

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

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 วันที่ 8 มีนาคม 2562 (Record Date)

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่	ณ วันที่ 8 มีนาคม 2562	
	จำนวนหุ้นที่ถือ	%
ตระกูลคุษฎีสุรพจน์	72,608,278	36.30
บริษัท คุษฎีสุรพจน์ โฮลดิ้ง จำกัด	50,037,760	25.02
MINDO ASIA INVESTMENTS LIMITED	21,750,000	10.88
EUROCLEAR NOMINEES LIMITED	21,749,990	10.87
ตระกูลรอดดอยทุกซ์	4,245,540	2.12
ตระกูลอัมภากร	2,495,210	1.25
SMK HOLDING LIMITED	1,996,022	1.00
MR. YUE KWOK-LEUNG	1,796,800	0.90
UOB KAY HIAN (HONG KONG) LIMITED - Client Account	1,689,150	0.84
ตระกูลเริงพิทยา	1,540,330	0.77

(ข) รายชื่อกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤตินัยมีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการหรือการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ ดังนี้

กลุ่มผู้ถือหุ้น	ณ วันที่ 8 มีนาคม 2562		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
	จำนวนหุ้นที่ถือ	%	จำนวนกรรมการบริษัทฯ ที่เป็นตัวแทนของกลุ่ม
1. ตระกูลคุษฎีสุรพจน์	124,642,060	62.32	4 ท่าน
2. MINDO ASIA INVESTMENTS LIMITED	21,750,000	10.88	1 ท่าน
3. LEAPFROG THAILAND HOLDINGS LIMITED	21,749,990	10.87	-

หมายเหตุ ณ วันที่ 8 มีนาคม 2562 กลุ่มผู้ถือหุ้นตระกูลคุษฎีสุรพจน์ มีจำนวนรวม 8 ท่าน และมีสัดส่วนการถือหุ้น ทั้งทางตรงและทางอ้อมในบริษัทฯ ดังนี้

นางสิวพร	คุษฎีสุรพจน์	จำนวนหุ้นที่ถือ	29,535,080	หุ้น	เป็นสัดส่วนร้อยละ	14.77
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	ชวรประภา	จำนวนหุ้นที่ถือ	14,267,540	หุ้น	เป็นสัดส่วนร้อยละ	7.13
นางวัชรารรรณ	คุษฎีสุรพจน์	จำนวนหุ้นที่ถือ	6,090	หุ้น	เป็นสัดส่วนร้อยละ	0.00
นายประเสริฐ	คุษฎีสุรพจน์	จำนวนหุ้นที่ถือ	3,650	หุ้น	เป็นสัดส่วนร้อยละ	0.00

บริษัทฯ ไม่มี การประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (holding company)

(2) ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีผลกระทบต่อออกและเสนอขายหลักทรัพย์หรือการบริหารงานของบริษัท และสาระสำคัญที่มีผลต่อการดำเนินงาน

-ไม่มี-

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

(1) ลักษณะสำคัญของหลักทรัพย์แปลงสภาพ

-ไม่มี-

(2) ลักษณะสำคัญของหลักทรัพย์ที่เป็นตราสารหนี้

-ไม่มี-

7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2563 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2563 มีมติเปลี่ยนแปลงนโยบายจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ จากเดิม “บริษัทฯ มีนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่เกินร้อยละ 60 ของกำไรสุทธิ หลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล” เป็น “บริษัทฯ มีนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิ หลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล เงินสำรองตามกฎหมาย และเงินสำรองอื่นๆ”

8. โครงสร้างการจัดการ

8.1 คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 คณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการ 10 ท่าน ซึ่งมีรายชื่อดังต่อไปนี้

1. นายเรืองวิทย์ คุณฤทธิสุรพจน์	ประธานกรรมการ / ประธานกรรมการลงทุน /
2. นายเรืองเดช คุณฤทธิสุรพจน์	ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล
3. นางสุวิมล ชยวระประภา	กรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร / กรรมการผู้จัดการ /
4. นางอัญชลี คุณวิบูลย์	กรรมการลงทุน / กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล
5. นางสาวองค์อร สมประสงค์	กรรมการ
6. นายประดิษฐ์ รอดลอยทุกข์ ¹	กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการลงทุน /
7. นายวีระชัย งามศิริไศลศักดิ์	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
8. ดร.ชัชวาลิต สรวารี	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ /
9. พศ.ดร. ลลิตา หงษ์รัตนวงศ์ ²	กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล
10. นางสาวอนอมศรี ลีนสุขเพิ่มพูน	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ
	กรรมการ

หมายเหตุ ¹นายประดิษฐ์ รอดลอยทุกข์ ได้ลาออกจากตำแหน่งกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2562

²พศ.ดร. ลลิตา หงษ์รัตนวงศ์ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 5/2562 เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2562 แทน นายวินัย วิทวัสการเวช กรรมการที่ลาออก

บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ ในฐานะตัวแทนผู้ถือหุ้น มีหน้าที่ในการกำหนดวิสัยทัศน์ นโยบาย และ ทิศทางการดำเนินงานของบริษัทฯ ตลอดจนกำกับดูแลการบริหารงาน และติดตามให้มีการนำกลยุทธ์ของบริษัทฯ ไปปฏิบัติ โดยคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มอื่นๆ ซึ่งรวมถึงการดำเนินงานดังต่อไปนี้

1. มีหน้าที่ในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ
2. มีหน้าที่กำหนดวิสัยทัศน์ และทิศทางของบริษัทฯ ตลอดจนร่วมผลักดันวิสัยทัศน์ให้เป็นกลยุทธ์และแผนงาน เพื่อให้กิจการก้าวหน้า แข่งขันได้อย่างมีประสิทธิภาพ และยั่งยืน

3. กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีความมั่นคง มีผลประกอบการที่ต่อเนื่อง และมีโครงสร้างองค์กรที่สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ
4. กำกับดูแลภาพรวมเกี่ยวกับการจัดการบริหารความเสี่ยง กำหนดความเสี่ยงที่องค์กรรับได้ ตลอดจนกำกับดูแลการควบคุมภายใน และการตรวจสอบที่เหมาะสม
5. มอบหมายอำนาจแก่ฝ่ายบริหาร ให้มีความเหมาะสมกับบทบาทหน้าที่ ที่ฝ่ายบริหารได้รับ
6. กำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย และให้ความเห็นชอบการแต่งตั้งกรรมการชุดย่อย
7. พิจารณานุมัติกรอบนโยบายการลงทุน และกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุน
8. พิจารณานุมัติงบประมาณและงบลงทุนประจำปี และโครงการลงทุนที่มีมูลค่าเกินกว่า 20.0 ล้านบาท
9. กำกับดูแลให้มีกระบวนการสรรหากรรมการและมีกระบวนการสรรหาและมีแผนการสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป
10. พิจารณาประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการชุดย่อย และ กรรมการผู้จัดการ

อำนาจและเงื่อนไขในการลงนามของกรรมการบริษัทฯ มีรายละเอียดดังนี้

1. กรรมการ 2 ใน 6 คนต่อไปนี้ นายประดิษฐ์ รอดลอยทุกข์ นางอัญชลี คุณวิบูลย์ นายเรืองเดช คุณฤทธิสุรพจน์ นางสาววิมล ชยวระภา นายเรืองวิทย์ คุณฤทธิสุรพจน์ และนางสาวถนอมศรี สินสุขเพิ่มพูน ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัทฯ เป็นผู้ที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ
 2. การออกกรรมกรรมประกันภัย กรรมกรรมประกันอสังหาริมทรัพย์ หนังสือรับรองที่ใช้ในการประกันตัว การฟ้องร้องต่อผู้คดี และดำเนินกระบวนการพิจารณาทั้งหมด ทั้งทางแพ่ง ทางอาญา และทางอนุญาโตตุลาการ การแจ้งความร้องทุกข์ การถอนคำร้องทุกข์ การยื่นขอรับชำระหนี้ ตลอดจนการขอรับ เอาคืน และเข้าครอบครองทรัพย์สินของบริษัทหรือเงินอื่นใด ๆ จากพนักงานสอบสวน พนักงานอัยการ จากศาล และหรือจากนิติบุคคลหรือบุคคลใด ๆ ดำเนินการขึ้นบังคับคดี ยึดอายัด ถอนการยึด ถอนการอายัด ขายหรือยกเลิกการขายทอดตลาดทรัพย์สิน เข้าทำและถอนสัญญาประกันวงหลักทรัพย์หรือหลักประกัน การชี้แจงข้อเท็จจริงโต้แย้งหรืออุทธรณ์คำวินิจฉัยคำสั่งหรือความเห็นของพนักงานเจ้าหน้าที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) หรือพนักงานเจ้าหน้าที่อื่น ตลอดจนการชำระค่าปรับ เบี้ยปรับ หรือเงินอื่นใด เข้า ให้เช่า ยกเลิก หรือเปลี่ยนแปลงสิทธิการเช่าทรัพย์สิน ในนามบริษัทให้
- นายประดิษฐ์ รอดลอยทุกข์ นางอัญชลี คุณวิบูลย์ นายเรืองเดช คุณฤทธิสุรพจน์ นางสาววิมล ชยวระภา นายเรืองวิทย์ คุณฤทธิสุรพจน์ นางสาวถนอมศรี สินสุขเพิ่มพูน คนใดคนหนึ่งลงลายมือชื่อและประทับตราสำคัญของบริษัท

จำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และ จำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละรายเข้าประชุม

คณะกรรมการบริษัทฯ ในปี 2562 มีการประชุมรวมทั้งสิ้นจำนวน 5 ครั้ง โดยการเข้าร่วมประชุมของกรรมการบริษัทฯแต่ละท่าน สรุปได้ดังนี้

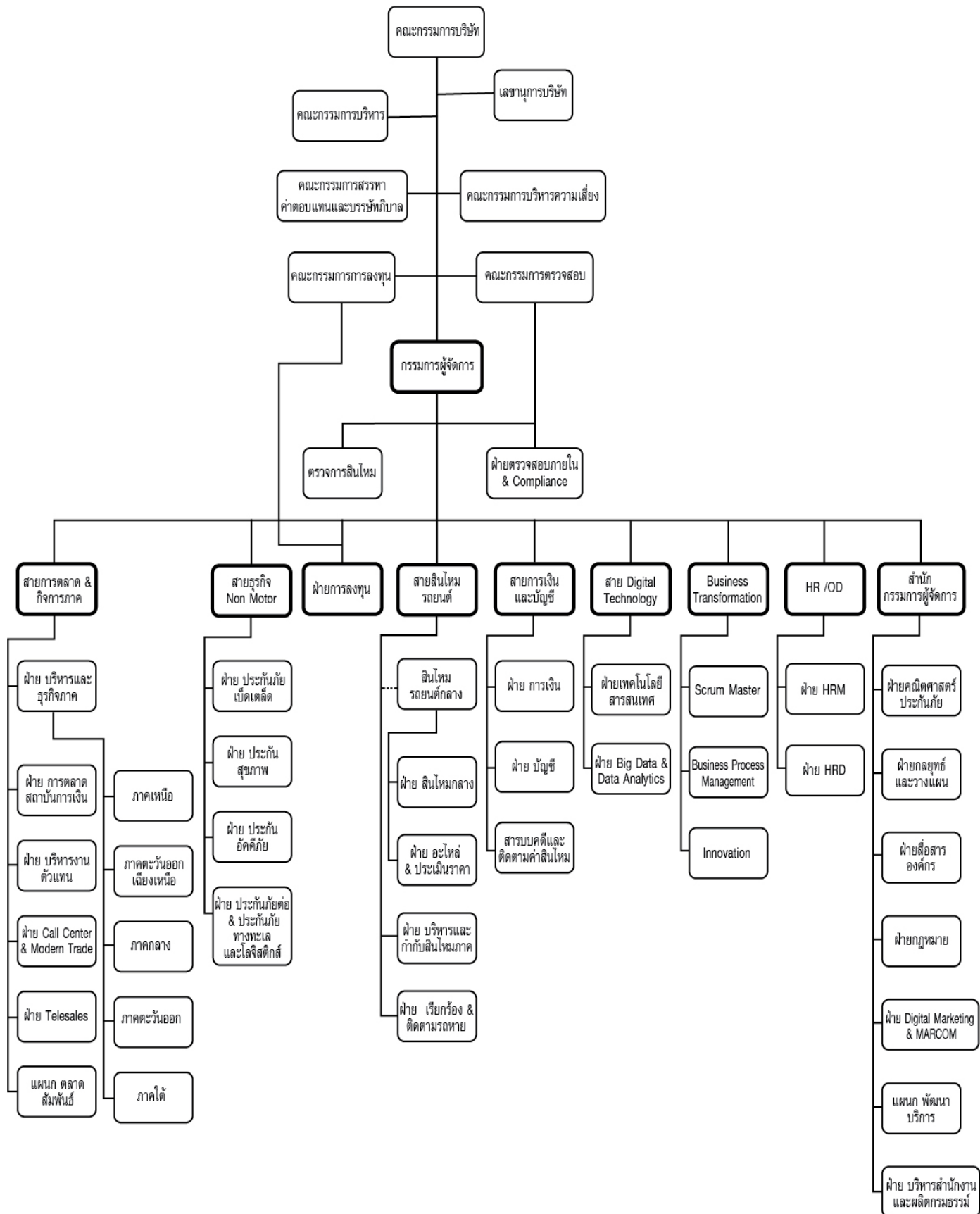
รายนามกรรมการ	การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	หมายเหตุ
1. นายเรืองวิทย์ ดุษฎีสุรพจน์	5/5	<p>ผศ.ดร. ลลิตา หงษ์รัตนวงศ์ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 5/2562 เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2562 แทนนายวินัย วิทวัสการเวช กรรมการที่ลาออก ทั้งนี้ นายวินัย วิทวัสการเวช ได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ จำนวน 2 ครั้ง ก่อนลาออกจากตำแหน่งกรรมการ</p>
2. นายเรืองเดช ดุษฎีสุรพจน์	5/5	
3. นางสาวิมล ชยวระประภา	5/5	
4. นางอัญชลี คุณวิบูลย์	5/5	
5. นางสาวองค์อร สมประสงค์	5/5	
6. นายประดิษฐ์ รอดลอยทุกข์	5/5	
7. นายวีระชัย งามดีวิไลศักดิ์	5/5	
8. ดร. ชัชวาลิต สรวารี	5/5	
9. ผศ.ดร. ลลิตา หงษ์รัตนวงศ์	-	
10. นางสาวอนอมศรี สิ้นสุขเพิ่มพูน	5/5	

8.2 ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีผู้บริหารจำนวน 6 ท่าน ดังนี้

รายนาม	ตำแหน่ง
1 นายประหยัด จิตะธรรมกุล	รองกรรมการผู้จัดการ ด้านธุรกิจ บริหารภาค และ Non Motor
2 นางวิณา นิรमानสกุล	รองกรรมการผู้จัดการ ด้านการเงิน และ บัญชี
3 นายสุริยนต์ เจริญเศรษฐกุล	รองกรรมการผู้จัดการ สำนักกรรมการ
4 นายสุรพงศ์ วงษ์โสภณกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ พัฒนาระบบงานและบริการ
5 นายอนุสนธิ นิลวงศ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ด้านบริหารและกำกับสินไหมภาค
6 นางสาวมนทรัตน์ นาวรัตน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ด้านธุรกิจ และ บริหารภาค
7 นายธรา วนลาภพัฒนา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ด้านการลงทุน
8 นายชาญยุทธ แสงแดง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ด้านสินไหมรถยนต์กลาง

โครงสร้างองค์กร



8.3 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการกำหนดคุณสมบัติและประสบการณ์ของเลขานุการบริษัทที่เหมาะสมที่จะปฏิบัติหน้าที่ในการให้คำแนะนำเกี่ยวกับกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่คณะกรรมการจะต้องทราบ ดูแลการจัดการเอกสารการประชุมคณะกรรมการ เอกสารสำคัญต่าง ๆ และกิจกรรมของคณะกรรมการ รวมทั้งประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติคณะกรรมการ บริษัทฯ ส่งเสริมให้เลขานุการบริษัท ได้รับการฝึกอบรม พัฒนาความรู้เกี่ยวกับตำแหน่งหน้าที่ เพื่อเพิ่มพูนความรู้ และประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งนางโสภิตา เกียรตินิมรุ่ง เป็นเลขานุการบริษัท เมื่อวันที่ 10 พฤษภาคม 2561 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

ค่าตอบแทนกรรมการ

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2562 ได้มีมติอนุมัติค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย วงเงินรวมทั้งสิ้น 6,650,000 บาท โดยมีการจัดสรร ดังนี้

	คณะกรรมการ บริษัทฯ	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ บริหารความ เสี่ยง	คณะกรรมการ ลงทุน	คณะกรรมการ สรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล
ค่าตอบแทนกรรมการ						
▪ ประธานกรรมการ	620,000	-	530,000	150,000	300,000	80,000
▪ กรรมการ (บาท/ปี/คน)	300,000	240,000	350,000	-	200,000	50,000
อื่นๆ	-	-	-	-	-	-

ทั้งนี้ ผู้บริหารที่เป็นกรรมการบริษัทฯ ประธานกรรมการชุดย่อยและ กรรมการชุดย่อย ไม่ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ

(ก) ในปี 2562 กรรมการ ได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทฯ ในฐานะกรรมการ ดังรายละเอียดต่อไปนี้

รายนาม		ค่าตอบแทน กรรมการ
นายเรืองวิทย์	คุษณีสุรพจน์	999,999.96
นางสุวิมล	ชขวรประภา	920,000.02
นายประดิษฐ์	รอดลอยทุกซ์	898,333.26
นายชัชวาลิต	สรวารี	799,999.96
นายวินัย	วิทวัสการเวช	479,166.69
นางสาวลลิตา	หงษ์รัตนวงศ์	88,472.23
นายวีระชัย	งามดีวิไลศักดิ์	1,079,999.96
นางสาวอนอมศรี	สินสุขเพิ่มพูน	840,000.00
นางสาวองค์อร	สมประสงค์	300,000.00
นางอัญชลี	คุณวินุลย์	350,000.04

(ข) ในปี 2562 มีกรรมการบริหาร เลขานุการบริษัท และผู้บริหารของบริษัทฯ ได้รับค่าตอบแทนในรูปแบบเงินเดือน โบนัส ค่าครองชีพ จำนวน 12 ราย รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 50,045,817.87 บาท เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 1,913,053.57 บาท

(2) ค่าตอบแทนอื่นๆ

- ไม่มี

8.5 บุคลากร

บริษัทฯ มีพนักงานจำนวน 2,207 คน (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562) โดยแยกออก เป็นพนักงานในฝ่ายงานต่างๆดังนี้

ที่	หน่วยงาน	จำนวนคน
1	สำนักกรรมการ	4
2	ฝ่ายสินไหมรถยนต์	143
3	สายงานการตลาด	238
4	ศูนย์ Call Center	163
5	ฝ่ายประกันภัย Non-Motor	62
6	สาขากรุงเทพฯ และ ปริมณฑล	301
7	สาขาภูมิภาค	896
8	ฝ่ายกฎหมาย	30
9	ฝ่ายบริหารทรัพยากรบุคคลและศูนย์พัฒนาทรัพยากรบุคคล	14
10	ฝ่ายพัฒนาระบบงานและบริการ	19
11	ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	44
12	ฝ่ายการลงทุน	5
13	ฝ่ายตรวจสอบภายใน	42
14	ฝ่ายการเงิน	39
15	ฝ่ายบริหารสำนักงานและฝ่ายจัดการอื่น	104
16	ฝ่ายจัดเก็บเบี้ยประกัน	72
17	ฝ่ายบัญชี	31
	รวม	2,207

บริษัทฯ ไม่มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญ หรือมีข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญ ในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา

ผลตอบแทนรวมของพนักงานเป็นเงินทั้งสิ้น 788,223,397.29 บาท โดยแยกเป็นรายละเอียดดังนี้

ที่	ประเภท	จำนวนเงิน	
1	เงินเดือน	568,925,526.49	บาท
2	ค่าครองชีพ	20,650,640.05	บาท
3	ค่าล่วงเวลา	24,607,683.72	บาท
4	เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	23,918,360.09	บาท
5	ค่ารักษาการ	989,899.97	บาท
6	ค่าวิชาชีพ	283,966.66	บาท
7	ค่ารับรอง	525,775.98	บาท
8	เงินประจำตำแหน่ง	7,605,306.65	บาท
9	เงินโบนัส	140,716,237.68	บาท
	รวม	788,223,397.29	บาท

นโยบายในการพัฒนาพนักงาน

“ทรัพยากรบุคคล” ถือเป็นทรัพยากรที่มีความสำคัญและมีค่าที่สุดในองค์กร การที่องค์กรจะเจริญก้าวหน้าได้อย่างมีประสิทธิภาพเป็นที่ยอมรับและไว้วางใจแก่ลูกค้า จำเป็นต้องอาศัยความรู้ความสามารถของบุคลากรในการขับเคลื่อนองค์กรให้บรรลุวัตถุประสงค์ที่ตั้งไว้ บริษัทฯ จึงดำเนินการพัฒนาศักยภาพ ความรู้ความสามารถของบุคลากรทุกระดับให้เหมาะสมกับตำแหน่งอย่างต่อเนื่อง รวมถึงพัฒนาทักษะเฉพาะด้านเพื่อส่งเสริมองค์กรให้เป็น Digital Insurer และเป็น Data Driven Organization ซึ่งเป็นการตอบรับกับกระแสโลกยุค Digital อีกทั้งเพื่อรองรับกับการทำธุรกิจในยุค 4.0 ที่ต้องขับเคลื่อนองค์กรด้วยข้อมูล ทั้งนี้เพื่อให้เป็นไปตามวิสัยทัศน์ของบริษัทฯ ที่ว่าสินมั่นคงจะ “เป็นผู้นำด้านบริการ นวัตกรรมและอินซัวร์เทค ด้วยบุคลากรที่มีคุณภาพและศักยภาพสูง”

การพัฒนาบุคลากร นอกจากจะครอบคลุมทั้งการสร้างบุคลากรให้มีความรู้ ความสามารถ มีทัศนคติที่ดีในการทำงาน มีการสร้างแรงจูงใจในการทำงาน เพื่อให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดีตามหลักธรรมาภิบาลแล้ว ยังมีการให้โอกาสในการเรียนรู้และพัฒนาตนเอง (Self-Learning and Development) และใช้ศักยภาพที่มีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยมีเป้าหมายในการพัฒนาพนักงาน คือ การทำให้พนักงานทุกระดับมีความรู้ ความสามารถ มีทักษะและทัศนคติที่ดี เพียงพอสำหรับการปฏิบัติงาน ตลอดจนเป็นการเตรียมบุคลากรให้พร้อมที่จะปฏิบัติหน้าที่ให้บรรลุเป้าหมายของบริษัทฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้สามารถรองรับและเป็นผู้ดำเนินการเปลี่ยนแปลง (Change Leader) ในเรื่องต่างๆ ที่จะเกิดขึ้นทั้งในปัจจุบันและอนาคต บริษัทฯ ได้จัดแบ่งการพัฒนาบุคลากรเป็น 3 กลุ่มหลัก ดังนี้

1) การพัฒนาเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน (Performance Improvement)

บริษัทฯ มีการกำหนดแผนการอบรมพัฒนาบุคลากรประจำปี 2 แผนหลัก คือ

1. แผนพัฒนาบุคลากรประจำปีตาม Competency และ 2. แผนพัฒนาทักษะความสามารถด้าน Digital/ Agile เพื่อให้พนักงานมีความรู้ ความสามารถ และมีทักษะที่พร้อมจะปฏิบัติงานในหน้าที่ให้บรรลุเป้าหมาย และพร้อมต่อการแข่งขันทางธุรกิจในยุค 4.0 โดยแผนพัฒนาทักษะความสามารถด้าน Digital นั้นแบ่งออกเป็น 2 หลักสูตร คือ 1.หลักสูตรทักษะความสามารถด้าน Digital เบื้องต้น และ 2. หลักสูตร Data Driven Insurance

รวมถึงได้ดำเนินการจัดทำโครงสร้าง Training Road Map หรือ แผนการพัฒนาฝึกอบรมระยะยาว ของทุกฝ่าย เพื่อเพิ่มขีดความสามารถของบุคลากรได้ตามที่องค์กรตั้งเป้าหมายไว้ รวมถึงพนักงานสามารถมองเห็นความก้าวหน้าในสายอาชีพของตนได้อย่างชัดเจน ซึ่งเป็นการกระตุ้นและจูงใจให้พนักงานเกิดการเรียนรู้เพื่อพัฒนาศักยภาพตนเองอย่างต่อเนื่อง

แผนพัฒนาบุคลากรประจำปี แบ่งออกได้เป็น 3 กลุ่ม จำแนกตามประเภทของ Competency หรือขีดความสามารถในแต่ละด้าน โดยเนื้อหาของหลักสูตรจะแตกต่างกันไปตามกลุ่มเป้าหมาย ดังนี้

ความสามารถหลัก ได้แก่ ความสามารถที่ทุกคนในองค์กรพึงมี ซึ่งแสดงถึงวัฒนธรรมการทำงานขององค์กรและช่วยให้การพัฒนาบุคลากรเป็นไปในทิศทางเดียวกันที่จะทำให้องค์กรบรรลุเป้าหมายการดำเนินงาน

ความสามารถบริหาร ได้แก่ ความสามารถในการบริหารที่บุคลากรในองค์กรตามระดับตำแหน่งงานและบทบาทความรับผิดชอบจำเป็นต้องมีในการบริหารตนเอง บริหารงานและผู้ใต้บังคับบัญชา เพื่อให้งานสำเร็จและสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ วิสัยทัศน์ขององค์กร

ความสามารถตามสายงาน ได้แก่ ความสามารถ ทักษะด้านวิชาชีพที่จำเป็นในการนำไปปฏิบัติงานให้บรรลุผลสำเร็จ ซึ่งจะแตกต่างกันตามลักษณะงาน เป็นการพัฒนาเฉพาะด้านที่เกี่ยวข้องกับงานโดยตรงเพื่อช่วยส่งเสริมความเป็นมืออาชีพของแต่ละสายงานให้มากยิ่งขึ้น

แผนพัฒนาทักษะความสามารถด้าน Digital/ Agile เป็นแผนที่ส่งเสริมให้บุคลากรมีความรู้ มีความเข้าใจยอมรับความเปลี่ยนแปลงของนวัตกรรมใหม่ๆ และเสริมสร้างให้มีทักษะการมองเห็นโอกาสในการปรับปรุงขั้นตอน ประยุกต์กระบวนการทำงานของตนเองไปสู่รูปแบบที่มีความเป็น Digital มากยิ่งขึ้น โดยสามารถพัฒนากระบวนการทำงานไปสู่รูปแบบที่ใช้ประโยชน์จาก Digital ได้อย่างเต็มที่ อีกทั้งได้เรียนรู้วิธีการทำงานที่คล่องตัว รวดเร็ว วิธีการขับเคลื่อนองค์กรอย่างพร้อมเพรียง เพื่อให้ได้ผลสำเร็จตามเป้าหมายที่เร็วขึ้น

นอกจากนี้ บริษัทฯ ใช้หลักการเรียนรู้แบบผสมผสานในการพัฒนาบุคลากรเพื่อให้สอดคล้องกับกลุ่มผู้เรียนและหน้าที่ความรับผิดชอบ โดยไม่ได้จำกัดเฉพาะการเรียนรู้ในห้องเรียน (Classroom Training) เท่านั้น บริษัทฯ ยังส่งเสริมให้มีการเรียนรู้ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ด้วยตนเองในรูปแบบ E-Learning และ Self-Learning ผ่านสื่อการเรียนการสอนที่เป็นโปรแกรม 3D MAX มีการอบรมในขณะปฏิบัติงาน (On-the-job-training)

การสอนงาน (Coaching) การฝึกปฏิบัติเพื่อเป็นวิทยากร (Train the Trainer) การแสดงบทบาทสมมติ (Role Playing) การเรียนรู้ทางไกลทั่วประเทศผ่านระบบ Conference การพัฒนา Training materials (เอกสารต่างๆที่ใช้ในการอบรม) ในรูปแบบ QR Code การจัดทำและสื่อสารบทความให้ความรู้และแรงบันดาลใจในการทำงาน One Point Article (OPA) อีกทั้งมีการจัดทำ Web KM (Knowledge Management) ซึ่งเป็นแหล่งรวบรวมความรู้และภูมิปัญญาของบุคลากรในบริษัทฯ และมีวิธีการพัฒนารูปแบบอื่นๆ เพื่อให้มั่นใจว่าบุคลากรของ บริษัทฯ จะได้รับประสบการณ์การเรียนรู้ที่มีคุณค่าและพัฒนาศักยภาพของตนเองได้อย่างเต็มที่ รวมถึงบริษัทฯ ยังมีการให้ความรู้กับพนักงานในเรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมด้วย ดังนี้

การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ มีการจัดอบรมให้ความรู้กับพนักงานใหม่ทุกคน ในเรื่องความซื่อสัตย์สุจริต และการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยจะเปิดสื่อการเรียนการสอน ในรูปแบบภาพยนตร์สั้น "โตไปไม่โกง" ให้พนักงานรับชมและให้ความรู้เพิ่มเติม เพื่อเป็นการปลูกฝังให้พนักงานทุกคนปฏิบัติงานต่างๆ โดยสุจริตและเป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ

และในส่วนของพนักงานใหม่ประจำสาขาต่างจังหวัดทุกคน จะต้องเรียนรู้เรื่องการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) รวมถึงสนับสนุนให้พนักงานเข้าร่วมกิจกรรมโครงการวันต่อต้านคอร์รัปชันขององค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน(ประเทศไทย) (Anti-Corruption Organization of Thailand)

สิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ได้จัดอบรมให้ความรู้ เกี่ยวกับการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม โดยบรรจุในหลักสูตรปฐมนิเทศ เพื่อเป็นแนวคิดและแนวทางปฏิบัติ รวมถึงการปลูกฝังให้พนักงานใช้พลังงานอย่างประหยัด และรู้คุณค่า เช่น การลดปริมาณการใช้กระดาษ การปิดเครื่องปรับอากาศหลังเลิกงาน การปิดไฟ ปิดหน้าจอคอมพิวเตอร์ช่วงพักเที่ยง และรณรงค์ให้พนักงานเดินขึ้น-ลงบันได ชั้นที่ 1-3 แทนการใช้ลิฟท์ เป็นต้น

ทั้งนี้หัวใจสำคัญของการฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากร คือ การติดตามและวัดผลในด้านความรู้ความสามารถที่ได้รับ รวมถึงการถ่ายทอดความรู้ให้กับผู้เกี่ยวข้อง เป็นการส่งเสริมให้องค์กรเป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้ เพื่อให้บุคลากรได้นำสิ่งที่เรียนรู้ไปใช้ให้เกิดประโยชน์สูงสุดอย่างทั่วถึงทั้งองค์กรและปรับปรุงพัฒนางานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

สำหรับในปี 2562 บริษัทฯ มีการอบรมพัฒนาพนักงานทั้งภายในและภายนอกบริษัทฯ รวมทั้งสิ้น 56 หลักสูตร เท่ากับ 18,960 ชั่วโมง มีจำนวนชั่วโมงการฝึกอบรมพัฒนาให้กับพนักงานเฉลี่ย 8.78 ชั่วโมง/คน/ปี จากจำนวนพนักงานทั้งหมด 2,159คน และมีค่าใช้จ่ายเพื่อการอบรมและพัฒนาพนักงานเป็นจำนวนเงินประมาณ 887,681.26 บาท

2) การพัฒนาพนักงานกลุ่มกำลังสำคัญของหน่วยงาน(Key Person Development)

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการพัฒนาและเตรียมความพร้อมทางด้านบุคลากรที่เป็นกำลังสำคัญของแต่ละหน่วยงาน ซึ่งจัดให้มีการพัฒนาความรู้ความสามารถโดยการจัดอบรมทั้งภายในและภายนอกพัฒนาทักษะในการทำงานที่หลากหลาย อีกทั้ง บริษัทฯ มีการส่งเสริมให้พนักงานทุกหน่วยงานมีความคิดริเริ่มสร้างสรรค์ โดยจัดให้มีการส่งผลงานนวัตกรรมเพื่อเข้าประกวด ทั้งในด้านผลิตภัณฑ์ ด้านการบริการ ด้านการตลาดและช่องทางจัดจำหน่าย และ ด้านกระบวนการทำงาน สำหรับผลงานที่ได้รับรางวัลจะผลักดันให้เกิดเป็นรูปธรรม เพื่อสร้างความภาคภูมิใจให้กับพนักงาน ทั้งนี้ บริษัทฯ มุ่งเน้นในความสามารถของพนักงาน ที่จะให้บริการลูกค้าอย่างมีคุณภาพต่อเนื่อง

3) การพัฒนาพนักงานกลุ่มผู้มีศักยภาพ(Potential Development)

บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการเตรียมความพร้อมด้านบุคลากรที่จะเป็นกำลังสำคัญของบริษัทฯ ในอนาคตโดยใช้รูปแบบการเจริญเติบโตทางศักยภาพของบริษัทฯ (Growth Potential Development Model) เริ่มจากการกำหนดกรอบหลักเกณฑ์ของคุณสมบัติในเรื่องสำคัญหลักๆ อาทิเช่น การตัดสินใจ พลังขับเคลื่อน การสนใจ การโน้มน้าว เป็นต้น ซึ่งจะลงถึงระดับของความสามารถในเรื่องนั้นๆ ทั้งนี้บริษัทฯ มุ่งหวังที่จะพัฒนาบุคลากรให้เป็นพนักงานและผู้บริหารที่มีศักยภาพสูง โดยมีโครงการพัฒนาศักยภาพผู้สืบทอดตำแหน่ง (Successor) ในตำแหน่งบริหาร ต่อเนื่องมาเป็นระยะเวลา 4 ปี

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีระบบบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส และเป็นธรรม คณะกรรมการบริษัทฯ มุ่งเน้นการเพิ่มมูลค่าขององค์กรและพัฒนาศักยภาพในการแข่งขันภายใต้สภาวะการเปลี่ยนแปลงตามกรอบจริยธรรมและความรับผิดชอบต่อสังคมโดยรวม เพื่อสร้างคุณค่าให้กิจการอย่างยั่งยืน และสร้างความเชื่อมั่นให้ผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาและกำหนดนโยบายบรรษัทภิบาลของบริษัทฯ ที่มีความเหมาะสมกับลักษณะธุรกิจ และสอดคล้องตามกรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทประกันวินาศภัย พร้อมทั้งได้นำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 (CG Code) ที่ออกโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์มาพิจารณาปรับใช้ตามบริบทธุรกิจของบริษัทฯ ตลอดจนทบทวนความเหมาะสมของนโยบายดังกล่าวเป็นประจำทุกปี เพื่อพัฒนาด้านบรรษัทภิบาลของบริษัทฯ ให้มีมาตรฐานสูงยิ่งขึ้น และเทียบเคียงได้ในระดับสากล

บริษัทฯ ได้เผยแพร่นโยบายบรรษัทภิบาล รวมถึงจริยธรรมทางธุรกิจ ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.smk.co.th ภายใต้หัวข้อ “การกำกับดูแลกิจการที่ดี” ให้สาธารณชนได้รับทราบ พร้อมทั้ง ได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวในระบบ intranet ของบริษัทฯ เพื่อสื่อสารให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน รับทราบ ตระหนัก และยึดถือในการปฏิบัติหน้าที่ของตน ให้สำเร็จลุล่วงตามเป้าหมายด้วยความซื่อสัตย์สุจริต

การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ในปี 2562 มีรายละเอียดดังนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญในสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้ถือหุ้น บริษัทฯ สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสใช้สิทธิขั้นพื้นฐานที่พึงได้รับ อาทิ สิทธิในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น การเสนอระเบียบวาระการประชุม และชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ ล่วงหน้าก่อนวันประชุม การใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระต่างๆ ตามจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ การเลือกตั้งกรรมการ การพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ การแต่งตั้งและการอนุมัติค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี นอกเหนือจากที่กล่าวมาแล้วข้างต้น บริษัทฯ ยังเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจที่สำคัญให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และทันต่อเหตุการณ์ โดยแจ้งผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของบริษัทฯ

การประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี โดยจะจัดขึ้นภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นรอบปีบัญชีของบริษัทฯ และหากมีกรณีเร่งด่วนที่ต้องพิจารณาวาระพิเศษที่กระทบต่อผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัทฯ สามารถเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นได้เป็นกรณีไป

ในปี 2562 บริษัทฯ ได้มีการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี เมื่อวันที่พฤหัสบดีที่ 18 เมษายน 2562 ณ ห้องศรีนครินทร์ 2 ชั้น 9 โรงแรม เดอะ แกรนด์ โฟร์วี่งส์ คอนเวนชั่น กรุงเทพฯ เลขที่ 333 ถนนศรีนครินทร์ แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพมหานคร ทั้งนี้ การจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯมีแนวปฏิบัติ ดังนี้

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

- บริษัทฯเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมและข้อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณา เลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยแจ้งช่องทางการติดต่อผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.smk.co.th ระหว่างช่วงเดือนตุลาคมถึงเดือนธันวาคมของทุกปี ซึ่งปรากฏว่าในช่วงเวลาดังกล่าวไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอระเบียบวาระการประชุมแต่อย่างใด
- บริษัทฯเผยแพร่หนังสือเชิญประชุม ระเบียบวาระการประชุมพร้อมข้อเท็จจริงและเหตุผลรวมถึงความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ และหนังสือมอบฉันทะตามที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด ได้แก่ แบบ ก แบบ ข และ แบบ ค (แบบ ค กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้ Custodian ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น) ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยระบุเงื่อนไขและวิธีการลงทะเบียน รวมถึงเอกสารหลักฐานที่ใช้ในการมอบฉันทะไว้อย่างชัดเจนผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ ล่วงหน้าก่อนการประชุม 30 วัน
- บริษัทฯจัดส่งหนังสือเชิญประชุมโดยระบุวัน เวลา และสถานที่จัดประชุมอย่างชัดเจน ระเบียบวาระการประชุม พร้อมข้อเท็จจริงและเหตุผลรวมถึงความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ รายงานการประชุมครั้งที่ผ่านมา หนังสือมอบฉันทะพร้อมวิธีการมอบฉันทะ เอกสารอื่น ๆ ประกอบการประชุม และรายงานประจำปี โดยจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้า 21 วัน ก่อนการประชุม อีกทั้ง ลงประกาศในหนังสือพิมพ์ติดต่อกัน 3 วัน ก่อนวันประชุมอย่างน้อย 5 วัน เพื่อเป็นการบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้นล่วงหน้า และให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาเพียงพอในการพิจารณาข้อมูลต่างๆ ก่อนเข้าร่วมการประชุม

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นในวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

- บริษัทฯ อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในวันประชุม โดยให้การต้อนรับ พร้อมทั้งจัดเจ้าหน้าที่ให้บริการตรวจเอกสารและลงทะเบียนเพื่อเข้าร่วมประชุมอย่างเพียงพอ โดยเปิดให้ลงทะเบียนล่วงหน้า 2 ชั่วโมง ก่อนการประชุม และแม้ว่าจะพ้นเวลาการลงทะเบียนแล้ว บริษัทฯยังให้สิทธิผู้ถือหุ้นที่มีความประสงค์จะเข้าร่วมประชุมสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมการประชุมได้โดยไม่เสียสิทธิ
- สถานที่จัดการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ มีความสะดวกต่อการเดินทางของผู้ถือหุ้น และยังรองรับจำนวนผู้ถือหุ้นที่มีความประสงค์เข้าร่วมประชุมได้อย่างเพียงพอ
- ผู้ถือหุ้นทุกคนมีสิทธิเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นตลอดระยะเวลาการประชุม บริษัทฯไม่ทำการใด ๆ ที่เป็นการจำกัดสิทธิในการเข้าร่วมประชุมของผู้ถือหุ้น

- ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 มีการการประชุมบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมทั้งหมด 10 ท่าน ซึ่งรวมถึงกรรมการตรวจสอบ ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ตลอดจนผู้สอบบัญชีและที่ปรึกษากฎหมายของบริษัทฯ ได้เข้าร่วมประชุมเพื่อตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นในประเด็นที่เกี่ยวข้องและอยู่ในความรับผิดชอบ และมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง 35 ท่าน นับจำนวนหุ้นรวมกันได้ 51,333,733 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 25.67 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด และผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม 14 ท่าน นับจำนวนหุ้นรวมกันได้ 119,404,141 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 59.70 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด ทั้งนี้ รวมเป็นจำนวนทั้งสิ้น 49 ท่าน นับจำนวนหุ้นรวมกันได้ 170,737,874 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 85.37 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด
- ก่อนเริ่มการประชุมทุกครั้ง ประธานที่ประชุมจะเป็นผู้ชี้แจงหลักเกณฑ์ทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับการประชุม อาทิ การเปิดประชุม การออกเสียงลงคะแนน รวมถึงวิธีการนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้น สำหรับการลงมติในแต่ละวาระตามข้อบังคับของบริษัทฯ
- บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถซักถาม แสดงความคิดเห็นและให้คำแนะนำ รวมทั้งใช้สิทธิออกเสียงร่วมกันตัดสินใจในประเด็นสำคัญต่าง ๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อบริษัทฯ อาทิ การแต่งตั้งกรรมการ การพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ การแต่งตั้งและการอนุมัติค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี การพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไร เป็นต้น

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นหลังวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

- บริษัทฯ เปิดเผยมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พร้อมผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระในวันประชุมตามระยะเวลาที่ทางการกำหนด เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและสาธารณชนได้รับทราบ โดยแจ้งผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย พร้อมทั้งเผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ
- บริษัทฯ จัดทำรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นซึ่งประกอบด้วยบันทึกการประชุม การลงมติ และข้อซักถามของผู้ถือหุ้นในแต่ละวาระ และนำเสนอรายงานยังหน่วยงานทางการที่เกี่ยวข้องตามระยะเวลาที่กำหนด พร้อมทั้งจัดให้มีการเผยแพร่รายงานการประชุม ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.smk.co.th เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและสาธารณชนได้รับทราบ

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้รับคะแนนอยู่ในระดับ “ดีเยี่ยม” จากผลประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 (AGM Checklist) โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

- บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อผู้ถือหุ้นทุกราย และมีแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลเพื่อปกป้องสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น
- บริษัทฯ ให้สิทธิผู้ถือหุ้นในการมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาเข้าร่วมการประชุมและออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระแทนตนได้ โดยมีการจัดส่งหนังสือมอบฉันทะพร้อมคำแนะนำให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนการประชุม

และเมื่อผู้รับมอบฉันทะที่ถูกต้องตามกฎหมายได้ยื่นหนังสือมอบฉันทะให้บุคคลที่กรรมการมอบหมายแล้ว ผู้รับมอบฉันทะย่อมมีสิทธิเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนเช่นเดียวกับผู้ถือหุ้นทุกประการ

- บริษัทดำเนินการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นตามระเบียบวาระที่ได้กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม และไม่ มีนโยบายที่จะเพิ่มระเบียบวาระการประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า
- กรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องจะเข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นในที่ประชุม ทั้งนี้ บริษัทฯ จะจัดสรรเวลาสำหรับการประชุมอย่างเพียงพอ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในการซักถามและแสดงความคิดเห็นในที่ประชุมอย่างเท่าเทียมกัน อีกทั้งได้บันทึกประเด็นซักถามและข้อคิดเห็นที่สำคัญไว้ในรายงานการประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้ภายหลัง
- บริษัทฯ จัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่มีการเปลี่ยนแปลง รวมถึงสารสนเทศตามข้อกำหนดต่าง ๆ ผ่านทางตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ โดยภายหลังจากการเปิดเผยดังกล่าวแล้ว บริษัทฯ จะนำข้อมูลเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ

การใช้ข้อมูลภายใน

ได้รายงานไว้ในหัวข้อ 9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

การรักษาข้อมูลความลับ

คณะกรรมการกำกับดูแลให้มีระบบการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล ซึ่งรวมถึงการกำหนดวิธีปฏิบัติในการรักษาความลับ การรักษาความน่าเชื่อถือ และความพร้อมใช้ของข้อมูล รวมทั้งการจัดการข้อมูลที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ ตลอดจน กำกับดูแลให้กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และพนักงาน รวมทั้งบุคคลภายนอกที่เกี่ยวข้องปฏิบัติตามระบบการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล

การจัดการความขัดแย้งของผลประโยชน์

คณะกรรมการดูแลให้มีการจัดการรายการที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์รวมทั้งดูแลให้มีแนวทางและวิธีปฏิบัติเพื่อให้การทำรายการดังกล่าวเป็นไปตามขั้นตอนการดำเนินการและการเปิดเผยข้อมูลตามที่กฎหมายกำหนดและเป็นไปเพื่อผลประโยชน์ของบริษัทฯและผู้ถือหุ้นโดยรวมเป็นสำคัญโดยผู้มีส่วนได้เสียไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจ

คณะกรรมการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในเรื่องรายการที่เกี่ยวข้องและรายการระหว่างกัน โดยมีการกำหนดราคาและเงื่อนไขเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก และกำหนดให้การทำรายการระหว่างกันที่สำคัญต้องได้รับการพิจารณาและอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ

จริยธรรมทางธุรกิจ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับ และหลักจริยธรรม อันดีงาม คณะกรรมการบริษัทฯ จึงให้มีการจัดทำจริยธรรมทางธุรกิจเป็นลายลักษณ์อักษร และเผยแพร่ข้อมูลไว้ในระบบ intranet และเว็บไซต์ของบริษัทฯ ที่ www.smk.co.th ภายใต้หัวข้อการกำกับดูแลกิจการที่ดี พร้อมทั้งกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ยึดถือและปฏิบัติตามแนวทางของจริยธรรมดังกล่าว

นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการสื่อสารกับพนักงานทั่วทั้งองค์กร เพื่อสร้างจิตสำนึกในเรื่องจริยธรรมอย่างต่อเนื่อง สม่ำเสมอ ตลอดจนให้ผู้บริหารมีหน้าที่สอดส่องดูแลพนักงานภายใต้บังคับบัญชาของตนให้รับทราบ เข้าใจ และปฏิบัติตามจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ อย่างเคร่งครัด

3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างเป็นธรรม และคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียตามกฎหมายและตามข้อตกลงที่มีกับบริษัทฯ คณะกรรมการจึงได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียไว้อย่างชัดเจนในจริยธรรมทางธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ยึดถือปฏิบัติ โดยครอบคลุมแนวปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ ดังนี้

ผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิขั้นพื้นฐานที่พึงได้รับตามกฎหมาย และตามข้อบังคับของบริษัทฯ อาทิ สิทธิในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและออกเสียงลงคะแนนในวาระต่าง ๆ การเลือกตั้งกรรมการ การพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไร และการได้รับข้อมูลข่าวสารการดำเนินธุรกิจที่สำคัญของบริษัทฯ อย่างถูกต้อง ครบถ้วน และทันต่อเหตุการณ์ โดยผ่านช่องทางตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของบริษัทฯ นอกเหนือจากสิทธิข้างต้น บริษัทฯ ยังยึดมั่นการดำเนินธุรกิจตามหลักบรรษัทภิบาลและ จัดให้มีระบบควบคุมภายใน และระบบบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอและมีประสิทธิภาพ ตลอดจนเสริมสร้างธุรกิจให้แข็งแกร่งเพื่อสร้างผลประโยชน์ในระยะยาวให้แก่ผู้ถือหุ้น

ลูกค้า

บริษัทฯ มุ่งมั่นสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพ ตรงตามความต้องการของลูกค้า พร้อมทั้งพัฒนาบริการให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างรวดเร็วทันต่อเวลา และอำนวยความสะดวกด้านช่องทางต่าง ๆ เพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์ได้ง่าย ตลอดจนให้ข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการอย่างถูกต้อง บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการสร้างความพึงพอใจแก่ลูกค้าไว้อย่างชัดเจน โดยมีการกำหนดมาตรฐานการให้บริการ การจัดการเรื่องร้องเรียน การสำรวจความคิดเห็นของลูกค้า รวมทั้งการวัดค่าดัชนีความพึงพอใจในบริการ (CSI) อย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำมาปรับปรุงการให้บริการลูกค้า

บริษัทฯ ส่งเสริมการรักษาความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างลูกค้ากับองค์กร โดยจัดให้มีหน่วยงานลูกค้าสัมพันธ์ เพื่อทำหน้าที่ให้บริการตอบข้อซักถามต่าง ๆ ของลูกค้าทั้งด้านผลิตภัณฑ์และบริการในเบื้องต้น ตลอดจนรับเรื่องร้องเรียน และประสานงานไปยังหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อดำเนินการแก้ไขปัญหาให้กับลูกค้า นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังจัดช่องทางรับเรื่องร้องเรียนสำหรับลูกค้าผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.smk.co.th เพื่อเป็นการ

อำนาจความสะดวก

พนักงาน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับพนักงาน โดยถือว่าพนักงานคือทรัพยากรสำคัญที่มีส่วนช่วยให้เป้าหมายของบริษัทฯ บรรลุผลสำเร็จ

บริษัทฯ ปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความเสมอภาค และจัดให้มีการให้รางวัล หรือ แต่งตั้งโยกย้าย อย่างเหมาะสม โดยตั้งอยู่บนพื้นฐานตามความรู้ความสามารถของพนักงาน รวมทั้งจัดฝึกอบรมให้พนักงาน ได้รับความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ประกันภัยอย่างสม่ำเสมอ เพื่อสร้างความก้าวหน้าในสายอาชีพ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังส่งเสริมให้พนักงานทุกคนแสดงความสามารถอย่างเต็มที่ ตลอดจนรับฟังข้อเสนอแนะของพนักงานทุกระดับชั้น โดยไม่เลือกปฏิบัติ

บริษัทฯ มีนโยบายกำหนดค่าตอบแทนซึ่งสอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ทั้งในระยะสั้น และระยะยาว โดยได้จัดให้มีหลักเกณฑ์ในการประเมินผลการปฏิบัติงานเปรียบเทียบกับเป้าหมายและดัชนี วัดผลตามหลักการ Balanced Scorecard ทั้งทั้งองค์กร รวมทั้งดูแลให้มีการปรับปรุงสวัสดิการพนักงานให้ สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจในปัจจุบัน เพื่อให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดี ตลอดจนสนับสนุนให้พนักงานมี ความรู้ความเข้าใจในการบริหาร จัดการเงิน การเลือกนโยบายการลงทุนที่สอดคล้องกับช่วงอายุ ระดับความเสี่ยง นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังจัดให้มีสวัสดิการและสิทธิประโยชน์อื่น ๆ สำหรับพนักงาน อาทิ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สวัสดิการค่ารักษาพยาบาล สวัสดิการเงินกู้พนักงาน และการตรวจสุขภาพประจำปี

บริษัทฯ มุ่งเน้นให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตการทำงานที่ดี จึงได้แต่งตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน เพื่อทำหน้าที่สำรวจเรื่องความปลอดภัยและอาชีวอนามัยใน สถานที่ทำงานของบริษัทฯ พร้อมทั้งเสนอแนวทางพัฒนาและการแก้ไขปรับปรุงในเรื่องดังกล่าวให้สอดคล้อง ตามข้อกำหนด และมาตรฐานความปลอดภัยในการทำงาน เพื่อเป็นการป้องกันอันตรายที่อาจเกิดขึ้นกับ พนักงานหรือบุคคลภายนอกที่เข้ามาปฏิบัติงานหรือมาใช้บริการในสถานประกอบการของบริษัทฯ นอกจากนี้ คณะกรรมการดังกล่าว ยังมีหน้าที่ฝึกอบรมพนักงานในเรื่องความปลอดภัย เพื่อให้มีความเข้าใจในบทบาท และ หน้าที่ของตน

เจ้าหน้าที่

บริษัทฯ ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจกับเจ้าหน้าที่ทุกประเภทตามหลักจริยธรรม ดำรงชื่อเสียงของบริษัทฯ ด้วยการปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่อย่างถูกต้องตามข้อกำหนด และตามเงื่อนไขสัญญาที่มีไว้กับเจ้าหน้าที่ บริษัทฯ มีความ มุ่งมั่นบริหารกิจการให้มีประสิทธิภาพ เพื่อรักษาความสามารถในการชำระหนี้ และไม่ปกปิดข้อเท็จจริงหรือ ข้อมูลที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อเจ้าหน้าที่

ลูกค้า/คู่สัญญา

บริษัทฯ ปฏิบัติต่อลูกค้า/คู่สัญญาอย่างสุจริตและเป็นธรรมโดยกำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณาคัดเลือกลูกค้า ไว้อย่างชัดเจน และดำเนินการคัดเลือกลูกค้า/คู่สัญญาด้วยความโปร่งใส ตามระเบียบและขั้นตอนการจัดหาของ

บริษัทฯ รวมทั้ง เคารพและปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อตกลงที่มีต่อคู่ค้า/คู่สัญญา ตลอดจนไม่เรียกหรือไม่รับ หรือจ่ายผลประโยชน์ใด ๆ ที่ไม่สุจริตในการติดต่อกับคู่ค้า/คู่สัญญา

คู่แข่งทางการค้า

บริษัทฯ มีนโยบายในการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม โปร่งใส ปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าตามกรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี ถูกต้องตามข้อกำหนด และข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับทางการค้าของคู่แข่งด้วยวิธีที่ไม่สุจริตเพื่อผลประโยชน์ทางธุรกิจของบริษัทฯ ตลอดจนไม่กระทำการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาของคู่แข่งทางการค้า

ภาครัฐ

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะเสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีกับภาครัฐ ดำเนินธุรกิจตามข้อกำหนดและประกาศของทางราชการที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนเข้าร่วมกิจกรรมต่าง ๆ และให้ความร่วมมือในการให้ข้อมูลข่าวสารตามที่หน่วยงานทางการร้องขอ

ชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบ และให้ความสำคัญต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม อีกทั้งให้การสนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์ ร่วมพัฒนาชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม ตลอดจนปลูกจิตสำนึกพนักงานในเรื่องการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและรักษาสิ่งแวดล้อม

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

ได้รายงานไว้ในหัวข้อ 10 ความรับผิดชอบต่อสังคม ข้อย่อย (2) กิจกรรมต่อต้านการคอร์รัปชัน

การรับเรื่องร้องเรียน

ได้รายงานไว้ในหัวข้อ 10 ความรับผิดชอบต่อสังคม ข้อย่อย (2) กิจกรรมต่อต้านการคอร์รัปชัน

4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทฯ ให้ความสำคัญเรื่องการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศของบริษัทฯ เนื่องจากเป็นเรื่องที่กระทบต่อการตัดสินใจของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม จึงมีความจำเป็นที่ต้องมีการควบคุม และกำหนดเป็นมาตรการในการเปิดเผยสารสนเทศทั้งที่เป็นข้อมูลทางการเงินและที่ไม่ใช่ทางการเงิน ให้มีการปฏิบัติอย่างเป็นระบบและถูกต้องตามกฎหมาย โดยต้องมีสาระสำคัญถูกต้องครบถ้วน เพียงพอ เชื่อถือได้ และทันเวลา ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ

บริษัทฯ เปิดเผยข้อมูลสารสนเทศผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) รายงานประจำปี และเว็บไซต์ของบริษัทฯ โดยยึดถือปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ ข้อบังคับต่าง ๆ ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์(ก.ล.ต.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และหน่วยงานทางการอื่นที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งติดตามแก้ไขเปลี่ยนแปลงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ

4.1 แนวปฏิบัติในการเปิดเผยสารสนเทศ มีดังนี้

1. เปิดเผยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และทันเวลา
2. จัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินและแสดงไว้คู่กับรายงานผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี
3. กำหนดนโยบายให้กรรมการบริษัทฯ ต้องเปิดเผยและรายงานการซื้อขายหุ้น/ถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ให้ที่ประชุมคณะกรรมการรับทราบในการประชุมครั้งถัดไป และให้มีการเปิดเผยข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงทั้งทางตรงและทางอ้อม รวมถึงเปิดเผยข้อมูล การเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง โดยแสดงจำนวนหุ้นที่ถือ ณ ต้นปี และที่มีการซื้อขายระหว่างปีในรายงานประจำปี
4. เปิดเผยวัน เดือน ปี ที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ ในรายงานประจำปี
5. เปิดเผยข้อมูลคำตอบแทนที่กรรมการแต่ละคนได้รับจากการเป็นกรรมการบริษัทฯ และกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยเป็นรายบุคคล
6. เปิดเผยนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ รวมทั้งรูปแบบ และลักษณะคำตอบแทนที่กรรมการแต่ละคนได้รับจากการเป็นกรรมการบริษัทฯ และกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ
7. เปิดเผยค่าสอบบัญชี และค่าบริการอื่น ๆ ในรายงานประจำปี
8. เปิดเผยหนังสือบริคณห์สนธิและข้อบังคับบริษัทฯ บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ

4.2 การรายงานการมีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ มีนโยบายให้กรรมการบริษัทฯ และผู้บริหารรายงานให้บริษัทฯ ทราบถึงการมีส่วนได้เสียของตนและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของบริษัทฯ โดยให้รายงานเมื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้บริหารครั้งแรก รายงานเป็นประจำทุกสิ้นปี และทุกครั้งเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลการมีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ กำหนดให้กรรมการบริษัทฯ และผู้บริหารส่งแบบรายงานการมีส่วนได้เสียดังกล่าวไปยังเลขานุการบริษัท และเลขานุการบริษัทจะต้องสำเนารายงานดังกล่าวให้ประธานกรรมการ และประธานกรรมการตรวจสอบภายใน 7 วัน นับแต่วันที่ได้รับรายงาน

4.3 ความสัมพันธ์กับผู้ลงทุน

คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักดีว่าข้อมูลของบริษัทฯ ทั้งข้อมูลผลการดำเนินงาน ข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่การเงินมีความสำคัญต่อผู้ลงทุน บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน โดยผู้ลงทุนและผู้เกี่ยวข้องสามารถรับข้อมูลข่าวสารดังกล่าวผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.smk.co.th) โดยบริษัทฯ มอบหมายให้ นางวิภา นิรมานสกุล รองกรรมการผู้จัดการสายการเงินและบัญชี เป็นผู้ดูแลประสานงาน โดยสามารถติดต่อหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ทางโทรศัพท์ได้ที่หมายเลข 02-378-7000 ต่อ 7138

5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

5.1 โครงสร้างของคณะกรรมการบริษัทฯ

ในปัจจุบัน โครงสร้างของคณะกรรมการประกอบด้วยกรรมการทั้งหมด จำนวน 10 คน เป็นกรรมการอิสระ จำนวน 3 คน กรรมการที่เป็นกรรมการบริหาร จำนวน 3 คน และกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการบริหาร และกรรมการอิสระ จำนวน 4 คน เพื่อให้โครงสร้างมีการถ่วงดุลระหว่าง กรรมการ กรรมการบริหาร และ กรรมการอิสระ นอกจากนี้ ประธานกรรมการไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการ เพื่อแบ่งแยกหน้าที่ ความรับผิดชอบด้านการกำกับดูแลและด้านการบริหารออกจากกัน

คณะกรรมการมีนโยบายให้กรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการที่มีคุณสมบัติหลากหลาย ทั้งในด้านประวัติการศึกษา ทักษะ ประสบการณ์ ความสามารถและคุณลักษณะเฉพาะด้าน รวมถึงการไม่จำกัดเชื้อชาติพันธุ์ เพศและอายุ เพื่อให้มั่นใจว่าคณะกรรมการโดยรวมมีคุณสมบัติที่จำเป็นต่อการบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร

รายนามและอำนาจในการลงนามของคณะกรรมการบริษัทฯ ได้รายงานไว้ในหัวข้อ 8.1 คณะกรรมการบริษัทฯ

5.2 คณะกรรมการชุดย่อย

ได้รายงานไว้ในหัวข้อ 9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

5.3 บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ

ได้รายงานไว้ในหัวข้อ 8.1 คณะกรรมการบริษัทฯ

5.4 ประธานกรรมการ และกรรมการผู้จัดการ

ประธานกรรมการ และ กรรมการผู้จัดการ มีหน้าที่ความรับผิดชอบต่างกัน ดังนี้

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

กรรมการผู้จัดการ มีหน้าที่

1. เป็นผู้นำของฝ่ายบริหาร
2. บริหารงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ และเป้าหมายที่คณะกรรมการบริษัทฯ อนุมัติ
3. นำเสนองบประมาณประจำปี และงบลงทุนประจำปีให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาอนุมัติ
4. นำเสนอกลยุทธ์ นโยบาย และแผนงานธุรกิจหลัก ให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาอนุมัติและนำกลยุทธ์และนโยบายในการดำเนินธุรกิจที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ
5. บริหารกิจการให้มีผลประกอบการที่ดี และก้าวหน้าอย่างต่อเนื่อง และสร้างความเชื่อมโยงด้านกลยุทธ์และนโยบายของบริษัทฯ ให้เป็นรูปธรรมทางปฏิบัติ
6. ติดตามและรายงานสถานะธุรกิจ ฐานะผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้คณะกรรมการบริษัทฯ รับทราบ
7. ดูแลและควบคุมการปฏิบัติงานด้านต่าง ๆ ของบริษัทฯ อย่างมีประสิทธิภาพ
8. ส่งเสริมให้บริษัทฯ มีวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง ดูแลและควบคุมความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนด และให้ความสำคัญกับความเสี่ยงที่อาจจะเกิดจาก Disruptive Technology และความเสี่ยงด้านภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Risk)
9. ดำเนินการให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ มีการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และมีการปฏิบัติต่อผู้เอาประกันภัยอย่างเป็นธรรม
10. กำหนดโครงสร้างสายการบังคับบัญชา และหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานให้สอดคล้องกับโครงสร้างองค์กรที่คณะกรรมการบริษัทฯ อนุมัติ
11. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารเป็นประจำทุกปี โดยเปรียบเทียบกับเป้าหมายที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนด และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัทฯ
12. เป็นตัวแทนของบริษัทฯ ตลอดจนมีอำนาจมอบหมายในการติดต่อกับหน่วยงานภาครัฐ หรือหน่วยงานกำกับอื่น ๆ
13. นำหลักการบรรษัทภิบาลมาใช้ให้ทั่วถึงทั้งองค์กร

ผู้บริหาร มีหน้าที่

1. นำกลยุทธ์และนโยบายในการดำเนินธุรกิจที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ
2. ดำเนินการให้บริษัทฯ มีการบริหารจัดการความเสี่ยง มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ มีการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และมีการปฏิบัติต่อผู้เอาประกันภัยอย่างเป็นธรรม
3. มีการรายงานข้อมูลที่สำคัญเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ระดับความเสี่ยงของบริษัทฯ และผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารต่อคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างถูกต้อง เพียงพอ และทันเวลา

5.5 การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ

ในปี 2562 บริษัทฯ ได้มีการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ รวมจำนวน 5 ครั้ง เพื่อพิจารณาและอนุมัตินโยบาย และเรื่องต่างๆ ที่สำคัญ รวมถึงการพิจารณาทบทวนวิสัยทัศน์ พันธกิจ และกลยุทธ์ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้ดำเนินการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ที่มีความสอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

1. การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ จะมีการกำหนดขึ้นเป็นการล่วงหน้าในเดือนพฤษภาคมของทุกปี เพื่อให้กรรมการสามารถจัดเวลาและเข้าร่วมประชุมได้
2. ประธานกรรมการ เป็นผู้ให้ความเห็นชอบในการบรรจุวาระการประชุม โดยกรรมการผู้จัดการ และกรรมการ สามารถร่วมเสนอวาระการประชุมผ่านเลขานุการบริษัทได้
3. การพิจารณาในการประชุมแต่ละครั้ง บริษัทฯ มีการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่กรรมการเพื่อพิจารณาก่อนการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วันก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วน เพื่อให้กรรมการมีเวลาศึกษา พิจารณา และตัดสินใจอย่างถูกต้องในเรื่องต่าง ๆ อย่างเพียงพอ
4. ข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการบริษัทฯ จะต้องประชุมกันอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง ทั้งนี้ กรรมการบริษัทฯ ต้องมาประชุมอย่างน้อยถึงหนึ่งจึงจะเป็นองค์ประชุม และอาจมีการประชุมเพิ่มเติมตามความจำเป็น
5. กรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้อง หรือมีส่วนได้เสียในแต่ละวาระการประชุม จะต้องออกเสียงลงมติในวาระนั้น ๆ
6. ในการประชุมทุกครั้ง จะมีการกำหนดวาระการประชุมที่ชัดเจน โดยในการประชุมคณะกรรมการ บริษัทฯ กรรมการสามารถอภิปราย และแสดงความคิดเห็น ได้อย่างเปิดเผยและอิสระ และมีการจดบันทึกการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ
7. คณะกรรมการสนับสนุนให้กรรมการผู้จัดการเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการ เพื่อให้รายละเอียดเพิ่มเติมในฐานะที่เกี่ยวข้องกับปัญหาโดยตรง

รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ของกรรมการแต่ละท่านได้รายงานไว้ใน หัวข้อ 8.1 คณะกรรมการบริษัทฯ

การประชุมของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

คณะกรรมการมีนโยบายให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีการประชุมระหว่างกันเองปีละหนึ่งครั้ง หรือตามความจำเป็นเพื่ออภิปรายปัญหาต่าง ๆ เกี่ยวกับการจัดการที่อยู่ในความสนใจ โดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วย และแจ้งให้กรรมการผู้จัดการทราบถึงผลการประชุม

ในปี 2562 บริษัทฯ ได้จัดให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีการประชุมระหว่างกันเองจำนวน 1 ครั้ง เมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2562 ที่ผ่านมา

5.6 การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียน

คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของประสิทธิภาพ และการอุทิศเวลาอย่างพอเพียง ในการปฏิบัติหน้าที่ในฐานะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ จึงมีนโยบายกำหนดจำนวนบริษัทจดทะเบียนต่างๆ ที่กรรมการแต่ละคนสามารถไปดำรงตำแหน่งกรรมการได้ไม่เกิน 5 บริษัทจดทะเบียน และกำหนดให้กรรมการผู้จัดการ สามารถไปดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทแห่งอื่นได้ไม่เกิน 3 บริษัท

5.7 การพัฒนากรรมการ

การปฏิรูปนิเทศกรรมการใหม่

คณะกรรมการดูแลให้มั่นใจว่า บุคคลที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการใหม่ได้รับการแนะนำ และมีข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ จึงกำหนดให้มีการปฏิรูปนิเทศกรรมการใหม่ทุกคน เพื่อสร้างความรู้ ความเข้าใจในธุรกิจ และการดำเนินการด้านต่าง ๆ ของบริษัทฯ เพื่อเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ โดยมีเลขานุการบริษัทเป็นผู้ประสานงานในเรื่องดังกล่าว ดังนี้

- ข้อมูลด้านโครงสร้างธุรกิจ โครงสร้างคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย และขอบเขตอำนาจหน้าที่
- ข้อมูลด้านวิสัยทัศน์ เป้าหมายหลัก นโยบาย และแนวทางการดำเนินธุรกิจ
- จัดให้มีการพบปะหารือกับประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการ เพื่อทำความเข้าใจและสอบถามข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจ

นโยบายการพัฒนาและเข้าอบรมของกรรมการ

คณะกรรมการดูแลให้กรรมการได้รับการอบรมและพัฒนาความรู้ที่จำเป็นอย่างต่อเนื่อง มีความเข้าใจเกี่ยวกับกฎหมาย กฎเกณฑ์ มาตรฐาน ความเสี่ยง และสภาพแวดล้อมที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ รวมทั้งได้รับทราบข้อมูลที่เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ และสนับสนุนให้กรรมการเข้าอบรมหลักสูตร หรือเข้าร่วมกิจกรรมสัมมนาที่จัดอบรมโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น โดยเลขานุการบริษัท จะเป็นผู้ประสานงานในเรื่องดังกล่าว

ในปี 2562 มีกรรมการของบริษัทฯ เข้าร่วมการสัมมนาและเข้าอบรมในหลักสูตรต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ สรุปได้ดังนี้

1. นายเรืองวิทย์ ดุษฎีสุรพจน์

ประธานกรรมการ / ประธานกรรมการลงทุน /

ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

ลำดับ	วันที่เข้าร่วมการอบรมและสัมมนา	โปรแกรมการอบรมและสัมมนา	ผู้จัด
1	25 กันยายน 2562	Chairman Forum 2019 “Successful Corporate Culture: from Policy to Practices”	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

2. นายวิระชัย งามดีวิไลศักดิ์

กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ /

กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

ลำดับ	วันที่เข้าร่วมการอบรมและสัมมนา	โปรแกรมการอบรมและสัมมนา	ผู้จัด
1	11 ธันวาคม 2562	Defining Boardroom Culture- An Imperative of High-Performing Leadership 2019	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
2	17 ธันวาคม 2562	Board Forum 2019	คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

3. ดร.ชัชวาลิต สรวารี

กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ /

กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

ลำดับ	วันที่เข้าร่วมการอบรมและสัมมนา	โปรแกรมการอบรมและสัมมนา	ผู้จัด
1	14 มิถุนายน 2562	Director Briefing Digital Transformation: Strategies and Stories for Success	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
2	24 มิถุนายน 2562	Independent Director Forum	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
3	24 กรกฎาคม 2562	National Director Conference	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
4	25 กันยายน 2562	Chairman Forum 2019 “Successful Corporate Culture: from Policy to Practices”	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
5	9 ตุลาคม 2562	Audit Committee Forum: Strategic Audit Committee, Beyond Figure and Compliance	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

5.8 แผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงาน

คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เป็นผู้รับผิดชอบเรื่องความต่อเนื่องในการบริหารที่เหมาะสมและพิจารณาแผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่ง และสรรหาผู้บริหารระดับสูง (Succession Plan) โดยเฉพาะในตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เพื่อสร้างความมั่นใจว่าบริษัทฯ มีการวางแผน สรรหา คัดเลือก และเตรียมความพร้อมของบุคลากรเพื่อทดแทนในตำแหน่งงานหลักที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เมื่อผู้ดำรงตำแหน่งนั้น ๆ ได้รับการแต่งตั้ง โยกย้าย เกษียณอายุ ลาออก และส่งผลให้ตำแหน่งนั้น ๆ ว่างลง

บริษัทฯ มีแผนคัดเลือกบุคลากรที่จะเข้ามารับผิดชอบในตำแหน่งงานบริหารที่สำคัญทุกระดับให้เป็นไปอย่างเหมาะสม เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ ได้ผู้บริหารที่ดีและมีความสามารถ โดยมีคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ทำหน้าที่ในการกลั่นกรองการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ อันได้แก่กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณานุมัติ

นอกจากนั้น บริษัทฯ ยังมีนโยบายในการคัดเลือกผู้ที่เป็นคนเก่งและดีเข้ามาทำงาน เช่น บุคลากรที่มีประสบการณ์และคนรุ่นใหม่ที่มีความรู้ ความสามารถ และพัฒนาสร้างความพร้อมให้มีโอกาสเติบโตก้าวหน้าขึ้นสู่ระดับผู้บริหารในอนาคตได้ โดยผ่านขั้นตอนการประเมินพนักงานที่มีศักยภาพสูง มีการมอบหมายงานที่ท้าทาย รวมทั้งหมุนเวียนงานเพื่อพัฒนาทักษะการเป็นผู้นำ และความรอบรู้ในงานหลาย ๆ ด้าน

5.9 การประเมินผลปฏิบัติงานของคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย กรรมการผู้จัดการ และ องค์กรโดยรวม

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการแบ่งออกเป็น 2 ส่วน ได้แก่ 1. การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งคณะ และ 2. การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย ทั้งนี้ คณะกรรมการได้กำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการในช่วงเดือนกุมภาพันธ์ของทุกปี ซึ่งในการประเมินดังกล่าว จะพิจารณาในเรื่องผลประกอบการของบริษัทฯ ด้วย เพื่อให้สะท้อนถึงประสิทธิภาพการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ นอกจากนี้ ข้อเสนอแนะต่างๆ ที่ได้รับการประเมิน บริษัทฯ จะนำมาใช้ในการปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานของคณะกรรมการบริษัทฯ

5.9.1 การประเมินผลปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการได้กำหนดหลักเกณฑ์ในการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ดังนี้

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 5 หมวดหลักด้วยกัน ได้แก่ 1. ผลประกอบการในรอบปี 2. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ 3. การประชุมและการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการในที่ประชุมกรรมการ 4. โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ และ 5. ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ

5.9.2 การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการได้กำหนดให้ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการลงทุน คณะกรรมการบริหาร และ คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล โดยใช้หลักเกณฑ์การประเมินเช่นเดียวกันกับการประเมินคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งคณะ อย่างไรก็ตาม หัวข้อที่ใช้ในการประเมินและน้ำหนักที่กำหนดสำหรับแต่ละหัวข้อจะแตกต่างกันไปตามบทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย ดังกล่าว

5.9.3 การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการ

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เป็นผู้ประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาการประเมินดังกล่าวจะใช้หลักเกณฑ์เดียวกันกับการประเมินคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งคณะและคณะกรรมการชุดย่อย นอกจากนี้ หัวข้อที่ใช้ในการประเมินจะแบ่งออกเป็น 7 หมวดหลักด้วยกัน ได้แก่ 1. ผลการปฏิบัติงานระหว่างปี 2. วิสัยทัศน์และการกำหนดกลยุทธ์ 3. การปฏิบัติได้ตามกลยุทธ์ 4. ด้านทรัพยากรบุคคลและการสืบทอดตำแหน่ง 5. ความรู้ด้านผลิตภัณฑ์และบริการ 6. การบริหารงานและความสัมพันธ์กับบุคลากร 7. ความสัมพันธ์กับคณะกรรมการ

5.9.4 การประเมินผลงานผู้บริหารระดับสูง และสำหรับทั้งองค์กร

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล กำกับดูแลให้มีการกำหนดหลักเกณฑ์และปัจจัยในการประเมินผลงานผู้บริหารระดับสูง และหลักเกณฑ์และปัจจัยในการประเมินผลงานสำหรับทั้งองค์กร

5.10 นโยบายค่าตอบแทนของกรรมการผู้บริหาร และ พนักงาน

นโยบายค่าตอบแทนของกรรมการ

คณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีหน้าที่พิจารณา นโยบาย โครงสร้าง และค่าตอบแทน สำหรับคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณานำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติ โดยค่าตอบแทนของกรรมการมีความสอดคล้องกับประสบการณ์ ภาระหน้าที่ ขอบเขตของบทบาทและความรับผิดชอบของกรรมการ (accountability and responsibility) รวมถึงประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกรรมการแต่ละคนและกรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่ และความรับผิดชอบในคณะกรรมการชุดย่อยได้รับค่าตอบแทนเพิ่มในอัตราที่เหมาะสม และเทียบเคียงได้กับระดับที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกัน โดยผู้ถือหุ้นเป็นผู้อนุมัติโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนกรรมการ

นโยบายค่าตอบแทนผู้บริหาร และ พนักงาน

คณะกรรมการกำกับดูแลให้มีการประเมินผลที่มีประสิทธิภาพ และกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนที่สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และโครงสร้างค่าตอบแทนของอุตสาหกรรมประกันวินาศภัย โดยโครงสร้างค่าตอบแทนของผู้บริหาร และพนักงานจะอยู่ในรูปเงินเดือนและโบนัส การปรับขึ้นเงินเดือนและให้โบนัสพิจารณาจากผลประเมินการปฏิบัติงาน รวมถึงพิจารณาผลประกอบการของบริษัทฯ และการขึ้นเงินเดือนและให้โบนัสของอุตสาหกรรมประกันวินาศภัย

9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 โครงสร้างกรรมการบริษัทฯ มีคณะกรรมการชุดย่อยทั้งหมด 5 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการลงทุน และ คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

(ก) คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน ซึ่งมีรายนาม ดังนี้

1. นายเรืองเดช	คุชฎีสุรพจน์	ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการ
2. นางสาวิมล	ชยวระประภา	กรรมการบริหาร
3. นายประดิษฐ์	รอดลอยทุกข์	กรรมการบริหาร

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

1. กำกับดูแล และให้คำปรึกษาแก่กรรมการผู้จัดการ เพื่อให้การบริหารจัดการองค์กรเป็นไปตามนโยบาย และเป้าหมายที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนด
2. พิจารณาวินิจฉัย กฤษฎีกา และแผนธุรกิจ ร่วมกับการจัดการก่อนนำเสนอให้คณะกรรมการ บริษัทฯ พิจารณานุมัติ
3. พิจารณางบลงทุนประจำปี ร่วมกับการจัดการก่อนนำเสนอให้คณะกรรมการ บริษัทฯ พิจารณานุมัติ
4. พิจารณางบลงทุนที่เกินกว่าวงเงินที่กรรมการผู้จัดการมีอำนาจอนุมัติ แต่ไม่เกินวงเงินสูงสุดที่ คณะกรรมการกำหนด

คณะกรรมการบริหารมีการประชุมในปี 2562 จำนวน 19 ครั้ง โดยการเข้าร่วมประชุมของ กรรมการบริหารแต่ละท่านสรุปได้ดังนี้

รายชื่อ	การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	หมายเหตุ
1. นายเรืองเดช คุชฎีสุรพจน์	19/19	
2. นางสาวิมล ชยวระประภา	19/19	
3. นายประดิษฐ์ รอดลอยทุกข์	19/19	

อำนาจอนุมัติของกรรมการ

ประเภทเรื่องที่อนุมัติ*	วงเงินอำนาจอนุมัติ		
	กรรมการผู้จัดการ	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการบริษัทฯ
1. การอนุมัติการลงทุนในสินทรัพย์ลงทุนทุกประเภท (เงินฝากธนาคาร พันธบัตร หุ้น หุ้นกู้ สินเชื่อ ฯลฯ)	คณะกรรมการลงทุนเป็นผู้พิจารณา ซึ่งคณะกรรมการลงทุนประกอบด้วย ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการ กรรมการบริหาร และผู้ช่วย กรรมการผู้จัดการ การลงทุน		
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 ซึ่งมีรายนาม ดังนี้

1. นายวีระชัย งามศิริไศลศักดิ์	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. ดร. ชัชวาลิต สรวารี	กรรมการตรวจสอบ
3. ผศ.ดร. ลลิตา หงษ์รัตนวงศ์	กรรมการตรวจสอบ
เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ:	นายอมรศักดิ์ ศรีมงคลชัย

หมายเหตุ: ผศ.ดร. ลลิตา หงษ์รัตนวงศ์ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ ตามมติที่ประชุม
คณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 5/2562 เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2562 แทนนายวินัย วิทวัสการเวช

คณะกรรมการตรวจสอบมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ซึ่งมีประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
เป็นผู้ทรงคุณวุฒิ มีความรู้และประสบการณ์อย่างเพียงพอที่จะทำหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงิน
ได้ โดยคณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงินของบริษัทฯ สอบทานระบบการควบคุม
ภายใน และระบบบริหารความเสี่ยงให้มีความรัดกุม เหมาะสม ทันสมัย และมีประสิทธิภาพ การปฏิบัติตาม
นโยบาย ระเบียบข้อบังคับ ตลอดจนกฎหมาย ระเบียบปฏิบัติ และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล และ
จัดทำรายงานหรือให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานรายงานทางการเงินของบริษัทฯ เพื่อให้มั่นใจว่ามีความถูกต้อง เชื่อถือได้ รวมถึงมีการเปิดเผย
ข้อมูลอย่างเพียงพอ
2. พิจารณาและให้ความเห็นชอบเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงหลักการหรือวิธีปฏิบัติทางบัญชีที่สำคัญที่เสนอ
โดยฝ่ายบริหารของบริษัทฯ
3. สอบทานระบบการควบคุมภายใน ระบบการตรวจสอบภายในและระบบการบริหารความเสี่ยงของ
บริษัทฯ ให้มีความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ รวมถึงการนำเสนอแนะเกี่ยวกับการปรับปรุง แก้ไข
ระบบการควบคุมภายในที่สำคัญและจำเป็นเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ
 - 3.1 สอบทานและอนุมัติแผนการตรวจสอบภายในประจำปีของบริษัทฯ
 - 3.2 สอบทานรายงานผลการตรวจสอบภายในที่เสนอต่อฝ่ายบริหาร รวมถึงการสอบทาน
ความเห็นฝ่ายบริหารที่มีต่อประเด็นการตรวจสอบที่มีการเสนอและรายงานไว้
 - 3.3 สอบทานรายงานผลการปฏิบัติงานของหน่วยงานกำกับ รวมถึงหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง
(เช่น ฝ่ายกฎหมาย) ให้มั่นใจตามสมควรว่า บริษัทฯปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์
และตลาดหลักทรัพย์ และ กฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย และ/หรือกฎหมายอื่นที่
เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

3.4 พิจารณาข้อสังเกตและข้อเสนอแนะของผู้สอบบัญชีในส่วนที่เกี่ยวกับประสิทธิภาพการควบคุมภายในของบริษัทฯ และฝ่ายตรวจสอบภายใน เกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน และเสนอให้ฝ่ายบริหารปรับปรุงแก้ไขตามข้อเสนอแนะ รวมทั้งติดตามผลการดำเนินการตามข้อเสนอแนะนั้น

3.5 คณะกรรมการตรวจสอบอาจร่วมประชุมหารือกับผู้บริหารเป็นการเฉพาะ รวมถึงการเสนอแนะให้มีการสอบทานหรือตรวจสอบรายการใดที่เห็นว่าจำเป็น รวมถึงการขอความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาทางวิชาชีพอื่นได้ โดยค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ

4. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ
5. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ ในกรณีที่เกิดรายการเกี่ยวข้อง หรือรายการที่เกี่ยวข้องหรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
6. พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ในการเข้าถึงข้อมูลที่สำคัญและเป็นประโยชน์ต่องานตรวจสอบภายใน
7. พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้ง ถอดถอนและเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี เพื่อให้ได้ผู้สอบบัญชีที่มีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ
8. ร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีเพื่อรับทราบผลการสอบทาน/ตรวจสอบงบการเงิน และหารือเกี่ยวกับประเด็นปัญหาที่อาจพบการปฏิบัติหน้าที่ของผู้สอบบัญชี รวมถึงการเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
9. สอบทานว่าบริษัทมีกระบวนการควบคุมและมาตรการกำกับดูแลที่จำเป็นเพียงพอเพื่อให้ได้รับความเชื่อมั่นว่าบริษัทฯ มีการถือปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันสอดคล้องตามแนวทางของหน่วยงานกำกับดูแลต่างๆ อย่างมีประสิทธิภาพซึ่งรวมถึง

9.1 การจัดให้มีช่องทางในการรับแจ้งเบาะแสในกรณีที่พนักงานและผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ มีข้อสงสัยหรือพบเห็นการกระทำอันควรสงสัยว่ามีการฝ่าฝืน หรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมายระเบียบ ข้อบังคับ ข้อกำหนดด้านจริยธรรมและนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน

9.2 การจัดให้มีกระบวนการเพื่อให้สร้างความมั่นใจแก่ผู้แจ้งเบาะแสว่าบริษัทฯ มีกระบวนการสอบสวนที่เป็นอิสระและมีการดำเนินการในการติดตามที่เหมาะสม

10. สอบทานและประเมินกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอและเสนอขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อมีการแก้ไข
11. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าว ต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้

- ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัทฯ
 - ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ
 - ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัยและข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
 - ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
12. ในการปฏิบัติหน้าที่ หากพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การทุจริต รวมถึงพฤติกรรมอันควรสงสัยที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับการทุจริต หรือการฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหาร ให้คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่รายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อดำเนินการปรับปรุงภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร รวมถึงรายงานต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ในกรณีที่เข้าองค์ประกอบตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
13. ปฏิบัติงานอื่นตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในกฎบัตร หรือตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ มีการประชุมในปี 2562 จำนวน 12 ครั้ง โดยการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่านสรุปได้ดังนี้

รายชื่อ	การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	หมายเหตุ
1. นายวีระชัย งามดีวิไลศักดิ์ 2. ดร.ชัชวาลิต สรวารี 3. ผศ.ดร. ลลิตา หงษ์รัตนวงศ์	12/12 12/12 1/1	ผศ.ดร. ลลิตา หงษ์รัตนวงศ์ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 5/2562 เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2562 แทน นายวินัย วิทวัสการเวช กรรมการที่ลาออก ทั้งนี้ นายวินัย วิทวัสการเวช ได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 7 ครั้ง ก่อนลาออกจากตำแหน่งกรรมการ

(ค) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการ 1 ท่าน รองกรรมการผู้จัดการ 2 ท่าน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ และผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน ซึ่งมีรายนาม ดังนี้

1. นายประดิษฐ์ รอดลอยทุกข์	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. นายประหยัด จิตะธรรมกุล	กรรมการบริหารความเสี่ยง
3. นางวิณา นิรमानสกุล	กรรมการบริหารความเสี่ยง
4. นายธรา วนลาภพัฒนา	กรรมการบริหารความเสี่ยง
5. นายอมรศักดิ์ ศรีมงคลชัย	กรรมการ และเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. กำหนดกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยครอบคลุมประเภทความเสี่ยง ดังต่อไปนี้
 - 1.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์
 - 1.2 ความเสี่ยงด้านการประกันภัย
 - 1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
 - 1.4 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ
 - 1.5 ความเสี่ยงด้านตลาด
 - 1.6 ความเสี่ยงด้านเครดิต
 - 1.7 ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง
 - 1.8 ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
 - 1.9 ความเสี่ยงด้านมหันตภัย
 - 1.10 ความเสี่ยงด้านการฉ้อฉล
2. ประเมินความเสี่ยงพอ ประสิทธิภาพและประสิทธิผล ในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ และจัดให้มีการประชุมเป็นประจำอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง เพื่อติดตามสถานะความเสี่ยง และให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมในปี 2562 จำนวน 6 ครั้ง โดยการเข้าร่วมประชุมของกรรมการบริหารความเสี่ยงแต่ละท่านสรุปได้ดังนี้

รายชื่อ	การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	หมายเหตุ
1. นายประดิษฐ์ รอดลอยทุกข์	6/6	
2. นายประหยัด จิตะธรรมกุล	6/6	
3. นางวีณา นิรมานสกุล	4/6	
4. นายธรา วนลาภพัฒนา	6/6	
5. นายอมรศักดิ์ ศรีมงคลชัย	6/6	

(ง) คณะกรรมการลงทุน ประกอบด้วยกรรมการ 4 ท่าน และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ การลงทุน ซึ่งมี
รายนาม ดังนี้

1.นายเรืองวิทย์	คุณฐิสุรพจน์	ประธานกรรมการลงทุน
2.นายเรืองเดช	คุณฐิสุรพจน์	กรรมการลงทุน
3.นางสุวิมล	ชยวระประภา	กรรมการลงทุน
4.นายประดิษฐ์	รอดลอยทุกข์	กรรมการลงทุน
5.นายธรา	วนลาภพัฒนา	กรรมการลงทุน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุน

- กำหนดกรอบนโยบายการลงทุน แผนการจัดสรรเงินลงทุน (Asset Allocation) แผนการลงทุน
นโยบายการบริหารความเสี่ยง และระเบียบวิธีปฏิบัติการลงทุนของบริษัทฯ
- กำกับดูแลกระบวนการตัดสินใจการลงทุน
- กำกับดูแลการลงทุนของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน และการบริหาร
ความเสี่ยงเพื่อให้ได้ผลตอบแทนตามเป้าหมาย
- กำกับดูแลในเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่
เกี่ยวกับธุรกรรมการลงทุนของบริษัทฯ
- กำกับดูแลระบบงาน บุคลากร และข้อมูลที่ใช้ประกอบการลงทุนของบริษัทฯ ให้มี
ประสิทธิภาพ
- บริหารเงินลงทุนตามกรอบนโยบายการลงทุนที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ
- รายงานผลการลงทุนให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบอย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการลงทุนมีการประชุมในปี 2562 จำนวน 8 ครั้ง โดยการเข้าร่วมประชุมของกรรมการลงทุน
แต่ละท่านสรุปได้ดังนี้

รายชื่อ	การเข้าร่วมประชุม / การประชุม ทั้งหมด (ครั้ง)	หมายเหตุ
1. นายเรืองวิทย์ ดุษฎีสุรพจน์	8/8	
2. นายเรืองเดช ดุษฎีสุรพจน์	5/8	
3. นางสาววิมล ขยวประภา	8/8	
4. นายประดิษฐ์ รอดลอยทุกข์	8/8	
5. นายธรา วนลาภพัฒนา	8/8	

(จ) คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ประกอบด้วยกรรมการ 5 ท่าน ซึ่งมีรายนามดังต่อไปนี้

1. นายเรืองวิทย์ ดุษฎีสุรพจน์	ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล
2. นายเรืองเดช ดุษฎีสุรพจน์	กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล
3. นายวิระชัย งามศิริไศลศักดิ์	กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล
4. ดร.ชัชวาลิต สรวารี	กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล
5. นางอัญชลี คุณวิบูลย์	กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลมีหน้าที่พิจารณาและให้ความเห็นชอบต่อนโยบายการสรรหา การพิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการและกรรมการผู้จัดการ ตลอดจนนโยบายด้านบรรษัทภิบาล เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ แล้วแต่กรณี

บทบาทและหน้าที่

1. ด้านสรรหา

- พิจารณาลักษณะ หน้าที่ และคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็นกรรมการและผู้บริหารระดับสูง เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา
- สร้างความมั่นใจว่า บริษัทฯ มีแผนการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงที่มีประสิทธิภาพ และมีความต่อเนื่อง

2. ด้านค่าตอบแทน

- พิจารณานโยบาย โครงสร้าง และค่าตอบแทนสำหรับคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ก่อนนำเสนอในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติ
- พิจารณาค่าตอบแทนสำหรับกรรมการผู้จัดการ
- พิจารณาการขึ้นเงินเดือน และโบนัสโดยรวมของบริษัทฯ

3. ด้านบรรษัทภิบาล

- พิจารณานโยบายด้านบรรษัทภิบาล และแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ และจริยธรรมทางธุรกิจที่ได้มาตรฐาน
- กำกับดูแลให้การปฏิบัติงานของบริษัทฯ เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลของบริษัทฯและหลักธรรมาภิบาลของหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแลตามกฎหมาย

คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีการประชุมในปี 2562 จำนวน 3 ครั้ง โดยการเข้าร่วมประชุมของกรรมการสรรหาฯ แต่ละท่านสรุปได้ดังนี้

รายชื่อ	การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	หมายเหตุ
1. นายเรืองวิทย์ คุษฎีสุรพจน์	3/3	
2. นายเรืองเดช คุษฎีสุรพจน์	3/3	
3. นายวีระชัย งามศิริโสศักดิ์	3/3	
4. ดร.ชัชวาลิต สรวารี	2/3	
5. นางอัญชลี คุณวินุลย์	3/3	

หมายเหตุ: นายประดิษฐ์ รอดลอยทุกข์ ได้ออกจากการดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และ บรรษัทภิบาล เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2562 โดยในปี 2562 ได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการสรรหาฯ 1 ครั้ง

9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

9.3.1 กรรมการอิสระ

คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดนิยามความเป็นอิสระที่ใช้เป็นคุณสมบัติของกรรมการอิสระไว้อย่างชัดเจน ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่เข้ารับตำแหน่ง
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตนรวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้น

ที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าว มาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่เข้ารับตำแหน่ง

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง ให้หมายความรวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการกู้หรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึง พฤติการณ์อื่น ทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทฯ หรือคู่สัญญาไม่ว่าหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่งตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทฯ หรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่เข้ารับตำแหน่ง
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมาย หรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่เข้ารับตำแหน่ง
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษา ที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลอื่นซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ

คณะกรรมการกำหนดให้กรรมการอิสระมีการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปี หรือ 3 วาระติดต่อกัน นับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก ในกรณีที่คณะกรรมการอิสระนั้นให้ดำรงตำแหน่งต่อไป คณะกรรมการจะพิจารณาทบทวนอย่างถี่ถ้วนและสมเหตุสมผลถึงความจำเป็นดังกล่าว

9.3.2 การสรรหากรรมการ

คณะกรรมการสรรหาคำตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีหน้าที่สรรหาบุคคลผู้ทรงคุณวุฒิเป็นกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระหรือในกรณีอื่น ๆ เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา เพื่อเสนอชื่อเข้ารับการเลือกตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นต่อไป โดยคณะกรรมการสรรหาฯ จะพิจารณาจากทักษะที่จำเป็นที่ขาดอยู่

ในคณะกรรมการ รวมทั้งพิจารณาความรู้ความชำนาญเฉพาะด้านที่จำเป็นต้องมีในคณะกรรมการ โดยจะใช้ฐานข้อมูลกรรมการในการสรรหากรรมการใหม่ ทั้งนี้ บุคคลที่จะได้รับการพิจารณาจะต้องมีประวัติการทำงาน โปร่งใส ไม่ต่างพร้อย มีวิสัยทัศน์ และมีคุณสมบัติ ดังนี้

- มีคุณธรรมและความรับผิดชอบ
- ตัดสินใจด้วยข้อมูลและเหตุผล
- ยึดมั่นในการปฏิบัติงานในหน้าที่กรรมการอย่างมีหลักการและมาตรฐานเยี่ยงมืออาชีพ

สำหรับกรรมการที่เป็นตัวแทนผู้ถือหุ้นรายใหญ่นั้น โดยหลักแล้ว ผู้ถือหุ้นรายใหญ่จะเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการตามที่เห็นสมควร โดยคณะกรรมการบริษัทฯ มีหน้าที่ตรวจสอบคุณสมบัติบุคคลที่ได้รับการเสนอดังกล่าวว่าจะไม่ขัดกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งต่อไป

ในการสรรหากรรมการ คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล จะไม่รับพิจารณารายชื่อผู้ดำรงตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียนตั้งแต่ 5 บริษัทขึ้นไป

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

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

การเลือกตั้งกรรมการบริษัทฯ กระทำโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นโดยใช้หลักเกณฑ์ ดังนี้

- (1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งจะมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อ หนึ่งเสียง
- (2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะต้องใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (1) เลือกตั้งบุคคลคนเดียว หรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
- (3) บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ เท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับ ถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากัน เกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการพ้นตำแหน่งเมื่อ

- (1) ตาย
- (2) ลาออก
- (3) ขาดคุณสมบัติ หรือมีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด

- (4) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออกด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

- (5) ศาลมีคำสั่งให้ออก

กรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ปรากฏรายละเอียดดังนี้

กลุ่มผู้ถือหุ้น	ณ วันที่ 8 มีนาคม 2562		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562
	จำนวนหุ้นที่ถือ	%	จำนวนกรรมการบริษัทฯ ที่เป็นตัวแทนของกลุ่ม
1. ตระกูลคุษฎีสุรพจน์	124,642,060	62.32	4 ท่าน
2. MINDO ASIA INVESTMENTS LIMITED	21,750,000	10.88	1 ท่าน
3. LEAPFROG THAILAND HOLDINGS LIMITED	21,749,990	10.87	-

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

9.3.3 การสรรหาผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เป็นผู้พิจารณาหลักเกณฑ์ วิธีการ และคัดเลือกบุคลากรที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็นผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ และเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาต่อไป

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

-- บริษัทฯ ไม่มีบริษัทร่วมและบริษัทย่อย --

9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

คณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญในเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน โดยได้กำหนดนโยบายดังกล่าวไว้ในจริยธรรมทางธุรกิจซึ่งเปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นรับทราบและให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนได้ตระหนักและยึดถือปฏิบัติ โดยมีสาระสำคัญสรุปได้ ดังนี้

- กำหนดให้กรรมการและผู้บริหาร ต้องแจ้งเกี่ยวกับการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ อย่างน้อย 1 วันล่วงหน้าก่อนทำการซื้อขาย โดยให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้รับแจ้ง เพื่อรายงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ รับทราบต่อไป
- กรรมการและผู้บริหาร มีหน้าที่ต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อ ก.ล.ต. ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ภายใน 3 วัน

ทำการ นับแต่วันที่ที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ และให้แจ้งเลขานุการบริษัททราบเพื่อจัดทำบันทึกการเปลี่ยนแปลง สรุปจำนวนหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารเป็นรายบุคคล เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ในการประชุมครั้งถัดไป

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

การถือหลักทรัพย์ และการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของกรรมการ และ ผู้บริหาร
บริษัท สิ้นมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)

● กรรมการ

รายชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 1/1/2562	เปลี่ยนแปลง เพิ่ม / (ลด)	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31/12/2562	
			จำนวนหุ้นที่ถือ	สัดส่วนจากหุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้ว
1. นายเรืองวิทย์ คุณฤๅสุรพจน์	25,693,220	-	25,693,220	12.85%
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-		
2. นายเรืองเดช คุณฤๅสุรพจน์	25,537,510	-	25,537,510	12.77%
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-		
3. นางสาววิมล ชยวระประภา	14,267,540	-	14,267,540	7.13%
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
4. นางอัญชลี คุณวิบูลย์	14,791,240	-	14,791,240	7.40%
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
5. นางสาวองค์อร สมประสงค์	-	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
6. นายประดิษฐ์ รอดลอยทุกข์	4,025,010	900	4,025,910	2.01%
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
7. นายวีระชัย งามดีวิไลศักดิ์	-	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
8. ดร.ชัชวาลิต สรวารี	-	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
9. ผศ.ดร. ลลิตา หงษ์รัตนวงศ์	-	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
10. นางสาวอนอมศรี สิ้นสุขเพิ่มพูน	24,650	-	24,650	0.012%
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-

หมายเหตุ ข้อมูลการถือหลักทรัพย์ดังกล่าวข้างต้น เป็นข้อมูลการถือหลักทรัพย์ทั้งทางตรงและทางอ้อมในบริษัทฯ

● ผู้บริหาร

รายชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 1/1/2562	เปลี่ยนแปลงเพิ่ม / (ลด)	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31/12/2562	
			จำนวนหุ้นที่ถือ	สัดส่วนจากหุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้ว
รองกรรมการผู้จัดการ				
1. นายประหยัค จิตะธรรมกุล	3,650	-	3,650	0.002%
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
2. นางวีณา นิรमानสกุล	31,000	-	31,000	0.016%
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
3. นายสุริยนต์ เจริญเศรษฐกุล	-	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ				
4. นายอนุสนธิ นิลวงศ์	-	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
5. นายสุรพงศ์ วงษ์โสภณกุล	3,100	-	3,100	0.002%
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
6. นางสาวมนรัตน์ นาวรัตน์	2,430	-	2,430	0.001%
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
7. นายธรา วนลาภพัฒนา	-	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
8. นายชาญยุทธ แสงแดง	2,740	-	2,740	0.001%
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-

หมายเหตุ ข้อมูลการถือหลักทรัพย์ดังกล่าวข้างต้น เป็นข้อมูลการถือหลักทรัพย์ทั้งทางตรงและทางอ้อมในบริษัทฯ

9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

(1) ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (audit fee)

ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี ที่บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ได้รับจากบริษัทฯ ในรอบบัญชีปี 2562 เท่ากับ 1,850,000 บาท

(2) ค่าบริการอื่น (non-audit fee)

ค่าธรรมเนียมการสอบทานและตรวจสอบรายงานเกี่ยวกับ Risk-Based Capital Framework (RBC) ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด สำหรับงวด 30 มิถุนายน 2562 และ 31 ธันวาคม 2562 รวมเท่ากับ 600,000 บาท

9.7 การนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 ไปปรับใช้

คณะกรรมการบริษัทฯ มุ่งพัฒนาด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทอย่างต่อเนื่อง เพื่อสะท้อนถึงระบบบริหารจัดการที่โปร่งใส มีประสิทธิภาพ เสริมสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล ทำหน้าที่พิจารณานโยบายด้านบรรษัทภิบาล แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ จริยธรรมทางธุรกิจที่ได้มาตรฐาน รวมถึงพิจารณาบทวนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 (CG Code) ที่ออกโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เพื่อนำมาปรับใช้ตามความเหมาะสมกับบริบทของบริษัทฯ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณานุมัติ โดยในปี 2562 ที่ผ่านมา คณะกรรมการบริษัทฯ ในการประชุม ครั้งที่ 3/2562 เมื่อวันที่ 6 สิงหาคม 2562 ได้ทบทวนนโยบายบรรษัทภิบาล และมีมติอนุมัติปรับปรุงนโยบายดังกล่าว ให้มีความเหมาะสมกับบริบทธุรกิจของบริษัทฯ และสอดคล้องตามกรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อพัฒนาด้านบรรษัทภิบาลของบริษัทฯ ให้มีมาตรฐานสูงยิ่งขึ้นเทียบเคียงได้ในระดับสากล

อย่างไรก็ดี มีแนวปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีบางประการ ที่คณะกรรมการบริษัทฯ ยังไม่สามารถนำมาปฏิบัติได้ ซึ่งมีรายละเอียดและคำชี้แจง ดังนี้

1. คณะกรรมการสรรหาและคำตอบแทนควรประกอบด้วยกรรมการอิสระเป็นส่วนใหญ่

การที่คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล (คณะกรรมการสรรหาฯ) ไม่ได้ประกอบด้วยกรรมการอิสระเป็นส่วนใหญ่ ไม่ได้เป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติหน้าที่ที่ดีของคณะกรรมการชุดนี้แต่อย่างใด เนื่องจากคณะกรรมการสรรหาฯ ปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นกลางและเป็นธรรม คำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นทุกฝ่าย ตลอดจน stakeholders ความเห็นของกรรมการมีความหลากหลายและเป็นอิสระแก่กัน นำไปสู่การตัดสินใจที่ดีตามหลักมาตรฐานของอุตสาหกรรมประกันภัยและบริษัทจดทะเบียน สามารถตรวจสอบได้จากรายงานการประชุม นอกจากนี้ ในช่วง 4 ปีที่ผ่านมา คณะกรรมการสรรหาฯ ได้เสนอให้มีการปรับนโยบายด้าน CG จำนวน 3 ครั้ง และบริษัทฯ ได้รับคะแนน CG จากโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ที่สูงน่าพอใจอย่างต่อเนื่อง

2. คณะกรรมการควรพิจารณาจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการไม่น้อยกว่า 6 ครั้งต่อปี

คณะกรรมการมีความเห็นว่า การประชุมคณะกรรมการอย่างน้อย 4 ครั้งต่อปี มีความเหมาะสมแล้ว เนื่องจากมีคณะกรรมการชุดย่อย 5 คณะ ปฏิบัติหน้าที่แทนคณะกรรมการด้วย โดยคณะกรรมการชุดย่อยรายงานผลการปฏิบัติงานให้คณะกรรมการรับทราบอย่างสม่ำเสมอ การประชุมคณะกรรมการไตรมาสละครั้ง เปิดโอกาสให้

คณะกรรมการพิจารณาผลประกอบการควบคู่กับการประชุมวาระอื่นๆ นอกจากนี้ หากมีการประชุม Business Plan หรือ Strategy Session เป็นกรณีพิเศษในปีนั้นๆ บริษัทฯ จะจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการเพิ่มเติมจาก 4 ครั้งต่อปี การประชุมกรรมการที่พร่ำเพรื่อเกินความจำเป็นอาจก่อให้เกิดภาระที่เกินความพอดีต่อฝ่ายบริหาร และนำไปสู่การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพน้อยลง คณะกรรมการที่ดีควรคำนึงถึงประสิทธิภาพการประชุมมากกว่าปริมาณการประชุม

3. คณะกรรมการควรจัดให้มีการประเมินผลงานกรรมการเป็นรายบุคคล รวมถึงเปิดเผยหลักเกณฑ์ และกระบวนการในการประเมิน

คณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย มีการประเมินผลงานคณะกรรมการเป็นคณะ ไม่มีการประเมินเป็นรายบุคคล เนื่องจากมีความเห็นว่า การประเมินเป็นคณะเป็นแนวทางและวิธีการประเมินที่มีประสิทธิภาพเพียงพอแล้ว การทำงานของคณะกรรมการเป็นลักษณะการปฏิบัติงานแบบ collective deliberation คือ พิจารณาความเห็นที่หลากหลายของกรรมการร่วมกัน เพื่อนำไปสู่การตัดสินใจที่ดีที่สุด นอกจากนี้ เป็นที่น่าสังเกตว่า การประเมินเป็นรายบุคคลของบริษัทจดทะเบียนที่มีการเปิดเผยผลการประเมินมักปรากฏว่าคะแนนประเมินของแต่ละบุคคลใกล้เคียงกันมาก ไม่มีความแตกต่างที่สะท้อนให้เห็นถึงความแตกต่างของคุณภาพการปฏิบัติงานที่แท้จริง ดังนั้น การประเมินเป็นรายบุคคลอาจไม่สามารถบอกผลการปฏิบัติงานรายบุคคลที่แท้จริงได้ และอาจไม่เหมาะสมกับวัฒนธรรมไทยซึ่งมักเกรงอกเกรงใจซึ่งกันและกัน ทำให้การประเมินรายบุคคลเป็นการประเมินที่ไม่มีความหมายในทางปฏิบัติ

4. ประธานกรรมการของบริษัทควรเป็นกรรมการอิสระ

ปัจจุบัน ประธานกรรมการของบริษัทฯ คือ นายเรืองวิทย์ ดุษฎีสุรพจน์ ซึ่งไม่ได้เป็นกรรมการอิสระ เนื่องจากครอบครัวดุษฎีสุรพจน์ถือหุ้นบริษัทสัดส่วนร้อยละ 62.32 บริษัทฯ มีความเห็นว่า การที่ประธานกรรมการเป็นกรรมการอิสระหรือไม่ ไม่ใช่ปัจจัยแห่งความสำเร็จของการปฏิบัติหน้าที่ที่ดีของประธานกรรมการแต่อย่างใด นอกจากนี้ คณะกรรมการยังไม่เคยได้รับทราบถึงผลงานวิจัยที่ได้มาตรฐานน่าเชื่อถือได้ที่สามารถสรุปได้ชัดเจนว่า ประธานกรรมการที่เป็นกรรมการอิสระปฏิบัติหน้าที่ได้ดีกว่าประธานกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการอิสระ

ถึงแม้ประธานกรรมการบริษัทฯ ไม่ได้เป็นกรรมการอิสระ แต่ประธานกรรมการได้ให้ความสำคัญกับเรื่องบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน เรื่อง Corporate Governance และให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน ดังปรากฏว่า บริษัทฯ มีผลประกอบการที่ดีอย่างต่อเนื่อง มีงบแสดงฐานะการเงินที่แข็งแกร่ง มีอัตราผลตอบแทนต่อทุนในอัตราที่น่าพอใจ และบริษัทฯ ได้รับคะแนน CG ในส่วนการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันร้อยละ 99 ในปี 2562

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

นโยบายภาพรวม

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการสร้างความเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนแก่กิจการ และยึดมั่นในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ตลอดจน ดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรม โปร่งใส คำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม รวมทั้ง มีความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคมโดยรวม บริษัทฯ ส่งเสริมและปลูกฝังให้พนักงานมีจิตสำนึกในเรื่องความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม พร้อมทั้ง สนับสนุนและให้ความช่วยเหลือในกิจกรรมต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม

1. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับสิทธิขั้นพื้นฐาน และการปฏิบัติที่เป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม บริษัทฯ จึงได้กำหนดจริยธรรมทางธุรกิจ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ยึดถือเป็นกรอบในการปฏิบัติหน้าที่ให้สำเร็จลุล่วง ด้วยความสุจริต

แนวทางการประกอบธุรกิจด้วยความเป็นธรรม มีดังนี้

- บริษัทฯ เสริมสร้างธุรกิจให้มีความแข็งแกร่งและเพิ่มมูลค่าแก่องค์กร เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับผลประโยชน์ในระยะยาว พร้อมทั้ง สนับสนุนและเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิขั้นพื้นฐาน บริษัทฯ จัดให้มีช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลสารสนเทศ และเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าถึงข้อมูลข่าวสารของบริษัทฯ ได้ และจัดให้มีส่วนงานผู้ลงทุนสัมพันธ์ เพื่อทำหน้าที่ดูแลประสานงานกับผู้ถือหุ้น
- บริษัทฯ มุ่งมั่นพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการอย่างต่อเนื่อง พร้อมทั้งให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการที่ถูกต้องเพียงพอ เพื่อให้ลูกค้ามีข้อมูลในการตัดสินใจ และจัดให้มีช่องทางและกระบวนการให้ลูกค้าสามารถร้องเรียนเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อปรับปรุงการปฏิบัติงานให้มีคุณภาพยิ่งขึ้น
- บริษัทฯ ปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความเสมอภาค ไม่แบ่งแยกในเรื่องเชื้อชาติ เพศ ศาสนา อายุ หรือลักษณะส่วนบุคคลที่ไม่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน มีการแต่งตั้ง โยกย้าย การให้รางวัล โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ และความเหมาะสม ตลอดจน การกำหนดนโยบายเรื่องค่าตอบแทนไว้อย่างชัดเจน พร้อมทั้ง จัดให้มีการฝึกอบรม ให้ความรู้ เพื่อพัฒนาความรู้และทักษะของพนักงานอย่างสม่ำเสมอ
- บริษัทฯ ปฏิบัติตามสัญญา หรือเงื่อนไขต่างๆ ที่มีกับเจ้าหนี้ ตลอดจน บริหารกิจการให้มีประสิทธิภาพ เพื่อคงความสามารถในการชำระหนี้
- บริษัทฯ กำหนดหลักเกณฑ์ ขั้นตอน การคัดเลือกคู่ค้าที่ชัดเจนและเป็นธรรม คำนึงถึงผลประโยชน์ที่ได้รับทั้งสองฝ่าย ตลอดจนปฏิบัติตามสัญญา หรือเงื่อนไขต่างๆ ที่มีกับคู่ค้า
- บริษัทฯ ไม่สนับสนุนการกระทำใดที่เป็นการล่วงละเมิดลิขสิทธิ์ตามกฎหมาย หรือเครื่องหมายทางการค้า ตลอดจนใช้ประโยชน์จากทรัพย์สินทางปัญญา โดยที่ไม่ได้รับอนุญาตจากผู้เป็นเจ้าของ

2. กิจกรรมต่อต้านการคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ยังคงมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีอุดมการณ์ในการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใสและมีคุณธรรม ยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม ตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดีและจรรยาบรรณที่บริษัทฯ กำหนดไว้

เพื่อแสดงเจตนารมณ์และความมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันทุกรูปแบบ จึงได้เข้าร่วมการประกาศเจตนารมณ์กับแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Coalition Against Corruption : CAC) ในปี 2561 และกำหนดแนวทางปฏิบัติต่อเนื่อง ดังนี้

- จัดทำหนังสือเพื่อขอความร่วมมือการปฏิบัติตามแนวทางการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทฯต่อลูกค้าและผู้ให้บริการ
- จัดให้มีการอบรมในเรื่องการต่อต้านการคอร์รัปชันเพื่อปลูกฝังพนักงานเกี่ยวกับเรื่องคุณธรรม จริยธรรมและชี้ให้เห็นวัฒนธรรมที่ต้องตระหนักและยึดถือปฏิบัติ และเพื่อเป็นการส่งเสริม พัฒนาด้านจิตใจให้มีคุณธรรม ทั้งยังสามารถทำให้เกิดจิตสำนึกที่ดีอันส่งผลต่อการเกิดความซื่อสัตย์สุจริต
- จัดให้มีการ ลงนามรับทราบและถือปฏิบัติ ตาม จริยธรรมทางธุรกิจ เพื่อเป็นการรับทราบและถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด
- กำหนดให้มีระเบียบ ขั้นตอนการปฏิบัติงาน ผู้มีอำนาจในการอนุมัติจ่ายเงินและวงเงินที่รับผิดชอบ โดยต้องมีเอกสารหลักฐานที่ชัดเจน รวมทั้งกระบวนการควบคุมภายในเพื่อติดตามดูแลและควบคุมระบบการรายงานทางการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี รวมถึงปรับปรุงกระบวนการทำงานของทุกส่วนงานให้มีประสิทธิภาพ เพื่อต่อต้านการคอร์รัปชันและประพฤติมิชอบ
- จัดให้มีช่องทางสื่อสารสำหรับแจ้งเบาะแส มีมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียนตลอดจนมีกระบวนการตรวจสอบทุกเบาะแสที่ได้รับแจ้งอย่างเป็นธรรม

การป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน

ด้วยตระหนักว่าการให้หรือรับสินบนและการคอร์รัปชันนั้น เป็นภัยร้ายแรงที่ทำลายการแข่งขันอย่างเสรีและเป็นธรรม รวมทั้งก่อให้เกิดความเสียหายต่อการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคม บริษัทฯ จึงยึดมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ โปร่งใสและเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้ให้ความสำคัญในการต่อต้านการให้หรือรับสินบนและการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ คณะกรรมการบริษัทฯ จึงพิจารณากำหนด

1. นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน
2. แนวทางปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน เรื่อง การให้รับ ของขวัญ ของกำนัล การเลี้ยงรับรอง หรือผลประโยชน์อื่นใด
3. แนวทางปฏิบัติการแจ้งเบาะแส การร้องเรียนเกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชัน
4. มาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน
5. คู่มือการบริหารความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน

เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของ กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตาม นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน และเพื่อป้องกันมิให้บริษัทฯ อันรวมไปถึงกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้เกี่ยวข้อง ฝ่าฝืนกฎหมายต่อต้านการให้หรือรับสินบนและการคอร์รัปชัน โดยได้ เผยแพร่นโยบายไว้บนเว็บไซต์ www.smk.co.th และ ระบบ Intranet ของบริษัทฯ

มาตรการคุ้มครองและรักษาความลับของผู้ร้องเรียน

เพื่อเป็นการคุ้มครองสิทธิของผู้ร้องเรียนและผู้ให้ข้อมูลที่กระทำโดยเจตนาสุจริต บริษัทฯจะปกปิดชื่อ ที่อยู่ หรือข้อมูลใด ๆ ที่สามารถระบุตัวผู้ร้องเรียนหรือผู้ให้ข้อมูลได้ และเก็บรักษาข้อมูลของผู้ร้องเรียนและผู้ให้ ข้อมูลไว้เป็นความลับ โดยจำกัดเฉพาะผู้รับผิดชอบในการดำเนินการตรวจสอบเรื่องร้องเรียนเท่านั้นที่จะเข้าถึง ข้อมูลดังกล่าวได้ ทั้งนี้ ผู้ได้รับข้อมูลจากการปฏิบัติหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับเรื่องร้องเรียน มีหน้าที่เก็บข้อมูล ร้องเรียน และเอกสารหลักฐานของผู้ร้องเรียนและผู้ให้ข้อมูลไว้เป็นความลับ ห้ามเปิดเผยข้อมูลแก่บุคคลอื่นที่ ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง เว้นแต่เป็นการเปิดเผยตามหน้าที่ที่กฎหมายกำหนด

การดำเนินการเมื่อได้รับเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับการคอร์รัปชัน

1. รวบรวมข้อเท็จจริงที่เกี่ยวข้องกับเรื่องร้องเรียนการคอร์รัปชัน
2. ประมวลผล กลั่นกรองข้อมูล และ กำหนดมาตรการเพื่อพิจารณาขั้นตอน วิธีการจัดการ ในแต่ละเรื่อง และดำเนินการแก้ไขอย่างเหมาะสม
3. รายงานผลให้ผู้ร้องเรียน ผู้ถูกร้องเรียน ผู้ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบเรื่องร้องเรียนหรือบุคคลอื่น ตามความจำเป็นและเหมาะสมทราบ โดยกรรมการผู้จัดการ และ/หรือกรรมการตรวจสอบ จะติดตามผล ความคืบหน้าเป็นระยะ กรณีที่เป็นเรื่องก่อความเสียหายต่อบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ คณะกรรมการ ตรวจสอบหรือกรรมการผู้จัดการ จะต้องรายงานข้อเท็จจริงและผลการสอบสวนให้คณะกรรมการ บริษัทฯรับทราบ

ช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้จัดช่องทางเพื่อให้พนักงานและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม สามารถร้องเรียน แจ้ง เบาะแสการกระทำผิด หรือแสดงความคิดเห็นต่าง ๆ ได้ โดยผ่านช่องทางของบริษัทฯ ดังนี้

1. ทางโทรศัพท์ ที่หมายเลข
 - หน่วยงานรับเรื่องร้องเรียน (Complain Unit) โทร: 02-3787000 ต่อ 7177 – 7181
2. ทางเว็บไซต์ของบริษัท www.smk.co.th
3. กรอกแบบฟอร์ม แสดงความคิดเห็น ได้ทุกสาขาทั่วประเทศ
4. ทางไปรษณีย์ โดยเจ้าหน้าที่ของถึง
 - ประธานกรรมการตรวจสอบ
 - กรรมการผู้จัดการ
 - ผู้จัดการฝ่ายบริหารทรัพยากรบุคคล

โดยส่งมาตามที่อยู่ ดังนี้

บริษัท สิ้นมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)

เลขที่ 313 ถนน ศรีนครินทร์ แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240

3. การเคารพสิทธิมนุษยชน

บริษัทฯ เคารพในสิทธิศักดิ์ศรีของความเป็นมนุษย์ โดยไม่เลือกปฏิบัติต่อบุคคลใดด้วยเรื่องเชื้อชาติ สีผิว ศาสนา เพศ อายุ หรือสถานภาพอื่นใดที่ถือเป็นสิทธิมนุษยชน บริษัทฯ ตั้งมั่นอยู่บนหลักของความเสมอภาค และเสรีภาพ ส่งเสริมการปฏิบัติตามกฎหมายสิทธิมนุษยชน ตลอดจนสนับสนุนการปกป้องสิทธิมนุษยชนตามขอบเขตอำนาจที่เอื้ออำนวย

บริษัทฯ ให้เกียรติในคุณค่าของความเป็นมนุษย์เสมอเหมือนกัน ปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเสมอภาคและเท่าเทียมกัน ไม่เลือกปฏิบัติต่อบุคคลใด ๆ ในเรื่องการจ้างงาน และไม่มีข้อจำกัดด้วยเรื่องเชื้อชาติ สีผิว ศาสนา เพศ อายุ หรือสถานภาพอื่นใดที่ถือเป็นสิทธิมนุษยชน บริษัทฯ จัดให้มีช่องทางการร้องทุกข์สำหรับพนักงานโดยพนักงานที่ประสบปัญหาในเรื่องต่าง ๆ สามารถแจ้งเรื่องร้องเรียนผ่านผู้บังคับบัญชาของตนได้โดยตรง หรือผ่านช่องทางผู้จัดการฝ่ายบริหารทรัพยากรบุคคล นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการจัดทำข้อบังคับด้านแรงงานที่มีมาตรฐาน และได้รับการรับรองจากกระทรวงแรงงาน

4. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับพนักงานโดยถือว่าพนักงานคือทรัพยากรสำคัญที่มีส่วนช่วยให้เป้าหมายของบริษัทฯ บรรลุผลสำเร็จ ตลอดจนปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม เท่าเทียมกัน และเคารพในสิทธิของพนักงาน

บริษัทฯ มีการสรรหาว่าจ้างที่โปร่งใส ยึดตามคุณสมบัติและความสามารถตามตำแหน่งงาน พนักงานได้รับค่าตอบแทน การขึ้นค่าจ้าง และโบนัสตามผลงานประจำปีของพนักงานที่เหมาะสมตามตำแหน่งหน้าที่และตามศักยภาพ บริษัทฯ มีการพิจารณาทบทวนปรับปรุงแก้ไขระเบียบสวัสดิการต่าง ๆ ให้มีความเหมาะสมอยู่เสมอ

บริษัทฯ มีระเบียบหลักเกณฑ์ที่เป็นธรรมและเสมอภาคสำหรับการคัดเลือก การแต่งตั้ง และการโยกย้ายตำแหน่งของพนักงาน โดยมีการเสนอพิจารณาตามคุณสมบัติและความเหมาะสม นอกจากนี้ในการเสนอขอลงโทษทางวินัย บริษัทฯ มีการตั้งคณะกรรมการสอบสวนวินัยพนักงาน และดำเนินการอย่างมีหลักการและเหตุผล ภายใต้ข้อกำหนดในข้อบังคับการทำงาน

ด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัยของพนักงาน

บริษัทฯ สนับสนุนให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตการทำงานที่ดี จึงได้จัดให้มีคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสิ่งแวดล้อมในการทำงาน (คปอ.) ทั้งสำนักงานใหญ่และสาขา เพื่อทำหน้าที่พัฒนา ปรับปรุง สภาพแวดล้อมในที่ทำงานของบริษัทฯ และติดตามระบบความปลอดภัย อาชีวอนามัย และให้เป็นไปตาม

กฎหมายว่าด้วยความปลอดภัยในการทำงาน และ/หรือมาตรฐานความปลอดภัยในการทำงาน คณะกรรมการความปลอดภัยฯ ยังมีหน้าที่จัดทำนโยบาย แผนงานประจำปี กิจกรรมด้านความปลอดภัยหรือโครงการอาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน อาทิ การรณรงค์ภายในองค์กร “โครงการจับจี้ปลอดภัยคาดเข็มขัดนิรภัยใส่หมวกกันน็อก” โดยมีเป้าหมายเป็นองค์กรที่ปราศจากอุบัติเหตุและความสูญเสียจากการเกิดอุบัติเหตุ การประสบอันตราย หรือการเจ็บป่วยอันเนื่องมาจากการทำงาน หรือความไม่ปลอดภัยในสถานที่ทำงานอันเกิดการสูญเสียชีวิตและทรัพย์สิน

คณะกรรมการความปลอดภัยฯ ได้ดำเนินการตรวจพื้นที่อาคารสำนักงานและจัดประชุมเพื่อเสนอแนะแนวทางการปรับปรุงด้านความปลอดภัยให้ดียิ่งขึ้น ตลอดจนติดตามความคืบหน้าการแก้ไขปรับปรุงเป็นประจำทุกเดือน นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้ตรวจสอบและเปลี่ยนอุปกรณ์เครื่องใช้ไฟฟ้าตามมาตรฐานอายุการใช้งาน ตรวจสอบและปรับปรุงระบบแอร์ ไฟแสงสว่างภายในอาคาร และนำดื่มพนักงานให้ได้มาตรฐานถูกสุขลักษณะ รวมถึงการตรวจสอบมาตรฐานความสะอาดร้านอาหารสวัสดิการให้ตรงตามมาตรฐานที่กำหนด

ในปี 2562 ที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้จัดให้มีการอบรมการเกิดเหตุเพลิงไหม้ในสำนักงานใหญ่ รวมถึงสาขาที่มีพนักงานเป็นจำนวนมาก การใช้อุปกรณ์ดับเพลิงและซ้อมอพยพหนีไฟประจำปี เพื่อให้พนักงานรู้สาเหตุการเกิดเพลิงไหม้และการใช้อุปกรณ์ระงับเหตุเบื้องต้น รวมถึงหากเกิดเหตุฉุกเฉินภายในอาคาร พนักงานจะสามารถลงจากอาคารไปยังจุดรวมพลได้อย่างถูกวิธีและมีความปลอดภัย

ทั้งนี้ ในปี 2562 พบว่ามีอัตราพนักงานที่ลาหยุดจากอุบัติเหตุเนื่องมาจากการทำงานแบ่งเป็นกรณีต่าง ๆ ดังนี้

กรณีบาดเจ็บของพนักงาน	ชาย	หญิง	รวม
ไม่หยุดงาน	-	-	-
หยุดงาน	3	-	3
ทุพพลภาพ	-	-	-
เสียชีวิต	-	-	-
รวม	3	-	3

ด้านสวัสดิการ

บริษัทฯ พิจารณาปรับปรุงสวัสดิการของพนักงานให้มีความสอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจอยู่เสมอ โดยจัดให้มีคณะกรรมการด้านสวัสดิการ ทำหน้าที่ดูแลเรื่องสวัสดิการของพนักงานให้มีความเท่าเทียมกัน ตลอดจนร่วมหารือและให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการค่าจ้าง ในเรื่องผลตอบแทนและสวัสดิการต่างๆ ของพนักงาน เพื่อให้มีความเหมาะสม และเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดสิทธิประโยชน์ด้านอื่นๆ

ให้แก่พนักงาน อาทิ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ค่ารักษาพยาบาล ภาระเข้าเยี่ยมผู้ป่วยใน และสวัสดิการเงินกู้พนักงาน เป็นต้น

บริษัทฯ ส่งเสริมให้พนักงานมีสุขภาพดี โดยจัดให้มีห้องพยาบาลและ การตรวจสุขภาพประจำปี ตลอดจนสื่อสารกับพนักงานให้รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับโรคภัยต่างๆ และแนวทางการรักษาสุขภาพ เพื่อให้พนักงานตระหนักถึงความสำคัญของการมีสุขภาพที่ดี

ด้านการพัฒนาบุคลากร

ในปี 2562 การดำเนินงานในส่วนของการพัฒนาบุคลากรยังคงมุ่งเน้นพัฒนาความรู้ ทักษะ ทักษะที่ดี และศักยภาพให้กับพนักงานในทุกระดับอย่างต่อเนื่อง โดยมีการจัดฝึกอบรมพัฒนาพนักงานด้วยหลักสูตรที่เหมาะสม มีทั้งการอบรมภายใน (In-house) และการส่งพนักงานไปอบรมกับสถาบันภายนอก (Public Training) เพื่อให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์และกลยุทธ์ของบริษัทฯ ที่มุ่งเน้นการพัฒนาบุคลากรให้มีคุณภาพและศักยภาพสูง มีการให้โอกาสในการเรียนรู้และพัฒนาตนเอง ผลักดันให้พนักงานได้ใช้ศักยภาพที่มีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด นอกจากนี้ยังได้เรียนรู้วิธีการทำงานที่คล่องตัว รวดเร็ว วิธีการขับเคลื่อนองค์กรอย่างพร้อมเพรียง เพื่อให้ได้ผลสำเร็จตามเป้าหมายที่เร็วขึ้น รวมถึงการเพิ่มศักยภาพให้กับพนักงานเพื่อก้าวทันยุค Technology Disruption โดยการจัดอบรมพัฒนา หลักสูตรทักษะความสามารถด้าน Digital ต่อเนื่องกันมา 3 ปี เพื่อพัฒนาขีดความสามารถการทำงานด้วยเทคโนโลยีดิจิทัลในอนาคต โดยการพัฒนาบุคลากรของบริษัทฯ แบ่งเป็น 3 กลุ่มหลัก ได้แก่

- การพัฒนาเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน
- การพัฒนาพนักงานกลุ่มกำลังสำคัญของหน่วยงาน
- การพัฒนาพนักงานกลุ่ม ผู้มีศักยภาพ

5. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

บริษัทฯ มุ่งมั่นสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพและตรงตามความต้องการที่หลากหลายของผู้บริโภค เช่น ประกันภัยรถยนต์ประเภทต่างๆ อาทิ ประกัน 3+ คั่มครองสุขภาพ ที่คั่มครองทั้งรถคู่กรณีและรถประกัน โดยมีความคั่มครองประกันสุขภาพสำหรับคนไข้ใน (IPD) ประกันภัยรถยนต์ 2+ตามใจ ที่คั่มครองรถประกันทั้งการชนและสูญหายไฟไหม้ ที่สามารถเลือกวงเงินคั่มครองตัวรถยนต์และสูญหายไฟไหม้ได้ตามใจ ประกันภัยรถยนต์ตามไมล์² ซึ่งเป็นประกันประเภท 1 สำหรับลูกค้าที่ขับรถน้อย มีความเสี่ยงน้อย ประกันภัยรถยนต์คนดีฯ ประกันประเภท 1 ซ่อมอยู่ทั่วไป ที่เบี้ยประกันภัยสอดคล้องกับข้อมูลผู้ซื้อประกัน นอกจากนี้ ยังมีประกันสุขภาพ เช่น ประกันสุขภาพเหมาจ่าย ที่ให้ความคั่มครองทั้งผู้ป่วยใน (IPD) และผู้ป่วยนอก (OPD) คั่มครองวงเงินค่ารักษาพยาบาลแบบเหมาจ่ายตามจริง ประกันสุขภาพ 60 ยังพิศ สำหรับผู้สูงวัยที่มีอายุตั้งแต่ 61 ถึง 65 ปี ที่ให้ความคั่มครองสุขภาพและอุบัติเหตุ ประกัน SMK Health Care ประกันสุขภาพที่ให้ความคั่มครองค่ารักษาพยาบาลกรณีผู้ป่วยใน (IPD) สำหรับผู้เอาประกันที่มีอายุตั้งแต่ 11- 60 ปี (ต่ออายุถึง 65 ปีบริบูรณ์) นอกจากนี้ ยังมีประกันภัยอื่นๆ เช่น ประกันภัยบ้านอยู่อาศัยรักษับ้าน ที่ให้ความคั่มครองที่อยู่อาศัย บ้านเดี่ยว บ้านจัดสรร

ที่รับความเสียหายต่อสิ่งปลูกสร้างและทรัพย์สินภายในจากไฟไหม้ ไฟผ่า ภัยระเบิด ภัยจากขบวนการพาหนะ ภัยจากอากาศยาน ภัยเนื่องจากน้ำ และภัยธรรมชาติ

บริษัทฯ จัดทำ SMK Blog (smkinsurance.blogspot.com) เพื่อเป็นช่องทางเผยแพร่บทความที่น่าสนใจ และข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อผู้บริโภคทั่วไป อาทิ เรื่องการใช้รถยนต์ การดูแลรักษาสุขภาพ ความรู้เกี่ยวกับประกันวินาศภัย และการท่องเที่ยว นอกจากนี้ บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการพัฒนาประสิทธิภาพด้านบริการ โดยมีการกำหนดมาตรฐานการบริการ และสำรวจความคิดเห็นของลูกค้า เพื่อปรับปรุงการบริการให้ดียิ่งขึ้น ตลอดจนจัดฝึกอบรมพนักงานทุกระดับอย่างสม่ำเสมอ ให้มีความรู้ ความเข้าใจในงานบริการ บริษัทฯ มีศูนย์ Call Center ที่ให้บริการรับแจ้งอุบัติเหตุ รับแจ้งทำประกัน รับฟังข้อเสนอแนะ หรือตอบคำถามเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการจากทางลูกค้า ตลอด 24 ชั่วโมง

6. การดูแลรักษาสังแวดล้อม

บริษัทฯ ตระหนักถึงหน้าที่การมีส่วนร่วมอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ พร้อมทั้งปลูกฝังให้พนักงานใช้ทรัพยากรและพลังงานที่มีอยู่จำกัดอย่างประหยัด ตลอดจนใส่ใจดูแลรักษาสังแวดล้อม บริษัทฯ มีแนวปฏิบัติในการดูแลรักษาสังแวดล้อม ดังนี้

- บริษัทฯ ปลูกฝังให้พนักงานทุกระดับตระหนักถึงคุณค่าของทรัพยากรและพลังงานที่มีอยู่จำกัด และส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างประหยัด เช่น การใช้น้ำประปาอย่างประหยัด การปิดไฟในบริเวณที่ไม่จำเป็น การตั้งค่าพักหน้าจอคอมพิวเตอร์ เมื่อไม่มีการใช้งานทุก 10 นาที ปิดหน้าจอคอมพิวเตอร์ในช่วงพักกลางวัน และสนับสนุนการใช้บันไดแทนลิฟท์
- กำหนดผู้ทำหน้าที่รับผิดชอบดูแลอุปกรณ์ไฟฟ้าและประปา พร้อมทั้งจัดให้มีการออกสำรวจและตรวจสอบประสิทธิภาพของอุปกรณ์ไฟฟ้าและประปาอย่างสม่ำเสมอ เพื่อป้องกันการสูญเสียพลังงานและทรัพยากรโดยเปล่าประโยชน์
- ดูแลเรื่องการจัดเก็บขยะมูลฝอยในสถานที่ทำงานให้เป็นระเบียบเรียบร้อย ไม่ให้ส่งผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมในการทำงานและบริเวณใกล้เคียง
- บริษัทฯ สนับสนุนการใช้ถุงผ้า เพื่อลดพลาสติกและภาวะโลกร้อน โดยจัดกิจกรรมต่างๆ ดังนี้
 - แจกกระเป๋าผ้าสำหรับลูกค้า และ partner ในช่วงเทศกาลปีใหม่
 - แจกกระเป๋าผ้าของบริษัทฯ เพื่อสนับสนุนกิจกรรมของหน่วยงานต่างๆ ทั้งในส่วน of รัฐบาลและเอกชน ได้แก่ สมาคมประกันวินาศภัยไทย มูลนิธิเพื่อเด็กและผู้พิการ ศูนย์เยาวชน โรงเรียน และมหาวิทยาลัยในกรุงเทพฯ และต่างจังหวัด
 - แจกกระเป๋าผ้าสำหรับลูกค้าและประชาชนทั่วไป ที่เข้าร่วมตรวจสอบสุขภาพในบูธ Fit 4 You ประกันสุขภาพตามฟิต ตามก้าว ที่จัดขึ้นในห้างสรรพสินค้าและช่องทาง Modern Trade จำนวนกว่า 10 แห่ง ตลอดทั้งปี 2562 และที่บูธของบริษัทฯ ในงานสัปดาห์ประกันภัย 2562
- บริษัทฯ ส่งเสริมและรณรงค์ให้พนักงานรู้จักคุณค่าและลดจำนวนการใช้กระดาษ โดยให้พนักงานใช้กระดาษทั้งสองหน้า การส่งเอกสารผ่านการสแกนแทนการพิมพ์ รวมถึงการนำของจดหมายกลับมาใช้ภายในบริษัทฯ

- บริษัทฯใช้ระบบใบแจ้งยอดค่าใช้จ่ายอิเล็กทรอนิกส์ (E-Statement) กับตัวแทนของบริษัทฯ เพื่อเป็นการลดการใช้กระดาษ และลดก๊าซเรือนกระจกจากเครื่องพิมพ์ ทั้งยังสะดวก รวดเร็ว และง่ายต่อการจัดเก็บข้อมูลของตัวแทน
- บริษัทฯจัดทำโครงการ ชวนรัก(ษ์)โลก ไม่รับกรรมกรรมกระดาษ เมื่อลูกค้าซื้อประกันรถยนต์ภาคสมัครใจผ่าน แอปพลิเคชัน SMK aLL และเลือกรับ E-policy ลูกค้าจะได้รับเพิ่ม 300 คะแนน เพื่อให้ลูกค้าได้มีส่วนร่วมในการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

7. การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม

บริษัทฯตระหนักถึงความสำคัญของชุมชนและสังคมที่เข้มแข็ง และมุ่งเน้นการเสริมสร้างธุรกิจขององค์กรให้แข็งแกร่งควบคู่ไปกับการพัฒนาชุมชนและสังคม โดยได้ดำเนินโครงการที่เป็นประโยชน์ต่อชุมชนและสังคมโดยรวม ทั้งในด้านการศึกษาและสาธารณสุข ตลอดจนปลูกจิตสำนึกของพนักงานในองค์กรให้เป็นผู้มีจิตอาสาและบำเพ็ญประโยชน์ต่อชุมชนและสังคม นอกจากนี้ บริษัทฯได้มีการสำรวจ ตรวจสอบ สภาพของชุมชนและสังคมโดยรอบที่ตั้งของบริษัทฯและสาขาบริษัทฯ ว่าไม่มีผู้ใดได้รับผลกระทบทางลบจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

ในปี 2562 บริษัทฯ ได้ดำเนินโครงการและกิจกรรมต่างๆ เพื่อร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม ดังนี้

● โครงการร่วมบริจาคโลหิตกับสภาอากาศไทย

บริษัทฯ ให้การสนับสนุนแผนการบริจาคโลหิตประจำปี 2562 ของศูนย์บริจาคโลหิตแห่งชาติ สภาอากาศไทย โดยจัดกิจกรรมรณรงค์ให้พนักงานของบริษัทฯ เข้าใจถึงความสำคัญของการบริจาคโลหิต เพื่อเป็นประโยชน์ต่อผู้ป่วยหรือผู้ที่ต้องการได้รับโลหิตในยามจำเป็นทั่วประเทศ และได้จัดให้พนักงานร่วมบริจาคโลหิตกับหน่วยรับบริจาคโลหิตเคลื่อนที่ของสภาอากาศไทยเป็นประจำทุกไตรมาส โดยมีปริมาณโลหิตที่ได้รับบริจาคทั้งสิ้นจำนวน 95,600 ซีซี

● โครงการสนับสนุนคองอโยกเห็นเด็กไทยสุขภาพดี

บริษัทฯ ได้สานต่อกิจกรรมบริจาคอุปกรณ์เครื่องใช้ในห้องพยาบาลและเวชภัณฑ์ พร้อมอุปกรณ์กีฬาให้กับโรงเรียนที่ขาดแคลน ภายใต้โครงการ “สนับสนุนคองอโยกเห็นเด็กไทยสุขภาพดี” ปีที่ 5 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมให้เยาวชนมีสุขภาพแข็งแรงด้วยการออกกำลังกาย และมีห้องพยาบาลในโรงเรียนที่พร้อมด้วยอุปกรณ์และเวชภัณฑ์ที่มีมาตรฐาน เพื่อรองรับนักเรียน ครู และบุคลากรของโรงเรียน สำหรับการรักษาพยาบาลในเบื้องต้นได้อย่างทั่วถึงยิ่งขึ้น โดยบริษัทฯ ได้ดำเนินการมอบอุปกรณ์เครื่องใช้ในห้องพยาบาลและเวชภัณฑ์ พร้อมด้วยอุปกรณ์กีฬาให้แก่โรงเรียนจำนวน 7 แห่ง ได้แก่

- | | |
|--|---------------------------------------|
| - โรงเรียนบ้านวังปลา จังหวัดจันทบุรี | - โรงเรียนบ้านน้ำกร่อย จังหวัดระยอง |
| - โรงเรียนบ้านเขาปูน จังหวัดนครสวรรค์ | - โรงเรียนวัดศรีบุญชู จังหวัดอ่างทอง |
| - โรงเรียนบ้านมาบเหียง จังหวัดปราจีนบุรี | - โรงเรียนวัดคลองโพธิ์ จังหวัดนครนายก |
| - โรงเรียนบ้านหนองบัว จังหวัดลพบุรี | |

- **กิจกรรมสินค้าน้ำมันมาราธอน ครั้งที่ 6**

บริษัทฯ จัดกิจกรรมเดิน-วิ่งการกุศลเพื่อสุขภาพ “สินค้าน้ำมันมาราธอน ครั้งที่ 6” ณ อุทยานประวัติศาสตร์สุโขทัย อำเภอเมือง จังหวัดสุโขทัย เพื่อส่งเสริมให้ลูกค้าและประชาชนทั่วไปใส่ใจรักษาสุขภาพด้วยการออกกำลังกาย รวมถึงมอบรายได้จากการจัดกิจกรรมดังกล่าว ให้กับโรงเรียนบ้านแม่ทุเลาในอำเภอบึงสามพัน จังหวัดสุโขทัย เพื่อสมทบทุนปรับปรุงซ่อมแซมอาคารเรียน

- **พันธมิตรสมทบโครงการ FRIENDS FOR LIFE**

บริษัทฯ มอบเงินสนับสนุนจำนวน 500,000 บาท เพื่อร่วมเป็นพันธมิตรสมทบของโครงการ FRIENDS FOR LIFE ซึ่งเป็นความร่วมมือของกลุ่มธนาคารทิสโก้ องค์กรเอกชน พันมิตร เพื่อต้องการระดมทุนทรัพย์ สมทบทุนจัดซื้ออุปกรณ์เครื่องมือแพทย์ให้แก่โรงพยาบาลรัฐ 5 แห่ง ได้แก่ โรงพยาบาลศิริราช, โรงพยาบาลจุฬาลงกรณ์, โรงพยาบาลรามาธิบดี, โรงพยาบาลราชวิถี และโรงพยาบาลธรรมศาสตร์เฉลิมพระเกียรติ ซึ่งแต่ละแห่งเป็นศูนย์รองรับผู้ป่วยจากทั่วประเทศหลายล้านคนต่อปี

- **สนับสนุนกิจกรรมวันเด็กแห่งชาติ ประจำปี 2562**

บริษัทฯ มอบของขวัญสำหรับจัดกิจกรรมวันเด็กแห่งชาติ ประจำปี 2562 มูลค่ากว่า 25,000 บาท ให้กับหน่วยงานต่าง ๆ อาทิ สมาคมประกันวินาศภัยไทย, ศูนย์เยาวชนบางกะปิ, ศูนย์เยาวชนคลองกุ่ม, ศูนย์เยาวชนวรเบญจทัศ, โรงเรียนวัดแสนเกษม, โรงเรียนสุเหร่าวังใหญ่ และโรงเรียนลำสาละ (ราษฎร์บำรุง) เพื่อร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการส่งเสริมความสุขสนุกสนานให้แก่เด็ก ๆ อีกทั้งยังเป็นการสนับสนุนกิจกรรมวันเด็กแห่งชาติของชุมชนในพื้นที่บริเวณใกล้เคียง

- **สนับสนุนเงินและสิ่งของ เพื่อช่วยเหลือเด็ก โรงเรียนวัดตาลเจ็ดช่อ จังหวัดอ่างทอง**

บริษัทฯ มอบเงินจำนวน 45,000 บาท และเงินบริจาคจากพนักงานจำนวน 10,112 บาท พร้อมเครื่องอุปโภคบริโภครวมมูลค่ากว่า 60,000 บาท ให้แก่วัดตาลเจ็ดช่อ จังหวัดอ่างทอง เพื่อสนับสนุนโครงการสำหรับเด็กกำพร้า

- **สนับสนุนโครงการเมล็ดพันธุ์ประกันภัยเพื่อชุมชน ฟื้นฟูโรงเรียนเพื่อเด็กๆ อุบลราชธานี**

บริษัทฯ สนับสนุนเงินบริจาค จำนวน 20,000 บาท ให้กับโครงการ “เมล็ดพันธุ์ประกันภัย เพื่อชุมชน” ที่จัดขึ้นโดยนิตยสาร Thailand Insurance เพื่อช่วยเหลือและฟื้นฟูพื้นที่ที่ได้รับความเสียหายจากภัยน้ำท่วมใน จ. อุบลราชธานี จำนวน 2 แห่ง ได้แก่ โรงเรียนบ้านผักหย่าและโรงเรียนบ้านไร่ใต้ ซึ่งทั้ง 2 โรงเรียนได้รับภัยน้ำท่วมอย่างหนัก ส่งผลให้สภาพอาคารเรียน ห้องเรียน วัสดุอุปกรณ์ต่างๆ ได้รับความเสียหายเป็นอย่างมาก

- **สนับสนุนอุปกรณ์เรือนพยาบาลและอุปกรณ์กีฬา ให้กับโรงเรียนบ้านบางแรด จังหวัดนครศรีธรรมราช**

บริษัทฯ มอบอุปกรณ์ห้องพยาบาลและอุปกรณ์กีฬา ให้กับโรงเรียนบ้านบางแรด อำเภอปากพะนัง จังหวัดนครศรีธรรมราช เพื่อส่งเสริมให้เยาวชนมีสุขภาพแข็งแรงด้วยการออกกำลังกาย และมีอุปกรณ์ในห้องพยาบาลที่เพียงพอต่อการใช้ปฐมพยาบาลเบื้องต้น

- **ทำบุญเลี้ยงอาหารกลางวันเด็ก สถานสงเคราะห์เด็กชายบ้านศรีธรรมราช**

บริษัทฯ ร่วมทำบุญเลี้ยงอาหารกลางวันเด็กสถานสงเคราะห์เด็กชายบ้านศรีธรรมราช อำเภอเมือง

จังหวัดนครศรีธรรมราช พร้อมมอบพัฒมสำหรับใช้ในห้องนอน และอุปกรณ์กีฬาเพื่อส่งเสริมให้เยาวชนมีสุขภาพแข็งแรงด้วยการออกกำลังกาย

- **มอบเครื่องอุปโภค บริโภคให้กับสถานสงเคราะห์**

บริษัทฯ มอบเครื่องอุปโภค บริโภค ให้กับสถานสงเคราะห์บ้านลิซด อ.ลิซด จ.นครศรีธรรมราช และสถานสงเคราะห์เด็กชายนราธิวาส อ.เมือง จ.นราธิวาส มูลค่ารวมกว่า 33,000 บาท

- **สนับสนุนทุนการศึกษามหาวิทยาลัยมหิดล**

บริษัทฯ มอบทุนการศึกษา จำนวน 30,000 บาท ให้กับสมาคมอุปกรณ์การแพทย์ไทย มหาวิทยาลัยมหิดล เพื่อส่งเสริมการศึกษาให้กับนักศึกษาระดับบัณฑิตศึกษาและปริญญาตรีของมหาวิทยาลัยมหิดล ที่ขาดแคลนทุนทรัพย์ แต่เรียนดีและมีความประพฤติดี

- **สนับสนุนทุนการศึกษาคณะแพทยศาสตร์โรงพยาบาลรามาธิบดี มหาวิทยาลัยมหิดล**

บริษัทฯ มอบเงินสนับสนุนการศึกษา จำนวน 100,000 บาท ให้กับคณะแพทยศาสตร์โรงพยาบาลรามาธิบดี มหาวิทยาลัยมหิดล เพื่อส่งเสริมการศึกษาให้กับนักศึกษาของมหาวิทยาลัยมหิดล ที่ขาดแคลนทุนทรัพย์ แต่เรียนดีและมีความประพฤติดี

- **สนับสนุนทุนการศึกษาแก่บุตรเจ้าหน้าที่เขตรักษาพันธุ์สัตว์ป่าห้วยขาแข้ง จังหวัดอุทัยธานี**

บริษัทฯ ร่วมกิจกรรม CSR "สานฝัน ปันโอกาส" โดยสนับสนุนทุนการศึกษาให้แก่บุตรหลานเจ้าหน้าที่เขตรักษาพันธุ์สัตว์ป่าห้วยขาแข้ง ที่เรียนดีและมีความประพฤติดี จำนวน 21 ทุน รวมเป็นเงิน 10,500 บาท เพื่อเป็นขวัญและกำลังใจ รวมถึงช่วยแบ่งเบาภาระของเจ้าหน้าที่เขตรักษาพันธุ์สัตว์ป่าห้วยขาแข้ง

- **สนับสนุนกิจกรรมค่ายเยาวชนและครอบครัว ปี 2562**

บริษัทฯ มอบกระเป๋าผ้าจำนวน 100 ใบ มูลค่า 5,000 บาท เพื่อสนับสนุนกิจกรรม “ค่ายเยาวชนและครอบครัว ปี 2562” ที่จัดขึ้นโดยมูลนิธิโฮป อะคาเดมี ซึ่งเป็นองค์กรการกุศลที่เน้นสนับสนุนการพัฒนาความสัมพันธ์ที่ดีภายในสถาบันครอบครัว ณ ศูนย์กีฬาแห่งชาติภาคตะวันออก จังหวัดชลบุรี

- **สนับสนุนกิจกรรม ค่ายผู้รู้วาระดินนรင့် จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย**

บริษัทฯ มอบกระเป๋าผ้าจำนวน 100 ใบ มูลค่า 5,000 บาท เพื่อสนับสนุนกิจกรรม “ค่ายผู้รู้วาระดินนรင့်” สโมสรนิสิตเกสซศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย โดยกิจกรรมดังกล่าวจัดขึ้นเพื่อให้ นิสิตเกสซศาสตร์ ชั้นปีที่ 1 กล้าแสดงออก และเป็นการสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างนิสิตชั้นปีอื่นๆ รวมถึงเพื่อเป็นการพัฒนาความเป็นนวัตกรรมของนิสิต

- **สนับสนุนกิจกรรม HRI ให้รัก ปันสุข**

บริษัทฯ มอบกระเป๋าผ้า เพื่อร่วมกิจกรรม HRI ให้รัก ปันสุข ที่จัดขึ้นโดยชมรมนักบริหารงานบุคคล ธุรกิจประกันภัย สมาคมประกันวินาศภัยไทย ซึ่งจะนำไปทำกิจกรรมกับเด็กนักเรียน โรงเรียนวัดโคกกรวด(ไตรราษฎร์บำรุง) จังหวัดพระนครศรีอยุธยา

- **กิจกรรมสนับสนุนส่งต่อเสื้อผ้าสภาพดี เพื่อช่วยเหลือเด็กที่ขาดแคลน**

บริษัทฯ มอบเสื้อผ้าที่ผู้บริหารและพนักงานร่วมกันแบ่งปันให้กับมูลนิธิบ้านนกขมิ้น เพื่อนำไปส่งต่อ

ให้กับเด็กที่ขาดแคลน และบางส่วนจะนำไปขาย เพื่อนำรายได้มาเป็นค่าใช้จ่ายทางการศึกษา และสร้างโอกาสให้แก่เด็กกำพร้า เด็กเร่ร่อน รวมถึงเด็กที่ถูกทอดทิ้งกว่าสองร้อยชีวิต

- **กิจกรรมสนับสนุนส่งเสริมสิ่งดีดี เพื่อผู้พิการทางสายตา**

บริษัทฯ มอบปฏิทินตั้งโต๊ะให้กับโรงเรียนการศึกษาคนตาบอดนครราชสีมา เพื่อนำไปตัดแปลงเป็นสื่อการเรียนการสอน และจัดทำสมุดอักษรเบรลล์ให้แก่ผู้พิการทางสายตา

- **กิจกรรมสนับสนุนส่งเสริมสิ่งดีดี เพื่อช่วยเหลือชุมชนที่ขาดแคลน**

บริษัทฯ ส่งมอบกล่องเครื่องคั้มประเภทต่างๆ ที่ผู้บริหารและพนักงานทุกท่านร่วมกันบริจาคเข้าร่วมโครงการ “หลังคาเขียวเพื่อมูลนิธิธิดาเพื่อนพืช (ภาฯ) ยามยาก” เพื่อนำไปผลิตหลังคาเขียว ซึ่งเป็นหลังคาที่ผลิตจากกล่องรีไซเคิล สำหรับช่วยเหลือชุมชนที่ขาดแคลนต่อไป

- **สนับสนุนโครงการจัดหาอุปกรณ์สำหรับผู้พิการ**

บริษัทฯ มอบเงินจำนวน 10,000 บาท ให้กับสมาคมคนพิการกรุงเทพมหานคร เพื่อสนับสนุนโครงการจัดหาอุปกรณ์สำหรับผู้พิการทางการเคลื่อนไหว ซึ่งโครงการดังกล่าวจัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนคนพิการทั้งเด็กและผู้ใหญ่ให้มีความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น มีอุปกรณ์เคลื่อนไหวร่างกายสำหรับใช้ในการดำรงชีวิตประจำวัน

- **สนับสนุนโครงการสื่อความรู้โรงพยาบาลส่งเสริมสุขภาพตำบล**

บริษัทฯ สนับสนุนการจัดส่งนิตยสารหมอชาวบ้าน ให้กับโรงพยาบาลส่งเสริมสุขภาพตำบล จำนวน 20 แห่ง 20 ตำบล ในจังหวัดสุราษฎร์ธานี, หนองคาย, นครพนม และเชียงราย ตั้งแต่บัดเดือนมีนาคม 2562 ถึง กุมภาพันธ์ 2563 เป็นระยะเวลา 1 ปี เพื่อส่งเสริมการเรียนรู้ด้านการดูแลสุขภาพให้แก่เจ้าหน้าที่และประชาชนในชุมชน

- **ช่วยเหลือผู้ประสบภัยจากพายุโซนร้อน “ปาบึก”**

บริษัทฯ ส่งพนักงานจิตอาสา ร่วมกับสำนักงาน คปภ. จังหวัดนครศรีธรรมราช และชมรมประกันภัย ลงพื้นที่มอบถุงยังชีพ จำนวน 92 ชุด ช่วยเหลือประชาชนผู้ประสบภัยที่ได้รับผลกระทบจากพายุโซนร้อน “ปาบึก” ในพื้นที่อำเภอรัตนพิบูลย์ จังหวัดนครศรีธรรมราช

- **สนับสนุนงานแข่งขันโบว์ลิ่งการกุศลครั้งที่ 13 สมาคมประกันวินาศภัยไทย**

บริษัทฯ มอบกระเป๋าคาดจำนวน 100 ใบ มูลค่ากว่า 5,000 บาท เพื่อสนับสนุนงานแข่งขันโบว์ลิ่งการกุศลครั้งที่ 13 ของสมาคมประกันวินาศภัยไทย โดยกิจกรรมดังกล่าวจัดขึ้นเพื่อส่งเสริมความสามัคคีและสร้างเสริมสุขภาพที่แข็งแรงของสมาชิกสมาคมฯ ณ Blu-O Rhythm & Bowl เอสพลานาด รัชดาภิเษก

- **สนับสนุนกิจกรรมออกบูธงานแสดงสินค้าโลจิสติกส์ 2562**

บริษัทฯ มอบกระเป๋าผ้าให้กับคณะกรรมการประกันภัยทางทะเลและโลจิสติกส์ สมาคมประกันวินาศภัยไทย เพื่อนำไปใช้เป็นรางวัลในการทำกิจกรรมในงานแสดงสินค้าโลจิสติกส์ 2562 ณ ไบเทค บางนา เพื่อเผยแพร่ความรู้ ความเข้าใจทางด้านการประกันภัยทางทะเลและโลจิสติกส์แก่ผู้ประกอบการ นักศึกษา และประชาชนทั่วไป

- **ทำบุญถวายเทียนพรรษาและร่วมเป็นเจ้าภาพสร้างศูนย์พัฒนาเด็กเล็กก่อนวัยเรียนโครงการประทีปเด็กไทย วัดธรรมมงคล**

บริษัทฯ ร่วมถวายปัจจัยบำรุงศาสนาจำนวน 10,000 บาท พร้อมเทียนพรรษา เนื่องในโอกาสวันอาสาฬหบูชาและวันเข้าพรรษาซึ่งถือเป็นกิจกรรมสำคัญทางพระพุทธศาสนา ณ วัดธรรมมงคล กรุงเทพมหานคร และในโอกาสเดียวกันนี้ได้รับบริจาคเงินจำนวน 56,132 บาท เพื่อร่วมเป็นเจ้าภาพสร้างศูนย์พัฒนาเด็กเล็กก่อนวัยเรียน โครงการประทีปเด็กไทย สถาบันพลังจิตตานุภาพ ซึ่งเป็นโครงการของวัดธรรมมงคล

- **ร่วมเป็นเจ้าภาพถวายผ้าพระกฐินพระราชทานประจำปี 2562**

บริษัทฯ มอบเงินจำนวน 100,000 บาท ร่วมเป็นเจ้าภาพถวายผ้าพระกฐินพระราชทาน ประจำปี 2562 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) เพื่อถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระวชิรเกล้าเจ้าอยู่หัว นำไปถวายแด่พระสงฆ์จำพรรษา ณ วัดพิบูลทอง พระอารามหลวง จ.สิงห์บุรี

- **ทำบุญสมทบถวายผ้าพระกฐินพระราชทาน สำนักงานประกันสังคม ปี 2562**

บริษัทฯ ร่วมบริจาคเงินจำนวน 5,000 บาท ทำบุญสมทบปัจจัยถวายผ้าพระกฐินพระราชทานของสำนักงานประกันสังคม ประจำปี 2562 ณ วัดศาลาลอย พระอารามหลวง อ.เมือง จ.สุรินทร์ เพื่อถวายเป็นพระราชกุศลแด่สมเด็จพระเจ้าอยู่หัว และเพื่อร่วมทำนุบำรุงศาสนา พระอารามหลวง ตลอดจนเป็นการสืบทอดประเพณีอันดีงาม

- **สนับสนุนงานทอดผ้าป่าสามัคคีวัดโพธิ์ บ้านโนนทัน จังหวัดขอนแก่น**

บริษัทฯ บริจาคเงินจำนวน 10,000 บาท ร่วมสมทบทุนทอดผ้าป่าสามัคคี เพื่อซื้ออุปกรณ์การแพทย์ช่วยเหลือผู้บาดเจ็บ และผู้ป่วยฉุกเฉิน ณ จุดเกิดเหตุ ในจังหวัดขอนแก่น ณ วัดโพธิ์ บ้านโนนทัน อำเภอเมือง จังหวัดขอนแก่น

- **เชิญสื่อมวลชนทำกิจกรรมเพื่อสังคมที่ทุ่งบางกะเจ้า**

บริษัทฯ พาสื่อมวลชนร่วมกันทำความดีเพื่อพ่อ ส่งท้ายปีเก่า ต้อนรับปีใหม่ 2563 พัฒนาพื้นที่สีเขียวด้วยการทำกิจกรรมย้ายพันธุ์ต้นกล้า ปั่น EM บอลเพื่อช่วยเพิ่มออกซิเจนในน้ำ สร้างบ้านปลาจากชั่งเชือก เพื่อเป็นแหล่งที่อยู่อาศัยของปลาตัวเล็กๆ ทางทะเล และทำผ้าผืนด้ายย้อม เพื่อนำไปส่งต่อให้เด็กๆ ที่ด้อยโอกาสตามโรงเรียนบนดอยต่อไป ณ ทุ่งบางกะเจ้า จ.สมุทรปราการ

- **อบรมการซ้อมดับเพลิงและอพยพหนีไฟ ประจำปี 2562**

บริษัทฯ จัดฝึกอบรมการระงับอัคคีภัยเบื้องต้นและการอพยพหนีไฟ ประจำปี 2562 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้พนักงานเข้าใจวิธีการป้องกันอัคคีภัย สามารถระงับเหตุได้อย่างมีประสิทธิภาพและลดความสูญเสียกรณีเกิดเหตุให้ได้มากที่สุดนอกจากนี้ยังมีการจำลองการเกิดเหตุเพลิงไหม้ในอาคารและการอพยพหนีไฟจริงอีกด้วย

8. นวัตกรรมและการเผยแพร่วัตกรรม

บริษัทฯ ได้พัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยต่างๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าตลอดเวลาเช่น ด้านประกันภัยรถยนต์ บริษัทฯ ได้ออกผลิตภัณฑ์ใหม่จากแนวความคิดที่ว่า คนที่มีประวัติการขับรถดี ข้อมูลส่วนบุคคลที่ดี เบี้ยประกันควรจะถูก จึงเกิดผลิตภัณฑ์ ประกันรถยนต์คนดี เป็นประกันรถยนต์ประเภท 1 ซ่อมอยู่ทั่วไป โดยที่เบี้ยประกันจะสอดคล้อง เหมาะสมกับข้อมูลของผู้ซื้อประกัน ตามสโลแกนที่ว่า โปรไฟล์ยิ่งดี เบี้ยยิ่งถูก นอกจากผลิตภัณฑ์ใหม่แล้ว บริษัทฯ ยังมีแอปพลิเคชันใหม่ SMK aLL เป็นแอปพลิเคชันเพื่อตอบสนองไลฟ์สไตล์การใช้ชีวิตในยุคดิจิทัล สามารถเข้าถึงบริการและสิทธิประโยชน์ต่างๆ ได้อย่างสะดวก รวดเร็ว ปลอดภัย ตลอด 24 ชั่วโมงด้วยบริการที่ครบครัน เช่น ตรวจสอบข้อมูล/ซื้อประกัน ชำระเบี้ยประกัน บริการข้อมูลกรมธรรม์ ค้นหาข้อมูล สาขา อยู่/ศูนย์ซ่อมรถยนต์มาตรฐานและโรงพยาบาล พันธมิตร สามารถสะสมคะแนนแลกของรางวัลได้ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังส่งเสริมให้บุคลากรในบริษัทฯ มีความคิดสร้างสรรค์อย่างต่อเนื่อง โดยบริษัทฯ ได้จัดประกวดนวัตกรรมด้านต่างๆ ทั้ง 4 ด้าน คือด้านผลิตภัณฑ์ ด้านบริการ ด้านการตลาดและช่องทางการจัดจำหน่าย และด้านกระบวนการทำงาน ซึ่งจัดโดยชมรมคิดสร้างสรรค์และนวัตกรรม เพื่อคัดค้านวัตกรรมใหม่ๆ บริการใหม่ๆ ให้ตรงกับความต้องการของลูกค้าและเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน

การดำเนินงานและการจัดทำรายงาน

บริษัทฯ ได้มีการดำเนินงานให้เป็นไปตามนโยบาย ตามที่ได้เขียนรายงานไว้ในหลักการ 8 ข้อ ข้างต้น

การดำเนินธุรกิจที่มีผลกระทบต่อความรับผิดชอบต่อสังคม

- ไม่มีรายการ-

กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (after process)

ในปี 2562 บริษัทฯ ได้ทำกิจกรรมและร่วมกิจกรรมเพื่อสังคม ตามที่ได้รายงานไว้แล้ว ในหัวข้อ การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

บริษัท สิ้นมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญกับการมีระบบควบคุมภายในที่ดี ตามกรอบการควบคุมภายใน ตามมาตรฐานสากลของ COSO (The Committee of Sponsoring Organization of the Treadway Commission) และได้จัดให้มีการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม (Enterprise Risk Management :ERM) มาประยุกต์ใช้เพื่อเป็นเครื่องมือในการพัฒนาให้การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ทำให้เกิดความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่าการดำเนินงานของบริษัทฯ สามารถบรรลุวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายการปฏิบัติงาน ทั้งด้านกลยุทธ์ ด้านการประกันภัย ด้านการปฏิบัติตามนโยบาย กฎระเบียบ และข้อปฏิบัติต่างๆ รวมถึงการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งเป็นกระบวนการวางแผน จัดการ และควบคุมความเสี่ยง เพื่อลดผลกระทบจากความผันผวนที่มีต่อการดำเนินธุรกิจให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และการบรรลุวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายของบริษัทฯ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว

อีกทั้ง ยังได้มีการบูรณาการการบริหารความเสี่ยงเข้ากับการตัดสินใจทางธุรกิจ การกำกับดูแลกิจการ และการควบคุมภายในโดยยึดหลักการพื้นฐานในการบริหารความเสี่ยง เพื่อสร้างให้เกิดคุณค่าและดำเนินการอย่างเป็นระบบ มีความโปร่งใสและคำนึงถึงวัฒนธรรมองค์กร

บริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมีหน้าที่สอบทานและนำเสนอกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ต่อคณะกรรมการบริษัทฯ และสอบทานการนำไปปฏิบัติ รวมถึงสอบทานรายงานการบริหารความเสี่ยงและดำเนินการเพื่อให้มั่นใจได้ว่า การจัดการความเสี่ยงมีความเพียงพอและเหมาะสม และมุ่งเน้นการบริหารความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อวัตถุประสงค์และนโยบาย รวมทั้งชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของบริษัทฯ ดังนี้

- (1). จัดการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพสูงสุดและอยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้
- (2). ส่งเสริมการสร้างวัฒนธรรมองค์กรเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการทำงานของบุคลากร โดยสร้างความตระหนัก ทักษะ และพฤติกรรมของบุคลากรของบริษัทฯ เกี่ยวกับการเรียนรู้ความเสี่ยง การตัดสินใจทางธุรกิจบนพื้นฐานของความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงภายในบริษัทฯ
- (3). ตรวจสอบ ติดตาม และประเมินความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นตามสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนไปทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอกองค์กรอย่างต่อเนื่องให้ความสำคัญและตระหนักว่า ระบบการควบคุมภายในเป็นกลไกสำคัญที่จะสร้างความมั่นใจในการช่วยลดความเสี่ยงหรือป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นโดย

จัดให้มีบุคลากรอย่างเพียงพอเพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส ตรวจสอบได้ คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ในการสอบทานความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ดูแลมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การทำรายการเกี่ยวโยงกัน การนำทรัพย์สินของบริษัทฯ ไปใช้ประโยชน์ในทางมิชอบหรือไม่มีอำนาจ พร้อมทั้งได้จัดให้มีกลไกการตรวจสอบและถ่วงดุล สอบทานรายงานผลการตรวจสอบของฝ่ายตรวจสอบภายในซึ่งมีความเป็นอิสระทำหน้าที่ในการตรวจสอบและประเมินความมีประสิทธิภาพ ความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยง เกี่ยวกับประเด็นที่พบและข้อเสนอแนะ เพื่อให้หน่วยงานแก้ไขหรือปรับปรุงกระบวนการควบคุมภายในในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อการพัฒนางานให้มีประสิทธิภาพ และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบอย่างสม่ำเสมอ จากผลการประเมินของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัทฯ มีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ เพียงพอ เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ

ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 2/2563 เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2563 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ตาม “แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน” ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งครอบคลุมในด้านต่างๆ 5 ด้าน ได้แก่ สภาพแวดล้อมของการควบคุม การประเมินความเสี่ยง กิจกรรมการควบคุม ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตามและการประเมินผล ซึ่งผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว มีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ มีความเหมาะสมเพียงพอมีรายละเอียด ดังนี้

1. สภาพแวดล้อมภายในองค์กร

บริษัทฯ มีสภาพแวดล้อมของการควบคุมภายในที่ดี มีความเหมาะสมเพียงพอต่อประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินธุรกิจ โดยผู้บริหารได้ส่งเสริมสนับสนุนวัฒนธรรมองค์กรที่มุ่งเน้นความซื่อสัตย์และจริยธรรม และมีการบริหารจัดการด้านต่างๆ โดย

- กำหนดนโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดี และจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ เพื่อกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎระเบียบ และแนวปฏิบัติในการต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชัน เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานทุกคนได้ให้ความสำคัญต่อความซื่อสัตย์สุจริตและมีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และส่งเสริมให้มีการอบรม การปฐมนิเทศพนักงานใหม่ โดยจัดให้มีการอบรมอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปีให้แก่บุคลากรทุกคน เพื่อให้การปฏิบัติงานมีความโปร่งใส เป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

- การจัดโครงสร้างองค์กรที่มีลักษณะของการกระจายอำนาจ เพื่อให้การปฏิบัติงานมีความคล่องตัว เหมาะสมและสอดคล้องกับสภาพธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป มีการมอบอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบเป็นลายลักษณ์อักษร โดยมีการกำหนด เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ และดัชนีชี้วัดผลสำเร็จ (Key Performance Indicators : KPI) เพื่อใช้ในการประเมินประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานและสอดคล้องกับเป้าหมายขององค์กร ซึ่งมีระเบียบปฏิบัติที่เป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน

- กำหนดคุณสมบัติของบุคลากรแต่ละตำแหน่งงาน เพื่อเป็นเกณฑ์ในการสรรหา และพัฒนาบุคลากร กำหนดแผนสืบทอดตำแหน่งงานที่สำคัญ พร้อมทั้งกำหนดกระบวนการประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างมีมาตรฐานและเป็นระบบ เพื่อพิจารณาให้รางวัลอย่างเป็นธรรม และสร้างแรงจูงใจต่อบุคลากรในการปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2. การประเมินความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญในการบริหารความเสี่ยง เพื่อสร้างความเชื่อมั่นในการนำพาองค์กรสู่เป้าหมายทั้งระยะสั้นและระยะยาว และเพื่อให้การดำเนินธุรกิจ สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้

บริษัทฯ ได้จัดทำกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และหน่วยงานบริหารความเสี่ยง พิจารณาก่อนการและกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงเพื่อกำกับดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้เป็นไปอย่างเหมาะสม มีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล โดยมีการระบุปัจจัยและเหตุที่มาของความเสี่ยง มีการประเมินวิเคราะห์จัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยง รวมทั้งกำหนดมาตรการจัดการที่เหมาะสม มีการติดตาม/ประเมินผล และ รายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอโดยกำหนดให้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กรอย่างเป็นระบบ และเป็นส่วนหนึ่งของการจัดทำแผนธุรกิจประจำปี การบริหารงาน และการปฏิบัติงานประจำวัน ซึ่งกระบวนการบริหารความเสี่ยงจะต้องครอบคลุมปัจจัยความเสี่ยงในด้านต่างๆ ทั้งปัจจัยภายนอกและปัจจัยภายใน ดังนี้

- บริษัทฯ กำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กรตามกรอบมาตรฐาน 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 มีกิจกรรมการควบคุม โดยใช้ดัชนีวัดผลการปฏิบัติงาน(KPI) เป็นเครื่องมือในการวางแผนและควบคุม มีการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบเพื่อตรวจสอบระหว่างกัน มีการทบทวนและกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่และวงเงินอำนาจอนุมัติในแต่ละระดับเพื่อความเหมาะสมต่อการดำเนินธุรกิจ ขณะเดียวกันยังมีการทบทวนคู่มืออำนาจอนุมัติ อำนาจดำเนินการ แบ่งแยกหน้าที่ที่อาจมีการเอื้อให้เกิดการทุจริตออกจากกันและมีการจัดทำคู่มือ ขั้นตอนการปฏิบัติงานให้เหมาะสมกับโครงสร้างองค์กรให้เป็นปัจจุบัน มีนโยบายและแนวทางปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการทำรายการที่มีหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การทำธุรกรรมที่มีความโปร่งใสตรวจสอบได้ และเป็นธรรม การอนุมัติธุรกรรมโดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ ตลอดจนกิจกรรมการควบคุมที่มีประสิทธิภาพ

บริษัทฯ มีกระบวนการติดตามดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามแผนกลยุทธ์ กรอบนโยบายและแนวปฏิบัติของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ

อีกทั้ง ยังได้มีการจัดตั้งหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน(Compliance Unit) เพื่อประสานงานและดูแลให้การดำเนินการของบริษัทฯ เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสม และมีประสิทธิภาพ

4. ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

บริษัทฯ ได้พัฒนาระบบสารสนเทศเพื่อรองรับการดำเนินงานทั้งในส่วนของการบริหารงานด้านระบบการเงิน บัญชี และงานบริหารบุคคลให้สอดคล้องตามแผนงานที่กำหนดไว้ โดยมีการพัฒนาระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูลอย่างต่อเนื่อง และมีความถูกต้องและเป็นปัจจุบัน และให้ความสำคัญในคุณภาพของสารสนเทศและการสื่อสาร ซึ่งเป็นส่วนสำคัญที่สนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินอย่างมีประสิทธิภาพ โดยได้นำเทคโนโลยีสารสนเทศที่ทันสมัยและความปลอดภัยมาใช้ ตั้งแต่การรวบรวมข้อมูลประมวลผล จัดเก็บและติดตามผล เพื่อให้ฝ่ายบริหารสามารถนำข้อมูลไปใช้ในการตัดสินใจได้อย่างครบถ้วนถูกต้อง ภายในเวลาที่เหมาะสม ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลอื่นๆ และมีระบบรักษาความปลอดภัยของระบบสารสนเทศที่มีประสิทธิภาพโดยมีแนวทางบริหารจัดการสารสนเทศและการสื่อสาร ดังนี้

- บริษัทฯ กำหนดชั้นความลับของข้อมูล แนวทางการจัดเก็บเอกสารสำคัญและเอกสารควบคุม รวมถึงข้อมูลประกอบการปฏิบัติงานทั้งจากภายในและภายนอก เพื่อให้มั่นใจว่าสารสนเทศที่สำคัญและเกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ มีความถูกต้อง ครบถ้วนเพียงพอต่อการปฏิบัติงานและทันต่อการใช้งาน
- บริษัทฯ มีการสื่อสารต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ผู้บริหาร พนักงานและผู้มีส่วนได้เสีย อย่างเหมาะสม โดยสาระสำคัญที่เกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และเอกสารการประชุม ได้จัดส่งให้คณะกรรมการบริษัทฯ ล่วงหน้าก่อนการประชุม เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ

สามารถวิเคราะห์ข้อมูลก่อนตัดสินใจอย่างเพียงพอ โดยคณะกรรมการบริษัทฯ สามารถร้องขอข้อมูลเพิ่มเติมจากหน่วยงานหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องเพื่อประกอบการพิจารณา

- บริษัทฯ มีการกำหนดแผนสำรองฉุกเฉินสำหรับป้องกันในเรื่องความปลอดภัยของข้อมูลกรณีมีอุบัติเหตุร้ายแรงจนระบบไม่สามารถปฏิบัติงานได้ รวมถึงกำหนดให้มีการซักซ้อมแผนสำรองฉุกเฉินอย่างสม่ำเสมอเป็นประจำทุกปี
- บริษัทฯ จัดให้มีช่องทางการสื่อสารภายใน ผ่านระบบ Intranet เพื่อเป็นช่องทางการสื่อสารนโยบาย และข้อมูลข่าวสารต่างๆ รวมทั้ง การกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้บุคลากรทุกคนได้รับทราบอย่างทั่วถึงและทันเวลา รวมถึงจัดให้มีช่องทางการสื่อสารเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียภายนอกองค์กรสามารถแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสเกี่ยวกับการฉ้อฉลหรือทุจริตแก่บริษัทฯ ได้อย่างปลอดภัย
- บริษัทฯ จัดให้มีช่องทางการร้องเรียนและการแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสเกี่ยวกับการทุจริตจากพนักงานและผู้มีส่วนได้เสียอื่น โดยสามารถแจ้งผ่านทางโทรศัพท์หรือจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งจะได้รับความคุ้มครองและเข้าสู่กระบวนการสืบสวนหาข้อเท็จจริงและดำเนินการแก้ไขต่อไป

5. ระบบการติดตามและการประเมินผล

บริษัทฯ มีกระบวนการติดตามและประเมินความเพียงพอของการควบคุมภายใน พร้อมทั้งกำหนดแนวทางพัฒนาปรับปรุง เพื่อให้มั่นใจได้ว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลดังนี้

- บริษัทฯ ประเมินการควบคุมภายในระดับองค์กร และประเมินการควบคุมภายในระดับฝ่ายงาน ผ่านการประเมินการควบคุมภายในโดยผู้ปฏิบัติงานเอง (Control Self -Assessment) เป็นประจำทุกปี
- บริษัทฯ มีการติดตามและกำกับดูแลการปฏิบัติงานเปรียบเทียบกับเป้าหมายหรือตัวชี้วัด(KPI) ที่กำหนดไว้อย่างสม่ำเสมอ รวมถึงมีการตรวจประเมินผลการปฏิบัติงานโดยฝ่ายตรวจสอบภายใน หน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน หน่วยงานบริหารความเสี่ยง และผู้สอบบัญชีภายนอก
- ฝ่ายตรวจสอบภายในที่มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน ทำหน้าที่ในการประเมินความเพียงพอและประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยง ติดตามการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ ตามแผนการตรวจสอบประจำปี และรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

อย่างสม่ำเสมอ โดยตรวจสอบและประเมินประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจกรรมต่างๆ ตามแผนตรวจสอบที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ

ทั้งนี้ในปี 2562 บริษัทฯ ไม่พบข้อบกพร่องที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับรายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รายการทุจริตหรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายใน การฝ่าฝืนกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับของทางการที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

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

คณะกรรมการบริษัทได้มีมติแต่งตั้ง นายอมรศักดิ์ ศรีมงคลชัย ให้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ เมื่อเดือนกรกฎาคม 2561 เพื่อดูแลให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ โดยการพิจารณา อนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทจะต้องผ่านการอนุมัติ หรือได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ คุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ รายละเอียดปรากฏในเอกสารแนบ 3

12. รายการระหว่างกัน

ในระหว่างปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ ไม่มีรายการทางธุรกิจที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยรายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าที่ไม่ต่างไปจากบุคคลทั่วไป