

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

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

7.2 ผู้ถือหุ้น

(1) รายชื่อผู้ถือหุ้นใหญ่

(ก) รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 อันดับ ณ วันที่ 9 มีนาคม 2559

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

(ข) บริษัทไม่มีกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤตินัยมีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบาย การจัดการ หรือการดำเนินงานของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ เช่น การส่งบุคคลเข้าเป็นกรรมการที่มีอำนาจจัดการ

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

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

บริษัทไม่มีการออกหลักทรัพย์อื่น

7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

คณะกรรมการบริษัท อาจพิจารณาจ่ายเงินปันผลประจำปีของบริษัท โดยจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุม ผู้ถือหุ้นของบริษัท นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทอาจพิจารณาจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้เป็นครั้งคราว และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบตามที่

กฎหมายกำหนด แต่การจ่ายเงินปันผลจะต้องขึ้นอยู่กับผลกำไร แผนการลงทุน กฎหมายที่เกี่ยวข้อง และข้อพิจารณาทางธุรกิจที่สำคัญที่เกี่ยวข้อง

การจ่ายเงินปันผลย้อนหลัง 5 ปี

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

* เงินปันผลดังกล่าวต้องได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้นในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 8/2559 ในวันที่ 28 เมษายน 2559 ก่อน

8. โครงสร้างการจัดการ

8.1 คณะกรรมการบริษัท

(1) โครงสร้างการจัดการ

- โครงสร้างกรรมการบริษัท ประกอบด้วย

คณะกรรมการบริษัท ดังรายนามต่อไปนี้

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

¹ ลาออกจากการเป็นกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559

² ได้รับการแต่งตั้งเป็นรองประธานกรรมการ แทน นายชุตติ ลำชำ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559

³ ลาออกจากการเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559

⁴ ลาออกจากการเป็นกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 15 มีนาคม 2559

⁵ ลาออกจากการเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559

และได้รับการแต่งตั้งเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการ เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559

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

กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

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

¹ จากการแก้ไขหนังสือรับรองบริษัท ณ วันที่ 10 มีนาคม 2559

บทบาท และหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

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

การเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคณะ (มกราคม-ธันวาคม 2558)

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

¹ ลาออกจากการเป็นกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559

² ได้รับการแต่งตั้งเป็นรองประธานกรรมการ แทนนายยุคดี ลำซำ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559

³ เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท ผ่านทางระบบ Teleconference จำนวน 1 ครั้ง

⁴ ลาออกจากการเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559

⁵ ลาออกจากการเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559

และได้รับการแต่งตั้งเป็นที่ปรึกษาคณะกรรมการ เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559

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

⁷ ลาออกจากการเป็นกรรมการ คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง เมื่อวันที่ 20 สิงหาคม 2558

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

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

- ข้อมูลเกี่ยวกับประวัติของกรรมการบริษัท

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

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

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

- กรรมการ บริษัท เอเชีย ไฟฟ์โตชูคิโกลส์ จำกัด (มหาชน)
- กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไทยวาฟูดโปรดักส์ จำกัด (มหาชน)
- กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
บริษัท ลาภานา ริสอร์ท แอนด์ โฮเทล จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ บริษัท สปี ออยล์ แอนด์ แก๊ส เซอร์วิสเชส จำกัด
- กรรมการ บริษัท ฮามิลการ์ จำกัด
- กรรมการบริหาร หอการค้าไทย
- ประธานกรรมการบริหาร มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- ประธานร่วมสภาธุรกิจไทย – สหภาพยุโรป
- ประธานกิตติมศักดิ์ สภาธุรกิจกลุ่มประเทศลุ่มแม่น้ำโขง
- ประธานกรรมการบริหาร สมาคมฝรั่งเศส
- กงสุลกิตติมศักดิ์ ประเทศจาไมกา ประจำประเทศไทย
- กรรมการสภาสถาบันพระปกเกล้า
- กรรมการสภามหาวิทยาลัยนครพนม
- กรรมการคณะกรรมการร่วมภาคเอกชน 3 สถาบัน
- กรรมการประเมินผล กระทรวงการต่างประเทศ
- ที่ปรึกษา สำนักงานส่งเสริมสังคมแห่งการเรียนรู้และคุณภาพเยาวชน
- กรรมการ มูลนิธิวิเทศพัฒนา และ ผู้อำนวยการ โครงการธรรมาภิบาล
- กรรมการ มูลนิธิสถาบันต่างประเทศสราญรมย์
- กรรมการ มูลนิธิจุมภฏ – พันธุ์ทิพย์
- กรรมการ มูลนิธิสิ่งแวดล้อมไทย

นางสุจิตพรรณ ลำข้า

กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหาร

การศึกษา

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

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 2547

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

18 มิถุนายน 2551

จำนวนหุ้น*

630,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 1.0678

ประสบการณ์ทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

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

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

นายสาระ ล่ำซำ	กรรมการ และ กรรมการคณะอำนวยการบริหาร
การศึกษา	Master of Science in Administration Boston University ประเทศสหรัฐอเมริกา
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 2543
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	18 มิถุนายน 2551
จำนวนหุ้น*	967,326 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 1.6395
ประสบการณ์ทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	<ul style="list-style-type: none"> - กรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) - ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด - ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการ บริษัท เมืองไทย โฮลดิ้ง จำกัด - กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนและสรรหา บริษัท ภัทรลีตซิ่ง จำกัด (มหาชน) - กรรมการ และกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัท เมืองไทย เรียด เอสเตท จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป เซอร์วิส จำกัด - กรรมการ บริษัท ทรัพย์เมืองไทย จำกัด - กรรมการ บริษัท ที.ไอ.ไอ. จำกัด (สถาบันประกันภัยไทย) - นายก สมาคมประกันชีวิตไทย - กรรมการ สมาคมการค้ากลุ่มการเงินและการลงทุน สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย - กรรมการ สมาคมนักวางแผนการเงินไทย - ประธานสภาธุรกิจประกันภัยไทย

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

นายเกร์ลี คริสต์ กรรมการ

ลาออกจากการเป็นกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 15 มีนาคม 2559

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

นายโอฬาร วีรวรรณ กรรมการอิสระ และกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ลาออกจากการเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559

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

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

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

นายชูศักดิ์ ดิเรกวัฒนชัย กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และกรรมการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

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

นายอโศก วงศ์ชะอุ่ม กรรมการอิสระ และกรรมการคณะกรรมการตรวจสอบ

การศึกษา	ปริญญาเอก สาขาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเพนซิลเวเนีย ประเทศสหรัฐอเมริกา
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) ปี 2557
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	29 เมษายน 2553
จำนวนหุ้น*	ไม่มี
ประสบการณ์ทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	- กรรมการ บริษัท เมืองไทย เรียด เอสเตท จำกัด (มหาชน) - ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัท เมืองไทยแมนเนจเม้นท์ จำกัด - กรรมการ บริษัท เอช อาร์ เซอร์วิสเซส จำกัด - กรรมการ บริษัท ไคเร็ค ทราเวล จำกัด - อนุกรรมการตรวจสอบ กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา - กรรมการลงทุน สภาอากาศไทย

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

นายคิม ชี ยิป**กรรมการ**

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

นายสมเกียรติ สิริชาติไชย**กรรมการ กรรมการคณะอำนวยการบริหาร และประธานคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง**

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

- กรรมการ มูลนิธิร่มบ่อ

นางปทุมเทริกา ไบเงิน

กรรมการ กรรมการและเลขานุการ คณะอำนวยการบริหาร

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

นางสาวชอุพรพรณ โกวณิชย์

กรรมการ และ กรรมการ คณะอำนวยการบริหาร

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

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

นายถุษา จินะวิจารณ์

กรรมการอิสระ และ กรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน แทนนายโอฬาร วีรวรรณ มีผลตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559

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

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

นายพิลาต พันธโกศล

กรรมการอิสระ และ กรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ

ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ แทนนางมรกต ยิบอินซอย มีผลตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559

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

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

นายกฤษฎา ลำซำ

กรรมการ

ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ แทนนางสาวชูพรรณ โกวานิชย์ มีผลตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559

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

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

* จำนวนหุ้นซึ่งรวมถึงสามี ภรรยาและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ณ วันที่ 9 มีนาคม 2559

8.2 ผู้บริหาร

รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

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

หมายเหตุ ¹ ได้รับแต่งตั้งเป็น รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส มีผล 1 มกราคม 2559

² ลาออก เมื่อวันที่ 20 สิงหาคม 2558

³ ได้รับแต่งตั้งเป็น ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส มีผล 1 มกราคม 2559

⁴ ได้รับแต่งตั้งเป็น ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส มีผล 1 มกราคม 2559

8.3 เลขานุการบริษัท

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

คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม

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

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

(1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

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

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

¹ ลาออกจากการเป็นกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559

² ได้รับการแต่งตั้งเป็นรองประธานกรรมการ แทนนายยุตติ คำชา มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559

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

* จ่ายจากผลการดำเนินงานปี 2557 ซึ่งได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว

ข. ค่าตอบแทนผู้บริหารของบริษัท (รายชื่อตามข้อ 8.2)

ในปี 2558 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนประกอบด้วย เงินเดือน และโบนัส ให้กับผู้บริหาร รวมทั้งสิ้น 63.85 ล้านบาท

(2) ค่าตอบแทนอื่นของผู้บริหาร(รายชื่อตามข้อ 8.2)

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

หลักเกณฑ์การพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

- ค่าตอบแทนกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณากำหนดค่าตอบแทนในเบื้องต้น และนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาและขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยค่าตอบแทนจะอยู่ในระดับที่เหมาะสมกับอุตสาหกรรมเดียวกัน โดยคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ และเพียงพอที่จะรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการไว้ได้ แต่ในขณะเดียวกันก็ต้องคำนึงถึงผลการดำเนินงานของบริษัทด้วย

- ค่าตอบแทนผู้บริหาร คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัท ในการกำหนดอัตราค่าตอบแทน และผลประโยชน์ตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ระดับกรรมการผู้จัดการขึ้นไป โดยบริษัท จะมีการสำรวจอัตราค่าตอบแทนเป็นระยะ เพื่อปรับปรุงให้เป็นไปตามภาวะของตลาด และอยู่ในระดับที่เหมาะสมกับอุตสาหกรรมเดียวกัน

8.5 บุคลากร

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

จำนวนพนักงานในแต่ละสายงานหลัก

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

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

ผลตอบแทนพนักงาน

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

นโยบายในการพัฒนาพนักงาน

จำนวนชั่วโมงเฉลี่ยของการฝึกอบรมของพนักงานต่อปี คือ 20.22 ชั่วโมง/ปี (รายละเอียดดังตารางด้านล่าง)

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

หลักสูตรฝึกอบรม ปี 2558

หลักสูตรฝึกอบรมภายนอก (Public Training)

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

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

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

หลักสูตรฝึกอบรมภายใน (In-house Training)

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

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

9. การกำกับดูแลกิจการ :

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการดำเนินกิจการภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และได้มีการทบทวนปรับปรุงนโยบายตามโอกาสให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจ และสังคมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคำนึงถึงสิทธิประโยชน์ของบริษัท ผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมส่วนรวม

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

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

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

- สิทธิในการได้รับใบหุ้นและสิทธิในการซื้อ ขาย หรือโอนหุ้น

บริษัทได้แต่งตั้งให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ของบริษัท เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้น ในการดำเนินการเกี่ยวกับงานทะเบียนหลักทรัพย์ของบริษัท

- สิทธิในการ ชักถามในที่ประชุม และส่งคำถามล่วงหน้า

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

- สิทธิในการเข้าร่วมประชุม และออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้น

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

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

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

บริษัทยังให้สิทธิผู้ถือหุ้นในการพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ซึ่งรายละเอียดค่าตอบแทนของคณะกรรมการแต่ละคณะ ได้แสดงไว้ในจดหมายเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ซึ่งมีข้อมูลเพียงพอที่ผู้ถือหุ้นสามารถใช้ประกอบการพิจารณา

- สิทธิในการในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชีของผู้สอบบัญชี

บริษัทให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นในการพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และกำหนดค่าสอบบัญชีในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี และรายละเอียดเกี่ยวกับผู้สอบบัญชี และค่าสอบบัญชี ได้แสดงไว้ในจดหมายเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ซึ่งมีข้อมูลเพียงพอที่ผู้ถือหุ้นสามารถใช้ประกอบการพิจารณา

- สิทธิในการได้รับข่าวสารข้อมูลของบริษัท และวัน เวลา สถานที่ วาระการประชุมผู้ถือหุ้น

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

- สิทธิในการรับส่วนแบ่งกำไร

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

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นแต่ละรายอย่างเท่าเทียมกัน แม้ว่าจะถือหุ้นไม่เท่ากันและมีสิทธิออกเสียงไม่เท่ากันก็ตาม ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิพื้นฐานในฐานะผู้ถือหุ้นเท่าเทียมกัน พร้อมกันนี้บริษัทได้จัดเตรียมเจ้าหน้าที่ไว้คอยอำนวยความสะดวกสำหรับผู้พิการ และผู้สูงอายุตลอดระยะเวลาการประชุม อีกทั้งยังได้กำหนดให้กรรมการที่มีส่วนได้เสียต้องงดเว้นการมีส่วนร่วมในการประชุมพิจารณาในวาระนั้นๆ

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

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

- ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ปรธาฯ จะเป็นผู้ดำเนินการประชุมตามลำดับวาระการประชุม และไม่มี การเพิ่มวาระการประชุม โดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า อีกทั้งไม่มีกรขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นที่ไม่ได้กำหนดไว้ ในที่ประชุมแต่อย่างใด

- บริษัทได้กำหนดให้มีมาตรการควบคุมดูแลการใช้ข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อมิให้ผู้บริหาร และพนักงาน นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเอง หรือผู้อื่นในทางมิชอบก่อนที่ข้อมูลนั้นจะถูกเปิดเผยต่อสาธารณชน ซึ่งเป็นการ เปรียบผู้ถือหุ้นอื่น

- บริษัทกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียของตนและผู้เกี่ยวข้อง ปีละครั้งเป็นประจำทุกปี เพื่อให้คณะกรรมการสามารถพิจารณาธุรกรรมของบริษัทที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ และสามารถตัดสินใจเพื่อ ประโยชน์ของบริษัทโดยรวมก่อนการประชุมวาระนั้น ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียกับธุรกรรมที่ทำกับบริษัทจะ ไม่มีส่วนร่วมในการประชุมพิจารณาในวาระดังกล่าว

หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

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

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

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

และบริษัทยังได้มีการเพิ่มพูนความรู้อย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ โดยการจัดให้มีการอบรมอย่างสม่ำเสมอทั้ง ภายใน และส่งเข้าร่วมการสัมมนากับสถาบันภายนอก และมีนโยบายในการให้ผลตอบแทนและสวัสดิการอย่าง

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

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

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

คู่แข่ง บริษัทยึดมั่นในกรอบการแข่งขันทางธุรกิจตามกฎกติกาและจริยธรรมของการแข่งขันที่เป็นธรรม ไม่แสวงหา ข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้า ซึ่งสอดคล้องกับ ข้อกำหนดของกฎหมาย

เจ้าหนี้ บริษัทยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจ เพื่อสร้างความเชื่อถือให้กับเจ้าหนี้ โดยปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงที่ กำหนดไว้ในสัญญาระหว่างกันอย่างเคร่งครัด

ลูกค้า บริษัทให้ความสำคัญกับลูกค้า และปฏิบัติต่อลูกค้าทุกรายอย่างเสมอภาคและเท่าเทียมอย่างเสมอภาคบนพื้นฐานด้วยความ เป็นธรรม สร้างความสัมพันธ์และความร่วมมือที่ดี และปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้าและสัญญาที่ตกลงกันไว้ระหว่างกันอย่างเคร่งครัด เคารพสิทธิซึ่งกันและกัน บริษัทเลือกใช้บริการจากลูกค้า โดยพิจารณาจากคุณภาพ ประสิทธิภาพ และการให้บริการเป็นสำคัญ

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

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

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

- การรายงานทางการเงิน คณะกรรมการได้จัดให้มีการเผยแพร่รายงานความรับผิดชอบต่อรายงาน ทางการเงิน ซึ่งลงนามโดยประธานกรรมการควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชี

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

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

ข้อมูลการถือหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารบริษัทในปี 2558

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

ลำดับที่ 2 ลาออกจากการเป็นกรรมการของบริษัท เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2559

ลำดับที่ 7 เข้าเป็นกรรมการของบริษัท เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559

ลำดับที่ 8 เข้าเป็นกรรมการของบริษัท เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559

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

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

- จัดให้มีการเปิดเผยบทบาท หน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย รวมทั้งจำนวนครั้งของการประชุม และจำนวนครั้งของการเข้าร่วมประชุม พร้อมทั้งคำตอบแทนของกรรมการแต่ละท่าน ซึ่งปรากฏในหัวข้อโครงสร้างการจัดการจัดการ

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

หมวดที่ 5: ความรับผิดชอบของกรรมการ

- โครงสร้างคณะกรรมการ

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

เชี่ยวชาญ ประสบการณ์ มีวิสัยทัศน์ และความสามารถที่จะช่วยสนับสนุนและกำกับดูแลกิจการของบริษัท ให้ดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพ และก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่บริษัท

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

รายชื่อและบทบาท และหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท ตลอดจนประวัติของกรรมการแต่ละท่านสามารถดูได้จากหัวข้อ “การจัดการ”

● การประชุมคณะกรรมการบริษัท

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

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

● การสรรหากรรมการและผู้บริหาร

-คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะทำหน้าที่ดำเนินการตามกระบวนการสรรหาที่คณะกรรมการบริษัทเห็นชอบ เพื่อให้ได้บุคคลที่มีคุณสมบัติ และประสบการณ์ที่เหมาะสมสำหรับตำแหน่งกรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับกรรมการผู้จัดการขึ้นไป

-ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการของบริษัทต่อคณะกรรมการสรรหา ผ่านทางเว็บไซต์ โดยบริษัทจะเผยแพร่ข้อกำหนดเกี่ยวกับคุณสมบัติของกรรมการ และกรรมการอิสระไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทอย่างชัดเจน ทั้งนี้ เพื่อให้มีการเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการคัดเลือกได้ตรงตามคุณสมบัติที่แจ้งไว้

-ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการบริษัทว่างลง เพราะเหตุอื่นนอกจากครบวาระการดำรงตำแหน่งคณะกรรมการสรรหา อาจเสนอชื่อบุคคล ซึ่งมีคุณสมบัติที่ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทแทน โดยบุคคลที่เข้าดำรงตำแหน่งแทนกรรมการที่ว่างลง จะมีวาระการดำรงตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ตนเข้ามาแทน

- **คณะกรรมการชุดย่อย**

คณะกรรมการบริษัท ได้จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยจำนวน 5 คณะ เพื่อช่วยดูแลและรับผิดชอบเฉพาะเรื่อง โดยได้เปิดเผยข้อมูลไว้ในหัวข้อ “การจัดการ”

- **บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ**

รายละเอียดขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ สามารถดูได้จากหัวข้อ “การจัดการ”

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

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

- **การควบคุมและการตรวจสอบภายใน**

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

นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ทำหน้าที่สอบทานการปฏิบัติตามระบบควบคุมภายในครอบคลุมกิจกรรมต่างๆ ตามโครงสร้างของบริษัท ดังนี้

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

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

- **การบริหารความเสี่ยง**

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

บริษัทจัดให้มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่เป็นผู้กำหนดนโยบาย โดยความเห็นชอบของคณะกรรมการบริษัท และให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กร ทำหน้าที่ในการนำนโยบายที่กำหนดไว้ไปสื่อสารและติดตามดูแลให้เกิดการปฏิบัติ ตามแนวทางที่กำหนดไว้ และรายงานผลให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ นโยบายบริหารความเสี่ยงได้ถูกกำหนดเป็นลายลักษณ์อักษรและส่งหน่วยงานกำกับดูแลเป็นประจำทุกปี

- **การแจ้งเบาะแส**

คณะกรรมการได้ กำหนดช่องทางในการแจ้งเบาะแส โดยผ่านทางเว็บไซต์บริษัท รายงานตรงต่อบริษัท ดังนี้

ช่องทางในการแจ้งเรื่องร้องเรียนหรือเบาะแส เมื่อพบคอร์รัปชันเกิดขึ้นในบริษัท

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

ซึ่งจะไม่มีมีการเปิดเผยรายชื่อผู้แจ้งเบาะแส และผู้มีส่วนได้เสียให้กับผู้ได้รับทราบ หากผู้แจ้งเบาะแส เป็นพนักงาน จะได้รับการรับรองและให้ความมั่นใจได้ว่า การร้องเรียนดังกล่าว จะไม่ส่งผลกระทบต่อหน้าที่การงานใดๆทั้งสิ้น

- **การประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองของคณะกรรมการ**

ในปี 2558 คณะกรรมการบริษัทได้ทำการประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะ และรายบุคคลโดยใช้แบบประเมินที่ปรับปรุงใหม่ของศูนย์พัฒนาการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งแบบประเมินฯ แบ่งออกเป็น 6 หมวด คือ

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

ซึ่งได้สรุปผลและเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการให้รับทราบ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานของคณะกรรมการบริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

- **การประเมินกรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร**

คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีการประเมินทักษะความสามารถในการบริหารของกรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อประโยชน์ในการทราบข้อมูลสำหรับการบริหารองค์กรให้ประสบความสำเร็จตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ และเพื่อกำหนดทิศทางในอนาคต ซึ่งจะส่งผลต่อความเติบโตขององค์กร ตลอดจนกำหนดค่าตอบแทน

- **ค่าตอบแทน**

- ค่าตอบแทนกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนในเบื้องต้น และนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาและขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยค่าตอบแทนจะอยู่ในระดับที่เหมาะสม ซึ่งสามารถเทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรมเดียวกัน และจะคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ และเพียงพอที่จะรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการไว้ได้ แต่ในขณะเดียวกันก็ต้องคำนึงถึงผลการดำเนินงานของบริษัทด้วย

- ค่าตอบแทนผู้บริหาร คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัท ในการกำหนดอัตราค่าตอบแทน และผลประโยชน์ตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ระดับกรรมการผู้จัดการขึ้นไป โดยบริษัท จะมีการสำรวจอัตราค่าตอบแทนเป็นระยะ เพื่อปรับปรุงให้เป็นไปตามภาวะของตลาด และอยู่ในระดับใกล้เคียงกับอุตสาหกรรม

รายละเอียดค่าตอบแทนสามารถดูได้จากหัวข้อ “การจัดการ”

- **การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร**

- บริษัทมีนโยบายส่งเสริมให้กรรมการ ผู้บริหาร และเลขานุการบริษัท ได้รับการอบรมเพื่อเพิ่มพูนความรู้จากสถาบันภายนอก และจากการจัดอบรมภายในบริษัท มาบรรยาย เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น และทันต่อสถานการณ์ในปัจจุบัน

- ทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการใหม่ จะจัดให้มีเอกสารคู่มือกรรมการและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ ตลอดจนจัดให้มีการให้ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกิจของบริษัท

- บริษัทยังได้สนับสนุนให้กรรมการได้เข้าร่วมสัมมนาในหลักสูตรต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการเป็นกรรมการบริษัท ซึ่งจัดโดย IOD เพื่อพัฒนาความรู้ ความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ

- **แผนการสืบทอดตำแหน่ง**

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

9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยจำนวน 5 คณะ เพื่อช่วยดูแลและรับผิดชอบเฉพาะเรื่อง ดังนี้

1. คณะกรรมการตรวจสอบ และเป็นผู้มีความรู้ในการสอบทานงบการเงิน โดยมีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี ดังรายนามต่อไปนี้

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

โดยมี นางสาวกนกธร พรามไทย ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เลขานุการ

¹ ลาออกจากการเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559

² ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ แทนนางมรกต ยิบอินซอย มีผลตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559

บทบาท และหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยคชัย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณาเปิดเผยรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ
6. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - 6.1 ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
 - 6.2 ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท
 - 6.3 ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
 - 6.4 ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - 6.5 ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - 6.6 จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
 - 6.7 ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามข้อบังคับ (Charter)
 - 6.8 รายการอื่นที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และหน้าที่รับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

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

2. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี ดังรายนามต่อไปนี้

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

โดยมี นายวาสิศ คำขำ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส รักษาการผู้บริหารสายงานทรัพยากรบุคคล ทำหน้าที่เลขานุการ

¹ ลาออกจากการเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559

² ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน แทนนาย โอฬาร วีรวรรณ มีผลตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559

บทบาท และหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

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

3. คณะอำนวยการบริหาร ดังรายนามต่อไปนี้

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

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

¹ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ คณะอำนวยการบริหาร มีผลตั้งแต่วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2558

² ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ คณะอำนวยการบริหาร แทน นายคอลิน แอนดรู พลีสท มีผลตั้งแต่วันที่ 28 ตุลาคม 2558

บทบาท และหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

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

4. คณะกรรมการลงทุน มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี ดังรายนามต่อไปนี้

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

โดยมี นายวุฒิสักดิ์ อุดมพรผดุง ผู้อำนวยการฝ่ายลงทุน ทำหน้าที่เลขานุการ

บทบาท และหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุน

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

5. ดำเนินการจัดการ ประสานงานกับสถาบันทางการเงิน ผู้จัดการกองทุนภายนอก ผู้รับผิดชอบในการดูแลทรัพย์สินมีค่า และ ธนาคารของบริษัทซึ่งได้รับความเห็นชอบแล้ว
6. ให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างน้อยปีละครั้ง เกี่ยวกับการทบทวนแนวการบริหารการลงทุนก่อนที่จะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
7. ตรวจสอบให้มีกระบวนการปฏิบัติงาน การควบคุมภายใน และระบบในการบ่งชี้ ประเมิน ติดตามและควบคุมความเสี่ยงจากการลงทุนที่เพียงพอและมีประสิทธิภาพ เพื่อดำเนินการตามนโยบายและมาตรฐานที่คณะกรรมการบริษัทได้ให้การอนุมัติ
8. ตรวจสอบว่ามีระบบสารสนเทศสำหรับฝ่ายจัดการที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่ามีรายงานที่ให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์อย่างถูกต้องในเวลาที่เหมาะสมเกี่ยวกับกิจกรรมการลงทุนและมีกระบวนการรายงานที่มีเนื้อหาครอบคลุมทุกด้าน
9. ตรวจสอบว่ามีกำหนดอำนาจและหน้าที่ความรับผิดชอบในการบริหารการลงทุนไว้อย่างชัดเจน
10. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดซึ่งอาจจะได้รับมอบหมายโดยคณะอำนาจการบริหารเป็นครั้งคราว

5. คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี ดังรายนามต่อไปนี้

1. นายสมเกียรติ	ศิริชาติไชย	ประธาน
2. นางสาวสุจิตพรรณ	ล้ำชำ	กรรมการ
3. นางสาวนวลพรรณ	ล้ำชำ	กรรมการ
4. นางปฐมาพรทิศา	ไบเงิน	กรรมการ
5. นายคิม ชี	ยิป	กรรมการ
6. นายสุธี	โมกษะเวส	กรรมการ
7. นายมงชีวิ	ฮาน	กรรมการ
8. นายธ โนคม	โกลาพัฒนา	กรรมการ
9. นายชัยฤทธิ์	ทรงพลังธรรม ¹	กรรมการ
10. นายเรย์มอน	แทม	กรรมการ
11. นายเอเดรียน	ลิม ²	กรรมการ
12. นางสาวพรณี	ปิติกุลตั้ง ³	กรรมการ
13. นางอมอร	จิรเสาวภาคย์ ³	กรรมการ
14. นายสุรชัย	ไตรวิทย์ทางกูร ³	กรรมการ

โดยมี นายชวรงค์ ชอบแสงจันทร์ ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กร ทำหน้าที่เลขานุการ

¹ ลาออกจากความเป็นกรรมการ คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง เมื่อวันที่ 20 สิงหาคม 2558

² ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง แทนนาย คอลิน แอนดรู พลีสท มีผลตั้งแต่วันที่ 28 ตุลาคม 2558

³ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง มีผลตั้งแต่วันที่ 25 พฤศจิกายน 2558

บทบาท และหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง

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

สภาพคล่อง ความเสี่ยงจากตลาด ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ ความเสี่ยงจากการลงทุน และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของกิจการ

4. ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อการบ่งชี้ การประเมิน การติดตาม และการควบคุมความเสี่ยง และให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัท ตามที่เห็นว่าจำเป็น

5. ตรวจสอบว่ามีความเพียงพอของสิ่งอำนวยความสะดวกขั้นพื้นฐาน ทรัพยากร ระบบ และเอกสารเพื่อการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ

6. ทบทวนรายงานเกี่ยวกับความเสี่ยงและองค์ประกอบของความเสี่ยงประเภทต่างๆ เป็นระยะๆ ความเพียงพอของเงินทุนส่วนผสมของสินทรัพย์เสี่ยง และกิจกรรมของการบริหารจัดการความเสี่ยง

7. ดูแลให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัท เป็นระยะ ๆ เกี่ยวกับสถานะการดำรงเงินกองทุนของบริษัทในปัจจุบันและที่คาดว่าจะเป็นในอนาคต

8. ตรวจสอบว่ามีการกำหนดอำนาจและหน้าที่ความรับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยงไว้อย่างชัดเจน

9. ตรวจสอบว่าขั้นตอนการกำกับดูแลความเสี่ยงเป็นไปตามกฎระเบียบว่าด้วยการกำกับดูแลกิจการที่ใช้บังคับอยู่ในประเทศไทย และให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัท เกี่ยวกับความเสี่ยงที่อาจจะมีผลกระทบเชิงลบดังกล่าวได้

10. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัท มอบหมาย

9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

การสรรหากรรมการ

การแต่งตั้งกรรมการบริษัท จะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัท ในการคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามที่กฎหมายกำหนดตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อลงคะแนนเลือกตั้งให้มาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการเสนอชื่อกรรมการที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ซึ่งในปี 2558 ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอ

คุณสมบัติของกรรมการบริษัท

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

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย

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

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

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

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

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

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

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพคล่องอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

หลักเกณฑ์และวิธีการ ในการเลือกตั้งกรรมการ โดยผ่านที่ประชุมผู้ถือหุ้น

1. ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการ ให้ถือว่าผู้ถือหุ้นแต่ละคนมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง

2. ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการ ให้ลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยให้ผู้ถือหุ้นลงเสียงทั้งหมดที่ตนมีอยู่เลือกบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการทีละคน

3. บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาดเพิ่มอีกหนึ่งเสียง

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

การสรรหาผู้บริหารระดับสูงสุด

ในการสรรหาผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการขึ้นไป คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะทำหน้าที่พิจารณาคัดเลือก และกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ความสามารถ ทักษะ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัท และเข้าใจในธุรกิจของบริษัทเป็นอย่างดี และสามารถบริหารงานให้บรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้ นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติต่อไป

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทไม่มีบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

- กำหนดให้มีมาตรการควบคุมดูแลการใช้ข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อมิให้ผู้บริหารและพนักงาน นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเอง หรือผู้อื่นไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม โดยอาศัยตำแหน่งหน้าที่การงาน ก่อนที่ข้อมูลนั้นจะถูกเปิดเผยต่อสาธารณชน หากฝ่าฝืนอาจถูกดำเนินคดีตามกฎหมายหรืออาจถูกลงโทษทางวินัยจนถึงขั้นเลิกจ้างได้

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

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

9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีปี 2558

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

ค่าบริการอื่นปี 2558

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

9.7 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

บริษัทมีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนตามแนวทางที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด เช่น การเปิดเผยการเข้าร่วมประชุมของกรรมการบริษัทในคณะกรรมการชุดย่อย สามารถดูได้จากหัวข้อ “การจัดการ”

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

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

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

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

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

นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน

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

นโยบายดังกล่าว มีวัตถุประสงค์ เพื่อ

1. สร้างความรู้ความเข้าใจ และการมีส่วนร่วมของพนักงาน ตลอดจนผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง กับ กิจการ ในการขับเคลื่อนความรับผิดชอบต่อสังคมสู่การพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน ทั้งภายในและภายนอกองค์กร

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

นอกจากนี้ บริษัทได้มีการแต่งตั้งคณะทำงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน เพื่อให้การดำเนินนโยบายดังกล่าว เป็นไปอย่างต่อเนื่อง มีประสิทธิภาพ และสามารถส่งเสริมการมีส่วนร่วมของพนักงานทุกระดับในการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมขององค์กร

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

กลยุทธ์ 3G

จากนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน บริษัทได้วางกลยุทธ์ที่จะเป็นแนวทางการดำเนินงานไว้ 3 ด้าน ประกอบด้วย

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

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

Good People

กลยุทธ์ G : Good People นับเป็นหนึ่งในแนวทางของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ที่บริษัทได้วางนโยบายไว้ ด้วยการปลูกฝังให้พนักงานในองค์กร ได้ทำงานอย่างมืออาชีพ มีทักษะและความรู้ที่เหมาะสมกับการดำเนินงาน ได้รับการฝึกอบรม

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

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

อนึ่ง การดำเนินแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามกลยุทธ์ดังกล่าวนั้น นอกจากจะเป็นการพัฒนาบุคลากรของบริษัทแล้ว ยังส่งผลถึงประสิทธิภาพในการดำเนินงานในภาพรวมขององค์กรอีกด้วย และนอกจากคำนิยามองค์กรดังกล่าว บริษัทได้พัฒนาระเบียบการปฏิบัติงานแก่พนักงานทุกคนในองค์กร ด้วยความเหมาะสม และความเท่าเทียม รวมทั้งให้ความเคารพในสิทธิ ของพนักงานทุกคน

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

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

นอกจากนี้ บริษัทได้ให้ความสำคัญดูแลเอาใจใส่ต่อพนักงานทุกคน ด้วยความเป็นธรรม และเท่าเทียม ด้วยตระหนักถึงความสำคัญของทรัพยากรบุคคล ซึ่งเป็นส่วนสำคัญของการสร้างความสำเร็จให้แก่องค์กร ดังจะเห็นได้จากแนวการปฏิบัติต่าง ๆ ดังนี้

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

Good Business

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

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

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

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

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

ข้อกำหนดการปฏิบัติตามหลักจริยธรรมทางธุรกิจนี้ได้รับการเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ภายในของบริษัท รวมทั้งเผยแพร่ผ่านสิ่งพิมพ์คู่มือจริยธรรมทางธุรกิจ เพื่อสร้างความรู้ ความเข้าใจ ให้แก่ผู้บริหารและพนักงานทุกคนในองค์กร ให้มีหลักปฏิบัติเป็นไปในทิศทางเดียวกัน รวมทั้งเปิดให้พนักงานได้อ่านทำความเข้าใจ และลงนามเพื่อรับทราบถึงแนวนโยบายดังกล่าว

ด้านนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ก็เป็นแนวทางที่บริษัทให้ความสำคัญ และได้ปฏิบัติอย่างต่อเนื่อง ตั้งแต่การก่อตั้งบริษัท และในปี 2555 บริษัทได้ร่วมลงนามสนับสนุนการต่อต้านคอร์รัปชันผ่านสภาหอการค้าไทยและสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย เพื่อแสดงเจตนารมณ์ที่จะต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ในทุกรูปแบบทั้งภายในและภายนอกองค์กร

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

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

ปัจจัยสำคัญประการหนึ่งที่จะช่วยสนับสนุนการเติบโตขององค์กร ได้อย่างมั่นคง และยั่งยืนนั้น มาจากการสนับสนุนจากลูกค้า ที่มีความเชื่อมั่นและภักดีในองค์กร และตราสินค้าขององค์กร ดังนั้น การรักษาสถานลูกค้าด้วยความรับผิดชอบ จึงเป็นสิ่งสำคัญของทุกองค์กร ซึ่งบริษัทได้แสดงความรับผิดชอบต่อลูกค้าผ่านการพัฒนาในด้านต่างๆ ดังนี้

1. ด้านผลิตภัณฑ์ บริษัทมีการออกแบบกรมธรรม์ ซึ่งเป็นที่ต้องการของผู้บริโภค มีการคิดราคาเบี้ยประกันในแต่ละกลุ่มผลิตภัณฑ์ให้มีความเหมาะสมกับกลุ่มเป้าหมายในแต่ละผลิตภัณฑ์

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

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

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

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

ตลอดจนได้พัฒนาปรับปรุงกระบวนการรับประกันภัยรถยนต์ ผ่านแอปพลิเคชัน Claim di ซึ่งลูกค้าหรือตัวแทนสามารถถ่ายรูปปรอดยนต์ผ่านแอปพลิเคชันดังกล่าว เพื่อขอรับพิจารณาประกันภัยรถยนต์ และสามารถรู้ผลการอนุมัติผ่านหน้าแอปพลิเคชัน ได้ทันทีที่มีการแจ้งสถานะการอนุมัติ โครงการนี้สามารถช่วยลดกระบวนการและระยะเวลาในการรับประกันภัยแบบเดิม รวมถึงสามารถลดค่าใช้จ่ายในขั้นตอนการตรวจสอบสภาพรถก่อนการพิจารณารับประกันภัยอีกด้วย

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

Good Society

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

- ผ่านช่องทางโทรศัพท์ :

ติดต่อตรงมายังส่วนบริหารจัดการข้อร้องเรียน โทร. 0-22903297-9

ติดต่อผ่านศูนย์บริการลูกค้าทางโทรศัพท์ โทร. 1484 ซึ่งเปิดให้บริการ 24 ชม. ทุกวัน

- ผ่านช่องทางโทรสาร เบอร์ 0-2276-2033

- ผ่านช่องทางไปรษณีย์ ถึงส่วนบริหารจัดการข้อร้องเรียน

- ติดต่อด้วยตนเองที่ศูนย์บริการลูกค้าสำนักงานใหญ่ และสาขาย่อยทั่วประเทศ

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

- ผ่านเว็บไซต์บริษัท www.info@muangthaiinsurance.com

- ผ่าน Facebook Fanpage ของบริษัท

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

ในด้านการใช้พลังงานนั้น บริษัทคำนึงถึงการเป็นส่วนหนึ่งของสังคมและสิ่งแวดล้อม จึงได้ผลักดันนโยบาย เพื่อบริหารจัดการการดำเนินกิจการ ที่เอื้อประโยชน์ต่อสิ่งแวดล้อม โดยได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการจัดการพลังงาน โดยมี

ตัวแทนจากฝ่ายงานต่างๆ เข้าร่วมเป็นคณะกรรมการ มีหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินงานด้านการจัดการพลังงานของบริษัท ให้เป็นไปอย่างต่อเนื่อง และมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีการแต่งตั้งคณะผู้ตรวจประเมินการจัดการพลังงานภายในองค์กร เพื่อทำการสรุปผลการตรวจประเมิน และรายงานให้คณะทำงานด้านการจัดการพลังงาน และผู้บริหารบริษัทได้รับทราบ

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

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

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

โครงการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตผู้พิการไทย

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

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

โครงการอนุรักษ์เมืองไทย 2558

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

มีส่วนร่วมในกิจกรรมของพนักงานในองค์กร และชุมชนภายนอกองค์กร มาร่วมตัดสินใจด้วย และบริษัทได้จัดสรรเงินสนับสนุน เพื่อสมทบการดำเนินกิจกรรมของพนักงานทุกกลุ่ม กิจกรรมดีๆ ในปี 2558 ที่พนักงานของบริษัทได้ร่วมสร้างสรรค์ขึ้น ประกอบด้วย

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

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

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

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

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

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

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

โครงการอาสาสมัครใหม่เมืองไทย 2558

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

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

2. กิจกรรม “เมืองไทย เมืองยิ้ม” ร่วมเติมความสุขให้แก่เยาวชนไทย ด้วยการพาน้องๆ จากบ้านพักฉุกเฉินคอนเมืองทองเที่ยวสวนสนุกดิสนีย์เวิลด์

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

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

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

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

การสนับสนุนทีมฟุตบอลทีมชาติไทย

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

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

การแข่งขันฟุตบอลหญิงชิงแชมป์อาเซียน 2015

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

การแข่งขันฟุตบอลหญิงชิงแชมป์โลก

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

การแข่งขันฟุตบอลหญิงโอลิมปิก รอบคัดเลือก

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

การสนับสนุนสโมสรการทำเรือ เอฟ.ซี.

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

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

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

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

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

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

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

4. สารสนเทศและการสื่อสาร มีระบบข้อมูลสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานที่เพียงพอเหมาะสมกับความต้องการของผู้ปฏิบัติงาน การบันทึกรายการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศมีความครบถ้วนถูกต้องเพียงพอต่อการตัดสินใจทั้งข้อมูลทางการเงินหรือข้อมูลการปฏิบัติงานโดยมีการควบคุมดูแลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ และได้มีการปรับปรุงพัฒนาระบบสารสนเทศให้มีประสิทธิภาพโดยการนำเทคโนโลยีใหม่ๆ มาใช้เพื่อรองรับการขยายตัวทางธุรกิจของบริษัท ที่เพิ่มมากขึ้นอย่างต่อเนื่องให้ครอบคลุมความต้องการของผู้ใช้งานและการให้บริการลูกค้า

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

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

11.3 หัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

(1) หัวหน้างานตรวจสอบภายใน คือ น.ส.กนกพร พราหมไทย

หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน คือ นายยุทธนา สุวรรณประดิษฐ์

ข้อมูลของผู้ดำรงตำแหน่งดังกล่าว โดยมีรายละเอียดตามที่ปรากฏในเอกสารแนบ 3

(2) คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในมีวุฒิการศึกษา ประสบการณ์ การอบรม ที่เหมาะสมเพียงพอกับการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว

(3) การพิจารณาแต่งตั้ง ถอดถอน และโยกย้าย ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายใน ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ

12. รายการระหว่างกัน

ลักษณะของรายการระหว่างกัน

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

หน่วย : ล้านบาท

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

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

นโยบายการกำหนดราคา และ/หรือความสมเหตุสมผลของการเข้าทำรายการ

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

(2) ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

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

(3) มาตรการ/ขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันดังกล่าวข้างต้นและรายการระหว่างกันที่ได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตนั้น ได้มีการกำหนดเงื่อนไขต่างๆ ว่าเป็นไปตามลักษณะการดำเนินการค้าปกติในราคาตลาดซึ่งมีเงื่อนไขไม่แตกต่างจากบุคคลภายนอก และไม่มีผู้มีส่วนได้เสียมีส่วนในการอนุมัติให้กระทำการรายการระหว่างกันใดๆ อย่างไรก็ตามบริษัทไม่มีนโยบายที่จะสนับสนุนให้ผู้มีส่วนได้เสียทำการรายการระหว่างกัน แต่หากมีรายการระหว่างกันเกิดขึ้นก็จะเป็นไปตามธุรกิจปกติ ซึ่งเป็นไปในราคาหรือเงื่อนไขที่ไม่แตกต่างจากบุคคลภายนอก โดยจะอยู่ภายใต้ประกาศและข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และคณะกรรมการตรวจสอบจะทบทวนถึงความเหมาะสมและความสมเหตุสมผลของรายการด้วย

(4) นโยบายหรือแนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

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

ทั้งนี้หากมีรายการระหว่างกันที่จะเกิดขึ้นกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือมีส่วนได้เสียในอนาคต บริษัท ก็จะเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินประจำปีของบริษัท