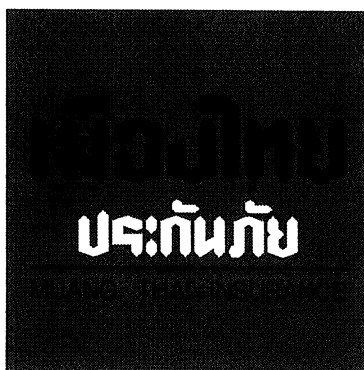


แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี

สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557



บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

ส่วนที่ 1	การประกอบธุรกิจ	หน้า
	1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	2
	2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	8
	3. ปัจจัยความเสี่ยง	10
	4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	15
	5. ข้อพิพาททางกฎหมาย	16
	6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	16
ส่วนที่ 2	การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ	
	7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	18
	8. โครงสร้างการจัดการ	19
	9. การกำกับดูแลกิจการ	34
	10. ความรับผิดชอบต่อสังคม	51
	11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	59
	12. รายการระหว่างกัน	61
ส่วนที่ 3	ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	
	13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	66
	14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	70
	การรับรองความถูกต้องของข้อมูล	80
	เอกสารแนบ 1	81
	เอกสารแนบ 2	92
	เอกสารแนบ 3	93
	เอกสารแนบ 4	96

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
- เป็นองค์กรที่มีผู้ใฝ่ฝันอยากเข้าร่วมงานด้วย ในอันดับต้นๆ

เป้าหมายทางธุรกิจของบริษัท

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีเป้าหมายขององค์กรในการดำเนินงานและพัฒนากระบวนการด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง มุ่งสู่การเป็นบริษัทประกันวินาศภัยอันดับหนึ่งในใจลูกค้า เพื่อสร้างสรรค์ความพึงพอใจสูงสุด และเป็นหนึ่งในผู้นำทางธุรกิจประกันวินาศภัย โดยมีวิสัยทัศน์ คือ “ผู้นำทางธุรกิจ ใส่ใจพันธมิตร คิดสรรสร้าง เน้นคุณภาพและบริการ ภายใต้หลักธรรมาภิบาล” ซึ่งบริษัทมีนโยบายในด้านต่างๆ เพื่อปรับปรุงและพัฒนากระบวนการทำงาน ให้รวดเร็ว ถูกต้อง โดยใช้เทคโนโลยีที่ทันสมัย ลดขั้นตอนที่ไม่จำเป็นเพื่อให้เกิดความได้เปรียบในภาวะการแข่งขันปัจจุบัน รวมถึงการพัฒนาสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ที่ครบวงจร และตรงตามกลุ่มลูกค้าเป้าหมายได้เป็นอย่างดี 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 2558 มุ่งเน้นในการเติบโตไปในทุกผลิตภัณฑ์ ที่เป็นลูกค้ารายย่อย และรักษารฐานลูกค้าปัจจุบัน กระตุ้นยอดขายของผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ รวมถึงการขายงานในฐานลูกค้าเดิม และในลูกค้ากลุ่มใหม่ๆ และที่สำคัญยังเสริมสร้างสัมพันธ์ที่ดียิ่งขึ้นกับพันธมิตรทางธุรกิจต่างๆ เพื่อสร้างและขยายฐานลูกค้ารายย่อยบริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ให้มากยิ่งขึ้น ตลอดจนการดำเนินการอย่างต่อเนื่องในการปรับปรุงโครงสร้างการบริหารจัดการภายใน และพัฒนากระบวนการทำงานให้รวดเร็วขึ้น โดยใช้ Lean methodology เข้าช่วยในการลดขั้นตอนกระบวนการทำงาน พัฒนาคุณภาพด้านการบริการ เพื่อให้ลูกค้าได้รับบริการที่รวดเร็ว และถูกต้องยิ่งขึ้น อย่างไรก็ตาม บริษัท เริ่มดำเนินการในการขยายตลาดไปในประเทศกลุ่มอาเซียน โดยเฉพาะประเทศสปป.ลาว และประเทศเมียนมาร์ ที่ได้เริ่มดำเนินการแล้วในปี 2557 และยังคงดำเนินการอย่างต่อเนื่อง และจะขยายไปในประเทศอื่นๆ ในกลุ่มประเทศอาเซียนเพื่อรองรับการเปิดประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนในปลายปีนี้

นอกจากนี้ บริษัท ยังมุ่งเน้นพัฒนาคุณภาพด้านพัฒนาผลิตภัณฑ์ต่างๆ คุณภาพด้านบุคลากร และกระบวนการปฏิบัติงานทั้งภายใน และภายนอก ให้ครอบคลุมทั้งในส่วนงาน Non-Motor และ Motor ให้ดียิ่งขึ้น เพื่อให้ทันต่อสภาวะการแข่งขันในปัจจุบัน และพัฒนาช่องทางที่จะทำให้ลูกค้าเข้าถึงบริษัท ได้ง่ายขึ้นเพื่อเข้ากับยุคดิจิทัลในปัจจุบัน โดยให้ความสำคัญในการบริหารจัดการโครงการ (Projects) ต่างๆ ที่มีปัจจัยสำคัญต่อการขยายตัว และการเติบโตของบริษัทให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น รวมถึงการบริหารด้านต้นทุนการดำเนินงาน การเพิ่มกำไรจากการรับประกันภัยให้ดียิ่งขึ้น และยังคงให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการความเสี่ยงในด้านต่างๆ เพื่อสร้างการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนต่อไป ทั้งนี้บริษัทยังคงเน้นให้ความสำคัญด้านการทำ CRM กับลูกค้าคนสำคัญ และคืนกำไรสู่สังคม โดยให้การสนับสนุนช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาสต่างๆ และคืนคุณค่าสู่สังคมไทย และบุคคลทั่วไป เพื่อให้คุณภาพชีวิตที่ดียิ่งขึ้น อาทิ การส่งเสริมทางด้านสภาพแวดล้อม การส่งเสริมทางการกีฬา การส่งเสริมผู้ด้อยโอกาสของสังคมทางด้านต่างๆ เป็นต้น

เป้าหมายระยะยาว

1. พัฒนาทางด้านกระบวนการทำงาน และการบริการเพื่อรักษาความเป็นผู้นำในธุรกิจประกันวินาศภัย และเสริมสร้างพัฒนาให้เป็นบริษัทที่มี การพัฒนา รองรับเทคโนโลยีที่ยั่งยืน รวมถึงการบริหารจัดการความเสี่ยง จากปัญหาเศรษฐกิจโลกที่ผันผวน โดยเฉพาะการรองรับกับภาวะการณ์ภัยธรรมชาติต่างๆ ที่ไม่อาจคาดถึง รวมถึงพัฒนาศักยภาพบุคลากรภายในให้พร้อมอาชีพด้านการประกันวินาศภัย และแข็งแกร่งรองรับกับการแข่งขันในตลาดที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว

2. การพัฒนาอย่างต่อเนื่องในด้านการปรับปรุงกระบวนการต่างๆ ภายในองค์กร เพื่อพัฒนาและตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว เนื่องจากพฤติกรรมลูกค้าปรับเปลี่ยนไปตามความก้าวหน้าทางเทคโนโลยี จึงจำเป็นต้องพัฒนาอย่างต่อเนื่องเพื่อสามารถแข่งขันและตอบสนองกับความต้องการต่างๆ ของลูกค้าให้เกินความคาดหมายในทุกๆ ด้าน เพื่อให้ทันกับการเปลี่ยนแปลงในเชิงธุรกิจที่รวดเร็วเช่นในปัจจุบัน รวมถึงสามารถลดขั้นตอนการดำเนินงานที่ซ้ำซ้อนให้สะดวกรวดเร็วยิ่งขึ้น

3. เสริมสร้างความสัมพันธ์กับกลุ่มลูกค้าและพันธมิตรทางธุรกิจให้ดียิ่งขึ้น โดยใช้กิจกรรมและ โครงการ CRM เพื่อขยายและรักษาฐานลูกค้าในปัจจุบัน และการขยายลูกค้าใหม่ๆ ในอนาคต รวมทั้งมุ่งเน้นให้ความสำคัญและสิทธิประโยชน์ต่างๆ ที่เหมาะสมแก่กลุ่มลูกค้า รวมถึงมองหาโอกาสด้านช่องทางบริหารจัดการจำหน่ายใหม่ๆ ตามการเปลี่ยนแปลงด้านพฤติกรรมของผู้บริโภค

4. พัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และกระบวนการทำงานรูปแบบใหม่ๆ เพื่อสนับสนุนงานด้านการขายและการตลาดให้มีความก้าวหน้ายิ่งขึ้น รวมถึงการพัฒนาบุคลากรภายในองค์กรเพื่อรองรับประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) ในระยะเวลาอันใกล้นี้ได้เป็นอย่างดี รวมทั้งพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อการดำเนินงานต่างๆ ทั้งภายในและภายนอกองค์กร โดยพัฒนาข้อมูลให้มีความถูกต้องแม่นยำ สะดวกต่อการพัฒนาและสื่อสารได้อย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ซึ่งรวมถึงการพัฒนา ระบบ E-Commerce ให้สามารถสนับสนุนงานด้านการขายต่างๆ ให้แก่ตัวแทนและกลุ่มลูกค้าทั่วไปได้ใช้ให้เกิดประโยชน์สูงสุด

5. เสริมสร้างนโยบายและสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ เพื่อสร้างความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility) และตอบแทน รวมถึงแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม โดยเน้นกิจกรรมที่มีส่วนสร้างสรรค์และเป็นประโยชน์โดยส่วนรวม อาทิ กิจกรรมเพื่อส่งเสริมความสัมพันธ์ในครอบครัว การเสริมสร้างโอกาสให้กับเยาวชนและผู้ด้อยโอกาส รวมถึงการสนับสนุนด้านกีฬาเพื่อเป็นประโยชน์ต่อสังคม

ภาวะการแข่งขันในธุรกิจประกันวินาศภัยและแนวโน้มการแข่งขันในอนาคต

ภาพรวมธุรกิจในปี 2557 นี้ เป็นผลสืบเนื่องมาจากผลกระทบ จากหลายเหตุการณ์ ในช่วง 5 ปี ที่ผ่านมา ซึ่งนับเป็นช่วงที่มีผลกระทบต่อสภาพเศรษฐกิจประเทศไทย นับตั้งแต่ “มหาอุทกภัย” ในปี 2554 นโยบายการฟื้นฟูเศรษฐกิจจากภาครัฐ ในปี 2555 ทั้งภาคการผลิต ภาคอุตสาหกรรม การท่องเที่ยว อสังหาริมทรัพย์ และการส่งออก รวมถึงนโยบายรถยนต์คันแรกของรัฐบาล

เศรษฐกิจ ประเทศไทยก็มีความผันผวนค่อนข้างมาก นับจากตัวเลขคาดการณ์เศรษฐกิจไทยในต้นปี 2556 จากเดิมที่ระดับ 4% เพิ่มสูงขึ้นเป็น 5.5% มีการปรับประมาณการณ์ในไตรมาสที่ 3 อยู่ที่ 2.7% และมีการคาดการณ์ตัวเลขในไตรมาสสุดท้ายของปี จะเติบโตเพียง 1% เท่านั้น สาเหตุหลักมาจากการชะลอตัวของค่าใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคและบริโภคในครัวเรือน การซื้อสินค้าคงทนประเภทยานยนต์ลดลงอย่างมาก จากฐานที่สูงในปีก่อน และการใช้จ่ายเพื่อการลงทุนลดลง ขณะที่การส่งออกสินค้าหดตัวเหลือเพียง 0% จากไตรมาสที่ 3 รวมถึงการดำเนินการตามแผนการลงทุนที่สำคัญของภาครัฐ ไม่เป็นไปตาม รวมถึงการขาดความมั่นใจในเสถียรภาพทางการเมือง ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่องจนถึงต้นปี 2557

เศรษฐกิจไทยในปี 2557 มีการขยายตัวเพียง 0.60% (Source: ธนาคารแห่งประเทศไทย ธันวาคม 2558) ซึ่งเป็นการขยายตัวน้อยกว่าที่คาดหมาย เนื่องจากในปี 2557 มีปัจจัยลบหลายด้าน เช่น อัตราการลดลงจากการส่งออก รายได้จากการการท่องเที่ยวที่ไม่เป็นไปตามเป้าหมาย เนื่องจากการเสถียรภาพทางการเมืองในช่วงครึ่งปีแรก นอกจากนี้ยังมี ปัจจัยจากราคาสินค้าเกษตรที่ลดลง และราคาน้ำมันดิบที่ผันผวนในปี 2557

ปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่ออัตราขยายตัวทางเศรษฐกิจไทยในปี 2557 ได้แก่

ภาวะเศรษฐกิจและอุตสาหกรรมที่มีผลต่อการดำเนินงาน

- เสถียรภาพทางการเมืองภายในประเทศ และ นโยบายการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ

ในช่วงครึ่งปีแรก ผลกระทบจากการขาดเสถียรภาพทางการเมือง ส่งผลให้การลงทุนภาคเอกชนหดตัวจากความล่าช้าในการอนุมัติส่งเสริมการลงทุนของ BOI และนักท่องเที่ยวเกิดความไม่มั่นใจในการเดินทางเข้ามาเที่ยวในประเทศไทย ในขณะที่ รวมถึงผลกระทบจากความล่าช้าในการเบิกจ่ายงบประมาณประจำปีของภาครัฐ¹

ครึ่งปีหลัง 2557 จากสถานการณ์ทางการเมืองที่มีทิศทางชัดเจนขึ้น ประกอบกับมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจในช่วงปลายปี โดยเฉพาะอย่างยิ่ง ในด้านการบริโภคและการลงทุนภาคเอกชน ส่งผลให้กลับมาขยายตัวดีขึ้นในช่วงไตรมาสสุดท้าย ขณะที่การบริโภคภาครัฐยังคงเป็นปัจจัยสำคัญที่จะสนับสนุนการขยายตัวของเศรษฐกิจไทย แม้ว่า การใช้จ่ายภาครัฐเบิกจ่ายล่าช้า

- สัญญาณการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก

เศรษฐกิจโลกโดยรวมขยายตัวในอัตราชะลอตัวลง โดย เศรษฐกิจสหรัฐฯ ขยายตัวดีต่อเนื่องที่ร้อยละ 2.4 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน จากการบริโภคและการลงทุนภาคเอกชน เศรษฐกิจจีน ขยายตัวร้อยละ 7.3 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน จากการบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนที่ขยายตัวชะลอตัวลงต่อเนื่อง ในขณะที่การส่งออกกลับมาขยายตัวได้ในอัตราสูง ซึ่งจากเศรษฐกิจที่ชะลอตัวทำให้ธนาคารกลางจีนประกาศลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายระยะ 1 ปี

ในขณะที่เศรษฐกิจญี่ปุ่นเข้าสู่ภาวะถดถอยทางเทคนิค (Technical Recession) ค่าเงินเยนต่อดอลลาร์สหรัฐอ่อนค่าลง เนื่องจากปัจจัยเรื่องเสถียรภาพทางการเมืองที่อาจส่งผลถึงความต่อเนื่องของมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจ สำหรับเศรษฐกิจยูโรโซนชะลอ ประเด็นความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อภาพรวมของสหภาพยุโรป ประเด็นขัดแย้งระหว่างรัสเซียและยูเครนที่มีรุนแรงมากขึ้น
Source: MOF 2557

¹"ภาวะเศรษฐกิจไทยไตรมาสที่สอง และแนวโน้มปี 2557." แหล่งที่มา www.nesdb.go.th/Portals/0/eco_datas/economic/eco_state/2_57/PressThaiQ2-2014.pdf

ปัจจัยต่างๆ ทางเศรษฐกิจ

ในปี 2557 อัตราเงินเฟ้อปรับตัวเพิ่มขึ้น 1.26% อัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทย มีแนวโน้มลดลง การส่งออกของไทย ขยับตัวดีขึ้น จากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจสหรัฐฯ ซึ่งเป็นแหล่งส่งออกที่สำคัญอันดับ 2 ของไทย เป็นปัจจัยหลักที่ช่วยกระตุ้นการเติบโตของเศรษฐกิจในภาพรวมทั้งในด้านการผลิตและการจ้างงาน รวมถึง เศรษฐกิจในภูมิภาคอาเซียนโดยเฉพาะมาเลเซียที่มีมูลค่า การค้าชายแดนกับไทยสูงสุด และมีอัตราการเติบโตของเศรษฐกิจสะสมตั้งแต่ต้นปี 2557 ร้อยละ 6.1 ส่งผลให้การค้าชายแดนยังคงเติบโตได้ดี ในขณะที่ตลาดการส่งออกอื่น ๆ ชบเซา รวมถึงปัจจัยเรื่องราคาน้ำมันดิบที่ลดต่ำลง ส่งผลให้เงินเฟ้อยังคงอยู่ในระดับต่ำ ซึ่งส่งผลดีต่อผู้บริโภค และเป็นผลต่อเนื่องให้การผลิตและการขนส่งของธุรกิจไทยลดต่ำลง

ในทางตรงกันข้าม ปัจจัยลบมาจาก การฟื้นตัวล่าช้าของเศรษฐกิจคู่ค้าสำคัญ โดยเฉพาะเศรษฐกิจยุโรป โซนที่ฟื้นตัว ช้ากว่าภาค เศรษฐกิจญี่ปุ่นที่เข้าสู่ภาวะถดถอยเชิงเทคนิคและการชะลอตัวของเศรษฐกิจจีน ซึ่งส่งผลกระทบต่อช่องทางทางการส่งออกและท่องเที่ยว รวมถึงสถานการณ์โรคระบาดและภัยธรรมชาติ เช่น โรคอีโบล่า ส่งผลกระทบต่อภาคการท่องเที่ยวและความเชื่อมั่นของนักท่องเที่ยวและผู้บริโภค

แนวโน้มเศรษฐกิจไทย ปี 2558

เศรษฐกิจไทยในปี 2558 มีแนวโน้ม ขยายตัวในอัตราเร่งขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 4.1 (โดยมีช่วงคาดการณ์ที่ร้อยละ 3.6 – 4.6) โดยได้รับแรงส่งของการใช้จ่ายภาครัฐที่คาดว่าจะเพิ่มขึ้น โดยเฉพาะจาก โครงการลงทุน โครงสร้างพื้นฐานขนาดใหญ่ด้านการคมนาคมขนส่งและการลงทุนของรัฐบาลกิจที่ยังเบิกจ่ายได้อย่างต่อเนื่อง ประกอบกับอุปสงค์จากต่างประเทศคาดว่าจะขยายตัวดีขึ้นเช่นกัน ตามจำนวนนักท่องเที่ยวที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นภายหลังสถานการณ์ทางการเมืองภายในประเทศคลี่คลายลง นอกจากนี้การบริโภคและการลงทุนภาคเอกชน คาดว่าจะปรับตัวดีขึ้นตามภาวะเศรษฐกิจภาพรวมที่ฟื้นตัวขึ้นและนโยบาย ภาครัฐที่มีความชัดเจน ซึ่งจะส่งผลให้ความเชื่อมั่นของนักลงทุนและผู้บริโภคปรับตัวดีขึ้น ในด้านเสถียรภาพภายในประเทศ คาดว่าอัตราเงินเฟ้อทั่วไปในปี 2558 จะอยู่ที่ร้อยละ 2.2 (โดยมีช่วงคาดการณ์ที่ร้อยละ 1.7 – 2.7) ใกล้เคียงกับปีก่อนหน้า ตามราคาน้ำมันดิบในตลาดโลกที่มีทิศทางทรงตัว ทั้งนี้ มีปัจจัยลบที่จะต้องจัดการคือ การเร่งฟื้นฟูความเชื่อมั่นและภาพลักษณ์ด้านการท่องเที่ยว การฟื้นตัวของประเทศคู่ค้า โดยเฉพาะเศรษฐกิจยุโรป ที่เป็นไปอย่างประปราย และแนวโน้มราคาสินค้าเกษตรที่ยังคงตกต่ำ

1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญในปี 2557

ในปี 2557 บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้มีการดำเนินงาน และการพัฒนาศักยภาพด้านต่างๆ ทั้งด้านการคิดค้นผลิตภัณฑ์ใหม่ เป็นบริษัทประกันภัยแห่งแรกและแห่งเดียวที่ให้สิทธิในบริการ Roadside Assistant กัปรถที่ทำการประกันภัยภาคสมัครใจทุกฉบับ การนำเทคโนโลยีเข้ามามีบทบาทในการให้บริการแจ้งอุบัติเหตุรถยนต์ หรือแจ้งเหตุรถเสีย บริษัทยังมุ่งเน้นการพัฒนาการบริการหลังการขายอย่างต่อเนื่อง โดยการเพิ่มหน่วยงานสำนักงานสาขา และเจ้าหน้าที่ด้านการดูแลให้บริการลูกค้าได้อย่างทั่วถึง จนสามารถแข่งขันกับคู่แข่งใน อุตสาหกรรม ได้เป็นอย่างดี จนอยู่อันดับที่ 4 ของบริษัทประกันวินาศภัยที่มีอัตราเติบโตอันดับต้นของประเทศ โดยสิ่งที่ดำเนินการในปี 2557 มีดังนี้

การพัฒนากระบวนการจัดการข้อมูลลูกค้า (Data Management System) บริษัท ได้ดำเนินการพัฒนาระบบการจัดการข้อมูลลูกค้า เนื่องจากบริษัทมุ่งเน้นที่จะบริการลูกค้าได้อย่างถูกต้อง ตรงตามความต้องการ จึงต้องมีการพัฒนาฐานข้อมูลให้ทันสมัย (Real Time) และต่อเนื่อง รวมทั้งบรรทัดฐานประสงค์ขององค์กร ที่จะนำข้อมูลพื้นฐานของลูกค้ามาวิเคราะห์โครงสร้างของช่วงอายุ อาชีพ รายได้ และความต้องการรายบุคคล เพื่อนำไปสู่การพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้ตอบสนองความต้องการ ภายใต้สภาพการณ์การแข่งขันในตลาดได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงการวิเคราะห์แนวโน้มความต้องการสำหรับการบริหารงานต่ออายุกรมธรรม์ การซื้อซ้ำของลูกค้า ตลอดจนการนำเสนอผลิตภัณฑ์อื่นๆที่สอดคล้องกับความต้องการผลิตภัณฑ์อื่น ๆที่มีความเกี่ยวข้องของกับผลิตภัณฑ์ที่ลูกค้าใช้บริการอยู่

โครงการ Innovation : เพื่อให้สอดคล้องกับภาพลักษณ์ของคนรุ่นใหม่ บริษัท ไม่เคยหยุดนิ่งที่จะคิดค้น จัดหานวัตกรรมเพื่อรองรับทิศทางของ Digital Era บริษัทจึงได้จัดหาเครื่องมือ และระบบงานเพิ่มเติม ทั้ง Web Application และ Mobile Application ระบบ Smile ซึ่งเป็น Application ที่รองรับการทำงาน ตั้งแต่คำนวณเบี้ยประกันภัย ทำข้อเสนอประกันภัย บันทึกรับประกันภัย โดยจะ online มายังฝ่ายงานพิจารณาประกันภัยได้ทันที เป็นต้น นอกเหนือจากนี้ ยังมีระบบงานอื่นๆ เช่น Muangthai I Lert You ที่เป็น Application ที่สามารถแจ้งเคลม ระบุ Location ที่เกิดเหตุ แบบ realtime เพื่อให้เจ้าหน้าที่ได้สามารถเข้าไปให้บริการลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว รวมถึงยังสามารถแจ้งเรียกใช้บริการ Roadside Assistant ในการอื่น ๆ ที่ไม่ได้เกิดอุบัติเหตุด้วย เช่น แบตเตอรี่หมด หรือน้ำมันหมด เป็นต้น

การยกระดับการให้บริการสินไหมประกันภัยรถยนต์ โดยการวิเคราะห์ และปรับปรุงขั้นตอน และกระบวนการทำงาน โดยการนำเทคโนโลยีใหม่ๆ เข้ามาช่วยให้เกิดประสิทธิภาพ ตั้งแต่

▪ **การรับแจ้งอุบัติเหตุ**

มีการนำเทคโนโลยีรูปแบบใหม่ที่เป็น Mobile Application เข้ามาเสริมเป็นช่องทางในการแจ้งอุบัติเหตุชื่อ Muang Thai I Lert U สามารถรองรับความต้องการติดต่อใช้บริการของลูกค้า เมื่อรถเกิดอุบัติเหตุ หรือต้องการใช้บริการเสริมพิเศษ อาทิเช่น รดเสียไม่สามารถขับเคลื่อนได้ ต้องการใช้บริการเลขาส่วนตัว หรือบริการช่วยเหลือฉุกเฉินภายในบ้าน เพียงลูกค้าสมัครใช้บริการ Muang Thai I Lert U ผ่านโทรศัพท์เคลื่อนที่ และเมื่อเกิดอุบัติเหตุหรือต้องการความช่วยเหลือฉุกเฉินบนท้องถนน เพียงกดปุ่มบริการนี้ Call Center จะได้รับข้อมูลกรมธรรม์ และข้อมูลที่จะสามารถติดต่อกลับท่านได้ในทันที พร้อมจะทราบข้อมูลตำแหน่งที่ท่านอยู่ เจ้าหน้าที่จะออกให้บริการท่านยังจุดหมายได้แม่นยำ และรวดเร็วมากขึ้น รวมถึงการ พัฒนาทักษะและคุณภาพของพนักงานโดยเสริมสร้างความรู้ เพื่อให้สามารถบริการได้อย่างดีเลิศ

▪ **การบริหารจัดการด้านศูนย์บริการ** โดยมีการขยายศูนย์บริการอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มศักยภาพในการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าที่มีอยู่ทั่วประเทศ ตลอดจน การปรับปรุงการบริการที่ดียิ่งขึ้นในการรองรับการขยายตัวของบริษัทที่มีอัตราการเติบโตที่สูงมาโดยตลอด รวมถึงเป็นศูนย์กลางในการให้ความรู้ด้านผลิตภัณฑ์และบริการ เพื่อช่วยในการขยายตลาดกลุ่มลูกค้า ตัวแทน และธนาคารต่างๆ ได้ดียิ่งขึ้น

▪ **ปรับปรุงการให้บริการของศูนย์บริการลูกค้าทางโทรศัพท์** เน้นการพัฒนาผู้ปฏิบัติงานเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของการให้บริการ โดย

- พัฒนาศักยภาพในระดับบุคคล จนสามารถปฏิบัติงานข้ามกลุ่มงาน (Cross Skill) จนสามารถปฏิบัติงานทดแทนกันได้เป็นอย่างดี
- พัฒนาการทำงานเป็นทีม โดยเป็นการสร้างแรงจูงใจให้ผู้ปฏิบัติงานและเพิ่มประสิทธิภาพให้บริการโดยรวม
- พัฒนาคุณภาพการให้บริการ โดยจัดโปรแกรมฝึกอบรม เพื่อเพิ่มความรู้ ทักษะ และทัศนคติที่ดีในการให้บริการ อีกทั้งมีการอบรมร่วมกับหน่วยงานภายในต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ
- พัฒนาระบบโทรศัพท์ และรวมถึงอุปกรณ์ใช้งานที่ทันสมัย เพิ่มศักยภาพการให้บริการให้มีมาตรฐานสูงขึ้น สามารถรองรับฐานลูกค้าที่มีจำนวนมากขึ้น

การพัฒนาศักยภาพของบุคลากรในบริษัท ได้มีการดำเนินการอย่างต่อเนื่อง ในการพัฒนาเพื่อให้สอดคล้องกับการสร้างวัฒนธรรมองค์กรให้เป็นไปในแนวทาง “คน MTI ใจ MTI” ประกอบด้วย Professional Unity Integrity และ Customer Driven โดยได้มีการอบรมให้ความรู้ความเข้าใจเรื่องของวัฒนธรรมองค์กรให้กับพนักงานทุกระดับให้เกิดขึ้นอย่างเป็นรูปธรรม มีการสื่อสารให้เห็นภาพได้อย่างชัดเจนและต่อเนื่อง ให้พนักงานตระหนักถึงพฤติกรรมที่พึงประสงค์และไม่พึงประสงค์ ร่วมมือร่วมใจในการทำงานเพื่อสร้างความแข็งแกร่งและขีดความสามารถให้องค์กร ในปี 2557 บริษัทได้เน้นสร้างวัฒนธรรมองค์กรในด้านการให้บริการ (Service-minded) โดยเฉพาะการให้บริการภายในที่มีต่อเพื่อนร่วมงานด้วยกัน ปลูกฝังและสร้างจิตสำนึกให้พนักงานมีจิตอาสา สร้างมาตรฐานในการทำงาน และการปรับปรุงกระบวนการการทำงานในหลายๆ ด้าน ให้สามารถบริการลูกค้าทั้งภายในและภายนอกได้อย่างมีประสิทธิภาพ

การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยใหม่

การพัฒนาผลิตภัณฑ์การประกันภัยใหม่ สำหรับปี 2557 บริษัทมีการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยใหม่หลาย มีผลิตภัณฑ์เด่นๆ ดังนี้

1. ประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ Extra 1

แผนประกันภัย “Extra 1” ค้ำครองรถยนต์นั่งส่วนบุคคล และรถยนต์บรรทุกส่วนบุคคล/เพื่อการพาณิชย์ ซึ่งค้ำครองเพิ่มเติมจากความคุ้มครองปกติของประกันภัยรถยนต์ประเภท 1 คือค่าขาดประโยชน์จากการใช้รถยนต์ กรณีมิได้เกิดจากความประมาทของรถยนต์คันเอาประกันภัย

2. ประกันภัยอุบัติเหตุการเดินทาง “Smile Traveller”

แผนประกันภัยสำหรับนักเดินทางชาวต่างประเทศ โดยมีความคุ้มครองครอบคลุมการเสียชีวิตและสูญเสียอวัยวะ สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงในระหว่างการเดินทางจากอุบัติเหตุ โดยมีความคุ้มครองเพิ่มเติม คือค่าใช้จ่ายทางการแพทย์จากอุบัติเหตุ และการเจ็บป่วย รวมถึงการยกเลิกการเดินทาง การสูญเสียหรือความเสียหายของกระเป๋าเดินทางและความรับผิดชอบต่อบุคคล เป็นต้น โดยมุ่งเน้นให้เป็นประกันภัยที่สร้างความเชื่อมั่นแก่นักท่องเที่ยวต่างชาติ ที่เดินทางเข้ามาท่องเที่ยวในประเทศไทย โดยเฉพาะอย่างยิ่งให้ความคุ้มครองครอบคลุมถึงช่วงที่มีการประกาศงดออกอากาศ ซึ่งโดยปกติแล้วเป็นข้อยกเว้นความคุ้มครองของกรมธรรม์การเดินทางทั่วไป

3. ประกันภัยอัคคีภัยอุ่นใจพร้อมสรรพ สำหรับที่อยู่อาศัย “เมืองไทย Smile Home”

เมืองไทย Smile Home ให้ความคุ้มครองที่หลากหลายและค้ำค่ากับบ้านอยู่อาศัยและทรัพย์สินภายในบ้านถึง 5 หมวดด้วยกันดังนี้ โดยมี ความคุ้มครองหลัก คือคุ้มครองอัคคีภัยและภัยธรรมชาติ รวมถึงภัยน้ำท่วมโดยภัยธรรมชาติ หมวดที่ 2 ความสูญเสีย หรือความเสียหายต่อกระจก หมวดที่ 3 โจรกรรม หมวดที่ 4 ความรับผิดชอบบุคคลภายนอก ให้ความคุ้มครองถึงแขกผู้ที่มาเยี่ยมเยือน และหมวดที่ 5 ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลสำหรับผู้เอาประกันภัย รวมถึงบุคคลในครอบครัว

4. ประกันภัยชดเชยผลประโยชน์จากอุบัติเหตุหรือการใช้รถยนต์ “เมืองไทย Top Up”

แผนประกันภัยชดเชยผลประโยชน์จากอุบัติเหตุหรือการใช้รถยนต์ คุ้มครองชดเชยค่าเสียหายจากการโจรกรรม 5,000 บาท ชดเชยรายได้อื่นๆ 2,000 บาท นอกเหนือจากนี้ ยังมีค่าชดเชยค่าเดินทางต่ออุบัติเหตุและครอบคลุมถึงชดเชยกรณีสูญหายหรือเสียหายสิ้นเชิงจากไฟไหม้หรืออุบัติเหตุและดูแลผู้เอาประกันภัยเพิ่มเติมเมื่อเกิดอุบัติเหตุ

การพัฒนาด้านบริการอื่นๆ

เมืองไทยประกันภัย ตัดสินใจใช้เงินลงทุนด้านบริการครั้งยิ่งใหญ่ ด้วยการเป็นบริษัทประกันภัยแห่งแรกและแห่งเดียวให้รถที่ทำประกันภัยภาคสมัครใจทุกกรมธรรม์ ได้รับสิทธิพิเศษบริการ Roadside Assistant ภายใต้โครงการ “เมืองไทยยิ้มได้เมื่อรถเสีย” โดยมีการแถลงข่าวเปิดตัวโครงการเมื่อวันที่ 8 กันยายน 2557 และเริ่มให้บริการลูกค้าเมื่อวันที่ 1 กันยายน 2557 ซึ่งสิทธิพิเศษที่ได้รับ อาทิ บริการช่วยเหลือรถเสียฉุกเฉิน 24 ชั่วโมง บริการยก/ลากรถ บริการนำกุญแจสำรองมาที่เกิดเหตุ จัดหาช่างกุญแจ ไม่จำกัดจำนวนครั้ง

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

บริษัทไม่มีการดำเนินธุรกิจผ่านบริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม

1.4 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

การดำเนินธุรกิจหลักของบริษัทมิได้มีความสัมพันธ์หรือเกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจอื่นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่อย่างมีนัยสำคัญ

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

ในปี 2557 (ไตรมาส 1-3) บริษัท มีรายได้หลักจากการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัย 4 ประเภทหลัก คือ การรับประกันอัคคีภัย การรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การรับประกันภัยรถยนต์ และการรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด โดยโครงสร้างรายได้หลักของบริษัทโดยรวมเป็นดังนี้

ประเภท	สัดส่วนรายได้ (%)	สัดส่วนรายได้ (%)	สัดส่วนรายได้ (%)
	2012	2013	2014 (Q1-Q3'14)
อัคคีภัย	12.74	9.86	9.60
ทะเลและขนส่ง	1.43	1.33	1.37
รถยนต์	36.79	38.88	38.55
เบ็ดเตล็ด	32.49	29.05	26.90
รวม	83.45	79.12	76.42
จากการลงทุน	7.59	5.49	5.84
อื่นๆ	8.96	15.38	17.74
รวมทั้งสิ้น	100.00	100.00	100.00

2.1 ลักษณะของผลิตภัณฑ์และบริการ

บริษัทดำเนินธุรกิจด้านการรับประกันวินาศภัยทุกประเภท ทั้งการรับประกันภัยทางตรง และการรับประกันภัยต่อผ่านช่องทาง การจัดทำนายครอบครัวครบทุกช่องทาง ทั้งช่องทางตัวแทน (Agent) นายหน้า (Broker) ธนาคาร (Bancassurance) ทางโทรศัพท์ (Tele Marketing) ถูกค้าติดต่อบริษัทโดยตรง (Walk in) ขยายผ่านอินเทอร์เน็ต (Internet) เป็นต้น โดยจัดประเภทของการรับประกันภัยที่มีให้บริการออกเป็น 7 ประเภท ดังนี้

1. การรับประกันภัยทรัพย์สิน ให้ความคุ้มครองทรัพย์สินทั้งส่วนบุคคล และภาคธุรกิจ โดยมีประเภทการรับประกันภัย และแผนการรับประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองที่แตกต่าง และหลากหลาย เพื่อตอบสนองความต้องการของผู้เอาประกันภัยที่แตกต่างกันในแต่ละภาคส่วน
2. ประกันภัยรถยนต์ ให้ความคุ้มครองรถยนต์ ตลอดจนความรับผิดที่เกิดจากการใช้รถยนต์ ประกอบด้วยประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ และประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ ซึ่งในส่วนของการรับประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ บริษัทได้จัดให้มีแผนความคุ้มครองที่หลากหลาย ทั้งประกันภัยรถยนต์ประเภท 1 ประกันภัยรถยนต์ประเภท 2 ประกันภัยรถยนต์ประเภท 3 และ ประกันภัยรถยนต์คุ้มครองเฉพาะภัย เพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการของผู้เอาประกันภัย ที่แตกต่างกันได้อย่างครบถ้วน
3. ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ให้ความคุ้มครองผู้ประกอบการ โดยมีประเภทกรรมธรรม์ประกันภัยครอบคลุมทั้ง การขนส่งสินค้าทางทะเล ทางอากาศ การขนส่งสินค้าภายในประเทศ ประกันภัยความรับผิดของผู้ขนส่ง ตลอดจนประกันภัยตัวเรือ
4. ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลและสุขภาพคุ้มครองการสูญเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ สูญเสียอวัยวะ สูญเสียอวัยวะ ตลอดจนค่ารักษาจากอุบัติเหตุและการเจ็บป่วย ครอบคลุมทั้งลูกค้ายืดหยุ่น และลูกค้ายืดหยุ่น และมีแผนประกันภัยมากกว่า 100 แผน ให้ลูกค้ายืดหยุ่นได้เลือกทำประกันภัยตามความต้องการ
5. ประกันภัยวิศวกรรม สำหรับผู้รับเหมาก่อสร้างผู้รับเหมาคิดตั้งเครื่องจักร ตลอดจน รับประกันภัยความเสียหายต่อเครื่องจักร เครื่องจักรกล อุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ และหม้อกำเนิดไอน้ำ และถังอัดความดัน
6. ประกันภัยความรับผิดและอื่นๆ ประเภทประกันภัยที่นอกเหนือจาก 5 กลุ่มข้างต้น เช่น ประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายต่อสาธารณชน ประกันภัยผู้เล่นกอล์ฟ ประกันภัยความซื่อสัตย์ เป็นต้น

7. ผลิตภัณฑ์พิเศษ เป็นประเภทการรับประกันภัยเฉพาะ เพื่อให้สอดคล้องกับกลุ่มบุคคล หรือกลุ่มธุรกิจ ที่มีความต้องการทำประกันภัยที่ไม่มีในตลาดทั่วไป เช่น การประกันภัยก่อการร้าย (สำหรับธุรกิจขนาดใหญ่) ประกันภัยสินค้าทางการค้า ประกันภัยความรับผิดชอบของกรรมการและเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัท เป็นต้น

2.2 การตลาดและการแข่งขัน

: ภาวะอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยและการแข่งขันปี 2558

แนวโน้มธุรกิจประกันภัยในปี 2558 ยังมีความท้าทายจากภาวะเศรษฐกิจโดยเฉพาะเศรษฐกิจในประเทศที่สถานการณ์หนี้ครัวเรือนยังคงกดดันอยู่ ขณะที่ภาคต่างประเทศยังต้องเผชิญความผันผวนจากปัญหาเศรษฐกิจโลก รวมถึงราคาน้ำมันที่ปรับลดลงในช่วงปลายปีที่ผ่านมา

ธุรกิจประกันภัยปี 2558 สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ประมาณการแนวโน้มธุรกิจประกันภัยจะเติบโตประมาณ 13% โดยจะเติบโตต่อเนื่องอย่างชะลอตัวตามภาวะเศรษฐกิจไทย ในขณะที่เศรษฐกิจโลก โดยเฉพาะสหรัฐฯ และยุโรป เริ่มมีสัญญาณการฟื้นตัวที่ชัดเจน ซึ่งส่งผลดีต่อภาพรวมของธุรกิจไทย โดยเฉพาะภาคการส่งออก โดยปัจจัยบวกหลักๆ ของธุรกิจประกันวินาศภัยในปี 2558 มาจาก

1. กำลังซื้อของผู้บริโภคที่มีแนวโน้มสูงขึ้น ตลอดจนการตระหนักรู้ถึงความเสี่ยงภัยที่มากขึ้น ทำให้การซื้อประกันภัยมีความสะดวกและตอบสนองความต้องการได้มากขึ้นทั้งด้านผลิตภัณฑ์และช่องทางการจัดจำหน่าย

2. โครงการที่สนับสนุนการเติบโตของเศรษฐกิจในประเทศ เช่น โครงการรัฐในโครงสร้างพื้นฐาน ซึ่งมีการทยอยออกสู่ตลาดบ้างแล้ว เช่น ประกันภัยไมโครอินซัวรันส์ ประกันภัยพืชผลและสินค้าเกษตร ประกัน พ.ร.บ.ออนไลน์

3. การขยายตัวของธุรกิจเพื่อรองรับ AEC เนื่องจาก จะมีธุรกรรม และการลงทุนจากนักลงทุนต่างชาติ และการค้าข้ามแดนต่างๆ และมีความจำเป็นที่ต้องซื้อประกันภัย ซึ่งจะส่งผลดีต่อการเติบโตของธุรกิจในประเทศอีกด้วย ซึ่งเป็นโอกาสทางการตลาดอย่างมหาศาล และ อุตสาหกรรมประกันวินาศภัยไทยเองก็มีความสามารถในการขายผลิตภัณฑ์ประกันภัยข้ามพรมแดน เนื่องจากส่วนใหญ่ได้มีการเตรียมความพร้อม เรื่องกฎระเบียบ ทั้งเรื่องเกณฑ์การควบคุมและเงินกองทุน เพื่อรองรับมาตรฐานสากล รวมถึงการขยายเครือข่ายร่วมกับอีก 10 ประเทศอาเซียน เพื่อเข้าสู่การเปิดเสรีเศรษฐกิจอาเซียนอย่างเต็มรูปแบบ

ในส่วนของบริษัท ในปี 2558 บริษัทมีนโยบาย วิสัยทัศน์ และความมุ่งมั่น ที่จะพัฒนาการให้บริการ เพื่อให้เกิดความประทับใจ และรองรับความความหวังของลูกค้าที่ให้ความไว้วางใจบริษัท เป็นอย่างดี ซึ่งเห็นได้จากยอดขาย และอัตราการเติบโตของบริษัท ตลอดจนหลายปีที่ผ่านมา เพื่อให้สอดคล้องกับการเติบโตทางธุรกิจ โดยเฉพาะอย่างยิ่งการขยายตัวของลูกค้ารายย่อย ที่ขยายตัวเพิ่มขึ้นอย่างมากในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา จึงเป็นเหตุให้บริษัทมีแผนการขยายรากฐานการให้บริการที่มากขึ้น

ในปี 2558 บริษัทประกาศความมุ่งมั่น ที่จะพัฒนาการให้บริการไปสู่ ปีแห่ง “ การให้บริการที่สุยอด ” Year of Service Excellence เพื่อรองรับการขยายตัวในผลิตภัณฑ์ สำหรับลูกค้ารายย่อยมากขึ้น ซึ่งโดยจำเป็นอย่างยิ่งที่ต้องขยาย และเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการสำหรับงานสนับสนุนต่างๆ ทั้งนี้ บริษัท มีโครงการสำคัญ ที่ยกระดับขึ้นเป็น โครงการพิเศษ คือ

1. โครงการ Innovation : เพื่อให้สอดคล้องกับภาพลักษณ์ของคนรุ่นใหม่ บริษัท ไม่เคยหยุดนิ่งที่จะคิดค้น จัดหานวัตกรรมเพื่อรองรับทิศทางของ Digital Era บริษัทจึงได้จัดหาเครื่องมือ และระบบงานเพิ่มเติม ทั้ง Web Application และ Mobile Application ระบบ Smile ซึ่งเป็น Application ที่รองรับการทำงาน ตั้งแต่คำนวณเบี้ยประกันภัย ทำข้อเสนอประกันภัย บันทึกข้อมูลรับประกันภัย โดยจะ online มายังฝ่ายงานพิจารณารับประกันภัยได้ทันที เป็นต้น นอกเหนือจากนี้ ยังมีระบบงานอื่นๆ เช่น Muangthai I Lert You ที่เป็น Application ที่สามารถแจ้งเคลม ระบุ Location ที่เกิดเหตุ แบบ real time เพื่อให้เจ้าหน้าที่ได้สามารถเข้าไปให้บริการลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว รวมถึงยังสามารถแจ้งเรียกใช้บริการ Roadside Assistant ในกรณีอื่นๆที่ไม่ได้เกิดอุบัติเหตุด้วย เช่นรถเสีย แบตเตอรี่หมด หรือน้ำมันหมด เป็นต้น

2. พัฒนาการให้บริการที่สาขาย่อย เพื่อรองรับการให้บริการในภูมิภาคมากขึ้น โดยในปัจจุบัน บริษัท มีสาขาย่อยบริการอยู่ 20 สาขา ทั่วประเทศ บริษัทมีวิสัยทัศน์ที่จะขยายสาขาเพิ่มขึ้นตามพื้นที่การค้าชายแดน และทำการปรับปรุงการให้บริการที่สาขาย่อยในปัจจุบันให้ครอบคลุมการบริการให้มากขึ้น เพื่อให้บริการได้ตรงตามความต้องการ

3. พัฒนาการให้บริการแบบ End to End สำหรับธุรกิจประกันภัย Motor และ Non Motor : โดยมีแผนพัฒนาทั้งระบบตั้งแต่การนำเสนอขาย จนถึงการบริการสินไหม โดยมีแผนการพัฒนาทั้งระบบงาน ขั้นตอน พนักงาน คู่ค้า และเครื่องมือสนับสนุนต่างๆ ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยในปี 2557 ได้มีการนำร่องการพัฒนาที่ธุรกิจประกันภัย Motor ไปแล้ว ในปี 2558 จะเป็นการพัฒนาต่อยอด เช่น การจัดทำระบบ “Claim Di” Smart Claim Smile Garrage เป็นต้น และขยายผลไปยังธุรกิจประกันภัย Non –Motor ต่อไป

4. พัฒนาการกระบวนการจัดทำวิจัย และการวิเคราะห์ด้านการตลาด การพัฒนาผลิตภัณฑ์ เพื่อให้เข้าถึงความต้องการที่แท้จริง ของลูกค้าในแต่ละกลุ่ม (Customer Segment Analysis /Customer Insight Research) เพื่อให้สามารถพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ถูกต้องลูกค้าในแต่ละกลุ่ม ทั้งลูกค้ารายย่อย และลูกค้าสถาบัน อันเป็นการสร้างความได้เปรียบในการแข่งขันในธุรกิจประกันวินาศภัย รวมถึงการสำรวจความพึงพอใจในด้านการบริการของบริษัท ซึ่งได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าจะได้รับการบริการที่ดี

5. พัฒนาการกระบวนการสนับสนุนพันธมิตรทางธุรกิจ บริษัทมีความมุ่งมั่น ที่จะสนับสนุน จัดทำเครื่องมือต่างๆ เพื่อสนับสนุนการขายและการให้บริการกับพันธมิตรธุรกิจต่างๆ ทั้งการพัฒนาเครื่องการขาย ทั้งอุปกรณ์ และเครื่องมือต่างๆ รวมถึงระบบการอบรมทักษะการขายและทักษะต่างๆ ที่จะขยายความสามารถในการแข่งขัน และทรงประสิทธิภาพมากขึ้น

3. ปัจจัยความเสี่ยง

สำหรับงบการเงินปี 2014

ปัจจัยความเสี่ยง และแนวทางการบริหารความเสี่ยง

บริษัทจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงหลักของบริษัท และเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงของธุรกิจประกันวินาศภัย พ.ศ. 2551 โดยคณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้กำหนดนโยบายโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการบริษัท และให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กรทำหน้าที่ในการนำนโยบายที่กำหนดไว้ไปสื่อสารและติดตามดูแลให้เกิดการปฏิบัติตามแนวทางที่กำหนดไว้ และรายงานผลให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ นโยบายบริหารความเสี่ยงได้ถูกกำหนดเป็นลายลักษณ์อักษรและส่งหน่วยงานกำกับดูแลเป็นประจำทุกปี รวมทั้งให้แน่ใจว่าการบริหารความเสี่ยงของบริษัทดำเนินการได้อย่างเหมาะสมเป็นไปตามนโยบายที่กำหนดและสอดคล้องกับกลยุทธ์ขององค์กร รวมถึงมั่นใจได้ว่าครอบคลุมความเสี่ยงและประเด็นสำคัญขององค์กรได้อย่างครบถ้วน โดยแบ่งตามประเภทความเสี่ยงดังนี้

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

1. การบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงจากการกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติอย่างไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

สายงานยุทธศาสตร์องค์กรและพัฒนาธุรกิจเป็นสายงานหลักที่รับผิดชอบโดยตรงเกี่ยวกับการติดตาม ค้นคว้า วิเคราะห์ และวิจัย ปัจจัยความเสี่ยงด้านกลยุทธ์อย่างต่อเนื่อง และนำเสนอผลให้กับผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งสายงานและฝ่ายงานที่เกี่ยวข้อง เป็นระยะๆ โดยในการตัดสินใจในเรื่องที่สำคัญ จะให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทั้งหมด ได้มีส่วนร่วมในการวางแผนรับมือ และเตรียมการต่างๆ อย่างเป็นขั้นตอนและสอดคล้องกัน เพื่อให้ทันต่อสถานการณ์และการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น

- **การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ และการกำหนดราคา**

การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยและกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยใหม่ทุกชนิด จะต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยซึ่งประกอบด้วยผู้แทนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องก่อน โดยคณะกรรมการฯ จะร่วมกันสอบถามความเหมาะสมของความเสี่ยง ความคุ้มครอง รวมทั้งได้ใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ยอมรับโดยทั่วไปในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย เพื่อให้แน่ใจว่า อัตราเบี้ยประกันภัยที่กำหนดขึ้น เพียงพอ เหมาะสม และสามารถแข่งขันได้ เมื่อมีการนำไปใช้แล้ว จะติดตามผลการดำเนินงานของผลิตภัณฑ์แต่ละตัว เพื่อพิจารณาว่าจำเป็นต้องมีการปรับปรุงหรือเปลี่ยนแปลงข้อตกลงคุ้มครองหรืออัตราเบี้ยประกันภัยหรือไม่ และอย่างไร

นอกจากนี้ ในทุกครั้งที่มีการขอผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ บริษัท ได้ให้ฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องให้ข้อมูลที่จำเป็นสำหรับผลิตภัณฑ์ใหม่ เพื่อใช้ในการประเมินความเสี่ยงต่างๆ อย่างรอบด้านและหาวิธีการจัดการที่เหมาะสมสำหรับการดำเนินการให้ผลิตภัณฑ์สามารถพัฒนาและให้ยอดขายได้ตามความคาดหวัง

- **การขายและการบริหารช่องทางจำหน่าย**

การขายและการบริหารช่องทางจำหน่ายมีความสำคัญต่อการแสวงหาและควบคุมรายได้เพื่อให้เป็นไปตามเป้าหมายของบริษัททั้งในด้านจำนวนเงินและสัดส่วนของเบี้ยประกันภัย ฝ่ายขายจะทำหน้าที่หลักในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ให้กับลูกค้าและช่องทางขายทั้งหมด รวมทั้งช่วยในการประสานงานอื่นๆ เพื่อให้แน่ใจว่ายอดขายจะบรรลุเป้าหมายตามที่ต้องการ ในกรณีนี้ ฝ่ายขายจะต้องติดตามยอดขายของช่องทางที่รับผิดชอบและรายงานให้กับผู้บริหารสายงานอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการติดต่อสื่อสารปัญหาและอุปสรรคจากภายนอกให้กับหน่วยงานภายในเพื่อให้การแก้ไขปัญหาเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

2. การบริหารความเสี่ยงด้านประกันภัย (Insurance Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของค่า ความรุนแรง และเวลาที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนจากสมมุติฐานที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณเงินสำรอง และการพิจารณารับประกันภัย

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

- **การพิจารณารับประกันภัย**

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

- **การจัดการสินไหม และการสำรองค่าสินไหมทดแทน**

ในการตั้งเงินสำรองค่าสินไหมทดแทน บริษัทใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ยอมรับ โดยทั่วไปคำนวณและรับรองโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตจากหน่วยงานกำกับดูแล มีการติดตามและวิเคราะห์การเปลี่ยนแปลงของเงินสำรอง มีการจัดตั้งคณะกรรมการพิจารณาสินไหมประกันภัยทั่วไป พิจารณาปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อค่าตั้งเงินสำรองของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้แน่ใจว่า เงินสำรองที่ตั้งไว้อยู่ในระดับที่สมเหตุสมผล และเพียงพอสำหรับภาระผูกพันที่บริษัทมีต่อผู้เอาประกันภัยในอนาคต และให้นักคณิตศาสตร์ประกันภัยจากหน่วยงานภายนอกสอบทานความเหมาะสมและความเพียงพอของเงินสำรองประกันภัย

- **กลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อ**

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

- **ความเสี่ยงจากการกระจุกตัว**

บริษัทมีการกำหนดขีดจำกัดการกระจุกตัวสำหรับภาวะความเสี่ยงต่อคู่สัญญาประกันภัยต่อรายหนึ่งรายใด เช่น

1. กำหนดการกระจุกตัวของผู้รับประกันภัยต่อที่เข้าร่วมในสัญญาประกันภัยต่อ โดยคำนึงถึงขนาดของสัญญาประกันภัยต่อ และสัดส่วนที่จัดสรรให้กับผู้รับประกันภัยต่อแต่ละราย โดยพิจารณาลำดับความน่าเชื่อถือทางการเงินของผู้รับประกันภัยต่อประกอบด้วย เพื่อป้องกันการกระจุกตัวที่อาจเกิดจากผู้รับประกันภัยต่อรายหนึ่งรายใดมากเกินไป
2. พิจารณาสัดส่วนที่จัดสรรให้กับผู้รับประกันภัยต่อที่เป็นผู้นำในแต่ละสัญญาให้มีความเหมาะสมกับขนาดของภัยที่เอาประกันภัยต่อ

3. **การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)**

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทไม่สามารถชำระหนี้สินหรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าที่จะยอมรับได้

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

- **การบริหารเงิน**

เพื่อรักษาสภาพคล่องให้เพียงพอ บริษัทเลือกลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง ประกอบกับมีการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพสามารถรักษาระดับเงินสดในมือให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมตลอดเวลา ในกรณีที่ต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทนเป็นจำนวนที่มากกว่าปริมาณเงินสดประจำวันที่มีอยู่ ฝ่ายการเงินจะแจ้งล่วงหน้าเพื่อให้ฝ่ายลงทุนแปลงเงินลงทุนเป็นเงินสด เพื่อให้เพียงพอต่อการชำระหนี้สินที่ถึงกำหนด ทำให้เชื่อมั่นว่า ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ในระดับที่ควบคุมได้

- **การบริหารเบี้ยประกันภัยค้ำชำระ**

จากการที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ได้กำหนดแนวทางการติดตามและกำกับฐานะการเงินและการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย โดยใช้ทั้งเกณฑ์เชิงปริมาณและเกณฑ์เชิงคุณภาพ สำหรับอัตราส่วนเบี้ยประกันภัยค้ำชำระราคาประเมินต่อเบี้ยประกันภัยค้ำชำระราคาบัญชี ซึ่งเป็นอัตราส่วนหนึ่งของเกณฑ์เชิงปริมาณที่ใช้ประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง จากการที่บริษัทไม่สามารถจัดเก็บเบี้ยประกันภัยค้ำชำระได้ โดยค่ามาตรฐานของอัตราส่วนนี้ต้องไม่ต่ำกว่าอัตราร้อยละ 80 โดย ณ สิ้นปี 2557 อัตราส่วนเบี้ยประกันภัยค้ำชำระยังมีอัตราส่วนสูงกว่าเกณฑ์ดังกล่าว

- **การบริหารการลงทุน**

บริษัทพิจารณาการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่องให้สอดคล้องกับลักษณะของหนี้สินและภาระผูกพันอย่างเหมาะสม และดูแลให้มีสินทรัพย์สภาพคล่องที่เพียงพอเมื่อมีความจำเป็นต้องใช้เงิน

4. **การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)**

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความล้มเหลว ความไม่เพียงพอ หรือความไม่เหมาะสมของบุคลากร กระบวนการปฏิบัติงานภายในระบบงาน หรือเกิดจากเหตุปัจจัยภายนอก

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

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

บริษัทให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยมีการจัดทำรายงานและประเมินความเสี่ยงภายใต้กรอบ CRSA : Control and Risk Self Assessment ในกระบวนการต่างๆ ของบริษัทอย่างต่อเนื่องเช่น กระบวนการรับประกันภัย และการบวนการจัดการสินไหมทดแทน ซึ่งผลการประเมินความเสี่ยงได้ถูกนำเสนอต่อกรรมการผู้จัดการและคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัท โดยหลังจากการประเมินแล้ว หากความเสี่ยงอยู่ในระดับที่สูง เจ้าของความเสี่ยงจะร่วมกับฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กรในการกำหนดมาตรการตอบสนองต่อความเสี่ยง และเมื่อมีการนำไปปฏิบัติแล้ว เจ้าของความเสี่ยงจะต้องรายงานความคืบหน้าและผลการดำเนินการให้กับฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กรภายในกรอบระยะเวลาที่กำหนด สำหรับความเสี่ยงที่เป็นความเสี่ยงร่วมขององค์กรจะมีการจัดตั้งคณะทำงานเฉพาะเรื่องขึ้นมาดำเนินการ และมีการพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการทำงานให้กระชับ และมีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้นอยู่ตลอดเวลา

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

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

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

5. **การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)**

หมายถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดของสินทรัพย์ที่ลงทุน อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตราสารทุนและราคาสินค้าโภคภัณฑ์

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

- **การลงทุน**

บริษัท มีการบริหารความเสี่ยงจากการลงทุนด้วยการกำหนดคู่มือแนวทางการลงทุน (Investment Management Guideline: IMG) เป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งในคู่มือจะกำหนดกรอบและทิศทางการลงทุนในแต่ละปี โดยระบุขีดจำกัดในการลงทุนทุกประเภทและทุกระดับ ซึ่งพิจารณา กำหนดขึ้นจากอัตราผลตอบแทนเป้าหมายและสภาพคล่อง โดยให้เชื่อมโยงและสอดคล้องกับผลกระทบต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk-based Capital Supervision)

ฝ่ายลงทุนของบริษัทได้มีการติดตามและรายงานผลการลงทุนต่อผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งคณะกรรมการการลงทุนอย่างใกล้ชิด นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กรยังได้เข้าร่วมในการประเมินระดับความเสี่ยงของการลงทุน ด้วยวิธีการประเมินและแบบบริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

จำลองต่างๆ 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) ซึ่งจัดทำโดยสถาบันจัดอันดับความเชื่อถือ 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) ตามเกณฑ์ที่ 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-

ความเสี่ยงต่อการลงทุนของผู้ถือหุ้น และการบริหารเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง

นอกเหนือจากการบริหารความเสี่ยงประเภทต่างๆ ตามที่กล่าวมาในข้างต้น บริษัทยังตระหนักถึงความเสี่ยงต่างๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการลงทุนของผู้ถือหุ้น จึงได้นำหลักการบริหารเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงมาใช้ในการบริหารความเสี่ยง โดยได้มีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ด้านเงินกองทุน เพื่อใช้เป็นแนวทางในการรักษา ระดับเงินกองทุนของบริษัท ตลอดระยะเวลาที่ประกอบกิจการ และได้มีการจัดทำทดสอบภาวะวิกฤต (Stress testing) เพื่อวิเคราะห์เหตุการณ์ และกรณีต่างๆ ซึ่งเมื่อเกิดขึ้นแล้วอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน และเงินกองทุนของบริษัท ยกตัวอย่างเช่น การจ่ายสินไหมรายใหญ่ การเกิดมหันตภัย การขาดทุนจากการลงทุน เป็นต้น แล้วนำผลจากการศึกษามาวางแผน และปรับใช้ในกลยุทธ์การดำเนินงานของบริษัท เช่นกลยุทธ์การรับประกัน กลยุทธ์การประกันภัยต่อ และกลยุทธ์การลงทุน เป็นต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย สูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ที่กำหนด และผลการทดสอบภาวะวิกฤตที่ได้จัดทำขึ้น สามารถสรุปได้ว่าระดับเงินกองทุนของบริษัทอยู่ในระดับที่เพียงพอ และยังคงสูงกว่าระดับที่กฎหมายกำหนดไว้แม้ว่าจะเกิดเหตุการณ์รุนแรงต่างๆ ตามที่ตั้งสมมุติฐานไว้

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

(1) สินทรัพย์ถาวรที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัท มีสินทรัพย์ถาวรที่ใช้ในการประกอบธุรกิจราคาตามบัญชีรวม 354.5 ล้านบาท ประกอบไปด้วยประเภทรายการที่แสดงในตารางด้านล่าง

ประเภททรัพย์สิน	ที่ตั้งทรัพย์สิน	ราคาตามบัญชี (บาท) (สุทธิค่าเสื่อมราคาสะสม)
ที่ดินสำนักงานใหญ่	กรุงเทพมหานคร	57,413,979
ที่ดินสำนักงานสาขาย่อย	ต่างจังหวัด	22,712,089
อาคารสำนักงานใหญ่	กรุงเทพมหานคร	52,048,307
อาคารสำนักงานใหญ่ระหว่างก่อสร้าง	กรุงเทพมหานคร	32,533,510
อาคารสำนักงานสาขาย่อย	ต่างจังหวัด	58,711,723
อาคารสำนักงานสาขาย่อยระหว่างก่อสร้าง	ต่างจังหวัด	7,860,607
ห้องชุด	อาคารชุดเมืองไทย-ภัทร คอมเพล็กซ์	65,458,242
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง อุปกรณ์สำนักงานและยานพาหนะ	กรุงเทพมหานครและสาขาต่างจังหวัด	57,793,280
รวม		354,531,737

ทรัพย์สินข้างต้น ไม่มีภาระผูกพัน

(2) สัญญาเช่าระยะยาวที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ประเภทสัญญา	ระยะเวลาเช่าที่เหลือ (เดือน)	จำนวนสัญญา
สัญญาบริการและบำรุงรักษา	1 ถึง 17	16
สัญญาเช่าอุปกรณ์สำนักงานและอุปกรณ์คอมพิวเตอร์	2 ถึง 35	15
สัญญาเช่าอาคารสำนักงานและสาขาย่อย	1 ถึง 35	14
สัญญาเช่ายานพาหนะ	3 ถึง 63	5
สัญญาเช่าพื้นที่เพื่อการโฆษณา	11	1

(3) สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่สำคัญในการประกอบธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 บริษัท มีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่สามารถจำหน่ายโอนและใช้ประโยชน์จากทรัพย์สินดังกล่าวในการประกอบกิจการตามปกติโดยมีรายละเอียดโดยสรุป ดังนี้

3.1 ค่าความนิยม

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 บริษัทมีค่าความนิยมจากการรวบรวมกิจการจำนวน 631.9 ล้านบาท บริษัท มีการทดสอบการต่อจ่ายของค่าความนิยมทุกปี เพื่อให้แน่ใจว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดซึ่งค่าความนิยมจากการรวมธุรกิจรวมยังสูงคงกว่าราคาตามบัญชีของค่าความนิยมนั้น

3.2 ความสัมพันธ์เครือข่ายธุรกิจและความสัมพันธ์กับลูกค้า

ความสัมพันธ์เครือข่ายธุรกิจ และความสัมพันธ์กับลูกค้าแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมซึ่งเกิดจากการประเมินราคาโดยผู้ประเมินราคาอิสระ สินทรัพย์ดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 มีมูลค่าตามบัญชีสุทธิจำนวน 74.3 บาท บริษัทตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเหล่านี้ตามอายุการให้ประโยชน์อย่างเป็นระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจซึ่งประมาณไว้เป็นระยะเวลา 15 ปี

3.3 ต้นทุนการพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์

ต้นทุนดังกล่าวเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนสำหรับเพิ่มประสิทธิภาพของโปรแกรมคอมพิวเตอร์เกินกว่าประสิทธิภาพเดิมและการซื้อโปรแกรมคอมพิวเตอร์ใหม่ในระหว่างปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 สินทรัพย์ดังกล่าวมีมูลค่าตามบัญชีสุทธิจำนวน 30.4 ล้านบาท บริษัทตัดจำหน่ายโปรแกรมคอมพิวเตอร์ตามระยะเวลาการให้ประโยชน์ 5 ถึง 10 ปี

5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

เรื่องข้อพิพาททางกฎหมาย หรืออยู่ระหว่างคดีความ ที่อาจจะมีผลกระทบต่อสินทรัพย์ของบริษัท

-ไม่มี

6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

6.1 ข้อมูลทั่วไป

(1) ชื่อบริษัท	บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
ชื่อย่อ	MTI
ทะเบียนเลขที่	0107551000151
ประกอบธุรกิจ	รับประกันวินาศภัย
สถานที่ตั้ง	เลขที่ 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310
โทรศัพท์	0 2665 4000 0 2290 3333
โทรสาร	0 2665 4166 0 2274 9511 0 2276 2033
เว็บไซต์	www.muangthaiinsurance.com
ทุนจดทะเบียน	590,000,000 บาท
ทุนชำระแล้ว	590,000,000 บาท
ประกอบด้วยหุ้นสามัญ	59,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท

- (2) นิติบุคคลที่บริษัทถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของนิติบุคคลนั้น
- | | | | |
|------------------------|---|-------------|--|
| ชื่อบริษัท | บริษัท เมืองไทยเรียลเอสเตท จำกัด (มหาชน) | | |
| สถานที่ตั้ง | เลขที่ 252/6 อาคารเมืองไทย-ภัทร คอนโดมิเนียม ชั้น 7
ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310 | | |
| โทรศัพท์ | 0 2693 3990-9 | | |
| ประเภทธุรกิจ | โรงแรมและรีสอร์ท | | |
| ทุนจดทะเบียน | 4,830,000,000 บาท | | |
| ทุนที่ชำระแล้ว | 4,794,064,050 บาท | | |
| จำนวนหุ้นที่ออกจำหน่าย | หุ้นสามัญ | 96,000,000 | หุ้น |
| | หุ้นบุริมสิทธิ | 383,406,405 | หุ้น |
| จำนวนหุ้นที่บริษัทถือ | หุ้นสามัญ | 10,983,945 | คิดเป็นร้อยละ 2.29 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว |
| | หุ้นบุริมสิทธิ | 43,094,365 | คิดเป็นร้อยละ 8.99 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว |
| | รวมคิดเป็นสัดส่วนการถือหุ้น ร้อยละ 11.28 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว | | |

(3) บุคคลอ้างอิงอื่นๆ

นายทะเบียนหลักทรัพย์

บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
62 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
ถนนรัชดาภิเษก คลองเตย กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์ 0 2229 2800 0 2654 5599
โทรสาร 0 2654 5427
Call Center : 0 2229 2888
Email : TSDCallCenter@set.or.th
www.tsd.co.th

ผู้แทนผู้ถือหุ้น

- ไม่มี -

ผู้สอบบัญชี

นางสาวสมใจ คุณปสุต
เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4499
บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
ชั้น 33 อาคารเลคริชดา
193/136-137 ถนนรัชดาภิเษก คลองเตย กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์ 0 2264 0777
โทรสาร 0 2264 0789-90
Email : ernstyoung.thailand@th.ey.com
www.ey.com

ที่ปรึกษากฎหมาย

- ไม่มี -

ที่ปรึกษาทางการเงิน

- ไม่มี -

สถาบันการเงินที่ติดต่อ

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

ส่วนที่ 2
การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

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

7.2 ผู้ถือหุ้น

- (1) รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่
(ก) รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 อันดับ ณ วันที่ 12 มีนาคม 2558

ลำดับที่	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	สัดส่วนการถือหุ้น
1	บริษัท เมืองไทย กรู๊ป โฮลดิ้ง จำกัด	11,799,999	20.000
2	AGEAS INSURANCE INTERNATIONAL N.V.	7,200,113	12.204
3	บริษัท ลีอกซเลย์ 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	1,543,808	2.617
7	กองทุนเปิด อเบอร์ดีนสมอลแคป	1,529,193	2.592
8	นายประยุทธ เอื้อวัฒนา	1,410,100	2.390
9	บริษัท ภัทรสัมพันธ์ จำกัด	1,376,680	2.333
10	นายบรรยงค์ ลำชา	1,373,914	2.329

(ข) บริษัท ไม่มีกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤติการณ์มีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบาย การจัดการ หรือการดำเนินงานของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ เช่น การส่งบุคคลเข้าเป็นกรรมการที่มีอำนาจจัดการ

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

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

บริษัทไม่มีการออกหลักทรัพย์อื่น

7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

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

การจ่ายเงินปันผลย้อนหลัง

ปี	2551	2552	2553	2554	2555	2556
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น	งดจ่ายเงินปันผล	2.65	4.00	0.75	งดจ่ายเงินปันผล	5.24

8. โครงสร้างการจัดการ

8.1 คณะกรรมการบริษัท

(1) โครงสร้างการจัดการ

- โครงสร้างกรรมการบริษัท ประกอบด้วย

คณะกรรมการบริษัท ดังรายนามต่อไปนี้

1. นายโพธิพงษ์	ลำซำ	ประธานกรรมการ
2. นายยุตติ	ลำซำ	รองประธานกรรมการ
3. นางนวลพรรณ	ลำซำ	กรรมการ
4. นางกฤตยา	ลำซำ ¹	กรรมการ
5. นางสุจิตพรรณ	ลำซำ	กรรมการ
6. นายสาระ	ลำซำ	กรรมการ
7. นายโอฬาร	วีรวรรณ	กรรมการอิสระ
8. นายบรรยง	พงษ์พานิช	กรรมการอิสระ
9. นายอิสระ	วงศ์รุ่ง ²	กรรมการ
10. นายเกร์	ลี คริสต์	กรรมการ
11. นายชูศักดิ์	ดิเรกวัฒนชัย	กรรมการอิสระ
12. นายอโศก	วงศ์ชะอุม	กรรมการอิสระ
13. นายคิม	ซี ยิป	กรรมการ
14. นายสมเกียรติ	ศิริชาติไชย	กรรมการ
15. นางมรกต	ยิบอินชอย	กรรมการอิสระ
16. นายชิงชัย	หาญเจนลักษณ์ ³	กรรมการ
17. นางบุณยทริกา	ไบเงิน ⁴	กรรมการ

¹ พ้นสภาพจากการเป็นกรรมการ เนื่องจากเสียชีวิต เมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2557

² ลาออกจากการเป็นกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 31 มกราคม 2557

³ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ แทนนายอิสระ วงศ์รุ่ง เมื่อวันที่ 30 กรกฎาคม 2557

⁴ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ แทนนางกฤตยา ลำซำ เมื่อวันที่ 29 ตุลาคม 2557

กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

กรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท ยกเว้น นายโอพาร์ วีรวรรณ นายบรรยง พงษ์พานิช นายชูศักดิ์ ดิเรกวัฒนชัย นายอโศก วงศ์ชะอุ่ม นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย และ นางมรกต ยิบอินซอย ไม่มีอำนาจลงลายมือชื่อ และ ยกเว้น นายเกร์ ธี คริสต์ และนายคิม ชี ยิป ลงลายมือชื่อร่วมกันไม่ได้

บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

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

การเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคณะ (มกราคม – ธันวาคม 2557)

รายชื่อกรรมการ	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการการลงทุน	คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง
นายโพธิพงษ์ ลำซำ	5/5	-	-	-	-	-
นายยุตติ ลำซำ	3/5	-	-	-	-	-
นางนวลพรรณ ลำซำ	5/5	-	-	9/12	2/4	1/6
นางกฤตยา ลำซำ ¹	2/2	-	-	6/6	2/3	3/4
นางสุจิตพรรณ ลำซำ	4/5	-	-	12/12	4/4	6/6
นายสาระ ลำซำ	2/5	-	-	4/12	-	-
นายโอพาร์ วีรวรรณ	5/5	-	3/3	-	-	-
นายบรรยง พงษ์พานิช	2/5	-	1/3	-	-	-
นายเกร์ ธี คริสต์	2/5	-	-	-	-	-
นายชูศักดิ์ ดิเรกวัฒนชัย	5/5	6/6	3/3	-	-	-
นายอโศก วงศ์ชะอุ่ม	5/5	6/6	-	-	-	-
นายคิม ชี ยิป	5/5	-	-	-	-	4/6
นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย	5/5	-	-	11/12	-	6/6
นางมรกต ยิบอินซอย	4/5	6/6	-	-	-	-
นายชิงชัย หาญเจนลักษณ์ ²	2/2	-	-	-	-	-
นางปทุมทริกา ไบเงิน ³	1/1	-	-	11/12	4/4	6/6
นางสาวสุพรรณ โกวานิชย์	-	-	-	11/12	-	-

นายสุธี โมกะเวส	-	-	-	-	-	6/6
นายฟิลลิป เอ แอล คอร์แมน ⁴	-	-	-	-	-	1/2
นายมง ชิว ฮาน	-	-	-	11/12	4/4	5/6
นายช โนคม โลกาพัฒนา	-	-	-	-	-	5/6
นายคอลิน แอนดรู พรินท์ ⁵	-	-	-	2/8	-	2/4
นายวาสิศ ลำข้า	-	-	-	10/12	-	-
นายชัยฤทธิ์ ทรงพลังธรรม	-	-	-	-	-	4/6
นายชววรรษ ขอบแสงจันทร์	-	-	-	-	3/3	-
นายเรย์มอน แทม ⁶	-	-	-	-	-	2/2

¹ พันสภาพจากการเป็นกรรมการ และกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ เนื่องจากเสียชีวิต เมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2557

² ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ แทนนายอิสระ วงศ์รุ่ง เมื่อวันที่ 30 กรกฎาคม 2557

³ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ แทน นางกฤตยา ลำข้า เมื่อวันที่ 29 ตุลาคม 2557

⁴ ลาออกจากการเป็นกรรมการคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง เมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2557

⁵ ลาออกจากการเป็นกรรมการคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง เมื่อวันที่ 30 สิงหาคม 2557

⁶ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง แทนนายฟิลลิป เอ แอล คอร์แมน เมื่อวันที่ 30 กรกฎาคม 2557

- ข้อมูลเกี่ยวกับประวัติของกรรมการบริษัท

นายโพธิพงษ์ ลำข้า ประธานกรรมการ

การศึกษา	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ Temple University ประเทศสหรัฐอเมริกา
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	ไม่มี
จำนวนหุ้น*	1,735,183 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 2.9409
ประสบการณ์การทำงาน	- ประธานกรรมการ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) - ประธานกรรมการ บริษัท ภัทรลีตซ์ จำกัด (มหาชน) - ประธานกรรมการและกรรมการตรวจสอบ บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน) - ประธานกรรมการ บริษัท ภัทรประกันภัย จำกัด (มหาชน) - ประธานกรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด - ประธานกรรมการ บริษัท เมืองไทย โฮลดิ้ง จำกัด - ประธานกรรมการ บริษัท ทรีพีเอ็มเมืองไทย จำกัด - ประธานกิตติมศักดิ์ หอการค้าไทย - ประธานกิตติมศักดิ์ สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย

นายยุตติ ลำข้า รองประธานกรรมการ

การศึกษา	ปริญญาตรี Utah State University ประเทศสหรัฐอเมริกา
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	ไม่มี
จำนวนหุ้น*	370,284 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.6276
ประสบการณ์การทำงาน	- กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ภัทรประกันภัย จำกัด (มหาชน) - ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ บริษัทเมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

นางสุจิตพรพรณ ลำข้า	กรรมการ และประธานคณะอำนวยการบริหาร
การศึกษา	- ปริญญาโท (เกียรตินิยม) สาขาเศรษฐศาสตร์ Cambridge University ประเทศอังกฤษ - ปริญญาโท สาขาการจัดการ Massachusetts Institute of Technology ประเทศสหรัฐอเมริกา
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 2547
จำนวนหุ้น*	630,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 1.0678
ประสบการณ์การทำงาน	- กรรมการ และสมาชิกคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) - กรรมการ และประธานคณะอำนวยการบริหาร บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด - กรรมการ บริษัท เมืองไทย โฮลดิ้ง จำกัด - กรรมการ บริษัท ทรัพย์เมืองไทย จำกัด - กรรมการ บริษัท ภัทรประกันภัย จำกัด (มหาชน) - ประธานกรรมการ บริษัท บริหารทรัพย์สินเพทาย จำกัด
นางนวลพรณ ลำข้า	กรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการอำนวยการบริหาร
การศึกษา	ปริญญาโท สาขาการจัดการการศึกษา Boston University ประเทศสหรัฐอเมริกา
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 2548
จำนวนหุ้น*	291,078 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.4934
ประสบการณ์การทำงาน	- กงสุลกิตติมศักดิ์ สาธารณรัฐลิทัวเนีย ณ กรุงเทพมหานคร - ที่ปรึกษาประธานสถานีวิทยุแห่งชาติ - กรรมการเอกลักษณ์แห่งชาติ คณะกรรมการเอกลักษณ์แห่งชาติ - กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ กระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ - ผู้ช่วยรัฐมนตรีประจำกระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ - กรรมการ และ กรรมการรองเลขาธิการ หอการค้าไทย - กรรมการ บริษัท ภัทรลิซซิ่ง จำกัด (มหาชน) - ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) - ที่ปรึกษากรรมการ บริษัท เมืองไทย เรียวล เอสเตท จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัท นวนคร จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด - กรรมการผู้จัดการ บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด - ประธานกิตติมศักดิ์ บริษัท ชังออนอเร่ (กรุงเทพ) จำกัด - ประธานกิตติมศักดิ์ บริษัท ทรานส์ แพชั่น (ประเทศไทย) จำกัด
นายสาระ ลำข้า	กรรมการ และ กรรมการอำนวยการบริหาร
การศึกษา	Master of Science in Administration Boston University ประเทศสหรัฐอเมริกา
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 2543
บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	

<p>จำนวนหุ้น*</p> <p>ประสบการณ์การทำงาน</p>	<p>317,326 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.5378</p> <ul style="list-style-type: none"> - กรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) - ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด - ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการ บริษัท เมืองไทย โฮลดิ้ง จำกัด - กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนและสรรหา บริษัท ภัทรลีตซิ่ง จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัท เมืองไทย เรียวล เอสเตท จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป เซอร์วิส จำกัด - กรรมการ บริษัท ทรัพย์เมืองไทย จำกัด - กรรมการ บริษัท ที.ไอ.ไอ. จำกัด (สถาบันประกันภัยไทย) - นายกสมาคมประกันชีวิตไทย - กรรมการ สมาคมการค้ากลุ่มการเงินและการลงทุน สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย - กรรมการ สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย - กรรมการ สมาคมนักวางแผนการเงินไทย - กรรมการ สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย - ประธานสภาธุรกิจประกันภัยไทย - ที่ปรึกษาดลาดหลักทรัพย์ใหม่ - กรรมการ สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย - อุปนายกฝ่ายบริหาร สมาคมประกันชีวิตไทย - กรรมการ บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด - กรรมการ บริษัท ทริส คอร์ปอเรชั่น จำกัด - กรรมการ บริษัท ทริส เรดดิ้ง จำกัด - กรรมการบริหาร Young President's Organization (Thailand) - กรรมการ มูลนิธิป้องกันและปราบปรามยาเสพติด - กรรมการ อำนวยการ ชมรมคลังสมอง สจว.เพื่อความมั่นคงของชาติ - กรรมการ สภามหาวิทยาลัยกรุงเทพ - กรรมการ มูลนิธิกองทุนรักษ์ช้าง - ที่ปรึกษา สมาคมจิตวิทยาความมั่นคงแห่งประเทศไทย - กรรมการบริหาร มูลนิธิโรงพยาบาลตำรวจ ในพระบรมราชินูปถัมภ์ - กรรมการที่ปรึกษา สถาบันอนาคตไทยศึกษา
<p>นายเกร์ ลี คริสต์</p> <p>กรรมการ</p>	<p>กรรมการ</p>
<p>การศึกษา</p>	<p>- Master of International Management, American Graduate School of International Management, Arizona U.S.A.</p>
<p>การอบรมหลักสูตรกรรมการ</p>	<p>ไม่มี</p>
<p>จำนวนหุ้น*</p>	<p>ไม่มี</p>

ประสบการณ์การทำงาน

- กรรมการ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- CEO in Asia AGEAS Insurance International
- Managing Director Insurance Asia Commercial Development and Support AGEAS Insurance International
- Banker / Banassurance Fortis Insurance International Asia
- กรรมการ บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด
- Director Insurance Business Development Asia-Fortis Insurance International
- Managing Director Asia-Russell Miller Asia
- SVP Indonesia-Liberty Mutual
- Various posting in Asia - Cigna

นายโอฬาร วีรวรรณ

กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

การศึกษา

ปริญญาตรี สาขาบริหารธุรกิจ Parsons College ประเทศสหรัฐอเมริกา

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 2547

จำนวนหุ้น*

ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ภัทรประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ หอการค้าไทย
- ประธานกรรมการแรงงานและแรงงานสัมพันธ์ สภาหอการค้าไทย
- กรรมการมูลนิธิพาณิชย์สงเคราะห์ หอการค้าไทย
- ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท สหกรรมกรกิจ จำกัด
- กรรมการบริหาร บริษัท วีรวรรณ จำกัด
- กรรมการ บริษัท วีรวรรณอินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด
- ประธานบริษัท วัลวีร์ จำกัด
- กรรมการ ปิยธรรมมูลนิธิ
- กรรมการ ปณิธานมูลนิธิ

นายบรรยง พงษ์พานิช

กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

การศึกษา

ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 2548
- หลักสูตร The Role of Chairman (RCM) 2544

จำนวนหุ้น*

ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

- กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
- ประธานกรรมการ บริษัท ทูน่าภัทร จำกัด (มหาชน)
- ประธานกรรมการ บริษัท หลักทรัพย์ภัทร จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน)

- กรรมการอิสระ บริษัท ดิเอราวิณ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ คณะกรรมการต่อต้านการทุจริตแห่งชาติ
- กรรมการ คณะกรรมการนโยบายและกำกับดูแลรัฐวิสาหกิจ
- ที่ปรึกษา คณะที่ปรึกษานายกรัฐมนตรี
- กรรมการ และกรรมการบริหาร มูลนิธิสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย (TDRI)
- กรรมการ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)
- กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน บริษัท ภัทรประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- กรรมการพัฒนาตลาดทุนไทย อนุกรรมการจัดทำแผนพัฒนาตลาดทุนไทย และคณะทำงานด้านการปฏิรูประบบภาษี กระทรวงการคลัง
- กรรมการสภาที่ปรึกษา สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- กรรมการ และกรรมการบริหาร มูลนิธิแม่ฟ้าหลวง
- นายกสมาคมเศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- กรรมการ และกรรมการบริหาร มูลนิธิหอจดหมายเหตุพุทธทาส อินทปัญโญ

<p>นายชูศักดิ์ ดิเรกวัฒนชัย</p> <p>กรรมการอิสระ</p> <p>ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน</p> <p>การศึกษา</p> <p>การอบรมหลักสูตรกรรมการ</p> <p>จำนวนหุ้น*</p> <p>ประสบการณ์การทำงาน</p>	<p>ปริญญาโท MBA Northern Illinois University ประเทศสหรัฐอเมริกา</p> <p>- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 24</p> <p>- หลักสูตร Chartered Director Class (CDC) รุ่นที่ 1</p> <p>- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP)</p> <p>- หลักสูตร Audit Committee Program (ACP)</p> <p>- หลักสูตร Finance for Non-Finance Director (FN)</p> <p>ไม่มี</p> <p>- ที่ปรึกษาคณะกรรมาธิการการเศรษฐกิจ การเงิน และการคลัง สภานิติบัญญัติแห่งชาติ (สนช.)</p> <p>- กรรมการ สภาธุรกิจไทย – สหภาพยุโรป (EU)</p> <p>- ที่ปรึกษาคณะกรรมการการค้าไทย – รัสเซีย</p> <p>- กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท อินเทอร์เน็ต คอมมิวนิเคชั่น จำกัด (มหาชน)</p> <p>- กรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</p> <p>- กรรมการที่ปรึกษา บริษัท กรีนเนเจอร์ล โปรดักส์ จำกัด</p> <p>- ผู้พิพากษาสมทบศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง</p> <p>- กรรมการและกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บริษัท ภัทรประกันภัย จำกัด (มหาชน)</p> <p>- กรรมการและกรรมการบริหาร บริษัท ลีอกซ์เลย์ จำกัด (มหาชน)</p> <p>- กรรมการ บริษัท ลีอกซ์เลย์เสิร์คอร์ปอเรชั่น จำกัด</p>
---	--



- กรรมการ บริษัท เชนเนอรัล เอนยีเนียร์จิ่ง จำกัด
- รองประธาน สภาธุรกิจไทย – รัสเซีย
- กรรมการ อนุกรรมการกิจการยุโรป สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย
- กรรมการ สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย

นายอโศก วงศ์ชะอุ่ม

กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ

- | | |
|---|---|
| <p>การศึกษา</p> <p>การอบรมหลักสูตรกรรมการ</p> <p>จำนวนหุ้น*</p> <p>ประสบการณ์การทำงาน</p> | <p>ปริญญาเอก สาขาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเพนซิลเวเนีย ประเทศสหรัฐอเมริกา</p> <p>ไม่มี</p> <p>ไม่มี</p> <ul style="list-style-type: none"> - กรรมการ บริษัท เมืองไทย เรียวล เอสเตท จำกัด (มหาชน) - ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัท เมืองไทยแมนเนจเม้นท์ จำกัด - กรรมการ บริษัท เอช อาร์ เซอร์วิสเซส จำกัด - กรรมการ บริษัท ไคเร็ค ทราเวล จำกัด - อนุกรรมการตรวจสอบ กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา - กรรมการลงทุน สภาอากาศไทย - กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท ภัทรประกันภัย จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน แอสเซท พลัส จำกัด - ที่ปรึกษาคณะอนุกรรมการการธนาคารสถาบันการเงิน ธุรกิจหลักทรัพย์ ตลาดทุน วุฒิสภา |
|---|---|

นายคิม ชี ยิป

กรรมการ

- | | |
|---|---|
| <p>การศึกษา</p> <p>การอบรมหลักสูตรกรรมการ</p> <p>จำนวนหุ้น*</p> <p>ประสบการณ์การทำงาน</p> | <p>Bachelor of Business (Actuarial Science) Nanyang Technological University Singapore</p> <p>ไม่มี</p> <p>ไม่มี</p> <ul style="list-style-type: none"> - รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) - Deputy Director Insurance Management Fortis Insurance International Asia - Regional Actuarial Manager Allianz Insurance Management Asia Pacific - Consulting Actuary Tillinghast-Towers Perrin Singapore - Actuarial Consultant NMG Risk Managers and Actuaries Singapore |
|---|---|

นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย

กรรมการ กรรมการอำนวยการบริหาร และประธานคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง

- | | |
|---|---|
| <p>การศึกษา</p> <p>การอบรมหลักสูตรกรรมการ</p> <p>จำนวนหุ้น*</p> | <p>ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ (การเงิน) The Wharton Graduate School of Business Administration University of Pennsylvania ประเทศสหรัฐอเมริกา</p> <p>หลักสูตร Director Certification Program (DCP)</p> <p>หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP)</p> <p>หลักสูตร Role of Compensation Committee (RCC)</p> <p>ไม่มี</p> |
|---|---|

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ประสบการณ์การทำงาน

- กรรมการและประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- กรรมการอิสระ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ ประธานคณะที่ปรึกษาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานคณะกรรมการ
บริหารความเสี่ยง และรองประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด
- อนุกรรมการบริหารความเสี่ยง ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- อนุกรรมการเตรียมกำลังคนภาครัฐ สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน
- หัวหน้าคณะที่ปรึกษาของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคล สภาอากาศไทย
- รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส และสมาชิกคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- ประธานกรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรไทย จำกัด
- ประธานกรรมการ บริษัท ศูนย์วิจัยกสิกรไทย จำกัด
- ประธานกรรมการ บริษัทหลักทรัพย์กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ สมาคมบริษัทจดทะเบียน
- กรรมการ สถาบันทรัพยากรมนุษย์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

นางมรกต ยิบอินซอย

การศึกษา

การอบรมหลักสูตรกรรมการ
จำนวนหุ้น*

ประสบการณ์การทำงาน

กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ

- ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 45 ปี 2547
- ไม่มี
- กรรมการ และ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
บริษัท ยิบอินซอย จำกัด
- กรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่ บริษัท ยิบอินซอยและแอสส์ จำกัด
- กรรมการ บริษัท ยิบอินซอย อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด
- กรรมการ บริษัท ลิฟฟี่ จำกัด
- กรรมการ บริษัท ยิบอินซอย โซลูชั่น จำกัด
- กรรมการ บริษัท สฤณีผล จำกัด
- กรรมการ บริษัท แทนเจอร์รีน จำกัด
- กรรมการ บริษัท ยิบอินซอย คอนซัลติ้ง จำกัด
- กรรมการ บริษัท ซีเอสซีเอ็นที (ประเทศไทย) จำกัด
- ผู้พิพากษาสมทบในศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง รุ่นที่ 10
- ผู้ประนีประนอมประจำศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง
- กรรมการรองเลขาธิการ หอการค้าไทย
- กรรมการกิจกรรมสังคมและคุณภาพชีวิต หอการค้าไทย
- กรรมการธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม หอการค้าไทย

- กรรมการขับเคลื่อนเศรษฐกิจพอเพียง หอการค้าไทย
- กรรมการจัดหาพัสดุ หอการค้าไทย
- กรรมการ บริษัท เออีเอส กรุ๊ป จำกัด
- กรรมการ บริษัท เอบี – โซลยูท จำกัด
- กรรมการธุรกิจขนาดใหญ่ หอการค้าไทย
- ที่ปรึกษาประธานคณะกรรมการการคมนาคม
- กรรมการ บริษัท ทีซีซีแอล จำกัด
- กรรมการ บริษัท เอ็นริช โบรคเกอร์ จำกัด
- กรรมการนักธุรกิจสตรี หอการค้าไทยและสภาหอการค้าไทย
- กรรมการกิจการออสเตรเลียและโอเชียเนีย หอการค้าไทยและสภาหอการค้าไทย
- กรรมการ “ความร่วมมือทางวิชาการเพื่อการพัฒนาฐานข้อมูล” สถาบันพระปกเกล้า
- กรรมการพัฒนาทรัพยากรมนุษย์ หอการค้าไทยและสภาหอการค้าไทย
- กรรมการ เอ.ที.เอ. คาร์เนทและงานมาตรฐานสินค้า หอการค้าไทยและสภาหอการค้าไทย
- กรรมการพัฒนาธุรกิจอุตสาหกรรม หอการค้าไทยและสภาหอการค้าไทย
- ที่ปรึกษาประจำคณะกรรมการพลังงาน สถานีวิทยุแห่งชาติ
- กรรมการ มูลนิธิเลนาคิน
- กรรมการ มูลนิธิภานี ยิบอินซอย
- กรรมการ มูลนิธิสังฆกรรม
- กรรมการ มูลนิธิริมนบุญ

นายชิงชัย หาญเจนลักษณ์

กรรมการ

ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ แทนนายอิสระ วงศ์รุ่ง เมื่อวันที่ 30 กรกฎาคม 2557

การศึกษา	ปริญญาเอก สาขากฎหมายมหาชน มหาวิทยาลัย CAEN ประเทศฝรั่งเศส
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	ไม่มี
จำนวนหุ้น*	159,138 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.2697
ประสบการณ์การทำงาน	<ul style="list-style-type: none"> - สมาชิกสภาปฏิรูปแห่งชาติ - ประธานกรรมการ ศูนย์เสด็จและรักษาเสด็จราชดำเนิน-กิมเบล - ประธานกรรมการบริหาร โรงพยาบาลจักษุรัตนิน - ประธานกรรมการ บริษัท สื่อกงแพค จำกัด - ประธานกรรมการ บริษัท นีท แอนด์ ที จำกัด - กรรมการ บริษัท สื่อกงเลย์ จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัท เอเชียน ไฟย์โตซูติคอลส์ จำกัด (มหาชน) - กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไทยวาฟูด โปรดักส์ จำกัด (มหาชน) - กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท ลาภาน่า รีเสิร์ช แอนด์ โซลูชั่น จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัท สปี ออยล์ แอนด์ แก๊ส เซอร์วิสเซส จำกัด - กรรมการ บริษัท ฮามิลการ์ จำกัด



- กรรมการบริหาร หอการค้าไทย
- ประธานกรรมการบริหาร มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- ประธานร่วมสภาธุรกิจไทย – สหภาพยุโรป
- ประธานกิตติมศักดิ์ สภาธุรกิจกลุ่มประเทศลุ่มแม่น้ำโขง
- ประธานกรรมการบริหาร สมาคมฝรั่งเศส
- กงสุลกิตติมศักดิ์ ประเทศจาไมกา ประจำประเทศไทย
- กรรมการสภาสถาบันพระปกเกล้า
- กรรมการสภามหาวิทยาลัยนครพนม
- กรรมการคณะกรรมการร่วมภาคเอกชน 3 สถาบัน
- กรรมการประเมินผล กระทรวงการต่างประเทศ
- ที่ปรึกษา สำนักงานส่งเสริมสังคมแห่งการเรียนรู้และคุณภาพเยาวชน
- กรรมการ มูลนิธิวิเทศพัฒนา และ ผู้อำนวยการโครงการธรรมภิบาล
- กรรมการ มูลนิธิสถาบันต่างประเทศศรัณมย์
- กรรมการ มูลนิธิจุมภฏ – พันธุ์ทิพย์
- กรรมการ มูลนิธิสิ่งแวดล้อมไทย

นางปทุมศรี ไบเงิน

กรรมการ

ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ แทนนางกฤตยา คำช้า เมื่อวันที่ 29 ตุลาคม 2557

การศึกษา	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ (การเงินและการบัญชี) มหาวิทยาลัยวิสคอนซิน เมดิสัน ประเทศสหรัฐอเมริกา
การอบรมหลักสูตรกรรมการ จำนวนหุ้น*	หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 78 ปี 2552 ไม่มี
ประสบการณ์การทำงาน	<ul style="list-style-type: none"> - รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) - กรรมการรองกรรมการผู้จัดการ บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด - กรรมการผู้จัดการ บริษัท แฟคเตอร์ริงกสิกรไทย จำกัด - ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่าย ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) - เภรัญญิก มูลนิธิศิษย์เก่ามหาวิทยาลัยวิสคอนซินประเทศไทย - กรรมการ คณะกรรมการการบัญชี – การเงิน และการลงทุน สมาคมประกันวินาศภัยไทย - กรรมการ สมาคมนิสิตเก่าคณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

* จำนวนหุ้นซึ่งรวมถึงสามี ภรรยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

8.2 ผู้บริหาร

รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

1 นางนวลพรรณ คำช้า กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



- | | | | |
|----|----------------------------|----------------------------------|--|
| 2 | นางปทุมทริกา ไบเงิน | กรรมการรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส | ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงิน |
| 3 | นายธนากร ปุระพระพรณ | รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส | ที่ปรึกษาและผู้ชำนาญการทางเทคนิค * |
| 4 | นางจิตกานต์ จันทรวโรจน์ | รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส | ที่ปรึกษาและผู้ชำนาญการทางเทคนิค * |
| 5 | นางสาวชูพรรณ โกวณิษฐ์ | รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส | ผู้บริหารสายงานการขายและช่องทางการจำหน่าย และ
รักษาการผู้บริหารสายงานปฏิบัติการธุรกิจรถยนต์ |
| 6 | นายธโนดม โลกาพัฒนา | รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส | ผู้บริหารสายงานธุรกิจประกันภัยทั่วไป
รักษาการผู้บริหารกลุ่มงานประกันภัยทั่วไป
รักษาการผู้บริหารกลุ่มงานสินไหมประกันภัยทั่วไป |
| 7 | นางชะตานุญ คูเปี่ยมสิน | รองกรรมการผู้จัดการ | ผู้บริหารสายงานเลขานุการองค์กร |
| 8 | นายวาสิศ ลำข้า | รองกรรมการผู้จัดการ | ผู้บริหารสายงานยุทธศาสตร์องค์กรและพัฒนาธุรกิจ
และรักษาการผู้บริหารสายงานทรัพยากรบุคคล |
| 9 | นายอภิธร อมาตยกุล | รองกรรมการผู้จัดการ | ผู้บริหารสายงานส่งเสริมงานขาย |
| 10 | นายชัยฤทธิ์ ทรงพลังธรรม | รองกรรมการผู้จัดการ | ผู้อำนวยการบริหาร สายงานธุรกิจประกันภัยทั่วไป
และสำนักตรวจสอบภายใน |
| 11 | นายศักดิ์ พิชรานันท์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ | ผู้บริหารสายงานเทคโนโลยีและสารสนเทศ |
| 12 | นางสาวสุพร เร้าปีติวงษ์กุล | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ | ผู้บริหารฝ่ายบัญชี |

* ไม่เข้าข่ายนิยามผู้บริหารตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ.23/2551 ฉบับลงวันที่ 31 สิงหาคม 2551 แต่ยังมีรายงานการถือ
หลักทรัพย์ของบริษัท

8.3 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ได้มีมติแต่งตั้งให้ นางชะตานุญ คูเปี่ยมสิน รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานเลขานุการองค์กร ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 20 มิถุนายน 2551 ซึ่งมีคุณสมบัติ และประสบการณ์ที่เหมาะสม ตามเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม

- ปริญญาโท สาขา Vocational Education Mississippi State University
- หลักสูตร Company Secretary Program 2010 จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

(1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ก. ค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทในปี 2557

ค่าบำเหน็จ

9,000,000.00 บาท

ค่าตอบแทนประจำและค่าเบี้ยประชุมกรรมการ

5,790,000.00 บาท

รายชื่อกรรมการ	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	รวมค่าตอบแทนประจำและค่าเบี้ยประชุมกรรมการ (บาท)
1. นายโพธิพงษ์ ลำซำ	570,000.00	-	-	570,000.00
2. นายยุติ ลำซำ	450,000.00	-	-	450,000.00
3. นางนวลพรรณ ลำซำ	450,000.00	-	-	450,000.00
4. นางกฤตยา ลำซำ ¹	180,000.00	-	-	180,000.00
5. นางสุจิตพรรณ ลำซำ	330,000.00	-	-	330,000.00
6. นายสาระ ลำซำ	330,000.00	-	-	330,000.00
7. นายโอฬาร วีรวรรณ	330,000.00	-	55,000.00	385,000.00
8. นายบรรยง พงษ์พานิช	330,000.00	-	90,000.00	420,000.00
9. นายอิสระ วงศ์รุ่ง ²	20,000.00	-	-	20,000.00
10. นายเกร์ ที ศรีศัพท์	330,000.00	-	-	330,000.00
11. นายชูศักดิ์ ศิเรกวัฒนชัย	330,000.00	180,000.00	55,000.00	565,000.00
12. นายอโศก วงศ์ระอุ่ม	330,000.00	115,000.00	-	445,000.00
13. นายคิม ชี ยิป	330,000.00	-	-	330,000.00
14. นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย	330,000.00	-	-	330,000.00
15. นางมรกต ยิบอินซอย	330,000.00	115,000.00	-	445,000.00
16. นายจิงชัย หาญเจนลักษณ์ ³	150,000.00	-	-	150,000.00
17. นางปทุมทริกา ไบเงิน ⁴	60,000.00	-	-	60,000.00
รวม	5,180,000.00	410,000.00	200,000.00	5,790,000.00

¹ พ้นสภาพจากการเป็นกรรมการ เนื่องจากเสียชีวิต เมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2557

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

² ลาออกจากการเป็นกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 31 มกราคม 2557

³ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ แทนนายอิสระ วงศ์รุ่ง เมื่อวันที่ 30 กรกฎาคม 2557

⁴ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ แทนนางกฤตยา ลำซำ เมื่อวันที่ 29 ตุลาคม 2557

คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง ไม่มีค่าตอบแทนแก่กรรมการ

(ข) ค่าตอบแทนผู้บริหารของบริษัท (รายชื่อตามข้อ 8.2)

- ในปี 2557 บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนประกอบด้วย เงินเดือนและ โบนัส ให้กับผู้บริหารจำนวน 10 ท่าน รวมทั้งสิ้น 64.13 ล้านบาท

(2) ค่าตอบแทนอื่นของผู้บริหาร(รายชื่อตามข้อ 8.2)

- ในปี 2557 บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนอื่น เช่น เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ค่าประกันสังคม ค่าพาหนะ ค่าวิชาชีพ และเงินสำรองเกษียณอายุ สำหรับผู้บริหารจำนวน 10 รายรวมทั้งสิ้น 22.42 ล้านบาท

หลักเกณฑ์การพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

- ค่าตอบแทนกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณากำหนดค่าตอบแทนในเบื้องต้น และนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาและขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยค่าตอบแทนจะอยู่ในระดับที่เหมาะสมกับอุตสาหกรรมเดียวกัน โดยคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ และเพียงพอที่จะรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการไว้ได้ แต่ในขณะเดียวกันก็ต้องคำนึงถึงผลการดำเนินงานของบริษัทด้วย

- ค่าตอบแทนผู้บริหาร คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัท ในการกำหนดอัตราค่าตอบแทน และผลประโยชน์ตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ระดับกรรมการผู้จัดการขึ้นไป โดยบริษัทจะมีการสำรวจอัตราค่าตอบแทนเป็นระยะ เพื่อปรับปรุงให้เป็นไปตามภาวะของตลาด และอยู่ในระดับที่เหมาะสมกับอุตสาหกรรมเดียวกัน

8.5 บุคลากร

จำนวนพนักงานปี 2557 มีทั้งสิ้น 1,070 คน ประกอบด้วย

ผู้บริหาร (รายชื่อตามข้อ 8.2)	10	คน
พนักงาน	1,060	คน
รวม	1,070	คน

จำนวนพนักงานในแต่ละสายงานหลัก

1. สายงานยุทธศาสตร์องค์กรและพัฒนาธุรกิจ	41	คน
2. สายงานการขายและช่องทางการจำหน่าย -กลุ่มงานเบงก์แอสซัวร์ันส์	102	คน
3. สายงานการขายและช่องทางการจำหน่าย - กลุ่มงานช่องทางการจำหน่ายอื่นๆ	78	คน
4. สายงานส่งเสริมงานขาย	146	คน
6. สายงานปฏิบัติการธุรกิจรถยนต์	303	คน
7. สายงานธุรกิจประกันภัยทั่วไป - กลุ่มงานประกันภัยทั่วไป	123	คน
8. สายงานธุรกิจประกันภัยทั่วไป - กลุ่มงานสินไหมประกันภัยทั่วไป	33	คน
9. สายงานบัญชีและการเงิน	83	คน
10. สายงานทรัพยากรบุคคล	12	คน
11. สายงานเทคโนโลยีและสารสนเทศ	36	คน

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

12. สายงานเลขานุการองค์กร	95	คน
13. สำนักตรวจสอบภายใน	8	คน
รวม	1,060	คน

ผลตอบแทนพนักงาน 2557

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมีค่าตอบแทนพนักงานและผู้บริหารจำนวน 738.8 ล้านบาท ค่าตอบแทนดังกล่าวประกอบด้วยเงินเดือน ค่าล่วงเวลา โบนัส เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สวัสดิการและผลประโยชน์อื่น ๆ

9. การกำกับดูแลกิจการ :

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

บริษัท ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการดำเนินกิจการภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และได้มีการทบทวนปรับปรุงนโยบายตามโอกาสให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจ และสังคมที่เปลี่ยนไป โดยคำนึงถึงสิทธิประโยชน์ของบริษัท ผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมส่วนรวม

ดังนั้นคณะกรรมการบริษัท จึงได้ให้มีการจัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นลายลักษณ์อักษร โดยได้มีการจัดเป็นนโยบาย โดยได้ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2553 และได้มีการปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2555 ซึ่งได้ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการเมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2556 ซึ่งคณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดให้มีการจัดทำ นโยบายการกำกับดูแลกิจการ เพื่อใช้เป็นหลักในการดำเนินธุรกิจของกรรมการ ผู้บริหาร และ พนักงานยึดถือและปฏิบัติร่วมกัน และได้มีการประกาศใช้ นโยบาย ซึ่งเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท โดยสรุปสาระสำคัญการดำเนินการด้านการกำกับดูแลกิจการ ดังนี้

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทตระหนักและให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้ถือหุ้นและเคารพในสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น ทั้งผู้ถือหุ้นรายย่อย ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ นักลงทุนสถาบัน หรือชาวต่างชาติ ทุกรายได้รับสิทธิต่างๆ รวมถึงสิทธิในการกำหนดทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท หรือ การตัดสินใจในเรื่องที่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อบริษัท ดังนั้น การประชุมผู้ถือหุ้น จึงมีความสำคัญสำหรับผู้ถือหุ้น ที่จะแสดงความคิดเห็น ชักถาม และพิจารณาลงคะแนน และคัดเลือกกรรมการเพื่อทำหน้าที่ดูแลบริษัทแทนผู้ถือหุ้น

- สิทธิในการได้รับใบหุ้นและสิทธิในการซื้อ ขาย หรือโอนหุ้น

บริษัทได้แต่งตั้งให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ของบริษัท เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้น ในการดำเนินการเกี่ยวกับงานทะเบียนหลักทรัพย์ของบริษัท

- สิทธิในการ ชักถามในที่ประชุม และส่งคำถามล่วงหน้า

บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยบริษัทได้แจ้งช่องทางไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท ในส่วนของข้อมูลนักลงทุน ภายใต้หัวข้อ “ข้อมูลผู้ถือหุ้น” เรื่อง คำถามล่วงหน้าเกี่ยวกับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ซึ่งได้เผยแพร่ผ่านระบบข่าวสารของตลาดหลักทรัพย์ฯ เมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2557 นอกจากนั้น ในการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานในที่ประชุม ได้เปิดโอกาส และจัดสรรเวลาอย่างเหมาะสมที่จะให้ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิ และ โอกาสในการแสดงความคิดเห็น และชักถาม

- สิทธิในการเข้าร่วมประชุม และออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัท ได้กำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปีละครั้ง ภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัท ทั้งนี้ในปี 2557 บริษัทได้จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 6/2557 เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2557 ณ ห้อง เลอ โดตัส 1 (ชั้น 2) โรงแรมสวิสโซเทล เลอ คองคอร์ด เลขที่ 204 ถนนรัชดาภิเษก ห้วยขวาง กรุงเทพฯ ซึ่งการกำหนดวัน เวลา และสถานที่ในการประชุมดังกล่าว บริษัทได้คำนึงถึงความสะดวกและง่ายต่อการเดินทางของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการยังส่งเสริมให้ใช้บัตรลงคะแนนเสียง และนำเทคโนโลยีมาใช้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ด้วยการให้ Barcode ในการลงทะเบียน การลงคะแนนเสียง การนับคะแนน และแสดงผล เพื่อความสะดวก รวดเร็ว ถูกต้อง แม่นยำ ในการเข้าร่วมประชุมรวมทั้งจัดให้มีการเลี้ยงรับรองสำหรับผู้ถือหุ้นที่มาเข้าร่วมประชุม อีกทั้งประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการ และกรรมการบริษัท รวมทั้งประธานกรรมการชด้อยทุกคณะ เลขานุการบริษัท ตลอดจนผู้บริหารระดับสูงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงผู้สอบบัญชี และสักขีพยานในการตรวจนับคะแนน ร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี

- สิทธิในการแต่งตั้ง และถอดถอนกรรมการ รวมทั้งการกำหนดค่าตอบแทนคณะกรรมการ

บริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์ และขั้นตอนในการให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นรายย่อยในการเสนอชื่อบุคคลเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้า เพื่อพิจารณากำหนดเป็นระเบียบวาระการประชุม ซึ่งเป็นการให้โอกาสผู้ถือหุ้นส่วนน้อยได้มีส่วนร่วมในการกำกับดูแลบริษัท สำหรับหลักเกณฑ์ดังกล่าว บริษัทได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท และแจ้งข่าวประกาศในเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อย่างไรก็ตาม ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุม และไม่มีการเสนอชื่อบุคคลเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการในระยะเวลาที่กำหนด

บริษัทยังให้สิทธิผู้ถือหุ้นในการพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชด้อย ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ซึ่งรายละเอียดค่าตอบแทนของคณะกรรมการแต่ละคณะ ได้แสดงไว้ในจดหมายเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ซึ่งมีข้อมูลเพียงพอที่ผู้ถือหุ้นสามารถใช้ในการประกอบการพิจารณา

- สิทธิในการในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชีของผู้สอบบัญชี

บริษัทให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นในการพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชีในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี และรายละเอียดเกี่ยวกับผู้สอบบัญชี และค่าสอบบัญชี ได้แสดงไว้ในจดหมายเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ซึ่งมีข้อมูลเพียงพอที่ผู้ถือหุ้นสามารถใช้ในการประกอบการพิจารณา

- สิทธิในการได้รับข่าวสารข้อมูลของบริษัท และวัน เวลา สถานที่ วาระการประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทมีการเปิดเผยข้อมูลผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์ และบนเว็บไซต์ของบริษัท ทั้งข่าวสาร ข้อมูลที่สำคัญต่างๆ และจดหมายเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ซึ่งมีการเผยแพร่บนเว็บไซต์ไม่น้อยกว่า 30 วัน และเผยแพร่ในรูปแบบเอกสารไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ซึ่งจะมีข้อมูลที่เป็นภาษาไทย และภาษาอังกฤษ รวมทั้งข้อกำหนดและกฎเกณฑ์ วิธีการในการเข้าร่วมประชุม ตลอดจนข้อมูลประกอบการพิจารณาอย่างครบถ้วนเพียงพอ โดยบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ของบริษัท เป็นผู้ดำเนินการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมที่มีรายละเอียดวาระการประชุม ข้อมูลประกอบที่สำคัญและจำเป็นสำหรับการตัดสินใจ รายงานการประชุมครั้งที่ผ่านมา รายงานประจำปี เอกสารที่ต้องใช้ในการมอบฉันทะ พร้อมระเบียบวิธีใช้ไว้อย่างชัดเจน โดยส่งให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น และได้ทำการลงประกาศในหนังสือพิมพ์รายวันติดต่อกันต่อเนื่องเป็นเวลา 3 วัน เพื่อเป็นการบอกกล่าวล่วงหน้า ซึ่งเพียงพอสำหรับการเตรียมตัวก่อนเข้าร่วมประชุม

- สิทธิในการรับส่วนแบ่งกำไร

ในปี 2556 บริษัทมีกำไรสุทธิ 772,388,703 จึงมีการจัดสรรกำไรให้กับผู้ถือหุ้นในรูปของเงินปันผล โดยได้เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานปี 2556 ในอัตราหุ้นละ 5.24 บาท จำนวน 59,000,000 หุ้น เป็นเงินทั้งสิ้น 309,160,000 บาท คิดเป็นร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ โดยจ่ายให้ผู้ถือหุ้นในวันที่ 9 พฤษภาคม 2557 ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทที่กำหนดไว้ว่า คณะกรรมการบริษัทอาจพิจารณาจ่ายเงินปันผลประจำปีของบริษัท โดยจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

หุ้นของบริษัท นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทอาจพิจารณาจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้เป็นครั้งคราว และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบตามที่กฎหมายกำหนด แต่การจ่ายเงินปันผลจะต้องขึ้นอยู่กับกำไร แผนการลงทุน กฎหมายที่เกี่ยวข้อง และข้อพิจารณาทางธุรกิจที่สำคัญที่เกี่ยวข้อง

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นแต่ละรายอย่างเท่าเทียมกัน แม้ว่าจะถือหุ้นไม่เท่ากันและมีสิทธิออกเสียงไม่เท่ากันก็ตาม ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิพื้นฐานในฐานะผู้ถือหุ้นเท่าเทียมกัน พร้อมกันนี้บริษัทได้จัดเตรียมเจ้าหน้าที่ไว้คอยอำนวยความสะดวกสำหรับผู้ถือการ และผู้สูงอายุตลอดระยะเวลาการประชุม อีกทั้งยังได้กำหนดให้กรรมการที่มีส่วนได้เสียต้องงดเว้นการมีส่วนร่วมในการประชุมพิจารณาในวาระนั้นๆ

- เพื่อเป็นการรักษาสิทธิให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่น หรือกรรมการอิสระของบริษัท ท่านใดท่านหนึ่งจากที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมด ซึ่งบริษัทได้ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนดเพื่อให้เป็นผู้เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงมติแทนผู้ถือหุ้นได้โดยไม่มีเงื่อนไข นอกจากนี้ บริษัทยังได้เปิดเผยหนังสือมอบฉันทะ พร้อมรายละเอียด และขั้นตอนต่างๆ บนเว็บไซต์ของบริษัทล่วงหน้าก่อนการประชุม 30 วัน

- บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงการเสนอชื่อบุคคล เพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการเป็นการล่วงหน้า โดยผู้ถือหุ้นต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ในการเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ตามที่คณะกรรมการกำหนด และบริษัทได้แจ้งช่องทางและช่วงเวลาในการรับเรื่องให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์ฯ เมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2557 และบนเว็บไซต์ของบริษัท

- ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ปรธาฯ จะเป็นผู้ดำเนินการประชุมตามลำดับวาระการประชุม และไม่มีกรเพิ่มวาระการประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า อีกทั้งไม่มีการขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นที่ไม่ได้กำหนดไว้ในที่ประชุมแต่อย่างใด

- บริษัทได้กำหนดให้มีมาตรการควบคุมดูแลการใช้ข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อมิให้ผู้บริหาร และพนักงาน นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเอง หรือผู้อื่นในทางมิชอบก่อนที่ข้อมูลนั้นจะถูกเปิดเผยต่อสาธารณชน ซึ่งเป็นการเอาเปรียบผู้ถือหุ้นอื่น

- บริษัทกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียของตนและผู้เกี่ยวข้อง ปีละครั้งเป็นประจำทุกปี เพื่อให้คณะกรรมการสามารถพิจารณาธุรกรรมของบริษัทที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ และสามารถตัดสินใจเพื่อประโยชน์ของบริษัทโดยรวมก่อนการประชุมวาระนั้น ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียกับธุรกรรมที่ทำกับบริษัทจะไม่มีส่วนร่วมในการประชุมพิจารณาในวาระดังกล่าว

หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญในการดูแล และคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ทั้งภายใน และภายนอกบริษัท รวมถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ตลอดจนการให้ความสำคัญคุ้มครองและรักษาสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย และบริษัทจะไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย จึงยึดถือแนวทางในการปฏิบัติที่ก่อให้เกิดความเสมอภาคต่อทุกฝ่าย ซึ่งได้แก่ ผู้ถือ

หุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้ คู่ค้า และสังคม ซึ่ง ได้แสดงไว้ในคู่มือจริยธรรมธุรกิจของบริษัท ทั้งในรูปแบบเล่ม และบนเว็บไซต์ของบริษัท สำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ได้ยึดถือปฏิบัติ ซึ่งมีสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้

ผู้ถือหุ้น บริษัทมุ่งมั่นในการดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทั้งรายใหญ่และรายย่อยตามสิทธิอย่างเป็นธรรม และดำเนินธุรกิจ เพื่อให้มีผลประกอบการที่ดี และมีผลกำไรอย่างต่อเนื่อง อันจะนำไปสู่ผลตอบแทนที่ดีต่อผู้ถือหุ้น อีกทั้งมีนโยบายในการยึดถือปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน เช่น สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและการออกเสียงลงคะแนน สิทธิในการเสนอวาระ สิทธิในการรับส่วนแบ่งกำไร ตลอดจนสิทธิในการรับทราบข้อมูล ข่าวสาร ผลการดำเนินงาน ดังได้แสดงไว้ในหมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น และหมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

พนักงาน บริษัทตระหนักอยู่เสมอว่าพนักงานคือทรัพยากรที่มีค่าที่สุดของบริษัท และเป็นปัจจัยสำคัญของความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจ บริษัทจึงให้การดูแลและปฏิบัติทั้งในด้านผลตอบแทน และสวัสดิการที่เหมาะสม เช่น จัดให้มีการประกันชีวิตหมู่ให้กับพนักงาน โดยคุ้มครองการเสียชีวิตทุกกรณี การทำประกันสุขภาพกลุ่ม และมีสวัสดิการค่ารักษาพยาบาล โดยพนักงานจะได้รับอัตราเงินค่ารักษาพยาบาลต่อปีตามระดับตำแหน่ง นอกจากนี้ บริษัทยังจัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปี มีพยาบาล และห้องพยาบาลประจำบริษัท กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ประกันสังคม เงินช่วยเหลือพนักงานกรณีต่างๆ การจัดให้มีสถานที่ออกกำลังกาย (Fitness)

และบริษัทยังได้มีการเพิ่มพูนความรู้อย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ โดยการจัดให้มีการอบรมอย่างสม่ำเสมอทั้งภายใน และส่งเข้าร่วมการสัมมนากับสถาบันภายนอก และมีนโยบายในการให้ผลตอบแทนและสวัสดิการอย่างเหมาะสม และสามารถเทียบเคียงได้กับธุรกิจเดียวกัน และให้ความสำคัญในด้านสุขอนามัย การดูแลรักษาสภาพแวดล้อมในสถานที่ทำงาน ให้มีความสะอาด ปลอดภัยอยู่ตลอดเวลา โดยบริษัทมีการพัฒนาระบบบริหารความปลอดภัยอาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานอย่างจริงจังและต่อเนื่อง โดยมุ่งเน้นไปที่การกระตุ้นและปลูกจิตสำนึกในด้านความปลอดภัย จึงได้จัดทำคู่มือความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานแก่พนักงานทุกคน จึงได้กำหนดให้มีนโยบายอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงานดังนี้

- ปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้องกับความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน ของประเทศไทย
- ทำการทบทวนวัตถุประสงค์และเป้าหมายด้านอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน โดยจะพิจารณาถึงขณะปัญหาสิ่งแวดล้อมและความเสี่ยงที่เกิดจากกิจกรรมของบริษัท
- มุ่งมั่นในการปรับปรุงผลการปฏิบัติงานด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน
- ส่งเสริมด้านการศึกษา และอบรมด้านสิ่งแวดล้อม อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน แก่พนักงาน เพื่อให้ตระหนักถึงความปลอดภัย
- จัดหาทรัพยากรอย่างเพียงพอและเหมาะสม เพื่อดำเนินการให้ระบบการจัดการด้านความปลอดภัยประสบผลสำเร็จ

ลูกค้า บริษัทให้ความสำคัญกับลูกค้าเป็นอย่างยิ่ง เพราะความพึงพอใจและความเชื่อมั่นของลูกค้า คือรากฐานที่สำคัญที่จะทำ ให้บริษัทก้าวไปสู่ความมั่นคงในธุรกิจ อีกทั้งให้ความสำคัญ กับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพ ในราคาที่ เป็นธรรม ตรงกับความต้องการของลูกค้า และเน้นการให้บริการที่ดี เพื่อความพึงพอใจของลูกค้า



- คู่แข่ง** บริษัทที่ยึดมั่นในกรอบการแข่งขันทางธุรกิจตามกฎกติกาและจริยธรรม ของการแข่งขันที่เป็นธรรม ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้า ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมาย
- เจ้าหนี้** บริษัทที่ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจ เพื่อสร้างความเชื่อถือให้กับเจ้าหนี้ โดยปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงที่กำหนดไว้ในสัญญาระหว่างกันอย่างเคร่งครัด
- ลูกค้า** บริษัทให้ความสำคัญกับลูกค้า และปฏิบัติต่อลูกค้าทุกรายอย่างเสมอภาคและเท่าเทียมอย่างเสมอภาคบนพื้นฐานด้วยความ เป็นธรรม สร้างความสัมพันธ์และความร่วมมือที่ดี และปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้าและสัญญาที่ตกลงกันไว้ระหว่างกันอย่างเคร่งครัด เคารพสิทธิซึ่งกันและกัน บริษัทเลือกใช้บริการจากลูกค้า โดยพิจารณาจากคุณภาพ ประสิทธิภาพ และการให้บริการเป็นสำคัญ

สังคมและสิ่งแวดล้อม บริษัทให้ความสำคัญ และมุ่งมั่นต่อความรับผิดชอบต่อสิ่งที่ต่อสังคม และสิ่งแวดล้อมโดยรวม โดยมุ่งเน้นในการมีส่วนร่วมพัฒนาสังคม และชุมชนเพื่อเป็นการสร้างความยั่งยืนคืนให้แก่สังคมไทย เช่น การส่งเสริมและพัฒนา ด้านการศึกษา กีฬา สุขภาพอนามัยให้แก่เยาวชน ผู้สูงอายุ และคนพิการ การพัฒนาวิถีชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีของสังคม และชุมชนผ่านกิจกรรมต่างๆ การอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม ตลอดจนส่งเสริมชุมชน ให้มีความตระหนักถึง ความสำคัญต่อสิ่งแวดล้อม เพื่อเป็นการสร้างปฏิสัมพันธ์อันดีกับชุมชน ซึ่งการพัฒนาเหล่านี้จะยังคงดำเนินต่อไปเพื่อ การก้าวไปสู่การสร้างมูลค่าร่วมกันอย่างแท้จริง ซึ่งรายละเอียดดังกล่าวปรากฏอยู่ในหัวข้อ “ความรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน”

เพื่อให้เกิดความร่วมมืออันดีระหว่างบริษัทกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม และเป็นการส่งเสริมการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพตลอดจนปรับปรุงการให้บริการที่ดีแก่ลูกค้า บริษัทได้จัดตั้งหน่วยงานที่รับผิดชอบและดูแลรับเรื่องร้องเรียนที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ และการให้บริการต่างๆ ซึ่งหน่วยงานนี้จะทำหน้าที่ติดต่อประสานงานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องที่ถูกร้องเรียนภายในบริษัททั้งหมด โดยทำหน้าที่แจ้งและรายงานให้ผู้บริหารทราบเพื่อให้เกิดการปรับปรุงแก้ไขได้โดยเร็ว ซึ่งสามารถยื่นคำร้องเรียนได้ที่ศูนย์รับข้อร้องเรียน โทรศัพท์ 02 290 3333 ต่อ 3298, 3299 และที่ e-mail: complaint@muangthaiinsurance.com อีกทั้งยังมีการร้องเรียนผ่านทางหน้าเว็บไซต์ของบริษัทอีกช่องทาง

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทมีนโยบายในการเปิดเผยข้อมูลและสารสนเทศ ทั้งที่เป็นข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินที่ถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส ตรงต่อความเป็นจริง เพราะการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใสถือเป็นปัจจัยที่สำคัญในการสร้างความเชื่อมั่นให้กับนักลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยสามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย สะดวก รวดเร็ว อย่างเท่าเทียมกัน และน่าเชื่อถือ ในเรื่องต่างๆ ดังนี้

- การรายงานทางการเงิน คณะกรรมการได้จัดให้มีการเผยแพร่รายงานความรับผิดชอบต่อสังคมของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน ซึ่งลงนามโดยประธานกรรมการควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชี
- จัดส่งรายงานทางการเงิน ต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงาน ก.ล.ด. ภายในเวลาที่กำหนด และไม่มีประวัติการถูกสั่งให้แก้ไขงบการเงิน ซึ่งบริษัทได้จัดทำคำอธิบาย และการวิเคราะห์ฐานะทางการเงิน และผลการดำเนินงาน (Management Discussion and Analysis หรือ MD&A) เพื่อประกอบการเปิดเผยงบการเงินทุกไตรมาส พร้อมทั้งเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี (Annual Report) แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และบนเว็บไซต์ของบริษัท



- เปิดเผยข้อมูลการถือหลักทรัพย์ของกรรมการ และผู้บริหารไว้ในรายงานประจำปี และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี พร้อมทั้งกำหนดนโยบายให้กรรมการและผู้บริหารรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อขาย โอน หรือรับโอน โดยสำนักเลขานุการบริษัท จะเป็นผู้ประสานงานในการจัดส่งรายงานดังกล่าวต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงาน ก.ล.ต. และถ้าหากมีการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหาร เลขานุการบริษัทจะเสนอเรื่องให้มีการรายงานการเปลี่ยนแปลงต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท

ข้อมูลการถือหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารบริษัทในปี 2557

ลำดับที่	รายชื่อกรรมการ	1 มกราคม 2557		เปลี่ยนแปลงระหว่างปี เพิ่ม/(ลด)	31 ธันวาคม 2557	
1	นายโพธิพงษ์ ลำซำ	1,715,083	2.9069	20,100	1,735,183	2.9409
2	นายยุตติ ลำซำ	370,284	0.6276	-	370,284	0.6276
3	นางนวลพรรณ ลำซำ	291,078	0.4934	-	291,078	0.4934
4	นางสุจิตพรรณ ลำซำ	630,000	1.0678	-	630,000	1.0678
5	นายสาระ ลำซำ	317,326	0.5378	-	317,326	0.5378
6	นายชิงชัย หาญเจนลักษณ์	159,138	0.2697	-	159,138	0.2697
		3,482,909	5.9032		3,503,009	5.9372

คณะกรรมการบริษัทมีการถือหุ้นรวมกันไม่เกินกว่าร้อยละ 25 ของหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท

* จำนวนหุ้นสามัญที่ถือในบริษัทรวมจำนวนหุ้นของคู่สมรส

- บริษัทได้จัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมทางธุรกิจ นโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง และนโยบายเกี่ยวกับการดูแลสิ่งแวดล้อม ที่ผ่านความเห็นชอบไว้ในรายงานประจำปี (Annual Report) และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1)
- บริษัทจัดให้มีการเปิดเผยค่าสอบบัญชี และค่าบริการอื่นของผู้สอบบัญชี ในหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น รายงานประจำปี (Annual Report) แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1)
- บริษัทจัดให้มีการเปิดเผยบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย รวมทั้งจำนวนครั้งของการประชุม และจำนวนครั้งของการเข้าร่วมประชุม พร้อมทั้งค่าตอบแทนของกรรมการแต่ละท่าน ซึ่งปรากฏในหัวข้อโครงสร้างการจัดการ
- บริษัทมีการเปิดเผยข้อมูลบนเว็บไซต์ของบริษัททั้งภาษาไทย และภาษาอังกฤษ ซึ่งเป็นการนำเสนอข้อมูลที่เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งบริษัทตระหนักดีว่า การเปิดเผยข้อมูลผ่านทางเว็บไซต์เป็นช่องทางที่สะดวก รวดเร็ว สามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย จึงใช้เป็นช่องทางการเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมจากที่ได้เคยเปิดเผยในรายงานประจำปี (Annual Report) และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) เช่น นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมทางธุรกิจ วิสัยทัศน์ของบริษัท ลักษณะการประกอบธุรกิจ คณะกรรมการและผู้บริหาร โครงสร้างบริษัท ข่าวก่อนที่บริษัทเผยแพร่ งบการเงิน 56-1 56-2 ซึ่งเป็นข้อมูลที่สามารถดาวน์โหลดได้

หมวดที่ 5: ความรับผิดชอบของกรรมการ

● โครงสร้างคณะกรรมการ

- ปัจจุบันคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยจำนวนกรรมการทั้งสิ้น 15 ท่าน และมีกรรมการอิสระจำนวน 5 ท่าน คิดเป็น 1 ใน 3 ของคณะกรรมการทั้งหมด ซึ่งประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิ มีความหลากหลายในด้านทักษะ ความรู้ ความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ มีวิสัยทัศน์ และความสามารถที่จะช่วยสนับสนุนและกำกับดูแลกิจการของบริษัท ให้ดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพ และก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่บริษัท
- ประธานกรรมการของบริษัท ไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/ กรรมการผู้จัดการ เพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบายและการบริหารงานประจำ
- วาระการดำรงตำแหน่ง ตามข้อบังคับบริษัท ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการที่มีอยู่ทั้งหมด ถ้าจำนวนกรรมการแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วน ไม่ได้ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3 และกรรมการที่พ้นจากตำแหน่ง อาจได้รับเลือกให้กลับเข้ารับตำแหน่งได้อีก

รายชื่อและบทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท ตลอดจนประวัติของกรรมการแต่ละท่านสามารถดูได้จากหัวข้อ “การจัดการ”

● การประชุมคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท มีกำหนดประชุมอย่างน้อย 4 ครั้งต่อปี ตามตารางเวลาที่กำหนดไว้ล่วงหน้า โดยจะแจ้งให้กรรมการทุกท่านทราบในการประชุมครั้งสุดท้ายของปี โดยในปี 2557 บริษัท มีการประชุมคณะกรรมการบริษัท ทั้งหมด 5 ครั้ง การประชุมทุกครั้งมีการกำหนดวาระการประชุมที่ชัดเจนและมีวาระการรายงานผลการดำเนินงานเป็นประจำ และได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารประกอบการพิจารณาก่อนการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน

ในระหว่างการประชุม ประธานกรรมการจะจัดสรรเวลาในการประชุมอย่างเพียงพอ และเปิดโอกาสให้กรรมการแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ และมีการเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุม เพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมที่เกี่ยวข้องกับวาระการประชุม และเพื่อรับทราบนโยบายโดยตรง สามารถนำไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทได้จัดให้มีระบบการประชุมผ่านทางโทรศัพท์ (Teleconference) สำหรับกรรมการที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองได้ และยังจัดให้มีระบบแปลสำหรับกรรมการชาวต่างชาติ ตลอดจนการประชุมด้วย นอกจากนี้ได้จัดให้มีการจดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษรครอบคลุมสาระสำคัญอย่างครบถ้วน และได้จัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการ พร้อมให้ตรวจสอบได้ จำนวนครั้งการประชุมของคณะกรรมการบริษัท สามารถดูได้จากหัวข้อ “การจัดการ”

● การสรรหากรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะทำหน้าที่ดำเนินการตามกระบวนการสรรหาที่คณะกรรมการบริษัทเห็นชอบ เพื่อให้ได้บุคคลที่มีคุณสมบัติ และประสบการณ์ที่เหมาะสมสำหรับตำแหน่งกรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ระดับกรรมการผู้จัดการขึ้นไป

ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการของบริษัทต่อคณะกรรมการสรรหาผ่านทางเว็บไซต์ โดยบริษัทจะเผยแพร่ข้อกำหนดเกี่ยวกับคุณสมบัติของกรรมการ กรรมการอิสระไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทอย่างชัดเจน ทั้งนี้ เพื่อให้มีการเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการคัดเลือกได้ตรงตามคุณสมบัติที่แจ้งไว้



ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการบริษัทว่างลง เพราะเหตุอื่นนอกจากการครบวาระการดำรงตำแหน่งคณะกรรมการสรรหาอาจเสนอชื่อบุคคล ซึ่งมีคุณสมบัติที่ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทแทน โดยบุคคลที่เข้าดำรงตำแหน่งแทนกรรมการที่ว่างลง จะมีวาระการดำรงตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ตนเข้ามาแทน

- **คณะกรรมการชุดย่อย**

คณะกรรมการบริษัท ได้จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยจำนวน 5 คณะ เพื่อช่วยเหลือและรับผิดชอบเฉพาะเรื่อง 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 กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบและอำนาจอนุมัติของฝ่ายบริหารในแต่ละระดับไว้อย่างชัดเจนและเหมาะสม การบันทึกรายการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ มีความครบถ้วนถูกต้องเพียงพอต่อการตัดสินใจ ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางการเงินหรือข้อมูลการปฏิบัติงาน และมีการติดตามผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอว่ามีการปฏิบัติตามเป้าหมายที่วางไว้ โดยระบบควบคุมภายในเพียงพอและยังดำเนินอยู่อย่างต่อเนื่อง และมีการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป ทำให้บริษัท บรรลุเป้าหมายตามที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ทำหน้าที่สอบทานการปฏิบัติตามระบบควบคุมภายในครอบคลุมกิจกรรมต่างๆ ตามโครงสร้างของบริษัท ดังนี้

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

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2557 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2557 คณะกรรมการตรวจสอบร่วมประชุมด้วย ได้สรุปการดำเนินการประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน ตามแบบประเมินของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ และคณะกรรมการบริษัท พิจารณาแล้วมีความเห็นเป็นเอกฉันท์ว่า บริษัท มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ

● **การบริหารความเสี่ยง**

บริษัท ได้ให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจ โดยคณะกรรมการบริษัท ได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้กำหนดนโยบาย โดยความเห็นชอบของคณะกรรมการบริษัท และให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กรทำหน้าที่ในการนำนโยบายที่กำหนดไว้ไปสื่อสารและติดตามดูแลให้เกิดการปฏิบัติตามแนวทางที่กำหนดไว้ ซึ่งรวมถึงการทบทวนและการประเมินความเสี่ยงด้วยตนเองของหน่วยงานหลัก และรายงานผลให้คณะกรรมการบริษัท ทราบอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ นโยบายการบริหารความเสี่ยงได้ถูกกำหนดเป็นลายลักษณ์อักษรและมีกรอบทบทวนให้สอดคล้องกับแผนธุรกิจของบริษัท ก่อนนำส่งหน่วยงานกำกับดูแลเป็นประจำทุกปีตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2551

บริษัท จัดให้มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่เป็นผู้กำหนดนโยบาย โดยความเห็นชอบของคณะกรรมการบริษัท และให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กร ทำหน้าที่ในการนำนโยบายที่กำหนดไว้ไปสื่อสารและติดตามดูแลให้เกิดการปฏิบัติตามแนวทางที่กำหนดไว้ และรายงานผลให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ นโยบายบริหารความเสี่ยงได้ถูกกำหนดเป็นลายลักษณ์อักษรและส่งหน่วยงานกำกับดูแลเป็นประจำทุกปี

● **การแจ้งเบาะแส**

บริษัท ได้กำหนดช่องทางในการแจ้งเบาะแส โดยผ่านทางเว็บไซต์บริษัท หรือแจ้งไปยัง e_mail: info@muangthaiinsurance.com / โดยทางโทรศัพท์ ไปยังศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์ 1484 ซึ่งจะไม่มีการเปิดเผยรายชื่อผู้แจ้งเบาะแส และผู้มีส่วนได้เสียให้กับผู้ใดรับทราบ หากผู้แจ้งเบาะแส เป็นพนักงาน จะได้รับการรับรองและให้ความมั่นใจได้ว่า การร้องเรียนดังกล่าว จะไม่ส่งผลกระทบต่อหน้าที่การงานใดๆทั้งสิ้น

● **การประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองของคณะกรรมการ**

ในปี 2557 คณะกรรมการบริษัท ได้ทำการประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะ โดยใช้แบบประเมินที่ปรับปรุงใหม่ของศูนย์พัฒนาการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน ตลาดหลักทรัพย์ฯ 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 ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อความเติบโตขององค์กร ตลอดจนกำหนดค่าตอบแทน



- **คำตอบแทน**

คำตอบแทนกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณากำหนดค่าตอบแทนในเบื้องต้น และนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาและขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยค่าตอบแทนจะอยู่ในระดับที่เหมาะสมกับอุตสาหกรรมเดียวกัน โดยคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ และเพียงพอที่จะรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการไว้ได้ แต่ในขณะเดียวกันก็ต้องคำนึงถึงผลการดำเนินงานของบริษัทด้วย

คำตอบแทนผู้บริหาร คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัท ในการกำหนดอัตราค่าตอบแทน และผลประโยชน์ตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ระดับกรรมการผู้จัดการขึ้นไป โดยบริษัทจะมีการสำรวจอัตราค่าตอบแทนเป็นระยะ เพื่อปรับปรุงให้เป็นไปตามภาวะของตลาด และอยู่ในระดับที่เหมาะสมกับอุตสาหกรรมเดียวกัน

- **การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร**

บริษัทมีนโยบายส่งเสริมให้กรรมการ ผู้บริหาร และเลขานุการบริษัท ได้รับการอบรมเพื่อเพิ่มพูนความรู้จากสถาบันภายนอก และจากการจัดอบรมภายในบริษัท มาบรรยาย เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น และทันต่อสถานการณ์ในปัจจุบัน

ทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการใหม่ จะจัดให้มีเอกสารคู่มือกรรมการและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ ตลอดจนจัดให้มีการให้ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกิจของบริษัท

บริษัทยังได้สนับสนุนให้กรรมการได้เข้าร่วมสัมมนาในหลักสูตรต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการเป็นกรรมการบริษัท ซึ่งจัดโดย IOD เพื่อพัฒนาความรู้ ความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ

- **แผนการสืบทอดตำแหน่ง**

เพื่อให้แผนนโยบายการบริหารจัดการมีความต่อเนื่อง บริษัทได้จัดทำแนวทางแผนการสืบทอดตำแหน่ง ผู้บริหารระดับสูง และพนักงานในตำแหน่งสำคัญ รับทราบว่ามีหน้าที่ต้องส่งแผนการโอนงาน ตามกรอบเวลาที่บริษัทกำหนด ซึ่งประกอบด้วยกระบวนการและขั้นตอนการทำงาน รายละเอียดของงานที่ค้าง วิธีการติดต่อสื่อสารเพื่อขอข้อมูลในงานรับโอน โดยแจ้งให้บริษัทรับทราบ เมื่อตนเองจะพ้นจากตำแหน่ง ทั้งนี้ บริษัทมีระบบการคิดสรรบุคลากรที่จะเข้ารับคิดชอบ ในตำแหน่งงานที่สำคัญทุกระดับอย่างเหมาะสมและสามารถทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับนักลงทุน ผู้ถือหุ้น ตลอดจนพนักงาน ว่าการดำเนินงานของบริษัทจะได้รับการสานต่ออย่างทันทั่วทั้งที่

9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัท ได้จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยจำนวน 5 คณะ เพื่อช่วยเหลือและรับผิดชอบเฉพาะเรื่อง ดังนี้

1. คณะกรรมการตรวจสอบ และเป็นผู้มีความรู้ในการสอบทานงบการเงิน โดยมีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี ดังรายนามต่อไปนี้

1. นายชูศักดิ์	ศิริกวัฒนชัย	ประธาน
2. นายอโศก	วงศ์ชะอุ่ม	กรรมการ
3. นางมรกต	ยิบอินซอย	กรรมการ

โดยมี นางสาวกนกพร พรหมไทย ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เลขานุการ



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 และเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณาเปิดเผยรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ
6. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - 6.1 ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
 - 6.2 ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท
 - 6.3 ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
 - 6.4 ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - 6.5 ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - 6.6 จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
 - 6.7 ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามข้อบังคับ (Charter)
 - 6.8 รายการอื่นที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้อขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
7. รายงานการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบให้คณะกรรมการบริษัท ทราบอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง
8. ทบทวนการลงทุนหรือธุรกรรมใดๆ อันอาจก่อให้เกิดความเสียหายแก่ฐานะทางการเงิน และความมั่นคงของบริษัท ตามข้อเสนอแนะของผู้สอบบัญชีของบริษัท
9. รายงานทันทีต่อคณะกรรมการบริษัท และผู้ถือหุ้นในทุกเรื่องที่ไม่สามารถแก้ไขปัญหาคือได้หรือไม่ได้มีการแก้ปัญหาอย่างเป็นที่น่าพอใจ
10. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัท มอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

2. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี ดังรายนามต่อไปนี้

- | | | |
|----------------|--------------|---------|
| 1. นายบรรยง | พงษ์พานิช | ประธาน |
| 2. นายโอฬาร | วีระวรรณ | กรรมการ |
| 3. นายชูศักดิ์ | ศิเรกวัฒนชัย | กรรมการ |

โดยมี นายวาสิต ลำชา รงกรรมการผู้จัดการ รักษาการผู้บริหารสายงานทรัพยากรบุคคล ทำหน้าที่เลขานุการ



บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

1. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการบริษัท และกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการสรรหาผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณานุมัติ
2. สรรหา คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม สำหรับตำแหน่งกรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับกรรมการผู้จัดการขึ้นไป ต่อคณะกรรมการบริษัท
3. กำหนดนโยบายและจำนวนค่าตอบแทน และผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่ กรรมการบริษัท กรรมการชุดย่อยๆ และผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ระดับกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา
4. กำหนดแนวทางการประเมินผลงาน และสอบทานผลการปฏิบัติงานของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย
5. พิจารณาให้คำแนะนำเรื่องนโยบายการบริหารทรัพยากรบุคคล และนโยบายเกี่ยวกับโครงสร้างผลตอบแทนพนักงาน
6. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัท มอบหมาย

3. คณะอำนวยการบริหาร ดังรายนามต่อไปนี้

1. นางสุจิตพรรณ	ลำซำ	ประธาน
2. นางนวลพรรณ	ลำซำ	กรรมการ
3. นางกฤตยา	ลำซำ ¹	กรรมการ
4. นายสาระ	ลำซำ	กรรมการ
5. นางสาวชูพรรณ	โกวานิชย์	กรรมการ
6. นายมง ชิว	ฮาน	กรรมการ
7. นายคอสิน	แอนดรู พรีสท ²	กรรมการ
8. นายวาสิต	ลำซำ	กรรมการ
9. นายสมเกียรติ	ศิริชาติ ไชย	กรรมการ
10. นางปทุมทริกา	ไบเงิน	กรรมการและเลขานุการ

¹ พ้นสภาพจากการเป็นกรรมการ คณะอำนวยการบริหาร เนื่องจากเสียชีวิต เมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2557

² ลาออกจากการเป็นกรรมการคณะอำนวยการบริหาร เมื่อวันที่ 30 สิงหาคม 2557

บทบาทและหน้าที่ของคณะอำนวยการบริหาร

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



4. คณะกรรมการลงทุน มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี ดังรายนามต่อไปนี้

1. นางสุจิตพรธม	ลำชา	ประธาน
2. นางนวลพรธม	ลำชา	กรรมการ
3. นางกฤตยา	ลำชา ¹	กรรมการ
4. นางปณชริกา	ใบเงิน	กรรมการ
5. นายมง ชิว	ชาน	กรรมการ
6. นายชวธรรศ	ชอบแสงจันทร์	กรรมการ

โดยมี นายวุฒิศักดิ์ อุดมพรผดุง ผู้อำนวยการฝ่ายลงทุน ทำหน้าที่เลขานุการ

¹ พันสภาพจากการเป็นกรรมการ คณะกรรมการลงทุน เนื่องจากเสียชีวิต เมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2557

บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุน

1. วางกลยุทธ์และยุทธวิธีการลงทุนทั้งหมดที่สอดคล้องกับกฎหมายหรือกฎระเบียบใดๆ ที่สามารถนำมาปรับใช้ได้ และสอดคล้องกับแนวทางการบริหารการลงทุนที่ได้รับอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท ตามที่เสนอโดยคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง
2. เสนอนโยบายและยุทธวิธีทางการลงทุนต่อคณะกรรมการบริษัทปีละหนึ่งครั้ง และทบทวนนโยบายเหล่านี้เป็นรายไตรมาส ตามข้อเสนอของผู้บริหารฝ่ายลงทุนและคำแนะนำของคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง
3. ติดตามการปฏิบัติตามกฎระเบียบเกี่ยวกับการลงทุนตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง และตัดสินใจใช้มาตรการที่เหมาะสมโดยเจ้าหน้าที่ระดับสูงทางด้านการลงทุน ถ้าพบว่ามีภาระเล็ดเกิดขึ้น ในกรณีที่พบว่าไม่สามารถแก้ไขผลจากการละเมิดนั้นได้ ให้ประสานงานกับนายทะเบียนประกันภัย เพื่อหารือถึงแนวทางในการพิจารณาจัดการกับสถานการณ์นั้น
4. ติดตามการปฏิบัติตามแนวทางบริหารการลงทุน (Investment Management Guidelines) และตัดสินใจใช้มาตรการที่เหมาะสมโดยเจ้าหน้าที่ระดับสูงทางด้านการลงทุน ถ้าพบว่ามีภาระเล็ดเกิดขึ้น หากไม่สามารถแก้ไขผลจากการละเมิดได้ ให้พิจารณาดำเนินการ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องเป็นสำคัญ
5. ดำเนินการจัดการ ประสานงานกับ สถาบันทางการเงิน ผู้จัดการกองทุนภายนอก ผู้รับผิดชอบในการดูแลทรัพย์สินมีค่า และธนาคารของบริษัท ซึ่งได้รับความเห็นชอบแล้ว
6. ให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างน้อยปีละครั้ง เกี่ยวกับการทบทวนแนวการบริหารการลงทุน ก่อนที่จะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
7. ตรวจสอบให้มีกระบวนการปฏิบัติงาน การควบคุมภายใน และระบบในการบ่งชี้ ประเมิน ติดตามและควบคุมความเสี่ยงจากการลงทุนที่เพียงพอและมีประสิทธิภาพ เพื่อดำเนินการตามนโยบายและมาตรฐานที่คณะกรรมการบริษัทได้ให้การอนุมัติ
8. ตรวจสอบว่ามีระบบสารสนเทศสำหรับฝ่ายจัดการที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่ามีรายงานที่ให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์อย่างถูกต้องในเวลาที่เหมาะสมเกี่ยวกับกิจกรรมการลงทุนและมีกระบวนการรายงานที่มีเนื้อหาครอบคลุมทุกด้าน
9. ตรวจสอบว่ามีกำหนดอำนาจและหน้าที่ความรับผิดชอบในการบริหารการลงทุนไว้อย่างชัดเจน
10. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดซึ่งอาจจะได้รับมอบหมายโดยคณะกรรมการบริหารเป็นครั้งคราว

5. คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี ดังรายนามต่อไปนี้

1. นายสมเกียรติ	ศิริชาติไชย	ประธาน
2. นางสุจิตพรธม	ลำชา	กรรมการ
3. นางนวลพรธม	ลำชา	กรรมการ

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)



4. นางกฤตยา	ลำซำ ¹	กรรมการ
5. นางปณชริกา	ใบเงิน	กรรมการ
6. นายคิม	ซี ยิป	กรรมการ
7. นายสุธี	โมกษะเวส	กรรมการ
8. นายฟิลลิป	เอ แอล คอร์แมน ²	กรรมการ
9. นายมง ชิว	ฮาน	กรรมการ
10. นายธโนคม	โลกาพัฒนา	กรรมการ
11. นายคอติน	แอนครู ฟริสท ³	กรรมการ
12. นายชัยฤทธิ์	ทรงพลังธรรม	กรรมการ
13. นายเรย์มอน	แทม ⁴	กรรมการ

โดยมี นายชวรงค์ ขอบแสงจันทร์ ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กร ทำหน้าที่เลขานุการ

¹ พ้นสภาพจากการเป็นกรรมการ คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง เนื่องจากเสียชีวิต เมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2557

² ลาออกจากการเป็นกรรมการ คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง เมื่อวันที่ 12 พฤษภาคม 2557

³ ลาออกจากการเป็นกรรมการ คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง เมื่อวันที่ 30 สิงหาคม 2557

⁴ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง แทนนายฟิลลิป เอ แอล คอร์แมน เมื่อวันที่ 30 กรกฎาคม 2557

บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง

1. ช่วยเหลือคณะกรรมการบริษัท ในการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)
2. ทบทวนและแนะนำเกี่ยวกับกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยง นโยบายและความเสี่ยงที่ทนได้ (Risk Tolerance) เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณานุมัติ
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 เกี่ยวกับสถานะการดำรงเงินกองทุนของบริษัทในปัจจุบันและที่คาดว่าจะ เป็นในอนาคต
8. ตรวจสอบว่ามีการกำหนดอำนาจและหน้าที่ความรับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยงไว้อย่างชัดเจน
9. ตรวจสอบว่าขั้นตอนการกำกับดูแลความเสี่ยงเป็นไปตามกฎระเบียบว่าด้วยการกำกับดูแลกิจการที่ใช้บังคับอยู่ในประเทศไทย และให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัท เกี่ยวกับความเสี่ยงที่อาจจะมีการละเมิดกฎระเบียบดังกล่าวได้
10. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัท มอบหมาย

9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

(1) กรรมการอิสระ

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ เห็นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ 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 ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของคน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการที่มีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่ทำกระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม คำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญาามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท หรือตั้งแต่สี่ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนจะต่ำกว่า ทั้งนี้การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทตั้งกักอยู่ 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 ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพคล่องอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

(2) การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

การสรรหากรรมการ

การแต่งตั้งกรรมการบริษัท จะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัท ในการคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามที่กฎหมายกำหนดตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อลงคะแนนเลือกตั้งให้มาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการเสนอชื่อกรรมการที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ซึ่งในปี 2557 ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอ

คุณสมบัติของกรรมการบริษัท

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

หลักเกณฑ์และวิธีการในการเลือกตั้งกรรมการ โดยผ่านที่ประชุมผู้ถือหุ้น

1. ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการ ให้ถือว่าผู้หนึ่งแต่ละคนมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
2. ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการ ให้ลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยให้ผู้ถือหุ้นลงเสียงทั้งหมดที่ตนมีอยู่เลือกบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการที่ตนคน
3. บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาดเพิ่มอีกหนึ่งเสียง

กรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไปได้ เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการแทนตำแหน่งกรรมการที่ว่างลงนั้น ทั้งนี้ บุคคลที่จะได้รับเลือกเป็นกรรมการนั้น ต้องมีคุณสมบัติตามที่กฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด และกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัยกำหนดไว้ด้วยบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าว จะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน มติของคณะกรรมการตามวาระหนึ่ง ต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

การสรรหาผู้บริหารระดับสูงสุด

ในการสรรหาผู้มาดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการขึ้นไป คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะทำหน้าที่พิจารณาคัดเลือก และกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ความสามารถ ทักษะ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการ



ดำเนินงานของบริษัท และเข้าใจในธุรกิจของบริษัทเป็นอย่างดี และสามารถบริหารงานให้บรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้ได้ นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติต่อไป

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม
บริษัทไม่มีบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

- กำหนดให้มีมาตรการควบคุมดูแลการใช้ข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อให้ผู้บริหารและพนักงาน นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเอง หรือผู้อื่นไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม โดยอาศัยตำแหน่งหน้าที่การงาน ก่อนที่ข้อมูลนั้นจะถูกเปิดเผยต่อสาธารณชน หากฝ่าฝืนอาจถูกดำเนินคดีตามกฎหมายหรืออาจถูกลงโทษทางวินัยจนถึงขั้นเลิกจ้างได้
- กำหนดมาตรการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในโดยมิชอบ (Inside Trading) ของบุคคลที่เกี่ยวข้อง ซึ่งหมายถึงกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานในหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับข้อมูล (รวมทั้งคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว) โดยห้ามทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท ภายใน 1 เดือน ก่อนมีการเปิดเผยงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี และภายใน 3 วัน หลังการเปิดเผยงบการเงินดังกล่าว
- กำหนดให้กรรมการและผู้บริหาร รายงานการถือหลักทรัพย์ของบริษัท ในส่วนของตนรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ภายใน 3 วัน นับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ และส่งสำเนารายงานการถือหลักทรัพย์ให้สำนักงานการเพื่อจัดเก็บไว้เป็นข้อมูลสำหรับจัดทำกรเปลี่ยนแปลงและสรุปจำนวนหุ้นของกรรมการเป็นรายบุคคล เพื่อนำเสนอให้แก่คณะกรรมการบริษัททราบในการประชุมคณะกรรมการในครั้งสุดท้ายของปี และได้เปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี และแบบ 56-1 นอกจากนั้น ยังได้แจ้งบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวด้วย

9.6 ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีปี 2557

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

ค่าบริการอื่นปี 2557

รายการที่	ประเภทของงานบริการ	ชื่อ	จำนวนเงิน (บาท)
1	ค่าสอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงงวด 6 เดือนและประจำปี	นางสาวสมใจ คุณปสุต/ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	500,000
2	การตรวจสอบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	นายพรชัย กิตติปัญญางาม/บริษัท บัญชีกิจ จำกัด	80,000

9.7 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

บริษัทมีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนตามแนวทางที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด เช่น การเปิดเผยการเข้าร่วมประชุมของกรรมการบริษัทในคณะกรรมการชุดย่อย สามารถดูได้จากหัวข้อ “การจัดการ”

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

ความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility หรือ CSR) เป็นแนวทางปฏิบัติที่ภาคธุรกิจให้ความสำคัญ และได้ดำเนินนโยบายเพื่อแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมอย่างต่อเนื่อง โดยคำนึงถึงพื้นฐานการดำเนินกิจการขององค์กร จึงได้ดำเนินกิจกรรมเพื่อสร้างประโยชน์ตอบแทนสู่สังคม ทั้งการบริจาคเพื่อสาธารณกุศล การจัดกิจกรรมอาสาเพื่อร่วมบำเพ็ญประโยชน์ต่อสังคม ตลอดจนนโยบายการตลาดเพื่อสังคม อาทิ การแบ่งกำไรเพื่อสนับสนุนองค์กรสาธารณกุศล เป็นต้น กิจกรรมดังกล่าวยังมีเป้าหมายเพื่อสร้างภาพลักษณ์ที่ดีด้านการเป็นผู้ให้การสนับสนุนกิจกรรมเพื่อสังคมขององค์กร อย่างไรก็ตามปัจจุบันการดำเนินนโยบายกิจกรรมเพื่อสังคม ไม่เพียงแต่เพื่อเป็นการสร้างภาพลักษณ์ที่ดีขององค์กร หรือการมุ่งสู่ผลตอบแทนทางการตลาดเท่านั้น หากแต่ยังมุ่งสู่การได้รับความเชื่อมั่นจากผู้ลงทุน รวมทั้งการได้รับแรงสนับสนุนการดำเนินงานจากภาคสังคมอีกด้วย

การเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืนขององค์กร นอกจากจะต้องมีการดำเนินกิจการที่ดี ควบคู่ไปกับการดูแลสังคมตามกระบวนการความรับผิดชอบต่อสังคมแล้ว องค์กรต้องให้ความสำคัญกับการดูแล รักษา และปกป้องผลกระทบต่ออันเกิดจากการดำเนินกิจการต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทั้งหมด ทั้งพนักงาน ลูกค้า คู่ค้า พันธมิตรทางธุรกิจ โดยเฉพาะผู้ลงทุน ซึ่งถือเป็นส่วนสำคัญของการสร้างการเติบโตให้แก่องค์กร ในแง่ของงบประมาณจากการลงทุน ซึ่งองค์กรสามารถนำมาพัฒนาปรับปรุงกระบวนการดำเนินงานของบริษัท ทั้งในด้านของการบริหารจัดการเชิงธุรกิจ และการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม หากผู้ลงทุนให้ความไว้วางใจและเชื่อมั่นในองค์กร ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกภาคส่วนที่เชื่อมโยงกับการดำเนินกิจการขององค์กรย่อมได้รับประโยชน์ด้วย

ปัจจุบัน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ได้ออกมาตรการเพื่อส่งเสริมให้ภาคธุรกิจดำเนินการเปิดเผยข้อมูลด้านความยั่งยืนให้ได้มาตรฐาน เป็นที่ยอมรับ โปร่งใส ตรวจสอบได้ และมีมาตรฐาน ตลอดจนการสนับสนุนให้ผู้ลงทุนใช้ข้อมูล ESG (Environmental, Social, Governance) คือการดำเนินกิจการที่มุ่งสู่การดูแลและปกป้องผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ทั้งในมิติด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล เพื่อใช้เป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจลงทุน หากองค์กรใด มีการดำเนินงานด้าน ESG ที่ดี ก็จะได้รับผลตอบแทนด้านการลงทุนสูง ส่งผลต่อการเติบโตขององค์กร

ดังนั้น ความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน จึงหมายความว่ารวมถึงการดำเนินธุรกิจ โดยคำนึงถึงการดูแลผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทั้งหมด ทั้งในเชิงเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อม ซึ่งต้องคำนึงอยู่ตลอดว่า การดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมไม่เพียงแต่เป็นการสร้างผลกำไรและการเติบโตให้แก่องค์กรเท่านั้น แต่ต้องคำนึงถึงผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกภาคส่วน และความยั่งยืนของกิจการ อันจะช่วยสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืนให้แก่องค์กรในระยะยาว

ความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

การดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการให้มีประสิทธิภาพและได้ประสิทธิผล สิ่งสำคัญพื้นฐานคือการสร้างความรู้เข้าใจเรื่อง CSR ในกลุ่มผู้บริหารและพนักงานให้ถูกต้องตรงกัน โดยเฉพาะเรื่องขอบเขต CSR ขององค์กร ทั้งนี้ความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการทำงานมีความสำคัญมากกว่าการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมซึ่งมักเป็นการจัดกิจกรรมภายนอก (Event) เป็นส่วนใหญ่ เนื่องจากการทำ CSR ในกระบวนการ สามารถนำไปสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืนขององค์กรได้ โดยอาศัยหลักแนวคิดที่ว่า “อย่าพยายามทำ CSR ให้เป็นงาน แต่เน้นทำงานให้มี CSR”

นอกจากนี้ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ได้เล็งเห็นถึงความสำคัญและความจำเป็นของบริษัทจดทะเบียนและองค์กรธุรกิจทั่วไปในการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อนำไปสู่ความเข้าใจและการพัฒนากิจการของตนเองไปสู่ความยั่งยืน ทั้งในมิติทางเศรษฐกิจ สังคมและสิ่งแวดล้อม จึงได้มีการกำหนดเป็นแนวปฏิบัติด้านความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการ ประกอบด้วย 9 แนวทางหลัก ดังนี้

1. การกำกับดูแลกิจการที่ดี คือการทำให้ระบบบริหารจัดการมีความโปร่งใส เท่าเทียม เป็นธรรม มีประสิทธิภาพ และตรวจสอบได้ ซึ่งการกำกับดูแลกิจการที่ดีมีส่วนช่วยให้กิจการสามารถกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายทางธุรกิจ วิธีการและ



ขั้นตอนในการบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายดังกล่าว รวมถึงวิธีการวัดผลการดำเนินงานซึ่งเป็นประโยชน์ต่อกิจการ ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียให้ได้รับความเท่าเทียมกัน

2. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม คือการปฏิบัติต่อธุรกิจอื่นด้วยความเป็นธรรม มีการส่งเสริมความรับผิดชอบต่อสังคม เศรษฐกิจในทรัพย์สิน ส่งเสริมการเกี่ยวข้องกับการเมืองอย่างมีความรับผิดชอบ รวมถึงมีการแสดงภาวะผู้นำด้วยการส่งเสริมให้ธุรกิจที่เกี่ยวข้องปฏิบัติต่อธุรกิจอื่นด้วยความเป็นธรรม โดยใช้หลักจริยธรรมทางธุรกิจ นอกจากนี้การทำธุรกรรมกับธุรกิจหรือบุคคลอื่นต้องเป็นไปอย่างเสรี ไม่มีการปกปิดหรือบิดเบือนข้อมูล จึงจะเรียกว่าธุรกรรมนั้นดำเนินไปด้วยความเป็นธรรม

3. การต่อต้านการทุจริต คือการบริหารจัดการ โดยการที่ผู้นำกิจการจะต้องกำหนดนโยบายและกลยุทธ์ มีวางแผนการบริหารความเสี่ยงเรื่องการทุจริตคอร์รัปชัน ทั้งในส่วนของกิจการและผู้มีส่วนได้เสีย รวมทั้งมีการรายงานและติดตามผล เพื่อให้พนักงานและคู่ค้าตระหนักถึงผลของการทุจริตที่อาจเกิดขึ้น การต่อต้านการทุจริตอาจใช้วิธีให้การสนับสนุนหรือร่วมมือกันเป็นภาคีเครือข่าย

4. การเคารพสิทธิมนุษยชน เป็นรากฐานของการบริหารและการพัฒนาทรัพยากรบุคคลให้มีคุณภาพและมีคุณค่าสูงขึ้น รวมทั้งเป็นการสร้างมนุษยสัมพันธ์ที่ดีระหว่างบุคคลกับองค์กร

5. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม คือการเคารพและปฏิบัติตามกฎหมายและหลักจริยธรรม ไม่เลือกปฏิบัติในการจ้างงาน ไม่ใช้แรงงานเด็ก พนักงานมีเสรีภาพในการสมาคม และร่วมการเจรจาต่อรองเพื่อได้รับความคุ้มครองทางสังคม รวมทั้งกิจการต้องจัดให้มีสภาพแวดล้อมที่คำนึงถึงสุขภาพ และความปลอดภัยในการทำงาน ทั้งนี้เพื่อเป็นการสร้างความยุติธรรม ความมั่นคงและความสงบสุขในสังคม รวมถึงความมั่นคงยั่งยืนและความเจริญเติบโตของกิจการ

6. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค คือความรับผิดชอบต่อคุณภาพและคุณสมบัติ รวมถึงข้อมูลของสินค้าและบริการ ตลอดจนวิธีการนำเสนอการใช้สินค้าและบริการต้องเป็นประโยชน์ต่อสุขภาพอนามัย มีความปลอดภัยต่อผู้บริโภค สังคม ธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม มีการปกป้องข้อมูลของผู้บริโภคในเรื่องที่สมควร มีการรับฟังความคิดเห็น มีการให้ความรู้และข้อมูลที่ถูกต้องเป็นธรรมแก่ผู้บริโภค นอกจากนี้หากว่าสินค้าและบริการส่งผลกระทบต่อสุขภาพ รวมถึงทุกข์สุขและความปลอดภัยของผู้บริโภค สังคม วัฒนธรรม และสิ่งแวดล้อมจะต้องรีบเปิดเผยข้อมูล และจัดการแก้ไขเยียวยาทันที เพื่อก่อให้เกิดการบริโภคอย่างยั่งยืน รวมถึงกิจการสามารถเจริญเติบโตก้าวหน้าต่อไปได้อย่างยั่งยืนเช่นกัน

7. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม คือการร่วมมือและการมีส่วนร่วมระหว่างกิจการกับชุมชนและสังคม ที่ได้รับผลกระทบจากสถานประกอบการหรือจากการดำเนินกิจกรรมของกิจการ มีจุดมุ่งหมายเพื่อพัฒนาและส่งเสริมความเข้มแข็งทางเศรษฐกิจ ตลอดจนฟื้นฟูสังคมและวัฒนธรรม ด้วยการสร้างการมีส่วนร่วมของชุมชน ส่งเสริมและสนับสนุนการศึกษา ศิลปวัฒนธรรมและจริยธรรมในชุมชน หรือมีโรงงานและพัฒนาทักษะคนในชุมชน รวมถึงมีการจัดและป้องกันภัยคุกคามอันเป็นผลกระทบในทางลบที่จะเกิดกับชุมชนและสังคมด้วย

8. การจัดการสิ่งแวดล้อม คือการตระหนักว่าการประกอบกิจการก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบต่อสิ่งแวดล้อม ซึ่งต้องมีการปรับปรุงแก้ไข พร้อมกับปกป้องและบูรณะฟื้นฟูสิ่งแวดล้อมให้กลับคืนมาดังเดิม และสร้างความยั่งยืนให้กับกิจการ รวมทั้งสังคม ชุมชน เศรษฐกิจ ประเทศชาติ และประชาชนโดยรวม

9. นวัตกรรมและการเผยแพร่ นวัตกรรมจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม นวัตกรรมต่อความรับผิดชอบต่อสังคมต่อกิจการ คือการประกอบกิจการด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมที่เกิดผลสำเร็จอย่างจริงจัง เกิดการเปลี่ยนแปลงทางความคิด การผลิตและกระบวนการทำงาน ทั้งการเปลี่ยนแปลงใหม่ทั้งหมด หรือการพัฒนาต่อยอด เป้าหมายของนวัตกรรมคือการสร้างสรรค์เชิงบวก เพื่อสร้างประสิทธิภาพและประสิทธิผลทั้งในระยะสั้น และสร้างมูลค่าเพิ่มแก่กิจการและผู้เกี่ยวข้องในระยะยาว ซึ่งจะนำไปสู่ความก้าวหน้าและความสามารถในการแข่งขันที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง รวมถึงนำไปสู่ความยั่งยืนของกิจการ เศรษฐกิจ สังคม และคุณภาพชีวิต รวมถึงการฟื้นฟูและพัฒนาสิ่งแวดล้อม



ความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน ตามแนวทางของ บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ดำเนินธุรกิจด้านการประกันวินาศภัย โดยได้รับการจัดอันดับให้เป็นบริษัทประกันวินาศภัยที่มีอัตราการเติบโตเป็นอันดับ 4 ของกลุ่มธุรกิจประกันวินาศภัยไทย ในปี 2557 นอกจากนี้บริษัท ยังได้รับการยอมรับจากสาธารณชนว่าเป็นองค์กรที่ให้ความสำคัญกับการดำเนินนโยบายกิจกรรมเพื่อสังคม โดยมีพันธกิจหลักของบริษัท ว่า “ยึดมั่นในบรรษัทภิบาล และมีความรับผิดชอบต่อสังคม”

ตลอดระยะเวลาที่ดำเนินธุรกิจ บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้นำแนวทางการบริหารจัดการด้านกิจกรรมเพื่อสังคม ให้เข้าไปสู่ในทุกๆ ส่วนของการดำเนินกิจการ นั้นหมายความว่า การพยายามสร้างแนวความคิดด้านความรับผิดชอบต่อสังคม ให้เข้าไปอยู่ในใจของพนักงาน เข้าไปอยู่ในทุกๆ กระบวนการของการดำเนินธุรกิจ นอกจากนี้ บริษัท ยังได้สร้างสรรค์กิจกรรมเพื่อสร้างประโยชน์สู่สังคมไทยในหลากหลายพื้นที่ทั่วประเทศ โดยได้ดำเนินกิจกรรมมาอย่างต่อเนื่อง

จากการที่ตลาดหลักทรัพย์ได้จัดทำแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการ (พ.ศ. 2555) และกำหนดให้องค์กรธุรกิจบริหารจัดการแนวนโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคมให้ครอบคลุมประเด็นต่างๆ จำนวน 9 ประการนั้น บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้มีการปรับแผนงาน และวางกรอบนโยบายด้านการดำเนินงานให้สอดคล้องกับแนวทางดังกล่าวมาตั้งแต่ปี 2557 โดยได้มีการออกนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน ซึ่งมีผลบังคับใช้เมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2557 และได้มีการแต่งตั้งคณะทำงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน เพื่อเป็นส่วนสำคัญในการขับเคลื่อนการดำเนินกิจกรรมตามนโยบายดังกล่าว โดยมีการดำเนินกิจกรรมดังนี้

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) จัดเป็นธุรกิจในกลุ่มอุตสาหกรรมการเงิน ดังนั้น สิ่งสำคัญซึ่งบริษัท ต้องเปิดเผยต่อสาธารณชนก็คือ ข้อมูลการบริหารจัดการที่โปร่งใส ชัดเจน ตรวจสอบได้ โดยเฉพาะข้อมูลด้านการเงิน การลงทุน บริษัท ได้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ที่เป็นแนวทางสำหรับการปฏิบัติของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนในองค์กร และมีการจัดทำคู่มือประมวลจริยธรรมทางธุรกิจ เผยแพร่ผ่านช่องทางต่างๆ ภายในองค์กร ซึ่งจากนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่บริษัท ดำเนินมาอย่างต่อเนื่องนั้น ส่งผลต่อเนื้อหากฎการที่บริษัท มีการประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม กับผู้มีส่วนเกี่ยวข้องในทุกภาคส่วน ทั้งกลุ่มลูกค้าที่ได้รับความชัดเจนของข้อมูลการทำประกันภัย คู่ค้า พันธมิตรทางธุรกิจที่จะได้รับข้อมูลทางการเงิน การลงทุนของบริษัทด้วยความชัดเจนและโปร่งใส ตลอดจนสามารถตรวจสอบการดำเนินงานในด้านต่างๆ ของบริษัท ได้ ที่สำคัญบริษัท มีการดำเนินกลยุทธ์ด้านการแข่งขันทางธุรกิจอย่างเป็นธรรม

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน บริษัท ดำเนินถึงความสำคัญของการเป็นสถาบันทางการเงิน ซึ่งนอกจากความโปร่งใสตรวจสอบได้ของการกำกับดูแลกิจการที่ดีแล้ว การสร้างจิตสำนึกของความซื่อสัตย์สุจริตให้แก่ทุกภาคส่วนขององค์กร คือองค์ประกอบสำคัญของการดำเนินธุรกิจ จากบทหนึ่งของคู่มือจริยธรรมทางธุรกิจที่บริษัท ได้จัดทำให้มีการเผยแพร่แก่ผู้บริหารและพนักงานนั้น ได้ระบุหน้าที่ความรับผิดชอบต่อในการป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริตในการดำเนินกิจการ โดยต้องเริ่มต้นตั้งแต่ผู้บังคับบัญชาที่ต้องเป็นแบบอย่างที่ดีแก่พนักงานทุกคน ทั้งยังต้องคอยดูแล และไม่สนับสนุนพฤติกรรมหรือการปฏิบัติใดๆ ที่อาจเป็นจุดเริ่มต้นของการก่อเหตุทุจริต นอกจากนี้ บริษัท ได้เปิดโอกาสให้พนักงานทุกคนมีช่องทางในการติดต่อร้องเรียนเมื่อพบเหตุการณ์อันก่อให้เกิดความประหลาดใจหรือมิชอบในการดำเนินธุรกิจ และจัดให้มีการดำเนินการสอบสวนข้อร้องเรียนนั้นๆ โดยผู้ที่เกี่ยวข้องอย่างรวดเร็ว โปร่งใส และเป็นธรรมแก่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง ตามนโยบายป้องกันด้านการทุจริตของบริษัท ที่ได้ดำเนินการมาอย่างต่อเนื่อง

ในส่วนของการบริหารจัดการทรัพยากรบุคคลนั้น บริษัท ยึดถือหลักว่าหัวใจสำคัญของการดำเนินธุรกิจคือบุคลากรในทุกๆ ระดับชั้นที่มีส่วนสำคัญต่อการขับเคลื่อนความสำเร็จขององค์กร ด้วยความเคารพในสิทธิมนุษยชน บริษัท เปิดโอกาสให้พนักงานทุกคน มีสิทธิในการนำเสนอความคิดเห็นและข้อเรียกร้องต่างๆ ตามความเหมาะสม และถูกต้องตามหลักธรรมาภิบาล เปิดโอกาสให้พนักงานทุกคนได้มีโอกาสลงรับเลือกตั้งเป็นคณะกรรมการสำหรับการดำเนินนโยบายต่างๆ ที่บริษัท ได้จัดขึ้น และเปิดโอกาสให้พนักงานทุกคนได้มีสิทธิลงคะแนนเสียงเลือกบุคคลที่เหมาะสมกับตำแหน่งคณะกรรมการนั้นๆ เช่น การเลือกตั้งคณะกรรมการกำกับบริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)



ดูแลและบริหารจัดการด้านพลังงาน คณะกรรมการด้านความปลอดภัยในการทำงาน คณะกรรมการสวัสดิการในสถานประกอบกิจการ เป็นต้น

ด้านการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม บริษัท ได้ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อปฏิบัติในการจ้างงานอย่างเป็นธรรม ไม่มีการเลือกปฏิบัติในการจ้างงาน อีกทั้งยังให้ความสำคัญคุ้มครองและให้สวัสดิการแก่พนักงานทุกคนอย่างเท่าเทียมตามความเหมาะสม พร้อมทั้งยังเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารในด้านต่างๆ ให้แก่พนักงานทุกคนในบริษัท รับทราบโดยไม่ปิดบัง ทั้งในระบบ Intranet และ Internet

ด้านการจัดการสิ่งแวดล้อม บริษัท มีการแต่งตั้งคณะทำงานด้านพลังงาน เพื่อรับผิดชอบหน้าที่ในการดำเนินกิจกรรมต่างๆ เพื่อกระตุ้นให้พนักงานในองค์กรมีความใส่ใจในสิ่งแวดล้อม ลดการบริโภคพลังงานโดยไม่จำเป็น ผ่านการจัดทำสื่อรณรงค์ต่างๆ อาทิ การรณรงค์ปิดไฟฟ้าดวงที่ไม่ได้ใช้งาน การปิดไฟและเครื่องปรับอากาศในขณะพักเที่ยง การใช้กระดาษ Reuse เป็นต้น นอกจากนี้ ยังได้มีนโยบายในการเปลี่ยนหลอดไฟในสำนักงานเป็นหลอดประหยัดพลังงาน ซึ่งนอกจากจะช่วยลดค่าใช้จ่ายด้านพลังงานของบริษัท แล้ว ยังช่วยลดปริมาณการปล่อยพลังงานเสียจากระบบหลอดไฟฟ้าแบบเดิมสู่สิ่งแวดล้อมอีกด้วย

การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม ด้วยตระหนักถึงการดำเนินธุรกิจที่ดีว่าต้องสร้างชุมชนรอบข้างให้มีคุณภาพ และเติบโตไปพร้อมกับองค์กร บริษัท ได้จัดให้มีการปลูกฝังแนวความคิดด้านจิตสาธารณะให้แก่พนักงานทุกคน โดยเริ่มตั้งแต่กลุ่มพนักงานใหม่ ที่ผ่านการทดลองงาน รวมถึงพนักงานเก่า ผ่านความเป็น “อาสาเมืองไทยประกันภัย” บริษัท ได้สร้างสรรค์กิจกรรมที่เปิดโอกาสให้กลุ่มพนักงานได้คิดกิจกรรมเพื่อสังคมรอบข้างบริษัท และสังคมที่ตนอาศัยอยู่ กิจกรรมที่ผ่านมา อาทิ การทำความสะอาดบริเวณวัด การปรับปรุงสนามเด็กเล่น การจัดมุมหนังสือในห้องสมุดของโรงเรียนในชุมชน การช่วยเหลือในยามภัยพิบัติ การช่วยเหลือเด็กยากไร้ หรือเยาวชนที่ประสบปัญหาทางครอบครัว เป็นต้น กิจกรรมเหล่านี้นอกจากจะช่วยพัฒนาชุมชนแล้ว ยังสร้างจิตสำนึกด้านการให้ให้เข้าไปอยู่ในใจของพนักงานทุกคนภายในองค์กร เมื่อชุมชนมีความเข้มแข็ง ชุมชนจะพร้อมเป็นแรงสนับสนุนองค์กรที่ดี และเป็นส่วนสำคัญที่จะช่วยการเติบโตขององค์กรอย่างมั่นคง

ด้านความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค บริษัท ได้คำนึงถึงความต้องการของผู้บริโภคเป็นหลัก และได้สะท้อนความต้องการนั้นออกมาในรูปแบบผลิตภัณฑ์ประกันภัย และความคุ้มครอง ตามสถานการณ์และวิถีชีวิตที่เปลี่ยนไปของผู้บริโภคในปัจจุบัน รวมทั้งเพิ่มช่องทางการบริการอื่นๆ ให้มีความสอดคล้องกันไปด้วย อาทิ การพิจารณาออกกรมธรรม์ประกันภัยรถจักรยาน การเพิ่มช่องทางการซื้อประกันภัยที่มีความสะดวกมากขึ้น เช่น ผ่านเคาน์เตอร์ในร้านค้าเซเว่น อีเลฟเว่น ผ่านเว็บไซต์ของบริษัท เป็นต้น นอกจากนี้ ในการเปิดตัวผลิตภัณฑ์ใหม่ บริษัท ได้จัดทำข้อมูลเพื่อประกอบการตัดสินใจเลือกซื้อผลิตภัณฑ์ของผู้บริโภคอย่างชัดเจน อาทิ ข้อมูลการรับประกันภัย ข้อยกเว้นจากการรับประกันภัย และขั้นตอนในการเรียกร้องค่าสินไหมประกันภัย โดยเผยแพร่ทั้งในแผ่นพับ และเว็บไซต์ รวมทั้งการพิจารณาตั้งราคาเบี้ยประกันภัยให้เหมาะสม อยู่ในเกณฑ์ที่ผู้บริโภคสามารถซื้อได้ ทั้งในการดำเนินการออกผลิตภัณฑ์ใหม่นั้น บริษัท ต้องได้รับการอนุญาตจากคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ทุกครั้งเสมอ

นอกจากนี้บริษัท ได้มีการคิดค้นนวัตกรรมใหม่ๆ เพื่อแสดงถึงความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย โดยได้เปิดโอกาสให้พนักงานในองค์กรได้คิดกระบวนการใหม่ๆ ในการพัฒนาปรับปรุงระบบการดำเนินงานของบริษัท และถอดแนวความคิดของกลุ่มพนักงาน มาเป็นนวัตกรรมใหม่ขององค์กร อาทิ การออกกรมธรรม์ออนไลน์ เพื่อลดความสูญเสียทรัพยากรกระดาษ ทั้งยังสะดวกต่อการเข้าถึงของผู้บริโภคที่ไม่จำเป็นต้องพกเล่มกรมธรรม์ ซึ่งมีความยุ่งยากอีกด้วย

การขับเคลื่อนกิจกรรมเพื่อสังคม

ตั้งแต่ปี 2555 เป็นมา บริษัท ได้สร้างสรรค์วัฒนธรรมองค์กรใหม่ และได้กำหนดค่านิยมองค์กรขึ้นเรียกว่า “คน MTI ใจ MTI” ประกอบด้วย Unity/ความเป็นน้ำหนึ่งใจเดียวกัน Integrity/ความซื่อสัตย์สุจริต Professional/ความเป็นมืออาชีพ และ Customer Driven/เป็นหนึ่งในใจ

ในการดำเนินนโยบายกิจกรรมเพื่อสังคม บริษัท ได้ยึดค่านิยมทั้ง 4 ข้อนี้เป็นองค์ประกอบสำคัญของการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม ควบคู่ไปกับการดูแลพนักงานภายในองค์กร ทุกกิจกรรมที่บริษัท จัดขึ้น เน้นให้พนักงานทุกคนมีส่วนร่วมเกี่ยวข้อง เพื่อบริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)



หลอมรวมความเป็นน้ำหนึ่งใจเดียวกันขององค์กร และในการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมนั้น บริษัท ไม่เพียงแต่คำนึงถึงสิ่งที่เราจะทำเพื่อสังคมได้ หากแต่เราต้องลงพื้นที่ในสังคมนั้นๆ เพื่อรับรู้ความต้องการที่แท้จริง และนำสิ่งที่ชุมชนต้องการไปมอบให้ เพื่อยังประโยชน์ที่แท้จริงและยั่งยืนให้แก่ชุมชนนั้นๆ นอกจากนี้ บริษัท ยังวางแนวนโยบายการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมให้ครอบคลุมในทุกๆ พื้นที่ที่มีสาขาของบริษัท ตั้งอยู่ ซึ่งไม่เพียงแต่ชุมชนในพื้นที่สาขาย่อยของบริษัท เท่านั้น ที่เราจะเข้าไปดำเนินกิจกรรมด้วย หากแต่เป็นพื้นที่ชุมชนของลูกค้าทุกคนที่เราต้องการเข้าไปมีส่วนร่วมในการพัฒนาปรับปรุงชุมชนและสังคมของพวกเขาให้มีความเข้มแข็ง มีคุณภาพ และบริษัท เชื่อมั่นว่า หากสังคมเติบโตอย่างเข้มแข็ง พลังจากสังคมจะเป็นพลังหนุนให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืน

การดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมตามแนวนโยบายของบริษัท ในปี 2557 ที่ผ่านมา ประกอบด้วย
ฉันทน์รักเมืองไทย ปีที่ 2

“ฉันทน์รักเมืองไทย” เป็นกิจกรรมที่จัดขึ้นอย่างต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 เพื่อมุ่งเน้นการขับเคลื่อนความสุขอย่างยั่งยืนให้กับทุกภาคส่วน ภายใต้แนวคิด “เมืองไทย เมืองยิ้ม 365 วัน ยิ้มเพื่อพ่อ”

ตลอดปี 2557 ที่ผ่านมา โครงการ “ฉันทน์รักเมืองไทย ปีที่ 2” ภายใต้การนำของ คุณนवलพรรณ ล่ำซำ กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) พร้อมด้วยคณะผู้บริหารและพนักงานอาสาสมัครเมืองไทย ได้จุดประกายความคิดในการสร้างสรรค์กิจกรรม เพื่อมอบความสุขและรอยยิ้ม ผู้ประชาชนและชุมชนในถิ่นทุรกันดาร หรือพื้นที่ที่ขาดแคลน นำโดยกลุ่มผู้บริหารระดับสูงของบริษัท ที่ร่วมใจกันจัดกิจกรรม “สานฝันกีฬา... เพื่ออนาคตเด็กไทย” เพื่อปลูกฝังให้เยาวชนหันมาสนใจการเล่นกีฬาอันเป็นการใช้เวลาว่างให้เป็นประโยชน์ ทั้งยังสามารถเสริมสร้างพัฒนาการที่ดีให้แก่เยาวชนไทย ทั้งด้านร่างกายและจิตใจ ผ่านการมอบอุปกรณ์กีฬาให้กับ โรงเรียนในตำบลหมูสี อำเภอปากช่อง จังหวัดนครราชสีมา

นอกจากนี้ กลุ่มพนักงานอาสาสมัครเมืองไทยประกันภัย ยังได้จัดกิจกรรมอีกมากมายตลอดทั้งปี ได้แก่ กิจกรรมคืนความสมดุลสู่สิ่งแวดล้อมไทย กับ “รักษ์ทะเล รักเมืองไทย ร่วมใจปลูกปะการัง คืนธรรมชาติสู่ใต้ท้องทะเล” ณ อ่าวดวงตาล หน่วยบัญชาการนาวิกโยธิน อำเภอสัตหีบ จังหวัดชลบุรี และกิจกรรมสนุกสานเรียกเสียงหัวเราะและหยาดเหงื่อ จากการผ่นก่อกำถ่างและกำถ่างใจร่วมสร้างฝายชะลอน้ำ และปรับปรุงอาคารนิทรรศการภาพถ่ายสัตว์ป่า กับกิจกรรม “แอบส่องงวงงง แอบส่อง ... น้อยๆ Animal” ณ เขตห้ามล่าพันธุ์สัตว์ป่า (เขาแผงม้า) อำเภอวังน้ำเขียว จังหวัดนครราชสีมา ต่อด้วยกิจกรรมการแบ่งปันโอกาสและรอยยิ้มให้กับเด็กและเยาวชน อันเป็นกำลังสำคัญของประเทศชาติในอนาคต ได้แก่ “เมืองไทย... แต่งแค้น-เติมฝัน” กิจกรรมการคืนถิ่นและความเป็นชีวิตชีวาให้กับสนามเด็กเล่น โรงเรียนวัดหนองปรัง จังหวัดเพชรบุรี กิจกรรม “สานฝัน... ปั่นเสือกีฬา” กิจกรรมการมอบเสือกีฬาให้แก่โรงเรียนโรงเรียนบ้านท่าวัดคุรุราษฎร์บำรุงวิทย์ จังหวัดสกลนคร เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนพัฒนาการทางด้านกีฬาให้แก่เด็กและเยาวชน เป็นต้น

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ยังคงมุ่งมั่นเดินทางขับเคลื่อนกิจกรรมการสร้างรอยยิ้มและความสุขคืนสู่สังคมไทยอย่างต่อเนื่อง เพื่อมุ่งสู่ความสุขในแบบฉบับที่ยั่งยืนต่อไป โครงการนี้ไม่เพียงแต่จะได้เห็นภาพความสุขในฐานะของ “ผู้ให้” จากการเปิดโอกาสให้ผู้บริหารและพนักงานเมืองไทยประกันภัยได้ร่วมกันจุดประกายความคิด สร้างสรรค์กิจกรรมดีๆ เพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อมแล้ว ยังสุขใจเมื่อได้รับรอยยิ้มจาก “ผู้รับ” กลับคืนมาอีกด้วย

อาสาสมัครใหม่เมืองไทย

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) มุ่งมั่น ชุมเท และสร้างสรรค์กิจกรรมอันก่อให้เกิดประโยชน์สู่สังคมมากมายตามพันธกิจหลักของบริษัท ที่ว่า “ยึดมั่นในบรรษัทภิบาล และมีความรับผิดชอบต่อสังคม” เพื่อร่วมขับเคลื่อนองค์กร ให้เติบโตเคียงคู่สังคมไทย อย่างเข้มแข็งและยั่งยืน อีกทั้งยังปลูกฝังค่านิยมในการมีจิตสาธารณะเพื่อประโยชน์ส่วนรวม ให้กับพนักงานใหม่ผ่านโครงการ “อาสาสมัครใหม่เมืองไทย”

ปี 2557 โครงการอาสาสมัครใหม่เมืองไทย ได้จัดกิจกรรมต่อเนื่องขึ้นเป็นปีที่ 2 เพื่อถ่ายทอดแนวความคิดด้านความรับผิดชอบต่อสังคมขององค์กรให้แก่พนักงาน โดยเน้นการสร้างให้พนักงานทุกคนมีจิตสาธารณะ และมีส่วนร่วมในการทำประโยชน์เพื่อส่วนรวม บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)



ซึ่งเป็นการพัฒนาวัฒนธรรมองค์กรที่บริษัท ให้ความสำคัญและดำเนินกิจกรรมอย่างต่อเนื่อง การดำเนินกิจกรรมในแต่ละเดือน พนักงานใหม่ในแต่ละรุ่น จะได้ร่วมกันสร้างสรรค์กิจกรรมดีๆ และร่วมกันเดินทางไปส่งมอบความสุขพร้อมรอยยิ้มให้กับคนไทย ในหลากหลายพื้นที่ อาทิ

- กิจกรรม “สร้างความสุข ให้อยู่ยิ้ม กับเมืองไทยประกันภัย” เลี้ยงอาหารกลางวันและบริจาคของใช้ที่จำเป็น ณ ศูนย์ส่งเสริมและพัฒนาอาชีพคนตาบอดพิการซ้ำซ้อน จังหวัดนครนายก (บ้านรื่นสุข)
- กิจกรรม “สองมือ MTI รวมใจ ช่วยเหลือสังคม” บริจาคของใช้จำเป็นสำหรับคนชรา ณ บ้านพักคนชราบางละมุง จังหวัดชลบุรี และร่วมกันอนุรักษ์ธรรมชาติด้วยการปลูกป่าชายเลน ณ ศูนย์ศึกษาธรรมชาติและอนุรักษ์ป่าชายเลน จังหวัดชลบุรี
- กิจกรรม “ยิ้มได้ ไร้มลพิษ” แจกหน้ากากป้องกันฝุ่นควันให้กับเจ้าหน้าที่ตำรวจ และพ่อค้า แม่ค้า บริเวณสถานีตำรวจนครบาลชนะสงคราม
- กิจกรรม “อาสากล้าใหม่ MTI ช่วยน้อง” บริจาคสิ่งของเครื่องใช้ที่จำเป็น ณ สถานสงเคราะห์เด็กอ่อนปากเกร็ด จังหวัดนนทบุรี
- กิจกรรม “เมืองไทย แบ่งปันความสุข สู่บ้านพักพิง” เลี้ยงอาหารมื้อเย็นและบริจาคสิ่งของจำเป็น ณ บ้านพักฉุกเฉินดอนเมือง
- กิจกรรม “เก็บนี้ เพื่อโลกของเรา” กิจกรรมอนุรักษ์ธรรมชาติ โดยการเก็บขยะและสิ่งปฏิกูล ณ ศูนย์ส่งเสริมการเรียนรู้และพัฒนาทรัพยากรป่าชายเลนที่ 2 จังหวัดสมุทรสาคร
- กิจกรรม “คริสต์มาสนี้ พี่ให้น้อง” ร่วมกับมูลนิธิสันติสุขจัดกิจกรรมวันคริสต์มาสให้กับน้องผู้ยากไร้ ณ โรงเรียนเทศบาลบ้านมหาชัย จังหวัดสมุทรสาคร
- กิจกรรม “กล้าใหม่เมืองไทย อาสาพาเข้าวัด” กิจกรรมสร้างแรงศรัทธา ด้วยการร่วมกันทำความสะอาดบริเวณวัด และถวายของใช้จำเป็นแด่พระสงฆ์ ณ วัดพระไกรสิทธิ์(วัดน้อย) กรุงเทพมหานคร

การดำเนินโครงการอาสากล้าใหม่เมืองไทยที่ผ่านมา เราได้เห็นถึงความมุ่งมั่นด้วยใจอาสาของพนักงานใหม่ชาวเมืองไทย ประกันภัย ที่พร้อมจะร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการช่วยเหลือ และทำความดีตอบแทนคืนสู่สังคม เพื่อให้สังคมไทยเป็นสังคมที่น่าอยู่ และเต็มเปี่ยมไปด้วยรอยยิ้มตลอด 365 วัน ภายใต้แนวคิด “เมืองไทย เมืองยิ้ม 365 วัน ยิ้ม... เพื่อพ่อ”

โครงการแพทย์อาสา เกลิมพระเกียรติ จากสหรัฐอเมริกา

การดำเนินงานภายใต้แนวคิด “เมืองไทย เมืองยิ้ม 365 วัน ยิ้ม... เพื่อพ่อ” เพื่อมอบรอยยิ้มและความสุขให้กับพี่น้องคนไทย ผ่านความร่วมมือและผนึกกำลังกันจากหลายภาคส่วนทั้งภายในประเทศ และองค์กรต่างประเทศ เพื่อร่วมกันขับเคลื่อนการพัฒนาให้กระจายไปทุกพื้นที่ของประเทศ

ปี 2557 ด้วยความร่วมมือของ บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) และสมาคมแพทย์ พยาบาลไทยในสหรัฐอเมริกา จัดโครงการ “อาสาสมัครแพทย์ พยาบาลไทย-นานาชาติจากสหรัฐอเมริกา” โดยคุณนวลพรรณ ลำชา กรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้รับเกียรติดำรงตำแหน่งประธานร่วมฯ ฝ่ายไทย ซึ่งเป็นความร่วมมือระหว่างองค์กรต่อเนื่องเป็นปีที่ 6 โดยในปี 2557 มีความแตกต่างจากทุกปี โครงการฯ ให้ความสำคัญกับการลงพื้นที่ห่างไกลในชนบท และมุ่งส่งเสริมความรู้ความเข้าใจเรื่องการค้าทางชีวิต และการสาธารณสุขแบบง่าย เพราะการศึกษาเป็นพื้นฐานของการมีคุณภาพชีวิตที่ดี และสร้างบุคลากรให้มาพัฒนาประเทศชาติต่อไป จึงเป็นจุดเริ่มต้นของแนวคิดการจัดสร้างห้องสมุด พร้อมปรับปรุงซ่อมแซมสิ่งสาธารณูปโภคต่างๆ ของโรงเรียนในพื้นที่ห่างไกลและท้องถิ่นทุรกันดาร ตามแนวพระราชดำริของพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวฯ

โครงการฯ ได้ประสานความร่วมมือกับสำนักงานโครงการสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี คัดเลือกโรงเรียนในจังหวัดเชียงใหม่ ได้แก่ โรงเรียนบ้านห้วยโค้ง, ศูนย์การเรียนรู้ชุมชนชาวไทยภูเขา “แม่ฟ้าหลวง” แม่ระมิดหลวง, และโรงเรียนบ้านมูเซอหลังเมือง โรงเรียนทั้ง 3 ตั้งอยู่ในเขตอำเภออมก๋อย และโรงเรียนบ้านจันทร์ อยู่ในเขตอำเภอกัลยาณิวัฒนา ซึ่งทั้งหมดตั้งอยู่ในพื้นที่ภูเขาสูง มีความยากลำบากในการเดินทาง นักเรียนส่วนใหญ่เป็นชาวไทยภูเขาซึ่งพักนอนอยู่ที่โรงเรียน การ



จัดสร้างห้องสมุด เสริมสร้างการอ่านด้วยการจัดหาหนังสือเสริมพัฒนาการอ่านนอกเวลา รวมถึงการซ่อมแซมปรับปรุง
สาธารณูปโภคต่างๆ ของโรงเรียน ข่อมสร้างพื้นฐานทางการศึกษาที่ดีให้แก่น้องๆ เยาวชนในอนาคต

30 นาที 30 วัน อาสาเมืองไทย หัวใจรักโลก

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญของพลังงาน ซึ่งถือว่าเป็นอีกหนึ่งปัจจัยที่จำเป็นต่อชีวิตประจำวันของทุกคน รวมถึงทุกองค์กร โดยจากรายงานของการไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย พบว่าการใช้พลังงานไฟฟ้าของประเทศไทยขยายตัวเพิ่มขึ้นทุกปี และมีที่คาดว่าจะขยายตัวอย่างต่อเนื่อง ด้วยจำนวนประชากรที่เพิ่มขึ้น อุณหภูมิโลกที่เพิ่มสูงขึ้น รวมไปถึงการขยายตัวทางเศรษฐกิจและสังคม จากสาเหตุดังกล่าว รัฐบาลจึงประกาศขอความร่วมมือคนไทยในการลดใช้พลังงาน เพื่อให้มีพลังงานเพียงพอต่อการใช้งาน อีกทั้งยังได้จัดกิจกรรมรณรงค์ลดใช้พลังงาน เพื่อเป็นการรักษาสภาพแวดล้อม และลดอุณหภูมิความร้อนของโลก ดังนั้น เพื่อให้สอดคล้องตามแนวทางดังกล่าว และเพื่อสร้างจิตสำนึกที่ดีในการลดใช้พลังงาน บริษัท จึงกำหนดแนวทางในการรณรงค์ เพื่อสร้างจิตสำนึกให้พนักงานมีส่วนร่วมในการประหยัดพลังงาน และใช้พลังงานอย่างคุ้มค่าสูงสุด ภายใต้กิจกรรม “30 นาที 30 วัน อาสาเมืองไทย หัวใจรักโลก” โดยมีแนวทางปฏิบัติที่สำคัญ อาทิ

- รณรงค์ปิดเครื่องปรับอากาศทุกวันทำงาน ในช่วงพักกลางวัน ตั้งแต่เวลา 12.00 น. ถึง 13.00 น. หรือตามระยะเวลาที่เหมาะสม
- ปิดเครื่องคอมพิวเตอร์ทุกครั้งที่ต้องออกไปปฏิบัติหน้าที่ข้างนอกเป็นเวลานาน รวมทั้งปิดหน้าจอคอมพิวเตอร์ทุกครั้ง
- งดการเปิดแอร์ที่ห้องพิตเนทในช่วงเช้า เนื่องจากเป็นเพียงระยะเวลาสั้นๆ เท่านั้น และปิดแอร์ก่อนหมดเวลาเล่นครึ่งชั่วโมง คือ ปิดในเวลา 19.30 น.
- ปิดไฟในโซนที่ไม่มีการใช้งาน เช่น ห้องครัว ห้องน้ำ ทางเดิน เป็นต้น
- ขอความร่วมมือ งดการใช้อุปกรณ์เสริม เช่น พัดลมตั้งโต๊ะ อุปกรณ์สื่อสาร

นอกเหนือจากแนวทางดังกล่าว คณะทำงานด้านการจัดการพลังงานของบริษัท ยังได้ดำเนินการตามนโยบายประหยัดพลังงานอย่างต่อเนื่อง ด้วยการปรับเปลี่ยนอุปกรณ์ไฟฟ้าที่ช่วยในการประหยัดพลังงานมากขึ้นเพื่อผลักดัน และส่งเสริมให้เมืองไทยประกันภัยเป็นบริษัทที่ประหยัดพลังงานอย่างแท้จริง และยั่งยืนต่อไป

ด้านการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตผู้พิการไทย

โครงการ “ส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตผู้พิการไทย”

กิจกรรมฝึกอบรมเชิงปฏิบัติการด้านเกษตรกรรมและเลี้ยงสัตว์ สำหรับผู้พิการ เป็นอีกหนึ่งกิจกรรมเพื่อสังคมที่ทาง บริษัท ซึ่งตระหนักและให้ความสำคัญกับการสร้างโอกาสและการพัฒนาคุณภาพชีวิตของผู้พิการอย่างต่อเนื่อง กิจกรรมดังกล่าวจัดขึ้นเพื่อส่งเสริมและสนับสนุนให้ผู้พิการสามารถประกอบอาชีพเลี้ยงตนเองและครอบครัว มีรายได้ และมีคุณภาพชีวิตความเป็นอยู่ที่ดียิ่งขึ้น รวมถึงผลักดันให้ผู้พิการ ได้เข้ามามีบทบาทในการพัฒนาประเทศชาติอีกด้วย

การดำเนินงานได้อาศัยความร่วมมือทั้งจากหน่วยงานภาครัฐ ได้แก่ กรมพัฒนาฝีมือแรงงาน กรมการจัดหางาน และสำนักงานส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ (พก.) และหน่วยงานภาคเอกชนที่ดำเนินกิจกรรมเพื่อช่วยเหลือผู้พิการ ได้แก่ สำนักงานคานาตอลิกสงเคราะห์ผู้ประสพภัยและผู้ลี้ภัย (โคเออร์) และชมรมครูผู้ปกครองเด็กพิเศษบ้านครูบุญชู นอกจากนี้การดำเนินงานยังได้รับความร่วมมือจากมูลนิธิหอการค้าไทย และมูลนิธิเมืองไทยเมืองยิ้ม เป็นผู้ร่วมขับเคลื่อนดำเนินกิจกรรม

สำหรับผู้พิการที่ผ่านการคัดเลือกเพื่อเข้าร่วมโครงการฯ ในปี 2557 ประกอบด้วย ผู้พิการจากทุ่นระเบิดในจังหวัดสระแก้ว ซึ่งเข้าร่วมโครงการฯ ฝึกอบรม ในหลักสูตรการเลี้ยงสุกรและการเลี้ยงไก่ไข่ และเด็กพิเศษที่อยู่ในความดูแลของชมรมครูผู้ปกครองเด็กพิเศษบ้านครูบุญชู จังหวัดชลบุรี เข้าร่วมโครงการฯ ฝึกอบรมในหลักสูตรการทำน้ายาล้างจานและการผลิตดินเกษตร โดยผู้พิการที่เข้าร่วมโครงการฯ จะได้รับความรู้ทั้งในภาคทฤษฎี และภาคปฏิบัติ จากผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้าน นอกจากนี้ยังได้เปิดโลกทัศน์ให้กับผู้



พิจารณาเพื่อเพิ่มเติมประสบการณ์และความรู้ในเรื่องที่เกี่ยวข้องผ่านการศึกษาดูงานนอกสถานที่ และการแลกเปลี่ยนประสบการณ์จาก การลงมือปฏิบัติจริง

เพื่อให้การดำเนินโครงการฯ เป็นไปอย่างยั่งยืน ได้มีการติดตามผลการดำเนินงานของผู้ที่เข้าร่วมโครงการฯ เป็น ระยะเวลาอย่างต่อเนื่อง พร้อมกับการมอบเงินจำนวนหนึ่งสำหรับเป็นเงินทุนหมุนเวียนในการประกอบอาชีพต่อไป

เมาไม่ขับ ง่วงไม่ขับ กลับบ้านปลอดภัย

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความปลอดภัยของผู้ใช้รถใช้ถนน เนื่องจากปริมาณการเกิดอุบัติเหตุบน ท้องถนนที่เพิ่มขึ้น โดยเฉพาะช่วงเทศกาลที่มีวันหยุดยาว โดยข้อมูลของศูนย์อำนวยความสะดวกทางท้องถนน พบว่าช่วง 7 วัน อันตราย เทศกาลปีใหม่ และเทศกาลสงกรานต์ในทุกๆ ปี มีอุบัติเหตุเกิดขึ้นทางท้องถนนเป็นจำนวนมาก ซึ่งสาเหตุส่วนใหญ่ของการ เกิดอุบัติเหตุ คือการเมาสุราขณะขับรถ ดังนั้น ในฐานะบริษัทที่ให้บริการด้านประกันวินาศภัย เล็งเห็นถึงความสำคัญในการใช้รถใช้ ถนนอย่างปลอดภัย และเพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการร่วมรณรงค์ลดอุบัติเหตุบนท้องถนน รวมถึงสนับสนุน ส่งเสริม พร้อมสร้างจิตสำนึก การขับขี่ปลอดภัยให้เกิดขึ้นในสังคม จึงได้ดำเนินกิจกรรมรณรงค์ “เมาไม่ขับ ง่วงไม่ขับ กลับบ้านปลอดภัย” ขึ้นในช่วงเทศกาลปีใหม่ และช่วงเทศกาลสงกรานต์ปี 2557 โดยมีแนวทางในการดำเนินกิจกรรม ดังนี้

- ติดตั้งป้ายประชาสัมพันธ์รณรงค์ขับขี่ปลอดภัย บริเวณถนนขาเข้า-ขาออก กรุงเทพมหานคร
- แจกจ่ายป้ายรณรงค์ให้แก่พนักงาน รวมถึงสาขาย่อยของบริษัทเพื่อการมีส่วนร่วมในการรณรงค์ประชาสัมพันธ์
- แจกกล่องกันง่วง และถุงกันง่วง ให้กับผู้บริหารและพนักงานก่อนเทศกาลวันหยุดยาว
- ประชาสัมพันธ์รณรงค์ด้านการขับขี่อย่างปลอดภัยให้แก่พนักงาน

การดำเนินโครงการดังกล่าว เป็นการสร้างกระแสให้เกิดการรับรู้ และกระตุ้นจิตสำนึกในการขับขี่ปลอดภัยให้แก่บุคคลทั่วไป โดยบุคลากรในองค์กรทุกระดับมีส่วนร่วมในการรณรงค์ และสร้างวัฒนธรรมการขับขี่ปลอดภัยภายในองค์กร พนักงาน ตลอดจน การรณรงค์ในชุมชนที่พนักงานอาศัยอยู่ ลูกค้า และประชาชนทั่วไป โดยหวังร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการลดการเกิดอุบัติเหตุทางถนน ตลอดจนการลด ความสูญเสียชีวิตและทรัพย์สินที่อาจเกิดขึ้น

ฟุตบอลหญิงทีมชาติไทย ชุดใหญ่

สร้างประวัติศาสตร์คว้าสิทธิ์ตัวแทนทวีปเอเชีย เพื่อเข้าร่วมการแข่งขันฟุตบอลหญิงชิงแชมป์โลก 2015 ครั้งแรกของประเทศ ไทย บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ดำเนินกิจกรรมเพื่อสนับสนุนงานด้านกีฬาอย่างต่อเนื่องยาวนาน ตลอดระยะเวลา กว่า 6 ปีที่ผ่านมา ด้วยมุ่งหวังจะเป็นส่วนหนึ่งของการพัฒนาเยาวชนไทยด้วยกีฬาอย่างสร้างสรรค์ โดยเฉพาะอย่างยิ่งกับทีมฟุตบอล หญิงทีมชาติไทย ชุดใหญ่ ภายใต้สมาคมฟุตบอลแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์ ซึ่งบริษัท ให้การสนับสนุนเพื่อให้เกิดการ พัฒนาอย่างเป็นรูปธรรม และต่อเนื่อง

ในปี 2557 ที่ผ่านมา นับเป็นปีแห่งความสำเร็จอย่างต่อเนื่องของทีมฟุตบอลหญิงทีมชาติไทย ชุดใหญ่ ในเวทีการแข่งขันระดับ นานาชาติ ในฐานะทีมอันดับ 1 ของภูมิภาคอาเซียน หลังจากการคว้าเหรียญทอง จากการแข่งขันซีเกมส์ ครั้งที่ 27 ณ กรุงเนปยีดอร์ สาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมาร์ ด้วยศักยภาพและความสามารถของนักกีฬาที่ได้รับการพัฒนา และฝึกฝนอย่างต่อเนื่องเข้มข้น ซึ่ง ได้รับการสนับสนุนการเตรียมความพร้อมในทุกๆ ด้านจากทุกภาคส่วนที่ร่วมมือกันอย่างจริงจัง ส่งผลให้ทีมฟุตบอลหญิงทีมชาติไทย ชุดใหญ่ มีพัฒนาการที่ดีขึ้นตามลำดับ เป็นที่ประจักษ์แก่สายตาคนทั่วโลก สร้างชื่อเสียงและเกียรติภูมิมาสู่ประชาชนชาวไทยอย่างน่า ภาคภูมิใจ

- การแข่งขันฟุตบอลหญิงชิงแชมป์เอเชีย 2014 (รอบสุดท้าย) ระหว่างวันที่ 14-25 พฤษภาคม 2557 ณ กรุงโฮจิมินห์ สาธารณรัฐ สังคมนิยมเวียดนาม ทีมฟุตบอลหญิงทีมชาติไทย ชุดใหญ่ สร้างชื่อเสียงไปทั่วโลกด้วยการคว้าโควต้า ก้าวขึ้นมาเป็น 1 ใน 5 ของ



ทวีปเอเชีย ผ่านเข้าไปเล่นในการแข่งขันฟุตบอลหญิงชิงแชมป์โลก 2015 (FIFA Women's World Cup 2015) ณ เมืองฮอตนูคา ประเทศแคนาดา นับเป็นรายการแข่งขันฟุตบอลหญิงที่ถูกละเลียดว่ายิ่งใหญ่ที่สุดในโลก ภายใต้สหพันธ์ฟุตบอลระหว่างประเทศ (FIFA) ซึ่งความสำเร็จครั้งนี้ยังได้รับการจับตามองจากทีมชั้นนำระดับโลก ในฐานะที่ไทยเป็นทีมน้องใหม่ของการแข่งขันที่มีทักษะและเทคนิคฟุตบอลที่มีเอกลักษณ์ จึงนับเป็นการสร้างประวัติศาสตร์หน้าใหม่ให้แก่วงการฟุตบอลของประเทศไทย สานความฝันของคนไทยให้เป็นจริงได้สำเร็จ

- การแข่งขันกีฬาเอเชียนเกมส์ ครั้งที่ 17 ระหว่างวันที่ 19 กันยายน-4 ตุลาคม 2557 ณ เมืองอินชอน ประเทศเกาหลีใต้ ความยิ่งใหญ่ทางกีฬาแห่งทวีปเอเชีย เป็นอีกครั้งที่ทีมฟุตบอลหญิงทีมชาติไทย ชุดใหญ่ สร้างประวัติศาสตร์ครั้งใหม่ให้แก่ประเทศไทย จากการผ่านเข้ามาเล่นในรอบ 8 ทีมสุดท้ายได้เป็นครั้งแรก ตั้งแต่มีการส่งทีมเข้าร่วมการแข่งขันในรายการดังกล่าว

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัท ได้จัดทำนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน (Anti Corruption Policy) ซึ่งได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2558 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2558 เพื่อแสดงถึงการเป็นองค์กรที่ต่อต้านการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ นโยบายนี้มุ่งเน้นให้คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงขององค์กร กรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับ มีความตระหนักและให้ความร่วมมือ โดยกำหนดไว้ในนโยบายป้องกันการทุจริต นโยบายการสอบสวนข้อเท็จจริง รวมทั้งจริยธรรมทางธุรกิจ และคู่มือปฏิบัติงาน อีกทั้งให้มีการขยายผลให้เกิดการนำไปปฏิบัติจริงในกิจกรรมการทำงานของบริษัททุกประเภท รวมถึงการให้และการบริจาคที่โปร่งใสต่อองค์กรที่น่าเชื่อถือ ตรวจสอบได้ และแสดงบทบาทความเป็นกลางในทางการเมือง ทั้งยังจัดให้มีช่องทางกรรณไต่สวนเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน โดยกำหนดให้พนักงานกรรณไต่สวนมายังฝ่ายกำกับและส่งเสริมบรรษัทภิบาล (Compliance) โดยฝ่ายกำกับและส่งเสริมบรรษัทภิบาล จะประสานงานกับสำนักงานตรวจสอบภายใน (Audit) และฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องในการดำเนินการสอบสวนข้อเท็จจริงต่อไป ผู้แจ้งเบาะแสจะได้รับการปกป้องคุ้มครองตามมาตรการความปลอดภัยที่บริษัทกำหนดไว้อย่างดี

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

11.1 คณะกรรมการบริษัท กำหนดนโยบาย ทิศทางการดำเนินงานของบริษัท มีการจัดโครงสร้างองค์กรและสภาพแวดล้อม ในการควบคุมที่ดี การบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และมีการควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร มีระบบควบคุมภายในเพียงพอและมีการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับ แนวทางการปฏิบัติงานที่ถูกต้องและเป็นปัจจุบัน เพื่อให้บริษัทบรรลุเป้าหมายตามที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยมีการทบทวนประเมินความเสี่ยงของระบบควบคุมภายในของบริษัท อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ตามแบบประเมินของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ กำหนดองค์ประกอบในการควบคุมภายใน 5 ด้าน มีดังนี้

1. สภาพแวดล้อมการควบคุม (Control Environment) มีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินงาน การจัดโครงสร้างองค์กร และระเบียบวิธีการปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษร การกำหนดจริยธรรม โดยให้ความสำคัญกับความซื่อสัตย์ และความโปร่งใสในการดำเนินงาน มีการบริหารจัดการที่สอดคล้องกับหลักธรรมาภิบาล บุคลากรเข้าใจขอบเขตอำนาจหน้าที่และตระหนักถึงความสำคัญ ของลูกค้า

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



3. กิจกรรมการควบคุม (Control Activities) มีการกำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติงาน โดยมีการกำหนดอำนาจหน้าที่ วงเงินอนุมัติของผู้บริหารไว้ตามระดับอย่างชัดเจน และมีการกำกับควบคุมดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ทำให้เกิดความมั่นใจได้ว่า การปฏิบัติงานจะเกิดผลสำเร็จอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามที่ฝ่ายบริหารกำหนดไว้ กิจกรรมเพื่อการควบคุมจะช่วยให้ผู้ปฏิบัติงาน และความเสียหายที่จะเกิดขึ้นในการปฏิบัติงานของแต่ละฝ่ายงาน

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

5. การติดตามและประเมินผล (Monitoring Activities) องค์กรมีการติดตามประเมินผลการควบคุมภายในและประเมินคุณภาพการปฏิบัติงาน โดยกำหนดวิธีปฏิบัติงานเพื่อติดตามการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่องและเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการปฏิบัติงานตามปกติของฝ่ายบริหาร ผู้ควบคุมงานและผู้มีหน้าที่เกี่ยวข้อง ได้มีการติดตามและประเมินผลการดำเนินการเปรียบเทียบกับเป้าหมายที่บริษัทกำหนดให้ทุกหน่วยงาน โดยฝ่ายบริหารจะรายงานผลการดำเนินงานและต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกไตรมาส นอกจากนี้คณะกรรมการตรวจสอบได้ทำหน้าที่สอบทานการปฏิบัติตามระบบควบคุมภายในครอบคลุมกิจกรรมต่างๆ ตามโครงสร้างของบริษัท สอบทานการสอบบัญชี การคัดเลือกผู้สอบบัญชีและผลตอบแทน การสอบทานการปฏิบัติงาน และการตรวจสอบการทุจริต นอ้ผล การปฏิบัติตามข้อกำหนด ระเบียบ คำสั่งของบริษัทและหน่วยงานกำกับของทางราชการที่กำหนดไว้ และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาและรับทราบ

11.2 ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2558 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2558 และ คณะกรรมการตรวจสอบ ได้มีการประชุมร่วมกับ คณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาและมีมติเห็นชอบร่วมกันเป็นเอกฉันท์เกี่ยวกับการควบคุมภายในว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม

11.3 หัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

(1) หัวหน้างานตรวจสอบภายใน คือ น.ส.กนกพร พรหมไทย

หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน คือ นายยุทธนา สุวรรณประดิษฐ์

ข้อมูลของผู้ดำรงตำแหน่งดังกล่าว โดยมีรายละเอียดตามที่ปรากฏในเอกสารแนบ 3

(2) คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในมีวุฒิการศึกษา ประสบการณ์ การอบรม ที่เหมาะสมเพียงพอกับการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว

(3) การพิจารณาแต่งตั้ง ถอดถอน และ โยกย้าย ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ



12. รายการระหว่างกัน

ลักษณะของรายการระหว่างกัน

บริษัท ได้เปิดเผยรายละเอียดของรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นและยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 รวมถึงลักษณะความสัมพันธ์ไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 26 ลักษณะของรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น ได้แก่ เงินฝากธนาคาร ดอกเบี้ย เงินปันผลรับ เบี้ยประกันภัยรับ/จ่าย ค่าสินไหมทดแทน ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ค่าบริการและค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นๆ รายการระหว่างกันดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัท และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้นตามปกติธุรกิจ บริษัทขอแจ้งรายละเอียดเพิ่มเติมสำหรับรายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ความสัมพันธ์ รายการระหว่างกันที่สำคัญนอกจากการที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ดังนี้

รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ประเภทธุรกิจ	ร้อยละการถือหุ้น	ความสัมพันธ์กับบริษัท ฯ
บริษัท กรีนเนเจอร์ ไรต์ จำกัด	ผลิตสินค้า	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	ประกันวินาศภัย	0.6832	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)	บริการรับขนส่ง	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท คอมพิวเตอร์ เซลล์ เซ็นเตอร์ (ประเทศไทย) จำกัด	บริการให้คำปรึกษาทางธุรกิจ และการจัดการ	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท ช้างออนแอร์ (กรุงเทพ) จำกัด	นำเข้าและขายปลีกสินค้า	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท ซีเอสเอ็นส์ เฟ้นท์ส (ประเทศไทย) จำกัด	ผู้ผลิตสี	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท ดี เอร่าวิธ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	การโรงแรม	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท ที.โอ.ไอ. จำกัด	การศึกษาและอบรม	1.7326	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)	การรับประกันภัยต่อ	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท ธนาคารเกียรติคนใจ จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท นวนคร จำกัด (มหาชน)	ขายอสังหาริมทรัพย์ บริการสาธารณูปโภค ให้เช่าสถานที่	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท ปรุส (2008) จำกัด	พัฒนาธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท พี แลนด์สเคป จำกัด	ออกแบบ ภูมิสถาปัตยกรรม	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท กัทธริสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ให้เช่ารถยนต์	8.8853	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป เซอร์วิส จำกัด	ขายสินค้า	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท เมืองไทย เรียด เอสเตท จำกัด (มหาชน)	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	11.2803	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ประกันชีวิต	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2557

บริษัท เมืองไทยแมนจเม้นท์ จำกัด	บริการ	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท ดุพงษ์ จำกัด	ให้เช่าสังหาริมทรัพย์	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท สื่อกษเล่ห์ จำกัด (มหาชน)	ส่งออก,นำเข้า,ขายและติดตั้งระบบโทรคมนาคม	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท วีรวรรณ จำกัด	รับขนแร่ เศษเหล็ก ถ่านหิน	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท สมบัติล้ำค่า จำกัด	ลงทุนในบริษัทอื่น	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท สหกรรมกรกิจ จำกัด	ขนส่ง บริการขนถ่ายสินค้า	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)	ผลิตและจำหน่ายเครื่องดื่ม	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท หลักทรัพย์ภัทร จำกัด (มหาชน)	นายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น



(2) ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

รายการระหว่างกันดังกล่าวข้างต้นได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ซึ่งผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต โดยรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นเป็นรายการที่สนับสนุนการดำเนินงานของบริษัท ตลอดจนช่วยเสริมสร้างธุรกิจของบริษัท ให้มีการเติบโตอย่างต่อเนื่องและมั่นคง รายการที่เกิดขึ้นเป็นไปตามลักษณะธุรกิจปกติทั่วไป ตามกลไกตลาดที่มีราคาและผลตอบแทนที่เป็นทางการค้าปกติ การลงทุนในประเภทต่างๆ อาทิเช่น เงินฝากธนาคาร และการถือหุ้นในบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เป็นวิธีการบริหารการลงทุนของบริษัท เพื่อให้เกิดความหลากหลายในประเภทการลงทุน ในด้านการประกันภัย รายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น อาทิเช่น เบี้ยประกันภัย ค่าสินไหมทดแทน ค่าจ้างค่าบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยเป็นไปตามลักษณะและวิธีปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจปกติของบริษัท เพื่อการเติบโตของธุรกิจซึ่งมุ่งเน้นผ่านหลากหลายช่องทางผ่านคู่ค้าพันธมิตร กรณีการเรียกร้องสินไหม บริษัทมีกระบวนการพิจารณาสินไหมที่เป็นมาตรฐาน โดยปฏิบัติเช่นเดียวกันกับการให้บริการแก่ลูกค้าทั่วไปทุกรายของบริษัท ทั้งนี้การทำรายการระหว่างกันดังกล่าวได้คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทเป็นสำคัญ

(3) มาตรการ/ขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันดังกล่าวข้างต้น และรายการระหว่างกันที่ได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตนั้น ได้มีการกำหนดเงื่อนไขต่างๆ ว่าเป็นไปตามลักษณะการดำเนินการค้าปกติในราคาตลาด ซึ่งมีเงื่อนไขไม่แตกต่างจากบุคคลภายนอก และไม่มีผู้มีส่วนได้เสียมีส่วนในการอนุมัติให้กระทำการรายการระหว่างกันใดๆ อย่างไรก็ตามบริษัทไม่มีนโยบายที่จะสนับสนุนให้ผู้มีส่วนได้เสียทำรายการระหว่างกัน แต่หากมีรายการระหว่างกันเกิดขึ้นก็จะเป็นไปตามธุรกิจปกติ ซึ่งเป็นไปในราคาหรือเงื่อนไขที่ไม่แตกต่างจากบุคคลภายนอก โดยจะอยู่ภายใต้ประกาศและข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยและคณะกรรมการตรวจสอบจะทบทวนถึงความเหมาะสมและความสมเหตุสมผลของรายการด้วย

(4) นโยบายหรือแนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

สำหรับรายการระหว่างกันของบริษัทที่จะเกิดขึ้นในอนาคตนั้น อาจยังคงมีอยู่ในส่วนที่เป็นการดำเนินธุรกิจตามปกติระหว่างกัน โดยบริษัทจะดำเนินการด้วยความโปร่งใสตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทและโดยให้เป็นไปในราคายุติธรรมตามสภาพตลาดในลักษณะธุรกิจทั่วไป นอกจากนี้บริษัท จะปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมตลอดถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวข้อง และการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัท

ทั้งนี้หากมีรายการระหว่างกันของบริษัท เกิดขึ้นกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือมีส่วนได้เสียในอนาคต บริษัทก็จะเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินประจำปีที่ผ่านมาจากการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของบริษัท

รายการที่เกี่ยวข้องกันประจำปี 2557

ชื่อบริษัท	ลักษณะความสัมพันธ์	รายการ	จำนวนเงิน	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล
บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต	1. มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ร่วมกัน ประกอบด้วย <ul style="list-style-type: none"> • บจก. เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ ถือหุ้นใน บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต ร้อยละ 75 และ ถือหุ้นใน บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต ร้อยละ 20 • เอจิเอส อินชัวร์รันس อินเทอร์เน็ต เอ็น วี (AGEAS INSURANCE INTERNATIONAL N.V.) ถือหุ้นใน บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต ร้อยละ 25 และถือ หุ้นใน บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต ร้อยละ 12.20 2. มีกรรมการร่วมกัน ประกอบด้วย <ul style="list-style-type: none"> • นายโพธิพงษ์ ลำคำ • นายสวระ ลำคำ • นางสุจิตพรธม ลำคำ • นายเกร์ ที ศรีสิทธิ์ • นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย 	ต่อสัญญาจ้างที่ปรึกษาด้าน การลงทุนกับคณิตศาสตร์ ประกันภัย	ค่าบริการต่อเดือน: 451,000 บาท (ราคานี้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว) มูลค่าสัญญาทั้งปี: 5,412,000 บาท (ราคานี้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว)	ให้คำปรึกษาแนะนำประเด็นที่เกี่ยวข้องกับคณิตศาสตร์ประกันภัย ทำการวิเคราะห์ผลตอบแทนและ พัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย รวมถึง การวางแผนการลงทุนที่มี ประสิทธิภาพผ่านช่องทางต่างๆ อย่างเหมาะสมรอบคอบ



13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญโดยสรุป

- สรุปรายงานการตรวจสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีในรอบ 3 ปีที่ผ่านมา

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดยนางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4172 (ปี 2555) และนางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499 (ปี 2556 - 2557) เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทได้ปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีตามมาตรฐานการสอบบัญชี สำหรับงบการเงินของบริษัทในรอบ 3 ปีที่ผ่านมาโดยผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นว่างบการเงินที่ได้ตรวจสอบได้แสดงฐานะการเงินผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

บริษัทสรุปข้อมูลทางการเงินที่สำคัญในตารางข้อมูลดังต่อไปนี้

ตารางที่ 1 ส่วนแบ่งการตลาดสำหรับเบียร์ประกันภัยรับตรงของบริษัทประจำปี เมื่อเทียบกับบริษัทอื่นๆ ในกลุ่มธุรกิจประกันภัยวินาศภัย ซึ่งเป็นข้อมูลที่เปิดเผยโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

ส่วนแบ่งการตลาดเบียร์ประกันภัยรับตรงรวมทุกประเภทประจำปี						หน่วย: พันบาท		
ลำดับที่	บริษัท	เบียร์ประกันภัยรับ โดยตรง 2557/2014	ส่วนแบ่ง ตลาด %	เบียร์ประกันภัยรับ โดยตรง 2556/2013	ส่วนแบ่ง ตลาด%	เบียร์ประกันภัยรับ โดยตรง 2555/2012	ส่วนแบ่ง ตลาด%	การเติบโต 2557 และ 2556
1	วิริยะประกันภัย	33,376,242	16.26	33,983,114	16.74	27,981,383	15.59	(1.79)
2	ทิพย์ประกันภัย	24,092,023	11.74	23,617,950	11.63	20,797,786	11.58	2.01
3	กรุงเทพประกันภัย	15,155,362	7.38	15,057,773	7.42	12,432,902	6.92	0.65
		18,471,458	9.07	1,413,238	0.71			
5	สิงหนครประกันภัย	9,603,787	4.68	8,862,717	4.37	7,958,161	4.43	8.36
6	ประกันภัยภัย	8,515,965	4.15	8,482,703	4.18	7,890,463	4.39	0.39
7	โตเกียวมารีนประกันภัย	7,411,829	3.61	8,033,379	3.96	7,190,761	4.01	(7.74)
8	มหาชนประกันภัย	5,894,008	2.87	5,651,204	2.78	5,689,149	3.17	4.30
9	แอลเอ็มจี ประกันภัย	5,825,095	2.84	5,979,107	2.95	5,280,129	2.94	(2.58)
10	มิทซูบิชิ อินซัวรันซ์ สามัคคีประกันภัย	5,201,612	2.53	5,539,132	2.73	4,785,538	2.67	(6.09)
11	(เดิมไทยพาณิชย์สามัคคี)	5,025,746	2.45	4,994,741	2.46	4,272,060	2.38	0.62
12	อากเนย์ประกันภัย	4,729,817	2.30	4,269,088	2.10	4,033,158	2.25	10.79
13	เทเวศประกันภัย	4,120,546	2.01	3,995,058	1.97	3,767,798	2.10	3.14
14	กวดงคุ้มครองผู้ประสบภัย	3,851,874	1.88	3,837,539	1.89	3,822,425	2.13	0.37
15	เอช ไอ เอ็มเอ โอเวอร์ซีส์	3,840,199	1.87	3,772,454	1.86	2,938,744	1.64	1.80
16	เอ็ม เอส โอจี ประกันภัย	3,625,131	1.77	3,400,960	1.68	3,083,539	1.72	6.59
17	แอกซ่าประกันภัย	3,125,503	1.52	3,117,449	1.54	2,667,446	1.49	0.26
18	ศรีอยุธยา เอนเนอร์ยี	3,054,160	1.49	2,961,046	1.46	2,717,655	1.51	3.14
19	กรุงไทยพานิชประกันภัย	3,053,198	1.49	3,046,887	1.50	2,806,921	1.56	0.21
20	ประกันภัยไทยวิวัฒน์	3,048,628	1.49	2,889,825	1.42	2,610,664	1.45	5.50
21	นิเวแฮมพ์เชอร์อินซัวรันซ์	2,947,546	1.44	2,976,278	1.47	2,716,834	1.51	(0.97)
22	มิตรแท้ประกันภัย	2,713,378	1.32	2,951,092	1.45	2,500,823	1.39	(8.06)
23	นวกิจประกันภัย	2,652,447	1.29	2,507,173	1.23	2,507,090	1.40	5.79
24	ไอโออี กรุงเทพ ประกันภัย	2,569,267	1.25	2,880,573	1.42	2,921,892	1.63	(10.81)
25	อลิอันซ์ ซี.ที. ประกันภัย	2,545,950	1.24	2,612,373	1.29	2,705,117	1.51	(2.54)
26	บูทา ประกันสุขภาพ	2,523,216	1.23	2,144,317	1.06	1,872,934	1.04	17.67
27	จิกน้าประกันภัย	2,225,521	1.08	2,089,740	1.03	1,818,542	1.01	6.50
28	สมโพธิ เชนแปน	2,067,749	1.01	1,872,498	0.92	1,190,579	0.66	10.43
29	เอเชียประกันภัย 1950	2,031,474	0.99	1,881,616	0.93	1,465,230	0.82	7.96
30	ไทยศรีประกันภัย	2,030,425	0.99	2,209,142	1.09	2,330,150	1.30	(8.09)

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

31	ไทยประกันภัย	1,836,832	0.89	1,875,756	0.92	1,564,788	0.87	(2.08)
32	นำสินประกันภัย	1,715,821	0.84	1,683,521	0.83	1,380,986	0.77	1.92
33	เข้าพระยาประกันภัย	1,595,813	0.78	1,316,887	0.65	950,231	0.53	21.18
34	ฟอลคอนประกันภัย	1,383,949	0.67	1,314,665	0.65	1,146,161	0.64	5.27
35	เคเอสเค ประกันภัย	1,204,086	0.59	938,665	0.46	822,305	0.46	28.28
36	อินทระประกันภัย	1,077,826	0.53	1,009,380	0.50	813,222	0.45	6.78
37	สินทรัพย์ประกันภัย	985,694	0.48	940,530	0.46	995,399	0.55	4.80
38	คิวบีอี ประกันภัย	970,009	0.47	876,966	0.43	808,704	0.45	10.61
39	ไทยเศรษฐกิจประกันภัย	951,699	0.46	1,307,478	0.64	1,519,555	0.85	(27.21)
40	สหมงคลประกันภัย	817,203	0.40	690,414	0.34	646,725	0.36	18.36
41	สยามชีวิตประกันภัย	738,578	0.36	656,954	0.32	632,070	0.35	12.42
42	เอไอจี ประกันภัย (ประเทศไทย)	716,014	0.35	751,073	0.37	689,780	0.38	(4.67)
43	บางกอกสหประกันภัย	655,365	0.32	715,891	0.35	945,150	0.53	(8.45)
44	กมลประกันภัย	542,863	0.26	733,112	0.36	791,955	0.44	(25.95)
45	ไทยพัฒนาประกันภัย	474,815	0.23	457,417	0.23	399,370	0.22	3.80
46	เจนเนอราลี่ประกันภัย	429,869	0.21	445,969	0.22	473,778	0.26	(3.61)
47	ไทยไทยยูเดียประกันภัย	321,953	0.16	399,665	0.20	488,785	0.27	(19.44)
48	เอราวิ้นประกันภัย	287,551	0.14	383,541	0.19	401,597	0.22	(25.03)
49	จรัญประกันภัย	245,932	0.12	229,367	0.11	146,339	0.08	7.22
50	พีนิคส์ ประกันภัย	229,571	0.11	390,017	0.19	102,206	0.06	(41.14)
51	ไทยประกันสุขภาพ	223,947	0.11	210,438	0.10	177,870	0.10	6.42
52	พุทธธรรมประกันภัย	190,456	0.09	197,694	0.10	202,188	0.11	(3.66)
	ทุนประกันภัย							
53	(เดิม โอลด์สภาพประกันภัย)	187,173	0.09	148,080	0.07	138,810	0.08	26.40
54	ซันบ์ประกันภัย	172,314	0.08	181,605	0.09	202,868	0.11	(5.12)
55	สัญญาประกันภัย	166,664	0.08	87,235	0.04	30,980	0.02	91.05
56	นิวอินเดีย แอสซัวร์รันซ์	63,701	0.03	46,916	0.02	54,143	0.03	35.78
57	สหนิรภัยประกันภัย	53,972	0.03	55,979	0.03	55,501	0.03	(3.59)
	แปซิฟิก ครอส ประกันสุขภาพ							
58	(เดิม บริษัทประกันภัย)	40,578	0.02	13,141	0.01	15,145	0.01	208.79
59	เอไอเอ (ประกันวินาศภัย)	39,495	0.02	118,353	0.06	132,842	0.07	(66.63)
60	โซน่าอินชัวร์รันส์	34,302	0.02	36,595	0.02	39,772	0.02	(6.27)
61	ยูเนียนอินเตอร์ ประกันภัย	7,696	0.00	522,482	0.26	198,003	0.11	(98.53)
62	ศูนย์สุขภาพประเทศไทย	-	-	4,683	0.00	5,321	0.00	(100.00)
63	ส่งเสริมประกันภัย	-	-	545	0.00	653,660	0.36	(100.00)
64	กรุงเทพประกันสุขภาพ	-	-	-	-	-	-	0.00
	Grand Total	205,247,495	100.00	203,021,472	100.00	179,539,947	100.00	1.10

ที่มา Source - ฝ่ายวิเคราะห์ธุรกิจและสถิติ สำนักงาน คปภ. (Market Analysis and Statistic Department - Dept. OIC)

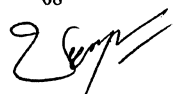
ตารางที่ 2 สรุปตัวเลขฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดเปรียบเทียบ 3 ปี

หน่วย : พันบาท

	2557	2556	2555
เบี่ยประกันภัยรับตรง	10,028,056	8,663,530	7,157,865
เบี่ยประกันภัยรับรวม	10,232,537	8,891,729	7,502,819
เบี่ยประกันภัยรับสุทธิ	5,556,177	5,062,153	5,115,347
บวก/หัก สำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(315,350)	160,608	(607,479)
เบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	5,240,827	5,222,761	4,507,868
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	1,286,926	1,002,084	461,545
รวมรายได้จากการประกันภัย	6,527,753	6,224,845	4,969,413
ต้นทุนในการรับประกันภัย	4,712,553	4,243,961	5,526,939
กำไร(ขาดทุน)จากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	1,815,200	1,980,884	(557,526)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ค่าใช้จ่ายอื่นและต้นทุนทางการเงิน	1,187,050	1,331,724	927,774
รายได้จากการลงทุนและรายได้อื่น	418,467	375,627	432,440
กำไร(ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	1,046,617	1,024,787	(1,052,860)
ภาษีเงินได้	(191,008)	(252,398)	190,409
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	855,609	772,389	(862,451)
สินทรัพย์รวม	17,575,970	16,514,171	18,105,001
หนี้สินรวม	13,433,351	12,896,105	15,085,666
ส่วนของผู้ถือหุ้น	4,142,619	3,618,066	3,019,335
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน	1,727,961	1,925,234	(560,465)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน	(1,469,113)	(1,745,736)	598,633
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(309,160)	(1,000,000)	955,750

หมายเหตุ: งบการเงินมีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ

ต้นทุนในการรับประกันภัยประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจ่าย ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น เงินสมทบทุกประเภทตามที่แสดงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ



ตารางที่ 3 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญสำหรับธุรกิจประกันวินาศภัยโดยเปรียบเทียบอัตราส่วน 3 ปี

		2557	2556	2555
อัตราส่วนสำคัญตามเกณฑ์ คปภ.*				
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย **1)	ร้อยละ	365.8	371.5	346.9
อัตราส่วนสภาพคล่อง 2)	ร้อยละ	330.5	268.0	157.5
อัตราส่วนเบี้ยประกันภัยค้างรับ 3)	ร้อยละ	93.1	93.5	93.7
อัตราส่วนสินทรัพย์ลงทุนต่อหนี้สินผู้เอาประกันภัย 4)	ร้อยละ	114.9	131.1	145.1
อัตราส่วนจากงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ				
อัตราผลตอบแทนจากการรับประกันภัยต่อเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	ร้อยละ	32.7	39.1	(10.9)
อัตราผลตอบแทนต่อเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	ร้อยละ	15.4	15.3	(16.9)
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เฉลี่ย)	ร้อยละ	22.1	23.3	(25.1)
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)	ร้อยละ	5.0	4.5	(5.0)
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน	ร้อยละ	47.0	47.5	91.7
อัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	ร้อยละ	26.8	26.0	17.9
อัตราส่วนรวม	ร้อยละ	85.6	91.0	127.9
อัตราส่วนหนี้สินจากงบแสดงฐานะการเงิน				
อัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	3.24	3.56	5.00
อัตราหนี้สินเงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัยต่อสินทรัพย์รวม	เท่า	0.45	0.53	0.61
อัตราส่วนการเติบโต				
สินทรัพย์รวม	ร้อยละ	6.4	(8.8)	10.8
เบี้ยประกันภัยรับรวม	ร้อยละ	15.1	18.5	30.6
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	ร้อยละ	9.8	(1.0)	23.3
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	ร้อยละ	10.8	189.6	(1,612.8)
ข้อมูลต่อหุ้น				
มูลค่าหุ้นตามบัญชี	บาท	70.21	61.32	51.18
กำไร (ขาดทุน)สุทธิต่อหุ้น	บาท	14.50	13.09	(14.62)
เงินปันผลต่อหุ้น***	บาท	5.80	5.24	0.00
อัตราการจ่ายเงินปันผล	ร้อยละ	40.0	40.0	0.00
ราคาหุ้น ณ วันสิ้นปี	บาท	145.00	89.00	77.50
ราคาปิดต่อกำไร(ขาดทุน)สุทธิต่อหุ้น	เท่า	10.00	6.80	(5.30)

หมายเหตุ: * คำนำตามแนวทางการติดตามและกำกับฐานะการเงินและการดำเนินงานของบริษัทประกันภัยของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

** ข้อมูล ณ 30 กันยายน 2557

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

*** คณะกรรมการบริษัทเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2557

- 1) ประเมินความสามารถในการรองรับความเสียหายที่ไม่คาดคิดตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามความเสี่ยง
- 2) ประเมินสินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินไหมทดแทน
- 3) ประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจากการที่บริษัทไม่สามารถจัดเก็บเบี้ยประกันได้
- 4) ประเมินความเพียงพอของสินทรัพย์สำหรับรองรับหนี้สินทั้งหมดจากสัญญาประกันภัย

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

● คำนิยาม

การวิเคราะห์ต่าง ๆ ในรายงานคำอธิบายและการวิเคราะห์ของผู้บริหารนี้ได้ใช้ข้อมูลจากงบการเงินของบริษัท ซึ่งจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของประเทศไทย คำนิยามต่างๆ ที่เกี่ยวกับบัญชีของธุรกิจประกันภัยที่สำคัญมีดังนี้

เบี้ยประกันภัยค้างรับ หมายถึง เบี้ยประกันภัยค้างรับทั้งจากการรับประกันภัยโดยตรง และจากการรับประกันภัยต่อ ซึ่งยังมีได้ชำระจากผู้เอาประกันภัย ตัวแทนหรือนายหน้า หรือบริษัทประกันภัยที่เอาประกันต่อ โดยรายการเบี้ยประกันภัยค้างรับแสดงรายการด้วยมูลค่าสุทธิหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

สินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อ หมายถึง สิทธิตามสัญญาสุทธิของผู้เอาประกันภัยต่อภายใต้สัญญาประกันภัยต่อ ได้แก่

● เงินค้างรับจากการรับประกันภัยต่ออันเกิดจากการรับประกันภัยต่อทั้งในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งประกอบ ด้วยค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้างรับ ค่าสินไหมทดแทนค้างรับและรายการค้างรับอื่นๆจากบริษัทประกันภัยต่อ ยกเว้นเบี้ยประกันภัยค้างรับ ทั้งนี้แสดงรายการเงินค้างรับจากการรับประกันภัยต่อด้วยมูลค่าสุทธิหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

● เงินมัดจำที่วางไว้จากการรับประกันภัยต่อ

● เงินสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการรับประกันภัยต่อซึ่งได้จากการคำนวณเงินสำรองเบี้ยประกันภัย และเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนตามกฎหมายว่าด้วยการคำนวณเงินสำรองประกันภัย

เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ หมายถึง

● เงินค้างจ่ายให้บริษัทประกันภัยต่ออันเกิดจากการเอาประกันภัยต่อทั้งในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยต่อ ค่าสินไหมและรายการค้างจ่ายอื่นๆ ให้กับบริษัทประกันภัย

● เงินมัดจำที่บริษัทถือไว้จากการเอาประกันภัยต่อ

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย หมายถึง ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้ตกลงหรือยังไม่ได้รับรายงานและค่าสินไหมทดแทนที่ตกลงแล้วแต่ผู้เอาประกันภัยยังไม่ได้รับ

เงินสำรองเบี้ยประกันภัย หมายถึง ภาระผูกพันตามสัญญาประกันวินาศภัย ทั้งจากการรับประกันภัยโดยตรงและจากการรับประกันภัยต่อ ซึ่งเป็นจำนวนที่สูงกว่าระหว่างเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ และเงินสำรองการเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดโดย

● เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ หมายถึง เบี้ยประกันวินาศภัยส่วนที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ของบริษัทสำหรับกรมธรรม์ประกันวินาศภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่

• เงินสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้รับประกันภัยจัดสำรองไว้เพื่อชดเชยค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตสำหรับการประกันภัยที่ยังมีผลอยู่

เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ หมายถึง รายได้เนื่องจากการรับประกันภัยโดยตรงและรายได้จากการรับประกันภัยต่อ หักด้วยเบี้ยประกันภัยยกเลิกและสงวนคืนผู้เอาประกันภัย หักด้วยเบี้ยประกันภัยจ่ายให้แก่ผู้รับประกันภัยต่อจากการเอาประกันภัยต่อและการเอาประกันภัยต่อช่วงทั้งในประเทศและต่างประเทศ ปรับปรุงด้วยการเปลี่ยนแปลงในเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ หมายถึง ค่าบำเหน็จที่บริษัทได้รับเนื่องในการเอาประกันภัยต่อ และค่าธรรมเนียมอื่นใดที่บริษัทได้รับในการเข้าทำสัญญาประกันภัย

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน หมายถึง จำนวนเงินค่าเสียหายจากวินาศภัยที่เกิดขึ้นในรอบระยะเวลาบัญชีปัจจุบันซึ่งได้ชำระไปแล้วและยังไม่ได้ชำระ รวมทั้งจำนวนที่คาดว่าจะต้องชำระ หลังจากปรับปรุงด้วยจำนวนรับคืนจากคู่กรณี รายได้จากการจำหน่ายซากทรัพย์สิน หักด้วยค่าสินไหมทดแทนส่วนที่ได้รับคืนจากการเอาประกันภัยต่อ และจำนวนเงินที่จ่ายสำหรับการประเมินและจัดการค่าสินไหมทดแทน เช่น เงินที่จ่ายให้แก่ผู้ประเมินภัยหรือผู้สำรวจภัย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดีที่เกี่ยวข้องกับการจัดการสินไหมทดแทน รวมถึงค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในฝ่ายจัดการค่าสินไหมทดแทน เป็นต้น

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ หมายถึง ค่านายหน้า ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ที่จ่ายให้ตัวแทนหรือนายหน้าประกันวินาศภัย เนื่องในการชักชวนหรือซื้อหรือจัดการให้บุคคลได้ทำสัญญาประกันภัยกับบริษัท และค่าบำเหน็จที่บริษัทจ่ายไปเนื่องในการรับประกันภัยต่อ

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน หมายถึง ค่าใช้จ่ายการดำเนินงานที่ไม่เกี่ยวข้องกับการรับประกันภัยและการจัดการค่าสินไหมทดแทน

เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หมายถึง เงินสมทบเข้าสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ตามมาตรา 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 วิกฤตการณ์ดังกล่าวได้ส่งผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่อธุรกิจประกันภัยของประเทศไทย ซึ่งบริษัทก็ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยมีความเสียหายอันเกิดจากค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยก่อนการรับประกันภัยต่อจำนวน 8,569.7 ล้านบาทตามที่แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.2

ตั้งแต่ปี 2554 จนถึงปี 2557 บริษัท ได้จ่ายสินไหมทดแทนให้กับผู้เอาประกันภัยทั้งภาคครัวเรือนและภาคธุรกิจ เป็นจำนวนเกือบสี่พันรายคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 97 จากจำนวนรายการสินไหมที่เกิดขึ้นทั้งหมด จากรายการสินไหมที่สิ้นสุดภายหลังการจ่ายชำระแล้วเสร็จ บริษัท มีสินไหมที่กลับรายการทำให้ค่าใช้จ่ายลดลงจำนวน 238.2 ล้านบาทในปี 2557

ส่วนสินไหมที่ยังค้างชำระอยู่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 เป็นรายการที่มาจากบริษัทประกันภัยอื่นและบริษัทประกันภัยต่อในประเทศไทย สำหรับสินไหมที่เป็นปกติไม่มีคดีฟ้องร้อง บริษัทมีกรอบเวลาเบื้องต้นในการชำระค่าสินไหมให้แล้วเสร็จในช่วงครึ่งปีแรกของปี 2558 ตามรายงานประมาณการชำระค่าสินไหมต่อคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)



• วิเคราะห์ฐานะทางการเงิน

สินทรัพย์รวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น 17,576.0 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากปี 2556 จำนวน 1,061.8 ล้านบาท เป็นผลมาจากการการเติบโตของเบี้ยประกันภัยทั้งผลิตภัณฑ์ประกันภัยรถยนต์และประกันภัยทั่วไป การเพิ่มขึ้นของเบี้ยประกันดังกล่าวทำให้เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นจากเดิมจำนวน 1,354.6 ล้านบาท

หนี้สินรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมีหนี้สินเพิ่มขึ้นจากปี 2556 จำนวน 537.3 ล้านบาท การเติบโตในการขายประกันผ่านช่องทางต่างๆ ทำให้บริษัทมีสำรองเบี้ยประกันภัยและเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้าเพิ่มขึ้น เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยคือมียอดหนี้สินเพิ่มขึ้นในทิศทางเดียวกันจากจำนวนเงินเอาประกันภัยต่อ ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญของการบริหารความเสี่ยง และรักษาสมาคมจากการรับประกันภัย แม้ว่ารายการหนี้สินหลายรายการมียอดเพิ่มขึ้น แต่สินไหมทดแทนค้างจ่ายมีจำนวนลดลงเนื่องจากการจ่ายชำระสินไหมน้ำท่วมเป็นส่วนใหญ่ในระหว่างปี

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ในปี 2557 บริษัทมีกำไรสุทธิจากการดำเนินงานจำนวน 855.6 ล้านบาท มีขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่มีไว้เพื่อขายจำนวน 21.9 ล้านบาทและมีการจ่ายปันผลจำนวน 309.2 ล้านบาทเป็นผลให้ส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้นจาก 3,618.1 ล้านบาทเป็น 4,142.6 ล้านบาท

• คุณภาพสินทรัพย์

เงินสด รายการเทียบเท่าเงินสดและเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ณ 31 ธันวาคม 2557 เงินสด รายการเทียบเท่าเงินสดและเงินลงทุนในหลักทรัพย์มีจำนวน 8,985.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,304.3 ล้านบาทหรือร้อยละ 17.0 จากปีก่อน การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ดังกล่าวเกิดจากกระแสเงินสดคงเหลือจากการดำเนินงานและการรับชำระเงินจากการประกันภัยต่อสำหรับรายการสินไหมอุทกภัย

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ

มูลค่าสุทธิของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์หลังค่าเสื่อมราคาสะสมมีจำนวน 354.5 ล้านบาท สินทรัพย์ดังกล่าวเพิ่มขึ้นจำนวน 23.4 ล้านบาทจากการขายขายนสำนักงานสาขาย่อยจำนวน 4 แห่งในต่างจังหวัดและการปรับปรุงอาคารสำนักงานใหญ่ระหว่างปี

เบี้ยประกันภัยค้างรับสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมีลูกหนี้-เบี้ยประกันภัยค้างรับสุทธิจำนวน 1,443.2 ล้านบาท จากการรับประกันภัยตรงและจากการรับประกันภัยต่อ ลูกหนี้ดังกล่าวเพิ่มขึ้นจากปีก่อน 32.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.3 เนื่องจากการเติบโตของงานรับประกันภัยในช่องทางตัวแทนและนายหน้า อายุหนี้ของลูกหนี้ดังกล่าวมีรายละเอียดดังนี้

	จากผู้เอา ประกันภัย	จากตัวแทนและ นายหน้าประกันภัย	จากการรับ ประกันภัยต่อ	รวม 2557	รวม 2556
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	123,084,247	977,889,487	737,641	1,101,711,375	1,113,083,896
ค้างรับไม่เกิน 30 วัน	17,131,004	128,053,382	222,314	145,406,700	139,071,226
ค้างรับเกินกว่า 30 - 60 วัน	9,650,929	56,120,293	18,056	65,789,278	56,307,334
ค้างรับเกินกว่า 60 - 90 วัน	9,893,673	19,192,043	374,966	29,460,682	28,588,783
ค้างรับเกินกว่า 90 วัน - 1 ปี	27,398,913	44,389,681	12,044,394	83,832,988	66,824,916
ค้างรับเกินกว่า 1 ปี	10,596,175	16,858,564	2,694,175	30,148,914	13,473,099
รวม	197,754,941	1,242,503,450	16,091,546	1,456,349,937	1,417,349,254
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(1,537,059)	(11,482,941)	(167,000)	(13,187,000)	(7,010,000)
เบี้ยประกันภัยค้างรับสุทธิ	196,217,882	1,231,020,509	15,924,546	1,443,162,937	1,410,339,254

บริษัทมอบหมายให้ฝ่ายบริหารจัดการเบี้ยประกันภัยทำหน้าที่ดูแลติดตามการชำระหนี้จากลูกหนี้ดังกล่าว ในกรณีมีหนี้ค้างชำระที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้ บริษัทมีนโยบายพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแบบเฉพาะรายและแบบยอดรวมซึ่งจำนวนการตั้งค่าเผื่อหนี้สูญ ณ 31 ธันวาคม 2557 มีจำนวน 13.2 ล้านบาท ในรายที่ผิดนัดชำระหนี้บริษัทมีขั้นตอนการติดตามโดยเฉพาะได้แก่ ให้ทำสัญญา รับทราบจำนวนเงินค้างชำระ ยกเลิกวงเงินส่งงาน แจ้งฝ่ายกฎหมายตลอดจนหน่วยงานกำกับดูแล เช่น สมาคมประกันวินาศภัย สำนักงาน คปภ. เพื่อพิจารณาเพิกถอนใบอนุญาต เป็นต้น

สินทรัพย์อื่น

นอกเหนือจากเงินสด รายการเทียบเท่าเงินสด เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ที่ดินอาคารและอุปกรณ์ และเบี้ยประกันค้างรับแล้ว รายการสินทรัพย์อื่นที่มีสาระสำคัญของบริษัท ประกอบด้วย

* สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิจำนวน 4,956.2 ล้านบาท สินทรัพย์รายการนี้เกี่ยวเนื่องกับการรับคืนค่าสินไหมจากบริษัทประกันภัยต่อตามปกติของธุรกิจประกันวินาศภัยซึ่งมีการเอาประกันภัยต่อเพื่อให้มีการบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

* สินทรัพย์ไม่มีตัวตนจำนวน 736.6 ล้านบาท ซึ่งได้อธิบายโดยสังเขปในหัวข้อทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจของแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (56-1)

* สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและสินทรัพย์อื่นจำนวน 921.3 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 69.3 ล้านบาท เนื่องจากการชำระค่าสินไหมค้างจ่ายเหตุการณ์อุทกภัยไปในระหว่างปีเป็นผลให้สามารถนำรายการดังกล่าวไปเป็นรายจ่ายทางภาษีโดยลดมูลค่าของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีลง

● สภาพคล่อง

บริษัทมีอัตราส่วนสภาพคล่องเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 268 เป็นร้อยละ 330.5 จากความสามารถในการจัดเก็บหนี้เบี้ยประกันภัยค้างรับและการเรียกคืนสินไหมทดแทนจากการประกันภัยต่อ

● แหล่งที่มาของเงินทุน

เงินทุนในการดำเนินงานส่วนใหญ่มาจากส่วนของผู้ถือหุ้นและกำไรจากการประกอบธุรกิจ ในขณะที่หนี้สินที่สำคัญประกอบด้วย เงินสำรองเบี้ยประกันภัย สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อและเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้าซึ่งเกิดจากการดำเนินธุรกิจปกติของการรับประกันภัย

● วิเคราะห์ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด Analysis of Operating Performance and Cash Flows

สำหรับปี 2557 ภาพรวมของธุรกิจประกันวินาศภัย เบี้ยประกันภัยรับตรงทั้งหมดมีจำนวน 205,247 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 2,227 ล้านบาทหรือร้อยละ 1.1 บริษัท มีเบี้ยประกันภัยรับตรงจำนวน 10,029 ล้านบาทแสดงอัตราการเติบโตร้อยละ 15.8 และมีส่วนแบ่งการตลาดเป็นอันดับสี่ ดังที่แสดงในตารางแสดงส่วนแบ่งการตลาดตามข้อมูลสถิติของ สนง. คปภ.

เบี้ยประกันภัยของบริษัท ประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยรับตรงและเบี้ยประกันภัยรับต่อ ทั้งหมดเรียกว่าเบี้ยประกันภัยรับรวม โดยในปี 2557 เบี้ยประกันภัยรับรวมทุกประเภทผลิตภัณฑ์มีจำนวน 10,233 ล้านบาท เติบโตเพิ่มขึ้น 1,341 ล้านบาทหรือเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.1 มีเบี้ยประกันภัยรับสุทธิจำนวน 5,556 ล้านบาทเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.8จากปีก่อน สัดส่วนการรับประกันความเสี่ยงภัยของบริษัทเองอยู่ที่ร้อยละ 54.29 ลดลงจากปีที่ผ่านมามีอัตราการรับประกันความเสี่ยงภัยไว้เองร้อยละ 56.93 ทั้งนี้เนื่องจากการการปรับสัดส่วนการรับประกันภัย และจัดโครงสร้างการรับประกันภัยต่อการรับประกันภัยหลายผลิตภัณฑ์เพื่อให้มีการบริหารความเสี่ยงใน

การรับประกันภัยที่สมมูลกับผลตอบแทนที่ได้รับ เบี้ยประกันที่ถือเป็นรายได้สำหรับปีมีจำนวน 5,241 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากปีก่อนเล็กน้อย จากการจัดโครงสร้างการรับประกันภัยต่อดังกล่าว อย่างไรก็ตาม รายได้ค่าจ้างและบำเหน็จเดิมโคเพิ่มขึ้นต่อเนื่องจาก 1,002 ล้านบาทเป็น 1,287 ล้านบาท สูงขึ้นกว่าปีที่ผ่านมาคิดเป็นร้อยละ 28.4 อันเป็นผลจากการการเอาประกันภัยต่อที่เพิ่มขึ้นและการได้รับอัตราค่านายหน้าปรับปรุงเพิ่มขึ้นในบางผลิตภัณฑ์

ในปี 2557 บริษัท มีค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมจำนวน 2,463 ล้านบาท ในจำนวนนี้เป็นสินไหมปกติ 2,701 ล้านบาทและสินไหมจากเหตุการณ์อุทกภัยกลับรายการลดลงจำนวน 238 ล้านบาท ในภาพรวมสำรองสินไหมอุทกภัยได้ปรับลดลงอย่างต่อเนื่องจากการจ่ายชำระสินไหมที่สิ้นสุดซึ่งเป็นผลให้ค่าสินไหมอุทกภัยดังกล่าวในระหว่างปี

กำไรสุทธิประจำปี 2557 ที่ไม่รวมสินไหมจากเหตุการณ์อุทกภัยมีจำนวน 665 ล้านบาทเทียบกับปีก่อนมีกำไรสุทธิที่ไม่รวมสินไหมน้ำท่วมมีจำนวน 564 ล้านบาทแสดงให้เห็นถึงการเติบโตของกำไรสุทธิอัตราร้อยละ 18

กำไรสุทธิประจำปี 2557 ของบริษัท ตามงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จมีจำนวน 856 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากปี 2556 จำนวน 84 ล้านบาท เป็นผลมาจากความพยายามในหลาย ๆ ด้านทั้งการปรับกลยุทธ์ การขายและการตลาด โครงสร้างการรับประกันภัยต่อ การบริหารต้นทุน และค่าใช้จ่ายให้เหมาะสม การพัฒนาทักษะของบุคลากร การปรับกระบวนการทำงานตลอดจนพัฒนาเทคโนโลยีให้เข้ามาช่วยการทำงานภายใน จะเห็นได้ว่ารายได้และค่าใช้จ่ายของบริษัทโดยรวมเป็นไปในทิศทางเดียวกัน โดยมีกำไรเติบโตในส่วนของรายได้และกำไรจากการลงทุนที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 43 ล้านบาท ปัจจัยดังกล่าวเป็นผลให้บริษัท มีกำไรเพิ่มขึ้นในปี 2557

การรับประกันภัยแต่ละประเภท Underwriting by Class

ข้อมูลตามการรับประกันภัยในแต่ละประเภทผลิตภัณฑ์มีดังนี้ Underwriting Information by Product is as follows:

รายการ	อัตรากำไร	อุบัติเหตุส่วนบุคคล	เบ็ดเตล็ด	รวม	
	2557/ล้านบาท			2557/ล้านบาท	(%)
เบี้ยประกันภัยรับรวม	1,237	1,799	2,035	10,233	15.08
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	1,018	1,187	478	5,556	9.76
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้อื่นๆ	939	1,052	458	5,241	0.35
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	30	228	298	1,287	28.43
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย*	463	868	252	4,712	11.02
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	506	412	503	1,816	(8.33)

รายการ	อัตรากำไร	อุบัติเหตุส่วนบุคคล	เบ็ดเตล็ด	รวม	
	2556/ล้านบาท			2556/ล้านบาท	(%)
เบี้ยประกันภัยรับรวม	1,110	1,431	1,947	8,892	18.51
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	899	939	478	5,062	(1.04)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้อื่นๆ	902	892	436	5,223	15.86
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	31	172	280	1,002	117.11
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย*	427	692	145	4,244	(23.21)
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	506	372	571	1,981	455.15

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2557

รายการ	อัตรากำไร	ทะเลและขนส่ง	รถยนต์	อุมัติเหตุส่วนบุคคล	เบ็ดเตล็ด	รวม
	2555/ล้านบาท	2555/ล้านบาท	2555/ล้านบาท	2555/ล้านบาท	2555/ล้านบาท	2555/ล้านบาท (%)
เบี่ยประกันภัยรวบรวม	1,140	124	3,156	1,221	1,861	7,503 30.58
เบี่ยประกันภัยรับสุทธิ	816	56	3,093	782	367	5,115 23.29
เบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	712	58	2,726	701	310	4,508 12.78
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	29	18	14	159	242	462 10.07
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย*	599	45	2,342	613	1,929	5,527 56.05
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	143	31	398	247	(1,377)	(558) (163.79)

* ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย ประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหม ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นและเงินสมทบทุกประเภทตามที่แสดงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเตล็ด

บริษัท มี เบี่ยประกันภัยรวบรวมของผลิตภัณฑ์ประกันภัยอัตรากำไร 1,237 ล้านบาทในปี 2557 เพิ่มขึ้นจากปี 2556 เนื่องจากการเติบโตของยอดขายกรมธรรม์ในหลายช่องทาง อาทิ เช่น ช่องทางตัวแทน การทำประกันภัยตรง และผ่านทางธนาคารสำหรับสินเชื่อบ้านรายย่อย เบี่ยประกันภัยรับสุทธิ 1,018 ล้านบาท เบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิและรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จมีจำนวน 999 ล้านบาทและ 30 ล้านบาทตามลำดับ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 36 ล้านบาทจากการบินที่กล่าวค่าสินไหมรายใหญ่ของลูกค้าผู้เอาประกันภัยในภาคธุรกิจที่เกิดเหตุอัตรากำไรในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี 2557 โดยรวมการรับประกันภัยอัตรากำไรมีกำไรจากการรับประกันภัย 506 ล้านบาท

การรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง มีเบี่ยประกันภัยรับ 178 ล้านบาท เติบโตสม่ำเสมอในแต่ละปี ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยมีจำนวน 78 ล้านบาทและการรับประกันภัยลดลงจากปี 2556 เล็กน้อย เป็นผลมาจากการเติบโตของเบี่ยประกันภัยอยู่ในช่วงครึ่งปีหลังซึ่งสามารถรับรู้เป็นรายได้บางส่วนในขณะที่ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยและบันทึกแล้วในปี

การรับประกันภัยรถยนต์ มีเบี่ยประกันภัยรับ 4,983 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 17 เป็นการเติบโตสูงกว่าอุตสาหกรรม (อุตสาหกรรมเติบโตลดลงร้อยละ 0.45) ซึ่งเป็นผลมาจากการเน้นการทำประกันภัยต่ออายุ การขายกรมธรรม์ประเภท Motor Pacemaker ค่านายหน้ารับในการรับประกันภัยต่อของกรมธรรม์รถยนต์ภาคสมัครใจมีจำนวน 698 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากการเอาประกันภัยต่อตามการปรับโครงสร้างการรับประกันภัยต่อใหม่ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยที่เพิ่มขึ้นมีจำนวนน้อยกว่าเบี่ยประกันภัยรับสุทธิที่เพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตาม การเติบโตของเบี่ยประกันภัยอยู่ในช่วงครึ่งปีหลังซึ่งสามารถรับรู้รายได้บางส่วนในขณะที่ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยและบันทึกแล้วในปีทำให้กำไรจากการรับประกันภัยลดลงจากปีก่อน 134 ล้านบาท

การรับประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล มีเบี่ยประกันภัยรับ 1,799 ล้านบาท โดยมีอัตราการเติบโตกว่าปี 2556 ร้อยละ 26 ซึ่งมาจากการเน้นขายกรมธรรม์ประเภทรายบุคคลผ่านช่องทางโทรศัพท์ (Telemarketing) และช่องทางธนาคาร (Bancassurance) รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จของผลิตภัณฑ์มีจำนวน 228 ล้านบาทคิดเป็นอัตราร้อยละ 37 จากเบี่ยประกันภัยต่อ ในขณะที่ยปี 2556

คิดเป็นร้อยละ 35 โดยทั่วไปแล้วการรับประกันภัยของผลิตภัณฑ์นี้มีผลกำไรจากการรับประกันภัยเนื่องจากมีการกระจายตัวของความเสี่ยงทำให้ค่าสินไหมทดแทนไม่สูงมากเมื่อเทียบกับผลิตภัณฑ์อื่น ในปี 2557 กำไรจากการรับประกันภัยของผลิตภัณฑ์นี้มีจำนวน 412 ล้านบาทเพิ่มขึ้น 40 ล้านบาทคิดเป็นร้อยละ 11 จากปีที่ผ่านมา

บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับจากผลิตภัณฑ์เบ็ดเตล็ด 2,035 ล้านบาท โดยมีอัตราการเติบโตอย่างสม่ำเสมอในแต่ละปี เบี้ยประกันภัยรับสุทธิมีจำนวน 478 ล้านบาท รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จรับของผลิตภัณฑ์มีจำนวน 298 ล้านบาทคิดเป็นอัตราร้อยละ 19 จากเบี้ยประกันภัยต่อไถ่เทียบกับปี 2556 ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยมีจำนวน 252 ล้านบาท โดยรวมการปรับลดค่าสินไหมทดแทนและสำรองค่าสินไหมอุทกภัยจำนวน 238 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยของปี 2556 มีจำนวน 145 ล้านบาท โดยรวมการปรับลดค่าสินไหมทดแทนน้ำท่วมจำนวน 260 ล้านบาท การเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายดังกล่าวส่วนหนึ่งเป็นผลมาจากการบันทึกสินไหมรายใหญ่ที่เกิดขึ้นในระหว่างปีทำให้ค่าสินไหมของผลิตภัณฑ์นี้เพิ่มสูงขึ้นกว่าปีก่อน ถ้าไรสำหรับปีจากการรับประกันภัยผลิตภัณฑ์นี้จึงลดลงเป็น 503 ล้านบาท

ต้นทุนในการรับประกันภัย

ต้นทุนในการรับประกันภัยประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหม ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจ่ายและเงินสมทบประเภทต่าง ๆ ในปี 2557 บริษัทมีต้นทุนในการรับประกันภัยจำนวน 4,712 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจำนวน 468 ล้านบาท จากปี 2556 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดังกล่าวต่อเบี้ยประกันภัยรับรวมในปี 2014 อัตราดังกล่าว คิดเป็นร้อยละ 46 ลดลงเล็กน้อยจากปี 2013 ซึ่งมีอัตราร้อยละ 48

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับค่าจ้างและค่าบำเหน็จเพิ่มขึ้นจำนวน 215 ล้านบาทคิดเป็นร้อยละ 15 เป็นไปในทิศทางเดียวกับการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับรวม ทั้งนี้ อัตราค่าจ้างและค่าบำเหน็จของอุตสาหกรรมโดยทั่วไปอยู่ระหว่างร้อยละ 12 ถึง 23 โดยบริษัทมีค่าเฉลี่ยของค่าจ้างและค่าบำเหน็จที่อัตราร้อยละ 15.7 ในปี 2557 และอัตราร้อยละ 15.6 ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นประกอบด้วยค่าสำรวจภัยก่อนการรับประกัน ค่าบริการข้อมูล ค่าพัฒนาผลิตภัณฑ์และระบบ ค่าใช้จ่ายสำหรับแคมเปญการขายผลิตภัณฑ์ผ่านสื่อ ตลอดจนค่าใช้จ่ายทางกฎหมายจากการรับประกันภัยในปี 2557 บริษัทมีการทำแคมเปญการขายหลากหลายเพื่อเพิ่มยอดขายผลิตภัณฑ์ให้เติบโต ค่าใช้จ่ายดังกล่าวโดยรวมจึงเพิ่มขึ้นจากปี 2556 ซึ่งมีจำนวน 295 ล้านบาทเป็น 556 ล้านบาทในปี 2557

การลงทุน Investment

บริษัทมีรายได้จากการลงทุนสุทธิจำนวน 405 ล้านบาทโดยรายได้ส่วนใหญ่มาจากดอกเบี้ย เงินปันผลรับ กำไรจากการลงทุนกำไรจากเงินลงทุนลดลงจากปีก่อนเป็นผลมาจากภาวะตลาดหุ้นไทยที่ปรับตัวลดลงอย่างมากในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี 2557 อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนประจำปีคิดเป็นร้อยละ 4.87 รายละเอียดของรายได้และสินทรัพย์ลงทุนจำแนกตามวัตถุประสงค์และประเภทของหลักทรัพย์มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท	2557	ร้อยละ	2556	ร้อยละ	2555	ร้อยละ
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	335.76	82.86	255.33	70.44	232.74	56.75
กำไรจากเงินลงทุน	69.43	17.14	107.13	29.56	177.40	43.25
รวม	405.19	100.00	362.46	100.00	410.14	100.00
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนร้อยละ		4.87		5.29		7.46

หน่วย : ล้านบาท	2557	ร้อยละ	2556	ร้อยละ	2555	ร้อยละ
เงินลงทุนเพื่อขาย	5,005.54	58.00	3,711.76	51.00	2,600.46	45.89
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	3,565.75	41.31	3,499.79	48.09	2,996.54	52.87
เงินลงทุนทั่วไป	40.73	0.47	45.91	0.63	46.05	0.81
เงินให้กู้ยืมสุทธิ	18.72	0.22	20.30	0.28	24.25	0.43
รวมสินทรัพย์ลงทุน	8,630.74	100.00	7,277.76	100.00	5,667.30	100.00

หน่วย : ล้านบาท	2557	ร้อยละ	2556	ร้อยละ	2555	ร้อยละ
พันธบัตร	2,442.53	28.30	2,111.63	29.01	1,398.59	24.68
หุ้นกู้	2,096.53	24.29	1,514.10	20.80	1,385.84	24.45
หุ้นทุน	990.04	11.47	754.46	10.37	697.65	12.31
หน่วยลงทุน	1,527.49	17.70	987.41	13.57	745.11	13.15
หลักทรัพย์อื่น	1,514.70	17.55	1,843.95	25.34	1,369.81	24.17
เงินลงทุนทั่วไป	40.73	0.47	45.91	0.63	46.05	0.81
เงินให้กู้ยืมสุทธิ	18.72	0.22	20.30	0.28	24.25	0.43
รวมสินทรัพย์ลงทุน	8,630.74	100.00	7,277.76	100.00	5,667.30	100.00

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและค่าใช้จ่ายอื่น

บริษัทมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและค่าใช้จ่ายอื่นของปี 2557 จำนวน 1,183 ล้านบาทลดลงจากปี 2556 จำนวน 132 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานดังกล่าวประกอบไปด้วย ค่าใช้จ่ายด้านพนักงานที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยและการจัดการสินไหมทดแทนจำนวน 474 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยจำนวน 60 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขาย ค่าโฆษณา ค่าสาธารณูปโภค ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ ค่าใช้จ่ายสาขาย่อยและค่าใช้จ่ายอื่นๆ อีกจำนวน 649 ล้านบาท การลดลงของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญมีจำนวน 160 ล้านบาท แต่ค่าใช้จ่ายอื่นๆ ในกลุ่มนี้เพิ่มขึ้นเนื่องจากต้นทุนด้านพนักงานเพื่อสนับสนุนการขายตัวของส่วนงานประกันภัยรถยนต์ การปรับระบบงาน ค่าพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์ และค่าใช้จ่ายสาขาย่อย

ภาษีเงินได้

บริษัท มีค่าภาษีเงินได้จำนวน 190 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 18.1% ของกำไรก่อนภาษี อัตราภาษีดังกล่าวต่ำกว่าอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลตามประมวลรัษฎากรที่อัตราร้อยละ 20 เนื่องจากรายการบวกกลับทางภาษีปีก่อนซึ่งได้มีการจ่ายจริงเกิดขึ้นในปี 2557 และถือเป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้ในปี 2557

กระแสเงินสด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัท มีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดจำนวน 373 ล้านบาทลดลงจากปี 2556 จำนวน 50 ล้านบาทเกิดจากรายการในกิจกรรมดังต่อไปนี้

กระแสเงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 1,728 ล้านบาท ประกอบด้วยกระแสเงินสดรับค่าเบี้ยประกันภัยจำนวน 10,103 ล้านบาท เงินรับจากดอกเบี้ย ปันผล รายได้จากการลงทุนอื่นๆ และรายได้อื่นอีกจำนวน 343 ล้านบาท กระแสเงินสดจ่ายเบี้ยประกันภัยต่อ ค่าสินไหมทดแทน (รวมสินไหมอุทกภัยที่ค้างจ่ายจากปีก่อน) ค่าจ้าง ค่าบำเหน็จ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและภาษีรวมจำนวน 8,718 ล้านบาท

กระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุนจำนวน 1,469 ล้านบาทเพื่อการลงทุนในหลักทรัพย์ต่าง ๆ จากเบี้ยประกันภัยที่ได้จากการรับประกันภัยในระหว่างปี

กระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 309 ล้านบาท เพื่อจ่ายเงินปันผลในระหว่างปี

● การวิจัยและการพัฒนา

การแข่งขันทางธุรกิจในปัจจุบัน เป็นการแข่งขันในแง่ของการสร้างผลิตภัณฑ์ บริการให้มีคุณภาพอย่างแท้จริงและตรงใจผู้บริโภคมากยิ่งขึ้น การเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันด้วยนวัตกรรมใหม่ ดังนั้นในปี 2557 บริษัทจึงมุ่งเน้นงานวิจัยเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า โดยจัดทำงานวิเคราะห์วิจัยต่างๆ รวมถึงการสำรวจ “ความพึงพอใจในการใช้บริการของบริษัท” เพื่อมาปรับปรุงคุณภาพการให้บริการ รวมถึงผลิตภัณฑ์ต่างๆ ให้เหมาะสมและตรงใจลูกค้าในแต่ละกลุ่ม(Customer Segmentation) มากขึ้น

ในส่วนของการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย ในปี 2557 บริษัทได้มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ เช่น ประกันภัยชดเชยผลประโยชน์จากอุบัติเหตุหรือการใช้รถยนต์ “เมืองไทย Top Up” ประกันภัยเดินทางระหว่างประเทศ (Travel Protection) และประกันภัยอัคคีภัยอุ่นใจพร้อมสรรพ สำหรับที่อยู่อาศัย “เมืองไทย Smile Home” เป็นต้น และยังเป็นบริษัทประกันภัยแห่งแรกๆ ที่ให้บริการ Roadside Service “เมืองไทย ยืมได้เมื่อรถเสีย” กับกรมธรรม์รถยนต์ภาคสมัครใจทุกประเภท

และในส่วนของการบริการ เพื่อตอบสนองความคาดหวังของลูกค้า โดยเฉพาะอย่างยิ่ง จากอุบัติเหตุรถยนต์ คือการที่พนักงานสำรวจภัยไปถึงที่เกิดเหตุได้อย่างรวดเร็ว นั้น จึงเป็นที่มาของการสร้าง Mobile Application ชื่อ “Muangthai I Lert U” ซึ่งมีระบบระบุตำแหน่งเกิดเหตุปัจจุบัน/จุดที่ขอรับบริการ เพิ่มความสะดวกและช่วยให้ลูกค้าหมดความกังวลเรื่องเส้นทางไม่ว่ากลางวันหรือกลางคืน เป็นต้น

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

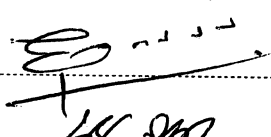
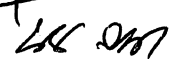
บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว ด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทขอรับรองว่า

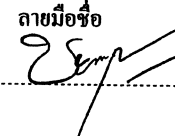
(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว

(2) บริษัทได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ตี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้ ..นางชะตาบุญ ภูมิเยี่ยมสิน.. เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใด ไม่มีลายมือชื่อของ ..นางชะตาบุญ ภูมิเยี่ยมสิน.. กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ**
1. นายชุตติ คำช้า.....	กรรมการผู้มีอำนาจ.....	
2. นางนวลพรรณ คำช้า.....	กรรมการผู้มีอำนาจ.....	

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
ผู้รับมอบอำนาจ ..นางชะตาบุญ ภูมิเยี่ยมสิน.....	เลขานุการบริษัท.....	

ให้แนบหลักฐานการเป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทประกอบด้วย

** พร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี)

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

1. ข้อมูลของกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม(ถ้ามี) และเลขานุการบริษัท

1.1 รายละเอียดของกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท ตามตาราง ดังนี้

ชื่อ-สกุล ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา /ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
นายโพธิพงษ์ ลำคำ ประธานกรรมการ 18 มิถุนายน 2551	81 ปี	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ Temple University ประเทศสหรัฐอเมริกา	2.9409	เป็นบิดานางवलพรรณ ลำคำ และนายศาระ ลำคำ เป็นญาตินายชุตติ ลำคำ และนางสุจิตพรรณ ลำคำ	2526-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ และกรรมการ ตรวจสอบ	บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต บมจ.ภัทลิตซิ่ง บมจ.เสริมสุข
นายชุตติ ลำคำ รองประธานกรรมการ 18 มิถุนายน 2551	80 ปี	ปริญญาตรี Utah State University ประเทศสหรัฐอเมริกา	0.6276	เป็นญาตินายโพธิพงษ์ ลำคำ นางสุจิตพรรณ ลำคำ นางवलพรรณ ลำคำ และนายศาระ ลำคำ	2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ ที่ปรึกษากรรมการ ผู้จัดการ	บจก.เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง บจก.เมืองไทย โฮลดิ้ง บจก.ทรัพย์สินเมืองไทย
นางสุจิตพรรณ ลำคำ กรรมการ และประธาน คณะอำนาจการบริหาร 18 มิถุนายน 2551	56 ปี	-ปริญญาโท (เกียรตินิยม) สาขาเศรษฐศาสตร์ Cambridge University ประเทศอังกฤษ -ปริญญาโท สาขาการจัดการ Massachusetts Institute of Technology ประเทศสหรัฐอเมริกา -Director Accreditation Program (DAP) 2547	1.0678	เป็นญาตินายโพธิพงษ์ ลำคำ นายชุตติ ลำคำ นางवलพรรณ ลำคำ นายศาระ ลำคำ	2542-ปัจจุบัน 2543-ปัจจุบัน 2550-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการ และ ประธานคณะ อำนาจการบริหาร และกรรมการบริหาร ความเสี่ยง กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บมจ.ธนาคารกสิกรไทย บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต บจก.เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง บจก.เมืองไทย โฮลดิ้ง บจก.ทรัพย์สินเมืองไทย

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2557

นางนวลพรรณ ลำเจ้า กรรมการผู้จัดการ และ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้อำนวยการ บริหาร 18 มิถุนายน 2551	49 ปี	-ปรีญาโท สาขาการจัดการศึกษา Boston University -Director Certification Program (DCP) 2548	0.4934	เป็นบุตรนายโพธิพงษ์ ลำเจ้า เป็นพี่สาวนายสาระ ลำเจ้า เป็นอนุเคตินยชุตติ ลำเจ้า และนางสุจิตพรพรณ ลำเจ้า	2558-ปัจจุบัน 2557-ปัจจุบัน 2557-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2556-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน	กงสุลกิตติมศักดิ์ กรรมการ กรรมการผู้จัดการมูลนิธิ กรรมการ ที่ปรึกษากรรมการ ผู้จัดการ ที่ปรึกษากรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ ประธานกิตติมศักดิ์	สาธารณรัฐกัวเนีย ประเทศบราซิล ไทย คณะกรรมการเอกลักษณ์แห่งชาติ กระทรวงพัฒนาสังคมและความมั่นคง ของมนุษย์ มด.ภัทรลิตซิง มด.เมืองไทยประกันชีวิต มด.เมืองไทย เรือล เอสเตท มด.นวนคร บจก.เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง หอการค้าไทย บจก.ซังฮอยเอ่
นายสาระ ลำเจ้า กรรมการ และกรรมการ ผู้อำนวยการบริหาร 18 มิถุนายน 2551	45 ปี	- Master of Science in Administration Boston University ประเทศสหรัฐอเมริกา - Director Certification Program (DCP) 2543	0.5378	เป็นบุตรนายโพธิพงษ์ ลำเจ้า เป็นน้องชาย นางนวลพรรณ ลำเจ้า เป็นอนุเคตินยชุตติ ลำเจ้า และนางสุจิตพรพรณ ลำเจ้า	2553-ปัจจุบัน 2546-ปัจจุบัน 2550-ปัจจุบัน 2547-ปัจจุบัน 2550-ปัจจุบัน 2550-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการและ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการพิจารณา ค่าตอบแทนและสรรหา กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ	มด.เมืองไทยประกันชีวิต มด.เมืองไทยประกันชีวิต มด.ภัทรลิตซิง มด.ภัทรลิตซิง บจก. ที.โอ.โอ. สมาคมกวางแดนการเงินไทย มด.เมืองไทย เรือล เอสเตท บจก.เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง มด. ไทยรับประกันภัยต่อ สมาคมบริษัทคหะเขมไทย สภาการค้าแห่งประเทศไทย

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2557

นายไฉต ธีรธรรม กรรมการอิสระและ กรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน 18 มิถุนายน 2551	77 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 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บจก. วัชรวิ บจก. วีรธรรมอินเตอร์เนชั่นแนล หอการค้าไทย บจก. วีรธรรม บจก. สหกรรมกรกิจ
นายบรรจง พงษ์พานิช กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน 18 มิถุนายน 2551	61 ปี	-ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิต บริหารธุรกิจศศินทร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - Director Accreditation Program (DAP) 2548 - The Role of Chairman (RCM) 2544	-	ไม่มี	2558 2557-ปัจจุบัน 2557-ปัจจุบัน 2555-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2544-ปัจจุบัน 2547-ปัจจุบัน 2547-ปัจจุบัน 2547-ปัจจุบัน 2555-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการ ที่ปรึกษา กรรมการและประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ กรรมการ กรรมการอิสระ กรรมการและ กรรมการบริหาร กรรมการและ กรรมการบริหาร กรรมการ	คณะกรรมการต่อต้านการทุจริต แห่งชาติ คณะกรรมการนโยบายและกำกับดูแล รัฐวิสาหกิจ คณะที่ปรึกษานายกรัฐมนตรี บมจ.ธนาคารเกษตรและสหกรณ์ บมจ.ทุนภัทร บมจ. นวัตกรรมภัทร บมจ. ทางยกระดับดอนเมือง บมจ. ดิเอราวิฬ กฤษี มูลนิธิสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนา ประเทศไทย มูลนิธิหอจดหมายเหตุพุทธทาส อินทปัญญา สภาที่ปรึกษา สถาบันบัณฑิต บริหารธุรกิจศศินทร์ จุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย มูลนิธิแม่ฟ้าหลวง ในพระบรม ราชูปถัมภ์ บมจ.การบินไทย

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2557

<p>นายชูศักดิ์ ดิเรกวัฒนชัย กรรมการอิสระ ประธาน กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน 29 ตุลาคม 2552</p>	<p>70 ปี</p>	<p>-ปริญญาโท MBA Northern Illinois University ประเทศสหรัฐอเมริกา -Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 24 -Chartered Director Class (CDC) รุ่นที่ 1 -Director Accreditation Program (DAP) -Audit Committee Program (ACP) -Finance for Non-Finance Director (FN)</p>	<p>-</p>	<p>ไม่มี</p>	<p>2558 2557-ปัจจุบัน 2557-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2546-ปัจจุบัน 2550-2555 2549-2555 2548-2553</p>	<p>ที่ปรึกษา กรรมการ ที่ปรึกษาพิเศษ กรรมการอิสระและ ประธานกรรมการ ตรวจสอบ กรรมการ และประธาน กรรมการตรวจสอบ กรรมการที่ปรึกษา ผู้พิพากษาสมทบ รองประธาน กรรมการอนุกรรมการ กรรมการ</p>	<p>คณะกรรมการบริหารการเศรษฐกิจ การเงิน และการคลัง สถาบันนิติบัญญัติแห่งชาติ (สนช) สภาธุรกิจไทย-สหภาพยุโรป(เอยู) หอการค้าไทย-รัสเซีย บมจ. อินเทอร์เน็ต คอมพิวเตอร์ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัท ไทย (IOD) บจก. กรีนเนเจอร์ ไรต์ จำกัด ศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้า ระหว่างประเทศกลาง สภาธุรกิจไทย - รัสเซีย กิจการยุโรป สภาหอการค้าแห่ง ประเทศไทย สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย</p>
<p>ดร.อโศก วงศ์ระอุ่ม กรรมการอิสระและ กรรมการตรวจสอบ 29 เมษายน 2553</p>	<p>64 ปี</p>	<p>-ปริญญาเอก สาขาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเพนซิลเวเนีย ประเทศสหรัฐอเมริกา</p>	<p>-</p>	<p>ไม่มี</p>	<p>2552-ปัจจุบัน 2555-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2551-2557</p>	<p>กรรมการ อนุกรรมการตรวจสอบ ที่ปรึกษากรรมการ ผู้จัดการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการการลงทุน ที่ปรึกษา</p>	<p>บมจ.เมืองไทย เรือ เสด็จ กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต บจก.เมืองไทยแมนจเม้นท์ บจก.เอช อาร์ เซอร์วิสเซส บจก. ไคเร็ค ทราเวล สภาขาดไทย คณะอนุกรรมการธนาคาร สถาบันการเงิน ธุรกิจหลักทรัพย์ ตลาด ทุน วุฒิสภา</p>



แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2557

นายคิม ชี ฮีป กรรมการ 27 กรกฎาคม 2554	44 ปี	-Bachelor of Business (Actuarial Science) Nanyang Technological University Singapore	-	ไม่มี	2553-2556 2553-2554	กรรมการ ที่ปรึกษา	บจก. หลักทรัพย์จัดการกองทุน แอส เซท พาสส์ รองนายกรัฐมนตรี (นายไตรรงค์ สุวรรณคีรี)
นายสมเกียรติ สิริชาติไชย กรรมการ คณะกรรมการและ ผู้อำนวยการบริหาร และ ประธานคณะกรรมการ บริหารจัดการความเสี่ยง 25 เมษายน 2556	51 ปี	-ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ (การเงิน) The Wharton Graduate School of Business Administration, University of Pennsylvania ประเทศสหรัฐอเมริกา -Director Certification Program (DCP) -Director Accreditation Program (DAP) -Role of Compensation Committee (RCC)	-	ไม่มี	2557-ปัจจุบัน 2556-ปัจจุบัน 2556-ปัจจุบัน 2556-ปัจจุบัน 2556-ปัจจุบัน 2555-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการและประธาน กรรมการบริหารความเสี่ยง ขององค์การ หัวหน้าคณะที่ปรึกษา ของคณะกรรมการ ทรัพยากรบุคคล ประธานคณะที่ปรึกษา ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร อนุกรรมการบริหารความเสี่ยง ประธานคณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง กรรมการ รองประธาน คณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. การบินไทย บมจ. ธนาคารกสิกรไทย สภาอากาศไทย บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2557

<p>นางมรกต ชิบอินซอย กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ 25 เมษายน 2556</p>	<p>49 ปี</p>	<p>-ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิต บริหารธุรกิจศินทร จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย -Director Certification Program (DCP) 2547</p>	<p>-</p>	<p>-</p>	<p>ไม่มี</p>	<p>2552-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2554-2555 2554-2555 2553-2556 2553-2556 2548-2553 2548-2553 2547-2553</p>	<p>กรรมการ อนุกรรมการเตรียม กำลังคนภาครัฐ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ รองกรรมการผู้จัดการ อาวุโส สมาชิกคณะกรรมการ บริหารความเสี่ยงองค์กร ประธานกรรมการ เลขานุการคณะกรรมการ ทรัพยากรบุคคลและ กำหนดอัตราค่าตอบแทน รองกรรมการผู้จัดการ</p>	<p>บจก.เมืองไทย กรุ๊ปโฮลดิ้ง สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการ พลเรือน บลจ.กองทุนกสิกรไทย บจก.ศูนย์วิจัยกสิกรไทย บมจ.ธนาคารกสิกรไทย บมจ.ธนาคารกสิกรไทย กลุ่มบริษัทให้การสนับสนุนต่อ ธนาคารกสิกรไทย 12 บริษัท บมจ.ธนาคารกสิกรไทย บมจ.ธนาคารกสิกรไทย</p>
<p>นางมรกต ชิบอินซอย กรรมการอิสระ และ กรรมการตรวจสอบ 25 เมษายน 2556</p>	<p>49 ปี</p>	<p>-ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิต บริหารธุรกิจศินทร จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย -Director Certification Program (DCP) 2547</p>	<p>-</p>	<p>-</p>	<p>ไม่มี</p>	<p>2557-ปัจจุบัน 2543-2557 2537-ปัจจุบัน 2548-ปัจจุบัน 2538-ปัจจุบัน 2556-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2548-ปัจจุบัน 2547-ปัจจุบัน 2546-ปัจจุบัน</p>	<p>กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร รองกรรมการผู้จัดการ ใหญ่อาวุโส กรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ</p>	<p>บจก.ชิบอินซอย บจก.ชิบอินซอย บจก.ชิบอินซอย บจก.ชิบอินซอยและเฮลธ์ บจก.ชิบอินซอยอินเตอร์เนชั่นแนล บจก.ลิฟท์ บจก.ชิบอินซอย ใจดูชั่น บจก.สฤณีศิลป์ บจก.แทนเจอร์น</p>

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2557

นายอภิธร อมตยกุล รองกรรมการผู้จัดการ 15 พฤศจิกายน 2554	50	ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (การตลาด) New Hampshire College Graduated School of Business	-	2549 - 2554 2554 - ปัจจุบัน	รองประธาน การตลาด ประชาสัมพันธ์และ สื่อสารองค์กร รองกรรมการผู้จัดการ	มมด. พุศดีเนเชลล ประกันชีวิต (ประเทศไทย) มมจ.เมืองไทยประกันภัย
นายชัยฤทธิ์ ทรงพลังธรรม รองกรรมการผู้จัดการ 1 มกราคม 2556	47	ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ สาขา พัฒนาการเศรษฐกิจ จากสถาบันบัณฑิตพัฒนบริหาร ศาสตร์ (นิด้า)	-	2550 - 2554 2554 - 2555 2556 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการ รองกรรมการผู้จัดการ (และกรรมการบริษัท) รองกรรมการผู้จัดการ	บจก. ลีออคัน วัฒนา อินชัวร์รันส์ โบรค เกอร์ส (ประเทศไทย) บจก. อาร์ดีน ลอยด์ ทอมป์สัน มมจ.เมืองไทยประกันภัย
น.ส.พรณี บิดิกุลตั้ง รองกรรมการผู้จัดการ 1 มกราคม 2558	53	ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการจัดการ ทั่วไป จากสถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (นิด้า)	-	2537 - 2557 2558 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ	มมด. ถิ่นมั่นคง ประกันภัย มมจ.เมืองไทยประกันภัย
นายศักดิ์ พิษรำนันท์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	56	ปริญญาตรี สาขาสถิติ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	-	2528 - 2551 2551 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	บจก.เมืองไทยประกันภัย มมจ.เมืองไทยประกันภัย

* จำนวนผู้ซึ่งรวมถึงสาม ภรรยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

1.2 หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

บริษัทจัดให้มีเลขานุการบริษัท ซึ่งเป็นผู้มีคุณวุฒิ และประสบการณ์ที่เหมาะสม โดยมีหน้าที่ดังนี้

1. จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้

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

นอกจากหน้าที่ความรับผิดชอบตามกฎหมายกำหนดแล้ว เลขานุการบริษัท ยังมีหน้าที่ที่ต้องรับผิดชอบอื่นๆ อีกดังต่อไปนี้

- ประสานงานเพื่อการประชุมคณะกรรมการบริษัท และการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท ประสานงานกับกรรมการผู้จัดการเพื่อกำหนดวาระการประชุม และจัดทำหนังสือเชิญประชุมต่างๆ พร้อมทั้งจัดทำเอกสารประกอบวาระการประชุม การจดบันทึกรายงานการประชุมทั้งหมด การประสานงานผู้เกี่ยวข้องเพื่อการชี้แจงหรือให้ข้อมูลต่อที่ประชุมในแต่ละวาระของการประชุม

- ทำหน้าที่ดำเนินการตามมติที่ประชุมกรรมการ หรือมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นอันเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงทางทะเบียนของบริษัทดำเนินการประสานงานกับกรรมการใหม่เพื่อดำเนินการจดทะเบียนแก้ไขเปลี่ยนแปลงกรรมการบริษัท

- ทำหน้าที่ให้คำปรึกษาแก่คณะกรรมการบริษัทในส่วนที่จะต้องปฏิบัติตามกฎ และระเบียบของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- ทำหน้าที่จัดทำรายงานประจำปีของบริษัท จัดทำรูปเล่มและประสานงานกับหน่วยงานต่างๆ ภายในบริษัทเพื่อให้ได้ข้อมูลที่ถูกต้องครบถ้วน ซึ่งจะต้องเป็นไปตามข้อกำหนดตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- จัดให้มีสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นและเก็บรักษาไว้ในบริษัท โดยผู้ถือหุ้นสามารถตรวจดูได้

- มีหน้าที่เป็น Investor Relation เป็นการให้ข้อมูลต่างๆ แก่นักลงทุน

- มีหน้าที่ในการให้คำแนะนำแก่ผู้บริหารของบริษัทเกี่ยวกับกฎเกณฑ์และข้อกำหนดใดๆ ของตลาดหลักทรัพย์

1.3 กรณีเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลักโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding company)

ไม่มี

2. บริษัทไม่มีบริษัทย่อย หรือบริษัทร่วมจึงไม่มีกรรมการ ผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุมรายใด ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม

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

(1) การกระทำการ โดยไม่สุจริต หรือประมาทเลินเล่ออย่างร้ายแรง

(2) การเปิดเผย หรือเผยแพร่ข้อมูล หรือข้อความอันเป็นเท็จที่อาจทำให้สำคัญผิด หรือปกปิดข้อความจริงที่ควรบอกให้แจ้งในสาระสำคัญซึ่งอาจมีผลกระทบต่อความสนใจของผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง

(3) การกระทำอันไม่เป็นธรรมหรือการเอาเปรียบผู้ลงทุนในการซื้อขายหลักทรัพย์หรือสัญญาซื้อขายล่วงหน้า หรือมีหรือเคยมีส่วนร่วมหรือสนับสนุนการกระทำความผิดดังกล่าว



รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย
-บริษัท ไม่มีบริษัทย่อย

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 ผู้อำนวยการ- สำนักตรวจสอบภายใน / บริษัท เมืองไทยประกันภัย (มหาชน)
- 2551 - 2554 ผู้จัดการ - ฝ่ายบริหารความเสี่ยง / บริษัท กรุงศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด
- 2547 - 2551 ผู้จัดการ - ฝ่ายธุรกิจสถาบันการเงิน / บริษัท บี ที ประกันภัย จำกัด
- 2543 - 2546 ผู้อำนวยการ - สำนักตรวจสอบภายใน / บริษัท บี ที ประกันภัย จำกัด
- 2540 - 2542 หัวหน้าแผนกตรวจสอบ - ฝ่ายตรวจสอบภายใน / ธนาคารไทยธนาคาร จก. (มหาชน)
- 2534 - 2539 หัวหน้าหน่วยตรวจสอบ-สำนักตรวจสอบภายใน/ บมจ.เงินทุนหลักทรัพย์ ธนสยาม

ผ่านการอบรมหลักสูตร ดังนี้

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

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

ชื่อ – นายสุทธนา 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 บุณนาค อินเตอร์เนชั่นแนลจิวเวลรี่ |
| 2542-2544 | เจ้าหน้าที่อาวุโสฝ่ายกฎหมาย บริษัท คอลเกต-ปาล์ม โมลิฟ (ประเทศไทย) จำกัด |
| 2545-2547 | ผู้จัดการฝ่ายกฎหมาย บริษัท โตคิวมารีนประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) |
| 2548-2550 | ที่ปรึกษากฎหมาย บริษัท ซิยูอีแอล จำกัด . |
| 2551-2552 | ผู้จัดการอาวุโสฝ่ายกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ บมจ.พยูเคินเซียลประกันชีวิต (ประเทศไทย) |
| 2552-2553 | ผู้อำนวยการทีมกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (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 ซิยูอีแอล จำกัด ส่งเข้าอบรม) ที่ประเทศมาเลเซีย เมื่อปี 2549
3. การอบรม “Compliance Workshop” ที่ประเทศสิงคโปร์ จัดโดยกลุ่มบริษัท พยูเคินเซียลประกันชีวิต (เฉพาะในเอเชีย) ในเดือนกันยายน พ.ศ. 2551
4. การอบรม “Information Security Protection Measure” ที่ประเทศมาเลเซีย จัดโดยกลุ่มบริษัท พยูเคินเซียลประกันชีวิต (เฉพาะในเอเชีย) ในเดือนตุลาคม พ.ศ. 2551
5. การอบรม “Anti-Money Laundering Protection Measure” ที่ประเทศมาเลเซีย จัดโดยกลุ่มบริษัท พยูเคินเซียลประกันชีวิต (เฉพาะในเอเชีย) ในเดือนมีนาคม พ.ศ. 2552
6. การอบรมสัมมนาหัวข้อ “Audit and Compliance Risks” จัดโดย กลุ่มบริษัท AGEAS ที่เมืองฮ่องกง เมื่อปี 2554

ความรับผิดชอบ

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

รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

- ไม่มี เนื่องจากบริษัทไม่ได้มีการซื้อกิจการ ควบกิจการ