิจารณากำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมให้ครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่างๆที่สำคัญของบริษัทฯ การพิจารณาอาจจะพิจารณาร่วมกับกรรมการผู้จัดการและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ
2. ศึกษาแนวทาง ติดตาม วิเคราะห์แนวโน้มเหตุการณ์ที่เกิด และ/หรืออาจจะเกิดขึ้น ซึ่งอาจจะส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อบริษัทฯ ประเมินผลการบริหารความเสี่ยง และดูแลให้บริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ตลอดจนการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด
3. พิจารณาและทบทวนแนวทาง และกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้
4. สนับสนุนและพัฒนาการบริหารความเสี่ยงทุกระดับของบริษัทฯ รวมทั้งเครื่องมือต่างๆอย่างต่อเนื่อง และมีประสิทธิภาพ
5. กำกับดูแลและติดตามผลการประเมินความเสี่ยงที่สำคัญ พร้อมทั้งให้คำแนะนำเพื่อให้มั่นใจว่ามีการ



- บริหารจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ และเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ
6. รายงานผลการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และระบบการควบคุมการบริหารความเสี่ยง พร้อมทั้งแนวทางในการจัดการความเสี่ยงให้คณะกรรมการบริษัท และกรรมการผู้จัดการรับทราบอย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมในปี 2558 จำนวน 7 ครั้ง โดยการเข้าร่วมประชุมของกรรมการบริหารความเสี่ยงแต่ละท่านสรุปได้ดังนี้

รายชื่อ	การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	หมายเหตุ
1. นายประคิษฐ์ รอดลอยทุกข์	7/7	
2. นายอนุชาต ชัยประภา	7/7	
3. นายสุวิชากร ชินะผา	7/7	

(ง) คณะกรรมการลงทุน ประกอบด้วยกรรมการ 4 ท่าน และผู้จัดการฝ่ายการลงทุน ซึ่งมีรายชื่อดังต่อไปนี้

1. นายเรืองวิทย์	คุณฐิติสรพจน์	ประธานกรรมการลงทุน
2. นายเรืองเดช	คุณฐิติสรพจน์	กรรมการลงทุน
3. นางสุวิมล	ชยพรประภา	กรรมการลงทุน
4. นายประคิษฐ์	รอดลอยทุกข์	กรรมการลงทุน
5. นายธรรมา	วนลาภพัฒนา	กรรมการลงทุน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุน

- กำหนดกรอบนโยบายการลงทุน แผนการลงทุน นโยบายการบริหารความเสี่ยง และระเบียบวิธีปฏิบัติการลงทุนของบริษัทฯ
- กำกับดูแลกระบวนการตัดสินใจการลงทุน
- กำกับดูแลการลงทุนของบริษัทฯให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุนและการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ได้ผลตอบแทนตามเป้าหมาย
- กำกับดูแลในเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมการลงทุนของบริษัทฯ
- กำกับดูแลระบบงาน บุคลากร และข้อมูลที่ใช้ประกอบการลงทุนของบริษัทฯให้มีประสิทธิภาพ
- บริหารเงินลงทุนตามกรอบนโยบายการลงทุนที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
- รายงานผลการลงทุนให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการลงทุนมีการประชุมในปี 2558 จำนวน 10 ครั้งโดยการเข้าร่วมประชุมของกรรมการลงทุนแต่ละท่านสรุปได้ดังนี้

รายชื่อ	การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	หมายเหตุ
1. นายเรืองวิทย์ คุษฎีสุรพจน์	9/10	
2. นายเรืองเดช คุษฎีสุรพจน์	6/10	
3. นางสุวิมล ชยวระประภา	9/10	
4. นายประดิษฐ์ รอดลอยทุกข์	10/10	
5. นายธรา วนลาภพัฒนา	10/10	

(จ) คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ประกอบด้วยกรรมการ 4 ท่าน ซึ่งมีรายนามดังต่อไปนี้

1. นายเรืองวิทย์ คุษฎีสุรพจน์	ประธานกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล
2. นายเรืองเดช คุษฎีสุรพจน์	กรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล
3. นายประดิษฐ์ รอดลอยทุกข์	กรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล
4. นายอนุชาต ชัยประภา	กรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล
เลขานุการคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล: นางสาวณอมศรี สิ้นสุขเพิ่มพูน	

#### ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีหน้าที่พิจารณาและให้ความเห็นชอบต่อนโยบายการสรรหาการพิจารณาคำตอบแทนของกรรมการและกรรมการผู้จัดการ ตลอดจนนโยบายด้านบรรษัทภิบาลเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติแล้วแต่กรณี ดังนี้

##### 1. ด้านสรรหา

- พิจารณาลักษณะ วิชาการ และคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็นกรรมการและผู้บริหารระดับสูง เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา
- สร้างความมั่นใจว่าบริษัทฯ มีแผนการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง และมีความต่อเนื่องในการบริหารที่เหมาะสม

##### 2. ด้านคำตอบแทน

- พิจารณานโยบาย โครงสร้าง และคำตอบแทนสำหรับคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการคณะอื่นๆ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติ
- พิจารณาคำตอบแทนสำหรับกรรมการผู้จัดการ



- พิจารณาการขึ้นเงินเดือน และ โบนัสโดยรวมของบริษัทฯ

### 3. ด้านบรรษัทภิบาล

- พิจารณานโยบายด้านบรรษัทภิบาล และแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ และจริยธรรมทางธุรกิจที่ได้มาตรฐาน
- กำกับดูแลให้การปฏิบัติงานของบริษัทฯ เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลของหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแลตามกฎหมาย

คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีการประชุมในปี 2558 จำนวน 2 ครั้ง โดย การเข้าร่วมประชุมของกรรมการสรรหาฯ แต่ละท่านสรุปได้ดังนี้

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

### 9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

#### (1) กรรมการอิสระ

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

- (ก) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ ทั้งนี้ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆด้วย
- (ข) ไม่เป็น หรือไม่เคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตออก.ก.ล.ต. ทั้งนี้ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ
- (ค) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดา



มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอชื่อให้เป็นผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ

- (ง) ไม่มีหรือไม่เคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็น หรือไม่เคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปี ก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อ ก.ล.ด.

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่งรวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงินด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกัน หนี้สิน รวมถึงการกระทำอื่นในลักษณะเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทฯ หรือคู่สัญญาามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทฯ หรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้ การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าวให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างหนึ่งปีก่อนวันที่เริ่มมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

- (จ) ไม่เป็น หรือไม่เคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชีซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อ ก.ล.ด.
- (ฉ) ไม่เป็น หรือไม่เคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมาย หรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อ ก.ล.ด.
- (ช) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- (ซ) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ถูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ



(ณ) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ

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

## (2) การสรรหากรรมการ

### การสรรหากรรมการ

คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบริษัทภิบาล มีหน้าที่สรรหาบุคคลผู้ทรงคุณวุฒิเป็นกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระหรือในกรณีอื่นๆ เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาเพื่อเสนอชื่อเข้ารับการเลือกตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นต่อไป โดยคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบริษัทภิบาล จะพิจารณาจากทักษะที่จำเป็นที่ยังขาดอยู่ในคณะกรรมการ รวมทั้งพิจารณาความรู้ความชำนาญเฉพาะด้านที่จำเป็นต้องมีในคณะกรรมการ และสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ โดยได้ใช้ฐานข้อมูลกรรมการในการสรรหากรรมการใหม่ ทั้งนี้ บุคคลที่จะได้รับการพิจารณาจะต้องมีประวัติการทำงานโปร่งใสไม่ค้างพ้อย มีวิสัยทัศน์ และมีคุณสมบัติดังนี้

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

สำหรับกรรมการที่เป็นตัวแทนผู้ถือหุ้นรายใหญ่นั้น โดยหลักแล้วผู้ถือหุ้นรายใหญ่จะเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการตามที่เห็นสมควร โดยคณะกรรมการบริษัทฯ มีหน้าที่ตรวจสอบคุณสมบัติบุคคลที่ได้รับการเสนอดังกล่าวว่าจะไม่ขัดกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งต่อไป ในการสรรหากรรมการ คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบริษัทภิบาล จะไม่รับพิจารณารายชื่อผู้ดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนตั้งแต่ 4 บริษัทขึ้นไป

ตามข้อบังคับบริษัทฯ กำหนดให้ บริษัทฯ มีคณะกรรมการไม่น้อยกว่า 5 คน แต่มิได้ระบุจำนวนกรรมการสูงสุดไว้ และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักรไทย 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 ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากัน 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 2558		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวนกรรมการบริษัทฯ ที่เป็นตัวแทนของกลุ่ม
	จำนวนหุ้นที่ถือ	%	
1. ตระกูลคุณฤทธิสุรพจน์	12,488,249	62.44	4 ท่าน
2. MINDO ASIA INVESTMENT LIMITED	2,175,000	10.88	-
3. LeapFrog Thailand Holdings Limited	2,174,999	10.87	1 ท่าน



บริษัทฯ สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยใช้สิทธิในการแต่งตั้งกรรมการ โดยได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อรับการพิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัทฯ ก่อนการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยบริษัทฯ ได้เผยแพร่หลักเกณฑ์การเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัทฯ พร้อมทั้งแบบฟอร์มการเสนอชื่อกรรมการบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ [www.smk.co.th](http://www.smk.co.th)

### (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. กำหนดให้กรรมการและผู้บริหาร ต้องแจ้งเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ อย่างน้อย 1 วันล่วงหน้าก่อนทำการซื้อขาย โดยให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้รับแจ้ง เพื่อรายงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ รับทราบต่อไป
2. กำหนดให้กรรมการและผู้บริหาร ลงนามรับทราบประกาศที่เกี่ยวข้องของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ที่กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารมีหน้าที่ต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อ ก.ล.ต. ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ภายใน 3 วันทำการ นับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ และให้แจ้งเลขานุการบริษัทเพื่อนำส่งแบบรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ยังก.ล.ต.ภายในเวลาที่กำหนด รวมทั้งจัดทำบันทึกการเปลี่ยนแปลง สรุปจำนวนหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารเป็นรายบุคคลเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ในการประชุมครั้งถัดไป พร้อมทั้งมีการแจ้งกรรมการและผู้บริหารให้รับทราบถึงบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวนี้ด้วย



3. ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน นำข้อมูลทางการเงิน หรือข้อมูลอื่นที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัทฯ เปิดเผยต่อบุคคลภายนอกหรือผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้อง และห้ามทำการซื้อขายหลักทรัพย์ในช่วง 1 เดือน ก่อนที่ข้อมูลทางการเงินหรือข้อมูลอื่นที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัทฯ จะเผยแพร่ต่อสาธารณชน และต้องไม่ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ จนกว่าจะพ้นระยะเวลา 24 ชั่วโมง นับแต่ได้มีการเปิดเผยข้อมูลนั้นสู่สาธารณะทั้งหมดแล้ว
4. กำหนดแนวทางและวิธีปฏิบัติในเรื่องการปกป้องรักษาและการใช้ข้อมูลภายในของหน่วยงานด้านการลงทุนอย่างถูกต้อง โดยกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวข้อง มีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามหลักการรักษาความลับของข้อมูลและป้องกันการรั่วไหลของข้อมูล ไปยังบุคคลที่ไม่เกี่ยวข้อง และไม่นำข้อมูลไปใช้เพื่อแสวงหาประโยชน์ส่วนตน



การถือหลักทรัพย์ และการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร  
บริษัท สิ้นมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)

รายชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ ณวันที่ 1/1/2558	เปลี่ยนแปลงเพิ่ม / (ลด)	จำนวนหุ้นที่ถือ ณวันที่ 31/12/2558	
			จำนวนหุ้นที่ถือ	สัดส่วนจากหุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้ว
กรรมการบริษัทฯ				
1. นายเรืองวิทย์ คุณฤๅสุรพจน์	2,569,322	-	2,569,322	12.85%
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
2. นายเรืองเดช คุณฤๅสุรพจน์	2,553,751	-	2,553,751	12.77%
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
3. นางสุวิมล ชยวระประภา	1,426,754	-	1,426,754	7.13%
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
4. นายสจวต ไมเคิล แลงค็อน	-	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
5. นายประคิษฐ รอดคณยทุกซ์	386,101	10,300	396,401	1.98%
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
6. นางอัญชลี คุณวิบูลย์	1,479,124	-	1,479,124	7.40%
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
7. นายอนุชาต ชัยประภา	-	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
8. นายวิเศษ ภาณุทัต	-	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
9. นายสุวิชากร ชินะผา	-	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
10. นางสาวถนอมศรี สิ้นสุขเพิ่มพูน	2,465	-	2,465	0.012%
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-

รายชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 1/1/2558	เปลี่ยนแปลงเพิ่ม / (ลด)	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31/12/2558	
			จำนวนหุ้นที่ถือ	สัดส่วนจากหุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้ว
รองกรรมการผู้จัดการ				
11. นายสุทิพย์ รัตนรัตน์	200	-	200	0.001%
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
12. นายประหยัด จิตะธรรมกุล	365	-	365	0.002%
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
13. นางวิภา นิรमानสกุล	3,100	-	3,100	0.016%
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ				
14. นายสุรพงษ์ วงษ์โสภณกุล	-	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
15. นายอนุสนธิ นิลวงศ์	-	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-

#### 9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

(1) ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (audit fee)

ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี ที่บริษัท สำนักงาน อี วาย จำกัด ได้รับจากบริษัทฯ ในรอบบัญชีปี 2558 เท่ากับ 1,260,000 บาท

(2) ค่าบริการอื่น (non-audit fee)

ค่าบริการตรวจสอบตามวิธีการที่ตกลงร่วมกันเกี่ยวกับรายงานการดำเนินงานทางการเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (RBC) เพื่อนำเสนอรายงานต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย สำหรับงวด 30 มิถุนายน 2558 และ 31 ธันวาคม 2558 รวมเท่ากับ 500,000 บาท

#### 9.7 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

ในปี 2558 กรรมการบริษัทฯ ได้เข้าร่วมประชุมในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆของบริษัทฯ โดยได้รายงานไว้แล้วในข้อ 9.2 คณะกรรมการชุดย่อย



## 10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

### นโยบายภาพรวม

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญในด้านความรับผิดชอบต่อสังคม จึงได้ดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาล โดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อสังคมโดยรวม ตลอดจนมุ่งเน้นการสร้างความสำเร็จเติบโตให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน เพื่อผลประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ทั้งนี้ รายงานความรับผิดชอบต่อสังคมตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่บริษัทฯ ได้จัดทำมีรายละเอียด ดังนี้

### 1. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจด้วยความสุจริตและโปร่งใส คำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยมีแนวทางในการประกอบธุรกิจด้วยความเป็นธรรม ดังนี้

- ปฏิบัติตามกรอบกติกาของการแข่งขันทางการค้าที่ดี ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับทางการค้าเพื่อผลประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม
- ไม่สนับสนุนการกระทำใดที่เป็นการล่วงละเมิดสิทธิตามกฎหมาย สิทธิทางปัญญา หรือเครื่องหมายทางการค้า ตลอดจนการใช้ประโยชน์จากทรัพย์สินทางปัญญาโดยที่ไม่ได้รับอนุญาตจากผู้เป็นเจ้าของ
- กำหนดหลักเกณฑ์และการคัดเลือกคู่ค้า/คู่สัญญาอย่างชัดเจน โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ร่วมกัน พร้อมทั้ง ปฏิบัติตามระเบียบ ขั้นตอนการจัดหา ตลอดจนเงื่อนไขที่ได้ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด
- ไม่เรียก ไม่รับ หรือให้ผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตในการติดต่อกับคู่ค้า เจ้าหน้าที่ และลูกค้า
- ปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนด้วยความเป็นธรรม และให้ความสำคัญต่อการพัฒนาความรู้และความสามารถของพนักงาน ให้มีความก้าวหน้าและมั่นคงในอาชีพ

### 2. การต่อต้านการทุจริต คอร์รัปชัน

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญและมีความมุ่งมั่นในความรับผิดชอบต่อสังคมและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ตามหลักการบรรษัทภิบาลที่ดี มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ บริษัทฯ จึงได้กำหนด “นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน” ขึ้นอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร โดยกำหนด ค่านิยม แนวทางปฏิบัติ และมาตรการต่างๆ เพื่อส่งเสริมและสื่อสารให้เกิดความเข้าใจนำไปสู่การยอมรับและปลูกจิตสำนึกที่ดีให้บุคลากรทุกระดับ พร้อมทั้ง ให้มีการลงนามรับทราบและถือปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน



และนโยบายที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ อย่างเคร่งครัด ทั้งนี้ บริษัทฯ อยู่ระหว่างดำเนินการขอการรับรอง (Certification Process) เพื่อให้คณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต รับรองสถานะของบริษัทฯต่อไป

ในปี 2558 บริษัทฯ ได้สื่อสารและเผยแพร่ “นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน” ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ให้บริการที่ให้การสนับสนุนบริษัทฯ ตัวแทน นายหน้า รวมถึง อุโบสถ์ รับทราบถึงเจตนารมณ์ในการต่อต้านการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ รวมถึง การมีนโยบายงดรับของขวัญ ของกำนัล หรือประโยชน์และสิ่งตอบแทนอื่นใด หรือการเลี้ยงรับรองแก่เจ้าหน้าที่ของบริษัทฯทุกระดับ

อีกทั้ง ยังจัดให้มีช่องทางรับเรื่องร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสเมื่อพบเห็นการกระทำที่เป็นการทุจริตคอร์รัปชัน พร้อมทั้ง กำหนดให้มีมาตรการรักษาความลับและคุ้มครองผู้ร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสให้มีความปลอดภัย ไม่ให้ถูกกลั่นแกล้งทั้งในระหว่างการสอบสวนและภายหลังการสอบสวน และมีกระบวนการสอบสวนที่เป็นธรรม โดยมุ่งหวังให้พนักงานทุกคนร่วมกันสอดส่องดูแลการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ

#### มาตรการคุ้มครองและรักษาความลับของผู้ร้องเรียน

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

#### การดำเนินการเมื่อได้รับเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับการคอร์รัปชัน

1. รวบรวมข้อเท็จจริงที่เกี่ยวข้องกับเรื่องร้องเรียนการคอร์รัปชัน
2. ประมวลผล กลั่นกรองข้อมูล และ กำหนดมาตรการเพื่อพิจารณาขั้นตอน วิธีการจัดการ ในแต่ละเรื่อง และดำเนินการแก้ไขอย่างเหมาะสม
3. รายงานผลให้ผู้ร้องเรียน ผู้ถูกร้องเรียน ผู้ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบเรื่องร้องเรียนหรือบุคคลอื่นตามความจำเป็นและเหมาะสมทราบ โดยกรรมการผู้จัดการ และ/หรือกรรมการตรวจสอบ จะติดตามผลความคืบหน้าเป็นระยะ กรณีที่เป็นเรื่องก่อความเสียหายต่อบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ คณะกรรมการตรวจสอบหรือกรรมการผู้จัดการ จะต้องรายงานข้อเท็จจริงและผลการสอบสวนให้คณะกรรมการบริษัทฯรับทราบ



## ช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้จัดช่องทางเพื่อให้พนักงานและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม สามารถร้องเรียน แจ้งเบาะแสการกระทำผิด หรือแสดงความคิดเห็นต่างๆ ได้ โดยผ่านช่องทางของบริษัทฯ ดังต่อไปนี้

### 1. ทางโทรศัพท์ ที่หมายเลข

- หน่วยงานรับเรื่องร้องเรียน (Complain Unit) โทร: 02-3787000 ต่อ 7177 - 7181

### 2. ทางเว็บไซต์ของบริษัท [www.smk.co.th](http://www.smk.co.th) หรือที่ <http://inet6.smk.co.th/websmk/callcenter.aspx>

### 3. กรอกแบบฟอร์ม แสดงความคิดเห็น ได้ทุกสาขาทั่วประเทศ

### 4. ทางไปรษณีย์ โดยเจ้าหน้าที่ของถึง

- ประธานกรรมการตรวจสอบ
- กรรมการผู้จัดการ
- ผู้จัดการฝ่ายบริหารทรัพยากรบุคคล

โดยส่งมาตามที่อยู่ ดังนี้

บริษัท สันมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 313 ถ.ศรีนครินทร์ แขวงหัวหมาก

เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240

### 3. การเคารพสิทธิมนุษยชน

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

บริษัทฯ มีนโยบายให้พนักงานในองค์กรสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างเปิดเผยและเท่าเทียมกัน ให้เกียรติในคุณค่าของความเป็นมนุษย์เสมอเหมือนกัน ด้วยมองเห็นว่าการพัฒนาคนที่ดีต้องเริ่มต้นที่ความเชื่อ ความเชื่อมั่น และความเคารพในความเป็นคนของทุกคน โดยมีแนวทางปฏิบัติดังนี้

- บริษัทฯ ไม่มีข้อจำกัด หรือเลือกปฏิบัติต่อบุคคลใดๆ ในการจ้างงาน ด้วยเรื่องเชื้อชาติ สีผิว 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 หรือความไม่ปลอดภัยในสถานที่ทำงาน

ในปี 2558 ที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้จัดโครงการต่างๆ เพื่อส่งเสริมด้านความปลอดภัยของพนักงาน อาทิเช่น โครงการรณรงค์ความปลอดภัยทางท้องถนนในองค์กร ที่มีมาตรการให้ผู้ขับขี่และผู้โดยสารรถจักรยานยนต์สวมใส่หมวกนิรภัย รวมทั้งผู้ขับขี่รถยนต์และผู้โดยสารคาดเข็มขัดนิรภัย ในขณะที่ขับขี่จนกว่าจะถึงที่จอดรถและลงจากรถ เพื่อให้บุคลากรในองค์กรตระหนักถึงความปลอดภัยทางท้องถนน และเป็นการเสริมสร้างวัฒนธรรมขับขี่ปลอดภัย กิจกรรมการซ้อมอพยพหนีไฟประจำปีและการสอนวิธีการดับเพลิง เพื่อให้พนักงานเข้าใจวิธีการป้องกันอัคคีภัยอย่างถูกต้อง และลดการสูญเสียกรณีเกิดเหตุไฟไหม้ให้ได้มากที่สุด นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการสื่อสารกับพนักงานเป็นประจำ อย่างต่อเนื่อง ในการให้เกร็ดความรู้เกี่ยวกับเรื่องโรคภัยต่างๆ เพื่อให้พนักงานเกิดความตระหนักและใส่ใจรักษาสุขภาพ รวมทั้ง มีการรายงานให้พนักงานทราบเป็นระยะๆ ถึงสถานการณ์ของโรคติดต่อที่กำลังระบาด ตลอดจนให้ข้อมูลวิธีป้องกันการติดต่อในเบื้องต้น



## • ด้านสวัสดิการ

บริษัทฯ จัดให้มีคณะกรรมการด้านสวัสดิการ ทำหน้าที่ดูแลเรื่องสวัสดิการของพนักงานให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนดและมีความเท่าเทียมกัน ตลอดจนร่วมหารือและให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการค่าจ้าง ในเรื่องผลตอบแทนและสวัสดิการต่างๆของพนักงานเพื่อให้มีความเหมาะสมตามภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบัน รวมทั้งจัดให้มีสิทธิประโยชน์อื่นๆสำหรับพนักงาน อาทิเช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ประกันสุขภาพ และสวัสดิการเงินกู้พนักงาน เป็นต้น

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังส่งเสริมให้พนักงานมีสุขภาพแข็งแรง โดยจัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปี และได้สร้างห้องออกกำลังกายที่มีอุปกรณ์ครบครัน เพื่อให้พนักงานสามารถออกกำลังกายในช่วงเย็นหลังเลิกงานได้ พร้อมทั้ง มีการจัดกิจกรรมส่งเสริมด้านสุขภาพให้กับพนักงาน อาทิเช่น โครงการ “ลดเสี่ยง ลดฮวัน เพื่อสุขภาพที่ดี Season 3” เพื่อปลูกจิตสำนึกให้พนักงานใส่ใจในเรื่องสุขภาพ

## • ด้านการพัฒนาบุคลากร

บริษัทฯ ดำเนินนโยบายพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานมีความรู้ มีทักษะความสามารถและทัศนคติที่ดีในการปฏิบัติงาน โดยมีการจัดฝึกอบรมพนักงานตลอดทั้งปีด้วยหลักสูตรที่เหมาะสมกับพนักงานในแต่ละระดับและหน้าที่งาน มีทั้งการอบรมภายในบริษัทฯ และการส่งพนักงานไปอบรมกับสถาบันภายนอกเพื่อให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ของบริษัทฯ ในการพัฒนาบุคลากรให้มีคุณภาพและศักยภาพสูง มีการให้โอกาสในการเรียนรู้และพัฒนาตนเอง และผลักดันให้พนักงานได้ใช้ศักยภาพที่มีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด มีการเรียนรู้งานที่ 2 เพื่อเปิดโอกาสให้พนักงานแสดงความรู้ความสามารถเพิ่มเติม เพื่อเพิ่มศักยภาพในสายอาชีพที่ปฏิบัติ และเพื่อให้สามารถทำงานแทนกันได้อย่างมีประสิทธิภาพ มีกิจกรรมที่ให้พนักงานมีเวทีในการแสดงออกถึงศักยภาพด้านต่างๆ เช่น การวิเคราะห์ปัญหาจากกรณีศึกษา (Case Study) การหาแนวทางแก้ไข และการนำมาประยุกต์ใช้ ซึ่งถือเป็นโอกาสที่ดีในการแสดงออกของพนักงานและสร้างความมั่นใจและความภาคภูมิใจให้แก่ผู้เข้าร่วมกิจกรรม นโยบายการพัฒนาบุคลากรของบริษัทฯ จะทำให้พนักงานพร้อมรับกับความเปลี่ยนแปลง ความท้าทายในการทำงานที่มีการแข่งขันทางธุรกิจที่รุนแรงมากขึ้น และทำให้พนักงานทันต่อการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นอยู่ตลอดเวลา โดยการพัฒนาบุคลากรของบริษัทฯ แบ่งเป็น 3 กลุ่มหลัก ได้แก่

- การพัฒนาเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน
- การพัฒนาพนักงานกลุ่มกำลังสำคัญของหน่วยงาน
- การพัฒนาพนักงานกลุ่มผู้มีศักยภาพ

## 5. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพและตรงตามความต้องการของผู้บริโภค พร้อมทั้งอำนวยความสะดวกให้ผู้บริโภคสามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์ได้ง่าย โดยการประชาสัมพันธ์ข้อมูลผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ช่องทาง online และแผ่นพับที่จัดเตรียมไว้ตามสาขาต่างๆทั่วประเทศ ตลอดจนการให้บริการลูกค้าสามารถซื้อประกัน online ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ได้ เพื่อความสะดวกรวดเร็ว นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีศูนย์ Call Center ที่ให้บริการรับแจ้งอุบัติเหตุ รับฟังข้อเสนอแนะ หรือตอบคำถามเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการจากทางลูกค้า ตลอด 24 ชั่วโมง

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการพัฒนาประสิทธิภาพด้านบริการ โดยมีการกำหนดมาตรฐานการบริการ การจัดสำรวจความคิดเห็นของลูกค้า และวัดค่าดัชนีความพึงพอใจในการบริการ (CSI) เพื่อปรับปรุงการบริการให้ดียิ่งขึ้น ตลอดจนการจัดฝึกอบรมพนักงานทุกระดับอย่างสม่ำเสมอ ให้มีความรู้ความเข้าใจในงานบริการ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้กำหนดมาตรฐานการตรวจสอบอุบัติเหตุเร็วภายใน 20 นาที ในพื้นที่กรุงเทพฯ ปริมณฑล และภูมิภาคเฉพาะในเขตเทศบาล โดยหากเกิดความล่าช้าจะชดเชยด้วยการคุ้มครองกรมธรรม์เบ็ดเตล็ดอุบัติเหตุส่วนบุคคล วงเงิน 100,000 บาท

## 6. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจในด้านบริการ การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ จึงไม่ก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบต่อสิ่งแวดล้อมโดยตรง บริษัทฯ มีการสื่อสารไปยังพนักงานให้ใช้ทรัพยากรธรรมชาติอย่างประหยัด เพื่อกระตุ้นจิตสำนึกในเรื่องการอนุรักษ์พลังงานภายในองค์กร อาทิเช่น การปิดก๊อกน้ำให้สนิทหลังใช้ การปิดหน้าจอคอมพิวเตอร์ในช่วงพักกลางวัน การเดินขึ้นบันไดแทนการใช้ลิฟท์ การปิดแอร์ในช่วงหลังเลิกงาน และการให้ความรู้เกี่ยวกับแนวคิด paperless office เพื่อส่งเสริมการลดปริมาณการใช้กระดาษขององค์กร นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้ดำเนินการเปลี่ยนหลอดไฟทั่วทั้งอาคารสำนักงานใหญ่เป็นหลอด LED เพื่อประหยัดการใช้พลังงานไฟฟ้า

## 7. การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของชุมชนและสังคมที่เข้มแข็ง และมุ่งเน้นการเสริมสร้างธุรกิจขององค์กรให้แข็งแกร่งควบคู่ไปกับการพัฒนาชุมชนและสังคม โดยได้ดำเนินโครงการต่างๆที่เป็นประโยชน์ต่อชุมชนและสังคมโดยรวม ทั้งในด้านการศึกษาและสาธารณสุข ตลอดจนปลูกจิตสำนึกของพนักงานในองค์กรให้เป็นผู้มีจิตอาสาและบำเพ็ญประโยชน์ต่อชุมชนและสังคม นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้



มีการสำรวจ ตรวจสอบสภาพชุมชนและสังคมโดยรอบที่ตั้งของบริษัทฯ และสาขาสหสาขาฯ ว่าไม่มีผู้ใดได้รับผลกระทบในทางลบจากการดำเนินการของบริษัทฯ

ในปี 2558 บริษัทฯ ได้ดำเนินโครงการและกิจกรรมต่างๆเพื่อร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม ดังนี้

- โครงการร่วมบริจาคโลหิตกับสภาอากาศไทย

บริษัทฯ ให้การสนับสนุนแผนการบริจาคโลหิตประจำปี 2558 ของศูนย์บริจาคโลหิตแห่งชาติ สภาอากาศไทย โดยจัดกิจกรรมรณรงค์ให้พนักงานของบริษัทฯ เข้าใจถึงความสำคัญของการบริจาคโลหิต เพื่อเป็นประโยชน์ต่อผู้ป่วยหรือผู้ที่ต้องการได้รับโลหิตในยามจำเป็นทั่วประเทศ และได้จัดให้พนักงานร่วมบริจาคโลหิตกับหน่วยรับบริจาคโลหิตเคลื่อนที่ของสภาอากาศไทยเป็นประจำทุกไตรมาส โดยมีปริมาณโลหิตที่ได้รับบริจาคทั้งสิ้นจำนวน 112,800 ซีซี

- โครงการ “สินมั่นคง ส่งต่อสิ่งดีดี เพื่อผู้ด้อยโอกาส”

บริษัทฯ ได้ดำเนินโครงการเพื่อสนับสนุนด้านการศึกษา ภายใต้ชื่อโครงการ “สินมั่นคง ส่งต่อสิ่งดีดี เพื่อผู้ด้อยโอกาส” โดยรวบรวมสิ่งของบริจาคที่เป็นประโยชน์จากผู้บริหารและพนักงานของบริษัทฯ พร้อมทั้งเงินบริจาค จำนวน 21,000 บาท เพื่อมอบให้กับโรงเรียนบ้านตะโกกลาง จังหวัดราชบุรี นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้ร่วมกับนิคมสาร Thailand Insurance ภายใต้โครงการ “พี่น้องจากผองเพื่อนชาวประกันและวมมิตรธุรกิจเพื่อสังคม ปีที่ 12” สนับสนุนเงินบริจาค จำนวน 20,000 บาท ให้กับโรงเรียนบ้านตะโกกลาง เพื่อนำไปใช้ในการปรับปรุงห้องเรียนชั้นอนุบาล จำนวน 2 ห้อง โดยมีพนักงานจิตอาสาจากสาขาส่งงานใหญ่และพนักงานประจำสาขาราชบุรีเดินทางไปร่วมปรับปรุงห้องเรียนกับชาวบ้านและองค์กรต่างๆที่มาช่วยเหลือด้วย

- โครงการ “สินมั่นคงอยากเห็นเด็กไทยสุขภาพดี”

บริษัทฯ ริเริ่มกิจกรรมบริจาคอุปกรณ์เครื่องใช้ในโรงพยาบาลและเวชภัณฑ์ พร้อมอุปกรณ์กีฬาให้กับโรงเรียนที่ขาดแคลน ภายใต้ชื่อโครงการ “สินมั่นคงอยากเห็นเด็กไทยสุขภาพดี” โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมให้เยาวชนมีสุขภาพแข็งแรงด้วยการออกกำลังกาย และมีโรงพยาบาลในโรงเรียนที่พร้อมด้วยอุปกรณ์และเวชภัณฑ์ที่มีมาตรฐาน เพื่อรองรับนักเรียน ครู และบุคลากรของโรงเรียน สำหรับการรักษาพยาบาลในเบื้องต้นได้อย่างทั่วถึงยิ่งขึ้น โดยบริษัทฯ ได้ดำเนินการมอบอุปกรณ์เครื่องใช้ในโรงพยาบาลและเวชภัณฑ์ พร้อมด้วยอุปกรณ์กีฬาให้แก่โรงเรียน 3 แห่ง ได้แก่ โรงเรียนบ้านคลองชะอม จังหวัดสุพรรณบุรี โรงเรียนวัดหลวงแพ่ง จังหวัดฉะเชิงเทรา และโรงเรียนวัดบางเคียนใน จังหวัดปทุมธานี

- กิจกรรม “สินมั่นคงมินิมารathon ครั้งที่ 2”

สำนักงานภาคเหนือจัดกิจกรรมเดิน-วิ่งการกุศลเพื่อสุขภาพ “สินมั่นคงมินิมารathon ครั้งที่ 2” ณ เขาค้อ จังหวัดเพชรบูรณ์ เพื่อส่งเสริมให้ลูกค้าและประชาชนทั่วไปใส่ใจรักษาสุขภาพด้วยการออกกำลังกาย รวมถึงมอบรายได้จากการจัดกิจกรรมดังกล่าว จำนวน 230,000 บาท ให้กับโรงเรียนบ้านรวมทรัพย์ จังหวัดเพชรบูรณ์ ที่ประสบเหตุภัยธรรมชาติได้รับความเสียหาย เพื่อเป็นทุนในการซ่อมแซมโรงเรียน รวมถึงจัดซื้ออุปกรณ์กีฬา และเป็นทุนการศึกษาให้กับนักเรียนที่ขาดแคลนทุนทรัพย์

- กิจกรรม “สินมั่นคงประกันภัยปิ่นน้ำใจให้น้อง ครั้งที่ 6”

สำนักงานภาคตะวันออกเฉียงเหนือร่วมกับลูกค้า และอยู่ในเครือ จัดโครงการ “สินมั่นคงประกันภัยปิ่นน้ำใจให้น้อง ครั้งที่ 6” โดยร่วมทำบุญทอดผ้าป่าและมอบเงินจำนวน 300,000 บาทให้กับโรงเรียนบ้านโนนยาง จังหวัดร้อยเอ็ด เพื่อจัดซื้ออุปกรณ์คอมพิวเตอร์ เป็นสื่อการเรียนการสอนของนักเรียน พร้อมมอบทุนการศึกษาให้กับนักเรียนที่เรียนดี ประพฤติดี จำนวน 20 ทุน

- มอบเงินสมทบทุนซื้อเครื่องเล่นสนามและเครื่องกรองน้ำดื่มให้โรงเรียน

สำนักงานภาคใต้ร่วมกับลูกค้า มอบเงินสมทบทุนจำนวน 215,500 บาท เพื่อจัดซื้อเครื่องเล่นสนามและเครื่องกรองน้ำดื่มให้กับโรงเรียนวัดหนา จังหวัดนครศรีธรรมราช

- ทอดผ้าป่าเพื่อการศึกษา

สำนักงานภาคกลางและภาคตะวันออกเฉียงเหนือจัดกิจกรรมทอดผ้าป่าเพื่อการศึกษา สร้างอาคารห้องสมุดให้แก่โรงเรียนบ้านดรอกลาไหล จังหวัดปราจีนบุรี เป็นเงินจำนวน 224,600 บาท

- ทอดกฐินสามัคคี ประจำปี 2558

บริษัทฯ ร่วมกับสำนักงานเขตบางกะปิเป็นเจ้าภาพร่วมในงานทำบุญทอดกฐินสามัคคี ประจำปี 2558 ณ วัดศรีบุญเรือง บางกะปิ กรุงเทพฯ โดยบริจาคเงิน จำนวนรวม 20,000 บาท เพื่อสมทบทุนบูรณปฏิสังขรณ์ ศาลาการเปรียญ และพัฒนาวัดในเขตพื้นที่ให้เจริญสวยงาม

- บริจาคเงินและสิ่งของให้โรงเรียนวัดตาลเจ็ชช้อ จังหวัดอ่างทอง

บริษัทฯ ร่วมบริจาคเงินและสิ่งของที่เป็นประโยชน์มูลค่า 30,000 บาท ให้แก่โรงเรียนวัดตาลเจ็ชช้อ จังหวัด อ่างทอง เนื่องในวันอาสาฬหบูชาและวันเข้าพรรษาปี 2558 เพื่อนำไปช่วยเหลือเด็กกำพร้าและเด็กด้อยโอกาส

- สนับสนุนการแข่งขันโบว์ลิ่งการกุศล

บริษัทมอบของสนับสนุนให้กับทีมแข่งขันโบว์ลิ่งการกุศล จำนวนกว่า 50 ทีม จากโรงเรียนนวมินทราชินูทิศ เตรียมอุดมศึกษาน้อมเกล้า โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนกิจกรรมที่ส่งเสริมและพัฒนาความสามารถของนักเรียน

- สนับสนุนการแข่งขันแรลลี่การกุศลสิ่งแวดล้อม ประจำปี 2558

บริษัทร่วมสนับสนุนของรางวัลให้กับผู้เข้าแข่งขันกว่า 100 ทีม ในการแข่งขันแรลลี่การกุศลสิ่งแวดล้อม ประจำปี 2558 ซึ่งจัดโดยสำนักงานคณะกรรมการสิ่งแวดล้อม สถานทูตความในพระบรมราชูปถัมภ์ เส้นทางกรุงเทพ-เพชรบุรี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อหารายได้ช่วยเหลือประชาชนทางกฎหมายด้านสิ่งแวดล้อมของสถานทูตความ

- สนับสนุนโครงการ “ค่ายนักประกันวินาศภัยรุ่นเยาว์ ครั้งที่ 4”

บริษัทสนับสนุนของรางวัลในโครงการ “ค่ายนักประกันวินาศภัยรุ่นเยาว์ ครั้งที่ 4” ซึ่งจัดขึ้นโดยชมรมนักบริหารงานบุคคลธุรกิจประกันภัย สมาคมประกันวินาศภัยไทย โครงการดังกล่าวจัดขึ้นเพื่อเสริมสร้างความรู้แก่นักศึกษาระดับชั้นปีที่ 2-3 จากสถาบันอุดมศึกษาทั่วประเทศ ที่ผ่านการคัดเลือกให้ร่วมกิจกรรมเข้าค่ายอบรมความรู้ด้านประกันภัย เพื่อให้ นักศึกษามองเห็นโอกาส และความก้าวหน้าในเส้นทางอาชีพธุรกิจประกันวินาศภัย

8. การมีนวัตกรรมและเผยแพร่วัตกรรมซึ่งได้จากการดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม  
สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ พัฒนาผลิตภัณฑ์และนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่สู่ตลาดอย่างต่อเนื่อง เพื่อตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของผู้บริโภค อาทิเช่น ประกันซ่อมศูนย์ ประกัน 2+3+ ถูกคิดรับเลย และ ประกันสุขภาพตามฟิต พร้อมทั้งมุ่งมั่นพัฒนาการให้บริการเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า โดยนำเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาใช้ในการบริการ ได้แก่ ระบบ Tracking GPS ที่ช่วยระบุพิกัดของพนักงานเคลมที่อยู่ใกล้ที่เกิดเหตุมากที่สุด ทำให้พนักงานสามารถไปถึงที่เกิดเหตุได้อย่างรวดเร็ว และระบบ SMK Speed App ที่อำนวยความสะดวกแก่ลูกค้ารถประกันและรถคู่กรณีของบริษัทฯ ให้สามารถแจ้งเคลมผ่านมือถือ smart phone ได้ นอกจากนี้ บริษัทฯยังมีชมรมคิดสร้างสรรค์และนวัตกรรม ที่จัดกิจกรรมประกวดนวัตกรรมด้านผลิตภัณฑ์และบริการเป็นประจำทุกปี เพื่อเป็นการส่งเสริมให้บุคลากรรักการคิดริเริ่ม สร้างสรรค์ สอดคล้องกับวัฒนธรรมองค์กร และวิสัยทัศน์ของบริษัทฯในการเป็นผู้นำด้านนวัตกรรม



การดำเนินงานและการจัดทำรายงาน

บริษัทฯ ได้มีการดำเนินงานให้เป็นไปตามนโยบาย ตามที่ได้เขียนรายงานไว้ในหลักการ 8 ข้อ ข้างต้น

การดำเนินธุรกิจที่มีผลกระทบต่อความรับผิดชอบต่อสังคม

- ไม่มีรายการ-

กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (after process)

- ในปี 2558 บริษัทฯ ได้ทำกิจกรรมและร่วมกิจกรรมเพื่อสังคม ตามที่ได้รายงานไว้แล้ว ในหัวข้อ การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม

## 11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทฯ กำกับดูแลให้มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมและรัดกุมเพียงพอ ทันสมัย มีประสิทธิภาพ โดยได้กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยง เป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินธุรกิจ และมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง(Risk Management Committee : RMC) ทำหน้าที่ในการจัดทำนโยบาย และประเมินความเสี่ยงต่างๆ ที่เกิดจากปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก รวมทั้งกำหนดแนวทางในการบริหารและจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ในการสอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล รวมถึงดูแลให้บริษัทมีการปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ดูแลมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การทำรายการเกี่ยวโยงกัน การนำทรัพย์สินของบริษัทไปใช้ประโยชน์ในทางมิชอบหรือไม่มีอำนาจ รวมทั้งช่วยปกป้องคุ้มครองทรัพย์สินไม่ให้รั่วไหล สูญหาย หรือจากการทุจริตประพฤติดมิชอบพร้อมทั้งได้จัดให้มีกลไกการตรวจสอบและถ่วงดุล โดยมีฝ่ายตรวจสอบภายใน ซึ่งมีความเป็นอิสระทำหน้าที่ในการตรวจสอบและประเมินความมีประสิทธิภาพ ความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารจัดการความเสี่ยง และระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี ฝ่ายจัดการของบริษัท จะนำผลการตรวจสอบไปพิจารณาดำเนินการปรับปรุงแก้ไขในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อการพัฒนางานให้มีคุณภาพ และฝ่ายตรวจสอบภายใน ได้จัดให้มีระบบการติดตามการดำเนินการของบริษัท และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบอย่างสม่ำเสมอ

ระบบการควบคุมภายในที่บริษัทกำหนดขึ้นสอดคล้องตามมาตรฐานสากลของ COSO (The Committee of Sponsoring Organization of the Treadway Commission) และนำการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร (Enterprise Risk Management : ERM) มาประยุกต์ใช้เพื่อเป็นเครื่องมือในการพัฒนาให้การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ทำให้เกิดความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่าการดำเนินงานของบริษัท สามารถบรรลุวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายการปฏิบัติงาน ทั้งด้านกลยุทธ์ ด้านการประกันภัย ด้านการปฏิบัติตามนโยบาย กฎ ระเบียบ และข้อปฏิบัติต่างๆ รวมถึงการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 8/2558 เมื่อวันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2559 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ตาม “แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน” ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งครอบคลุมในด้านต่างๆ 5 ด้าน ได้แก่ สภาพแวดล้อมของการควบคุม การประเมินความเสี่ยง การควบคุม การปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตามและการประเมินผล ซึ่งผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว มีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯมีความเหมาะสมเพียงพอ มีรายละเอียด ดังนี้

### 1. สภาพแวดล้อมของการควบคุม

บริษัทฯ มีโครงสร้างองค์กรและสภาพแวดล้อมที่ดี ซึ่งเป็นรากฐานที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน ที่มีประสิทธิผล โดยได้ให้ความสำคัญต่อความซื่อสัตย์สุจริตและจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมีการจัดโครงสร้างองค์กรและสายงานการบังคับบัญชาไว้อย่างชัดเจนเหมาะสม รวมทั้งมีการกำหนดนโยบาย เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ และดัชนีชี้วัดผลสำเร็จ (Key Performance Indicators : KPI) เพื่อใช้ในการประเมินประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานและสอดคล้องกับเป้าหมายขององค์กร และมีระเบียบปฏิบัติที่เป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน นอกจากนี้บริษัทยังปลูกฝังให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคน ตระหนักถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยกำหนดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมทางธุรกิจ และส่งเสริมให้มีการอบรม/การประชุมพิเศษพนักงานใหม่ ตลอดจนการอบรมอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปีให้แก่บุคลากรทุกคน เพื่อให้การปฏิบัติงานมีความโปร่งใส เป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

### 2. การประเมินความเสี่ยง

เพื่อให้การดำเนินธุรกิจ สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ บริษัทฯ ได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยกำหนดให้มีการระบุการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กรอย่างเป็นระบบ และเป็นส่วนหนึ่งของการจัดทำแผนธุรกิจประจำปี การบริหารงาน และการปฏิบัติงานประจำวัน ซึ่งกระบวนการบริหารความเสี่ยงจะต้องครอบคลุมปัจจัยความเสี่ยงในด้านต่างๆ ทั้งปัจจัยภายนอก และปัจจัยภายใน ซึ่งได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านการประกันภัย ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านการตลาด และความเสี่ยงด้านเครดิต โดยมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และหน่วยงานบริหารความเสี่ยง พิจารณากันกรองและกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยง โดยจัดให้มีการระบุปัจจัยและเหตุที่มาของความเสี่ยง มีการประเมินวิเคราะห์จัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยง รวมทั้งกำหนดมาตรการจัดการที่เหมาะสม มีการติดตาม/ประเมินผลและรายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ

### 3. การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร

บริษัทฯ ได้กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละตำแหน่งงานไว้อย่างชัดเจน และมีการทบทวนคู่มืออำนาจอนุมัติ อำนาจดำเนินการ แบ่งแยกหน้าที่ที่อาจมีการเอื้อให้เกิดการทุจริตออกจากกันและมีการจัดทำคู่มือ/ขั้นตอนการปฏิบัติงานให้เหมาะสมกับโครงสร้างองค์กรให้เป็นปัจจุบัน ตลอดจนกิจกรรมการควบคุมที่มีประสิทธิภาพ อีกทั้งยังได้มีการจัดตั้งหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance Unit) เพื่อประสานงานและดูแลให้การดำเนินการของบริษัทฯ เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสม และมีประสิทธิภาพ

#### 4. ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

บริษัทฯ มีการพัฒนาระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูลอย่างต่อเนื่อง และมีความถูกต้องและเป็นปัจจุบัน โดยได้นำเทคโนโลยีสารสนเทศที่ทันสมัยและมีความปลอดภัยมาใช้ ตั้งแต่การรวบรวมข้อมูล ประมวลผล จัดเก็บ และติดตามผล เพื่อให้ฝ่ายบริหารสามารถนำข้อมูลไปใช้ในการตัดสินใจได้อย่างครบถ้วน ถูกต้อง ภายในเวลาที่เหมาะสม ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลอื่นๆ และมีระบบรักษาความปลอดภัยของระบบสารสนเทศที่มีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีการกำหนดแผนสำรองฉุกเฉินสำหรับป้องกันในเรื่องความปลอดภัยของข้อมูลกรณีมีอุบัติเหตุร้ายแรงจนระบบไม่สามารถปฏิบัติงานได้ รวมถึงกำหนดให้มีการซักซ้อมแผนสำรองฉุกเฉินอย่างสม่ำเสมอเป็นประจำทุกปี อีกทั้ง ยังจัดให้มีระบบ Intranet เพื่อเป็นช่องทางการสื่อสารนโยบาย และข้อมูลข่าวสารต่างๆ รวมทั้งการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้บุคลากรทุกคนได้รับทราบอย่างทั่วถึง และทันเวลา รวมถึงจัดให้มีช่องทางการสื่อสารเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กรสามารถแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสเกี่ยวกับการฉ้อฉลหรือทุจริตแก่บริษัทได้อย่างปลอดภัย

#### 5. ระบบการติดตามและการประเมินผล

บริษัทฯ มีการติดตามและกำกับดูแลการปฏิบัติงานเปรียบเทียบกับเป้าหมายหรือตัวชี้วัด(KPI) ที่กำหนดไว้อย่างสม่ำเสมอ รวมถึงมีการตรวจสอบประเมินผลการปฏิบัติงานโดยฝ่ายตรวจสอบภายใน หน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน หน่วยงานบริหารความเสี่ยง และผู้สอบบัญชีภายนอก อีกด้วย

ฝ่ายตรวจสอบภายในที่มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน ทำหน้าที่ในการประเมินความเพียงพอและประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยง ติดตามการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัท ตามแผนการตรวจสอบประจำปี และรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ การปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบได้พิจารณาจากเป้าหมาย วัตถุประสงค์ กลยุทธ์และปัจจัยเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมไปถึงจุดควบคุมที่สำคัญที่จะมีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ โดยแผนการตรวจสอบได้ผ่านการอนุมัติเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ อีกทั้ง ฝ่ายตรวจสอบยังมีกฎบัตรที่ได้กำหนดควิสัยทัศน์ พันธกิจ เป้าหมาย วัตถุประสงค์ ภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ รวมทั้งสิทธิในการปฏิบัติงานตรวจสอบไว้อย่างชัดเจน มีการกำหนดคู่มือการตรวจสอบเพื่อให้เจ้าหน้าที่ตรวจสอบมีมาตรฐานการปฏิบัติงานตรวจสอบที่ยึดถือได้ ทั้งนี้ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานและเป็นไปตามมาตรฐานสากลการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน

นอกจากนี้ ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ได้ทำการตรวจสอบงบการเงินประจำงวดบัญชี และให้ความเห็นเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในทางด้านบัญชีการเงินของบริษัทฯ รวมถึงประเมินระบบการตรวจสอบภายใน และระเบียบวิธีปฏิบัติการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทฯ ประกันวินาศภัยเป็นประจำทุกปี ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และบริษัทฯ ยังได้มีการกำหนด นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน เพื่อสร้างความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ



หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบได้มีมติแต่งตั้ง นายอมรศักดิ์ ศรีมงคลชัย ให้ดำรงตำแหน่งผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน ของบริษัทฯ เมื่อเดือนกุมภาพันธ์ 2549 โดยการพิจารณา อนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทจะต้องผ่านการอนุมัติ หรือได้รับความเห็นชอบ จากคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติแต่งตั้ง นางวิภา นิรमानสกุล ให้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ เมื่อเดือนมิถุนายน 2558 เพื่อดูแลให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ โดย การพิจารณา อนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทจะต้องผ่านการอนุมัติ หรือได้รับความเห็นชอบ จากคณะกรรมการบริษัทฯ

ทั้งนี้ คุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ รายละเอียดปรากฏในเอกสารแนบ 3

## 12. รายการระหว่างกัน

ในระหว่างปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ ไม่มีรายการทางธุรกิจที่มีสาระสำคัญกับ  
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยรายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าที่ไม่ต่างไปจากบุคคลทั่วไป

