

## 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 13 มีนาคม 2562

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 สีกอกเหล็ก จำกัด (มหาชน)	3,197,937	5.420
4	บริษัท เมืองไทยโฮลดิ้ง จำกัด	3,067,851	5.200
5	กองทุนเปิด อเบอร์ดีนสมอลแคป	2,038,093	3.454
6	นายไพโรจน์ ลำชา	1,689,010	2.863
7	บริษัท กัทธสัมพันธ์ 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 และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบตามที่

กฎหมายกำหนด แต่การจ่ายเงินปันผลจะต้องขึ้นอยู่กับผลกำไร แผนการลงทุน กฎหมายที่เกี่ยวข้อง และข้อพิจารณาทางธุรกิจที่สำคัญที่เกี่ยวข้อง

การจ่ายเงินปันผลย้อนหลัง 5 ปี

ปี	2557	2558	2559	2560	2561*
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น	5.80	6.30	4.30	4.30	2.82

\* เงินปันผลดังกล่าวต้องได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้นในที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 ในวันที่ 29 เมษายน 2562 ก่อน

## 8. โครงสร้างการจัดการ

### 8.1 คณะกรรมการบริษัท

#### (1) โครงสร้างการจัดการ

- โครงสร้างกรรมการบริษัท ประกอบด้วย

#### คณะกรรมการบริษัท ดังรายนามต่อไปนี้

1. นายโพธิพงษ์	ลำซำ	ประธานกรรมการ
2. นายชิงชัย	หาญเจนลักษณ์	รองประธานกรรมการ
3. นางนวลพรรณ	ลำซำ	กรรมการ
4. นางสุจิตพรรณ	ลำซำ	กรรมการ
5. นายสาระ	ลำซำ	กรรมการ
6. นายชูศักดิ์	ดิเรกวัฒนชัย	กรรมการอิสระ
7. นายอโศก	วงศ์ชะอุม	กรรมการอิสระ
8. นายคิม ชี	ยิป	กรรมการ
9. นายสมเกียรติ	ศิริชาติไชย	กรรมการ
10. นางปทุมทริกา	ไบเงิน	กรรมการ
11. นายพิลาศ	พันธโกศล	กรรมการอิสระ
12. นายกฤษฎา	ลำซำ	กรรมการ
13. นายแฟรงค์ โยฮาน	เจอร์ราด แวน แคมเพน	กรรมการ
14. นางสาวสุพัชชา	พัฒน์พงศ์พานิช <sup>1</sup>	กรรมการอิสระ
15. นายประเวช	องอาจสิทธิกุล <sup>2</sup>	กรรมการอิสระ

<sup>1</sup> ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระและกรรมการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 25 เมษายน 2561 และลาออกจากการเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2561

<sup>2</sup> ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ มีผลตั้งแต่วันที่ 25 เมษายน 2561

#### กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

กรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท ยกเว้น นายชูศักดิ์ ดิเรกวัฒนชัย นายอโศก วงศ์ชะอุม นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย นายพิลาศ พันธโกศล และ นายประเวช งามอาจสิทธิกุล ไม่มีอำนาจลงลายมือชื่อ และยกเว้น นายคิม ชี ยิป และ นายแฟรงค์ โยฮาน เจอร์ราด แวน แคมเพน ลงลายมือชื่อร่วมกันไม่ได้<sup>1</sup>

<sup>1</sup> จากการแก้ไขหนังสือรับรองบริษัท ณ วันที่ 15 มกราคม 2562

**บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท**

- กำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินงานของบริษัทให้สอดคล้องตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- ควบคุมและดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อรักษาผลประโยชน์ของบริษัท ผู้ถือหุ้น ผู้ถือกรรมสิทธิ์ และผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ
- ประสานงานระหว่างผู้ถือหุ้นกับฝ่ายบริหาร ดูแลไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างบริษัทกับผู้บริหาร
- กำกับดูแลการลงทุน การขยายกิจการ การจัดหา ขาย หรือรับโอนสินทรัพย์ที่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อบริษัท
- ร่วมประชุมคณะกรรมการ แต่งตั้งและถอดถอนผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งคัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลในการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทโดยผู้ถือหุ้น
- เสนอผู้สอบบัญชีให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง
- เปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้องและเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย
- มีอำนาจกระทำการใด ๆ ตามที่ระบุไว้ในหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับ และบทบัญญัติของกฎหมาย

**การเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคณะ (มกราคม-ธันวาคม 2561)**

รายชื่อกรรมการ	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน	คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง
นายโพธิพงษ์ ลำซ่า	5/5	-	-	-	-	-
นายชิงชัย หาญเจนลักษณ์	5/5	-	-	-	-	-
นางนวลพรรณ ลำซ่า	4/5	-	-	7/12	0/4	0/4
นางสุดจิตพรรณ ลำซ่า <sup>1</sup>	5/5	-	-	12/12	4/4	4/4
นายสาระ ลำซ่า	5/5	-	-	6/12	-	-
นายชูศักดิ์ ดิเรกวัฒนชัย	4/5	5/5	2/2	-	-	-
นายอโศก วงศ์ชะอุ่ม	5/5	5/5	2/2	-	-	-
นายคิม ชี ยิป	5/5	-	-	-	-	4/4
นายสมเกียรติ สิริชาติไชย	4/5	-	-	9/12	-	4/4
นางปทุมจาริกา ไบเงิน	5/5	-	-	12/12	4/4	4/4
นายพิลาศ พันธโกศล	5/5	5/5	-	-	-	-
นายกฤษฎา ลำซ่า	4/5	-	-	-	-	-
นายแฟรงค์ โยฮาน เจอร์ราด แวน แคมเพน	5/5	-	-	-	-	-
นางสาวสุพัทธนา พัฒน์พงษ์พานิช <sup>2</sup>	1/3	-	1/2	-	-	-
นายประเวช องอาจสิทธิกุล <sup>3</sup>	2/3	-	-	-	-	-
นางสาวฐพรพรรณ โกวานิชย์	-	-	-	10/12	-	-
นายสุธี โมกขเวส	-	-	-	-	-	3/4
นายมง ชิว ฮาน	-	-	-	11/12	4/4	3/4

นายธ โนคม โลกพัฒนา <sup>4</sup>	-	-	-	-	-	4/4
นายวาสิค ลำชา	-	-	-	11/12	-	4/4
นายชวรงค์ ขอบแสงจันทร์ <sup>5</sup>	-	-	-	-	2/2	-
นางสาวพรณี ปิติกุลตั้ง <sup>6</sup>	-	-	-	2/3	-	2/2
นายเอเดรียน ลิม	-	-	-	9/12	-	3/4
นางเอมอร จิรเสาวภาคย์	-	-	-	-	-	3/4
นายชัยฤทธิ์ ทรงพลังธรรม <sup>7</sup>	-	-	-	11/12	-	4/4
นายฮาร์วีย์ แชมเบอร์เลง <sup>8</sup>	-	-	-	-	-	2/3

<sup>1</sup> เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท ผ่านทางระบบ Teleconference จำนวน 2 ครั้ง

<sup>2</sup> ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 25 เมษายน 2561 และลาออกจากการเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2561

<sup>3</sup> ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ มีผลตั้งแต่วันที่ 25 เมษายน 2561

<sup>4</sup> สิ้นสุดการเป็นกรรมการ คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง เนื่องจากเกษียณอายุ เมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2561

<sup>5</sup> สิ้นสุดการเป็นกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน เนื่องจากลาออกจากการเป็นพนักงานบริษัท เมื่อวันที่ 22 พฤษภาคม 2561

<sup>6</sup> สิ้นสุดการเป็นกรรมการ คณะกรรมการบริหาร และ คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง เนื่องจากลาออกจากการเป็นพนักงานบริษัท เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2561

<sup>7</sup> สิ้นสุดการเป็นกรรมการ คณะกรรมการบริหาร และ คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง เนื่องจากลาออกจากการเป็นพนักงานบริษัท เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2562

<sup>8</sup> ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ คณะกรรมการบริหาร จัดการความเสี่ยง มีผลตั้งแต่วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2561

- ข้อมูลเกี่ยวกับประวัติของกรรมการบริษัท

**นายโพธิพงษ์ ลำชา 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 ทรัพย์เมืองไทย จำกัด

- กรรมการ บริษัท จูลินท์วังก์ จำกัด
- กรรมการ บริษัท ภัทรสัมพันธ์ จำกัด
- กรรมการ บริษัท สติระพัฒนา 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 ศูนย์เสถียรและรักษาสายตารัตนิน-กิมเบล
- รองประธานกรรมการบริหาร บริษัท สื่อกซ์เสย์ จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ บริษัท เอเชีย ไฟโตซูติคอลส์ จำกัด (มหาชน)
- กรรมการอิสระ บริษัท ไทยวาฟูดโปรดักส์ จำกัด (มหาชน)
- กรรมการอิสระ บริษัท ลาภูนารีสปอร์ต แอนด์ โฮเทล จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ บริษัท สปี ออยล์ แอนด์ แก๊ส เซอร์วิสเซส จำกัด
- รองประธานกรรมการ หอการค้าไทย
- ประธานร่วมสภาธุรกิจไทย – สหภาพยุโรป
- ประธานคณะกรรมการ สภาธุรกิจไทย – ฝรั่งเศส
- กรรมการคณะกรรมการร่วมภาคเอกชน 3 สถาบัน
- นายกสมาคมฝรั่งเศส
- กงสุลกิตติมศักดิ์ ประเทศจามาICA ประจำประเทศไทย
- ที่ปรึกษา สภามหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ สำนักงานกองทุนสนับสนุนการวิจัย (สกว.)
- กรรมการ สถาบันพระปกเกล้า
- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ สถาบันพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ (สวทช.)
- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ สำนักงานส่งเสริมสังคมแห่งการเรียนรู้และคุณภาพเยาวชน
- กรรมการ มูลนิธิสิ่งแวดล้อมไทย
- กรรมการ มูลนิธิวิเทศพัฒนา
- กรรมการ มูลนิธิสถาบันต่างประเทศศรารมย์
- กรรมการ มูลนิธิจุมภฏ – พันธุ์ทิพย์

#### นางสุจิตพรรณ ลำข้า กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหาร

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

การอบรมหลักสูตรกรรมการ	- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 2547
	- หลักสูตร Executive Program, Stanford Graduate school of Business, Stanford University ประเทศสหรัฐอเมริกา
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	18 มิถุนายน 2551
จำนวนหุ้น	ตนเอง 630,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 1.0678
	คู่สมรส - หุ้น คิดเป็นร้อยละ -
ประสบการณ์ทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	<ul style="list-style-type: none"> <li>- รองประธานกรรมการ และ กรรมการกำกับความเสี่ยง ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)</li> <li>- กรรมการ ประธานคณะอำนวยการบริหาร และกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)</li> <li>- กรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด</li> <li>- กรรมการ บริษัท เมืองไทย โฮลดิ้ง จำกัด</li> <li>- กรรมการ บริษัท ทรัพย์เมืองไทย จำกัด</li> <li>- กรรมการ บริษัท ฟูเซีย เวเนเจอร์ แคลปิทัล จำกัด</li> </ul>

นางนวลพรรณ ล่ำซำ กรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการคณะอำนวยการบริหาร	
การศึกษา	ปริญญาโท สาขาการจัดการการศึกษา Boston University ประเทศสหรัฐอเมริกา
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 2548
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	1 มีนาคม 2553
จำนวนหุ้น	ตนเอง 941,078 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 1.5950
	คู่สมรส - หุ้น คิดเป็นร้อยละ -
ประสบการณ์ทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กรรมการรองเลขาธิการ หอการค้าไทย</li> <li>- กรรมการกำกับและบริหารเงินลงทุน สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</li> <li>- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ สภามหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ</li> <li>- กงสุลกิตติมศักดิ์ สาธารณรัฐลิทัวเนีย ประจำประเทศไทย</li> <li>- กรรมการ บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)</li> <li>- ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)</li> <li>- ที่ปรึกษากรรมการ บริษัท เมืองไทย เรียวล เอสเตท จำกัด (มหาชน)</li> <li>- ที่ปรึกษาคณะกรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด</li> <li>- ประธานกิตติมศักดิ์ บริษัท ชังออนอเรีย (กรุงเทพ) จำกัด</li> <li>- กรรมการ บริษัท ดู เคย์ ครีม จำกัด (มหาชน)<sup>1</sup></li> <li>- กรรมการอิสระ บริษัท ดู เคย์ ครีม จำกัด (มหาชน)<sup>2</sup></li> <li>- กรรมการเอกลักษณ์ของชาติ คณะกรรมการเอกลักษณ์ของชาติ</li> <li>- กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ กระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์</li> <li>- ที่ปรึกษา ประธานสถานีวิทยุแห่งชาติ</li> </ul>

<sup>1</sup> เป็นกรรมการตั้งแต่วันที่ 26 ก.พ.2561 – 31 ม.ค.2562

<sup>2</sup> เป็นกรรมการอิสระ ตั้งแต่ปี 2559 – 26 ก.พ.2561

**นายสาระ ลำข้า กรรมการ และ กรรมการคณะอำนวยการบริหาร**

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**

- กรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด
- ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการ บริษัท เมืองไทย โฮลดิ้ง จำกัด
- กรรมการ ประธานคณะอำนวยการบริหาร กรรมการพิจารณาค่าตอบแทนและสรรหา และกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ และกรรมการกำกับดูแลกิจการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ บริษัท เมืองไทย เรียด เอสเตท จำกัด (มหาชน)
- กรรมการอิสระ บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป เซอร์วิสเซอ จำกัด
- กรรมการ บริษัท ทรัพย์เมืองไทย จำกัด
- กรรมการ บริษัท ที.ไอ.ไอ. จำกัด (สถาบันประกันภัยไทย)
- รองประธานกรรมการ Sovannaphum Life Assurance PLC.
- กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง MB Ageas Life Insurance Co., Ltd.
- กรรมการ บริษัท ฟุเซีย เวเนเจอร์ แคปิทัล จำกัด
- อุปนายกฝ่ายการตลาด สมาคมประกันชีวิตไทย
- กรรมการและ นายกสมาคมนี้กวางแผนการเงินไทย
- ที่ปรึกษา คณะกรรมการหอการค้าไทยและที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย
- ที่ปรึกษา สมาคมนักคณิตศาสตร์ประกันภัยแห่งประเทศไทย
- กรรมการ มูลนิธิ พล.ต.อ. เภา สารสิน (ชื่อเดิม มูลนิธิป้องกันและปราบปรามยาเสพติด)
- กรรมการ สภามหาวิทยาลัยกรุงเทพ
- กรรมการบริหาร มูลนิธิโรงพยาบาลตำรวจ ในพระบรมราชินูปถัมภ์
- ที่ปรึกษานายกสมาคมนักศึกษาสถาบันวิทยาการตลาดทุน
- ประธาน สภาธุรกิจประกันภัยไทย
- กรรมการ สมาคมการค้ากลุ่มการเงิน การลงทุน และการประกันภัย สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย
- กรรมการบริหาร กองทุนประกันชีวิต (ในนามสมาคมประกันชีวิตไทย)
- กรรมการอำนวยการประจำสถาบันวิจัยสังคม (ผู้ทรงคุณวุฒิ) มหาวิทยาลัยเชียงใหม่



- กรรมการ บริษัท เอช อาร์ เซอร์วิสเซส จำกัด
- กรรมการ บริษัท ไคเร็ก ทราเวล จำกัด
- กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เคนาลี เพรสทีจ จำกัด
- อนุกรรมการตรวจสอบ กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา
- กรรมการลงทุน สภาอากาศไทย
- ที่ปรึกษาคณะอนุกรรมการการธนาคาร สถาบันการเงิน ธุรกิจหลักทรัพย์ และตลาดทุน วุฒิสภา

#### นายคิม ซี 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 ศิริชาติไทย กรรมการ กรรมการคณะอำนวยการบริหาร และประธานคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง

การศึกษา ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ (การเงิน) The Wharton Graduate School of Business Administration, University of Pennsylvania ประเทศสหรัฐอเมริกา

การอบรมหลักสูตรกรรมการ

- หลักสูตร Advance Audit Committee (AAP) รุ่นที่ 29 ปี 2561
- หลักสูตร Driving Company Success with IT Governance (ITG) รุ่น 4/2560
- 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
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน ปี 2557

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ 25 เมษายน 2556

จำนวนหุ้น  
 ตนเอง - หุ้น คิดเป็นร้อยละ -  
 คู่สมรส - หุ้น คิดเป็นร้อยละ -

ประสบการณ์ทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการกำกับยุทธศาสตร์และการปฏิรูปบริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ ประธานคณะที่ปรึกษาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และรองประธานคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และ

บรรษัทภิบาล บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

- กรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด
- กรรมการ บริษัท บี. กริม เพาเวอร์ จำกัด (มหาชน)
- ที่ปรึกษาคณะกรรมการอำนวยการ โรงพยาบาลสมเด็จพระบรมราชเทวี ณ ศรีราชา สภากาชาดไทย
- ที่ปรึกษาคณะกรรมการอำนวยการ โรงพยาบาลจุฬาลงกรณ์ สภากาชาดไทย
- กรรมการนโยบายบุคลากร สภากาชาดกรุงเทพมหานคร มหาวิทยาลัย
- หัวหน้าคณะที่ปรึกษาของคณะกรรมการทรัพยากรบุคคล สภากาชาดไทย
- อนุกรรมการบริหารความเสี่ยง ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- อนุกรรมการเตรียมกำลังคนภาครัฐ สำนักงานคณะกรรมการข้าราชการพลเรือน
- กรรมการ และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

#### นางปฐพีภา 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

- รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ และ กรรมการตรวจสอบ บริษัท เอสที เมืองไทยประกันภัย จำกัด
- กรรมการ สมาคมนิติศาสตร์และนิติศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- กรรมการมูลนิธิเมืองไทยยิ้ม
- กรรมการมูลนิธิศิษย์เก่ามหาวิทยาลัยวิสคอนซิน ประเทศไทย
- รองประธาน คณะกรรมการการบัญชี – การเงิน และการลงทุน สมาคมประกันวินาศภัยไทย

#### นายพิลาศ พันธโกศล กรรมการอิสระ และ กรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ

การศึกษา ปริญญาโท สาขาการจัดการการเงิน West Coast University ประเทศสหรัฐอเมริกา

การอบรมหลักสูตรกรรมการ หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP)

วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ 24 กุมภาพันธ์ 2559

จำนวนหุ้น  
ตนเอง 10,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.0169  
คู่สมรส - หุ้น คิดเป็นร้อยละ -

ประสบการณ์ทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- กรรมการ กรรมการบริหาร และผู้อำนวยการด้านถ่านหิน บมจ. ลานนาริชออร์สเสส
- ประธานกรรมการบริหาร PT. Singlurus Pratama
- ประธานกรรมการบริหาร PT. Lanna Mining Services

- ประธานกรรมการบริหาร PT. Lanna Herita Indonesia
- กรรมการ United Bulk Shipping Pte Ltd.

### นายกฤษฎา ล้ำชำ กรรมการ

การศึกษา	ปริญญาโท สาขาศิลปศาสตร์ Oregon State University ประเทศสหรัฐอเมริกา	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP)	
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	24 กุมภาพันธ์ 2559	
จำนวนหุ้น	ตนเอง	39,215 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.0665
	คู่สมรส	- หุ้น คิดเป็นร้อยละ -

ประสบการณ์ทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- ประธานกรรมการ บริษัท เอส เอฟ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)
- ประธานกรรมการและประธานกรรมการบริหาร บริษัท ไมซ์สเตอร์ เทคโนโลยี จำกัด
- ประธานกรรมการและประธานกรรมการบริหาร บริษัท ทรีพีลอะอู จำกัด
- ประธานกรรมการและประธานกรรมการบริหาร บริษัท ออโต้บิลิส จำกัด
- รองประธานกรรมการ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
- รองประธานกรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด
- รองประธานกรรมการ บริษัท พกษาศิลินิก จำกัด
- กรรมการ บริษัท ลีอกซ์เลย์ จำกัด (มหาชน)
- กรรมการผู้จัดการ บริษัท พฤทธิธาดา จำกัด
- กรรมการผู้จัดการ บริษัท สมบัติล้ำชำ จำกัด
- กรรมการผู้จัดการ บริษัท จูลินทร์วงศ์ จำกัด
- กรรมการผู้จัดการ บริษัท นิธิสา จำกัด
- กรรมการผู้จัดการ บริษัท ภัทรสัมพันธ์ จำกัด
- กรรมการผู้จัดการ บริษัท สติระพัฒนา จำกัด
- กรรมการ บริษัท ทวีปราโมทย์ จำกัด
- กรรมการ บริษัท นวกิจ จำกัด
- กรรมการ บริษัท ไพออร์กฤษพงษ์ จำกัด
- กรรมการ บริษัท วงศ์จูลินทร์ จำกัด
- กรรมการ บริษัท วงศ์อร่าม จำกัด
- กรรมการ บริษัท วงศ์โรจน์สา จำกัด
- กรรมการ บริษัท วงศ์ไพสา จำกัด
- รองประธานกรรมการ และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

### นายแฟรงค์ โยฮัน เจอร์รัต แวน แคมเพน กรรมการ

การศึกษา	- ปริญญาโท สาขาคณิตศาสตร์ประยุกต์ University of Amsterdam ประเทศเนเธอร์แลนด์
	- ปริญญาโท 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 Etiqa Life Insurance Berhad
- กรรมการ East West Ageas Life Insurance Corporation
- กรรมการ Etiqa Insurance Pte Ltd
- กรรมการ Etiqa Life International (L) Ltd
- กรรมการ Etiqa Offshore Insurance (L) Ltd
- Chief Commercial Officer, Ageas Asia services Limited
- กรรมการ Etiqa General Insurance Berhad
- กรรมการ Ageas Asia Services Limited
- กรรมการ Ageas Insurance Company (Asia) Limited
- กรรมการ Etiqa Takaful Berhad
- กรรมการ บริษัท เมืองไทย โฮลดิ้ง จำกัด

**นางสาวสุพัทธนา พัฒน์พงศ์พานิช กรรมการอิสระ และ กรรมการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน**

ลาออกจากการเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2561

การศึกษาปริญญาโท สาขา Language Arts and Education, Boston University ประเทศสหรัฐอเมริกา

การอบรมหลักสูตรกรรมการ	ไม่มี	
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	25 เมษายน 2561	
จำนวนหุ้น	ตนเอง	196 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.0003
	คู่สมรส	- หุ้น คิดเป็นร้อยละ -

ประสบการณ์ทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง

- กรรมการ บริษัท อุตสาหกรรมน้ำตาลบ้านไร่ จำกัด
- กรรมการ บริษัท สิทธิวิรกิจ จำกัด
- กรรมการ บริษัท พลังงานเพิ่มพูน จำกัด
- ประธานฝ่ายพัฒนาเยาวชน สมาคมสตรีภาคพื้นแปซิฟิกและเอเชียอาคเนย์ แห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์
- กรรมการและเหรียญก มูลนิธิอนุเคราะห์คนพิการ ในพระบรมราชูปถัมภ์ สมเด็จพระศรีนครินทร์ทราบรมราชชนนี
- รองประธาน มูลนิธิพลังงานไทย
- กรรมการ มูลนิธินายห้าง โรงปูนผู้หนึ่ง
- กรรมการ บริษัท ช้างออนอเร็ (กรุงเทพ) จำกัด

## นายประเวช งามอาจสิทธิกุล กรรมการอิสระ

การศึกษา	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาระบบสนับสนุนการตัดสินใจ New Hampshire College ประเทศสหรัฐอเมริกา	
	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการเงิน New Hampshire College ประเทศสหรัฐอเมริกา	
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	- หลักสูตร Ethical Leadership Program (ELP) รุ่นที่ 8 ปี 2560	
	- หลักสูตร Corporate Governance for Capital Market Intermediaries (CGI) รุ่นที่ 17 ปี 2559	
	- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 86 ปี 2550	
	- หลักสูตร Advanced Senior Executive Program (ASEP) Northwestern University (Kellogg), ประเทศสหรัฐอเมริกา	
วันที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ	25 เมษายน 2561	
จำนวนหุ้น	ตนเอง	- หุ้น คิดเป็นร้อยละ -
	คู่สมรส	- หุ้น คิดเป็นร้อยละ -
ประสบการณ์ทำงาน ในระยะ 5 ปีย้อนหลัง	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ธนาคาร สแตนดาร์ดชาร์เตอร์ไทย จำกัด (มหาชน)</li> <li>- กรรมการ และรักษาการประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท สายการบินบินนกแอร์ จำกัด (มหาชน)</li> <li>- กรรมการอิสระ และประธานกรรมการ บริษัทหลักทรัพย์ไอรา จำกัด (มหาชน)</li> <li>- กรรมการอิสระ บริษัท แอดวานซ์เมคคอลล เซนเตอร์ จำกัด</li> <li>- ที่ปรึกษาคณะกรรมการลงทุน สภาอากาศไทย</li> <li>- เลขานุการ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย</li> <li>- กรรมการ คณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลเครดิต</li> <li>- กรรมการ คณะกรรมการนโยบายสถาบันการเงิน</li> <li>- กรรมการ คณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน</li> </ul>	

## 8.2 ผู้บริหาร

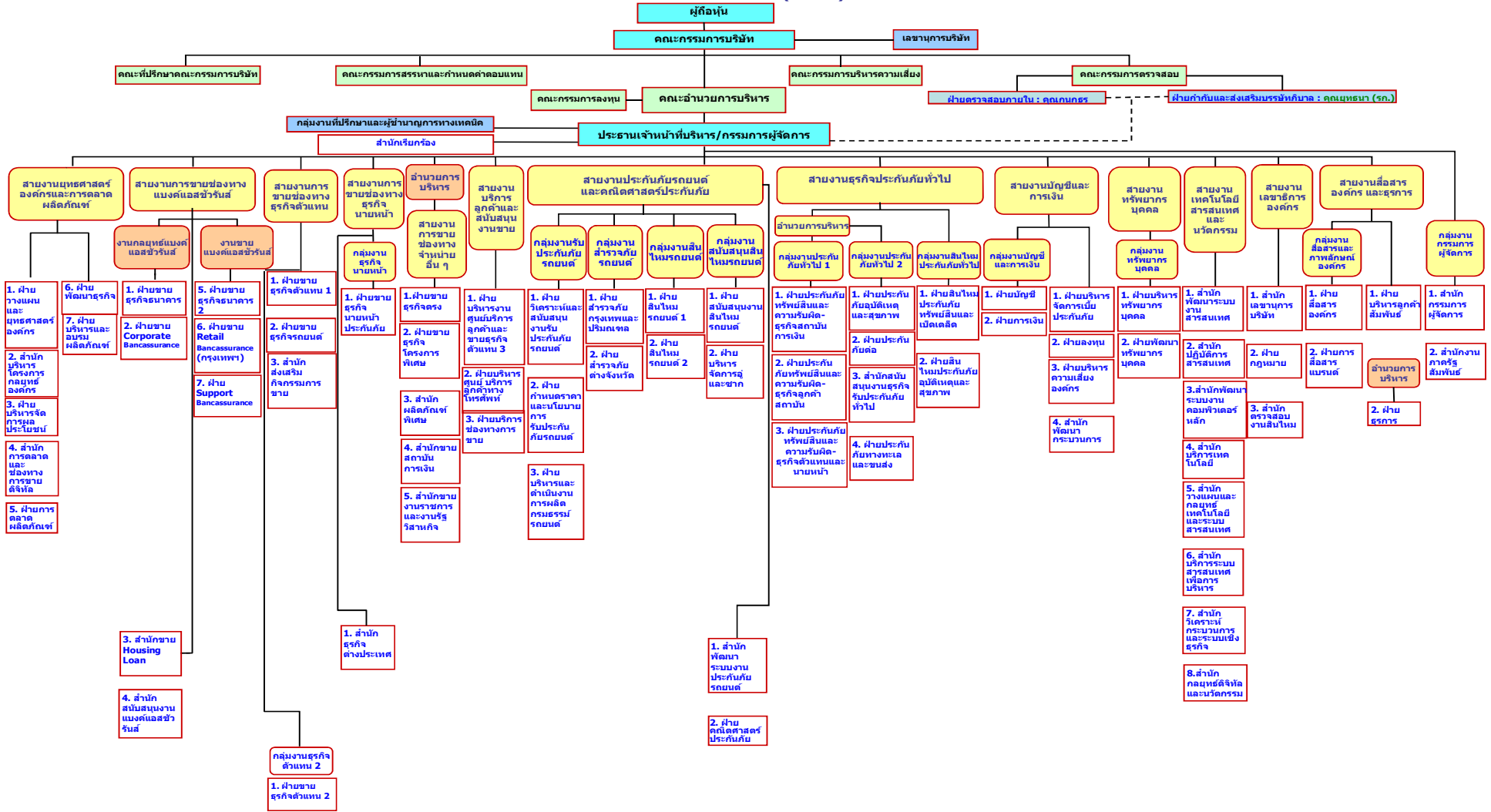
1	คุณนवलพรรณ ลำซำ	กรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	
2	นางปทุมจาริกา ไบเงิน	กรรมการรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงิน
3	น.ส.ชูพรรณ โกวานิชย์	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	ผู้บริหารสายงานการขายช่องทางแบงก์แอสซีวรันส์และธุรกิจตัวแทน 1
4	นายवासิต ลำซำ	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	ผู้บริหารสายงานการขายช่องทางธุรกิจนายหน้าและธุรกิจตัวแทน 2 รักษาการผู้บริหารสายงานธุรกิจประกันภัยทั่วไป
5	นายชนวันต์ ชัยวัฒน์ *	รองกรรมการผู้จัดการ	ผู้บริหารสายงานยุทธศาสตร์องค์กรและการตลาดผลิตภัณฑ์
6	นายบัณฑิต เจียไพมูลย์	รองกรรมการผู้จัดการ	ผู้บริหารสายงานการขายช่องทางจำหน่ายอื่นๆ
7	นายสุรชัย ไตรวิทย์ทางกูร**	รองกรรมการผู้จัดการ	ผู้บริหารสายงานประกันภัยรถยนต์และคณิตศาสตร์ประกันภัย

8 นายประวิทย์ จิมากร	รองกรรมการผู้จัดการ	ผู้บริหารสายงานเทคโนโลยีสารสนเทศและนวัตกรรม
9 นายยุทธนา สุวรรณประดิษฐ์	รองกรรมการผู้จัดการ	ผู้บริหารสายงานควบคุมการดำเนินงานทางธุรกิจและ บรรษัทภิบาล
10 ร.อ.หญิงชญาดา หนีพาล	รองกรรมการผู้จัดการ	ผู้บริหารสายงานสื่อสารองค์กรและธุรการ
11 นายอภิธร อมาตยกุล	รองกรรมการผู้จัดการ	ผู้บริหารสายงานส่งเสริมงานขาย
12 คุณสุนีย์ ศรีสุขทวีรัตน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	ผู้บริหารฝ่ายบัญชี

\* ลาออก 1 มีนาคม 2562

\*\* เข้างาน เมื่อวันที่ 1 พฤศจิกายน 2561

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)



### 8.3 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ได้มีมติแต่งตั้งให้ นายยุทธนา สุวรรณประดิษฐ์ รองกรรมการผู้จัดการ สายงานควบคุมการดำเนินงานทางธุรกิจและบรรษัทภิบาล ผู้บริหารฝ่ายกำกับและส่งเสริมบรรษัทภิบาล ดำรงตำแหน่งเป็น เลขานุการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2559 ซึ่งมีคุณสมบัติและประสบการณ์เหมาะสม ตามเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

#### คุณวุฒิทางการศึกษา

- นิติศาสตรมหาบัณฑิต (สาขากฎหมายมหาชน) จากคณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย เมื่อปี พ.ศ. 2544
- นิติศาสตรบัณฑิต จากคณะนิติศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย เมื่อปี พ.ศ. 2536

#### การอบรม

- ประกาศนียบัตรอบรมวิชาว่าความแห่งสหภาพความ (รุ่นที่ 12) จากสหภาพความ ในพระบรมราชูปถัมภ์ เมื่อปี พ.ศ. 2539
- ประกาศนียบัตรการอบรมหลักสูตรการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎระเบียบ รุ่นที่ 1 ของสมาคมประกันวินาศภัย ปี พ.ศ.2553
- การอบรมสัมมนาหัวข้อ “Audit and Compliance Risks” จัดโดย กลุ่มบริษัท AGEAS ที่ประเทศฮ่องกง เมื่อปี พ.ศ. 2554
- การอบรม “Anti-Corruption: The Practical Guide” ACPG 20/2015 จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ในเดือนกรกฎาคม พ.ศ. 2558
- การอบรม “Independent Observer Program (IOP)” รุ่นที่ 5 จัดโดย องค์การต่อต้านคอร์รัปชันแห่งประเทศไทย (ACT) ในเดือนกรกฎาคม พ.ศ. 2559
- การอบรม “Company Secretary Program” Class 73/2016 จัดโดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ในเดือนกันยายน พ.ศ. 2559
- อบรมหลักสูตรวุฒิบัตร “การกำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจประกันภัย” รุ่น 1 จัดโดยศูนย์บริการวิชาการแห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ในเดือนกันยายน พ.ศ. 2560
- อบรมหลักสูตรมาตรฐานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย สำหรับผู้มีหน้าที่รายงานตามมาตรา 13 และมาตรา 16

### 8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

หลักเกณฑ์การพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

- ค่าตอบแทนกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณากำหนดค่าตอบแทนในเบื้องต้น และนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาและขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยค่าตอบแทนจะอยู่ในระดับที่เหมาะสมกับอุตสาหกรรมเดียวกัน โดยคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ และเพียงพอที่จะรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการไว้ได้ แต่ในขณะเดียวกันก็ต้องคำนึงถึงผลการดำเนินงานของบริษัทด้วย

- ค่าตอบแทนผู้บริหาร คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัท ในการกำหนดอัตราค่าตอบแทน และผลประโยชน์ตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ระดับกรรมการผู้จัดการขึ้นไป โดยบริษัทจะมีการสำรวจอัตราค่าตอบแทนเป็นระยะ เพื่อปรับปรุงให้เป็นไปตามภาวะของตลาด และอยู่ในระดับที่เหมาะสมกับอุตสาหกรรมเดียวกัน

#### 8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

(1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ก. ค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทในปี 2561

ค่าบำนาญ

8,500,000.00 บาท

ค่าตอบแทนประจำและค่าเบี้ยประชุมกรรมการ 6,110,000.00 บาท

รายชื่อกรรมการ	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหา และกำหนด ค่าตอบแทน	รวมค่าตอบแทน ประจำและค่าเบี้ย ประชุมกรรมการ (บาท)
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. นายชูศักดิ์ ดิเรกวัฒนชัย	360,000.00	150,000.00	40,000.00	550,000.00
7. นายอโศก วงศ์ชะอุ่ม	360,000.00	100,000.00	60,000.00	520,000.00
8. นายคิม ชี ยิป	360,000.00	-	-	360,000.00
9. นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย	360,000.00	-	-	360,000.00
10. นางปทุมชรีกา ไบเงิน	360,000.00	-	-	360,000.00
11. นายพิลาศ พันธโกศล	360,000.00	100,000.00	-	460,000.00
12. นายกฤษฏา ลำซำ	360,000.00	-	-	360,000.00
13. นายแฟรงค์ โยฮาน เจอร์ราด แวน แคมเพน	360,000.00	-	-	360,000.00
14. นางสาวสุพัชชา พัฒน์พงศ์ พานิช <sup>1</sup>	240,000.00	-	20,000.00	260,000.00
15. นายประเวช งามอาจสิทธิกุล <sup>2</sup>	240,000.00	-	-	240,000.00
รวม	5,640,000.00	350,000.00	120,000.00	6,110,000.00

<sup>1</sup> ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 25 เมษายน 2561

<sup>2</sup> ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ มีผลตั้งแต่วันที่ 25 เมษายน 2561

คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง ไม่มีค่าตอบแทนแก่กรรมการ

ข. ค่าตอบแทนผู้บริหารบริษัท ปี 2561 (รายชื่อตามข้อ 8.2)

บริษัท ได้จ่ายค่าตอบแทนประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส ให้กับผู้บริหาร รวมทั้งสิ้น 59.34 ล้านบาท

(2) ค่าตอบแทนอื่น

- บริษัท ได้จ่ายค่าตอบแทนอื่น เช่น เงินสบทบทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินประกันสังคม ค่าพาหนะ ค่าวิชาชีพ และเงินสำรองเกษียณอายุ สำหรับผู้บริหาร รวมทั้งสิ้น 10.81 ล้านบาท

**8.5 บุคลากร**

บุคลากร	ณ 31 ธ.ค. 61	
จำนวนพนักงานปี 2561	1,298	คน
ผู้บริหาร	11	คน
พนักงาน	1,287	คน
รวม	1,298	คน
<b>จำนวนพนักงานในแต่ละสายงานหลัก</b>		
กรรมการผู้จัดการ	1	
1. สายงานยุทธศาสตร์องค์กรและการตลาดผลิตภัณฑ์	42	คน
2. สายงานการขายช่องทางแบงก์แอสซัวร์ันส์และธุรกิจตัวแทน 1	134	คน
3. สายงานการขายช่องทางธุรกิจนายหน้าและธุรกิจตัวแทน 2	25	คน
4. สายงานการขายช่องทางจำหน่ายอื่นๆ	54	คน
5. สายงานประกันภัยรถยนต์และคณิตศาสตร์ประกันภัย	425	คน
6. สายงานธุรกิจประกันภัยทั่วไป - กลุ่มงานประกันภัยทั่วไป 1	81	คน
7. สายงานธุรกิจประกันภัยทั่วไป - กลุ่มงานประกันภัยทั่วไป 2	46	คน
8. สายงานธุรกิจประกันภัยทั่วไป - กลุ่มงานสินไหมประกันภัยทั่วไป	46	คน
9. สายงานบัญชีและการเงิน	85	คน
10. สายงานทรัพยากรบุคคล	16	คน
11. สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศและนวัตกรรม	46	คน
12. สายงานควบคุมการดำเนินงานทางธุรกิจและบรรษัทภิบาล	33	คน
13. สายงานสื่อสารองค์กรและธุรการ	70	คน
14. สายงานส่งเสริมงานขาย	163	คน
15. กลุ่มงานกรรมการผู้จัดการ	14	คน
16. ฝ่ายกำกับและส่งเสริมบรรษัทภิบาล	4	คน
17. ฝ่ายตรวจสอบภายใน	10	คน
18. อื่นๆ	3	คน
รวม	1,298	คน

**ผลตอบแทนพนักงาน 2561**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีจำนวนพนักงาน 1,298 คน และมีค่าตอบแทนจำนวน 819.15 ล้านบาท ค่าตอบแทนดังกล่าว ประกอบด้วย เงินเดือน โบนัส เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินสมทบกองทุนประกันสังคม และผลประโยชน์อื่นๆ

**ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน**

เงินเดือนและค่าแรง	736,143,858.09 บาท
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	42,051,593.08 บาท
เงินประกันสังคม	12,061,130.00 บาท
ผลประโยชน์อื่น ๆ	28,894,822.41 บาท
รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	819,151,403.58 บาท

## พนักงาน

บริษัทตระหนักอยู่เสมอว่าพนักงานคือทรัพยากรที่มีคุณค่าที่สุดของบริษัท และเป็นปัจจัยสำคัญของความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจ บริษัทจึงดูแลและให้ผลตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสมแก่พนักงาน เช่น จัดให้มีการประกันชีวิตหมู่โดยคุ้มครองการเสียชีวิตทุกกรณี การทำประกันสุขภาพกลุ่ม และมีสวัสดิการค่ารักษาพยาบาลโดยพนักงานจะได้รับอัตราเงินค่ารักษาพยาบาลต่อปีตามระดับตำแหน่ง รวมถึงได้จัดให้มีสวัสดิการทางเลือก เพื่อให้พนักงานเลือกสวัสดิการที่ตรงตามความต้องการของตนเอง นอกจากนี้ บริษัทยังจัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปี มีพยาบาล และห้องพยาบาลประจำบริษัท กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ประกันสังคม เงินช่วยเหลือพนักงานกรณีต่างๆ การจัดให้มีสถานที่ออกกำลังกาย (Fitness Center) และกิจกรรมส่งเสริมสุขภาพ เช่น โยคะ

นอกจากนี้บริษัทยังสนับสนุนให้พนักงานได้เพิ่มพูนความรู้อย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ โดยได้มีการจัดฝึกอบรมในหลักสูตรต่างๆ ทั้งภายในและภายนอกองค์กร ในปีที่ผ่านมา มีจำนวนฝึกอบรมของพนักงานเฉลี่ยคือ 17.34 ชั่วโมงต่อปี แบ่งเป็นการอบรมภายนอก (External Training) จำนวน 2.46 ชั่วโมง และการจัดฝึกอบรมภายใน (Internal Training) จำนวน 14.88 ชั่วโมง และมีนโยบายในการให้ผลตอบแทนและสวัสดิการอย่างเหมาะสมสามารถเทียบเคียงได้กับธุรกิจเดียวกัน บริษัท ได้ยึดหลักทศพิธราชธรรมมาใช้ในการทำงาน โดยจัดทำนโยบายส่งเสริมและพัฒนาจิตใจพนักงานให้มีคุณธรรม มีความซื่อสัตย์ มีจิตสำนึกของความรับผิดชอบต่อหน้าที่ รวมถึงการมีน้ำใจช่วยเหลือเกื้อกูลกันและมีทัศนคติที่ดีต่อการทำงาน บริษัท จึงจัดให้มีโครงการปฏิบัติธรรม เพื่อพนักงานสามารถนำหลักธรรมมาประยุกต์ใช้ในการปฏิบัติงานและใช้ในชีวิตประจำวัน ได้อย่างมีความสุข และบริษัท ได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของเทคโนโลยีที่เข้ามามีบทบาทในการทำงานจึงได้จัดอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับการใช้ระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศ เพื่อให้พนักงานมีความตระหนักในการใช้เทคโนโลยีอย่างถูกต้องปลอดภัยและสามารถใช้ประโยชน์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกเหนือจากนี้บริษัท ให้ความสำคัญในด้านความปลอดภัย สุขอนามัย และได้จัดอบรมการจัดการความปลอดภัยระดับบริหารให้แก่ผู้บริหารทุกระดับ และการจัดการความปลอดภัยระดับหัวหน้างานให้กับหัวหน้างานทุกคนในบริษัท รวมถึงดูแลรักษาสภาพแวดล้อมในสถานที่ทำงาน ให้มีความสะอาด ปลอดภัยอยู่ตลอดเวลา จึงกำหนดให้มีนโยบายอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน ดังนี้

- ปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้องกับความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงานของประเทศไทย
- ทำการทบทวนวัตถุประสงค์และเป้าหมายด้านอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน โดยพิจารณาถึงภัยอันตราย สิ่งแวดล้อมและความเสี่ยงที่เกิดจากกิจกรรมของบริษัท
- มุ่งมั่นในการปรับปรุงผลการปฏิบัติงานด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน
- ส่งเสริมด้านการศึกษา และอบรมด้านสิ่งแวดล้อม อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงานแก่พนักงานเพื่อให้ตระหนักถึงความปลอดภัย
- จัดหาทรัพยากรอย่างเพียงพอและเหมาะสม เพื่อดำเนินการให้ระบบการจัดการด้านความปลอดภัยประสบผลสำเร็จ

## รายชื่อหลักสูตรอบรมประจำปี 2561 ตามรายละเอียดดังนี้

## หลักสูตรฝึกอบรมภายใน (In-House Training)

1. การปฐมนิเทศพนักงานใหม่ เดือน ม.ค. – ธ.ค.
2. Non Life Certification Achievement
3. Exclusive Sharing ครั้งที่ 1- ครั้งที่ 7
4. Crisis Management
5. เจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงาน ระดับบริหาร
6. เจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงาน ระดับหัวหน้างาน รุ่นที่ 1- รุ่นที่ 2
7. ระบบ MMCS (เคลมเคาท์เตอร์ระบบใหม่)
8. Effective Change Management รุ่นที่ 1 – รุ่นที่ 2
9. Supervisory Skills
10. วิธีการทำงานสู่ความเป็นเลิศในองค์กร (Core Value) รุ่นที่ 1 –รุ่นที่ 5
11. MTI Core Value รุ่นที่ 1 – รุ่นที่ 11
12. นวัตกรรมยานยนต์ไฟฟ้า
13. Problem Solving and Decision Making รุ่นที่ 1 - 3
14. Customer Journey Workshop
15. Communication Series for IT ครั้งที่ 1 - ครั้งที่ 8
16. Develop Presentation Skills ครั้งที่ 1 – ครั้งที่ 3
17. หลักการบริการที่ดีสำหรับจนท.สำรวจภัยรถยนต์
18. Information Security Awareness
19. Introduction to ISO/IEC 27001 : 2013
20. หลักสูตร New Gen Leader ครั้งที่ 1 – ครั้งที่ 3
21. หลักสูตร Smart Cyber Security for Smart User รุ่นที่ 1 - รุ่นที่ 20
22. Basic Insurance ครั้งที่ 1 – ครั้งที่ 2
23. Workshop OKRs (ผู้บริหารสายงาน)
24. ผลัดกันทำประกันภัยสำหรับกลุ่มงานแบงก์แอส ชัวร์นส์ (ผลัดกันทำประกันภัยรถยนต์)
25. ผลัดกันทำประกันภัยสำหรับกลุ่มงานแบงก์แอส ชัวร์นส์ (Property และ CAR)
26. ผลัดกันทำประกันภัยสำหรับกลุ่มงานแบงก์แอส ชัวร์นส์ (ผลัดกันทำพิเศษ และทักษะการสื่อสาร และการรับมือลูกค้า)
27. หลักสูตร The New Power within You

## หลักสูตรฝึกอบรมภายนอก (Public Training)

1. เจ้าหน้าที่พิจารณารับประกันภัยรถยนต์ รุ่นที่ 2
2. Microsoft Excel 2016 Intermediate
3. Agile Project Management
4. e-Tax Invoice & e-Receipt
5. การประเมินผลงานบนฐาน KPI & Competency (Performance Appraisal)
6. Digital PR Trend 2018 : Digital PR Strategy
7. การปฏิบัติตามสัญญาและบันทึกข้อตกลงที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยรถยนต์ ในยุค InsurTech
8. สิทธิประโยชน์ตามพ.ร.บ.ส่งเสริมการพัฒนาฝีมือแรงงาน พ.ศ.2545
9. All You Need to Know about Cyber Security Workshop
10. โครงการ HR Relation และกิจกรรม สาธารณประโยชน์ของชาว HR
11. The Future of Inclusion & the New World of Work
12. 2018 Trend & Move For HR
13. IPR Power Up 2018
14. ยื่น ก.ง.ด.50 อย่างมั่นใจ ก้าวไปกับสรรพากร
15. นวัตกรรมยานยนต์ในอนาคตกับธุรกิจรับประกันภัยรถยนต์ในประเทศไทย
16. โครงการอบรม การตรวจสอบภายใน เพื่อเตรียมตัวเป็นผู้ตรวจสอบภายในรับอนุญาตสากล (Pre-CIA)
17. ประเด็นปัญหาและแนวทางพิจารณาข้อพิพาทที่เกี่ยวข้องกับเงื่อนไขกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ในชั้นอนุญาโตตุลาการและศาล
18. Financial Model 1
19. การจัดทำ ส่งมอบ และเก็บรักษาใบกำกับภาษี

- อิเล็กทรอนิกส์ และใบรับอิเล็กทรอนิกส์
20. Thailand HR Tech Conference & Exposition 2018
  21. Happy Workplace Forum นวัตกรรมสร้างสุข ปี 3 ครั้งที่ 2
  22. Microsoft Excel 2016 Intermediate
  23. ทักษะการรับมือ และจัดการข้อร้องเรียนของลูกค้าขั้นวิกฤต ในสภาวะการณ์ที่ยู่ยาก
  24. การประกันภัยเงินใจพิเศษสำหรับวิศวกรกรม
  25. TURN PRO Digital Marketing ดิจิตอลมนุษย์ทำงานด้วยดิจิทัลมาร์เก็ตติ้ง รุ่น 3
  26. THE PERFORMANCE COACHING LEADING YOUR TEAM TO THE BETTER EXECUTION
  27. เจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงาน (ระดับหัวหน้างาน)
  28. InsurTech Roundtable : ผู้การพัฒนาอุตสาหกรรมประกันภัยยุคดิจิทัล
  29. ผู้ตรวจ/ผู้นำการตรวจมาตรฐาน ISO/IEC 27001:2013 ระบบบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยสำหรับสารสนเทศ
  30. English General Conversation
  31. SCG - HR Best Practices
  32. Training K2 for Developer
  33. กฎหมายที่จำเป็นต้องรู้ และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัย
  34. การบริการลูกค้า และรับเรื่องร้องเรียนอย่างมืออาชีพ
  35. Focus Group ร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2561)
  36. FUTURE HR, WHAT MATTERS
  37. เทคนิคปั้นคอนเทนต์ให้ปัง สร้างแบรนด์ให้ดียุค 4.0
  38. หลักสูตรความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์สำหรับกลุ่มธุรกิจประกันภัย :CSI
  39. การจัดทำงบการเงินรายไตรมาสและรายปี (Workshop)
  40. รายงานฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน (รายงาน XML)
  41. เทคนิคการจ่ายค่าจ้าง จัดสวัสดิการให้ถูกต้องตามกฎหมาย "จัดให้ถูก จ่ายให้เป็น"
  42. วิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.)
  43. สัมมนา Cyber Leadership Forum 2018 หรือ CLF 2018
  44. หลักสูตรการใช้กฎหมายแรงงานเพื่อการบริหารองค์กรให้มีประสิทธิภาพสูงสุด
  45. กฎหมายสำหรับบุคลากรบริษัทประกันวินาศภัย เกี่ยวข้องกับการประกันรถยนต์
  46. การประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ
  47. บทบาทหน้าที่ของผู้รับจัดการขนส่งสินค้า (Freight Forwarder)
  48. หลักสูตรอบรมสร้างเว็บไซต์ E-Learning ด้วย Moodle
  49. SQL For Data Analytics and Business Intelligence
  50. e-Tax Invoice & e-Receipt คู่ Thailand 4.0
  51. เครื่องมือทางการเงิน : TFRS 9
  52. อบรมสัมมนาเชิงปฏิบัติการ (Workshop) มาตรฐานรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่องสัญญาประกันภัยให้กับบริษัทประกันวินาศภัย
  53. หลักสูตรการประเมินราคาต่อกรมรถยนต์ (ขั้นสูง)
  54. โครงการพัฒนาผู้บริหารธุรกิจประกันวินาศภัย รุ่นที่ 24 (IMDP24)
  55. เทคนิคการจัดทำโครงสร้างเงินเดือนและการบริหารค่าจ้าง (ภาคปฏิบัติ)
  56. อบรมและทดสอบความพร้อม (ไฟฟ้ากำลัง)
  57. หลักสูตร ท่านถาม เราตอบ สารพันปัญหาแรงงาน
  58. HR Multi Tasking (เวอร์ชันใหม่) พนักงานบุคคลทำได้หลาย Job กระชับฉับไวคล่องตัว รู้มากทำได้หลายอย่าง
  59. หลักสูตรกฎหมายฟอกเงินสำหรับผู้มีหน้าที่รายงาน
  60. หลักสูตรพัฒนานักการตลาดยุคใหม่ (หลักสูตร วุฒิปริญญาตรี)
  61. หลักสูตรนักบริหารยุทธศาสตร์ธุรกิจเชิงบวก : The Master รุ่นที่ 4
  62. คณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน
  63. Analytical Thinking in the Internal Audit Process รุ่นที่ 2/61
  64. หลักสูตร Power BI Desktop For Business Analytics
  65. หลักสูตรการสื่อสารและการประชาสัมพันธ์สำหรับเจ้าหน้าที่ประกันวินาศภัย รุ่นที่ 22

- |   |  |
|---|--|
| <p>66. 1st Comprehensive Seminar and Hand-on Workshop on OKRs In Thailand</p> <p>67. Workshop:UX to talk with TEAM ,UI to talk with DEV</p> <p>68. หลักสูตรการจัดทำโครงสร้างเงินเดือนภาคปฏิบัติ</p> <p>69. หลักสูตร CompTIA Project+</p> <p>70. PI-02:Work System Desing (การออกแบบระบบงาน)</p> <p>71. หลักสูตรการกำกับการปฏิบัติตามกฎหมายของบริษัทประกันวินาศภัย ประจำปี2561</p> <p>72. หลักสูตรโครงการสัมมนาผู้บริหารด้านการประกันภัยรถยนต์ ประจำปี2561</p> <p>73. หลักสูตรความเหมือนและความต่างหลักบัญชีกับหลักภาษีสรรพากรของ TFRS ใหม่ที่ต้องรู้</p> <p>74. หลักสูตรกลยุทธ์และเทคนิคการเรียกร้อยค่าสินไหมทดแทน</p> <p>75. หลักสูตร Markerting DAY 2018</p> <p>76. หลักสูตรIntegrated Reporting</p> <p>77. หลักสูตรOverview IFRS17 :Insurance Contracts (มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่องสัญญาประกันภัย)</p> <p>78. หลักสูตรการจัดทำบัญชีทรัพย์สิน การหักค่าสึกหรอและค่าเสื่อมราคา</p> | <p>79. หลักสูตร UX Workshop</p> <p>80. หลักสูตรการจัดการงานบุคคล PM</p> <p>81. หลักสูตรสร้างความเข้าใจหลักการร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ TFRS16</p> <p>82. หลักสูตร Life&amp;Non-life Insurance Forum 2018</p> <p>83. หลักสูตร SQL-12:Tuning and Optimizing Database Using SQL Server</p> <p>84. หลักสูตร TFRS For PAEs และ TFRS For NPAs</p> <p>85. หลักสูตรการสร้างแบรนด์และการสื่อสารแบรนด์ให้อยู่ในใจลูกค้า</p> <p>86. หลักสูตรเรื่องการใช้ค่าขาดประโยชน์จากการใช้รถ และประกาศ คปก. เรื่องหลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไขการชดใช้เงินและค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัยของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2559 ครั้งที่ 1</p> <p>87. General Insurance Law and Regulation (GI409)</p> <p>88. Personal Lines Claim Management (GI503)</p> <p>89. Risk Management (GI512)</p> <p>90. กฎหมายและการดำเนินธุรกิจประกันภัย (NL602)</p> <p>91. การจัดการการประกันภัยการขนส่ง (NL606)</p> <p>92. จรรยาบรรณสำหรับนักประกันภัย (NL909)</p> |
|---|--|

## 9. การกำกับดูแลกิจการ :

### 9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทที่ให้ความสำคัญกับดำเนินกิจการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมุ่งสร้างความเชื่อมั่น ให้เกิดขึ้นกับนักลงทุน ผู้เอาประกันภัย และผู้มีส่วนได้เสีย ด้วยการบริหารจัดการธุรกิจประกันวินาศภัยให้เหมาะสมกับสถานะการณ์ และปัจจัยแวดล้อม รวมถึงสภาพทางสังคม เศรษฐกิจและการเมืองปัจจุบัน โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ที่ดีในระยะยาว และมีความยั่งยืนทางธุรกิจ 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 ใช้ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติร่วมกันได้ ซึ่งมีการเผยแพร่ให้แก่ผู้บริหาร และพนักงานรับทราบภายในบริษัท โดยผ่านช่องทาง Intranet และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท ซึ่งคณะกรรมการได้พิจารณาและทบทวนการนำหลักปฏิบัติตาม CG Code ไปปรับใช้ตามบริบททางธุรกิจของบริษัทแล้ว และคณะกรรมการได้พิจารณาทบทวนการนำหลักปฏิบัติตามหลัก CG Code ไปปรับใช้ตามบริบททางธุรกิจของบริษัทแล้ว ส่วนในหลักปฏิบัติที่ยังไม่สามารถนำมาปฏิบัติได้ บริษัท

ได้มีการบันทึกเหตุผลไว้เป็นส่วนหนึ่งของมติแล้ว ในประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2562 เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2562 โดยสรุปสาระสำคัญการดำเนินการด้านการกำกับดูแลกิจการ ดังนี้

**หลักปฏิบัติที่ 1: ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กร ที่สร้างคุณค่าให้ กิจการอย่างยั่งยืน**

**หลักปฏิบัติที่ 1.1** บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการที่มีต่อการสร้างคุณค่าให้กิจการอย่างยั่งยืน คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลกิจการให้มีการบริหารจัดการที่ดี เพื่อให้บริษัทมีความมั่นคงในระยะยาว ซึ่งจะมีหน้าที่ดังนี้

(1) เป็นผู้กำหนดวัตถุประสงค์ของบริษัท คือ “ผู้นำทางธุรกิจ ใส่ใจพันธมิตร คิดสรรสร้าง เน้นคุณภาพและบริการ ภายใต้อหัครรรมาภิบาล” เพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่ว่า

- (1.1) เป็นองค์กรที่มุ่งตอบสนองความต้องการของลูกค้าเป็นสำคัญ
- (1.2) สร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นในระดับที่น่าพอใจ โดยการเติบโตอย่างยั่งยืนและมีผลกำไร ด้วยการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ
- (1.3) มุ่งปรับปรุงคุณภาพอย่างต่อเนื่อง โดยการสร้างมูลค่าเพิ่มในผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการ การให้บริการที่เป็นเลิศ และการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ
- (1.4) ยึดมั่นในบรรษัทภิบาล และมีความรับผิดชอบต่อสังคม
- (1.5) เป็นองค์กรตัวอย่างที่มีผู้ประสงค์อยากร่วมงานด้วย

(2) เป็นผู้กำหนดกลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงาน เพื่อเป็นกรอบให้องค์กรดำเนิน ไปสู่วัตถุประสงค์และเป้าหมายที่วางไว้ 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 ให้ความสำคัญต่อสิทธิ 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 โดยมีวิสัยทัศน์ คือ “ผู้นำทางธุรกิจ ใส่ใจพันธมิตร คิดสร้างสรรค์ เน้นคุณภาพและบริการ ภายใต้หลักธรรมาภิบาล” ซึ่งบริษัทมีนโยบายในด้านต่างๆ เพื่อปรับปรุงและพัฒนากระบวนการทำงานให้รวดเร็ว ถูกต้อง โดยการ ใช้เทคโนโลยีสารสนเทศที่ทันสมัยมาสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ที่ตรงตามกลุ่มลูกค้า ด้วยการบริการผ่านช่องทางที่หลากหลาย ตลอดจนมีการควบคุมและตรวจสอบคุณภาพและบริการอย่างต่อเนื่อง อีกทั้งมุ่งปรับปรุงคุณภาพอย่างต่อเนื่อง โดยการสร้างมูลค่าเพิ่มในผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้า และสร้างผลตอบแทนที่น่าพอใจแก่ผู้ถือหุ้น โดยคำนึงถึงหลักธรรมาภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม อันนำมาสู่ความยั่งยืนของกิจการ

**หลักปฏิบัติที่ 2.2** กำกับดูแลให้มั่นใจว่า วัตถุประสงค์และเป้าหมาย ตลอดจนกลยุทธ์ของกิจการให้สอดคล้องกับ

วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ โดยมีการนำวัฒนธรรมและเทคโนโลยีมาใช้อย่างเหมาะสมและปลอดภัย

คณะกรรมการบริษัท กำกับดูแลให้มีการกำหนดเป้าหมายที่ดำเนินการด้วยความมั่นคง เป็นที่เชื่อถือและไว้วางใจของลูกค้ามา โดยตลอดและรักษามาตรฐานของคุณภาพของผลิตภัณฑ์และการมุ่งตอบสนองความต้องการของลูกค้าเป็นสำคัญ และสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นให้อยู่ในระดับที่น่าพอใจ ด้วยการพัฒนาด้านกระบวนการทำงาน ลดขั้นตอน ลดค่าใช้จ่ายในการทำงาน ตลอดจน พัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยการนำ E-Commerce ,E- Policy , E – Claim , E- service ให้สามารถสนับสนุนงานด้านการขาย และการบริการต่าง ๆ ให้กับตัวแทน นายหน้า ธนาคารและกลุ่มลูกค้าทั่วไปได้ใช้ให้เกิดประโยชน์สูงสุด และทำให้ลูกค้าได้เข้าถึงผลิตภัณฑ์ต่างๆของบริษัทได้รวดเร็ว และครอบคลุมมากขึ้น อีกทั้ง เพื่อให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2544 และประกาศคณะกรรมการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์วิธีการออกกรมธรรม์ประกันภัย การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัย และการชดใช้เงิน หรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย โดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2560

**หลักปฏิบัติที่ 3:** เสริมสร้างคณะกรรมการบริษัทที่มีประสิทธิภาพ

**หลักปฏิบัติที่ 3.1** ความรับผิดชอบในการกำหนดและทบทวน โครงสร้างของคณะกรรมการบริษัทให้มีความเหมาะสม 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 และสามารถแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ

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

หลักปฏิบัติที่ 3.2 การพิจารณาเลือกประธานกรรมการ และการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบที่เป็นอิสระกับกรรมการผู้จัดการ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการตัดสินใจ

ประธานกรรมการของบริษัท ไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือ กรรมการผู้จัดการ เพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบายและการบริหารงานประจำ และเพื่อให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระประธานกรรมการเป็นบุคคลที่มีความรู้ทักษะความสามารถ และประสบการณ์ ในการที่จะนำพางองค์กรไปสู่วัตถุประสงค์และเป้าหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพซึ่งคณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดบทบาทและอำนาจหน้าที่ของประธานกรรมการ และกรรมการผู้จัดการไว้ดังนี้

(1) บทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการ ในฐานะผู้นำของคณะกรรมการบริษัท

(1.1) กำกับ ติดตาม และดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และบรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร

(1.2) ดูแลและส่งเสริมให้กรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมในองค์กรที่มีจริยธรรม และมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี

(1.3) หรือร่วมกับกรรมการผู้จัดการในการกำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัท และมีมาตรการในการกำกับดูแลให้เรื่องสำคัญได้ถูกบรรจุเป็นวาระการประชุม

(1.4) มีการจัดสรร และควบคุมเวลาให้เพียงพอและเหมาะสม สำหรับให้ฝ่ายจัดการเสนอเรื่อง และเหมาะสมสำหรับกรรมการที่จะอภิปรายในประเด็นที่สำคัญอย่างทั่วถึง และส่งเสริมให้กรรมการได้ใช้ดุลพินิจที่รอบคอบและให้ความเห็นได้อย่างอิสระ

(1.5) ให้ความสำคัญในการเสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และระหว่างคณะกรรมการบริษัทกับฝ่ายจัดการ

(2) บทบาทหน้าที่ของกรรมการผู้จัดการ

(2.1) กรรมการผู้จัดการรายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการบริษัท

(2.2) กรรมการผู้จัดการเป็นสมาชิกของคณะอำนาจการบริหาร

(2.3) มีอำนาจในการบริหารงาน ควบคุม อนุมัติ และรับผิดชอบการดำเนินงานตามที่ได้กำหนดไว้ในแผนและกลยุทธ์ทางธุรกิจการบริหารงบประมาณการปฏิบัติงาน การลงทุน และการดำเนินการต่างๆ เพื่อปลดปล่อยภาระของบริษัท

(2.4) มีอำนาจในการดำเนินการตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

(2.5) มีอำนาจในการแต่งตั้งคณะกรรมการระดับปฏิบัติการชุดต่างๆ ตามความเหมาะสมของลักษณะการดำเนินธุรกิจ

(2.6) มีอำนาจในการอนุมัติและจัดการค่าใช้จ่ายในจำนวนเงินที่กำหนดไว้ไม่เกินอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย ทั้งนี้ กรรมการผู้จัดการไม่ใช่อำนาจหน้าที่ของตน ในกรณีที่ตนเองมีส่วนได้เสีย หรือผลประโยชน์ขัดแย้งอื่นใดกับบริษัท

(2.7) ในกรณีที่กรรมการผู้จัดการได้มอบอำนาจให้บุคคลอื่นกระทำการแทนตนเอง ขอบเขตการมอบอำนาจของ บุคคลดังกล่าวจะต้องไม่รวมถึงการอนุมัติให้ทำรายการที่ผู้รับมอบอำนาจอาจมีส่วนได้เสียหรือมีผลประโยชน์ขัดแย้งอื่นใดกับบริษัท

(3) คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อให้เรื่องสำคัญได้รับการพิจารณาอย่างรอบคอบ และ กลั่นกรองข้อมูลและเสนอแนวทางพิจารณา ก่อนเสนอให้คณะกรรมการบริษัทเห็นชอบต่อไป

หลักปฏิบัติที่ 3.3 กำกับดูแลให้การสรรหาและคัดเลือกกรรมการมีความโปร่งใส และชัดเจน เพื่อให้ได้ คณะกรรมการที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสมตามที่กำหนดได้

(1) คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่พิจารณาแต่งตั้งหรืออนุมัติ บุคคลที่มีความเหมาะสม เพื่อเป็นกรรมการของบริษัท จึงได้ จัดตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งประกอบด้วยสมาชิกที่เป็นกรรมการอิสระทั้งคณะ ทำหน้าที่ในการสรรหาและ คัดเลือกกรรมการ โดยมีกระบวนการที่โปร่งใส และชัดเจน เพื่อให้ได้บุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนสอดคล้องกับองค์ประกอบที่กำหนด และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้งหรืออนุมัติ

(2) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้มีการจัดประชุมเพื่อพิจารณาหลักเกณฑ์ และวิธีการสรรหาบุคคล เพื่อให้ได้กรรมการที่มีคุณสมบัติที่จะทำให้องค์กรของบริษัทมีองค์ประกอบที่เหมาะสม และพิจารณาประวัติของบุคคลที่ทำการสรรหา และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท ก่อนจะนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้แต่งตั้งเป็นกรรมการต่อไป และได้เปิดเผย ประวัติกรรมการที่จะเสนอแต่งตั้ง ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้น ได้รับทราบอย่างเพียงพอเพื่อประกอบการตัดสินใจ

(3) คณะกรรมการสรรหาได้มีการทบทวนหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหากรรมการ เพื่อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัท ก่อนที่จะมีการสรรหากรรมการที่ครบวาระ และได้คำนึงถึงผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการรายเดิมที่ได้เสนอให้ต่อวาระ

หลักปฏิบัติที่ 3.4 การพิจารณาค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท

(1) คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ในการพิจารณาค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัท ให้มีโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนที่มีความเหมาะสมกับสถานะอุตสาหกรรมเดียวกันและเหมาะสมกับความรับผิดชอบเพื่อเป็นแรงจูงใจให้คณะกรรมการบริษัทนำพาองค์กร ให้ดำเนินธุรกิจได้ตามเป้าหมายทั้งระยะสั้นและระยะยาว

(2) คณะกรรมการบริษัทได้จัดตั้งให้มี คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทำหน้าที่เป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนใน เบื้องต้น และนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาและขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยค่าตอบแทนจะอยู่ในระดับ ที่เหมาะสม ซึ่งสามารถเทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรมเดียวกัน และจะคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความ รับผิดชอบ และเพียงพอที่จะรักษากรรการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการไว้ได้ แต่ในขณะเดียวกันก็ต้องคำนึงถึงผลการดำเนินงานของบริษัท ด้วย

(3) ผู้ถือหุ้นจะเป็นผู้อนุมัติอัตราค่าตอบแทนกรรมการ ทั้งรูปแบบที่เป็นตัวเงินและไม่ใช้ตัวเงิน โดยคณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนแต่ละรูปแบบให้มีความเหมาะสมทั้งค่าตอบแทนในอัตราคงที่ และค่าตอบแทนตามผลดำเนินงานของบริษัท

(4) คณะกรรมการบริษัทได้มีการเปิดเผยหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการที่สะท้อนถึงภาระหน้าที่และความ รับผิดชอบของกรรมการแต่ละคน รวมทั้งรูปแบบและจำนวนค่าตอบแทนด้วย

หลักปฏิบัติที่ 3.5 การควบคุมและดูแลความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่และการจัดสรรเวลาของกรรมการที่เหมาะสมเพื่อ ก่อให้เกิดประโยชน์แก่บริษัท และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกคน

(1) คณะกรรมการบริษัท สนับสนุนและส่งเสริมให้คณะกรรมการเข้าใจในบทบาทหน้าที่ของตนเอง

(2) คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีการรายงานการดำรงตำแหน่งอื่นของกรรมการและเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีให้ เป็นที่ รับทราบ

(3) คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดให้มีมาตรการควบคุมดูแลการใช้ข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อมิให้ผู้บริหาร และพนักงาน นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเอง หรือผู้อื่นในทางมิชอบก่อนที่ข้อมูลนั้นจะถูกเปิดเผยต่อสาธารณชน

(4) กรรมการแต่ละคนเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุมคณะกรรมการบริษัท ทั้งหมดที่ได้จัดให้มีขึ้นในรอบปี ในปี 2561 บริษัทยังไม่สามารถปฏิบัติได้ เนื่องจากมีกรรมการ ที่เข้าร่วมประชุมน้อยกว่า 75% คือเข้าร่วมประชุม 1 ครั้ง จากที่มีการประชุม 3 ครั้งหลังจากที่เข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการของบริษัท ซึ่งถือว่ายังปฏิบัติได้ไม่ครบถ้วนตามเกณฑ์ 100%

**หลักปฏิบัติที่ 3.6** จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัททั้งแบบรายคณะและแบบรายบุคคล เพื่อนำผลการประเมินไปพัฒนาการปฏิบัติหน้าที่ต่อไป

คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัททั้งคณะและรายบุคคลเป็นประจำทุกปี โดยใช้วิธีประเมินตนเองด้วยแบบประเมินที่ปรับปรุงของศูนย์พัฒนาการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้มีการพิจารณาทบทวน ประมวลข้อคิดเห็น ในประเด็นต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ซึ่งผลการประเมินของคณะกรรมการบริษัทจะถูกนำไปใช้ประกอบการพิจารณาความเหมาะสมขององค์ประกอบคณะกรรมการ และเปิดเผยการประเมินไว้ในรายงานประจำปี

ผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการแบบรายคณะ ประจำปี 2561 สามารถสรุปได้ว่า คณะกรรมการทั้ง 14 ท่าน มีความเห็นอยู่ในระดับ เห็นด้วยอย่างมาก หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นอย่างดีเยี่ยม มีคะแนนเฉลี่ย 3.74 หรือคิดเป็นร้อยละ 93.58 ส่วนผลการประเมินตนเองของคณะกรรมการแบบรายบุคคล ประจำปี 2561 สามารถสรุปได้ว่า คณะกรรมการทั้ง 14 ท่าน มีความเห็นอยู่ในระดับ เห็นด้วยอย่างมาก หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นอย่างดีเยี่ยม มีคะแนนเฉลี่ย 3.82 หรือคิดเป็นร้อยละ 95.42

**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 กำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการไม่น้อยกว่า 4 ครั้งต่อปี และปี 2561 บริษัทมีการจัดประชุมรวม 5 ครั้ง และได้ส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุม ก่อนการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน กรณีที่กรรมการบริษัทไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ให้แจ้งสาเหตุให้เลขานุการบริษัท ทราบก่อนการประชุมในครั้งนั้นๆ และเลขานุการบริษัท จะแจ้งผลการประชุมให้กรรมการบริษัทที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุมได้รับทราบ

(2) คณะกรรมการบริษัท สนับสนุนให้กรรมการผู้จัดการเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุมเพื่อให้ข้อมูลรายละเอียดเพิ่มเติมในสถานะที่เกี่ยวข้องกับปัญหาโดยตรง และเพื่อเป็นโอกาสในการพิจารณาแผนการสืบทอดตำแหน่ง

(3) คณะกรรมการบริษัท สามารถเข้าถึงสารสนเทศที่สำคัญและข้อมูลที่จำเป็นได้ จากกรรมการผู้จัดการ เลขานุการบริษัท และผู้บริหารที่ได้รับมอบหมาย

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งเลขานุการบริษัท นายยุทธนา สุวรรณประดิษฐ์ เมื่อวันที่ 1 ธันวาคม พ.ศ. 2559 ซึ่งเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติ ประสบการณ์ที่จำเป็น และเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ โดยให้คำแนะนำเกี่ยวกับกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่

คณะกรรมการต้องทราบ เพื่อเป็นการสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัท และได้เปิดเผยคุณสมบัติและประสบการณ์ของ เลขานุการบริษัทในรายงานประจำปีและบนเว็บไซต์ของบริษัทด้วย เลขานุการบริษัท ได้รับการสนับสนุนให้มีการพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่อง สม่ำเสมอ เพื่อเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ ดังรายละเอียดในหัวข้อการจัดการ

#### **หลักปฏิบัติที่ 4: สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร**

**หลักปฏิบัติที่ 4.1** การดำเนินการสรรหาพัฒนากรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูงที่จำเป็นต่อการขับเคลื่อนองค์กร ไปสู่เป้าหมาย

(1) คณะกรรมการบริษัทจะมอบหมายให้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทำหน้าที่ดำเนินการพิจารณา หลักเกณฑ์ตามกระบวนการสรรหาที่คณะกรรมการบริษัทเห็นชอบ เพื่อให้ได้บุคคลที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่ง กรรมการผู้จัดการ และติดตามให้กรรมการผู้จัดการพิจารณาคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามหลักเกณฑ์มาเป็นผู้บริหารระดับสูง

(2) บริษัทได้จัดทำแนวทางแผนการสืบทอดตำแหน่ง เพื่อให้นโยบายการบริหารจัดการมีความต่อเนื่อง ในตำแหน่งผู้บริหาร ระดับสูง และพนักงานในตำแหน่งสำคัญรับทราบว่าตนมีหน้าที่ต้องส่งแผนการ โอนงาน ตามกรอบเวลาที่บริษัทกำหนด ซึ่ง ประกอบด้วยกระบวนการและขั้นตอนการทำงาน รายละเอียดของงานที่ค้าง วิธีการติดต่อสื่อสารเพื่อขอข้อมูลในงานรับโอน โดยแจ้งให้ บริษัทรับทราบ เมื่อตนเองจะพ้นจากตำแหน่ง ทั้งนี้ บริษัทมีระบบการคัดสรรบุคลากรที่จะเข้ารับผิดชอบ ในตำแหน่งงานที่สำคัญทุก ระดับอย่างเหมาะสมและสามารถทำงาน ได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับนักลงทุน ผู้ถือหุ้น ตลอดจนพนักงาน ว่า การดำเนินงานของบริษัทจะได้รับการสานต่ออย่างทันท่วงที

(3) คณะกรรมการบริษัท มีการส่งเสริมและสนับสนุน ให้กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูง ได้รับการอบรมและพัฒนา เพิ่มพูนความรู้และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงาน

#### **หลักปฏิบัติที่ 4.2** การกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทน และการประเมินผลที่เหมาะสมกับบุคลากรในองค์กร

(1) คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดโครงสร้างค่าตอบแทน ที่เป็นเครื่องจูงใจให้กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารระดับสูง และ บุคลากรทุกระดับในองค์กร เพื่อการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเหมาะสม และสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลักขององค์กร และ สอดคล้องกับผลประโยชน์ของกิจการในระยะยาว ซึ่งรวมถึง

(1.1) การพิจารณาความเหมาะสมของสัดส่วนค่าตอบแทนรายเดือน และ โบนัส

(1.2) การกำหนดนโยบายเกี่ยวกับค่าตอบแทน คณะกรรมการบริษัทจะคำนึงถึงปัจจัยค่าตอบแทนในระดับที่ใกล้เคียงกับอุตสาหกรรมเดียวกัน ควบคู่ไปกับผลการดำเนินงานของบริษัท

(1.3) การกำหนดนโยบายเกี่ยวกับเกณฑ์การประเมินผล และรับทราบโดยทั่วกัน

(2) คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้มีบทบาทเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและการประเมินผลงานของกรรมการผู้จัดการในเรื่อง ดังนี้

(2.1) เห็นชอบในหลักเกณฑ์การประเมินกรรมการผู้จัดการ โดยเกณฑ์การประเมินผลงานเป็นที่น่าพอใจต่อการ บริหารงาน โดยสอดคล้องตามวัตถุประสงค์ เป้าหมาย กลยุทธ์ และผลประโยชน์ของกิจการในระยะยาว

(2.2) มีการประเมินผลกรรมการผู้จัดการเป็นประจำทุกปี

(2.3) อนุมัติค่าตอบแทนประจำปีของกรรมการผู้จัดการ โดยพิจารณาจากผลการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ และปัจจัยอื่น ประกอบควบคู่กันไป

(3) คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้ให้ความเห็นชอบหลักเกณฑ์และปัจจัยในการประเมินผลงาน และอนุมัติค่าตอบแทนของ กรรมการผู้จัดการ ตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนนำเสนอ พร้อมทั้งมอบหมายให้กรรมการผู้จัดการเป็นผู้พิจารณา โครงสร้างค่าตอบแทนของพนักงานทั้งองค์กร

**หลักปฏิบัติที่ 4.3** สร้างความเข้าใจในโครงสร้าง และความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้น ที่อาจจะมีผลกระทบต่อการบริหารและการดำเนินงานของกิจการ

คณะกรรมการบริษัทเข้าใจในโครงสร้าง และความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้น ซึ่งอาจจะอยู่ในรูปแบบของข้อตกลงภายในกิจการ ครอบครัวไม่ว่าจะเป็นลายลักษณ์อักษรหรือไม่ข้อตกลงผู้ถือหุ้น หรือนโยบายของกลุ่มบริษัทแม่ ซึ่งมีผลต่ออำนาจในการควบคุมการบริหารจัดการกิจการ ซึ่งคณะกรรมการบริษัทจะคอยดูแลไม่ให้ข้อตกลงดังกล่าวเป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท และควบคุมดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลตามข้อตกลงต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อการบริหารกิจการ

**หลักปฏิบัติที่ 4.4** ติดตามและดูแลการบริหารและพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และแรงจูงใจที่เหมาะสม เพื่อประโยชน์ต่อการพัฒนาองค์กร

คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญกับทรัพยากรบุคคล ซึ่งถือเป็นทรัพยากรที่สำคัญของบริษัท โดยสนับสนุนให้มีการพัฒนาบุคลากร ให้มีความรู้ ทักษะ และเป็นการเพิ่มประสบการณ์ในการทำงาน เพื่อให้สอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบ ตลอดจนทิศทาง กลยุทธ์ขององค์กร และสภาพการแข่งขันทางธุรกิจ เพื่อจะได้นำความรู้ความสามารถมาพัฒนาตนเอง และองค์กรให้มีความมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น และมีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อดูแลให้พนักงานมีการออมเงินอย่างเพียงพอสำหรับรองรับการเกษียณ พร้อมทั้งสนับสนุนให้พนักงานมีความรู้ความสามารถในการบริหารจัดการเงิน

**หลักปฏิบัติที่ 5: ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ**

**หลักปฏิบัติที่ 5.1** ควรให้ความสำคัญและสนับสนุนการสร้างนวัตกรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อลูกค้าหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

คณะกรรมการบริษัท ส่งเสริมการสร้างผลิตภัณฑ์ใหม่ที่มีคุณภาพและมุ่งตอบสนองความต้องการของผู้บริโภคทุกช่วงวัย พัฒนาศักยภาพด้านระบบบริการ 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 โดยอ้างอิงตามกรอบการรายงานตามมาตรฐานสากล 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 ส่งเสริมให้เกิดผลิตภัณฑ์และการบริการที่มีคุณภาพโดยการพัฒนากระบวนการทำงานให้สอดคล้องกับเทคโนโลยีใหม่ๆ 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 การประกอบกิจการโดยการใช้ทรัพยากรอย่างยั่งยืน เป็นการควบคุมอัตราการใช้ทรัพยากรในการผลิตของบริษัทให้ต่ำกว่าอัตราการฟื้นคืนของทรัพยากรที่ใช้

**หลักปฏิบัติที่ 5.3** จัดให้มีการกำกับดูแลและการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศระดับองค์กร รวมทั้งดูแลให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและพัฒนาการดำเนินงานการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้กิจการสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ

(1) คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีคณะกรรมการอำนวยการเทคโนโลยีและสารสนเทศ เป็นผู้วางแผนกลยุทธ์ที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีและสารสนเทศของบริษัททั้งหมด โดยคำนึงถึงความต้องการที่แท้จริงของบริษัท มุ่งหวังให้เกิดการพัฒนาปรับปรุงระบบงานเทคโนโลยีและสารสนเทศ และนำเสนอระบบงานเทคโนโลยีและสารสนเทศใหม่ๆ เข้ามาเพื่อเพิ่มโอกาสของบริษัท โดยพิจารณาให้สอดคล้องกับภาวะการแข่งขันทางธุรกิจและสภาวะทางเศรษฐกิจ

(2) คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีการบริหารความเสี่ยงขององค์กรครอบคลุมถึงการบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยให้คณะกรรมการอำนวยการเทคโนโลยีและสารสนเทศ จัดทำรายงานความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ รายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำ

(3) คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีนโยบายความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศ และนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เพื่อใช้เป็นมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศ ในการใช้ข้อมูลข่าวสารขององค์กรในการรักษาความลับ รักษาความน่าเชื่อถือและความพร้อมใช้ของข้อมูล รวมทั้งป้องกันไม่ให้มีการนำข้อมูลไปใช้ในทางมิชอบหรือมีการเปลี่ยนแปลงแก้ไขข้อมูลโดยไม่ได้รับอนุญาต

#### **หลักปฏิบัติที่ 6:** ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม

**หลักปฏิบัติที่ 6.1** บริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่จะทำให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิภาพ และมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการบริษัท กำกับดูแลให้บริษัทมีการระบุความเสี่ยง ที่อาจส่งผลกระทบต่ออย่างร้ายแรงต่อบริษัท ทั้งการประเมินความเสี่ยง ผลกระทบและโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง และมีวิธีจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม ตลอดจนการติดตามและทบทวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัท โดยมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เป็นผู้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท พิจารณาและกลั่นกรองการจัดสรรสินทรัพย์เชิงกลยุทธ์ ให้

สอดคล้องกับความเสียหายที่ยอมรับได้ของบริษัทที่กำหนดไว้เพื่อเสนอขอความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท และรายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัท และให้ทุกหน่วยงานทำการทบทวนประเมินความเสี่ยง และดัชนีชี้วัดความเสี่ยงของตนเอง ปีละ 1 ครั้ง ภายใต้การกำกับดูแลของฝ่ายบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อรวบรวมและสรุปรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริษัท

**หลักปฏิบัติที่ 6.2** จัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบที่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างอิสระ

คณะกรรมการบริษัทได้จัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระอย่างน้อย 3 ท่าน กรรมการอิสระท่านหนึ่งที่ได้รับการคัดเลือกจากคณะกรรมการบริษัททำหน้าที่ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบตาม ข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบ และมีคุณสมบัติและหน้าที่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ได้มีการกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบไว้เป็นลายลักษณ์อักษร ตามแนวปฏิบัติของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบตามปกติปีละ 4 ครั้ง และมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และคุณสมบัติต้องมีความเป็นอิสระ ตามโครงสร้างคณะกรรมการและการจัดการของผู้ขออนุญาต ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535<sup>1</sup>

**หลักปฏิบัติที่ 6.3** คณะกรรมการบริษัท ควรติดตามดูแลและจัดการความขัดแย้งของผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นในบริษัท รวมถึงการป้องกันการใช้ประโยชน์อันมิควรในทรัพย์สิน ข้อมูลและโอกาสของบริษัท และการทำธุรกรรมกับผู้ที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับบริษัทในลักษณะที่ไม่สมควร

(1) คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีระบบการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล โดยมีมาตรการควบคุมดูแลการใช้ข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้ผู้บริหาร และพนักงาน นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเอง หรือผู้อื่นในทางมิชอบก่อนที่ข้อมูลนั้นจะถูกเปิดเผยต่อสาธารณชน ซึ่งเป็นการเอาเปรียบผู้ถือหุ้นอื่น โดยกำหนดตารางเวลาการห้ามซื้อขายหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัท และกำหนดให้กรรมการและผู้บริหาร รายงานการถือหลักทรัพย์ของบริษัทในส่วนของตนรวมถึงคู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินฉันสามีภรรยา บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และนิติบุคคลตามที่กล่าวมาข้างต้นถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละ 30 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลดังกล่าว และการถือหุ้นรวมกันดังกล่าวเป็นสัดส่วนที่มากที่สุด ในนิติบุคคลนั้น ต่อสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ภายใน 3 วัน นับจากวันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ โดยรายงานผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ทาง [WWW.SEC.OR.TH](http://WWW.SEC.OR.TH) และส่งสำเนารายงานการถือหลักทรัพย์ให้สำนักเลขาธิการบริษัทจัดเก็บไว้เป็นข้อมูลสำหรับจัดทำรายงานการเปลี่ยนแปลงและสรุปจำนวนหุ้นของกรรมการเป็นรายบุคคลเพื่อนำเสนอให้แก่คณะกรรมการบริษัททราบในการประชุมคณะกรรมการ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และการประชุมคณะกรรมการในครั้งสุดท้ายของปี และได้เปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี และแบบ 56-1 นอกจากนี้ได้กำหนดบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวด้วย

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

(3) คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีนโยบายความมั่นคงปลอดภัยสำหรับระบบสารสนเทศ และนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนตัว นำมาใช้ในการเพื่อสนับสนุนการดำเนินงานหลักของบริษัทให้ตามกฎหมายกำหนดและเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้น ตลอดจนติดตามตรวจสอบการกระทำที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมทั้งปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของสำนักงาน

<sup>1</sup>ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 39/2559 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่

คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง รายการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ และรายการที่เกี่ยวข้องกัน<sup>2</sup>

**หลักปฏิบัติที่ 6.4** คณะกรรมการบริษัท กำกับดูแลให้มีการจัดทำนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันและสื่อสารในทุกระดับของบริษัท และต่อบุคคลภายนอกเพื่อให้เกิดการนำไปปฏิบัติได้จริง

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

**หลักปฏิบัติที่ 6.5** คณะกรรมการบริษัท กำกับดูแลให้บริษัท มีกลไกในการรับเรื่องร้องเรียนและการดำเนินการกรณีมีการชี้เบาะแสการทุจริตคอร์รัปชัน

(1) คณะกรรมการบริษัท กำกับดูแลให้มีกระบวนการรับข้อร้องเรียนของผู้มีส่วนได้เสีย โดยมีช่องทางการแจ้งเบาะแสและข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการคอร์รัปชัน ในหลายช่องทาง รวมทั้งเปิดเผยช่องทางรับเรื่องร้องเรียนไว้บนเว็บไซต์ หรือ รายงานประจำปีของบริษัท พร้อมทั้งเปิดรับข้อเสนอแนะเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันจากพันธมิตรและผู้มีส่วนได้เสียอย่างโปร่งใส

(2) คณะกรรมการบริษัท กำกับดูแลให้มีการจัดการ ข้อร้องเรียนอย่างเป็นระบบ เพื่อคุ้มครองสิทธิของผู้ร้องเรียนและผู้ให้ข้อมูลที่กระทำโดยเจตนาสุจริต โดยห้ามการเปิดเผยข้อมูลแก่บุคคลอื่นที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง เว้นแต่ เป็นการเปิดเผยตามคำสั่ง โดยชอบด้วยกฎหมาย ตามคำสั่งศาลหรือหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

### **หลักปฏิบัติที่ 7: รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล**

**หลักปฏิบัติที่ 7.1** คณะกรรมการบริษัทดูแลและรับผิดชอบให้การจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลต่างๆ ถูกต้อง เพียงพอ 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 ซึ่งรวมถึงการเงิน 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

<sup>2</sup> พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 มาตรา 89

**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 และการวัดความเสี่ยง 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 เพื่อเป็นแรงหนุนและขับเคลื่อนกระบวนการสร้างความยั่งยืนในองค์กร โดยผ่านการดำเนินกิจการด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม และรายงานความยั่งยืนที่มีความเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท ซึ่งยึดหลักการเปิดเผยข้อมูลการปฏิบัติตามกฎหมาย จรรยาบรรณ นโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน การปฏิบัติต่อพนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม รวมทั้งความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยคำนึงถึงกรอบการรายงานที่ได้รับการยอมรับทั้งในประเทศ และระดับสากล ซึ่งมีการเปิดเผยข้อมูลในรายงานประจำปี และข้อมูลที่เปิดเผยเป็นเรื่องที่สำคัญและสะท้อนการปฏิบัติที่จะนำไปสู่การสร้างความคุ้มค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

**หลักปฏิบัติที่ 7.5** จัดให้มีหน่วยงานนำลงทุนสัมพันธ์เพื่อทำหน้าที่เป็นตัวกลางในการติดต่อ สื่อสารระหว่างบริษัท กับผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย

คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีนโยบายการสื่อสาร และนโยบายการเปิดเผยข้อมูลต่อบุคคลภายนอกให้เป็นไปอย่างเหมาะสม เท่าเทียม ทันเวลา และใช้ช่องทางที่เหมาะสม ปกป้องข้อมูลลับที่อาจจะมีผลต่อราคาหลักทรัพย์ และมอบหมายให้กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารสูงสุดทางด้านการเงินของบริษัท เป็นผู้ให้ข้อมูลกับบุคคลภายนอก และยังสามารถให้ฝ่ายจัดการกำหนดทิศทาง และสนับสนุนงานด้านนำลงทุนสัมพันธ์ 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) เปิดโอกาสและกำหนดหลักเกณฑ์ให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้พิจารณาเรื่องและผู้ถือหุ้นเสนอ ว่าควรจะบรรจุเป็นวาระการประชุมหรือไม่ ถ้าไม่เห็นสมควร จะชี้แจงเหตุผลเป็นลายลักษณ์อักษร ไปยังผู้ถือหุ้นที่ได้ทำการเสนอวาระเข้ามา และเปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท

(2.2) เปิดโอกาสและกำหนดหลักเกณฑ์ให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอชื่อบุคคล เพื่อเข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการเป็นการล่วงหน้า ซึ่งหลักเกณฑ์ได้เปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทให้ผู้ถือหุ้นทราบเป็นการล่วงหน้า

ซึ่งในปี 2561 บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการ ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม ถึงวันที่ 30 ธันวาคม 2561 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 และเพียงพอต่อการอภิปราย และกำหนดสถานที่ประชุมที่สะดวกต่อการเดินทาง โดยในปี 2561 ได้กำหนดให้วันที่ 25 เมษายน 2561 เป็นวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยกำหนดเวลาการประชุมคือ 10.00 – 12.00 น. ณ อาคารหอประชุมเมืองไทยประกันชีวิต ถนนรัชดาภิเษก ห้วยขวาง กทม.

(2) ไม่มีการจำกัดโอกาสในการเข้าร่วมประชุมหรือสร้างภาระให้กับผู้ถือหุ้น คือ ไม่มีการกำหนดให้ผู้ถือหุ้น 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 งออกเสียง และบัตรเสียงในแต่ละวาระให้ที่ประชุมรับทราบพร้อมทั้งบันทึกไว้ในรายงานการประชุม

หลักปฏิบัติที่ 8.3 คู่มือให้การเปิดเผยมติที่ประชุม และรายงานการประชุมเป็นไปอย่างถูกต้องและครบถ้วน

- (1) คณะกรรมการบริษัทคู่มือให้มีการเปิดเผยมติที่ประชุมพร้อมผลการลงคะแนนเสียงภายในวันถัดไปหลังวันประชุมผู้ถือหุ้น ผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และบนเว็บไซต์ของบริษัท
- (2) ส่งสำเนารายงานการประชุมผู้ถือหุ้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายใน 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น
- (3) คู่มือให้รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นมีการบันทึกข้อมูลที่สำคัญดังนี้
- (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 ดิเรกวัดเนชัย | 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) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้งโยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณาเปิดเผยรายการที่เกี่ยวข้องโยกกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ
6. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้

- 6.1 ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
  - 6.2 ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท
  - 6.3 ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
  - 6.4 ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
  - 6.5 ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
  - 6.6 จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
  - 6.7 ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบ ได้รับความจากการปฏิบัติหน้าที่ตามข้อบังคับ (Charter)
  - 6.8 รายการอื่นที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
7. รายงานการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบให้คณะกรรมการบริษัท ทราบอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง
  8. ทบทวนการลงทุนหรือธุรกรรมใดๆ อันอาจก่อให้เกิดความเสียหายแก่ฐานะทางการเงิน และความมั่นคงของบริษัทตามข้อเสนอแนะของผู้สอบบัญชีของบริษัท
  9. รายงานทันทีต่อคณะกรรมการบริษัท และผู้ถือหุ้นในทุกเรื่องที่ไม่สามารถแก้ไขปัญหาได้หรือไม่ได้มีการแก้ปัญหอย่างเป็นที่น่าพอใจ
  10. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัท มอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

#### คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี ดังรายนามต่อไปนี้

1. นายอโศก วงศ์ชะอุ่ม ประธาน
2. นายชูศักดิ์ ศิเรกวัดเนนชัย กรรมการ
3. นางสาวสุพัทธนา พัฒน์พงศ์พานิช<sup>1</sup> กรรมการ

โดยมี นางสาววิมล ถิรมสุวรรณศิลป์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้บริหารกลุ่มงานทรัพยากรบุคคล ทำหน้าที่เลขานุการ

<sup>1</sup> ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 25 เมษายน 2561 และลาออกจากการเป็นกรรมการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2561

#### บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

1. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ที่ได้รับมอบหมาย อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการบริษัท และกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการสรรหาผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณานุมัติ
2. สรรหา คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมสำหรับตำแหน่งกรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยๆ และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับกรรมการผู้จัดการขึ้นไป ต่อคณะกรรมการบริษัท
3. กำหนดนโยบายและจำนวนค่าตอบแทน และผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการบริษัท กรรมการชุดย่อยๆ และผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ระดับกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา
4. กำหนดแนวทางการประเมินผลงาน และสอบทานผลการปฏิบัติงานของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย
5. พิจารณาให้คำแนะนำเรื่องนโยบายการบริหารทรัพยากรบุคคล และนโยบายเกี่ยวกับโครงสร้างผลตอบแทนพนักงาน

## 6. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัท มอบหมาย

**คณะอำนวยการบริหาร**

มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี ดังรายนามต่อไปนี้

- |  |                     |
|--|---------------------|
| 1. นางสุจิตพรรณ ลำช้า                    | ประธาน              |
| 2. นางนวลพรรณ ลำช้า                      | กรรมการ             |
| 3. นายสาระ ลำช้า                         | กรรมการ             |
| 4. นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย              | กรรมการ             |
| 5. นางสาวสุพรรณ โกวานิชย์                | กรรมการ             |
| 6. นายมงคล ฮาน                           | กรรมการ             |
| 7. นายวาสิศ ลำช้า                        | กรรมการ             |
| 8. นางสาวพรรณิ ปิติกุลตั้ง <sup>1</sup>  | กรรมการ             |
| 9. นายเอเดรียน ลิม                       | กรรมการ             |
| 10. นายชัยฤทธิ์ ทรงพลังธรรม <sup>2</sup> | กรรมการ             |
| 11. นางปทุมทริกา ไบเงิน                  | กรรมการและเลขานุการ |

<sup>1</sup> สิ้นสุดการเป็นกรรมการ คณะอำนวยการบริหาร เนื่องจากลาออกจากการเป็นพนักงานบริษัท เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2561

<sup>2</sup> สิ้นสุดการเป็นกรรมการ คณะอำนวยการบริหาร เนื่องจากลาออกจากการเป็นพนักงานบริษัท เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2562

**บทบาทและหน้าที่ของคณะอำนวยการบริหาร**

1. ประสานงานร่วมกับคณะผู้บริหารในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจประจำวันของบริษัท และการปฏิบัติของคณะผู้บริหารตามแผนงานและงบประมาณ
2. พิจารณาตัดสินใจในเรื่องที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท โดยจะต้องมีการทบทวนและปรับปรุงให้เหมาะสมตามที่คณะกรรมการบริษัท พิจารณาเห็นสมควร
3. พิจารณาให้การอนุมัติ และ/หรือให้ความเห็นชอบประเด็นในการดำเนินธุรกิจตามปกติที่มีการนำเสนอโดยผู้บริหาร
4. พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่อยู่เหนือจากประเด็นการดำเนินธุรกิจตามปกติและ/หรือนอกเหนือจากขอบเขตที่ได้รับอนุมัติตามแผนธุรกิจและงบประมาณซึ่งจะมีผลกระทบต่อสถานะทางการเงิน ผลประกอบการ หรือชื่อเสียงของบริษัท

**คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน**

มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี ดังรายนามต่อไปนี้

- |  |         |
|--|---------|
| 1. นางสุจิตพรรณ ลำช้า                  | ประธาน  |
| 2. นางนวลพรรณ ลำช้า                    | กรรมการ |
| 3. นางปทุมทริกา ไบเงิน                 | กรรมการ |
| 4. นายมงคล ฮาน                         | กรรมการ |
| 5. นายชวรงค์ ชอบแสงจันทร์ <sup>1</sup> | กรรมการ |

โดยมี นายวุฒิศักดิ์ อุคมพรผดุง ผู้อำนวยการฝ่ายลงทุน ทำหน้าที่เลขานุการ

<sup>1</sup> สิ้นสุดการเป็นกรรมการ คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน เนื่องจากลาออกจากการเป็นพนักงานบริษัท เมื่อวันที่ 22 พฤษภาคม 2561

### บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุน

1. จัดทำกรอบนโยบายการลงทุน แผนการลงทุน และวางกลยุทธ์ทั้งหมดที่สอดคล้องกับกฎหมายหรือกฎระเบียบใด ๆ ที่สามารถนำมาปรับใช้ได้ และสอดคล้องกับแนวทางการบริหารการลงทุนเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติแผนการลงทุนของบริษัทที่สอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุน และนโยบายบริหารความเสี่ยงรวม
2. เสนอกรอบนโยบายการลงทุนและแผนการลงทุนต่อคณะกรรมการบริษัท ปีละหนึ่งครั้ง และทบทวนนโยบาย ให้สอดคล้องกับกฎระเบียบและเป็นปัจจุบัน ตามข้อเสนอโดยผู้บริหารฝ่ายลงทุนและคำแนะนำของคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง
3. กำกับดูแลการลงทุนของบริษัทให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุนและแผนการลงทุน และนโยบายบริหารความเสี่ยงรวม รวมทั้งระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และข้อกำหนดของกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง และตัดสินใจใช้มาตรการที่เหมาะสมโดยเจ้าหน้าที่ระดับสูงทางด้านการลงทุน ถ้าพบว่ามีกรณีละเมิดเกิดขึ้น ในกรณีที่พบว่าไม่สามารถจะแก้ไขผลจากการละเมิดนั้นได้ ให้ประสานงานกับนายทะเบียนประกันภัยเพื่อหรือถึงแนวทางในการพิจารณาจัดการกับสถานการณ์นั้น
4. กำกับดูแลในเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวกับธุรกรรมการลงทุนของบริษัท
5. กำกับดูแลระบบงาน บุคลากร และข้อมูลที่ใช้ประกอบการลงทุนของบริษัท ให้มีความเพียงพอต่อการดำเนินงาน
6. บริหารเงินลงทุนตามกรอบนโยบายการลงทุนและแผนการลงทุนที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
7. ติดตามการปฏิบัติตามกรอบนโยบายการลงทุนและแผนการลงทุนหรือแนวทางบริหารการลงทุน และตัดสินใจใช้มาตรการที่เหมาะสมโดยเจ้าหน้าที่ระดับสูงทางด้านการลงทุน ถ้าพบว่ามีกรณีละเมิดเกิดขึ้น หากไม่สามารถแก้ไขผลจากการละเมิดได้ ให้พิจารณาดำเนินการ โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องเป็นสำคัญ
8. ดำเนินการจัดการ ประสานงานกับสถาบันทางการเงิน ผู้จัดการกองทุนภายนอก ผู้รับผิดชอบในการดูแลทรัพย์สินของบริษัท ซึ่งได้รับความเห็นชอบแล้ว
9. ให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างน้อยปีละครั้ง เกี่ยวกับการทบทวนกรอบนโยบายการลงทุนและแผนการลงทุนหรือแนวการบริหารการลงทุนก่อนที่จะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
10. ตรวจสอบให้มีกระบวนการปฏิบัติงาน การควบคุมภายใน และระบบในการบ่งชี้ ประเมิน ติดตามและควบคุมความเสี่ยงจากการลงทุน ที่เพียงพอและมีประสิทธิภาพ เพื่อดำเนินการตามนโยบายและมาตรฐานที่คณะกรรมการบริษัทได้ให้การอนุมัติ
11. ตรวจสอบว่ามีระบบสารสนเทศสำหรับฝ่ายจัดการที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่ามีรายงานที่ให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์อย่างถูกต้องในเวลาที่เหมาะสมเกี่ยวกับกิจกรรมการลงทุนและมีกระบวนการรายงานที่มีเนื้อหาครอบคลุมทุกด้าน
12. ตรวจสอบว่ามีข้อกำหนดอำนาจและหน้าที่ความรับผิดชอบในการบริหารการลงทุนไว้อย่างชัดเจน
13. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใด ที่อาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริหาร ซึ่งรับนโยบายมาจากคณะกรรมการบริษัท

### คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง

มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี ดังรายนามต่อไปนี้

- |                             |         |
|-----------------------------|---------|
| 1. นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย | ประธาน  |
| 2. นางสุจิตพรรณ ลำช้า       | กรรมการ |
| 3. นางนวลพรรณ ลำช้า         | กรรมการ |
| 4. นางปทุมชรีกา ไบเงิน      | กรรมการ |
| 5. นายคิม ชี ยิป            | กรรมการ |
| 6. นายสุธี โมกขะเวส         | กรรมการ |

7. นายมงชีวิ ฮาน	กรรมการ
8. นายชโนดม โลกาพัฒนา <sup>1</sup>	กรรมการ
9. นายเอเดรียน ทิม	กรรมการ
10. นางสาวพรณี ปิติกุลตั้ง <sup>2</sup>	กรรมการ
12. นางเอมอร จิรสาวภาคย์	กรรมการ
13. นายวาสิต ลำซ่า	กรรมการ
14. นายชัยฤทธิ์ ทรงพลังธรรม <sup>3</sup>	กรรมการ
15. นายฮาร์วีย์ แซมเบอร์เลง	กรรมการ

โดยมี นางปทุมทริกา ไบเงิน รักษาการผู้อำนวยการฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กร ทำหน้าที่เลขานุการ

<sup>1</sup> สิ้นสุดการเป็นกรรมการ คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง เนื่องจากเกษียณอายุ เมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2561

<sup>2</sup> สิ้นสุดการเป็นกรรมการ คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง เนื่องจากลาออกจากการเป็นพนักงานบริษัท เมื่อวันที่ 12 เมษายน 2561

<sup>3</sup> สิ้นสุดการเป็นกรรมการ คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง เนื่องจากลาออกจากการเป็นพนักงานบริษัท เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2562

### บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง

1. ช่วยเหลือคณะกรรมการบริษัท ในการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)
2. ทบทวนและแนะนำเกี่ยวกับกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยง นโยบายและความเสี่ยงที่ทนได้ (Risk Tolerance) เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณานุมัติ
3. กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาในเรื่องของการบริหารความเสี่ยงโดยรวม ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงจากตลาด ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ ความเสี่ยงจากการลงทุน และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของกิจการ
4. ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อการบ่งชี้ การประเมิน การติดตาม และการควบคุมความเสี่ยง และให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัท ตามที่เห็นว่าจำเป็น
5. ตรวจสอบว่ามีความเพียงพอของสิ่งอำนวยความสะดวกขั้นพื้นฐาน ทรัพยากร ระบบ และเอกสารเพื่อการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ
6. ทบทวนรายงานเกี่ยวกับความเสี่ยงและองค์ประกอบของความเสี่ยงประเภทต่างๆ เป็นระยะๆ ความเพียงพอของเงินทุนส่วนผสมของสินทรัพย์เสี่ยง และกิจกรรมของการบริหารจัดการความเสี่ยง
7. ดูแลให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัท เป็นระยะๆ เกี่ยวกับสถานะการดำรงเงินกองทุนของบริษัท ในปัจจุบันและที่คาดว่าจะเป็นในอนาคต
8. ตรวจสอบว่ามีการกำหนดอำนาจและหน้าที่ความรับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยงไว้อย่างชัดเจน
9. ตรวจสอบว่าขั้นตอนการกำกับดูแลความเสี่ยงเป็นไปตามกฎระเบียบว่าด้วยการกำกับดูแลกิจการที่ใช้บังคับอยู่ในประเทศไทย และให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัท เกี่ยวกับความเสี่ยงที่อาจจะมีการละเมิดกฎระเบียบดังกล่าวได้
10. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัท มอบหมาย

### 9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

#### การสรรหากรรมการ

การแต่งตั้งกรรมการบริษัท จะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัท ในการคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามที่กฎหมายกำหนดตามพระราชบัญญัติบริษัท

มหาชนจำกัด พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อลงคะแนนเลือกตั้งให้มาดำรงตำแหน่ง กรรมการบริษัท

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการเสนอชื่อกรรมการที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ซึ่งในปี 2561 ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

#### คุณสมบัติของกรรมการบริษัท

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

#### คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
  2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษา ของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
  3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหรือบริษัทย่อย
  4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
- ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่ทำกระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญาามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท หรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาท ขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้ขึ้นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการตลาดทุนฯ ด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

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

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

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือ ไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพคล่องอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

#### หลักเกณฑ์และวิธีการในการเลือกตั้งกรรมการ โดยผ่านที่ประชุมผู้ถือหุ้น

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

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

#### การสรรหาผู้บริหารระดับสูงสุด

ในการสรรหาผู้มาดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการขึ้นไป คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะทำหน้าที่พิจารณาคัดเลือก และกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ความสามารถ ทักษะ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัท และเข้าใจในธุรกิจของบริษัทเป็นอย่างดี และสามารถบริหารงานให้บรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้ นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติต่อไป

#### 9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทไม่มีบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

#### 9.5 การดูแลเรื่องการใช้อข้อมูลภายใน

- กำหนดให้มีมาตรการควบคุมดูแลการใช้อข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อให้ผู้บริหารและพนักงาน นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเอง หรือผู้อื่นไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม โดยอาศัยตำแหน่งหน้าที่การงาน ก่อนที่ข้อมูลนั้นจะถูกเปิดเผยต่อสาธารณชน หากฝ่าฝืนอาจถูกดำเนินคดีตามกฎหมายหรืออาจถูกลงโทษทางวินัยจนถึงขั้นเลิกจ้างได้

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

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

- ข้อมูลการถือหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารบริษัทในปี 2561

ลำดับที่	รายชื่อกรรมการ	14 มีนาคม 2561	เปลี่ยนแปลงระหว่างปีเพิ่ม/(ลด)	13 มีนาคม 2562
1	นายโพธิพงษ์ ล่ำซำ	1,338,001	-	1,338,001
	คู่สมรส	441,375	-	441,375
2	นายชิงชัย หาญเจนลักษณ์	-	-	-
	คู่สมรส	160,038	-	160,038
3	นางนวลพรรณ ล่ำซำ	941,078	-	941,078
4	นางสุจิตพรรณ ล่ำซำ	630,000	-	630,000
5	นายสาระ ล่ำซำ	967,326	-	967,326
6	นายกฤษฏา ล่ำซำ	39,215	-	39,215
7	นายพิลาศ พันธโกศล	10,000	-	10,000
8	นางสาวสุพัทธนา พัฒน์พงศ์พานิช	196	-	196

## 9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีปี 2561 บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

รายการที่	ประเภทของงานบริการ	ชื่อผู้สอบบัญชี	จำนวนเงิน (บาท)
1	ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปี	นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย	1,250,000
2	ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส 3 ไตรมาส	นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย	690,000
รวม			1,940,000

ค่าบริการอื่นปี 2561

รายการที่	ประเภทของงานบริการ	ชื่อ	จำนวนเงิน (บาท)	
			จ่ายระหว่างปี	จะจ่ายในอนาคต
1	ค่าสอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงงวด 6 เดือนและประจำปี	นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	180,000	380,000
2	การตรวจสอบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	นายพรชัย กิตติปัญญางาม/ บริษัท บัญชีกิจ จำกัด	-	80,000

## 9.7 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

บริษัทมีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนตามแนวทางที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด เช่น การเปิดเผยการเข้าร่วมประชุมของกรรมการบริษัทในคณะกรรมการชุดย่อย สามารถดูได้จากหัวข้อ “การกำกับดูแลกิจการที่ดี”

## 10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

### แนวทางการดำเนินกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ในฐานะบริษัทประกันวินาศภัยที่ให้การสนับสนุนกิจกรรมเพื่อสังคมอย่างต่อเนื่อง ภายใต้นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน และบริษัท เล็งเห็นถึงความสำคัญของการสร้างแรงบันดาลใจให้พนักงานรักในองค์กร และเป็นจิตอาสามุ่งทำประโยชน์เพื่อส่วนรวม และส่งต่อสิ่งดีๆ ให้แก่ผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อให้สังคมมีความสุขและรอยยิ้ม ตามสโลแกน “ยิ้มได้ เมื่อภัยมา” และเชื่อว่าการพัฒนาอย่างยั่งยืนเกิดขึ้นได้ต้องเริ่มจากพนักงานทุกคน ทั้งที่ประจำอยู่ในสำนักงานใหญ่ และสาขาย่อยต่างจังหวัด

ในปี 2561 บริษัทยังคงดำเนินกิจกรรมที่ต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา มา แต่บริษัท จะเน้นให้พนักงานเข้าใจในกิจกรรมที่เกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อองค์กรและสังคมมากยิ่งขึ้น โดยเปิดโอกาสให้พนักงานได้ร่วมกิจกรรมของบริษัท และกิจกรรมเพื่อสังคม ทั้งงานอาสา และการเชิญชวนพนักงานร่วมบริจาคสิ่งของ ทำให้พนักงานรับรู้ว่าการทำกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคมเป็นเรื่องง่ายที่ใกล้ชิดตัว “เพื่อการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืนด้วยนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม” ซึ่งบริษัท หวังว่าการเสริมสร้างคุณสมบัติของการเป็นผู้ให้การแบ่งปันกับสังคมที่ปลูกฝังให้แก่พนักงานจะส่งผลต่อภารกิจที่พนักงานจะเป็นผู้ที่มีความรับผิดชอบต่อลูกค้าและสังคมได้เช่นเดียวกัน ดังนั้น การดำเนินธุรกิจที่รับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย เป็นสิ่งที่บริษัท ให้ความสำคัญเสมอมา

**การดำเนินงานและจัดทำรายงาน**

แนวทางการจัดทำรายงาน มีวัตถุประสงค์เพื่อเปิดเผยผลการดำเนินงานของบริษัท ด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและการพัฒนาอย่างยั่งยืนที่เป็นสาระสำคัญ ให้กับผู้มีส่วนได้เสียได้รับทราบ ซึ่งข้อมูลในการรายงานนี้ครอบคลุมการดำเนินงานตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2561

ในการดำเนินงานของบริษัท ได้ให้ความสำคัญต่อกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียครอบคลุมทุกกลุ่ม ดังนี้ ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้ คู่ค้า สังคม

**กรอบการดำเนินกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคม**

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้กำหนดกรอบการดำเนินกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคม ตามประเด็นที่สอดคล้องกับกลยุทธ์องค์กรและแนวทางการพัฒนาความยั่งยืนขององค์กร ซึ่งทั้งหมดส่งผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสีย ครอบคลุมในด้าน เศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม

มิติสังคม

**การดำเนินธุรกิจที่มีผลกระทบต่อ CSR: เพื่อสร้างคุณค่าให้กับสังคม**

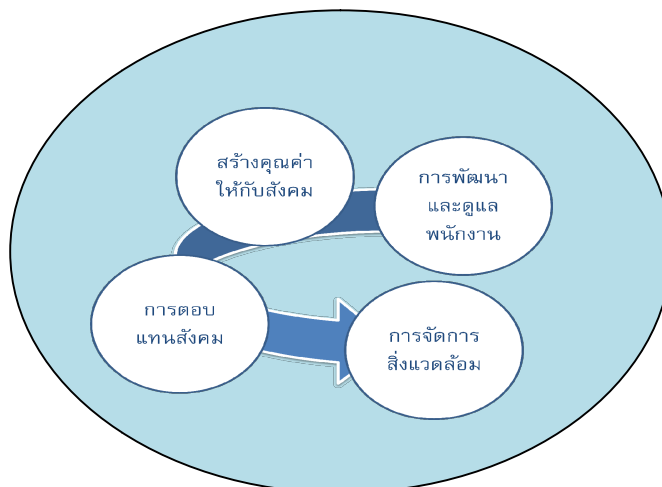
● **การดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี**

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญและมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการและจริยธรรมที่ดี (Good Corporate Governance) สนับสนุนในเรื่องความรับผิดชอบต่อหน้าที่ให้เกิดความโปร่งใสและเป็นธรรม ที่ผ่านมามีบริษัท ได้จัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี พ.ศ. 2561 (CG Code) เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ซึ่งออกโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

**CG Code เมืองไทยประกันภัย**

- มีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ไว้อย่างชัดเจน
- มีการบริหารจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
- มีกิจกรรมควบคุมที่เพียงพอ
- การนำข้อมูลสารสนเทศและการสื่อสารมาพัฒนาได้ตามมาตรฐาน
- การกำหนดให้มีการติดตามและประเมินผลเพื่อนำมาปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่เหมาะสม
- สร้างมูลค่าเพิ่มในการปฏิบัติงาน
- ลดค่าใช้จ่ายต่างๆ ซึ่งเป็นรากฐานสำคัญของการเติบโตอย่างยั่งยืน

มิติเศรษฐกิจ



มิติสิ่งแวดล้อม

ทั้งนี้ บริษัท ได้จัดให้มีสิ่งพิมพ์ คู่มือจริยธรรมทางธุรกิจ รวมทั้งการจัดอบรมพนักงานใหม่ในหลักสูตรการปฐมนิเทศ เพื่อสร้างความรู้ ความเข้าใจ ให้แก่ผู้บริหารและพนักงานทุกคนในองค์กร ให้มีหลักปฏิบัติเป็นไปในทิศทางเดียวกัน

นอกจากนี้ บริษัท ยังได้มีการเปิดเผยข้อมูลด้านผลประโยชน์ของบริษัท แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยจัดงานแถลงข่าวผลประโยชน์ประจำปี 1 ครั้ง และมีจดหมายข่าวที่เกี่ยวกับผลประโยชน์ จำนวน 1 ครั้ง

### นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

การทุจริตคอร์รัปชันเป็นปัญหาสำคัญในระดับประเทศเนื่องจากมีผลกระทบต่อเศรษฐกิจและสังคมไทย ซึ่งบริษัทให้ความสำคัญกับกระบวนการป้องกันการทุจริต การฟอกเงิน และการก่อการร้าย และได้ปฏิบัติอย่างต่อเนื่อง ในปี 2561 บริษัท ได้มีการปรับปรุงนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน และผ่านการรับรองจากโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) อีกครั้ง ในวันที่ 21 สิงหาคม 2561

### นโยบายป้องกันการฟอกเงิน และการก่อการร้าย

บริษัท ได้กำหนดให้ลูกค้าแสดงตนและตรวจสอบข้อเท็จจริงของลูกค้าก่อนทำธุรกรรมทุกครั้ง นอกจากนี้บริษัท ยังมีการตรวจสอบรายชื่อลูกค้ากับรายชื่อบุคคลเสี่ยง และบุคคลที่ถูกกำหนดตามรายชื่อที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินแจ้งมา ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ก่อนทำธุรกรรมทุกครั้ง และเพื่อแสดงให้เห็นถึงความตระหนัก บริษัท จึงมีการจัดอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับกฎหมายป้องกันการฟอกเงิน และการป้องกัน ปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูงแก่พนักงานและผู้บริหาร

ทั้งนี้ บริษัท ได้ยื่นความประสงค์ขอจัดฝึกอบรมตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ซึ่งขณะนี้อยู่ในขั้นตอนการอนุมัติหลักสูตรการฝึกอบรมของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

### • การออกแบบผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย และเข้าถึงง่าย

ในยุคดิจิทัล ผู้บริโภคสามารถรับรู้ข้อมูลได้จากหลากหลายช่องทาง ทำให้ผลิตภัณฑ์ในตลาดประกันภัยมีการเปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ บริษัท จึงต้องศึกษาหาข้อมูลและพัฒนาผลิตภัณฑ์ตลอดเวลา เพื่อให้ลูกค้าได้รับประโยชน์สูงสุดจากการประกันภัยของบริษัท

โดยแนวคิดในการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ในแต่ละอย่าง จะมีจุดเริ่มต้นจากความต้องการของลูกค้า คือ ต้องเป็นผลิตภัณฑ์ที่สามารถรองรับได้ทุกช่วงอายุ ทุกไลฟ์สไตล์ในการใช้ชีวิต รวมไปถึงกลุ่มธุรกิจทั้งขนาดใหญ่และเล็ก ให้มีการประกันภัยที่ครอบคลุมและเหมาะสมกับขนาด และประเภทธุรกิจ ตามแนวคิด **“คุ้มครอง ครอบคลุม ทุกไลฟ์สไตล์ ด้วยประกันภัยที่ครอบคลุม”**

นอกจากการมีผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย และการเข้าถึงผลิตภัณฑ์ได้ง่าย ก็เป็นสิ่งที่เป็นที่บริษัท ให้ความสำคัญ และมุ่งมั่นพัฒนาอย่างสม่ำเสมอ ปัจจุบันบริษัท ได้พัฒนาข้อมูลผลิตภัณฑ์และบริการผ่านเว็บไซต์บริษัท [www.muangthaiinsurance.com](http://www.muangthaiinsurance.com) ซึ่งลูกค้าที่สนใจสามารถซื้อประกันภัยได้ตลอด 24 ชม. ผ่านเว็บไซต์ [www.MTIconnect.com](http://www.MTIconnect.com) รวมทั้งบริษัท ได้มีการขยายตัวแทนรายย่อยเพิ่มมากขึ้น โดยตัวแทนรายใหม่สามารถเข้ามาศึกษาข้อมูลผลิตภัณฑ์ โปรโมชัน จำนวนเบี้ยประกันภัยและแจ้งทำประกันภัยผ่านระบบงานออนไลน์ได้

### • การสร้างมาตรฐานการขายที่ดี

บริษัท ในฐานะบริษัทรับประกันวินาศภัย ลูกค้าส่วนใหญ่มักจะคาดหวังว่าจะต้องได้รับการบริการที่ดี และต้องเป็นไปด้วยความน่าเชื่อถือ และถูกต้อง รวมถึงการอธิบายเงื่อนไขของผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่ชัดเจน

โดยตัวแทนจำหน่ายผลิตภัณฑ์ของบริษัท ทั้ง 4 ช่องทาง จะต้องได้รับใบอนุญาตขายผลิตภัณฑ์ประกันภัย ตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และต้องเป็นผู้ขายที่มีความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค คือ ความเป็นมืออาชีพ นำเสนอผลิตภัณฑ์ที่ตรงตามความต้องการของลูกค้า และการให้บริการที่เป็นเลิศ

บริษัทได้จัดให้มีการอบรมให้กับตัวแทน และนายหน้าประกันวินาศภัย ได้มีความรู้และสามารถสอบเพื่อขอใบอนุญาตที่ถูกต้องตามหลักสูตรที่ คปภ. กำหนดไว้ และได้จัดอบรมความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัย รวมไปถึงความรู้อื่นๆ ที่เป็นประโยชน์ เช่น เทคนิคการขาย กฎหมายจรรยาบรรณ ความรู้เกี่ยวกับการพิจารณาสินไหมประกันภัยรถยนต์ อย่างต่อเนื่อง

ในปี 2561 มีผู้เข้าอบรมจากบริษัท รวมทั้งสิ้น 8,814 ราย แบ่งเป็นตัวแทน 1,138 ราย และนายหน้า 7,676 ราย โดยมีจำนวนผู้อบรมหลักสูตรเตรียมสอบใบอนุญาตทั้งหมด 1,586 คน สามารถสอบผ่านเกณฑ์เป็นจำนวน 971 คน คิดเป็นร้อยละ 61.22 นับเป็นอีกหนึ่งความสำเร็จของเป้าหมายที่บริษัท เห็นถึงความสำคัญ และต้องการสร้างมาตรฐานที่ดีของการเป็นตัวแทน และนายหน้าประกันวินาศภัย เพื่อยกระดับธุรกิจประกันภัย ตลอดจนการสร้างคุณภาพสังคมให้ดีขึ้น

#### ● การสร้างประสบการณ์ที่เป็นเลิศให้แก่ลูกค้า

ธุรกิจประกันวินาศภัยต้องเกี่ยวข้องกับคนจำนวนมาก ไม่ว่าจะเป็นลูกค้า คู่ค้า หรือพันธมิตรอื่นๆ ดังนั้น ความพึงพอใจของลูกค้าในการรับบริการต้องเกิดความประทับใจและอยากกลับมาใช้บริการอีกครั้งจึงเป็นเรื่องสำคัญมาก การให้ความเอาใจใส่ดูแล และติดตามการดำเนินการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับลูกค้าจึงเป็นหัวใจหลักในการบริการ รวมถึงการตอบสนองหรือให้การตอบกลับที่รวดเร็ว เพื่อให้ลูกค้าทราบสถานะความคืบหน้าของงานต่างๆ ได้อย่างสม่ำเสมอ ซึ่งความเต็มใจในการให้บริการนี้จะนำมาสู่การพัฒนาการบริการให้เกินกว่าความคาดหวังของลูกค้า

ในปี 2561 บริษัท ได้มีการปรับปรุงแบรนด์ (Refreshing Brand) เพื่อให้เข้าถึงผู้บริโภคมากขึ้น ภายใต้แนวคิด “เพื่อน... ที่พร้อมดูแลกันตลอดไป” บริษัทพร้อมที่จะเติมเต็มรอยยิ้ม ให้การดูแล และรู้ใจลูกค้าเสมือนเพื่อนสนิท และสร้างความอุ่นใจให้ลูกค้า ตั้งแต่ การเคลมในช่วงเวลาที่เกิดภัย ดังสโลแกน “ยิ้มได้ เมื่อภัยมา” และเกิดความประทับใจเมื่อรับบริการจากบริษัท ทั้งจากพนักงานในสำนักงานใหญ่ สาขาย่อย และ Call Center ปัจจุบันบริษัท มีช่องทางการสื่อสารกับลูกค้าที่หลากหลาย “เพื่อให้เราได้ใกล้ชิดกันมากขึ้น” โดยปลายปี 2561 บริษัท เริ่มพัฒนาระบบ Chat Bot ด้วยบริการนี้ลูกค้าจะสามารถสอบถามข้อมูลต่างๆ ทั้งข้อมูลทั่วไป และข้อมูลกรมธรรม์ หรือติดตามสถานะการเบิกค่าสินไหมได้ ผ่านการ Chat กับ AI ได้ตลอดเวลา ผ่านทางเว็บไซต์ และเฟสบุ๊กของบริษัท

#### จำนวนการให้บริการแต่ละช่องทาง ปี 2561

ช่องทาง	จำนวนครั้ง
คอลเซ็นเตอร์: เรื่องทั่วไป	807,684
คอลเซ็นเตอร์ เรื่องเคลม	418,995
เฟสบุ๊ก	9,988
อีเมล	5,829

บริษัทยังให้ความสำคัญต่อเรื่องร้องเรียนที่ลูกค้าหรือผู้เกี่ยวข้องแจ้งผ่านมาจากทุกช่องทาง ดังนั้น บริษัทจึงได้กำหนดเป้าหมายการบริหารจัดการเรื่องร้องเรียนไว้ 4 ด้าน ดังนี้

ช่องทาง ร้องเรียน ที่หลากหลาย	กระบวนการจัดการ เรื่องร้องเรียน ที่รวดเร็วและถูกต้อง	กระบวนการปรับปรุง พัฒนาเพื่อ ลดเรื่องร้องเรียน	กระบวนการปรับปรุง พัฒนาเพื่อดำเนินการ ตามประกาศ คปภ.
<ul style="list-style-type: none"> <li>• โทรศัพท์</li> <li>• จดหมาย/อีเมล</li> <li>• เว็บไซต์/เฟสบุ๊ก</li> <li>• คปภ.</li> <li>• ติดต่อด้วยตนเอง</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ลงทะเบียนรับเรื่อง ร้องเรียน</li> <li>• ตรวจสอบปัญหา แนว ทางแก้ไขปัญหา</li> <li>• ดำเนินการแก้ไขปัญหา</li> <li>• ติดตามผลการแก้ไข</li> <li>• บันทึกผลการแก้ไขปัญหา</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• รายงานวิเคราะห์</li> <li>• หาแนวทางป้องกันแก้ไข กับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง</li> <li>• ปรับปรุง แก้ไข พัฒนา</li> <li>• นำเสนอต่อผู้บริหาร และ คณะกรรมการต่างๆ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• หาแนวทางร่วมกับ ผู้เกี่ยวข้องเพื่อดำเนินการ ตามประกาศ คปภ. และ เพื่อหาแนวทางลดจำนวน เรื่องร้องเรียนผ่าน คปภ.</li> </ul>

#### คะแนนวัดความพึงพอใจของลูกค้า

	การส่งเสริมการขาย	ประกันภัยรถยนต์	ธุรกิจประกันภัยทั่วไป
ปี 2560	91.2%	88.8%	86.1%
ปี 2561	92.5%	92.1%	87.7%

ทั้งนี้ เมืองไทยประกันภัย 1484 ได้รับคำชมเชยจากลูกค้าเป็นจำนวน 40 เรื่อง รวมทั้งสามารถแจ้งผลยุติในเรื่องร้องเรียนได้ภายใน 3 วัน คิดเป็นจำนวน 98.29%

บริษัท ยังมีการจัดกิจกรรมส่งเสริมการขายร่วมกับลูกค้าต่างๆ อาทิ ตัวแทนจำหน่ายรถยนต์ ตัวแทน และลูกค้า อยู่เป็นประจำ เพื่อสร้างความสัมพันธ์อันดีต่อกัน อันจะนำมาสู่การกระตุ้นยอดขายและยังช่วยให้กลุ่มลูกค้าที่อยู่ในพื้นที่ต่างๆ สามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์ประกันภัยของบริษัท และได้ทำความเข้าใจกับประเภทของประกันภัยแบบต่างๆ ก่อนที่จะทำการตัดสินใจซื้ออีกด้วย และสำหรับกลุ่มลูกค้าเดิม บริษัท มีกิจกรรมเพื่อสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าให้ใกล้ชิดและผูกพันกันมากยิ่งขึ้น ทั้งการส่งข้อมูลข่าวสารของบริษัท ที่เป็นประโยชน์ให้แก่ลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ การจัดกิจกรรมสำหรับลูกค้า รวมถึงการมอบสิทธิพิเศษต่างๆ ภายใต้กิจกรรมของ “Muang Thai Friends Club” ตลอดจนการพัฒนาแอปพลิเคชัน Muang Thai Friends เพื่อการติดต่อสื่อสารได้สะดวก รวดเร็ว และใกล้ชิดกันมากขึ้น

#### • การพัฒนาพนักงาน

บริษัท ให้ความสำคัญต่อการพัฒนาทรัพยากรบุคคลซึ่งเป็นเป้าหมายแรกของการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารจัดการคนที่ดีและมีประสิทธิผลจะส่งเสริมประสิทธิภาพในการดำเนินงานขององค์กรได้เป็นอย่างดี บริษัท จึง มีนโยบายในการฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากรทุกระดับ เพื่อส่งเสริมการพัฒนาทักษะ ความรู้ความสามารถ อย่างต่อเนื่อง ตลอดจนเสริมสร้างให้พนักงานมีคุณภาพและมีศักยภาพสูงสุดทั้งในด้านคุณภาพในการทำงานและคุณภาพชีวิต

## หลักสูตรการเรียนรู้ เพื่อการพัฒนา

พื้นฐานที่พนักงานทุกระดับต้องเข้าร่วม (Core Value)	<ul style="list-style-type: none"> <li>● หลักสูตรปฐมนิเทศ</li> <li>● หลักสูตรค่านิยมองค์กร (Core Value)</li> <li>● หลักสูตรการใช้ระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศภายในองค์กร</li> </ul>
มุ่งเน้นการพัฒนาความสามารถหลัก (Core Competency)	<ul style="list-style-type: none"> <li>● หลักสูตรทักษะการสื่อสารสำหรับพนักงานไอที</li> </ul>
มุ่งเน้นการพัฒนาความสามารถในการบริหาร (Managerial Competency)	<p>สำหรับพัฒนาผู้บริหารระดับต้น</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● หลักสูตร Problem Solving and Decision Making</li> </ul> <p>สำหรับพัฒนาผู้บริหารระดับกลาง และระดับสูง</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● หลักสูตร Effective Change Management</li> <li>● หลักสูตร นวัตกรรมยานยนต์ไฟฟ้า</li> </ul>
มุ่งเน้นการพัฒนาความสามารถในสาขาวิชาชีพ (Functional Competency)	<ul style="list-style-type: none"> <li>● หลักสูตรความรู้ด้านการประกันภัยเบื้องต้น</li> <li>● หลักสูตร Non Life Certification Achievement</li> <li>● หลักสูตรผลิตภัณฑ์ประกันภัย</li> </ul>

### สถิติการฝึกอบรมของพนักงาน

- ชั่วโมงฝึกอบรมเฉลี่ย 17.34 ชั่วโมงต่อปี
- จำนวนหลักสูตรอบรม 109 หลักสูตร
- กิจกรรมแชร์ความรู้ Executive Sharing จำนวน 7 ครั้ง จากผู้บริหารบริษัท

บริษัทได้เปิดโอกาสให้พนักงานทุกคนได้ฝึกฝนและพัฒนาศักยภาพของตัวเองอย่างเต็มที่ และอย่างต่อเนื่องทุกระดับอย่างเท่าเทียมกันตามสิทธิที่พนักงานทุกคนควรจะได้รับ และได้มีการส่งพนักงานเข้าร่วมการสัมมนาที่สถาบันภายนอก เพื่อพัฒนาความรู้และความเป็นมืออาชีพจากสถาบันการอบรมทั้งของภาครัฐและเอกชนที่ได้จัดความรู้ตรงความต้องการของผู้บริหารและพนักงาน และสอดคล้องกับเป้าหมายของบริษัท

### ● การดูแลและรักษาพนักงาน

ผู้บริหารและพนักงานทุกคนจัดว่าเป็นส่วนสำคัญที่ทำให้องค์กรขับเคลื่อนไปสู่ความสำเร็จ ซึ่งบริษัท ตระหนักดีถึงความสำคัญของพนักงานในองค์กร โดยได้มีการดูแล ส่งเสริม พัฒนา รวมทั้งจัดการด้านสวัสดิการให้แก่พนักงานทุกระดับด้วยความเหมาะสม โดยบริษัท ได้จัดสวัสดิการต่างๆ ให้แก่พนักงานทุกระดับ เช่น

- **ด้านสุขภาพ** บริษัท จัดให้พนักงานได้รับประกันสุขภาพ ซึ่งพนักงานจะได้รับสิทธิในการรักษาทั้งสิทธิผู้ป่วยใน และสิทธิผู้ป่วยนอก โดยที่พนักงานไม่ต้องสำรองจ่ายเงินไปก่อน ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล การฉีดวัคซีนป้องกันโรคประจำปี การตรวจสุขภาพประจำปีสำหรับพนักงาน
- **ด้านการออม** บริษัท จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้กับพนักงาน โดยพนักงานสะสมเงินส่วนหนึ่งบริษัทสมทบให้อีกส่วนหนึ่ง เพื่อส่งเสริมการออมเงินให้พนักงาน

- ด้านการให้ความช่วยเหลือพนักงาน อาทิ เงินสงเคราะห์พนักงาน เพื่อเป็นการช่วยเหลือบรรเทาความเดือดร้อน และความจำเป็นในลักษณะฉุกเฉินของพนักงาน การกู้ซ่อมแซมต่อเติมที่พักอาศัยของตนเอง การศึกษานูตริ การปลงศพบุคคลในครอบครัว
- ด้านความปลอดภัยในสถานที่ทำงาน บริษัท มีนโยบายด้านอาชีวอนามัย ความปลอดภัย และสิ่งแวดล้อมในการทำงาน เพื่อให้พนักงานมีสุขอนามัยในการทำงานที่ดี เอื้ออำนวยต่อการปฏิบัติงานที่เหมาะสม
- ด้านเวลาการปฏิบัติงาน ในส่วนของเวลาปฏิบัติงาน บริษัท มีนโยบายสวัสดิการทางเลือก เปิดให้พนักงานได้เลือกเวลาทำงาน ที่เหมาะสมกับตนเอง เนื่องจากพนักงานบางคนอาจมีเหตุจำเป็นที่ทำให้ไม่สามารถมาทำงานตามเวลาที่บริษัท กำหนด ซึ่งการให้พนักงานได้เลือกเวลาทำงานตามความเหมาะสมของตัวเอง จะทำให้พนักงานรู้สึกมีความสุขมากขึ้น ไม่ต้องกดดันกับระยะเวลาเร่งรีบของตัวเองเมื่อต้องเดินทางมาทำงาน ส่งผลให้พนักงานมีจิตใจที่สดใส พร้อมทั้งจะเริ่มต้นทำงานได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ
- ความก้าวหน้าในการทำงาน บริษัท สนับสนุนการคุ้มครองสิทธิมนุษยชนโดยไม่มีการเลือกปฏิบัติ สอดคล้องกับบทบัญญัติในรัฐธรรมนูญ โดยให้โอกาสทัดเทียมกันในการว่าจ้าง การแต่งตั้ง การโยกย้าย โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ ความเหมาะสมกับลักษณะงาน ด้วยคุณธรรม ไม่เลือกปฏิบัติต่อบุคคลหนึ่งบุคคลใดอันเนื่องจากเชื้อชาติ ศิวิ ศาสนา เพศ อายุ สถานภาพความ พุพพลภาพ หรือสถานะอื่นใดที่มีได้เกี่ยวข้อง รวมทั้งการให้โอกาสความก้าวหน้าในตำแหน่งหน้าที่อย่างเหมาะสมยุติธรรมโดยไม่เลือกปฏิบัติ โดยพิจารณาตามผลประเมินการปฏิบัติงาน ผลสำเร็จของงาน และศักยภาพของพนักงาน โดยมีตัวชี้วัด KPI และ Competency ที่ชัดเจน พร้อมทั้งส่งเสริมพัฒนาทักษะ ความรู้ความสามารถของพนักงานให้มีความก้าวหน้าในการทำงานอย่างสม่ำเสมอ

#### การกำหนดและบริหารค่าตอบแทน

ตามนโยบายการบริหารค่าตอบแทน โดยบริษัท กำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงาน ปีละ 1 ครั้ง โดยใช้ KPI เป็นตัวชี้วัดความสำเร็จในงาน เพื่อประสิทธิภาพการปฏิบัติงานอย่างเป็นรูปธรรม รวมถึงการประเมินด้านความรู้ ทักษะ พฤติกรรมในการปฏิบัติงานของพนักงาน และการให้ความร่วมมือในการทำกิจกรรมด้านความรับผิดชอบต่อสังคมควบคู่กันไป โดยผลคะแนนการประเมินมีผลต่อการได้รับผลตอบแทน และความก้าวหน้าในสายอาชีพอย่างเป็นธรรมตามความรู้ความสามารถ

ทั้งหมดนี้ บริษัท ตระหนักดีว่าหากพนักงานมีสุขภาพที่ดี รู้สึกมีความมั่นคงในชีวิต จะทำให้พนักงานสามารถทำหน้าที่ของตนเองได้อย่างมีประสิทธิภาพ สอดคล้องกับพันธกิจของบริษัท ที่ต้องการเป็นองค์กรที่คนใฝ่ฝันอยากเข้ามาร่วมงานด้วยในอันดับต้นๆ

#### ● การใช้กระดาษอย่างมีคุณค่า

สำหรับการเป็นผู้ให้บริการเกี่ยวกับการรับประกันวินาศภัยนั้น กระดาษถือเป็นวัสดุสิ้นเปลืองที่จำเป็นและมีนัยสำคัญในกระบวนการทำงานขององค์กร เช่น การออกกรมธรรม์ จดหมายต่างๆ ใบเสร็จรับเงิน เป็นต้น ในการนี้บริษัท จึงได้ติดตามข้อมูลปริมาณการใช้กระดาษและพยายามส่งเสริมให้พนักงานลดความสิ้นเปลืองในการใช้กระดาษ

##### มาตรการการใช้กระดาษอย่างมีคุณค่า

1. การกำหนดให้พนักงานจำกัดจำนวนการพิมพ์ตามตำแหน่งของพนักงาน
2. การรณรงค์ให้สแกนเอกสารแทนการพิมพ์
3. การรณรงค์ให้นำกระดาษหน้าเดียวกลับมาใช้อีกครั้ง
4. การนำซองจดหมายกลับมาใช้ส่ง In-Out ภายในบริษัท
5. การนำกระดาษเข้าสู่กระบวนการรีไซเคิล Shred2Share

##### การนำกระดาษเข้าสู่กระบวนการรีไซเคิล Shred2Share

บริษัทเข้าร่วมเป็นส่วนหนึ่งใน โครงการ Shred2Share ของบริษัท อิน โฟเซฟ จำกัด เพื่อร่วมนำกระดาษเข้าสู่กระบวนการรีไซเคิลอย่างถูกวิธี

- **Shred** เป็นการจัดเก็บเอกสารและข้อมูลสำคัญที่หมดอายุหรือไม่ใช้แล้ว มาย่อยทำลายตามกระบวนการที่สอดคล้องกับมาตรฐานสากล ลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม
- **Share** เป็นการแบ่งปันเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อมที่ดีขึ้น โดยอินโฟเซฟจะมอบเงินสมทบ 2,000 บาทต่อ 1 ตันของกระดาษที่นำไปย่อยทำลาย เพื่อจัดหาอุปกรณ์การเรียนการสอนและหนังสือ สำหรับมอบให้แก่โรงเรียนในต่างจังหวัด หรือนำไปทำกิจกรรมอื่นๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อสังคม

จากมาตรการการใช้กระดาษอย่างมีคุณค่า ทำให้ในปี 2561 บริษัท สามารถลดการใช้กระดาษลงจำนวน 2 ตัน และมีกระดาษที่เข้าสู่กระบวนการรีไซเคิลในกิจกรรม Shred2Share จำนวน 6.02 ตัน ทำให้ลดการตัดต้นไม้ไปกว่า 136 ตัน (กระดาษ 1 ตันใช้เยื่อต้นไม้ 17 ตัน: ข้อมูลจากอินโฟเซฟ)

#### CSR After Process: กิจกรรมเพื่อสังคม

##### ● การตอบแทนสังคม ผ่านกิจกรรม จิตอาสา

**อาสาสมัครใหม่เมืองไทย:** เป็นโครงการที่ปลูกฝังการทำงานจิตอาสาตั้งแต่เป็นพนักงานใหม่ เปิดโอกาสให้พนักงานได้รวมกลุ่มกันออกไปทำความดี อย่างสร้างสรรค์ เพื่อสร้างความสุขและรอยยิ้ม ทั้งผู้ให้และผู้รับ ทั้งยังเป็นการสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างพนักงานด้วย กิจกรรมอาสาสมัครใหม่เมืองไทยดำเนินการต่อเนื่องมาตั้งแต่ปี 2556 ถึงปัจจุบัน โดยในปี 2561 ได้เกิดกิจกรรมอาสาสมัครใหม่เมืองไทยต่อเนื่อง จำนวน 8 รุ่น มีพนักงานเข้าใหม่ร่วมกิจกรรม จำนวน 87 คน

**ฉันรักเมืองไทย-ฉันรักเมืองไทย On Tour:** สนับสนุนให้พนักงานทั้งที่ประจำอยู่สำนักงานใหญ่ และสาขาย่อยต่างจังหวัด ได้ร่วมกันสร้างสรรค์กิจกรรมเพื่อสังคม แต่ละกิจกรรมจะได้รับเงินสนับสนุนจากบริษัท เพื่อออกไปทำสิ่งดีๆ เพื่อสังคม กิจกรรมนี้ทำให้เกิดการมีส่วนร่วมจากพนักงานทุกระดับในการสร้างภาพลักษณ์ที่ดีให้แก่องค์กร รวมถึงส่งผลให้องค์กรเป็นที่ยอมรับจากสาธารณชนอย่างกว้างขวาง พนักงานทุกคนได้ร่วมกันขับเคลื่อนด้านความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน

##### ● โครงการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตผู้พิการไทย

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้ร่วมกับหอการค้าไทย มูลนิธิหอการค้าไทย และมูลนิธิเมืองไทยยิ้ม ดำเนิน **โครงการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตผู้พิการไทย** มาตั้งแต่ปี 2557 จนถึงปัจจุบัน โครงการแบ่งออกเป็นกิจกรรมฝึกอบรมเชิงปฏิบัติการด้านเกษตรกรรมและเลี้ยงสัตว์ สำหรับผู้พิการในพื้นที่จังหวัดสระแก้ว ราชบุรี นครราชสีมา และสกลนคร และกิจกรรมฝึกอบรมเชิงปฏิบัติการด้านต่างๆ ให้กับเด็กออทิสติกที่อยู่ในความดูแลของมูลนิธิบ้านครูบุญชูเพื่อเด็กพิเศษ โดยเมืองไทยประกันภัย เป็นบริษัทนำร่องโครงการเพื่อต้องการเป็นต้นแบบของภาคเอกชนอื่นๆ ที่ต้องการมีส่วนร่วมในการส่งเสริมคุณภาพชีวิตผู้พิการ ซึ่งปี 2561 บริษัท ได้รับรางวัลสร้างสรรค์สังคมไทยจากกระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ ในฐานะหน่วยงานที่ให้การช่วยเหลือและส่งเสริมการดำเนินงานของคนพิการ นับเป็นความภาคภูมิใจที่บริษัท ได้ร่วมสร้างสรรค์สิ่งดีๆ เพื่อร่วมสร้างสังคมที่มีคุณภาพ

##### สนับสนุนกีฬา

เมืองไทยประกันภัยเป็นองค์กรที่ให้ความสำคัญกับการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม ตามแผนนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน โดยเฉพาะด้านการกีฬา ด้วยความเชื่อว่าการส่งเสริมสนับสนุนด้านการกีฬา จะทำให้เกิดการพัฒนาที่ครอบคลุมทั้งตัวนักกีฬา ครอบครัว ผู้ชม ชุมชน และประเทศชาติ ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา บริษัท ให้การสนับสนุนด้านการกีฬา ตั้งแต่การสร้างแรงบันดาลใจให้เด็กและเยาวชนสนใจที่จะเล่นกีฬา และสนับสนุนการพัฒนาศักยภาพ เพื่อทำตามความฝันในการเป็นนักกีฬาอาชีพต่อไป รวมถึงการสนับสนุนกีฬาในระดับประเทศ ทั้งสโมสรการทำเรือ เอฟ.ซี. และฟุตบอลทีมชาติไทย

##### สนับสนุนสมาคมกีฬาฟุตบอลแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์

บริษัทให้การสนับสนุนสมาคมกีฬาฟุตบอลแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์อย่างต่อเนื่อง ด้วยวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้การส่งเสริมฟุตบอลทีมชาติไทย โดยเฉพาะในทีมฟุตบอลหญิงทีมชาติไทย ทุกรุ่นอายุ ทุกระดับ ไปสู่ความสำเร็จในระดับนานาชาติ

### สนับสนุนฟุตบอลหญิงทีมชาติไทย ทัพบาแก้ว

การสนับสนุนฟุตบอลหญิงทีมชาติไทยเป็นมากกว่าการสนับสนุนพัฒนาศักยภาพด้านกีฬา เพราะการสนับสนุนฟุตบอลหญิงเป็นเหมือนการสร้างความเท่าเทียมให้เกิดขึ้นระหว่างชายกับหญิง ให้ฟุตบอลหญิงเป็นที่รู้จัก และผลักดันฟุตบอลหญิงไปสู่ความสำเร็จสูงสุด ซึ่งตลอดระยะเวลาที่ผ่านมานักฟุตบอลหญิงได้แสดงให้เห็นถึงความตั้งใจ มุ่งมั่น ท่วมเท พิสูจน์ให้เห็นถึงความสามารถของผู้หญิง ในปี 2561 นักฟุตบอลหญิงทีมชาติไทยสามารถคว้าแชมป์อาเซียนได้เป็นสมัยที่ 4 และสร้างประวัติศาสตร์ได้สิทธิ์เข้าร่วมการแข่งขันฟุตบอลหญิงชิงแชมป์โลกได้เป็นสมัยที่ 2 ติดต่อกัน (2558 และ 2562) นับเป็นความสำเร็จที่ยิ่งใหญ่ของนักกีฬา และสร้างความภาคภูมิใจให้แก่คนไทยทั้งประเทศ

### สโมสรการทำเรือ เอฟ.ซี.

เริ่มต้นจากแนวคิดที่บริษัท ต้องการพัฒนางานการฟุตบอลลีกในประเทศไทย ให้มีระดับมาตรฐานเทียบเท่ากับสากล และพัฒนานักกีฬาเพื่อคิดทีมชาติ หรือเล่นในระดับสากล อันจะนำประโยชน์มาสู่วงการกีฬาฟุตบอลไทยต่อไป บริษัท จึงให้การสนับสนุนสโมสรการทำเรือ เอฟ.ซี. ต่อเนื่องเป็นปีที่ 4 ปัจจุบันสโมสรฯ เข้าร่วมการแข่งขันฟุตบอลรายการ “ไทยลีก 1” (T1) รายการแข่งขันฟุตบอลสูงสุดของประเทศไทย และเข้าร่วมการแข่งขันฟุตบอลถ้วยในรายการต่างๆ อาทิ ช้างเอฟเอคัพ โตโยต้า ลีกคัพ เป็นต้น ซึ่งผลงานของสโมสรคือการทำผลงานอยู่ในอันดับที่ 3 ของรายการแข่งขัน

### สนับสนุนฟุตบอลระดับเยาวชน

บริษัทเล็งเห็นถึงความสำคัญของการส่งเสริมและพัฒนาเยาวชน ในการฝึกฝนและพัฒนาศักยภาพ เพื่อสร้างเสริมทักษะและประสบการณ์สู่การเป็นนักกีฬาอาชีพ ตลอดจนมุ่งมั่นสู่การเป็นนักกีฬาทีมชาติไทยอันจะสร้างชื่อเสียงให้กับประเทศไทยได้ในอนาคต

บริษัทจึงได้ร่วมกับโรงเรียนปทุมคงคา จัดโครงการส่งเสริมและพัฒนานักกีฬาฟุตบอลสู่ความเป็นเลิศ ตั้งแต่ปี 2558 ต่อเนื่องเป็นปีที่ 4 ประกอบด้วย นักกีฬา จำนวน 3 รุ่นอายุ คือ รุ่นอายุไม่เกิน 15 ปี รุ่นอายุไม่เกิน 17 ปี และรุ่นอายุไม่เกิน 19 ปี เข้าร่วมการแข่งขันฟุตบอลระดับเยาวชนรายการต่างๆ ในนามอะคาเดมีของสโมสรการทำเรือ เอฟ.ซี. อาทิ ไทยแลนด์ยูธลีก เพื่อฝึกฝนทักษะทั้งทางด้านร่างกายและจิตใจ รวมถึงสร้างแรงบันดาลใจในการเป็นนักฟุตบอลอาชีพ ควบคู่ไปพร้อมกับการศึกษาภาคบังคับ

## 11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัท กำหนดนโยบายทิศทางการดำเนินงานของบริษัท โครงสร้างองค์กรและสภาพแวดล้อมการควบคุมที่ดีการบริหารจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และมีการควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร รวมทั้งจัดให้มีระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอ และปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับแนวทางการปฏิบัติงานของบริษัท ข้อกำหนดกฎหมายและข้อบังคับของทางราชการให้เป็นปัจจุบัน เพื่อให้บริษัทบรรลุเป้าหมายตามที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยมีการทบทวนประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ตามแบบประเมินของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการรับเงิน การจ่ายเงิน การตรวจสอบ และการควบคุมภายในของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2557

โดยกำหนดองค์ประกอบในการควบคุมภายใน 5 ด้าน มีดังนี้

1. สภาพแวดล้อมการควบคุม (Control Environment) มีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินธุรกิจ การจัดโครงสร้างองค์กร และระเบียบวิธีการปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษร การกำหนดจริยธรรม โดยให้ความสำคัญกับความซื่อสัตย์ และความโปร่งใสในการดำเนินงาน มีการบริหารจัดการที่สอดคล้องตามหลักธรรมาภิบาล บุคลากรมีความเข้าใจขอบเขตอำนาจหน้าที่และตระหนักถึงความสำคัญของลูกค้า

2. การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) มีการกำหนดวัตถุประสงค์ระดับกิจกรรม เพื่อให้สอดคล้องการทำงานที่สำเร็จด้วยงบประมาณและทรัพยากรที่กำหนดไว้อย่างเหมาะสม ผู้บริหารมีการระบุความเสี่ยงทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอกที่อาจมี

ผลกระทบต่อการบรรลุผลสำเร็จตามวัตถุประสงค์ขององค์กร มีการวิเคราะห์ความเสี่ยง จัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสม และสื่อสารให้พนักงานที่เกี่ยวข้องได้ทราบรวมถึงติดตามผลให้มีการปฏิบัติตามที่บริษัทกำหนดไว้

3. กิจกรรมการควบคุม (Control Activities) มีการกำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติงาน กำหนดอำนาจหน้าที่ วงเงินการอนุมัติของผู้บริหารไว้อย่างชัดเจน และกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจได้ว่า การปฏิบัติงานจะเกิดผลสำเร็จอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามที่ฝ่ายบริหารกำหนดไว้

4. สารสนเทศและการสื่อสาร (Information and Communications) มีระบบข้อมูลสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานที่เพียงพอเหมาะสมกับความต้องการของผู้ปฏิบัติงาน การบันทึกรายการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศครบถ้วนถูกต้องเพียงพอต่อการตัดสินใจทั้งข้อมูลทางการเงินหรือข้อมูลการปฏิบัติงานโดยมีการควบคุมดูแลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ และได้พัฒนาปรับปรุงระบบสารสนเทศให้มีประสิทธิภาพโดยการนำเทคโนโลยีใหม่ๆ มาใช้เพื่อรองรับการขยายตัวทางธุรกิจของบริษัท ที่เพิ่มมากขึ้นอย่างต่อเนื่องเพื่อครอบคลุมความต้องการของผู้ใช้งานและการให้บริการลูกค้า

5. การติดตามและประเมินผล (Monitoring) องค์กรมีการติดตามประเมินผลการควบคุมภายในและประเมินคุณภาพการปฏิบัติงาน โดยเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการปฏิบัติงานตามปกติของฝ่ายบริหาร ผู้ควบคุมงานและผู้มีหน้าที่เกี่ยวข้อง ได้มีการติดตามและประเมินผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับเป้าหมายที่บริษัทกำหนดทุกหน่วยงาน โดยฝ่ายบริหารจะรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกไตรมาส นอกจากนี้คณะกรรมการตรวจสอบได้ทำหน้าที่สอบทานการปฏิบัติตามระบบควบคุมภายในโดยครอบคลุมกิจกรรมต่างๆ ตามโครงสร้างของบริษัท สอบทานงบการเงิน การคัดเลือกผู้สอบบัญชีและผลตอบแทน การสอบทานการปฏิบัติงาน และการตรวจสอบการทุจริต นอ้จล การปฏิบัติตามข้อกำหนด ระเบียบ คำสั่งของบริษัทและหน่วยงานกำกับของทางราชการที่กำหนดไว้ และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาและรับทราบ

11.2 ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2562 เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2562 โดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ได้นำเสนอรายงานสรุปผลการประเมินการควบคุมภายในของบริษัทในที่ประชุม 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 และ โยกย้าย ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน บริษัทได้กำหนดไว้ในข้อบังคับของคณะกรรมการตรวจสอบ เกี่ยวกับหน้าที่และความรับผิดชอบ ในการพิจารณาแต่งตั้ง ถอดถอน และ โยกย้าย ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน ต้องผ่านการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ