

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี

สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556



บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สารบัญ**ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ**

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	3
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	5
3. ปัจจัยความเสี่ยง	6
4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	11
5. ข้อพิพาททางกฎหมาย	12
6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	13

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	15
8. โครงสร้างการจัดการ	16
9. การกำกับดูแลกิจการ	26
10. ความรับผิดชอบต่อสังคม	37
11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	44
12. รายการระหว่างกัน	46

ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	51
14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	55

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล	62
--------------------------------------	----

เอกสารแนบ 1	63
--------------------	----

เอกสารแนบ 2	72
--------------------	----

เอกสารแนบ 3	73
--------------------	----

เอกสารแนบ 4	75
--------------------	----

ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

1.1 วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ เป้าหมาย

วิสัยทัศน์

- ผู้นำทางธุรกิจ ใส่ใจพันธมิตร คิดสรรสร้าง เน้นคุณภาพและบริการ ภายใต้หลักธรรมาภิบาล

พันธกิจ

- เป็นองค์กรที่มุ่งตอบสนองความต้องการของลูกค้าเป็นสำคัญ
- สร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นในระดับที่น่าพอใจ โดยการเติบโตอย่างยั่งยืนและมีผลกำไร ด้วยการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ
- มุ่งปรับปรุงคุณภาพอย่างต่อเนื่อง โดยการสร้างมูลค่าเพิ่มในผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการ การให้บริการที่เป็นเลิศ และการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ
- ยึดมั่นในบรรษัทภิบาล และมีความรับผิดชอบต่อสังคม
- เป็นองค์กรที่คนใฝ่ฝันอยากเข้าร่วมงานด้วย ในอันดับต้นๆ

เป้าหมายทางธุรกิจของบริษัท

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีเป้าหมายขององค์กรในการดำเนินงานและพัฒนากระบวนการด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อก้าวเข้าสู่เป็นผู้ให้บริการประกันวินาศภัยอันดับหนึ่งในใจลูกค้า และเป็นหนึ่งในผู้นำทางธุรกิจประกันวินาศภัย โดยมีวิสัยทัศน์ คือ “ผู้นำทางธุรกิจ ใส่ใจพันธมิตร คิดสรรสร้าง เน้นคุณภาพและบริการ ภายใต้หลักธรรมาภิบาล” ซึ่งบริษัท มีนโยบายในด้านต่างๆ เพื่อปรับปรุงกระบวนการทำงาน ให้รวดเร็ว และทันสมัยอยู่ตลอดเวลาในภาวะการแข่งขันปัจจุบัน รวมถึงการพัฒนาสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ที่ครบวงจรและตรงตามกลุ่มลูกค้าเป้าหมายได้เป็นอย่างดี ด้วยการบริการผ่านช่องทางที่หลากหลายและสร้างความพึงพอใจแก่ลูกค้าสูงสุด โดยมีการควบคุม และตรวจสอบคุณภาพการบริการ ตลอดจนความพึงพอใจของลูกค้าต่อผลิตภัณฑ์ และการบริการอย่างต่อเนื่อง

นอกจากนี้ บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด(มหาชน) มีพันธกิจสำคัญ 5 ด้าน ดังนี้

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

เป้าหมายระยะสั้น

เป้าหมายทางธุรกิจระยะสั้นของบริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ในปี 2557 มุ่งเน้นในเรื่องรักษาฐานลูกค้า ปัจจุบัน การกระตุ้นยอดขายของผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ รวมถึงการขายงานในลูกค้ากลุ่มใหม่ ๆ และเสริมสร้างสัมพันธ์ที่ดียิ่งขึ้นกับพันธมิตรทางธุรกิจต่างๆ เพื่อสร้างและขยายฐานลูกค้ารายย่อยให้มากยิ่งขึ้น ตลอดจน การดำเนินการอย่างต่อเนื่องในการปรับปรุงโครงสร้างการบริหารจัดการภายใน และพัฒนากระบวนการทำงานย่อยเพื่อพัฒนาคุณภาพด้านการบริการ และลดขั้นตอนการทำงานต่างๆ เพื่อให้ลูกค้าได้รับบริการที่รวดเร็ว และถูกต้องยิ่งขึ้น อย่างไรก็ตาม บริษัท เริ่มมีการศึกษาในการขยายตลาดไปในประเทศกลุ่มอาเซียน เพื่อรองรับการเปิดประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนในอนาคตอันใกล้

นอกจากนี้ บริษัท ยังมุ่งเน้นพัฒนาคุณภาพด้านพัฒนาผลิตภัณฑ์ต่างๆ คุณภาพด้านบุคลากร และกระบวนการปฏิบัติงานทั้งในส่วนงาน Non-Motor และ Motor ให้ดียิ่งขึ้น เพื่อให้ทันต่อภาวะการแข่งขันในปัจจุบัน รวมถึงการให้ความสำคัญในการบริหารจัดการ โครงการ (projects) ต่างๆ ที่มีปัจจัยสำคัญต่อการขยายตัว และการเติบโตของบริษัท ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น รวมถึงการบริหารด้านต้นทุนการดำเนินงาน การเพิ่มกำไรจากการรับประกันภัยให้ดียิ่งขึ้น และการบริหารจัดการความเสี่ยงในด้านต่างๆ เพื่อสร้างการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนต่อไป ทั้งนี้บริษัทยังคงเน้นให้ความสำคัญโดยสิ้นคุณค่าต่างๆ คู่สังคมไทยและบุคคลทั่วไปรวมถึงผู้ด้อยโอกาสต่างๆ เพื่อให้คุณภาพชีวิตที่ดียิ่งขึ้น อาทิ การส่งเสริมทางด้านสภาพแวดล้อม การส่งเสริมทางการกีฬา การส่งเสริมผู้ด้อยโอกาสของสังคมทางด้านต่างๆ เป็นต้น

เป้าหมายระยะยาว

1. พัฒนาทางด้านกระบวนการทำงาน และการบริการเพื่อรักษาความเป็นผู้นำในธุรกิจประกันวินาศภัย และเสริมสร้างพัฒนาให้เป็นบริษัทที่มี การพัฒนา รองรับเทคโนโลยีที่ยั่งยืน รวมถึงการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยเฉพาะการรองรับกับภาวะการณ์ภัยธรรมชาติต่างๆ ที่ไม่อาจคาดถึง รวมถึงพัฒนาศักยภาพบุคลากรภายในให้เป็นผู้เชี่ยวชาญด้านการประกันวินาศภัย และแข็งแกร่งรองรับกับการแข่งขันในตลาดที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว
2. การพัฒนาอย่างต่อเนื่องในด้านการปรับปรุงกระบวนการต่างๆ ภายในองค์กร เพื่อพัฒนาและรองรับความต้องการของลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว สามารถแข่งขันเพื่อตอบสนองกับความต้องการต่างๆ ได้เป็นอย่างดี เพื่อให้ทันกับการเปลี่ยนแปลงในเชิงธุรกิจที่รวดเร็วเช่นในปัจจุบัน รวมถึงสามารถลดขั้นตอนการดำเนินงานที่ซ้ำซ้อนให้สะดวกรวดเร็วยิ่งขึ้น
3. เสริมสร้างความสัมพันธ์กับกลุ่มลูกค้าและพันธมิตรทางธุรกิจให้ดียิ่งขึ้น เพื่อขยายและรักษาฐานลูกค้าในปัจจุบัน และการขยายลูกค้าใหม่ ๆ ในอนาคต รวมทั้งมุ่งเน้นให้ความสำคัญและสิทธิประโยชน์ต่างๆ ที่เหมาะสมแก่กลุ่มลูกค้า รวมถึงมองหาโอกาสด้านช่องทางการจัดจำหน่ายใหม่ ๆ ตามการเปลี่ยนแปลงด้านพฤติกรรมของผู้บริโภค
4. พัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และกระบวนการทำงานรูปแบบใหม่ ๆ เพื่อสนับสนุนงานด้านการขายและการตลาดให้มีศักยภาพยิ่งขึ้น รวมถึงการพัฒนาบุคลากรภายในองค์กรเพื่อรองรับประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) ในภายภาคหน้าได้เป็นอย่างดี รวมทั้งพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อการดำเนินงานต่างๆ ทั้งภายในและภายนอกองค์กร โดยพัฒนาข้อมูลให้มีความถูกต้องแม่นยำ สะดวกต่อการพัฒนาและสื่อสารได้อย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ซึ่งรวมถึงการพัฒนาระบบ E-Commerce ให้สามารถสนับสนุนงานด้านการขายต่างๆ ให้แก่ตัวแทนและกลุ่มลูกค้าทั่วไปได้ใช้ให้เกิดประโยชน์สูงสุด
5. เสริมสร้างนโยบายและสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ เพื่อสร้างความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility) และตอบแทน รวมถึงแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม โดยเน้นกิจกรรมที่มีส่วนสร้างสรรค์และเป็นประโยชน์ โดยส่วนรวม อาทิ กิจกรรมเพื่อส่งเสริมความสัมพันธ์ในครอบครัว การเสริมสร้างโอกาสให้กับเยาวชนและผู้ด้อยโอกาส รวมถึงการสนับสนุนด้านกีฬาเพื่อเป็นประโยชน์ต่อสังคม

1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

บริษัท ไม่มีการเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงอำนาจในการควบคุมบริษัท

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท
บริษัทไม่มีบริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม

1.4 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่
บริษัทมิได้มีความสัมพันธ์ หรือเกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจอื่นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่อย่างมีนัยสำคัญ

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัท ดำเนินธุรกิจด้านการรับประกันวินาศภัยทุกประเภท ทั้งการรับประกันภัยทางตรง และการรับประกันภัยต่อผ่านช่องทางการจัดจำหน่ายครอบคลุมทุกช่องทาง ทั้งช่องทางตัวแทน (Agent), นายหน้า (Broker), ธนาคาร (Bancassurance), ทางโทรศัพท์ (Tele Marketing), ลูกค้าติดต่อบริษัทโดยตรง (Walk in), ขายผ่านอินเทอร์เน็ต (Internet) ฯลฯ โดยจัดประเภทของการรับประกันภัยที่มีให้บริการออกเป็น 7 ประเภท ดังนี้

1. การรับประกันภัยทรัพย์สิน ให้ความคุ้มครองทรัพย์สินทั้งส่วนบุคคล และภาคธุรกิจ โดยมีประเภทการรับประกันภัย และแผนการรับประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองที่แตกต่าง และหลากหลาย เพื่อตอบสนองความต้องการของผู้เอาประกันภัยที่แตกต่างกันในแต่ละภาคส่วน

2. ประกันภัยรถยนต์ ให้ความคุ้มครองรถยนต์ ตลอดจนความรับผิดที่เกิดจากการใช้รถยนต์ ประกอบด้วยประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ และประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ ซึ่งในส่วนของประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ บริษัทได้จัดให้มีแผนความคุ้มครอง ที่หลากหลาย ทั้งประกันภัยรถยนต์ประเภท 1 , ประกันภัยรถยนต์ประเภท 2 ,ประกันภัยรถยนต์ประเภท 3 และประกันภัยรถยนต์คุ้มครองเฉพาะภัย เพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการของผู้เอาประกันภัยที่แตกต่างกันได้อย่างครบถ้วน

3. ประกันภัยทะเลและขนส่ง ให้ความคุ้มครองผู้ประกอบการ โดยมีประเภทกรรมธรรม์ประกันภัยครอบคลุมทั้งการขนส่งสินค้าทางทะเล , ทางอากาศ , การขนส่งสินค้าภายในประเทศ , ประกันภัยความรับผิดของผู้ขนส่ง ตลอดจนประกันภัยตัวเรือ

4. ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลและสุขภาพคุ้มครองการสูญเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ สูญเสียภาพ ตลอดจนค่ารักษาจากอุบัติเหตุและการเจ็บป่วย ครอบคลุมทั้งลูกค้ายรายเดี่ยว และลูกค้ายกลุ่ม และลูกค้ายองค์กร มีแผนประกันภัยมากกว่า 100 แผน ให้ลูกค้ายได้เลือกทำประกันภัยตามความต้องการ

5. ประกันภัยวิศวกรรม สำหรับผู้รับเหมาก่อสร้าง , ผู้รับเหมาติดตั้งเครื่องจักร ตลอดจน รับประกันภัยความเสียหายต่อเครื่องจักร , เครื่องจักรกล , อุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ และหม้อไอน้ำ และถังอัดความดัน

6. ประกันภัยความรับผิดและอื่นๆ ประเภทประกันภัยที่นอกเหนือจาก 5 กลุ่มข้างต้น เช่น ประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายต่อสาธารณชน , ประกันภัยผู้เล่นกอล์ฟ , ประกันภัยความซื่อสัตย์ ฯลฯ

7. ผลิตภัณฑ์พิเศษ เป็นประเภทการรับประกันภัยเฉพาะ เพื่อให้สอดคล้องกับกลุ่มบุคคล หรือกลุ่มธุรกิจ ที่มีความต้องการทำประกันภัย ที่ไม่มีในตลาดทั่วไป เช่น การประกันภัยก่อการร้าย (สำหรับธุรกิจขนาดใหญ่) , ประกันภัยสินค้าระหว่างการค้า , ประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัท ฯลฯ

3. ปัจจัยความเสี่ยง

บริษัทจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ ประกันภัย เรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงของธุรกิจประกัน วิทยาศาสตร์ พ.ศ. 2551 โดยคณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้กำหนดนโยบายโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการบริษัท และให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กรทำหน้าที่ในการนำนโยบายที่กำหนดไว้ไปสื่อสารและติดตามดูแลให้เกิดการปฏิบัติตามแนวทางที่กำหนดไว้ และรายงานผลให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ นโยบายบริหารความเสี่ยงได้ถูกกำหนดเป็นลายลักษณ์อักษรและส่งหน่วยงานกำกับดูแลเป็นประจำทุกปี รวมทั้งให้แน่ใจว่า การบริหารความเสี่ยงของบริษัทดำเนินการได้อย่างเหมาะสมเป็นไปตามนโยบายที่กำหนดและสอดคล้องกับกลยุทธ์ขององค์กร รวมถึงมั่นใจได้ว่าครอบคลุมความเสี่ยงและประเด็นสำคัญขององค์กร ได้อย่างครบถ้วน 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 และการนำไปปฏิบัติอย่างไม่เหมาะสม หรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

สายงานยุทธศาสตร์องค์กรและพัฒนาธุรกิจเป็นสายงานหลักที่รับผิดชอบโดยตรงเกี่ยวกับการติดตาม ค้นคว้า วิเคราะห์ และวิจัยปัจจัยความเสี่ยงด้านกลยุทธ์อย่างต่อเนื่อง และนำเสนอผลให้กับผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งสายงานและฝ่ายงานที่เกี่ยวข้อง เป็นระยะๆ โดยในการตัดสินใจในเรื่องที่สำคัญ จะให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทั้งหมดได้มีส่วนร่วมในการวางแผนรับมือ และเตรียมการต่างๆ อย่างเป็นขั้นตอนและสอดคล้องกัน เพื่อให้ทันต่อสถานการณ์และการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น

● การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ และการกำหนดราคา

การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยและกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยใหม่ทุกชนิด จะต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยซึ่งประกอบด้วยผู้แทนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องก่อน โดยคณะกรรมการฯ จะร่วมกันสอบถามความเหมาะสมของความคุ้มครอง รวมทั้งได้ใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ยอมรับ โดยทั่วไปในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย เพื่อให้แน่ใจว่า อัตราเบี้ยประกันภัยที่กำหนดขึ้น เพียงพอ เหมาะสม และสามารถแข่งขันได้ เมื่อมีการนำไปใช้แล้ว จะติดตามผลการดำเนินงานของผลิตภัณฑ์แต่ละตัว เพื่อพิจารณาว่าจำเป็นต้องมีการปรับปรุง หรือเปลี่ยนแปลงข้อตกลงคุ้มครองหรืออัตราเบี้ยประกันภัยหรือไม่ และอย่างไร

นอกจากนี้ ในทุกครั้งที่มีการขอผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ บริษัท ได้ให้ฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องให้ข้อมูลที่เป็นสำหรับผลิตภัณฑ์ใหม่ เพื่อใช้ในการประเมินความเสี่ยงต่างๆ อย่างรอบด้านและหาวิธีการจัดการที่เหมาะสมสำหรับการดำเนินการให้ผลิตภัณฑ์ สามารถพัฒนาและให้ยอดขายได้ตามความคาดหวัง

• การขายและการบริหารช่องทางจำหน่าย

การขายและการบริหารช่องทางจำหน่ายมีความสำคัญต่อการแสวงหาและควบคุมรายได้เพื่อให้เป็นไปตามเป้าหมายของบริษัททั้งในด้านจำนวนเงินและสัดส่วนของเบี้ยประกันภัย ฝ่ายขายจะทำหน้าที่หลักในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ให้กับลูกค้าและช่องทางการขายทั้งหมด รวมทั้งช่วยในการประสานงานอื่นๆ เพื่อให้แน่ใจว่ายอดขายจะบรรลุเป้าหมายตามที่ต้องการ ในกรณีนี้ ฝ่ายขายจะต้องติดตามยอดขายของช่องทางที่รับผิดชอบและรายงานให้กับผู้บริหารสายงานอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการติดต่อสื่อสารปัญหาและอุปสรรคจากภายนอกให้กับหน่วยงานภายในเพื่อให้การแก้ไขปัญหาเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

2. การบริหารความเสี่ยงด้านประกันภัย (Insurance Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของมูลค่า ความรุนแรง และเวลาที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนจากสมมุติฐานที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณเงินสำรอง และการพิจารณารับประกันภัย

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

• การพิจารณารับประกันภัย

บริษัท จะพิจารณาอย่างละเอียดถึงระดับความเสี่ยงภัยที่รับ โอนว่าอยู่ในระดับที่บริษัทรับเสี่ยงได้หรือไม่ โดยอิงจากคู่มือและอัตราเบี้ยประกันภัยที่กำหนดขึ้น มีการติดตามและควบคุมการกระจายตัวของความเสี่ยงให้มีความเหมาะสม ไม่กระจุกตัวทั้งในทางภูมิศาสตร์ และประเภทของความเสี่ยง สำหรับความเสี่ยงภัยที่อยู่ในระดับสูงเกินกว่าบริษัท จะสามารถรับไว้ได้เองเพียงลำพัง ได้จัดการให้มีการถ่ายโอนความเสี่ยงต่อไปยังผู้รับประกันภัยต่อ ผ่านสัญญาประกันภัยต่อทั้งวิธีที่เป็นสัญญาล่วงหน้ารายปี และวิธีที่เป็นการทำเฉพาะราย ซึ่งการเลือกผู้รับประกันภัยต่อ จะพิจารณาที่ความมั่นคงทางการเงินเป็นอันดับแรก นอกจากนี้บริษัท ยังมีการบริหารพอร์ตการรับประกันภัยให้มีสัดส่วนของการประกันภัยต่างๆ อย่างเหมาะสม ทั้งในด้านของผลรวมของผลการพิจารณารับประกันภัย และให้สอดคล้องกับจุดแข็งและเป้าหมายของบริษัท

• การจัดการสินไหม และการสำรองค่าสินไหมทดแทน

ในการตั้งเงินสำรองค่าสินไหมทดแทน บริษัทใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ยอมรับ โดยทั่วไปคำนวณและรับรองโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตจากหน่วยงานกำกับดูแล มีการติดตามและวิเคราะห์การเปลี่ยนแปลงของเงินสำรอง มีการจัดตั้งคณะกรรมการพิจารณาสินไหมประกันภัยทั่วไป พิจารณาปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อค่าเงินสำรองของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้แน่ใจว่า เงินสำรองที่ตั้งไว้ในระดับที่สมเหตุสมผล และเพียงพอสำหรับภาระผูกพันที่บริษัทมีต่อผู้เอาประกันภัยในอนาคต และให้นักคณิตศาสตร์ประกันภัยจากหน่วยงานภายนอกสอบทานความเหมาะสมและความเพียงพอของเงินสำรองประกันภัย

• กลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อ

บริษัทได้จัดทำกลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อที่เป็นลายลักษณ์อักษร และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของกรอบการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัท และจะต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการกำกับการประกันภัยต่อ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะอำนวยการบริหาร และคณะกรรมการบริษัทตามลำดับ โดยประกอบด้วยกระบวนการคัดเลือกแผนประกันภัยต่อที่เหมาะสม การนำไปปฏิบัติใช้ การตรวจสอบและติดตาม การทบทวน การควบคุม และการจัดทำเอกสารที่เกี่ยวข้องการประกันภัยต่อของบริษัท โดยพิจารณาถึงความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัท ต้นทุนทางการเงิน โดยเปรียบเทียบสถานะของสภาพคล่อง แนวโน้มของตลาดประกันภัยต่อ และแผนธุรกิจของบริษัท เพื่อให้มีความเหมาะสมกับลักษณะ ขนาดและความซับซ้อนทางธุรกิจของบริษัท

บริษัทเมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีการกำหนดกลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อ สำหรับปี พ.ศ. 2557 ซึ่งครอบคลุม 4 ประเด็นหลักดังนี้

1. นโยบายการประกันภัยต่อและการบริหารความเสี่ยงด้านการประกันภัยต่อของบริษัท
2. กระบวนการในการคัดเลือกแผนการประกันภัยต่อ
3. กระบวนการติดตามผล ตรวจสอบ และทบทวนการบริหารการประกันภัยต่อ
4. รายชื่อผู้บริหารและหน่วยงานของบริษัทซึ่งมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำหนด การอนุมัติและดำเนินการ การควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามกลยุทธ์ที่วางไว้

● ความเสี่ยงจากการกระจุกตัว

บริษัทมีการกำหนดขีดจำกัดการกระจุกตัวสำหรับภาวะความเสี่ยงต่อคู่สัญญาประกันภัยต่อรายหนึ่งรายใด เช่น

1. กำหนดการกระจุกตัวของผู้รับประกันภัยต่อที่เข้าร่วมในสัญญาประกันภัยต่อ โดยคำนึงถึงขนาดของสัญญาประกันภัยต่อ และสัดส่วนที่จัดสรรให้กับผู้รับประกันภัยต่อแต่ละราย โดยพิจารณาลำดับความน่าเชื่อถือทางการเงินของผู้รับประกันภัยต่อประกอบด้วย เพื่อป้องกันการกระจุกตัวที่อาจเกิดจากผู้รับประกันภัยต่อรายหนึ่งรายใดมากเกินไป

2. พิจารณาสัดส่วนที่จัดสรรให้กับผู้รับประกันภัยต่อที่เป็นผู้นำในแต่ละสัญญาให้มีความเหมาะสมกับขนาดของภัยที่เอาประกันภัยต่อ

3. การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทไม่สามารถชำระหนี้สินหรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าที่จะยอมรับได้

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

● การบริหารเงิน

เพื่อรักษาสภาพคล่องให้เพียงพอ บริษัท เลือกลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง ประกอบกับมีการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพสามารถรักษาระดับเงินสดในมือให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมตลอดเวลา ในกรณีที่ต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทนเป็นจำนวนที่มากกว่าปริมาณเงินสดประจำวันที่มีอยู่ ฝ่ายการเงินจะแจ้งล่วงหน้าเพื่อให้ฝ่ายลงทุนแปลงเงินลงทุนเป็นเงินสดเพื่อให้เพียงพอต่อการชำระหนี้สินที่ถึงกำหนด ทำให้เชื่อมั่นว่า ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ในระดับที่ควบคุมได้

● การบริหารเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย สูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ที่กำหนดไว้ รวมทั้งได้มีการบริหารจัดการระดับเงินกองทุนเพื่อให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยที่เกี่ยวข้องกับการดำรงเงินกองทุนของบริษัทตามระดับความเสี่ยง ดังนี้

1. กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ด้านเงินกองทุน เพื่อใช้เป็นแนวทางในการรักษา ระดับเงินกองทุนของบริษัทตลอดระยะเวลาที่ประกอบกิจการ
2. สื่อสารระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ด้านเงินกองทุนให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องรับทราบ
3. ในการดำเนินการใดที่จะส่งผลกระทบต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านต่างๆ หน่วยงานเจ้าของความเสี่ยงจะต้องมีการประเมินผลกระทบที่จะเกิดขึ้นกับเงินกองทุนและเสนอให้เพื่อให้ผู้บริหารรับทราบประกอบการพิจารณาอนุมัติให้ดำเนินการ

4. สำหรับความเสี่ยงด้านตลาดซึ่งเป็นความเสี่ยงหลักประเภทหนึ่งของบริษัท ฝ่ายลงทุนจะทำการคำนวณอัตราส่วนความพอเพียงของเงินกองทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าการลงทุน และรายงานต่อคณะกรรมการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงขององค์กรร่วมประเมินระดับความเสี่ยงของการลงทุนประกอบด้วย

5. เมื่อมีเหตุการณ์ที่แสดงให้เห็นว่าจะมีผลกระทบต่อเงินกองทุนของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินจะประเมินผลกระทบที่จะเกิดขึ้นกับเงินกองทุนและรายงานต่อคณะกรรมการบริหารของบริษัทโดยไม่ชักช้า เพื่อร่วมกันพิจารณาหามาตรการจัดการมิให้เงินกองทุนลดลงต่ำกว่าระดับที่ยอมรับได้

● การบริหารเบี้ยประกันภัยค้ำชำระ

จากการที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ได้กำหนดแนวทางการติดตามและกำกับฐานะการเงินและการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย โดยใช้ทั้งเกณฑ์เชิงปริมาณและเกณฑ์เชิงคุณภาพ สำหรับอัตราส่วนเบี้ยประกันภัยค้ำชำระค่าประเมินต่อเบี้ยประกันภัยค้ำชำระค่าบัญชี ซึ่งเป็นอัตราส่วนอันหนึ่งของเกณฑ์เชิงปริมาณที่ใช้ประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง จากการที่บริษัทไม่สามารถจัดเก็บเบี้ยประกันภัยค้ำชำระได้ โดยค่ามาตรฐานของอัตราส่วนนี้ต้องไม่ต่ำกว่าอัตราร้อยละ 75 โดย ณ สิ้นปี 2556 อัตราส่วนเบี้ยประกันภัยค้ำชำระยังมีอัตราส่วนสูงกว่าเกณฑ์ดังกล่าว

● การบริหารการลงทุน

บริษัทพิจารณาลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่องให้สอดคล้องกับลักษณะของหนี้สินและภาวะผูกพันอย่างเหมาะสม และดูแลให้มีสินทรัพย์สภาพคล่องที่เพียงพอเมื่อมีความจำเป็นต้องใช้เงิน

4. การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความล้มเหลว ความไม่เพียงพอ หรือความไม่เหมาะสมของบุคลากร กระบวนการปฏิบัติงานภายใน ระบบงาน หรือเกิดจากเหตุปัจจัยภายนอก

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

● การจัดทำรายงานและประเมินความเสี่ยงตามกรอบ CRSA : Control and Risk Self Assessment

บริษัท ให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยมีการจัดทำรายงานและประเมินความเสี่ยงภายใต้กรอบ CRSA : Control and Risk Self Assessment ในกระบวนการหลักของบริษัทอย่างต่อเนื่องประกอบด้วย กระบวนการหารายได้จากการรับประกันภัย และการบวนการจัดการสินไหมทดแทน ซึ่งผลการประเมินความเสี่ยงได้ถูกนำเสนอต่อกรรมการผู้จัดการและคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัท โดยหลังจากการประเมินแล้ว เจ้าของความเสี่ยงจะร่วมกับฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กรในการกำหนดมาตรการตอบสนองต่อความเสี่ยง และเมื่อมีการนำไปปฏิบัติแล้ว เจ้าของความเสี่ยงจะต้องรายงานความคืบหน้าและผลการดำเนินการให้กับฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กรตามระยะเวลาที่ฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กรกำหนด 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 อัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา ระหว่างประเทศ ราคาตราสารทุนและราคาสินค้าโภคภัณฑ์

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

● การลงทุน

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

ฝ่ายลงทุนของบริษัทได้มีการติดตามและรายงานผลการลงทุนต่อผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งคณะกรรมการการลงทุนอย่างใกล้ชิด นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กรยังได้เข้าร่วมในการประเมินระดับความเสี่ยงของการลงทุน ด้วยวิธีการประเมินและแบบจำลองต่างๆ เช่นการวัดค่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับพอร์ตการลงทุนโดย Value at Risk และการวัดค่าความเสียหายภายใต้สถานการณ์ที่ไม่ปกติ Stress Test เพื่อให้มั่นใจว่าจะสามารถรับมือกับปัจจัยความเสี่ยงด้านลงทุน ได้อย่างเหมาะสมและทันต่อสถานการณ์

บริษัทยังไม่มีนโยบายนำเงินไปลงทุนในตราสารอนุพันธ์ (Derivative) และอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Currency)

6. การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้กับบริษัท รวมถึงโอกาสที่คู่สัญญาจะถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating)

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

● หลักเกณฑ์ในการคัดเลือกผู้รับประกันภัยต่อ

1. มีชื่อเสียงเป็นที่ยอมรับทั้งตลาดประกันภัยต่อในประเทศและต่างประเทศ
2. มีฐานะทางการเงินที่มั่นคงและเป็นที่ยอมรับของบริษัท ซึ่งบริษัทอ้างอิงข้อมูลจากการจัดลำดับความน่าเชื่อถือทางการเงินของบริษัทผู้รับประกันภัยต่อ (Reinsurer's Financial Security Rating) ซึ่งจัดทำโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ เช่น S&P และ A.M. Best โดยมีการปรับปรุงข้อมูลให้ทันสมัยทุกเดือน บริษัทมีการกำหนดลำดับความน่าเชื่อถือ ขั้นต่ำสำหรับผู้รับประกันภัยต่อตามสัญญาที่อยู่ในต่างประเทศไว้ดังนี้
 - S&P ขั้นต่ำ A-
 - A.M. Best ขั้นต่ำ A-

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

3. มีความชัดเจนในระบบบัญชีและการจัดเอกสารที่มีมาตรฐาน
4. มีประวัติการจ่ายค่าสินไหมทดแทนภายในระยะเวลาที่เหมาะสม

● **การพิจารณา Credit Rating ในการลงทุน**

บริษัทจัดให้มีคณะกรรมการบริหารการลงทุน มีหน้าที่พิจารณาและทบทวนปัจจัยต่างๆ อย่างสม่ำเสมอเพื่อนำมาใช้ประกอบการตัดสินใจการลงทุนของบริษัท และควบคุมการลงทุนให้เป็นไปตามขอบเขตและข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ซึ่งถือเป็นกลไกสำคัญในการบริหารการลงทุน และการบริหารสินทรัพย์ของบริษัท โดยบริษัทได้นำเงินไปลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่าง ๆ คิดเป็นสัดส่วนของ Portfolio โดยแยกตามระดับความเสี่ยงของ Credit Rating รวมทั้งบริษัทไม่มีนโยบายการลงทุนในคู่สัญญาที่มี Credit Rating ต่ำกว่า A-

4. **ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ**

(1) ทรัพย์สินถาวรหลัก และสัญญาเช่าระยะยาวที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ประเภททรัพย์สิน	ที่ตั้งทรัพย์สิน	ราคาตามบัญชี (บาท) (สุทธิค่าเสื่อมราคา สะสม)
ที่ดินสำนักงานใหญ่	กรุงเทพมหานคร	57,413,979
ที่ดินสำนักงานสาขาย่อย	ต่างจังหวัด	11,903,082
อาคารสำนักงานใหญ่	กรุงเทพมหานคร	55,960,065
อาคารสำนักงานใหญ่ระหว่างก่อสร้าง	กรุงเทพมหานคร	3,570,750
อาคารสำนักงานสาขาย่อย	ต่างจังหวัด	41,512,940
อาคารสำนักงานสาขาย่อยระหว่างก่อสร้าง	ต่างจังหวัด	18,238,837
อาคารชุดเมืองไทย-ภัทร คอมเพล็กซ์	กรุงเทพมหานคร	75,034,724
รวม		263,634,376

ประเภทสัญญา	ระยะเวลาเช่าที่ เหลือ (ปี)	จำนวนสัญญา
เช่าอุปกรณ์สำนักงานและอุปกรณ์คอมพิวเตอร์	0.2 ถึง 3.5	27
เช่าอาคารสำนักงานและสาขาย่อย	0.1 ถึง 1.5	18
เช่ายานพาหนะ	0.1 ถึง 4.1	5
บริการ	1	1

(2) สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่สำคัญในการประกอบธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 บริษัทมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่สามารถจำหน่ายโอนและใช้ประโยชน์จากทรัพย์สินดังกล่าวในการประกอบกิจการตามปกติโดยมีรายละเอียดโดยสรุป ดังนี้

2.1 ค่าความนิยม

ค่าความนิยมเกิดขึ้นจากการรวบรวมกิจการเมื่อวันที่ 20 มิถุนายน พ.ศ. 2552 โดยเป็นส่วนของราคาทุนของเงินลงทุนของบริษัท เมื่อเทียบกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิของบริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด และ บริษัท ภัทรประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 บริษัทมีค่าความนิยมจากการรวบรวมกิจการจำนวน 631,900,000 บาท บริษัท มีการทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมทุกปี เพื่อให้แน่ใจว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดซึ่งค่าความนิยมจากการรวมธุรกิจรวมยังสูงคงกว่าราคาตามบัญชีของค่าความนิยมนั้น

2.2 ความสัมพันธ์เครือข่ายธุรกิจและความสัมพันธ์กับลูกค้า

ความสัมพันธ์เครือข่ายธุรกิจและความสัมพันธ์กับลูกค้าแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมซึ่งเกิดจากการประเมินราคาโดยผู้ประเมินราคาอิสระ สินทรัพย์ดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 มีมูลค่าตามบัญชีสุทธิจำนวน 83,119,865 บาท บริษัทตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเหล่านี้ตามอายุการให้ประโยชน์อย่างเป็นระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจซึ่งประมาณไว้เป็นระยะเวลา 15 ปี

2.3 ต้นทุนการพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์

ต้นทุนดังกล่าวเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนสำหรับเพิ่มประสิทธิภาพของโปรแกรมคอมพิวเตอร์เกินกว่าประสิทธิภาพเดิมและการซื้อโปรแกรมคอมพิวเตอร์ใหม่ในระหว่างปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 สินทรัพย์ดังกล่าวมีมูลค่าตามบัญชีสุทธิจำนวน 23,558,514 บาท บริษัทตัดจำหน่ายโปรแกรมคอมพิวเตอร์ตามระยะเวลาการให้ประโยชน์ 5 ถึง 10 ปี

(3) นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทไม่มีบริษัทย่อยและบริษัทร่วม จึงมิได้จัดทำนโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ทั้งนี้ บริษัทมีนโยบายการลงทุนตามเกณฑ์ที่ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนด

5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

บริษัทไม่มีข้อพิพาททางกฎหมาย หรืออยู่ระหว่างคดีความใดๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อสินทรัพย์ หรือต่อการดำเนินธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญแต่อย่างใด หรือผลด้านลบต่อสินทรัพย์ของบริษัทในมูลค่าที่สูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีส่วนของเจ้าของจำนวน 3,618,066,120 บาท และมูลค่าของคดีที่ถูกฟ้องร้องด้วยจำนวนทุนทรัพย์สูงสุด 3 คดีมีมูลค่าไม่ถึง 180 ล้านบาท อีกทั้งข้อพิพาททางกฎหมายที่เกิดขึ้นของบริษัทมาจากการประกอบธุรกิจโดยปกติทั้งสิ้น

6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

6.1	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	
6.2	นิติบุคคลที่บริษัทถือหุ้นและมีการประกอบธุรกิจที่เป็นสาระสำคัญ		
	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	อสังหาริมทรัพย์	
	ทุนจดทะเบียน	4,830,000,000 บาท	
	ทุนที่ชำระแล้ว	4,794,064,050 บาท	
	จำนวนหุ้นที่ออกจำหน่าย	หุ้นสามัญ	96,000,000 หุ้น
		หุ้นบุริมสิทธิ	383,406,405 หุ้น
	จำนวนหุ้นที่บริษัท ถือ	หุ้นสามัญ	10,983,945 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 11.44
		หุ้นบุริมสิทธิ	43,094,365 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 11.24
6.3	บุคคลอ้างอิง		
	นายทะเบียนหลักทรัพย์ ที่ตั้ง	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เลขที่ 62 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110	
	โทรศัพท์	0 2229 2800	
	โทรสาร	0 2654 5427	
	Call Center	0 2229 2888	
	e-mail	TSDCallCenter@set.co.th	
	เว็บไซต์	www.tsd.co.th	

ผู้สอบบัญชี	บริษัท อีวาย จำกัด โดย นายโสภณ เพิ่มศิริवलลภ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 3182 และ/หรือ นางสาวกวีร์พรรณ เจริญสุข ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4950 และ/หรือ นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 3734
ที่ตั้ง	เลขที่ 193/136-137 อาคารเลครัชดา ออฟฟิต คอมเพล็กซ์ ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110
โทรศัพท์	0 2264 0777, 0 2661 9190
โทรสาร	0 2264 0790, 0 2661 9192
สำนักงานผู้บริหารบริษัท	บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
โทรศัพท์	0 2290 3221-4
โทรสาร	0 2276 4050

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 2557

ลำดับที่	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	% ของจำนวนหุ้นทั้งหมด
1	บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด	11,799,999	20.00
2	AGEAS INSURANCE INTERNATIONAL N.V.	7,200,113	12.204
3	บริษัท ส็อกเซลล์ จำกัด (มหาชน)	3,197,937	5.420
4	บริษัท เมืองไทยโฮลดิ้ง จำกัด	3,067,851	5.200
5	นายไพโรจน์ ลำชา	1,689,010	2.863
6	นายโพธิพงษ์ ลำชา	1,523,708	2.583
7	กองทุนเปิด อเบอร์ดีนสมอลแคป	1,465,893	2.485
8	บริษัท ภัทรสัมพันธ์ จำกัด	1,376,680	2.333
9	นายบรรยงค์ ลำชา	1,371,694	2.325
10	นายประยูทธ เอื้อวัฒนา	1,223,000	2.073

(ข) บริษัท ไม่มีกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤติกรรมมีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบาย การจัดการ หรือการดำเนินงานของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ เช่น การส่งบุคคลเข้าเป็นกรรมการที่มีอำนาจจัดการ

- (2) บริษัท ไม่มีการประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น
- (3) บริษัทไม่มีข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ในเรื่องที่มีผลกระทบต่อออกและเสนอขายหลักทรัพย์ หรือการบริหารงานของบริษัท

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

บริษัท ไม่มีการออกหลักทรัพย์อื่น

7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

คณะกรรมการบริษัท อาจพิจารณาจ่ายเงินปันผลประจำปีของบริษัท โดยจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุม ผู้ถือหุ้นของบริษัท นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัท อาจพิจารณาจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้เป็นครั้งคราว และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบตามที่กฎหมายกำหนด แต่การจ่ายเงินปันผลจะต้องขึ้นอยู่กับผลกำไร แผนการลงทุน กฎหมายที่เกี่ยวข้อง และข้อพิจารณาทางธุรกิจที่สำคัญที่เกี่ยวข้อง

8. โครงสร้างการจัดการ

8.1 คณะกรรมการบริษัท ดังรายนามต่อไปนี้

1. นายโพธิพงษ์ ลำซ่า	ประธานกรรมการ
2. นายยุตติ ลำซ่า	รองประธานกรรมการ
3. นางนวลพรรณ ลำซ่า	กรรมการ
4. นางกฤตยา ลำซ่า	กรรมการ
5. นางสุจิตพรรณ ลำซ่า	กรรมการ
6. นายสาระ ลำซ่า	กรรมการ
7. นายโอฬาร วีรวรรณ	กรรมการอิสระ
8. นายบรรยง พงษ์พานิช	กรรมการอิสระ
9. นายอิสระ วงศ์รุ่ง ¹	กรรมการ
10. นายเกร์ ธี คริสต์	กรรมการ
11. นายชูศักดิ์ ดิเรกวัฒนชัย	กรรมการอิสระ
12. นายวัชระ พรรณเชษฐ์ ²	กรรมการอิสระ
13. นายอโศก วงศ์ชะอุ่ม	กรรมการอิสระ
14. นายคิม ชี ยิป	กรรมการ
15. นายทรงพล ชีวะปัญญาโรจน์ ³	กรรมการ
16. นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย ⁴	กรรมการ
17. นางมรกต ยิบอินซอย ⁵	กรรมการอิสระ

¹ ลาออกจากการเป็นกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 31 มกราคม 2557

² ครบวาระการเป็นกรรมการอิสระ เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2556

³ ครบวาระการเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2556

⁴ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ แทนนายทรงพล ชีวะปัญญาโรจน์ เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2556

⁵ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ แทนนายวัชระ พรรณเชษฐ์ เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2556

กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

กรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท ยกเว้น นายโอฬาร วีรวรรณ นายบรรยง พงษ์พานิช นายชูศักดิ์ ดิเรกวัฒนชัย นายอโศก วงศ์ชะอุ่ม นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย และ นางมรกต ยิบอินซอย ไม่มีอำนาจลงลายมือชื่อและยกเว้น นายเกร์ ธี คริสต์ และนายคิม ชี ยิป ลงลายมือชื่อร่วมกันไม่ได้¹

¹ จากการแก้ไขหนังสือรับรองบริษัท ณ วันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2557

บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

1. กำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินงานของบริษัทให้สอดคล้องตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
2. ควบคุมและดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อรักษาผลประโยชน์ของบริษัท ผู้ถือหุ้น ผู้ถือกรรมธรรม์ และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ
3. ประสานงานระหว่างผู้ถือหุ้นกับฝ่ายบริหาร ดูแลไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างบริษัทกับผู้บริหาร
4. กำกับดูแลการลงทุน การขยายกิจการ การจัดหา ขาย หรือรับโอนสินทรัพย์ที่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อบริษัท
5. ร่วมประชุมคณะกรรมการ แต่งตั้งและถอดถอนผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งคัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลในการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทโดยผู้ถือหุ้น
6. เสนอผู้สอบบัญชีให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง
7. เปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้องและเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย
8. มีอำนาจกระทำการใด ๆ ตามที่ระบุไว้ในหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับ และบทบัญญัติของกฎหมาย

-คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ไม่นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายอื่นๆ 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 หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหรือบริษัทย่อย
 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 รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญาามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท หรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกัน ตามประกาศคณะกรรมการตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน
5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของ

บริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานต่อสำนักงาน

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปี จากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพคล่องอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่นัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบ มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี ดังรายนามต่อไปนี้

- | | | |
|----------------|------------------------|--|
| 1. นายชูศักดิ์ | ดิเรกวัฒนชัย | ประธาน |
| 2. นายอโศก | วงศ์ชะอุ่ม | กรรมการ เป็นผู้มีความรู้ในการสอบทานงบการเงิน |
| 3. นางมรกต | ชิบอินซอช ¹ | กรรมการ เป็นผู้มีความรู้ในการสอบทานงบการเงิน |

โดยมี นางสาวกนกธร พรามไทย ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เลขานุการ

¹ ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการตรวจสอบ แทนนายวัชร วรรณเชษฐ์ เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2556

บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัท มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัท มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัท ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณาเปิดเผยรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์
6. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท 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 ภายใต้อุปสรรคหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
7. รายงานการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบให้คณะกรรมการบริษัท ทราบอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง
8. ทบทวนการลงทุนหรือธุรกรรมใดๆ อันอาจก่อให้เกิดความเสียหายแก่ฐานะทางการเงิน และความมั่นคงของบริษัท ตามข้อเสนอแนะของผู้สอบบัญชีของบริษัท
9. รายงานทันทีต่อคณะกรรมการบริษัท และผู้ถือหุ้นในทุกเรื่องที่ไม่สามารถแก้ไขปัญหาได้หรือไม่ได้มีการแก้ปัญหาอย่างเป็นที่น่าพอใจ
10. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัท มอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี ดังรายนามต่อไปนี้

- | | | |
|----------------|--------------|---------|
| 1. นายบรรยง | พงษ์พานิช | ประธาน |
| 2. นายโอฬาร | วีรวรรณ | กรรมการ |
| 3. นายชูศักดิ์ | ดิเรกวัฒนชัย | กรรมการ |

โดยมี นายวาสิทธิ์ ลำชา รงกรรมการผู้จัดการ รักษาการผู้บริหารสายงานทรัพยากรบุคคล ทำหน้าที่เลขานุการ

บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

1. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยตรงจากคณะกรรมการบริษัท และกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการสรรหาผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณานอมนิติ
2. สรรหา คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม สำหรับตำแหน่งกรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยๆ และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับกรรมการผู้จัดการขึ้นไป ต่อคณะกรรมการบริษัท
3. กำหนดนโยบายและจำนวนค่าตอบแทน และผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่ กรรมการบริษัท กรรมการชุดย่อยๆ และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา
4. กำหนดแนวทางการประเมินผลงาน และสอบทานผลการปฏิบัติงานของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบ และความเสียที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย
5. พิจารณาให้คำแนะนำเรื่องนโยบายการบริหารทรัพยากรบุคคล และนโยบายเกี่ยวกับโครงสร้างผลตอบแทนพนักงาน
6. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัท มอบหมาย

คณะกรรมการบริหาร ดังรายนามต่อไปนี้

- | | | |
|-----------------|------|---------|
| 1. นางสุจิตพรรณ | ลำชา | ประธาน |
| 2. นางนวลพรรณ | ลำชา | กรรมการ |
| 3. นางกฤตยา | ลำชา | กรรมการ |

4. นายสาระ	ลำชา	กรรมการ
5. นางสาวสุพรรณ	โกวานิชย์	กรรมการ
6. นายมง ชิว	ฮาน	กรรมการ
7. นายคอลิน	แอนดรู พรีสท	กรรมการ
8. นายวาสิต	ลำชา ¹	กรรมการ
9. นายสมเกียรติ	ศิริชาติไชย ²	กรรมการ
10. นางปทุมทริกา	ไบเงิน	กรรมการและเลขานุการ

¹ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการคณะอำนาจการบริหาร เมื่อวันที่ 24 กรกฎาคม 2556

² ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการคณะอำนาจการบริหาร เมื่อวันที่ 30 ตุลาคม 2556

บทบาทและหน้าที่ของคณะอำนาจการบริหาร

1. ประสานงานร่วมกับคณะผู้บริหารในเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับกำรดำเนินธุรกิจประจำวันของบริษัท และการปฏิบัติของคณะผู้บริหารตามแผนงานและงบประมาณ
2. พิจารณาตัดสินใจในเรื่องที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท โดยจะต้องมีการทบทวนและปรับปรุงให้เหมาะสมตามที่คณะกรรมการบริษัท พิจารณาเห็นสมควร
3. พิจารณาให้การอนุมัติ และ/หรือให้ความเห็นชอบประเด็นในการดำเนินธุรกิจตามปกติที่มีการนำเสนอโดยผู้บริหาร
4. พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่อยู่เหนือจากประเด็นการดำเนินธุรกิจตามปกติและ/หรือนอกเหนือจากขอบเขตที่ได้รับอนุมัติตามแผนธุรกิจและงบประมาณซึ่งจะมีผลกระทบต่อสถานะทางการเงิน ผลประกอบการ หรือชื่อเสียงของบริษัท

คณะกรรมการลงทุน มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี ดังรายนามต่อไปนี้

1. นางสุจิตพรรณ	ลำชา	ประธาน
2. นางนวลพรรณ	ลำชา	กรรมการ
3. นางกฤตยา	ลำชา	กรรมการ
4. นางปทุมทริกา	ไบเงิน	กรรมการ
5. นายมง ชิว	ฮาน	กรรมการ
6. นายชวธรรศ	ชอบแสงจันทร์ ¹	กรรมการ

โดยมี นายวุฒิศักดิ์ อุดมพรผดุง ผู้อำนวยการฝ่ายลงทุน ทำหน้าที่เลขานุการ

¹ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการคณะกรรมการลงทุน เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2557

บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุน

1. วางกลยุทธ์และยุทธวิธีการลงทุนทั้งหมดที่สอดคล้องกับกฎหมายหรือกฎระเบียบใดๆ ที่สามารถนำมาปรับใช้ได้ และสอดคล้องกับแนวทางการบริหารการลงทุนที่ได้รับอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท ตามที่เสนอโดยคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง
2. เสนอนโยบายและยุทธวิธีทางการลงทุนต่อคณะกรรมการบริษัทปีละหนึ่งครั้ง และทบทวนนโยบายเหล่านี้เป็นรายไตรมาส ตามข้อเสนอโดยผู้บริหารฝ่ายลงทุนและคำแนะนำของคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง
3. ติดตามการปฏิบัติตามกฎระเบียบเกี่ยวกับการลงทุนตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง และตัดสินใจใช้มาตรการที่เหมาะสมโดยเจ้าหน้าที่ระดับสูงทางด้านการลงทุน ถ้าพบว่ามีกรณีละเมิดเกิดขึ้น ในกรณีที่พบว่าไม่สามารถจะแก้ไขผลจากการละเมิดนั้นได้ ให้ประสานงานกับนายทะเบียนประกันภัยเพื่อหารือถึงแนวทางในการพิจารณาจัดการกับสถานการณ์นั้น

4. ติดตามการปฏิบัติตามแนวทางบริหารการลงทุน (Investment Management Guidelines) และตัดสินใจใช้มาตรการที่เหมาะสมโดยเจ้าหน้าที่ระดับสูงทางด้านการลงทุน ถ้าพบว่ามีกรณีฉุกเฉิน หากไม่สามารถแก้ไขผลจากการละเมิดได้ ให้พิจารณาดำเนินการโดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องเป็นสำคัญ

5. ดำเนินการจัดการ ประสานงานกับ สถาบันทางการเงิน ผู้จัดการกองทุนภายนอก ผู้รับผิดชอบในการดูแลทรัพย์สินมีค่า และ ธนาคารของบริษัท ซึ่งได้รับความเห็นชอบแล้ว

6. ให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างน้อยปีละครั้ง เกี่ยวกับการทบทวนแนวการบริหารการลงทุน ก่อนที่จะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท

7. ตรวจสอบให้มีกระบวนการปฏิบัติงาน การควบคุมภายใน และระบบในการบ่งชี้ ประเมิน ติดตามและควบคุมความเสี่ยงจากการลงทุนที่เพียงพอและมีประสิทธิภาพ เพื่อดำเนินการตามนโยบายและมาตรฐานที่คณะกรรมการบริษัทได้ให้การอนุมัติ

8. ตรวจสอบว่ามีระบบสารสนเทศสำหรับฝ่ายจัดการที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่ามีรายงานที่ให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์อย่างถูกต้องในเวลาที่เหมาะสมเกี่ยวกับกิจกรรมการลงทุนและมีกระบวนการรายงานที่มีเนื้อหาครอบคลุมทุกด้าน

9. ตรวจสอบว่ามีการกำหนดอำนาจและหน้าที่ความรับผิดชอบในการบริหารการลงทุนไว้อย่างชัดเจน

10. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดซึ่งอาจจะได้รับมอบหมายโดยคณะกรรมการบริหารเป็นครั้งคราว

คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี ดังรายนามต่อไปนี้

1. นายสมเกียรติ	ศิริชาติไชย ¹	ประธาน
2. นางสุจิตพรธน	ลำซ่า ²	กรรมการ
3. นางนวลพรธน	ลำซ่า	กรรมการ
4. นางกฤตยา	ลำซ่า	กรรมการ
5. นางปทุมทริกา	ไบเงิน	กรรมการ
6. นายคิม	จี ยิป	กรรมการ
7. นายสุธี	โมกษะเวส	กรรมการ
8. นายฟิลลิป	เอ แอล คอร์แมน	กรรมการ
9. นายมง ชิว	ฮาน	กรรมการ
10. นายชโนดม	โลกาพัฒนา	กรรมการ
11. นายคอลิน	แอนดรู พริสท	กรรมการ
12. นายชัยฤทธิ์	ทรงพลังธรรม	กรรมการ

โดยมี นายชาวรรษศ ชอบแสงจันทร์ ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กร ทำหน้าที่เลขานุการ

¹ ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง แทน นางสุจิตพรธน ลำซ่า เมื่อวันที่ 24 กรกฎาคม 2556

² ลาออกจากการเป็นประธานคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง แต่ยังคงเป็นกรรมการคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง เมื่อวันที่ 24 กรกฎาคม 2556

บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง

1. ช่วยเหลือคณะกรรมการบริษัท ในการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)
2. ทบทวนและแนะนำเกี่ยวกับกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยง นโยบายและความเสี่ยงที่ทนได้ (Risk Tolerance) เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณาอนุมัติ

3. กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาในเรื่องของการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงจากตลาด ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ ความเสี่ยงจากการลงทุน และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของกิจการ
4. ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อการบ่งชี้ การประเมิน การติดตาม และการควบคุมความเสี่ยง และให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัท ตามที่เห็นว่าจำเป็น
5. ตรวจสอบว่ามีความเพียงพอของสิ่งอำนวยความสะดวกขั้นพื้นฐาน ทรัพยากร ระบบ และเอกสารเพื่อการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ
6. ทบทวนรายงานเกี่ยวกับความเสี่ยงและองค์ประกอบของความเสี่ยงประเภทต่างๆ เป็นระยะๆ ความเพียงพอของเงินทุนส่วนผสมของสินทรัพย์เสี่ยง และกิจกรรมของการบริหารจัดการความเสี่ยง
7. ดูแลให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัท เป็นระยะ ๆ เกี่ยวกับสถานะการดำรงเงินกองทุนของบริษัทในปัจจุบันและที่คาดว่าจะเป็นในอนาคต
8. ตรวจสอบว่ามีการกำหนดอำนาจและหน้าที่ความรับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยง ไว้อย่างชัดเจน
9. ตรวจสอบว่าขั้นตอนการกำกับดูแลความเสี่ยงเป็นไปตามกฎระเบียบว่าด้วยการกำกับดูแลกิจการที่ใช้บังคับอยู่ในประเทศไทย และให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัท เกี่ยวกับความเสี่ยงที่อาจจะมีผลกระทบระบียบดังกล่าวได้
10. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัท มอบหมาย

การเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคณะ (มกราคม – ธันวาคม 2556)

รายชื่อกรรมการ	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการการลงทุน	คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง
นายโพธิพงษ์ ลำซำ	6/7	-	-	-	-	-
นายยุตติ ลำซำ	7/7	-	-	-	-	-
นางนวลพรรณ ลำซำ	6/7	-	-	10/12	0/4	2/4
นางกฤตยา ลำซำ	7/7	-	-	9/12	3/4	4/4
นางสุจิตพรรณ ลำซำ	3/7	-	-	12/12	3/4	4/4
นายสาระ ลำซำ	3/7	-	-	3/12	-	-
นายโอฬาร วีรวรรณ	7/7	-	5/5	-	-	-
นายบรรยง พงษ์พานิช	4/7	-	5/5	-	-	-
นายอิสระ วงศ์รุ่ง ¹	6/7	-	-	-	-	-
นายเกร์ลี สิริสิทธิ์	5/7	-	-	-	-	-
นายชูศักดิ์ ดิเรกวินนชัย	7/7	5/5	5/5	-	-	-
นายวัชร วรรณเชษฐ์ ²	1/3	1/2	-	-	-	-
นายอโศก วงศ์ระอุ่ม	7/7	5/5	-	-	-	-
นายคิม ชี ยิป	7/7	-	-	-	-	3/4
นายทรงพล ชีวะปัญญาโรจน์ ³	2/3	-	-	-	-	-

รายชื่อกรรมการ	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการการลงทุน	คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง
นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย ⁴	3/4	-	-	2/2	-	1/1
นางมรกต ยิบอินซอย ⁵	3/4	3/3	-	-	-	-
นางปทุมทริกา ไบเงิน	-	-	-	12/12	4/4	4/4
นางสาวชอุพรณ โกวานิชย์	-	-	-	11/12	-	-
นายสุธี โมกขเวส	-	-	-	-	-	2/4
นายฟิลลิป เอ แอล คอร์แมน	-	-	-	-	-	3/4
นายมง ชิว ฮาน	-	-	-	10/12	4/4	4/4
นายธโนคม โลกาพัฒนา	-	-	-	-	-	4/4
นายคอลิน แอนดรู พริสท	-	-	-	11/12	-	4/4
นายวาสิศ ลำชา	-	-	-	5/5	-	-
นายชัยฤทธิ์ ทรงพลังธรรม	-	-	-	-	-	3/4

¹ ลาออกจากการเป็นกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 31 มกราคม 2557

² ครบวาระการเป็นกรรมการอิสระ เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2556

³ ครบวาระการเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2556

⁴ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ แทนนายทรงพล ชิวะปัญญาโรจน์ เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2556

⁵ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ แทนนายวัชรระ พรหมเชษฐ เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2556

8.2 ผู้บริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีผู้บริหารจำนวน 10 ท่าน ดังนี้

- | | |
|----------------------------|--|
| 1. นางนวลพรรณ ลำชา | กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร * |
| 2. นางปทุมทริกา ไบเงิน | รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงิน |
| 3. นายธโนคม โลกาพัฒนา | รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้บริหารสายงานธุรกิจประกันภัยทั่วไป |
| 4. นางสาวชอุพรณ โกวานิชย์ | รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้บริหารสายงานการขายและช่องทางจำหน่าย และ รักษาการผู้บริหารสายงานปฏิบัติการธุรกิจรถยนต์ |
| 5. นางชะตาบุญ คุปเปี่ยมสิน | รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานเลขานุการองค์กร |
| 6. นายวาสิศ ลำชา | รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานยุทธศาสตร์องค์กรและพัฒนารธุรกิจ และ รักษาการผู้บริหารสายงานทรัพยากรบุคคล |
| 7. นายอภิธร อมาตยกุล | รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานส่งเสริมงานขาย |
| 8. นายชัยฤทธิ์ ทรงพลังธรรม | รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานธุรกิจประกันภัยทั่วไป |
| 9. นายศักดิ์ พิชรานันท์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานเทคโนโลยีและสารสนเทศ |
| 10. นางสาวสุพร ไร่ปีติวงษ์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารฝ่ายบัญชี |

* ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2557

8.3 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้มีมติแต่งตั้งให้ นางชะตาบุญ คูเปี่ยมสิน รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานเลขานุการองค์กรดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 20 มิถุนายน 2551 ซึ่งมีคุณสมบัติ และประสบการณ์เหมาะสม ตามเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด รายละเอียดปรากฏในเอกสารแนบ 1

(1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ก. ค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทในปี 2556

ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ 4,545,000 บาท

รายชื่อกรรมการ	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหา และกำหนด ค่าตอบแทน	รวมค่าตอบแทน กรรมการ(บาท)
1. นายโพธิพงษ์ ล่ำซำ	480,000.00	-	-	480,000.00
2. นายชุตติ ล่ำซำ	360,000.00	-	-	360,000.00
3. นางนวลพรรณ ล่ำซำ	360,000.00	-	-	360,000.00
4. นางกฤตยา ล่ำซำ	240,000.00	-	-	240,000.00
5. นางสุจิตพรรณ ล่ำซำ	240,000.00	-	-	240,000.00
6. นายสาระ ล่ำซำ	240,000.00	-	-	240,000.00
7. นายโอฬาร วีรวรรณ	240,000.00	-	45,000.00	285,000.00
8. นายบรรยง พงษ์พานิช	240,000.00	-	90,000.00	330,000.00
9. นายอิสระ วงศ์รุ่ง ¹	240,000.00	-	-	240,000.00
10. นายเกร์ ลี คริสต์	240,000.00	-	-	240,000.00
11. นายชูศักดิ์ เติรกวัดนชัย	240,000.00	150,000.00	45,000.00	435,000.00
12. นายวัชระ พรรณเชษฐ์ ²	80,000.00	15,000.00	-	110,000.00
13. นายอโศก วงศ์ชะอุ่ม	240,000.00	75,000.00	-	300,000.00
14. นายคิม ชี ยิป	240,000.00	-	-	240,000.00
15. นายทรงพล ชีวะปัญญาโรจน์ ³	80,000.00	-	-	80,000.00
16. นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย ⁴	160,000.00	-	-	160,000.00
17. นางมรกต ยิบอินซอย ⁵	160,000.00	45,000.00	-	205,000.00
รวม	4,080,000.00	285,000.00	180,000.00	4,545,000.00

¹ ลาออกจากการเป็นกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 31 มกราคม 2557

² ครบวาระการเป็นกรรมการอิสระ เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2556

³ ครบวาระการเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2556

⁴ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ แทนนายทรงพล ชีวะปัญญาโรจน์ เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2556

⁵ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ แทนนายวัชระ พรรณเชษฐ์ เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2556

คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง ไม่มีการจ่ายค่าเบี้ยประชุมแก่กรรมการ

(ข) ค่าตอบแทนผู้บริหาร

- ในปี 2556 บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนประกอบด้วย เงินเดือนและ โบนัส ให้กับผู้บริหารจำนวน 9 ท่าน รวมทั้งสิ้น 45.58 ล้านบาท

(2) ค่าตอบแทนอื่นของผู้บริหาร

- บริษัทได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่ผู้บริหาร โดยในปี 2556 บริษัทได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหารจำนวน 9 รายรวมทั้งสิ้น 2.96 ล้านบาท

หลักเกณฑ์การพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

- ค่าตอบแทนกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนในเบื้องต้น และนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาและขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยค่าตอบแทนจะอยู่ในระดับที่เหมาะสม ซึ่งสามารถเทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรมเดียวกัน และจะคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ และเพียงพอที่จะรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการไว้ได้ แต่ในขณะเดียวกันก็ต้องคำนึงถึงผลการดำเนินงานของบริษัทด้วย

- ค่าตอบแทนผู้บริหาร คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัท ในการกำหนดอัตราค่าตอบแทน และผลประโยชน์ตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ระดับกรรมการผู้จัดการขึ้นไป โดยบริษัทจะมีการสำรวจอัตราค่าตอบแทนเป็นระยะ เพื่อปรับปรุงให้เป็นไปตามภาวะของตลาด และอยู่ในระดับใกล้เคียงกับอุตสาหกรรม

8.5 บุคลากร จำนวนพนักงานปี 2556 มีทั้งสิ้น 973 คน ประกอบด้วย

ผู้บริหาร	9 คน
พนักงาน	964 คน
รวม	973 คน

จำนวนพนักงานในแต่ละสายงานหลัก

1. สายงานยุทธศาสตร์องค์กรและพัฒนาธุรกิจ	41 คน
2. สายงานการขายและช่องทางการจำหน่าย -กลุ่มงานแบงก์เอสซีวีเอ็นส์	94 คน
3. สายงานการขายและช่องทางการจำหน่าย - กลุ่มงานช่องทางการจำหน่ายอื่นๆ	84 คน
4. สายงานส่งเสริมงานขาย	130 คน
6. สายงานปฏิบัติการธุรกิจรถยนต์	261 คน
7. สายงานธุรกิจประกันภัยทั่วไป - กลุ่มงานประกันภัยทั่วไป	102 คน
8. สายงานธุรกิจประกันภัยทั่วไป - กลุ่มงานสินไหมประกันภัยทั่วไป	30 คน
9. สายงานบัญชีและการเงิน	78 คน
10. สายงานทรัพยากรบุคคล	12 คน
11. สายงานเทคโนโลยีและสารสนเทศ	34 คน
12. สายงานเลขานุการองค์กร	91 คน
13. สำนักตรวจสอบภายใน	8 คน
รวม	964 คน

ผลตอบแทนพนักงาน 2556

พนักงานและผู้บริหารจะได้ค่าตอบแทนเป็น เงินเดือน โบนัส เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินช่วยเหลือค่าครองชีพ เงินสมทบประกันสังคม ค่าพาหนะ ค่าเช่าบ้าน ค่าทำงานล่วงเวลา ค่าตำแหน่งทนาย ค่าเลี้ยงชีพพิเศษ ค่ารถประจำตำแหน่ง ค่าติดตามงาน ค่าสวัสดิการ เป็นเงินรวมทั้งสิ้น 674.20 ล้านบาท

9. การกำกับดูแลกิจการ :

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการดำเนินกิจการภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคำนึงถึงสิทธิประโยชน์ของบริษัท ผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมส่วนรวม

ดังนั้นคณะกรรมการบริษัท จึงได้ให้มีการจัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นลายลักษณ์อักษร โดยได้มีการจัดเป็นนโยบาย โดยได้ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2553 และได้มีการปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2555 ซึ่งได้ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการเมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2556 ซึ่งคณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดให้มีการจัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการเพื่อใช้เป็นหลักในการดำเนินธุรกิจของกรรมการ ผู้บริหาร และ พนักงานยึดถือและปฏิบัติร่วมกัน และได้มีการประกาศใช้นโยบาย ซึ่งเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตระหนักและให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้ถือหุ้นและเคารพในสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น ทั้งผู้ถือหุ้นรายย่อย ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ นักลงทุนสถาบัน หรือชาวต่างชาติ ทุกรายได้รับสิทธิต่างๆ ดังนี้

- สิทธิในการได้รับปันผลและสิทธิในการซื้อ ขาย หรือโอนหุ้น

บริษัทได้แต่งตั้งให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ของบริษัท เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้น ในการดำเนินการเกี่ยวกับงานทะเบียนหลักทรัพย์ของบริษัท

- สิทธิในการซักถามในที่ประชุม และส่งคำถามล่วงหน้า

ประธานในที่ประชุม จะเปิดโอกาส และจัดสรรเวลาอย่างเหมาะสมที่จะให้ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิ และโอกาสในการแสดงความคิดเห็น และซักถาม และบริษัท ยังได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยบริษัทได้แจ้งช่องทางไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท ในส่วนของข้อมูลนักลงทุน ภายใต้หัวข้อ “ข้อมูลผู้ถือหุ้น” เรื่องคำถามล่วงหน้าเกี่ยวกับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ซึ่งได้เผยแพร่ผ่านระบบข่าวสารของตลาดหลักทรัพย์ฯ เมื่อวันที่ 26 พฤศจิกายน 2556

- สิทธิในการเข้าร่วมประชุม และออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการจะตระหนักถึงความสะดวกของผู้ถือหุ้น เรื่องการใช้สิทธิในการประชุมและออกเสียงอย่างเต็มที่ ในปี 2556 บริษัทได้จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 5/2556 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2556 ณ ห้องเจริญกรุง อาหารหอประชุม เมืองไทยประกันชีวิต เลขที่ 250 ถ.รัชดาภิเษก ห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร ซึ่งการกำหนดวัน เวลา และสถานที่ในการประชุมดังกล่าว บริษัทได้คำนึงถึงความสะดวกและง่ายต่อการเดินทางของผู้ถือหุ้น และบริษัทได้ชี้แจงหลักเกณฑ์ วิธีการ และขั้นตอนต่างๆ ในการออกเสียงลงคะแนน และการนับคะแนนเสียง ให้ผู้ถือหุ้นทราบก่อนการประชุม

คณะกรรมการยังส่งเสริมให้ใช้บัตรลงคะแนนเสียง และนำเทคโนโลยีมาใช้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ทั้งขั้นตอนการลงทะเบียน การนับคะแนน และแสดงผล เพื่อความสะดวก รวดเร็ว ถูกต้อง แม่นยำ ในการเข้าร่วมประชุม อีกทั้ง ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการ และกรรมการบริษัท รวมทั้งประธานกรรมการชุดย่อยทุกคณะ เลขานุการบริษัท ตลอดจนผู้บริหารระดับสูงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงผู้สอบบัญชี และสักขีพยานในการตรวจนับคะแนน ร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี

- สิทธิในการแต่งตั้ง และถอดถอนกรรมการ รวมทั้งการกำหนดค่าตอบแทนคณะกรรมการ

ตามข้อบังคับของบริษัทให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการที่มีอยู่ทั้งหมด ถ้าจำนวนกรรมการแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้ที่สุดกับส่วน 1 ใน 3 และกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกให้กลับเข้ามารับตำแหน่งได้อีก โดยหลักเกณฑ์ และวิธีการในการเลือกตั้งกรรมการ โดยผ่านที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามารถรายละเอียดได้ที่ข้อ 9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการถอดถอนกรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนครบวาระได้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

บริษัทให้สิทธิผู้ถือหุ้นในการพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ซึ่งรายละเอียดค่าตอบแทนของคณะกรรมการแต่ละคณะ ได้แสดงไว้ในจดหมายเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ซึ่งมีข้อมูลเพียงพอที่ผู้ถือหุ้นสามารถใช้ประกอบการพิจารณา

- สิทธิในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชีของผู้สอบบัญชี

บริษัทให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นในการพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชีในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี และรายละเอียดเกี่ยวกับผู้สอบบัญชี และค่าสอบบัญชี ได้แสดงไว้ในจดหมายเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ซึ่งมีข้อมูลเพียงพอที่ผู้ถือหุ้นสามารถใช้ประกอบการพิจารณา

- สิทธิในการได้รับข่าวสารข้อมูลของบริษัท และวัน เวลา สถานที่ วาระการประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทมีการเปิดเผยข้อมูลผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์ และบนเว็บไซต์ของบริษัท ทั้งข่าวสาร ข้อมูลที่สำคัญต่างๆ และจดหมายเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ซึ่งมีการเผยแพร่บนเว็บไซต์ไม่น้อยกว่า 30 วัน และเผยแพร่ในรูปแบบเอกสารไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ซึ่งจะมีข้อมูลที่เป็นภาษาไทย และภาษาอังกฤษ รวมทั้งข้อกำหนดและกฎเกณฑ์วิธีการในการเข้าร่วมประชุม ตลอดจนข้อมูลประกอบการพิจารณาอย่างครบถ้วนเพียงพอ

- สิทธิในการรับส่วนแบ่งกำไร

คณะกรรมการบริษัท อาจพิจารณาจ่ายเงินปันผลประจำปีของบริษัท โดยจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัท อาจพิจารณาจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้เป็นครั้งคราว และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบตามที่กฎหมายกำหนด แต่การจ่ายเงินปันผลจะต้องขึ้นอยู่กับผลกำไร แผนการลงทุน กฎหมายที่เกี่ยวข้อง และข้อพิจารณาทางธุรกิจที่สำคัญที่เกี่ยวข้อง

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

คณะกรรมการบริษัท เคารพในสิทธิของผู้ถือหุ้น และให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเป็นธรรม และเท่าเทียมกันดังนี้

- บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง สามารถใช้สิทธิออกเสียงโดยการมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมและออกเสียงลงมติแทน โดยสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระหรือบุคคลใดๆ เข้าร่วมประชุมแทนตนได้ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง โดยในการใช้หนังสือมอบฉันทะ บริษัทได้เสนอชื่อกรรมการอิสระพร้อมนิยามกรรมการอิสระ เพื่อเป็นทางเลือกในการมอบฉันทะแก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งบริษัทได้เปิดเผยไว้ในจดหมายเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี และสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะจากเว็บไซต์ของบริษัทได้

- บริษัทเปิด โอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงการเสนอชื่อบุคคล เพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการเป็นการล่วงหน้า โดยผู้ถือหุ้นต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ในการเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ตามที่คณะกรรมการกำหนด และบริษัทได้แจ้งช่องทางและช่วงเวลาในการรับเรื่องให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์ฯ เมื่อวันที่ 26 พฤศจิกายน 2556
- ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี บริษัทไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมนอกเหนือจากที่ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุม หรือแจกเอกสารเพิ่มเติมในที่ประชุม ซึ่งถือว่าการลิดรอนสิทธิของผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองได้
- บริษัทได้กำหนดให้มีมาตรการควบคุมดูแลการใช้ข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อมิให้ผู้บริหาร และพนักงานนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเอง หรือผู้อื่นในทางมิชอบก่อนที่ข้อมูลนั้นจะถูกเปิดเผยต่อสาธารณชน ซึ่งเป็นการเอาเปรียบผู้ถือหุ้นอื่น
- บริษัทกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียของตนและผู้เกี่ยวข้อง ปีละครั้งเป็นประจำทุกปี เพื่อให้คณะกรรมการสามารถพิจารณาธุรกรรมของบริษัทที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ และสามารถตัดสินใจเพื่อประโยชน์ของบริษัทโดยรวมก่อนการประชุมวาระนั้น ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียกับธุรกรรมที่ทำกับบริษัทจะไม่มีส่วนร่วมในการประชุมพิจารณาในวาระดังกล่าว

หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

คณะกรรมการบริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งเป็นกลุ่มที่ต้องได้รับการดูแลตามสิทธิที่มีตามกฎหมาย ตลอดจนการให้ความคุ้มครองและรักษาสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย และบริษัทจะไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย จึงยึดถือแนวทางในการปฏิบัติที่ก่อให้เกิดความเสมอภาคต่อทุกฝ่าย ซึ่งได้แก่ ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้ คู่ค้า และสังคม ซึ่งได้แสดงไว้ในคู่มือจริยธรรมธุรกิจของบริษัท ทั้งในแบบรูปเล่ม และบนเว็บไซต์ของบริษัท สำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานได้ยึดถือปฏิบัติ ซึ่งมีสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้

- | | |
|------------|---|
| ผู้ถือหุ้น | บริษัท มีความมุ่งมั่น ในการดำเนินธุรกิจเพื่อให้มีผลประกอบการที่ดี และมีผลกำไรอย่างต่อเนื่อง อันจะนำไปสู่ผลตอบแทนที่ดีต่อผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นเกิดความพึงพอใจ และความน่าเชื่อถือ และบริษัทยังมีนโยบายการให้สิทธิ และการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน ดังได้แสดงไว้ในหมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น และหมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน |
| พนักงาน | บริษัทถือว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่มีคุณค่าอย่างยิ่งกับบริษัท และเป็นปัจจัยสำคัญของความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจ จึงมีการส่งเสริมและให้โอกาสพนักงานได้มีการเพิ่มพูนความรู้อย่างสม่ำเสมอ ทั้งจัดการอบรมภายใน และส่งเข้าร่วมการสัมมนากับสถาบันภายนอก โดยมีนโยบายในการให้ผลตอบแทนและสวัสดิการอย่างเหมาะสม และสามารถเทียบเคียงได้กับธุรกิจเดียวกัน และให้ความสำคัญในด้านสุขอนามัย โดยจัดให้มีการประกันชีวิตหมู่ให้กับพนักงาน โดยคุ้มครองการเสียชีวิตทุกกรณี การประกันภัยสุขภาพกลุ่ม การตรวจสุขภาพประจำปี กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และประกันสังคม และการดูแลรักษาสุขภาพแวดล้อมในสถานที่ทำงาน ให้มีความสะอาด ปลอดภัยอยู่ตลอดเวลา |

- ลูกค้า** บริษัทให้ความสำคัญกับลูกค้าเป็นอย่างยิ่ง เพราะความพึงพอใจและความเชื่อมั่นของลูกค้า คือรากฐานที่สำคัญที่จะทำให้บริษัทก้าวไปสู่ความมั่นคงในธุรกิจ อีกทั้งให้ความสำคัญกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพ ในราคาที่เป็นธรรม ตรงกับความต้องการของลูกค้า และเน้นการให้บริการที่ดี เพื่อความพึงพอใจของลูกค้า
- คู่แข่ง** บริษัทยึดมั่นในกรอบการแข่งขันทางธุรกิจตามกฎกติกาและจริยธรรม ของการแข่งขันที่เป็นธรรม ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้า ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมาย
- เจ้าหนี้** บริษัทยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจ เพื่อสร้างความเชื่อถือให้กับเจ้าหนี้ โดยปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงที่กำหนดไว้ในสัญญาระหว่างกันอย่างเคร่งครัด
- คู่ค้า** บริษัทปฏิบัติต่อคู่ค้าทุกรายด้วยความเสมอภาคและเท่าเทียมกัน โดยดำเนินธุรกิจกับคู่ค้าด้วยความเป็นธรรม และปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้าและสัญญาที่ตกลงกันไว้ระหว่างกันอย่างเคร่งครัด บริษัทเลือกใช้บริการจากคู่ค้า โดยพิจารณาจากคุณภาพ ประสิทธิภาพ และการให้บริการเป็นสำคัญ
- สังคมและสิ่งแวดล้อม** บริษัทให้ความสำคัญต่อความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อมโดยรวม โดยมุ่งเน้นส่งเสริมในด้านการศึกษา กีฬา สุขภาพอนามัยให้แก่เยาวชน ผู้สูงอายุ และคนพิการ ตลอดจนส่งเสริมชุมชน ให้มีความตระหนักถึงความสำคัญต่อสิ่งแวดล้อม เพื่อเป็นการสร้างปฏิสัมพันธ์อันดีกับชุมชน

เพื่อให้เกิดความร่วมมืออันดีระหว่างบริษัทกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม และเป็นการส่งเสริมการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพ ตลอดจนปรับปรุงการให้บริการที่ดีแก่ลูกค้า บริษัทได้จัดตั้งหน่วยงานที่รับผิดชอบและดูแลรับเรื่องร้องเรียนที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ และการให้บริการต่างๆ ซึ่งหน่วยงานนี้จะทำหน้าที่ติดต่อประสานงานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องที่ถูกร้องเรียนภายในบริษัททั้งหมด โดยทำหน้าที่แจ้งและรายงานให้ผู้บริหารรับทราบเพื่อให้เกิดการปรับปรุงแก้ไขได้โดยเร็ว ซึ่งสามารถยื่นคำร้องเรียนได้ที่ศูนย์รับข้อร้องเรียน โทรศัพท์ 02 290 3333 ต่อ 3298, 3299 และที่ E-Mail : complaint@muangthaiinsurance.com อีกทั้งยังมีการร้องเรียนผ่านทางหน้าเว็บไซต์ของบริษัทอีกช่องทาง

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับบริษัท จึงมีนโยบายในการเปิดเผยข้อมูลและสารสนเทศ ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส ตรงต่อความเป็นจริงผ่านช่องทางที่เข้าถึงข้อมูลได้ง่ายอย่างทั่วถึง เท่าเทียมกัน และน่าเชื่อถือ เพื่อให้ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย สามารถเข้าถึงข้อมูลได้สะดวก และรวดเร็วในเรื่องต่างๆ ผ่านช่องทางต่างๆ ดังนี้

- การรายงานทางการเงิน คณะกรรมการได้จัดให้มีการเผยแพร่รายงานความรับผิดชอบต่อรายงานทางการเงิน ซึ่งลงนามโดยประธานกรรมการควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชี
- ระบบข้อมูลข่าวสารของตลาดหลักทรัพย์ฯ บริษัทจัดส่งรายงานทางการเงิน ต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงาน กสท. ภายในเวลาที่กำหนด และไม่มีประวัติการถูกสั่งให้แก้ไขงบการเงิน ซึ่งบริษัทได้จัดทำคำอธิบาย และการวิเคราะห์ฐานะทางการเงิน และผลการดำเนินงาน (Management Discussion and Analysis หรือ MD&A) เพื่อประกอบการเปิดเผยงบการเงินทุก

ไตรมาส พร้อมทั้งเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี (Annual Report) แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และบนเว็บไซต์ของบริษัท

- เปิดเผยข้อมูลการถือหลักทรัพย์ของกรรมการ และผู้บริหารไว้ในรายงานประจำปี และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี พร้อมทั้งกำหนดนโยบายให้กรรมการและผู้บริหารรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับ โอน โดยสำนักเลขานุการบริษัท จะเป็นผู้ประสานงานในการจัดส่งรายงานดังกล่าวต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงาน กสท. และถ้าหากมีการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหาร เลขานุการบริษัท จะเสนอเรื่องให้มีการรายงานการเปลี่ยนแปลงต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท

- คณะกรรมการได้จัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณธุรกิจ นโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง และนโยบายเกี่ยวกับการดูแลสิ่งแวดล้อม ที่ผ่านความเห็นชอบ ไว้ในรายงานประจำปี (Annual Report) แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และบนเว็บไซต์ของบริษัท

- คณะกรรมการจัดให้มีการเปิดเผยค่าสอบบัญชี และค่าบริการอื่นของผู้สอบบัญชี ในหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น รายงานประจำปี (Annual Report) แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1)

- คณะกรรมการจัดให้มีการเปิดเผยบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย รวมทั้งจำนวนครั้งของการประชุม และจำนวนครั้งของการเข้าร่วมประชุม พร้อมทั้งคำตอบแทนของกรรมการแต่ละท่าน รายละเอียดแสดงในข้อ 8. โครงสร้างการจัดการ

- บริษัทมีการเปิดเผยข้อมูลบนเว็บไซต์ของบริษัททั้งภาษาไทย และภาษาอังกฤษ ซึ่งเป็นการนำเสนอข้อมูลที่เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งคณะกรรมการตระหนักดีว่า การเปิดเผยข้อมูลผ่านทางเว็บไซต์เป็นช่องทางที่สะดวก รวดเร็ว สามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย จึงใช้เป็นช่องทางการเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมจากที่ได้เคยเปิดเผยในรายงานประจำปี (Annual Report) และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) เช่น นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี นโยบายเกี่ยวกับการดูแลสิ่งแวดล้อม จริยธรรมทางธุรกิจ วิสัยทัศน์ของบริษัท ลักษณะการประกอบธุรกิจ คณะกรรมการและผู้บริหาร โครงสร้างบริษัท ข่าวกิจกรรมที่บริษัทเผยแพร่บนการเงิน 56-1 56-2 ซึ่งเป็นข้อมูลที่สามารถดาวน์โหลดได้

หมวดที่ 5: ความรับผิดชอบของกรรมการ

● โครงสร้างคณะกรรมการ

- ปัจจุบันคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยจำนวนกรรมการทั้งสิ้น 14 ท่าน และมีกรรมการอิสระจำนวน 5 ท่าน คิดเป็น 1 ใน 3 ของคณะกรรมการทั้งคณะ ซึ่งประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิ มีความหลากหลายในด้านทักษะ ความรู้ ความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ มีวิสัยทัศน์ และความสามารถที่จะช่วยสนับสนุนและกำกับดูแลกิจการของบริษัท ให้ดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพ และก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่บริษัท
- ประธานกรรมการของบริษัท ไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/ กรรมการผู้จัดการ เพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบายและการบริหารงานประจำ
- วาระการดำรงตำแหน่ง ตามข้อบังคับบริษัท ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการที่มีอยู่ทั้งหมด ถ้าจำนวนกรรมการแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3 และกรรมการที่พ้นจากตำแหน่ง อาจได้รับเลือกให้กลับเข้ามารับตำแหน่งได้อีก

รายชื่อและบทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท ตลอดจนประวัติของกรรมการแต่ละท่านสามารถดูได้จากหัวข้อ “การจัดการ”

● การประชุมคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท มีกำหนดประชุมอย่างน้อย 4 ครั้งต่อปี ตามตารางเวลาที่กำหนดไว้ล่วงหน้า โดยจะแจ้งให้กรรมการทุกท่านทราบในการประชุมครั้งสุดท้ายของปี โดยในปี 2556 บริษัท มีการประชุมคณะกรรมการบริษัท ทั้งหมด 7 ครั้ง การประชุมทุกครั้งมีการกำหนดวาระการประชุมที่ชัดเจนและมีวาระการรายงานผลการดำเนินงานเป็นประจำ และได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารประกอบการพิจารณาก่อนการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน ในระหว่างการประชุม ประธานกรรมการจะจัดสรรเวลาในการประชุมอย่างเพียงพอ และเปิดโอกาสให้กรรมการแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ และมีการเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุม เพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุม และเพื่อรับทราบนโยบายโดยตรง สามารถนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัท ได้จัดให้มีระบบการประชุมผ่านทางโทรศัพท์ (Teleconference) สำหรับกรรมการที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองได้ และยังจัดให้มีระบบแปลสำหรับกรรมการชาวต่างชาติตลอดการประชุมด้วย นอกจากนี้ได้จัดให้มีการจัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรครอบคลุมสาระสำคัญอย่างครบถ้วน และได้จัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการ พร้อมให้ตรวจสอบได้ จำนวนครั้งการประชุมของคณะกรรมการบริษัท สามารถดูได้จากหัวข้อ “การจัดการ”

- **การสรรหากรรมการและผู้บริหาร**

-คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะทำหน้าที่ดำเนินการตามกระบวนการสรรหาที่คณะกรรมการบริษัท เห็นชอบ เพื่อให้ได้บุคคลที่มีคุณสมบัติ และประสบการณ์ที่เหมาะสมสำหรับตำแหน่งกรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับกรรมการผู้จัดการขึ้นไป

-ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการของบริษัทต่อคณะกรรมการสรรหา ผ่านทางเว็บไซต์ โดยบริษัทจะเผยแพร่ข้อกำหนดเกี่ยวกับคุณสมบัติของกรรมการ และกรรมการอิสระไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทอย่างชัดเจน ทั้งนี้ เพื่อให้มีการเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการคัดเลือกได้ตรงตามคุณสมบัติที่แจ้งไว้

-ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการบริษัทว่างลง เพราะเหตุอื่นนอกจากครบวาระการดำรงตำแหน่งคณะกรรมการสรรหาอาจเสนอชื่อบุคคล ซึ่งมีคุณสมบัติที่ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทแทน โดยบุคคลที่เข้าดำรงตำแหน่งแทนกรรมการที่ว่างลง จะมีวาระการดำรงตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ตนเข้ามาแทน

- **คณะกรรมการชุดย่อย**

คณะกรรมการบริษัท ได้จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยจำนวน 5 คณะ เพื่อช่วยดูแลและรับผิดชอบเฉพาะเรื่อง โดยได้เปิดเผยข้อมูลไว้ในหัวข้อ “การจัดการ”

- **บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ**

รายละเอียดขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ สามารถดูได้จากหัวข้อ “การจัดการ”

- **จริยธรรมทางธุรกิจ (Code of Corporate Conduct)**

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2552 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2552 ได้มีมติอนุมัติให้เผยแพร่ “ประมวลจริยธรรมทางธุรกิจ” โดยจัดพิมพ์เป็นคู่มือมอบให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน รวมทั้งได้เผยแพร่ไว้ใน Intranet และทาง Website ของบริษัท เพื่อมุ่งหวังให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ได้ใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ และดำเนินธุรกิจอย่างซื่อสัตย์ โปร่งใส เพื่อเสริมสร้างความเชื่อมั่น ความไว้วางใจ ให้เกิดขึ้นกับองค์กร และ “ผู้มีส่วนได้เสีย” ที่ประกอบด้วย ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้ คู่ค้า และสังคม

- **การควบคุมและการตรวจสอบภายใน**

คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ มีการจัดโครงสร้างองค์กรและสภาพแวดล้อมในการควบคุมที่ดี มีการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม มีการควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบ และอำนาจอนุมัติของฝ่ายบริหารในแต่ละระดับไว้อย่างชัดเจนและเหมาะสม การบันทึกรายการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ มีความครบถ้วนถูกต้องเพียงพอต่อการตัดสินใจ ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางการเงินหรือข้อมูลการปฏิบัติงาน และมีการติดตามผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอว่าการปฏิบัติตามเป้าหมายที่วางไว้ โดยระบบควบคุมภายในเพียงพอและยังดำเนินอยู่อย่างต่อเนื่อง และมีการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป ทำให้บริษัท บรรลุเป้าหมายตามที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ทำหน้าที่สอบทานการปฏิบัติตามระบบควบคุมภายในครอบคลุมกิจกรรมต่างๆ ตามโครงสร้างของบริษัท ดังนี้

1. สอบทานการสอบบัญชีและการคัดเลือกผู้สอบบัญชี
2. สอบทานการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน และการตรวจสอบการทุจริต นี้อล
3. สอบทานการปฏิบัติตามข้อกำหนด กฎระเบียบ คำสั่งบริษัท และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
4. สอบทานและประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2557 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2557 คณะกรรมการตรวจสอบร่วมประชุมด้วย ได้สรุปการดำเนินการประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน ตามแบบประเมินของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และคณะกรรมการบริษัท พิจารณาแล้วมีความเห็นเป็นเอกฉันท์ว่า บริษัท มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ

- **การบริหารความเสี่ยง**

บริษัท ได้ให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจ โดยคณะกรรมการบริษัท ได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้กำหนดนโยบายโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการบริษัท และให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยง องค์กรทำหน้าที่ในการนำนโยบายที่กำหนดไว้ไปสื่อสารและติดตามดูแลให้เกิดการปฏิบัติตามแนวทางที่กำหนดไว้ ซึ่งรวมถึง การทบทวนและการประเมินความเสี่ยงด้วยตนเองของหน่วยงานหลัก และรายงานผลให้คณะกรรมการบริษัท ทราบอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ นโยบายการบริหารความเสี่ยงได้ถูกกำหนดเป็นลายลักษณ์อักษรและมีการทบทวนให้สอดคล้องกับแผนธุรกิจของบริษัท ก่อนนำเสนอหน่วยงานกำกับดูแลเป็นประจำทุกปีตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขในการกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2551

- **การแจ้งเบาะแส**

คณะกรรมการได้ กำหนดช่องทางในการแจ้งเบาะแสด้านทางเว็บไซต์บริษัท หรือรายงานตรงต่อบริษัท โดยผ่านกรมการอิสระ หรือกรรมการตรวจสอบของบริษัทได้ โดยไม่มีการเปิดเผยรายชื่อผู้แจ้งเบาะแสด และผู้มีส่วนได้เสียให้กับผู้ได้รับทราบ หากผู้แจ้งเบาะแสด เป็นพนักงาน จะได้รับการรับรองและให้ความมั่นใจได้ว่า การร้องเรียนดังกล่าว จะไม่ส่งผลกระทบต่อหน้าที่ การงานใดๆทั้งสิ้น

- **การประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองของคณะกรรมการ**

ในปี 2556 คณะกรรมการบริษัท ได้ทำการประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะ โดยใช้แบบประเมินที่ปรับปรุงใหม่ของศูนย์พัฒนาการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งแบบประเมินฯ แบ่งออกเป็น 6 หมวด คือ

1. ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ
2. การประชุมคณะกรรมการ
3. การทำหน้าที่ของกรรมการ
4. โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ
5. การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร
6. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

ซึ่งได้สรุปผลและเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการให้รับทราบ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานของคณะกรรมการ

- **การประเมินกรรมการผู้จัดการ**

คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีการประเมินทักษะความสามารถในการบริหารของกรรมการผู้จัดการ เพื่อประโยชน์ในการทราบข้อมูลสำหรับการบริหารองค์กรให้ประสบความสำเร็จตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ และเพื่อกำหนดทิศทางในอนาคต ซึ่งจะส่งผลต่อความเติบโตขององค์กร ตลอดจนกำหนดค่าตอบแทน

- **ค่าตอบแทน**

รายละเอียดค่าตอบแทนสามารถดูได้จากหัวข้อ “การจัดการ”

- **การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร**

- บริษัทมีนโยบายส่งเสริมให้กรรมการ ผู้บริหาร และเลขานุการบริษัท ได้รับการอบรมเพื่อเพิ่มพูนความรู้จากสถาบันภายนอก และจากการจัดอบรมภายในบริษัท มาบรรยาย เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น และทันต่อสถานการณ์ในปัจจุบัน

- ทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการใหม่ จะจัดให้มีเอกสารคู่มือกรรมการและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ ตลอดจนจัดให้มีการให้ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกิจของบริษัท

- บริษัทยังได้สนับสนุนให้กรรมการได้เข้าร่วมสัมมนาในหลักสูตรต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการเป็นกรรมการบริษัท ซึ่งจัดโดย IOD เพื่อพัฒนาความรู้ ความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ

- **แผนการสืบทอดตำแหน่ง**

เพื่อให้แผนนโยบายการบริหารจัดการมีความต่อเนื่อง บริษัทได้จัดทำแนวทางแผนการสืบทอดตำแหน่ง ผู้บริหารระดับสูง และ พนักงานในตำแหน่งสำคัญ รับทราบว่า คนมีหน้าที่ต้องส่งแผนการ โอนงาน ตามกรอบเวลาที่บริษัทกำหนด ซึ่งประกอบด้วยกระบวนการและขั้นตอนการทำงาน รายละเอียดของงานที่ค้าง วิธีการติดต่อสื่อสารเพื่อขอข้อมูลในงานรับโอน โดยแจ้งให้บริษัทรับทราบ เมื่อตนเองจะพ้นจากตำแหน่ง ทั้งนี้ บริษัทมีระบบการคัดสรรบุคลากรที่จะเข้ามารับผิดชอบ ในตำแหน่งงานที่สำคัญทุกระดับอย่างเหมาะสมและสามารถทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับนักลงทุน ผู้ถือหุ้น ตลอดจนพนักงาน ว่าการดำเนินงานของบริษัทจะได้รับการสานต่ออย่างทันทั่วทั้งที่

9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัท ได้จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยจำนวน 5 คณะ เพื่อช่วยเหลือและรับผิดชอบเฉพาะเรื่อง โดยได้เปิดเผยข้อมูลไว้ในหัวข้อ “การจัดการ”

9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

1. กรรมการอิสระ

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 หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหรือบริษัทย่อย
 4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการที่มีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
- ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่ทำกระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญาามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท หรือตั้งแต่สี่ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกัน ตามประกาศคณะกรรมการตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน
5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานต่อสำนักงาน
 6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปี จากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพคล่องอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่นัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

2. การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

การสรรหากรรมการ

การแต่งตั้งกรรมการบริษัท จะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัท ในการคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามที่กฎหมายกำหนดตามพระราชบัญญัติ บริษัทมหาชนจำกัด พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อลงคะแนนเลือกตั้งให้มาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการเสนอชื่อกรรมการที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ซึ่งในปี 2556 ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอ

คุณสมบัติของกรรมการบริษัท

1. เป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ ทั้งคุณวุฒิ และประสบการณ์ มีความเข้าใจในธุรกิจของบริษัทและสามารถเสนอความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์โดยรวมต่อบริษัท
2. เป็นผู้มีความซื่อสัตย์ สุจริต และจริยธรรม
3. มีคุณสมบัติการเป็นกรรมการตามที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย และข้อบังคับของบริษัทกำหนด รวมทั้งต้องไม่มีคุณสมบัติต้องห้ามตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ และ ก.ล.ต.
4. เป็นผู้ที่มีภาวะผู้นำ วิสัยทัศน์ และมีความเป็นอิสระในการตัดสินใจ เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท และผู้ถือหุ้นโดยรวม
5. เป็นผู้ที่สามารถอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่กรรมการบริษัท ได้อย่างเต็มที่ และเข้าร่วมประชุมอย่างสม่ำเสมอ

หลักเกณฑ์และวิธีการในการเลือกตั้งกรรมการ โดยผ่านที่ประชุมผู้ถือหุ้น

1. ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการให้ถือว่าผู้ถือหุ้นแต่ละคนมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
2. ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการ ให้ลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยให้ผู้ถือหุ้นลงเสียงทั้งหมดที่ตนมีอยู่เลือกบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการทีละคน
3. บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมามีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาดเพิ่มอีกหนึ่งเสียง

กรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไปได้ เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการแทนตำแหน่งกรรมการที่ว่างลงนั้น ทั้งนี้ บุคคลที่จะได้รับเลือกเป็นกรรมการนั้น ต้องมีคุณสมบัติตามที่กฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด และกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัยกำหนดไว้ด้วยบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทน

ดังกล่าว จะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน มติของคณะกรรมการตามวรรคหนึ่ง ต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

การสรรหาผู้บริหารระดับสูงสุด

ในการสรรหาผู้มาดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการขึ้นไป คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะทำหน้าที่พิจารณาคัดเลือก และกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ความสามารถ ทักษะ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัท และเข้าใจในธุรกิจของบริษัทเป็นอย่างดี และสามารถบริหารงานให้บรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้ได้ นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติต่อไป

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทไม่มีบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

- กำหนดให้มีมาตรการควบคุมดูแลการใช้ข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อให้ผู้บริหารและพนักงาน นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเอง หรือผู้อื่น ไม่ว่าจะโดยตรงหรือทางอ้อม โดยอาศัยตำแหน่งหน้าที่การงาน ก่อนที่ข้อมูลนั้นจะถูกเปิดเผยต่อสาธารณชน หากฝ่าฝืนอาจถูกดำเนินคดีตามกฎหมายหรืออาจถูกลงโทษทางวินัย จนถึงขั้นเลิกจ้างได้
- กำหนดมาตรการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในโดยมิชอบ (Inside Trading) ของบุคคลที่เกี่ยวข้อง ซึ่งหมายถึงกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานในหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับข้อมูล (รวมทั้งคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว) โดยห้ามทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท ภายใน 1 เดือน ก่อนมีการเปิดเผยงบการเงินรายไตรมาส และงบการเงินประจำปี และภายใน 3 วัน หลังการเปิดเผยงบการเงินดังกล่าว
- กำหนดให้กรรมการและผู้บริหาร รายงานการถือหลักทรัพย์ของบริษัท ในส่วนของตนรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ภายใน 3 วัน นับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ และให้แจ้งสำนักงานการบริษัทรับทราบ เพื่อจัดทำบันทึกการเปลี่ยนแปลงและสรุปจำนวนหุ้นของกรรมการเป็นรายบุคคล เพื่อนำเสนอให้แก่คณะกรรมการบริษัททราบในการประชุมครั้งถัดไป นอกจากนั้น ยังได้แจ้งบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวด้วย

9.6 ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

(1) ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีปี 2556

รายการที่	ประเภทของงานบริการ	ชื่อผู้สอบบัญชี	จำนวนเงิน (บาท)
1	ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปี	นางสาวสมใจ คุณปลื้ม/ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด (เดิมชื่อบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด)	800,000
2	ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส - 3 ไตรมาส	นางสาวสมใจ คุณปลื้ม/ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด (เดิมชื่อบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด)	600,000
รวม			1,400,000

(2) ค่าบริการอื่นปี 2556

รายการที่	ประเภทของงานบริการ	ชื่อ	จำนวนเงิน (บาท)
1	ค่าสอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงงวด 6 เดือนและประจำปี	นางสาวสมใจ คุณปสุต/ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด (เดิมชื่อบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ชัง จำกัด)	500,000
2	ค่าปรึกษาด้านกฎหมายและภาษี (บริการแล้วเสร็จในปี 2556 จ่ายในปี 2557)	บริษัท เอ็นส์ท แอนด์ ชัง คอร์ปอเรท เซอร์วิสเซส จำกัด	75,000
รวม			575,000
3	การตรวจสอบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	นายพรชัย กิตติปัญญางาม/บริษัท บัญชีกิจ จำกัด	80,000

9.7 บริษัทมีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนตามแนวทางที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด เช่น การเปิดเผยการเข้าร่วมประชุมของกรรมการบริษัทในคณะกรรมการชุดย่อย สามารถดูได้จากหัวข้อ “การจัดการ”

10. ความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน

นโยบายและภาพรวม

“บริษัท มุ่งมั่นบริหารจัดการตามหลักธรรมาภิบาล มีจรรยาบรรณในการดำเนินงานอย่างมีอาชีพ เพื่อก้าวสู่การเป็นผู้นำด้านธุรกิจประกันวินาศภัยครบวงจร สามารถตอบสนองทุกความต้องการของลูกค้า และผู้ที่เกี่ยวข้องอย่างเป็นธรรมมากที่สุด” บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ดำเนินธุรกิจด้านการประกันวินาศภัย ที่ได้รับการยอมรับจากสังคมว่า เป็นองค์กรภาคเอกชนที่ให้ความสำคัญต่อการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม ควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจ ภายใต Mission หลักที่สำคัญของบริษัท ที่กล่าวว่า “ยึดมั่นในบรรษัทภิบาล และมีความรับผิดชอบต่อสังคม” โดยได้วางแนวทางการดำเนินนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมขององค์กร หรือ CSR (Corporate Social Responsibility) อย่างต่อเนื่อง และได้มีการพัฒนา ปรับปรุงเปลี่ยนแปลงรูปแบบของกิจกรรมต่างๆ เพื่อให้สอดคล้องและเหมาะสมกับภาวะการณ์ของสังคมไทยในปัจจุบัน เพื่อสร้างสังคมที่มีรอยยิ้มและความสุข ผ่านกิจกรรม CSR อย่างหลากหลาย พร้อมกับการพัฒนากระบวนการความรับผิดชอบต่อสังคมขององค์กร หรือ CSR ผู้กระบวนการที่เรียกว่า CSR in Process โดยการผสานแนวทางการดำเนินนโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคม ให้เข้าไปอยู่ในทุกกระบวนการของการดำเนินธุรกิจ ตามกรอบแนวทางการรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการ (พ.ศ. 2555) ที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ จัดทำขึ้น ทั้งนี้เพื่อให้การดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมเกิดความยั่งยืนต่อองค์กรอย่างแท้จริง โดยเกิดขึ้นจากทุกๆ ภาคส่วนขององค์กร ที่ให้ความสำคัญ และร่วมมือกันส่งเสริม สนับสนุน พัฒนาการกระบวนการ และจัดดำเนินงาน ให้สอดคล้องเป็นไปในทิศทางเดียวกัน โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในทุกภาคส่วนขององค์กร ทั้งผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน และประชาชนทั่วไป

ความรับผิดชอบต่อสังคมในเชิงกระบวนการ CSR in-process

บริษัท ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการดำเนินกิจการภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคำนึงถึงสิทธิประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม อันประกอบไปด้วยผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้ คู่ค้า และสังคมส่วนรวมเป็นต้น ในฐานะที่บริษัท เป็นผู้ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยชั้นนำ (หรือในลำดับต้นๆ) ของประเทศ ในการดำเนินกิจการ จึงต้องยึดหลักธรรมาภิบาล มีคุณธรรม จริยธรรม ปฏิบัติตามกฎหมายและประเพณีที่ดีงาม รวมทั้งต้องมีความโปร่งใส บุคคลภายนอกสามารถตรวจสอบได้ โดยบริษัท มีความมุ่งมั่นอย่างสูงที่จะปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรด้วยหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีนี้ให้พนักงานทุกคนถือปฏิบัติ เพื่อให้เกิดผลสำเร็จเป็นรูปธรรมอย่างแท้จริง เนื่องจากบริษัท ตระหนักดีว่า หากบริษัท มุ่งเน้นที่จะดำเนินกิจการภายใต้ความรับผิดชอบต่อสังคมภายนอก บริษัท ก็จำเป็นที่จะต้องมุ่งเน้นการดำเนินกิจการภายใต้การกำกับดูแลกิจการภายในที่ดีควบคู่กันไป

บริษัท จึงได้ดำเนินการจัดทำคู่มือ และ นโยบายประกอบไปด้วยเรื่องสำคัญ 2 เรื่องดังต่อไปนี้

1. จริยธรรมทางธุรกิจ (Code of Corporate Conduct)

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2552 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2552 ได้มีมติอนุมัติให้เผยแพร่ “ประมวลจริยธรรมทางธุรกิจ” โดยจัดพิมพ์เป็นคู่มือมอบให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน รวมทั้งได้เผยแพร่ไว้ใน Intranet และทาง Website ของบริษัท เพื่อมุ่งหวังให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ได้ใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ และดำเนินธุรกิจอย่างซื่อสัตย์ โปร่งใส เพื่อเสริมสร้างความเชื่อมั่น ความไว้วางใจ ให้เกิดขึ้นกับองค์กร และ “ผู้มีส่วนได้เสีย” ที่ประกอบด้วย ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้ คู่ค้า และสังคม

2. นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 5/2553 เมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2553 ได้มีมติให้ความเห็นชอบต่อนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และได้มีการปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2555 ซึ่งได้ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการเมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2556 เพื่อใช้เป็นหลักในการดำเนินธุรกิจของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานยึดถือและปฏิบัติร่วมกัน

การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัท ให้ความสำคัญอย่างยิ่งในการต่อต้านการทุจริต ด้วยความมุ่งมั่นในการดำเนินกิจการภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี มีหลักธรรมาภิบาล มีคุณธรรมจริยธรรมสูง ด้วยการบริหารจัดการและส่งเสริมพฤติกรรมของพนักงานทุกคนในบริษัท ให้ประพฤติและปฏิบัติตนด้วยความโปร่งใส ซื่อสัตย์สุจริต ให้มีความรับผิดชอบต่อสังคม และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายใช้กลยุทธในการแข่งขันทางธุรกิจอย่างเป็นธรรมด้วยคุณภาพที่ดีที่สุดของผลิตภัณฑ์ และการบริการ โดยบริษัท เป็นผู้ให้คำแนะนำ และกำหนดขอบเขตความรับผิดชอบต่อสังคมของพนักงาน และพัฒนาระบบการควบคุมภายใน เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการป้องกัน การทุจริต คอร์รัปชัน ภายในบริษัท

ผู้บริหาร และผู้บังคับบัญชาทุกระดับของบริษัท ต้องประพฤติปฏิบัติตนเป็นแบบอย่างที่ดีแก่พนักงานทุกคน รวมทั้ง มีหน้าที่และความรับผิดชอบต่อสังคมในการป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริต และไม่สนับสนุนพฤติกรรมหรือการปฏิบัติใดๆ ที่อาจเป็นจุดเริ่มต้นของการเกิดเหตุทุจริต โดยผู้บริหารและผู้บังคับบัญชาทุกระดับของบริษัท มีหน้าที่ให้คำปรึกษา คำแนะนำ และกำชับผู้ใต้บังคับบัญชาของตนให้ปฏิบัติตามนโยบายป้องกันการทุจริตได้อย่างถูกต้องเหมาะสม รวมถึงมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแล และป้องกัน

การทุจริตที่อาจเกิดขึ้น พร้อมทั้งแจ้งให้ผู้บังคับบัญชา และส่วนป้องกันการทุจริตและกำกับการปฏิบัติตามนโยบายสารสนเทศ ฝ่ายกำกับและส่งเสริมธรรมภิบาลได้รับทราบ เมื่อพบเห็นว่ามี หรืออาจจะมีการทุจริตเกิดขึ้น หรือมีข้อเคลือบแคลงสงสัยในเหตุ ผิดปกติวิสัยใดๆ

บริษัท จัดให้มีช่องทางการร้องเรียนและมีกระบวนการสอบสวนที่รวดเร็วเป็นธรรม โดยมุ่งหวังว่าพนักงานทุกคนจะ ร่วมกันสอดส่องดูแลการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจริยธรรมทางธุรกิจ ด้วยการสอบถามกรณีมีข้อสงสัยหรือ ข้อข้องใจเกี่ยวกับจริยธรรมทางธุรกิจ หรือร้องเรียนเมื่อพบพฤติกรรมที่ไม่เหมาะสมหรือขัดต่อจริยธรรมทางธุรกิจ หรือสอบถาม ข้อข้องใจได้ที่ผู้บังคับบัญชาโดยตรง หรือส่วนป้องกันการทุจริตและกำกับการปฏิบัติตามนโยบายสารสนเทศ ฝ่ายกำกับและ ส่งเสริมบรรษัทภิบาล โดยบริษัท จะรับฟังทุกข้อร้องเรียนอย่างโปร่งใส และให้ความเป็นธรรมแก่ทุกฝ่าย

ทั้งนี้ บริษัท มีการกำหนดนโยบายป้องกันการทุจริต ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2555 เพื่อป้องกันการ ทุจริตมิให้เกิดขึ้นในองค์กร รวมถึงให้อำนาจในการตรวจสอบ สืบสวนหาข้อเท็จจริงจากฝ่ายที่เกี่ยวข้อง และคณะกรรมการ สอบสวนในเหตุอันควรสงสัยว่าอาจมีการทุจริตเกิดขึ้นในบริษัท ซึ่งผู้บริหารทุกระดับ และพนักงานทุกคนมีหน้าที่และความ รับผิดชอบร่วมกันในการปฏิบัติตามนโยบายฉบับนี้

การพัฒนาทรัพยากรมนุษย์

บริษัท ให้ความสำคัญต่อการเคารพสิทธิมนุษยชนและการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม และเห็นคุณค่าในความเป็นมนุษย์ ถือเป็นรากฐานของการบริหารและการพัฒนาทรัพยากรบุคคล ซึ่งทรัพยากรบุคคลถือเป็นหัวใจสำคัญในการพัฒนาผลผลิตและ สร้างมูลค่าอย่างยั่งยืนให้กับธุรกิจ บริษัท จึงตระหนักและเคารพสิทธิมนุษยชนและการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรมเสมอมา โดยปฏิบัติต่อพนักงานและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกคนอย่างเท่าเทียมกัน เรามุ่งมั่นเพื่อการส่งเสริมที่ทำงานให้เปิดกว้างและเป็น ที่ทำงานรวมซึ่งตั้งอยู่บนพื้นฐานของสิทธิมนุษยชนและการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรมในที่ทำงานซึ่งเป็นที่ยอมรับ

บริษัท ยังให้ความสำคัญกับการคุ้มครองศักดิ์ศรีความเป็นมนุษย์ สิทธิและเสรีภาพของบุคคล และการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็น ธรรม โดยได้มีการดูแลการดำเนินงานของบริษัท ไม่ให้มีส่วนเกี่ยวข้องกับการละเมิดสิทธิมนุษยชน รวมทั้งปฏิบัติต่อพนักงาน ทุกคนด้วยความเท่าเทียมกัน หากพนักงานเชื่อว่ามีความขัดแย้งหรือมีคำถามเกี่ยวกับเรื่องนี้ บริษัท เปิดโอกาสให้พนักงาน สามารถร้องทุกข์ โดยมีวิธีการและขั้นตอน การสอบสวนและพิจารณาข้อร้องทุกข์ กระบวนการยุติข้อร้องทุกข์ และการคุ้มครอง ผู้ร้องทุกข์และผู้เกี่ยวข้อง ตามที่ปรากฏอยู่ในระเบียบข้อบังคับการทำงาน

บริษัท เคารพและปฏิบัติตามกฎหมายและหลักคุณธรรมและจริยธรรม กล่าวคือ ไม่เลือกปฏิบัติในการจ้างงาน ไม่ใช้แรงงาน บังคับ และไม่ใช้แรงงานเด็ก อีกทั้งบริษัท จัดให้มีสภาพแวดล้อมที่คำนึงถึงสุขภาพและความปลอดภัยในการทำงาน เพราะ บริษัท ได้ตระหนักถึงความมั่นคงและสงบสุข อันหมายถึงความมั่นคงยั่งยืนและความเจริญเติบโตของบริษัท

การพัฒนาผลิตภัณฑ์

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) มุ่งเน้นความรับผิดชอบต่อสังคม โดยนำแนวคิด CSR ร่วมเป็นจุดยืนหนึ่งในการ พัฒนาผลิตภัณฑ์ของบริษัท โดยผลิตภัณฑ์ (ประเภทกรมธรรม์) ที่บริษัท นำเสนอต่อผู้บริโภค จะพิจารณาจากความต้องการที่ แท้จริงของผู้บริโภค เพื่อให้ผลิตภัณฑ์ที่นำเสนอมีความสอดคล้อง และเพียงพอกับความต้องการในการซื้อประกันภัย โดยมี อัตราเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสมที่ผู้บริโภคสามารถเข้าถึงได้ และบริษัท ยังคงมีอัตราค่าโง่ที่เพียงพอสำหรับการชดเชยงาน ใน อนาคต ซึ่งจะเป็นการพัฒนาคุณภาพชีวิตของผู้คนโดยรวม ผ่านความสามารถในการเข้าถึงประกันภัยที่จำเป็นและเหมาะสม อัน

นำไปสู่การสร้างความภูมิคุ้มกันให้แก่สังคมโดยรวมในที่สุด นอกจากนี้ บริษัท ยังยึดมั่นในจริยธรรมของการประกอบธุรกิจ โดยกำหนดให้มีการเปิดเผยรายละเอียด ข้อเท็จจริงของผลิตภัณฑ์ที่ชัดเจนและครบถ้วน ทั้งในด้านความคุ้มครอง ข้อยกเว้น ตลอดจนวิธีการปฏิบัติในการเรียกร้องสินไหม เพื่อเป็นข้อมูลให้ผู้บริโภคได้พิจารณาก่อนการตัดสินใจซื้อประกันภัยจากบริษัท ทั้งนี้ผลิตภัณฑ์ของบริษัท ทุกประเภท ได้ผ่านการพิจารณาเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ก่อนที่จะนำเสนอต่อผู้บริโภค มั่นใจได้ว่าผลิตภัณฑ์ของบริษัท ให้ความคุ้มครองที่เหมาะสม สอดคล้องกับเบี้ยประกันภัยที่กำหนด

นอกเหนือจากกระบวนการในการพัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อนำเสนอต่อผู้บริโภค บริษัท ยังให้ความสำคัญต่อการพัฒนาระบบงาน การให้บริการแก่ผู้เอาประกันที่ได้เลือกซื้อความคุ้มครองของบริษัท ควบคู่ไปด้วย โดยทุกครั้งที่มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ จะมีการจัดเตรียมระบบงาน เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ผู้บริโภคที่ต้องการข้อมูลเพิ่มเติมสำหรับการเลือกซื้อผลิตภัณฑ์ ตลอดจนกระบวนการให้บริการลูกค้าภายหลังจากการเลือกซื้อผลิตภัณฑ์ของบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่าผู้เอาประกันสามารถติดต่อกับบริษัท ได้อย่างสะดวกรวดเร็ว และสามารถได้รับการชดเชยความเสียหายตามความคุ้มครองที่ผู้เอาประกันเลือกซื้อได้อย่างเป็นธรรม และเหมาะสมเมื่อเกิดเหตุที่ไม่คาดฝันขึ้น

MTI Smart Awards 2013

เพื่อเป็นการส่งเสริมและปลุกฝังให้พนักงานเห็นความสำคัญของการพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการทำงานอย่างต่อเนื่องและครอบคลุมทั่วทุกหน่วยงานในองค์กร ในปี 2013 นี้ บริษัท ได้จัดโครงการ “MTI Smart Awards 2013” โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อพัฒนาขั้นตอนการทำงานให้มีความถูกต้องรวดเร็ว โปร่งใส และตรวจสอบได้ และลดค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ (Process Improvement & Reduce Cost) เพื่อสร้างการให้บริการที่เป็นเลิศ ภายใต้การใช้ทรัพยากรที่มีอยู่ให้เกิดประโยชน์สูงสุด โดยกิจกรรมนี้เป็นส่วนหนึ่งของการปลุกฝังวัฒนธรรมองค์กรให้กับพนักงานในเรื่องความเป็นมืออาชีพในการปฏิบัติงาน (Professional: เข้าใจ รู้จริง) โดยการแข่งขันแบ่งออกเป็น 2 ประเภท คือ การพัฒนาและปรับปรุงวิธีการทำงาน (Process Improvement) และการลดค่าใช้จ่ายในการปฏิบัติงาน (Reduce Cost) และในการเข้าร่วมกิจกรรมนี้ ได้กำหนดให้พนักงานต้องรวมกลุ่มกันเป็นทีมในการส่งโครงการเข้าร่วมประกวด เพื่อส่งเสริมในเรื่องของการทำงานและการแก้ไขปัญหาาร่วมกันเป็นทีม โดยมีผู้บริหารสายงานทุกท่านให้เกียรติร่วมเป็นคณะกรรมการพิจารณาและตัดสินรางวัล สำหรับกิจกรรมที่น่าสนใจที่ได้รับรางวัลในการประกวดแต่ละประเภท ได้แก่

1. การพัฒนาและปรับปรุงวิธีการทำงาน
 - Fast Reconcile งบกระทบยอดทันใจ
 - การลดเวลาดำเนินการตั้งเบิกของส่วนรถซ่อมศูนย์
2. การลดค่าใช้จ่ายในการปฏิบัติงาน
 - ร่วมลดค่าใช้จ่ายด้วยการทำ Price Comparison
 - ลดค่าใช้จ่ายในการจัดส่งกรมธรรม์ให้ลูกค้า

และได้มีการนำบางกิจกรรมมาใช้เป็นต้นแบบในการพัฒนา หรือขยายผลไปยังหน่วยงานอื่นๆ ภายในบริษัท ด้วยการสร้างกระบวนการเรียนรู้และการพัฒนาร่วมกัน เพื่อส่งต่อผลลัพธ์และองค์ความรู้ที่ได้ไปสู่การพัฒนาทั่วทั้งองค์กร โดยบริษัท มีนโยบายที่จะสนับสนุนการจัดกิจกรรมในลักษณะนี้อย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี เพื่อปลุกฝังค่านิยมในเรื่องของการพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการทำงานอย่างต่อเนื่อง (Continuous Improvement) และการสร้างองค์กรแห่งการเรียนรู้ (Learning Organization) ซึ่งสิ่งเหล่านี้จะช่วยขับเคลื่อนให้บริษัท ดำเนินงานภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี และสามารถแข่งขันในธุรกิจประกันภัยได้อย่างยั่งยืน

ความรับผิดชอบต่อสังคมในเชิงกระบวนการ CSR after-process

คน MTI ใจ MTI

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญกับการพัฒนาบุคลากรทั้งการส่งเสริมด้านความรู้เพื่อนำไปใช้ในการปฏิบัติงาน ตลอดจนการสร้างวัฒนธรรมองค์กร เพื่อให้พนักงานทุกคนในองค์กรมีแนวทางการดำเนินงานเป็นไปในทิศทางเดียวกัน นั่นคือการเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน

ปี 2555 บริษัท ได้สร้างวัฒนธรรมองค์กรขึ้นใหม่ และได้เปิดโอกาสให้พนักงานทุกคนมีส่วนร่วมในการสร้างวัฒนธรรมองค์กร ด้วยการกำหนดค่านิยมในองค์กรขึ้น โดยค่านิยมนี้จะถูกนำไปสู่วัฒนธรรมองค์กรที่เรียกว่า “คน MTI ใจ MTI” ซึ่งถือเป็นรากฐานที่สำคัญของการเติบโตขององค์กร อันประกอบด้วย

- **Unity: นำหนึ่งใจเดียว** สื่อถึงการทำงานร่วมกันด้วยความมีน้ำใจช่วยเหลือซึ่ง กันและกัน
- **Integrity: ซื่อตรง มั่นคง จริงใจ** สื่อถึงการงานด้วยหลักการที่เป็นธรรม ซื่อสัตย์ และจริงใจ
- **Professional: เข้าใจ รู้จริง** สื่อถึงการดำเนินงานอย่างมืออาชีพ
- **Customer Driven: เป็นหนึ่งใจ** สื่อถึงการให้ความสำคัญต่อลูกค้า และตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว ตรงใจ

โดยค่านิยมต่างๆ ที่กำหนดขึ้นมาโดยองค์กรให้ทุกคนยึดถือเป็นหลักสำคัญ และนี่ถือเป็นหัวใจสำคัญของการสร้างวัฒนธรรมองค์กรเลยทีเดียว ซึ่งคุณค่าขององค์กรนั้นอาจเป็นส่วนหนึ่งของวิถีคิด ความเชื่อหรือหลักการสำคัญที่กำหนดขึ้นมาโดยองค์กรให้ทุกคนยึดถือเป็นหลักสำคัญ ซึ่งองค์กรเน้นทุกตัวและให้ความสำคัญกับทุกค่านิยม ไม่ว่าจะเป็นเรื่องของความมีน้ำหนึ่งใจเดียวกัน ความซื่อตรง มั่นคง จริงใจ เป็นต้น ค่านิยมเหล่านี้ไม่สำคัญจะใช้สำหรับองค์กรเท่านั้น ยังสามารถที่จะนำไปประยุกต์และปรับใช้ในหลายๆ เรื่องไม่ว่าจะเป็นเรื่องการทำงานและการใช้ชีวิตประจำวันก็ตาม

นอกจากบริษัท ได้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาองค์กรและพนักงาน บริษัท ยังให้ความสำคัญและใส่ใจกับสังคมอีกด้วยโดยมีการทำ CSR ร่วมกันทั้งองค์กร ซึ่งทุกกิจกรรมที่ทำนั้นขึ้นอยู่กับค่านิยมขององค์กร และได้รับการร่วมแรงร่วมใจจากพนักงานในทุกคน ทุกฝ่ายของคนในองค์กร ซึ่งพนักงานทุกคนพร้อมใจร่วมใจในการทำกิจกรรมต่างๆ ด้วยใบหน้าและรอยยิ้มที่เปี่ยมไปด้วยความสุข เพราะเราคำนึงว่ากิจกรรมทุกกิจกรรมไม่สามารถที่จะทำคนเดียวได้สำเร็จต้องอาศัยจากทุกคน ทุกส่วนงาน ซึ่งทุกคนพร้อมและเต็มใจเมื่อทุกคนในองค์กรมีความสุขคนในสังคมย่อมมีความสุขเช่นกัน

อาสาเมืองไทย

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญกับการดำเนินนโยบายกิจกรรมเพื่อสังคมอย่างต่อเนื่อง ด้วยตระหนักถึงความสำคัญของการแบ่งปัน ในฐานะที่บริษัท เป็นส่วนหนึ่งของสังคม ซึ่งไม่เพียงแต่นำความสุขออกไปมอบให้แก่สังคมเท่านั้น หากแต่บริษัท ยังได้มุ่งเน้นถึงการปลูกฝังให้พนักงานในองค์กร เห็นถึงความสำคัญของการเป็น “ผู้ให้” ในสังคม ด้วยการสร้างสรรค์กิจกรรมดีๆ พร้อมเปิดโอกาสให้พนักงานได้มีส่วนร่วมในทุกกิจกรรมภายใต้กลุ่มอาสาเมืองไทยฯ และอาสาอาสาใหม่เมืองไทย

จากการเรียนรู้ผ่านกิจกรรมต่างๆ ตลอดช่วงที่ผ่านมา เราได้ตระหนักว่าสังคมไทยจะสามารถดำรงอยู่อย่างมีความสุข และสามารถขับเคลื่อนสู่ความสุขที่ยั่งยืนได้ด้วยทรัพยากรบุคคล ดังนั้นการให้ที่ยั่งยืน คือการสร้างให้คนในสังคมตระหนักถึงความรับผิดชอบของตนที่มีต่อผู้อื่น และมีต่อชุมชน สังคมของตน จึงเป็นภารกิจหลักของบริษัท ที่จะปลูกฝังให้พนักงานในองค์กร ตั้งแต่พนักงานใหม่ภายใต้กลุ่มอาสาสมัครใหม่เมืองไทย รวมถึงพนักงานและผู้บริหารระดับสูง ภายใต้กลุ่มอาสาสมัครเมืองไทยทุกคนตระหนักและเข้าใจถึงความรับผิดชอบต่อตนเองที่มีต่อสังคม เพื่อช่วยกันแบ่งปันรอยยิ้ม ความสุข และดูแล ห่วงใยสังคมไทยร่วมกันในระยะยาว

ภาพเหล่าอาสาสมัครเมืองไทยที่ผสมใจกันมอบสิ่งดีๆ ให้กับสังคมไทย ภายใต้แคมเปญ “ฉันรักเมืองไทย” ได้เปิดโอกาสให้พนักงานชาวเมืองไทยประจักษ์กัน ภายใต้กลุ่มอาสาสมัครเมืองไทย ได้ร่วมกันสร้างสรรค์กิจกรรมต่างๆ ในฐานะผู้ให้ ด้วยการเสียสละเวลา ทุนทรัพย์ กำลังกาย และกำลังใจ แบ่งปันความสุขและรอยยิ้มให้กับสังคม ผ่านกิจกรรมสร้างสรรค์กว่า 10 กิจกรรม เพื่อให้ความช่วยเหลือสังคมในด้านต่างๆ ในหลากหลายพื้นที่ และสามารถส่งต่อรอยยิ้มที่มีอยู่ในสังคมให้ขยายออกไปสู่ผู้คนอีกเป็นจำนวนมาก สิ่งเหล่านี้จึงเป็นภาพที่น่าประทับใจและน่าภาคภูมิใจ ที่อย่างน้อยการแบ่งปันครั้งนี้สร้างแรงบันดาลใจให้อีกหลายคนเกิดพลังที่จะแบ่งปันสิ่งดีๆ เพื่อสังคมไทย เรายังเชื่อว่า “การให้ไม่มีที่สิ้นสุด” เพราะเราอยากเห็นคนไทย ยิ้มได้เต็มทีตลอด 365 วัน

30 นาที 30 วัน เมืองไทยฯ รักย์โลก

บริษัท เมืองไทยประจักษ์ จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญของพลังงานที่มีความเกี่ยวข้องกับผู้คนในสังคม รวมถึงทุกๆ องค์กรที่อยู่ในสังคม และด้วยในเดือนเมษายน 2556 จากรายงานข่าวพบว่ารัฐบาลประกาศแผนการให้พลังงานไฟฟ้าทั่วประเทศ เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์ตลาดโลก และการประกาศหยุดผลิตก๊าซธรรมชาติของรัฐบาลพม่าชั่วคราว ส่งผลกระทบต่อการผลิตกระแสไฟฟ้าภายในประเทศไทย ดังนั้นเพื่อให้สอดคล้องตามแนวทางดังกล่าว และเพื่อสร้างจิตสำนึกอันดีในการลดการใช้พลังงาน บริษัท จึงกำหนดแนวทางในการรณรงค์สร้างจิตสำนึกของพนักงานในการมีส่วนร่วมประหยัดพลังงาน และใช้พลังงานอย่างคุ้มค่าสูงสุด ภายใต้ชื่อกิจกรรม 30 นาที 30 วัน เมืองไทยฯ รักย์โลก โดยมีแนวทางปฏิบัติที่สำคัญ อาทิ

- ปิดไฟฟ้าในพื้นที่ที่ไม่มีการใช้งาน และลดการใช้ปริมาณไฟฟ้าในพื้นที่ต่างๆ ตามความเหมาะสมของการใช้งาน
- ปิดเครื่องคอมพิวเตอร์ทุกครั้งที่ต้องออกไปปฏิบัติหน้าที่ข้างนอกเป็นเวลานานๆ และเมื่อไม่มีผู้ใช้งาน
- ปิดเครื่องปรับอากาศก่อนพักเที่ยง 30 นาที (เวลา 11.30 น.) และก่อนเลิกงาน 30 นาที (เวลา 16.30 น.)
- เชิญชวนพนักงานทุกระดับ ลดและเลี่ยงการแต่งกายด้วยชุดสูทเข้าทำงาน ตามความเหมาะสม

นับเป็นการเริ่มต้นที่ดีของความร่วมมือที่พนักงานทุกคนมีส่วนร่วมกัน สำหรับกิจกรรม “30 นาที 30 วัน เมืองไทยฯ รักย์โลก” หลังจากที่พี่น้องชาวเมืองไทยประจักษ์ร่วมมือร่วมใจกัน ลดการใช้พลังงานตลอดช่วงเดือนเมษายน ด้วยแนวทางต่างๆ อย่างเหมาะสม จากสถิติการใช้พลังงานไฟฟ้าประจำเดือนเมษายน 2555 จำนวน 209,541 หน่วย เหลือจำนวน 205,556 หน่วย ในเดือนเมษายน 2556 ลดลงจำนวน 3,985 หน่วย ซึ่งเมื่อพิจารณาจากสถิติที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ประกอบกับอากาศที่ร้อนขึ้นทุกปี จึงแสดงให้เห็นถึงความสำเร็จของพลังความร่วมมือ ร่วมใจ และความสามัคคีของพวกเราทุกๆ คนร่วมกัน

นอกจากนี้ บริษัท ยังแต่งตั้งคณะกรรมการจัดการพลัง ซึ่งทำหน้าที่ในการติดตาม ดูแล และให้คำแนะนำแก่บริษัท ในการวางแผน และดำเนินการจัดการพลังงานภายในองค์กรอย่างเหมาะสม พร้อมๆ กับการรณรงค์สร้างการมีส่วนร่วมในการประหยัดพลังงานอย่างต่อเนื่อง

เมืองไทย เมืองยิ้ม 365 วัน ยิ้ม... เพื่อพ่อ ต่อเนื่องปีที่ 3

เนื่องในวโรกาสที่พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวฯ ทรงเจริญพระชนมายุครบ 84 พรรษา (ครบ 7 รอบ) ในวันที่ 5 ธันวาคม 2554 และในวโรกาสที่สมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ พระบรมราชินีนาถ ทรงเจริญพระชนมายุครบ 80 พรรษา ในปี 2555 ด้วยสำนึกในพระมหากรุณาธิคุณของทั้งสองพระองค์อย่างหาที่สุดมิได้ และเพื่อน้อมสำนึกในพระมหากรุณาธิคุณ และสนองพระราชดำริในการมีส่วนร่วมดูแลสังคมไทยให้ร่มเย็น เป็นสุขได้เบื้องพระยุคลบาท

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้กำหนดนโยบายการทำงานเพื่อสร้างความสำเร็จให้แก่องค์กร โดยคำนึงถึงการเติบโตขององค์กรที่ต้องก้าวไปพร้อมกับสังคมที่เข้มแข็ง เต็มไปด้วยความสุขและรอยยิ้ม ภายใต้แนวคิด “เมืองไทย เมืองยิ้ม 365 วัน ยิ้ม... เพื่อพ่อ” ต่อเนื่องปีที่ 3 เพื่อร่วมแบ่งปันและดูแลห่วงใยสังคมไทย ถิ่นความสุข ให้คนไทย สร้างรอยยิ้มให้คนไทย เพื่อให้พี่น้องชาวไทย ยิ้มเพื่อพ่อได้เต็มที่ตลอด 365 วัน เป็นปีที่ 3 ต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2554 และปี 2555 ผ่านการดำเนินกิจกรรมด้านต่างๆ อย่างหลากหลาย

โครงการอาสาสมัครแพทย์ พยาบาลไทย และนานาชาติ เฉลิมพระเกียรติฯ

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญกับการดำเนินกิจกรรมเพื่อผู้พิการอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งหวังให้ผู้พิการไทยมีคุณภาพชีวิตที่ดี และสามารถใช้ชีวิตอยู่ร่วมกับสังคมได้อย่างปกติและมีความสุข ทั้งนี้ ด้วยตระหนักถึงศักยภาพของผู้พิการว่าไม่ได้ด้อยไปกว่าคนทั่วไป การส่งเสริมและให้โอกาสผู้พิการจะช่วยสร้างชีวิตใหม่ ทั้งยังช่วยมอบความสุขให้แก่ทั้งตัวผู้พิการ และครอบครัวอีกด้วย

ปี 2556 บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ร่วมกับ สมาคมแพทย์ไทยในสหรัฐอเมริกา พร้อมกองทัพอากาศ โรงพยาบาลภูมิพลอดุลยเดช และคณะแพทยศาสตร์ วชิรพยาบาล จัดโครงการอาสาสมัครแพทย์ พยาบาลไทย และนานาชาติ เฉลิมพระเกียรติแด่พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว และสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ พระบรมราชินีนาถ ประจำปี 2556 ซึ่งเป็นการดำเนินงานต่อเนื่องเป็นปีที่ 5 เพื่อให้การรักษาผู้ป่วยชาวไทยที่ยากไร้ และด้อยโอกาส ในท้องถิ่นทุรกันดารของประเทศไทย และผู้ป่วยที่มาจาก 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ ที่พิการด้วยโรคปากแหว่ง-เพดานโหว่ และโรคทางตา โดยไม่คิดค่าใช้จ่าย เพื่อร่วมคืนความสุข และรอยยิ้มให้แก่คนไทย เป็นของขวัญรับปีใหม่ 2556 และเชื่อมั่นอย่างที่สุดว่า โครงการฯ นี้จะเพิ่มความสุขเพิ่มรอยยิ้ม และเพิ่มคุณภาพชีวิตที่ดีให้แก่คนไทยอีกเป็นจำนวนมาก

กีฬาฟุตบอลหญิงของไทย

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ดำเนินกิจกรรมเพื่อสนับสนุนงานด้านกีฬามาอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งหวังให้กีฬาช่วยสร้างความสุขและรอยยิ้มสู่สังคม โดยเฉพาะกีฬาฟุตบอลหญิง ซึ่งบริษัท ได้ให้การสนับสนุนผ่านสมาคมฟุตบอลแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์ มาอย่างต่อเนื่อง และประสบความสำเร็จด้วยดี

การแข่งขันฟุตบอลหญิงอาชีพของประเทศไทย ประจำปี 2556 ได้แก่ เมืองไทยวิเมนพรีเมียร์ลีก 2013 และ เมืองไทยวิเมนลีกดิวิชั่น 1 2013 เกิดขึ้นจากความร่วมมือของสมาคมฟุตบอลแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์ บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมและพัฒนากีฬาฟุตบอลหญิงของประเทศไทย ให้เป็นที่รู้จักอย่างแพร่หลายและได้รับความนิยมมากยิ่งขึ้น ยิ่งไปกว่านั้นยังมีเป้าหมายเพื่อต้องการผลักดันฟุตบอล

หญิงของประเทศไทย ให้ก้าวสู่ความสำเร็จที่ยิ่งใหญ่ในระดับสากล ซึ่งปัจจุบันกีฬาฟุตบอลหญิงกำลังได้รับความสนใจมากขึ้นในประเทศไทย

การแข่งขันฟุตบอลในระดับนานาชาติ บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ให้การสนับสนุนน้องๆ นักกีฬาฟุตบอลหญิงทีมชาติไทย ชุดใหญ่ ภายใต้การนำของคุณฉนวนพรรณ ลำชา กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ในฐานะ “ผู้จัดการทีมฟุตบอลหญิงทีมชาติไทย ชุดใหญ่” มาอย่างต่อเนื่องเป็นปีที่ 5 ซึ่งคณะนักกีฬาสามารถทำผลงานได้ดี ล่าสุดคว้าแชมป์เหรียญทองซีเกมส์ ครั้งที่ 27 ที่สาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมาร์ มาครองได้สำเร็จ สร้างภาคภูมิใจให้กับคนไทยทั้งประเทศ และยังคงครองตำแหน่งทีมอันดับ 1 ของอาเซียน โดยมีโปรแกรมการแข่งขันตลอดปี 2556 คือ

- การแข่งขัน AFC Women’s Asian Cup 2014 ระหว่างวันที่ 21-28 พฤษภาคม 2556 ณ สาธารณรัฐประชาชนบังกลาเทศ
- การแข่งขันฟุตบอลหญิงชิงแชมป์อาเซียน AFF Women’s Championship 2013 ระหว่างวันที่ 9–22 กันยายน ณ สาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมาร์
- การแข่งขันซีเกมส์ ครั้งที่ 27 ระหว่างวันที่ 11–22 ธันวาคม 2556 ณ สาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมาร์

ปันยิ้ม ปันรัก

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญของการพัฒนาเด็กและเยาวชน ซึ่งจะเติบโตขึ้นเป็นกำลังสำคัญของการขับเคลื่อนการเติบโตขององค์กร ธุรกิจและของประเทศไทยในอนาคต บริษัท จึงได้ดำเนินกิจกรรมเพื่อให้ความช่วยเหลือ สนับสนุน และส่งเสริมการดำเนินงานด้านเด็กและเยาวชน ตลอดจน ให้การสนับสนุนหน่วยงานที่ดำเนินกิจกรรมเพื่อเด็กและเยาวชน โดยมีกิจกรรมต่างๆ ดังนี้

- มอบรายได้หลังหักค่าใช้จ่ายจากการจำหน่ายเสื้อยืดการกุศล “ฉันทรักเมืองไทย” จำนวน 40,000 บาท เพื่อสนับสนุนการดำเนินกิจกรรมของศูนย์ดูแลเด็กพิเศษ (ออทิสติก) และ โรงเรียนบ้านเขาบายศรี ต. เขาบายศรี อ. สัตหีบ จ. ชลบุรี อีกหนึ่งความมุ่งมั่นที่จะแบ่งปันกำลังใจแก่น้องๆ ผู้คือโอกาสในสังคมไทย
- มอบเครื่องเล่นสนามกลางแจ้งและเครื่องเล่นเสริมพัฒนาการ ให้แก่สถานสงเคราะห์เด็กอ่อนปากเกร็ด กรมพัฒนาสังคมและสวัสดิการ กระทรวงพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์
- ร่วมสนับสนุนมอบเครื่องดนตรีให้กับน้องๆ เยาวชนในโรงเรียนต่างๆ ที่ขาดแคลนจากทั่วประเทศ สำหรับใช้เพื่อเพิ่มพูนทักษะและพัฒนาศักยภาพของเยาวชนไทย ให้มีคุณภาพต่อไป ภายใต้แนวคิด ดนตรีสร้างเด็กดี
- ส่งเสริมเยาวชนไทยที่มีใจรักกีฬา ใจดีพาเยาวชนพิการทางการได้ยิน โรงเรียนโสตศึกษาทุ่งมหาเมฆ ลงแข่งขันฟุตบอลนัดพิเศษ ร่วมกับศิลปิน ดาราจาก Thailand Superstar League 2012 อาทิ หนู่ม-ศุวินิต ปัญงะวัต เฟิร์ส พอร์มูล่า ณ สนามซูเปอร์ คิก โดยได้รับคำแนะนำ เทคนิคการเล่นจากศิลปินดารารายๆ เป็นกันเอง

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

11.1 คณะกรรมการบริษัท กำหนดนโยบาย ทิศทางการดำเนินงานของบริษัท มีการจัด โครงสร้างองค์กรและสภาพแวดล้อมในการควบคุมที่ดี การบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และมีการควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร มีระบบควบคุมภายในเพียงพอและมีการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับ แนวทางการปฏิบัติงานที่ถูกต้องและเป็นปัจจุบัน เพื่อให้บริษัทบรรลุเป้าหมายตามที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยมีการทบทวนประเมินความเสี่ยงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ตามแบบประเมินของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กำหนดองค์ประกอบในการควบคุมภายใน 5 ด้าน มีดังนี้

1. **สภาพแวดล้อมการควบคุม (Control Environment)** มีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินงาน การจัดโครงสร้างองค์กร และระเบียบวิธีการปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษร การกำหนดจริยธรรม โดยให้ความสำคัญกับความซื่อสัตย์ และความโปร่งใสในการดำเนินงาน มีการบริหารจัดการที่สอดคล้องกับหลักธรรมาภิบาล บุคลากรเข้าใจขอบเขตอำนาจหน้าที่และตระหนักถึงความสำคัญของลูกค้า

2. **การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)** มีการกำหนดวัตถุประสงค์ระดับกิจกรรม เพื่อให้สอดคล้องการทำงานที่สำเร็จด้วยงบประมาณและทรัพยากรที่กำหนดไว้อย่างเหมาะสม ผู้บริหารมีการระบุความเสี่ยงทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอกที่อาจมีผลกระทบต่อความสำเร็จตามวัตถุประสงค์ขององค์กร มีการวิเคราะห์ความเสี่ยง และจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม มีการสื่อสารให้พนักงานที่เกี่ยวข้องได้ทราบรวมถึงการติดตามผลให้มีการปฏิบัติตามที่บริษัทกำหนดไว้

3. **กิจกรรมการควบคุม (Control Activities)** มีการกำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติงานโดยมีการกำหนดอำนาจหน้าที่วงเงินอนุมัติของผู้บริหารไว้ตามระดับอย่างชัดเจน และมีการกำกับควบคุมดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มีความมั่นใจได้ว่า การปฏิบัติงานจะเกิดผลสำเร็จอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามที่ฝ่ายบริหารกำหนดไว้ กิจกรรมเพื่อการควบคุมจะชี้ให้ผู้ปฏิบัติงาน และความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นในการปฏิบัติงานของแต่ละฝ่ายงาน

4. **สารสนเทศและการสื่อสาร (Information & Communication)** มีระบบข้อมูลสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานที่เพียงพอเหมาะสมกับความต้องการของผู้ปฏิบัติงาน การบันทึกรายการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศมีความครบถ้วนถูกต้องเพียงพอต่อการตัดสินใจทั้งข้อมูลทางการเงินหรือข้อมูลการปฏิบัติงาน โดยมีการควบคุมดูแลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ และได้มีการปรับปรุงพัฒนาระบบสารสนเทศให้มีประสิทธิภาพโดยการนำเทคโนโลยีใหม่ๆ มาใช้ เพื่อรองรับการขยายตัวทางธุรกิจของบริษัท ที่เพิ่มมากขึ้นอย่างต่อเนื่องให้ครอบคลุมความต้องการของผู้ใช้งานและการให้บริการลูกค้า

5. **การติดตามและประเมินผล (Monitoring Activities)** องค์กรมีการติดตามประเมินผลการควบคุมภายในและประเมินคุณภาพการปฏิบัติงาน โดยกำหนดวิธีปฏิบัติงานเพื่อติดตามการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่องและเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการปฏิบัติงานตามปกติของฝ่ายบริหาร ผู้ควบคุมงาน และผู้มีหน้าที่เกี่ยวข้อง ได้มีการติดตามและประเมินผลการดำเนินการเปรียบเทียบกับเป้าหมายที่บริษัทกำหนดให้ทุกหน่วยงาน โดยฝ่ายบริหารจะรายงานผลการดำเนินงานและต่อคณะกรรมการบริษัท เป็นประจำทุกไตรมาส นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ทำหน้าที่สอบทานการปฏิบัติตามระบบควบคุมภายในครอบคลุมกิจกรรมต่างๆ ตามโครงสร้างของบริษัท สอบทานการสอบบัญชี การคัดเลือกผู้สอบบัญชีและผลตอบแทน การสอบทานการปฏิบัติงาน และการตรวจสอบการทุจริต นี้อจล การปฏิบัติตามข้อกำหนด ระเบียบ คำสั่งของบริษัทและหน่วยงานกำกับของทางราชการที่กำหนดไว้ และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาและรับทราบ

11.2 ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2557 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2557 และ คณะกรรมการตรวจสอบ ได้มีการประชุมร่วมกับ คณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาและมีมติเห็นชอบร่วมกันเป็นเอกฉันท์เกี่ยวกับการควบคุมภายใน ว่า บริษัท มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม

11.3 หัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

(1) หัวหน้างานตรวจสอบภายใน คือ น.ส.กนกธร พรามไทย

หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน คือ นายยุทธนา สุวรรณประดิษฐ์

ข้อมูลของผู้ดำรงตำแหน่งดังกล่าว โดยมีรายละเอียดตามที่ปรากฏในเอกสารแนบ 3

(2) คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในมีวุฒิการศึกษา ประสบการณ์ การอบรม ที่เหมาะสมเพียงพอกับการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว

(3) การพิจารณาแต่งตั้ง ถอดถอน และ โยกย้าย ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน ต้องได้รับ

อนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ

12. รายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันสำหรับปี 2556 ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 27 ของบริษัท รายการระหว่างกันดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัท และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้นตามปกติธุรกิจ รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังนี้

รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ประเภทธุรกิจ	ร้อยละการถือหุ้น	ความสัมพันธ์กับบริษัท ฯ
บริษัท เอบี-โซลยูท จำกัด	บริการกิจกรรมทางการตลาด โฆษณา ประชาสัมพันธ์	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท เอซีโอ บริการขนส่ง จำกัด	จำหน่ายอุปกรณ์สื่อสาร	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท เออีเอส กรุ๊ป จำกัด	ขายและบริการติดตั้งอุปกรณ์	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท เซลเลนเนียม (ประเทศไทย) จำกัด	ผลิตสินค้า	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท จูลินทรวงศ์ จำกัด	ลงทุนในบริษัทอื่น	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท คอมพรินเซนซีฟ เซลล์ เซ็นเตอร์ (ประเทศไทย) จำกัด	บริการให้คำปรึกษาทางธุรกิจ และการจัดการ	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท ไดเร็ก ทราเวล จำกัด	บริการนำเที่ยว	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน)	สัมปทานทางยกระดับ	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท กรีนเนเจอร์ล โปรดักส์ จำกัด	ผลิตสินค้า	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท เอช อาร์ เซอร์วิส จำกัด	บริการพนักงาน	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท อินเทอร์เน็ต คอมมิวนิเคชั่น จำกัด (มหาชน)	จำหน่ายอุปกรณ์	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร	0.1435	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท ลิสซิงกสิกรไทย จำกัด	ให้เช่ารถยนต์	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท ลีฟฟี จำกัด	นำเข้าและค้าปลีกเฟอร์นิเจอร์	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท มีศิริ จำกัด	ให้เช่าอสังหาริมทรัพย์	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท มอรา คอนเนคชั่น จำกัด	บริการ	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท ทรัพย์เมืองไทย จำกัด	ลงทุนในบริษัทอื่น	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด	ลงทุนในบริษัทอื่น	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป เซอร์วิส จำกัด	ขายสินค้า	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ประกันชีวิต	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท เมืองไทยแมนเนจเม้นท์ จำกัด	บริการ	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท เมืองไทย เรียด เอสเตท จำกัด (มหาชน)	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	22.6815	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท เมืองไทยโฮลดิ้ง จำกัด	ลงทุนในบริษัทอื่น	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท เอ็น บลอสซั่ม จำกัด	ให้เช่า ขาย ซ่อม ดำเนินงานด้านอสังหาริมทรัพย์	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2556

บริษัท นวนคร จำกัด (มหาชน)	ขายอสังหาริมทรัพย์ บริการ สาธารณสุขโลก ให้เช่าสถานที่	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท เอ็น พี เอส คอมเมอร์เชียล จำกัด	ผลิต จำหน่ายเสื้อผ้าและของ ใช้ทั่วไป	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท พี แลนด์สเคป จำกัด	ออกแบบ ภูมิสถาปัตยกรรม	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท ปรุส (2008) จำกัด	พัฒนาธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท ทูนภัทร จำกัด (มหาชน)	บริการที่ปรึกษาวิเคราะห์ด้าน การเงินและการธนาคาร	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ให้เช่ารถยนต์	8.7176	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท หลักทรัพย์ภัทร จำกัด (มหาชน)	นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท ภัทรสัมพันธ์ จำกัด	ลงทุนในบริษัทอื่น	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท ปิยราษฎร์แลนด์เอนด์เฮาส์ จำกัด	พัฒนาธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	ประกันวินาศภัย	0.6832	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท สหกรรมกรกิจ จำกัด	ขนส่ง บริการขนถ่ายสินค้า	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท ชั่งออนเร่ (กรุงเทพ) จำกัด	นำเข้าและขายปลีกสินค้า	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท สฤณีผล จำกัด	ที่ปรึกษาด้านการตลาด	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)	ผลิตและจำหน่ายเครื่องคั้ม	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท ซีเอสซีเอ็นเอส (ประเทศไทย) จำกัด	ผู้ผลิตสี	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท สมบัติล้ำค่า จำกัด	ลงทุนในบริษัทอื่น	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท สกเวอริล (ประเทศไทย) จำกัด	บริการวิจัยและพัฒนา	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท ศรีเก้าการทออุตสาหกรรม จำกัด	ให้เช่าอสังหาริมทรัพย์	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท ศรีภพพรรณ จำกัด	ให้เช่าอสังหาริมทรัพย์	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท ที.ไอ.ไอ. จำกัด	การศึกษาและอบรม	1.7326	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท แทนเจอร์น จำกัด	ขายส่งเครื่องคอมพิวเตอร์	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)	การรับประกันภัยต่อ	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท ดี เอราวัน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การโรงแรม	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท ยูไนเต็ด ทรินิตี้ ทรานสปอร์ต จำกัด	บริการผ่านพิธีศุลกากร	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท วีรวรรณการเกษตร จำกัด	ปลูกไม้สักทอง	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท วีรวรรณ จำกัด	รับขนแร่ เศษเหล็ก ถ่านหิน	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท ยิบอินซอยและแอสส์ จำกัด	นำเข้าและจำหน่ายปุ๋ยและเคมี เกษตร	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท ยิบอินซอย คอนซัลติ้ง จำกัด	ให้บริการระบบคอมพิวเตอร์	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท ยิบอินซอย โซลูชันส์ จำกัด	จำหน่ายอุปกรณ์คอมพิวเตอร์	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท ยิบอินซอย จำกัด	จำหน่ายอุปกรณ์คอมพิวเตอร์	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท ยูยองค์ จำกัด	ให้เช่าอสังหาริมทรัพย์	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท ยูยอง จำกัด	ให้เช่าอสังหาริมทรัพย์	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น

รายละเอียดของรายการระหว่างกันในช่วงปี 2556 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

ชื่อบริษัท	เบี่ย ประกันภัย จ่าย	เบี่ย ประกันภัยรับ	ค่าบำเหน็จ จ่าย	ค่าบำเหน็จ รับ	เงินปันผลรับ	ดอกเบี้ยรับ	ค่าเช่าและ ค่าบริการ	เงิน สมทบ ต่างๆ	ค่าสินไหม ทดแทนจ่าย	ค่าธรรมเนียม ธนาคาร บริการและ อื่นๆ
บมจ. ธนาคารกสิกรไทย	-	400,591	138,133	-	1,575	1,586	82,957	-	59	2,587
บมจ. ธนาคารเกียรตินาคิน	-	-	-	-	-	3,090	0	-	6,489	-
บมจ. ภัทรวิเศษ	-	98,411	-	-	-	197	7,822	-	4,345	-
บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต	-	20,731	-	-	-	-	7,413	-	290	-
บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ	274,678	-	-	98,617	-	-	-	-	-	-
บมจ. ลีอิกซ์	-	3,281	-	-	-	-	-	-	-	-
บจก. ลีสซิ่งกสิกรไทย	-	7	-	-	-	-	290	-	28,118	-
บมจ. กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ	-	-	-	-	-	-	-	30,419	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องอื่นๆ	-	2,837	-	-	112	-	1,196	-	44	2,961
รวม	274,678	525,856	138,133	98,617	1,687	4,873	99,678	30,419	39,345	5,548

รายการที่เกี่ยวข้องกันประจำปี 2556

ชื่อบริษัท	ลักษณะความสัมพันธ์	รายการ	จำนวนเงิน	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล
บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต	<p>1. มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ร่วมกัน ประกอบด้วย</p> <ul style="list-style-type: none"> ● บจก. เมืองไทย กรู๊ป โฮลดิ้งส์ ถือหุ้นใน บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต ร้อยละ 75 และ ถือหุ้นใน บมจ. เมืองไทยประกันภัย ร้อยละ 20 ● เอจีเอส อินชัวร์รัน อินเตอร์เนชันแนล เอ็น วี (AGEAS INSURANCE INTERNATIONAL N.V.) ถือหุ้นใน บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต ร้อยละ 25 และถือ หุ้นใน บมจ. เมืองไทยประกันภัย ร้อยละ 12.20 <p>2. มีกรรมการร่วมกัน ประกอบด้วย</p> <ul style="list-style-type: none"> ● นายโพธิพงษ์ คำชำ ● นายสวระ คำชำ ● นางสาวจิตพรธรณ คำชำ ● นายเกรี ลี คริสต์ 	ต่อสัญญาว่าจ้างที่ปรึกษาด้าน การลงทุนกับคณิตศาสตร์ ประกันภัย	ค่าบริการต่อเดือน: 440,000 บาท (ราคานี้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว) มูลค่าสัญญาทั้งปี: 5,280,000 บาท (ราคานี้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว)	ให้คำปรึกษาแนะนำในประเด็นที่ เกี่ยวข้องกับคณิตศาสตร์ประกันภัย ทำการวิเคราะห์ผลตอบแทนและ พัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย รวมถึง การวางแผนการลงทุนที่มี ประสิทธิภาพผ่านช่องทางต่างๆ อย่างเหมาะสมรอบคอบ

(2) ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

รายการระหว่างกันดังกล่าวข้างต้น ได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินซึ่งผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเป็นรายการที่เกิดขึ้นตามลักษณะธุรกิจปกติทั่วไปและเป็นไปตามกลไกตลาดที่มีราคาและผลตอบแทนที่เป็นทางการค้าปกติ ทั้งนี้รายการที่เกิดขึ้นดังกล่าวบริษัทได้ดำเนินการ โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทเป็นสำคัญ

(3) มาตรการ/ขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันดังกล่าวข้างต้นและรายการระหว่างกันที่ได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตนั้น ได้มีการกำหนดเงื่อนไขต่างๆ ว่าเป็นไปตามลักษณะการค้าและการค้าปกติในราคาตลาด ซึ่งมีเงื่อนไขไม่แตกต่างจากบุคคลภายนอก และไม่มีผู้มีส่วนได้เสียมีส่วนในการอนุมัติให้กระทำการรายการระหว่างกันใดๆ อย่างไรก็ตามบริษัทไม่มีนโยบายที่จะสนับสนุนให้ผู้มีส่วนได้เสียทำการรายการระหว่างกัน แต่หากมีรายการระหว่างกันเกิดขึ้นก็จะเป็นไปตามธุรกิจปกติ ซึ่งเป็นไปในราคาหรือเงื่อนไขที่ไม่แตกต่างจากบุคคลภายนอก โดยจะอยู่ภายใต้ประกาศและข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะทบทวนถึงความเหมาะสมและความสมเหตุสมผลของรายการด้วย

(4) นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

สำหรับรายการระหว่างกันของบริษัทที่จะเกิดขึ้นในอนาคตนั้น อาจจะยังคงมีอยู่ในส่วนที่เป็นการดำเนินธุรกิจตามปกติระหว่างกัน โดยบริษัท จะดำเนินการด้วยความโปร่งใสตามนโยบายการค้ากับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทและโดยให้เป็นไปในราคายุติธรรมตามสภาพตลาดในลักษณะธุรกิจทั่วไป นอกจากนี้บริษัท จะปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงตลอดถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวข้อง และการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัท

ทั้งนี้หากมีรายการระหว่างกันของบริษัท เกิดขึ้นกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือมีส่วนได้เสียในอนาคต บริษัทก็จะเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินประจำปีซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของบริษัท

ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

- สรุปรายงานการตรวจสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีในรอบ 3 ปีที่ผ่านมา

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด โดยนางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4172 /นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499) เป็นผู้สอบบัญชี) ได้ปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีตามมาตรฐานการสอบบัญชี สำหรับงบการเงินของบริษัท ในปี 2554, 2555 และ 2556 โดยผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นว่างบการเงินที่ได้ตรวจสอบได้แสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ตารางแสดงส่วนแบ่งการตลาดเบี่ยประกันภัยรับโดยตรงรวมทุกประเภท ประจำปี

ลำดับที่	บริษัท	เบี่ยประกันภัยรับโดยตรง 2013 (พันบาท)	ส่วนแบ่งตลาด %	ลำดับที่	เบี่ยประกันภัยรับโดยตรง 2012 (พันบาท)	ส่วนแบ่งตลาด %	อัตราการเติบโต %
1	วิริยะประกันภัย	33,983,114	16.74	1	27,981,383	15.59	21.45
2	ทิพยประกันภัย	23,617,950	11.63	2	20,797,786	11.58	13.56
3	กรุงเทพประกันภัย	15,057,773	7.42	3	12,432,902	6.92	21.11
4	สินมั่นคงประกันภัย	8,862,717	4.37	4	7,958,161	4.43	11.37
5	เมืองไทยประกันภัย	8,663,530	4.27	7	7,157,865	3.99	21.04
6	ประกันคุ้มภัย	8,482,703	4.18	5	7,890,463	4.39	7.51
7	โตเกียวมารีนประกันภัย	8,033,379	3.96	6	7,190,761	4.01	11.72
8	แอลเอ็มจี ประกันภัย	5,979,107	2.95	9	5,280,129	2.94	13.24
9	ธนาชาตประกันภัย	5,651,204	2.78	8	5,689,149	3.17	- 0.67
10	มิตซูบิ ตูมิโตโม อินซัวรันซ์	5,539,132	2.73	10	4,785,538	2.67	15.75
11	ไทยพาณิชย์สามัคคี	4,994,741	2.46	11	4,272,060	2.38	16.92
12	อากเนย์ประกันภัย	4,269,088	2.10	12	4,033,158	2.25	5.85
13	เทเวศประกันภัย	3,995,058	1.97	14	3,767,798	2.10	6.03
14	กลางคุ้มครองผู้ประสบภัย	3,837,539	1.89	13	3,822,425	2.13	0.40
15	เอช ไอเอ็นเอ โอเวอร์ซีส์	3,772,454	1.86	16	2,938,744	1.64	28.37
16	เอ็ม เอสไอจี ประกันภัย	3,400,960	1.68	15	3,083,539	1.72	10.29
17	เอกซ่าประกันภัย	3,117,449	1.54	22	2,667,446	1.49	16.87
18	กรุงไทยพานิชประกันภัย	3,046,887	1.50	18	2,806,921	1.56	8.55
19	นิวแฮมพ์เชอร์อินซัวรันส์	2,976,278	1.47	20	2,716,834	1.51	9.55
20	ศรีอยุธยา เจนเนอรัล	2,961,046	1.46	19	2,717,655	1.51	8.96
21	มิตรแท้ประกันภัย	2,951,092	1.45	25	2,500,823	1.39	18.00
22	ประกันภัยไทยวิวัฒน์	2,889,825	1.42	23	2,610,664	1.45	10.69
23	ไอโออี กรุงเทพ ประกันภัย	2,880,573	1.42	17	2,921,892	1.63	- 1.41
24	อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันภัย	2,612,373	1.29	21	2,705,117	1.51	- 3.43
25	นวกิจประกันภัย	2,507,173	1.23	24	2,507,090	1.40	0.00
26	ไทยศรีประกันภัย	2,209,142	1.09	26	2,330,150	1.30	- 5.19

27	บูพา ประกันสุขภาพ	2,144,317	1.06	27	1,872,934	1.04	14.49
28	ฉีกน้ําประกันภัย	2,089,740	1.03	28	1,818,542	1.01	14.91
29	เอเชียประกันภัย 1950	1,881,616	0.93	31	1,465,230	0.82	28.42
30	ไทยประกันภัย	1,875,756	0.92	29	1,564,788	0.87	19.87
31	สมโพธิ์ เจแปน	1,872,498	0.92	33	1,190,579	0.66	57.28
32	นำสินประกันภัย	1,683,521	0.83	32	1,380,986	0.77	21.91
33	เจ้าพระยาประกันภัย	1,316,887	0.65	36	950,231	0.53	38.59
34	ฟอลคอนประกันภัย	1,314,665	0.65	34	1,146,161	0.64	14.70
35	ไทยเศรษฐกิจประกันภัย	1,307,478	0.64	30	1,519,555	0.85	- 13.96
36	อินทพรประกันภัย	1,009,380	0.50	39	813,222	0.45	24.12
37	สินทรัพย์ประกันภัย	940,530	0.46	35	995,399	0.55	- 5.51
38	เคอสเทล ประกันภัย	938,665	0.46	38	822,305	0.46	14.15
39	คิวบีอี ประกันภัย	876,966	0.43	40	808,704	0.45	8.44
40	เอไอจี ประกันภัย (ประเทศไทย)	751,073	0.37	42	689,780	0.38	8.89
41	กมลประกันภัย	733,112	0.36	41	791,955	0.44	- 7.43
42	บางกอกสหประกันภัย	715,891	0.35	37	945,150	0.53	-24.26
43	สามมงคลประกันภัย	690,414	0.34	44	646,725	0.36	6.76
44	สยามชีวิตประกันภัย	656,954	0.32	45	632,070	0.35	3.94
45	ยูเนียนอินเคอร์ ประกันภัย	522,482	0.26	52	198,003	0.11	163.88
46	ไทยพัฒนาประกันภัย	457,417	0.23	49	399,370	0.22	14.53
47	เจนเนอราลี่ประกันภัย	445,969	0.22	47	473,778	0.26	- 5.87
48	ไทยใหญ่ประกันภัย	399,665	0.20	46	488,785	0.27	- 18.23
49	ฟีนิกซ์ ประกันภัย	390,017	0.19	57	102,206	0.06	281.60
50	เอราวัลประกันภัย	383,541	0.19	48	401,597	0.22	- 4.50
51	เจริญประกันภัย	229,367	0.11	54	146,339	0.08	56.74
52	ไทยประกันสุขภาพ	210,438	0.10	53	177,870	0.10	18.31
53	พุทธธรรมประกันภัย	197,694	0.10	51	202,188	0.11	- 2.22
54	ซันบ่ประกันภัย	181,605	0.09	50	202,868	0.11	- 10.48
55	โอเอสสภาพประกันภัย	148,080	0.07	55	138,810	0.08	6.68
56	เอไอเอ (ประกันวินาศภัย)	118,353	0.06	56	132,842	0.07	- 10.91
57	สัตยูญาประกันภัย	87,235	0.04	61	30,980	0.02	181.58
58	สหนิรภัยประกันภัย	55,979	0.03	58	55,501	0.03	0.86
59	นิวอินเดียน แอสซัวร์รันซ์	46,916	0.02	59	54,143	0.03	- 13.35
60	ไชน่าอินชัวร์รันส์	36,595	0.02	60	39,772	0.02	- 7.99
61	บริษัทประกันภัย	13,141	0.01	62	15,145	0.01	- 13.23
62	ศูนย์สุขภาพประเทศไทย	4,683	0.00	63	5,321	0.00	- 11.99
63	สังเสริมประกันภัย	545	0.00	43	653,660	0.36	- 99.92
64	กรุงเทพประกันสุขภาพ	-	-	64	-	-	-
	Grand Total	203,021,472	100.00		179,539,947	100.00	13.08%

ตารางสรุปฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน กระแสเงินสด และอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญช่วง 3 ปี ที่ผ่านมา

	หน่วย: พันบาท		
	2556	2555	2554
รายได้จากการรับประกันภัยรวม	6,224,845	4,969,413	4,416,079
ต้นทุนในการรับประกันภัย	4,070,467	5,526,939	3,541,672
กำไร(ขาดทุน)จากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายดำเนินงานและค่าใช้จ่ายอื่น	2,154,378	(557,526)	874,407
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและค่าใช้จ่ายอื่น	1,505,218	927,774	933,833
รายได้จากการลงทุนและรายได้อื่น	375,627	432,440	341,930
กำไร(ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	1,024,787	(1,052,860)	282,504
ภาษีเงินได้	(252,398)	190,409	(225,492)
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	772,389	(862,451)	57,012
สินทรัพย์รวม	16,514,171	18,105,001	16,335,304
หนี้สินรวม	12,896,105	15,085,666	12,486,356
ส่วนของผู้ถือหุ้น	3,618,066	3,019,335	3,848,948
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน	1,925,234	(560,465)	357,389
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน	(1,745,736)	598,633	(290,932)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(1,000,000)	955,750	(236,000)

หมายเหตุ : งบการเงินมีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

		2556	2555	2554
อัตราส่วนสำคัญตามเกณฑ์ คปภ.				
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย **1)	ร้อยละ	364.2	346.9	568.0
อัตราส่วนสภาพคล่อง 2)	ร้อยละ	268.0	157.5	95.1
อัตราส่วนเบี้ยประกันภัยล้างรับ 3)	ร้อยละ	93.5	93.7	96.2
อัตราส่วนสินทรัพย์ลงทุนต่อหนี้สินผู้เอาประกันภัย 4)	ร้อยละ	131.1	145.1	134.4
อัตราส่วนจากงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ				
อัตราผลตอบแทนจากการรับประกันภัยต่อเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	ร้อยละ	42.6	(10.9)	21.1
อัตราผลตอบแทนต่อเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	ร้อยละ	15.3	(16.9)	1.4
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เฉลี่ย)	ร้อยละ	23.3	(25.1)	1.4
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)	ร้อยละ	4.5	(5.0)	0.4
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน	ร้อยละ	45.1	91.7	60.9
อัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	ร้อยละ	29.4	17.9	20.0
อัตราส่วนรวม	ร้อยละ	88.6	127.9	101.4
อัตราส่วนหนี้สินจากงบแสดงฐานะการเงิน				
อัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	3.56	5.00	3.24
อัตราหนี้สินเงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัยต่อสินทรัพย์รวม	เท่า	0.53	0.61	0.63
อัตราส่วนการเติบโต				
สินทรัพย์รวม	ร้อยละ	(8.8)	10.8	40.3
เบี้ยประกันภัยรับรวม	ร้อยละ	18.5	30.6	16.7
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	ร้อยละ	(1.0)	23.3	15.5
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	ร้อยละ	189.6	(1,612.8)	(85.5)
ข้อมูลต่อหุ้น				
มูลค่าหุ้นตามบัญชี	บาท	61.3	51.2	65.2
กำไร (ขาดทุน)สุทธิต่อหุ้น	บาท	13.09	(14.62)	1.0
เงินปันผลต่อหุ้น	บาท	5.24	-	0.75
อัตราการจ่ายเงินปันผล	ร้อยละ	40.0	-	77.6
ราคาหุ้น ณ วันสิ้นปี	บาท	89.00	77.50	64.00
ราคาปิดต่อกำไร(ขาดทุน) สุทธิต่อหุ้น	เท่า	6.80	(5.30)	66.23

1) ประเมินความสามารถในการรองรับความเสียหายที่ไม่คาดคิดตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามความเสี่ยง*

- 2) ประเมินสินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินไหมทดแทน**
- 3) ประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจากการที่บริษัทไม่สามารถจัดเก็บเบี้ยประกันได้***
- 4) ประเมินความเพียงพอของสินทรัพย์สำหรับรองรับหนี้สินทั้งหมดจากสัญญาประกันภัย

*คำนวณตามแนวทางการติดตามและกำกับฐานะการเงินและการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

**ข้อมูล ณ 30 กันยายน 2556

*** คณะกรรมการบริษัทเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2556

14.คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของผู้บริหาร

● คำนิยาม

การวิเคราะห์ต่าง ๆ ในรายงานคำอธิบายและการวิเคราะห์ของผู้บริหารนี้ ได้ใช้ข้อมูลจากงบการเงินของบริษัท ซึ่งจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของประเทศไทย คำนิยามต่างๆ ที่เกี่ยวกับข้อบัญญัติของธุรกิจประกันภัยที่สำคัญมีดังนี้

เบี้ยประกันภัยค้ำรับ หมายถึง เบี้ยประกันภัยค้ำรับทั้งจากการรับประกันภัยโดยตรง และจากการรับประกันภัยต่อ ซึ่งยังมีได้ชำระจากผู้เอาประกันภัย ตัวแทนหรือนายหน้า หรือบริษัทประกันภัยที่เอาประกันต่อ โดยรายการเบี้ยประกันภัยค้ำรับแสดงรายการด้วยมูลค่าสุทธิหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

สินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อ หมายถึง สิทธิตามสัญญาสุทธิของผู้เอาประกันภัยต่อภายใต้สัญญาประกันภัยต่อ ได้แก่

- เงินค้ำรับจากการรับประกันภัยต่ออันเกิดจากการรับประกันภัยต่อทั้งในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งประกอบด้วยค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้ำรับ ค่าสินไหมทดแทนค้ำรับและรายการค้ำรับอื่นๆจากบริษัทประกันภัยต่อ ยกเว้นเบี้ยประกันภัยค้ำรับ ทั้งนี้แสดงรายการเงินค้ำรับจากการรับประกันภัยต่อด้วยมูลค่าสุทธิหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

- เงินมัดจำที่วางไว้จากการรับประกันภัยต่อ

- เงินสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการรับประกันภัยต่อซึ่งได้จากการคำนวณเงินสำรองเบี้ยประกันภัย และเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนตามกฎหมายว่าด้วยการคำนวณเงินสำรองประกันภัย

เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ หมายถึง

- เงินค้ำจ่ายให้บริษัทประกันภัยต่ออันเกิดจากการเอาประกันภัยต่อทั้งในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยต่อ ค่าสินไหมและรายการค้ำจ่ายอื่นๆให้กับบริษัทประกันภัย

- เงินมัดจำที่บริษัทถือไว้จากการเอาประกันภัยต่อ

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้ำจ่าย หมายถึง ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้ตกลงหรือยังไม่ได้รับรายงานและค่าสินไหมทดแทนที่ตกลงแล้วแต่ผู้เอาประกันภัยยังไม่ได้รับ

เงินสำรองเบี้ยประกันภัย หมายถึง ภาระผูกพันตามสัญญาประกันวินาศภัย ทั้งจากการรับประกันภัยโดยตรงและการรับประกันภัยต่อ ซึ่งเป็นจำนวนที่สูงกว่าระหว่างเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ และเงินสำรองการเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด โดย

- เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ หมายถึง เบี้ยประกันวินาศภัยส่วนที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ของบริษัท สำหรับกรมธรรม์ประกันวินาศภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่

- เงินสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้รับประกันภัยจัดสำรองไว้เพื่อชดเชยค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตสำหรับการรับประกันภัยที่ยังมีผลอยู่

เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ หมายถึง รายได้เนื่องจากการรับประกันภัยโดยตรงและรายได้จากการรับประกันภัยต่อ หักเบี้ยประกันภัยยกเลิกและส่งคืนผู้เอาประกันภัย หักด้วยเบี้ยประกันภัยจ่ายให้แก่ผู้รับประกันภัยต่อจากการเอาประกันภัยต่อและการเอาประกันภัยต่อช่วงทั้งในประเทศและต่างประเทศ ปรับปรุงด้วยการเปลี่ยนแปลงในเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ หมายถึง ค่าบำเหน็จที่บริษัทได้รับเนื่องในการเอาประกันภัยต่อ และค่าธรรมเนียมอื่นใดที่บริษัทได้รับในการเข้าทำสัญญาประกันภัย

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน หมายถึง จำนวนเงินค่าเสียหายจากวินาศภัยที่เกิดขึ้นในรอบระยะเวลาบัญชีปัจจุบันซึ่งได้ชำระไปแล้วและยังไม่ได้ชำระ รวมทั้งจำนวนที่คาดว่าจะต้องชำระ หลังจากปรับปรุงด้วยจำนวนรับคืนจากคู่กรณี รายได้จากการจำหน่ายซากทรัพย์ หักด้วยค่าสินไหมทดแทนส่วนที่รับคืนจากการเอาประกันภัยต่อ และจำนวนเงินที่จ่ายสำหรับการประเมินและจัดการค่าสินไหมทดแทน เช่น เงินที่จ่ายให้แก่ผู้ประเมินภัยหรือผู้สำรวจภัย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดีที่เกี่ยวข้องกับการจัดการสินไหมทดแทน รวมถึงค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในฝ่ายจัดการค่าสินไหมทดแทน เป็นต้น

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ หมายถึง ค่านายหน้า ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ที่จ่ายให้ตัวแทนหรือนายหน้าประกันวินาศภัย เนื่องในการชักชวนหรือชี้ช่อง หรือจัดการให้บุคคลได้ทำสัญญาประกันภัยกับบริษัท และค่าบำเหน็จที่บริษัทจ่ายไปเนื่องในการรับประกันภัยต่อ

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน หมายถึง ค่าใช้จ่ายการดำเนินงานที่ไม่เกี่ยวข้องกับการรับประกันภัยและการจัดการค่าสินไหมทดแทน

เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หมายถึง เงินสมทบเข้าสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยตามมาตรา 12 (4) และมาตรา 43 แห่งพระราชบัญญัติคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย พ.ศ. 2550

เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย หมายถึง เงินสมทบเข้ากองทุนประกันวินาศภัยตามมาตรา 58 มาตรา 80/3 และมาตรา 80/4 แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 แก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551

เงินสมทบกองทุนทดแทนผู้ประสบภัย หมายถึง เงินสมทบเข้ากองทุนคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถมาตรา 36 แห่งพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535

- เหตุการณ์สำคัญที่กระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ในไตรมาสที่ 4 ของปี 2554 ได้เกิดอุทกภัยครั้งร้ายแรงขึ้นในประเทศไทย วิกฤตการณ์ดังกล่าวได้ส่งผลกระทบต่อความเป็นสาระสำคัญต่อธุรกิจประกันภัยของประเทศไทย ซึ่งบริษัทก็ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยมีความเสียหายอันเกิดจากค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยจำนวน 8,910.4 ล้านบาท ตามที่แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.2 ตั้งแต่ปี 2554 จนถึงปี 2556 บริษัท ได้จ่ายสินไหมทดแทนให้กับผู้เอาประกันภัยทั้งภาคครัวเรือนและภาคธุรกิจ เป็นจำนวนกว่าสามพันรายคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 97 จากจำนวนรายการสินไหมที่เกิดขึ้นทั้งหมด ส่วนสินไหมที่ยังค้างชำระอยู่ส่วนใหญ่วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เป็นรายการที่มาจากบริษัทประกันภัยอื่นและบริษัทประกันภัยต่อในประเทศไทย โดยบริษัท คาดว่าจะจ่ายชำระค่าสินไหมให้แล้วเสร็จทันทีที่ได้รับเอกสารหลักฐานต่างๆ และได้ยอดของจำนวนเงินค่าความเสียหาย โดยอิงกับกรอบระยะเวลาเบื้องต้นที่คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนดไว้ให้บางบริษัทที่ได้รับอนุมัติการขยายมาตรการผ่อนผันว่าควรจะได้จ่ายค่าสินไหมให้เสร็จสิ้นภายใน 31 มีนาคม 2558

- วิเคราะห์ฐานะทางการเงิน

สินทรัพย์รวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัท มีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น 16,514 ล้านบาทลดลงจากปี 2555 จำนวน 1,591 ล้านบาทเป็นผลมาจากการได้รับชำระสินไหมรับคืนจากการประกันภัยต่อที่เกี่ยวกับเหตุการณ์อุทกภัยจำนวน 2,824 และการจ่ายชำระเงินกู้ยืมระยะสั้นจำนวน 1,000 ล้านบาท รายการสำคัญดังกล่าวทำให้เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อมีจำนวนลดลงจากปีก่อน

หนี้สินรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัท มีหนี้สินลดลงจากปี 2555 จำนวน 2,190 ล้านบาท เนื่องจากการจ่ายสินไหมจากเหตุการณ์น้ำท่วมที่ยังค้างชำระประมาณ 2,500 ล้านบาทและการจ่ายคืนเงินกู้ยืมระยะสั้นจำนวน 1,000 ล้านบาท นอกจากนี้บริษัท มีเจ้าหนี้ประกันภัยต่อเพิ่มขึ้น 550 ล้านบาทจากเงินถือไว้จากการประกันภัยต่อซึ่งจะไปตามข้อตกลงในสัญญาประกันภัยต่อที่จะมีการกันเงินค่าเบี้ยประกันต่อส่วนหนึ่งไว้และจะจ่ายคืนเมื่อสิ้นสุดระยะเวลาที่กำหนดไว้ในสัญญาฯ สำรองเบี้ยประกันภัยมีจำนวนเพิ่มขึ้น 696 ล้านบาทเป็นผลมาจากการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับทั้งจากการรับประกันผลิตภัณฑ์ประเภทประกันภัยรถยนต์และประกันภัยทั่วไป

ส่วนของผู้ถือหุ้น

บริษัท มีกำไรสุทธิจากการดำเนินงานจำนวน 772 ล้านบาทและมีขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่มีไว้เพื่อขายจำนวน 173 ล้านบาท เป็นผลให้ส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้น จำนวน 599 ล้านบาทจากปี 2555

วิเคราะห์ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด

ในปี 2556 บริษัท มีเบี้ยประกันภัยรวบรวมทุกประเภทผลิตภัณฑ์จำนวน 8,892 ล้านบาท เติบโตเพิ่มขึ้น 1,389 ล้านบาทหรือเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.5 มีเบี้ยประกันภัยรับสุทธิรวม 5,062 ล้านบาทใกล้เคียงกับปี 2555 โดยมีสัดส่วนการรับประกันความเสี่ยงภัยไว้เองร้อยละ 56.93 น้อยกว่าปีที่ผ่านมามีอัตราการรับประกันความเสี่ยงภัยไว้เองร้อยละ 68.18 ทั้งนี้ก็เนื่องจากการการปรับกลยุทธ์ในด้านสัดส่วนการรับประกันภัย และจัดโครงสร้างการรับประกันภัยโดยเฉพาะสำหรับการรับประกันภัยรถยนต์ ทั้งนี้ก็เพื่อการบริหารความเสี่ยงในการรับประกันภัยเมื่อเทียบกับผลตอบแทนที่ได้รับ ภายหลังจากปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ดังกล่าว สัดส่วนการรับประกันภัยไว้เองสำหรับการรับประกันภัยรถยนต์จึงลดลงเป็นร้อยละ 63 จากเดิมที่รับประกันภัยไว้เองเป็นส่วนใหญ่ แม้ว่าจะมีการปรับกลยุทธ์ด้านการรับประกันภัยและการทำประกันภัยต่อ เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้และรายได้ค่าจ้างและบำเหน็จก็ยังคงมีการเติบโตอย่างต่อเนื่องโดยมีจำนวนเพิ่มขึ้นจากเดิม 4,969 ล้านบาทในปี 2555 เป็น 6,224 ล้านบาทในปี 2556 ทั้งนี้ก็เนื่องจากการขยายตัวของช่องทางขายผ่านพันธมิตรทางธุรกิจรายสำคัญ และการออกผลิตภัณฑ์ประกันภัยประเภทใหม่ๆ ในระหว่างปี

ในปี 2556 บริษัท มีค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมจำนวน 2,357 ล้านบาท ในจำนวนนี้เป็นสินไหมปกติ 2,617 ล้านบาทและสินไหมจากเหตุการณ์อุทกภัยกลับรายการลดลงจำนวน 260 ล้านบาท ในภาพรวมสำรองสินไหมอุทกภัยมีแนวโน้มปรับลดลงจากการจ่ายชำระสินไหมที่สิ้นสุดซึ่งเป็นผลให้ค่าสินไหมอุทกภัยดังกล่าวลดลงในปี 2556 กำไรสุทธิประจำปี 2556 ที่ไม่รวมสินไหมจากเหตุการณ์อุทกภัยมีจำนวน 564 ล้านบาท อย่างไรก็ตามหากรวมค่าสินไหมอุทกภัยที่ลดลงกำไรสุทธิประจำปีของบริษัท เป็นจำนวน 772 ล้านบาท นอกเหนือจากการมีกำไรจากการกลับรายการค่าสินไหมอุทกภัยที่ ปัจจัยสำคัญที่ทำให้มีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้นเกิดจากการปรับกลยุทธ์การรับประกันภัยตรงในแต่ละผลิตภัณฑ์ การจัดโครงสร้างการรับประกันภัยต่อ การมุ่งเน้นขยายตัวผ่านช่องทางขายที่มีกำไรสูง ตลอดจนพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่เพื่อตอบสนองตรงกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

การรับประกันภัยแต่ละประเภท

ข้อมูลตามการรับประกันภัยในแต่ละประเภทผลิตภัณฑ์มีดังนี้

รายการ	อัคริภัก	ทะเลและขนส่ง	รถยนต์	อุบัติเหตุส่วนบุคคล	เบ็ดเตล็ด	รวม	
	2556 (ล้านบาท)	2556 (ล้านบาท)	2556 (ล้านบาท)	2556 (ล้านบาท)	2556 (ล้านบาท)	2556 (ล้านบาท)	เปลี่ยนแปลง (%)
เบี้ยประกันภัยรับ	1,110	146	4,257	1,431	1,947	8,891	18.52
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	899	63	2,682	939	478	5,061	(1.04)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	902	67	2,926	892	436	5,223	15.89
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย*	369	26	2,268	532	(170)	3,025	(39.84)
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	533	41	658	360	606	2,198	521.88

รายการ	อัคริภัก	ทะเลและขนส่ง	รถยนต์	อุบัติเหตุส่วนบุคคล	เบ็ดเตล็ด	รวม	
	2555 (ล้านบาท)	2555 (ล้านบาท)	2555 (ล้านบาท)	2555 (ล้านบาท)	2555 (ล้านบาท)	2555 (ล้านบาท)	เปลี่ยนแปลง (%)
เบี้ยประกันภัยรับ	1,140	124	3,156	1,221	1,861	7,502	30.56
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	816	56	3,093	782	367	5,114	23.29
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	712	58	2,726	701	310	4,507	12.82
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย*	569	22	2,311	448	1,678	5,028	62.46
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	143	36	415	253	(1,368)	(521)	(157.89)

รายการ	อัคริภัก	ทะเลและขนส่ง	รถยนต์	อุบัติเหตุส่วนบุคคล	เบ็ดเตล็ด	รวม	
	2554 (ล้านบาท)	2554 (ล้านบาท)	2554 (ล้านบาท)	2554 (ล้านบาท)	2554 (ล้านบาท)	2554 (ล้านบาท)	เปลี่ยนแปลง (%)
เบี้ยประกันภัยรับ	923	117	2,263	1,160	1,283	5,746	16.67
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	806	50	2,254	756	282	4,148	15.51
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	790	47	2,012	940	206	3,995	16.00
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย*	324	15	1,687	498	571	3,095	25.30
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	466	32	325	442	(365)	900	(7.60)

* ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย ประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหม ค่าจ้างและค่าบำเหน็จสุทธิ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น และเงินสมทบบริษัทกลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด

การรับประกันอัคริภัก ปี 2556 เบี้ยประกันภัยรับ 1,110 ล้านบาทลดลงเล็กน้อยจากปี 2555 จากแนวโน้มการเอาประกันภัยของภาคครัวเรือนและภาคธุรกิจปรับเปลี่ยนไปทำประกันประเภทการประกันความเสี่ยงภัยทุกชนิดของทรัพย์สินมากขึ้น เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ 899 ล้านบาท มีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยลดลง 200 ล้านบาทจากปีก่อนเนื่องจากในปี 2555 บริษัท มีการบันทึกค่าสินไหมเหตุการณ์อุทกภัยเพิ่มเติม ในปี 2556 การจ่ายชำระสินไหมเสร็จสิ้นเป็นส่วนใหญ่และสำรองสินไหมมีแนวโน้มปรับตัวลดลง โดยรวมการรับประกันอัคริภักมีกำไรจากการรับประกันภัย 533 ล้านบาท

การรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง มีเบี้ยประกันภัยรับ 146 ล้านบาท เติบโตสม่ำเสมอในแต่ละปี ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยมีจำนวน 26 ล้านบาทและกำไรจากการรับประกันภัยเพิ่มขึ้นจากปี 2555 คิดเป็นร้อยละ 14 โกล้เคียงกับปีก่อน

การประกันภัยรถยนต์ มีเบี้ยประกันภัยรับ 4,257 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 35 เป็นการเติบโตในอัตราที่ใกล้เคียงกับปีก่อน ซึ่งเป็นผลมาจากการขยายงานในช่องทางนายหน้าและกลุ่ม Motor Partner ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยเพิ่มขึ้น 43 ล้านบาทในอัตราที่น้อยกว่าการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับจากการที่บริษัท ได้รับค่านายหน้ารับในการทำประกันภัยต่อของกรมธรรม์รถยนต์ภาคสมัครใจตามการปรับกลยุทธ์ด้านโครงสร้างการประกันภัยต่อใหม่ กำไรจากการรับประกันภัยเพิ่มขึ้นจำนวน 243 ล้านบาทเป็นผลเกี่ยวเนื่องจากเบี้ยประกันภัยรับที่เพิ่มสูงขึ้นกว่าค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง

การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล มีเบี้ยประกันภัยรับ 1,431 ล้านบาท โดยมีอัตราการเติบโตกว่าปี 2555 ร้อยละ 18 ซึ่งมาจากการขายผ่านช่องทางขายผ่านโทรศัพท์ (Telemarketing) และช่องทางธนาคาร (Bancassurance) อย่างไรก็ตาม เนื่องจากการเติบโตของเบี้ยประกันภัยส่วนใหญ่มีแนวโน้มเกิดขึ้นในช่วงปลายปีมีผลให้เบี้ยประกันที่ถือเป็นรายได้ที่คำนวณตามระยะเวลาคุ้มครองมีจำนวน 892 ล้านบาท โดยปกติการรับประกันภัยของผลิตภัณฑ์นี้มีผลกำไรจากการรับประกันภัยดีเนื่องจากการกระจายตัวของความเสี่ยงภัยทำให้ค่าสินไหมทดแทนไม่สูงมากเมื่อเทียบกับผลิตภัณฑ์อื่น

การรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด บริษัท มีเบี้ยประกันภัยรับ 1,947 ล้านบาท โดยมีอัตราการเติบโตอย่างต่อเนื่องในแต่ละปี เบี้ยประกันภัยรับสุทธิมีจำนวน 478 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยมีจำนวนติดลบเนื่องจากการปรับลดค่าสินไหมทดแทนและสำรองค่าสินไหมจากเหตุการณ์อุทกภัยที่ได้ขอยกจ่ายชำระจริงน้อยกว่าสำรองที่ได้ประมาณไว้เมื่อสินไหมดังกล่าวได้ถูกจ่ายให้ผู้เอาประกันแล้วเสร็จ ในปี 2556 บริษัท มีกำไรจากการรับประกันภัยจำนวน 606 ล้านบาท

ต้นทุนในการรับประกันภัย

ต้นทุนในการรับประกันภัยประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหม ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ (ยอดสุทธิ) เงินสมทบต่าง ๆ โดยในปี 2556 บริษัท มีต้นทุนในการรับประกันภัยจำนวน 4,070 ล้านบาทลดลงจำนวน 1,457 ล้านบาท จากปี 2555 ซึ่งมีการบันทึกสินไหมทดแทนอันเกิดจากเหตุการณ์อุทกภัยจำนวน 1,534 ล้านบาท นอกจากนี้ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับค่าจ้างและค่าบำเหน็จเพิ่มขึ้นจำนวน 238 ล้านบาทจากการที่เบี้ยประกันภัยรับรวมเติบโตขึ้น ทั้งนี้อัตราค่าจ้างและค่าบำเหน็จโดยทั่วไปอยู่ระหว่างร้อยละ 12 ถึง 23 โดยบริษัท มีค่าเฉลี่ยของค่าจ้างและค่าบำเหน็จที่อัตราร้อยละ 15.6 ในปี 2556 และอัตราร้อยละ 15.4 ในปี 2555

การลงทุน

บริษัท มีรายได้จากการลงทุนสุทธิจำนวน 362 ล้านบาทโดยรายได้ส่วนใหญ่มาจากดอกเบี้ยและเงินปันผลรับ กำไรจากการลงทุน กำไรจากเงินลงทุนลดลงจากปีก่อนเป็นผลมาจากภาวะตลาดหุ้นไทยที่ปรับตัวลดลงอย่างมากในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี 2556 อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนประจำปีคิดเป็นร้อยละ 5.29 รายละเอียดของรายได้และสินทรัพย์ลงทุนจำแนกตามวัตถุประสงค์และประเภทของหลักทรัพย์มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท	2556	ร้อยละ	2555	ร้อยละ	2554	ร้อยละ
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	255.33	70.44	232.74	56.75	236.94	71.04
กำไรจากเงินลงทุน	107.13	29.56	177.40	43.25	96.58	28.96
รวม	362.46	100.00	410.14	100.00	333.52	100.00
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน ร้อยละ		5.29		7.46		6.06
หน่วย : ล้านบาท	2556	ร้อยละ	2555	ร้อยละ	2554	ร้อยละ
เงินลงทุนเพื่อขาย	3,711.76	51.00	2,600.46	45.89	2,511.47	41.82
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	3,499.79	48.09	2,996.54	52.87	3,417.03	56.90
เงินลงทุนทั่วไป	45.91	0.63	46.05	0.81	46.77	0.78
เงินให้กู้ยืมสุทธิ	20.30	0.28	24.25	0.43	29.70	0.49
รวมสินทรัพย์ลงทุน	7,277.76	100.00	5,667.30	100.00	6,004.97	100.00

หน่วย : ล้านบาท	2556	ร้อยละ	2555	ร้อยละ	2554	ร้อยละ
พันธบัตร	2,111.63	29.01	1,398.59	24.68	1,683.96	28.04
หุ้นกู้	1,514.10	20.80	1,385.84	24.45	1,102.95	18.37
หุ้นทุน	754.46	10.37	697.65	12.31	808.74	13.47
หน่วยลงทุน	987.41	13.57	745.11	13.15	704.85	11.74
หลักทรัพย์อื่น	1,843.95	25.34	1,369.81	24.17	1,628.00	27.11
เงินลงทุนทั่วไป	45.91	0.63	46.05	0.81	46.77	0.78
เงินให้กู้ยืมสุทธิ	20.30	0.28	24.25	0.43	29.70	0.49
รวมสินทรัพย์ลงทุน	7,277.76	100.00	5,667.30	100.00	6,004.97	100.00

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและค่าใช้จ่ายอื่น

บริษัท มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและค่าใช้จ่ายอื่นของปี 2556 จำนวน 1,505 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากปี 2555 จำนวน 577 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานดังกล่าวประกอบไปด้วย ค่าใช้จ่ายด้านพนักงานที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยและการจัดการสินไหมทดแทนจำนวน 553 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยจำนวน 80 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขาย ค่าโฆษณา ค่าสาธารณูปโภค ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ ค่าใช้จ่ายสาขาย่อยและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ อีกจำนวน 872 ล้านบาท การที่ค่าใช้จ่ายดังกล่าวเพิ่มขึ้นเนื่องจาก ค่าใช้จ่ายด้านการพนักงานจากการขยายตัวของธุรกิจประกันภัยรถยนต์ การปรับระบบงาน และค่าใช้จ่ายทางการตลาดรวมถึงแคมเปญโฆษณาใหม่ที่เคยแพร่ไปในระหว่าง

ภาษีเงินได้

บริษัท มีค่าภาษีเงินได้จำนวน 252 ล้านบาท ซึ่งคำนวณจากกำไรสุทธิที่เกิดขึ้นในขณะที่ยื่นภาษีเงินได้แสดงด้วยยอดเครดิตภาษีจำนวน 190.41 ล้านบาท

กระแสเงินสด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัท มีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดจำนวน 424 ล้านบาทลดลงจากปี 2555 จำนวน 820 ล้านบาทเกิดจากรายการในกิจกรรมดังต่อไปนี้

กระแสเงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 1,925 ล้านบาท ประกอบด้วยกระแสเงินสดรับค่าเบี้ยประกันภัยและเงินรับจากการประกันภัยต่อจำนวน 8,758 ล้านบาท เงินรับจากดอกเบี้ย ปันผล รายได้จากการลงทุนอื่น ๆ และรายได้อื่นอีกจำนวน 254 ล้านบาท กระแสเงินสดจ่ายค่าสินไหมทดแทน (ส่วนใหญ่เป็นสินไหมอุทกภัยที่ค้างจ่ายจากปีก่อน) ค่าจ้าง ค่าบำเหน็จ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและภาษีรวมจำนวน 7,087 ล้านบาท

กระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุนจำนวน 1,746 ล้านบาทเพื่อการลงทุนในหลักทรัพย์ต่างๆ จากเบี้ยประกันภัยที่ได้มาจากการรับประกันภัยในระหว่างปี

กระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 1,000 ล้านบาท เกิดจากการจ่ายเงินกู้ยืมระยะสั้นในไตรมาสแรกและไตรมาสสองของปี 2556

บริษัท ยังคงนโยบายในการสร้างความแตกต่างในการแข่งขันด้านการขายอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งเน้นในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ที่ตอบสนองความต้องการของกลุ่มเป้าหมาย โดยมีการดำเนินการหาข้อมูลความต้องการลูกค้าในแต่ละช่องทางในรูปแบบต่างๆ และมีการนำข้อมูล สถิติ ทั้งภายในและภายนอกมาใช้ในการประมวลผลในด้านกรรับประกันภัยประเภทต่างๆ

อย่างสม่ำเสมอ ในปี 2556 บริษัท มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ หลายประเภท ทั้งในรูปแบบเฉพาะช่องทางการจัดจำหน่ายพิเศษ และช่องทางการจัดจำหน่ายทั่วไป เช่น การประกันภัยสุขภาพรายเดี่ยว “P.A. สำหรับผู้บริหาร”, การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลสำหรับผู้สูงอายุและสำหรับเด็ก, การประกันอสังหาริมทรัพย์คุ้มครองภัยธรรมชาติและโจรกรรมสำหรับที่อยู่อาศัย, การประกันภัยรถยนต์ Package ต่างๆ, “เมืองไทย Top Up โจรกรรม”, การประกันภัยคุ้มครองวงเงินสินเชื่อทนายพลอดหนี้, K Car Protect 1 และประกันภัย 200 เป็นต้น อีกทั้งยังคงมุ่งมั่นในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ อย่างต่อเนื่องในปีต่อไป

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว ด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว

(2) บริษัทได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้ง ของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้ แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัท แล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้ มอบหมายให้ นางชะตานุญ คุปเปียมสิน เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ นางชะตานุญ คุปเปียมสิน กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ**
1. <u>นางนवलพรรณ คำชำ</u>	<u>กรรมการผู้มีอำนาจ</u>
2. <u>นางกฤตยา คำชำ</u>	<u>กรรมการผู้มีอำนาจ</u>

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
ผู้รับมอบอำนาจ <u>นางชะตานุญ คุปเปียมสิน</u>	<u>เลขานุการบริษัท</u>

ให้แนบหลักฐานการเป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทประกอบด้วย

** พร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี)

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

กรรมการ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท/ประเภท ธุรกิจ
นายโพธิพงษ์ ลำซำ ประธานกรรมการ 18 มิถุนายน 2551	80 ปี	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ Temple University ประเทศสหรัฐอเมริกา	2.9069	เป็นบิดานางนวลพรรณ ลำซำ และนายสาระ ลำซำ เป็นญาตินายยุคติ ลำซำ, นางสุจิตพรรณ ลำซำ และนางกฤตยา ลำซำ	2526-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน -ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ และกรรมการ ตรวจสอบ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ	บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต บมจ.ภัทรลิสซิ่ง บมจ.เสริมสุข บจก.เมืองไทย กรุ๊ปโฮล คิง บจก.เมืองไทย โฮลคิง บจก.ทรัพย์เมืองไทย
นายยุคติ ลำซำ รองประธานกรรมการ 18 มิถุนายน 2551	79 ปี	ปริญญาตรี Utah State University ประเทศ สหรัฐอเมริกา	0.6276	เป็นบิดานางกฤตยา ลำซำ เป็นญาตินายโพธิพงษ์ ลำ ซำ นางสุจิตพรรณ ลำซำ นางนวลพรรณ ลำซำ และนายสาระ ลำซำ	2552-2554	ที่ปรึกษากรรมการ ผู้จัดการ	บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต
นางสุจิตพรรณ ลำซำ กรรมการ และประธาน คณะอำนวยการบริหาร 18 มิถุนายน 2551	55 ปี	-ปริญญาโท (เกียรตินิยม) สาขาเศรษฐศาสตร์ Cambridge University ประเทศอังกฤษ -ปริญญาโท สาขาการจัดการ Massachusetts Institute of Technology ประเทศสหรัฐอเมริกา -Director Accreditation Program (DAP) 2547	1.0678	เป็นญาตินายโพธิพงษ์ ลำ ซำ นายยุคติ ลำซำ นางนวลพรรณ ลำซำ นายสาระ ลำซำ และนาง กฤตยา ลำซำ	2542-ปัจจุบัน 2543-ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการ และ ประธานคณะ อำนวยการบริหาร และกรรมการบริหาร ความเสี่ยง	บมจ.ธนาคารกสิกรไทย บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต

					2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการ	บจก.เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง บจก.ทรัพย์เมืองไทย
นางนวลพรรณ ล่ำซำ กรรมการผู้จัดการ และ ประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร และกรรมการ อำนวยการบริหาร 18 มิถุนายน 2551	47 ปี	-ปริญญาโท สาขาการจัดการการศึกษา Boston University -Director Certification Program (DCP) 2548	0.4934	เป็นบุตรนายโพธิพงษ์ ล่ำ ซำ เป็นพี่สาวนายสาระ ล่ำซำ เป็นญาตินายยุคดี ล่ำซำ นางสุจิตพรรณ ล่ำ ซำ และนางกฤตยา ล่ำซำ	2553-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2556-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน	กรรมการ ที่ปรึกษากรรมการ ผู้จัดการ ที่ปรึกษากรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ ประธานกิตติมศักดิ์	บมจ.ภัทรลิสซิ่ง บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต บมจ.เมืองไทย เรียด เอสเตท บมจ.นวนคร บจก.เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง หอการค้าไทย บจก.ซังออนอว์
นางกฤตยา ล่ำซำ กรรมการ และกรรมการ อำนวยการบริหาร 18 มิถุนายน 2551	51 ปี	-ปริญญาโท MIS Boston University ประเทศ สหรัฐอเมริกา -Director Certification Program (DCP) 2543	0.7697	เป็นบุตรนายยุคดี ล่ำซำ, เป็นญาตินายโพธิพงษ์ ล่ำ ซำ นางสุจิตพรรณ ล่ำซำ นางนวลพรรณ ล่ำซำ และนายสาระ ล่ำซำ	2551-2553 2544-2551	กรรมการผู้จัดการ กรรมการผู้จัดการ	บมจ.เมืองไทยประกันภัย บมจ.ภัทรประกันภัย
นายสาระ ล่ำซำกรรมการ และกรรมการอำนวยการ บริหาร 18 มิถุนายน 2551	43 ปี	- Master of Science in Administration, Boston University ประเทศสหรัฐอเมริกา - Director Certification Program (DCP) 2543	0.5378		2546 – ปัจจุบัน 2550 – ปัจจุบัน 2548 – ปัจจุบัน 2550 – ปัจจุบัน 2551 – ปัจจุบัน 2551 – ปัจจุบัน 2552 – ปัจจุบัน 2552 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ และประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการ,ประธาน กรรมการบริหาร และกรรมการ พิจารณาค่าตอบแทน และสรรหา ที่ปรึกษา กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต บมจ.ภัทรลิสซิ่ง ตลาดหลักทรัพย์ใหม่ บจก. ที.ไอ.ไอ. บมจ.เมืองไทย เรียด เอสเตท บจก.เมืองไทย กรุ๊ป เซอร์วิส บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

					2552 – ปัจจุบัน 2552 – ปัจจุบัน 2552 – ปัจจุบัน 2553 – ปัจจุบัน 2554 – ปัจจุบัน 2555 – ปัจจุบัน	กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่ บริหารและกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่ บริหารและกรรมการ กรรมการ กรรมการ นายก	สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย บจก.เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง บจก.เมืองไทย โฮลดิ้ง สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย บจก.ทริส คอร์ปอเรชั่น และบ จก.ทริสเรทติ้ง สมาคมประกันชีวิตไทย
นายเกร์ ดี ศรีสัท กรรมการ 18 มิถุนายน 2551	57 ปี	- Master of International Management, American Graduate School of International - Bachelor of Political Science & Business, Wittenberg University, Ohio U.S.A.	-	ไม่มี	2554 – ปัจจุบัน 2549 - 2554	CEO in Asia Managing Director, Insurance Asia Commercial Development and Support	AGEAS Insurance International AGEAS Insurance International
นายโอฬาร วีรวรรณ กรรมการอิสระและ กรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน 18 มิถุนายน 2551	76 ปี	-ปริญญาตรี สาขาบริหารธุรกิจ Parsons College ประเทศสหรัฐอเมริกา -Director Certification Program (DCP) 2547	-	ไม่มี	2550 – ปัจจุบัน 2540 – ปัจจุบัน 2538 – ปัจจุบัน 2514 – ปัจจุบัน 2514 - ปัจจุบัน	ประธาน กรรมการ กรรมการ กรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร	บจก.วัลวีร์ บจก.วีรวรรณอินเตอร์เนชั่นแนล หอการค้าไทย บจก.วีรวรรณ บจก. สหกรรมกรกิจ
นายบรรยง พงษ์พานิช กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการสรร หาและกำหนด ค่าตอบแทน 18 มิถุนายน 2551	60 ปี	-ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิต บริหารธุรกิจศศินทร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 2548 - หลักสูตร The Role of Chairman (RCM) 2544	-	ไม่มี	2555 – ปัจจุบัน 2553 – ปัจจุบัน 2544 – ปัจจุบัน 2547 – ปัจจุบัน	กรรมการและ ประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ กรรมการและ ประธาน คณะอนุกรรมการ สรรหาและพิจารณา	บมจ.ธนาคารเกียรตินาคิน บมจ.ทุนภัทร บมจ.หลักทรัพย์ภัทร บมจ.ทางยกระดับดอนเมือง

					2547 - ปัจจุบัน	คำตอบแทน กรรมการอิสระ	บมจ. ดิเอราวัน กรุ๊ป
นายชูศักดิ์ คีระวัฒน์ชัย กรรมการอิสระ ประธาน กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน 29 ตุลาคม 2552	69 ปี	-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)	-	ไม่มี	- ปัจจุบัน - ปัจจุบัน - ปัจจุบัน	กรรมการ ที่ปรึกษา กรรมการ	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย หอการค้าไทย-รัสเซีย คณะกรรมการกิจการยุโรป สภา หอการค้าแห่งประเทศไทย
ดร.อโศก วงศ์ชะอุ่ม กรรมการอิสระและ กรรมการตรวจสอบ 29 เมษายน 2553	63 ปี	-ปริญญาเอก สาขาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเพนซิลเวเนีย ประเทศสหรัฐอเมริกา	-	ไม่มี	2552 – ปัจจุบัน 2555 – ปัจจุบัน 2552 – ปัจจุบัน 2552 – ปัจจุบัน 2552 – ปัจจุบัน 2552 – ปัจจุบัน 2551 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการ ที่ปรึกษากรรมการ ผู้จัดการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการการลงทุน ที่ปรึกษาคณะอนุ กรรมการ	บมจ.เมืองไทย เรียด เอสเตท บมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุน แอส เซท พลัส บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต บจก.เมืองไทยแมนเนจเม้นท์ บจก.เอช อาร์ เซอร์วิสเซส บจก.ไดเร็ค ทราเวล สภาอากาศไทย ธนาคารสถาบันการเงิน ธุรกิจ หลักทรัพย์ ตลาดทุน วุฒิสภา
นายคิม ชี อีป กรรมการ 27 กรกฎาคม 2554	43 ปี	-Bachelor of Business (Actuarial Science), Nanyang Tecnological University, Singapore	-	ไม่มี	2554 – ปัจจุบัน	รองกรรมการ ผู้จัดการอาวุโส	บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต
นายสมเกียรติ ศิริชาติ ไชย กรรมการ กรรมการคณะ อำนวยการบริหาร และ ประธานคณะกรรมการ	50 ปี	-ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ (การเงิน) The Wharton Graduate School of Business -Director Certification Program (DCP) -Director Accreditation Program (DAP) -Role of Compensation Committee (RCC)	-	ไม่มี	2556 – ปัจจุบัน 2556 – ปัจจุบัน	กรรมการและ ประธานบริหาร ความเสี่ยงองค์กร หัวหน้าคณะที่ ปรึกษาของ	ธนาคารกสิกรไทย สภาอากาศไทย

<p>บริหารจัดการความเสี่ยง 25 เมษายน 2556</p>					<p>2556 – ปัจจุบัน 2556 – ปัจจุบัน 2555 – ปัจจุบัน 2555 – ปัจจุบัน 2554 – ปัจจุบัน 2552 – ปัจจุบัน 2552 - ปัจจุบัน 2552 – ปัจจุบัน 2551 - ปัจจุบัน</p>	<p>คณะกรรมการ ทรัพยากรบุคคล อนุกรรมการบริหาร ความเสี่ยง ประธานคณะที่ ปรึกษาประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร ประธาน คณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง กรรมการ กรรมการ รองประธาน คณะกรรมการสรร หาและกำหนด ค่าตอบแทน กรรมการ อนุกรรมการเตรียม กำลังคนภาครัฐ</p>	<p>ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต สถาบันทรัพยากรมนุษย์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต บจก.เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการ พลเรือน</p>
<p>นางมรกต ยิบอินซอย กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ 25 เมษายน 2556</p>	<p>50 ปี</p>	<p>ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิต บริหารธุรกิจศศินทร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</p>	<p>-</p>	<p>ไม่มี</p>	<p>2537 – ปัจจุบัน 2538 – ปัจจุบัน 2549 – ปัจจุบัน 2548 – ปัจจุบัน 2547 – ปัจจุบัน</p>	<p>กรรมการผู้จัดการ ใหญ่และประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการและ กรรมการผู้จัดการ ใหญ่ กรรมการ กรรมการ กรรมการ</p>	<p>บจก.ยิบอินซอย บจก.ยิบอินซอยและแฮ็คส์ บจก.เออีเอส กรุ๊ป บจก. ยิบอินซอย โซลูชั่น บจก. เอบี – โซลูท</p>

					2547 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก.สตูดิโอผล
					2546 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก.แทนเจอร์ริน
					2546 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก.ยิบอินซอย คอนซัลติ้ง
					2510 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก.ซีเอสซีเอ็นพี (ประเทศไทย)
					2550 – ปัจจุบัน	กรรมการ	กิจการออสเตรเลียและโอเชียเนีย หอการค้าไทยและสภาหอการค้าไทย
					2550 – ปัจจุบัน	กรรมการ	พัฒนาทรัพยากรมนุษย์ หอการค้า ไทยและสภาหอการค้าไทย
					2550 – ปัจจุบัน	กรรมการ	“ความร่วมมือทางวิชาการเพื่อการ พัฒนาฐานข้อมูล” สถาบัน พระปกเกล้า
					2551 – ปัจจุบัน	กรรมการ	เอ.ที.เอ. คาร์เนทและงานมาตรฐาน สินค้า หอการค้าไทยและสภา หอการค้าไทย
					2552 – ปัจจุบัน	กรรมการ	นักธุรกิจสตรี หอการค้าไทยและสภา หอการค้าไทย
					2553 – ปัจจุบัน	ผู้พิพากษาสมทบ	ในศาลทรัพย์สินทางปัญญาและ การค้าระหว่างประเทศกลาง
					2555 – ปัจจุบัน	กรรมการ	หอการค้าไทย
					2555 – ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาประธาน	คณะกรรมการการคมนาคม
					2556 - ปัจจุบัน	กรรมการรอง เลขาธิการ และ กรรมการกิจกรรม สังคมและคุณภาพ ชีวิต	หอการค้าไทย

ผู้บริหาร และเลขานุการบริษัท

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา /ประวัติอบรม	สัดส่วน การถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/ บริษัท/ประเภท ธุรกิจ
นางปณชกริกา ไบเงิน รองกรรมการผู้จัดการ อาวุโส	56 ปี	ปริญญาโท MBA, University of Wisconsin	ไม่มี	ไม่มี	2551- 24 ก.พ.2552 2552-ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ รองกรรมการ ผู้จัดการอาวุโส	บมจ.เมืองไทยประกันภัย บมจ.เมืองไทยประกันภัย
น.ส.สุพรรณ โกวณิชช์ รองกรรมการผู้จัดการ อาวุโส	52 ปี	ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการเงิน จาก Wagner College, และ สาขาบริหาร ทรัพยากรมนุษย์ จากสถาบันบัณฑิตพัฒนบริ หารศาสตร์ (นิด้า)	ไม่มี	ไม่มี	2551 – 2554 2554 - ปัจจุบัน	รองกรรมการ ผู้จัดการ รองกรรมการ ผู้จัดการอาวุโส	บมจ.เมืองไทยประกันภัย บมจ.เมืองไทยประกันภัย
นายธโนดม โลกพัฒนา รองกรรมการผู้จัดการ อาวุโส	55 ปี	ปริญญาโท MBA, University of Wisconsin- Madison	ไม่มี	ไม่มี	2551 – ปัจจุบัน	รองกรรมการ ผู้จัดการ	บมจ.เมืองไทยประกันภัย
นางชะตาบุญ คูเปี่ยมสิน รองกรรมการผู้จัดการ และเลขานุการบริษัท	59 ปี	ปริญญาโท การศึกษา สาขา Vocational Education, Mississippi State University	ไม่มี	ไม่มี	2550 - 2551 2551 – ปัจจุบัน	ผู้จัดการ รองกรรมการ ผู้จัดการ	บจก.เมืองไทยประกันภัย บมจ.เมืองไทยประกันภัย
นายชาติ ล้ำชา รองกรรมการผู้จัดการ	42 ปี	ปริญญาโท MBA, Lehigh University	ไม่มี	ไม่มี	2551 – ปัจจุบัน	รองกรรมการ ผู้จัดการ	บมจ.เมืองไทยประกันภัย
นายอภิธร อมาตยกุล รองกรรมการผู้จัดการ	48 ปี	ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (การตลาด) New Hamshire College Graduated School of Business	ไม่มี	ไม่มี	2549 – 2554 2554 - ปัจจุบัน	รองประธาน การตลาด ประชาสัมพันธ์และ สื่อสารองค์กร รองกรรมการ ผู้จัดการ	บริษัท พรุเด็นเซียล ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บมจ.เมืองไทยประกันภัย

นายชัยฤทธิ์ ทรงพลัง กรรมการผู้จัดการ	42 ปี	ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ สาขา พัฒนาการเศรษฐกิจ จากสถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (นิด้า)	ไม่มี	ไม่มี	2550 - 2554 2554 - 2555 2556	ผู้อำนวยการ รองกรรมการ ผู้จัดการ (และ กรรมการบริษัท) รองกรรมการ ผู้จัดการ	บริษัท ลีออดัน วัฒนา อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ส(ประเทศไทย) จำกัด บริษัท จาร์ดีน ลอยด์ ทอมป์สัน จำกัด บมจ.เมืองไทยประกันภัย
นายศักดิ์ พิษรนนท์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	54 ปี	ปริญญาตรี สาขาสถิติ จาก มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ไม่มี	ไม่มี	2551 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการ ผู้จัดการ	บมจ.เมืองไทยประกันภัย

1.2 หน้าที่มีความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

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

1. ประสานงานเพื่อการประชุมคณะกรรมการบริษัท และการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท ประสานงานกับกรรมการผู้จัดการ เพื่อกำหนดวาระการประชุม และจัดทำหนังสือเชิญประชุมต่างๆ พร้อมทั้งจัดทำเอกสารประกอบวาระการประชุม การจดบันทึกรายงานการประชุมทั้งหมด การประสานงานผู้เกี่ยวข้องเพื่อการชี้แจงหรือให้ข้อมูลต่อที่ประชุมในแต่ละวาระของการประชุม
2. ทำหน้าที่ดำเนินการตามมติที่ประชุมกรรมการ หรือมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นอันเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงทางทะเบียนของบริษัท ดำเนินการประสานงานกับกรรมการใหม่เพื่อดำเนินการจดทะเบียนแก้ไขเปลี่ยนแปลงกรรมการบริษัท
3. ทำหน้าที่ให้คำปรึกษาแก่คณะกรรมการบริษัทในส่วนที่จะต้องปฏิบัติตามกฎ และระเบียบของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
4. ทำหน้าที่จัดทำรายงานประจำปีของบริษัท จัดทำรูปเล่มและประสานงานกับ หน่วยงานต่างๆ ภายในบริษัทเพื่อให้ได้ข้อมูล ที่ถูกต้องครบถ้วน ซึ่งจะต้องเป็นไปตามข้อกำหนดตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
5. จัดให้มีสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นและเก็บรักษาไว้ในบริษัท โดยผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้
6. มีหน้าที่เป็น Investor Relation เป็นการให้ข้อมูลต่างๆ แก่นักลงทุน
7. มีหน้าที่ในการให้คำแนะนำแก่ผู้บริหารของบริษัทเกี่ยวกับกฎเกณฑ์และข้อกำหนดใดๆ ของตลาดหลักทรัพย์

1.3 กรณีเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลักโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (holding company)

ไม่มี

2. บริษัทไม่มีบริษัทย่อย หรือบริษัทร่วมจึงไม่มีกรรมการ ผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุมรายได้ 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

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย
-ไม่มี

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

ชื่อ-นามสกุล น.ส.กนกธร พรามไทย
ตำแหน่ง ผู้อำนวยการ สำนักตรวจสอบภายใน

คุณวุฒิทางการศึกษา

ปริญญาโท -สาขาการเงิน มหาวิทยาลัยศรีปทุม
ปริญญาตรี คณะบริหารธุรกิจ -สาขาเอกบัญชี มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ประสบการณ์การทำงาน อดีต-ปัจจุบัน มีดังนี้

- 2555 - ปัจจุบัน ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภายใน บมจ. เมืองไทยประกันภัย
- 2551 - 2554 ผู้จัดการฝ่าย ฝ่ายบริหารความเสี่ยง บจ. กรุงศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย
- 2542 - 2549 ผู้อำนวยการสำนัก สำนักตรวจสอบภายใน บจ. บี ที ประกันภัย
- 2540 - 2543 หัวหน้าแผนกตรวจสอบ ฝ่ายตรวจสอบ ธ.ไทยชนาคาร จก. (มหาชน)
- 2534 - 2539 หัวหน้าหน่วยตรวจสอบ บงล. ชนสยาม จำกัด (มหาชน)

ผ่านการอบรมหลักสูตร ดังนี้

- การบริหารความเสี่ยงสำหรับผู้บริหาร รุ่น 12/2555 ของมหาฯ จุฬาลงกรณ์
- การประกันภัยขั้นสูง ของสถาบันประกันภัยไทย (TII)
- วิธีการปฏิบัติงานการบริหารและตรวจสอบภายใน สถาบันประกันภัยไทย
- วิธีการประเมินความเสี่ยงเพื่อการวางแผนการตรวจสอบ ของสภาวิชาชีพ
- การบริหารงานตรวจสอบภายในตามแนวทาง COSO ERM ของสมาคมผู้ตรวจสอบภายใน

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

ชื่อ – นายยุทธนา สุวรรณประดิษฐ์
ตำแหน่ง – ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายกำกับและส่งเสริมธรรมาภิบาล สังกัดสายงานเลขานุการองค์กร

คุณวุฒิทางการศึกษา

นิติศาสตรมหาบัณฑิต (สาขากฎหมายมหาชน) จากคณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย เมื่อปี 2544
นิติศาสตรบัณฑิต จากคณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย เมื่อปี 2536
ประกาศนียบัตรการอบรมหลักสูตรการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎระเบียบ รุ่นที่ 1 ของสมาคมประกันวินาศภัย เมื่อปี 2553
ประกาศนียบัตรหลักสูตรวิชาว่าความ (รุ่นที่ 12) จากสภานายความแห่งประเทศไทย เมื่อปี 2539

ประสบการณ์การทำงาน

2537-2541 ที่ปรึกษากฎหมาย สำนักงานกฎหมายมารุต บุญนาค อินเตอร์เนชั่นแนลลอว์ออฟฟิศ

2542-2544	เจ้าหน้าที่อาวุโสฝ่ายกฎหมาย บริษัท คอลเกต-ปาล์ม โมลิฟ (ประเทศไทย) จำกัด
2545-2547	ผู้จัดการฝ่ายกฎหมาย บริษัท โตคิวมารีนประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
2548-2550	ที่ปรึกษากฎหมาย บริษัท ซียูอีแอล จำกัด .
2551-2552	ผู้จัดการอาวุโสฝ่ายกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ บมจ.พรุเด็นเซียลประกันชีวิต (ประเทศไทย)
2552-2553	ผู้อำนวยการทีมกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (สังกัดสายงานเลขานุการองค์กร) บมจ. เมืองไทยประกันภัย
2554-2555	ผู้อำนวยการฝ่ายกำกับและส่งเสริมบรรษัทภิบาล (สังกัดสายงานเลขานุการองค์กร) บมจ. เมืองไทยประกันภัย
2556-ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายกำกับและส่งเสริมบรรษัทภิบาล (สังกัดสายงานเลขานุการองค์กร) บมจ. เมืองไทยประกันภัย

การฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง

1. การอบรม “Global Legal Training” ที่นิวยอร์ก ประเทศสหรัฐอเมริกา ณ สำนักงานใหญ่ บริษัท คอลเกต-ปาล์ม โมลิฟ จำกัด ในปี 2542
2. การอบรมสัมมนาหัวข้อ “Contract Preparation and Risk Protection” (โดย บริษัท ซียูอีแอล จำกัด ส่งเข้าอบรม) ที่ประเทศมาเลเซีย เมื่อปี 2549
3. การอบรม “Compliance Workshop” ที่ประเทศสิงคโปร์ จัดโดยกลุ่มบริษัท พรุเด็นเซียลประกันชีวิต (เฉพาะในเอเชีย) ในเดือนกันยายน พ.ศ. 2551
4. การอบรม “Information Security Protection Measure” ที่ประเทศมาเลเซีย จัดโดยกลุ่มบริษัท พรุเด็นเซียลประกันชีวิต (เฉพาะในเอเชีย) ในเดือนตุลาคม พ.ศ. 2551
5. การอบรม “Anti-Money Laundering Protection Measure” ที่ประเทศมาเลเซีย จัดโดยกลุ่มบริษัท พรุเด็นเซียลประกันชีวิต (เฉพาะในเอเชีย) ในเดือนมีนาคม พ.ศ. 2552
6. การอบรมสัมมนาหัวข้อ “Audit and Compliance Risks” จัดโดย กลุ่มบริษัท AGEAS ที่เมืองฮ่องกง เมื่อปี 2554

ความรับผิดชอบ

- วางกลยุทธ์และติดตามให้ธุรกิจดำเนินกิจการอย่างถูกต้องและสอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบ ประกาศ หรือ แนวทางที่ภาครัฐหน่วยงานกำกับทั้งหมด รวมทั้งสมาคมทางธุรกิจที่เกี่ยวข้องกำหนดไว้
- ให้คำปรึกษาด้านกฎเกณฑ์ โดยครอบคลุมกฎระเบียบภาครัฐและนโยบายขององค์กร โดยนำแนวทางการกำกับที่ดี นโยบาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องมาปรับใช้กับกิจกรรมทางธุรกิจอย่างเหมาะสม เพื่อลดความเสี่ยงทางธุรกิจ
- ทำหน้าที่สร้างความรู้ความเข้าใจและประชาสัมพันธ์ให้ผู้บริหาร และ พนักงานทุกคน ตระหนักในการดำเนินธุรกิจให้มีความโปร่งใส ปฏิบัติถูกต้องตามกฎหมาย ตรวจสอบได้ และรักษาประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย
- ทำหน้าที่รายงานและสะท้อนข้อเท็จจริงผลจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้กับกรรมการ ผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายรับทราบ เพื่อทำการแก้ไขปรับปรุงได้ทันที่

รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

- ไม่มีเนื่องจากบริษัทไม่ได้มีการซื้อกิจการ ควบกิจการ