

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี

สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561



บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

ส่วนที่ 1	การประกอบธุรกิจ	หน้า
1.	นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	1
2.	ลักษณะการประกอบธุรกิจ	6
3.	ปัจจัยความเสี่ยง	13
4.	ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	17
5.	ข้อพิพาททางกฎหมาย	19
6.	ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	19
ส่วนที่ 2	การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ	
7.	ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	21
8.	โครงสร้างการจัดการ	22
9.	การกำกับดูแลกิจการ	42
10.	ความรับผิดชอบต่อสังคม	63
11.	การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	71
12.	รายการระหว่างกัน	73
ส่วนที่ 3	ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	
13.	ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	75
14.	การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	80
	การรับรองความถูกต้องของข้อมูล	88
	เอกสารแนบ 1	89
	เอกสารแนบ 2	104
	เอกสารแนบ 3	104
	เอกสารแนบ 4	107
	เอกสารแนบ 5	107

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

20 มิถุนายน 2551 ก้าวแรกสู่บริษัทประกันวินาศภัยระดับแนวหน้าของประเทศไทย ภายใต้ชื่อ “บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)” การเปิดบันทึกหน้าใหม่ในครั้งนี้ เกิดจาก “การควบกิจการระหว่าง บริษัท ภัทรประกันภัย จำกัด (มหาชน) และ บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด” เป็นการผนึกกำลังครั้งประวัติศาสตร์ของธุรกิจประกันวินาศภัย เพื่อเพิ่มความแข็งแกร่ง และศักยภาพในการแข่งขันทางธุรกิจ และการให้บริการ โดยรวมความเชี่ยวชาญของทั้ง 2 บริษัท ให้ส่งเสริมจุดเด่นซึ่งกันและกันอย่างลงตัว รวมไปถึงการแสดงความพร้อมเพื่อสนองตอบนโยบายการเปิดเสรีธุรกิจประกันภัยในอนาคตอันใกล้

“ด้วยเป้าหมายและความมุ่งมั่นเพื่อก้าวสู่การเป็นบริษัทประกันวินาศภัยชั้นนำอันดับต้นๆของประเทศไทยเป็นบริษัทที่มีความมั่นคง ความเป็นมืออาชีพด้านการประกันภัย รวมไปถึงเป็นบริษัทประกันวินาศภัยของคนไทยที่มีการบริหารงานด้วยหลักจริยธรรมและความโปร่งใส ยึดหลักธรรมาภิบาล”

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้รับความเชื่อมั่นจากลูกค้า คู่ค้า และสาธารณชนมาอย่างต่อเนื่อง ด้วยเอกลักษณ์ในความเป็นบริษัทประกันวินาศภัยของคนไทย เน้นการบริหารงานด้วยความโปร่งใส ยึดหลักธรรมาภิบาล ให้ความใส่ใจสังคม ซึ่งผู้บริหารและพนักงานทุกคนตระหนักถึงความสำคัญและร่วมใจกันรักษาไว้อย่างต่อเนื่อง จากการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพประกอบกับการให้บริการที่ซื่อสัตย์สุจริตแก่ลูกค้าจนได้รับความไว้วางใจ ทำให้ชื่อเสียงของบริษัท เป็นที่รู้จักและยอมรับของสาธารณชนทั่วไป

ในปีที่ผ่านมา บริษัทได้รับรางวัล บริษัทประกันวินาศภัยที่มีการบริหารงานดีเด่น อันดับ 3 ประจำปี 2560 จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย นอกจากนี้ ยังได้รับการจัดอันดับจากนิตยสารแบรนด์เอง เรื่องผลสำรวจ Thailand’s Most Admired Company 2018 ซึ่งเมืองไทยประกันภัยได้รับอันดับ 1 ทั้ง 5 ด้าน ประกอบด้วยด้านความสามารถในการสร้างสรรค์นวัตกรรม ด้านภาพลักษณ์องค์กรและความรับผิดชอบต่อสังคม ด้านการประกอบธุรกิจและความสำเร็จ ด้านการบริหารภาพลักษณ์แบรนด์ของกิจการ และด้านผู้บริหาร ซึ่งบริษัท เป็นแบรนด์อันดับ 1 ของผลการสำรวจมาแล้ว 3 ปี คือ 2558 2560 และ 2561 นอกจากนี้ บริษัทยังได้รับการรับรองมาตรฐาน ISO 27001 อันเป็นมาตรฐานสำหรับการจัดการความปลอดภัยของข้อมูล และระบบสารสนเทศ อันเป็นอีกก้าวของความมุ่งมั่นที่จะให้บริการแก่ลูกค้าทุกคน

ภายใต้การนำของคุณณพลพรรณ ลำชา กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ยังคงยึดความเชื่อมั่นและช่วยให้บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็นที่รู้จักมากยิ่งขึ้นในฐานะการเป็นองค์กรภาคธุรกิจที่มีนโยบายให้ความช่วยเหลือสังคมไทยหลากหลายด้านอย่างต่อเนื่อง ซึ่งในปี 2561 บริษัทได้รับรางวัลสร้างสรรค์สังคมไทยจากกระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ ในฐานะหน่วยงานที่ให้การช่วยเหลือและส่งเสริมการมีงานทำของคนพิการ นับเป็นความภาคภูมิใจที่เราได้ร่วมสร้างสรรค์สิ่งดีๆ เพื่อร่วมสร้างสังคมที่มีคุณภาพ และเราจะต้องเดินหน้าเพื่อสร้างความสำเร็จ ไปพร้อมกับรอยยิ้มของทุกคน ดังสโลแกน... “ยิ้มได้ เมื่อภัยมา”

นโยบายในการดำเนินงาน

วิสัยทัศน์

“ผู้นำทางธุรกิจ ใส่ใจพันธมิตร คิดสรรสร้าง เน้นคุณภาพและบริการ ภายใต้หลักธรรมาภิบาล”

พันธกิจ

- เป็นองค์กรที่มุ่งตอบสนองความต้องการของลูกค้าเป็นสำคัญ
- สร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นในระดับที่น่าพอใจ โดยการเติบโตอย่างยั่งยืนและมีผลกำไร ด้วยการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ

- มุ่งปรับปรุงคุณภาพอย่างต่อเนื่อง โดยการสร้างมูลค่าเพิ่มในผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการ การให้บริการที่เป็นเลิศ และการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ
- ยึดมั่นในบรรษัทภิบาล และมีความรับผิดชอบต่อสังคม
- เป็นองค์กรที่คนใฝ่ฝันอยากเข้ามาร่วมงานด้วย ในอันดับต้นๆ

เป้าหมายทางธุรกิจของบริษัท

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีเป้าหมายขององค์กรในการดำเนินงานให้กิจการมีความมั่นคง เป็นที่เชื่อถือและไว้วางใจของลูกค้า และพัฒนากระบวนการด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง โดยยึดความถูกต้อง ความซื่อสัตย์ ความเที่ยงธรรมเป็นหลัก เพื่อมุ่งสู่การเป็นบริษัทประกันวินาศภัยอันดับหนึ่งในใจลูกค้า สร้างสรรค์ความพึงพอใจสูงสุด และเป็นหนึ่งในผู้นำทางธุรกิจประกันวินาศภัย โดยมีวิสัยทัศน์ คือ “ผู้นำทางธุรกิจ ใส่ใจพันธมิตร คิดสร้างสรรค์ เน้นคุณภาพและบริการ ภายใต้หลักธรรมาภิบาล” ซึ่งบริษัทมีนโยบายในด้านต่างๆ เพื่อปรับปรุงและพัฒนากระบวนการทำงาน ให้รวดเร็ว ถูกต้อง โดยใช้เทคโนโลยีที่ทันสมัย เพื่อให้บริการภายใต้ภาวะการแข่งขันปัจจุบัน รวมถึงการพัฒนาสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ที่ตรงตามกลุ่มลูกค้าเป้าหมายอย่างครบวงจร ด้วยการบริการผ่านช่องทางที่หลากหลายและสร้างความพึงพอใจแก่ลูกค้าสูงสุด โดยมีการควบคุม และตรวจสอบคุณภาพการบริการ ตลอดจนความพึงพอใจของลูกค้าต่อผลิตภัณฑ์และการบริการอย่างต่อเนื่อง

นอกจากนี้ บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด(มหาชน) มีพันธกิจสำคัญ 5 ด้าน ดังนี้

1. เป็นองค์กรที่มุ่งตอบสนองความต้องการของลูกค้าเป็นสำคัญ
2. สร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นในระดับที่น่าพอใจ โดยการเติบโตอย่างยั่งยืนและมีผลกำไร ด้วยการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ
3. มุ่งปรับปรุงคุณภาพอย่างต่อเนื่อง โดยการสร้างมูลค่าเพิ่มในผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการ การให้บริการที่เป็นเลิศ และการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ
4. ยึดมั่นในบรรษัทภิบาล และมีความรับผิดชอบต่อสังคม
5. เป็นองค์กรที่คนใฝ่ฝันอยากเข้ามาร่วมงานด้วย ในอันดับต้นๆ

เป้าหมายระยะสั้น

ในปี 2562 บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ยังคงมุ่งเน้นไปยังกลุ่มลูกค้ารายย่อยผ่านช่องทาง การจัดจำหน่ายที่หลากหลาย เช่น พันธมิตรทางธุรกิจที่หลากหลาย รวมถึงงาน Bancassurance ผ่านช่องทางธนาคาร การขยายช่องทางให้บริการผ่านสาขา เพื่อเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายใหม่ๆ โดยบริษัทเน้นการเติบโตในผลิตภัณฑ์ที่มีกำไร และสร้างความแตกต่างทางด้านบริการเพื่อการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับตรงผ่านผลิตภัณฑ์สำหรับกลุ่มลูกค้ารายย่อย เช่น การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ การประกันภัยอัคคีภัยบ้านอยู่อาศัย การประกันภัยสุขภาพและอุบัติเหตุส่วนบุคคล เป็นต้น และยังได้ขยายงานไปยังลูกค้ารายย่อยสำหรับกลุ่มผู้ใช้งานผ่านสมาร์ตโฟน ซึ่งถือว่าเป็นกลุ่มที่มีศักยภาพทางด้านกำลังซื้อ และมีแนวโน้มการใช้บริการผ่านช่องทางสมาร์ตโฟน หรือช่องทางดิจิทัลมากยิ่งขึ้น โดยการปรับการใช้งานบนเว็บไซต์ของบริษัทให้ลูกค้าสามารถใช้งาน และเข้าถึงได้ง่ายขึ้น รวมทั้งการพัฒนาระบบแอปพลิเคชันผ่านสมาร์ตโฟนอย่างต่อเนื่องในการพัฒนาประสิทธิภาพการใช้งานครอบคลุมถึงการขาย การนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ที่โดนใจเพื่อนำเสนอผ่านช่องทางดิจิทัล และการให้บริการหลังการขาย ให้ลูกค้าพึงพอใจมากยิ่งขึ้น เพื่อตอบรับการเข้าสู่ยุคสังคมดิจิทัลอย่างเต็มรูปแบบ โดยภาพรวมแล้วบริษัทตั้งเป้าหมายที่จะดำเนินธุรกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืนและมีคุณภาพ โดยการพัฒนาปัจจัยพื้นฐานในการดำเนินธุรกิจให้มีความแข็งแกร่งและมั่นคง มุ่งเน้นพัฒนาคุณภาพด้านพัฒนาผลิตภัณฑ์ต่างๆ มุ่งเน้นการพัฒนาคุณภาพด้านบุคลากร เพื่อให้ทันต่อสภาวะการแข่งขันทางธุรกิจในปัจจุบัน และพัฒนาช่องทางที่จะทำให้นักค้าเข้าถึงการให้บริการของบริษัทได้ง่ายขึ้นทันกับยุคดิจิทัล และให้ความสำคัญในการบริหารจัดการ โครงการต่างๆ ที่มีความสำคัญต่อการขยายตัว และการเติบโตของบริษัทให้

มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น รวมถึงการบริหารด้านต้นทุนการดำเนินงาน การเพิ่มกำไรจากการรับประกันภัยให้ดียิ่งขึ้นเพื่อให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืนรองรับการเติบโตของธุรกิจ การให้บริการที่ดี สร้างความสะดวก รวดเร็วให้ผู้ใช้บริการ ครอบคลุมกลุ่มลูกค้าเป้าหมายและช่องทางจำหน่ายทั่วประเทศ รวมทั้งการควบคุมและการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ทั้งด้านการพิจารณารับประกันภัยในแต่ละประเภทผลิตภัณฑ์ให้อยู่ในสัดส่วนที่เหมาะสม และการบริหารจัดการด้านประกันภัยต่อ เพื่อการกระจายความเสี่ยงอย่างเหมาะสม และลดความผันผวนจากความเสียหาย เพื่อให้เกิดผลกำไรจากการรับประกันภัยที่ยั่งยืน บริษัทยังมุ่งเน้นการพัฒนากระบวนการให้บริการ ให้มีความรวดเร็วและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น รวมถึงการศึกษานวัตกรรมใหม่ ๆ และนำเอาเทคโนโลยีทางด้านซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์เข้ามาช่วยบริหารจัดการ เพื่อพัฒนากระบวนการการทำงานภายในให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น และยังสามารถช่วยลดค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน ทำให้บริษัทมีกำไรสุทธิเพิ่มมากขึ้น โดยคำนึงถึงคุณภาพการให้บริการที่เป็นเลิศและความพึงพอใจสูงสุดของลูกค้าเป็นสำคัญ

เป้าหมายระยะยาว

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ดำเนินกิจการด้วยความมั่นคง เป็นที่เชื่อถือและไว้วางใจของลูกค้ามาโดยตลอด และยังคงยืนหยัดรักษาคุณภาพในการเป็นบริษัทประกันวินาศภัยขนาดใหญ่ระดับแนวหน้ากำหนดเป้าหมายหลักในการมุ่งตอบสนองความต้องการของลูกค้าเป็นสำคัญ และสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นให้อยู่ในระดับที่น่าพอใจ ด้วยการพัฒนาในด้านต่างๆ คือ

1. ด้านการพัฒนากระบวนการทำงาน บริษัทมุ่งพัฒนาและปรับปรุงโครงสร้างการบริหารจัดการภายในองค์กร และพัฒนากระบวนการทำงานให้กระชับ รัดกุม เพื่อเพิ่มความเร็วของกระบวนการทำงาน เพิ่มประสิทธิภาพด้านการบริการ เพื่อพัฒนาการให้บริการที่ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าในทุกๆ ระดับ ได้อย่างรวดเร็ว เนื่องจากพฤติกรรมลูกค้า เปลี่ยนไปตามความก้าวหน้าทางเทคโนโลยี จึงจำเป็นต้องพัฒนาการให้บริการภายในองค์กรอย่างต่อเนื่อง เพื่อสอดคล้องกับความเปลี่ยนแปลงและสามารถแข่งขันเพื่อตอบสนองกับความต้องการต่างๆ ของลูกค้าในทุกกลุ่มเป้าหมาย ให้เกิดความประทับใจ และเชื่อมั่นในการให้บริการในทุกๆ ขั้นตอน เพื่อให้ทันกับการเปลี่ยนแปลงในเชิงธุรกิจที่รวดเร็วเช่นในปัจจุบัน เพื่อรักษาความเป็นผู้นำในธุรกิจประกันวินาศภัย ของธุรกิจประกันวินาศภัย และเสริมสร้างพัฒนาให้เป็นบริษัทที่มีความพร้อมเพื่อรองรับการเติบโตที่ยั่งยืน การพัฒนากระบวนการทำงานนี้ใช้หลักการ Lean Methodology ที่ถูกนำเสนอและพัฒนาจากแต่ละหน่วยงาน โดยตรง ซึ่งเน้นการพัฒนาคุณภาพด้านการบริการ ทั้งลูกค้าภายใน และภายนอก เพื่อให้ลูกค้าหรือผู้ให้บริการ ได้รับบริการที่ดี สะดวก รวดเร็ว โดยบริษัทได้ศึกษานวัตกรรมใหม่ ๆ และนำเอาเทคโนโลยีทางด้านซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์เข้ามาช่วยบริหารจัดการ เพื่อพัฒนากระบวนการการทำงานตลอดจนการให้บริการให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้นเช่น Business Process Management, Robotic Process Automation, Web Application หรือ Mobile Application ต่างๆ มาพัฒนาระบบการทำงานในองค์กร เพื่อลดระยะเวลาการดำเนินงานให้กระชับและเพื่อเพิ่มความสะดวก รวดเร็ว ให้กับลูกค้าหรือผู้ให้บริการ อีกทั้งยังสามารถช่วยลดค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานได้เช่นกัน

2. ด้านการพัฒนาบุคลากรขององค์กร บริษัทมุ่งเน้นการฝึกอบรมให้ความรู้แก่พนักงานทุกระดับ ไม่ว่าจะเป็นความรู้ด้านประกันภัย และความรู้ทางด้านการบริหารการทำงานเพื่อการบริการลูกค้าที่ดียิ่งขึ้น โดยการจัดส่งบุคลากรเข้ารับการอบรมในโครงการต่างๆ ทั้งจากภายในและภายนอกองค์กรอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี มีการจัดทำแผนงานความก้าวหน้าทางอาชีพของพนักงาน (Career Path Management) และมุ่งเน้นการเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กร และส่งเสริมค่านิยมขององค์กรให้เป็นหลัก เพื่อสร้างค่านิยม “เมืองไทย หัวใจบริการ” และยังคงรณรงค์ให้มีการดำเนินการอย่างต่อเนื่อง และกำหนดเป็นแนวทางและหัวใจหลักสำคัญให้แก่พนักงานทุกระดับ ยึดถือและปฏิบัติร่วมกัน เพื่อสร้างความเป็นเลิศสูงสุดทางด้านการให้บริการ

3. ด้านการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เนื่องจากระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นส่วนสำคัญที่ช่วยสนับสนุนการดำเนินงานหลักขององค์กร บริษัทมุ่งพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ โปรแกรมซอฟต์แวร์ต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อสนับสนุนงานด้าน

การบันทึก ประมวลผล วิเคราะห์ข้อมูลต่างๆ รวมถึงพัฒนาทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อการให้บริการลูกค้า เพื่อให้ลูกค้าเกิดความพึงพอใจทั้งด้านสินค้า และการให้บริการ รวมถึงการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อการค้าดำเนินงานต่างๆ ทั้งภายในและภายนอกองค์กร โดยพัฒนาระบบ E-Commerce, E-Policy, E-Claim, E-Service ให้สามารถสนับสนุนงานด้านการขายและการให้บริการต่างๆ กับตัวแทน และลูกค้าทั่วไป

4. ด้านการประชาสัมพันธ์ ภาพลักษณ์ แบนด์ รวมถึงสร้างความมั่นใจในการให้บริการของบริษัทผ่านทางสื่อต่างๆ รวมถึงขยายผลมายังสื่อออนไลน์ต่างๆ มากขึ้น ตลอดจนการจัดการบริหารงานลูกค้าสัมพันธ์ (Customer Relationship Management: CRM) ให้ลูกค้าในการทำกิจกรรมต่างๆ ร่วมกัน ซึ่งถือได้ว่าเป็นการประชาสัมพันธ์สร้างการรับรู้ และเข้าถึงแบรนด์ของบริษัทได้อีกทางหนึ่ง เพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์กับกลุ่มลูกค้าและพันธมิตรทางธุรกิจให้แข็งแรงยิ่งขึ้น โดยผ่านกิจกรรมและโครงการ CRM เพื่อขยายและรักษาฐานลูกค้า

5. ด้านกิจกรรมด้านสังคม บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะตอบแทนสังคมผ่านกิจกรรมเพื่อสังคมต่างๆ เพื่อเป็นการตอบแทนและแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม โดยให้พนักงานนำเสนอกิจกรรมที่สร้างสรรค์สังคม และเป็นประโยชน์โดยบริษัทมอบเงินสนับสนุนให้กิจกรรมที่ผ่านเข้ารอบ โดยจะมีการจัดกิจกรรมอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการจัดกิจกรรมรณรงค์เพื่อส่งเสริมความสัมพันธ์ในครอบครัวและกิจกรรมสร้างเสริมโอกาสให้กับเยาวชนและคนพิการผู้ด้อยโอกาสอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ยังให้การสนับสนุนทางด้านกีฬา โดยเป็นผู้สนับสนุนหลักของทีมนักกีฬาฟุตบอลหญิงทีมชาติไทย ชุดใหญ่ ในการแข่งขันรายการต่างๆ ในส่วนกิจกรรมสาธารณกุศลและกิจกรรมอาสาต่างๆ บริษัทมีการจัดตั้งโครงการ “อาสากล้าใหม่เมืองไทย” พร้อมงบประมาณ ดำเนินกิจกรรมโดยพนักงานบริษัทเมืองไทยฯ ในการทำกิจกรรมอาสาไปในสถานที่ต่างๆ เช่น โรงเรียน ชุมชน มูลนิธิต่างๆ เป็นต้น ในช่วงวันหยุดเสาร์-อาทิตย์ อย่างเป็นประจำ

แนวโน้มเศรษฐกิจไทย ปี 2562

แนวโน้มเศรษฐกิจไทยในปี 2562 สำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (สศช.) คาดการณ์ว่าเศรษฐกิจไทยยังคงขยายตัวได้อย่างต่อเนื่อง มีอัตราการขยายตัวร้อยละ 3.5 – 4.5 อัตราเงินเฟ้อทั่วไปเฉลี่ยอยู่ในช่วงร้อยละ 0.5 – 1.5 และบัญชีเดินสะพัดเกินดุลร้อยละ 6.2 ของ GDP โดยมีปัจจัยสนับสนุนและปัจจัยเสี่ยงที่ส่งผลต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจไทย จากการใช้จ่ายของภาครัฐที่ยังเป็นแรงขับเคลื่อนเศรษฐกิจที่สำคัญในการสนับสนุนเศรษฐกิจให้เติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะในกลุ่มโครงการในปี 2562 การลงทุนภาครัฐมีแนวโน้มขยายตัวเร่งขึ้น มีการเพิ่มขึ้นในเกณฑ์สูงร้อยละ 19.9 ของกรอบงบประมาณภายใต้กรอบงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2562 และร้อยละ 6.9 ของงบประมาณภายใต้กรอบงบประมาณรายจ่ายประจำปี 2563 อีกทั้งมีความคืบหน้าของโครงการลงทุนโครงสร้างพื้นฐานที่สำคัญ ๆ โดยเฉพาะโครงการต่าง ๆ ภายใต้แผนปฏิบัติการด้านคมนาคมขนส่ง

ปัจจัยหลักที่สนับสนุนการขยายตัวของเศรษฐกิจในปี 2562

- การใช้จ่ายภาครัฐเร็วขึ้นยังมีแนวโน้มขยายตัวในเกณฑ์ดี โดยในปี 2561 ที่ผ่านมา การใช้จ่ายภาครัฐเร็วขึ้นขยายตัวในเกณฑ์สูงถึงร้อยละ 4.6 เป็นการขยายตัวสูงสุดในรอบ 6 ปี โดยได้รับปัจจัยสนับสนุนจากการปรับตัวที่ดีขึ้นของฐานรายได้ในภาคเศรษฐกิจที่สำคัญ ๆ ที่กระจายตัวมากขึ้น
- การฟื้นตัวที่ชัดเจนมากขึ้นของการลงทุนภาคเอกชน โดยเฉพาะการลงทุนในหมวดเครื่องจักรเครื่องมือที่ขยายตัวอย่างต่อเนื่องตามการปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่องของการส่งออก ซึ่งทำให้อัตราการใช้กำลังการผลิตในอุตสาหกรรมส่งออกสำคัญ ๆ ปรับตัวเพิ่มสูงขึ้น
- การลงทุนของภาครัฐที่มีแนวโน้มการเร่งตัวมากขึ้นจากการลงทุนในโครงการพื้นฐานสำคัญ
- การเพิ่มขึ้นของแรงขับเคลื่อนจากการท่องเที่ยว ทางภาครัฐได้เพิ่มความเข้มงวดด้านมาตรฐานความปลอดภัยของนักท่องเที่ยวและเพิ่มมาตรการสนับสนุนการท่องเที่ยวสำหรับตลาดจีนและตลาดหลักอื่น ๆ

- แนวโน้มการขยายตัวของการส่งออก ถึงแม้ว่าไทยจะยังคงได้รับผลจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้า รวมถึงมาตรการกีดกันทางการค้าของจีนและสหรัฐฯ คาดว่าการส่งออกสินค้าของไทยจะยังคงมีการขยายตัวอยู่ รวมถึงได้รับการสนับสนุนจากราคาน้ำมันดิบที่มีแนวโน้มหดตัวลง ทำให้สินค้าที่เกี่ยวข้องกับน้ำมันมีมูลค่าส่งออกที่ดีขึ้น

- การเปลี่ยนแปลงทิศทางการค้า สืบเนื่องจากผลของมาตรการกีดกันทางการค้าของจีนและสหรัฐฯ ทำให้เริ่มมีการย้ายฐานการผลิตที่คาดว่าจะมีความชัดเจนมากขึ้น ในช่วงครึ่งปีหลัง

ปัจจัยเสี่ยงต่อการขยายตัวทางเศรษฐกิจ

- ความผันผวนของระบบเศรษฐกิจและการเงินโลก คาดการณ์ว่าเศรษฐกิจโลกในปี 2562 จะขยายตัวร้อยละ 3.8 ชะลอตัวลงอย่างช้า ๆ โดยยังคงมีปัจจัยเสี่ยงที่จะทำให้การขยายตัวต่ำกว่าที่คาดการณ์และระบบการเงินโลกก็มีความผันผวนมากขึ้น ซึ่งเป็นสถานการณ์ที่จะต้องติดตามและประเมินผลสถานการณ์อย่างใกล้ชิด เช่น ผลการเจรจาการค้าระหว่างสหรัฐฯ กับจีนในช่วงไตรมาสแรก ของปี 2562 และแนวโน้มนโยบายทางเศรษฐกิจและการค้าในระยะถัดไป, มาตรการกีดกันทางการค้าของสหรัฐฯ กับประเทศต่าง ๆ ที่อาจมีการดำเนินมาตรการเพิ่มเติม, การชะลอตัวของเศรษฐกิจจีนที่อาจเร็วกว่าที่คาดการณ์, ความเสี่ยงจากการแยกตัวของสหราชอาณาจักรออกจากสหภาพยุโรปโดยไม่มีข้อตกลง (No-Deal Brexit) เป็นต้น

- การเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยในตลาดโลกที่เร็วกว่าปัจจัยพื้นฐานทางเศรษฐกิจ การดำเนินมาตรการกีดกันทางการค้าอาจทำให้ต้นทุนในการผลิตและอัตราเงินเฟ้อในสหรัฐเพิ่มสูงกว่าที่คาดการณ์ไว้ รวมถึงการปรับลดขนาดบุคลากรของธนาคารกลางสหรัฐ และการยุติการเข้าซื้อสินทรัพย์ของธนาคารกลางยุโรป อาจส่งผลให้ดอกเบี้ยและอัตราผลตอบแทนพันธบัตรในสหรัฐและตลาดโลกเพิ่มขึ้นเร็วกว่าที่คาดการณ์ไว้

- บรรยากาศทางการเมืองและทิศทางนโยบายของรัฐบาลภายหลังการเลือกตั้ง ส่งผลกระทบต่อบรรยากาศทางเศรษฐกิจและความเชื่อมั่นของนักลงทุน และความเชื่อมั่นด้านการท่องเที่ยว อีกทั้งยังมีความเป็นไปได้ที่กระบวนการงบประมาณรายจ่ายประจำปีของปีถัดไป และการอนุมัติโครงการลงทุนต่าง ๆ มีความล่าช้าออกไปจากเดิม

- ภาคการส่งออกสินค้าคาดว่าจะชะลอตัวลง ประกอบกับค่าเงินบาทที่แข็งค่าขึ้น โดยนักวิเคราะห์ต่างคาดการณ์ว่าสงครามการค้าจะยืดเยื้อและส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจและปริมาณการค้าโลก ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของทั้งภาคธุรกิจและผู้บริโภค โดยเฉพาะนักลงทุนอย่างไรก็ดี ประเทศไทยอาจได้รับผลดีบ้างจากการย้ายฐานการผลิตหรือการโยกย้ายคำสั่งซื้อในบางสินค้าจากจีน แต่คาดว่าจะยังไม่เพียงพอที่จะชดเชยการชะลอตัวของปริมาณการค้าโลกโดยรวม จึงหลีกเลี่ยงไม่ได้ที่เศรษฐกิจไทยในปี 2562 นี้จะมีแนวโน้มชะลอตัวลงตามไปด้วย โดยคาดว่า การส่งออกที่ชะลอตัวลงนี้จะเป็นไปในทิศทางที่สอดคล้องกับประเทศอื่น ๆ ในภูมิภาค

(แหล่งที่มา: บทวิเคราะห์เศรษฐกิจ ธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานสภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ (สศช.))

1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

บริษัท ไม่มีการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงอำนาจในการควบคุมบริษัท

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

บริษัท ไม่มีการดำเนินธุรกิจของบริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม

1.4 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

การดำเนินธุรกิจหลักของบริษัทมิได้มีความสัมพันธ์หรือเกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจอื่นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่อ่างมีนัยสำคัญ

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

ในปี 2561 บริษัทมีรายได้หลักจากการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัย 4 ประเภทหลัก คือ การรับประกันอัคคีภัย การรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การรับประกันภัยรถยนต์ และการรับประกัน ภัยเบ็ดเตล็ด โดยโครงสร้างรายได้หลักของบริษัทโดยรวมเป็นดังนี้

ประเภท	สัดส่วนรายได้ (%)				
	2557	2558	2559	2560	2561
อัคคีภัย	13.52	13.65	10.81	9.43	9.34
ทะเลและขนส่ง	0.92	0.82	0.54	0.68	0.72
รถยนต์	39.28	38.81	42.51	44.13	44.08
เบ็ดเตล็ด	21.73	22.32	22.33	22.45	22.24
รวม	75.45	75.60	76.19	76.69	76.38
จากการลงทุน	5.83	5.88	5.21	5.48	5.66
อื่นๆ	18.72	18.52	18.60	17.83	17.96
รวมทั้งสิ้น	100	100	100	100	100

2.1 ลักษณะของผลิตภัณฑ์และบริการ

บริษัทดำเนินธุรกิจด้านการรับประกันวินาศภัยทุกประเภท ทั้งการรับประกันภัยทางตรง และการรับประกันภัยต่อ ผ่านช่องทางการจัดจำหน่ายครอบคลุมทุกช่องทาง ทั้งช่องทางตัวแทน (Agent) นายหน้า (Broker) ธนาคาร (Bancassurance) ทางโทรศัพท์ (Tele Marketing) ลูกค้าติดต่อบริษัทโดยตรง (Walk in) ขยายผ่านอินเทอร์เน็ต (Internet) และผ่านทางอิเล็กทรอนิกส์ (Online) ฯลฯ โดยจัดประเภทของการรับประกันภัยที่มีให้บริการออกเป็น 7 ประเภท ดังนี้

1. การประกันภัยทรัพย์สิน

ให้ความคุ้มครองทรัพย์สินทั้งส่วนบุคคล และภาคธุรกิจ โดยมีประเภทการรับประกันภัย และแผนการรับประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองที่แตกต่าง และหลากหลาย เพื่อตอบสนองความต้องการของผู้เอาประกันภัยที่แตกต่างกันในแต่ละภาคส่วน

2. ประกันภัยรถยนต์

ให้ความคุ้มครองรถยนต์ ตลอดจนความรับผิดที่เกิดจากการใช้รถยนต์ ประกอบด้วยประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ และประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ ซึ่งในส่วนของการรับประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ บริษัทได้จัดให้มีแผนความคุ้มครองที่หลากหลาย ทั้งประกันภัยรถยนต์ประเภท 1 ประกันภัยรถยนต์ประเภท 2 ประกันภัยรถยนต์ประเภท 3 และประกันภัยรถยนต์คุ้มครองเฉพาะภัยที่ให้เงินชดเชยค่าเดินทางระหว่างรถยนต์เข้าอู่ซ่อมจากอุบัติเหตุ กรณีผู้ขับขี่รถยนต์เป็นฝ่ายถูก และคุ้มครองรถเสียหายจากน้ำท่วม เพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการของผู้เอาประกันภัยที่แตกต่างกันได้อย่างครบถ้วน

3. ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

ให้ความคุ้มครองผู้ประกอบการ โดยมีประเภทกรมธรรม์ประกันภัยครอบคลุมทั้งการขนส่งสินค้าทางทะเล ทางอากาศ การขนส่งสินค้าภายในประเทศ ประกันภัยความรับผิดของผู้ขนส่ง ตลอดจนประกันภัยตัวเรือ

4. ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลและสุขภาพ

คุ้มครองการสูญเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ พิการทุพพลภาพ ตลอดจนค่ารักษาจากอุบัติเหตุและการเจ็บป่วย ครอบคลุมทั้งลูกค้ายาวเดี่ยว และลูกค้ากลุ่ม และลูกค้าองค์กร มีแผนประกันภัยมากกว่า 100 แผน ให้ลูกค้าได้เลือกทำประกันภัยตามความต้องการ

ยุทธนา

ตารางที่ 1. เปรียบเทียบเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงและอัตรารายจ่ายตัวของเบี้ยประกันภัย ปี 2557-2561

*(ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561: ตาม Distribution Channel Report)

ประเภทประกันภัย	เบี้ยประกันภัยรับโดยตรง (ล้านบาท)					อัตรารายจ่ายตัวของเบี้ยประกันภัย (ร้อยละ)				
	2557	2558	2559	2560	2561*	2557	2558	2559	2560	2561*
อัคคีภัย	10,526	10,480	10,233	9,850	10,164	-10.9	-0.4	-2.4	-3.8	1.0
ภัยทางทะเลและขนส่ง	5,304	5,344	5,355	5,356	5,522	-0.02	0.8	0.2	1.7	6.9
รถยนต์	117,927	120,305	122,191	127,266	136,934	-0.5	2.0	1.6	4.2	7.7
เบ็ดเตล็ด	71,615	73,114	77,948	77,110	80,452	6.0	2.1	6.6	-1.1	5.4
เบี้ยประกันภัยรวม	205,372	209,243	215,728	219,581	233,072	1.1	1.9	3.1	1.8	6.6

ที่มา: สำนักงาน อัคราเบี้ยประกันวินาศภัย

สำหรับภาพรวมของธุรกิจประกันวินาศภัย สมาคมประกันวินาศภัยประเมินอัตราเติบโตในปี 2562 อยู่ที่ร้อยละ 4 – 5 โดยเป็นอัตรารายจ่ายตัวที่ลดลงจากปี 2561 ในขณะที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ประเมินว่าในปี 2562 ธุรกิจประกันวินาศภัยจะมีเบี้ยประกันภัยรับตรงประมาณ 240,197 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 4.7 – 5.7 สำหรับการเติบโตของตลาดประกันวินาศภัยนั้น หลัก ๆ มาจากการเติบโตในผลิตภัณฑ์ประกันภัยรถยนต์ ประกันภัยสุขภาพ และประกันภัยการเดินทาง อย่างไรก็ตามการเติบโตทางด้านเบี้ยประกันภัยรับตรงที่ผ่านมานั้นเกิดจากการแข่งขันในตลาดที่สูงมาก ส่งผลให้อัตราส่วนความเสียหายนั้นเพิ่มสูงขึ้น โดยอัตรารายจ่ายที่เพิ่มขึ้นนั้น ส่วนหนึ่งมาจากการปรับเพิ่มความคุ้มครองประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ (พ.ร.บ. คุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ) รวมถึงค่าแรง ค่าบริการของอู่ซ่อมรถยนต์ เป็นต้น สำหรับปี 2562 นั้น ยังคงมีแนวโน้มของอัตราความเสียหายเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจากการนำค่าขาดประโยชน์จากการใช้รถ ซึ่งเป็นปัจจัยหลักในการทำให้ต้นทุนปรับตัวเพิ่มขึ้น สำหรับการประกันภัยสุขภาพนั้นก็มีแนวโน้มของอัตราส่วนความเสียหายที่เพิ่มสูงขึ้นอันเป็นผลมาจากค่ารักษาพยาบาลที่มีแนวโน้มปรับเพิ่มสูงขึ้น

ปัจจัยบวกที่จะเป็นตัวเร่งของอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยในปี 2562 นั้น มาจาก

1. โครงการพัฒนาระบบคมนาคมขนส่งของไทย เพื่อขับเคลื่อนการลงทุนโครงสร้างพื้นฐานของประเทศ ตามยุทธศาสตร์คมนาคมขนส่งปี 2558-2565 และยุทธศาสตร์ชาติ 20 ปี
2. การประกันภัยโครงการภาครัฐขนาดใหญ่เป็นอีกหนึ่งปัจจัยบวกให้อุตสาหกรรมประกันวินาศภัยมีอัตรารายจ่ายตัวเพิ่มมากขึ้น โดยเฉพาะ โครงการประกันภัยข้าวในปีและ ข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ปีการผลิต 2562 โครงการต่อเนื่อง โดยมีเป้าหมายพื้นที่เพาะปลูก 30 ล้านไร่ทั่วประเทศ
3. การประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพที่มีอัตรารายจ่ายตัวที่ต่ำอย่างต่อเนื่อง ตอบรับกระแสนิยมในการดูแลรักษาสุขภาพของคนไทยที่เพิ่มมากขึ้นและแนวโน้มผู้สูงอายุที่เพิ่มขึ้น ซึ่งจะทำให้ประเทศไทยเป็นสังคมผู้สูงอายุอย่างสมบูรณ์ (Ageing Society) ประกอบกับมาตรการลดหย่อนภาษีจากการนำเบี้ยประกันสุขภาพมาหักลดหย่อนภาษีได้
4. ยอดขายรถยนต์ใหม่ภายในประเทศปี 2562 ที่คาดการณ์ว่าจะมีจำนวน 1,00,000 คัน ใกล้เคียงกับปีที่ผ่านมา ที่อยู่ 1,039,158 คัน (สถิติยอดขายรถยนต์รวมปี 2561 เติบโต 19.2%) เนื่องจากการลงทุนภาครัฐที่ชัดเจนและต่อเนื่อง ซึ่งมีส่วนสำคัญในการกระตุ้นการลงทุนจากภาคเอกชน รวมถึงการแนะนำรถยนต์รุ่นใหม่ในตลาดรถยนต์ มีความน่าสนใจมากขึ้น
5. ภาคธุรกิจการท่องเที่ยวยังมีแนวโน้มที่จะเติบโตต่อเนื่อง ต้องรับมือเหตุของ 2562 มีแนวโน้มขยายตัวไปในจังหวัดเมืองรองมากขึ้น ตามมาตรการทางภาษีของภาครัฐ

สมาคมประกันวินาศภัย ประเมินอัตราเติบโตในปี 2562 ในภาพรวมของธุรกิจประกันวินาศภัย อยู่ที่ร้อยละ 4 – 5 โดยเป็นอัตรารายจ่ายตัวที่ลดลงจากปี 2561 ในขณะที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ประเมินว่าในปี 2562 ธุรกิจประกันวินาศภัยจะมีเบี้ยประกันภัยรับตรงประมาณ 240,197 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 4.7 – 5.7 สำหรับการเติบโตของตลาดประกันวินาศภัยนั้น หลัก ๆ มาจากการเติบโตในผลิตภัณฑ์ประกันภัยรถยนต์ ประกันภัยสุขภาพ และประกันภัยการเดินทาง



อย่างไรก็ตามการเติบโตทางด้านเบี้ยประกันภัยรับตรงที่ผ่านมานั้นเกิดจากการแข่งขันในตลาดที่สูงมาก ส่งผลให้อัตราส่วนความเสียหายนั้นเพิ่มสูงขึ้น โดยอัตราความเสียหายที่เพิ่มขึ้นนั้น ส่วนหนึ่งมาจากการปรับเพิ่มความคุ้มครองประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ (พ.ร.บ. คุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ) รวมถึงค่าแรง ค่าบริการของอู่ซ่อมรถยนต์ เป็นต้น สำหรับปี 2562 นั้น ยังคงมีแนวโน้มของอัตราความเสียหายเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจากการนำค่าขาดประโยชน์จากการใช้รถ ซึ่งเป็นปัจจัยหลักในการทำให้ต้นทุนปรับตัวเพิ่มขึ้น สำหรับการประกันภัยสุขภาพนั้นก็ยังมีแนวโน้มของอัตราส่วนความเสียหายที่เพิ่มสูงขึ้นอันเป็นผลมาจากค่ารักษาพยาบาลที่มีแนวโน้มปรับเพิ่มสูงขึ้น

สถิติผลการดำเนินงานในรอบ 3 ปี

หน่วย: พันบาท	2561	2560	2559
เบี้ยประกันภัยรับตรง - รวมทุกภัย	12,256,232	12,102,960	12,204,392
เบี้ยประกันภัยรับรวม - รวมทุกภัย	12,421,602	12,321,257	12,407,162
อัตรการเติบโต	1.27%	(0.83%)	9.50%
ส่วนแบ่งการตลาด	5.29%	5.51%	5.76%
อัตรการรับเสี่ยงภัยไว้เอง	55.04%	56.39%	56.05%
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน	61.25%	58.59%	54.60%
เบี้ยประกันภัยรับตรง - ออโต้ภัย	1,242,665	1,218,004	1,200,643
เบี้ยประกันภัยรับรวม - ออโต้ภัย	1,243,162	1,244,887	1,213,142
อัตรการเติบโต	2.02%	1.45%	(1.10%)
ส่วนแบ่งการตลาด	12.99%	12.37%	11.73%
อัตรการรับเสี่ยงภัยไว้เอง	67.71%	69.40%	69.96%
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน	11.23%	13.32%	8.90%
เบี้ยประกันภัยรับตรง - ภัยทางทะเล	169,225	146,617	139,482
เบี้ยประกันภัยรับรวม - ภัยทางทะเล	169,636	146,641	139,482
อัตรการเติบโต	15.42%	5.12%	(17.08%)
ส่วนแบ่งการตลาด	3.05%	2.74%	2.65%
อัตรการรับเสี่ยงภัยไว้เอง	37.55%	45.05%	32.46%
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน	46.09%	32.50%	29.71%
เบี้ยประกันภัยรับตรง - ภัยเบ็ดเตล็ด	4,654,459	4,404,122	4,262,505
เบี้ยประกันภัยรับรวม - ภัยเบ็ดเตล็ด	4,816,868	4,594,700	4,452,776
อัตรการเติบโต	5.68%	3.32%	9.07%
ส่วนแบ่งการตลาด	5.77%	5.71%	5.75%
อัตรการรับเสี่ยงภัยไว้เอง	42.22%	44.21%	45.53%
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน	49.59%	47.51%	49.27%
เบี้ยประกันภัยรับตรง - รถยนต์	6,189,883	6,334,217	6,601,762
เบี้ยประกันภัยรับรวม - รถยนต์	6,191,936	6,335,029	6,601,762
อัตรการเติบโต	-2.28%	(4.05%)	12.75%
ส่วนแบ่งการตลาด	4.53%	4.98%	5.40%
อัตรการรับเสี่ยงภัยไว้เอง	62.96%	62.93%	61.09%
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน	77.98%	74.29%	69.33%
กำไร (ขาดทุน)ก่อนภาษีเงินได้	502,659	747,238	785,236
กำไร (ขาดทุน)สุทธิ	415,588	618,441	633,222
อัตรผลตอบแทนต่อเบี้ยประกันภัยรับ (ร้อยละ)	3.35%	5.02%	5.10%
สินทรัพย์รวม	21,905,183	20,059,357	19,948,533
อัตรผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (ร้อยละ)	1.98%	3.09%	3.28%
ส่วนของผู้ถือหุ้น	5,265,365	5,357,607	4,955,855
อัตรผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ร้อยละ)	7.82%	11.99%	13.30%

2.3 ความก้าวหน้าในปี 2561

ในปี 2561 ที่ผ่านมานั้น บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีการดำเนินการในด้านต่างๆ ดังนี้

1. ได้รับการรับรองมาตรฐาน IT ระดับสากล ISO/IEC 27001: 2013

มาตรฐาน ISO/IEC 27001:2013 เป็นมาตรฐานที่สร้างความเชื่อมั่นให้กับลูกค้าของ บมจ.เมืองไทยประกันภัย ว่าระบบงานและข้อมูลสารสนเทศที่ได้รับบริการจากทาง บมจ.เมืองไทยประกันภัยได้รับการบริหารจัดการอย่างมีความมั่นคงปลอดภัย มีประสิทธิภาพและได้รับการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง เพื่อตอบสนองต่อความต้องการดำเนินธุรกิจขององค์กร โดยเป็นการแสดงให้เห็นถึงความมุ่งมั่นของ บมจ.เมืองไทยประกันภัย ในการปกป้องข้อมูลของลูกค้าและระบบสารสนเทศจากภัยคุกคามจากผู้บุกรุกทางไซเบอร์ อีกทั้งความสำเร็จในครั้งนี้อย่างยิ่งสามารถต่อยอดทำให้ บมจ.เมืองไทยประกันภัย ได้รับการรับรองการปฏิบัติตามขอบเขตของประกาศ “เรื่อง หลักเกณฑ์วิธีการออกกรมธรรม์ประกันภัย การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัย และการชดใช้เงินหรือค่าสินไหมตามสัญญาประกันภัย โดยใช้วิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2560” ของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เป็นสิ่งแสดงให้เห็นว่า บมจ.เมืองไทยประกันภัย มีความพร้อมและความสามารถในการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยโดยใช้เทคโนโลยีสารสนเทศที่มีมาตรฐานความมั่นคงปลอดภัย

2. การเปิดตัว Muang Thai Friends Club (เมืองไทย เฟรนด์ส คลับ)

บริษัท ได้เปิดตัว Muang Thai Friends Club (เมืองไทย เฟรนด์ส คลับ) เมื่อวันที่ 3 กันยายน 2561 มุ่งเน้นการให้บริการเพื่อเข้าถึงลูกค้าให้มากยิ่งขึ้น โดยเป็นคลับของเพื่อนที่จะมาอบความพิเศษจากเพื่อนถึงเพื่อนด้วยสิทธิพิเศษที่หลากหลายส่วนลดจากร้านค้าชั้นนำมากมาย ภายใต้คอนเซ็ปต์ "Your Friend Forever เพื่อน...ที่พร้อมดูแลกันตลอดไป" โดยลูกค้าเมืองไทยประกันภัยสามารถสมัครเป็นสมาชิกและรับสิทธิต่างๆ ผ่านบัตรสมาชิก (Member Card) หรือ Application บนมือถือภายใต้ชื่อ "Muang Thai Friends" โดยแบ่งเป็น 8 ประเภท ได้แก่ Food & Drink, Health, Auto, Beauty, Travel, Home, Entertainment และ Others

3. การนำเทคโนโลยีด้านต่างๆ มาใช้ในกระบวนการทำงานเพื่อการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ

บริษัทมุ่งพัฒนาปรับปรุงกระบวนการทำงานของบริษัท โดยนำ Business Process Management Platform (BPMP) มาใช้เพื่อปรับปรุงกระบวนการทำงานให้มีประสิทธิภาพ โดยนำข้อมูลเกี่ยวกับเวลาในการทำงานในแต่ละกระบวนการทำงานที่เกิดขึ้นจริงในแต่ละขั้นตอน เพื่อนำไปสู่การปรับปรุงกระบวนการทำงานเพื่อให้บริการที่ดียิ่งขึ้น และในกระบวนการทำงานที่มีปริมาณมาก และทำในลักษณะซ้ำกันในรูปแบบเดิม บริษัทก็ได้นำเอาเทคโนโลยีทางด้านหุ่นยนต์ Robotic Process Automation (RPA) มาใช้ให้การทำงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและลดต้นทุนการดำเนินงานได้ในอนาคต โดยระบบดังกล่าวเป็นซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ที่ช่วยทำงานแทนมนุษย์ ช่วยรองรับการทำงานที่มีปริมาณเพิ่มมากขึ้น โดยในปี 2561 เป็นช่วงเริ่มต้นในการศึกษาและพัฒนาระบบ โดยดำเนินการเสร็จไปแล้วจำนวน 4 โครงการ เช่น กระบวนการต่ออายุประกันภัยอัตโนมัติสำหรับกรมธรรม์ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล, กระบวนการค้นหาข้อมูลสินไหมเพื่อการพิจารณารับประกันภัยรถยนต์, กระบวนการทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อสรุปปิดงานประจำวัน, กระบวนการทางการเงินเพื่อดาวน์โหลดข้อมูลการเงินจากธนาคาร เป็นต้น อีกทั้งยังมีโครงการที่กำลังจะเริ่มดำเนินการในปี 2562 อีกจำนวน 22 โครงการ จึงจำเป็นที่จะมุ่งพัฒนาบุคลากรของบริษัทในการเรียนรู้ทางด้านเทคโนโลยีเหล่านี้ เพื่อสร้างความชำนาญและนำความรู้เหล่านี้ไปปรับใช้ในกระบวนการทำงานของหน่วยงานตนเอง นอกจากนี้บริษัทยังได้ศึกษาและพัฒนากาให้หุ่นยนต์ Chatbot ในระยะแรก เพื่อให้ข้อมูลในเบื้องต้นกับลูกค้าได้ด้วยความสะดวกและรวดเร็ว และยังคงมุ่งพัฒนา Chatbot ในระยะต่อไปให้มีการพัฒนาการให้บริการมากยิ่งขึ้น

4. การพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่

- แผนประกันภัย สินเชื่อรถช่วยได้โครงการ K-CAR KBANK (ทายาทไร้กังวล)

แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล ขายคู่กับสินเชื่อรถยนต์โครงการ K-car KBank ให้ความคุ้มครองดังนี้

e/kmv

1. ผลประโยชน์กรณีเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ (มือ เท้า) สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงจากอุบัติเหตุทั่วไป (รวมการถูกฆาตกรรม/ทำร้ายร่างกาย)

2. ผลประโยชน์กรณีเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ (มือ เท้า) สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงจากจากอุบัติเหตุขณะขับขี่หรือโดยสารรถจักรยานยนต์

3. ค่าปลงศพจากอุบัติเหตุและเจ็บป่วย

● **แผนประกันภัยรถยนต์ “เมืองไทย 2+ คั้มเวอร์”**

แผนประกันภัยรถยนต์ ประเภท 2+ สำหรับลูกค้าทุกช่องทางของบริษัทที่มอบความคุ้มครองเพิ่มเติมพิเศษคือ

1. คุ้มครองรถเสียหายจากน้ำท่วม

2. คุ้มครองรถเสียหายทั้งคันจากอุบัติเหตุ

3. ชดเชยค่าเดินทางระหว่างนำรถเข้าซ่อมจากอุบัติเหตุชนกับยานพาหนะทางบก ทั้งกรณีผู้ขับขี่รถยนต์เป็นฝ่ายถูกและฝ่ายผิด (ไม่เกิน 3 ครั้ง ต่อปี)

● **แผนประกันภัยรถยนต์ “เมืองไทย 3+ คั้มเวอร์”**

แผนประกันภัยรถยนต์ ประเภท 3+ สำหรับลูกค้าทุกช่องทางของบริษัทที่มอบความคุ้มครองเพิ่มเติมพิเศษคือ

1. คุ้มครองรถเสียหายจากน้ำท่วม

2. คุ้มครองรถเสียหายทั้งคันจากอุบัติเหตุ

3. ชดเชยค่าเดินทางระหว่างนำรถเข้าซ่อมจากอุบัติเหตุชนกับยานพาหนะทางบก ทั้งกรณีผู้ขับขี่รถยนต์เป็นฝ่ายถูกและฝ่ายผิด (ไม่เกิน 3 ครั้ง ต่อปี)

● **แผนประกันภัย Petsurance & Petsurance Plus (รพ.สัตว์ทองหล่อ)**

แผนประกันภัยสัตว์เลี้ยง สำหรับกลุ่มลูกค้าโรงพยาบาลสัตว์ทองหล่อ ความคุ้มครองแบ่งออกเป็นแบบ 2 แบบคือ

1. แบบมีไมโครชิพ และ 2.แบบไม่มีไมโครชิพ ดังนี้

แผนประกันภัย Petsurance

1. เสียชีวิตเนื่องจากการบาดเจ็บจากอุบัติเหตุ หรือการเจ็บป่วย

2. ค่ารักษาพยาบาลจากอุบัติเหตุ

3. ความรับผิดชอบบุคคลภายนอกอันเนื่องมาจากสัตว์เลี้ยง (ความรับผิดชอบต่อชีวิตและร่างกายของบุคคลภายนอก)

แผนประกันภัย Petsurance Plus

1. เสียชีวิตเนื่องจากการบาดเจ็บจากอุบัติเหตุ หรือการเจ็บป่วย

2. ค่ารักษาพยาบาลจากอุบัติเหตุ

3. ค่ารักษาพยาบาลจากการเจ็บป่วย

4. ความรับผิดชอบบุคคลภายนอกอันเนื่องมาจากสัตว์เลี้ยง (ความรับผิดชอบต่อชีวิตและร่างกายของบุคคลภายนอก)

● **แผนประกันภัย SME Health Group**

แผนประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพกลุ่ม รongรับสำหรับกลุ่มลูกค้า SME ความคุ้มครองแบ่งเป็นแบบ Itemized (จำกัดผลประโยชน์แต่ละรายการ) และแบบ Lump Sum โดยแบบประกันภัย มี 4 แบบให้เลือก ซึ่งมี 3 หมวดความคุ้มครองหลัก ดังนี้

1. การอยู่รักษาตัวในโรงพยาบาลหรือสถานพยาบาลเวชกรรม (ผู้ป่วยใน)

1. ค่าห้อง ค่าอาหาร และค่าบริการพยาบาล

2. ค่ารักษาพยาบาลและค่าบริการทั่วไป

3. ค่ารักษาโดยการผ่าตัด

4. ค่าดูแล โดยแพทย์

2. การชดเชยรายได้จากการเข้ารับรักษาตัวในโรงพยาบาลหรือสถานพยาบาลเวชกรรม (กรณีไม่เรียกครองผลประโยชน์ค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาลกรณีเข้ารับรักษาตัวเป็นผู้ป่วยใน)

3. ผลประโยชน์การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล (อ.บ.2)

และ 3 ความคุ้มครองเพิ่มเติม ดังนี้

1. การรักษาพยาบาลที่ไม่ได้อยู่รักษาตัวใน โรงพยาบาล (ผู้ป่วยนอก)
2. ผลประโยชน์การรักษาทางด้านทันตกรรม
3. การคลอดบุตร

● **แผนประกันภัยการเดินทาง เมืองไทย Happy Mile Travel**

แผนประกันภัยการเดินทางต่างประเทศ Happy Mile Travel ปัจจุบันมีการขายสำหรับกลุ่มลูกค้าช่องทางกลางของบริษัทโดยเพิ่มความคุ้มครองเพื่อประโยชน์ของผู้เอาประกันภัย ดังนี้

1. เพิ่มความคุ้มครองค่ารักษาพยาบาลต่อเนื่องในประเทศไทย
2. ขยายอายุการรับประกันภัย โดยคุ้มครองถึงอายุ 80 ปี

● **แผนประกันภัยอัคคีภัย เมืองไทยอยู่ดีมีสุข**

แผนประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย สำหรับลูกค้าทุกช่องทางของบริษัทให้ความคุ้มครองประกันอัคคีภัยมาตรฐาน + ความคุ้มครองภัยธรรมชาติ (น้ำท่วม แผ่นดินไหว ลมพายุ ลูกเห็บ) + โจรกรรม (จร.2) + ความรับผิดชอบบุคคลภายนอก

1. สิ่งปลูกสร้าง ทรัพย์สินภายในสิ่งปลูกสร้าง ได้รับความเสียหายจาก

1.1 ไฟไหม้ ไฟฟ้า/ การระเบิด/ ภัยจากอากาศยานหรือวัตถุที่ตกจากอากาศยาน/ภัยจากการปล่อย รั่วไหล หรือสิ้นออกมาของน้ำหรือไอน้ำจากอุปกรณ์ที่ชำรุด/ ภัยจากการถูกเฉี่ยวชนโดยยานพาหนะหรือสัตว์พาหนะ /ภัยจากการนัดหยุดงาน การจลาจล หรือการกระทำอันมีเจตนา คุ้มครองตามจริงไม่เกินจำนวนเงินเอาประกันภัย (ขึ้นอยู่กับมูลค่าทรัพย์สินของผู้เอาประกันภัยแต่ละราย) ภัยต่อเครื่องใช้ไฟฟ้า ทรัพย์สินส่วนบุคคล โบราณวัตถุหรือศิลปวัตถุ ค่าที่พักอาศัยชั่วคราว ค่าใช้จ่ายในการดับเพลิง ตามทุนประกันภัยที่กำหนด

1.2. ความสูญเสียหรือความเสียหายอันเกิดจากภัยจากลมพายุ ภัยจากแผ่นดินไหว ภูเขาไฟระเบิดหรือคลื่นใต้น้ำหรือสึนามิ ภัยจากลูกเห็บ ภัยจากน้ำท่วม

2. การลักทรัพย์ที่ปรากฏร่องรอยชัดเจน การชิงทรัพย์
3. ความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก

● **แผนประกันภัย Muang Thai Smile Traveller**

แผนประกันภัยอุบัติเหตุเดินทางในประเทศไทย ปัจจุบันมีการขายสำหรับกลุ่มลูกค้าต่างประเทศที่จะเดินทางเข้ามาในประเทศไทย โดยมีการเพิ่มแผนประกันภัยที่สามารถตอบสนองกับความต้องการของกลุ่มนักท่องเที่ยวให้มากขึ้น ตามความต้องการของการท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย ซึ่งมีความคุ้มครองทั้งหมดเป็นดังนี้

1. อุบัติเหตุส่วนบุคคล (อบ.1)
2. ค่ารักษาพยาบาล จากอุบัติเหตุและเจ็บป่วย
3. การบอกเลิกการเดินทาง
4. การลดจำนวนวันเดินทาง
5. การจี้โดยสัตว์อากาศ (2,000 บาท/12 ชั่วโมง)
6. การล่าช้าของเที่ยวบิน (ล่าช้าตั้งแต่ 6 ชั่วโมงขึ้นไป)
7. การสูญเสีย/เสียหายของกระเป๋าเดินทาง
8. การล่าช้าของกระเป๋าเดินทาง

9. ความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก

10. บริการความช่วยเหลือในการเดินทาง

- บริการเคลื่อนย้ายเพื่อการรักษาพยาบาลฉุกเฉิน/ ส่งกลับประเทศ/การส่งศพกลับประเทศ
- บริการวางเงินประกันค่ารักษาพยาบาลกับโรงพยาบาล
- บริการข้อมูล/คำแนะนำในการเดินทาง

3. ปัจจัยความเสี่ยง

บริษัทจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงหลักของบริษัทและเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงของธุรกิจประกันวินาศภัย พ.ศ. 2560 โดยคณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้กำหนดนโยบายโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการบริษัทและให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงขององค์กรทำหน้าที่ในการนำนโยบายที่กำหนดไว้ไปสื่อสารและติดตามดูแลให้เกิดการปฏิบัติตามแนวทางที่กำหนดไว้ และรายงานผลให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ นโยบายบริหารความเสี่ยงได้มีการทบทวนถูกกำหนดเป็นลายลักษณ์อักษร และส่งหน่วยงานกำกับดูแลเป็นประจำทุกปี เพื่อให้แน่ใจว่า การบริหารความเสี่ยงของบริษัทดำเนินการได้อย่างเหมาะสมเป็นไปตามนโยบายที่กำหนดและสอดคล้องกับกลยุทธ์ขององค์กร มั่นใจได้ว่า ครอบคลุมความเสี่ยงและประเด็นสำคัญขององค์กรได้อย่างครบถ้วน สอดคล้องกับหลักทศพิธราชธรรม ในด้านความซื่อตรง และเที่ยงธรรม มีการพิจารณาความเสี่ยงแบบตรงไปตรงมา ชัดเจน โดยแบ่งตามประเภทความเสี่ยงดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)
2. ความเสี่ยงด้านประกันภัย (Insurance Risk)
3. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)
4. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)
5. ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)
6. ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

1. การบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงจากการกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติอย่างไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

สายงานยุทธศาสตร์องค์กรและพัฒนารูธุรกิจเป็นสายงานหลักที่รับผิดชอบโดยตรงเกี่ยวกับการติดตาม คั่นคว้า วิเคราะห์ และวิจัยปัจจัยความเสี่ยงด้านกลยุทธ์อย่างต่อเนื่อง และนำเสนอผลให้กับผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งสายงานและฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องเป็นระยะๆ โดยในการตัดสินใจในเรื่องที่สำคัญ จะให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทั้งหมด ได้มีส่วนร่วมในการวางแผนรับมือ และเตรียมการต่างๆ อย่างเป็นขั้นตอนและสอดคล้องกัน เพื่อให้ทันต่อสถานการณ์และการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น

● การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ และการกำหนดราคา

การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยและกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยสำหรับกรรมธรรม์ประกันภัยใหม่ทุกชนิด จะต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยซึ่งประกอบด้วยผู้แทนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องก่อน โดยคณะกรรมการฯ จะร่วมกันสอบทานความเหมาะสมของความคุ้มครอง รวมทั้งได้ใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ยอมรับโดยทั่วไปในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย เพื่อให้แน่ใจว่าอัตราเบี้ยประกันภัยที่กำหนดขึ้น เพียงพอ เหมาะสม และสามารถแข่งขันได้ เมื่อมีการนำไปใช้แล้ว จะติดตาม

ผลการดำเนินงานของผลิตภัณฑ์แต่ละตัว เพื่อพิจารณาว่าจำเป็นต้องมีการปรับปรุงหรือเปลี่ยนแปลงข้อตกลงคุ้มครองหรืออัตราเบี้ยประกันภัยหรือไม่ และอย่างไร

นอกจากนี้ ในทุกครั้งที่มีการขอผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ บริษัทได้ให้ฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องให้ข้อมูลที่จำเป็นสำหรับผลิตภัณฑ์ใหม่ เพื่อใช้ในการประเมินความเสี่ยงต่างๆ อย่างรอบด้านและหาวิธีการจัดการที่เหมาะสมสำหรับการดำเนินการให้ผลิตภัณฑ์สามารถพัฒนาและให้ยอดขายได้ตามความคาดหวัง

● การขายและการบริหารช่องทางจำหน่าย

การขายและการบริหารช่องทางจำหน่ายมีความสำคัญต่อการแสวงหาและควบคุมรายได้เพื่อให้เป็นไปตามเป้าหมายของบริษัททั้งในด้านจำนวนเงินและสัดส่วนของเบี้ยประกันภัย ฝ่ายขายจะทำหน้าที่หลักในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ให้กับลูกค้าและช่องทางขายทั้งหมด รวมทั้งช่วยในการประสานงานอื่นๆ เพื่อให้แน่ใจว่ายอดขายจะบรรลุเป้าหมายตามที่ต้องการ ในกรณีนี้ ฝ่ายขายจะต้องติดตามยอดขายของช่องทางที่รับผิดชอบและรายงานให้กับผู้บริหารสายงานอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการติดต่อสื่อสารปัญหาและอุปสรรคจากภายนอกให้กับหน่วยงานภายในเพื่อให้การแก้ไขปัญหาเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

2. การบริหารความเสี่ยงด้านประกันภัย (Insurance Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของมูลค่า ความรุนแรง และเวลาที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนจากสมมุติฐานที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณเงินสำรอง และการพิจารณารับประกันภัย

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

● การพิจารณารับประกันภัย

บริษัทจะพิจารณาอย่างละเอียดถึงระดับความเสี่ยงภัยที่รับ โอนว่าอยู่ในระดับที่บริษัทรับเสี่ยงได้หรือไม่ โดยอิงจากคู่มือและอัตราเบี้ยประกันภัยที่กำหนดขึ้น มีการติดตามและควบคุมการกระจายตัวของความเสี่ยงให้มีความเหมาะสม ไม่กระจุกตัวทั้งในทางภูมิศาสตร์และประเภทของความเสี่ยง สำหรับความเสี่ยงภัยที่อยู่ในระดับสูงเกินกว่าบริษัทจะสามารถรับไว้ได้เองเพียงลำพัง ได้จัดการให้มีการถ่ายโอนความเสี่ยงต่อไปยังผู้รับประกันภัยต่อ ผ่านสัญญาประกันภัยต่อทั้งวิธีที่เป็นสัญญาล่วงหน้ารายปี และวิธีที่เป็นการทำเฉพาะราย ซึ่งการเลือกผู้รับประกันภัยต่อ จะพิจารณาที่ความมั่นคงทางการเงินเป็นอันดับแรก นอกจากนี้ บริษัทยังมีการบริหารพอร์ตการรับประกันภัยให้มีสัดส่วนของการรับประกันภัยต่างๆ อย่างเหมาะสม ทั้งในด้านของผลรวมของผลการพิจารณารับประกันภัย และให้สอดคล้องกับจุดแข็งและเป้าหมายของบริษัท

● การจัดการสินไหม และการสำรองค่าสินไหมทดแทน

ในการตั้งเงินสำรองค่าสินไหมทดแทน บริษัทใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ยอมรับ โดยทั่วไปคำนวณและรับรองโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตจากหน่วยงานกำกับดูแล มีการติดตามและวิเคราะห์การเปลี่ยนแปลงของเงินสำรอง มีการจัดตั้งคณะ กรรมการพิจารณาสินไหมประกันภัยทั่วไป พิจารณาปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อค่าตั้งเงินสำรองของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้แน่ใจว่าเงินสำรองที่ตั้งไว้อยู่ในระดับที่สมเหตุสมผล และเพียงพอสำหรับภาระผูกพันที่บริษัทมีต่อผู้เอาประกันภัยในอนาคต

● กลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อ

บริษัทได้จัดทำกลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อที่เป็นสายหลักขั้นอักษร และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของกรอบการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทที่จะต้องได้รับการทบทวน และผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการกำกับการประกันภัยต่อ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะอำนวยการบริหาร และคณะกรรมการบริษัทตามลำดับ โดยประกอบด้วยกระบวนการคัดเลือกแผนประกันภัยต่อที่เหมาะสม การนำไปปฏิบัติใช้ การตรวจสอบและติดตาม การทบทวน การควบคุม และการจัดทำเอกสารที่เกี่ยวข้องการประกันภัยต่อของบริษัทโดยพิจารณาถึงความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัทต้นทุนทางการเงินโดยเปรียบเทียบสถานะของสภาพคล่อง แนวโน้มของตลาดประกันภัยต่อ และแผนธุรกิจของบริษัทเพื่อให้มีความเหมาะสมกับลักษณะ ขนาดและความซับซ้อนทางธุรกิจของบริษัท

- ความเสี่ยงจากการกระจุกตัว

บริษัทมีการกำหนดขีดจำกัดการกระจุกตัวสำหรับภาวะความเสี่ยงต่อคู่สัญญาประกันภัยต่อรายใด เช่น

1. กำหนดการกระจุกตัวของผู้รับประกันภัยต่อที่เข้าร่วมในสัญญาประกันภัยต่อ โดยคำนึงถึงขนาดของสัญญาประกันภัยต่อ และสัดส่วนที่จัดสรรให้กับผู้รับประกันภัยต่อแต่ละราย โดยพิจารณาลำดับความน่าเชื่อถือทางการเงินของผู้รับประกันภัยต่อประกอบด้วย เพื่อป้องกันการกระจุกตัวที่อาจจะเกิดจากผู้รับประกันภัยต่อรายใดมากเกินไป
2. พิจารณาสัดส่วนที่จัดสรรให้กับผู้รับประกันภัยต่อที่เป็นผู้นำในแต่ละสัญญาให้มีความเหมาะสมกับขนาดของภัยที่เอาประกันภัยต่อ

3. การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทไม่สามารถชำระหนี้สินหรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าที่จะยอมรับได้

- การบริหารเงิน

เพื่อรักษาสภาพคล่องให้เพียงพอ บริษัทเลือกลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง ประกอบกับมีการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ สามารถรักษาระดับเงินสดในมือให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมตลอดเวลา ในกรณีที่ต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทนเป็นจำนวนที่มากกว่าปริมาณเงินสดประจำวันที่มีอยู่ ฝ่ายการเงินจะแจ้งล่วงหน้าเพื่อให้ฝ่ายลงทุนแปลงเงินลงทุนเป็นเงินสด เพื่อให้เพียงพอต่อการชำระหนี้สินที่ถึงกำหนด ทำให้เชื่อมั่นว่าความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ในระดับที่ควบคุมได้

- การบริหารเบี้ยประกันภัยค้ำชำระ

จากการที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ได้กำหนดแนวทางการติดตามและกำกับฐานะการเงินและการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย โดยใช้ทั้งเกณฑ์เชิงปริมาณและเกณฑ์เชิงคุณภาพ สำหรับอัตราส่วนเบี้ยประกันภัยค้ำชำระราคาประเมินต่อเบี้ยประกันภัยค้ำชำระบัญชี ซึ่งเป็นอัตราส่วนหนึ่งของเกณฑ์เชิงปริมาณที่ใช้ประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจากการที่บริษัทไม่สามารถจัดเก็บเบี้ยประกันภัยค้ำชำระได้ โดยค่ามาตรฐานของอัตราส่วนนี้ต้องไม่ต่ำกว่าอัตราร้อยละ 80 โดยบริษัทมีอัตราส่วนสูงกว่าเกณฑ์ดังกล่าวในระดับที่น่าพอใจมาโดยตลอด

- การบริหารการลงทุน

บริษัทพิจารณาลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่องให้สอดคล้องกับลักษณะของหนี้สินและภาระผูกพันอย่างเหมาะสม และดูแลให้มีสินทรัพย์สภาพคล่องที่เพียงพอเมื่อมีความจำเป็นต้องใช้เงิน

4. การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความล้มเหลว ความไม่เพียงพอ หรือความไม่เหมาะสมของบุคลากร กระบวนการปฏิบัติงานภายในระบบงาน หรือเกิดจากเหตุปัจจัยภายนอก

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

- การจัดทำรายงานและประเมินความเสี่ยงตามกรอบ **CRSA: Control and Risk Self Assessment**

บริษัทให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยมีการจัดทำรายงานและประเมินความเสี่ยงภายใต้กรอบ CRSA: Control and Risk Self Assessment ในกระบวนการต่างๆ ของบริษัทอย่างต่อเนื่อง เช่น กระบวนการรับประกันภัย และการบวนการจัดการสินไหมทดแทน ซึ่งผลการประเมินความเสี่ยงได้ถูกนำเสนอต่อกรรมการผู้จัดการและคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัท โดยหลังจากการประเมินแล้ว หากความเสี่ยงอยู่ในระดับที่สูง เจ้าของความเสี่ยงจะร่วมกับฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กรในการกำหนดมาตรการตอบสนองต่อความเสี่ยง และเมื่อมีการนำไปปฏิบัติแล้ว เจ้าของความเสี่ยงจะต้องรายงานความคืบหน้าและผลการ

ดำเนินการให้ กับฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กรภายในกรอบระยะเวลาที่กำหนด สำหรับความเสี่ยงที่เป็นความเสี่ยงร่วมขององค์กร จะมีการจัดตั้งคณะทำงานเฉพาะเรื่องขึ้นมาดำเนินการ และมีการพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการทำงานให้กระชับและมีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้นอยู่ตลอดเวลา

● **การจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP)**

บริษัทได้จัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) ของระบบงานที่สำคัญในการเรียกคืนการดำเนินงานให้กลับสู่ภาวะปกติ เพื่อช่วยให้ธุรกิจสามารถดำเนินงานได้อย่างต่อเนื่องเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่ทำให้การดำเนินธุรกิจหยุดชะงัก รวมถึงได้ทำการทดสอบแผนดังกล่าวเพื่อเตรียมความพร้อมต่อเหตุการณ์ฉุกเฉินที่อาจเกิดขึ้น โดยระบบงานที่สำคัญที่ได้รับการจัดอันดับความจำเป็นเร่งด่วน 4 ลำดับแรกคือ

1. บริการด้าน Call Center (การให้บริการลูกค้าทางโทรศัพท์และการรับแจ้งเหตุ)
2. บริการด้านสินไหมรถยนต์
3. บริการด้านสินไหมทรัพย์สินและเบ็ดเตล็ด
4. บริการด้านสินไหมอุบัติเหตุส่วนบุคคล

5. การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

หมายถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดของสินทรัพย์ที่ลงทุน อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตราสารทุนและราคาสินค้าโภคภัณฑ์

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

● **การลงทุน**

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงจากการลงทุนด้วยการกำหนดคู่มือแนวทางการลงทุน (Investment Management Guideline: IMG) เป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งในคู่มือจะกำหนดกรอบและทิศทางการลงทุนในแต่ละปี โดยระบุขีดจำกัดในการลงทุนทุกประเภทและทุกระดับ ซึ่งพิจารณากำหนดขึ้นจากอัตราผลตอบแทนเป้าหมายและสภาพคล่อง โดยให้เชื่อมโยงและสอดคล้องกับผลกระทบต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk-based Capital Supervision)

ฝ่ายลงทุนของบริษัทได้มีการติดตามและรายงานผลการลงทุนต่อผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งคณะกรรมการการลงทุนอย่างใกล้ชิด นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กรยังได้เข้าร่วมในการประเมินระดับความเสี่ยงของการลงทุน ด้วยวิธีการประเมินและแบบจำลองต่างๆ เช่น การวัดค่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับพอร์ตการลงทุนด้วยตัวแบบ Value at Risk และจัดทำทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) สำหรับวัดค่าความเสียหายภายใต้สถานการณ์ที่ไม่ปกติ เพื่อให้มั่นใจว่าสามารถรับมือกับปัจจัยความเสี่ยงด้านลงทุนได้อย่างเหมาะสมและทันต่อสถานการณ์

ทั้งนี้บริษัทยังไม่มีนโยบายนำเงินไปลงทุนในตราสารอนุพันธ์ (Derivative) และอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Currency)

6. การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้กับบริษัทรวมถึงโอกาสที่คู่สัญญาจะถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating)

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

● **หลักเกณฑ์ในการคัดเลือกผู้รับประกันภัยต่อ**

1. มีชื่อเสียงเป็นที่ยอมรับทั้งตลาดประกันภัยต่อในประเทศและต่างประเทศ

2. มีฐานะทางการเงินที่มั่นคงและเป็นที่ยอมรับของบริษัทซึ่งบริษัทอ้างอิงข้อมูลจากการจัดลำดับความน่าเชื่อถือทางการเงินของบริษัทผู้รับประกันภัยต่อ (Reinsurer's Financial Security Rating) ซึ่งจัดทำโดยสถาบันจัดอันดับความเชื่อถือ เช่น S&P, Fitch, Moody's และ A.M. Best โดยมีการปรับปรุงข้อมูลให้ทันสมัยทุกเดือน บริษัทมีการกำหนดลำดับความน่าเชื่อถือขั้นต่ำสำหรับผู้รับประกันภัยต่อตามสัญญาที่อยู่ในต่างประเทศไว้ดังนี้

- S&P, Fitch และ A.M. Best ขั้นต่ำ A-
- Moody's ขั้นต่ำ A3

ในกรณีที่บริษัทมีความจำเป็นจะต้องใช้ผู้รับประกันภัยต่อที่มีลำดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่กำหนด ต้องมีการพิจารณาตามขั้นตอนเป็นกรณีพิเศษ สำหรับผู้รับประกันภัยต่อที่อยู่ในประเทศจะต้องมีความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio หรือ CAR) ตามเกณฑ์ที่สำนักงาน คปภ. และบริษัทกำหนดไว้

3. มีความชัดเจนในระบบบัญชีและการจัดเอกสารที่มีมาตรฐาน
4. มีประวัติการจ่ายค่าสินไหมทดแทนภายในระยะเวลาที่เหมาะสม

● การพิจารณา Credit Rating ในการลงทุน

บริษัทจัดให้มีคณะกรรมการบริหารการลงทุน มีหน้าที่พิจารณาและทบทวนปัจจัยต่างๆ อย่างสม่ำเสมอเพื่อนำมาใช้ประกอบการตัดสินใจการลงทุนของบริษัทและควบคุมการลงทุนให้เป็นไปตามขอบเขตและข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ซึ่งถือเป็นกลไกสำคัญในการบริหารการลงทุน และการบริหารสินทรัพย์ของบริษัท โดยบริษัทได้นำเงินไปลงทุนในตราสารหนี้ประเภทต่างๆ โดยแยกตามระดับความเสี่ยงของ Credit Rating รวมทั้งบริษัทไม่มีนโยบายการลงทุนในคู่สัญญาที่มี Credit Rating ต่ำกว่า A-

ความเสี่ยงต่อการลงทุนของผู้ถือหุ้น และการบริหารเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง

นอกเหนือจากการบริหารความเสี่ยงประเภทต่างๆ ตามที่กล่าวมาในข้างต้น บริษัทยังตระหนักถึงความเสี่ยงต่างๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการลงทุนของผู้ถือหุ้น จึงได้นำหลักการบริหารเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงมาใช้ในการบริหารความเสี่ยง โดยได้มีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ด้านเงินกองทุน เพื่อใช้เป็นแนวทางในการรักษาระดับเงินกองทุนของบริษัทตลอดระยะเวลาที่ประกอบกิจการ และได้มีการจัดทำการศึกษาภาวะวิกฤต (Stress Testing) เพื่อวิเคราะห์เหตุการณ์และกรณีต่างๆ ซึ่งเมื่อเกิดขึ้นแล้วอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน และเงินกองทุนของบริษัท ยกตัวอย่างเช่น การจ่ายสินไหมรายใหญ่ การเกิด มหันตภัย การขาดทุนจากการลงทุน เป็นต้น แล้วนำผลจากการศึกษามาวางแผน และปรับใช้ในกลยุทธ์การดำเนินงานของบริษัท เช่น กลยุทธ์การรับประกัน กลยุทธ์การประกันภัยต่อ และกลยุทธ์การลงทุน เป็นต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมายสูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) ที่กำหนด และผลการทดสอบภาวะวิกฤตที่ได้จัดทำขึ้น สามารถสรุปได้ว่าระดับเงินกองทุนของบริษัทอยู่ในระดับที่เพียงพอ และยังคงสูงกว่าระดับที่กฎหมายกำหนดไว้แม้ว่าจะเกิดเหตุการณ์รุนแรงต่างๆ ตามที่ตั้งสมมุติฐานไว้

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

(1) สินทรัพย์ถาวรที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีสินทรัพย์ถาวรที่ใช้ในการประกอบธุรกิจราคาตามบัญชีรวม 577.66 ล้านบาท ประกอบไปด้วยประเภทรายการที่แสดงในตารางด้านล่าง

ประเภททรัพย์สิน	ที่ตั้งทรัพย์สิน	ราคาตามบัญชี (บาท) (สุทธิค่าเสื่อมราคาสะสม)
ที่ดินสำนักงานใหญ่	กรุงเทพมหานคร	57,413,979

ที่ดินสำนักงานสาขาย่อย	ต่างจังหวัด	38,745,160
อาคารสำนักงานใหญ่	กรุงเทพมหานคร	43,043,513
อาคารสำนักงานใหญ่ระหว่างก่อสร้าง	กรุงเทพมหานคร	8,256,980
อาคารสำนักงานสาขาย่อย	ต่างจังหวัด	101,071,576
อาคารสำนักงานสาขาย่อยระหว่างก่อสร้าง	ต่างจังหวัด	0
ห้องชุด	อาคารชุดเมืองไทย-ภัทร คอมเพล็กซ์	31,368,383
ส่วนปรับปรุงอาคาร	กรุงเทพมหานคร	177,541,412
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง อุปกรณ์สำนักงานและยานพาหนะ	กรุงเทพมหานครและสาขาต่างจังหวัด	120,222,812
รวม		577,663,816

(2) สัญญาเช่าระยะยาวที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ประเภทสัญญา	ระยะเวลาเช่าที่เหลือ (เดือน)	จำนวนสัญญา
สัญญาบริการและบำรุงรักษา	1 ถึง 24	41
สัญญาเช่าอุปกรณ์สำนักงานและอุปกรณ์คอมพิวเตอร์	3 ถึง 42	25
สัญญาเช่าอาคารสำนักงานและสาขาย่อย	1 ถึง 31	16
สัญญาเช่ายานพาหนะ	17 ถึง 50	12

(3) สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่สำคัญในการประกอบธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 บริษัทมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่สามารถจำหน่ายโอนและใช้ประโยชน์จากทรัพย์สินดังกล่าวในการประกอบกิจการตามปกติโดยมีรายละเอียดโดยสรุป ดังนี้

1.1 ค่าความนิยม

ค่าความนิยมเกิดขึ้นจากการควบรวมกิจการเมื่อวันที่ 20 มิถุนายน พ.ศ. 2552 โดยเป็นส่วนของราคาทุนของเงินลงทุนของบริษัทเมื่อเทียบกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิในบริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด และ บริษัท ภัทรประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 บริษัทมีค่าความนิยมจากการควบรวมกิจการจำนวน 631.9 ล้านบาท บริษัทมีการทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมทุกปี เพื่อให้แน่ใจว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดซึ่งค่าความนิยมจากการรวมธุรกิจรวมยังสูงคงกว่าราคาตามบัญชีของค่าความนิยมนั้น

1.2 ความสัมพันธ์เครือข่ายธุรกิจและความสัมพันธ์กับลูกค้า

ความสัมพันธ์เครือข่ายธุรกิจและความสัมพันธ์กับลูกค้าแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมซึ่งเกิดจากการประเมินราคาโดยผู้ประเมินราคาอิสระ สินทรัพย์ดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 มีมูลค่าตามบัญชีสุทธิจำนวน 39.15 บาท บริษัทตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเหล่านี้ตามอายุการให้ประโยชน์อย่างเป็นระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจซึ่งประมาณไว้เป็นระยะเวลา 15 ปี

1.3 ต้นทุนการพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์

ต้นทุนดังกล่าวเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนสำหรับเพิ่มประสิทธิภาพของ โปรแกรมคอมพิวเตอร์เกินกว่าประสิทธิภาพเดิมและการซื้อ โปรแกรมคอมพิวเตอร์ใหม่ในระหว่างปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2561 สินทรัพย์ดังกล่าวมีมูลค่าตามบัญชีสุทธิจำนวน 42.21 ล้านบาท บริษัทตั้งจำหน่ายโปรแกรมคอมพิวเตอร์ตามระยะเวลาการให้ประโยชน์ระหว่าง 5 ถึง 10 ปี

5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

เรื่องข้อพิพาททางกฎหมาย หรืออยู่ระหว่างคดีความ ที่อาจจะมีผลกระทบต่อสินทรัพย์ของบริษัท
- ไม่มี

6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

- | | | |
|---|---|--|
| (1) ชื่อบริษัท | บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) | |
| ชื่อย่อ | MTI | |
| ทะเบียนเลขที่ | 0107551000151 | |
| ประกอบธุรกิจ | รับประกันวินาศภัย | |
| สถานที่ตั้ง | เลขที่ 252 ถนนรัชดาภิเษก
แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310 | |
| โทรศัพท์ | 0 2665 4000, 0 2290 3333 โทรสาร 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033 | |
| เว็บไซต์ | www.muangthaiinsurance.com | |
| ทุนจดทะเบียน | 590,000,000 บาท ทุนชำระแล้ว 590,000,000 บาท | |
| ประกอบด้วยหุ้นสามัญ | 59,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท | |
| (2) นิติบุคคลที่บริษัทถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของนิติบุคคลนั้น | | |
| ชื่อบริษัท | บริษัท เมืองไทยเรียลเอสเตท จำกัด (มหาชน) | |
| สถานที่ตั้ง | เลขที่ 252/6 อาคารเมืองไทย-ภัทร คอนโดมิเนียม ชั้น 7
ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310 | |
| โทรศัพท์ | 0 2693 3990-9 | |
| ประเภทธุรกิจ | โรงแรมและรีสอร์ท | |
| ทุนจดทะเบียน | 4,830,000,000 บาท | |
| ทุนที่ชำระแล้ว | 4,794,064,050 บาท | |
| จำนวนหุ้นที่ออกจำหน่าย | หุ้นสามัญ 96,000,000 หุ้น
หุ้นบุริมสิทธิ 383,406,405 หุ้น | |
| จำนวนหุ้นที่บริษัทถือ | หุ้นสามัญ 10,983,945 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 2.29 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว
หุ้นบุริมสิทธิ 43,094,365 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 8.99 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว
รวมคิดเป็นสัดส่วนการถือหุ้น ร้อยละ 11.28 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว | |
| ชื่อบริษัท | ST-MUANGTHAI INSURANCE CO.,LTD. | |
| สถานที่ตั้ง | ถนน สามเสนไทย. บ้าน อานู. หน่วย 18. นครหลวง เวียงจันทน์. สปป. ลาว | |
| เบอร์โทรศัพท์ | +8562021253079 | |
| อีเมล | Admin@stmuangthai.com Facebook: www.facebook.com/STMTI | |

ประเภทธุรกิจ	รับประกันภัย		
ทุนจดทะเบียน	32,000,000,000 กีบ	ทุนชำระแล้ว	32,000,000,000 กีบ
จำนวนหุ้นที่ออกจำหน่าย	หุ้นสามัญ 1,600,000 หุ้น		
จำนวนหุ้นที่บริษัทถือ	หุ้นสามัญ 160,000 หุ้น	คิดเป็นสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว	
(3) บุคคลอ้างอิงอื่นๆ			
นายทะเบียนหลักทรัพย์	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400 โทรศัพท์ : 0-2009-9000 โทรสาร: 0-2009-9991 SET Contact center: 0-2009-9999 Website: http://www.set.or.th/tsd E-mail: SETContactCenter@set.or.th		
ผู้แทนผู้ถือหุ้น	- ไม่มี -		
ผู้สอบบัญชี	นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4172 บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ชั้น 33 อาคารเลอริชดา 193/136-137 ถนนรัชดาภิเษก คลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0 2264 0777 โทรสาร 0 2264 0789-90 Email : ernstyoung.thailand@th.ey.com Website: www.ey.com		
ที่ปรึกษากฎหมาย	บริษัท สำนักงานกฎหมาย ปุณยฤทธิ์ จำกัด 22 ซอยสุนทรสารทูล (อ่อนนุช 21/1) สุขุมวิท 77 แขวงสวนหลวง เขตสวนหลวง กรุงเทพฯ 10250 โทร. 0-2730-6969-76 โทรสาร : 0-2730-6967-68		
ที่ปรึกษาทางการเงิน	- ไม่มี -		
สถาบันการเงินที่ติดต่อ	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)		

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

- (1) บริษัทมีทุนจดทะเบียน 590 ล้านบาท เรียกชำระแล้ว 590 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ 59 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท
- (2) บริษัทไม่มีหุ้นประเภทอื่น นอกจากหุ้นสามัญ
บริษัทไม่มีหลักทรัพย์อื่นที่ไม่ใช่หุ้นสามัญ เช่น หุ้นกู้ ตั๋วเงิน หลักทรัพย์แปลงสภาพ หรือตราสารหนี้

7.2 ผู้ถือหุ้น

(1) รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

(ก) รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 อันดับ ณ วันที่ 13 มีนาคม 2562

ลำดับที่	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละของจำนวนหุ้นทั้งหมด
1	บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด	11,799,999	20.000
2	AGEAS INSURANCE INTERNATIONAL N.V.	7,200,113	12.204
3	บริษัท ลีอักษเลย์ จำกัด (มหาชน)	3,197,937	5.420
4	บริษัท เมืองไทยโฮลดิ้ง จำกัด	3,067,851	5.200
5	กองทุนเปิด อเบอร์ดีนสมอลแคป	2,038,093	3.454
6	นายไพโรจน์ ลำซ่า	1,689,010	2.863
7	บริษัท ภัทรสัมพันธ์ จำกัด	1,376,680	2.333
8	นายบรรยงค์ ลำซ่า และนางนาถฤดี วีระเมธิกุล	1,373,909	2.329
9	นายโพธิพงษ์ ลำซ่า	1,338,001	2.268
10	นายสาระ ลำซ่า	967,326	1.640

(ข) บริษัทไม่มีกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤติการณ์มีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบาย การจัดการ หรือการดำเนินงานของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ เช่น การส่งบุคคลเข้าเป็นกรรมการที่มีอำนาจจัดการ

- (2) การประกอบธุรกิจ โดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (holding company)
บริษัทไม่มีการประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (holding company)
- (3) ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (shareholders' agreement)
บริษัทไม่มีข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (shareholders' agreement)

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

บริษัทไม่มีการออกหลักทรัพย์อื่น

7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

คณะกรรมการบริษัท อาจพิจารณาจ่ายเงินปันผลประจำปีของบริษัท โดยจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุม ผู้ถือหุ้นของบริษัท นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทอาจพิจารณาจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้เป็นครั้งคราว และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบตามที่

กฎหมายกำหนด แต่การจ่ายเงินปันผลจะต้องขึ้นอยู่กับผลกำไร แผนการลงทุน กฎหมายที่เกี่ยวข้อง และข้อพิจารณาทางธุรกิจที่สำคัญที่เกี่ยวข้อง

การจ่ายเงินปันผลย้อนหลัง 5 ปี

ปี	2557	2558	2559	2560	2561*
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น	5.80	6.30	4.30	4.30	2.82

* เงินปันผลดังกล่าวต้องได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้นในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 ในวันที่ 29 เมษายน 2562 ก่อน

8. โครงสร้างการจัดการ

8.1 คณะกรรมการบริษัท

(1) โครงสร้างการจัดการ

- โครงสร้างกรรมการบริษัท ประกอบด้วย

คณะกรรมการบริษัท ดังรายนามต่อไปนี้

1. นายโพธิพงษ์	ลำซำ	ประธานกรรมการ
2. นายชิงชัย	หาญเจนลักษณ์	รองประธานกรรมการ
3. นางนวลพรรณ	ลำซำ	กรรมการ
4. นางสุจิตพรรณ	ลำซำ	กรรมการ
5. นายสาระ	ลำซำ	กรรมการ
6. นายชูศักดิ์	ดิเรกวัฒนชัย	กรรมการอิสระ
7. นายอโศก	วงศ์ชะอุ่ม	กรรมการอิสระ
8. นายคิม ชี	ยิป	กรรมการ
9. นายสมเกียรติ	ศิริชาติไชย	กรรมการ
10. นางปณชริกา	ไบเงิน	กรรมการ
11. นายพิลาศ	พันธ์โกศล	กรรมการอิสระ
12. นายกฤษฎา	ลำซำ	กรรมการ
13. นายแฟรงค์ โยฮาน เจอร์ราด แวน แคมเพน		กรรมการ
14. นางสาวสุพัทธนา	พัฒนพงษ์พานิช ¹	กรรมการอิสระ
15. นายประเวช	องอาจสิทธิกุล ²	กรรมการอิสระ

¹ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระและกรรมการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 25 เมษายน 2561 และลาออกจากการเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2561

² ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ มีผลตั้งแต่วันที่ 25 เมษายน 2561

กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

กรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท ยกเว้น นายชูศักดิ์ ดิเรกวัฒนชัย นายอโศก วงศ์ชะอุ่ม นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย นายพิลาศ พันธ์โกศล และ นายประเวช องอาจสิทธิกุล ไม่มีอำนาจลงลายมือชื่อ และยกเว้น นายคิม ชี ยิป และ นายแฟรงค์ โยฮาน เจอร์ราด แวน แคมเพน ลงลายมือชื่อร่วมกันไม่ได้¹

¹ จากการแก้ไขหนังสือรับรองบริษัทฯ ณ วันที่ 15 มกราคม 2562

บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

- กำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินงานของบริษัทให้สอดคล้องตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- ควบคุมและดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อรักษาผลประโยชน์ของบริษัท ผู้ถือหุ้น ผู้ถือกรรมกรรม และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ
- ประสานงานระหว่างผู้ถือหุ้นกับฝ่ายบริหาร ดูแลไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างบริษัทกับผู้บริหาร
- กำกับดูแลการลงทุน การขยายกิจการ การจัดหา ขาย หรือรับ โอนสินทรัพย์ที่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อบริษัท
- ร่วมประชุมคณะกรรมการ แต่งตั้งและถอดถอนผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งคัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลในการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทโดยผู้ถือหุ้น
- เสนอผู้สอบบัญชีให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง
- เปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้องและเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย
- มีอำนาจกระทำการใด ๆ ตามที่ระบุไว้ในหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับ และบทบัญญัติของกฎหมาย

การเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคณะ (มกราคม-ธันวาคม 2561)

รายชื่อกรรมการ	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	คณะอำนาจการบริหาร	คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน	คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง
นายโพธิพงษ์ ลำซำ	5/5	-	-	-	-	-
นายชิงชัย หาญเจนลักษณ์	5/5	-	-	-	-	-
นางนวลพรรณ ลำซำ	4/5	-	-	7/12	0/4	0/4
นางสุจิตพรรณ ลำซำ ¹	5/5	-	-	12/12	4/4	4/4
นายสาระ ลำซำ	5/5	-	-	6/12	-	-
นายชูศักดิ์ ดิเรกวัฒนชัย	4/5	5/5	2/2	-	-	-
นายอโศก วงศ์ชะอุ่ม	5/5	5/5	2/2	-	-	-
นายคิม ชี ยิป	5/5	-	-	-	-	4/4
นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย	4/5	-	-	9/12	-	4/4
นางปฐมาภริกา ไบเงิน	5/5	-	-	12/12	4/4	4/4
นายพิลาศ พันธโกศล	5/5	5/5	-	-	-	-
นายกฤษฎา ลำซำ	4/5	-	-	-	-	-
นายแฟรงค์ โยฮาน เจอร์ราด แวน แคมเพน	5/5	-	-	-	-	-
นางสาวสุพัทธนา พัฒน์พงษ์พานิช ²	1/3	-	1/2	-	-	-
นายประเวช ่องอาจสิทธิกุล ³	2/3	-	-	-	-	-
นางสาวสุพรรณ โกวานิชย์	-	-	-	10/12	-	-
นายสุธี โมกขะเวส	-	-	-	-	-	3/4
นายมง ชิว ฮาน	-	-	-	11/12	4/4	3/4

นายธโนดม โลกพัฒนา ⁴	-	-	-	-	-	4/4
นายวาสิศ ลำข้า	-	-	-	11/12	-	4/4
นายชวรงค์ ขอบแสงจันทร์ ⁵	-	-	-	-	2/2	-
นางสาวพรณี ปิติกุลตั้ง ⁶	-	-	-	2/3	-	2/2
นายเอเดรียน ลิม	-	-	-	9/12	-	3/4
นางอมอร จิรเสาวภาคย์	-	-	-	-	-	3/4
นายชัยฤทธิ์ ทรงพลังธรรม ⁷	-	-	-	11/12	-	4/4
นายอาร์วีย์ แคมเบอร์เลง ⁸	-	-	-	-	-	2/3

¹ เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท ผ่านทางระบบ Teleconference จำนวน 2 ครั้ง

² ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 25 เมษายน 2561 และลาออกจากการเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2561

³ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ มีผลตั้งแต่วันที่ 25 เมษายน 2561

⁴ สิ้นสุดการเป็นกรรมการ คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง เนื่องจากเกษียณอายุ เมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2561

⁵ สิ้นสุดการเป็นกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน เนื่องจากลาออกจากการเป็นพนักงานบริษัท เมื่อวันที่ 22 พฤษภาคม 2561

⁶ สิ้นสุดการเป็นกรรมการ คณะอำนวยการบริหาร และ คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง เนื่องจากลาออกจากการเป็นพนักงานบริษัท เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2561

⁷ สิ้นสุดการเป็นกรรมการ คณะอำนวยการบริหาร และ คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง เนื่องจากลาออกจากการเป็นพนักงานบริษัท เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2562

⁸ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง มีผลตั้งแต่วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2561

- ข้อมูลเกี่ยวกับประวัติของกรรมการบริษัท

นายโพธิพงษ์ ลำข้า

ประธานกรรมการ

การศึกษา

ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ Temple University ประเทศสหรัฐอเมริกา

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

ไม่มี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

18 มิถุนายน 2551

จำนวนหุ้น

ตนเอง

1,338,001 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 2.268

คู่สมรส

441,375 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.748

ประสบการณ์ทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- ประธานกรรมการ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- ประธานกรรมการ บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
- ประธานกิตติมศักดิ์ บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)
- ประธานกรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด
- ประธานกรรมการ บริษัท เมืองไทย โฮลดิ้ง จำกัด
- ประธานกรรมการ บริษัท ทรัพย์เมืองไทย จำกัด

การอบรมหลักสูตรกรรมการ	- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 2547 - หลักสูตร Executive Program, Stanford Graduate school of Business, Stanford University ประเทศสหรัฐอเมริกา
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	18 มิถุนายน 2551
จำนวนหุ้น	ตนเอง 630,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 1.0678 คู่สมรส - หุ้น คิดเป็นร้อยละ -
ประสบการณ์ทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	- รองประธานกรรมการ และ กรรมการกำกับความเสี่ยง ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) - กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร และกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด - กรรมการ บริษัท เมืองไทย โฮลดิ้ง จำกัด - กรรมการ บริษัท ทรัพย์เมืองไทย จำกัด - กรรมการ บริษัท ฟูเซีย เวเนเจอร์ แคปิทัล จำกัด

นางนวลพรรณ ล่ำซำ กรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการคณะกรรมการบริหาร

การศึกษา	ปริญญาโท สาขาการจัดการการศึกษา Boston University ประเทศสหรัฐอเมริกา
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 2548
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	1 มีนาคม 2553
จำนวนหุ้น	ตนเอง 941,078 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 1.5950 คู่สมรส - หุ้น คิดเป็นร้อยละ -

ประสบการณ์ทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- กรรมการรองเลขาธิการ หอการค้าไทย
- กรรมการกำกับและบริหารเงินลงทุน สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ สภามหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ
- กงสุลกิตติมศักดิ์ สาธารณรัฐลิทัวเนีย ประจำประเทศไทย
- กรรมการ บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
- ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- ที่ปรึกษากรรมการ บริษัท เมืองไทย เรียวล เอสเคท จำกัด (มหาชน)
- ที่ปรึกษาคณะกรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด
- ประธานกิตติมศักดิ์ บริษัท ช้างอโนเร่ (กรุงเทพ) จำกัด
- กรรมการ บริษัท ดู เคย์ ครีม จำกัด (มหาชน)¹
- กรรมการอิสระ บริษัท ดู เคย์ ครีม จำกัด (มหาชน)²
- กรรมการเอกอัครราชทูต คณะกรรมการเอกอัครราชทูต
- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ กระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์
- ที่ปรึกษา ประธานสถาบันนิติบัญญัติแห่งชาติ

¹ เป็นกรรมการตั้งแต่ วันที่ 26 ก.พ.2561 – 31 ม.ค.2562

² เป็นกรรมการอิสระ ตั้งแต่ปี 2559 – 26 ก.พ.2561

นายสาระ ลำช้า กรรมการ และ กรรมการคณะกรรมการบริหาร

การศึกษา	Master of Science in Administration Boston University ประเทศสหรัฐอเมริกา	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 2543 - หลักสูตร Advanced Management Program, Harvard Business School, ประเทศสหรัฐอเมริกา - หลักสูตร Global Business Leaders Program, LEAD Business Institute, a partner of Cornell University, ประเทศสหรัฐอเมริกา	
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	18 มิถุนายน 2551	
จำนวนหุ้น	ตนเอง	967,326 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 1.6395
	คู่สมรส	- หุ้น คิดเป็นร้อยละ -
ประสบการณ์ทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	<ul style="list-style-type: none"> - กรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) - ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด - ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการ บริษัท เมืองไทย โฮลดิ้ง จำกัด - กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร กรรมการพิจารณาค่าตอบแทนและสรรหา และกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท ภัทรลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) - กรรมการ และกรรมการกำกับดูแลกิจการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัท เมืองไทย เรียล เอสเตท จำกัด (มหาชน) - กรรมการอิสระ บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป เซอร์วิส จำกัด - กรรมการ บริษัท ทรัพย์เมืองไทย จำกัด - กรรมการ บริษัท ที.ไอ.ไอ. จำกัด (สถาบันประกันภัยไทย) - รองประธานกรรมการ Sovannaphum Life Assurance PLC. - กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง MB Ageas Life Insurance Co., Ltd. - กรรมการ บริษัท ฟุเซีย เวเนเจอร์ แคปิตัล จำกัด - อุปนายกฝ่ายการตลาด สมาคมประกันชีวิตไทย - กรรมการและ นายกสมาคมนักวางแผนการเงินไทย - ที่ปรึกษา คณะกรรมการหอการค้าไทยและที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย - ที่ปรึกษา สมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทย - กรรมการ มูลนิธิ พล.ต.อ. เภา สารสิน (ชื่อเดิม มูลนิธิป้องกันและปราบปรามยาเสพติด) - กรรมการ สภามหาวิทยาลัยกรุงเทพ - กรรมการบริหาร มูลนิธิโรงพยาบาลตำรวจ ในพระบรมราชูปถัมภ์ - ที่ปรึกษานายกสมาคมนักศึกษาสถาบันวิทยาการตลาดทุน - ประธาน สภาธุรกิจประกันภัยไทย - กรรมการ สมาคมการค้ากลุ่มการเงิน การลงทุน และการประกันภัย สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย - กรรมการบริหาร กองทุนประกันชีวิต (ในนามสมาคมประกันชีวิตไทย) 	

- กรรมการอำนวยการประจำสถาบันวิจัยสังคม (ผู้ทรงคุณวุฒิ) มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
- กรรมการ มูลนิธิกองทุนอนุรักษ์ช้าง
- กรรมการ สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย
- กรรมการบริหาร Young President's Organization (Thailand)

นายชูศักดิ์ ติเรกวัดนชัย กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และ กรรมการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

การศึกษา ปริญญาโท MBA, Northern Illinois University ประเทศสหรัฐอเมริกา

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 24
- หลักสูตร Chartered Director Class (CDC) รุ่นที่ 1
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP)
- หลักสูตร Audit Committee Program (ACP)
- หลักสูตร Finance for Non-Finance Director (FN)

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ 29 ตุลาคม 2552

จำนวนหุ้น

ตนเอง	-	หุ้น คิดเป็นร้อยละ -
คู่สมรส	-	หุ้น คิดเป็นร้อยละ -

ประสบการณ์ทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริหารความเสี่ยงและกำกับดูแลกิจการ บริษัท อินเทอร์เน็ต คอมมิวนิเคชั่น จำกัด (มหาชน)
- ที่ปรึกษาประจำ คณะกรรมการการเศรษฐกิจ การเงิน และการคลัง สถาบันบัญญัติแห่งชาติ (สนช.)
- ที่ปรึกษากิตติมศักดิ์ หอการค้าไทยรัสเซีย
- ผู้พิพากษาสมทบศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง
- ที่ปรึกษาคณะกรรมการ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- กรรมการ สภาธุรกิจไทย – สหภาพยุโรป (EU)
- กรรมการที่ปรึกษา บริษัท กรีนเนเจอร์สโปรดักส์ จำกัด

นายโศก วงศ์ชะอุ่ม กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และ กรรมการคณะกรรมการตรวจสอบ

การศึกษา ปริญญาเอก สาขาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยพิซเบิร์ก ประเทศสหรัฐอเมริกา

การอบรมหลักสูตรกรรมการ - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) ปี 2557

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ 29 เมษายน 2553

จำนวนหุ้น

ตนเอง	-	หุ้น คิดเป็นร้อยละ -
คู่สมรส	-	หุ้น คิดเป็นร้อยละ -

ประสบการณ์ทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- กรรมการ บริษัท เมืองไทย เรียล เอสเตท จำกัด (มหาชน)
- ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

- กรรมการ บริษัท รักษาความปลอดภัย เมืองไทยแมนเนจเม้นท์ จำกัด
- กรรมการ บริษัท เอช อาร์ เซอร์วิสเซส จำกัด
- กรรมการ บริษัท ไคเร็ค ทราเวล จำกัด
- กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เคนาลี เพอร์สทีจ จำกัด
- อนุกรรมการตรวจสอบ กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา
- กรรมการลงทุน สภาอากาศไทย
- ที่ปรึกษาคณะกรรมการการธนาคาร สถาบันการเงิน ธุรกิจหลักทรัพย์ และ ตลาดทุน วุฒิสภา

นายคิม ชี ยิป กรรมการ

การศึกษา Bachelor of Business (Actuarial Science) Nanyang Technological University, Singapore

การอบรมหลักสูตรกรรมการ ไม่มี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ 27 กรกฎาคม 2554

จำนวนหุ้น
ตนเอง - หุ้น คิดเป็นร้อยละ -
คู่สมรส - หุ้น คิดเป็นร้อยละ -

ประสบการณ์ทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- Chief Actuary บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย กรรมการ กรรมการคณะอำนวยการบริหาร และประธานคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง

การศึกษา ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ (การเงิน) The Wharton Graduate School of Business Administration, University of Pennsylvania ประเทศสหรัฐอเมริกา

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- หลักสูตร Advance Audit Committee (AACP) รุ่นที่ 29 ปี 2561
- หลักสูตร Driving Company Success with IT Governance (ITG) รุ่น 4/2560
- หลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 39 ปี 2559
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 178 ปี 2556
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 84 ปี 2553
- หลักสูตร Role of Compensation Committee (RCC) รุ่นที่ 11 ปี 2553
- หลักสูตร Advanced Management Program, Harvard Business School, ประเทศสหรัฐอเมริกา
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน ปี 2557

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ 25 เมษายน 2556

จำนวนหุ้น
ตนเอง - หุ้น คิดเป็นร้อยละ -
คู่สมรส - หุ้น คิดเป็นร้อยละ -

ประสบการณ์ทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการกำกับยุทธศาสตร์และการปฏิรูป บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ ประธานคณะที่ปรึกษาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานคณะกรรมการ

- บริหารความเสี่ยง และรองประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และ
บรรษัทภิบาล บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด
 - กรรมการ บริษัท บี. กริม เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)
 - ที่ปรึกษาคณะกรรมการอำนวยการ โรงพยาบาลสมเด็จพระบรมราชเทวี ณ ศรีราชา
สภากาชาดไทย
 - ที่ปรึกษาคณะกรรมการอำนวยการ โรงพยาบาลจุฬาลงกรณ์ สภากาชาดไทย
 - กรรมการนโยบายบุคลากร สภากาชาดจฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
 - หัวหน้าคณะที่ปรึกษาของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคล สภากาชาดไทย
 - อนุกรรมการบริหารความเสี่ยง ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
 - อนุกรรมการเตรียมกำลังคนภาครัฐ สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน
 - กรรมการ และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

นางปณทริกา ไบเงิน กรรมการ กรรมการและเลขานุการ คณะอำนวยการบริหาร

การศึกษา ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ (การเงินและการบัญชี) มหาวิทยาลัยวิสคอนซิน เมดิสัน
ประเทศสหรัฐอเมริกา

การอบรมหลักสูตรกรรมการ หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 78 ปี 2552

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ 29 ตุลาคม 2557

จำนวนหุ้น
ตนเอง - หุ้น คิดเป็นร้อยละ -
คู่สมรส - หุ้น คิดเป็นร้อยละ -

ประสบการณ์ทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ และ กรรมการตรวจสอบ บริษัท เอสที เมืองไทยประกันภัย จำกัด
- กรรมการ สมาคมนิติศาสตร์และแพทยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- กรรมการมูลนิธิเมืองไทยยิ้ม
- กรรมการมูลนิธิศิษย์เก่ามหาวิทยาลัยวิสคอนซิน ประเทศไทย
- รองประธาน คณะกรรมการการบัญชี – การเงิน และการลงทุน สมาคมประกันวินาศภัยไทย

นายพิลาศ พันธโกศล กรรมการอิสระ และ กรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ

การศึกษา ปริญญาโท สาขาการจัดการการเงิน West Coast University ประเทศสหรัฐอเมริกา

การอบรมหลักสูตรกรรมการ หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP)

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ 24 กุมภาพันธ์ 2559

จำนวนหุ้น
ตนเอง 10,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.0169
คู่สมรส - หุ้น คิดเป็นร้อยละ -

ประสบการณ์ทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- กรรมการ กรรมการบริหาร และผู้อำนวยการด้านถ่านหิน บมจ. ลานนารีเซอร์สเซส
- ประธานกรรมการบริหาร PT. Singlurus Pratama

การอบรมหลักสูตรกรรมการ	- Fellow of Actuarial Society of Hong Kong
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	ไม่มี
จำนวนหุ้น	27 เมษายน 2559
	ตนเอง - หุ้น คิดเป็นร้อยละ -
	คู่สมรส - หุ้น คิดเป็นร้อยละ -
ประสบการณ์ทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	
	- กรรมการ Etiqa Life Insurance Berhad
	- กรรมการ East West Ageas Life Insurance Corporation
	- กรรมการ Etiqa Insurance Pte Ltd
	- กรรมการ Etiqa Life International (L) Ltd
	- กรรมการ Etiqa Offshore Insurance (L) Ltd
	- Chief Commercial Officer, Ageas Asia services Limited
	- กรรมการ Etiqa General Insurance Berhad
	- กรรมการ Ageas Asia Services Limited
	- กรรมการ Ageas Insurance Company (Asia) Limited
	- กรรมการ Etiqa Takaful Berhad
	- กรรมการ บริษัท เมืองไทย โฮลดิ้ง จำกัด

นางสาวสุพัทธนา พัฒน์พงศ์พานิช กรรมการอิสระ และ กรรมการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ลาออกจากการเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2561

การศึกษา	ปริญญาโท สาขา Language Arts and Education, Boston University ประเทศสหรัฐอเมริกา
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	ไม่มี
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	25 เมษายน 2561
จำนวนหุ้น	ตนเอง 196 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.0003
	คู่สมรส - หุ้น คิดเป็นร้อยละ -
ประสบการณ์ทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	

- กรรมการ บริษัท อุตสาหกรรมน้ำตาลบ้านไร่ จำกัด
- กรรมการ บริษัท สิทธีวรกิจ จำกัด
- กรรมการ บริษัท พลังงานเพิ่มพูน จำกัด
- ประธานฝ่ายพัฒนาเยาวชน สมาคมสตรีภาคพื้นแปซิฟิกและเอเชียอาคเนย์ แห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์
- กรรมการและเหรียญิก มูลนิธิอนุเคราะห์คนพิการ ในพระบรมราชูปถัมภ์ สมเด็จพระศรีนครินทร์ทราบรมราชชนนี
- รองประธาน มูลนิธิพลังงานไทย
- กรรมการ มูลนิธินัยห้าง โรงปูนผู้หนึ่ง
- กรรมการ บริษัท ชังออนอเร็ (กรุงเทพ) จำกัด

นายประเวช งามอาจสิทธิกุล กรรมการอิสระ

- การศึกษา - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาระบบสนับสนุนการตัดสินใจ New Hampshire College ประเทศสหรัฐอเมริกา
 - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการเงิน New Hampshire College ประเทศสหรัฐอเมริกา
- การอบรมหลักสูตรกรรมการ - หลักสูตร Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 8 ปี 2560
 - หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 17 ปี 2559
 - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 86 ปี 2550
 - หลักสูตร Advanced Senior Executive Program (ASEP) Northwestern University (Kellogg), ประเทศสหรัฐอเมริกา

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ 25 เมษายน 2561

- จำนวนหุ้น
 ตนเอง - หุ้น คิดเป็นร้อยละ -
 คู่สมรส - หุ้น คิดเป็นร้อยละ -

ประสบการณ์ทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
 ธนาคาร สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ไทย จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ และรักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน)
- กรรมการอิสระ และประธานกรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ไออาร์ จำกัด (มหาชน)
- กรรมการอิสระ บริษัท แอดวานซ์เมดิคอล เซนเตอร์ จำกัด
- ที่ปรึกษาคณะกรรมการลงทุน สภาอากาศไทย
- เลขานุการ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
- กรรมการ คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต
- กรรมการ คณะกรรมการนโยบายสถาบันการเงิน
- กรรมการ คณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

8.2 ผู้บริหาร

- | | | | |
|---|---------------------------|---|---|
| 1 | คุณนवलพรรณ ลำซ่า | กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | |
| 2 | นางปทุมพรทิศา ไบเงิน | กรรมการรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส | ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงิน |
| 3 | น.ส.สุพรรณ โกวานิชย์ | รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส | ผู้บริหารสายงานการขายช่องทางแบงก์แอสซัวร์รันส์และ
ธุรกิจตัวแทน 1 |
| 4 | นายวาสิต ลำซ่า | รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส | ผู้บริหารสายงานการขายช่องทางธุรกิจนายหน้าและธุรกิจ
ตัวแทน 2 รักษาการผู้บริหารสายงานธุรกิจประกันภัยทั่วไป |
| 5 | นายธนวันต์ ชัยวัฒน์ * | รองกรรมการผู้จัดการ | ผู้บริหารสายงานยุทธศาสตร์องค์กรและการตลาดผลิตภัณฑ์ |
| 6 | นายบัณฑิต เจียไพบูลย์ | รองกรรมการผู้จัดการ | ผู้บริหารสายงานการขายช่องทางจำหน่ายอื่นๆ |
| 7 | นายสุรชัย ไตรวิทยานุกูร** | รองกรรมการผู้จัดการ | ผู้บริหารสายงานประกันภัยรถยนต์และคณิตศาสตร์ |

- | | | |
|----|--------------------------|-------------------------|
| 8 | นายประวิทย์ จิมากร | รองกรรมการผู้จัดการ |
| 9 | นายยุทธนา สุวรรณประดิษฐ์ | รองกรรมการผู้จัดการ |
| 10 | ร.อ.หญิงชญาดา หนีพาล | รองกรรมการผู้จัดการ |
| 11 | นายอภิธร อมาตยกุล | รองกรรมการผู้จัดการ |
| 12 | คุณสุนีย์ ศรีสุขทวีรัตน์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ |

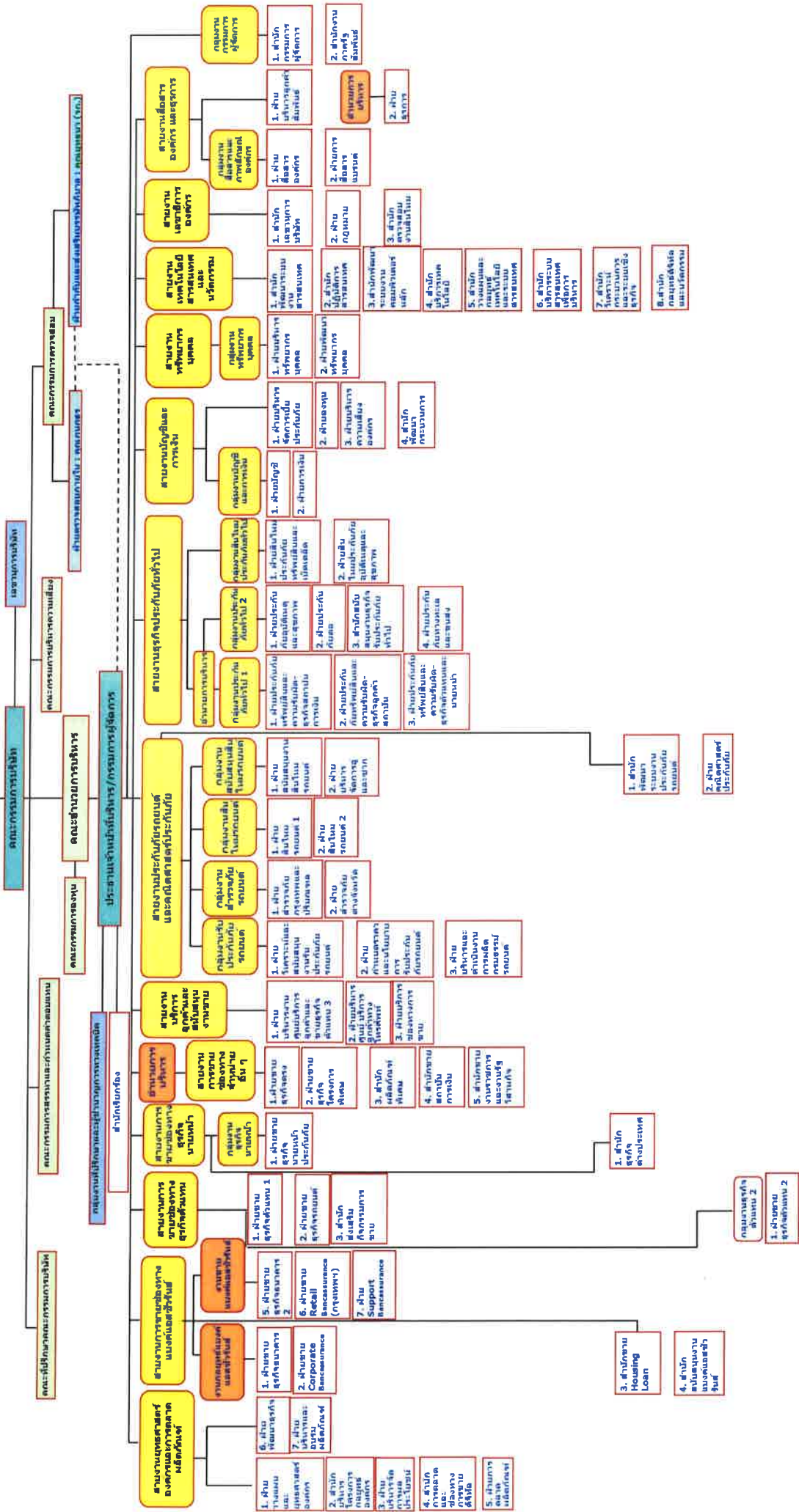
ประกันภัย

- | |
|--|
| ผู้บริหารสายงานเทคโนโลยีสารสนเทศและนวัตกรรม |
| ผู้บริหารสายงานควบคุมการดำเนินงานทางธุรกิจและ
บรรษัทภิบาล |
| ผู้บริหารสายงานสื่อสารองค์กรและธุรการ |
| ผู้บริหารสายงานส่งเสริมงานขาย |
| ผู้บริหารฝ่ายบัญชี |

* ลาออก 1 มีนาคม 2562

** เข้างาน เมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2561

บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)



Handwritten signature/initials

8.3 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ได้มีมติแต่งตั้งให้ นายยุทธนา สุวรรณประดิษฐ์ รองกรรมการผู้จัดการ สายงานควบคุมการดำเนินงานทางธุรกิจและบรรษัทภิบาล ผู้บริหารฝ่ายกำกับและส่งเสริมบรรษัทภิบาล ดำรงตำแหน่งเป็น เลขานุการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2559 ซึ่งมีคุณสมบัติและประสบการณ์เหมาะสม ตามเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

คุณวุฒิทางการศึกษา

- นิติศาสตรมหาบัณฑิต (สาขากฎหมายมหาชน) จากคณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย เมื่อปี พ.ศ. 2544
- นิติศาสตรบัณฑิต จากคณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย เมื่อปี พ.ศ. 2536

การอบรม

- ประกาศนียบัตรอบรมวิชาว่าความแห่งสหภาพความ (รุ่นที่ 12) จากสหภาพความ ในพระบรมราชูปถัมภ์ เมื่อปี พ.ศ. 2539
- ประกาศนียบัตรการอบรมหลักสูตรการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎระเบียบ รุ่นที่ 1 ของสมาคมประกันวินาศภัย ปี พ.ศ.2553
- การอบรมสัมมนาหัวข้อ “Audit and Compliance Risks” จัดโดย กลุ่มบริษัท AGEAS ที่ประเทศฮ่องกง เมื่อปี พ.ศ. 2554
- การอบรม “Anti-Corruption: The Practical Guide” ACPG 20/2015 จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ในเดือนกรกฎาคม พ.ศ. 2558
- การอบรม “Independent Observer Program (IOP)” รุ่นที่ 5 จัดโดย องค์การต่อต้านคอร์รัปชันแห่งประเทศไทย (ACT) ในเดือนกรกฎาคม พ.ศ. 2559
- การอบรม “Company Secretary Program” Class 73/2016 จัดโดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ในเดือนกันยายน พ.ศ. 2559
- อบรมหลักสูตรวุฒิบัตร “การกำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจประกันภัย” รุ่น 1 จัดโดยศูนย์บริการวิชาการแห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ในเดือนกันยายน พ.ศ. 2560
- อบรมหลักสูตรมาตรฐานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย สำหรับผู้มีหน้าที่รายงานตามมาตรา 13 และมาตรา 16

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

หลักเกณฑ์การพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

- ค่าตอบแทนกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณากำหนดค่าตอบแทนในเบื้องต้น และนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาและขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยค่าตอบแทนจะอยู่ในระดับที่เหมาะสมกับอุตสาหกรรมเดียวกัน โดยคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ และเพียงพอที่จะรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการไว้ได้ แต่ในขณะเดียวกันก็ต้องคำนึงถึงผลการดำเนินงานของบริษัทด้วย

- ค่าตอบแทนผู้บริหาร คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัท ในการกำหนดอัตราค่าตอบแทน และผลประโยชน์ตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ระดับกรรมการผู้จัดการขึ้นไป โดยบริษัทจะมีการสำรวจอัตราค่าตอบแทนเป็นระยะ เพื่อปรับปรุงให้เป็นไปตามภาวะของตลาด และอยู่ในระดับที่เหมาะสมกับอุตสาหกรรมเดียวกัน

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

(1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ก. ค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทในปี 2561

ค่าบำเหน็จ

8,500,000.00 บาท



ค่าตอบแทนประจำและค่าเบี้ยประชุมกรรมการ 6,110,000.00 บาท

รายชื่อกรรมการ	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	รวมค่าตอบแทนประจำและค่าเบี้ยประชุมกรรมการ (บาท)
1. นายโพธิพงษ์ ลำซำ	600,000.00	-	-	600,000.00
2. นายชิงชัย หาญเจนลักษณ์	480,000.00	-	-	480,000.00
3. นางนวลพรรณ ลำซำ	480,000.00	-	-	480,000.00
4. นางสุจิตพรรณ ลำซำ	360,000.00	-	-	360,000.00
5. นายสาระ ลำซำ	360,000.00	-	-	360,000.00
6. นายชูศักดิ์ ดิเรกวัฒนชัย	360,000.00	150,000.00	40,000.00	550,000.00
7. นายอโศก วงศ์ชะอุ่ม	360,000.00	100,000.00	60,000.00	520,000.00
8. นายคิม ชี ยิป	360,000.00	-	-	360,000.00
9. นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย	360,000.00	-	-	360,000.00
10. นางปทุมทริกา ไบเงิน	360,000.00	-	-	360,000.00
11. นายพิลาศ พันธโกศล	360,000.00	100,000.00	-	460,000.00
12. นายกฤษฎา ลำซำ	360,000.00	-	-	360,000.00
13. นายแฟรงค์ โยฮาน เจอร์ราด แวน แคมเพน	360,000.00	-	-	360,000.00
14. นางสาวสุพัทธนา พัฒน์พงษ์พานิช ¹	240,000.00	-	20,000.00	260,000.00
15. นายประเวช งามอาจสิทธิกุล ²	240,000.00	-	-	240,000.00
รวม	5,640,000.00	350,000.00	120,000.00	6,110,000.00

¹ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 25 เมษายน 2561² ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ มีผลตั้งแต่วันที่ 25 เมษายน 2561

คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง ไม่มีค่าตอบแทนแก่กรรมการ

ข. ค่าตอบแทนผู้บริหารบริษัท ปี 2561 (รายชื่อตามข้อ 8.2)

บริษัท ได้จ่ายค่าตอบแทนประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส ให้กับผู้บริหาร รวมทั้งสิ้น 59.34 ล้านบาท

(2) ค่าตอบแทนอื่น

- บริษัท ได้จ่ายค่าตอบแทนอื่น เช่น เงินสบทบทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินประกันสังคม ค่าพาหนะ ค่าวิชาชีพ และเงินสำรองเกษียณอายุ สำหรับผู้บริหาร รวมทั้งสิ้น 10.81 ล้านบาท

8.5 บุคลากร

บุคลากร	ณ 31 ธ.ค. 61	
จำนวนพนักงานปี 2561	1,298	คน
ผู้บริหาร	11	คน
พนักงาน	1,287	คน
รวม	1,298	คน
จำนวนพนักงานในแต่ละสายงานหลัก		
กรรมการผู้จัดการ	1	
1. สายงานยุทธศาสตร์องค์กรและการตลาดผลิตภัณฑ์	42	คน
2. สายงานการขายช่องทางแบงก์แอสซัวร์ันส์และธุรกิจตัวแทน 1	134	คน
3. สายงานการขายช่องทางธุรกิจนายหน้าและธุรกิจตัวแทน 2	25	คน
4. สายงานการขายช่องทางจำหน่ายอื่นๆ	54	คน
5. สายงานประกันภัยรถยนต์และคณิตศาสตร์ประกันภัย	425	คน
6. สายงานธุรกิจประกันภัยทั่วไป - กลุ่มงานประกันภัยทั่วไป 1	81	คน
7. สายงานธุรกิจประกันภัยทั่วไป - กลุ่มงานประกันภัยทั่วไป 2	46	คน
8. สายงานธุรกิจประกันภัยทั่วไป - กลุ่มงานสินไหมประกันภัยทั่วไป	46	คน
9. สายงานบัญชีและการเงิน	85	คน
10. สายงานทรัพยากรบุคคล	16	คน
11. สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศและนวัตกรรม	46	คน
12. สายงานควบคุมการดำเนินงานทางธุรกิจและบริษัทภิบาล	33	คน
13. สายงานสื่อสารองค์กรและธุรการ	70	คน
14. สายงานส่งเสริมงานขาย	163	คน
15. กลุ่มงานกรรมการผู้จัดการ	14	คน
16. ฝ่ายกำกับและส่งเสริมบริษัทภิบาล	4	คน
17. ฝ่ายตรวจสอบภายใน	10	คน
18. อื่นๆ	3	คน
รวม	1,298	คน

ผลตอบแทนพนักงาน 2561

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีจำนวนพนักงาน 1,298 คน และมีค่าตอบแทนจำนวน 819.15 ล้านบาท ค่าตอบแทนดังกล่าว ประกอบด้วย เงินเดือน โบนัส เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินสมทบกองทุนประกันสังคม และผลประโยชน์อื่นๆ

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน



เงินเดือนและค่าแรง	736,143,858.09 บาท
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	42,051,593.08 บาท
เงินประกันสังคม	12,061,130.00 บาท
ผลประโยชน์อื่นๆ	28,894,822.41 บาท
รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	819,151,403.58 บาท

พนักงาน

บริษัทตระหนักอยู่เสมอว่าพนักงานคือทรัพยากรที่มีคุณค่าที่สุดของบริษัท และเป็นปัจจัยสำคัญของความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจ บริษัทจึงดูแลและให้ผลตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสมแก่พนักงาน เช่น จัดให้มีการประกันชีวิตหมู่โดยคุ้มครองการเสียชีวิตทุกกรณี การทำประกันสุขภาพกลุ่ม และมีสวัสดิการค่ารักษาพยาบาลโดยพนักงานจะได้รับอัตราวงเงินค่ารักษาพยาบาลต่อปีตามระดับตำแหน่ง รวมถึงได้จัดให้มีสวัสดิการทางเลือก เพื่อให้พนักงานเลือกสวัสดิการที่ตรงตามความต้องการของตนเอง นอกจากนี้ บริษัทยังจัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปี มีพยาบาล และห้องพยาบาลประจำบริษัท กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ประกันสังคม เงินช่วยเหลือพนักงานกรณีต่างๆ การจัดให้มีสถานที่ออกกำลังกาย (Fitness Center) และกิจกรรมส่งเสริมสุขภาพ เช่น โยคะ

นอกจากนี้บริษัทยังสนับสนุนให้พนักงานได้เพิ่มพูนความรู้อย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ โดยได้มีการจัดฝึกอบรมในหลักสูตรต่างๆ ทั้งภายในและภายนอกองค์กร ในปีที่ผ่านมา มีจำนวนฝึกอบรมของพนักงานเฉลี่ยคือ 17.34 ชั่วโมงต่อปี แบ่งเป็นการอบรมภายนอก (External Training) จำนวน 2.46 ชั่วโมง และการจัดฝึกอบรมภายใน (Internal Training) จำนวน 14.88 ชั่วโมง และมีนโยบายในการให้ผลตอบแทนและสวัสดิการอย่างเหมาะสมสามารถเทียบเคียงได้กับธุรกิจเดียวกัน บริษัท ได้ยึดหลักทศพิธราชธรรมมาใช้ในการทำงาน โดยจัดทำนโยบายส่งเสริมและพัฒนาจิตใจพนักงานให้มีคุณธรรม มีความซื่อสัตย์ มีจิตสำนึกของความรับผิดชอบในหน้าที่ รวมถึงการมีน้ำใจช่วยเหลือเกื้อกูลกันและมีทัศนคติที่ดีต่อการทำงาน บริษัท จึงจัดให้มีโครงการปฏิบัติธรรม เพื่อพนักงานสามารถนำหลักธรรมมาประยุกต์ใช้ในการปฏิบัติงานและใช้ในชีวิตประจำวัน ได้อย่างมีความสุข และบริษัท ได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของเทคโนโลยีที่เข้ามามีบทบาทในการทำงาน จึงได้จัดอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับการใช้ระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศ เพื่อให้พนักงานมีความตระหนักในการใช้เทคโนโลยีอย่างถูกต้องปลอดภัยและสามารถใช้ประโยชน์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกเหนือจากนี้บริษัท ให้ความสำคัญในด้านความปลอดภัย สุขอนามัย และได้จัดอบรมการจัดการความปลอดภัยระดับบริหาร ให้แก่ผู้บริหารทุกระดับ และการจัดการความปลอดภัยระดับหัวหน้างาน ให้กับหัวหน้างานทุกคนในบริษัท รวมถึงดูแลรักษาสภาพแวดล้อมในสถานที่ทำงาน ให้มีความสะอาด ปลอดภัยอยู่ตลอดเวลา จึงกำหนดให้มีนโยบายอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน ดังนี้

- ปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้องกับความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงานของประเทศไทย
- ทำการทบทวนวัตถุประสงค์และเป้าหมายด้านอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน โดยพิจารณาลักษณะปัญหา สิ่งแวดล้อมและความเสี่ยงที่เกิดจากกิจกรรมของบริษัท
- มุ่งมั่นในการปรับปรุงผลการปฏิบัติงานด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน
- ส่งเสริมด้านการศึกษา และอบรมด้านสิ่งแวดล้อม อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงานแก่พนักงานเพื่อให้ตระหนักถึงความปลอดภัย
- จัดหาทรัพยากรอย่างเพียงพอและเหมาะสม เพื่อดำเนินการให้ระบบการจัดการด้านความปลอดภัยประสบผลสำเร็จ

รายชื่อหลักสูตรอบรมประจำปี 2561 ตามรายละเอียดดังนี้

หลักสูตรฝึกอบรมภายใน (In-House Training)

1. การปฐมนิเทศพนักงานใหม่ เดือน ม.ค. – ธ.ค.
2. Non Life Certification Achievement
3. Exclusive Sharing ครั้งที่ 1- ครั้งที่ 7
4. Crisis Management
5. เจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงาน ระดับบริหาร
6. เจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงาน ระดับหัวหน้างาน รุ่นที่ 1- รุ่นที่ 2
7. ระบบ MMCS (เคลมเคาท์เตอร์ระบบใหม่)
8. Effective Change Management รุ่นที่ 1 – รุ่นที่ 2
9. Supervisory Skills
10. วิธีการทำงานสู่ความเป็นเลิศในองค์กร (Core Value) รุ่นที่ 1 –รุ่นที่ 5
11. MTI Core Value รุ่นที่ 1 – รุ่นที่ 11
12. นวัตกรรมยานยนต์ไฟฟ้า
13. Problem Solving and Decision Making รุ่นที่ 1 - 3
14. Customer Journey Workshop
15. Communication Series for IT ครั้งที่ 1 - ครั้งที่ 8
16. Develop Presentation Skills ครั้งที่ 1 – ครั้งที่ 3
17. หลักการบริการที่ดีสำหรับงานท.สำรวจภัยรถยนต์
18. Information Security Awarness
19. Introduction to ISO/IEC 27001 : 2013
20. หลักสูตร New Gen Leader ครั้งที่ 1 – ครั้งที่ 3
21. หลักสูตร Smart Cyber Security for Smart User รุ่นที่ 1 - รุ่นที่ 20
22. Basic Insurance ครั้งที่ 1 – ครั้งที่ 2
23. Workshop OKRs (ผู้บริหารสายงาน)
24. ผลิภัณฑ์ประกันภัยสำหรับกลุ่มงานแบงก์แอสซัวร์นส์ (ผลิภัณฑ์ประกันภัยรถยนต์)
25. ผลิภัณฑ์ประกันภัยสำหรับกลุ่มงานแบงก์แอสซัวร์นส์ (Property และ CAR)
26. ผลิภัณฑ์ประกันภัยสำหรับกลุ่มงานแบงก์แอสซัวร์นส์ (ผลิภัณฑ์พิเศษ และทักษะการสื่อสาร และการรับมือลูกค้า)
27. หลักสูตร The New Power within You

หลักสูตรฝึกอบรมภายนอก (Public Training)

1. เจ้าหน้าที่พิจารณารับประกันภัยรถยนต์ รุ่นที่ 2
2. Microsoft Excel 2016 Intermediate
3. Agile Project Management
4. e-Tax Invoice & e-Receipt
5. การประเมินผลงานบนฐาน KPI & Competency (Performance Appraisal)
6. Digital PR Trend 2018 : Digital PR Strategy
7. การปฏิบัติตามสัญญาและบันทึกข้อตกลงที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยรถยนต์ ในยุค InsurTech
8. สิทธิประโยชน์ตามพ.ร.บ.ส่งเสริมการพัฒนาฝีมือแรงงาน พ.ศ.2545
9. All You Need to Know about Cyber Security Workshop
10. โครงการ HR Relation และกิจกรรมสาธารณประโยชน์ของชาว HR
11. The Future of Inclusion & the New World of Work
12. 2018 Trend & Move For HR
13. IPR Power Up 2018
14. ขึ้น ภ.ง.ด.50 อย่างมั่นใจ ก้าวไปกับสรรพากร
15. นวัตกรรมยานยนต์ในอนาคตกับธุรกิจรับประกันภัยรถยนต์ในประเทศไทย
16. โครงการอบรม การตรวจสอบภายใน เพื่อเตรียมตัวเป็นผู้ตรวจสอบภายในรับอนุญาตสากล (Pre-CIA)
17. ประเด็นปัญหาและแนวทางพิจารณาข้อพิพาทที่เกี่ยวข้องกับเงื่อนไขกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ในชั้นอนุญาโตตุลาการและศาล
18. Financial Model I
19. การจัดทำ ส่งมอบ และเก็บรักษาใบกำกับภาษี

- อิเล็กทรอนิกส์ และใบรับอิเล็กทรอนิกส์
20. Thailand HR Tech Conference & Exposition 2018
 21. Happy Workplace Forum นวัตกรรมสร้างสุข ปี 3 ครั้งที่ 2
 22. Microsoft Excel 2016 Intermediate
 23. ทักษะการรับมือ และจัดการข้อร้องเรียนของลูกค้า ขั้นวิกฤต ในสถานการณ์ที่ยุ่งยาก
 24. การประกันภัยเจ็บใจพิเศษสำหรับวิศวกรกรม
 25. TURN PRO Digital Marketing ดิจิตอลชุมชนฯ ทำงานด้วยดิจิทัลมาร์เก็ตติ้ง รุ่น 3
 26. THE PERFORMANCE COACHING LEADING YOUR TEAM TO THE BETTER EXECUTION
 27. เจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงาน (ระดับหัวหน้างาน)
 28. InsurTech Roundtable : สู่อุตสาหกรรมประกันภัยยุคดิจิทัล
 29. ผู้ตรวจ/ผู้นำการตรวจมาตรฐาน ISO/IEC 27001:2013 ระบบบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยสำหรับสารสนเทศ
 30. English General Conversation
 31. SCG - HR Best Practices
 32. Training K2 for Developer
 33. กฎหมายที่จำเป็นต้องรู้ และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัย
 34. การบริการลูกค้า และรับเรื่องร้องเรียนอย่างมืออาชีพ
 35. Focus Group ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2561)
 36. FUTURE HR, WHAT MATTERS
 37. เทคนิคปั้นคอนเทนต์ให้ปัง สร้างแบรนด์ให้ดียุค 4.0
 38. หลักสูตรความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์สำหรับกลุ่มธุรกิจประกันภัย :CSI
 39. การจัดทำงบการเงินรายไตรมาสและรายปี (Workshop)
 40. รายงานฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน (รายงาน XML)
 41. เทคนิคการจ่ายค่าจ้าง จัดสวัสดิการให้ถูกต้องตามกฎหมาย "จัดให้ถูก จ่ายให้เป็น"
 42. วิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.)
 43. สัมมนา Cyber Leadership Forum 2018 หรือ CLF 2018
 44. หลักสูตรการใช้กฎหมายแรงงานเพื่อการบริหารองค์กรให้มีประสิทธิภาพสูงสุด
 45. กฎหมายสำหรับบุคลากรบริษัทประกันวินาศภัย เกี่ยวข้องกับการประกันรถยนต์
 46. การประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ
 47. บทบาทหน้าที่ของผู้รับจัดการขนส่งสินค้า (Freight Forwarder)
 48. หลักสูตรอบรมสร้างเว็บไซต์ E-Learning ด้วย Moodle
 49. SQL For Data Analytics and Business Intelligence
 50. e-Tax Invoice & e-Receipt สู่ Thailand 4.0
 51. เครื่องมือทางการเงิน : TFRS 9
 52. อบรมสัมมนาเชิงปฏิบัติการ (Workshop) มาตรฐานรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่องสัญญาประกันภัยให้กับบริษัทประกันวินาศภัย
 53. หลักสูตรการประเมินราคาค่าซ่อมรถยนต์ (ขั้นสูง)
 54. โครงการพัฒนาผู้บริหารธุรกิจประกันวินาศภัย รุ่นที่ 24 (IMDP24)
 55. เทคนิคการจัดทำโครงสร้างเงินเดือนและการบริหารค่าจ้าง (ภาคปฏิบัติ)
 56. อบรมและทดสอบความพร้อม (ไฟฟ้ากำลัง)
 57. หลักสูตร ท่านถาม เราตอบ สารพันปัญหาแรงงาน
 58. HR Multi Tasking (เวอร์ชันใหม่) พนักงานบุคคลทำได้หลาย Job กระชับจับไวคล่องตัว รู้มากทำได้หลายอย่าง
 59. หลักสูตรกฎหมายฟอกเงินสำหรับผู้มีหน้าที่รายงาน
 60. หลักสูตรพัฒนานักการตลาดยุคใหม่ (หลักสูตรวุฒิบัตร)
 61. หลักสูตรนักบริหารยุทธศาสตร์ธุรกิจเชิงบวก : The Master รุ่นที่ 4
 62. คณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน
 63. Analytical Thinking in the Internal Audit Process รุ่นที่ 2/61
 64. หลักสูตร Power BI Desktop For Business Analytics
 65. หลักสูตรการสื่อสารและการประชาสัมพันธ์สำหรับเจ้าหน้าที่ประกันวินาศภัย รุ่นที่ 22

- | | |
|---|---|
| 66. 1st Comprehensive Seminar and Hand-on Workshop on OKRs In Thailand | 79. หลักสูตร UX Workshop |
| 67. Workshop:UX to talk with TEAM ,UI to talk with DEV | 80. หลักสูตรการจัดการงานบุคคล PM |
| 68. หลักสูตรการจัดทำโครงสร้างเงินเดือนภาคปฏิบัติ | 81. หลักสูตรสร้างความเข้าใจหลักการร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ TFRS16 |
| 69. หลักสูตร CompTIA Project+ | 82. หลักสูตร Life&Non-life Insurance Forum 2018 |
| 70. PI-02:Work System Desing (การออกแบบระบบงาน) | 83. หลักสูตร SQL-12:Tuning and Optimizing Database Using SQL Server |
| 71. หลักสูตรการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายของบริษัทประกันวินาศภัย ประจำปี2561 | 84. หลักสูตร TFRS For PAEs และ TFRS For NPAs |
| 72. หลักสูตร โครงการสัมมนาผู้บริหารด้านการประกันภัยรถยนต์ ประจำปี2561 | 85. หลักสูตรการสร้างแบรนด์และการสื่อสารแบรนด์ให้อยู่ในใจลูกค้า |
| 73. หลักสูตรความเหมือนและความต่างหลักบัญชีกับหลักภาษีสรรพากรของ TFRS ใหม่ที่ต้องรู้ | 86. หลักสูตรเรื่องการชดใช้ค่าขาดประโยชน์จากการใช้รถ และประกาศ คปภ. เรื่องหลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไขการชดใช้เงินและค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัยของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2559 ครั้งที่ 1 |
| 74. หลักสูตรกลยุทธ์และเทคนิคการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน | 87. General Insurance Law and Regulation (GI409) |
| 75. หลักสูตร Markerting DAY 2018 | 88. Personal Lines Claim Management (GI503) |
| 76. หลักสูตรIntegrated Reporting | 89. Risk Management (GI512) |
| 77. หลักสูตรOverview IFRS17 :Insurance Contracts (มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่องสัญญาประกันภัย) | 90. กฎหมายและการดำเนินธุรกิจประกันภัย (NL602) |
| 78. หลักสูตรการจัดทำบัญชีทรัพย์สิน การหักค่าสึกหรอและค่าเสื่อมราคา | 91. การจัดการการประกันภัยการขนส่ง (NL606) |
| | 92. จรรยาบรรณสำหรับนักประกันภัย (NL909) |

9. การกำกับดูแลกิจการ :

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทที่ให้ความสำคัญกับดำเนินกิจการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมุ่งสร้างความเชื่อมั่น ให้เกิดขึ้นกับนักลงทุน ผู้เอาประกันภัย และผู้มีส่วนได้เสีย ด้วยการบริหารจัดการธุรกิจประกันวินาศภัยให้เหมาะสมกับสถานะการณ์ และปัจจัยแวดล้อม รวมถึงสภาพทางสังคม เศรษฐกิจและการเมืองปัจจุบัน โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ที่ดีในระยะยาว และมีความยั่งยืนทางธุรกิจ ด้วยความสำคัญข้างต้นนี้ คณะกรรมการบริษัท จึงเห็นสมควรให้นำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (Corporate Governance Code Policy หรือ CG Code) ซึ่งออกโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ มากำหนดเป็นนโยบายในการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งคณะกรรมการบริษัทจึงได้ให้มีการจัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นลายลักษณ์อักษร โดยได้ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 1/2561 เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2561 เพื่อใช้เป็นหลักในการดำเนินธุรกิจของกรรมการ ผู้บริหาร ตลอดจนพนักงาน ใช้ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติร่วมกัน ได้ ซึ่งมีการเผยแพร่ให้แก่ผู้บริหาร และพนักงานรับทราบภายในบริษัท โดยผ่านช่องทาง Intranet และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท ซึ่งคณะกรรมการได้พิจารณาและทบทวนการนำหลักปฏิบัติตาม CG Code ไปปรับใช้ตามบริบททางธุรกิจของบริษัทแล้ว และคณะกรรมการได้พิจารณาทบทวนการนำหลักปฏิบัติตามหลัก CG Code ไปปรับใช้ตามบริบททางธุรกิจของบริษัทแล้ว ส่วนในหลักปฏิบัติที่ยังไม่สามารถนำมาปฏิบัติได้ บริษัท

ได้มีการบันทึกเหตุผลไว้เป็นส่วนหนึ่งของมติแล้ว ในประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2562 เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2562 โดยสรุปสาระสำคัญการดำเนินการด้านการกำกับดูแลกิจการ ดังนี้

หลักปฏิบัติที่ 1: ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กร ที่สร้างคุณค่าให้ กิจการอย่างยั่งยืน

หลักปฏิบัติที่ 1.1 บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการที่มีต่อการสร้างคุณค่าให้กิจการอย่างยั่งยืน คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้รับบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลกิจการให้มีการบริหารจัดการที่ดี เพื่อให้บริษัทมีความมั่นคงในระยะยาว ซึ่งจะมีหน้าที่ดังนี้

(1) เป็นผู้กำหนดวัตถุประสงค์ของ บริษัท คือ “ผู้นำทางธุรกิจ ใส่ใจพันธมิตร กิดสรรสร้าง เน้นคุณภาพและบริการ ภายใต้หลักธรรมาภิบาล” เพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่ว่า

- (1.1) เป็นองค์กรที่มุ่งตอบสนองความต้องการของลูกค้าเป็นสำคัญ
- (1.2) สร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นในระดับที่น่าพอใจ โดยการเติบโตอย่างยั่งยืนและมีผลกำไร ด้วยการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ
- (1.3) มุ่งปรับปรุงคุณภาพอย่างต่อเนื่อง โดยการสร้างมูลค่าเพิ่มในผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการ การให้บริการที่เป็นเลิศ และการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ
- (1.4) ยึดมั่นในบรรษัทภิบาล และมีความรับผิดชอบต่อสังคม
- (1.5) เป็นองค์กรตัวอย่างที่มีผู้ประสงค์อยากร่วมงานด้วย

(2) เป็นผู้กำหนดกลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงาน เพื่อเป็นกรอบให้องค์กรดำเนินไปสู่วัตถุประสงค์และเป้าหมายที่วางไว้ ตลอดจนให้ความสำคัญในการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่าและก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด

(3) มีการติดตาม ประเมินผล และทบทวนกลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนติดตามรายงานผลการดำเนินงาน เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดกับบริษัท และผู้มีส่วนได้เสียทุกคน

หลักปฏิบัติที่ 1.2 หน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทในการกำกับดูแล และสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างมั่นคง และยั่งยืนในระยะยาว

(1) ความสามารถในการแข่งขันทางธุรกิจ นอกจากคณะกรรมการบริษัทจะให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ทางการเงินแล้ว คณะกรรมการบริษัทยังยึดมั่นในกรอบการแข่งขันที่เป็นไปตามกฎกติกา และจริยธรรม ที่สอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมาย ในหลักของความโปร่งใส และเป็นธรรม

(2) คณะกรรมการบริษัท ให้ความสำคัญในการกำกับดูแลให้กรรมการดำรงตนเป็นแบบอย่างที่ดี ในฐานะผู้นำ และเป็นผู้ที่มีบทบาทสำคัญในการสร้าง และขับเคลื่อนวัฒนธรรมในองค์กร โดยยึดหลักการประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม ให้ความสำคัญต่อสิทธิ ความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงยึดหลักปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายในการสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

(3) เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปโดยไม่มีผลกระทบต่อสังคมส่วนรวม คณะกรรมการบริษัทจึงจัดให้มีนโยบายจริยธรรมทางธุรกิจ เพื่อใช้เป็นหลักในการปฏิบัติสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน โดยแจ้งให้รับทราบอย่างเป็นทางการเป็นลายลักษณ์อักษร

(4) เพื่อให้การดำเนินธุรกิจสามารถปรับตัวได้ตามปัจจัยที่เปลี่ยนแปลง คณะกรรมการบริษัทจึงได้มีการกำกับดูแลสื่อสารให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนเข้าใจ และการเตรียมความพร้อม ของการเปลี่ยนแปลงที่อาจจะเกิดขึ้น และมีการติดตามผลการปฏิบัติ และทบทวนนโยบายอย่างสม่ำเสมอ

หลักปฏิบัติที่ 1.3 หน้าที่ในการกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ดูแลให้กรรมการ ผู้บริหาร ตลอดจนพนักงานทุกระดับ ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบตามบทบาทหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย มีความระมัดระวัง และมีความซื่อสัตย์สุจริตจากการปฏิบัติหน้าที่ที่มีต่อองค์กร โดยปฏิบัติให้สอดคล้องกับข้อบังคับ กฎหมาย และกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

หลักปฏิบัติที่ 1.4 ขอบเขตความรับผิดชอบ และการมอบหมายงาน

คณะกรรมการบริษัท เข้าใจขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบของตนเอง และเป็นผู้กำหนดขอบเขตการมอบหมายหน้าที่ และความรับผิดชอบให้กรรมการผู้จัดการ และฝ่ายจัดการ ตลอดจนติดตามดูแลให้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย

หลักปฏิบัติที่ 2: กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายทางธุรกิจของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน**หลักปฏิบัติที่ 2.1** จัดการดูแลให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ (Objectives) เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

คณะกรรมการบริษัท กำหนดให้บริษัทมีเป้าหมายขององค์กร ในการดำเนินงาน ให้กิจการมีความมั่นคงเป็นที่เชื่อถือและไว้วางใจของลูกค้า พัฒนาและทำการตลาดให้กับผลิตภัณฑ์โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของลูกค้า โดยยึดความถูกต้อง ความซื่อสัตย์ เป็นธรรม เพื่อมุ่งการเป็นบริษัทประกันวินาศภัยที่สร้างสรรค์ความพึงพอใจสูงสุด และเป็นหนึ่งในผู้นำทางธุรกิจประกันวินาศภัย โดยมีวิสัยทัศน์ คือ “ผู้นำทางธุรกิจ ใส่ใจพันธมิตร คิดสร้างสรรค์ เน้นคุณภาพและบริการ ภายใต้หลักธรรมาภิบาล” ซึ่งบริษัทมีนโยบายในด้านต่างๆ เพื่อปรับปรุงและพัฒนากระบวนการทำงานให้รวดเร็ว ถูกต้อง โดยการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศที่ทันสมัยมาสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ที่ตรงตามกลุ่มลูกค้า ด้วยการบริการผ่านช่องทางที่หลากหลาย ตลอดจนมีการควบคุมและตรวจสอบคุณภาพและบริการอย่างต่อเนื่อง อีกทั้งมุ่งปรับปรุงคุณภาพอย่างต่อเนื่อง โดยการสร้างมูลค่าเพิ่มในผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้า และสร้างผลตอบแทนที่น่าพอใจแก่ผู้ถือหุ้น โดยคำนึงถึงหลักธรรมาภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม อันนำมาสู่ความยั่งยืนของกิจการ

หลักปฏิบัติที่ 2.2 กำกับดูแลให้มั่นใจว่า วัตถุประสงค์และเป้าหมาย ตลอดจนกลยุทธ์ของกิจการให้สอดคล้องกับ

วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ โดยมีการนำวัฒนธรรมและเทคโนโลยีมาใช้ที่เหมาะสมและปลอดภัย

คณะกรรมการบริษัท กำกับดูแลให้มีการกำหนดเป้าหมายที่ดำเนินการด้วยความมั่นคง เป็นที่เชื่อถือและไว้วางใจของลูกค้ามา โดยตลอดและรักษามาตรฐานของคุณภาพของผลิตภัณฑ์และการมุ่งตอบสนองความต้องการของลูกค้าเป็นสำคัญ และสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นให้อยู่ในระดับที่น่าพอใจ ด้วยการพัฒนาด้านกระบวนการทำงาน ลดขั้นตอน ลดค่าใช้จ่ายในการทำงาน ตลอดจน พัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศฯ โดยการนำ E-Commerce ,E- Policy , E- Claim , E- service ให้สามารถสนับสนุนงานด้านการขาย และการบริการต่าง ๆ ให้กับตัวแทน นายหน้า หนาकारและกลุ่มลูกค้าทั่วไปได้ใช้ให้เกิดประโยชน์สูงสุด และทำให้ลูกค้าได้เข้าถึงผลิตภัณฑ์ต่างๆของบริษัทได้รวดเร็ว และครอบคลุมมากขึ้น อีกทั้งเพื่อให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2544 และประกาศคณะกรรมการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์วิธีการออกกรมธรรม์ประกันภัย การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัย และการชดใช้เงิน หรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย โดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2560

หลักปฏิบัติที่ 3: เสริมสร้างคณะกรรมการบริษัทที่มีประสิทธิภาพ

หลักปฏิบัติที่ 3.1 ความรับผิดชอบในการกำหนดและทบทวน โครงสร้างของคณะกรรมการบริษัทให้มีความเหมาะสม เพื่อนำพ้ององค์กร ไปสู่วัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดไว้

(1) ด้านคุณสมบัติ คณะกรรมการบริษัทเป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติที่หลากหลาย และเหมาะสม ทั้งในด้านความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และความสามารถ และคุณลักษณะที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันวินาศภัย เป็นบุคคลที่มีความเข้าใจในธุรกิจขององค์กร มีวิสัยทัศน์ที่กว้างไกล สามารถให้ความเห็นที่เป็นอิสระ และแนวทางในการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ

(2) ด้าน โครงสร้าง คณะกรรมการของบริษัท ต้องเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทกำหนดไว้ กล่าวคือ บริษัทต้องมีกรรมการอย่างน้อย 5 คน ซึ่งบริษัทมีขนาดค่อนข้างใหญ่ และมีความซับซ้อนของธุรกิจ คณะกรรมการจึงให้มีจำนวนกรรมการทั้งสิ้น 15 คน เพื่อความเหมาะสม ในการพิจารณาทบทวน และสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

(3) ด้านการถ่วงดุลอำนาจ คณะกรรมการบริษัท มีกรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ในสัดส่วน 1 ใน 3 ซึ่งถือว่าเป็นการสะท้อนอำนาจความถ่วงดุลที่เหมาะสม

(3.1) กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร สามารถให้ความเห็นชอบเกี่ยวกับการทำงานของฝ่ายจัดการได้อย่างอิสระ

(3.2) กรรมการอิสระของบริษัทมีจำนวน 5 คน ซึ่งเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท คือ มีกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดและมีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน และมีคุณสมบัติครบถ้วนตรงตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งกรรมการอิสระสามารถทำงานร่วมกับคณะกรรมการบริษัททั้งหมดได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ

(4) ด้านการเปิดเผยข้อมูล คณะกรรมการบริษัทได้เปิดเผยโครงสร้างของคณะกรรมการบริษัท พร้อมทั้งรายละเอียดข้อมูล กรรมการ อายุ เพศ ประวัติการศึกษา ประสบการณ์การ สัดส่วนการถือหุ้น จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ และการดำรงตำแหน่ง กรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไว้ในรายงานประจำปี และบนเว็บไซต์ของบริษัท

หลักปฏิบัติที่ 3.2 การพิจารณาเลือกประธานกรรมการ และการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบที่เป็นอิสระกับกรรมการผู้จัดการ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการตัดสินใจ

ประธานกรรมการของบริษัท ไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือ กรรมการผู้จัดการ เพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบายและการบริหารงานประจำ และเพื่อให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระ ประธานกรรมการเป็นบุคคลที่มีความรู้ ทักษะความสามารถ และประสบการณ์ ในการที่จะนำพาองค์กรไปสู่วัตถุประสงค์และเป้าหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพซึ่งคณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดบทบาทและอำนาจหน้าที่ของประธานกรรมการ และกรรมการผู้จัดการไว้ดังนี้

(1) บทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการในฐานะผู้นำของคณะกรรมการบริษัท

(1.1) กำกับ ติดตาม และดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และบรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร

(1.2) ดูแลและส่งเสริมให้กรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมในองค์กรที่มีจริยธรรม และมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี

(1.3) หรือร่วมกับกรรมการผู้จัดการในการกำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัท และมีมาตรการในการกำกับดูแลให้เรื่องสำคัญได้ถูกบรรจุเป็นวาระการประชุม

(1.4) มีการจัดสรร และควบคุมเวลาให้เพียงพอและเหมาะสม สำหรับให้ฝ่ายจัดการเสนอเรื่อง และเหมาะสมสำหรับ กรรมการที่จะอภิปรายในประเด็นที่สำคัญอย่างทั่วถึง และส่งเสริมให้กรรมการได้ใช้ดุลพินิจที่รอบคอบและให้ความเห็นได้อย่างอิสระ

(1.5) ให้ความสำคัญในการเสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และระหว่างคณะกรรมการบริษัทกับฝ่ายจัดการ

(2) บทบาทหน้าที่ของกรรมการผู้จัดการ

(2.1) กรรมการผู้จัดการรายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการบริษัท

(2.2) กรรมการผู้จัดการเป็นสมาชิกของคณะอำนวยการบริหาร

(2.3) มีอำนาจในการบริหารงาน ควบคุม อนุมัติ และรับผิดชอบการดำเนินงานตามที่ได้กำหนดไว้ในแผนและกลยุทธ์ทางธุรกิจการบริหารงบประมาณการปฏิบัติงาน การลงทุน และการดำเนินการต่างๆ เพื่อปลดปล่อยภาระของบริษัท

(2.4) มีอำนาจในการดำเนินการตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

(2.5) มีอำนาจในการแต่งตั้งคณะกรรมการระดับปฏิบัติการชุดต่างๆ ตามความเหมาะสมของลักษณะการดำเนินงานธุรกิจ

(2.6) มีอำนาจในการอนุมัติและจัดการค่าใช้จ่ายในจำนวนเงินที่กำหนดไว้ไม่เกินอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย ทั้งนี้ กรรมการผู้จัดการ ไม่ใช่อำนาจหน้าที่ของตน ในกรณีที่ตนเองมีส่วนได้เสีย หรือผลประโยชน์ขัดแย้งอื่นใดกับบริษัท

(2.7) ในกรณีที่กรรมการผู้จัดการได้มอบอำนาจให้บุคคลอื่นกระทำการแทนตนเอง ขอบเขตการมอบอำนาจของ บุคคลดังกล่าวจะต้องไม่รวมถึงการอนุมัติให้ทำรายการที่ผู้รับมอบอำนาจอาจมีส่วนได้เสียหรือมีผลประโยชน์ขัดแย้งอื่นใดกับบริษัท

(3) คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อให้เรื่องสำคัญได้รับการพิจารณาอย่างรอบคอบ และกลั่นกรองข้อมูลและเสนอแนวทางพิจารณาข้อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทเห็นชอบต่อไป

หลักปฏิบัติที่ 3.3 กำกับดูแลให้การสรรหาและคัดเลือกกรรมการมีความโปร่งใส และชัดเจน เพื่อให้ได้ คณะกรรมการที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสมตามที่กำหนดได้

(1) คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่พิจารณาแต่งตั้งหรืออนุมัติ บุคคลที่มีความเหมาะสม เพื่อเป็นกรรมการของบริษัท จึงได้จัดตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งประกอบด้วยสมาชิกที่เป็นกรรมการอิสระทั้งคณะ ทำหน้าที่ในการสรรหาและคัดเลือกกรรมการ โดยมีกระบวนการที่โปร่งใส และชัดเจน เพื่อให้ได้บุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนสอดคล้องกับองค์ประกอบที่กำหนด และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้งหรืออนุมัติ

(2) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้มีการจัดประชุมเพื่อพิจารณาหลักเกณฑ์ และวิธีการสรรหาบุคคล เพื่อให้ได้กรรมการที่มีคุณสมบัติที่จะทำให้องค์กรของบริษัทมีองค์ประกอบที่เหมาะสม และพิจารณาประวัติของบุคคลที่ทำการสรรหา และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท ก่อนจะนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้แต่งตั้งเป็นกรรมการต่อไป และได้เปิดเผยประวัติกรรมการที่จะเสนอแต่งตั้ง ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้รับทราบอย่างเพียงพอเพื่อประกอบการตัดสินใจ

(3) คณะกรรมการสรรหาได้มีการทบทวนหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหากรรมการ เพื่อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัท ก่อนที่จะมีการสรรหากรรมการที่ครบวาระ และได้คำนึงถึงผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการรายเดิมที่ได้เสนอให้ต่อวาระ

หลักปฏิบัติที่ 3.4 การพิจารณาค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท

(1) คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ในการพิจารณาค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัท ให้มีโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนที่มีความเหมาะสมกับสถานะอุตสาหกรรมเดียวกันและเหมาะสมกับความรับผิดชอบเพื่อเป็นแรงจูงใจให้คณะกรรมการบริษัทนำพาองค์กรให้ดำเนินธุรกิจได้ตามเป้าหมายทั้งระยะสั้นและระยะยาว

(2) คณะกรรมการบริษัทได้จัดตั้งให้มี คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทำหน้าที่เป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนในเบื้องต้น และนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาและขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยค่าตอบแทนจะอยู่ในระดับที่เหมาะสม ซึ่งสามารถเทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรมเดียวกัน และจะคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ และเพียงพอที่จะรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการไว้ได้ แต่ในขณะเดียวกันก็ต้องคำนึงถึงผลการดำเนินงานของบริษัทด้วย

(3) ผู้ถือหุ้นจะเป็นผู้อนุมัติอัตราค่าตอบแทนกรรมการ ทั้งรูปแบบที่เป็นตัวเงินและไม่ใช้ตัวเงิน โดยคณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนแต่ละรูปแบบให้มีความเหมาะสมทั้งค่าตอบแทนในอัตราคงที่ และค่าตอบแทนตามผลดำเนินงานของบริษัท

(4) คณะกรรมการบริษัทได้มีการเปิดเผยหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการที่สะท้อนถึงภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการแต่ละคน รวมทั้งรูปแบบและจำนวนค่าตอบแทนด้วย

หลักปฏิบัติที่ 3.5 การควบคุมและดูแลความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่และการจัดสรรเวลาของกรรมการที่เหมาะสมเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์แก่บริษัท และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกคน

(1) คณะกรรมการบริษัท สนับสนุนและส่งเสริมให้คณะกรรมการเข้าใจในบทบาทหน้าที่ของตนเอง

(2) คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีการรายงานการดำรงตำแหน่งอื่นของกรรมการและเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีให้ เป็นที่รับทราบ

(3) คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดให้มีมาตรการควบคุมดูแลการใช้ข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อให้ผู้บริหาร และพนักงาน นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเอง หรือผู้อื่นในทางมิชอบก่อนที่ข้อมูลนั้นจะถูกเปิดเผยต่อสาธารณชน

(4) กรรมการแต่ละคนเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุมคณะกรรมการบริษัท ทั้งหมดที่ได้จัดให้มีขึ้นในรอบปี ในปี 2561 บริษัทยังไม่สามารถปฏิบัติได้ เนื่องจากมีกรรมการ ที่เข้าร่วมประชุมร้อยละ 75% คือเข้าร่วมประชุม 1 ครั้ง จากที่มีการประชุม 3 ครั้งหลังจากที่เข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัท ซึ่งถือว่ายังปฏิบัติได้ไม่ครบถ้วนตามเกณฑ์ 100%

หลักปฏิบัติที่ 3.6 จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัททั้งแบบรายคณะและแบบรายบุคคล เพื่อนำผลการประเมินไปพัฒนาการปฏิบัติหน้าที่ต่อไป

คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัททั้งคณะและรายบุคคลเป็นประจำทุกปี โดยใช้วิธีประเมินตนเองด้วยแบบประเมินที่ปรับปรุงของศูนย์พัฒนาการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้มีการพิจารณาบททวน ประมวลข้อคิดเห็นในประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ซึ่งผลการประเมินของคณะกรรมการบริษัทจะถูกนำไปใช้ประกอบการพิจารณาความเหมาะสมขององค์ประกอบคณะกรรมการ และเปิดเผยการประเมินไว้ในรายงานประจำปี

ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการแบบรายคณะ ประจำปี 2561 สามารถสรุปได้ว่า คณะกรรมการทั้ง 14 ท่าน มีความเห็นอยู่ในระดับ เห็นด้วยอย่างมาก หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นอย่างดีเยี่ยม มีคะแนนเฉลี่ย 3.74 หรือคิดเป็นร้อยละ 93.58 ส่วนผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการแบบรายบุคคล ประจำปี 2561 สามารถสรุปได้ว่า คณะกรรมการทั้ง 14 ท่าน มีความเห็นอยู่ในระดับ เห็นด้วยอย่างมาก หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นอย่างดีเยี่ยม มีคะแนนเฉลี่ย 3.82 หรือคิดเป็นร้อยละ 95.42

หลักปฏิบัติที่ 3.7 ส่งเสริมให้กรรมการบริษัทมีความรู้ความเข้าใจในบทบาทหน้าที่ของธุรกิจและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และสนับสนุนให้กรรมการบริษัทได้รับการเสริมสร้างทักษะ และความรู้สำหรับบทบาทหน้าที่กรรมการบริษัท

กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการใหม่ บริษัทได้จัดให้มีเอกสารคู่มือกรรมการและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ ตลอดจนกฎระเบียบข้อบังคับ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และจัดให้มีการให้ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกิจของบริษัท เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ และให้เข้าใจถึงบทบาทหน้าที่

บริษัทมีนโยบายส่งเสริมให้กรรมการ ผู้บริหาร และเลขานุการบริษัท ได้รับการอบรมเพื่อเพิ่มพูนความรู้จากสถาบันภายนอก เช่น สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors หรือ IOD) และจากการจัดอบรมภายในบริษัท เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น และทันต่อสถานการณ์ในปัจจุบัน โดยเปิดเผยข้อมูลการฝึกอบรมและพัฒนาความรู้ อย่างต่อเนื่องของคณะกรรมการบริษัทในรายงานประจำปี

หลักปฏิบัติที่ 3.8 ควบคุมดูแลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปด้วยความเรียบร้อย และแต่งตั้งเลขานุการบริษัท เพื่อเป็นการสนับสนุนการเข้าถึงข้อมูลที่สำคัญของคณะกรรมการบริษัท

(1) คณะกรรมการบริษัท กำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการไม่น้อยกว่า 4 ครั้งต่อปี และปี 2561 บริษัทมีการจัดประชุมรวม 5 ครั้ง และได้ส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุม ก่อนการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน กรณีที่กรรมการบริษัทไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ให้แจ้งสาเหตุให้เลขานุการบริษัท ทราบก่อนการประชุมในครั้งนั้นๆ และเลขานุการบริษัท จะแจ้งผลการประชุมให้กรรมการบริษัทที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุมได้รับทราบ

(2) คณะกรรมการบริษัท สนับสนุนให้กรรมการผู้จัดการเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุมเพื่อให้ข้อมูลรายละเอียดเพิ่มเติมในสถานะที่เกี่ยวข้องกับปัญหาโดยตรง และเพื่อเป็นโอกาสในการพิจารณาแผนการสืบทอดตำแหน่ง

(3) คณะกรรมการบริษัท สามารถเข้าถึงสารสนเทศที่สำคัญและข้อมูลที่จำเป็นได้ จากกรรมการผู้จัดการ เลขานุการบริษัท และผู้บริหารที่ได้รับมอบหมาย

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งเลขานุการบริษัท นายยุทธนา สุวรรณประดิษฐ์ เมื่อวันที่ 1 ธันวาคม พ.ศ. 2559 ซึ่งเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติ ประสบการณ์ที่จำเป็น และเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ โดยให้คำแนะนำเกี่ยวกับกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่

คณะกรรมการต้องทราบ เพื่อเป็นการสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัท และได้เปิดเผยคุณสมบัติและประสบการณ์ของ เลขาธิการบริษัทในรายงานประจำปีและบนเว็บไซต์ของบริษัทด้วย เลขาธิการบริษัท ได้รับการสนับสนุนให้มีการพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่อง สม่ำเสมอ เพื่อเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ ดังรายละเอียดในหัวข้อการจัดการ

หลักปฏิบัติที่ 4: สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

หลักปฏิบัติที่ 4.1 การดำเนินการสรรหาพัฒนากรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูงที่จำเป็นต่อการขับเคลื่อนองค์กร ไปสู่เป้าหมาย

(1) คณะกรรมการบริษัทจะมอบหมายให้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทำหน้าที่ดำเนินการพิจารณา หลักเกณฑ์ตามกระบวนการสรรหาที่คณะกรรมการบริษัทเห็นชอบ เพื่อให้ได้บุคคลที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่ง กรรมการผู้จัดการ และติดตามให้กรรมการผู้จัดการพิจารณาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามหลักเกณฑ์มาเป็นผู้บริหารระดับสูง

(2) บริษัทได้จัดทำแนวทางแผนการสืบหอดำเนินงาน เพื่อให้นโยบายการบริหารจัดการมีความต่อเนื่อง ในตำแหน่งผู้บริหาร ระดับสูง และพนักงาน ในตำแหน่งสำคัญรับทราบว่ามีหน้าที่ต้องส่งแผนการ โอนงาน ตามกรอบเวลาที่บริษัทกำหนด ซึ่ง ประกอบด้วยกระบวนการและขั้นตอนการทำงาน รายละเอียดของงานที่ค้าง วิธีการติดต่อสื่อสารเพื่อขอข้อมูลในงานรับ โอน โดยแจ้งให้ บริษัทรับทราบ เมื่อตนเองจะพ้นจากตำแหน่ง ทั้งนี้ บริษัทมีระบบการคัดสรรบุคลากรที่จะเข้ามารับผิดชอบ ในตำแหน่งงานที่สำคัญทุก ระดับอย่างเหมาะสมและสามารถทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับนักลงทุน ผู้ถือหุ้น ตลอดจนพนักงาน ว่า การดำเนินงานของบริษัทจะได้รับการสานต่ออย่างทันที่

(3) คณะกรรมการบริษัท มีการส่งเสริมและสนับสนุนให้กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูง ได้รับการอบรมและพัฒนา เพิ่มพูนความรู้และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงาน

หลักปฏิบัติที่ 4.2 การกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทน และการประเมินผลที่เหมาะสมกับบุคลากรในองค์กร

(1) คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดโครงสร้างค่าตอบแทน ที่เป็นเครื่องจูงใจให้กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารระดับสูง และ บุคลากรทุกระดับในองค์กร เพื่อการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเหมาะสม และสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลักขององค์กร และ สอดคล้องกับผลประโยชน์ของกิจการในระยะยาว ซึ่งรวมถึง

(1.1) การพิจารณาความเหมาะสมของสัดส่วนค่าตอบแทนรายเดือน และ โบนัส

(1.2) การกำหนดนโยบายเกี่ยวกับค่าตอบแทน คณะกรรมการบริษัทจะคำนึงถึงปัจจัยค่าตอบแทนในระดับที่ใกล้เคียงกับอุตสาหกรรมเดียวกัน ควบคู่ไปกับผลการดำเนินงานของบริษัท

(1.3) การกำหนดนโยบายเกี่ยวกับเกณฑ์การประเมินผล และรับทราบโดยทั่วกัน

(2) คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้มีบทบาทเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและการประเมินผลงานของกรรมการผู้จัดการในเรื่อง ดังนี้

(2.1) เห็นชอบในหลักเกณฑ์การประเมินกรรมการผู้จัดการ โดยเกณฑ์การประเมินผลงานเป็นที่น่าพอใจต่อการ บริหารงาน โดยสอดคล้องตามวัตถุประสงค์ เป้าหมาย กลยุทธ์ และผลประโยชน์ของกิจการในระยะยาว

(2.2) มีการประเมินผลกรรมการผู้จัดการเป็นประจำทุกปี

(2.3) อนุมัติค่าตอบแทนประจำปีของกรรมการผู้จัดการ โดยพิจารณาจากผลการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ และปัจจัยอื่น ประกอบควบคู่กันไป

(3) คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้ให้ความเห็นชอบหลักเกณฑ์และปัจจัยในการประเมินผลงาน และอนุมัติค่าตอบแทนของ กรรมการผู้จัดการ ตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนนำเสนอ พร้อมทั้งมอบหมายให้กรรมการผู้จัดการเป็นผู้พิจารณา โครงสร้างค่าตอบแทนของพนักงานทั้งองค์กร

หลักปฏิบัติที่ 4.3 สร้างความเข้าใจในโครงสร้าง และความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้น ที่อาจจะมีผลกระทบต่อการบริหารและการดำเนินงานของกิจการ

คณะกรรมการบริษัทเข้าใจในโครงสร้าง และความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้น ซึ่งอาจจะอยู่ในรูปแบบของข้อตกลงภายในกิจการ ครอบครัวไม่ว่าจะเป็นลายลักษณ์อักษรหรือไม่ข้อตกลงผู้ถือหุ้น หรือ นโยบายของกลุ่มบริษัทแม่ ซึ่งมีผลต่ออำนาจในการควบคุมการบริหารจัดการกิจการ ซึ่งคณะกรรมการบริษัทจะคอยดูแลไม่ให้ข้อตกลงดังกล่าวเป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท และควบคุมดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลตามข้อตกลงต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อการบริหารกิจการ

หลักปฏิบัติที่ 4.4 ติดตามและดูแลการบริหารและพัฒนาบุคลากร ให้มีความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และแรงจูงใจที่เหมาะสม เพื่อประโยชน์ต่อการพัฒนาองค์กร

คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญกับทรัพยากรบุคคล ซึ่งถือเป็นทรัพยากรที่สำคัญของบริษัท โดยสนับสนุนให้มีการพัฒนาบุคลากร ให้มีความรู้ ทักษะ และเป็นการเพิ่มประสบการณ์ในการทำงาน เพื่อให้สอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบ ตลอดจนทิศทาง กลยุทธ์ขององค์กร และสภาพการแข่งขันทางธุรกิจ เพื่อจะได้นำความรู้ความสามารถมาพัฒนาตนเอง และองค์กรให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น และมีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อดูแลให้พนักงานมีการออมเงินอย่างเพียงพอสำหรับรองรับการเกษียณ พร้อมทั้งสนับสนุนให้พนักงานมีความรู้ความสามารถในการบริหารจัดการการเงิน

หลักปฏิบัติที่ 5: ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม

หลักปฏิบัติที่ 5.1 ควรให้ความสำคัญและสนับสนุนการสร้างนวัตกรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อลูกค้าหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

คณะกรรมการบริษัท ส่งเสริมการสร้างผลิตภัณฑ์ใหม่ที่มีคุณภาพและมุ่งตอบสนองความต้องการของผู้บริโภคทุกช่วงวัย พัฒนาศักยภาพด้านระบบการบริการ และมีการพัฒนาขยายสาขาทางธุรกิจ เพื่อรองรับการให้บริการลูกค้าและคู่ค้าอย่างทั่วถึง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริการที่รวดเร็ว ซึ่งบริษัทมุ่งเน้นและให้ความสำคัญต่อลูกค้าและบุคคลอื่นๆ เป็นหลัก โดยให้ความสำคัญ ด้านความรับผิดชอบต่อสังคม และการรักษาสิ่งแวดล้อม ซึ่งบริษัทมีการคุ้มครองความปลอดภัยของระบบข้อมูลด้านเทคโนโลยีและสารสนเทศของลูกค้า โดยผ่านมาตรฐานการรับรองจากผู้ตรวจสอบมาตรฐานจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ISO 27001 และผลิตภัณฑ์ที่ไม่สนับสนุนการกระทำผิดต่อกฎหมาย หรือขาดจริยธรรม

หลักปฏิบัติที่ 5.2 ฝ่ายจัดการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมและสะท้อนอยู่ในแผนดำเนินการ (Operational plan) เพื่อให้มั่นใจได้ว่าทุกฝ่ายขององค์กร ได้ดำเนินการสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก และแผนกลยุทธ์ของกิจการ

คณะกรรมการบริษัท ต้องเปิดเผยการปฏิบัติตามนโยบายฉบับนี้ให้ผู้มีส่วนได้เสียได้รับทราบ โดยการจัดทำนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน และมีการจัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม เป็นส่วนหนึ่งของรายงานประจำปี โดยอ้างอิงตามกรอบการรายงานตามมาตรฐานสากล หรือ GRI (Global Reporting Initiative) โดยมีแนวทางการจัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม ดังนี้

(1) การเคารพสิทธิมนุษยชน เป็นความรับผิดชอบต่อพนักงานและลูกจ้าง บริษัท ได้ให้ความสำคัญเอาใจใส่ต่อพนักงานทุกคน ด้วยความเป็นธรรม และเท่าเทียม ด้วยตระหนักถึงความสำคัญของทรัพยากรบุคคล ซึ่งเป็นส่วนสำคัญของการสร้างความสำเร็จให้แก่องค์กร ดังจะเห็นได้จากแนวการปฏิบัติของบริษัท เช่น การกำหนดระยะเวลาในการทำงาน รวมถึงวันลาต่างๆ อย่างเหมาะสม และเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายแรงงาน การให้ผลตอบแทน และเงินพิเศษ แก่พนักงานทุกคน อย่างเหมาะสม ผ่านระบบการประเมินผลปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละคน อย่างเป็นธรรม และมีการส่งเสริมและพัฒนาพนักงาน ในหน้าที่การงาน อย่างเหมาะสม สอดคล้องกับความรู้ความสามารถ มีการโยกย้ายตำแหน่งงานตามความเหมาะสมและความต้องการของพนักงาน

(2) การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม โดยการปฏิบัติตามจริยธรรมทางธุรกิจ เช่น การแข่งขันที่เป็นธรรม ส่งเสริมให้เกิดผลิตภัณฑ์และบริการที่มีคุณภาพ โดยการพัฒนากระบวนการทำงานให้สอดคล้องกับเทคโนโลยีใหม่ๆ เข้ามาช่วยในกระบวนการซื้อขายและบริการ ส่งผลให้ลดต้นทุนของสินค้าและบริการ

(3) ความรับผิดชอบต่อลูกค้า หรือผู้บริโภค โดยมีการปฏิบัติตามกลไกของตลาดที่เป็นธรรม การผลิตสินค้าและบริการที่คำนึงถึงความต้องการของลูกค้าแต่ละประเภทในการพัฒนาและทำการตลาดผลิตภัณฑ์ประกันภัย และการให้ข้อมูลและเนื้อหาของข้อมูลที่ถูกต้อง ชัดเจนเป็นธรรม และไม่ชักนำในทางที่ผิด ในรูปแบบที่เข้าใจง่าย เพื่อให้ลูกค้าสามารถตัดสินใจได้อย่างถูกต้อง มีขั้นตอนการจัดการจ่ายค่าสินไหมทดแทนต่อผู้เอาประกันภัย และการจัดการเรื่องร้องเรียนของผู้เอาประกันภัยอย่างรวดเร็วและเป็นธรรม

(4) ความรับผิดชอบต่อคู่ค้า โดยมีการปฏิบัติต่อคู่ค้า คือ บริษัทเลือกใช้บริการจากคู่ค้า โดยพิจารณาจากคุณภาพและประสิทธิภาพของสินค้า และการให้บริการเป็นสำคัญ บริษัทดำเนินธุรกิจกับคู่ค้าด้วยความเป็นธรรม และปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้า และสัญญาที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด

(5) ความรับผิดชอบต่อชุมชน โดยมีการปฏิบัติต่อชุมชน คือ บริษัทดำเนินงานด้านกิจกรรมเพื่อสังคมอย่างต่อเนื่องและจริงจัง โดยตระหนักดีถึงความรับผิดชอบต่อชุมชน อาศัยความร่วมมือและการมีส่วนร่วมระหว่างบริษัทกับชุมชน และสังคม เช่น การให้ข้อมูลสินค้าหรือผลิตภัณฑ์ที่ถูกต้อง

(6) ความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม โดยมีการปฏิบัติต่อสิ่งแวดล้อม คือ การประกอบกิจการโดยการใช้ทรัพยากรอย่างยั่งยืน เป็นการควบคุมอัตราการใช้ทรัพยากรในการผลิตของบริษัทให้ต่ำกว่าอัตราการฟื้นคืนของทรัพยากรที่ใช้

หลักปฏิบัติที่ 5.3 จัดให้มีการกำกับดูแลและการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศระดับองค์กร รวมทั้งดูแลให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและพัฒนาคำแนะนำงานการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้กิจการสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ

(1) คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีคณะกรรมการอำนวยการเทคโนโลยีและสารสนเทศ เป็นผู้วางแผนกลยุทธ์ที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีและสารสนเทศของบริษัททั้งหมด โดยคำนึงถึงความต้องการที่แท้จริงของบริษัท มุ่งหวังให้เกิดการพัฒนาปรับปรุงระบบงานเทคโนโลยีและสารสนเทศ และนำเสนอระบบงานเทคโนโลยีและสารสนเทศใหม่ๆ เข้ามาเพื่อเพิ่มโอกาสของบริษัท โดยพิจารณาให้สอดคล้องกับภาวะการแข่งขันทางธุรกิจและสถานะทางเศรษฐกิจ

(2) คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีการบริหารความเสี่ยงขององค์กรครอบคลุมถึงการบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยให้คณะกรรมการอำนวยการเทคโนโลยีและสารสนเทศ จัดทำรายงานความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำ

(3) คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีนโยบายความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศ และนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เพื่อใช้เป็นมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศ ในการใช้ข้อมูลข่าวสารขององค์กรในการรักษาความลับ รักษาความน่าเชื่อถือและความพร้อมใช้ของข้อมูล รวมทั้งป้องกัน ไม่ให้มีการนำข้อมูล ไปใช้ในทางมิชอบหรือมีการเปลี่ยนแปลงแก้ไขข้อมูลโดยไม่ได้รับอนุญาต

หลักปฏิบัติที่ 6: ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม

หลักปฏิบัติที่ 6.1 บริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่จะทำให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิภาพ และมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการบริษัท กำกับดูแลให้บริษัทมีภาระระบุความเสี่ยง ที่อาจส่งผลกระทบต่ออย่างร้ายแรงต่อบริษัท ทั้งการประเมินความเสี่ยง ผลกระทบและโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง และมีวิธีจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม ตลอดจนการติดตามและทบทวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัท โดยมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เป็นผู้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงกลยุทธการบริหารความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท พิจารณาและกลั่นกรองการจัดสรรสินทรัพย์เชิงกลยุทธ์ ให้

สอดคล้องกับความเสียหายที่ยอมรับได้ของบริษัทที่กำหนดไว้เพื่อเสนอขอความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท และรายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัท และให้ทุกหน่วยงานทำการทบทวนประเมินความเสี่ยง และดัชนีชี้วัดความเสี่ยงของตนเอง ปีละ 1 ครั้ง ภายใต้การกำกับดูแลของฝ่ายบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อรวบรวมและสรุปรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริษัท

หลักปฏิบัติที่ 6.2 จัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบที่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างอิสระ

คณะกรรมการบริษัทได้จัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระอย่างน้อย 3 ท่าน กรรมการอิสระท่านหนึ่งที่ได้รับการคัดเลือกจากคณะกรรมการบริษัททำหน้าที่ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบตาม ข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบ และมีคุณสมบัติและหน้าที่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ได้มีการกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบไว้เป็นลายลักษณ์อักษร ตามแนวปฏิบัติของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบตามปกติปีละ 4 ครั้ง และมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และคุณสมบัติต้องมีความเป็นอิสระ ตามโครงสร้างคณะกรรมการและการจัดการของผู้ขออนุญาต ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535¹

หลักปฏิบัติที่ 6.3 คณะกรรมการบริษัท ควรติดตามดูแลและจัดการความขัดแย้งของผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น ในบริษัท รวมถึงการป้องกันการใช้ประโยชน์อันมิควรในทรัพย์สิน ข้อมูลและ โอกาสของบริษัท และการทำธุรกรรมกับผู้ที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับบริษัทในลักษณะที่ไม่สมควร

(1) คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีระบบการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล โดยมีมาตรการควบคุมดูแลการใช้ข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้ผู้บริหาร และพนักงาน นำข้อมูลภายใน ไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเอง หรือผู้อื่น ในทางมิชอบก่อนที่ข้อมูลนั้นจะถูกเปิดเผยต่อสาธารณชน ซึ่งเป็นการเอาเปรียบผู้ถือหุ้นอื่น โดยกำหนดตารางเวลาการห้ามซื้อขายหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัท และกำหนดให้กรรมการและผู้บริหาร รายงานการถือหลักทรัพย์ของบริษัทในส่วนของตนรวมถึงคู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินฉันสามีภรรยา บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และนิติบุคคลตามที่กล่าวมาข้างต้นถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละ 30 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลดังกล่าว และการถือหุ้นรวมกันดังกล่าวเป็นสัดส่วนที่มากที่สุด ณ นิติบุคคลนั้น ต่อสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ภายใน 3 วัน นับจากวันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ โดยรายงานผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ทาง WWW.SEC.OR.TH และส่งสำเนารายงานการถือหลักทรัพย์ให้สำนักเลขานุการบริษัทจัดเก็บไว้เป็นข้อมูลสำหรับจัดทำรายงานการเปลี่ยนแปลงและสรุปจำนวนหุ้นของกรรมการเป็นรายบุคคลเพื่อนำเสนอให้แก่คณะกรรมการบริษัททราบในการประชุมคณะกรรมการ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และการประชุมคณะกรรมการในครั้งสุดท้ายของปี และได้เปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี และแบบ 56-1 นอกจากนี้ได้กำหนดบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวด้วย

(2) คณะกรรมการบริษัท กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหารเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียของตนและผู้เกี่ยวข้อง ปีละครั้งเป็นประจำทุกปี เพื่อให้คณะกรรมการสามารถพิจารณาธุรกรรมของบริษัทที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ และสามารถตัดสินใจเพื่อประโยชน์ของบริษัทโดยรวมก่อนการประชุมวาระนั้น ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียกับธุรกรรมที่ทำกับบริษัทจะไม่มีส่วนร่วมในการประชุมพิจารณาในวาระดังกล่าว

(3) คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีนโยบายความมั่นคงปลอดภัยสำหรับระบบสารสนเทศ และนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนตัว นำมาใช้ในการเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานหลักของบริษัทให้ตามกฎหมายกำหนดและเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้น ตลอดจนติดตามตรวจสอบการกระทำที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมทั้งปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของสำนักงาน

¹ ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 39/2559 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่

คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง รายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ และรายการที่เกี่ยวข้องกัน²

หลักปฏิบัติที่ 6.4 คณะกรรมการบริษัท กำกับดูแลให้มีการจัดทำนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันและสื่อสารในทุกระดับของบริษัท และต้องบุคคลภายนอกเพื่อให้เกิดการนำไปปฏิบัติได้จริง

คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้มีการจัดทำนโยบายด้านการต่อต้านคอร์รัปชัน เพื่อใช้ป้องกันและควบคุมความเสี่ยงที่เกิดจากการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงผลกระทบต่อชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือในเรื่องความซื่อสัตย์ให้แก่บริษัทในการดำเนินธุรกิจ มาปรับใช้กับการบริหารทรัพยากรบุคคล ตั้งแต่กระบวนการสรรหาหรือการคัดเลือกพนักงาน โดยพนักงานที่ได้รับการคัดเลือก ต้องไม่กระทำ ความผิดทางวินัยหรือต้องโทษในความผิดที่เกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชัน นอกจากนี้ การเลื่อนตำแหน่ง การประเมินผลการปฏิบัติงาน และการให้ผลตอบแทน บริษัทต้องพิจารณาผลการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับนโยบาย และไม่มีประวัติการกระทำทุจริตคอร์รัปชัน หรือความประพฤติที่ขัดขวางต่อการปฏิบัติตามนโยบายฉบับนี้ ตลอดจนสื่อสารนโยบายและสร้างความตระหนัก เพื่อให้เกิดความซื่อ ความเข้าใจเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยการปฐมนิเทศให้แก่พนักงานใหม่ และมีกระบวนการฝึกอบรมทดสอบความซื่อ เกี่ยวข้องกับนโยบาย และรายงานข้อมูลแก่สาธารณชนหรือผู้มีส่วนได้เสียให้รับทราบนโยบาย ผ่านสื่อทั้งภายในและภายนอกองค์กร

หลักปฏิบัติที่ 6.5 คณะกรรมการบริษัท กำกับดูแลให้บริษัท มีกลไกในการรับเรื่องร้องเรียนและการดำเนินการกรณีมีการชี้ เบาะแสการทุจริตคอร์รัปชัน

(1) คณะกรรมการบริษัท กำกับดูแลให้มีกระบวนการรับข้อร้องเรียนของผู้มีส่วนได้เสีย โดยมีช่องทางการแจ้งเบาะแสและข้อ ร้องเรียนเกี่ยวกับการคอร์รัปชันในหลายช่องทาง รวมทั้งเปิดเผยช่องทางรับเรื่องร้องเรียนไว้ในเว็บไซต์ หรือ รายงานประจำปีของบริษัท พร้อมทั้งเปิดรับข้อเสนอแนะเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันจากพันธมิตรและผู้มีส่วนได้เสียอย่างโปร่งใส

(2) คณะกรรมการบริษัท กำกับดูแลให้มีการจัดการข้อร้องเรียนอย่างเป็นระบบ เพื่อคุ้มครองสิทธิของผู้ร้องเรียนและผู้ให้ ข้อมูลที่กระทำโดยเจตนาสุจริต โดยห้ามการเปิดเผยข้อมูลแก่บุคคลอื่นที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง เว้นแต่ เป็นการเปิดเผยตามคำสั่งโดยชอบ ด้วยกฎหมาย ตามคำสั่งศาลหรือหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

หลักปฏิบัติที่ 7: รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

หลักปฏิบัติที่ 7.1 คณะกรรมการบริษัทดูแลและรับผิดชอบให้การจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลต่างๆ ถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา และเป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐานและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

(1) คณะกรรมการบริษัท ดูแลให้มีบุคลากรที่มีความรู้ มีประสบการณ์ที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ และมีจำนวนที่ เพียงพอ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและเปิดเผยข้อมูลในการให้ความเห็นชอบการเปิดเผยข้อมูล คณะกรรมการบริษัทคำนึงถึงปัจจัย ที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

- (1.1) ผลการประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน
- (1.2) ความเห็นของผู้สอบบัญชีในรายงานทางการเงินและข้อสังเกตของผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับระบบควบคุมภายใน
- (1.3) ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
- (1.4) ความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก กลยุทธ์ และนโยบายของบริษัท

(2) คณะกรรมการบริษัท ดูแลให้การเปิดเผยข้อมูล ซึ่งรวมถึงงบการเงิน รายงานประจำปี และแบบ 56-1 ที่สะท้อนฐานะทาง การเงินและผลการดำเนินงานอย่างเพียงพอ พร้อมทั้งสนับสนุนให้มีคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายการจัดการ (Management Discussion and Analysis หรือ MD&A) เพื่อประกอบการเปิดเผยงบการเงิน โดยเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ.44 /2556 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และ วิธีการรายงานการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทที่ ออกหลักทรัพย์

² พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 มาตรา 89

หลักปฏิบัติที่ 7.2 การติดตามดูแลความเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงิน และความสามารถในการชำระหนี้

(1) คณะกรรมการบริษัท ดูแลให้ฝ่ายจัดการติดตามและประเมินฐานะทางการเงินของกิจการ และรายงานต่อคณะกรรมการอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งร่วมกันหาแนวทางการแก้ไขอย่างรวดเร็วหากมีสัญญาณบ่งชี้ถึงปัญหาสภาพคล่องทางการเงิน โดยยึดกรอบระบบเตือนภัยล่วงหน้าทางการเงิน (Early Warning System) การดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงที่เพียงพอในการรองรับความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจจะเกิดขึ้นจากการประกอบธุรกิจ ตามเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนด และใช้เป็นมาตรการสำคัญในการกำกับดูแลธุรกิจขององค์กร เพื่อให้การประกอบธุรกิจดำเนินไปอย่างมั่นคง และมีประสิทธิภาพ

(2) คณะกรรมการบริษัท ดูแลให้มีการเสนอรายการ หรือความเห็นสำหรับให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ คณะกรรมการบริษัท มั่นใจแล้วว่า จะไม่มีผลกระทบต่อความต่อเนื่องในการดำเนินกิจการ และสภาพคล่องทางการเงิน

หลักปฏิบัติที่ 7.3 การจัดทำแผน และกลไกในการแก้ไขปัญหาทางการเงิน หากกิจการประสบปัญหาทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัท มีการติดตามดูแลให้กิจการประกอบธุรกิจด้วยความระมัดระวังอย่างใกล้ชิด ในกรณีที่กิจการมีแนวโน้มจะประสบปัญหา หรือมีแนวโน้มมีปัญหาทางการเงิน โดยจัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงในการดำเนินงานทุกด้านของบริษัท โดยมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงทำหน้าที่กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเสนอคณะกรรมการบริษัท พร้อมทั้งกำกับดูแล ทบทวน และให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับนโยบาย วัตถุประสงค์มาตรฐานกลยุทธ์ และการชี้วัดความเสี่ยง โดยรวมทั้งครอบคลุมทั้งองค์กร รวมถึงการติดตามฐานะเงินกองทุน ประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดเพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงต่างๆ อยู่ในกรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัท และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบเป็นประจำ

หลักปฏิบัติที่ 7.4 มีการจัดทำรายงานความยั่งยืน ตามความเหมาะสมของบริษัท

คณะกรรมการบริษัท พิจารณาให้จัดทำนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน ซึ่งได้วางกลยุทธ์การดำเนินงานไว้ 3 ด้านหลักๆ อันได้แก่ Good Business, Good People และ Good Society ซึ่งกลยุทธ์การดำเนินงานทั้ง 3 ส่วนนี้ ได้ถูกนำไปเชื่อมโยงกับกระบวนการทำงานของส่วนงานต่างๆ เพื่อเป็นแรงหนุนและขับเคลื่อนกระบวนการสร้างความยั่งยืนในองค์กร โดยผ่านการดำเนินงานด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม และรายงานความยั่งยืนที่มีความเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท ซึ่งยึดหลักการเปิดเผยข้อมูลการปฏิบัติตามกฎหมาย จรรยาบรรณ นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน การปฏิบัติต่อพนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม รวมทั้งความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยคำนึงถึงกรอบการรายงานที่ได้รับการยอมรับทั้งในประเทศ และระดับสากล ซึ่งมีการเปิดเผยข้อมูลในรายงานประจำปี และข้อมูลที่เปิดเผยเป็นเรื่องที่สำคัญและสะท้อนการปฏิบัติที่จะนำไปสู่การสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

หลักปฏิบัติที่ 7.5 จัดให้มีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อทำหน้าที่เป็นตัวกลางในการติดต่อ สื่อสารระหว่างบริษัท กับผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย

คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีนโยบายการสื่อสาร และนโยบายการเปิดเผยข้อมูลต่อบุคคลภายนอกให้เป็นไปอย่างเหมาะสมเท่าเทียม ทันเวลา และใช้ช่องทางที่เหมาะสม ปกป้องข้อมูลลับที่อาจจะมีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ และมอบหมายให้กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารสูงสุดทางการเงินของบริษัท เป็นผู้ให้ข้อมูลกับบุคคลภายนอก และยังได้ให้ฝ่ายจัดการกำหนดทิศทาง และสนับสนุนงานด้านนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อให้การสื่อสารและการเปิดเผยข้อมูลเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

หลักปฏิบัติที่ 7.6 ส่งเสริมให้นำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเผยแพร่ข้อมูลของบริษัท

คณะกรรมการบริษัท พิจารณาให้มีการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอกองค์กร ซึ่งประกอบด้วยข้อมูลที่เป็นภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของบริษัท และผ่านช่องทางอินเทอร์เน็ตสำหรับการเปิดเผยข้อมูลภายในบริษัท โดยสม่ำเสมอ เพื่อให้ข้อมูลเป็นปัจจุบัน

หลักปฏิบัติที่ 8: สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น**หลักปฏิบัติที่ 8.1** การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัท

(1) คณะกรรมการบริษัทดูแลและให้ความสำคัญในทุกประเด็นที่สำคัญ ทั้งประเด็นที่ถูกกำหนดในกฎหมาย และประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อทิศทางดำเนินงานของกิจการ จะถูกบรรจุเป็นวาระการประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา และ/หรือ อนุมัติในเรื่องสำคัญนั้นๆ

(2) คณะกรรมการบริษัทมีการสนับสนุนการมีส่วนร่วมต่างๆ ของผู้ถือหุ้น ดังนี้

(2.1) เปิดโอกาส และกำหนดหลักเกณฑ์ให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้พิจารณาเรื่องและผู้ถือหุ้นเสนอ ว่าควรที่จะบรรจุเป็นวาระการประชุมหรือไม่ ถ้าไม่เห็นสมควร จะชี้แจงเหตุผลเป็นลายลักษณ์อักษร ไปยังผู้ถือหุ้นที่ได้ทำการเสนอวาระเข้ามา และเปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท

(2.2) เปิดโอกาส และกำหนดหลักเกณฑ์ให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอชื่อบุคคล เพื่อเข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการเป็นการล่วงหน้า ซึ่งหลักเกณฑ์ได้เปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทให้ผู้ถือหุ้นทราบเป็นการล่วงหน้า ซึ่งในปี 2561 บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการ ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม ถึงวันที่ 30 ธันวาคม 2561 แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระ และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ ในช่วงเวลาดังกล่าว

(3) คณะกรรมการบริษัท ดูแลให้จัดทำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นที่มีข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอต่อการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น

(4) คณะกรรมการบริษัทดูแลให้ส่งเอกสารการประชุมพร้อมเอกสารที่เกี่ยวข้อง ให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 14 วัน พร้อมทั้งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทเป็นเวลา 30 วันก่อนวันประชุม และไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม สำหรับเอกสารเชิญประชุมฉบับภาษาอังกฤษ

(5) คณะกรรมการบริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นให้ส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุม โดยกำหนดหลักเกณฑ์การส่งคำถามล่วงหน้า และได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท ซึ่งในปี 2561 ไม่มีผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุม

(6) หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารที่เกี่ยวข้อง ได้มีการจัดทำเป็นทั้งฉบับภาษาอังกฤษ และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท

หลักปฏิบัติที่ 8.2 ดูแลให้การดำเนินการเกี่ยวกับการจัดประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความเรียบร้อย โปร่งใส และเอื้อต่อการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น

(1) คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดวัน เวลา ที่เหมาะสม และเพียงพอต่อการอภิปราย และกำหนดสถานที่ประชุมที่สะดวกต่อการเดินทาง โดยในปี 2561 ได้กำหนดให้วันที่ 25 เมษายน 2561 เป็นวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยกำหนดเวลาการประชุมคือ 10.00 – 12.00 น. ณ อาคารหอประชุมเมืองไทยประกันชีวิต ถนนรัชดาภิเษก ห้วยขวาง กทม.

(2) ไม่มีการจำกัดโอกาสในการเข้าร่วมประชุมหรือสร้างภาระให้กับผู้ถือหุ้น คือไม่มีการกำหนดให้ผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะต้องนำเอกสารหรือหลักฐานแสดงตนเกินกว่าที่กำหนดไว้

(3) คณะกรรมการบริษัทส่งเสริมให้ใช้บัตรลงคะแนนเสียง และนำเทคโนโลยีมาใช้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นด้วยการใช้ Barcode ในการลงทะเบียน การลงคะแนนเสียง การนับคะแนน และแสดงผล เพื่อความสะดวก รวดเร็ว ถูกต้อง แม่นยำ

(4) ประชานกรรมการเป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้นทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมเป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และข้อบังคับของบริษัท พร้อมทั้งเป็นผู้จัดสรรเวลาสำหรับแต่ละวาระอย่างเหมาะสม และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและตั้งคำถามต่อที่ประชุมในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับบริษัทได้

(5) ไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมนอกเหนือจากที่ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุม หรือแจกเอกสารเพิ่มเติมในที่ประชุม ซึ่งถือว่าเป็นการลิดรอนสิทธิของผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองได้

- (6) กรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และสภากิจพยานในการตรวจนับคะแนน ร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี
- (7) ก่อนเริ่มการประชุม ที่ประชุมจะแจ้งจำนวน สัดส่วนของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และของผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ วิธีการประชุม การลงคะแนนและการนับคะแนนเสียง
- (8) ในวาระการเลือกตั้งกรรมการ ประธานที่ประชุมจะให้สิทธิผู้ถือหุ้นในการแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
- (9) มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียง และมีบุคคลที่เป็นอิสระเป็นสภากิจพยานในการตรวจนับคะแนน และเปิดเผยผลการลงคะแนนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งออกเสียง และบัตรเสียในแต่ละวาระให้ที่ประชุมรับทราบพร้อมทั้งบันทึกไว้ในรายงานการประชุม

หลักปฏิบัติที่ 8.3 ดูแลให้การเปิดเผยมติที่ประชุม และรายงานการประชุมเป็นไปอย่างถูกต้องและครบถ้วน

- (1) คณะกรรมการบริษัทดูแลให้มีการเปิดเผยมติที่ประชุมพร้อมผลการลงคะแนนเสียงภายในวันถัดไปหลังวันประชุมผู้ถือหุ้น ผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และบนเว็บไซต์ของบริษัท
- (2) ส่งสำเนารายงานการประชุมผู้ถือหุ้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายใน 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น
- (3) ดูแลให้รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นมีการบันทึกข้อมูลที่สำคัญดังนี้
- (3.1) รายชื่อกรรมการ และผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม และสัดส่วนที่กรรมการที่เข้าร่วม และที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุม
- (3.2) วิธีการลงคะแนนและนับคะแนน มติที่ประชุม และผลการลงคะแนนของแต่ละวาระ
- (3.3) ประเด็นคำถามคำตอบในที่ประชุม รวมทั้งชื่อ-นามสกุลของผู้ถามและผู้ตอบ

9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการตรวจสอบ

เป็นผู้มีความรู้ในการสอบทานงบการเงิน มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี ดังรายนามต่อไปนี้

- | | |
|-----------------------------|---------|
| 1. นายชูศักดิ์ ดิเรกวัดนชัย | ประธาน |
| 2. นายอโศก วงศ์ชะอุ่ม | กรรมการ |
| 3. นายพิลาส พันธโกศล | กรรมการ |

โดยมี นางสาว กนกพร พรหมไทย ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เลขานุการ

บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้งโยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณาเปิดเผยรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ
6. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้

- 6.1 ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
 - 6.2 ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท
 - 6.3 ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
 - 6.4 ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - 6.5 ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - 6.6 จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
 - 6.7 ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามข้อบังคับ (Charter)
 - 6.8 รายการอื่นที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
7. รายงานการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบให้คณะกรรมการบริษัท ทราบอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง
 8. ทบทวนการลงทุนหรือธุรกรรมใดๆ อันอาจก่อให้เกิดความเสียหายแก่ฐานะทางการเงิน และความมั่นคงของบริษัทตามข้อเสนอแนะของผู้สอบบัญชีของบริษัท
 9. รายงานพื้นที่ต่อคณะกรรมการบริษัท และผู้ถือหุ้นในทุกเรื่องที่ไม่สามารถแก้ไขปัญหาได้หรือไม่ได้มีการแก้ปัญหาอย่างเป็นที่น่าพอใจ
 10. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัท มอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี ดังรายนามต่อไปนี้

1. นายอโศก วงศ์ระอุ่ม ประธาน
2. นายชูศักดิ์ ศิเรกวัดนชัย กรรมการ
3. นางสาวสุพัทธนา พัฒน์พงษ์พานิช¹ กรรมการ

โดยมี นางสาววิมล ถิมสุวรรณศิลป์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้บริหารกลุ่มงานทรัพยากรบุคคล ทำหน้าที่เลขานุการ

¹ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 25 เมษายน 2561 และลาออกจากการเป็นกรรมการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2561

บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

1. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการบริษัทฯ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการบริษัทฯ และกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการสรรหาผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณออนุมัติ
2. สรรหา คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมสำหรับตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยฯ และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับกรรมการผู้จัดการขึ้นไป ต่อคณะกรรมการบริษัทฯ
3. กำหนดนโยบายและจำนวนค่าตอบแทน และผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการบริษัทฯ กรรมการชุดย่อยฯ และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา
4. กำหนดแนวทางการประเมินผลงาน และสอบทานผลการปฏิบัติงานของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้น ในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย
5. พิจารณาให้คำแนะนำเรื่องนโยบายการบริหารทรัพยากรบุคคล และนโยบายเกี่ยวกับโครงสร้างผลตอบแทนพนักงาน

6. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย

คณะกรรมการบริหาร

มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี ดังรายนามต่อไปนี้

- | | |
|--|---------------------|
| 1. นางสุจิตพรธณ ลำซำ | ประธาน |
| 2. นางนวลพรธณ ลำซำ | กรรมการ |
| 3. นายสาระ ลำซำ | กรรมการ |
| 4. นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย | กรรมการ |
| 5. นางสาวชูพรธณ โกวานิชย์ | กรรมการ |
| 6. นายมงชีวะ ฮาน | กรรมการ |
| 7. นายวาสิศ ลำซำ | กรรมการ |
| 8. นางสาวพรรณิ ปิติกุลตั้ง ¹ | กรรมการ |
| 9. นายเอเดรียน ลิ้ม | กรรมการ |
| 10. นายชัยฤทธิ์ ทรงพลังธรรม ² | กรรมการ |
| 11. นางปทุมทริกา ไบเงิน | กรรมการและเลขานุการ |

¹ สิ้นสุดการเป็นกรรมการ คณะกรรมการบริหาร เนื่องจากลาออกจากการเป็นพนักงานบริษัท เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2561

² สิ้นสุดการเป็นกรรมการ คณะกรรมการบริหาร เนื่องจากลาออกจากการเป็นพนักงานบริษัท เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2562

บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

1. ประสานงานร่วมกับคณะผู้บริหารในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจประจำวันของบริษัทฯ และการปฏิบัติของคณะผู้บริหารตามแผนงานและงบประมาณ
2. พิจารณาตัดสินใจในเรื่องที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ โดยจะต้องมีการทบทวนและปรับปรุงให้เหมาะสมตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาเห็นสมควร
3. พิจารณาให้การอนุมัติ และ/หรือให้ความเห็นชอบประเด็นในการดำเนินธุรกิจตามปกติที่มีการนำเสนอ โดยผู้บริหาร
4. พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่อยู่เหนือจากประเด็นการดำเนินธุรกิจตามปกติและ/หรือนอกเหนือจากขอบเขตที่ได้รับอนุมัติตามแผนธุรกิจและงบประมาณซึ่งจะมีผลกระทบต่อสถานะทางการเงิน ผลประกอบการ หรือชื่อเสียงของบริษัทฯ

คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน

มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี ดังรายนามต่อไปนี้

- | | |
|--|---------|
| 1. นางสุจิตพรธณ ลำซำ | ประธาน |
| 2. นางนวลพรธณ ลำซำ | กรรมการ |
| 3. นางปทุมทริกา ไบเงิน | กรรมการ |
| 4. นายมงชีวะ ฮาน | กรรมการ |
| 5. นายชวธรุศ ขอบแสงจันทร์ ¹ | กรรมการ |

โดยมี นายวุฒิสักดิ์ อุดมพรผดุง ผู้อำนวยการฝ่ายลงทุน ทำหน้าที่เลขานุการ

¹ สิ้นสุดการเป็นกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน เนื่องจากลาออกจากการเป็นพนักงานบริษัท เมื่อวันที่ 22 พฤษภาคม 2561

บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุน

1. จัดทำกรอบนโยบายการลงทุน แผนการลงทุน และวางกลยุทธ์ทั้งหมดที่สอดคล้องกับกฎหมายหรือกฎระเบียบใด ๆ ที่สามารถนำมาปรับใช้ได้ และสอดคล้องกับแนวทางการบริหารการลงทุนเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติแผนการลงทุนของบริษัทที่สอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุน และนโยบายบริหารความเสี่ยงรวม
2. เสนอกรอบนโยบายการลงทุนและแผนการลงทุนต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ปีละหนึ่งครั้ง และทบทวนนโยบาย ให้สอดคล้องกับกฎระเบียบและเป็นปัจจุบัน ตามข้อเสนอโดยผู้บริหารฝ่ายลงทุนและคำแนะนำของคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง
3. กำกับดูแลการลงทุนของบริษัทให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุนและแผนการลงทุน และนโยบายบริหารความเสี่ยงรวมทั้งระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และข้อกำหนดของกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง และตัดสินใจใช้มาตรการที่เหมาะสมโดยเจ้าหน้าที่ระดับสูงทางด้านการลงทุน ถ้าพบว่ามีโอกาสเกิดความเสี่ยงขึ้น ในกรณีที่พบว่าไม่สามารถจะแก้ไขผลจากการละเมิดนั้นได้ ให้ประสานงานกับนายทะเบียนประกันภัยเพื่อหารือถึงแนวทางในการพิจารณาจัดการกับสถานการณ์นั้น
4. กำกับดูแลในเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวกับธุรกรรมการลงทุนของบริษัท
5. กำกับดูแลระบบงาน บุคลากร และข้อมูลที่ใช้ประกอบการลงทุนของบริษัทฯ ให้มีความเพียงพอต่อการดำเนินงาน
6. บริหารเงินลงทุนตามกรอบนโยบายการลงทุนและแผนการลงทุนที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
7. ติดตามการปฏิบัติตามกรอบนโยบายการลงทุนและแผนการลงทุนหรือแนวทางการบริหารการลงทุน และตัดสินใจใช้มาตรการที่เหมาะสมโดยเจ้าหน้าที่ระดับสูงทางด้านการลงทุน ถ้าพบว่ามีโอกาสเกิดความเสี่ยงขึ้น หากไม่สามารถแก้ไขผลจากการละเมิดได้ ให้พิจารณาดำเนินการ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องเป็นสำคัญ
8. ดำเนินการจัดการ ประสานงานกับสถาบันทางการเงิน ผู้จัดการกองทุนภายนอก ผู้รับผิดชอบในการดูแลทรัพย์สินของบริษัท ซึ่งได้รับความเห็นชอบแล้ว
9. ให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างน้อยปีละครั้ง เกี่ยวกับการทบทวนกรอบนโยบายการลงทุนและแผนการลงทุนหรือแนวทางการบริหารการลงทุนก่อนที่จะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
10. ตรวจสอบให้มีกระบวนการปฏิบัติงาน การควบคุมภายใน และระบบในการบ่งชี้ ประเมิน ติดตามและควบคุมความเสี่ยงจากการลงทุน ที่เพียงพอและมีประสิทธิภาพ เพื่อดำเนินการตามนโยบายและมาตรฐานที่คณะกรรมการบริษัทได้ให้การอนุมัติ
11. ตรวจสอบว่ามีระบบสารสนเทศสำหรับฝ่ายจัดการที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่ามีรายงานที่ให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์อย่างถูกต้องในเวลาที่เหมาะสมเกี่ยวกับกิจกรรมการลงทุนและมีกระบวนการรายงานที่มีเนื้อหาครอบคลุมทุกด้าน
12. ตรวจสอบว่ามีการกำหนดอำนาจและหน้าที่ความรับผิดชอบในการบริหารการลงทุนไว้อย่างชัดเจน
13. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใด ที่อาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริหาร ซึ่งรับนโยบายมาจากคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง

มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี ดังรายนามต่อไปนี้

- | | |
|-----------------------------|---------|
| 1. นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย | ประธาน |
| 2. นางสุจิตพรรณ ลำซำ | กรรมการ |
| 3. นางนวลพรรณ ลำซำ | กรรมการ |
| 4. นางปณทริกา ไบเงิน | กรรมการ |
| 5. นายคิม ชี ยิป | กรรมการ |
| 6. นายสุธี โมกพะเวส | กรรมการ |

7. นายมงชีวิ ฮาน	กรรมการ
8. นายธโนคม โลกพัฒนา ¹	กรรมการ
9. นายเอเดรียน ลิม	กรรมการ
10. นางสาวพรรณณี ปิติกุลตั้ง ²	กรรมการ
12. นางเอมอร จิระเสาวภาคย์	กรรมการ
13. นายวาสิศ ต่ำชำ	กรรมการ
14. นายชัยฤทธิ์ ทรงพลังธรรม ³	กรรมการ
15. นายฮาร์วีย์ แชมเบอร์เลง	กรรมการ

โดยมี นางปุลณทริกา ไบเงิน รักษาการผู้อำนวยการฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กร ทำหน้าที่เลขานุการ

¹ สิ้นสุดการเป็นกรรมการ คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง เนื่องจากเกษียณอายุ เมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2561

² สิ้นสุดการเป็นกรรมการ คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง เนื่องจากลาออกจากการเป็นพนักงานบริษัท เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2561

³ สิ้นสุดการเป็นกรรมการ คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง เนื่องจากลาออกจากการเป็นพนักงานบริษัท เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2562

บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง

1. ช่วยเหลือคณะกรรมการบริษัทฯ ในการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)
2. ทบทวนและแนะนำเกี่ยวกับกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยง นโยบายและความเสี่ยงที่ทนได้ (Risk Tolerance) เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาอนุมัติ
3. กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาในเรื่องของการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงจากตลาด ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ ความเสี่ยงจากการลงทุน และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของกิจการ
4. ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อการบ่งชี้ การประเมิน การติดตาม และการควบคุมความเสี่ยง และให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัทฯ ตามที่เห็นว่าจำเป็น
5. ตรวจสอบว่ามีความเพียงพอของสิ่งอำนวยความสะดวกขั้นพื้นฐาน ทรัพยากร ระบบ และเอกสารเพื่อการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ
6. ทบทวนรายงานเกี่ยวกับความเสี่ยงและองค์ประกอบของความเสี่ยงประเภทต่างๆ เป็นระยะๆ ความเพียงพอของเงินทุนส่วนผสมของสินทรัพย์เสี่ยง และกิจกรรมของการบริหารจัดการความเสี่ยง
7. ดูแลให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นระยะๆ เกี่ยวกับสถานะการดำเนินงานของกองทุนของบริษัทฯ ในปัจจุบันและที่คาดว่าจะเป็นในอนาคต
8. ตรวจสอบว่ามีการกำหนดอำนาจและหน้าที่ความรับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยงไว้อย่างชัดเจน
9. ตรวจสอบว่าขั้นตอนการกำกับดูแลความเสี่ยงเป็นไปตามกฎระเบียบว่าด้วยการกำกับดูแลกิจการที่ใช้บังคับอยู่ในประเทศไทย และให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัทฯ เกี่ยวกับความเสี่ยงที่อาจจะมีการละเมิดกฎระเบียบดังกล่าวได้
10. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย

9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

การสรรหากรรมการ

การแต่งตั้งกรรมการบริษัท จะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัท ในการคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามที่กฎหมายกำหนดตามพระราชบัญญัติบริษัท

มหาชนจำกัด พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อลงคะแนนเลือกตั้งให้มาดำรงตำแหน่ง กรรมการบริษัท

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการเสนอชื่อกรรมการที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ซึ่งในปี 2561 ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

คุณสมบัติของกรรมการบริษัท

1. เป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ ทั้งคุณวุฒิ และประสบการณ์ มีความเข้าใจในธุรกิจของบริษัทและสามารถเสนอความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์โดยรวมต่อบริษัท
2. เป็นผู้มีความซื่อสัตย์ สุจริต และจริยธรรม
3. มีคุณสมบัติการเป็นกรรมการตามที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย และข้อบังคับของบริษัทกำหนด รวมทั้งต้องไม่มีคุณสมบัติต้องห้ามตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ และ ก.ล.ด.
4. เป็นผู้มีภาวะผู้นำ วิสัยทัศน์ และมีความเป็นอิสระในการตัดสินใจ เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท และผู้ถือหุ้น โดยรวม
5. เป็นผู้ที่สามารถอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการบริษัท ได้อย่างเต็มที่ และเข้าร่วมประชุมอย่างสม่ำเสมอ

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษา ของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการที่มีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่ทำกระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม คำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่ตนเองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท หรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาท ขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาท ต่อปี จากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพคล่องอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

หลักเกณฑ์และวิธีการในการเลือกตั้งกรรมการ โดยผ่านที่ประชุมผู้ถือหุ้น

1. ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการ ให้ถือว่าผู้หุ้นแต่ละคนมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
2. ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการ ให้ลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงทั้งหมดที่ตนมีอยู่ เลือกบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการทีละคน
3. บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาดเพิ่มอีกหนึ่งเสียง

กรณีตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไปก็ได้ เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการแทนตำแหน่งกรรมการที่ว่างลงนั้น ทั้งนี้ บุคคลที่จะได้รับเลือกเป็นกรรมการนั้น ต้องมีคุณสมบัติตามที่กฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด และกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัยกำหนดไว้ด้วยบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าว จะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน มติของคณะกรรมการตามวรรคหนึ่ง ต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

การสรรหาผู้บริหารระดับสูงสุด

ในการสรรหาผู้มาดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการขึ้นไป คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะทำหน้าที่พิจารณาคัดเลือก และกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ความสามารถ ทักษะ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัท และเข้าใจในธุรกิจของบริษัทเป็นอย่างดี และสามารถบริหารงานให้บรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้ นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติต่อไป

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทไม่มีบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

9.5 การดูแลเรื่องการรั่วข้อมูลภายใน

● กำหนดให้มีมาตรการควบคุมดูแลการรั่วข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อให้ผู้บริหารและพนักงาน นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเอง หรือผู้อื่น ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม โดยอาศัยตำแหน่งหน้าที่การงาน ก่อนที่ข้อมูลนั้นจะถูกเปิดเผยต่อสาธารณชน หากฝ่าฝืนอาจถูกดำเนินคดีตามกฎหมายหรืออาจถูกลงโทษทางวินัยจนถึงขั้นเลิกจ้างได้

● กำหนดมาตรการป้องกันการรั่วข้อมูลภายในโดยมิชอบ (Inside Trading) ของบุคคลที่เกี่ยวข้อง ซึ่งหมายถึงกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน ในหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับข้อมูล (รวมทั้งคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว) โดยห้ามทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท ภายใน 1 เดือน ก่อนมีการเปิดเผยงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี และภายใน 3 วัน หลังการเปิดเผยงบการเงินดังกล่าว

● กำหนดให้กรรมการและผู้บริหาร รายงานการถือหลักทรัพย์ของบริษัท ในส่วนของตนรวมถึงคู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินกันฉันสามีภรรยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ภายใน 3 วัน นับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ และส่งสำเนารายงานการถือหลักทรัพย์ให้สำนักเลขาธิการบริษัทจัดเก็บไว้เป็นข้อมูลสำหรับจัดทำรายงานการเปลี่ยนแปลง และสรุปจำนวนหุ้นของกรรมการเป็นรายบุคคล เพื่อนำเสนอให้แก่คณะกรรมการบริษัททราบในการประชุมคณะกรรมการเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และการประชุมคณะกรรมการในครั้งสุดท้ายของปี และได้เปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี และแบบ 56-1 นอกจากนี้ ยังได้แจ้งบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวด้วย

● ข้อมูลการถือหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารบริษัทในปี 2561

ลำดับที่	รายชื่อกรรมการ	14 มีนาคม 2561	เปลี่ยนแปลงระหว่างปีเพิ่ม/(ลด)	13 มีนาคม 2562
1	นายโพธิพงษ์ ลำซำ	1,338,001	-	1,338,001
	คู่สมรส	441,375	-	441,375
2	ดร.ชิงชัย หาญเจนลักษณ์	-	-	-
	คู่สมรส	160,038	-	160,038
3	นางนवलพรรณ ลำซำ	941,078	-	941,078
4	นางสุจิตพรรณ ลำซำ	630,000	-	630,000
5	นายสาระ ลำซำ	967,326	-	967,326
6	นายกฤษฎา ลำซำ	39,215	-	39,215
7	นายพิลาศ พันธโกศล	10,000	-	10,000
8	นางสาวสุพัทธนา พัฒน์พงศ์พานิช	196	-	196

9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีปี 2561 บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

รายการที่	ประเภทของงานบริการ	ชื่อผู้สอบบัญชี	จำนวนเงิน (บาท)
1	ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปี	นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย	1,250,000
2	ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส 3 ไตรมาส	นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย	690,000
รวม			1,940,000

ค่าบริการอื่นปี 2561

รายการที่	ประเภทของงานบริการ	ชื่อ	จำนวนเงิน (บาท)	
			จ่ายระหว่างปี	จะจ่ายในอนาคต
1	ค่าสอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงงวด 6 เดือนและประจำปี	นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	180,000	380,000
2	การตรวจสอบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	นายพรชัย กิตติปัญญางาม/ บริษัท บัญชีกิจ จำกัด	-	80,000

9.7 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

บริษัทมีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนตามแนวทางที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด เช่น การเปิดเผยการเข้าร่วมประชุมของกรรมการบริษัทในคณะกรรมการชุดย่อย สามารถดูได้จากหัวข้อ “การกำกับดูแลกิจการที่ดี”

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

แนวทางการดำเนินกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ในฐานะบริษัทประกันวินาศภัยที่ให้การสนับสนุนกิจกรรมเพื่อสังคมอย่างต่อเนื่อง ภายใต้นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน และบริษัท เล็งเห็นถึงความสำคัญของการสร้างแรงบันดาลใจให้พนักงานรักในองค์กร และเป็นจิตอาสาทุ่มเททำประโยชน์เพื่อส่วนรวม และส่งต่อสิ่งดีๆ ให้แก่ผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อให้สังคมมีความสุขและรอยยิ้ม ตามสโลแกน “ยิ้มได้ เมื่อภัยมา” และเชื่อว่าการพัฒนาอย่างยั่งยืนเกิดขึ้นได้ต้องเริ่มจากพนักงานทุกคน ทั้งที่ประจำอยู่ในสำนักงานใหญ่ และสาขาย่อยต่างจังหวัด

ในปี 2561 บริษัทยังคงดำเนินกิจกรรมที่ต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา แต่บริษัท จะเน้นให้พนักงานเข้าใจในกิจกรรมที่เกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อองค์กรและสังคมมากยิ่งขึ้น โดยเปิดโอกาสให้พนักงานได้ร่วมกิจกรรมของบริษัท และกิจกรรมเพื่อสังคม ทั้งงานอาสา และการเชิญชวนพนักงานร่วมบริจาคสิ่งของ ทำให้พนักงานรับรู้ว่าการทำงานกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคมเป็นเรื่องง่ายที่ใกล้ตัว “เพื่อการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืนด้วยนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม” ซึ่งบริษัท หวังว่าการเสริมสร้างคุณสมบัติของการเป็นผู้ให้การแบ่งปันกับสังคมที่ปลูกฝังให้แกพนักงานจะส่งผลต่อการที่พนักงานจะเป็นผู้ที่มีความรับผิดชอบต่อลูกค้าและสังคม ได้เช่นเดียวกัน ดังนั้น การดำเนินธุรกิจที่รับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย เป็นสิ่งที่บริษัท ให้ความสำคัญเสมอมา

การดำเนินงานและจัดทำรายงาน

แนวทางการจัดทำรายงาน มีวัตถุประสงค์เพื่อเปิดเผยผลการดำเนินงานของบริษัท ด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและการพัฒนาที่ยั่งยืนที่เป็นสาระสำคัญ ให้กับผู้มีส่วนได้เสียได้รับทราบ ซึ่งข้อมูลในการรายงานนี้ครอบคลุมการดำเนินงานตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ในการดำเนินงานของบริษัท ได้ให้ความสำคัญต่อกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียครอบคลุมทุกกลุ่ม ดังนี้ ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้ คู่ค้า สังคม

กรอบการดำเนินกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้กำหนดกรอบการดำเนินกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคม ตามประเด็นที่สอดคล้องกับกลยุทธ์องค์กรและแนวทางการพัฒนาความยั่งยืนขององค์กร ซึ่งทั้งหมดส่งผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสีย ครอบคลุมในด้าน เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม

มิติสังคม

การดำเนินธุรกิจที่มีผลกระทบต่อ CSR: เพื่อสร้างคุณค่าให้กับสังคม

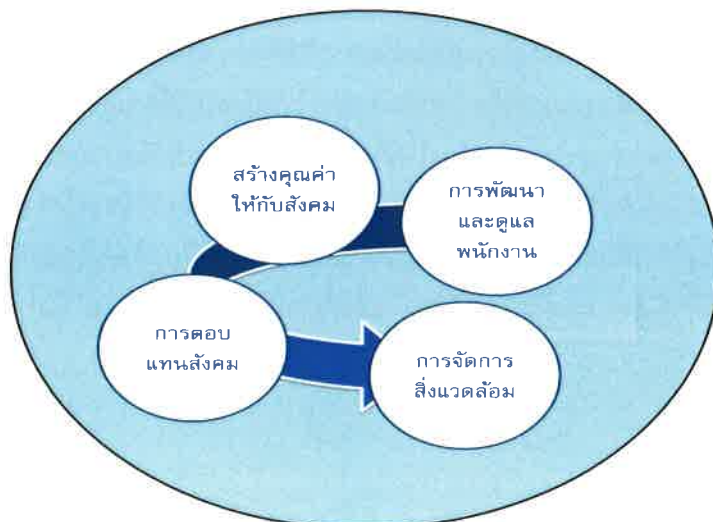
● **การดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี**

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญและมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการและจริยธรรมที่ดี (Good Corporate Governance) สนับสนุนในเรื่องความรับผิดชอบต่อหน้าที่ให้เกิดความโปร่งใสและเป็นธรรม ที่ผ่านมามีบริษัท ได้จัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี พ.ศ. 2561 (CG Code) เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ซึ่งออกโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

CG Code เมืองไทยประกันภัย

- มีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ไว้อย่างชัดเจน
- มีการบริหารจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
- มีกิจกรรมควบคุมที่เพียงพอ
- การนำข้อมูลสารสนเทศและการสื่อสารมาพัฒนาได้ตามมาตรฐาน
- การกำหนดให้มีการติดตามและประเมินผลเพื่อนำมาปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่เหมาะสม
- สร้างมูลค่าเพิ่มในการปฏิบัติงาน
- ลดค่าใช้จ่ายต่างๆ ซึ่งเป็นรากฐานสำคัญของการเติบโตอย่างยั่งยืน

มิติเศรษฐกิจ



มิติสิ่งแวดล้อม

Signature

ทั้งนี้ บริษัทได้จัดให้มีสิ่งพิมพ์ คู่มือจริยธรรมทางธุรกิจ รวมทั้งการจัดอบรมพนักงานใหม่ในหลักสูตรการปฐมนิเทศ เพื่อสร้างความรู้ ความเข้าใจ ให้แก่ผู้บริหารและพนักงานทุกคนในองค์กร ให้มีหลักปฏิบัติเป็นไปในทิศทางเดียวกัน

นอกจากนี้ บริษัทยังได้มีการเปิดเผยข้อมูลด้านผลประกอบการของบริษัท แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยจัดงานแถลงข่าวผลประกอบการ จำนวน 1 ครั้ง และมีจดหมายข่าวที่เกี่ยวกับผลประกอบการ จำนวน 1 ครั้ง

นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

การทุจริตคอร์รัปชันเป็นปัญหาสำคัญในระดับประเทศเนื่องจากมีผลกระทบต่อเศรษฐกิจและสังคมไทย ซึ่งบริษัทให้ความสำคัญกับกระบวนการป้องกันการทุจริต การฟอกเงิน และการก่อการร้าย และได้ปฏิบัติอย่างต่อเนื่อง ในปี 2561 บริษัทได้มีการปรับปรุงนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน และผ่านการรับรองจาก โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) อีกครั้ง ในวันที่ 21 สิงหาคม 2561

นโยบายป้องกันการฟอกเงิน และการก่อการร้าย

บริษัทได้กำหนดให้ลูกค้าแสดงตนและตรวจสอบข้อเท็จจริงของลูกค้าก่อนทำธุรกรรมทุกครั้ง นอกจากนี้บริษัทยังมีการตรวจสอบรายชื่อลูกค้ากับรายชื่อบุคคลเสี่ยง และบุคคลที่ถูกกำหนดตามรายชื่อที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินแจ้งมา ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ก่อนทำธุรกรรมทุกครั้ง และเพื่อแสดงให้เห็นถึงความตระหนัก บริษัท จึงมีการจัดอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับกฎหมายป้องกันการฟอกเงิน และการป้องกัน ปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงแก่พนักงานและผู้บริหาร

ทั้งนี้ บริษัท ได้ยื่นความประสงค์ขอจัดฝึกอบรมตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ซึ่งขณะนี้อยู่ในขั้นตอนการอนุมัติหลักสูตรการฝึกอบรมของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

• การออกแบบผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย และเข้าถึงง่าย

ในยุคดิจิทัล ผู้บริโภคสามารถรับรู้ข้อมูลได้จากหลากหลายช่องทาง ทำให้ผลิตภัณฑ์ในตลาดประกันภัยมีการเปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ บริษัท จึงต้องศึกษาหาข้อมูลและพัฒนาผลิตภัณฑ์ตลอดเวลา เพื่อให้ลูกค้าได้รับประโยชน์สูงสุดจากการประกันภัยของบริษัท

โดยแนวคิดในการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ในแต่ละอย่าง จะมีจุดเริ่มต้นจากความต้องการของลูกค้า คือ ต้องเป็นผลิตภัณฑ์ที่สามารถรองรับได้ทุกช่วงอายุ ทุกไลฟ์สไตล์ในการใช้ชีวิต รวมไปถึงกลุ่มธุรกิจทั้งขนาดใหญ่และเล็ก ให้มีการประกันภัยที่ครอบคลุมและเหมาะสมกับขนาด และประเภทธุรกิจ ตามแนวคิด “คุ้มครอง ครอบคลุม ทุกไลฟ์สไตล์ ด้วยประกันภัยที่ครอบคลุม”

นอกจากการมีผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย และการเข้าถึงผลิตภัณฑ์ได้ง่าย ก็เป็นสิ่งที่บริษัท ให้ความสำคัญ และมุ่งมั่นพัฒนาอย่างสม่ำเสมอ ปัจจุบันบริษัท ได้พัฒนาข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการผ่านเว็บไซต์บริษัท www.muangthaiinsurance.com ซึ่งลูกค้าที่สนใจสามารถซื้อประกันภัยได้ตลอด 24 ชม. ผ่านเว็บไซต์ www.MTIconnect.com รวมทั้งบริษัท ได้มีการขยายตัวแทนรายย่อยเพิ่มมากขึ้น โดยตัวแทนรายใหม่สามารถเข้ามาศึกษาข้อมูลผลิตภัณฑ์ โปรโมชัน คำนวณเบี้ยประกันภัยและแจ้งทำประกันภัยผ่านระบบงานออนไลน์ได้

• การสร้างมาตรฐานการขายที่ดี

บริษัทในฐานะบริษัทรับประกันวินาศภัย ลูกค้าส่วนใหญ่มักจะคาดหวังว่าจะต้องได้รับการบริการที่ดี และต้องเป็นไปด้วยความน่าเชื่อถือ และถูกต้อง รวมถึงการอธิบายเงื่อนไขของผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่ชัดเจน

โดยตัวแทนจำหน่ายผลิตภัณฑ์ของบริษัท ทั้ง 4 ช่องทาง จะต้องได้รับใบอนุญาตขายผลิตภัณฑ์ประกันภัย ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และต้องเป็นผู้ขายที่มีความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค คือมีความเป็นมืออาชีพ นำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ตรงตามความต้องการของลูกค้า และการให้บริการที่เป็นเลิศ

บริษัท ได้จัดให้มีการอบรมให้กับตัวแทน และนายหน้าประกันวินาศภัย ได้มีความรู้และสามารถสอบเพื่อขอใบอนุญาตที่ถูกต้องตามหลักสูตรที่ คปภ. กำหนดไว้ และได้จัดอบรมความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัย รวมไปถึงความรู้อื่นๆ ที่เป็นประโยชน์ เช่น เทคนิคการขาย กฎหมายจราจร ความรู้เกี่ยวกับการพิจารณาสินไหมประกันภัยรถยนต์ อย่างต่อเนื่อง

ในปี 2561 มีผู้เข้าอบรมจากบริษัท รวมทั้งสิ้น 8,814 ราย แบ่งเป็นตัวแทน 1,138 ราย และนายหน้า 7,676 ราย โดยมีจำนวนผู้อบรมหลักสูตรเตรียมสอบใบอนุญาตทั้งหมด 1,586 คน สามารถสอบผ่านเกณฑ์เป็นจำนวน 971 คน คิดเป็นร้อยละ 61.22 นับเป็นอีกหนึ่งความสำเร็จของเป้าหมายที่บริษัท เห็นถึงความสำคัญ และต้องการสร้างมาตรฐานที่ดีของการเป็นตัวแทน และนายหน้าประกันวินาศภัย เพื่อยกระดับธุรกิจประกันภัย ตลอดจนการสร้างคุณภาพสังคมให้ดีขึ้น

● การสร้างประสบการณ์ที่เป็นเลิศให้แก่ลูกค้า

ธุรกิจประกันวินาศภัยต้องเกี่ยวข้องกับคนจำนวนมาก ไม่ว่าจะเป็นลูกค้า คู่ค้า หรือพันธมิตรอื่นๆ ดังนั้น ความพึงพอใจของลูกค้าในการรับบริการต้องเกิดความประทับใจและอยากกลับมาใช้บริการอีกครั้งจึงเป็นเรื่องสำคัญมาก การให้ความเอาใจใส่ดูแล และติดตามการดำเนินการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับลูกค้าจึงเป็นหัวใจหลักในการบริการ รวมถึงการตอบสนองหรือให้การตอบกลับที่รวดเร็ว เพื่อให้ลูกค้าทราบสถานะความคืบหน้าของงานต่างๆ ได้อย่างสม่ำเสมอ ซึ่งความเต็มใจในการให้บริการนี้จะนำมาสู่การพัฒนาการบริการให้เกินกว่าความคาดหวังของลูกค้า

ในปี 2561 บริษัท ได้มีการปรับปรุงแบรนด์ (Refreshing Brand) เพื่อให้เข้าถึงผู้บริโภคมากขึ้น ภายใต้แนวคิด “เพื่อน... ที่พร้อมดูแลกันตลอดไป” บริษัทพร้อมที่จะเติมเต็มรอยยิ้ม ให้การดูแล และรู้ใจลูกค้าเสมือนเพื่อนสนิท และสร้างความอุ่นใจให้ลูกค้า ตั้งแต่ การเคลมในช่วงเวลาที่เกิดภัย ดังสโลแกน “ยิ้มได้ เมื่อภัยมา” และเกิดความประทับใจเมื่อรับบริการจากบริษัท ทั้งจากพนักงานในสำนักงานใหญ่ สาขาย่อย และ Call Center ปัจจุบันบริษัท มีช่องทางการสื่อสารกับลูกค้าที่หลากหลาย “เพื่อให้เราได้ใกล้ชิดกันมากขึ้น” โดยปลายปี 2561 บริษัท เริ่มพัฒนาระบบ Chat Bot ด้วยบริการนี้ลูกค้าจะสามารถสอบถามข้อมูลต่างๆ ทั้งข้อมูลทั่วไป และข้อมูลกรมธรรม์ หรือติดตามสถานะการเบิกค่าสินไหมได้ ผ่านการ Chat กับ AI ได้ตลอดเวลา ผ่านทางเว็บไซต์ และเฟสบุ๊กของบริษัท

จำนวนการให้บริการแต่ละช่องทาง ปี 2561

ช่องทาง	จำนวนครั้ง
คอลเซ็นเตอร์: เรื่องทั่วไป	807,684
คอลเซ็นเตอร์ เรื่องเคลม	418,995
เฟสบุ๊ก	9,988
อีเมล	5,829

บริษัทยังให้ความสำคัญต่อเรื่องร้องเรียนที่ลูกค้าหรือผู้เกี่ยวข้องแจ้งผ่านมาจากทุกช่องทาง ดังนั้น บริษัทจึงได้กำหนดเป้าหมายการบริหารจัดการเรื่องร้องเรียนไว้ 4 ด้าน ดังนี้

ช่องทาง ร้องเรียน ที่หลากหลาย	กระบวนการจัดการ เรื่องร้องเรียน ที่รวดเร็วและถูกต้อง	กระบวนการปรับปรุง พัฒนาเพื่อ ลดเรื่องร้องเรียน	กระบวนการปรับปรุง พัฒนาเพื่อดำเนินการ ตามประกาศ คปภ.
<ul style="list-style-type: none"> โทรศัพท์ จดหมาย/อีเมล เว็บไซต์/เฟสบุ๊ก คปภ. ติดต่อด้วยตนเอง 	<ul style="list-style-type: none"> ลงทะเบียนรับเรื่อง ร้องเรียน ตรวจสอบปัญหาแนว ทางแก้ไขปัญหา ดำเนินการแก้ไขปัญหา ติดตามผลการแก้ไข บันทึกผลการแก้ไขปัญหา 	<ul style="list-style-type: none"> รายงานวิเคราะห์ หาแนวทางป้องกันแก้ไข กับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ปรับปรุง แก้ไข พัฒนา นำเสนอต่อผู้บริหาร และ คณะกรรมการต่างๆ 	<ul style="list-style-type: none"> หาแนวทางร่วมกับ ผู้เกี่ยวข้องเพื่อดำเนินการ ตามประกาศ คปภ. และ เพื่อหาแนวทางลดจำนวน เรื่องร้องเรียนผ่าน คปภ.

คะแนนวัดความพึงพอใจของลูกค้า

	การส่งเสริมงานขาย	ประกันภัยรถยนต์	ธุรกิจประกันภัยทั่วไป
ปี 2560	91.2%	88.8%	86.1%
ปี 2561	92.5%	92.1%	87.7%

ทั้งนี้ เมืองไทยประกันภัย 1484 ได้รับคำชมเชยจากลูกค้าเป็นจำนวน 40 เรื่อง รวมทั้งสามารถแจ้งผลยุติในเรื่องร้องเรียนได้ภายใน 3 วัน คิดเป็นจำนวน 98.29%

บริษัท ยังมีการจัดกิจกรรมส่งเสริมการขายร่วมกับคู่ค้าต่างๆ อาทิ ตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ ตัวแทน และลูกค้า อยู่เป็นประจำ เพื่อสร้างความสัมพันธ์อันดีต่อกัน อันจะนำมาสู่การกระตุ้นยอดขายและยังช่วยให้กลุ่มลูกค้าที่อยู่ในพื้นที่ต่างๆ สามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์ประกันภัยของบริษัท และได้ทำความเข้าใจกับประเภทของประกันภัยแบบต่างๆ ก่อนที่จะทำการตัดสินใจซื้ออีกด้วย และสำหรับกลุ่มลูกค้าเดิม บริษัท มีกิจกรรมเพื่อสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าให้ใกล้ชิดและผูกพันกันมากยิ่งขึ้น ทั้งการส่งข้อมูลข่าวสารของบริษัท ที่เป็นประโยชน์ให้แก่ลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ การจัดกิจกรรมสำหรับลูกค้า รวมถึงการมอบสิทธิพิเศษต่างๆ ภายใต้กิจกรรมของ “Muang Thai Friends Club” ตลอดจนการพัฒนาแอปพลิเคชัน Muang Thai Friends เพื่อการติดต่อสื่อสาร ได้สะดวก รวดเร็ว และใกล้ชิดกันมากขึ้น

● การพัฒนาพนักงาน

บริษัท ให้ความสำคัญต่อการพัฒนาทรัพยากรบุคคลซึ่งเป็นเป้าหมายแรกของการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารจัดการคนที่ดีและมีประสิทธิภาพจะส่งเสริมประสิทธิภาพในการดำเนินงานขององค์กร ได้เป็นอย่างดี บริษัท จึง มีนโยบายในการฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากรทุกระดับ เพื่อส่งเสริมการพัฒนาทักษะ ความรู้ความสามารถ อย่างต่อเนื่อง ตลอดจนเสริมสร้างให้พนักงานมีคุณภาพและมีศักยภาพสูงสุดทั้งในด้านคุณภาพในการทำงานและคุณภาพชีวิต

หลักสูตรการเรียนรู้ เพื่อการพัฒนา

พื้นฐานที่พนักงานทุกระดับต้องเข้าร่วม (Core Value)	<ul style="list-style-type: none"> ● หลักสูตรปฐมนิเทศ ● หลักสูตรค่านิยมองค์กร (Core Value) ● หลักสูตรการใช้ระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศภายในองค์กร
มุ่งเน้นการพัฒนาความสามารถหลัก (Core Competency)	<ul style="list-style-type: none"> ● หลักสูตรทักษะการสื่อสารสำหรับพนักงานไอที
มุ่งเน้นการพัฒนาความสามารถในการบริหาร (Managerial Competency)	<p>สำหรับพัฒนาผู้บริหารระดับต้น</p> <ul style="list-style-type: none"> ● หลักสูตร Problem Solving and Decision Making <p>สำหรับพัฒนาผู้บริหารระดับกลาง และระดับสูง</p> <ul style="list-style-type: none"> ● หลักสูตร Effective Change Management ● หลักสูตร นวัตกรรมยานยนต์ไฟฟ้า
มุ่งเน้นการพัฒนาความสามารถในสาขาวิชาชีพ (Functional Competency)	<ul style="list-style-type: none"> ● หลักสูตรความรู้ด้านการประกันภัยเบื้องต้น ● หลักสูตร Non Life Certification Achievement ● หลักสูตรผลิตภัณฑ์ประกันภัย

สถิติการฝึกอบรมของพนักงาน

- ชั่วโมงฝึกอบรมเฉลี่ย 17.34 ชั่วโมงต่อปี
- จำนวนหลักสูตรอบรม 109 หลักสูตร
- กิจกรรมแชร์ความรู้ Executive Sharing จำนวน 7 ครั้ง จากผู้บริหารบริษัท

บริษัทได้เปิดโอกาสให้พนักงานทุกคนได้ฝึกฝนและพัฒนาศักยภาพของตัวเองอย่างเต็มที่ และอย่างต่อเนื่องทุกระดับอย่างเท่าเทียมกันตามสิทธิที่พนักงานทุกคนควรจะได้รับ และได้มีการส่งพนักงานเข้าร่วมการสัมมนากับสถาบันภายนอก เพื่อพัฒนาความรู้และความเป็นมืออาชีพจากสถาบันการอบรมทั้งของภาครัฐและเอกชนที่ได้จัดความรู้ตรงความต้องการของผู้บริหารและพนักงาน และสอดคล้องกับเป้าหมายของบริษัท

● การดูแลและรักษาพนักงาน

ผู้บริหารและพนักงานทุกคนจัดว่าเป็นส่วนสำคัญที่ทำให้องค์กรขับเคลื่อนไปสู่ความสำเร็จ ซึ่งบริษัท ตระหนักดีถึงความสำคัญของพนักงานในองค์กร โดยได้มีการดูแล ส่งเสริม พัฒนา รวมทั้งจัดการด้านสวัสดิการให้แก่พนักงานทุกระดับด้วยความเหมาะสม โดยบริษัท ได้จัดสวัสดิการต่างๆ ให้แก่พนักงานทุกระดับ เช่น

- ด้านสุขภาพ บริษัท จัดให้พนักงานได้รับประกันสุขภาพ ซึ่งพนักงานจะได้รับสิทธิในการรักษาทั้งสิทธิผู้ป่วยใน และสิทธิผู้ป่วยนอก โดยที่พนักงานไม่ต้องสำรองจ่ายเงินไปก่อน ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล การฉีดวัคซีนป้องกันโรคประจำปี การตรวจสุขภาพประจำปีสำหรับพนักงาน
- ด้านการออม บริษัท จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้กับพนักงาน โดยพนักงานสะสมเงินส่วนหนึ่งบริษัทสมทบให้อีกส่วนหนึ่ง เพื่อส่งเสริมการออมเงินให้พนักงาน

- ด้านการให้ความช่วยเหลือพนักงาน อาทิ เงินสงเคราะห์พนักงาน เพื่อเป็นการช่วยเหลือบรรเทาความเดือดร้อน และความจำเป็นในลักษณะฉุกเฉินของพนักงาน การกู้ซ่อมแซมค่อเติมที่พักอาศัยของตนเอง การศึกษานูตร การปลงศพบุคคลในครอบครัว
- ด้านความปลอดภัยในสถานที่ทำงาน บริษัท มีนโยบายด้านอาชีวอนามัย ความปลอดภัย และสิ่งแวดล้อมในการทำงาน เพื่อให้พนักงานมีความสุขอนามัยในการทำงานที่ดี เอื้ออำนวยต่อการปฏิบัติงานที่เหมาะสม
- ด้านเวลาการปฏิบัติงาน ในส่วนของเวลาปฏิบัติงาน บริษัท มีนโยบายสวัสดิการทางเลือก เปิดให้พนักงาน ได้เลือกเวลาทำงาน ที่เหมาะสมกับตนเอง เนื่องจากพนักงานบางคนอาจมีเหตุจำเป็นที่ทำให้ไม่สามารถมาทำงานตามเวลาที่บริษัท กำหนด ซึ่งการให้พนักงาน ได้เลือกเวลาทำงานตามความเหมาะสมของตัวเอง จะทำให้พนักงานรู้สึกมีความสุขมากขึ้น ไม่ต้องกดดันกับระยะเวลาเร่งรีบของตัวเองเมื่อต้องเดินทางมาทำงาน ส่งผลให้พนักงานมีจิตใจที่สดใส พร้อมทั้งจะเริ่มค้นทำงานได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ
- ความก้าวหน้าในการทำงาน บริษัท สนับสนุนการคุ้มครองสิทธิมนุษยชน โดยไม่มีการเลือกปฏิบัติ สอดคล้องกับบทบัญญัติในรัฐธรรมนูญ โดยให้โอกาสทัดเทียมกันในการว่าจ้าง การแต่งตั้ง การโยกย้าย โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ ความเหมาะสมกับลักษณะงาน ด้วยคุณธรรม ไม่เลือกปฏิบัติต่อบุคคลหนึ่งบุคคลใดอันเนื่องจากเชื้อชาติ สีผิว ศาสนา เพศ อายุ สถานภาพความ ทูพพลภาพ หรือสถานะอื่นใดที่มีได้เกี่ยวข้อง รวมทั้งการให้โอกาสความก้าวหน้าในตำแหน่งหน้าที่อย่างเหมาะสมยุติธรรมโดยไม่เลือกปฏิบัติ โดยพิจารณาตามผลประเมินการปฏิบัติงาน ผลสำเร็จของงาน และศักยภาพของพนักงาน โดยมีตัวชี้วัด KPI และ Competency ที่ชัดเจน พร้อมทั้งส่งเสริมพัฒนาทักษะ ความรู้ความสามารถของพนักงาน ให้มีความก้าวหน้าในการทำงานอย่างสม่ำเสมอ

การกำหนดและบริหารค่าตอบแทน

ตามนโยบายการบริหารค่าตอบแทน โดยบริษัท กำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงาน ปีละ 1 ครั้ง โดยใช้ KPI เป็นตัวชี้วัดความสำเร็จในงาน เพื่อประสิทธิภาพการปฏิบัติงานอย่างเป็นรูปธรรม รวมถึงการประเมินด้านความรู้ ทักษะ พฤติกรรมในการปฏิบัติงานของพนักงาน และการให้ความร่วมมือในการทำกิจกรรมด้านความรับผิดชอบต่อสังคมควบคู่กันไป โดยผลคะแนนการประเมินมีผลต่อการได้รับผลตอบแทน และความก้าวหน้าในสายอาชีพอย่างเป็นธรรมตามความรู้ความสามารถ

ทั้งหมดนี้ บริษัท ตระหนักดีว่าหากพนักงานมีความสุขที่ดี รู้สึกมีความมั่นคงในชีวิต จะทำให้พนักงานสามารถทำหน้าที่ของตัวเองได้อย่างมีประสิทธิภาพ สอดคล้องกับพันธกิจของบริษัท ที่ต้องการเป็นองค์กรที่คนใฝ่ฝันอยากเข้าร่วมงานด้วยในอันดับต้นๆ

● การใช้กระดาษอย่างมีคุณค่า

สำหรับการเป็นผู้ให้บริการเกี่ยวกับการรับประกันวินาศภัยนั้น กระดาษถือเป็นวัสดุสิ้นเปลืองที่จำเป็นและมีนัยสำคัญในกระบวนการทำงานขององค์กร เช่น การออกกรมธรรม์ จดหมายต่างๆ ใบเสร็จรับเงิน เป็นต้น ในกรณีนี้บริษัท จึงได้ติดตามข้อมูลปริมาณการใช้กระดาษและพยายามส่งเสริมให้พนักงานลดความสิ้นเปลืองในการใช้กระดาษ

มาตรการการใช้กระดาษอย่างมีคุณค่า

1. การกำหนดให้พนักงานจำกัดจำนวนการพิมพ์ตามตำแหน่งของพนักงาน
2. การรณรงค์ให้สแกนเอกสารแทนการพิมพ์
3. การรณรงค์ให้นำกระดาษหน้าเดียวกลับมาใช้อีกครั้ง
4. การนำของจดหมายกลับมาใช้ส่ง In-Out ภายในบริษัท
5. การนำกระดาษเข้าสู่กระบวนการรีไซเคิล Shred2Share

การนำกระดาษเข้าสู่กระบวนการรีไซเคิล Shred2Share

บริษัทเข้าร่วมเป็นส่วนหนึ่งใน โครงการ Shred2Share ของบริษัท อิน โฟเซฟ จำกัด เพื่อร่วมนำกระดาษเข้าสู่กระบวนการรีไซเคิลอย่างถูกวิธี

- **Shred** เป็นการจัดเก็บเอกสารและข้อมูลสำคัญที่หมดอายุหรือไม่ใช้แล้ว มาย่อยทำลายตามกระบวนการที่สอดคล้องกับมาตรฐานสากล ลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม
- **Share** เป็นการแข่งขันเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อมที่ดีขึ้น โดยอินโฟเซฟจะมอบเงินสมทบ 2,000 บาทต่อ 1 ตันของกระดาษที่นำไปย่อยทำลาย เพื่อจัดหาอุปกรณ์การเรียนการสอนและหนังสือ สำหรับมอบให้แก่โรงเรียนในต่างจังหวัด หรือนำไปทำกิจกรรมอื่นๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อสังคม

จากมาตรการการใช้กระดาษอย่างมีคุณค่า ทำให้ในปี 2561 บริษัท สามารถลดการใช้กระดาษลงจำนวน 2 ตัน และมีกระดาษที่เข้าสู่กระบวนการรีไซเคิลในกิจกรรม Shred2Share จำนวน 6.02 ตัน ทำให้ลดการตัดต้นไม้ไปกว่า 136 ตัน (กระดาษ 1 ตัน ใช้เยื่อต้นไม้ 17 ตัน: ข้อมูลจากอินโฟเซฟ)

CSR After Process: กิจกรรมเพื่อสังคม

● การตอบแทนสังคม ผ่านกิจกรรม จิตอาสา

อาสาสมัครใหม่เมืองไทย: เป็นโครงการที่ปลูกฝังการทำงานจิตอาสาตั้งแต่เป็นพนักงานใหม่ เปิดโอกาสให้พนักงานได้รวมกลุ่มกันออกไปทำความดี อย่างสร้างสรรค์ เพื่อสร้างความสุขและรอยยิ้ม ทั้งผู้ให้และผู้รับ ทั้งยังเป็นการสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างพนักงานด้วย กิจกรรมอาสาสมัครใหม่เมืองไทยดำเนินการต่อเนื่องมาตั้งแต่ปี 2556 ถึงปัจจุบัน โดยในปี 2561 ได้เกิดกิจกรรมอาสาสมัครใหม่เมืองไทยต่อเนื่อง จำนวน 8 รุ่น มีพนักงานเข้าใหม่ร่วมกิจกรรม จำนวน 87 คน

ฉันรักเมืองไทย-ฉันรักเมืองไทย On Tour: สนับสนุนให้พนักงานทั้งที่ประจำอยู่สำนักงานใหญ่ และสาขาย่อยต่างจังหวัด ได้ร่วมกันสร้างสรรค์กิจกรรมเพื่อสังคม แต่ละกิจกรรมจะได้รับเงินสนับสนุนจากบริษัท เพื่อออกไปทำสิ่งดีๆ เพื่อสังคม กิจกรรมนี้ทำให้เกิดการมีส่วนร่วมจากพนักงานทุกระดับในการสร้างภาพลักษณ์ที่ดีให้แก่องค์กร รวมถึงส่งผลให้องค์กรเป็นที่ยอมรับจากสาธารณชนอย่างกว้างขวาง พนักงานทุกคนได้ร่วมกันขับเคลื่อนด้านความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน

● โครงการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตผู้พิการไทย

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้ร่วมกับหอการค้าไทย มูลนิธิหอการค้าไทย และมูลนิธิเมืองไทยยิ้ม ดำเนิน โครงการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตผู้พิการไทย มาตั้งแต่ปี 2557 จนถึงปัจจุบัน โครงการแบ่งออกเป็นกิจกรรมฝึกอบรมเชิงปฏิบัติการด้านเกษตรกรรมและเลี้ยงสัตว์ สำหรับผู้พิการในพื้นที่จังหวัดสระแก้ว ราชบุรี นครราชสีมา และสกลนคร และกิจกรรมฝึกอบรมเชิงปฏิบัติการด้านต่างๆ ให้กับเด็กออทิสติกที่อยู่ในความดูแลของมูลนิธิบ้านครูบุญชูเพื่อเด็กพิเศษ โดยเมืองไทยประกันภัย เป็นบริษัทนารองโครงการเพื่อต้องการเป็นต้นแบบของภาคเอกชนอื่นๆ ที่ต้องการมีส่วนร่วมในการส่งเสริมคุณภาพชีวิตผู้พิการ ซึ่งปี 2561 บริษัท ได้รับรางวัลสร้างสรรค์สังคมไทยจากกระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ ในฐานะหน่วยงานที่ให้การช่วยเหลือและส่งเสริมการมีงานทำของคนพิการ นับเป็นความภาคภูมิใจที่บริษัท ได้ร่วมสร้างสรรค์สิ่งดีๆ เพื่อร่วมสร้างสังคมที่มีคุณภาพ

สนับสนุนกีฬา

เมืองไทยประกันภัยเป็นองค์กรที่ให้ความสำคัญกับการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม ตามแนวนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน โดยเฉพาะด้านการกีฬา ด้วยความเชื่อว่าการส่งเสริมสนับสนุนด้านการกีฬา จะทำให้เกิดการพัฒนาที่ครอบคลุมทั้งตัวนักกีฬา ครอบครัว ผู้ชม ชุมชน และประเทศชาติ ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา บริษัท ให้การสนับสนุนด้านการกีฬา ตั้งแต่การสร้างแรงบันดาลใจให้เด็กและเยาวชนสนใจที่จะเล่นกีฬา และสนับสนุนการพัฒนาศักยภาพ เพื่อทำตามความฝันในการเป็นนักกีฬาอาชีพต่อไป รวมถึงการสนับสนุนกีฬาในระดับประเทศ ทั้งสโมสรการทำเรือ เอฟ.ซี. และฟุตบอลทีมชาติไทย

สนับสนุนสมาคมกีฬาฟุตบอลแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์

บริษัท ให้การสนับสนุนสมาคมกีฬาฟุตบอลแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์มาอย่างต่อเนื่อง ด้วยวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้การส่งเสริมฟุตบอลทีมชาติไทย โดยเฉพาะในทีมฟุตบอลหญิงทีมชาติไทย ทุกรุ่นอายุ ทุกระดับ ไปสู่ความสำเร็จในระดับนานาชาติ

สนับสนุนฟุตบอลหญิงทีมชาติไทย ทัพชบาแก้ว

การสนับสนุนฟุตบอลหญิงทีมชาติไทยเป็นมากกว่าการสนับสนุนพัฒนาศักยภาพด้านกีฬา เพราะการสนับสนุนฟุตบอลหญิงเป็นเหมือนการสร้างความเท่าเทียมให้เกิดขึ้นระหว่างชายกับหญิง ให้ฟุตบอลหญิงเป็นที่รู้จัก และผลักดันฟุตบอลหญิงจนไปสู่ความสำเร็จสูงสุด ซึ่งตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา นักฟุตบอลหญิงได้แสดงให้เห็นถึงความตั้งใจ มุ่งมั่น ท่วมเท พิสูจน์ให้เห็นถึงความสามารถของผู้หญิง ในปี 2561 นักฟุตบอลหญิงทีมชาติไทยสามารถคว้าแชมป์อาเซียนได้เป็นสมัยที่ 4 และสร้างประวัติศาสตร์ได้สิทธิ์เข้าร่วมการแข่งขันฟุตบอลหญิงชิงแชมป์โลกได้เป็นสมัยที่ 2 ติดต่อกัน (2558 และ 2562) นับเป็นความสำเร็จที่ยิ่งใหญ่ของนักกีฬา และสร้างความภาคภูมิใจให้แก่คนไทยทั้งประเทศ

สโมสรการทำเรือ เอฟ.ซี.

เริ่มต้นจากแนวคิดที่บริษัท ต้องการพัฒนางานการฟุตบอลในประเทศไทย ให้มีระดับมาตรฐานเทียบเท่ากับสากล และพัฒนานักกีฬาเพื่อติดทีมชาติ หรือเล่นในระดับสากล อันจะนำประโยชน์มาสู่วงการกีฬาฟุตบอลไทยต่อไป บริษัท จึงให้การสนับสนุนสโมสรการทำเรือ เอฟ.ซี. ต่อเนื่องเป็นปีที่ 4 ปัจจุบันสโมสรฯ เข้าร่วมการแข่งขันฟุตบอลรายการ “ไทยลีก 1” (T1) รายการแข่งขันฟุตบอลสูงสุดของประเทศไทย และเข้าร่วมการแข่งขันฟุตบอลถ้วยในรายการต่างๆ อาทิ ช้างเอฟเอคัพ โตโยต้า ลีกคัพ เป็นต้น ซึ่งผลงานของสโมสรคือการทำผลงานอยู่ในอันดับที่ 3 ของรายการแข่งขัน

สนับสนุนฟุตบอลระดับเยาวชน

บริษัทเล็งเห็นถึงความสำคัญของการส่งเสริมและพัฒนาเยาวชน ในการฝึกฝนและพัฒนาศักยภาพ เพื่อสร้างเสริมทักษะและประสบการณ์สู่การเป็นนักกีฬาอาชีพ ตลอดจนมุ่งมั่นสู่การเป็นนักกีฬาทีมชาติไทยอันจะสร้างชื่อเสียงให้กับประเทศไทยได้ในอนาคต

บริษัทจึงได้ร่วมกับโรงเรียนปทุมคงคา จัดโครงการส่งเสริมและพัฒนานักกีฬาฟุตบอลสู่ความเป็นเลิศ ตั้งแต่ปี 2558 ต่อเนื่องเป็นปีที่ 4 ประกอบด้วย นักกีฬา จำนวน 3 รุ่นอายุ คือ รุ่นอายุไม่เกิน 15 ปี รุ่นอายุไม่เกิน 17 ปี และรุ่นอายุไม่เกิน 19 ปี เข้าร่วมการแข่งขันฟุตบอลระดับเยาวชนรายการต่างๆ ในนามอะคาเดมีของสโมสรการทำเรือ เอฟ.ซี. อาทิ ไทยแลนด์ยูธลีก เพื่อฝึกฝนทักษะทั้งทางด้านร่างกายและจิตใจ รวมถึงสร้างแรงบันดาลใจในการเป็นนักฟุตบอลอาชีพ ควบคู่ไปพร้อมกับการศึกษาภาคบังคับ

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัท กำหนดนโยบายทิศทางการดำเนินงานของบริษัท โครงสร้างองค์กรและสภาพแวดล้อมการควบคุมที่จัดการบริหารจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และมีการควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร รวมทั้งจัดให้มีระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอ และปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับแนวทางการปฏิบัติงานของบริษัท ข้อกำหนดกฎหมายและข้อบังคับของทางราชการให้เป็นปัจจุบัน เพื่อให้บริษัทบรรลุเป้าหมายตามที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยมีการทบทวนประเมินความเสี่ยงของระบบควบคุมภายในของบริษัท อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ตามแบบประเมินของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการรับเงิน การจ่ายเงิน การตรวจสอบ และการควบคุมภายในของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2557

โดยกำหนดองค์ประกอบในการควบคุมภายใน 5 ด้าน มีดังนี้

1. สภาพแวดล้อมการควบคุม (Control Environment) มีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินงาน การจัดโครงสร้างองค์กร และระเบียบวิธีการปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษร การกำหนดจริยธรรม โดยให้ความสำคัญกับความซื่อสัตย์ และความโปร่งใสในการดำเนินงาน มีการบริหารจัดการที่สอดคล้องตามหลักธรรมาภิบาล บุคลากรมีความเข้าใจขอบเขตอำนาจหน้าที่และตระหนักถึงความสำคัญของลูกค้า

2. การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) มีการกำหนดวัตถุประสงค์ระดับกิจกรรม เพื่อให้สอดคล้องการทำงานที่สำเร็จด้วยงบประมาณและทรัพยากรที่กำหนดไว้อย่างเหมาะสม ผู้บริหารมีการระบุความเสี่ยงทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอกที่อาจมี

ผลกระทบต่อการบรรลุผลสำเร็จตามวัตถุประสงค์ขององค์กร มีการวิเคราะห์ความเสี่ยง จัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสม และสื่อสารให้พนักงานที่เกี่ยวข้อง ได้ทราบรวมถึงติดตามผลให้มีการปฏิบัติตามที่บริษัทกำหนดไว้

3. กิจกรรมการควบคุม (Control Activities) มีการกำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติงาน กำหนดอำนาจหน้าที่ วงเงินการอนุมัติของผู้บริหาร ไว้อย่างชัดเจน และกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจได้ว่า การปฏิบัติงานจะเกิดผลสำเร็จอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามที่ฝ่ายบริหารกำหนดไว้

4. สารสนเทศและการสื่อสาร (Information and Communications) มีระบบข้อมูลสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานที่เพียงพอเหมาะสมกับความต้องการของผู้ปฏิบัติงาน การบันทึกรายการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศครบถ้วนถูกต้องเพียงพอต่อการตัดสินใจทั้งข้อมูลทางการเงินหรือข้อมูลการปฏิบัติงาน โดยมีการควบคุมดูแลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ และได้พัฒนาปรับปรุงระบบสารสนเทศให้มีประสิทธิภาพโดยการนำเทคโนโลยีใหม่ๆ มาใช้เพื่อรองรับการขยายตัวทางธุรกิจของบริษัท ที่เพิ่มมากขึ้นอย่างต่อเนื่องเพื่อครอบคลุมความต้องการของผู้ใช้งานและการให้บริการลูกค้า

5. การติดตามและประเมินผล (Monitoring) องค์กรมีการติดตามประเมินผลการควบคุมภายในและประเมินคุณภาพการปฏิบัติงาน โดยเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการปฏิบัติงานตามปกติของฝ่ายบริหาร ผู้ควบคุมงานและผู้มีหน้าที่เกี่ยวข้อง ได้มีการติดตามและประเมินผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับเป้าหมายที่บริษัทกำหนดทุกหน่วยงาน โดยฝ่ายบริหารจะรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกไตรมาส นอกจากนี้คณะกรรมการตรวจสอบได้ทำหน้าที่สอบทานการปฏิบัติตามระบบควบคุมภายในโดยครอบคลุมกิจกรรมต่างๆ ตามโครงสร้างของบริษัท สอบทานงบการเงิน การคัดเลือกผู้สอบบัญชีและผลตอบแทน การสอบทานการปฏิบัติงาน และการตรวจสอบการทุจริต ฉ้อฉล การปฏิบัติตามข้อกำหนด ระเบียบ คำสั่งของบริษัทและหน่วยงานกำกับของทางราชการที่กำหนดไว้ และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาและรับทราบ

11.2 ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2562 เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2562 โดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ได้นำเสนอรายงานสรุปผลการประเมินการควบคุมภายในของบริษัทในที่ประชุม คณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาและมีมติเห็นชอบร่วมกันเป็นเอกฉันท์เกี่ยวกับการควบคุมภายในว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม

11.3 หัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

(1) หัวหน้างานตรวจสอบภายใน คือ นางสาวกนกพร พรามไทย

หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน คือ นายยุทธนา สุวรรณประดิษฐ์

ข้อมูลของผู้ดำรงตำแหน่งดังกล่าว โดยมีรายละเอียดตามที่ปรากฏในเอกสารแนบ 3

(2) คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในมีวุฒิการศึกษา ประสบการณ์ การอบรม ที่เหมาะสมเพียงพอกับการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว

(3) การพิจารณาแต่งตั้ง ถอดถอน และโยกย้าย ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน บริษัทได้กำหนดไว้ในข้อบังคับของคณะกรรมการตรวจสอบ เกี่ยวกับหน้าที่และความรับผิดชอบ ในการพิจารณาแต่งตั้ง ถอดถอน และ โยกย้าย ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน ต้องผ่านการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ

ส่วนที่ 3 สถานะการเงินและผลการดำเนินงาน

12.รายการระหว่างกัน

ลักษณะของรายการระหว่างกัน

บริษัท ได้เปิดเผยรายละเอียดของรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นและยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 รวมถึงลักษณะความสัมพันธ์ไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 26 ลักษณะของรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น ได้แก่ เงินฝากสถาบันการเงิน ดอกเบี้ยรับ เงินปันผลรับ เบี้ยประกันภัยรับ/จ่าย ค่าสินไหมทดแทนจ่าย/รับคืน ค่าบำเหน็จจ่าย ค่าบริการและค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นๆ รายการระหว่างกันดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัท และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้นตามปกติธุรกิจ บริษัท ขอแจ้งรายละเอียดเพิ่มเติมของกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ความสัมพันธ์ รายการระหว่างกันที่สำคัญนอกจากการที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ลักษณะความสัมพันธ์	เกี่ยวข้องกันโดยตลอด	เกี่ยวข้องกันโดยบางส่วน	ค่าบ่งชี้	ค่าบ่งชี้	เงินปันผลรับ/ดอกเบี้ยรับ/รายได้อื่น	ค่าสินไหมทดแทนรับคืน	ค่าเช่าและค่าบริการ	เงินสมทบ/ค่าสินไหมทดแทนจ่าย	ค่าธรรมเนียมธนาคารและบริการอื่นๆ
นโยบายการกำหนดราคาและ/หรือความสมเหตุสมผลของการเข้าทำรายการ		1)	1)	2)	2)	3) / 4)	5)	2)	2) / 5)	6)
บมจ. ธนาคารกสิกรไทย	<ul style="list-style-type: none"> มีการรวมร่วมกันดังนี้ <ol style="list-style-type: none"> นางสุดพิพรรณ ลำคำ นายสาระ ลำคำ มีการรวมร่วมกัน ดังนี้ <ol style="list-style-type: none"> นายสาระ ลำคำ 	-	225.6	298.8	-	0.4	-	158.4	6.8	16.3
บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ	<ul style="list-style-type: none"> มีการรวมร่วมกัน ดังนี้ <ol style="list-style-type: none"> นายสาระ ลำคำ 	612.7	-	-	232.8	-	104.5	11.5	-	-
บมจ. ภัทรธิดา	บริษัทเป็นผู้ถือหุ้นของ บมจ. ภัทรธิดา ซึ่ง จำนวน 53,000,400 หุ้นคิดเป็นร้อยละ 8.89 ของทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว	-	73.1	-	-	10.1	-	12.1	3.1	0.9
บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต	<ul style="list-style-type: none"> มีการรวมร่วมกันดังนี้ <ol style="list-style-type: none"> นายโพธิพงษ์ ลำคำ นายสาระ ลำคำ นายฤทธิญา ลำคำ 	-	25.5	-	-	-	-	17.4	2.3	-

บมจ. ลีอวกซ์	4. นางสุดใจพรหม คำจำ 5. นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<ul style="list-style-type: none"> บมจ. ลีอวกซ์ เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทจำนวน 3,197,937 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 5.420 ของทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว มีกรรมการร่วมกันดังนี้ <ol style="list-style-type: none"> นายชิงชัย หาญเงินลักษณ์ นายกฤษฎา คำจำ 	-	7.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.8	-
	บริษัทเป็นผู้ถือหุ้นของ บจ.กลาง	-	-	-	-	-	7.1	-	-	-	-	-	-	-
บจ.กลางผู้ประกอบผู้ประกอบผู้ประกอบจำนวน	ผู้ประกอบผู้ประกอบจำนวน	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
จากรถ	68,318 หุ้นคิดเป็นร้อยละ 0.6832 ของ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37.0	-
	ทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
บจ. การท่าเรือ เอฟ.จี.	-	-	3.1	-	-	-	-	-	-	-	100.1	-	1.3	-
บุคคลหรือกิจการ	การมีกรรมการร่วมกันและ/หรือการถือ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ที่เกี่ยวข้องกันอื่นๆ	หุ้น	-	9.6	-	-	-	-	-	-	-	7.6	-	10.1	2.2
รวม	612.7	343.9	298.8	232.8	17.6	104.5	307.1	63.4	19.4					

นโยบายการกำหนดราคา และ/หรือความเสมอภาคของการเข้าทำรายการ

- 1) เป็นปกติทางการค้าหรือการรับประกันมูลค่าตามสัญญาประกันมูลค่าซึ่งราคา/เงื่อนไขกำหนดเช่นเดียวกับที่ให้กับบุคคลหรือกิจการอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องกัน
- 2) ราคาตามที่กำหนดในสัญญาเป็นปกติทางการค้าซึ่งตรงกับที่ให้กับบุคคลหรือกิจการอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องกัน
- 3) เงินปันผลรับตามที่ประกาศจ่าย
- 4) ดอกเบี้ยรับเป็นอัตราตามที่คิดกับลูกค้าทั่วไปอยู่ระหว่างร้อยละ 0.8 ถึงร้อยละ 1.0 ต่อปี
- 5) ค่าสินไหมทดแทนประเมินตามความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจริงที่กรมธรรม์คุ้มครองเป็นปกติทางการค้าของการรับประกันประกัน
- 6) ราคาตลาดทั่วไปตามการซื้อสินค้าหรือบริการที่เกิดขึ้นซึ่งมีเงื่อนไขกำหนดเช่นเดียวกับที่ให้กับบุคคลหรือกิจการอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องกัน

Signature

(2) ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

รายการระหว่างกันดังกล่าวข้างต้นได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินซึ่งผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต โดยรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นเป็นไปตามลักษณะธุรกิจปกติทั่วไป ตามกลไกตลาดที่มีราคาและผลตอบแทนที่เป็นทางการค้าปกติ การลงทุนในประเภทต่าง ๆ อาทิเช่น เงินฝากธนาคาร และการถือหุ้นในบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เป็นวิธีการบริหารการลงทุนของบริษัท เพื่อให้เกิดความหลากหลายในประเภทการลงทุน ในด้านการประกันภัย รายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น อาทิเช่น เบี้ยประกันภัย ค่าสินไหมทดแทน ค่าจ้างค่าบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยเป็นไปตามลักษณะและวิธีปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจปกติของบริษัท เพื่อการเติบโตของธุรกิจซึ่งมุ่งเน้นผ่านหลากหลายช่องทางผ่านลูกค้าพันธมิตร กรณีการเรียกร้องสินไหม บริษัทมีกระบวนการพิจารณาสินไหมที่เป็นมาตรฐาน โดยปฏิบัติเช่นเดียวกันกับการให้บริการแก่ลูกค้าทั่วไปทุกรายของบริษัททั้งนี้การทำรายการระหว่างกันดังกล่าวได้คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทเป็นสำคัญ

(3) มาตรการ/ขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันดังกล่าวข้างต้นและรายการระหว่างกันที่ได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตนั้น ได้มีการกำหนดเงื่อนไขต่างๆ ที่เป็นไปตามลักษณะการค้าและการค้าปกติในราคาตลาด ซึ่งมีเงื่อนไขไม่แตกต่างจากบุคคลภายนอก และไม่มีผู้มีส่วนได้เสียมีส่วนในการอนุมัติให้กระทำการรายการระหว่างกันใดๆ ใดๆก็ตามบริษัทไม่มีนโยบายที่จะสนับสนุนให้ผู้มีส่วนได้เสียทำการรายการระหว่างกัน แต่หากมีรายการระหว่างกันเกิดขึ้นก็จะเป็นไปตามธุรกิจปกติ ซึ่งเป็นไปในราคาหรือเงื่อนไขที่ไม่แตกต่างจากบุคคลภายนอก โดยจะอยู่ภายใต้ประกาศและข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และคณะกรรมการตรวจสอบจะทบทวนถึงความเหมาะสมและความสมเหตุสมผลของรายการด้วย

(4) นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

สำหรับรายการระหว่างกันของบริษัท ที่จะเกิดขึ้นในอนาคตนั้น อาจจะยังคงมีอยู่ในส่วนที่เป็นการดำเนินธุรกิจตามปกติระหว่างกัน โดยบริษัท จะดำเนินการด้วยความโปร่งใสตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท และโดยให้เข้าไปในราคายุติธรรมตามสภาพตลาดในลักษณะธุรกิจทั่วไป นอกจากนี้บริษัทจะปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวข้อง และการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัท

ทั้งนี้หากมีรายการระหว่างกันที่จะเกิดขึ้นกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือมีส่วนได้เสียในอนาคต บริษัทก็จะเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินประจำปีของบริษัท

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

สรุปรายงานการตรวจสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีในรอบ 3 ปีที่ผ่านมา

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดยนางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4172 (ปี 2561) และ โดยนางสาว สมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499 (ปี 2556 – 2560) เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ได้ปฏิบัติตามตรวจสอบบัญชีตามมาตรฐานการสอบบัญชี สำหรับงบการเงินของบริษัท ในรอบ 3 ปีที่ผ่านมาโดยผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นว่างบการเงินที่ได้ตรวจสอบได้แสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดของบริษัท โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

สรุปข้อมูลทางการเงินที่สำคัญในตารางข้อมูลดังต่อไปนี้

ส่วนแบ่งการตลาดสำหรับเบี้ยประกันภัยรับตรงของบริษัท ประจำปี

ลำดับที่	บริษัท	2561*		2560*		2559		2557		Growth % 2561* & 2560*
		เบี้ยประกันภัยรับ โดยตรง	ส่วนแบ่ง ตลาด (ร้อยละ)	เบี้ยประกันภัยรับ โดยตรง	ส่วนแบ่ง ตลาด (ร้อยละ)	เบี้ยประกันภัยรับ โดยตรง	ส่วนแบ่ง ตลาด (ร้อยละ)	เบี้ยประกันภัยรับ โดยตรง	ส่วนแบ่ง ตลาด %	
1	วิริยะประกันภัย	37,920,661	16.27	36,162,961	16.54	33,272,521	15.42	33,376,244	16.27	4.9
2	ทิพยประกันภัย	19,785,263	8.49	19,824,116	9.07	19,921,863	9.23	24,092,023	11.74	(0.2)
3	กรุงเทพประกันภัย	16,728,523	7.18	15,422,083	7.05	15,479,391	7.18	15,155,362	7.39	8.5
4	เมืองไทยประกันภัย	12,331,611	5.29	12,312,343	5.63	12,204,392	5.66	10,028,056	4.89	0.2
5	ลาวเนย์ประกันภัย	10,773,939	4.62	10,427,331	4.77	9,024,341	4.18	4,729,817	2.31	3.3
6	สิมมันคงประกันภัย	10,682,449	4.58	8,779,764	4.02	9,024,736	4.18	9,603,789	4.68	21.7
7	ซันป้าคสิประกันภัย	9,778,594	4.20	9,683,566	4.43	9,811,419	4.55	5,025,747	2.45	1.0
8	ประกันคุ้มภัย	9,245,254	3.97	8,985,473	4.11	8,863,815	4.11	8,515,968	4.15	2.9
9	โตเกียวมารีนประกันภัย	8,728,858	3.75	6,625,210	3.03	7,430,822	3.44	7,411,830	3.61	31.8
10	ชนชาติประกันภัย	8,238,684	3.53	7,580,152	3.47	6,420,389	2.98	5,894,008	2.87	8.7
11	แอลเอ็มจีประกันภัย	6,309,385	2.71	6,042,211	2.76	6,129,097	2.84	5,825,096	2.84	4.4
12	มิทซูบิ ซุมิโตโม	5,624,720	2.41	5,418,329	2.48	5,218,092	2.42	5,201,612	2.53	3.8
13	เทเวศประกันภัย	4,569,073	1.96	4,842,557	2.21	4,549,571	2.11	4,120,545	2.01	(5.6)
14	กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ	4,361,733	1.87	4,107,294	1.88	3,809,500	1.77	3,851,874	1.88	6.2
15	ประกันภัยไทยวิวัฒน์	4,181,362	1.79	3,409,055	1.56	3,229,229	1.50	3,048,628	1.49	22.7
16	สินทรัพย์ประกันภัย	4,157,208	1.78	1,075,106	0.49	909,380	0.42	985,694	0.48	286.7
17	เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย	3,972,632	1.70	3,745,296	1.71	3,954,999	1.83	3,625,131	1.77	6.1
18	ซิกน่าประกันภัย	3,617,382	1.55	2,899,972	1.33	2,467,207	1.14	2,225,521	1.08	24.7
19	ศรีอยุธยา เชนเนอริล ประกันภัย	3,391,264	1.46	2,926,346	1.34	3,049,893	1.41	3,054,159	1.49	15.9
20	มิตรแท้ประกันภัย	3,250,742	1.39	3,012,386	1.38	2,743,863	1.27	2,713,378	1.32	7.9
21	ไอโออี กรุงเทพ ประกันภัย	3,118,581	1.34	2,486,452	1.14	2,406,454	1.12	2,569,266	1.25	25.4
22	อลิอันซ์ จี.พี ประกันภัย	3,076,001	1.32	2,756,495	1.26	2,386,172	1.11	2,545,950	1.24	11.6
23	กรุงไทยพานิชประกันภัย	2,951,688	1.27	2,914,498	1.33	3,008,656	1.39	3,053,197	1.49	1.3
24	เอเชียประกันภัย	2,946,467	1.26	2,928,529	1.34	2,604,741	1.21	2,031,473	0.99	0.6
25	เอ็ทน่า ประกันสุขภาพ	2,897,897	1.24	2,866,596	1.31	2,788,066	1.29	2,523,216	1.23	1.1
26	นาวิกิจประกันภัย	2,873,485	1.23	2,567,784	1.17	2,806,066	1.30	2,652,446	1.29	11.9
27	เอกซ่าประกันภัย	2,672,484	1.15	3,300,946	1.51	3,289,345	1.52	3,125,502	1.52	(19.0)
28	นิวแฮมพ์เชอร์อินซัวร์นซ์	2,614,628	1.12	2,517,947	1.15	2,457,785	1.14	2,947,546	1.44	3.8
29	ซมโปะประกันภัย	2,560,629	1.10	2,779,751	1.27	2,586,716	1.20	2,089,838	1.02	(7.9)
30	ไทยศรีประกันภัย	2,280,061	0.98	2,266,576	1.04	2,025,327	0.94	2,140,286	1.04	0.6
31	ไทยประกันภัย	2,275,137	0.98	2,151,168	0.98	2,070,776	0.96	1,836,832	0.90	5.8
32	นำสินประกันภัย	2,087,528	0.90	2,011,453	0.92	2,109,098	0.98	1,715,823	0.84	3.8
33	ฟอลคอนประกันภัย	1,823,050	0.78	1,611,313	0.74	1,598,594	0.74	1,385,640	0.68	13.1
34	สยามชีวิตประกันภัย	1,211,153	0.52	1,246,610	0.57	1,108,726	0.51	738,578	0.36	(2.8)

35	บางกอกสาปรักันกั	1,154,161	0.50	1,023,838	0.47	959,608	0.44	655,366	0.32	12.7
36	เจนเนอร์ลีปรักันกั	1,020,215	0.44	799,340	0.37	659,208	0.31	429,870	0.21	27.6
37	เทอเสกปรักันกั	787,033	0.34	903,471	0.41	770,312	0.36	1,204,086	0.59	(12.9)
38	สหมงคลปรักันกั	730,778	0.31	752,198	0.34	733,611	0.34	817,202	0.40	(2.8)
39	โทยโพลยัปรักันกั	697,497	0.30	535,729	0.25	440,061	0.20	321,953	0.16	30.2
40	เอฟพีจีปรักันกั	659,862	0.28	448,220	0.20	282,737	0.13	172,314	0.08	47.2
41	เอไอจีปรักันกั	631,602	0.27	636,150	0.29	637,307	0.30	716,015	0.35	(0.7)
42	อินทรปรักันกั	619,698	0.27	703,722	0.32	568,586	0.26	1,077,827	0.53	(11.9)
43	โทยเศรษฐกัปรักันกั	483,754	0.21	812,292	0.37	927,829	0.43	951,699	0.46	(40.4)
44	เอช ไอเอ็นเอ โอเวอร์ซีส์	416,164	0.18	111,268	0.05	3,945,265	1.83	3,828,042	1.87	274.0
45	กังไวยัปรักันกั	404,596	0.17	747,377	0.34	972,012	0.45	970,008	0.47	(45.9)
46	ทูนปรักันกั	400,828	0.17	354,608	0.16	393,889	0.18	187,174	0.09	13.0
47	โทยพัฒนาปรักันกั	400,375	0.17	410,533	0.19	386,691	0.18	474,815	0.23	(2.5)
48	โทยปรักันสุขภาพ	348,084	0.15	277,869	0.13	272,115	0.13	223,947	0.11	25.3
49	แปจฟัค ทรอส ปรักันสุขภาพ	343,424	0.15	278,735	0.13	243,201	0.11	40,578	0.02	23.2
50	เจ้าพระยัปรักันกั	293,107	0.13	1,403,510	0.64	1,901,462	0.88	1,595,814	0.78	(79.1)
51	เจพีปรักันกั	203,751	0.09	172,013	0.08	163,318	0.08	229,571	0.11	18.5
52	จรัญปรักันกั	188,144	0.08	188,859	0.09	179,308	0.08	245,931	0.12	(0.4)
53	พุทธธรรมปรักันกั	124,650	0.05	117,819	0.05	122,639	0.06	190,457	0.09	5.8
54	นีวอินเคีย แอสซีวีรันส์	60,950	0.03	65,105	0.03	69,467	0.03	66,070	0.03	(6.4)
55	สหนัรกัปรักันกั	34,922	0.01	37,023	0.02	38,952	0.02	53,971	0.03	(5.7)
56	ไซบ์วอินซีวีรันส์	16,380	0.01	21,402	0.01	32,558	0.02	34,302	0.02	(23.5)
57	เอไอเอ (ปรักันวิทยาศาสตร์)	10,336	0.00	14,789	0.01	18,455	0.01	39,494	0.02	(30.1)
58	กรุงเทพปรักันสุขภาพ	1,763	0.00	13,982	0.01	34,642	0.02	466	0.00	(87.4)
59	เอรวัณปรักันกั	1,574	0.00	10,066	0.00	145,709	0.07	287,767	0.14	(84.4)
60	ลัจจะปรักันกั	0	0.00	130,364	0.06	67,763	0.03	542,864	0.26	(100.0)
Grand Total		233,071,777	100.00	218,657,948	100.00	215,727,746	100.00	205,197,678	100.00	6.6
ที่มา:	ส่วนสตัดิ ฝ่ายวางแผนและพัฒนาะบบการตรวจสอบ สำนังาน คปก.									
	*ข้อมูลนี้เป็นข้อมูลจากรายงานเบ็ชัปรักันกัรับตรงรายเค็ชั แยกคามชอ้งทางการขาย และไม่สามารถนำมาเบ็ชัเทียบกับข้อมูลเบ็ชัปรักันกัรับโดยตรงคามงบการเงินได้									
หมายเหตุ:	"1. บริษัท คิวบีอีปรักันกั จำกัด (มหาชน) เบ็ชัชชอ้งเป็น บริษัท กังไวยัปรักันกั จำกัด (มหาชน) มีผลตั้งแต่วันที่ 22 มิถุนายน 2561 2. บริษัท ฟีนิกซ์ปรักันกั จำกัด (มหาชน) เบ็ชัชชอ้งเป็น บริษัท เจพี ปรักันกั จำกัด (มหาชน) มีผลตั้งแต่วันที่ 5 พฤษภาคม 2561 3. บริษัท บูทา ปรักันสุขภาพ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) เบ็ชัชชอ้งเป็น บริษัท เอ็ทน่า ปรักันสุขภาพ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) มีผลตั้งแต่วันที่ 19 มกราคม 2561 4. กระทรวงการคลัง ได้มีคำสั่งถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจปรักันวิทยาศาสตร์ บริษัท เจ้าพระยั ปรักันกั จำกัด (มหาชน) ให้มีผลตั้งแต่วันที่ 7 กันยายน 2561"									

emmm
/

ตารางที่ 2 สรุปตัวเลขฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดเปรียบเทียบ 3 ปี

	หน่วย : พันบาท		
	2561	2560	2559
เบี้ยประกันภัยรับตรง	12,256,233	12,102,960	12,204,391
เบี้ยประกันภัยรับรวม	12,421,602	12,321,257	12,407,162
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	6,837,244	6,947,770	6,954,419
บวก/หัก สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	81,507	19,876	(150,565)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	6,918,751	6,967,645	6,803,854
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	1,617,590	1,600,244	1,636,574
รวมรายได้จากการประกันภัย	8,536,341	8,567,888	8,440,428
ต้นทุนในการรับประกันภัย	7,370,596	7,264,949	6,982,278
กำไร(ขาดทุน)จากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	1,165,745	1,302,939	1,458,150
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ค่าใช้จ่ายอื่นและต้นทุนทางการเงิน	1,185,139	1,073,614	1,163,453
รายได้จากการลงทุนและรายได้อื่น	522,055	517,911	490,538
กำไรก่อนภาษีเงินได้	502,660	747,236	785,236
ภาษีเงินได้	(87,072)	(128,796)	(152,014)
กำไรสุทธิ	415,588	618,440	633,222
สินทรัพย์รวม	21,905,183	20,059,357	19,948,533
หนี้สินรวม	16,639,818	14,701,750	14,992,678
ส่วนของผู้ถือหุ้น	5,265,365	5,357,607	4,955,855
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน	112,639	498,332	383,998
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน	(51,453)	(149,788)	(122,775)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(253,700)	(253,700)	(371,700)

หมายเหตุ : งบการเงินมีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ

ต้นทุนในการรับประกันภัยประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ตามที่แสดงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ



		2561	2560	2559
อัตราส่วนสำคัญตามเกณฑ์ คปภ.*				
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย **1)	ร้อยละ	392.9**	413.5	395.0
อัตราส่วนสภาพคล่อง 2)	ร้อยละ	238.1	356.2	341.8
อัตราส่วนเบี้ยประกันภัยค้ำรับ 3)	ร้อยละ	91.8	95.9	94.9
อัตราส่วนสินทรัพย์ลงทุนต่อหนี้สินผู้เอาประกันภัย 4)	ร้อยละ	133.8	137.5	133.1
อัตราส่วนจากงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ				
อัตราผลตอบแทนจากการรับประกันภัยต่อเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	ร้อยละ	17.0	18.8	21.0
อัตราผลตอบแทนต่อเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	ร้อยละ	6.1	8.9	9.1
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เฉลี่ย)	ร้อยละ	7.8	12.0	13.3
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)	ร้อยละ	2.0	3.1	3.3
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน	ร้อยละ	61.3	58.6	54.6
อัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	ร้อยละ	17.3	15.5	16.7
อัตราส่วนรวม	ร้อยละ	99.4	95.8	94.0
อัตราส่วนหนี้สินจากงบแสดงฐานะการเงิน				
อัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	3.16	2.74	3.03
อัตราหนี้สินเงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัยต่อสินทรัพย์รวม	เท่า	0.27	0.29	0.30
อัตราส่วนการเติบโต				
สินทรัพย์รวม	ร้อยละ	9.2	0.6	6.9
เบี้ยประกันภัยรับรวม	ร้อยละ	0.8	(0.7)	8.9
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	ร้อยละ	(1.6)	(0.1)	6.6
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	ร้อยละ	(32.8)	(2.3)	(31.7)
ข้อมูลต่อหุ้น				
มูลค่าหุ้นตามบัญชี	บาท	89.24	90.81	84.00
กำไร (ขาดทุน)สุทธิต่อหุ้น	บาท	7.04	10.48	10.73
เงินปันผลต่อหุ้น***	บาท	2.82	4.30	4.30
อัตราการจ่ายเงินปันผล	ร้อยละ	40.0	41.0	40.0
ราคาหุ้น ณ วันสิ้นปี	บาท	97.00	140.00	138.50
ราคาปิดต่อกำไร(ขาดทุน)สุทธิต่อหุ้น	เท่า	13.77	13.36	12.90

หมายเหตุ: * คำนวณตามแนวทางการติดตามและกำกับฐานะการเงินและการดำเนินงานของบริษัทประกันภัยของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

** ข้อมูล ณ 30 กันยายน 2561 (สามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้จากเว็บไซต์ของบริษัทที่

<http://www.muangthaiinsurance.com/th/investorrelations/financial-statement>)

*** คณะกรรมการบริษัทเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2561

- 1) ประเมินความสามารถในการรองรับความเสียหายที่ไม่คาดคิดตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามความเสี่ยง (ต้องไม่ต่ำกว่า 140%)
- 2) ประเมินสินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินไหมทดแทน (ต้องไม่ต่ำกว่า 100%)
- 3) ประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจากการที่บริษัทไม่สามารถจัดเก็บเบี้ยประกันได้ (ต้องไม่ต่ำกว่า 80%)
- 4) ประเมินความเพียงพอของสินทรัพย์สำหรับรองรับหนี้สินทั้งหมดจากสัญญาประกันภัย (ต้องไม่ต่ำกว่า 100%)

g/กพ

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

• คำนิยาม

การวิเคราะห์ต่างๆ ในรายงานคำอธิบายและการวิเคราะห์ของผู้บริหารนี้ ได้ใช้ข้อมูลจากงบการเงินของบริษัท ซึ่งจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของประเทศไทย คำนิยามต่างๆ ที่เกี่ยวกับชื่อบัญชีของธุรกิจประกันภัยที่สำคัญมีดังนี้

เบี้ยประกันภัยค้างรับ หมายถึง เบี้ยประกันภัยค้างรับจากการรับประกันภัยโดยตรง ซึ่งยังมีได้ชำระจากผู้เอาประกันภัย ตัวแทนหรือนายหน้า โดยรายการเบี้ยประกันภัยค้างรับแสดงรายการด้วยมูลค่าสุทธิหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

สินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อ หมายถึง สิทธิตามสัญญาสุทธิของผู้เอาประกันภัยต่อภายใต้สัญญาประกันภัยต่อ ได้แก่

• สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการรับประกันภัยต่อซึ่งได้จากการคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย และสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ที่เกิดขึ้นจากการรับประกันภัยต่อ โดยรายการสินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อแสดงรายการด้วยมูลค่าสุทธิหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ หมายถึง

• เงินค้างรับจากการรับประกันภัยต่ออันเกิดจากการรับประกันภัยต่อทั้งในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยต่อค่าสินไหมทดแทนค้างรับ และรายการค้างรับอื่นๆจากบริษัทประกันภัยต่อ ทั้งนี้แสดงรายการเงินค้างรับจากการรับประกันภัยต่อด้วยมูลค่าสุทธิหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

• เงินมัดจำที่วางไว้จากการเอาประกันภัยต่อ

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย หมายถึง หนี้สินและภาระผูกพันที่บริษัทมีต่อผู้เอาประกันภัยอันเกิดจากสัญญาประกันภัยตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

• สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย หมายถึง ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้ตกลงหรือยังไม่ได้รับรายงานและค่าสินไหมทดแทนที่ตกลงแล้วแต่ผู้เอาประกันภัยยังไม่ได้รับไป

• เงินสำรองเบี้ยประกันภัย หมายถึง ภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัย ทั้งจากการรับประกันภัยโดยตรงและจากการรับประกันภัยต่อ ซึ่งเป็นจำนวนที่สูงกว่าระหว่างเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ และเงินสำรองการเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด โดยเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ หมายถึง เบี้ยประกันวินาศภัยส่วนที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ของบริษัทสำหรับกรรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ เงินสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้รับประกันภัยจัดสำรองไว้เพื่อชดใช้ค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตสำหรับการรับประกันภัยที่ยังมีผลอยู่

เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ หมายถึง

• เงินค้างจ่ายให้บริษัทประกันภัยต่ออันเกิดจากการเอาประกันภัยต่อทั้งในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยต่อ ค่าสินไหมทดแทนและรายการค้างจ่ายอื่นๆ ให้กับบริษัทประกันภัยต่อ

• เงินมัดจำที่บริษัทถือไว้จากการเอาประกันภัยต่อ

เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ หมายถึง รายได้เนื่องจากการรับประกันภัยโดยตรงและรายได้จากการรับประกันภัยต่อ หักเบี้ยประกันภัยยกเลิกและส่งคืนผู้เอาประกันภัย หักด้วยเบี้ยประกันภัยต่อจ่ายให้แก่ผู้รับประกันภัยต่อจากการเอาประกันภัยต่อและการเอาประกันภัยต่อช่วงทั้งในประเทศและต่างประเทศ ปรับปรุงด้วยการเปลี่ยนแปลงในเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

รายได้ค้างและค่าบำเหน็จ หมายถึง ค่าบำเหน็จที่บริษัทได้รับเนื่องในการเอาประกันภัยต่อ และค่าธรรมเนียมอื่นใดที่บริษัทได้รับในการเข้าทำสัญญาประกันภัย

ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ หมายถึง จำนวนเงินค่าเสียหายจากวินาศภัยที่เกิดขึ้นในรอบระยะเวลาบัญชีปัจจุบันซึ่งได้ชำระไปแล้วและยังไม่ได้ชำระ รวมทั้งจำนวนที่คาดว่าจะต้องชำระ หลังจากปรับปรุงด้วยจำนวนรับคืนจากคู่กรณี รายได้จากการจำหน่ายซากทรัพย์สิน หักด้วยค่าสินไหมทดแทนส่วนที่ได้รับคืนจากการเอาประกันภัยต่อ และจำนวนเงินที่จ่ายสำหรับการประเมินและจัดการค่าสินไหมทดแทน เช่น

เงินที่จ่ายให้แก่ผู้ประเมินภัยหรือผู้สำรวจภัย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดีที่เกี่ยวข้องกับการจัดการสินไหมทดแทน รวมถึงค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในฝ่ายจัดการค่าสินไหมทดแทน เป็นต้น

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ หมายถึง ค่านายหน้า ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ที่จ่ายให้ตัวแทนหรือนายหน้าประกันวินาศภัย เนื่องในการชักชวนหรือชี้ช่อง หรือจัดการให้บุคคลได้ทำสัญญาประกันภัยกับบริษัท และค่าบำเหน็จที่บริษัทจ่ายไปเนื่องในการรับประกันภัยต่อ

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น หมายถึง ค่าใช้จ่ายอื่นจากการรับประกันภัย ทั้งนี้ให้รวมทั้งค่าใช้จ่ายทางตรงและทางอ้อมอื่นๆ เกี่ยวกับการรับประกันภัย และรวมถึงเงินสมทบต่างๆ ที่ได้จ่ายให้แก่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กองทุนประกันวินาศภัย กองทุนทดแทนผู้ประสบภัย และเงินสมทบบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ ตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติที่เกี่ยวข้อง

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน หมายถึง ค่าใช้จ่ายการดำเนินงานที่ไม่เกี่ยวข้องกับการรับประกันภัยและการจัดการค่าสินไหมทดแทน

วิเคราะห์ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด

สำหรับปี 2561 ภาพรวมของธุรกิจประกันวินาศภัย เบี้ยประกันภัยรับตรงทั้งหมดมีจำนวน 233,072 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 13,491 ล้านบาทหรือร้อยละ 6.6 บริษัท มีเบี้ยประกันภัยรับตรงจำนวน 12,332 ล้านบาท มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.2 ยังคงมีส่วนแบ่งการตลาดเป็นอันดับสี่ ดังที่แสดงในตารางแสดงส่วนแบ่งการตลาดตามข้อมูลสถิติของ สนง. คปภ.

เบี้ยประกันภัยรับรวมของบริษัท ประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยรับตรงและเบี้ยประกันภัยรับต่อ โดยในปี 2561 เบี้ยประกันภัยรับรวมทุกประเภทผลิตภัณฑ์มีจำนวน 12,422 ล้านบาท เพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 0.8 มีเบี้ยประกันภัยรับสุทธิจำนวน 6,837 ล้านบาทลดลงในอัตราร้อยละ 1.6 จากปีก่อน สัดส่วนการรับประกันความเสี่ยงภัยของบริษัท เองอยู่ที่ร้อยละ 55.0 ลดลงจากปีที่ผ่านมาซึ่งมีอัตราการรับประกันความเสี่ยงภัยไว้เองร้อยละ 56.4 เป็นผลมาจากการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อของบริษัท ที่ยังคงให้ความสำคัญกับการบริหารสัดส่วนการรับประกันภัยเพื่อรักษาสมดุลระหว่างความเสี่ยงกับผลตอบแทนที่ได้รับ เบี้ยประกันที่ถือเป็นรายได้สำหรับปีมีจำนวน 6,919 ล้านบาทลดลงจากปีก่อนร้อยละ 0.7 รายได้ค่าจ้างและบำเหน็จเพิ่มขึ้นจาก 1,600 ล้านบาทเป็น 1,618 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.1 อันเป็นผลจากสัดส่วนการรับประกันภัยต่อที่เพิ่มขึ้น

ในปี 2561 บริษัท มีค่าสินไหมทดแทนสุทธิจำนวน 4,238 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนที่ร้อยละ 61.3 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนสำหรับปี 2560 อยู่ที่อัตราร้อยละ 58.6 การเพิ่มขึ้นของค่าสินไหมทดแทนในปี 2561 เป็นผลจากการบันทึกสินไหมประกันภัยรถยนต์ที่มีจำนวนที่เพิ่มสูงขึ้น ในส่วนของค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นและค่าใช้จ่ายดำเนินงานเพิ่มขึ้น 90 ล้านบาท เนื่องจากมีรายจ่ายประเภทต่างๆ เกี่ยวกับการโฆษณา การตลาดและส่งเสริมการขายเพื่อรักษาฐานลูกค้าเดิมภายใต้สภาวะการแข่งขันทางการตลาดดังที่ได้กล่าวไว้ข้างต้น นอกจากนี้มีค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องเนื่องจากการปรับปรุงระบบงานและเทคโนโลยีสารสนเทศและทรัพย์สินถาวร รวมทั้งการอบรมพัฒนาบุคลากรด้านการขาย การรับประกันภัยและการจัดการสินไหม

กำไรสุทธิประจำปี 2561 ของบริษัทตามงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จมีจำนวน 416 ล้านบาทลดลงจากปี 2560 จำนวน 202 ล้านบาท หรืออัตราร้อยละ 33 ส่วนรายได้และกำไรจากการลงทุนมีจำนวนสูงกว่าปีก่อนจำนวน 14 ล้านบาท หรืออัตราร้อยละ 2.9 รายได้ดังกล่าวส่วนใหญ่เกิดจากรายได้ดอกเบี้ยรับของพันธบัตรและหุ้นกู้ กำไรจากการขายเงินลงทุนประเภทกองทุนอสังหาริมทรัพย์และกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์

การรับประโยชน์แต่ละประเภท

ข้อมูลตามการรับประโยชน์ในแต่ละประเภทผลิตภัณฑ์ดังนี้

ปี 2561

รายการ	อัตรากำไร	ทะเลและงาช้าง		รถยนต์	อุบัติเหตุส่วนบุคคล		เบ็ดเตล็ด		รวม	
		ล้านบาท	ล้านบาท		ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	(%)
เบี้ยประกันภัยรวม	1,243	170	6,192	2,281	2,536	12,422	0.82			
เบี้ยประกันภัยอุบัติเหตุ	842	64	3,898	1,342	691	6,837	(1.60)			
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	846	66	3,993	1,367	647	6,919	(0.70)			
รายได้ค่าจ้างและค่าบำนาญ	141	38	749	310	380	1,618	1.13			
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย*	456	68	4,751	1,319	777	7,371	1.46			
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	531	36	-9	358	250	1,166	(10.51)			

ปี 2560

รายการ	อัตรากำไร	ทะเลและงาช้าง		รถยนต์	อุบัติเหตุส่วนบุคคล		เบ็ดเตล็ด		รวม	
		ล้านบาท	ล้านบาท		ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	(%)	
เบี้ยประกันภัยรวม	1,245	147	6,335	2,259	2,335	12,321	(0.69)			
เบี้ยประกันภัยอุบัติเหตุ	864	66	3,987	1,408	623	6,948	(0.09)			
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	857	62	4,009	1,416	624	6,968	2.41			
รายได้ค่าจ้างและค่าบำนาญ	122	25	758	302	393	1,600	(2.20)			
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย*	476	47	4,748	1,287	707	7,265	4.05			
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	503	40	19	431	310	1,303	(10.63)			

E/hrs

ปี 2559

รายการ	อัตรากำไร	ทะเลและขนสง		รถยนต์	อุบัติเหตุส่วนบุคคล		เบ็ดเตล็ด	รวม	
		ล้านบาท	ล้านบาท		ล้านบาท	ล้านบาท		ล้านบาท	(%)
เบี่ยประกันภัยรวบรวม	1,213	139	6,602	2,297	2,156	12,407	8.88		
เบี่ยประกันภัยรับสุทธิ	849	45	4,033	1,407	620	6,954	6.57		
เบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	966	48	3,796	1,385	609	6,804	12.21		
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	114	29	829	325	339	1,636	12.49		
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย*	449	54	4,375	1,393	711	6,982	15.29		
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	631	23	250	317	237	1,458	(0.31)		

* ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย ประกอบด้วย ประกันภัย ค้ำประกันและค่าบำเหน็จ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ตามที่แสดงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเตล็ด

บริษัท มี เบี่ยประกันภัยรวบรวมของผลิตภัณฑ์ประกันภัยอัตรากำไรจำนวน 1,243 ล้านบาทในปี 2561 ใกล้เคียงกับปี 2560 เบี่ยประกันภัยรับสุทธิ 842 ล้านบาท เบี่ยประกันภัยถือเป็นรายได้สุทธิและรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจำนวน 846 ล้านบาทตามลำดับ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยลดลงจากปีก่อนจำนวน 20 ล้านบาท โดยเกิดจากอัตราค่าสินไหมทดแทนสุทธิที่ลดลง โดยรวมการรับประกันภัยอัตรากำไรจากการรับประกันภัย 531 ล้านบาท

การรับประกันภัยทางทะเลและขนสง มีเบี่ยประกันภัยรวบรวมจำนวน 170 ล้านบาท โดยมียอดขายเพิ่มขึ้นจากปี 2560 ในอัตราร้อยละ 15.6 เบี่ยประกันภัยรับสุทธิมีจำนวน 64 ล้านบาท ลดลงจากปี 2560 จำนวน 2 ล้านบาท หรืออัตราร้อยละ 3.0 เบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิและรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จมีจำนวน 66 ล้านบาทตามลำดับ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยมีจำนวน 68 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 21 ล้านบาทจากค่าสินไหมทดแทนที่เพิ่มขึ้น และกำไรจากการรับประกันภัยมีจำนวน 36 ล้านบาท โดยลดลงปีก่อนจำนวน 4 ล้านบาท หรืออัตราร้อยละ 10.0

การรับประกันภัยรถยนต์ มีเบี่ยประกันภัยรวบรวม 6,192 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.3 ซึ่งเป็นผลมาจากการบริหารจัดการในการเลือกพิจารณาคุณภาพของถูกค่า คำนวณหน้ารับในการทำประกันภัยต่อของมีจำนวน 749 ล้านบาทลดลงสอดคล้องกับยอดเบี่ยประกันภัยรับ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยที่เพิ่มขึ้นจำนวน 3 ล้านบาทมาจากค่าสินไหมทดแทนที่เพิ่มขึ้นจากจำนวนรายการสินไหมทดแทนที่เพิ่มสูงขึ้น กำไรจากการรับประกันภัยลดลงจากปีก่อน 28 ล้านบาท

การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล มีเบี้ยประกันรวม 2,281 ล้านบาท โดยมีจำนวนเพิ่มขึ้นกว่าปีก่อนเล็กน้อย เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิมีจำนวน 1,367 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 49 ล้านบาท หรืออัตราร้อยละ 3.5 มาจากสัดส่วนการเอาประกันภัยต่อที่เพิ่มขึ้น รายได้ค่าจ้างและค่าบำนาญของผลิตภัณฑ์มีจำนวน 310 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยเพิ่มขึ้นจากปี 2560 จำนวน 32 ล้านบาท หรืออัตราร้อยละ 2.5 จากค่าสินไหมทดแทนที่สูงขึ้น ดังนั้น ในปี 2561 กำไรจากการรับประกันภัยของผลิตภัณฑ์มีจำนวน 73 ล้านบาทคิดเป็นร้อยละ 16 บริษัท มีเบี้ยประกันภัยรับจากผลิตภัณฑ์เบ็ดเตล็ด 2,536 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากปีก่อนในช่องทางขายตรง เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิมีจำนวน 647 ล้านบาท รายได้ค่าจ้างและค่าบำนาญของบริษัทผลิตภัณฑ์มีจำนวน 380 ล้านบาทคิดเป็นอัตราร้อยละ 20.6 ของเบี้ยประกันภัยต่อ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยปี 2561 มีจำนวน 777 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากปี 2560 โดยมาจากค่าจ้างค่าบำนาญและค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นที่เพิ่มสูงขึ้น ดังนั้นมีผลให้กำไรจากการรับประกันภัยจากผลิตภัณฑ์มีจำนวน 250 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน จำนวน 60 ล้านบาท

ต้นทุนในการรับประกันภัย

ต้นทุนในการรับประกันภัยประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ ค่าจ้าง ค่าบำนาญและค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ในปี 2561 บริษัท มีต้นทุนในการรับประกันภัยจำนวน 7,371 ล้านบาทเพิ่มขึ้น 106 ล้านบาทจากปี 2560 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดังกล่าวต่อเบี้ยร้อยละ 59.3 เพิ่มขึ้นจากปี 2560 ซึ่งมีอัตราร้อยละ 58.9 การเพิ่มขึ้นเนื่องมาจากบริษัท บันทึกสินไหมทดแทนที่มีปริมาณที่เพิ่มสูงขึ้น

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับค่าจ้างและค่าบำนาญลดลงจำนวน 29 ล้านบาทคิดเป็นร้อยละ 1.4 เป็นไปตามประเภทของผลิตภัณฑ์ ทั้งนี้ อัตราค่าจ้างและค่าบำนาญของอุตสาหกรรม โดยทั่วไปอยู่ระหว่างร้อยละ 12 ถึง 23 โดยในปี 2561 บริษัท มีค่าเฉลี่ยของค่าจ้างและค่าบำนาญที่อัตราร้อยละ 15.6 ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นประกอบด้วยค่าสำรวจภัยก่อนการรับประกัน ค่าพัฒนาผลิตภัณฑ์และระบบค่าใช้จ่ายสำหรับประชาสัมพันธ์กระแสข้อมูลทางกายภาพการรับประกันภัย ในปี 2561 บริษัท มีค่าใช้จ่ายดังกล่าวจำนวน 1,190 ล้านบาทลดลงจากปี 2560 จำนวน 22 ล้านบาท

การลงทุน

บริษัทมีรายได้และกำไรจากการลงทุนสุทธิจำนวน 512 ล้านบาทโดยรายได้ส่วนใหญ่มาจากดอกเบี้ย เงินปันผลรับ และกำไรจากการขายหลักทรัพย์ กำไรจากเงินลงทุนมาจากการขายเงินลงทุนประเภทกองทุนอสังหาริมทรัพย์และกองทุนตราสารหนี้เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนประจำปีคิดเป็นร้อยละ 4.5 รายละเอียดของรายได้และสินทรัพย์ลงทุนจำแนกตามวัตถุประสงค์และประเภทของหลักทรัพย์มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท	2561	ร้อยละ	2560	ร้อยละ	2559	ร้อยละ	2558	ร้อยละ	2557	ร้อยละ
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	349.10	68.13	369.99	74.30	353.29	75.90	346.86	73.58	335.76	82.86
กำไรจากเงินลงทุน	163.30	31.87	127.99	25.70	112.17	24.10	124.57	26.42	69.43	17.14
รวม	512.40	100.00	497.98	100.00	465.46	100.00	471.43	100.00	405.19	100.00
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนร้อยละ		4.53		4.59		4.52		5.09		4.87
เงินลงทุนต่อขาย	7,981.03	71.80	7,290.25	67.95	6,848.10	65.68	5,942.18	63.22	5,005.54	58.00
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	3,071.70	27.63	3,370.94	31.42	3,509.27	33.66	3,399.17	36.17	3,565.75	41.31
เงินลงทุนทั่วไป	53.43	0.48	55.03	0.51	56.08	0.54	42.28	0.45	40.73	0.47
เงินให้กู้ยืมสุทธิ	9.82	0.09	12.17	0.11	13.54	0.13	15.35	0.16	18.72	0.22
รวมสินทรัพย์ลงทุน	11,115.98	100.00	10,728.39	100.00	10,426.99	100.00	9,398.98	100.00	8,630.74	100.00
พันธบัตร	2,823.02	25.40	2,700.87	25.17	2,886.75	27.69	2,785.44	29.64	2,442.53	28.30
หุ้นกู้	3,568.60	32.10	3,221.06	30.02	2,915.52	27.96	2,355.67	25.06	2,096.53	24.29
หุ้นทุน	1,565.72	14.09	1,567.21	14.61	1,178.17	11.30	989.47	10.53	990.04	11.47
หน่วยลงทุน	2,341.92	21.07	2,306.58	21.50	2,252.90	21.61	2,127.12	22.63	1,527.49	17.70
หลักทรัพย์อื่น	753.47	6.78	865.47	8.07	1,124.03	10.78	1,083.65	11.53	1,514.70	17.55
เงินลงทุนทั่วไป	53.43	0.48	55.03	0.51	56.08	0.54	42.28	0.45	40.73	0.47
เงินให้กู้ยืมสุทธิ	9.82	0.09	12.17	0.11	13.54	0.13	15.35	0.16	18.72	0.22
รวมสินทรัพย์ลงทุน	11,115.98	100.00	10,728.39	100.00	10,426.99	100.00	9,398.98	100.00	8,630.74	100.00

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและค่าใช้จ่ายอื่น

บริษัทมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและค่าใช้จ่ายอื่นของปี 2561 จำนวน 1,185 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากปี 2560 จำนวน 111 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานดังกล่าวประกอบไปด้วย ค่าใช้จ่ายด้านพนักงานที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัยและการจัดการสินไหมทดแทนจำนวน 604 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยจำนวน 95 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขาย ค่าโฆษณา ค่าสาธารณูปโภค ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ ค่าใช้จ่ายสาขาย่อยและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ อีกจำนวน 486 ล้านบาท

ภาษีเงินได้

บริษัทมีค่าภาษีเงินได้จำนวน 87 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 17.3% ของกำไรก่อนภาษี อัตราภาษีดังกล่าวต่ำกว่าอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลตามประมวลรัษฎากรที่อัตราร้อยละ 20 เนื่องจากมีรายได้ที่ได้รับยกเว้นภาษี ส่วนใหญ่เป็นรายได้จากเงินปันผลรับจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์

กระแสเงินสด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัท มีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดจำนวน 241 ล้านบาทลดลงจากปี 2560 จำนวน 193 ล้านบาทเกิดจากรายการในกิจกรรมดังต่อไปนี้

กระแสเงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 113 ล้านบาท ประกอบด้วยกระแสเงินสดรับค่าเบี้ยประกันภัยจำนวน 12,123 ล้านบาท ดอกเบี้ยรับ เงินปันผลรับ รายได้จากการลงทุนอื่น รายได้อื่น เงินฝากสถาบันการเงิน และเงินให้กู้ยืมอีกจำนวน 427 ล้านบาท กระแสเงินสดจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ ค่าสินไหมทดแทน ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ภาษีเงินได้ และ เงินลงทุนในหลักทรัพย์รวมจำนวน 12,437 ล้านบาท

กระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุนจำนวน 51 ล้านบาทเพื่อการลงทุนในที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ เพื่อใช้เป็นสถานที่ทำการ และ โปรแกรมคอมพิวเตอร์เพื่อใช้ในการดำเนินงานของบริษัท

กระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 254 ล้านบาท เพื่อจ่ายเงินปันผลในระหว่างปี

การวิจัยและการพัฒนา

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญกับการให้บริการที่เป็นเลิศ ประกอบกับในช่วงระยะเวลาที่ผ่านมา นั้น การเปลี่ยนแปลงทางด้านเทคโนโลยีนั้นเป็นหนึ่งในปัจจัยสำคัญที่ส่งผลต่อพฤติกรรมผู้บริโภค การให้บริการที่ครบวงจรเพื่ออำนวยความสะดวกให้ลูกค้าจึงเป็นสิ่งสำคัญยิ่ง ในปี 2561 ที่ผ่านมานั้น บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้พัฒนาการให้บริการผ่าน Mobile Application ภายใต้อีโก้ “Muang Thai Friends” ผู้ใช้บริการสามารถดาวน์โหลดได้ทั้งระบบ ios และระบบ android โดยการพัฒนาในระยะเริ่มต้นนั้นเป็นการพัฒนาเพื่อให้ผู้เอาประกันภัยทราบรายละเอียดค่าธรรมเนียม รวมถึงให้ข้อมูลเพื่อใช้บริการสาขาของบริษัท อยู่ช่อมรณงค์ และ โรงพยาบาล เพื่ออำนวยความสะดวกให้ผู้เอาประกันภัยทราบ อีกทั้งได้มอบสิทธิประโยชน์ทางด้านอื่น ๆ ที่หลากหลาย เพื่อมุ่งเน้นการบริหารความสัมพันธ์อันดีกับลูกค้าและสมาชิก Muang Thai Friends Club และการพัฒนาในระยะต่อไป บริษัท มีแผนในการพัฒนาการให้บริการทางด้านบริการรับประกันภัยและการให้บริการสินไหมทดแทนเพื่ออำนวยความสะดวกให้ลูกค้าอย่างครบวงจร

ในด้านการให้บริการเพื่ออำนวยความสะดวกให้ลูกค้า บริษัท ได้พัฒนาระบบการชำระเงินทั้งแบบออนไลน์และออฟไลน์เพื่อเพิ่มช่องทางการชำระเงิน ในช่วงระยะเวลาที่ผ่านมา การชำระเงินผ่านเว็บไซต์ด้วยบัตรเครดิต มีเพียง Payment Gateway ของ KBank และ 2C2P ในปี 2561 ตั้งแต่เดือนกรกฎาคมเป็นต้นมา บริษัท ได้เพิ่มช่องทางการชำระเงินของโครงการขาย e-Commerce อีกหลากหลายช่องทาง เช่น Sumsung Pay Online, m Visa Scan to Pay, QR Code Promptpay, รวมไปถึงจนถึง Internet Banking ต่าง ๆ

สำหรับการให้บริการข้อมูลกับลูกค้านั้น นอกจากช่องทาง การให้บริการข้อมูลลูกค้าผ่าน Call Center หรือการให้บริการออนไลน์ช่องทางต่าง ๆ บริษัท ได้มุ่งมั่นในการนำเอาเทคโนโลยีด้านต่าง ๆ เพื่อตอบสนองการให้บริการลูกค้าด้วยความสะดวกและรวดเร็ว จึงได้ศึกษาและพัฒนาการให้บริการโดยนำ Chatbot ซึ่งเป็น โปรแกรมคอมพิวเตอร์ชนิดหนึ่งที่ถูกพัฒนาขึ้นมาเพื่อมีบทบาทในการตอบกลับการสนทนาผ่านตัวอักษร เสมือนหนึ่งเป็นการโต้ตอบโดยเจ้าหน้าที่ของบริษัทซึ่งถือได้ว่าเป็นผู้ช่วยอัจฉริยะสำหรับธุรกิจออนไลน์ในการสื่อสารกับลูกค้าได้ทันที โดยข้อความต่าง ๆ นั้นจะใช้ระบบฐานข้อมูลเพื่อบันทึกคำถามและคำตอบไว้จำนวนหนึ่ง แล้วตรวจจับคำสำคัญจากคำถามหรือข้อความที่ลูกค้าส่งมาเพื่อประมวลผลคำตอบส่งกลับมายังลูกค้า สำหรับการพัฒนาในช่วงระยะแรกนั้น บริษัทก็ได้นำ Chatbot ทำงานควบคู่ไปกับการให้บริการข้อมูลออนไลน์ผ่านเจ้าหน้าที่ของบริษัทเพื่อเป็นการเก็บข้อมูลคำถามจากลูกค้า และให้ข้อมูลกับลูกค้าหรือผู้ใช้บริการ ได้อย่างรวดเร็ว

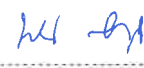


ในด้านการพัฒนากระบวนการภายในองค์กร บริษัทมุ่งพัฒนาปรับปรุงกระบวนการทำงานของบริษัท โดยนำ Business Process Management Platform (BPMP) มาใช้เพื่อปรับปรุงกระบวนการทำงานให้มีประสิทธิภาพ โดยนำข้อมูลเกี่ยวกับเวลาในการทำงานจากแต่ละกระบวนการทำงานที่เกิดขึ้นจริงในแต่ละขั้นตอน เพื่อนำไปสู่การปรับปรุงกระบวนการทำงานเพื่อการให้บริการที่ดียิ่งขึ้น และในกระบวนการทำงานที่มีปริมาณมาก และทำในลักษณะซ้ำกัน ในรูปแบบเดิม บริษัทฯ ก็ได้นำเอาเทคโนโลยีทางด้านหุ่นยนต์ Robotic Process Automation (RPA) มาใช้ให้การทำงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและลดต้นทุนการดำเนินงานได้ในอนาคต โดยระบบดังกล่าวเป็นซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ที่ช่วยทำงานแทนมนุษย์ ช่วยรองรับการทำงานที่มีปริมาณเพิ่มมากขึ้น โดยในปี 2561 เป็นช่วงเริ่มต้นในการศึกษาและพัฒนาระบบ โดยดำเนินการเสร็จไปแล้วจำนวน 4 โครงการ เช่น กระบวนการต่ออายุประกันภัยอัคคีภัยสำหรับกรมธรรม์ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล, กระบวนการค้นหาข้อมูลสินไหมเพื่อการพิจารณารับประกันภัยรถยนต์, กระบวนการทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อสรุปปีงบประมาณประจำวัน กระบวนการทางการเงินเพื่อดาวน์โหลดข้อมูลการเงินจากธนาคาร เป็นต้น อีกทั้งยังมีโครงการที่กำลังจะเริ่มดำเนินการในปี 2562 อีกจำนวน 22 โครงการ จึงจำเป็นที่จะมุ่งพัฒนาบุคลากรของบริษัทในการเรียนรู้ทางด้านเทคโนโลยีเหล่านี้ เพื่อสร้างความชำนาญและนำความรู้เหล่านี้ไปปรับใช้ในกระบวนการทำงานของหน่วยงานตนเอง

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว ด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทขอรับรองว่า

- (1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว
- (2) บริษัทได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว
- (3) บริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ในกรณีนี้เป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้ นายยุทธนา สุวรรณประดิษฐ์ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใด ไม่มีลายมือชื่อของนายยุทธนา สุวรรณประดิษฐ์ กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ**
1. นางนวลพรรณ ล่ำซำ	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	
2. นางปณทริกา ไบเงิน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม	
ผู้รับมอบอำนาจ นายยุทธนา สุวรรณประดิษฐ์	เลขานุการบริษัท	

ให้แนบหลักฐานการเป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทประกอบด้วย

** พร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี)



รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

1. ข้อมูลของกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม (ถ้ามี) และเลขานุการบริษัท

1.1 รายละเอียดของกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/ วันที่ได้ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
นายโพธิพงษ์ ลำซำ ประธานกรรมการ 18 มิถุนายน 2551	85	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ Temple University ประเทศสหรัฐอเมริกา	2.268	เป็นบิดานางนวลพรรณ ลำซำ และนายสาระ ลำซำ เป็นที่ปรึกษารรชานายชิงชัย หาญเงินลักษณ์ เป็นลูกพี่ลูกน้องนางสุจิตพรธม ลำซำ เป็นอานาถกฤษฎณา ลำซำ เป็นเลูนางจิตกานต์ ลำซำ	2560-ปัจจุบัน 2561-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2546-ปัจจุบัน 2546-ปัจจุบัน 2526-ปัจจุบัน 2546-2561 2554-2560	ประธานกิตติมศักดิ์ กรรมการ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ กรรมการ กรรมการ ประธานกรรมการ กรรมการ ประธานกรรมการ กรรมการ ประธานกรรมการ	บมจ.เสริมสุข บจก.ศิริพัฒนา บจก.เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง บจก.เมืองไทย โฮลดิ้ง บจก.ทรัพย์เมืองไทย บมจ.ภัทรเลิศซิ่ง บจก.จูดินทรวงศ์ บจก.ภัทรสัมพันธ์ บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต บจก.สมบัติลำซำ บมจ.เสริมสุข
นายชิงชัย หาญเงินลักษณ์ รองประธานกรรมการ 30 กรกฎาคม 2557	77	ปริญญาเอก สาขากฎหมายมหาชน มหาวิทยาลัย CAFN ประเทศฝรั่งเศส -Director Accreditation Program (DAP) 2546 -Audit Committee Program (ACP) 2550	0.2713	เป็นน้องเขยนายโพธิพงษ์ ลำซำ เป็นที่เขยนางสุจิตพรธม ลำซำ เป็นอานาถกฤษฎณา ลำซำ นายสาระ ลำซำ นายกฤษณา ลำซำ และนางจิตกานต์ ลำซำ	2560-ปัจจุบัน 2560-ปัจจุบัน 2560-ปัจจุบัน 2557-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน	รองประธาน กรรมการบริหาร ที่ปรึกษา กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ กรรมการ กรรมการ	บมจ.ถือกระดาษ สภามหาวิทยาลัยหอการค้าไทย สำนักงานส่งเสริมสังคมแห่งการเรียนรู้และ คุณภาพเยาวชน สำนักงานกองทุนสนับสนุนการวิจัย (สกว.) บมจ.เอเซียชน ไลฟ์ไอศูจิคอลส์ มูลนิธิสิ่งแวดล้อมไทย

									สถาบันพระปกเกล้า มูลนิธิสถาบันการต่างประเทศศรัณยรมย์ สถาบันพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี (สวทช.) บจก.สปี ออชด์ แอนด์ แก๊ส เซอร์วิสเซส
									ประเทศจากมาเปาประจำประเทศไทย สมาคมฝรั่งเศส บมจ.คาบูน่า รีสอร์ท แอนด์ โฮเทล หอการค้าไทย บมจ.ไทยวาฟูดโปรดักส์ ศูนย์ผลิตและวิจัยสายตารัตริน-กิมเบล สภาธุรกิจไทย - ฝรั่งเศส มูลนิธิวิเทศพัฒนา สภาธุรกิจไทย - สหภาพยุโรป มูลนิธิภูมิภา-พันธุ์ทิพย์ คณะกรรมการร่วมภาคเอกชน 3 สถาบัน
									บมจ.ธนาคารกสิกรไทย บจก.ฟูซีช เวเนเจอร์ แคปิทัล บมจ.ธนาคารกสิกรไทย บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต บจก.เมืองไทย โฮลดิ้ง บจก.ทรัพย์สินเมืองไทย บจก.เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง
นางสุจิตพรธรรม ลำำำ	60	-ปริญญาโท (เกียรตินิยม) สาขาเศรษฐศาสตร์ Cambridge University ประเทศอังกฤษ -ปริญญาโท สาขาการจัดการ Massachusetts Institute of Technology สหรัฐอเมริกา -Director Accreditation Program (DAP) 2547 -Executive Program, Stanford Graduate School of Business, Standford University	1.0678	เป็นลูกพี่ลูกน้องนายโพธิพงษ์ ลำำำ เป็นลูกพี่ลูกน้องภรรยานายชิงชัย หาญเงินลำำำ เป็นอานางนวลพรธม ลำำำ นายสาระ ลำำำ นายกฤษฎา ลำำำ และนางจิตกานต์ ลำำำ				2550-ปัจจุบัน 2550-ปัจจุบัน 2550-ปัจจุบัน 2548-ปัจจุบัน 2547-ปัจจุบัน 2547-ปัจจุบัน 2544-ปัจจุบัน 2544-ปัจจุบัน 2543-ปัจจุบัน 2542-ปัจจุบัน 2542-ปัจจุบัน 2542-ปัจจุบัน 2542-ปัจจุบัน 2539-ปัจจุบัน ปัจจุบัน 2561-ปัจจุบัน 2560-ปัจจุบัน 2559-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2550-ปัจจุบัน 2550-ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการ กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ กรรมการ กงสุลกิตติมศักดิ์ นายก กรรมการอิสระ รองประธานกรรมการ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบริหาร ประธานคณะกรรมการ กรรมการ ประธานร่วม กรรมการ กรรมการ กรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการ รองประธานกรรมการ ประธานคณะอำนวยการ บริหาร กรรมการ กรรมการ กรรมการ

นางนวลพรรณ ลำช้า กรรมการผู้จัดการ และ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการคณะ อำนาจการบริหาร 1 มีนาคม 2553	53	-ปริญญาโท สาขาการจัดการการศึกษา Boston University ประเทศสหรัฐอเมริกา -Director Certification Program (DCP) 2548	1.5950	เป็นบุตรนายโพธิพงษ์ ลำช้า เป็นพี่สาวนายสาระ ลำช้า เป็นหลานภรรยานายจิงซ้อ หายเจนนัดกษณ์ เป็นหลานนางสัจจิตพรธม ลำช้า เป็นลูกพี่ลูกน้องนายกฤษฎา ลำช้า และนางจิตกานต์ ลำช้า	2548-ปัจจุบัน 2542-ปัจจุบัน 2541-ปัจจุบัน 2559-2561 2547-2559	กรรมการบริหารความ เสี่ยง กรรมการ กรรมการ ประธานกรรมการ บริหารความเสี่ยงองค์กร กรรมการบริหารความ เสี่ยงองค์กร	บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต บมจ.ธนาคารกสิกรไทย บมจ.ธนาคารกสิกรไทย บมจ.ธนาคารกสิกรไทย
				2560-ปัจจุบัน 2560-ปัจจุบัน 2559-ปัจจุบัน 2558-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 26 กพ.2561- 31 มค.2562 2559- 26 กพ. 2561 2557-2560	กรรมการรองเลขานุการ กรรมการกำกับการบริหาร เงินลงทุน กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ กงสุลกิตติมศักดิ์ กรรมการ ที่ปรึกษากรรมการ ผู้จัดการ ที่ปรึกษากรรมการ ที่ปรึกษาคณะกรรมการ ประธานกิตติมศักดิ์ กรรมการ กรรมการอิสระ กรรมการเอกอภิมัชของ ชาติ	หอการค้าไทย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) สหภาพวิทยาลัยอัสสัมชัญ สาธารณรัฐ 튀นิเซีย ประจำประเทศไทย บมจ.ภัทรวิศิษฐ์ บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต บมจ.เมืองไทย เร็ล เอสเตท บจก.เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง บจก.ซังออนอเร่ บมจ.ดู เคย์ ตรีม บมจ.ดู เคย์ ตรีม คณะกรรมการเอกอภิมัชของชาติ	

	49		I.6395		2557-2560 2557-2559 2561-ปัจจุบัน 2560-ปัจจุบัน 2560-ปัจจุบัน 2560-ปัจจุบัน 2560-ปัจจุบัน 2559-ปัจจุบัน 2559-ปัจจุบัน 2559-ปัจจุบัน 2559-ปัจจุบัน 2559-ปัจจุบัน 2558-ปัจจุบัน 2558-ปัจจุบัน 2555-ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ที่ปรึกษา	กระทรวงพัฒนาสังคมและความมั่นคงของ มนุษย์ ประธานสภานิติบัญญัติแห่งชาติ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย บจก.ฟูจี เวเนเจอร์ แคปิตอล สภาธุรกิจประกันภัยไทย หอการค้าไทย สภาหอการค้าไทย บมจ.ธนาคารกสิกรไทย บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ สมาคมประกันชีวิตไทย สมาคมกวางแหงแผนการเงินไทย สมาคมกสิศึกษาสถาบันวิชาการตลาดทุน MB Ageas Life Insurance Co., Ltd. Sovannahum Life Insurance PLC. สมาคมกวางแหงแผนการเงินไทย สมาคมกสิคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทย มูลนิธิโรงพยาบาลตำรวจ ในพระบรม ราชูปถัมภ์ในพระบรมราชูปถัมภ์
นายสาระ ลำคำ กรรมการ และ กรรมการ คณะอำนวยการบริหาร 18 มิถุนายน 2551		- Master of Science in Administration Boston University ประเทศสหรัฐอเมริกา - Director Certification Program (DCP) 2543 -Advanced Management Program, Harvard Business School ประเทศสหรัฐอเมริกา -Global Business Leaders Program, LEAD Business Institute, a partner of Cornell University ประเทศสหรัฐอเมริกา	เป็นบุตรนายโพธิพงษ์ ลำคำ เป็นน้องชายนางนวลพรรณ ลำคำ เป็นหลานภรรยานายจึงชัย หาญเงินลักษณ์ เป็นหลานนางสุจิตพรรณ ลำคำ เป็นลูกพี่ลูกน้องนายฤทธิญา ลำคำ และนางจิตกานต์ ลำคำ			กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ที่ปรึกษา	กระทรวงพัฒนาสังคมและความมั่นคงของ มนุษย์ ประธานสภานิติบัญญัติแห่งชาติ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย บจก.ฟูจี เวเนเจอร์ แคปิตอล สภาธุรกิจประกันภัยไทย หอการค้าไทย สภาหอการค้าไทย บมจ.ธนาคารกสิกรไทย บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ สมาคมประกันชีวิตไทย สมาคมกวางแหงแผนการเงินไทย สมาคมกสิศึกษาสถาบันวิชาการตลาดทุน MB Ageas Life Insurance Co., Ltd. Sovannahum Life Insurance PLC. สมาคมกวางแหงแผนการเงินไทย สมาคมกสิคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทย มูลนิธิโรงพยาบาลตำรวจ ในพระบรม ราชูปถัมภ์ในพระบรมราชูปถัมภ์

				<p>กรมการผู้จัดการและ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร</p> <p>ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการ</p> <p>ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการ</p> <p>กรรมการ</p> <p>กรรมการ</p> <p>กรรมการ</p> <p>กรรมการ</p> <p>ประธานคณะกรรมการ บริหารและ กรรมการ</p> <p>พิจารณาค่าตอบแทนและ สรรหา</p> <p>กรรมการ</p> <p>กรรมการ</p> <p>กรรมการ</p> <p>กรรมการ</p> <p>กรรมการบริหารความ เสี่ยงองค์การ</p> <p>กรรมการอำนาจการ ประจำสถาบันวิจัยสังคม (ผู้ทรงคุณวุฒิ)</p> <p>ประธาน</p>	<p>2553-ปัจจุบัน</p> <p>2552-ปัจจุบัน</p> <p>2552-ปัจจุบัน</p> <p>2552-ปัจจุบัน</p> <p>2552-ปัจจุบัน</p> <p>2551-ปัจจุบัน</p> <p>2550-ปัจจุบัน</p> <p>2550-ปัจจุบัน</p> <p>2550-ปัจจุบัน</p> <p>2550-ปัจจุบัน</p> <p>2550-ปัจจุบัน</p> <p>2550-ปัจจุบัน</p> <p>2550-ปัจจุบัน</p> <p>2548-ปัจจุบัน</p> <p>2547-ปัจจุบัน</p> <p>2546-ปัจจุบัน</p> <p>2559-2561</p> <p>2558-2561</p> <p>2558-2560</p>	<p>บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต</p> <p>บจก.เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง</p> <p>บจก.เมืองไทย โฮลดิ้ง</p> <p>บจก.ทรัพย์เมืองไทย</p> <p>สภามหาวิทยาลัยกรุงเทพ</p> <p>บจก.เมืองไทย กรุ๊ป เซอร์วิสเซอ</p> <p>บมจ.เมืองไทย เรือล เอสเตท</p> <p>บมจ.ภัทรลิสซิ่ง</p> <p>บจก. ที.ไอ.ไอ. (สถาบันประกันภัยไทย)</p> <p>มูลนิธิ พล.ต.อ. เกา สารสิน (เชิดเฉลิมมูลนิธิ ป้องกันและปราบปรามยาเสพติด)</p> <p>บมจ.ภัทรลิสซิ่ง</p> <p>บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต</p> <p>บมจ.ธนาคารกสิกรไทย</p> <p>มหาวิทยาลัยเชียงใหม่</p> <p>สภาธุรกิจประกันภัยไทย</p>
--	--	--	--	--	--	---

<p>นายชูศักดิ์ ติเรกวัดนชัย กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการ ตรวจสอบ และกรรมการ คณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน 29 ตุลาคม 2552</p>	<p>74</p>	<p>-ปริญญาโท MBA Northern Illinois University ประเทศสหรัฐอเมริกา -Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 24 -Chartered Director Class (CDC) รุ่นที่ 1 -Director Accreditation Program (DAP) -Audit Committee Program (ACP) -Finance for Non-Finance Director (FN)</p>	<p>-</p>	<p>ไม่มี</p>	<p>2558-2559 2558-2559 2555-2559 2552-2561 2552-2559 2552-2559 2552-2558 2547-2560 2560-ปัจจุบัน และ กำหนดค่าตอบแทน และ กรรมการบริหารความ เสี่ยง และกำกับดูแลกิจการ ที่ปรึกษาประจำ ที่ปรึกษาเทคนิคที่คิด กรรมการอิสระและ ประธานกรรมการ ตรวจสอบ ผู้พิพากษาสมทบ ที่ปรึกษาคณะกรรมการ</p>	<p>สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย สมาคมการค้ากลุ่มการเงิน การลงทุน และการ ประกัน สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย สมาคมประกันชีวิตไทย กองทุนประกันชีวิต (เป็นนามสมาคมประกัน ชีวิตไทย) บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ มูลนิธิกองทุนรักษ์ช้าง สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย Young President's Organization (Thailand) บมจ. อินเทอร์เน็ต คอมมิวนิตีชั่น คณะกรรมการการเศรษฐกิจ การเงินและ การคลังสภานิติบัญญัติแห่งชาติ (สนช) หอการค้าไทย-รัสเซีย บมจ. อินเทอร์เน็ต คอมมิวนิตีชั่น ศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการกึ่งระหว่าง ประเทศกลาง สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</p>
---	-----------	---	----------	--------------	---	---

สม

<p>นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย กรรมการ คณะ อำนาจการบริหาร และ ประธานคณะกรรมการ บริหารจัดการความเสี่ยง 25 เมษายน 2556</p>	<p>55</p> <p>- วิทยาลัย โท สาขาบริหารธุรกิจ (การเงิน) The Wharton Graduate School of Business Administration, University of Pennsylvania ประเทศสหรัฐอเมริกา - Advanced Management Program, Harvard Business School ประเทศสหรัฐอเมริกา - Advanced Audit Committee Program (AACCP) 2561 - Driving Company Success with IT Governance (ITG) 2560 - Role of the Chairman Program (RCP) 2559 - Director Certification Program (DCP) 2556 - Director Accreditation Program (DAP) 2553 - Role of Compensation Committee (RCC) 2553</p>	<p>ไม่มี</p>	<p>2560-ปัจจุบัน 2559-ปัจจุบัน 2558-ปัจจุบัน 2557-ปัจจุบัน 2556-ปัจจุบัน 2555-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2556-2561 2551-2561</p>	<p>ที่ปรึกษาคณะกรรมการ อำนาจการ กรรมการ ที่ปรึกษาคณะกรรมการ อำนาจการ กรรมการอิสระ และ ประธาน คณะกรรมการกำกับ ยุทธศาสตร์และการปฏิรูป หัวหน้าคณะที่ปรึกษาของ คณะกรรมการทรัพยากร บุคคล ประธานคณะที่ปรึกษา ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานคณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง กรรมการ รองประธาน คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และ บรรษัทภิบาล กรรมการ อนุกรรมการบริหารความ เสี่ยง อนุกรรมการเตรียม กำลังคนภาครัฐ</p>	<p>โรงพยาบาลสมเด็จพระบรมราชเทวี ณ ศรี ราชา สภากาชาดไทย บมจ. บี.กริม เพาเวอร์ โรงพยาบาลจุฬาลงกรณ์ สภากาชาดไทย บมจ. การบินไทย สภากาชาดไทย บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต บมจ. เมืองไทย กรุ๊ปโฮลดิ้ง ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน</p>
---	---	--------------	--	--	---

Signature

นางปุณยชรีภา ไบเงิน กรรมการ กรรมการและเลขานุการ คณะอำนาจการบริหาร 29 ตุลาคม 2557	62	-ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ (การเงินและ การบัญชี) University of Wisconsin ประเทศสหรัฐอเมริกา -Director Certification Program (DC:P) 2552	-	ไม่มี	2556-2558	กรรมการและประธาน กรรมการบริหารความ เสี่ยงองศ์การ	บมจ.ธนาคารกสิกรไทย
นายพิลาศ พันธโกศล กรรมการอิสระ และ กรรมการ คณะกรรมการ ตรวจสอบ 24 กุมภาพันธ์ 2559	67	-ปริญญาโท สาขาการจัดการการเงิน West Coast University ประเทศสหรัฐอเมริกา -Director Accreditation Program (DAP) 2548	0.0169	ไม่มี	2528-2558 2551-2558 2549-2558 2546-2558 2539-2558	กรรมการ กรรมการบริหาร และผู้อำนวยการด้าน การเงิน ประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการบริหาร กรรมการ	บจก. เอคที เมืองไทยประกันภัย สมาคมผลิตภัณฑภัณฑ์ศาสตร์และ การบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ว.ศ. รุ่น 4 มูลนิธิเมืองไทยอิม มูลนิธิศิษย์เก่ามหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ ไทย บมจ.เมืองไทยประกันภัย คณะกรรมการบัญชี การเงิน และการ ลงทุน สมาคมประกันวินาศภัย บมจ.ลานาริชอร์สเทรด PT. Singlurus Pratama PT. Lanna Mining Services PT. Lanna Herita Indonesia United Bulk Shipping Pte. Ltd.

				2556-2559 2556-2558	กรรมการ รองประธานกรรมการ และ ประธานกรรมการกำกับ ดูแลกิจการ	บมจ.เอส เอฟ คอร์ปอเรชั่น บมจ.ธนาคารกสิกรไทย
<p>นายแฟรงค์ โยฮาน เจอร์ ราดเวิน แคมเพน กรรมการ 27 เมษายน 2559</p>	<p>52</p> <p>-ปริญญาโท สาขาคณิตศาสตร์ประยุกต์ University of Amsterdam ประเทศ เนเธอร์แลนด์ -ปริญญาโท สาขาการตลาด Tilburg University ประเทศเนเธอร์แลนด์ - Fellow of Dutch Actuarial Association and and Actuarial Society of Hong Kong</p>	ไม่มี	ไม่มี	2561-ปัจจุบัน 2558-ปัจจุบัน 2557-ปัจจุบัน 2557-ปัจจุบัน 2557-ปัจจุบัน 2556-ปัจจุบัน 2555-ปัจจุบัน 2555-ปัจจุบัน 2555-ปัจจุบัน 2555-2561 2555-2561 2555-2559	กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ Chief Commercial Officer กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ Chief Commercial Officer กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ	Etiqua Life Insurance Berhad East West Ageas Life Insurance Corporation Etiqua Insurance Pte Ltd Etiqua Life International (L) Ltd Etiqua Offshore Insurance (L) Ltd AGEAS Asia services Limited Etiqua General Insurance Berhad AGEAS Asia service Limited AGEAS Insurance Company (Asia) Limited Etiqua Takaful Berhad บจก.เมืองไทยโฮลดิ้ง
<p>น.ส.สุพัทธ์ พัฒนพงศ์ พานิช กรรมการอิสระ และ กรรมการ คณะกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน 25 เมษายน 2561</p>	<p>54</p> <p>-ปริญญาโท สาขา Language Arts and Education Boston University ประเทศสหรัฐอเมริกา</p>	ไม่มี	ไม่มี	2559-ปัจจุบัน 2558-ปัจจุบัน 2556-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน	กรรมการ รองประธาน กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บจก.อุตสาหกรรมน้ำตาลบ้านไร่ มูลนิธิพลังงานไทย บจก.สิทธิวิรกิจ บจก.พลังงานเพิ่มพูน มูลนิธินันทง์โรงพยาบาลผู้หนึ่ง

<p>นายประเวช อดองอาดสิทธิ์ ภูมิภาค กรรมการอิสระ 25 เมษายน 2561</p>	<p>54</p>	<p>-ปริญาโท บริหารธุรกิจ สาขา Decision Support Systems, New Hampshire College ประเทศสหรัฐอเมริกา -ปริญาโท บริหารธุรกิจ สาขา การเงิน New Hampshire College ประเทศสหรัฐอเมริกา -Ethical Leadership Program (ELP) 2560 -Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) 2559 -Director Certification Program (DCP) 2550 -Advanced Senior Executive Program (ASEP) Northwestern University (Kellogg) ประเทศสหรัฐอเมริกา</p>	<p>-</p>	<p>ไม่มี</p>	<p>2552-ปัจจุบัน 2550-ปัจจุบัน 2540-2557</p>	<p>กรรมการและற்றுกิจ ประธานฝ่ายพัฒนา เยาวชน กรรมการ</p>	<p>มูลนิธิตราหัตถ์คนพิการ ในพระบรมราชูปถัมภ์ สมเด็จพระศรีนครินทร์พรบรมราชชนนี สมาคมสตรีภาคพื้นแปซิฟิกและเอเชียอาคเนย์ แห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์ บจก.จิงออนไลน์ (กรุงเทพ)</p>
					<p>2561-ปัจจุบัน 2560-ปัจจุบัน 2560-ปัจจุบัน 2559-ปัจจุบัน 2559-ปัจจุบัน 2549-ปัจจุบัน 2554-2558 2554-2558 2554-2558 2554-2558</p>	<p>รักษาการประธาน เจ้าหน้าที่ บริหาร กรรมการ กรรมการอิสระ กรรมการ ตรวจ สอบ กรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ ที่ปรึกษาคณะกรรมการ ลงทุน เดชาธิการ กรรมการ กรรมการ</p>	<p>บมจ.สายการบินนกแอร์ จำกัด บมจ.สายการบินนกแอร์ จำกัด บมจ.ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ไทย บมจ. ทักษิพย์เฮียอรา บจก.แอดวานซ์เมคคอด เซนเตอร์ สภาอากาศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม การประกอบธุรกิจประกันภัย คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต คณะกรรมการนโยบายสถาบันการเงิน คณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการ ฟอกเงิน</p>

ผู้บริหาร และเลขานุการบริษัท

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ(ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์การทำงาน	
					ตำแหน่ง	ช่วงเวลา
นางนวลพรรณ ล่ำซำ						
นางอุษษริกา ใบเงิน						
ดูข้อมูลได้จากตาราง รายละเอียดข้อมูลของกรรมการ						
นางสาวพวรรณ โกวิทช์ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	57	ปริญญาเอก สาขารัฐกิจเทคโนโลยีและการจัดการนวัตกรรม, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	-	ไม่มี	รองกรรมการผู้จัดการ ที่ปรึกษา รองกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	บจก.เมืองไทยประกันภัย Value Alliance Consulting บมจ.เมืองไทยประกันภัย บมจ.เมืองไทยประกันภัย
นายชาติ ล่ำซำ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	47	ปริญญาโท MBA, Lehigh University	-	ไม่มี	ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาธุรกิจ ผู้อำนวยการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	บมจ.ภัทรประกันภัย บมจ.ภัทรประกันภัย บมจ.เมืองไทยประกันภัย บมจ.เมืองไทยประกันภัย
นายอภิธร อมตฤดี รองกรรมการผู้จัดการ	53	ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (การตลาด) New Hampshire College Graduate School of Business	-	ไม่มี	รองประธาน การตลาด ประชาสัมพันธ์ และสื่อสารองค์กร รองกรรมการผู้จัดการ	บมจ. พรุเด็นเช็ด ประกันชีวิต (ประเทศไทย) บมจ.เมืองไทยประกันภัย
นายระวิทย์ จิมากร รองกรรมการผู้จัดการ	53	ปริญญาโท MIS, Eastern Michigan University	-	ไม่มี	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ Chief Operation Officer (COO) รองกรรมการผู้จัดการ	บมจ. เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต บมจ. แมนยูไลฟ์ประกันชีวิต (ประเทศไทย) บมจ.เมืองไทยประกันภัย
นายชนวันต์ ชัยวัฒน์ รองกรรมการผู้จัดการ	45	ปริญญาโท Public Administration – Economic Policy Management, Columbia University	-	ไม่มี	Director กรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ	The Quant Group Limited. บริษัท แมกโนเลีย ควอลิตี้ ดีเวล็อปเม้นต์ คอร์ปอเรชั่น จำกัด บมจ.เมืองไทยประกันภัย

นายเดวิด เคย์ โฟนีย์ รองกรรมการผู้จัดการ	52	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ, มหาวิทยาลัยเกษมศาสตร์	-	ไม่มี	2553 - 2558 2559 - 2560 2561 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส รองกรรมการผู้จัดการ	บมจ.เมืองไทยประกันภัย บมจ.เมืองไทยประกันภัย บมจ.เมืองไทยประกันภัย
ร.อ.หญิง ชญาดา หนีพาล รองกรรมการผู้จัดการ	56	ปริญญาโท Applied Communication, Cleveland State University	-	ไม่มี	2544 - 2550 2560 - 2561 2561 - ปัจจุบัน	ผู้จัดการทั่วไปอาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส รองกรรมการผู้จัดการ	บมจ.ซีพี ออลล์ บมจ.เมืองไทยประกันภัย บมจ.เมืองไทยประกันภัย
นายทชนา สุวรรณประดิษฐ์ รองกรรมการผู้จัดการ เดชานูการบริษัท	49	ปริญญาโท นิติศาสตร์ สาขากฎหมายมหาชน จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	-	ไม่มี	2555 - 2559 2560 - 2561 2561 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส รองกรรมการผู้จัดการ	บมจ.เมืองไทยประกันภัย บมจ.เมืองไทยประกันภัย บมจ.เมืองไทยประกันภัย
นายสุรชัย ไตรวิฑูกร รองกรรมการผู้จัดการ	49	ปริญญาโท สาขาสถิติประยุกต์และ เทคโนโลยีสารสนเทศ, สถาบันบัณฑิต บริหารศาสตร์	-	ไม่มี	2554 - 2560 2560 - 2561 2561 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ	บมจ.เมืองไทยประกันภัย บมจ.ประกันคุ้มภัย บมจ.เมืองไทยประกันภัย



1.2 หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

บริษัทจัดให้มีเลขานุการบริษัท ซึ่งเป็นผู้มีคุณวุฒิ และประสบการณ์ที่เหมาะสม โดยมีหน้าที่ดังนี้

1. จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้
 - (1) ทะเบียนกรรมการ
 - (2) หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการและรายงานประจำปีของบริษัท
 - (3) หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
2. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงาน โดยกรรมการหรือผู้บริหาร
3. ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการตลาดทุนประกาศกำหนด

นอกจากหน้าที่ความรับผิดชอบตามกฎหมายกำหนดแล้ว เลขานุการบริษัท ยังมีหน้าที่ที่ต้องรับผิดชอบอื่นๆ อีกดังต่อไปนี้

- ประสานงานเพื่อการประชุมคณะกรรมการบริษัท และการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท ประสานงานกับกรรมการผู้จัดการ เพื่อกำหนดวาระการประชุม และจัดทำหนังสือเชิญประชุมต่างๆ พร้อมทั้งจัดทำเอกสารประกอบวาระการประชุม การจดบันทึกรายงานการประชุมทั้งหมด การประสานงานผู้เกี่ยวข้องเพื่อการชี้แจงหรือให้ข้อมูลต่อที่ประชุมในแต่ละวาระของการประชุม
- ทำหน้าที่ดำเนินการตามมติที่ประชุมกรรมการ หรือมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นอันเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงทางทะเบียนของบริษัทดำเนินการประสานงานกับกรรมการใหม่เพื่อดำเนินการจดทะเบียนแก้ไขเปลี่ยนแปลงกรรมการบริษัท
- ทำหน้าที่ให้คำปรึกษาแก่คณะกรรมการบริษัทในส่วนที่จะต้องปฏิบัติตามกฎ และระเบียบของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- ทำหน้าที่จัดทำรายงานประจำปีของบริษัท จัดทำรูปเล่มและประสานงานกับ หน่วยงานต่างๆ ภายในบริษัทเพื่อให้ได้ข้อมูล ที่ถูกต้องครบถ้วน ซึ่งจะต้องเป็นไปตามข้อกำหนดตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- จัดให้มีสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นและเก็บรักษาไว้ในบริษัท โดยผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้
- มีหน้าที่เป็น Investor Relation เป็นการให้ข้อมูลต่างๆ แก่นักลงทุน
- มีหน้าที่ในการให้คำแนะนำแก่ผู้บริหารของบริษัทเกี่ยวกับกฎเกณฑ์และข้อกำหนดใดๆ ของตลาดหลักทรัพย์

1.3 กรณีเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลักโดยการถือหุ้น ในบริษัทอื่น (Holding company)

ไม่มี

2. บริษัทไม่มีบริษัทย่อย หรือบริษัทร่วมจึงไม่มีกรรมการ ผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุมรายใด ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม

3. ในช่วง 5 ปีที่ผ่านมา บริษัทไม่มีกรรมการ ผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุม เคยถูกลงโทษเนื่องจากการกระทำความผิดตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 หรือพระราชบัญญัติสัญญาซื้อขายล่วงหน้า พ.ศ. 2546 ทั้งนี้ เฉพาะความผิดในเรื่องดังต่อไปนี้

- (1) การกระทำการโดยไม่สุจริต หรือประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรง
- (2) การเปิดเผย หรือเผยแพร่ข้อมูล หรือข้อความอันเป็นเท็จที่อาจทำให้สำคัญผิด หรือปกปิดข้อความจริงที่ควรบอกให้แจ้งในสาระสำคัญซึ่งอาจมีผลกระทบต่อตัดสินใจของผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง
- (3) การกระทำอันไม่เป็นธรรมหรือการเอาเปรียบผู้ลงทุนในการซื้อขายหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือมีหรือเคยมีส่วนร่วมหรือสนับสนุนการกระทำความผิดดังกล่าว

เอกสารแนบ 2

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย
-บริษัท ไม่มีบริษัทย่อย

เอกสารแนบ 3

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

ชื่อ-นามสกุล	นางสาวกนกธร พรหมไทย
ตำแหน่ง	ผู้อำนวยการ ผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายใน

คุณวุฒิทางการศึกษา :

- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาการเงิน มหาวิทยาลัยศรีปทุม
- บริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาบัญชี มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ประกาศนียบัตร “การประกันภัยชั้นสูง” ของสถาบันประกันภัยไทย
- ประกาศนียบัตร “การบริหารความเสี่ยงสำหรับผู้บริหารรุ่นที่ 12/2555” คณะเศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ประกาศนียบัตร “การตรวจสอบภายใน เพื่อการเตรียมตัวเป็นผู้ตรวจสอบภายในรับอนุญาตสากล (Pre CIA) รุ่นที่ 23/2558” คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประสบการณ์การทำงาน อดีต-ปัจจุบัน มีดังนี้

- | | |
|-----------------|--|
| 2534 - 2539 | หัวหน้าหน่วยตรวจสอบ สำนักตรวจสอบภายใน บริษัท เงินทุนหลักทรัพย์ธนสยาม จำกัด (มหาชน) |
| 2540 - 2542 | หัวหน้าแผนกตรวจสอบ ฝ่ายตรวจสอบภายใน ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน) |
| 2543 - 2546 | ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภายใน บริษัท บี ที ประกันภัย จำกัด |
| 2547 - 2551 | ผู้จัดการ ฝ่ายธุรกิจสถาบันการเงิน บริษัท บี ที ประกันภัย จำกัด |
| 2551 - 2554 | ผู้จัดการ ฝ่ายบริหารความเสี่ยง บริษัท กรุงศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย จำกัด |
| 2555 - ปัจจุบัน | ผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบภายใน บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) |

การฝึกการอบรมที่เกี่ยวข้อง มีดังนี้

- การอบรม “วิธีการปฏิบัติงานการบริหารและตรวจสอบภายใน” ของสถาบันประกันภัยไทย
- การอบรม “การบริหารงานตรวจสอบภายในตามแนวทาง COSO ERM” ของสมาคมผู้ตรวจสอบภายใน
- การอบรม “วิธีการประเมินความเสี่ยงเพื่อการวางแผนการตรวจสอบ” ของสภาวิชาชีพบัญชี ปี 2556
- การอบรม “Training for Trainer for Insurance Business” ของบริษัท ทีอาร์ เทรนนิ่งแอนด์คอนซัลตติ้ง จำกัด ปี 2556
- การอบรม “Fraud Risk in Financial Institutions” ของสมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย ปี 2557
- การอบรม “การปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน IT Audit” ของสภาวิชาชีพบัญชี ปี 2557
- การอบรม “Leadership Greatness” ของ PacRim GROUP ปี 2558

- การอบรม “Systemic Problem Solving & Decision Making” ของ QT Consultant ปี 2559
- การอบรม “ISO 27001 Internal ISMS Audit Training” ของ AC InfoTec ปี 2559
- การอบรม “GEIT and Cyber security for Insurance Industry” ของสมาคมประกันวินาศภัยไทย ปี 2560
- การอบรม “Introduction to ISO/IEC 20000 IT Service Management Systems” ของ BSI Group ปี 2561
- การอบรม “Cyber security Knowledge Sharing Series” ของสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ ปี 2561

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

ชื่อ – นามสกุล นายยุทธนา สุวรรณประดิษฐ์
ตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการ
บริหารสายงานควบคุมการดำเนินงานทางธุรกิจและบริษัทภิบาล

คุณวุฒิทางการศึกษา

- นิติศาสตรมหาบัณฑิต (สาขากฎหมายมหาชน) จากคณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย เมื่อปี พ.ศ. 2544
- นิติศาสตรบัณฑิต จากคณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย เมื่อปี พ.ศ. 2536
- ประกาศนียบัตรอบรมวิชาว่าความแห่งสภาทนายความ (รุ่นที่ 12) จากสภาทนายความ ในพระบรมราชูปถัมภ์ เมื่อปี พ.ศ. 2539
- ประกาศนียบัตรการอบรมหลักสูตรการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎระเบียบ รุ่นที่ 1 ของสมาคมประกันวินาศภัย เมื่อปี พ.ศ. 2553

ประสบการณ์การทำงาน

- | | |
|------------------|--|
| 2537-2541 | ที่ปรึกษากฎหมาย สำนักงานกฎหมายมารุต บุญนาค อินเตอร์เนชั่นแนลอวอฟฟิศ |
| 2542-2544 | เจ้าหน้าที่อาวุโสฝ่ายกฎหมาย บริษัท คอลเกต-ปาล์ม โอลิฟ (ประเทศไทย) จำกัด |
| 2545-2547 | ผู้จัดการฝ่ายกฎหมาย บริษัท โตเกียวมารีนประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) |
| 2548-2550 | ที่ปรึกษากฎหมาย บริษัท ซียูอีแอล จำกัด |
| 2551-2552 | ผู้จัดการอาวุโสฝ่ายกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ บมจ.พрудेंटเชียลประกันชีวิต (ประเทศไทย) |
| 2552-2553 | ผู้อำนวยการทีมกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (สังกัดสายงานเลขานุการองค์กร) บมจ. เมืองไทยประกันภัย |
| 2554-2555 | ผู้อำนวยการฝ่ายกำกับและส่งเสริมบริษัทภิบาล (สังกัดสายงานเลขานุการองค์กร) บมจ. เมืองไทยประกันภัย |
| 2556-2559 | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายกำกับและส่งเสริมบริษัทภิบาล และรักษาการ ผู้บริหารสำนักเลขานุการบริษัท (สังกัดสายงานเลขานุการองค์กร) บมจ. เมืองไทยประกันภัย |
| 2560 | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส และเลขานุการบริษัท ผู้บริหารฝ่ายกำกับและส่งเสริมบริษัทภิบาล บมจ. เมืองไทยประกันภัย |
| 2561 | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้บริหารกลุ่มงานเลขานุการบริษัท ผู้บริหารฝ่ายกำกับและส่งเสริมบริษัทภิบาล บมจ. เมืองไทยประกันภัย |
| 2561 ถึงปัจจุบัน | รองกรรมการผู้จัดการ บริหารสายงานควบคุมการดำเนินงานทางธุรกิจและบริษัทภิบาล บมจ. เมืองไทยประกันภัย |

การฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง

1. การอบรม “Global Legal Training” ที่นิวยอร์ก ประเทศสหรัฐอเมริกา ณ สำนักงานใหญ่ บริษัท คอลเกต-ปาล์ม โอลิฟ จำกัด ในปี พ.ศ. 2542
2. การอบรมสัมมนาหัวข้อ “Contract Preparation and Risk Protection” (โดย บริษัท ซียูอีแอล จำกัด ส่งเข้าอบรม) ที่ประเทศมาเลเซีย เมื่อปี พ.ศ. 2549
3. การอบรม “Compliance Workshop” ที่ประเทศสิงคโปร์ จัด โดยกลุ่มบริษัท พูเด็นเซียลประกันชีวิต (เฉพาะ ในเอเชีย) ในเดือนกันยายน พ.ศ. 2551
4. การอบรม “Information Security Protection Measure” ที่ประเทศมาเลเซีย จัดโดยกลุ่มบริษัท พูเด็นเซียลประกันชีวิต (เฉพาะ ในเอเชีย) ในเดือนตุลาคม พ.ศ. 2551
5. การอบรม “Anti-Money Laundering Protection Measure” ที่ประเทศมาเลเซีย จัดโดยกลุ่มบริษัท พูเด็นเซียลประกันชีวิต (เฉพาะ ในเอเชีย) ในเดือนมีนาคม พ.ศ. 2552
6. ประกาศนียบัตรการอบรมหลักสูตรการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎระเบียบ รุ่นที่ 1 ของสมาคมประกันวินาศภัย เมื่อปี พ.ศ. 2553
7. การอบรมสัมมนาหัวข้อ “Audit and Compliance Risks” จัดโดย กลุ่มบริษัท AGEAS ที่ประเทศฮ่องกง เมื่อปี พ.ศ. 2554
8. การอบรม “Anti-Corruption: The Practical Guide” ACPG 20/2015 จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ในเดือนกรกฎาคม พ.ศ. 2558
9. การอบรม “Independent Observer Program (IOP)” รุ่นที่ 5 จัดโดย องค์การต่อต้านคอร์รัปชันแห่งประเทศไทย (ACT) ในเดือนกรกฎาคม พ.ศ. 2559
10. การอบรม “Company Secretary Program” Class 73/2016 จัดโดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ในเดือนกันยายน พ.ศ. 2559
11. อบรมหลักสูตรวุฒิบัตร “การกำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจประกันภัย” รุ่น 1 จัดโดยศูนย์บริการวิชาการแห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ในเดือนกันยายน พ.ศ. 2560
12. อบรมหลักสูตรมาตรฐานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย สำหรับผู้มีหน้าที่รายงานตามมาตรา 13 และมาตรา 16

ความรับผิดชอบ

1. วางกลยุทธ์และติดตามให้ธุรกิจดำเนินกิจการอย่างถูกต้องและสอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบ ประกาศ หรือ แนวทางที่ภาครัฐ หน่วยงานกำกับทั้งหมด รวมทั้งสมาคมทางธุรกิจที่เกี่ยวข้องกำหนดไว้
2. ให้คำปรึกษาด้านกฎเกณฑ์ โดยครอบคลุมกฎระเบียบภาครัฐและนโยบายขององค์กร โดยนำแนวทางการกำกับที่ดี นโยบาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องมาปรับใช้กับกิจกรรมทางธุรกิจอย่างเหมาะสม เพื่อลดความเสี่ยงทางธุรกิจ
3. ทำหน้าที่สร้างความรู้ความเข้าใจและประชาสัมพันธ์ให้ผู้บริหาร และ พนักงานทุกคน ตระหนักในการดำเนินธุรกิจให้มีความโปร่งใส ปฏิบัติถูกต้องตามกฎหมาย ตรวจสอบได้ และรักษาประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย
4. ทำหน้าที่รายงานและสะท้อนข้อเท็จจริงผลจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้กับกรรมการ ผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย รับทราบ เพื่อทำการแก้ไขปรับปรุงได้ทันที่

เอกสารแนบ 4

รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

- ไม่มี เนื่องจากบริษัท ไม่ได้มีการซื้อกิจการควบกิจการ

เอกสารแนบ 5

อื่นๆ

- ไม่มี

g/nnn

