

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 14 มีนาคม 2561

ลำดับที่	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	ร้อยละของจำนวนหุ้นทั้งหมด
1	บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด	11,799,999	20.000
2	AGEAS INSURANCE INTERNATIONAL N.V.	7,200,113	12.204
3	บริษัท ลีอกซเลย์ จำกัด (มหาชน)	3,197,937	5.420
4	บริษัท เมืองไทยโฮลดิ้ง จำกัด	3,067,851	5.200
5	กองทุนเปิด อเบอร์ดีนสมอลแคป	2,473,693	4.193
6	นายไพโรจน์ ลำชา	1,689,010	2.863
7	บริษัท ภัทรสัมพันธ์ จำกัด	1,376,680	2.333
8	นายบรรยงค์ ลำชา และนางนาถฤดี วีระเมธิกุล	1,373,909	2.329
9	นายโพธิพงษ์ ลำชา	1,338,001	2.268
10	นายสาระ ลำชา	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	2556	2557	2558	2559	2560*
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น	5.24	5.80	6.30	4.30	4.30

* เงินปันผลดังกล่าวต้องได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้นในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 10/2561 ในวันที่ 25 เมษายน 2561 ก่อน

8. โครงสร้างการจัดการ

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

¹ สิ้นสุดวาระการเป็นกรรมการ และกรรมการชุดย่อยอื่น ตั้งแต่วันที่ 27 เมษายน 2560

² ลาออกจากการเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2560

กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

กรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท ยกเว้น นายชูศักดิ์ ดิเรกวัฒนชัย นายอโศก วงศ์ชะอุ่ม นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย และ นายพิลาศ พันธโกศล ไม่มีอำนาจลงลายมือชื่อ และยกเว้น นายคิม ชี ยิป และนายแฟรงค์ โยฮาน เจอร์ราด แวน แคมเพน ลงลายมือชื่อร่วมกันไม่ได้¹

¹ จากการแก้ไขหนังสือรับรองบริษัทฯ ณ วันที่ 18 มกราคม 2561

บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

1. กำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินงานของบริษัทให้สอดคล้องตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ขอบบังคับของบริษัท และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

2. ควบคุมและดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อรักษาผลประโยชน์ของบริษัท ผู้ถือหุ้น ผู้ถือกรรมธรรม์ และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ

3. ประสานงานระหว่างผู้ถือหุ้นกับฝ่ายบริหาร ดูแลไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างบริษัทกับผู้บริหาร

4. กำกับดูแลการลงทุน การขายกิจการ การจัดหา ขาย หรือรับโอนสินทรัพย์ที่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อบริษัท
5. ร่วมประชุมคณะกรรมการ แต่งตั้งและถอดถอนผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งคัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลในการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทโดยผู้ถือหุ้น
6. เสนอผู้สอบบัญชีให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง
7. เปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้องและเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย
8. มีอำนาจกระทำการใด ๆ ตามที่ระบุไว้ในหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับ และบทบัญญัติของกฎหมาย

การเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคณะ (มกราคม-ธันวาคม 2560)

รายชื่อกรรมการ	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการการลงทุน	คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง
นายโพธิพงษ์ ลำซำ	5/5	-	-	-	-	-
นายชิงชัย หาญเจนลักษณ์	5/5	-	-	-	-	-
นางนวลพรรณ ลำซำ	5/5	-	-	8/12	0/4	0/4
นางสุจิตพรรณ ลำซำ ¹	5/5	-	-	12/12	4/4	4/4
นายสาระ ลำซำ	2/5	-	-	4/12	-	-
นายบรรจง พงษ์พานิช ²	1/2	-	2/2	-	-	-
นายชูศักดิ์ ดิเรกวัฒนชัย	5/5	5/5	3/3	-	-	-
นายอโศก วงศ์ชะอุ่ม	5/5	5/5	-	-	-	-
นายคิม ชี ยิป	4/5	-	-	-	-	2/4
นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย	5/5	-	-	9/12	-	4/4
นางปทุมจาริกา ไบจิน	5/5	-	-	12/12	4/4	4/4
นายกฤษฎา จีนะวิจารณ์ ³	4/5	-	3/3	-	-	-
นายพิลาศ พันธโกศล	5/5	4/5	-	-	-	-
นายกฤษฎา ลำซำ	4/5	-	-	-	-	-
นายแฟรงค์ โยฮาน เฮอร์ราด แวนแกมเพน	4/5	-	-	-	-	-
นางสาวซูพรรณ โกวานิชย์	-	-	-	11/12	-	-
นายสุธี โมกษะเวส	-	-	-	-	-	2/4
นายมง ชิว ฮาน	-	-	-	10/12	4/4	4/4
นายธโนดม โลกาพัฒนา	-	-	-	-	-	4/4
นายวาสิต ลำซำ	-	-	-	12/12	-	2/4
นายชวรงค์ ชอบแสงจันทร์	-	-	-	-	4/4	-
นายเรย์มอน แทม ⁴	-	-	-	-	-	1/2
นางสาวพรณี ปิติกุลตั้ง	-	-	-	12/12	-	2/4
นายเอเดรียน ลิม	-	-	-	12/12	-	3/4
นางอมอร จิรเสาวภาคย์	-	-	-	-	-	3/4
นายชัยฤทธิ์ ทรงพลังธรรม ⁵	-	-	-	2/2	-	1/1

¹ เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท ผ่านทางระบบ Teleconference จำนวน 1 ครั้ง

² สิ้นสุดวาระการเป็นกรรมการ และกรรมการชุดย่อยอื่น ตั้งแต่วันที่ 27 เมษายน 2560

³ ลาออกจากกรรมการอิสระ และกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2560

⁴ ลาออกจากกรรมการ คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง เมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2560

⁵ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ คณะอนุกรรมการบริหาร และ คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง มีผลตั้งแต่วันที่ 25 ตุลาคม 2560

- ข้อมูลเกี่ยวกับประวัติของกรรมการบริษัท

นายโพธิพงษ์ ลำซำ	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 ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)		
ประธานกิตติมศักดิ์ บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)		
ประธานกรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด		
ประธานกรรมการ บริษัท เมืองไทย โฮลดิ้ง จำกัด		
ประธานกรรมการ บริษัท ทรีพีเอ็มเอไทย 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 ศูนย์เลิศและรักษาสายตารัตนิน-กิมเบล
รองประธานกรรมการบริหาร บริษัท ลีอกซ์เลย์ จำกัด (มหาชน)
กรรมการ บริษัท เอเชียน ไฟย์โตซูติกอลส์ จำกัด (มหาชน)
กรรมการอิสระ บริษัท ไทยวาฟูดโปรดักส์ จำกัด (มหาชน)
กรรมการอิสระ บริษัท ลาภานารีสปอร์ต แอนด์ โฮเทล จำกัด (มหาชน)
กรรมการ บริษัท สปี ออยล์ แอนด์ แก๊ส เซอร์วิสเชส จำกัด
รองประธานกรรมการ หอการค้าไทย
ประธานร่วมสภาธุรกิจไทย – สหภาพยุโรป
ประธานคณะกรรมการ สภาธุรกิจไทย – ฝรั่งเศส
กรรมการคณะกรรมการร่วมภาคเอกชน 3 สถาบัน
นายกสมาคมฝรั่งเศส
กงสุลกิตติมศักดิ์ ประเทศจาเมกา ประจำประเทศไทย
กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ สำนักงานกองทุนสนับสนุนการวิจัย (สกว.)
กรรมการ สถาบันพระปกเกล้า

กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ สถาบันพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ
(สวทช.)

กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ สำนักงานส่งเสริมสังคมแห่งการเรียนรู้
และคุณภาพเยาวชน

กรรมการ มูลนิธิวิเทศพัฒนา

กรรมการ มูลนิธิสถาบันต่างประเทศสราญรมย์

กรรมการ มูลนิธิจุมภฏ – พันธุ์ทิพย์

กรรมการ มูลนิธิสิ่งแวดล้อมไทย

ที่ปรึกษา สภามหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

สมาชิกสภาปฏิรูปแห่งชาติ

ประธานกรรมการบริหาร โรงพยาบาลจักษุรัตนิน

ประธานกรรมการ บริษัท ลีอกซแพค จำกัด

ประธานกรรมการ บริษัท นีท แอนด์ ที จำกัด

กรรมการ บริษัท ฮามิลการ์ จำกัด

ประธานกรรมการบริหาร มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

ผู้อำนวยการ ศูนย์กฎหมายภูมิภาคน้ำโจง

ประธานกิตติมศักดิ์ สภาธุรกิจกลุ่มประเทศลุ่มแม่น้ำโจง

กรรมการ สภามหาวิทยาลัยนครพนม

กรรมการประเมินผล กระทรวงการต่างประเทศ

นางสุจิตพรรณ ลำช้า

กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหาร

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 และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหาร บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต
จำกัด (มหาชน)

กรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด

กรรมการ บริษัท เมืองไทย โฮลดิ้ง จำกัด
 กรรมการ บริษัท ทรัพย์เมืองไทย จำกัด
 กรรมการ บริษัท ฟุ่เซีย เวนเจอร์ แคปิทัล จำกัด

นางนวลพรรณ ล่ำซำ กรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการคณะกรรมการบริหาร

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 ปีย้อนหลัง

กงสุลกิตติมศักดิ์ สาธารณรัฐลิทัวเนีย ประจำประเทศไทย

กรรมการเอกลักษณ์ของชาติ คณะกรรมการเอกลักษณ์ของชาติ

กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ กระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์

กรรมการรองเลขาธิการ หอการค้าไทยและสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย

กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ สภามหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ

กรรมการ บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

กรรมการ บริษัท ดู เคย์ คริม จำกัด (มหาชน)

กรรมการกำกับและบริหารเงินลงทุน

สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

ที่ปรึกษากรรมการ บริษัท เมืองไทย เรือล เอสเตท จำกัด (มหาชน)

ที่ปรึกษาคณะกรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด

ประธานกิตติมศักดิ์ บริษัท ช้างอโนเร่ (กรุงเทพ) จำกัด

ที่ปรึกษาประธานสภานิติบัญญัติแห่งชาติ

กรรมการ บริษัท นวนคร จำกัด (มหาชน)

นายสาระ ล่ำซำ กรรมการ และ กรรมการคณะกรรมการบริหาร

การศึกษา Master of Science in Administration Boston University ประเทศสหรัฐอเมริกา

การอบรมหลักสูตรกรรมการ หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 2543

หลักสูตร Advanced Management Program, Harvard Business School, ประเทศสหรัฐอเมริกา

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

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ 18 มิถุนายน 2551

จำนวนหุ้น ตนเอง 967,326 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 1.6395

คู่สมรส - หุ้น คิดเป็นร้อยละ -

ประสบการณ์ทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

กรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการ บริษัท เมืองไทย โฮลดิ้ง จำกัด

กรรมการ ประธานคณะกรรมการบริหาร กรรมการพิจารณาค่าตอบแทนและสรรหา และกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)

กรรมการ และกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

กรรมการ บริษัท เมืองไทย เรียด 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 บริษัท ฟูเซีย เวนเจอร์ แคปิทัล จำกัด

อุปนายกฝ่ายการตลาด สมาคมประกันชีวิตไทย

นายกสมาคมนักวางแผนการเงินไทย

กรรมการ สมาคมการค้ากลุ่มการเงินและการลงทุน สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย

ที่ปรึกษา สมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทย

ที่ปรึกษา หอการค้าไทย

กรรมการ สภาธุรกิจประกันภัยไทย

กรรมการบริหาร Young President's Organization (Thailand)

กรรมการ มูลนิธิ พล.ต.อ. เกา สารสิน
(ชื่อเดิม มูลนิธิป้องกันและปราบปรามยาเสพติด)

กรรมการ อำนวยการ ชมรมคลังสมอง สจว.เพื่อความมั่นคงของชาติ

กรรมการ สภามหาวิทยาลัยกรุงเทพ

ที่ปรึกษา สมาคมจิตวิทยาความมั่นคงแห่งประเทศไทย

กรรมการบริหาร มูลนิธิโรงพยาบาลตำรวจ ในพระบรมราชินูปถัมภ์

กรรมการที่ปรึกษา สถาบันอนาคตไทยศึกษา

กรรมการอำนวยการประจำสถาบันวิจัยสังคม (ผู้ทรงคุณวุฒิ) มหาวิทยาลัยเชียงใหม่

ที่ปรึกษา นายกสมาคมนักศึกษาสถาบันวิทยาการตลาดทุน

กรรมการ สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย

กรรมการ สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

ที่ปรึกษาตลาดหลักทรัพย์ใหม่

กรรมการ สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย

นายก สมาคมประกันชีวิตไทย

กรรมการ มูลนิธิกองทุนอนุรักษ์ช้าง

ประธานสภาธุรกิจประกันภัยไทย

นายบรรยง พงษ์พานิช กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

สิ้นสุดวาระการเป็นกรรมการและกรรมการชุดย่อยอื่น ตั้งแต่วันที่ 27 เมษายน 2560

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 ทุนภัทร จำกัด (มหาชน) ประธานกรรมการ บริษัท หลักทรัพย์ภัทร จำกัด (มหาชน) กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน) กรรมการอิสระ บริษัท ดีเอราวิ้น กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) กรรมการ และกรรมการบริหาร มูลนิธิสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย (TDRI) กรรมการสภาที่ปรึกษา สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย กรรมการ และกรรมการบริหาร มูลนิธิแม่ฟ้าหลวง ในพระบรมราชูปถัมภ์ กรรมการ และกรรมการบริหาร มูลนิธิหอจดหมายเหตุพุทธทาส อินทปัญโญ กรรมการ คณะกรรมการต่อต้านการทุจริตแห่งชาติ กรรมการ คณะกรรมการนโยบายและกำกับดูแลรัฐวิสาหกิจ ที่ปรึกษา คณะที่ปรึกษานายกรัฐมนตรี

**นายชูศักดิ์ ติเรกวัดนชัย กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และ กรรมการคณะกรรมการสรรหาและกำหนด
ค่าตอบแทน**

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

กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
 ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการบริหารความเสี่ยงและ
 กำกับดูแลกิจการ บริษัท อินเทอร์เน็ต คอมมิวนิเคชั่น จำกัด (มหาชน)
 ที่ปรึกษาประจำ คณะกรรมการการเศรษฐกิจ การเงิน และการคลัง
 สภานิติบัญญัติแห่งชาติ (สนช.)
 ที่ปรึกษากิตติมศักดิ์ หอการค้าไทยรัสเซีย
 ที่ปรึกษาคณะกรรมการ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
 ผู้พิพากษาสมทบศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง
 กรรมการ สภาธุรกิจไทย – สหภาพยุโรป (EU)
 กรรมการที่ปรึกษา บริษัท กรีนเนเจอร์ลโปรดัคส์ จำกัด
 กรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ
 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

นายอโศก วงศ์ชะอุ่ม กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และ กรรมการคณะกรรมการตรวจสอบ

ได้รับแต่งตั้งเป็นประธาน คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 26 กรกฎาคม 2560

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 เรียวล เอสเตท จำกัด (มหาชน)
 ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
 กรรมการ บริษัท รักษาความปลอดภัย เมืองไทยแมนเนจเม้นท์ จำกัด
 กรรมการ บริษัท เอช อาร์ เซอร์วิสเซส จำกัด
 กรรมการ บริษัท ไคเร็ค ทราเวล จำกัด
 อนุกรรมการตรวจสอบ กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา
 กรรมการลงทุน สภากาชาดไทย
 ที่ปรึกษาคณะอนุกรรมการการธนาคาร สถาบันการเงิน ธุรกิจหลักทรัพย์
 และตลาดทุน วุฒิสภา
 กรรมการ บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน แอสเซท พลัส จำกัด

นายคิม ชี ยิป	กรรมการ	
การศึกษา		Bachelor of Business (Actuarial Science) Nanyang Technological University, Singapore
การอบรมหลักสูตรกรรมการ		ไม่มี
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ		27 กรกฎาคม 2554
จำนวนหุ้น	ตนเอง	- หุ้น คิดเป็นร้อยละ -
	คู่สมรส	- หุ้น คิดเป็นร้อยละ -
ประสบการณ์ทำงาน	ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	- รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) - Chief Actuary บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย	กรรมการ	กรรมการคณะอำนวยการบริหาร และประธานคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง
การศึกษา		ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ (การเงิน) The Wharton Graduate School of Business Administration, University of Pennsylvania ประเทศสหรัฐอเมริกา
การอบรมหลักสูตรกรรมการ		หลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 39 ปี 2559 หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 178 ปี 2556 หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 84 ปี 2553 หลักสูตร Role of Compensation Committee (RCC) รุ่นที่ 11 ปี 2553 หลักสูตร Advanced Management Program, Harvard Business School, ประเทศสหรัฐอเมริกา
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ		25 เมษายน 2556
จำนวนหุ้น	ตนเอง	- หุ้น คิดเป็นร้อยละ -
	คู่สมรส	- หุ้น คิดเป็นร้อยละ -
ประสบการณ์ทำงาน	ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	กรรมการอิสระ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) กรรมการ ประธานคณะที่ปรึกษาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และรองประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) กรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด กรรมการ บริษัท บี. กริม เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน) กรรมการนโยบายบุคลากร สภาจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ที่ปรึกษาคณะกรรมการอำนวยการ โรงพยาบาลจุฬาลงกรณ์ สภากาชาดไทย หัวหน้าคณะที่ปรึกษาของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคล สภากาชาดไทย อนุกรรมการบริหารความเสี่ยง ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อนุกรรมการเตรียมกำลังคนภาครัฐ สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน ที่ปรึกษาคณะกรรมการอำนวยการ โรงพยาบาลสมเด็จพระบรมราชเทวี ณ ศรีราชา สภากาชาดไทย กรรมการ และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร บมจ.ธนาคารกสิกรไทย

รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส และสมาชิกคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
องค์การ บมจ.ธนาคารกสิกรไทย 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	
	กรรมการและกรรมการตรวจสอบ บริษัท เอสที เมืองไทยประกันภัย จำกัด รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) เหรียญก มูลนิธิศิษย์เก่ามหาวิทยาลัยวิสคอนซินประเทศไทย กรรมการ คณะกรรมการการบัญชี – การเงิน และการลงทุน สมาคมประกันวินาศภัยไทย กรรมการ สมาคมนิสิตเก่าคณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

นายกฤษฎา จินะวิจารณ์ กรรมการอิสระ และ กรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ลาออกจากการเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2560

การศึกษา	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ University of New Haven ประเทศสหรัฐอเมริกา
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	หลักสูตร Director Certification Program (DCP)
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	24 กุมภาพันธ์ 2559
จำนวนหุ้น	ตนเอง - หุ้น คิดเป็นร้อยละ -
	คู่สมรส - หุ้น คิดเป็นร้อยละ -
ประสบการณ์ทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	

อธิบดีกรมสรรพสามิต
กรรมการ ธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร
กรรมการ บริษัท บางจากปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)
ผู้อำนวยการ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง
กรรมการ ธนาคารแห่งประเทศไทย
สมาชิกสภาขับเคลื่อนการปฏิรูปประเทศ
กรรมการ บริษัท วิทยุการบินแห่งประเทศไทย จำกัด
กรรมการ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)
กรรมการ การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย
กรรมการ บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด

นายพิลาศ พันธโกศล	กรรมการอิสระ และ กรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ
การศึกษา	ปริญญาโท สาขาการจัดการการเงิน West Coast University ประเทศสหรัฐอเมริกา
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP)
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	24 กุมภาพันธ์ 2559
จำนวนหุ้น	10,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.0169
ตนเอง	
คู่สมรส	- หุ้น คิดเป็นร้อยละ -
ประสบการณ์ทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	กรรมการ กรรมการบริหาร และผู้อำนวยการด้านถ่านหิน บริษัท ลานนารีซอร์สเซส จำกัด (มหาชน) ประธานกรรมการบริหาร PT. Singlurus Pratama ประธานกรรมการบริหาร PT. Lanna Mining Services ประธานกรรมการบริหาร PT. Lanna Herita Indonesia กรรมการ United Bulk Shipping Pte Ltd.

นายกฤษณา ลำข้า	กรรมการ
การศึกษา	ปริญญาโท สาขาศิลปศาสตร์ Oregon State University ประเทศสหรัฐอเมริกา
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP)
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	24 กุมภาพันธ์ 2559
จำนวนหุ้น	39,215 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.0665
ตนเอง	
คู่สมรส	- หุ้น คิดเป็นร้อยละ -
ประสบการณ์ทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	ประธานกรรมการ บริษัท เอส เอฟ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) ประธานกรรมการและประธานกรรมการบริหาร บริษัท ไมซ์สเตอร์ เทคโนโลยี จำกัด ประธานกรรมการและประธานกรรมการบริหาร บริษัท ทรัพย์ละออง จำกัด ประธานกรรมการและประธานกรรมการบริหาร บริษัท ออโต้บลิส จำกัด รองประธานกรรมการ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) รองประธานกรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด รองประธานกรรมการ บริษัท พุกขาคคลินิก จำกัด กรรมการ บริษัท ลีอ็อกซ์เลย์ จำกัด (มหาชน) กรรมการ บริษัท พฤษิชาดา จำกัด กรรมการ บริษัท ทวีปราโมทย์ จำกัด รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ประธานกรรมการ บริษัท หลักทรัพย์กสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

นายแฟรงค์ โยฮาน เจอร์รัต แวน แคมเพน

กรรมการ

การศึกษา

ปริญญาโท สาขาคณิตศาสตร์ประกันภัย University of Amsterdam
ประเทศเนเธอร์แลนด์ปริญญาโท สาขาการตลาด Tilburg University ประเทศเนเธอร์แลนด์
Fellow of Dutch Actuarial Association

Fellow of Actuarial Society of Hong Kong

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

ไม่มี

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ

27 เมษายน 2559

จำนวนหุ้น ตนเอง

- หุ้น คิดเป็นร้อยละ -

คู่สมรส

- หุ้น คิดเป็นร้อยละ -

ประสบการณ์ทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

กรรมการ Ageas Insurance Company (Asia) Limited

กรรมการ Ageas Asia Holdings Limited

กรรมการ บริษัท เมืองไทยโฮลดิ้ง จำกัด

กรรมการ East West Ageas Life Insurance Corporation

กรรมการ Etiqa Insurance Pte Ltd

กรรมการ Etiqa Life International (L) Ltd

กรรมการ Etiqa Offshore Insurance (L) Ltd

กรรมการ Etiqa Takaful Berhad

กรรมการ Etiqa Insurance Berhad

Chief Commercial Officer, Asia, Ageas Asia Holdings Limited

8.2 ผู้บริหาร

1. นางนวลพรรณ ลำซ่า	กรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	
2. นางปทุมทริกา ไบเงิน	กรรมการรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงิน
3. นางสาวสุพรรณ โกวานิชย์	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	ผู้บริหารสายงานการขายและช่องทางจำหน่าย
4. นายวาสิต ลำซ่า	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	ผู้บริหารสายงานประกันภัยทั่วไป
5. นางชะตาบุญ คูเปี่ยมสิน	รองกรรมการผู้จัดการ	ผู้บริหารสายงานเลขานุการองค์กร
6. นายอภิธร อมาตยกุล	รองกรรมการผู้จัดการ	ผู้บริหารสายงานส่งเสริมงานขาย และรักษาการผู้บริหารสายงานทรัพยากรบุคคล
7. นางสาวพรรณิ ปิติกุลตั้ง	รองกรรมการผู้จัดการ	ผู้บริหารสายงานประกันภัยรถยนต์
8. นายประวิทย์ จิมากร	รองกรรมการผู้จัดการ	ผู้บริหารสายงานเทคโนโลยีและสารสนเทศ
9. นายชัยฤทธิ์ ทรงพลังธรรม ¹	รองกรรมการผู้จัดการ	ผู้บริหารสายงานยุทธศาสตร์องค์กรและพัฒนาธุรกิจ
10. นายธนวันต์ ชัยวัฒน์ ²	รองกรรมการผู้จัดการ	ผู้บริหารสายงานการตลาด
11. นางสาวสุนีย์ ศรีสุขทวีรัตน์	ผู้อำนวยการอาวุโส	ผู้บริหารฝ่ายบัญชี

¹ เข้างาน เมื่อวันที่ 20 มิถุนายน 2560² เข้างาน เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2560

8.3 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ได้มีมติแต่งตั้งให้ นายยุทธนา สุวรรณประดิษฐ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้บริหารกลุ่มงาน เลขานุการบริษัท สายงานเลขานุการองค์กร ดำรงตำแหน่งเป็น เลขานุการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2559 ซึ่งมีคุณสมบัติและ ประสบการณ์เหมาะสม ตามเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

คุณวุฒิทางการศึกษา/การอบรม

- นิติศาสตร์มหาบัณฑิต (สาขากฎหมายมหาชน) จากคณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย เมื่อปี พ.ศ. 2544
- นิติศาสตร์บัณฑิต จากคณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย เมื่อปี พ.ศ. 2536
- ประกาศนียบัตรอบรมวิชาว่าความแห่งสหภาพนายความ (รุ่นที่ 12) จากสหภาพนายความ ในพระบรมราชูปถัมภ์ เมื่อปี พ.ศ. 2539
- ประกาศนียบัตรการอบรมหลักสูตรการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎระเบียบ รุ่นที่ 1 ของสมาคมประกันวินาศภัย เมื่อปี พ.ศ. 2553

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

หลักเกณฑ์การพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

- ค่าตอบแทนกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณากำหนดค่าตอบแทนในเบื้องต้น และนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาและขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยค่าตอบแทนจะอยู่ในระดับที่เหมาะสมกับอุตสาหกรรมเดียวกัน โดยคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ และเพียงพอที่จะรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการไว้ได้ แต่ในขณะเดียวกันก็ต้องคำนึงถึงผลการดำเนินงานของบริษัทด้วย
- ค่าตอบแทนผู้บริหาร คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัท ในการกำหนดอัตราค่าตอบแทน และผลประโยชน์ตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ระดับกรรมการผู้จัดการขึ้นไป โดยบริษัทจะมีการสำรวจอัตราค่าตอบแทนเป็นระยะ เพื่อปรับปรุงให้เป็นไปตามภาวะของตลาด และอยู่ในระดับที่เหมาะสมกับอุตสาหกรรมเดียวกัน

(1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ก. ค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทในปี 2560

ค่าบำเหน็จ	8,500,000.00 บาท
ค่าตอบแทนประจำและค่าเบี้ยประชุมกรรมการ	6,040,000.00 บาท

หน่วย : บาท

รายชื่อกรรมการ	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	รวมค่าตอบแทนประจำและค่าเบี้ยประชุมกรรมการ
1. นายโพธิพงษ์ ลำซำ	600,000.00	-	-	600,000.00
2. นายชิงชัย หาญเจนลักษณ์	480,000.00	-	-	480,000.00
3. นางนวลพรรณ ลำซำ	480,000.00	-	-	480,000.00
4. นางสุจิตพรรณ ลำซำ	360,000.00	-	-	360,000.00
5. นายสาระ ลำซำ	360,000.00	-	-	360,000.00
6. นายบรรยง พงษ์พานิช ¹	120,000.00	-	30,000.00	150,000.00
7. นายชูศักดิ์ ดิเรกวัฒนชัย	360,000.00	150,000.00	20,000.00	530,000.00

รายชื่อกรรมการ	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	รวมค่าตอบแทนประจำและค่าเบี้ยประชุมกรรมการ
8. นายอโศก วงศ์ชะอุ่ม	360,000.00	100,000.00	-	460,000.00
9. นายคิม ชี ยิป	360,000.00	-	-	360,000.00
10. นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย	360,000.00	-	-	360,000.00
11. นางปทุมทริกา ไบเงิน	360,000.00	-	-	360,000.00
12. นายกฤษฎา จินะวิจารณ์ ²	360,000.00	-	20,000.00	380,000.00
13. นายพิลาศ พันธโกศล	360,000.00	80,000.00	-	440,000.00
14. นายกฤษฎา ลำซำ	360,000.00	-	-	360,000.00
15. นายแฟรงค์ โยฮาน เจอร์ราด แวน แคมเพน	360,000.00	-	-	360,000.00
รวม	5,640,000.00	330,000.00	70,000.00	6,040,000.00

¹ สิ้นสุดวาระการเป็นกรรมการ และกรรมการชุดย่อยอื่น ตั้งแต่วันที่ 27 เมษายน 2560

² ลาออกจากกรรมการอิสระ และกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2560

คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง ไม่มีค่าตอบแทนแก่กรรมการ

(ข) ค่าตอบแทนผู้บริหารบริษัท ปี 2560 (รายชื่อตามข้อ 8.2)

- บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส ให้กับผู้บริหาร รวมทั้งสิ้น 68.39 ล้านบาท

(2) ค่าตอบแทนอื่น

- บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนอื่น เช่น เงินสบทบทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินประกันสังคม ค่าพาหนะ ค่าวิชาชีพ และเงินสำรองเกษียณอายุ สำหรับผู้บริหาร รวมทั้งสิ้น 10.42 ล้านบาท

8.5 บุคลากร

(6) บุคลากร ณ 31 ธ.ค.60

จำนวนพนักงานปี 2560 1,320

ผู้บริหาร 10

พนักงาน 1,310

รวม 1,320

จำนวนพนักงานในแต่ละสายงานหลัก

กรรมการผู้จัดการ 1

1. สายงานยุทธศาสตร์องค์กรและพัฒนาธุรกิจ 23

2. สายงานการขายและช่องทางการจำหน่าย 207

3. สายงานส่งเสริมงานขาย	162
4. สายงานประกันภัยรถยนต์	439
5. สายงานธุรกิจประกันภัยทั่วไป - กลุ่มงานประกันภัยทั่วไป	134
6. สายงานธุรกิจประกันภัยทั่วไป - กลุ่มงานสินไหมประกันภัยทั่วไป	46
7. สายงานบัญชีและการเงิน	88
8. สายงานทรัพยากรบุคคล	17
9. สายงานเทคโนโลยีและสารสนเทศ	45
10. สายงานเลขานุการองค์กร	95
13. สายงานการตลาด	19
11. สำนักประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	9
12. ฝ่ายกำกับและส่งเสริมบรรษัทภิบาล	5
13. ฝ่ายตรวจสอบภายใน	10
15. อื่นๆ	20
รวม	<u>1,320</u>

ผลตอบแทนพนักงาน 2560

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีจำนวนพนักงาน 1,320 คน และมีค่าตอบแทนจำนวน 853.34 ล้านบาท ค่าตอบแทนดังกล่าวประกอบด้วย เงินเดือน โบนัส เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินสมทบกองทุนประกันสังคม และผลประโยชน์อื่นๆ

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

เงินเดือนและค่าแรง	608,991,412.85
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	38,989,163.08
เงินประกันสังคม	12,194,846.00
ผลประโยชน์อื่นๆ	193,160,394.43
รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	853,335,816.36

พนักงาน

บริษัทตระหนักอยู่เสมอว่าพนักงานคือทรัพยากรที่มีคุณค่าที่สุดของบริษัท และเป็นปัจจัยสำคัญของความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจ บริษัทจึงดูแลและให้ผลตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสมแก่พนักงาน เช่น จัดให้มีการประกันชีวิตกลุ่มโดยคุ้มครองการเสียชีวิตทุกกรณี การทำประกันสุขภาพกลุ่ม และมีสวัสดิการค่ารักษาพยาบาลโดยพนักงานจะได้รับอัตราเงินค่ารักษาพยาบาลต่อปีตามระดับตำแหน่ง รวมถึงได้จัดให้มีสวัสดิการทางเลือก เพื่อให้พนักงานเลือกสวัสดิการที่ตรงตามความต้องการของตนเอง นอกจากนี้ บริษัทยังจัดให้มีการตรวจสอบสุขภาพประจำปี มีพยาบาล และห้องพยาบาลประจำบริษัท กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ประกันสังคม เงินช่วยเหลือพนักงานกรณีต่างๆ การจัดให้มีสถานที่ออกกำลังกาย (Fitness Center)

นอกจากนี้บริษัทยังสนับสนุนให้พนักงานได้เพิ่มพูนความรู้อย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ โดยได้มีการจัดฝึกอบรมในหลักสูตรต่าง ๆ ทั้งภายในและภายนอกองค์กร ในปีที่ผ่านมา มีจำนวนฝึกอบรมของพนักงานเฉลี่ยคือ 18.78 ชั่วโมงต่อปี แบ่งเป็นการอบรมภายนอก (External Training) จำนวน 1.70 ชั่วโมง และการจัดฝึกอบรมภายใน (Internal Training) จำนวน 17.08 ชั่วโมง และมีนโยบายในการให้ผลตอบแทนและสวัสดิการอย่างเหมาะสมสามารถเทียบเคียงได้กับธุรกิจประเภทเดียวกัน บริษัทได้ยึดหลัก

ทศพิชราชธรรมมาใช้ในการทำงาน โดยจัดทำนโยบายส่งเสริมและพัฒนาจิตใจพนักงานให้มีคุณธรรม มีความซื่อสัตย์ มีจิตสำนึกของ ความรับผิดชอบในหน้าที่ รวมถึงการมีน้ำใจ ช่วยเหลือเกื้อกูลกัน และมีทัศนคติที่ดีต่อการทำงาน บริษัทฯ จึงจัดให้มีโครงการปฏิบัติ ธรรม เพื่อพนักงานสามารถนำหลักธรรมมาประยุกต์ใช้ในการปฏิบัติงานและใช้ชีวิตประจำวันได้อย่างมีความสุข และบริษัทฯ จึง จัดให้มีการอบรมความรู้แก่พนักงานเกี่ยวกับพระราชบัญญัติการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 พระราชบัญญัติ ป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย พ.ศ. 2556 และนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน เพื่อป้องกันไม่ให้เกิด การละเมิดระเบียบและข้อบังคับทางกฎหมาย นอกเหนือจากนี้บริษัทให้ความสำคัญในด้านสุขอนามัย การดูแลรักษาสภาพแวดล้อม ในสถานที่ทำงานให้มีความสะอาด ปลอดภัยอยู่ตลอดเวลา โดยรณรงค์การทำ 5 ส. ผ่านการประชาสัมพันธ์และให้พนักงานได้ร่วมทำ กิจกรรม มุ่งเน้นการกระตุ้นและปลูกจิตสำนึกในการดูแลสภาพแวดล้อมและความปลอดภัยในการทำงาน และกำหนดให้มีนโยบายอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน ดังนี้

- ปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้องกับความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน ของประเทศไทย
- ทำการทบทวนวัตถุประสงค์และเป้าหมายด้านอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน โดยพิจารณาถึงลักษณะปัญหา สิ่งแวดล้อมและความเสี่ยงที่เกิดจากกิจกรรมของบริษัทฯ
- มุ่งมั่นในการปรับปรุงผลการปฏิบัติงานด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน
- ส่งเสริมด้านการศึกษา และอบรมด้านสิ่งแวดล้อม อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงานแก่พนักงานเพื่อให้ตระหนักถึง ความปลอดภัย
- จัดหาทรัพยากรอย่างเพียงพอและเหมาะสม เพื่อดำเนินการให้ระบบการจัดการด้านความปลอดภัยประสบผลสำเร็จ

รายชื่อหลักสูตรอบรมประจำปี 2560 ตามรายละเอียดดังนี้

หลักสูตรฝึกอบรมภายใน (Internal Training)

- | | |
|--|--|
| 1. การปฐมพยาบาลพนักงานใหม่ เดือนมกราคม-เดือนธันวาคม | 12. Strategic Thinking รุ่นที่ 1 – รุ่นที่ 2 |
| 2. MTI Core Value สำหรับพนักงานสำรวจภัยต่างจังหวัด รุ่นที่ 1 – รุ่นที่ 7 | 13. Leader as Coach |
| 3. Lean Management 2017 สำหรับหัวหน้าทีมสินค้า | 14. การบริการที่เป็นเลิศและการสื่อสารที่มีประสิทธิภาพ |
| 4. Lean Management 2017 สำหรับสมาชิกทีมสินค้า | 15. เทคนิคการสื่อสารและศิลปะการบริการทางโทรศัพท์อย่างมีประสิทธิภาพ |
| 5. Lean Management 2017 สำหรับ Service Rating | 16. การประเมินราคาอย่างมืออาชีพ รุ่นที่ 1 – รุ่นที่ 2 |
| 6. Lean Management 2017 สำหรับผู้บริหารส่วนรุ่นที่ 1-รุ่นที่ 2 | 17. กิจกรรม Exclusive Sharing ครั้งที่ 1 – ครั้งที่ 2 |
| 7. Lean Management 2017 สำหรับเจ้าหน้าที่รุ่นที่ 1 – รุ่นที่ 5 | 18. Insurance Landscape under Disruptive Environment |
| 8. Effective E-mail and Short Report Writing | 19. การเขียนโปรแกรมด้วยภาษา C |
| 9. Management Skills for Leader รุ่นที่ 1 – รุ่นที่ 2 | 20. การอบรมระบบทำจ่าย EMS รุ่นที่ 1 – รุ่นที่ 4 |
| 10. Design Thinking & Innovation for Sales Function | 21. การประกันภัยธุรกิจหยุดชะงักขั้นสูง |
| 11. MTI Core Value รุ่นที่ 1 – รุ่นที่ 11 | 22. การประกันภัยสุขภาพ |

● หลักสูตรฝึกอบรมภายนอก (External Training)

- | | |
|---|--|
| 1. Understanding Motor Insurance Risk | 4. โครงการทัศนศึกษาเชิงวิชาการด้านการประกันภัยทางด้าน โลจิสติกส์ |
| 2. Sale Promotion กับภรรยา ที่ฝ่ายบัญชีฝ่ายการตลาดต้อง ทราบ | 5. ช่างไฟฟ้าภายในอาคาร และผู้ทำงานเกี่ยวกับไฟฟ้า |
| 3. สูตรสถิติสำหรับการบริหารทรัพยากรบุคคล | |

6. โครงการ HR Relation และกิจกรรมสาธารณประโยชน์ของชาว HR
7. การสื่อสารและการบริการเชิงสร้างสรรค์ในยุคดิจิทัล
8. เทคนิคการวิเคราะห์หลักฐานเชิงลึก และการเขียนรายงานการสืบสวนสำหรับการประกันอุบัติเหตุและสุขภาพ
9. Future of Insurance 2020 and Beyond
10. Design & Manage Career Path
11. TMA-TEA TALK 2017 (The Future of Work)
12. มาตรฐานการรายงานทางการเงิน กลุ่มเครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9 และ IFRS 7)
13. How to underwrite for the beginner การสำรวจความเสี่ยงภัยสำหรับสินค้าเทกอง
14. จัดทำรายการ และเอกสารหลักฐานให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และหลักเกณฑ์ทางภาษีเพื่อการคำนวณกำไรสุทธิให้ถูกต้องตามแบบ ภ.ง.ด. 50 ประจำปี 2559 ซึ่งจะต้องยื่นแบบในเดือนพฤษภาคม 2560
15. การประชุมวิชาการประจำปี เวชศาสตร์ประกันชีวิตไทย ครั้งที่ 15
16. Update ภาษี และแนวทางการตรวจสอบภาษีของเจ้าหน้าที่สรรพากรในปี 2560
17. IIRFA 2017 - OPEN FORUM
18. COSO-2013 กรอบแนวทางการควบคุมภายใน รุ่นที่ 1/60
19. นักบริหารวิสาหกิจเพื่อสังคม
20. การประเมินค่าความเสียหายสูงสุด เพื่อการพิจารณารับประกันภัยทรัพย์สิน
21. งบประมาณเพื่อการวางแผนและทำกำไร
22. ภาษีทั้งระบบที่เกี่ยวข้องกับการส่งเสริมการขาย
23. การทดสอบ มาตรฐานฝีมือแรงงาน
24. Business Analysis Program รุ่นที่ 64
25. การสอบสัมภาษณ์ มาตรฐานฝีมือแรงงาน
26. Financial Model 1
27. Anti-Corruption : The Practical Guide (ACPG)
28. ปฐมบท Compliance หน้าที่ของบริษัทประกันวินาศภัย
29. Update รูปแบบงบการเงินล่าสุด และปัญหาการจัดทำบัญชีตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน (รอบที่ 5)
30. Power BI Desktop For Business Analytics
31. เตรียมความพร้อมก่อนยื่น ภ.ง.ด. 51
32. Strategy 4.0 การบริหารเชิงกลยุทธ์
33. สุดยอดผู้นำประสิทธิภาพสูง
34. ประสานงานอย่างไร ได้ทั้งใจ ได้ทั้งงาน รุ่นที่ 7
35. Agile Workshop : An Alternative Software Development
36. Incoterms 2010 สำคัญอย่างไรกับการประกันภัยขนส่งสินค้าระหว่างประเทศ
37. โครงการพัฒนาผู้บริหารธุรกิจประกันวินาศภัย (IMDP) รุ่นที่ 23
38. Leadership Ecommerce Accelerator Program (LEAP 2017)
39. การจัดการสินค้าใหม่ทดแทนรถยนต์ รุ่นที่ 1
40. กฎหมายคุ้มครองแรงงาน บังคับใช้ 1 กันยายน 2560
41. การกำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจประกันภัย รุ่น 1
42. เทคนิคการใช้เงื่อนไขพิเศษประกันภัยทรัพย์สินอย่างมืออาชีพ
43. พระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมประมวลกฎหมายวิธีพิจารณาความแพ่ง (ฉบับที่ 30) พ.ศ.2560 (การบังคับคดีตามกฎหมายใหม่)
44. คณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานของสถานประกอบกิจการ
45. TAX for Business (ภาษีนิตินุคคลอย่างครบวงจร)
46. วางแผนรายจ่ายต้องห้ามให้สรรพากรยอมรับ
47. เทคนิคการวิเคราะห์ลูกค้านำให้เครดิต เพื่อป้องกันการเกิดหนี้และการสร้างระบบเตือนก่อนเกิดหนี้เสีย
48. เจาะลึก e-PAYMENT SYSTEM กระบวนการการรับ-จ่ายเงิน อิเล็กทรอนิกส์ สำหรับผู้ประกอบการและผู้ปฏิบัติงานทางบัญชีการเงิน
49. การประเมินความเสี่ยงภัย เพื่อการพิจารณารับประกันภัยอย่างมีประสิทธิภาพ
50. Audit Report Writing
51. Business Process Improvement for Service Sector (การปรับปรุงกระบวนการสำหรับภาคบริการ)
52. การประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัย
53. กลยุทธ์การขายและการตลาดเพื่อสร้างความได้เปรียบ
54. กลยุทธ์และเทคนิคการจ่ายโบนัสและปรับเงินเดือน

- ประจำปีแบบ Win-Win เพื่อรักษาคงและสร้างขวัญ
กำลังใจให้บุคลากร
55. เรียนรู้และจัดการรายจ่ายทางภาษีให้ได้สิทธิประโยชน์เพิ่ม
มากกว่าที่จ่ายไปจริง
 56. น้อมรำลึกถึง "พ่อ" เรียนรู้และพัฒนาตามรอยพระยุคลบาท
 57. GEIT and Cybersecurity for Insurance Industry
 58. หลักการมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่เกี่ยวข้องกับ
สัญญาเช่า (IFRS16) ครั้งที่ 2
 59. ศิลปะการทวงหนี้ การติดตามหนี้ที่มีปัญหาและการเจรจา
ต่อรองอย่างมืออาชีพ
 60. กลยุทธ์การสร้างแผนกิจกรรมทางตลาด
 61. Boost Up Yourself through Digital 4.0
 62. การเติบโตของสังคมผู้สูงอายุที่ส่งผลต่อธุรกิจประกันภัยไทย
 63. Fundamentals Microsoft Access 2013/2010
 64. การตลาดเชิงกิจกรรม (Event Marketing)
 65. Supporting and Troubleshooting Windows 10 รุ่นที่ 1
 66. การตลาดออนไลน์ (Digital Marketing)
 67. THAILAND HR DAY 2017 “นวัตกรรมผลแห่งปัญญา เพิ่ม
คุณค่าสู่ทุนมนุษย์ 4.0”
 68. Speed, UI Workshop
 69. ภาษีมูลค่าเพิ่ม และภาษีซื้อต้องห้าม
 70. Word Advanced Documents and Techniques
 71. Challenges and Opportunities form Disruptive Technology
for Insurance Business
 72. มาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ ฉบับที่ 17
เรื่อง สัญญาประกันภัย (IFRS 17)
 73. งานกำกับดูแลและส่งเสริมการอนุรักษ์พลังงานตามกฎหมาย
สำหรับอาคารควบคุม
 74. การจัดการระบบประเมินผลงานประจำปี
 75. Supporting and Troubleshooting Windows 10 รุ่นที่ 2
 76. Deploying and Managing Windows 10 Using Enterprise
Services
 77. เตรียมความพร้อมรองรับ e-Tax invoice & e-Receipt และ
e-Document
 78. The Power of The Elder
 79. หักภาษีนำส่งถูกต้อง ปลอดภัย
 80. การให้บริการลูกค้า (GI401)
 81. ผลิตภัณฑ์ประกันภัย (GI403)
 82. การจัดการสินไหมทดแทน (GI405)
 83. การจัดการด้านการพิจารณารับประกันภัยสำหรับการ
ประกันภัยส่วนบุคคล (GI504)
 84. การจัดการด้านการรับประกันภัยและการชดเชยค่าสินไหม
(NL603)
 85. การจัดการการรับประกันภัยส่วนบุคคล (NL604)
 86. การจัดการการประกันภัยการขนส่ง (NL606)
 87. การจัดการการประกันภัยต่อ (NL608)
 88. จรรยาบรรณสำหรับนักประกันภัย (NL909)

9. การกำกับดูแลกิจการ :

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทที่ให้ความสำคัญกับดำเนินกิจการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมุ่งสร้างความเชื่อมั่น ให้เกิดขึ้นกับนักลงทุน ผู้เอาประกันภัย และผู้มีส่วนได้เสีย ด้วยการบริหารจัดการธุรกิจประกันวินาศภัยให้เหมาะสมกับสถานะการณ์ และปัจจัยแวดล้อม รวมถึงสภาพทางสังคม เศรษฐกิจและการเมืองปัจจุบัน โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ที่ดีในระยะยาวและมีความยั่งยืนทางธุรกิจ ด้วยความสำคัญข้างต้นนี้ คณะกรรมการบริษัท จึงเห็นสมควรให้นำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (Corporate Governance Code Policy หรือ CG Code) ซึ่งออกโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ มากำหนดเป็นนโยบายในการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งคณะกรรมการบริษัทจึงได้ให้มีการจัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นลายลักษณ์อักษร โดยได้ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 1/2561 เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2561 เพื่อใช้เป็นหลักในการดำเนินธุรกิจของกรรมการ ผู้บริหาร ตลอดจนพนักงาน ใช้ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติร่วมกัน ซึ่งมีการเผยแพร่ให้แก่ผู้บริหารและพนักงานรับทราบภายในบริษัท โดยผ่านช่องทาง Intranet และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท โดยสรุปสาระสำคัญการดำเนินการด้านการกำกับดูแลกิจการ ดังนี้

หลักปฏิบัติที่ 1: ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กร ที่สร้างคุณค่าให้ กิจการอย่างยั่งยืน

หลักปฏิบัติที่ 1.1 บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการที่มีต่อการสร้างคุณค่าให้กิจการอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการเป็นผู้กำหนดวัตถุประสงค์ของบริษั คือ “ผู้นำทางธุรกิจ ใส่ใจพันธมิตร คิดสรรสร้าง เน้นคุณภาพและบริการ ภายใต้หลักธรรมาภิบาล” เพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่ว่า

- (1.1) เป็นองค์กรที่มุ่งตอบสนองความต้องการของลูกค้าเป็นสำคัญ
- (1.2) สร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นในระดับที่น่าพอใจ โดยการเติบโตอย่างยั่งยืนและมีผลกำไร ด้วยการบริหารความเสียอย่างมีประสิทธิภาพ
- (1.3) มุ่งปรับปรุงคุณภาพอย่างต่อเนื่อง โดยการสร้างมูลค่าเพิ่มในผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการ การให้บริการที่เป็นเลิศ และการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ
- (1.4) ยึดมั่นในบรรษัทภิบาล และมีความรับผิดชอบต่อสังคม
- (1.5) เป็นองค์กรตัวอย่างที่มีผู้ประสงค้อชากร่วมงานด้วย
- (2) เป็นผู้กำหนดกลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงาน เพื่อเป็นกรอบให้องค์กรดำเนินไปสู่วัตถุประสงค์และเป้าหมายที่วางไว้ ตลอดจนให้ความสำคัญในการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่าและก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด
- (3) มีการติดตาม ประเมินผล และทบทวนกลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนติดตามรายงานผลการดำเนินงาน เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดกับบริษัท และผู้มีส่วนได้เสียทุกคน

หลักปฏิบัติที่ 1.2 หน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทในการกำกับดูแล และสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างมั่นคง และยั่งยืนในระยะยาว

(1) ความสามารถในการแข่งขันทางธุรกิจ นอกจากคณะกรรมการบริษัทจะให้ความสำคัญต่อผลประโยชน์ทางการเงินแล้ว คณะกรรมการบริษัทยังยึดมั่นในกรอบการแข่งขันที่เป็นไปตามกฎกติกา และจริยธรรม ที่สอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมาย ในหลักของความโปร่งใส และเป็นธรรม

(2) คณะกรรมการบริษัท ให้ความสำคัญในการกำกับดูแลให้กรรมการดำรงตนเป็นแบบอย่างที่ดี ในฐานะผู้นำ และเป็นผู้ที่มีบทบาทสำคัญในการสร้าง และขับเคลื่อนวัฒนธรรมในองค์กร โดยยึดหลักการประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม ให้ความเคารพต่อสิทธิ

ความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงยึดหลักปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายในการสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

(3) เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปโดยไม่มีผลกระทบต่อสังคมส่วนรวม คณะกรรมการบริษัทจึงจัดให้มีนโยบายจริยธรรมทางธุรกิจ เพื่อใช้เป็นหลักในการปฏิบัติสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน โดยแจ้งให้รับทราบอย่างเป็นทางการเป็นลายลักษณ์อักษร

(4) เพื่อให้การดำเนินธุรกิจสามารถปรับตัวได้ตามปัจจัยที่เปลี่ยนแปลง คณะกรรมการบริษัทจึงได้มีการกำกับดูแลสื่อสารให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนเข้าใจ และการเตรียมความพร้อม ของการเปลี่ยนแปลงที่อาจจะเกิดขึ้น และมีการติดตามผลการปฏิบัติ และทบทวนนโยบายอย่างสม่ำเสมอ

หลักปฏิบัติที่ 1.3 หน้าที่ในการกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ดูแลให้กรรมการ ผู้บริหาร ตลอดจนพนักงานทุกระดับ ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบตามบทบาทหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย มีความระมัดระวัง และมีความซื่อสัตย์สุจริตจากการปฏิบัติหน้าที่ที่มีต่อองค์กร โดยปฏิบัติให้สอดคล้องกับข้อบังคับ กฎหมาย และกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

หลักปฏิบัติที่ 1.4 ขอบเขตความรับผิดชอบ และการมอบหมายงาน

คณะกรรมการบริษัท เข้าใจขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบของตนเอง และเป็นผู้กำหนดขอบเขตการมอบหมายหน้าที่ และความรับผิดชอบให้กรรมการผู้จัดการ และฝ่ายจัดการ ตลอดจนติดตามดูแลให้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย

หลักปฏิบัติที่ 2: กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายทางธุรกิจของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

หลักปฏิบัติที่ 2.1 จัดการดูแลให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ (Objectives) เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

คณะกรรมการบริษัท กำหนดให้บริษัทมีเป้าหมายขององค์กรในการดำเนินงานให้กิจการมีความมั่นคงเป็นที่เชื่อถือและไว้วางใจของลูกค้า พัฒนาและทำการตลาดให้กับผลิตภัณฑ์โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของลูกค้า โดยยึดความถูกต้อง ความซื่อสัตย์ เป็นธรรม เพื่อมุ่งการเป็นบริษัทประกันวินาศภัยที่สร้างสรรค์ความพึงพอใจสูงสุด และเป็นหนึ่งในผู้นำทางธุรกิจประกันวินาศภัย โดยมีวิสัยทัศน์คือ “ผู้นำทางธุรกิจ ใส่ใจพันธมิตร คิดสร้างสรรค์ เน้นคุณภาพและบริการ ภายใต้อิทธิพลของหลักธรรมาภิบาล” ซึ่งบริษัทมีนโยบายในด้านต่างๆ เพื่อปรับปรุงและพัฒนากระบวนการทำงานให้รวดเร็ว ถูกต้อง โดยการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศที่ทันสมัยมาสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ที่ตรงตามกลุ่มลูกค้า ด้วยการบริการผ่านช่องทางที่หลากหลาย ตลอดจนมีการควบคุมและตรวจสอบคุณภาพและบริการอย่างต่อเนื่อง อีกทั้งมุ่งปรับปรุงคุณภาพอย่างต่อเนื่อง โดยการสร้างมูลค่าเพิ่มในผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้า และสร้างผลตอบแทนที่น่าพอใจแก่ผู้ถือหุ้น โดยคำนึงถึงหลักธรรมาภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม อันนำมาสู่ความยั่งยืนของกิจการ

หลักปฏิบัติที่ 2.2 กำกับดูแลให้มั่นใจว่า วัตถุประสงค์และเป้าหมาย ตลอดจนกลยุทธ์ของกิจการให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์และ

เป้าหมายหลักของกิจการ โดยมีการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้ที่เหมาะสมและปลอดภัย

คณะกรรมการบริษัท กำกับดูแลให้มีการกำหนดเป้าหมายที่ดำเนินการด้วยความมั่นคง เป็นที่เชื่อถือและไว้วางใจของลูกค้ามาโดยตลอดและรักษามาตรฐานของคุณภาพของผลิตภัณฑ์และการมุ่งตอบสนองความต้องการของลูกค้าเป็นสำคัญ และสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นให้อยู่ในระดับที่น่าพอใจ ด้วยการพัฒนาด้านกระบวนการทำงาน ลดขั้นตอน ลดค่าใช้จ่ายในการทำงาน ตลอดจน พัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศฯ โดยการนำ E-Commerce ,E- Policy , E- Claim , E- service ให้สามารถสนับสนุนงานด้านการขายและการบริการต่าง ๆ ให้กับตัวแทน นายหน้า ธนาคารและกลุ่มลูกค้าทั่วไปได้ใช้ให้เกิดประโยชน์สูงสุด และทำให้ลูกค้าได้เข้าถึงผลิตภัณฑ์ต่างๆของบริษัทได้รวดเร็ว และครอบคลุมมากขึ้น อีกทั้ง เพื่อให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติว่าด้วยธุรกรรมทาง

อิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2544 และประกาศคณะกรรมการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์วิธีการออกกรมธรรม์ประกันภัย การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัย และการชดใช้เงิน หรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย โดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2560

หลักปฏิบัติที่ 3: เสริมสร้างคณะกรรมการบริษัทที่มีประสิทธิผล

หลักปฏิบัติที่ 3.1 ความรับผิดชอบในการกำหนดและทบทวนโครงสร้างของคณะกรรมการบริษัทให้มีความเหมาะสม เพื่อนำพาองค์กรไปสู่วัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดไว้

(1) ด้านคุณสมบัติ คณะกรรมการบริษัทเป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติที่หลากหลาย และเหมาะสม ทั้งในด้านความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และความสามารถ และคุณลักษณะที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันวินาศภัย เป็นบุคคลที่มีความเข้าใจในธุรกิจขององค์กร มีวิสัยทัศน์ที่กว้างไกล สามารถให้ความเห็นที่เป็นอิสระ และแนวทางในการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ

(2) ด้านโครงสร้าง คณะกรรมการของบริษัท ต้องเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทกำหนดไว้ กล่าวคือ บริษัทต้องมีกรรมการอย่างน้อย 5 คน ซึ่งบริษัทมีขนาดค่อนข้างใหญ่ และมีความซับซ้อนของธุรกิจ คณะกรรมการจึงให้มีจำนวนกรรมการทั้งสิ้น 15 คน เพื่อความเหมาะสม ในการพิจารณาทบทวน และสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

(3) ด้านการถ่วงดุลอำนาจ คณะกรรมการบริษัท มีกรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ในสัดส่วน 1 ใน 3 ซึ่งถือว่าเป็นการสะท้อนอำนาจความถ่วงดุลที่เหมาะสม

(3.1) กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร สามารถให้ความเห็นชอบเกี่ยวกับการทำงานของฝ่ายจัดการได้อย่างอิสระ

(3.2) กรรมการอิสระของบริษัทมีจำนวน 5 คน ซึ่งเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท คือ มีกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดและมีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน และมีคุณสมบัติครบถ้วนตรงตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งกรรมการอิสระสามารถทำงานร่วมกับคณะกรรมการบริษัททั้งหมดได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถแสดงความเห็นได้อย่างอิสระ

(4) ด้านการเปิดเผยข้อมูล คณะกรรมการบริษัทได้เปิดเผยโครงสร้างของคณะกรรมการบริษัท พร้อมทั้งรายละเอียดข้อมูล กรรมการ อายุ เพศ ประวัติการศึกษา ประสบการณ์การณ สัดส่วนการถือหุ้น จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ และการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไว้ในรายงานประจำปี และบนเว็บไซต์ของบริษัท

หลักปฏิบัติที่ 3.2 การพิจารณาเลือกประธานกรรมการ และการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบที่เป็นอิสระกับกรรมการผู้จัดการ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการตัดสินใจ

ประธานกรรมการของบริษัท ไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือ กรรมการผู้จัดการ เพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบายและการบริหารงานประจำ และเพื่อให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระประธานกรรมการเป็นบุคคลที่มีความรู้ ทักษะ ความสามารถ และประสบการณ์ ในการที่จะนำพาองค์กรไปสู่วัตถุประสงค์และเป้าหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพซึ่งคณะกรรมการบริษัทได้กำหนดบทบาทและอำนาจหน้าที่ของประธานกรรมการ และกรรมการผู้จัดการไว้ดังนี้

(1) บทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการในฐานะผู้นำของคณะกรรมการบริษัท

(1.1) กำกับ ติดตาม และดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และบรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร

(1.2) ดูแลและส่งเสริมให้กรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมในองค์กรที่มีจริยธรรม และมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี

(1.3) หารือร่วมกับกรรมการผู้จัดการในการกำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัท และมีมาตรการในการกำกับดูแลให้เรื่องสำคัญได้ถูกบรรจุเป็นวาระการประชุม

(1.4) มีการจัดสรร และควบคุมเวลาให้เพียงพอและเหมาะสม สำหรับให้ฝ่ายจัดการเสนอเรื่อง และเหมาะสมสำหรับกรรมการที่จะอภิปรายในประเด็นที่สำคัญอย่างทั่วถึง และส่งเสริมให้กรรมการได้ใช้ดุลพินิจที่รอบคอบและให้ความเห็นได้อย่างอิสระ

(1.5) ให้ความสำคัญในการเสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และระหว่างคณะกรรมการบริษัทกับฝ่ายจัดการ

(2) บทบาทหน้าที่ของกรรมการผู้จัดการ

(2.1) กรรมการผู้จัดการรายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการบริษัท

(2.2) กรรมการผู้จัดการเป็นสมาชิกของคณะกรรมการบริหาร

(2.3) มีอำนาจในการบริหารงาน ควบคุม อนุมัติ และรับผิดชอบการดำเนินงานตามที่ได้กำหนดไว้ในแผนและกลยุทธ์ทางธุรกิจการบริหารงบประมาณการปฏิบัติงาน การลงทุน และการดำเนินการต่างๆ เพื่อปลดปล่อยภาระของบริษัท

(2.4) มีอำนาจในการดำเนินการตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

(2.5) มีอำนาจในการแต่งตั้งคณะกรรมการระดับปฏิบัติการชุดต่างๆ ตามความเหมาะสมของลักษณะการดำเนินธุรกิจ

(2.6) มีอำนาจในการอนุมัติและจัดการค่าใช้จ่ายในจำนวนเงินที่กำหนดไว้ไม่เกินอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย ทั้งนี้ กรรมการผู้จัดการไม่ใช่อำนาจหน้าที่ของตน ในกรณีที่ตนเองอาจมีส่วนได้เสีย หรือผลประโยชน์ขัดแย้งอื่นใดกับบริษัท

(2.7) ในกรณีที่กรรมการผู้จัดการได้มอบอำนาจให้บุคคลอื่นกระทำการแทนตนเอง ขอบเขตการมอบอำนาจของบุคคลดังกล่าวจะต้องไม่รวมถึงการอนุมัติให้ทำรายการที่ผู้รับมอบอำนาจอาจมีส่วนได้เสียหรือมีผลประโยชน์ขัดแย้งอื่นใดกับบริษัท

(3) คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อให้เรื่องสำคัญได้รับการพิจารณาอย่างรอบคอบ และกลั่นกรองข้อมูลและเสนอแนวทางพิจารณาก่อนเสนอให้คณะกรรมการบริษัทเห็นชอบต่อไป

หลักปฏิบัติที่ 3.3 กำกับดูแลให้การสรรหาและคัดเลือกกรรมการมีความโปร่งใส และชัดเจน เพื่อให้ได้ คณะกรรมการที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสมตามที่กำหนดได้

(1) คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่พิจารณาแต่งตั้งหรืออนุมัติ บุคคลที่มีความเหมาะสม เพื่อเป็นกรรมการของบริษัท จึงได้จัดตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งประกอบด้วยสมาชิกที่เป็นกรรมการอิสระทั้งคณะ ทำหน้าที่ในการสรรหาและคัดเลือกกรรมการ โดยมีกระบวนการที่โปร่งใส และชัดเจน เพื่อให้ได้บุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนสอดคล้องกับองค์ประกอบที่กำหนด และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้งหรืออนุมัติ

(2) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้มีการจัดประชุมเพื่อพิจารณาหลักเกณฑ์ และวิธีการสรรหาบุคคล เพื่อให้ได้กรรมการที่มีคุณสมบัติที่จะทำให้คณะกรรมการบริษัทมีองค์ประกอบที่เหมาะสม และพิจารณาประวัติของบุคคลที่ทำการสรรหา และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท ก่อนจะนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้แต่งตั้งเป็นกรรมการต่อไป และได้เปิดเผยประวัติกรรมการที่จะเสนอแต่งตั้ง ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้รับทราบอย่างเพียงพอเพื่อประกอบการตัดสินใจ

(3) คณะกรรมการสรรหาได้มีการทบทวนหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหากรรมการ เพื่อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัท ก่อนที่จะมีการสรรหากรรมการที่ครบวาระ และได้คำนึงถึงผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการรายเดิมที่ได้เสนอให้ต่อวาระ

หลักปฏิบัติที่ 3.4 การพิจารณาค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท

(1) คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ในการพิจารณาค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัท ให้มีโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนที่มีความเหมาะสมกับสถานะอุตสาหกรรมเดียวกันและเหมาะสมกับความรับผิดชอบเพื่อเป็นแรงจูงใจให้คณะกรรมการบริษัทนำพาองค์กรให้ดำเนินธุรกิจได้ตามเป้าหมายทั้งระยะสั้นและระยะยาว

(2) คณะกรรมการบริษัทได้จัดตั้งให้มี คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทำหน้าที่เป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนในเบื้องต้น และนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาและขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยค่าตอบแทนจะอยู่ในระดับที่เหมาะสม ซึ่งสามารถเทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรมเดียวกัน และจะคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ และเพียงพอที่จะรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการไว้ได้ แต่ในขณะเดียวกันก็ต้องคำนึงถึงผลการดำเนินงานของบริษัทด้วย

(3) ผู้ถือหุ้นจะเป็นผู้อนุมัติอัตราค่าตอบแทนกรรมการ ทั้งรูปแบบที่เป็นตัวเงินและไม่ใช้ตัวเงิน โดยคณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนแต่ละรูปแบบให้มีความเหมาะสมทั้งค่าตอบแทนในอัตราค่าตอบแทนที่ และค่าตอบแทนตามผลดำเนินงานของบริษัท

(4) คณะกรรมการบริษัท ได้มีการเปิดเผยหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการที่สะท้อนถึงภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการแต่ละคน รวมทั้งรูปแบบและจำนวนค่าตอบแทนด้วย

หลักปฏิบัติที่ 3.5 การควบคุมและดูแลความรับผิดชอบต่อในการปฏิบัติหน้าที่และการจัดสรรเวลาของกรรมการที่เหมาะสมเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์แก่บริษัท และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกคน

(1) คณะกรรมการบริษัท สนับสนุนและส่งเสริมให้คณะกรรมการเข้าใจในบทบาทหน้าที่ของตนเอง

(2) คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีการรายงานการดำรงตำแหน่งอื่นของกรรมการและเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีให้ เป็นที่รับทราบ

(3) คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดให้มีมาตรการควบคุมดูแลการใช้ข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อมิให้ผู้บริหารและพนักงาน นำข้อมูลภายใน ไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเอง หรือผู้อื่นในทางมิชอบก่อนที่ข้อมูลนั้นจะถูกเปิดเผยต่อสาธารณชน

(4) กรรมการแต่ละคนเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุมคณะกรรมการบริษัท ทั้งหมดที่ได้จัดให้มีขึ้นในรอบปี

หลักปฏิบัติที่ 3.6 จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัททั้งแบบรายคณะและแบบรายบุคคล เพื่อนำผลการประเมินไปพัฒนาการปฏิบัติหน้าที่ต่อไป

คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัททั้งคณะและรายบุคคลเป็นประจำทุกปี โดยใช้วิธีประเมินตนเองด้วยแบบประเมินที่ปรับปรุงของศูนย์พัฒนาการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้มีการพิจารณาทบทวน ประมวลข้อคิดเห็นในประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ซึ่งผลการประเมินของคณะกรรมการบริษัทจะถูกนำไปใช้ประกอบการพิจารณาความเหมาะสมขององค์ประกอบคณะกรรมการ และเปิดเผยการประเมินไว้ในรายงานประจำปี

ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการแบบรายคณะ ประจำปี 2560 สามารถสรุปได้ว่า คณะกรรมการทั้ง 14 ท่าน มีความเห็นอยู่ในระดับ เห็นด้วยอย่างมาก หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นอย่างดีเยี่ยม มีคะแนนเฉลี่ย 3.72 หรือคิดเป็นร้อยละ 93.12 ส่วนผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการแบบรายบุคคล ประจำปี 2560 สามารถสรุปได้ว่า คณะกรรมการทั้ง 14 ท่าน มีความเห็นอยู่ในระดับ เห็นด้วยอย่างมาก หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นอย่างดีเยี่ยม มีคะแนนเฉลี่ย 3.75 หรือคิดเป็นร้อยละ 93.71

หลักปฏิบัติที่ 3.7 ส่งเสริมให้กรรมการบริษัทมีความรู้ความเข้าใจในบทบาทหน้าที่ของธุรกิจและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และสนับสนุนให้กรรมการบริษัทได้รับการเสริมสร้างทักษะ และความรู้สำหรับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการบริษัท

กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการใหม่ บริษัทได้จัดให้มีเอกสารคู่มือกรรมการและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ ตลอดจนกฎระเบียบข้อบังคับ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และจัดให้มีการให้ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกิจของบริษัท เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ และให้เข้าใจถึงบทบาทหน้าที่

บริษัทมีนโยบายส่งเสริมให้กรรมการ ผู้บริหาร และเลขานุการบริษัท ได้รับการอบรมเพื่อเพิ่มพูนความรู้จากสถาบันภายนอก เช่น สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors หรือ IOD) และจากการจัดอบรมภายในบริษัท เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น และทันต่อสถานการณ์ในปัจจุบัน โดยเปิดเผยข้อมูลการฝึกอบรมและพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องของคณะกรรมการบริษัทในรายงานประจำปี

หลักปฏิบัติที่ 3.8 ควบคุมดูแลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปด้วยความเรียบร้อย และแต่งตั้งเลขานุการบริษัท เพื่อเป็นการสนับสนุนการเข้าถึงข้อมูลที่สำคัญของคณะกรรมการบริษัท

(1) คณะกรรมการบริษัท กำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการ ไม่น้อยกว่า 4 ครั้งต่อปี และได้ส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุม ก่อนการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน กรณีที่กรรมการบริษัทไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ให้แจ้งสาเหตุให้เลขานุการบริษัท ทราบก่อนการประชุมในครั้งนั้นๆ และเลขานุการบริษัท จะต้องแจ้งผลการประชุมให้กรรมการบริษัทที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุมได้รับทราบ

(2) คณะกรรมการบริษัท สนับสนุนให้กรรมการผู้จัดการเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุมเพื่อให้ข้อมูลรายละเอียดเพิ่มเติมในฐานะที่เกี่ยวข้องกับปัญหาโดยตรง และเพื่อเป็นโอกาสในการพิจารณาแผนการสืบทอดตำแหน่ง

(3) คณะกรรมการบริษัท สามารถเข้าถึงสารสนเทศที่สำคัญและข้อมูลที่จำเป็นได้ จากกรรมการผู้จัดการ เลขานุการบริษัท และผู้บริหารที่ได้รับมอบหมาย

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งเลขานุการบริษัท ซึ่งเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติ ประสบการณ์ที่จำเป็น และเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ โดยให้คำแนะนำเกี่ยวกับกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่คณะกรรมการต้องทราบ เพื่อเป็นการสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัท และได้เปิดเผยคุณสมบัติและประสบการณ์ของเลขานุการบริษัทในรายงานประจำปีและบนเว็บไซต์ของบริษัทด้วย เลขานุการบริษัท ได้รับการสนับสนุนให้มีการพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่อง สม่ำเสมอ เพื่อเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ ดังรายละเอียดในหัวข้อการจัดการ

หลักปฏิบัติที่ 4: สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

หลักปฏิบัติที่ 4.1 การดำเนินการสรรหาพัฒนากรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูงที่จำเป็นต่อการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมาย

(1) คณะกรรมการบริษัทจะมอบหมายให้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทำหน้าที่ดำเนินการพิจารณาหลักเกณฑ์ตามกระบวนการสรรหาที่คณะกรรมการบริษัทเห็นชอบ เพื่อให้ได้บุคคลที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ และติดตามให้กรรมการผู้จัดการพิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามหลักเกณฑ์มาเป็นผู้บริหารระดับสูง

(2) บริษัทได้จัดทำแนวทางแผนการสืบทอดตำแหน่ง เพื่อให้มีนโยบายการบริหารจัดการมีความต่อเนื่อง ในตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง และพนักงานในตำแหน่งสำคัญรับทราบว่าตนมีหน้าที่ต้องส่งแผนการ โอนงาน ตามกรอบเวลาที่บริษัทกำหนด ซึ่งประกอบด้วยกระบวนการและขั้นตอนการทำงาน รายละเอียดของงานที่ค้าง วิธีการติดต่อสื่อสารเพื่อขอข้อมูลในงานรับโอน โดยแจ้งให้

บริษัทรับทราบ เมื่อตนเองจะพ้นจากตำแหน่ง ทั้งนี้ บริษัทมีระบบการคัดสรรบุคลากรที่จะเข้ามารับผิดชอบ ในตำแหน่งงานที่สำคัญ ทุกระดับอย่างเหมาะสมและสามารถทำงาน ได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับนักลงทุน ผู้ถือหุ้น ตลอดจนพนักงาน ว่าการดำเนินงานของบริษัทจะได้รับการสานต่ออย่างทันทั่วทั้ง

(3) คณะกรรมการบริษัท มีการส่งเสริมและสนับสนุนให้กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูง ได้รับการอบรมและพัฒนา เพิ่มพูนความรู้และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงาน

หลักปฏิบัติที่ 4.2 การกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทน และการประเมินผลที่เหมาะสมกับบุคลากรในองค์กร

(1) คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดโครงสร้างค่าตอบแทน ที่เป็นเครื่องจูงใจให้กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารระดับสูง และบุคลากรทุกระดับในองค์กร เพื่อการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเหมาะสม และสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลักขององค์กร และสอดคล้องกับผลประโยชน์ของกิจการในระยะยาว ซึ่งรวมถึง

(1.1) การพิจารณาความเหมาะสมของสัดส่วนค่าตอบแทนรายเดือน และ โบนัส

(1.2) การกำหนดนโยบายเกี่ยวกับค่าตอบแทน คณะกรรมการบริษัทจะคำนึงถึงปัจจัยค่าตอบแทนในระดับที่ใกล้เคียงกับอุตสาหกรรมเดียวกัน ควบคู่ไปกับผลการดำเนินงานของบริษัท

(1.3) การกำหนดนโยบายเกี่ยวกับเกณฑ์การประเมินผล และรับทราบโดยทั่วกัน

(2) คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้มีบทบาทเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและการประเมินผลงานของกรรมการผู้จัดการในเรื่อง ดังนี้

(2.1) เห็นชอบในหลักเกณฑ์การประเมินกรรมการผู้จัดการ โดยเกณฑ์การประเมินผลงานเป็นที่น่าพอใจต่อการบริหารงาน โดยสอดคล้องตามวัตถุประสงค์ เป้าหมาย กลยุทธ์ และผลประโยชน์ของกิจการในระยะยาว

(2.2) มีการประเมินผลกรรมการผู้จัดการเป็นประจำทุกปี

(2.3) อนุมัติค่าตอบแทนประจำปีของกรรมการผู้จัดการ โดยพิจารณาจากผลการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ และปัจจัยอื่นประกอบควบคู่กันไป

(3) คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้ให้ความเห็นชอบหลักเกณฑ์และปัจจัยในการประเมินผลงาน และอนุมัติค่าตอบแทนของกรรมการผู้จัดการ ตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนนำเสนอ พร้อมทั้งมอบหมายให้กรรมการผู้จัดการเป็นผู้พิจารณาโครงสร้างค่าตอบแทนของพนักงานทั้งองค์กร

หลักปฏิบัติที่ 4.3 สร้างความเข้าใจในโครงสร้าง และความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้น ที่อาจจะมีผลกระทบต่อการบริหารและการดำเนินงานของกิจการ

คณะกรรมการบริษัทเข้าใจในโครงสร้าง และความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้น ซึ่งอาจจะอยู่ในรูปแบบของข้อตกลงภายในกิจการครอบครัว ไม่ว่าจะเป็นลายลักษณ์อักษรหรือไม่ข้อตกลงผู้ถือหุ้น หรือนโยบายของกลุ่มบริษัทแม่ ซึ่งมีผลต่ออำนาจในการควบคุมการบริหารจัดการกิจการ ซึ่งคณะกรรมการบริษัทจะคอยดูแลไม่ให้ข้อตกลงดังกล่าวเป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท และควบคุมดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลตามข้อตกลงต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อควบคุมกิจการ

หลักปฏิบัติที่ 4.4 ติดตามและดูแลการบริหารและพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และแรงจูงใจที่เหมาะสมเพื่อประโยชน์ต่อการพัฒนาองค์กร

คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญกับทรัพยากรบุคคล ซึ่งถือเป็นทรัพยากรที่สำคัญของบริษัท โดยสนับสนุนให้มีการพัฒนาบุคลากร ให้มีความรู้ ทักษะ และเป็นการเพิ่มประสบการณ์ในการทำงาน เพื่อให้สอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบ ตลอดจนทิศทาง กลยุทธ์ขององค์กร และสภาพการแข่งขันทางธุรกิจ เพื่อจะได้นำความรู้ความสามารถมาพัฒนาตนเอง และองค์กรให้มี

ประสิทธิภาพยิ่งขึ้น และมีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อดูแลให้พนักงานมีการออมเงินอย่างเพียงพอสำหรับรองรับการเกษียณ พร้อมทั้งสนับสนุนให้พนักงานมีความรู้ความสามารถในการบริหารจัดการเงิน

หลักปฏิบัติที่ 5: ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ

หลักปฏิบัติที่ 5.1 ควรให้ความสำคัญและสนับสนุนการสร้างนวัตกรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อลูกค้าหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

คณะกรรมการบริษัท ส่งเสริมการสร้างผลิตภัณฑ์ใหม่ที่มีคุณภาพและมุ่งตอบสนองความต้องการของผู้บริโภคทุกช่วงวัย พัฒนาศักยภาพด้านระบบการบริการ และมีการพัฒนาขยายสาขาทางธุรกิจ เพื่อรองรับการให้บริการลูกค้าและคู่ค้าอย่างทั่วถึง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริการที่รวดเร็ว ซึ่งบริษัทมุ่งเน้นและให้ความสำคัญต่อลูกค้าและบุคคลอื่นๆ เป็นหลัก โดยให้ความสำคัญ ด้านความรับผิดชอบต่อสังคม และการรักษาสิ่งแวดล้อม ซึ่งบริษัทมีการคุ้มครองความปลอดภัยของระบบข้อมูลด้านเทคโนโลยีและสารสนเทศของลูกค้า โดยผ่านมาตรฐานการรับรองจากผู้ตรวจสอบมาตรฐานจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ISO 27001 และผลิตภัณฑ์ที่ไม่สนับสนุนการกระทำผิดกฎหมาย หรือขาดจริยธรรม

หลักปฏิบัติที่ 5.2 ฝ่ายจัดการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมและสะท้อนอยู่ในแผนดำเนินการ (Operational plan) เพื่อให้มั่นใจได้ว่าทุกฝ่ายขององค์กรได้ดำเนินการสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก และแผนกลยุทธ์ของกิจการ

คณะกรรมการบริษัท ต้องเปิดเผยการปฏิบัติตามนโยบายฉบับนี้ให้ผู้มีส่วนได้เสียได้รับทราบ โดยการจัดทำนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน และมีการจัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม เป็นส่วนหนึ่งของรายงานประจำปี และจัดทำเป็นรายงานแยกเล่มโดยอ้างอิงตามกรอบการรายงานตามมาตรฐานสากล หรือ GRI (Global Reporting Initiative) โดยมีแนวทางการจัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อสังคม ดังนี้

(1) การเคารพสิทธิมนุษยชน เป็นความรับผิดชอบต่อพนักงานและลูกจ้าง บริษัท ได้ให้ความสำคัญดูแลเอาใจใส่ต่อพนักงานทุกคน ด้วยความเป็นธรรม และเท่าเทียม ด้วยตระหนักถึงความสำคัญของทรัพยากรบุคคล ซึ่งเป็นส่วนสำคัญของการสร้างความสำเร็จให้แก่องค์กร ดังจะเห็นได้จากแนวการปฏิบัติของบริษัท เช่น การกำหนดระยะเวลาในการทำงาน รวมถึงวันลาต่างๆ อย่างเหมาะสม และเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายแรงงาน การให้ผลตอบแทน และเงินพิเศษ แก่พนักงานทุกคน อย่างเหมาะสม ผ่านระบบการประเมินผลปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละคน อย่างเป็นธรรม และมีการส่งเสริมและพัฒนาพนักงาน ในหน้าที่การงาน อย่างเหมาะสม สอดคล้องกับความรู้ความสามารถ มีการโยกย้ายตำแหน่งงานตามความเหมาะสมและความต้องการของพนักงาน

(2) การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม โดยการปฏิบัติตามจริยธรรมทางธุรกิจ เช่น การแข่งขันที่เป็นธรรม ส่งเสริมให้เกิดผลิตภัณฑ์และบริการที่มีคุณภาพ โดยการพัฒนาระบบการทำงานให้สอดคล้องกับเทคโนโลยีใหม่ๆ เข้ามาช่วยในกระบวนการซื้อขายและบริการ ส่งผลให้ลดต้นทุนของสินค้าและบริการ

(3) ความรับผิดชอบต่อลูกค้า หรือผู้บริโภค โดยมีการปฏิบัติตามกลไกของตลาดที่เป็นธรรม การผลิตสินค้าและบริการที่คำนึงถึงความต้องการของลูกค้าแต่ละประเภทในการพัฒนาและทำการตลาดผลิตภัณฑ์ประกันภัย และการให้ข้อมูลและเนื้อหาของข้อมูลที่ถูกต้อง ชัดเจนเป็นธรรม และไม่ชักนำในทางที่ผิด ในรูปแบบที่เข้าใจง่าย เพื่อให้ลูกค้าสามารถตัดสินใจได้อย่างถูกต้อง มีขั้นตอนการจัดการจ่ายค่าสินไหมทดแทนต่อผู้เอาประกันภัย และการจัดการเรื่องร้องเรียนของผู้เอาประกันภัยอย่างรวดเร็วและเป็นธรรม

(4) ความรับผิดชอบต่อคู่ค้า โดยมีการปฏิบัติต่อคู่ค้า คือ บริษัทเลือกใช้บริการจากคู่ค้า โดยพิจารณาจากคุณภาพและประสิทธิภาพของสินค้า และการให้บริการเป็นสำคัญ บริษัทดำเนินธุรกิจกับคู่ค้าด้วยความเป็นธรรม และปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้า และสัญญาที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด

(5) ความรับผิดชอบต่อชุมชน โดยมีการปฏิบัติต่อชุมชน คือ บริษัทดำเนินงานด้านกิจกรรมเพื่อสังคมอย่างต่อเนื่องและจริงจัง โดยตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อชุมชน อาศัยความร่วมมือและการมีส่วนร่วมระหว่างบริษัทกับชุมชน และสังคม เช่น การให้ข้อมูลสินค้าหรือผลิตภัณฑ์ที่ถูกต้อง

(6) ความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม โดยมีการปฏิบัติต่อสิ่งแวดล้อม คือ การประกอบกิจการ โดยการใช้ทรัพยากรอย่างยั่งยืน เป็นการควบคุมอัตราการใช้ทรัพยากรในการผลิตของบริษัทให้ต่ำกว่าอัตราการฟื้นคืนของทรัพยากรที่ใช้

หลักปฏิบัติที่ 5.3 จัดให้มีการกำกับดูแลและการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศระดับองค์กร รวมทั้งดูแลให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและพัฒนาการดำเนินงานการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้กิจการสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ

(1) คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีคณะกรรมการอำนวยการเทคโนโลยีและสารสนเทศ เป็นผู้วางแผนกลยุทธ์ที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีและสารสนเทศของบริษัททั้งหมด โดยคำนึงถึงความต้องการที่แท้จริงของบริษัท มุ่งหวังให้เกิดการพัฒนาปรับปรุงระบบงานเทคโนโลยีและสารสนเทศ และนำเสนอระบบงานเทคโนโลยีและสารสนเทศใหม่ๆ เข้ามาเพื่อเพิ่มโอกาสของบริษัท โดยพิจารณาให้สอดคล้องกับภาวะการแข่งขันทางธุรกิจและสถานะทางเศรษฐกิจ

(2) คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีการบริหารความเสี่ยงขององค์กรครอบคลุมถึงการบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยให้คณะกรรมการอำนวยการเทคโนโลยีและสารสนเทศ จัดทำรายงานความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำ

(3) คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีนโยบายความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศ และนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เพื่อใช้เป็นมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศ ในการใช้ข้อมูลข่าวสารขององค์กรในการรักษาความลับ รักษาความน่าเชื่อถือและความพร้อมใช้ของข้อมูล รวมทั้งป้องกันไม่ให้มีการนำข้อมูลไปใช้ในทางมิชอบหรือมีการเปลี่ยนแปลงแก้ไขข้อมูลโดยไม่ได้รับอนุญาต

หลักปฏิบัติที่ 6: ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม

หลักปฏิบัติที่ 6.1 บริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่จะทำให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิภาพ และมี การปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการบริษัท กำกับดูแลให้บริษัทมีการระบุความเสี่ยง ที่อาจส่งผลกระทบต่ออย่างร้ายแรงต่อบริษัท ทั้งการประเมินความเสี่ยง ผลกระทบและโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง และมีวิธีจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม ตลอดจนการติดตามและทบทวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัท โดยมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เป็นผู้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท พิจารณาและกลั่นกรองการจัดสรรสินทรัพย์เชิงกลยุทธ์ ให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัทที่กำหนดไว้เพื่อเสนอขอความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท และรายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัท และให้ทุกหน่วยงานทำการทบทวนประเมินความเสี่ยง และดัชนีชี้วัดความเสี่ยงของตนเอง ปีละ 1 ครั้ง ภายใต้การกำกับดูแลของฝ่ายบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อรวบรวมและสรุปรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริษัท

หลักปฏิบัติที่ 6.2 จัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบที่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างอิสระ

คณะกรรมการบริษัทได้จัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระอย่างน้อย 3 ท่าน กรรมการอิสระท่านหนึ่งที่ได้รับคัดเลือกจากคณะกรรมการบริษัททำหน้าที่ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบตาม ข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบ และมีคุณสมบัติและหน้าที่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ได้มีการกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบไว้เป็นลายลักษณ์อักษร ตามแนวปฏิบัติของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบตามปกติปีละ 4 ครั้ง และมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และคุณสมบัติต้องมีความเป็นอิสระ ตามโครงสร้างคณะกรรมการและการจัดการของผู้ขออนุญาต ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535¹

หลักปฏิบัติที่ 6.3 คณะกรรมการบริษัท ควรติดตามดูแลและจัดการความขัดแย้งของผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นในบริษัท รวมถึงการป้องกันการใช้ประโยชน์อันมิควรในทรัพย์สิน ข้อมูลและโอกาสของบริษัท และการทำธุรกรรมกับผู้ที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับบริษัทในลักษณะที่ไม่สมควร

(1) คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีระบบการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล โดยมีมาตรการควบคุมดูแลการใช้ข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อมิให้ผู้บริหาร และพนักงาน นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเอง หรือผู้อื่นในทางมิชอบก่อนที่ข้อมูลนั้นจะถูกเปิดเผยต่อสาธารณชน ซึ่งเป็นการเอาเปรียบผู้ถือหุ้นอื่น และกำหนดให้กรรมการและผู้บริหาร รายงานการถือหลักทรัพย์ของบริษัทในส่วนของตนรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะต่อสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ด. ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ภายใน 3 วัน นับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และส่งสำเนารายงานการถือหลักทรัพย์ให้สำนักเลขานุการบริษัทจัดเก็บไว้เป็นข้อมูลสำหรับจัดทำรายงานการเปลี่ยนแปลงและสรุปจำนวนหุ้นของกรรมการเป็นรายบุคคลเพื่อนำเสนอให้แก่คณะกรรมการบริษัททราบในการประชุมคณะกรรมการ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และการประชุมคณะกรรมการในครั้งสุดท้ายของปี และได้เปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี และแบบ 56-1 นอกจากนี้ได้กำหนดบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวด้วย

(2) คณะกรรมการบริษัท กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียของตนและผู้เกี่ยวข้อง ปีละครั้งเป็นประจำทุกปี เพื่อให้คณะกรรมการสามารถพิจารณาธุรกรรมของบริษัทที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ และสามารถตัดสินใจเพื่อประโยชน์ของบริษัทโดยรวมก่อนการประชุมวาระนั้น ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียกับธุรกรรมที่ทำกับบริษัทจะไม่มีส่วนร่วมในการประชุมพิจารณาในวาระดังกล่าว

(3) คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีนโยบายความมั่นคงปลอดภัยสำหรับระบบสารสนเทศ และนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนตัว นำมาใช้ในการเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานหลักของบริษัทให้ตามกฎหมายกำหนดและเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้น ตลอดจนติดตามตรวจสอบการกระทำที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมทั้งปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง รายงานได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ และรายการที่เกี่ยวข้องกัน²

¹ ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ.39/2559 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่

² พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 มาตรา 89

หลักปฏิบัติที่ 6.4 คณะกรรมการบริษัท กำกับดูแลให้มีการจัดทำนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันและสื่อสารในทุกระดับของบริษัท และต่อบุคคลภายนอกเพื่อให้เกิดการนำไปปฏิบัติได้จริง

คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้มีการจัดทำนโยบายด้านการต่อต้านคอร์รัปชัน เพื่อใช้ป้องกันและควบคุมความเสี่ยงที่เกิดจากการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงผลกระทบต่อชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือในเรื่องความซื่อสัตย์ให้แก่บริษัทในการดำเนินธุรกิจ มาปรับใช้กับการบริหารทรัพยากรบุคคล ตั้งแต่กระบวนการสรรหาหรือการคัดเลือกพนักงาน โดยพนักงานที่ได้รับการคัดเลือก ต้องไม่กระทำความผิดทางวินัยหรือต้องโทษในความผิดที่เกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชัน นอกจากนี้ การเลื่อนตำแหน่ง การประเมินผลการปฏิบัติงาน และการให้ผลตอบแทน บริษัทต้องพิจารณาผลการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับนโยบาย และไม่มีประวัติการกระทำทุจริตคอร์รัปชัน หรือความประพฤติที่ขัดขวางต่อการปฏิบัติตามนโยบายฉบับนี้ ตลอดจนสื่อสารนโยบายและสร้างความตระหนัก เพื่อให้เกิดความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยการปฐมนิเทศให้แก่พนักงานใหม่ และมีกระบวนการฝึกอบรมทดสอบความรู้เกี่ยวกับนโยบาย และรายงานข้อมูลแก่สาธารณชนหรือผู้มีส่วนได้เสียให้ทราบนโยบาย ผ่านสื่อทั้งภายในและภายนอกองค์กร

หลักปฏิบัติที่ 6.5 คณะกรรมการบริษัท กำกับดูแลให้บริษัท มีกลไกในการรับเรื่องร้องเรียนและการดำเนินการกรณีมีการชี้เบาะแสการทุจริตคอร์รัปชัน

(1) คณะกรรมการบริษัท กำกับดูแลให้มีกระบวนการรับข้อร้องเรียนของผู้มีส่วนได้เสีย โดยมีช่องทางการแจ้งเบาะแสและข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการคอร์รัปชันในหลายช่องทาง รวมทั้งเปิดเผยช่องทางรับเรื่องร้องเรียนไว้ในเว็บไซต์ หรือ รายงานประจำปีของบริษัท พร้อมทั้งเปิดรับข้อเสนอแนะเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันจากพันธมิตรและผู้มีส่วนได้เสียอย่างโปร่งใส

(2) คณะกรรมการบริษัท กำกับดูแลให้มีการจัดการข้อร้องเรียนอย่างเป็นระบบ เพื่อคุ้มครองสิทธิของผู้ร้องเรียนและผู้ให้ข้อมูลที่กระทำโดยเจตนาสุจริต โดยห้ามการเปิดเผยข้อมูลแก่บุคคลอื่นที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง เว้นแต่ เป็นการเปิดเผยตามคำสั่งโดยชอบด้วยกฎหมาย ตามคำสั่งศาลหรือหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

หลักปฏิบัติที่ 7: รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

หลักปฏิบัติที่ 7.1 คณะกรรมการบริษัทดูแลและรับผิดชอบให้การจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลต่างๆ ถูกต้องเพียงพอ ทันเวลา และเป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐานและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

(1) คณะกรรมการบริษัท ดูแลให้มีบุคลากรที่มีความรู้ มีประสบการณ์ที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ และมีจำนวนที่เพียงพอในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและเปิดเผยข้อมูลในการให้ความเห็นชอบการเปิดเผยข้อมูล คณะกรรมการบริษัทคำนึงถึงปัจจัยที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

- (1.1) ผลการประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน
- (1.2) ความเห็นของผู้สอบบัญชีในรายงานทางการเงินและข้อสังเกตของผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับระบบควบคุมภายใน
- (1.3) ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
- (1.4) ความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก กลยุทธ์ และนโยบายของบริษัท

(2) คณะกรรมการบริษัท ดูแลให้การเปิดเผยข้อมูล ซึ่งรวมถึงงบการเงิน รายงานประจำปี และแบบ 56-1 ที่สะท้อนฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานอย่างเพียงพอ พร้อมทั้งสนับสนุนให้มีคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายการจัดการ (Management Discussion and Analysis หรือ MD&A) เพื่อประกอบการเปิดเผยงบการเงิน โดยเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ.44 /2556 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และ วิธีการรายงานการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์

หลักปฏิบัติที่ 7.2 การติดตามดูแลความเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงิน และความสามารถในการชำระหนี้

(1) คณะกรรมการบริษัท ดูแลให้ฝ่ายจัดการติดตามและประเมินฐานะทางการเงินของกิจการ และรายงานต่อคณะกรรมการอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งร่วมกันหาแนวทางการแก้ไขอย่างรวดเร็วหากมีสัญญาณบ่งชี้ถึงปัญหาสภาพคล่องทางการเงิน โดยยึดกรอบระบบเตือนภัยล่วงหน้าทางการเงิน (Early Warning System) การดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงที่เพียงพอในการรองรับความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจจะเกิดขึ้นจากการประกอบธุรกิจ ตามเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนด และใช้เป็นมาตรการสำคัญในการกำกับดูแลธุรกิจขององค์กร เพื่อให้การประกอบธุรกิจดำเนินไปอย่างมั่นคง และมีประสิทธิภาพ

(2) คณะกรรมการบริษัท ดูแลให้มีการเสนอรายการ หรือความเห็นสำหรับให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ คณะกรรมการบริษัท มั่นใจแล้วว่า จะไม่มีผลกระทบต่อความต่อเนื่องในการดำเนินกิจการ และสภาพคล่องทางการเงิน

หลักปฏิบัติที่ 7.3 การจัดทำแผน และกลไกในการแก้ไขปัญหาทางการเงิน หากกิจการประสบปัญหาทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัท มีการติดตามดูแลให้กิจการประกอบธุรกิจด้วยความระมัดระวังอย่างใกล้ชิด ในกรณีที่กิจการมีแนวโน้มจะประสบปัญหา หรือมีแนวโน้มมีปัญหาทางการเงิน โดยจัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงในการดำเนินงานทุกด้านของบริษัท โดยมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงทำหน้าที่กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเสนอคณะกรรมการบริษัท พร้อมทั้งกำกับดูแล ทบทวน และให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับนโยบาย วิธีปฏิบัติมาตรฐานกลยุทธ์ และการชี้วัดความเสี่ยง โดยรวมทั้งครอบคลุมทั้งองค์กร รวมถึงการติดตามฐานะเงินกองทุน ประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดเพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงต่างๆ อยู่ในกรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัท และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบเป็นประจำ

หลักปฏิบัติที่ 7.4 มีการจัดทำรายงานความยั่งยืน ตามความเหมาะสมของบริษัท

คณะกรรมการบริษัท พิจารณาให้จัดทำนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน ซึ่งได้วางกลยุทธ์การดำเนินงานไว้ 3 ด้านหลักๆ อันได้แก่ Good Business , Good People และ Good Society ซึ่งกลยุทธ์การดำเนินงานทั้ง 3 ส่วนนี้ ได้ถูกนำไปเชื่อมโยงกับกระบวนการทำงานของส่วนงานต่างๆ เพื่อเป็นแรงหนุนและขับเคลื่อนกระบวนการสร้างความยั่งยืนให้องค์กร โดยผ่านการดำเนินกิจการด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม และรายงานความยั่งยืนที่มีความเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท ซึ่งยึดหลักการเปิดเผยข้อมูลการปฏิบัติตามกฎหมาย จรรยาบรรณ นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน การปฏิบัติต่อพนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม รวมทั้งความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยคำนึงถึงกรอบการรายงานที่ได้รับการยอมรับทั้งในประเทศ และระดับสากล ซึ่งมีการเปิดเผยข้อมูลในรายงานประจำปี และข้อมูลที่เปิดเผยเป็นเรื่องที่สำคัญและสะท้อนการปฏิบัติที่จะนำไปสู่การสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

หลักปฏิบัติที่ 7.5 จัดให้มีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อทำหน้าที่เป็นตัวกลางในการติดต่อ สื่อสารระหว่างบริษัท กับผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย

คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีนโยบายการสื่อสาร และนโยบายการเปิดเผยข้อมูลต่อบุคคลภายนอกให้เป็นไปอย่างเหมาะสม เท่าเทียมทันเวลา และใช้ช่องทางที่เหมาะสม ปกป้องข้อมูลลับที่อาจจะมีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ และมอบหมายให้กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารสูงสุดทางด้านการเงินของบริษัท เป็นผู้ให้ข้อมูลกับบุคคลภายนอก และยังได้ให้ฝ่ายจัดการกำหนดทิศทาง และสนับสนุนงานด้านนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อให้การสื่อสารและการเปิดเผยข้อมูลเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

หลักปฏิบัติที่ 7.6 ส่งเสริมให้นำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเผยแพร่ข้อมูลของบริษัท

คณะกรรมการบริษัท พิจารณาให้มีการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอกองค์กร ซึ่งประกอบด้วยข้อมูลที่เป็นภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของบริษัท และผ่านช่องทางอินเทอร์เน็ตสำหรับการเปิดเผยข้อมูลภายในบริษัท โดยสม่ำเสมอ เพื่อให้ข้อมูลเป็นปัจจุบัน

หลักปฏิบัติที่ 8: สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

หลักปฏิบัติที่ 8.1 การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัท

(1) คณะกรรมการบริษัทดูแลและให้ความสำคัญในทุกประเด็นที่สำคัญ ทั้งประเด็นที่ถูกกำหนดในกฎหมาย และประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อทิศทางการดำเนินงานของกิจการ จะถูกบรรจุเป็นวาระการประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา และ/หรือ อนุมัติในเรื่องสำคัญนั้นๆ

(2) คณะกรรมการบริษัทมีการสนับสนุนการมีส่วนร่วมต่างๆ ของผู้ถือหุ้น ดังนี้

(2.1) เปิดโอกาส และกำหนดหลักเกณฑ์ให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้พิจารณาเรื่องและผู้ถือหุ้นเสนอ ว่าควร จะบรรจุเป็นวาระการประชุมหรือไม่ ถ้าไม่เห็นสมควร จะชี้แจงเหตุผลเป็นลายลักษณ์อักษรไปยังผู้ถือหุ้นที่ได้ทำการเสนอวาระเข้ามา และเปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท

(2.2) เปิดโอกาส และกำหนดหลักเกณฑ์ให้หุ้นส่วนน้อยเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการ เป็นการล่วงหน้า ซึ่งหลักเกณฑ์ได้เปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทให้ผู้ถือหุ้นทราบเป็นการล่วงหน้า

ซึ่งในปี 2561 บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการ ตั้งแต่วันที่ 1

ธันวาคม ถึงวันที่ 30 ธันวาคม 2560 แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระ และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการในช่วงเวลาดังกล่าว

(3) คณะกรรมการบริษัท ดูแลให้จัดทำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นที่มีข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอต่อการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น

(4) คณะกรรมการบริษัทดูแลให้ส่งเอกสารการประชุมพร้อมเอกสารที่เกี่ยวข้อง ให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 14 วัน พร้อมทั้งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทเป็นเวลา 30 วันก่อนวันประชุม และไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม สำหรับเอกสารเชิญประชุมฉบับภาษาอังกฤษ

(5) คณะกรรมการบริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นให้ส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุม โดยกำหนดหลักเกณฑ์การส่งคำถามล่วงหน้า และได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท ซึ่งในปี 2561 ไม่มีผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุม

(6) หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารที่เกี่ยวข้อง ได้มีการจัดทำเป็นทั้งฉบับภาษาอังกฤษ และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท

หลักปฏิบัติที่ 8.2 ดูแลให้การดำเนินการเกี่ยวกับการจัดประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความเรียบร้อย โปร่งใส และเอื้อต่อการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น

(1) คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดวัน เวลา ที่เหมาะสม และเพียงพอการอภิปราย และกำหนดสถานที่ประชุมที่สะดวกต่อการเดินทาง โดยในปี 2560 ได้กำหนดให้วันที่ 28 เมษายน 2560 เป็นวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยกำหนดเวลาการประชุมคือ 10.00 – 12.00 น. ณ อาคารหอประชุมเมืองไทยประกันชีวิต ถนนรัชดาภิเษก ห้วยขวาง กทม.

(2) ไม่มีการจำกัดโอกาสในการเข้าร่วมประชุมหรือสร้างภาระให้กับผู้ถือหุ้น คือไม่มีการกำหนดให้ผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะต้องนำเอกสารหรือหลักฐานแสดงตนเกินกว่าที่กำหนดไว้

(3) คณะกรรมการบริษัทส่งเสริมให้ใช้บัตรลงคะแนนเสียง และนำเทคโนโลยีมาใช้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นด้วยการใช้ Barcode ในการลงทะเบียน การลงคะแนนเสียง การนับคะแนน และแสดงผล เพื่อความสะดวก รวดเร็ว ถูกต้อง แม่นยำ

(4) ประธานกรรมการเป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้นทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมเป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และข้อบังคับของบริษัท พร้อมทั้งเป็นผู้จัดสรรเวลาสำหรับแต่ละวาระอย่างเหมาะสม และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและตั้งคำถามต่อที่ประชุมในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับบริษัทได้

(5) ไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมนอกเหนือจากที่ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุม หรือแจกเอกสารเพิ่มเติมในที่ประชุม ซึ่งถือว่าเป็นการลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองได้

(6) กรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และสักขีพยานในการตรวจนับคะแนน ร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี

(7) ก่อนเริ่มการประชุม ที่ประชุมจะแจ้งจำนวน สัดส่วนของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และของผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ วิธีการประชุม การลงคะแนนและการนับคะแนนเสียง

(8) ในวาระการเลือกตั้งกรรมการ ประธานที่ประชุมจะให้สิทธิผู้ถือหุ้นในการแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

(9) มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียง และมีบุคคลที่เป็นอิสระเป็นสักขีพยานในการตรวจนับคะแนน และเปิดเผยผลการลงคะแนนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสียในแต่ละวาระให้ที่ประชุมรับทราบพร้อมทั้งบันทึกไว้ในรายงานการประชุม

หลักปฏิบัติที่ 8.3 ดูแลให้การเปิดเผยมติที่ประชุม และรายงานการประชุมเป็นไปอย่างถูกต้องและครบถ้วน

(1) คณะกรรมการบริษัทดูแลให้มีการเปิดเผยมติที่ประชุมพร้อมผลการลงคะแนนเสียงภายในวันถัดไปหลังวันประชุมผู้ถือหุ้น ผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และบนเว็บไซต์ของบริษัท

(2) ส่งสำเนารายงานการประชุมผู้ถือหุ้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายใน 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น

(3) ดูแลให้รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นมีการบันทึกข้อมูลที่สำคัญดังนี้

(3.1) รายชื่อกรรมการ และผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม และสัดส่วนที่กรรมการที่เข้าร่วม และที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุม

(3.2) วิธีการลงคะแนนและนับคะแนน มติที่ประชุม และผลการลงคะแนนของแต่ละวาระ

(3.3) ประเด็นคำถามคำตอบในที่ประชุม รวมทั้งชื่อ-นามสกุลของผู้ถามและผู้ตอบ

9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการตรวจสอบ

เป็นผู้มีความรู้ในการสอบทานงบการเงิน มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี ดังรายนามต่อไปนี้

- | | |
|-----------------------------|---------|
| 1. นายชูศักดิ์ ดิเรกวัฒนชัย | ประธาน |
| 2. นายอโศก วงศ์ชะอุ่ม | กรรมการ |
| 3. นายพิลาศ พันธโกศล | กรรมการ |

โดยมี นางสาว กนกธร พรามไทย ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เลขานุการ

บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้งโยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน

3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณาเปิดเผยรายการที่เกี่ยวข้อง โยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ
6. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - 6.1 ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
 - 6.2 ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท
 - 6.3 ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
 - 6.4 ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - 6.5 ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - 6.6 จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
 - 6.7 ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามข้อบังคับ (Charter)
 - 6.8 รายการอื่นที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
7. รายงานการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง
8. ทบทวนการลงทุนหรือธุรกรรมใดๆ อันอาจก่อให้เกิดความเสียหายแก่ฐานะทางการเงิน และความมั่นคงของบริษัทตามข้อเสนอแนะของผู้สอบบัญชีของบริษัท
9. รายงานทันทีต่อคณะกรรมการบริษัท และผู้ถือหุ้นในทุกเรื่องที่ไม่สามารถแก้ไขปัญหาได้หรือไม่ได้มีการแก้ปัญหาอย่างเป็นที่น่าพอใจ
10. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัท มอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี ดังรายนามต่อไปนี้

1. นายบรรยง พงษ์พานิช¹ ประธาน
2. นายอโศก วงศ์ชะอุ่ม² ประธาน
3. นายชูศักดิ์ ศิเรกวัดนชัย กรรมการ
4. นายกฤษฎา จินะวิจารณ์³ กรรมการ

โดยมี นายอภิธร อดาศกุล รองกรรมการผู้จัดการ รักษาการผู้บริหารสายงานทรัพยากรบุคคล ทำหน้าที่เลขานุการ

¹ สิ้นสุดวาระการเป็นกรรมการ และ กรรมการชุดย่อย ตั้งแต่วันที่ 27 เมษายน 2560

² ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธาน คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน แทนนายบรรยง พงษ์พานิช มีผลตั้งแต่วันที่ 26 กรกฎาคม 2560

³ ลาออกจากการเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2560

บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

1. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ที่ได้รับมอบหมาย อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการบริษัท และกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการสรรหาผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
2. สรรหา คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมสำหรับตำแหน่งกรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยอื่น และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับกรรมการผู้จัดการขึ้นไป ต่อคณะกรรมการบริษัท
3. กำหนดนโยบายและจำนวนค่าตอบแทน และผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการบริษัท กรรมการชุดย่อยอื่น และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา
4. กำหนดแนวทางการประเมินผลงาน และสอบทานผลการปฏิบัติงานของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของถือหุ้นในระยะเวลายาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย
5. พิจารณาให้คำแนะนำเรื่องนโยบายการบริหารทรัพยากรบุคคล และนโยบายเกี่ยวกับโครงสร้างผลตอบแทนพนักงาน
6. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

คณะกรรมการบริหาร

มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี ดังรายนามต่อไปนี้

- | | |
|--|---------------------|
| 1. นางสาวสุจิตพรธน์ ลำซำ | ประธาน |
| 2. นางนวลพรธน์ ลำซำ | กรรมการ |
| 3. นายสาระ ลำซำ | กรรมการ |
| 4. นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย | กรรมการ |
| 5. นางสาวสุพรธน์ โกวานิชย์ | กรรมการ |
| 6. นายมงคล ชิว ฮาน | กรรมการ |
| 7. นายवासิต ลำซำ | กรรมการ |
| 8. นางสาวพรณี ปิติกุลตั้ง | กรรมการ |
| 9. นายเอเดรียน ลิม | กรรมการ |
| 10. นายชัยฤทธิ์ ทรงพลังธรรม ¹ | กรรมการ |
| 11. นางปทุมทริกา ไบเงิน | กรรมการและเลขานุการ |

¹ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ คณะกรรมการบริหาร มีผลตั้งแต่วันที่ 25 ตุลาคม 2560

บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

1. ประสานงานร่วมกับคณะผู้บริหารในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจประจำวันของบริษัท และการปฏิบัติของคณะผู้บริหารตามแผนงานและงบประมาณ
2. พิจารณาตัดสินใจในเรื่องที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ โดยจะต้องมีการทบทวนและปรับปรุงให้เหมาะสมตามที่คณะกรรมการบริษัทพิจารณาเห็นสมควร
3. พิจารณาให้การอนุมัติ และ/หรือให้ความเห็นชอบประเด็นในการดำเนินธุรกิจตามปกติที่มีการนำเสนอโดยผู้บริหาร
4. พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่อยู่เหนือจากประเด็นการดำเนินธุรกิจตามปกติและ/หรือนอกเหนือจากขอบเขตที่ได้รับอนุมัติตามแผนธุรกิจและงบประมาณซึ่งจะมีผลกระทบต่อสถานะทางการเงิน ผลประกอบการ หรือชื่อเสียงของบริษัท

คณะกรรมการลงทุน

มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี ดังรายนามต่อไปนี้

- | | |
|---------------------------|---------|
| 1. นางสาวจิตพรธม คำซ่า | ประธาน |
| 2. นางนวลพรธม คำซ่า | กรรมการ |
| 3. นางปทุมทริกา ไบเงิน | กรรมการ |
| 4. นายมง ชิว ฮาน | กรรมการ |
| 5. นายชวธรรต ชอบแสงจันทร์ | กรรมการ |

โดยมี นายวุฒิศักดิ์ อุดมพรผดุง ผู้อำนวยการฝ่ายลงทุน ทำหน้าที่เลขานุการ

บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุน

1. จัดทำกรอบนโยบายการลงทุน แผนการลงทุน และวางกลยุทธ์ทั้งหมดที่สอดคล้องกับกฎหมายหรือกฎระเบียบใด ๆ ที่สามารถนำมาปรับใช้ได้ และสอดคล้องกับแนวทางการบริหารการลงทุนเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติแผนการลงทุนของบริษัทที่สอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุน และนโยบายบริหารความเสี่ยงรวม
2. เสนอกรอบนโยบายการลงทุนและแผนการลงทุนต่อคณะกรรมการบริษัทปีละหนึ่งครั้ง และทบทวนนโยบาย ให้สอดคล้องกับกฎระเบียบและเป็นปัจจุบัน ตามข้อเสนอ โดยผู้บริหารฝ่ายลงทุนและคำแนะนำของคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง
3. กำกับดูแลการลงทุนของบริษัท ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุนและแผนการลงทุน และนโยบายบริหารความเสี่ยงรวม รวมทั้งระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และข้อกำหนดของกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง และตัดสินใจใช้มาตรการที่เหมาะสม โดยเจ้าหน้าที่ระดับสูงทางด้านการลงทุน ถ้าพบว่ามีกรณีละเมิดเกิดขึ้น ในกรณีที่ไม่สามารถแก้ไขผลจากการละเมิดนั้นได้ ให้ประสานงานกับนายทะเบียนประกันภัยเพื่อหารือถึงแนวทางในการพิจารณาจัดการกับสถานการณ์นั้น
4. กำกับดูแลในเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวกับธุรกรรมการลงทุนของบริษัท
5. กำกับดูแลระบบงาน บุคลากร และข้อมูลที่ใช้ประกอบการลงทุนของบริษัทฯ ให้มีความเพียงพอต่อการดำเนินงาน
6. บริหารเงินลงทุนตามกรอบนโยบายการลงทุนและแผนการลงทุนที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
7. ติดตามการปฏิบัติตามกรอบนโยบายการลงทุนและแผนการลงทุนหรือแนวทางการบริหารการลงทุน และตัดสินใจใช้มาตรการที่เหมาะสม โดยเจ้าหน้าที่ระดับสูงทางด้านการลงทุน ถ้าพบว่ามีกรณีละเมิดเกิดขึ้น หากไม่สามารถแก้ไขผลจากการละเมิดได้ ให้พิจารณาดำเนินการโดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องเป็นสำคัญ
8. ดำเนินการจัดการ ประสานงานกับสถาบันทางการเงิน ผู้จัดการกองทุนภายนอก ผู้รับผิดชอบในการดูแลทรัพย์สินของบริษัทซึ่งได้รับความเห็นชอบแล้ว
9. ให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างน้อยปีละครั้ง เกี่ยวกับการทบทวนกรอบนโยบายการลงทุนและแผนการลงทุนหรือแนวทางการบริหารการลงทุนก่อนที่จะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
10. ตรวจสอบให้มีกระบวนการปฏิบัติงาน การควบคุมภายใน และระบบในการบ่งชี้ ประเมิน ติดตามและควบคุมความเสี่ยงจากการลงทุน ที่เพียงพอและมีประสิทธิภาพ เพื่อดำเนินการตามนโยบายและมาตรฐานที่คณะกรรมการบริษัทได้ให้การอนุมัติ
11. ตรวจสอบว่ามีระบบสารสนเทศสำหรับฝ่ายจัดการที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่ามีรายงานที่ให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์อย่างถูกต้องในเวลาที่เหมาะสมเกี่ยวกับกิจกรรมการลงทุนและมีกระบวนการรายงานที่มีเนื้อหาครอบคลุมทุกด้าน
12. ตรวจสอบว่ามีกำหนดอำนาจและหน้าที่ความรับผิดชอบในการบริหารการลงทุนไว้อย่างชัดเจน
13. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใด ที่อาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริหาร ซึ่งรับนโยบายมาจากคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง

มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี ดังรายนามต่อไปนี้

1. นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย	ประธาน
2. นางสุจิตพรรณ ลำชำ	กรรมการ
3. นางนวลพรรณ ลำชำ	กรรมการ
4. นางปฐนทริกา ไบเงิน	กรรมการ
5. นายคิม ชี ยิป	กรรมการ
6. นายสุธี โมกขะเวส	กรรมการ
7. นายมงชีว ฮาน	กรรมการ
8. นายธโนดม โลกพัฒนา	กรรมการ
9. นายเรย์มอน แทม ¹	กรรมการ
10. นายเอเดรียน ลิม	กรรมการ
11. นางสาวพรณี ปิติกุลตั้ง	กรรมการ
12. นางเอมอร จิรเสาวภาคย์	กรรมการ
13. นายวาสิต ลำชำ	กรรมการ
14. นายชัยฤทธิ์ ทรงพลังธรรม ²	กรรมการ
15. นายฮาร์วีย์ แซมเบอร์เลง ³	กรรมการ

โดยมี นายชววรรษ ซอบแสงจันทร์ ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กร ทำหน้าที่เลขานุการ

¹ ลาออกจากการเป็น กรรมการ คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง เมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2560

² ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง มีผลตั้งแต่วันที่ 25 ตุลาคม 2560

³ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง มีผลตั้งแต่วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2561

บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง

1. ช่วยเหลือคณะกรรมการบริษัทฯ ในการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)
2. ทบทวนและแนะนำเกี่ยวกับกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยง นโยบายและความเสี่ยงที่ทนได้ (Risk Tolerance) เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
3. กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาในเรื่องของการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงจากตลาด ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ ความเสี่ยงจากการลงทุน และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของกิจการ
4. ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อการบ่งชี้ การประเมิน การติดตาม และการควบคุมความเสี่ยง และให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัทฯ ตามที่เห็นว่าจำเป็น
5. ตรวจสอบว่ามีความเพียงพอของสิ่งอำนวยความสะดวกขั้นพื้นฐาน ทรัพยากร ระบบ และเอกสารเพื่อการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ
6. ทบทวนรายงานเกี่ยวกับความเสี่ยงและองค์ประกอบของความเสี่ยงประเภทต่างๆ เป็นระยะๆ ความเพียงพอของเงินทุนส่วนผสมของสินทรัพย์เสี่ยง และกิจกรรมของการบริหารจัดการความเสี่ยง
7. ดูแลให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นระยะๆ เกี่ยวกับสถานะการดำเนินงานกองทุนของบริษัทฯ ในปัจจุบันและที่คาดว่าจะเป็นไปได้ในอนาคต

8. ตรวจสอบว่ามีกรกำหนดอำนาจและหน้าที่ความรับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยงไว้อย่างชัดเจน
9. ตรวจสอบว่าขั้นตอนการกำกับดูแลความเสี่ยงเป็นไปตามกฎระเบียบว่าด้วยการกำกับดูแลกิจการที่ใช้บังคับอยู่ในประเทศไทย และให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัทฯ เกี่ยวกับความเสี่ยงที่อาจจะมีการละเมิดกฎระเบียบดังกล่าวได้
10. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

การสรรหากรรมการ

การแต่งตั้งกรรมการบริษัท จะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัท ในการคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามที่กฎหมายกำหนดตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อลงคะแนนเลือกตั้งให้มาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการเสนอชื่อกรรมการที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ซึ่งในปี 2561 ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

คุณสมบัติของกรรมการบริษัท

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

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท 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 รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย

หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะ ได้พ้นจากการที่มีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่ทำกระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท หรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาท ขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่จะ ได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวแล้ว ไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน

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

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพคล่องอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

หลักเกณฑ์และวิธีการ ในการเลือกตั้งกรรมการ โดยผ่านที่ประชุมผู้ถือหุ้น

1. ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการให้ถือว่าผู้หุ้นแต่ละคนมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
2. ในการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการ ให้ลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล โดยให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงทั้งหมดที่ตนมีอยู่ เลือกบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อเป็นกรรมการทีละคน
3. บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาดเพิ่มอีกหนึ่งเสียง

กรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไปได้ เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการแทนตำแหน่งกรรมการที่ว่างลงนั้น ทั้งนี้ บุคคลที่จะได้รับเลือกเป็นกรรมการนั้น ต้องมีคุณสมบัติตามที่กฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด และกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัยกำหนดไว้ด้วยบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าว จะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน มติของคณะกรรมการตามวรรคหนึ่ง ต้องประกอบด้วยคะแนนเสียง ไม่น้อยกว่าสามในสี่ (3/4) ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

การสรรหาผู้บริหารระดับสูงสุด

ในการสรรหาผู้มาดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการขึ้นไป คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะทำหน้าที่พิจารณาคัดเลือก และกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ความสามารถ ทักษะ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัท และเข้าใจในธุรกิจของบริษัทเป็นอย่างดี และสามารถบริหารงานให้บรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้ นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติต่อไป

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัท ไม่มีบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

- กำหนดให้มีมาตรการควบคุมดูแลการใช้ข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อให้ผู้บริหารและพนักงาน นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเอง หรือผู้อื่นไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม โดยอาศัยตำแหน่งหน้าที่การงาน ก่อนที่ข้อมูลนั้นจะถูกเปิดเผยต่อสาธารณชน หากฝ่าฝืนอาจถูกดำเนินคดีตามกฎหมายหรืออาจถูกลงโทษทางวินัยจนถึงขั้นเลิกจ้างได้

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

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

• ข้อมูลการถือหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารบริษัทในปี 2560

ลำดับที่	รายชื่อกรรมการ	9 มีนาคม 2560	เปลี่ยนแปลงระหว่างปีเพิ่ม/(ลด)	14 มีนาคม 2561
1	นายโพธิพงษ์ ลำซำ	1,338,001	-	1,338,001
	คู่สมรส	441,375	-	441,375
2	ดร.ชิงชัย หาญเจนลักษณ์	-	-	-
	คู่สมรส	160,038	-	160,038
3	นางนวลพรรณ ลำซำ	941,078	-	941,078
4	นางศุจิตพรรณ ลำซำ	630,000	-	630,000
5	นายสาระ ลำซำ	967,326	-	967,326
6	นายกฤษฎา ลำซำ	39,215	-	39,215
7	นายพิลาศ พันธโกศล	10,000	-	10,000

9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีปี 2560

รายการที่	ประเภทของงานบริการ	ชื่อผู้สอบบัญชี	จำนวนเงิน (บาท)
1	ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปี	นางสาวสมใจ คุณปสุต/บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	1,150,000
2	ค่าสอบทานงบการเงิน รายไตรมาส - 3 ไตรมาส	นางสาวสมใจ คุณปสุต/บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	690,000
รวม			1,840,000

ค่าบริการอื่นปี 2560

รายการที่	ประเภทของงานบริการ	ชื่อ	จำนวนเงิน (บาท)	
			จ่าย ระหว่างปี	จะจ่าย ในอนาคต
1	ค่าสอบทานรายงานการดำเนินงานกองทุนตาม ระดับความเสี่ยงงวด 6 เดือนและประจำปี	นางสาวสมใจ คุณปสุต/บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	180,000	380,000
2	การตรวจสอบกองทุนสำรอง เลี้ยงชีพ	นายพรชัย กิตติปัญญางาม/บริษัท บัญชีกิจ จำกัด	-	80,000

9.7 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

บริษัทมีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนตามแนวทางที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด เช่น การเปิดเผยการเข้าร่วมประชุมของกรรมการบริษัทในคณะกรรมการชดเชย สามารถดูได้จากหัวข้อ “การกำกับดูแลกิจการที่ดี”

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

รายงานความรับผิดชอบต่อสังคมขององค์กร

นับแต่เริ่มการดำเนินงาน ในปี 2551 บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้วางแนวทางการประกอบกิจการว่า จะเป็นธุรกิจภาคเอกชน ที่คำนึงถึงความสำคัญของการเกื้อหนุนระหว่างองค์กรและสังคม บริษัท นำเสนอให้การดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมเป็นพันธะสัญญาหนึ่ง ที่ประกาศไว้อย่างชัดเจนว่า ยึดมั่นในบรรษัทภิบาล และมีความรับผิดชอบต่อสังคม”ตลอดระยะเวลาของการดำเนินงาน บริษัท ได้ปรับเปลี่ยนแนวทางการดำเนินงาน ที่แสดงถึงการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อสังคมอย่างต่อเนื่อง ตามสถานการณ์ของสังคมที่เปลี่ยนแปลงไป

ปี 2554 บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้จัดตั้งคณะทำงานกิจกรรมเพื่อสังคม (CSR) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมนโยบายการจัดทำโครงการต่างๆ ที่ให้ความช่วยเหลือและสนับสนุนกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อสังคม อย่งไรก็ดี เมื่อสถานการณ์ของสังคมเปลี่ยนไป บริษัท ได้ตระหนักถึงความเกี่ยวพันกัน ระหว่างธุรกิจและความอยู่ดีมีสุขของสังคม ซึ่งล้วนเกี่ยวโยงและต้องพึ่งพาซึ่งกันและกัน และเพื่อวางแนวทางการดำเนินกิจกรรมดังกล่าว ให้มีความชัดเจนมากยิ่งขึ้น บริษัท ได้มีการจัดทำนโยบาย “ความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน” ในปี 2557 พร้อมทั้งได้ปรับเปลี่ยน โครงสร้างของ

“คณะทำงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน” เพื่อวางรากฐานของการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมให้เข้าไปอยู่ในทุกภาคส่วนของการดำเนินกิจการ และเกี่ยวพันกับผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม อย่างครอบคลุม

กลยุทธ์ 3G+

บริษัทดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมตามกลยุทธ์ 3G+ คือ Good People , Good Business , Good Society กล่าวคือ การให้ความสำคัญกับทรัพยากรมนุษย์ เพื่อสร้างธุรกิจที่เติบโตอย่างเข้มแข็ง พร้อมทั้งจะร่วมสร้างสังคมที่แข็งแกร่ง เคียงข้างกัน

จากกลยุทธ์ทั้ง 3 ด้านดังกล่าว บริษัทได้ผสานการดำเนินงานเพื่อขับเคลื่อนการเติบโตของบริษัท ควบคู่กับการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อสังคม โดยเชื่อมโยงมิติในด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม เข้าด้วยกัน ผ่านนโยบาย และแนวทางการดำเนินงานในด้านต่างๆ

นโยบายด้านการสื่อสารแบรนด์

เนื่องจาก แบรนด์ เปรียบเสมือนนามธรรมที่มีความหมายมากกว่าแค่ตราสัญลักษณ์ แต่หมายรวมถึงประสบการณ์การรับรู้และการจดจำองค์กรในสายตาของผู้บริโภค ผ่านการสื่อสารในทุกช่องทาง ซึ่งการสื่อสารแบรนด์ที่ดี จะส่งผลต่อส่วนแบ่งทางการตลาด หรือการพิจารณาตัดสินใจเลือกซื้อสินค้าและบริการขององค์กรมากกว่าแค่การเปรียบเทียบราคา

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) เห็นถึงความสำคัญของการเพิ่มมูลค่าแบรนด์ ผ่านการสร้าง และการสื่อสารแบรนด์ให้เป็นไปในทิศทางเดียวกัน เพื่อเพิ่มศักยภาพและความเข้มแข็งของแบรนด์ ด้วยการกำหนดกลยุทธ์การสื่อสารแบรนด์ให้มีความแตกต่าง และมีจุดยืนที่ชัดเจน เพื่อให้การวางกรอบการดำเนินงานของทุกส่วนงานภายในองค์กรดำเนินไปในทิศทางเดียวกัน โดยบุคลิกภาพของแบรนด์ที่บริษัทต้องการส่งต่อไปยังผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม คือ ความเป็นผู้หญิงอายุระหว่าง 31-35 ปี มีความคิดสร้างสรรค์ ทันสมัย มีความรอบรู้ เชี่ยวชาญในงานธุรกิจ เข้าถึงเทคโนโลยี จริงใจ ชอบช่วยเหลือสังคม และมีจริยธรรม

นอกจากนี้ การสื่อสารแบรนด์ที่ดี ต้องสามารถเพิ่มมูลค่าให้กับองค์กร และสามารถครองใจผู้บริโภคได้ ดังนั้น บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) จึงตั้งมั่นที่จะมอบประสบการณ์ที่ดี พร้อมให้ความช่วยเหลือแก่ลูกค้า และทุกคนที่เกี่ยวข้องเสมือนเพื่อนสนิทที่คอยร่วมทุกข์ร่วมสุข และร่วมสร้างแรงบันดาลใจให้แกกันในทุกช่วงเวลาของชีวิต

มิติด้านเศรษฐกิจ

บริษัทวางแนวทางในการดำเนินกิจการ ตามหลักธรรมาภิบาล คำนึงถึงประโยชน์ของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม อย่างรอบด้าน ตลอดจนมีการกำหนดกลยุทธ์การออกแบบผลิตภัณฑ์ การพัฒนาการให้บริการ และช่องทางในการเข้าถึงลูกค้า ให้สอดคล้องกับวิธีการดำเนินธุรกิจในปัจจุบัน สอดคล้องกับพฤติกรรมที่เปลี่ยนแปลงไปของผู้บริโภค เพื่อส่งเสริมให้บริษัท ยังคงไว้รับความไว้วางใจจากผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย และมีอัตราการเติบโตที่เพิ่มขึ้น จากการสนับสนุนของผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม

การกำกับดูแลกิจการที่ดี

บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของระบบการควบคุมภายใน ซึ่งเป็นกลไกสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) และเป็นเครื่องมือสำคัญในการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อรองรับสถานการณ์การแข่งขันทางธุรกิจ การออกผลิตภัณฑ์ที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้า การพัฒนาระบบเทคโนโลยี การปลูกจิตสำนึกให้พนักงานทำงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีความรับผิดชอบต่อหน้าที่ มีใจรักในการให้บริการ รวมทั้งมีการบริหารจัดการด้วยความโปร่งใส เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลของบริษัท โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของลูกค้าและผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม

คณะกรรมการบริษัทได้มีการกำหนดนโยบายการควบคุมภายในและได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ (Audit Committee) เพื่อทำหน้าที่ในการสอบทานระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) การสอบทานการปฏิบัติตามกฎ ข้อบังคับของ

ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หรือหน่วยงานกำกับของทางราชการ และการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัท อย่างเหมาะสม โดยได้ดำเนินการพิจารณาคัดเลือกเสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระมาเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท เพื่อให้เกิดความเชื่อถือได้ของรายงานทางการเงิน ทบทวนการลงทุนหรือธุรกรรมใดๆ อันอาจก่อให้เกิดความเสียหายแก่ฐานะทางการเงิน และความมั่นคงของบริษัท ตามข้อเสนอแนะของผู้สอบบัญชี โดยให้รายงานทันทีต่อคณะกรรมการบริษัท และผู้ถือหุ้น

ทั้งนี้ บริษัท ได้มีการจัดตั้งฝ่ายตรวจสอบภายใน (Internal Audit Department) ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ทำหน้าที่สอบทานการปฏิบัติงานและระบบการควบคุมภายใน ในองค์กร เพื่อให้เกิดความมั่นใจในการปฏิบัติงานอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามเป้าหมายที่บริษัท กำหนดไว้ โดยบริษัท จะต้องมีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ไว้อย่างชัดเจน มีการบริหารจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ มีกิจกรรมควบคุมที่เพียงพอ การนำข้อมูลสารสนเทศและการสื่อสารมาพัฒนาได้ตามมาตรฐาน การกำหนดให้มีการติดตามและประเมินผลเพื่อนำมาปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่เหมาะสม และสร้างมูลค่าเพิ่มในการปฏิบัติงาน ลดค่าใช้จ่ายต่างๆ ซึ่งเป็นรากฐานสำคัญของการเติบโตอย่างยั่งยืน

ที่ผ่านมา บริษัท ได้จัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ที่สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 และกฎบัตรของคณะกรรมการ เพื่อสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน นอกเหนือจากการสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ลงทุน บริษัท ได้มีการกำหนดแนวทางปฏิบัติภายใต้หลักจริยธรรมทางธุรกิจ เพื่อให้ความคุ้มครองและรักษาสิทธิต่อผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท อันได้แก่ ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้ คู่ค้า และสังคม ซึ่งสามารถจำแนกแนวทางปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ ดังนี้

1. ผู้ถือหุ้น บริษัท มีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างผลตอบแทนสูงสุดต่อผู้ถือหุ้น โดยจะสร้างมูลค่าเบี่ย ประกันและผลกำไรให้สูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง ซึ่งเป็นพันธกิจที่สำคัญของบริษัท รวมถึงการดำเนินงานเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส และเชื่อถือได้ต่อผู้ถือหุ้น
2. พนักงาน บริษัทมีนโยบายให้ผลตอบแทนและสวัสดิการที่เป็นธรรมแก่พนักงาน และให้ความสำคัญกับการดูแลรักษา สภาพแวดล้อม ในสถานที่ทำงานให้มีความปลอดภัย สะอาดและมีระเบียบเรียบร้อย โดยปฏิบัติตามกฎหมาย และข้อบังคับตามกฎหมายแรงงานอย่างเคร่งครัด
3. ลูกค้า บริษัทยึดมั่นที่จะปฏิบัติตามสัญญากับลูกค้าด้วยความซื่อสัตย์สุจริต สร้างผลิตภัณฑ์ที่ดี ตรงกับความ ต้องการของลูกค้า และให้บริการที่ดี เพื่อความพึงพอใจของลูกค้า
4. คู่แข่ง บริษัทยึดมั่นในกรอบการแข่งขันทางธุรกิจที่เป็นธรรม และสอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมาย โดยมุ่งเน้นการให้บริการที่ดี มีคุณภาพ และมีประสิทธิภาพ
5. เจ้าหนี้ บริษัทปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงที่กำหนดไว้ในสัญญาอย่างเคร่งครัด
6. คู่ค้า บริษัทเลือกใช้บริการจากคู่ค้า โดยพิจารณาจากคุณภาพ และประสิทธิภาพของสินค้า และการให้บริการเป็น สำคัญ บริษัทดำเนินธุรกิจกับคู่ค้าด้วยความเป็นธรรม และปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้า และสัญญาที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด
7. สังคม บริษัทดำเนินงานด้านกิจกรรมเพื่อสังคมอย่างต่อเนื่องและจริงจัง โดยตระหนักดีถึงความรับผิดชอบต่อสังคมที่มี ต่อสังคมโดยรวม

ข้อกำหนดการปฏิบัติตามหลักจริยธรรมทางธุรกิจนี้ ได้รับการเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์ภายในของบริษัท เผยแพร่ผ่านสิ่งพิมพ์ คู่มือจริยธรรมทางธุรกิจ เพื่อสร้างความรู้ ความเข้าใจ ให้แก่ผู้บริหารและพนักงานทุกคนในองค์กร ให้มีหลักปฏิบัติเป็นไปในทิศทาง เดียวกัน รวมทั้งจัดอบรมพนักงานใหม่ในหลักสูตรการปฐมนิเทศ เพื่อให้พนักงานได้อ่านทำความเข้าใจ และลงนามเพื่อรับทราบถึง แนวานนโยบายดังกล่าวมาโดยตลอด

นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

การทุจริตคอร์รัปชัน เป็นปัญหาสำคัญในระดับประเทศเนื่องจากมีผลกระทบต่อเศรษฐกิจและสังคมไทย ซึ่งบริษัท ให้ความสำคัญกับกระบวนการป้องกันการทุจริต การฟอกเงิน และการก่อการร้าย และได้ปฏิบัติอย่างต่อเนื่องมาตั้งแต่ก่อตั้งบริษัท โดยมีนโยบายไม่ยอมรับการทุจริตและการให้สินบนทุกรูปแบบ และเป็นแนวทางที่บริษัท ได้ถือปฏิบัติมาอย่างต่อเนื่อง โดยในปี พ.ศ. 2555 บริษัท ได้ร่วมลงนามสนับสนุนการต่อต้านคอร์รัปชันผ่านสภาหอการค้าไทยและสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย เพื่อแสดงเจตนารมณ์ที่จะต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ในทุกรูปแบบ ทั้งภายในและภายนอกองค์กร ต่อมาในปี พ.ศ. 2558 บริษัท ได้มีการประกาศ “นโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) พ.ศ. 2558” เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนผู้บริหารและพนักงาน ทุกระดับ ได้ตระหนักและร่วมกันต่อต้านคอร์รัปชันทุกรูปแบบภายในองค์กร โดยมีเป้าหมายเพื่อเป็นองค์กรที่ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรม ปลอดคอร์รัปชันทุกรูปแบบ

บริษัท มีการประเมินความเสี่ยงด้านการทุจริต ตลอดจนกำหนดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ติดตามดูแลระบบการควบคุมภายในและรายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัท นอกจากนี้ยังมีหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เช่น หน่วยงานกำกับและส่งเสริมบรรษัทภิบาล ทำหน้าที่ส่งเสริมให้ความรู้แก่พนักงาน และมีการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชันเป็นประจำทุกปี โดยมีการรายงานผลการประเมินให้คณะกรรมการที่เกี่ยวข้องพิจารณารับทราบและดำเนินการตามความเหมาะสม ในปี พ.ศ. 2559 บริษัท ได้นำนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน เผยแพร่ใน เว็บไซต์ของบริษัท ตลอดจนสร้างความตระหนักให้แก่พนักงาน โดยจัดให้มีการฝึกอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับนโยบายและแนวทางการปฏิบัติในการป้องกันและจัดการทุจริตของบริษัท ให้แก่พนักงานและผู้บริหารทุกระดับ จำนวน 1,090 คน ให้รับทราบนโยบาย วิเคราะห์ความเสี่ยง และปัจจัยของบริษัท ที่อาจก่อให้เกิดการทุจริตทั้งในบริษัท และนอกบริษัท โดยจัดอบรมขึ้นทั้งในสำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขาทั่วประเทศ ทั้งนี้ ผลการประเมินการฝึกอบรมนั้น ได้รับการประเมินในระดับดี นอกจากนี้ยังกำหนดให้มีการจัดอบรมนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน ไว้ในหลักสูตรปฐมนิเทศพนักงานใหม่ ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2560 เป็นต้นมา

บริษัท ได้กำหนดมาตรการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน โดยการรณรงค์ให้มีการแจ้งช่องทางการร้องเรียน หรือ แจ้งเบาะแสเมื่อพบการทุจริตคอร์รัปชันในองค์กร และมีแนวทางการพิจารณาข้อร้องเรียนอย่างเป็นระบบ ด้วยความโปร่งใส และเป็นธรรม โดยมีการตั้งคณะกรรมการสอบสวนตามระเบียบของบริษัท ตลอดจนการให้ความคุ้มครองสิทธิแก่ผู้ร้องเรียน และมีบทลงโทษแก่ผู้กระทำผิดอย่างเหมาะสม ตามข้อบังคับของบริษัท หรือข้อกำหนดทางกฎหมาย

นโยบายป้องกันการฟอกเงิน และการก่อการร้าย

บริษัทเป็นสถาบันการเงินที่ต้องปฏิบัติตามพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน พ.ศ. 2542 และพระราชบัญญัติป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง พ.ศ. 2559 แม้ว่าบริษัท จะมีความเสี่ยงต่ำต่อการเป็นแหล่งฟอกเงินหรือเกี่ยวข้องกับการกระทำความผิด แต่บริษัท ก็มีโอกาที่จะเป็นแหล่งฟอกเงิน หรือสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายได้ เช่น กรณีที่ลูกค้าเป็นผู้กระทำความผิดมูลฐานตามที่ ปปง. กำหนด นำเงินที่ได้จากการกระทำความผิดมาชำระค่าเบี้ยประกันภัย หรือนำทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับการกระทำความผิดมาทำประกันภัย เป็นต้น ดังนั้น บริษัท จึงต้องจัดให้ลูกค้าแสดงตนและตรวจสอบข้อเท็จจริงของลูกค้าก่อนทำธุรกรรมทุกครั้ง รวมไปถึงการกำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติ เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมาย ดังนี้

1. นโยบายหลัก การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

2. นโยบายการบริหารความเสี่ยงตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

3. นโยบายการรับลูกค้ำตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
4. นโยบายตรวจสอบภายในเกี่ยวกับระบบปฏิบัติการตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
5. นโยบายพัฒนาและปรับปรุงนโยบายตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
6. นโยบายการจ้างและการฝึกอบรมบุคลากรตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
7. นโยบายสำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงิน การสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง
8. แนวทางปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง

นอกจากนี้บริษัทยังมีการตรวจสอบรายชื่อลูกค้ากับรายชื่อบุคคลเสี่ยง และบุคคลที่ถูกกำหนดตามรายชื่อที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินแจ้งมา ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ ก่อนทำธุรกรรมทุกครั้ง เพื่อเป็นการตระหนักให้เห็นความสำคัญในเรื่องนี้ บริษัท จึงมีการจัดอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกันและปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง แก่พนักงานและผู้บริหาร ทั้งนี้ บริษัท ได้ขึ้นความประสงค์ขอจัดฝึกอบรมตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ซึ่งจะอยู่ในขั้นตอนการอนุมัติหลักสูตรการฝึกอบรมของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

การบริหารความเสี่ยงจากการดำเนินงาน

ในฐานะที่บริษัทเป็นองค์กรมหาชน การดูแลและบริหารกิจการขององค์กร เพื่อสร้างความมั่นใจให้แก่ผู้เอาประกัน ผู้ถือหุ้น นักลงทุน หรือผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องอื่นๆ กับบริษัท ถือเป็นส่วนสำคัญของการดำเนินงานของบริษัท และเป็นความรับผิดชอบที่จำเป็นอย่างยิ่ง โดยนอกจากการบริหารความเสี่ยงตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงของธุรกิจประกันวินาศภัย พ.ศ. 2551 แล้ว บริษัทยังได้มีการบริหารความเสี่ยงในด้านต่างๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับบริษัท โดยได้นำหลักการบริหารเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงมาใช้ในการบริหารความเสี่ยง มีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ด้านเงินกองทุน เพื่อใช้เป็นแนวทางในการรักษา ระดับเงินกองทุนของบริษัทตลอดระยะเวลาที่ประกอบกิจการ และได้มีการจัดทำทบทวนภาวะวิกฤตเพื่อวิเคราะห์เหตุการณ์ และกรณีต่างๆ ซึ่งเมื่อเกิดขึ้นแล้วอาจส่งผลกระทบต่อผลประกอบการดำเนินงาน และเงินกองทุนของบริษัท ยกตัวอย่างเช่น การจ่ายสินไหมรายใหญ่ การเกิด มหันตภัย การขาดทุนจากการลงทุน เป็นต้น แล้วนำผลจากการศึกษามาวางแผน และปรับใช้ในกลยุทธ์การดำเนินงานของบริษัท เช่น กลยุทธ์การรับประกัน กลยุทธ์การประกันภัยต่อ และกลยุทธ์การลงทุน เป็นต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย สูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ที่กำหนด และผลการทดสอบภาวะวิกฤตที่ได้จัดทำขึ้น สามารถสรุปได้ว่าผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับบริษัทจะมั่นใจได้ว่าระดับเงินกองทุนของบริษัทอยู่ในระดับที่เพียงพอ และยังคงสูงกว่าระดับที่กฎหมายกำหนดไว้แม้ว่าจะเกิดเหตุการณ์รุนแรงต่างๆ ตามที่ตั้งสมมุติฐานไว้

การบริหารจัดการเงินลงทุน

นอกจากการบริหารความเสี่ยงจากการดำเนินงานแล้ว บริษัทยังคำนึงถึงการบริหารจัดการการลงทุน โดยตั้งเป้าหมายว่าจะต้องลงทุนในสินทรัพย์ลงทุนที่มีความมั่นคง มีสภาพคล่อง และได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับความเสี่ยง เพื่อสร้างผลตอบแทนที่จะเกิดขึ้นจากเงินลงทุนอย่างสม่ำเสมอ ไปยังผู้ถือหุ้นของบริษัท พนักงาน ตลอดจนลูกค้าและคู่ค้า ที่จะได้รับการดูแลที่ดี จากการนำรายได้ที่ได้รับจากการลงทุน มาใช้ในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ พัฒนาระบบการให้บริการ และอื่นๆ

บริษัท มีกรอบนโยบายการลงทุน แผนการลงทุน และระเบียบวิธีปฏิบัติในการลงทุน ซึ่งได้มีการทบทวนและทดสอบเพื่อหาโครงสร้างของการลงทุนที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงผลตอบแทนเมื่อเปรียบเทียบกับความเสี่ยง มีการกำหนด Exposure Limit สำหรับแต่ละคู่สัญญา พร้อมเปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับแนวทางการจัดสรรสินทรัพย์ที่ได้กำหนดไว้ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าบริษัทจะสามารถปฏิบัติตามกฎระเบียบว่าด้วยการประกอบธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้กรอบนโยบายการลงทุน แผนการลงทุน และระเบียบวิธีปฏิบัติในการลงทุน ได้ถูกกลั่นกรอง ตรวจสอบและพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการลงทุน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริษัท โดยกรรมการและผู้บริหารในแต่ละคณะเป็นผู้ที่มีประสบการณ์ และมีความรู้ความสามารถในด้านการลงทุนและการบริหารความเสี่ยงเป็นอย่างดี

การบริหารจัดการและการตัดสินใจลงทุนในกลุ่มสินทรัพย์ลงทุนของบริษัท ดำเนินการโดย ผู้จัดการการลงทุน หรือผู้รับมอบอำนาจที่ได้รับการแต่งตั้ง จากคณะกรรมการลงทุน และได้รับอนุมัติจาก คณะอำนวยการบริหาร ซึ่งการตัดสินใจในการลงทุน จะต้องใช้ความรอบคอบ ระมัดระวัง เพื่อให้บรรลุเป้าหมายผลตอบแทนที่กำหนดไว้และเป็นไปตามประกาศฯ ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย โดยมีหลักในการพิจารณาที่สำคัญ คือ การกำหนดสัดส่วนของสินทรัพย์ลงทุนแต่ละประเภท และ วิธีการคัดเลือกสินทรัพย์ที่จะลงทุน

ผู้รับมอบอำนาจหรือผู้จัดการเงินลงทุน เป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถทางด้านการเงินและลงทุน โดยตรงและมีประสบการณ์ในการบริหารเงินลงทุนมากกว่า 10 ปีขึ้นไป

วิธีการคัดเลือกสินทรัพย์ที่จะลงทุน

บริษัทมีการกำหนดแนวทางเบื้องต้นที่ต้องยึดถือปฏิบัติในการคัดเลือกสินทรัพย์ที่จะลงทุนดังนี้

- ต้องพิจารณาถึงเหมาะสมของความเสี่ยงเมื่อเทียบกับผลตอบแทน
- ต้องมีสภาพคล่องในการซื้อขาย สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ทันที เพื่อให้เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจปกติและความต้องการที่จะเกิดขึ้นในอนาคต
- การเลือกลงทุนในหลักทรัพย์ใดๆ หากไม่อยู่ในเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในแผนการลงทุนต้องขออนุมัติจากคณะกรรมการลงทุนเป็นกรณีๆ ไป
- ต้องตรวจสอบสถานะของการลงทุนใน พอร์ตการลงทุน อย่างใกล้ชิดตามมูลค่ายุติธรรม ให้อยู่ใน กฎระเบียบและข้อบังคับตามประกาศฯ ของ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

โดยขั้นตอนในการวิเคราะห์ข้อมูลพื้นฐาน มีปัจจัยในการพิจารณาดังนี้

- วิเคราะห์ภาพรวมเศรษฐกิจของประเทศ และต่างประเทศ
- วิเคราะห์อุตสาหกรรมที่มีศักยภาพในการเติบโต ของอุตสาหกรรมนั้นๆ
- ข้อมูลพื้นฐานของบริษัท เช่น แนวโน้มและลักษณะของธุรกิจ , อันดับเครดิต , เป้าหมายขององค์กร เป็นต้น
- โครงสร้างผู้ถือหุ้น และความสามารถของผู้บริหาร ความโปร่งใสและบรรษัทภิบาล
- ภาวะการแข่งขันและคู่แข่ง
- วิเคราะห์จุดแข็งจุดอ่อน โอกาสและอุปสรรค (SWOT Analysis)

- พิจารณาปัจจัยความเสี่ยงขององค์กรในประเด็นต่างๆ
- วิเคราะห์อัตราส่วนการเงินที่สำคัญ

การทบทวนผลการปฏิบัติงานและการรายงานการลงทุน

ในการบริหารจัดการด้านการลงทุน ผู้จัดการการลงทุนจะต้องมีการรายงานผลตอบแทนจากการลงทุนพร้อมทั้งรายงานการวิเคราะห์เปรียบเทียบกับเกณฑ์มาตรฐานอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง นอกจากนี้ยังต้องดำเนินการรายงานผลการปฏิบัติงานในด้านต่างๆ เช่น ผลตอบแทนจากการลงทุนตามประเภทหลักทรัพย์ การดำรงสินทรัพย์ตามกรอบและข้อกำหนดของการลงทุน รายงานผลการดำเนินการเปรียบเทียบกับธุรกิจ/ตลาด และ รายงานที่ผู้บริหารสั่งการ เพื่อให้คณะกรรมการลงทุนรับทราบและตรวจสอบ เพื่อให้แน่ใจว่ากิจกรรมการลงทุนในช่วงระยะเวลานั้นๆ เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน แผนการลงทุนและอยู่ในระดับความเสี่ยงที่เหมาะสม โดยมีการจัดประชุมคณะกรรมการลงทุนอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง

การควบคุมภายใน

บริษัทได้วางระบบ หรือขั้นตอนการทำงานให้มีการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ และได้รับการตรวจสอบเป็นประจำเดือนโดยฝ่ายบริหารความเสี่ยง และตรวจสอบระบบการควบคุมเป็นประจำทุกปีโดยฝ่ายตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชีของบริษัท เพื่อสร้างความมั่นใจว่าสินทรัพย์ของบริษัท จะไม่สูญหายจากการฉ้อโกงหรือทุจริต นอกจากนี้มีการจัดระบบความสมดุลระหว่างระดับการควบคุมกับผลประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ และวางระบบงานการตรวจสอบควบคุมที่มีประสิทธิภาพดังต่อไปนี้

1. มีการจัดโครงสร้างการบริหารภายในฝ่ายลงทุน ตามประเภทของหลักทรัพย์ แบ่งแยกหน้าที่งานด้านการซื้อขายหลักทรัพย์ ออกจากงานด้านปฏิบัติการ และด้านบัญชี
2. ตรวจสอบและกระทบยอดรายการทรัพย์สินกับผู้รับฝากทรัพย์สินอย่างสม่ำเสมอ
3. มีการมอบหมายอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบให้แก่ผู้ได้บังคับบัญชาอย่างชัดเจน
4. มีคำสั่งอำนาจในการอนุมัติสั่งจ่ายการซื้อขายหลักทรัพย์ โดยกำหนดวงเงินตามระดับหน้าที่ความรับผิดชอบของผู้อนุมัติ และตามความเสี่ยงของสินทรัพย์แต่ละประเภท
5. มีระบบโปรแกรมคอมพิวเตอร์การคุมทะเบียนหลักทรัพย์และการวัดผลตอบแทนหลักทรัพย์ ซึ่งสามารถเรียกตรวจสอบข้อมูลได้ตลอดเวลา
6. มีการจัดทำคู่มือการปฏิบัติงานและได้รับการทบทวนอยู่เสมอ
7. มีการจัดทำรายงานการเงินและการลงทุนต่างๆ ส่งให้ผู้บริหารที่รับผิดชอบ, ผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการลงทุน ฝ่ายบัญชี ฝ่ายบริหารความเสี่ยง ฝ่ายตรวจสอบภายใน ผู้ตรวจสอบบัญชี สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องเป็นประจำเดือน ไตรมาส และประจำปี เพื่อสามารถทราบผลการดำเนินงาน ความเสี่ยง และตรวจสอบได้ตลอดเวลา

การบริหารจัดการเบี่ยงประกันภัย

เนื่องด้วยการบริหารจัดการเบี่ยงประกันภัย ถือเป็นหัวใจของการดำเนินงานของบริษัท ในฐานะผู้ให้บริการประกันวินาศภัย ดังนั้น การติดตามทวงถามเบี่ยงประกันภัย จากนายหน้า ตัวแทน และผู้เอาประกันภัย ของบริษัท เพื่อให้ชำระเบี่ยงประกันภัยได้ตรงตามกำหนดการจ่ายชำระเบี่ยงฯ รวมถึงดำเนินการยกเลิกกรมธรรม์ตามขั้นตอนหากผู้เอาประกันไม่สามารถชำระเบี่ยงฯ ได้ตามกำหนด ซึ่งการดำเนินการดังกล่าวอยู่ภายใต้ ระเบียบที่กำหนดโดยบริษัท และประกาศกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย รวมถึง พ.ร.บ.การติดตามทวงถามหนี้

ในขั้นตอนการติดตามเบี้ยประกันภัย จะมีการออกหนังสือสอบถามเบี้ยประกันภัย และรายงานเบี้ยฯ ค้างชำระ จัดส่งทางไปรษณีย์ จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ และรวมถึงการติดตามผ่านทางโทรศัพท์ เป็นต้น เพื่อให้นายหน้า ตัวแทน และผู้เอาประกัน ได้รับข้อมูลที่ถูกต้องครบถ้วน และทันเวลา เพื่อสามารถติดตาม สอบถาม และชำระเบี้ยฯ ได้ทันตามกำหนด แต่หากการติดตามทวงถามไม่เป็นไปตามกำหนด จะดำเนินการยกเลิกกรมธรรม์ดังกล่าว โดยต้องแจ้งผู้เอาประกันล่วงหน้าเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งจะทำได้โดยส่งหนังสือบอกกล่าวยกเลิก ทางไปรษณีย์ตอบรับ

อย่างไรก็ตาม ปัจจุบันบริษัท มีการใช้ จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ ในการติดตามเบี้ยประกันภัยในช่องทางนายหน้าเกือบทั้งหมด และใช้เพิ่มมากขึ้นในช่องทางตัวแทนซึ่งได้มีการประชาสัมพันธ์ และรณรงค์ไปยังตัวแทนอย่างสม่ำเสมอในรายชื่อยังไม่ได้ใช้บริการผ่านจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ ให้ทดลองและเปลี่ยนมาใช้ผ่านช่องทางดังกล่าว ซึ่งจะช่วยให้บริษัทสามารถลดต้นทุนในส่วนของการจัดส่งหนังสือและรายงานทางไปรษณีย์ เช่นค่าไปรษณีย์ ซองจดหมาย และลดค่าใช้จ่ายในการพิมพ์งาน เช่นกระดาษ และหมึกพิมพ์ รวมถึงช่วยลดขยะที่เกิดจากการพิมพ์เอกสารนั้นๆ

ทั้งนี้นอกเหนือจากความรู้ความเข้าใจในการปฏิบัติงาน ให้เป็นไปตามขั้นตอนที่กำหนดโดยบริษัท และข้อบังคับของกฎหมาย และหน่วยงานที่กำกับดูแลแล้วนั้น พนักงานในฝ่ายฯ ทุกคน ต้องมีการพัฒนา และติดตามข้อมูลข่าวสาร ความรู้ทางเทคโนโลยีเพิ่มเติม เพื่อช่วยในการพัฒนางาน และให้เกิดความสอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วทางด้านเทคโนโลยี ปัจจุบันอีกด้วย

การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่หลากหลาย และเข้าถึงได้ง่าย

บริษัท ให้ความสำคัญกับการส่งมอบผลิตภัณฑ์ประกันภัย ให้แก่กลุ่มลูกค้าทุกช่วงอายุ ทุกระดับฐานะ และทุกพื้นที่ของประเทศ เพื่อให้ลูกค้าได้มีโอกาสเข้าถึงการคุ้มครองความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นกับชีวิต อันจะเป็นการช่วยสร้างความมั่นคงในการดำเนินชีวิตของประชาชน อีกทั้ง การที่ประชาชน มีหลักประกันความคุ้มครอง เมื่อยามเกิดเหตุที่ไม่คาดคิด บริษัท จะเป็นผู้ดำเนินการจ่ายเงินค่าสินไหมให้แก่ผู้ที่ได้รับผลกระทบ ซึ่งจะสามารถช่วยประหยังบประมาณของภาครัฐ สำหรับการเยียวยาประชาชนอีกทางหนึ่ง ซึ่งงบประมาณของภาครัฐนั้น มีความจำเป็นต้องนำไปช่วยเหลือและสร้างเสริมการดำเนินงานในส่วนอื่นๆ เพื่อพัฒนาประเทศชาติต่อไป

ในปี 2560 บริษัท มีการออกกรมธรรม์ประกันภัย ที่สามารถเข้าถึงคนทุกกลุ่ม ซึ่งเป็นไปตามนโยบายของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย อาทิ

กรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุเทศกาลสุขใจ (ไมโครอินชัวร์นซ์)

กรมธรรม์นี้ เป็นกรมธรรม์ประกันภัย ที่บริษัทเข้าร่วมโครงการกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ซึ่งมีนโยบายต้องการสร้างหลักประกันความมั่นคงในชีวิต บรรเทาความเดือดร้อน ความเสียหายจากการสูญเสีย ของประชาชน และช่วยแบ่งเบาภาระของสังคม เพื่อให้เกิดความมั่นใจเมื่อมีอุบัติเหตุเกิดขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งอัตราการเกิดอุบัติเหตุในช่วงเทศกาลวันหยุดยาวต่างๆ ซึ่งมีแนวโน้มสูงขึ้นทุกปี กรมธรรม์ประกันภัยนี้จึงถูกออกแบบมาเพื่อรองรับการขายในช่วงเทศกาลต่างๆ ที่มีการเดินทางท่องเที่ยวหรือเดินทางกลับภูมิลำเนาของประชาชนเป็นจำนวนมาก

กรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุเทศกาลสุขใจ เป็นกรมธรรม์ประกันภัยที่มีเบี้ยประกันภัยราคาถูก ง่าย เข้าใจง่าย ไม่ซับซ้อน โดยมีเบี้ยประกันภัยเพียง 100 บาทต่อกรมธรรม์ เพื่อเข้าถึงประชาชนให้ได้รับความคุ้มครองอุบัติเหตุในช่วงเทศกาลมากขึ้น อีกทั้งเป็นการกระตุ้นให้ประชาชนเล็งเห็นความสำคัญของการทำประกันภัย โดยมีความคุ้มครอง ดังนี้

- การเสียชีวิต การสูญเสียมือ เท้า การสูญเสียสายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง 100,000 บาท จากอุบัติเหตุ (ไม่รวมการถูกฆาตกรรมลอบทำร้ายร่างกาย และ/หรือ อุบัติเหตุขณะขับขี่หรือโดยสารรถจักรยานยนต์)
- 50,000 บาท จากการถูกฆาตกรรมลอบทำร้ายร่างกาย และ/หรือ อุบัติเหตุขณะขับขี่หรือโดยสารรถจักรยานยนต์

- ค่าใช้จ่ายในการจัดการงานศพกรณีเสียชีวิตจากการเจ็บป่วย (ยกเว้นกรณีเสียชีวิตจากการเจ็บป่วยภายใน 120 วันแรก นับจากวันเริ่มต้นระยะเวลาประกันภัย) 5,000 บาท

เบี้ยประกันภัยกรมธรรม์ประกันสุขภาพ

จากที่ประชุมคณะรัฐมนตรี เห็นชอบมาตรการภาษีเพื่อส่งเสริมการประกันสุขภาพ โดยให้ประชาชนสามารถนำเบี้ยประกันสุขภาพมาหักลดหย่อนภาษีรายได้บุคคลธรรมดาได้ตามจริงไม่เกินจำนวน 15,000 บาท และเมื่อรวมกับการหักลดหย่อนเบี้ยประกันชีวิตและเงินฝากที่มีเงื่อนไขประกันชีวิตทั้งหมดแล้วต้องไม่เกิน 100,000 บาท ซึ่งเบี้ยประกันสุขภาพที่สามารถนำมาลดหย่อนต้องชำระตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560 เป็นต้นไป

บริษัทจึงได้นำเสนอกรมธรรม์ประกันสุขภาพ สำหรับการลดหย่อนภาษีการประกันสุขภาพ โดยคาดหวังว่าประชาชนคนไทยจะตื่นตัวและหันมาสนใจดูแลเรื่องสุขภาพมากยิ่งขึ้น นอกจากนี้ การออกผลิตภัณฑ์เพื่อตอบรับแนวทางของ กรม. ดังกล่าว ยังเป็นการกระตุ้นเบี้ยประกันภัยของธุรกิจประกันวินาศภัยไทยในภาพรวมอีกด้วย

ไม่เพียงกรมธรรม์ประกันสุขภาพเท่านั้นที่สามารถนำมาลดหย่อนภาษีได้ กรมธรรม์ประกันอุบัติเหตุที่มี ความคุ้มครองที่กำหนด ก็สามารถนำเบี้ยประกันภัยส่วนความคุ้มครองนั้นๆ มาลดหย่อนภาษีได้เช่นกัน ซึ่งบริษัทจะทำการคำนวณเบี้ยลดหย่อนให้ผู้เอาประกันภัย โดยความคุ้มครองที่สามารถลดหย่อนภาษีรายได้บุคคลธรรมดา มีดังนี้

1. การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับการรักษาพยาบาลอันเกิดจากการเจ็บป่วยและการบาดเจ็บ การชดเชย การทุพพลภาพ และการสูญเสียอวัยวะเนื่องจากการเจ็บป่วยหรือบาดเจ็บ
2. การประกันอุบัติเหตุ เฉพาะที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับการรักษาพยาบาล การทุพพลภาพ การสูญเสียอวัยวะ
3. การประกันภัยโรคร้ายแรง (รวมโรคมะเร็ง)
4. การประกันภัยการดูแลระยะยาว

แผนประกันภัยของบริษัท ที่เข้าโครงการลดหย่อนภาษีมีทั้งหมด 72 แผนประกันภัย อาทิ เมืองไทย Smile Cancer Plus, P.A. Happy Family, Accident Protect Plus และ P.A. High Protection โดยบริษัท เล็งเห็นถึงประโยชน์ที่ผู้บริโภคควรได้รับ จึงจัดให้มีการเตรียมระบบงานเพื่อรองรับการลดหย่อนภาษีเบี้ยประกันภัยดังกล่าวให้มีความรวดเร็วมากขึ้น

การประกันภัยขนส่งสินค้าระหว่างประเทศ

ในสภาวะการณ์ปัจจุบันที่ยังคงมีการส่งออก และนำเข้าสินค้าระหว่างประเทศ ภาคการขนส่งและภาคการประกันภัย ยังคงเป็นจุดหนึ่งของภาพรวมในเศรษฐกิจภายในประเทศ ที่จะเติบโตไปพร้อมกับการนำเข้า และส่งออกสินค้า หากผู้ประกอบการได้รับความเสียหายจากการขนส่งสินค้า อาจทำให้ธุรกิจต้องสูญเสียรายได้จากการขายสินค้าให้แก่ผู้สั่งซื้อ หรือการนำเข้าวัตถุดิบเพื่อนำมาผลิต เมื่อเกิดความเสียหาย หรืออุบัติเหตุระหว่างการขนส่ง การทำประกันภัยขนส่งสินค้าระหว่างประเทศ สามารถเข้ามาช่วยป้องกันความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้น และสามารถช่วยเยียวยา และบรรเทาการสูญเสียรายได้ของธุรกิจทั้งในด้านผู้ส่งออกและผู้นำเข้า เพื่อให้ธุรกิจของผู้ประกอบการสามารถเดินไปได้

ในส่วนของบริษัท ได้พยายามชี้ให้ผู้ประกอบการเห็นถึงความสำคัญ และประโยชน์ของการทำประกันภัยขนส่งสินค้าทางทะเล อาทิ

- การจัดอบรม ให้ความรู้ ความเข้าใจ และวิธีการจัดการกรณีเกิดความเสียหาย รวมทั้งขั้นตอนการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน ผู้ประกอบการอย่างต่อเนื่อง

- ให้ความร่วมมือกับสมาคมประกันวินาศภัยไทย ในการจัดทำเอกสารเงื่อนไขความคุ้มครองฉบับมาตรฐาน และแปลเป็นภาษาไทยเพื่อความง่ายต่อการเข้าใจของชาวต่างชาติ เพื่อป้องกันไม่ให้เกิดปัญหาการเข้าใจผิดในเงื่อนไขต่างๆ ของกรมธรรม์
- มีการให้คำแนะนำที่เป็นประโยชน์กับผู้ประกอบการ ถึงความจำเป็นในการทำประกันภัยสินค้านำเข้าระหว่างประเทศ กับบริษัทประกันภัยภายในประเทศไทย เพื่อให้เกิดความสะดวกในการดำเนินการ ง่ายต่อการติดต่อสื่อสาร ง่ายในกรณีเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน และมีอัตราเบี้ยประกันภัยที่ถูกกว่าบริษัทประกันภัยต่างชาติ เพื่อป้องกันเงินตราไหลเวียนออกนอกประเทศ ช่วยส่งเสริมเศรษฐกิจโดยรวมของประเทศไทยได้

นวัตกรรมใหม่เพื่อตอบสนองการให้บริการด้วยความใส่ใจ

แอปพลิเคชันเพื่อการขับขี่ปลอดภัย "Muang Thai iDrive"

เนื่องจากกว่าร้อยละ 50 ของสัดส่วนเบี้ยประกันภัยของบริษัท คือ การรับประกันภัยรถยนต์ โดยบริษัท มีนโยบายหลักที่ปฏิบัติอยู่เสมอมาเสมออย่างเคร่งครัด คือการดำเนินงานต้องควบคุมและสอดคล้องไปกับเทคโนโลยีใหม่ๆ ที่เกิดขึ้นทั้งในปัจจุบันและอนาคต เพื่อตอบสนองให้การดำเนินงานเป็นไปตามนโยบายข้างต้น บริษัทจึงเน้นและให้ความสำคัญเป็นอย่างมากในการศึกษานวัตกรรมในรูปแบบต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ เพื่อส่งเสริมการบริการให้แก่ลูกค้าเป็นสำคัญ

ปลายปี 2560 บริษัท เปิดตัวนวัตกรรมใหม่บนสมาร์ตโฟน ภายใต้ชื่อ " Muang Thai iDrive" โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริม และมุ่งเน้นให้กลุ่มลูกค้าประกันภัยรถยนต์ได้รู้ถึงพฤติกรรมในการขับขี่ของตัวเอง เพื่อให้ลูกค้าได้พัฒนา และปรับปรุงการขับขี่รถยนต์ให้ดีขึ้น อีกทั้งเป็นการรณรงค์การใช้รถใช้ถนนเพื่อความปลอดภัยต่อลูกค้าและต่อบุคคลอื่น โดยบริษัทได้กำหนดกลุ่มเป้าหมายลูกค้าที่ใช้งานแอปพลิเคชันนี้ไว้ในโครงการจำนวน 1,000 ราย และอีกหนึ่งวัตถุประสงค์ของโครงการนี้ เพื่อการทำ R&D โดยนำข้อมูลพฤติกรรมในการขับขี่ของลูกค้ามาพัฒนาและปรับปรุงผลิตภัณฑ์ประกันภัยรถยนต์ โดยข้อมูลพฤติกรรมในการขับขี่ของลูกค้า จะนำมาซึ่งประโยชน์ต่อบริษัท ดังนี้

1. ส่งเสริมให้เกิดผลิตภัณฑ์และการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยใหม่ที่เหมาะสม
2. สนับสนุนให้มีการนำเทคโนโลยีใหม่มาใช้ในการเก็บข้อมูลสถิติเพื่อพัฒนา
3. กระตุ้นให้ผู้ขับขี่ปรับปรุงพฤติกรรมในการขับขี่ เพื่อลดความเสียหายจากอุบัติเหตุรถยนต์ในภาพรวม
4. เป็นการเตรียมการรองรับการ De Tariff ในอนาคตอันใกล้ เนื่องจากประกันภัยรถยนต์ในประเทศไทยในปัจจุบัน ยังไม่สามารถนำพฤติกรรมในการขับขี่รถยนต์มาเป็นปัจจัยในการกำหนดราคาและความคุ้มครองได้ บริษัท จึงได้ลงทุนในการ R&D นวัตกรรมแอปพลิเคชัน Muang Thai iDrive เพื่อจัดเตรียมในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยรถยนต์ใหม่ในอนาคต โดยมีการเข้าโครงการ Insurance Regulatory sandbox และคาดว่าจะสามารถประกันภัยรถยนต์รูปแบบใหม่ที่เน้นพฤติกรรมในการขับขี่ได้ในช่วงไตรมาส 3 ปี 2561

ระบบบริการลูกค้าออนไลน์ หรือ Customer Service

เนื่องจากการที่บริษัท เริ่มนำระบบดิจิทัลมาใช้ในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ บริการ ตลอดจนกระบวนการบริหารจัดการภายในมากขึ้น เพื่อเตรียมพร้อมในการเข้าสู่สังคมดิจิทัลอย่างเต็มรูปแบบ บริษัท จึงได้พัฒนาระบบเพื่อให้ลูกค้าสมาชิกผู้ถือกรมธรรม์ของเมืองไทยประกันภัย สามารถเข้าใช้งานในด้านการสอบถามประวัติ สิทธิที่ได้รับ, ข้อมูลข่าวสารของบริษัท พร้อมตรวจเช็คข้อมูลกรมธรรม์ต่างๆ ได้ด้วยตนเองผ่านเว็บไซต์ ทำให้ลูกค้าได้รับความสะดวก รวดเร็ว และเข้าถึงข้อมูลสำคัญได้ด้วยตนเอง ในทุกที่ และทุกเวลาที่ลูกค้าต้องการ ผ่านเว็บไซต์ www.mtconnect.in.th โดยรูปแบบการให้บริการ มีรายละเอียด ดังนี้

1. ลูกค้าสมาชิก สามารถทำการตรวจสอบรายการซื้อประกันออนไลน์ และแก้ไขข้อมูลการซื้อประกันได้หากมีความไม่ถูกต้องในข้อมูล ซึ่งสามารถแก้ไขได้ด้วยตนเองตลอด 24 ชม.

2. ลูกค้าสมาชิก สามารถทำการตรวจสอบกรมธรรม์ได้ด้วยตนเอง ผ่านระบบออนไลน์แบบ 24 ชม. ลูกค้าจะได้รับความสะดวก รวดเร็ว สามารถตรวจสอบความเคลื่อนไหว หรือสถานะของกรมธรรม์ได้เอง โดยไม่ต้องพึ่งการโทรสอบถามแบบเดิมๆ ที่อาจจะต้องรอสาย หรือต้องรอให้ถึงเวลาทำการจึงจะสามารถโทรสอบถามได้
3. ลูกค้าสมาชิก สามารถเข้าถึงไฟล์เอกสารสำคัญ เช่น ไฟล์สำเนากรมธรรม์ เอกสารเตือนการต่ออายุ หรือเอกสารทั่วไป ได้ ด้วยการเข้าระบบและทำการดาวน์โหลดนำไปใช้งานได้ด้วยตนเอง ทำให้การทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องดำเนินงานต่อไปได้อย่างสะดวก และรวดเร็วขึ้น
4. ลูกค้าสมาชิก ที่ทำการเข้าระบบจะได้รับความสะดวก และรวดเร็วในการซื้อประกันภัยออนไลน์เพิ่มมากขึ้น โดยเมื่อลูกค้าจะทำการซื้อประกันออนไลน์ ระบบจะดึงข้อมูลพื้นฐานจากกรมธรรม์ฉบับก่อนมาใช้ ทำให้ลูกค้าไม่ต้องกรอกข้อมูลส่วนตัวซ้ำๆ อีกต่อไป เช่น ชื่อ นามสกุล ที่อยู่ หรือเบอร์โทร
5. ลูกค้าสมาชิก สามารถเข้าถึงระบบ E-Service ต่างๆ ของบริษัทได้ในทุกที่ ทุกเวลาที่ต้องการ เช่น การแจ้งเคลมออนไลน์ , ระบบการต่ออายุออนไลน์ หรือ การค้นหาศูนย์บริการในเครือของบริษัท เป็นต้น
6. ลูกค้าสมาชิก จะได้รับกิจกรรม และสิทธิพิเศษ ที่จัดขึ้น โดยเฉพาะสำหรับกลุ่มลูกค้าคนสำคัญของเมืองไทยประกันภัย
7. ลูกค้าสมาชิก จะได้รับข้อเสนอ และสิทธิประโยชน์ด้าน โปรโมชั่นที่บริษัท ได้มอบให้เป็นพิเศษ
8. ลูกค้าสมาชิก สามารถแก้ไข และปรับปรุงบัญชีสมาชิกได้ด้วยตนเอง ไม่ว่าจะเป็นการเปลี่ยนรหัสผ่าน หรือแก้ไขการเลือกรับข้อมูลข่าวสารที่ตนเองสนใจได้

บริการรับค่าสินไหมผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส

ด้วยภาวะปัจจุบันที่ผู้บริโภคส่วนใหญ่ต้องการความสะดวกสบาย และความเร็ว การรับค่าสินไหม จากประกันภัยเองก็เช่นกัน บริษัท จึงได้ร่วมมือกับบริษัท เคาน์เตอร์ เซอร์วิส จำกัด ให้บริการรับค่าสินไหมทดแทน ผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิสของ 7/11 โดยได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เป็นเจ้าแรกของธุรกิจประกันภัย โดยบริการดังกล่าว ลูกค้าสามารถรับค่าสินไหมทดแทนตามกรมธรรม์ประกันภัย สำหรับการประกันอุบัติเหตุ การประกันสุขภาพ หรือการประกันภัยรายย่อย เป็นเงินสดจำนวนไม่เกิน 10,000 บาท/ครั้ง

สำหรับขั้นตอนในการใช้บริการดังกล่าว ลูกค้าสามารถนำส่งเอกสารเคลมมาที่บริษัทฯ พร้อมแจ้งความประสงค์ในการรับค่าสินไหมทดแทนที่เคาน์เตอร์เซอร์วิส และแจ้งหมายเลขโทรศัพท์มือถือไว้ หลังจากนั้น ลูกค้าจะได้รับ SMS ยืนยันการรับค่าสินไหม ซึ่งสามารถนำบัตรประจำตัวประชาชน พร้อมโชว์ SMS ที่ได้รับจากบริษัท เพื่อแจ้งที่เคาน์เตอร์เซอร์วิส 7/11 สำหรับรับค่าสินไหมทดแทนได้เลย

ทั้งนี้ บริการดังกล่าว จะช่วยอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้า จากเดิมต้องนำเช็ค ไปเข้าบัญชีที่ธนาคาร ซึ่งอาจมีความล่าช้า การรับค่าสินไหมที่เคาน์เตอร์เซอร์วิส ซึ่งมีจุดบริการมากกว่า 10,000 สาขาทั่วประเทศ จะทำให้ลูกค้าได้รับความสะดวกมากยิ่งขึ้น ทั้งบริษัทเองก็สามารถประหยัดค่าใช้จ่ายในการดำเนินการออกเช็คได้อีกด้วย

โครงการคนรักสิริธ

จากการสำรวจการเคลมทั้งหมดของบริษัท จำนวน 249,852 ราย พบว่า เป็นเคลมที่ไม่มีคู่กรณีจำนวน 153,483 ราย หรือคิดเป็นร้อยละ 61% และยอดเคลมทั้งหมด คิดเป็นค่าสินไหมรวม 4,138 ล้านบาท ดังนั้นเพื่อเป็นการลดค่าสินไหมดังกล่าว และเพื่อเพิ่มการให้บริการแก่ลูกค้า บริษัทได้จัดทำ โครงการคนรักสิริธ เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า ซึ่งที่ผ่านมาบริษัทพบว่า โดยทั่วไปเมื่อรถลูกค้าเกิดอุบัติเหตุ มีความเสียหายเกิดขึ้น พนักงานจะออกบริการและออกหลักฐานใบรายการความเสียหาย เพื่อให้ลูกค้านำรถเข้าซ่อม ซึ่งการนำรถเข้าซ่อมจะทำให้ลูกค้าเสียเวลารอคอย โดยเฉพาะการทำสิริธ ซึ่งต้องใช้ความละเอียด และยังส่งผลกระทบต่อเบี้ยประกันภัยของลูกค้าในปีต่ออายุ ดังนั้น โครงการดังกล่าวจะสามารถตอบโจทย์สำหรับลูกค้าที่มีความเสียหายเพียง

เล็กน้อย แผลขีดข่วน รอยขนแมว คราบฝังแน่น ละอองสี หรือร่องรอยสีรถจากคู่อริ หรือความเสียหายที่ไม่เข้าเนื้อ เพื่อให้ลูกค้าได้รับบริการที่รวดเร็ว ที่สำคัญ สีรถที่ออกมาจากโรงงานจัดเป็นสีที่ดีที่สุดสำหรับรถ บริการขัดสีรถยนต์จะช่วยรักษาสภาพสีรถที่มาจากโรงงานไว้ได้ โดยบริษัทได้เตรียมความพร้อมด้านบุคลากร และอุปกรณ์ไว้รองรับโครงการดังกล่าว

การประมูลขายซากอะไหล่

จากการดำเนินการซ่อมแซมรถ ซึ่งเกิดอุบัติเหตุ บางครั้งต้องมีการเปลี่ยนอะไหล่ใหม่ ให้แก่เจ้าของรถ ซึ่งอะไหล่เดิม จะตกเป็นของบริษัทประกันภัย ซึ่งมีเป็นจำนวนมากในแต่ละปี บริษัท จึงได้เปิดจำหน่ายซากอะไหล่ ให้แก่ผู้ที่สนใจ ผ่านการประมูล ทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ และระบบ EMCS ซึ่งเป็นระบบที่เชื่อมต่อระหว่างบริษัท ศูนย์ และอู่ซ่อมรถยนต์ โดยจะเปิดประมูล ปีละ 2 ครั้ง คือ รอบแรก ระหว่างเดือนมกราคม – มิถุนายน และรอบ 2 ระหว่างเดือน กรกฎาคม – ธันวาคม โดยจัดทำแบบฟอร์มการประมูลไว้บนเว็บไซต์ เพื่อให้ผู้สนใจ ส่งอีเมลหรือไปรษณีย์ เข้ามาที่หน่วยงานรับประมูล และเมื่อครบกำหนดการปิดประมูล บริษัทจะแต่งตั้งคณะกรรมการเพื่อดำเนิน เปิดข้อมูลการประมูลดังกล่าว พิจารณา และประกาศผลการประมูล ด้วยความโปร่งใส และจะประกาศผลการประมูลทางเว็บไซต์ต่อไป

มุ่งมั่นสร้างมาตรฐานการให้บริการได้อย่างถูกต้อง

กิจกรรมส่งเสริมการขาย เปิดกว้างให้ลูกค้าทุกกลุ่มได้เข้าถึงผลิตภัณฑ์ประกันภัย เนื่องจากบริษัท ต้องการเปิดให้ประชาชน และธุรกิจ สามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์ และบริการที่หลากหลาย ตามความต้องการ สำนักส่งเสริมกิจกรรมการขาย จึงได้ตอบสนอง แนวนโยบายดังกล่าว ด้วยการจัดกิจกรรมเพื่อส่งเสริมการขาย ร่วมกับคู่ค้าต่างๆ อาทิ Dealer รถยนต์ต่างๆ , ตัวแทน และลูกค้า นอกจากนี้ยังเป็นการนำแบรนด์ เมืองไทยประกันภัย ไปสร้างความรู้จัก สร้างความคุ้นเคย กับกลุ่มลูกค้าและพันธมิตรในพื้นที่ต่างๆ ทั่วประเทศ นอกจากจะสามารถกระตุ้นยอดขายให้แก่ลูกค้า พันธมิตร ตลอดจนบริษัทแล้ว การจัดกิจกรรมดังกล่าว ยังช่วยให้กลุ่มลูกค้าที่อยู่ในพื้นที่ต่างๆ สามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์ประกันภัยของบริษัท ได้ทำความเข้าใจกับประเภทของประกันภัยแบบต่างๆ ก่อนที่จะทำการตัดสินใจซื้อ ที่สำคัญในการออกบูธกิจกรรม บริษัทเน้นการส่งต่อข้อมูลที่ถูกต้องให้แก่ลูกค้า ด้วยความชัดเจน ถูกต้อง ตามเงื่อนไขของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

การอบรมนายหน้า ตัวแทน สร้างมาตรฐานการขายที่ดี

ด้วยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนดให้ตัวแทนและนายหน้า ที่จะขายผลิตภัณฑ์ประกันภัย ต้องได้รับใบอนุญาต ดังนั้น เพื่อส่งเสริมมาตรฐานดังกล่าว บริษัท ได้มีการจัดอบรมเพื่อให้ความรู้ด้านการประกันวินาศภัย ให้แก่ลูกค้า ทั้งตัวแทนและนายหน้าประกันวินาศภัย มีความรู้และสามารถสอบเพื่อขอใบอนุญาตที่ถูกต้อง โดยมีหลักสูตรต่างๆ ดังนี้

1. หลักสูตรเตรียมสอบใบอนุญาต (ตัวแทน และนายหน้า)
2. หลักสูตรขอรับใบอนุญาตตัวแทนประกันวินาศภัย
3. หลักสูตรต่อใบอนุญาตครั้งที่ 1 (ตัวแทน และนายหน้า)
4. หลักสูตรต่อใบอนุญาตครั้งที่ 2 (ตัวแทน และนายหน้า)
5. หลักสูตรต่อใบอนุญาตครั้งที่ 3 (ตัวแทน และนายหน้า)
6. ความรู้เบื้องต้นเกี่ยวกับการประกันวินาศภัย
7. หลักสูตรผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยต่างๆ

ทั้งนี้ ในปี 2560 บริษัท มีการจัดอบรมหลักสูตรต่างๆ รวม 246 หลักสูตร โดยมีผู้เข้าอบรมรวมทั้งสิ้น 8,918 ราย แบ่งเป็น ตัวแทน 1,080 ราย และนายหน้า 7,838 ราย

นอกจากนี้ บริษัท ได้นำเทคโนโลยีต่างๆ มาใช้ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการอบรม เช่น การนำระบบ e-learning มาใช้เพื่อให้ ผู้ที่มีความประสงค์จะสอบเป็นตัวแทนหรือนายหน้าประกันวินาศภัย ได้ศึกษาเนื้อหาและทดลองทำข้อสอบ เป็นผลให้อัตราการสอบ ใบนุญาตนายหน้าประกันวินาศภัยของบริษัทในปี 2559-2560 อยู่ที่ 55.58% และ 55.86% ตามลำดับ สูงกว่าอัตราการสอบใบนุญาต นายหน้าประกันวินาศภัยทั้งหมดจากสถิติของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย(สำนักงาน คปภ.) ซึ่งเฉลี่ยอยู่ที่ 36.32%

มิติด้านสังคม

เพื่อร่วมสร้างสรรค์สังคมที่สามารถอยู่ร่วมกันได้อย่างเกื้อกูล ทั้งระหว่างองค์กรกับพนักงาน ระหว่างพนักงานกับลูกค้าหรือ ลูกค้านี้ ระหว่างพนักงาน คู่ค้า ลูกค้านี้ และชุมชน ตลอดจนสังคมทั่วไป บริษัท ได้วางแนวทางทั้งทางด้านการดำเนินงานด้วยความ เป็นธรรม การสนับสนุนองค์ความรู้ให้แก่พนักงานและคู่ค้า เพื่อส่งมอบผลิตภัณฑ์และบริการที่ดี ถูกต้อง เหมาะสมแก่ลูกค้า ตลอดจนการสร้างสรรค์กิจกรรมเพื่อสังคมในรูปแบบต่างๆ

การประกอบธุรกิจด้วยความเป็นธรรม

บริษัท ได้ให้ความสำคัญต่อผู้มีส่วนได้เสีย ด้วยความเป็นธรรม และเท่าเทียม ด้วยตระหนักถึงหลักความเสมอภาค ตาม รัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย กล่าวคือ บริษัทต้องปฏิบัติหน้าที่และให้ประโยชน์อันพึงมีในทุกเรื่องกับผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้อง อย่างเสมอภาค เท่าเทียมและเป็นธรรม ถือว่าเป็นหลักการพื้นฐานของศักดิ์ศรีและความเป็นมนุษย์ บริษัท ได้มีแนวทางการประกอบ ธุรกิจด้วยความเป็นธรรมตามหลักความเสมอภาค แสดงให้เห็นได้จากระเบียบข้อบังคับ และแนวการปฏิบัติต่างๆ ดังนี้

1. บริษัทมีข้อบังคับการทำงาน ที่มีความเหมาะสมและเป็นธรรมตามกฎหมายแรงงาน และมีการให้ผลตอบแทน และเงิน ช่วยเหลือพิเศษ แก่พนักงานทุกคน อย่างเหมาะสม ผ่านระบบการประเมินผลปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละคน อย่างเป็นธรรม
2. บริษัทมีการจัดทำระเบียบว่าด้วยเงินช่วยเหลือพนักงาน พ.ศ. 2558
3. บริษัทมีการแข่งขันทางการค้าที่เป็นธรรม โดยกำหนดหลักเกณฑ์และการคัดเลือกคู่ค้า โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ร่วมกัน
4. บริษัทกำหนดแนวทางห้ามพนักงานรับเงิน หรือผลประโยชน์ตอบแทน เป็นการส่วนตัวจากลูกค้า คู่ค้าของบริษัท หรือ จากบุคคลอื่นใด อันเนื่องมาจากการทำงานในนามบริษัท
5. บริษัท เปิดเผยข้อมูลการปฏิบัติตามกฎหมายของหน่วยงานกำกับดูแลภาครัฐอย่างสม่ำเสมอ และเปิดเผยการจัดทำ รายงานประจำปี และเปิดเผยวาระในการจัดประชุมผู้ถือหุ้น และมีนโยบายให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอเพิ่มวาระ รวมทั้งเสนอชื่อ กรรมการแทนกรรมการที่ครบวาระเป็นประจำทุกปี
6. บริษัทมีนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล และระบบคุ้มครองความปลอดภัยแก่ข้อมูลของลูกค้าในระดับที่เคร่งครัด
7. บริษัทมีแนวทางที่จะให้สถานที่ทำงานปราศจากการข่มขู่ คุกคาม และเลือกปฏิบัติ ทุกรูปแบบ
8. บริษัทกำหนดให้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม เพื่อติดตามตรวจสอบและ ประเมินผลการประกอบธุรกิจ

นโยบายสำหรับการดูแลและพัฒนาพนักงานในองค์กร

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของพนักงานในองค์กร ซึ่งจะเป็นผู้ขับเคลื่อนการดำเนินงานขององค์กร ไปสู่ความสำเร็จ โดยบริษัทได้มีการดูแล ส่งเสริม พัฒนา รวมทั้งจัดการด้านสวัสดิการให้แก่พนักงานทุกระดับ ด้วยความเหมาะสม

บริษัทได้จัดสวัสดิการต่างๆ ให้แก่พนักงานทุกคน อาทิ ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล เมื่อยามที่พนักงานประสบอุบัติเหตุโดยไม่คาดคิด , ประกันสุขภาพ ซึ่งพนักงานจะได้รับสิทธิในการรักษา ทั้งสิทธิผู้ป่วยใน และสิทธิผู้ป่วยนอก โดยที่พนักงานไม่ต้องสำรองจ่ายเงินไปก่อน นอกจากนี้ ยังครอบคลุมถึงค่ารักษาทันตกรรม ซึ่งสิทธิดังกล่าวนี้ เป็นสิทธิที่นอกเหนือจากสิทธิประกันสังคมที่พนักงานพึงได้อยู่แล้ว นอกจากนี้ บริษัทได้จัดให้มีการฉีดวัคซีนป้องกันโรคประจำปี อาทิ ไข้หวัดใหญ่ และการตรวจสุขภาพประจำปี และเปิดให้พนักงานสามารถนำญาติมาตรวจสุขภาพประจำปีได้ ในอัตราพิเศษ

นโยบายสวัสดิการทางเลือก เปิดให้พนักงานได้เลือกเวลาทำงาน ที่เหมาะสมกับตนเอง เนื่องจากพนักงานบางคนอาจมีเหตุจำเป็นที่ทำให้ไม่สามารถมาทำงานตามเวลาที่บริษัทกำหนด โดยแบ่งเป็น 3 ช่วงเวลาทำงาน ดังนี้

1. เวลาทำงานระหว่าง 08.30 – 17.00 น.
2. เวลาทำงานระหว่าง 09.00 - 17.30 น.
3. เวลาทำงานระหว่าง 09.30 - 18.00 น.

ซึ่งการให้พนักงานได้เลือกเวลาทำงาน ตามความเหมาะสมของตัวเอง จะทำให้พนักงานรู้สึกมีความสุขมากขึ้น ไม่ต้องกดดันกับระยะเวลาเร่งรีบของตัวเองเมื่อต้องเดินทางมาทำงาน ส่งผลให้พนักงานมีจิตใจที่สดใส พร้อมทั้งจะเริ่มต้นทำงานได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ

นอกจากนี้ บริษัทได้จัดให้มีห้องฟิตเนส สำหรับพนักงานที่ต้องการออกกำลังกาย เพื่อส่งเสริมให้พนักงานมีสุขภาพร่างกายที่แข็งแรง ส่งเสริมด้านจิตใจให้สดชื่นจากการออกกำลังกาย

ด้านการออมบริษัทจัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้กับพนักงาน โดยพนักงานสะสมเงินส่วนหนึ่งบริษัทสมทบให้อีกส่วนหนึ่ง เพื่อส่งเสริมการออมเงินให้พนักงาน

ด้านการให้ความช่วยเหลือพนักงาน อาทิ เงินสงเคราะห์พนักงาน เพื่อเป็นการช่วยเหลือ บรรเทาความเดือดร้อน และความจำเป็นในลักษณะฉุกเฉินของพนักงาน โดยบริษัทจะให้การช่วยเหลือพนักงานและครอบครัว อาทิ การรักษาพยาบาลของตนเองหรือบุคคลในครอบครัว นอกเหนือจากสวัสดิการที่บริษัทจัดให้ รวมถึงภัยพิบัติต่างๆ ที่เกิดแก่ตนเองหรือบุคคลในครอบครัว

การกู้ยืมซ่อมแซม ต่อเติมที่พักอาศัยของตนเอง การศึกษาบุตร การปลงศพบุคคลในครอบครัว

ทั้งหมดนี้ บริษัทตระหนักดีว่า หากพนักงานมีสุขภาพที่ดี รู้สึกมีความมั่นคงในชีวิตจากการที่บริษัทมีความคุ้มครองให้ จะทำให้พนักงานสามารถทำหน้าที่ของตัวเองได้อย่างมีประสิทธิภาพ และส่งผลให้การดำเนินงานในภาพรวมเป็นไปตามเป้าหมายที่บริษัทได้วางไว้

ความก้าวหน้าในการทำงาน

บริษัท สนับสนุนการคุ้มครองสิทธิมนุษยชน โดยไม่มีการเลือกปฏิบัติ สอดคล้องกับบทบัญญัติในรัฐธรรมนูญ โดยได้กำหนดเกณฑ์ในการเลื่อนขั้นของพนักงาน โดยพิจารณาตามผลประเมินการปฏิบัติงาน ผลสำเร็จของงาน และศักยภาพของพนักงาน โดยมีตัวชี้วัด KPI ที่ชัดเจน พร้อมทั้งส่งเสริมพัฒนาทักษะ ความรู้ความสามารถของพนักงานให้มีความก้าวหน้าในการทำงาน

บริษัท มุ่งมั่นดำเนินการในทุกด้าน ตามค่านิยมองค์กร (Core Value) อันสะท้อนถึงวัฒนธรรมองค์กรที่ค่านึงถึงลูกค้าเป็นสำคัญร่วมกัน โดยบริษัทได้จัดกิจกรรมเพื่อให้พนักงานได้มีส่วนร่วมกับค่านิยมองค์กร อย่างต่อเนื่อง ซึ่งค่านิยม 4 ด้าน ได้แก่

1. Unity ความเป็นน้ำหนึ่งใจเดียวกัน
2. Integrity ความซื่อสัตย์สุจริต
3. Professional ความเป็นมืออาชีพ
4. Customer Driven การให้บริการที่ดี

การกำหนดและบริหารค่าตอบแทน

บริษัทกำหนดจ่ายค่าตอบแทนให้กับผู้บริหารและพนักงานอย่างเป็นธรรม ตามนโยบายการบริหารค่าตอบแทนตามเป้าหมายของผลงานที่ได้กำหนดค่าดัชนีชี้วัดผลสำเร็จไว้ โดยบริษัทกำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงาน ปีละ 1 ครั้ง เมื่อครบรอบการดำเนินธุรกิจของบริษัท เดือนมกราคม – ธันวาคม (สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม)

การจัดกิจกรรมเพื่อส่งเสริมความสัมพันธ์ระหว่างพนักงาน

ระหว่างปี บริษัทได้มีการสำรวจความคิดเห็น Engagement Survey และนำผลสำรวจความต้องการของพนักงาน มาปรับปรุงและจัดกิจกรรมต่างๆ ขึ้นตามที่พนักงานได้แสดงความคิดเห็นมา อาทิ การส่งอีเมล ประชาสัมพันธ์ภายใน บอกเล่าเรื่องราวต่างๆ ในสังคมยุคปัจจุบันที่พนักงานควรทราบ เพื่อเป็นข้อมูลในการดำเนินชีวิตประจำวันของตนเอง การจัดกิจกรรม Town Hall Meeting เพื่อให้พนักงานได้มีโอกาสพบและรับฟังแนวนโยบายการดำเนินงานของบริษัทจากผู้บริหารระดับสูง อย่างใกล้ชิด นอกจากนี้ บริษัทได้เปิดโอกาสให้พนักงานได้รวมกลุ่มกันทำกิจกรรม อาทิ การตั้งทีมฟุตบอล ทีมโบว์ลิ่ง โดยอาจมีการเข้าร่วมแข่งขันในนามบริษัทฯ กับหน่วยงานต่างๆ โดยบริษัทได้มีส่วนร่วมสนับสนุนการดำเนินกิจกรรมนั้นๆ ด้วย ผลจากการดำเนินกิจกรรมร่วมกับพนักงานอย่างต่อเนื่อง ช่วยสานความสัมพันธ์ให้พนักงานรู้สึกรักและรู้สึกได้ว่า ตนเองเป็นบุคคลในครอบครัว เมืองไทยประกันภัย พนักงานจะมีความรักในองค์กร รักในวัฒนธรรมองค์กร และช่วยลดอัตราการเข้า-ออก ของพนักงานได้

การเปิดโอกาสให้พนักงานเข้าถึงบริการขององค์กร

การเปิดตัวผลิตภัณฑ์ใหม่ แคมเปญใหม่ หรือบริการใหม่ บริษัทจะทำการประชาสัมพันธ์ผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ให้พนักงานได้รับรู้โดยทั่วถึง และเปิดให้พนักงานสามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์ต่าง โดยให้สิทธิพิเศษ อาทิ การลดราคาประกันภัยบางประเภท, การเปิดโอกาสให้ญาติของพนักงานได้ซื้อผลิตภัณฑ์ประกันภัยในราคาพิเศษ นอกจากนี้ ยังให้พนักงานสามารถเลือกผ่อนชำระเป็นรายเดือนได้อีกด้วย

การพัฒนาศักยภาพของบุคลากร

บริษัทให้ความสำคัญต่อการพัฒนาทรัพยากรบุคคล ซึ่งเป็นเป้าหมายแรกของการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารจัดการคนที่ดี และมีประสิทธิภาพ จะส่งเสริมประสิทธิภาพในการบริหารงานขององค์กรได้เป็นอย่างดี บริษัทจึงมีนโยบายในการฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากรทุกระดับ เพื่อส่งเสริมและพัฒนาทักษะ ความรู้ความสามารถอย่างต่อเนื่อง ตลอดจนเสริมสร้างให้พนักงานมีคุณภาพและมีศักยภาพสูงสุด ทั้งในด้านคุณภาพในการทำงานและคุณภาพชีวิต ในการอบรมทุกครั้ง บริษัทได้รับความร่วมมือจากผู้บริหารและพนักงานในส่วนต่างๆ เข้าร่วมการอบรมเป็นอย่างดี

นอกจากนี้ บริษัทยังได้ดำเนินการพัฒนาบุคลากรให้สอดคล้องกับสภาพการแข่งขันทางธุรกิจในปัจจุบัน และได้นำคำนิยามองค์กร การพัฒนาความสามารถหลัก การพัฒนาความสามารถในการบริหาร และการพัฒนาความสามารถในสาขาวิชาชีพ มาเป็นกรอบในการพัฒนาทรัพยากรบุคคล โดยได้แบ่งการพัฒนาออกเป็น 4 ส่วนหลัก คือ

1. หลักสูตรพื้นฐานที่พนักงานทุกระดับต้องเข้าร่วม ได้แก่ หลักสูตรปฐมนิเทศ หลักสูตรคำนิยามองค์กร และ หลักสูตรความรู้เรื่องกฎหมาย ปปง. และนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน เป็นต้น
2. หลักสูตรมุ่งเน้น การพัฒนาความสามารถหลัก ได้แก่ หลักสูตรการบริการและการสื่อสารที่มีประสิทธิภาพ หลักสูตรเทคนิคการสื่อสารและศิลปะการบริการทางโทรศัพท์อย่างมีประสิทธิภาพ และหลักสูตรการพัฒนากระบวนการทำงานด้วยสิน โดยบริษัทมุ่งเน้นให้พนักงานคำนึงถึงความต้องการของลูกค้าเป็นหลัก ทั้งลูกค้าภายในและลูกค้าภายนอก เพื่อนำไปพัฒนากระบวนการทำงานที่สามารถตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้า โดยคำนึงถึงการลดขั้นตอนที่ไม่มีประสิทธิภาพและการลดต้นทุนบริษัทฯ

3. หลักสูตรการพัฒนาความสามารถในการบริหาร ได้แก่ หลักสูตร Management Skills for Leader สำหรับพัฒนาผู้บริหารระดับต้น เพื่อเสริมสร้างทักษะที่สำคัญสำหรับผู้บริหาร เช่น การสื่อสารกับทีมงาน และการโค้ชทีมงาน เป็นต้น ทั้งนี้ทุกหลักสูตรที่ผู้บริหารเข้าอบรมจะมีการติดตามผลการนำไปใช้อย่างใกล้ชิด และเปิดโอกาสให้ผู้บริหารที่เข้าอบรมทุกคนได้นำเสนอผลของการนำความรู้ไปใช้ในการทำงาน การบริหารทีมงานให้แก่ผู้บริหารระดับสูงได้รับฟัง และให้คำแนะนำเพื่อการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง

สำหรับหลักสูตรการพัฒนาผู้บริหารระดับกลางและระดับสูง บริษัทได้จัดหลักสูตรที่มุ่งเน้นการเติบโตของบริษัท ให้ได้ตามกลยุทธ์ที่ตั้งไว้ อาทิ หลักสูตรการคิดเชิงกลยุทธ์ และหลักสูตร Insurance Landscape under the Disruptive Environment เพื่อเตรียมรองรับกระแสเทคโนโลยีที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วในมุมมองของธุรกิจประกันวินาศภัย

4. หลักสูตรการพัฒนาความสามารถในสาขาวิชาชีพ ได้แก่ หลักสูตรความรู้ด้านการประกันภัยเบื้องต้น หลักสูตรการประกันภัยธุรกิจหยุดชะงัก และหลักสูตรหลักการพิจารณาการประเมินความเสี่ยงภัยฯ เป็นต้น

ในการอบรม บริษัทได้เปิดโอกาสให้พนักงานทุกคนได้ฝึกฝนและพัฒนาศักยภาพของตัวเองอย่างเต็มที่ และอย่างต่อเนื่องทุกระดับอย่างเท่าเทียมกันตามสิทธิที่พนักงานทุกคนควรจะได้รับ และได้มีการส่งพนักงานเข้าร่วมการสัมมนาที่สถาบันภายนอกเพื่อพัฒนาความรู้และความเป็นมืออาชีพจากสถาบันการอบรมทั้งของภาครัฐและเอกชน ที่ได้จัดความรู้ตรงความต้องการของผู้บริหารและพนักงาน และสอดคล้องกับเป้าหมายของบริษัท

การสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าผ่านการจัดการกิจกรรม (CRM)

บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะตอบแทน และดูแลลูกค้าทุกท่าน ซึ่งนอกจากลูกค้าจะได้รับการบริการที่ดีที่สุดแล้ว บริษัทได้เล็งเห็นความสำคัญเรื่องการสร้างความสัมพันธ์อันดีอย่างยั่งยืนให้เกิดกับลูกค้าหลังการขาย ผ่านการจัดการกิจกรรมต่างๆ ตลอดทั้งปี อาทิ กิจกรรมรับชมภาพยนตร์, กิจกรรมทำบุญไหว้พระ, กิจกรรมเสวนา และกิจกรรมอื่นๆ อีกมากมาย โดยกิจกรรมจะหมุนเวียนไปเพื่อให้ตรงกับความสุขและความสนใจของลูกค้าหลากหลายกลุ่ม โดยลูกค้าสามารถเลือกเข้าร่วมในกิจกรรมต่างๆ ได้ตามความต้องการ

นอกจากกิจกรรมที่บริษัทเปิดให้ลูกค้าเลือกเข้าร่วมตามความสมัครใจแล้ว บริษัท ยังได้จัดทำนิตยสาร ปันยิ้ม เดิมสุข ที่รวบรวมข้อมูลต่างๆ รวมไปถึงสิทธิประโยชน์ของลูกค้า ทั้งในรูปแบบเล่มหนังสือ และ E-Magazine เพื่อให้ลูกค้าได้รับรู้ความเคลื่อนไหวของบริษัท และรับรู้สิทธิของตนเอง เพื่อสร้างความผูกพันระหว่างบริษัทและลูกค้าให้แน่นแฟ้นมากยิ่งขึ้น นอกจากนี้บริษัทได้มีการปรับปรุงข้อมูลลูกค้าอยู่เสมอทั้งเรื่องของความสนใจและไลฟ์สไตล์ผ่านแบบสอบถามในนิตยสาร และแบบสอบถามที่ลูกค้าได้รับเมื่อเข้าร่วมกิจกรรมที่บริษัทจัดขึ้น เพื่อปรับปรุงข้อมูลลูกค้าให้เป็นปัจจุบัน ทำให้ลูกค้าได้รับข่าวสารของกิจกรรมที่ตรงตามความต้องการ และความสนใจของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง อีกทั้งเป็นช่องทางในการแจ้งเปลี่ยนแปลงข้อมูลพื้นฐาน กรณีลูกค้าเปลี่ยนแปลงเบอร์โทรศัพท์หรืออีเมล เพื่อให้ลูกค้าไม่พลาดทุกการติดต่อจากบริษัทในเรื่องของสิทธิประโยชน์ต่างๆ ที่ลูกค้าจะได้รับตลอดอายุกรมธรรม์

สำหรับข้อมูลของลูกค้านั้น บริษัทถือเป็นข้อมูลสำคัญที่หน่วยงาน CRM ต้องเก็บรักษาอย่างดี และจะถูกนำไปใช้เพื่อการพัฒนาผลิตภัณฑ์บริการ และกิจกรรมต่างๆ อย่างมีระบบ เพื่อให้ตรงกับความต้องการของลูกค้ามากที่สุดเท่าที่ทำได้ บริษัทตระหนักและให้ความสำคัญอย่างยิ่ง โดยถือเป็นจรรยาบรรณที่ยึดถือมาตลอด ลูกค้าจึงมั่นใจได้ว่าจะไม่มีการละเมิดสิทธิของลูกค้าอย่างแน่นอน ซึ่งลูกค้าจะได้รับการปฏิบัติอย่างทัดเทียมกันทุกคน

นโยบายการรับแจ้งเรื่องร้องเรียน และแนวทางการบริหารจัดการ

บริษัทให้ความสำคัญต่อเรื่องร้องเรียนที่ลูกค้าหรือผู้เกี่ยวข้องแจ้งผ่านมาจากทุกช่องทาง เนื่องจากเรื่องร้องเรียนนั้นนอกจากเป็นความเดือดร้อนของผู้ร้องเรียนแล้ว ยังส่งผลกระทบต่อองค์กร และภาพรวมของธุรกิจประกันภัยด้วย ดังนั้นบริษัทจึงได้กำหนดเป้าหมาย การบริหารจัดการเรื่องร้องเรียนไว้ 3 ด้าน ดังนี้

1. ช่องทางร้องเรียนที่หลากหลาย

ปัจจุบันบริษัทมีช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนที่ครอบคลุมโดยศึกษาจากพฤติกรรมของผู้บริโภค และยังพัฒนาระบบสำหรับช่องทางการรับเรื่องร้องเรียนเดิม และเพิ่มช่องทางรับเรื่องร้องเรียนช่องทางใหม่ ๆ ซึ่งเมื่อส่วนบริหารจัดการข้อร้องเรียนได้รับข้อมูลเรื่องร้องเรียนจากทุกช่องทางแล้ว จะติดต่อกลับไปยังผู้ร้องเรียนเพื่อขอทราบข้อมูลเพิ่มเติม หรือเพื่อชี้แจงให้ผู้ร้องเรียนทราบ ภายใน 30 นาที ได้แก่

- โทรศัพท์ :
 - ติดต่อส่วนบริหารจัดการข้อร้องเรียนโดยตรง โทร. 0-22903297-9
 - ติดต่อผ่านศูนย์บริการลูกค้าทางโทรศัพท์ โทร. 1484 บริการ 24 ชม. ทุกวัน โทรสาร เบอร์ 0-22762033
- ไปรษณีย์
- หน่วยงานภายในอื่นๆ
- ติดต่อด้วยตนเองที่ศูนย์บริการลูกค้าสำนักงานใหญ่ และสาขาย่อยทั่วประเทศ
- E-mail : www.complaint@muangthaiinsurance.com
- Website
 - info@muangthaiinsurance.com
 - mti_Ecommerce@muangthaiinsurance.com
- Facebook : เมืองไทยประกันภัย Muang Thai Insurance
- คู่สัญญาต่างๆ เช่น อยู่/ศูนย์ในเครือ, ตัวแทน/นายหน้าฯ
- สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยทั่วประเทศ

บริษัทได้ทำการปรับปรุง พัฒนาระบบการและระบบเพื่อให้สามารถรองรับการติดต่อ แจ้งเรื่องร้องเรียนได้อย่างสะดวก รวดเร็วยิ่งขึ้น ดังนี้

- มีเจ้าหน้าที่รับเรื่องร้องเรียนและจัดการเรื่องร้องเรียนในช่วงเวลาพักเที่ยง (วันทำงาน)
- Online : ผู้ร้องเรียนสามารถแจ้งเรื่องร้องเรียน หรือสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมผ่าน website บริษัท โดยข้อความของผู้ร้องเรียนจะถูกส่งตรงมายังส่วนบริหารจัดการข้อร้องเรียน เพื่อให้สามารถตรวจสอบ และแก้ไขปัญหาให้ผู้ร้องเรียนได้อย่างรวดเร็ว

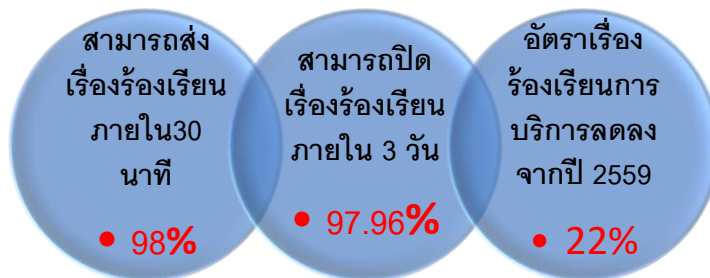
2. กระบวนการจัดการเรื่องร้องเรียนที่รวดเร็วและถูกต้อง

บริษัทมีกระบวนการบริหารจัดการเรื่องร้องเรียนทั้งกระบวนการภายในระหว่างหน่วยงาน และกระบวนการที่เชื่อมโยงระหว่างบริษัทและคู่สัญญา เช่น ธนาคาร ตัวแทน นายหน้า โดยทุกกระบวนการถูกวัดด้วยข้อตกลงระดับการให้บริการ SLA (Service Level Agreement) ได้แก่

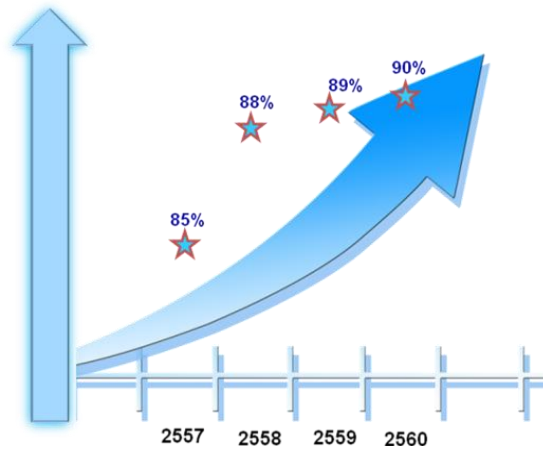
1. การรับเรื่องร้องเรียนซึ่งเปิดรับจากหลากหลายช่องทาง เพื่อความสะดวกของผู้ร้อง โดยจะบันทึกข้อมูลในระบบ และส่งข้อมูลต่อไปยังต้นสังกัดภายใน 30 นาที
2. การดำเนินการตอบสนอง / แก้ไขเรื่องร้องเรียน โดยต้องผ่านกระบวนการตรวจสอบ / วิเคราะห์ปัญหาของเรื่อง และความต้องการของผู้ร้อง / ดำเนินการแก้ไขปัญหาตามขั้นตอน ที่กำหนดไว้โดยมีผู้มีอำนาจแต่ละระดับของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องร่วมพิจารณาตัดสินใจ และสื่อสารชี้แจงผู้ร้องภายใน 3 วันทำการ

3. ติดตามผลการแก้ไขปัญหาของเรื่องร้องเรียนทุกเรื่อง หลังดำเนินการแก้ไขปัญหาให้ผู้ร้องภายใน 5 วันทำการ เพื่อให้มั่นใจว่าผู้ร้องเรียนได้รับการแก้ไขปัญหาครบถ้วน พร้อมทั้งรับฟังความคิดเห็น ข้อเสนอแนะเพื่อเป็นแนวทางในการป้องกันปัญหาที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต
 4. รายละเอียดเรื่องร้องเรียน การดำเนินการ และแนวทางแก้ไขปัญหาในแต่ละเรื่อง จะถูกบันทึกลงในระบบบริหารจัดการเรื่องร้องเรียน เพื่อนำไปวิเคราะห์ต่อไป
3. กระบวนการปรับปรุง พัฒนาเพื่อลดเรื่องร้องเรียน
1. วิเคราะห์สาเหตุ และหามาตรการแก้ไขปัญหาหรือป้องกันไม่ให้เกิดซ้ำ โดยแยกสาเหตุ ที่มาของเรื่องร้องเรียน และกำหนดแนวทางป้องกันให้ครบทุกด้าน รวมถึงการจัดทำแผนของหน่วยงานต่างๆ เพื่อแก้ไข และป้องกันปัญหาในอนาคต เช่น
 - การปรับกระบวนการปฏิบัติงาน/ผลิตภัณฑ์
 - การจัดอบรมพนักงานเพื่อเพิ่มทักษะ และการบริการลูกค้า
 - การจัดกิจกรรมมอบรางวัลกับพนักงานที่ได้รับคำชมเชย
 - การอบรมกับคู่ค้า ตัวแทน นายหน้า
 2. การควบคุมและติดตามมาตรการแก้ไขปัญหา
 - รายงานข้อมูลเกี่ยวกับเรื่องร้องเรียน ให้ผู้บริหารระดับสูงทราบทุกเดือน
 - รายงานเรื่องร้องเรียนต่อที่ประชุมคณะกรรมการจัดการของบริษัท
 - รายงานเรื่องร้องเรียนต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัททุกไตรมาส

ผลการดำเนินการเกี่ยวกับเรื่องร้องเรียน



จากการดำเนินงาน ด้านการบริหารจัดการข้อร้องเรียน แสดงให้เห็นถึงความตั้งใจของบริษัท ในการให้ความสำคัญในการส่งมอบบริการที่เป็นเลิศ ให้แก่ลูกค้าในทุกจุดบริการของบริษัท ได้แก่ ศูนย์บริการลูกค้าส่วนกลางและส่วนภูมิภาค งานบริการสินไหมประกันภัยทรัพย์สินและเบ็ดเตล็ด งานบริการสินไหมอุบัติเหตุและสุขภาพ งานบริการสำรวจภัยรถยนต์ และงานบริการลูกค้าทางโทรศัพท์ โดยบริษัท ได้มีการดำเนินการสำรวจความพึงพอใจของลูกค้าที่มาใช้บริการกับจุดบริการของบริษัทเป็นประจำทุกปี เพื่อนำผลลัพธ์ที่ได้มาใช้เป็นแนวทางในการพัฒนาและปรับปรุงคุณภาพการบริการให้ได้ตามมาตรฐานที่กำหนด และส่งมอบบริการที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างแท้จริง



จากผลการดำเนินงานที่ผ่านมา พบว่า บริษัทสามารถส่งมอบบริการที่สร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้าได้ดีขึ้นอย่างสม่ำเสมอ และยังคงมุ่งมั่นในการพัฒนาคุณภาพการให้บริการอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งการวางแผนรองรับสังคมดิจิทัล ด้วยการนำนวัตกรรมการให้บริการ (Service innovation) มาช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน ได้แก่ ระบบ Voice of Customer สำหรับเก็บรวบรวมข้อมูลความต้องการของลูกค้าผ่านระบบอัตโนมัติ เพื่อนำมาใช้ในการออกแบบผลิตภัณฑ์และบริการที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างแท้จริง และการให้บริการข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการผ่านระบบ Live Chat เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าที่ต้องการสื่อสารผ่านช่องทางออนไลน์ และการพัฒนา Mobile Application เพื่อเป็นช่องทางในการบริหารความสัมพันธ์กับลูกค้า และรองรับการให้บริการด้านกรรมธรรม์และบริการสินไหมให้กับลูกค้าได้ทันทีและตลอดเวลา

CSR จุดเริ่มต้นของแรงบันดาลใจ เพื่อสร้างสังคมแห่งรอยยิ้ม

จากกลยุทธ์ 3G+ บริษัท ได้วางแนวเป้าหมายของการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม เพื่อให้ได้ผลลัพธ์ที่มากกว่าการดำเนินงานที่ประสบผลสำเร็จ นั่นคือ การดำเนินกิจกรรมต่างๆ ต้องสามารถกระตุ้นและสร้างแรงบันดาลใจให้แก่ผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง ได้เห็นประโยชน์ ได้ดำเนินกิจกรรมตามอย่าง และได้ขยายต่อยอดไปสู่ประสิทธิผลที่เพิ่มมากขึ้น ของกิจกรรมในแต่ละด้านด้วยกัน

โครงการอาสาสมัครแพทย์ พยาบาลไทย-นานาชาติ

การสนับสนุน การดำเนินกิจกรรมของกลุ่มอาสาสมัครแพทย์และพยาบาลชาวไทย ซึ่งทำงานอยู่ที่ประเทศสหรัฐอเมริกา และมีความต้องการที่จะกลับมาเพื่อทำความดี ตอบแทนบ้านเกิดของตัวเอง ด้วยการรักษาผู้พิการชาวไทยที่ปากแห้ง เพดานโหว่ ซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้ยากไร้ โดยไม่คิดค่าใช้จ่าย จึงเป็นความตั้งใจของบริษัท ที่จะสร้างแรงบันดาลใจของการทำความดี ให้แก่คนไทยทุกคน ว่าแม้คนที่อยู่ต่างบ้านต่างเมือง แต่ก็มี ความตั้งใจที่จะกลับมาช่วยเหลือคนไทย ในประเทศไทย

การดำเนินกิจกรรมของโครงการ บริษัทรับผิดชอบภารกิจใน 2 ด้านด้วยกัน หนึ่ง คือ การดูแลและสนับสนุนการทำกิจกรรมต่างๆ ของทีมแพทย์ นอกจากนี้เพื่อเป็นตัวแทนคนไทยทั้งประเทศ ขอขอบคุณแพทย์พยาบาลชาวไทยแล้ว โครงการนี้ ยังมีทีมแพทย์ผู้เชี่ยวชาญจากสถาบันทางการแพทย์ที่มีชื่อเสียงของประเทศสหรัฐอเมริกาเดินทางมาร่วมให้การรักษาผู้พิการปากแห้งเพดานโหว่ ในประเทศไทยด้วย การดูแลต้อนรับในฐานะเจ้าบ้านที่ดี จะช่วยสร้างความประทับใจให้แก่ชาวต่างชาติ เพื่อบอกเล่าเรื่องราวอันดีงามของวัฒนธรรมไทย สู่สังคมโลกต่อไป สอง คือ การดูแลคนไข้และญาติ ระหว่างเข้ารับการรักษา เนื่องจากคนไข้ส่วนใหญ่เดินทางมาจากต่างจังหวัด หรือเป็นผู้ที่ขาดโอกาสในการเข้าถึงการรักษา การดูแลคนไข้และญาติ จึงเปรียบเสมือนการส่งมอบกำลังใจให้คนไข้และญาติ ได้มีแรงบันดาลใจที่จะวางแผนอนาคตหลังสามารถใช้ชีวิตอย่างเป็นปกติ

ปี 2560 โครงการฯ สามารถให้การรักษาคณะผู้พิการปากแห้ง-เพดานโหว่ ณ โรงพยาบาลเด็ก จำนวน 21 คน และผู้ใหญ่ซึ่งพิการปากแห้ง-เพดานโหว่ ณ โรงพยาบาลราชวิถี จำนวน 6 คน ซึ่งเป็นไปตามความตั้งใจของกลุ่มอาสาสมัครแพทย์และพยาบาลรวมทั้งบริษัทที่ต้องการร่วมเป็นส่วนหนึ่งของการช่วยเหลือชาวไทย ให้สามารถกลับมาใช้ชีวิตได้ตามปกติอีกครั้ง

โครงการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตผู้พิการไทย

กิจกรรมฝึกอบรมเพื่อสร้างอาชีพให้แก่ผู้พิการนี้ เกิดขึ้นจากข้อบังคับของพระราชบัญญัติส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตผู้พิการ ที่วางแนวทางปฏิบัติสำหรับองค์กรที่มีพนักงาน 100 คนขึ้นไป ต้องจ้างพนักงานซึ่งเป็นผู้พิการในอัตราส่วน 100 : 1 ซึ่งที่ผ่านมา บริษัทได้มีการจ้างงานผู้พิการทางกรมมองเห็น เข้ามาเป็นพนักงานในส่วนงาน Call Center และเป็นข้อพิสูจน์ว่า ผู้พิการ ไม่ได้มีความสามารถด้อยกว่าคนปกติเลย อย่างไรก็ตาม เนื่องจากพื้นที่ตั้งของบริษัท อยู่กลางใจเมือง ค่าครองชีพ การเดินทาง อาจไม่เอื้อต่อการทำงานของผู้พิการ บริษัท จึงไม่สามารถหาผู้พิการมาทำงานด้วยได้ ขณะเดียวกัน บริษัท ได้มองเห็นโอกาสจากการที่พระราชบัญญัติดังกล่าว ได้เปิดโอกาสให้หน่วยงานที่ต้องการให้ความช่วยเหลือผู้พิการ ด้วยวิธีการอื่นๆ เพื่อทดแทนการจ้างงานผู้พิการได้

จากข้อมูลของสำนักงานสถิติแห่งชาติ และกระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ ได้ผลการสำรวจคล้ายกันว่า ผู้พิการส่วนใหญ่อาศัยอยู่ในพื้นที่ต่างจังหวัด และไม่สะดวกในการเดินทางออกมาทำงานต่างถิ่น ผู้พิการส่วนใหญ่มีฐานะยากคนมีการศึกษาเพียงระดับประถมศึกษา และยึดอาชีพการเกษตรและรับจ้างเป็นหลัก ซึ่งมีรายได้ไม่มากนัก ทำอย่างไรจึงจะสามารถช่วยให้กลุ่มนี้ สามารถช่วยเหลือตัวเองได้อย่างยั่งยืน

การฝึกอบรมอาชีพด้านการเกษตรและเลี้ยงสัตว์ ภายใต้โครงการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตผู้พิการไทย นับเป็นจุดเริ่มต้นของความมุ่งมั่นที่บริษัท ได้ดำเนินกิจกรรมอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2557 ด้วยการมอบองค์ความรู้ทางด้านวิชาการเกษตรและการเลี้ยงสัตว์ เพื่อต่อยอดเสริมกับภูมิปัญญาท้องถิ่น ที่ผู้พิการในพื้นที่มีอยู่แล้ว ให้เกิดเป็นองค์ความรู้ใหม่ ที่จะช่วยให้ผู้พิการสามารถพัฒนาต่อยอดอาชีพเกษตรกรรมและเลี้ยงสัตว์ เพื่อเป็นอาชีพ และมีส่วนในการช่วยเหลือครอบครัวได้

กิจกรรมการอบรมด้านการเลี้ยงสัตว์ บริษัทเริ่มต้นกับผู้พิการทางการเคลื่อนไหว ในพื้นที่จังหวัดสระแก้ว ซึ่งพิการจากการเหยียบกับระเบิดในพื้นที่ ด้วยพื้นฐานของผู้พิการส่วนใหญ่ ประกอบอาชีพด้านการเกษตรอยู่แล้ว เมื่อเกิดเหตุให้พิการ ผู้พิการหลายคนมักรู้สึกท้อแท้ ที่ตัวเองจะกลายเป็นภาระของครอบครัว การเข้าไปสร้างอาชีพให้แก่ผู้พิการ จึงเป็นการสร้างแรงบันดาลใจให้ผู้พิการ ถึงคุณค่าในตัวเอง ที่สามารถมีส่วนช่วยเหลือครอบครัว รวมทั้งเป็นแรงบันดาลใจสำหรับคนอื่นๆ ในชุมชน ที่ได้เห็นถึงความมุ่งมั่นพยายามของผู้พิการ

4 ปีที่ผ่านมา บริษัทสร้างอาชีพเลี้ยงสุกร เลี้ยงไก่ไข่ และเลี้ยงไก่เนื้อ แก่ผู้พิการ ไปเป็นจำนวน 36 คน ซึ่งในปี 2560 นี้ ได้ขยายพื้นที่ไปยังจังหวัดราชบุรีเพิ่มขึ้น ตามเป้าหมายของโครงการ ที่ต้องการมีส่วนร่วมสร้างคุณภาพชีวิตที่ดีให้แก่ผู้พิการไทยให้ครอบคลุมทุกพื้นที่

นอกจากนี้ บริษัทได้ให้การสนับสนุนองค์กรซึ่งดูแลผู้พิการ ด้วยการสนับสนุนการอบรมเพื่อสร้างอาชีพแก่เด็กพิการออทิสติกส์ ที่อยู่ในความดูแลของ มูลนิธิบ้านครูบุญชูเพื่อเด็กพิเศษ จังหวัดชลบุรี ด้วยภาระหน้าที่ของมูลนิธิ ที่รับผิดชอบดูแลเด็กออทิสติกส์ซึ่งมีจำนวนมาก การที่บริษัท ใช้สิทธิฝึกอบรมเพื่อสร้างอาชีพให้แก่เด็กพิการออทิสติกส์ ที่อยู่ในความดูแลของมูลนิธิ โดยได้รับความยินยอมการให้สิทธิจากผู้ปกครอง สามารถช่วยให้มูลนิธิ ตลอดจนเด็กและครอบครัว ที่เข้าร่วมโครงการ ได้รับประโยชน์จากการได้มีอาชีพ ได้มีรายได้ สำหรับครอบครัว และรายได้ส่วนหนึ่งจากการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ มูลนิธิ ได้นำไปใช้ในการดำเนินงานเพื่อสร้างความเข้มแข็งแก่มูลนิธิ ให้สามารถพึ่งพาตัวเองได้อย่างเข้มแข็ง

การดำเนินกิจกรรมดังกล่าว แม้ส่วนหนึ่งจะเกิดขึ้นจากข้อบังคับทางกฎหมาย แต่อีกทางหนึ่ง นี้คือความตั้งใจจริงของบริษัท ที่อยากมีส่วนร่วมในการพัฒนาสังคมไทย ให้มีความเข้มแข็ง ผู้พิการที่อยู่ในพื้นที่ห่างไกล ได้รับการดูแล และมีคุณภาพชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น สามารถพึ่งพาตัวเองได้ และลดการพึ่งพาจากภาครัฐ ซึ่งสุดท้าย จะกลายเป็นผลสำเร็จโดยรวมของการพัฒนาประเทศที่สำคัญ บริษัทดำเนิน โครงการดังกล่าว เพื่อเป็นต้นแบบและแรงบันดาลใจ สำหรับภาคเอกชนอื่นๆ ที่ต้องการให้ความช่วยเหลือผู้พิการไทย แต่ยังไม่รู้ว่าจะดำเนินการตามแนวทางไหน ซึ่ง 2 ปีที่ผ่านมา บริษัท ได้มีส่วนส่งเสริมให้ภาคเอกชนอื่นเข้ามาเป็นเครือข่ายร่วมดำเนินกิจกรรมอบรมเพื่อสร้างอาชีพแก่ผู้พิการ โดยปี 2559 มีจำนวน 3 บริษัท ปี 2560 มีจำนวน 8 บริษัท และสามารถขยายพื้นที่ในการประกอบอาชีพตามโครงการฯ จากเดิมจังหวัดสระแก้ว ไปยังจังหวัดนครราชสีมา และจังหวัดราชบุรี เพิ่มขึ้น

บริษัทยังคงคิดสร้างสรรค์แนวทาง และวิธีการใหม่ๆ เพื่อให้สามารถเป็นส่วนหนึ่งที่จะสนับสนุนพลังและความสามารถของคนพิการ เพื่อสร้างความเข้มแข็งแก่ครอบครัวผู้พิการ ชุมชนของผู้พิการ และบริษัทเชื่อว่า ความสำเร็จจะขยายไปยังสังคมภายนอก ซึ่งเป็นสังคมที่ใหญ่ขึ้นได้มากที่สุด

จิตอาสาเมืองไทยประกันภัย

โครงการอาสาสมัครใหม่เมืองไทย และโครงการฉันทน์รักเมืองไทย เป็นกิจกรรมที่เกิดขึ้นจากแนวความคิดของบริษัท ที่ต้องการสร้างแรงบันดาลใจให้แก่พนักงานในองค์กร ครอบครัวของพนักงาน ชุมชนของครอบครัวพนักงาน ตลอดจนสังคมทั่วไป ถึงการมีส่วนร่วมแบ่งปันและสร้างสรรค์ความดีงามร่วมกัน

จากแนวคิดดังกล่าว ได้เกิดโครงการในรูปแบบจิตอาสา โดยมีพนักงานทุกคนในองค์กรเป็นตัวขับเคลื่อน เพื่อให้การดำเนินกิจกรรมประสบผลสำเร็จตามแนวทางที่ได้วางไว้ร่วมกัน

เริ่มจากการปลูกฝังพนักงานให้เป็นผู้มีจิตอาสา และได้มีส่วนร่วมกับบริษัท ในการรับผิดชอบต่อสังคม ด้วยการดำเนินการโครงการอาสาสมัครใหม่เมืองไทย ที่กำหนดให้พนักงานใหม่ทุกคน จะต้องออกไปปฏิบัติภารกิจทำความดีให้กับสังคม โดยบริษัทให้การสนับสนุนงบประมาณสำหรับการดำเนินกิจกรรม ซึ่งจะแบ่งพนักงานใหม่ออกเป็นรุ่น ตามเดือนที่เข้าทำงาน พนักงานอาสาสมัครใหม่เมืองไทยแต่ละรุ่น จะเป็นผู้สร้างสรรค์กิจกรรม และบริหารจัดการกิจกรรมเองทั้งหมด โครงการดังกล่าว นอกจากจะเป็นการสร้างความเป็นผู้มีจิตอาสา และเปิดโอกาสให้พนักงานใหม่ได้ออกไปทำความดี สร้างความสุข สร้างรอยยิ้มให้กับสังคมแล้ว ยังเป็นการสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างพนักงานอีกด้วย

โดยกิจกรรมที่พนักงานใหม่ได้ร่วมกันสร้างสรรค์ และออกไปปฏิบัติ อาทิ กิจกรรมสันทนาการที่จัดขึ้นในชุมชน, กิจกรรมส่งเสริมด้านกีฬา เพื่อปลูกฝังให้เยาวชนใช้เวลาว่างให้เกิดประโยชน์, กิจกรรมปลูกป่าชายเลนเพื่อร่วมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม และกิจกรรมเพื่อผู้พิการ รวมถึงการบริจาคของใช้จำเป็นต่างๆ ให้กับหน่วยงาน หรือสถานสงเคราะห์ต่างๆ

จากการดำเนินโครงการอาสาสมัครใหม่เมืองไทย เป็นจุดเริ่มต้นที่ทำให้เกิดโครงการฉันทน์รักเมืองไทยขึ้นมา ซึ่งเป็นการเปิดโอกาสให้พนักงานทุกคนในองค์กร ได้ร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการสร้างประโยชน์ให้กับสังคม โดยพนักงานจะต้องรวมกลุ่มกัน 15-20 คน สร้างสรรค์กิจกรรมเพื่อสังคมส่งเข้าประกวด เพื่อชิงรางวัล MTI CSR AWARDS โดยคณะกรรมการจะคัดเลือกกลุ่มจิตอาสาเพียง 5 กลุ่ม ตามเกณฑ์การพิจารณา คือ รูปแบบการดำเนินกิจกรรม ผลลัพธ์ที่คาดว่าจะได้ และมีการมีส่วนร่วมของพนักงานและชุมชนในพื้นที่ที่จัดกิจกรรม เพื่อรับทุนสนับสนุนกิจกรรม และดำเนินกิจกรรมจริง ซึ่งโครงการฉันทน์รักเมืองไทยได้รับการตอบรับเป็นอย่างดีจากพนักงานที่เข้าร่วม โครงการ รวมถึงหน่วยงานที่ชาวจิตอาสาได้ไปส่งมอบความสุขให้ และนอกจากนั้นยังเพิ่มการมีส่วนร่วมระหว่างบริษัทฯ กับหน่วยงานภายนอก

โดยกิจกรรมต่างๆ ที่จิตอาสาเมืองไทยประกันภัย ตั้งใจสร้างสรรค์ส่งเข้าประกวดในแต่ละปีมีอย่างหลากหลาย ไม่ว่าจะเป็นกิจกรรมพัฒนาโรงเรียน ที่จิตอาสาได้ออกไปร่วมปรับปรุงอาคารเรียน ห้องสมุด และสนามเด็กเล่น, กิจกรรมสร้างความสุขให้กับผู้สูงอายุที่บ้านพักคนชรา, กิจกรรมช่วยเหลือสัตว์ที่สถานสงเคราะห์สัตว์ เป็นต้น

จากความสำเร็จของโครงการฉันทน์รักเมืองไทยที่จัดต่อเนื่องมา 3 ปี ทำให้เกิดโครงการฉันทน์รักเมืองไทยออนไลน์ เพื่อให้พนักงานประจำสาขาย่อย ตัวแทน และลูกค้าย่อยในแต่ละพื้นที่ ได้มีโอกาสทำกิจกรรมร่วมกัน และได้สร้างประโยชน์ให้กับสังคม จากความตั้งใจจริงที่ต้องการ คืบหน้า และสร้างประโยชน์ให้แก่ชุมชนในพื้นที่ ไม่ว่าจะเป็นสถานสงเคราะห์, ชุมชน, วัด หรือโรงเรียนในพื้นที่ของสาขาที่ตั้งอยู่ ซึ่งระยะเวลาที่ผ่านมาได้มีการดำเนินโครงการไปแล้วใน 8 พื้นที่สาขา ได้แก่ ขอนแก่น, ชลบุรี, นครราชสีมา, เชียงใหม่, อุตรธานี, สกลนคร, ระยอง และอุบลราชธานี โดยได้รับความร่วมมือจากพนักงานสาขาย่อย คู่ค้า ตัวแทน และลูกค้าย่อยในพื้นที่เป็นอย่างดี โครงการนี้นอกจากเป็นการสร้างประโยชน์ให้กับสังคมแล้ว ยังเป็นการเชื่อมความสัมพันธ์ระหว่างองค์กร พนักงาน ตัวแทน และลูกค้าย่อย

โดยกิจกรรมต่างๆ ที่พนักงานสาขาช่วย ได้ช่วยกันคิดเพื่อสร้างประโยชน์ให้กับสังคมส่วนใหญ่ จะเน้นการทำกิจกรรมกับสถานสงเคราะห์ และโรงเรียนที่อยู่ในพื้นที่สาขา ด้วยกิจกรรมพัฒนาโรงเรียน รวมถึงบริจาคของใช้จำเป็นให้กับสถานสงเคราะห์ ในจังหวัด อาทิ สถานสงเคราะห์เด็กกำพร้า, สถานสงเคราะห์เด็กพิการ และ โรงเรียนสอนคนตาบอด เป็นต้น

อาสาช่วยภัยน้ำท่วม

จากสถานการณ์อุทกภัยที่เกิดขึ้นกับประเทศไทยในปี 2560 ซึ่งเกิดขึ้นอย่างรุนแรงในพื้นที่ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ เมื่อช่วงกลางปีที่ผ่านมา บริษัทได้ดำเนินโครงการ “เมืองไทยประกันภัย ช่วยผู้ประสบภัยน้ำท่วม” เพื่อส่งมอบกำลังใจ ให้กับพี่น้องชาวไทยที่ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์ดังกล่าว ด้วยการจัดส่งถุงยังชีพไปยังพื้นที่ต่างๆ ที่ประสบเหตุ อาทิ จังหวัดร้อยเอ็ด, จังหวัดสกลนคร และจังหวัดอุบลราชธานี โดยกระบวนการจัดทำถุงยังชีพ ได้รับความร่วมมือจากพนักงานจิตอาสาที่มาร่วมพลังกัน เพื่อแพคเกจยังชีพจำนวน 1,000 ถุง ซึ่งทำให้สามารถนำไปช่วยเหลือผู้ประสบภัยได้ทันเวลา ซึ่งจากสถานการณ์ที่เกิดขึ้นในปี 2560 ทำให้บริษัทเล็งเห็นถึงความสำคัญในเรื่องของการเกิดภัยพิบัติต่างๆ จึงได้มีการวางแผน เพื่อสร้างแนวทางในการช่วยเหลือ และเข้าถึงผู้ประสบภัยได้อย่างทันท่วงที โดยกำหนดการจัดตั้งโครงการเพื่อช่วยเหลือผู้ประสบภัยพิบัติ ซึ่งจะมีการดำเนินการตลอดทั้งปี

การสนับสนุนกีฬาฟุตบอล

กีฬาฟุตบอล ยังคงเป็นกีฬาอดนิยมนิยมของคนทั่วโลก รวมถึงในประเทศไทย นอกจากความสนุกเพลิดเพลินจากการชมและเชียร์แล้ว สิ่งหนึ่งเราเชื่อว่าฟุตบอลเป็นเครื่องมือสำคัญ ของการพัฒนาทรัพยากรบุคคลให้มีความสมบูรณ์ทั้งร่างกายและจิตใจ ซึ่งเมื่อได้รับการพัฒนาสู่ความเป็นเลิศ ฟุตบอลยังสร้างชื่อเสียงและเกียรติภูมิมาสู่ประเทศชาติดังเช่นในปัจจุบัน ฟุตบอลได้กลายมาเป็นส่วนหนึ่งของคนไทย ประการสำคัญ คือการสร้างแรงบันดาลใจ และการจุดประกายความฝันที่เกิดขึ้นกับเยาวชนชายหญิงทั่วประเทศ

ฟุตบอลหญิงทีมชาติไทย

ตลอดระยะเวลา 7 ปี บริษัท ในฐานะผู้สนับสนุน สมาคมกีฬาฟุตบอลแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์ ด้วยวัตถุประสงค์หลักในการส่งเสริมฟุตบอลทีมชาติไทย ทุกรุ่นอายุ ทุกระดับ ไปสู่ความสำเร็จในระดับนานาชาติ โดยเฉพาะในทีมฟุตบอลหญิงทีมชาติไทย แม้ทราบดีว่าได้รับความนิยมน้อยกว่าฟุตบอลชาย แต่บริษัทยังคงยึดหลักให้การสนับสนุนอย่างต่อเนื่องด้วยความตั้งใจจริงและเจตนาที่แน่วแน่ ที่ต้องการผลักดันฟุตบอลหญิงไปสู่ความสำเร็จสูงสุด

ตลอดปี 2560 ทีมฟุตบอลหญิงทีมชาติไทย ชุดใหญ่ ได้เดินทางเข้าร่วมการแข่งขันสำคัญ ซึ่งล้วนแล้วแต่สร้างชื่อเสียงมาสู่ประเทศไทย โดยในเดือนเมษายน ทีมได้เข้าร่วมการแข่งขันฟุตบอลหญิงชิงแชมป์เอเชีย 2018 รอบคัดเลือก ที่ประเทศปาเลสไตน์ โดยทีมชาติไทย อยู่กลุ่มซี ร่วมกับ ใต้หวัน และเจ้าภาพ ปาเลสไตน์ ซึ่งทีมชาติไทยสามารถคว้าแชมป์กลุ่มจากการเอาชนะทั้งสองทีมผ่านเข้าไปเล่นในรอบสุดท้าย ที่จะเกิดขึ้นในเดือนเมษายน 2561 ที่ประเทศจอร์แดน ซึ่งถือเป็นการแข่งขันด้านสุดท้ายสำหรับการเข้าไปเล่น ฟุตบอลหญิงชิงแชมป์โลก ปี 2019 ที่ประเทศฝรั่งเศส

ในเดือนสิงหาคม ทีมฟุตบอลหญิงทีมชาติไทย ยังทำการเตรียมทีมอย่างต่อเนื่อง เพื่อเข้าร่วมการแข่งขันซีเกมส์ ครั้งที่ 29 “กัวลาลัมเปอร์เกมส์ 2017” ที่ประเทศมาเลเซีย ซึ่งบริษัทให้การสนับสนุนและดูแลอย่างใกล้ชิด ซึ่งรายการนี้ นักกีฬาฟุตบอลหญิงทุกคนได้แสดงให้เห็นถึงสปิริตและความทุ่มเททั้งกายและใจเพื่อประเทศชาติ ในการก้าวผ่านอุปสรรคและความยากลำบากต่างๆ มาได้ แม้ได้รับเพียงเหรียญเงิน แต่สามารถเอาชนะใจคนไทยที่ติดตามชมได้ทั่วประเทศ

นอกจากการสนับสนุนทีมฟุตบอลทีมชาติไทยแล้ว บริษัทมองเห็นปัญหาและอุปสรรคของการพัฒนากีฬาฟุตบอลหญิง ประเด็นสำคัญคือปัญหาการขาดแคลนนักกีฬาเข้ามาเสริมทีมชาติไทยให้มีความแข็งแกร่ง อันเนื่องมาจากไร้วีทแสดงความสามารถภายในประเทศ บริษัทจึงร่วมกับสมาคมกีฬาฟุตบอลแห่งประเทศไทยฯ จัดการแข่งขันฟุตบอลลีกหญิงขึ้น ในชื่อ “Muang Thai Women’s League 2017” โดยในฤดูกาลแรกมีทีมเข้าร่วมการแข่งขัน 10 สโมสร ตลอดระยะเวลาการแข่งขัน 6 เดือน นักกีฬาฟุตบอล

หญิงทั่วประเทศได้แสดงศักยภาพอย่างเต็มที่ ซึ่งการแข่งขันที่เกิดขึ้น เป็นหนึ่งในแผนการพัฒนางานการกีฬาฟุตบอลหญิงของไทย ที่บริษัท มีความตั้งใจจะพัฒนาการแข่งขันให้มีมาตรฐาน และต่อยอดไปสู่ฟุตบอลลีกหญิงระดับภูมิภาคต่อไป และขึ้นสู่ระดับทีมชาติต่อไป

ฟุตบอลลีกชาย “สโมสรการทำเรือ เอฟ.ซี.”

ด้วยกระแสความนิยมในกีฬาฟุตบอล โดยเฉพาะฟุตบอลลีกของประเทศไทย ซึ่งเป็นที่ชื่นชอบในกลุ่มคนไทยเป็นจำนวนมาก ตั้งแต่ระดับเยาวชน จนถึงผู้สูงอายุ บริษัทจึงตัดสินใจให้การสนับสนุนการบริหารจัดการทีมสโมสรการทำเรือ เอฟ.ซี. ซึ่งเป็นสโมสรฟุตบอลที่อยู่ในพื้นที่กรุงเทพฯ มีฐานแฟนบอลซึ่งเป็นคนในชุมชนพื้นที่จำนวนมาก โดยการให้การสนับสนุนครั้งนี้ นอกจากเป้าหมายเพื่อการมีส่วนร่วมพัฒนางานการกีฬาฟุตบอลของประเทศไทยแล้ว บริษัท ได้เข้าไปมีส่วนร่วมในการพัฒนาครอบครัวและชุมชนที่อยู่ในพื้นที่ โดยใช้กีฬาเป็นสื่อกลางสำหรับการเชื่อมต่อ อาทิ การจัดกิจกรรมอบรมพัฒนาทักษะฟุตบอลขั้นพื้นฐาน ซึ่งนอกจากเป็นการชักจูงเยาวชนให้ใช้เวลาว่างอย่างเป็นประโยชน์แล้ว ยังเป็นการสร้างแรงบันดาลใจให้แก่เยาวชนที่มีความชื่นชอบในกีฬาฟุตบอล ให้มีความพยายามและมุ่งมั่น เพื่อเดินตามเส้นทางของนักกีฬาฟุตบอลอาชีพต่อไป

นอกจากการพัฒนาเยาวชนแล้ว บริษัทมีส่วนร่วมสร้างความเข้มแข็งให้แก่สถาบันครอบครัว ผ่านกิจกรรมต่างๆ เพื่อสนับสนุนและส่งเสริมให้ครอบครัว และชุมชนในพื้นที่ของสโมสร มีความเข้มแข็ง และดำเนินชีวิตด้วยความสุข ที่สำคัญ ครอบครัวและชุมชนในพื้นที่ นับเป็นแรงสนับสนุนสำคัญของสโมสรการทำเรือ เอฟ.ซี. ซึ่ง เมืองไทยประกันภัย ได้เป็นผู้สนับสนุนหลัก อันจะช่วยสร้างภาพลักษณ์ที่โดดเด่น และเป็นที่ยอมรับ ในฐานะองค์กรที่ให้การสนับสนุนด้านกีฬา ซึ่งจะช่วยเสริมแบรนด์ เมืองไทยประกันภัย ให้เข้มแข็งมากยิ่งขึ้น

มิติด้านสิ่งแวดล้อม

แม้ว่าบริษัทซึ่งดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัย จะไม่ได้ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม อาทิ แหล่งน้ำ ป่าไม้ และผืนดิน แต่ในการดำเนินธุรกิจต่างๆ บริษัทมีการใช้ทรัพยากรอันเกิดจากสิ่งเหล่านี้ อาทิ กระดาษกรรมธรรม์ ระบบไฟฟ้า ดังนั้น นโยบายซึ่งบริษัทได้ตั้งไว้ คือ กระบวนการในการบริหารจัดการทรัพยากร ให้เกิดประโยชน์สูงสุด

การจัดการพลังงาน

จากพระราชบัญญัติการส่งเสริมการอนุรักษ์พลังงาน พ.ศ. 2535 ซึ่งกำหนดให้อาคารที่มีขนาดและการใช้พลังงาน ตามที่กำหนดในพระราชกฤษฎีกา กำหนดอาคารควบคุมพ.ศ. 2538 ให้ต้องดำเนินการอนุรักษ์พลังงาน ตามที่กฎหมายกำหนด บริษัท จึงได้แต่งตั้งคณะทำงานด้านการจัดการพลังงาน เพื่อดำเนินการด้านการจัดการพลังงาน ควบคุมดูแล ตลอดจนประสานกับหน่วยงานอื่นๆ เพื่อให้การดำเนินงาน สอดคล้องตามนโยบายการอนุรักษ์พลังงาน ดังนี้

1. ดำเนินการและพัฒนาระบบการจัดการพลังงานอย่างเหมาะสม โดยกำหนดให้การอนุรักษ์พลังงานเป็นส่วนหนึ่งของการดำเนินงานของบริษัท
2. ดำเนินการปรับปรุงประสิทธิภาพการใช้ทรัพยากรพลังงานขององค์กรอย่างต่อเนื่องและเหมาะสมกับธุรกิจ เทคโนโลยีที่ใช้ และแนวทางการปฏิบัติที่ดี
3. กำหนดแผนและเป้าหมายการอนุรักษ์พลังงานในแต่ละปี และสื่อสารให้พนักงานทุกคน
4. บริษัทถือว่าการอนุรักษ์พลังงานเป็นหน้าที่ความรับผิดชอบของเจ้าของ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัททุกๆ ระดับ
5. ให้การสนับสนุนที่จำเป็น รวมถึงทรัพยากรด้านบุคลากร ด้านงบประมาณ เวลาในการทำงาน การฝึกอบรม และการมีส่วนร่วมในการนำเสนอข้อคิดเห็นเพื่อพัฒนางานด้านพลังงาน

6. ผู้บริหารและคณะทำงานด้านการจัดการพลังงานจะทบทวนและปรับปรุงนโยบาย เป้าหมาย และแผนการดำเนินงานด้านพลังงานทุกปี

ทั้งนี้ ที่ผ่านมา บริษัทได้ออกมาตรการต่าง อาทิ

1. การลดเวลาการปิด-เปิดไฟ ป้ายคาดฟ้าจาก 18.00 – 22.00 น. เป็น 18.00 – 20.00 น. โดยใช้ Timer ซึ่งสามารถประหยัดค่าไฟฟ้าได้ ร้อยละ 0.30 ต่อปี
2. การสร้างความตระหนัก ในการอนุรักษ์พลังงานในอาคารอย่างยั่งยืน อาทิ การจัดอบรม พนักงาน การจัดทำสื่อประชาสัมพันธ์รณรงค์ประหยัดพลังงาน

Shred2Share

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้เข้าร่วมเป็นส่วนหนึ่งในโครงการ Shred2Share ข้อมูลปลอดภัย ร่วมใส่ใจสิ่งแวดล้อม ซึ่งเป็นโครงการของบริษัท อิน โฟเซฟ จำกัด ด้วยเล็งเห็นถึงความสำคัญในการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลสำคัญขององค์กร และเปิดโอกาสให้องค์กรได้ร่วมแบ่งปันกับสังคมและเยาวชนในพื้นที่ที่ขาดแคลน ตลอดจนร่วมรักษาสิ่งแวดล้อมโดยการลดผลกระทบจากการผลิต โดยโครงการ Shred 2 Share จะประกอบด้วยสองส่วนหลักคือ shred เป็นจัดเก็บเอกสารและข้อมูลสำคัญที่หมดอายุหรือไม่ใช้แล้วจากบริษัทพันธมิตรมาย่อยทำลายตามกระบวนการที่สอดคล้องกับมาตรฐานสากล และอีกส่วนคือ share เป็นการแบ่งปันเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อมที่ดีขึ้น ด้านของสิ่งแวดล้อม จะนำกระดาษที่ย่อยทำลายแล้วไปรีไซเคิลเพื่อผลิตเป็นกระดาษใหม่ ซึ่งจะช่วยลดการใช้น้ำในการผลิต มลภาวะทางน้ำ อากาศ และก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ซึ่งเป็นสาเหตุของภาวะเรือนกระจก และในด้านของสังคม เอกสารและข้อมูลสำคัญที่หมดอายุหรือไม่ใช้แล้วและส่งต่อให้อิน โฟเซฟนำไปย่อยสลาย อิน โฟเซฟจะมอบเงินสมทบ 2,000 บาทต่อ 1 ตันของ ของกระดาษที่นำไปย่อยทำลาย และเมื่อถึงสิ้นปี จะนำเงินจากโครงการนี้ไปจัดหาอุปกรณ์การเรียนการสอนและหนังสือ สำหรับมอบให้แก่โรงเรียนตำรวจตระเวนชายแดน เพื่อส่งเสริมการศึกษา การเรียนรู้ และการรักการอ่าน ตลอดจนปลูกจิตสำนึกในด้านความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและความปลอดภัยของข้อมูลให้แก่เยาวชน เพื่อร่วมสร้างคนรุ่นใหม่ที่มีคุณภาพ

ในปี 2560 นี้ บริษัท ได้มีการนำเอกสารสำคัญมาทำลายเป็นจำนวน 6.27 ตัน เมื่อนำมาย่อยสลายอย่างปลอดภัย และเข้าสู่กระบวนการรีไซเคิล สามารถลดการปล่อยก๊าซคาร์บอน ไดออกไซด์ได้ 1,629.01 กก. ลดการใช้น้ำได้ 689.20 กก. และสามารถลดการใช้น้ำได้ 313.27 ลบม.

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

11.1 คณะกรรมการบริษัท กำหนดนโยบาย ทิศทางการดำเนินงานของบริษัทมีการจัดโครงสร้างองค์กรและสภาพแวดล้อมในการควบคุมที่ดี การบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และมีการควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร มีระบบควบคุมภายในเพียงพอและมีการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับแนวทางการปฏิบัติงานตามข้อกำหนดกฎหมายและข้อบังคับของทางราชการและบริษัทให้เป็นปัจจุบัน เพื่อให้บริษัทบรรลุเป้าหมายตามที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยมีการทบทวนประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ตามแบบประเมินของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยกำหนดองค์ประกอบในการควบคุมภายใน 5 ด้าน มีดังนี้

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

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

3. กิจกรรมการควบคุม (Control Activities) มีการกำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติงานโดยมีการกำหนดอำนาจหน้าที่ งบประมาณของผู้บริหารไว้ตามระดับอย่างชัดเจน และมีการกำกับควบคุมดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ให้เกิดความมั่นใจได้ว่า การปฏิบัติงานจะเกิดผลสำเร็จอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามที่ฝ่ายบริหารกำหนดไว้ กิจกรรมเพื่อการควบคุมจะชี้ให้ผู้ปฏิบัติงาน และความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นในการปฏิบัติงานของแต่ละฝ่ายงาน

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

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

11.2 ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2561 เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2561 โดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบได้นำเสนอรายงานสรุปผลการประเมินการควบคุมภายในของบริษัทในที่ประชุม 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 ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายใน บริษัทได้กำหนดไว้

ในข้อบังคับของคณะกรรมการตรวจสอบ เกี่ยวกับหน้าที่และความรับผิดชอบ ในการพิจารณาแต่งตั้ง ถอดถอน และ โยกย้าย ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายใน ต้องผ่านการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ

12.รายการระหว่างกัน**ลักษณะของรายการระหว่างกัน**

บริษัทฯ ได้เปิดเผยรายละเอียดของรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นและยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 รวมถึงลักษณะความสัมพันธ์ไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 26 ลักษณะของรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น ได้แก่ เงินฝากสถาบันการเงิน ดอกเบี้ยรับ เงินปันผลรับ เบี้ยประกันภัยรับ/จ่าย ค่าสินไหมทดแทนจ่าย/รับคืน ค่าบำเหน็จจ่าย ค่าบริการและค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นๆ รายการระหว่างกันดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้นตามปกติธุรกิจ บริษัทขอแจ้งรายละเอียดเพิ่มเติมของกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ความสัมพันธ์ รายการระหว่างกันที่สำคัญนอกจากการที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ลักษณะความสัมพันธ์	เบี้ยประกันภัย ต่อ	เบี้ยประกันภัย รับ	ค่าบำเหน็จ จ่าย	ค่าบำเหน็จ รับ	เงินปันผลรับ/ดอกเบี้ย รับ/รายได้อื่น	ค่าสินไหมทดแทน รับคืน	ค่าเช่าและ ค่าบริการ	เงินสมทบ/ค่า สินไหมทดแทนจ่าย	ค่าธรรมเนียมธนาคาร และบริการอื่น ๆ
นโยบายการกำหนดราคาและ/หรือความ สมเหตุสมผลของการเข้าทำรายการ		1)	1)	2)	2)	3) / 4)	5)	2)	2) / 5)	6)
บมจ. ธนาคารกสิกรไทย	<ul style="list-style-type: none"> ▪ มีกรรมการร่วมกันกับบริษัทดังนี้ 1. นางสุจิตพรชน ลำชา 2. นายสาระ ลำชา 	-	384.7	319.9	-	0.4	-	175.9	9.7	18.3
บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ	<ul style="list-style-type: none"> ▪ บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ เป็นผู้ถือหุ้น ของบริษัท จำนวน 188,607 ล้านหุ้น คิดเป็น ร้อยละ 0.320% ของทุนจดทะเบียนและ ชำระแล้ว ▪ มีกรรมการร่วมกันกับบริษัท ดังนี้ 1. นาย สาระ ลำชา 	562.6	-	-	220.0	-	91.6	21.2	-	-
บมจ. กัทริลิสซิ่ง	<ul style="list-style-type: none"> ▪ บริษัทเป็นผู้ถือหุ้นของ บมจ. กัทริลิสซิ่ง จำนวน 53,000,400 ล้านหุ้น คิดเป็นร้อย ละ 8.89% ของทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว ▪ มีกรรมการร่วมกันกับบริษัทดังนี้ 1. นายโพธิพงษ์ ลำชา 2. นายสาระ ลำชา 3. นางนวลพรรณ ลำชา 	-	78.8	-	-	10.1	-	11.8	9.1	-
บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต	<ul style="list-style-type: none"> ▪ มีกรรมการร่วมกันกับบริษัทดังนี้ 1. นายโพธิพงษ์ ลำชา 2. นายสาระ ลำชา 	-	23.7	-	-	-	-	13.2	0.6	-

	3. นายกฤษณา ลำซำ 4. นางสุจิตพรพรณ ลำซำ 5. นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย									
บมจ. ลีอิกซ์	<ul style="list-style-type: none"> ▪ บมจ. ลีอิกซ์ เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทจำนวน 3,197,937 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 5.420% ของทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว ▪ มีกรรมการร่วมกันกับบริษัทดังนี้ <ol style="list-style-type: none"> 1. นายชิงชัย หาญเงินลักษณ์ 2. นายกฤษณา ลำซำ 	-	3.8	-	-	-	-	-	-	-
บจ. กลางกลุ่มเครื่องผู้ประทับจากกรด	บริษัทเป็นผู้ถือหุ้น บจ. กลางกลุ่มเครื่องผู้ประทับจากกรด จำนวน 68,318 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.6832% ของทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว	-	-	-	-	18.3	-	-	35.5	-
บจ. การท่าเรือ เอฟ.ซี.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ มีกรรมการร่วมกันกับบริษัทดังนี้ 1. นางนวลพรณ ลำซำ 	-	-	-	-	-	-	85.7	-	-
บมจ. ธนาคารเกียรตินาคิน	-	-	-	-	-	-	-	-	4.8	-
บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันอื่นๆ	การมีกรรมการร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น	-	6.4	-	-	5.3	-	15.6	3.2	2.8
รวม		562.6	497.4	319.9	220.0	34.1	91.6	323.4	62.9	21.1

นโยบายการกำหนดราคา และ/หรือความเสมอภาคของการเข้าทำรายการ

- 1) เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันภัยตามสัญญาประกันภัยซึ่งราคา/เงื่อนไขกำหนดเช่นเดียวกับที่ให้กับบุคคลหรือกิจการอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องกัน
- 2) ราคาตามที่กำหนดในสัญญาเป็นปกติทางการค้าซึ่งซึ่งราคา/เงื่อนไขกำหนดเช่นเดียวกับที่ให้กับบุคคลหรือกิจการอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องกัน
- 3) เงินปันผลรับตามที่ประกาศจ่าย
- 4) ดอกเบี้ยรับเป็นอัตราตามที่คิดกับลูกค้าทั่วไปอยู่ระหว่างร้อยละ 0.8 ถึงร้อยละ 4.9 ต่อปี
- 5) ค่าสินไหมทดแทนประเมินตามความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงที่กรมธรรม์คุ้มครองเป็นปกติทางการค้าของการรับประกันภัย
- 6) ราคาตลาดทั่วไปตามการซื้อขายสินค้าหรือบริการที่เกิดขึ้นซึ่งมีเงื่อนไขกำหนดเช่นเดียวกับที่ให้กับบุคคลหรือกิจการอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องกัน

ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

รายการระหว่างกันดังกล่าวข้างต้นได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินซึ่งผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต โดยรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นเป็นรายการที่สนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทฯ ตลอดจนช่วยเสริมสร้างธุรกิจของบริษัทให้มีการเติบโตอย่างต่อเนื่องและมั่นคง รายการที่เกิดขึ้นเป็นไปตามลักษณะธุรกิจปกติทั่วไป ตามกลไกตลาดที่มีราคาและผลตอบแทนที่เป็นทางการค้าปกติ การลงทุนในประเภทต่าง ๆ อาทิเช่น เงินฝากธนาคาร และการถือหุ้นในบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เป็นวิธีการบริหารการลงทุนของบริษัทเพื่อให้เกิดความหลากหลายในประเภทการลงทุน ในด้านการประกันภัย รายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น อาทิเช่น เบี้ยประกันภัย ค่าสินไหมทดแทน ค่าจ้างค่าบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยเป็นไปตามลักษณะและวิธีปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจปกติของบริษัทฯ เพื่อการเติบโตของธุรกิจซึ่งมุ่งเน้นผ่านหลากหลายช่องทางผ่านคู่ค้าพันธมิตร กรณีการเรียกร้องสินไหม บริษัทฯ มีกระบวนการพิจารณาสินไหมที่เป็นมาตรฐาน โดยปฏิบัติเช่นเดียวกันกับการให้บริการแก่ลูกค้าทั่วไปทุกรายของบริษัททั้งนี้การทำรายการระหว่างกันดังกล่าวได้คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทเป็นสำคัญ

มาตรการ/ขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันดังกล่าวข้างต้นและรายการระหว่างกันที่ได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินซึ่งผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตนั้น ได้มีการกำหนดเงื่อนไขต่างๆ ว่าเป็นไปตามลักษณะการค้าและการค้าปกติในราคาตลาด ซึ่งมีเงื่อนไขไม่แตกต่างจากบุคคลภายนอก และไม่มีผู้มีส่วนได้เสียมีส่วนในการอนุมัติให้กระทำการรายการระหว่างกันใดๆ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ไม่มีนโยบายที่จะสนับสนุนให้ผู้มีส่วนได้เสียทำการรายการระหว่างกัน แต่หากมีรายการระหว่างกันเกิดขึ้นก็จะปฏิบัติตามธุรกิจปกติ ซึ่งเป็นไปในราคาหรือเงื่อนไขที่ไม่แตกต่างจากบุคคลภายนอก โดยจะอยู่ภายใต้ประกาศและข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และคณะกรรมการตรวจสอบจะทบทวนถึงความเหมาะสมและความสมเหตุสมผลของรายการด้วย

นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

สำหรับรายการระหว่างกันของบริษัทฯ ที่จะเกิดขึ้นในอนาคตนั้น อาจจะยังคงมีอยู่ในส่วนที่เป็นการดำเนินธุรกิจตามปกติระหว่างกัน โดยบริษัทฯ จะดำเนินการด้วยความโปร่งใสตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ และโดยให้เป็นไปในราคายุติธรรมตามสภาพตลาดในลักษณะธุรกิจทั่วไป นอกจากนี้บริษัทฯ จะปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมตลอดถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวข้อง และการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัท

ทั้งนี้หากมีรายการระหว่างกันที่จะเกิดขึ้นกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือมีส่วนได้เสียในอนาคต บริษัทฯ ก็จะเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินประจำปีของบริษัท