

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 27 พฤษภาคม 2563 (Record Date)

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่	ณ วันที่ 27 พฤษภาคม 2563	
	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
ตระกูลรอดลอยทุกซ์	4,156,540	2.08
ตระกูลอัยภูธร	2,495,210	1.25
บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	2,017,902	1.01
SMK Holding Limited	1,996,022	1.00
Mr. Yue Kwok-Leung	1,836,728	0.92
UOB Kay Hian (Hong Kong) Limited - Client Account	1,689,150	0.84

(ข) รายชื่อกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤตินัยมีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการหรือการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ ดังนี้

กลุ่มผู้ถือหุ้น	ณ วันที่ 27 พฤษภาคม 2563		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวนกรรมการบริษัทฯ ที่เป็นตัวแทนของกลุ่ม
	จำนวนหุ้นที่ถือ	%	
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 27 พฤษภาคม 2563 กลุ่มผู้ถือหุ้นตระกูลคุษฎีสุรพจน์ มีจำนวนรวม 8 ท่าน และมีสัดส่วนการถือหุ้น ทั้งทางตรงและทางอ้อมในบริษัทฯ ดังนี้

นางสิวะพร	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	ชยวระประภา	จำนวนหุ้นที่ถือ	14,267,540	หุ้น	เป็นสัดส่วนร้อยละ	7.13
นางวัชรารรณ	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

บริษัทฯ มีนโยบายจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิ หลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล เงินสำรองตามกฎหมาย และเงินสำรองอื่นๆ

8. โครงสร้างการจัดการ

8.1 คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการ 10 ท่าน ซึ่งมีรายชื่อดังต่อไปนี้

1. นายเรืองวิทย์ คุชฎีสุรพจน์	ประธานกรรมการ / ประธานกรรมการลงทุน /
2. นายเรืองเดช คุชฎีสุรพจน์	ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล
3. นางสาววิมล ชยวระประภา	กรรมการ / ประธานกรรมการบริหาร / กรรมการผู้จัดการ /
4. นางอัญชลี คุณวิบูลย์	กรรมการลงทุน / กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล
5. นางสาวองค์อร สมประสงค์	กรรมการ
6. นายวีระชัย งามดีวิไลศักดิ์	กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ /
7. นางสาวณอมศรี สินสุขเพิ่มพูน	กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล
8. ผศ.ดร. ลลิตา หงษ์รัตนวงศ์ ¹	กรรมการ
9. นายประหยัด จิตะธรรมกุล ²	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ /
10. นายสันทัต สงวนศิริกุล ³	กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล
	กรรมการ / กรรมการบริหาร / กรรมการบริหารความเสี่ยง /
	รองกรรมการผู้จัดการสายธุรกิจ & บริหารภาค และ Non Motor
	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ /
	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง

หมายเหตุ ¹ ผศ.ดร. ลลิตา หงษ์รัตนวงศ์ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 4/2563

เมื่อวันที่ 7 กรกฎาคม 2563 แทนนายชวัลิต สรวารี ซึ่งครบกำหนดออกตามวาระกรรมการบริษัทฯ

² นายประหยัด จิตะธรรมกุล ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการและกรรมการบริหาร ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 เมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2563

แทนนายประดิษฐ์ รอดลอยทุกข์ ซึ่งครบกำหนดออกตามวาระกรรมการบริษัทฯ

³ นายสันทัต สงวนศิริกุล ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 เมื่อวันที่

25 มิถุนายน 2563 แทนนายชวัลิต สรวารี ซึ่งครบกำหนดออกตามวาระกรรมการบริษัทฯ และได้รับแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง

ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 4/2563 เมื่อวันที่ 7 กรกฎาคม 2563 แทนนายประดิษฐ์ รอดลอยทุกข์ ซึ่งครบกำหนดออกตามวาระ

กรรมการบริษัทฯ

บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ ในฐานะตัวแทนผู้ถือหุ้น มีหน้าที่ในการกำหนดวิสัยทัศน์ นโยบาย และทิศทางการดำเนินงานของบริษัทฯ ตลอดจนกำกับดูแลการบริหารงาน และติดตามให้มีการนำกลยุทธ์ของบริษัทฯ ไปปฏิบัติ โดยคำนึงถึงประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มอื่นๆ ซึ่งรวมถึงการดำเนินงานดังต่อไปนี้

1. มีหน้าที่ในการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ
2. มีหน้าที่กำหนดวิสัยทัศน์ และทิศทางของบริษัทฯ ตลอดจนร่วมผลักดันวิสัยทัศน์ให้เป็นกลยุทธ์และแผนงาน เพื่อให้กิจการก้าวหน้า แข่งขันได้อย่างมีประสิทธิภาพ และยั่งยืน
3. กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีความมั่นคง มีผลประโยชน์ที่ดียิ่งอย่างต่อเนื่อง และมีโครงสร้างองค์กรที่สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ
4. กำกับดูแลภาพรวมเกี่ยวกับการจัดการบริหารความเสี่ยง กำหนดความเสี่ยงที่องค์กรรับได้ ตลอดจนกำกับดูแลการควบคุมภายใน และการตรวจสอบที่เหมาะสม
5. มอบหมายอำนาจแก่ฝ่ายบริหาร ให้มีความเหมาะสมกับบทบาท หน้าที่ 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 นายประหยัด ฐิตะธรรมกุล นางอัญชลี คุณวิบูลย์ นายเรืองเดช ดุษฎีสุรพจน์ นางสุวิมล ชยวประภา นายเรืองวิทย์ ดุษฎีสุรพจน์ และนางสาวณอมศรี ลินสุขเพิ่มพูน ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัทฯ เป็นผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ
2. การออกกรรมกรรมประกันภัย กรรมกรรมประกันอสังหาริมทรัพย์ หนังสือรับรองที่ใช้ในการประกันตัว การฟ้องร้องต่อผู้คดี และดำเนินกระบวนการพิจารณาทั้งหมด ทั้งทางแพ่ง ทางอาญา และทางอนุญาโตตุลาการ การแจ้งความร้องทุกข์ การถอนคำร้องทุกข์ การยื่นขอรับชำระหนี้ ตลอดจนการขอรับ เอาคืน และเข้าครอบครองทรัพย์สินของบริษัทหรือเงินอื่นใด ๆ จากพนักงานสอบสวน พนักงานอัยการ จากศาล และหรือจาก นิติบุคคลหรือบุคคลใด ๆ ดำเนินการขึ้นบังคับคดี ยึด อาศัย ถอนการยึด ถอนการอายัด ขายหรือยกเลิกการขายทอดตลาดทรัพย์สิน เข้าทำและถอนสัญญาประกันวงหลักทรัพย์หรือหลักประกัน การชี้แจงข้อเท็จจริงโต้แย้งหรืออุทธรณ์คำวินิจฉัยคำสั่งหรือความเห็นของพนักงานเจ้าหน้าที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) หรือพนักงานเจ้าหน้าที่อื่น ตลอดจนการชำระค่าปรับ เบี้ยปรับ หรือเงินอื่นใด เข้า ให้เช่า ยกเลิก หรือเปลี่ยนแปลงสิทธิการเช่าทรัพย์สิน ในนามบริษัทฯ ให้

นายประหยัด จิตะธรรมกุล นางอัญชลี คุณวิบูลย์ นายเรืองเดช ดุษฎีสุรพจน์ นางสาวิมล ชยวรประภา
นายเรืองวิทย์ ดุษฎีสุรพจน์ นางสาวอนอมศรี ลินสุขเพิ่มพูน คนใดคนหนึ่งลงลายมือชื่อและประทับตรา
สำคัญของบริษัท

จำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และ จำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละรายเข้าประชุม

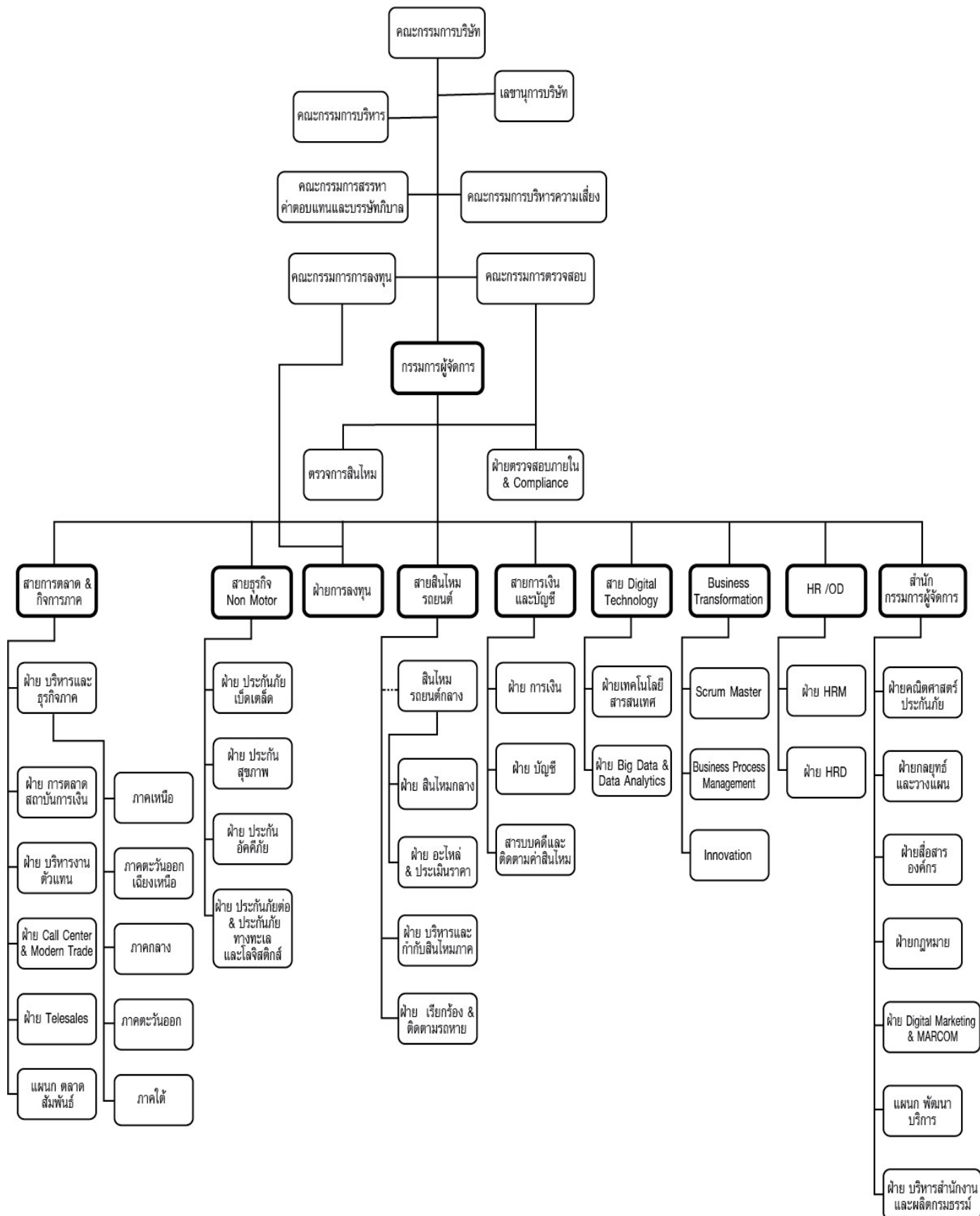
คณะกรรมการบริษัทฯ ในปี 2563 มีการประชุมรวมทั้งสิ้นจำนวน 7 ครั้ง โดยการเข้าร่วมประชุมของ
กรรมการบริษัทฯแต่ละท่าน สรุปได้ดังนี้

รายนามกรรมการ	การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	หมายเหตุ
1. นายเรืองวิทย์ ดุษฎีสุรพจน์ 2. นายเรืองเดช ดุษฎีสุรพจน์ 3. นางสาวิมล ชยวรประภา 4. นางอัญชลี คุณวิบูลย์ 5. นางสาวองค์อร สมประสงค์ 6. นายวีระชัย งามศิริไศลศักดิ์ 7. นางสาวอนอมศรี ลินสุขเพิ่มพูน 8. ผศ.ดร. ลลิตา หงษ์รัตนวงศ์	7/7 7/7 7/7 7/7 7/7 7/7 7/7	
9. นายประหยัด จิตะธรรมกุล	4/4	นายประหยัด จิตะธรรมกุล ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการและ กรรมการบริหาร ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 เมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2563 แทนนายประดิษฐ์ รอดลอยทุกข์ ที่ ครบกำหนดออกตามวาระ โดยในปี 2563 นายประดิษฐ์ รอดลอยทุกข์ ได้เข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ จำนวน 1 ครั้ง
10. นายสันทัต สงวนดิกุล	4/4	นายสันทัต สงวนดิกุล ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระและ กรรมการตรวจสอบ ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 เมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2563 แทนนายชวัลิต สรวารี ที่ ครบกำหนดออกตามวาระ โดยในปี 2563 นายชวัลิต สรวารี ได้เข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ จำนวน 2 ครั้ง

8.2 ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯมีผู้บริหารจำนวน 9 ท่าน ดังนี้

รายนาม			ตำแหน่ง
1	นายประหยัด	จิตะธรรมกุล	รองกรรมการผู้จัดการ ด้านธุรกิจ บริหารภาค และ Non Motor
2	นางวีณา	นิรमानสกุล	รองกรรมการผู้จัดการ ด้านการเงิน และ บัญชี
3	นายสุริยนต์	เจริญเศรษฐกุล	รองกรรมการผู้จัดการ สำนักกรรมการ
4	นายสุรพงษ์	วงษ์โสภณกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ พัฒนาระบบงานและบริการ
5	นายอนุสนธิ์	นิลวงศ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ด้านบริหารและกำกับสินไหมภาค
6	นางสาวมนทรัตน์	นาวารัตน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ด้านธุรกิจ และ บริหารภาค
7	นายธรรมา	วนลาภพัฒนา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ด้านการลงทุน
8	นายชาญยุทธ	แสงแดง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ด้านสินไหมรถยนต์กลาง
9	นางเอมอร	ชูโต	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ Non Motor



J. J. J.

8.3 เลขานุการบริษัท

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

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งนางโสภิตา เกียรตินิยมรุ่ง เป็นเลขานุการบริษัท เมื่อวันที่ 10 พฤษภาคม 2561 โดยมีหน้าที่ดำเนินการในนามของคณะกรรมการบริษัทฯ ดังนี้

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

ทั้งนี้รายละเอียดของเลขานุการบริษัท อยู่ในเอกสารแนบ 1

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

(1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ค่าตอบแทนกรรมการ

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 เมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2563 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 ประธานกรรมการชุดย่อย และ กรรมการชุดย่อย ไม่ได้รับค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ



(ก) ในปี 2563 กรรมการ ได้รับค่าตอบแทนจากบริษัทฯ ในฐานะกรรมการ ดังรายละเอียดต่อไปนี้

รายนาม		ค่าตอบแทน กรรมการ
นายเรืองวิทย์	คุชฎีสุรพจน์	999,999.96
นางสุวิมล	ชยวระประภา	1,200,000.00
นายประดิษฐ์	รอดลอยทุกข์	444,999.96
นายชัชวาลิต	สรวารี	349,999.98
นายสันศักดิ์	สงวนดีกุล	408,750.02
พศ.ดร. ลลิตา	หงษ์รัตนวงศ์	674,305.62
นายวีระชัย	งามศิริไธศักดิ์	879,999.96
นางสาวณนอมศรี	สินสุขเพิ่มพูน	840,000.00
นางสาวองค์อร	สมประสงค์	300,000.00
นางอัญชลี	คุณวิบูลย์	350,000.04

(ข) ในปี 2563 มีกรรมการบริหาร เลขานุการบริษัท และผู้บริหารของบริษัทฯ ได้รับค่าตอบแทนในรูปเงินเดือน โบนัส ค่าครองชีพ จำนวน 11 ราย รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 52,537,306.13 บาท เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 1,976,208.00 บาท

(2) ค่าตอบแทนอื่นๆ

- ไม่มี

8.5 บุคลากร

บริษัทฯ มีพนักงานจำนวน 2,171 คน (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563) โดยแยกออกเป็นพนักงานในฝ่ายงานต่างๆดังนี้

ที่	หน่วยงาน	จำนวนคน
1	สำนักกรรมการ	3
2	ฝ่ายสินไหมรถยนต์	144
3	สายงานการตลาด	226
4	ศูนย์ Call Center	144
5	ฝ่ายประกันภัย Non-Motor	64
6	สาขากรุงเทพฯ และ ปริมณฑล	294
7	สาขาภูมิภาค	895
8	ฝ่ายกฎหมาย	29
9	ฝ่ายบริหารทรัพยากรบุคคลและศูนย์พัฒนาทรัพยากรบุคคล	14
10	ฝ่ายพัฒนาระบบงานและบริการ	21
11	ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	46
12	ฝ่ายการลงทุน	6
13	ฝ่ายตรวจสอบภายใน	46
14	ฝ่ายการเงิน	36
15	ฝ่ายบริหารสำนักงานและฝ่ายจัดการอื่น	104
16	ฝ่ายจัดเก็บเบี้ยประกัน	68
17	ฝ่ายบัญชี	31
	รวม	2,171

บริษัทฯ ไม่มีการเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญ หรือมีข้อพิพาทด้านแรงงานที่สำคัญ ในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา

ผลตอบแทนรวมของพนักงานเป็นเงินทั้งสิ้น **831,945,060.75** บาท โดยแยกเป็นรายละเอียดดังนี้

ที่	ประเภท	จำนวนเงิน	
1	เงินเดือน	601,318,477.25	บาท
2	ค่าครองชีพ	20,868,319.93	บาท
3	ค่าล่วงเวลา	22,007,285.92	บาท
4	เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	25,634,436.56	บาท
5	ค่ารักษาการ	843,928.07	บาท
6	ค่าวิชาชีพ	251,700.00	บาท
7	ค่ารับรอง	0.00	บาท
8	เงินประจำตำแหน่ง	8,310,499.98	บาท
9	เงินโบนัส	152,710,413.04	บาท
	รวม	831,945,060.75	บาท

นโยบายในการพัฒนาพนักงาน

บริษัทฯ ตระหนักดีว่าบุคลากร เป็นทรัพยากรที่มีค่า และเป็นกำลังสำคัญในการขับเคลื่อนองค์กรให้ประสบความสำเร็จและเติบโตได้อย่างยั่งยืน บริษัทฯ จึงพัฒนาทักษะ ความรู้ความสามารถของบุคลากรในทุกระดับอย่างต่อเนื่อง พร้อมทั้งเสริมสร้างระบบการพัฒนาบุคลากรให้มีคุณภาพ เพื่อสร้างแรงจูงใจ และความผูกพันของบุคลากรที่มีต่อองค์กร รวมถึงพัฒนาทักษะเฉพาะด้านเพื่อส่งเสริมองค์กรให้เป็น Digital Insurer และเป็น Data Driven Organization ซึ่งเป็นการตอบรับกับกระแสโลกยุค Digital ทั้งนี้เพื่อให้เป็นไปตามวิสัยทัศน์ของบริษัทฯ ที่ว่าสินมั่นคงจะ “เป็นผู้นำด้านบริการ นวัตกรรมและอินซัวร์เทค ด้วยบุคลากรที่มีคุณภาพ และศักยภาพสูง”

การพัฒนาบุคลากร นอกจากจะครอบคลุมทั้งการสร้างบุคลากรให้มีความรู้ ความสามารถ มีทัศนคติที่ดีในการทำงาน มีการสร้างแรงจูงใจในการทำงาน เพื่อให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดีตามหลักธรรมาภิบาลแล้ว ยังมีการให้โอกาสในการเรียนรู้และพัฒนาตนเอง (Self Learning and Development) และใช้ศักยภาพที่มีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยมีเป้าหมายในการพัฒนาพนักงาน คือ การทำให้พนักงานทุกระดับมีความรู้ ความสามารถ มีทักษะและทัศนคติที่ดี เพียงพอสำหรับการปฏิบัติงาน ตลอดจนการปลูกฝังธรรมจรรยาบรรณองค์กร ให้เกิดความคุ้นชินจนเป็นพฤติกรรมประจำวัน เพื่อให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และแนวทางในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ทั้งในปัจจุบันและอนาคต บริษัทฯ ได้จัดแบ่งการพัฒนาบุคลากรเป็น 3 กลุ่มหลัก ดังนี้

1) การพัฒนาเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน (Performance Improvement)

บริษัทฯ มีการกำหนดแผนการอบรมพัฒนาบุคลากรประจำปี 2 แผนหลัก คือ

1. แผนพัฒนาบุคลากรประจำปี แบ่งออกได้เป็น 3 กลุ่ม จำแนกตามประเภทของ Competency หรือ จิตความสามารถในแต่ละด้าน โดยเนื้อหาของหลักสูตรจะแตกต่างกันไปตามกลุ่มเป้าหมาย ดังนี้

ความสามารถหลัก ได้แก่ ความสามารถที่ทุกคนในองค์กรพึงมี ซึ่งแสดงถึงวัฒนธรรมการทำงานขององค์กรและ ช่วยให้การพัฒนาบุคลากรเป็นไปในทิศทางเดียวกันที่จะทำให้องค์กรบรรลุเป้าหมายการดำเนินงาน

ความสามารถบริหาร ได้แก่ ความสามารถด้านการบริหารที่บุคลากรในองค์กรตามระดับตำแหน่งงานและ บทบาทความรับผิดชอบจำเป็นต้องมีในการบริหารตนเอง บริหารงานและผู้ใต้บังคับบัญชา เพื่อให้งานสำเร็จ และสอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ วิสัยทัศน์ขององค์กร

ความสามารถตามสายงาน ได้แก่ ความสามารถ ทักษะด้านวิชาชีพที่จำเป็นในการนำไปปฏิบัติงานให้บรรลุผล สำเร็จ ซึ่งจะแตกต่างกันตามลักษณะงาน เป็นการพัฒนาเฉพาะด้านที่เกี่ยวข้องกับงานโดยตรง เพื่อช่วยส่งเสริม ความเป็นมืออาชีพของแต่ละสายงานให้มากยิ่งขึ้น

2. แผนพัฒนาทักษะความสามารถด้าน Digital เป็นแผนที่ส่งเสริมให้บุคลากรมีความรู้ มีความเข้าใจ ยอมรับ การเปลี่ยนแปลงของนวัตกรรมใหม่ๆ และเสริมสร้างให้มีความตระหนักรู้เห็นโอกาสในการปรับปรุงขั้นตอน กระบวนการทำงานของตนเองไปสู่รูปแบบที่มีความเป็น Digital มากยิ่งขึ้น โดยสามารถพัฒนา กระบวนการทำงานไปสู่รูปแบบที่ใช้ประโยชน์จาก Digital ได้อย่างเต็มที่ เพื่อให้พร้อมต่อการแข่งขันทางธุรกิจ ในยุค 4.0 โดยแผนพัฒนาทักษะความสามารถด้าน Digital นั้นแบ่งออกแบบเป็น 3 หลักสูตร คือ 1.หลักสูตร ทักษะความสามารถด้าน Digital เบื้องต้น 2.หลักสูตร Digital Concept for Insurance และ หลักสูตร Data Driven Insurance ซึ่งได้พัฒนาต่อเนื่องมาเป็นปีที่ 4 แล้ว

รวมถึงยังมีการจัดอบรมพัฒนาเรื่อง การวิเคราะห์ข้อมูลสถิติ ตัวเลขฯ (Data Driven) ในระดับ หัวหน้างานตั้งแต่ระดับหัวหน้าหน่วย ถึง ผู้จัดการฝ่าย เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจ สามารถนำไปประยุกต์ใช้ในการ ทำงานได้ ซึ่งจะพัฒนาจนถึงระดับพนักงานในปีต่อไป ทั้งนี้ยังมีการพัฒนาในเรื่องกระบวนการแก้ปัญหา การวิเคราะห์เจาะลึกถึงสาเหตุที่แท้จริงของปัญหา

นอกจากนี้ บริษัทฯ ใช้หลักการเรียนรู้แบบผสมผสานในการพัฒนาบุคลากรเพื่อให้สอดคล้องกับกลุ่ม ผู้เรียนและหน้าที่ความรับผิดชอบ โดยไม่ได้จำกัดเฉพาะการเรียนรู้ในห้องเรียน (Classroom Training) เท่านั้น บริษัทฯ ยังส่งเสริมให้มีการเรียนรู้ด้วยตนเองผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ในรูปแบบ E-Learning และ Micro-Learning เพื่อให้พนักงานทุกระดับชั้นมีความรู้ และมีความคุ้นชินในการใช้เทคโนโลยี การใช้สื่อการเรียนการสอนที่เป็น โปรแกรม 3D MAX มีการอบรมในขณะปฏิบัติงาน (On-the-job-training) การแสดงบทบาทสมมติ (Role Playing) การเรียนรู้ทางไกลทั่วประเทศผ่านระบบ Conference การจัดทำโปรแกรมการ Coaching และการ ชมเชยพนักงาน เพื่อส่งเสริมภาวะผู้นำในระดับหัวหน้างาน การพัฒนา Training materials (เอกสารต่างๆที่ใช้ใน การอบรม) ในรูปแบบ QR Code การจัดทำและสื่อสารบทความให้ความรู้และแรงบันดาลใจในการทำงาน One

Point Article (OPA) การสร้างสื่อการเรียนรู้และเครื่องมือในการพัฒนาด้าน CRM อีกทั้งมีการจัดทำ Web KM (Knowledge Management) ซึ่งเป็นแหล่งรวบรวมความรู้ และภูมิปัญญาของบุคลากรในบริษัทฯ และมีวิธีการพัฒนารูปแบบอื่นๆ รวมถึงได้ดำเนินการจัดทำแผนฝึกอบรมระยะยาว (Training Road Map) เพื่อให้มั่นใจว่าบุคลากรของ บริษัทฯ จะได้รับประสบการณ์การเรียนรู้ที่มีคุณค่าและพัฒนาศักยภาพของตนเองได้อย่างเต็มที่ อีกทั้งบริษัทฯ ยังมีการให้ความรู้กับพนักงานในเรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน และการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมเช่นเดียวกับทุกๆ ปีที่ผ่านมา ดังนี้

การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ มีการจัดอบรมให้ความรู้กับพนักงานใหม่ทุกคน ในเรื่องความซื่อสัตย์สุจริต และการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยจะเปิดสื่อการเรียนการสอน ในรูปแบบภาพยนตร์สั้น "โตไปไม่โกง" ให้พนักงานรับชมและให้ความรู้เพิ่มเติม เพื่อเป็นการปลูกฝังให้พนักงานทุกคนปฏิบัติงานต่างๆ โดยสุจริตและเป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ และในส่วน of พนักงานใหม่ประจำสาขาต่างจังหวัดทุกคน จะต้องเรียนรู้เรื่องการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) รวมถึงสนับสนุนให้พนักงานเข้าร่วมกิจกรรมโครงการวันต่อต้านคอร์รัปชันขององค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน(ประเทศไทย) (Anti-Corruption Organization of Thailand)

สิ่งแวดล้อม

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

ทั้งนี้หัวใจสำคัญของการฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากร คือ การติดตามและวัดผลในด้านความรู้ความสามารถที่ได้รับ รวมถึงการถ่ายทอดความรู้ให้กับผู้เกี่ยวข้อง เป็นการส่งเสริมให้องค์กรเป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้ เพื่อให้บุคลากรได้นำสิ่งที่เรียนรู้ไปใช้ให้เกิดประโยชน์สูงสุดอย่างทั่วถึงทั้งองค์กรและปรับปรุงพัฒนางานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

สำหรับในปี 2563 บริษัทฯ มีการอบรมพัฒนาพนักงานทั้งภายในและภายนอกบริษัทฯ รวมทั้งสิ้น 21 หลักสูตร เท่ากับ 15,453.70 ชั่วโมง มีจำนวนชั่วโมงการฝึกอบรมพัฒนาให้กับพนักงานเฉลี่ย 7.12 ชั่วโมง/คน/ปี จากจำนวนพนักงานทั้งหมด 2,171 คน และมีค่าใช้จ่ายเพื่อการอบรมและพัฒนาพนักงานเป็นจำนวนเงินประมาณ 285,789.51 บาท

2) การพัฒนาพนักงานกลุ่มกำลังสำคัญของหน่วยงาน (Key Person Development)

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการพัฒนาและเตรียมความพร้อมทางด้านบุคลากรที่เป็นกำลังสำคัญของแต่ละหน่วยงาน ซึ่งจัดให้มีการพัฒนาความรู้ความสามารถโดยการจัดอบรมทั้งภายในและภายนอก พัฒนาทักษะ

ในการทำงานที่หลากหลาย รวมถึงมีการส่งเสริมให้พนักงานทุกหน่วยงานมีความคิดริเริ่มสร้างสรรค์ 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 การจูงใจ การโน้มน้าว เป็นต้น ซึ่งจะลงถึงระดับของความสามารถในเรื่องนั้นๆ ทั้งนี้บริษัทฯ มุ่งหวังที่จะพัฒนาบุคลากรให้เป็นพนักงานและผู้บริหารที่มีศักยภาพสูง โดยมีโครงการพัฒนาศักยภาพผู้สืบทอดตำแหน่ง (Successor) ในตำแหน่งบริหาร ต่อเนื่องมาเป็นระยะเวลา 5 ปี

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมุ่งให้บริษัทฯ มีระบบการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ มีความโปร่งใส และเป็นธรรม เพื่อสร้างกิจการให้เติบโตอย่างยั่งยืน และสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

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

บริษัทฯ ได้เผยแพร่ นโยบายบรรษัทภิบาล รวมถึงจริยธรรมทางธุรกิจ ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.smk.co.th ภายใต้หัวข้อ “การกำกับดูแลกิจการที่ดี” ให้สาธารณชนได้รับทราบ พร้อมทั้ง ได้เผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวในระบบ intranet ของบริษัทฯ เพื่อสื่อสารให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน รับทราบ ตระหนักและยึดถือในการปฏิบัติหน้าที่ของตน ให้สำเร็จลุล่วงตามเป้าหมายด้วยความซื่อสัตย์สุจริต

การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ในปี 2563 มีรายละเอียดดังนี้

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญในสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้ถือหุ้น บริษัทฯ สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาใช้สิทธิขั้นพื้นฐานที่พึงได้รับ อาทิ สิทธิในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น การเสนอระเบียบวาระการประชุม และชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ ล่วงหน้าก่อนวันประชุม การใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในวาระต่าง ๆ ตามจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ การเลือกตั้งกรรมการ การพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการ การแต่งตั้งและการอนุมัติค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี นอกเหนือจากที่กล่าวมาแล้วข้างต้น บริษัทฯ ยังเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจที่สำคัญให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และทันต่อเหตุการณ์ โดยแจ้งผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของบริษัทฯ

การประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี โดยจะจัดขึ้นภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นรอบปีบัญชีของบริษัทฯ และหากมีกรณีเร่งด่วนที่ต้องพิจารณาวาระพิเศษที่กระทบต่อผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัทฯ สามารถเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นได้เป็นกรณีไป

ในปี 2563 บริษัทฯ ได้มีการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี เมื่อวันที่พฤหัสบดีที่ 25 มิถุนายน 2563 ณ ห้องภิมาน สยาม ฮอลล์ ชั้น 29 โรงแรม ดิ แอทธินี โฮเทล แบงค็อก อะ ลักซ์ซูรี คอลเล็คชั่น โฮเทล เลขที่ 61 ถนน

วิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร ทั้งนี้ การจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯมีแนวปฏิบัติดังนี้

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

- บริษัทฯเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอระเบียบวาระการประชุมและชื่อนักบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยแจ้งช่องทางการติดต่อผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.smk.co.th ระหว่างช่วงเดือนตุลาคมถึงเดือนธันวาคมของทุกปี ซึ่งปรากฏว่าในช่วงเวลาดังกล่าว ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอระเบียบวาระการประชุมแต่อย่างใด
- บริษัทฯเผยแพร่หนังสือเชิญประชุม ระเบียบวาระการประชุมพร้อมข้อเท็จจริงและเหตุผลรวมถึงความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ และหนังสือมอบฉันทะตามที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด ได้แก่ แบบ ก แบบ ข และ แบบ ค (แบบ ค กรณีผู้ถือหุ้นเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้ Custodian ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้น) ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยระบุเงื่อนไขและวิธีการลงคะแนน รวมถึงเอกสารหลักฐานที่ใช้ในการมอบฉันทะไว้อย่างชัดเจนผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ ล่วงหน้าก่อนการประชุม 23 วัน
- บริษัทฯจัดส่งหนังสือเชิญประชุมโดยระบุวัน เวลา และสถานที่จัดประชุมอย่างชัดเจน ระเบียบวาระการประชุม พร้อมข้อเท็จจริงและเหตุผลรวมถึงความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ รายงานการประชุมครั้งที่ผ่านมา หนังสือมอบฉันทะพร้อมวิธีการมอบฉันทะ เอกสารอื่น ๆ ประกอบการประชุม และรายงานประจำปี โดยจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้า 10 วัน ก่อนการประชุม อีกทั้ง ลงประกาศในหนังสือพิมพ์ติดต่อกัน 3 วัน ก่อนวันประชุมอย่างน้อย 5 วัน เพื่อเป็นการบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้นล่วงหน้า และให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาเพียงพอในการพิจารณาข้อมูลต่างๆ ก่อนเข้าร่วมการประชุม

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นในวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

- บริษัทฯ อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในวันประชุม โดยให้การต้อนรับ พร้อมทั้งจัดเจ้าหน้าที่ให้บริการ ตรวจเอกสารและลงทะเบียนเพื่อเข้าร่วมประชุมอย่างเพียงพอ โดยเปิดให้ลงทะเบียนล่วงหน้า 2 ชั่วโมง ก่อนการประชุม และแม้ว่าจะพ้นเวลาการลงทะเบียนแล้ว บริษัทฯยังให้สิทธิผู้ถือหุ้นที่มีความประสงค์จะเข้าร่วมประชุมสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมการประชุมได้โดยไม่เสียสิทธิ
- สถานที่จัดการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ มีความสะดวกต่อการเดินทางของผู้ถือหุ้น และยังสามารถรองรับจำนวนผู้ถือหุ้นที่มีความประสงค์เข้าร่วมประชุมได้อย่างเพียงพอ
- ผู้ถือหุ้นทุกคนมีสิทธิเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นตลอดระยะเวลาการประชุม บริษัทฯไม่ทำการใด ๆ ที่เป็นการจำกัดสิทธิในการเข้าร่วมประชุมของผู้ถือหุ้น

- ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 มีกรรมการบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมทั้งหมด 9 ท่าน ซึ่งรวมถึง กรรมการตรวจสอบ ผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ตลอดจนผู้สอบบัญชีและที่ปรึกษากฎหมายของบริษัทฯ ได้เข้าร่วมประชุมเพื่อตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นในประเด็นที่เกี่ยวข้องและอยู่ในความรับผิดชอบ และมีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง 32 ท่าน นับจำนวนหุ้นรวมกันได้ 51,401,130 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 25.70 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด และผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุม 37 ท่าน นับจำนวนหุ้นรวมกันได้ 119,606,613 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 59.80 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด ทั้งนี้ รวมเป็นจำนวนทั้งสิ้น 69 ท่าน นับจำนวนหุ้นรวมกันได้ 171,007,743 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 85.50 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด

- ก่อนเริ่มการประชุมทุกครั้ง ประธานที่ประชุมจะเป็นผู้ชี้แจงหลักเกณฑ์ทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับการประชุม อาทิ การเปิดประชุม การออกเสียงลงคะแนน รวมถึงวิธีการนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นสำหรับการลงมติในแต่ละวาระตามข้อบังคับของบริษัทฯ

- 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 2563 ที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้รับคะแนนอยู่ในระดับ “ดีเยี่ยม” จากผลประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 (AGM Checklist) โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย

2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

- บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อผู้ถือหุ้นทุกราย และมีแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลเพื่อปกป้องสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น

- บริษัทฯ ให้สิทธิผู้ถือหุ้นในการมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาเข้าร่วมการประชุมและออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระแทนตนได้ โดยมีการจัดส่งหนังสือมอบฉันทะพร้อมคำแนะนำให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนการประชุม และเมื่อผู้รับมอบฉันทะที่ถูกต้องตามกฎหมายได้ยื่นหนังสือมอบฉันทะให้กับคนที่กรรมการมอบหมาย แล้ว ผู้รับมอบฉันทะย่อมมีสิทธิเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนเช่นเดียวกับผู้ถือหุ้นทุกประการ
- บริษัทฯ ดำเนินการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นตามระเบียบวาระที่ได้กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุม และไม่มีนโยบายที่จะเพิ่มระเบียบวาระการประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า
- กรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องจะเข้าร่วมการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เพื่อตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นในที่ประชุม ทั้งนี้ บริษัทฯ จะจัดสรรเวลาสำหรับการประชุมอย่างเพียงพอ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในการซักถามและแสดงความคิดเห็นในที่ประชุมอย่างเท่าเทียมกัน อีกทั้งได้บันทึกประเด็นซักถามและข้อคิดเห็นที่สำคัญไว้ในรายงานการประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้ภายหลัง
- บริษัทฯ จัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่มีการเปลี่ยนแปลง รวมถึงสารสนเทศตามข้อกำหนดต่าง ๆ ผ่านทางตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบ โดยภายหลังจากการเปิดเผยดังกล่าวแล้ว บริษัทฯ จะนำข้อมูลเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ

การใช้ข้อมูลภายใน

ได้รายงานไว้ในหัวข้อ 9.5 การดูแลเรื่องการนำข้อมูลภายใน

การรักษาข้อมูลความลับ

คณะกรรมการกำกับดูแลให้มีระบบการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล ซึ่งรวมถึงการกำหนดวิธีปฏิบัติในการรักษาความลับ การรักษาความน่าเชื่อถือ และความพร้อมใช้ของข้อมูล รวมทั้งการจัดการข้อมูลที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ ตลอดจน กำกับดูแลให้กรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และพนักงาน รวมทั้งบุคคลภายนอกที่เกี่ยวข้องปฏิบัติตามระบบการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล

การจัดการความขัดแย้งของผลประโยชน์

คณะกรรมการดูแลให้มีการจัดการรายการที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ รวมทั้งดูแลให้มีแนวทางและวิธีปฏิบัติเพื่อให้การทำรายการดังกล่าวเป็นไปตามขั้นตอนการดำเนินการและการเปิดเผยข้อมูลตามที่กฎหมายกำหนดและเป็นไปเพื่อผลประโยชน์ของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้น โดยรวมเป็นสำคัญ โดยผู้มีส่วนได้เสียไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจ

คณะกรรมการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในเรื่องรายการที่เกี่ยวข้องและรายการระหว่างกัน โดยมีการ

กำหนดราคาและเงื่อนไขเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก และกำหนดให้การทำรายการระหว่างกันที่สำคัญต้องได้รับการพิจารณาและอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ

จริยธรรมทางธุรกิจ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับ และหลักจริยธรรมอันดีงาม 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 ยังยึดมั่นการดำเนินธุรกิจตามหลักบรรษัทภิบาล และ จัดให้มีระบบควบคุมภายใน และระบบบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอและมีประสิทธิภาพ ตลอดจนเสริมสร้างธุรกิจให้แข็งแกร่งเพื่อสร้างผลประโยชน์ในระยะยาวให้แก่ผู้ถือหุ้น

ลูกค้า

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

บริษัทฯ ส่งเสริมการรักษาความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างลูกค้ากับองค์กร โดยจัดให้มีหน่วยงานลูกค้าสัมพันธ์ เพื่อทำหน้าที่ให้บริการตอบข้อซักถามต่าง ๆ ของลูกค้าทั้งด้านผลิตภัณฑ์และบริการในเบื้องต้น

ตลอดจนรับเรื่องร้องเรียน และประสานงานไปยังหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเพื่อดำเนินการแก้ไขปัญหาให้กับลูกค้า นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังจัดช่องทางรับเรื่องร้องเรียนสำหรับลูกค้าผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.smk.co.th เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวก

พนักงาน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับพนักงาน โดยถือว่าพนักงานคือทรัพยากรสำคัญที่มีส่วนช่วยให้เป้าหมายของบริษัทฯ บรรลุผลสำเร็จ

บริษัทฯ มีคณะกรรมการ HR เพื่อให้คำแนะนำการปฏิบัติในด้านการบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคล บริษัทฯ ปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความเสมอภาค มีระบบการคัดเลือก การแต่งตั้งโยกย้าย อย่างเหมาะสม โดยตั้งอยู่บนพื้นฐานตามความรู้ความสามารถของพนักงาน รวมทั้งการกระตุ้นและส่งเสริมให้พนักงานเรียนรู้ พัฒนาตนเองตลอดเวลา จัดฝึกอบรมให้พนักงานได้รับความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ประกันภัยอย่างสม่ำเสมอ เพื่อสร้างความก้าวหน้าในสายอาชีพ

บริษัทฯ ส่งเสริมให้พนักงานทุกคนแสดงความสามารถอย่างเต็มที่ ตลอดจนรับฟังข้อเสนอแนะของพนักงานทุกระดับชั้นโดยไม่เลือกปฏิบัติ

บริษัทฯ มีนโยบายกำหนดค่าตอบแทนซึ่งสอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยได้จัดให้มีหลักเกณฑ์ในการประเมินผลการปฏิบัติงานเปรียบเทียบกับเป้าหมายและดัชนีวัดผลตามหลักการ Balanced Scorecard/KPI ทั้งทั้งองค์กร รวมทั้งดูแลให้มีการปรับปรุงสวัสดิการพนักงานให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจในปัจจุบัน เพื่อให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดี ตลอดจนสนับสนุนให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจในการบริหารจัดการเงิน การเลือกนโยบายการลงทุนที่สอดคล้องกับช่วงอายุ ระดับความเสี่ยง นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังจัดให้มีสวัสดิการและสิทธิประโยชน์อื่น ๆ สำหรับพนักงาน อาทิ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สวัสดิการค่ารักษาพยาบาล สวัสดิการเงินกู้พนักงาน และการตรวจสุขภาพประจำปี การทำประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล รวมถึงการให้ส่วนลดสวัสดิการค่าเบี้ยประกันสุขภาพและรถยนต์แก่พนักงานด้วย

บริษัทฯ มุ่งเน้นให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตการทำงานที่ดี จึงได้แต่งตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน เพื่อทำหน้าที่สำรวจเรื่องความปลอดภัยและอาชีวอนามัยในสถานที่ทำงานของบริษัทฯ พร้อมทั้งเสนอแนะทางพัฒนาและการแก้ไขปรับปรุงในเรื่องดังกล่าวให้สอดคล้องตามข้อกำหนด และมาตรฐานความปลอดภัยในการทำงาน เพื่อเป็นการป้องกันอันตรายที่อาจจะเกิดขึ้นกับพนักงานหรือบุคคลภายนอกที่เข้ามาปฏิบัติงานหรือมาใช้บริการในสถานประกอบการของบริษัทฯ นอกจากนี้ คณะกรรมการดังกล่าว ยังมีหน้าที่ฝึกอบรมพนักงานในเรื่องความปลอดภัย เพื่อให้มีความเข้าใจในบทบาท และหน้าที่ของตน รวมถึงจัดฝึกซ้อมการใช้อุปกรณ์ดับเพลิงและซ้อมอพยพหนีไฟประจำปีด้วย

เจ้าหน้าที่

บริษัทฯ ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจกับเจ้าหน้าที่ทุกประเภทตามหลักจริยธรรม ดำรงชื่อเสียงของบริษัทฯ ด้วยการปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่อย่างถูกต้องตามข้อกำหนด และตามเงื่อนไขสัญญาที่มีไว้กับเจ้าหน้าที่ บริษัทฯ มีความ

มุ่งมั่นบริหารกิจการให้มีประสิทธิภาพ เพื่อรักษาความสามารถในการชำระหนี้ และไม่ปกปิดข้อเท็จจริงหรือข้อมูลที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อเจ้าหนี้

ลูกค้า/คู่สัญญา

บริษัทฯ ปฏิบัติต่อลูกค้า/คู่สัญญาอย่างสุจริตและเป็นธรรมโดยกำหนดหลักเกณฑ์การพิจารณาคัดเลือกลูกค้าไว้อย่างชัดเจน และดำเนินการคัดเลือกลูกค้า/คู่สัญญาด้วยความโปร่งใส ตามระเบียบและขั้นตอนการจัดหาของบริษัทฯ รวมทั้ง เคารพและปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อตกลงที่มีต่อลูกค้า/คู่สัญญา ตลอดจนไม่เรียกหรือไม่รับ หรือจ่ายผลประโยชน์ใด ๆ ที่ไม่สุจริตในการติดต่อกับลูกค้า/คู่สัญญา

คู่แข่งทางการค้า

บริษัทฯ มีนโยบายในการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม โปร่งใส ปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าตามกรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี ถูกต้องตามข้อกำหนด และข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับทางการค้าของคู่แข่งด้วยวิธีที่ไม่สุจริตเพื่อผลประโยชน์ทางธุรกิจของบริษัทฯ ตลอดจนไม่กระทำการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาของคู่แข่งทางการค้า

ภาครัฐ

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะเสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีกับภาครัฐ ดำเนินธุรกิจตามข้อกำหนดและประกาศของทางราชการที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนเข้าร่วมกิจกรรมต่าง ๆ และให้ความร่วมมือในการให้ข้อมูลข่าวสารตามที่หน่วยงานทางราชการร้องขอ

ชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม 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 จึงมีความจำเป็นต้องมีการควบคุม 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 ต้องเปิดเผยและรายงานการซื้อ-ขายหุ้น/ถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ให้ที่ประชุมคณะกรรมการรับทราบในการประชุมครั้งถัดไป และให้มีการเปิดเผยข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงทั้งทางตรงและทางอ้อม รวมถึงเปิดเผยข้อมูล การเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง โดยแสดงจำนวนหุ้นที่ถือ ณ ต้นปี และที่มีการซื้อขายระหว่างปีในรายงานประจำปี
4. เปิดเผยวัน เดือน ปี ที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ ในรายงานประจำปี
5. เปิดเผยข้อมูลค่าตอบแทนที่กรรมการแต่ละคนได้รับจากการเป็นกรรมการบริษัทฯ และกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยเป็นรายบุคคล
6. เปิดเผยนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ รวมทั้งรูปแบบ และลักษณะค่าตอบแทนที่กรรมการแต่ละคนได้รับจากการเป็นกรรมการบริษัทฯ 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 ข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้การเงินมีความสำคัญต่อผู้ลงทุน บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูล ที่ถูกต้อง ครบถ้วน โดยผู้ลงทุนและผู้เกี่ยวข้องสามารถรับข้อมูลข่าวสารดังกล่าวผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.smk.co.th) โดยบริษัทฯ มอบหมายให้ นายสุชัย ดารารัตน์ทวี ผู้จัดการฝ่ายบัญชี เป็นผู้ดูแลประสานงาน โดยสามารถติดต่อหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ทางโทรศัพท์ได้ที่ หมายเลข 02-378-7000 ต่อ 7139

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 รวมถึงการไม่จำกัดเรื่องชาติพันธุ์ 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. เป็นผู้นำของคณะกรรมการในการกำกับดูแลกิจการและมีหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ
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 พิจารณาอนุมัติ และนำกลยุทธ์และนโยบายในการดำเนินธุรกิจที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ
5. บริหารกิจการให้มีผลประกอบการที่ดี และก้าวหน้าอย่างต่อเนื่อง และสร้างความเชื่อมโยงด้านกลยุทธ์และนโยบายของบริษัทฯ ให้เป็นรูปธรรมทางปฏิบัติ
6. ติดตามและรายงานสถานะธุรกิจ ฐานะผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้คณะกรรมการบริษัทฯ รับทราบ
7. ดูแลและควบคุมการปฏิบัติงานด้านต่าง ๆ ของบริษัทฯ อย่างมีประสิทธิภาพ
8. ส่งเสริมให้บริษัทฯ มีวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง ดูแลและควบคุมความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนด และให้ความสำคัญกับความเสี่ยงที่อาจเกิดจาก Disruptive Technology และความเสี่ยงด้านภัยคุกคามทางไซเบอร์ (Cyber Risk)
9. ดำเนินการให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ มีการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และมีการปฏิบัติต่อผู้เอาประกันภัยอย่างเป็นธรรม
10. กำหนดโครงสร้างสายการบังคับบัญชา และหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานให้สอดคล้องกับโครงสร้างองค์กรที่คณะกรรมการบริษัทฯ อนุมัติ
11. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารเป็นประจำทุกปี โดยเปรียบเทียบกับเป้าหมายที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนด และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

12. เป็นตัวแทนของบริษัทฯ ตลอดจนมีอำนาจมอบหมายในการติดต่อกับหน่วยงานภาครัฐ หรือหน่วยงาน
กำกับอื่น ๆ
13. นำหลักการบรรษัทภิบาลมาใช้ให้ทั่วถึงทั้งองค์กร

ผู้บริหาร มีหน้าที่

1. นำกลยุทธ์และนโยบายในการดำเนินธุรกิจที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ
2. ดำเนินการให้บริษัทฯ มีการบริหารจัดการความเสี่ยง มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ มีการ
ปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และมีการปฏิบัติต่อผู้เอาประกันภัยอย่างเป็นธรรม
3. มีการรายงานข้อมูลที่สำคัญเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ระดับความเสี่ยงของบริษัทฯ และผลการ
ปฏิบัติงานของผู้บริหารต่อคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างถูกต้อง เพียงพอ และทันเวลา

5.5 การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ

ในปี 2563 บริษัทฯ ได้มีการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ รวมจำนวน 7 ครั้ง เพื่อพิจารณาและอนุมัติ
นโยบาย และเรื่องต่างๆ ที่สำคัญ รวมถึงการพิจารณาทบทวนวิสัยทัศน์ พันธกิจ และกลยุทธ์ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้
ดำเนินการจัดประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ที่มีความสอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

1. การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ จะมีการกำหนดขึ้นเป็นการล่วงหน้าในเดือนพฤษภาคมของ
ทุกปี เพื่อให้กรรมการสามารถจัดเวลาและเข้าร่วมประชุมได้
2. ประธานกรรมการ เป็นผู้ให้ความเห็นชอบในการบรรจุวาระการประชุม โดยกรรมการผู้จัดการ และ
กรรมการ สามารถร่วมเสนอวาระการประชุมผ่านเลขานุการบริษัทฯ ได้
3. การพิจารณาในการประชุมแต่ละครั้ง บริษัทฯ มีการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่กรรมการเพื่อ
พิจารณาก่อนการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วันก่อนวันประชุม เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วน เพื่อให้
กรรมการมีเวลาศึกษา พิจารณา และตัดสินใจอย่างถูกต้องในเรื่องต่าง ๆ อย่างเพียงพอ
4. ข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการบริษัทฯ จะต้องประชุมกันอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง ทั้งนี้
กรรมการบริษัทฯ ต้องมาประชุมอย่างน้อยถึงหนึ่งจึงจะเป็นองค์ประชุม และอาจมีการประชุมเพิ่มเติม
ตามความจำเป็น
5. กรรมการที่มีส่วนเกี่ยวข้อง หรือมีส่วนได้เสียในแต่ละวาระการประชุม จะต้องงดออกเสียงลงมติใน
วาระนั้น ๆ
6. ในการประชุมทุกครั้ง จะมีการกำหนดวาระการประชุมที่ชัดเจน โดยในการประชุมคณะกรรมการ
บริษัทฯ กรรมการสามารถอภิปราย และแสดงความคิดเห็นได้อย่างเปิดเผยและอิสระ และมีการจด
บันทึกการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ

7. คณะกรรมการสนับสนุนให้กรรมการผู้จัดการเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการ เพื่อให้รายละเอียดเพิ่มเติมในฐานที่เกี่ยวข้องกับปัญหาโดยตรง

รายละเอียดการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ของกรรมการแต่ละท่านได้รายงานไว้ใน หัวข้อ 8.1 คณะกรรมการบริษัทฯ

การประชุมของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

คณะกรรมการมีนโยบายให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีการประชุมระหว่างกันเองปีละหนึ่งครั้ง หรือตามความจำเป็นเพื่ออภิปรายปัญหาต่าง ๆ เกี่ยวกับการจัดการที่อยู่ในความสนใจ โดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วย และแจ้งให้กรรมการผู้จัดการทราบถึงผลการประชุม

5.6 การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียน

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

5.7 การพัฒนากรรมการ

การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

คณะกรรมการดูแลให้มั่นใจว่า บุคคลที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการใหม่ได้รับการแนะนำ และมีข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ จึงกำหนดให้มีการปฐมนิเทศกรรมการใหม่ทุกคน 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 2563 มีกรรมการของบริษัทฯเข้าร่วมการสัมมนาและเข้าอบรมในหลักสูตรต่างๆที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ สรุปได้ดังนี้

1. ผศ.ดร. ลลิตา หงษ์รัตนวงศ์

กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ /

กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

ลำดับ	วันที่เข้าร่วมการ อบรมและสัมมนา	โปรแกรมการอบรมและสัมมนา	ผู้จัด
1	26 มีนาคม 2563	Application of AI, InsurTech, and Real Estate Technology	University of Pennsylvania
2	27 มีนาคม 2563	Modeling Risk and Realities	The Wharton School of the University of Pennsylvania
ลำดับ	วันที่เข้าร่วมการ อบรมและสัมมนา	โปรแกรมการอบรมและสัมมนา	ผู้จัด
3	28 มีนาคม 2563	What is Data Science?	IBM
4	12 พฤษภาคม 2563	The Director Briefing : COVID-19: Business implications and the “New Normal”	สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD)
5	27 พฤษภาคม 2563	Board War Room Series 5: Cybersecurity Enters the Boardroom	สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD)
6	3 สิงหาคม 2563	Director's Briefing 4 # China Economic Outlook: Pathway to Recovery	สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD)
7	5 สิงหาคม 2563	Director's Briefing 5 # Changing Consumer Behavior in a post COVID-19 world: Where the Board should focus	สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD)
8	13 สิงหาคม 2563	Director's Briefing 6 # Corporate Strategy Beyond the Crisis, a Chairman/Board Perspective	สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD)

2. นายสันศักดิ์ สงวนดีกุล

กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ /
ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง

ลำดับ	วันที่เข้าร่วมการ อบรมและสัมมนา	โปรแกรมการอบรมและสัมมนา	ผู้จัด
1	16 พฤศจิกายน 2563	Merger & Acquisition ประเด็นทาง บัญชี กฎหมาย และภาษี	ชมรมวณิชธนกิจ

5.8 แผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่งงาน

คณะกรรมการบริษัทฯมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เป็นผู้รับผิดชอบเรื่องความต่อเนื่องในการบริหารที่เหมาะสมและพิจารณาแผนพัฒนาเพื่อทดแทนตำแหน่ง และสรรหาผู้บริหารระดับสูง (Succession Plan) โดยเฉพาะในตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เพื่อสร้างความมั่นใจว่าบริษัทมีการวางแผน สรรหา คัดเลือก และเตรียมความพร้อมของบุคลากรเพื่อทดแทนในตำแหน่งงานหลักที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เมื่อผู้ดำรงตำแหน่งนั้น ๆ ได้รับการแต่งตั้ง โยกย้าย เกษียณอายุ ลาออก และส่งผลให้ตำแหน่งนั้น ๆ ว่างลง

บริษัทฯมีแผนคัดเลือกบุคลากรที่จะเข้ามารับผิดชอบในตำแหน่งงานบริหารที่สำคัญทุกระดับให้เป็นไปอย่างเหมาะสม เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯได้ผู้บริหารที่ดีและมีความสามารถ โดยมีคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ทำหน้าที่ในการกลั่นกรองการแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ อันได้แก่กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เพื่อนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯพิจารณาอนุมัติ

นอกจากนั้น บริษัทฯยังมีนโยบายในการคัดเลือกผู้ที่เป็นคนเก่งและดีเข้ามาทำงาน เช่น บุคลากรที่มีประสบการณ์และคนรุ่นใหม่ที่มีความรู้ ความสามารถ และพัฒนาสร้างความพร้อมให้มีโอกาสเติบโตก้าวหน้าขึ้นสู่ระดับผู้บริหารในอนาคตได้ โดยผ่านขั้นตอนการประเมินพนักงานที่มีศักยภาพสูง มีการมอบหมายงานที่ท้าทาย รวมทั้งหมุนเวียนงานเพื่อพัฒนาทักษะการเป็นผู้นำ และความรอบรู้ในงานหลาย ๆ ด้าน

5.9 การประเมินผลปฏิบัติงานของคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย กรรมการผู้จัดการ และ องค์การโดยรวม

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการแบ่งออกเป็น 2 ส่วน ได้แก่ 1. การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯทั้งคณะ และ 2. การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย ทั้งนี้ คณะกรรมการได้กำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการในช่วงเดือนกุมภาพันธ์ของทุกปี ซึ่งในการประเมินดังกล่าว จะพิจารณาในเรื่องผลประกอบการของบริษัทฯด้วย เพื่อให้สะท้อนถึงประสิทธิภาพการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ นอกจากนี้ ข้อเสนอแนะต่าง ๆ ที่ได้รับการประเมิน บริษัทฯจะนำมาใช้ในการปรับปรุงประสิทธิภาพของการทำงานของคณะกรรมการบริษัทฯ

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 ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล โดยใช้หลักเกณฑ์การประเมินเช่นเดียวกันกับการประเมินคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งคณะ อย่างไรก็ตาม หัวข้อที่ใช้ในการประเมินและน้ำหนักที่กำหนดสำหรับแต่ละหัวข้อจะแตกต่างกันไปตามบทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย ดังกล่าว

5.9.3 การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการ

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เป็นผู้ประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา การประเมินดังกล่าวจะใช้หลักเกณฑ์เดียวกันกับการประเมินคณะกรรมการบริษัทฯ 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 นโยบายค่าตอบแทนของกรรมการ ผู้บริหาร และ พนักงาน

นโยบายค่าตอบแทนของกรรมการ

คณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีหน้าที่พิจารณา นโยบาย โครงสร้าง และค่าตอบแทน สำหรับคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณานำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติ โดยค่าตอบแทนของกรรมการมีความสอดคล้องกับประสิทธิภาพ ภาระหน้าที่ ขอบเขตของบทบาทและความรับผิดชอบของกรรมการ (accountability and responsibility) รวมถึงประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกรรมการแต่ละคน และกรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่ และความรับผิดชอบในคณะกรรมการชุดย่อยได้รับค่าตอบแทนเพิ่มในอัตราที่เหมาะสมและเทียบเคียงได้กับระดับที่อยู่ในอุตสาหกรรมเดียวกัน โดยผู้ถือหุ้นเป็นผู้อนุมัติ โครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนกรรมการ

นโยบายค่าตอบแทนผู้บริหาร และ พนักงาน

คณะกรรมการกำกับดูแลให้มีการประเมินผลที่มีประสิทธิภาพ และกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนที่สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และ โครงสร้างค่าตอบแทนของอุตสาหกรรมประกันวินาศภัย โดยโครงสร้างค่าตอบแทนของ CEO ผู้บริหาร และพนักงานจะอยู่ในรูปเงินเดือนและโบนัส การปรับขึ้นเงินเดือนและให้โบนัสพิจารณาจากผลประเมินการปฏิบัติงาน รวมถึงพิจารณาผลประกอบการของบริษัทฯ และการขึ้นเงินเดือนและให้โบนัสของอุตสาหกรรมประกันวินาศภัย

9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 โครงสร้างกรรมการบริษัทฯ มีคณะกรรมการชุดย่อยทั้งหมด 5 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการลงทุน และ คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

(ก) คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน ซึ่งมีรายนาม ดังนี้

1. นายเรืองเดช	คุณฐิติสุรพจน์	ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการผู้จัดการ
2. นางสุวิมล	ชยวระประภา	กรรมการบริหาร
3. นายประหยัด	ฐิตะธรรมกุล*	กรรมการบริหาร

หมายเหตุ: * นายประหยัด ฐิตะธรรมกุล ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการและกรรมการบริหาร ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 เมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2563 แทนนายประดิษฐ์ รอดลอยทุกข์ ซึ่งครบกำหนดออกตามวาระ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

1. กำกับดูแล และให้คำปรึกษาแก่กรรมการผู้จัดการ เพื่อให้การบริหารจัดการองค์กรเป็นไปตามนโยบาย และเป้าหมายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด
2. พิจารณาวินัยทัศน์ กลยุทธ์ และแผนธุรกิจ ร่วมกับกรรมการผู้จัดการก่อนนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
3. พิจารณางบลงทุนประจำปีร่วมกับกรรมการผู้จัดการก่อนนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
4. พิจารณางบลงทุนที่เกินกว่าวงเงินที่กรรมการผู้จัดการมีอำนาจอนุมัติ แต่ไม่เกินวงเงินสูงสุดที่คณะกรรมการกำหนด

คณะกรรมการบริหารมีการประชุมในปี 2563 จำนวน 15 ครั้ง โดยการเข้าร่วมประชุมของ กรรมการบริหารแต่ละท่านสรุปได้ดังนี้

รายชื่อ	การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	หมายเหตุ
1. นายเรืองเดช คุชฎีสุรพจน์	15/15	นายประยัด จิตะธรรมกุล ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการและกรรมการบริหาร ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 เมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2563 แทนนายประดิษฐ์ รอดลอยทุกข์ ซึ่งครบกำหนดออกตามวาระ ทั้งนี้ ในปี 2563 นายประดิษฐ์ รอดลอยทุกข์ ได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริหาร จำนวน 6 ครั้ง
2. นางสุวิมล ชยวระประภา	15/15	
3. นายประยัด จิตะธรรมกุล	9/9	

อำนาจอนุมัติของกรรมการ

ประเภทเรื่องที่อนุมัติ*	วงเงินอำนาจอนุมัติ		
	กรรมการผู้จัดการ	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการบริษัท
1. การอนุมัติการลงทุนในสินทรัพย์ลงทุนทุกประเภท (เงินฝากธนาคาร พันธบัตร หุ้น หุ้นกู้ สินเชื่อ ฯลฯ)	คณะกรรมการลงทุนเป็นผู้พิจารณา ซึ่งคณะกรรมการลงทุนประกอบด้วย ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการ กรรมการบริหาร และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ การลงทุน		
2. การอนุมัติซื้อทรัพย์สินที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ และสังหาริมทรัพย์	ไม่เกิน 5 ล้านบาท	ไม่เกิน 20 ล้านบาท	เกิน 20 ล้านบาท
3. การอนุมัติค่าใช้จ่ายสำหรับโครงการที่อยู่นอกเหนือจากงบลงทุน (Investment Budget) ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทแล้ว	ไม่เกิน 5 ล้านบาท	ไม่เกิน 20 ล้านบาท	เกิน 20 ล้านบาท

หมายเหตุ * รายการนอกเหนือจากที่ระบุนานี้ ให้เป็นดุลยพินิจของคณะกรรมการบริหาร ยกเว้น
งบดำเนินการ ซึ่งให้อยู่ในดุลยพินิจของกรรมการผู้จัดการ

(ข) คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 ท่าน ซึ่งมีรายนาม ดังนี้

1. นายวิระชัย	งามดีวิไลศักดิ์	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. พศ.ดร. ถลิตา	หงษ์รัตนวงศ์	กรรมการตรวจสอบ
3. นายสันทัต	สงวนดีกุล*	กรรมการตรวจสอบ
เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ:		นายอมรศักดิ์ ศรีมงคลชัย

หมายเหตุ : *นายสันทัต สงวนดีกุล ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
ประจำปี 2563 เมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2563 แทนนายชัชวาลิต สรวารี ซึ่งครบกำหนดออกตามวาระ

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 บริษัทฯปฏิบัติตามกฎหมายด้วยหลักทฤษฎี

และตลาดหลักทรัพย์ และ กฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย และ/หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

3.4 พิจารณาข้อสังเกตและข้อเสนอแนะของผู้สอบบัญชีในส่วนที่เกี่ยวกับประสิทธิภาพการควบคุมภายในของบริษัทฯ และฝ่ายตรวจสอบภายใน เกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน และเสนอให้ฝ่ายบริหารปรับปรุงแก้ไขตามข้อเสนอแนะ รวมทั้งติดตามผลการดำเนินการตามข้อเสนอแนะนั้น

3.5 คณะกรรมการตรวจสอบอาจร่วมประชุมหารือกับผู้บริหารเป็นการเฉพาะ รวมถึงการเสนอแนะให้มีการสอบทานหรือตรวจสอบรายการใดที่เห็นว่าจำเป็น รวมถึงการขอความเห็นที่เป็นอิสระจากที่ปรึกษาทางวิชาชีพอื่นได้ โดยค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ

4. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ
5. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทฯ ในกรณีที่เกิดรายการเกี่ยวโยง หรือรายการที่เกี่ยวข้องหรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
6. พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ในการเข้าถึงข้อมูลที่เป็นและเป็นประโยชน์ต่องานตรวจสอบภายใน
7. พิจารณาคัดเลือก เสนอแต่งตั้ง ถอดถอนและเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี เพื่อให้ได้ผู้สอบบัญชีที่มีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ
8. ร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีเพื่อรับทราบผลการสอบทาน/ตรวจสอบงบการเงิน และหารือเกี่ยวกับประเด็นปัญหาที่อาจพบการปฏิบัติหน้าที่ของผู้สอบบัญชี รวมถึงการเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
9. สอบทานว่าบริษัทมีกระบวนการควบคุมและมาตรการกำกับดูแลที่จำเป็นเพียงพอเพื่อให้ได้รับความเชื่อมั่นว่าบริษัทฯ มีการถือปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันสอดคล้องตามแนวทางของหน่วยงานกำกับดูแลต่าง ๆ อย่างมีประสิทธิภาพซึ่งรวมถึง

9.1 การจัดให้มีช่องทางในการรับแจ้งเบาะแสในกรณีที่พนักงานและผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ มีข้อสงสัยหรือพบเห็นการกระทำอันควรสงสัยว่ามีการฝ่าฝืน หรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ ข้อกำหนดด้านจริยธรรมและนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน

9.2 การจัดให้มีกระบวนการเพื่อให้สร้างความมั่นใจแก่ผู้แจ้งเบาะแสว่าบริษัทฯ มีกระบวนการ
สอบสวนที่เป็นอิสระและมีการดำเนินการในการติดตามที่เหมาะสม

10. สอบทานและประเมินกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอและเสนอขออนุมัติจาก
คณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อมีการแก้ไข
11. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงาน
ดังกล่าว ต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อย
ดังต่อไปนี้
 - ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของ
บริษัทฯ
 - ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ
 - ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนด
ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัยและข้อกำหนด
ของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
กับธุรกิจของบริษัทฯ
 - ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการ
ตรวจสอบแต่ละท่าน
12. ในการปฏิบัติหน้าที่ หากพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การทุจริต
รวมถึงพฤติกรรมอันควรสงสัยที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับการทุจริต หรือการฝ่าฝืนกฎหมายที่
เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการและผู้บริหาร ให้คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่รายงาน
ต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อดำเนินการปรับปรุงภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบ
เห็นสมควร รวมถึงรายงานต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ในกรณีที่เข้าองค์ประกอบตามกฎหมายว่าด้วย
หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
13. ปฏิบัติงานอื่นตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในกฎบัตร หรือตามที่
คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ มีการประชุมในปี 2563 จำนวน 11 ครั้ง โดยการเข้าร่วมประชุมของ กรรมการตรวจสอบแต่ละท่านสรุปได้ดังนี้

รายชื่อ	การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	หมายเหตุ
1. นายวิระชัย งามดีวิไลศักดิ์ 2. ผศ.ดร. ลลิตา หงษ์รัตนวงศ์ 3. นายสันศักดิ์ สงวนดีกุล	11/11 11/11 6/6	นายสันศักดิ์ สงวนดีกุล ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 เมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2563 แทน นายชัชวาลิต สรวารี ที่ครบกำหนดออกตามวาระ ทั้งนี้ ในปี 2563 นายชัชวาลิต สรวารี ได้เข้าร่วมประชุม คณะกรรมการตรวจสอบจำนวน 5 ครั้ง

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

1. นายสันศักดิ์ สงวนดีกุล ¹	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. นายประหัย จูฑะธรรมกุล	กรรมการบริหารความเสี่ยง
3. นางวิณา นิรमानสกุล	กรรมการบริหารความเสี่ยง
4. นายธรา วนลาภพัฒนา	กรรมการบริหารความเสี่ยง
5. นายอมรศักดิ์ ศรีมงคลชัย	กรรมการ และเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

หมายเหตุ : ¹ นายสันศักดิ์ สงวนดีกุล ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง ตามมติที่ประชุม คณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2563 เมื่อวันที่ 7 กรกฎาคม 2563 แทนนายประดิษฐ์ รอดลอยทุกข์ ซึ่ง ครบกำหนดออกตามวาระ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. กำหนดกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณา อนุมัติ 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 ความเสี่ยงด้านมนุษยชาติ

1.10 ความเสี่ยงด้านการฉ้อฉล

2. ประเมินความเพียงพอ ประสิทธิภาพและประสิทธิผล ในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ และจัดให้มีการประชุมเป็นประจำอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง เพื่อติดตามสถานะความเสี่ยง และให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมในปี 2563 จำนวน 5 ครั้ง โดยการเข้าร่วมประชุมของกรรมการบริหารความเสี่ยงแต่ละท่านสรุปได้ดังนี้

รายชื่อ	การเข้าร่วมประชุม / การประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	หมายเหตุ
1. นายสันศักดิ์ สวงนดีกุล	2/2	นายสันศักดิ์ สวงนดีกุล ได้รับแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 4/2563 เมื่อวันที่ 7 กรกฎาคม 2563 แทนนายประดิษฐ์ รอดลอยทุกข์ ซึ่งครบกำหนดออกตามวาระ ทั้งนี้ ในปี 2563 นายประดิษฐ์ รอดลอยทุกข์ ได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวน 3 ครั้ง
2. นายประหยัด จิตะธรรมกุล	5/5	
3. นางวิณา นิรमानสกุล	4/5	
4. นายธรา วนลาภพัฒนา	5/5	
5. นายอมรศักดิ์ ศรีมงคลชัย	5/5	

(ง) คณะกรรมการลงทุน ประกอบด้วยกรรมการ 3 ท่าน และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ การลงทุน ซึ่งมีรายนาม ดังนี้

1.นายเรืองวิทย์	คุณกฤษพรพจน์	ประธานกรรมการลงทุน
2.นายเรืองเดช	คุณกฤษพรพจน์	กรรมการลงทุน
3.นางสุวิมล	ชยพรประภา	กรรมการลงทุน
4.นายธรา	วนลาภพัฒนา	กรรมการลงทุน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุน

1. กำหนดกรอบนโยบายการลงทุน แผนการจัดสรรเงินลงทุน (Asset Allocation) แผนการลงทุน นโยบายการบริหารความเสี่ยง และระเบียบวิธีปฏิบัติการลงทุนของบริษัทฯ
2. กำกับดูแลกระบวนการตัดสินใจการลงทุน
3. กำกับดูแลการลงทุนของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน และการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้ได้ผลตอบแทนตามเป้าหมาย
4. กำกับดูแลในเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมการลงทุนของบริษัทฯ
5. กำกับดูแลระบบงาน บุคลากร และข้อมูลที่ใช้ประกอบการลงทุนของบริษัทฯ ให้มีประสิทธิภาพ
6. บริหารเงินลงทุนตามกรอบนโยบายการลงทุนที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ
7. รายงานผลการลงทุนให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบอย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการลงทุนมีการประชุมในปี 2563 จำนวน 8 ครั้ง โดยการเข้าร่วมประชุมของกรรมการลงทุนแต่ละท่านสรุปได้ดังนี้

รายชื่อ	การเข้าร่วมประชุม / การประชุม ทั้งหมด (ครั้ง)	หมายเหตุ
1. นายเรืองวิทย์ คุษฎีสุรพจน์	8/8	
2. นายเรืองเดช คุษฎีสุรพจน์	5/8	
3. นางสาววิมล ชยวระประภา	8/8	
4. นายธรา วนลาภพัฒนา	8/8	

หมายเหตุ: นายประดิษฐ์ รอดลอยทุกข์ ครบกำหนดออกตามวาระกรรมการบริษัทฯ และพ้นจากการดำรงตำแหน่งกรรมการลงทุนเมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2563 ทั้งนี้ ในปี 2563 นายประดิษฐ์ รอดลอยทุกข์ ได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการลงทุน จำนวน 4 ครั้ง

(จ) คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ประกอบด้วยกรรมการ 5 ท่าน ซึ่งมีรายชื่อดังต่อไปนี้

1. นายเรืองวิทย์ คุษฎีสุรพจน์	ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล
2. นายเรืองเดช คุษฎีสุรพจน์	กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล
3. นายวีระชัย งามศิริโสศักดิ์	กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล
4. นางอัญชลี คุณวิบูลย์	กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล
5. ผศ.ดร. ลลิตา หงษ์รัตนวงศ์*	กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

หมายเหตุ: * ผศ.ดร. ลลิตา หงษ์รัตนวงศ์ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 4/2563 เมื่อวันที่ 7 กรกฎาคม 2563 แทนนายชัชวาลิต สรวารี ซึ่งครบกำหนดออกตามวาระ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลมีหน้าที่พิจารณาและให้ความเห็นชอบ
 ต่อนโยบายการสรรหา การพิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการและกรรมการผู้จัดการ ตลอดจนนโยบาย
 ด้านบรรษัทภิบาล เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ แล้วแต่กรณี

บทบาทและหน้าที่

1. ด้านสรรหา

- พิจารณาลักษณะ วิชาการ และคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็นกรรมการและผู้บริหาร
 ระดับสูง เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา
- สร้างความมั่นใจว่า บริษัทฯ มีแผนการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงที่มีประสิทธิภาพ และมีความ
 ต่อเนื่อง

2. ด้านค่าตอบแทน

- พิจารณานโยบาย โครงสร้าง และค่าตอบแทนสำหรับคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการ
 ชุดย่อย เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ก่อนนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติ
- พิจารณาค่าตอบแทนสำหรับกรรมการผู้จัดการ
- พิจารณาการขึ้นเงินเดือน และโบนัสโดยรวมของบริษัทฯ

3. ด้านบรรษัทภิบาล

- พิจารณานโยบายด้านบรรษัทภิบาล และแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ และจริยธรรมทาง
 ธุรกิจที่ได้มาตรฐาน
- กำกับดูแลให้การปฏิบัติงานของบริษัทฯ เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาลของบริษัทฯ และหลัก
 ธรรมาภิบาลของหน่วยงานที่มีอำนาจกำกับดูแลตามกฎหมาย

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีการประชุมในปี 2563 จำนวน 3 ครั้ง โดยการ
 เข้าร่วมประชุมของกรรมการสรรหาฯ แต่ละท่านสรุปได้ดังนี้

รายชื่อ	การเข้าร่วมประชุม / การ ประชุมทั้งหมด (ครั้ง)	หมายเหตุ
1. นายเรืองวิทย์ ดุษฎีสุรพจน์	3/3	ผศ.ดร. ลลิตา หงษ์รัตนวงศ์ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และ บรรษัทภิบาล ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 4/2563 เมื่อวันที่ 7 กรกฎาคม 2563 แทน นายชัชวาลิต สรวารี ซึ่งครบกำหนดออกตามวาระ โดยในปี
2. นายเรืองเดช ดุษฎีสุรพจน์	3/3	
3. นายวีระชัย งามดีวิไลศักดิ์	3/3	
4. นางอัญชลี คุณวิบูลย์	3/3	
5. ผศ.ดร. ลลิตา หงษ์รัตนวงศ์	1/1	

		2563 นายชัชวาลิต สรวารี ได้เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการสรรหาฯ 2 ครั้ง
--	--	---

9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

9.3.1 กรรมการอิสระ

คณะกรรมการบริษัทกำหนดนิยามความเป็นอิสระที่ใช้เป็นคุณสมบัติของกรรมการอิสระไว้อย่างชัดเจน 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 ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าว มาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่เข้ารับตำแหน่ง

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง ให้หมายความรวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการกู้ยืม หรือให้กู้ยืม ค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึง พฤติการณ์อื่น ทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทฯ หรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่งตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัทฯ 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 ในกรณีที่แต่งตั้งกรรมการอิสระนั้นให้ดำรงตำแหน่งต่อไป คณะกรรมการจะพิจารณาทบทวนอย่างถี่ถ้วนและสมเหตุสมผลถึงความจำเป็นดังกล่าว

9.3.2 การสรรหากรรมการ

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล มีหน้าที่สรรหาบุคคลผู้ทรงคุณวุฒิเป็นกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระหรือในกรณีอื่น ๆ เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา เพื่อเสนอชื่อเข้ารับการเลือกตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นต่อไป โดยคณะกรรมการสรรหาฯ จะพิจารณาจากทักษะที่จำเป็นที่ยังขาดอยู่ในคณะกรรมการ รวมทั้งพิจารณาความรู้ความชำนาญเฉพาะด้านที่จำเป็นต้องมีในคณะกรรมการ โดยจะใช้อ้างอิงข้อมูลกรรมการในการสรรหากรรมการใหม่ ทั้งนี้ บุคคลที่จะได้รับการพิจารณาจะต้องมีประวัติการทำงานโปร่งใส ไม่ค้างปร้อย มีวิสัยทัศน์ และมีคุณสมบัติ ดังนี้

- มีคุณธรรมและความรับผิดชอบ
- ตัดสินใจด้วยข้อมูลและเหตุผล
- ยึดมั่นในการปฏิบัติงานในหน้าที่กรรมการอย่างมีหลักการและมาตรฐานเยี่ยงมืออาชีพ

สำหรับกรรมการที่เป็นตัวแทนผู้ถือหุ้นรายใหญ่นั้น โดยหลักแล้ว ผู้ถือหุ้นรายใหญ่จะเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการตามที่เห็นสมควร โดยคณะกรรมการบริษัทฯ มีหน้าที่ตรวจสอบคุณสมบัติบุคคล ที่ได้รับการเสนอดังกล่าวว่าจะไม่ขัดกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง 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 โดยกรรมการจะเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทฯหรือไม่ก็ได้ และในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งเป็นจำนวน 1 ใน 3 หรือจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3

การเลือกตั้งกรรมการบริษัทฯ กระทำโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นโดยใช้หลักเกณฑ์ ดังนี้

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

นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการพ้นตำแหน่งเมื่อ

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

กรรมการที่มาจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ปรากฏรายละเอียดดังนี้

กลุ่มผู้ถือหุ้น	ณ วันที่ 27 พฤษภาคม 2563		ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563
	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 โฮลดิ้ง และ SMK Holding จากการโอนหุ้นดังกล่าว ส่งผลให้ คุษฎีสุรพจน์ โฮลดิ้ง และ SMK Holding ถือหุ้นของบริษัทฯทั้งหมดคิดเป็นร้อยละ 25.02 และ ร้อยละ 1 ของสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ ตามลำดับ และส่งผลให้คุษฎีสุรพจน์ โฮลดิ้งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ

9.3.3 การสรรหาผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน 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 เพื่อบันทึกและให้คณะกรรมการบริษัทฯ รับทราบต่อไป
- กรรมการและผู้บริหาร มีหน้าที่ต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ต่อ ก.ล.ต. ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ภายใน 3 วันทำการ นับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ และให้แจ้งเลขานุการบริษัททราบเพื่อจัดทำบันทึกการเปลี่ยนแปลง สรุปจำนวนหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารเป็นรายบุคคล เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ในการประชุมครั้งถัดไป

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

การถือหลักทรัพย์ และการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของกรรมการ และ ผู้บริหาร
บริษัท สันมั่นคงประกันภัย จำกัด (มหาชน)

● กรรมการ

รายชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 1/1/2563	เปลี่ยนแปลง เพิ่ม / (ลด)	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31/12/2563	
			จำนวนหุ้นที่ถือ	สัดส่วนจากหุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้ว
1. นายเรืองวิทย์ คุณฤทธิสุรพจน์	25,693,220	-	25,693,220	12.85%
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-		
2. นายเรืองเดช คุณฤทธิสุรพจน์	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. นายวิระชัย งามศิริไคศักดิ์	-	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
7. นางสาวอนอมศรี สิ้นสุขเพิ่มพูน	24,650	-	24,650	0.012%
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
8. ผศ.ดร. ลลิตา หงษ์รัตนวงศ์	-	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
9. นายประยัด จิตะธรรมกุล	3,650	-	3,650	0.002%
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
10. นายสันทัต สงวนดีกุล	-	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-

หมายเหตุ ข้อมูลการถือหลักทรัพย์ดังกล่าวข้างต้น เป็นข้อมูลการถือหลักทรัพย์ทั้งทางตรงและทางอ้อมในบริษัทฯ

● **ผู้บริหาร**

รายชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 1/1/2563	เปลี่ยนแปลง เพิ่ม / (ลด)	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31/12/2563	
			จำนวนหุ้น ที่ถือ	สัดส่วนจากหุ้นที่ออก และเรียกชำระแล้ว
รองกรรมการผู้จัดการ				
1. นางวิภา นิรมานสกุล	31,000	-	31,000	0.016%
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
2. นายสุริยนต์ เจริญเศรษฐกุล	-	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ				
1. นายอนุสนธิ นิลวงศ์	-	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
2. นายสุรพงศ์ วงษ์โสภณกุล	3,100	-	3,100	0.002%
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
3. นางสาวมนตร์รัตน์ นาวารัตน์	2,430	-	2,430	0.001%
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
4. นายธรา วนลาภพัฒนา	-	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
5. นายชาญยุทธ แสงแดง	2,740	-	2,740	0.001%
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
6. นางเอมอร ชูโต	-	-	-	-
คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-

หมายเหตุ ข้อมูลการถือหลักทรัพย์ดังกล่าวข้างต้น เป็นข้อมูลการถือหลักทรัพย์ทั้งทางตรงและทางอ้อมในบริษัทฯ

9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

(1) ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (audit fee)

ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี ที่บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ได้รับจากบริษัทฯ ในรอบบัญชีปี 2563 เท่ากับ 2,050,000 บาท

(2) ค่าบริการอื่น (non-audit fee)

ค่าธรรมเนียมการสอบทานและตรวจสอบรายงานเกี่ยวกับ Risk-Based Capital Framework (RBC) ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด สำหรับงวด 30 มิถุนายน 2563 และ 31 ธันวาคม 2563 รวมเท่ากับ 600,000 บาท

9.7 การนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 ไปปรับใช้

คณะกรรมการบริษัทฯ มุ่งพัฒนาด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทอย่างต่อเนื่อง เพื่อสะท้อนถึงระบบบริหารจัดการที่โปร่งใส มีประสิทธิภาพ เสริมสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ทำหน้าที่พิจารณานโยบายด้านบรรษัทภิบาล แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ จริยธรรมทางธุรกิจที่ได้มาตรฐาน รวมถึงพิจารณาบทวนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 (CG Code) ที่ออกโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เพื่อนำมาปรับใช้ตามความเหมาะสมกับบริบทของบริษัทฯ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาอนุมัติ

อย่างไรก็ดี มีแนวปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีบางประการ ที่คณะกรรมการบริษัทฯ ยังไม่สามารถนำมาปฏิบัติได้ ซึ่งมีรายละเอียดและคำชี้แจง ดังนี้

1. คณะกรรมการสรรหาและค่าตอบแทนควรประกอบด้วยกรรมการอิสระเป็นส่วนใหญ่

การที่คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล (คณะกรรมการสรรหาฯ) ไม่ได้ประกอบด้วยกรรมการอิสระเป็นส่วนใหญ่ ไม่ได้เป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติหน้าที่ที่ดีของคณะกรรมการชุดนี้แต่อย่างใด เนื่องจากคณะกรรมการสรรหาฯ ปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นกลางและเป็นธรรม คำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทฯ และผู้ถือหุ้นทุกฝ่าย ตลอดจน stakeholders ความเห็นของกรรมการมีความหลากหลายและเป็นอิสระแก่กัน นำไปสู่การตัดสินใจที่ดีตามหลักมาตรฐานของอุตสาหกรรมประกันภัยและบริษัทจดทะเบียน สามารถตรวจสอบได้จากรายงานการประชุม นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้รับคะแนน CG จากโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ที่สูงน่าพอใจอย่างต่อเนื่อง

2. คณะกรรมการควรจัดให้มีการประเมินผลงานกรรมการเป็นรายบุคคล รวมถึงเปิดเผยหลักเกณฑ์ และกระบวนการในการประเมิน

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

3. ประชานกรรมการของบริษัทควรเป็นกรรมการอิสระ

ปัจจุบัน ประชานกรรมการของบริษัทฯ คือ นายเรืองวิทย์ คุชฎีสุรพจน์ ซึ่งไม่ได้เป็นกรรมการอิสระเนื่องจากครอบครัวยุชฎีสุรพจน์ถือหุ้นบริษัทสัดส่วนร้อยละ 62.32 บริษัทฯ มีความเห็นว่า การที่ประชานกรรมการเป็นกรรมการอิสระหรือไม่ ไม่ใช่ปัจจัยแห่งความสำเร็จของการปฏิบัติหน้าที่ที่ดีของประชานกรรมการแต่อย่างใด นอกจากนี้ คณะกรรมการยังไม่เคยได้รับทราบถึงผลงานวิจัยที่ได้มาตรฐานน่าเชื่อถือได้ที่สามารถสรุปได้ชัดเจนว่า ประชานกรรมการที่เป็นกรรมการอิสระปฏิบัติหน้าที่ได้ดีกว่าประชานกรรมการที่ไม่ใช่กรรมการอิสระ ถึงแม้ประชานกรรมการบริษัทฯ ไม่ได้เป็นกรรมการอิสระ แต่ประชานกรรมการได้ให้ความสำคัญกับเรื่องบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน เรื่อง Corporate Governance และให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน ดังปรากฏว่าบริษัทฯ มีผลประกอบการที่ดียิ่งอย่างต่อเนื่อง มีงบแสดงฐานะการเงินที่แข็งแกร่ง มีอัตราผลตอบแทนต่อทุนในอัตราที่น่าพอใจ และบริษัทฯ ได้รับคะแนน CG ในส่วนการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันร้อยละ 99 ในปี 2563

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

นโยบายภาพรวม

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการสร้างความเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนแก่กิจการ คำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ตลอดจนมีความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและสังคมโดยรวม บริษัทฯส่งเสริมและปลูกฝังให้พนักงานมีจิตสำนึกในเรื่องความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม พร้อมทั้ง สนับสนุนและให้ความช่วยเหลือในกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม

1. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติที่เป็นธรรมและสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม บริษัทฯจึงได้กำหนดจริยธรรมทางธุรกิจ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ให้สำเร็จลุล่วง ด้วยความสุจริต

แนวทางการประกอบธุรกิจด้วยความเป็นธรรม มีดังนี้

- บริษัทฯเสริมสร้างธุรกิจให้มีความแข็งแกร่งและเพิ่มมูลค่าแห่งองค์กร เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับผลประโยชน์ในระยะยาว พร้อมทั้ง สนับสนุนและเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิขั้นพื้นฐาน บริษัทฯ จัดให้มีช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลสารสนเทศ และเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าถึงข้อมูลข่าวสารของบริษัทฯได้ และจัดให้มีส่วนงานผู้ลงทุนสัมพันธ์ เพื่อทำหน้าที่ดูแลประสานงานกับผู้ถือหุ้น
- บริษัทฯ มุ่งมั่นพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า พร้อมทั้งให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการที่ถูกต้องเพียงพอ เพื่อให้ลูกค้ามีข้อมูลในการตัดสินใจ และจัดให้มีช่องทางการกระบวนกรให้ลูกค้าสามารถร้องเรียนเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อปรับปรุงการปฏิบัติงานให้มีคุณภาพยิ่งขึ้น
- บริษัทฯปฏิบัติต่อพนักงานด้วยความเสมอภาค ไม่แบ่งแยกในเรื่องเชื้อชาติ เพศ ศาสนา อายุ หรือลักษณะส่วนบุคคลที่ไม่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน มีการกำหนดนโยบายเรื่องค่าตอบแทนและสวัสดิการของพนักงานที่เหมาะสมและเป็นธรรม พร้อมทั้ง จัดให้มีการฝึกอบรม ให้ความรู้ เพื่อพัฒนาความรู้และทักษะของพนักงานอย่างสม่ำเสมอ
- บริษัทฯ ปฏิบัติต่อลูกค้า และเจ้าหนี้ ด้วยความเสมอภาคและเป็นธรรม ตลอดจนปฏิบัติตามสัญญา หรือเงื่อนไขต่างๆ ที่มีกับลูกค้าและเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด
- บริษัทฯมีนโยบายในการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม โปร่งใส ปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าตามกรอบกติกาของการแข่งขันที่ดี ถูกต้องตามข้อกฎหมาย และข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับทางการค้าของคู่แข่งด้วยวิธีที่ไม่สุจริตเพื่อผลประโยชน์ทางธุรกิจของบริษัทฯ ตลอดจนไม่กระทำการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาของคู่แข่งทางการค้า
- บริษัทฯ ไม่สนับสนุนการกระทำใดที่เป็นการล่วงละเมิดลิขสิทธิ์ตามกฎหมาย หรือเครื่องหมายทางการค้า ตลอดจนใช้ประโยชน์จากทรัพย์สินทางปัญญา โดยที่ไม่ได้รับอนุญาตจากผู้เป็นเจ้าของ

2. กิจกรรมต่อต้านการคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ยังคงมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีอุดมการณ์ในการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใสและมีคุณธรรม ยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม ตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดีและจรรยาบรรณที่บริษัทฯ กำหนดไว้

เพื่อแสดงเจตนารมณ์และความมุ่งมั่นในการต่อต้านคอร์รัปชันทุกรูปแบบ ตามที่บริษัทฯ ได้ประกาศเจตนารมณ์กับแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Coalition Against Corruption : CAC) ในปี 2561 และยังคงปฏิบัติตามแนวทางปฏิบัติมาอย่างต่อเนื่อง ดังนี้

- จัดทำหนังสือเพื่อขอความร่วมมือการปฏิบัติตามแนวทางการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทฯ ต่อคู่ค้า และผู้ให้บริการ ผ่านสื่อประชาสัมพันธ์ต่างๆ
- จัดให้มีการอบรมในเรื่องการต่อต้านการคอร์รัปชันเพื่อปลูกฝังพนักงานเกี่ยวกับเรื่องคุณธรรมจริยธรรมและชี้ให้เห็นวัฒนธรรมที่ต้องตระหนักและยึดถือปฏิบัติและเพื่อเป็นการส่งเสริมพัฒนาด้านจิตใจให้มีคุณธรรม ทั้งยังสามารถทำให้เกิดจิตสำนึกที่ดีอันส่งผลต่อการเกิดความซื่อสัตย์สุจริต
- จัดให้มีการลงนามรับทราบและถือปฏิบัติ ตาม จริยธรรมทางธุรกิจ เพื่อเป็นการรับทราบและถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด
- กำหนดให้มีระเบียบ ขั้นตอนการปฏิบัติงาน ผู้มีอำนาจในการอนุมัติจ่ายเงินและวงเงินที่รับผิดชอบ โดยต้องมีเอกสารหลักฐานที่ชัดเจน รวมทั้งกระบวนการควบคุมภายในเพื่อติดตามดูแลและควบคุมระบบการรายงานทางการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี รวมถึงปรับปรุงกระบวนการทำงานของทุกส่วนงานให้มีประสิทธิภาพ เพื่อต่อต้านการคอร์รัปชันและประพฤติมิชอบ
- จัดให้มีช่องทางการสื่อสารสำหรับแจ้งเบาะแส มีมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียนตลอดจนมีกระบวนการตรวจสอบทุกเบาะแสที่ได้รับแจ้งอย่างเป็นธรรม

การป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน

ด้วยตระหนักดีว่าการให้หรือรับสินบนและการคอร์รัปชันนั้น เป็นภัยร้ายแรงที่ทำลายการแข่งขันอย่างเสรีและเป็นธรรม รวมทั้งก่อให้เกิดความเสียหายต่อการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคม บริษัทฯ จึงยึดมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ โปร่งใสและเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้ให้ความสำคัญในการต่อต้านการให้หรือรับสินบนและการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ คณะกรรมการบริษัทฯ จึงพิจารณากำหนด

1. นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน
2. แนวทางปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน เรื่อง การให้/รับ ของขวัญ ของกำนัล การเลี้ยงรับรอง หรือผลประโยชน์อื่นใด
3. แนวทางปฏิบัติการแจ้งเบาะแส การร้องเรียนเกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชัน
4. มาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน

5. คู่มือการบริหารความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน

เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของ กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามนโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน และเพื่อป้องกันมิให้บริษัทฯ อันรวมไปถึงกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้เกี่ยวข้อง ฝ่าฝืนกฎหมายต่อต้านการให้หรือรับสินบนและการคอร์รัปชัน โดยได้เผยแพร่นโยบายไว้บนเว็บไซต์ www.smk.co.th และ ระบบ Intranet ของบริษัทฯ

มาตรการคุ้มครองและรักษาความลับของผู้ร้องเรียน

เพื่อเป็นการคุ้มครองสิทธิของผู้ร้องเรียนและผู้ให้ข้อมูลที่กระทำโดยเจตนาสุจริต บริษัทฯจะปกปิดชื่อ ที่อยู่ หรือข้อมูลใด ๆ ที่สามารถระบุตัวผู้ร้องเรียนหรือผู้ให้ข้อมูลได้ และเก็บรักษาข้อมูลของผู้ร้องเรียนและผู้ให้ข้อมูลไว้เป็นความลับ โดยจำกัดเฉพาะผู้รับผิดชอบในการดำเนินการตรวจสอบเรื่องร้องเรียนเท่านั้นที่จะเข้าถึงข้อมูลดังกล่าวได้ ทั้งนี้ ผู้ได้รับข้อมูลจากการปฏิบัติหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับเรื่องร้องเรียน มีหน้าที่เก็บข้อมูลข้อร้องเรียน และเอกสารหลักฐานของผู้ร้องเรียนและผู้ให้ข้อมูลไว้เป็นความลับ ห้ามเปิดเผยข้อมูลแก่บุคคลอื่นที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง เว้นแต่เป็นการเปิดเผยตามหน้าที่ที่กฎหมายกำหนด

การดำเนินการเมื่อได้รับเรื่องร้องเรียนเกี่ยวกับการคอร์รัปชัน

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

ช่องทางการรับเรื่องร้องเรียน

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้จัดช่องทางเพื่อให้พนักงานและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม สามารถร้องเรียน แจ้งเบาะแสการกระทำผิด 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 ตั้งมั่นอยู่บนหลักของความเสมอภาคและเสรีภาพ เคารพในสิทธิศักดิ์ศรีของความเป็นมนุษย์ โดยไม่เลือกปฏิบัติต่อบุคคลใดด้วยเรื่องเชื้อชาติ สีผิว ศาสนา เพศ อายุ หรือสถานภาพอื่นใดที่ถือเป็นสิทธิมนุษยชน บริษัทฯ ส่งเสริมการปฏิบัติตามกฎหมายสิทธิมนุษยชน ตลอดจนสนับสนุนการปกป้องสิทธิมนุษยชนตามขอบเขตอำนาจที่เอื้ออำนวย

บริษัทฯ ปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเสมอภาคและเท่าเทียมกัน ไม่เลือกปฏิบัติต่อบุคคลใด ๆ ในเรื่องการทำงาน และไม่มีข้อจำกัดด้วยเรื่องเชื้อชาติ สีผิว ศาสนา เพศ อายุ หรือสถานภาพอื่นใดที่ถือเป็นสิทธิมนุษยชน พร้อมทั้ง บริษัทฯ จัดให้มีช่องทางการร้องทุกข์สำหรับพนักงาน โดยพนักงานที่ประสบปัญหาในเรื่องต่าง ๆ สามารถแจ้งเรื่องร้องเรียนผ่านผู้บังคับบัญชาของตนได้โดยตรง หรือผ่านช่องทางผู้จัดการฝ่ายบริหารทรัพยากรบุคคล นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการจัดทำข้อบังคับด้านแรงงานที่มีมาตรฐาน และได้รับการรับรองจากกระทรวงแรงงาน

4. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับพนักงานโดยถือว่าพนักงานคือทรัพยากรสำคัญที่มีส่วนช่วยให้เป้าหมายของบริษัทฯ บรรลุผลสำเร็จ ตลอดจนปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเสมอภาค เป็นธรรม และเคารพในสิทธิของพนักงานโดยไม่แบ่งแยก

บริษัทฯ มีการสรรหาว่าจ้างที่โปร่งใส ยึดตามคุณสมบัติและความสามารถตามตำแหน่งงาน พนักงานได้รับค่าตอบแทน การขึ้นค่าจ้าง และโบนัสตามผลงานประจำปีของพนักงานที่เหมาะสมตามตำแหน่งหน้าที่และตามศักยภาพ บริษัทฯ มีการพิจารณาทบทวนปรับปรุงแก้ไขระเบียบสวัสดิการต่าง ๆ ให้มีความเหมาะสมอยู่เสมอ

บริษัทฯ มีระเบียบหลักเกณฑ์ที่เป็นธรรมและเสมอภาคสำหรับการคัดเลือก การแต่งตั้ง และการโยกย้ายตำแหน่งของพนักงาน โดยมีการเสนอพิจารณาตามคุณสมบัติ และความเหมาะสม นอกจากนี้ ในการเสนอลงโทษทางวินัย บริษัทฯ มีการตั้งคณะกรรมการสอบวินัยพนักงาน และดำเนินการอย่างมีหลักการและเหตุผลภายใต้ข้อกำหนดในข้อบังคับการทำงาน

ด้านอาชีวอนามัยและความปลอดภัยของพนักงาน

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

สภาพแวดล้อมในที่ทำงานของบริษัทฯ และติดตามระบบความปลอดภัย อาชีวอนามัย และให้ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยความปลอดภัยในการทำงาน และ/หรือมาตรฐานความปลอดภัยในการทำงาน คณะกรรมการความปลอดภัยฯ ยังมีหน้าที่จัดทำนโยบาย แผนงานประจำปี กิจกรรมด้านความปลอดภัย หรือโครงการอาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน อาทิ การรณรงค์ภายในองค์กร “โครงการขยับขี้อภัยคาดเข็มขัดนิรภัยใส่หมวกกันน็อก” โดยมีเป้าหมายเป็นองค์กรที่ปราศจากอุบัติเหตุและความสูญเสียจากการเกิดอุบัติเหตุ การประสบอันตราย หรือการเจ็บป่วยอันเนื่องมาจากการทำงาน หรือความไม่ปลอดภัยในสถานที่ทำงานอันเกิด การสูญเสียชีวิตและทรัพย์สิน

คณะกรรมการความปลอดภัยฯ ได้ดำเนินการตรวจพื้นที่อาคารสำนักงาน และจัดประชุมเพื่อเสนอแนะแนวทางการปรับปรุงด้านความปลอดภัยให้ดียิ่งขึ้น ตลอดจนติดตามความคืบหน้าการแก้ไขปรับปรุงเป็นประจำทุกเดือน นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้ตรวจสอบและเปลี่ยนอุปกรณ์เครื่องใช้ไฟฟ้าตามมาตรฐานอายุการใช้งาน ตรวจสอบและปรับปรุงระบบแอร์ ลิฟท์ ไฟแสงสว่างภายในอาคาร แสงสว่างบริเวณลานจอดรถและรอบๆ อาคาร และน้ำดื่มพนักงานให้ได้มาตรฐานถูกสุขลักษณะ รวมถึงการตรวจสอบมาตรฐานความสะอาดร้านอาหารสวัสดิการให้ตรงตามมาตรฐานที่กำหนด บริษัทฯ ได้จัดให้มีการอบรมการเกิดเหตุเพลิงไหม้ในสำนักงานใหญ่ รวมถึงสาขาที่มีพนักงานจำนวนมากเป็นประจำทุกปี โดยฝึกการใช้อุปกรณ์ดับเพลิงและซ้อมอพยพหนีไฟ เพื่อให้พนักงานรู้สาเหตุการเกิดเพลิงไหม้และการใช้อุปกรณ์ระงับเหตุเบื้องต้น รวมถึงหากเกิดเหตุฉุกเฉินภายในอาคาร พนักงานจะสามารถลงจากอาคารไปยังจุดรวมพลได้อย่างถูกวิธีและมีความปลอดภัย

ในปี 2563 ที่ผ่านมามีเกิดวิกฤติการแพร่ระบาดของ COVID-19 บริษัทฯ ได้ติดตามข่าวสารและประเมินสถานการณ์เพื่อกำหนดมาตรการป้องกันการแพร่ระบาดของ COVID-19 อย่างเข้มข้น ให้ความสำคัญด้านความปลอดภัยของพนักงานและประชาชนอย่างสูงสุด โดยร่วมมือกับมาตรการของรัฐบาลอย่างเคร่งครัด ภายในบริษัทฯ มีมาตรการคัดกรองที่เข้มงวด จัดให้มีแอลกอฮอล์เจลสำหรับล้างมือทุกชั้น มีแม่บ้านทำความสะอาดบริเวณภายในลิฟท์และภายในสำนักงานอย่างสม่ำเสมอ มีการฉีดพ่นยาฆ่าเชื้อภายในอาคาร การจัดที่นั่งเว้นระยะห่าง การสื่อสารให้ความรู้ในการปฏิบัติตัวอย่างถูกต้อง รวมถึงจัดให้พนักงานสามารถทำงานที่บ้านได้ เพื่อลดความเสี่ยงจากการเดินทางและให้มีระยะห่างภายในสำนักงานอย่างเหมาะสม มีการติดตามและให้คำแนะนำพนักงานในด้านความปลอดภัยจาก COVID-19 ในช่วงเวลาดังกล่าวด้วย

ทั้งนี้ ในปี 2563 พบว่ามีอัตราพนักงานที่ลาหยุดจากอุบัติเหตุเนื่องมาจากการทำงานแบ่งเป็นกรณีต่าง ๆ ดังนี้

กรณีบาดเจ็บของพนักงาน	ชาย	หญิง	รวม
ไม่หยุดงาน	-	-	-
หยุดงาน	2	-	2
ทุพพลภาพ	-	-	-
เสียชีวิต	1	-	1
รวม	3	-	3

ด้านสวัสดิการ

บริษัทฯ พิจารณาปรับปรุงสวัสดิการของพนักงานให้มีความสอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจอยู่เสมอ โดยจัดให้มีคณะกรรมการด้านสวัสดิการ ทำหน้าที่ดูแลเรื่องสวัสดิการของพนักงานให้มีความเท่าเทียมกัน ตลอดจนร่วมหารือและให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการค่าจ้างในเรื่องผลตอบแทนและสวัสดิการต่างๆ ของพนักงานเพื่อให้มีความเหมาะสม และเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดสิทธิประโยชน์ ด้านอื่นๆ ให้แก่พนักงาน อาทิ เครื่องแบบพนักงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ค่ารักษาพยาบาล กระเช้าเยี่ยมผู้ป่วย ใน ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล และสวัสดิการเงินกู้พนักงาน เป็นต้น

บริษัทฯ ส่งเสริมให้พนักงานมีสุขภาพดี โดยจัดให้มีห้องพยาบาลและการตรวจสุขภาพประจำปี ตลอดจนสื่อสารกับพนักงานให้รับทราบข้อมูลเกี่ยวกับโรคร้ายต่างๆ และแนวทางการรักษาสุขภาพ เพื่อให้พนักงานตระหนักถึงความสำคัญของการมีสุขภาพที่ดี

ด้านการพัฒนาบุคลากร

ในปี 2563 การดำเนินงานในส่วนของการพัฒนาบุคลากรยังคงมุ่งเน้นพัฒนาความรู้ ทักษะ ทักษะที่ดี และศักยภาพให้กับพนักงานในทุกระดับอย่างต่อเนื่อง โดยมีการจัดฝึกอบรมพัฒนาพนักงานด้วยหลักสูตรที่เหมาะสม มีทั้งการอบรมภายใน (In-house) และการส่งพนักงานไปอบรมกับสถาบันภายนอก (Public Training) เพื่อให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์และกลยุทธ์ของบริษัทฯ ที่มุ่งเน้นการพัฒนาบุคลากรให้มีคุณภาพและศักยภาพสูง มีการให้โอกาสในการเรียนรู้และพัฒนาตนเอง ผลักดันให้พนักงานได้ใช้ศักยภาพที่มีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด รวมถึงการเพิ่มศักยภาพให้กับพนักงานเพื่อก้าวทันยุค Technology Disruption โดยการจัดอบรมพัฒนา หลักสูตรทักษะความสามารถด้าน Digital ต่อเนื่องกันมา 4 ปี เพื่อพัฒนาขีดความสามารถการทำงานด้วยเทคโนโลยีดิจิทัลในอนาคต นอกจากนี้ยังมีการจัดอบรมพัฒนาเรื่อง การวิเคราะห์ข้อมูลสถิติ ตัวเลขฯ (Data Driven) ในระดับหัวหน้างานตั้งแต่ระดับหัวหน้าหน่วย ถึง ผู้จัดการฝ่าย เพื่อให้มีความรู้ความเข้าใจ สามารถนำไปประยุกต์ใช้ในการทำงานได้ ซึ่งจะพัฒนาจนถึงระดับพนักงานในปีต่อไป ทั้งนี้ยังมีการพัฒนาในเรื่องกระบวนการแก้ปัญหา การวิเคราะห์เจาะลึกถึงสาเหตุที่แท้จริงของปัญหา โดยให้ทุกฝ่ายงานส่งรายงานการประชุมที่บ่งบอกถึงกระบวนการแก้ปัญหา การวิเคราะห์เจาะลึกถึงสาเหตุที่แท้จริงของปัญหา หรือ การปรับปรุง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน เดือนละ 1 ครั้ง โดยการพัฒนาบุคลากรของบริษัทฯ แบ่งเป็น 3 กลุ่มหลัก ได้แก่

1. การพัฒนาเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน
2. การพัฒนาพนักงานกลุ่มกำลังสำคัญของหน่วยงาน
3. การพัฒนาพนักงานกลุ่มผู้มีศักยภาพ

5. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

บริษัทฯ มุ่งมั่นสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพและตรงตามความต้องการที่หลากหลายของผู้บริโภค เช่น ประกันภัยรถยนต์ประเภทต่างๆ อาทิ ประกันรถยนต์ตามเวลา ที่สามารถเลือกระยะเวลาคุ้มครองได้ตั้งแต่ 3 6 9 และ 12 เดือน ประกันภัยรถยนต์ 2+ตามใจ ที่คุ้มครองรถประกันทั้งการชนและสูญหายไฟไหม้ ที่



สามารถเลือกวงเงินคุ้มครองตัวรถยนต์และสูญหายไฟไหม้ได้ตามใจ ประกันภัยรถยนต์คันนี้ ประกันประเภท 1 ช่อมู่อั่วไป ที่เบี้ยประกันภัยสอดคล้องกับข้อมูลผู้ซื้อประกัน ประกันสุขภาพ อาทิ ประกันภัยการติดเชื้อไวรัสโคโรนา (โควิด-19) ประกันภัยไข้เลือดออก คุ้มครองค่ารักษาจากโรคไข้เลือดออกทั้งกรณีผู้ป่วยใน (IPD) และผู้ป่วยนอก (OPD) พร้อมค่าชดเชยรายวันระหว่างรักษาตัว ประกันสุขภาพ 60 ยังพิดสำหรับผู้สูงวัยที่มีอายุตั้งแต่ 61 ถึง 65 ปี ที่ให้ความคุ้มครองสุขภาพและอุบัติเหตุ นอกจากนี้ ยังมีประกันภัยอื่นๆ เช่น ประกันภัยการเดินทาง ที่ให้ความคุ้มครองอุบัติเหตุตลอด 24 ชั่วโมง ในระหว่างการเดินทาง

บริษัทฯ จัดทำ SMK Blog (smkinsurance.blogspot.com) เพื่อเป็นช่องทางเผยแพร่บทความที่น่าสนใจ และข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อผู้บริโภคทั่วไป อาทิ เรื่องการใช้รถยนต์ การดูแลสุขภาพ ความรู้เกี่ยวกับประกันวินาศภัย และการท่องเที่ยว นอกจากนี้ บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการพัฒนาประสิทธิภาพด้านบริการ ด้วยการจัดทำแอปพลิเคชัน SMK aLL เพื่อให้ลูกค้าสามารถเข้าถึงบริการและสิทธิประโยชน์ต่างๆ ได้อย่างสะดวก รวดเร็ว บริษัทฯ มีการกำหนดมาตรฐานการบริการ และสำรวจความคิดเห็นของลูกค้า เพื่อปรับปรุงการบริการให้ดียิ่งขึ้น ตลอดจนจัดฝึกอบรมพนักงานทุกระดับอย่างสม่ำเสมอ ให้มีความรู้ ความเข้าใจในงานบริการ บริษัทฯ มีศูนย์ Call Center ที่ให้บริการรับแจ้งอุบัติเหตุ รับแจ้งทำประกัน รับฟังข้อเสนอแนะ หรือตอบคำถามเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการจากทางลูกค้า ตลอด 24 ชั่วโมง

6. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ตระหนักถึงหน้าที่การมีส่วนร่วมอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ พร้อมทั้งปลูกฝังให้พนักงานใช้ทรัพยากรและพลังงานที่มีอยู่อย่างรู้คุณค่า ตลอดจนใส่ใจดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม บริษัทฯ มีแนวปฏิบัติในการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม ดังนี้

- บริษัทฯ ปลูกฝังให้พนักงานทุกระดับตระหนักถึงคุณค่าของทรัพยากรและพลังงานที่มีอยู่จำกัด และส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างประหยัด เช่น การใช้น้ำประปาอย่างประหยัด การปิดไฟในบริเวณที่ไม่จำเป็น การตั้งค่าพักหน้าจอคอมพิวเตอร์ เมื่อไม่มีการใช้งานทุก 10 นาที ปิดหน้าจอคอมพิวเตอร์ในช่วงพักกลางวัน และสนับสนุนการใช้น้ำมันไบโอดีเซล
- กำหนดผู้ทำหน้าที่รับผิดชอบดูแลอุปกรณ์ไฟฟ้าและประปา พร้อมทั้งจัดให้มีการออกสำรวจและตรวจสอบประสิทธิภาพของอุปกรณ์ไฟฟ้าและประปาอย่างสม่ำเสมอ เพื่อป้องกันการสูญเสียพลังงานและทรัพยากรโดยเปล่าประโยชน์
- ดูแลเรื่องการจัดเก็บขยะมูลฝอยในสถานที่ทำงานให้เป็นระเบียบเรียบร้อย ไม่ให้ส่งผลกระทบต่อสภาพแวดล้อมในการทำงานและบริเวณใกล้เคียง
- บริษัทฯ สนับสนุนการใช้ถุงผ้า เพื่อลดพลาสติกและภาวะโลกร้อน โดยจัดกิจกรรมต่างๆ ดังนี้
 - แจกกระเป๋าผ้าสำหรับลูกค้า และ partner ในช่วงเทศกาลปีใหม่
 - มอบกระเป๋าผ้าใส่ยาให้โรงพยาบาลในสังกัดกระทรวงสาธารณสุข รมรณรงค์ใช้ถุงพลาสติก
 - แจกกระเป๋าผ้าของบริษัทฯ เพื่อสนับสนุนกิจกรรมของหน่วยงานต่างๆ ทั้งในส่วน of รัฐบาลและเอกชน ได้แก่ สมาคมประกันวินาศภัยไทย มูลนิธิเพื่อเด็กและเพื่อผู้พิการ ศูนย์เยาวชน โรงเรียน

และมหาวิทยาลัยในกรุงเทพฯและต่างจังหวัด

-แจกกระเป๋าผ้าสำหรับลูกค้าและประชาชนทั่วไป ที่เข้าร่วมตรวจสอบสุขภาพในบูธ Fit 4 You ประกันสุขภาพตามฟิต ตามก้าว ที่จัดขึ้นในห้างสรรพสินค้าและช่องทาง Modern Trade จำนวนกว่า 10 แห่ง ตลอดทั้งปี 2563

- บริษัทฯ ร่วมโครงการส่งพลาสติกกลับบ้าน โดยส่งมอบพลาสติกใช้แล้ว อาทิ ถัง กล่องใส่อาหาร ถ้วย แก้วน้ำ ขวด ฝาขวด ฟิล์ม ให้กับโครงการฯ เพื่อนำไปรีไซเคิลนำกลับมาใช้ใหม่
- บริษัทส่งเสริมและณรงค์ให้พนักงานรู้จักคุณค่าและลดจำนวนการใช้กระดาษ โดยให้พนักงานใช้กระดาษทั้งสองหน้า การส่งเอกสารผ่านการสแกนแทนการพิมพ์ รวมถึงการนำซองจดหมายกลับมาใช้ภายในบริษัทฯ
- บริษัทฯ ใช้ระบบใบแจ้งยอดค่าใช้จ่ายอิเล็กทรอนิกส์ (E-Statement) กับตัวแทนของบริษัทฯ เพื่อเป็นการลดการใช้กระดาษ และลดก๊าซเรือนกระจกจากเครื่องพิมพ์ ทั้งยังสะดวก รวดเร็ว และง่ายต่อการจัดเก็บข้อมูลของตัวแทน
- บริษัทฯ จัดทำโครงการ ชวนรัก(ษ์)โลก ไม่รับกรรมกรรมกระดาษ เมื่อลูกค้าซื้อประกันรถยนต์ภาคสมัครใจผ่าน แอปพลิเคชัน SMK ALL และเลือกรับ E-policy ลูกค้าจะได้รับเพิ่ม 300 คะแนน เพื่อให้ลูกค้าได้มีส่วนร่วมในการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

7. การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของชุมชนและสังคมที่เข้มแข็ง และมุ่งเน้นการเสริมสร้างธุรกิจขององค์กรให้แข็งแกร่งควบคู่ไปกับการพัฒนาชุมชนและสังคม โดยได้ดำเนินโครงการที่เป็นประโยชน์ต่อชุมชนและสังคมโดยรวม ทั้งในด้านการศึกษาและสาธารณสุข ตลอดจนปลูกจิตสำนึกของพนักงานในองค์กรให้เป็นผู้มีจิตอาสาและบำเพ็ญประโยชน์ต่อชุมชนและสังคม นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีการสำรวจ ตรวจสอบ สภาพของชุมชนและสังคมโดยรอบที่ตั้งของบริษัทฯ และสาขาบริษัทฯ ว่าไม่มีผู้ใดได้รับผลกระทบทางลบจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

ในปี 2563 บริษัทฯ ได้ดำเนินโครงการและกิจกรรมต่าง ๆ เพื่อร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม ดังนี้

● โครงการร่วมบริจาคโลหิตกับสภาอากาศไทย

บริษัทฯ ให้การสนับสนุนแผนการบริจาคโลหิตประจำปี 2563 ของศูนย์บริจาคโลหิตแห่งชาติ สภาอากาศไทย โดยจัดกิจกรรมรณรงค์ให้พนักงานของบริษัทฯ เข้าใจถึงความสำคัญของการบริจาคโลหิต เพื่อเป็นประโยชน์ต่อผู้ป่วยหรือผู้ที่ต้องการได้รับโลหิตในยามจำเป็นทั่วประเทศ และได้จัดให้พนักงานร่วมบริจาคโลหิตกับหน่วยรับบริจาคโลหิตเคลื่อนที่ของสภาอากาศไทยเป็นประจำทุกไตรมาส โดยมีปริมาณโลหิตที่ได้รับบริจาคทั้งสิ้นจำนวน 60,000 ซีซี

● โครงการสนับสนุนคงอยากเห็นเด็กไทยสุขภาพดี

บริษัทฯ ได้สานต่อกิจกรรมบริจาคอุปกรณ์เครื่องใช้ในห้องพยาบาลและเวชภัณฑ์ พร้อมอุปกรณ์กีฬาให้กับโรงเรียนที่ขาดแคลน ภายใต้โครงการ “สินมั่นคงอยากเห็นเด็กไทยสุขภาพดี” ปีที่ 6 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมให้เยาวชนมีสุขภาพแข็งแรงด้วยการออกกำลังกาย และมีห้องพยาบาลในโรงเรียนที่พร้อมด้วยอุปกรณ์และเวชภัณฑ์ที่มีมาตรฐาน เพื่อรองรับนักเรียน ครู และบุคลากรของโรงเรียน สำหรับการรักษาพยาบาลในเบื้องต้นได้อย่างทั่วถึงยิ่งขึ้น โดยบริษัทฯ ได้ดำเนินการมอบอุปกรณ์เครื่องใช้ในห้องพยาบาลและเวชภัณฑ์ พร้อมด้วยอุปกรณ์กีฬาให้แก่โรงเรียนจำนวน 7 แห่ง ได้แก่

- โรงเรียนวัดสำโรงชัย จังหวัดนครสวรรค์
- โรงเรียนวัดอินทาราม จังหวัดปทุมธานี
- โรงเรียนบ้านสมอทอง จังหวัดอุทัยธานี
- โรงเรียนบ้านลู่พลู จังหวัดสระแก้ว
- โรงเรียนวัดส้มป่อย จังหวัดสระบุรี
- โรงเรียนวัดคลองโนน จังหวัดพิจิตร
- โรงเรียนบ้านมาบมะค่า จังหวัดนครราชสีมา

● **สนับสนุนเงินและสิ่งของ เพื่อช่วยเหลือเด็ก โรงเรียนวัดตาลเจ็ดยอด จังหวัดอ่างทอง**

บริษัทฯ มอบเงินจำนวน 45,000 บาท และเงินบริจาคจากพนักงานจำนวน 8,480 บาท พร้อมเครื่องอุปโภคบริโภคจำนวนมาก รวมมูลค่ากว่า 53,000 บาท ให้แก่โรงเรียนวัดตาลเจ็ดยอด จังหวัดอ่างทอง เพื่อสนับสนุนโครงการสำหรับเด็กกำพร้า

● **สนับสนุนเครื่องอุปโภค บริโภคให้กับสถานสงเคราะห์จังหวัดนครราชสีมาและนราธิวาส**

บริษัทฯ มอบเครื่องอุปโภคบริโภคให้กับสถานสงเคราะห์บ้านลิขล จังหวัดนครราชสีมา และสถานสงเคราะห์เด็กชาวนราธิวาส จังหวัดนราธิวาส มูลค่ารวมกว่า 33,000 บาท

● **สินมั่นคงส่งต่อสิ่งดีดีเพื่อน้อง มอบคอมพิวเตอร์ให้มูลนิธิคณะนักบุญคามิลโลแห่งประเทศไทย**

บริษัทฯ มอบเครื่องคอมพิวเตอร์พร้อมอุปกรณ์ จำนวน 50 ชุด ให้แก่มูลนิธิคณะนักบุญคามิลโลแห่งประเทศไทย เพื่อนำไปใช้ในกิจกรรมการเรียนและการศึกษาของเด็กกำพร้าที่อยู่ในความดูแล ให้ได้มีโอกาสใช้เทคโนโลยีคอมพิวเตอร์ในการสนับสนุนการศึกษาหาความรู้ อันจะเป็นประโยชน์ที่สำคัญในอนาคตต่อไป

● **สนับสนุนกิจกรรมวันเด็กแห่งชาติ ประจำปี 2563**

บริษัทฯ มอบของขวัญสำหรับจัดกิจกรรมวันเด็กแห่งชาติประจำปี 2563 มูลค่ากว่า 10,000 บาท ให้กับหน่วยงานต่างๆ อาทิ กรมส่งเสริมวัฒนธรรม เขตห้วยขวาง ศูนย์เยาวชนคลองกุ่ม เขตบึงกุ่ม ศูนย์เยาวชนหนองจอก เขตหนองจอก โรงเรียนไขศรีปราโมชอนุสรณ์ เขตบางกะปิ และโรงเรียนสุเหร่าลาดบัวขาว เขตบางกะปิ เพื่อร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการส่งมอบความสุขให้แก่เด็กๆ อีกทั้งยังเป็นการสนับสนุนกิจกรรมวันเด็กแห่งชาติของชุมชนในพื้นที่บริเวณใกล้เคียง

● **สินมั่นคงแบ่งปันสิ่งดีดี ช่วยน้องมูลนิธิบ้านนกขมิ้น ผู้ภัยโควิด-19**

บริษัทฯ มอบข้าวสาร อาหารกระป๋อง นม และน้ำดื่ม ให้กับมูลนิธิบ้านนกขมิ้น กรุงเทพฯ เพื่อช่วย

ค่าอาหารของเด็กที่อยู่ในอุปการะของมูลนิธิฯ ซึ่งมูลนิธิบ้านนกขมิ้นถือเป็นอีกมูลนิธิหนึ่งที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID – 19) จากจำนวนของบริจาคที่ลดน้อยลง ในขณะที่ปัจจุบันมูลนิธิฯ ยังคงต้องให้ความดูแลเด็กกำพร้าและเร่ร่อนมากกว่า 200 ชีวิต

- **สนับสนุนกิจกรรมค่ายอาสาคุณธรรมเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย**

บริษัทฯ มอบกระเป๋าผ้า จำนวน 50 ใบ มูลค่า 2,500 บาท เพื่อสนับสนุนกิจกรรมค่ายอาสาคุณธรรมเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย ในโครงการ "เศรษฐศาสตร์พัฒนาชุมชน" เพื่อช่วยเหลือโรงเรียนที่ประสบปัญหาและต้องการปรับปรุงอาคารอเนกประสงค์ วันที่ 2-10 มกราคม 2564 ณ โรงเรียนบ้านโป่งวัว จังหวัดจันทบุรี

- **สนับสนุนส่งต่อของใช้มือสอง เพื่อน้องๆ ผู้พิการ**

บริษัทฯ มอบของใช้มือสองที่ผู้บริหารและพนักงานร่วมกันบริจาค แต่ยังคงสภาพดี อาทิ เสื้อผ้า หนังสือ ของเล่น ให้กับสถานสงเคราะห์เด็กบ้านคามิลเลียนเพื่อเด็กพิการ ลาดกระบัง โดยสถานสงเคราะห์จะนำของที่ได้รับบริจาคไปมอบให้กับเด็กพิการ และส่วนหนึ่งนำไปขาย เพื่อเปลี่ยนเป็นค่าอาหารและยารักษาโรคให้กับเด็กๆ ต่อไป

- **สนับสนุนโครงการจัดหาอุปกรณ์สำหรับผู้พิการ**

บริษัทฯ มอบเงินจำนวน 6,000 บาท ให้กับสมาคมคนพิการกรุงเทพมหานคร เพื่อสนับสนุนโครงการจัดหาอุปกรณ์สำหรับผู้พิการเคลื่อนไหว ซึ่งโครงการดังกล่าวจัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนคนพิการทั้งเด็กและผู้ใหญ่ให้มีความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น มีอุปกรณ์เคลื่อนไหวร่างกายสำหรับใช้ในการดำรงชีวิตประจำวัน

- **สนับสนุนส่งต่อสิ่งที่ดี เพื่อผู้พิการทางสายตา**

บริษัทฯ มอบปฏิทินตั้งโต๊ะให้กับห้องสมุดกรมอุทยานแห่งชาติ สัตว์ป่า และพันธุ์พืช เพื่อนำไปจัดแสดงเป็นสื่อการเรียนการสอน และจัดทำสมุดอักษรเบรลล์ให้แก่ผู้พิการทางสายตา

- **มอบกรมธรรม์ประกันภัยไวรัสโคโรนาให้กระทรวงสาธารณสุข**

บริษัทฯ ร่วมกับสำนักงาน คปภ. มอบกรมธรรม์ประกันภัยไวรัสโคโรนา (COVID-19) จำนวน 5,000 กรมธรรม์ ให้กระทรวงสาธารณสุข โดยได้รับเกียรติจากนายอนุทิน ชาญวีรกูล รองนายกรัฐมนตรีและรัฐมนตรีว่าการกระทรวงสาธารณสุข รับมอบกรมธรรม์ประกันภัย เพื่อส่งมอบให้แก่บุคลากรทางการแพทย์ในสังกัดกระทรวงสาธารณสุข

- **สนับสนุนโครงการสื่อความรู้สู่โรงพยาบาลสุขภาพตำบล**

บริษัทฯ สนับสนุนการจัดส่งนิตยสารหมอชาวบ้าน ให้กับโรงพยาบาลส่งเสริมสุขภาพตำบล จำนวน 20

แห่ง 20 ตำบล ในจังหวัดภาคตะวันออกเฉียงเหนือและใต้ ระยะเวลา 1 ปี เพื่อส่งเสริมการเรียนรู้ด้านการดูแลรักษาสุขภาพให้แก่เจ้าหน้าที่และประชาชนในชุมชน

- **มอบถุงผ้าใส่ยาให้โรงพยาบาลในสังกัดกระทรวงสาธารณสุข รมรณรงค์ใช้ถุงพลาสติก**

บริษัทฯ มอบถุงผ้าใส่ยาให้กับโรงพยาบาลบุรีรัมย์ โรงพยาบาลชัยนาท โรงพยาบาลสระบุรี และโรงพยาบาลสงขลานครินทร์ เพื่อให้ทางโรงพยาบาลนำไปใช้ใส่ยาให้แก่คนไข้ที่มาใช้บริการ ซึ่งเป็นการรณรงค์ส่งเสริมให้ประชาชนหันมาใช้ถุงผ้าทดแทนการใช้ถุงพลาสติก ตลอดจนเพื่อให้ประชาชนตระหนักถึงประโยชน์ของการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่า และไม่เพิ่มมลพิษต่อสิ่งแวดล้อม

- **ร่วมโครงการส่งพลาสติกกลับบ้าน**

บริษัทฯ ส่งมอบพลาสติกใช้แล้ว ที่พนักงานช่วยกันรวบรวมมาบริจาค อาทิ ถุง กล่องใส่อาหาร ถ้วย แก้วน้ำ ขวด ฝาขวด ฟิล์ม ให้กับโครงการส่งพลาสติกกลับบ้าน เพื่อนำไปรีไซเคิลนำกลับมาใช้ใหม่ ซึ่งเป็นการช่วยลดสิ่งแวดล้อม ด้วยการลดปริมาณขยะพลาสติกที่เพิ่มขึ้น

- **ร่วมนโยบาย “อยู่บ้าน หยุดเชื้อ เพื่อชาติ” สร้างความสัมพันธ์กับนักข่าวในช่วงโควิดแพร่ระบาด**

บริษัทฯ ส่งผลิตภัณฑ์อาหารและขนมเพื่อสุขภาพที่สามารถเก็บไว้ได้นานและเหมาะสมสำหรับการเก็บตัวอยู่บ้าน รวมถึงหน้ากากอนามัยและเจลล้างมือแอลกอฮอล์ เพื่อช่วยลดการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัสโคโรนา (COVID-19) ไปให้แก่สื่อมวลชน ตามนโยบายของรัฐบาล “อยู่บ้าน หยุดเชื้อ เพื่อชาติ” เพื่อเป็นการแสดงความห่วงใยและเป็นการสร้างความสัมพันธ์อันดีกับสื่อมวลชน

- **สนับสนุนงานแข่งขันโบว์ลิ่งประกันภัย ครั้งที่ 14**

บริษัทฯ มอบกระเป๋าผ้าจำนวน 100 ใบ มูลค่ากว่า 5,000 บาท เพื่อสนับสนุนงานแข่งขันโบว์ลิ่งประกันภัย ครั้งที่ 14 ของสมาคมประกันวินาศภัยไทย โดยกิจกรรมดังกล่าวจัดขึ้น เพื่อส่งเสริมความสามัคคีและสร้างเสริมสุขภาพที่แข็งแรงของสมาชิกสมาคมฯ ณ Blu-O Rhythm & Bowl เอสพลานาด แคราย

- **ร่วมเป็นเจ้าภาพถวายผ้าพระกฐินพระราชทาน ประจำปี 2563**

บริษัทฯ มอบเงินจำนวน 200,000 บาท ร่วมเป็นเจ้าภาพถวายผ้าพระกฐินพระราชทาน ประจำปี 2563 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) เพื่อถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระวชิรเกล้าเจ้าอยู่หัว นำไปถวายแด่พระสงฆ์จำพรรษาตลอดไตรมาส ณ วัดบางไผ่ พระอารามหลวง อำเภอบางบัวทอง จังหวัดนนทบุรี

- **จัดอบรมการซ้อมดับเพลิงและอพยพหนีไฟ ประจำปี 2563**

บริษัทฯ จัดฝึกอบรมการระงับอัคคีภัยเบื้องต้นและการอพยพหนีไฟ ประจำปี 2563 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้พนักงานเข้าใจวิธีการป้องกันอัคคีภัย สามารถระงับเหตุได้อย่างมีประสิทธิภาพและลดความสูญเสียกรณี

เกิดเหตุให้ได้มากที่สุด นอกจากนี้ยังมีการจำลองการเกิดเหตุเพลิงไหม้ในอาคารและการอพยพหนีไฟจริงอีกด้วย

8. นวัตกรรมและการเผยแพร่วัตกรรม

บริษัทฯ ได้พัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยต่างๆ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าตลอดเวลา เช่น ประกันภัยเบ็ดเตล็ดได้ออกผลิตภัณฑ์โดยนำแนวคิดจากนวัตกรรมที่ชนะการประกวดมาออกเป็นผลิตภัณฑ์ PA ในชื่อประกัน PA 199 (ไมโครอินชัวร์นซ์) จุดเด่นของผลิตภัณฑ์คือรับประกันตั้งแต่ อายุ 15-70 ปี และสามารถนำไปถวายพระสงฆ์ได้ นอกจากนั้นบริษัทฯ ยังมีการส่งเสริมให้บุคลากรในบริษัทฯ มีความคิดสร้างสรรค์อย่างต่อเนื่อง โดยบริษัทฯ ได้จัดประกวดนวัตกรรมด้านต่างๆ ทั้ง 4 ด้าน คือด้านผลิตภัณฑ์ ด้านบริการ ด้านการตลาดและช่องทางการจัดจำหน่าย และด้านกระบวนการทำงาน ซึ่งจัดโดยชมรมคิดสร้างสรรค์และนวัตกรรม เพื่อคิดค้นผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ให้ตรงกับความต้องการของลูกค้าและเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน

การดำเนินงานและการจัดทำรายงาน

บริษัทฯ ได้มีการดำเนินงานให้เป็นไปตามนโยบาย ตามที่ได้เขียนรายงานไว้ในหลักการ 8 ข้อ ข้างต้น

การดำเนินธุรกิจที่มีผลกระทบต่อความรับผิดชอบต่อสังคม

- ไม่มีรายการ-

กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (after process)

ในปี 2563 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 รวมถึงสอบทานรายงานการบริหารความเสี่ยงและดำเนินการเพื่อให้มั่นใจได้ว่าการจัดการความเสี่ยงมีความเพียงพอและเหมาะสม และมุ่งเน้นการบริหารความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อวัตถุประสงค์และนโยบาย รวมทั้งชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของบริษัทฯ ดังนี้

- (1). จัดการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพสูงสุดและอยู่ในระดับที่สามารถยอมรับได้
- (2). ส่งเสริมการสร้างวัฒนธรรมองค์กรเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นส่วนหนึ่งของการทำงานของบุคลากร โดยสร้างความตระหนัก ทักษะ และพฤติกรรมของบุคลากรของบริษัทฯ เกี่ยวกับการเรียนรู้ความเสี่ยง การตัดสินใจทางธุรกิจบนพื้นฐานของความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยงภายในบริษัทฯ
- (3). ตรวจสอบ ติดตาม และประเมินความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นตามสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนไปทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอกองค์กรอย่างต่อเนื่องให้ความสำคัญและตระหนักว่า ระบบการควบคุมภายในเป็นกลไกสำคัญที่จะสร้างความมั่นใจในการช่วยลดความเสี่ยงหรือป้องกันความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น โดยจัดให้มีบุคลากรอย่างเพียงพอเพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โปร่งใส ตรวจสอบได้

คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่ในการสอบทานความมีประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ดูแลมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การทำรายการเกี่ยวโยงกัน

การนำทรัพย์สินของบริษัทฯ ไปใช้ประโยชน์ในทางมิชอบหรือไม่มีอำนาจ พร้อมทั้งได้จัดให้มีกลไกการตรวจสอบและถ่วงดุล สอบทานรายงานผลการตรวจสอบของฝ่ายตรวจสอบภายในซึ่งมีความเป็นอิสระทำหน้าที่ในการตรวจสอบและประเมินความมีประสิทธิภาพ ความเพียงพอระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยง เกี่ยวกับประเด็นที่พบและข้อเสนอแนะ เพื่อให้หน่วยงานแก้ไขหรือปรับปรุงกระบวนการควบคุมภายในในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อการพัฒนางานให้มีประสิทธิภาพ และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบอย่างสม่ำเสมอ จากผลการประเมินของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัทฯ มีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ เพียงพอ เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ

ในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 2/2564 เมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2564 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ตาม “แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน” ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งครอบคลุมในด้านต่างๆ 5 ด้าน ได้แก่ สภาพแวดล้อมของการควบคุม การประเมินความเสี่ยง กิจกรรมการควบคุม ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตามและการประเมินผล ซึ่งผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว มีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ มีความเหมาะสมเพียงพอ มีรายละเอียด ดังนี้

1. สภาพแวดล้อมภายในองค์กร

บริษัทฯ มีสภาพแวดล้อมของการควบคุมภายในที่ดี มีความเหมาะสมเพียงพอต่อประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินธุรกิจ โดยผู้บริหารได้ส่งเสริมสนับสนุนวัฒนธรรมองค์กรที่มุ่งเน้นความซื่อสัตย์และจริยธรรม และมีการบริหารจัดการด้านต่างๆ โดย

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

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

- กำหนดคุณสมบัติของบุคลากรแต่ละตำแหน่งงาน เพื่อเป็นเกณฑ์ในการสรรหา และพัฒนาบุคลากร กำหนดแผนสืบทอดตำแหน่งงานที่สำคัญ พร้อมทั้งกำหนดกระบวนการประเมินผลการปฏิบัติงาน

อย่างมีมาตรฐานและเป็นระบบ เพื่อพิจารณาให้รางวัลอย่างเป็นธรรม และสร้างแรงจูงใจต่อบุคลากรในการปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2. การประเมินความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญในการบริหารความเสี่ยง เพื่อสร้างความเชื่อมั่นในการนำพาองค์กรสู่เป้าหมายทั้งระยะสั้นและระยะยาว และเพื่อให้การดำเนินธุรกิจ สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้

บริษัทฯ ได้จัดทำกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และหน่วยงานบริหารความเสี่ยง พิจารณากันกรองและกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยง เพื่อกำกับดูแลการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทฯ 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 การทำธุรกรรมที่มีความโปร่งใส ตรวจสอบได้ และเป็นธรรม การอนุมัติธุรกรรมโดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ ตลอดจนกิจกรรมการควบคุมที่มีประสิทธิภาพ

บริษัทฯ มีกระบวนการติดตามดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามแผนกลยุทธ์ กรอบนโยบายและแนวปฏิบัติของบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ

อีกทั้ง ยังได้มีการจัดตั้งหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน(Compliance Unit) เพื่อประสานงานและดูแลให้การดำเนินการของบริษัทฯ เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสม และมีประสิทธิภาพ

4. ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

บริษัทฯ ได้พัฒนาระบบสารสนเทศเพื่อรองรับการดำเนินงานทั้งในส่วนของการบริหารงานด้านระบบการเงิน บัญชี และงานบริหารบุคคลให้สอดคล้องตามแผนงานที่กำหนดไว้ โดยมีการพัฒนาระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูลอย่างต่อเนื่อง และมีความถูกต้องและเป็นปัจจุบัน และให้ความสำคัญในคุณภาพของสารสนเทศและการสื่อสาร ซึ่งเป็นส่วนสำคัญที่สนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินอย่างมีประสิทธิภาพ โดยได้นำเทคโนโลยีสารสนเทศที่ทันสมัยและมีความปลอดภัยมาใช้ ตั้งแต่การรวบรวมข้อมูล ประมวลผล จัดเก็บและติดตามผล เพื่อให้ฝ่ายบริหารสามารถนำข้อมูลไปใช้ในการตัดสินใจได้อย่างครบถ้วนถูกต้อง ภายในเวลาที่เหมาะสม ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลอื่นๆ และมีระบบรักษาความปลอดภัยของระบบสารสนเทศที่มีประสิทธิภาพโดยมีแนวทางบริหารจัดการสารสนเทศและการสื่อสาร ดังนี้

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

คณะกรรมการบริษัทฯ สามารถวิเคราะห์ข้อมูลก่อนตัดสินใจอย่างเพียงพอ โดยคณะกรรมการบริษัทฯ สามารถร้องขอข้อมูลเพิ่มเติมจากหน่วยงานหรือบุคคลที่เกี่ยวข้องเพื่อประกอบการพิจารณา

- บริษัทฯ มีการกำหนดแผนสำรองฉุกเฉินสำหรับป้องกันในเรื่องความปลอดภัยของข้อมูลกรณีมีอุบัติเหตุร้ายแรงจนระบบไม่สามารถปฏิบัติงานได้ รวมถึงกำหนดให้มีการซักซ้อมแผนสำรองฉุกเฉินอย่างสม่ำเสมอเป็นประจำทุกปี
- บริษัทฯ จัดให้มีช่องทางการสื่อสารภายใน ผ่านระบบ Intranet เพื่อเป็นช่องทางการสื่อสารนโยบาย และข้อมูลข่าวสารต่างๆ รวมทั้ง การกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้บุคลากรทุกคนได้รับทราบอย่างทั่วถึงและทันเวลา รวมถึงจัดให้มีช่องทางการสื่อสารเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสีย

ภายนอกองค์กรสามารถแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสเกี่ยวกับการฉ้อฉลหรือทุจริตแก่บริษัทฯ ได้อย่างปลอดภัย

- บริษัทฯ จัดให้มีช่องทางการร้องเรียนและการแจ้งข้อมูลหรือเบาะแสเกี่ยวกับการทุจริตจากพนักงานและผู้มีส่วนได้เสียอื่น โดยสามารถแจ้งผ่านทางโทรศัพท์หรือจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งจะได้รับความคุ้มครองและเข้าสู่กระบวนการสืบสวนหาข้อเท็จจริงและดำเนินการแก้ไขต่อไป

5. ระบบการติดตามและการประเมินผล

บริษัทฯ มีกระบวนการติดตามและประเมินความเพียงพอของการควบคุมภายใน พร้อมทั้งกำหนดแนวทางพัฒนาปรับปรุง เพื่อให้มั่นใจได้ว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ดังนี้

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

ทั้งนี้ในปี 2563 บริษัทฯ ไม่พบข้อบกพร่องที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับรายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รายการทุจริตหรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายใน การฝ่าฝืนกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับของทางราชการที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

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

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติแต่งตั้ง นายอมรศักดิ์ ศรีมงคลชัย ให้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงาน กำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ เมื่อเดือนกรกฎาคม 2561 เพื่อดูแลให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ โดย การพิจารณา อนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่ง หัวหน้าหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ จะต้องผ่านการอนุมัติ หรือได้รับความเห็นชอบ จากคณะกรรมการบริษัทฯ

ทั้งนี้ คุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ รายละเอียดปรากฏในเอกสารแนบ 3

12. รายการระหว่างกัน

ในระหว่างปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ ไม่มีรายการทางธุรกิจที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยรายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าที่ไม่ต่างไปจากบุคคลทั่วไป