

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

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

7.2 ผู้ถือหุ้น

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

ลำดับที่	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	% ของจำนวนหุ้นทั้งหมด
1	บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด	11,799,999	20.000
2	AGEAS INSURANCE INTERNATIONAL N.V.	7,200,113	12.204
3	บริษัท ลีอกชเลย์ จำกัด (มหาชน)	3,197,937	5.420
4	บริษัท เมืองไทยโฮลดิ้ง จำกัด	3,067,851	5.200
5	นายไพโรจน์ ลำซ่า	1,689,010	2.863
6	กองทุนเปิด อเบอร์ดีนสมอลแคป	1,688,393	2.862
7	บริษัท ภัทรสัมพันธ์ จำกัด	1,376,680	2.333
8	นายบรรยงค์ ลำซ่า และ นางนาถฤดี วีระเมธิกุล	1,373,909	2.329
9	นายโพธิพงษ์ ลำซ่า	1,338,001	2.268
10	นายสาระ ลำซ่า	967,326	1.640

(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 และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบตามที่กฎหมายกำหนด แต่การจ่ายเงินปันผลจะต้องขึ้นอยู่กับผลกำไร แผนการลงทุน กฎหมายที่เกี่ยวข้อง และข้อพิจารณาทางธุรกิจที่สำคัญที่เกี่ยวข้อง

การจ่ายเงินปันผลย้อนหลัง 5 ปี

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

* เงินปันผลดังกล่าวต้องได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้นในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 9/2560 ในวันที่ 27 เมษายน 2560 ก่อน

8. โครงสร้างการจัดการ

8.1 คณะกรรมการบริษัท

(1) โครงสร้างการจัดการ

- โครงสร้างกรรมการบริษัท ประกอบด้วย

คณะกรรมการบริษัท ดังรายนามต่อไปนี้

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

กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

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

¹ จากการแก้ไขหนังสือรับรองบริษัท ณ วันที่ 17 พฤษภาคม 2559

บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

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

การเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคณะ (มกราคม-ธันวาคม 2559)

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

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

¹ เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท ผ่านทางระบบ Teleconference จำนวน 2 ครั้ง

² ลาออกจากการเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559

³ ลาออกจากการเป็นกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 15 มีนาคม 2559

⁴ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน แทนนายโอฬาร วีรวรรณ มีผลตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559

⁵ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ แทนนางมรกต ชิบอินซอย มีผลตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559

⁶ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ แทนนางสาวซูพรรณ โกวานิชย์ มีผลตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559

⁷ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ แทนนายเกร์ลี คริสท์ มีผลตั้งแต่วันที่ 27 เมษายน 2559

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

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

¹⁰ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง มีผลตั้งแต่วันที่ 21 กรกฎาคม 2559

- ข้อมูลเกี่ยวกับประวัติของกรรมการบริษัท

นายโพธิพงษ์ ล้ำชา

ประธานกรรมการ

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

ประสบการณ์ทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

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

นายชิงชัย หาญเจนลักษณ์ รองประธานกรรมการ

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

ประสบการณ์ทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

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

- ประธานกรรมการ บริษัท ลีอชแพค จำกัด
- กรรมการบริหารมูลนิธิศูนย์เตรียมความพร้อมป้องกันภัยพิบัติแห่งเอเชีย

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

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

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

นายสาระ ลำชา

กรรมการ และ กรรมการคณะอำนวยการบริหาร

การศึกษา Master of Science in Administration Boston University ประเทศสหรัฐอเมริกา

การอบรมหลักสูตรกรรมการ หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 2543

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ 18 มิถุนายน 2551

หลักสูตร Advanced Management Program, Harvard Business School, ประเทศ
สหรัฐอเมริกา

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

จำนวนหุ้น ตนเอง 967,326 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 1.6395

คู่สมรส - หุ้น คิดเป็นร้อยละ -

ประสบการณ์ทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

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

ประสบการณ์ทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

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

นายบรรยง พงษ์พานิช กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

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

ประสบการณ์ทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

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

นายชูศักดิ์ ดิเรกวัฒนชัย กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และกรรมการคณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน

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

จำนวนหุ้น	ตนเอง	- หุ้น คิดเป็นร้อยละ -
	คู่สมรส	- หุ้น คิดเป็นร้อยละ -

ประสบการณ์ทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- ที่ปรึกษาคณะกรรมการการเศรษฐกิจ การเงิน และการคลัง
สภานิติบัญญัติแห่งชาติ (สนช.)
- กรรมการ สภาธุรกิจไทย – สหภาพยุโรป (EU)
- ที่ปรึกษากิตติมศักดิ์ หอการค้าไทยรัสเซีย
- กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ
บริษัท อินเทอร์เน็ต คอมมิวนิเคชั่น จำกัด (มหาชน)
- ที่ปรึกษาคณะกรรมการ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- กรรมการที่ปรึกษา บริษัท กรีนเนเจอร์โปรดักส์ จำกัด
- ผู้พิพากษาสมทบศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง
- กรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ
สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- รองประธาน สภาธุรกิจไทย – รัสเซีย
- กรรมการ อนุกรรมการกิจการยุโรป สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย

นายโศก วงศ์ชะอุ่ม กรรมการอิสระ และกรรมการคณะกรรมการตรวจสอบ

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

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

- กรรมการ บริษัท เอช อาร์ เซอร์วิสเชส จำกัด
- กรรมการ บริษัท ไคเร็ค ทราเวล จำกัด
- อนุกรรมการตรวจสอบ กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา
- กรรมการลงทุน สภาอากาศไทย
- ที่ปรึกษาคณะกรรมการการธนาคารสถาบันการเงิน ธุรกิจหลักทรัพย์ ตลาดทุนวุฒิสภา
- กรรมการ บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน แอสเซท พลัส จำกัด

นายคิม ชี ยิป	กรรมการ
การศึกษา	Bachelor of Business (Actuarial Science) Nanyang Technological University Singapore
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	ไม่มี
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	27 กรกฎาคม 2554
จำนวนหุ้น	ตนเอง - หุ้น คิดเป็นร้อยละ - คู่สมรส - หุ้น คิดเป็นร้อยละ -
ประสบการณ์ทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	- รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) - Chief Actuary บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย	กรรมการ กรรมการคณะอำนวยการบริหาร และประธานคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง
การศึกษา	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ (การเงิน) The Wharton Graduate School of Business Administration University of Pennsylvania ประเทศสหรัฐอเมริกา
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	- หลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 39 ปี 2559 - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 178 ปี 2556 - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 84 ปี 2553 - หลักสูตร Role of Compensation Committee (RCC) รุ่นที่ 11 ปี 2553 - หลักสูตร Advanced Management Program, Harvard Business School, ประเทศสหรัฐอเมริกา
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	25 เมษายน 2556
จำนวนหุ้น	ตนเอง - หุ้น คิดเป็นร้อยละ - คู่สมรส - หุ้น คิดเป็นร้อยละ -
ประสบการณ์ทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	- กรรมการอิสระ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) - กรรมการ ประธานคณะที่ปรึกษาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานคณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง และรองประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด

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

นางปทุมทริกา ไบเงิน

กรรมการ กรรมการและเลขานุการ คณะอำนวยการบริหาร

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

ประสบการณ์ทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

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

นายกฤษฎา จินะวิจารณ์

กรรมการอิสระ และ กรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน แทนนายโอฬาร วีรวรรณ มีผลตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559

การศึกษา	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ University of New Haven ประเทศสหรัฐอเมริกา
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	หลักสูตร Director Certification Program (DCP)
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	24 กุมภาพันธ์ 2559

8.2 ผู้บริหาร

รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีผู้บริหารจำนวน 12 ท่าน ดังนี้

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

¹ เป็นที่ปรึกษาและผู้อำนวยการทางเทคนิคมีผล 1 มิถุนายน 2559

² เข้าทำงาน เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2559

³ ลาออก เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2560

⁴ ลาออก เมื่อวันที่ 14 กันยายน 2559

⁵ เข้าทำงาน เมื่อวันที่ 1 กันยายน 2559

8.3 เลขานุการบริษัท

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

คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม

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

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

(1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ก. ค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทในปี 2559

ค่าบำเหน็จ

11,000,000.00 บาท

ค่าตอบแทนประจำและค่าเบี้ยประชุมกรรมการ

6,305,000.00 บาท

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

รายชื่อกรรมการ	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	รวมค่าตอบแทนประจำและค่าเบี้ยประชุมกรรมการ (บาท)
17. นายพิลาศ พันธโกศล ⁶	300,000.00	100,000.00	-	400,000.00
18. นายกฤษฎา ลำช้า ⁷	300,000.00	-	-	300,000.00
19. นายแฟรงค์ โยฮาน เจอร์ราด แวน แคมเพน ⁸	240,000.00	-	-	240,000.00
รวม	5,835,000.00	400,000.00	70,000.00	6,305,000.00

¹ ลาออกจากการเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559

² ลาออกจากการเป็นกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 15 มีนาคม 2559

³ ลาออกจากการเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559

⁴ ลาออกจากการเป็นกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559

⁵ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน แทนนายโอฬาร วีรวรรณ มีผลตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559

⁶ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ แทนนางมรคต ยิบอินซอย มีผลตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559

⁷ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ แทนนางสาวซูพรรณ โกวานิชย์ มีผลตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559

⁸ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ แทนนายเกร์ ดี คริสท์ มีผลตั้งแต่วันที่ 27 เมษายน 2559

คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง ไม่มีค่าตอบแทนแก่กรรมการ

(๑) ค่าตอบแทนผู้บริหารบริษัท ปี 2559 (รายชื่อตามข้อ 8.2)

ในปี 2559 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนประกอบด้วย เงินเดือน โบนัส ให้กับผู้บริหาร รวมทั้งสิ้น 72.20 ล้านบาท

(2) ค่าตอบแทนอื่น

ในปี 2559 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนอื่นประกอบด้วย เงินสบทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินสมทบกองทุนประกันสังคม ค่าพาหนะ ค่าวิชาชีพ และเงินสำรองเกษียณอายุสำหรับผู้บริหาร รวมทั้งสิ้น 13.60 ล้านบาท

หลักเกณฑ์การพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

- ค่าตอบแทนกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนในเบื้องต้น และนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาและขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยค่าตอบแทนจะอยู่ในระดับที่เหมาะสมกับอุตสาหกรรมเดียวกัน โดยคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ และเพียงพอที่จะรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการไว้ได้ แต่ในขณะเดียวกันก็ต้องคำนึงถึงผลการดำเนินงานของบริษัทด้วย

- ค่าตอบแทนผู้บริหาร คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัท ในการกำหนดอัตราค่าตอบแทน และผลประโยชน์ตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ระดับกรรมการผู้จัดการขึ้นไป โดยบริษัท จะมีการสำรวจอัตราค่าตอบแทนเป็นระยะ เพื่อปรับปรุงให้เป็นไปตามภาวะของตลาด และอยู่ในระดับที่เหมาะสมกับอุตสาหกรรมเดียวกัน

8.5 บุคลากร

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

จำนวนพนักงานในแต่ละสายงานหลัก

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

ผลตอบแทนพนักงานปี 2559

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

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

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

การพัฒนาทรัพยากรบุคคล

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

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

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

รายชื่อหลักสูตรฝึกอบรม ปี 2559

จำนวนชั่วโมงเฉลี่ยของการฝึกอบรมของพนักงานต่อปีคือ 43.20 ชั่วโมง/ปี (รายละเอียดดังตาราง)

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

หลักสูตรฝึกอบรมภายนอก

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

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

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

หลักสูตรฝึกอบรมภายใน

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

9. การกำกับดูแลกิจการ :

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ ตามหลักทศพิธราชธรรม

บริษัทให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการดำเนินกิจการภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และได้มีการทบทวนปรับปรุงนโยบายตามโอกาสให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจ และสังคมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคำนึงถึงสิทธิประโยชน์ของบริษัท ผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมส่วนรวม

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

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

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

- สิทธิในการได้รับใบหุ้นและสิทธิในการซื้อ ขาย หรือโอนหุ้น

บริษัทได้แต่งตั้งให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ทำหน้าที่เป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ของบริษัท เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้น ในการดำเนินการเกี่ยวกับงานทะเบียนหลักทรัพย์ของบริษัท

- สิทธิในการซักถามในที่ประชุม และส่งคำถามล่วงหน้า

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

- สิทธิในการเข้าร่วมประชุม และออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้น

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

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

- สิทธิในการแต่งตั้ง และถอดถอนกรรมการ รวมทั้งการกำหนดค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์ และขั้นตอนในการให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นรายย่อยในการเสนอชื่อบุคคลเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้า เพื่อพิจารณากำหนดเป็นระเบียบวาระการประชุม ซึ่งเป็นการให้โอกาสผู้ถือหุ้นส่วนน้อยได้มีส่วนร่วมในการกำกับดูแลบริษัท สำหรับหลักเกณฑ์ดังกล่าว บริษัทได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท และแจ้งข่าวประกาศในเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

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 รายงานการประชุมครั้งที่ผ่านมารายงานประจำปี เอกสารที่ต้องใช้ในการมอบฉันทะ พร้อมระเบียบวิธีการใช้ได้อย่างชัดเจน โดยส่งให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 14 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น และได้ทำการลงประกาศในหนังสือพิมพ์รายวันติดต่อกันต่อเนื่องเป็นเวลา 3 วัน เพื่อเป็นการบอกกล่าวล่วงหน้า ซึ่งเพียงพอสำหรับการเตรียมตัวก่อนเข้าร่วมประชุม

- สิทธิในการรับส่วนแบ่งกำไร

ในปี 2559 บริษัทมีกำไรสุทธิ 633.22 ล้านบาท จึงมีการจัดสรรกำไรให้กับผู้ถือหุ้นในรูปของเงินปันผล โดยได้เสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานปี 2559 ในอัตราหุ้นละ 4.30 บาท จำนวน 59,000,000 หุ้น เป็นเงินทั้งสิ้น 253.70 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิ โดยจะจ่ายให้ผู้ถือหุ้นในวันที่ 9 พฤษภาคม 2560 ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทที่กำหนดไว้ว่า คณะกรรมการบริษัทอาจพิจารณาจ่ายเงินปันผลประจำปีของบริษัท โดยจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทอาจพิจารณาจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้เป็นครั้งคราว และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบตามที่กฎหมายกำหนด แต่การจ่ายเงินปันผลจะต้องขึ้นอยู่กับกำไร แผนการลงทุน กฎหมายที่เกี่ยวข้อง และข้อพิจารณาทางธุรกิจที่สำคัญที่เกี่ยวข้อง

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นแต่ละรายอย่างเท่าเทียมกัน ด้วยหลักอภิวินิจฉัย คือการไม่เบียดเบียนกัน ความเท่าเทียมกัน แม้ว่าจะถือหุ้นไม่เท่ากันและมีสิทธิออกเสียงไม่เท่ากันก็ตาม ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิพื้นฐานในฐานะผู้ถือหุ้นเท่าเทียมกัน พร้อมกันนี้บริษัทได้จัดเตรียมเจ้าหน้าที่ไว้คอยอำนวยความสะดวกสำหรับผู้พิการ และผู้สูงอายุตลอดระยะเวลาการประชุม อีกทั้งยังได้กำหนดให้กรรมการที่มีส่วนได้เสียต้องงดเว้นการมีส่วนร่วมในการประชุมพิจารณาในวาระนั้นๆ

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

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

- ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ประธานกรรมการ หรือรองประธานกรรมการ จะเป็นผู้ดำเนินการประชุมตามลำดับวาระการประชุม และไม่มีกรเพิ่มวาระการประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า อีกทั้งไม่มีการขอให้ที่ประชุมพิจารณาเรื่องอื่นที่ไม่ได้กำหนดไว้ในที่ประชุมแต่อย่างใด

- บริษัทได้กำหนดให้มีมาตรการควบคุมดูแลการใช้ข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อมิให้ผู้บริหาร และพนักงาน นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเอง หรือผู้อื่นในทางมิชอบก่อนที่ข้อมูลนั้นจะถูกเปิดเผยต่อสาธารณชน ซึ่งเป็นการเอาเปรียบผู้ถือหุ้นอื่น

- บริษัทกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียของตนและผู้เกี่ยวข้อง ปีละครั้งเป็นประจำทุกปี เพื่อให้คณะกรรมการสามารถพิจารณาธุรกรรมของบริษัทที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ และสามารถตัดสินใจเพื่อประโยชน์ของบริษัทโดยรวมก่อนการประชุมวาระนั้น ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียกับธุรกรรมที่ทำกับบริษัทจะไม่มีส่วนร่วมในการประชุมพิจารณาในวาระดังกล่าว

หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

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

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

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

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

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

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

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

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

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

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

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

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

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

ข้อมูลการถือหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารบริษัทในปี 2559

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

- จัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมทางธุรกิจ นโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง และนโยบายเกี่ยวกับการดูแลสิ่งแวดล้อม

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

- จัดให้มีการเปิดเผยบทบาท หน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย รวมทั้งจำนวนครั้งของการประชุม และจำนวนครั้งของการเข้าร่วมประชุม พร้อมทั้งคำตอบแทนของกรรมการแต่ละท่าน ซึ่งปรากฏในหัวข้อโครงสร้างการจัดการ

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

หมวดที่ 5: ความรับผิดชอบของกรรมการ

● โครงสร้างคณะกรรมการ

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

รายชื่อและบทบาท และหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท ตลอดจนประวัติของกรรมการแต่ละท่านสามารถดูได้จากหัวข้อ “การจัดการ”

● การประชุมคณะกรรมการบริษัท

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

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

● การสรรหากรรมการและผู้บริหาร

-คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะทำหน้าที่ดำเนินการตามกระบวนการสรรหาที่คณะกรรมการบริษัทเห็นชอบ เพื่อให้ได้บุคคลที่มีคุณสมบัติ และประสบการณ์ที่เหมาะสมสำหรับตำแหน่งกรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับกรรมการผู้จัดการขึ้นไป

-ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการคัดเลือกเป็นกรรมการของบริษัทต่อคณะกรรมการสรรหา ผ่านทางเว็บไซต์ โดยบริษัทจะเผยแพร่ข้อกำหนดเกี่ยวกับคุณสมบัติของกรรมการ และกรรมการอิสระไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทอย่างชัดเจน ทั้งนี้ เพื่อให้มีการเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการคัดเลือกได้ตรงตามคุณสมบัติที่แจ้งไว้

-ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการบริษัทว่างลง เพราะเหตุอื่นนอกจากครบวาระการดำรงตำแหน่ง คณะกรรมการสรรหาอาจเสนอชื่อบุคคล ซึ่งมีคุณสมบัติที่ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทแทน โดยบุคคลที่เข้าดำรงตำแหน่งแทนกรรมการที่ว่างลง จะมีวาระการดำรงตำแหน่งเพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ตนเข้ามาแทน

- **คณะกรรมการชุดย่อย**

คณะกรรมการบริษัท ได้จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยจำนวน 5 คณะ เพื่อช่วยเหลือและรับผิดชอบเฉพาะเรื่อง โดยได้เปิดเผยข้อมูลไว้ในหัวข้อ “การจัดการ”

- **บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ**

รายละเอียดขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ สามารถดูได้จากหัวข้อ “การจัดการ”

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

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

- **การควบคุมและการตรวจสอบภายใน**

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

นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ทำหน้าที่สอบทานการปฏิบัติตามระบบควบคุมภายในครอบคลุมกิจกรรมต่างๆ ตามโครงสร้างของบริษัท ดังนี้

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

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

- **การบริหารความเสี่ยง**

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

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

- **การป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชัน และการต่อต้านการทุจริต**

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

- **การแจ้งเบาะแส**

คณะกรรมการได้ กำหนดช่องทางในการแจ้งเบาะแส โดยผ่านทางเว็บไซต์บริษัท หรือรายงานตรงต่อบริษัท ดังนี้ ช่องทางในการแจ้งเรื่องร้องเรียนหรือเบาะแส เมื่อพบการคอร์รัปชันเกิดขึ้นในบริษัท

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

E - Mail Pornsawan.sa@mungthaiinsurance.com

E - Mail Nalinaya.s@mungthaiinsurance.com

E - Mail Phitchanan.b@mungthaiinsurance.com

E-Mail Jareerat.s@miangthaiinsurance.com

หากมีผู้ร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแส บริษัทจะไม่มี การเปิดเผยรายชื่อผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ร้องเรียนให้กับผู้ใดรับทราบ หากผู้แจ้งเบาะแสหรือร้องเรียน เป็นพนักงานบริษัท จะได้รับการคุ้มครองและให้ความมั่นใจได้ว่า การแจ้งเบาะแสหรือการร้องเรียนดังกล่าว จะไม่ส่งผลกระทบต่อหน้าที่การงานใดๆทั้งสิ้น

- **การประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองของคณะกรรมการ**

ในปี 2559 คณะกรรมการบริษัทได้ทำการประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองของคณะกรรมการทั้งคณะ และรายบุคคล โดยใช้แบบประเมินที่ปรับปรุงใหม่ของศูนย์พัฒนาการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งแบบประเมินแบ่งออกเป็น 6 หมวด คือ

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

ซึ่งได้สรุปผลและเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการให้รับทราบ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานของคณะกรรมการ

- **การประเมินกรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร**

คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีการประเมินทักษะความสามารถในการบริหารของกรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อประโยชน์ในการทราบข้อมูลสำหรับการบริหารองค์กรให้ประสบความสำเร็จตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ และเพื่อกำหนดทิศทางในอนาคต ซึ่งจะส่งผลต่อความเติบโตขององค์กร ตลอดจนกำหนดค่าตอบแทน

- **ค่าตอบแทน**

- ค่าตอบแทนกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนในเบื้องต้น และนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาและขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยค่าตอบแทนจะอยู่ในระดับที่เหมาะสม ซึ่งสามารถเทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรมเดียวกัน และจะคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ และเพียงพอที่จะรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการไว้ได้ แต่ในขณะเดียวกันก็ต้องคำนึงถึงผลการดำเนินงานของบริษัทด้วย

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

- **การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร**

- บริษัทมีนโยบายส่งเสริมให้กรรมการ ผู้บริหาร และเลขานุการบริษัท ได้รับการอบรมเพื่อเพิ่มพูนความรู้จากสถาบันภายนอก และจากการจัดอบรมภายในบริษัท มาบรรยาย เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น และทันต่อสถานการณ์ในปัจจุบัน

- ทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการใหม่ จะจัดให้มีเอกสารคู่มือกรรมการและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ ตลอดจนจัดให้มีการให้ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกิจของบริษัท
- บริษัทยังได้สนับสนุนให้กรรมการได้เข้าร่วมสัมมนาในหลักสูตรต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการเป็นกรรมการบริษัท ซึ่งจัดโดย IOD เพื่อพัฒนาความรู้ ความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ

● แผนการสืบทอดตำแหน่ง

เพื่อให้นโยบายการบริหารจัดการมีความต่อเนื่อง บริษัทได้จัดทำแนวทางแผนการสืบทอดตำแหน่ง ผู้บริหารระดับสูง และพนักงานในตำแหน่งสำคัญ รับทราบว่ามีหน้าที่ต้องส่งแผนการดำเนินงาน ตามกรอบเวลาที่บริษัทกำหนด ซึ่งประกอบด้วย กระบวนการและขั้นตอนการทำงาน รายละเอียดของงานที่ค้าง วิธีการติดต่อสื่อสารเพื่อขอข้อมูลในงานรับโอน โดยแจ้งให้บริษัทรับทราบ เมื่อตนเองจะพ้นจากตำแหน่ง ทั้งนี้ บริษัทมีระบบการคัดสรรบุคคลากรที่จะเข้ามารับผิดชอบ ในตำแหน่งงานที่สำคัญทุกระดับอย่างเหมาะสมและสามารถทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับนักลงทุน ผู้ถือหุ้น ตลอดจนพนักงาน ว่าการดำเนินงานของบริษัทจะได้รับการสานต่ออย่างทัน่วงที

9.2 คณะกรรมการชดเชย

คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีคณะกรรมการชดเชยจำนวน 5 คณะ เพื่อช่วยเหลือและรับผิดชอบเฉพาะเรื่อง ดังนี้

1. คณะกรรมการตรวจสอบ และเป็นผู้มีความรู้ในการสอบทานงบการเงิน โดยมีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี ดังรายนามต่อไปนี้

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

โดยมี นางสาวกนกพร พรามไทย ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เลขานุการ

¹ ลาออกจากการเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ มีผลตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559

² ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ แทนนางมรกต ชิบอินชอย มีผลตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559

บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

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

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

2. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี ดังรายนามต่อไปนี้

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

โดยมี นายอภิธร รมาศยกุล รองกรรมการผู้จัดการ รักษาการผู้บริหารสายงานทรัพยากรบุคคล ทำหน้าที่เลขานุการ

¹ ลาออกจากการเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

มีผลตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559

² ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน แทนนายโอฬาร วีรวรรณ

มีผลตั้งแต่วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2559

บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

1. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการบริษัท และกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการสรรหาผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณานอมนัด
2. สรรหา คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม สำหรับตำแหน่งกรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับกรรมการผู้จัดการขึ้นไป ต่อคณะกรรมการบริษัท
3. กำหนดนโยบายและจำนวนค่าตอบแทน และผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่ กรรมการบริษัท กรรมการชุดย่อยฯ และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา

4. กำหนดแนวทางการประเมินผลงาน และสอบทานผลการปฏิบัติงานของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย
5. พิจารณาให้คำแนะนำเรื่องนโยบายการบริหารทรัพยากรบุคคล และนโยบายเกี่ยวกับโครงสร้างผลตอบแทนพนักงาน
6. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

3. คณะอำนวยการบริหาร ดังรายนามต่อไปนี้

1. นางสาวสุจิตพรรณ	ลำซำ	ประธาน
2. นางนวลพรรณ	ลำซำ	กรรมการ
3. นายสาระ	ลำซำ	กรรมการ
4. นายสมเกียรติ	ศิริชาติไชย	กรรมการ
5. นางสาวชูพรรณ	โกวานิชย์	กรรมการ
6. นายมง ชิว	ฮาน	กรรมการ
7. นายवासิต	ลำซำ	กรรมการ
8. นางสาวพรรณิ	ปิติกุลตั้ง	กรรมการ
9. นายเอเดรียน	ลิม	กรรมการ
10. นางปทุมทริกา	ไบเงิน	กรรมการและเลขานุการ

บทบาทและหน้าที่ของคณะอำนวยการบริหาร

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

4. คณะกรรมการลงทุน มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี ดังรายนามต่อไปนี้

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

โดยมี นายวุฒิสักดิ์ อุดมพรผดุง ผู้อำนวยการฝ่ายลงทุน ทำหน้าที่เลขานุการ

บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุน

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

5. คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี ดังรายนามต่อไปนี้

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

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

โดยมี นายชวรงค์ ชอบแสงจันทร์ ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กร ทำหน้าที่เลขานุการ

¹ ลาออกจากความเป็น กรรมการ คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2560

² ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง มีผลตั้งแต่วันที่ 21 กรกฎาคม 2559

บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง

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

9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

การสรรหากรรมการ

การแต่งตั้งกรรมการบริษัท จะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัท ในการคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามที่กฎหมายกำหนดตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อลงคะแนนเลือกตั้งให้มาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการเสนอชื่อกรรมการที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ซึ่งในปี 2560 ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

คุณสมบัติของกรรมการบริษัท

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

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษา ของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มียุทธศาสตร์ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่ทำกระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่า หรือให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือ

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

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

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

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพคล่องอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

หลักเกณฑ์และวิธีการ ในการเลือกตั้งกรรมการ โดยผ่านที่ประชุมผู้ถือหุ้น

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

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

การสรรหาผู้บริหารระดับสูงสุด

ในการสรรหาผู้มาดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการขึ้นไป คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะทำหน้าที่พิจารณาคัดเลือก และกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ความสามารถ ทักษะ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัท และเข้าใจในธุรกิจของบริษัทเป็นอย่างดี และสามารถบริหารงานให้บรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้ นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติต่อไป

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทไม่มีบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

- กำหนดให้มีมาตรการควบคุมดูแลการใช้ข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อมิให้ผู้บริหารและพนักงาน นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเอง หรือผู้อื่นไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม โดยอาศัยตำแหน่งหน้าที่การงาน ก่อนที่ข้อมูลนั้นจะถูกเปิดเผยต่อสาธารณชน หากฝ่าฝืนอาจถูกดำเนินคดีตามกฎหมายหรืออาจถูกลงโทษทางวินัยจนถึงขั้นเลิกจ้างได้

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

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

9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีปี 2559

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

ค่าบริการอื่นปี 2559

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

9.7 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

บริษัทมีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนตามแนวทางที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด เช่น การเปิดเผยการเข้าร่วมประชุมของกรรมการบริษัทในคณะกรรมการชุดย่อย สามารถดูได้จากหัวข้อ “การจัดการ”

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

รายงานการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมขององค์กร

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

การดำเนินนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน ในปีที่ผ่านมา บริษัทเน้นปลูกฝังแนวคิดเรื่องการค้าดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม ในหัวใจของพนักงานทุกคน ทั้งที่ประจำอยู่ในสำนักงานใหญ่ และสาขาย่อยต่างจังหวัด เพื่อให้ทุกคนมีแนวความคิดและหลักปฏิบัติที่เป็นไปในทิศทางเดียวกัน อันจะเอื้อต่อการดำเนินนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมฯ ให้ประสบความสำเร็จ โดยไม่ได้ละทิ้งการสร้างสรรค้ประโยชน์แก่ภาคสังคม ซึ่งเป็นภารกิจที่บริษัท ได้ดำเนินมาอย่างต่อเนื่อง

กลยุทธ์ 3G ตามแนวทางทศพิธราชธรรม

Good people

บริษัท ให้ความสำคัญต่อการพัฒนาทรัพยากรบุคคล ซึ่งเป็นเป้าหมายแรกของการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารจัดการคนที่ดี และมีประสิทธิผล จะส่งเสริมประสิทธิภาพในการบริหารงานขององค์กร ได้เป็นอย่างดี ปี 2559 บริษัทได้วางกรอบ

การอบรมเพื่อเพิ่มเติมทักษะความรู้ให้แก่บุคลากรทุกระดับขององค์กร ทั้งความรู้ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน และองค์ความรู้ที่จำเป็นต่อการดำเนินชีวิตประจำวัน

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

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

ทั้งนี้ การอบรมทุกครั้ง บริษัทได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารและพนักงานในส่วนงานต่างๆ เข้าร่วมการอบรมเป็นอย่างดี

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

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

ผลการนำไปใช้อย่างใกล้ชิด และเปิดโอกาสให้ผู้บริหารที่เข้าอบรมทุกคนได้นำเสนอผลของการนำความรู้ไปใช้ในการทำงาน การบริหารทีมงานให้แก่ผู้บริหารระดับสูงได้รับฟังและให้คำแนะนำเพื่อการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง

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

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

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

Good Business

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

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

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

นอกจากนี้ บริษัทได้กำหนดมาตรการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน โดยการรณรงค์ให้มีการแจ้งช่องทางการร้องเรียน หรือ แจ้งเบาะแสเมื่อพบการทุจริตคอร์รัปชันในองค์กร และมีแนวทางการพิจารณาข้อร้องเรียนอย่างเป็นระบบ ด้วยความโปร่งใส และเป็นธรรม ตลอดจนการให้ความคุ้มครองสิทธิแก่ผู้ร้องเรียน และมีบทลงโทษแก่ผู้กระทำผิดอย่างเหมาะสม ตามวินัยที่บริษัทกำหนด หรือข้อกำหนดทางกฎหมาย

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

ปฏิบัติการของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (CAC) และได้รับอนุญาตให้เผยแพร่ตราสัญลักษณ์ CAC เพื่อเป็นเครื่องหมายแสดงเจตนารมณ์และความร่วมมือของบริษัทในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ ให้แก่สาธารณชนได้รับทราบ

ธุรกิจดี ด้วยความรับผิดชอบต่อลูกค้า

นอกจากการสร้างความเข้มแข็งภายในองค์กรแล้ว บริษัทได้หมั่นพัฒนาโครงการ และนวัตกรรมใหม่ ๆ เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า อันเป็นการแสดงถึงความรับผิดชอบต่อบริษัทพึงมี

โครงการเพิ่มบริการช่วยเหลือฉุกเฉินยามเดินทาง

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

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

บริการต่างๆ เหล่านี้ลูกค้าจะไม่มีค่าใช้จ่ายใดๆ เพิ่มเติม เพราะบริษัทต้องการมอบความจริงใจ และความห่วงใย นอกเหนือจากความคุ้มครองที่บริษัทมีให้แก่ลูกค้า ซึ่งทำให้ลูกค้าอุ่นใจและสบายในการใช้บริการที่บริษัทได้มอบให้ ทำให้มีลูกค้าตอบรับถือกรมธรรม์ความคุ้มครองอย่างต่อเนื่องด้วยดีเสมอมา

“Muang Thai Claim DI” แอปพลิเคชัน เพิ่มประสิทธิภาพ

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

การ Approve พร้อมทั้งออกใบเคลมที่แสดงรายการความเสียหายส่งไปที่มือถือของลูกค้า ลูกค้าสามารถนำใบรายการความเสียหายที่อยู่ใน App. ไปแสดงที่อยู่หรือศูนย์บริการที่ต้องการซ่อมต่อไป สามารถช่วยลดขั้นตอน และระยะเวลาในการแจ้งเคลมมากขึ้น

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

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

Good Society

ธุรกิจดี ด้วยความรับผิดชอบต่อลูกค้า และสังคม

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

กิจกรรมเพื่อสังคมขององค์กร

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

“นำประสบการณ์ต่อยอดความเข้มแข็งแก่คนพิการอย่างยั่งยืน”

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

คุณภาพชีวิตคนพิการแทนก็ได้ ดังนั้น เพื่อเป็นการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติดังกล่าว บริษัทจึงได้คิดกิจกรรมฝึกอบรมเชิงปฏิบัติการด้านเกษตรกรรมและเลี้ยงสัตว์ สำหรับผู้พิการ เพื่อทดแทนการจ้างงานผู้พิการ ขณะเดียวกัน เพื่อต้องการให้เงินที่จะต้องส่งเข้ากองทุนฯ ได้ถูกส่งไปให้การช่วยเหลือคนพิการ ให้ได้มีอาชีพอย่างแท้จริง

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

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

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

ตารางกิจกรรม วัตถุประสงค์ ผลลัพธ์ และตัวชี้วัดความสำเร็จของโครงการ

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

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

โครงการอาสาสมัครใหม่ เมืองไทยประกันภัย

“พัฒนาจิตอาสา สร้างความเข้มแข็งแก่วัฒนธรรมองค์กร”

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

1. กิจกรรม “ยิ้มนี้ เพื่อที่ทหาร”

ด้วยการนำของใช้จำเป็น และเงินทุนเล็กๆ น้อยๆ มอบให้แก่ทหารบาดเจ็บ ร่วมร่วมสร้างสีสันในกิจกรรมเพื่อเติมเต็มรอยยิ้ม และให้กำลังใจแก่ทหารที่ปฏิบัติหน้าที่ปกป้องประเทศชาติ ณ โรงพยาบาลทหารผ่านศึก

2. กิจกรรม “เมืองไทยปันน้ำใจเพื่อน้อง”

อาสาสมัครใหม่ เมืองไทยประกันภัย ร่วมมอบอุปกรณ์การเรียน ของใช้จำเป็น พร้อมจัดกิจกรรมเพื่อมอบความสุขให้กับเด็กๆ ณ โรงเรียนวัดดอนข่อย จ.นครนายก

3. กิจกรรม “คนเมืองไทย (MTI)คนใจสะอาด”

รวมพลังอาสาสมัครใหม่ เมืองไทยประกันภัย ทำความสะอาดบริเวณวัด เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการทำนุบำรุงพระพุทธศาสนาและศาสนสถาน ณ วัดกลางบางซื่อ จังหวัดนนทบุรี

4. กิจกรรม “MTI ปันน้ำใจจากที่สู่น้อง”

ร่วมทำกิจกรรมการเรียนรู้กับน้องๆ มูลนิธิสร้างสรรค์เด็ก กรุงเทพมหานคร พร้อมนำอุปกรณ์การเรียนและเครื่องเขียนมอบให้กับน้องๆ

5. กิจกรรม “ต้นกล้าอาสา พัฒนาชุมชนพระยาสุเรนทร์”

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

6. กิจกรรม “กล้าใหม่เมืองไทย ปันน้ำใจให้น้อง”

ร่วมปฏิบัติการกิจสร้างรอยยิ้ม ให้เด็กๆ ในสถานสงเคราะห์เด็กอ่อนพิการทางสมองและปัญญา บ้านเฟื่องฟ้า จ.นนทบุรี

7. กิจกรรม “ปันน้ำใจ สร้างกำลังใจ ให้พระภิกษุสามเณรอาพาธ”

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

8. กิจกรรม “มือนี้...ที่เลี้ยงเอง”

อาสาส่งความสุขผ่านกิจกรรมสันตนาการ และอาหารมื้อกลางวัน ที่มูลนิธิพันธกิจเรือนจำคริสเตียน กรุงเทพมหานคร

โครงการฉันทน์รักเมืองไทย

“กิจกรรมเชื่อมสัมพันธ์พนักงาน ผู้การพัฒนาคีร์”

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

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

1. กิจกรรม “น้ำใจลุงป้า ส่งต่อหลานๆ”

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

2. กิจกรรม “ล้อมรั้วปกป้องเสียดผาฝูงสุดท้าย แห่งผืนป่าเขาหินปูน”

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

3. กิจกรรม “เมืองไทย..อ้อมใจให้น้องอ้อมท้อง”

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

4. กิจกรรม “คนเมืองไทย ปันน้ำใจ แด่ผู้สูงวัย จ.ปทุมธานี”

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

5. กิจกรรม “สานฝันเพื่อน้อง”

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

กิจกรรมฉันทน์รักเมืองไทยออนทัวร์

“พนักงานสาขา อาสาสร้างความสุข”

ปี 2559 บริษัทได้คำนึงถึงการมีส่วนร่วมพัฒนาชุมชนในพื้นที่ต่างจังหวัด ซึ่งเป็นที่ตั้งของสำนักงานสาขาย่อยของบริษัท เพื่อที่จะได้ร่วมเป็นส่วนหนึ่งของการพัฒนาชุมชนในพื้นที่ของตนเอง ทั้งยังได้ร่วมประชาสัมพันธ์สร้างการรับรู้ในองค์กร แก่ชุมชนที่องค์กรได้ดำเนินกิจการอยู่ กิจกรรมฉันทน์รักเมืองไทยออนทัวร์ ประกอบด้วย

1. กิจกรรม “แบ่งปันรอยยิ้ม ณ ขอนแก่น ดินแดนดอกคูณ”

โดยพนักงานประจำสาขาย่อยขอนแก่น ที่ได้ร่วมตัวกันเลี้ยงอาหารกลางวัน และมอบของใช้จำเป็น แก่ โรงเรียนสอนคนตาบอด จ.ขอนแก่น

2. กิจกรรม “เติมฝัน ปันรอยยิ้ม ณ ชลบุรี ถิ่นทะเลงาม”

โดยพนักงานประจำสาขาย่อยชลบุรี และได้รับความร่วมมือจากพนักงานประจำสาขาย่อยระยอง รวมถึงตัวแทนของบริษัทที่อยู่ในพื้นที่จังหวัดชลบุรี ด้วยการเลี้ยงอาหารกลางวัน และมอบอุปกรณ์กีฬา ให้แก่เด็ก ๆ ณ มูลนิธิสงเคราะห์เด็กพัฒนา

3. กิจกรรม “มอบความสุขปันความรัก ณ นครราชสีมา เมืองย่าโม”

โดยพนักงานประจำสาขาย่อยนครราชสีมา รวมพลังดำเนินกิจกรรมดีๆ เพื่อน้องผู้พิการทางสายตา และพิการซ้ำซ้อน พร้อมมอบของใช้จำเป็น ณ โรงเรียนการศึกษาคนตาบอด จ.นครราชสีมา

4. ตอน “แบ่งปันน้ำใจ ให้น้องมีสุข ณ เชียงใหม่”

โดยพนักงานประจำสาขาย่อยเชียงใหม่ รวมตัวกันเลี้ยงอาหารว่าง พร้อมมอบของใช้จำเป็นแก่สถานสงเคราะห์เด็กบ้านเวียงพิงค์ จังหวัดเชียงใหม่

การสนับสนุนกีฬาฟุตบอล

“องค์กรพัฒนากีฬา กีฬาพัฒนาคน คนพัฒนาชาติ”

การสนับสนุนทีมฟุตบอลหญิงทีมชาติไทย

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

ในปี 2559 ที่ผ่านมา ทีมฟุตบอลหญิงทีมชาติไทย ได้เข้าร่วมการแข่งขันรายการสำคัญ และได้สร้างความสำเร็จอย่างต่อเนื่องมาสู่ประเทศไทย ได้แก่

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

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

แข่งขันในรอบสุดท้ายที่ประเทศสาธารณรัฐประชาชนจีน ซึ่งเป็นการแข่งขันเพื่อลุ้นเข้าร่วมการแข่งขันฟุตบอลหญิงชิงแชมป์โลกต่อไป

การสนับสนุนฟุตบอลอาชีพของประเทศไทย

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

สโมสรการทำเรือ เอฟ.ซี.

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

การพัฒนาฟุตบอลเยาวชน

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

การสร้างความเข้มแข็งให้แก่ชุมชน

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

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

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

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

โปร่งใสในการดำเนินงาน มีการบริหารจัดการที่สอดคล้องกับหลักธรรมาภิบาล บุคลากรเข้าใจขอบเขตอำนาจหน้าที่และตระหนักถึงความสำคัญของลูกค้า

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

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

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

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

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

11.3 หัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

(1) หัวหน้างานตรวจสอบภายใน คือ นางสาวกนกพร พรหมไทย

หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน คือ นายยุทธนา สุวรรณประดิษฐ์

ข้อมูลของผู้ดำรงตำแหน่งดังกล่าว โดยมีรายละเอียดตามที่ปรากฏในเอกสารแนบ 3

(2) คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในมีวุฒิการศึกษา ประสบการณ์ การอบรม ที่เหมาะสมเพียงพอกับการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว

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

12.รายการระหว่างกัน

ลักษณะของรายการระหว่างกัน

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

หน่วย : ล้านบาท

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

	<ul style="list-style-type: none"> ▪ มีกรรมการร่วมกันกับบริษัท คือ นายสาระ ล่ำซำ 										
บมจ.ภัทรลิสซิ่ง	<ul style="list-style-type: none"> ▪ บริษัทเป็นผู้ถือหุ้นของ บมจ.ภัทรลิสซิ่ง จำนวน 53,000,400 ล้านหุ้น คิดเป็นร้อยละ 8.89% ของทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว ▪ มีกรรมการร่วมกันกับบริษัท คือ <ol style="list-style-type: none"> 1. นายโพธิพงษ์ ล่ำซำ 2. นายสาระ ล่ำซำ 3. นางนวลพรรณ ล่ำซำ 	-	74.0	-	-	9.0	-	12.2	3.0	-	-
บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต	<ul style="list-style-type: none"> ▪ มีกรรมการร่วมกันกับบริษัท คือ <ol style="list-style-type: none"> 1. นายโพธิพงษ์ ล่ำซำ 2. นายสาระ ล่ำซำ 3. นายกฤษฎา ล่ำซำ 4. นางสุจิตพรรณ ล่ำซำ 5. นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย 	-	23.5	-	-	-	-	5.1	-	-	-
บมจ.ลือทอเคอส์	<ul style="list-style-type: none"> ▪ บมจ.ลือทอเคอส์ เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัท จำนวน 3,197,937 ล้านหุ้น คิดเป็นร้อยละ 5.420% ของทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว ▪ มีกรรมการร่วมกันกับบริษัท คือ นายชิงชัย หาญเจนลักษณ์ 	-	4.9	-	-	-	-	-	9.5	1.8	-

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

นโยบายการกำหนดราคา และ/หรือความสมเหตุสมผลของการเข้าทำรายการ

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

(2) ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

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

(3) มาตรการ/ขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันดังกล่าวข้างต้นและรายการระหว่างกันที่ได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตนั้น ได้มีการกำหนดเงื่อนไขต่างๆ ที่เป็นไปตามลักษณะการดำเนินการค้าปกติในราคาตลาด ซึ่งมีเงื่อนไขไม่แตกต่างจากบุคคลภายนอก และไม่มีผู้มีส่วนได้เสียมีส่วนในการอนุมัติให้กระทำรายการระหว่างกันใดๆ อย่างไรก็ตามบริษัทไม่มีนโยบายที่จะสนับสนุนให้ผู้มีส่วนได้เสียทำรายการระหว่างกัน แต่หากมีรายการระหว่างกันเกิดขึ้นก็จะเป็นไปตามธุรกิจปกติ ซึ่งเป็นไปในราคาหรือเงื่อนไขที่ไม่แตกต่างจากบุคคลภายนอก โดยจะอยู่ภายใต้ประกาศและข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และคณะกรรมการตรวจสอบจะทบทวนถึงความเหมาะสมและความสมเหตุสมผลของรายการด้วย

(4) นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

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