

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพ์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

- (1) บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียน 200 ล้านบาท เรียกชำระแล้ว 200 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ 200 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 1 บาท โดยเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

หมายเหตุ ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559 ประชุมเมื่อวันที่ 19 เมษายน 2559 ได้มีมติอนุมัติให้มีการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้ (Par) จากเดิมหุ้นละ 10 บาท เป็นหุ้นละ 1 บาท ซึ่งบริษัทฯ ได้ดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยน Par ตามมติที่ประชุมดังกล่าว ต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เสร็จสิ้นเมื่อวันที่ 17 พฤษภาคม 2559

- (2) ลักษณะสำคัญของหุ้นประเภทอื่นที่มีสิทธิและเงื่อนไขที่แตกต่างจากหุ้นสามัญ เช่น หุ้นบุริมสิทธิ
- ไม่มี-

7.2 ผู้ถือหุ้น

- (1) รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

- (ก) กลุ่มผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก

ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้น วันที่ 10 สิงหาคม 2559

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่	ณ วันที่ 10 สิงหาคม 2559	
	จำนวนหุ้นที่ถือ	%
ตระกูลคุษฎีสุรพจน์	124,762,390	62.38
MINDO ASIA INVESTMENT LIMITED	21,750,000	10.88
RAFFLES NOMINEES (PTE) LIMITED	21,749,990	10.87
ตระกูลรอดลอยทุกซ์	4,549,520	2.27
ตระกูลอัยภูธร	2,527,210	1.26
Mr. YUE KWOK-LEUNG	1,729,000	0.86
UOB KAY HIAN (HONG KONG) LIMITED - Client Account	1,689,150	0.84
บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	1,547,750	0.77
ตระกูลเริงพิทยา	1,540,330	0.77
นางสาวนงราม เลาหะวีดิolk	1,193,000	0.60

การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มตระกูลคุณวิสูตรพจน์ ณ วันที่ 15 พฤศจิกายน 2559

ผู้ถือหุ้นกลุ่มตระกูลคุณวิสูตรพจน์ ได้ปรับโครงสร้างการถือหุ้นภายในครอบครัว โดยการโอนหุ้นที่ถืออยู่บางส่วนให้แก่ บริษัท คุณวิสูตรพจน์ โฮลดิ้ง จำกัด (“คุณวิสูตรพจน์ โฮลดิ้ง”) และ SMK Holding Limited (“SMK Holding”) ซึ่งเป็นบริษัทโฮลดิ้งที่จัดตั้งขึ้นโดยผู้ถือหุ้นกลุ่มดังกล่าว เพื่อปรับโครงสร้างการถือหุ้นภายในครอบครัวคุณวิสูตรพจน์ เพื่อรองรับการกำกับดูแลธุรกิจของครอบครัวในระยะยาว ซึ่งได้มีการโอนหุ้นให้แก่ คุณวิสูตรพจน์ โฮลดิ้ง และ SMK Holding ในวันที่ 15 พฤศจิกายน 2559 และการได้มาซึ่งหุ้นของบริษัทฯ โดย คุณวิสูตรพจน์ โฮลดิ้ง และ SMK Holding จากการโอนหุ้นดังกล่าว ส่งผลให้ คุณวิสูตรพจน์ โฮลดิ้ง และ SMK Holding ถือหุ้นของบริษัทฯ ทั้งหมดคิดเป็น ร้อยละ 25.02 และ ร้อยละ 1 ของสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ ตามลำดับ และส่งผลให้ คุณวิสูตรพจน์ โฮลดิ้ง เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ทั้งนี้ ในการถือหุ้นก่อนและหลังการปรับโครงสร้างการถือหุ้น กลุ่มผู้ถือหุ้น ยังคงเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทฯ เพียงแต่การถือหุ้นบางส่วนเป็นการถือหุ้นทางอ้อมโดยผ่าน คุณวิสูตรพจน์ โฮลดิ้ง และ SMK Holding

รายละเอียดการถือหุ้นในบริษัทฯ ของผู้ถือหุ้นกลุ่มตระกูลคุณวิสูตรพจน์ ก่อนและหลังการปรับโครงสร้างการถือหุ้น สรุปได้ดังนี้

ผู้ถือหุ้น	ก่อนการ ปรับ โครงสร้าง	หลังการปรับโครงสร้าง				
	การถือหุ้น ในบริษัทฯ โดยตรง*	การถือหุ้น ในบริษัทฯ โดยตรง	การถือหุ้น ในบริษัทฯ โดยผ่านทาง คุณวิสูตรพจน์ โฮลดิ้ง	การถือหุ้นใน คุณวิสูตรพจน์ โฮลดิ้ง	การถือหุ้น ในบริษัทฯ โดยผ่าน ทาง SMK Holding	การถือหุ้น ใน SMK Holding
นางวิจิตร คุณวิสูตรพจน์	7.41%	4.32%	2.97%	11.87%	0.12%	11.87%
นางอัญชลี คุณวิบูลย์	7.39%	4.31%	2.96%	11.86%	0.12%	11.86%
นายเรืองวิทย์ คุณวิสูตรพจน์	12.85%	7.49%	5.15%	20.59%	0.21%	20.59%
นายเรืองเดช คุณวิสูตรพจน์	12.77%	7.44%	5.13%	20.47%	0.20%	20.47%
นางสุวิมล ขยวประภา	7.14%	4.16%	2.86%	11.44%	0.12%	11.44%
นางศิวะพร คุณวิสูตรพจน์	14.82%	8.64%	5.95%	23.77%	0.23%	23.77%
รวม (ประมาณ)	62.38%	36.36%	25.02%	100%	1%	100%

* สัดส่วนการถือหุ้น ณ วันที่ 14 พฤศจิกายน 2559

** ตัวเลขในตารางเกิดจากการปัดเศษทศนิยม

(๗) รายชื่อกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤติการณ์มีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการหรือการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ ดังนี้

กลุ่มผู้ถือหุ้น	ณ วันที่ 10 สิงหาคม 2559		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวนกรรมการบริษัทฯ ที่เป็นตัวแทนของกลุ่ม
	จำนวนหุ้นที่ถือ	%	
1. ตระกูลคุษฎีสุรพจน์	124,762,390	62.38	4 ท่าน
2. MINDO ASIA INVESTMENT LIMITED	21,750,000	10.88	-
3. LeapFrog Thailand Holdings Limited	21,749,990	10.87	1 ท่าน

หมายเหตุ ณ วันที่ 10 สิงหาคม 2559 กลุ่มผู้ถือหุ้นตระกูลคุษฎีสุรพจน์ มีจำนวนรวม 9 ท่าน ได้แก่

นางศิวะพร	คุษฎีสุรพจน์	จำนวนหุ้นที่ถือ	29,654,080	หุ้น	เป็นสัดส่วนร้อยละ	14.83
นายเรืองวิทย์	คุษฎีสุรพจน์	จำนวนหุ้นที่ถือ	25,693,220	หุ้น	เป็นสัดส่วนร้อยละ	12.85
นายเรืองเดช	คุษฎีสุรพจน์	จำนวนหุ้นที่ถือ	25,537,510	หุ้น	เป็นสัดส่วนร้อยละ	12.77
นางวิจิตรา	คุษฎีสุรพจน์	จำนวนหุ้นที่ถือ	14,807,730	หุ้น	เป็นสัดส่วนร้อยละ	7.40
นางอัญชลี	คุณวิบูลย์	จำนวนหุ้นที่ถือ	14,791,240	หุ้น	เป็นสัดส่วนร้อยละ	7.40
นางสุวิมล	ชยวระประภา	จำนวนหุ้นที่ถือ	14,267,540	หุ้น	เป็นสัดส่วนร้อยละ	7.13
นางวัชรารวรรณ	คุษฎีสุรพจน์	จำนวนหุ้นที่ถือ	6,090	หุ้น	เป็นสัดส่วนร้อยละ	0.00
นายประเสริฐ	คุษฎีสุรพจน์	จำนวนหุ้นที่ถือ	3,650	หุ้น	เป็นสัดส่วนร้อยละ	0.00
นายประสิทธิ์	คุษฎีสุรพจน์	จำนวนหุ้นที่ถือ	1,330	หุ้น	เป็นสัดส่วนร้อยละ	0.00

บริษัทฯ ไม่มี การประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (holding company)

(2) ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีผลกระทบต่อการออกและเสนอขายหลักทรัพย์หรือการบริหารงานของบริษัท และสาระสำคัญที่มีผลต่อการดำเนินงาน

-ไม่มี-

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

(1) ลักษณะสำคัญของหลักทรัพย์แปลงสภาพ

-ไม่มี-

(2) ลักษณะสำคัญของหลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้

-ไม่มี-

7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทฯ มีนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่เกินร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิ หลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล ซึ่งได้ถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอตลอดมา

8. โครงสร้างการจัดการ

8.1 คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการ 10 ท่าน ซึ่งมีรายชื่อดังต่อไปนี้

1. นายเรืองวิทย์ คุชฎีสุรพจน์	ประธานกรรมการ / ประธานกรรมการลงทุน /
2. นายเรืองเดช คุชฎีสุรพจน์	ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล
3. นางสาววิมล ชยวระประภา	กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการผู้จัดการ /
4. นายสจวต ไมเคิล แลงค็อน	กรรมการลงทุน / กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และ
5. นายประดิษฐ์ รอดลอยทุกข์	กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการลงทุน /
6. นางอัญชลี คุณวิบูลย์	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการสรรหา
7. นายวีระชัย งามศิริไศลศักดิ์ ¹	กรรมการ
8. นายวิเศษ ภาณุทัต	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ /
9. นายวินัย วิทวัสการเวช ²	กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน
10. นางสาวณอมศรี สีนสุขเพิ่มพูน	และบรรษัทภิบาล
	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการบริหาร
	ความเสี่ยง
	กรรมการ และ เลขานุการบริษัท / เลขานุการคณะกรรมการสรรหา
	ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

หมายเหตุ ¹ นายวีระชัย งามศิริไศลศักดิ์ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 เมื่อวันที่ 19 เมษายน 2559 พร้อมทั้งได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2559 เมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2559 แทนนายอนุชาต ชัยประภา ที่ครบกำหนดออกตามวาระ

² ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 5/2559 เมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2559 ได้มีมติแต่งตั้ง นายวินัย วิทวัสการเวช เป็นกรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริหารความเสี่ยง แทนนายสุวิชากร ชินะผา กรรมการที่เสียชีวิต มีผลตั้งแต่วันที่ 9 ธันวาคม 2559 เป็นต้น

* รายละเอียดของคณะกรรมการบริษัทฯ อยู่ในเอกสารแนบ 1

บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ ในฐานะตัวแทนผู้ถือหุ้น มีหน้าที่ในการกำหนดวิสัยทัศน์ นโยบาย และทิศทางการดำเนินงานของบริษัทฯ ตลอดจนกำกับดูแลการบริหารงาน และติดตามให้มีการนำกลยุทธ์ของบริษัทฯ ไปปฏิบัติ โดยคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มอื่นๆ ซึ่งรวมถึงการดำเนินงานดังต่อไปนี้

1. มีหน้าที่ในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ
2. มีหน้าที่พิจารณากำหนดวิสัยทัศน์และทิศทางของบริษัทฯ ตลอดจนร่วมผลักดันและสนับสนุนวิสัยทัศน์ให้เป็นกลยุทธ์และแผนงาน เพื่อส่งเสริมให้กิจการก้าวหน้าสามารถแข่งขันได้อย่างมีประสิทธิภาพ
3. มีหน้าที่กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีความมั่นคง มีการดำเนินงานและมีผลประโยชน์ที่ดีอย่างต่อเนื่อง และมีโครงสร้างองค์กรที่สอดคล้องกับวิสัยทัศน์และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ
4. มีหน้าที่กำกับดูแลภาพรวมเกี่ยวกับการจัดการบริหารความเสี่ยง กำหนดความเสี่ยงที่ต้องจัดการรับได้ ตลอดจนกำกับดูแลการควบคุมภายในและการตรวจสอบที่เหมาะสม
5. มอบหมายอำนาจแก่ฝ่ายบริหารให้มีความเหมาะสมกับบทบาทหน้าที่ที่ฝ่ายบริหารได้รับ
6. กำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยและให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการชุดย่อย
7. พิจารณานุมัติกรอบนโยบายการลงทุนและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุน
8. พิจารณานุมัติงบประมาณและงบลงทุนประจำปีและโครงการลงทุนที่มีมูลค่าเกินกว่า 20.0 ล้านบาท
9. กำกับดูแลให้มีกระบวนการสรรหากรรมการและมีกระบวนการสรรหา และมีแผนการสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป
10. พิจารณาประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการชุดย่อย และ ผู้บริหารระดับสูง

อำนาจและเงื่อนไขในการลงนามของกรรมการบริษัทฯ มีรายละเอียดดังนี้

1. กรรมการ 2 ใน 6 คนต่อไปนี้ (นายประดิษฐ์ รอดลอยทุกข์ นางอัญชลี คุณวิบูลย์ นายเรืองเดช ดุษฎีสุรพจน์ นางสาววิมล ชยวระประภา นายเรืองวิทย์ ดุษฎีสุรพจน์ และนางสาวถนอมศรี สิ้นสุขเพิ่มพูน) ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัทฯ เป็นผู้มียอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ
2. การออกกรรมกรรมประกันภัย กรรมกรรมประกันอสังหาริมทรัพย์ หนังสือรับรองที่ใช้ในการประกันตัว การฟ้องร้องต่อผู้คดี และดำเนินกระบวนการพิจารณาทั้งหมด ทั้งทางแพ่ง ทางอาญา และทางอนุญาโตตุลาการ การแจ้งความร้องทุกข์ การถอนคำร้องทุกข์ การยื่นขอรับชำระหนี้ ตลอดจนการขอรับ เอาคืน และเข้าครอบครองทรัพย์สินของบริษัทหรือเงินอื่นใดจากพนักงานสอบสวน พนักงานอัยการ จากศาลและหรือจากนิติบุคคลหรือบุคคลใดๆ ดำเนินการขึ้นบังคับคดี ยึด อาศัย ถอนการยึด ถอนการอายัด ขายหรือยกเลิกการขายทอดตลาดทรัพย์สิน เข้าทำและถอนสัญญาประกันวางหลักทรัพย์หรือหลักประกัน การชี้แจงข้อเท็จจริงโต้แย้งหรืออุทธรณ์คำวินิจฉัยคำสั่งหรือความเห็นของพนักงานเจ้าหน้าที่สำนักงานคณะ

กรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) หรือพนักงานเจ้าหน้าที่อื่นตลอดจนการชำระค่าปรับเบี้ยปรับหรือเงินอื่นใด เข้า ให้เช่า ยกเลิกหรือเปลี่ยนแปลงสิทธิการเช่าทรัพย์สินในนามบริษัทให้นายประดิษฐ์ รอดลอยทุกข์ นางอัญชลี คุณวิบูลย์ นายเรืองเดช คุณฤๅสุรพจน์ นางสุวิมล ชยวระประภา นายเรืองวิทย์ คุณฤๅสุรพจน์ นางสาวอนอมศรี สินสุขเพิ่มพูน คนใดคนหนึ่งลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัท

จำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และ จำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละรายเข้าประชุม

คณะกรรมการบริษัทฯ ในปี 2559 มีการประชุมรวมทั้งสิ้นจำนวน 6 ครั้ง โดยการเข้าร่วมประชุมของกรรมการบริษัทฯแต่ละท่าน สรุปได้ดังนี้

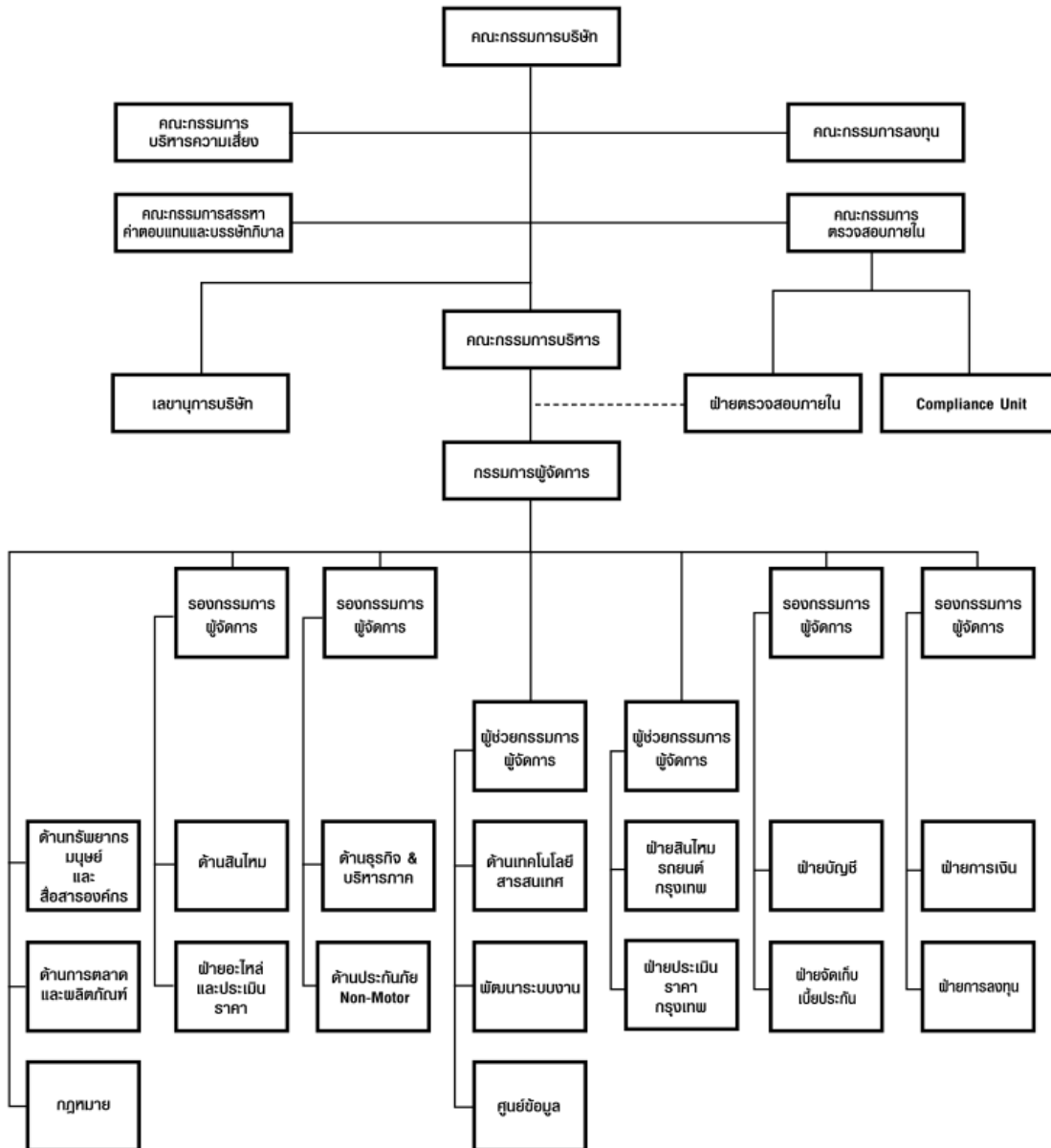
รายนามกรรมการ	การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	หมายเหตุ
1. นายเรืองวิทย์ คุณฤๅสุรพจน์	6/6	นายวีระชัย งามศิริโลศักดิ์ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 เมื่อวันที่ 19 เมษายน 2559 แทนนายอนุชาต ชัยประภา ที่ครบกำหนดออกตามวาระ ทั้งนี้ ในปี 2559 นายอนุชาต ชัยประภา ได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ จำนวน 1 ครั้ง ก่อนครบกำหนดวาระกรรมการ
2. นายเรืองเดช คุณฤๅสุรพจน์	6/6	
3. นางสุวิมล ชยวระประภา	6/6	
4. นายสจวต ไมเคิล แลงค็อน	4/6	
5. นายประดิษฐ์ รอดลอยทุกข์	6/6	
6. นางอัญชลี คุณวิบูลย์	3/6	
7. นายวีระชัย งามศิริโลศักดิ์	4/6	
8. นายวิเศษ ภาณุทัต	6/6	นายสุวิชากร ชินะผา เสียชีวิต สิ้นสุดการเป็นกรรมการบริษัทฯ ตั้งแต่วันที่ 8 ตุลาคม 2559 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 5/2559 เมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2559 ได้มีมติแต่งตั้งนายวินัย วิทวัสการเวช เป็นกรรมการอิสระ แทนนายสุวิชากร ชินะผา มีผลตั้งแต่วันที่ 9 ธันวาคม 2559 เป็นต้นไป
9. นายสุวิชากร ชินะผา	2/6	
10.นางสาวอนอมศรี สินสุขเพิ่มพูน	6/6	

8.2 ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีผู้บริหารจำนวน 5 ท่าน ดังนี้

รายนาม	ตำแหน่ง
1 นายสุทิพย์ รัตนรัตน์	รองกรรมการผู้จัดการ ด้านสินไหมรถยนต์
2 นายประหยัด จิตะธรรมกุล	รองกรรมการผู้จัดการ ด้านธุรกิจ บริหารภาค และ Non Motor
3 นางวีณา นิรमानสกุล	รองกรรมการผู้จัดการ ด้านบัญชี บริหารลูกหนี้และ Compliance
4 นายสุรพงษ์ วงษ์โสภณกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ พัฒนาระบบงานและบริการ
5 นายนุสนธิ 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 2559 กรรมการ ได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทฯ ในฐานะกรรมการ ดังรายละเอียดต่อไปนี้

รายนาม		บำเหน็จ กรรมการ	เบี้ยประชุม กรรมการ	รวมค่าตอบแทน
นายเรืองวิทย์	คุณฐิสุรพจน์	736,500.00	237,625.00	974,125.00
นางสุวิมล	ชยวระภา	701,250.00	229,025.00	930,275.00
นายประดิษฐ์	รอดลอยทุกข์	795,750.00	265,250.00	1,061,000.00
นายอนุชาต	ชัยประภา	152,500.00	152,500.00	305,000.00
นายวิเศษ	ภานุทัต	284,250.00	78,313.00	362,563.00
นายสุวิชากร	ชินะผา	276,250.00	110,500.00	386,750.00
นายวีระชัย	งามดีวิไลศักดิ์	315,304.17	-	315,304.17
นางสาวณอมศรี	สิ้นสุขเพิ่มพูน	197,250.00	65,750.00	263,000.00
นายสจวต ไมเคิล	แสงเดือน	197,250.00	49,313.00	246,563.00
นางอัญชลี	คุณวิบูลย์	197,250.00	32,875.00	230,125.00

(ข) ในปี 2559 มีกรรมการบริหาร เลขานุการบริษัท และผู้บริหารของบริษัทฯ ได้รับค่าตอบแทนในรูปแบบเงินเดือน โบนัส ค่าครองชีพ จำนวน 8 ราย รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 31,397,620.66 บาท เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 1,120,521.80 บาท

(2) ค่าตอบแทนอื่นๆ

- ไม่มี

8.5 บุคลากร

บริษัทฯ มีพนักงานจำนวน 2,278 คน (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559) โดยแยกออกเป็นพนักงานในฝ่ายงานต่างๆ ดังนี้

ที่	หน่วยงาน	จำนวนคน
1	สำนักกรรมการ	5
2	ฝ่ายสินไหมรถยนต์	151
3	สายงานการตลาด	207
4	ศูนย์ Call Center	202
5	ฝ่ายประกันภัย Non-Motor	70
6	สาขากรุงเทพฯ และ ปริมณฑล	336
7	สาขาภูมิภาค	912
8	ฝ่ายกฎหมาย	44
9	ฝ่ายจัดการและศูนย์พัฒนาทรัพยากรบุคคล	14
10	ฝ่ายพัฒนาระบบงานและบริการ	20
11	ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	30
12	ฝ่ายการลงทุน	5
13	ฝ่ายตรวจสอบภายใน	40
14	ฝ่ายการเงิน	31
15	ฝ่ายธุรการและจัดซื้อ	103
16	ฝ่ายจัดเก็บเบี้ยประกัน	73
17	ฝ่ายบัญชี	35
	รวม	2,278

บริษัทฯ ไม่มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญ หรือมีข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญ ในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา

ผลตอบแทนรวมของพนักงานเป็นเงินทั้งสิ้น 744,298,327.07 บาท โดยแยกเป็นรายละเอียดดังนี้

ที่	ประเภท	จำนวนเงิน	
1	เงินเดือน	524,845,832.85	บาท
2	ค่าครองชีพ	21,826,026.75	บาท
3	ค่าล่วงเวลา	25,046,395.90	บาท
4	เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	21,057,331.62	บาท
5	ค่ารักษาการ	3,805,963.83	บาท
6	ค่าวิชาชีพ	224,933.33	บาท
7	ค่ารับรอง	1,051,551.96	บาท
8	เงินประจำตำแหน่ง	7,416,233.42	บาท
9	เงินโบนัส	139,024,057.41	บาท
	รวม	744,298,327.07	บาท

นโยบายในการพัฒนาพนักงาน

บุคลากรถือว่าเป็นสินทรัพย์ที่มีค่าสูงสุดในการดำเนินธุรกิจ ดังคำว่า “บุคลากรคือรากฐานของธุรกิจ” เนื่องจากบุคลากรจะเป็นผู้ขับเคลื่อนนำพาให้ภารกิจต่าง ๆ ของบริษัทฯ สำเร็จลุล่วงตามวัตถุประสงค์ บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญในการพัฒนาเพื่อเสริมสร้างคุณภาพแก่บุคลากรในการปฏิบัติงาน และมีทัศนคติที่ดีต่อองค์กร ดังนั้น จึงส่งเสริมและพัฒนาให้บุคลากรมีความรู้ความสามารถ มีสมรรถนะและศักยภาพที่สอดคล้องตามวิสัยทัศน์ที่ว่า “เป็นผู้นำด้านบริการและนวัตกรรม ด้วยบุคลากรที่มีคุณภาพและศักยภาพสูง”

การพัฒนาบุคลากรนอกจากจะครอบคลุมทั้งการสร้างบุคลากรให้มีความรู้ ความสามารถ มีทัศนคติที่ดีในการทำงาน มีการสร้างแรงจูงใจในการทำงาน เพื่อให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดีตามหลักธรรมาภิบาลแล้ว ยังมีการให้โอกาสในการพัฒนาตนเอง (Self Development) และใช้ศักยภาพที่มีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยมีเป้าหมายในการพัฒนาพนักงาน คือ การทำให้พนักงานทุกระดับมีความรู้ มีความสามารถ มีทักษะและทัศนคติที่ดี และเพียงพอสำหรับการปฏิบัติงาน ตลอดจนเป็นการเตรียมคนให้พร้อมที่จะปฏิบัติหน้าที่ให้บรรลุเป้าหมายของบริษัทฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นตอบรับกับความเปลี่ยนแปลง ความท้าทายในการ

ทำงานที่มีการแข่งขันทางธุรกิจที่รุนแรงมากขึ้น และให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นอยู่ตลอดเวลา บริษัทฯ ได้จัดแบ่งการพัฒนานุคลากรเป็น 3 กลุ่มหลัก ดังนี้

1) การพัฒนาเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน (Performance Improvement)

บริษัทฯ มีการกำหนดแผนการอบรมพัฒนานุคลากรประจำปี 2 แผนหลัก คือ 1. Training Master Plan ตาม Competency และ 2. Training Master Plan แผนการอบรมพัฒนานุคลากรฝ่ายสินไหม เพื่อให้พนักงานมีความรู้ ความสามารถ และมีทักษะ ที่พร้อมจะปฏิบัติงานในหน้าที่ให้บรรลุเป้าหมาย และพร้อมต่อการแข่งขันในทางธุรกิจ

หลักสูตรการเรียนรู้และพัฒนาตามแผนการอบรมพัฒนานุคลากรประจำปีตาม Competency แบ่งออกได้เป็น 3 กลุ่ม จำแนกตามประเภทของ Competency หรือ ชีตความสามารถเชิงสมรรถนะ โดยเนื้อหาของหลักสูตรจะแตกต่างกันไปตามกลุ่มเป้าหมาย ดังนี้

ความสามารถหลัก ได้แก่ ความสามารถที่ทุกคนในองค์กรพึงมี ซึ่งแสดงถึงวัฒนธรรมการทำงานขององค์กรและช่วยให้การพัฒนานุคลากรเป็นไปในทิศทางเดียวกันที่จะทำให้องค์กรบรรลุเป้าหมายการดำเนินงาน

ความสามารถบริหาร ได้แก่ ความสามารถด้านการบริหารที่บุคลากรในองค์กรตามระดับตำแหน่งงานและบทบาทความรับผิดชอบจำเป็นต้องมีในการบริหารตนเอง บริหารงานและผู้ได้บังคับบัญชา เพื่อให้งานสำเร็จและสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ วัตถุประสงค์ขององค์กร

ความสามารถตามสายงาน ได้แก่ ความสามารถ ทักษะด้านวิชาชีพที่จำเป็นในการนำไปปฏิบัติงานให้บรรลุผลสำเร็จ ซึ่งจะแตกต่างกันตามลักษณะงาน เป็นการพัฒนาเฉพาะด้านที่เกี่ยวข้องกับงานโดยตรง เพื่อช่วยส่งเสริมความเป็นมืออาชีพของแต่ละสายงานให้มากยิ่งขึ้น

หลักสูตรการเรียนรู้และพัฒนาตามแผนการอบรมพัฒนานุคลากรฝ่ายสินไหม เพื่อให้การพัฒนานุคลากรสินไหมเป็นไปอย่างต่อเนื่อง โดยแบ่งกลุ่มอบรมพัฒนาเป็น 4 กลุ่ม ดังนี้

1. พนักงานตรวจสอบอุบัติเหตุ จะเน้นอบรมพัฒนาในเรื่อง ความรู้ด้านสินไหม, การบริการ และทัศนคติเชิงบวก แบ่งเป็น

- พนักงานตรวจสอบอุบัติเหตุ อายุงาน 0-2 ปี
- พนักงานตรวจสอบอุบัติเหตุ อายุงาน 2-5 ปี
- พนักงานตรวจสอบอุบัติเหตุ อายุงาน 5 ปีขึ้นไป

- 2.พนักงานประจำสาขา พนักงานประจำแผนกฝ่ายสินไหม และช่างประเมินราคา จะเน้นอบรมพัฒนาในเรื่องการบริการ, ทัศนคติเชิงบวก และ การสื่อสารประสานงาน
- 3.หัวหน้าหน่วยสินไหม จะเน้นอบรมพัฒนาในเรื่อง ความรู้ด้านสินไหม และ บทบาทหน้าที่ของหัวหน้าหน่วยสินไหม
- 4.ผู้บริหารสาขา จะเน้นอบรมพัฒนาในเรื่อง ความรู้ด้านสินไหม และ การบริหารจัดการ และความรับผิดชอบภายในสาขา

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังใช้หลักการเรียนรู้แบบผสมผสานในการพัฒนาบุคลากรเพื่อให้สอดคล้องกับกลุ่มผู้เรียนและหน้าที่ความรับผิดชอบ โดยไม่ได้จำกัดเฉพาะการเรียนรู้ในห้องเรียน (Classroom Training) เท่านั้น บริษัทฯ ยังส่งเสริมให้มีการเรียนรู้ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ด้วยตนเอง (DVD Self Learning) การอบรมในขณะปฏิบัติงาน (On-the-job-training) การสอนงาน (Coaching) การแลกเปลี่ยนความรู้ (Knowledge Sharing) การแสดงบทบาทสมมติ (Role Playing) การเรียนรู้ทางไกลทั่วประเทศผ่านระบบ Web Conference อีกทั้งมีการรับอาจารย์ชาวต่างชาติเข้ามาเป็นพนักงานประจำบริษัทฯ (Full-time Trainer) เพื่อทำการพัฒนาทักษะภาษาอังกฤษให้กับบุคลากรต่อเนื่องจากปี 2558 และมีวิธีการพัฒนารูปแบบอื่นๆ เพื่อให้มั่นใจว่าบุคลากรของบริษัทฯ จะได้รับประสบการณ์การเรียนรู้ที่มีคุณค่าและพัฒนาศักยภาพของตนเองได้อย่างเต็มที่ รวมถึงบริษัทยังให้ความสำคัญในด้านการบริการเพื่อให้ลูกค้าได้รับความพึงพอใจสูงสุด โดยมีการพัฒนาเสริมสร้างและปรับปรุงศักยภาพด้านพฤติกรรมให้กับบุคลากรรายบุคคลที่เกิดเรื่องร้องเรียน โดยทำการสอน(Coaching)

ทั้งนี้หัวใจสำคัญของการฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากร คือ การติดตามและวัดผลในด้านความรู้ความสามารถที่ได้รับ รวมถึงการ ถ่ายทอดความรู้ให้กับผู้เกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นการส่งเสริมให้องค์กรเป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้ เพื่อให้บุคลากรได้นำสิ่งที่เรียนรู้ไปใช้ให้เกิดประโยชน์สูงสุด อย่างทั่วถึงทั้งองค์กร และปรับปรุงพัฒนางานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

สำหรับในปี 2559 บริษัทฯ มีการอบรมพัฒนาพนักงานทั้งภายในและภายนอกบริษัทฯ รวมทั้งสิ้น 80 หลักสูตร เท่ากับ 33,281 ชั่วโมง มีจำนวนชั่วโมงการฝึกอบรมพัฒนาให้กับพนักงานเฉลี่ย 14.61 ชั่วโมง/คน/ปี จากจำนวนพนักงานทั้งหมด 2,278 คน และมีค่าใช้จ่ายเพื่อการอบรมและพัฒนาพนักงานเป็นจำนวนเงินกว่า 1 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 การจูงใจ, โน้มน้าว เป็นต้น ซึ่งจะลงถึงระดับของความสามารถในเรื่องนั้นๆ ทั้งนี้บริษัทฯ มุ่งหวังที่จะพัฒนาบุคลากรให้เป็นพนักงานและผู้บริหารที่มีศักยภาพสูง โดยมีโครงการพัฒนาพนักงานตรวจสอบอุบัติเหตุให้เป็นพี่เลี้ยง (Mentor) ที่มีศักยภาพสูง นอกจากนี้บริษัทฯ ยังส่งเสริมให้พนักงานมีเวทีที่จะแสดงออกถึงศักยภาพด้านต่างๆ เช่น การวิเคราะห์ปัญหาจากกรณีศึกษา (Case Study) การหาแนวทางแก้ไข และการนำมาประยุกต์ใช้ ด้วยกิจกรรมเพื่อพัฒนาศักยภาพ นอกจากเป็นโอกาสที่ดีในการแสดงออกของพนักงานแล้ว ยังสร้างความมั่นใจและความภาคภูมิใจให้แก่ผู้เข้าร่วมกิจกรรมอีกด้วย ปัจจุบันทั้ง 2 โครงการได้ดำเนินการมาแล้ว โครงการละ 2 รุ่น

9.การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะเป็นบริษัทประกันวินาศภัยชั้นนำ มุ่งเน้นการเพิ่มมูลค่าขององค์กรและสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม บริษัทฯ ส่งเสริมการเติบโตอย่างยั่งยืน โดยยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใสและเป็นธรรม คณะกรรมการบริษัทฯ จึงตระหนักถึงความสำคัญของบรรษัทภิบาลที่ดี อันเป็นรากฐานของธุรกิจที่ยั่งยืน และได้กำหนดให้จัดทำนโยบาย บรรษัทภิบาล และจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ เพื่อเป็นกรอบในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายบรรษัทภิบาล เพื่อเป็นกรอบในการปฏิบัติงาน ดังนี้

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

ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการสื่อสารกับพนักงานตั้งแต่การปฐมนิเทศพนักงานใหม่เกี่ยวกับนโยบาย บรรษัทภิบาล และจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงการรายงานความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ยังได้กำหนดให้คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ทำหน้าที่พิจารณานโยบายด้านบรรษัทภิบาล และแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ รวมถึงจริยธรรมทางธุรกิจที่ได้มาตรฐาน และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณานุมัติ และให้เผยแพร่ นโยบายบรรษัทภิบาลและจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ www.smk.co.th ภายใต้หัวข้อการกำกับดูแลกิจการ รวมถึงสื่อสารไปยังพนักงานทุกระดับชั้น เพื่อให้รับทราบ และศึกษาทำความเข้าใจ ตลอดจนยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ของตนเพื่อให้บรรลุเป้าหมายด้วยความสุจริต

การปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ในปี 2559 มีรายละเอียดดังนี้

1.สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญในสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยสนับสนุนและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสใช้สิทธิขั้นพื้นฐานที่พึงได้รับ อาทิเช่น สิทธิในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น การเสนอระเบียบวาระการประชุม และชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ ล่วงหน้าก่อนวันประชุม การใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระต่างๆตามจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ การเลือกตั้งและถอดถอนกรรมการ การพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ การแต่งตั้งและการอนุมัติค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี และการพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไร นอกเหนือจากที่กล่าวมาแล้วข้างต้น บริษัทฯ ยังเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจที่สำคัญให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบอย่างถูกต้องครบถ้วนและทันต่อเหตุการณ์ โดยแจ้งผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของบริษัทฯ

บริษัทฯ จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี โดยจะจัดขึ้นภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นรอบปีบัญชีของบริษัทฯ และหากมีกรณีเร่งด่วนที่ต้องพิจารณาวาระพิเศษที่กระทบต่อผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัทฯ สามารถเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นได้เป็นกรณีไป ทั้งนี้ ในปี 2559 บริษัทฯ ได้มีการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี เมื่อวันที่ 19 เมษายน 2559 ณ ห้องศรีนครินทร์ 2 ชั้น 9 โรงแรมเดอะ แกรนด์ โฟร์วิงส์ คอนเวนชั่น กรุงเทพฯ เลขที่ 333 ถนนศรีนครินทร์ แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพมหานคร โดยบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามแนวทางของโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) ที่สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยได้จัดทำขึ้น ดังนี้

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

- ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมและชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยได้แจ้งช่องทางการติดต่อผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.smk.co.th ระหว่างวันที่ 28 ตุลาคม 2558 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอระเบียบวาระการประชุมแต่อย่างใด
- บริษัทฯ ได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุม ระเบียบวาระการประชุมพร้อมข้อเท็จจริงและเหตุผล รวมถึงความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ และหนังสือมอบฉันทะตามที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด ได้แก่ แบบ ก แบบ ข และ แบบ ค (แบบ ค กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้ Custodian ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น) ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยได้รับแจ้งเงื่อนไขและวิธีการลงทะเบียนรวมถึงเอกสารหลักฐานที่ใช้ในการมอบฉันทะไว้อย่างชัดเจน ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ ล่วงหน้าก่อนการประชุม 30 วัน

- บริษัทฯ จัดส่งหนังสือเชิญประชุมโดยระบุวัน เวลา และสถานที่จัดประชุมอย่างชัดเจน ระเบียบวาระการประชุมพร้อมข้อเท็จจริงและเหตุผล รวมถึงความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ รายงานการประชุมครั้งที่ผ่านมา หนังสือมอบฉันทะพร้อมวิธีการมอบฉันทะ เอกสารอื่นๆประกอบการประชุม และรายงานประจำปี โดยจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้า 21 วัน ก่อนการประชุม อีกทั้ง ลงประกาศในหนังสือพิมพ์ติดต่อกัน 3 วัน ก่อนวันประชุม 20 วัน เพื่อบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้นล่วงหน้า และให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาเพียงพอในการพิจารณาข้อมูลต่างๆก่อนเข้าร่วมการประชุม

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นในวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

- ในวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บริษัทฯ อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในวันประชุม โดยให้การต้อนรับ พร้อมทั้งจัดเจ้าหน้าที่ให้บริการตรวจเอกสารและลงทะเบียนเพื่อเข้าร่วมประชุมอย่างเพียงพอ โดยเปิดให้ลงทะเบียนล่วงหน้า 2 ชั่วโมงก่อนการประชุม นอกจากนี้ สถานที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ยังมีความสะดวกต่อการเดินทางของผู้ถือหุ้นเนื่องจากอยู่ติดถนนใหญ่สามารถเข้าถึงได้ง่าย และยังรองรับจำนวนผู้ถือหุ้นที่มีความประสงค์เข้าร่วมประชุมได้อย่างเพียงพอ
- บริษัทฯ ให้สิทธิผู้ถือหุ้นที่มีความประสงค์จะเข้าร่วมประชุมสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมการประชุมได้ โดยไม่เสียสิทธิแม้ว่าจะพ้นเวลาการลงทะเบียนแล้ว ผู้ถือหุ้นทุกคนมีสิทธิเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นตลอดระยะเวลาการประชุม บริษัทฯ ไม่ทำการใดๆที่เป็นการจำกัดสิทธิในการเข้าร่วมประชุมของผู้ถือหุ้น
- ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 มีกรรมการบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมทั้งหมด 8 ท่านซึ่งรวมถึงกรรมการตรวจสอบ ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ตลอดจนผู้สอบบัญชีและที่ปรึกษากฎหมายของบริษัทฯ ก็ได้เข้าร่วมในการประชุมเพื่อตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นในประเด็นที่เกี่ยวข้องและอยู่ในความรับผิดชอบ และมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง 37 ท่าน นับจำนวนหุ้นรวมกันได้ 8,160,806 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 40.80 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด และผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม 17 ท่าน นับจำนวนหุ้นรวมกันได้ 4,506,266 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 22.53 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด ทั้งนี้รวมเป็นจำนวนทั้งสิ้น 54 ท่าน นับจำนวนหุ้นรวมกันได้ 12,667,072 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 63.34 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด
- ก่อนเริ่มการประชุม ประธานที่ประชุมได้ชี้แจงหลักเกณฑ์ทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับการประชุม อาทิ การเปิดประชุม การออกเสียงลงคะแนน วิธีการใช้บัตรลงคะแนน รวมถึงวิธีการนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นสำหรับการลงมติในแต่ละวาระตามข้อบังคับของบริษัทฯ ให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ
- บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถซักถาม แสดงความคิดเห็นและให้คำแนะนำ รวมทั้งใช้สิทธิออกเสียงร่วมกันตัดสินใจในประเด็นสำคัญต่างๆที่อาจมีผลกระทบต่อบริษัทฯ อาทิเช่น การเสนอชื่อ

บุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ การพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ การแต่งตั้งและการอนุมัติค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี และการพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไร เป็นต้น

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นหลังวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

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

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้รับคะแนนอยู่ในระดับดีเยี่ยมจากผลประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 (AGM Checklist) โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

การประชุมผู้ถือหุ้น

- บริษัทฯ ให้สิทธิผู้ถือหุ้นในการมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาเข้าร่วมการประชุมและออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระแทนตนได้ โดยมีการจัดส่งหนังสือมอบฉันทะพร้อมคำแนะนำให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนการประชุม และเมื่อผู้รับมอบฉันทะที่ถูกต้องตามกฎหมายได้ยื่นหนังสือมอบฉันทะให้บุคคลที่กรรมการมอบหมายแล้ว ผู้รับมอบฉันทะย่อมมีสิทธิเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนเช่นเดียวกับผู้ถือหุ้นทุกประการ
- บริษัทฯ ดำเนินการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นตามระเบียบวาระที่ได้กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม และไม่มีนโยบายที่จะเพิ่มระเบียบวาระการประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า

- 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 อาทิเช่น 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 เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้า

พนักงาน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับพนักงาน โดยถือว่าพนักงานคือทรัพยากรสำคัญที่มีส่วนช่วยให้เป้าหมายของบริษัทฯ บรรลุผลสำเร็จ จึงมุ่งพัฒนาและเพิ่มพูนความรู้ความสามารถของพนักงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มศักยภาพขององค์กรให้พร้อมรับการแข่งขันทางธุรกิจ

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

ในการพิจารณาผลงาน บริษัทฯ ได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการประเมินอย่างเป็นรูปธรรม โดยใช้ดัชนีวัดผลงานเพื่อป้องกันและลดปัญหาข้อโต้แย้งในเรื่องการไม่ได้รับความเป็นธรรมในการประเมิน

บริษัทฯ กำหนดเรื่องค่าตอบแทนและสวัสดิการของพนักงานไว้อย่างชัดเจนและเป็นรูปธรรม โดยมีนโยบายกำหนดอัตราค่าตอบแทนและสวัสดิการพนักงานในระดับที่เทียบเคียงได้กับบริษัทประกันวินาศภัยชั้นนำแห่งอื่นๆ รวมทั้งดูแลให้มีการปรับปรุงสวัสดิการพนักงานให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจในปัจจุบัน เพื่อให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดี

บริษัทฯ มุ่งเน้นให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตการทำงานที่ดี จึงได้แต่งตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสิ่งแวดล้อม เพื่อทำหน้าที่สำรวจเรื่องความปลอดภัยและอาชีวอนามัยในสถานที่ทำงานของบริษัทฯ พร้อมทั้งเสนอแนวทางพัฒนาและการแก้ไขปรับปรุงในเรื่องดังกล่าวให้สอดคล้องตามข้อกำหนดและมาตรฐานความปลอดภัยในการทำงาน เพื่อเป็นการป้องกันอันตรายที่อาจจะเกิดขึ้นกับพนักงานหรือบุคคลภายนอกที่เข้ามาปฏิบัติงานหรือมาใช้บริการในสถานประกอบการของบริษัทฯ คณะกรรมการดังกล่าว ยังมีหน้าที่จัดฝึกอบรมพนักงานในเรื่องความปลอดภัย เพื่อให้มีความเข้าใจในบทบาทและหน้าที่ของตน

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ส่งเสริมให้พนักงานมีสุขภาพแข็งแรง โดยจัดให้มีการตรวจสุขภาพพนักงานเป็นประจำทุกปี

เจ้าหน้าที่

บริษัทฯ ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจกับเจ้าหน้าที่ทุกประเภทตามหลักจริยธรรม ดำรงชื่อเสียงของบริษัทฯ ด้วยการปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่อย่างถูกต้องตามข้อกำหนด และตามเงื่อนไขสัญญาที่มีไว้กับเจ้าหน้าที่ บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นบริหารกิจการให้มีประสิทธิภาพ เพื่อรักษาความสามารถในการชำระหนี้ และไม่ปกปิดข้อเท็จจริงหรือข้อมูลที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อเจ้าหน้าที่

ลูกค้า/คู่สัญญา

บริษัทฯ ปฏิบัติต่อลูกค้า/คู่สัญญาอย่างสุจริตและเป็นธรรมโดยกำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณาคัดเลือกลูกค้าไว้อย่างชัดเจน และดำเนินการคัดเลือกลูกค้า/คู่สัญญาด้วยความโปร่งใส ตามระเบียบและขั้นตอนการจัดหาของบริษัทฯ รวมทั้ง เคารพและปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อตกลงที่มีต่อลูกค้า/คู่สัญญา ตลอดจนไม่เรียกรับหรือจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริตในการติดต่อกับลูกค้า/คู่สัญญา

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับลูกค้า/คู่สัญญาไม่ยิ่งหย่อนไปกว่าผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มอื่นๆ เนื่องจากเป็นผู้ที่มีส่วนร่วมในการสร้างเสริมกิจการของบริษัทฯ ให้มีความมั่นคงยั่งยืน โดยในปี 2559 บริษัทฯ ได้มีการส่งเสริมการดำเนินธุรกิจของลูกค้า/คู่สัญญา และปฏิบัติต่อลูกค้า/คู่สัญญาด้วยความยุติธรรมไม่เอารัดเอาเปรียบ อาทิเช่น การจัดทำแผนการจ่ายค่าซ่อมให้อู่ให้ได้ตามมาตรฐานในระยะเวลา 15 วัน

คู่แข่งทางการค้า

บริษัทฯ มีนโยบายในการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม โปร่งใส ปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าตามกรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี ถูกต้องตามข้อกำหนด และข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับทางการค้าของคู่แข่งด้วยวิธีที่ไม่สุจริตเพื่อผลประโยชน์ทางธุรกิจของบริษัทฯ ตลอดจนไม่กระทำการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาของคู่แข่งทางการค้า

ภาครัฐ

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะเสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีกับภาครัฐ ดำเนินธุรกิจตามข้อกำหนดและประกาศของทางราชการที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนส่งเสริมสัมพันธ์อันดีกับหน่วยงานทางการ โดยเข้าร่วมกิจกรรมต่างๆ และให้ความร่วมมือในการให้ข้อมูลข่าวสารตามที่หน่วยงานทางการร้องขอ

สังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบ ดูแล และให้ความใส่ใจต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม พร้อมทั้งให้การสนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์ ร่วมพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อม

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจตามหลักการบริหารที่โปร่งใส มีจรรยาบรรณที่ดี ตลอดจนการมีแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจนและเหมาะสม โดยบริษัทฯ ได้กำหนด “นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน” ขึ้น เพื่อสนับสนุนการต่อต้านการทุจริต การรับ/ให้สินบน และการคอร์รัปชันทุกรูปแบบไม่ว่าจะกรณีใดๆ พร้อมทั้งเผยแพร่ “นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน” ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.smk.co.th จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อสื่อสารไปยัง คู่ค้า ตัวแทน นายหน้า และบุคคลภายนอก ได้รับทราบเจตนารมณ์ของบริษัทฯ โดยเฉพาะอย่างยิ่งในเรื่อง “การให้ การรับของขวัญ ของกำนัล การเลี้ยงรับรอง หรือผลประโยชน์อื่นใด” เพราะถือเป็นเรื่องที่บริษัทฯ ให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่ง ซึ่งอาจนำไปสู่การคอร์รัปชันได้โดยง่าย พร้อมกันนี้ยังได้กำหนดบทลงโทษ หากกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนของบริษัทฯ เข้าไปมีส่วนร่วมในการคอร์รัปชัน การให้ หรือรับสินบนจากเจ้าหน้าที่ของรัฐและเอกชน ทั้งทางตรงและทางอ้อม เพื่อให้ได้มาหรือคงไว้ซึ่งธุรกิจหรือข้อได้เปรียบทางการแข่งขัน หรือ ใช้ประโยชน์จากการบริจาค และการทำสาธารณกุศลไปเพื่อประโยชน์หรือสนับสนุนการทุจริตคอร์รัปชัน จะมีโทษตามระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ ที่กำหนดไว้ และ/หรือข้อกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

บริษัทฯ ได้จัดให้มีช่องทางการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสเมื่อพบเห็นการกระทำที่เป็นการทุจริตคอร์รัปชัน พร้อมทั้งกำหนดให้มีมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียนและแจ้งเบาะแสที่กระทำโดยเจตนาสุจริต ให้มีความปลอดภัย ไม่ให้ถูกกลั่นแกล้งจากการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแส และเก็บรักษาข้อมูลไว้เป็นความลับ โดยจำกัดเฉพาะผู้รับผิดชอบในการดำเนินการตรวจสอบเรื่องร้องเรียนเท่านั้น ที่จะเข้าถึงข้อมูลดังกล่าวได้

พร้อมกันนี้ ได้จัดให้มีการสื่อสารและให้ความรู้ เกี่ยวกับการปฏิบัติด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างต่อเนื่อง รวมถึงจัดให้มีการตรวจสอบและประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน และการติดตามผลการปฏิบัติตามแนวทางในการต่อต้านการทุจริต การให้สินบนหรือคอร์รัปชันของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่องและเหมาะสม เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ จะเป็นไปตามเจตนารมณ์ในเรื่องดังกล่าว

การรับเรื่องร้องเรียน

ได้รายงานไว้ในหัวข้อ 10 ความรับผิดชอบต่อสังคม ข้อย่อย (2) การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทฯ ให้ความสำคัญเรื่องการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศของบริษัทฯ เนื่องจากเป็นเรื่องที่กระทบต่อการตัดสินใจของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม จึงมีความจำเป็นที่ต้องมีการควบคุม และกำหนดเป็นมาตรการในการเปิดเผยสารสนเทศทั้งที่เป็นข้อมูลทางการเงินและที่ไม่ใช่ทางการเงิน ให้มีการปฏิบัติอย่างเป็นระบบและถูกต้องตามกฎหมาย โดยต้องมีสาระสำคัญถูกต้องครบถ้วน เพียงพอ เชื่อถือได้ และทันเวลา ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ

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

4.1 แนวปฏิบัติในการเปิดเผยสารสนเทศ มีดังนี้

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

บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการบริษัทฯ และผู้บริหารส่งแบบรายงานการมีส่วนได้เสียแก่เลขานุการบริษัท และเลขานุการบริษัท จะต้องสำเนารายงานดังกล่าวให้ประธานกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบภายใน 7 วัน นับแต่วันที่ได้รับรายงาน

4. กำหนดนโยบายให้กรรมการบริษัทฯ ต้องเปิดเผยและรายงานการซื้อขายหุ้น/ถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ให้ที่ประชุมคณะกรรมการรับทราบในการประชุมครั้งถัดไป และให้มีการเปิดเผยข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงทั้งทางตรงและทางอ้อม รวมถึงเปิดเผยข้อมูลการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงโดยแสดงจำนวนหุ้นที่ถือ ณ ต้นปี และที่มีการซื้อขายระหว่างปี
5. เปิดเผยวัน เดือน ปี ที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ ในรายงานประจำปี
6. เปิดเผยข้อมูลคำตอบแทนที่กรรมการแต่ละคนได้รับจากการเป็นกรรมการบริษัทฯ และกรรมการในคณะต่างๆ เป็นรายบุคคล
7. เปิดเผยนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ รวมทั้งรูปแบบ และลักษณะคำตอบแทนที่กรรมการแต่ละคนที่ได้รับจากการเป็นกรรมการบริษัทฯ และกรรมการในคณะต่างๆ
8. เปิดเผยค่าสอบบัญชี และค่าบริการอื่นๆ ในรายงานประจำปี
9. เปิดเผยหนังสือบริษัทหลักทรัพย์และข้อบังคับบริษัทฯ บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ

4.2 ความสัมพันธ์กับผู้ลงทุน

คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักดีว่าข้อมูลของบริษัทฯ ทั้งข้อมูลผลการดำเนินงาน ข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลที่มีใช้การเงิน มีความสำคัญต่อผู้ลงทุน บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้องครบถ้วน โดยผู้ลงทุนและผู้เกี่ยวข้องสามารถรับข้อมูลข่าวสารดังกล่าวผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ www.smk.co.th ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยบริษัทฯ มอบหมายให้ นางวิภา นิรमानสกุล 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 จะเลือกกรรมการบริษัทฯ คนหนึ่งเป็นประธานกรรมการ
4. ประธานกรรมการไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการ เพื่อแบ่งแยกหน้าที่ ความรับผิดชอบด้านการ

กำกับดูแล และการบริหารงานออกจากกัน คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้เลือกกรรมการผู้จัดการ

5. การแต่งตั้งกรรมการให้เป็นไปตามข้อบังคับบริษัท และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยการสรรหากรรมการให้ดำเนินการผ่านกระบวนการของคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล

รายนามและอำนาจในการลงนามของคณะกรรมการบริษัทฯ ได้รายงานไว้ในหัวข้อ 8.1 คณะกรรมการบริษัทฯ

5.2 คณะกรรมการชุดย่อย

ได้รายงานไว้ในหัวข้อ 9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

5.3 บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ

ได้รายงานไว้ในหัวข้อ 8.1 คณะกรรมการบริษัทฯ

5.4 บทบาทและหน้าที่ของประธานกรรมการ

ประธานกรรมการ มีหน้าที่

1. เป็นผู้นำของคณะกรรมการในการกำกับดูแลกิจการ และมีหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ
2. กำกับดูแลให้คณะกรรมการ ประกอบไปด้วยกรรมการที่มีคุณภาพ มีความสามารถ และมีความสมดุล เพื่อนำไปสู่การตัดสินใจที่ดี และเกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ
3. กำกับดูแลให้คณะกรรมการให้ความสำคัญกับประเด็นเชิงกลยุทธ์ที่กระทบต่อความสามารถในการแข่งขัน 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. นำเสนอกลยุทธ์ นโยบาย และแผนงานธุรกิจหลัก ให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณานุมัติ
4. บริหารกิจการให้มีผลประกอบการที่ดี และก้าวหน้าอย่างต่อเนื่อง และสร้างความเชื่อมโยงด้านกลยุทธ์ และนโยบายของบริษัทฯ ให้เป็นรูปธรรมทางปฏิบัติ
5. ติดตามและรายงานสถานะธุรกิจ ฐานะผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้คณะกรรมการบริษัทฯ รับทราบอย่างต่อเนื่องเป็นประจำ รวมทั้งเสนอแนะทางเลือกและกลยุทธ์ที่สอดคล้องกับนโยบาย สภาพตลาด และการแข่งขัน
6. ดูแลและควบคุมการปฏิบัติงานด้านต่างๆของบริษัทฯอย่างมีประสิทธิภาพ
7. นำเสนองบประมาณประจำปีและงบลงทุนประจำปีให้คณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณานุมัติ
8. เป็นตัวแทนของบริษัทฯ ตลอดจนมีอำนาจมอบหมายในการติดต่อกับหน่วยงานภาครัฐ หรือหน่วยงานกำกับอื่นๆ
9. นำหลักการบรรษัทภิบาลมาใช้ให้ทั่วถึงทั้งองค์กร

5.6 การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ

ในปี 2559 บริษัทฯ ได้มีการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ รวมจำนวน 6 ครั้ง โดยบริษัทฯ ได้ดำเนินการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ที่สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1. การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ จะมีการกำหนดขึ้นเป็นการล่วงหน้าในแต่ละปี เพื่อให้กรรมการสามารถจัดเวลาและเข้าร่วมประชุมได้
2. ประธานกรรมการ เป็นผู้ให้ความเห็นชอบในการบรรจุวาระการประชุม โดยกรรมการผู้จัดการ และกรรมการอื่นสามารถร่วมกำหนดวาระการประชุมผ่านเลขานุการบริษัทได้
3. การพิจารณาในการประชุมแต่ละครั้ง บริษัทฯ มีการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่กรรมการเพื่อพิจารณาก่อนการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วันก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วน เพื่อให้กรรมการมีเวลาที่จะศึกษา พิจารณา และตัดสินใจอย่างถูกต้องในเรื่องต่างๆ อย่างเพียงพอ
4. ข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการบริษัทฯ จะต้องประชุมกันอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง ทั้งนี้ กรรมการบริษัทฯ ต้องมาประชุมอย่างน้อยถึงหนึ่งจึงจะเป็นองค์ประชุม และอาจมีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น
5. กรรมการบริษัทฯ ที่อาจมีส่วนเกี่ยวข้อง หรือมีส่วนได้เสียในแต่ละวาระการประชุม จะต้องออกเสียงลงมติ
6. ในการประชุมทุกครั้ง จะมีการกำหนดวาระการประชุมที่ชัดเจน โดยในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ กรรมการทุกคนสามารถอภิปราย และแสดงความคิดเห็นได้อย่างเปิดเผย และมีการจดบันทึกการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ

รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ของกรรมการแต่ละท่านได้รายงานไว้ใน
หัวข้อ 8.1 คณะกรรมการบริษัทฯ

5.7 การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของประสิทธิภาพและการอุทิศเวลาอย่างพอเพียงในการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ จึงมีนโยบายกำหนดจำนวนบริษัทจดทะเบียนแห่งอื่นที่กรรมการแต่ละคนสามารถไปดำรงตำแหน่งกรรมการได้ไม่เกิน 4 บริษัทจดทะเบียน และกำหนดให้กรรมการผู้จัดการสามารถไปดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทแห่งอื่นได้ไม่เกิน 3 บริษัท

5.8 การพัฒนากรรมการ

การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดให้มีการปฐมนิเทศกรรมการใหม่ทุกคนเพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจในธุรกิจและการดำเนินการด้านต่างๆ ของบริษัทฯ เพื่อเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการโดยมีเลขานุการบริษัทเป็นผู้ประสานงานในเรื่องดังกล่าว ดังนี้

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

การพัฒนาและนโยบายการเข้าอบรมของกรรมการ

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

ในปี 2559 มีกรรมการของบริษัทฯ เข้าร่วมการสัมมนาและเข้าอบรมในหลักสูตรต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ สรุปได้ดังรายละเอียดในตารางด้านล่างนี้

1. นายวิรัช ยามดีวิไลศักดิ์ กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ / กรรมการบริหารความเสี่ยง/
กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

ลำดับ	วันที่เข้าร่วมการอบรมและสัมมนา	โปรแกรมการอบรมและสัมมนา	ผู้จัด
1.	29 มิถุนายน 2559	New Auditor's Report: What's in it for you?	สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD)

2. นายสุวิชากร ชินะผา* กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการบริหารความเสี่ยง

ลำดับ	วันที่เข้าร่วมการอบรมและสัมมนา	โปรแกรมการอบรมและสัมมนา	ผู้จัด
1.	2-3 มีนาคม 2559	How to Develop a Risk Management Plan (HRP) 9/2016	สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD)

หมายเหตุ * นายสุวิชากร ชินะผา เสียชีวิต สิ้นสุดการเป็นกรรมการ ตั้งแต่วันที่ 8 ตุลาคม 2559

5.9 แผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงาน

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

บริษัทมีแผนการคัดเลือกบุคลากรที่จะเข้ามารับผิดชอบในตำแหน่งงานบริหารที่สำคัญทุกระดับให้เป็นไปอย่างเหมาะสม เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ ได้ผู้บริหารที่ดีและมีความสามารถ โดยมีคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ทำหน้าที่ในการกลั่นกรองการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ อันได้แก่ กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณานุมัติ

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

5.10 การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ แบ่งออกเป็น 2 ส่วน ได้แก่

1. การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งคณะ และ
2. การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย

ทั้งนี้ คณะกรรมการได้กำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการในช่วงเดือนกุมภาพันธ์ของทุกปี ซึ่งในการประเมินดังกล่าว จะพิจารณาในเรื่องผลประกอบการของบริษัทฯ ด้วย เพื่อให้สะท้อนถึงประสิทธิภาพการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการอย่างแท้จริง นอกจากนี้ ข้อเสนอแนะต่างๆ ที่ได้รับจากการประเมิน บริษัทฯ จะนำมาใช้ในการปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ให้เกิดประโยชน์สูงสุดในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ต่อไป

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งคณะ

คณะกรรมการได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งคณะ ดังรายละเอียดในตารางด้านล่างนี้

คะแนน (%)	เกณฑ์ที่ได้	คำจำกัดความ
90-100	ดีเลิศ	มีมาตรฐานและผลงานที่สูงมาก ไม่จำเป็นต้องปรับปรุงการปฏิบัติงาน หรือปรับปรุงเพียงเล็กน้อยเท่านั้น
80-89	ดีเกินความคาดหวัง	มีมาตรฐานและผลงานที่สูงเกินความคาดหวัง
70-79	ดีเทียบเท่าความคาดหวัง	มีมาตรฐานและผลงานที่ดีตามความคาดหวัง
60-69	พอใช้	มีมาตรฐานและผลงานที่เพียงพอต่อการปฏิบัติงาน แต่ต่ำกว่าความคาดหวัง สามารถปรับปรุงให้ดีขึ้นได้
ต่ำกว่า 60	ควรปรับปรุงอย่างเร่งด่วน	มีมาตรฐานต่ำกว่าความเพียงพอในการดำเนินธุรกิจที่มีการแข่งขันสูง ควรปรับปรุงอย่างเร่งด่วน

นอกจากนี้ คณะกรรมการยังได้กำหนดหัวข้อที่ใช้ในการประเมินคณะกรรมการ ซึ่งแบ่งออกเป็น 6 หมวดหลักด้วยกัน ได้แก่ 1. ผลประกอบการในรอบปี 2. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ 3. การประชุมคณะกรรมการ 4. การทำหน้าที่ของกรรมการ 5. โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ และ 6. ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการได้กำหนดให้ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย ซึ่งได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล โดยใช้หลักเกณฑ์การประเมินเช่นเดียวกันกับการประเมินคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งคณะ นอกจากนี้ หัวข้อที่ใช้ในการประเมิน จะแตกต่างกันไปตามบทบาทและหน้าที่สำคัญของคณะกรรมการแต่ละคณะ

การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการ

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เป็นผู้ประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา การประเมินดังกล่าว จะใช้หลักเกณฑ์เดียวกันกับการประเมินคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งคณะและคณะกรรมการชุดย่อย 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 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 และพิจารณาเปรียบเทียบกับการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน โดยผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

บริษัทฯ ได้พิจารณาค่าตอบแทนผู้บริหารตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ได้กำหนดไว้ โดยพิจารณาร่วมกับ ปัจจัยอื่นๆ ได้แก่ การประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี

9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 โครงสร้างกรรมการบริษัทฯ มีคณะกรรมการชุดย่อยทั้งหมด 5 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการลงทุน และ คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล นอกจากนี้ ดังรายละเอียดต่อไปนี้

(ก) คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน ซึ่งมีรายนาม ดังต่อไปนี้

1. นายเรืองเดช	ดุขฤ์สุรพจน์	ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการ
2. นางสาวิมล	ชยวระภา	กรรมการบริหาร
3. นายประดิษฐ์	รอดลอยทุกข์	กรรมการบริหาร

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

- กำกับดูแลและให้คำปรึกษาแก่กรรมการผู้จัดการและฝ่ายบริหาร เพื่อให้การบริหารจัดการองค์กรสำเร็จตามนโยบายและเป้าหมายที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนด
- ร่วมพิจารณานำเสนอ นโยบาย วิสัยทัศน์ กลยุทธ์ และแผนธุรกิจ ให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา
- กำกับดูแลให้มีการนำกลยุทธ์ นโยบาย และแผนงานของบริษัทฯ ไปสู่การปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรม
- กลั่นกรองงบประมาณประจำปี และงบลงทุนประจำปี และนำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณานุมัติ
- พิจารณางบลงทุนที่เกินกว่าวงเงินที่กรรมการผู้จัดการมีอำนาจอนุมัติ แต่ไม่เกินจำนวน 20 ล้านบาท

คณะกรรมการบริหาร มีการประชุมในปี 2559 จำนวน 7 ครั้ง โดยการเข้าร่วมประชุมของกรรมการบริหารแต่ละท่านสรุปได้ดังนี้

รายชื่อ	การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	หมายเหตุ
1. นายเรืองเดช ดุษฎีสุรพจน์	7/7	
2. นางสุวิมล ชยวระประภา	7/7	
3. นายประดิษฐ์ รอดลอยทุกข์	7/7	

อำนาจอนุมัติของกรรมการ

ประเภทเรื่องที่อนุมัติ*	วงเงินอำนาจอนุมัติ		
	กรรมการผู้จัดการ	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการบริษัทฯ
1. การอนุมัติการลงทุนในสินทรัพย์ลงทุนทุกประเภท (เงินฝากธนาคาร พันธบัตร หุ้น หุ้นกู้ ลินเชื่อ 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. นายวิระชัย งามศิริไศลศักดิ์ ¹	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายวิเศษ ภาณุทัต	กรรมการตรวจสอบ
3. นายวินัย วิทวัสการเวช ²	กรรมการตรวจสอบ
เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ:	นายอมรศักดิ์ ศรีมงคลชัย

หมายเหตุ ¹นายวิระชัย งามศิริไศลศักดิ์ ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการตรวจสอบตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
ประจำปี 2559 เมื่อวันที่ 19 เมษายน 2559 แทนนายอนุชาต ชัยประภา ที่ครบกำหนดออกตามวาระ

²คณะกรรมการบริษัทฯ ในการประชุมครั้งที่ 5/2559 เมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2559 ได้มีมติแต่งตั้ง
นายวินัย วิทวัสการเวช เป็นกรรมการตรวจสอบ แทนนายสุวิชากร ชินะผา กรรมการที่เสียชีวิต
มีผลตั้งแต่วันที่ 9 ธันวาคม 2559 เป็นต้นไป

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 2559 จำนวน 12 ครั้ง โดยการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่านสรุปได้ดังนี้

รายชื่อ	การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	หมายเหตุ
1. นายวีระชัย งามดีวิไลศักดิ์	7/12	นายวีระชัย งามดีวิไลศักดิ์ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการตรวจสอบตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559 เมื่อวันที่ 19 เมษายน 2559 แทนนายอนุชาต ชัยประภา ที่ครบกำหนดออกตามวาระ ทั้งนี้ ในปี 2559 นายอนุชาต ชัยประภา ได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการตรวจสอบจำนวน 5 ครั้ง ก่อนครบกำหนดวาระ
2. นายวิเศษ ภาณุทัต	12/12	
3. นายสุวิชากร ชินะผา	5/12	นายสุวิชากร ชินะผา เสียชีวิต สิ้นสุดการเป็นกรรมการตรวจสอบ ตั้งแต่วันที่ 8 ตุลาคม 2559 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 5/2559 เมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2559 ได้มีมติแต่งตั้งนายวินัย วิทวัสการเวช เป็นกรรมการตรวจสอบ แทนนายสุวิชากร ชินะผา มีผลตั้งแต่วันที่ 9 ธันวาคม 2559 เป็นต้นไป

(ค) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน มีรายนาม ดังต่อไปนี้

1. นายประดิษฐ์ รอดลอยทุกข์	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. นายวีระชัย งามศิริไศลศักดิ์ ^{/1}	กรรมการบริหารความเสี่ยง
3. นายวินัย วิทวัสการเวช ^{/2}	กรรมการบริหารความเสี่ยง
เลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง: นายอมรศักดิ์ ศรีมงคลชัย	

หมายเหตุ ^{/1}นายวีระชัย งามศิริไศลศักดิ์ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยง ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2559 เมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2559 แทนนายอนุชาต ชัยประภา ที่ครบกำหนดออกตามวาระ

^{/2}คณะกรรมการบริษัทฯ ในการประชุมครั้งที่ 5/2559 เมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2559 ได้มีมติแต่งตั้ง นายวินัย วิทวัสการเวช เป็นกรรมการบริหารความเสี่ยง แทนนายสุวิชากร ชินะพา กรรมการที่เสียชีวิต มีผลตั้งแต่วันที่ 9 ธันวาคม 2559 เป็นต้นไป

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. พิจารณากำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมให้ครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สำคัญของบริษัทฯ การพิจารณาอาจจะพิจารณาร่วมกับกรรมการผู้จัดการและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ
2. ศึกษาแนวทาง ติดตาม วิเคราะห์แนวโน้มเหตุการณ์ที่เกิด และ/หรืออาจจะเกิดขึ้น ซึ่งอาจจะส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อบริษัทฯ ประเมินผลการบริหารความเสี่ยง และดูแลให้บริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ตลอดจนการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด
3. พิจารณาและทบทวนแนวทาง และกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้
4. สนับสนุนและพัฒนากการบริหารความเสี่ยงทุกระดับของบริษัทฯ รวมทั้งเครื่องมือต่างๆอย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพ
5. กำกับดูแลและติดตามผลการประเมินความเสี่ยงที่สำคัญ พร้อมทั้งให้คำแนะนำเพื่อให้มั่นใจว่ามีการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ และเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ
6. รายงานผลการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และระบบการควบคุมการบริหารความเสี่ยง พร้อมทั้งแนวทางในการจัดการความเสี่ยงให้คณะกรรมการบริษัทฯ และกรรมการผู้จัดการรับทราบอย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมในปี 2559 จำนวน 6 ครั้ง โดยการเข้าร่วมประชุมของกรรมการบริหารความเสี่ยงแต่ละท่านสรุปได้ดังนี้

รายชื่อ	การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	หมายเหตุ
1. นายประดิษฐ์ รอดลอยทุกข์	6/6	
2. นายวีระชัย งามดีวิไลศักดิ์	5/6	นายวีระชัย งามดีวิไลศักดิ์ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยง ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2559 เมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2559 แทนนายอนุชาต ชัยประภา ที่ครบกำหนดออกตามวาระ
3. นายสุวิชากร ชินะผา	1/6	ทั้งนี้ ในปี 2559 นายอนุชาต ชัยประภา ได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวน 1 ครั้ง ก่อนครบกำหนดวาระ นายสุวิชากร ชินะผา เสียชีวิต สิ้นสุดการเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยง ตั้งแต่วันที่ 8 ตุลาคม 2559 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 5/2559 เมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2559 ได้มีมติแต่งตั้ง นายวินัย วิทวัสการเวช เป็นกรรมการบริหารความเสี่ยง แทนนายสุวิชากร ชินะผา มีผลตั้งแต่วันที่ 9 ธันวาคม 2559 เป็นต้นไป

(ง) คณะกรรมการลงทุน ประกอบด้วยกรรมการ 4 ท่าน และผู้จัดการฝ่ายการลงทุน ซึ่งมีรายชื่อดังต่อไปนี้

1.นายเรืองวิทย์	คุณฐิสุรพจน์	ประธานกรรมการลงทุน
2.นายเรืองเดช	คุณฐิสุรพจน์	กรรมการลงทุน
3.นางสุวิมล	ชยวรประภา	กรรมการลงทุน
4.นายประดิษฐ์	รอดลอยทุกข์	กรรมการลงทุน
5.นายธารา	วนลาภพัฒนา	กรรมการลงทุน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุน

1. กำหนดกรอบนโยบายการลงทุน แผนการลงทุน นโยบายการบริหารความเสี่ยง และระเบียบวิธีปฏิบัติการลงทุนของบริษัทฯ
2. กำกับดูแลกระบวนการตัดสินใจการลงทุน
3. กำกับดูแลการลงทุนของบริษัทฯให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุนและการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ได้ผลตอบแทนตามเป้าหมาย
4. กำกับดูแลในเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวกับธุรกรรมการลงทุนของบริษัทฯ
5. กำกับดูแลระบบงาน บุคลากร และข้อมูลที่ใช้ประกอบการลงทุนของบริษัทฯให้มีประสิทธิภาพ
6. บริหารเงินลงทุนตามกรอบนโยบายการลงทุนที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ
7. รายงานผลการลงทุนให้คณะกรรมการบริษัทฯทราบอย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการลงทุนมีการประชุมในปี 2559 จำนวน 9 ครั้ง โดยการเข้าร่วมประชุมของกรรมการลงทุนแต่ละท่านสรุปได้ดังนี้

รายชื่อ	การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	หมายเหตุ
1. นายเรืองวิทย์ ดุษฎีสุรพจน์	9/9	
2. นายเรืองเดช ดุษฎีสุรพจน์	4/9	
3. นางสุวิมล ชยวประภา	9/9	
4. นายประดิษฐ์ รอดลอยทุกข์	9/9	
5. นายธรา วนลาภพัฒนา	9/9	

(จ) คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ประกอบด้วยกรรมการ 4 ท่าน ซึ่งมีรายชื่อดังต่อไปนี้

1. นายเรืองวิทย์ ดุษฎีสุรพจน์	ประธานกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล
2. นายเรืองเดช ดุษฎีสุรพจน์	กรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล
3. นายประดิษฐ์ รอดลอยทุกข์	กรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล
4. นายวีระชัย งามศิริไธศักดิ์*	กรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล

เลขานุการคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล: นางสาวณอมศรี สินสุขเพิ่มพูน

หมายเหตุ * นายวีระชัย งามศิริไธศักดิ์ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2559 เมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2559 แทนนายอนุชาต ชัยประภา ที่ครบกำหนดออกตามวาระกรรมการบริษัทฯ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีหน้าที่พิจารณาและให้ความเห็นชอบต่อนโยบายการสรรหา การพิจารณาคำตอบแทนของกรรมการและกรรมการผู้จัดการ ตลอดจนนโยบายด้านบรรษัทภิบาล เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติแล้วแต่กรณี ดังนี้

1. ด้านสรรหา

- พิจารณาลักษณะที่ วิธีการ และคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็นกรรมการและผู้บริหารระดับสูง เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา
- สร้างความมั่นใจว่าบริษัทฯ มีแผนการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง และมีความต่อเนื่องในการบริหารที่เหมาะสม

2. ด้านคำตอบแทน

- พิจารณานโยบาย โครงสร้าง และคำตอบแทนสำหรับคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการคณะอื่นๆ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติ
- พิจารณาคำตอบแทนสำหรับกรรมการผู้จัดการ
- พิจารณาการขึ้นเงินเดือน และโบนัสโดยรวมของบริษัทฯ

3. ด้านบรรษัทภิบาล

- พิจารณานโยบายด้านบรรษัทภิบาล และแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ และจริยธรรมทางธุรกิจที่ได้มาตรฐาน
- กำกับดูแลให้การปฏิบัติงานของบริษัทฯ เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลของหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแลตามกฎหมาย

คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีการประชุมในปี 2559 จำนวน 4 ครั้ง โดยการเข้าร่วมประชุมของกรรมการสรรหาฯ แต่ละท่านสรุปได้ดังนี้

รายชื่อ	การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	หมายเหตุ
1. นายเรืองวิทย์ คุษฎีสุรพจน์ 2. นายเรืองเดช คุษฎีสุรพจน์ 3. นายประดิษฐ์ รอดลอยทุกข์ 4. นายวีระชัย งามดีวิไลศักดิ์	4/4 3/4 4/4 2/4	นายวีระชัย งามดีวิไลศักดิ์ ได้รับแต่งตั้งเป็น กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2559 เมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2559 แทน นายอนุชาต ชัยประภา ที่ครบกำหนดออกตามวาระ กรรมการบริษัทฯ ทั้งนี้ ในปี 2559 นายอนุชาต ชัยประภา ได้เข้าร่วม ประชุมคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และ บรรษัทภิบาลจำนวน 2 ครั้ง ก่อนครบกำหนดวาระ

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 ไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อ 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.ต.

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.ต.
- (ฉ) ไม่เป็น หรือไม่เคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมาย หรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อ ก.ล.ต.
- (ช) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้น ซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- (ซ) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ
- (ณ) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ

ทั้งนี้ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามวรรคหนึ่ง (ก) ถึง (ฉ) แล้วกรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการให้ร่วมตัดสินใจในการดำเนินการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (Collective Decision) ได้

(2) การสรรหากรรมการ

การสรรหากรรมการ

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีหน้าที่สรรหาบุคคลผู้ทรงคุณวุฒิเป็นกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระหรือในกรณีอื่นๆ เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาเพื่อเสนอชื่อเข้ารับการเลือกตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นต่อไป โดยคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล จะพิจารณาจากทักษะที่จำเป็นที่ยังขาดอยู่ในคณะกรรมการ รวมทั้งพิจารณาความรู้ความชำนาญเฉพาะด้านที่จำเป็นต้องมีในคณะกรรมการ และสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ โดยได้ใช้ฐานข้อมูลกรรมการในการสรรหากรรมการใหม่ ทั้งนี้ บุคคลที่จะได้รับการพิจารณาจะต้องมีประวัติการทำงานโปร่งใสไม่ค้างพร้อย มีวิสัยทัศน์ และมีคุณสมบัติดังนี้

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

สำหรับกรรมการที่เป็นตัวแทนผู้ถือหุ้นรายใหญ่นั้น โดยหลักแล้วผู้ถือหุ้นรายใหญ่จะเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการตามที่เห็นสมควร โดยคณะกรรมการบริษัทฯ มีหน้าที่ตรวจสอบคุณสมบัติบุคคลที่ได้รับการเสนอดังกล่าวว่าจะไม่ขัดกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งต่อไป

ในการสรรหากรรมการ คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล จะไม่รับพิจารณารายชื่อผู้ดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนตั้งแต่ 4 บริษัทขึ้นไป

ตามข้อบังคับบริษัทฯ กำหนดให้ บริษัทฯ มีคณะกรรมการไม่น้อยกว่า 5 คน แต่มิได้ระบุจำนวนกรรมการสูงสุดไว้ และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักรไทย โดยกรรมการจะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ หรือไม่ก็ได้ และในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งเป็นจำนวน 1 ใน 3 หรือจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3

การเลือกตั้งกรรมการบริษัทฯ กระทำโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นโดยใช้หลักเกณฑ์ ดังนี้

- (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อ หนึ่งเสียง
- (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะต้องใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียว หรือ

หลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้

- (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ เท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากัน 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 10 สิงหาคม 2559		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวนกรรมการบริษัทฯ ที่เป็นตัวแทนของกลุ่ม
	จำนวนหุ้นที่ถือ	%	
1. ตระกูลคุษฎีสุรพจน์*	124,762,390	62.38	4 ท่าน
2. MINDO ASIA INVESTMENT LIMITED	21,750,000	10.88	-
3. LeapFrog Thailand Holdings Limited	21,749,990	10.87	1 ท่าน

หมายเหตุ * ในวันที่ 15 พฤศจิกายน 2559 ผู้ถือหุ้นกลุ่มตระกูลคุษฎีสุรพจน์ ได้ปรับโครงสร้างการถือหุ้นภายในครอบครัว โดยการโอนหุ้นที่ถืออยู่บางส่วนให้แก่ บริษัท คุษฎีสุรพจน์ โฮลดิ้ง จำกัด (“คุษฎีสุรพจน์ โฮลดิ้ง”) และ SMK Holding Limited (“SMK Holding”) และการได้มาซึ่งหุ้นของบริษัทฯ โดย คุษฎีสุรพจน์ โฮลดิ้ง และ SMK Holding จากการโอนหุ้นดังกล่าว ส่งผลให้ คุษฎีสุรพจน์ โฮลดิ้ง และ SMK Holding ถือหุ้นของบริษัทฯ ทั้งหมดคิดเป็น ร้อยละ 25.02 และ ร้อยละ 1 ของสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ ตามลำดับ และส่งผลให้ คุษฎีสุรพจน์ โฮลดิ้ง เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ

บริษัทฯ สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยใช้สิทธิในการแต่งตั้งกรรมการ โดยได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อรับการพิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัทฯ ก่อนการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยบริษัทฯ ได้เผยแพร่หลักเกณฑ์การเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาคัดเลือกเป็นกรรมการบริษัทฯ พร้อมทั้งแบบฟอร์มการเสนอชื่อกรรมการบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ www.smk.co.th

(3) การสรรหาผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน 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 นำข้อมูลงบการเงิน หรือข้อมูลอื่นที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัทฯ เผยต่อบุคคลภายนอกหรือผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้อง และห้ามทำการซื้อขายหลักทรัพย์ในช่วง 1 เดือน ก่อนที่ข้อมูลงบการเงินหรือข้อมูลอื่นที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของ

บริษัทฯ จะเผยแพร่ต่อสาธารณชน และต้องไม่ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ จนกว่าจะพ้นระยะเวลา 24 ชั่วโมง นับแต่ได้มีการเปิดเผยข้อมูลนั้นสู่สาธารณะทั้งหมดแล้ว

4. กำหนดแนวทางและวิธีปฏิบัติในเรื่องการปกป้องรักษาและการใช้ข้อมูลภายในของหน่วยงานด้านการลงทุนอย่างถูกต้อง โดยกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวข้อง มีหน้าที่ต้องปฏิบัติตามหลักการรักษาความลับของข้อมูลและป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลไปยังบุคคลที่ไม่เกี่ยวข้อง และไม่นำข้อมูลไปใช้เพื่อแสวงหาประโยชน์ส่วนตน

การถือหลักทรัพย์ และการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของคณะกรรมการบริษัทฯ และผู้บริหารบริษัท สิ้นมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)

● **กรรมการ**

รายชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 1/1/2559	เทียบเป็นจำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 24/5/2559 (หลังการเปลี่ยนแปลง Par เป็น 1 บาท)	เปลี่ยนแปลงเพิ่ม / (ลด)	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31/12/2559	
				จำนวนหุ้นที่ถือ	สัดส่วนจากหุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้ว
1. นายเรืองวิทย์ คุชฎีสุรพจน์	2,569,322	25,693,220	(10,716,642)	14,976,578	7.49%
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-
2. นายเรืองเดช คุชฎีสุรพจน์	2,553,751	25,537,510	(10,651,700)	14,885,810	7.44%
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-
3. นางสาววิมล ชยวระประภา	1,426,754	14,267,540	(5,950,991)	8,316,549	4.16%
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-
4. นายสจวต ไมเคิล แลงค็อน	-	-	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-
5. นายประดิษฐ์ รอดลอยทุกข์	396,401	3,964,010	-	3,964,010	1.98%
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-
6. นางอัญชลี คุณวินุลย์	1,479,124	14,791,240	(6,169,430)	8,621,810	4.31%
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-
7. นายวีระชัย งามศิริไธศักดิ์	-	-	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-
8. นายวิเศษ ภาณุทัต	-	-	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-
9. นายวินัย วิทวัสการเวช ^{1/}	-	-	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-
10. นางสาวอนอมศรี สิ้นสุขเพิ่มพูน	2,465	24,650	-	24,650	0.012%
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-

หมายเหตุ ^{/1} ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 5/2559 เมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2559 ได้มีมติแต่งตั้ง นายวินัย วิทวัสการเวช เป็นกรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริหารความเสี่ยง แทนนายสุวิชากร ชินะผา กรรมการที่เสียชีวิต มีผลตั้งแต่วันที่ 9 ธันวาคม 2559 เป็นต้นไป

● **ผู้บริหาร**

รายชื่อ	จำนวน หุ้นที่ถือ ณ วันที่ 1/1/2559	เทียบเป็นจำนวน หุ้นที่ถือ ณ วันที่ 24/5/2559 (หลังการเปลี่ยน แปลง Par เป็น 1 บาท)	เปลี่ยนแปลง เพิ่ม / (ลด)	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31/12/2559	
				จำนวน หุ้นที่ถือ	สัดส่วนจาก หุ้นที่ออกและ เรียกชำระแล้ว
รองกรรมการผู้จัดการ					
1. นายสุทิพย์ รัตนรัตน์	200	2,000	-	2,000	0.001%
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-
2. นายประหยัด จิตะธรรมกุล	365	3,650	-	3,650	0.002%
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-
3. นางวิณา นิรमानสกุล	3,100	31,000	-	31,000	0.016%
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ					
4. นายสุรพงษ์ วงษ์โสภณกุล	-	-	3,100	3,100	0.002%
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-
5. นายอนุสนธิ นิลวงศ์	-	-	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-	-

9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

(1) ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (audit fee)

ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี ที่บริษัท สำนักงาน อี วาย จำกัด ได้รับจากบริษัทฯ ในรอบบัญชีปี 2559 เท่ากับ 1,460,000 บาท

(2) ค่าบริการอื่น (non-audit fee)

ค่าบริการตรวจสอบตามวิธีการที่ตกลงร่วมกันเกี่ยวกับรายงานการดำเนินงานทางการเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (RBC) เพื่อนำเสนอรายงานต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย สำหรับงวด 30 มิถุนายน 2559 และ 31 ธันวาคม 2559 รวมเท่ากับ 500,000 บาท

ค่าธรรมเนียมการสอบทานสัญญาประกันภัย ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย (TFRS4) เท่ากับ 100,000 บาท

9.7 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

ในปี 2559 กรรมการบริษัทฯ ได้เข้าร่วมประชุมในคณะกรรมการชด้อย่อยต่างๆของบริษัทฯ โดยได้รายงานไว้แล้วในข้อ 9.2 คณะกรรมการชด้อย่อย

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

นโยบายภาพรวม

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญในด้านความรับผิดชอบต่อสังคม จึงได้ดำเนินธุรกิจภายใต้หลักธรรมาภิบาล โดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อสังคมโดยรวม ตลอดจนมุ่งเน้นการสร้าง kejujuran (ความซื่อสัตย์) ให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน เพื่อผลประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ทั้งนี้รายงานความรับผิดชอบต่อสังคมตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่บริษัทฯ ได้จัดทำมีรายละเอียด ดังนี้

1. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจด้วยความสุจริตและโปร่งใส คำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยมีแนวทางในการประกอบธุรกิจด้วยความเป็นธรรม ดังนี้

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

2. การต่อต้านการทุจริต คอร์รัปชัน

บริษัทฯ ตระหนักดีว่า การทุจริตคอร์รัปชัน ส่งผลร้ายและเป็นอุปสรรคต่อการพัฒนาสังคมและเศรษฐกิจของประเทศ รวมทั้ง สร้างความไม่เป็นธรรมทางธุรกิจ บริษัทฯ ได้เข้าร่วมลงนามแสดงเจตนารมณ์ ภายใต้ “โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption: CAC)” และให้สัตยาบันเพื่อรับทราบข้อตกลงตามคำ

ประกาศเจตนารมณ์ของแนวร่วมดังกล่าวในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ ทั้งนี้ ได้กำหนดนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ และกำหนดระเบียบ แนวทางปฏิบัติ มาตรการต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง อีกทั้ง ยังได้ทำการเผยแพร่ นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.smk.co.th จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อสื่อสารไปยัง คู่ค้า ตัวแทน นายหน้า และบุคคลภายนอกได้รับทราบเจตนารมณ์ของบริษัทฯ ในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในเรื่อง “ การให้ การรับของขวัญ ของกำนัล การเลี้ยงรับรอง หรือผลประโยชน์อื่นใด ” เพราะถือเป็นเรื่องที่สำคัญเป็นอย่างยิ่ง ซึ่งอาจนำไปสู่การคอร์รัปชันได้โดยง่าย โดยขอความร่วมมือสนับสนุนโครงการรณรงค์ต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยการงดเว้น การให้ การรับ ของขวัญ ของกำนัล และผลประโยชน์อื่นใด ให้แก่ผู้บริหารหรือพนักงานของบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นช่วงเทศกาลหรือโอกาสอื่นใดก็ตาม นอกจากนี้ ยังมีนโยบายให้ความเป็นธรรมและให้ความคุ้มครองต่อพนักงานที่แจ้งเบาะแส หรือพบเห็นเหตุสงสัยที่เข้าข่ายการกระทำทุจริตคอร์รัปชัน และพนักงานที่ปฏิเสธการคอร์รัปชัน แม้การกระทำนั้นจะทำให้องค์กรสูญเสียโอกาสทางธุรกิจก็ตาม

ในปี 2559 บริษัทฯ อยู่ระหว่างดำเนินการขอการรับรอง (Certification Process) จากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต รับรองสถานะของบริษัทฯ โดยได้นำ แบบประเมินความเพียงพอของการมีระบบการควบคุมภายในที่ดีมาเป็นเครื่องมือสำหรับบริหารจัดการความเสี่ยงและความเสียหายต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทฯ และผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งบริษัทฯ มั่นใจว่า การมีระบบควบคุมภายในที่ดี มีความเหมาะสมและเพียงพอ สามารถดำเนินงานเป็นไปตามเป้าหมาย วัตถุประสงค์ กฎหมาย และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องอย่างมีประสิทธิภาพและได้มีการติดตามและดำเนินการตามมาตรการควบคุมความเสี่ยง ที่ส่งผลกระทบต่อกระบวนการปฏิบัติงานอย่างมีนัยสำคัญอีกด้วย

คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้กำกับดูแลการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้ทำการสอบทานมาตรการและการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้อง และได้รับรายงานเกี่ยวกับความเพียงพอและประสิทธิผลของมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยได้สอบทานการประเมินความเสี่ยงและให้คำแนะนำเกี่ยวกับการปฏิบัติที่ควรจะมีเพื่อลดความเสี่ยงนั้น โดยผู้บริหารได้นำคำแนะนำไปปฏิบัติ ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้รายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ

บริษัทฯ ได้ส่งเสริมและสื่อสารไปยังบุคลากรทุกระดับ เพื่อให้เกิดความเข้าใจ นำไปสู่การยอมรับและปลูกจิตสำนึกที่ดี โดยกำหนดให้มีการลงนาม รับทราบและถือปฏิบัติตาม นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน และระเบียบ มาตรการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด อีกทั้ง กำหนดให้มีช่องทางรับเรื่องร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสเมื่อพบเห็นการกระทำที่เป็นการทุจริตคอร์รัปชัน พร้อมทั้ง กำหนดให้มี

มาตรการรักษาความลับและคุ้มครองผู้ร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสให้มีความปลอดภัย ไม่ให้ถูกกลั่นแกล้ง ทั้งในระหว่างการสอบสวน และภายหลังการสอบสวน และมีกระบวนการสอบสวนที่เป็นธรรม

มาตรการคุ้มครองและรักษาความลับของผู้ร้องเรียน

เพื่อเป็นการคุ้มครองสิทธิของผู้ร้องเรียนและผู้ให้ข้อมูลที่กระทำโดยเจตนาสุจริต บริษัทฯ จะปกปิดชื่อที่อยู่ หรือข้อมูลใดๆ ที่สามารถระบุตัวผู้ร้องเรียนหรือผู้ให้ข้อมูลได้ 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 กรณีที่เป็นเรื่องก่อความเสียหายต่อบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ คณะกรรมการตรวจสอบหรือกรรมการผู้จัดการ จะต้องรายงานข้อเท็จจริงและผลการสอบสวนให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ

ช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้จัดช่องทางเพื่อให้พนักงานและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม สามารถร้องเรียน แจ้งเบาะแสดการกระทำผิด หรือแสดงความคิดเห็นต่างๆ ได้ โดยผ่านช่องทางของบริษัทฯ ดังต่อไปนี้

1. ทางโทรศัพท์ ที่หมายเลข
 - หน่วยงานรับเรื่องร้องเรียน (Complain Unit) โทร: 02-3787000 ต่อ 7177 – 7181
2. ทางเว็บไซต์ของบริษัท 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 สิ้นมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 313 ถ.ศรีนครินทร์ แขวงหัวหมาก

เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240

3. การเคารพสิทธิมนุษยชน

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

บริษัทฯ มินโยบายให้พนักงานในองค์กรสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างเปิดเผยและเท่าเทียมกัน ให้เกียรติในคุณค่าของความเป็นมนุษย์เสมอเหมือนกัน ด้วยมองเห็นว่าการพัฒนาคนที่ต้องเริ่มต้นที่ความเชื่อ 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

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อพนักงานทั้งชายและหญิงอย่างเสมอภาคและเท่าเทียมกัน มีการกำหนดให้ทั้งพนักงานชายและหญิงเกษียณอายุการทำงานเมื่ออายุ 60 ปี เท่าเทียมกัน ตลอดจนเปิดโอกาสให้พนักงานสามารถย้ายกลับภูมิลำเนาโดยไปปฏิบัติหน้าที่ในตำแหน่งที่เหมาะสมได้ รวมทั้งมีหลักเกณฑ์การแต่งตั้งโยกย้ายพนักงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทฯ ให้สิทธิพนักงานแสดงความคิดเห็นและข้อเสนอแนะต่างๆ ในการพัฒนาและปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการ เพื่อให้ลูกค้าได้รับความสะดวกและพึงพอใจยิ่งขึ้น รวมทั้งส่งเสริมให้พนักงานได้มีส่วนร่วมในกิจกรรมต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อชุมชนและสังคม โดยในปี 2559 บริษัทฯ ได้จัดกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อชุมชนและสังคมเพื่อให้พนักงานได้มีส่วนร่วม อาทิเช่น การร่วมบริจาคโลหิตเป็นประจำทุก 3 เดือน การร่วมบริจาคเครื่องอุปโภคบริโภคต่างๆ รวมถึงกิจกรรมเข้าร่วมเป็นจิตอาสาบริการประชาชน

4. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับพนักงาน โดยถือว่าพนักงานคือทรัพยากรสำคัญที่มีส่วนช่วยให้เป้าหมายของบริษัทฯ บรรลุผลสำเร็จ ตลอดจนเคารพในสิทธิ และปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม

- **ด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัยของพนักงาน**

บริษัทฯ มุ่งเน้นให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตการทำงานที่ดี จึงได้จัดให้มีคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสิ่งแวดล้อม (คณะกรรมการความปลอดภัยฯ) เพื่อทำหน้าที่พัฒนาและปรับปรุงระบบความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในที่ทำงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยความปลอดภัยในการทำงาน และ/หรือมาตรฐานความปลอดภัยในการทำงาน ตลอดจนจัดทำนโยบาย แผนงานประจำปี โครงการ หรือกิจกรรมด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน เพื่อป้องกันและลดการเกิดอุบัติเหตุ การประสบอันตราย หรือการเจ็บป่วย อันเนื่องมาจากการทำงาน หรือความไม่ปลอดภัยในสถานที่ทำงาน

ในปี 2559 ที่ผ่านมา คณะกรรมการความปลอดภัยฯ ได้ดำเนินการตรวจพื้นที่อาคารสำนักงาน และจัดประชุมเพื่อเสนอแนะแนวทางการปรับปรุงด้านความปลอดภัยให้ดียิ่งขึ้น ตลอดจนติดตามความคืบหน้าการแก้ไขปรับปรุง เป็นประจำทุกเดือน นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้ตรวจสอบและเปลี่ยนอุปกรณ์เครื่องใช้ไฟฟ้าตามมาตรฐานอายุการใช้งาน รวมถึงการตรวจสอบมาตรฐานความสะอาดร้านอาหาร สวัสดิการให้ตรงตามมาตรฐานที่กำหนด ตลอดจนการสำรวจและปรับปรุงที่พักพนักงานเคลมประจำสาขาทั่วประเทศให้ได้มาตรฐาน มีความปลอดภัย และสะอาดอยู่เสมอ

- **ด้านสวัสดิการ**

บริษัทฯ จัดให้มีคณะกรรมการด้านสวัสดิการ ทำหน้าที่ดูแลเรื่องสวัสดิการของพนักงานให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนดและมีความเท่าเทียมกัน ตลอดจนร่วมหารือและให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการค่าจ้าง ในเรื่องผลตอบแทนและสวัสดิการต่างๆ ของพนักงานเพื่อให้มีความเหมาะสม

บริษัทฯ พิจารณาปรับปรุงสวัสดิการของพนักงานให้มีความสอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจอยู่เสมอ พนักงานทั้งชายและหญิงจะได้รับสวัสดิการอย่างเหมาะสมและเท่าเทียมกัน นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดสิทธิประโยชน์ด้านอื่นๆ ให้แก่พนักงาน อาทิเช่น กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ค่ารักษาพยาบาล และสวัสดิการเงินกู้พนักงาน เป็นต้น

บริษัทฯ ส่งเสริมให้พนักงานมีสุขภาพดี โดยจัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปี และจัดเตรียมห้องออกกำลังกายที่มีอุปกรณ์ครบครันสำหรับพนักงานใช้ออกกำลังกายในช่วงเวลาหลังเลิกงาน ตลอดจนมีการสื่อสารกับพนักงานให้รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับโรคภัยต่างๆ และแนวทางการรักษาสุขภาพ เพื่อให้พนักงานตระหนักถึงความสำคัญของการมีสุขภาพที่ดี

● ด้านการพัฒนาบุคลากร

บริษัทฯ ดำเนินนโยบายพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานมีความรู้ มีทักษะความสามารถและทัศนคติที่ดีในการปฏิบัติงาน โดยมีการจัดฝึกอบรมพนักงานตลอดทั้งปีด้วยหลักสูตรที่เหมาะสมกับพนักงานในแต่ละระดับและหน้าที่งาน มีทั้งการอบรมภายในบริษัทฯ และการส่งพนักงานไปอบรมกับสถาบันภายนอกเพื่อให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ของบริษัทฯ ในการพัฒนาบุคลากรให้มีคุณภาพและศักยภาพสูง มีการให้โอกาสในการเรียนรู้และพัฒนาตนเอง และผลักดันให้พนักงานได้ใช้ศักยภาพที่มีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด มีการเรียนรู้งานที่ 2 เพื่อเปิดโอกาสให้พนักงานแสดงความรู้ความสามารถเพิ่มเติม เพื่อเพิ่มศักยภาพในสายอาชีพที่ปฏิบัติ และเพื่อให้สามารถทำงานแทนกันได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งจะทำให้พนักงานพร้อมรับกับความเปลี่ยนแปลง ความท้าทายในการทำงานที่มีการแข่งขันทางธุรกิจที่รุนแรงมากขึ้น และทำให้พนักงานทันต่อการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นอยู่ตลอดเวลา โดยการพัฒนาบุคลากรของบริษัทฯ แบ่งเป็น 3 กลุ่มหลัก ได้แก่

- การพัฒนาเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน
- การพัฒนาพนักงานกลุ่มกำลังสำคัญของหน่วยงาน
- การพัฒนาพนักงานกลุ่มผู้มีศักยภาพ

5. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพและตรงตามความต้องการของผู้บริโภค พร้อมทั้งอำนวยความสะดวกให้ผู้บริโภคสามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์ได้ง่าย โดยการประชาสัมพันธ์ข้อมูลผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ช่องทาง online และแผ่นพับที่จัดเตรียมไว้ตามสาขาต่างๆ ทั่วประเทศ ตลอดจนการให้บริการลูกค้าสามารถซื้อประกัน online ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ได้ เพื่อความสะดวก รวดเร็ว นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีศูนย์ Call Center ที่ให้บริการรับแจ้งอุบัติเหตุ รับฟังข้อเสนอแนะ หรือตอบคำถามเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการจากทางลูกค้า ตลอด 24 ชั่วโมง

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

6. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม ส่งเสริมการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและสร้างจิตสำนึกให้พนักงานในองค์กรใช้พลังงานอย่างประหยัดและรู้คุณค่า อาทิเช่น การลดปริมาณการใช้กระดาษ การปิดเครื่องปรับอากาศหลังเลิกงาน ตลอดจนการสำรวจและตรวจสอบอุปกรณ์ประปาและไฟฟ้าให้มีประสิทธิภาพคืออยู่เสมอ

ในปี 2559 บริษัทฯ ได้ดำเนินโครงการเปลี่ยนหลอดไฟทั่วทั้งอาคารสำนักงานใหญ่ของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง โดยเปลี่ยนชนิดหลอดไฟจากหลอดฟลูออเรสเซนต์ มาเป็นหลอด LED ที่ให้ความสว่างมากขึ้น มีอายุการใช้งานที่นานกว่า และยังใช้พลังงานไฟฟ้าลดลงจากเดิมถึงร้อยละ 50 ทำให้สามารถประหยัดพลังงานไฟฟ้าได้ในระยะยาว

7. การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของชุมชนและสังคมที่เข้มแข็ง และมุ่งเน้นการเสริมสร้างธุรกิจขององค์กรให้แข็งแกร่งควบคู่ไปกับการพัฒนาชุมชนและสังคม โดยได้ดำเนินโครงการต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อชุมชนและสังคมโดยรวม ทั้งในด้านการศึกษาและสาธารณสุข ตลอดจนปลูกจิตสำนึกของพนักงานในองค์กรให้เป็นผู้ที่มีจิตอาสาและบำเพ็ญประโยชน์ต่อชุมชนและสังคม นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีการสำรวจ ตรวจสอบสภาพชุมชนและสังคมโดยรอบที่ตั้งของบริษัทฯ และสาขาบริษัทฯ ว่าไม่มีผู้ใดได้รับผลกระทบในทางลบจากการดำเนินการของบริษัทฯ

ในปี 2559 บริษัทฯ ได้ดำเนินโครงการและกิจกรรมต่างๆ เพื่อร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม ดังนี้

- โครงการร่วมบริจาคโลหิตกับสภาอากาศไทย

บริษัทฯ ให้การสนับสนุนแผนการบริจาคโลหิตประจำปี 2559 ของศูนย์บริจาคโลหิตแห่งชาติ สภาอากาศไทย โดยจัดกิจกรรมรณรงค์ให้พนักงานของบริษัทฯ เข้าใจถึงความสำคัญของการบริจาคโลหิต เพื่อเป็นประโยชน์ต่อผู้ป่วยหรือผู้ที่ต้องการได้รับโลหิตในยามจำเป็นทั่วประเทศและได้จัดให้พนักงานร่วมบริจาคโลหิตกับหน่วยรับบริจาคโลหิตเคลื่อนที่ของสภาอากาศไทยเป็นประจำทุกไตรมาส โดยมีปริมาณโลหิตที่ได้รับบริจาคทั้งสิ้นจำนวน 98,000 ซีซี

- โครงการ “สินมั่นคงอยากเห็นเด็กไทยสุขภาพดี” ปีที่ 2

บริษัทฯ ได้สานต่อกิจกรรมบริจาคอุปกรณ์เครื่องใช้ในโรงพยาบาลและเวชภัณฑ์พร้อมอุปกรณ์กีฬาให้กับโรงเรียนที่ขาดแคลน ภายใต้โครงการ “สินมั่นคงอยากเห็นเด็กไทยสุขภาพดี” ปีที่ 2 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมให้เยาวชนมีสุขภาพแข็งแรงด้วยการออกกำลังกาย และมีโรงพยาบาลใน

โรงเรียนที่พร้อมด้วยอุปกรณ์และเวชภัณฑ์ที่มีมาตรฐาน เพื่อรองรับนักเรียน ครู และบุคลากรของโรงเรียน สำหรับการรักษาพยาบาลในเบื้องต้นได้อย่างทั่วถึงยิ่งขึ้น โดยบริษัทฯ ได้ดำเนินการมอบอุปกรณ์เครื่องใช้ในห้องพยาบาลและเวชภัณฑ์ พร้อมด้วยอุปกรณ์กีฬาให้แก่โรงเรียนจำนวน 12 แห่ง ได้แก่

- | | |
|--|-------------------------------------|
| - โรงเรียนวัดแจ้งลำหิน จ.ปทุมธานี | - โรงเรียนลำนุหรีพวง จ.กรุงเทพฯ |
| - โรงเรียนวัดคอนโมสิตาราม จ.สมุทรสาคร | - โรงเรียนบ้านตากแดด จ.นครปฐม |
| - โรงเรียนวัดโบสถ์ จ.อยุธยา | - โรงเรียนวัดสีตุ๊ก จ.อยุธยา |
| - โรงเรียนวัดใหม่หนองพะอง จ.สมุทรสาคร | - โรงเรียนวัดหนองขาม จ.ชลบุรี |
| - โรงเรียนวัดวังจิก จ.สุพรรณบุรี | - โรงเรียนบ้านคอนดาวง จ.อ่างทอง |
| - โรงเรียนตลาดบางพลีน้อย จ.สมุทรปราการ | - โรงเรียนวัดบ้านกล้วย จ.สุพรรณบุรี |

● กิจกรรม “สินมั่นคงมินิมาราธอน ครั้งที่ 3”

บริษัทฯ จัดกิจกรรมเดิน-วิ่งการกุศลเพื่อสุขภาพ “สินมั่นคงมินิมาราธอน ครั้งที่ 3” ณ จุดชมวิวดุสิตาภิรมย์ อ.เขาค้อ จ.เพชรบูรณ์ เพื่อส่งเสริมให้ลูกค้าและประชาชนทั่วไปใส่ใจรักษาสุขภาพด้วยการออกกำลังกาย รวมถึงมอบรายได้จากการจัดกิจกรรมดังกล่าว จำนวน 228,000 บาท ให้กับโรงเรียนที่ขาดแคลน เพื่อเป็นทุนในการซ่อมแซมโรงเรียน และเป็นทุนการศึกษาให้กับนักเรียน ได้แก่

- โรงเรียนบ้านหินลาด จ.นครสวรรค์ จำนวน 178,000 บาท
- โรงเรียนบ้านวังน้ำขาว จ.นครสวรรค์ จำนวน 50,000 บาท

● บริจาคเงินและสิ่งของให้โรงเรียนวัดตาลเจ็ดช่อ จ.อ่างทอง

บริษัทฯ มอบเงินจำนวน 99,999 บาท และเงินจากการจัดกิจกรรมสอยดาวการกุศลของพนักงานจำนวน 32,360 บาท พร้อมเครื่องอุปโภคบริโภคจำนวนมาก รวมมูลค่ากว่า 130,000 บาท ให้แก่วัดตาลเจ็ดช่อ จ.อ่างทอง เพื่อสนับสนุนโครงการสำหรับเด็กกำพร้า

● มอบคอมพิวเตอร์ เครื่องเล่นสนาม พร้อมอุปกรณ์กีฬาให้โรงเรียนบ้านถ้ำลา จ.พัทลุง

บริษัทฯ มอบเงินเพื่อจัดซื้อเครื่องเล่นสนาม พร้อมมอบคอมพิวเตอร์ อุปกรณ์กีฬา และเครื่องเสียง รวมเป็นเงิน 88,740 บาท ให้กับโรงเรียนบ้านถ้ำลา ต.ลานข่อย อ.ป่าพะยอม จ.พัทลุง เพื่อนำไปใช้ประโยชน์ด้านการศึกษาของโรงเรียนรวมถึงเพื่อให้เด็กนักเรียนมีสถานที่และอุปกรณ์สำหรับการออกกำลังกายอย่างเพียงพอ

● มอบคอมพิวเตอร์ เครื่องเล่นสนาม พร้อมอุปกรณ์กีฬาให้โรงเรียนบ้านปากเหมือง

จ. พัทลุง

บริษัทฯ มอบเงินจำนวน 87,316 บาท ให้โรงเรียนบ้านปากเหมือง ต.เกาะเต่า อ.ป่าพะยอม จ.พัทลุง เพื่อจัดซื้อเครื่องคอมพิวเตอร์ อุปกรณ์กีฬา เครื่องเล่นสนาม และเครื่องเสียง

- **มอบทุนสนับสนุนเครื่องเล่นสนามให้ศูนย์การเรียนรู้ตำรวจตระเวนชายแดนบ้านหลังอ้ายหมี่ จ.นครศรีธรรมราช**

บริษัทฯ มอบเงินจำนวน 22,300 บาท ให้กับศูนย์การเรียนรู้ตำรวจตระเวนชายแดนบ้านหลังอ้ายหมี่ ต.วังอ่าง อ.ชะอวด จ.นครศรีธรรมราช เพื่อเป็นทุนสำหรับจัดซื้อเครื่องเล่นสนาม อีกทั้งเป็นการสนับสนุนให้เด็กไทยได้ออกกำลังกาย เพื่อสุขภาพที่แข็งแรง

- **ปรับปรุงทางเดินภายในโรงเรียนบ้านห้วยหินดำ จ.สุพรรณบุรี**

บริษัทฯ สนับสนุนเงินบริจาค จำนวน 15,000 บาท ให้กับโครงการ “พี่น้องจากผองเพื่อนชาว ประกันและมวลมิตรธุรกิจเพื่อสังคม ปีที่ 13” ที่จัดขึ้นโดยนิตยสาร Thailand Insurance เพื่อปรับปรุงทางเดินภายในโรงเรียนบ้านห้วยหินดำ อ.ด่านช้าง จ.สุพรรณบุรี

- **บริจาคไข่ไก่ให้แก่สถานสงเคราะห์**

บริษัทฯ มอบไข่ไก่ รวมมูลค่ากว่า 33,000 บาท ให้แก่สถานคุ้มครองคนไร้ที่พึ่งนนทบุรี และสถานสงเคราะห์เด็กชายบ้านปากเกร็ด จ.นนทบุรี เพื่อนำไปใช้ในการประกอบอาหารของสถานสงเคราะห์

- **มอบเงินสมทบกองทุนสงเคราะห์เด็กและเยาวชน จ.พิจิตร**

บริษัทฯ มอบเงินจำนวน 5,000 บาท เพื่อสมทบกองทุนสงเคราะห์เด็กและเยาวชน จ.พิจิตร ซึ่งกองทุนดังกล่าวจะให้ความช่วยเหลือ บำบัด เยียวยาเด็กและเยาวชนในพื้นที่ที่หลงกระทำผิดให้กลับคืนเป็นเยาวชนที่ดีของสังคมต่อไป

- **มอบทุนการศึกษาให้นักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่**

บริษัทฯ มอบเงินจำนวน 10,000 บาท ให้แก่นักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นทุนการศึกษาแก่นักศึกษามหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงใหม่ที่เรียนดี แต่ขาดแคลนทุนทรัพย์ ได้ใช้เป็นทุนสำหรับศึกษาในระดับอุดมศึกษาต่อไป

- **สนับสนุนกิจกรรมวันเด็กแห่งชาติ ประจำปี 2559**

บริษัทฯ มอบของขวัญสำหรับกิจกรรมงานวันเด็กแห่งชาติ ประจำปี 2559 มูลค่ากว่า 10,000 บาท ให้แก่ รัฐบาล และศูนย์เยาวชนในพื้นที่ เพื่อร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการส่งมอบความสุขสนุกสนานให้แก่เด็กๆ อีกทั้งยังเป็นการสนับสนุนกิจกรรมวันเด็กแห่งชาติของชุมชนในพื้นที่บริเวณใกล้เคียง

- **สนับสนุนโครงการ “ค่ายนักประกันวินาศภัยรุ่นเยาว์ ครั้งที่ 5”**

บริษัทฯ สนับสนุนของรางวัลในโครงการ “ค่ายนักประกันวินาศภัยรุ่นเยาว์ ครั้งที่ 5” ซึ่งจัดขึ้นโดยชมรมนักบริหารงานบุคคลธุรกิจประกันภัย สมาคมประกันวินาศภัยไทย โครงการดังกล่าวจัดขึ้นเพื่อ

เสริมสร้างความรู้แก่นักศึกษาระดับชั้นปีที่ 2-3 จากสถาบันอุดมศึกษาทั่วประเทศ ที่ผ่านการคัดเลือกให้ร่วมกิจกรรมเข้าค่ายอบรมความรู้ด้านประกันภัย เพื่อให้ นักศึกษามองเห็นโอกาส และความก้าวหน้าในเส้นทางอาชีพธุรกิจประกันวินาศภัย

- **บริจาคสิ่งของช่วยเหลือประชาชนที่ไปร่วมถวายสักการะพระบรมศพ**

บริษัทฯ บริจาคเครื่องอุปโภค บริโภคและสิ่งของจำเป็นอื่นๆ ให้ศูนย์ประสานงานอาสาสมัคร Volunteers for Dad เพื่อช่วยอำนวยความสะดวกให้แก่ประชาชนที่เดินทางมากราบถวายสักการะพระบรมศพ พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช

- **ร่วมสมทบทุนงานอุปสมบทถวายเป็นพระราชกุศล**

บริษัทฯ ร่วมสมทบทุนในงานบรรพชา อุปสมบทถวายเป็นพระราชกุศล แด่พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช จำนวน 89 รูป ณ วัดพระราม 9 กาญจนาภิเษก กรุงเทพฯ

- **ร่วมสมทบทุนศิริราชมูลนิธิ**

บริษัทฯ ร่วมบริจาคเงินจำนวน 50,000บาท เพื่อนำไปสมทบทุนให้กับ "ศิริราชมูลนิธิ" สร้างอาคารนวมินทรบพิตร 84 พรรษา โรงพยาบาลศิริราช เนื่องในโอกาสครบรอบ 13 ปี บริษัท ไปรษณีย์ไทย จำกัด

- **สนับสนุนกิจกรรมเดิน – วิ่งการกุศล RUN FOR BABY**

บริษัทฯ มอบเงินบริจาค เพื่อสนับสนุน “กิจกรรมเดิน – วิ่งการกุศล THAIFAมินิมาราธอน ครั้งที่ 2 Run For Baby” ซึ่งจัดขึ้นโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับ และ ส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย จังหวัดนครปฐม ร่วมกับสมาคมตัวแทนประกันชีวิตและที่ปรึกษาการเงินจังหวัดนครปฐม โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำรายได้ส่วนหนึ่งขึ้นทูลเกล้าถวาย สมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี และมอบให้กับโรงพยาบาลศูนย์นครปฐม เพื่อนำไปจัดซื้อเครื่องมือทางการแพทย์ให้ศูนย์ทารกแรกเกิด

- **บริจาคเงินและเครื่องอุปโภคบริโภคให้วัดพระบาทน้ำพุ จ.ลพบุรี**

บริษัทฯ บริจาคเงินจำนวน 38,000 บาท พร้อมเงินที่ผู้บริหารและพนักงานได้ร่วมกันบริจาคอีกจำนวน 48,000บาท รวมเป็นเงิน 86,000 บาท รวมทั้งเครื่องอุปโภคบริโภค อาทิ ข้าวสาร อาหารแห้ง และข้าวของเครื่องใช้ต่างๆ สำหรับมูลนิธิธรรมรักษ์เพื่อผู้ป่วย HIV วัดพระบาทน้ำพุ จ.ลพบุรี

- **ร่วมสร้างองค์พระเวสสุวรรณ ณ วัดเขตอุดมศักดิ์วนาราม จ.ชุมพร**

บริษัทฯ บริจาคเงินจำนวน 15,000 บาท ให้กับบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด เพื่อร่วมเป็นเจ้าภาพในการสร้างองค์พระเวสสุวรรณ ประจำทิศเหนือถวายเป็นพระราชกุศล 136 ปี พลเรือเอกพระเจ้าบรมวงศ์เธอ กรมหลวงชุมพรเขตอุดมศักดิ์ ณ วัดเขตอุดมศักดิ์วนาราม อ.เมือง จ.ชุมพร

- **สนับสนุนโครงการขายข้าวช่วยชาวนา**

บริษัทฯ จัดซื้อข้าวหอมมะลิจากสำนักงาน คปภ. และสมาคมประกันวินาศภัยไทย จำนวน 10,000 กิโลกรัม รวมเป็นเงิน 390,000 บาท ซึ่งเป็นโครงการที่ช่วยบรรเทาความเดือดร้อนให้กับชาวนา ด้วยการรับซื้อข้าวสารหอมมะลิจากชาวนาโดยตรง เพื่อให้ชาวนาได้รับประโยชน์จากการขายข้าว ในราคาที่เหมาะสมและยุติธรรม

- **สนับสนุนการจัดงานวันคนพิการ ครั้งที่ 50 ปี 2559**

บริษัทฯ ให้การสนับสนุนสิ่งของ มูลค่า 10,000 บาท ในการจัดงานวันคนพิการ ครั้งที่ 50 ประจำปี 2559 ซึ่งจัดขึ้นโดยสภาสังคมสงเคราะห์แห่งประเทศไทย มีวัตถุประสงค์เพื่อให้คนพิการทั่วประเทศได้พบปะ แลกเปลี่ยนความรู้ ประสบการณ์ และมีโอกาสได้รับวิทยาการใหม่ ๆ ตลอดจนส่งเสริมให้คนพิการมีอาชีพและรายได้ที่เหมาะสม ณ สวนอัมพร

- **สนับสนุนการแข่งขันกอล์ฟการกุศล ประจำปี 2559**

บริษัทฯ สนับสนุนเงินจำนวน 30,000 บาท ให้กับสมาคมปริญาโทสำหรับผู้บริหารมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ในการจัดการแข่งขันกอล์ฟการกุศล ประจำปี 2559 สำหรับรายได้จากการจัดงานหลังหักค่าใช้จ่ายได้นำไปมอบให้กับสถานสงเคราะห์เด็กพิการทางสมองและปัญญาหญิง (บ้านราชวดี) อ.ปากเกร็ด จ.นนทบุรี

- **สนับสนุนการแข่งขันโบว์ลิ่งประกันภัย ครั้งที่ 10**

บริษัทฯ ร่วมสนับสนุนของรางวัลให้กับผู้เข้าแข่งขันโบว์ลิ่ง มูลค่า 5,000 บาท ในการแข่งขันโบว์ลิ่งประกันภัย ครั้งที่ 10 ซึ่งจัดขึ้นโดยสโมสรสมาชิกประกันภัย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเสริมสร้างความสามัคคี และส่งเสริมด้านสุขภาพของพนักงานทั้งทางร่างกายและจิตใจ อีกทั้งเป็นการเชื่อมความสัมพันธ์ของบริษัทสมาชิกในธุรกิจประกันภัย

- **ร่วมงานวันต่อต้านคอร์รัปชัน 2559**

บริษัทฯ เข้าร่วมงานวันต่อต้านคอร์รัปชัน ปี 2559 ซึ่งจัดขึ้นโดยสำนักงานองค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) ภายใต้แนวคิด "กรรมสนองโง่" เพื่อรณรงค์ให้ประชาชนตื่นตัว ด้วยการเป็นพลังพลเมืองตื่นรู้ต่อต้านการโกง และร่วมแสดงพลังเป็นส่วนหนึ่งของการ “เปิดไฟไล่โกง”

- **อบรมการซ้อมดับเพลิงและอพยพหนีไฟ ประจำปี 2559**

บริษัทฯ ได้จัดการฝึกอบรมการระงับอัคคีภัยเบื้องต้นและการอพยพหนีไฟ ประจำปี 2559 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้พนักงานเข้าใจวิธีการป้องกันอัคคีภัย สามารถระงับเหตุได้อย่างมีประสิทธิภาพ และ

ลดความสูญเสียกรณีเกิดเหตุให้ได้มากที่สุด นอกจากนี้ยังมีการจำลองการเกิดเหตุเพลิงไหม้ในอาคารและการอพยพหนีไฟจริงด้วย

8. การมีนวัตกรรมและเผยแพร่ นวัตกรรมซึ่งได้จากการดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ ได้พัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยต่างๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าตลอดเวลา อาทิเช่น ด้านประกันภัยรถยนต์ บริษัทฯ ได้มีผลิตภัณฑ์ประกันตามวัย 30up เป็นประกันภัยรถยนต์ประเภท 1 ที่เหมาะสำหรับลูกค้าที่มีอายุ 30 ปี ขึ้นไป เพราะบริษัทฯ เล็งเห็นว่าลูกค้าที่มีอายุ 30 ปีขึ้นไปจะมีฐานะที่ดี สามารถควบคุมอารมณ์ได้ ส่งผลให้คนที่อายุ 30 ปี ขึ้นไปมีการขับรถที่ดี โดยบริษัทฯ ได้คิดอัตราเบี้ยที่ต่ำกว่าอัตราเบี้ยปกติเพราะมีความเสี่ยงน้อย นอกจากนั้น บริษัทฯ ได้ออกผลิตภัณฑ์ประกันภัยรถยนต์สำหรับลูกค้าที่ทำประกันประเภท 2+3+ โดยใช้ชื่อผลิตภัณฑ์ ประกัน 2+3+ กลุ่มครองประกันสุขภาพ เป็นประกันรถยนต์ที่คุ้มครองบุคคลภายนอกและคุ้มครองตัวรถยนต์ในกรณีรถชนรถ รวมถึงยังคุ้มครองประกันสุขภาพให้กับผู้เอาประกันกรณีเจ็บป่วยและเข้ารักษาในโรงพยาบาลอีกด้วย

นอกจากนั้น บริษัทฯ ยังส่งเสริมให้บุคลากรในบริษัทฯ มีความคิดสร้างสรรค์ โดยบริษัทฯ ได้มีชมรม คิดสร้างสรรค์และนวัตกรรม ซึ่งจัดการประกวดนวัตกรรมด้านต่างๆ ทั้ง 4 ด้าน คือ ด้านผลิตภัณฑ์ ด้านบริการ ด้านการตลาดและช่องทางการจัดจำหน่าย และด้านกระบวนการทำงาน เป็นประจำทุกปี เพื่อคิดค้นผลิตภัณฑ์ใหม่และบริการใหม่ ให้ตรงกับความต้องการของลูกค้าและเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน

การดำเนินงานและการจัดทำรายงาน

บริษัทฯ ได้มีการดำเนินงานให้เป็นไปตามนโยบาย ตามที่ได้เขียนรายงานไว้ในหลักการ 8 ข้อ ข้างต้น

การดำเนินธุรกิจที่มีผลกระทบต่อความรับผิดชอบต่อสังคม

- ไม่มีรายการ-

กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (after process)

- ในปี 2559 บริษัทฯ ได้ทำกิจกรรมและร่วมกิจกรรมเพื่อสังคม ตามที่ได้รายงานไว้แล้ว ในหัวข้อ การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัท สิ้นมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญและตระหนักว่า ระบบการควบคุมภายในเป็นกลไกสำคัญที่จะสร้างความมั่นใจในการช่วยลดความเสี่ยงหรือป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น โดยจัดให้มีบุคลากรอย่างเพียงพอเพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส ตรวจสอบได้

คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee : RMC) ทำหน้าที่ในการกำหนดกรอบ นโยบายการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยง เพื่อกำกับดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสม มีประสิทธิภาพ รวมทั้งทบทวนติดตามความเพียงพอและกำหนดแนวทางในการบริหารจัดการความเสี่ยงแต่ละด้านให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ในการสอบทานความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ดูแลมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การทำรายการเกี่ยวโยงกัน การนำทรัพย์สินของบริษัทฯ ไปใช้ประโยชน์ในทางมิชอบหรือไม่มีอำนาจ พร้อมทั้งได้จัดให้มีกลไกการตรวจสอบและถ่วงดุล สอบทานรายงานผลการตรวจสอบของฝ่ายตรวจสอบภายในซึ่งมีความเป็นอิสระ ทำหน้าที่ในการตรวจสอบและประเมินความมีประสิทธิภาพ ความเพียงพอระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยง เกี่ยวกับประเด็นที่พบและข้อเสนอแนะ เพื่อให้หน่วยงานแก้ไขหรือปรับปรุงกระบวนการควบคุมภายในในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อการพัฒนางานให้มีประสิทธิภาพ และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบอย่างสม่ำเสมอ จากผลการประเมินของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัทฯ มีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ เพียงพอ เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ

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

ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 9/2559 เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2560 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ตาม “แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน” ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งครอบคลุมในด้านต่างๆ 5 ด้าน ได้แก่ สภาพแวดล้อมของการควบคุม การประเมินความเสี่ยง กิจกรรมการควบคุม ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตามและการประเมินผล ซึ่งผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว มีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯมีความเหมาะสมเพียงพอ มีรายละเอียด ดังนี้

1. สภาพแวดล้อมของการควบคุม

คณะกรรมการบริษัทฯ สนับสนุนวัฒนธรรมองค์กรที่มุ่งเน้นความซื่อตรงและจรรยาบรรณในการดำเนินงาน พร้อมทั้งกำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามวิสัยทัศน์และพันธกิจ มีสภาพแวดล้อมของการควบคุมภายในที่ดีและเหมาะสม มีการจัดโครงสร้างองค์กรและสายงานการบังคับบัญชาไว้อย่างชัดเจนรวมถึงปรับปรุงกระบวนการทำงานของทุกส่วนงานให้มีประสิทธิภาพ เพื่อต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน และสร้างจิตสำนึก มีวินัยในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความสุจริต โปร่งใส มีจริยธรรม ซึ่งผู้บริหารและพนักงานทุกระดับมีส่วนร่วมในการป้องกันและปราบปรามการทุจริตและคอร์รัปชัน ทำให้องค์กรมีความโปร่งใสปราศจากการคอร์รัปชัน

อีกทั้งยังได้กำหนดนโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดี และจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ เพื่อกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบ และแนวปฏิบัติในการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานทุกคนได้ให้ความสำคัญต่อความซื่อสัตย์สุจริตและมีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และส่งเสริมให้มีการอบรม/การปฐมนิเทศพนักงานใหม่ โดยจัดให้มีการอบรมอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปีให้แก่บุคลากรทุกคน เพื่อให้การปฏิบัติงานมีความโปร่งใส เป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

บริษัทฯ กำหนดนโยบาย เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ และดัชนีชี้วัดผลสำเร็จ (Key Performance Indicators : KPI) เพื่อใช้ในการประเมินประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานและสอดคล้องกับเป้าหมายขององค์กร โดยมีระเบียบปฏิบัติที่เป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน

บริษัทฯ กำหนดคุณสมบัติของบุคลากรแต่ละตำแหน่งงาน เพื่อเป็นเกณฑ์ในการสรรหา และพัฒนาบุคลากร กำหนดแผนสืบทอดตำแหน่งงานที่สำคัญ พร้อมทั้งกำหนดกระบวนการประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างมีมาตรฐานและเป็นระบบ เพื่อพิจารณาให้รางวัลอย่างเป็นธรรม และสร้างแรงจูงใจต่อบุคลากรในการปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2. การประเมินความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญในการบริหารความเสี่ยง เพื่อสร้างความเชื่อมั่นในการนำพองค์กรสู่เป้าหมายทั้งระยะสั้นและระยะยาว และเพื่อให้การดำเนินธุรกิจ สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้

บริษัทฯ ได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และหน่วยงานบริหารความเสี่ยง พิจารณากลับกรองและกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยง เพื่อกำกับดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสม มีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล โดยมีการระบุปัจจัยและเหตุที่มาของความเสี่ยง มีการประเมินวิเคราะห์จัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยง รวมทั้งกำหนดมาตรการจัดการที่เหมาะสม มีการติดตาม/ประเมินผล และ รายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอโดยกำหนดให้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กรอย่างเป็นระบบ และเป็นส่วนหนึ่งของการจัดทำแผนธุรกิจประจำปี การบริหารงาน และการปฏิบัติงานประจำวัน ซึ่งกระบวนการบริหารความเสี่ยงจะต้องครอบคลุมปัจจัยความเสี่ยงในด้านต่างๆ ทั้งปัจจัยภายนอก และปัจจัยภายใน ดังนี้

- บริษัทฯ กำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กรตามกรอบมาตรฐาน ISO31000 – Risk Management และ COSO Enterprise Risk Management และกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง เพื่อเป็นแนวทางบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ ซึ่งประกอบด้วย 1) การจัดทำ Risk Profile ระดับองค์กรและระดับฝ่ายงาน 2) บริหารความเสี่ยงด้านการลงทุน 3) บริหารความเสี่ยงระดับกระบวนการต่างๆ
- บริษัทฯ ได้นำเอาระบบตัวชี้วัดความเสี่ยงที่สำคัญ (Key Risk Indicator-KRI) มาใช้เพื่อติดตามการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยต่างๆ และกำหนดมาตรการเพิ่มเติมสำหรับตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงอย่างมีประสิทธิภาพและทันเวลา

3. กิจกรรมการควบคุม

บริษัทฯ ได้กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละตำแหน่งงานไว้อย่างชัดเจน และมีการทบทวนคู่มืออำนาจอนุมัติ อำนาจดำเนินการ แบ่งแยกหน้าที่ที่อาจมีการเอื้อให้เกิดการทุจริตออกจากกัน และมีการจัดทำคู่มือ/ขั้นตอนการปฏิบัติงานให้เหมาะสมกับโครงสร้างองค์กรให้เป็นปัจจุบัน มีนโยบายและแนวทางปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการทำรายการที่มีหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การทำธุรกรรมที่มีความโปร่งใส ตรวจสอบได้ และเป็นธุรกรรมอนุมัติธุรกรรมโดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ ตลอดจนกิจกรรมการควบคุมที่มีประสิทธิภาพ อีกทั้ง ยังได้มีการจัดตั้งหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน(Compliance Unit) เพื่อประสานงานและดูแลให้การดำเนินการของบริษัทฯ เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสม และมีประสิทธิภาพ

4. ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

บริษัทฯ มีการพัฒนาระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูลอย่างต่อเนื่อง และมีความถูกต้อง และเป็นปัจจุบัน และให้ความสำคัญในคุณภาพของสารสนเทศและการสื่อสาร ซึ่งเป็นส่วนสำคัญที่สนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินอย่างมีประสิทธิภาพ โดยได้นำเทคโนโลยีสารสนเทศที่ทันสมัยและมีความปลอดภัยมาใช้ ตั้งแต่การรวบรวมข้อมูล ประมวลผล จัดเก็บและติดตามผล เพื่อให้ฝ่ายบริหารสามารถนำข้อมูลไปใช้ในการตัดสินใจได้อย่างครบถ้วนถูกต้อง ภายในเวลาที่เหมาะสม ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลอื่นๆ และมีระบบรักษาความปลอดภัยของระบบสารสนเทศที่มีประสิทธิภาพโดยมีแนวทางบริหารจัดการสารสนเทศและการสื่อสาร ดังนี้

- บริษัทฯ กำหนดชั้นความลับของข้อมูล แนวทางการจัดเก็บเอกสารสำคัญและเอกสารควบคุม รวมถึงข้อมูลประกอบการปฏิบัติงานทั้งจากภายในและภายนอก เพื่อให้มั่นใจว่าสารสนเทศที่สำคัญและเกี่ยวข้องกับการดำเนินงานธุรกิจของบริษัทฯ มีความถูกต้อง ครบถ้วนเพียงพอต่อการปฏิบัติงานและทันต่อการใช้งาน
- บริษัทฯ มีการสื่อสารต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ผู้บริหาร พนักงานและผู้มีส่วนได้เสียอย่างเหมาะสม โดยสาระสำคัญที่เกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และเอกสารการประชุม ได้จัดส่งให้คณะกรรมการบริษัทฯ ล่วงหน้าก่อนการประชุม เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ สามารถวิเคราะห์ข้อมูลก่อนตัดสินใจอย่างเพียงพอ โดยคณะกรรมการบริษัทฯ สามารถร้องขอข้อมูลเพิ่มเติมจากหน่วยงานหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องเพื่อประกอบการพิจารณา
- บริษัทฯ มีการกำหนดแผนสำรองฉุกเฉินสำหรับป้องกันในเรื่องความปลอดภัยของข้อมูลกรณีมีอุบัติเหตุร้ายแรงจนระบบไม่สามารถปฏิบัติงานได้ รวมถึงกำหนดให้มีการซักซ้อมแผนสำรองฉุกเฉินอย่างสม่ำเสมอเป็นประจำทุกปี
- บริษัทฯ จัดให้มีช่องทางการสื่อสารภายใน ผ่านระบบ Intranet เพื่อเป็นช่องทางการสื่อสารนโยบาย และข้อมูลข่าวสารต่างๆ รวมทั้ง การกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้บุคลากรทุกคนได้รับทราบอย่างทั่วถึงและทันเวลา รวมถึงจัดให้มีช่องทางการสื่อสารเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กรสามารถแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสเกี่ยวกับการฉ้อฉลหรือทุจริตแก่บริษัทฯ ได้อย่างปลอดภัย

5. ระบบการติดตามและการประเมินผล

บริษัทฯ มีกระบวนการติดตามและประเมินความเพียงพอของการควบคุมภายใน พร้อมทั้งกำหนดแนวทางพัฒนาปรับปรุง เพื่อให้มั่นใจได้ว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ดังนี้

- บริษัทฯ ประเมินการควบคุมภายในระดับองค์กร และประเมินการควบคุมภายในระดับฝ่ายงานผ่านการประเมินการควบคุมภายใน โดยผู้ปฏิบัติงานเอง (Control Self-Assessment) เป็นประจำทุกปี
- บริษัทฯ มีการติดตามและกำกับดูแลการปฏิบัติงานเปรียบเทียบกับเป้าหมายหรือตัวชี้วัด (KPI) ที่กำหนดไว้อย่างสม่ำเสมอ รวมถึงมีการตรวจประเมินผลการปฏิบัติงานโดยฝ่ายตรวจสอบภายใน หน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน หน่วยงานบริหารความเสี่ยง และผู้สอบบัญชีภายนอก
- ฝ่ายตรวจสอบภายในที่มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน ทำหน้าที่ในการประเมินความเพียงพอและประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยง ติดตามการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ ตามแผนการตรวจสอบประจำปี และรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ โดยตรวจสอบและประเมินประสิทธิผลของการควบคุมภายในของกิจกรรมต่างๆ ตามแผนตรวจสอบที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ

ทั้งนี้ในปี 2559 บริษัทฯ ไม่พบข้อบกพร่องที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับรายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รายการทุจริตหรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายใน การฝ่าฝืนกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับของทางการที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

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

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติแต่งตั้ง นางวิณา นิรมานสกุล ให้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ เมื่อเดือนมิถุนายน 2558 เพื่อดูแลให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ โดย การพิจารณา อนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทจะต้องผ่านการอนุมัติ หรือได้รับความเห็นชอบ จากคณะกรรมการบริษัทฯ

ทั้งนี้ คุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ รายละเอียดปรากฏในเอกสารแนบ 3

12. รายการระหว่างกัน

ในระหว่างปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ ไม่มีรายการทางธุรกิจที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยรายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าที่ไม่ต่างไปจากบุคคลทั่วไป