

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี

สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559



บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

ส่วนที่ 1	การประกอบธุรกิจ	หน้า
	1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	3
	2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	7
	3. ปัจจัยความเสี่ยง	19
	4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	24
	5. ข้อพิพาททางกฎหมาย	25
	6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	25
ส่วนที่ 2	การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ	
	7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	27
	8. โครงสร้างการจัดการ	28
	9. การกำกับดูแลกิจการ	50
	10. ความรับผิดชอบต่อสังคม	68
	11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	77
	12. รายการระหว่างกัน	79
ส่วนที่ 3	ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	
	13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	83
	14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	87
	การรับรองความถูกต้องของข้อมูล	95
	เอกสารแนบ 1	96
	เอกสารแนบ 2	110
	เอกสารแนบ 3	110
	เอกสารแนบ 4	111
	เอกสารแนบ 5	111

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

1.1 วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ เป้าหมาย

วิสัยทัศน์

“ผู้นำทางธุรกิจ ใส่ใจพันธมิตร คิดสรรสร้าง เน้นคุณภาพและบริการ ภายใต้หลักธรรมาภิบาล”

พันธกิจ

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

เป้าหมายทางธุรกิจของบริษัท

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีเป้าหมายขององค์กรในการดำเนินงานให้กิจการมีความมั่นคง เป็นที่เชื่อถือและไว้วางใจของลูกค้า และพัฒนากระบวนการด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง โดยยึดความถูกต้อง ความซื่อสัตย์ ความเที่ยงธรรมเป็นหลัก เพื่อมุ่งสู่การเป็นบริษัทประกันวินาศภัยอันดับหนึ่งในใจลูกค้า สร้างสรรค์ความพึงพอใจสูงสุด และเป็นหนึ่งในผู้นำทางธุรกิจประกันวินาศภัย โดยมีวิสัยทัศน์ คือ “ผู้นำทางธุรกิจ ใส่ใจพันธมิตร คิดสรรสร้าง เน้นคุณภาพและบริการ ภายใต้หลักธรรมาภิบาล” ซึ่งบริษัทมีนโยบายในด้านต่างๆ เพื่อปรับปรุงและพัฒนากระบวนการทำงาน ให้รวดเร็ว ถูกต้อง โดยใช้เทคโนโลยีที่ทันสมัย เพื่อให้บริการภายใต้ภาวะการแข่งขันปัจจุบัน รวมถึงการพัฒนาสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ที่ตรงตามกลุ่มลูกค้าเป้าหมายอย่างครบวงจร ด้วยการบริการผ่านช่องทางที่หลากหลายและสร้างความพึงพอใจแก่ลูกค้าสูงสุด โดยมีการควบคุมและตรวจสอบคุณภาพการบริการ 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. เป็นองค์กรที่คนใฝ่ฝันอยากเข้ามาร่วมงานด้วย ในอันดับต้นๆ

เป้าหมายระยะสั้น

เป้าหมายทางธุรกิจระยะสั้นของ บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ในปี 2560 ยังคงมุ่งเน้นในการเติบโตไปในทุกผลิตภัณฑ์ ซึ่งยังคงเน้นไปในทุกๆ กลุ่มลูกค้าโดยเฉพาะลูกค้ารายย่อย และรักษฐานลูกค้าปัจจุบัน กระตุ้นยอดขายของผลิตภัณฑ์ที่ลูกค้ามีความต้องการ และนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ควบคู่ไป เพื่อเป็นการขยายงานในฐานลูกค้าเดิม และเพิ่มลูกค้ากลุ่มใหม่ๆ และที่สำคัญยังเสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดียิ่งขึ้นกับพันธมิตรทางธุรกิจต่างๆ เพื่อสร้างและขยายฐานลูกค้ารายย่อยให้มากยิ่งขึ้น ตลอดจนการดำเนินการอย่างต่อเนื่องในการปรับปรุงโครงสร้างการบริหารจัดการภายใน และพัฒนากระบวนการทำงานให้กระชับ รัดกุม เพื่อเพิ่มความรวดเร็วของกระบวนการทำงาน โดยใช้ Lean methodology ที่ถูกนำเสนอและพัฒนาจากแต่ละหน่วยงานโดยตรง ซึ่งเน้นการพัฒนาคุณภาพด้านการบริการ ทั้งลูกค้าภายใน และภายนอก เพื่อให้ทุกๆ Touch Points ได้รับบริการที่รวดเร็ว โดยได้มีการนำเทคโนโลยีใหม่ๆ เช่น Web Application หรือ Mobile Application ต่างๆ มาร่วมใช้ ส่งผลให้ลดระยะเวลาการดำเนินงานบางอย่างลง และเพื่อเพิ่มรวดเร็ว ความสะดวกให้กับลูกค้าได้

อย่างไรก็ตาม ในปี 2560 นี้ยังคงดำเนินการอย่างต่อเนื่อง ในการขยายโอกาส ในการทำตลาดไปในประเทศกลุ่มอาเซียน โดยเฉพาะสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาวและสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมาร์ นอกจากนี้ บริษัทยังมุ่งเน้นพัฒนาคุณภาพด้านพัฒนาผลิตภัณฑ์ต่างๆ คุณภาพด้านบุคลากร และกระบวนการปฏิบัติงานทั้งภายใน และภายนอก ให้ครอบคลุมทั้งในส่วนงาน Non-Motor และ Motor ให้ดียิ่งขึ้น เพื่อให้ทันต่อสภาวะการแข่งขันในปัจจุบัน และพัฒนาช่องทางที่จะทำลูกค้าเข้าถึงบริษัทได้ง่ายขึ้นเพื่อเข้ากับยุคดิจิทัลในปัจจุบัน โดยให้ความสำคัญในการบริหารจัดการโครงการ (Projects) ต่างๆ ที่มีปัจจัยสำคัญต่อการขยายตัว และการเติบโตของบริษัทให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น รวมถึงการบริหารด้านต้นทุนการดำเนินงาน การเพิ่มกำไรจากการรับประกันภัยให้ดียิ่งขึ้น และยังคงให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการความเสี่ยงในด้านต่างๆ เพื่อสร้างการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนต่อไป

ทั้งนี้บริษัทยังคงเน้นให้ความสำคัญด้านการทำโครงการบริหารความสัมพันธ์กับลูกค้า (CRM) และความรับผิดชอบต่อสังคม โดยให้การสนับสนุนช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาสต่างๆ และคืนคุณค่าสู่สังคมไทย และบุคคลทั่วไป เพื่อให้คุณภาพชีวิตที่ดียิ่งขึ้น อาทิ การส่งเสริมทางด้านสุขภาพแวดล้อม การส่งเสริมทางด้านการศึกษา การส่งเสริมผู้ด้อยโอกาสของสังคมทางด้านต่างๆ เป็นต้น

เป้าหมายระยะยาว

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ดำเนินกิจการด้วยความมั่นคง เป็นที่เชื่อถือและไว้วางใจของลูกค้ามาโดยตลอดและยังคงยืนหยัดรักษาคุณภาพในการเป็นบริษัทประกันวินาศภัยขนาดใหญ่ระดับแนวหน้ากำหนดเป้าหมายหลักในการมุ่งตอบสนองความต้องการของลูกค้าเป็นสำคัญ และสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นให้อยู่ในระดับที่น่าพอใจ ด้วยการพัฒนาด้านต่างๆ คือ

1. พัฒนาทางด้านกระบวนการทำงาน ลดขั้นตอนลดค่าใช้จ่ายในการทำงาน เพิ่มประสิทธิภาพด้านการบริการ เพื่อรักษาความเป็นผู้นำในธุรกิจประกันวินาศภัย Top 4 ของธุรกิจ และเสริมสร้างพัฒนาให้เป็นบริษัทที่มีความพร้อมเพื่อรองรับการเติบโตที่ยั่งยืน รวมถึงการบริหารจัดการความเสี่ยง จากปัญหาเศรษฐกิจโลกที่ผันผวน และเศรษฐกิจภายในประเทศ โดยเฉพาะการรองรับกับภาวะการณ์ภัยธรรมชาติต่างๆ ที่ไม่อาจคาดเดาได้ รวมถึงพัฒนาศักยภาพบุคลากรภายในให้เป็นมืออาชีพด้านการประกันวินาศภัยในทุกๆ หน่วยงาน และแข็งแกร่งรองรับกับการแข่งขันในตลาดที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วได้

2. การพัฒนาอย่างต่อเนื่องในด้านการปรับปรุงกระบวนการต่างๆ ภายในองค์กร เพื่อพัฒนาและตอบสนองความต้องการของลูกค้าในทุกๆ ระดับได้อย่างรวดเร็ว เนื่องจากพฤติกรรมลูกค้า เปลี่ยนไปตามความก้าวหน้าทางเทคโนโลยี จึงจำเป็นต้องพัฒนาอย่างต่อเนื่อง เพื่อสอดคล้องกับความเปลี่ยนแปลงและสามารถแข่งขันเพื่อตอบสนองกับความต้องการต่างๆ ของลูกค้าในทุกๆ ช่วงวัย ให้เกิดความประทับใจ และเชื่อมั่นในการบริการในทุกๆ ขั้นตอน เพื่อให้ทันกับการเปลี่ยนแปลงในเชิงธุรกิจที่

รวดเร็วเช่นในปัจจุบัน รวมถึงสามารถลดขั้นตอนการดำเนินงานที่ซ้ำซ้อน ซึ่งจะเป็นการลดค่าใช้จ่ายที่ไม่จำเป็น เพิ่มความสะดวกรวดเร็วยิ่งขึ้นให้กับลูกค้า มีการกำหนดโครงการระดับพัฒนาภายในองค์กรอย่างน้อยปีละ 3 โครงการ

3. เสริมสร้างความสัมพันธ์กับกลุ่มลูกค้าและพันธมิตรทางธุรกิจให้แข็งแกร่งยิ่งขึ้น โดยผ่านกิจกรรมและโครงการ CRM เพื่อขยายและรักษาฐานลูกค้าที่มีมากกว่า 1 ล้านรายในปัจจุบัน ซึ่งมีการกำหนดแผนงานและความพึงพอใจของลูกค้าอย่างชัดเจน เพื่อให้เกิดการบอกต่อ และขยายไปสู่ลูกค้าใหม่ๆ ในอนาคต รวมทั้งมุ่งเน้นให้ความสำคัญและสิทธิประโยชน์ต่างๆ ที่เหมาะสมกับกลุ่มลูกค้าที่มีความต้องการและตอบสนองกับกิจกรรมที่แตกต่างกัน รวมถึงมองหาโอกาสด้านช่องทางการจัดจำหน่ายใหม่ๆ อย่างน้อยปีละ 1 ช่องทางตามการเปลี่ยนแปลงด้านพฤติกรรมของผู้บริโภค

4. พัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และกระบวนการทำงานรูปแบบใหม่ๆ เพื่อสนับสนุนงานด้านการประมวลผลบันทึก วิเคราะห์ข้อมูลต่างๆ รวมถึงพัฒนาการเข้าถึงลูกค้า เพื่อให้เกิดการขาย เกิดการตลาดอย่างสมบูรณ์ ได้รับความพึงพอใจทั้งด้านสินค้าและบริการ อย่างมีศักยภาพ รวมถึงการพัฒนาบุคลากรภายในองค์กรเพื่อรองรับประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) รวมทั้งพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อการดำเนินงานต่างๆ ทั้งภายในและภายนอกองค์กร ให้สะดวกต่อการพัฒนาและสื่อสารได้อย่างมีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง ซึ่งรวมถึงการพัฒนาระบบ E-Commerce, E-Policy, E-Claim, E-Service ให้สามารถสนับสนุนงานด้านการขาย และการบริการต่างๆ ให้กับตัวแทน และกลุ่มลูกค้าทั่วไปได้ใช้ให้เกิดประโยชน์สูงสุด

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

ปัจจัยต่าง ๆ ทางเศรษฐกิจ

จากเศรษฐกิจไทยในไตรมาสที่ 4 ปี 2559 เศรษฐกิจฟื้นตัวอย่างต่อเนื่อง ในอัตราที่ใกล้เคียงกับที่ประเมินไว้ โดยมาจากการลงทุนภาครัฐเป็นหลัก และจากจำนวนนักท่องเที่ยวต่างประเทศที่เพิ่มขึ้นเล็กน้อย ยกเว้นกลุ่มนักท่องเที่ยวชาวจีนที่ลดลงจากมาตรการจัดระเบียบนักท่องเที่ยว และการบริโภคภาคเอกชนที่มีทิศทางปรับตัวดีขึ้น จากมาตรการกระตุ้นการใช้จ่ายช่วงปลายปี ตลอดจนการกระตุ้นด้านการท่องเที่ยวภายในประเทศ ที่สามารถนำมาลดหย่อนภาษีได้ ในขณะที่มูลค่าการส่งออกสินค้าปรับตัวดีขึ้นเล็กน้อย รัฐบาลยังตรึงอัตราดอกเบี้ยนโยบายให้อยู่ที่ร้อยละ 1.5 เท่าเดิม ราคาน้ำมันก็ปรับตัวขึ้นลงตามราคาน้ำมันโลก ขณะที่ความเสี่ยงของการเกิดภาวะเงินฝืดมีจำกัด เนื่องจากอุปสงค์ยังขยายตัวและอัตราเงินเฟ้อพื้นฐานยังเป็นบวก ซึ่งสะท้อนว่าราคาสินค้าในกลุ่มพลังงานส่วนใหญ่มีแนวโน้มทรงตัวหรือปรับสูงขึ้นสอดคล้องกับการคาดการณ์เงินเฟ้อ เฉลี่ยทั้งปี จะอยู่ในช่วง $2.5 \pm 1.5\%$ (แหล่งที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย)

ปัจจัยเสี่ยงสำคัญที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยในปี 2559

ผลกระทบที่เป็นปัจจัยบวก ประกอบด้วย

- (+) เศรษฐกิจโลกฟื้นตัว และเศรษฐกิจเอเชียยังคงขยายตัวได้ดี
- (+) การตอบรับการเข้าสู่ประชาคมอาเซียน ทำให้เศรษฐกิจในภูมิภาคอาเซียนยังคงขยายตัวได้ดี
- (+) การสร้างโครงสร้างพื้นฐานของรัฐบาล เป็นรูปธรรม และเริ่มมีการใช้จ่ายงบประมาณภาครัฐ
- (+) นโยบายการเงินและการคลัง ที่ออกมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจในช่วงปลายปี
- (+) การพัฒนาระบบการสื่อสาร (4G) ในประเทศไทย

ผลกระทบที่เป็นปัจจัยลบ ประกอบด้วย

- (-) ความเสี่ยงทางการเมือง โดยเฉพาะในการร่างรัฐธรรมนูญที่ต้องมีลงมติประชามติ และมีการกำหนดการเลือกตั้งทั่วไปในปลายปี 2560

- (-) การฟื้นตัวค่าจ้างของเศรษฐกิจคู่ค้าสำคัญ โดยเฉพาะเศรษฐกิจญี่ปุ่น ที่เข้าสู่ภาวะถดถอยเชิงเทคนิค และการชะลอตัวทางเศรษฐกิจของจีน รวมถึงการลดค่าเงินหยวน ซึ่งส่งผลกระทบต่อช่องทางทางการส่งออก และท่องเที่ยว
- (-) ภัยธรรมชาติ ที่มีแนวโน้มการเกิดเหตุการณ์ถี่มากขึ้น
- (-) ปัญหาราคาพืชผลทางการเกษตรตกต่ำ และปัญหาภัยแล้ง, ภัยน้ำท่วม

แนวโน้มเศรษฐกิจไทย ปี 2560

คณะกรรมการฯ ธปท. ประเมินว่าเศรษฐกิจไทยในปี 2560 ยังคงขยายตัวสูงขึ้นจากปี 2559 เล็กน้อย ตามที่ประเมินไว้ โดยอุปสงค์ในประเทศเป็นปัจจัยสนับสนุนที่สำคัญ ในขณะที่มีความเสี่ยงจากปัจจัยภายนอกสูงขึ้น ทั้งด้านการฟื้นตัวของเศรษฐกิจคู่ค้าหลัก การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการค้าโลก ราคาสินค้า สินค้าทางการเกษตรที่อยู่ในระดับต่ำ รวมทั้งทิศทางการดำเนินนโยบายการเงินของประเทศอุตสาหกรรมหลัก ซึ่งส่งผลต่อเงินทุนเคลื่อนย้ายและอัตราแลกเปลี่ยน ทางคณะกรรมการฯ ธปท. เห็นว่านโยบายการเงินในปัจจุบันยังอยู่ในระดับที่ผ่อนปรน และควรรักษาขีดความสามารถในการดำเนินนโยบาย (policy space) รวมทั้งยังคงต้องระมัดระวังความเสี่ยงด้านเสถียรภาพการเงิน จึงเห็นควรให้คงอัตราดอกเบี้ยนโยบาย ไว้ที่ร้อยละ 1.5 ต่อไป

เศรษฐกิจไทยในปี 2560 คาดว่าจะเติบโตอยู่ในกรอบ 3.0-3.2% โดยเศรษฐกิจไทยปีนี้ยังคงขาดปัจจัยโดดเด่นที่จะขับเคลื่อนให้ เศรษฐกิจเติบโตได้ถึงระดับศักยภาพ โดยการเติบโตของเศรษฐกิจไทยในปี 2560 จะต้องหันมาพึ่งพาอุปสงค์จากภายในมากขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งด้านการลงทุนภายในประเทศ ทั้งจากการลงทุนในโครงสร้างพื้นฐานของภาครัฐที่มีการตั้งงบประมาณลงทุนเพิ่มสูงขึ้น 20% จากในปี 2558 และการลงทุนของภาคเอกชนที่จะกลับมาขยายตัวอีกครั้งหลังเร่งเบิกจ่ายงบประมาณโครงการต่างๆ ของรัฐบาล

(แหล่งที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย, ศูนย์วิจัยกสิกรไทย)

ด้านการบริโภค ถึงแม้ว่าผลจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาลในช่วงปลายปีจะช่วยให้การบริโภคในภาคครัวเรือนปรับตัวดีขึ้น แต่จะมีผลแค่ในระยะสั้น เพราะชะลอการใช้จ่ายเพื่อจะนำมาลดหย่อนภาษี จึงเป็นเหมือนการใช้จ่ายล่วงหน้าเท่านั้น และที่สำคัญมีแรงกดดันจากรายได้เกษตรกรที่ตกต่ำจากราคาพืชผลที่ตกต่ำ บวกกับภัยธรรมชาติที่เกิดขึ้น ส่งผลให้รายได้คงที่ ค่าใช้จ่ายกลับเพิ่มขึ้น หนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง อย่างไรก็ตาม ภาคธุรกิจที่จะยังคงเป็นแรงขับเคลื่อนของเศรษฐกิจไทยในปี นี้ ยังคงเป็นภาคการท่องเที่ยวที่คาดการณ์ว่า จะมีปริมาณนักท่องเที่ยวต่างชาติเพิ่มขึ้น โดยเฉพาะนักท่องเที่ยวชาวจีน ชาวรัสเซีย (แหล่งที่มา : ธนาคารแห่งประเทศไทย)

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

บริษัทไม่มีการดำเนินธุรกิจผ่านบริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม

1.4 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

การดำเนินธุรกิจหลักของบริษัทมิได้มีความสัมพันธ์หรือเกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจอื่นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่อย่างมีนัยสำคัญ

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

ในปี 2559 บริษัทมีรายได้หลักจากการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัย 4 ประเภทหลัก คือ การรับประกันอัคคีภัย การรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การรับประกันภัยรถยนต์ และการรับประกัน ภัยเบ็ดเตล็ด โดยโครงสร้างรายได้หลักของบริษัทโดยรวมเป็นดังนี้

ประเภท	สัดส่วนรายได้	สัดส่วนรายได้	สัดส่วนรายได้	สัดส่วนรายได้	สัดส่วนรายได้
	(%)	(%)	(%)	(%)	(%)
	2012	2013	2014	2015	2016
อัคคีภัย	12.74	9.86	13.52	13.65	10.81
ทะเลและขนส่ง	1.43	1.33	0.92	0.82	0.54
รถยนต์	36.79	38.88	39.28	38.81	42.51
เบ็ดเตล็ด	32.49	29.05	21.73	22.32	22.33
รวม	83.45	79.12	75.45	75.6	76.19
จากการลงทุน	7.59	5.49	5.83	5.88	5.21
อื่นๆ	8.96	15.38	18.72	18.52	18.60
รวมทั้งสิ้น	100	100	100	100	100

2.1 ลักษณะของผลิตภัณฑ์และบริการ

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

1. การรับประกันภัยทรัพย์สิน ให้ความคุ้มครองทรัพย์สินทั้งส่วนบุคคล และภาคธุรกิจ โดยมีประเภทการรับประกันภัย และแผนการรับประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองที่แตกต่าง และหลากหลาย เพื่อตอบสนองความต้องการของผู้เอาประกันภัย ที่แตกต่างกันในแต่ละภาคส่วน
2. ประกันภัยรถยนต์ ให้ความคุ้มครองรถยนต์ ตลอดจนความรับผิดที่เกิดจากการใช้รถยนต์ ประกอบด้วยประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ และประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ ซึ่งในส่วนของประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ บริษัทได้จัดให้มีแผนความคุ้มครอง ที่หลากหลาย ทั้งประกันภัยรถยนต์ประเภท 1 ประกันภัยรถยนต์ประเภท 2 ประกันภัยรถยนต์ประเภท 3 และประกันภัยรถยนต์คุ้มครองเฉพาะภัยที่ให้เงินชดเชยค่าเดินทางระหว่างรถยนต์เข้าอู่ซ่อมจากอุบัติเหตุ กรณีผู้ขับขี่รถยนต์เป็นฝ่ายถูก และคุ้มครองรถเสียหายจากน้ำท่วม เพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการของผู้เอาประกันภัยที่แตกต่างกันได้อย่างครบถ้วน
3. ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ให้ความคุ้มครองผู้ประกอบการ โดยมีประเภทกรมธรรม์ประกันภัยครอบคลุมทั้งการขนส่งสินค้าทางทะเล , ทางอากาศ , การขนส่งสินค้าภายในประเทศ , ประกันภัยความรับผิดของผู้ขนส่ง ตลอดจนประกันภัยตัวเรือ
4. ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลและสุขภาพคุ้มครองการสูญเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ พุพพลภาพ ตลอดจนค่ารักษาจากอุบัติเหตุและการเจ็บป่วย ครอบคลุมทั้งลูกค้ารายเดี่ยว และลูกค้ากลุ่ม และลูกค้าองค์กร มีแผนประกันภัยมากกว่า 100 แผน ให้ลูกค้าได้เลือกทำประกันภัยตามความต้องการ

5. ประกันภัยวิศวกรรม สำหรับผู้รับเหมาก่อสร้าง , ผู้รับเหมาคิดตั้งเครื่องจักร ตลอดจนรับประกันภัยความเสียหายต่อเครื่องจักร เครื่องจักรกล อุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ และหม้อไอน้ำ และถังอัดความดัน
6. ประกันภัยความรับผิดและอื่นๆ ประเภทประกันภัยที่นอกเหนือจาก 5 กลุ่มข้างต้น เช่น ประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายต่อสาธารณชน ประกันภัยผู้เล่นกอล์ฟ ประกันภัยความซื่อสัตย์ ประกันภัยคุ้มครองรถจักรยาน ฯลฯ
7. ผลิตภัณฑ์พิเศษ เป็นประเภทการรับประกันภัยเฉพาะ เพื่อให้สอดคล้องกับกลุ่มบุคคล หรือกลุ่มธุรกิจ ที่มีความต้องการทำประกันภัย ที่ไม่มีในตลาดทั่วไป เช่น การประกันภัยก่อนการร้าย (สำหรับธุรกิจขนาดใหญ่) ประกันภัยสินเชื่อทางการค้า ประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัท ฯลฯ

2.2 การตลาดและการแข่งขัน

ภาวะอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยและการแข่งขันปี 2559

มูลค่าเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงของธุรกิจประกันวินาศภัยไทย ปี 2559 สำหรับ 9 เดือนที่ผ่านมา มีจำนวน 153,642 ล้านบาท มีอัตราการเติบโต 1.3% เทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน เริ่มมีสัญญาณฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไปตามภาวะเศรษฐกิจของประเทศไทย โดยได้รับปัจจัยหลักจากการใช้จ่ายของภาคครัวเรือน ผ่านการทำประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพเพื่อคุ้มครองความเสี่ยงภัยมากขึ้น ทำให้เบี้ยประกันภัยในกลุ่มผลิตภัณฑ์ดังกล่าวมีอัตราการเติบโตอย่างต่อเนื่อง การเร่งซื้อรถยนต์จากการเปิดตัวรถยนต์ใหม่สะท้อนผ่านเบี้ยประกันภัยรถยนต์ที่เติบโตขึ้น 1.7% อัตราการขอสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารพาณิชย์ที่ขยายตัวได้ดีถึง 8% ขณะที่มูลค่าเบี้ยประกันอสังหาริมทรัพย์มีอัตราเติบโต 2%

สำหรับตลาดประกันภัยทรัพย์สินในปี 2559 ที่ผ่านมา พบว่ามีอัตราการแข่งขันสูง มีการปรับอัตราเบี้ยประกันภัยทรัพย์สินลดลงกว่า 20% เป็นผลมาจากแต่ละบริษัทมีการปรับอัตราเบี้ยลดลงเพื่อรักษฐานลูกค้าตัวเอง ในขณะที่การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง มีอัตราการเติบโต -1.6% สะท้อนผ่านการส่งออกและการนำเข้าสินค้าที่ยังมีแนวโน้มชะลอตัว

อย่างไรก็ตามคาดหวังว่าตลอดทั้งปี 2559 อุตสาหกรรมประกันวินาศภัยไทย จะสามารถเติบโตได้ประมาณ 2.5 – 3.5% โดยได้รับปัจจัยสนับสนุนจาก โครงการประกันภัยจากภาครัฐ คือ โครงการประกันภัยข้าวในปี มูลค่ากว่า 2,700 ล้านบาท ที่ช่วยให้ภาพรวมของอุตสาหกรรมเติบโตได้ดี จากเดิมที่คาดการณ์ว่าจะเติบโตเพียง 2%

ตารางที่ 1 : เปรียบเทียบเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงและอัตราการขยายตัวของเบี้ยประกันภัย ปี 2556–2559 (Q3)

ประเภทประกันภัย	เบี้ยประกันภัยรับโดยตรง (ล้านบาท)				อัตราขยายตัวของเบี้ยประกันภัย (ร้อยละ)			
	2556	2557	2558	2559	2556	2557	2558	2559
อสังหาริมทรัพย์	11,817	11,053	10,479	10,233	20.0	-10.9	-5.2	-2.3
ภัยทางทะเลและขนส่ง	5,305	5,303	5,337	5,268	2.2	-0.02	0.6	-1.3
รถยนต์	118,462	117,774	120,271	122,190	14.0	-0.5	2.1	1.6
เบ็ดเตล็ด	67,536	71,062	73,023	74,138	11.5	6.0	2.8	1.5
เบี้ยประกันภัยรวม	203,120	205,193	209,111	211,829	13.1	1.1	1.9	1.3

ที่มา : สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

แนวโน้มอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยไทยในปี 2560 คาดว่าน่าจะมีอัตราการเติบโตในช่วง 3 – 4% ขยายตัวต่อเนื่องจากปี 2559 โดยได้รับแรงสนับสนุนผ่านมาตรการกระตุ้นการลงทุนโครงสร้างพื้นฐานของภาครัฐและการกระตุ้นการใช้จ่ายภาคครัวเรือน รวมถึงต้นทุนการเงินที่อยู่ในระดับต่ำจากดอกเบี้ยนโยบายในประเทศยังคงอัตราอยู่ที่ 1.50% และเงินบาทที่อ่อนค่าช่วยเอื้อให้ภาคการส่งออกไทยกลับมาฟื้นตัวได้ดีขึ้น

อย่างไรก็ตาม อุตสาหกรรมประกันวินาศภัยไทย จะเติบโตในอัตราเร่งตัวขึ้น หรืออัตราชะลอตัวจากปี 2559 ยังมีความท้าทายจากภาวะเศรษฐกิจโดยเฉพาะเศรษฐกิจในประเทศที่ต้องประเมินจาก ภาวะหนี้ ภาคครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ยอดขายรถยนต์ในประเทศที่ยังทรงตัว การระมัดระวังการปล่อยสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ ก๊าซแล้ง น้ำท่วม หรือปรากฏการณ์ภัยพิบัติทางธรรมชาติต่างๆ ที่ส่งผลต่อรายได้ของกลุ่มเกษตรกรหดตัวอย่างหนัก และกระทบต่ออัตราเร่งการใช้จ่ายของภาคครัวเรือนเหมือนในปี 2559 ที่ผ่านมา

สำหรับ ภาวะการแข่งขันของอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยไทย 2560 คาดว่าจะมีการแข่งขันเหมือนในปี 2559 โดยจะมีการแข่งขันด้านราคาในตลาดประกันภัยทรัพย์สินและความเสี่ยงภัยทุกชนิด แต่จะไม่รุนแรงเหมือนในปีที่ผ่านมา เนื่องจากเบี้ยประกันภัยได้ปรับลดลงไปในระดับต่ำแล้ว การประกันภัยการก่อสร้าง (Contractors All Risks) จะมีการแข่งขันด้านราคาเบี้ยมากขึ้น เพื่อตอบรับการประกันโครงการลงทุนขนาดใหญ่ของภาครัฐ เช่น โครงการระบบรถไฟรางคู่ โครงการรถไฟฟ้า เป็นต้น และตลาดประกันสุขภาพในปี 2560 จากที่แต่ละบริษัทมีการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพ รูปแบบใหม่มากขึ้น ตามความนิยมในการดูแลสุขภาพของชาวไทยและแนวโน้มผู้สูงอายุที่เพิ่มมากขึ้น จะเป็นปัจจัยให้ตลาดประกันสุขภาพมีการแข่งขันกันมากขึ้น

โดยปัจจัยบวกที่จะเป็นตัวเร่งของอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยในปี 2560 นั้น มาจาก

1. โครงการพัฒนาระบบคมนาคมขนส่งของไทย เพื่อขับเคลื่อนการลงทุน โครงสร้างพื้นฐานของประเทศ โดยมีโครงการที่พร้อมในการดำเนินการปี 2560 รวมจำนวน 36 โครงการ วงเงินลงทุนรวมประมาณ 895,758 ล้านบาท แบ่งการลงทุนออกเป็นกลุ่มโครงการสำคัญ คือ โครงการระบบรถไฟรางคู่ 10 เส้นทางวงเงิน 408,616 ล้านบาท โครงการระบบรถไฟเพื่อแก้ปัญหาในเมืองหกเส้นทางวงเงินลงทุนกว่า 221,148 ล้านบาท และ โครงการทางหลวงพิเศษระหว่างเมือง ห้าเส้นทางวงเงินกว่า 167,222 ล้านบาท เป็นต้น

2. การประกันภัยโครงการภาครัฐขนาดใหญ่ เป็นอีกหนึ่งปัจจัยบวกให้อุตสาหกรรมประกันวินาศภัยมีอัตราการขยายตัวเพิ่มมากขึ้น เช่น โครงการประกันภัยข้าวในปี เบี้ยประกันภัยรวมกว่า 2,700 ล้านบาท และยังมีโครงการที่อยู่ในระหว่างการดำเนินการในปี 2560 อีก 3 โครงการ คือ โครงการประกันผู้มีรายได้น้อย 792 ล้านบาท โครงการประกันภัยนักท่องเที่ยวต่างชาติ

3. การประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ ที่มีอัตราการเติบโตได้อย่างต่อเนื่อง ตอบรับกระแสนิยมในการดูแลสุขภาพของคนไทยที่เพิ่มมากขึ้น และแนวโน้มผู้สูงอายุที่เพิ่มขึ้น ซึ่งจะทำให้ประเทศไทยเป็นสังคมผู้สูงอายุอย่างสมบูรณ์ (Ageing Society) ภายในปี 2568 รวมถึงกระแสการเดินทางท่องเที่ยวทั้งใน และต่างประเทศของนักท่องเที่ยวไทย จะเป็นอีกหนึ่งปัจจัยให้อุตสาหกรรมประกันวินาศภัยมีอัตราการเติบโตได้ดี

4. ยอดขายรถยนต์ใหม่ภายในประเทศปี 2560 ที่คาดการณ์ว่าจะมีจำนวน 800,000 คัน จะส่งผลให้ตลาดประกันรถยนต์สามารถเติบโตได้ประมาณ 1 - 2% รวมถึงผลจากมาตรการโครงการรถยนต์คันแรก ที่เริ่มในปี 2554 จำนวนกว่า 1.1 ล้านคัน กำลังทยอยครบกำหนดสิทธิให้สามารถโอนเปลี่ยนมือได้ ตั้งแต่ เดือนกันยายน 2559 ที่ผ่านมา ซึ่งในกรณีผู้ใช้สิทธิต้องการซื้อรถยนต์คันใหม่ จะเป็นอุปสงค์ต่อยอดขายรถยนต์ที่มีแนวโน้มจะกลับมาในปี 2560 ได้ประมาณ 3%

5. การขยายตัวของธุรกิจการเงินการคลัง (AEC) การทำธุรกิจการค้าระหว่างประเทศที่เพิ่มมากขึ้น จะมีธุรกรรมและการลงทุนจากนักลงทุนต่างชาติ ที่มีความจำเป็นที่ต้องซื้อประกันภัย เพื่อให้สอดคล้องกับกฎเกณฑ์ข้อบังคับ รวมถึงเกณฑ์การควบคุมและเงินกองทุน ให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล ส่งผลให้การเติบโตของธุรกิจภายในประเทศมีทิศทางดีขึ้น รวมถึงอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยไทยที่ได้รับปัจจัยบวกตามไปด้วย จากการเสนอผลิตภัณฑ์ประกันภัยข้ามพรมแดนให้กับนักลงทุนต่างชาติ

ในปี 2560 บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ดำเนินกิจการด้วยความมั่นคง เป็นที่เชื่อถือ และไว้วางใจของลูกค้ายา โดยตลอดระยะเวลา 9 ปี และยังคงยื่นหยักรักษาคุณภาพในการเป็นบริษัทประกันวินาศภัยขนาดใหญ่ระดับแนวหน้า ด้วยคุณสมบัติดังกล่าวสั่งสมจากมาตรฐานการดูแลเอาใจใส่ลูกค้าด้วยใจ ด้วยรอยยิ้ม และมิตรภาพ ดังสโลแกน “ยิ้มได้ เมื่อภัย

มา” เมืองไทยประกันภัยประกอบธุรกิจอย่างมั่นคงภายใต้หลักธรรม “ทศพิธราชธรรม” เป็นแนวทาง โดยน้อมนำหลักธรรมมาเป็นแนวทางพัฒนาและดำเนินงาน ส่งผลให้ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมาเมืองไทยประกันภัยก้าวข้ามผ่านอุปสรรค วิกฤตการณ์ต่างๆ นานับประการ จวบจนถึงวันนี้ อีกทั้งยังส่งสมประสพการณ์ที่มีคุณค่าในทุกด้าน ปรับเปลี่ยนกลยุทธ์พัฒนาองค์กรเพื่อตอกย้ำความเป็นผู้นำด้านประกันวินาศภัยอันดับต้นๆของประเทศ

บริษัทมีนโยบาย วิสัยทัศน์ และความมุ่งมั่น ที่จะพัฒนาการให้บริการ เพื่อให้เกิดความประทับใจ และรองรับความคาดหวังของลูกค้าที่ให้ความไว้วางใจบริษัท เป็นอย่างดี ซึ่งเห็นได้จากยอดขาย และอัตราการเติบโตของบริษัท ตลอดหลายปีที่ผ่านมา เพื่อให้สอดคล้องกับการเติบโตทางธุรกิจ โดยเฉพาะอย่างยิ่งการขยายตัวของลูกค้ารายย่อย ที่ขยายตัวเพิ่มขึ้นอย่างมากในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา จึงเป็นเหตุให้บริษัท มีแผนการขยายรากฐานการให้บริการอย่างทั่วถึงและดีมากขึ้น ในปี 2559 ที่ผ่านมา บริษัท ประกาศความมุ่งมั่น ที่จะพัฒนาการให้บริการไปสู่ปีแห่ง การให้บริการที่ดีเยี่ยม “Year of Service Excellence” และรณรงค์ให้ปี 2560 เน้นความต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินการ การให้บริการในทุกๆด้าน โดยเฉพาะงานด้านการสนับสนุนต่างๆ ที่ยกระดับขึ้นเป็น โครงการพิเศษที่ดำเนินการต่อเนื่อง คือ

1. พัฒนาการให้บริการแบบตั้งแต่ต้นจนจบ (End to End Process) โดยมีแผนพัฒนาทั้งระบบตั้งแต่ การนำเสนอขายจนถึงการบริการสินไหมฯ โดยมีแผนการพัฒนาทั้งระบบงาน ขั้นตอน และเครื่องมือสนับสนุนต่างๆ ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น เพื่อรองรับเศรษฐกิจยุคดิจิทัล บริษัทจึงได้จัดหาเครื่องมือ และระบบงานเพิ่มเติม เช่น การจัดทำ “Claim Di” Smart Claim ที่รองรับการทำงาน ตั้งแต่การแจ้งอุบัติเหตุ แจ้งสินไหมออนไลน์ รวมถึงการทำประกันภัยรถยนต์ พร้อมตรวจสอบสภาพรถด้วยตนเองผ่าน Application สำหรับปี 2560 บริษัทจะมีการพัฒนาและต่อยอด CNB Application เพื่อสนับสนุนการทำงานของฝ่ายขายและพันธมิตรลูกค้า ให้สามารถรองรับการทำงาน ตั้งแต่คำนวณเบี้ยประกันภัย ทำข้อเสนอประกันภัย บันทึกข้อมูลรับประกันภัยเข้าระบบ เป็นการพัฒนาระบบประกันภัยรถยนต์ให้ครบวงจรเพิ่มมากขึ้น ทั้งด้านการรับประกันภัย และการบริการสินไหมรถยนต์ เพื่อรองรับการขยายงานประกันภัยรถยนต์ที่ขยายตัวเพิ่มขึ้นในช่วงหลายปีที่ผ่านมา รวมถึงเตรียมขยายผลไปยังธุรกิจประกันภัย Non – Motor ในทุกๆ ผลิตภัณฑ์ต่อไป

2. พัฒนาช่องทางบริการลูกค้าและพันธมิตร บริษัท มีแผนที่จะขยายสาขาเพื่อให้บริการเพิ่มขึ้นอีก 4 - 8 สาขาภายใน 2 ปี จากปัจจุบันที่มีสาขาย่อยบริการจำนวน 20 สาขา ทั่วประเทศ เพื่อรองรับการขยายตัวของลูกค้ารายย่อย และครอบคลุมพื้นที่ให้บริการในภูมิภาคต่างจังหวัดเพิ่มมากขึ้น สำหรับปี 2560 บริษัทได้เตรียมขยายสาขาเพิ่มขึ้นอีก 4 สาขา และจะมีการพัฒนาปรับปรุงรูปแบบการทำงานของสาขาให้มีการบริการได้ดีมากยิ่งขึ้น อีกทั้งได้มีการพัฒนาช่องทางบริการ Call Center 1484 โดยนำระบบ IVR หรือ Interactive Voice Response เข้ามาช่วยจัดการเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการรับเรื่องและให้บริการลูกค้าได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ

3. พัฒนาและขยายธุรกิจการลงทุนสู่ประเทศในกลุ่มอาเซียน หรือ AEC โดยในปี 2559 ที่ผ่านมา บริษัทได้มีการร่วมทุนกับ ST-Group ของ สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาวจัดตั้งบริษัท ST-Muang Thai Insurance เพื่อประกอบธุรกิจรับประกันภัย ทั้งประกันชีวิต และประกันวินาศภัย โดยมีสำนักงานตั้งอยู่ที่สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว นอกจากนี้ บริษัท ยังได้เตรียมแผนการในการจัดตั้งสำนักงานผู้แทน ประจำสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมาร์เพื่อจัดเก็บข้อมูลและวิเคราะห์ตลาด รวมถึงสร้างความรับรู้ของคนในพื้นที่เกี่ยวกับแบรนด์ของบริษัท โดยจะเริ่มเปิดดำเนินการใน ช่วงกลางปี 2560 นี้

4. พัฒนาการกระบวนการจัดทำกรวิจัย และกรวิเคราะห์ด้านการตลาด การพัฒนาผลิตภัณฑ์ เพื่อให้สามารถพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการได้ตรงต่อความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่ม (Customer Segment Analysis /Customer Insight Research) ทั้งลูกค้ารายย่อย และลูกค้านิติบุคคล อันเป็นการสร้างความได้เปรียบเชิงการแข่งขันในธุรกิจประกันวินาศภัย อีกทั้งจัดให้มีการสำรวจความพึงพอใจในด้านการบริการของบริษัท ซึ่งได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่องตลอดมา เพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าจะได้รับการบริการที่ดี และคงอยู่กับบริษัทต่อไป ผสมผสานผ่านการบริหารลูกค้าสัมพันธ์ หรือ CRM

5. พัฒนาการกระบวนการสนับสนุนพันธมิตรทางธุรกิจ บริษัทมีความมุ่งมั่น ที่จะสนับสนุน จัดทำเครื่องมือต่างๆ เพื่อสนับสนุนการขายและการให้บริการกับพันธมิตรธุรกิจต่างๆ ให้สามารถทำงาน ได้สะดวก รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพมาก

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ขึ้น ทั้งการพัฒนาเครื่องมือการขาย ทั้งอุปกรณ์ และเครื่องมือต่างๆ รวมถึงระบบการอบรมทักษะการขายและทักษะอื่นๆ ผ่าน Applications บน Digital Platform ที่จะช่วยขยายขีดความสามารถในการแข่งขัน และมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

ปัจจัยที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินงานในอนาคต

ปัจจุบันธุรกิจประกันวินาศภัย มีสภาวะการแข่งขันที่มากขึ้น เนื่องจากบริษัทประกันภัยต่างๆ ก่อตั้งปรับตัว สร้างความแข็งแกร่ง การนำเทคโนโลยีใหม่ๆ เข้ามาเป็นเครื่องมือในการขายผลิตภัณฑ์ ลดต้นทุน และเสริมประสิทธิภาพบริการของบริษัท เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน

การปรับกฎเกณฑ์มาตรการทางกฎหมายใหม่ ให้เป็นมาตรฐานสากลตามสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป (Insurance Core Principles) เพื่อเสริมสร้างศักยภาพผู้ประกอบการ อาทิ การกำกับเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk Based Capital) เพื่อให้บริษัทที่มีความมั่นคงทางการเงิน รองรับความผันผวนจากภาวะวิกฤตทางเศรษฐกิจ ที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานของแต่ละบริษัทให้ต้องปรับตัว หรือมีการควบรวมกันเพื่อสร้างความแข็งแกร่ง และขีดความสามารถในการรับประกันภัย

การนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการ การให้คำปรึกษาทางด้านผลิตภัณฑ์ประกันภัย ของคนกลางหรือนายหน้าประกันภัย เปลี่ยนผ่านเข้าสู่ยุคดิจิทัล ซึ่งเห็นได้จากการพัฒนาของผู้ให้บริการเปรียบเทียบผลิตภัณฑ์ประกันออนไลน์บนเว็บไซต์ต่างๆ ซึ่งเว็บไซต์เหล่านี้มีความสามารถในการชักชวนและชักนำลูกค้าให้ตัดสินใจซื้อผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่นำเสนอสอดคล้องกับพฤติกรรมผู้บริโภคยุคใหม่ ที่ต้องการเปรียบเทียบและตัวช่วยในการตัดสินใจซื้อ ส่งผลให้ E-commerce Insurance มีการแข่งขันด้านราคาเบี้ยประกันภัยมากขึ้น บริษัทประกันภัยต่างๆ ต้องปรับตัวเพื่อให้มีความได้เปรียบเชิงแข่งขัน

นอกจากนี้การเข้ามามีบทบาท ของกลุ่ม Start-Up เกิดใหม่ในกลุ่มธุรกิจการเงิน หรือ FinTech ที่อาจเข้ามาพลิกโฉมวงการประกันภัย โดยการนำแนวคิด Peer to Peer Insurance มาใช้งาน ผ่านการรวมตัวของกลุ่มผู้เอาประกันภัยจำนวนมาก รวบรวมเงินเบี้ยประกันภัยไว้ในกองกลาง และจ่ายค่าสินไหมให้สมาชิกในกลุ่มเมื่อต้องการเคลม หรืออินกรณีของเทคโนโลยีรถยนต์ไร้คนขับ (Autonomous Car) ซึ่งจะส่งผลทำให้ความเสี่ยงของผู้ขับขี่ถูกโอนไปสู่เครื่องจักรแทน ทำให้รูปแบบของการประกันภัยในอนาคต อาจเปลี่ยนแปลงไปจากปัจจุบันเป็นอย่างมาก

ทั้งนี้เพื่อเป็นการรองรับต่อผลกระทบดังกล่าว บริษัทได้จัดให้มีการติดตามข่าวสารและความคืบหน้า รวมทั้งจัดให้มีโครงการความร่วมมืออันดีกับผู้บังคับใช้กฎหมาย สถาบันการเงิน รวมถึงพันธมิตร เพื่อให้สามารถรับทราบและดำเนินการปรับแผนธุรกิจให้รองรับการเปลี่ยนแปลงได้อย่างทันเวลา และสามารถรักษาความสามารถในการแข่งขันในยุคสมัยที่ปรับเปลี่ยนรวดเร็ว เช่นในปัจจุบัน

ความก้าวหน้าในปี 2559

ในปี 2559 ที่ผ่านมา บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีการดำเนินการในปี 2559 ในด้านต่างๆ ดังนี้

1. การกำหนดรูปแบบ การให้บริการแบบ Digital Strategy:

เป็นการพัฒนา Digital Strategy เพื่อให้สอดคล้องกับพฤติกรรมของลูกค้าที่มีการเปลี่ยนไป โดยการหันมาใช้บริการทาง digital มากขึ้น พฤติกรรมที่เปลี่ยนแปลงนี้ เป็นการเปลี่ยนทั้งทางด้านทางเลือกชมสินค้า รูปแบบของสินค้า การซื้อขาย และการชำระเงิน โดยมีการพัฒนากระบวนการให้สอดคล้องโดยการนำเทคโนโลยีใหม่ๆ เข้ามาช่วยในกระบวนการซื้อขายและบริการตามการเปลี่ยนแปลงนี้ ได้จัดตั้งหน่วยงาน โดยเฉพาะเพื่อเตรียมความพร้อมในการพัฒนาและรองรับฐานลูกค้าดิจิทัล ที่มีมากขึ้นในอนาคต

2. การวิเคราะห์ข้อมูล Data Analytics

พัฒนาการทำกระบวนการ Data Analytic โดยการวิเคราะห์ข้อมูลของลูกค้า/Partner ในกลุ่มประกันภัยทางรถยนต์และประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล (PA) การวิเคราะห์แบบนี้เป็นการวิเคราะห์แนวโน้มมีการนำ Model มาวิเคราะห์พฤติกรรมได้ดียิ่งขึ้น เพื่อให้ได้ Predictive Model ซึ่งช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการทำให้บริการเคลมที่แม่นยำรวดเร็ว ลดข้อผิดพลาด ตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ตรงประเด็น ซึ่งยังมีการสรรหาแนวคิดอื่นๆ เพื่อนำมาเป็นส่วนหนึ่งในการบริการลูกค้า/Partner ให้

ได้รับความสะดวกเพิ่มขึ้นและนำแนวคิดนี้ไปยังส่วนงานอื่นๆ ต่อไป เริ่มมีการนำ Data Analytic มาจัดทำ Model สำหรับการดำเนินการด้านการขายและการตลาดใช้สินไหม เพื่อเพิ่มโอกาสในการขายและลดข้อผิดพลาด ในปี 2559

3. การปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง ในกระบวนการทำงานแบบลีน (Lean Process)

การทำงานโดยใช้ทฤษฎีลีน (Lean Process) มาใช้อย่างต่อเนื่อง มีการขยายผลให้ครอบคลุมกระบวนการทำงานในหน่วยปฏิบัติงานหลักและหน่วยปฏิบัติงานย่อย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการลดต้นทุน ลดของเสีย และเพิ่มความรวดเร็วในการบริการอย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยจัดให้หน่วยงานต่างๆ ได้มีโอกาสเข้าร่วมในการแสดงความคิดเห็นและดำเนินการเป็นรูปแบบการแข่งขัน เพื่อให้ทีมที่สามารถใช้ Lean Process และลดต้นทุนได้มากที่สุด ได้รับรางวัลกระบวนการลีน มีการวิเคราะห์ ติดตาม และขยายผลโครงการอย่างต่อเนื่อง ครอบคลุมการทำงานทุกส่วนขององค์กร ซึ่งในท้ายสุดแล้วลูกค้าได้รับประโยชน์จากการให้บริการที่ดีขึ้น

4. การพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่

● ประกันภัยรถยนต์ เมืองไทย 2+ เซฟ

แผนประกันภัยรถยนต์ ประเภท 2+ ที่มีอัตราเบี้ยประกันภัยรถยนต์รายอ้อมเขา มีความคุ้มครองทั้งหมด ดังนี้

1. ความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก

- 1.1 ความรับผิดชอบต่อชีวิต หรือร่างกายของบุคคลภายนอก (ต่อคน)
- 1.2 ความรับผิดชอบต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก (ต่อครั้ง)

2. ความเสียหายต่อรถที่เอาประกัน

- 2.1 กรณีสูญหาย ไฟไหม้ (บาทต่อครั้ง)
- 2.2 กรณีชนกับยานพาหนะทางบก (บาทต่อครั้ง)

3. ความคุ้มครองตามเอกสารแนบท้าย

- 3.1 อุบัติเหตุส่วนบุคคล (ร.ย.01)
- 3.2 ค่ารักษาพยาบาล (ร.ย.02)
- 3.3 หลักทรัพย์ประกันตัวผู้ขับขี่ (ร.ย.03)

● ประกันภัยรถยนต์ เมืองไทย 3+ เซฟ

แผนประกันภัยรถยนต์ ประเภท 3+ ที่มีอัตราเบี้ยประกันภัยรถยนต์รายอ้อมเขา มีความคุ้มครองทั้งหมด ดังนี้

1. ความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก

- 1.1 ความรับผิดชอบต่อชีวิต หรือร่างกายของบุคคลภายนอก (ต่อคน)
- 1.2 ความรับผิดชอบต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก (ต่อครั้ง)

2. ความเสียหายต่อรถที่เอาประกัน

- 2.1 กรณีชนกับยานพาหนะทางบก (บาท ต่อครั้ง)

3. ความคุ้มครองตามเอกสารแนบท้าย

- 3.1 อุบัติเหตุส่วนบุคคล (ร.ย.01)
- 3.2 ค่ารักษาพยาบาล (ร.ย.02)
- 3.3 หลักทรัพย์ประกันตัวผู้ขับขี่ (ร.ย.03)

● ประกันภัยรถยนต์ เมืองไทย 3 เซฟ

แผนประกันภัยรถยนต์ ประเภท 3 ที่มีอัตราเบี้ยประกันภัยราคารายอเมษา ผู้เอาประกันภัยสามารถเลือกซื้อพร้อมพรบ.รถยนต์ได้ มีความคุ้มครองทั้งหมด ดังนี้

1. ความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก

1.1 ความรับผิดชอบต่อชีวิต หรือร่างกายของบุคคลภายนอก (ต่อคน)

1.2 ความรับผิดชอบต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก (ต่อครั้ง)

2. ความคุ้มครองตามเอกสารแนบท้าย

2.1 อุบัติเหตุส่วนบุคคล (ร.ย.01)

2.2 ค่ารักษาพยาบาล (ร.ย.02)

2.3 หลักทรัพย์ประกันตัวผู้ขับขี่ (ร.ย.03)

● โครงการขายประกันภัยเดินทางผ่านสายการบิน Jet Airways

แผนประกันภัยเดินทาง ไปต่างประเทศ สำหรับกลุ่มลูกค้าผู้โดยสารของสายการบิน Jet Airways แบ่งเป็นแบบเที่ยวเดียว และแบบไป-กลับ

- แผนประกันภัยเดินทาง ไปต่างประเทศ แบบเที่ยวเดียว มีความคุ้มครองดังนี้

1. ผลประโยชน์การเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงเนื่องจากอุบัติเหตุ
2. ผลประโยชน์การเคลื่อนย้ายเพื่อการรักษาพยาบาลฉุกเฉินหรือการเคลื่อนย้ายกลับประเทศภูมิลำเนา หรือผลประโยชน์ค่าใช้จ่ายในการส่งศพหรืออัฐิกลับประเทศภูมิลำเนา
3. ผลประโยชน์การยกเลิกการเดินทาง
4. ผลประโยชน์การลดจำนวนวันเดินทาง
5. ผลประโยชน์การล่าช้าของการเดินทาง
6. ผลประโยชน์การสูญเสีย เสียหาย หรือสูญหายต่อสัมภาระในการเดินทางและทรัพย์สินส่วนตัว
7. ผลประโยชน์การล่าช้าของสัมภาระในการเดินทาง
8. ผลประโยชน์การสูญหาย หรือเสียหายของเงินพกติดตัว และเอกสารส่วนตัว
9. ผลประโยชน์ความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก

- แผนประกันภัยเดินทาง ไปต่างประเทศ แบบไป-กลับ มีความคุ้มครองดังนี้

1. ผลประโยชน์การเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง เนื่องจากอุบัติเหตุ
2. ผลประโยชน์ค่ารักษาพยาบาลในต่างประเทศ
3. ผลประโยชน์การเคลื่อนย้ายเพื่อการรักษาพยาบาลฉุกเฉินหรือการเคลื่อนย้ายกลับประเทศภูมิลำเนา หรือผลประโยชน์ค่าใช้จ่ายในการส่งศพหรืออัฐิกลับประเทศภูมิลำเนา
4. ผลประโยชน์ค่าพาหนะเดินทางเพิ่มเติม
5. ผลประโยชน์การเดินทางกลับประเทศเพื่อร่วมพิธีศพของญาติสนิท
6. ผลประโยชน์การเดินทางไปดูแลผู้เยาว์
7. ผลประโยชน์การยกเลิกการเดินทาง
8. ผลประโยชน์การลดจำนวนวันเดินทาง
9. ผลประโยชน์การล่าช้าของการเดินทาง
10. ผลประโยชน์การสูญเสีย เสียหาย หรือสูญหายต่อสัมภาระในการเดินทางและทรัพย์สินส่วนตัว

11. ผลประโยชน์การล่าช้าของสัมภาระในการเดินทาง
12. ผลประโยชน์การสูญหาย หรือเสียหายของเงินพกติดตัว และเอกสารส่วนตัว
13. ผลประโยชน์ความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก

- ตะกาฟูลประกันภัย เมืองไทย PA แคร่คุณ

ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลสำหรับช่องทางธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย โดยมีความคุ้มครองทั้งหมด ดังนี้

1. การเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ สายตาหรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง (อ.บ.1) จากอุบัติเหตุทั่วไป
2. การเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ สายตาหรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง (อ.บ.1) จากอุบัติเหตุสาธารณะ
3. การเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง (อ.บ.1) จากการถูกฆาตกรรมหรือถูกทำร้ายร่างกาย
4. การเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง (อ.บ.1) จากการขบขี้หรือโดยสารรถจักรยานยนต์
5. การเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง (อ.บ.1) การก่อการร้าย
6. การรักษาพยาบาลจากอุบัติเหตุ (รวมจากการขบขี้หรือโดยสารรถจักรยานยนต์และก่อการร้าย)
7. ผลประโยชน์คุ้มครองค่าเลี้ยงดู (รวมจากการขบขี้หรือโดยสารรถจักรยานยนต์และก่อการร้าย)
8. ความคุ้มครองค่าปลงศพและค่าใช้จ่ายในการจัดการงานศพ (รวมจากการขบขี้หรือโดยสารรถจักรยานยนต์และก่อการร้าย) (ระยะเวลารอคอยจากการเจ็บป่วย 180 วัน)

- P.A. High Protection

ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลสำหรับช่องทางธนาคารกสิกรไทย เป็นการพัฒนาต่อ ยอดจากผลิตภัณฑ์ PA for Executive มีการปรับเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขการรับประกันภัย โดยมีความคุ้มครองทั้งหมดดังนี้

1. การเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ (มือ เท้า) สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง (อ.บ.1) จากอุบัติเหตุทั่วไป
2. การเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ (มือ เท้า) สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง (อ.บ.1) จากการถูกฆาตกรรม /ทำร้ายร่างกาย
3. การเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ (มือ เท้า) สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง (อ.บ.1) จากการขบขี้/โดยสารรถจักรยานยนต์
4. การเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ (มือ เท้า) สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง (อ.บ.1) จากการก่อการร้าย
5. การรักษาพยาบาลจากอุบัติเหตุ รวมอุบัติเหตุเหตุขณะขบขี้ หรือโดยสารรถจักรยานยนต์และการก่อการร้าย
6. การชดเชยรายได้ระหว่างการเข้ารับรักษาตัวในโรงพยาบาลจากอุบัติเหตุ รวมอุบัติเหตุขณะขบขี้ หรือโดยสารรถจักรยานยนต์และการก่อการร้าย

- Accident Protect Plus

ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลสำหรับช่องทางธนาคารกสิกรไทย เป็นการนำผลิตภัณฑ์ที่จำหน่ายในปัจจุบันมาพัฒนา มีการปรับเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขการรับประกันภัย โดยมีความคุ้มครองทั้งหมดดังนี้

1. การเสียชีวิต สูญเสียมือ เท้า สายตา และทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง (อ.บ.1) จากอุบัติเหตุทั่วไป
2. การเสียชีวิต หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง ขณะอยู่ต่างประเทศ (ไม่ได้โดยสารยานพาหนะสาธารณะ) จากอุบัติเหตุทั่วไป
3. การเสียชีวิต หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง ขณะโดยสารยานพาหนะสาธารณะทั่วโลก จากอุบัติเหตุทั่วไป
4. การเสียชีวิต สูญเสียมือ เท้า สายตา และทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง (อ.บ.1) จากการถูกฆาตกรรม หรือทำร้ายร่างกาย
5. การเสียชีวิต สูญเสียมือ เท้า สายตา และทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง (อ.บ.1) จากการขบขี้ หรือโดยสารรถจักรยานยนต์

6. การเสียชีวิต สูญเสียมือ เท้า สายตา และทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง (อ.บ.1) จากการก่อการร้าย
7. เงินชดเชยรายวัน กรณีรักษาตัวเป็นผู้ป่วย จากอุบัติเหตุ
8. ค่ารักษาพยาบาล จากอุบัติเหตุทุกกรณี ที่ได้รับความคุ้มครอง

● Accident Protect Plus for Foreigner

ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลสำหรับช่องทางธนาคารกสิกรไทย สำหรับชาวต่างชาติ เป็นการนำผลิตภัณฑ์ที่จำหน่ายในปัจจุบันมาพัฒนา มีการปรับเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขการรับประกันภัย โดยมีความคุ้มครองทั้งหมดดังนี้

1. การเสียชีวิต สูญเสียมือ เท้า สายตา และทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง (อ.บ.1) จากอุบัติเหตุทั่วไป
2. การเสียชีวิต หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง ขณะโดยสารยานพาหนะสาธารณะทั่วโลก จากอุบัติเหตุทั่วไป
3. การเสียชีวิต สูญเสียมือ เท้า สายตา และทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง (อ.บ.1) จากการถูกฆาตกรรม หรือทำร้ายร่างกาย
4. การเสียชีวิต สูญเสียมือ เท้า สายตา และทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง (อ.บ.1) จากการจับขัง หรือโดยสารรถจักรยานยนต์
5. การเสียชีวิต สูญเสียมือ เท้า สายตา และทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง (อ.บ.1) จากการก่อการร้าย
6. เงินชดเชยรายวัน กรณีรักษาตัวเป็นผู้ป่วย จากอุบัติเหตุ
7. ค่ารักษาพยาบาล จากอุบัติเหตุทุกกรณี ที่ได้รับความคุ้มครอง

● Singer ถูกใจ

ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลสำหรับช่องทางบริษัท ซิงเกอร์ประเทศไทย จำกัด (มหาชน) มีความคุ้มครองทั้งหมดดังนี้

1. ผลประโยชน์การเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง (อ.บ.1)
2. ผลประโยชน์อุบัติเหตุสาธารณะ
3. ผลประโยชน์ค่าปลงศพหรือค่าใช้จ่ายในการจัดการงานศพกรณีเสียชีวิตจากการบาดเจ็บหรือการเจ็บป่วย (ระยะเวลารอคอยจากการเจ็บป่วย 180 วัน)
4. ผลประโยชน์เงินชดเชยรายเดือน กรณีผู้เอาประกันภัยทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงจากอุบัติเหตุ
5. ผลประโยชน์ชดเชยรายได้ระหว่างการเข้ารับรักษาตัวในฐานะผู้ป่วยใน อันเนื่องมาจากการบาดเจ็บติดต่อกันมากกว่า 3 วันขึ้นไป

● ประกันภัย 2 เต็ง

ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลสำหรับบริษัท ทีคิวเอ็ม อินซัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด เป็นการนำผลิตภัณฑ์ปัจจุบันมาพัฒนา ปรับเพิ่มความคุ้มครองค่ารักษาพยาบาล มีความคุ้มครองทั้งหมด ดังนี้

1. กรณีเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ (มือ เท้า) สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง (อ.บ.1) จากอุบัติเหตุทั่วไป
2. กรณีเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ (มือ เท้า) สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง (อ.บ.1) จากการถูกฆาตกรรม หรือทำร้ายร่างกาย
3. กรณีเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ (มือ เท้า) สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง (อ.บ.1) จากการจับขัง หรือโดยสารรถจักรยานยนต์
4. กรณีเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ (มือ เท้า) สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง (อ.บ.1) จากเหตุการณ์ความไม่สงบ
5. การรักษาพยาบาลจากอุบัติเหตุ รวมอุบัติเหตุเหตุขณะจับขัง หรือโดยสารรถจักรยานยนต์ และภัยจากเหตุการณ์ความไม่สงบ
6. การชดเชยรายได้ระหว่างการเข้ารับรักษาตัวในโรงพยาบาลจากอุบัติเหตุ รวมอุบัติเหตุขณะจับขัง หรือโดยสารรถจักรยานยนต์ และภัยจากเหตุการณ์ความไม่สงบ

7. ผลประโยชน์คุ้มครองทุนการศึกษา กรณีบิดา มารดา หรือผู้รับประโยชน์ของผู้เอาประกันภัย ซึ่งเป็นผู้ชำระเบี้ยประกันภัยแทนผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตเนื่องจากอุบัติเหตุ หรือผลประโยชน์คุ้มครองหนี้ค้างชำระกรณีเสียชีวิตเนื่องจากอุบัติเหตุ หรือผลประโยชน์คุ้มครองค่าเลี้ยงดู กรณีบุตร หลาน หรือผู้รับประโยชน์ของผู้เอาประกันภัยซึ่งเป็นผู้ชำระเบี้ยประกันภัยเสียชีวิตเนื่องจากอุบัติเหตุ (รวมการถูกฆาตกรรมหรือทำร้ายร่างกาย อุบัติเหตุขณะขับขี่หรือโดยสารรถจักรยานยนต์ และภัยจากเหตุการณ์ความไม่สงบ)
8. ผลประโยชน์กรณีเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง (อ.บ.1) ที่เกิดขึ้นในวันหยุดราชการประจำปี รวมการถูกฆาตกรรม หรือทำร้ายร่างกาย อุบัติเหตุขณะขับขี่ หรือโดยสารรถจักรยานยนต์ และภัยจากเหตุการณ์ความไม่สงบ

- แผนประกันภัยรถจักรยาน Bike Plus

ประกันภัยคุ้มครองรถจักรยานสำหรับช่องทาง True You ทั้งกลุ่มลูกค้าทั่วไปและกลุ่มลูกค้า High End มีความคุ้มครองทั้งหมด ดังนี้

1. อุบัติเหตุส่วนบุคคล
 - 1.1 กรณีเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง จากอุบัติเหตุทั่วไป
 - 1.2 กรณีเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง จากอุบัติเหตุในขณะขับขี่หรือโดยสารรถจักรยานคันที่เอาประกันภัย
2. ผลประโยชน์การรักษาพยาบาลจากอุบัติเหตุทั่วไป
3. ความรับผิดชอบบุคคลภายนอกจากอุบัติเหตุในขณะขับขี่รถจักรยานคันที่เอาประกันภัย
 - 3.1 ความเสียหายต่อชีวิต ร่างกาย หรืออนามัย
 - 3.2 ความเสียหายต่อทรัพย์สิน
4. ความสูญเสียหรือความเสียหายต่อตัวรถจักรยาน
 - 4.1 ความคุ้มครองรถจักรยานสูญหายทั้งคันจากการถูกโจรกรรม
 - 4.2 ความคุ้มครองรถจักรยานเสียหายสิ้นเชิงจากอุบัติเหตุ ขณะขับขี่รถจักรยานคันที่เอาประกันภัย

- ประกันภัยสัตว์เลี้ยง เมืองไทย Cats & Dogs ช่องทาง True You

ประกันภัยสัตว์เลี้ยง เมืองไทย Cats & Dogs เป็นการนำผลิตภัณฑ์ของช่องทางกลางในปัจจุบัน มาพัฒนาขายผ่านช่องทางลูกค้า True You มีการปรับอัตราเบี้ยประกันภัย แผนประกันภัยแบ่งเป็นแบบมีไมโครชิพ และไม่มีไมโครชิพ โดยมีความคุ้มครองทั้งหมด ดังนี้

1. เสียชีวิตเนื่องจากการบาดเจ็บจากอุบัติเหตุ หรือการเจ็บป่วย
2. ค่ารักษาพยาบาลจากอุบัติเหตุ
3. ค่ารักษาพยาบาลจากการเจ็บป่วย
4. ความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอกอันเนื่องมาจากสัตว์เลี้ยง
 - 4.1 ความรับผิดชอบต่อชีวิตและร่างกายของบุคคลภายนอก
 - 4.2 ความรับผิดชอบต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก
5. ค่าใช้จ่ายในการโฆษณา การประกาศเพื่อติดตามสัตว์เลี้ยงที่สูญหาย
6. ค่าฉีดวัคซีนป้องกันโรคในสัตว์เลี้ยง
7. ค่าฝังไมโครชิพ (เฉพาะแผนที่เลือกซื้อ)

● เมืองไทย P.A. Happy Family

ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล สำหรับครอบครัวสำหรับช่องทางกลาง มีความคุ้มครองทั้งหมด ดังนี้

1. การเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง(อบ.1)จากอุบัติเหตุทั่วไป
2. การเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง(อบ.1)จากการถูกฆาตกรรมหรือทำร้ายร่างกาย
3. การเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง(อบ.1)จากการขับขี่/โดยสารรถจักรยานยนต์
4. การเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง (อบ.1) จากอุบัติเหตุสาธารณะ
5. ค่ารักษาพยาบาลต่ออุบัติเหตุ
6. กระจกแตกหัก ไฟไหม้ น้ำร้อนลวก และบาดเจ็บอวัยวะภายใน
7. เงินชดเชยรายได้รายวันกรณีรักษาตัวเป็นผู้ป่วยในโรงพยาบาลสูงสุด 365 วันต่ออุบัติเหตุแต่ละครั้ง
8. เงินชดเชยรายได้รายเดือนกรณีเสียชีวิตจากอุบัติเหตุ
9. ค่าปลงศพและค่าใช้จ่ายในการจัดการงานศพกรณีเสียชีวิตจากการบาดเจ็บหรือการเจ็บป่วย (ระยะเวลารอคอยจากการเจ็บป่วย 180 วัน)

● เมืองไทย P.A. Happy Kids

ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล สำหรับเด็กสำหรับช่องทางกลาง มีความคุ้มครองทั้งหมด ดังนี้

1. การเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง(อบ.1)จากอุบัติเหตุทั่วไป
2. การเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง(อบ.1)จากการถูกฆาตกรรมหรือทำร้ายร่างกาย
3. การเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง(อบ.1)จากการขับขี่ หรือโดยสารรถจักรยานยนต์
4. การเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง(อบ.1) จากอุบัติเหตุสาธารณะ
5. ค่ารักษาพยาบาลต่ออุบัติเหตุแต่ละครั้งจากอุบัติเหตุทั่วไป
6. กระจกแตกหัก ไฟไหม้ น้ำร้อนลวก และบาดเจ็บอวัยวะภายใน
7. ค่าปลงศพและค่าใช้จ่ายในการจัดการงานศพกรณีเสียชีวิตจากการบาดเจ็บหรือการเจ็บป่วย (ระยะเวลารอคอยจากการเจ็บป่วย 180 วัน)

● เมืองไทย P.A. Your Happy

ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลสำหรับช่องทางกลาง มีความคุ้มครองทั้งหมด ดังนี้

1. การเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง(อบ.1) จากอุบัติเหตุทั่วไป
2. การเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง(อบ.1) จากการถูกฆาตกรรมหรือทำร้ายร่างกาย
3. การเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง(อบ.1) จากการขับขี่ หรือโดยสารรถจักรยานยนต์
4. การเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง(อบ.1) จากการก่อการร้าย
5. การเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง (อบ.1) จากอุบัติเหตุสาธารณะ
6. ค่ารักษาพยาบาลต่ออุบัติเหตุแต่ละครั้งจากอุบัติเหตุ
7. เงินชดเชยรายได้รายวันกรณีรักษาตัวเป็นผู้ป่วยในโรงพยาบาลสูงสุด 365 วันต่ออุบัติเหตุแต่ละครั้ง
8. ค่าปลงศพและค่าใช้จ่ายในการจัดการงานศพกรณีเสียชีวิตจากการบาดเจ็บหรือการเจ็บป่วย (ระยะเวลารอคอยจากการเจ็บป่วย 180 วัน)

- ประกันภัยห่วงใยสุขภาพ

ประกันภัยสุขภาพสำหรับพนักงานธนาคารกสิกรไทย โดยมีความคุ้มครองทั้งหมด ดังนี้

1. ข้อตกลงคุ้มครองการอยู่รักษาตัวในโรงพยาบาลหรือสถานพยาบาลเวชกรรม (ผู้ป่วยใน) : คุ้มครอง
 - ความคุ้มครองค่าห้อง ค่าอาหาร หรือค่าบริการพยาบาล
 - ค่าห้อง ICU และพยาบาล
 - ค่ารักษาพยาบาล หรือค่าบริการทั่วไป
 - ค่าธรรมเนียมแพทย์สำหรับการรักษาโดยการผ่าตัด หรือค่าธรรมเนียมแพทย์วิสัญญี หรือพยาบาลวิสัญญี
 - ค่าแพทย์เยี่ยมไข้ หรือค่าปรึกษาแพทย์ผู้เชี่ยวชาญเฉพาะโรค
2. ข้อตกลงคุ้มครองการรักษาพยาบาลที่ไม่ได้อยู่รักษาตัวในโรงพยาบาลหรือสถานพยาบาลเวชกรรม (ผู้ป่วยนอก) (จากอุบัติเหตุและเจ็บป่วย) (เป็นความคุ้มครอง กรณีที่ต้องการซื้อเพิ่มเติม)

- แผนประกันภัยคุ้มครองวงเงินสินเชื่อ ทายาทปลอดหนี้

ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล สำหรับลูกค้าสินเชื่อรถยนต์ KLeasing เป็นการนำผลิตภัณฑ์ในปัจจุบันมาปรับเพิ่มความคุ้มครอง มีความคุ้มครองทั้งหมด ดังนี้

1. การเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ สายตา หรือการทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง (อบ.1) จากอุบัติเหตุทั่วไป รวมการถูกฆาตกรรมและถูกทำร้ายร่างกาย
2. การเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ สายตา หรือการทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง (อบ.1) จากการขับขี่ หรือโดยสารรถจักรยานยนต์
3. การเสียชีวิต หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง ที่เกิดขึ้นในวันหยุดราชการประจำปี (ไม่รวมอุบัติเหตุขณะขับขี่หรือโดยสารรถจักรยานยนต์)
4. ค่าปลงศพและค่าใช้จ่ายในการจัดการงานศพกรณีเสียชีวิตจากการบาดเจ็บหรือการเจ็บป่วย (ระยะเวลารอคอยจากการเจ็บป่วย 180 วัน)
5. การรักษาพยาบาล รวมอุบัติเหตุขณะขับขี่หรือโดยสารรถจักรยานยนต์
6. การชดเชยรายได้ระหว่างการเข้ารักษาตัวในโรงพยาบาลจากอุบัติเหตุ รวมอุบัติเหตุขณะขับขี่ หรือโดยสารรถจักรยานยนต์

3. ปัจจัยความเสี่ยง

สำหรับงบการเงินปี 2016

ปัจจัยความเสี่ยง และแนวทางการบริหารความเสี่ยง

บริษัทจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงหลักของบริษัท และเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงของธุรกิจประกันวินาศภัย พ.ศ. 2551 โดยคณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้กำหนดนโยบายโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการบริษัท และให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กรทำหน้าที่ในการนำนโยบายที่กำหนดไว้ไปสื่อสารและติดตามดูแลให้เกิดการปฏิบัติตามแนวทางที่กำหนดไว้ และรายงานผลให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ นโยบายบริหารความเสี่ยง ได้ถูกกำหนดเป็นลายลักษณ์อักษรและส่งหน่วยงานกำกับดูแลเป็นประจำทุกปี 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 อย่างเป็นขั้นตอนและสอดคล้องกัน เพื่อให้ทันต่อสถานการณ์และการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น

● การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ และการกำหนดราคา

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

นอกจากนี้ ในทุกครั้งที่มีการขอผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ บริษัท ได้ให้ฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องให้ข้อมูลที่จำเป็นสำหรับผลิตภัณฑ์ใหม่ เพื่อใช้ในการประเมินความเสี่ยงต่างๆ อย่างรอบด้านและหาวิธีการจัดการที่เหมาะสมสำหรับรับการดำเนินการให้ผลิตภัณฑ์สามารถพัฒนาและให้ยอดขายได้ตามความคาดหวัง

- **การขายและการบริหารช่องทางจำหน่าย**

การขายและการบริหารช่องทางจำหน่ายมีความสำคัญต่อการแสวงหาและควบคุมรายได้เพื่อให้เป็นไปตามเป้าหมายของบริษัททั้งในด้านจำนวนเงินและสัดส่วนของเบี่ยประกันภัย ฝ่ายขายจะทำหน้าที่หลักในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ให้กับลูกค้าและช่องทางขายทั้งหมด รวมทั้งช่วยในการประสานงานอื่นๆ เพื่อให้แน่ใจว่ายอดขายจะบรรลุเป้าหมายตามที่ต้องการ ในการนี้ฝ่ายขายจะต้องติดตามยอดขายของช่องทางที่รับผิดชอบและรายงานให้กับผู้บริหารสายงานอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการติดต่อสื่อสารปัญหาและอุปสรรคจากภายนอกให้กับหน่วยงานภายในเพื่อให้การแก้ไขปัญหาเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

2. การบริหารความเสี่ยงด้านประกันภัย (Insurance Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของความถี่ ความรุนแรง และเวลาที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนจากสมมุติฐานที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี่ยประกันภัย การคำนวณเงินสำรอง และการพิจารณารับประกันภัย

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

- **การพิจารณารับประกันภัย**

บริษัทจะพิจารณาอย่างละเอียดถึงระดับความเสี่ยงภัยที่รับโอนว่าอยู่ในระดับที่บริษัทรับเสี่ยงได้หรือไม่ โดยอิงจากคู่มือและอัตราเบี่ยประกันภัยที่กำหนดขึ้น มีการติดตามและควบคุมการกระจายตัวของความเสี่ยงให้มีความเหมาะสม ไม่กระจุกตัวทั้งในทางภูมิศาสตร์ และประเภทของความเสี่ยง สำหรับความเสี่ยงภัยที่อยู่ในระดับสูงเกินกว่าบริษัท จะสามารถรับไว้ได้เองเพียงลำพัง ได้จัดการให้มีการถ่ายโอนความเสี่ยงต่อไปยังผู้รับประกันภัยต่อ ผ่านสัญญาประกันภัยต่อทั้งวิธีที่เป็นสัญญาล่วงหน้ารายปี และวิธีที่เป็นการทำเฉพาะราย ซึ่งการเลือกผู้รับประกันภัยต่อ จะพิจารณาที่ความมั่นคงทางการเงินเป็นอันดับแรก นอกจากนี้ บริษัท ยังมีการบริหารพอร์ตการรับประกันภัยให้มีสัดส่วนของการประกันภัยต่างๆ อย่างเหมาะสม ทั้งในด้านของผลรวมของผลการพิจารณารับประกันภัย และให้สอดคล้องกับจุดแข็งและเป้าหมายของบริษัท

- **การจัดการสินไหม และการสำรองค่าสินไหมทดแทน**

ในการตั้งเงินสำรองค่าสินไหมทดแทน บริษัทใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ยอมรับ โดยทั่วไปคำนวณและรับรองโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตจากหน่วยงานกำกับดูแล มีการติดตามและวิเคราะห์การเปลี่ยนแปลงของเงินสำรอง มีการจัดตั้งคณะกรรมการพิจารณาสินไหมประกันภัยทั่วไป พิจารณาปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อการตั้งเงินสำรองของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้แน่ใจว่า เงินสำรองที่ตั้งไว้อยู่ในระดับที่สมเหตุสมผล และเพียงพอสำหรับภาระผูกพันที่บริษัทมีต่อผู้เอาประกันภัยในอนาคต

- **กลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อ**

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

- **ความเสี่ยงจากการกระจุกตัว**

บริษัทมีการกำหนดขีดจำกัดการกระจุกตัวสำหรับภาวะความเสี่ยงต่อคู่สัญญาประกันภัยต่อรายหนึ่งรายใด เช่น

1. กำหนดการกระจุกตัวของผู้รับประกันภัยต่อที่เข้าร่วมในสัญญาประกันภัยต่อ โดยคำนึงถึงขนาดของสัญญาประกันภัยต่อ และสัดส่วนที่จัดสรรให้กับผู้รับประกันภัยต่อแต่ละราย โดยพิจารณาลำดับความน่าเชื่อถือทางการเงินของผู้รับประกันภัยต่อประกอบด้วย เพื่อป้องกันการกระจุกตัวที่อาจเกิดจากผู้รับประกันภัยต่อรายหนึ่งรายใดมากเกินไป

2. พิจารณาสัดส่วนที่จัดสรรให้กับผู้รับประกันภัยต่อที่เป็นผู้นำในแต่ละสัญญาให้มีความเหมาะสมกับขนาดของภัยที่เอาประกันภัยต่อ

3. การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทไม่สามารถชำระหนี้สินหรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าที่จะยอมรับได้

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

- การบริหารเงิน

เพื่อรักษาสภาพคล่องให้เพียงพอ บริษัท เลือกลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง ประกอบกับมีการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพสามารถรักษาระดับเงินสดในมือให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมตลอดเวลา ในกรณีที่ต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทนเป็นจำนวนที่มากเกินกว่าปริมาณเงินสดประจำวันที่มีอยู่ ฝ่ายการเงินจะแจ้งล่วงหน้าเพื่อให้ฝ่ายลงทุนแปลงเงินลงทุนเป็นเงินสด เพื่อให้เพียงพอต่อการชำระหนี้สินที่ถึงกำหนด ทำให้เชื่อมั่นว่า ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ในระดับที่ควบคุมได้

- การบริหารเบี้ยประกันภัยค้ำชำระ

จากการที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ได้กำหนดแนวทางการติดตามและกำกับฐานะการเงินและการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย โดยใช้ทั้งเกณฑ์เชิงปริมาณและเกณฑ์เชิงคุณภาพ สำหรับอัตราส่วนเบี้ยประกันภัยค้ำรับราคาประเมินต่อเบี้ยประกันภัยค้ำรับราคาบัญชี ซึ่งเป็นอัตราส่วนหนึ่งของเกณฑ์เชิงปริมาณที่ใช้ประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง จากการที่บริษัทไม่สามารถจัดเก็บเบี้ยประกันภัยค้ำชำระได้ โดยค่ามาตรฐานของอัตราส่วนนี้ต้องไม่ต่ำกว่าอัตราร้อยละ 80 โดยบริษัทมีอัตราส่วนสูงกว่าเกณฑ์ดังกล่าวในระดับที่น่าพอใจมาโดยตลอด

- การบริหารการลงทุน

บริษัทพิจารณาลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่องให้สอดคล้องกับลักษณะของหนี้สินและภาระผูกพันอย่างเหมาะสม และดูแลให้มีสินทรัพย์สภาพคล่องที่เพียงพอเมื่อมีความจำเป็นต้องใช้เงิน

4. การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความล้มเหลว ความไม่เพียงพอ หรือความไม่เหมาะสมของบุคลากร กระบวนการปฏิบัติงานภายใน ระบบงาน หรือเกิดจากเหตุปัจจัยภายนอก

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

- การจัดทำรายงานและประเมินความเสี่ยงตามกรอบ CRSA : Control and Risk Self Assessment

บริษัทให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยมีการจัดทำรายงานและประเมินความเสี่ยงภายในกรอบ CRSA : Control and Risk Self Assessment ในกระบวนการต่างๆ ของบริษัทอย่างต่อเนื่องเช่น กระบวนการรับประกันภัย และการบวนการจัดการสินไหมทดแทน ซึ่งผลการประเมินความเสี่ยงได้ถูกนำเสนอต่อกรรมการผู้จัดการและคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัท โดยหลังจากการประเมินแล้ว 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)**

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดของสินทรัพย์ที่ลงทุน อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตราสารทุนและราคาสินค้าโภคภัณฑ์

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

- **การลงทุน**

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

ฝ่ายลงทุนของบริษัท ได้มีการติดตามและรายงานผลการลงทุนต่อผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งคณะกรรมการการลงทุนอย่างใกล้ชิด นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กรยังได้เข้าร่วมในการประเมินระดับความเสี่ยงของการลงทุน ด้วยวิธีการประเมินและแบบจำลองต่างๆ เช่นการวัดค่าความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกับพอร์ตการลงทุน โดย Value at Risk และการวัดค่าความเสี่ยงภายใต้สถานการณ์ที่ไม่ปกติ Stress Test เพื่อให้มั่นใจว่าจะสามารถรับมือกับปัจจัยความเสี่ยงด้านลงทุน ได้อย่างเหมาะสมและทันต่อสถานการณ์

บริษัทยังไม่มีนโยบายนำเงินไปลงทุนในตราสารอนุพันธ์ (Derivative) และอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Currency)

6. **การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)**

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้กับบริษัท รวมถึงโอกาสที่คู่สัญญาจะถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating)

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

- **หลักเกณฑ์ในการคัดเลือกผู้รับประกันภัยต่อ**

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

- S&P, Fitch และ A.M. Best ขึ้นต่ำ A-

- Moody's ขึ้นต่ำ A3

ในกรณีที่บริษัทมีความจำเป็นจะต้องใช้ผู้รับประกันภัยต่อที่มีลำดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่กำหนด ต้องมีการพิจารณาตามขั้นตอนเป็นกรณีพิเศษ สำหรับผู้รับประกันภัยต่อที่อยู่ในประเทศจะต้องมีความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio หรือ CAR) ตามเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (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 การจ่ายค่าสินไหมรายใหญ่ การเกิดมหันตภัย การขาดทุนจากการลงทุน เป็นต้น แล้วนำผลจากการศึกษามาวางแผน และปรับใช้ในกลยุทธ์การดำเนินงานของบริษัท เช่น กลยุทธ์การรับประกัน กลยุทธ์การประกันภัยต่อ และกลยุทธ์การลงทุน เป็นต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย สูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ที่กำหนด และผลการทดสอบภาวะวิกฤตที่ได้จัดทำขึ้น สามารถสรุปได้ว่าระดับเงินกองทุนของบริษัทอยู่ในระดับที่เพียงพอ และยังคงสูงกว่าระดับที่กฎหมายกำหนดไว้ แม้ว่าจะเกิดเหตุการณ์รุนแรงต่างๆ ตามที่ตั้งสมมุติฐานไว้

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

(1) สินทรัพย์ถาวรที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัท มีสินทรัพย์ถาวรที่ใช้ในการประกอบธุรกิจราคาตามบัญชีรวม 525.72 ล้านบาท ประกอบไปด้วยประเภทรายการที่แสดงในตารางด้านล่าง

ประเภททรัพย์สิน	ที่ตั้งทรัพย์สิน	ราคาตามบัญชี (บาท) (สุทธิค่าเสื่อมราคาสะสม)
ที่ดินสำนักงานใหญ่	กรุงเทพมหานคร	57,413,979
ที่ดินสำนักงานสาขาย่อย	ต่างจังหวัด	35,983,471
อาคารและส่วนปรับปรุงอาคารสำนักงานใหญ่	กรุงเทพมหานคร	232,986,087
อาคารสำนักงานใหญ่ระหว่างก่อสร้าง	กรุงเทพมหานคร	1,074,297
อาคารสำนักงานสาขาย่อย	ต่างจังหวัด	86,833,303
อาคารสำนักงานสาขาย่อยระหว่างก่อสร้าง	ต่างจังหวัด	550,556
ห้องชุด	อาคารชุดเมืองไทย-ภัทร คอมเพล็กซ์	45,757,341
เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง อุปกรณ์สำนักงานและยานพาหนะ	กรุงเทพมหานครและสาขาต่างจังหวัด	65,120,859
รวม		525,719,893

(2) สัญญาเช่าระยะยาวที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ประเภทสัญญา	ระยะเวลาเช่าที่เหลือ (เดือน)	จำนวนสัญญา
สัญญาบริการและบำรุงรักษา	1 ถึง 27	36
สัญญาเช่าอุปกรณ์สำนักงานและอุปกรณ์คอมพิวเตอร์	1 ถึง 47	25
สัญญาเช่าอาคารสำนักงานและสาขาย่อย	3 ถึง 29	14
สัญญาเช่ายานพาหนะ	14 ถึง 58	10

(3) สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่สำคัญในการประกอบธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 บริษัท มีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่สามารถจำหน่ายโอนและใช้ประโยชน์จากทรัพย์สินดังกล่าวในการประกอบกิจการตามปกติโดยมีรายละเอียดโดยสรุป ดังนี้

3.1 ค่าความนิยม

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 บริษัทมีค่าความนิยมจากการควบรวมกิจการจำนวน 631.9 ล้านบาท บริษัทมีการทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมทุกปี เพื่อให้แน่ใจว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดซึ่งค่าความนิยมจากการรวมธุรกิจรวมยังสูงคงกว่าราคาตามบัญชีของค่าความนิยมนั้น

3.2 ความสัมพันธ์เครือข่ายธุรกิจและความสัมพันธ์กับลูกค้า

ความสัมพันธ์เครือข่ายธุรกิจ และความสัมพันธ์กับลูกค้า แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ซึ่งเกิดจากการประเมินราคาโดยผู้ประเมินราคาอิสระ สิ้นทรัพย์ดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 มีมูลค่าตามบัญชีสุทธิจำนวน 56.72 ล้านบาท บริษัทตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนเหล่านี้ตามอายุการให้ประโยชน์อย่างเป็นระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจซึ่งประมาณไว้เป็นระยะเวลา 15 ปี

3.3 ต้นทุนการพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์

ต้นทุนดังกล่าวเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนสำหรับเพิ่มประสิทธิภาพของ โปรแกรมคอมพิวเตอร์เกินกว่าประสิทธิภาพเดิมและการซื้อโปรแกรมคอมพิวเตอร์ใหม่ในระหว่างปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2559 สิ้นทรัพย์ดังกล่าวมีมูลค่าตามบัญชีสุทธิจำนวน 32.11 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

ชื่อบริษัท ST-MUANGTHAI INSURANCE CO.,LTD.
 สถานที่ตั้ง ถนน สามแสนไทย, บ้าน อานู, หน่วย 18, นครหลวง เวียงจันทน์, สปป. ลาว
 เบอร์โทรศัพท์ +8562021253079
 อีเมลล์ Admin@stmuangthai.com Facebook: www.facebook.com/STMTI
 ประเภทธุรกิจ รับประกันภัย
 ทุนจดทะเบียน 32,000,000,000 กีบ
 ทุนชำระแล้ว 32,000,000,000 กีบ
 จำนวนหุ้นที่ออกจำหน่าย หุ้นสามัญ 1,600,000 หุ้น
 จำนวนหุ้นที่บริษัทถือ หุ้นสามัญ 160,000 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 10 ของทุน
 จดทะเบียนชำระแล้ว

(3) บุคคลอ้างอิงอื่นๆ

นายทะเบียนหลักทรัพย์ บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400
 โทรศัพท์ : 0-2009-9000 โทรสาร: 0-2009-9991 SET Contact center: 0-2009-9999
 Website: <http://www.set.or.th/tsd> E-mail: SETContactCenter@set.or.th

ผู้แทนผู้ถือหุ้น

- ไม่มี -

ผู้สอบบัญชี

นางสาวสมใจ คุณปสุต
 เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4499
 บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
 ชั้น 33 อาคารเลอรัชดา
 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

- ไม่มี -

สถาบันการเงินที่ติดต่อ

ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

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

7.2 ผู้ถือหุ้น

- (1) รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่
 - (ก) รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 อันดับ ณ วันที่ 9 มีนาคม 2560

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 ลีอกซเลย์ จำกัด (มหาชน)	3,197,937	5.420
4	บริษัท เมืองไทยโฮลดิ้ง จำกัด	3,067,851	5.200
5	นายไพโรจน์ ลำชา	1,689,010	2.863
6	กองทุนเปิด อเบอร์ดีนสมอลแคป	1,688,393	2.862
7	บริษัท ภัทรสัมพันธ์ จำกัด	1,376,680	2.333
8	นายบรรยงค์ ลำชา และ นางนาถฤดี วีระเมธิกุล	1,373,909	2.329
9	นายโพธิพงษ์ ลำชา	1,338,001	2.268
10	นายสาระ ลำชา	967,326	1.640

(ข) บริษัทไม่มีกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤติการณ์มีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบาย 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 และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบตามที่กฎหมายกำหนด แต่การจ่ายเงินปันผลจะต้องขึ้นอยู่กับผลกำไร แผนการลงทุน กฎหมายที่เกี่ยวข้อง และข้อพิจารณาทางธุรกิจที่สำคัญที่เกี่ยวข้อง

การจ่ายเงินปันผลย้อนหลัง 5 ปี

ปี	2555	2556	2557	2558	2559*
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น	งดจ่าย	5.24	5.80	6.30	4.30

* เงินปันผลดังกล่าวต้องได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้นในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 9/2560 ในวันที่ 27 เมษายน 2560 ก่อน

8. โครงสร้างการจัดการ

8.1 คณะกรรมการบริษัท

(1) โครงสร้างการจัดการ

- โครงสร้างกรรมการบริษัท ประกอบด้วย

คณะกรรมการบริษัท ดังรายนามต่อไปนี้

1. นายโพธิพงษ์	ลำซำ	ประธานกรรมการ
2. นายชิงชัย	หาญเจนลักษณ์	รองประธานกรรมการ
3. นางนวลพรรณ	ลำซำ	กรรมการ
4. นางสุจิตพรรณ	ลำซำ	กรรมการ
5. นายสาระ	ลำซำ	กรรมการ
6. นายบรรยง	พงษ์พานิช	กรรมการอิสระ
7. นายชูศักดิ์	ดิเรกวัฒนชัย	กรรมการอิสระ
8. นายอโศก	วงศ์ชะอุม	กรรมการอิสระ
9. นายคิม ชี	ฮิป	กรรมการ
10. นายสมเกียรติ	ศิริชาติไชย	กรรมการ
11. นางปทุมทริกา	ไบเงิน	กรรมการ
12. นายกฤษฎา	จินะวิจารณ์ะ	กรรมการอิสระ
13. นายพิลาศ	พันธโกศล	กรรมการอิสระ
14. นายกฤษฎา	ลำซำ	กรรมการ
15. นายแฟรงค์ โยฮาน เฮอร์ราด แวน แคมเพน		กรรมการ

กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

กรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท ยกเว้น นายบรรยง พงษ์พานิช นายชูศักดิ์ ดิเรกวัฒนชัย นายอโศก วงศ์ชะอุม นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย นายกฤษฎา จินะวิจารณ์ะ และ นายพิลาศ พันธโกศล ไม่มีอำนาจลงลายมือชื่อ และยกเว้น นายคิม ชี ฮิป และนายแฟรงค์ โยฮาน เฮอร์ราด แวน แคมเพน ลงลายมือชื่อร่วมกันไม่ได้¹

¹ จากการแก้ไขหนังสือรับรองบริษัท ณ วันที่ 17 พฤษภาคม 2559

บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

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

การเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคณะ (มกราคม-ธันวาคม 2559)

รายชื่อกรรมการ	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการการลงทุน	คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง
นายโพธิพงษ์ ล่ำซำ	4/5	-	-	-	-	-
นายชิงชัย หาญเจนลักษณ์	5/5	-	-	-	-	-
นางนวลพรรณ ล่ำซำ	4/5	-	-	8/12	0/4	0/4
นางสุดจิตพรรณ ล่ำซำ ¹	5/5	-	-	9/12	4/4	2/4
นายสาระ ล่ำซำ	4/5	-	-	3/12	-	-
นายโอฬาร วีรวรรณ ²	1/1	-	1/1	-	-	-
นายบรรยง พงษ์พานิช	4/5	-	2/2	-	-	-
นายเกร์ ลี ศรีสัท ³	0/1	-	-	-	-	-
นายชูศักดิ์ ดิเรกวัฒนชัย	5/5	6/6	2/2	-	-	-
นายอโศก วงศ์ระอุ่ม	5/5	6/6	-	-	-	-
นายคิม ชี ยิป	5/5	-	-	-	-	3/4
นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย	5/5	-	-	11/12	-	4/4
นางปทุมทริกา ใบเงิน	5/5	-	-	12/12	4/4	4/4
นายกฤษฎา จินะวิจารณ์ ⁴	1/4	-	1/1	-	-	-
นายพิลาศ พันธโกศล ⁵	3/4	5/5	-	-	-	-
นายกฤษฎา ล่ำซำ ⁶	3/4	-	-	-	-	-
นายแฟรงค์ โยฮาน เจอร์ราร์ด แวน แคมเพน ⁷	3/3	-	-	-	-	-
นางมรกต ยิบอินซอย ⁸	1/1	0/1	-	-	-	-
นางสาวฐพรรณ โกวานิชย์ ⁹	1/1	-	-	10/12	-	-
นายสุธี โมกะเวส	-	-	-	-	-	3/4
นายมง ชิว ฮาน	-	-	-	9/12	3/4	3/4
นายธโนดม โลกาพัฒนา	-	-	-	-	-	3/4

นายวาสิต ล้ำชา ¹⁰	-	-	-	12/12	-	1/1
นายชวรงค์ ชอบแสงจันทร์	-	-	-	-	4/4	-
นายรัชม่อน แพนม	-	-	-	-	-	3/4
นางสาวพรณี ปิติกุลตั้ง	-	-	-	10/12	-	4/4
นายเอเดรียน ลิม	-	-	-	11/12	-	4/4
นางอมอร จิรเสาวภาคย์	-	-	-	-	-	1/4
นายสุรัชย์ ไตรวิทย์ทางกูร	-	-	-	-	-	4/4

¹ เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท ผ่านทางระบบ Teleconference จำนวน 2 ครั้ง

² ลาออกจากการเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559

³ ลาออกจากการเป็นกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 15 มีนาคม 2559

⁴ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน แทนนายโอฬาร วีรวรรณ มีผลตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559

⁵ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ แทนนางมรกต ชิบอินซอย มีผลตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559

⁶ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ แทนนางสาวซูพรรณ โกวานิชย์ มีผลตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559

⁷ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ แทนนายเกร์ลี คริสท์ มีผลตั้งแต่วันที่ 27 เมษายน 2559

⁸ ลาออกจากการเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559 และได้รับการแต่งตั้งเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559

⁹ ลาออกจากการเป็นกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559 แต่ยังคงเป็นกรรมการ คณะอำนวยการบริหาร และได้รับการแต่งตั้งเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559

¹⁰ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง มีผลตั้งแต่วันที่ 21 กรกฎาคม 2559

- ข้อมูลเกี่ยวกับประวัติของกรรมการบริษัท

นายโพธิพงษ์ ล้ำชา

ประธานกรรมการ

การศึกษา	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ Temple University ประเทศสหรัฐอเมริกา
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	ไม่มี
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	18 มิถุนายน 2551
จำนวนหุ้น	ตนเอง 1,338,001 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 2.268
คู่สมรส	441,375 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.748

ประสบการณ์ทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

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

นายชิงชัย หาญเจนลักษณ์ รองประธานกรรมการ

การศึกษา	ปริญญาเอก สาขากฎหมายมหาชน มหาวิทยาลัย CAEN ประเทศฝรั่งเศส
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) - หลักสูตร Audit Committee Program (ACP)
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	30 กรกฎาคม 2557
จำนวนหุ้น	ตนเอง - หุ้น คิดเป็นร้อยละ - คู่สมรส 160,038 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.2713

ประสบการณ์ทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- ประธานกรรมการบริหาร ศูนย์เลิศและรักษาสาขารัตนิน-กิมเบล
- ประธานกรรมการ บริษัท นีท แอนด์ ที จำกัด
- รองประธานกรรมการบริหาร บริษัท ส็อกซ์เลย์ จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ บริษัท เอเชีย ไฟฟ์โตซูติคอลส์ จำกัด (มหาชน)
- กรรมการอิสระ บริษัท ไทยวาฟูด โปรดักส์ จำกัด (มหาชน)
- กรรมการอิสระ บริษัท ลาภาน้ำ รีสอร์ท แอนด์ โฮเทล จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ บริษัท สปี ออยล์ แอนด์ แก๊ส เซอร์วิสเซส จำกัด
- กรรมการ บริษัท ฮามิลการ์ จำกัด
- รองประธานกรรมการ หอการค้าไทย
- ประธานกรรมการบริหาร มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- ประธานร่วมสภาธุรกิจไทย – สหภาพยุโรป
- ประธานกิตติมศักดิ์ สภาธุรกิจกลุ่มประเทศลุ่มแม่น้ำโขง
- นายกสมาคมฝรั่งเศส
- กงสุลกิตติมศักดิ์ ประเทศจาไมกา ประจำประเทศไทย
- กรรมการ สถาบันพระปกเกล้า
- กรรมการ สภามหาวิทยาลัยนครพนม
- กรรมการคณะกรรมการร่วมภาคเอกชน 3 สถาบัน
- กรรมการประเมินผล กระทรวงการต่างประเทศ
- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ สำนักงานกองทุนสนับสนุนการวิจัย (สกว.)
- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ สถาบันพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ (สวทช.)
- ประธานคณะกรรมการ สภาธุรกิจไทย – ฝรั่งเศส
- ผู้อำนวยการ ศูนย์กฎหมายภูมิภาคน้ำโขง
- ที่ปรึกษา สำนักงานส่งเสริมสังคมแห่งการเรียนรู้และคุณภาพเยาวชน
- กรรมการ มูลนิธิวิเทศพัฒนา
- กรรมการ มูลนิธิสถาบันต่างประเทศศรัณมย์
- กรรมการ มูลนิธิจุมภฏ – พันธุ์ทิพย์
- กรรมการ มูลนิธิสิ่งแวดล้อมไทย
- สมาชิกสภาปฏิรูปแห่งชาติ
- ประธานกรรมการบริหาร โรงพยาบาลจักษุรัตนิน

- ประธานกรรมการ บริษัท ลีอิกซ์แพค จำกัด
- กรรมการบริหารมูลนิธิศูนย์เตรียมความพร้อมป้องกันภัยพิบัติแห่งเอเชีย

นางสุจิตพรพรณ ลำช้า	กรรมการ และประธานคณะอำนวยการบริหาร
การศึกษา	- ปริญญาโท (เกียรตินิยม) สาขาเศรษฐศาสตร์ Cambridge University ประเทศอังกฤษ - ปริญญาโท สาขาการจัดการ Massachusetts Institute of Technology ประเทศสหรัฐอเมริกา
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 2547 หลักสูตร Executive Program, Stanford Graduate school of Business, Stanford University
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	18 มิถุนายน 2551
จำนวนหุ้น	ตนเอง 630,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 1.0678
คู่สมรส	- หุ้น คิดเป็นร้อยละ -
ประสบการณ์ทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	- รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) - กรรมการ และประธานคณะอำนวยการบริหาร และกรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต - กรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด - กรรมการ บริษัท เมืองไทย โฮลดิ้ง จำกัด - กรรมการ บริษัท ทรัพย์เมืองไทย จำกัด

นางนวลพรณ ลำช้า	กรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการคณะอำนวยการบริหาร
การศึกษา	ปริญญาโท สาขาการจัดการการศึกษา Boston University ประเทศสหรัฐอเมริกา
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 2548
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	1 มีนาคม 2553
จำนวนหุ้น	ตนเอง 941,078 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 1.5950
คู่สมรส	- หุ้น คิดเป็นร้อยละ -
ประสบการณ์ทำงาน ในระยะ 5 ปี	- กงสุลกิตติมศักดิ์ สาธารณรัฐลิทัวเนีย ประจำประเทศไทย - ที่ปรึกษาประธานสภานิติบัญญัติแห่งชาติ - กรรมการเอกลักษณ์ของชาติ คณะกรรมการเอกลักษณ์ของชาติ - กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ กระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ - ผู้ช่วยรัฐมนตรีประจำกระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ - กรรมการ และ กรรมการรองเลขาธิการ หอการค้าไทย - กรรมการ บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน) - ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

- ที่ปรึกษากรรมการ บริษัท เมืองไทย เร็ล เอสเตท จำกัด (มหาชน)
- กรรมการอิสระ บริษัท นวนคร จำกัด (มหาชน)
- ที่ปรึกษากรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด
- ประธานกิตติมศักดิ์ บริษัท ชังออนอเร่ (กรุงเทพ) จำกัด
- กรรมการอิสระกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สมาคมส่งเสริมสถาบัน
กรรมการบริษัทไทย (IOD)
- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิสภามหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ

นายสาระ ลำชา

กรรมการ และ กรรมการคณะอำนวยการบริหาร

การศึกษา Master of Science in Administration Boston University ประเทศสหรัฐอเมริกา

การอบรมหลักสูตรกรรมการ หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 2543

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ 18 มิถุนายน 2551

หลักสูตร Advanced Management Program, Harvard Business School, ประเทศ
สหรัฐอเมริกา

หลักสูตร Global Business Leaders Program, LEAD Business Institute, a
partner of Cornell University, ประเทศสหรัฐอเมริกา

จำนวนหุ้น ตนเอง 967,326 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 1.6395

คู่สมรส - หุ้น คิดเป็นร้อยละ -

ประสบการณ์ทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- กรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต
- ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด
- ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการ บริษัท เมืองไทย โฮลดิ้ง จำกัด
- กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนและสรรหา
บริษัท ภัทรลีซซิ่ง จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ และกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ บริษัท เมืองไทย เร็ล เอสเตท จำกัด (มหาชน)
- กรรมการอิสระ บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป เซอร์วิส จำกัด
- กรรมการ บริษัท ทรัพย์เมืองไทย จำกัด
- กรรมการ บริษัท ที.ไอ.ไอ. จำกัด (สถาบันประกันภัยไทย)
- กรรมการ สมาคมการค้ากลุ่มการเงินและการลงทุน สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย
- กรรมการ และนายกสมาคมนักวางแผนการเงินไทย
- ประธานสภาธุรกิจประกันภัยไทย
- ที่ปรึกษา สมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทย
- ที่ปรึกษา สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย
- กรรมการบริหาร Young President's Organization (Thailand)
- กรรมการ มูลนิธิ พล.ต.อ. เกา สารสิน (ชื่อเดิม มูลนิธิป้องกันและปราบปรามยาเสพติด)
- กรรมการ อำนวยการ ชมรมคลังสมอง สจว.เพื่อความมั่นคงของชาติ
- กรรมการบริหาร มูลนิธิโรงพยาบาลตำรวจ ในพระบรมราชูปถัมภ์

ประสบการณ์ทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท สหกรรมกรกิจ จำกัด
- กรรมการบริหาร บริษัท วีรวรรณ จำกัด
- กรรมการ บริษัท วีรวรรณอินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด
- ประธานบริษัท วิดีวี จำกัด
- กรรมการ ปิยธรรมมูลนิธิ
- กรรมการ ปณิธานมูลนิธิ
- กรรมการ หอการค้าไทย
- กรรมการมูลนิธิพาณิชย์สงเคราะห์ หอการค้าไทย

นายบรรยง พงษ์พานิช กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

การศึกษา	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	- หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 15 ปี 2559 - หลักสูตร Anti – Corruption for Executive Program (ACEP) รุ่นที่ 2 ปี 2555 - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 36 ปี 2548 - หลักสูตร The Role of Chairman (RCM) รุ่นที่ 5 ปี 2544
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	18 มิถุนายน 2551
จำนวนหุ้น ตนเอง คู่สมรส	- หุ้น คิดเป็นร้อยละ – - หุ้น คิดเป็นร้อยละ –

ประสบการณ์ทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)
- ประธานกรรมการ บริษัท ทูน่าภัทร จำกัด (มหาชน)
- ประธานกรรมการ บริษัท หลักทรัพย์ภัทร จำกัด (มหาชน)
- กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน)
- กรรมการอิสระ บริษัท ดิเอราวิณ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
- ที่ปรึกษา คณะที่ปรึกษานายกรัฐมนตรี
- กรรมการ และกรรมการบริหาร มูลนิธิสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย (TDRI)
- กรรมการ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)
- กรรมการสภาที่ปรึกษา สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- กรรมการ และกรรมการบริหาร มูลนิธิแม่ฟ้าหลวง ในพระบรมราชูปถัมภ์
- กรรมการ และกรรมการบริหาร มูลนิธิหอจดหมายเหตุพุทธทาส อินทปัญโญ
- กรรมการ คณะกรรมการต่อต้านการทุจริตแห่งชาติ
- กรรมการ คณะกรรมการนโยบายและกำกับดูแลรัฐวิสาหกิจ

นายชูศักดิ์ ดิเรกวัฒนชัย กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และกรรมการคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน

การศึกษา	ปริญญาโท MBA Northern Illinois University ประเทศสหรัฐอเมริกา
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 24 - หลักสูตร Chartered Director Class (CDC) รุ่นที่ 1 - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) - หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) - หลักสูตร Finance for Non-Finance Director (FN)
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	29 ตุลาคม 2552

จำนวนหุ้น	ตนเอง	- หุ้น คิดเป็นร้อยละ -
	คู่สมรส	- หุ้น คิดเป็นร้อยละ -

ประสบการณ์ทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- ที่ปรึกษาคณะกรรมการการเศรษฐกิจ การเงิน และการคลัง
สภานิติบัญญัติแห่งชาติ (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

นายโศก วงศ์ชะอุ่ม กรรมการอิสระ และกรรมการคณะกรรมการตรวจสอบ

การศึกษา	ปริญญาเอก สาขาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเพนซิลเวเนีย ประเทศสหรัฐอเมริกา	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) ปี 2557	
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	29 เมษายน 2553	
จำนวนหุ้น	ตนเอง	- หุ้น คิดเป็นร้อยละ -
	คู่สมรส	- หุ้น คิดเป็นร้อยละ -
ประสบการณ์ทำงาน	ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	

- กรรมการ บริษัท เมืองไทย เร็ล เอสเตท จำกัด (มหาชน)
- ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ บริษัท รักษาความปลอดภัย เมืองไทยแมนเนจเม้นท์ จำกัด

- กรรมการ บริษัท เอช อาร์ เซอร์วิสเชส จำกัด
- กรรมการ บริษัท ไคเร็ค ทราเวล จำกัด
- อนุกรรมการตรวจสอบ กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา
- กรรมการลงทุน สภาอากาศไทย
- ที่ปรึกษาคณะกรรมการการธนาคารสถาบันการเงิน ธุรกิจหลักทรัพย์ ตลาดทุนวุฒิสภา
- 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
 - ตนเอง - หุ้น คิดเป็นร้อยละ -
 - คู่สมรส - หุ้น คิดเป็นร้อยละ -
- ประสบการณ์ทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
 - รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
 - Chief Actuary บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย

กรรมการ กรรมการคณะอำนวยการบริหาร และประธานคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง

- การศึกษา ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ (การเงิน) The Wharton Graduate School of Business Administration University of Pennsylvania ประเทศสหรัฐอเมริกา
- การอบรมหลักสูตรกรรมการ
 - หลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 39 ปี 2559
 - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 178 ปี 2556
 - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 84 ปี 2553
 - หลักสูตร Role of Compensation Committee (RCC) รุ่นที่ 11 ปี 2553
 - หลักสูตร Advanced Management Program, Harvard Business School, ประเทศสหรัฐอเมริกา
- วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ 25 เมษายน 2556
- จำนวนหุ้น
 - ตนเอง - หุ้น คิดเป็นร้อยละ -
 - คู่สมรส - หุ้น คิดเป็นร้อยละ -
- ประสบการณ์ทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง
 - กรรมการอิสระ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)
 - กรรมการ ประธานคณะที่ปรึกษาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และรองประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
 - กรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด

- กรรมการ บริษัท บี กริม เพาเวอร์ จำกัด
- กรรมการนโยบายบุคลากร สภาจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ที่ปรึกษาคณะกรรมการอำนวยการ โรงพยาบาลจุฬาลงกรณ์ สภากาชาดไทย
- หัวหน้าคณะที่ปรึกษาของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคล สภากาชาดไทย
- อนุกรรมการบริหารความเสี่ยง ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- อนุกรรมการเตรียมกำลังคนภาครัฐ สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน
- กรรมการ และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส และสมาชิกคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- ประธานกรรมการ บริษัท ศูนย์วิจัยกสิกรไทย จำกัด

นางปทุมทริกา ไบเงิน

กรรมการ กรรมการและเลขานุการ คณะอำนวยการบริหาร

การศึกษา	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ (การเงินและการบัญชี) มหาวิทยาลัยวิสคอนซิน เมดิสัน ประเทศสหรัฐอเมริกา
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 78 ปี 2552
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	29 ตุลาคม 2557
จำนวนหุ้น ตนเอง	- หุ้น คิดเป็นร้อยละ -
คู่สมรส	- หุ้น คิดเป็นร้อยละ -

ประสบการณ์ทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- กรรมการ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- รองกรรมการผู้จัดการ บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- เภรัญญิก มุลนิธิศิษย์เก่ามหาวิทยาลัยวิสคอนซินประเทศไทย
- กรรมการ คณะกรรมการการบัญชี- การเงิน และการลงทุน
สมาคมประกันวินาศภัยไทย
- กรรมการ สมาคมนิสิตเก่าคณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี
แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- รองประธานกรรมการคณะกรรมการการบัญชี-การเงินและการลงทุน
สมาคมประกันวินาศภัยไทย
- กรรมการมูลนิธิเมืองไทยยิ้ม

นายกฤษฎา 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

ประสบการณ์ทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- รองประธานกรรมการ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- รองประธานกรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด
- ประธานกรรมการ 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 พฤษิธรรมา จำกัด
- กรรมการ บริษัท ทวีปราโมทย์ จำกัด
- ประธานกรรมการและประธานกรรมการบริหาร บจก.ไมซ์สเตอร์ เทคนิค
- ประธานกรรมการและประธานกรรมการบริหาร บจก. ทรัพย์ละออง
- ประธานกรรมการและประธานกรรมการบริหาร บจก. ออโต้บลิส
- รองประธานกรรมการ บจก. พฤษิธรรมาคลินิก

นายแฟรงค์ โยฮาน เจอร์รัต แวน แคมเพน

กรรมการ

ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ แทนนายเกร์ลี ดี คริสท์ มีผลตั้งแต่วันที่ 27 เมษายน 2559

การศึกษา	- ปริญญาโท สาขาคณิตศาสตร์ประกันภัย University of Amsterdam ประเทศเนเธอร์แลนด์
	- ปริญญาโท สาขาการตลาด Tilburg University ประเทศเนเธอร์แลนด์
	- Fellow of Dutch Actuarial Association and Actuarial Society of Hong Kong
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	ไม่มี
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	27 เมษายน 2559
จำนวนหุ้น	- หุ้น คิดเป็นร้อยละ -
ตนเอง	-
คู่สมรส	- หุ้น คิดเป็นร้อยละ -

ประสบการณ์ทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- กรรมการ Ageas Insurance Company (Asia) Limited
- กรรมการ Ageas Asia Holdings Limited
- กรรมการ บริษัท เมืองไทยโฮลดิ้ง จำกัด
- กรรมการ East West Life Insurance Corporation
- กรรมการ Etiqa Insurance Pte Ltd
- กรรมการ Etiqa Life International (L) Ltd
- กรรมการ Etiqa Offshore Insurance (L) Ltd
- กรรมการ Etiqa Takaful Berhad
- กรรมการ Etiqa Insurance Berhad
- Chief Commercial Officer, Asia, Ageas Asia Holdings Limited
- Director Products & Operations, Asia, Ageas Asia Holdings Limited
- Regional Director Insurance Product Management, Prudential Asia Corporation

8.2 ผู้บริหาร

รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีผู้บริหารจำนวน 12 ท่าน ดังนี้

1	นางนวลพรรณ ล่ำซำ	กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	
2	นางปฐมาธิกา ไบเงิน	กรรมการรองกรรมการ ผู้จัดการอาวุโส	ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงิน
3	นางสาวชูพรรณ โกวณิชย์	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	ผู้บริหารสายงานการขายและช่องทางการจำหน่าย
4	นายธโนดม โลกาพัฒนา ¹	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	ผู้บริหารสายงานธุรกิจประกันภัยทั่วไป
5	นายวาสิต ล่ำซำ	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	ผู้บริหารสายงานยุทธศาสตร์องค์กรและพัฒนาธุรกิจ และรักษาการผู้บริหารสายงานธุรกิจประกันภัยทั่วไป
6	นางชะตาบุญ คูเปี่ยมสิน	รองกรรมการผู้จัดการ	ผู้บริหารสายงานเลขานุการองค์กร
7	นายอภิธร อมาตยกุล	รองกรรมการผู้จัดการ	ผู้บริหารสายงานส่งเสริมงานขาย รักษาการผู้บริหารสายงานทรัพยากรบุคคล
8	นางสาวพรณี ปิติกุลตั้ง	รองกรรมการผู้จัดการ	ผู้บริหารสายงานประกันภัยรถยนต์
9	นายประวิทย์ จิมากร ²	รองกรรมการผู้จัดการ	ผู้บริหารสายงานเทคโนโลยีและสารสนเทศ
10	นายศักดิ์ พิชรานันท์ ³	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส	ผู้บริหารสายงานเทคโนโลยีและสารสนเทศ
11	นางสาวสุพร เร้าปีติวงษ์กุล ⁴	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส	ผู้บริหารฝ่ายบัญชี
12	คุณสุนีย์ ศรีสุขทวีรัตน์ ⁵	ผู้อำนวยการอาวุโส	ผู้บริหารฝ่ายบัญชี

¹ เป็นที่ปรึกษาและผู้อำนวยการทางเทคนิคมีผล 1 มิถุนายน 2559

² เข้าทำงาน เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2559

³ ลาออก เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2560

⁴ ลาออก เมื่อวันที่ 14 กันยายน 2559

⁵ เข้าทำงาน เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2559

8.3 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ได้มีมติแต่งตั้งให้ นายยุทธนา สุวรรณประดิษฐ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้บริหารฝ่ายกำกับและส่งเสริมบริษัทภิบาล และรักษาการผู้บริหารสำนักเลขานุการบริษัท สายงานเลขานุการองค์กร ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2559 ซึ่งมีคุณสมบัติและประสบการณ์เหมาะสม ตามเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม

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

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

(1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ก. ค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทในปี 2559

ค่าบำเหน็จ

11,000,000.00 บาท

ค่าตอบแทนประจำและค่าเบี้ยประชุมกรรมการ

6,305,000.00 บาท

รายชื่อกรรมการ	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	รวมค่าตอบแทนประจำและค่าเบี้ยประชุมกรรมการ (บาท)
1. นายโพธิพงษ์ ล่ำซำ	600,000.00	-	-	600,000.00
2. นายชิงชัย หาญเจนลักษณ์	480,000.00	-	-	480,000.00
3. นางนวลพรรณ ล่ำซำ	480,000.00	-	-	480,000.00
4. นางสุจิตพรรณ ล่ำซำ	360,000.00	-	-	360,000.00
5. นายสาระ ล่ำซำ	360,000.00	-	-	360,000.00
6. นายโอฬาร วีรวรรณ ¹	60,000.00	-	20,000.00	80,000.00
7. นายบรรยง พงษ์พานิช	360,000.00	-	30,000.00	390,000.00
8. นายเกร์ลี ตรีสิทธิ์ ²	75,000.00	-	-	75,000.00
9. นายชูศักดิ์ ติเรกวัดนชัย	360,000.00	180,000.00	20,000.00	560,000.00
10. นายอโศก วงศ์ชะอุ่ม	360,000.00	120,000.00	-	480,000.00
11. นายคิม ชี ยิป	360,000.00	-	-	360,000.00
12. นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย	360,000.00	-	-	360,000.00
13. นางมรกต ยิบอินซอย ³	60,000.00	-	-	60,000.00
14. นางปทุมทริกา ไบเงิน	360,000.00	-	-	360,000.00
15. นางสาวชูพรรณ โกวานิชย์ ⁴	60,000.00	-	-	60,000.00
16. นายกฤษฎา จินะวิจารณ์ ⁵	300,000.00	-	-	300,000.00

รายชื่อกรรมการ	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหา และกำหนด ค่าตอบแทน	รวมค่าตอบแทน ประจำและค่าเบี้ย ประชุมกรรมการ (บาท)
17. นายพิลาศ พันธโกศล ⁶	300,000.00	100,000.00	-	400,000.00
18. นายกฤษฎา ลำช้า ⁷	300,000.00	-	-	300,000.00
19. นายแฟรงค์ โยฮาน เจอร์ราด แวน แคมเพน ⁸	240,000.00	-	-	240,000.00
รวม	5,835,000.00	400,000.00	70,000.00	6,305,000.00

¹ ลาออกจากการเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559

² ลาออกจากการเป็นกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 15 มีนาคม 2559

³ ลาออกจากการเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559

⁴ ลาออกจากการเป็นกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559

⁵ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน แทนนายโอฬาร วีรวรรณ มีผลตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559

⁶ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ แทนนางมรคต ยิบอินซอย มีผลตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559

⁷ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ แทนนางสาวซูพรรณ โกวานิชย์ มีผลตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559

⁸ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ แทนนายเกร์ ดี คริสท์ มีผลตั้งแต่วันที่ 27 เมษายน 2559

คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง ไม่มีค่าตอบแทนแก่กรรมการ

(๑) ค่าตอบแทนผู้บริหารบริษัท ปี 2559 (รายชื่อตามข้อ 8.2)

ในปี 2559 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนประกอบด้วย เงินเดือน โบนัส ให้กับผู้บริหาร รวมทั้งสิ้น 72.20 ล้านบาท

(2) ค่าตอบแทนอื่น

ในปี 2559 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนอื่นประกอบด้วย เงินสบทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินสมทบกองทุนประกันสังคม ค่าพาหนะ ค่าวิชาชีพ และเงินสำรองเกษียณอายุสำหรับผู้บริหาร รวมทั้งสิ้น 13.60 ล้านบาท

หลักเกณฑ์การพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

- ค่าตอบแทนกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนในเบื้องต้น และนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาและขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยค่าตอบแทนจะอยู่ในระดับที่เหมาะสมกับอุตสาหกรรมเดียวกัน โดยคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ และเพียงพอที่จะรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการไว้ได้ แต่ในขณะเดียวกันก็ต้องคำนึงถึงผลการดำเนินงานของบริษัทด้วย

- ค่าตอบแทนผู้บริหาร คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัท ในการกำหนดอัตราค่าตอบแทน และผลประโยชน์ตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ระดับกรรมการผู้จัดการขึ้นไป โดยบริษัท จะมีการสำรวจอัตราค่าตอบแทนเป็นระยะ เพื่อปรับปรุงให้เป็นไปตามภาวะของตลาด และอยู่ในระดับที่เหมาะสมกับอุตสาหกรรมเดียวกัน

8.5 บุคลากร

จำนวนพนักงานปี 2559	1,267
ผู้บริหาร	10
พนักงาน	<u>1,257</u>
รวม	<u>1,267</u>

จำนวนพนักงานในแต่ละสายงานหลัก

กรรมการผู้จัดการ	1
1. สายงานยุทธศาสตร์องค์กรและพัฒนาธุรกิจ	48
2. สายงานการขายและช่องทางการจำหน่าย	202
3. สายงานส่งเสริมงานขาย	187
4. สายงานประกันภัยรถยนต์	393
5. สายงานธุรกิจประกันภัยทั่วไป - กลุ่มงานประกันภัยทั่วไป	123
6. สายงานธุรกิจประกันภัยทั่วไป - กลุ่มงานสินไหมประกันภัยทั่วไป	39
7. สายงานบัญชีและการเงิน	89
8. สายงานทรัพยากรบุคคล	14
9. สายงานเทคโนโลยีและสารสนเทศ	41
10. สายงานเลขานุการองค์กร	95
11. สำนักประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	8
12. ฝ่ายกำกับและส่งเสริมบรรษัทภิบาล	5
13. ฝ่ายตรวจสอบภายใน	9
14. ฝ่ายบริหารจัดการผลประโยชน์	6
15. อื่นๆ	7
รวม	<u>1,267</u>

ผลตอบแทนพนักงานปี 2559

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีจำนวนพนักงาน 1,267 คน และมีค่าตอบแทนจำนวน 796.60 ล้านบาท ค่าตอบแทนดังกล่าว ประกอบด้วย เงินเดือน โบนัส เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินสมทบกองทุนประกันสังคม และผลประโยชน์อื่นๆ

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

เงินเดือนและค่าแรง	717,118,990.32
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	36,736,145.58
เงินประกันสังคม	11,796,610.00
ผลประโยชน์อื่นๆ	<u>30,946,530.74</u>
รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	<u>796,598,276.64</u>

การพัฒนาทรัพยากรบุคคล

บริษัทได้ดำเนินการพัฒนาบุคลากรให้สอดคล้องกับสภาพการแข่งขันทางธุรกิจและได้นำค่านิยมองค์กร (Core Value) การพัฒนาความสามารถหลัก (Core competency) การพัฒนาความสามารถในการบริหาร (Managerial competency) และ การพัฒนาความสามารถในสาขาวิชาชีพ (Functional competency) เป็นกรอบในการพัฒนาทรัพยากรบุคคล โดยได้แบ่งการพัฒนาออกเป็น 4 ส่วนหลัก คือ

- 1) หลักสูตรพื้นฐานที่พนักงานทุกคนต้องเข้าร่วม ได้แก่ หลักสูตรปฐมนิเทศ หลักสูตรค่านิยมองค์กร (MTI Core Value) และ หลักสูตรความรู้เรื่องพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน เป็นต้น
- 2) หลักสูตรมุ่งเน้น การพัฒนาความสามารถหลัก (Core competency) ได้แก่ หลักสูตรการให้บริการที่เป็นเลิศ หลักสูตรการทำงานเป็นทีมอย่างมีประสิทธิภาพ และ หลักสูตรการพัฒนากระบวนการทำงานด้วยลีน (Lean Management) ซึ่งบริษัทได้มุ่งเน้นให้พนักงานทำความเข้าใจกับความต้องการของลูกค้า (Voice of Customer) ทั้งลูกค้าภายในและลูกค้าภายนอก เพื่อนำไปพัฒนากระบวนการทำงานที่สามารถตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าโดยคำนึงถึงการลดขั้นตอนที่ไม่มีประสิทธิภาพและการลดต้นทุนบริษัท
- 3) หลักสูตรการพัฒนาความสามารถในการบริหาร (Managerial competency) ได้แก่ โครงการพัฒนาผู้บริหารระดับต้น (Leadership Development) ซึ่งประกอบด้วย หลักสูตรผู้นำเชิงรุก (The Proactive Leader) ที่มุ่งเน้นการสร้างกรอบความคิดใหม่และกระตุ้นให้เกิดแรงจูงใจในการเป็นผู้นำอย่างมีประสิทธิภาพ และหลักสูตรทักษะการบริหารสำหรับผู้นำ (Management Skills for Leader) เพื่อเสริมสร้างทักษะที่สำคัญสำหรับผู้นำ เช่น การสื่อสารกับทีมงาน และ การโค้ชทีมงาน เป็นต้น ทั้งนี้ทุกหลักสูตรที่ผู้บริหารเข้าอบรม จะมีการติดตามผลการนำไปใช้อย่างใกล้ชิด และเปิดโอกาสให้ผู้บริหารที่เข้าอบรมทุกคนได้นำเสนอผลของการนำความรู้ไปใช้ในการทำงาน การบริหารทีมงานให้แก่ผู้บริหารระดับสูงได้รับฟังและให้คำแนะนำเพื่อการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง สำหรับผู้บริหารระดับกลาง และ ผู้บริหารระดับสูง ได้จัดหลักสูตรที่มุ่งเน้นการเติบโตของบริษัทให้ได้ตามกลยุทธ์ที่ตั้งไว้ อาทิเช่น หลักสูตรการคิดเชิงกลยุทธ์ (Strategic Thinking) และหลักสูตร Executive Talk ในหัวข้อ Digital Transformation และ หัวข้อ Digital Trends for Insurance Business 2017 เพื่อเตรียมรองรับกระแสเทคโนโลยีในยุคดิจิทัลที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว
- 4) หลักสูตรการพัฒนาความสามารถในสาขาวิชาชีพ (Functional competency) เช่น ด้านการประกันภัย ได้แก่ หลักสูตรความรู้ด้านการประกันภัย หลักสูตรการประกันภัยธุรกิจหยุดชะงัก และหลักสูตรหลักการพิจารณาการประเมินความเสี่ยงภัย เป็นต้น ด้านการขาย ได้แก่ หลักสูตรทักษะการขายอย่างมืออาชีพ (The Counselor Salesperson) และ หลักสูตรการบริหารทีมขาย (Managing Sales Performance) เป็นต้น ทั้งนี้ภายหลังจากการอบรม จะมีการทดสอบวัดความรู้และการนำความรู้ไปใช้โดยวิทยากรและผู้บริหารต้นสังกัดอย่างเข้มข้น

บริษัทได้เปิดโอกาสให้พนักงานทุกคนและทุกระดับได้ฝึกฝนและพัฒนาศักยภาพของตัวเองอย่างเต็มที่ต่อเนื่อง และเท่าเทียมกัน และยังคำนึงถึงการรักษาพนักงานที่มีศักยภาพสูงไว้กับองค์กร จึงมีโครงการพัฒนาพนักงานกลุ่มศักยภาพสูงภายใต้ชื่อโครงการ The Next Gen - MTI Management DNA เพื่อเตรียมบุคลากรระดับจัดการในระยะยาวให้มีโอกาสเติบโตในหน้าที่การงานตามความสามารถ นอกจากการพัฒนาทรัพยากรบุคคลอย่างต่อเนื่องแล้ว บริษัท ได้ดำเนินการป้องกันและต่อต้านการทุจริตอย่างจริงจังทั้งภายในและภายนอกองค์กร โดยในปีที่ผ่านมาได้มีการอบรมให้ความรู้เรื่องกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย และนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันแก่ผู้บริหารและพนักงานของบริษัททั่วประเทศ จำนวน 1,142 คน

รายชื่อหลักสูตรฝึกอบรม ปี 2559

จำนวนชั่วโมงเฉลี่ยของการฝึกอบรมของพนักงานต่อปีคือ 43.20 ชั่วโมง/ปี (รายละเอียดดังตาราง)

Training	Man-Hour
- หลักสูตรฝึกอบรมภายนอก	3.90
- หลักสูตรฝึกอบรมภายใน	39.30
Total	43.20

หลักสูตรฝึกอบรมภายนอก

1. How to Write an Effective MD&A
2. Human Resource Management for Better Project Results
3. Introduction to Structured Finance
4. KPI KRI และ KCI กับการบริหารความเสี่ยง
5. การกำหนดนโยบายและระเบียบวิธีการสำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินฯ
6. การชี้แจงแนวทางการปฏิบัติตามบันทึกความตกลงว่าด้วยความร่วมมือในการสำรวจอุบัติเหตุฯ
7. โครงการประกันภัยข้าวในปี
8. ประกาศนียบัตรผู้ตรวจสอบภายในของประเทศไทย (CPIAT) รุ่นที่ 43
9. Computer Art & Graphic Design
10. Decoding Peter Senge: The Fifth Discipline - The Art & Practice of The Organization Learning
11. Graphic Design Advanced
12. Performance Management Transformation
13. การจัดซื้อจัดจ้างสินค้าและบริการที่เป็นมิตรกับสิ่งแวดล้อม
14. โครงการทัศนศึกษาเชิงวิชาการด้านการประกันภัยทางด้านโลจิสติกส์
15. โครงการฝึกอบรมเชิงปฏิบัติการสำหรับเจ้าหน้าที่ พิจารณารับประกันภัย รุ่นที่ 47
16. จูนคลื่นรับเงินสวย การปรับตัวขององค์กรในภาวะหลากหลายเงื่อนไข
17. เจาะลึกกรณีภาวะทุพพลภาพกับการประกันภัย (ช่วงที่ 1)
18. เจาะลึกกรณีภาวะทุพพลภาพกับการประกันภัย (ช่วงที่ 2)
19. 4 Views Drive ภาวะผู้นำกับความยั่งยืนขององค์กร
20. 4th Asia Motor Insurance & Claims Management Conference
21. Advancing Communities of Practice : Strategic Alliances in Sustainability
22. Core Competency : You Competitiveness to Sustain the Business
23. Derivatives, Measurement and Liquidity รุ่นที่ 10
24. Implementing a Data Warehouse with Microsoft SQL Server
25. Microsoft Access 2013 Intermediate
26. Querying Microsoft SQL Server
27. Talent Management & Succession Planning (2559)
28. The 4DX : Experience the True Xperience
29. การบริหารจัดการ การเบิกค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ สำหรับองค์กรสมัยใหม่
30. การประเมินราคาเบื้องต้นสำหรับพนักงานสินเชื่อรถยนต์
31. โครงการทัศนศึกษาการขนส่งสินค้าทางบก ณ สถานีบรรจุและแยกสินค้ากล่อง (ICD)
32. โครงการประชุมวิชาการประจำปีเวชศาสตร์ประกันชีวิตไทยครั้งที่ 14
33. เทคนิคการจัดกิจกรรมพนักงาน เพื่อการพัฒนาองค์กร และการบริหารงานทรัพยากรมนุษย์
34. แนวทางการปฏิบัติตามประกาศและคำสั่งของสำนักงาน คปภ. เกี่ยวกับการชดใช้ค่าสินไหมทดแทน
35. แนวทางปฏิบัติของเจ้าหน้าที่พิจารณารับประกันภัยรถยนต์รุ่นใหม่
36. วิเคราะห์ข้อกฎหมายเกี่ยวกับการรับประกันภัยรถยนต์
37. สร้างศักยภาพการแข่งขันขององค์กรด้วยระบบคุณวุฒิวิชาชีพ และมาตรฐานอาชีพ
38. Change Management in Software Project Workshop
39. Digital Transformation (2559)
40. Driving Company Success with IT Governance (ITG)
41. HR FOR NEW HR
42. Macro & VBA Microsoft Excel 2013
43. TRAIN THE TRAINER (2559)
44. ความท้าทายของผู้สำรวจอุบัติเหตุรถยนต์ในยุคโลกไร้พรมแดน
45. 10 Case Studies of Perfect English Email Writing
46. 5 Strategic Thinking Enhancements
47. DATA ANALYTICS WORKSHOP
48. Google Analytics-Intensive Analytics
49. HR Exclusive Visit and Sharing : Becoming the Employer of Choice AIS
50. Technical Rating of Individual Risks - A Return to Fundamentals
51. The 7 Habits of Highly Effective People
52. การป้องกันและปราบปรามการโจรกรรมรถและการฉ้อฉลประกันภัย
53. ไชรหัตถ์ลับ 6 3 4
54. จัดการภัยพิบัติ ฅ ที่จ่าย ประเด็นความผิดที่มักเกิดขึ้น
55. จ้าวแห่งการสื่อสาร

56. Boosting Sales By Transforming The Buyer / Seller Relationship
57. Ethical Hacking and Countermeasures V9
58. Microsoft Excel 2013 Advanced
59. Non-Lift Insurance Forum 2016 "Creating Insights- Simplifying Complexity"
60. Procurement & Contract Management for Project / Program Managers
61. เทคนิคการปรับตัวเพื่อสร้างความสัมพันธ์
62. เทคนิคการปรับปรุงและพัฒนาระบบงานการเงิน
63. แนวทางการปฏิรูปภาษีอากรของไทย
64. ปัญหาและวิธีการแก้ไขภาษีมูลค่าเพิ่ม (VAT)
65. มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 15 และฉบับที่ 16
66. Competency-Based Interview Question (CBI) In Practices
67. Developing Microsoft SQL Server 2014 Databases
68. Managing Investment Portfolio
69. The HR Makeover
70. Winning with Effective Promotion
71. กฎหมายคุ้มครองแรงงานสำหรับการบริหารคนภายในองค์กร
72. การจัดทำเอกสารประกอบการลงบัญชีที่สามารถเป็น รายจ่ายทางภาษี
73. การเติบโตของธุรกิจท่องเที่ยวเกี่ยวกับการตลาดดิจิทัลที่ส่งผลต่อธุรกิจประกันภัย
74. การแนะนำการใช้งานที่ยั่งยืนขอรับความเห็นชอบอัตราเบี้ยประกันภัยและแบบและข้อความของกรมธรรม์ประกันวินาศภัย
75. การพัฒนาขีดความสามารถผู้รับผิดชอบด้านพลังงานในด้านการเพิ่มประสิทธิภาพวัสดุ เครื่องจักรฯ
76. คู่มือคำชี้แจงประกอบกรมธรรม์ประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก
77. Back To The Basics-Evolving Technical Matters
78. Contractors All Risks Insurance Policy
79. Monthly Lecture Invitation
80. การจัดการสินไหมทดแทนสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยความรับผิดของผู้ขนส่ง
81. การจัดทำงบกระแสเงินสด (Cash Flows)
82. การประเมินค่างาน ทำให้เป็นเรื่องง่าย ใครงๆ ก็ทำได้ (Work Shop)
83. สร้างคน สร้างสุข ด้วยวัฒนธรรมองค์กร
84. Company Secretary Program (CSP)
85. Design Learning & Executing The Development for High Performers
86. Developing Microsoft SQL Server 2014 Databases (2559)
87. Implementing Data Models and Reports with SQL Server 2014
88. Integrated Risk Management & Strategy การบูรณาการกลยุทธ์และการบริหารความเสี่ยง
89. Root Cause Analysis Skill & Strategic Thinking
90. การประชาสัมพันธ์สำหรับเจ้าหน้าที่ประกันวินาศภัย รุ่นที่ 21
91. การประชุมวิชาการประกันสังคม ประจำปี 2559
92. การประเมินอากรบาตเจ็บกรณีอุบัติเหตุ และกรอบการพิจารณาค่ารักษาพยาบาล
93. การสัมมนาเชิงปฏิบัติการสำหรับผู้บริหารด้านการประกันภัยรถยนต์ ประจำปี 2559
94. เก็บความรู้ให้ได้ ใช้ความรู้ให้เป็น
95. เทคนิคการเขียนรายงานการตรวจสอบภายใน รุ่นที่ 2/59
96. มาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ ฉบับที่ 9 และมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13
97. Compensation Management Workshop (การวางระบบบริหารค่าจ้างเงินเดือน ภาคปฏิบัติ)
98. CUSTOMER EXPERIENCE, ENGAGEMENT & LOYALTY Summit 2016
99. Statement of Cash Flows Workshop และ 86 กรณีศึกษาปัญหาในทางปฏิบัติ
100. The New Front of War for Talent (The War for Talent 4.0)
101. กฎหมายแพ่งและพาณิชย์ที่มีผลต่อการทำงานของนักบัญชี
102. การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล
103. การระงับข้อพิพาทด้วยวิธีอนุญาโตตุลาการ
104. การแสดงบัญชีรายการรับจ่ายตามประกาศของป.ป.ช. และกฎหมายว่าด้วยหลักประกันภัยทางธุรกิจ
105. ความปลอดภัยในการทำงานเกี่ยวกับไฟฟ้าสำหรับ ลูกจ้างซึ่งปฏิบัติงานเกี่ยวกับไฟฟ้า รุ่นที่ 1
106. ทักษะเชิงวิเคราะห์ในการแก้ปัญหาและการตัดสินใจ
107. ปีกทองของการซื้อทรัพย์สินเฉพาะปี 2559 หักค่าใช้จ่ายได้เพิ่ม 100%
108. สร้างสัมพันธ์งานเรียกรอิ่ง สู่อำนาจความสำเร็จอย่างมืออาชีพ
109. Business Analysis Program รุ่นที่ 62
110. Developing ASP.NET MVC 5 with Visual Studio 2013
111. e-Payment ตอน เอกสารธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์กับภาษีสรรพากร (รอบที่ 4)
112. e-Payment ตอน เอกสารธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์กับภาษีสรรพากร (รอบที่ 6)
113. e-Payment ตอน เอกสารธุรกรรมอิเล็กทรอนิกส์กับภาษีสรรพากร (รอบที่ 8)
114. Excel Advanced for Pivot Table and Database Techniques
115. HR Day 2016 HR towards Thailand 4.0
116. Microsoft Excel 2013 Advanced
117. Microsoft Excel Business Intelligence 2013
118. Mini Master in HR Management รุ่นที่ 30
119. Recruitment Centre & Talent Search
120. Sales, Marketing , and Service Event

- | | |
|--|---|
| <p>121. The Effects of Insurance Act 2015 to Institute Cargo Clauses & Hull Clauses with other topics</p> <p>122. กลยุทธ์การบริหารผลงานในยุคการเปลี่ยนแปลง</p> <p>123. การใช้ไมโครซอฟต์เอ็กเซลกับงาน HR แบบมืออาชีพ</p> <p>124. การตรวจสอบและทดสอบระบบเครื่องสูบน้ำดับเพลิงรุ่นที่ 6</p> <p>125. การตรวจสอบอุบัติเหตุ รุ่นที่ 7</p> <p>126. การประกันภัยต่อ (Reinsurance)</p> <p>127. การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายฯ</p> <p>128. การวิเคราะห์ความเสี่ยงประกันอสังหาริมทรัพย์</p> <p>129. การออกแบบและติดตั้งระบบดับเพลิงด้วยน้ำ รุ่นที่ 29</p> <p>130. ความปลอดภัยในการทำงานเกี่ยวกับไฟฟ้าสำหรับ ลูกจ้างซึ่งปฏิบัติงานเกี่ยวกับไฟฟ้า รุ่นที่ 2</p> <p>131. ช่างไฟฟ้าภายในอาคาร และผู้ทำงานเกี่ยวกับไฟฟ้า รุ่นที่ 1</p> <p>132. เทคนิคการตรวจสอบข้อเท็จจริงสำหรับการประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ</p> <p>133. เทคนิคการเป็นโค้ช และที่เลี้ยงทีมงาน</p> | <p>134. ภาษีทั้งระบบที่เกี่ยวข้องกับการส่งเสริมการขาย (ปี 2559)</p> <p>135. รายงานผลสำรวจคำตอบแทนกรรมการ ประจำปี 2559</p> <p>136. สร้างสรรค์กลยุทธ์การตลาดสู่ความสำเร็จ</p> <p>137. CSR เปลี่ยนมุมมอง พลิกมุมมอง เพื่อสร้างสรรค์สังคมที่ยั่งยืน</p> <p>138. High Impact Presentations</p> <p>139. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพยุคใหม่</p> <p>140. เทคนิคการขึ้นค่าจ้างจ่ายโบนัส ปี 2559-2560 และ รูปแบบการปรับผลกระทบจากค่าจ้างขั้นต่ำ</p> <p>141. ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน (IFR9, IFR7 และ IFR 32)</p> <p>142. สารพันปัญหาใบกำกับภาษี ภาษีซื้อต้องห้าม และวิธีแก้ไข</p> <p>143. Introduction to Underwriting (FSI404)</p> <p>144. การบริหารความเสี่ยงกับการประกันภัย (NL601)</p> <p>145. กฎหมายและการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัย (NL602)</p> <p>146. การจัดการด้านการรับประกันภัยและการชดเชยค่าสินไหมทดแทน (NL603)</p> <p>147. การจัดการการรับประกันภัยส่วนบุคคล (NL604)</p> <p>148. จรรยาบรรณของนักประกันภัย (NL909)</p> |
|--|---|

หลักสูตรฝึกอบรมภายใน

- | | |
|--|--|
| <p>1. การปฐมพยาบาลพนักงานใหม่ เดือนมกราคม – เดือนธันวาคม</p> <p>2. การเขียนภาษาไทยเชิงธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพรุ่นที่ 1 - รุ่นที่ 2</p> <p>3. Performance Service รุ่นที่ 1 – รุ่นที่ 3</p> <p>4. Lean Management 2016 (ผู้บริหารส่วน)</p> <p>5. Lean Management 2016 (เจ้าหน้าที่)</p> <p>6. Managing Sales Performance</p> <p>7. The Counselor Salesperson (CSP) รุ่นที่ 1 - รุ่นที่ 2</p> <p>8. MTI Core Value รุ่นที่ 1 – รุ่นที่ 10</p> <p>9. Executive Talk ครั้งที่ 1 – ครั้งที่ 2</p> <p>10. Knowledge Sharing ครั้งที่ 1 - ครั้งที่ 2</p> <p>11. Business Acumen & Strategic Thinking</p> <p>12. Effective Change management</p> <p>13. Problem Solving & Decision Making</p> <p>14. Proactive Leader รุ่นที่ 2 - รุ่นที่ 3</p> <p>15. Management Skills for Leader รุ่นที่ 1 - รุ่นที่ 2</p> <p>16. Systemic Problem Solving & Decision Making รุ่นที่ 1 - รุ่นที่ 2</p> <p>17. Train for the Trainer Game & Activity</p> <p>18. ความรู้ผลิตภัณฑ์ประกันภัย</p> <p>19. ค่านิยมใหม่สำหรับคนทำงานรุ่นใหม่ รุ่นที่ 1 - รุ่นที่ 2</p> <p>20. Winning Customer Heart</p> <p>21. Intensive Training for working team</p> <p>22. ความรู้ประกันภัยเบื้องต้น</p> <p>23. ความรู้เบื้องต้นการประกันภัยธุรกิจหยุดชะงักรุ่นที่ 1 - รุ่นที่ 2</p> <p>24. ความรู้การประกันภัยธุรกิจหยุดชะงัก ชั้นกลางรุ่นที่ 1 - รุ่นที่ 2</p> | <p>25. หลักการพิจารณา การประเมินความเสี่ยงภัยฯ</p> <p>26. Business Interruption Insurance</p> <p>27. ISO 27001:2013 IT Internal ISMS Audit Training</p> <p>28. Information Security Awareness Training</p> <p>29. CSR DAY ปลูกใจอาสาฯร่วมพัฒนา</p> <p>30. CSR DAY REPORT การเขียนรายงานการรับผิดชอบต่อสังคมฯ</p> <p>31. กฎหมายปಂಗ. และนโยบายต่อต้านคอร์รัปชั่น (สำรวจภัย)</p> <p>32. กฎหมายปಂಗ. และนโยบายต่อต้านคอร์รัปชั่น รุ่นที่ 1 – รุ่นที่ 27</p> |
|--|--|
- บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

9. การกำกับดูแลกิจการ :

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ ตามหลักทศพิธราชธรรม

บริษัทให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการดำเนินกิจการภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และได้มีการทบทวนปรับปรุงนโยบายตามโอกาสให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจ และสังคมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคำนึงถึงสิทธิประโยชน์ของบริษัท ผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมส่วนรวม

ดังนั้น คณะกรรมการบริษัทจึงได้ให้มีการจัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นลายลักษณ์อักษร โดยได้ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2553 และได้มีการปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2555 ซึ่งได้ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการเมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2556 ซึ่งคณะกรรมการบริษัทได้กำหนดให้มีการจัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการ เพื่อใช้เป็นหลักในการดำเนินธุรกิจของกรรมการ ผู้บริหาร และ พนักงานยึดถือและปฏิบัติร่วมกัน และได้มีการเผยแพร่ให้แก่ผู้บริหารและพนักงานรับทราบภายในบริษัท โดยผ่านช่องทาง Intranet และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท โดยสรุปสาระสำคัญการดำเนินการด้านการกำกับดูแลกิจการ ดังนี้

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตระหนักและให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้ถือหุ้นด้วยหลักอภิวินิจฉัย คือการไม่เบียดเบียนกัน และเคารพในสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น ทั้งผู้ถือหุ้นรายย่อย ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ นักลงทุนสถาบัน หรือชาวต่างชาติ ทุกรายได้รับสิทธิต่างๆ รวมถึงสิทธิในการกำหนดทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท หรือการตัดสินใจในเรื่องที่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อบริษัท ดังนั้น การประชุมผู้ถือหุ้น จึงมีความสำคัญสำหรับผู้ถือหุ้น ที่จะแสดงความคิดเห็น ชักถาม และพิจารณาลงคะแนน และคัดเลือกกรรมการเพื่อทำหน้าที่ดูแลบริษัทแทนผู้ถือหุ้น

- สิทธิในการได้รับใบหุ้นและสิทธิในการซื้อ ขาย หรือโอนหุ้น

บริษัทได้แต่งตั้งให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ของบริษัท เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้น ในการดำเนินการเกี่ยวกับงานทะเบียนหลักทรัพย์ของบริษัท

- สิทธิในการซักถามในที่ประชุม และส่งคำถามล่วงหน้า

ประธานในที่ประชุม จะเปิดโอกาส และจัดสรรเวลาอย่างเหมาะสมที่จะให้ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิ และ โอกาสในการแสดงความคิดเห็น และซักถาม และบริษัท ยังได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยบริษัทได้แจ้งช่องทางไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท ในส่วนของข้อมูลนักลงทุน ภายได้หัวข้อ “ข้อมูลผู้ถือหุ้น” เรื่อง คำถามล่วงหน้า เกี่ยวกับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ซึ่งได้เผยแพร่ผ่านระบบข่าวสารของตลาดหลักทรัพย์ฯ เมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน 2559 และไม่มีผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าในระยะเวลาที่กำหนด

- สิทธิในการเข้าร่วมประชุม และออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทได้กำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปีละครั้ง ภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุรอบปีบัญชีของบริษัท ทั้งนี้ในปี 2559 บริษัทได้จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 8/2559 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2559 ณ ห้องเจริญกรุง อาคารหอประชุมเมืองไทย ประกันชีวิต เลขที่ 250 ถนนรัชดาภิเษก ห้วยขวาง กรุงเทพฯ ซึ่งการกำหนดวัน เวลา และสถานที่ในการประชุมดังกล่าว บริษัทได้คำนึงถึงความสะดวกและง่ายต่อการเดินทางของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการยังส่งเสริมให้ใช้บัตรลงคะแนนเสียง และนำเทคโนโลยีมาใช้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ด้วยการใส่ Barcode ในการลงทะเบียน การลงคะแนนเสียง การนับคะแนน และแสดงผล เพื่อความสะดวก รวดเร็ว ถูกต้อง แม่นยำ ในการเข้าร่วมประชุม รวมทั้งจัดให้มีช่องว่างรับรองสำหรับผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุม รวมถึงมีกรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และสภากิจการในการตรวจนับคะแนน ร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี

- สิทธิในการแต่งตั้ง และถอดถอนกรรมการ รวมทั้งการกำหนดค่าตอบแทนคณะกรรมการ บริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์ และขั้นตอนในการให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นรายย่อยในการเสนอชื่อบุคคลเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการ ล่วงหน้า เพื่อพิจารณากำหนดเป็นระเบียบวาระการประชุม ซึ่งเป็นการให้โอกาสผู้ถือหุ้นส่วนน้อยได้มีส่วนร่วมในการกำกับดูแล บริษัท สำหรับหลักเกณฑ์ดังกล่าว บริษัทได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท และแจ้งข่าวประกาศในเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย

บริษัทยังให้สิทธิผู้ถือหุ้นในการพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ซึ่งรายละเอียดค่าตอบแทนของคณะกรรมการแต่ละคณะ ได้แสดงไว้ในจดหมายเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ซึ่งมีข้อมูลเพียงพอที่ผู้ถือหุ้นสามารถใช้ประกอบการพิจารณา

- สิทธิในการในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชีของผู้สอบบัญชี บริษัทให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นในการพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชีในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี และรายละเอียดเกี่ยวกับผู้สอบบัญชี และค่าสอบบัญชี ได้แสดงไว้ในจดหมายเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ซึ่งมีข้อมูลเพียงพอที่ผู้ถือหุ้นสามารถใช้ประกอบการพิจารณา

- สิทธิในการได้รับข่าวสารข้อมูลของบริษัท และวัน เวลา สถานที่ วาระการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุม โดยบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ซึ่งเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ของ บริษัท เป็นผู้ดำเนินการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมที่มีรายละเอียดวาระการประชุม ข้อมูลประกอบที่สำคัญและจำเป็นสำหรับการ ตัดสินใจ รายงานการประชุมครั้งที่ผ่านมารายงานประจำปี เอกสารที่ต้องใช้ในการมอบฉันทะ พร้อมระเบียบวิธีการใช้ได้อย่างชัดเจน โดยส่งให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 14 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น และได้ทำการลงประกาศในหนังสือพิมพ์รายวันติดต่อกัน ต่อเนื่องเป็นเวลา 3 วัน เพื่อเป็นการบอกกล่าวล่วงหน้า ซึ่งเพียงพอสำหรับการเตรียมตัวก่อนเข้าร่วมประชุม

- สิทธิในการรับส่วนแบ่งกำไร ในปี 2559 บริษัทมีกำไรสุทธิ 633.22 ล้านบาท จึงมีการจัดสรรกำไรให้กับผู้ถือหุ้นในรูปของเงินปันผล โดยได้เสนอให้ผู้ถือหุ้น พิจารณาจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2559 ในอัตราหุ้นละ 4.30 บาท จำนวน 59,000,000 หุ้น เป็นเงินทั้งสิ้น 253.70 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ โดยจะจ่ายให้ผู้ถือหุ้นในวันที่ 9 พฤษภาคม 2560 ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงิน ปันผลของบริษัทที่กำหนดไว้ว่า คณะกรรมการบริษัทอาจพิจารณาจ่ายเงินปันผลประจำปีของบริษัท โดยจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทอาจพิจารณาจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้เป็นครั้งคราว และรายงาน ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบตามที่กฎหมายกำหนด แต่การจ่ายเงินปันผลจะต้องขึ้นอยู่กับกำไร แผนการลงทุน กฎหมายที่เกี่ยวข้อง และข้อพิจารณาทางธุรกิจที่สำคัญที่เกี่ยวข้อง

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นแต่ละรายอย่างเท่าเทียมกัน ด้วยหลักอภิวินิจฉัย คือการไม่เบียดเบียนกัน ความเท่าเทียมกัน แม้ว่าผู้ถือหุ้นไม่เท่ากันและมีสิทธิออกเสียงไม่เท่ากันก็ตาม ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิพื้นฐานในฐานะผู้ถือหุ้นเท่าเทียมกัน พร้อมกัน นี้บริษัทได้จัดเตรียมเจ้าหน้าที่ไว้คอยอำนวยความสะดวกสำหรับผู้ถือการ และผู้สูงอายุตลอดระยะเวลาการประชุม อีกทั้งยังได้ กำหนดให้กรรมการที่มีส่วนได้เสียต้องงดเว้นการมีส่วนร่วมในการประชุมพิจารณาในวาระนั้นๆ

- เพื่อเป็นการรักษาสิทธิให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่น หรือ กรรมการอิสระของบริษัท ท่านใดท่านหนึ่งจากที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมด ซึ่งบริษัทได้ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่ กระทรวงพาณิชย์กำหนดเพื่อให้เป็นผู้เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงมติแทนผู้ถือหุ้นได้โดยไม่มีเงื่อนไข นอกจากนี้ บริษัทยังได้ เปิดเผยหนังสือมอบฉันทะ พร้อมรายละเอียด และขั้นตอนต่างๆ บนเว็บไซต์ของบริษัทล่วงหน้าก่อนการประชุม 30 วัน

- บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงการเสนอชื่อบุคคล เพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการเป็นการล่วงหน้า โดยผู้ถือหุ้นต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ในการเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ตามที่คณะกรรมการกำหนด และบริษัทได้แจ้งช่องทางและช่วงเวลาในการรับเรื่องให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์ฯ เมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน 2559 และบนเว็บไซต์ของบริษัท และได้มีผู้ถือหุ้นขอเสนอเพิ่มวาระการประชุมผู้ถือหุ้นสำหรับปี 2560 เรื่องการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้จาก 10 บาท เป็น 1 บาท ซึ่งคณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วเห็นสมควรไม่บรรจุเป็นวาระในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2560 เนื่องจากมูลค่าหุ้นของบริษัทอยู่ในเกณฑ์ที่ไม่สูงมากนัก อีกทั้งอัตราปริมาณการถือครองหุ้นของผู้ถือหุ้นรายย่อย (Free Float) อยู่ที่ 39.42% ซึ่งเป็นอัตราที่ไม่ต่ำเกินไป และจากสถิติข้อมูลของบริษัทที่มีความจำเป็นต้องเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้น จะเกิดขึ้นเมื่อมูลค่าหุ้นของบริษัทอยู่ในระดับสูง และอัตราปริมาณการถือครองหุ้นของผู้ถือหุ้นรายย่อย (Free Float) ค่อนข้างต่ำ และจากการประเมินข้อมูลสถิติที่ผ่านมาของบริษัทประกันวินาศภัยที่อยู่ในตลาดหลักทรัพย์ พบว่าการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้น ไม่มีผลเป็นนัยสำคัญที่จะทำให้เกิดมูลค่าการซื้อขายเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง

- ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ประธานกรรมการ หรือรองประธานกรรมการ จะเป็นผู้ดำเนินการประชุมตามลำดับวาระการประชุม และไม่มีกรเพิ่มวาระการประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า อีกทั้งไม่มีการขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นที่ไม่ได้กำหนดไว้ในที่ประชุมแต่อย่างใด

- บริษัทได้กำหนดให้มีมาตรการควบคุมดูแลการใช้ข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อมิให้ผู้บริหาร และพนักงาน นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเอง หรือผู้อื่นในทางมิชอบก่อนที่ข้อมูลนั้นจะถูกเปิดเผยต่อสาธารณชน ซึ่งเป็นการเอาเปรียบผู้ถือหุ้นอื่น

- บริษัทกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียของตนและผู้เกี่ยวข้อง ปีละครั้งเป็นประจำทุกปี เพื่อให้คณะกรรมการสามารถพิจารณาธุรกรรมของบริษัทที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ และสามารถตัดสินใจเพื่อประโยชน์ของบริษัทโดยรวมก่อนการประชุมวาระนั้น ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียกับธุรกรรมที่ทำกับบริษัทจะไม่มีส่วนร่วมในการประชุมพิจารณาในวาระดังกล่าว

หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญในการดูแล และคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ทั้งภายใน และภายนอกบริษัท รวมถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ตลอดจนการให้ความสำคัญคุ้มครองและรักษาสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย และบริษัทจะไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย จึงยึดถือแนวทางตามหลักจริยธรรม คือความหนักแน่น ไม่เอินเอียง ในการปฏิบัติที่ก่อให้เกิดความเสมอภาคต่อทุกฝ่าย ซึ่งได้แก่ ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้ คู่ค้า และสังคม ซึ่งได้แสดงไว้ในคู่มือจริยธรรมธุรกิจของบริษัท ทั้งในแบบรูปเล่ม และบนเว็บไซต์ของบริษัท สำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานได้ยึดถือปฏิบัติ ซึ่งมีสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้

ผู้ถือหุ้น	บริษัทมุ่งมั่นในการดูแลผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทั้งรายใหญ่และรายย่อยตามสิทธิอย่างเป็นธรรม และดำเนินธุรกิจเพื่อให้มีผลประโยชน์ที่ดี และมีผลกำไรอย่างต่อเนื่อง อันจะนำไปสู่ผลตอบแทนที่ดีต่อผู้ถือหุ้น อีกทั้งมีนโยบายในการยึดถือปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน เช่น สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและการออกเสียงลงคะแนน สิทธิในการเสนอวาระ สิทธิในการรับส่วนแบ่งกำไร ตลอดจนสิทธิในการรับทราบข้อมูล ข่าวสาร ผลการดำเนินงาน ดังได้แสดงไว้ในหมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น และหมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน
พนักงาน	บริษัทตระหนักอยู่เสมอว่าพนักงานคือทรัพยากรที่มีคุณค่าที่สุดของบริษัท และเป็นปัจจัยสำคัญของความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจ บริษัทจึงดูแลและให้ผลตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสมแก่พนักงาน เช่น จัดให้มีการประกัน

ชีวิตหมู่โดยคุ้มครองการเสียชีวิตทุกกรณี การทำประกันสุขภาพกลุ่ม และมีสวัสดิการค่ารักษาพยาบาลโดยพนักงานจะได้รับอัตราเงินค่ารักษาพยาบาลต่อปีตามระดับตำแหน่ง นอกจากนี้ บริษัทยังจัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปี มีพยาบาล และห้องพยาบาลประจำบริษัท กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ประกันสังคม เงินช่วยเหลือพนักงานกรณีต่างๆ การจัดให้มีสถานที่ออกกำลังกาย (Fitness center)

นอกจากนี้บริษัทยังสนับสนุนให้พนักงานได้เพิ่มพูนความรู้อย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ โดยการจัดให้มีการอบรมอย่างสม่ำเสมอทั้งภายใน และส่งเข้าร่วมการสัมมนากับสถาบันภายนอก โดยในปีที่ผ่านมาปริมาณชั่วโมงฝึกอบรมของพนักงานเฉลี่ยคือ 43.20 ชั่วโมงต่อปี แบ่งเป็นการอบรมภายนอก (External Training) จำนวน 3.90 ชั่วโมง และการจัดฝึกอบรมภายใน (Internal Training) จำนวน 39.30 ชั่วโมง และมีนโยบายในการให้ผลตอบแทนและสวัสดิการอย่างเหมาะสม สามารถเทียบเคียงได้กับธุรกิจเดียวกัน บริษัทได้ยึดหลักทศพิธราชธรรมมาใช้ในการทำงาน โดยจัดทำนโยบายส่งเสริมและพัฒนาจิตใจพนักงานให้มีคุณธรรม มีความซื่อสัตย์ มีจิตสำนึกของความรับผิดชอบต่อหน้าที่ รวมถึงการมีน้ำใจช่วยเหลือเกื้อกูลกันและมีทัศนคติที่ดีต่อการทำงาน บริษัทจึงจัดให้มีโครงการปฏิบัติธรรม เพื่อพนักงานสามารถนำหลักธรรมมาประยุกต์ใช้ในการปฏิบัติงานและใช้ชีวิตประจำวันได้อย่างมีความสุข และบริษัทยังมีนโยบายการดำเนินธุรกิจที่มุ่งเน้นความโปร่งใส จึงจัดให้มีการอบรมความรู้แก่พนักงานเกี่ยวกับพระราชบัญญัติการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 พระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ. 2556 และนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการละเมิดระเบียบและข้อบังคับของกฎหมาย นอกเหนือจากนี้ บริษัทให้ความสำคัญในด้านสุขอนามัย การดูแลรักษาสุขภาพแวดล้อมในสถานที่ทำงานให้มีความสะอาด ปลอดภัยอยู่ตลอดเวลา โดยพัฒนาระบบความปลอดภัยอาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานอย่างจริงจัง และต่อเนื่อง มุ่งเน้นไปที่การกระตุ้นและปลูกจิตสำนึกในด้านความปลอดภัย จึงได้จัดทำคู่มือความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานแก่พนักงานทุกคน และกำหนดให้มีนโยบายอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงานดังนี้

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

ลูกค้า บริษัทให้ความสำคัญกับความพึงพอใจสูงสุด และความมั่นใจอย่างต่อเนื่องของลูกค้า โดยมุ่งมั่นและให้ความสำคัญกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพ ในราคาที่เป็นธรรม เน้นการให้บริการที่ดี ตรงกับความต้องการของลูกค้าและเพื่อก่อให้เกิดความร่วมมืออันดีระหว่างบริษัทกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ตลอดจนเป็นการส่งเสริมการค้าเงินงานให้มีประสิทธิภาพ และเพื่อปรับปรุงการให้บริการที่ดีแก่ลูกค้า บริษัทได้จัดตั้งหน่วยงานที่รับผิดชอบและดูแลรับเรื่องร้องเรียนที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ และการให้บริการต่างๆ ซึ่งหน่วยงานนี้จะทำหน้าที่ติดต่อประสานงานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องที่ถูกร้องเรียนภายในบริษัททั้งหมด โดยทำหน้าที่แจ้งและรายงานให้ผู้บริหารรับทราบเพื่อให้เกิดการปรับปรุงแก้ไขได้โดยเร็ว ซึ่งสามารถยื่นคำร้องเรียนได้ที่ศูนย์รับข้อร้องเรียน โทรศัพท์ 02 290 3333 ต่อ 3298, 3299 และที่ e-mail address: complaint@muangthaiinsurance.com อีกทั้งยังมีการ

ร้องเรียนผ่านทางหน้าเว็บไซต์ของบริษัทหรือผ่านช่องทาง 1484 ซึ่งสามารถติดต่อได้ตลอด 24 ชั่วโมง นอกจากนี้ บริษัทยังได้เพิ่มช่องทางการให้บริการผ่าน Application ทาง Smart Phone ที่ชื่อว่า MUANG THAI CLAIM DI เป็นช่องทางการให้บริการที่เพิ่มความสะดวกแก่ลูกค้าในการแจ้งอุบัติเหตุ/ขอรับบริการช่วยเหลือฉุกเฉินกับทางเจ้าหน้าที่ของบริษัท เพื่อจะได้ไปถึงที่เกิดเหตุได้อย่างรวดเร็ว

- คู่แข่ง** บริษัทยึดมั่นในกรอบการแข่งขันทางธุรกิจตามกฎหมายและจริยธรรมของการแข่งขันที่เป็นธรรม ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้า ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมาย
- เจ้าหน้าที่** บริษัทยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจ เพื่อสร้างความเชื่อถือให้กับเจ้าหน้าที่ โดยปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงที่กำหนดไว้ในสัญญาระหว่างกันอย่างเคร่งครัด
- ลูกค้า** บริษัทให้ความสำคัญกับลูกค้า และปฏิบัติต่อลูกค้าทุกรายอย่างเสมอภาคและเท่าเทียมอย่างเสมอภาคบนพื้นฐานด้วยความเป็นธรรม สร้างความสัมพันธ์และความร่วมมือที่ดี และปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้าและสัญญาที่ตกลงกันไว้ระหว่างกันอย่างเคร่งครัด เคารพสิทธิซึ่งกันและกัน บริษัทเลือกใช้บริการจากลูกค้า โดยพิจารณาจากคุณภาพประสิทธิภาพ และการให้บริการเป็นสำคัญ
- สังคมและสิ่งแวดล้อม** บริษัทให้ความสำคัญ และมุ่งมั่นต่อความรับผิดชอบต่อสังคมที่มีต่อสังคม และสิ่งแวดล้อมโดยรวม โดยมุ่งเน้นในการมีส่วนร่วมพัฒนาสังคม และชุมชนเพื่อเป็นการสร้างความยั่งยืนคืนให้แก่สังคมไทย เช่น การส่งเสริมและพัฒนาด้านการศึกษา กีฬา สุขภาพอนามัยให้แก่เยาวชน ผู้สูงอายุ และคนพิการ การพัฒนาวิถีชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีของสังคม และชุมชนผ่านกิจกรรมต่างๆ การอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม ตลอดจนส่งเสริมชุมชน ให้มีความตระหนักถึงความสำคัญต่อสิ่งแวดล้อม เพื่อเป็นการสร้างปฏิสัมพันธ์อันดีกับชุมชน ซึ่งการพัฒนาเหล่านี้จะยังคงดำเนินต่อไปเพื่อการก้าวไปสู่การสร้างมูลค่าร่วมกันอย่างแท้จริง ซึ่งรายละเอียดดังกล่าวปรากฏอยู่ในหัวข้อ “ความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน”

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทมีนโยบายในการเปิดเผยข้อมูลและสารสนเทศ ทั้งที่เป็นข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินที่ถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส ตรงต่อความเป็นจริง ด้วยหลักอาชชวะ คือ ความซื่อตรง เพราะการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใสถือเป็นปัจจัยที่สำคัญในการสร้างความเชื่อมั่นให้กับนักลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยสามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย สะดวก รวดเร็ว อย่างเท่าเทียมกัน และน่าเชื่อถือ ในเรื่องต่างๆ ดังนี้

- การรายงานทางการเงิน คณะกรรมการได้จัดให้มีการเผยแพร่รายงานความรับผิดชอบต่อสังคมของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน ซึ่งลงนามโดยประธานกรรมการควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชี ไว้ในรายงานประจำปี (Annual Report) แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1)

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

- เปิดเผยข้อมูลการถือหลักทรัพย์ของกรรมการ และผู้บริหารไว้ในรายงานประจำปี และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี พร้อมทั้งกำหนดนโยบายให้กรรมการและผู้บริหารรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอน และถ้าหากมีการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหาร เลขานุการบริษัทจะเสนอเรื่องให้แก่คณะกรรมการบริษัททราบในการประชุมคณะกรรมการเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และการประชุมคณะกรรมการในครั้งสุดท้ายของปี

ข้อมูลการถือหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารบริษัทในปี 2559

ลำดับที่	รายชื่อกรรมการ	9 มีนาคม 2559	เปลี่ยนแปลงระหว่างปี เพิ่ม/(ลด)	9 มีนาคม 2560
1	นายโพธิพงษ์ ล่ำซำ	682,201	655,800	1,338,001
	คู่สมรส	441,375	-	441,375
2	นางนवलพรรณ ล่ำซำ	941,078	-	941,078
3	นางสุจิตพรรณ ล่ำซำ	630,000	-	630,000
4	นายสาระ ล่ำซำ	967,326	-	967,326
5	นายชิงชัย หาญเจนลักษณ์	-	-	-
6	คู่สมรส	160,038	-	160,038
	นายพิลาศ พันธโกศล	10,000	-	10,000
7	นายกฤษฎา ล่ำซำ	39,215	-	39,215

- จัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมทางธุรกิจ นโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง และนโยบายเกี่ยวกับการดูแลสิ่งแวดล้อม

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

- จัดให้มีการเปิดเผยบทบาท หน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย รวมทั้งจำนวนครั้งของการประชุม และจำนวนครั้งของการเข้าร่วมประชุม พร้อมทั้งคำตอบแทนของกรรมการแต่ละท่าน ซึ่งปรากฏในหัวข้อโครงสร้างการจัดการ

- เปิดเผยข้อมูลบนเว็บไซต์ของบริษัททั้งภาษาไทย และภาษาอังกฤษ ซึ่งเป็นการนำเสนอข้อมูลที่เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งคณะกรรมการตระหนักดีว่า การเปิดเผยข้อมูลผ่านทางเว็บไซต์เป็นช่องทางที่สะดวก รวดเร็ว สามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย จึงใช้เป็นช่องทางการเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมจากที่ได้เคยเปิดเผยในรายงานประจำปี (Annual Report) และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) เช่น นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมทางธุรกิจ วิสัยทัศน์ของบริษัท ลักษณะการประกอบธุรกิจ คณะกรรมการและผู้บริหาร โครงสร้างบริษัท ข่าวกว่าบริษัทเผยแพร่ งบการเงิน แบบแสดงข้อมูลรายงานประจำปี (56-1) และรายงานประจำปี (56-2) ซึ่งเป็นข้อมูลที่สามารถดาวน์โหลดได้

หมวดที่ 5: ความรับผิดชอบของกรรมการ

● โครงสร้างคณะกรรมการ

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

รายชื่อและบทบาท และหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท ตลอดจนประวัติของกรรมการแต่ละท่านสามารถดูได้จากหัวข้อ “การจัดการ”

● การประชุมคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท มีกำหนดประชุมอย่างน้อย 4 ครั้งต่อปี ตามตารางเวลาที่กำหนดไว้ล่วงหน้า โดยจะแจ้งให้กรรมการทุกท่านทราบในการประชุมครั้งสุดท้ายของปี โดยในปี 2559 บริษัท มีการประชุมคณะกรรมการบริษัท ทั้งหมด 5 ครั้ง การประชุมทุกครั้งมีการกำหนดวาระการประชุมที่ชัดเจนและมีวาระการรายงานผลการดำเนินงานเป็นประจำ และได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารประกอบการพิจารณาก่อนการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน

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

● การสรรหากรรมการและผู้บริหาร

-คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะทำหน้าที่ดำเนินการตามกระบวนการสรรหาที่คณะกรรมการบริษัทเห็นชอบ เพื่อให้ได้บุคคลที่มีคุณสมบัติ และประสบการณ์ที่เหมาะสมสำหรับตำแหน่งกรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับกรรมการผู้จัดการขึ้นไป

-ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการของบริษัทต่อคณะกรรมการสรรหา ผ่านทางเว็บไซต์ โดยบริษัทจะเผยแพร่ข้อกำหนดเกี่ยวกับคุณสมบัติของกรรมการ และกรรมการอิสระไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทอย่างชัดเจน ทั้งนี้ เพื่อให้มีการเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการคัดเลือกได้ตรงตามคุณสมบัติที่แจ้งไว้

-ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการบริษัทว่างลง เพราะเหตุอื่นนอกจากการครบวาระการดำรงตำแหน่ง คณะกรรมการสรรหาอาจเสนอชื่อบุคคล ซึ่งมีคุณสมบัติที่ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทแทน โดยบุคคลที่เข้าดำรงตำแหน่งแทนกรรมการที่ว่างลง จะมีวาระการดำรงตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ตนเข้ามาแทน

- **คณะกรรมการชุดย่อย**

คณะกรรมการบริษัท ได้จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยจำนวน 5 คณะ เพื่อช่วยเหลือและรับผิดชอบเฉพาะเรื่อง โดยได้เปิดเผยข้อมูลไว้ในหัวข้อ “การจัดการ”

- **บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ**

รายละเอียดขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ สามารถดูได้จากหัวข้อ “การจัดการ”

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

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

- **การควบคุมและการตรวจสอบภายใน**

คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ มีการจัดโครงสร้างองค์กรและสภาพแวดล้อมในการควบคุมที่ดี มีการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม มีการควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบและอำนาจอนุมัติของฝ่ายบริหารในแต่ละระดับไว้อย่างชัดเจนและเหมาะสม การบันทึกรายการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ มีความครบถ้วนถูกต้องเพียงพอต่อการตัดสินใจ ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางการเงินหรือข้อมูลการปฏิบัติงาน และมีการติดตามผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอว่ามีการปฏิบัติตามเป้าหมายที่วางไว้ โดยระบบควบคุมภายในเพียงพอและยังดำเนินอยู่อย่างต่อเนื่อง และมีการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป ทำให้บริษัทบรรลุเป้าหมายตามที่กำหนดได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ทำหน้าที่สอบทานการปฏิบัติตามระบบควบคุมภายในครอบคลุมกิจกรรมต่างๆ ตามโครงสร้างของบริษัท ดังนี้

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

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2560 เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2560 ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้เข้าร่วมประชุมและรายงานสรุปผลการประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท ตามแบบประเมินของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และคณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาแล้วมีความเห็นเป็นเอกฉันท์ว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ

- **การบริหารความเสี่ยง**

บริษัท ได้ให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจ โดยคณะกรรมการบริษัท ได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้กำหนดนโยบายโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการบริษัท และให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กรทำหน้าที่ในการนำนโยบายที่กำหนดไว้ไปสื่อสาร และติดตามดูแลให้เกิดการปฏิบัติตามแนวทางที่กำหนดไว้ ซึ่งรวมถึงการทบทวนและการประเมินความเสี่ยงด้วยตนเองของหน่วยงานหลัก และรายงานผลให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ นโยบายการบริหารความเสี่ยงได้ถูกกำหนดเป็นลายลักษณ์อักษรและมีการทบทวนให้สอดคล้องกับแผนธุรกิจของบริษัท ก่อนนำส่งหน่วยงานกำกับดูแลเป็นประจำทุกปีตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขในการกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัท ประกันวินาศภัย พ.ศ. 2551

บริษัท จัดให้มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่เป็นผู้กำหนดนโยบาย แนวทางในการบริหารความเสี่ยง โดยความเห็นชอบของคณะกรรมการบริษัท และให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กร ทำหน้าที่ในการนำนโยบายที่กำหนดไว้ไปสื่อสาร และติดตามดูแลให้เกิดการปฏิบัติตามแนวทางที่กำหนดไว้ และรายงานผลให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ นโยบายการบริหารความเสี่ยงได้ถูกกำหนดเป็นลายลักษณ์อักษร มีการทบทวนให้สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบัน และส่งหน่วยงานกำกับดูแลเป็นประจำทุกปี

- **การป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน และการต่อต้านการทุจริต**

บริษัท จัดให้มีนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด(มหาชน) พ.ศ. 2558 เนื่องจากบริษัทได้เข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนในการต่อต้านการทุจริต (Private Sector Collective Action Against Corruption “CAC”) โดยมีวัตถุประสงค์ เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนผู้บริหารและพนักงานทุกระดับ ได้ตระหนักและร่วมกันต่อต้านคอร์รัปชันทุกรูปแบบภายในองค์กรทั้งแบบทางตรงและทางอ้อม และจัดให้มีการอบรมผู้บริหารและพนักงานทุกระดับ โดยมีเป้าหมายเพื่อให้เป็นองค์กรที่ดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรม

- **การแจ้งเบาะแส**

คณะกรรมการได้ กำหนดช่องทางในการแจ้งเบาะแส โดยผ่านทางเว็บไซต์บริษัท หรือรายงานตรงต่อบริษัท ดังนี้ ช่องทางในการแจ้งเรื่องร้องเรียนหรือเบาะแส เมื่อพบการคอร์รัปชันเกิดขึ้นในบริษัท

1. แจ้งฝ่ายกำกับและส่งเสริมบริษัทภิบาล โทร. 02-0155000 ต่อ 5450-5455
2. ส่งเรื่องร้องเรียนมายัง E – Mail ของฝ่ายกำกับและส่งเสริมบริษัทภิบาล ได้แก่

E - Mail Pornsawan.sa@mungthaiinsurance.com

E - Mail Nalinaya.s@mungthaiinsurance.com

E - Mail Phitchanan.b@mungthaiinsurance.com

E-Mail Jareerat.s@miangthaiinsurance.com

หากมีผู้ร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแส บริษัทจะไม่มี การเปิดเผยรายชื่อผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ร้องเรียนให้กับผู้ใดรับทราบ หากผู้แจ้งเบาะแสหรือร้องเรียน เป็นพนักงานบริษัท จะได้รับการคุ้มครองและให้ความมั่นใจได้ว่า การแจ้งเบาะแสหรือการร้องเรียนดังกล่าว จะไม่ส่งผลกระทบต่อหน้าที่การงานใดๆทั้งสิ้น

- **การประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองของคณะกรรมการ**

ในปี 2559 คณะกรรมการบริษัทได้ทำการประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะ และรายบุคคล โดยใช้แบบประเมินที่ปรับปรุงใหม่ของศูนย์พัฒนาการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งแบบประเมินแบ่งออกเป็น 6 หมวด คือ

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

ซึ่งได้สรุปผลและเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการให้รับทราบ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานของคณะกรรมการ

- **การประเมินกรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร**

คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีการประเมินทักษะความสามารถในการบริหารของกรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อประโยชน์ในการทราบข้อมูลสำหรับการบริหารองค์กรให้ประสบความสำเร็จตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ และเพื่อกำหนดทิศทางในอนาคต ซึ่งจะส่งผลต่อความเติบโตขององค์กร ตลอดจนกำหนดค่าตอบแทน

- **ค่าตอบแทน**

- ค่าตอบแทนกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนในเบื้องต้น และนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาและขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยค่าตอบแทนจะอยู่ในระดับที่เหมาะสม ซึ่งสามารถเทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรมเดียวกัน และจะคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ และเพียงพอที่จะรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการไว้ได้ แต่ในขณะเดียวกันก็ต้องคำนึงถึงผลการดำเนินงานของบริษัทด้วย

- ค่าตอบแทนผู้บริหาร คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัท ในการกำหนดอัตราค่าตอบแทน และผลประโยชน์ตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ระดับกรรมการผู้จัดการขึ้นไป โดยบริษัทจะมีการสำรวจอัตราค่าตอบแทนเป็นระยะ เพื่อปรับปรุงให้เป็นไปตามภาวะของตลาด และอยู่ในระดับใกล้เคียงกับอุตสาหกรรม รายละเอียดค่าตอบแทนสามารถดูได้จากหัวข้อ “การจัดการ”

- **การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร**

- บริษัทมีนโยบายส่งเสริมให้กรรมการ ผู้บริหาร และเลขานุการบริษัท ได้รับการอบรมเพื่อเพิ่มพูนความรู้จากสถาบันภายนอก และจากการจัดอบรมภายในบริษัท มาตรฐาน เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น และทันต่อสถานการณ์ในปัจจุบัน

- ทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการใหม่ จะจัดให้มีเอกสารคู่มือกรรมการและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ ตลอดจนจัดให้มีการให้ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกิจของบริษัท
- บริษัทยังได้สนับสนุนให้กรรมการได้เข้าร่วมสัมมนาในหลักสูตรต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการเป็นกรรมการบริษัท ซึ่งจัดโดย IOD เพื่อพัฒนาความรู้ ความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ

● แผนการสืบทอดตำแหน่ง

เพื่อให้นโยบายการบริหารจัดการมีความต่อเนื่อง บริษัทได้จัดทำแนวทางแผนการสืบทอดตำแหน่ง ผู้บริหารระดับสูง และพนักงานในตำแหน่งสำคัญ ระบุว่า ตนมีหน้าที่ต้องส่งแผนการโอนงาน ตามกรอบเวลาที่บริษัทกำหนด ซึ่งประกอบด้วย กระบวนการและขั้นตอนการทำงาน รายละเอียดของงานที่ค้าง วิธีการติดต่อสื่อสารเพื่อขอข้อมูลในงานรับโอน โดยแจ้งให้บริษัทรับทราบ เมื่อตนเองจะพ้นจากตำแหน่ง ทั้งนี้ บริษัทมีระบบการคัดสรรบุคลากรที่จะเข้ามารับผิดชอบ ในตำแหน่งงานที่สำคัญทุกระดับอย่างเหมาะสมและสามารถทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับนักลงทุน ผู้ถือหุ้น ตลอดจนพนักงาน ว่าการดำเนินงานของบริษัทจะได้รับการสานต่ออย่างทัน่วงที

9.2 คณะกรรมการชดเชย

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีคณะกรรมการชดเชยจำนวน 5 คณะ เพื่อช่วยเหลือและรับผิดชอบเฉพาะเรื่อง ดังนี้

1. คณะกรรมการตรวจสอบ และเป็นผู้มีความรู้ในการสอบทานงบการเงิน โดยมีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี ดังรายนามต่อไปนี้

1. นายชูศักดิ์	ดิเรกวัฒนชัย	ประธาน
2. นายอโศก	วงศ์ชะอุ่ม	กรรมการ
3. นางมรกต	ชิบอินชอย ¹	กรรมการ
4. นายพิลาศ	พันธโกศล ²	กรรมการ

โดยมี นางสาวกนกพร พรามไทย ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เลขานุการ

¹ ลาออกจากการเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559

² ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ แทนนางมรกต ชิบอินชอย มีผลตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559

บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัท มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัท มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้งโยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัท ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณาเปิดเผยรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ
6. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้

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

2. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี ดังรายนามต่อไปนี้

1. นายบรรยง	พงษ์พานิช	ประธาน
2. นายโอฬาร	วีรวรรณ ¹	กรรมการ
3. นายชูศักดิ์	ศิริกวัฒนชัย	กรรมการ
4. นายกฤษฎา	จินะวิจารณ์ะ ²	กรรมการ

โดยมี นายอภิธร รมาศยกุล รองกรรมการผู้จัดการ รักษาการผู้บริหารสายงานทรัพยากรบุคคล ทำหน้าที่เลขานุการ

¹ ลาออกจากการเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

มีผลตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559

² ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน แทนนายโอฬาร วีรวรรณ

มีผลตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559

บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

1. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการบริษัท และกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการสรรหาผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณานอมนัด
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. นางสาวสุจิตพรรณ	ลำซำ	ประธาน
2. นางนวลพรรณ	ลำซำ	กรรมการ
3. นายสาระ	ลำซำ	กรรมการ
4. นายสมเกียรติ	ศิริชาติไชย	กรรมการ
5. นางสาวชูพรรณ	โกวานิชย์	กรรมการ
6. นายมง ชิว	ฮาน	กรรมการ
7. นายवासิต	ลำซำ	กรรมการ
8. นางสาวพรรณิ	ปิติกุลตั้ง	กรรมการ
9. นายเอเดรียน	ลิม	กรรมการ
10. นางปทุมทริกา	ไบเงิน	กรรมการและเลขานุการ

บทบาทและหน้าที่ของคณะอำนวยการบริหาร

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. นางสาวสุจิตพรรณ	ลำซำ	ประธาน
2. นางนวลพรรณ	ลำซำ	กรรมการ
3. นางปทุมทริกา	ไบเงิน	กรรมการ
4. นายมง ชิว	ฮาน	กรรมการ
5. นายชวธรยศ	ชอบแสงจันทร์	กรรมการ

โดยมี นายวุฒิสักดิ์ อุดมพรผดุง ผู้อำนวยการฝ่ายลงทุน ทำหน้าที่เลขานุการ

บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุน

1. จัดทำกรอบนโยบายการลงทุน ,แผนการลงทุน และวางกลยุทธ์ทั้งหมดที่สอดคล้องกับกฎหมายหรือกฎระเบียบใด ๆ ที่สามารถนำมาปรับใช้ได้ และสอดคล้องกับแนวทางการบริหารการลงทุนเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาอนุมัติแผนการลงทุนของบริษัทที่สอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุน และนโยบายบริหารความเสี่ยงรวม
2. เสนอกรอบนโยบายการลงทุนและแผนการลงทุนต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ปีละหนึ่งครั้ง และทบทวนนโยบาย ให้สอดคล้องกับกฎระเบียบและเป็นปัจจุบัน ตามข้อเสนอโดยผู้บริหารฝ่ายลงทุนและคำแนะนำของคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง
3. กำกับดูแลการลงทุนของบริษัท ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุนและแผนการลงทุน และนโยบายบริหารความเสี่ยงรวม รวมทั้งระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และข้อกำหนดของกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง และตัดสินใจใช้มาตรการที่เหมาะสมโดยเจ้าหน้าที่ระดับสูงทางด้านการลงทุน ถ้าพบว่ามีกรณีเกิดขึ้น ในกรณีที่พบว่าไม่สามารถแก้ไขผลจากการละเมิดนั้นได้ ให้ประสานงานกับนายทะเบียนประกันภัยเพื่อหารือถึงแนวทางในการพิจารณาจัดการกับสถานการณ์นั้น
4. กำกับดูแลในเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวกับธุรกรรมการลงทุนของบริษัท
5. กำกับดูแลระบบงาน บุคลากร และข้อมูลที่ใช้ประกอบการลงทุนของบริษัทฯ ให้มีความเพียงพอต่อการดำเนินงาน
6. บริหารเงินลงทุนตามกรอบนโยบายการลงทุนและแผนการลงทุนที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ
7. ติดตามการปฏิบัติตามกรอบนโยบายการลงทุนและแผนการลงทุนหรือแนวทางการบริหารการลงทุน และตัดสินใจใช้มาตรการที่เหมาะสมโดยเจ้าหน้าที่ระดับสูงทางด้านการลงทุน ถ้าพบว่ามีกรณีเกิดขึ้น หากไม่สามารถแก้ไขผลจากการละเมิดได้ ให้พิจารณาดำเนินการโดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องเป็นสำคัญ
8. ดำเนินการจัดการ ประสานงานกับ สถาบันทางการเงิน ผู้จัดการกองทุนภายนอก ผู้รับผิดชอบในการดูแลทรัพย์สินของบริษัทฯ ซึ่งได้รับความเห็นชอบแล้ว
9. ให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างน้อยปีละครั้ง เกี่ยวกับการทบทวนกรอบนโยบายการลงทุนและแผนการลงทุนหรือแนวทางการบริหารการลงทุนก่อนที่จะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ
10. ตรวจสอบให้มีกระบวนการปฏิบัติงาน การควบคุมภายใน และระบบในการบ่งชี้ ประเมิน ติดตามและควบคุมความเสี่ยงจากการลงทุน ที่เพียงพอและมีประสิทธิภาพ เพื่อดำเนินการตามนโยบายและมาตรฐานที่คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ให้การอนุมัติ
11. ตรวจสอบว่ามีระบบสารสนเทศสำหรับฝ่ายจัดการที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่ามีรายงานที่ให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์อย่างถูกต้องในเวลาที่เหมาะสมเกี่ยวกับกิจกรรมการลงทุนและมีกระบวนการรายงานที่มีเนื้อหาครอบคลุมทุกด้าน
12. ตรวจสอบว่ามีกำหนดอำนาจและหน้าที่ความรับผิดชอบในการบริหารการลงทุนไว้อย่างชัดเจน
13. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใด ที่อาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริหาร ซึ่งรับนโยบายมาจากคณะกรรมการบริษัทฯ

5. คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี ดังรายนามต่อไปนี้

1. นายสมเกียรติ	ศิริชาติไชย	ประธาน
2. นางสุจิตพรรณ	ล้ำชำ	กรรมการ
3. นางนวลพรรณ	ล้ำชำ	กรรมการ
4. นางปณชฎริกา	ไบเงิน	กรรมการ
5. นายคิม ชี	ยิป	กรรมการ

6. นายสุธี	โมกษะเวส	กรรมการ
7. นายมงคล	ฮาน	กรรมการ
8. นายธโนดม	โลกาพัฒนา	กรรมการ
9. นายเรย์มอน	แทม	กรรมการ
10. นายเอเดรียน	ลิ้ม	กรรมการ
11. นางสาวพรรณิณี	ปิติกุลตั้ง	กรรมการ
12. นางอมอร	จิรเสาวภาคย์	กรรมการ
13. นายสุรชัย	ไทรวิทย์ทางกูร ¹	กรรมการ
14. นายวาสิศ	ล้ำซ่า ²	กรรมการ

โดยมี นายชวรงค์ ชอบแสงจันทร์ ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กร ทำหน้าที่เลขานุการ

¹ ลาออกจากความเป็น กรรมการ คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2560

² ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง มีผลตั้งแต่วันที่ 21 กรกฎาคม 2559

บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง

1. ช่วยเหลือคณะกรรมการบริษัท ในการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)
2. ทบทวนและแนะนำเกี่ยวกับกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยง นโยบายและความเสี่ยงที่ทนได้ (Risk Tolerance) เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณานุมัติ
3. กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาในเรื่องของการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงจากตลาด ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ ความเสี่ยงจากการลงทุน และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของกิจการ
4. ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อการบ่งชี้ การประเมิน การติดตาม และการควบคุมความเสี่ยง และให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัท ตามที่เห็นว่าจำเป็น
5. ตรวจสอบว่ามีความเพียงพอของสิ่งอำนวยความสะดวกขั้นพื้นฐาน ทรัพยากร ระบบ และเอกสารเพื่อการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ
6. ทบทวนรายงานเกี่ยวกับความเสี่ยงและองค์ประกอบของความเสี่ยงประเภทต่างๆ เป็นระยะๆ ความเพียงพอของเงินทุนส่วนผสมของสินทรัพย์เสี่ยง และกิจกรรมของการบริหารจัดการความเสี่ยง
7. ดูแลให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัท เป็นระยะ ๆ เกี่ยวกับสถานะการดำรงเงินกองทุนของบริษัทในปัจจุบันและที่คาดว่าจะเป็นในอนาคต
8. ตรวจสอบว่ามีการกำหนดอำนาจและหน้าที่ความรับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยงไว้อย่างชัดเจน
9. ตรวจสอบว่าขั้นตอนการกำกับดูแลความเสี่ยงเป็นไปตามกฎระเบียบว่าด้วยการกำกับดูแลกิจการที่ใช้บังคับอยู่ในประเทศไทย และให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัท เกี่ยวกับความเสี่ยงที่อาจจะมีผลกระทบต่อกฎระเบียบดังกล่าวได้ บริษัท และคณะกรรมการตรวจสอบ มอบหมาย

9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

การสรรหากรรมการ

การแต่งตั้งกรรมการบริษัท จะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัท ในการคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามที่กฎหมายกำหนดตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อลงคะแนนเลือกตั้งให้มาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการเสนอชื่อกรรมการที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ซึ่งในปี 2560 ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

คุณสมบัติของกรรมการบริษัท

1. เป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ ทั้งคุณวุฒิ และประสบการณ์ มีความเข้าใจในธุรกิจของบริษัทและสามารถเสนอความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์โดยรวมต่อบริษัท
2. เป็นผู้มีความซื่อสัตย์ สุจริต และจริยธรรม
3. มีคุณสมบัติการเป็นกรรมการตามที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย และข้อบังคับของบริษัทกำหนด รวมทั้งต้องไม่มีคุณสมบัติต้องห้ามตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ และ ก.ล.ด.
4. เป็นผู้มีความน่าเชื่อถือ วัตถุประสงค์ 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 หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษา ของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มียุทธศาสตร์ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่ทำกระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือ

ให้กู้ยืม คำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญา มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท หรือตั้งแต่สี่ล้านบาท ขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตาม ประกาศคณะกรรมการตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

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

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

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพคล่องอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

หลักเกณฑ์และวิธีการ ในการเลือกตั้งกรรมการ โดยผ่านที่ประชุมผู้ถือหุ้น

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

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

การสรรหาผู้บริหารระดับสูงสุด

ในการสรรหาผู้มาดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการขึ้นไป คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะทำหน้าที่พิจารณาคัดเลือก และกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ความสามารถ ทักษะ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัท และเข้าใจในธุรกิจของบริษัทเป็นอย่างดี และสามารถบริหารงานให้บรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้ นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติต่อไป

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทไม่มีบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

- กำหนดให้มีมาตรการควบคุมดูแลการใช้ข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อมิให้ผู้บริหารและพนักงาน นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเอง หรือผู้อื่นไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม โดยอาศัยตำแหน่งหน้าที่การงาน ก่อนที่ข้อมูลนั้นจะถูกเปิดเผยต่อสาธารณชน หากฝ่าฝืนอาจถูกดำเนินคดีตามกฎหมายหรืออาจถูกลงโทษทางวินัยจนถึงขั้นเลิกจ้างได้

- กำหนดมาตรการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในโดยมิชอบ (Inside Trading) ของบุคคลที่เกี่ยวข้อง ซึ่งหมายถึงกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานในหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับข้อมูล (รวมทั้งคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว) โดยห้ามทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท ภายใน 1 เดือน ก่อนมีการเปิดเผยงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี และภายใน 3 วัน หลังการเปิดเผยงบการเงินดังกล่าว

- กำหนดให้กรรมการและผู้บริหาร รายงานการถือหลักทรัพย์ของบริษัท ในส่วนของตนรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ภายใน 3 วัน นับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ และส่งสำเนารายงานการถือหลักทรัพย์ให้สำนักเลขานุการบริษัท จัดเก็บไว้เป็นข้อมูลสำหรับจัดทำรายงานการเปลี่ยนแปลง และสรุปจำนวนหุ้นของกรรมการเป็นรายบุคคล เพื่อนำเสนอให้แก่คณะกรรมการบริษัททราบในการประชุมคณะกรรมการเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และการประชุมคณะกรรมการในครั้งสุดท้ายของปี และได้เปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี และแบบ 56-1 นอกจากนี้ ยังได้แจ้งบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวด้วย

9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีปี 2559

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

ค่าบริการอื่นปี 2559

รายการที่	ประเภทของงานบริการ	ชื่อ	จำนวนเงิน (บาท)	
			จ่ายระหว่างปี	จะจ่ายในอนาคต
1	ค่าสอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงงวด 6 เดือนและประจำปี	นางสาวสมใจ คุณปสุต/ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	150,000	350,000
2	ค่าสอบทานสัญญาประกันภัย	นางสาวสมใจ คุณปสุต/ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	-	150,000
3	การตรวจสอบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	นายพรชัย กิตติปัญญางาม/ บริษัท บัญชีกิจ จำกัด	-	80,000

9.7 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

บริษัทมีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนตามแนวทางที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด เช่น การเปิดเผยการเข้าร่วมประชุมของกรรมการบริษัทในคณะกรรมการชุดย่อย สามารถดูได้จากหัวข้อ “การจัดการ”

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

รายงานการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมขององค์กร

ปี 2559 เป็นปีที่ 9 ของการดำเนินกิจการ ของบริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) นอกจากภารกิจในการนำพาบริษัท พร้อมด้วยพนักงาน ลูกค้า คู่ค้า ร่วมเดินทางก้าวไปยังความสำเร็จด้วยกันแล้ว บริษัท ยังได้นำหลักการแห่งทศพิธราชธรรม มาปรับใช้ในการดำเนินธุรกิจ ให้มีความสอดคล้องและเหมาะสมกับการบริหารจัดการงานในส่วนต่างๆ ที่สำคัญ ความเป็นบริษัทของคนไทย ที่มีการบริหารงานแบบคนไทย นั่นคือ ให้ความสำคัญกับการบริการด้วยรอยยิ้ม และมิตรไมตรี ยึดมั่นในความซื่อตรง ด้วยใจสุจริต ขยันหมั่นเพียร และมุ่งมั่นตั้งใจอย่างไม่ย่อท้อ นับเป็นหนึ่งจุดแข็งที่สำคัญของบริษัท ที่ได้วางรากฐานแห่งการดำเนินงานมายาวนาน ดังวิสัยทัศน์ของบริษัท ที่ได้ประกาศไว้แต่เริ่มต้นว่า “ผู้นำทางธุรกิจ ใส่ใจพันธมิตร คิดสรรค์สร้าง เน้นคุณภาพและบริการ ภายใต้หลักธรรมาภิบาล”

การดำเนินนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน ในปีที่ผ่านมา บริษัทเน้นปลูกฝังแนวคิดเรื่องการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม ในหัวใจของพนักงานทุกคน ทั้งที่ประจำอยู่ในสำนักงานใหญ่ และสาขาย่อยต่างจังหวัด เพื่อให้ทุกคนมีแนวความคิดและหลักปฏิบัติที่เป็นไปในทิศทางเดียวกัน อันจะเอื้อต่อการดำเนินนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมฯ ให้ประสบความสำเร็จ โดยไม่ได้ละทิ้งการสร้างสรรคร์ประโยชน์แก่ภาคสังคม ซึ่งเป็นภารกิจที่บริษัท ได้ดำเนินมาอย่างต่อเนื่อง

กลยุทธ์ 3G ตามแนวทางทศพิธราชธรรม

Good people

บริษัท ให้ความสำคัญต่อการพัฒนาทรัพยากรบุคคล ซึ่งเป็นเป้าหมายแรกของการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารจัดการคนที่ดี และมีประสิทธิผล จะส่งเสริมประสิทธิภาพในการบริหารงานขององค์กร ได้เป็นอย่างดี ปี 2559 บริษัทได้วางกรอบ

การอบรมเพื่อเพิ่มเติมทักษะความรู้ให้แก่บุคลากรทุกระดับขององค์กร ทั้งความรู้ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน และองค์ความรู้ที่จำเป็นต่อการดำเนินชีวิตประจำวัน

ด้านการปลูกฝังแนวความคิดเรื่องการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมขององค์กร บริษัท ได้เชิญผู้เชี่ยวชาญด้านการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม จากสถาบันไทยพัฒน์ มาสร้างความรู้ ความเข้าใจ ถึงคำว่า ความรับผิดชอบต่อสังคม แก่ผู้บริหารและพนักงานของบริษัท ซึ่งได้ดำเนินมาต่อเนื่องจากปี 2558 และเจาะกลุ่มเป้าหมายที่เข้าร่วมอบรมให้กว้างขึ้น โดยปี 2559 ได้จัดการอบรมทั้งสิ้น 3 ครั้ง ประกอบด้วย

1. การบรรยายและแบ่งปันองค์ความรู้ด้านความรับผิดชอบต่อสังคมขององค์กร จากผู้อำนวยการสถาบันไทยพัฒน์ แก่ผู้บริหารระดับสูงของบริษัท เพื่อผสมผสานความเข้าใจในหลักการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม ให้มีความเข้มแข็ง และสามารถนำมาประยุกต์ในการวางนโยบายสำคัญของบริษัท ได้อย่างสอดคล้อง และเป็นไปในทิศทางเดียวกัน
2. การบรรยายความรู้ด้าน ความรับผิดชอบต่อสังคมขององค์กร แก่พนักงานระดับผู้บริหารส่วน ซึ่งเป็นบุคลากรกลุ่มที่สามารถนำความรู้ที่ได้รับ ไปขยายการรับรู้แก่บุคลากรภายใต้ส่วนงานของตนเอง ทั้งยังสามารถสร้างสรรค์โปรเจกต์หรือแนวทางการดำเนินงานใหม่ๆ ที่ได้รับจากการอบรม นำเสนอต่อผู้บริหาร ให้ทราบถึงแนวทางและการปฏิบัติงาน ภายใต้หลักความรับผิดชอบต่อสังคม และก่อให้เกิดประสิทธิผลในการดำเนินกิจการ
3. การบรรยายความรู้ด้าน การเขียนรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม แก่พนักงานระดับผู้บริหารส่วน เพื่อสร้างความเข้าใจถึงการกิจหน้าที่ของตนเอง ในการปฏิบัติงาน ตามแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคม โดยมุ่งเน้นให้พนักงานทุกคนรับรู้ว่า นอกจากการมุ่งมั่นดำเนินงานแล้ว การเก็บเกี่ยวข้อมูลจากการดำเนินงาน ด้วยหลักความรับผิดชอบต่อสังคม และเผยแพร่เป็นรายงานนั้น จะช่วยให้องค์กร สามารถประเมินผลสำเร็จของการดำเนินกิจการ ภายใต้ความรับผิดชอบต่อสังคม และสามารถพัฒนาต่อยอดไปสู่นโยบายใหม่ๆ ได้เพิ่มมากขึ้น

ทั้งนี้ การอบรมทุกครั้ง บริษัทได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารและพนักงานในส่วนงานต่างๆ เข้าร่วมการอบรมเป็นอย่างดี

นอกจากนี้ บริษัทยังได้ดำเนินการพัฒนาบุคลากรให้สอดคล้องกับสภาพการแข่งขันทางธุรกิจ ในปัจจุบัน และได้นำค่านิยมองค์กร (Core Value) การพัฒนาความสามารถหลัก (Core competency) การพัฒนาความสามารถในการบริหาร (Managerial competency) และ การพัฒนาความสามารถในสาขาวิชาชีพ (Functional competency) เป็นกรอบในการพัฒนาทรัพยากรบุคคล โดยได้แบ่งการพัฒนาออกเป็น 4 ส่วนหลัก คือ

1. หลักสูตรพื้นฐานที่พนักงานทุกคนต้องเข้าร่วม ได้แก่ หลักสูตรปฐมนิเทศ หลักสูตรค่านิยมองค์กร (MTI Core Value) และ หลักสูตรความรู้เรื่องกฎหมายปง.และนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน เป็นต้น
2. หลักสูตรมุ่งเน้น การพัฒนาความสามารถหลัก (Core competency) ได้แก่ หลักสูตรการให้บริการที่เป็นเลิศ หลักสูตรการทำงานเป็นทีมอย่างมีประสิทธิภาพ และ หลักสูตรการพัฒนากระบวนการทำงานด้วยดีลีน (Lean Management) ซึ่งบริษัทได้มุ่งเน้นให้พนักงานทำความเข้าใจกับความต้องการของลูกค้า (Voice of Customer) ทั้งลูกค้าภายในและลูกค้าภายนอก เพื่อนำไปพัฒนากระบวนการทำงานที่สามารถตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าโดยคำนึงถึงการลดขั้นตอนที่ไม่มีประสิทธิภาพ และการลดต้นทุนบริษัท
3. หลักสูตรการพัฒนาความสามารถในการบริหาร (Managerial competency) ได้แก่ โครงการพัฒนาผู้บริหารระดับต้น (Leadership Development) ซึ่งประกอบด้วย หลักสูตร The Proactive Leader ที่มุ่งเน้นการสร้างกรอบความคิดใหม่และกระตุ้นให้เกิดแรงจูงใจในการเป็นผู้นำอย่างมีประสิทธิภาพ และ หลักสูตร Management Skills for Leader เพื่อเสริมสร้างทักษะที่สำคัญสำหรับผู้นำ เช่น การสื่อสารกับทีมงาน และ การโค้ชทีมงาน เป็นต้น ทั้งนี้ทุกหลักสูตรที่ผู้บริหารเข้าอบรม จะมีการติดตาม

ผลการนำไปใช้อย่างใกล้ชิด และเปิดโอกาสให้ผู้บริหารที่เข้าอบรมทุกคนได้นำเสนอผลของการนำความรู้ไปใช้ในการทำงาน การบริหารทีมงานให้แก่ผู้บริหารระดับสูงได้รับฟังและให้คำแนะนำเพื่อการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง

สำหรับผู้บริหารระดับกลาง และผู้บริหารระดับกลางสูง ได้จัดหลักสูตรที่มุ่งเน้นการเติบโตของบริษัทให้ได้ตามกลยุทธ์ที่ตั้งไว้ อาทิเช่น หลักสูตรการคิดเชิงกลยุทธ์ (Strategic Thinking) และ หลักสูตร Executive Talk ในหัวข้อ Digital Transformation และ หัวข้อ Digital Trends for Insurance Business 2017 เพื่อเตรียมรองรับกระแสเทคโนโลยีในยุคดิจิทัลที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว

4. หลักสูตรการพัฒนาความสามารถในสาขาวิชาชีพ (Functional competency) เช่น ด้านการประกันภัย ได้แก่ หลักสูตรความรู้ด้านการประกันภัย หลักสูตรการประกันภัยธุรกิจหยุดชะงัก และ หลักสูตรหลักการพิจารณาการประเมินความเสี่ยงภัย เป็นต้น ด้านการขาย ได้แก่ หลักสูตรทักษะการขายอย่างมีประสิทธิภาพ (The Counselor Salesperson) และ หลักสูตรการบริหารทีมขาย (Managing Sales Performance) เป็นต้น ทั้งนี้ภายหลังจากการอบรม จะมีการทดสอบวัดความรู้และการนำความรู้ไปใช้โดยวิทยากรและผู้บริหารต้นสังกัดอย่างเข้มข้น

บริษัทได้เปิดโอกาสให้พนักงานทุกคนได้ฝึกฝนและพัฒนาศักยภาพของตัวเองอย่างเต็มที่และอย่างต่อเนื่องทุกระดับภายในองค์กรอย่างเท่าเทียมกัน ตามสิทธิที่พนักงานทุกคนควรจะได้รับ นอกจากนี้ บริษัท ได้คำนึงถึงการรักษาศักยภาพสูงไว้ขององค์กร จึงมีโครงการพัฒนาพนักงานกลุ่มศักยภาพสูง ภายใต้อำนาจของโครงการ The Next Gen - MTI Management DNA เพื่อเตรียมบุคลากรระดับจัดการในระยะยาวให้มีโอกาสเติบโตในหน้าที่การงานตามความสามารถ

Good Business

ด้วยยึดมั่นการบริหารและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ด้วยอาชชวะ คือการครองตนด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ดังนั้น บริษัท จึงให้ความสำคัญต่อบริษัทต่อด้านความทุจริตคอร์รัปชัน และได้ปฏิบัติอย่างต่อเนื่อง ตั้งแต่การก่อตั้งบริษัท โดยในปี 2555 บริษัทได้ร่วมลงนามสนับสนุนการต่อต้านคอร์รัปชันผ่านสภาหอการค้าไทยและสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย เพื่อแสดงเจตนารมณ์ที่จะต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ในทุกรูปแบบ ทั้งภายในและภายนอกองค์กร

ปี 2558 บริษัทได้ประกาศ “นโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) พ.ศ. 2558” เพื่อให้เกิดกระบวนการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนผู้บริหารและพนักงาน ทุกระดับ ได้ตระหนักและร่วมกันต่อต้านคอร์รัปชันทุกรูปแบบภายในองค์กร โดยมีเป้าหมายเพื่อเป็นองค์กรที่ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม ปลอดคอร์รัปชันทุกรูปแบบ

ปี 2559 บริษัทได้นำนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน ไปเผยแพร่ใน Website ของบริษัท ตลอดจนสร้างความตระหนักให้แก่พนักงานโดยจัดให้มีการฝึกอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับนโยบายและแนวทางการปฏิบัติในการป้องกันและขจัดการทุจริตของบริษัทให้แก่พนักงานและผู้บริหารทุกระดับ จำนวน 1,142 คน ให้รับทราบนโยบาย วิเคราะห์ความเสี่ยง และปัจจัยของบริษัทที่อาจก่อให้เกิดการทุจริตทั้งในบริษัท และนอกบริษัท โดยจัดอบรมขึ้นทั้งในสำนักงานใหญ่ และสำนักงานสาขาย่อย ทั้งนี้ ผลการประเมินการฝึกอบรมนั้นได้รับการประเมินในระดับดี

นอกจากนี้ บริษัทได้กำหนดมาตรการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน โดยการรณรงค์ให้มีการแจ้งช่องทางการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสเมื่อพบการทุจริตคอร์รัปชันในองค์กร และมีแนวทางการพิจารณาข้อร้องเรียนอย่างเป็นระบบ ด้วยความโปร่งใสและเป็นธรรม ตลอดจนการให้ความคุ้มครองสิทธิแก่ผู้ร้องเรียน และมีบทลงโทษแก่ผู้กระทำผิดอย่างเหมาะสม ตามวินัยที่บริษัทกำหนด หรือข้อกำหนดทางกฎหมาย

ผลจากการดำเนินงานที่เข้มงวด และต่อเนื่อง ตามหลักธรรมาภิบาลส่งผลให้บริษัท ได้รับการรับรองจากโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Thailand's Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption: CAC) ซึ่งร่วมกับสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors: IOD) ให้เป็นสมาชิกของแนวร่วม

ปฏิบัติการของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (CAC) และได้รับอนุญาตให้เผยแพร่ตราสัญลักษณ์ CAC เพื่อเป็นเครื่องหมายแสดงเจตนารมณ์และความร่วมมือของบริษัทในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ ให้แก่สาธารณชนได้รับทราบ

ธุรกิจดี ด้วยความรับผิดชอบต่อลูกค้า

นอกจากการสร้างความเข้มแข็งภายในองค์กรแล้ว บริษัทได้หมั่นพัฒนาโครงการ และนวัตกรรมใหม่ ๆ เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า อันเป็นการแสดงถึงความรับผิดชอบต่อบริษัทพึงมี

โครงการเพิ่มบริการช่วยเหลือฉุกเฉินยามเดินทาง

เป็นโครงการที่บริษัทได้พัฒนาขึ้น โดยมุ่งเน้นการเพิ่มผลประโยชน์ รวมถึงความช่วยเหลือให้กับลูกค้าของบริษัทที่เข้าร่วมโครงการ โดยเริ่มใช้ตั้งแต่ปี 2559 ตามวัตถุประสงค์ เพื่อช่วยเหลือลูกค้าที่เข้าร่วมโครงการในระหว่างการเดินทาง หากเกิดอุบัติเหตุและเจ็บป่วย สำหรับลูกค้าและคนในครอบครัว โดยบริการเสริมนี้จะมอบให้กับลูกค้าพร้อมกับการซื้อกรมธรรม์ประกันอุบัติเหตุผ่านทางโทรศัพท์ ซึ่งเป็นบริการที่ช่วยเหลือหากลูกค้าเดินทางออกจากที่อยู่ถาวรมากกว่า 150 กิโลเมตร ทั้งในประเทศและต่างประเทศ แล้วเกิดอุบัติเหตุหรือเจ็บป่วยกะทันหัน โดยสามารถติดต่อเบอร์โทรศัพท์ที่บริษัทได้แจ้งไว้ในบัตร Medical Card ซึ่งบริการช่วยเหลือดังกล่าวนี้ ได้มีการให้บริการและอำนวยความสะดวกต่างๆ ให้กับลูกค้า อาทิ เช่น

- บริการให้คำแนะนำ และการติดต่อบริษัทเพื่อการรักษาพยาบาล
- บริการให้ข้อมูลของโรงพยาบาล คลินิก แพทย์ที่อยู่ใกล้เคียง
- บริการกรอกใบสั่งยาทดแทนในระหว่างเดินทาง กรณีต้องใช้ยาฉุกเฉิน
- บริการติดต่อกับโรงพยาบาล และแผนประกันสุขภาพ เพื่อการรักษาอย่างทันทั่วถึง
- บริการฉุกเฉินทางการแพทย์ในการเคลื่อนย้ายผู้ป่วยในภาวะวิกฤต
- บริการส่งญาติหรือเพื่อนเพื่อเยี่ยมผู้ป่วย กรณีผู้ป่วยเดินทางเพียงลำพัง
- บริการฉุกเฉินทางการแพทย์ในการเคลื่อนย้ายผู้ป่วยกลับภูมิลำเนาเพื่อการพักผ่อนต่อไป
- บริการดูแลเด็กที่ร่วมเดินทาง โดยต้องอยู่ในการปกครองกรณีสมาชิกประสบเหตุฉุกเฉิน
- บริการส่งศพกลับประเทศ หรือภูมิลำเนาเดิม ในกรณีเกิดเหตุเศร้าสลดขึ้น
- บริการติดตามสัมภาระ หรือเอกสารสำคัญที่สูญหายระหว่างเดินทาง
- บริการให้ข้อมูลทั่วไปเกี่ยวกับประเทศที่เป็นจุดหมายปลายทางทางเว็บไซต์และอีเมล
- บริการแนะนำล่าม หรือเจ้าหน้าที่ที่กฎหมายตามความจำเป็น

บริการต่างๆ เหล่านี้ลูกค้าจะไม่มีค่าใช้จ่ายใดๆ เพิ่มเติม เพราะบริษัทต้องการมอบความจริงใจ และความห่วงใย นอกเหนือจากความคุ้มครองที่บริษัทมีให้แก่ลูกค้า ซึ่งทำให้ลูกค้าอุ่นใจและสบายในการใช้บริการที่บริษัทได้มอบให้ ทำให้มีลูกค้าตอบรับถึงกรมธรรม์ความคุ้มครองอย่างต่อเนื่องด้วยดีเสมอมา

“Muang Thai Claim DI” แอปพลิเคชัน เพิ่มประสิทธิภาพ

บริษัทได้มุ่งมั่นพัฒนานวัตกรรมที่มีอยู่เดิม โดยการเสริมประสิทธิภาพในการใช้งานให้มากยิ่งขึ้น เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าในด้านการบริการการเคลม ด้วย Application “Muang Thai Claim DI” ซึ่งจะช่วยให้ลูกค้าเข้าถึงการเคลมได้ง่าย เพียงปลายนิ้วสัมผัส บริการ “เมืองไทยเคลมดี” เป็นการให้บริการสำหรับกลุ่มลูกค้ารถยนต์ เมื่อลูกค้าต้องการแจ้งเคลมเสียหายเล็กน้อยไม่มีคู่มือลูกค้าไม่ต้องเสียเวลายุ่งยากโทรศัพท์ ไม่ต้องรอนัดหมาย ไม่ต้องกังวลว่าพนักงานจะมาหรือไม่ ลูกค้าสามารถถ่ายรูปผ่านทาง App. ซึ่งรูปภาพความเสียหายของรถจะถูกส่งเข้ามาที่บริษัทหลังจากได้รับภาพ เจ้าหน้าที่ของบริษัทจะทำ

การ Approve พร้อมทั้งออกใบเคลมที่แสดงรายการความเสียหายส่งไปที่มือถือของลูกค้า ลูกค้าสามารถนำใบรายการความเสียหายที่อยู่ใน App. ไปแสดงที่อยู่หรือศูนย์บริการที่ต้องการซ่อมต่อไป สามารถช่วยลดขั้นตอน และระยะเวลาในการแจ้งเคลมมากขึ้น

นอกจากนี้ บริษัทยังให้ความสำคัญกับการร่วมเป็นส่วนส่งเสริมและสนับสนุนการดำเนินงานของลูกค้า โดยที่ผ่านมา บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้รับความไว้วางใจจากลูกค้า ในกลุ่มศิลปินเรย์รยนต์, กลุ่มนายหน้าประกันภัย และตัวแทน ในการร่วมออกนุชกิจกรรมในงานสำคัญต่างๆ ของลูกค้า เพื่อกระชับความสัมพันธ์อันดี ระหว่างลูกค้าที่อยู่ภายใต้การดูแลของลูกค้าต่างๆ และยังเป็นการประชาสัมพันธ์ บริษัทสู่สาธารณชนในวงกว้าง โดยในปี 2559 ที่ผ่านมานี้ บริษัทมีการออกนุชร่วมกับลูกค้าต่างๆ อาทิ

- กลุ่มอีซูซุ หาดใหญ่ (งานเกษตรภาคใต้ ที่ อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา)
- กลุ่มอีซูซุ พระนคร สาขาต่างๆ (งาน Fun Fest Isuzu Blue Power)
- กลุ่มโตโยต้า (งาน Toyota Skill Contest การแข่งขันทักษะด้านต่างๆ ของพนักงานโตโยต้า)
- งานศรีกรุง สัญจร
- งานกบข. สัญจร
- งานประเพณีเครื่องเคลือบพันปี ประเพณีบ้านกรวด จ.บุรีรัมย์ เป็นต้น

Good Society

ธุรกิจดี ด้วยความรับผิดชอบต่อลูกค้า และสังคม

สิ่งสำคัญของงานบริการ คือการแสดงความรับผิดชอบต่อลูกค้า คู่ค้า และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องอื่นๆ อย่างเหมาะสม โปร่งใส โดยบริษัท ยังมีศูนย์บริการลูกค้า ที่พร้อมให้ข้อมูล คำปรึกษา และแก้ไขปัญหาลูกค้าได้ตลอด 24 ชั่วโมง ผ่านเบอร์โทรศัพท์ 1484 ที่สามารถให้บริการลูกค้าอย่างครบวงจร ทั้งในเรื่องของการแจ้งเคลมอุบัติเหตุ การให้บริการตอบคำถาม แก้ไขปัญหาเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ และบริการทุกประเภทรวมทั้งช่องทางและเว็บไซต์ www.muangthaiinsurance.com และ www.mticonnect.in.th คือ facebook fanpage : muangthaiinsurance และการให้ความรู้เกี่ยวกับภัยอันตรายต่างๆ เพื่อให้ประชาชนอยู่ในความไม่ประมาทผ่านทาง facebook fanpage : ยืมได้เมื่อภัยมา MTI connect

กิจกรรมเพื่อสังคมขององค์กร

จากนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน ของบริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งได้วางกลยุทธ์การดำเนินงานไว้ 3 ด้านหลักๆ อันได้แก่ Good Business / Good People และ Good Society ซึ่งกลยุทธ์การดำเนินงานทั้ง 3 ส่วนนี้ ได้ถูกนำไปเชื่อมโยงกับกระบวนการทำงานของส่วนงานต่างๆ เพื่อเป็นแรงหนุนและขับเคลื่อนกระบวนการสร้างความยั่งยืนในองค์กร ผ่านการดำเนินกิจการด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม ขณะเดียวกัน ในการดำเนินกิจกรรมต่อหน่วยงานภายนอก บริษัทได้วางเป้าหมายในการร่วมเป็นส่วนสนับสนุนและส่งเสริมภาคสังคมในหลากหลายโครงการ ผ่านกลุ่มเป้าหมายหลัก คือ เยาวชน ผู้พิการ/ผู้ด้อยโอกาส และกีฬาโครงการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตผู้พิการไทย

“นำประสบการณ์ต่อยอดความเข้มแข็งแก่คนพิการอย่างยั่งยืน”

เป็นโครงการที่บริษัทได้ดำเนินกิจกรรมมาอย่างต่อเนื่อง ตั้งแต่ปี 2557 โครงการดังกล่าวได้ถูกพัฒนาและสร้างสรรค์โดยเชื่อมโยงกับกลยุทธ์การดำเนินนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน กล่าวคือ ตามพระราชบัญญัติส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ พ.ศ. 2550 และที่แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2556 มีบทบัญญัติเพื่อกำหนดให้นายจ้างหรือเจ้าของสถานประกอบการและหน่วยงานของรัฐ ที่มีจำนวนลูกจ้างตั้งแต่ 100 คนขึ้นไป ต้องรับคนพิการที่สามารถทำงานได้เข้าทำงานในองค์กร หรือส่งเสริมอาชีพคนพิการ โดยจัดให้สัมปทาน หรือส่งเงินเข้ากองทุนส่งเสริมและพัฒนา

คุณภาพชีวิตคนพิการแทนก็ได้ ดังนั้น เพื่อเป็นการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติดังกล่าว บริษัทจึงได้คิดกิจกรรมฝึกอบรมเชิงปฏิบัติการด้านเกษตรกรรมและเลี้ยงสัตว์ สำหรับผู้พิการ เพื่อทดแทนการจ้างงานผู้พิการ ขณะเดียวกัน เพื่อต้องการให้เงินที่จะต้องส่งเข้ากองทุนฯ ได้ถูกส่งไปให้การช่วยเหลือคนพิการ ให้ได้มีอาชีพอย่างแท้จริง

ปี 2559 บริษัทได้ให้การฝึกอาชีพด้านการเลี้ยงไก่ไข่ และไก่เนื้อ แก่ผู้พิการในพื้นที่อำเภอคลองหาด จังหวัดสระแก้ว จำนวน 10 คน ผ่านการดำเนินการของสำนักงานคาทอลิกสงเคราะห์ผู้ประสบภัยและผู้ลี้ภัย (โคเออร์) ซึ่งเป็นผู้ที่บริษัทได้มอบหมายให้ลงพื้นที่ติดตามการดำเนินกิจกรรม โดยเริ่มกระบวนการฝึกอบรมระหว่างเดือนมีนาคม-กันยายน 2559 ทั้งนี้ จากการดำเนินกิจกรรม 2 ปีที่ผ่านมา บริษัทได้รวบรวมข้อมูลความเข้มแข็งของโครงการที่จะสามารถช่วยเสริมประสิทธิภาพในการเลี้ยงสัตว์ให้แก่ผู้พิการให้มากขึ้น อันจะทำให้ผู้พิการมีผลผลิตที่มีคุณภาพสูงขึ้น สามารถจำหน่ายได้ราคาดี ที่สำคัญสามารถลดต้นทุนในการประกอบอาชีพของผู้พิการได้ ดังนั้น ในปี 2559 บริษัทจึงได้นำผู้พิการทั้งหมด เข้ารับการอบรมทั้งภาคทฤษฎีและภาคปฏิบัติ ที่มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีสุรนารี จังหวัดนครราชสีมา โดยอนุญาตให้ผู้พิกARNำผู้ดูแลหรือคนในครอบครัวติดตามไปด้วย เพื่อจะได้นำความรู้ที่ได้รับมาช่วยเหลือกันในการเลี้ยงสัตว์ ซึ่งเป็นเหมือนอาชีพของครอบครัว โดยจากการส่งเสริมความรู้เชิงวิชาการที่มากขึ้น ทำให้ผู้พิการเรียนรู้วิธีการดูแลไก่ของตนเองได้ดีขึ้น สร้างรายได้ให้แก่ครอบครัวมากขึ้น

อีกหนึ่งกิจกรรมของโครงการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตผู้พิการไทย ที่บริษัทได้ให้การสนับสนุนมาตลอดคือ การส่งเสริมและสร้างอาชีพให้แก่ผู้พิการออทิสติกส์ ที่อยู่ในความดูแลของ มูลนิธิบ้านครอบครัวเพื่อเด็กพิเศษ จังหวัดชลบุรี ผ่านกิจกรรมฝึกอบรมเชิงปฏิบัติการด้านการทำหัตถกรรมจากกระดาษอัด (เปเปอร์มาเช่) โดยปี 2559 มีผู้พิการเข้าร่วมโครงการจำนวน 2 คน ซึ่งผลิตภัณฑ์เปเปอร์มาเช่จากผู้พิการ ได้ถูกนำไปจำหน่ายในร้านค้าสวัสดิการของมูลนิธิฯ สร้างรายได้มาสู่ผู้พิการ และส่วนหนึ่งได้ถูกนำไปช่วยเหลือผู้พิการออทิสติกส์คนอื่นๆ ที่อยู่ในความดูแลของมูลนิธิฯ อย่างไรก็ตาม จากการติดตามการฝึกอบรมอย่างใกล้ชิด บริษัทพบว่า การสร้างกิจกรรมให้ผู้พิการออทิสติกส์ได้ลงมือทำ อาทิเช่น การแปะกระดาษและระบายสี ผลิตภัณฑ์เปเปอร์มาเช่ ถือเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการบำบัดรักษาผู้พิการออทิสติกส์ได้เป็นอย่างดี ทำให้ผู้พิการออทิสติกส์มีพัฒนาการที่ดีขึ้น นอกจากนี้ กิจกรรมดังกล่าว ยังเป็นส่วนหนึ่งที่ช่วยสร้างความเข้มแข็งให้แก่หน่วยงานที่ดูแลผู้พิการอีกด้วย

จากการดำเนินกิจกรรมเพื่อสร้างอาชีพให้แก่ผู้พิการอย่างต่อเนื่อง เสมอมา ทำให้บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้รับรางวัล “องค์กรสนับสนุนงานคนพิการดีเด่นต่อเนื่อง ประจำปี 2559” จากกระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ ซึ่งเป็นการรับรางวัลต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2556 และ 2558

ตารางกิจกรรม วัตถุประสงค์ ผลลัพธ์ และตัวชี้วัดความสำเร็จของโครงการ

กิจกรรม	วัตถุประสงค์	ผลลัพธ์	ตัวชี้วัด
การอบรมให้ความรู้แก่ผู้พิการในด้านต่างๆ	เพื่อส่งเสริมคุณภาพชีวิตของผู้พิการ	ผู้พิการมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น	ผู้พิการมีความรู้เรื่องสิทธิประโยชน์ และการเข้าถึงบริการต่างๆ การทำงานกำไร ขาดทุน การทำบัญชีครัวเรือน และมีความรู้ด้านอาชีพ สามารถนำไปประกอบอาชีพได้
สนับสนุนเงินเพื่อประกอบอาชีพให้ผู้พิการ	เพื่อให้ผู้พิการสามารถพึ่งพาตนเองได้	ผู้พิการสามารถพึ่งพาตนเองได้	- ผู้พิการมีรายได้เพิ่มขึ้น - มีการรวมกลุ่มกันเพื่อบริหารจัดการกลุ่มของตนเอง
จัดการประชุมระหว่างสมาชิก	เพื่อวางแผนการทำงาน และ	การดำเนินงานของ	-การประชุมคณะกรรมการ 1

โครงการและเจ้าหน้าที่โคเออร์ เพื่อวางแผนการทำงาน และติดตามการทำงานร่วมกัน	ติดตามการดำเนินงานให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของโครงการ	โครงการเป็นไปตามวัตถุประสงค์	ครึ่ง/3 เดือน -การติดตามงานของเจ้าหน้าที่โคเออร์ 1 ครั้ง/เดือน
การจัดประชุมเพื่อแลกเปลี่ยนเรียนรู้	เพื่อให้ผู้พิการมีโอกาสได้แลกเปลี่ยนประสบการณ์ในการประกอบอาชีพ และเรียนรู้เกี่ยวกับอาชีพเพิ่มเติม	ผู้พิการได้แลกเปลี่ยนประสบการณ์ และได้รับความรู้เพิ่มเติม	ผู้พิการนำข้อแนะนำและความรู้ไปปรับปรุงการประกอบอาชีพได้

โครงการอาสาสมัครใหม่ เมืองไทยประกันภัย

“พัฒนาจิตอาสา สร้างความเข้มแข็งแก่วัฒนธรรมองค์กร”

เป็นกิจกรรมเพื่อปลูกฝังวัฒนธรรมองค์กร ตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน โครงการนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างความเป็นจิตอาสาให้เข้าไปอยู่ในใจของพนักงานทุกคนของ บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) เพื่อให้พนักงานทุกคนรู้สึกว่าเป็นส่วนหนึ่งขององค์กร และดำเนินตามพันธกิจหลักขององค์กรที่ว่า “ยึดมั่นในบรรษัทภิบาล และมีความรับผิดชอบต่อสังคม” และพร้อมจะช่วยเหลือสร้างสรรค์ประโยชน์ให้แก่สังคมที่อยู่รอบองค์กร เพื่อสร้างการพัฒนาชุมชนไปพร้อมกับการเติบโตขององค์กร กิจกรรมอาสาสมัครใหม่ เมืองไทยประกันภัย ที่เกิดขึ้น ในปี 2559 ประกอบด้วย

1. กิจกรรม “ยิ้มนี้ เพื่อที่ทหาร”

ด้วยการนำของใช้จำเป็น และเงินทุนเล็กๆ น้อยๆ มอบให้แก่ทหารบาดเจ็บ พร้อมร่วมสร้างสีสันในกิจกรรมเพื่อเติมเต็มรอยยิ้ม และให้กำลังใจแก่ทหารที่ปฏิบัติหน้าที่ปกป้องประเทศชาติ ณ โรงพยาบาลทหารผ่านศึก

2. กิจกรรม “เมืองไทยปันน้ำใจเพื่อน้อง”

อาสาสมัครใหม่ เมืองไทยประกันภัย ร่วมมอบอุปกรณ์การเรียน ของใช้จำเป็น พร้อมจัดกิจกรรมเพื่อมอบความสุขให้กับเด็กๆ ณ โรงเรียนวัดดอนข่อย จ.นครนายก

3. กิจกรรม “คนเมืองไทย (MTI)คนใจสะอาด”

รวมพลังอาสาสมัครใหม่ เมืองไทยประกันภัย ทำความสะอาดบริเวณวัด เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการทำนุบำรุงพระพุทธศาสนาและศาสนสถาน ณ วัดกลางบางซื่อ จังหวัดนนทบุรี

4. กิจกรรม “MTI ปันน้ำใจจากที่สู่น้อง”

ร่วมทำกิจกรรมการเรียนรู้กับน้องๆ มูลนิธิสร้างสรรค์เด็ก กรุงเทพมหานคร พร้อมนำอุปกรณ์การเรียนและเครื่องเขียนมามอบให้กับน้องๆ

5. กิจกรรม “ต้นกล้าอาสา พัฒนาชุมชนพระยาสุเรนทร์”

อาสาสมัครใหม่เมืองไทยประกันภัย จัดกิจกรรมวาดภาพพระบายสี และกิจกรรมสันทนาการ เพื่อเสริมสร้างทักษะการเรียนรู้ แก่เด็กๆ ที่ ศูนย์พัฒนาเด็กเล็กก่อนวัยเรียน ชุมชนพระยาสุเรนทร์ ซ.รามอินทรา 109

6. กิจกรรม “กล้าใหม่เมืองไทย ปันน้ำใจให้น้อง”

ร่วมปฏิบัติการกิจสร้างรอยยิ้ม ให้เด็กๆ ในสถานสงเคราะห์เด็กอ่อนพิการทางสมองและปัญญา บ้านเฟื่องฟ้า จ.นนทบุรี

7. กิจกรรม “ปันน้ำใจ สร้างกำลังใจ ให้พระภิกษุสามเณรอาพาธ”

จัดกิจกรรมเพื่อทำนุบำรุงพระพุทธศาสนา ณ โรงพยาบาลสงฆ์ กรุงเทพมหานคร ด้วยการนำของใช้จำเป็นมาถวายแด่พระสงฆ์อาพาธ พร้อมทั้งมอบเงินให้แก่โรงพยาบาล เพื่อนำไปเป็นค่าภัตตาหาร, เวชภัณฑ์, โลหิต, ยารักษาโรค และค่าน้ำค่าไฟ ในโรงพยาบาลต่อไป

8. กิจกรรม “มือนี้...ที่เลี้ยงเอง”

อาสาส่งความสุขผ่านกิจกรรมสันตนาการ และอาหารมื้อกลางวัน ที่มูลนิธิพันธกิจเรือนจำคริสเตียน กรุงเทพมหานคร

โครงการฉันทน์รักเมืองไทย

“กิจกรรมเชื่อมสัมพันธ์พนักงาน ผู้การพัฒนาคอร์”

กิจกรรมที่เปิดโอกาสให้จิตอาสาชาวเมืองไทยประกันภัย ได้มีโอกาสนำเสนอโครงการที่อยากจะทำเพื่อสร้างประโยชน์ให้แก่สังคม และสร้างความสุขให้คนไทย รวมทั้งได้จัดให้มีการประกวดผ่านโครงการ “MTI CSR AWARD” ซึ่งทุกกิจกรรมที่พนักงานได้สร้างสรรค์ขึ้น จะได้รับการพิจารณาจากคณะกรรมการ ซึ่งจัดตั้งขึ้นโดยบริษัท ในการอนุมัติโครงการฯ รวมทั้งได้สนับสนุนงบประมาณส่วนหนึ่ง สำหรับการดำเนินกิจกรรม

นอกจาก ได้สร้างประโยชน์แก่สังคมไทยแล้ว กิจกรรมฉันทน์รักเมืองไทย ยังสามารถช่วยพัฒนากระบวนการในการดำเนินงานของพนักงานภายในองค์กรได้ เนื่องจากการรวมกลุ่มอาสาเมืองไทยประกันภัย ในการดำเนินกิจกรรมฉันทน์รักเมืองไทย จะทำให้พนักงานจากหลายส่วนงานได้มารวมตัวกัน ได้สร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกัน มีการแลกเปลี่ยนประสบการณ์ในการทำงานร่วมกัน และหลังจบกิจกรรม กลุ่มพนักงานอาสาฯ ได้สานต่อความสัมพันธ์ อันนำไปสู่การช่วยเหลือซึ่งกันและกันในการดำเนินกิจการขององค์กรอีกด้วย กิจกรรมภายใต้โครงการ ฉันทน์รักเมืองไทย ในปี 2559 ประกอบด้วย

1. กิจกรรม “น้ำใจลุงป้า ส่งต่อหลานๆ”

โดยกลุ่มรักษ์ยิ้ม ซึ่งได้รับ รางวัลยอดเยี่ยม MTI CSR AWARD ปี 3 ผ่านการรวมพลังอาสาเมืองไทยประกันภัย ปรับปรุงฝ้ายอาคารเรียน และบริจาคอุปกรณ์การเรียน ชุดกีฬา อุปกรณ์กีฬา รวมถึงจัดกิจกรรมสันตนาการให้แก่น้องๆ นักเรียนโรงเรียนบ้านเขาน้อย อ.ชนแดน จ.เพชรบูรณ์

2. กิจกรรม “ล้อมรั้วปกป้องเสียดผาฝูงสุดท้าย แห่งผืนป่าเขาหินปูน”

โดยกลุ่ม MTI For Wildlife ที่ร่วมกับเขตห้ามล่าสัตว์ป่าเขาสมโภชน์ สำนักงานบริหารพื้นที่อนุรักษ์ที่ 1 (ปราจีนบุรี) กรมอุทยานแห่งชาติสัตว์ป่าและพันธุ์พืช กระทรวงทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม, องค์การบริหารส่วนตำบลบัวชุม, ชมรมคนรักสัตว์ป่า และกลุ่ม Hope For Friends รวมพลังกันสร้างรั้ว เพื่อป้องกันเสียดผาและสัตว์ป่าออกนอกพื้นที่ ณ พื้นที่เขตห้ามล่าสัตว์ป่าเขาสมโภชน์ อำเภอชัยบาดาล จังหวัดลพบุรี

3. กิจกรรม “เมืองไทย..อ้อมใจให้น้องอ้อมท้อง”

โดยกลุ่ม “คิงคองพาเพลิน” จัดกิจกรรมมอบอุปกรณ์การเรียนให้แก่โรงเรียนวัดศรีคงคาราม จ.สมุทรปราการ ซึ่งเป็นโรงเรียนขนาดเล็ก เปิดสอนตั้งแต่ชั้น ป.1-ป.6 มีนักเรียนทั้งหมด 27 คน

4. กิจกรรม “คนเมืองไทย ปันน้ำใจ แด่ผู้สูงวัย จ.ปทุมธานี”

โดยกลุ่ม “สานฝัน ปันใจ” ที่อาสาส่งมอบความสุขและเสียงหัวเราะให้กับผู้สูงอายุ พร้อมมอบของใช้จำเป็นแทนความห่วงใย ณ ศูนย์พัฒนาการจัดสวัสดิการสังคมผู้สูงอายุ จ.ปทุมธานี (คลอง 5 ถ.รังสิต-นครนายก)

5. กิจกรรม “สานฝันเพื่อน้อง”

โดยกลุ่ม “เมืองไทยสานฝัน” ร่วมกับกลุ่ม สานฝัน ดำเนินกิจกรรมส่งมอบความสุข สร้างรอยยิ้ม ให้กับนักเรียน คณะครู ณ โรงเรียนบ้านอิมาดอิทราย อ.บ้านไร่ จ.อุทัยธานี อีกทั้งยังมีการแจกของใช้จำเป็น และยาสามัญประจำบ้านให้กับชาวบ้านในพื้นที่อีกด้วย

กิจกรรมฉันทน์รักเมืองไทยอันทัวร์

“พนักงานสาขา อาสาสร้างความสุข”

ปี 2559 บริษัทได้คำนึงถึงการมีส่วนร่วมพัฒนาชุมชนในพื้นที่ต่างจังหวัด ซึ่งเป็นที่ตั้งของสำนักงานสาขาย่อยของบริษัท เพื่อที่จะได้ร่วมเป็นส่วนหนึ่งของการพัฒนาชุมชนในพื้นที่ของตนเอง ทั้งยังได้ร่วมประชาสัมพันธ์สร้างการรับรู้ในองค์กร แก่ชุมชนที่องค์กรได้ดำเนินกิจการอยู่ กิจกรรมฉันทน์รักเมืองไทยอันทัวร์ ประกอบด้วย

1. กิจกรรม “แบ่งปันรอยยิ้ม ณ ขอนแก่น ดินแดนดอกคูณ”

โดยพนักงานประจำสาขาย่อยขอนแก่น ที่ได้ร่วมตัวกันเลี้ยงอาหารกลางวัน และมอบของใช้จำเป็น แก่ โรงเรียนสอนคนตาบอด จ.ขอนแก่น

2. กิจกรรม “เติมฝัน ปันรอยยิ้ม ณ ชลบุรี ถิ่นทะเลงาม”

โดยพนักงานประจำสาขาย่อยชลบุรี และได้รับความร่วมมือจากพนักงานประจำสาขาย่อยระยอง รวมถึงตัวแทนของบริษัทที่อยู่ในพื้นที่จังหวัดชลบุรี ด้วยการเลี้ยงอาหารกลางวัน และมอบอุปกรณ์กีฬา ให้แก่เด็ก ๆ ณ มูลนิธิสงเคราะห์เด็กพัฒนา

3. กิจกรรม “มอบความสุขปันความรัก ณ นครราชสีมา เมืองย่าโม”

โดยพนักงานประจำสาขาย่อยนครราชสีมา รวมพลังดำเนินกิจกรรมดีๆ เพื่อน้องผู้พิการทางสายตา และพิการซ้ำซ้อน พร้อมมอบของใช้จำเป็น ณ โรงเรียนการศึกษาคนตาบอด จ.นครราชสีมา

4. ตอน “แบ่งปันน้ำใจ ให้น้องมีสุข ณ เชียงใหม่”

โดยพนักงานประจำสาขาย่อยเชียงใหม่ รวมตัวกันเลี้ยงอาหารว่าง พร้อมมอบของใช้จำเป็นแก่สถานสงเคราะห์เด็กบ้านเวียงพิงค์ จังหวัดเชียงใหม่

การสนับสนุนกีฬาฟุตบอล

“องค์กรพัฒนากีฬา กีฬาพัฒนาคน คนพัฒนาชาติ”

การสนับสนุนทีมฟุตบอลหญิงทีมชาติไทย

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้ให้การส่งเสริมและสนับสนุนกีฬาฟุตบอลหญิงอย่างต่อเนื่องกว่า 7 ปี ซึ่งเป็นหนึ่งในนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน ที่บริษัทได้วางเป้าหมายในการส่งเสริมและพัฒนาด้านกีฬาวี้อย่างชัดเจน ด้วยเห็นถึงความสำคัญของกีฬา ว่าเป็นกิจกรรมซึ่งสามารถสร้างประโยชน์ให้แก่ทั้งผู้เล่น ผู้ชม และสังคม กล่าวคือ ผู้เล่นกีฬาวย่อมได้รับการฝึกฝนด้านระเบียบวินัย ความอดทน น้ำใจนักกีฬา และความมีสติ มีสมาธิ อันเป็นปัจจัยสำคัญของการพัฒนาทรัพยากรบุคคลที่มีคุณภาพ นอกจากนี้เมื่อนักกีฬาเป็นแบบอย่างที่ดีแล้ว ย่อมจะส่งผลต่อผู้ชม ที่มีในตัวของนักกีฬาคนนั้นๆ ในการเป็นแบบอย่างที่ดีในการดำเนินชีวิต อันจะส่งผลต่อเนื่อง ไปถึงสังคมที่เปี่ยมไปด้วยบุคลากรที่มีคุณภาพ

ในปี 2559 ที่ผ่านมา ทีมฟุตบอลหญิงทีมชาติไทย ได้เข้าร่วมการแข่งขันรายการสำคัญ และได้สร้างความสำเร็จอย่างต่อเนื่องมาสู่ประเทศไทย ได้แก่

การแข่งขันฟุตบอลหญิงชิงแชมป์อาเซียน 2016 (AFF Women's Championship 2016) ระหว่างวันที่ 26 กรกฎาคม – 4 สิงหาคม 2559 ณ ประเทศสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมาร์ โดยทีมฟุตบอลหญิงทีมชาติไทย ชุดใหญ่ อยู่สายเอ รอบกับ เวียดนาม สิงคโปร์ ฟิลิปปินส์ ซึ่งทีมชาติไทยสามารถทำผลงานผ่านเข้าสู่รอบชิงชนะเลิศ พบกับทีมชาติเวียดนาม และสามารถตอกย้ำความสำเร็จคว้ารางวัลชนะเลิศ พร้อมตำแหน่งเจ้าอาเซียน สร้างชื่อเสียงและความภาคภูมิใจให้แก่คนไทยทั่วประเทศ

การแข่งขันฟุตบอลหญิงชิงแชมป์เอเชีย 2017 ของทีมฟุตบอลหญิงทีมชาติไทย รุ่นอายุไม่เกิน 19 ปี ระหว่างวันที่ 14-28 ตุลาคม 2559 ณ ประเทศสาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมาร์ ทีมชาติไทยอยู่ในกลุ่ม C ร่วมกับ สาธารณรัฐแห่งสหภาพเมียนมาร์ ปาเลสไตน์ และคีชกีสถาน ซึ่งนักกีฬาฟุตบอลทุกคนได้แสดงความสามารถอย่างเต็มที่ และสามารถคว้าแชมป์กลุ่ม ผ่านเข้าสู่การ

แข่งขันในรอบสุดท้ายที่ประเทศสาธารณรัฐประชาชนจีน ซึ่งเป็นการแข่งขันเพื่อลุ้นเข้าร่วมการแข่งขันฟุตบอลหญิงชิงแชมป์โลกต่อไป

การสนับสนุนฟุตบอลอาชีพของประเทศไทย

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ให้การสนับสนุนทีมฟุตบอลสโมสรการทำเรือ เอฟ.ซี. อย่างต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 ซึ่งปัจจุบันกีฬาฟุตบอลอาชีพของประเทศไทย ได้รับความนิยมนิยมจากชาวไทยมากขึ้น มีกลุ่มแฟนบอลที่ติดตามการแข่งขันในแต่ละสโมสรฯ เป็นจำนวนมาก และถือเป็นธุรกิจที่สร้างการเติบโตให้แก่เศรษฐกิจระดับชุมชนในพื้นที่แข่งขันได้เป็นจำนวนมาก การสนับสนุนทีมสโมสรฟุตบอลอาชีพนี้ นับเป็นการประชาสัมพันธ์สร้างความเข้มแข็งขององค์กร ผ่านช่องทางแฟนบอลและชุมชนโดยรอบสนามฟุตบอลอีกด้วย โดยนอกจากการสนับสนุนกิจกรรมการแข่งขันฟุตบอลแล้ว บริษัทยังให้ความสำคัญกับการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมในชุมชนที่อยู่โดยรอบอีกด้วย

สโมสรการทำเรือ เอฟ.ซี.

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้ให้การสนับสนุนการเตรียมทีมเพื่อฝึกซ้อม ตลอดจนการเข้าร่วมรายการแข่งขันต่างๆ ของสโมสรการทำเรือ เอฟ.ซี. โดยปี 2559 สโมสรฯ เข้าร่วมการแข่งขันฟุตบอลอาชีพรายการ “ยามาฮ่าลีก ดิวิชั่น 1” และสามารถสร้างผลงานอยู่ในลำดับที่ 3 ได้รับการเลื่อนชั้นสู่การแข่งขันฟุตบอลรายการ “ไทยลีก” ในปี 2560 ซึ่งเป็นลีกการแข่งขันฟุตบอลที่สูงที่สุดของประเทศไทย นับเป็นอีกหนึ่งความสำเร็จที่บริษัท ได้มีส่วนพัฒนากีฬาไทย

การพัฒนาฟุตบอลเยาวชน

นอกจากการสนับสนุนทีมสโมสรการทำเรือ เอฟ.ซี. แล้ว บริษัทได้มีส่วนร่วมให้การสนับสนุนทีมฟุตบอลเยาวชนภายใต้สโมสรการทำเรือ เอฟ.ซี. ในรุ่นอายุ 12 ปี, 13 ปี ของโรงเรียนพระหฤทัยคอนแวนซ์ และในรุ่น 14 ปี, 15 ปี, 16 ปี, 17 ปี และ 18 ปี ของโรงเรียนปทุมคงคา เนื่องจากการส่งเสริมกีฬา ควรเริ่มต้นปลูกฝังตั้งแต่วัยเด็ก ให้เด็กได้รู้ถึงความต้องการจริงๆ ของตัวเอง ตลอดจนให้การส่งเสริมและพัฒนาทักษะการเล่นฟุตบอล พร้อมทั้งสร้างแรงบันดาลใจในการเป็นนักฟุตบอลอาชีพ เพื่อให้น้องๆ ได้เดินตามแบบอย่างที่ดีของนักฟุตบอลรุ่นพี่

การสร้างความเข้มแข็งให้แก่ชุมชน

ตลอดระยะเวลาการสนับสนุนทีมฟุตบอลสโมสรการทำเรือ เอฟ.ซี. บริษัทได้มีส่วนสร้างความเข้มแข็งให้แก่ชุมชนในพื้นที่โดยรอบ ทั้งการร่วมจัดกิจกรรมในพื้นที่ชุมชนต่างๆ รวมทั้งประสานความร่วมมือกับสำนักงานเขตคลองเตย ซึ่งเป็นผู้ดูแลพื้นที่ เพื่อช่วยสนับสนุนภารกิจการดำเนินงานของสำนักงาน ที่จะช่วยเหลือประชาชน ให้มีความเข้มแข็ง และสามารถสร้างประโยชน์ให้แก่ชุมชนได้มากยิ่งขึ้น

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

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

1. สภาพแวดล้อมการควบคุม (Control Environment) มีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินธุรกิจ การจัดโครงสร้างองค์กร และระเบียบวิธีการปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษร การกำหนดจริยธรรม โดยให้ความสำคัญกับความซื่อสัตย์ และความ

โปร่งใสในการดำเนินงาน มีการบริหารจัดการที่สอดคล้องกับหลักธรรมาภิบาล บุคลากรเข้าใจขอบเขตอำนาจหน้าที่และตระหนักถึงความสำคัญของลูกค้า

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

3. กิจกรรมการควบคุม (Control Activities) มีการกำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติงาน โดยมีการกำหนดอำนาจหน้าที่วงเงินอนุมัติของผู้บริหารไว้ตามระดับอย่างชัดเจน และมีการกำกับควบคุมดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มีความมั่นใจได้ว่า การปฏิบัติงานจะเกิดผลสำเร็จอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามที่ฝ่ายบริหารกำหนดไว้ กิจกรรมเพื่อการควบคุมจะช่วยให้ผู้ปฏิบัติงาน และความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในการปฏิบัติงานของแต่ละฝ่ายงาน

4. สารสนเทศและการสื่อสาร (Information and Communications) มีระบบข้อมูลสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานที่เพียงพอเหมาะสมกับความต้องการของผู้ปฏิบัติงาน การบันทึกการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศมีความครบถ้วนถูกต้องเพียงพอต่อการตัดสินใจทั้งข้อมูลทางการเงินหรือข้อมูลการปฏิบัติงานโดยมีการควบคุมดูแลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ และได้มีการปรับปรุงพัฒนาระบบสารสนเทศให้มีประสิทธิภาพโดยการนำเทคโนโลยีใหม่ๆ มาใช้เพื่อรองรับการขยายตัวทางธุรกิจของบริษัท ที่เพิ่มมากขึ้นอย่างต่อเนื่องให้ครอบคลุมความต้องการของผู้ใช้งานและการให้บริการลูกค้า

5. การติดตามและประเมินผล (Monitoring) องค์กรมีการติดตามประเมินผลการควบคุมภายในและประเมินคุณภาพการปฏิบัติงาน โดยกำหนดวิธีปฏิบัติงานเพื่อติดตามการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในอย่างต่อเนื่อง และเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการปฏิบัติงานตามปกติของฝ่ายบริหาร ผู้ควบคุมงานและผู้มีหน้าที่เกี่ยวข้อง ได้มีการติดตามและประเมินผลการดำเนินการเปรียบเทียบกับเป้าหมายที่บริษัทกำหนดให้ทุกหน่วยงาน โดยฝ่ายบริหารจะรายงานผลการดำเนินงานและต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกไตรมาส นอกจากนี้คณะกรรมการตรวจสอบได้ทำหน้าที่สอบทานการปฏิบัติตามระบบควบคุมภายในครอบคลุมกิจกรรมต่างๆ ตามโครงสร้างของบริษัท สอบทานการสอบบัญชี การคัดเลือกผู้สอบบัญชีและผลตอบแทน การสอบทานการปฏิบัติงาน และการตรวจสอบการทุจริต นอ้ฉล การปฏิบัติตามข้อกำหนด ระเบียบ คำสั่งของบริษัทและหน่วยงานกำกับของทางราชการที่กำหนดไว้ และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาและรับทราบ

11.2 ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2560 เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2560 และ คณะกรรมการตรวจสอบ ได้มีการประชุมร่วมกับ คณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาและมีมติเห็นชอบร่วมกันเป็นเอกฉันท์เกี่ยวกับการควบคุมภายในว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม

11.3 หัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

(1) หัวหน้างานตรวจสอบภายใน คือ นางสาวกนกพร พรหมไทย

หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน คือ นายยุทธนา สุวรรณประดิษฐ์

ข้อมูลของผู้ดำรงตำแหน่งดังกล่าว โดยมีรายละเอียดตามที่ปรากฏในเอกสารแนบ 3

(2) คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในมีวุฒิการศึกษา ประสบการณ์ การอบรม ที่เหมาะสมเพียงพอกับการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว

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

12.รายการระหว่างกัน

ลักษณะของรายการระหว่างกัน

บริษัทได้เปิดเผยรายละเอียดของรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นและยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 รวมถึงลักษณะความสัมพันธ์ ไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 26 ลักษณะของรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น ได้แก่ เงินฝากสถาบันการเงิน ดอกเบี้ยรับ เงินปันผลรับ เบี้ยประกันภัยรับ/จ่าย ค่าสินไหมทดแทนจ่าย/รับคืน ค่าบำเหน็จจ่าย ค่าบริการและค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นๆ รายการระหว่างกันดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้นตามปกติธุรกิจ บริษัทฯ ขอแจ้งรายละเอียดเพิ่มเติมของกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ความสัมพันธ์ รายการระหว่างกันที่สำคัญนอกจากการที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ลักษณะความสัมพันธ์	เบี้ยประกันภัยต่อ	เบี้ยประกันภัยรับ	ค่าบำเหน็จจ่าย	ค่าบำเหน็จรับ	เงินปันผลรับ/ดอกเบี้ยรับ/รายได้อื่น	ค่าสินไหมทดแทนรับคืน	ค่าเช่าและค่าบริการ/ค่าโฆษณา	เงินสมทบ/ค่าสินไหมทดแทนจ่าย	ซื้อสินทรัพย์	ค่าธรรมเนียมธนาคารและบริการอื่นๆ
นโยบายการกำหนดราคาและ/หรือความสมเหตุสมผลของการเข้าทำรายการ		1)	1)	2)	2)	3) / 4)	5)	2)	2) / 5)	6)	6)
บมจ. ธนาคารกสิกรไทย	<ul style="list-style-type: none"> ▪ มีกรรมการร่วมกันกับบริษัท คือ 1. นางสุจิตพรรณ ลำช้า 2. นายสาระ ลำช้า 	-	426.4	339.2		0.9	-	147.7	3.7	-	20.3
บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ	<ul style="list-style-type: none"> ▪ บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท จำนวน 188,607 ล้านหุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.320% ของทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว 	777.6	-	-	193.1	-	66.8	22.5	-	-	-

	<ul style="list-style-type: none"> ▪ มีกรรมการร่วมกันกับบริษัท คือ นายสาระ ล่ำซำ 										
บมจ.ภัทรลิสซิ่ง	<ul style="list-style-type: none"> ▪ บริษัทเป็นผู้ถือหุ้นของ บมจ.ภัทรลิสซิ่ง จำนวน 53,000,400 ล้านหุ้น คิดเป็นร้อยละ 8.89% ของทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว ▪ มีกรรมการร่วมกันกับบริษัท คือ <ol style="list-style-type: none"> 1. นายโพธิพงษ์ ล่ำซำ 2. นายสาระ ล่ำซำ 3. นางนวลพรรณ ล่ำซำ 	-	74.0	-	-	9.0	-	12.2	3.0	-	-
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. นางสุจิตพรรณ ล่ำซำ 5. นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย 	-	23.5	-	-	-	-	5.1	-	-	-
บมจ.ลือทอเคอส์	<ul style="list-style-type: none"> ▪ บมจ.ลือทอเคอส์ เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท จำนวน 3,197,937 ล้านหุ้น คิดเป็นร้อยละ 5.420% ของทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว ▪ มีกรรมการร่วมกันกับบริษัท คือ นายชิงชัย หาญเจนลักษณ์ 	-	4.9	-	-	-	-	-	9.5	1.8	-

บจ.กลางคัมครอง ผู้ประสบภัยจากรถ	บริษัทเป็นผู้ถือหุ้น บจ.กลางคัมครองผู้ ประสบ ภัยจากรถ จำนวน 68,318 หุ้น คิด เป็นร้อยละ 0.6832% ของทุนจดทะเบียน และชำระแล้ว	-	-	-	-	23.5	-	-	39.5	-	-
บจ.การทำเรือ เอฟ.ซี.	มีกรรมกร่วมกันกับบริษัท คือ นางนวลพรรณ ต่ำชำ	-	-	-	-	-	-	59.6	-	-	-
บมจ.ธนาคารเกียรตินาคิน	มีกรรมกร่วมกันกับบริษัท คือ นายบรรยง พงษ์พานิช	-	-	-	-	-	-	-	11.4	-	-
บุคคลหรือกิจการ ที่เกี่ยวข้องกันอื่นๆ	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือ หุ้น	-	7.8	-	-	4.6	-	13.0	1.7	-	3.3
รวม		777.6	536.6	339.2	193.1	38.0	66.8	260.1	68.8	1.8	23.6

นโยบายการกำหนดราคา และ/หรือความสมเหตุสมผลของการเข้าทำรายการ

- 1) เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันภัยตามสัญญาประกันภัยซึ่งราคา/เงื่อนไขกำหนดเช่นเดียวกับที่ให้กับบุคคลหรือกิจการอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องกัน
- 2) ราคาตามที่กำหนดในสัญญาเป็นปกติทางการค้าซึ่งซึ่งราคา/เงื่อนไขกำหนดเช่นเดียวกับที่ให้กับบุคคลหรือกิจการอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องกัน
- 3) เงินปันผลรับตามที่ประกาศจ่าย
- 4) ดอกเบี้ยรับเป็นอัตราตามที่คิดกับลูกค้าทั่วไปอยู่ระหว่างร้อยละ 0.8 ถึงร้อยละ 1.2 ต่อปี
- 5) ค่าสินไหมทดแทนประเมินตามความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงที่กรมธรรม์คัมครองเป็นปกติทางการค้าของการรับประกันภัย
- 6) ราคาตลาดทั่วไปตามการซื้อขายสินค้าหรือบริการที่เกิดขึ้นซึ่งมีเงื่อนไขกำหนดเช่นเดียวกับที่ให้กับบุคคลหรือกิจการอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องกัน

(2) ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

รายการระหว่างกันดังกล่าวข้างต้นได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินซึ่งผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต โดยรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นเป็นรายการที่สนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทตลอดจนช่วยเสริมสร้างธุรกิจของบริษัทให้มีการเติบโตอย่างต่อเนื่องและมั่นคง รายการที่เกิดขึ้นเป็นไปตามลักษณะธุรกิจปกติทั่วไป ตามกลไกตลาดที่มีราคาและผลตอบแทนที่เป็นทางการค้าปกติ การลงทุนในประเภทต่าง ๆ อาทิเช่น เงินฝากธนาคาร และการถือหุ้นในบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เป็นวิธีการบริหารการลงทุนของบริษัทเพื่อให้เกิดความหลากหลายในประเภทการลงทุน ในด้านการประกันภัย รายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น อาทิเช่น เบี้ยประกันภัย ค่าสินไหมทดแทน ค่าจ้างค่าบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย เป็นไปตามลักษณะ และวิธีปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจปกติของบริษัทเพื่อการเติบโตของธุรกิจซึ่งมุ่งเน้นผ่านหลากหลายช่องทางผ่านคู่ค้าพันธมิตร กรณีการเรียกร้องสินไหม บริษัทมีกระบวนการพิจารณาสินไหมที่เป็นมาตรฐาน โดยปฏิบัติเช่นเดียวกันกับการให้บริการแก่ลูกค้าทั่วไปทุกรายของบริษัททั้งนี้การทำรายการระหว่างกันดังกล่าวได้คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทเป็นสิ่งสำคัญ

(3) มาตรการ/ขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันดังกล่าวข้างต้นและรายการระหว่างกันที่ได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตนั้น ได้มีการกำหนดเงื่อนไขต่างๆ ที่เป็นไปตามลักษณะการดำเนินการค้าปกติในราคาตลาด ซึ่งมีเงื่อนไขไม่แตกต่างจากบุคคลภายนอก และไม่มีผู้มีส่วนได้เสียมีส่วนในการอนุมัติให้กระทำรายการระหว่างกันใดๆ อย่างไรก็ตามบริษัทไม่มีนโยบายที่จะสนับสนุนให้ผู้มีส่วนได้เสียทำรายการระหว่างกัน แต่หากมีรายการระหว่างกันเกิดขึ้นก็จะเป็นไปตามธุรกิจปกติ ซึ่งเป็นไปในราคาหรือเงื่อนไขที่ไม่แตกต่างจากบุคคลภายนอก โดยจะอยู่ภายใต้ประกาศและข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และคณะกรรมการตรวจสอบจะทบทวนถึงความเหมาะสมและความสมเหตุสมผลของรายการด้วย

(4) นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

สำหรับรายการระหว่างกันของบริษัทที่จะเกิดขึ้นในอนาคตนั้น อาจจะยังคงมีอยู่ในส่วนที่เป็นการดำเนินธุรกิจตามปกติระหว่างกัน โดยบริษัทจะดำเนินการด้วยความโปร่งใสตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทและโดยให้เป็นไปในราคายุติธรรมตามสภาพตลาดในลักษณะธุรกิจทั่วไป นอกจากนี้บริษัทจะปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมตลอดถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวข้อง และการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัททั้งนี้หากมีรายการระหว่างกันที่จะเกิดขึ้นกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือมีส่วนได้เสียในอนาคต บริษัท ก็จะเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินประจำปีของบริษัท

ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

- สรุปรายงานการตรวจสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีในรอบ 3 ปีที่ผ่านมา

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด โดยนางสาวสมใจ คุณปลื้ม ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4499 (ปี 2556 – 2559) เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ได้ปฏิบัติตามตรวจสอบบัญชีตามมาตรฐานการสอบบัญชี สำหรับงบการเงินของบริษัท ในรอบ 3 ปีที่ผ่านมา โดยผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นว่างบการเงินที่ได้ตรวจสอบได้แสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดของบริษัท โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

บริษัทสรุปข้อมูลทางการเงินที่สำคัญในตารางข้อมูลดังต่อไปนี้

ตารางที่ 1 ส่วนแบ่งการตลาดสำหรับเบียร์ประกันภัยรับตรงของบริษัท ประจำปีเทียบกับบริษัทอื่นในกลุ่มธุรกิจประกันวินาศภัย ซึ่งเป็นข้อมูลที่เปิดเผยโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ส่วนแบ่งตลาดเบียร์ประกันภัยรับโดยตรงรวมทุกประเภทประจำปี

หน่วย : พันบาท

ลำดับที่	บริษัท	2559		2558		2557		การเติบโต 2559 และ 2558
		เบียร์ประกันภัย รับโดยตรง	ส่วนแบ่ง ตลาด %	เบียร์ประกันภัย รับโดยตรง	ส่วนแบ่ง ตลาด %	เบียร์ประกันภัย รับโดยตรง	ส่วนแบ่ง ตลาด %	
1	วิริยะประกันภัย	33,272,523	15.71	32,418,584	15.50	33,376,244	16.27	2.6
2	ทิพยประกันภัย	19,921,862	9.41	22,628,978	10.82	24,092,023	11.74	(12.0)
3	กรุงเทพประกันภัย	15,479,391	7.31	15,295,766	7.31	15,155,362	7.39	1.2
4	เมืองไทยประกันภัย	12,204,392	5.76	11,145,620	5.33	10,028,056	4.89	9.5
5	สินมั่นคงประกันภัย	9,024,735	4.26	9,927,382	4.75	9,603,789	4.68	(9.1)
6	อาคเนย์ประกันภัย	9,024,341	4.26	6,118,550	2.92	4,729,817	2.31	47.5
7	ประกันคุ้มภัย	8,863,815	4.18	9,002,722	4.30	8,515,968	4.15	(1.5)
8	โตเกียวมารีนประกันภัย	7,430,822	3.51	7,542,352	3.61	7,411,830	3.61	(1.5)
9	ธนาชาติประกันภัย	6,420,388	3.03	6,088,338	2.91	5,894,008	2.87	5.5
10	แอลเอ็มจีประกันภัย	6,129,096	2.89	5,717,184	2.73	5,825,096	2.84	7.2
11	ซันบีสามัคคีประกันภัย	5,973,329	2.82	5,322,424	2.54	5,025,747	2.45	12.2
12	มิตรชยุ สุมิโตโม	5,218,094	2.46	5,031,737	2.41	5,201,612	2.53	3.7
13	เทเวศรประกันภัย	4,549,571	2.15	4,841,324	2.31	4,120,545	2.01	(6.0)
14	เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย	3,954,998	1.87	3,815,419	1.82	3,625,131	1.77	3.7
15	เอส ไอเอ็นเอ โอเวอร์ซีส์	3,945,266	1.86	4,165,449	1.99	3,828,042	1.87	(5.3)
16	กลางคุ้มครองผู้ประสมภัยจากจรด	3,809,500	1.80	3,771,659	1.80	3,851,874	1.88	1.0
17	แอกซ่าประกันภัย	3,289,345	1.55	3,339,086	1.60	3,125,502	1.52	(1.5)
18	ประกันภัยไทยวิวัฒน์	3,229,229	1.52	3,124,942	1.49	3,048,628	1.49	3.3
19	ศรีอยุธยา เจนเนอรัล ประกันภัย	3,049,891	1.44	3,110,989	1.49	3,054,159	1.49	(2.0)
20	กรุงไทยพานิชประกันภัย	2,994,312	1.41	3,010,318	1.44	3,053,197	1.49	(0.5)
21	นวกิจประกันภัย	2,806,066	1.32	3,335,179	1.59	2,652,446	1.29	(15.9)
22	บุพา ประกันสุขภาพ	2,788,066	1.32	2,807,771	1.34	2,523,216	1.23	(0.7)
23	มิตรแท้ประกันภัย	2,743,863	1.30	2,619,527	1.25	2,713,378	1.32	4.7
24	เอเชียประกันภัย	2,604,742	1.23	2,333,776	1.12	2,031,473	0.99	11.6
25	ชมโปะประกันภัย	2,586,716	1.22	2,474,685	1.18	2,089,838	1.02	4.5

26	ชิกนำประกันภัย	2,464,136	1.16	2,258,557	1.08	2,225,521	1.08	9.1
27	นิวแฮมพ์เชอร์อินชัวร์รันส์	2,457,786	1.16	2,637,605	1.26	2,947,546	1.44	(6.8)
28	ไอโออิ กรุงเทพ ประกันภัย	2,406,453	1.14	2,344,021	1.12	2,569,266	1.25	2.7
29	อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันภัย	2,386,173	1.13	2,367,687	1.13	2,545,950	1.24	0.8
30	นำสินประกันภัย	2,109,099	1.00	2,005,642	0.96	1,715,823	0.84	5.2
31	ไทยประกันภัย	2,070,775	0.98	1,731,657	0.83	1,836,832	0.90	19.6
32	ไทยศรีประกันภัย	2,025,326	0.96	1,982,304	0.95	2,140,286	1.04	2.2
33	เจ้าพระยาประกันภัย	1,901,461	0.90	2,051,350	0.98	1,595,814	0.78	(7.3)
34	ฟอลคอนประกันภัย	1,598,594	0.75	1,519,589	0.73	1,385,640	0.68	5.2
35	สยามชีวิตประกันภัย	1,108,726	0.52	937,749	0.45	738,578	0.36	18.2
36	คิวบีไอประกันภัย	972,012	0.46	1,036,479	0.50	970,008	0.47	(6.2)
37	บางกอกสหประกันภัย	959,608	0.45	830,939	0.40	655,366	0.32	15.5
38	ไทยเศรษฐกิจประกันภัย	927,829	0.44	947,383	0.45	951,699	0.46	(2.1)
39	สินทรัพย์ประกันภัย	909,379	0.43	937,465	0.45	985,694	0.48	(3.0)
40	เคเอสเคประกันภัย	770,312	0.36	843,752	0.40	1,204,086	0.59	(8.7)
41	สหมงคลประกันภัย	733,610	0.35	744,971	0.36	817,202	0.40	(1.5)
42	เจนเนอราลี่ประกันภัย	659,207	0.31	445,340	0.21	429,870	0.21	48.0
43	เอไอจีประกันภัย	637,306	0.30	625,269	0.30	716,015	0.35	1.9
44	อินทพรประกันภัย	568,587	0.27	751,924	0.36	1,077,827	0.53	(24.4)
45	ไทยไพวูล์ประกันภัย	440,061	0.21	334,438	0.16	321,953	0.16	31.6
46	ทูนประกันภัย	393,887	0.19	587,713	0.28	187,174	0.09	(33.0)
47	ไทยพัฒนาประกันภัย	386,691	0.18	435,552	0.21	474,815	0.23	(11.2)
48	ไทยประกันสุขภาพ	272,115	0.13	237,551	0.11	223,947	0.11	14.6
49	แปซิฟิก ครอส ประกันสุขภาพ	243,201	0.11	259,766	0.12	40,578	0.02	(6.4)
50	เอฟทีจีประกันภัย	229,655	0.11	196,666	0.09	172,314	0.08	16.8
51	จรัญประกันภัย	179,308	0.08	218,368	0.10	245,931	0.12	(17.9)
52	ฟีนิกซ์ประกันภัย	163,317	0.08	101,259	0.05	229,571	0.11	61.3
53	เอราวัณประกันภัย	145,709	0.07	196,950	0.09	287,767	0.14	(26.0)
54	พุทธธรรมประกันภัย	122,639	0.06	182,967	0.09	190,457	0.09	(33.0)
55	สัจจะประกันภัย	67,764	0.03	259,453	0.12	542,864	0.26	(73.9)
56	นิวอินเดีย แอสชัวร์รันส์	64,979	0.03	68,468	0.03	66,070	0.03	(5.1)
57	สหนิรภัยประกันภัย	38,952	0.02	50,092	0.02	53,971	0.03	(22.2)
58	กรุงเทพประกันสุขภาพ	33,350	0.02	18,320	0.01	466	0.00	82.0
59	ไชน่าอินชัวร์รันส์	32,559	0.02	32,874	0.02	34,302	0.02	(1.0)
60	เอไอเอ (ประกันวินาศภัย)	18,455	0.01	22,982	0.01	39,494	0.02	(19.7)
Grand Total		211,813,373	100.00	209,192,863	100.00	205,197,678	100.00	1.3

ที่มา: ส่วนสถิติ ฝ่ายวางแผนและพัฒนาระบบการตรวจสอบ สำนักงาน คปภ

- หมายเหตุ: 1. บริษัท ยูเนียนอินเตอร์ประกันภัย หยุคดำเนินกิจการเมื่อวันที่ 17 กรกฎาคม 2557
2. บริษัท สัญญาประกันภัย หยุคดำเนินกิจการ เมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2559

ตารางที่ 2 สรุปตัวเลขฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดเปรียบเทียบ 3 ปี

	หน่วย : พันบาท		
	2559	2558	2557
เบียประกันภัยรับตรง	12,204,391	11,145,620	10,028,056
เบียประกันภัยรับรวม	12,407,162	11,395,758	10,232,537
เบียประกันภัยรับสุทธิ	6,954,419	6,525,383	5,556,177
บวก/หัก สำรองเบียประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(150,565)	(462,096)	(315,350)
เบียประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	6,803,854	6,063,287	5,240,827
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	1,636,574	1,454,844	1,286,926
รวมรายได้จากการประกันภัย	8,440,428	7,518,131	6,527,753
ต้นทุนในการรับประกันภัย	(6,982,277)	(6,056,087)	(5,038,617)
กำไร(ขาดทุน)จากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	1,458,151	1,462,044	1,489,136
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ค่าใช้จ่ายอื่นและต้นทุนทางการเงิน	(1,163,453)	(842,044)	(861,040)
รายได้จากการลงทุนและรายได้อื่น	490,538	502,684	418,521
กำไรก่อนภาษีเงินได้	785,236	1,122,684	1,046,617
ภาษีเงินได้	(152,014)	(194,935)	(191,008)
กำไรสุทธิ	633,222	927,749	855,609
สินทรัพย์รวม	19,948,533	18,664,265	17,575,970
หนี้สินรวม	14,992,678	14,099,639	13,433,351
ส่วนของผู้ถือหุ้น	4,955,855	4,564,626	4,142,619
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน	383,998	569,878	335,106
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน	(122,775)	(151,353)	(76,258)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(371,700)	(342,200)	(309,160)

หมายเหตุ : งบการเงินมีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ

ต้นทุนในการรับประกันภัยประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ตามที่แสดงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ตารางที่ 3 อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญสำหรับธุรกิจประกันวินาศภัยโดยเปรียบเทียบอัตราส่วน 3 ปี

			2559	2558	2557
อัตราส่วนสำคัญตามเกณฑ์ คปภ.*					
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย **1)	ร้อยละ	%	393.0	381.0	379.0
อัตราส่วนสภาพคล่อง 2)	ร้อยละ	%	341.8	281.0	330.5
อัตราส่วนเบี้ยประกันภัยล้างรับ 3)	ร้อยละ	%	94.9	95.8	93.1
อัตราส่วนสินทรัพย์ลงทุนต่อหนี้สินผู้เอาประกันภัย 4)	ร้อยละ	%	133.1	117.8	114.9
อัตราส่วนจากงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ					
อัตราผลตอบแทนจากการรับประกันภัยต่อเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	ร้อยละ	%	21.0	22.4	26.8
อัตราผลตอบแทนต่อเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	ร้อยละ	%	9.1	14.2	15.4
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เฉลี่ย)	ร้อยละ	%	13.3	21.3	22.1
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)	ร้อยละ	%	3.3	5.1	5.0
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน	ร้อยละ	%	54.6	51.8	47.0
อัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	ร้อยละ	%	16.7	12.9	15.5
อัตราส่วนรวม	ร้อยละ	%	94.8	87.1	85.7
อัตราส่วนหนี้สินจากงบแสดงฐานะการเงิน					
อัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	Time(s)	3.03	3.09	3.24
อัตราหนี้สินเงินสำรองเพื่อการเสี่ยงภัยต่อสินทรัพย์รวม	เท่า	Time(s)	0.30	0.30	0.28
อัตราส่วนการเติบโต					
สินทรัพย์รวม	ร้อยละ	%	6.9	6.2	6.4
เบี้ยประกันภัยรับรวม	ร้อยละ	%	8.9	11.4	15.1
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	ร้อยละ	%	6.6	17.4	9.8
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	ร้อยละ	%	(31.7)	8.4	10.8
ข้อมูลต่อหุ้น					
มูลค่าหุ้นตามบัญชี	บาท	Baht	84.00	77.37	70.21
กำไร (ขาดทุน) สุทธิต่อหุ้น	บาท	Baht	10.73	15.72	14.50
เงินปันผลต่อหุ้น***	บาท	Baht	4.30	6.30	5.80
อัตราการจ่ายเงินปันผล	ร้อยละ	%	40.0	40.0	40.0
ราคาหุ้น ณ วันสิ้นปี	บาท	Baht	138.50	152.00	145.00
ราคาปิดต่อกำไร(ขาดทุน) สุทธิต่อหุ้น	เท่า	Time(s)	12.90	9.67	10.00

หมายเหตุ: * คำนวณตามแนวทางการคิดตามและกำกับฐานะการเงินและการดำเนินงานของบริษัทประกันภัยของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

** ข้อมูล ณ 30 กันยายน 2559 (สามารถดูข้อมูลที่เป็นปัจจุบันได้จากเว็บไซต์ของบริษัทที่

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

*** คณะกรรมการบริษัทเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อขออนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2559

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

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

• คำนิยาม

การวิเคราะห์ต่างๆ ในรายงานคำอธิบายและการวิเคราะห์ของผู้บริหารนี้ ได้ใช้ข้อมูลจากงบการเงินของบริษัท ซึ่งจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของประเทศไทย คำนิยามต่างๆ ที่เกี่ยวกับข้อบัญญัติของธุรกิจประกันภัยที่สำคัญมีดังนี้

เบี้ยประกันภัยค้างรับ หมายถึง เบี้ยประกันภัยค้างรับจากการรับประกันภัยโดยตรง ซึ่งยังมีได้ชำระจากผู้เอาประกันภัย ตัวแทนหรือนายหน้า โดยรายการเบี้ยประกันภัยค้างรับแสดงรายการด้วยมูลค่าสุทธิหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

สินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อ หมายถึง สิทธิตามสัญญาสุทธิของผู้เอาประกันภัยต่อภายใต้สัญญาประกันภัยต่อ ได้แก่

- สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการรับประกันภัยต่อซึ่งได้จากการคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย และสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ที่เกิดขึ้นจากการรับประกันภัยต่อ โดยรายการสินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อแสดงรายการด้วยมูลค่าสุทธิหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ หมายถึง

- เงินค้างรับจากการรับประกันภัยต่ออันเกิดจากการรับประกันภัยต่อทั้งในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยต่อ ค่าสินไหมทดแทนค้างรับ และรายการค้างรับอื่นๆจากบริษัทประกันภัยต่อ ทั้งนี้แสดงรายการเงินค้างรับจากการรับประกันภัยต่อด้วยมูลค่าสุทธิหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
- เงินมัดจำที่วางไว้จากการเอาประกันภัยต่อ

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย หมายถึง หนี้สินและภาระผูกพันที่บริษัทมีต่อผู้เอาประกันภัยอันเกิดจากสัญญาประกันภัยตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้อง ได้แก่

- สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย หมายถึง ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้ตกลงหรือยังไม่ได้รับรายงานและค่าสินไหมทดแทนที่ตกลงแล้วแต่ผู้เอาประกันภัยยังไม่ได้รับไป
- เงินสำรองเบี้ยประกันภัย หมายถึง ภาระผูกพันตามสัญญาประกันภัย ทั้งจากการรับประกันภัยโดยตรงและจากการรับประกันภัยต่อ ซึ่งเป็นจำนวนที่สูงกว่าระหว่างเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ และเงินสำรองการเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด โดย เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ หมายถึง เบี้ยประกันวินาศภัยส่วนที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ของบริษัท สำหรับกรรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ เงินสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้รับประกันภัยจัดสำรองไว้เพื่อชดใช้ค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตสำหรับการรับประกันภัยที่ยังมีผลอยู่

เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ หมายถึง

- เงินค้างจ่ายให้บริษัทประกันภัยต่ออันเกิดจากการเอาประกันภัยต่อทั้งในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยต่อ ค่าสินไหมทดแทนและรายการค้างจ่ายอื่นๆให้กับบริษัทประกันภัยต่อ
- เงินมัดจำที่บริษัทถือไว้จากการเอาประกันภัยต่อ

เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ หมายถึง รายได้เนื่องจากการรับประกันภัยโดยตรงและรายได้จากการรับประกันภัยต่อ หักเบี้ยประกันภัยยกเลิกและส่งคืนผู้เอาประกันภัย หักด้วยเบี้ยประกันภัยจ่ายให้แก่ผู้รับประกันภัยต่อจากการเอาประกันภัยต่อและการเอาประกันภัยต่อช่วงทั้งในประเทศและต่างประเทศ ปรับปรุงด้วยการเปลี่ยนแปลงในเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ หมายถึง ค่าบำเหน็จที่บริษัทได้รับเนื่องในการเอาประกันภัยต่อ และค่าธรรมเนียมอื่นใดที่บริษัทได้รับในการเข้าทำสัญญาประกันภัย

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

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ หมายถึง ค่านายหน้า ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ที่จ่ายให้ตัวแทนหรือนายหน้าประกันวินาศภัย เนื่องในการชักชวนหรือชี้ช่อง หรือจัดการให้บุคคลได้ทำสัญญาประกันภัยกับบริษัท และค่าบำเหน็จที่บริษัทจ่ายไปเนื่องในการรับประกันภัยต่อ

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

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน หมายถึง ค่าใช้จ่ายการดำเนินงานที่ไม่เกี่ยวข้องกับการรับประกันภัยและการจัดการค่าสินไหมทดแทน

วิเคราะห์ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด

สำหรับปี 2559 ภาพรวมของธุรกิจประกันวินาศภัย เบี้ยประกันภัยรับตรงทั้งหมดมีจำนวน 211,813 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 2,620 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.2 บริษัท มีเบี้ยประกันภัยรับตรงจำนวน 12,204.4 ล้านบาท มีอัตราการเติบโตร้อยละ 9.5 และมีส่วนแบ่งการตลาดเป็นอันดับสี่ ดังที่แสดงในตารางแสดงส่วนแบ่งการตลาดตามข้อมูลสถิติของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย(คปภ.) เบี้ยประกันภัยรับรวมของบริษัทประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยรับตรงและเบี้ยประกันภัยรับต่อ โดยในปี 2559 เบี้ยประกันภัยรับรวมทุกประเภทผลิตภัณฑ์มีจำนวน 12,407 ล้านบาท เติบโตเพิ่มขึ้น 1,011 ล้านบาทหรือเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.9 มีเบี้ยประกันภัยรับสุทธิจำนวน 6,954 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.6 จากปีก่อน สัดส่วนการรับประกันความเสี่ยงของบริษัทเองอยู่ที่ร้อยละ 56.1 ลดลงจากปีที่ผ่านมาซึ่งมีอัตราการรับประกันความเสี่ยงไว้ร้อยละ 57.3 เป็นผลมาจากการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อของบริษัทอย่างไรก็ตามบริษัทยังคงให้ความสำคัญกับการบริหารสัดส่วนการรับประกันภัยเพื่อรักษาสมดุลระหว่างความเสี่ยงกับผลตอบแทนที่ได้รับ เบี้ยประกันที่ถือเป็นรายได้สำหรับปีมีจำนวน 6,804 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 12.2 รายได้ค่าจ้างและบำเหน็จเดิมโดยเพิ่มขึ้นต่อเนื่องจาก 1,455 ล้านบาท เป็น 1,637 ล้านบาท สูงขึ้นกว่าปีที่ผ่านมาคิดเป็นร้อยละ 12.5 อันเป็นผลจากการเอาประกันภัยต่อที่เพิ่มขึ้นและกรมได้รับอัตราค่านายหน้าที่ปรับเพิ่มขึ้นในบางผลิตภัณฑ์

ในปี 2559 บริษัทมีค่าสินไหมทดแทนสุทธิจำนวน 3,715 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนสินไหมร้อยละ 54.6 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ อัตราส่วนสินไหมสำหรับปี 2558 มีอัตราร้อยละ 51.8 การเพิ่มขึ้นของสินไหมในปี 2559 เป็นผลจากการบันทึกสินไหมประกันภัยทั่วไปรายใหญ่ช่วงไตรมาสที่สองและสามของปี 2559 ในส่วนของค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นและค่าใช้จ่ายดำเนินงานเพิ่มขึ้น 521.0 ล้านบาทเนื่องจากจ่ายประเภทต่างๆ เกี่ยวกับการตลาดและส่งเสริมการขายเพื่อรักษาฐานลูกค้าเดิมภายใต้สภาพความกดดันของการแข่งขันทางการตลาดดังที่ได้กล่าวไว้ข้างต้น นอกจากนี้ยังมีการขยายตัวทางธุรกิจจากการเปิดสาขาต่างจังหวัด การลงทุนด้านระบบงานและเทคโนโลยีสารสนเทศ ตลอดจนการอบรมพัฒนาบุคลากรด้านการขาย การรับประกันภัยและการจัดการสินไหม ในไตรมาสที่ 4 ของปี บริษัทได้พิจารณาตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อเพิ่มเติม

กำไรสุทธิประจำปี 2559 ของบริษัทตามงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จมีจำนวน 633 ล้านบาทลดลงจากปี 2558 จำนวน 295 ล้านบาท หรืออัตราร้อยละ 31.7 ส่วนรายได้และกำไรจากการลงทุนมีจำนวนต่ำกว่าปีก่อนเล็กน้อย รายได้ดังกล่าวส่วนใหญ่เกิดจากรายได้จากเบี้ยรับของพันธบัตรและหุ้นกู้ กำไรจากการขายเงินลงทุนประเภทกองทุนอสังหาริมทรัพย์และกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์

การรับประกันภัยแต่ละประเภท Underwriting by Class

ข้อมูลตามการรับประกันภัยในแต่ละประเภทผลิตภัณฑ์มีดังนี้

รายการ	อัคริภัย	ทะเลและขนส่ง	รถยนต์	อุบัติเหตุส่วนบุคคล	เบ็ดเตล็ด	รวม	
	2559 ล้านบาท	2559 ล้านบาท	2559 ล้านบาท	2559 ล้านบาท	2559 ล้านบาท	2559 ล้านบาท	Change (%)
เบี้ยประกันภัยรับรวม	1,213	139	6,602	2,297	2,156	12,407	8.88
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	849	45	4,033	1,407	620	6,954	6.57
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	966	48	3,796	1,385	609	6,804	12.21
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	114	29	829	325	339	1,636	12.49
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย*	449	54	4,375	1,393	711	6,982	15.29
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	631	23	250	317	237	1,459	(0.27)

รายการ	อัคริภัย	ทะเลและขนส่ง	รถยนต์	อุบัติเหตุส่วนบุคคล	เบ็ดเตล็ด	รวม	
	2558 ล้านบาท	2558 ล้านบาท	2558 ล้านบาท	2558 ล้านบาท	2558 ล้านบาท	2558 ล้านบาท	Change (%)
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*	494	73	3,722	1,304	463	6,056	20.19
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	644	26	167	264	361	1,462	(1.82)

รายการ	อัคริภัก	ทะเลและขนส่ง	รถยนต์	อุบัติเหตุส่วนบุคคล	เบ็ดเตล็ด	รวม	
	2557 ล้านบาท	2557 ล้านบาท	2557 ล้านบาท	2557 ล้านบาท	2557 ล้านบาท	2557 ล้านบาท	Change (%)
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*	480	83	3,232	953	291	5,039	9.92
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	489	14	194	327	465	1,489	(9.24)

* ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย ประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ตามที่แสดงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับรวมของผลิตภัณฑ์ประกันภัยอัคริภักจำนวน 1,213 ล้านบาทในปี 2559 ลดลงจากปี 2558 คิดเป็นร้อยละ 2.8 จากการชะลอตัวทางเศรษฐกิจทำให้ยอดขายกรมธรรม์ในช่องทางธนาคารสำหรับสินเชื่อบ้านรายย่อยลดลง เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ 849 ล้านบาท เบี้ยประกันที่ถือเป็นรายได้สุทธิและรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จมีจำนวน 966 ล้านบาท และ 114 ล้านบาท ตามลำดับ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยลดลงจากปีก่อนจำนวน 45 ล้านบาท เนื่องจากในช่วงครึ่งปีหลังของปี 2558 มีการบันทึกสำรองค่าสินไหมรายใหญ่ โดยรวมการรับประกันอัคริภักมีกำไรจากการรับประกันภัย 631 ล้านบาท

การรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง มีเบี้ยประกันภัยรับ 139 ล้านบาทโดยมียอดขายลดลงในช่องทางตัวแทนและนายหน้า ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยมีจำนวน 54 ล้านบาท และกำไรจากการรับประกันภัยมีจำนวนใกล้เคียงกับปี 2558

การประกันภัยรถยนต์ มีเบี้ยประกันภัยรับ 6,602 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.8 เป็นการเติบโตสูงกว่าอุตสาหกรรม (อุตสาหกรรมเติบโตร้อยละ 1.6) ซึ่งเป็นผลมาจากสามารถเพิ่มอัตราส่วนการต่ออายุของฐานลูกค้าที่มีอยู่ และเน้นการทำประกันภัยต่ออายุ ตลอดจนการกระตุ้นการขายกรมธรรม์ประเภท 2,3,5 และคุ้มครองเฉพาะภัยผ่านช่องทางนายหน้าและกลุ่มพันธมิตรธุรกิจรถยนต์ ค่านายหน้ารับในการทำประกันภัยต่อของกรมธรรม์รถยนต์ภาคสมัครใจมีจำนวน 829 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากการเติบโตของยอดเบี้ยประกันภัยรับ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยที่เพิ่มขึ้นจำนวน 653 ล้านบาท-กำไรจากการรับประกันภัยเพิ่มขึ้นจากปีก่อน 83 ล้านบาท

การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล มีเบี้ยประกันภัยรับ 2,297 ล้านบาท โดยมีอัตราการเติบโตกว่าปี 2558 ร้อยละ 5.8 ซึ่งมาจากการเน้นขายกรมธรรม์ประเภทรายบุคคลผ่านช่องทางโทรศัพท์ (Telemarketing) ช่องทางธนาคาร (Bancassurance) และพันธมิตรธุรกิจรถยนต์ รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จรับของผลิตภัณฑ์มีจำนวน 325 ล้านบาทคิดเป็นอัตราร้อยละ 37 ของเบี้ยประกันภัยต่อซึ่งใกล้เคียงกับปี 2558 โดยทั่วไปแล้วการรับประกันภัยของผลิตภัณฑ์นี้มีผลกำไรจากการรับประกันภัยดี เนื่องจากมีการกระจายตัวของความเสี่ยงภัยทำให้ค่าสินไหมทดแทนไม่สูงมากเมื่อเทียบกับผลิตภัณฑ์อื่น ในปี 2559 กำไรจากการรับประกันภัยของผลิตภัณฑ์นี้มีจำนวน 317 ล้านบาทเพิ่มขึ้น 53 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 20 จากปีที่ผ่านมา

บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับจากผลิตภัณฑ์เบ็ดเตล็ด 2,156 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนเนื่องจากการแข่งขันที่รุนแรงในอุตสาหกรรม โดยเฉพาะด้านอัตรารับประกัน เบี้ยประกันภัยรับสุทธิมีจำนวน 620 ล้านบาท รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จรับของผลิตภัณฑ์มีจำนวน 339 ล้านบาทคิดเป็นอัตราร้อยละ 22.1 จากเบี้ยประกันภัยต่อซึ่งสูงกว่าปี 2558 เล็กน้อย ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยปี 2559 มีจำนวน 711 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2558 ซึ่งมีค่าใช้จ่ายจำนวน 463 ล้านบาท กำไรสำหรับปีจากการรับประกันภัยจากผลิตภัณฑ์นี้มีจำนวน 237 ล้านบาท โดยลดลงจากปีก่อน จำนวน 124 ล้านบาท เนื่องจากในปี 2559 มีสินไหมรายใหญ่ที่เกิดจากอุบัติเหตุทั่วไปและ ภัยธรรมชาติ

ต้นทุนในการรับประกันภัย

ต้นทุนในการรับประกันภัยประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ ค่าจ้างและค่าบำเหน็จและค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ในปี 2559 บริษัทมีต้นทุนในการรับประกันภัยจำนวน 6,982 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 926 ล้านบาท จากปี 2558 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดังกล่าวต่อเบี้ยประกันภัยรับรวมในปี 2016 คิดเป็นร้อยละ 56.3 เพิ่มขึ้นจากปี 2558 ซึ่งมีอัตราร้อยละ 53.1 การเพิ่มขึ้น เนื่องจากบริษัทบันทึกสินไหมรายใหญ่ที่เกิดขึ้นในระหว่างปี

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับค่าจ้างและค่าบำเหน็จเพิ่มขึ้นจำนวน 152 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 8.2 เป็นไปในทิศทางเดียวกับการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับรวม ทั้งนี้ อัตราค่าจ้างและค่าบำเหน็จของอุตสาหกรรม โดยทั่วไปอยู่ระหว่างร้อยละ 12 ถึง 23 โดยบริษัทมีค่าเฉลี่ยของค่าจ้างและค่าบำเหน็จที่อัตราร้อยละ 16.2 ในปี 2559 ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ประกอบด้วยค่าสำรวจภัยก่อนการรับประกัน ค่าบริการข้อมูล ค่าพัฒนาผลิตภัณฑ์และระบบ ค่าใช้จ่ายสำหรับประชาสัมพันธ์กระตุ้นการขาย ผลิตภัณฑ์ผ่านสื่อ ตลอดจนค่าใช้จ่ายทางกฎหมายจากการรับประกันภัย ในปี 2559 บริษัทมีค่าใช้จ่ายดังกล่าวจำนวน 1,262 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2558 จำนวน 200 ล้านบาท เนื่องจากรายจ่ายที่เกี่ยวกับ การตลาดและส่งเสริมการขายเพื่อรักษาลูกค้าเดิมภายใต้สภาพความกดดันของการแข่งขันทางการตลาด

การลงทุน

บริษัทมีรายได้และกำไรจากการลงทุนสุทธิจำนวน 465 ล้านบาท โดยรายได้ส่วนใหญ่มาจากดอกเบี้ยเงินปันผลรับและกำไรจากการลงทุน กำไรจากเงินลงทุนมาจากการขายเงินลงทุนประเภทกองทุนอสังหาริมทรัพย์และกองทุนสแต็คเพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนประจำปีคิดเป็นร้อยละ 4.5 รายละเอียดของรายได้และสินทรัพย์ลงทุนจำแนกตามวัตถุประสงค์และประเภทของหลักทรัพย์มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท	2559	ร้อยละ %	2558	ร้อยละ %	2557	ร้อยละ %	2556	ร้อยละ %
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	352.72	75.78	346.37	73.47	335.76	82.86	255.33	70.44
กำไรจากเงินลงทุน	112.74	24.22	125.06	26.53	69.43	17.14	107.13	29.56
รวม	465.46	100.00	471.43	100.00	405.19	100.00	362.46	100.00
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนร้อยละ	4.52		5.09		4.87		5.29	
เงินลงทุนเพื่อขาย	6,848.10	65.68	5,942.18	63.22	5,005.54	58.00	3,711.76	51.00
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	3,509.27	33.65	3,399.17	36.17	3,565.75	41.31	3,499.79	48.09
เงินลงทุนทั่วไป	56.08	0.54	42.28	0.45	40.73	0.47	45.91	0.63
เงินให้กู้ยืมสุทธิ	13.54	0.13	15.35	0.16	18.72	0.22	20.30	0.28
รวมสินทรัพย์ลงทุน	10,426.99	100.00	9,398.98	100.00	8,630.74	100.00	7,277.76	100.00
พันธบัตร	2,886.75	27.68	2,785.44	29.64	2,442.53	28.30	2,111.63	29.01
หุ้นกู้	2,915.52	27.96	2,355.67	25.06	2,096.53	24.29	1,514.10	20.80
หุ้นทุน	1,178.17	11.30	989.47	10.53	990.04	11.47	754.46	10.37
หน่วยลงทุน	2,252.90	21.61	2,127.12	22.63	1,527.49	17.70	987.41	13.57
หลักทรัพย์อื่น	1,124.03	10.78	1,083.65	11.53	1,514.70	17.55	1,843.95	25.34
เงินลงทุนทั่วไป	56.08	0.54	42.28	0.45	40.73	0.47	45.91	0.63
เงินให้กู้ยืมสุทธิ	13.54	0.13	15.35	0.16	18.72	0.22	20.30	0.28
รวมสินทรัพย์ลงทุน	10,426.99	100.00	9,398.98	100.00	8,630.74	100.00	7,277.76	100.00

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและค่าใช้จ่ายอื่น

บริษัทมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและค่าใช้จ่ายอื่นของปี 2559 จำนวน 1,163 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากปี 2558 จำนวน 321 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานดังกล่าวประกอบไปด้วย ค่าใช้จ่ายด้านพนักงานที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายจากการรับประกันภัย และการจัดการสินไหมทดแทนจำนวน 525 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยจำนวน 70 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขาย ค่าโฆษณา ค่าสาธารณูปโภค ค่าเสื่อมราคาสินทรัพย์ ค่าใช้จ่ายสาขาย่อยและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ อีกจำนวน 568 ล้านบาท ในระหว่างปี 2559 บริษัทได้พิจารณาตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อเพิ่มเติม

ภาษีเงินได้

บริษัทมีค่าภาษีเงินได้จำนวน 152 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 19.4% ของกำไรก่อนภาษี อัตราภาษีดังกล่าวใกล้เคียงกับอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลตามประมวลรัษฎากรที่อัตราร้อยละ 20

กระแสเงินสด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดจำนวน 339 ล้านบาท ลดลงจากปี 2558 จำนวน 111 ล้านบาท เกิดจากรายการในกิจกรรมดังต่อไปนี้

กระแสเงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 384 ล้านบาท ประกอบด้วยกระแสเงินสดรับค่าเบี้ยประกันภัย จำนวน 12,365 ล้านบาท เงินรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ ดอกเบี้ยรับ เงินปันผลรับ รายได้จากการลงทุนอื่น รายได้อื่น เงินฝาก สถาบันการเงิน และเงินให้กู้ยืมอีกจำนวน 630 ล้านบาท กระแสเงินสดจ่ายค่าสินไหมทดแทน ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ค่าใช้จ่าย ในการรับประกันภัย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ภาษีเงินได้ และ เงินลงทุนในหลักทรัพย์รวมจำนวน 12,611 ล้านบาท

กระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุนจำนวน 123 ล้านบาท เพื่อการลงทุนในที่ดิน อาคารและอุปกรณ์เพื่อใช้เป็น สถานที่ทำการของบริษัท

กระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 372 ล้านบาท เพื่อจ่ายเงินปันผลในระหว่างปี

● การวิจัยและการพัฒนา

ในปี 2559 บริษัทฯ ได้มีการศึกษาและตอบสนองความต้องการของผู้บริโภคด้านการประกันภัยในรูปแบบดิจิทัลใน หลายช่องทาง เพื่อเตรียมความพร้อมในการพัฒนาโครงสร้างและผลิตภัณฑ์และการบริหารกระบวนการให้เหมาะสมและ สอดคล้องกับนโยบาย Thailand 4.0 ที่ภาครัฐริเริ่มและดำเนินการ

นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการปรับปรุงกระบวนการบริการสินไหมทดแทนทั้งประกันภัยรถยนต์ และประกันภัยอุบัติเหตุ ส่วนบุคคลซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์หลัก ให้สามารถให้บริการได้อย่างรวดเร็ว ผ่านทางระบบสารสนเทศ (IT System) เพื่อตอบสนอง การบริการในช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Channel) ได้อีกด้วย

บริษัทได้ออกบริการใหม่ทั้งการขายและการบริการเพื่อตอบสนองกลุ่มลูกค้าที่มีความสนใจในด้านต่างๆ ได้แก่

1. เปิดการบริการ E-commerce เพื่อให้ลูกค้ากลุ่มใหม่ๆ เช่น กลุ่ม Gen Y ที่มีความต้องการในการค้นหา ข้อมูลและดำเนินการซื้อประกันภัยเอง สามารถดำเนินการได้อย่างรวดเร็ว โดยมีการศึกษาและ วิเคราะห์ความต้องการอย่างละเอียด เพื่อให้เป็นบริการที่ทันสมัยและสะดวกยิ่งขึ้น
2. พัฒนาระบบ Call Center ให้ลูกค้าสามารถใช้การบริการธุรกรรมได้ด้วยตนเอง ลูกค้าหรือผู้ติดต่อ สามารถใช้เมนูที่หลากหลาย ดำเนินการขอข้อมูลหรือสอบถามข้อมูลได้ผ่านระบบ Call Center ที่มี การพัฒนาและเชื่อมต่อกับฐานข้อมูลภายใน สร้างความสะดวกให้แก่ผู้ติดต่อ
3. ออกผลิตภัณฑ์ใหม่ตามกลุ่มเป้าหมายของแต่ละช่องทางการขาย เช่น
 - ช่องทางตัวแทนและนายหน้า
 - ประกันภัย PA Happy ที่สามารถเลือกแผนประกันภัย ได้ตามความต้องการตั้งแต่ วัยเด็ก ครอบครัวยุ หรือแผนประกันภัยเดี่ยว
 - ประกันภัย PA 2 เด้ง ที่มีความคุ้มครองแบบคุ้มครองค่า ให้ทุนประกันสูง โดยเฉพาะอย่างยิ่งกรณี เสียชีวิต
 - ช่องทางธุรกิจตรง
 - การประกันภัยผู้โดยสารในสายการบิน Jet Airways
 - ประกันภัย ตะกาฟูล แคร่คุณ เป็นประกันภัยอุบัติเหตุที่ถูกตามหลักศาสนาอิสลาม
 - ช่องทาง Bancassurance
 - PA High Protection เป็นประกันภัย PA ที่มีทุนประกันสูงสุดถึง 10 ล้านบาท
 - Accident Protect Plus for Foreigner สำหรับชาวต่างชาติ

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 2559 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีชอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้ นายยุทธนา สุวรรณประดิษฐ์ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของนายยุทธนา สุวรรณประดิษฐ์ กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ**
1. นางนวลพรรณ ลำชา	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม
2. นางปณชริกา ไบเงิน	กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
ผู้รับมอบอำนาจ	นายยุทธนา สุวรรณประดิษฐ์	เลขานุการบริษัท

ให้แนบหลักฐานการเป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทประกอบด้วย

** พร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี)

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

1. ข้อมูลของกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม (ถ้ามี) และเลขานุการบริษัท

1.1 รายละเอียดของกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท ตามตารางดังนี้

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/ อายุ วันที่ได้รับแต่งตั้ง (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา /ประวัติอบรม	สัดส่วน การถือ หุ้น ใน บริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
นายโพธิพงษ์ ลำคำ ประธานกรรมการ 18 มิถุนายน 2551	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ Temple University ประเทศสหรัฐอเมริกา	2.268	เป็นบิดานางนวลพรรณ ลำคำ และนายสาระ ลำคำ เป็นที่ขายรถยนต์ของห้างฯ หมายเหตุลักษณะ เป็นลูกพี่ลูกน้องนางสุดจิตพรรณ ลำคำ เป็นอานาถกฤษฎา ลำคำ เป็นลุงนางจิตกานต์ จันทร์วิโรจน์	2554-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2541-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ	บมจ.เสริมสุข บจก.เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง บจก.เมืองไทย โฮลดิ้ง บจก.ทรัพย์เมืองไทย บมจ.ภัทรลีสซิ่ง บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต
นายชิงชัย หมายเหตุลักษณะ รองประธานกรรมการ 30 กรกฎาคม 2557	ปริญญาเอก สาขากฎหมายมหาชน มหาวิทยาลัย CAEN ประเทศฝรั่งเศส -Director Accreditation Program (DAP) 2546 -Audit Committee Program (ACP) 2550	0.2713	เป็นน้องเขยนายโพธิพงษ์ ลำคำ เป็นที่เขยนางสุดจิตพรรณ ลำคำ เป็นอาเขยนางนวลพรรณ ลำคำ นายสาระ ลำคำ นายกฤษฎา ลำคำ และนางจิตกานต์ จันทร์วิโรจน์	2560 2557-ปัจจุบัน 2557-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2550-ปัจจุบัน 2550-ปัจจุบัน 2550-ปัจจุบัน 2548-ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการสภา กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ กรรมการ	บมจ. ลีอักษเล็ช บมจ. ลีอักษเล็ช สำนักงานกองทุนสนับสนุนการวิจัย (สกว.) บมจ.เอเชียเอ็น ไลฟ์โคชูดิโกลส์ มูลนิธิสิ่งแวดล้อมไทย ประเมินผลกระทบการต่างประเทศ สถาบันพระปกเกล้า มูลนิธิสถาบันต่างประเทศธรรมรักษ์ สถาบันพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี (สวทช.) บจก.สปี ออยล์ แอนด์ แก๊ส เซอร์วิสเชส

					2547-ปัจจุบัน 2547-ปัจจุบัน 2544-ปัจจุบัน 2544-ปัจจุบัน 2543-ปัจจุบัน 2542-ปัจจุบัน 2542-ปัจจุบัน 2542-ปัจจุบัน 2542-ปัจจุบัน 2542-ปัจจุบัน 2542-ปัจจุบัน 2542-ปัจจุบัน 2542-ปัจจุบัน 2539-ปัจจุบัน 2557-2559 2557-2559 2543-2558	กงสุลกิตติมศักดิ์ นายก กรรมการอิสระ รองประธานกรรมการ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการบริหาร ประธานคณะกรรมการ กรรมการ ประธานร่วม ผู้อำนวยการ กรรมการบริหาร สมาชิก ประธานกรรมการ	ประเทศจามาปาประจำประเทศไทย สมาคมฝรั่งเศส บมจ.ลา구나 ริสอร์ท แอนด์ โฮเทล หอการค้าไทย บมจ.ไทยวาฟูดโปรดักส์ ศูนย์เลสิกและรักษาสายตาโรดนิม-กิม เบล มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย สภาธุรกิจไทย - ฝรั่งเศส มูลนิธิวิเทศพัฒนา สภาธุรกิจไทย - สหภาพยุโรป ศูนย์กลางกฎหมายภูมิภาคกลุ่มน้ำโจง มูลนิธิศูนย์เตรียมความพร้อมป้องกันภัยพิบัติแห่งเอเชีย สภาปฏิรูปแห่งชาติ บจก. ลีอกซแพค
นางสุดจิตพรหม ลำซ่า กรรมการ และ ประธาน คณะกรรมการบริหาร 18 มิถุนายน 2551	58	-ปริญญาโท (เกียรตินิยม) สาขาเศรษฐศาสตร์ Cambridge University ประเทศอังกฤษ -ปริญญาโท สาขาการจัดการ Massachusetts Institute of Technology ประเทศสหรัฐอเมริกา -Director Accreditation Program (DAP) 2547 -Executive Program, Stanford Graduate School of Business, Stanford University	1.0678	เป็นลูกที่ลูกน้องนายโพธิพงษ์ ลำซ่า เป็นลูกที่ลูกน้องภรรยานายชิงชัย หาเงินเลี้ยงชีพ เป็นอานางนวลพรหม ลำซ่า นายสาระ ลำซ่า นายกฤษฎา ลำซ่า และนางจิตกานต์ จันทร์วิโรจน์	2559-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2543-ปัจจุบัน 2541-ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการ บริหารความเสี่ยงองค์กร กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ และประธาน คณะกรรมการบริหาร และกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการ	บมจ.ธนาคารกสิกรไทย บจก.เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง บจก.เมืองไทย โฮลดิ้ง บจก.ทรัพย์เมืองไทย บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต บมจ.ธนาคารกสิกรไทย

นางนวลพรรณ ล่ำซำ กรรมการผู้จัดการ และ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการคณะ อำนวยการบริหาร 1 มีนาคม 2553	51	-ปริญญาโท สาขาการจัดการศึกษา Boston University ประเทศสหรัฐอเมริกา -Director Certification Program (DCP) 2548	1.5950	เป็นบุตรนายโทธิพงษ์ ล่ำซำ เป็นที่สวนายสาระ ล่ำซำ เป็นหลานภรรยาชายชัชชัย หาญเจนลักษณ์ เป็นหลานนางสุจิตพรหม ล่ำซำ เป็นลูกพี่ลูกน้องนายภุชญา ล่ำซำ และนางจิตกานต์ จันทร์วิโรจน์	2559-ปัจจุบัน 2559-ปัจจุบัน 2558-ปัจจุบัน 2557-ปัจจุบัน 2557-ปัจจุบัน 2556-ปัจจุบัน 2556-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2557-2559	กรรมการกำหนดค่าตอบแทน กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ กงสุลกิตติมศักดิ์ กรรมการเอกลักษณ์ของชาติ กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ กรรมการ กรรมการอิสระ กรรมการ ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ ที่ปรึกษากรรมการ ที่ปรึกษาคณะกรรมการ กรรมการ ประธานกิตติมศักดิ์ ที่ปรึกษา	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) สมาคมวิทยาลัยอสังหาริมทรัพย์ สาธารณรัฐลิทัวเนีย ประจำประเทศไทย คณะกรรมการเอกลักษณ์ของชาติ กระทรวงพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ หอการค้าไทย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) บมจ.ภัทรลิสซิ่ง บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต บมจ.เมืองไทย เรียว เอสเตท บจก.เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง บมจ.นวนคร บจก.ซังออนอเร่ ประธานสภานิติบัญญัติแห่งชาติ
นายสาระ ล่ำซำ กรรมการ และ กรรมการ คณะอำนวยการบริหาร 18 มิถุนายน 2551	47	- Master of Science in Administration Boston University ประเทศสหรัฐอเมริกา - Director Certification Program (DCP) 2543 -Advanced Management Program, Harvard Business School ประเทศสหรัฐอเมริกา -Global Business Leaders Program, LEAD Business Institute, a partner of Cornell University ประเทศสหรัฐอเมริกา	1.6395	เป็นบุตรนายโทธิพงษ์ ล่ำซำ เป็นน้องชายนางนวลพรรณ ล่ำซำ เป็นหลานภรรยาชายชัชชัย หาญเจนลักษณ์ เป็นหลานนางสุจิตพรหม ล่ำซำ เป็นลูกพี่ลูกน้องนายภุชญา ล่ำซำ และนางจิตกานต์ จันทร์วิโรจน์	2559-ปัจจุบัน 2559-ปัจจุบัน 2559-ปัจจุบัน 2559-ปัจจุบัน 2558-ปัจจุบัน 2558-ปัจจุบัน 2558-ปัจจุบัน 2558-ปัจจุบัน 2558-ปัจจุบัน	กรรมการ และ กรรมการ บริหารความเสี่ยงองค์กร กรรมการอิสระ อุปนายกฝ่ายการตลาด นายก ประธาน ที่ปรึกษา ที่ปรึกษา กรรมการอำนวยการประจำ สถาบันวิจัยสังคม (ผู้ทรงคุณวุฒิ) กรรมการ	บมจ.ธนาคารกสิกรไทย บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ สมาคมประกันชีวิตไทย สมาคมนักวางแผนการเงินไทย สภาธุรกิจประกันภัยไทย สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย สมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทย มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ สมาคมนักวางแผนการเงินไทย

					2556-ปัจจุบัน	กรรมการ	สมาคมการค้ากลุ่มการเงินและการลงทุน สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย
					2555-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	มูลนิธิโรงพยาบาลตำรวจ ในพระบรมราชูปถัมภ์
					2555-ปัจจุบัน	กรรมการที่ปรึกษา	สถาบันอนาคตไทยศึกษา
					2554-ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	สมาคมจิตวิทยาความมั่นคงแห่งประเทศไทย
					2553-ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต
					2552-ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการ	บจก.เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง
					2552-ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการ	บจก.เมืองไทย โฮลดิ้ง
					2552-ปัจจุบัน	กรรมการ	สภามหาวิทยาลัยกรุงเทพ
					2552-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก.ทรัพย์เมืองไทย
					2551-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก.เมืองไทย กรุ๊ป เซอร์วิส
					2551-ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ.เมืองไทย เรียล เอสเตท
					2550-ปัจจุบัน	กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหารและกรรมการพิจารณา	บมจ.ภัทรลิสซิ่ง
						คำตอบแทนและสรรหา	
					2550-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก. ที.ไอ.ไอ. (สถาบันประกันภัยไทย)
					2548-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิ พล.ต.อ. เกา สารสิน (ชื่อเดิมมูลนิธิป้องกันและปราบปรามยาเสพติด)
					2548-ปัจจุบัน	กรรมการอำนวยการ	ชมรมคลังสมอง สจว.เพื่อความมั่นคงของชาติ
					2547-ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ.ภัทรลิสซิ่ง
					2547-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	Young President's Organization (Thailand)
					2546-ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต
					2555-2559	นายกสมาคม	สมาคมประกันชีวิตไทย
					2554-2556	กรรมการ	บจก.ทริส คอร์ปอเรชั่น
					2554-2556	กรรมการ	บจก.ทริส เรทติ้ง
					2553-2556	กรรมการ	สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

					2553-2555 2552-2559 2552-2559 2552-2558 2552-2556 2550-2555 2548-2556	อุปนายกฝ่ายบริหาร กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ ที่ปรึกษา	สมาคมประกันชีวิตไทย บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ มูลนิธิกองทุนรักษ์ช้าง สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย สมาคมนักวางแผนการเงินไทย ตลาดหลักทรัพย์ใหม่
นายเกร์ลี ศรีศิริ ¹ กรรมการ 18 มิถุนายน 2551	60	- Master of International Management American Graduate School of International Management, Arizona U.S.A	-	ไม่มี	2554-ปัจจุบัน 2555-2559 2549-2554	CEO in Asia กรรมการ Managing Director, Insurance, Asia Commercial Development and Support	AGEAS Insurance International บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต AGEAS Insurance International
นายโอฬาร วีรวรรณ ² กรรมการอิสระและ กรรมการคณะกรรมการ สรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน 18 มิถุนายน 2551	79	-ปริญญาตรี สาขาบริหารธุรกิจ Parsons College ประเทศสหรัฐอเมริกา -Director Certification Program (DCP) 2547	-	ไม่มี	2550-ปัจจุบัน 2540-ปัจจุบัน 2514-ปัจจุบัน 2514-ปัจจุบัน 2538-2558	ประธาน กรรมการ กรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการ	บจก.วัลวีร์ บจก.วีรวรรณอินเตอร์เนชั่นแนล บจก.วีรวรรณ บจก. สหกรรมกรกิจ หอการค้าไทย
นายบรรยง พงษ์พานิช กรรมการอิสระ และ ประธานคณะกรรมการ สรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน 18 มิถุนายน 2551	63	-ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิต บริหารธุรกิจคิงส์ตัน จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) 2559 - Anti-Corruption for Executive Program (ACEP) 2555	-	ไม่มี	2555-ปัจจุบัน 2555-ปัจจุบัน 2554-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2550-ปัจจุบัน	กรรมการและประธาน กรรมการบริหาร กรรมการและกรรมการบริหาร กรรมการและกรรมการบริหาร ประธานกรรมการ กรรมการอิสระและประธานคณะ อนุกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน	บมจ.ธนาคารเกียรตินาคิน มูลนิธิสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย มูลนิธิหอจดหมายเหตุพุทธทาสอินทปัญโญ บมจ.ทุนภัทร บมจ.ทางยกระดับดอนเมือง

		- Director Accreditation Program (DAP) 2548 - The Role of Chairman (RCM) 2544			2547-ปัจจุบัน 2545-ปัจจุบัน 2546-ปัจจุบัน 2545-ปัจจุบัน 2558-2559 2557-2559 2557-2559	กรรมการอิสระ กรรมการและกรรมการบริหาร ประธานกรรมการ กรรมการ กรรมการ ที่ปรึกษา กรรมการ	บมจ. ดิเอราวัน กรุ๊ป มูลนิธิแม่ฟ้าหลวง ในพระบรมราชูปถัมภ์ บมจ. หลักทรัพย์ยักษ์ สภาที่ปรึกษา สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย คณะกรรมการต่อต้านการทุจริตแห่งชาติ คณะที่ปรึกษานายกรัฐมนตรี คณะกรรมการนโยบายและกำกับดูแลรัฐวิสาหกิจ
นายชูศักดิ์ ดิเรกวัฒนชัย กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการ ตรวจสอบ และกรรมการ คณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน 29 ตุลาคม 2552	72	-ปริญญาโท MBA Northern Illinois University ประเทศสหรัฐอเมริกา -Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 24 -Chartered Director Class (CDC) รุ่นที่ 1 -Director Accreditation Program (DAP) -Audit Committee Program (ACP) -Finance for Non-Finance Director (FN)	-	ไม่มี	2558-ปัจจุบัน 2558-ปัจจุบัน 2557-ปัจจุบัน 2557-ปัจจุบัน 2551-ปัจจุบัน 2553-ปัจจุบัน 2546-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2550-2555 2549-2555	ที่ปรึกษา ที่ปรึกษาคณะกรรมการ กรรมการ ที่ปรึกษาคัดตัมศักดิ์ กรรมการที่ปรึกษา กรรมการอิสระและประธาน กรรมการตรวจสอบ ผู้พิพากษาสมทบ กรรมการ และประธานกรรมการ ตรวจสอบ รองประธาน กรรมการอนุกรรมการ	คณะกรรมการจัดการเศรษฐกิจ การเงินและการคลัง สภานิติ บัญญัติแห่งชาติ (สนช) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) สภาธุรกิจไทย-สหภาพยุโรป (EU) หอการค้าไทย-รัสเซีย บจก. กรีนเนเจอร์ล โปรดักส์ บมจ. อินเทอร์เน็ต คอมมิวนิเคชั่น ศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) สภาธุรกิจไทย - รัสเซีย กิจการยุโรป สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย

ดร.อโศก วงศ์ชะอุ่ม กรรมการอิสระ และกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ 29 เมษายน 2553	66	-ปริญญาเอก สาขาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเพนซิลเวเนีย ประเทศสหรัฐอเมริกา -Director Accreditation Program (DAP) 2557	-	ไม่มี	2555-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2552-ปัจจุบัน 2551-2557 2553-2556	อนุกรรมการตรวจสอบ กรรมการ ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการการลงทุน ที่ปรึกษา กรรมการ	กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา บมจ.เมืองไทย เรียด เอสเตท บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต บจก.รักษาความปลอดภัย เมืองไทย แมเนจเม้นท์ บจก.เอช อาร์ เซอร์วิสเซส บจก.ไคเร็ค ทราเวล สภาภาษาไท คณะอนุกรรมการการธนาคาร สถาบันการเงิน ธุรกิจ หลักทรัพย์ ตลาดทุน วุฒิสภา บจก. หลักทรัพย์จัดการกองทุน แอสเซทพลัส
นายคิม ชี ยิป กรรมการ 27 กรกฎาคม 2554	46	-Bachelor of Business (Actuarial Science) Nanyang Tecnological University Singapore	-	ไม่มี	2554-ปัจจุบัน 2550-ปัจจุบัน 2550-2554	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส Chief Actuary รองกรรมการผู้จัดการ	บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต
นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย กรรมการ กรรมการคณะ อำนาจการบริหาร และ ประธานคณะกรรมการ บริหารจัดการความเสี่ยง 25 เมษายน 2556	53	-ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ (การเงิน) The Wharton Graduate School of Business Administration, University of Pennsylvania ประเทศ สหรัฐอเมริกา -Role of the Chairman Program (RCP) -Director Certification Program (DCP) -Director Accreditation Program (DAP) -Role of Compensation Committee (RCC) -Advanced Management Program, Harvard Business School ประเทศสหรัฐอเมริกา	-	ไม่มี	2559-ปัจจุบัน 2559-ปัจจุบัน 2558-ปัจจุบัน 2557-ปัจจุบัน 2556-ปัจจุบัน 2556-ปัจจุบัน 2556-ปัจจุบัน 2555-ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการนโยบายบุคลากร ที่ปรึกษาคณะกรรมการอำนาจการ กรรมการอิสระ หัวหน้าคณะที่ปรึกษาของ คณะกรรมการทรัพยากรบุคคล ประธานคณะที่ปรึกษาประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร อนุกรรมการบริหารความเสี่ยง ประธานคณะกรรมการบริหารความ เสี่ยง	บมจ.บี.กริม เพาเวอร์ สภาจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย โรงพยาบาลจุฬาลงกรณ์ สภากาชาดไทย บมจ.การบินไทย สภาภาษาไท บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต

					2552-ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต
					2552-ปัจจุบัน	รองประธานคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต
					2552-ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก.เมืองไทย กรุ๊ปโฮลดิ้ง
					2551-ปัจจุบัน	อนุกรรมการเตรียมกำลังคนภาครัฐ	สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน
					2556-2558	กรรมการและประธาน กรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร	บมจ.ธนาคารกสิกรไทย
					2554-2555	ประธานกรรมการ	บลจ.กองทุนกสิกรไทย
					2554-2555	ประธานกรรมการ	บจก.ศูนย์วิจัยกสิกรไทย
					2553-2556	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	บมจ.ธนาคารกสิกรไทย
					2553-2556	สมาชิกคณะกรรมการบริหารบริหาร ความเสี่ยงองค์กร	บมจ.ธนาคารกสิกรไทย
นางปทุมชริกา ไบเงิน	60	-ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ (การเงินและการบัญชี) University of Wisconsinประเทศสหรัฐอเมริกา -Director Certification Program (DCP) 2552	-	ไม่มี	2558-ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	คณะกรรมการการบัญชี-การเงินและการลงทุน สมาคม ประกันวินาศภัยไทย
กรรมการ					2557-ปัจจุบัน	กรรมการ รองกรรมการผู้จัดการ อาวุโส	บมจ.เมืองไทยประกันภัย
กรรมการและเลขานุการ					2557-ปัจจุบัน	กรรมการ	สมาคมนิสิตเก่าคณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
คณะอำนวยการบริหาร					2556-ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิเมืองไทยยิ้ม
29 ตุลาคม 2557					2542-ปัจจุบัน	เหรียญก	มูลนิธิศิษย์เก่ามหาวิทยาลัยวัดคอนจีนประเทศไทย
					2551-2557	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	บมจ.เมืองไทยประกันภัย

<p>นายกฤษฎา จินะวิจารณ์</p> <p>กรรมการอิสระ และ</p> <p>กรรมการ คณะกรรมการ</p> <p>สรรหาและกำหนด</p> <p>ค่าตอบแทน</p> <p>24 กุมภาพันธ์ 2559</p>	55	<p>-ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ</p> <p>University of New Haven ประเทศสหรัฐ</p> <p>อเมริกา</p> <p>-Director Certification Program (DCP) 2557</p>	-	ไม่มี	<p>2559-ปัจจุบัน</p> <p>2558-ปัจจุบัน</p> <p>2558-ปัจจุบัน</p> <p>2557-ปัจจุบัน</p> <p>2557-2558</p> <p>2557-2558</p> <p>2555-2556</p> <p>2554-2557</p>	<p>ผู้อำนวยการ</p> <p>กรรมการอิสระ</p> <p>สมาชิก</p> <p>กรรมการ</p> <p>กรรมการ</p> <p>กรรมการ</p> <p>กรรมการ</p> <p>กรรมการ</p>	<p>สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง</p> <p>บมจ.บางจากปิโตรเลียม</p> <p>สภาขับเคลื่อนการปฏิรูปประเทศ</p> <p>ธนาคารแห่งประเทศไทย</p> <p>การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย</p> <p>บจก.วิทยุการบินแห่งประเทศไทย</p> <p>บจก.บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์</p> <p>บมจ.ธนาคารกรุงไทย</p>
<p>นายพิลาศ พันธโกศล</p> <p>กรรมการอิสระ และ</p> <p>กรรมการ คณะกรรมการ</p> <p>ตรวจสอบ</p> <p>24 กุมภาพันธ์ 2559</p>	65	<p>-ปริญญาโท สาขาการจัดการการเงิน</p> <p>West Coast University ประเทศสหรัฐอเมริกา</p> <p>-Director Accreditation Program (DAP) 2548</p>	0.0169	ไม่มี	<p>2528-2558</p> <p>2551-2558</p> <p>2549-2558</p> <p>2546-2558</p> <p>2539-2558</p>	<p>กรรมการ กรรมการบริหารและ</p> <p>ผู้อำนวยการด้านอำนวยการ</p> <p>ประธานกรรมการบริหาร</p> <p>ประธานกรรมการบริหาร</p> <p>ประธานกรรมการบริหาร</p> <p>กรรมการ</p>	<p>บมจ.ลานานีริชอร์สเชส</p> <p>PT. Singlurus Pratama</p> <p>PT. Lanna Mining Services</p> <p>PT. Lanna Herita Indonesia</p> <p>United Bulk Shipping Pte. Ltd.</p>
<p>นายกฤษฎา ลำซ่า</p> <p>กรรมการ</p> <p>24 กุมภาพันธ์ 2559</p>	53	<p>-ปริญญาโท สาขาศิลปศาสตร์</p> <p>Oregon State University ประเทศสหรัฐอเมริกา</p> <p>-Director Accreditation Program (DAP) 2556</p>	0.0665	<p>เป็นหลานานายโพธิพงษ์ ลำซ่า</p> <p>เป็นหลานกรรณานายชิงชัย</p> <p>หาญเงินลักษณ์</p> <p>เป็นหลานนางสุจิตพรธ ลำซ่า</p> <p>เป็นลูกพี่ลูกน้องนางนวลพรธ ลำซ่า</p> <p>นายสาระ ลำซ่า และ</p> <p>นางจิตกานต์ จันทร์วิโรจน์</p>	<p>2559-ปัจจุบัน</p> <p>2559-ปัจจุบัน</p> <p>2559-ปัจจุบัน</p> <p>2559-ปัจจุบัน</p> <p>2556-ปัจจุบัน</p> <p>2556-ปัจจุบัน</p> <p>2554-ปัจจุบัน</p> <p>2553-ปัจจุบัน</p> <p>2539-ปัจจุบัน</p>	<p>ประธานกรรมการ</p> <p>ประธานกรรมการและประธาน</p> <p>กรรมการบริหาร</p> <p>ประธานกรรมการและประธาน</p> <p>กรรมการบริหาร</p> <p>ประธานกรรมการและประธาน</p> <p>กรรมการบริหาร</p> <p>รองประธานกรรมการ</p> <p>กรรมการ</p> <p>รองประธานกรรมการ</p> <p>รองประธานกรรมการ</p> <p>กรรมการ</p>	<p>บมจ.เอส เอฟ คอร์ปอเรชั่น</p> <p>บจก.ไมซ์สเตอร์ เทคโนโลยี</p> <p>บจก.ทรัพย์ละออ</p> <p>บจก.อโด้บิลิต</p> <p>บจก.เมืองไทย กรุ๊ปโฮลดิ้ง</p> <p>บมจ.เอส เอฟ คอร์ปอเรชั่น</p> <p>บจก.พฤษภาคลินิก</p> <p>บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต</p> <p>บจก.พุดธิธาดา</p>

					2538-ปัจจุบัน 2556-2558 2555-2556 2553-2556 2552-2554	กรรมการ รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ประธานกรรมการ	บจก.ทวิปราโมทย์ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย บมจ.หลักทรัพย์กสิกรไทย บมจ.ธนาคารกสิกรไทย บจก.ลิสซิ่งกสิกรไทย
นายแฟรงค์ โยฮาน เจอร์ราด แวน แคมเพน ³ 27 เมษายน 2559	53	-ปริญญาโท สาขาคณิตศาสตร์ประยุกต์ University of Amsterdam ประเทศเนเธอร์แลนด์ -ปริญญาโท สาขาการตลาด Tilburg University ประเทศเนเธอร์แลนด์ - Fellow of Dutch Actuarial Association and Actuarial Society of Hong Kong	-	ไม่มี	2558-ปัจจุบัน 2557-ปัจจุบัน 2557-ปัจจุบัน 2557-ปัจจุบัน 2556-ปัจจุบัน 2555-ปัจจุบัน 2555-ปัจจุบัน 2555-ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ Chief Commercial Officer กรรมการ กรรมการ กรรมการ	East West Life Insurance Corporation Etiqua Insurance Pte Ltd Etiqua Life Internationas (L) Ltd Etiqua Offshore Insurance (L) Ltd AGEAS Asia Holdings Limited Etiqua Takaful Berhad Etiqua Insurance Berhad AGEAS Insurance Company (Asia) Limited
					2555-ปัจจุบัน 2555-ปัจจุบัน 2552-2554	กรรมการ กรรมการ Director Products & Operation, Asia Commercial Development	AGEAS Asia Holdings Limited บจก.เมืองไทย โฮลดิ้ง AGEAS Asia Holdings Limited

¹ ลาออกจากกรรมการเป็นกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 15 มีนาคม 2559

² ลาออกจากกรรมการเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559

³ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ แทนนายเกร์ ลี คริสต์ มีผลตั้งแต่วันที่ 27 เมษายน 2559

ผู้บริหาร และเลขานุการบริษัท

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง/วันที่ได้รับแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา /ประวัติอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
นางนवलพรรณ ลำชำ					ดูข้อมูลได้จากตาราง รายละเอียดข้อมูลของกรรมการ		
นางปิ่นทริกา ไบเงิน							
นางสาวชูพรรณ โกวานิชย์	55	ปริญญาเอก สาขาธุรกิจเทคโนโลยีและการจัดการนวัตกรรม, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	-	ไม่มี	2544 – 2548 2548 – 2549 2549 – 2550 2551 – 2554 2554 – ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่าย รองกรรมการผู้จัดการ ที่ปรึกษา รองกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	ธนาคารเอเชีย จก.(มหาชน) บจก.เมืองไทยประกันภัย Value Alliance Consulting บมจ.เมืองไทยประกันภัย บมจ.เมืองไทยประกันภัย
นายธโนดม โลกาพัฒนา รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	58	ปริญญาโท MBA, University of Wisconsin-Madison	-	ไม่มี	2539 – 2551 2551 – 2555 2555 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	บมจ.เมืองไทยประกันภัย
นายวาสิศ ลำชำ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	45	ปริญญาโท MBA, Lehigh University	-	ไม่มี	2545 – 2547 2548 – 2551 2551 – 2558 2559 – ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาธุรกิจ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	บมจ.ภัทรประกันภัย บมจ.ภัทรประกันภัย บมจ.เมืองไทยประกันภัย บมจ.เมืองไทยประกันภัย
นางชะตานุญ คูเปี่ยมสิน รองกรรมการผู้จัดการ	62	ปริญญาโท การศึกษา สาขา Vocational Education, Mississippi State University	-	ไม่มี	2548 - 2549 2550 - 2551 2551 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ	บมจ.เมืองไทยประกันภัย

นายอภิธร อมาตยกุล	51	ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (การตลาด) New Hampshire College Graduated School of Business	-	ไม่มี	2549 – 2554 2554 - ปัจจุบัน	รองประธาน การตลาด ประชาสัมพันธ์และสื่อสารองค์กร รองกรรมการผู้จัดการ	บมจ. พรุเด็นเชิล ประกันชีวิต (ประเทศไทย) บมจ.เมืองไทยประกันภัย
น.ส.พรณี ปิติกุลตั้ง รองกรรมการผู้จัดการ	54	ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการจัดการ ทั่วไป จากสถาบันบัณฑิตพัฒนบริหาร ศาสตร์ (นิด้า)	-	ไม่มี	2537 – 2557 2558-ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ	บมจ.สินมั่นคง ประกันภัย บมจ.เมืองไทยประกันภัย
นายประวิทย์ จิมากร รองกรรมการผู้จัดการ	51	ปริญญาโท MIS Eastern Michigan University	-	ไม่มี	2550 - 2556 2557 – 2559 2559 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ Chief Operation Officer (COO) รองกรรมการผู้จัดการ	บมจ. เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต บมจ. แมนูไลฟ์ประกันชีวิต (ประเทศไทย) บมจ.เมืองไทยประกันภัย
นายศักดิ์ พิษรานันท์ ผู้ช่วย กรรมการผู้จัดการ	56	ปริญญาตรี สาขาสถิติ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	-	ไม่มี	2551 – 2558 2559	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส	บมจ.เมืองไทยประกันภัย บมจ.เมืองไทยประกันภัย
นายยุทธนา สุวรรณประคิษฐ์ เลขานุการบริษัท	47	ปริญญาโท นิติศาสตร์ สาขากฎหมาย มหาชน จากจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	-	ไม่มี	2551 – 2554 2555 – 2560 2560-ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส	บมจ.เมืองไทยประกันภัย บมจ.เมืองไทยประกันภัย บมจ.เมืองไทยประกันภัย

1.2 หน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัท

บริษัทจัดให้มีเลขานุการบริษัท ซึ่งเป็นผู้มีคุณวุฒิ และประสบการณ์ที่เหมาะสม โดยมีหน้าที่ดังนี้

1. จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้

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

นอกจากหน้าที่ความรับผิดชอบตามกฎหมายกำหนดแล้ว เลขานุการบริษัท ยังมีหน้าที่ที่ต้องรับผิดชอบอื่นๆ อีกดังต่อไปนี้

- ประสานงานเพื่อการประชุมคณะกรรมการบริษัท และการประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท ประสานงานกับกรรมการผู้จัดการเพื่อกำหนดวาระการประชุม และจัดทำหนังสือเชิญประชุมต่างๆ พร้อมทั้งจัดทำเอกสารประกอบวาระการประชุม การจดบันทึกรายงานการประชุมทั้งหมด การประสานงานผู้เกี่ยวข้องเพื่อการชี้แจงหรือให้ข้อมูลต่อที่ประชุม ในแต่ละวาระของการประชุม

- 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 เคยถูกลงโทษเนื่องจากการกระทำ ความผิดตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 หรือพระราชบัญญัติสัญญาซื้อขายล่วงหน้า พ.ศ. 2546 ทั้งนี้ เฉพาะความผิดในเรื่องดังต่อไปนี้

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

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย
-บริษัทไม่มีบริษัทย่อย

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

ชื่อ-นามสกุล นางสาวกนกร พรามไทย
ตำแหน่ง ผู้อำนวยการ
 ผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายใน

คุณวุฒิทางการศึกษา :

- ปริญญาโท - MBA สาขาการเงิน มหาวิทยาลัยศรีปทุม
- ปริญญาตรี - คณะบริหารธุรกิจ สาขาเอกบัญชี มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ประกาศนียบัตร “ การประกันภัยชั้นสูง ” ของสถาบันประกันภัยไทย (TII)

ประสบการณ์การทำงาน อดีต-ปัจจุบัน มีดังนี้

- 2534 - 2539 หัวหน้าหน่วยตรวจสอบ - สำนักตรวจสอบภายใน บมจ.เงินทุนหลักทรัพย์ ธนสยาม
- 2540 - 2542 หัวหน้าแผนกตรวจสอบ - ฝ่ายตรวจสอบภายใน ธนาคารไทยพาณิชย์ จก. (มหาชน)
- 2543 - 2546 ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภายใน บริษัท บี ที ประกันภัย จำกัด (ในเครือ CIMB)
- 2547 - 2551 ผู้จัดการฝ่ายธุรกิจสถาบันการเงิน บริษัท บี ที ประกันภัย จำกัด
- 2551 - 2554 ผู้จัดการ ฝ่ายบริหารความเสี่ยง บริษัท กรุงศรีอยุธยา เจเนอรัล ประกันภัย จำกัด
- 2555 - ปัจจุบัน ผู้อำนวยการ ผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายใน บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

การฝึกอบรม ที่เกี่ยวข้อง มีดังนี้

- การอบรม “ วิธีการปฏิบัติงานการบริหารและตรวจสอบภายใน ” ของสถาบันประกันภัยไทย
- การอบรม “ วิธีการประเมินความเสี่ยงเพื่อการวางแผนการตรวจสอบ ” ของสภาวิชาชีพบัญชี
- การอบรม “ การบริหารงานตรวจสอบภายในตามแนวทาง COSO ERM ” ของสมาคมผู้ตรวจสอบภายใน
- การอบรม “ การบริหารความเสี่ยงสำหรับผู้บริหาร รุ่น 12/2555 ” ของคณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยจุฬาลงกรณ์
- การอบรม “ การปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน IT Audit ” ของสภาวิชาชีพบัญชี เมื่อปี 2557
- การอบรม “ การตรวจสอบภายใน เพื่อเตรียมตัวเป็นผู้ตรวจสอบภายในรับอนุญาตสากล (Pre CIA) รุ่น 23/2558 ” ของคณะพาณิชยศาสตร์และบัญชี มหาวิทยาลัยจุฬาลงกรณ์

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

ชื่อ – นามสกุล นายอุทธนา สุวรรณประดิษฐ์
ตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส
ผู้บริหารฝ่ายกำกับและส่งเสริมบรรษัทภิบาล

คุณวุฒิทางการศึกษา

นิติศาสตรมหาบัณฑิต (สาขากฎหมายมหาชน) จากคณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย เมื่อปี พ.ศ. 2544

นิติศาสตรบัณฑิต จากคณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย เมื่อปี พ.ศ. 2536

ประกาศนียบัตรอบรมวิชาว่าความแห่งสภานายความ (รุ่นที่ 12) จากสภานายความ ในพระบรมราชูปถัมภ์
เมื่อปี พ.ศ. 2539

ประกาศนียบัตรการอบรมหลักสูตรการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎระเบียบ รุ่นที่ 1 ของสมาคมประกันวินาศภัย เมื่อปี
พ.ศ. 2553

ประสบการณ์การทำงาน

- 2537-2541 ที่ปรึกษากฎหมาย สำนักงานกฎหมายมารุต บุณนาค อินเตอร์เนชั่นแนลควอเตอร์ออฟฟิศ
- 2542-2544 เจ้าหน้าที่อาวุโสฝ่ายกฎหมาย บริษัท คอลเกต-ปาล์ม โอลิฟ (ประเทศไทย) จำกัด
- 2545-2547 ผู้จัดการฝ่ายกฎหมาย บริษัท โตเกียวมารีนประกันชีวิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
- 2548-2550 ที่ปรึกษากฎหมาย บริษัท ซียูอีแอล จำกัด
- 2551-2552 ผู้จัดการอาวุโสฝ่ายกำกับกฎระเบียบและข้อบังคับ บมจ.พยูเด็นเชี่ยลประกันชีวิต (ประเทศไทย)
- 2552-2553 ผู้อำนวยการทีมกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (สังกัดสายงานเลขานุการองค์กร) บมจ. เมืองไทยประกันภัย
- 2554-2555 ผู้อำนวยการฝ่ายกำกับและส่งเสริมบรรษัทภิบาล (สังกัดสายงานเลขานุการองค์กร)
บมจ. เมืองไทยประกันภัย
- 2556-2559 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ฝ่ายกำกับและส่งเสริมบรรษัทภิบาล และรักษาการ ผู้บริหารสำนักเลขานุการบริษัท
(สังกัดสายงานเลขานุการองค์กร) บมจ. เมืองไทยประกันภัย
- 2560-ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้บริหารฝ่ายกำกับและส่งเสริมบรรษัทภิบาล บมจ. เมืองไทยประกันภัย

การฝึกอบรมที่เกี่ยวข้อง

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

6. การอบรมสัมมนาหัวข้อ “Audit and Compliance Risks” จัดโดย กลุ่มบริษัท AGEAS ที่ประเทศฮ่องกง เมื่อปี พ.ศ. 2554
7. การอบรม “Anti-Corruption: The Practical Guide” ACPG 20/2015 จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ในเดือนกรกฎาคม พ.ศ. 2558
8. การอบรม “Independent Observer Program (IOP)” รุ่นที่ 5 จัดโดย องค์การต่อต้านคอร์รัปชันแห่งประเทศไทย (ACT) ในเดือนกรกฎาคม พ.ศ. 2559
9. การอบรม “Company Secretary Program” Class 73/2016 จัดโดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ในเดือนกันยายน พ.ศ. 2559

ความรับผิดชอบ

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

เอกสารแนบ 4

รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

- ไม่มี เนื่องจากบริษัทไม่ได้มีการซื้อกิจการควบกิจการ

เอกสารแนบ 5

อื่นๆ

- ไม่มี