

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี

สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558



บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

ส่วนที่ 1	การประกอบธุรกิจ	หน้า
	1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	3
	2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	7
	3. ปัจจัยความเสี่ยง	15
	4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	20
	5. ข้อพิพาททางกฎหมาย	21
	6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	21
ส่วนที่ 2	การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ	
	7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	23
	8. โครงสร้างการจัดการ	24
	9. การกำกับดูแลกิจการ	45
	10. ความรับผิดชอบต่อสังคม	63
	11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	72
	12. รายการระหว่างกัน	74
ส่วนที่ 3	ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	
	13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	77
	14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	82
	การรับรองความถูกต้องของข้อมูล	92
	เอกสารแนบ 1	93
	เอกสารแนบ 2	108
	เอกสารแนบ 3	108
	เอกสารแนบ 4	110
	เอกสารแนบ 5	110

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

1.1 วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ เป้าหมาย

วิสัยทัศน์

“ผู้นำทางธุรกิจ ใส่ใจพันธมิตร คิดสรรสร้าง เน้นคุณภาพและบริการ ภายใต้หลักธรรมาภิบาล”

พันธกิจ

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

เป้าหมายทางธุรกิจของบริษัท

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีเป้าหมายขององค์กรในการดำเนินงานและพัฒนากระบวนการด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง มุ่งสู่การเป็นบริษัทประกันวินาศภัยอันดับหนึ่งในใจลูกค้า เพื่อสร้างสรรค์ความพึงพอใจสูงสุด และเป็นหนึ่งในผู้นำทางธุรกิจประกันวินาศภัย โดยมีวิสัยทัศน์ คือ “ผู้นำทางธุรกิจ ใส่ใจพันธมิตร คิดสรรสร้าง เน้นคุณภาพและบริการ ภายใต้หลักธรรมาภิบาล” ซึ่งบริษัท มีนโยบายในด้านต่างๆ 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

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีเป้าหมายขององค์กรในการดำเนินงานและพัฒนากระบวนการด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง มุ่งสู่การเป็นบริษัทประกันวินาศภัยอันดับหนึ่งในใจลูกค้า เพื่อสร้างสรรค์ความพึงพอใจสูงสุด และเป็นหนึ่งในผู้นำทางธุรกิจประกันวินาศภัย โดยมีวิสัยทัศน์ คือ “ผู้นำทางธุรกิจ ใส่ใจพันธมิตร คิดสรรสร้าง เน้นคุณภาพและบริการ ภายใต้หลักธรรมาภิบาล” ซึ่งบริษัท มีนโยบายในด้านต่างๆ เพื่อปรับปรุงและพัฒนากระบวนการทำงาน ให้รวดเร็ว ถูกต้อง โดยใช้เทคโนโลยีที่ทันสมัย

เพื่อให้บริการภายใต้ภาวะการแข่งขันปัจจุบัน รวมถึงการพัฒนาสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ที่ตรงตามกลุ่มลูกค้าเป้าหมายอย่างครบวงจร ด้วยการบริการผ่านช่องทางที่หลากหลายและสร้างความพึงพอใจแก่ลูกค้าสูงสุด โดยมีการควบคุม และตรวจสอบคุณภาพการบริการ ตลอดจนความพึงพอใจของลูกค้าต่อผลิตภัณฑ์และบริการอย่างต่อเนื่อง

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 2559 ยังคงมุ่งเน้นในการเติบโตไปในทุกผลิตภัณฑ์ ที่เป็นลูกค้ารายย่อย และรักษาสถานลูกค้าปัจจุบัน กระตุ้นยอดขายของผลิตภัณฑ์ที่เป็นผลิตภัณฑ์ที่ลูกค้ามีความต้องการ และนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ควบคู่ไป เพื่อเป็นการขยายงานในฐานะลูกค้าเดิม และเพิ่มลูกค้ากลุ่มใหม่ๆ และที่สำคัญยังเสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดียิ่งขึ้นกับพันธมิตรทางธุรกิจต่างๆ เพื่อสร้างและขยายฐานลูกค้ารายย่อยให้มากยิ่งขึ้น ตลอดจนการดำเนินการอย่างต่อเนื่องในการปรับปรุงโครงสร้างการบริหารจัดการภายใน และพัฒนากระบวนการทำงาน เพื่อเพิ่มความเร็วของกระบวนการทำงาน โดยใช้ Lean methodology ที่พัฒนามาใช้อย่างต่อเนื่อง รวมทั้งพัฒนาคุณภาพด้านการบริการ เพื่อให้ลูกค้าได้รับบริการที่รวดเร็ว โดยได้มีการนำเทคโนโลยีใหม่ๆ เช่น Web Application หรือ Mobile Application เช่น Application Claim Di ที่ช่วยในการแจ้งเคลม ส่งผลให้ลดระยะเวลาในการเดินทาง และเพื่อเพิ่มความสะดวกให้กับลูกค้าอีกทางหนึ่ง อย่างไรก็ตาม ในปี 2559 นี้เป็นปีที่เปิดประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน เป็นปีแรก บริษัท ได้เริ่มดำเนินการศึกษาโอกาสในการขยายตลาดไปในประเทศกลุ่มอาเซียน - โดยเฉพาะประเทศสปป.ลาว และประเทศเมียนมาร์ และยังคงดำเนินการอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ บริษัท ยังมุ่งเน้นพัฒนาคุณภาพด้านพัฒนาผลิตภัณฑ์ต่างๆ คุณภาพด้านบุคลากร และกระบวนการปฏิบัติงานทั้งภายใน และภายนอก ให้ครอบคลุมทั้งในส่วนงาน Non-Motor และ Motor ให้ดียิ่งขึ้น เพื่อให้ทันต่อสภาวะการแข่งขันในปัจจุบัน และพัฒนาช่องทางที่จะทำให้ลูกค้าเข้าถึงบริษัท ได้ง่ายขึ้นเพื่อเข้ากับยุคดิจิทัลในปัจจุบัน โดยให้ความสำคัญในการบริหารจัดการโครงการ (Projects) ต่างๆ ที่มีปัจจัยสำคัญต่อการขยายตัว และการเติบโตของบริษัทให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น รวมถึงการบริหารด้านต้นทุนการดำเนินงาน การเพิ่มกำไรจากการรับประกันภัยให้ดียิ่งขึ้น และยังคงให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการความเสี่ยงในด้านต่างๆ เพื่อสร้างการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนต่อไป ทั้งนี้บริษัทยังคงเน้นให้ความสำคัญด้านการทำโครงการบริหารความสัมพันธ์กับลูกค้า (CRM) และคืนกำไรสู่สังคม โดยให้การสนับสนุนช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาสต่างๆ และคืนคุณค่าสู่สังคมไทย และบุคคลทั่วไป เพื่อให้คุณภาพชีวิตที่ดียิ่งขึ้น อาทิ การส่งเสริมทางด้านสภาพแวดล้อม การส่งเสริมทางการศึกษา การส่งเสริมผู้ด้อยโอกาสของสังคมทางด้านต่างๆ เป็นต้น

เป้าหมายระยะยาว

1. พัฒนาทางด้านกระบวนการทำงาน ลดขั้นตอนลดค่าใช้จ่ายในการทำงาน เพิ่มประสิทธิภาพด้านการบริการ เพื่อรักษาความเป็นผู้นำในธุรกิจประกันวินาศภัย และเสริมสร้างพัฒนาให้เป็นบริษัทที่มีความพร้อมเพื่อรองรับการเติบโตที่ยั่งยืน รวมถึงการบริหารจัดการความเสี่ยง จากปัญหาเศรษฐกิจโลกที่ผันผวน และเศรษฐกิจภายในประเทศ โดยเฉพาะการรองรับกับภาวะการณ์ภัยธรรมชาติต่างๆ ที่ไม่อาจคาดถึง รวมถึงพัฒนาศักยภาพบุคลากรภายในให้พร้อมอาชีพด้านการประกันวินาศภัยในทุกๆ หน่วยงาน และแข็งแกร่งตอบรับกับการแข่งขันในตลาดที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว

2. การพัฒนาอย่างต่อเนื่องในด้านการปรับปรุงกระบวนการต่างๆ ภายในองค์กร เพื่อพัฒนาและตอบสนองความต้องการของลูกค้าในทุกๆ ระดับได้อย่างรวดเร็ว เนื่องจากพฤติกรรมลูกค้า เปลี่ยนไปตามความก้าวหน้าทางเทคโนโลยี จึงจำเป็นต้องพัฒนาอย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับกับความเปลี่ยนแปลงและสามารถแข่งขันเพื่อตอบสนองกับความต้องการต่างๆ ของลูกค้าในทุกๆ ช่วงวัย ให้เกิดความประทับใจ และเชื่อมั่นในบริการแบบเกินความคาดหมายในทุกๆ ด้าน เพื่อให้ทันกับการเปลี่ยนแปลงในเชิงธุรกิจที่รวดเร็วเช่นในปัจจุบัน รวมถึงสามารถลดขั้นตอนการดำเนินงานที่ซ้ำซ้อน ซึ่งจะเป็นการลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น เพิ่มความสะดวกรวดเร็วยิ่งขึ้นให้กับลูกค้า

3. เสริมสร้างความสัมพันธ์กับกลุ่มลูกค้าและพันธมิตรทางธุรกิจให้เหนียวแน่นยิ่งขึ้น โดยผ่านกิจกรรมและ โครงการ CRM เพื่อขยายและรักษฐานลูกค้าในปัจจุบัน เพื่อให้เกิดการบอกต่อ และขยายไปสู่ลูกค้าใหม่ๆ ในอนาคต รวมทั้งมุ่งเน้นให้ความสำคัญและสิทธิประโยชน์ต่างๆ ที่เหมาะสมกับกลุ่มลูกค้าที่มีความต้องการและตอบสนองกับกิจกรรมที่แตกต่างกัน รวมถึงมองหาโอกาสด้านช่องทางการจัดจำหน่ายใหม่ๆ ตามการเปลี่ยนแปลงด้านพฤติกรรมของผู้บริโภค

4. พัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และกระบวนการทำงานรูปแบบใหม่ๆ เพื่อสนับสนุนงานด้านการประมวลผล บันทึกวิเคราะห์ข้อมูลต่างๆ รวมถึงพัฒนาการเข้าถึงลูกค้า เพื่อให้เกิดการขาย เกิดการตลาดอย่างสมบูรณ์ ได้รับความพึงพอใจทั้งด้านสินค้าและบริการ อย่างมีศักยภาพ รวมถึงการพัฒนาบุคลากรภายในองค์กรเพื่อรองรับประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) รวมทั้งพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อการดำเนินงานต่างๆ ทั้งภายในและภายนอกองค์กร ให้สะดวกต่อการพัฒนาและสื่อสารได้อย่างมีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง ซึ่งรวมถึงการพัฒนาระบบ E-Commerce, E-Policy, E-Claim, E-Service ให้สามารถสนับสนุนงานด้านการขาย และการบริการต่างๆ ให้กับตัวแทนและกลุ่มลูกค้าทั่วไปได้ใช้ให้เกิดประโยชน์สูงสุด

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

ปัจจัยต่าง ๆ ทางเศรษฐกิจ

เศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 4 ปี 2558 ทอยยฟื้นตัวอย่างต่อเนื่อง ในอัตราที่ใกล้เคียงกับที่ประเมินไว้ โดยได้รับแรงสนับสนุนจากการใช้จ่ายของภาครัฐที่ทำได้ดีต่อเนื่อง จำนวนนักท่องเที่ยวต่างประเทศที่เพิ่มขึ้น โดยเฉพาะจากกลุ่มนักท่องเที่ยวจีนเป็นสำคัญ และการบริโภคภาคเอกชนที่มีทิศทางปรับดีขึ้น ทั้งนี้เป็นผลส่วนหนึ่งจากผลของมาตรการกระตุ้นการใช้จ่ายช่วงก่อนปีใหม่ และการเร่งซื้อรถยนต์ก่อนการปรับขึ้นภาษีสรรพสามิต ในขณะที่มูลค่าการส่งออกสินค้าหดตัวสูง อัตราเงินเฟ้อในปี 2558 ปรับตัวลดลงตามราคาน้ำมันโลกที่ปรับลดลงอย่างรวดเร็ว และมากกว่าการคาดการณ์ ทำให้ความเสี่ยงต่ออัตราเงินเฟ้อมีแนวโน้มไปด้านต่ำเพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตามอัตราเงินเฟ้อทั่วไปที่คิดลบในปัจจุบันจะทยอยปรับสูงขึ้น และมีแนวโน้มจะกลับเป็นบวกในช่วงครึ่งแรกของปี 2559 ขณะที่ ความเสี่ยงของการเกิดภาวะเงินฝืดมีจำกัด เนื่องจากอุปสงค์ยังขยายตัวและอัตราเงินเฟ้อพื้นฐานยังเป็นบวก ซึ่งสะท้อนว่าราคาสินค้าในกลุ่มพลังงานส่วนใหญ่มีแนวโน้มทรงตัวหรือปรับสูงขึ้นสอดคล้องกับการคาดการณ์เงินเฟ้อ เฉลี่ยทั้งปี จะอยู่ในช่วง $2.5 \pm 1.5\%$ ปัจจุบัน

รพท.ยังคงประกาศให้อัตราดอกเบี้ยนโยบายอยู่ที่ร้อยละ 1.5 ต่อไป

(แหล่งที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย)

ปัจจัยเสี่ยงสำคัญที่ส่งผลต่อเศรษฐกิจไทยในปี 2558

ผลกระทบที่เป็นปัจจัยบวก ประกอบด้วย

- เศรษฐกิจโลกฟื้นตัว และเศรษฐกิจเอเชียยังคงขยายตัวได้ดี
- การตอบรับการเข้าสู่ประชาคมอาเซียน ทำให้เศรษฐกิจในภูมิภาคอาเซียนยังคงขยายตัวได้ดี
- การสร้างโครงสร้างพื้นฐานของรัฐบาลเริ่มเป็นรูปธรรม และมีการเร่งใช้จ่ายงบประมาณภาครัฐมากขึ้น

- นโยบายการเงินและการคลังที่ออกมาระดับเศรษฐกิจในช่วงปลายปี
- การพัฒนาระบบ 4G ในประเทศไทย
- ราคาน้ำมันโลกที่ลดต่ำลงเกินความคาดหมาย ทำให้เงินเฟ้ออยู่ในระดับต่ำ

ผลกระทบที่เป็นปัจจัยลบ ประกอบด้วย

- ความเสี่ยงทางการเมือง โดยเฉพาะในการร่างรัฐธรรมนูญที่ต้องมีลงมติประชามติ และมีการกำหนดการเลือกตั้งทั่วไปในกลางปี 2560
- การฟื้นตัวช้าของเศรษฐกิจคู่ค้าสำคัญ โดยเฉพาะเศรษฐกิจญี่ปุ่นที่เข้าสู่ภาวะถดถอยเชิงเทคนิค และการชะลอตัวทางเศรษฐกิจของจีน รวมถึงการลดค่าเงินหยวน ซึ่งส่งผลกระทบต่อช่องทางทางการส่งออก และท่องเที่ยว
- สถานการณ์ทางการเมือง การก่อการร้าย หรือเหตุระเบิดกลางเมือง ซึ่งอาจจะมีผลกระทบเพียงช่วงสั้นๆ จากเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น ส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นในประเทศทั้งภาคลงทุนและภาคการท่องเที่ยว และความเชื่อมั่นของนักลงทุนต่างชาติ
- ปัญหาราคาพืชผลทางการเกษตรตกต่ำ และปัญหาภัยแล้งที่รุนแรงมากขึ้น

แนวโน้มเศรษฐกิจไทย ปี 2559

คณะกรรมการธนาคารแห่งประเทศไทยประเมินว่าเศรษฐกิจไทยในปี 2559 ยังคงขยายตัวใกล้เคียงกับที่ประเมินไว้ โดยอุปสงค์ในประเทศเป็นปัจจัยสนับสนุนที่สำคัญ ในขณะที่มีความเสี่ยงจากปัจจัยภายนอกสูงขึ้น ทั้งด้านการฟื้นตัวของเศรษฐกิจคู่ค้าหลัก การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการค้าโลก ราคาสินค้า สินค้าทางการเกษตรที่ยังอยู่ในระดับต่ำ รวมทั้งทิศทางการดำเนินนโยบายการเงินของประเทศอุตสาหกรรมหลัก ซึ่งส่งผลต่อเงินทุนเคลื่อนย้ายและอัตราแลกเปลี่ยน ทางคณะกรรมการฯ ธปท. เห็นว่านโยบายการเงินในปัจจุบันยังอยู่ในระดับที่ผ่อนปรน และควรรักษาขีดความสามารถในการดำเนินนโยบาย (Policy Space) รวมทั้งยังคงต้องระมัดระวังความเสี่ยงด้านเสถียรภาพการเงิน จึงเห็นควรให้คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายไว้ที่ร้อยละ 1.5 ต่อไป

เศรษฐกิจไทยในปี 2559 คาดว่าจะเติบโตร้อยละ 3.0-3.7 โดยเศรษฐกิจไทยปีนี้จะยังคงขยายตัวปัจจัยสำคัญที่จะขับเคลื่อนให้เศรษฐกิจเติบโตได้เต็มศักยภาพ โดยการเติบโตของเศรษฐกิจไทยในปี 2559 จะต้องหันมาพึ่งพาอุปสงค์จากภายในมากขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งด้านการลงทุนภายในประเทศ ทั้งจากการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานของภาครัฐที่มีการตั้งงบประมาณลงทุนเพิ่มสูงขึ้นร้อยละ 20 จากในปี 2558 และการลงทุนของภาคเอกชนที่จะกลับมาขยายตัวอีกครั้งหลังจากหดตัวในปี 2558 โดยได้รับแรงสนับสนุนจากมาตรการต่างๆ ของรัฐบาล

ด้านการบริโภค ถึงแม้ว่าผลจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาลจะช่วยให้การบริโภคในหมวดสินค้าไม่คงทนและความมั่นใจผู้บริโภคปรับตัวดีขึ้น แต่น่าจะมีผลแค่ในระยะสั้น เนื่องจากยังคงมีแรงกดดันจากรายได้เกษตรกรที่ตกต่ำประกอบกับภัยแล้งที่จะส่งผลกระทบต่อปริมาณผลผลิตในปี 2559 อีกทั้งหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง อย่างไรก็ตาม ภาคธุรกิจที่จะยังคงเป็นแรงขับเคลื่อนของเศรษฐกิจไทยในปีนี้เป็นคือ ภาคการท่องเที่ยวที่คาดการณ์ว่าจะมีปริมาณนักท่องเที่ยวต่างชาติเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 9 โดยเฉพาะนักท่องเที่ยวชาวจีน

ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย, EIC_THA_Outlook2016

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

บริษัท ไม่มีการดำเนินธุรกิจผ่านบริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม

1.4 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

การดำเนินธุรกิจหลักของบริษัทมิได้มีความสัมพันธ์หรือเกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจอื่นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่อ่างมีนัยสำคัญ

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

ในปี 2558 (ไตรมาส 1-3) บริษัท มีรายได้หลักจากการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัย 4 ประเภทหลัก คือ การรับประกันอัคคีภัย การรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การรับประกันภัยรถยนต์ และการรับประกัน ภัยเบ็ดเตล็ด โดยโครงสร้างรายได้หลักของบริษัท โดยรวมเป็นดังนี้

ประเภท	สัดส่วนรายได้	สัดส่วนรายได้	สัดส่วนรายได้	สัดส่วนรายได้
	(%)	(%)	(%)	(%)
	2012	2013	2014	2015 (Q1-Q3'15)
อัคคีภัย	12.74	9.86	13.52	14.00
ทะเลและขนส่ง	1.43	1.33	0.92	0.88
รถยนต์	36.79	38.88	39.28	38.43
เบ็ดเตล็ด	32.49	29.05	21.73	22.70
รวม	83.45	79.12	75.45	76.01
จากการลงทุน	7.59	5.49	5.83	6.19
อื่นๆ	8.96	15.38	18.72	17.80
รวมทั้งสิ้น	100.00	100.00	100.00	100.00

2.1 ลักษณะของผลิตภัณฑ์และบริการ

บริษัทดำเนินธุรกิจด้านการรับประกันวินาศภัยทุกประเภท ทั้งการรับประกันภัยทางตรง และการรับประกันภัยต่อ ผ่านช่องทาง การจัดทำนายครอบครัวครบทุกช่องทาง ทั้งช่องทางตัวแทน (Agent) นายหน้า (Broker) ธนาคาร (Bancassurance) ทางโทรศัพท์ (Tele Marketing) ถูกค้าติดต่อบริษัทโดยตรง (Walk in) ขายเป็นอินเทอร์เน็ต (Internet) เป็นต้น โดยจัดประเภทของการรับประกันภัยที่มี ให้บริการออกเป็น 7 ประเภท ดังนี้

1. การประกันภัยทรัพย์สิน ให้ความคุ้มครองทรัพย์สินทั้งส่วนบุคคล และภาคธุรกิจ โดยมีประเภทการรับประกันภัย และแผนการรับประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองที่แตกต่าง และหลากหลาย เพื่อตอบสนองความต้องการของผู้เอาประกันภัย ที่แตกต่างกันในแต่ละภาคส่วน

2. ประกันภัยรถยนต์ ให้ความคุ้มครองรถยนต์ ตลอดจนความรับผิดที่เกิดจากการใช้รถยนต์ ประกอบด้วยประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ และประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ ซึ่งในส่วนของการรับประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ บริษัทได้จัดให้มีแผนความคุ้มครอง ที่หลากหลาย ทั้งประกันภัยรถยนต์ประเภท 1 ประกันภัยรถยนต์ประเภท 2 ประกันภัยรถยนต์ประเภท 3 และประกันภัยรถยนต์คุ้มครอง เฉพาะภัยที่เงินชดเชยค่าเดินทางระหว่างรถยนต์เข้าซ่อมจากอุบัติเหตุ กรณีผู้ขับขี่รถยนต์เป็นฝ่ายถูก และคุ้มครองรถเสียหายจากน้ำท่วม เพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการของผู้เอาประกันภัยที่แตกต่างกันได้อย่างครบถ้วน

3. ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ให้ความคุ้มครองผู้ประกอบการ โดยมีประเภทกรรมธรรม์ประกันภัยครอบคลุมทั้ง การขนส่งสินค้า ทางทะเล ทางอากาศ การขนส่งสินค้าภายในประเทศ ประกันภัยความรับผิดของผู้ขนส่ง ตลอดจนประกันภัยตัวเรือ

4. ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลและสุขภาพคุ้มครองการสูญเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ สูญเสียอวัยวะ สูญเสียอวัยวะ ตลอดจนค่ารักษาจากอุบัติเหตุและการเจ็บป่วย ครอบคลุมทั้งลูกค้ายาวเดี่ยว และลูกค้ายุติ และลูกค้ายุติกรรม มีแผนประกันภัยมากกว่า 100 แผน ให้ลูกค้ายืดหยุ่นตามความต้องการ

5. ประกันภัยวิศวกรรม สำหรับผู้รับเหมาก่อสร้าง ผู้รับเหมาดัดตั้งเครื่องจักร ตลอดจนรับประกันภัยความเสียหายต่อเครื่องจักร เครื่องจักรรถ อุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ และหม้อกำเนิดไอน้ำ และถังอัดความดัน

6. ประกันภัยความรับผิดและอื่นๆ ประเภทประกันภัยที่นอกเหนือจาก 5 กลุ่มข้างต้น เช่น ประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายต่อสาธารณชน ประกันภัยผู้เล่นกอล์ฟ ประกันภัยความซื่อสัตย์ ประกันภัยคุ้มครองรถจักรยาน เป็นต้น

7. ผลิตภัณฑ์พิเศษ เป็นประเภทการรับประกันภัยเฉพาะ เพื่อให้สอดคล้องกับกลุ่มบุคคล หรือกลุ่มธุรกิจ ที่มีความต้องการทำประกันภัยที่ไม่มีในตลาดทั่วไป เช่น การประกันภัยก่อการร้าย (สำหรับธุรกิจขนาดใหญ่) ประกันภัยสินเชื่อทางการค้า ประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัท เป็นต้น

2.2 การตลาดและการแข่งขัน

ภาวะอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยและการแข่งขันปี 2559

สำหรับธุรกิจประกันวินาศภัย ปี 2558 จากที่คาดหวังอัตราการเติบโตร้อยละ 8-12 กลับมีอัตราการเติบโตไม่ถึงร้อยละ 2 อันเป็นผลมาจากสภาพเศรษฐกิจชะลอตัว หนี้ภาคครัวเรือนมีอัตราที่สูงขึ้น รวมถึงผลกระทบหลังโครงการรถคันแรกที่ส่งผลต่อเนื่องมา ทำให้ยอดขายรถใหม่ลดลงกว่าที่คาดการณ์ไว้ ถึงแม้ในช่วงเดือนธันวาคม 2558 จะมีการเร่งซื้อรถยนต์ก่อนการปรับขึ้นภาษีสรรพสามิตแล้วก็ตาม อัตราการเติบโตก็ขยับขึ้นเพียงเล็กน้อย

ขณะที่ธุรกิจประกันภัย Non-Motor มีการแข่งขันสูงในโครงการขนาดกลางและขนาดใหญ่มากกว่าปีก่อนๆ มีการลดอัตราเบี้ยลงมากกว่าร้อยละ 50 ซึ่งแต่ละบริษัทก็พยายามรักษาลูกค้านั้นไว้ แต่ส่งผลกระทบต่อค่าเบี้ยประกันภัย ซึ่งไม่สะท้อนต้นทุนความเสี่ยงแท้จริง

ตารางที่ 1: เปรียบเทียบเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงและอัตราขยายตัวของเบี้ยประกันภัย ปี 2555-2558

ประเภทประกันภัย	เบี้ยประกันภัยรับโดยตรง (ล้านบาท)				อัตราขยายตัวของเบี้ยประกันภัย (ร้อยละ)			
	2555	2556	2557	2558	2555	2556	2557	2558
อัคคีภัย	9,759	11,813	11,059	10,484	26.1	21.0	(6.4)	-5.2
ภัยทางทะเลและขนส่ง	5,190	5,299	5,294	5,338	17.7	2.1	(0.1)	0.6
รถยนต์	103,904	118,418	117,903	120,405	25.5	14.0	(0.4)	2.1
เบ็ดเตล็ด	60,606	67,492	70,992	72,970	38.2	11.4	5.2	2.7
เบี้ยประกันภัยรวม	179,480	203,021	205,248	209,197	29.3	13.1	1.1	1.9

ที่มา: สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

แนวโน้มธุรกิจประกันภัยในปี 2559 ยังมีความท้าทายจากภาวะเศรษฐกิจโดยเฉพาะเศรษฐกิจในประเทศที่สถานการณ์หนี้ครัวเรือนมีแนวโน้มสูงขึ้น ขณะที่ภาคต่างประเทศยังคงเผชิญความผันผวนจากปัญหาเศรษฐกิจโลก รวมถึงราคาน้ำมันที่ปรับลดลงในตั้งแต่ช่วงปลายปี 2558 จนถึงต้นปี 2559

สมาคมประกันวินาศภัยคาดการณ์อัตราการเติบโตของธุรกิจประกันภัยปี 2559 ที่ประมาณร้อยละ 3.5 โดยมีประกันสุขภาพและประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลเป็นตัวกระตุ้น โดยตลาดประกันภัยทั่วไปจะมีการแข่งขันด้านราคากระหว่างบริษัทประกันขนาดใหญ่ รวมถึงตลาดประกันภัยรถยนต์ที่จะมีการแข่งขันที่สูงขึ้นเนื่องจากได้รับผลกระทบจากยอดขายรถยนต์ที่อาจจะเติบโตไม่มาก อีกทั้งด้านเบี้ยประกันภัยที่ลดลง คาดว่าในปี 2559 นี้ บริษัทประกันภัยต่างๆ จะหันมาลดต้นทุนในการดำเนินการ โดยใช้นวัตกรรมใหม่ๆ เข้ามาช่วยในการออกกรมธรรม์ และทำสินไหมทดแทน

โดยปัจจัยบวกที่เป็นตัวเร่งของธุรกิจประกันวินาศภัยในปี 2559 มาจาก

1. โครงการที่สนับสนุนการเติบโตของเศรษฐกิจในประเทศและโครงการภาครัฐในโครงสร้างพื้นฐาน เช่น โครงการการลงทุนขนาดใหญ่ 20 โครงการ ที่เริ่มประกวดราคาระหว่างปี 2558-2565 วงเงินลงทุนประมาณ 1.79 ล้านล้านบาท ซึ่งจะแบ่งออกเป็น 2 กลุ่มย่อย คือ กลุ่มลงทุนขนาดใหญ่ที่พร้อมลงทุน และได้รับอนุมัติจากคณะรัฐมนตรี ให้ดำเนินการได้ในไตรมาสแรกของปีงบประมาณ 2559 รวม 6 โครงการ วงเงินลงทุนทั้งสิ้น 1.86 แสนล้านบาท และกลุ่มโครงการขนาดใหญ่ที่คาดว่าจะสามารถประกวดราคาได้ระหว่างปี 2559-2560 รวม 14 โครงการ วงเงินลงทุนประมาณ 1.61 ล้านล้านบาท

2. จากมาตรการโครงการรถคันแรก จะมีการผ่อนปรนให้สามารถซื้อขายเปลี่ยนมือได้ก่อน 5 ปี ซึ่งจะเป็นการกระตุ้นยอดขายรถยนต์ใหม่เพิ่มขึ้นในกรณีต้องการซื้อรถยนต์คันใหม่

3. การขยายตัวของธุรกิจไปในประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) ซึ่งจะมีธุรกรรม และการลงทุนจากนักลงทุนต่างชาติ และการค้าข้ามแดนต่างๆ และมีความจำเป็นที่ต้องซื้อประกันภัย ซึ่งจะส่งผลดีต่อการเติบโตของธุรกิจภายในประเทศอีกด้วย และเป็นโอกาสทางการตลาดอย่างมหาศาล อุตสาหกรรมประกันวินาศภัยไทยเองก็มีความสามารถในการขายผลิตภัณฑ์ประกันภัยข้ามพรมแดน เนื่องจากส่วนใหญ่ได้มีการเตรียมความพร้อม เรื่องกฎระเบียบ ทั้งเรื่องเกณฑ์การควบคุมและเงินกองทุน เพื่อรองรับมาตรฐานสากล รวมถึงการขยายเครือข่ายร่วมกับอีก 10 ประเทศอาเซียน ซึ่งในปี 2559 นี้จะเป็นปีแรกของการเปิดเสรีเศรษฐกิจอาเซียนอย่างเต็มรูปแบบ

ในส่วนของบริษัท ในปี 2559 บริษัทมีนโยบาย วิสัยทัศน์ และความมุ่งมั่นที่จะพัฒนาการให้บริการ เพื่อให้เกิดความประทับใจ และรองรับความคาดหวังของลูกค้าที่ให้ความไว้วางใจบริษัทเป็นอย่างดี ซึ่งเห็นได้จากยอดขายและอัตราการเติบโตของบริษัทตลอดหลายปีที่ผ่านมา เพื่อให้สอดคล้องกับการเติบโตทางธุรกิจ โดยเฉพาะอย่างยิ่งการขยายตัวของลูกค้ารายย่อย ที่ขยายตัวเพิ่มขึ้นอย่างมากในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา จึงเป็นเหตุให้บริษัทมีแผนการขยายรากฐานการให้บริการอย่างทั่วถึงและดีมากขึ้นในปี 2559 บริษัทยังคงประกาศความมุ่งมั่นที่จะพัฒนาการให้บริการไปสู่ปีแห่งการบริการที่เป็นเลิศ “Year of Service Excellence” และและยังรณรงค์ต่อเนื่องไปยังปี 2559 เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินการ การให้บริการในทุกๆ ด้าน โดยเฉพาะงานด้านการสนับสนุนต่างๆ ที่ยกระดับขึ้นเป็นโครงการพิเศษที่ดำเนินการต่อเนื่อง ดังนี้

1. โครงการ Innovation: เพื่อให้สอดคล้องกับภาพลักษณ์ของคนรุ่นใหม่ บริษัทไม่เคยหยุดนิ่งที่จะคิดค้น จัดหานวัตกรรมเพื่อรองรับทิศทางของ Digital Era บริษัทจึงได้จัดหาเครื่องมือ และระบบงานเพิ่มเติมทั้ง Web Application และ Mobile Application ระบบ Smile ซึ่งเป็น Application ที่รองรับการทำงาน ตั้งแต่คำนวณเบี้ยประกันภัย ทำข้อเสนอประกันภัย และบันทึกข้อมูลรับประกันภัย นอกเหนือจากนี้ ยังมีระบบงานอื่นๆ เช่น “MuangThai i lert u” ที่เป็น Application ที่สามารถแจ้งเคลมระบุตำแหน่งที่เกิดเหตุแบบ Real Time เพื่อให้เจ้าหน้าที่สามารถเข้าไปให้บริการลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว รวมถึงยังสามารถแจ้งเรียกใช้บริการ Roadside Assistant ในกรณีอื่นๆ ที่ไม่ได้เกิดอุบัติเหตุด้วย เช่น แบตเตอรี่หมด หรือน้ำมันหมด เป็นต้น และในปี 2558 ที่ผ่านมามีบริษัทยังได้พัฒนา Application “MuangThai Claim Di” ที่มาเพิ่มความสะดวกให้กับลูกค้าที่ต้องแจ้งทำประกันภัย โดยสามารถถ่ายภาพรถยนต์ที่จะขอทำประกันภัย เพื่อแจ้งตรวจสอบสภาพรถก่อนรับประกันภัยได้ด้วยตนเอง หรือแจ้งทำเคลมแบบไม่มีคู่มือ ได้ด้วยตนเองผ่านขั้นตอนง่ายๆ ไม่กี่ขั้นตอน และรู้ผลอนุมัติได้อย่างรวดเร็ว ไม่ต้องเสียเวลาในการเดินทาง และสามารถนำผลอนุมัติซ่อมเข้าซ่อมอยู่ หรือศูนย์ซ่อมได้ทันที

2. เพื่อรองรับการขยายตัวของลูกค้ารายย่อยในตลาด AEC และการค้าข้ามแดน บริษัทมีเป้าหมายที่จะเปิดบริษัทร่วมทุนใหม่ที่มีนครเวียงจันทน์ สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว ประมาณเดือนมิถุนายน 2559 นี้ และจะขยายสาขาย่อยเพื่อรองรับการให้บริการในภูมิภาคมากขึ้น โดยในปัจจุบัน บริษัทมีสาขาย่อยบริการอยู่ 20 แห่งทั่วประเทศ บริษัทมีวิสัยทัศน์ที่จะขยายสาขาย่อยเพิ่มขึ้นอีก 10 แห่ง ภายใน 3 ปี โดยในปี 2559 นี้ บริษัทจะขยายสาขาย่อยเพิ่มขึ้น และจะมีการพัฒนาปรับปรุงรูปแบบการทำงานของสาขาย่อยให้มีการบริการได้ดียิ่งขึ้น

3. พัฒนาการให้บริการแบบ End to End สำหรับธุรกิจประกันภัยรถยนต์และประกันภัยทั่วไป โดยมีแผนพัฒนาทั้งระบบตั้งแต่การนำเสนอขายจนถึงการบริการสินไหม โดยมีแผนการพัฒนาทั้งระบบงาน ขั้นตอน พนักงาน คู่ค้า และเครื่องมือสนับสนุนต่างๆ ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยในปี 2557 ได้มีการนำร่องการพัฒนาที่ธุรกิจประกันภัยรถยนต์ในปี 2558 จะเป็นการพัฒนาต่อยอด เช่น การ

จัดทำระบบ “MuangThai Claim Di” Smart Claim, Smile Garage และในปี 2559 นี้ จะเป็นการพัฒนาต่อเนื่อง คือพัฒนาระบบการทำงานของธุรกิจประกันภัยรถยนต์ให้ครบวงจรเพิ่มมากขึ้น ทั้งด้านการรับประกันภัย และการบริการสินไหมรถยนต์ เพื่อรองรับการขยายงานประกันภัยรถยนต์ที่ขยายตัวอย่างมาก และจะขยายผลไปยังทุกๆ ผลิตภัณฑ์ของธุรกิจประกันภัยทั่วไปต่อไป

4. พัฒนาระบบการจัดทำการวิจัย และการวิเคราะห์ด้านการตลาด และการพัฒนาผลิตภัณฑ์ เพื่อให้เข้าถึงความต้องการที่แท้จริง ของลูกค้าแต่ละกลุ่ม (Customer Segment Analysis /Customer Insight Research) เพื่อให้สามารถพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ ถูกใจลูกค้าในแต่ละกลุ่ม ทั้งลูกค้ารายย่อย และลูกค้าสถาบัน อันเป็นการสร้างความได้เปรียบในการแข่งขัน ในธุรกิจประกันวินาศภัย รวมถึงการสำรวจความพึงพอใจในด้านการบริการของบริษัท ซึ่งได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าจะได้รับการบริการที่ดี และใช้บริการบริษัทต่อไป

5. พัฒนาระบบการสนับสนุนพันธมิตรทางธุรกิจ บริษัทมีความมุ่งมั่น ที่จะสนับสนุน จัดทำเครื่องมือต่างๆ เพื่อสนับสนุน การขายและการให้บริการกับพันธมิตรธุรกิจต่างๆ ทั้งการพัฒนาการขาย ทั้งอุปกรณ์ และเครื่องมือต่างๆ รวมถึงระบบการอบรมทักษะ การขายและทักษะต่างๆ ที่จะขยายความสามารถในการแข่งขัน ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

ปัจจัยที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินงานในอนาคต

ปัจจุบัน ธุรกิจประกันวินาศภัยมีการแข่งขันที่มากขึ้น เนื่องจากบริษัทประกันภัยต่างๆ เร่งปรับตัว สร้างความแข็งแกร่ง ลดต้นทุน เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน รวมถึงการนำเทคโนโลยีใหม่ๆ เข้ามาเป็นเครื่องมือในการขายผลิตภัณฑ์ และเสริม ประสิทธิภาพบริการ

นอกจากนี้ การใช้เทคโนโลยีทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงบทบาทของคนกลาง (Agent หรือ Broker) ในฐานะผู้เล่นใหม่ที่มีบทบาท สำคัญที่มีผลต่อการเปลี่ยนทิศทาง และความรับรู้ของผู้บริโภค เช่น Aggregator ต่างๆ ในรูปแบบของเว็บไซต์ที่ทำหน้าที่เปรียบเทียบ ราคาและบริการของบริษัทประกันภัยต่างๆ และมีความสามารถในการชักชวนและชักนำลูกค้าและผู้บริโภคมากขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับ รูปแบบการดำเนินชีวิตของผู้บริโภคยุคใหม่ที่บริโภคสื่อดิจิทัล และมีแนวโน้มที่จะเปรียบเทียบผลิตภัณฑ์ต่างๆ ตามที่มี Influencer หรือผู้รู้ในแต่ละเรื่องชี้แนะ ซึ่งส่งผลให้การแข่งขันเป็น ไปอย่างดุเดือดมากขึ้น ส่งผลให้บริษัทประกันภัยเองต้องปรับตัวอย่างมาก

เพื่อรองรับต่อผลกระทบดังกล่าว บริษัทฯ จัดให้มีการติดตามข่าวสารและความเคลื่อนไหวต่างๆ รวมทั้งจัดให้มีโครงการความร่วมมือกัน อันดีกับคนกลาง เพื่อให้สามารถรับทราบและดำเนินการปรับแผนธุรกิจ ให้รองรับการเปลี่ยนแปลงได้อย่างทันเวลาและสามารถรักษา ความสามารถในการแข่งขันในยุคสมัยที่ปรับเปลี่ยนรวดเร็วเช่นในปัจจุบัน

ความก้าวหน้าในปี 2558

ด้วยวิสัยทัศน์และพันธกิจที่ตั้งมั่นในการบริการ บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้ดำเนินการพัฒนาความพร้อมใน การเตรียมเป็นผู้นำในธุรกิจประกันวินาศภัยมาอย่างต่อเนื่อง ในปี 2558 บริษัท ได้สร้างโครงการต่างๆ เพื่อพัฒนาการบริการในทุกด้าน ได้แก่ การให้บริการด้านสาขาย่อย ด้านศูนย์บริการ ด้าน Call Center ด้านบริการสินไหมทั้งประกันภัยรถยนต์และประกันภัยทั่วไป ทั้ง การมุ่งใช้เทคโนโลยีในการพัฒนาระบบการภายใน ตลอดจนการติดต่อสื่อสารและช่องทางการบริการเพื่อรองรับ Digital Technology ที่มีการใช้งานกันอย่างแพร่หลายในทุกระดับ โดยในปี 2558 ที่ผ่านมา บริษัทมีอัตราการเติบโตในระดับที่สูงกว่าค่าเฉลี่ย ของอุตสาหกรรมเป็นอย่างมาก อันเป็นผลมาจากการขยายช่องทางการจัดจำหน่ายให้ครอบคลุม การพัฒนาและปรับปรุงผลิตภัณฑ์ให้ ทันสมัยในอัตราที่เหมาะสม ตลอดจนการสร้างภาพลักษณ์ที่ดีและเป็นที่ยอมรับและได้รับรางวัลจากหลายสถาบัน

ในปี 2558 ที่ผ่านมานั้น บมจ. เมืองไทยประกันภัยอยู่ในอันดับที่ 4 ของบริษัทประกันวินาศภัยอย่างมั่นคงและพร้อมในการก้าว ขึ้นสู่บริษัทชั้นนำในธุรกิจที่เข้มแข็ง โดยสิ่งที่บริษัท ได้ดำเนินการในปี 2558 มีดังนี้

1. การยกระดับการให้บริการด้านต่างๆ

● ศูนย์บริการของบริษัท

มีการขยายศูนย์บริการลูกค้า (Customer Service Center) เพื่อเพิ่มศักยภาพในการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าและพันธมิตรทั่วประเทศ ตลอดจนปรับปรุงบริการของพนักงานในทุกด้านให้มีมาตรฐานยิ่งขึ้น สามารถรองรับการขยายตัวของบริษัท ที่มีอัตราการเติบโตสูงอย่างต่อเนื่อง รวมถึงเป็นศูนย์กลางในการให้ความรู้ด้านผลิตภัณฑ์และบริการ สำหรับกลุ่มลูกค้าและพันธมิตรได้มากขึ้น

● ศูนย์บริการลูกค้าทางโทรศัพท์

ได้พัฒนาศักยภาพระดับบุคคล สามารถให้บริการได้แบบครบวงจร (One Stop Service) และทำงานเป็นทีมจนสามารถสร้างประสิทธิภาพสูงสุดในการให้บริการ จัดโปรแกรมฝึกอบรม เพิ่มความรู้ ทักษะ และสร้างทัศนคติที่ดีในการให้บริการ พร้อมทั้งยังมีการปรับปรุงระบบโทรศัพท์และอุปกรณ์ใช้งานให้ทันสมัย สามารถรองรับสายลูกค้าได้จำนวนมากขึ้น ลดปริมาณสายที่รอได้ ประกอบกับเจ้าหน้าที่ที่มีศักยภาพและมีความเชี่ยวชาญ เมืองไทยประกันภัย Call Center จึงสามารถดูแลสร้างความประทับใจให้แก่ลูกค้าในทุกๆ สายที่ติดต่อเข้ามา

2. การพัฒนาระบบร่วมกับ Partner หลัก ในการทำ Strength Through Process

พัฒนาการส่งและรับข้อมูลให้เป็นระบบดิจิทัลระหว่างคู่ค้าหลัก เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานให้มีความสะดวกและรวดเร็ว โดยระบบทำการรับพิจารณาโดยอัตโนมัติ ภายใต้เงื่อนไขการรับประกันภัยที่ทางบริษัทกำหนด ทำให้พนักงานสามารถทำงานได้ผลผลิตจำนวนมากขึ้น รองรับการขยายตัวของธุรกิจที่มีเพิ่มขึ้น ซึ่งการทำงานด้วยระบบนี้ จะนำไปขยายผลต่อกับคู่ค้าอื่นๆ ต่อไป

3. การวางแผนแม่บททางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

เป็นการนำแผนธุรกิจของ บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) มากำหนด IT-Strategy ขึ้นมาเพื่อให้ IT สามารถสนับสนุนความต้องการทางธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นกำหนด Enterprise Architecture (EA) Model ในอนาคต โดยให้มีการตอบสนองกับธุรกิจและเทคโนโลยีที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว เพื่อให้การรองรับด้านเทคโนโลยี ระบบงานและกระบวนการทำงานสอดคล้องกับแผนระยะยาว

4. การประยุกต์ใช้กระบวนการทำงานแบบลีน (Lean Process)

ได้มีการนำเอาทฤษฎีการทำงานแบบลีน (Lean Process) ที่เป็นการใช้หลักการในการระบุและกำจัดความสูญเปล่า เพื่อส่งมอบบริการที่ลูกค้าต้องการที่ดีขึ้น เร็วขึ้น ซึ่งหลักการนี้ได้นำมาใช้กับพนักงานในระบบปฏิบัติการทั้งหมด นอกจากผลประโยชน์ที่มีกับลูกค้าแล้ว ยังมีผลต่อดัชนีที่ลดลงเนื่องจากประสิทธิภาพการทำงานที่ดีขึ้น ทั้งนี้ มีการประยุกต์ใช้ Lean Process ในหน่วยธุรกิจหลัก และจะขยายผลต่อไปในหน่วยธุรกิจอื่นๆ ต่อไป

5. การพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่

● ประกันอัคคีภัยพร้อมสรรพสำหรับที่อยู่อาศัย “อยู่ดี ยกกำลัง 18”

แผนประกันอัคคีภัยพร้อมสรรพสำหรับที่อยู่อาศัย รับประกันภัยเฉพาะที่อยู่อาศัย (ไม่ใช่ประกอบธุรกิจอื่น) เฉพาะบ้านตึกทั้งหลัง ทุกที่ตั้งทั่วประเทศ คุ้มครองครอบคลุมทั้ง

1. สิ่งปลูกสร้าง ทรัพย์สินภายในสิ่งปลูกสร้าง ได้รับความเสียหายจาก

- 1.1 ไฟไหม้ ฟ้าผ่า การระเบิด ภัยจากอากาศยานหรือวัตถุที่ตกจากอากาศยาน ภัยจากการปล่อย รั่วไหล หรือลื่นออกมาของน้ำหรือไอน้ำจากอุปกรณ์ที่ชำรุด ภัยจากการถูกเฉี่ยวชนโดยยานพาหนะหรือสัตว์พาหนะ ภัยจากการนัดหยุดงาน การจลาจล หรือการกระทำอันมีเจตนาร้าย คุ้มครองตามจริง ไม่เกินจำนวนเงินเอาประกันภัย (ขึ้นอยู่กับมูลค่าทรัพย์สินของ

ผู้เอาประกันภัยแต่ละราย) ภัยต่อเครื่องใช้ไฟฟ้า ทรัพย์สินส่วนบุคคล โบราณวัตถุหรือศิลปวัตถุ ค่าที่พิกาศัยชั่วคราว ค่าใช้จ่ายในการดับเพลิง ตามทุนประกันภัยที่กำหนด

1.2 ความสูญเสียหรือความเสียหายอันเกิดจากภัยจากลมพายุ ภัยจากแผ่นดินไหว ภูเขาไฟระเบิดหรือคลื่นใต้น้ำ หรือสึนามิ ภัยจากลูกเห็บ ภัยละไม่เกินร้อยละ 10 ของทุนประกันภัย ภัยจากน้ำท่วมไม่เกินร้อยละ 10 ของทุนประกันภัยและไม่เกิน 200,000 บาท

2. ความสูญเสียหรือเสียหายต่อกระจก ร้อยละ 10 ของทุนประกันภัยสูงสุดไม่เกิน 50,000 บาท

3. การลักทรัพย์ที่ปรากฏร่องรอยชัดเจน การชิงทรัพย์ การปล้นทรัพย์ (จร.2) ทรัพย์สินภายในอาคาร คຸ້ມครองตามจริง ไม่เกินร้อยละ 5 ของทุนประกันภัย รวมแล้วสูงสุดไม่เกิน 100,000 บาทต่อครั้งต่อปี อาคารที่ได้รับความเสียหายจากการถูกโจรกรรมไม่เกิน 20,000 บาท

4. ความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก คຸ້ມครองตามจริงไม่เกินร้อยละ 10 ของทุนประกันภัย รวมแล้วสูงสุดไม่เกิน 1,000,000 บาทต่อครั้งต่อปี

5. การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล คຸ້ມครองผู้เอาประกันภัย คู่สมรสและบุตร (อายุแรกเกิด-20 ปี) 200,000 บาท ต่อคน รวมคຸ້ມครองสูงสุด 4 คน

- ประกันภัยชดเชยผลประโยชน์จากอุบัติเหตุหรือการใช้รถยนต์ “เมืองไทย Top Up”

แผนประกันภัยชดเชยผลประโยชน์จากอุบัติเหตุหรือการใช้รถยนต์ ความคุ้มครองเพิ่มเติมที่ต้องซื้อเพิ่มจากกรมธรรม์ภาคสมัครใจ ความคุ้มครองมีดังนี้

1. เงินชดเชยรายได้รายวันกรณีรถยนต์เกิดอุบัติเหตุและทำให้ผู้ขับขี่หรือผู้โดยสารบาดเจ็บจนต้องเข้ารักษาตัวเป็นผู้ป่วยในของโรงพยาบาล สูงสุด 30 วัน/อุบัติเหตุ รวมสูงสุด 7 คน
2. เงินชดเชยค่าเดินทางระหว่างรถยนต์เข้าซ่อมจากอุบัติเหตุ (สูงสุด 3 ครั้งต่อปี) เฉพาะกรณีผู้ขับขี่รถยนต์เป็นฝ่ายถูก
3. ผลประโยชน์ชดเชยกรณีรถยนต์สูญหายหรือเสียหายสิ้นเชิงจากไฟไหม้หรืออุบัติเหตุ
4. การประกันภัยโจรกรรมสำหรับทรัพย์สินส่วนบุคคลที่อยู่ภายในรถยนต์
5. การประกันภัยอุบัติเหตุสำหรับผู้เอาประกันภัย (อบ.2)

- กรมธรรม์ประกันภัยรถจักรยาน “ปั่นดี ยกกำลัง 8” แผนประกันภัยสำหรับรถจักรยาน ความคุ้มครองดังนี้

1. ผลประโยชน์การเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ สหายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง (อบ.1)
 - 1.1 จากอุบัติเหตุทั่วไป (ไม่รวมการถูกฆาตกรรม/ทำร้ายร่างกายโดยเจตนาและการขับขี่หรือโดยสารรถจักรยานยนต์)
 - 1.2 จากอุบัติเหตุในขณะที่ขับขี่หรือโดยสารรถจักรยานยนต์ที่เอาประกันภัย
2. ผลประโยชน์การรักษาพยาบาลจากอุบัติเหตุทั่วไป
3. ความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอกจากอุบัติเหตุในขณะที่ขับขี่รถจักรยานยนต์ที่เอาประกันภัย
 - 3.1 ความเสียหายต่อชีวิต ร่างกาย หรืออนามัยของบุคคลภายนอก (ต่อคน/ต่ออุบัติเหตุแต่ละครั้ง)
 - 3.2 ความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก(ต่ออุบัติเหตุแต่ละครั้ง)
4. ความสูญเสียหรือความเสียหายต่อตัวรถจักรยานยนต์ความคุ้มครองรถจักรยานยนต์เสียหายสิ้นเชิงจากอุบัติเหตุ ขณะขับขี่รถจักรยานยนต์ที่เอาประกัน
5. ผลประโยชน์เงินชดเชยรายวันกรณีรักษาตัวเป็นผู้ป่วยในใน โรงพยาบาลอันเนื่องมาจากการบาดเจ็บจากอุบัติเหตุ (สูงสุด 30 วัน/ ครั้ง)

- กรมธรรม์ประกันภัยการขยายเวลารับประกันเครื่องใช้ไฟฟ้า (Extended Warranty)

แผนประกันภัยที่ให้ความคุ้มครอง

1. ขยายระยะเวลาประกันของผู้ผลิต
2. ขยายความคุ้มครองไปถึงไฟไหม้ ไฟฟ้าลัดวงจร การโจรกรรมที่ปรากฏร่องรอยชัดเจนต่ออาคารสถานที่ที่เก็บทรัพย์สินที่เอาประกันภัย ความเสียหายอันเกิดจากอุบัติเหตุ และความเสียหายเนื่องจากรั่ว

- กรมธรรม์ประกันภัยการเดินทางแบบกลุ่ม “เมืองไทย Happy Passenger”

แผนประกันภัยการเดินทางที่ให้ความคุ้มครองทั้งแบบเดินทางไปต่างประเทศ แบบเดินทางเข้าประเทศไทย และแบบเดินทางภายในประเทศไทย ที่ให้ความคุ้มครองทั้งแบบเที่ยวเดียวและแบบไป-กลับ มีความคุ้มครองดังนี้

1. ผลประโยชน์การเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงเนื่องจากอุบัติเหตุ
2. ผลประโยชน์ค่ารักษาพยาบาลเนื่องจากอุบัติเหตุและเจ็บป่วย
3. ผลประโยชน์การบอกเลิกการเดินทาง
4. ผลประโยชน์การลดจำนวนวันเดินทาง
5. ผลประโยชน์การล่าช้าของการเดินทาง
6. ผลประโยชน์การสูญเสียเสียหาย หรือสูญหายต่อสัมภาระในการเดินทางและทรัพย์สินส่วนตัว
7. ผลประโยชน์การล่าช้าของสัมภาระในการเดินทาง
8. ผลประโยชน์ความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก
9. ผลประโยชน์การเคลื่อนย้ายเพื่อการรักษาพยาบาลฉุกเฉินหรือการเคลื่อนย้ายกลับประเทศภูมิลำเนา/ผลประโยชน์ค่าใช้จ่ายในการส่งศพหรืออัฐิกลับประเทศภูมิลำเนา

- กรมธรรม์อุบัติเหตุและเงินชดเชยรายได้ “PA Value plus”

แผนประกันภัยอุบัติเหตุและเงินชดเชยรายได้ PA Value Plus สำหรับการขายผ่านทางโทรศัพท์ (Telemarketing) ที่ให้ความคุ้มครองกรณีเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ (มือ เท้า) สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงจากอุบัติเหตุทั่วไป (รวมการถูกฆาตกรรม/ทำร้ายร่างกาย) จากการขับขี่หรือโดยสารรถจักรยานยนต์ เงินชดเชยรายได้รายวันกรณีรักษาตัวเป็นผู้ป่วยใน (ในประเทศหรือต่างประเทศ) จากการบาดเจ็บหรือเจ็บป่วย (สำหรับห้องผู้ป่วยปกติหรือห้องผู้ป่วยหนัก) (สูงสุด 365 วันต่ออุบัติเหตุแต่ละครั้ง)

- กรมธรรม์ประกันภัยโรคมะเร็ง “Cancer Double Care”

แผนประกันภัยคุ้มครองโรคมะเร็ง ซึ่งให้ความคุ้มครองดังนี้

1. เงินชดเชยแบบเหมาจ่ายโรคมะเร็งทุกชนิดทุกระยะ (ไม่คุ้มครองมะเร็งผิวหนัง)
2. เงินชดเชยสำหรับโรคมะเร็งผิวหนังชนิดอื่นๆ
3. โรคมะเร็งชนิดหรือประเภทที่กำหนด
 สำหรับผู้ชาย: มะเร็งต่อมลูกหมาก มะเร็งปอด มะเร็งตับ มะเร็งลำไส้ใหญ่
 สำหรับผู้หญิง: มะเร็งเต้านม มะเร็งรังไข่ มะเร็งปากมดลูก มะเร็งมดลูก
4. เงินช่วยเหลือรายเดือน อันเนื่องมาจากการเจ็บป่วยด้วยโรคมะเร็ง (ไม่รวมโรคมะเร็งผิวหนัง) ชดเชยสูงสุด 6 เดือน

- กรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล สำหรับการขายผ่านทางโทรศัพท์ “PA NCB Series 8”

แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลสำหรับการขายผ่านทางโทรศัพท์ ให้ความคุ้มครองทั้งแบบรายเดี่ยวและครอบครัว ซึ่งให้ความคุ้มครองดังนี้

1. กรณีเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ (มือ เท้า) สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงจากอุบัติเหตุทั่วไป (รวมการถูกฆาตกรรม/ทำร้ายร่างกาย)
2. กรณีเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ (มือ เท้า) สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงจากการถูกฆาตกรรม/ทำร้ายร่างกาย

3. การเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ สาขาทะลุหรือทุพพลภาพาวรสิ้นเชิง จากการขับขี่หรือโดยสารรถจักรยานยนต์
4. การเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ สาขาทะลุหรือทุพพลภาพาวรสิ้นเชิงขณะขับขี่/โดยสารรถยนต์นั่งส่วนบุคคล
5. การเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ สาขาทะลุหรือทุพพลภาพาวรสิ้นเชิงขณะโดยสารยานขนส่งสาธารณะ
6. การเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ สาขาทะลุหรือทุพพลภาพาวรสิ้นเชิง เนื่องจากอุบัติเหตุที่เกิดขึ้นในวันหยุดราชการประจำ สัปดาห์ และวันหยุดราชการประจำปี
7. ค่ารักษาพยาบาลจากอุบัติเหตุแต่ละครั้ง
8. การคืนเบี้ยประกันภัยพิเศษในกรณีที่ไม่มีกรณเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน (No Claim Bonus) 15% ทุกๆ รอบ 2 ปีกรรมธรรม์ ประกันภัย

สามารถชำระเบี้ยประกันภัยได้ทั้งแบบรายเดือน และรายปี

- กรรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ “เมืองไทยขับดี ชกกำลัง 8”

แผนประกันภัยคุ้มครองประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ ประเภท 2+ พลัส ที่ให้ความคุ้มครองเงินชดเชยค่าเดินทางระหว่างรถยนต์เข้าอู่ซ่อมเพิ่มเติม มีความคุ้มครองดังนี้

1. ความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก
 - 1.1 ความรับผิดชอบต่อชีวิต และร่างกายบุคคลภายนอก/คน (ไม่เกิน/ครั้ง)
 - 1.2 ความรับผิดชอบต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก/ครั้ง
2. ความคุ้มครองรถยนต์ที่เอาประกัน
 - 2.1 ความเสียหายต่อรถยนต์ กรณีชนกับยานพาหนะทางบก
 - 2.2 ความคุ้มครองกรณีรถยนต์สูญหาย/ไฟไหม้
 - 2.3 คุ้มครองรถเสียหายจากน้ำท่วม
 - 2.4 เงินชดเชยค่าเดินทางระหว่างรถยนต์เข้าอู่ซ่อมจากอุบัติเหตุกรณีผู้ขับขี่รถยนต์เป็นฝ่ายถูก (ไม่เกิน3ครั้ง/ปี)
3. ความคุ้มครองตามเอกสารแนบท้าย
 - 3.1 อุบัติเหตุส่วนบุคคล/คน (รย.01)
 - 3.2 ค่ารักษาพยาบาล/คน (รย.02)
 - 3.3 การประกันตัวผู้ขับขี่ (รย.03)

พร้อมบริการพิเศษ โครงการ “เมืองไทยยิ้มได้... เมื่อรถเสีย” (บริการช่วยเหลือรถเสียฉุกเฉิน 24 ชั่วโมง บริการยก/ลากรถ บริการให้คำปรึกษาทางด้านเทคนิคตลอด 24 ชั่วโมงกรณีรถเสีย นำกุญแจสำรองมาที่เกิดเหตุ จัดหาช่างกุญแจที่มีความชำนาญเพื่อเปิดรถ บริการเติมน้ำมันกรณีน้ำมันหมดฉุกเฉิน บริการหาที่พักหรือรถเช่า กรณีรถเสียห่างจากที่พักเกิน 100 กิโลเมตร ภายใต้งบประมาณของการบริการ)

- กรรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ ภาคสมัครใจ “Motor For Lady”

แผนประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจที่ให้ความคุ้มครองความรับผิดชอบต่อชีวิตและทรัพย์สินของบุคคลภายนอก และคุ้มครองรถที่เอาประกันภัยจากกรณีการชน การคว่ำ ไฟไหม้ ลักทรัพย์ทั้งคัน อุปกรณ์ ภัยจลาจล คุ้มครองการโจรกรรมทรัพย์สินภายในรถ (จร.2) รวมถึงค่ารักษาพยาบาล (รย.02) ค่าสัลยกรรมตกแต่งรักษาบาดแผล และการประกันตัวผู้ขับขี่ (รย.03)

3. ปัจจัยความเสี่ยง

สำหรับงบการเงินปี 2015

ปัจจัยความเสี่ยง และแนวทางการบริหารความเสี่ยง

บริษัทจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงหลักของบริษัท และเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงของธุรกิจประกันวินาศภัย พ.ศ. 2551 โดยคณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้กำหนดนโยบายโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการบริษัท และให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กรทำหน้าที่ในการนำนโยบายที่กำหนดไว้ไปสื่อสารและติดตามดูแลให้เกิดการปฏิบัติตามแนวทางที่กำหนดไว้ และรายงานผลให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ นโยบายบริหารความเสี่ยงได้ถูกกำหนดเป็นลายลักษณ์อักษรและส่งหน่วยงานกำกับดูแลเป็นประจำทุกปี รวมทั้งให้แน่ใจว่า การบริหารความเสี่ยงของบริษัทดำเนินการได้อย่างเหมาะสมเป็นไปตามนโยบายที่กำหนดและสอดคล้องกับกลยุทธ์ขององค์กร มั่นใจได้ว่าครอบคลุมความเสี่ยงและประเด็นสำคัญขององค์กร ได้อย่างครบถ้วน โดยแบ่งตามประเภทความเสี่ยงดังนี้

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

1. การบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงจากการกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติอย่างไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

สายงานยุทธศาสตร์องค์กรและพัฒนาธุรกิจเป็นสายงานหลักที่รับผิดชอบโดยตรงเกี่ยวกับการติดตาม ค้นคว้า วิเคราะห์ และวิจัยปัจจัยความเสี่ยงด้านกลยุทธ์อย่างต่อเนื่อง และนำเสนอผลให้กับผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งสายงานและฝ่ายงานที่เกี่ยวข้อง เป็นระยะๆ โดยในการตัดสินใจในเรื่องที่สำคัญ จะให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทั้งหมดได้มีส่วนร่วมในการวางแผนรับมือ และเตรียมการต่างๆ อย่างเป็นขั้นตอน และสอดคล้องกัน เพื่อให้ทันต่อสถานการณ์และการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น

● การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ และการกำหนดราคา

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

นอกจากนี้ ในทุกครั้งที่มีการขอผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ บริษัทได้ให้ฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องให้ข้อมูลที่จำเป็นสำหรับผลิตภัณฑ์ใหม่ เพื่อใช้ในการประเมินความเสี่ยงต่างๆ อย่างรอบด้านและหาวิธีการจัดการที่เหมาะสมสำหรับการดำเนินการให้ผลิตภัณฑ์สามารถพัฒนาและให้ผลตอบแทนได้ตามความคาดหวัง

- **การขายและการบริหารช่องทางการจำหน่าย**

การขายและการบริหารช่องทางการจำหน่ายมีความสำคัญต่อการแสวงหาและควบคุมรายได้เพื่อให้เป็นไปตามเป้าหมายของบริษัททั้งในด้านจำนวนเงินและสัดส่วนของเบี่ยประกันภัย ฝ่ายขายจะทำหน้าที่หลักในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ให้กับลูกค้าและช่องทางการขายทั้งหมด รวมทั้งช่วยในการประสานงานอื่นๆ เพื่อให้แน่ใจว่ายอดขายจะบรรลุเป้าหมายตามที่ต้องการ ในการนี้ ฝ่ายขายจะต้องติดตามยอดขายของช่องทางที่รับผิดชอบและรายงานให้กับผู้บริหารสายงานอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการติดต่อสื่อสารปัญหาและอุปสรรคจากภายนอกให้กับหน่วยงานภายในเพื่อให้การแก้ไขปัญหาเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

2. การบริหารความเสี่ยงด้านประกันภัย (Insurance Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของมูลค่า ความรุนแรง และเวลาที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนจากสมมุติฐานที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี่ยประกันภัย การคำนวณเงินสำรอง และการพิจารณารับประกันภัย

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

- **การพิจารณารับประกันภัย**

บริษัทจะพิจารณาอย่างละเอียดถึงระดับความเสี่ยงภัยที่รับโอนว่าอยู่ในระดับที่บริษัทรับเสี่ยงได้หรือไม่ โดยอิงจากคู่มือและอัตราเบี่ยประกันภัยที่กำหนดขึ้น มีการติดตามและควบคุมการกระจายตัวของความเสี่ยงให้มีความเหมาะสม ไม่กระจุกตัวทั้งในทางภูมิศาสตร์และประเภทของความเสี่ยง สำหรับความเสี่ยงภัยที่อยู่ในระดับสูงเกินกว่าบริษัทจะสามารถรับไว้ได้เองเพียงลำพัง ได้จัดการให้มีการถ่ายโอนความเสี่ยงต่อไปยังผู้รับประกันภัยต่อ ผ่านสัญญาประกันภัยต่อทั้งวิธีที่เป็นสัญญาล่วงหน้ารายปี และวิธีที่เป็นการทำเฉพาะราย ซึ่งการเลือกผู้รับประกันภัยต่อ จะพิจารณาที่ความมั่นคงทางการเงินเป็นอันดับแรก นอกจากนี้ บริษัทยังมีการบริหารพอร์ตการรับประกันภัยให้มีสัดส่วนของการประกันภัยต่างๆ อย่างเหมาะสม ทั้งในด้านของผลรวมของผลการพิจารณารับประกันภัย และให้สอดคล้องกับจุดแข็งและเป้าหมายของบริษัท

- **การจัดการสินไหม และการสำรองค่าสินไหมทดแทน**

ในการตั้งเงินสำรองค่าสินไหมทดแทน บริษัทใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ยอมรับ โดยทั่วไปคำนวณและรับรองโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตจากหน่วยงานกำกับดูแล มีการติดตามและวิเคราะห์การเปลี่ยนแปลงของเงินสำรอง มีการจัดตั้งคณะกรรมการพิจารณาสินไหมประกันภัยทั่วไป พิจารณาปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อตั้งเงินสำรองของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้แน่ใจว่า เงินสำรองที่ตั้งไว้ในระดับที่สมเหตุสมผล และเพียงพอสำหรับภาระผูกพันที่บริษัทมีต่อผู้เอาประกันภัยในอนาคต

- **กลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อ**

บริษัทได้จัดทำกลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อที่เป็นลายลักษณ์อักษร และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของกรอบการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัท และจะต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการกำกับและการประกันภัยต่อ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะอำนวยการบริหาร และคณะกรรมการบริษัทตามลำดับ โดยประกอบด้วยกระบวนการคัดเลือกแผนประกันภัยต่อที่เหมาะสม การนำไปปฏิบัติใช้ การตรวจสอบและติดตาม การทบทวน การควบคุม และการจัดทำเอกสารที่เกี่ยวข้องของการประกันภัยต่อของบริษัท โดยพิจารณาถึงความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัท ต้นทุนทางการเงินโดยเปรียบเทียบสถานะของสภาพคล่อง แนวโน้มของตลาดประกันภัยต่อ และแผนธุรกิจของบริษัทเพื่อให้มีความเหมาะสมกับลักษณะ ขนาดและความซับซ้อนทางธุรกิจของบริษัท

- **ความเสี่ยงจากการกระจุกตัว**

บริษัทมีการกำหนดขีดจำกัดการกระจุกตัวสำหรับภาวะความเสี่ยงต่อคู่สัญญาประกันภัยต่อรายหนึ่งรายใด เช่น

1. กำหนดการกระจุกตัวของผู้รับประกันภัยต่อที่เข้าร่วมในสัญญาประกันภัยต่อ โดยคำนึงถึงขนาดของสัญญาประกันภัยต่อ และสัดส่วนที่จัดสรรให้กับผู้รับประกันภัยต่อแต่ละราย โดยพิจารณาลำดับความน่าเชื่อถือทางการเงินของผู้รับประกันภัยต่อประกอบด้วย เพื่อป้องกันการกระจุกตัวที่อาจจะเกิดจากผู้รับประกันภัยต่อรายหนึ่งรายใดมากเกินไป

2. พิจารณาสัดส่วนที่จัดสรรให้กับผู้รับประกันภัยต่อที่เป็นผู้นำในแต่ละสัญญาให้มีความเหมาะสมกับขนาดของภัยที่เอาประกันภัยต่อ

3. การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทไม่สามารถชำระหนี้สินหรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าที่จะยอมรับได้

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

● การบริหารเงิน

เพื่อรักษาสภาพคล่องให้เพียงพอ บริษัทเลือกลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง ประกอบกับมีการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพสามารถรักษาระดับเงินสดในมือให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมตลอดเวลา ในกรณีที่ต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทนเป็นจำนวนที่มากเกินกว่าปริมาณเงินสดประจำวันที่มีอยู่ ฝ่ายการเงินจะแจ้งล่วงหน้าเพื่อให้ฝ่ายลงทุนแปลงเงินลงทุนเป็นเงินสด เพื่อให้เพียงพอต่อการชำระหนี้สินที่ถึงกำหนด ทำให้เชื่อมั่นว่า ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ในระดับที่ควบคุมได้

● การบริหารเบี้ยประกันภัยค้ำชำระ

จากการที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ได้กำหนดแนวทางการติดตามและกำกับฐานะการเงินและการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย โดยใช้ทั้งเกณฑ์เชิงปริมาณและเกณฑ์เชิงคุณภาพ สำหรับอัตราส่วนเบี้ยประกันภัยค้ำชำระราคาประเมินต่อเบี้ยประกันภัยค้ำชำระบัญชี ซึ่งเป็นอัตราส่วนหนึ่งของเกณฑ์เชิงปริมาณที่ใช้ประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจากการที่บริษัทไม่สามารถจัดเก็บเบี้ยประกันภัยค้ำชำระได้ โดยค่ามาตรฐานของอัตราส่วนนี้ต้องไม่ต่ำกว่าอัตราร้อยละ 80 โดย ณ สิ้นปี 2558 อัตราส่วนเบี้ยประกันภัยค้ำชำระยังมีอัตราส่วนสูงกว่าเกณฑ์ดังกล่าว

● การบริหารการลงทุน

บริษัทพิจารณการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่องให้สอดคล้องกับลักษณะของหนี้สินและภาระผูกพันอย่างเหมาะสม 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 ซึ่งผลการประเมินความเสี่ยงได้ถูกนำเสนอต่อกรรมการผู้จัดการและคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทโดยหลังจากการประเมินแล้ว หากความเสี่ยงอยู่ในระดับที่สูง เจ้าของความเสี่ยงจะร่วมกับฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กรในการกำหนดมาตรการตอบสนองต่อความเสี่ยง และเมื่อมีการนำไปปฏิบัติแล้ว เจ้าของความเสี่ยงจะต้องรายงานความคืบหน้าและผลการดำเนินการให้กับฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กรภายในกรอบระยะเวลาที่กำหนด สำหรับความเสี่ยงที่เป็นความเสี่ยงร่วมขององค์กร จะมีการจัดตั้งคณะทำงานเฉพาะเรื่องขึ้นมาดำเนินการ และมีการพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการทำงานให้กระชับและมีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้นอยู่ตลอดเวลา

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

บริษัทได้จัดทำแผนรองรับการดำเนินงานธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) ของระบบงานที่สำคัญในการเรียกคืนการดำเนินงานให้กลับสู่ภาวะปกติ เพื่อช่วยให้ธุรกิจสามารถดำเนินงานได้อย่างต่อเนื่องเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่ทำให้การดำเนินงานหยุดชะงัก รวมถึงได้ทำการทดสอบแผนดังกล่าวเพื่อเตรียมความพร้อมต่อเหตุการณ์ฉุกเฉินที่อาจเกิดขึ้น โดยระบบงานที่สำคัญที่ได้รับการจัดอันดับความจำเป็นเร่งด่วน 4 ลำดับแรกคือ

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

- 5. **การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)**

หมายถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดของสินทรัพย์ที่ลงทุน อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา ระหว่างประเทศ ราคาตราสารทุนและราคาสินค้าโภคภัณฑ์

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

- **การลงทุน**

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

ฝ่ายลงทุนของบริษัทได้มีการติดตามและรายงานผลการลงทุนต่อผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งคณะกรรมการการลงทุนอย่างใกล้ชิด นอกจากนี้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กรยังได้เข้าร่วมในการประเมินระดับความเสี่ยงของการลงทุน ด้วยวิธีการประเมินและแบบจำลองต่างๆ เช่นการวัดค่าความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับพอร์ตการลงทุนโดย Value at Risk และการวัดค่าความเสี่ยงภายใต้สถานการณ์ที่ไม่ปกติ Stress Test เพื่อให้มั่นใจว่าจะสามารถรับมือกับปัจจัยความเสี่ยงด้านลงทุน ได้อย่างเหมาะสมและทันต่อสถานการณ์

บริษัทยังไม่มียุทธศาสตร์นำเงินไปลงทุนในตราสารอนุพันธ์ (Derivative) และอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Currency)

- 6. **การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)**

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้กับบริษัท รวมถึงโอกาสที่คู่สัญญาจะถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating)

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

- **หลักเกณฑ์ในการคัดเลือกผู้รับประกันภัยต่อ**

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

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

3. มีความชัดเจนในระบบบัญชีและการจัดเอกสารที่มีมาตรฐาน
4. มีประวัติการจ่ายค่าสินไหมทดแทนภายในระยะเวลาที่เหมาะสม

● **การพิจารณา Credit Rating ในการลงทุน**

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

ความเสี่ยงต่อการลงทุนของผู้ถือหุ้น และการบริหารเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย สูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ที่กำหนด และผลการทดสอบภาวะวิกฤตที่ได้จัดทำขึ้นสามารถสรุปได้ว่าระดับเงินกองทุนของบริษัทอยู่ในระดับที่เพียงพอ และยังคงสูงกว่าระดับที่กฎหมายกำหนดไว้แม้ว่าจะเกิดเหตุการณ์รุนแรงต่างๆ ตามที่ตั้งสมมุติฐานไว้

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

(1) สินทรัพย์ถาวรที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมีสินทรัพย์ถาวรที่ใช้ในการประกอบธุรกิจราคาตามบัญชีรวม 458.8 ล้านบาท ประกอบไปด้วยประเภทรายการที่แสดงในตารางด้านล่าง

ประเภททรัพย์สิน	ที่ตั้งทรัพย์สิน	ราคาตามบัญชี (บาท) (สุทธิค่าเสื่อมราคาสะสม)
ที่ดินสำนักงานใหญ่	กรุงเทพมหานคร	57,413,979
ที่ดินสำนักงานสาขาย่อย	ต่างจังหวัด	30,896,194
อาคารสำนักงานใหญ่	กรุงเทพมหานคร	49,937,589
อาคารสำนักงานใหญ่ระหว่างก่อสร้าง	กรุงเทพมหานคร	119,722,627
อาคารสำนักงานสาขาย่อย	ต่างจังหวัด	76,250,342
อาคารสำนักงานสาขาย่อยระหว่างก่อสร้าง	ต่างจังหวัด	20,000
ห้องชุด	อาคารชุดเมืองไทย-ภัทร คอมเพล็กซ์	55,256,3823
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง อุปกรณ์สำนักงานและยานพาหนะ	กรุงเทพมหานครและสาขาต่างจังหวัด	69,310,585
รวม		458,807,699

(2) สัญญาเช่าระยะยาวที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ประเภทสัญญา	ระยะเวลาเช่าที่เหลือ (เดือน)	จำนวนสัญญา
สัญญาบริการและบำรุงรักษา	1 ถึง 25	25
สัญญาเช่าอุปกรณ์สำนักงานและอุปกรณ์คอมพิวเตอร์	4 ถึง 47	17
สัญญาเช่าอาคารสำนักงานและสาขาย่อย	1 ถึง 31	14
สัญญาเช่ายานพาหนะ	26 ถึง 58	7

(3) สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่สำคัญในการประกอบธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 บริษัทมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่สามารถจำหน่ายโอนและใช้ประโยชน์จากทรัพย์สินดังกล่าวในการประกอบกิจการตามปกติโดยมีรายละเอียดโดยสรุป ดังนี้

3.1 ค่าความนิยม

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 บริษัทมีค่าความนิยมจากการควบรวมกิจการจำนวน 631.9 ล้านบาท บริษัทมีการทดสอบการต่ออายุของค่าความนิยมทุกปี เพื่อให้แน่ใจว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดซึ่งค่าความนิยมจากการรวมธุรกิจรวมยังสูงคงกว่าราคาตามบัญชีของค่าความนิยมนั้น

3.2 ความสัมพันธ์เครือข่ายธุรกิจและความสัมพันธ์กับลูกค้า

ความสัมพันธ์เครือข่ายธุรกิจและความสัมพันธ์กับลูกค้าแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมซึ่งเกิดจากการประเมินราคาโดยผู้ประเมินราคาอิสระ สิ้นทรัพย์ดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 มีมูลค่าตามบัญชีสุทธิจำนวน 65.5 บาท บริษัทตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเหล่านี้ตามอายุการให้ประโยชน์อย่างเป็นระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจซึ่งประมาณไว้เป็นระยะเวลา 15 ปี

3.3 ต้นทุนการพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์

ต้นทุนดังกล่าวเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนสำหรับเพิ่มประสิทธิภาพของโปรแกรมคอมพิวเตอร์เกินกว่าประสิทธิภาพเดิมและการซื้อโปรแกรมคอมพิวเตอร์ใหม่ในระหว่างปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2558 สิ้นทรัพย์ดังกล่าวมีมูลค่าตามบัญชีสุทธิจำนวน 30.5 ล้านบาท บริษัทตัดจำหน่ายโปรแกรมคอมพิวเตอร์ตามระยะเวลาการให้ประโยชน์ระหว่าง 5 ถึง 10 ปี

5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

เรื่องข้อพิพาททางกฎหมาย หรืออยู่ระหว่างคดีความ ที่อาจจะมีผลกระทบต่อสินทรัพย์ของบริษัท

- ไม่มี

6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

(1) ชื่อบริษัท	บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
ชื่อย่อ	MTI
ทะเบียนเลขที่	0107551000151
ประกอบธุรกิจ	รับประกันวินาศภัย
สถานที่ตั้ง	เลขที่ 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310
โทรศัพท์	0 2665 4000, 0 2290 3333
โทรสาร	0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033
เว็บไซต์	www.muangthaiinsurance.com
ทุนจดทะเบียน	590,000,000 บาท
ทุนชำระแล้ว	590,000,000 บาท
ประกอบด้วยหุ้นสามัญ	59,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท
(2) นิติบุคคลที่บริษัทถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของนิติบุคคลนั้น	
ชื่อบริษัท	บริษัท เมืองไทยเรียลเอสเตท จำกัด (มหาชน)
สถานที่ตั้ง	เลขที่ 252/6 อาคารเมืองไทย-ภัทร คอนโดมิเนียม ชั้น 7 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310
โทรศัพท์	0 2693 3990-9
ประเภทธุรกิจ	โรงแรมและรีสอร์ท
ทุนจดทะเบียน	4,830,000,000 บาท
ทุนที่ชำระแล้ว	4,794,064,050 บาท
จำนวนหุ้นที่ออกจำหน่าย	หุ้นสามัญ 96,000,000 หุ้น หุ้นบุริมสิทธิ 383,406,405 หุ้น

จำนวนหุ้นที่บริษัทถือ	หุ้นสามัญ 10,983,945 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 2.29 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว หุ้นบุริมสิทธิ 43,094,365 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 8.99 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว รวมคิดเป็นสัดส่วนการถือหุ้น ร้อยละ 11.28 ของทุนจดทะเบียนชำระแล้ว
(3) บุคคลอ้างอิงอื่นๆ นายทะเบียนหลักทรัพย์	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400 โทรศัพท์ : 0-2009-9000 โทรสาร : 0-2009-9991 SET Contact center: 0-2009-9999 Website: http://www.set.or.th/tsd E-mail: SETContactCenter@set.or.th
ผู้แทนผู้ถือหุ้น ผู้สอบบัญชี	- ไม่มี - นางสาวสมใจ คุณปสุต เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4499 บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ชั้น 33 อาคารเลครัชดา 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	บริษัท สำนักงานกฎหมาย ปุณยฤทธิ์ จำกัด 22 ซอยสุนทรสารทูล (อ่อนนุช 21/1) สุขุมวิท 77 แขวงสวนหลวง เขตสวนหลวง กรุงเทพฯ 10250 โทร. 0-2730-6969-76 โทรสาร : 0-2730-6967-68
ที่ปรึกษาทางการเงิน สถาบันการเงินที่ติดต่อ	- ไม่มี - 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 9 มีนาคม 2559

ลำดับที่	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	% ของจำนวนหุ้นทั้งหมด
1	บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด	11,799,999	20.000
2	AGEAS INSURANCE INTERNATIONAL N.V.	7,200,113	12.204
3	บริษัท ลีอกซ์เลย์ จำกัด (มหาชน)	3,197,937	5.420
4	บริษัท เมืองไทยโฮลดิ้ง จำกัด	3,067,851	5.200
5	นายไพโรจน์ คำชา	1,689,010	2.863
6	กองทุนเปิด อเบอร์ดีนสมอลแคป	1,529,193	2.592
7	บริษัท ภัทรสัมพันธ์ จำกัด	1,376,680	2.333
8	นายประยูทธ เอื้อวัฒนา	1,080,000	1.831
9	นายสาระ คำชา	967,326	1.640
10	นางนवलพรรณ คำชา	941,078	1.595

(ข) บริษัทไม่มีกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤตินัยมีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบาย 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 คณะกรรมการบริษัทอาจพิจารณาจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้เป็นครั้งคราว และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบตามที่

กฎหมายกำหนด แต่การจ่ายเงินปันผลจะต้องขึ้นอยู่กับผลกำไร แผนการลงทุน กฎหมายที่เกี่ยวข้อง และข้อพิจารณาทางธุรกิจที่สำคัญที่เกี่ยวข้อง

การจ่ายเงินปันผลย้อนหลัง 5 ปี

ปี	2554	2555	2556	2557	2558*
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น	0.75	งดจ่าย	5.24	5.80	6.30

* เงินปันผลดังกล่าวต้องได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้นในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 8/2559 ในวันที่ 28 เมษายน 2559 ก่อน

8. โครงสร้างการจัดการ

8.1 คณะกรรมการบริษัท

(1) โครงสร้างการจัดการ

- โครงสร้างกรรมการบริษัท ประกอบด้วย

คณะกรรมการบริษัท ดังรายนามต่อไปนี้

1. นายโพธิพงษ์	ลำชำ	ประธานกรรมการ
2. นายชุตติ	ลำชำ ¹	รองประธานกรรมการ
3. นายชิงชัย	หาญเจนลักษณ์ ²	รองประธานกรรมการ
4. นางนวลพรรณ	ลำชำ	กรรมการ
5. นางสุจิตพรรณ	ลำชำ	กรรมการ
6. นายสาระ	ลำชำ	กรรมการ
7. นายโอฬาร	วีรวรรณ ³	กรรมการอิสระ
8. นายบรรยง	พงษ์พานิช	กรรมการอิสระ
9. นายเกรี่	ลี คริสต์ ⁴	กรรมการ
10. นายชูศักดิ์	ดิเรกวัฒนชัย	กรรมการอิสระ
11. นายอ โสภ	วงศ์ชะอุ่ม	กรรมการอิสระ
12. นายคิม	ชี ยิป	กรรมการ
13. นายสมเกียรติ	ศิรชาติไชย	กรรมการ
14. นางมรกต	ยิบอินชอย ⁵	กรรมการอิสระ
15. นางปณชริกา	ไบเงิน	กรรมการ
16. นางสาวชูพรรณ	โกวานิชย์ ⁶	กรรมการ
17. นายกฤษฎา	จินะวิจารณ์ ⁷	กรรมการอิสระ
18. นายพิลาศ	พันธ โกศล ⁸	กรรมการอิสระ
19. นายกฤษฎา	ลำชำ ⁹	กรรมการ

¹ ลาออกจากการเป็นกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559

² ได้รับการแต่งตั้งเป็นรองประธานกรรมการ แทน นายชุตติ ลำชำ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559

³ ลาออกจากการเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559

⁴ ลาออกจากการเป็นกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 15 มีนาคม 2559

⁵ ลาออกจากการเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559

และได้รับการแต่งตั้งเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการ เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559

- ⁶ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ แทนนายยุตติ ลำซ่า มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 และลาออกจากการเป็นกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559 และได้รับการแต่งตั้งเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการ เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559
- ⁷ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน แทนนายโอฬาร วีรวรรณ มีผลตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559
- ⁸ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ แทนนางมรกต ยิบอินซอย มีผลตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559
- ⁹ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ แทนนางสาวชูพรรณ โกวานิชย์ มีผลตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559

กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

กรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท ยกเว้น นายบรรยง พงษ์พานิช นายชูศักดิ์ ดิเรกวัฒนชัย นายอ โศก วงศ์ชะอุ่ม นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย นายกฤษฎา จินะวิจารณ์ และ นายพิลาส พันธโกศล ไม่มีอำนาจลงลายมือชื่อ และ ยกเว้น นายเกร์ลี ที คริสท์ และนายคิม ชี ยิป ลงลายมือชื่อร่วมกันไม่ได้¹

¹ จากการแก้ไขหนังสือรับรองบริษัท ณ วันที่ 10 มีนาคม 2559

บทบาท และหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

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

การเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคณะ (มกราคม-ธันวาคม 2558)

รายชื่อกรรมการ	คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	คณะอำนวยการ บริหาร	คณะกรรมการ การลงทุน	คณะกรรมการ บริหารจัดการ ความเสี่ยง
นายโพธิพงษ์ ลำซำ	5/5	-	-	-	-	-
นายยุตติ ลำซำ ¹	3/5	-	-	-	-	-
นายชิงชัย หาญเจนลักษณ์ ²	5/5	-	-	-	-	-
นางนวลพรรณ ลำซำ	5/5	-	-	8/11	2/4	0/5
นางสุจิตพรรณ ลำซำ ³	4/5	-	-	11/11	4/4	4/5
นายสาระ ลำซำ	2/5	-	-	4/11	-	-
นายโอฬาร วีรวรรณ ⁴	5/5	-	3/3	-	-	-
นายบรรยง พงษ์พานิช	1/5	-	1/3	-	-	-
นายเกร์ ลี ศรีสัท	3/5	-	-	-	-	-
นายชูศักดิ์ ดิเรกวัฒนชัย	5/5	4/4	3/3	-	-	-
นายอโศก วงศ์ชะอุ่ม	5/5	4/4	-	-	-	-
นายคิม ชี ยิป	5/5	-	-	-	-	4/5
นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย	3/5	-	-	9/11	-	4/5
นางมรกต ยิบอินซอย ⁵	5/5	4/4	-	-	-	-
นางปทุมชรีกา ไบเงิน	5/5	-	-	11/11	4/4	5/5
นางสาวสุพรรณ โกวานิชย์ ⁶	-	-	-	10/11	-	-
นายสุธี โมกขะเวส	-	-	-	-	-	4/5
นายมง ชิว ฮาน	-	-	-	10/11	4/4	3/5
นายธ โนคม โลกพัฒนา	-	-	-	-	-	3/5
นายवासิต ลำซำ	-	-	-	10/11	-	-
นายชัยฤทธิ์ ทรงพลังธรรม ⁷	-	-	-	-	-	0/3
นายชวรงค์ ขอบแสงจันทร์	-	-	-	-	3/3	-
นายเรย์มอน แทม	-	-	-	-	-	3/5
นางสาวพรรณิ ปิติกุลตั้ง ⁸	-	-	-	9/9	-	-
นายเอเดรียน ลิม ⁹	-	-	-	1/1	-	1/1

¹ ลาออกจากการเป็นกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559

² ได้รับการแต่งตั้งเป็นรองประธานกรรมการ แทนนายยุตติ ลำซำ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559

³ เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท ผ่านทางระบบ Teleconference จำนวน 1 ครั้ง

⁴ ลาออกจากการเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559

⁵ ลาออกจากการเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559

และได้รับการแต่งตั้งเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการ เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559

⁶ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ แทนนายยุตติ ลำซำ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 และลาออกจากการเป็นกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559 แต่ยังคงเป็นกรรมการ คณะอำนวยการบริหาร และได้รับการแต่งตั้งเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการ เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559

⁷ ลาออกจากการเป็นกรรมการ คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง เมื่อวันที่ 20 สิงหาคม 2558

⁸ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ คณะอำนวยการบริหาร มีผลตั้งแต่วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2558 และ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง มีผลตั้งแต่วันที่ 25 พฤศจิกายน 2558

⁹ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ คณะอำนวยการบริหาร และกรรมการ คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง แทนนาย คอลิน แอนดรู พลีสท มีผลตั้งแต่วันที่ 28 ตุลาคม 2558

- ข้อมูลเกี่ยวกับประวัติของกรรมการบริษัท

นายโพธิพงษ์ ลำซำ	ประธานกรรมการ
การศึกษา	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ Temple University ประเทศสหรัฐอเมริกา
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	ไม่มี
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	18 มิถุนายน 2551
จำนวนหุ้น*	1,123,576 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 1.9044
ประสบการณ์ทำงาน ในระยะ 5 ปีซ้อนหลัง	<ul style="list-style-type: none"> - ประธานกรรมการ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) - ประธานกรรมการ บริษัท ภัทรลีตซิ่ง จำกัด (มหาชน) - ประธานกรรมการ บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน) - ประธานกรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด - ประธานกรรมการ บริษัท เมืองไทย โฮลดิ้ง จำกัด - ประธานกรรมการ บริษัท ทรีพีเอ็มไทย จำกัด

นายยุตติ ลำซำ	รองประธานกรรมการ
ลาออกจากการเป็นกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559	
การศึกษา	ปริญญาตรี Utah State University ประเทศสหรัฐอเมริกา
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	ไม่มี
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	18 มิถุนายน 2551
จำนวนหุ้น*	824,432 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 1.3973
ประสบการณ์ทำงาน ในระยะ 5 ปีซ้อนหลัง	<ul style="list-style-type: none"> - ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ บริษัทเมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

นายชิงชัย หาญเจนลักษณ์	รองประธานกรรมการ
ได้รับการแต่งตั้งเป็นรองประธานกรรมการ แทนนายยุตติ ลำซำ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559	
การศึกษา	ปริญญาเอก สาขากฎหมายมหาชน มหาวิทยาลัย CAEN ประเทศฝรั่งเศส
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	<ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) - หลักสูตร Audit Committee Program (ACP)
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	30 กรกฎาคม 2557
จำนวนหุ้น*	160,038 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.2713
ประสบการณ์ทำงาน ในระยะ 5 ปีซ้อนหลัง	<ul style="list-style-type: none"> - สมาชิกสภาปฏิรูปแห่งชาติ - ประธานกรรมการ ศูนย์เสถียรและรักษาสาขารัตนิน-กิมเบล - ประธานกรรมการบริหาร โรงพยาบาลจักษุรัตนิน - ประธานกรรมการ บริษัท ลีอกซ์แพค จำกัด - ประธานกรรมการ บริษัท นีท แอนด์ ที จำกัด - กรรมการ บริษัท ลีอกซ์เลย์ จำกัด (มหาชน)

- กรรมการ บริษัท เอเชีย ไฟฟ์โตชูคิโกลส์ จำกัด (มหาชน)
- กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไทยวาฟูดโปรดักส์ จำกัด (มหาชน)
- กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
บริษัท ลาภานา ริสอร์ท แอนด์ โฮเทล จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ บริษัท สปี ออยล์ แอนด์ แก๊ส เซอร์วิสเชส 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 ผู้อำนวยการ โครงการธรรมาภิบาล
- กรรมการ มูลนิธิสถาบันต่างประเทศสราญรมย์
- กรรมการ มูลนิธิจุมภฏ – พันธุ์ทิพย์
- กรรมการ มูลนิธิสิ่งแวดล้อมไทย

นางสุจิตพรรณ ลำข้า

กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหาร

การศึกษา

- ปริญญาโท (เกียรตินิยม) สาขาเศรษฐศาสตร์ Cambridge University ประเทศอังกฤษ
- ปริญญาโท สาขาการจัดการ Massachusetts Institute of Technology ประเทศสหรัฐอเมริกา

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 2547

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

18 มิถุนายน 2551

จำนวนหุ้น*

630,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 1.0678

ประสบการณ์ทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหาร บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต
- กรรมการ บริษัท เมืองไทย กรู๊ป โฮลดิ้ง จำกัด
- กรรมการ บริษัท เมืองไทย โฮลดิ้ง จำกัด
- กรรมการ บริษัท ทรัพย์เมืองไทย จำกัด

นางนวลพรรณ ล่ำซำ	กรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการคณะอำนวยการบริหาร
การศึกษา	ปริญญาโท สาขาการจัดการการศึกษา Boston University ประเทศสหรัฐอเมริกา
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 2548
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	1 มีนาคม 2553
จำนวนหุ้น*	941,078 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 1.5950
ประสบการณ์ทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	<ul style="list-style-type: none"> - กรรมการ และ กรรมการรองเลขานุการ หอการค้าไทย - ผู้ช่วยรัฐมนตรีประจำกระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ - ประธานกิตติมศักดิ์ บริษัท ทรานส์ แพชั่น (ประเทศไทย) จำกัด - กรรมการผู้จัดการ บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัท ภัทรลีตซิ่ง จำกัด (มหาชน) - ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด - กรรมการผู้จัดการ บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด - กรรมการ บริษัท เมืองไทยโฟร์ทิส โฮลดิ้ง จำกัด - กรรมการรองกรรมการผู้จัดการ บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (สายงานการตลาด)

นายสาระ ล่ำซำ	กรรมการ และ กรรมการคณะอำนวยการบริหาร
การศึกษา	Master of Science in Administration Boston University ประเทศสหรัฐอเมริกา
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 2543
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	18 มิถุนายน 2551
จำนวนหุ้น*	967,326 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 1.6395
ประสบการณ์ทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	<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 และกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัท เมืองไทย เรียด 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) - นายก สมาคมประกันชีวิตไทย - กรรมการ สมาคมการค้ากลุ่มการเงินและการลงทุน สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย - กรรมการ สมาคมนักวางแผนการเงินไทย - ประธานสภาธุรกิจประกันภัยไทย

- ที่ปรึกษา สมาคมนักคณิตศาสตร์ประจักษ์แห่งประเทศไทย
- ที่ปรึกษา สภาหอการค้าไทย
- กรรมการบริหาร Young President's Organization (Thailand)
- กรรมการ มูลนิธิ พล.ต.อ. เกา สารสิน (ชื่อเดิม มูลนิธิป้องกันและปราบปรามยาเสพติด)
- กรรมการ อำนวยการ ชมรมคลังสมอง สจว.เพื่อความมั่นคงของชาติ
- กรรมการบริหาร มูลนิธิโรงพยาบาลตำรวจ ในพระบรมราชินูปถัมภ์
- กรรมการที่ปรึกษา สถาบันอนาคตไทยศึกษา
- กรรมการอำนวยการประจำสถาบันวิจัยสังคม (ผู้ทรงคุณวุฒิ) มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
- กรรมการ สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย
- กรรมการ สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
- ที่ปรึกษาดลาดหลักทรัพย์ใหม่
- กรรมการ สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
- อุปนายกฝ่ายบริหาร สมาคมประกันชีวิตไทย
- กรรมการ บริษัท ทริส คอร์ปอเรชั่น จำกัด
- กรรมการ บริษัท ทริส เรตติ้ง จำกัด

นายเกร์ลี คริสท์ กรรมการ

ลาออกจากการเป็นกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 15 มีนาคม 2559

การศึกษา	Master of International Management, American Graduate School of International Management, Arizona U.S.A.
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	ไม่มี
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	18 มิถุนายน 2551
จำนวนหุ้น*	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	<ul style="list-style-type: none"> - กรรมการ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) - CEO in Asia AGEAS Insurance International - Managing Director Insurance Asia Commercial Development and Support AGEAS Insurance International

นายโอฬาร วีรวรรณ กรรมการอิสระ และกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ลาออกจากการเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559

การศึกษา	ปริญญาตรี สาขาบริหารธุรกิจ Parsons College ประเทศสหรัฐอเมริกา
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 2547
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	18 มิถุนายน 2551
จำนวนหุ้น*	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	<ul style="list-style-type: none"> - ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท สหกรรมกรกิจ จำกัด - กรรมการบริหาร บริษัท วีรวรรณ จำกัด

- กรรมการ บริษัท วีรวรรณอินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด
- ประธานบริษัท วัลวีร์ จำกัด
- กรรมการ ปิยธรรมมูลนิธิ
- กรรมการ ปณิธานมูลนิธิ
- กรรมการ หอการค้าไทย
- กรรมการมูลนิธิพาณิชย์สงเคราะห์ หอการค้าไทย

<p>นายบรรยง พงษ์พานิช</p> <p>การศึกษา</p> <p>การอบรมหลักสูตรกรรมการ</p> <p>วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ</p> <p>จำนวนหุ้น*</p> <p>ประสบการณ์ทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง</p>	<p>กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน</p> <p>ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</p> <p>- หลักสูตร Anti – Corruption for Executive Program (ACEP) รุ่นที่ 2 ปี 2555</p> <p>- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 36 ปี 2548</p> <p>- หลักสูตร The Role of Chairman (RCM) รุ่นที่ 5 ปี 2544</p> <p>18 มิถุนายน 2551</p> <p>ไม่มี</p> <p>- กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการบริหารความเสี่ยง ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)</p> <p>- ประธานกรรมการ บริษัท ทุนภัทร จำกัด (มหาชน)</p> <p>- ประธานกรรมการ บริษัท หลักทรัพย์ภัทร จำกัด (มหาชน)</p> <p>- กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน)</p> <p>- กรรมการอิสระ บริษัท ดิเอราวัน กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)</p> <p>- กรรมการ คณะกรรมการต่อต้านการทุจริตแห่งชาติ</p> <p>- กรรมการ คณะกรรมการนโยบายและกำกับดูแลรัฐวิสาหกิจ</p> <p>- ที่ปรึกษา คณะที่ปรึกษานายกรัฐมนตรี</p> <p>- กรรมการ และกรรมการบริหาร มูลนิธิสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย (TDRI)</p> <p>- กรรมการ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)</p> <p>- กรรมการสภาที่ปรึกษา สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</p> <p>- กรรมการ และกรรมการบริหาร มูลนิธิแม่ฟ้าหลวง ในพระบรมราชูปถัมภ์</p> <p>- กรรมการ และกรรมการบริหาร มูลนิธิหอจดหมายเหตุพุทธทาส อินทปัญโญ</p>
--	--

นายชูศักดิ์ ดิเรกวัฒนชัย กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และกรรมการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

การศึกษา	ปริญญาโท MBA Northern Illinois University ประเทศสหรัฐอเมริกา
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 24 - หลักสูตร Chartered Director Class (CDC) รุ่นที่ 1 - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) - หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) - หลักสูตร Finance for Non-Finance Director (FN)
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	29 ตุลาคม 2552
จำนวนหุ้น*	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	- ที่ปรึกษาคณะกรรมการการเศรษฐกิจ การเงิน และการคลัง สถานีวิทยุแห่งชาติ (สนช.) - กรรมการ สภาธุรกิจไทย – สหภาพยุโรป (EU) - ที่ปรึกษากิตติมศักดิ์ หอการค้าไทยรัสเซีย - กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท อินเทอร์เน็ต คอมมิวนิเคชั่น จำกัด (มหาชน) - ที่ปรึกษาคณะกรรมการ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - กรรมการที่ปรึกษา บริษัท กรีนเนเจอร์โปรดักส์ จำกัด - ผู้พิพากษาสมทบศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง - กรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - รองประธาน สภาธุรกิจไทย – รัสเซีย - กรรมการ อนุกรรมการกิจการยุโรป สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย

นายอโศก วงศ์ชะอุ่ม กรรมการอิสระ และกรรมการคณะกรรมการตรวจสอบ

การศึกษา	ปริญญาเอก สาขาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเพนซิลเวเนีย ประเทศสหรัฐอเมริกา
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) ปี 2557
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	29 เมษายน 2553
จำนวนหุ้น*	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	- กรรมการ บริษัท เมืองไทย เรียด 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

- ที่ปรึกษาคณะอนุกรรมการการธนาคารสถาบันการเงิน ธุรกิจหลักทรัพย์ ตลาดทุน
วุฒิสภา
- กรรมการ บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน แอสเซท พลัส จำกัด

นายคิม ชี ยิป**กรรมการ**

การศึกษา	Bachelor of Business (Actuarial Science) Nanyang Technological University Singapore
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	ไม่มี
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	27 กรกฎาคม 2554
จำนวนหุ้น*	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	<ul style="list-style-type: none"> - รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) - Chief Actuary บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

นายสมเกียรติ สิริชาติไชย**กรรมการ กรรมการคณะอำนวยการบริหาร และประธานคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง**

การศึกษา	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ (การเงิน) The Wharton Graduate School of Business Administration University of Pennsylvania ประเทศสหรัฐอเมริกา
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	หลักสูตร Director Certification Program (DCP) หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) หลักสูตร Role of Compensation Committee (RCC)
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	25 เมษายน 2556
จำนวนหุ้น*	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	<ul style="list-style-type: none"> - กรรมการอิสระ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) - กรรมการ ประธานคณะที่ปรึกษาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และรองประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด - ที่ปรึกษาคณะกรรมการอำนวยการ โรงพยาบาลจุฬาลงกรณ์ สภากาชาดไทย - หัวหน้าคณะที่ปรึกษาของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคล สภากาชาดไทย - อนุกรรมการบริหารความเสี่ยง ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย - อนุกรรมการเตรียมกำลังคนภาครัฐ สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน - กรรมการ และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) - รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส และสมาชิกคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) - ประธานกรรมการ บริษัท ศูนย์วิจัยกสิกรไทย จำกัด

- กรรมการ มูลนิธิร่มบุนญ

นางปทุมเทริกา ไบเงิน

กรรมการ กรรมการและเลขานุการ คณะอำนวยการบริหาร

การศึกษา	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ (การเงินและการบัญชี) มหาวิทยาลัยวิสคอนซิน เมดิสัน ประเทศสหรัฐอเมริกา
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 78 ปี 2552
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	29 ตุลาคม 2557
จำนวนหุ้น*	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	
- รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	
- รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	
- เภยันุญิก มูลนิธิศิษย์เก่ามหาวิทยาลัยวิสคอนซินประเทศไทย	
- กรรมการ คณะกรรมการการบัญชี – การเงิน และการลงทุน สมาคมประกันวินาศภัยไทย	
- กรรมการ สมาคมนิสิตเก่าคณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	

นางสาวชอุพรธรรม โกวานิชย์

กรรมการ และ กรรมการ คณะอำนวยการบริหาร

ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ แทนนายชุตติ คำซ่า มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 และลาออกจากการเป็นกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559 แต่ยังคงเป็นกรรมการ คณะอำนวยการบริหาร และได้รับการแต่งตั้งเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการ เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559

การศึกษา	ปริญญาเอก สาขาธุรกิจเทคโนโลยีและการจัดการนวัตกรรม จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	ไม่มี
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	1 มกราคม 2559
จำนวนหุ้น*	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	
- รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	

นายถุษา จินะวิจารณ์

กรรมการอิสระ และ กรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน แทนนายโอฬาร วีรวรรณ มีผลตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559

การศึกษา	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ University of New Haven ประเทศสหรัฐอเมริกา
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	หลักสูตร Director Certification Program (DCP)
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	24 กุมภาพันธ์ 2559
จำนวนหุ้น*	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	
- ผู้อำนวยการ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง	
- กรรมการ บริษัท บางจากปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)	
- กรรมการ ธนาคารแห่งประเทศไทย	

- กรรมการ บริษัท วิทยุการบินแห่งประเทศไทย จำกัด
- กรรมการ ธนาคารกรุงไทยจำกัด (มหาชน)
- กรรมการ การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย
- กรรมการ บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด

นายพิลาต พันธโกศล**กรรมการอิสระ และ กรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ**

ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ แทนนางมรกต ยิบอินซอย

มีผลตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559

การศึกษา	ปริญญาโท สาขาการจัดการการเงิน West Coast University ประเทศสหรัฐอเมริกา
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP)
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	24 กุมภาพันธ์ 2559
จำนวนหุ้น*	10,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.0169
ประสบการณ์ทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	

- กรรมการ กรรมการบริหาร และผู้อำนวยการด้านถ่านหิน บริษัท ลานนารีซอร์สเซส จำกัด (มหาชน)
- ประธานกรรมการบริหาร PT. Singlurus Pratama
- ประธานกรรมการบริหาร PT. Lanna Mining Services
- ประธานกรรมการบริหาร PT. Lanna Herita Indonesia
- กรรมการ United Bulk Shipping Pte Ltd.

นายกฤษณา ลำซำ**กรรมการ**

ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ แทนนางสาวชูพรรณ โกวานิชย์ มีผลตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559

การศึกษา	ปริญญาโท สาขาศิลปศาสตร์ Oregon State University ประเทศสหรัฐอเมริกา
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP)
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	24 กุมภาพันธ์ 2559
จำนวนหุ้น*	39,215 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.0665
ประสบการณ์ทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	

- รองประธานกรรมการ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- รองประธานกรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด
- กรรมการ บริษัท เอส เอฟ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)
- รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- ประธานกรรมการ บริษัท หลักทรัพย์กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- ประธานกรรมการ บริษัท ลิสซิ่งกสิกรไทย จำกัด
- กรรมการ บริษัท พศุทธิธาดา จำกัด
- กรรมการ บริษัท ทวีปราโมทย์ จำกัด

* จำนวนหุ้นซึ่งรวมถึงสามี ภรรยาและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ณ วันที่ 9 มีนาคม 2559

8.2 ผู้บริหาร

รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

1. นางนวลพรรณ ล่ำซำ	กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	
2. นางปทุมทริกา ไบเงิน	กรรมการรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงิน
3. นางสาวชอุพรรณ โกวณิชช์	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	ผู้บริหารสายงานการขายและช่องทางการจำหน่าย
4. นายชโนดม โลกาพัฒนา	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	ผู้บริหารสายงานธุรกิจประกันภัยทั่วไป
5. นางชะตาบุญ คูเปี่ยมสิน	รองกรรมการผู้จัดการ	ผู้บริหารสายงานเลขาธิการองค์กร
6. นายวาสิทธิ์ ล่ำซำ ¹	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	ผู้บริหารสายงานยุทธศาสตร์องค์กรและพัฒนาธุรกิจ และรักษาการผู้บริหารสายงานทรัพยากรบุคคล
7. นายอภิธร อมาตยกุล	รองกรรมการผู้จัดการ	ผู้บริหารสายงานส่งเสริมงานขาย
8. นายชัยฤทธิ์ ทรงพลังธรรม ²	รองกรรมการผู้จัดการ	ผู้บริหารสายงานส่งเสริมงานขาย
9. นางสาวพรณี ปิติกุลตั้ง	รองกรรมการผู้จัดการ	ผู้บริหารสายงานปฏิบัติการธุรกิจรถยนต์
10. นายศักดิ์ พิชรานันท์ ³	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการผู้จัดการอาวุโส	ผู้บริหารสายงานเทคโนโลยีและสารสนเทศ
11. นางสาวสุพร เร้าปิตวงษ์กุล ⁴	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการผู้จัดการอาวุโส	ผู้บริหารฝ่ายบัญชี

หมายเหตุ ¹ ได้รับแต่งตั้งเป็น รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส มีผล 1 มกราคม 2559

² ลาออก เมื่อวันที่ 20 สิงหาคม 2558

³ ได้รับแต่งตั้งเป็น ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส มีผล 1 มกราคม 2559

⁴ ได้รับแต่งตั้งเป็น ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส มีผล 1 มกราคม 2559

8.3 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ได้มีมติแต่งตั้งให้ นางชะตาบุญ คุปป์ยสิน รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานเลขานุการองค์กร ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 20 มิถุนายน 2551 ซึ่งมีคุณสมบัติ และประสบการณ์เหมาะสม ตามเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม

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

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

(1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ก. ค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทในปี 2558 - ค่าบำเหน็จ 10,000,000.00 * บาท
- ค่าตอบแทนประจำและค่าเบี้ยประชุมกรรมการ 6,270,000.00 บาท

รายชื่อกรรมการ	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	รวมค่าตอบแทนประจำและค่าเบี้ยประชุมกรรมการ (บาท)
1. นายโพธิพงษ์ ล่ำซำ	600,000.00	-	-	600,000.00
2. นายยุตติ ล่ำซำ ¹	480,000.00	-	-	480,000.00
3. นายชิงชัย หาญเจนลักษณ์ ²	360,000.00	-	-	360,000.00
4. นางนวลพรรณ ล่ำซำ	480,000.00	-	-	480,000.00
5. นางสุจิตพรรณ ล่ำซำ	360,000.00	-	-	360,000.00
6. นายสาระ ล่ำซำ	360,000.00	-	-	360,000.00
7. นายโอฬาร วีรวรรณ ³	360,000.00	-	40,000.00	400,000.00
8. นายบรรยง พงษ์พานิช	360,000.00	-	30,000.00	390,000.00
9. นายเกร์ ที คริสต์	360,000.00	-	-	360,000.00
10. นายชูศักดิ์ ดิเรกวัฒนชัย	360,000.00	120,000.00	40,000.00	520,000.00
11. นายอโศก วงศ์ระอุ่ม	360,000.00	80,000.00	-	440,000.00
12. นายคิม ชี อีป	360,000.00	-	-	360,000.00
13. นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย	360,000.00	-	-	360,000.00
14. นางมรกต ยิบอินซอย ³	360,000.00	80,000.00	-	440,000.00
15. นางปทุมทริกา ไบเงิน	360,000.00	-	-	360,000.00
รวม	5,880,000.00	280,000.00	110,000.00	6,270,000.00

¹ ลาออกจากการเป็นกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559

² ได้รับการแต่งตั้งเป็นรองประธานกรรมการ แทนนายยุตติ ล่ำซำ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559

³ ลาออกจากการเป็นกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559 และได้รับการแต่งตั้งเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการ เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559 คณะอำนวยการบริหาร คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง ไม่มีค่าตอบแทนแก่กรรมการ

* จ่ายจากผลการดำเนินงานปี 2557 ซึ่งได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว

ข. ค่าตอบแทนผู้บริหารของบริษัท (รายชื่อตามข้อ 8.2)

ในปี 2558 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนประกอบด้วย เงินเดือน และโบนัส ให้กับผู้บริหาร รวมทั้งสิ้น 63.85 ล้านบาท

(2) ค่าตอบแทนอื่นของผู้บริหาร(รายชื่อตามข้อ 8.2)

- ในปี 2558 บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนอื่น เช่น เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ค่าประกันสังคม ค่าพาหนะ ค่าวิชาชีพ และเงินสำรองเกษียณอายุ สำหรับผู้บริหาร รวมทั้งสิ้น 13.86 ล้านบาท

หลักเกณฑ์การพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

- ค่าตอบแทนกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณากำหนดค่าตอบแทนในเบื้องต้น และนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาและขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยค่าตอบแทนจะอยู่ในระดับที่เหมาะสมกับอุตสาหกรรมเดียวกัน โดยคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ และเพียงพอที่จะรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการไว้ได้ แต่ในขณะเดียวกันก็ต้องคำนึงถึงผลการดำเนินงานของบริษัทด้วย

- ค่าตอบแทนผู้บริหาร คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัท ในการกำหนดอัตราค่าตอบแทน และผลประโยชน์ตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ระดับกรรมการผู้จัดการขึ้นไป โดยบริษัท จะมีการสำรวจอัตราค่าตอบแทนเป็นระยะ เพื่อปรับปรุงให้เป็นไปตามภาวะของตลาด และอยู่ในระดับที่เหมาะสมกับอุตสาหกรรมเดียวกัน

8.5 บุคลากร

จำนวนพนักงานปี 2558 มีทั้งสิ้น 1,196 คน ประกอบด้วย		
ผู้บริหาร (รายชื่อตามข้อ 8.2)	11	คน
พนักงาน	1,185	คน
รวม	1,196	คน

จำนวนพนักงานในแต่ละสายงานหลัก

กรรมการผู้จัดการ	1	
1. สายงานยุทธศาสตร์องค์กรและพัฒนาธุรกิจ	42	คน
2. สายงานการขายและช่องทางการจำหน่าย - กลุ่มงานแบงก์แอสซัวร์ันส์	110	คน
3. สายงานการขายและช่องทางการจำหน่าย - กลุ่มงานช่องทางการจำหน่ายอื่นๆ	87	คน
4. สายงานส่งเสริมการขาย	163	คน
6. สายงานปฏิบัติการธุรกิจรถยนต์	356	คน
7. สายงานธุรกิจประกันภัยทั่วไป - กลุ่มงานประกันภัยทั่วไป	130	คน
8. สายงานธุรกิจประกันภัยทั่วไป - กลุ่มงานสินไหมประกันภัยทั่วไป	38	คน
9. สายงานบัญชีและการเงิน	93	คน
10. สายงานทรัพยากรบุคคล	14	คน
11. สายงานเทคโนโลยีและสารสนเทศ	41	คน
12. สายงานเลขานุการองค์กร	99	คน
13. สำนักตรวจสอบภายใน	9	คน

14. ฝ่ายกำกับและส่งเสริมบรรษัทภิบาล	5	คน
14. อื่นๆ	8	คน
รวม	1,196	คน

ผลตอบแทนพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมีค่าตอบแทนพนักงานและผู้บริหารจำนวน 755.6 ล้านบาท ค่าตอบแทนดังกล่าวประกอบด้วย เงินเดือน โบนัส เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ค่าล่วงเวลา สวัสดิการ และผลประโยชน์อื่นๆ

นโยบายในการพัฒนาพนักงาน

จำนวนชั่วโมงเฉลี่ยของการฝึกอบรมของพนักงานต่อปี คือ 20.22 ชั่วโมง/ปี (รายละเอียดดังตารางด้านล่าง)

Training	Man-Hour
- Public Training	2.79
- In-House Training	17.43
Total	20.22

หลักสูตรฝึกอบรม ปี 2558

หลักสูตรฝึกอบรมภายนอก (Public Training)

- 1 108 ปัญหา Vat ภาษีการรับมรดก ภาษีเงินได้จากกรรับให้โดยเสนหา และ UPDATE กฎหมายภาษีใหม่ปี 2557-2558
- 2 A House of Leadership 2015
- 3 Advance Project Management Training (2558)
- 4 Anti-Corruption the Practical Guide (ACPC)
- 5 ASEAN+6 Logistics Connectivity at The Crossroads : Progress and Future
- 6 Building High Performance Supervisor ทักษะรอบด้าน เพื่อพัฒนาหัวหน้างานอย่างครบสูตร
- 7 Coaching for the Manager
- 8 COSO 2013 กรอบแนวทางระบบการควบคุมภายใน
- 9 Enterprise Architecture in Cloud Computing Era
- 10 Event Marketing
- 11 Fundamentals of ApplinX V.8
- 12 How to Underwrite for the Beginner
- 13 How to Underwrite for the Beginner เปรียบเทียบการประกันภัยสินค้าที่ขนส่งภายในประเทศฯ
- 14 Innovation of Information Security Awareness : Update trends 2015-2016
- 15 IPR สร้างฝันสู่เส้นทาง...พิธีกร"
- 16 Maximizing Business Value and Sustainability with Strategic CSR
- 17 Maximizing People Value During Global Downturn
- 18 M-Score คำนีชีวิตร...? งบการเงิน และหลักคณิตบัญชีศาสตร์
- 19 Organization Knowledge Management
- 20 Pivot Table & สูตร & เครื่องมือต่าง ๆ ของฝ่ายขายใน Excel เพื่อการวิเคราะห์ข้อมูลการขายทันสมัย

- 21 Project Management Professional
- 22 Risk & Capital Management
- 23 Ten Biggest Pitfalls When Implementing PMOs
- 24 Thailand Total Compensation Measurement Study Result Sharing 2015
- 25 The Proficiency of LEADER ผลผลิตภาพยุคหน้าพัฒนาด้วยผู้นำที่รู้จริง
- 26 Time and Task Management
- 27 Workshop on Liability & Cyber Risk Insurance
- 28 XBRL มิติใหม่ของการรายงานข้อมูลทางการเงินในโลกยุคดิจิทัล
- 29 กฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายฯ
- 30 ธรรมเนียมประกันภัยความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน ฉบับปรับปรุงแก้ไขใหม่
- 31 การโค้ชเพื่อพัฒนาผลการปฏิบัติงานสำหรับหัวหน้างาน
- 32 การจัดเก็บเอกสารให้หาง่ายและเป็นระบบ
- 33 การจัดทำงบการเงินและการเปิดเผยข้อมูลตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4
- 34 การดำเนินคดีแบบกลุ่ม (Class Action)
- 35 การเตรียมความพร้อมและแนวทางการนำส่งงบการเงิน รุ่นที่ 1/58
- 36 การบริหารความสัมพันธ์ และสร้างประสบการณ์ที่ดีให้ลูกค้า (Proactive CRM & CEM)
- 37 การบริหารค่าตอบแทนในสภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว
- 38 การประชุมชี้แจงหลักเกณฑ์การประเมินผลและการมอบรางวัล
- 39 การประชุมเพื่อรับฟังร่างบันทึกความตกลงว่าด้วยความร่วมมือในการสำรวจอุบัติเหตุฯ
- 40 การพัฒนาทักษะการขายเพื่อเพิ่มยอดขายอย่างมีประสิทธิภาพ
- 41 การเรียนรู้สัญญาประกันภัยในแบบนักบัญชีประกันวินาศภัย
- 42 การสัมมนาประจำปีสำหรับผู้ปฏิบัติงานด้านการประกันภัยรถยนต์
- 43 การเสริมสร้างความรู้เกี่ยวกับกระบวนการระงับข้อพิพาทด้วยวิธีอนุญาโตตุลาการสำนักงาน คปภ.ฯ
- 44 การออกแบบระบบงานและพัฒนาโปรแกรมบริหารงานบุคคลอย่างมีประสิทธิภาพ
- 45 การอ่านและวิเคราะห์งบการเงิน (Financial Statement)
- 46 ข้อแตกต่างระหว่างบัญชีและภาษี ครั้งที่ 2
- 47 ความแตกต่างที่สรรพากรมักตรวจสอบระหว่างภ.ง.ด.50 VS ภ.พ.30 ภ.ง.ด.50 VS ภ.ง.ด.53
- 48 คิดทะลุกรอบ เพิ่มยอดขาย ขยายตลาด
- 49 โครงการจัดทัศนศึกษาเชิงวิชาการด้านการประกันภัยทางด้านโลจิสติกส์
- 50 โครงการปรับปรุง แก้ไข และจัดทำร่างพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ.
- 51 โครงการปรับปรุง แก้ไข และจัดทำร่างพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. (ครั้งที่ 2)
- 52 โครงการฝึกอบรมเชิงปฏิบัติการสำหรับเจ้าหน้าที่ที่จากรับประกันภัย รุ่นที่ 46
- 53 โครงการพัฒนาผู้บริหารธุรกิจประกันวินาศภัย (IMDP) รุ่นที่ 21
- 54 โครงการส่งเสริมเพิ่มผลิตภาพแรงงานในสถานประกอบการภายใต้พระราชบัญญัติส่งเสริมการพัฒนาฝีมือแรงงานฯ
- 55 โครงการอบรม การตรวจสอบภายใน เพื่อเตรียมตัวเป็นผู้ตรวจสอบภายในรับอนุญาตสากล (Pre-CIA)
- 56 โครงการอบรมหลักสูตร การตรวจสอบอุบัติเหตุ "รุ่นที่ 6"
- 57 งบประมาณเพื่อการวางแผน และทำกำไร
- 58 เจาะลึกกฎหมายพาณิชย์อิเล็กทรอนิกส์ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัย
- 59 เจาะลึกธรรมเนียมประกันภัย CAR/EAR
- 60 ถึงเวลาที่จะมีธรรมเนียมประกันภัยเฉพาะสำหรับนิติบุคคลอาคารชุด แล้วหรือยัง ?
- 61 ทักษะการบริการลูกค้า และประสานงานทางโทรศัพท์
- 62 เทคนิคการใช้ Excel เพื่อการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพ
- 63 เทคนิคการวางระบบการจ่ายเงินไปต่างประเทศ
- 64 เทคนิคและทักษะการสอนงานแบบ OJT

- 65 เทคโนโลยีภูมิสารสนเทศกับธุรกิจประกันภัย
- 66 แนวทางการชดเช้ค่าสินไหมทดแทนตามกรมธรรม์ (ครั้งที่ 1)
- 67 แนวทางการชดเช้ค่าสินไหมทดแทนตามกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ (ครั้งที่ 2)
- 68 แนวทางการชดเช้ค่าสินไหมทดแทนตามกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ (ครั้งที่ 3)
- 69 แนวทางการชดเช้ค่าสินไหมทดแทนตามกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ (ครั้งที่ 4)
- 70 แนวโน้มธุรกิจประกันภัยและบริการด้านสินไหมทดแทนอย่างมีประสิทธิภาพ
- 71 บทสรุปส่งท้ายการอบรม พ.ร.บ.การทวงถามหนี้ 2558 และแนวปฏิบัติการทวงถาม และคิดตามหนี้ที่ถูกต้อง
- 72 ประชุมชี้แจงแนวทางการบันทึกข้อมูลเพื่อตอบแบบสอบถามภายใต้โครงการประเมินความเสี่ยงด้านการฟอกเงินฯ
- 73 ประเด็นปัญหา ใบกำกับภาษีใหม่ ปี 58 และแนวทางการแก้ไขปัญหา
- 74 ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ว่าด้วยการค้าประกันจำนอง
- 75 ปรับปรุงจบ ทบทวนกำไรสุทธิ เพื่อยื่นแบบฯ เสียภาษีถูกต้อง
- 76 ผู้รับผิดชอบดูแลหน่วยงานการลงทุนของบริษัทประกันชีวิต / บริษัทประกันวินาศภัย รุ่นที่ 2
- 77 พระราชบัญญัติการทวงถามหนี้ พ.ศ.2558 ครั้งที่ 2 และแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับค่าสินไหมที่ล่วงพ้นอายุความ
- 78 พระราชบัญญัติการทวงหนี้ พ.ศ.2558 กับการเตรียมความพร้อมของบริษัทประกันวินาศภัย
- 79 ผลงานทดแทนสำหรับอาคารธุรกิจ รุ่นที่ 6
- 80 พลิก Website ทำกำไรไม่รู้จบด้วย Google Analytics
- 81 พลิกโฉมการประชาสัมพันธ์ในยุค Digital PR
- 82 ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี : หลักบัญชีและภาษีอากรความเหมือนที่แตกต่าง
- 83 ภาษีทั้งระบบที่เกี่ยวข้องกับการส่งเสริมการขาย
- 84 มาตรฐานการบริหารความเสี่ยง และเงินกองทุนตามแนวทาง Basel รุ่นที่ 2
- 85 ยุทธศาสตร์ไทย ก้าวไกลไปกับ CLWV
- 86 รวดเร็ว เรียบง่าย สบาย ๆ กับการบริหาร "คน"
- 87 รู้จักกฎหมายลิขสิทธิ์ฉบับใหม่
- 88 เริ่มด้วย Facebook แล้วบุกด้วยเว็บไซต์ รุ่นที่ 2
- 89 เล่า Case ปัญหาในทางปฏิบัติกับการบัญชีสินทรัพย์ถาวร
- 90 สร้างความเข้าใจในหลักการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนระหว่างบริษัทประกันภัย
- 91 สร้างความเป็นเลิศระบบงานการเงินแคชเชียร์ให้มีประสิทธิภาพสูงสุด
- 92 สร้างความผูกพันในองค์กร ด้วยเคล็ด (ไม่) ลับทางการเงิน
- 93 หัวหน้างานที่ลูกน้องยอมรับและบริษัทวางใจ
- 94 อาการแสบปีที่นักบัญชีต้องรู้

หลักสูตรฝึกอบรมภายใน (In-house Training)

- 1 Change Management for Successful Project Implementation
- 2 Growing Together
- 3 Leadership Greatness รุ่นที่ 1
- 4 Leadership Greatness รุ่นที่ 2
- 5 MTi Core Value รุ่นที่ 1
- 6 MTi Core Value รุ่นที่ 2
- 7 MTi Core Value รุ่นที่ 3
- 8 MTi Core Value รุ่นที่ 4
- 9 MTi Core Value รุ่นที่ 5
- 10 MTi Core Value รุ่นที่ 6
- 11 MTi Core Value รุ่นที่ 7

- 12 MTi Core Value รุ่นที่ 8
- 13 MTi Core Value รุ่นที่ 9
- 14 MTi Core Value รุ่นที่ 10
- 15 MTi Core Value รุ่นที่ 11
- 16 MTi Core Value รุ่นที่ 12
- 17 MTi Core Value รุ่นที่ 13
- 18 MTi Core Value รุ่นที่ 14
- 19 MTi Core Value รุ่นอาสา MTi
- 20 Project Management
- 21 Project Management for Executive
- 22 Service Performance Team
- 23 Service with a Heart การบริการเหนือคู่แข่ง รุ่นที่ 1
- 24 Service with a Heart การบริการเหนือคู่แข่ง รุ่นที่ 2
- 25 Team Collaboration for Success
- 26 The Proactive Leader : Leading to Success
- 27 Train the Trainer 2558
- 28 การค้นหาความสูญเสียในการปฏิบัติงาน Waste (Lean Management) รุ่นที่ 1
- 29 การค้นหาความสูญเสียในการปฏิบัติงาน Waste (Lean Management) รุ่นที่ 2
- 30 การเจรจาต่อรองอย่างมีประสิทธิภาพ Effective Negotiation
- 31 การบริหาร โครงการเชิงรุก (2558)
- 32 การปฐมนิเทศพนักงานใหม่ ประจำเดือนมกราคม 2558
- 33 การปฐมนิเทศพนักงานใหม่ ประจำเดือนกุมภาพันธ์ 2558
- 34 การปฐมนิเทศพนักงานใหม่ ประจำเดือนมีนาคม 2558
- 35 การปฐมนิเทศพนักงานใหม่ ประจำเดือนเมษายน 2558
- 36 การปฐมนิเทศพนักงานใหม่ ประจำเดือนพฤษภาคม 2558
- 37 การปฐมนิเทศพนักงานใหม่ ประจำเดือนมิถุนายน 2558
- 38 การปฐมนิเทศพนักงานใหม่ ประจำเดือนกรกฎาคม 2558
- 39 การปฐมนิเทศพนักงานใหม่ ประจำเดือนสิงหาคม 2558
- 40 การปฐมนิเทศพนักงานใหม่ ประจำเดือนกันยายน 2558
- 41 การปฐมนิเทศพนักงานใหม่ ประจำเดือนตุลาคม 2558
- 42 การปฐมนิเทศพนักงานใหม่ ประจำเดือนพฤศจิกายน 2558
- 43 การปฐมนิเทศพนักงานใหม่ ประจำเดือนธันวาคม 2558
- 44 การปรับปรุงกระบวนการอย่างต่อเนื่องด้วยลีน (Lean Management)
- 45 การปรับปรุงกระบวนการอย่างต่อเนื่องด้วยลีน กลุ่มผู้บริหารระดับฝ่าย (Lean Management)
- 46 การสนับสนุนงานขายที่มีประสิทธิภาพ
- 47 ก้าวไปด้วยกัน ก้าวไปได้ไกล (One Team Working Together)
- 48 หลักสูตรภาษาอังกฤษ สำหรับผู้บริหาร (กลุ่มที่ 1)
- 49 หลักสูตรภาษาอังกฤษ สำหรับผู้บริหาร (กลุ่มที่ 2)
- 50 หลักสูตรภาษาอังกฤษ สำหรับผู้บริหาร (กลุ่มที่ 3)
- 51 สินไหมประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล และสินไหม พรบ.

9. การกำกับดูแลกิจการ :

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการดำเนินกิจการภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และได้มีการทบทวนปรับปรุงนโยบายตามโอกาสให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจ และสังคมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคำนึงถึงสิทธิประโยชน์ของบริษัท ผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมส่วนรวม

ดังนั้นคณะกรรมการบริษัทจึงได้ให้มีการจัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นลายลักษณ์อักษร โดยได้ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2553 และได้มีการปรับปรุงนโยบายการกำกับให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2555 ซึ่งได้ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการเมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2556 ซึ่งคณะกรรมการบริษัทได้กำหนดให้มีการจัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการ เพื่อใช้เป็นหลักในการดำเนินธุรกิจของกรรมการ ผู้บริหาร และ พนักงานยึดถือและปฏิบัติร่วมกัน และได้มีการประกาศใช้นโยบาย ซึ่งเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท โดยสรุปสาระสำคัญการดำเนินการด้านการกำกับดูแลกิจการ ดังนี้

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตระหนักและให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้ถือหุ้นและเคารพในสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น ทั้งผู้ถือหุ้นรายย่อย ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ นักลงทุนสถาบัน หรือชาวต่างชาติ ทุกรายได้รับสิทธิต่างๆ รวมถึงสิทธิในการกำหนดทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท หรือการตัดสินใจในเรื่องที่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อบริษัท ดังนั้น การประชุมผู้ถือหุ้น จึงมีความสำคัญสำหรับผู้ถือหุ้น ที่จะแสดงความคิดเห็น ชักถาม และพิจารณาลงคะแนน และคัดเลือกกรรมการเพื่อทำหน้าที่ดูแลบริษัทแทนผู้ถือหุ้น

- สิทธิในการได้รับใบหุ้นและสิทธิในการซื้อ ขาย หรือโอนหุ้น

บริษัทได้แต่งตั้งให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ของบริษัท เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้น ในการดำเนินการเกี่ยวกับงานทะเบียนหลักทรัพย์ของบริษัท

- สิทธิในการ ชักถามในที่ประชุม และส่งคำถามล่วงหน้า

ประธานในที่ประชุม จะเปิด โอกาส และจัดสรรเวลาอย่างเหมาะสมที่จะให้ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิ และ โอกาสในการแสดงความคิดเห็น และชักถาม และบริษัท ยังได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยบริษัทได้แจ้งช่องทางไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท ในส่วนของข้อมูลนักลงทุน ภายใต้หัวข้อ “ข้อมูลผู้ถือหุ้น” เรื่อง คำถามล่วงหน้าเกี่ยวกับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ซึ่งได้เผยแพร่ผ่านระบบข่าวสารของตลาดหลักทรัพย์ฯ เมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2558 และไม่มีผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าในระยะเวลาที่กำหนด

- สิทธิในการเข้าร่วมประชุม และออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทได้กำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปีละครั้ง ภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัท ทั้งนี้ในปี 2558 บริษัทได้จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 7/2558 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2558 ณ ห้องเจริญกรุง อาคารหอประชุมเมืองไทยประกันชีวิต เลขที่ 250 ถนนรัชดาภิเษก ห้วยขวาง กรุงเทพฯ ซึ่งการกำหนดวัน เวลา และสถานที่ในการประชุมดังกล่าว บริษัทได้คำนึงถึงความสะดวกและง่ายต่อการเดินทางของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการยังส่งเสริมให้ใช้บัตรลงคะแนนเสียง และนำเทคโนโลยีมาใช้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ด้วยการให้ Barcode ในการลงทะเบียน การลงคะแนนเสียง การนับคะแนน และแสดงผล เพื่อความสะดวก รวดเร็ว ถูกต้อง แม่นยำ ในการเข้าร่วมประชุม รวมทั้งจัดให้มีการเสียงรับรองสำหรับผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุม อีกทั้งประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการ และกรรมการบริษัท รวมทั้งประธานกรรมการชุดย่อยทุกคณะ เลขานุการบริษัท ตลอดจนผู้บริหารระดับสูงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงผู้สอบบัญชี และสัทธิพิยานในการตรวจนับคะแนน ร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี

- สิทธิในการแต่งตั้ง และถอดถอนกรรมการ รวมทั้งการกำหนดค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์ และขั้นตอนในการให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นรายย่อยในการเสนอชื่อบุคคลเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้า เพื่อพิจารณากำหนดเป็นระเบียบวาระการประชุม ซึ่งเป็นการให้โอกาสผู้ถือหุ้นส่วนน้อยได้มีส่วนร่วมในการกำกับดูแลบริษัท สำหรับหลักเกณฑ์ดังกล่าว บริษัทได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท และแจ้งข่าวประกาศในเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อย่างไรก็ตาม ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุม และไม่มีการเสนอชื่อบุคคลเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการในระยะเวลาที่กำหนด

บริษัทยังให้สิทธิผู้ถือหุ้นในการพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ซึ่งรายละเอียดค่าตอบแทนของคณะกรรมการแต่ละคณะ ได้แสดงไว้ในจดหมายเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ซึ่งมีข้อมูลเพียงพอที่ผู้ถือหุ้นสามารถใช้ประกอบการพิจารณา

- สิทธิในการในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชีของผู้สอบบัญชี

บริษัทให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นในการพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชีในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี และรายละเอียดเกี่ยวกับผู้สอบบัญชี และค่าสอบบัญชี ได้แสดงไว้ในจดหมายเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ซึ่งมีข้อมูลเพียงพอที่ผู้ถือหุ้นสามารถใช้ประกอบการพิจารณา

- สิทธิในการได้รับข่าวสารข้อมูลของบริษัท และวัน เวลา สถานที่ วาระการประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุม โดยบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ของบริษัท เป็นผู้ดำเนินการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมที่มีรายละเอียดวาระการประชุม ข้อมูลประกอบที่สำคัญและจำเป็นสำหรับการตัดสินใจ รายงานการประชุมครั้งที่ผ่านมา รายงานประจำปี เอกสารที่ต้องใช้ในการมอบฉันทะ พร้อมระบุวิธีการใช้ไว้อย่างชัดเจน โดยส่งให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 14 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น และได้ทำการลงประกาศในหนังสือพิมพ์รายวันติดต่อกันต่อเนื่องเป็นเวลา 3 วัน เพื่อเป็นการบอกกล่าวล่วงหน้า ซึ่งเพียงพอสำหรับการเตรียมตัวก่อนเข้าร่วมประชุม

- สิทธิในการรับส่วนแบ่งกำไร

ในปี 2558 บริษัทมีกำไรสุทธิ 927.75 ล้านบาท จึงมีการจัดสรรกำไรให้กับผู้ถือหุ้นในรูปของเงินปันผล โดยได้เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2558 ในอัตราหุ้นละ 6.30 บาท จำนวน 59,000,000 หุ้น เป็นเงินทั้งสิ้น 371.70 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ โดยจะจ่ายให้ผู้ถือหุ้นในวันที่ 9 พฤษภาคม 2559 ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทที่กำหนดไว้ว่า คณะกรรมการบริษัทอาจพิจารณาจ่ายเงินปันผลประจำปีของบริษัท โดยจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทอาจพิจารณาจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้เป็นครั้งคราว และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบตามที่กฎหมายกำหนด แต่การจ่ายเงินปันผลจะต้องขึ้นอยู่กับกำไร แผนการลงทุน กฎหมายที่เกี่ยวข้อง และข้อพิจารณาทางธุรกิจที่สำคัญที่เกี่ยวข้อง

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นแต่ละรายอย่างเท่าเทียมกัน แม้ว่าจะถือหุ้นไม่เท่ากันและมีสิทธิออกเสียงไม่เท่ากันก็ตาม ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิพื้นฐานในฐานะผู้ถือหุ้นเท่าเทียมกัน พร้อมกันนี้บริษัทได้จัดเตรียมเจ้าหน้าที่ไว้คอยอำนวยความสะดวกสำหรับผู้พิการ และผู้สูงอายุตลอดระยะเวลาการประชุม อีกทั้งยังได้กำหนดให้กรรมการที่มีส่วนได้เสียต้องงดเว้นการมีส่วนร่วมในการประชุมพิจารณาในวาระนั้นๆ

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

- บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงการเสนอข้อบุคคล เพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการเป็นการล่วงหน้า โดยผู้ถือหุ้นต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ในการเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ตามที่คณะกรรมการกำหนด และบริษัทได้แจ้งช่องทางและช่วงเวลาในการรับเรื่องให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์ฯ เมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2558 และบนเว็บไซต์ของบริษัท

- ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ปรธาานฯ จะเป็นผู้ดำเนินการประชุมตามลำดับวาระการประชุม และไม่มี การเพิ่มวาระการประชุม โดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า อีกทั้งไม่มีกรขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นที่ไม่ได้กำหนดไว้ ในที่ประชุมแต่อย่างใด

- บริษัทได้กำหนดให้มีมาตรการควบคุมดูแลการใช้ข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อมิให้ผู้บริหาร และพนักงาน นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเอง หรือผู้อื่นในทางมิชอบก่อนที่ข้อมูลนั้นจะถูกเปิดเผยต่อสาธารณชน ซึ่งเป็นการ เปรียบผู้ถือหุ้นอื่น

- บริษัทกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียของตนและผู้เกี่ยวข้อง ปีละครั้งเป็นประจำทุกปี เพื่อให้คณะกรรมการสามารถพิจารณาธุรกรรมของบริษัทที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ และสามารถตัดสินใจเพื่อ ประโยชน์ของบริษัทโดยรวมก่อนการประชุมวาระนั้น ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียกับธุรกรรมที่ทำกับบริษัทจะ ไม่มีส่วนร่วมในการประชุมพิจารณาในวาระดังกล่าว

หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญในการดูแล และคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ทั้งภายใน และภายนอกบริษัท รวมถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ตลอดจนการให้ความคุ้มครองและรักษาสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย และบริษัทจะไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย จึงยึดถือแนวทางในการปฏิบัติที่ก่อให้เกิดความเสมอภาคต่อทุกฝ่าย ซึ่งได้แก่ ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้ คู่ค้า และสังคม ซึ่งได้แสดงไว้ในคู่มือจริยธรรมธุรกิจของบริษัท ทั้งในแบบ รูปเล่ม และบนเว็บไซต์ของบริษัท สำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานได้ยึดถือปฏิบัติ ซึ่งมีสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้

ผู้ถือหุ้น บริษัทมุ่งมั่นในการดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทั้งรายใหญ่และรายย่อยตามสิทธิอย่างเป็นธรรม และดำเนิน ธุรกิจเพื่อให้มีผลประโยชน์ที่ดีที่สุด และมีผลกำไรอย่างต่อเนื่อง อันจะนำไปสู่ผลตอบแทนที่ดีต่อผู้ถือหุ้น อีกทั้งมี นโยบายในการยึดถือปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน เช่น สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและการออก เสียงลงคะแนน สิทธิในการเสนอวาระ สิทธิในการรับส่วนแบ่งกำไร ตลอดจนสิทธิในการรับทราบข้อมูล ข่าวสาร ผลการดำเนินงาน ดังได้แสดงไว้ในหมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น และหมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น อย่างเท่าเทียมกัน

พนักงาน บริษัทตระหนักอยู่เสมอว่าพนักงานคือทรัพยากรที่มีค่าที่สุดของบริษัท และเป็นปัจจัยสำคัญของความสำเร็จใน การดำเนินธุรกิจ บริษัทจึงให้การดูแลและปฏิบัติทั้งในด้านผลตอบแทน และสวัสดิการที่เหมาะสม เช่น จัดให้มีการ ประกันชีวิตหมู่ให้กับพนักงาน โดยคุ้มครองการเสียชีวิตทุกกรณี การทำประกันสุขภาพกลุ่ม และมีสวัสดิการ ค่ารักษาพยาบาล โดยพนักงานจะได้รับอัตราเงินค่ารักษาพยาบาลต่อปีตามระดับตำแหน่ง นอกจากนี้ บริษัทยัง จัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปี มีพยาบาล และห้องพยาบาลประจำบริษัท กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ประกันสังคม เงินช่วยเหลือพนักงานกรณีต่างๆ การจัดให้มีสถานที่ออกกำลังกาย (Fitness)

และบริษัทยังได้มีการเพิ่มพูนความรู้อย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ โดยการจัดให้มีการอบรมอย่างสม่ำเสมอทั้ง ภายใน และส่งเข้าร่วมการสัมมนากับสถาบันภายนอก และมีนโยบายในการให้ผลตอบแทนและสวัสดิการอย่าง

เหมาะสม และสามารถเทียบเคียงได้กับธุรกิจเดียวกัน และให้ความสำคัญในด้านสุขอนามัย การดูแลรักษา สภาพแวดล้อมในสถานที่ทำงาน ให้มีความสะอาด ปลอดภัยอยู่ตลอดเวลา โดยบริษัทมีการพัฒนาระบบบริหาร ความปลอดภัยอาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานอย่างจริงจังและต่อเนื่อง โดยมุ่งเน้นไปที่การ กระตุ้นและปลูกจิตสำนึกในด้านความปลอดภัย จึงได้จัดทำคู่มือความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อม ในการทำงาน เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานแก่พนักงานทุกคน จึงได้กำหนดให้มีนโยบายอาชีวอนามัยและ สภาพแวดล้อมในการทำงานดังนี้

- ปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้องกับความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน ของประเทศไทย
- ทำการทบทวนวัตถุประสงค์และเป้าหมายด้านอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน โดยจะพิจารณา ลักษณะปัญหาสิ่งแวดล้อมและความเสี่ยงที่เกิดจากกิจกรรมของบริษัท
- มุ่งมั่นในการปรับปรุงผลการปฏิบัติงานด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน
- ส่งเสริมด้านการศึกษา และอบรมด้านสิ่งแวดล้อม อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน แก่ พนักงานเพื่อให้ตระหนักถึงความปลอดภัย
- จัดหาทรัพยากรอย่างเพียงพอและเหมาะสม เพื่อดำเนินการให้ระบบการจัดการด้านความปลอดภัยประสบ ผลสำเร็จ

ลูกค้า บริษัทให้ความสำคัญกับความพึงพอใจสูงสุด และความมั่นใจอย่างต่อเนื่องของลูกค้า โดยมุ่งมั่นและให้ ความสำคัญกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพ ในราคาที่ เป็นธรรม เน้นการให้บริการที่ดี ตรงกับความ ต้องการของลูกค้าและเพื่อก่อให้เกิดความร่วมมืออันดีระหว่างบริษัทกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ตลอดจนเป็นการส่งเสริม การดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพ และเพื่อปรับปรุงการให้บริการที่ดีแก่ลูกค้า บริษัทได้จัดตั้งหน่วยงานที่ รับผิดชอบและดูแลรับเรื่องร้องเรียนที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ และการให้บริการต่างๆ ซึ่งหน่วยงานนี้จะทำหน้าที่ ติดต่อประสานงานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องที่ถูกร้องเรียนภายในบริษัททั้งหมด โดยทำหน้าที่แจ้งและรายงานให้ ผู้บริหารรับทราบเพื่อให้เกิดการปรับปรุงแก้ไขได้โดยเร็ว ซึ่งสามารถยื่นคำร้องเรียนได้ที่ศูนย์รับข้อร้องเรียน โทรศัพท์ 02 290 3333 ต่อ 3298, 3299 และที่ e-mail address: complaint@muangthaiinsurance.com อีกทั้งยังมี การร้องเรียนผ่านทางหน้าเว็บไซต์ของบริษัทหรือผ่านช่องทาง 1484 ซึ่งสามารถติดต่อได้ตลอด 24 ชั่วโมง นอกจากนี้บริษัทยังได้เพิ่มช่องทางการให้บริการผ่าน Application ทาง Smart Phone ที่ชื่อว่า MUANG THAI CLAIM DI เป็นช่องทางการให้บริการที่เพิ่มความสะดวกแก่ลูกค้าในการแจ้งอุบัติเหตุ/ขอรับบริการช่วยเหลือ ลูกเงินกับทางเจ้าหน้าที่ของบริษัท เพื่อจะได้ไปถึงที่เกิดเหตุได้อย่างรวดเร็ว

คู่แข่ง บริษัทยึดมั่นในกรอบการแข่งขันทางธุรกิจตามกฎกติกาและจริยธรรมของการแข่งขันที่เป็นธรรม ไม่แสวงหา ข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้า ซึ่งสอดคล้องกับ ข้อกำหนดของกฎหมาย

เจ้าหนี้ บริษัทยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจ เพื่อสร้างความเชื่อถือให้กับเจ้าหนี้ โดยปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงที่ กำหนดไว้ในสัญญาระหว่างกันอย่างเคร่งครัด

ลูกค้า บริษัทให้ความสำคัญกับลูกค้า และปฏิบัติต่อลูกค้าทุกรายอย่างเสมอภาคและเท่าเทียมอย่างเสมอภาคบนพื้นฐานด้วยความ เป็นธรรม สร้างความสัมพันธ์และความร่วมมือที่ดี และปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้าและสัญญาที่ตกลงกันไว้ระหว่างกันอย่างเคร่งครัด เคารพสิทธิซึ่งกันและกัน บริษัทเลือกใช้บริการจากลูกค้า โดยพิจารณาจากคุณภาพ ประสิทธิภาพ และการให้บริการเป็นสำคัญ

สังคมและสิ่งแวดล้อม บริษัทให้ความสำคัญ และมุ่งมั่นต่อความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อมโดยรวม โดย มุ่งเน้นในการมีส่วนร่วมพัฒนาสังคม และชุมชนเพื่อเป็นการสร้างความยั่งยืนคืนให้แก่สังคมไทย เช่น การ ส่งเสริมและพัฒนาด้านการศึกษา กีฬา สุขภาพอนามัยให้แก่เยาวชน ผู้สูงอายุ และคนพิการ การพัฒนาวิถีชีวิต ความเป็นอยู่ที่ดีของสังคม และชุมชนผ่านกิจกรรมต่างๆ การอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ และสิ่งแวดล้อม ตลอดจนส่งเสริมชุมชน ให้มีความตระหนักถึงความสำคัญต่อสิ่งแวดล้อม เพื่อเป็นการสร้างปฏิสัมพันธ์อันดีกับ ชุมชน ซึ่งการพัฒนาเหล่านี้จะยังคงดำเนินต่อไปเพื่อการก้าวไปสู่การสร้างมูลค่าร่วมกันอย่างแท้จริง ซึ่ง รายละเอียดดังกล่าวปรากฏอยู่ในหัวข้อ “ความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน”

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทมีนโยบายในการเปิดเผยข้อมูลและสารสนเทศ ทั้งที่เป็นข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินที่ ถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส ตรงต่อความเป็นจริง เพราะการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใสถือเป็นปัจจัยที่สำคัญในการ สร้างความเชื่อมั่นให้กับนักลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยสามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย สะดวก รวดเร็ว อย่างเท่าเทียมกัน และน่าเชื่อถือ ในเรื่องต่างๆ ดังนี้

- การรายงานทางการเงิน คณะกรรมการได้จัดให้มีการเผยแพร่รายงานความรับผิดชอบต่อรายงาน ทางการเงิน ซึ่งลงนามโดยประธานกรรมการควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชี

- จัดส่งรายงานทางการเงิน ต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงานกสท. ภายในเวลาที่กำหนด และไม่มีประวัติการถูกสั่ง ให้แก้ไขงบการเงิน ซึ่งบริษัทได้จัดทำคำอธิบาย และการวิเคราะห์ฐานะทางการเงิน และผลการดำเนินงาน (Management Discussion and Analysis หรือ MD&A) เพื่อประกอบการเปิดเผยงบการเงินทุกไตรมาส พร้อมทั้งเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี (Annual Report) แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และบนเว็บไซต์ของบริษัท

- เปิดเผยข้อมูลการถือหลักทรัพย์ของกรรมการ และผู้บริหารไว้ในรายงานประจำปี และแบบแสดงรายการข้อมูล ประจำปี พร้อมทั้งกำหนดนโยบายให้กรรมการและผู้บริหารรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการนับ แต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับ โอน และถ้าหากมีการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหาร เลขานุการ บริษัทจะเสนอเรื่องให้แก่คณะกรรมการบริษัททราบในการประชุมคณะกรรมการเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และ การประชุมคณะกรรมการในครั้งสุดท้ายของปี

ข้อมูลการถือหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารบริษัทในปี 2558

ลำดับที่	รายชื่อกรรมการ	13 มีนาคม 2558	เปลี่ยนแปลงระหว่างปี เพิ่ม/(ลด)	9 มีนาคม 2559
1	นายโพธิพงษ์ คำชำ	1,543,808	(861,607)	682,201
	คู่สมรส	191,375	250,000	441,375
2	นายยุติ คำชำ	370,284	454,148	824,432
3	นางนวลพรรณ คำชำ	291,078	650,000	941,078
4	นางสุจิตพรรณ คำชำ	630,000	-	630,000
5	นายสวระ คำชำ	317,326	650,000	967,326
6	นายชิงชัย หาญเจนลักษณ์	-	-	-
	คู่สมรส	159,138	900	160,038
7	นายพิลาส พันธโกศล	10,000	-	10,000
8	นายกฤษฎา คำชำ	39,215	-	39,215

ลำดับที่ 2 ลาออกจากการเป็นกรรมการของบริษัท เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2559

ลำดับที่ 7 เข้าเป็นกรรมการของบริษัท เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559

ลำดับที่ 8 เข้าเป็นกรรมการของบริษัท เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559

- จัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณธุรกิจ นโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง และนโยบายเกี่ยวกับการดูแลสิ่งแวดล้อม ที่ผ่านความเห็นชอบ ไว้ในรายงานประจำปี (Annual Report) และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1)

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

- จัดให้มีการเปิดเผยบทบาท หน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย รวมทั้งจำนวนครั้งของการประชุม และจำนวนครั้งของการเข้าร่วมประชุม พร้อมทั้งคำตอบแทนของกรรมการแต่ละท่าน ซึ่งปรากฏในหัวข้อโครงสร้างการจัดการจัดการ

- มีการเปิดเผยข้อมูลบนเว็บไซต์ของบริษัททั้งภาษาไทย และภาษาอังกฤษ ซึ่งเป็นการนำเสนอข้อมูลที่เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งคณะกรรมการตระหนักดีว่า การเปิดเผยข้อมูลผ่านทางเว็บไซต์เป็นช่องทางที่สะดวก รวดเร็ว สามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย จึงใช้เป็นช่องทางการเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมจากที่ได้เคยเปิดเผยในรายงานประจำปี (Annual Report) และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) เช่น นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมทางธุรกิจ วิสัยทัศน์ของบริษัท ลักษณะการประกอบธุรกิจ คณะกรรมการและผู้บริหาร โครงสร้างบริษัท ข่าวกิจกรรมเผยแพร่ งบการเงิน แบบแสดงข้อมูลรายงานประจำปี (56-1) และ รายงานประจำปี (56-2) ซึ่งเป็นข้อมูลที่สามารถดาวน์โหลดได้

หมวดที่ 5: ความรับผิดชอบของกรรมการ

- โครงสร้างคณะกรรมการ

- ปัจจุบันคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยจำนวนกรรมการทั้งสิ้น 15 ท่าน และมีกรรมการอิสระจำนวน 5 ท่าน คิดเป็น 1 ใน 3 ของคณะกรรมการทั้งหมด ซึ่งประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิ มีความหลากหลายในด้านทักษะ ความรู้ ความ

เชี่ยวชาญ ประสบการณ์ มีวิสัยทัศน์ และความสามารถที่จะช่วยสนับสนุนและกำกับดูแลกิจการของบริษัท ให้ดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพ และก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่บริษัท

- ประธานกรรมการของบริษัท ไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/ กรรมการผู้จัดการ เพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบายและการบริหารงานประจำ
- วาระการดำรงตำแหน่ง ตามข้อบังคับบริษัท ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการที่มีอยู่ทั้งหมด ถ้าจำนวนกรรมการแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3 และกรรมการที่พ้นจากตำแหน่ง อาจได้รับเลือกให้กลับเข้ามารับตำแหน่งได้อีก

รายชื่อและบทบาท และหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท ตลอดจนประวัติของกรรมการแต่ละท่านสามารถดูได้จากหัวข้อ “การจัดการ”

● การประชุมคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท มีกำหนดประชุมอย่างน้อย 4 ครั้งต่อปี ตามตารางเวลาที่กำหนดไว้ล่วงหน้า โดยจะแจ้งให้กรรมการทุกท่านทราบในการประชุมครั้งสุดท้ายของปี โดยในปี 2558 บริษัท มีการประชุมคณะกรรมการบริษัท ทั้งหมด 5 ครั้ง การประชุมทุกครั้งมีการกำหนดวาระการประชุมที่ชัดเจนและมีวาระการรายงานผลการดำเนินงานเป็นประจำ และได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารประกอบการพิจารณาประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน

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

● การสรรหากรรมการและผู้บริหาร

-คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะทำหน้าที่ดำเนินการตามกระบวนการสรรหาที่คณะกรรมการบริษัทเห็นชอบ เพื่อให้ได้บุคคลที่มีคุณสมบัติ และประสบการณ์ที่เหมาะสมสำหรับตำแหน่งกรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับกรรมการผู้จัดการขึ้นไป

-ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการของบริษัทต่อคณะกรรมการสรรหา ผ่านทางเว็บไซต์ โดยบริษัทจะเผยแพร่ข้อกำหนดเกี่ยวกับคุณสมบัติของกรรมการ และกรรมการอิสระไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทอย่างชัดเจน ทั้งนี้ เพื่อให้มีการเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการคัดเลือกได้ตรงตามคุณสมบัติที่แจ้งไว้

-ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการบริษัทว่างลง เพราะเหตุอื่นนอกจากครบวาระการดำรงตำแหน่งคณะกรรมการสรรหา อาจเสนอชื่อบุคคล ซึ่งมีคุณสมบัติที่ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทแทน โดยบุคคลที่เข้าดำรงตำแหน่งแทนกรรมการที่ว่างลง จะมีวาระการดำรงตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ตนเข้ามาแทน

- **คณะกรรมการชุดย่อย**

คณะกรรมการบริษัท ได้จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยจำนวน 5 คณะ เพื่อช่วยดูแลและรับผิดชอบเฉพาะเรื่อง โดยได้เปิดเผยข้อมูลไว้ในหัวข้อ “การจัดการ”

- **บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ**

รายละเอียดขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ สามารถดูได้จากหัวข้อ “การจัดการ”

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

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

- **การควบคุมและการตรวจสอบภายใน**

คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ มีการจัดโครงสร้างองค์กรและสภาพแวดล้อมในการควบคุมที่ดี มีการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม มีการควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบ และอำนาจอนุมัติของฝ่ายบริหารในแต่ละระดับไว้อย่างชัดเจนและเหมาะสม การบันทึกรายการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ มีความครบถ้วนถูกต้องเพียงพอต่อการตัดสินใจ ไม่ว่าจะเป็ข้อมูลทางการเงินหรือข้อมูลการปฏิบัติงาน และมีการติดตามผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอว่ามีการปฏิบัติตามเป้าหมายที่วางไว้ โดยระบบควบคุมภายในเพียงพอและยังดำเนินอยู่อย่างต่อเนื่อง และมีการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป ทำให้บริษัทบรรลุเป้าหมายตามที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ทำหน้าที่สอบทานการปฏิบัติตามระบบควบคุมภายในครอบคลุมกิจกรรมต่างๆ ตามโครงสร้างของบริษัท ดังนี้

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

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2559 เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2559 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้เข้าร่วมประชุมและรายงานสรุปผลการประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท ตามแบบประเมินของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแล้วมีความเห็นเป็นเอกฉันท์ว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ

- **การบริหารความเสี่ยง**

บริษัทได้ให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจ โดยคณะกรรมการบริษัท ได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้กำหนดนโยบายโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการบริษัท และให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กรทำหน้าที่ในการนำนโยบายที่กำหนดไว้ไปสื่อสาร และติดตามดูแลให้เกิดการปฏิบัติตามแนวทางที่กำหนดไว้ ซึ่งรวมถึงการทบทวนและการประเมินความเสี่ยงด้วยตนเองของหน่วยงานหลัก และรายงานผลให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ นโยบายการบริหารความเสี่ยงได้ถูกกำหนดเป็นลายลักษณ์อักษรและมีการทบทวนให้สอดคล้องกับแผนธุรกิจของบริษัท ก่อนนำส่งหน่วยงานกำกับดูแลเป็นประจำทุกปีตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขในการกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2551

บริษัทจัดให้มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่เป็นผู้กำหนดนโยบาย โดยความเห็นชอบของคณะกรรมการบริษัท และให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กร ทำหน้าที่ในการนำนโยบายที่กำหนดไว้ไปสื่อสารและติดตามดูแลให้เกิดการปฏิบัติ ตามแนวทางที่กำหนดไว้ และรายงานผลให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ นโยบายบริหารความเสี่ยงได้ถูกกำหนดเป็นลายลักษณ์อักษรและส่งหน่วยงานกำกับดูแลเป็นประจำทุกปี

- **การแจ้งเบาะแส**

คณะกรรมการได้ กำหนดช่องทางในการแจ้งเบาะแส โดยผ่านทางเว็บไซต์บริษัท รายงานตรงต่อบริษัท ดังนี้

ช่องทางในการแจ้งเรื่องร้องเรียนหรือเบาะแส เมื่อพบคอร์รัปชันเกิดขึ้นในบริษัท

1. แจ้งฝ่ายกำกับและส่งเสริมบรรษัทภิบาล
2. E Mail Pornsawan.sa@mungthaiinsurance.com
E Mail Nalinaya.s@mungthaiinsurance.com
E Mail Phitchanan.b@mungthaiinsurance.com

ซึ่งจะไม่มีมีการเปิดเผยรายชื่อผู้แจ้งเบาะแส และผู้มีส่วนได้เสียให้กับผู้ได้รับทราบ หากผู้แจ้งเบาะแส เป็นพนักงาน จะได้รับการรับรองและให้ความมั่นใจได้ว่า การร้องเรียนดังกล่าว จะไม่ส่งผลกระทบต่อหน้าที่การงานใดๆทั้งสิ้น

- **การประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองของคณะกรรมการ**

ในปี 2558 คณะกรรมการบริษัทได้ทำการประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะ และรายบุคคลโดยใช้แบบประเมินที่ปรับปรุงใหม่ของศูนย์พัฒนาการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งแบบประเมินฯ แบ่งออกเป็น 6 หมวด คือ

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

ซึ่งได้สรุปผลและเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการให้รับทราบ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานของคณะกรรมการบริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

- **การประเมินกรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร**

คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีการประเมินทักษะความสามารถในการบริหารของกรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อประโยชน์ในการทราบข้อมูลสำหรับการบริหารองค์กรให้ประสบความสำเร็จตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ และเพื่อกำหนดทิศทางในอนาคต ซึ่งจะส่งผลต่อความเติบโตขององค์กร ตลอดจนกำหนดค่าตอบแทน

- **ค่าตอบแทน**

- ค่าตอบแทนกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนในเบื้องต้น และนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาและขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยค่าตอบแทนจะอยู่ในระดับที่เหมาะสม ซึ่งสามารถเทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรมเดียวกัน และจะคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ และเพียงพอที่จะรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการไว้ได้ แต่ในขณะเดียวกันก็ต้องคำนึงถึงผลการดำเนินงานของบริษัทด้วย

- ค่าตอบแทนผู้บริหาร คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัท ในการกำหนดอัตราค่าตอบแทน และผลประโยชน์ตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ระดับกรรมการผู้จัดการขึ้นไป โดยบริษัท จะมีการสำรวจอัตราค่าตอบแทนเป็นระยะ เพื่อปรับปรุงให้เป็นไปตามภาวะของตลาด และอยู่ในระดับใกล้เคียงกับอุตสาหกรรม

รายละเอียดค่าตอบแทนสามารถดูได้จากหัวข้อ “การจัดการ”

- **การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร**

- บริษัทมีนโยบายส่งเสริมให้กรรมการ ผู้บริหาร และเลขานุการบริษัท ได้รับการอบรมเพื่อเพิ่มพูนความรู้จากสถาบันภายนอก และจากการจัดอบรมภายในบริษัท มาบรรยาย เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น และทันต่อสถานการณ์ในปัจจุบัน

- ทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการใหม่ จะจัดให้มีเอกสารคู่มือกรรมการและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ ตลอดจนจัดให้มีการให้ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกิจของบริษัท

- บริษัทยังได้สนับสนุนให้กรรมการได้เข้าร่วมสัมมนาในหลักสูตรต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการเป็นกรรมการบริษัท ซึ่งจัดโดย IOD เพื่อพัฒนาความรู้ ความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ

- **แผนการสืบทอดตำแหน่ง**

เพื่อให้แผนนโยบายการบริหารจัดการมีความต่อเนื่อง บริษัทได้จัดทำแนวทางแผนการสืบทอดตำแหน่ง ผู้บริหารระดับสูง และพนักงานในตำแหน่งสำคัญ รับทราบว่า ตนมีหน้าที่ต้องส่งแผนการ โอนงาน ตามกรอบเวลาที่บริษัทกำหนด ซึ่งประกอบด้วย กระบวนการและขั้นตอนการทำงาน รายละเอียดของงานที่ค้าง วิธีการติดต่อสื่อสารเพื่อขอข้อมูลในงานรับโอน โดยแจ้งให้บริษัทรับทราบ เมื่อตนเองจะพ้นจากตำแหน่ง ทั้งนี้ บริษัทมีระบบการคัดสรรบุคลากรที่จะเข้ามารับผิดชอบ ในตำแหน่งงานที่สำคัญ ทุกระดับอย่างเหมาะสมและสามารถทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับนักลงทุน ผู้ถือหุ้น ตลอดจนพนักงาน ว่าการดำเนินงานของบริษัทจะได้รับการสานต่ออย่างทันทั่วทั้งที่

9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยจำนวน 5 คณะ เพื่อช่วยดูแลและรับผิดชอบเฉพาะเรื่อง ดังนี้

1. คณะกรรมการตรวจสอบ และเป็นผู้มีความรู้ในการสอบทานงบการเงิน โดยมีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี ดังรายนามต่อไปนี้

1. นายชูศักดิ์	ศิริกวัฒนชัย	ประธาน
2. นายอ โศก	วงศ์ชะอุม	กรรมการ
3. นางมรกต	ยิบอินซอย ¹	กรรมการ
4. นายพิลาศ	พันธโกศล ²	กรรมการ

โดยมี นางสาวกนกธร พรามไทย ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เลขานุการ

¹ ลาออกจากการเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559

² ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ แทนนางมรกต ยิบอินซอย มีผลตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559

บทบาท และหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยคชัย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ 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 ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
 - 6.4 ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - 6.5 ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - 6.6 จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
 - 6.7 ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามข้อบังคับ (Charter)
 - 6.8 รายการอื่นที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และหน้าที่รับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

7. รายงานการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบให้คณะกรรมการบริษัท ทราบอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง
8. ทบทวนการลงทุนหรือธุรกรรมใดๆ อันอาจก่อให้เกิดความเสียหายแก่ฐานะทางการเงิน และความมั่นคงของบริษัทตามข้อเสนอแนะของผู้สอบบัญชีของบริษัท
9. รายงานทันทีต่อคณะกรรมการบริษัท และผู้ถือหุ้นในทุกเรื่องที่ไม่สามารถแก้ไขปัญหาได้หรือไม่ได้มีการแก้ปัญหาอย่างเป็นที่น่าพอใจ
10. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัท มอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

2. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี ดังรายนามต่อไปนี้

- | | | |
|----------------|--------------------------|---------|
| 1. นายบรรยง | พงษ์พานิช | ประธาน |
| 2. นายโอฬาร | วีรวรรณ ¹ | กรรมการ |
| 3. นายชูศักดิ์ | ดิเรกวัฒนชัย | กรรมการ |
| 4. นายกฤษฎา | จินะวิจารณ์ ² | กรรมการ |

โดยมี นายวาสิศ คำขำ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส รักษาการผู้บริหารสายงานทรัพยากรบุคคล ทำหน้าที่เลขานุการ

¹ ลาออกจากการเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559

² ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน แทนนาย โอฬาร วีรวรรณ มีผลตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559

บทบาท และหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

1. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการบริษัท และกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการสรรหาผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณานอมนุมัติ
2. สรรหา คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม สำหรับตำแหน่งกรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับกรรมการผู้จัดการขึ้นไป ต่อคณะกรรมการบริษัท
3. กำหนดนโยบายและจำนวนค่าตอบแทน และผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่ กรรมการบริษัท กรรมการชุดย่อยฯ และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา
4. กำหนดแนวทางการประเมินผลงาน และสอบทานผลการปฏิบัติงานของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย
5. พิจารณาให้คำแนะนำเรื่องนโยบายการบริหารทรัพยากรบุคคล และนโยบายเกี่ยวกับโครงสร้างผลตอบแทนพนักงาน
6. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

3. คณะอำนวยการบริหาร ดังรายนามต่อไปนี้

- | | | |
|-----------------|-------------|---------|
| 1. นางสุจิตพรรณ | คำขำ | ประธาน |
| 2. นางนวลพรรณ | คำขำ | กรรมการ |
| 3. นายสาระ | คำขำ | กรรมการ |
| 4. นายสมเกียรติ | ศิริชาติไชย | กรรมการ |
| 5. นางสาวชูพรรณ | โกวานิชย์ | กรรมการ |

6. นายมง ชิว	ฮาน	กรรมการ
7. นายวาสิต	ล้ำชำ	กรรมการ
8. นางสาวพรรณิ	ปิติกุลตั้ง ¹	กรรมการ
9. นายเอเดรียน	ลิ้ม ²	กรรมการ
10. นางปุลนทริกา	ไบเงิน	กรรมการและเลขานุการ

¹ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ คณะอำนวยการบริหาร มีผลตั้งแต่วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2558

² ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ คณะอำนวยการบริหาร แทน นายคอลิน แอนดรู พลีสท มีผลตั้งแต่วันที่ 28 ตุลาคม 2558

บทบาท และหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

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

4. คณะกรรมการลงทุน มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี ดังรายนามต่อไปนี้

1. นางสุจิตพรรณ	ล้ำชำ	ประธาน
2. นางนวลพรรณ	ล้ำชำ	กรรมการ
3. นางปุลนทริกา	ไบเงิน	กรรมการ
4. นายมง ชิว	ฮาน	กรรมการ
5. นายชวธรรศ	ชอบแสงจันทร์	กรรมการ

โดยมี นายวุฒิสักดิ์ อุดมพรผดุง ผู้อำนวยการฝ่ายลงทุน ทำหน้าที่เลขานุการ

บทบาท และหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุน

1. วางกลยุทธ์และยุทธวิธีการลงทุนทั้งหมดที่สอดคล้องกับกฎหมายหรือกฎระเบียบใดๆ ที่สามารถนำมาปรับใช้ได้ และสอดคล้องกับแนวทางการบริหารการลงทุนที่ได้รับอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท ตามที่เสนอโดยคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง
2. เสนอนโยบายและยุทธวิธีทางการลงทุนต่อคณะกรรมการบริษัทปีละหนึ่งครั้ง และทบทวนนโยบายเหล่านี้เป็นรายไตรมาส ตามข้อเสนอโดยผู้บริหารฝ่ายลงทุนและคำแนะนำของคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง
3. ติดตามการปฏิบัติตามกฎระเบียบเกี่ยวกับการลงทุนตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง และตัดสินใจใช้มาตรการที่เหมาะสมโดยเจ้าหน้าที่ระดับสูงทางด้านการลงทุน ถ้าพบว่ามีกรณีละเมิดเกิดขึ้น ในกรณีที่พบว่าไม่สามารถจะแก้ไขผลจากการละเมิดนั้นได้ ให้ประสานงานกับนายทะเบียนประกันภัยเพื่อหารือถึงแนวทางในการพิจารณาจัดการกับสถานการณ์นั้น
4. ติดตามการปฏิบัติตามแนวทางการบริหารการลงทุน (Investment Management Guidelines) และตัดสินใจใช้มาตรการที่เหมาะสมโดยเจ้าหน้าที่ระดับสูงทางด้านการลงทุน ถ้าพบว่ามีกรณีละเมิดเกิดขึ้น หากไม่สามารถแก้ไขผลจากการละเมิดได้ให้พิจารณาดำเนินการโดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องเป็นสำคัญ

5. ดำเนินการจัดการ ประสานงานกับสถาบันทางการเงิน ผู้จัดการกองทุนภายนอก ผู้รับผิดชอบในการดูแลทรัพย์สินมีค่า และ ธนาคารของบริษัทซึ่งได้รับความเห็นชอบแล้ว
6. ให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างน้อยปีละครั้ง เกี่ยวกับการทบทวนแนวการบริหารการลงทุนก่อนที่จะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
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. นางสุจิตพรรณ	ล้ำชำ	กรรมการ
3. นางนวลพรรณ	ล้ำชำ	กรรมการ
4. นางปณชริกา	ไบเงิน	กรรมการ
5. นายคิม ชี	ยิป	กรรมการ
6. นายสุธี	โมกษะเวส	กรรมการ
7. นายมงชีวิ	ฮาน	กรรมการ
8. นายธ โนคม	โกลาพัฒนา	กรรมการ
9. นายชัยฤทธิ์	ทรงพลังธรรม ¹	กรรมการ
10. นายเรย์มอน	แทม	กรรมการ
11. นายเอเดรียน	ลิม ²	กรรมการ
12. นางสาวพรณี	ปิติกุลตั้ง ³	กรรมการ
13. นางอมอร	จิรเสาวภาคย์ ³	กรรมการ
14. นายสุรชัย	ไตรวิทย์กฐ ³	กรรมการ

โดยมี นายชววรรษศ ชอบแสงจันทร์ ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กร ทำหน้าที่เลขานุการ

¹ ลาออกจากความเป็นกรรมการ คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง เมื่อวันที่ 20 สิงหาคม 2558

² ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง แทนนาย คอลิน แอนดรู พลีสท มีผลตั้งแต่วันที่ 28 ตุลาคม 2558

³ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง มีผลตั้งแต่วันที่ 25 พฤศจิกายน 2558

บทบาท และหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง

1. ช่วยเหลือคณะกรรมการบริษัท ในการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)
2. ทบทวนและแนะนำเกี่ยวกับกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยง นโยบายและความเสี่ยงที่ทนได้ (Risk Tolerance) เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณาอนุมัติ
3. กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาในเรื่องของการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้าน

สภาพคล่อง ความเสี่ยงจากตลาด ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ ความเสี่ยงจากการลงทุน และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของกิจการ

4. ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อการบ่งชี้ การประเมิน การติดตาม และการควบคุมความเสี่ยง และให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัท ตามที่เห็นว่าจำเป็น

5. ตรวจสอบว่ามีความเพียงพอของสิ่งอำนวยความสะดวกขั้นพื้นฐาน ทรัพยากร ระบบ และเอกสารเพื่อการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ

6. ทบทวนรายงานเกี่ยวกับความเสี่ยงและองค์ประกอบของความเสี่ยงประเภทต่างๆ เป็นระยะๆ ความเพียงพอของเงินทุนส่วนผสมของสินทรัพย์เสี่ยง และกิจกรรมของการบริหารจัดการความเสี่ยง

7. ดูแลให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัท เป็นระยะ ๆ เกี่ยวกับสถานะการดำรงเงินกองทุนของบริษัทในปัจจุบันและที่คาดว่าจะเป็นในอนาคต

8. ตรวจสอบว่ามีการกำหนดอำนาจและหน้าที่ความรับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยงไว้อย่างชัดเจน

9. ตรวจสอบว่าขั้นตอนการกำกับดูแลความเสี่ยงเป็นไปตามกฎระเบียบว่าด้วยการกำกับดูแลกิจการที่ใช้บังคับอยู่ในประเทศไทย และให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัท เกี่ยวกับความเสี่ยงที่อาจจะมีผลกระทบเชิงลบดังกล่าวได้

10. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัท มอบหมาย

9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

การสรรหากรรมการ

การแต่งตั้งกรรมการบริษัท จะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัท ในการคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามที่กฎหมายกำหนดตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อลงคะแนนเลือกตั้งให้มาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการเสนอชื่อกรรมการที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ซึ่งในปี 2558 ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอ

คุณสมบัติของกรรมการบริษัท

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

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย

2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษา ของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท

3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหรือบริษัทย่อย

4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่ทำการทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค้ำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่ตนเองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท หรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นำรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

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

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

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพคล่องอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

หลักเกณฑ์และวิธีการ ในการเลือกตั้งกรรมการ โดยผ่านที่ประชุมผู้ถือหุ้น

1. ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการ ให้ถือว่าผู้ถือหุ้นแต่ละคนมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง

2. ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการ ให้ลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยให้ผู้ถือหุ้นลงเสียงทั้งหมดที่ตนมีอยู่เลือกบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการทีละคน

3. บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาดเพิ่มอีกหนึ่งเสียง

กรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไปก็ได้ เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการแทนตำแหน่งกรรมการที่ว่างลงนั้น ทั้งนี้ บุคคลที่จะได้รับเลือกเป็นกรรมการนั้น ต้องมีคุณสมบัติตามที่กฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด และกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัยกำหนดไว้ด้วยบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าว จะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน มติของคณะกรรมการตามวาระหนึ่งต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

การสรรหาผู้บริหารระดับสูงสุด

ในการสรรหาผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการขึ้นไป คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะทำหน้าที่พิจารณาคัดเลือก และกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ความสามารถ ทักษะ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัท และเข้าใจในธุรกิจของบริษัทเป็นอย่างดี และสามารถบริหารงานให้บรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้ นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติต่อไป

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทไม่มีบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

- กำหนดให้มีมาตรการควบคุมดูแลการใช้ข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อมิให้ผู้บริหารและพนักงาน นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเอง หรือผู้อื่นไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม โดยอาศัยตำแหน่งหน้าที่การงาน ก่อนที่ข้อมูลนั้นจะถูกเปิดเผยต่อสาธารณชน หากฝ่าฝืนอาจถูกดำเนินคดีตามกฎหมายหรืออาจถูกลงโทษทางวินัยจนถึงขั้นเลิกจ้างได้

- กำหนดมาตรการป้องกันการใช้อ้างอิงข้อมูลภายในโดยมิชอบ (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 และส่งสำเนารายงานการถือหลักทรัพย์ให้สำนักเลขาธิการบริษัทจัดเก็บไว้เป็นข้อมูลสำหรับจัดทำรายงานการเปลี่ยนแปลง และสรุปจำนวนหุ้นของกรรมการเป็นรายบุคคล เพื่อนำเสนอให้แก่คณะกรรมการบริษัททราบในการประชุมคณะกรรมการเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และการประชุมคณะกรรมการในครั้งสุดท้ายของปี และได้เปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี และแบบ 56-1 นอกจากนี้ ยังได้แจ้งบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวด้วย

9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีปี 2558

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 2558

รายการที่	ประเภทของงานบริการ	ชื่อ	จำนวนเงิน (บาท)	
			จ่าย ระหว่างปี	จะจ่ายใน อนาคต
1	ค่าสอบทานรายงานการดำเนินงานการเงินกองทุนตาม ระดับความเสี่ยงงวด 6 เดือนและประจำปี	นางสาวสมใจ คุณปสุต/ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	150,740	350,000
2	การตรวจสอบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	นายพรชัย กิตติปัญญางาม/ บริษัท บัญชีกิจ จำกัด	-	80,000

9.7 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

บริษัทมีกรปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนตามแนวทางที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด เช่น การเปิดเผยการเข้าร่วมประชุมของกรรมการบริษัทในคณะกรรมการชุดย่อย สามารถดูได้จากหัวข้อ “การจัดการ”

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็นองค์กรธุรกิจด้านการประกันวินาศภัยไทย ตลอดระยะเวลา 8 ปี ของการดำเนินงาน บริษัทได้สร้างการเติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยปี 2558 ที่ผ่านมา บริษัทยังคงครองตำแหน่งบริษัทประกันวินาศภัยอันดับ 4 ของประเทศไทย ไว้ได้อย่างมั่นคง ขณะเดียวกัน เป้าหมายของบริษัทยังคงมุ่งสู่การเป็นองค์กรที่ดำเนินธุรกิจด้วยความใส่ใจสังคม ซึ่งเป็นวิสัยทัศน์ของบริษัท คือ “ผู้นำทางธุรกิจ ใส่ใจพันธมิตร คิดสรรค์สร้าง เน้นคุณภาพและบริการภายใต้หลักธรรมาภิบาล”

รางวัล บริษัทประกันวินาศภัยที่มีการบริหารงานดีเด่น อันดับ 3 ประจำปี 2557 ที่บริษัทได้รับจาก สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือ คปภ. นับเป็นความสำเร็จตามเป้าหมายและแนวนโยบายที่บริษัท ได้มุ่งเน้นพัฒนามาโดยตลอด

อนึ่ง จากการทำหน้าที่บริษัทเป็นหนึ่งในบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย นโยบายการดำเนินงานที่ผ่านมา จึงเน้นให้เป็นไปตามกรอบ กติกา ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้กำหนดไว้ ซึ่งการจัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อสังคมที่บริษัทได้จัดทำขึ้น จึงเป็นไปตามเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เป็นสำคัญ คือการมุ่งเน้นในห้วงการดำเนินงานด้วยความเป็นธรรม มีความรับผิดชอบต่อสังคม ตลอดจนผู้มีส่วนได้เสียทุกส่วนขององค์กร รวมทั้งต้องมีแนวทางปฏิบัติและสามารถเปิดเผยข้อมูลของแนวทางปฏิบัติ ตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ได้กำหนดไว้ 9 แนวทาง ได้แก่

1. การกำกับดูแลกิจการที่ดี
2. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม
3. การต่อต้านการทุจริต
4. การเคารพสิทธิมนุษยชน
5. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม
6. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค
7. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม
8. การจัดการสิ่งแวดล้อม
9. นวัตกรรมและการเผยแพร่ นวัตกรรมจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม

นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน

เพื่อให้การดำเนินงานด้านกิจกรรมเพื่อสังคมขององค์กร ประสบผลสำเร็จตามเป้าหมายที่องค์กรได้ตั้งไว้ และเพื่อให้ นโยบายดังกล่าว ส่งเสริมการเติบโตอย่างยั่งยืนขององค์กร บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) จึงได้จัดทำ “นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน” (Corporate Social Responsibility for Sustainability) คือ การดำเนินธุรกิจภายใต้หลักจริยธรรม และการกำกับดูแลกิจการที่ดี ควบคู่ไปกับการใส่ใจดูแลรักษาสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อนำไปสู่การพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน โดยสามารถวัดผลได้ใน 3 มิติ คือ เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ซึ่งเป็นไปตามแนวทางพันธกิจหลักของบริษัท คือ “ยึดมั่นในบรรษัทภิบาล และมีความรับผิดชอบต่อสังคม”

นโยบายดังกล่าว มีวัตถุประสงค์ เพื่อ

1. สร้างความรู้ความเข้าใจ และการมีส่วนร่วมของพนักงาน ตลอดจนผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง กับ กิจการ ในการขับเคลื่อนความรับผิดชอบต่อสังคมสู่การพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน ทั้งภายในและภายนอกองค์กร

2. ส่งเสริมและสนับสนุนการดำเนินกิจการ ตามนโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน โดยยึดถือตามกรอบมาตรฐานสากล ซึ่งเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปเป็นหลัก
3. ส่งเสริมและสนับสนุนการเปิดเผยข้อมูลด้านความรับผิดชอบต่อสังคม ต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องอย่างเหมาะสมและต่อเนื่อง
4. สร้างเครือข่ายทั้งภายในและภายนอกองค์กร เพื่อร่วมกันขับเคลื่อนนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม สู่การพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน
5. ส่งเสริมและสนับสนุนการจัดสรรงบประมาณอย่างเหมาะสม และต่อเนื่อง เพื่อขับเคลื่อนนโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน สู่การมีส่วนร่วมพัฒนาสังคมไทย และสร้างภาพลักษณ์ที่ดีขององค์กร ให้เป็นที่ยอมรับสู่สาธารณชน

นอกจากนี้ บริษัทได้มีการแต่งตั้งคณะทำงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน เพื่อให้การดำเนินนโยบายดังกล่าว เป็นไปอย่างต่อเนื่อง มีประสิทธิภาพ และสามารถส่งเสริมการมีส่วนร่วมของพนักงานทุกระดับในการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมขององค์กร

ปีที่ผ่านมา บริษัทได้จัดให้มีการดำเนินกิจกรรม CSR DAY โดยเชิญ สถาบันไทยพัฒนา ซึ่งเป็นผู้เชี่ยวชาญด้านการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม มาสร้างความรู้ ความเข้าใจ แก่ผู้บริหารระดับผู้อำนวยการ ของบริษัทโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ผู้บริหารของบริษัท มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับแนวทางการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมขององค์กร สร้างให้ผู้บริหารเหล่านั้น เกิดแรงบันดาลใจในการสร้างสรรค์กิจกรรม และมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน ซึ่งจะส่งผลให้แนวทางดังกล่าว ได้รับการพัฒนาและต่อยอดอย่างยั่งยืน มีประสิทธิภาพ และประสบความสำเร็จตามเป้าหมาย

กลยุทธ์ 3G

จากนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน บริษัทได้วางกลยุทธ์ที่จะเป็นแนวทางการดำเนินงานไว้ 3 ด้าน ประกอบด้วย

1. Good People คือ การสร้างบุคลากรที่มีคุณภาพ มีประสิทธิภาพในการดำเนินงานทางธุรกิจ ควบคู่กับการมีจิตสาธารณะ พร้อมเป็นตัวแทนขององค์กรในการร่วมพัฒนาสังคมและองค์กรอย่างยั่งยืน
2. Good Business คือ การส่งเสริมและสนับสนุนกระบวนการดำเนินงานของบริษัท ที่คำนึงถึงหลักธรรมาภิบาล และการดำเนินกิจการที่ดี บนพื้นฐานของความรับผิดชอบต่อสังคม ตามมาตรฐานสากลที่เป็นที่ยอมรับ
3. Good Society คือ การมีส่วนร่วมขับเคลื่อนความรับผิดชอบต่อสังคม สู่การพัฒนาสังคมไทยอย่างยั่งยืน

อนึ่ง แนวทางการดำเนินงานที่บริษัทได้วางไว้ มีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างความรู้ ความเข้าใจ และสร้างการมีส่วนร่วมของพนักงาน ลูกค้า คู่ค้า พันธมิตรทางธุรกิจ ตลอดจนผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ ในการขับเคลื่อนนโยบายและกิจกรรมเพื่อสังคม ที่บริษัทได้จัดขึ้น และต่อยอดไปสู่การสร้างเครือข่ายความร่วมมือด้านการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม ทั้งภายในและภายนอกองค์กร ซึ่งจะครอบคลุมกลุ่มเป้าหมายหลัก คือ พนักงานในองค์กร และผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง โดยเน้นการดำเนินกิจกรรมในกลุ่มเด็ก/เยาวชน ผู้ด้อยโอกาส ผู้พิการ สตรี และกีฬา

Good People

กลยุทธ์ G : Good People นับเป็นหนึ่งในแนวทางของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ที่บริษัทได้วางนโยบายไว้ ด้วยการปลูกฝังให้พนักงานในองค์กร ได้ทำงานอย่างมืออาชีพ มีทักษะและความรู้ที่เหมาะสมกับการดำเนินงาน ได้รับการฝึกอบรม

ทักษะความรู้อันเกี่ยวเนื่องกับการประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย ซึ่งบริษัทได้จัดให้แก่พนักงาน และตัวแทน อย่างต่อเนื่อง รวมทั้งได้มีการปลูกฝังการทำงานอย่างมีคุณธรรมและจริยธรรม ผ่านคำนิยามองค์กร “คน MTI ใจ MTI” ซึ่งประกอบด้วย

- Unity น้ำหนึ่งใจเดียว สื่อถึง การทำงานร่วมกันด้วยความมีน้ำใจ ช่วยเหลือซึ่งกันและกัน
- Integrity ซื่อตรงมั่นคง จริยใจ สื่อถึง การทำงานด้วยหลักการที่เป็นธรรม ซื่อสัตย์ และจริงใจ
- Professional เข้าใจ รู้จริง สื่อถึง การดำเนินงานอย่างมืออาชีพ
- Customer Driven เป็นหนึ่งในใจ สื่อถึง การให้ความสำคัญต่อลูกค้า และตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว ตรงใจ

อนึ่ง การดำเนินแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามกลยุทธ์ดังกล่าวนั้น นอกจากจะเป็นการพัฒนาบุคลากรของบริษัทแล้ว ยังส่งผลถึงประสิทธิภาพในการดำเนินงานในภาพรวมขององค์กรอีกด้วย และนอกจากคำนิยามองค์กรดังกล่าว บริษัทได้พัฒนาระเบียบการปฏิบัติงานแก่พนักงานทุกคนในองค์กร ด้วยความเหมาะสม และความเท่าเทียม รวมทั้งให้ความเคารพในสิทธิ ของพนักงานทุกคน

ตลอดระยะเวลาของการดำเนินกิจการที่ผ่านมา บริษัท ได้ดำเนินการตามหลักสิทธิขั้นพื้นฐานของการทำงาน ซึ่งเป็นไปตามกฎหมายแรงงาน และหลักสิทธิมนุษยชน ซึ่งครอบคลุมตั้งแต่ระดับผู้บริหาร ไปจนถึงระดับเจ้าหน้าที่พนักงาน โดยให้ความเสมอภาคแก่พนักงานทุกคน มีการจ้างงานด้วยความยุติธรรม ไม่มีการเลือกปฏิบัติ และไม่มีการแบ่งแยกเพศ นอกจากนี้ บริษัท ยังได้จัดสภาพแวดล้อมในการทำงานอย่างเหมาะสม และเอื้อต่อการดำเนินงานของพนักงานทุกคน โดยได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานของสถานประกอบการ มีการวางแผนการดำเนินงาน และการอบรมเพื่อส่งเสริมความปลอดภัยในการทำงาน ตลอดจนมีสิ่งอำนวยความสะดวก เพื่อเป็นการผ่อนคลายพนักงานจากการทำงาน อาทิ สวนหย่อมและห้องฟิตเนส สำหรับผ่อนคลายและออกกำลังกาย เป็นต้น

รวมทั้งให้สิทธิพนักงานในการจัดตั้งกลุ่ม หรือชมรมภายในบริษัท โดยมีการออกระเบียบการขอจัดตั้งชมรมของบริษัท และเผยแพร่แก่พนักงานทุกคน ชมรมที่มีในบริษัท อาทิ ชมรม MTI Thing Green Club ซึ่งเป็นการรวมตัวของกลุ่มอาสาสมัครรักษาราชการชาติ เพื่ออนุรักษ์ฟื้นฟูแหล่งธรรมชาติ อาทิ การปลูกป่าชายเลน การปลูกต้นไม้ เป็นต้น

นอกจากนี้ บริษัทได้ให้ความสำคัญดูแลเอาใจใส่ต่อพนักงานทุกคน ด้วยความเป็นธรรม และเท่าเทียม ด้วยตระหนักถึงความสำคัญของทรัพยากรบุคคล ซึ่งเป็นส่วนสำคัญของการสร้างความสำเร็จให้แก่องค์กร ดังจะเห็นได้จากแนวการปฏิบัติต่าง ๆ ดังนี้

1. บริษัทมีการกำหนดระยะเวลาในการทำงาน รวมถึงวันลาต่างๆ อย่างเหมาะสม และเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายแรงงาน
2. บริษัทมีการให้ผลตอบแทน และเงินพิเศษ แก่พนักงานทุกคน อย่างเหมาะสม ผ่านระบบการประเมินผลปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละคน อย่างเป็นธรรม
3. บริษัทมีการส่งเสริมและพัฒนาพนักงาน ในหน้าที่การงาน อย่างเหมาะสม สอดคล้องกับความรู้ความสามารถ มีการโยกย้ายตำแหน่งงานตามความเหมาะสมและความต้องการของพนักงาน
4. บริษัทมีการจัดอบรมเพื่อเพิ่มพูนทักษะ ความรู้ ความสามารถ อันจำเป็นต่อการดำเนินงานของพนักงาน เพื่อการพัฒนาองค์กร รวมทั้งเปิดโอกาสให้พนักงานได้ศึกษา อบรม กับหน่วยงานภายนอก เพื่อสร้างประสบการณ์ใหม่ๆ สำหรับพัฒนาการดำเนินงานในความรับผิดชอบของตนเอง
5. บริษัทมีการจัดทำระเบียบว่าด้วยเงินช่วยเหลือพนักงาน พ.ศ. 2558 อาทิ เงินช่วยเหลือพนักงานที่สมรส เงินช่วยเหลือกรณีถึงแก่กรรม ทั้งในส่วน of พนักงานและครอบครัว มีการแต่งตั้งคณะกรรมการพิจารณาเงินสงเคราะห์พนักงาน เพื่อให้ความช่วยเหลือแก่พนักงานในกรณีต่างๆ

Good Business

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี ผ่านแนวทางการปฏิบัติ เพื่อควบคุมการดำเนินงานกิจการภายใน และการตรวจสอบภายใน โดยมีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อทำหน้าที่ในการสอบทานการกำกับดูแลกิจการที่ดี ให้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่าง โปร่งใส และปฏิบัติตามประกาศและกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ อาทิ การสอบทานสิทธิของผู้ถือหุ้น สิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย จริยธรรมทางธุรกิจ การถ่วงดุลอำนาจของผู้บริหาร รวมทั้งการควบคุมประสิทธิภาพของการดำเนินงาน ตลอดจนการสอบทานงบประมาณการเงิน เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนด และข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

นอกจากนี้ บริษัทให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงองค์กร ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญของการดำเนินธุรกิจ หากบริษัทมีการบริหารความเสี่ยงอย่างมีระบบ มีมาตรฐานก็จะได้รับการยอมรับว่าเป็นบริษัท ที่มีความมั่นคงและมีเสถียรภาพ นำมาซึ่งความเชื่อมั่นจากสาธารณชน โดยบริษัทได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง และจัดให้มีการอบรม รวมทั้งการสื่อสารให้พนักงานทุกระดับ มีความเข้าใจถึงบทบาทหน้าที่ ในการเป็นผู้รับผิดชอบบริหารจัดการความเสี่ยงในงานที่ตนเองรับผิดชอบอีกด้วย

นอกจากกระบวนการภายในแล้ว บริษัทยังมีการดำเนินธุรกิจด้วยความเคารพในสิทธิของผู้ที่เกี่ยวข้องทุกภาคส่วน ด้วยการจัดทำนโยบายในการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลลูกค้า ขณะเดียวกัน บริษัท มีการเปิดเผยข้อมูลแก่ลูกค้า คู่ค้า ด้วยข้อมูลที่แท้จริง ถูกต้อง ครบถ้วน และ โปร่งใส เพื่อให้ธุรกิจมีการแข่งขันทางการค้าด้วยความเป็นธรรม และเท่าเทียมกัน

ทั้งนี้ เพื่อร่วมส่งเสริมและสนับสนุนกระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคำนึงถึงหลักธรรมาภิบาล บนพื้นฐานของความรับผิดชอบต่อสังคม บริษัทได้มีการกำหนดแนวทางปฏิบัติภายใต้หลักจริยธรรมทางธุรกิจ เพื่อให้ความคุ้มครองและรักษาสิทธิต่อผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท อันได้แก่ ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้ คู่ค้า และสังคม ซึ่งสามารถจำแนกแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ ดังนี้

1. ผู้ถือหุ้น บริษัทมีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างผลตอบแทนสูงสุดต่อผู้ถือหุ้น โดยจะสร้างมูลค่าเพิ่ม ประกันและผลกำไรให้สูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง ซึ่งเป็นพันธกิจที่สำคัญของบริษัท รวมถึงการดำเนินงานเปิดเผยข้อมูลอย่าง โปร่งใส และเชื่อถือได้ต่อผู้ถือหุ้น
2. พนักงาน บริษัทมีนโยบายให้ผลตอบแทนและสวัสดิการที่เป็นธรรมแก่พนักงาน และให้ความสำคัญกับการดูแลรักษาสุขภาพแวดล้อม ในสถานที่ทำงานให้มีความปลอดภัย สะอาดและมีระเบียบเรียบร้อย โดยปฏิบัติตามกฎหมาย และข้อบังคับตามกฎหมายแรงงานอย่างเคร่งครัด
3. ลูกค้า บริษัทยึดมั่นที่จะปฏิบัติตามสัญญากับลูกค้าด้วยความซื่อสัตย์สุจริต สร้างผลิตภัณฑ์ที่ดี ตรงกับความต้องการของลูกค้า และให้บริการที่ดี เพื่อความพึงพอใจของลูกค้า
4. คู่แข่ง บริษัทยึดมั่นในกรอบการแข่งขันทางธุรกิจที่เป็นธรรม และสอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมาย โดยมุ่งเน้นการให้บริการที่ดี มีคุณภาพ และมีประสิทธิภาพ
5. เจ้าหนี้ บริษัทปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงที่กำหนดไว้ในสัญญาอย่างเคร่งครัด
6. คู่ค้า บริษัทเลือกใช้บริการจากคู่ค้า โดยพิจารณาจากคุณภาพ และประสิทธิภาพของสินค้า และการให้บริการเป็นสำคัญ บริษัท ดำเนินธุรกิจกับคู่ค้าด้วยความเป็นธรรม และปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้า และสัญญาที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด
7. สังคม บริษัทดำเนินงานด้านกิจกรรมเพื่อสังคมอย่างต่อเนื่องและจริงจัง โดยตระหนักดีถึงความรับผิดชอบต่อสังคมโดยรวม

ข้อกำหนดการปฏิบัติตามหลักจริยธรรมทางธุรกิจนี้ได้รับการเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ภายในของบริษัท รวมทั้งเผยแพร่ผ่านสิ่งพิมพ์คู่มือจริยธรรมทางธุรกิจ เพื่อสร้างความรู้ ความเข้าใจ ให้แก่ผู้บริหารและพนักงานทุกคนในองค์กร ให้มีหลักปฏิบัติเป็นไปในทิศทางเดียวกัน รวมทั้งเปิดให้พนักงานได้อ่านทำความเข้าใจ และลงนามเพื่อรับทราบถึงแนวนโยบายดังกล่าว

ด้านนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ก็เป็นแนวทางที่บริษัทให้ความสำคัญ และได้ปฏิบัติอย่างต่อเนื่อง ตั้งแต่การก่อตั้งบริษัท และในปี 2555 บริษัทได้ร่วมลงนามสนับสนุนการต่อต้านคอร์รัปชันผ่านสภาหอการค้าไทยและสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย เพื่อแสดงเจตนารมณ์ที่จะต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ในทุกรูปแบบทั้งภายในและภายนอกองค์กร

ทั้งนี้ ในปี 2558 บริษัทได้มีการประกาศ “นโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) พ.ศ. 2558” เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนผู้บริหารและพนักงานทุกระดับ ได้ตระหนักและร่วมกันต่อต้านคอร์รัปชันทุกรูปแบบภายในองค์กร โดยมีเป้าหมายเพื่อเป็นองค์กรที่ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม ปลอดคอร์รัปชันทุกรูปแบบ นอกจากนี้ ได้มีการเผยแพร่ช่องทางร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสเมื่อพบการทุจริตคอร์รัปชันในองค์กร มีแนวทางการพิจารณาข้อร้องเรียนอย่างเป็นระบบ ด้วยความโปร่งใส และเป็นธรรม ตลอดจนการให้ความคุ้มครองสิทธิแก่ผู้ร้องเรียน และมีบทลงโทษแก่ผู้กระทำผิดอย่างเหมาะสม ตามวินัยที่บริษัทกำหนด หรือข้อกำหนดทางกฎหมาย

จากการดำเนินงานที่เข้มงวด และต่อเนื่อง ส่งผลให้บริษัทได้รับการรับรองจากโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Thailand’s Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption: CAC) ซึ่งร่วมกับสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors: IOD) ให้เป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (CAC) และได้รับอนุญาตให้เผยแพร่ตราสัญลักษณ์ CAC เพื่อเป็นเครื่องหมายแสดงเจตนารมณ์และความร่วมมือของบริษัทในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ ให้แก่สาธารณชนได้รับทราบ

ปัจจัยสำคัญประการหนึ่งที่จะช่วยสนับสนุนการเติบโตขององค์กร ได้อย่างมั่นคง และยั่งยืนนั้น มาจากการสนับสนุนจากลูกค้า ที่มีความเชื่อมั่นและภักดีในองค์กร และตราสินค้าขององค์กร ดังนั้น การรักษาสถานะลูกค้าด้วยความรับผิดชอบ จึงเป็นสิ่งสำคัญของทุกองค์กร ซึ่งบริษัทได้แสดงความรับผิดชอบต่อลูกค้าผ่านการพัฒนาในด้านต่างๆ ดังนี้

1. ด้านผลิตภัณฑ์ บริษัทมีการออกแบบกรมธรรม์ ซึ่งเป็นที่ต้องการของผู้บริโภค มีการคิดราคาเบี้ยประกันในแต่ละกลุ่มผลิตภัณฑ์ให้มีความเหมาะสมกับกลุ่มเป้าหมายในแต่ละผลิตภัณฑ์

2. ด้านการบริการ บริษัทมีการขยายช่องทางจำหน่ายผลิตภัณฑ์กรมธรรม์ประกันภัย ให้ครอบคลุมและเอื้อต่อการเข้าถึงของผู้บริโภคมากขึ้น ผ่านศูนย์บริการลูกค้า สำนักงานใหญ่ สำนักงานสาขาย่อยของบริษัท ซึ่งปัจจุบันมีอยู่กว่า 21 แห่งทั่วประเทศ และได้วางนโยบายในการพัฒนาและเพิ่มจำนวนสำนักงานย่อยของบริษัท อย่างต่อเนื่อง การจำหน่ายผ่านช่องทางสำนักงานตัวแทนมีอยู่กว่า 300 แห่งในปัจจุบัน การจำหน่ายผ่านสื่อออนไลน์ รวมทั้งแอดเดสเซอร์วิสของ 7/11 และเทสโก้-โลตัส ซึ่งเป็นพันธมิตรของบริษัท

นอกจากนี้ บริษัทยังมีศูนย์บริการลูกค้า ที่พร้อมให้ข้อมูล คำปรึกษา และแก้ไขปัญหาลูกค้าได้ตลอด 24 ชั่วโมง ผ่านเบอร์โทรศัพท์ 1484 ที่สามารถให้บริการลูกค้าอย่างครบวงจร ทั้งในเรื่องของการแจ้งเคลมอุบัติเหตุ การให้บริการตอบคำถาม แก้ไขปัญหาเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ และบริการทุกประเภทรวมทั้งช่องทางและเว็บไซต์ www.muangthaiinsurance.com และสื่อเฟสบุ๊ค Facebook:muangthaiinsurance

และเพื่อให้การบริการที่มากขึ้น บริษัทได้พัฒนาการบริการช่วยเหลือฉุกเฉินบนท้องถนนตลอด 24 ชั่วโมง (Road Side Assistance) ครอบคลุมทุกจังหวัด ทุกเส้นทางบนท้องถนน ทั่วประเทศไทย รวมถึงบ้านพักอาศัย ด้วยบริการยก/ลากรถ บริการให้คำปรึกษาทางด้านเทคนิค ตลอด 24 ชั่วโมง กรณีรถเสีย บริการจัดหากุญแจสำรอง และจัดหาช่างกุญแจเพื่อเปิดรถ รวมไปถึงบริการเติมน้ำมัน กรณีน้ำมันหมดฉุกเฉิน รวมทั้งยังมีบริการที่พักรถหรือรถเช่า กรณีรถเสียห่างจากที่พักเกิน 100 กิโลเมตร อีกด้วย

ทั้งนี้ ในปี 2558 บริษัทได้มีการริเริ่มและพัฒนาโครงการ Muangthai I Lert U ซึ่งเป็นบริการที่ให้ความช่วยเหลือลูกเงิน หรือ แจ้งเหตุเมื่อเกิดอุบัติเหตุบนท้องถนน ผ่านแอปพลิเคชัน Muangthai I Lert U เมื่อลูกค้าประสบเหตุและกขอความช่วยเหลือผ่านแอปพลิเคชันดังกล่าว ระบบจะทำการแจ้งเตือนไปยังเจ้าหน้าที่รับแจ้งเหตุของบริษัท ซึ่งเจ้าหน้าที่จะทราบข้อมูลการเกิดเหตุว่าเป็นรถคันใดที่เกิดอุบัติเหตุ กรมธรรม์ให้ความคุ้มครองอย่างไร รวมทั้งสามารถระบุสถานที่เกิดเหตุได้ชัดเจน แม้อยู่บนเส้นทางในต่างจังหวัด จากนั้นเจ้าหน้าที่จะติดต่อกลับไปหาลูกค้าเพื่อยืนยันการเกิดเหตุ การให้คำแนะนำ รวมถึงการส่งเจ้าหน้าที่สำรวจภัยเข้าไปยังจุดเกิดเหตุได้อย่างรวดเร็ว

ตลอดจนได้พัฒนาปรับปรุงกระบวนการรับประกันภัยรถยนต์ ผ่านแอปพลิเคชัน Claim di ซึ่งลูกค้าหรือตัวแทนสามารถถ่ายรูปปรอดยนต์ผ่านแอปพลิเคชันดังกล่าว เพื่อขอรับพิจารณาประกันภัยรถยนต์ และสามารถรู้ผลการอนุมัติผ่านหน้าแอปพลิเคชัน ได้ทันทีที่มีการแจ้งสถานะการอนุมัติ โครงการนี้สามารถช่วยลดกระบวนการและระยะเวลาในการรับประกันภัยแบบเดิม รวมถึงสามารถลดค่าใช้จ่ายในขั้นตอนการตรวจสอบสภาพรถก่อนการพิจารณารับประกันภัยอีกด้วย

การพัฒนากระบวนการให้บริการดังกล่าว นอกจากจะช่วยให้บริการ ลูกค้าขั้นตอนการทำงาน และเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการแก่ลูกค้าแล้ว ยังทำให้เกิดผลกระทบเชิงบวกต่อผู้มีส่วนได้เสียกับบริษัท อีกด้วย ซึ่งมุ่งมั่นพัฒนากระบวนการขั้นตอนการให้บริการใหม่ๆ ส่งผลทำให้บริษัท ได้รับรางวัล Thailand ICT Excellence Awards 2015 จากสมาคมจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย ซึ่งร่วมกับกระทรวงเทคโนโลยีสารสนเทศและการสื่อสารประเภท Core Process Improvement Project

Good Society

การดำเนินกิจการด้วยความมั่นคงของบริษัทนั้น ไม่เพียงแต่ต้องมีการควบคุมดูแลกระบวนการภายใน หรือการให้บริการอย่างมีคุณภาพเพียงอย่างเดียว หากแต่การตระหนักถึงความสำคัญของการแก้ไขปัญหาข้อร้องเรียน เพื่อสร้างความพึงพอใจต่อลูกค้า นับเป็นสิ่งสำคัญเช่นเดียวกัน บริษัทจึงได้จัดให้มีช่องทาง การร้องเรียนที่เปิดกว้าง มีระบบตรวจสอบข้อเรียนด้วยความโปร่งใส และเป็นธรรมกับทุกฝ่าย ผ่านช่องทางต่างๆ เพื่อประโยชน์ต่อผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกส่วน ตลอดจนภาคสังคมที่อยู่โดยรอบบริษัท ประกอบด้วย

- ผ่านช่องทางโทรศัพท์ :

ติดต่อตรงมายังส่วนบริหารจัดการข้อร้องเรียน โทร. 0-22903297-9

ติดต่อผ่านศูนย์บริการลูกค้าทางโทรศัพท์ โทร. 1484 ซึ่งเปิดให้บริการ 24 ชม. ทุกวัน

- ผ่านช่องทางโทรสาร เบอร์ 0-2276-2033

- ผ่านช่องทางไปรษณีย์ ถึงส่วนบริหารจัดการข้อร้องเรียน

- ติดต่อด้วยตนเองที่ศูนย์บริการลูกค้าสำนักงานใหญ่ และสาขาย่อยทั่วประเทศ

- ผ่าน E-mail : www.complaint@muangthaiinsurance.com

- ผ่านเว็บไซต์บริษัท www.info@muangthaiinsurance.com

- ผ่าน Facebook Fanpage ของบริษัท

นอกจากนี้ บริษัทได้จัดให้มีการควบคุมมาตรฐานของตัวแทนเพื่อให้สามารถให้บริการลูกค้าได้ตรงกับความต้องการ ตลอดจนการจัดให้มีการฝึกอบรมตัวแทนในหัวข้อต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกัผลิถักณ์ท์ประกันภัย การพัฒนาแบบประกันภัย รวมถึงข้อกำหนดต่างๆ จากภาครัฐ และจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมและประกอบธุรกิจประกันภัย รวมถึงมีช่องทางในการตรวจสอบ และควบคุมตัวแทน เพื่อให้มีมาตรฐานในการดำเนินงาน และการให้บริการลูกค้า อยู่เสมอ

ในด้านการใช้พลังงานนั้น บริษัทคำนึงถึงการเป็นส่วนหนึ่งของสังคมและสิ่งแวดล้อม จึงได้ผลักดันนโยบาย เพื่อบริหารจัดการการดำเนินกิจการ ที่เอื้อประโยชน์ต่อสิ่งแวดล้อม โดยได้มีการแต่งตั้งคณะทำงานด้านการจัดการพลังงาน โดยมี

ตัวแทนจากฝ่ายงานต่างๆ เข้าร่วมเป็นคณะกรรมการ มีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินงานด้านการจัดการพลังงานของบริษัท ให้เป็นไปอย่างต่อเนื่อง และมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีการแต่งตั้งคณะผู้ตรวจประเมินการจัดการพลังงานภายในองค์กร เพื่อทำการสรุปผลการตรวจประเมิน และรายงานให้คณะทำงานด้านการจัดการพลังงาน และผู้บริหารบริษัทได้รับทราบ

ทั้งนี้ ในปี 2558 ที่ผ่านมา บริษัทได้วางมาตรการในการดำเนินการอนุรักษ์พลังงาน ด้วยการปรับเปลี่ยนหลอดไฟฟ้าทั้งหมด จำนวน 1,177 หลอด ที่สำนักงานใหญ่ของบริษัท จากหลอดฟลูออเรสเซนต์ ขนาด 36 วัตต์ และ 18 วัตต์ เป็นหลอด LED 18 วัตต์ และ 10 วัตต์ รวมทั้งเปลี่ยนเป็นหลอด LED PLC 2*11 วัตต์ และ 2*9 วัตต์ ซึ่งหลอด LED มีประสิทธิภาพที่ดีกว่าหลอดฟลูออเรสเซนต์ และมีอายุการใช้งานที่ยาวนานกว่า โดยบริษัท วางเป้าหมายไว้ว่า มาตรการดังกล่าว จะสามารถช่วยให้บริษัท ประหยัดค่าใช้จ่ายด้านพลังงานไฟฟ้าลงจากเดิมในอัตราร้อยละ 5.06 หรือประมาณ 70,000 หน่วย/ปี หรือคิดเป็นค่าไฟฟ้าที่จะลดลงประมาณ 345,000 บาท /ปี

นอกจากการดำเนินงานด้านการจัดการพลังงานแล้ว บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ยังได้รับการยอมรับจากสาธารณชน ว่าเป็นองค์กรที่ให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจ ควบคู่กับการดำเนินนโยบายกิจกรรมเพื่อสังคม ซึ่งในปี 2558 บริษัท ได้รับการจัดอันดับจาก นิตยสาร Monograph ในเครือ BrandAge และ The Company ประเภทธุรกิจประกันภัย ว่าเป็นบริษัทที่ได้รับความเชื่อมั่นจากสาธารณชนอันดับ 1 ในด้านการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม

การดำเนินการตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน ได้วางแผนปฏิบัติไว้หลากหลายมิติด้วยกัน ผ่านกลุ่มเป้าหมายหลัก คือ เด็ก/เยาวชน สตรี ผู้พิการ และกีฬา และได้ดำเนินกิจกรรมต่างๆ มาอย่างต่อเนื่อง

โครงการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตผู้พิการไทย

เป็นกิจกรรมฝึกอบรมเชิงปฏิบัติการด้านเกษตรกรรมและเลี้ยงสัตว์ ซึ่งบริษัทได้เริ่มดำเนินการมาตั้งแต่ปี 2557 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนให้ผู้พิการ ในสังคมไทย มีอาชีพ มีรายได้ สำหรับเลี้ยงดูตนเองและครอบครัว มีคุณภาพชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น สามารถอยู่ในสังคมได้อย่างมีความสุขและภาคภูมิใจ นอกจากนี้โครงการดังกล่าวยังเป็นการปฏิบัติตามมาตรา 35 ของพระราชบัญญัติส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ พ.ศ. 2550 ซึ่งกำหนดให้หน่วยงานที่มีพนักงาน 100 คนขึ้นไป ต้องจ้างงานคนพิการในอัตราพนักงาน 100 คนต่อคนพิการ 1 คน หากหน่วยงานนั้นๆ ไม่สามารถจ้างงานคนพิการทำงานได้ ต้องนำส่งเงินเข้ากองทุนส่งเสริมคุณภาพชีวิตคนพิการ ในอัตรา 109,500 บาท ต่อคนพิการ 1 คน/ปี หรือดำเนินการกิจกรรมเพื่อสนับสนุนคนพิการ อาทิ การฝึกอบรมด้านอาชีพ การให้สัมปทานพื้นที่สำหรับจำหน่ายสินค้า การจ้างเหมางานผู้พิการ เป็นต้น

ปี 2558 บริษัทได้ดำเนินการฝึกอบรมด้านอาชีพในหลักสูตรการเลี้ยงไก่ไข่ และการเลี้ยงไก่เนื้อ ให้แก่ผู้พิการในจังหวัดสระแก้ว จำนวน 9 คน และฝึกอบรมด้านการเพาะปลูกพืชผักในโรงเรียน ระบบปลอดสารพิษ ให้แก่ผู้พิการออกทิสติกส์ที่อยู่ในความดูแลของชมรมครูผู้ปกครองเด็กพิเศษบ้านครูบุญชู จ. ชลบุรี จำนวน 2 คน ซึ่งทั้ง 3 หลักสูตรได้ผ่านการอนุมัติจากกรมพัฒนาฝีมือแรงงาน และได้รับการพิจารณาอนุมัติดำเนินโครงการจากกรมการจัดหางาน กระทรวงแรงงาน รวมทั้งผ่านการรับรองจาก กระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์

โครงการอนุรักษ์เมืองไทย 2558

เป็นกิจกรรมต่อเนื่อง ที่บริษัทได้จัดขึ้นตามแนวนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน ตามกลยุทธ์ 3G: Good People คือการปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กรด้านจิตอาสา ให้เข้าไปอยู่ในใจของพนักงานทุกคนภายในองค์กร รวมทั้งเพื่อเปิดโอกาสให้พนักงานทุกคนได้มีส่วนร่วมขับเคลื่อนความรับผิดชอบต่อสังคม ผ่านการดำเนินกิจกรรมต่างๆ ซึ่งพนักงานได้ร่วมคิดสร้างสรรค์ โดยบริษัทมีการกำหนดเกณฑ์การพิจารณาให้คะแนนในแต่ละกิจกรรม โดยเฉพาะเกณฑ์ในการ

มีส่วนร่วมในกิจกรรมของพนักงานในองค์กร และชุมชนภายนอกองค์กร มาร่วมตัดสินใจด้วย และบริษัทได้จัดสรรเงินสนับสนุนเพื่อสมทบการดำเนินกิจกรรมของพนักงานทุกกลุ่ม กิจกรรมดีๆ ในปี 2558 ที่พนักงานของบริษัทได้ร่วมสร้างสรรค์ขึ้นประกอบด้วย

1. กิจกรรม “สานฝันกีฬา...เพื่ออนาคตเด็กไทย” เป็นกิจกรรม ฉันทรักเมืองไทย ที่สร้างสรรค์ขึ้นจากผู้บริหารระดับสูงของบริษัท มีวัตถุประสงค์เพื่อปลูกฝังให้เยาวชนหันมาสนใจการเล่นกีฬาอันเป็นการใช้เวลาว่างให้เป็นประโยชน์ ทั้งยังสามารถเสริมสร้างพัฒนาการที่ดีให้แก่เยาวชนไทย ทั้งด้านร่างกายและจิตใจ ผ่านการมอบอุปกรณ์กีฬาให้กับ โรงเรียนในตำบลหมูสี อำเภอปากช่อง จังหวัดนครราชสีมา

2. กิจกรรมคืนความสมดุลสู่สิ่งแวดล้อมไทย กับ “รักษัทะเล รักเมืองไทย ร่วมใจปลูกปะการัง คืนธรรมชาติสู่ใต้ท้องทะเล” ณ อ่าวตงตาล หน่วยบัญชาการนาวิกโยธิน อ.สัตหีบ จ.ชลบุรี

3. กิจกรรม “แอบส่องงวงง แอบส่อง ... น่องๆ ANIMAL” ร่วมสร้างฝายชะลอน้ำ และปรับปรุงอาคารนิทรรศการภาพถ่ายสัตว์ป่า ณ เขตห้ามล่าพันธุ์สัตว์ป่า (เขาแผงม้า) อ.วังน้ำเขียว จ.นครราชสีมา

4. กิจกรรม “เมืองไทย..แต่ดั้งเดิม-เดิมฝัน” การแบ่งปันโอกาสและรอยยิ้มให้กับเด็กและเยาวชน อันเป็นกำลังสำคัญของประเทศชาติ ด้วยการคืนสิทธิ์และความมีชีวิตชีวาให้กับสนามเด็กเล่น โรงเรียนวัดหนองปรัง จังหวัดเพชรบุรี

5. กิจกรรม “เมืองไทย สานฝัน ปันรัก” ด้วยการ เลี้ยงอาหารและมอบของใช้จำเป็นแก่เด็กๆ ณ สถานสงเคราะห์เด็กพิการทางสมองและปัญญา จ. ราชบุรี

6. กิจกรรม “สร้างความสุข สร้างปัญญาให้กับเด็กๆ สถานสงเคราะห์เด็กอ่อนรังสิต” ด้วยการพาน้องๆ ไปทัศนศึกษา ณ สวนสัตว์เขาดิน

7. กิจกรรม “พัฒนาศักยภาพครอบครัวเข้มแข็งในชุมชนไปรษณีย์ 65” ด้วยการพาเยาวชนพร้อมคนในครอบครัว ร่วมทัศนศึกษา ณ ท้องฟ้าจำลอง จ. ชลบุรี และร่วมลงมือปลูกป่าชายเลนเพื่อสานรักและความสัมพันธ์ภายในครอบครัว

โครงการอาสาสมัครใหม่เมืองไทย 2558

เป็นกิจกรรมที่จัดขึ้นเพื่อถ่ายทอดแนวความคิดด้านความรับผิดชอบต่อสังคม ตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืนของบริษัท ด้วยการกำหนดให้พนักงานเข้าใหม่ของบริษัททุกรุ่นมีการรวมตัวกันเพื่อคิดสร้างสรรค์กิจกรรมดีๆ ที่จะร่วมสร้างความสุขและรอยยิ้มให้แก่สังคมไทย โครงการดังกล่าวเน้นการสร้างให้พนักงานทุกคนมีจิตสาธารณะ และมีส่วนร่วมในการทำประโยชน์เพื่อส่วนรวม อันจะช่วยเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กร ด้านการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม ให้มีความเข้มแข็ง และต่อเนื่อง อย่างยั่งยืน การดำเนินกิจกรรมในปี 2558 ที่ผ่านมาประกอบด้วย

1. กิจกรรม “กล้าใหม่เมืองไทย อาสาพาเข้าวัด” กิจกรรมสร้างแรงศรัทธา ด้วยการร่วมกันทำความสะอาดบริเวณวัดและถวายของใช้จำเป็นแก่พระสงฆ์ ณ วัดพระไกรสิทธิ์(วัดน้อย) กรุงเทพฯ

2. กิจกรรม “เมืองไทย เมืองยิ้ม” ร่วมเติมความสุขให้แก่เยาวชนไทย ด้วยการพาน้องๆ จากบ้านพักฉุกเฉินคอนเมืองทองเที่ยวสวนสนุกดิสนีย์เวิลด์

3. กิจกรรม “ฟ้าใสน้อง น้ำใจจากคน MTI” ร่วมเลี้ยงอาหารกลางวันและมอบของใช้จำเป็นแก่เด็กนักเรียน จากโรงเรียนวัดคลองโพธิ์ จ.นครนายก

4. กิจกรรม “กล้าใหม่เมืองไทย...ปันน้ำใจให้น้อง” อาสาสร้างความสุข สร้างรอยยิ้มให้กับน้องๆ ผู้พิการทางสายตา ณ โรงเรียนการศึกษาคนตาบอด และคนตาบอดพิการซ้ำซ้อน จ.ลพบุรี

5. กิจกรรม “MTI...สร้างกีฬาเติมเต็มฝัน(น้อง)” สร้างสรรค์กิจกรรมส่งเสริมการเล่นกีฬา เพื่อสร้างความสามัคคีให้กับเยาวชนไทย พร้อมนำอุปกรณ์การเรียนไปมอบให้กับนักเรียน โรงเรียนวัดเที่ยงพิมลมุข (วัดใหม่บางขวัญ) จ.ฉะเชิงเทรา

6. กิจกรรม “กล้าใหม่เมืองไทย ลุยโคลน เป็อนอิม จิมกล้า” ด้วยการระดมอาสาสมัครร่วมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ปลูกป่าชายเลน ณ ป่าชายเลน สถานตากอากาศบางปู จ.สมุทรปราการ
7. กิจกรรม “อาสากล้าใหม่ MTI รวมน้ำใจ ปันสู่สังคม” ด้วยการจัดกิจกรรมร่วมกับน้องๆ ในชุมชนคลองเตย เพื่อส่งเสริมให้เยาวชนไทยใช้เวลาว่างอย่างสร้างสรรค์และเป็นประโยชน์
8. กิจกรรม “กล้าใหม่เมืองไทย ส่งเสริมกิจกรรมด้านกีฬา” ร่วมมอบอุปกรณ์กีฬาแก่นักเรียน จากโรงเรียนบึงเขาย้อน จ.ปทุมธานี เพื่อเป็นกำลังใจให้เยาวชนไทยหมั่นศึกษาหาความรู้ เพื่อเติบโตเป็นบุคลากรที่มีคุณภาพในอนาคต
9. กิจกรรม “เมืองไทยประกันภัย ปันน้ำใจสู่น้อง” ร่วมมอบอุปกรณ์กีฬา พร้อมเล่นฟุตบอล และกิจกรรมสร้างสรรค์มากมายเพื่อสร้างรอยยิ้มและความสุขให้แก่น้องๆ ในชุมชนคลองเตย ณ ลานกีฬาศูนย์เยาวชนคลองเตย
10. กิจกรรม “กล้าใหม่เมืองไทย ร่วมต้านภัยยาเสพติด” ด้วยการจัดกิจกรรมสันตนาการและมอบอุปกรณ์กีฬา ให้แก่เยาวชนในชุมชนคลองเตย ณ ลานกีฬาวัดคลองเตยใน
11. กิจกรรม “ปันน้ำใจด้วยรอยยิ้ม” ร่วมเลี้ยงอาหารกลางวันและมอบอุปกรณ์ของใช้ที่จำเป็นแก่นักเรียน โรงเรียนวัดสวกเขียว จ.นครนายก
12. กิจกรรม “ปันน้ำใจให้ฮีโร่” ร่วมกับกลุ่ม Pot of Love ส่งมอบกำลังใจให้พี่ๆ ทหาร ตำรวจ ที่ได้รับบาดเจ็บจากการปฏิบัติหน้าที่ ณ โรงพยาบาลพระมงกุฎเกล้า กรุงเทพมหานคร
13. กิจกรรม “กล้าอาสาเพื่อรอยยิ้ม” ร่วมอาสาเติมเต็มส่วนที่ขาดให้กับน้องๆ ผู้พิการทางสายตา ด้วยการเลี้ยงอาหารเช้า พร้อมมอบของใช้จำเป็นแก่โรงเรียนสอนคนตาบอดกรุงเทพ

การสนับสนุนทีมฟุตบอลทีมชาติไทย

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ให้การสนับสนุนกีฬาฟุตบอลของประเทศไทย ทั้งประเภทชายและหญิง ผ่านสมาคมฟุตบอลแห่งประเทศไทย ภายในพระบรมราชูปถัมภ์ ด้วยเห็นถึงความสำคัญของกีฬา ที่จะช่วยพัฒนาศักยภาพของบุคลากรในประเทศได้ตั้งแต่ระดับเยาวชน เนื่องจากภารกิจจะช่วยให้เกิดเกิดสมาธิ มีระเบียบวินัยในตนเอง รู้จักคำว่าแพ้ชนะ และอกัย ทั้งกีฬาจะเป็นการส่งเสริมให้เยาวชนใช้เวลาว่างอย่างเป็นประโยชน์ และไม่ไปข้องเกี่ยวกับอบายมุขต่างๆ กีฬาจึงเป็นส่วนสำคัญในการหล่อหลอมบุคลากรที่มีคุณภาพของประเทศไทย โดยปัจจุบัน กีฬาฟุตบอล เป็นกีฬาที่ได้รับความนิยมในสังคมไทยเป็นอย่างมาก และเป็นศูนย์รวมของพลังความศรัทธาของประชาชนคนไทยทั้งประเทศ เป็นเสมือนความภาคภูมิใจของคนไทยทุกคน การได้ร่วมสนับสนุนทีมฟุตบอลหญิงทีมชาติไทย และการสนับสนุนทีมฟุตบอลชาย ทีมชาติไทย จึงเป็นอีกหนึ่งความภาคภูมิใจของชาวเมืองไทยประกันภัยทุกคน

อนึ่ง การสนับสนุนทีมฟุตบอลหญิงทีมชาติไทยชุดใหญ่ เป็นหนึ่งในนโยบายการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม ด้านกีฬาที่บริษัทได้ดำเนินการมาอย่างต่อเนื่อง ด้วยวัตถุประสงค์ที่ต้องการให้กีฬา ช่วยสร้างความสุขและรอยยิ้ม มาสู่คนไทยและสังคมไทย ปี 2558 ที่ผ่านมา ทีมฟุตบอลหญิงทีมชาติไทยชุดใหญ่ ได้สร้างความสำเร็จ และความภูมิใจแก่คนไทย อย่างมากมาย ซึ่งผลงานอันเป็นประวัติศาสตร์ ได้แก่

การแข่งขันฟุตบอลหญิงชิงแชมป์อาเซียน 2015

หรือ AFF Women's Championship 2015 ระหว่างวันที่ 1-10 พฤษภาคม 2558 ณ สาธารณรัฐสังคมนิยมเวียดนาม ซึ่งคณะนักกีฬาประสบความสำเร็จในการแข่งขันดังกล่าวคว้าแชมป์รายการนี้มาครอง สร้างความภาคภูมิใจให้แก่คนไทยทั้งประเทศ ทั้งยังเป็นรางวัลที่ถนัดใจว่า ทีมฟุตบอลหญิงทีมชาติไทยชุดใหญ่ เป็นเบอร์ 1 ของอาเซียน และพร้อมที่จะเข้าร่วมการแข่งขันฟุตบอลหญิงชิงแชมป์โลก ซึ่งเป็นรายการแข่งขันที่ยิ่งใหญ่ระดับโลก

การแข่งขันฟุตบอลหญิงชิงแชมป์โลก

หรือ FIFA Women's World Cup 2015 ระหว่างวันที่ 27 พฤษภาคม – 20 มิถุนายน 2558 ณ ประเทศแคนาดา ซึ่งมีประเทศที่เข้าร่วมการแข่งขันจำนวน 24 ทีม แบ่งการแข่งขันเป็น 6 สาย ประเทศไทยอยู่สาย บี ร่วมกับ เยอรมนี โกลด์ส์ทาวน์ และ นอร์เวย์ ซึ่งทีมฟุตบอลหญิงทีมชาติไทยชุดใหญ่ สามารถสร้างผลงานเป็นที่ประทับใจแฟนบอลชาวไทย รวมทั้งได้สร้างชื่อเสียงของประเทศไทยให้เป็นที่รู้จักในเวทีการแข่งขันระดับโลก โดยทีมฟุตบอลหญิงทีมชาติไทยชุดใหญ่สามารถคว้าชัยชนะในการแข่งขันฟุตบอลโลกได้เป็นครั้งแรก คว้า 3 แต้มของการแข่งขันครั้งประวัติศาสตร์นี้ และจบการแข่งขันรอบแรกในอันดับ 17 จากจำนวน 24 ประเทศที่เข้าร่วมแข่งขัน นับเป็นก้าวแรกแห่งความสำเร็จที่ยิ่งใหญ่ ที่สร้างความภาคภูมิใจให้คนไทย ทั้งที่อาศัยอยู่ในประเทศไทยและต่างประเทศ อีกทั้งยังกลายเป็นแรงบันดาลใจให้แก่เยาวชนทั้งหญิงและชาย รวมทั้งในกีฬาประเภทอื่นๆ ที่จะฝึกฝนและพัฒนาตนเอง ให้ก้าวไปสู่เวทีการแข่งขันระดับโลก และสร้างชื่อเสียงมาสู่ประเทศไทย ในฐานะตัวแทนทีมชาติไทย

การแข่งขันฟุตบอลหญิงโอลิมปิก รอบคัดเลือก

จัดขึ้นระหว่างวันที่ 14-22 กันยายน 2558 ณ ประเทศเมียนมาร์ ซึ่งเป็นการแข่งขันเพื่อคัดเลือกตัวแทนทีมชาติ เข้าร่วมการแข่งขันฟุตบอล ในการแข่งขันโอลิมปิก หรือ ริโอเกมส์ 2016 ที่ประเทศบราซิล แม้ทีมฟุตบอลหญิงทีมชาติไทย ชุดใหญ่ จะไม่สามารถผ่านเข้าไปสู่การแข่งขันโอลิมปิก แต่สามารถทำผลงานเป็นที่ประทับใจของแฟนบอลคนไทยทั่วประเทศ

การสนับสนุนสโมสรการทำเรือ เอฟ.ซี.

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญกับการดำเนินนโยบาย เพื่อพัฒนาวงการกีฬาไทย โดยเฉพาะกีฬาฟุตบอล ให้มีศักยภาพ และเป็นที่รู้จักอย่างกว้างขวาง ทั้งในระดับประเทศ และระดับโลก ในปี 2558 ที่ผ่านมามีบริษัทได้พิจารณาเป็นผู้สนับสนุนสโมสรการทำเรือ เอฟ.ซี ซึ่งเป็นสโมสรฟุตบอลเก่าแก่ ที่อยู่คู่กับการแข่งขันฟุตบอลอาชีพของประเทศไทยมายาวนาน มีผลงานในอดีตซึ่งได้สร้างนักฟุตบอลเข้าสู่ทีมชาติไทยมาแล้วหลายคน รวมทั้งได้ร่วมสร้างความสำเร็จและชื่อเสียงให้แก่ประเทศไทย จากการแข่งขันรายการสำคัญต่างๆ

การสนับสนุนดังกล่าว นอกจากจะเป็นการส่งเสริมและสนับสนุนวงการกีฬา และเพื่อพัฒนานักฟุตบอลชาย ภายใต้สโมสรฯ ให้มีศักยภาพ และพร้อมสำหรับมารับใช้ทีมชาติไทย ในรายการแข่งขันต่างๆ แล้ว บริษัท ได้วางกลยุทธ์การดำเนินนโยบายกิจกรรมเพื่อสังคม สู่ชุมชนที่อยู่ในพื้นที่ของสโมสร คือ คลองเตย เพื่อให้การส่งเสริม สนับสนุน และพัฒนาเด็ก/เยาวชนในพื้นที่ ให้เติบโตเป็นประชากรที่ดี มีคุณภาพ สามารถเป็นกำลังหลักในการพัฒนาประเทศ พร้อมๆ กับการสนับสนุนครอบครัว และชุมชนที่อยู่ในพื้นที่ให้มีความเข้มแข็ง และพร้อมให้การดูแล สนับสนุน และให้การอบรมสั่งสอน เด็กๆ ในชุมชนของตนเอง

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

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

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

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

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

4. สารสนเทศและการสื่อสาร มีระบบข้อมูลสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานที่เพียงพอเหมาะสมกับความต้องการของผู้ปฏิบัติงาน การบันทึกรายการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศมีความครบถ้วนถูกต้องเพียงพอต่อการตัดสินใจทั้งข้อมูลทางการเงินหรือข้อมูลการปฏิบัติงานโดยมีการควบคุมดูแลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ และได้มีการปรับปรุงพัฒนาระบบสารสนเทศให้มีประสิทธิภาพโดยการนำเทคโนโลยีใหม่ๆ มาใช้เพื่อรองรับการขยายตัวทางธุรกิจของบริษัท ที่เพิ่มมากขึ้นอย่างต่อเนื่องให้ครอบคลุมความต้องการของผู้ใช้งานและการให้บริการลูกค้า

5. การติดตามและประเมินผล องค์กรมีการติดตามประเมินผลการควบคุมภายในและประเมินคุณภาพการปฏิบัติงาน โดยกำหนดวิธีปฏิบัติงานเพื่อติดตามการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง และเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการปฏิบัติงานตามปกติของฝ่ายบริหาร ผู้ควบคุมงานและผู้มีหน้าที่เกี่ยวข้อง ได้มีการติดตามและประเมินผลการดำเนิน การเปรียบเทียบกับเป้าหมายที่บริษัทกำหนดให้ทุกหน่วยงาน โดยฝ่ายบริหารจะรายงานผลการดำเนินงานและต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกไตรมาส นอกจากนี้คณะกรรมการตรวจสอบได้ทำหน้าที่สอบทานการปฏิบัติตามระบบควบคุมภายในครอบคลุมกิจกรรมต่างๆ ตามโครงสร้างของบริษัท สอบทานการสอบบัญชี การคัดเลือกผู้สอบบัญชีและผลตอบแทน การสอบทานการปฏิบัติงาน และการตรวจสอบการทุจริต นื้อฉา การปฏิบัติตามข้อกำหนด ระเบียบ คำสั่งของบริษัทและหน่วยงานกำกับของทางราชการที่กำหนดไว้ และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาและรับทราบ

11.2 ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2559 เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2559 และ คณะกรรมการตรวจสอบ ได้มีการประชุมร่วมกับ คณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาและมีมติเห็นชอบร่วมกันเป็นเอกฉันท์เกี่ยวกับการควบคุมภายในว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม

11.3 หัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

(1) หัวหน้างานตรวจสอบภายใน คือ น.ส.กนกพร พราหม์ไทย

หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน คือ นายยุทธนา สุวรรณประดิษฐ์

ข้อมูลของผู้ดำรงตำแหน่งดังกล่าว โดยมีรายละเอียดตามที่ปรากฏในเอกสารแนบ 3

(2) คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในมีวุฒิการศึกษา ประสบการณ์ การอบรม ที่เหมาะสมเพียงพอกับการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว

(3) การพิจารณาแต่งตั้ง ถอดถอน และโยกย้าย ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายใน ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ

12. รายการระหว่างกัน

ลักษณะของรายการระหว่างกัน

บริษัท ได้เปิดเผยรายละเอียดของรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นและยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 รวมถึงลักษณะความสัมพันธ์ ไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 26 ลักษณะของรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น ได้แก่ เงินฝากธนาคาร ดอกเบี้ย เงินปันผลรับ เบี้ยประกันภัยรับ/จ่าย ค่าสินไหมทดแทน ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ค่าบริการและค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นๆ รายการระหว่างกันดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัท และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้นตามปกติธุรกิจ บริษัท ขอแจ้งรายละเอียดเพิ่มเติมของกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ความสัมพันธ์ รายการระหว่างกันที่สำคัญนอกจากการเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	เบี้ย ประกันภัย ต่อ	เบี้ย ประกันภัย รับ	ค่าบำเหน็จ จ่าย	ค่าบำเหน็จ รับ	เงินปันผลรับ/ ดอกเบี้ยรับ/ รายได้อื่น	ค่าสินไหม ทดแทนรับ คืน	ค่าเช่าและ ค่าบริการ	เงินสมทบ/ค่า สินไหมทดแทน จ่าย	ซื้อสินทรัพย์	ค่าธรรมเนียม ธนาคารและ บริการอื่น ๆ
ลักษณะความสัมพันธ์										
นโยบายการกำหนดราคา และ/หรือความสมเหตุสมผลของการเข้าทำรายการ	1)	1)	2)	2)	3) / 4)/6)	5)	2)	2) / 5)	6)	6)
บมจ ธนาคารกรุงไทย										
<ul style="list-style-type: none"> ▪ บริษัทเป็นผู้ถือหุ้นของบมจ.ธนาคารกรุงไทย จำนวน 50,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.0021% ของทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว ▪ มีกรรมการร่วมกันกับบริษัท คือ <ol style="list-style-type: none"> 1) นางสุจิตพรพรณ ล้ำชำ 2) นายสาระ ล้ำชำ 	-	436.5	308.1	-	0.2	-	176.6	4.1	-	-
บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ										
<ul style="list-style-type: none"> ▪ บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท จำนวน 3.197 ล้านหุ้น คิดเป็นร้อยละ 5.4202% ของทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว 	400.3	-	-	159.1	-	77.9	18.2	-	-	-

บมจ.ภัทรลิสซิ่ง											
<ul style="list-style-type: none"> ▪ บริษัทเป็นผู้ถือหุ้นของ บมจ.ภัทรลิสซิ่ง จำนวน 53 ล้านหุ้น คิดเป็นร้อยละ 8.8853% ของทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว ▪ มีกรรมการร่วมกันกับบริษัท คือ <ol style="list-style-type: none"> 1) นายโพธิพงษ์ ล่ำซำ 2) นายสาระ ล่ำซำ 3) นางนวลพรรณ ล่ำซำ 	-	54.1	-	-	6.8	-	4.3	3.8	-	-	
บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต											
<ul style="list-style-type: none"> ▪ มีกรรมการร่วมกันกับบริษัท คือ <ol style="list-style-type: none"> 1) นายโพธิพงษ์ ล่ำซำ 2) นายสาระ ล่ำซำ 3) นายกฤษฎา ล่ำซำ 4) นางสาวสุจิตพรรณ ล่ำซำ 5) นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย 	-	23.4	-	-	-	-	6.9	0.3	-	-	
บมจ.ลือทอเชลล์											
<ul style="list-style-type: none"> ▪ บมจ.ลือทอเชลล์ เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท จำนวน 188,607 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.3197% ของทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว ▪ มีกรรมการร่วมกันกับบริษัท คือ นายชิงชัย หาญเจนลักษณ์ 	-	3.4	-	-	-	-	-	-	11.7	-	
บมจ.กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ											
<ul style="list-style-type: none"> ▪ บริษัทเป็นผู้ถือหุ้น บมจ.กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำนวน 68,318 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.6832% ของทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว 	-	-	-	-	24.5	-	-	37.1	-	-	
บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่นๆ											
การมีกรรมการร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น	-	8.8	-	-	-	-	40.5	11.0	-	5.4	
รวม	400.3	526.2	308.1	159.1	31.5	77.9	246.5	56.3	11.7	5.4	

นโยบายการกำหนดราคา และ/หรือความสมเหตุสมผลของการเข้าทำรายการ

- 1) เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันภัยตามสัญญาประกันภัยซึ่งราคา/เงื่อนไขกำหนดเช่นเดียวกับที่ให้กับบุคคลหรือกิจการอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องกัน
- 2) ราคาตามที่กำหนดในสัญญาเป็นปกติทางการค้าซึ่งซึ่งราคา/เงื่อนไขกำหนดเช่นเดียวกับที่ให้กับบุคคลหรือกิจการอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องกัน
- 3) เงินปันผลรับตามที่ประกาศจ่าย
- 4) ดอกเบี้ยรับเป็นอัตราตามที่คิดกับลูกค้าทั่วไปอยู่ระหว่างร้อยละ 0.8 ถึงร้อยละ 1.5 ต่อปี
- 5) ค่าสินไหมทดแทนประเมินตามความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงที่กรมธรรม์คุ้มครองเป็นปกติทางการค้าของการรับประกันภัย
- 6) ราคาตลาดทั่วไปตามการซื้อขายหรือบริการที่เกิดขึ้นซึ่งมีเงื่อนไขกำหนดเช่นเดียวกับที่ให้กับบุคคลหรือกิจการอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องกัน

(2) ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

รายการระหว่างกันดังกล่าวข้างต้นได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินซึ่งผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต โดยรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น เป็นรายการที่สนับสนุนการดำเนินงานของบริษัท ตลอดจนช่วยเสริมสร้างธุรกิจของบริษัทให้มีการเติบโตอย่างต่อเนื่องและมั่นคง รายการที่เกิดขึ้นเป็นไปตามลักษณะธุรกิจปกติทั่วไป ตามกลไกตลาดที่มีราคาและผลตอบแทนที่เป็นทางการค้าปกติ การลงทุนในประเภทต่าง ๆ อาทิเช่น เงินฝากธนาคาร และการถือหุ้นในบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เป็นวิธีการบริหารการลงทุนของบริษัท เพื่อให้เกิดความหลากหลายในประเภทการลงทุน ในด้านการประกันภัย รายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น อาทิเช่น เบี้ยประกันภัย ค่าสินไหมทดแทน ค่าจ้างค่าบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยเป็นไปตามลักษณะและวิธีปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจปกติของบริษัท เพื่อการเติบโตของธุรกิจซึ่งมุ่งเน้นผ่านหลากหลายช่องทางผ่านลูกค้าพันธมิตร กรณีการเรียกร้องสินไหม บริษัท มีกระบวนการพิจารณาสินไหมที่เป็นมาตรฐาน โดยปฏิบัติเช่นเดียวกันกับการให้บริการแก่ลูกค้าทั่วไปทุกรายของบริษัท ทั้งนี้การทำรายการระหว่างกันดังกล่าวได้คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทเป็นสำคัญ

(3) มาตรการ/ขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันดังกล่าวข้างต้นและรายการระหว่างกันที่ได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตนั้น ได้มีการกำหนดเงื่อนไขต่างๆ ว่าเป็นไปตามลักษณะการดำเนินการค้าปกติในราคาตลาดซึ่งมีเงื่อนไขไม่แตกต่างจากบุคคลภายนอก และไม่มีผู้มีส่วนได้เสียมีส่วนในการอนุมัติให้กระทำการรายการระหว่างกันใดๆ อย่างไรก็ตามบริษัทไม่มีนโยบายที่จะสนับสนุนให้ผู้มีส่วนได้เสียทำการรายการระหว่างกัน แต่หากมีรายการระหว่างกันเกิดขึ้นก็จะเป็นไปตามธุรกิจปกติ ซึ่งเป็นไปในราคาหรือเงื่อนไขที่ไม่แตกต่างจากบุคคลภายนอก โดยจะอยู่ภายใต้ประกาศและข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และคณะกรรมการตรวจสอบจะทบทวนถึงความเหมาะสมและความสมเหตุสมผลของรายการด้วย

(4) นโยบายหรือแนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

สำหรับรายการระหว่างกันของบริษัท ที่จะเกิดขึ้นในอนาคตนั้น อาจจะยังคงมีอยู่ในส่วนที่เป็นการดำเนินธุรกิจตามปกติระหว่างกัน โดยบริษัทจะดำเนินการด้วยความโปร่งใสตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท และโดยให้เป็นไปในราคายุติธรรมตามสภาพตลาดในลักษณะธุรกิจทั่วไป นอกจากนี้บริษัทจะปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงตลอดถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวข้อง และการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัท

ทั้งนี้หากมีรายการระหว่างกันที่จะเกิดขึ้นกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือมีส่วนได้เสียในอนาคต บริษัท ก็จะเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินประจำปีของบริษัท

ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

- สรุปรายงานการตรวจสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีในรอบ 3 ปีที่ผ่านมา

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดยนางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499 (ปี 2556 – 2558) เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ได้ปฏิบัติตามตรวจสอบบัญชีตามมาตรฐานการสอบบัญชี สำหรับงบการเงินของบริษัทในรอบ 3 ปีที่ผ่านมาโดยผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นว่างบการเงินที่ได้ตรวจสอบได้แสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดของบริษัท โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน บริษัทสรุปข้อมูลทางการเงินที่สำคัญในตารางข้อมูลดังต่อไปนี้

ตารางที่ 1 ส่วนแบ่งการตลาดสำหรับเบียร์ประกันภัยรับตรงของบริษัทประจำปีเทียบกับบริษัทอื่นในกลุ่มธุรกิจประกันวินาศภัย ซึ่งเป็นข้อมูลที่เปิดเผยโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

หน่วย : พันบาท (Unit : Thousand Baht)

ลำดับที่ No.	บริษัท	เบียร์ประกันภัยรับโดยตรง	ส่วนแบ่งตลาด %	เบียร์ประกันภัยรับโดยตรง	ส่วนแบ่งตลาด %	เบียร์ประกันภัยรับโดยตรง	ส่วนแบ่งตลาด %	การเติบโต 2558 และ 2557
		2558/2015		2557/2014		2556/2013		
1	วิริยะประกันภัย	32,418,583	15.49	33,376,242	16.25	33,983,114	16.74	(2.9)
2	ทิพยประกันภัย	22,628,978	10.81	24,092,023	11.73	23,617,950	11.63	(6.1)
3	กรุงเทพประกันภัย	15,295,768	7.31	15,155,362	7.38	15,057,773	7.42	0.9
4	เมืองไทยประกันภัย	11,145,620	5.32	10,028,056	4.88	8,663,530	4.27	11.1
5	สินมั่นคงประกันภัย	9,927,382	4.74	9,603,787	4.68	8,862,717	4.37	3.4
6	ประกันคุ้มภัย	9,002,723	4.30	8,515,965	4.15	8,482,703	4.18	5.7
7	โตเกียวมารีนประกันภัย	7,542,351	3.60	7,411,829	3.61	8,033,379	3.96	1.8
8	อาคเนย์ประกันภัย	6,118,548	2.92	4,729,817	2.30	4,269,088	2.10	29.4
9	ธนาชาตประกันภัย	6,088,337	2.91	5,894,008	2.87	5,651,204	2.78	3.3
10	แอลเอ็มจีประกันภัย	5,717,185	2.73	5,825,095	2.84	5,979,107	2.95	(1.9)
11	สามัคคีประกันภัย (เดิมไทยพาณิชย์สามัคคี)	5,322,424	2.54	5,025,746	2.45	4,994,741	2.46	5.9
12	มิตซูบิ สุมิโตโม อินซัวรันซ์	5,031,737	2.40	5,201,612	2.53	5,539,132	2.73	(3.3)

13	เทเวศประกันภัย	4,841,325	2.31	4,120,546	2.01	3,995,058	1.97	17.5
14	เอช ไอ เอ็นเอ โอเวอร์ซีส์	4,165,449	1.99	3,828,041	1.86	3,772,454	1.86	8.8
15	เอ็ม เอส ไอจี ประกันภัย	3,815,419	1.82	3,625,131	1.77	3,400,960	1.68	5.2
16	กลางคุ้มครองผู้ประสบภัย	3,771,659	1.80	3,851,874	1.88	3,837,539	1.89	(2.1)
17	แอกซ่าประกันภัย	3,339,086	1.60	3,125,503	1.52	3,117,449	1.54	6.8
18	นวกิจประกันภัย	3,335,181	1.59	2,652,447	1.29	2,507,173	1.23	25.7
19	ประกันภัยไทยวิวัฒน์	3,124,943	1.49	3,048,628	1.48	2,889,825	1.42	2.5
20	ศรีอยุธยา เจนเนอรัล	3,110,990	1.49	3,054,160	1.49	2,961,046	1.46	1.9
21	กรุงไทยพานิชประกันภัย	3,010,318	1.44	3,053,198	1.49	3,046,887	1.50	(1.4)
22	นุพา ประกันสุขภาพ	2,807,771	1.34	2,523,216	1.23	2,144,317	1.06	11.3
23	นิวแฮมพ์เชอร์อินชัวร์ันส์	2,637,604	1.26	2,947,546	1.44	2,976,278	1.47	(10.5)
24	มิตรแท้ประกันภัย	2,619,529	1.25	2,713,378	1.32	2,951,092	1.45	(3.5)
25	สมโพธิ เจแปน	2,474,683	1.18	2,089,838	1.02	1,872,498	0.92	18.4
26	อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันภัย	2,367,687	1.13	2,545,950	1.24	2,612,373	1.29	(7.0)
27	ไอโอไอ กรุงเทพ ประกันภัย	2,344,022	1.12	2,569,267	1.25	2,880,573	1.42	(8.8)
28	เอเชียประกันภัย 1950	2,333,776	1.11	2,031,474	0.99	1,881,616	0.93	14.9
29	ซิกม่าประกันภัย	2,258,557	1.08	2,225,521	1.08	2,089,740	1.03	1.5
30	เจ้าพระยาประกันภัย	2,051,351	0.98	1,595,813	0.78	1,316,887	0.65	28.5
31	นำสินประกันภัย	2,005,642	0.96	1,715,821	0.84	1,683,521	0.83	16.9
32	ไทยศรีประกันภัย	1,982,304	0.95	2,140,286	1.04	2,209,142	1.09	(7.4)
33	ไทยประกันภัย	1,731,657	0.83	1,836,832	0.89	1,875,756	0.92	(5.7)
34	ฟอลคอนประกันภัย	1,519,588	0.73	1,383,949	0.67	1,314,665	0.65	9.8
35	คิวบีอี ประกันภัย	1,036,478	0.50	970,009	0.47	876,966	0.43	6.9
36	ไทยเศรษฐกิจประกันภัย	947,384	0.45	951,699	0.46	1,307,478	0.64	(0.5)
37	สยามชีวิตประกันภัย	937,749	0.45	738,578	0.36	656,954	0.32	27.0
38	สินทรัพย์ประกันภัย	937,465	0.45	985,694	0.48	940,530	0.46	(4.9)
39	เคเอสเค ประกันภัย	843,752	0.40	1,204,086	0.59	938,665	0.46	(29.9)
40	บางกอกสหประกันภัย	830,940	0.40	655,365	0.32	715,891	0.35	26.8
41	อินทาร์ประกันภัย	751,923	0.36	1,077,826	0.52	1,009,380	0.50	(30.2)
42	สหมงคลประกันภัย	744,970	0.36	817,203	0.40	690,414	0.34	(8.8)

43	เอไอจี ประกันภัย (ประเทศไทย)	625,270	0.30	716,014	0.35	751,073	0.37	(12.7)
44	ทูนประกันภัย (เดิม โอเอสเอสประกันภัย)	587,714	0.28	187,173	0.09	148,080	0.07	214.0
45	เจนเนอราลี่ประกันภัย	445,339	0.21	429,869	0.21	445,969	0.22	3.6
46	ไทยพัฒนาประกันภัย	435,551	0.21	474,815	0.23	457,417	0.23	(8.3)
47	ไทยไฟนอลย์ประกันภัย	334,438	0.16	321,953	0.16	399,665	0.20	3.9
48	แปซิฟิก ครอส ประกันสุขภาพ (เดิม บริรักษ์ประกันภัย)	259,766	0.12	40,578	0.02	13,141	0.01	540.2
49	กมลประกันภัย	259,454	0.12	542,863	0.26	733,112	0.36	(52.2)
50	ไทยประกันสุขภาพ	237,551	0.11	223,947	0.11	210,438	0.10	6.1
51	เจริญประกันภัย	218,368	0.10	245,932	0.12	229,367	0.11	(11.2)
52	เอราวัณประกันภัย	196,950	0.09	287,766	0.14	383,541	0.19	(31.6)
53	เอฟพีจี ประกันภัย (เดิม ชับบ์ประกันภัย)	196,666	0.09	172,314	0.08	181,605	0.09	14.1
54	พุทธธรรมประกันภัย	182,967	0.09	190,456	0.09	197,694	0.10	(3.9)
55	สัญญาประกันภัย	133,955	0.06	166,664	0.08	87,235	0.04	(19.6)
56	ฟินิกซ์ ประกันภัย	101,260	0.05	229,571	0.11	390,017	0.19	(55.9)
57	นิวอินเดีย แอสซัวร์ันซ์	68,467	0.03	63,701	0.03	46,916	0.02	7.5
58	สหนิรภัยประกันภัย	50,093	0.02	53,972	0.03	55,979	0.03	(7.2)
59	ไชน่าอินชัวร์ันซ์	32,873	0.02	34,302	0.02	36,595	0.02	(4.2)
60	เอไอเอ (ประกันวินาศภัย)	22,982	0.01	39,495	0.02	118,353	0.06	(41.8)
61	กรุงเทพประกันสุขภาพ	18,320	0.01	233	0.00	-	-	7,762.7
62	ยูเนียนอินเตอร์ ประกันภัย	-	-	7,696	0.00	522,482	0.26	(100.0)
63	ศูนย์สุขภาพประเทศไทย	-	-	-	-	4,683	0.00	0.0
64	ส่งเสริมประกันภัย	-	-	-	-	545	0.00	0.0
Grand Total		209,326,822	100.00	205,367,735	100.00	203,021,472	100.00	1.9

ที่มา Source - ฝ่ายวิเคราะห์ธุรกิจและสถิติ สำนักงาน คปภ. (เผยแพร่ ณ วันที่ 25/2/2559) (Market Analysis and Statistic Department - Dept. OIC) (Published on 25/2/2016)

<http://www1.oic.or.th/statistics/on-life-inner09.php>

ตารางที่ 2 สรุปตัวเลขฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดเปรียบเทียบ 3 ปี

หน่วย : พันบาท (Unit : Thousand Baht)			
	2558	2557	2556
เบี่ยประกันภัยรับตรง	11,145,620	10,028,056	8,663,530
เบี่ยประกันภัยรับรวม	11,395,758	10,232,537	8,891,729
เบี่ยประกันภัยรับสุทธิ	6,525,383	5,556,177	5,062,153
บวก/หัก สำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(462,096)	(315,350)	160,608
เบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	6,063,287	5,240,827	5,222,761
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	1,454,844	1,286,926	1,002,084
รวมรายได้จากการประกันภัย	7,518,131	6,527,753	6,224,845
ต้นทุนในการรับประกันภัย	5,604,912	4,712,553	4,243,961
กำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	1,913,219	1,815,200	1,980,884
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ค่าใช้จ่ายอื่นและต้นทุนทางการเงิน	1,293,218	1,187,050	1,331,724
รายได้จากการลงทุนและรายได้อื่น	502,684	418,467	375,627
กำไรก่อนภาษีเงินได้	1,122,684	1,046,617	1,024,787
ภาษีเงินได้	(194,935)	(191,008)	(252,398)
กำไรสุทธิ	927,749	855,609	772,389
สินทรัพย์รวม	18,664,265	17,575,970	16,514,171
หนี้สินรวม	14,099,639	13,433,351	12,896,105
ส่วนของผู้ถือหุ้น	4,564,626	4,142,619	3,618,066
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน	1,455,890	1,727,961	1,925,234
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน	(1,037,365)	(1,469,113)	(1,745,736)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(342,200)	(309,160)	(1,000,000)

หมายเหตุ: งบการเงินมีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ

ต้นทุนในการรับประกันภัยประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจ่าย ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น เงินสมทบทุกประเภทตามที่แสดงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ตารางที่ 3 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญสำหรับธุรกิจประกันวินาศภัย โดยเปรียบเทียบอัตราส่วน 3 ปี

			2558	2557	2556
อัตราส่วนสำคัญตามเกณฑ์ คปภ.*					
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (**1)	ร้อยละ	%	396.7	379.0	371.5
อัตราส่วนสภาพคล่อง 2)	ร้อยละ	%	281.0	330.5	268.0
อัตราส่วนเบี้ยประกันภัยภัยรับ 3)	ร้อยละ	%	95.8	93.1	93.5
อัตราส่วนสินทรัพย์ลงทุนต่อหนี้สินผู้เอาประกันภัย 4)	ร้อยละ	%	117.8	114.9	131.1
อัตราส่วนจากงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ					
อัตราผลตอบแทนจากการรับประกันภัยต่อเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	ร้อยละ	%	29.3	32.7	39.1
อัตราผลตอบแทนต่อเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	ร้อยละ	%	14.2	15.4	15.3
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เฉลี่ย)	ร้อยละ	%	21.3	22.1	23.3
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)	ร้อยละ	%	5.1	5.0	4.5
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน	ร้อยละ	%	51.8	47.0	47.5
อัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	ร้อยละ	%	19.8	21.4	26.0
อัตราส่วนรวม	ร้อยละ	%	87.1	85.6	91.0
อัตราส่วนหนี้สินจากงบแสดงฐานะการเงิน					
อัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	Time(s)	3.09	3.24	3.56
อัตราหนี้สินเงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัยต่อสินทรัพย์รวม	เท่า	Time(s)	0.49	0.45	0.53
อัตราส่วนการเติบโต					
สินทรัพย์รวม	ร้อยละ	%	6.2	6.4	(8.8)
เบี้ยประกันภัยรับรวม	ร้อยละ	%	11.4	15.1	18.5
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	ร้อยละ	%	17.4	9.8	(1.0)
กำไรสุทธิ	ร้อยละ	%	8.4	10.8	189.6
ข้อมูลต่อหุ้น					
มูลค่าหุ้นตามบัญชี	บาท	Baht	77.37	70.21	61.32
กำไรสุทธิต่อหุ้น	บาท	Baht	15.72	14.50	13.09
เงินปันผลต่อหุ้น***	บาท	Baht	6.30	5.80	5.24
อัตรากำไรสุทธิ	ร้อยละ	%	40.0	40.0	40.0
ราคาหุ้น ณ วันสิ้นปี	บาท	Baht	152.00	145.00	89.00
ราคาปิดต่อกำไรสุทธิต่อหุ้น	เท่า	Time(s)	9.67	10.00	6.80

หมายเหตุ: * คำนวณตามแนวทางการคิดตามและกำกับฐานะการเงินและการดำเนินงานของบริษัทประกันภัยของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

** ข้อมูล ณ 30 กันยายน 2558 (สามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้จากเว็บไซต์ของบริษัทที่ <http://www.muangthaiinsurance.com/th/investorrelations/financial-statement>)

*** คณะกรรมการบริษัทเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2558

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

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

• คำนิยาม

การวิเคราะห์ต่างๆ ในรายงานคำอธิบายและการวิเคราะห์ของผู้บริหารนี้ ได้ใช้ข้อมูลจากงบการเงินของบริษัท ซึ่งจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของประเทศไทย คำนิยามต่างๆ ที่เกี่ยวกับข้อบัญญัติของธุรกิจประกันภัยที่สำคัญมีดังนี้

เบี้ยประกันภัยค้างรับ หมายถึง เบี้ยประกันภัยค้างรับทั้งจากการรับประกันภัยโดยตรง และจากการรับประกันภัยต่อ ซึ่งยังมีได้ชำระจากผู้เอาประกันภัย ตัวแทนหรือนายหน้า หรือบริษัทประกันภัยที่เอาประกันต่อ โดยรายการเบี้ยประกันภัยค้างรับแสดงรายการด้วยมูลค่าสุทธิหลังหักค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

สินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อ หมายถึง สิทธิตามสัญญาสุทธิของผู้เอาประกันภัยต่อภายใต้สัญญาประกันภัยต่อ ได้แก่

- เงินค้างรับจากการรับประกันภัยต่ออันเกิดจากการรับประกันภัยต่อทั้งในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งประกอบ ด้วยค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้างรับ ค่าสินไหมทดแทนค้างรับและรายการค้างรับอื่นๆ จากบริษัทประกันภัยต่อ ยกเว้นเบี้ยประกันภัยค้างรับ ทั้งนี้แสดงรายการเงินค้างรับจากการรับประกันภัยต่อด้วยมูลค่าสุทธิหลังหักค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

- เงินมัดจำที่วางไว้จากการรับประกันภัยต่อ

- เงินสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการรับประกันภัยต่อซึ่งได้จากการคำนวณเงินสำรองเบี้ยประกันภัย และเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนตามกฎหมายว่าด้วยการคำนวณเงินสำรองประกันภัย

เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ หมายถึง

- เงินค้างจ่ายให้บริษัทประกันภัยต่ออันเกิดจากการเอาประกันภัยต่อทั้งในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยต่อ ค่าสินไหมและรายการค้างจ่ายอื่นๆ ให้กับบริษัทประกันภัย

- เงินมัดจำที่บริษัทถือไว้จากการเอาประกันภัยต่อ

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย หมายถึง ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้ตกลงหรือยังไม่ได้รับรายงานและค่าสินไหมทดแทนที่ตกลงแล้วแต่ผู้เอาประกันภัยยังไม่ได้รับ

เงินสำรองเบี้ยประกันภัย หมายถึง ภาระผูกพันตามสัญญาประกันวินาศภัย ทั้งจากการรับประกันภัยโดยตรงและการรับประกันภัยต่อ ซึ่งเป็นจำนวนที่สูงกว่าระหว่างเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ และเงินสำรองการเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดโดย

- เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ หมายถึง เบี้ยประกันวินาศภัยส่วนที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ของบริษัทสำหรับกรมธรรม์ประกันวินาศภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่

- เงินสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้รับประกันภัยจัดสำรองไว้เพื่อชดเชยค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตสำหรับการรับประกันภัยที่ยังมีผลอยู่

เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ หมายถึง รายได้เนื่องจากการรับประกันภัยโดยตรงและรายได้จากการรับประกันภัยต่อ หักเบี้ยประกันภัยยกเลิกและส่งคืนผู้เอาประกันภัย หักด้วยเบี้ยประกันภัยจ่ายให้แก่ผู้รับประกันภัยต่อจากการเอาประกันภัยต่อและการเอาประกันภัยต่อช่วงทั้งในประเทศและต่างประเทศ ปรับปรุงด้วยการเปลี่ยนแปลงในเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ หมายถึง ค่าบำเหน็จที่บริษัทได้รับเนื่องในการเอาประกันภัยต่อ และค่าธรรมเนียมอื่นใดที่บริษัทได้รับในการเข้าทำสัญญาประกันภัย

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

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ หมายถึง ค่านายหน้า ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ที่จ่ายให้ตัวแทนหรือนายหน้าประกันวินาศภัย เนื่องในการชักชวนหรือชี้ช่อง หรือจัดการให้บุคคลได้ทำสัญญาประกันภัยกับบริษัท 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 โดยมีความเสียหายอันเกิดจากค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยก่อนการประกันภัยต่อจำนวน 8,569.7 ล้านบาท ตั้งแต่ปี 2554 จนถึงปี 2558 บริษัท ได้จ่ายสินไหมทดแทนให้กับผู้เอาประกันภัยทั้งภาคครัวเรือนและภาคธุรกิจ เป็นจำนวนเกือบสี่พันรายคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 99 จากจำนวนรายการสินไหมที่เกิดขึ้นทั้งหมด ส่วนสินไหมที่ยังค้างชำระอยู่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 จะดำเนินการจ่ายตามกำหนดที่แจ้งมาโดยผู้เอาประกันหรือบริษัทประกันภัยอื่นตามปกติของการดำเนินธุรกิจ

- **วิเคราะห์ฐานะทางการเงิน**

- **สินทรัพย์รวม**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น 18,664.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2557 จำนวน 1,088.3 ล้านบาท เป็นผลมาจากการการเติบโตของเบี้ยประกันภัยสำหรับกลุ่มลูกค้ารายย่อย ได้แก่ ผลิตภัณฑ์ประกันภัยประเภทรถยนต์ อุบัติเหตุส่วนบุคคลและสุขภาพ การเพิ่มขึ้นของเบี้ยประกันดังกล่าวทำให้เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นจากเดิมจำนวน 768.2 ล้านบาท

หนี้สินรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมีหนี้สินเพิ่มขึ้นจากปี 2557 จำนวน 666.3 ล้านบาท บริษัท คัดค้านผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างลงตัวและเพิ่มจำนวนสาขาย่อยเพื่อสนับสนุนบริการหลังการขายในหลายจังหวัดส่งผลให้บริษัทมีการเติบโตของเบี้ยประกันภัยอย่างต่อเนื่อง โดยสำรองเบี้ยประกันภัยและเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้าเพิ่มขึ้น 564.8 ล้านบาท เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อมียอดลดลงตามปกติของการจ่ายชำระในระหว่างไตรมาสที่สี่ สำรองสินไหมทดแทนเพิ่มขึ้น 594.4 ล้านบาท จากการบันทึกสินไหมประกันภัยทั่วไปรายใหญ่ช่วงครึ่งปีหลังของปี

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ในปี 2558 บริษัทมีกำไรสุทธิจากการดำเนินงานจำนวน 927.7 ล้านบาท มีขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่มีไว้เพื่อขายจำนวน 159.3 ล้านบาท มีผลขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์สำหรับสำรองเงินเกษียณอายุพนักงานจำนวน 4.2 ล้านบาท และมีการจ่ายปันผลจำนวน 342.2 ล้านบาท เป็นผลให้ส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้นจาก 4,142.6 ล้านบาท เป็น 4,564.6 ล้านบาท

● คุณภาพสินทรัพย์เงินสด รายการเทียบเท่าเงินสดและเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ณ 31 ธันวาคม 2558 เงินสด รายการเทียบเท่าเงินสดและเงินลงทุนในหลักทรัพย์มีจำนวน 9,833.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 847.9 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.4 จากปีก่อน การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ดังกล่าวเกิดจากกระแสเงินสดคงเหลือจากการดำเนินงานและการรับคืนเงินค่าสินไหมอุทกภัยส่วนที่เหลือจากบริษัทประกันภัยต่อ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ – สุทธิ

มูลค่าสุทธิของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์หลังค่าเสื่อมราคาสะสมมีจำนวน 458.8 ล้านบาท สินทรัพย์ดังกล่าวเพิ่มขึ้นจำนวน 144.1 ล้านบาทจากการขายสำนักงานสาขาย่อยจำนวน 4 แห่งในต่างจังหวัดและปรับปรุงอาคารสำนักงานใหญ่ในระหว่างปี ค่าเสื่อมราคาสำหรับอาคารและอุปกรณ์ของปีมีจำนวน 40.3 ล้านบาท

เบี้ยประกันภัยค้างรับสุทธิ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมีลูกหนี้-เบี้ยประกันภัยค้างรับสุทธิจำนวน 1,584.5 ล้านบาท จากการรับประกันภัยตรงและจากการรับประกันภัยต่อ ลูกหนี้ดังกล่าวเพิ่มขึ้นจากปีก่อน 141.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.8 เนื่องจากการเติบโตของเบี้ยประกันในช่องทางตัวแทนและนายหน้าเป็นส่วนใหญ่ อัตราส่วนเบี้ยประกันภัยค้างรับที่นับเป็นเงินกองทุนฯ กำหนดตามเกณฑ์ คปภ. คิดเป็นร้อยละ 95.8 ปรับตัวดีขึ้นจากปีก่อนที่ร้อยละ 93.1 อายุหนี้ของเบี้ยประกันภัยค้างรับมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)	2558				2557
	จากผู้เอาประกันภัย	จากตัวแทนและนายหน้าประกันภัย	จากการรับประกันภัยต่อ	รวม	รวม
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	170.1	1,103.4	1.1	1,274.6	1,101.7
ค้างรับไม่เกิน 30 วัน	21.5	128.0	0.4	149.9	145.4
ค้างรับเกินกว่า 30 - 60 วัน	17.5	53.6	0.0	71.0	65.8
ค้างรับเกินกว่า 60 - 90 วัน	7.7	18.1	0.4	26.2	29.5
ค้างรับเกินกว่า 90 วัน - 1 ปี	9.7	36.8	13.4	59.9	83.8
ค้างรับเกินกว่า 1 ปี	-	11.1	0.0	11.2	30.2
รวม	226.4	1,351.0	15.3	1,592.8	1,456.4
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	- 0.2	- 8.0	- 0.1	- 8.2	- 13.2
เบี้ยประกันภัยค้างรับสุทธิ	226.3	1,343.0	15.2	1,584.5	1,443.2

บริษัทมอบหมายให้ฝ่ายบริหารจัดการเบี่ยงประกันภัยทำหน้าที่ดูแลติดตามการชำระหนี้จากลูกหนี้ดังกล่าว ในกรณีมีหนี้ค้างชำระที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้ บริษัทมีนโยบายพิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแบบเฉพาะรายและแบบขุดรวมซึ่งจำนวนการตั้งค่าเผื่อหนี้สูญ ณ 31 ธันวาคม 2558 มีจำนวน 8.2 ล้านบาท ในรายที่ผิคนัดชำระหนี้บริษัทมีขั้นตอนการติดตามโดยเฉพาะได้แก่ ให้ทำสัญญารับทราบจำนวนเงินค้างชำระ ยกเลิกวงเงินส่งงาน แจ้งฝ่ายกฎหมายตลอดจนหน่วยงานกำกับดูแล เช่น สมาคมประกันวินาศภัย สำนักงาน คปภ. เพื่อพิจารณาเพิกถอนใบอนุญาต เป็นต้น

สินทรัพย์อื่น

นอกเหนือจากเงินสด รายการเทียบเท่าเงินสด เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ที่ดินอาคารและอุปกรณ์ และเบี่ยงประกันค้างรับแล้ว รายการสินทรัพย์อื่นที่มีสาระสำคัญของบริษัท ประกอบด้วย

* สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิจำนวน 4,895.4 ล้านบาท สินทรัพย์รายการนี้เกี่ยวเนื่องกับการรับประกันค่าสินไหมจากบริษัทประกันภัยต่อตามปกติของธุรกิจประกันวินาศภัยซึ่งมีการเอาประกันภัยต่อเพื่อให้มีการบริหารความเสี่ยงอย่างเหมาะสม

* สินทรัพย์ไม่มีตัวตนจำนวน 727.9 ล้านบาท ซึ่งได้อธิบายโดยสังเขปในหัวข้อทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจของแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (56-1)

* สินทรัพย์ภายีเงินได้รอดตัดบัญชีและสินทรัพย์อื่นจำนวน 965.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 44.2 ล้านบาท สินทรัพย์ภายีเงินได้รอดตัดบัญชีที่เพิ่มขึ้นเกิดจากภายีที่เกี่ยวข้องกับขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนของหลักทรัพย์เพื่อขาย

● สภาพคล่อง

บริษัทมีอัตราส่วนสภาพคล่องลดลงจากร้อยละ 330.5 เป็นร้อยละ 281.0 เกิดจากการบันทึกสำรองสำหรับสินไหมทดแทนรายใหญ่ที่เกิดขึ้นช่วงครึ่งปีหลังและมีผลต่อการลดลงในอัตราส่วนสภาพคล่องคำนวณตามเกณฑ์ คปภ. ดังกล่าว

● แหล่งที่มาของเงินทุน

เงินทุนในการดำเนินงานส่วนใหญ่มาจากส่วนของผู้อถือหุ้นและกำไรจากการประกอบธุรกิจ ในขณะที่หนี้สินที่สำคัญ ประกอบด้วยเงินสำรองเบี่ยงประกันภัย สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อและเบี่ยงประกันภัยรับล่วงหน้าซึ่งเกิดจากการดำเนินธุรกิจปกติของการรับประกันภัย

● วิเคราะห์ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด

สำหรับปี 2558 ภาพรวมของธุรกิจประกันวินาศภัย เบี่ยงประกันภัยรับตรงทั้งหมดมีจำนวน 209,327 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 3,959 ล้านบาทหรือร้อยละ 1.9 บริษัท มีเบี่ยงประกันภัยรับตรงจำนวน 11,146 ล้านบาทแสดงอัตราการเติบโตร้อยละ 11.1 และมีส่วนแบ่งการตลาดเป็นอันดับสี่ ดังที่แสดงในตารางแสดงส่วนแบ่งการตลาดตามข้อมูลสถิติของ สนง. คปภ.

เบี่ยงประกันภัยของบริษัท ประกอบด้วยเบี่ยงประกันภัยรับตรงและเบี่ยงประกันภัยรับต่อ ทั้งหมดเรียกว่าเบี่ยงประกันภัยรับรวม โดยในปี 2558 เบี่ยงประกันภัยรับรวมทุกประเภทผลิตภัณฑ์มีจำนวน 11,396 ล้านบาท เติบโตเพิ่มขึ้น 1,163 ล้านบาทหรือเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.4 มีเบี่ยงประกันภัยรับสุทธิจำนวน 6,525 ล้านบาทเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.4 จากปีก่อน สัดส่วนการรับประกันความเสี่ยงของ บริษัท เองอยู่ที่ร้อยละ 57.3 เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาซึ่งมีอัตราการรับประกันความเสี่ยงภัยไว้เองร้อยละ 54.3 เป็นผลจากการขยายตัวในกลุ่มลูกค้ารายย่อยทำให้มีการกระจายความเสี่ยงภัยที่สามารถเพิ่มสัดส่วนการรับประกันภัยได้เพิ่มขึ้น บริษัท ยังคงให้ความสำคัญกับการบริหารสัดส่วนการรับประกันภัยเพื่อรักษาสมดุลระหว่างความเสี่ยงกับผลตอบแทนที่ได้รับ เบี่ยงประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สำหรับปีมีจำนวน 6,063 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 15.7 จากการจัดโครงสร้างการรับประกันภัยต่อ รายได้ค่าจ้างและบำเหน็จเดิมโตเพิ่มขึ้นต่อเนื่องจาก 1,287 ล้านบาทเป็น 1,455 ล้านบาท สูงขึ้นกว่าปีที่ผ่านมาคิดเป็นร้อยละ 13.0 อันเป็นผลจากการเอาประกันภัยต่อที่เพิ่มขึ้นและการได้รับอัตรากำหนายหน้าที่ปรับเพิ่มขึ้นในบางผลิตภัณฑ์

ในปี 2558 บริษัท มีค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมจำนวน 3,140 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนสินไหมร้อยละ 51.8 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ อัตราส่วนสินไหมสำหรับปี 2557 (ไม่รวมสินไหมอุทกภัยกลับรายการ) มีอัตราร้อยละ 51.6 การเพิ่มขึ้นของสินไหมในปี 2558 เป็นผลจากการบันทึกสินไหมประกันภัยทั่วไปรายใหญ่ช่วงครึ่งปีหลังของปี

กำไรสุทธิประจำปี 2558 มีจำนวน 928 ล้านบาทเทียบกับปีก่อนมีกำไรสุทธิที่ไม่รวมสินไหมน้ำท่วมมีจำนวน 856 ล้านบาท แสดงให้เห็นถึงการเติบโตของกำไรสุทธิอัตราร้อยละ 8.3

กำไรสุทธิประจำปี 2558 ของบริษัท ตามงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จมีจำนวน 928 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากปี 2557 จำนวน 72 ล้านบาทเป็นผลมาจากความพยายามในหลาย ๆ ด้านทั้งการปรับกลยุทธ์ การขายและการตลาด โครงการประกันภัยต่อ การบริหารต้นทุนและค่าใช้จ่ายให้เหมาะสม การพัฒนาทักษะของบุคลากร การปรับกระบวนการทำงานตลอดจนพัฒนาเทคโนโลยีให้เข้ามาช่วยการทำงานภายใน จะเห็นได้ว่ารายได้และค่าใช้จ่ายของบริษัทโดยรวมเป็นไปในทิศทางเดียวกัน รายได้และกำไรจากการลงทุนยังเติบโตเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 66 ล้านบาทแม้ว่าจะได้รับผลกระทบจากความผันผวนในตลาดหลักทรัพย์

การรับประกันภัยแต่ละประเภท Underwriting by Class

ข้อมูลตามการรับประกันภัยในแต่ละประเภทผลิตภัณฑ์มีดังนี้ Underwriting Information by Product is as follows:

รายการ	อัคริภัย	ทะเลและขนส่ง	รถยนต์	อุบัติเหตุส่วนบุคคล	เบ็ดเตล็ด	รวม	
	2558	2558	2558	2558	2558	2558	Change
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	(%)
เบี้ยประกันภัยรับรวม	1,248	168	5,855	2,172	1,952	11,396	11.37
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	1,089	65	3,462	1,340	569	6,525	17.44
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	1,095	65	3,113	1,260	530	6,063	15.69
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	43	34	776	308	294	1,455	13.05
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย*	471	68	3,524	1,123	417	5,602	18.89
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	667	31	365	445	408	1,916	5.52

รายการ	อัคริภัย	ทะเลและขนส่ง	รถยนต์	อุบัติเหตุส่วนบุคคล	เบ็ดเตล็ด	รวม	
	2557	2557	2557	2557	2557	2557	Change
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	(%)
เบี้ยประกันภัยรับรวม	1,237	178	4,983	1,799	2,035	10,233	15.08
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	1,018	65	2,810	1,187	478	5,556	9.76
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	939	64	2,728	1,052	458	5,241	0.35
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	30	33	698	228	298	1,287	28.43
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย*	463	78	3,051	868	252	4,712	11.02
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	506	19	375	412	503	1,816	(8.33)

รายการ	อสังหาริมทรัพย์	ทะเลและขนส่ง	รถยนต์	อสังหาริมทรัพย์ส่วนบุคคล	เบ็ดเตล็ด	รวม	
	2556	2556	2556	2556	2556	2556	Change
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	(%)
เบี่ยประกันภัยรับรวม	1,110	146	4,257	1,431	1,947	8,892	18.51
เบี่ยประกันภัยรับสุทธิ	899	63	2,682	939	478	5,062	(1.04)
เบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	902	67	2,926	892	436	5,223	15.86
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	31	25	493	172	280	1,002	117.11
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย*	427	70	2,910	692	145	4,244	(23.21)
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	506	22	509	372	571	1,981	455.15

* ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย ประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหม ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นและเงินสมทบทุกประเภทตามที่แสดงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

บริษัทมีเบี่ยประกันภัยรับรวมของผลิตภัณฑ์ประกันภัยอสังหาริมทรัพย์จำนวน 1,248 ล้านบาทในปี 2558 เพิ่มขึ้นจากปี 2557 คิดเป็นร้อยละ 0.9 จากการเติบโตของยอดขายกรมธรรม์ในช่องทางธนาคารสำหรับสินเชื่อบ้านรายย่อย เบี่ยประกันภัยรับสุทธิ 1,089 ล้านบาท เบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิและรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จมีจำนวน 1,095 ล้านบาทและ 43 ล้านบาทตามลำดับ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 8 ล้านบาทจากการบันทึกสำรองค่าสินไหมรายใหญ่ช่วงครึ่งปีหลังของปี โดยรวมการรับประกันอสังหาริมทรัพย์มีกำไรจากการรับประกันภัย 667 ล้านบาท การรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง มีเบี่ยประกันภัยรับ 168 ล้านบาทโดยมียอดขายลดลงในช่องทางตัวแทนและนายหน้า ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยมีจำนวน 68 ล้านบาทและกำไรจากการรับประกันภัยเพิ่มขึ้นเป็นผลมาจากการไม่มีสินไหมที่สำคัญเกิดขึ้นในระหว่างปี

การประกันภัยรถยนต์ มีเบี้ยประกันภัยรับ 5,855 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 17.5 เป็นการเติบโตสูงกว่าอุตสาหกรรม (อุตสาหกรรมเติบโตร้อยละ 2.1) ซึ่งเป็นผลมาจากการเพิ่มอัตราการต่ออายุกรมธรรม์ในฐานลูกค้าปัจจุบันที่มีและเน้นการทำประกันรถปีต่ออายุ การขายกรมธรรม์ประเภท 2,3,5 และคุ้มครองเฉพาะภัยผ่านช่องทางนายหน้าและกลุ่มพันธมิตรธุรกิจรถยนต์ ค่านายหน้ารับในการทำประกันภัยต่อของกรมธรรม์รถยนต์ภาคสมัครใจมีจำนวน 776 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากการเอาประกันภัยต่อตามการปรับโครงสร้างการประกันภัยต่อใหม่ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยที่เพิ่มขึ้นจำนวน 470 ล้านบาท น้อยกว่าเบี้ยประกันภัยรับสุทธิที่เพิ่มขึ้น การเติบโตของเบี้ยประกันภัยอยู่ในช่วงครึ่งปีหลังซึ่งสามารถรับรู้รายได้บางส่วนในขณะที่ค่าใช้จ่ายในการรับประกันเกิดขึ้นและบันทึกแล้วในปี ตลอดจนมีอัตราสินไหมที่สูงขึ้น ปัจจัยเหล่านี้ทำให้กำไรจากการรับประกันภัยลดลงจากปีก่อน 10 ล้านบาท การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล มีเบี้ยประกันภัยรับ 2,172 ล้านบาท โดยมีอัตราการเติบโตกว่าปี 2557 ร้อยละ 20.7 ซึ่งมาจากการเน้นขายกรมธรรม์ประเภทรายบุคคลผ่านช่องทางโทรศัพท์ (Telemarketing) ช่องทางธนาคาร (Bancassurance) และพันธมิตรธุรกิจรถยนต์ รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จรับของผลิตภัณฑ์มีจำนวน 308 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 37 จากเบี้ยประกันภัยต่อใกล้เคียงกับปี 2557 โดยทั่วไปแล้วการรับประกันภัยของผลิตภัณฑ์นี้มีผลกำไรจากการรับประกันภัยดีเนื่องจากมีการกระจายตัวของความเสี่ยงภัยทำให้ค่าสินไหมทดแทนไม่สูงมากเมื่อเทียบกับผลิตภัณฑ์อื่น ในปี 2558 กำไรจากการรับประกันภัยของผลิตภัณฑ์นี้มีจำนวน 445 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 33 ล้านบาทคิดเป็นร้อยละ 8.0 จากปีที่ผ่านมา

บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับจากผลิตภัณฑ์เบ็ดเตล็ด 1,952 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน เนื่องจากการแข่งขันที่รุนแรงในอุตสาหกรรมโดยเฉพาะด้านราคาเบี้ยประกัน เบี้ยประกันภัยรับสุทธิมีจำนวน 569 ล้านบาท รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จรับของผลิตภัณฑ์มีจำนวน 294 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 21.3 จากเบี้ยประกันภัยสูงกว่าปี 2557 เล็กน้อย ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยปี 2558 มีจำนวน 417 ล้านบาท ลดลงจากปี 2557 ซึ่งมีค่าใช้จ่ายจำนวน 490 ล้านบาท (ไม่รวมการปรับลดสำรองสินไหมอุทกภัยจำนวน 238 ล้านบาท) กำไรสำหรับปีจากการรับประกันภัยผลิตภัณฑ์มีจำนวน 408 ล้านบาท ในขณะที่ปี 2557 มีจำนวน 265 ล้านบาท (ไม่รวมการปรับลดค่าสินไหมอุทกภัย)

ต้นทุนในการรับประกันภัย

ต้นทุนในการรับประกันภัยประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหม ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจ่าย และเงินสมทบประเภทต่าง ๆ ในปี 2558 บริษัทมีต้นทุนในการรับประกันภัยจำนวน 5,602 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 890 ล้านบาท จากปี 2557 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดังกล่าวต่อเบี้ยประกันภัยรับรวมในปี 2015 คิดเป็นร้อยละ 49.2 เพิ่มขึ้นจากปี 2014 ซึ่งมีอัตราร้อยละ 48.4 (ไม่รวมการกลับรายการสำรองสินไหมอุทกภัย) การเพิ่มขึ้นเนื่องจากบริษัทบันทึกสินไหมรายใหญ่ที่เกิดขึ้นในระหว่างปี

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับค่าจ้างและค่าบำเหน็จเพิ่มขึ้นจำนวน 246 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 15.3 เป็นไปในทิศทางเดียวกับการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับรวม ทั้งนี้ อัตราค่าจ้างและค่าบำเหน็จของอุตสาหกรรมโดยทั่วไปอยู่ระหว่างร้อยละ 12 ถึง 23 โดยบริษัทมีค่าเฉลี่ยของค่าจ้างและค่าบำเหน็จที่อัตราร้อยละ 16.3 ในปี 2558 ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นประกอบด้วยค่าสำรวจภัยก่อนการรับประกัน ค่าบริการข้อมูล ค่าพัฒนาผลิตภัณฑ์และระบบ ค่าใช้จ่ายสำหรับแคมเปญการขายผลิตภัณฑ์ผ่านสื่อ ตลอดจนค่าใช้จ่ายทางกฎหมายจากการรับประกันภัย ในปี 2558 บริษัทมีค่าใช้จ่ายดังกล่าวจำนวน 518 ล้านบาท ลดลงจากปี 2557 จำนวน 38 ล้านบาท

การลงทุน

บริษัทมีรายได้จากการลงทุนสุทธิจำนวน 471 ล้านบาท โดยรายได้ส่วนใหญ่มาจากดอกเบี้ย เงินปันผลรับ และกำไรจากการลงทุน กำไรจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้นจากปีก่อนเป็นผลมาจากการปรับเปลี่ยนสัดส่วนการลงทุนเพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่เพิ่มขึ้น อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนประจำปีคิดเป็นร้อยละ 5.1 รายละเอียดของรายได้ และสินทรัพย์ลงทุนจำแนกตามวัตถุประสงค์และประเภทของหลักทรัพย์มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท	2558	ร้อยละ %	2557	ร้อยละ %	2556	ร้อยละ %
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	346.37	73.47	335.76	82.86	255.33	70.44
กำไรจากเงินลงทุน	125.06	26.53	69.43	17.14	107.13	29.56
รวม	471.43	100.00	405.19	100.00	362.46	100.00
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน ร้อยละ		5.09		4.87		5.29

หน่วย : ล้านบาท	2558	ร้อยละ %	2557	ร้อยละ %	2556	ร้อยละ %
เงินลงทุนเพื่อขาย	5,942.18	63.22	5,005.54	58.00	3,711.76	51.00
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	3,399.17	36.17	3,565.75	41.31	3,499.79	48.09
เงินลงทุนทั่วไป	42.28	0.45	40.73	0.47	45.91	0.63
เงินให้กู้ยืมสุทธิ	15.35	0.16	18.72	0.22	20.30	0.28
รวมสินทรัพย์ลงทุน	9,398.98	100.00	8,630.74	100.00	7,277.76	100.00

หน่วย : ล้านบาท	2558	ร้อยละ %	2557	ร้อยละ %	2556	ร้อยละ %
พันธบัตร	2,785.44	29.64	2,442.53	28.30	2,111.63	29.01
หุ้นกู้	2,355.67	25.06	2,096.53	24.29	1,514.10	20.80
หุ้นทุน	989.47	10.53	990.04	11.47	754.46	10.37
หน่วยลงทุน	2,127.12	22.63	1,527.49	17.70	987.41	13.57
หลักทรัพย์อื่น	1,083.65	11.53	1,514.70	17.55	1,843.95	25.34
เงินลงทุนทั่วไป	42.28	0.45	40.73	0.47	45.91	0.63
เงินให้กู้ยืมสุทธิ	15.35	0.16	18.72	0.22	20.30	0.28
รวมสินทรัพย์ลงทุน	9,398.98	100.00	8,630.74	100.00	7,277.76	100.00

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและค่าใช้จ่ายอื่น

บริษัทมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและค่าใช้จ่ายอื่นของปี 2558 จำนวน 1,293 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2557 จำนวน 106 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานดังกล่าวประกอบไปด้วย ค่าใช้จ่ายด้านพนักงานที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยและการจัดการสินไหมทดแทนจำนวน 470 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยจำนวน 63 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขาย ค่าโฆษณา ค่าสาธารณูปโภค ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ ค่าใช้จ่ายสาขาย่อยและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ อีกจำนวน 760 ล้านบาท การลดลงของค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญมีจำนวน 81 ล้านบาท แต่ค่าใช้จ่ายอื่น ๆ ในกลุ่มนี้เพิ่มขึ้นเนื่องจากต้นทุนด้านพนักงานเพื่อสนับสนุนการขยายตัวของส่วนงานประกันภัยรถยนต์ การปรับระบบงาน ค่าพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์ และ ค่าใช้จ่ายสาขาย่อย

ภาษีเงินได้

บริษัทมีค่าภาษีเงินได้จำนวน 195 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 17.4% ของกำไรก่อนภาษี อัตราภาษีดังกล่าวต่ำกว่าอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลตามประมวลรัษฎากรที่อัตราร้อยละ 20 เนื่องจากรายการบวกกลับทางภาษีปีก่อนซึ่งได้มีการจ่ายจริงเกิดขึ้นในปี 2558 และถือเป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีได้ในปี 2558

กระแสเงินสด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัท มีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดจำนวน 450 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากปี 2557 จำนวน 77 ล้านบาทเกิดจากรายการในกิจกรรมดังต่อไปนี้

กระแสเงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 1,456 ล้านบาท ประกอบด้วยกระแสเงินสดรับค่าเบี้ยประกันภัยจำนวน 11,046 ล้านบาท เงินรับจากดอกเบี้ย ปันผล รายได้จากการลงทุนอื่น ๆ และรายได้อื่นอีกจำนวน 427 ล้านบาท กระแสเงินสดจ่ายเบี้ยประกันภัยต่อ ค่าสินไหมทดแทน (รวมสินไหมอุทกภัยที่ค้างจ่ายจากปีก่อน) ค่าจ้าง ค่าบำเหน็จ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและภาษีรวมจำนวน 10,017 ล้านบาท

กระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุนจำนวน 1,037 ล้านบาทเพื่อการลงทุนในหลักทรัพย์ต่าง ๆ โดยเฉพาะการลงทุนในกองทุนรวมและกองทุนอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งมาจากกระแสเงินสดของเบี้ยประกันภัยรับระหว่างปี

กระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 342 ล้านบาท เพื่อจ่ายเงินปันผลในระหว่างปี

• การวิจัยและการพัฒนา

บริษัทยังคงมุ่งมั่นในการสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการด้านการประกันวินาศภัยให้ตอบสนองกลุ่มเป้าหมายต่างๆ ที่หลากหลาย โดยในปี 2558 บริษัทได้มีการจัดทำสำรวจเชิงลึกในด้านการประกันภัยรถยนต์ ในรูปแบบ Focus group ทั้งในกรุงเทพฯ และต่างจังหวัด ในกลุ่มเป้าหมายที่แตกต่างกัน เพื่อนำข้อมูลมาปรับปรุงเพิ่มเติมด้านการบริการและการเสริมสร้างเครือข่ายในการบริการให้ครอบคลุม นอกจากนี้ มีการสอบถามความต้องการและทวนสอบการบริการอย่างสม่ำเสมอ บริษัทได้ออกบริการใหม่เพื่อตอบสนองลูกค้าที่มีความสนใจในด้านต่างๆ ทั้งการขายและการบริการ ได้แก่

1. Muangthai Claim Di เป็นการตอบสนอง Lifestyle คนรุ่นใหม่ ที่ใช้เทคโนโลยี ในการติดต่อสื่อสารตลอดจนสามารถแจ้งเคลมรถยนต์ได้ด้วยตนเอง ซึ่งมีความสะดวกและรวดเร็ว

2. ปรับรูปแบบการใช้งาน Web site เป็นแบบ Responsive เพื่อรองรับการใช้งานของลูกค้าได้ในทุกรูปแบบ device ซึ่งเป็นรายการแรกที่ปรับเปลี่ยนเป็นรูปแบบนี้ ทำให้การใช้งานของ Web site เพิ่มขึ้นอย่างมาก

3. ออกผลิตภัณฑ์ใหม่ตามกลุ่มเป้าหมายของแต่ละช่องทางการขาย เช่น

- ช่องทางตัวแทน/นายหน้า - ประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย “อยู่ดี ยกกำลัง 18”
 - ประกันภัยซดเชยผลประโยชน์จากอุบัติเหตุหรือการใช้รถยนต์ “เมืองไทย Top Up”
 - ประกันภัยรถจักรยาน “ปั่นดี ยกกำลัง 8”
 - ประกันภัยรถยนต์ “เมืองไทยซบดี ยกกำลัง 8”
- ช่องทางธุรกิจตรง - การขยายเวลารับประกันเครื่องใช้ไฟฟ้า (Extended Warranty)
 - ประกันภัยการเดินทางแบบกลุ่ม “เมืองไทย Happy Passenger”
- ช่องทางโทรศัพท์ Telemarketing - ประกันอุบัติเหตุและเงินชดเชยรายได้ “PA Value plus”
 - ประกันภัยโรคมะเร็ง “Cancer Double Care”
 - ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “PA NCB Series 8”
- ช่องทางนายหน้า/ Telemarketing สำหรับกลุ่มลูกค้าผู้หญิง
 - ประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ Motor For Lady

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว ด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว

(2) บริษัทได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ในกรณีนี้ เพื่อเป็นหลักประกันว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้ นางชะตาบุญ คุณเปี่ยมสิน เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของ นางชะตาบุญ คุณเปี่ยมสิน กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ**
1. <u>นางนวลพรรณ ล่ำซำ</u>	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
2. <u>นางปณทริกา ไบเงิน</u>	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
ผู้รับมอบอำนาจ <u>นางชะตาบุญ คุณเปี่ยมสิน</u>	เลขานุการบริษัท

ให้แนบหลักฐานการเป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทประกอบด้วย

** พร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี)

เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

1. ข้อมูลของกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม(ถ้ามี) และเลขานุการบริษัท

1.1 รายละเอียดข้อมูลของกรรมการ

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/วันที่ ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา /ประวัติอบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
นายโพธิพงษ์ คำซ่า ประธานกรรมการ 18 มิถุนายน 2551	82	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ Temple University ประเทศสหรัฐอเมริกา	1.9044	เป็นบิดานางนวลพรรณ คำซ่า และ นายสาระ คำซ่า เป็นญาตินายยุคติ คำซ่า นางสุจิตพรรณ คำซ่า นายกฤษฎา คำซ่า และนางจิตกานต์ จันทร์วิโรจน์	2554-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ.เสริมสุข
					2552-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจก.เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง
					2552-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจก.เมืองไทย โฮลดิ้ง
					2552-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจก.ทรัพย์เมืองไทย
					2551-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ.ภัทรลิสซิ่ง
					2526-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต
นายยุคติ คำซ่า ¹ รองประธานกรรมการ 18 มิถุนายน 2551	81	ปริญญาตรี Utah State University ประเทศสหรัฐอเมริกา	1.3973	เป็นบิดานางจิตกานต์ จันทร์วิโรจน์ เป็นญาตินายโพธิพงษ์ คำซ่า นางสุจิตพรรณ คำซ่า นางนวลพรรณ คำซ่า นายสาระ คำซ่า และนายกฤษฎา คำซ่า	2552-2554	ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ	บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต

นายชิงชัย หาญเจนลักษณ์ ² รองประธานกรรมการ 30 กรกฎาคม 2557	74	ปริญญาเอก สาขากฎหมายมหาชน มหาวิทยาลัย CAEN ประเทศฝรั่งเศส -Director Accreditation Program (DAP) 2546 -Audit Committee Program (ACP) 2550	0.2713	เป็นผู้อำนวยการโทพิพงษ์ ล้ำซ่า นายยูติ ล้ำซ่า นางสุจิตพรหม ล้ำซ่า นางนวลพรหม ล้ำซ่า นายสาระ ล้ำซ่า นายกฤษณา ล้ำซ่า และนางจิตกานต์ จันทร์วิโรจน์	2558-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	สถาบันพระปกเกล้า
					2557-ปัจจุบัน	สมาชิก	สภาปฏิรูปแห่งชาติ
					2557-ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. ลีอกซเลย์
					2557-ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	สำนักงานสนับสนุนการวิจัย
					2557-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	มูลนิธิศูนย์เตรียมความพร้อมป้องกันภัยพิบัติแห่งเอเชีย
					2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ.เอเชียัน ไฟฟ์โตซูติคอลส์
					2554-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิสิ่งแวดล้อมไทย
					2552-ปัจจุบัน	กรรมการ	ประเมินผลกระทบวงการต่างประเทศ
					2550-ปัจจุบัน	กรรมการ	สถาบันพระปกเกล้า
					2550-ปัจจุบัน	กรรมการสภา	มูลนิธิสถาบันต่างประเทศศรัทธรมย์
					2548-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก.สปี อยล์ แอนด์ แก๊ส เซอร์วิสเซส
					2547-ปัจจุบัน	กงสุลกิตติมศักดิ์	ประเทศจาเมกาประจำประเทศไทย
					2547-ปัจจุบัน	นายก	สมาคมฝรั่งเศส
					2544-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ.ลา구나 รีสอร์ท แอนด์ โฮเทล
					2544-ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	หอการค้าไทย
					2543-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ.ไทยวาฟูดโปรดักส์
					2543-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจก. ลีอกซเพล
2542-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	ศูนย์เสสิกและรักษาสายตารัตนิน-กิม เบล					
2540-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย					
2539-ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการ	ศูนย์กฎหมายภูมิภาคลุ่มน้ำโขง					

นางสุจิตพรณ ลำช้า กรรมการ และ ประธาน คณะกรรมการบริหาร 18 มิถุนายน 2551	57	-ปริญญาโท (เกียรตินิยม) สาขาเศรษฐศาสตร์ Cambridge University ประเทศอังกฤษ -ปริญญาโท สาขาการจัดการ Massachusetts Institute of Technology ประเทศสหรัฐอเมริกา -Director Accreditation Program (DAP) 2547	1.0678	เป็นญาตินายโพธิพงษ์ ลำช้า นายยุคดี ลำช้า นางนวลพรณ ลำช้า นายสาระ ลำช้า นายภุชญา ลำช้า และนางจิตกานต์ จันทร์วิโรจน์	28 ม.ค. 2559	รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการ บริหารความเสี่ยงองค์การ	บมจ.ธนาคารกสิกรไทย
					2552-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก.เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง
					2552-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก.เมืองไทย โฮลดิ้ง
					2552-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก.ทรัพย์เมืองไทย
					2543-ปัจจุบัน	กรรมการ และประธานคณะ อำนวยการบริหารและ กรรมการบริหารความเสี่ยง	บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต
					2541-ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ.ธนาคารกสิกรไทย
นางนวลพรณ ลำช้า กรรมการผู้จัดการ และ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการคณะ อำนวยการบริหาร 1 มีนาคม 2553	50	-ปริญญาโท สาขาการจัดการการศึกษา Boston University ประเทศสหรัฐอเมริกา -Director Certification Program (DCP) 2548	1.5950	เป็นบุตรนายโพธิพงษ์ ลำช้า เป็นที่สวายนายสาระ ลำช้า เป็นญาตินายยุคดี ลำช้า นางสุจิตพรณ ลำช้า นายภุชญา ลำช้า และนางจิตกานต์ จันทร์วิโรจน์	2558-ปัจจุบัน	กงสุลกิตติมศักดิ์	สาธารณรัฐลิทัวเนีย ประจำประเทศไทย
					2557-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	ประธานสถานีวิทยุแห่งชาติ
					2557-ปัจจุบัน	กรรมการเอกลักษณ์ของชาติ	คณะกรรมการเอกลักษณ์ของชาติ
					2557-ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	กระทรวงพัฒนาสังคมและความมั่นคงของ มนุษย์
					2556-ปัจจุบัน	กรรมการ	หอการค้าไทย
					2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ.ภัทรลิสซิ่ง
					2553-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ	บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต
					2553-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษากรรมการ	บมจ.เมืองไทย เรียวล เอสเตท
					2553-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก.เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง
					2552-ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ.นวนคร
2552-ปัจจุบัน	ประธานกิตติมศักดิ์	บจก.ซังฮอนอರೆ					

<p>นายสาระ ล่ำซำ กรรมการ และ กรรมการ คณะอำนวยการบริหาร 18 มิถุนายน 2551</p>	<p>46</p>	<p>- Master of Science in Administration Boston University ประเทศสหรัฐอเมริกา - Director Certification Program (DCP) 2543</p>	<p>1.6395</p>	<p>เป็นบุตรนายโพธิพงษ์ ล่ำซำ</p>	2559	กรรมการ และ กรรมการ บริหารความเสี่ยงองค์กร	บมจ.ธนาคารกสิกรไทย
				<p>เป็นน้องชายนางนวลพรรณ ล่ำซำ</p>	2558-ปัจจุบัน	ประธาน	สภาธุรกิจประกันภัยไทย
				<p>เป็นญาตินายยุตติ ล่ำซำ</p>	2558-ปัจจุบัน	กรรมการ	สมาคมักวางแผนการเงินไทย
				<p>นายชิงชัย หาญเจนลักษณ์</p>	2558-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย
				<p>นางสุจิตพรหม ล่ำซำ</p>	2558-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	สมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทย
				<p>นายกฤษฎา ล่ำซำ</p>	2558-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	มหาวิทยาลัยเชียงใหม่
				<p>และนางจิตกานต์ จันทร์วิโรจน์</p>	2558-ปัจจุบัน	กรรมการอำนวยการประจำ สถาบันวิจัยสังคม(ผู้ทรงคุณวุฒิ)	สมาคมการค้ากลุ่มการเงินและการลงทุน สภา หอการค้าแห่งประเทศไทย
					2556-ปัจจุบัน	กรรมการ	สมาคมประกันชีวิตไทย
					2555-ปัจจุบัน	นายกสมาคม	มูลนิธิโรงพยาบาลตำรวจ
					2555-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	ในพระบรมราชูปถัมภ์
					2555-ปัจจุบัน	กรรมการที่ปรึกษา	สถาบันอนาคตไทยศึกษา
					2554-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	สมาคมจิตวิทยาความมั่นคงแห่งประเทศไทย
					2553-ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการและ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต
					2552-ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ
	2552-ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการ	บจก.เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง				
	2552-ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการ	บจก.เมืองไทย โฮลดิ้ง				
	2552-ปัจจุบัน	กรรมการ	สภามหาวิทยาลัยกรุงเทพ				
	2552-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิกองทุนรักษ์ช้าง				
	2552-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก.ทรัพย์เมืองไทย				

					2551-ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ.เมืองไทย เรียว เอสเตท
					2551-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก.เมืองไทย กรุ๊ป เซอร์วิส
					2550-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหารและ กรรมการพิจารณาค่าตอบแทน และสรรหา	บมจ.ภัทรลิสซิ่ง
					2550-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก. ที.ไอ.ไอ.
					2550-ปัจจุบัน	กรรมการ	สมาคมนักวางแผนการเงินไทย
					2548-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิ พล.ต.อ. เกา สารสิน (ชื่อเดิมมูลนิธิ ป้องกันและปราบปรามยาเสพติด)
					2548-ปัจจุบัน	กรรมการอำนวยการ	ชมรมคลังสมอง สจว.เพื่อความมั่นคงของชาติ
					2547-ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ.ภัทรลิสซิ่ง
					2547-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	Young President's Organization (Thailand)
					2546-ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต
					2554-2556	กรรมการ	บจก.ทริส คอร์ปอเรชั่น
					2554-2556	กรรมการ	บจก.ทริส เรทติ้ง
					2553-2556	กรรมการ	สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
					2553-2555	อุปนายกฝ่ายบริหาร	สมาคมประกันชีวิตไทย
					2552-2558	กรรมการ	สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย
					2552-2556	กรรมการ	สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
					2548-2556	ที่ปรึกษา	ตลาดหลักทรัพย์ใหม่
นายเกร์ ลี คริสต์ ³ กรรมการ 18 มิถุนายน 2551	59	- Master of International Management American Graduate School of International Management, Arizona U.S.A	-	ไม่มี	2554-ปัจจุบัน	CEO in Asia	AGEAS Insurance International
					2555-2559	กรรมการ	บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต
					2549-2554	Managing Director, Insurance, Asia Commercial Development and Support	AGEAS Insurance International

<p>นายโอฬาร วีรวรรณ⁴ กรรมการอิสระและ กรรมการคณะกรรมการ สรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน 18 มิถุนายน 2551</p>	<p>78</p>	<p>-ปริญญาตรี สาขาบริหารธุรกิจ Parsons College ประเทศสหรัฐอเมริกา -Director Certification Program (DCP) 2547</p>	<p>-</p>	<p>ไม่มี</p>	<p>2550-ปัจจุบัน 2540-ปัจจุบัน 2514-ปัจจุบัน 2514-ปัจจุบัน 2538-2558</p>	<p>ประธาน กรรมการ กรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการ</p>	<p>บจก.วัลวีร์ บจก.วีรวรรณอินเตอร์เนชั่นแนล บจก.วีรวรรณ บจก. สหกรรมกรกิจ หอการค้าไทย</p>
<p>นายบรรยง พงษ์พานิช กรรมการอิสระ และ ประธานคณะกรรมการสรร หาและกำหนดค่าตอบแทน 18 มิถุนายน 2551</p>	<p>62</p>	<p>-ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ สถาบัน บัณฑิต บริหารธุรกิจศศินทร์ จุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย - Anti-Corruption for Executive Program(ACEP) 2555 - Director Accreditation Program (DAP) 2548 - The Role of Chairman (RCM) 2544</p>	<p>-</p>	<p>ไม่มี</p>	<p>2558-ปัจจุบัน 2557-ปัจจุบัน 2557-ปัจจุบัน 2555-ปัจจุบัน 2555-ปัจจุบัน 2555-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน 2547-ปัจจุบัน 2547-ปัจจุบัน 2545-ปัจจุบัน 2545-ปัจจุบัน 2544-ปัจจุบัน 2552-2554 2551-2554 2551-2554</p>	<p>กรรมการ กรรมการ ที่ปรึกษา กรรมการและประธาน กรรมการบริหาร กรรมการและกรรมการบริหาร ประธานกรรมการ กรรมการและกรรมการบริหาร กรรมการอิสระและประธาน คณะอนุกรรมการสรรหาและ พิจารณาตอบแทน กรรมการอิสระ กรรมการและกรรมการบริหาร กรรมการ ประธานกรรมการ กรรมการ กรรมการ คณะทำงาน</p>	<p>คณะกรรมการต่อต้านการทุจริตแห่งชาติ คณะกรรมการนโยบายและกำกับดูแล รัฐวิสาหกิจ คณะที่ปรึกษานายกรัฐมนตรี บมจ.ธนาคารเกียรตินาคิน มูลนิธิสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย บมจ.ทุนภัทร มูลนิธิหอจดหมายเหตุพุทธทาสอินทปัญญา บมจ.ทางยกระดับดอนเมือง บมจ.ดิเอราวัณ กรุ๊ป มูลนิธิแม่ฟ้าหลวง ในพระบรมราชูปถัมภ์ สภาที่ปรึกษา สถาบันบัณฑิต บริหารธุรกิจ ศศินทร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย บมจ.หลักทรัพย์ภัทร บมจ.การบินไทย พัฒนาตลาดทุนไทย กระทรวงการคลัง ด้านการปฏิรูประบบภาษีกระทรวงการคลัง</p>

<p>นายชูศักดิ์ ติเรกวัดนชัย กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการ ตรวจสอบ และกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน 29 ตุลาคม 2552</p>	<p>71</p>	<p>-ปริญญาโท MBA Northern Illinois University ประเทศสหรัฐอเมริกา -Director Certification Program (DCP) รุ่น ที่ 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-ปัจจุบัน 2558-ปัจจุบัน 2557-ปัจจุบัน 2557-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2546-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2550-2555 2549-2555</p>	<p>ที่ปรึกษา ที่ปรึกษาคณะกรรมการ กรรมการ ที่ปรึกษาคัดตมศักดิ์ กรรมการที่ปรึกษา กรรมการอิสระและประธาน กรรมการตรวจสอบ ผู้พิพากษาสมทบ กรรมการ และประธาน กรรมการตรวจสอบ รองประธาน กรรมการอนุกรรมการ</p>	<p>คณะกรรมการการเศรษฐกิจ การเงินและ การคลัง สภานิติบัญญัติแห่งชาติ (สนช) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) สภาธุรกิจไทย-สหภาพยุโรป (EU) หอการค้าไทย-รัสเซีย บจก. กรีนเนเจอร์อัลโปรดักส์ บมจ. อินเทอร์เน็ต คอมมิวนิเคชั่น ศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่าง ประเทศกลาง สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัท ไทย (IOD) สภาธุรกิจไทย - รัสเซีย กิจการยุโรป สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย</p>
<p>ดร.อโศก วงศ์ชะอุ่ม กรรมการอิสระ และ กรรมการคณะกรรมการ ตรวจสอบ 29 เมษายน 2553</p>	<p>65</p>	<p>-ปริญญาเอก สาขาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเพนซิลเวเนีย ประเทศ สหรัฐอเมริกา -Director Accreditation Program (DAP) 2557</p>	<p>-</p>	<p>ไม่มี</p>	<p>2555-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2551-2557</p>	<p>อนุกรรมการตรวจสอบ กรรมการ ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการการลงทุน ที่ปรึกษา</p>	<p>กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา บมจ.เมืองไทย เรียด เอสเตท บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต บจก.เมืองไทยแมนเนจเม้นท์ บจก.เอช อาร์ เซอร์วิสเซส บจก. ไคเร็กซ์ ทราเวล สภาอากาศไทย คณะอนุกรรมการการธนาคาร สถาบัน การเงิน ธุรกิจหลักทรัพย์ ตลาดทุนวุฒิสภา</p>

					2553-2556	กรรมการ	บจก. หลักทรัพย์จัดการกองทุน แอสเซทพลัส
					2553-2554	ที่ปรึกษา	รองนายกรัฐมนตรี (นายไตรรงค์ สุวรรณคีรี)
นายคิม ชี ยิป กรรมการ 27 กรกฎาคม 2554	45	-Bachelor of Business (Actuarial Science) Nanyang Technological University Singapore	-	ไม่มี	2554-ปัจจุบัน 2550-2554	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส Chief Actuary	บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต
นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย กรรมการ กรรมการคณะ อำนาจการบริหาร และ ประธานคณะกรรมการ บริหารจัดการความเสี่ยง 25 เมษายน 2556	52	-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	2558-ปัจจุบัน 2557-ปัจจุบัน 2556-ปัจจุบัน 2556-ปัจจุบัน 2555-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2556-2558 2554-2555 2554-2555 2553-2556	ที่ปรึกษาคณะกรรมการ อำนาจการ กรรมการอิสระ หัวหน้าคณะที่ปรึกษาของ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคล ประธานคณะที่ปรึกษา ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร อนุกรรมการบริหารความเสี่ยง ประธานคณะกรรมการ บริหาร ความเสี่ยง กรรมการ รองประธานคณะกรรมการสรร หาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการ อนุกรรมการเตรียมกำลังคน ภาครัฐ กรรมการและประธานกรรมการ บริหารความเสี่ยงองค์กร ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	โรงพยาบาลจุฬาลงกรณ์ สภากาชาดไทย บมจ.การบินไทย สภากาชาดไทย บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต บจก.เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน ภาครัฐ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย บลจ.กองทุนกสิกรไทย บจก.ศูนย์วิจัยกสิกรไทย บมจ.ธนาคารกสิกรไทย

					2553-2556	สมาชิกคณะกรรมการบริหาร บริหารความเสี่ยงองค์กร	บมจ.ธนาคารกสิกรไทย
นางมรกต ยิบอินซอย ⁵ กรรมการอิสระ และ กรรมการคณะกรรมการ ตรวจสอบ 25 เมษายน 2556	50	-ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ สถาบัน บัณฑิต บริหารธุรกิจศศินทร์ จุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย -Director Certification Program (DCP) 2547	-	ไม่มี	2557-ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บจก.ยิบอินซอย
					2557-ปัจจุบัน	ผู้พิพากษาสมทบ	ศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่าง ประเทศกลาง
					2556-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก.ยิบอินซอยอินเตอร์เนชั่นแนล
					2551-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก.ลิฟฟี่
					2548-ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บจก.ยิบอินซอยและแอสส์
					2548-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก.ยิบอินซอย โชลูชั่น
					2547-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก.ศฤง์ผล
					2546-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก.แทนเจอร์น
					2546-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก.ยิบอินซอย คอนซัลติ้ง
					2539-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก.ซีเอสชั่นเฟ้นท์ (ประเทศไทย)
					2538-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก.ยิบอินซอยและแอสส์
					2537-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก.ยิบอินซอย
					2556-2558	กรรมการรองเลขาธิการ	หอการค้าไทย
					2556-2558	กรรมการ	จัดหาพัสดุ หอการค้าไทย
					2556-2557	กรรมการ	กิจกรรมสังคมและคุณภาพชีวิต หอการค้า ไทย
					2556-2557	กรรมการ	ธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม หอการค้า ไทย
					2556-2557	กรรมการ	ขับเคลื่อนเศรษฐกิจพอเพียง หอการค้าไทย
					2555-2556	กรรมการ	ธุรกิจขนาดใหญ่ หอการค้าไทย
					2555-2556	ที่ปรึกษาประธาน	คณะกรรมการการคมนาคม
					2554-2556	กรรมการ	สมาคมศิษย์เก่าศศินทร์ฯ

					2553-2557	ผู้ประนีประนอม	ศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง
					2552-2556	กรรมการนักธุรกิจสตรี	หอการค้าไทยและสภาหอการค้าไทย
					2551-2554	กรรมการ	เอ.ที.เอ.คาร์เนชั่นและงานมาตรฐานสินค้าหอการค้าไทยและสภาหอการค้าไทย
					2551-2554	กรรมการ	พัฒนาธุรกิจอุตสาหกรรม หอการค้าไทยและสภาหอการค้าไทย
					2550-2556	กรรมการ	"ความร่วมมือทางวิชาการเพื่อการพัฒนาฐานข้อมูล" สถาบันพระปกเกล้า
					2549-2557	กรรมการ	บจก.เออีเอส กรุ๊ป
					2548-2556	กรรมการ	บจก.เอ็นริช โบรคเกอร์
					2547-2557	กรรมการ	บจก.เอบี-โซลยูท
					2545-2556	กรรมการ	บจก.ทีซีซีแอล
					2543-2557	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	บจก.ยิบอินซอย
นางปทุมทริกา ไบเงิน กรรมการ กรรมการและเลขานุการ คณะอำนวยการบริหาร 29 ตุลาคม 2557	58	-ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ (การเงินและการบัญชี) University of Wisconsin ประเทศสหรัฐอเมริกา -Director Certification Program (DCP) 2552	-	ไม่มี	2558-ปัจจุบัน	รองประธาน	คณะกรรมการการบัญชี-การเงินและการลงทุน สมาคมประกันวินาศภัย
					2557-ปัจจุบัน	กรรมการ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	บมจ.เมืองไทยประกันภัย
					2557-ปัจจุบัน	กรรมการ	สมาคมนิติศาสตร์และคณะแพทยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
					2556-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิเมืองไทยยิ้ม
					2542-ปัจจุบัน	เหรียญกษาปณ์	มูลนิธิศิษย์เก่ามหาวิทยาลัยวิสคอนซิน ประเทศไทย
					2551-2557	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	บมจ.เมืองไทยประกันภัย

นางสาวสุพรรณ โกวานิชย์ ⁶ กรรมการ และ กรรมการ คณะอำนวยการบริหาร 1 มกราคม 2559	55	ปริญญาเอก สาขาธุรกิจเทคโนโลยีและการ จัดการนวัตกรรม จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	-	ไม่มี	2554-ปัจจุบัน 2551-2554	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส รองกรรมการผู้จัดการ	บมจ.เมืองไทยประกันภัย บมจ.เมืองไทยประกันภัย
นายกฤษฎา จีนะวิจารณ์ ⁷ กรรมการอิสระ และ กรรมการ คณะกรรมการ สรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน 24 กุมภาพันธ์ 2559	53	-ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ University of New Haven ประเทศสหรัฐอเมริกา -Director Certification Program (DCP) 2557	-	ไม่มี	ปัจจุบัน 2558-ปัจจุบัน 2557-ปัจจุบัน 2557-2558 2557-2558 2555-2556 2554-2557	ผู้อำนวยการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ	สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง บมจ.บางจากปิโตรเลียม ธนาคารแห่งประเทศไทย การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย บจก.วิทยุการบินแห่งประเทศไทย บจก.บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ บมจ.ธนาคารกรุงไทย
นายพิลาศ พันธโกศล ⁸ กรรมการอิสระ และ กรรมการ คณะกรรมการ ตรวจสอบ 24 กุมภาพันธ์ 2559	64	-ปริญญาโท สาขาการจัดการการเงิน West Coast University ประเทศสหรัฐอเมริกา -Director Accreditation Program (DAP) 2548	0.0169	ไม่มี	2528-2558 2551-2558 2549-2558 2546-2558 2539-2558	กรรมการ กรรมการบริหารและ ผู้อำนวยการด้านด้านหิน ประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการบริหาร กรรมการ	บมจ.ลานนาเรียซอร์สเซส PT. Singlurus Pratama PT. Lanna Mining Services PT. Lanna Herita Indonesia United Bulk Shipping Pte. Ltd.

นายกฤษฎา ล้ำชำ ¹ กรรมการ 24 กุมภาพันธ์ 2559	52	-ปริญญาโท สาขาศิลปศาสตร์ Oregon State University ประเทศสหรัฐอเมริกา -Director Accreditation Program (DAP) 2556	0.0665	เป็นญาตินายโพธิพงษ์ ล้ำชำ	2556-ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ.เอส เอฟ คอร์ปอเรชั่น
				นายยุตติ ล้ำชำ	2556-ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	บจก.เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง
				นายชิงชัย หาญเจนลักษณ์	2553-ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต
				นางสุจิตพรธณ ล้ำชำ	2539-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก.พฤติธาดา
				นางนวลพรรณ ล้ำชำ	2538-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก.ทีวีปราโมทย์
				นายสาระ ล้ำชำ	2556-2558	รองประธานกรรมการ	บมจ.ธนาคารกสิกรไทย
				และนางจิตกานต์ จันทรวโรจน์	2555-2556	ประธานกรรมการ	บมจ.หลักทรัพย์กสิกรไทย
					2553-2556	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	บมจ.ธนาคารกสิกรไทย
					2552-2554	ประธานกรรมการ	บจก.ลิสซิ่งกสิกรไทย

¹ ลาออกจากการเป็นกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559

² ได้รับการแต่งตั้งเป็นรองประธานกรรมการ แทน นายยุตติ ล้ำชำ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559

³ ลาออกจากการเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559

⁴ ลาออกจากการเป็นกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 15 มีนาคม 2559

⁵ ลาออกจากการเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559 และได้รับการแต่งตั้งเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการ เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559

⁶ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ แทนนายยุตติ ล้ำชำ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 และลาออกจากการเป็นกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559 แต่ยังคงเป็นกรรมการ คณะอำนวยการบริหาร และได้รับการแต่งตั้งเป็นที่ปรึกษา คณะกรรมการ เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559

⁷ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน แทนนายโอฬาร วีรวรรณ มีผลตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559

⁸ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ แทนนางมรกต อิบอินซอย มีผลตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559

⁹ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ แทนนางสาวฐพรธณ โกวานิชย์ มีผลตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559

ผู้บริหาร และเลขานุการบริษัท

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/วันที่ ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา /ประวัติอบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
นางนวลพรรณ ล่ำซำ					ดูข้อมูลได้จากตาราง รายละเอียดข้อมูลของกรรมการ		
นางปณิตา ไขเงิน							
นางสาวชอุพร โกวานิชย์							
นายโนคม โลกาพัฒนา รองกรรมการผู้จัดการ อาวุโส	57	ปริญญาโท MBA, University of Wisconsin-Madison	-	ไม่มี	2551- 2555 2555-ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	บมจ.เมืองไทยประกันภัย บมจ.เมืองไทยประกันภัย
นางชะดาบุญ คูเปี่ยมสิน รองกรรมการผู้จัดการ และ เลขานุการบริษัท	61	ปริญญาโท การศึกษา สาขา Vocational Education, Mississippi State University	-	ไม่มี	2551-ปัจจุบัน 2559	รองกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	บมจ.เมืองไทยประกันภัย บมจ.เมืองไทยประกันภัย
นายวาสิศ ล่ำซำ ¹ รองกรรมการผู้จัดการ อาวุโส	44	ปริญญาโท MBA, Lehigh University	-	ไม่มี	2551- 2558 2559	รองกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	บมจ.เมืองไทยประกันภัย บมจ.เมืองไทยประกันภัย
คุณชัยฤทธิ์ ทรงพลังธรรม ² รองกรรมการผู้จัดการ	47	ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ สาขา พัฒนาการเศรษฐกิจ จากสถาบันบัณฑิตพัฒน บริหารศาสตร์ (นิด้า)	-	ไม่มี	2550- 2554 2554- 2555	ผู้อำนวยการ รองกรรมการผู้จัดการ(และกรรมการ บริษัท)	บริษัท ลีออคตัน วัฒนา อินชัว รันส์ โบรกเกอร์ส(ประเทศ ไทย) จำกัด บริษัท จาร์คิน ลอยด์ ทอมป์ สัน จำกัด

นายอภิธร อมาตยกุล	50	ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (การตลาด) New Hampshire College Graduated School of Business	-	ไม่มี	2556-20 ส.ค. 2558 2549 – 2554	รองกรรมการผู้จัดการ รองประธาน การตลาด ประชาสัมพันธ์และสื่อสารองค์กร	บมจ.เมืองไทยประกันภัย บริษัท พรุเด็นเชียล ประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
น.ส.พรณี ปิติกุลตั้ง รองกรรมการผู้จัดการ	53	ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการจัดการทั่วไป จากสถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (นิด้า)	-	ไม่มี	2537 - 2557 2558-ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ	บริษัท สิ้นมั่นคง ประกันภัย จำกัด (มหาชน) บมจ.เมืองไทยประกันภัย
นายศักดา พิชรานนท์ ³ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	56	ปริญญาตรี สาขาสถิติ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	-	ไม่มี	2551 – 2558 2559	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส	บมจ.เมืองไทยประกันภัย บมจ.เมืองไทยประกันภัย
นางสาวสุพร เร้าปิตวงษ์กุล ⁴ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ อาวุโส	45	ปริญญาโท สาขาบัญชีการเงิน จาก จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	-	ไม่มี	2552 - 2555 2556 - 2558 2559	ผู้อำนวยการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส	บมจ.เมืองไทยประกันภัย บมจ.เมืองไทยประกันภัย บมจ.เมืองไทยประกันภัย

¹ ได้รับแต่งตั้งเป็น รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส มีผล 1 มกราคม 2559

² ลาออก เมื่อวันที่ 20 สิงหาคม 2558

³ ได้รับแต่งตั้งเป็น ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส มีผล 1 มกราคม 2560

⁴ ได้รับแต่งตั้งเป็น ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส มีผล 1 มกราคม 2559

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 และผู้มีอำนาจควบคุมรายได้ ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม

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

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

เอกสารแนบ 2

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย
-บริษัทไม่มีบริษัทย่อย

เอกสารแนบ 3**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 เจนเนอรัล 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 – นายยุทธนา สุวรรณประดิษฐ์

ตำแหน่ง – ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายกำกับและส่งเสริมธรรมาภิบาล สังกัดสายงานเลขานุการองค์กร

คุณวุฒิทางการศึกษา

นิติศาสตรมหาบัณฑิต (สาขากฎหมายมหาชน) จากคณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย เมื่อปี 2544

นิติศาสตรบัณฑิต จากคณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย เมื่อปี 2536

ประกาศนียบัตรการอบรมหลักสูตรการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎระเบียบ รุ่นที่ 1 ของสมาคมประกันวินาศภัย เมื่อปี 2553

ประกาศนียบัตรหลักสูตรวิชาว่าความ (รุ่นที่ 12) จากสหภาพนายความแห่งประเทศไทย เมื่อปี 2539

ประสบการณ์การทำงาน

2537-2541 ที่ปรึกษากฎหมาย สำนักงานกฎหมายมารุต บุญนาค อินเตอร์เนชั่นแนลลอว์ออฟฟิศ

2542-2544 เจ้าหน้าที่อาวุโสฝ่ายกฎหมาย บริษัท คอลเกต-ปาล์ม โมลิฟ (ประเทศไทย) จำกัด

2545-2547 ผู้จัดการฝ่ายกฎหมาย บริษัท โตคิวมารินประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

2548-2550 ที่ปรึกษากฎหมาย บริษัท ซียูอีแอล จำกัด .

2551-2552 ผู้จัดการอาวุโสฝ่ายกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ บมจ.พยูเด็นเซียลประกันชีวิต (ประเทศไทย)

2552-2553 ผู้อำนวยการทีมกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (สังกัดสายงานเลขานุการองค์กร)

บมจ. เมืองไทยประกันภัย

2554-2555 ผู้อำนวยการฝ่ายกำกับและส่งเสริมธรรมาภิบาล (สังกัดสายงานเลขานุการองค์กร)

บมจ. เมืองไทยประกันภัย

2556-ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายกำกับและส่งเสริมธรรมาภิบาล (สังกัดสายงานเลขานุการองค์กร)

บมจ. เมืองไทยประกันภัย

การฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง

1. การอบรม “Global Legal Training” ที่นิวยอร์ก ประเทศสหรัฐอเมริกา ณ สำนักงานใหญ่ บริษัท คอลเกต-ปาล์ม โมลิฟ จำกัด ในปี 2542
2. การอบรมสัมมนาหัวข้อ “Contract Preparation and Risk Protection” (โดย บริษัท ซียูอีแอล จำกัด ส่งเข้าอบรม) ที่ประเทศมาเลเซีย เมื่อปี 2549
3. การอบรม “Compliance Workshop” ที่ประเทศสิงคโปร์ จัดโดยกลุ่มบริษัท พยูเด็นเซียลประกันชีวิต (เฉพาะในเอเชีย) ในเดือนกันยายน พ.ศ. 2551
4. การอบรม “Information Security Protection Measure” ที่ประเทศมาเลเซีย จัดโดยกลุ่มบริษัท พยูเด็นเซียลประกันชีวิต (เฉพาะในเอเชีย) ในเดือนตุลาคม พ.ศ. 2551
5. การอบรม “Anti-Money Laundering Protection Measure” ที่ประเทศมาเลเซีย จัดโดยกลุ่มบริษัท พยูเด็นเซียลประกันชีวิต (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
- ให้คำปรึกษาด้านกฎเกณฑ์ โดยครอบคลุมกฎระเบียบภาครัฐและนโยบายขององค์กร โดยนำแนวทางการกำกับที่ดี นโยบาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องมาปรับใช้กับกิจกรรมทางธุรกิจอย่างเหมาะสม เพื่อลดความเสี่ยงทางธุรกิจ
- ทำหน้าที่สร้างความรู้ความเข้าใจและประชาสัมพันธ์ให้ผู้บริหาร และ พนักงานทุกคน ตระหนักในการดำเนินธุรกิจให้มีความโปร่งใส ปฏิบัติถูกต้องตามกฎหมาย ตรวจสอบได้ และรักษาประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย
- ทำหน้าที่รายงานและสะท้อนข้อเท็จจริงผลจากการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้กับกรรมการ ผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายรับทราบ เพื่อทำการแก้ไขปรับปรุงได้ทันทุกเวที

เอกสารแนบ 4

รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

- ไม่มี เนื่องจากบริษัทไม่ได้มีการซื้อกิจการควบกิจการ

เอกสารแนบ 5

อื่นๆ

- ไม่มี