



ยึดได้ เมื่อภัยมา

แบบรายการเปิดเผยข้อมูล (แนบท้ายคำสั่งนายทะเบียนที่ 72/2563)  
เรื่อง ให้เปิดเผยข้อมูลของบริษัทประกันวินาศภัย

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้สอบถามข้อมูลเปิดเผยด้วยความระมัดระวัง และบริษัทฯ ขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ และขอรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่ได้เปิดเผยทุกรายการของบริษัทฯ

(นางนวลพรรณ ล่ำซำ)

กรรมการ

(นางปณิตทริกา ไบเงิน)

กรรมการ

วันที่ 29 เดือน พฤษภาคม พ.ศ. 2566

ข้อมูลประจำปี 2565



CallCenter 1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





ยิ้มได้ เมื่อภัยมา

## ส่วนที่ 2 รายละเอียดการเปิดเผยข้อมูล

1. ประวัติของบริษัทฯ นโยบาย วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจเพื่อให้บรรลุเป้าหมายในการประกอบธุรกิจตามที่กำหนดไว้ รวมถึงแสดงข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะการประกอบธุรกิจ รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญ ช่องทางการติดต่อกับบริษัท วิธีการและระยะเวลาที่ใช้ในการเรียกร้องพิจารณา และค่าใช้จ่ายหรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

### 1.1 ประวัติบริษัท

9 ทศวรรษของบริษัทเมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัท ประกันวินาศภัยชั้นนำของประเทศไทยที่ดำเนินธุรกิจเติบโตได้อย่างต่อเนื่อง ตั้งแต่ปี 2475 ด้วยความเป็นมืออาชีพด้านการประกันวินาศภัย ที่มุ่งสร้างมูลค่าเพิ่มในผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้า การให้บริการที่เป็นเลิศ การยึดถือหลักธรรมาภิบาลในการบริหารงานด้วยหลักจริยธรรม และความโปร่งใส มาโดยตลอดระยะเวลา 90 ปี ทำให้บริษัทได้รับรางวัลเกียรติยศมากมาย โดยในปี 2565 บริษัทได้รับ รางวัล “บริษัทประกันภัยที่มีความยั่งยืน ในการดำเนินธุรกิจประกันภัย ประจำปี 2564” ในงานมอบรางวัลประกันภัยดีเด่นครบวงจร ประจำปี 2565 (Prime Minister’s Insurance Awards 2022) โดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับ และส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

ปัจจุบัน บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ภายใต้การนำของ คุณนवलพรรณ ล้ำชำ กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ยังคงเดินหน้าต่อยักษ์ ความเชื่อมั่นในฐานะองค์กรที่สร้างความสำเร็จไปพร้อมกับรอยยิ้มของคนไทย ดังสโลแกน... “ยิ้มได้ เมื่อภัยมา” ด้วยผลิตภัณฑ์และบริการที่มุ่งตอบสนองความต้องการของลูกค้าตามไลฟ์สไตล์และในทุกช่วงของชีวิต พร้อมกับนโยบายการให้ความช่วยเหลือสังคมไทยหลากหลายด้านอย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างความสำเร็จอย่างยั่งยืนให้กับบริษัทและความมั่นคงแก่สังคมไทย

### 1.2 นโยบาย วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ

#### วิสัยทัศน์

“ผู้นำทางธุรกิจ ใส่ใจพันธมิตร คิดสรรสร้าง เน้นคุณภาพและบริการภายใต้หลักธรรมาภิบาล”

#### พันธกิจ

- เป็นองค์กรที่มุ่งตอบสนองความต้องการของลูกค้าเป็นสำคัญ
- สร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นในระดับที่น่าพอใจ โดยการเติบโตอย่างยั่งยืนและมีผลกำไรด้วยการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ
- มุ่งปรับปรุงคุณภาพอย่างต่อเนื่อง โดยการสร้างมูลค่าเพิ่มในผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการการให้บริการที่เป็นเลิศและการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ
- ยึดมั่นในบรรษัทภิบาล และมีความรับผิดชอบต่อสังคม
- เป็นองค์กรที่คนใฝ่ฝันอยากเข้ามาร่วมงานด้วยในอันดับต้นๆ

#### เป้าหมายทางธุรกิจของบริษัทฯ

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีเป้าหมายขององค์กร ในการดำเนินงานให้กิจการมีความมั่นคงเป็นที่เชื่อถือและไว้วางใจของลูกค้า และพัฒนากระบวนการด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่องโดยยึดความถูกต้อง ความซื่อสัตย์ ความเที่ยงธรรมเป็นหลักเพื่อมุ่งสู่การเป็นบริษัทประกันวินาศภัยอันดับหนึ่งในใจลูกค้าสร้างสรรค์ความพึงพอใจสูงสุด



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033







ยิ้มได้ เบื้องกาย

และเป็นหนึ่งในผู้นำทางธุรกิจประกันวินาศภัย โดยมีวิสัยทัศน์ คือ "ผู้นำ ทางธุรกิจ ใส่ใจพันธมิตร คิดสรรสร้างเน้นคุณภาพและบริการ ภายใต้หลักธรรมาภิบาล" ซึ่งบริษัทมีนโยบายในด้านต่างๆ เพื่อปรับปรุงและพัฒนากระบวนการทำงาน ให้รวดเร็ว ถูกต้อง โดยใช้เทคโนโลยีที่ทันสมัย เพื่อให้บริการภายใต้ภาวะการแข่งขันปัจจุบัน รวมถึงการพัฒนาสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ที่ตรงตามกลุ่มลูกค้าเป้าหมายอย่างครบวงจรด้วยการบริการผ่านช่องทางที่หลากหลายและสร้างความพึงพอใจแก่ลูกค้าสูงสุด โดยมีการควบคุมและตรวจสอบคุณภาพการบริการตลอดจนความพึงพอใจของลูกค้าต่อผลิตภัณฑ์และการบริการอย่างต่อเนื่อง

โดยในปี 2565 กลยุทธ์ที่ทำให้บริษัทบรรลุเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ หมายถึง กลยุทธ์เชิงรุกในการพัฒนาการบริการด้านต่างๆ ของบริษัทให้ครอบคลุมกับความต้องการของลูกค้าในทุกด้าน เช่น e-Policy หรือการตรวจสอบข้อมูลเงื่อนไขกรมธรรม์ประกันภัยผ่านแอปพลิเคชัน

### เป้าหมายระยะสั้น

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ยังคงมุ่งเน้นเพิ่มสัดส่วน เบี้ยประกันภัยจากลูกค้ารายย่อยให้เพิ่มขึ้น โดยการขยายงานผ่านลูกค้าของคู่ค้าของบริษัท รวมถึงช่องทางดิจิทัลเพื่อการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายให้ได้มากที่สุด นอกจากนี้จากการเล็งเห็นถึงการเปลี่ยนแปลงที่รวดเร็วในเทคโนโลยีดิจิทัลและความท้าทายของธุรกิจประกันภัย ในอนาคตผ่านช่องทางการจัดจำหน่ายที่หลากหลายและเน้นการเติบโตในผลิตภัณฑ์ที่มีกำไรโดยเตรียมการพัฒนาและออกแบบผลิตภัณฑ์ให้เกิดความแตกต่างในแต่ละช่องทางการจัดจำหน่ายและเหมาะสมกับกลุ่มลูกค้าซึ่งในอีก 30 ปีข้างหน้าประเทศไทยจะเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุประชากรโลกจะกลายเป็นสังคมสูงวัยโดยสมบูรณ์ (Aged Society) เพื่อสนองความต้องการของผู้เอาประกันภัยในแต่ละกลุ่มรวมถึงสร้างความแตกต่างทางการให้บริการที่เป็นเลิศเพื่อการขยายงานในฐานะลูกค้าเดิมและเพิ่มลูกค้ากลุ่มใหม่ๆ ให้มากขึ้น ทั้งนี้บริษัทได้เตรียมการพัฒนาช่องทางดิจิทัลเพื่อขยายงานไปยังลูกค้ารายย่อยสำหรับกลุ่มผู้ใช้งานผ่านสมาร์ทโฟนโดยการพัฒนาแอปพลิเคชันผ่านสมาร์ทโฟนอย่างต่อเนื่อง ทั้งด้านการพัฒนาประสิทธิภาพการใช้งานให้ครอบคลุมถึงการขยายการนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ที่โดนใจ รวมถึงการให้บริการหลังการขายเพื่อให้ลูกค้าพึงพอใจมากยิ่งขึ้นและเพื่อตอบรับการเข้าสู่ยุคสังคมดิจิทัลอย่างเต็มรูปแบบ

โดยภาพรวมแล้วบริษัทตั้งเป้าหมายที่จะดำเนินธุรกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืนและมีคุณภาพโดยการพัฒนาปัจจัยพื้นฐานในการดำเนินธุรกิจให้มีความแข็งแกร่งและมั่นคง มุ่งเน้นพัฒนาคุณภาพด้านพัฒนาผลิตภัณฑ์ต่างๆ มุ่งเน้นการพัฒนาคุณภาพด้านบุคลากร เพื่อให้ทันต่อสภาวะการแข่งขันทางธุรกิจในปัจจุบันพัฒนาช่องทางที่จะทำให้อูกค้าเข้าถึงการให้บริการของบริษัทได้ง่ายขึ้นทันกับยุคดิจิทัล และให้ความสำคัญในการบริหารจัดการโครงการต่างๆ ที่มีความสำคัญต่อการขยายตัวและการเติบโตของบริษัทให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น รวมถึงการบริหารด้านต้นทุนการดำเนินงานการเพิ่มกำไรจากการรับประกันภัยให้ดียิ่งขึ้นเพื่อให้องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืนรองรับการเติบโตของธุรกิจการให้บริการที่ดี สร้างความสะดวก รวดเร็วให้ผู้ใช้บริการครอบคลุมกลุ่มลูกค้าเป้าหมายและช่องทางการจำหน่ายทั่วประเทศ รวมทั้งการควบคุมและการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านต่างๆ ทั้งด้านการพิจารณารับประกันภัยในแต่ละประเภทผลิตภัณฑ์ให้อยู่ในสัดส่วนที่เหมาะสม และการบริหารจัดการด้านประกันภัยต่อ เพื่อการกระจายความเสี่ยงอย่างเหมาะสมและลดความผันผวนจากความเสียหาย เพื่อให้เกิดผลกำไรจากการรับประกันภัยที่ยั่งยืน บริษัทยังคงมุ่งเน้นการพัฒนากระบวนการให้บริการให้มีความรวดเร็วและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้นรวมถึงการศึกษานวัตกรรมใหม่ๆ และนำเอาเทคโนโลยีทางด้านซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์และเทคโนโลยีเข้ามาช่วยบริหารจัดการเพื่อพัฒนา



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033







ยึดได้ เบื่อภัยมา

กระบวนการการทำงานภายในให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น และยังสามารถช่วยลดค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานทำให้บริษัทมีกำไรสุทธิเพิ่มมากขึ้น โดยคำนึงถึงคุณภาพการให้บริการที่เป็นเลิศและความพึงพอใจสูงสุดของลูกค้าเป็นสำคัญ

## เป้าหมายระยะยาว

### แผนกลยุทธ์รองรับการขยายตัวของธุรกิจในปี 2565 - 2567

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ดำเนินกิจการด้วยความมั่นคง เป็นที่เชื่อถือและไว้วางใจของลูกค้ามาโดยตลอดและยังคงยืนหยัดรักษาคุณภาพในการเป็นบริษัทประกันวินาศภัยขนาดใหญ่ระดับแนวหน้ากำหนดเป้าหมายหลักในการมุ่งตอบสนองความต้องการของลูกค้าเป็นสำคัญและสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นให้อยู่ในระดับที่น่าพอใจด้วยการพัฒนาด้านต่างๆ คือ

- 1. ด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย** บริษัทมุ่งพัฒนา และออกแบบผลิตภัณฑ์ใหม่ให้สอดคล้องกับสถานะเศรษฐกิจและความต้องการของลูกค้าที่ปรับเปลี่ยนไปตามกระแสสังคม และเพื่อให้เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้าในแต่ละช่วงวัย (Generation) และช่องทางการจำหน่ายที่แตกต่างกันออกไป โดยเฉพาะการสร้างความแตกต่างทางด้านการให้บริการที่เป็นเลิศ เพื่อรักษาและต่อยอด ขยายงานในฐานลูกค้าเดิม และเพิ่มลูกค้ากลุ่มใหม่ ๆ รวมถึงการสร้างความสัมพันธ์ที่ดียิ่งขึ้นกับพันธมิตรทางธุรกิจต่าง ๆ ในการสร้างและขยายฐานลูกค้า เพื่อตอบโจทย์ความต้องการได้เหมาะสมกับสถานะการณ์ สถานะเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงในยุคดิจิทัลมากยิ่งขึ้น และยังคงมุ่งเน้นพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย โดยเน้นไปยังผลิตภัณฑ์สำหรับกลุ่มลูกค้า ผู้สูงอายุและลักษณะการดำเนินชีวิตของลูกค้า เช่น การประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ และการประกันภัยรถยนต์ ที่ออกแบบผลิตภัณฑ์เพื่อตอบโจทย์กลุ่มลูกค้าโดยเฉพาะ รวมทั้งมีการบริหารจัดการผลิตภัณฑ์ตามนโยบายการปรับราคาผลิตภัณฑ์ให้เหมาะสมกับต้นทุนที่แท้จริงในแต่ละผลิตภัณฑ์และแต่ละช่องทางการขายอีกด้วย
- 2. ด้านการให้บริการลูกค้าที่เป็นเลิศ** บริษัทตั้งเป้าหมายให้ลูกค้าได้รับประสบการณ์การรับบริการในระดับยอดเยี่ยมและให้ความสำคัญกับประสบการณ์ที่ดีย่างสม่ำเสมอกับลูกค้าในทุกๆ ช่องทางในการช่วยเหลือและสนับสนุนลูกค้าให้ค้นพบใช้งานปรับแต่งหรือแก้ไขปัญหาของผลิตภัณฑ์หรือบริการและเอื้อให้ทีมต่างๆ ในบริษัทสร้างการบริการลูกค้าที่ดีได้โดยการปรับปรุงการบริการตั้งแต่ต้นจนจบการให้บริการและสร้างการมีส่วนร่วมกับลูกค้า  
พัฒนาประสบการณ์ลูกค้าจากทุกจุดสัมผัสเพื่อสร้างสัมพันธ์ที่ยาวนานกับลูกค้าบริษัทจึงมีเป้าหมายที่จะลงทุนด้านนวัตกรรม และเทคโนโลยีใหม่ๆ ที่ทันสมัยอย่างต่อเนื่องเพื่อยกระดับมาตรฐานการบริการประกันภัยของบริษัทให้สามารถตอบโจทย์ความต้องการสร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้าได้อย่างสูงสุดและช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานให้ดียิ่งขึ้น
- 3. ด้านการบริหารช่องทางการจัดจำหน่าย** บริษัทตั้งเป้าหมายในการขยายช่องทางการจัดจำหน่ายให้ครอบคลุมกับกลุ่มเป้าหมายทั้งลูกค้าองค์กรขนาดใหญ่ และลูกค้ารายย่อย ในรูปแบบช่องทางแบบดั้งเดิม เช่น ช่องทางสถาบันการเงิน นายหน้า ตัวแทน หรือช่องทางใหม่ๆ เช่น Digital หรือ Eco - System Partnership นอกจากนี้ มีการหาพันธมิตรทางธุรกิจที่แข็งแกร่งเพิ่มขึ้น เป็นการขยายกลุ่มเป้าหมายใหม่จากการสร้างการรับรู้ใน Brand เมืองไทยประกันภัยที่ผ่านการประชาสัมพันธ์ภาพลักษณ์ขององค์กรผ่าน



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033







ยึดได้ เบื่อภัยมา

ทาง CEO ที่มีความน่าเชื่อถือ ใน Campaign 'เชื่อแบ้ง' ซึ่งได้รับการยอมรับทั่วประเทศ ทำให้การขยายงานในพื้นที่ภายนอกโดยเฉพาะต่างจังหวัดในเมืองหลักและเมืองรองเป็นไปตามเป้าหมาย.

4. **ด้านการพัฒนากระบวนการทำงาน** บริษัทมุ่งมั่นพัฒนาการบริหารจัดการภายในองค์กรและกระบวนการทำงานอย่างต่อเนื่องเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานและส่งมอบบริการที่เป็นเลิศให้กับลูกค้า (Excellent Service) และสร้างความได้เปรียบในการแข่งขันทางธุรกิจในยุคของการเปลี่ยนแปลงทางเทคโนโลยีและนวัตกรรมดิจิทัล (Digital Disruption) ซึ่งในปีที่ผ่านมาบริษัทได้ดำเนินงานร่วมกับพันธมิตรทางธุรกิจในการศึกษา และพัฒนาการนำปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence) มาใช้ในการกระบวนการพิจารณารับประกันภัยและงานสินไหมทดแทน เพื่อลดระยะเวลาในการทำงาน ส่งมอบบริการที่รวดเร็วให้กับลูกค้า และลดค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ นอกจากนี้ได้พัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศในการทำงานแบบเชื่อมโยงกัน ทั้งระบบ (Workflow System) ตั้งแต่กระบวนการรับประกันภัยจนถึงงานบริการสินไหม ซึ่งจะช่วยลดขั้นตอนการทำงานที่ซ้ำซ้อน สามารถควบคุมคุณภาพและวัดผลการปฏิบัติงานให้ได้ตามมาตรฐานที่กำหนด ตลอดจนสร้างระบบตรวจสอบและการจัดทำรายงานซึ่งเป็นหัวใจสำคัญของการพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการทำงานอย่างต่อเนื่อง (Continuous Improvement) เพื่อให้บริษัทพร้อมรองรับการเติบโตและขยายธุรกิจได้อย่างเข้มแข็ง และก้าวสู่การเป็นบริษัทประกันวินาศภัยชั้นนำในยุคเทคโนโลยีดิจิทัล
5. **ด้านการพัฒนาบุคลากรขององค์กร** บริษัท มีแผนการพัฒนาบุคลากรขององค์กร เน้นการฝึกอบรมให้ความรู้แก่พนักงานทุกระดับ ไม่ว่าจะเป็นความรู้ด้านประกันภัย ความรู้ทางด้านการบริหารการทำงาน และความรู้ด้านเทคโนโลยีเพื่อการบริหารลูกค้าที่ดียิ่งขึ้น โดยมีการจัดอบรมผ่าน e-Learning และโครงการต่างๆ ทั้งจากภายในและภายนอกองค์กรอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี รวมทั้งการบริหารและพัฒนาโอกาส การเติบโตก้าวหน้าในสายอาชีพของพนักงาน (Career Management and Development) และจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) เพื่อพัฒนาพนักงานให้มีความพร้อมรองรับการเติบโตของบริษัท โดยมุ่งเน้นการเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กร ส่งเสริมค่านิยมขององค์กรด้านการให้บริการ "Customer Driven เป็นหนึ่งในใจ" และยังคงรณรงค์ให้มีการดำเนินการอย่างต่อเนื่อง กำหนดเป็นแนวทางและหัวใจหลักสำคัญให้แก่พนักงานทุกระดับยึดถือและปฏิบัติร่วมกัน เพื่อสร้างความเป็นเลิศสูงสุดทางด้านการให้บริการ
6. **ด้านการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ** เพื่อให้ก้าวทันเทคโนโลยีที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว เมืองไทยประกันภัยจึงมีแผนในการพัฒนาบริการและระบบข้อมูลข่าวสารให้ทันสมัยอย่างสม่ำเสมอ ในปีที่ผ่านมาบริษัทได้จัดทำวิจัย โอกาสในการใช้นวัตกรรมดิจิทัลใหม่ๆ เพื่อนำมาใช้ในการพัฒนากระบวนการต่างๆ ของบริษัท เช่น ระบบ AI การทำตลาดออนไลน์ เทคโนโลยีคลาวด์ ระบบวางแผนองค์กร กระบวนการทำงานระบบอัตโนมัติ แอปพลิเคชันมือถือและเว็บ ซึ่งระบบที่พัฒนาขึ้นได้ถูกนำมาใช้ ในการเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินธุรกิจ และลดต้นทุนที่เกิดขึ้นกับบริษัท นอกจากนี้บริษัทได้พัฒนาระบบเทคโนโลยีในการวิเคราะห์ข้อมูล เช่น e-Commerce, e-Policy, e-Claim และ e-Service เพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพของกระบวนการขายและบริการสำหรับลูกค้า ตัวแทนและพันธมิตรทางธุรกิจ เพื่อให้บริษัทสามารถแข่งขันในตลาดและให้บริการที่เป็นเลิศแก่ลูกค้าต่อไป



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033







ยิ้มได้ เบื่อภัยมา

7. **ด้านการประชาสัมพันธ์ ภาพลักษณ์ แบรินด์** การมุ่งเน้นการประชาสัมพันธ์เพื่อต่อยอดความเชื่อมั่นและความน่าเชื่อถือของ “บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)” ผ่านการดำเนินงานของบริษัทที่มีความยาวนานที่สุด 90 ปี โดยยังคงยึดหลัก CEO Marketing ที่มีบทบาทหลากหลายทางสังคมด้วยการประชาสัมพันธ์ทั้งรอบด้านโดยเฉพาะสื่อออนไลน์ ที่เป็นสื่อใหม่ผ่านโซเชียลมีเดียที่นำเสนอผ่านคอนเทนต์ทุกรูปแบบที่จะสร้างการรับรู้จดจำต่อแบรนต์ รวมถึงสื่อเก่าที่มีมูลค่าสูง ทั้งหนังสือพิมพ์ ทีวี และสื่อออนไลน์ ที่ขยายไปยังภูมิภาคที่มีสาขาย่อย ตัวแทนรายใหญ่ โบรกเกอร์ โดยงานสื่อสารต้องมุ่งเน้นส่งเสริมงานด้านการขายต่อยอดงานของบริษัทได้พร้อมกันนี้ต้องเดินหน้าสื่อสารกับคนรุ่นใหม่ผ่านสื่อที่ทันสมัย เพื่อขยายฐานลูกค้ากลุ่มวัยรุ่น วัยทำงาน ให้เพิ่มขึ้นเข้ามาเป็นกลุ่มหลักในอนาคต
8. **ด้านกิจกรรมด้านสังคม** บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะตอบแทนสังคมผ่านกิจกรรมต่างๆ เพื่อเป็นการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมทั้งยังเป็นการต่อยอดจุดยืนทางธุรกิจในการเป็นผู้ช่วยเหลือและเยียวยาผู้คนที่เมื่อยามเกิดภัย โดยประสานความร่วมมือจากทุกภาคส่วน ทั้งกลุ่มพนักงานในนาม “อาสาสมัครใหม่เมืองไทย” และร่วมขับเคลื่อนกิจกรรมกับกลุ่มลูกค้า คู่ค้า พันธมิตรทางธุรกิจ ตลอดจนประชาชนทั่วไปในนาม “อาสาสมัครใหม่” นอกจากนี้ยังได้วางแนวทางในการจัดกิจกรรมเพื่อให้ความรู้ในการป้องกันภัยแก่ กลุ่มลูกค้า และพันธมิตรต่างๆ เพื่อช่วยป้องกันความเสียหายจากเหตุภัยพิบัติ อาทิ อุทกภัยรวมทั้งยังคงให้ความสำคัญกับการดำเนินกิจกรรมเพื่อสร้างเสริมโอกาสให้กับเยาวชนผ่านกีฬาฟุตบอล กิจกรรมเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการและผู้ด้อยโอกาสอย่างต่อเนื่องตลอดจนการร่วมสนับสนุนมูลนิธิมาตามแบง เพื่อเป็นช่องทางในการขยายการดำเนินกิจกรรม เพื่อสังคมให้มีความหลากหลายมากขึ้นและสามารถให้ความช่วยเหลือแก่คนไทยในหลายพื้นที่ทั่วประเทศมากขึ้น

### 1.3 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัทดำเนินธุรกิจด้านการรับประกันวินาศภัย ด้วยความชำนาญในผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายโดยสามารถรับประกันภัยทั้งทางตรง และการรับประกันภัยผ่านช่องทางกาจัดจำหน่ายที่ครอบคลุมทุกๆ ช่องทางไม่ว่าจะช่องทางตัวแทน (Agent) นายหน้า (Broker) ธนาคาร (Bancassurance) ทางโทรศัพท์ (Tele Marketing) ลูกค้าติดต่อบริษัทโดยตรง (Walk in) ขายผ่านทางอิเล็กทรอนิกส์ (Online) ฯลฯ รวมถึงการรับประกันภัยต่ออีกด้วย

### 1.4 รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์ บริการที่สำคัญของบริษัทฯ และสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัย

สามารถจัดประเภทของการรับประกันภัยที่มีให้บริการออกเป็น 4 ประเภท ดังนี้

- 1.4.1 **การประกันอัคคีภัย** - ให้ความคุ้มครองทรัพย์สินทั้งส่วนบุคคล และภาคธุรกิจโดยมีประเภทการรับประกันภัย และแผนการรับประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองที่หลากหลายเพื่อตอบสนองความต้องการของผู้เอาประกันภัยที่แตกต่างกันในแต่ละภาคส่วน
- 1.4.2 **ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง** - ให้ความคุ้มครองผู้ประกอบการโดยมีประเภทกรมธรรม์ประกันภัยครอบคลุมทั้งการขนส่งสินค้าทางทะเล ทางอากาศ การขนส่งสินค้าภายในประเทศ ประกันภัยความรับผิดชอบของผู้ขนส่ง ตลอดจนประกันภัยตัวเรือ



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033







ยิ้มได้ เบื่อภัยมา

- 1.4.3 **ประกันภัยรถยนต์** - ประกอบไปด้วยประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ และประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจให้ความคุ้มครองรถยนต์ของผู้เอาประกันภัยตลอดจนความรับผิดชอบต่อชีวิต ร่างกาย และทรัพย์สินของบุคคลภายนอก ซึ่งในส่วนของประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจนั้นบริษัทรับประกันทั้งในรูปแบบที่เป็นมาตรฐาน ไม่ว่าจะเป็นประกันภัยรถยนต์ประเภท 1 ประเภท 2 ประเภท 3 รวมถึงแพ็คเกจที่ได้มีการจัดแผนเพิ่มเติม ให้มีความคุ้มครองที่หลากหลาย ยกตัวอย่างเช่น ประกันภัยรถยนต์ที่มีความคุ้มครองเฉพาะภัย 2+ 3+ เงินชดเชยค่าเดินทางหรือค่าเช่ารถระหว่างรถยนต์ เข้าซ่อมเนื่องจากอุบัติเหตุคุ้มครองรถเสียหายจากน้ำท่วม ใจกรรมสำหรับทรัพย์สินส่วนบุคคลที่อยู่ภายในรถยนต์ รวมถึงเงินชดเชยรายวันกรณีเข้ารับการรักษาในสถานพยาบาลในฐานะคนไข้ในจากอุบัติเหตุรถยนต์ อีกทั้งบริษัทยังได้มีการขยายรุ่นรถยนต์ที่รับประกันภัย ให้ครอบคลุมไปถึงรถยนต์พลังงานไฟฟ้า เพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการของผู้เอาประกันภัยที่แตกต่างกันได้อย่างครบถ้วน
- 1.4.4 **การประกันภัยเบ็ดเตล็ด**- เป็นรูปแบบประกันภัยที่นอกเหนือจาก 3 กลุ่มที่ได้กล่าวมาข้างต้น ครอบคลุมภัยทั้งในส่วนบุคคล เช่น ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลและสุขภาพ ประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายต่อสาธารณชน ประกันภัยผู้เล่นกอล์ฟ ประกันภัยคุ้มครองรถจักรยาน ประกันภัยสัตว์เลี้ยง ประกันภัยสินค้าทางการค้า ประกันภัยซื้อสินค้าผ่านทางออนไลน์ ให้ลูกค้าได้เลือกทำประกันภัยตามความต้องการ รวมถึงประกันภัยสำหรับภาคธุรกิจอื่นๆ เช่น ประกันภัยความซื่อสัตย์ ประกันภัย ไซเบอร์ ประกันภัยความเสี่ยงภัยทุกชนิด ฯลฯ เพื่อตอบโจทย์ในทุกมุมมองความเสี่ยงในทุกภาคส่วน
- นอกจากนี้ บริษัทมีการศึกษาและออกแบบผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ เพื่อรองรับแนวคิด ESG โดยมุ่งเน้นในด้านสภาพแวดล้อม (Environment) และสังคม (Social) โดยบริษัทได้มีการวางแผนความคุ้มครองเพื่อสนับสนุนให้ลูกค้าสามารถร่วมเป็นส่วนหนึ่งของการดูแลสิ่งแวดล้อม การออกแบบแผน เพื่อช่วยเหลือสังคม หรือการให้ผลประโยชน์เพิ่มเติมกับลูกค้าที่มีแนวคิด ESG



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)  
สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





ตารางสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัย ประจำปี 2565

หน่วย : ล้านบาท

ยิ้มได้ เบื่อภัยมา

รายการ	การประกันอัคคีภัย	การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง		การประกันภัยรถยนต์		การประกันภัยเบ็ดเตล็ด						รวม
		ตัวเรือ	สินค้า	ภาคบังคับ	ภาคสมัครใจ	ความเสียหายทรัพย์สิน	ความรับผิดต่อบุคคลภายนอก	วิศวกรรม	อุบัติเหตุส่วนบุคคล	สุขภาพ	อื่นๆ	
จำนวนเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง	1,380	43	222	461	9,652	1,738	345	455	1,454	554	845	17,149
สัดส่วนของเบี้ยประกันภัย (ร้อยละ)	8	0	1	3	56	10	2	3	8	3	6	100

### 1.5 ช่องทางการติดต่อบริษัท วิธีการและระยะเวลาที่ใช้ในการเรียกร้อง พิจารณา และชดเชยเงินหรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

1.5.1 ขั้นตอน ระยะเวลา เอกสาร และวิธีการในการขอรับค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย – สามารถเข้าไปศึกษาได้ที่ <https://www.muangthaiinsurance.com/th/service/>

1.5.2 วิธีการติดต่อบริษัท และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง กรณีมีข้อพิพาทหรือเรื่องร้องเรียน - สามารถติดต่อได้ที่ ศูนย์บริการลูกค้า อาคารสำนักงานใหญ่ ชั้น G ที่อยู่ 252 ถ.รัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทร.0-2665-4000, 0-2290-3333 แฟกซ์ 0-2665-4166, 0-2274-9511 หรือ โทร 1484 ตลอด 24 ชั่วโมง



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033







ยึดได้ เมื่อภัยมา

## 2. กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท รวมถึงรายละเอียดในการดำเนินการตามกรอบและกระบวนการดังกล่าว

### นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

#### 2.1 กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัทฯ

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทที่ให้ความสำคัญกับการดำเนินกิจการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีโดยมุ่งสร้างความเชื่อมั่นให้เกิดขึ้นกับผู้ถือหุ้น นักลงทุน ผู้เอาประกันภัย และผู้มีส่วนได้เสียด้วยการบริหารจัดการธุรกิจประกันวินาศภัยให้เหมาะสมกับสถานการณ์ และปัจจัยแวดล้อมรวมถึงสภาพทางสังคม เศรษฐกิจ และการเมืองปัจจุบัน โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ในระยะยาวและมีความยั่งยืนทางธุรกิจด้วยความสำคัญข้างต้นนี้ คณะกรรมการบริษัท จึงเห็นสมควรยกเลิกนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี พ.ศ. 2564 และปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการฉบับนี้ใหม่ รวมถึงจริยธรรมทางธุรกิจและนโยบายอื่นๆ ที่ส่งเสริมให้เกิดการกำกับดูแลกิจการที่ดีในการดำเนินธุรกิจและสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย และประกาศให้ทราบทั่วกันบนเว็บไซต์บริษัท [www.muangthaiinsurance.com](http://www.muangthaiinsurance.com) เพื่อสร้างความเข้าใจและเป็นแนวทางในการส่งเสริมให้เกิดการปฏิบัติตามจริยธรรมทางธุรกิจของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับโดยนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทมีความสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 (Corporate Governance Code Policy หรือ CG Code) ซึ่งออกโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์ฯ และหลักเกณฑ์ตามโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียน (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies: “โครงการ CGR”) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (“IOD”) และประกาศ เรื่องการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2562 ซึ่งออกโดย สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) รวมถึงหลักเกณฑ์การประเมินใหม่ (New CGR) ซึ่งออกโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) ที่มีการพัฒนาและปรับปรุงประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) เพื่อนำไปสู่การพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน ดังนี้

#### หลักปฏิบัติที่ 1 ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้กิจการอย่างยั่งยืน

**หลักปฏิบัติที่ 1.1** บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการที่มีต่อการสร้างคุณค่าให้กิจการอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการกำกับการกำกับดูแลกิจการให้มีการบริหารจัดการที่ดี เพื่อให้บริษัทมีความมั่นคงในระยะยาว ซึ่งจะมีหน้าที่ดังนี้

- (1) เป็นผู้กำหนดวัตถุประสงค์ของบริษัท คือ “ผู้นำ ทางธุรกิจ ใส่ใจพันธมิตร คิดสรรสร้าง เน้นคุณภาพและบริการภายใต้หลักธรรมาภิบาล” เพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่ว่า
  - (1.1) เป็นองค์กรที่มุ่งตอบสนองความต้องการของลูกค้าเป็นสำคัญ
  - (1.2) สร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นในระดับที่น่าพอใจโดยการเติบโตอย่างยั่งยืนและมีผลกำไรด้วยการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ
  - (1.3) มุ่งปรับปรุงคุณภาพอย่างต่อเนื่องโดยการสร้างมูลค่าเพิ่มในผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการให้บริการที่เป็นเลิศ และการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)  
สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





ยิ้มได้ เบื่อภัยมา

(1.4) ยึดมั่นในบรรษัทภิบาล และมีความรับผิดชอบต่อสังคม

(1.5) เป็นองค์กรตัวอย่างที่มีผู้ประสงค์อยากร่วมงานด้วย

- (2) มีบทบาทหน้าที่ในการพิจารณาให้ความเห็นชอบเรื่องที่สำคัญขององค์กร อาทิ วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักในการประกอบธุรกิจ กลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงาน การบริหารความเสี่ยง แผนธุรกิจ ทั้งระยะสั้นและระยะยาวเป้าหมายทางการเงิน และงบประมาณประจำปี ตลอดจนติดตามดูแลการจัดสรรทรัพยากรและการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ
- (3) มีการติดตาม ประเมินผล และทบทวนกลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอตลอดจนติดตามรายงานผลการดำเนินงานเพื่อให้การดำเนินธุรกิจบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายรวมทั้งก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดกับบริษัท และผู้มีส่วนได้เสียทุกคน

**หลักปฏิบัติที่ 1.2** หน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทในการกำกับดูแล และสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างมั่นคง และยั่งยืนในระยะยาว

- (1) ความสามารถในการแข่งขันทางธุรกิจ นอกจากคณะกรรมการบริษัทจะให้ความสำคัญต่อผลประกอบการทางการเงินแล้วคณะกรรมการบริษัทยังยึดมั่นในกรอบการแข่งขันที่เป็นไปตามกฎกติกา และจริยธรรมที่สอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมายในหลักของความโปร่งใสและเป็นธรรม
- (2) คณะกรรมการบริษัท ให้ความสำคัญในการกำกับดูแลให้กรรมการดำรงตนเป็นแบบอย่างที่ดีในฐานะผู้นำองค์กร ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ รับผิดชอบ ชี้อัตนวิสัย และเป็นผู้ที่มีบทบาทสำคัญในการสร้างและขับเคลื่อนวัฒนธรรมในองค์กรโดยยึดหลักการประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรมให้ความสำคัญเคารพต่อสิทธิความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียรวมถึงยึดหลักปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายในการสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน
- (3) เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปโดยไม่มีผลกระทบต่อสังคมส่วนรวมคณะกรรมการบริษัทจึงจัดให้มีหน่วยงานดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับบริษัทและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเคร่งครัดและกำหนดให้มั่นนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี นโยบายด้านสิ่งแวดล้อมสังคม และธรรมาภิบาลเพื่อความยั่งยืนจริยธรรมทางธุรกิจ นโยบายต่อต้านคอร์รัปชันรวมถึงนโยบายอื่นที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้เป็นหลักในการปฏิบัติสำหรับกรรมการผู้บริหารและพนักงาน โดยแจ้งให้รับทราบอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร
- (4) เพื่อให้การดำเนินธุรกิจสามารถปรับตัวได้ตามปัจจัยที่เปลี่ยนแปลง คณะกรรมการบริษัทจึงได้มีการกำกับดูแลสื่อสารให้กรรมการผู้บริหารและพนักงานทุกคนเข้าใจ และการเตรียมความพร้อมของการเปลี่ยนแปลงที่อาจจะเกิดขึ้น และมีการติดตามผลการปฏิบัติและทบทวนนโยบายอย่างสม่ำเสมอ

**หลักปฏิบัติที่ 1.3** หน้าที่ในการกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัท

- (1) บริษัทมีการแบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ประธานกรรมการบริษัท กรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และฝ่ายบริหารออกจากกันอย่างชัดเจนโดยเปิดเผยบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ประธานคณะกรรมการบริษัท กรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารไว้ในแบบแสดงข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) และเว็บไซต์ของบริษัท



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033







ยิ้มได้ เบื้องภัย

- (2) คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ดูแลให้กรรมการ ผู้บริหาร ตลอดจนพนักงานทุกระดับปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบตามบทบาทหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายมีความระมัดระวัง และมีความซื่อสัตย์สุจริตจากการปฏิบัติหน้าที่ที่มีต่อองค์กรโดยปฏิบัติให้สอดคล้องกับข้อบังคับกฎหมาย และกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

#### หลักปฏิบัติที่ 1.4 ขอบเขตความรับผิดชอบและการมอบหมายงาน

คณะกรรมการบริษัทเข้าใจขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบของตนเอง และเป็นผู้กำหนดขอบเขตการมอบหมายหน้าที่ และความรับผิดชอบให้กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายบริหารและพนักงานทุกคนรับทราบและถือปฏิบัติตลอดจนติดตามดูแลให้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย

### หลักปฏิบัติที่ 2 กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายทางธุรกิจของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

**หลักปฏิบัติที่ 2.1** จัดการดูแลให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ (Objectives) เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้บริษัทมีเป้าหมายขององค์กรในการดำเนินงานให้กิจการมีความมั่นคงเป็นที่เชื่อถือและไว้วางใจของลูกค้าพัฒนาและทำการตลาดให้กับผลิตภัณฑ์โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของลูกค้าโดยยึดความถูกต้องความซื่อสัตย์ เป็นธรรม เพื่อมุ่งการเป็นบริษัทประกันวินาศภัยที่สร้างสรรค์ความพึงพอใจสูงสุด และเป็นหนึ่งในผู้นำทางธุรกิจประกันวินาศภัย โดยมีวิสัยทัศน์ คือ “ผู้นำ ทางธุรกิจ ใส่ใจพันธมิตร คิดสร้างสรรค์ เน้นคุณภาพและบริการภายใต้หลักธรรมาภิบาล” ซึ่งบริษัทมีนโยบายในด้านต่างๆ เพื่อปรับปรุงและพัฒนากระบวนการทำงานให้รวดเร็ว ถูกต้อง โดยการนำเทคโนโลยีสารสนเทศที่ทันสมัยมาสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ที่ตรงตามกลุ่มลูกค้าด้วยการบริการผ่านช่องทางที่หลากหลายตลอดจนมีการบริหารจัดการทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ มีการควบคุมและตรวจสอบคุณภาพและบริการอย่างต่อเนื่อง อีกทั้งมุ่งปรับปรุงคุณภาพอย่างต่อเนื่อง โดยการสร้างมูลค่าเพิ่มในผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าและสร้างผลตอบแทนที่น่าพอใจแก่ผู้ถือหุ้น โดยคำนึงถึงสิ่งแวดล้อมความรับผิดชอบต่อสังคม และหลักธรรมาภิบาลอันนำมาสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืนของกิจการ

**หลักปฏิบัติที่ 2.2** กำกับดูแลให้มั่นใจว่าวัตถุประสงค์และเป้าหมาย ตลอดจนกลยุทธ์ของกิจการให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ และเป้าหมายหลักของกิจการโดยมีการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้อย่างเหมาะสมและปลอดภัย

คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้มีการกำหนดเป้าหมายที่ดำเนินการด้วยความมั่นคง เป็นที่เชื่อถือและไว้วางใจของลูกค้ามาโดยตลอดและรักษามาตรฐานของคุณภาพของผลิตภัณฑ์และการมุ่งตอบสนองความต้องการของลูกค้าเป็นสำคัญ และสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นให้อยู่ในระดับที่น่าพอใจ ด้วยการพัฒนาด้านกระบวนการทำงานลดขั้นตอน ลดค่าใช้จ่ายในการทำงาน เพิ่มช่องทางการจำหน่าย วิเคราะห์และพัฒนาผลิตภัณฑ์ ตลอดจนพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศฯ โดยการนำ e-Commerce, e-Policy, e-Claim, e-Service ให้สามารถสนับสนุนงานด้านการขาย และการบริการต่างๆ ให้กับตัวแทน นายหน้าธนาคารและกลุ่มลูกค้าทั่วไปได้ใช้ให้เกิดประโยชน์สูงสุด และทำให้ลูกค้าได้เข้าถึงผลิตภัณฑ์ต่างๆ ของบริษัทได้รวดเร็วและครอบคลุมมากขึ้น อีกทั้งเพื่อให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2544 และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการออก



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





ยึดได้ เมื่อภัยมา

กรมธรรม์ประกันภัย การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัย และการชดใช้เงิน หรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย โดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2560

### หลักปฏิบัติที่ 3 เสริมสร้างคณะกรรมการบริษัทที่มีประสิทธิภาพ

**หลักปฏิบัติที่ 3.1** ความรับผิดชอบในการกำหนดและทบทวนโครงสร้างของคณะกรรมการบริษัทให้มีความเหมาะสม เพื่อนำพาคงศ์กรไปสู่วัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดไว้

- (1) ด้านคุณสมบัติคณะกรรมการบริษัทเป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติที่หลากหลาย และเหมาะสมทั้งในด้านความรู้ทักษะ ประสบการณ์และความสามารถ และคุณลักษณะที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันวินาศภัย เป็นบุคคลที่มีความเข้าใจในธุรกิจขององค์กร มีวิสัยทัศน์ที่กว้างไกลสามารถให้ความเห็นที่เป็นอิสระ และแนวทางในการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพรวมถึงต้องมีกรรมการที่มีความรู้ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างน้อย 1 ท่าน
  - (2) ด้านโครงสร้างคณะกรรมการของบริษัท ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 17 ท่าน โดยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด มีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักรและกรรมการไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการทั้งหมดเป็นบุคคลสัญชาติไทย ทั้งนี้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท โดยคำนึงถึงความเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพของกรรมการ เพื่อให้สอดคล้องกับขนาดของบริษัทและความซับซ้อนของธุรกิจ
  - (3) ด้านการถ่วงดุลอำนาจคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวน 5 ท่าน ซึ่งมีจำนวนไม่เกิน 1 ใน 3 ของจำนวน กรรมการทั้งหมด ซึ่งถือว่าเป็นการสะท้อนอำนาจความถ่วงดุลที่เหมาะสม
    - (3.1) กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร สามารถให้ความเห็นชอบเกี่ยวกับการทำงานของฝ่ายบริหารได้อย่างอิสระ
    - (3.2) กรรมการอิสระของบริษัทมีจำนวน 7 ท่าน ซึ่งมีจำนวนไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวน กรรมการทั้งหมดและมีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน และมีคุณสมบัติครบถ้วนตรงตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ซึ่งกรรมการอิสระสามารถทำงานร่วมกับ คณะกรรมการบริษัททั้งหมดได้อย่างมีประสิทธิภาพรวมทั้งสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ
  - (4) ด้านการเปิดเผยข้อมูลคณะกรรมการบริษัทได้เปิดเผยโครงสร้างของคณะกรรมการบริษัทพร้อมทั้งรายละเอียดข้อมูลกรรมการ อายุ เพศ ประวัติการศึกษา ประสบการณ์ สัดส่วนการถือหุ้นจำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ และการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นไว้ในแบบแสดงข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) และเว็บไซต์ของบริษัท
- นอกจากนั้น กรรมการบริษัทต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา 34 แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการที่ดี พ.ศ. 2562 รวมถึง พระราชบัญญัติ บริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033







ยึดได้ เบื่อภัยมา

หลักปฏิบัติที่ 3.2 การพิจารณาเลือกประธานกรรมการ และการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบที่เป็นอิสระกับกรรมการผู้จัดการ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการตัดสินใจ

ประธานกรรมการของบริษัทต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบายและการบริหารงานประจำ และเพื่อให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระ ประธานกรรมการเป็นบุคคลที่มีความรู้ทักษะความสามารถ และประสบการณ์ ในการที่จะนำพองค์กรไปสู่วัตถุประสงค์และเป้าหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งคณะกรรมการบริษัทได้กำหนดบทบาทและอำนาจหน้าที่ของประธานกรรมการ และกรรมการผู้จัดการไว้ดังนี้

(1) บทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการในฐานะผู้นำของคณะกรรมการบริษัท

- (1.1) กำกับ ติดตาม และดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและบรรลุตามวัตถุประสงค์และ เป้าหมายหลักขององค์กร
- (1.2) ดูแลและส่งเสริมให้กรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมในองค์กรที่มีจริยธรรม และมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- (1.3) เข้าร่วมกับกรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารในการกำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัท และมีมาตรการ ในการกำกับดูแลให้เรื่องสำคัญได้ถูกบรรจุเป็นวาระการประชุม
- (1.4) มีการจัดสรร และควบคุมเวลาให้เพียงพอและเหมาะสม สำหรับให้ฝ่ายบริหารเสนอเรื่อง และเหมาะสมสำหรับกรรมการที่จะอภิปรายในประเด็นที่สำคัญอย่างทั่วถึง และส่งเสริมให้กรรมการได้ใช้ดุลพินิจที่รอบคอบและให้ความเห็นได้อย่างอิสระ
- (1.5) ให้ความสำคัญในการเสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และระหว่างคณะกรรมการ บริษัทกับฝ่ายบริหาร

(2) บทบาทหน้าที่ของกรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- (2.1) กรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารรายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการบริษัท
- (2.2) กรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นกรรมการในคณะอำนาจการบริหาร (Executive Committee)
- (2.3) มีอำนาจในการบริหารงานควบคุม อนุมัติ และรับผิดชอบการดำเนินงานตามที่ได้กำหนดไว้ในแผนและกลยุทธ์ทางธุรกิจการบริหารงบประมาณ การปฏิบัติงาน การลงทุน และการดำเนินการต่างๆ เพื่อปลดปล่อยภาระของบริษัท
- (2.4) มีอำนาจในการดำเนินการตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
- (2.5) มีอำนาจในการแต่งตั้งคณะกรรมการระดับปฏิบัติการชุดต่างๆ ตามความเหมาะสมของลักษณะการดำเนินธุรกิจ
- (2.6) มีอำนาจในการอนุมัติและจัดการค่าใช้จ่ายในจำนวนเงินที่กำหนดไว้ไม่เกินอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย ทั้งนี้กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารไม่ใช้อำนาจหน้าที่ของตนในกรณีที่ตนอาจมีส่วนได้เสีย หรือผลประโยชน์ขัดแย้งอื่นใดกับบริษัท



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com 0 2665 4000, 0 2290 3333 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





ยึดได้ เบี้ยภัยมา

(2.7) ในกรณีที่กรรมการผู้จัดการได้มอบอำนาจให้บุคคลอื่นกระทำการแทนตนเองขอขเขตการมอบอำนาจของบุคคลดังกล่าวจะต้อง ไม่รวมถึงการอนุมัติให้ทำรายการที่ผู้รับมอบอำนาจอาจมีส่วนได้เสียหรือมีผลประโยชน์ขัดแย้งอื่นใดกับบริษัท

- (3) คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อให้เรื่องสำคัญได้รับการพิจารณาอย่างรอบคอบและกลับกรองข้อมูลและเสนอแนวทางพิจารณาก่อนเสนอให้คณะกรรมการบริษัทเห็นชอบต่อไป

**หลักปฏิบัติที่ 3.3** กำกับดูแลให้การสรรหาและคัดเลือกกรรมการมีความโปร่งใสและชัดเจน เพื่อให้ได้คณะกรรมการที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสมตามที่กำหนดได้

- (1) คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่พิจารณาแต่งตั้งหรืออนุมัติ บุคคลที่มีความเหมาะสม เพื่อเป็นกรรมการของบริษัท จึงได้จัดตั้งคณะกรรมการ สรรหาและกำหนดคำตอบแทน ซึ่งประกอบด้วยสมาชิกที่เป็นกรรมการอิสระทั้งคณะ ทำหน้าที่ในการสรรหาและคัดเลือกกรรมการ โดยมีกระบวนการที่โปร่งใส และชัดเจนเพื่อให้ได้บุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนสอดคล้องกับองค์ประกอบที่กำหนดและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาแต่งตั้งหรืออนุมัติ
- (2) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนได้มีการจัดประชุมเพื่อพิจารณาหลักเกณฑ์ และวิธีการสรรหาบุคคลเพื่อให้ได้กรรมการที่มีคุณสมบัติที่จะทำให้คณะกรรมการบริษัทมีองค์ประกอบที่เหมาะสม และพิจารณาประวัติของบุคคลที่ทำการสรรหา และเสนอความเห็นต่อ คณะกรรมการบริษัทก่อนจะนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้แต่งตั้งเป็นกรรมการต่อไป และได้เปิดเผยประวัติกรรมการที่จะเสนอแต่งตั้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้รับทราบอย่างเพียงพอเพื่อประกอบการตัดสินใจ
- (3) คณะกรรมการสรรหาได้มีการทบทวนหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหากรรมการ เพื่อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทก่อนที่จะมีการสรรหากรรมการที่ครบวาระ และได้คำนึงถึงผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการรายเดิมที่ได้เสนอให้ต่อวาระ

**หลักปฏิบัติที่ 3.4** การพิจารณาคำตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท

- (1) คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ในการพิจารณาคำตอบแทนคณะกรรมการบริษัท ให้มีโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนที่มีความเหมาะสมกับสถานะอุตสาหกรรมเดียวกันและเหมาะสมกับความรับผิดชอบเพื่อเป็นแรงจูงใจให้คณะกรรมการบริษัทนำพองค์กรให้ดำเนินธุรกิจได้ตามเป้าหมายทั้งระยะสั้นและระยะยาว
- (2) คณะกรรมการบริษัทได้จัดตั้งให้มีคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนทำหน้าที่เป็นผู้พิจารณาคำตอบแทนในเบื้องต้น และนำเสนอ ต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาและขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยคำตอบแทนจะอยู่ในระดับที่เหมาะสม ซึ่งสามารถเทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรมเดียวกัน และจะคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ และเพียงพอที่จะรักษา กรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการไว้ได้ แต่ในขณะเดียวกันก็ต้องคำนึงถึงผลการดำเนินงานของบริษัทด้วย
- (3) ผู้ถือหุ้นจะเป็นผู้อนุมัติอัตราค่าตอบแทนกรรมการ ทั้งรูปแบบที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน โดยคณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้พิจารณาคำตอบแทนแต่ละรูปแบบให้มีความเหมาะสม ทั้งคำตอบแทนในอัตราคงที่และคำตอบแทนตามผลดำเนินงานของบริษัท



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033







ยิ้มได้ เบิกภัยมา

(4) คณะกรรมการบริษัทได้มีการเปิดเผยหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการที่สะท้อนถึงภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ แต่ละคน รวมทั้งรูปแบบและจำนวนค่าตอบแทนด้วย

**หลักปฏิบัติที่ 3.5** การควบคุมและดูแลความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่และการจัดสรรเวลาของกรรมการที่เหมาะสมเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์แก่บริษัท และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกคน

- (1) คณะกรรมการบริษัท สนับสนุนและส่งเสริมให้คณะกรรมการเข้าใจบทบาทหน้าที่ของตนเอง
- (2) คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีการรายงานการดำรงตำแหน่งอื่นของกรรมการและเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีให้เป็นที่ยอมรับทราบ
- (3) คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดให้มีมาตรการควบคุมดูแลการใช้ข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงาน นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเอง หรือผู้อื่นในทางมิชอบก่อนที่ข้อมูลนั้นจะถูกเปิดเผยต่อสาธารณชน
- (4) กรรมการแต่ละคนเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุมคณะกรรมการบริษัททั้งหมดที่ได้จัดให้มีขึ้นในรอบปี

**หลักปฏิบัติที่ 3.6** จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อนำผลการประเมินไปพัฒนาการปฏิบัติหน้าที่ต่อไป

คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัททั้งคณะและรายบุคคล และคณะกรรมการชุดย่อยเป็นประจำทุกปี โดยใช้วิธีประเมินด้วยตนเอง เพื่อให้มีการพิจารณาทบทวนประมวลข้อคิดเห็นในประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับบทบาทและความรับผิดชอบ ของคณะกรรมการบริษัท โดยเห็นชอบให้ใช้แบบประเมินที่ปรับปรุงของศูนย์พัฒนาการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และได้เปิดเผยการประเมินไว้ในรายงานประจำปี ซึ่งผลการประเมินของคณะกรรมการบริษัทจะถูกนำไปใช้ประกอบการพิจารณาความเหมาะสมขององค์ประกอบคณะกรรมการ

**หลักปฏิบัติที่ 3.7** ส่งเสริมให้กรรมการบริษัทมีความรู้ความเข้าใจในบทบาทหน้าที่ของธุรกิจและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และสนับสนุน ให้กรรมการบริษัทได้รับการเสริมสร้างทักษะ และความรู้สำหรับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการบริษัท

กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการใหม่ บริษัทได้จัดให้มีเอกสารคู่มือกรรมการและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ ตลอดจนกฎระเบียบข้อบังคับและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และจัดให้มีการให้ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกิจของบริษัท เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ และให้เข้าใจถึงบทบาทหน้าที่

บริษัทมีนโยบายส่งเสริมให้กรรมการผู้บริหารและเลขานุการบริษัทได้รับการอบรมเพื่อเพิ่มพูนความรู้จากสถาบันภายนอก เช่น สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors หรือ IOD) และจากการจัดอบรมภายในบริษัท เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น และทันต่อสถานการณ์ในปัจจุบัน โดยเปิดเผยข้อมูลการฝึกอบรมและพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องของคณะกรรมการบริษัทในรายงานประจำปี



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)  
สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com 0 2665 4000, 0 2290 3333 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





ยิ้มได้ เมื่อภัยมา

**หลักปฏิบัติที่ 3.8** ควบคุมดูแลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปด้วยความเรียบร้อย และแต่งตั้งเลขานุการบริษัท เพื่อเป็นการสนับสนุนการเข้าถึงข้อมูลที่สำคัญของคณะกรรมการบริษัท

- (1) คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการไม่น้อยกว่า 4 ครั้งต่อปี และได้ส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมก่อนการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน กรณีที่กรรมการบริษัทไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ให้แจ้งสาเหตุให้เลขานุการบริษัททราบก่อนการประชุมในครั้งนั้นๆ และเลขานุการบริษัท จะต้องแจ้งผลการประชุมให้กรรมการบริษัทที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุมได้รับทราบ
- (2) คณะกรรมการบริษัท สนับสนุนให้กรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุมเพื่อให้ข้อมูลรายละเอียดเพิ่มเติมในฐานะที่เกี่ยวข้องกับปัญหาโดยตรง และเพื่อเป็นโอกาสในการพิจารณาแผนการสืบทอดตำแหน่ง
- (3) คณะกรรมการบริษัท สามารถเข้าถึงสารสนเทศที่สำคัญและข้อมูลที่เป็นได้จากกรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารเลขานุการบริษัท และผู้บริหารที่ได้รับมอบหมาย

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งเลขานุการบริษัท ซึ่งเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติ ประสบการณ์ที่จำเป็นและเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ โดยมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้ ให้คำแนะนำเกี่ยวกับกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่คณะกรรมการต้องทราบ เพื่อเป็นการสนับสนุนการดำเนินงานและกิจกรรมการต่างๆ ของคณะกรรมการบริษัท เช่น การจัดประชุมคณะกรรมการและการประชุมผู้ถือหุ้น การทำหนังสือเชิญประชุมและรายงาน การประชุม การติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติของคณะกรรมการ ตลอดจนหน้าที่อื่นๆ ตามที่ระบุไว้ในกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและได้เปิดเผยคุณสมบัติและประสบการณ์ของเลขานุการบริษัทไว้ในแบบแสดงข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) และบนเว็บไซต์ของบริษัท

เลขานุการบริษัท ได้รับการสนับสนุนให้มีการพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่อง สม่ำเสมอ เพื่อเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่

#### **หลักปฏิบัติที่ 4** สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

**หลักปฏิบัติที่ 4.1** การดำเนินการสรรหาพัฒนากรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูงที่จำเป็นต่อการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมาย

- (1) คณะกรรมการบริษัทจะมอบหมายให้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทำหน้าที่ดำเนินการพิจารณาหลักเกณฑ์ตามกระบวนการสรรหาที่คณะกรรมการบริษัทเห็นชอบ เพื่อให้ได้บุคคลที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และติดตามให้กรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารพิจารณาคัดสรรบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามหลักเกณฑ์มาเป็นผู้บริหารระดับสูง
- (2) บริษัทได้จัดทำแนวทางแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) เพื่อให้นโยบายการบริหารจัดการมีความต่อเนื่องในตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงและพนักงานในตำแหน่งสำคัญรับทราบว่าตนมีหน้าที่ต้องส่งแผนการไต่ถามตามกรอบเวลาที่บริษัทกำหนด ซึ่งประกอบด้วยกระบวนการและขั้นตอนการทำงาน รายละเอียดของงานที่ค้างวิธีการติดต่อสื่อสารเพื่อขอข้อมูลในงานรับโอนโดยแจ้งให้บริษัทรับทราบเมื่อตนเองจะพ้นจากตำแหน่ง ทั้งนี้ บริษัทมีระบบการคัดสรรบุคลากรที่จะเข้ามารับผิดชอบในตำแหน่งงานที่สำคัญทุกระดับอย่างเหมาะสม และสามารถทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพเพื่อสร้างความเชื่อมั่น



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033







ยิ้มได้ เมื่อภัยมา

ให้กับนักลงทุน ผู้ถือหุ้น ตลอดจนพนักงานว่าการดำเนินงานของบริษัทจะได้รับการสานต่ออย่าง  
ทันที่

- (3) คณะกรรมการบริษัท มีการส่งเสริมและสนับสนุนให้กรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร  
ผู้บริหารระดับสูง และพนักงานในตำแหน่งสำคัญได้รับการอบรมและพัฒนาเพิ่มพูนความรู้และ  
ประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงาน

**หลักปฏิบัติที่ 4.2** การกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทน และการประเมินผลที่เหมาะสมกับบุคลากรในองค์กร

- (1) คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนที่เป็นเครื่องจูงใจให้กรรมการผู้จัดการและประธาน  
เจ้าหน้าที่บริหาร ผู้บริหารระดับสูง และบุคลากรทุกระดับในองค์กรเพื่อการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่าง  
เหมาะสม และสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลักขององค์กร และสอดคล้องกับผลประโยชน์ของ  
กิจการในระยะยาวซึ่งรวมถึง

- (1.1) การพิจารณาความเหมาะสมของสัดส่วนค่าตอบแทนรายเดือน และโบนัส

- (1.2) การกำหนดนโยบายเกี่ยวกับค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัทจะคำนึงถึงปัจจัย  
ค่าตอบแทนในระดับที่ใกล้เคียงกับอุตสาหกรรมเดียวกันควบคู่ไปกับผลการดำเนินงาน  
ของบริษัท

- (1.3) การกำหนดนโยบายเกี่ยวกับเกณฑ์การประเมินผลและรับทราบโดยทั่วกัน

- (2) คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้มีบทบาทเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและการประเมินผลงานของกรรมการ  
ผู้จัดการในเรื่อง ดังนี้

- (2.1) เห็นชอบในหลักเกณฑ์การประเมินกรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดย  
เกณฑ์การประเมินผลงานเป็นที่น่าพอใจต่อการบริหารงานโดยสอดคล้องตาม  
วัตถุประสงค์เป้าหมายกลยุทธ์ และผลประโยชน์ของกิจการในระยะยาว

- (2.2) มีการประเมินผลกรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปี

- (2.3) อนุมัติค่าตอบแทนประจำปีของกรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดย  
พิจารณาจากผลการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ และปัจจัยอื่นประกอบควบคู่กันไป

- (3) คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้ให้ความเห็นชอบหลักเกณฑ์และปัจจัยในการประเมินผลงาน และอนุมัติ  
ค่าตอบแทนของกรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนด  
ค่าตอบแทนนำเสนอพร้อมทั้งมอบหมายให้กรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้  
พิจารณาโครงสร้างค่าตอบแทนของพนักงานทั้งองค์กร

**หลักปฏิบัติที่ 4.3** สร้างความเข้าใจในโครงสร้าง และความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้นที่อาจจะมีผลกระทบต่อ  
การบริหารและการดำเนินงานของกิจการ

คณะกรรมการบริษัทเข้าใจในโครงสร้าง และความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้น ซึ่งอาจจะอยู่ในรูปแบบของข้อตกลง  
ภายในกิจการครอบครัว ไม่ว่าจะเป็นลายลักษณ์อักษรหรือไม่ข้อตกลงผู้ถือหุ้น หรือนโยบายของกลุ่มบริษัทแม่  
ซึ่งมีผลต่ออำนาจในการควบคุมการบริหารจัดการกิจการซึ่งคณะกรรมการบริษัทจะคอยดูแลไม่ให้ข้อตกลง  
ดังกล่าวเป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท และควบคุมดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูล  
ตามข้อตกลงต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อควบคุมกิจการ



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





ยิ้มได้ เบื้องภัย

**หลักปฏิบัติที่ 4.4** ติดตามและดูแลการบริหารและพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ทักษะ ประสบการณ์ และแรงจูงใจที่เหมาะสมเพื่อประโยชน์ต่อการพัฒนาองค์กร

คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญกับทรัพยากรบุคคล ซึ่งถือเป็นทรัพยากรที่สำคัญของบริษัทโดยสนับสนุนให้มีการพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ ทักษะ และเป็นการเพิ่มประสบการณ์ในการทำงานเพื่อให้สอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบ ตลอดจนทิศทางการกลยุทธ์ขององค์กรและสภาพการแข่งขันทางธุรกิจ เพื่อจะได้นำความรู้ความสามารถมาพัฒนาตนเองและองค์กรให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น และมีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพื่อดูแลให้พนักงานมีการออมเงินอย่างเพียงพอสำหรับรองรับการเกษียณพร้อมทั้งสนับสนุนให้พนักงานมีความรู้ความสามารถในการบริหารจัดการเงิน

### หลักปฏิบัติที่ 5 ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม

**หลักปฏิบัติที่ 5.1** ควบให้ให้ความสำคัญและสนับสนุนการสร้างนวัตกรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อลูกค้าหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

- (1) คณะกรรมการบริษัท มีการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีใหม่ๆ มาใช้กับทุกหน่วยงานในองค์กร และส่งเสริมการสร้างผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพ และมุ่งตอบสนองความต้องการของผู้บริโภคทุกช่วงวัยพัฒนาศักยภาพด้านระบบการบริการ และมีการพัฒนาการตลาดของทางการจัดจำหน่ายและขยายสาขาทางธุรกิจเพื่อรองรับการให้บริการลูกค้าและคู่ค้าอย่างทั่วถึงเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริการที่รวดเร็ว ซึ่งบริษัทมุ่งเน้น และให้ความสำคัญต่อลูกค้าและบุคคลอื่นๆ เป็นหลักโดยให้ความสำคัญด้านความรับผิดชอบต่อสังคม และการรักษาสิ่งแวดล้อมทำให้บริษัทสามารถสร้างความได้เปรียบในการแข่งขันอย่างยั่งยืน
- (2) การบริหารจัดการองค์กรเพื่อความยั่งยืน คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพทั้งทรัพยากรภายในและภายนอกบริษัทที่ต้องใช้เพื่อให้บริษัทสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายขององค์กรได้อย่างยั่งยืนรวมทั้งจัดให้มีการบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศโดยกำกับดูแลให้มีการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลการคุ้มครองความปลอดภัยของระบบข้อมูลด้านเทคโนโลยีและสารสนเทศของลูกค้าโดยผ่านมาตรฐานการรับรองจากผู้ตรวจสอบมาตรฐานจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ISO 27001

**หลักปฏิบัติที่ 5.2** ฝ่ายบริหารประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมและสะท้อนอยู่ในแผนดำเนินการ (Operational Plan) เพื่อให้มั่นใจได้ว่าทุกฝ่ายขององค์กรได้ดำเนินการสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลักและแผนกลยุทธ์ของกิจการ

คณะกรรมการบริษัทต้องเปิดเผยการปฏิบัติตามนโยบายฉบับนี้ให้ผู้มีส่วนได้เสียได้รับทราบโดยการจัดทำนโยบายด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) เพื่อเป็นแนวทางให้บริษัทสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักนำไปสู่การพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน ดังนี้

- (1) การเคารพสิทธิมนุษยชนบริษัทตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ได้แก่ ผู้ถือหุ้น นักลงทุน พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า คู่แข่งขัน ทางการค้า เจ้าหนี้ ผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ ตลอดจนชุมชนสังคม และสิ่งแวดล้อมเพื่อประโยชน์ร่วมกันอย่างยั่งยืน โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียดังกล่าวที่มีอยู่ตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่มีกับบริษัทโดยจะไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)  
สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited  
Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com 0 2665 4000, 0 2290 3333 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033







ยึดได้ เบื่อภัยมา

เสียเหล่านั้น และได้กำหนดนโยบายด้านสิทธิมนุษยชนเพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ นอกจากนี้บริษัทได้กำหนดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ไว้อย่างชัดเจนในจริยธรรมทางธุรกิจของบริษัท และได้ดูแลให้มั่นใจว่าสิทธิต่างๆ เหล่านี้ได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยดี รวมทั้งบริษัทได้ให้ความดูแลเอาใจใส่ต่อพนักงานทุกคนด้วยความเป็นธรรมและเท่าเทียม ด้วยตระหนักถึงความสำคัญของทรัพยากรบุคคล ซึ่งเป็นส่วนสำคัญของการสร้างความสำเร็จให้แก่องค์กร ดังจะเห็นได้จากแนวทางปฏิบัติต่อพนักงานตามที่ระบุไว้ในจริยธรรมทางธุรกิจของบริษัท โดยมีการกำหนดระยะเวลาการทำงาน รวมถึงวันลาต่างๆ อย่างเหมาะสม และเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายแรงงาน การให้ผลตอบแทนและเงินพิเศษแก่พนักงานทุกคนอย่างเหมาะสม ผ่านระบบการประเมินผลปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละคนอย่างเป็นธรรมและมีการส่งเสริมและพัฒนาพนักงานในหน้าที่การงานอย่างเหมาะสมสอดคล้องกับความรู้ความสามารถมีการโยกย้ายตำแหน่งงานตามความเหมาะสมและความต้องการของพนักงาน

- (2) การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรมโดยการปฏิบัติตามจริยธรรมทางธุรกิจ การแข่งขันที่เป็นธรรมส่งเสริมให้เกิดผลิตภัณฑ์และบริการ ที่มีคุณภาพโดยการพัฒนาระบบการทำงานให้สอดคล้องกับเทคโนโลยีใหม่ๆ เข้ามาช่วยในกระบวนการซื้อขายและบริการส่งผลให้ลดต้นทุนของสินค้าและบริการ
- (3) ความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น นอกเหนือจากสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้นอันพึงมีตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัท อาทิ สิทธิในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้นและออกเสียงลงคะแนน สิทธิในการแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระในที่ประชุมผู้ถือหุ้นรวมถึงสิทธิที่จะได้รับผลตอบแทนอย่างเป็นธรรมแล้ว บริษัทยังได้คำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นมากกว่าสิทธิขั้นพื้นฐานและดูแลรักษาสิทธิของผู้ถือหุ้นอย่างเคร่งครัด ตามที่ระบุไว้ในจริยธรรมทางธุรกิจของบริษัท
- (4) ความรับผิดชอบต่อลูกค้า หรือผู้บริโภคโดยมีการปฏิบัติตามกลไกของตลาดที่เป็นธรรม การผลิตสินค้าและบริการที่คำนึงถึงความต้องการของลูกค้าแต่ละประเภทในการพัฒนาและทำการตลาดผลิตภัณฑ์ประกันภัย และการให้ข้อมูลและเนื้อหาของข้อมูลที่ถูกต้องชัดเจนเป็นธรรม และไม่ชักนำในทางที่ผิดในรูปแบบที่เข้าใจง่าย เพื่อให้ลูกค้าสามารถตัดสินใจได้อย่างถูกต้องมีขั้นตอนการจัดการจ่ายค่าสินไหมทดแทนต่อผู้เอาประกันภัยและการจัดการเรื่องร้องเรียนของผู้เอาประกันภัยอย่างรวดเร็วและเป็นธรรมตามที่ระบุไว้ในจริยธรรมทางธุรกิจของบริษัท
- (5) ความรับผิดชอบต่อคู่ค้าคู่แข่งทางการค้าและเจ้าหน้าที่โดยมีการปฏิบัติต่อคู่ค้า คู่แข่งทางการค้า และเจ้าหน้าที่ตามกรอบการแข่งขันทางการค้าที่สุจริต เสรี และเป็นธรรม ภายใต้กรอบของกฎหมายด้วยความเป็นธรรม และปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้าและสัญญาที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัดตามที่ระบุไว้ในจริยธรรมทางธุรกิจของบริษัท
- (6) ความรับผิดชอบต่อชุมชน และสังคมโดยมีการดำเนินงานด้านกิจกรรมเพื่อชุมชน และสังคมอย่างต่อเนื่องและจริงจัง โดยเป็นการร่วมมือกันของทุกคนในองค์กรในการดำเนินธุรกิจที่ไม่ส่งผลกระทบต่อชุมชน และสังคม รวมถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายตามที่ระบุไว้ในจริยธรรมทางธุรกิจของบริษัท
- (7) ความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม โดยมีการปฏิบัติต่อสิ่งแวดล้อม คือการประกอบกิจการโดยการให้ทรัพยากรอย่างยั่งยืน เป็นการควบคุมอัตราการใช้ทรัพยากรในการผลิตของบริษัทให้ต่ำกว่าอัตราการ



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033







ยึดได้ เบื่อภัยมา

ฟื้นคืนของทรัพยากรที่ใช้ โดยเป็นการร่วมมือกันของทุกคนในองค์กรในการดำเนินธุรกิจที่ไม่ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม ตามที่ระบุไว้ในจริยธรรมทางธุรกิจของบริษัท

- (8) ความรับผิดชอบต่อนักงานกำกับดูแลองค์กร และหน่วยงานของรัฐ บริษัทปฏิบัติตามกฎหมาย ประกาศข้อกำหนดและกฎระเบียบต่างๆ ที่กำหนดโดยทุกหน่วยงานที่กำกับดูแลองค์กร และหน่วยงานของรัฐที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งให้ความร่วมมือและประสานงานในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีรวมทั้งเรื่องการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน โดยบริษัทได้รับการรับรองการเป็นสมาชิกของแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption: CAC) เป็นที่เรียบร้อย และได้มีการรับรองการต่ออายุการเป็นสมาชิกในครั้งที่ 2 อย่างต่อเนื่อง

ทั้งนี้ บริษัทได้มีการจัดทำและเปิดเผยรายงานความยั่งยืนปี 2565 แสดงไว้บนเว็บไซต์ หัวข้อ "รายงานความยั่งยืน" โดยอ้างอิงตามกรอบการรายงานตามมาตรฐานสากลหรือ GRI (Global Reporting Initiative) และคู่มือการรายงานความยั่งยืนสำหรับบริษัทจดทะเบียน (Sustainability Reporting Guide) จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

**หลักปฏิบัติที่ 5.3** จัดให้มีการกำกับดูแลและการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศระดับองค์กรรวมทั้งดูแลให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและพัฒนาการดำเนินงานการบริหารความเสี่ยงเพื่อให้กิจการสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ

- (1) คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีคณะกรรมการอำนวยการเทคโนโลยีและสารสนเทศเป็นผู้วางแผนกลยุทธ์ที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีและสารสนเทศของบริษัททั้งหมด โดยคำนึงถึงความต้องการที่แท้จริงของบริษัทมุ่งหวังให้เกิดการพัฒนาปรับปรุงระบบงานเทคโนโลยีและสารสนเทศและนำเสนอระบบงานเทคโนโลยีและสารสนเทศใหม่ๆ เข้ามาเพื่อเพิ่มโอกาสของบริษัทโดยพิจารณาให้สอดคล้องกับภาวะการแข่งขันทางธุรกิจและสถานะทางเศรษฐกิจ
- (2) คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงขององค์กรครอบคลุมถึงการบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศโดยให้คณะกรรมการอำนวยการเทคโนโลยีและสารสนเทศจัดทำรายงานความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศรายงาต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำ
- (3) คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีนโยบายความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศ และนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เพื่อใช้เป็นมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศ ในการใช้ข้อมูลข่าวสารขององค์กรในการรักษาความลับรักษาความน่าเชื่อถือและความพร้อมใช้ของข้อมูล รวมทั้งป้องกันไม่ให้นำข้อมูลไปใช้ในทางมิชอบหรือมีการเปลี่ยนแปลงแก้ไขข้อมูลโดยไม่ได้รับอนุญาต

## หลักปฏิบัติที่ 6 ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม

**หลักปฏิบัติที่ 6.1** บริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่จะทำให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิภาพ และมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้บริษัทมีการระบุความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อบริษัท ทั้งการประเมินความเสี่ยง ผลกระทบและโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง และมีวิธีจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม ตลอดจนการติดตามและทบทวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัทโดยมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เป็นผู้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงที่



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033







ยิ้มได้ เมื่อภัยมา

ยอมรับได้ เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท พิจารณาและกลั่นกรองการจัดสรรสินทรัพย์เชิงกลยุทธ์ ให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัทที่กำหนดไว้เพื่อเสนอขอความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท และรายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกไตรมาส และให้ทุกหน่วยงานทำการทบทวนประเมินความเสี่ยง และดัชนีชี้วัดความเสี่ยงของตนเอง ปีละ 1 ครั้ง ภายใต้การกำกับดูแลของฝ่ายบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อรวบรวมและสรุปรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริษัท

**หลักปฏิบัติที่ 6.2** จัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบที่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างอิสระ

คณะกรรมการบริษัทได้จัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระอย่างน้อย 3 ท่าน กรรมการอิสระท่านหนึ่งที่ได้รับการคัดเลือกจากคณะกรรมการบริษัททำหน้าที่ประธานคณะกรรมการตรวจสอบคณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบ และมีคุณสมบัติและหน้าที่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยได้มีการกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบไว้เป็นลายลักษณ์อักษรตามแนวปฏิบัติของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบตามปกติปีละ 4 ครั้ง และมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และคุณสมบัติต้องมีความเป็นอิสระ ตามโครงสร้างคณะกรรมการและการจัดการของผู้ชออนุญาต ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

**หลักปฏิบัติที่ 6.3** คณะกรรมการบริษัทควรติดตามดูแลและจัดการความขัดแย้งของผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นในบริษัท รวมถึงการป้องกันการใช้ประโยชน์อันมิควรในทรัพย์สินข้อมูลและโอกาสของบริษัท และการทำธุรกรรมกับผู้ที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับบริษัทในลักษณะที่ไม่สมควร

- (1) คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีระบบการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล โดยมีมาตรการควบคุมดูแลการใช้ข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อมิให้ผู้บริหารและพนักงานนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเอง หรือผู้อื่นในทางมิชอบก่อนที่ข้อมูลนั้นจะถูกเปิดเผยต่อสาธารณชน ซึ่งเป็นการเอาเปรียบผู้ถือหุ้นอื่น และกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารรายงานการถือหลักทรัพย์ของบริษัทในส่วนของตน รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะต่อสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ภายใน 3 วัน นับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และส่งสำเนารายงานการถือหลักทรัพย์ให้สำนักเลขานุการบริษัทจัดเก็บไว้เป็นข้อมูลสำหรับจัดทำรายงานการเปลี่ยนแปลงและสรุปจำนวนหุ้นของกรรมการเป็นรายบุคคล เพื่อนำเสนอให้แก่คณะกรรมการบริษัททราบในการประชุมคณะกรรมการ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และการประชุมคณะกรรมการในครั้งสุดท้ายของปี และได้เปิดเผยไว้ในแบบแสดงข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) นอกจากนี้ได้กำหนดบทลงโทษ หากมีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวด้วย
- (2) คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้กรรมการผู้บริหาร เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียของตนและผู้เกี่ยวข้องปีละครั้งเป็นประจำทุกปี เพื่อให้คณะกรรมการสามารถพิจารณาธุรกรรมของบริษัทที่อาจมี



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)  
สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited  
Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com 0 2665 4000, 0 2290 3333 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





ยึดได้ เมื่อภัยมา

ความขัดแย้งของผลประโยชน์ และสามารถตัดสินใจเพื่อประโยชน์ของบริษัท โดยรวมก่อนการประชุมวาระนั้น ทั้งนี้กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียกับธุรกรรมที่ทำกับบริษัทจะไม่มีส่วนร่วมในการประชุมพิจารณาในวาระดังกล่าว

- (3) คณะกรรมการบริษัทจัดทำมีนโยบายความมั่นคงปลอดภัยสำหรับระบบสารสนเทศ และนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เพื่อนำมาใช้ ในการสนับสนุนการดำเนินงานหลักของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายกำหนดและเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้น ตลอดจนติดตามตรวจสอบการกระทำที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมทั้งปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่องรายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์และรายการที่เกี่ยวข้องกัน

**หลักปฏิบัติที่ 6.4** คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้มีการจัดทำนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันและสื่อสารในทุกระดับของบริษัท และต่อบุคคลภายนอกเพื่อให้เกิดการนำไปปฏิบัติได้จริง

คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้มีการจัดทำนโยบายด้านการต่อต้านคอร์รัปชัน เพื่อใช้ป้องกันและควบคุมความเสี่ยงที่เกิดจากการทุจริตคอร์รัปชันรวมถึงผลกระทบต่อชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือในเรื่องความซื่อสัตย์ให้แก่บริษัทในการดำเนินธุรกิจมาปรับใช้กับการบริหารทรัพยากรบุคคล ตั้งแต่กระบวนการสรรหาหรือการคัดเลือกพนักงาน โดยพนักงานที่ได้รับการคัดเลือกต้องไม่กระทำความผิดทางวินัยหรือต้องโทษในความผิดที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน นอกจากนี้การเลื่อนตำแหน่งการประเมินผลการปฏิบัติงานและการให้ผลตอบแทน บริษัทต้องพิจารณาผลการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับนโยบาย และไม่มีประวัติการกระทำทุจริตคอร์รัปชันหรือความประพฤติที่ขัดขวางต่อการปฏิบัติตามนโยบายฉบับนี้ ตลอดจนสื่อสารนโยบายและสร้างความตระหนักเพื่อให้เกิดความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันโดยการปฐมนิเทศให้แก่พนักงานใหม่และมีกระบวนการฝึกอบรมทดสอบความรู้เกี่ยวกับนโยบาย และรายงานข้อมูลแก่สาธารณชนหรือผู้มีส่วนได้เสียให้รับทราบนโยบายผ่านสื่อทั้งภายใน และภายนอกองค์กร

**หลักปฏิบัติที่ 6.5** คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้บริษัท มีกลไกในการรับเรื่องร้องเรียนและการดำเนินการกรณีมีการชี้เบาะแสการทุจริตคอร์รัปชัน

- (1) คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้มีกระบวนการรับข้อร้องเรียนของผู้มีส่วนได้เสีย โดยมีช่องทางแจ้งเบาะแสและข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการคอร์รัปชันในหลายช่องทางรวมทั้งเปิดเผยช่องทางรับเรื่องร้องเรียนไว้ในเว็บไซต์ หรือ รายงานประจำปีของบริษัทพร้อมทั้งเปิดรับข้อเสนอแนะเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันจากพันธมิตรและผู้มีส่วนได้เสียอย่างโปร่งใส
- (2) คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้มีการจัดการข้อร้องเรียนอย่างเป็นระบบ เพื่อคุ้มครองสิทธิของผู้ร้องเรียนและผู้ให้ข้อมูลที่กระทำโดยเจตนาสุจริต โดยห้ามการเปิดเผยข้อมูลแก่บุคคลอื่นที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง เว้นแต่เป็นการเปิดเผยตามคำสั่งโดยชอบด้วยกฎหมาย ตามคำสั่งศาลหรือหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033







## หลักปฏิบัติที่ 7 รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

**หลักปฏิบัติที่ 7.1** คณะกรรมการบริษัทดูแลและรับผิดชอบให้การจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลต่างๆ ถูกต้องเพียงพอ ทันเวลา และเป็นไปตามกฎเกณฑ์มาตรฐานและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

(1) คณะกรรมการบริษัทดูแลให้มีบุคลากรที่มีความรู้มีประสบการณ์ที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ และมีจำนวนที่เพียงพอในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำ และเปิดเผยข้อมูลในการให้ความเห็นชอบการเปิดเผยข้อมูล คณะกรรมการบริษัทคำนึงถึงปัจจัยที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

(1.1) ผลการประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน

(1.2) ความเห็นของผู้สอบบัญชีในรายงานทางการเงินและข้อสังเกตของผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับระบบควบคุมภายใน

(1.3) ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ

(1.4) ความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก กลยุทธ์ และนโยบายของบริษัท

(2) คณะกรรมการบริษัทดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูล ซึ่งรวมถึงงบการเงินแบบแสดงข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ที่สะท้อนฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานอย่างเพียงพอพร้อมทั้งสนับสนุนให้มีคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายการจัดการ (Management Discussion and Analysis หรือ MD&A) เพื่อประกอบการเปิดเผยงบการเงิน โดยเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ พจ. 44/2556 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการรายงานการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์

**หลักปฏิบัติที่ 7.2** การติดตามดูแลความเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงิน และความสามารถในการชำระหนี้

(1) คณะกรรมการบริษัท ดูแลให้ฝ่ายบริหารติดตามและประเมินฐานะทางการเงินของกิจการ และรายงานต่อคณะกรรมการอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งร่วมกันหาแนวทางการแก้ไขอย่างรวดเร็วหากมีสัญญาณบ่งชี้ถึงปัญหาสภาพคล่องทางการเงิน โดยยึดกรอบระบบเตือนภัยล่วงหน้า ทางการเงิน (Early Warning System) การดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงที่เพียงพอในการรองรับความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจจะเกิดขึ้น จากการประกอบธุรกิจ ตามเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนด และใช้เป็นมาตรการสำคัญในการกำกับดูแลธุรกิจขององค์กร เพื่อให้การประกอบธุรกิจดำเนินไปอย่างมั่นคง และมีประสิทธิภาพ

(2) คณะกรรมการบริษัท ดูแลให้มีการเสนอรายการหรือความเห็นสำหรับให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ คณะกรรมการบริษัทมั่นใจแล้วว่าจะไม่มีผลกระทบต่อความต่อเนื่องในการดำเนินกิจการ และสภาพคล่องทางการเงิน

**หลักปฏิบัติที่ 7.3** การจัดทำแผน และกลไกในการแก้ไขปัญหาทางการเงินหากกิจการประสบปัญหาทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัทมีการติดตามดูแลให้กิจการประกอบธุรกิจด้วยความระมัดระวังอย่างใกล้ชิดในกรณีที่มีกิจการมีแนวโน้มจะประสบปัญหาหรือมีแนวโน้มมีปัญหาด้านการเงินโดยจัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงในการดำเนินงานทุกด้านของบริษัท โดยมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงทำหน้าที่



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





ยึดได้ เมื่อภัยมา

กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเสนอคณะกรรมการบริษัทพร้อมทั้งกำกับดูแล ทบทวน และให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับนโยบาย วิธีปฏิบัติมาตรฐานกลยุทธ์ และการชี้วัดความเสี่ยงโดยรวมที่ครอบคลุมทั้งองค์กรรวมถึงการติดตามฐานะเงินกองทุน ประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงต่างๆ อยู่ในกรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัท และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบเป็นประจำ

**หลักปฏิบัติที่ 7.4** มีการจัดทำรายงานความยั่งยืน ตามความเหมาะสมของบริษัท

คณะกรรมการบริษัทพิจารณาให้จัดทำนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน ซึ่งได้วางกลยุทธ์การดำเนินงานไว้ 3 ด้านหลักๆ อันได้แก่ Good Business, Good People และ Good Society ซึ่งกลยุทธ์การดำเนินงานทั้ง 3 ส่วนนี้ ได้ถูกนำไปเชื่อมโยงกับกระบวนการทำงานของส่วนงานต่างๆ เพื่อเป็นแรงหนุนและขับเคลื่อนกระบวนการสร้างความยั่งยืนให้องค์กรโดยผ่านการดำเนินกิจการด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม และรายงานความยั่งยืนที่มีความเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท ซึ่งยึดหลักการเปิดเผยข้อมูลการปฏิบัติตาม กฎหมายจรรยาบรรณธุรกิจการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การป้องกันการนำข้อมูลภายใน การป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน การจ้างเบาะแส หรือข้อร้องเรียน การปฏิบัติต่อพนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม รวมทั้งความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยคำนึงถึงกรอบการรายงานที่ได้รับการยอมรับทั้งในประเทศ และระดับสากล ซึ่งมีการเปิดเผยข้อมูลในรายงานประจำปี และข้อมูลที่เปิดเผยเป็นเรื่องที่สำคัญและสะท้อนการปฏิบัติที่จะนำไปสู่การสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

**หลักปฏิบัติที่ 7.5** จัดให้มีหน่วยงานนักกลทูลสัมพันธ์เพื่อทำหน้าที่เป็นตัวกลางในการติดต่อสื่อสารระหว่างบริษัทกับผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย

คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีนโยบายการสื่อสาร และนโยบายการเปิดเผยข้อมูลต่อบุคคลภายนอกให้เป็นไปอย่างเหมาะสมเท่าเทียมทันเวลา และใช้ช่องทางที่เหมาะสมปกป้องข้อมูลลับที่อาจจะมีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ และมอบหมายให้กรรมการผู้จัดการและผู้บริหารสูงสุดทางด้านการเงินของบริษัทเป็นผู้ให้ข้อมูลกับบุคคลภายนอก และยังได้ให้ฝ่ายบริหารกำหนดทิศทาง และสนับสนุนงานด้านนักกลทูลสัมพันธ์เพื่อให้การสื่อสารและการเปิดเผยข้อมูลเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

**หลักปฏิบัติที่ 7.6** ส่งเสริมให้นำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเผยแพร่ข้อมูลของบริษัท

คณะกรรมการบริษัทพิจารณาให้มีการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอกองค์กรซึ่งประกอบด้วยข้อมูลที่เป็นภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของบริษัท และผ่านช่องทางอินเทอร์เน็ตสำหรับการเปิดเผยข้อมูลภายในบริษัทโดยสม่ำเสมอ เพื่อให้ข้อมูลเป็นปัจจุบัน

## หลักปฏิบัติที่ 8 สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

**หลักปฏิบัติที่ 8.1** การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัท

- (1) คณะกรรมการบริษัทดูแลและให้ความสำคัญในทุกประเด็นที่สำคัญทั้งประเด็นที่ถูกระบุในกฎหมาย และประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อทิศทางการดำเนินงานของกิจการจะถูกบรรจุเป็นวาระการประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา และ/หรืออนุมัติในเรื่องสำคัญนั้นๆ



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com 0 2665 4000, 0 2290 3333 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033







ยิ้มได้ เบื่อภัยมา

- (2) คณะกรรมการบริษัทที่มีการสนับสนุนการมีส่วนร่วมต่างๆ ของผู้ถือหุ้น ดังนี้
- (2.1) เปิดโอกาสและกำหนดหลักเกณฑ์ให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย สามารถเสนอวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้พิจารณาเรื่องและผู้ถือหุ้นเสนอว่าควรจะเป็นวาระการประชุมหรือไม่ ถ้าไม่เห็นสมควรจะชี้แจงเหตุผลเป็นลายลักษณ์อักษรไปยังผู้ถือหุ้นที่ได้ทำการเสนอวาระเข้ามา และเปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท
- (2.2) เปิดโอกาส และกำหนดหลักเกณฑ์ให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการเป็นการล่วงหน้า ซึ่งหลักเกณฑ์ ได้เปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทให้ผู้ถือหุ้นทราบเป็นการล่วงหน้า ทั้งนี้ ในช่วงเวลาดังกล่าวไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุม หรือเสนอรายชื่อบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและคุณสมบัติที่เหมาะสม ในการดำรงตำแหน่งกรรมการมายังบริษัท
- (2.3) สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถมาประชุมด้วยตนเอง สามารถมอบฉันทะให้บุคคลอื่นหรือกรรมการอิสระเข้าประชุมและลงมติแทนโดยใช้หนังสือมอบฉันทะรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระได้ว่า เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ทั้งนี้บริษัทได้เผยแพร่แบบมอบฉันทะ พร้อมทั้งรายละเอียดและขั้นตอนต่างๆ ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน
- (3) คณะกรรมการบริษัท ดูแลให้จัดทำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นที่มีข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอต่อการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น
- (4) คณะกรรมการบริษัทดูแลให้ส่งเอกสารการประชุมพร้อมเอกสารที่เกี่ยวข้อง ให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 14 วัน กรณีที่เป็นวาระทั่วไป หากเป็นการเสนอวาระพิเศษบริษัทจะส่งหนังสือเอกสารการประชุมพร้อมเอกสารที่เกี่ยวข้องให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้ามากขึ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้น ได้รับข้อมูลที่เพียงพอ ถูกต้อง ครบถ้วน และมีโอกาสได้ศึกษาวาระการประชุมล่วงหน้า และลงประกาศหนังสือพิมพ์ติดต่อกันไม่น้อยกว่า 3 วัน ก่อนวันประชุมอย่างน้อย 3 วัน เพื่อเป็นการบอกกล่าวการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าและเพื่อให้ผู้ถือหุ้นเตรียมตัวมาร่วมประชุม
- (5) คณะกรรมการบริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นให้ส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุม โดยกำหนดหลักเกณฑ์การส่งคำถามล่วงหน้า และได้เผยแพร่ไว้ บนเว็บไซต์ของบริษัท
- (6) หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารที่เกี่ยวข้องได้มีการจัดทำเป็นฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ พร้อมทั้งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทเป็นเวลา 30 วันก่อนวันประชุม และไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม สำหรับเอกสารเชิญประชุมฉบับภาษาอังกฤษ

**หลักปฏิบัติที่ 8.2** ดูแลให้การดำเนินการเกี่ยวกับการจัดประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความเรียบร้อย โปร่งใส และเอื้อต่อการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น

- (1) คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดวัน เวลา ที่เหมาะสม และเพียงพอต่อการอภิปราย และกำหนดสถานที่ประชุมที่สะดวกต่อการเดินทางโดยในปี 2565 เนื่องจากสถานการณ์ COVID-19 แพร่ระบาด อีกระลอก จากสายพันธุ์โอมิครอน คณะกรรมการบริษัทจึงเห็นสมควรให้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)  
สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited  
Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





ยิ้มได้ เบิกภัย

2565 ครั้งที่ 14 ซึ่งกำหนดจัดเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2565 เวลา 10.00 น. ในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (e-AGM) ทั้งนี้ เพื่อความปลอดภัยของผู้ถือหุ้น ซึ่งบริษัทได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงรูปแบบการประชุมดังกล่าว ผ่านระบบ ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2565 และได้กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 (Record Date) ในวันที่ 11 มีนาคม 2565

- (2) ไม่มีการจำกัดโอกาสในการเข้าร่วมประชุมหรือสร้างภาวะให้กับผู้ถือหุ้น คือไม่มีการกำหนดให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะต้องนำเอกสาร หรือหลักฐานแสดงตนเกินกว่าที่กำหนดไว้ ซึ่งในการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 บริษัทได้อำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถร่วมประชุมด้วยตนเอง โดยการจัดส่งหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข. ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนได้พร้อมรายละเอียดวิธีการมอบฉันทะในการประชุมผู้ถือหุ้นไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม ส่วนหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. และแบบ ค. ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดได้จากเว็บไซต์ของบริษัท

นอกจากนี้ยังมีรายชื่อพร้อมประวัติกรรมการอิสระให้ผู้ถือหุ้นสามารถเลือกเป็นผู้รับมอบฉันทะไว้ด้วยสำหรับนักลงทุนสถาบัน เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกในการร่วมประชุม บริษัทได้ติดต่อกับนักลงทุนสถาบันเพื่อประสานงานการจัดเตรียมหนังสือมอบฉันทะให้พร้อมก่อนวันประชุม ทั้งนี้เพื่อความสะดวกในการลงทะเบียนร่วมประชุมผู้ถือหุ้น

- (3) คณะกรรมการบริษัทส่งเสริมให้ใช้บัตรลงคะแนนเสียง และนำเทคโนโลยีมาใช้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นด้วยการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ การใช้ Barcode ในการลงทะเบียน การลงคะแนนเสียง การนับคะแนน และแสดงผล เพื่อความสะดวก รวดเร็ว ถูกต้อง แม่นยำ ให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะในวันประชุมอย่างเท่าเทียมกัน ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา นิติบุคคลและนักลงทุนสถาบัน และรวมถึงการจัดให้มีล่ามแปลภาษาอังกฤษแก่นักลงทุนต่างชาติที่ประสงค์จะเข้าร่วมประชุมด้วย

โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 บริษัทเปิดให้ผู้ถือหุ้นลงทะเบียนร่วมประชุมผ่านระบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของบริษัทผู้ให้บริการ ซึ่งได้รับการรับรองระบบการควบคุมการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์จากสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ล่วงหน้าก่อนการประชุมไม่น้อยกว่า 60 นาที และสามารถลงทะเบียนได้ต่อเนื่องจนกว่าการประชุมจะแล้วเสร็จ ตลอดจนจัดให้มีการบันทึกเสียง และภาพของการประชุมตลอดระยะเวลาที่มีการถ่ายทอดการประชุมในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์และบันทึกข้อมูลจรรยาบรรณอิเล็กทรอนิกส์ของผู้เข้าร่วมประชุมทุกคนไว้เป็นหลักฐานตามกฎหมาย

- (4) ประธานกรรมการเป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้นทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมเป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และข้อบังคับของบริษัท พร้อมทั้งเป็นผู้จัดสรรเวลาสำหรับแต่ละวาระอย่างเหมาะสม และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความเห็นและตั้งคำถามต่อที่ประชุมในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับบริษัทได้ในกรณีที่ไม่มีการบันทึกไว้ว่าประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามแล้ว แต่ไม่มีผู้ใดสอบถามเพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้เข้าประชุมได้รับทราบ
- (5) ไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมนอกเหนือจากที่ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุม หรือแจกเอกสารเพิ่มเติมในที่ประชุม ซึ่งถือว่าเป็นการลิดรอนสิทธิของผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองได้



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033







ยิ้มได้ เบื่อภัย

- (6) กรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และสัทธิพยานในการตรวจนับคะแนน ร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี
- (7) ก่อนเริ่มการประชุม ที่ประชุมจะแจ้งจำนวน สัดส่วนของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และของผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ วิธีการประชุมการลงคะแนนและการนับคะแนนเสียง
- (8) ในวาระการเลือกตั้งกรรมการ ประธานที่ประชุมจะให้สิทธิผู้ถือหุ้นในการแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
- (9) มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียง และมีบุคคลที่เป็นอิสระเป็นสัทธิพยานในการตรวจนับคะแนน และเปิดเผยผลการลงคะแนนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสียในแต่ละวาระให้ที่ประชุมรับทราบ พร้อมทั้งบันทึกไว้ในรายงานการประชุม ทั้งนี้ บริษัทได้เผยแพร่รายงานการประชุม สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ

**หลักปฏิบัติที่ 8.3** ดูแลให้การเปิดเผยมติที่ประชุม และรายงานการประชุมเป็นไปอย่างถูกต้องและครบถ้วน

- (1) คณะกรรมการบริษัทดูแลให้มีการเปิดเผยมติที่ประชุมพร้อมผลการลงคะแนนเสียงภายใน 9.00 นาฬิกาของวันทำการถัดไปหลังวันประชุม ผู้ถือหุ้น ผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และบนเว็บไซต์ของบริษัท โดยในปี 2565 บริษัทเปิดเผยมติที่ประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้นพร้อมผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ซึ่งแบ่งเป็นเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ภายหลังจากเสร็จสิ้นการประชุมในวันที่ 26 เมษายน 2565
- (2) นำส่งสำเนารายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในวันที่ 9 พฤษภาคม 2565 ภายใน 14 วัน นับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น ผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหน่วยงานราชการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องภายในระยะเวลาที่กำหนด พร้อมทั้งได้เปิดเผยบนเว็บไซต์ของบริษัท ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ เพื่อเป็นช่องทางให้ผู้ถือหุ้นรับทราบและสามารถตรวจสอบข้อมูลได้ทาง [www.muangthaiinsurance.com](http://www.muangthaiinsurance.com) ภายใต้มววนักลงทุนสัมพันธ์ หัวข้อ “การประชุมผู้ถือหุ้น”
- (3) ดูแลให้รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นมีการบันทึกข้อมูลที่สำคัญดังนี้
  - (3.1) รายชื่อกรรมการ และผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม และสัดส่วนกรรมการที่เข้าร่วม และที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุม
  - (3.2) วิธีการลงคะแนนและนับคะแนน มติที่ประชุม และผลการลงคะแนนของแต่ละวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียงแยกรายวาระผ่านระบบการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ที่บริษัทเลือกใช้ในลักษณะเดียวกันกับการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในการประชุมแบบปกติ และเพื่อความโปร่งใสในการนับคะแนนเสียงในการประชุม
  - (3.3) ประเด็นคำถามคำตอบในที่ประชุม รวมทั้งชื่อ-นามสกุลของผู้ถามและผู้ตอบ บริษัทได้มีการเผยแพร่เอกสารดังกล่าวผ่านเว็บไซต์ของบริษัท โดยมีรายละเอียดปรากฏในรายงานประชุมเป็นไปอย่างถูกต้องและครบถ้วน  
ทั้งนี้ ในปี 2565 บริษัทถือปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์หรือข้อบังคับต่างๆ ที่กำหนดโดยสำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ฯ และหน่วยงานภาครัฐอื่นที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด รวมทั้งได้เปิดเผยข้อมูลให้แก่นักลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายได้ทราบอย่างถูกต้อง



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





ยึดได้ เมืองภัย

ครบถ้วน เชื่อถือได้ และทันเวลา ผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ สำนักงาน ก.ล.ต. เว็บไซต์ของบริษัท และเอกสารที่มีการเผยแพร่ หรือจัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้น เช่น หนังสือเชิญประชุม รายงานประชุม และแบบแสดงข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ตามที่กฎหมายกำหนด นอกจากนี้ บริษัทได้ดูแลติดตาม และทำการปรับปรุง ข้อมูลต่างๆ ให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ เพื่อเป็นหลักประกันให้ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายเชื่อมั่นในการดำเนินธุรกิจที่โปร่งใส

### **การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบาย และแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ**

ในปี 2565 บริษัทได้ติดตามเพื่อให้เกิดการปฏิบัติตามการกำกับดูแลกิจการที่ดีอีก 4 ประเด็น ดังนี้

#### (1) การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์โดยกำหนดเป็นนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกำหนดแนวปฏิบัติสำหรับกรรมการผู้บริหาร และพนักงานไว้ในจริยธรรมทางธุรกิจในการประกอบธุรกิจของบริษัท ซึ่งบริษัทกำหนดให้คณะกรรมการ และผู้บริหาร (ตามนิยาม ก.ล.ต.) ต้องรายงานการมีส่วนได้เสีย และความขัดแย้ง ทางผลประโยชน์ของตน และบุคคลที่เกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นส่วนได้เสียที่เกี่ยวกับการบริหารจัดการของบริษัท เมื่อเข้าดำรงตำแหน่งเป็นครั้งแรก และให้รายงานทุกครั้งเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลการมีส่วนได้เสียให้แก่เลขานุการบริษัททราบ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงเพื่อรายงานต่อประธานกรรมการบริษัทและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ รับทราบ ทั้งนี้บริษัทได้กำหนดให้กรรมการ และผู้บริหาร (ตาม นิยาม ก.ล.ต.) ให้มีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ เป็นประจำทุกปี เพื่อให้เป็นไปตาม พ.ร.บ.หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535

ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียกับธุรกรรมที่ทำกับบริษัท จะไม่มีส่วนร่วมในการประชุมพิจารณาในวาระดังกล่าว หากมีรายการระหว่างกันที่จะเกิดขึ้นกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือมีส่วนได้เสียในอนาคต บริษัทก็จะเปิดเผยในหมายเหตุประกอบ งบการเงินประจำปีของบริษัท

นอกจากนี้ บริษัทได้กำหนดให้พนักงานต้องทำการรายงานการมีส่วน ได้เสียของตนเองและบุคคลที่เกี่ยวข้อง เพื่อหลีกเลี่ยงการใช้โอกาสจากการเป็นกรรมการผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทในการทำธุรกิจที่แข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับบริษัท โดยให้ตีอนโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์เป็นนโยบายสำคัญในการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปอย่างโปร่งใส ในการบริหารจัดการให้สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยบริษัทได้ทำการสื่อสารและเผยแพร่ นโยบาย และแนวปฏิบัติดังกล่าว ผ่านระบบอินทราเน็ตของบริษัทให้ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนได้รับทราบและเข้าใจในเรื่องการป้องกัน ความ ขัดแย้งทางผลประโยชน์และนโยบายอื่นๆ ทางจริยธรรมทางธุรกิจของ บริษัทอย่างต่อเนื่องในการลงนามรับทราบและตกลงว่าจะปฏิบัติตาม นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและแนวปฏิบัติตาม จริยธรรมทางธุรกิจที่บริษัทกำหนด

ซึ่งในปี 2565 บริษัทไม่พบการทำผิดเกี่ยวกับการมีส่วนได้เสียและความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่ขัดต่อ เกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)  
สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited  
Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033







ยิ้มได้ เบื่อภัยมา

(2) การใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์

คณะกรรมการบริษัทมีการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในให้เป็นไปตาม กฎหมายและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและกำหนดแนวปฏิบัติสำหรับกรรมการผู้บริหาร และพนักงานไว้ในจริยธรรมทางธุรกิจเพื่อป้องกันการนำข้อมูลไปใช้เพื่อขายหลักทรัพย์ของบริษัทหรือแสวงหาประโยชน์โดยมิชอบโดยสรุปนโยบายสำคัญ ดังนี้

- กำหนดให้มีมาตรการควบคุมดูแลการใช้ข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อให้ผู้บริหารและพนักงาน นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเอง หรือผู้อื่นไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม โดยอาศัยตำแหน่งหน้าที่การงานก่อนที่ข้อมูลนั้นจะถูกเปิดเผย ต่อสาธารณชน หากฝ่าฝืนอาจถูกดำเนินคดีตามกฎหมายหรืออาจถูกลงโทษทางวินัยจนถึงขั้นเลิกจ้างได้
- กำหนดมาตรการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในโดยมิชอบ (Inside Trading) ของบุคคลที่เกี่ยวข้อง ซึ่งหมายถึงกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานในหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับข้อมูล (รวมทั้งคู่สมรสและ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว) โดยห้ามทำการซื้อขาย หลักทรัพย์ของบริษัท ภายใน 1 เดือน ก่อนมีการเปิดเผยงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี และภายใน 3 วัน หลังการเปิดเผย งบการเงินดังกล่าว

ในปี 2565 ที่ผ่านมา สำนักเลขานุการบริษัทจะแจ้งเป็น e-Mail ให้บุคคลที่เกี่ยวข้องทราบช่วงเวลา Blackout Period ล่วงหน้า และไม่พบว่าการ กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานที่เกี่ยวข้องมีการ ซื้อขายหลักทรัพย์ในช่วงที่บริษัทกำหนดให้งดการซื้อขาย

- กำหนดให้กรรมการและผู้บริหาร มีหน้าที่รายงานการถือหลักทรัพย์ของบริษัท ในส่วนของตนรวมถึงคู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินกันฉันสามีภรรยาและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ภายใน 3 วัน นับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือ หลักทรัพย์ และส่งสำเนารายงานการถือหลักทรัพย์ให้สำนักเลขานุการ บริษัทจัดเก็บไว้เป็นข้อมูลสำหรับจัดทำรายงานการเปลี่ยนแปลง และสรุปจำนวนหุ้นของกรรมการเป็นรายบุคคล เพื่อนำเสนอให้แก่คณะกรรมการบริษัททราบในการประชุมคณะกรรมการเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และการประชุมคณะกรรมการ ในครั้งสุดท้ายของปีและได้เปิดเผยไว้ในแบบแสดงข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) นอกจากนั้น ยังได้แจ้งบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวด้วย

ทั้งนี้ กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานบริษัท เฉลี่ยร้อยละ 100 เข้ารับการทบทวนนโยบายและแนวปฏิบัติการใช้ข้อมูลภายในและรักษา ความลับของข้อมูลภายในสื่อสารและเผยแพร่ นโยบายดังกล่าวบนระบบอินเทอร์เน็ตของบริษัท และรวมถึงการจัดปฐมนิเทศให้แก่ ผู้บริหารใหม่ พนักงานใหม่ เฉลี่ยร้อยละ 100 ที่เข้ารับการฝึกอบรม และมีกระบวนการฝึกทดสอบ ความรู้เกี่ยวกับนโยบายดังกล่าว และรายงานข้อมูลแก่สาธารณชนหรือผู้มีส่วนได้เสียที่รับทราบนโยบาย ผ่านสื่อทั้งภายในและภายนอกองค์กรอย่างต่อเนื่อง



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





ยึดได้ เมื่อภัยมา

ในปี 2565 ที่ผ่านมากรรมการ หรือผู้บริหารที่มีการซื้อขายหลักทรัพย์ได้ปฏิบัติตามนโยบายของบริษัทที่กำหนดไว้ถูกต้องครบถ้วน

(3) การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลกำหนดให้มีการจัดทำนโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและมีการปรับปรุงเพิ่มเติมนโยบายฯ เพื่อใช้ป้องกันและควบคุมความเสี่ยงที่เกิดจากการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงผลกระทบต่อชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือในเรื่องความโปร่งใสและความซื่อสัตย์ให้แก่บริษัทในการดำเนินธุรกิจมาปรับใช้กับการบริหารทรัพยากรบุคคล ตั้งแต่กระบวนการสรรหาหรือการคัดเลือกพนักงาน โดยพนักงานที่ได้รับการคัดเลือกต้องไม่กระทำผิดทางวินัยหรือต้องโทษในความผิดที่เกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชัน นอกจากนี้ การเลื่อนตำแหน่ง การประเมินผลการปฏิบัติงาน และการให้ผลตอบแทน บริษัทต้องพิจารณาผลการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับนโยบาย และไม่มีประวัติการกระทำทุจริตคอร์รัปชัน หรือความประพฤติที่ขัดขวางต่อการปฏิบัติตามนโยบายฉบับนี้ ตลอดจนสื่อสารนโยบายและสร้างความตระหนัก เพื่อให้เกิดความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยการปฐมนิเทศให้แก่ผู้บริหารใหม่ พนักงานใหม่ และมีกระบวนการฝึกอบรมทดสอบความรู้เกี่ยวกับนโยบาย และรายงานข้อมูลแก่สาธารณชนหรือผู้มีส่วนได้เสียให้รับทราบนโยบาย ผ่านสื่อทั้งภายในและภายนอกองค์กร

บริษัทมุ่งมั่นดำเนินการตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างต่อเนื่องส่งผลให้บริษัท เมืองไทย ประกันภัย จำกัด (มหาชน) ผ่านการประเมินผลและการรับรองการเป็นสมาชิกครั้งที่ 3 (ต่ออายุ ครั้งที่ 2) จากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทย ในการต่อต้านการทุจริตในโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทย ในการต่อต้านการทุจริต (CAC) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัท ไทย (IOD) โดยการรับรองครั้งนี้มีอายุ 3 ปี (ปี 2564 - 2567) และในปี 2565 บริษัท ได้มีการจัดอบรมและให้ความรู้เกี่ยวกับนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันอย่างต่อเนื่อง โดยมีการเพิ่มวิธีการให้ความรู้ผ่านระบบ e-Learning เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงาน มีความรู้ ความเข้าใจ และสร้างวัฒนธรรมการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งให้เกิดความตระหนักและให้ความสำคัญกับนโยบายดังกล่าว

- นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทให้ความสำคัญในเรื่องการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัทได้กำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนมีหน้าที่ปฏิบัติตามกฎหมาย จริยธรรมทางธุรกิจ ระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งต้องปฏิบัติงานตามหน้าที่ของตนด้วยความโปร่งใส โดยห้ามกระทำการใดๆ ที่เป็นการทุจริตคอร์รัปชัน หรือการรับหรือให้สินบน ของขวัญ ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดแก่ผู้ที่มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้อง รวมถึงห้ามจ่ายสินบนเพื่อผลประโยชน์ทางธุรกิจ และการดำเนินการใดๆ ที่อาจมีความเสี่ยงต่อการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งผู้บริหารและพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติด้วยความระมัดระวัง นอกจากนี้ บริษัทจัดให้มีกระบวนการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน และจัดทำมาตรการแนวทางปฏิบัติในการควบคุมและกำกับดูแลเพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้มี



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com 0 2665 4000, 0 2290 3333 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033







ยิ้มได้ เมื่อภัยมา

การกำหนดแนวทางในการติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบาย และแนวทางปฏิบัติ ในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เป็นต้น ทั้งนี้สามารถดูข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายต่อต้านการ ทุจริตคอร์รัปชันของบริษัท เพิ่มเติม ได้ที่ [www.muangthaiinsurance.com](http://www.muangthaiinsurance.com)

- นโยบาย No Gift Policy

นโยบายนี้เป็นส่วนหนึ่งของมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน โดยการงดการรับของขวัญ (No Gift Policy) ในช่วงเทศกาลและในโอกาสอื่นใด โดยประกาศไปยังพนักงาน คู่ค้า และ ผู้เกี่ยวข้องภายนอกได้ทราบ โดยนโยบาย No Gift Policy เริ่มในปี 2562 เป็นปีแรก เพื่อตอกย้ำความมุ่งมั่นของบริษัท ในการสร้างหลักธรรมาภิบาลที่ดี โดยในปี 2565 บริษัทได้มีการ อบรมและเผยแพร่การให้ความรู้เกี่ยวกับนโยบาย No Gift Policy ผ่านสื่อทั้งภายในและ ภายนอกองค์กร ด้วยเป้าหมาย การเปลี่ยนจาก “ของขวัญ” เป็น “คำอวยพร” ซึ่งผู้บริหารและ พนักงาน ได้ยึดมั่นในหลักธรรมาภิบาลและร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการปฏิบัติตามนโยบาย เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ในการ เสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรแห่งความโปร่งใส

(4) การแจ้งเบาะแส (Whistleblowing)

บริษัทกำหนดนโยบายการรับเรื่องร้องเรียนช่องทางการแจ้งเบาะแส และการคุ้มครองสิทธิผู้แจ้งเบาะแส เพื่อให้มีช่องทางแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มทั้งภายในและภายนอกบริษัท สามารถแจ้งเบาะแสหรือข้อ ร้องเรียนในกรณีที่สงสัยว่าจะมีการกระทำผิดกฎหมาย หรือพฤติกรรมที่สื่อถึงการทุจริตคอร์รัปชัน หรือ ละเมิดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และจริยธรรมทางธุรกิจของบริษัทรวมถึงการกระทำใดๆ อันควร สงสัยเกี่ยวกับการฟอกเงิน เหตุอันควรสงสัยด้านบัญชี การเงิน การควบคุมภายใน และการตรวจสอบ ภายใน ตลอดจนการแจ้งหรือ ร้องเรียนการถูกละเมิดสิทธิ หรือสามารถแสดงความเห็น ข้อเสนอแนะ ข้อ ร้องเรียนอื่นๆ ที่เกี่ยวกับบริษัท ซึ่งมีไซท์การทุจริตคอร์รัปชัน ผ่านช่องทาง ดังนี้

- ทางไปรษณีย์: ฝ่ายตรวจสอบภายใน บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) เลขที่ 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310
- ทางโทรศัพท์: ส่วนบริหารจัดการเรื่องร้องเรียน เบอร์โทรศัพท์ 022903299, 026654000, 022903333
- ทางอีเมล: [info@muangthaiinsurance.com](mailto:info@muangthaiinsurance.com)
- ทางออนไลน์: <https://www.mticonnect.com>  
(หัวข้อ ติดต่อเรา ร้องเรียน/แนะนำบริการ)

**กระบวนการดำเนินการรับเรื่องร้องเรียนและมาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส**

ภายหลังบริษัทได้รับเบาะแสหรือข้อร้องเรียน บริษัทจะดำเนินการรวบรวมข้อมูล ประมวลผล ตรวจสอบ และกำหนดมาตรการในการดำเนินการเพื่อบรรเทาความเสียหายให้แก่ผู้ที่ได้รับผลกระทบโดยคำนึงถึง ความเดือดร้อนเสียหายโดยรวมทั้งหมดหลังจากนั้นผู้ที่มีหน้าที่รับผิดชอบเรื่องดังกล่าว มีหน้าที่ติดตามผล การดำเนินการและรายงานผลการดำเนินการดังกล่าวต่อกรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)  
สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





ยึดได้ เมื่อภัยมา

คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัท แล้วแต่กรณีนอกจากนี้ บริษัทกำหนดให้มีมาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส เพื่อเป็นการคุ้มครองสิทธิของผู้แจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน รวมถึงผู้ที่ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง โดยบริษัทจะไม่เปิดเผยชื่อ ที่อยู่ ภาพ หรือข้อมูลอื่นใดของผู้แจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนและผู้ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริงรวมถึงกำหนดมาตรการคุ้มครองในกรณีที่มีผู้เห็นว่าตนเองอาจได้รับความไม่ปลอดภัยหรืออาจเกิดความเดือดร้อนเสียหายโดยผู้ที่ได้รับความเดือดร้อนเสียหายจะได้รับการบรรเทาความเสียหายด้วยกระบวนการที่มีความเหมาะสมเป็นธรรมทั้งนี้ผู้บริหารหรือพนักงานที่บริษัทตรวจสอบแล้วพบว่ากระทำผิดจริยธรรมทางธุรกิจหรือนโยบายต่างๆ ของบริษัท เช่น การทุจริต คอร์รัปชัน ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา กระทำผิดด้านสิทธิมนุษยชน เป็นต้น บุคคลนั้นจะได้รับการพิจารณาโทษทางวินัยตามระเบียบที่บริษัทกำหนด และ/หรือได้รับโทษทางกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยในปี 2565 ที่ผ่านมา บริษัทไม่มีการแจ้งเบาะแสหรือรับเรื่องร้องเรียน รายละเอียดข้อมูลเพิ่มเติม นโยบายการรับแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน ปรากฏอยู่ในหัวข้อ “บรรษัทภิบาล” <https://www.mticonnect.com/Contact/Comment>

### การควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทกำหนดนโยบาย ทิศทางการดำเนินงานของบริษัทโครงสร้างองค์กรและสภาพแวดล้อมการควบคุมที่ดี การบริหารจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และมีการควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร รวมทั้งจัดให้มีระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอ และปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และตามแนวทางการปฏิบัติงานของบริษัท ข้อกำหนดกฎหมายและข้อบังคับของทางราชการให้เป็นปัจจุบัน เพื่อให้บริษัทบรรลุเป้าหมาย ตามที่กําหนดไว้ได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยมีการทบทวน ประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ตามแบบประเมินของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เรื่อง หลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไขในการรับเงิน การจ่ายเงิน การตรวจสอบ และการควบคุม ภายในของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2557

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2566 คณะกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่านเข้าร่วมประชุม ครบทุกท่าน นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบทำ การ สอบทานผลการประเมินระบบการควบคุมภายใน และระบบการตรวจสอบภายในของบริษัท ซึ่งจัดทำโดยฝ่ายบริหารทุกปี โดยฝ่ายตรวจสอบภายในจะรายงานตรงโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา โดยสรุปผลการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทในด้านต่างๆ ซึ่งมี 5 องค์ประกอบ คือ

1. การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment) มีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินธุรกิจการจัดโครงสร้างองค์กรและระเบียบ วิธีการปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษร การกำหนดจริยธรรมโดยให้ความสำคัญกับความซื่อสัตย์ และความโปร่งใสในการดำเนินงาน มีการบริหารจัดการที่สอดคล้องตามหลักธรรมาภิบาล บุคลากรมีความเข้าใจขอบเขตอำนาจหน้าที่และตระหนักถึงความสำคัญของลูกค้า 9 การควบคุมภายใน และรายการระหว่างกัน



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033







ยิ้มได้ เบื่อภัย

2. การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) มีการกำหนดวัตถุประสงค์ระดับกิจกรรม เพื่อให้สอดคล้องการทำงานที่สำเร็จด้วยงบประมาณและทรัพยากรที่กำหนดไว้อย่างเหมาะสม ผู้บริหารมีการระบุความเสี่ยงทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอกที่อาจมีผลกระทบต่อความสำเร็จตามวัตถุประสงค์ขององค์กร โดยฝ่ายบริหารและพนักงานทุกหน่วยงานมีส่วนร่วมในการวิเคราะห์ ความเสี่ยง ประเมินปัจจัยและกำหนดมาตรการจัดการความเสี่ยง ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และสื่อสารให้พนักงานทุกคนรับทราบ รวมถึงติดตามผลประเมินและทบทวนความเสี่ยงของทุกฝ่ายงานให้มีการปฏิบัติตามที่บริษัทกำหนดไว้
3. การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities) มีการบริหารจัดการและควบคุม โดยกำหนดกฎระเบียบข้อบังคับ นโยบาย ของบริษัท และหลักเกณฑ์ขั้นตอนการปฏิบัติงานให้ชัดเจน โดยมีการจัดทำคู่มือการปฏิบัติงาน (Standard Operation Manual) ให้สอดคล้องตามตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัยของหน่วยงานกำกับดูแลตามที่กำหนดโดยผ่านการพิจารณาอนุมัติจากผู้มีอำนาจพร้อมทั้งสื่อสารให้หน่วยงานเกี่ยวข้องรับทราบและถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด เพื่อให้การปฏิบัติงานบรรลุเป้าหมายตามที่บริษัทกำหนดไว้ อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากยิ่งขึ้น
4. ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information and Communications) มีระบบข้อมูลสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานที่เพียงพอเหมาะสมสำหรับใช้ประกอบการตัดสินใจการบันทึกการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศครบถ้วนถูกต้อง เพียงพอต่อการตัดสินใจทั้งข้อมูลทางการเงินหรือข้อมูลการปฏิบัติงาน โดยมีการควบคุมดูแลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ และได้พัฒนาปรับปรุงระบบสารสนเทศให้มีประสิทธิภาพโดยการนำเทคโนโลยีใหม่ๆ มาใช้เพื่อรองรับการขยายตัวทางธุรกิจของบริษัทที่เพิ่มมากขึ้นอย่างต่อเนื่องเพื่อครอบคลุมความต้องการของผู้ใช้งานและการให้บริการลูกค้ารวมทั้งการมีกระบวนการสื่อสารภายในและภายนอกองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพ
5. ระบบการติดตาม (Monitoring) องค์กรมีการติดตามประเมินผลการควบคุมภายในและประเมินคุณภาพการปฏิบัติงาน โดยเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการปฏิบัติงานตามปกติของฝ่ายบริหารผู้ควบคุมงานและผู้มีหน้าที่เกี่ยวข้องได้มีการติดตามและประเมินผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับเป้าหมายที่บริษัทกำหนดทุกหน่วยงาน โดยฝ่ายบริหารจะรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกไตรมาส นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ทำหน้าที่สอบทานการปฏิบัติตามระบบควบคุมภายในโดยครอบคลุมกิจกรรมต่างๆ ตามโครงสร้างของบริษัทสอบทานงบการเงิน การคัดเลือกผู้สอบบัญชีและผลตอบแทนการสอบทานการปฏิบัติงาน การตรวจสอบการทุจริต ข้อฉล การคอร์รัปชัน กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล การปฏิบัติตามข้อกำหนด ระเบียบ คำสั่งของบริษัทและหน่วยงานกำกับของทางราชการที่กำหนดไว้ และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาและรับทราบ

**ซึ่งคณะกรรมการบริษัท** ได้พิจารณาเห็นว่า ระบบการควบคุมภายใน ของบริษัทมีความเพียงพอและเหมาะสม โดยบริษัทได้จัดให้มีบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอในเรื่องการติดตามควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทรวมทั้งสามารถป้องกันทรัพย์สินของบริษัทและบริษัทร่วมจากการที่กรรมการหรือผู้บริหารนำไปใช้โดยมิชอบหรือโดยไม่มีอำนาจรวมถึงการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันสำหรับการควบคุมภายใน ในหัวข้ออื่น คณะกรรมการเห็นว่าบริษัทมีการควบคุมภายในที่เพียงพอ



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





ยึดได้ เบื่อภัยมา

ทั้งนี้คณะกรรมการตรวจสอบ ไม่มีความเห็นแตกต่างไปจากความเห็นของคณะกรรมการบริษัทแต่อย่างใด นอกจากนี้ บริษัทได้มีการแต่งตั้ง น.ส. กนกพร พรหมไทย ให้ดำรงตำแหน่ง หัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2555 โดยมีวุฒิการศึกษาและประสบการณ์ด้านการตรวจสอบภายใน ด้านธุรกิจ ประกันวินาศภัยที่มีลักษณะเดียวกับบริษัทอย่างเพียงพอและ เหมาะสม รวมทั้งผ่านการอบรมและสัมมนาใน หลักสูตรที่เกี่ยวข้อง กับการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายใน ได้แก่ การสัมมนาได้รับ ประกาศนียบัตร เกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน เพื่อการเตรียมตัวเป็น ผู้ตรวจสอบภายในรับอนุญาตสากล (Pre CIA) จากคณะ พานิชยศาสตร์ และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย การบริหารงานตรวจสอบ ภายในตามแนวทาง COSO ERM จากสมาคมผู้ตรวจสอบภายใน แห่งประเทศไทย และการตรวจสอบเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Auditing) จากสมาชิวิชาชีพบัญชี นอกจากนี้มีความเข้าใจในกิจกรรมและการ ดำเนินงานของบริษัท จึงเห็นว่า มีความ เหมาะสมที่จะปฏิบัติหน้าที่ ดังกล่าวได้อย่างเหมาะสมเพียงพอ

ทั้งนี้ การพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน และโยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน ของบริษัทจะต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ รวมทั้งบริษัทได้กำหนดไว้ในกฎบัตร คณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับหน้าที่และความรับผิดชอบ



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)  
สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151  
Muang Thai Insurance Public Company Limited  
Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151  
🌐 [www.muangthaiinsurance.com](http://www.muangthaiinsurance.com) ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033







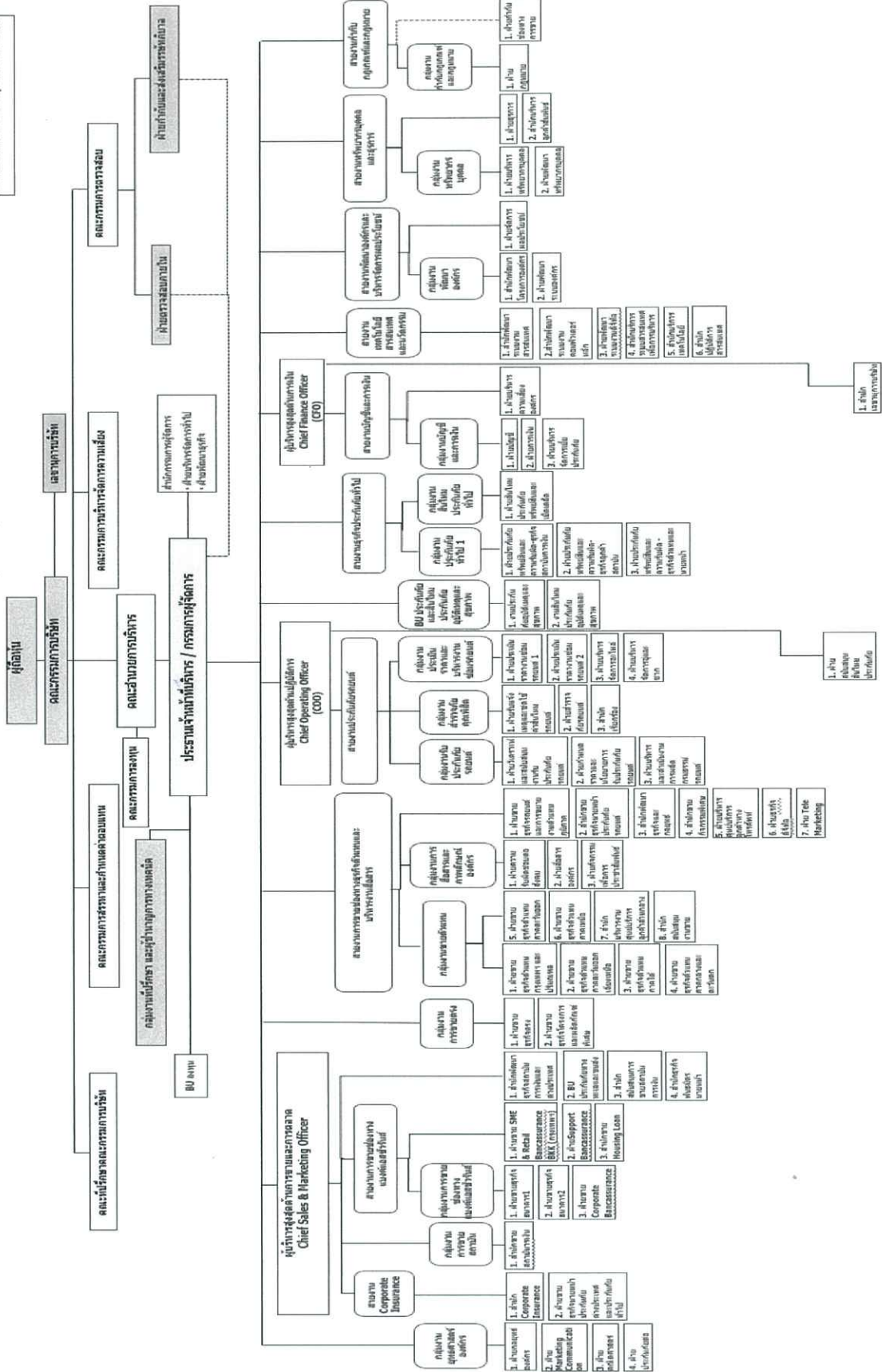
เมืองไทยประกันภัย  
MUANG THAI INSURANCE

ยิ้มได้ เมื่อภัยมา

มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 22 พฤศจิกายน 2565

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

2.2 โครงสร้างองค์กรของบริษัทฯ





ยึดได้ เบื่อภัยมา

## 2.3 โครงสร้างการจัดการของบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ ดังรายนามต่อไปนี้

1. นายโพธิพงษ์ ล่ำซำ	ประธานกรรมการ
2. นายชิงชัย หาญเจนลักษณ์	รองประธานกรรมการ
3. นางสุจิตพรพรรณ ล่ำซำ	รองประธานกรรมการ
4. นางนวลพรรณ ล่ำซำ	กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
5. นายสาระ ล่ำซำ	กรรมการ
6. นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย	กรรมการ
7. นางปุ่นทริกา ไบเงิน	กรรมการ
8. นายแฟรงค์ โยฮาน เจอร์รัต แวน แคมเพน	กรรมการ
9. นายฮาน ม็อง ชิว	กรรมการ
10. นายธนวรรณ พลวิชัย	กรรมการ
11. นายชูศักดิ์ ดิเรกวัฒนชัย	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
12. นายอโศก วงศ์ชะอุ่ม	กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ
13. นายประเวช องอาจสิทธิกุล	กรรมการอิสระ
14. นายบุญชัย โชควัฒนา	กรรมการอิสระ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
15. นายพิลาศ พันธโกศล	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
16. นายกำพล ศรณะรัตน์	กรรมการอิสระ
17. นายพงษ์เทพ ผลอนันต์	กรรมการอิสระ

### กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ

กรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท ยกเว้น นายชูศักดิ์ ดิเรกวัฒนชัย นายอโศก วงศ์ชะอุ่ม นายพิลาศ พันธโกศล นายประเวช องอาจสิทธิกุล นายบุญชัย โชควัฒนา นายธนวรรณ พลวิชัย นายกำพล ศรณะรัตน์ และนายพงษ์เทพ ผลอนันต์ ไม่มีอำนาจลงลายมือชื่อ และยกเว้น นายแฟรงค์ โยฮาน เจอร์รัต แวน แคมเพน และนายฮาน ม็อง ชิว ลงลายมือชื่อร่วมกันไม่ได้

#### บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการ

1. บทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการในฐานะผู้นำของคณะกรรมการบริษัทฯ
  - 1.1 กำกับ ติดตาม และดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และ บรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร
  - 1.2 ดูแลและส่งเสริมให้กรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมในองค์กรที่มีจริยธรรม และมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี
  - 1.3 หรือร่วมกับกรรมการผู้จัดการในการกำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และมี มาตรการในการกำกับดูแลให้เรื่องสำคัญได้ถูกบรรจุเป็นวาระการประชุม



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033







ยิ้มได้ เบื่อภัย

- 1.4 มีการจัดสรร และควบคุมเวลาให้เพียงพอและเหมาะสม สำหรับให้ฝ่ายจัดการเสนอเรื่อง และเหมาะสมสำหรับกรรมการที่จะอภิปรายในประเด็นที่สำคัญอย่างทั่วถึง และส่งเสริมให้กรรมการได้ใช้ดุลพินิจที่รอบคอบและให้ความเห็นได้อย่างอิสระ
- 1.5 ให้ความสำคัญในการเสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และระหว่างคณะกรรมการบริษัทกับฝ่ายจัดการ

## 2. บทบาทหน้าที่ของกรรมการผู้จัดการ

- 2.1 กรรมการผู้จัดการรายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการบริษัท
- 2.2 กรรมการผู้จัดการเป็นสมาชิกของคณะอำนวยการบริหาร
- 2.3 มีอำนาจในการบริหารงาน ควบคุม อนุมัติ และรับผิดชอบการดำเนินงานตามที่ได้กำหนดไว้ในแผนและกลยุทธ์ทางธุรกิจการบริหารงบประมาณการปฏิบัติงาน การลงทุน และการดำเนินการต่างๆ เพื่อปลดปล่อยภาระของบริษัท
- 2.4 มีอำนาจในการดำเนินการตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
- 2.5 มีอำนาจในการแต่งตั้งคณะกรรมการระดับปฏิบัติการชุดต่างๆ ตามความเหมาะสมของลักษณะการดำเนินธุรกิจ
- 2.6 มีอำนาจในการอนุมัติและจัดการค่าใช้จ่ายในจำนวนเงินที่กำหนดไว้ไม่เกินอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย ทั้งนี้ กรรมการผู้จัดการไม่ใช้อำนาจหน้าที่ของตน ในกรณีที่ตนเองอาจมีส่วนได้เสีย หรือผลประโยชน์ขัดแย้งอื่นใดกับบริษัท
- 2.7 ในกรณีที่กรรมการผู้จัดการได้มอบอำนาจให้บุคคลอื่นกระทำการแทนตนเอง ขอบเขตการมอบอำนาจของบุคคลดังกล่าวจะต้องไม่รวมถึงการอนุมัติให้ทำรายการที่ผู้รับมอบอำนาจอาจมีส่วนได้เสียหรือมีผลประโยชน์ขัดแย้งอื่นใดกับบริษัท

## 3. บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการ

- 3.1 กำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินงานของบริษัทให้สอดคล้องตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ข้อบังคับของบริษัท และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- 3.2 ควบคุมและดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อรักษาผลประโยชน์ของบริษัท ผู้ถือหุ้น ผู้ถือกรรมธรรม์ และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ
- 3.3 ประสานงานระหว่างผู้ถือหุ้นกับฝ่ายบริหาร ดูแลไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างบริษัทกับผู้บริหาร
- 3.4 กำกับดูแลการลงทุน การขยายกิจการ การจัดหา ขาย หรือรับโอนสินทรัพย์ที่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อบริษัท
- 3.5 ร่วมประชุมคณะกรรมการ แต่งตั้งและถอดถอนผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งคัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลในการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทโดยผู้ถือหุ้น
- 3.6 เสนอผู้สอบบัญชีให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง
- 3.7 เปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้องและเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





ยิ้มได้ เบื่อกันมา

3.8 มีอำนาจกระทำการใดๆ ตามที่ระบุไว้ในหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับ และบทบัญญัติของ  
กฎหมาย

นอกจากนี้ เรื่องดังต่อไปนี้ต้องเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ได้แก่ เรื่องเกี่ยวกับนโยบาย  
บริษัท เรื่องที่ที่ต้องปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการ และเรื่องที่คณะกรรมการ  
เห็นควรเสนอเพื่ออนุมัติเป็นรายเรื่องตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการได้วางไว้ เช่นเรื่องการอนุมัติตาม  
กฎหมายหรือกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการ  
ประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ), สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (ส.ค.ส.), สำนักงาน  
ป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.), สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์  
(กต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) เป็นต้น

## 2.4 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแต่งตั้งกรรมการที่มีความรู้ความชำนาญที่เหมาะสมเป็นกรรมการชุดย่อยจำนวน 5 คณะ  
ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะอำนวยการบริหาร คณะกรรมการลงทุน  
และคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อสนับสนุนในการปฏิบัติหน้าที่เฉพาะด้านของคณะกรรมการ โดยมีการ  
กำหนดขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อย แต่ละชุดไว้ชัดเจน และรายงานผลการ  
ประชุมต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบอย่างสม่ำเสมอ

### 2.4.1 คณะกรรมการตรวจสอบ

มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี ดังรายนามต่อไปนี้

- |                              |                      |
|------------------------------|----------------------|
| 1. นายชูศักดิ์ ติเรกวัดมนชัย | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นายอโศก วงศ์ชะอุ่ม        | กรรมการตรวจสอบ       |
| 3. นายพิลาศ พันธโกศล         | กรรมการตรวจสอบ       |

โดยมี นางสาวกนกกร พรามไทย ผู้อำนวยการ ผู้บริหารสำนักตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เลขานุการ  
คณะกรรมการตรวจสอบ

บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินที่มีความสมบูรณ์ ถูกต้อง เชื่อถือได้ มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญโดยครบถ้วนและเป็นไปตามมาตรฐานบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป
2. สอบทานและประเมินผลให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) ระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) และระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม มีประสิทธิผล และรัดกุม ตามกรอบที่ได้รับการยอมรับเป็นมาตรฐานสากล รวมถึงกำหนดอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบ และพิจารณาความเป็นอิสระของฝ่ายตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้งโยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย ข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033







ยึดได้ เมื่อภัยมา

4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. ให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารเพื่อการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไข ภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำ ดังต่อไปนี้
  - 5.1 รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
  - 5.2 การทุจริต มีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
  - 5.3 การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท หากคณะกรรมการบริษัทหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องรายงานต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยโดยไม่ชักช้า
6. แสดงความเห็นประกอบรายงานผลการประเมินการควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยรวมต่อคณะกรรมการบริษัท
7. สอบทานประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงด้านการซื้อของของบริษัทเพื่อให้แน่ใจว่าได้ดำเนินการตามมาตรฐานที่เหมาะสม กรณีได้รับรายงานการซื้อ และพบว่าการซื้อหรือการกระทำใดซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน หรือชื่อเสียงของบริษัท ให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการแก้ไขภายในระยะเวลาที่เหมาะสมโดยไม่ชักช้า ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร หากคณะกรรมการบริษัทหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด ให้กรรมการตรวจสอบรายงานการกระทำดังกล่าวต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
8. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
9. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบและต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
  - 9.1 ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
  - 9.2 ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท
  - 9.3 ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
  - 9.4 ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





ยิ้มได้ เบื่อภัยมา

- 9.5 ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
  - 9.6 จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
  - 9.7 ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย
  - 9.8 รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
  - 10. สอบทานความถูกต้องของเอกสารอ้างอิงและแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการคอร์ปชั่นของบริษัทตามโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต
  - 11. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ ในกรณีที่เป็นคณะกรรมการตรวจสอบอาจขอคำปรึกษาจากที่ปรึกษารายบุคคลภายนอก หรือผู้เชี่ยวชาญทางวิชาชีพเกี่ยวกับการปฏิบัติงานตรวจสอบได้ ด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัท
- ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ ให้บริษัทแจ้งมติเปลี่ยนแปลงหน้าที่และจัดทำรายชื่อและขอบเขตการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบที่มีการเปลี่ยนแปลงตามแบบที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยและตลาดหลักทรัพย์กำหนด และนำส่งต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยภายใน 15 วันทำการและตลาดหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

2.4.2 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี ดังรายนามต่อไปนี้

- 1. นายอโศก วงศ์ชะอุ่ม ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- 2. นายชูศักดิ์ ดีเรกวัดมนชัย กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
- 3. นายบุญชัย โชควัฒนา กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

โดยมีร้อยเอกหญิงชญาดา หนีพาล รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานทรัพยากรบุคคลและธุรการ ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

- 1. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการบริษัท และกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการสรรหาผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
- 2. สรรหา คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมสำหรับตำแหน่งกรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยฯ และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับกรรมการผู้จัดการขึ้นไป ต่อคณะกรรมการบริษัท
- 3. กำหนดนโยบายและจำนวนค่าตอบแทน และผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการบริษัท กรรมการชุดย่อยฯ และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)  
 สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151  
 Muang Thai Insurance Public Company Limited  
 Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151  
 www.muangthaiinsurance.com 0 2665 4000, 0 2290 3333 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033







ยึดได้ เบื่อภัย

- กำหนดแนวทางการประเมินผลงาน และสอบทานผลการปฏิบัติงานของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ระดับกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย
- พิจารณาให้คำแนะนำเรื่องนโยบายการบริหารทรัพยากรบุคคล และนโยบายเกี่ยวกับโครงสร้างผลตอบแทนพนักงาน
- ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

#### 2.4.3 คณะกรรมการบริหาร

มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี ดังรายนามต่อไปนี้

- |                             |                                   |
|-----------------------------|-----------------------------------|
| 1. นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย | ประธานกรรมการอำนวยการบริหาร       |
| 2. นางสุจิตพรพรรณ ล่ำซำ     | กรรมการอำนวยการบริหาร             |
| 3. นางนวลพรพรรณ ล่ำซำ       | กรรมการอำนวยการบริหาร             |
| 4. นายสวระ ล่ำซำ            | กรรมการอำนวยการบริหาร             |
| 5. นายชาน มิ่ง ชิว          | กรรมการอำนวยการบริหาร             |
| 6. นายวาสิต ล่ำซำ           | กรรมการอำนวยการบริหาร             |
| 7. นายเอเดรียน ลิม          | กรรมการอำนวยการบริหาร             |
| 8. นายสุรัตน์ ศรีสมบุญกุล   | กรรมการอำนวยการบริหาร             |
| 9. นางปณิตทริกา ไบเงิน      | กรรมการอำนวยการบริหารและเลขานุการ |

โดยมี นางปณิตทริกา ไบเงิน ผู้บริหารสูงสุดทางด้านการเงิน ทำหน้าที่เลขานุการคณะอำนวยการบริหาร บทบาทและหน้าที่ของคณะอำนวยการบริหาร

- ประสานงานร่วมกับคณะผู้บริหารในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจประจำวันของบริษัท และการปฏิบัติของคณะผู้บริหารตามแผนงานและงบประมาณ
- พิจารณาตัดสินใจในเรื่องที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท โดยจะต้องมีการทบทวนและปรับปรุงให้เหมาะสมตามที่คณะกรรมการบริษัท พิจารณาเห็นสมควร
- พิจารณาให้การอนุมัติ และ/หรือให้ความเห็นชอบประเด็นในการดำเนินธุรกิจตามปกติที่มีการนำเสนอ โดยผู้บริหาร
- พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่อยู่นอกจากประเด็นการดำเนินธุรกิจตามปกติและ/หรือนอกเหนือจากขอบเขตที่ได้รับอนุมัติตามแผนธุรกิจและงบประมาณซึ่งจะมีผลกระทบต่อสถานะทางการเงิน ผลประกอบการ หรือชื่อเสียงของบริษัท

#### 2.4.4 คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน

มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี ดังรายนามต่อไปนี้

- |                         |                    |
|-------------------------|--------------------|
| 1. นางสุจิตพรพรรณ ล่ำซำ | ประธานกรรมการลงทุน |
| 2. นางนวลพรพรรณ ล่ำซำ   | กรรมการลงทุน       |
| 3. นางปณิตทริกา ไบเงิน  | กรรมการลงทุน       |



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com 0 2665 4000, 0 2290 3333 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





ยิ้มได้ เบื่อภัยมา

## 4. นายฮาน ม็อง ซิว

กรรมการลงทุน

โดยมี นายวุฒิศักดิ์ อุดมพรผดุง ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหาร BU ลงทุน ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการ  
ลงทุน

ขอบเขตของอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ คณะกรรมการลงทุน

1. กำหนดกลยุทธ์การลงทุนในภาพรวม โดยการพิจารณาต้องคำนึงถึงกฎระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานที่กำกับการลงทุน และสอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุนและแผนการลงทุนที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้นำเสนอและได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
2. เสนอนโยบายและกลยุทธ์การลงทุนต่อคณะกรรมการบริษัท ผ่านคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงปีละครั้ง และทบทวนทุกๆ ไตรมาส หรือในกรณีอื่นๆ ที่ผู้อำนวยการฝ่ายลงทุนเห็นควรนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
3. กำกับดูแลการลงทุนให้เป็นไปตามกฎระเบียบ และข้อกำหนดต่างๆ หากพบว่ามีรายการที่ละเมิด หรือเกินข้อกำหนดให้ประเมินวิธีแก้ไข และสั่งการให้ ผู้บริหารที่รับผิดชอบดำเนินการหรือสั่งการต่อเพื่อแก้ไข หรือขอคำปรึกษาจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ในกรณีที่ไม่สามารถแก้ไขได้ในทางปฏิบัติ
4. กำกับดูแลการลงทุนให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน ในกรณีพบรายการที่ละเมิด หรือเกินข้อกำหนดให้ประเมินวิธีแก้ไขและสั่งการให้ ผู้บริหารที่รับผิดชอบดำเนินการหรือสั่งการต่อเพื่อแก้ไข หรือตัดสินใจดำเนินการตามทางเลือกที่เป็นประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียมากที่สุด ในกรณีที่ไม่สามารถแก้ไขได้ในทางปฏิบัติ
5. บริหารสินทรัพย์ลงทุนและประสานงานกับสถาบันการเงินที่เป็นคู่ธุรกรรม ผู้รับฝากทรัพย์สิน รวมถึงผู้จัดการลงทุนภายนอก ให้การทำธุรกรรมต่างๆ เป็นไปตามข้อตกลงที่ระบุในหนังสือสัญญา
6. วิเคราะห์และนำเสนอแนวทางการลงทุนแก่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยปีละครั้ง เพื่อประกอบการพิจารณาทบทวนกรอบนโยบายการลงทุนและแผนการลงทุน ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
7. จัดให้มีขั้นตอนการปฏิบัติงาน การควบคุมภายในควบคู่ไปกับระบบการบริหารความเสี่ยงที่สามารถชี้วัดติดตามและควบคุมความเสี่ยงจากการลงทุนได้อย่างเหมาะสม และมีประสิทธิภาพเพื่อรองรับการดำเนินการตามนโยบายการลงทุนที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
8. ดำเนินการให้มีระบบการจัดการข้อมูลการลงทุน เพื่อรายงานผลการดำเนินงาน ตัวเทียบวัด (Benchmark) อย่างรวดเร็ว ถูกต้องตามมาตรฐานสากล และเพื่อให้การกำกับดูแลและการประเมินผลเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
9. กำหนดสายการบังคับบัญชาในฝ่ายลงทุน พร้อมระบุหน้าที่และความรับผิดชอบของแต่ละตำแหน่งงานอย่างชัดเจน
10. ปฏิบัติงานอื่นๆ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะอำนาจการบริหาร (Executive Committee)



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033







ยิ้มได้ เบื่อภัย

## 2.4.5 คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง

มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี ดังรายนามต่อไปนี้

1. นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย	ประธานกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง
2. นางสุจิตพรพรณ ล้ำซ้ำ	กรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง
3. นางนวลพรพรณ ล้ำซ้ำ	กรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง
4. นางปณตริกา ไบเงิน	กรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง
5. นายสุธี โมกขะเวส	กรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง
6. นายฮาน ม็อง ชิว	กรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง
7. นายฮารวีร์ แซมเบอร์โลง	กรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง
8. นายเอเดรียน ดิม	กรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง
9. นายวาสิต ล้ำซ้ำ	กรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง
10. นายสุรัตน์ ศรีสมบุญกุล	กรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง
11. นายประวิทย์ จิมากร	กรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง
12. นายพงศธร เลี่ยมนาค	กรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง

โดยมี นายณฤดล สกุลไพศาลทรัพย์ ผู้อำนวยการ ผู้บริหารฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กร ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง

### บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง

1. ช่วยเหลือคณะกรรมการบริษัท ในการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)
2. ทบทวนและแนะนำเกี่ยวกับกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยง นโยบายและความเสี่ยงที่ทนได้ (Risk Tolerance) เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
3. กำหนด และกลั่นกรอง กรอบ นโยบายและเอกสารอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท พิจารณา ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงจากตลาด ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ ความเสี่ยงจากการลงทุน และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของกิจการ เป็นต้น
4. ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อการบ่งชี้ การประเมิน การติดตาม และการควบคุมความเสี่ยง และให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัทตามที่เห็นว่าจำเป็น
5. ตรวจสอบว่ามีความเพียงพอของสิ่งอำนวยความสะดวกขั้นพื้นฐาน ทรัพยากร ระบบ และเอกสารเพื่อการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ
6. ทบทวนรายงานเกี่ยวกับความเสี่ยงและองค์ประกอบของความเสี่ยงประเภทต่างๆ เป็นระยะๆ ความเพียงพอของเงินทุน ส่วนผสมของสินทรัพย์เสี่ยง และกิจกรรมของบริษัท ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อทำให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจของบริษัทอยู่ภายใต้นโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยง
7. ดูแลให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัท เป็นระยะๆ เกี่ยวกับสถานะการณ์ดำรงเงินกองทุนของบริษัทในปัจจุบันและที่คาดว่าจะเป็นในอนาคต



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





ยิ้มได้ เบื่อภัยมา

8. ตรวจสอบว่ามีการกำหนดอำนาจและหน้าที่ความรับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยงไว้อย่างชัดเจน
9. ตรวจสอบว่าขั้นตอนการกำกับดูแลความเสี่ยงเป็นไปตามกฎระเบียบว่าด้วยการกำกับดูแลกิจการที่ใช้บังคับอยู่ในประเทศไทย และให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัท เกี่ยวกับความเสี่ยงที่อาจจะมีผลกระทบเมื่อดำเนินการดังกล่าวได้
10. จัดเตรียมแผนบรรเทาความเสี่ยง เพื่อรับมือกับความเสี่ยงกรณีฉุกเฉิน
11. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการตรวจสอบมอบหมาย

## 2.5 การสรรหาและการแต่งตั้งกรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหาร

### การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณาคัดเลือกและสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินการของบริษัท โดยมีหลักเกณฑ์และกระบวนการในการสรรหาอย่างโปร่งใส คือ พิจารณาจากคุณสมบัติ ประสบการณ์ และความรู้ความสามารถในการทำงาน ทักษะความเชี่ยวชาญที่จำเป็นของคณะกรรมการบริษัทควบคู่กับพิจารณาถึงความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการบริษัท (Board Diversity) ด้านอื่น เช่น อายุ เพศ การศึกษา เป็นต้น และพิจารณาจากการจัดทำตารางความรู้ความชำนาญ (Board Skills Matrix) เพื่อกำหนดคุณสมบัติของกรรมการบริษัทที่ต้องการสรรหาโดยพิจารณาจากทักษะจำเป็นที่ยังขาดอยู่ในคณะกรรมการ รวมถึงคุณสมบัติที่เหมาะสมและสอดคล้องกับองค์ประกอบและโครงสร้างของคณะกรรมการตามกลยุทธ์ ทางธุรกิจของบริษัท ซึ่งอาจใช้ฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) ของ IOD เป็นส่วนประกอบในการสรรหากรรมการใหม่ หรือจากแหล่งที่มาต่างๆ อาทิเช่น ข้อเสนอหรือคำแนะนำจากคณะกรรมการบริษัท หรือการให้สิทธิผู้ถือหุ้นรายย่อยของบริษัทเสนอชื่อกรรมการ เป็นต้น โดยมีกระบวนการที่โปร่งใสและชัดเจน เป็นไปตามข้อบังคับบริษัทและข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อสร้างความมั่นใจให้แก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการจะผ่านกระบวนการพิจารณาและกลั่นกรองของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนด้วยความรอบคอบในการเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อเป็นกรรมการบริษัท พร้อมประวัติอย่างเพียงพอสำหรับการตัดสินใจ เพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้งตามข้อบังคับของบริษัทต่อไป

โดยในปี 2565 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2565 ซึ่งจัดเมื่อ วันที่ 26 เมษายน 2565 ได้อนุมัติการเพิ่มจำนวนกรรมการบริษัท 1 ท่าน คือนายพงษ์เทพ ผลอนันต์ เป็นกรรมการอิสระ ซึ่งในการสรรหากรรมการใหม่ได้พิจารณาจากฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) ของ IOD และองค์ประกอบของคณะกรรมการ ตามรายละเอียด ที่ปรากฏอยู่ใน หัวข้อ “ตารางความรู้ความชำนาญของคณะกรรมการ บริษัท (Board Skills Matrix)”

### กรรมการอิสระ

#### คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้อำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันยื่นคำขอ



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com 0 2665 4000, 0 2290 3333 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033







ยึดได้ เมื่อภัยมา

- อนุญาตต่อสำนักงาน ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่เกิดการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย
  4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณ์อย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการที่มีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
- ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการเงินที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงินด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัท หรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท หรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาท ขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นำรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน
5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
  6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปี จากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
  7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
  8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพคล่องอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย
  9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)  
สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033







ยึดได้ เบื่อภัย

## การสรรหาผู้บริหารระดับสูงสุด

ในการสรรหาผู้มาดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการขึ้นไป คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะทำหน้าที่พิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมครบถ้วนตามที่เกณฑ์กำหนด เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดตั้งแต่ระดับกรรมการผู้จัดการขึ้นไป โดยหลักเกณฑ์เบื้องต้นในการพิจารณา ได้แก่ คุณสมบัติ มีความรู้ ความสามารถ ทักษะ และประสบการณ์ในธุรกิจแนวคิด และวิสัยทัศน์ในการบริหารจัดการที่มีแนวทางเดียวกันกับคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทประสบความสำเร็จตามเป้าหมายที่วางไว้ ซึ่งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งบุคคลที่มีความเหมาะสม โดยวิธีลงคะแนนเสียงข้างมาก

## 2.6 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน (Remuneration policy)

### 2.6.1 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณากำหนดค่าตอบแทนทั้งระยะสั้นและระยะยาวของกรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ โดยค่าตอบแทนกรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร แปรผันตรงกับผลประกอบการปฏิบัติงาน ซึ่งบริษัทประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารรวมทั้งผู้บริหารระดับสูงทุกปี โดยใช้ Balanced Scorecard ที่พิจารณาจากตัวชี้วัด (Key performance Indicators:KPI) ในหลายด้าน โดยในปี 2565 ประกอบด้วย

- ตัวชี้วัดด้านกลยุทธ์ (Strategic KPIs) ซึ่งพิจารณาจากรายได้และกำไรของกิจการ
- ตัวชี้วัดด้านการพัฒนาบุคลากร (People Development KPIs) ซึ่งเป็นการพิจารณาจากผลสำเร็จของโครงการทั้งหมดที่อยู่ภายใต้การดูแลและรับผิดชอบ
- ตัวชี้วัดด้านผลการปฏิบัติงานตามเป้าหมายที่ผู้บริหารระดับสูงแต่ละคนกำหนดไว้ (Individual KPIs) โดยค่าตอบแทนกรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมทั้งผู้บริหารระดับสูง ประกอบด้วย

- (1) เงินเดือน ซึ่งพิจารณาจากหน้าที่ความรับผิดชอบตามตำแหน่งงาน ประสบการณ์ และทักษะ ความชำนาญเฉพาะบุคคล โดยมีการทบทวนทุกปี จากการพิจารณาผลการประเมินการปฏิบัติงานและอัตราการขึ้นเงินเดือนในตลาดแรงงาน
  - (2) สวัสดิการหรือผลประโยชน์ต่างๆ ทั้งระยะสั้นและระยะยาว ซึ่งสอดคล้องกับแนวปฏิบัติในตลาดแรงงานและเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด เช่น เงินสมทบประกันสังคม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ แผนประกันสุขภาพและประกันชีวิต
  - (3) ค่าตอบแทนพิเศษ (โบนัส) ซึ่งพิจารณาจากผลประเมินการปฏิบัติงาน ทั้งนี้ ค่าตอบแทนกรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมทั้งผู้บริหารระดับสูงเทียบเคียงได้กับบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ที่อยู่ในธุรกิจเดียวกันและมีขนาดใกล้เคียงกัน เพื่อจูงใจ และรักษาผู้บริหารระดับสูงที่มีความสามารถไว้กับบริษัทในระยะยาว โดยอ้างอิงข้อมูลจากรายงานสรุปผลสำรวจข้อมูลกรรมการและผู้บริหารบริษัท จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์ฯ รายละเอียดเพิ่มเติมปรากฏในนโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดี “หลักปฏิบัติที่ 3.4”
- นอกจากนี้ หลักเกณฑ์และโครงสร้างค่าตอบแทนของผู้บริหารข้างต้น ซึ่งพิจารณากำหนดค่าตอบแทนของผู้บริหาร โดยใช้ Balanced Scorecard จากตัวชี้วัดทั้งด้านการเงิน ด้านการบริหารจัดการภายในองค์กร และความสำเร็จของผลการปฏิบัติงานแต่ละบุคคล เพื่อกำหนด



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033







ยิ้มได้ เมื่อภัยมา

รูปแบบคำตอบแทน ระยะสั้นและระยะยาวนั้น เป็นโครงสร้างที่มีความเหมาะสมสามารถจูงใจให้ผู้บริหารปฏิบัติหน้าที่ของตนเองเพื่อผลักดันให้บริษัทบรรลุเป้าหมาย ทั้งด้านผลการดำเนินงานเชิงรุกและการสร้างความยั่งยืนขององค์กรภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รายละเอียดข้อมูล ปรากฏอยู่ใน "ตารางการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร"

### 2.6.2 ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 พนักงานของบริษัทมีจำนวน 1,252 คน แบ่งเป็นพนักงานชาย จำนวน 516 คน และพนักงานผู้หญิง จำนวน 736 คน ทั้งนี้ ในปี 2565 บริษัทจ่ายผลประโยชน์ตอบแทนพนักงาน (ไม่รวมผู้บริหารระดับสูงของบริษัท) ประกอบด้วย เงินเดือน ค่าแรง โบนัส เงินสมทบ กองทุนประกันสังคม เงินสหบทกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และค่าตอบแทนอื่นๆ เช่น ค่าวิชาชีพ, ค่าล่วงเวลา, ค่าเบี้ยขยัน, ค่าเลี้ยงชีพพิเศษ, ค่าพาหนะ, ค่าเบี้ยต่างจังหวัด เป็นต้น รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 819,218,357 บาท

บริษัทจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นเพื่อเป็นสวัสดิการแก่พนักงานและส่งเสริมการออมระยะยาวของพนักงานโดยบริษัทมีนโยบายสนับสนุนให้คณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทเลือกผู้จัดการกองทุนที่ปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลที่บริหารลงทุนอย่างรับผิดชอบโดยคำนึงถึงปัจจัยสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance) โดยยึดหลักการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลการลงทุนเป็นอย่างดี และเปิดเผยแนวทางการคัดเลือกผู้จัดการกองทุนให้สมาชิกทราบอันจะนำไปสู่การบริหารการลงทุนที่คำนึงประโยชน์สูงสุดของสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทในระยะยาวโดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 มีพนักงานเข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่บริษัทจัดให้มีขึ้น จำนวน 1,072 คน จากจำนวนพนักงานที่มีสิทธิเข้าร่วมทั้งหมด จำนวน 1,252 คน คิดเป็นร้อยละ 85.55%

## 3. การบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management: ERM) และการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset Liability Management: ALM)

### 3.1 การบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management: ERM)

บริษัทจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงหลักของบริษัทและเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการ กำกับการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม และการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2562 โดยคณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงเป็นผู้กำหนดนโยบายโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการบริษัทและให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กรทำหน้าที่ในการนำนโยบายที่กำหนดไว้ไปสื่อสารและติดตามดูแลให้เกิดการปฏิบัติตามแนวทางที่กำหนดไว้ และรายงานผลให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ นโยบายการบริหารความเสี่ยงได้ถูกกำหนดเป็นลายลักษณ์อักษร โดยมีการทบทวนและส่งหน่วยงานกำกับดูแลเป็นประจำทุกปี เพื่อให้แน่ใจว่า การบริหารความเสี่ยงของบริษัทดำเนินการได้อย่างเหมาะสมเป็นไปตามนโยบายที่กำหนดและสอดคล้องกับกลยุทธ์ขององค์กรมั่นใจได้ว่าครอบคลุมความเสี่ยงและประเด็นสำคัญขององค์กรได้อย่างครบถ้วน สอดคล้องกับวิสัยทัศน์และพันธกิจ ซึ่งมีการพิจารณาความเสี่ยงแบบตรงไปตรงมา ชัดเจน โดยแบ่งตามประเภทความเสี่ยงดังนี้

- 3.1.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)
- 3.1.2 ความเสี่ยงด้านประกันภัย (Insurance Risk)
- 3.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)
- 3.1.4 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)  
สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151  
Muang Thai Insurance Public Company Limited  
Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151  
www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





ยิ้มได้ เมื่อภัยมา

- 3.1.5 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)
- 3.1.6 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)
- 3.1.7 ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation risk)
- 3.1.8 ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information technology risk)
- 3.1.9 ความเสี่ยงด้านมหันตภัย (Catastrophe risk)
- 3.1.10 ความเสี่ยงที่เกิดใหม่ (Emerging risk)
- 3.1.11 ความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจ (Group risk)

### 3.1.1 การบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงจากการกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติอย่างไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก รวมถึงการเปลี่ยนแปลงทางสังคม เทคโนโลยี และความคาดหวังของสาธารณชน ซึ่งทำให้ไม่บรรลุตามเป้าหมายหรือวัตถุประสงค์ที่กำหนด

#### แนวทางการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มงานยุทธศาสตร์องค์กร เป็นหน่วยงานหลักที่รับผิดชอบโดยตรง เกี่ยวกับการกำหนดกลยุทธ์และแผนการดำเนินงานของบริษัท จึงมีหน้าที่ในการติดตาม คำนวณ วิเคราะห์ และบริหารจัดการปัจจัยความเสี่ยงด้านกลยุทธ์อย่างต่อเนื่อง รวมถึงการกำหนดสัญญาณเตือนล่วงหน้าในกรณีที่ผลการดำเนินงานมีแนวโน้มไม่เป็นไปตามแผนกลยุทธ์ที่กำหนด และรายงานผลให้กับผู้บริหารระดับสูงรวมทั้งสายงานและฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องเป็นระยะๆ เพื่อใช้ในการตัดสินใจในเรื่องที่สำคัญ และให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทั้งหมดได้มีส่วนร่วมในการวางแผนรับมือ และเตรียมการต่างๆ อย่างเป็นขั้นตอนให้สอดคล้องและทันต่อสถานการณ์ รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นโดยมีองค์ประกอบสำคัญคือ

#### • การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ และการกำหนดราคา

การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยและกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยสำหรับกรรมกรมประกันภัยใหม่ทุกชนิด จะต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยซึ่งประกอบด้วยผู้แทนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องก่อน โดยคณะกรรมการฯ จะร่วมกันสอบทานความเหมาะสมของความคุ้มครอง รวมทั้งได้ใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ยอมรับโดยทั่วไปในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย เพื่อให้แน่ใจว่าอัตราเบี้ยประกันภัยที่กำหนดขึ้น เพียงพอ เหมาะสม และสามารถแข่งขันได้ เมื่อมีการนำไปใช้แล้วจะติดตามผลการดำเนินงานของผลิตภัณฑ์แต่ละตัว เพื่อพิจารณาว่าจำเป็นต้องมีการปรับปรุงหรือเปลี่ยนแปลงข้อตกลงคุ้มครองหรืออัตราเบี้ยประกันภัยหรือไม่ และอย่างไร นอกจากนี้ ในทุกครั้งที่มีการขอผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ บริษัทได้ให้ฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องให้ข้อมูลที่จำเป็นสำหรับผลิตภัณฑ์ใหม่ เพื่อใช้ในการประเมินความเสี่ยงต่างๆ อย่างรอบด้านและหาวิธีการจัดการที่เหมาะสมสำหรับการดำเนินการให้ผลิตภัณฑ์สามารถพัฒนาและให้ยอดขายได้ตามความคาดหวัง

#### • การขายและการบริหารช่องทางจำหน่าย

การขายและการบริหารช่องทางจำหน่ายมีความสำคัญต่อการแสวงหาและควบคุมรายได้เพื่อให้เป็นไปตามเป้าหมายของบริษัท ทั้งในด้านจำนวนเงินและสัดส่วนของเบี้ยประกันภัย ฝ่ายขายจะทำหน้าที่หลักในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ให้กับลูกค้า และช่องทางขายทั้งหมด รวมทั้งช่วยในการประสานงานอื่นๆ เพื่อให้แน่ใจว่ายอดขายจะบรรลุเป้าหมายตามที่ต้องการ ในการนี้ ฝ่ายขายจะต้องติดตามยอดขายของช่องทางที่รับผิดชอบและรายงานให้กับผู้บริหารสายงานอย่างสม่ำเสมอ



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)  
สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033







รวมทั้งมีการติดต่อสื่อสารปัญหาและอุปสรรคจากภายนอกให้กับหน่วยงานภายในเพื่อให้การแก้ไขปัญหาเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

### 3.1.2 การบริหารความเสี่ยงด้านประกันภัย (Insurance Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของค่าความถี่ ความรุนแรง และเวลาที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนจากสมมติฐานที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณเงินสำรอง และการพิจารณารับประกันภัย ส่งผลให้ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นสูงกว่ามูลค่าที่คาดการณ์ไว้ และปริมาณเงินสำรองอาจไม่เพียงพอตามกฎหมาย

#### แนวทางการบริหารความเสี่ยง

##### • การพิจารณารับประกันภัย

บริษัทจะพิจารณาอย่างละเอียดถึงระดับความเสี่ยงภัยที่รับโอนว่าอยู่ใน ระดับที่บริษัท รับเสี่ยงได้หรือไม่ ซึ่งอ้างอิงจากคู่มืออัตราเบี้ยประกันภัยที่กำหนดและนโยบายการรับประกันภัย โดยมีการติดตามและควบคุมการกระจายตัวของความเสี่ยงให้มีความเหมาะสม ไม่กระจุกตัวทั้งในทางภูมิศาสตร์และประเภทของความเสี่ยงภัยสำหรับความเสี่ยงภัยที่อยู่ในระดับสูงเกินกว่าบริษัทยอมรับได้จะดำเนินการถ่ายโอนความเสี่ยงไปยังผู้รับประกันภัยต่อ ผ่านสัญญาประกันภัยต่อทั้งแบบสัญญาล่วงหน้ารายปี และแบบเฉพาะรายซึ่งการเลือกผู้รับประกันภัยต่อจะพิจารณาที่ความมั่นคงทางการเงินเป็นอันดับแรก นอกจากนี้บริษัทยังมีการบริหารพอร์ตการรับประกันภัยให้มีสัดส่วนของการประกันภัยต่างๆ อย่างเหมาะสม ทั้งในด้านของผลรวมของผลการพิจารณารับประกันภัย และให้สอดคล้องกับจุดแข็งและเป้าหมายของบริษัท

##### • การจัดการสินไหม และการสำรองค่าสินไหมทดแทน

ในการตั้งเงินสำรองค่าสินไหมทดแทน บริษัทใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ยอมรับ โดยทั่วไปคำนวณและรับรองโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตจากหน่วยงานกำกับดูแล มีการติดตามและวิเคราะห์การเปลี่ยนแปลงของเงินสำรอง มีการจัดตั้งคณะ กรรมการพิจารณาสินไหมประกันภัยทั่วไป พิจารณาปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อ การตั้งเงินสำรองของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้แน่ใจว่าเงินสำรองที่ตั้งไว้อยู่ในระดับที่สมเหตุสมผล และเพียงพอสำหรับภาระผูกพันที่บริษัทมีต่อผู้เอาประกันภัยในอนาคต

##### • กลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อ

บริษัทได้จัดทำกลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อที่เป็นลายลักษณ์อักษร และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของกรอบการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทที่จะต้องได้รับการทบทวน และผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการกำกับการประกันภัยต่อ คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง คณะอำนวยการบริหาร และคณะกรรมการบริษัทตามลำดับ โดยประกอบด้วยกระบวนการคัดเลือกแผนประกันภัยต่อที่เหมาะสม การนำไปปฏิบัติใช้ การตรวจสอบและติดตาม การทบทวน การควบคุม และการจัดทำเอกสารที่เกี่ยวข้องการประกันภัยต่อของบริษัทฯ โดยพิจารณาถึงความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัท ต้นทุนทางการเงินโดยเปรียบเทียบสถานะของสภาพคล่อง แนวโน้มของตลาดประกันภัยต่อ และแผนธุรกิจของบริษัทเพื่อให้มีความเหมาะสมกับลักษณะ ขนาดและความซับซ้อนทางธุรกิจของบริษัท

##### • ความเสี่ยงจากการกระจุกตัว

บริษัทมีการกำหนดขีดจำกัดการกระจุกตัวสำหรับภาวะความเสี่ยงต่อสัญญาประกันภัยต่อรายหนึ่งรายใด เช่น

1. กำหนดการกระจุกตัวของผู้รับประกันภัยต่อที่เข้าร่วมในสัญญาประกันภัยต่อ โดยคำนึงถึงขนาดของสัญญาประกันภัยต่อ และสัดส่วนที่จัดสรรให้กับผู้รับประกันภัยต่อแต่ละราย โดยพิจารณาลำดับความน่าเชื่อถือทางการเงิน





ยิ้มได้ เมื่อภัยมา

ของผู้รับประกันภัยต่อประกอบด้วย เพื่อป้องกันการกระจุกตัวที่อาจจะเกิดจากผู้รับประกันภัยต่อรายหนึ่งรายใดมากเกินไป

- พิจารณาสัดส่วนที่จัดสรรให้กับผู้รับประกันภัยต่อที่เป็นผู้นำในแต่ละสัญญาให้มีความเหมาะสมกับขนาดของภัยที่เอาประกันภัยต่อ
- มีระบบการควบคุมความเสี่ยงภัยสะสม (Risk Accumulation) อยู่ในระดับที่เหมาะสมต่อสัญญา และอยู่ภายใต้ XOL Protection

- ความเสี่ยงจากการบังคับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน IFRS17

เนื่องจากคณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ (IASB) เห็นควรให้มีการปรับเปลี่ยนมาตรฐานรายงานทางการเงินให้เป็นมาตรฐานเดียวในการรายงานการเงินและบัญชีสำหรับธุรกิจประกันทั่วโลก เพื่อให้ทั้งการเงินทั่วโลกมีรูปแบบที่มีความสอดคล้องโปร่งใสและเปรียบเทียบได้ ซึ่งประเทศไทยจะมีผลบังคับใช้ในวันที่ 1 มกราคม 2567 นั้น บริษัทตระหนักและให้ความสำคัญกับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการบังคับใช้มาตรฐานใหม่ จึงได้มีการศึกษาทำความเข้าใจมาตรฐานดังกล่าวในช่วงที่ผ่านมา ซึ่งในปี 2566 บริษัทมีแผนจัดตั้งคณะทำงานในการเตรียมความพร้อมทั้งเรื่องคน กระบวนการ และระบบที่ใช้งานมาตรฐานบัญชีใหม่ รวมถึงมีการจัดจ้างที่ปรึกษาภายนอกเพื่อดำเนินการเป็นไปตามระยะเวลาที่กำหนด และทราบถึงผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งจะได้จัดหาวิธีการจัดการกับผลกระทบดังกล่าวได้อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ

### 3.1.3 การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัท ไม่สามารถชำระหนี้สินหรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าที่จะยอมรับได้

#### แนวทางการบริหารความเสี่ยง

- การบริหารเงิน

เพื่อรักษาสภาพคล่องให้เพียงพอ บริษัทเลือกลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง ประกอบกับมีการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพสามารถรักษาระดับเงินสดในมือให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมตลอดเวลา ในกรณีที่ต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทนเป็นจำนวนมากเกินกว่าปริมาณเงินสดประจำวันที่มีอยู่ ฝ่ายการเงินจะแจ้งล่วงหน้าเพื่อให้ฝ่ายลงทุนแปลงเงินลงทุนเป็นเงินสด เพื่อให้เพียงพอต่อการชำระหนี้สินที่ถึงกำหนด ทำให้เชื่อมั่นว่าความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ในระดับที่ควบคุมได้

- การบริหารเบี้ยประกันภัยค้ำชำระ

จากการที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ได้กำหนดแนวทางการติดตามและกำกับฐานะการเงินและการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย โดยใช้ทั้งเกณฑ์เชิงปริมาณและเกณฑ์เชิงคุณภาพ สำหรับอัตราส่วนเบี้ยประกันภัยค้ำชำระค่าประเมินต่อเบี้ยประกันภัยค้ำชำระค่าบัญชี ซึ่งเป็นอัตราส่วนหนึ่งของเกณฑ์เชิงปริมาณที่ใช้ประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง จากการที่บริษัทไม่สามารถจัดเก็บเบี้ยประกันภัยค้ำชำระได้ โดยค่ามาตรฐานของอัตราส่วนนี้ต้องไม่ต่ำกว่าอัตราร้อยละ 80 โดยบริษัทมีอัตราส่วนสูงกว่าเกณฑ์ดังกล่าวในระดับที่น่าพอใจมาโดยตลอด



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)  
สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033







ยึดได้ เบื่อภัยมา

### • การบริหารการลงทุน

บริษัทพิจารณาการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่องให้สอดคล้องกับลักษณะของหนี้สินและภาวะผูกพันอย่างเหมาะสม และดูแลให้มีสินทรัพย์สภาพคล่องที่เพียงพอเมื่อมีความจำเป็นต้องใช้เงิน

#### 3.1.4 การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความล้มเหลว ความไม่เพียงพอ หรือความไม่เหมาะสมของบุคลากร กระบวนการปฏิบัติงาน ภายใน ระบบงาน หรือเกิดจากเหตุปัจจัยภายนอก

##### แนวทางการบริหารความเสี่ยง

#### • การจัดทำรายงานและประเมินความเสี่ยงตามกรอบ CRSA: Control and Risk Self-Assessment

บริษัทให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยมีการจัดทำรายงานและประเมินความเสี่ยงภายใต้กรอบ CRSA: Control and Risk Self-Assessment ในกระบวนการต่างๆ ของบริษัทอย่างต่อเนื่อง เช่น กระบวนการรับประกันภัย และการบวนการจัดการสินไหมทดแทน ซึ่งผลการประเมินความเสี่ยงได้ถูกนำเสนอต่อกรรมการผู้จัดการและคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทโดยหลังจากการประเมินแล้ว หากความเสี่ยงอยู่ในระดับที่สูง เจ้าของความเสี่ยงจะร่วมกับฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กรในการกำหนดมาตรการตอบสนองต่อความเสี่ยง และเมื่อมีการนำไปปฏิบัติแล้ว เจ้าของความเสี่ยงจะต้องรายงานความคืบหน้าและผลการดำเนินการให้กับฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กรภายในกรอบระยะเวลาที่กำหนด สำหรับความเสี่ยงที่เป็นความเสี่ยงร่วมขององค์กร จะมีการจัดตั้งคณะทำงานเฉพาะเรื่องขึ้นมาดำเนินการ และมีการพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการทำงานให้กระชับและมีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้นอยู่ตลอดเวลา

#### • การจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP)

บริษัทได้จัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) ของระบบงานที่สำคัญในการเรียกคืนการดำเนินงานให้กลับสู่ภาวะปกติ เพื่อช่วยให้ธุรกิจสามารถดำเนินงานได้อย่างต่อเนื่องเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่ทำให้การดำเนินธุรกิจหยุดชะงัก รวมถึงได้ทำการทดสอบแผนดังกล่าวเพื่อเตรียมความพร้อมต่อเหตุการณ์ฉุกเฉินที่อาจเกิดขึ้น โดยให้ความสำคัญกับกิจกรรมที่สำคัญดังต่อไปนี้

1. บริการด้าน Call Center (การให้บริการลูกค้าทางโทรศัพท์และการรับแจ้งเหตุ)
2. บริการด้านสินไหมประกันภัย
3. บริการด้านการขาย
4. บริการด้านการรับประกันภัย
5. บริการด้านการลงทุน

#### 3.1.5 การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดของสินทรัพย์ที่ลงทุน อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตราสารทุนและราคาสินค้าโภคภัณฑ์

##### แนวทางการบริหารความเสี่ยง

#### • การลงทุน

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงจากการลงทุนด้วยการกำหนดคู่มือแนวทางการบริหารการลงทุน (Investment Management Guideline: IMG) เป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งในคู่มือจะกำหนดกรอบและทิศทางการลงทุนในแต่ละปี โดยระบุขีดจำกัดในการลงทุนทุกประเภทและทุกระดับ ซึ่งพิจารณา กำหนดขึ้นจากอัตราผลตอบแทนเป้าหมายและสภาพคล่อง โดยให้เชื่อมโยง



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





ยึดได้ เมื่อภัยมา

และสอดคล้องกับผลกระทบต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk-based Capital Supervision)

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

ทั้งนี้บริษัทยังไม่มีนโยบายนำเงินไปลงทุนในตราสารอนุพันธ์ (Derivative) และอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Currency)

### 3.1.6 การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้กับบริษัทรวมถึงโอกาสที่คู่สัญญาจะถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating)

#### แนวทางการบริหารความเสี่ยง

##### • หลักเกณฑ์ในการคัดเลือกผู้รับประกันภัยต่อ

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

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

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

3. มีความชัดเจนในระบบบัญชีและการจัดเอกสารที่มีมาตรฐาน
4. มีประวัติการจ่ายค่าสินไหมทดแทนภายในระยะเวลาที่เหมาะสม

##### • การพิจารณา Credit Rating ในการลงทุน

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



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033







เมืองไทย  
ประกันภัย

ยึดได้ เบื่อภัย

### 3.1.7 ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความเสียหายอันเนื่องมาจากการเสื่อมเสียชื่อเสียงของบริษัทมีผลให้ลูกค้า คู่ค้า ผู้ถือหุ้น และ/หรือหน่วยงานกำกับดูแล มีมุมมองต่อภาพลักษณ์บริษัทในแง่ลบ

#### แนวทางการบริหารความเสี่ยง

สายงานบริการลูกค้าและสนับสนุนงานขาย เป็นหน่วยงานหลักที่รับผิดชอบ ในการประสานหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการจัดการข้อร้องเรียน เพื่อให้ลูกค้า คู่ค้า เกิดความพอใจอย่างสูงสุด ซึ่งจะส่งผลเสริมในทางบวกต่อชื่อเสียงของบริษัท นอกจากนี้ บริษัทได้กำหนดแผนการสื่อสารในภาวะวิกฤติ (Crisis Communication Plan) สำหรับบริหารจัดการเหตุการณ์ที่ก่อให้เกิดความรู้สึกเชิงลบที่มีต่อองค์กร ที่ปรากฏบนสื่อสังคมออนไลน์ (Social Media) เช่น Facebook Pantip เป็นต้น ซึ่งสามารถลดผลกระทบต่อภาพลักษณ์บริษัท

### 3.1.8 ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology (IT) Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งจะมีผลกระทบต่อระบบหรือการปฏิบัติงานของบริษัท รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากภัยคุกคามทางไซเบอร์

#### แนวทางการบริหารความเสี่ยง

สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศและนวัตกรรม เป็นหน่วยงานหลักที่รับผิดชอบโดยตรงเกี่ยวกับการติดตาม วิเคราะห์ และประเมินปัจจัยเสี่ยงที่เกี่ยวกับด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งรวมถึง การกู้คืนระบบงาน (System recovery) ตามแนวทางการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business continuity management) ความปลอดภัยด้านข้อมูล (Data security) และด้าน Cyber (Cyber security) รวมถึงการบริหารจัดการโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT project) ที่มีความสำคัญต่อการดำเนินงานของบริษัท ซึ่งทั้งหมดนี้จะต้องกำหนดเป็นแผนรองรับ และแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจนในการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

### 3.1.9 ความเสี่ยงด้านมหัศจรรย์ (Catastrophe Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่เหตุการณ์หนึ่งหรือเหตุการณ์ต่อเนื่องที่มีขนาดใหญ่ ก่อให้เกิดการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจำนวนสูง เบี่ยงเบนไปจากค่าสินไหมทดแทนที่ได้มีการคาดการณ์ไว้อย่างมาก

#### แนวทางการบริหารความเสี่ยง

บริษัทได้จัดทำการศึกษาทบทวนภาวะวิกฤติเป็นประจำทุกปี โดยหนึ่งในสถานการณ์ที่ทดสอบคือ เหตุการณ์มหัศจรรย์จากภัยธรรมชาติ อุทกภัย แผ่นดินไหว และสินไหมขนาดใหญ่ (Big Claim) ที่เกิดจากการสะสมภัย (Risk Accumulation) ของแต่ละประเภทประกันภัย ซึ่งบริษัทจะนำผลการทดสอบไปใช้ประกอบการทบทวนรอบและกลยุทธ์ประกันภัยต่อ รวมถึงการกำหนดการสะสมภัย เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทสามารถรองรับความเสี่ยงดังกล่าวได้

### 3.1.10 ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดใหม่เป็นความสูญเสียที่อาจไม่เคยปรากฏขึ้นหรือไม่เคยมีประสบการณ์มาก่อน และเป็นความเสี่ยงที่ยากต่อการประมาณการทั้งเชิงโอกาสการเกิดและความรุนแรงในการเกิดเนื่องจากความไม่แน่นอนและการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยแวดล้อม อาทิ การเมือง กฎหมาย สังคม เทคโนโลยี สภาพแวดล้อมทางกายภาพ รวมถึงการเปลี่ยนแปลงทางธรรมชาติ



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033







ยึดได้ เบื้อง่าย

### แนวทางการบริหารความเสี่ยง

บริษัทมีการทบทวนทะเบียนความเสี่ยงหลักของบริษัทเป็นประจำ เพื่อให้มีความเป็นปัจจุบันและสามารถรองรับกับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในทุกขณะการดำเนินธุรกิจ รวมไปถึงติดตามข่าวสารและแนวโน้มของปัจจัยต่างๆ ที่อาจส่งผลให้เกิดความเสี่ยงชนิดใหม่ต่อธุรกิจประกันภัย ทั้งนี้หากบริษัททราบถึงความเสี่ยงในลักษณะดังกล่าว บริษัทจะเพิ่มความเสี่ยงดังกล่าวเข้าในทะเบียนความเสี่ยงของบริษัท และจัดทำขั้นตอนการบริหารความเสี่ยง เพื่อป้องกันหรือลดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)

ทั้งนี้ จากสถานการณ์ต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นทั่วโลก เช่น การเปลี่ยนแปลง ของสภาพภูมิอากาศ การแพร่ระบาดของโรคระบาด และการพัฒนาอย่างต่อเนื่องและรวดเร็วของเทคโนโลยี ยังเป็นปัจจัยที่สำคัญที่ธุรกิจ ประกันภัยเผชิญกับเปลี่ยนแปลง ทั้งเรื่องของพฤติกรรมของลูกค้าที่ เปลี่ยนแปลงไป การใช้ชีวิตในรูปแบบใหม่ (New normal) หรือการ พึ่งพาเทคโนโลยีมากยิ่งขึ้น ทำให้ธุรกิจต้องมีปรับตัวที่รวดเร็ว โดยที่ ความเสี่ยงประเภทดังกล่าว แบ่งออกได้เป็น 4 กลุ่มหลัก ๆ ดังนี้ เทคโนโลยี เศรษฐกิจโลก/กฎหมายหรือข้อบังคับ การเปลี่ยนแปลง พฤติกรรมผู้บริโภค และสิ่งแวดล้อม เช่น ความเสี่ยงด้านความยั่งยืน (Sustainability Risk หรือ ESG Risk) ซึ่งบริษัทเล็งเห็น ถึงความสำคัญในการขับเคลื่อนธุรกิจให้มีการเติบโตอย่างยั่งยืน จึงมีการจัดตั้งคณะกรรมการบริหารจัดการด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG Committee) และคณะทำงานย่อย เพื่อการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านความยั่งยืนขององค์กรในทุกมิติ ทั้งด้าน เศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อม และธรรมาภิบาลเป็นไปอย่างต่อเนื่อง เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ เป็นต้น

#### 3.1.11 ความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจ (Group Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทอาจได้รับผลกระทบเชิงลบจากเหตุการณ์ (ทั้งที่เป็นทางการเงินและไม่ใช่ทางการเงิน) จากธุรกิจในกลุ่มเดียวกัน นอกจากนี้ยังรวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากความมั่นคงทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทั้งหมดหรือบริษัทภายในกลุ่มธุรกิจ ซึ่งได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์ของธุรกิจใดธุรกิจหนึ่ง ซึ่งเป็นทั้งเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นภายในกลุ่มธุรกิจเองหรือ เหตุการณ์ภายนอกที่กระทบต่อกลุ่มธุรกิจ

### แนวทางการบริหารความเสี่ยง

บริษัทได้คำนึงถึงความเป็นไปได้ที่บริษัทต้องให้การสนับสนุนทางการเงินแก่กลุ่มธุรกิจ จึงได้มีการจัดทำแผนการสนับสนุนทางการเงินขึ้น โดยกำหนดเกณฑ์อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนขั้นต่ำ กล่าวคือ หากบริษัทในกลุ่มธุรกิจมีอัตราส่วนต่ำกว่าเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด บริษัทจะหาทางแก้ไขโดยต้องพิจารณาการสนับสนุนทางการเงินและ/หรือหาแนวทางที่เหมาะสม ทั้งนี้บริษัท ต้องคำนึงถึงผลกระทบของที่มีต่ออัตราส่วนเงินกองทุนของบริษัท (CAR) อย่างรอบคอบ รวมไปถึงบริษัทจะนำปัจจัยเสี่ยงดังกล่าวมาเป็นองค์ประกอบในการทดสอบภาวะวิกฤติด้วย เพื่อให้แน่ใจว่าการสนับสนุนดังกล่าวจะไม่ส่งผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อ CAR ของบริษัท

นอกเหนือจากการบริหารความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ตามที่กล่าวมา ในข้างต้น บริษัทยังตระหนักถึงความเสี่ยงต่าง ๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการลงทุนของผู้ถือหุ้น จึงได้นำ หลักการบริหารเงินกองทุนตาม ระดับความเสี่ยงมาใช้ในการบริหารความเสี่ยง โดยได้มีการกำหนด ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ด้านเงินกองทุน เพื่อใช้ เป็นแนวทางในการรักษา ระดับเงินกองทุนของบริษัท ตลอดระยะเวลา ที่ประกอบกิจการ และได้มีการจัดทำทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Testing) เพื่อวิเคราะห์เหตุการณ์ และกรณีต่าง ๆ ซึ่งเมื่อเกิดขึ้นแล้ว อาจส่งผลกระทบต่อผลกำไรดำเนินงาน และเงินกองทุนของ บริษัท ยกตัวอย่างเช่น การจ่ายสินไหมรายใหญ่ การเกิดมหันตภัย การขาดทุนจากการลงทุน เป็นต้น แล้ว



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033







ยิ้มได้ เบื่อภัยมา

นำผลจากการศึกษามาวางแผน และปรับใช้ในกลยุทธ์การดำเนินงานของบริษัท เช่นกลยุทธ์การรับประกันภัย รับประกัน กลยุทธ์การรับประกันภัยต่อ และกลยุทธ์การลงทุน เป็นต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัท มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมายสูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานของสำนักงาน คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) ที่กำหนด และผลการทดสอบภาวะวิกฤตที่ได้จัดทำ ขึ้น สามารถสรุปได้ว่าระดับเงินกองทุนของบริษัทอยู่ในระดับ ที่เพียงพอ และยังคงสูงกว่าระดับที่กฎหมายกำหนดไว้แม้ว่าจะเกิด เหตุการณ์รุนแรงต่าง ๆ ตามที่ตั้งสมมติฐานไว้

### 3.2 การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset Liability Management: ALM)

เนื่องจากหนี้สินตามสัญญาประกันภัยของบริษัทเป็นหนี้สินระยะสั้น การลงทุนของบริษัท จึงกำหนดนโยบายการลงทุนในสินทรัพย์ลงทุนที่มีสภาพคล่อง สามารถซื้อขายในตลาดรองและเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ทันที เช่น ถ้าเป็นหุ้นสามัญต้องเป็นหุ้นที่อยู่ใน SET100 ,กองทุนรวมต้องเป็นประเภทกองทุนเปิดหรือมีตลาดรองในการซื้อขาย ส่วนตราสารหนี้ต้องเป็นจัดอันดับเครดิต A- ขึ้นไปจึงสามารถลงทุนได้ รวมทั้งมีการกำหนด Duration เฉลี่ยของพอร์ตตราสารหนี้ไม่เกิน 3.5 ปี

มาตรการป้องกันการขาดทุน ฝ่ายลงทุนได้มีการรายงานผลการดำเนินงานการลงทุนแก่คณะกรรมการลงทุน ทราบอย่างสม่ำเสมอ บริษัทมีนโยบายการกำหนด Stop loss หากถึงจุดขาดทุนที่กำหนดไว้โดยให้คณะกรรมการลงทุนเป็นผู้ตัดสินใจ นอกจากนี้ยังใช้เครื่องมือการป้องกันความเสี่ยงต่างๆ เพื่อป้องกันการขาดทุนและความผันผวนของราคาตลาด ในช่วงสภาวะตลาดที่ไม่ดีโดยต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการลงทุน

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2565		ปี 2564	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
สินทรัพย์ลงทุน (Total Investment Assets)	15,244	15,244	14,309	14,384
สินทรัพย์สภาพคล่อง(Total Liquid Assets)	15,209	15,095	14,252	14,229
หนี้สินรวม	25,267	24,903	24,006	23,509
หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	16,546	16,246	14,985	14,591

**หมายเหตุ** - ราคาบัญชี หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัย และเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





**เมืองไทย  
ประกันภัย**

ยึดได้ เมื่อภัยมา

#### 4. ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยที่สามารถคาดการณ์ได้และมีนัยสำคัญอันอาจมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัท การบริหารจัดการประกันภัยต่อ ความเชื่อมโยงของเงินกองทุนและความเสี่ยงจากการรับประกันภัย และการกระจุกตัวจากการรับประกันภัย

สำหรับความเสี่ยงจากการรับประกันภัยที่สามารถคาดการณ์ได้และมีนัยสำคัญอันอาจมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัท การบริหารจัดการประกันภัยต่อและการกระจุกตัวจากการรับประกันภัย รายละเอียดปรากฏภายใต้หัวข้อ 3.1.2 การบริหารความเสี่ยงด้านประกันภัย (Insurance Risk) และ 3.1.6 การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

สำหรับความเชื่อมโยงของเงินกองทุนและความเสี่ยงจากการรับประกันภัย และการกระจุกตัวจากการรับประกันภัย มีรายละเอียดดังนี้ นอกเหนือจากการบริหารความเสี่ยงประเภทต่างๆ ตามที่กล่าวมาในข้างต้น บริษัทยังตระหนักถึงความเสี่ยงต่างๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการลงทุนของผู้ถือหุ้น จึงได้นำหลักการบริหารเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงมาใช้ในการบริหารความเสี่ยง โดยได้มีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ด้านเงินกองทุนเพื่อใช้เป็นแนวทางในการรักษาระดับเงินกองทุนของบริษัท ตลอดระยะเวลาที่ประกอบกิจการ และได้มีการจัดทำ การทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) เพื่อวิเคราะห์เหตุการณ์และกรณีต่างๆ ซึ่งเมื่อเกิดขึ้นแล้วอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน และเงินกองทุนของบริษัทยกตัวอย่างเช่น การจ่ายสินไหมรายใหญ่ การเกิดมหันตภัย การขาดทุนจากการลงทุน เป็นต้น แล้วนำผลจากการศึกษามาวางแผน และปรับใช้ในกลยุทธ์การดำเนินงานของบริษัท เช่น กลยุทธ์การรับประกัน กลยุทธ์การประกันภัยต่อ และกลยุทธ์การลงทุน เป็นต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมายสูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) ที่กำหนด และผลการทดสอบภาวะวิกฤตที่ได้จัดทำขึ้น สามารถสรุปได้ว่าระดับเงินกองทุนของบริษัทอยู่ในระดับที่เพียงพอ และยังคงสูงกว่าระดับที่กฎหมายกำหนดไว้แม้ว่าจะเกิดเหตุการณ์รุนแรงต่างๆ ตามที่ตั้งสมมติฐานไว้

สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณมีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	จำนวน
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ	8,879
เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ	506
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	-

#### 5. มูลค่า วิธีการ และสมมติฐานในการประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัย

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ประกอบด้วยสำรองค่าสินไหมทดแทนและสำรองเบี้ยประกันภัย

(ก) สำรองค่าสินไหมทดแทน

สำรองค่าสินไหมทดแทน ประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกตามจำนวนที่จะจ่ายจริงและส่วนที่บันทึกเมื่อได้รับการแจ้งค่าเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้งและโดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033







ยิ้มได้ เมื่อภัยมา

ประมาณการสำรองสินไหมทดแทนคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยคำนวณจากประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัยในอนาคตสำหรับความสูญเสียที่เกิดขึ้นแล้วก่อนหรือ ณ วันที่ในรอบระยะเวลารายงาน ทั้งจากรายการความสูญเสียที่บริษัทได้รับรายงานแล้วและยังไม่ได้รับรายงาน และรวมถึงค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน และหักมูลค่าซากและการรับคืนอื่น ผลต่างของประมาณการสำรองสินไหมทดแทนที่คำนวณได้สูงกว่าค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรู้ไปแล้วในบัญชีจะรับรู้เป็นความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัททราบ (Incurred but not reported claims: IBNR)

(ข) สำรองเบี้ยประกันภัย

สำรองเบี้ยประกันภัยประกอบด้วยสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

(1) สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้คำนวณจากเบี้ยประกันภัยรับก่อนการเอาประกันภัยต่อดังด้วยวิธีการดังนี้

- การประกันภัยขนส่งเฉพาะเที่ยว การประกัน - ร้อยละร้อยละของเบี้ยประกันภัยรับตั้งแต่วันที่
- อุบัติเหตุการเดินทางที่มีระยะเวลา - กรมธรรม์ประกันภัยเริ่มมีผลคุ้มครอง
- คุ้มครองไม่เกิน 6 เดือน - ตลอดระยะเวลาที่บริษัทยังคงให้ความ
- การประกันภัยอื่น - คุ้มครองแก่ผู้เอาประกันภัย
- วิเคราะห์ตามอายุกรมธรรม์ (วิธีพิเศษหนึ่งส่วน
- สามร้อยหกสิบห้า)

สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้จากการเอาประกันภัยต่อดังคำนวณจากเบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อดังด้วยวิธีการเช่นเดียวกับกรมธรรม์ประกันภัยตรงที่ได้โอนความเสี่ยงจากการประกันภัยให้บริษัทรับประกันภัยต่อแล้วตลอดอายุของสัญญากรมธรรม์

ทั้งนี้ สำรองเบี้ยประกันภัยที่เพิ่มหรือลดลงจากปีก่อนจะถูกรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

(2) สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด เป็นจำนวนเงินที่บริษัทฯ จัดสรรไว้เพื่อชดเชยค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตสำหรับการประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย บริษัทฯ ใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันภัยที่เหลืออยู่ โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีต

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะเปรียบเทียบมูลค่าของสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด กับสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ หากมูลค่าของสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดสูงกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ บริษัทฯ จะรับรู้ส่วนต่างและแสดงรายการสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดในงบการเงิน



CallCenter1484





ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	ปี 2565		ปี 2564	
	ราคา บัญชี	ราคา ประเมิน	ราคา บัญชี	ราคา ประเมิน
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย				
- สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (Premium liabilities)	8,592	7,197	8,214	6,920
- สำรองค่าสินไหมทดแทน (Claim liabilities)	7,954	9,049	6,771	7,671

**หมายเหตุ** - ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามมาตรฐานการบัญชี มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้ นักลงทุนผู้วิเคราะห์ทางการเงินเข้าใจถึงมูลค่าทางเศรษฐศาสตร์ของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่เป็นที่ยอมรับตามหลักการทางบัญชีในประเทศไทย ซึ่งมูลค่าดังกล่าวจะต้องผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีอนุญาตแล้ว

- ราคาประเมิน หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัยซึ่งจะต้องประเมินโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับใบอนุญาตจากนายทะเบียนตามหลักการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับการยอมรับ สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินจะต้องสอดคล้องกับประสบการณ์จริงหรือในกรณีที่บริษัทมีข้อมูลไม่เพียงพออาจอ้างอิงจากประสบการณ์ของอุตสาหกรรมและปรับให้เหมาะสมกับลักษณะเฉพาะของพอร์ตการรับประกันภัยของบริษัทนั้น นอกจากนี้ มูลค่าสำรองประกันภัยดังกล่าวจะต้องรวมถึงค่าเผื่อความผันผวน (Provision of Adverse Deviation : PAD) ซึ่งให้เป็นไปตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด

**ข้อสังเกต** ในบางช่วงเวลาของการรายงานทางการเงิน มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัยอาจมีความแตกต่างระหว่างราคาบัญชีและราคาประเมินอย่างมีนัยสำคัญ อันเนื่องมาจากวัตถุประสงค์และวิธีการที่แตกต่างกันในการประเมินตามที่กล่าวไว้ข้างต้น ทั้งนี้ผู้ที่จะนำข้อมูลไปใช้ควรศึกษาและทำความเข้าใจถึงวัตถุประสงค์แนวทางการประเมินราคาหนี้สินจากสัญญาประกันภัยทั้งสองให้ถี่ถ้วนก่อนตัดสินใจ

## 6. การลงทุนของบริษัทฯ

บริษัทฯ ได้กำหนดกรอบนโยบายการลงทุน แผนการลงทุน การทำ SAA การทำ Stress test เพื่อทดสอบ CAR% และ ABR% และกำหนดงบประมาณการลงทุน การกำหนด Exposure limit ในแต่ละปี โดยผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการลงทุน ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อให้เป็นกรอบในการลงทุนของบริษัทฯ โดยการลงทุนหลักทรัพย์สินจะต้องเป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุนและแผนการลงทุน และอำนาจอนุมัติในการสั่งจ่ายการลงทุนอย่างเคร่งครัด ทั้งนี้ต้องรายงานผลการลงทุนต่อคณะกรรมการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ ทั้งรายงานประจำวันรายเดือน รายไตรมาส และรายปี และเพื่อเป็นการควบคุมภายในที่ดี ได้กำหนดให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงสรุปรายงานค่าความเสี่ยงจากการลงทุนและการตรวจสอบ Exposure limit เป็นประจำทุกเดือน รวมถึงการตรวจสอบจากฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทฯเอง

นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีการทบทวนระเบียบวิธีปฏิบัติในการลงทุนและคู่มือในการทำงานด้านการลงทุนต่างๆ เพื่อให้ทันสมัยและเป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)  
สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151  
Muang Thai Insurance Public Company Limited  
Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151  
www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033







ยึดได้ เบื่อภัยมา

วิธีการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ลงทุน จะประเมินราคาตามมาตรฐานบัญชีที่ได้กำหนดไว้ เช่น ราคาตลาด ราคาเสนอซื้อราคาทุนตัดจำหน่าย ราคาทุนหรือราคาบัญชี และมีการทำ Impairment สำหรับตราสารทุนนอกตลาดและการทำค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของตราสารหนี้ โดยใช้การประเมินราคาตามหลักทฤษฎีการเงินที่เป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท สินทรัพย์ลงทุน	มูลค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	ปี 2565		ปี 2564	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
เงินฝากสถาบันการเงินและบัตรเงินฝากสถาบันการเงิน	894	892	834	846
ตราสารหนี้ (พันธบัตร, หุ้นกู้, ตั๋วสัญญาใช้เงิน, ตั๋วแลกเงิน, หุ้นกู้แปลงสภาพ และสลากออมทรัพย์)	8,862	8,877	8,738	8,805
ตราสารทุน (ไม่รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม)	2,096	2,096	2,152	2,152
หน่วยลงทุน	3,345	3,346	2,537	2,538
เงินให้กู้ยืม, เงินให้เช่าซื้อรถ และให้เช่าทรัพย์สินแบบลิสซิ่ง	-	-	1	1
ใบสำคัญแสดงสิทธิการซื้อหุ้น, หุ้นกู้, หน่วยลงทุน	-	-	-	-
ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-
เงินลงทุนอื่น	47	33	47	42
<b>รวมสินทรัพย์ลงทุน</b>	<b>15,244</b>	<b>15,244</b>	<b>14,309</b>	<b>14,384</b>

**หมายเหตุ** - ราคาบัญชี หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมิน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย



CallCenter 1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





ยึดได้ เบื่อภัย

## 7. ผลการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย รวมถึงผลการวิเคราะห์และอัตราส่วนต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

เบี้ยประกันภัยรับรวมของบริษัท ประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยรับตรงและเบี้ยประกันภัยรับต่อ โดยในปี 2565 เบี้ยประกันภัยรับรวมทุกประเภทผลิตภัณฑ์ที่มีจำนวน 17,183 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,627 ล้านบาทหรือเพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 10.5 มีเบี้ยประกันภัยรับสุทธิจำนวน 9,023 ล้านบาทเพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 13.9 จากปีก่อน สัดส่วนการรับประกันภัย ความเสี่ยงภัยของบริษัทเองอยู่ที่ร้อยละ 52.5 อย่างไรก็ตามบริษัท ยังคงให้ความสำคัญกับการบริหารสัดส่วนการรับประกันภัยเพื่อรักษาสมดุล ระหว่างความเสี่ยงกับผลตอบแทนที่ได้รับเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สำหรับปีมีจำนวน 8,572 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ร้อยละ 15.2 เป็นไปในทิศทางเดียวกับการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ รายได้ค่าจ้างและบำเหน็จจากการเอาประกันภัยต่อเพิ่มขึ้นจาก 2,220 ล้านบาทเป็น 2,321 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาคิดเป็นร้อยละ 4.6

ในปี 2565 บริษัท มีค่าสินไหมทดแทนสุทธิจำนวน 4,576 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนที่ร้อยละ 53.4 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ มีอัตราส่วนใกล้เคียงกับปี 2564 ในส่วนของอัตราส่วนสินไหมงานประกันภัยรถยนต์จะอยู่ที่ร้อยละ 55.3 ลดลงจากอัตราส่วนปี 2564 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 59.1 เป็นผลจากสถานการณ์โควิด 19 ที่ส่งเสริมให้มีการทำงานจากที่บ้าน การควบคุมการเคลื่อนย้ายและการจำกัดเวลาออกจากสถานในช่วงครึ่งปีแรกของปี 2565 ในส่วนของอัตราส่วนสินไหมงานประกันภัยทั่วไปอยู่ที่ร้อยละ 49.4 สูงกว่าอัตราส่วนปี 2564 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 43.7 เป็นผลมาจากค่าสินไหมที่เพิ่มขึ้นของกรมธรรม์ ประกันภัยไวรัสโคโรนา (COVID-19) แต่ก็มีการจัดทำประกันภัยต่อไป ยังบริษัทรับประกันภัยต่อในต่างประเทศที่มีเครดิตแข็งแกร่งทำให้มีผลกระทบไม่มาก ในส่วนของค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นและค่าใช้จ่ายดำเนินงานเพิ่มขึ้น 92 ล้านบาท มาจากรายจ่ายประเภทต่างๆ เกี่ยวกับการตลาดและส่งเสริมการขายเพื่อรักษาฐานลูกค้าเดิมและขยายฐานลูกค้าใหม่ภายใต้สภาวะการแข่งขันทางตลาด

กำไรสุทธิประจำปี 2565 ของบริษัทตามงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จมีจำนวน 810 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากปี 2564 จำนวน 43 ล้านบาท หรืออัตราร้อยละ 5.6

ข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	2565	2564
เบี้ยประกันภัยรับรวม	17,183	15,556
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ (สุทธิ)	8,572	7,438
รายได้จากการลงทุนและรายได้อื่น	426	619
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	810	767

### อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (ร้อยละ)

อัตราส่วน	2565	2564
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน ( Loss Ratio)	53.4	53.4
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจประกันภัย ( Expense Ratio)	38.6	41.5
อัตราส่วนรวม ( Combined Ratio)	92.0	94.9
อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity ratio)	190.4	210.6
อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น ( Return on equity)	13.1	13.4



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)  
สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033







ยึดได้ เมื่อภัยมา

## 8. ความเพียงพอของเงินกองทุน

ในฐานะที่บริษัทฯ เป็นองค์กรมหาชน การดูแลและบริหารกิจการขององค์กรเพื่อสร้างความมั่นใจให้แก่ผู้เอาประกันภัย ผู้ถือหุ้น นักลงทุน หรือผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องอื่นๆ กับบริษัทฯ ถือเป็นส่วนสำคัญของการดำเนินกิจการของบริษัท และเป็นความรับผิดชอบที่จำเป็นอย่างยิ่ง ทั้งการบริหารความเสี่ยงตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการ กำกับการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม และการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2563 รวมถึงการบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับบริษัทฯ โดยได้นำหลักการบริหารเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงมาใช้ ในการบริหารความเสี่ยง มีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ด้านเงินกองทุน เพื่อใช้เป็นแนวทางในการรักษาระดับเงินกองทุนของบริษัทฯ ตลอดระยะเวลาที่ประกอบกิจการ และได้มีการจัดทำการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) เพื่อวิเคราะห์เหตุการณ์ และกรณีต่างๆ ซึ่งเมื่อเกิดขึ้นแล้วอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและเงินกองทุนของบริษัทฯ เช่น การจ่ายสินไหมรายใหญ่ การเกิดมหันตภัย การขาดทุนจากการลงทุน เป็นต้น แล้วนำผลจากการศึกษามาวางแผน และปรับใช้ในกลยุทธ์การดำเนินงานของบริษัทฯ เช่น กลยุทธ์การรับประกัน กลยุทธ์การประกันภัยต่อ และกลยุทธ์การลงทุน เป็นต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 บริษัทฯ มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมายสูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) ที่กำหนด และผลการทดสอบภาวะวิกฤตที่ได้จัดทำขึ้น สามารถสรุปได้ว่าระดับเงินกองทุนของบริษัทฯ อยู่ในระดับที่เพียงพอและยังคงสูงกว่าระดับที่กฎหมายกำหนดไว้แม้ว่าจะเกิดเหตุการณ์รุนแรงต่างๆ ตามที่ตั้งสมมติฐานไว้

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณมีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2565	2564
สินทรัพย์รวม	31,572	30,011
หนี้สินรวม	25,267	24,006
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	16,546	14,985
- หนี้สินอื่น	8,721	9,021
ส่วนของเจ้าของ	6,305	6,005
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (ร้อยละ)	296	287
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (ร้อยละ)	296	287
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (ร้อยละ)	296	287
เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด	5,191	4,934
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	1,755	1,717



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





- หมายเหตุ** - ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันภัย กำหนดให้นายทะเบียนอาจกำหนด มาตรการที่จำเป็นในการกำกับดูแลบริษัทที่มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต่ำกว่าอัตราส่วนความเพียงพอของ เงินกองทุนที่ใช้ในการกำกับ (supervisory CAR) ที่กำหนดไว้ในประกาศฯ ได้
- รายงานข้างต้นคำนวณโดยใช้มูลค่าตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการ ประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันภัย และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมประกอบธุรกิจ ประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของ บริษัทประกันภัย

### 9. งบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับรอบปีปฏิทินที่ล่วงมาที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบและแสดง ความเห็นแล้ว ดังนี้

<https://www.muangthaiinsurance.com/upload/F/th/2565.pdf>



CallCenter 1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)  
สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151  
Muang Thai Insurance Public Company Limited  
Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151  
www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033

