

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 11 มีนาคม 2563

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 เมืองไทยโฮลดิ้ง จำกัด	3,067,851	5.200
4	นางนวลพรรณ ล่ำซำ	2,604,015	4.413
5	กองทุนเปิด อเบอร์ดีนสมอลแคป	1,869,193	3.168
6	นายไพโรจน์ ล่ำซำ	1,689,010	2.863
7	บริษัท ภัทรสัมพันธ์ จำกัด	1,376,680	2.333
8	นายบรรยงค์ ล่ำซำ และนางนาถฤดี วีระเมธิกุล	1,375,000	2.330
9	นายโพธิพงษ์ ล่ำซำ	1,338,001	2.268
10	นายสาระ ล่ำซำ	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 โดยจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทอาจพิจารณาจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้เป็นครั้งคราว และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบตามที่กฎหมายกำหนด แต่การจ่ายเงินปันผลจะต้องขึ้นอยู่กับผลกำไร แผนการลงทุน กฎหมายที่เกี่ยวข้อง และข้อพิจารณาทางธุรกิจที่สำคัญที่เกี่ยวข้อง

การจ่ายเงินปันผลย้อนหลัง 5 ปี

ปี	2558	2559	2560	2561	2562*
อัตราเงินปันผลต่อหุ้น	6.30	4.30	4.30	2.82	2.90

* การจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากกำไรของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จะต้องได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ในวันที่ 1 เมษายน 2563 ก่อน

8. โครงสร้างการจัดการ

8.1 คณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท ดังรายนามต่อไปนี้

- | | |
|---|------------------|
| 1. นายโพธิพงษ์ ลำซ่า | ประธานกรรมการ |
| 2. นายชิงชัย หาญเจนลักษณ์ | รองประธานกรรมการ |
| 3. นางสุจิตพรรณ ลำซ่า ¹ | รองประธานกรรมการ |
| 4. นางนวลพรรณ ลำซ่า | กรรมการ |
| 5. นายสาระ ลำซ่า | กรรมการ |
| 6. นายชูศักดิ์ดิเรกวัฒนชัย | กรรมการอิสระ |
| 7. นายอโศกวงษ์ชะอุ่ม | กรรมการอิสระ |
| 8. นายคิม ซียิป ² | กรรมการ |
| 9. นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย | กรรมการ |
| 10. นางปทุมทริกา ไบเงิน | กรรมการ |
| 11. นายพิลาศ พันธโกศล | กรรมการอิสระ |
| 12. นายกฤษฏา ลำซ่า | กรรมการ |
| 13. นายแฟรงค์ โยฮาน เจอร์ราต แวน แคมเพน | กรรมการ |
| 14. นายประเวช องอาจสิทธิกุล | กรรมการอิสระ |
| 15. นายบุญชัย โชควัฒนา ³ | กรรมการอิสระ |
| 16. นายชานมือง ชิว ⁴ | กรรมการ |

¹ ได้รับการแต่งตั้งเป็นรองประธานกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2562

² ลาออกจากการเป็นกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 15 สิงหาคม 2562

³ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2562

⁴ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 29 สิงหาคม 2562

กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

กรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท ยกเว้น นายชูศักดิ์ ภิโรวัฒน์ชัย นายโศก วงศ์ชะอุ่ม นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย นายพิลาศ พันธโกศล นายประเวช องอาจสิทธิกุล และ นายบุญชัย โชควัฒนา ไม่มีอำนาจลงลายมือชื่อ และยกเว้น นายแฟรงค์ โยฮาน เจอร์ราด แวน แคมเพน และนายฮาน ม็อง ชิว ลงลายมือชื่อร่วมกัน ไม่ได้'

' จากการแก้ไขหนังสือรับรองบริษัทฯ ณ วันที่ 16 กันยายน 2562

บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

1. กำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินงานของบริษัทให้สอดคล้องตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

2. ควบคุมและดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อรักษาผลประโยชน์ของบริษัท ผู้ถือหุ้น ผู้ถือกรรมสิทธิ์ และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ

3. ประสานงานระหว่างผู้ถือหุ้นกับฝ่ายบริหาร ดูแลไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างบริษัทกับผู้บริหาร

4. กำกับดูแลการลงทุน การขยายกิจการ การจัดหา ขาย หรือรับโอนสินทรัพย์ที่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อบริษัท

5. ร่วมประชุมคณะกรรมการ แต่งตั้งและถอดถอนผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งคัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลในการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทโดยผู้ถือหุ้น

6. เสนอผู้สอบบัญชีให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง

7. เปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้องและเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย

8. มีอำนาจกระทำการใด ๆ ตามที่ระบุไว้ในหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับ และบทบัญญัติของกฎหมาย

- ข้อมูลเกี่ยวกับประวัติของกรรมการบริษัท (ตามรายละเอียดที่ปรากฏในเอกสารแนบ 1)

8.2 ผู้บริหาร

1	คุณนवलพรรณ ลำข้า	กรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	
2	นางปทุมทริกา ไบเงิน	กรรมการรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	ผู้บริหารสูงสุดด้านการเงิน
3	นายธนวันต์ ชัยวัฒน์*	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
4	นายวาลิต ลำข้า	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	ผู้บริหารสูงสุดด้านการขายและการตลาด
5	นายสุรนต์ ศรีสมบุญกุล**	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	ผู้บริหารสูงสุดด้านปฏิบัติการ
14	คุณสุนีย์ ศรีสุขทวีรัตน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	ผู้บริหารกลุ่มงานบัญชีและการเงิน

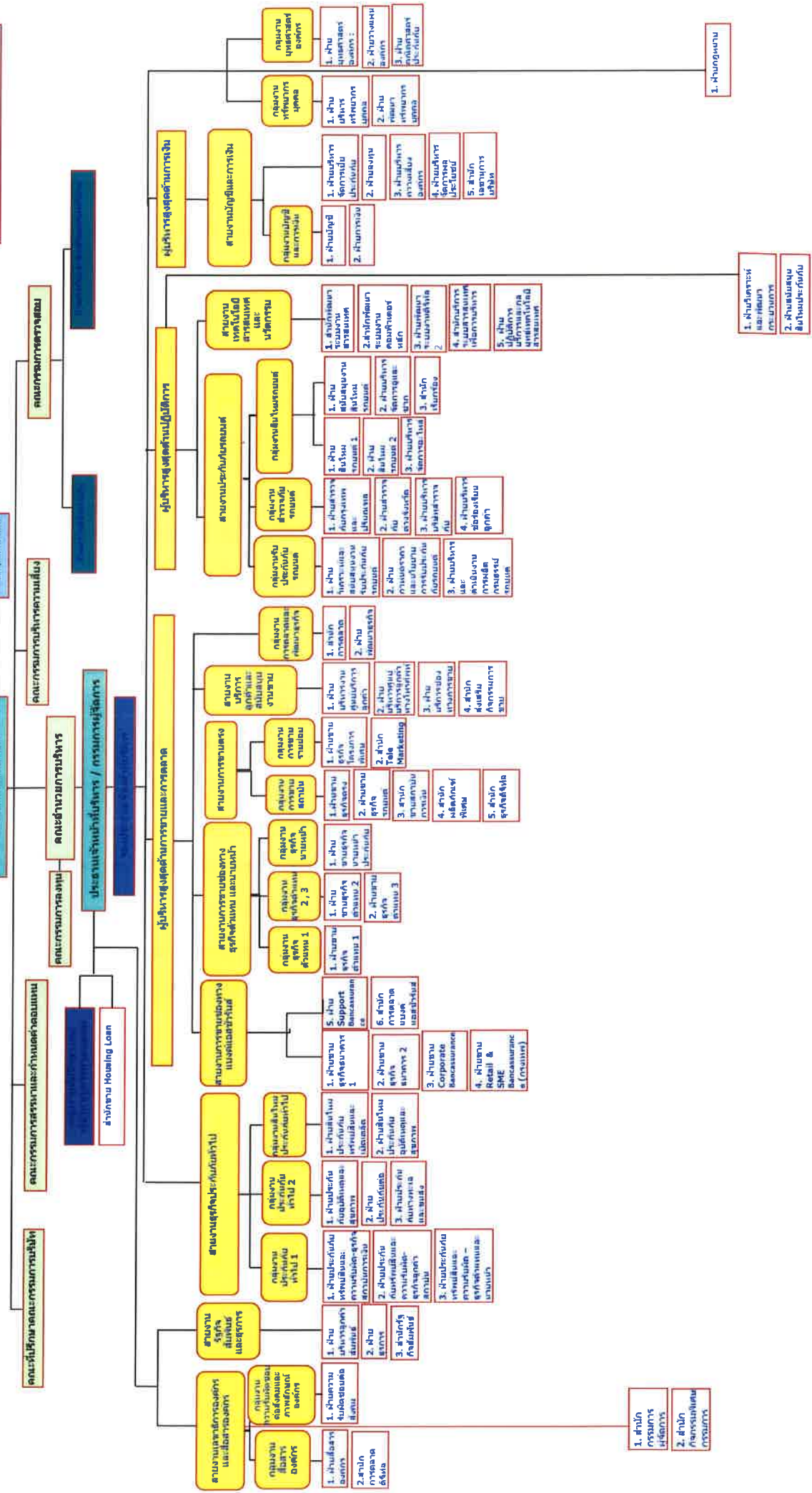
* เข้า เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2562

** เข้างาน เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2562

ข้อมูลของผู้บริหารตามรายละเอียดที่ปรากฏในเอกสารแนบ 2

บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

มีผลตั้งแต่วันที่ 9 มีนาคม 2563



8.3 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ได้มีมติแต่งตั้งให้ นางสาวศรดา ชยาคันชนีรา ดำรงตำแหน่งเป็น เลขานุการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 30 ตุลาคม 2562 ซึ่งมีคุณสมบัติและประสบการณ์เหมาะสม ตามเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด (ข้อมูลปรากฏตามเอกสารแนบ 1)

คุณวุฒิทางการศึกษา

- ปริญญาโท สาขาการเงินและการบัญชี Silicon Valley University ,USA

ประวัติการอบรมหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD)

- Company Secretary Program (CSP 83/2560)
- Corporate Governance for Executives (CGE 14/2562)
- Board Reporting Program (BRP) 32/2063

การฝึกอบรม/สัมมนา

- Risk Management and Internal Control Program ปี 2018 (สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย)
- หลักสูตร S01 - S05 การอบรมเชิงปฏิบัติการเพื่อเสริมสร้างทักษะ ในการปฏิบัติงานที่เกี่ยวข้องกับการพัฒนาธุรกิจสู่ความยั่งยืน โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- Enhancing Good Corporate Governance based on CGR Scorecard
- OECD Principles of Corporate Governance and Code by IOD
- หลักสูตร CG Scorecard and ASEAN CG Scorecard by IOD
- Advances for Corporate Secretaries by Thai Listed Companies Association ปี 2017
- หลักสูตร Fundamental and Technical Analysis for stock market by Asia Plus Group Holding PCL
- สัมมนาความรับผิดชอบทางอาญาของกรรมการและผู้แทนนิติบุคคล SEC
- การเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหาร และ ผู้สอบบัญชี(แบบ 59-2) ทางอิเล็กทรอนิกส์
- เตรียมความพร้อมของบริษัทจดทะเบียนกับ CG Code ใหม่ ปี 2560
- SET SD Forum 2/2017 : Sustainability Strategy : Key Blueprint for Business Growth
- การอบรม “ การบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม (ERM) และการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงิน (ORSA) ” สมาคมประกันวินาศภัยไทย ปี 2562
- การอบรม “ พ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ.2562 และกฎหมายดิจิทัลที่เกี่ยวข้อง ” โดยอาจารย์ คณาธิป ทองรวีวงศ์ ปี 2562

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

(1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ก. ค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทในปี 2562

ค่าบำเหน็จ	6,000,000.00 บาท
ค่าตอบแทนประจำและค่าเบี้ยประชุมกรรมการ	6,305,000.00 บาท

รายชื่อกรรมการ	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	รวมค่าตอบแทนประจำ และค่าเบี้ยประชุม กรรมการ (บาท)
1. นายโพธิพงษ์ ลำซำ	600,000.00	-	-	600,000.00
2. นายชิงชัย หาญเจนลักษณ์	480,000.00	-	-	480,000.00
3. นางสุจิตพรรณ ลำซำ ¹	460,000.00	-	-	460,000.00
4. นางนวลพรรณ ลำซำ	480,000.00	-	-	480,000.00
5. นายสาระ ลำซำ	360,000.00	-	-	360,000.00
6. นายชูศักดิ์ ติเรกวัดมนชัย	360,000.00	150,000.00	20,000.00	530,000.00
7. นายอโศก วงศ์ระอุ่ม	360,000.00	100,000.00	30,000.00	490,000.00
8. นายคิม ชี ยิป ²	225,000.00	-	-	225,000.00
9. นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย	360,000.00	-	-	360,000.00
10. นางปทุมทริกา ไบเงิน	360,000.00	-	-	360,000.00
11. นายพิลาศ พันธโกศล	360,000.00	100,000.00	-	460,000.00
12. นายกฤษฎา ลำซำ	360,000.00	-	-	360,000.00
13. นายแฟรงค์ โยฮาน เจอร์ราด แวน แคมเพน	360,000.00	-	-	360,000.00
14. นายประเวช องอาจสิทธิกุล	360,000.00	-	-	360,000.00
15. นายบุญชัย โชควัฒนา ³	300,000.00	-	-	300,000.00
16. นายฮาน ม็อง ชิว ⁴	120,000.00	-	-	120,000.00
รวม	5,905,000.00	350,000.00	50,000.00	6,305,000.00

¹ ได้รับการแต่งตั้งเป็นรองประธานกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2562

² ลาออกจากการเป็นกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 15 สิงหาคม 2562

³ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2562

⁴ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 29 สิงหาคม 2562

คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง ไม่มีค่าตอบแทนแก่กรรมการ

(จ) ค่าตอบแทนผู้บริหารบริษัท

ในปี 2562 บริษัทจ่ายค่าตอบแทนประกอบด้วย เงินเดือน โบนัส ให้กับผู้บริหาร รวมทั้งสิ้น 40.31 ล้านบาท

เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินสมทบกองทุนประกันสังคม ค่าพาหนะ ค่าวิชาชีพ และเงินสำรองเกษียณอายุสำหรับ
ผู้บริหาร รวมทั้งสิ้น 8.71 ล้านบาท

(2) ค่าตอบแทนอื่น

- ไม่มี -

8.5 บุคลากร	ณ 31 ธ.ค.62	
จำนวนพนักงานปี 2562	1,257	คน
ผู้บริหาร	9	คน
พนักงาน	1,248	คน
รวม	<u>1,257</u>	คน
จำนวนพนักงานในแต่ละสายงานหลัก		
กรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	1	คน
รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	1	คน
1. สายงานเลขานุการองค์กรและสื่อสารองค์กร	40	คน
2. สายงานรัฐกิจสัมพันธ์และธุรการ	43	คน
ผู้บริหารสูงสุดด้านการขายและการตลาด	1	คน
3. สายงานการขายช่องทางเบงก์แอสซัวร์ันส์	89	คน
4. สายงานการขายช่องทางธุรกิจตัวแทนและนายหน้า	38	คน
5. สายงานการขายตรง	69	คน
6. สายงานบริการลูกค้าและสนับสนุนงานขาย	173	คน
7. กลุ่มงานการตลาดและพัฒนาธุรกิจ	19	คน
ผู้บริหารสูงสุดด้านปฏิบัติการ	1	คน
8. สายงานประกันภัยรถยนต์	352	คน
9. สายงานธุรกิจประกันภัยทั่วไป - กลุ่มงานประกันภัยทั่วไป 1	84	คน
10. สายงานธุรกิจประกันภัยทั่วไป - กลุ่มงานประกันภัยทั่วไป 2	44	คน
11. สายงานธุรกิจประกันภัยทั่วไป - กลุ่มงานสินไหมประกันภัยทั่วไป	44	คน
12. สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศและนวัตกรรม	43	คน
13. ฝ่ายวิเคราะห์และพัฒนากระบวนการ	9	คน
14. ฝ่ายสนับสนุนสินไหมประกันภัย	44	คน
ผู้บริหารสูงสุดด้านการเงิน	1	คน
15. สายงานบัญชีและการเงิน	89	คน
16. กลุ่มงานทรัพยากรบุคคล	16	คน
17. กลุ่มงานยุทธศาสตร์องค์กร	10	คน
18. ฝ่ายกฎหมาย	24	คน
19. สำนักขาย Housing Loan	5	คน
20. ฝ่ายกำกับและส่งเสริมบรรษัทภิบาล	3	คน
21. ฝ่ายตรวจสอบภายใน	11	คน

22. อื่นๆ	3	คน
รวม	<u>1,257</u>	คน

ผลตอบแทนพนักงาน ปี 2562

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีจำนวนพนักงาน 1,257 คน และมีค่าตอบแทนจำนวน 842.46 ล้านบาท ค่าตอบแทนดังกล่าวประกอบด้วย เงินเดือน โบนัส เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินสมทบกองทุนประกันสังคม และผลประโยชน์อื่นๆ

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

เงินเดือนและค่าแรง	763,764,563.59	บาท
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	41,170,824.21	บาท
เงินประกันสังคม	11,874,631.00	บาท
ผลประโยชน์อื่นๆ	25,649,581.26	บาท
รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	<u><u>842,459,600.06</u></u>	บาท

นโยบายในการพัฒนาพนักงาน

บริษัทตระหนักอยู่เสมอว่าพนักงานคือทรัพยากรที่มีคุณค่าที่สุดของบริษัท และเป็นปัจจัยสำคัญของความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจ บริษัทฯ จึงดูแลและให้ผลตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสมแก่พนักงาน เช่น จัดให้มีการประกันชีวิตหมู่โดยคุ้มครองการเสียชีวิตทุกกรณี การทำประกันสุขภาพกลุ่ม และมีสวัสดิการค่ารักษาพยาบาลโดยพนักงานจะได้รับอัตราวงเงินค่ารักษาพยาบาลต่อปีตามระดับตำแหน่ง รวมถึงได้จัดให้มีสวัสดิการทางเลือก เพื่อให้พนักงานเลือกสวัสดิการที่ตรงตามความต้องการของตนเอง นอกจากนี้ บริษัทยังจัดให้มีการตรวจสุขภาพประจำปี มีพยาบาล และห้องพยาบาลประจำบริษัท กองทุนสำรองเลี้ยงชีพประกันสังคม เงินช่วยเหลือพนักงานกรณีต่างๆ และกิจกรรมส่งเสริมสุขภาพ เช่น โยคะ

นอกจากนี้บริษัทยังสนับสนุนให้พนักงานได้เพิ่มพูนความรู้อย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ โดยได้มีการจัดฝึกอบรมในหลักสูตรต่าง ๆ ทั้งภายในและภายนอกองค์กร ในปีที่ผ่านมา มีจำนวนฝึกอบรมของพนักงานเฉลี่ยคือ 17.68 ชั่วโมงต่อปี แบ่งเป็นการอบรมภายนอก (External Training) จำนวน 4.41 ชั่วโมง และการจัดฝึกอบรมภายใน (Internal Training) จำนวน 13.27 ชั่วโมง และมีนโยบายในการให้ผลตอบแทนและสวัสดิการอย่างเหมาะสมสามารถเทียบเคียงได้กับธุรกิจเดียวกัน บริษัทได้ยึดหลักทศพิธราชธรรมมาใช้ในการทำงาน โดยจัดทำนโยบายส่งเสริมและพัฒนาจิตใจพนักงานให้มีคุณธรรม มีความซื่อสัตย์ มีจิตสำนึกของความรักใคร่ชอบในหน้าที่ รวมถึงการมีน้ำใจช่วยเหลือเกื้อกูลกันและมีทัศนคติที่ดีต่อการทำงาน บริษัทจึงจัดให้มีโครงการปฏิบัติธรรม เพื่อพนักงานสามารถนำหลักธรรมมาประยุกต์ใช้ในการปฏิบัติงานและใช้ในชีวิตประจำวันได้อย่างมีความสุข และบริษัทได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของเทคโนโลยีที่เข้ามามีบทบาทในการทำงาน จึงได้จัดอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับการใช้ระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศ เพื่อให้พนักงานมีความตระหนักในการใช้เทคโนโลยีอย่างถูกต้องปลอดภัยและสามารถใช้ประโยชน์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ อีกทั้งยังได้ตระหนักถึงความสำคัญของการป้องกันข้อมูลส่วนบุคคลไม่ให้รั่วไหลจนเกิดผลกระทบต่อเจ้าของข้อมูล โดยเฉพาะข้อมูลของลูกค้า จึงได้จัดอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับ พ.ร.บ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ.2562 ให้กับผู้บริหารของบริษัท เพื่อผลักดันและสนับสนุนให้องค์กรมีการเตรียมความพร้อมที่จะปฏิบัติตาม พ.ร.บ. ได้อย่างถูกต้อง และเตรียมแผนการอบรมให้กับพนักงานทุกระดับในปีต่อไป นอกเหนือจากนี้บริษัทให้ความสำคัญในด้านความปลอดภัย สุขอนามัย และได้จัดอบรม

การจัดการความปลอดภัยระดับบริหารให้แก่ผู้บริหารทุกระดับ และการจัดการความปลอดภัยระดับหัวหน้างานให้กับหัวหน้างานทุกคนในบริษัทรวมถึงดูแลรักษาสภาพแวดล้อมในสถานที่ทำงานให้มีความสะอาด ปลอดภัยอยู่ตลอดเวลา จึงกำหนดให้มีนโยบาย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน ดังนี้

- ปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้องกับความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน ของประเทศไทย
- ทำการทบทวนวัตถุประสงค์และเป้าหมายด้านชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน โดยพิจารณาถึงปัญหา สิ่งแวดล้อมและความเสี่ยงที่เกิดจากกิจกรรมของบริษัท
- มุ่งมั่น ในการปรับปรุงผลการปฏิบัติงานด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน
- ส่งเสริมด้านการศึกษา และอบรมด้านสิ่งแวดล้อม อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงานแก่พนักงานเพื่อให้ตระหนัก ถึงความปลอดภัย
- จัดหาทรัพยากรอย่างเพียงพอและเหมาะสม เพื่อดำเนินการให้ระบบการจัดการด้านความปลอดภัยประสบผลสำเร็จ

รายชื่อหลักสูตรอบรมประจำปี 2562 ตามรายละเอียดดังนี้	
หลักสูตรฝึกอบรมภายใน (In-House Training)	
1. แนวทางการพิจารณารับประกันภัย	22. ผลิตภัณฑ์ประกันภัย รุ่นที่ 1 – รุ่นที่ 2
2. แนวทางการพิจารณารับประกันภัย สำหรับ Sale	23. การวิเคราะห์ผลกระทบที่เกิดจากมาตรฐานทางบัญชีฉบับใหม่ IFRS17
3. ข้อสัญญา ผลบังคับของข้อสัญญาและปัญหาในข้อสัญญาประกันภัย	24. เจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงาน ระดับหัวหน้างาน
4. ความรับผิดชอบตามกฎหมาย 2	25. อบรมเชิงปฏิบัติการ เพื่อการป้องกันและรักษาข้อมูลระบบสารสนเทศในธุรกิจประกันภัย สำหรับผู้บริหารส่วน รุ่น 1 – รุ่นที่ 5
5. การเพิ่มทักษะการใช้ Microsoft office 365 และ Outlook 365 บนคลาวด์ (Cloud) รุ่นที่ 1 – รุ่นที่ 19	26. การประกันภัยเบ็ดเตล็ดเบื้องต้น
6. ความรู้องค์กรและธุรกิจประกันภัยเบื้องต้นสำหรับพนักงานใหม่ประจำเดือนมีนาคม	27. มาตรฐานการคุมราคาสินใหม่ประกันภัยรถยนต์
7. Office 365 การจัดการและแก้ไขปัญหา	28. ทักษะการเพิ่มยอดขายสำหรับพนักงานขาย รุ่นที่ 1 – รุ่นที่ 2
8. การประกันภัยความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก รวมไปถึงเงื่อนไขพิเศษตามมาตรฐาน คปภ.รุ่นที่ 1 – รุ่นที่ 2	29. ซ้อมดับเพลิงขั้นต้น รุ่นที่ 1 – รุ่นที่ 2
9. Advance Excel Data Analysis	30. เจ้าหน้าที่ความปลอดภัยในการทำงาน ระดับบริหาร
10. การพัฒนากระบวนการทำงานด้วยระบบ Robotic Process Automation (RPA)	31. การประกันภัยวิศวกรรมเบื้องต้น
11. LIVING BEAUTIFULLY LEAVING GRACEFULLY	32. ทักษะการนำเสนอสำหรับพนักงานขาย
13. หลักปฏิบัติในการออกตรวจสอบอุบัติเหตุของเจ้าหน้าที่สำรวจภัยรถยนต์	33. Effective Change Management

14. เทคนิคการวิเคราะห์ข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย (Excel On Office 365:Fundamental) รุ่นที่ 1 – รุ่นที่ 2	34. Be Proactive Leaders
15. การบริหารโครงการแบบคล่องตัว (Agile Development Using Scrum Training)	35. การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง
16. การเพิ่มทักษะการใช้แอปพลิเคชันต่างๆในการปฏิบัติงาน Team,Yammer, Share Pointและ Flow บนคลาวด์ขั้นสูง	36. Coaching for Peak Performance
17. ความรู้การประกันภัยเบื้องต้น	37. การประกันภัยไซเบอร์
18. Inside IAR การประกันภัยทรัพย์สินบุคคลภายนอกเชิงลึก	38. การประกันภัยสุขภาพ
19. การพัฒนาผู้บริหารระดับต้น (Supervisory Skills)	39. Problem Solving & Decision Making
20. ความรู้องค์กรและธุรกิจประกันภัยเบื้องต้นสำหรับพนักงานใหม่ประจำเดือนมิถุนายน	40. การประกันภัยรถยนต์
21. การประกันภัยทรัพย์สินเบื้องต้น	41. พ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ.2562 รุ่นที่ 1- รุ่นที่ 2

หลักสูตรฝึกอบรมภายนอก (Public Training)

1. ความรู้พื้นฐานและเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยการขนส่งสินค้า	23. การนำส่งเงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัยผ่านระบบออนไลน์
2. การเสวนาแลกเปลี่ยนความรู้เกี่ยวกับการประกันภัยนิติบุคคลอาคารชุด	24. หลักสูตร Oracle Finance Leaders Roundtable - Agile Finance Unleashed ^๑
3. โครงการ HRI ให้รัก ปั่นสุข	25. ประชุมชี้แจง เรื่อง ประกาศ คปภ. หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข (ERM)
4. กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคลกับการเตรียมความพร้อมของธุรกิจประกันวินาศภัย	26. หลักสูตรเจาะประเด็นสัญญาเช่าฉบับใหม่ (TFRS 16)
5. การบังคับคดีแพ่งภาคปฏิบัติสำหรับเจ้าหน้าที่ฝ่ายกฎหมาย	27. Think Thailand Let's put Smart to work
6. โครงการเสริมสร้างการทำงานในสถานประกอบการ	28. e-Tax Invoice & e-Receipt รายรับรายจ่ายทางภาษีกับ e-Payment
7. ศึกษาโครงการประกันภัยข้าวโพดเลี้ยงสัตว์	29. Automation Intelligence Seminar 2019
8. เจาะลึกข้อยกเว้นประกันสุขภาพ	30. Querying Data Transact –SQL
9. YIC Tech Talk : Digital Marketing Innovation เปิดโลกนวัตกรรมการให้บริการประกันภัยในยุคดิจิทัล	31. พรบ.คุ้มครองส่วนบุคคล 2562
10. โครงการเสริมสร้างการทำงานในสถานประกอบการ	32. Board Nomination Compensation

11. โครงการอบรมหลักสูตรเจ้าหน้าที่พิจารณารับประกันภัยรถยนต์ รุ่นที่ 3	33. หลักสูตรนักบริหารยุทธศาสตร์ธุรกิจเชิงบวก รุ่นที่ 5
12. การประชุมวิชาการประจำปี เวชศาสตร์ประกันชีวิตไทย ครั้งที่ 17	34. หลักสูตร จป.บริหาร
13. การนำเสนองบการเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ (DBD e-filing) รุ่นที่ 3	35. หลักสูตร AML Risk
14. NIST Cyber Security Framework for Insurance Business	36. หลักสูตร Audit Report
15. ความปลอดภัยในการทำงานระดับต้น	37. หลักสูตร Audit Program
16. การรายงานทางการเงิน ฉบับปรับปรุงใหม่	38. หลักสูตร กลยุทธ์การสู้คดีตามคำชี้ขาดอนุญาโตตุลาการ และคำพิพากษาที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยรถยนต์
17. หลักสูตรร่างมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 16 (TFRS16)	39. โครงการอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับการบังคับใช้กฎหมายแม่บทด้านการประกันภัย(กลุ่มที่ 3)และการปฏิบัติตามประกาศที่เกี่ยวข้องการชดใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทนของบริษัท
18. มาตรฐานการจัดทำบัญชีสถานบริการพยาบาลใหม่กับการพิจารณาสินไหมฯ	40. โครงการอบรมสิทธิประโยชน์ตามพระราชบัญญัติส่งเสริมการพัฒนาฝีมือแรงงาน พ.ศ.2545
19. Basic Principles of Business Interruption and Claims Handling Solutions	41. Power Apps In a Day (Power apps, Microsoft Flow และ Sharepoint Online)
20. หลักสูตรวิเคราะห์เจาะลึกพ.ร.บ.การรักษาความมั่นคงปลอดภัยไซเบอร์และพ.ร.บ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล	42. ค่าใช้จ่ายการส่งเสริมการขายของธุรกิจประกันภัย และการวางแผนภาษีโดยพิจารณา ภ.ง.ด.50
21. THAILAND HR TECH CONFERENCE & EXPOSITION 2019	43. PDPA สำหรับงานบุคคล
22. หลักสูตรความเข้าใจเรื่องกฎหมาย e-payment	

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทที่ให้ความสำคัญกับดำเนินกิจการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมุ่งสร้างความเชื่อมั่น ให้เกิดขึ้นกับนักลงทุน ผู้เอาประกันภัย และผู้มีส่วนได้เสีย ด้วยการบริหารจัดการธุรกิจประกันวินาศภัยให้เหมาะสมกับสถานะการณ์ และปัจจัยแวดล้อม รวมถึงสภาพทางสังคม เศรษฐกิจและการเมืองปัจจุบัน โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ที่ดีในระยะยาวและมีความยั่งยืนทางธุรกิจ ด้วยความสำคัญข้างต้นนี้ คณะกรรมการบริษัท จึงเห็นสมควรให้นำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (Corporate Governance Code Policy หรือ CG Code) ซึ่งออกโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ มากำหนดเป็นนโยบายในการกำกับดูแลกิจการ ซึ่งคณะกรรมการบริษัทจึงได้ให้มีการจัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นลายลักษณ์อักษร โดยได้ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2561 เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2561 เพื่อใช้เป็นหลักในการดำเนินธุรกิจของกรรมการ ผู้บริหาร ตลอดจนพนักงาน ใช้อัตถิเป็นแนวปฏิบัติร่วมกันได้ ซึ่งมีการเผยแพร่ให้แก่ผู้บริหารและพนักงานรับทราบภายในบริษัท โดยผ่านช่องทาง Intranet และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท ซึ่งคณะกรรมการได้พิจารณาและทบทวนการนำหลักปฏิบัติตาม CG Code ไปปรับใช้ตามบริบททางธุรกิจของบริษัทแล้ว และคณะกรรมการได้พิจารณาทบทวนการนำหลักปฏิบัติตามหลัก CG Code ไปปรับใช้ตามบริบททางธุรกิจของบริษัทแล้ว ส่วนในหลักปฏิบัติที่ยังไม่สามารถนำมาปฏิบัติได้ บริษัทได้มีการบันทึกเหตุผลไว้เป็นส่วนหนึ่งของมติแล้ว ในประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2563 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2563 โดยสรุปสาระสำคัญการดำเนินการด้านการกำกับดูแลกิจการ ดังนี้

หลักปฏิบัติที่ 1: ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้บังคับการ ที่สร้างคุณค่าให้กิจการอย่างยั่งยืน

หลักปฏิบัติที่ 1.1 บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการที่มีต่อการสร้างคุณค่าให้กิจการอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้ที่มีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลกิจการให้มีการบริหารจัดการที่ดี เพื่อให้บริษัทมีความมั่นคงในระยะยาว ซึ่งจะมีหน้าที่ดังนี้

(1) เป็นผู้กำหนดวัตถุประสงค์ของบริษัท คือ “ผู้นำทางธุรกิจ ใส่ใจพันธมิตร คิดสร้างสรรค์ เน้นคุณภาพและบริการ ภายใต้หลักธรรมาภิบาล” เพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่ว่า

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

(2) เป็นผู้กำหนดกลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงาน เพื่อเป็นกรอบให้องค์กรดำเนินไปสู่วัตถุประสงค์และเป้าหมายที่วางไว้ ตลอดจนให้ความสำคัญในการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่าและก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด

(3) มีการติดตาม ประเมินผล และทบทวนกลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนติดตามรายงานผลการดำเนินงาน เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดกับบริษัท และผู้มีส่วนได้เสียทุกคน

หลักปฏิบัติที่ 1.2 หน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทในการกำกับดูแล และสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างมั่นคง และยั่งยืนในระยะยาว

(1) ความสามารถในการแข่งขันทางธุรกิจ นอกจากคณะกรรมการบริษัทจะให้ความสำคัญต่อผลประกอบการทางการเงินแล้ว คณะกรรมการบริษัทยังยึดมั่นในกรอบการแข่งขันที่เป็นไปตามกฎกติกา และจริยธรรม ที่สอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมาย ในหลักของความโปร่งใส และเป็นธรรม

(2) คณะกรรมการบริษัท ให้ความสำคัญในกำกับดูแลให้กรรมการดำรงตนเป็นแบบอย่างที่ดี ในฐานะผู้นำ และเป็นผู้ที่มีบทบาทสำคัญในการสร้าง และขับเคลื่อนวัฒนธรรมในองค์กร โดยยึดหลักการประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม ให้ความสำคัญต่อสิทธิ ความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงยึดหลักปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายในการสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

(3) เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปโดยไม่มีผลกระทบต่อสังคมส่วนรวม คณะกรรมการบริษัทจึงจัดให้มีนโยบายจริยธรรมทางธุรกิจ เพื่อใช้เป็นหลักในการปฏิบัติสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน โดยแจ้งให้ทราบอย่างเป็นทางการเป็นลายลักษณ์อักษร

(4) เพื่อให้การดำเนินธุรกิจสามารถปรับตัวได้ตามปัจจัยที่เปลี่ยนแปลง คณะกรรมการบริษัทจึงได้มีการกำกับดูแลสื่อสารให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนเข้าใจ และการเตรียมความพร้อม ของการเปลี่ยนแปลงที่อาจจะเกิดขึ้น และมีการติดตามผลการปฏิบัติ และทบทวนนโยบายอย่างสม่ำเสมอ

หลักปฏิบัติที่ 1.3 หน้าที่ในการกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ดูแลให้กรรมการ ผู้บริหาร ตลอดจนพนักงานทุกระดับ ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ตามบทบาทหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย 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 ความซื่อสัตย์เป็นธรรม เพื่่มุ่งการเป็นบริษัทประกันวินาศภัยที่สร้างสรรค์ความพึงพอใจสูงสุด และเป็นหนึ่งในผู้นำทางธุรกิจประกันวินาศภัย โดยมีวิสัยทัศน์ คือ “ผู้นำทางธุรกิจ ใส่ใจพันธมิตร คิดสร้างสรรค์ เน้นคุณภาพและบริการ ภายใต้หลักธรรมาภิบาล” ซึ่งบริษัทมีนโยบายในด้านต่างๆ เพื่อปรับปรุงและพัฒนากระบวนการทำงานให้รวดเร็ว ถูกต้อง โดยการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศที่ทันสมัยมาสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ที่ตรงตามกลุ่มลูกค้า ด้วยการบริการผ่านช่องทางที่หลากหลาย ตลอดจนมีการควบคุมและตรวจสอบคุณภาพและบริการอย่างต่อเนื่อง อีกทั้งมุ่งปรับปรุงคุณภาพอย่างต่อเนื่อง โดยการสร้างมูลค่าเพิ่มในผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้า และสร้างผลตอบแทนที่น่าพอใจแก่ผู้ถือหุ้น โดยคำนึงถึงหลักธรรมาภิบาลและความรับผิดชอบต่อสังคม อันนำมาสู่ความยั่งยืนของกิจการ

หลักปฏิบัติที่ 2.2 กำกับดูแลให้มั่นใจว่า วัตถุประสงค์และเป้าหมาย ตลอดจนกลยุทธ์ของกิจการให้สอดคล้องกับ วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ โดยมีการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้อย่างเหมาะสมและปลอดภัย

คณะกรรมการบริษัท กำกับดูแลให้มีการกำหนดเป้าหมายที่ดำเนินการด้วยความมั่นคง เป็นที่เชื่อถือและไว้วางใจของ ลูกค้ามาโดยตลอดและรักษามาตรฐานของคุณภาพของผลิตภัณฑ์และการมุ่งตอบสนองความต้องการของลูกค้าเป็นสิ่งสำคัญ และสร้าง ผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นให้อยู่ในระดับที่น่าพอใจ ด้วยการพัฒนาด้านกระบวนการทำงาน ลดขั้นตอน ลดค่าใช้จ่ายในการทำงาน ตลอดจน พัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศฯ โดยการนำ E-Commerce, E-Policy, E-Claim, E-service ให้สามารถสนับสนุน งานด้านการขาย และการบริการต่าง ๆ ให้กับตัวแทน นายหน้า ธนาคารและกลุ่มลูกค้าทั่วไป ได้ใช้ให้เกิดประโยชน์สูงสุด และทำให้ลูกค้าได้เข้าถึงผลิตภัณฑ์ต่างๆของบริษัทได้รวดเร็ว และครอบคลุมมากขึ้น อีกทั้ง เพื่อให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติว่าด้วย ธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2544 และประกาศคณะกรรมการคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการออกกรมธรรม์ประกันภัย การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัย และการชดเชยเงิน หรือค่าสินไหมทดแทนตาม สัญญาประกันภัย โดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2560

หลักปฏิบัติที่ 3: เสริมสร้างคณะกรรมการบริษัทที่มีประสิทธิภาพ

หลักปฏิบัติที่ 3.1 ความรับผิดชอบในการกำหนดและทบทวน โครงสร้างของคณะกรรมการบริษัทให้มีความเหมาะสม เพื่อนำพองค์กร ไปสู่วัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดไว้

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

(2) ด้านโครงสร้าง คณะกรรมการของบริษัท ต้องเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทกำหนดไว้ กล่าวคือ บริษัทต้องมี กรรมการอย่างน้อย 5 คน ซึ่งบริษัทมีขนาดค่อนข้างใหญ่ และมีความซับซ้อนของธุรกิจ คณะกรรมการจึงให้มีจำนวนกรรมการ ทั้งสิ้น 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 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดและมีจำนวน ไม่น้อยกว่า 3 คน และมีคุณสมบัติครบถ้วนตรงตามหลักเกณฑ์ ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่ง กรรมการอิสระสามารถทำงานร่วมกับคณะกรรมการบริษัททั้งหมดได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสามารถแสดง ความเห็นได้อย่างอิสระ

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

หลักปฏิบัติที่ 3.2 การพิจารณาเลือกประธานกรรมการ และการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบที่เป็นอิสระกับกรรมการ ผู้จัดการ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการตัดสินใจ

ประธานกรรมการของบริษัท ไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารหรือ กรรมการผู้จัดการ เพื่อเป็นการ แบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบายและการบริหารงานประจำ และเพื่อให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระประธานกรรมการเป็น บุคคลที่มีความรู้ ทักษะความสามารถ และประสบการณ์ ในการที่จะนำพองค์กร ไปสู่วัตถุประสงค์และเป้าหมายได้อย่างมี ประสิทธิภาพซึ่งคณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดบทบาทและอำนาจหน้าที่ของประธานกรรมการ และกรรมการผู้จัดการ ไว้ดังนี้

(1) บทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการในฐานะผู้นำของคณะกรรมการบริษัท

(1.1) กำกับ ติดตาม และดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และบรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร

(1.2) ดูแลและส่งเสริมให้กรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรม ในองค์กรที่มีจริยธรรม และมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี

(1.3)หารือร่วมกับกรรมการผู้จัดการ ในการกำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัท และมีมาตรการ ในการกำกับดูแลให้เรื่องสำคัญได้ถูกบรรจุเป็นวาระการประชุม

(1.4) มีการจัดสรร และควบคุมเวลาให้เพียงพอและเหมาะสม สำหรับให้ฝ่ายจัดการเสนอเรื่อง และเหมาะสมสำหรับ กรรมการที่จะอภิปรายในประเด็นที่สำคัญอย่างทั่วถึง และส่งเสริมให้กรรมการได้ใช้ดุลพินิจที่รอบคอบและให้ความเห็นได้อย่างอิสระ

(1.5) ให้ความสำคัญในการเสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการที่ไม่เป็น ผู้บริหาร 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 บุคคลดังกล่าวจะต้องไม่รวมถึงการอนุมัติให้ทำรายการที่ผู้รับมอบอำนาจอาจมีส่วนได้เสียหรือมีผลประโยชน์ขัดแย้งอื่นใดกับ บริษัท

(3) คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อให้เรื่องสำคัญ ได้รับการพิจารณาอย่างรอบคอบ และ กลั่นกรองข้อมูลและเสนอแนวทางพิจารณาก่อนเสนอให้คณะกรรมการบริษัทเห็นชอบต่อไป

หลักปฏิบัติที่ 3.3 กำกับดูแลให้การสรรหาและคัดเลือกกรรมการมีความโปร่งใส และชัดเจน เพื่อให้ได้คณะกรรมการที่มี คุณสมบัติที่เหมาะสมตามที่กำหนดไว้

(1) คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่พิจารณาแต่งตั้งหรืออนุมัติ บุคคลที่มีความเหมาะสม เพื่อเป็นกรรมการของบริษัท จึงได้ จัดตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน ซึ่งประกอบด้วยสมาชิกที่เป็นกรรมการอิสระทั้งคณะ ทำหน้าที่ในการสรรหา และคัดเลือกกรรมการ โดยมีกระบวนการที่โปร่งใส และชัดเจน เพื่อให้ได้บุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนสอดคล้องกับองค์ประกอบที่ กำหนด และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้งหรืออนุมัติ

(2) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน ได้มีการจัดประชุมเพื่อพิจารณาหลักเกณฑ์ และวิธีการสรรหาบุคคล เพื่อให้ได้กรรมการที่มีคุณสมบัติที่จะทำให้องค์กรของบริษัทมีองค์ประกอบที่เหมาะสม และพิจารณาประวัติของบุคคลที่ทำการ สรรหา และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท ก่อนจะนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้แต่งตั้งเป็นกรรมการต่อไป และได้ เปิดเผยประวัติกรรมการที่จะเสนอแต่งตั้ง ให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้รับทราบอย่างเพียงพอเพื่อประกอบการตัดสินใจ

(3) คณะกรรมการสรรหาได้มีการทบทวนหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหากรรมการ เพื่อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัท ก่อนที่จะมีการสรรหากรรมการที่ครบวาระ และได้คำนึงถึงผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการรายเดิมที่ได้เสนอให้ต่อวาระ

หลักปฏิบัติที่ 3.4 การพิจารณาค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท

(1) คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ในการพิจารณาค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัท ให้มีโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนที่มีความเหมาะสมกับสถานะอุตสาหกรรมเดียวกันและเหมาะสมกับความรับผิดชอบเพื่อเป็นแรงจูงใจให้คณะกรรมการบริษัทนำพาองค์กรให้ดำเนินธุรกิจได้ตามเป้าหมายทั้งระยะสั้นและระยะยาว

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

(3) ผู้ถือหุ้นจะเป็นผู้อนุมัติอัตราค่าตอบแทนกรรมการ ทั้งรูปแบบที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน โดยคณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนแต่ละรูปแบบให้มีความเหมาะสมทั้งค่าตอบแทนในอัตราคงที่ และค่าตอบแทนตามผลดำเนินงานของบริษัท

(4) คณะกรรมการบริษัทได้มีการเปิดเผยหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการที่สะท้อนถึงภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการแต่ละคน รวมทั้งรูปแบบและจำนวนค่าตอบแทนด้วย

หลักปฏิบัติที่ 3.5 การควบคุมและดูแลความรับผิดชอบต่อในการปฏิบัติหน้าที่และการจัดสรรเวลาของกรรมการที่เหมาะสมเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์แก่บริษัท และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกคน

(1) คณะกรรมการบริษัท สนับสนุนและส่งเสริมให้คณะกรรมการเข้าใจในบทบาทหน้าที่ของตนเอง

(2) คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีการรายงานการดำรงตำแหน่งอื่นของกรรมการและเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีให้เป็นที่รับทราบ

(3) คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดให้มีมาตรการควบคุมดูแลการใช้ข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อมิให้ผู้บริหารและพนักงาน นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเอง หรือผู้อื่น ในทางมิชอบก่อนที่ข้อมูลนั้นจะถูกเปิดเผยต่อสาธารณชน

(4) กรรมการแต่ละคนเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุมคณะกรรมการบริษัททั้งหมดที่ได้จัดให้มีขึ้นในรอบปี ในปี 2562 บริษัทยังไม่สามารถปฏิบัติได้ เนื่องจากมีกรรมการ ที่เข้าร่วมประชุมน้อยกว่า 75% ซึ่งถือว่าย่างปฏิบัติได้ไม่ครบถ้วนตามเกณฑ์ และได้มีการบันทึกเหตุผลไว้เป็นส่วนหนึ่งของมติที่ประชุมคณะกรรมการแล้ว

หลักปฏิบัติที่ 3.6 จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และกรรมการรายบุคคล เพื่อนำผลการประเมินไปพัฒนาการปฏิบัติหน้าที่ต่อไป

คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และกรรมการรายบุคคลเป็นประจำทุกปี เพื่อพัฒนาประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน โดยเลขานุการบริษัท ได้เป็นผู้รายงานผลการประเมินให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ โดยแบบประเมินแบ่งเป็น 3 ลักษณะ ได้แก่ (1) แบบประเมินผลคณะกรรมการบริษัททั้งคณะ (2) แบบประเมินผลคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด และ (3) แบบประเมินผลคณะกรรมการบริษัทเป็นรายบุคคล โดยแบบประเมินผลคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยทั้งคณะ แบ่งหลักเกณฑ์การประเมินออกเป็น 6 หัวข้อ ซึ่งสอดคล้องตามแบบประเมินของตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้แก่ (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของกรรมการ (2) การประชุมคณะกรรมการ (3) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (4) การทำหน้าที่ของคณะกรรมการ (5) ความสัมพันธ์ของฝ่ายจัดการ และ (6) การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร สำหรับแบบประเมินผลคณะกรรมการบริษัทเป็นรายบุคคล แบ่งหลักเกณฑ์การประเมินเป็น 3 หัวข้อ ดังนี้ ได้แก่ (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ (2) การประชุมของคณะกรรมการ และ (3) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

ทั้งนี้ การประเมินผลการปฏิบัติงานดังกล่าวเป็นเครื่องมือสำคัญในการประเมินความเหมาะสมของโครงสร้างกรรมการและประสิทธิภาพของการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคณะกรรมการจะนำผลการประเมิน

ข้อเสนอแนะ และข้อสังเกตต่างๆ มาวิเคราะห์และหาข้อสรุปเพื่อกำหนดแนวทางในการปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานของ คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยต่อไปให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจและหลักเกณฑ์หรือกฎระเบียบ ต่างๆ ที่มีการเปลี่ยนแปลงไปในแต่ละช่วงเวลาได้อย่างเหมาะสม

บริษัทจัดให้มีการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และกรรมการรายบุคคลในช่วง เดือนธันวาคมของทุกปี โดยเลขานุการของแต่ละคณะเป็นผู้จัดส่งแบบประเมินให้แก่กรรมการแต่ละคน และเก็บรวบรวมผล ประเมิน ข้อคิดเห็น และข้อเสนอแนะที่ปรากฏในแบบประเมิน ให้กับเลขานุการบริษัทนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท โดยในรอบ บัญชีปี 2562 ผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และกรรมการรายบุคคล สรุปได้ ดังต่อไปนี้ ผลประเมินคณะกรรมการบริษัททั้งคณะ มีผลการประเมินสรุปคิดเป็นร้อยละ 93.58 สรุปผลภาพรวมอยู่ในระดับดีเยี่ยม ผลประเมินคณะกรรมการบริษัทรายบุคคล มีผลการประเมินสรุปคิดเป็นร้อยละ 95.16 สรุปผลภาพรวมอยู่ในระดับดีเยี่ยม และผล ประเมินคณะกรรมการชุดย่อยทั้ง 5 คณะ มีผลการประเมินสรุปคิดเป็นร้อยละ 93.58 สรุปผลภาพรวมอยู่ในระดับดีเยี่ยม

หลักปฏิบัติที่ 3.7 ส่งเสริมให้กรรมการบริษัทมีความรู้ความเข้าใจในบทบาทหน้าที่ของธุรกิจและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และสนับสนุนให้กรรมการบริษัทได้รับการเสริมสร้างทักษะ และความรู้สำหรับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการบริษัท

กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการใหม่ บริษัทได้จัดให้มีเอกสารคู่มือกรรมการและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติ หน้าที่ของกรรมการใหม่ ตลอดจนกฎระเบียบข้อบังคับ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และจัดให้มีการให้ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกิจ ของบริษัท เพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ และให้เข้าใจถึงบทบาทหน้าที่

บริษัทมีนโยบายส่งเสริมให้กรรมการ ผู้บริหาร และเลขานุการบริษัท ได้รับการอบรมเพื่อเพิ่มพูนความรู้จากสถาบัน ภายนอก เช่น สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors หรือ IOD) และจากการจัดอบรมภายใน บริษัท เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น และทันต่อสถานการณ์ในปัจจุบัน โดยเปิดเผยข้อมูลการ ฝึกอบรมและพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องของคณะกรรมการบริษัทในรายงานประจำปี

หลักปฏิบัติที่ 3.8 ควบคุมดูแลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปด้วยความเรียบร้อย และแต่งตั้ง เลขานุการบริษัท เพื่อเป็นการสนับสนุนการเข้าถึงข้อมูลที่สำคัญของคณะกรรมการบริษัท

(1) คณะกรรมการบริษัท กำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการไม่น้อยกว่า 4 ครั้งต่อปี และปี 2562 บริษัทมีการจัดประชุม รวม 6 ครั้ง และได้ส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุม ก่อนการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน กรณีที่กรรมการ บริษัทไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ให้แจ้งสาเหตุให้เลขานุการบริษัท ทราบก่อนการประชุมในครั้งนั้นๆ และเลขานุการบริษัท จะแจ้งผลการประชุมให้กรรมการบริษัทที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุมได้รับทราบ

(2) คณะกรรมการบริษัท สนับสนุนให้กรรมการผู้จัดการเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุมเพื่อให้ข้อมูลรายละเอียด เพิ่มเติมในสถานะที่เกี่ยวข้องกับปัญหาโดยตรง และเพื่อเป็นโอกาสในการพิจารณาแผนการสืบทอดตำแหน่ง

(3) คณะกรรมการบริษัท สามารถเข้าถึงสารสนเทศที่สำคัญและข้อมูลที่จำเป็นได้ จากกรรมการผู้จัดการ เลขานุการบริษัท และผู้บริหารที่ได้รับมอบหมาย

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งเลขานุการบริษัท นางสาวศรุดา ชยาคันธนินรา เมื่อวันที่ 30 ตุลาคม พ.ศ. 2562 ซึ่งเป็นผู้ที่มี คุณสมบัติ ประสบการณ์ที่จำเป็น และเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ โดยให้คำแนะนำเกี่ยวกับกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่ คณะกรรมการต้องทราบ เพื่อเป็นการสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัท และได้เปิดเผยคุณสมบัติและประสบการณ์ ของเลขานุการบริษัทในรายงานประจำปีและบนเว็บไซต์ของบริษัทด้วย เลขานุการบริษัท ได้รับการสนับสนุนให้มีการพัฒนาความรู้ อย่างต่อเนื่อง สม่ำเสมอ เพื่อเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ ดังรายละเอียดในหัวข้อการจัดการ

หลักปฏิบัติที่ 4: สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

หลักปฏิบัติที่ 4.1 การดำเนินการสรรหาพัฒนากรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูงที่จำเป็นต่อการขับเคลื่อนองค์กร ไปสู่เป้าหมาย

(1) คณะกรรมการบริษัทจะมอบหมายให้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทำหน้าที่ดำเนินการพิจารณาหลักเกณฑ์ตามกระบวนการสรรหาที่คณะกรรมการบริษัทเห็นชอบ เพื่อให้ได้บุคคลที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่ง กรรมการผู้จัดการ และติดตามให้กรรมการผู้จัดการพิจารณาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามหลักเกณฑ์มาเป็นผู้บริหารระดับสูง

(2) บริษัทได้จัดทำแนวทางแผนการสืบทอดตำแหน่ง เพื่อให้นโยบายการบริหารจัดการมีความต่อเนื่อง ในตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง และพนักงานในตำแหน่งสำคัญรับทราบว่ามีหน้าที่ต้องส่งแผนการ โอนงาน ตามกรอบเวลาที่บริษัทกำหนด ซึ่งประกอบด้วยกระบวนการและขั้นตอนการทำงาน รายละเอียดของงานที่ค้าง วิธีการติดต่อสื่อสารเพื่อขอข้อมูลในงานรับโอน โดยแจ้งให้บริษัทรับทราบ เมื่อตนเองจะพ้นจากตำแหน่ง ทั้งนี้ บริษัทมีระบบการคัดสรรบุคลากรที่จะเข้ามารับผิดชอบ ในตำแหน่งงานที่สำคัญทุกระดับอย่างเหมาะสมและสามารถทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับนักลงทุน ผู้ถือหุ้น ตลอดจนพนักงาน ว่าการดำเนินงานของบริษัทจะได้รับการสานต่ออย่างทันทั่วทั้ง

(3) คณะกรรมการบริษัท มีการส่งเสริมและสนับสนุนให้กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูง ได้รับการอบรมและพัฒนา เพิ่มพูนความรู้และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงาน

หลักปฏิบัติที่ 4.2 การกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทน และการประเมินผลที่เหมาะสมกับบุคลากรในองค์กร

(1) คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดโครงสร้างค่าตอบแทน ที่เป็นเครื่องจูงใจให้กรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารระดับสูง และบุคลากรทุกระดับในองค์กร เพื่อการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเหมาะสม และสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลักขององค์กร และสอดคล้องกับผลประโยชน์ของกิจการในระยะยาว ซึ่งรวมถึง

(1.1) การพิจารณาความเหมาะสมของสัดส่วนค่าตอบแทนรายเดือน และ โบนัส

(1.2) การกำหนดนโยบายเกี่ยวกับค่าตอบแทน คณะกรรมการบริษัทจะคำนึงถึงปัจจัยค่าตอบแทนในระดับที่ใกล้เคียงกับอุตสาหกรรมเดียวกัน ควบคู่ไปกับผลการดำเนินงานของบริษัท

(1.3) การกำหนดนโยบายเกี่ยวกับเกณฑ์การประเมินผล และรับทราบโดยทั่วกัน

(2) คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้มีบทบาทเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและการประเมินผลงานของกรรมการผู้จัดการในเรื่อง ดังนี้

(2.1) เห็นชอบในหลักเกณฑ์การประเมินกรรมการผู้จัดการ โดยเกณฑ์การประเมินผลงานเป็นที่น่าพอใจต่อการบริหารงาน โดยสอดคล้องตามวัตถุประสงค์ เป้าหมาย กลยุทธ์ และผลประโยชน์ของกิจการในระยะยาว

(2.2) มีการประเมินผลกรรมการผู้จัดการเป็นประจำทุกปี

(2.3) อนุมัติค่าตอบแทนประจำปีของกรรมการผู้จัดการ โดยพิจารณาจากผลการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ และปัจจัยอื่นประกอบควบคู่กันไป

(3) คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้ให้ความเห็นชอบหลักเกณฑ์และปัจจัยในการประเมินผลงาน และอนุมัติค่าตอบแทนของกรรมการผู้จัดการ ตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนนำเสนอ พร้อมทั้งมอบหมายให้กรรมการผู้จัดการเป็นผู้พิจารณาโครงสร้างค่าตอบแทนของพนักงานทั้งองค์กร

หลักปฏิบัติที่ 4.3 สร้างความเข้าใจในโครงสร้าง และความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้น ที่อาจจะมีผลกระทบต่อการบริหารและการดำเนินงานของกิจการ

คณะกรรมการบริษัทเข้าใจในโครงสร้าง และความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้น ซึ่งอาจจะอยู่ในรูปแบบของข้อตกลงภายในกิจการครอบครัว ไม่ว่าจะเป็นลายลักษณ์อักษรหรือไม่ข้อตกลงกับผู้ถือหุ้น หรือนโยบายของกลุ่มบริษัทแม่ ซึ่งมีผลต่ออำนาจในการควบคุมการบริหารจัดการกิจการ ซึ่งคณะกรรมการบริษัทจะคอยดูแลไม่ให้ข้อตกลงดังกล่าวเป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท และควบคุมดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลตามข้อตกลงต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อความควบคุมกิจการ

หลักปฏิบัติที่ 4.4 ติดตามและดูแลการบริหารและพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และแรงจูงใจที่เหมาะสมเพื่อประโยชน์ต่อการพัฒนาองค์กร

คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญกับทรัพยากรบุคคล ซึ่งถือเป็นทรัพยากรที่สำคัญของบริษัท โดยสนับสนุนให้มีการพัฒนาบุคลากร ให้มีความรู้ ทักษะ และเป็นการเพิ่มประสบการณ์ในการทำงาน เพื่อให้สอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบ ตลอดจนทิศทางการกลยุทธ์ขององค์กร และสภาพการแข่งขันทางธุรกิจ เพื่อจะได้นำความรู้ความสามารถมาพัฒนาตนเอง และองค์กร ให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น และมีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อดูแลให้พนักงานมีการออมเงินอย่างเพียงพอสำหรับรองรับการเกษียณ พร้อมทั้งสนับสนุนให้พนักงานมีความรู้ความสามารถในการบริหารจัดการการเงิน

หลักปฏิบัติที่ 5: ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ

หลักปฏิบัติที่ 5.1 ควรให้ความสำคัญและสนับสนุนการสร้างนวัตกรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อลูกค้าหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

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

หลักปฏิบัติที่ 5.2 ฝ่ายจัดการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมและสะท้อนอยู่ในแผนดำเนินการ (Operational plan) เพื่อให้มั่นใจได้ว่าทุกฝ่ายขององค์กรได้ดำเนินการสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก และแผนกลยุทธ์ของกิจการ

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

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

(2) การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม โดยการปฏิบัติตามจริยธรรมทางธุรกิจ เช่น การแข่งขันที่เป็นธรรม ส่งเสริมให้เกิดผลิตภัณฑ์และบริการที่มีคุณภาพ โดยการพัฒนาระบบการทำงานให้สอดคล้องกับเทคโนโลยีใหม่ๆ เข้ามาช่วยในกระบวนการซื้อขายและบริการ ส่งผลให้ลดต้นทุนของสินค้าและบริการ

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

(4) ความรับผิดชอบต่อกู้ค้า โดยมีการปฏิบัติต่อกู้ค้า คือ บริษัทเลือกใช้บริการจากกู้ค้า โดยพิจารณาจากคุณภาพและประสิทธิภาพของสินค้า และการให้บริการเป็นสำคัญ บริษัทดำเนินธุรกิจกับกู้ค้าด้วยความเป็นธรรม 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 โดยพิจารณาให้สอดคล้องกับภาวะการแข่งขันทางธุรกิจและสถานะทางเศรษฐกิจ

(2) คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีการบริหารความเสี่ยงขององค์กรครอบคลุมถึงการบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยให้คณะกรรมการอำนวยการเทคโนโลยีและสารสนเทศ จัดทำรายงานความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำ

(3) คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีนโยบายความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศ และนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เพื่อใช้เป็นมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศ ในการใช้ข้อมูลข่าวสารขององค์กรในการรักษาความลับ รักษาความน่าเชื่อถือและความพร้อมใช้ของข้อมูล รวมทั้งป้องกันไม่ให้มีการนำข้อมูล ไปใช้ในทางมิชอบหรือมีการเปลี่ยนแปลงแก้ไขข้อมูลโดยไม่ได้รับอนุญาต

หลักปฏิบัติที่ 6: ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม

หลักปฏิบัติที่ 6.1 บริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่จะทำให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิภาพ และมีกรอบปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง

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

หลักปฏิบัติที่ 6.2 จัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบที่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างอิสระ

คณะกรรมการบริษัท ได้จัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระอย่างน้อย 3 ท่าน กรรมการอิสระท่านหนึ่งที่ได้รับการคัดเลือกจากคณะกรรมการบริษัททำหน้าที่ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบตาม ขอบบังคับคณะกรรมการตรวจสอบ และมีคุณสมบัติและหน้าที่ครบถ้วน

ตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ได้มีการกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบไว้เป็นลายลักษณ์อักษร ตามแนวปฏิบัติของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบตามปกติปีละ 4 ครั้ง และมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และคุณสมบัติต้องมีความเป็นอิสระ ตามโครงสร้างคณะกรรมการและการจัดการของผู้ขออนุญาตตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

หลักปฏิบัติที่ 6.3 คณะกรรมการบริษัท ควรติดตามดูแลและจัดการความขัดแย้งของผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นในบริษัท รวมถึงการป้องกันการใช้ประโยชน์อันมิควรในทรัพย์สิน ข้อมูลและโอกาสของบริษัท และการทำธุรกรรมกับผู้ที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับบริษัท ในลักษณะที่ไม่สมควร

(1) คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีระบบการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล โดยมีมาตรการควบคุมดูแลใช้ข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้ผู้บริหาร และพนักงาน นำข้อมูลภายใน ไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเอง หรือผู้อื่น ในทางมิชอบก่อนที่ข้อมูลนั้นจะถูกเปิดเผยต่อสาธารณชน ซึ่งเป็นการเอาเปรียบผู้อื่นอื่น 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 หรือรับ โอนหลักทรัพย์ โดยรายงานผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ทาง WWW.SEC.OR.TH และส่งสำเนารายงานการถือหลักทรัพย์ให้สำนักเลขานุการบริษัทจัดเก็บไว้เป็นข้อมูลสำหรับจัดทำรายงานการเปลี่ยนแปลงและสรุปจำนวนหุ้นของกรรมการเป็นรายบุคคล เพื่อนำเสนอให้แก่คณะกรรมการบริษัททราบในการประชุมคณะกรรมการ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และการประชุมคณะกรรมการ ในครั้งสุดท้ายของปี และได้เปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี และแบบ 56-1 นอกจากนี้ได้กำหนดบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวด้วย

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

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

หลักปฏิบัติที่ 6.4 คณะกรรมการบริษัท กำกับดูแลให้มีการจัดทำนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันและสื่อสารในทุกระดับของบริษัท และต่อบุคคลภายนอกเพื่อให้เกิดการนำไปปฏิบัติได้จริง

คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้มีการจัดทำนโยบายด้านการต่อต้านคอร์รัปชัน เพื่อใช้ป้องกันและควบคุมความเสี่ยงที่เกิดจากการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงผลกระทบต่อชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือในเรื่องความซื่อสัตย์ให้แก่บริษัทในการดำเนินธุรกิจมาปรับใช้กับการบริหารทรัพยากรบุคคล ตั้งแต่กระบวนการสรรหาหรือการคัดเลือกพนักงาน โดยพนักงานที่ได้รับการคัดเลือก ต้องไม่กระทำความผิดทางวินัยหรือต้องโทษในความผิดที่เกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชัน นอกจากนี้ การเลื่อนตำแหน่ง การประเมินผลการปฏิบัติงาน และการให้ผลตอบแทน บริษัทต้องพิจารณาผลการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับนโยบาย และไม่มีประวัติการกระทำทุจริตคอร์รัปชัน หรือความประพฤติที่ขัดขวางต่อการปฏิบัติตามนโยบายฉบับนี้ ตลอดจนสื่อสารนโยบายและสร้างความตระหนักเพื่อให้เกิดความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยการปฐมนิเทศให้แก่พนักงานใหม่ และมีกระบวนการ

ฝึกอบรมทดสอบความรู้เกี่ยวกับนโยบาย และรายงานข้อมูลแก่สาธารณชนหรือผู้มีส่วนได้เสียให้รับทราบนโยบาย ผ่านสื่อทั้งภายในและภายนอกองค์กร

หลักปฏิบัติที่ 6.5 คณะกรรมการบริษัท กำกับดูแลให้บริษัท มีกลไกในการรับเรื่องร้องเรียนและการดำเนินการกรณีมีการชี้เบาะแสการทุจริตคอร์รัปชัน

(1) คณะกรรมการบริษัท กำกับดูแลให้มีกระบวนการรับข้อร้องเรียนของผู้มีส่วนได้เสีย โดยมีช่องทางการแจ้งเบาะแสและข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการคอร์รัปชันในหลายช่องทาง รวมทั้งเปิดเผยช่องทางรับเรื่องร้องเรียนไว้ในเว็บไซต์ หรือ รายงานประจำปีของบริษัท พร้อมทั้งเปิดรับข้อเสนอแนะเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันจากพันธมิตรและผู้มีส่วนได้เสียอย่างโปร่งใส

(2) คณะกรรมการบริษัท กำกับดูแลให้มีการจัดการข้อร้องเรียนอย่างเป็นระบบ เพื่อคุ้มครองสิทธิของผู้ร้องเรียนและผู้ให้ข้อมูลที่กระทำโดยเจตนาสุจริต โดยห้ามการเปิดเผยข้อมูลแก่บุคคลอื่นที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง เว้นแต่ เป็นการเปิดเผยตามคำสั่งโดยชอบด้วยกฎหมาย ตามคำสั่งศาลหรือหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

หลักปฏิบัติที่ 7: รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

หลักปฏิบัติที่ 7.1 คณะกรรมการบริษัท ดูแลและรับผิดชอบให้การจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลต่างๆ ถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา และเป็นไปตามกฎหมาย มาตรฐานและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

(1) คณะกรรมการบริษัท ดูแลให้มีบุคลากรที่มีความรู้ มีประสบการณ์ที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ และมีจำนวนที่เพียงพอในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและเปิดเผยข้อมูลในการให้ความเห็นชอบการเปิดเผยข้อมูล คณะกรรมการบริษัทคำนึงถึงปัจจัยที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

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

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

หลักปฏิบัติที่ 7.2 การติดตามดูแลความเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงิน และความสามารถในการชำระหนี้

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

(2) คณะกรรมการบริษัท ดูแลให้มีการเสนอรายการ หรือความเห็นสำหรับให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ คณะกรรมการบริษัทมั่นใจแล้วว่า จะไม่มีผลกระทบต่อความต่อเนื่องในการดำเนินกิจการ และสภาพคล่องทางการเงิน

หลักปฏิบัติที่ 7.3 การจัดทำแผน และกลไกในการแก้ไขปัญหาทางการเงิน หากกิจการประสบปัญหาทางการเงิน

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

หลักปฏิบัติที่ 7.4 มีการจัดทำรายงานความยั่งยืน ตามความเหมาะสมของบริษัท

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

หลักปฏิบัติที่ 7.5 จัดให้มีหน่วยงานนักกลลงทุนสัมพันธ์เพื่อทำหน้าที่เป็นตัวกลางในการติดต่อ สื่อสารระหว่างบริษัท กับผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย

คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีนโยบายการสื่อสาร และนโยบายการเปิดเผยข้อมูลต่อบุคคลภายนอกให้เป็นไปอย่างเหมาะสม เท่าเทียม ทันเวลา และใช้ช่องทางที่เหมาะสม ปกป้องข้อมูลลับที่อาจจะมีผลต่อราคาหลักทรัพย์ และมอบหมายให้กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารสูงสุดทางด้านการเงินของบริษัท เป็นผู้ให้ข้อมูลกับบุคคลภายนอก และยังสามารถให้ฝ่ายจัดการกำหนดทิศทาง และสนับสนุนงานด้านนักกลลงทุนสัมพันธ์ 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 เพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาและ/หรือ อนุมัติในเรื่องสำคัญนั้นๆ

(2) คณะกรรมการบริษัทมีการสนับสนุนการมีส่วนร่วมต่างๆ ของผู้ถือหุ้น ดังนี้

(2.1) เปิดโอกาส และกำหนดหลักเกณฑ์ให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้พิจารณาเรื่องและผู้ถือหุ้นเสนอ ว่าควรที่จะบรรจุเป็นวาระการประชุมหรือไม่ ถ้าไม่เห็นสมควร จะชี้แจงเหตุผลเป็นลายลักษณ์อักษรไปยังผู้ถือหุ้นที่ได้ทำการเสนอวาระเข้ามา และเปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท

(2.2) เปิดโอกาส และกำหนดหลักเกณฑ์ให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่ง กรรมการ เป็นการ ล่วงหน้า ซึ่งหลักเกณฑ์ได้เปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทให้ผู้ถือหุ้นทราบเป็นการล่วงหน้า ซึ่งในปี 2562 บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุม และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเลือกตั้งเป็นกรรมการ ตั้งแต่วันที่ 1 ธันวาคม 2562 ถึงวันที่ 30 ธันวาคม 2562 แต่ไม่มีผู้ถือหุ้นขอเสนอเพิ่มวาระการประชุมผู้ถือหุ้นสำหรับปี 2563

(3) คณะกรรมการบริษัท ดูแลให้จัดทำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นที่มีข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอต่อการ ใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น

(4) คณะกรรมการบริษัทดูแลให้ส่งเอกสารการประชุมพร้อมเอกสารที่เกี่ยวข้อง ให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 21 วัน พร้อมทั้งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทเป็นเวลา 30 วันก่อนวันประชุม และไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม สำหรับเอกสารเชิญประชุมฉบับภาษาอังกฤษ

(5) คณะกรรมการบริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นให้ส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุม โดยกำหนดหลักเกณฑ์การส่งคำถามล่วงหน้า และได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท ซึ่ง ในปี 2562 ไม่มีผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุม

(6) หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารที่เกี่ยวข้อง ได้มีการจัดทำเป็นทั้งฉบับภาษาอังกฤษ และเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัท

หลักปฏิบัติที่ 8.2 ดูแลให้การดำเนินการเกี่ยวกับการจัดประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความเรียบร้อย โปร่งใส และเอื้อต่อการ ใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น

(1) คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดวัน เวลา ที่เหมาะสม และเพียงพอการอภิปราย และกำหนดสถานที่ประชุมที่สะดวกต่อการเดินทาง โดยในปี 2562 ได้กำหนดให้วันที่ 29 เมษายน 2562 เป็นวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยกำหนดเวลาการประชุมคือ 10.00 – 12.00 น. ณ อาคารหอประชุมเมืองไทยประกันชีวิต ถนนรัชดาภิเษก ห้วยขวาง กทม.

(2) ไม่มีการจำกัดโอกาสในการเข้าร่วมประชุมหรือสร้างภาระให้กับผู้ถือหุ้น คือ ไม่มีการกำหนดให้ผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะต้องนำเอกสารหรือหลักฐานแสดงตนเกินกว่าที่กำหนดไว้

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

(4) ประธานกรรมการเป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้นทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมเป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และข้อบังคับของบริษัท พร้อมทั้งเป็นผู้จัดสรรเวลาสำหรับแต่ละวาระอย่างเหมาะสม และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและตั้งคำถามต่อที่ประชุมในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับบริษัทได้

(5) ไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมนอกเหนือจากที่ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุม หรือแจกเอกสารเพิ่มเติมในที่ประชุม ซึ่ง ถือว่าเป็นการลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองได้

(6) กรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และสักขีพยานในการตรวจนับคะแนน ร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี

(7) ก่อนเริ่มการประชุม ที่ประชุมจะแจ้งจำนวน สักขีพยานของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และของผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ วิธีการประชุม การลงคะแนนและการนับคะแนนเสียง

(8) ในวาระการเลือกตั้งกรรมการ ประธานที่ประชุมจะให้สิทธิผู้ถือหุ้นในการแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

(9) มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียง และมีบุคคลที่เป็นอิสระเป็นสักขีพยานในการตรวจนับคะแนน และเปิดเผยผลการลงคะแนนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งออกเสียง และบัตรเสียในแต่ละวาระให้ที่ประชุมรับทราบพร้อมทั้งบันทึกไว้ในรายงานการประชุม

หลักปฏิบัติที่ 8.3 ดูแลให้การเปิดเผยมติที่ประชุม และรายงานการประชุมเป็นไปอย่างถูกต้องและครบถ้วน

(1) คณะกรรมการบริษัทดูแลให้มีการเปิดเผยมติที่ประชุมพร้อมผลการลงคะแนนเสียงภายในวันถัดไปหลังวันประชุมผู้ถือหุ้น ผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และบนเว็บไซต์ของบริษัท

(2) ส่งสำเนารายงานการประชุมผู้ถือหุ้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยภายใน 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น

(3) คู่มือให้รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นที่มีการบันทึกข้อมูลที่สำคัญดังนี้

(3.1) รายชื่อกรรมการ และผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม และสัดส่วนที่กรรมการที่เข้าร่วม และที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุม

(3.2) วิธีการลงคะแนนและนับคะแนน มติที่ประชุม และผลการลงคะแนนของแต่ละวาระ

(3.3) ประเด็นคำถามคำตอบในที่ประชุม รวมทั้งชื่อ-นามสกุลของผู้ถามและผู้ตอบ

9.2 คณะกรรมการชุกย่อย

คณะกรรมการตรวจสอบ

เป็นผู้มีความรู้ในการสอบทานงบการเงิน มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี ดังรายนามต่อไปนี้

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

โดยมี นางสาว กนกกร พรามไทย ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เลขานุการ คณะกรรมการตรวจสอบ

บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ¹

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินที่มีความสมบูรณ์ ถูกต้อง เชื่อถือได้ มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญ โดยครบถ้วนและเป็นไปตามมาตรฐานบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป

2. สอบทานและประเมินผลให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) ระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) และระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม มีประสิทธิผล และรัดกุม ตามกรอบที่ได้รับการยอมรับเป็นมาตรฐานสากล รวมถึงกำหนดอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบ และพิจารณาความเป็นอิสระของฝ่ายตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้งโยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน

3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย ข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

5. ให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารเพื่อการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไข ภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำ ดังต่อไปนี้

5.1 รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

5.2 การทุจริต มีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน

5.3 การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท หากคณะกรรมการบริษัทหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องรายงานต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยโดยไม่ชักช้า

6. แสดงความเห็นประกอบรายงานผลการประเมินการควบคุมภายในของบริษัท โดยรวมต่อคณะกรรมการบริษัท

7. สอบทานประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงด้านการฉ้อฉลของบริษัทเพื่อให้แน่ใจว่าได้ดำเนินการตามมาตรฐานที่เหมาะสม กรณีได้รับรายงานการฉ้อฉล และพบว่าการฉ้อฉลหรือการกระทำใดซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน หรือชื่อเสียงของบริษัทให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการแก้ไขภายใน

ระยะเวลาที่เหมาะสมโดยไม่ชักช้า ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร หากคณะกรรมการบริษัทหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด ให้กรรมการตรวจสอบรายงานการกระทำดังกล่าวต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

8. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องโยกกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวเหมาะสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท

9. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบและต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้

- 9.1 ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
- 9.2 ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท
- 9.3 ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
- 9.4 ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
- 9.5 ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- 9.6 จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
- 9.7 ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย
- 9.8 รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

10. สอบทานความถูกต้องของเอกสารอ้างอิงและแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการคอร์ปชั่นของบริษัท ตามโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต

11. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ ในกรณีที่จำเป็นคณะกรรมการตรวจสอบอาจขอคำปรึกษาจากที่ปรึกษาภายนอก หรือผู้เชี่ยวชาญทางวิชาชีพเกี่ยวกับการปฏิบัติงานตรวจสอบได้ ด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัท

ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ ให้บริษัทแจ้งมติเปลี่ยนแปลงหน้าที่และจัดทำรายชื่อและขอบเขตการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบที่มีการเปลี่ยนแปลงตามแบบที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยและตลาดหลักทรัพย์กำหนด และนำส่งต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยภายใน 15 วันทำการและตลาดหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

¹ จากการปรับปรุงแก้ไขกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2562 เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2562

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี ดังรายนามต่อไปนี้

- | | |
|------------------------------------|---------|
| 1. นายอโศก วงศ์ชะอุ่ม | ประธาน |
| 2. นายชูศักดิ์ ดิเรกวัฒนชัย | กรรมการ |
| 3. นายบุญชัย โชควัฒนา ¹ | กรรมการ |

โดยมีนางสาววิมล ลิมสุวรรณศิลป์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการอาวุโส ผู้บริหารกลุ่มงานทรัพยากรบุคคล ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

¹ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2562

บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

1. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการบริษัทฯ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการบริษัทฯ และกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการสรรหาผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณานุมัติ

2. สรรหา คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมสำหรับตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยฯ และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับกรรมการผู้จัดการขึ้นไป ต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

3. กำหนดนโยบายและจำนวนค่าตอบแทน และผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการบริษัทฯ กรรมการชุดย่อยฯ และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา

4. กำหนดแนวทางการประเมินผลงาน และสอบทานผลการปฏิบัติงานของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย

5. พิจารณาให้คำแนะนำเรื่องนโยบายการบริหารทรัพยากรบุคคล และนโยบายเกี่ยวกับโครงสร้างผลตอบแทนพนักงาน

6. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย

คณะกรรมการบริหาร

มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี ดังรายนามต่อไปนี้

1. นางสุจิตพรธม ลำซำ ¹	ประธาน
2. นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย ²	ประธาน
3. นางนวลพรธม ลำซำ	กรรมการ
4. นายสาระ ลำซำ	กรรมการ
5. นางสาวชูพรธม โกวานิชย์ ³	กรรมการ
6. นายฮาน มีอง ชิว	กรรมการ
7. นายวาสิต ลำซำ	กรรมการ
8. นายเอเดรียน ลิม	กรรมการ
9. นายสุรัตน์ ศรีสมบุญกุล ⁴	กรรมการ
10. นายธนวันต์ ชัยวัฒน์นะ ⁵	กรรมการ
11. นางปทุมทริกา ใบเงิน	กรรมการและเลขานุการ

¹ ลาออกตำแหน่ง ประธาน และ กรรมการ คณะกรรมการบริหาร มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2562

² ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานคณะกรรมการบริหาร มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2562

³ สิ้นสุดการเป็นกรรมการ คณะกรรมการบริหาร เนื่องจากลาออกจากการเป็นพนักงานบริษัท เมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2562

⁴ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ คณะกรรมการบริหาร มีผลตั้งแต่วันที่ 29 สิงหาคม 2562

⁵ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ คณะกรรมการบริหาร มีผลตั้งแต่วันที่ 28 พฤศจิกายน 2562

บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

1. ประสานงานร่วมกับคณะผู้บริหารในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจประจำวันของบริษัทฯ และการปฏิบัติของคณะผู้บริหารตามแผนงานและงบประมาณ

2. พิจารณาตัดสินใจในเรื่องที่ได้รับความมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ โดยจะต้องมีการทบทวนและปรับปรุงให้เหมาะสมตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาเห็นสมควร

3. พิจารณาให้การอนุมัติ และ/หรือให้ความเห็นชอบประเด็นในการดำเนินธุรกิจตามปกติที่มีการนำเสนอโดยผู้บริหาร
4. พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่อยู่เหนือจากประเด็นการดำเนินธุรกิจตามปกติและ/หรือนอกเหนือจากขอบเขตที่ได้รับอนุมัติตามแผนธุรกิจและงบประมาณซึ่งจะมีผลกระทบต่อสถานะทางการเงิน ผลประกอบการ หรือชื่อเสียงของบริษัทฯ

คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน

มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี ดังรายนามต่อไปนี้

1. นางสุจิตพรธณ ลำซำ ประธาน
2. นางนวลพรธณ ลำซำ กรรมการ
3. นางปทุมทริกา ไบเงิน กรรมการ
4. นายฮาน ม็อง ชิว กรรมการ

โดยมี นายวุฒิสักดิ์ อุดมพรผดุง ผู้อำนวยการฝ่ายลงทุน ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน

บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุน

1. จัดทำกรอบนโยบายการลงทุน แผนการลงทุน และวางกลยุทธ์ทั้งหมดที่สอดคล้องกับกฎหมายหรือกฎระเบียบใด ๆ ที่สามารถนำมาปรับใช้ได้ และสอดคล้องกับแนวทางการบริหารการลงทุนเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาอนุมัติแผนการลงทุนของบริษัทที่สอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุน และนโยบายบริหารความเสี่ยงรวม
2. เสนอกรอบนโยบายการลงทุนและแผนการลงทุนต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ปีละหนึ่งครั้ง และทบทวนนโยบาย ให้สอดคล้องกับกฎระเบียบและเป็นปัจจุบัน ตามข้อเสนอโดยผู้บริหารฝ่ายลงทุนและคำแนะนำของคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง
3. กำกับดูแลการลงทุนของบริษัท ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุนและแผนการลงทุน และนโยบายบริหารความเสี่ยงรวม รวมทั้งระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และข้อกำหนดของกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง และตัดสินใจใช้มาตรการที่เหมาะสมโดยเจ้าหน้าที่ระดับสูงทางด้านการลงทุน ถ้าพบว่าการละเมิดเกิดขึ้น ในกรณีที่พบว่าไม่สามารถจะแก้ไขผลจากการละเมิดนั้นได้ ให้ประสานงานกับนายทะเบียนประกันภัยเพื่อหรือถึงแนวทางในการพิจารณาจัดการกับสถานการณ์นั้น
4. กำกับดูแลในเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวกับธุรกรรมการลงทุนของบริษัทฯ
5. กำกับดูแลระบบงาน บุคลากร และข้อมูลที่ใช้ประกอบการลงทุนของบริษัทฯ ให้มีความเพียงพอต่อการดำเนินงาน
6. บริหารเงินลงทุนตามกรอบนโยบายการลงทุนและแผนการลงทุนที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ
7. ติดตามการปฏิบัติตามกรอบนโยบายการลงทุนและแผนการลงทุนหรือแนวทางการลงทุน และตัดสินใจใช้มาตรการที่เหมาะสมโดยเจ้าหน้าที่ระดับสูงทางด้านการลงทุน ถ้าพบว่าการละเมิดเกิดขึ้น หากไม่สามารถแก้ไขผลจากการละเมิดได้ ให้พิจารณาดำเนินการโดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องเป็นสำคัญ
8. ดำเนินการจัดการ ประสานงานกับสถาบันทางการเงิน ผู้จัดการกองทุนภายนอก ผู้รับผิดชอบในการดูแลทรัพย์สินของบริษัทฯ ซึ่งได้รับความเห็นชอบแล้ว
9. ให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างน้อยปีละครั้ง เกี่ยวกับการทบทวนกรอบนโยบายการลงทุนและแผนการลงทุนหรือแนวทางการบริหารการลงทุนก่อนที่จะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ
10. ตรวจสอบให้มีกระบวนการปฏิบัติงาน การควบคุมภายใน และระบบในการบ่งชี้ ประเมิน ติดตามและควบคุมความเสี่ยงจากการลงทุน ที่เพียงพอและมีประสิทธิภาพ เพื่อดำเนินการตามนโยบายและมาตรฐานที่คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ให้การอนุมัติ

11. ตรวจสอบว่ามีระบบสารสนเทศสำหรับฝ่ายจัดการที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่ามีรายงานที่ให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์อย่างถูกต้องในเวลาที่เหมาะสมเกี่ยวกับกิจกรรมการลงทุนและมีกระบวนการรายงานที่มีเนื้อหาครอบคลุมทุกด้าน
12. ตรวจสอบว่ามีกำหนดอำนาจและหน้าที่ความรับผิดชอบในการบริหารการลงทุนไว้อย่างชัดเจน
13. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใด ที่อาจได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริหาร ซึ่งรับนโยบายมาจากคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง

มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี ดังรายนามต่อไปนี้

1. นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย	ประธาน
2. นางสุจิตพรธม ลำซำ	กรรมการ
3. นางนวลพรธม ลำซำ	กรรมการ
4. นางปทุมพริกา ไบเงิน	กรรมการ
5. นายคิม ชี ยิป ¹	กรรมการ
6. นายสุธี โมกจะเวส	กรรมการ
7. นายฮาน ม็อง ชิว	กรรมการ
8. นายเอเดรียน ลิม	กรรมการ
9. นางเอมอร จิรเสาวภาคย์ ²	กรรมการ
10. นายวาสิศ ลำซำ	กรรมการ
11. นายฮาร์วีย์ แชมเบอร์เลง	กรรมการ
12. นายประวิทย์ จิมากร ³	กรรมการ
13. นายสุรชัย ไตรวิทย์ทางกูร ⁴	กรรมการ
14. นายสุรัตน์ ศรีสมบุญกุล ⁵	กรรมการ
15. นายธนวันต์ ชัยวัฒน์นะ ⁶	กรรมการ

โดยมี นางปทุมพริกา ไบเงิน รักษาการผู้อำนวยการฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กร ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง

¹ ลาออกจากกรเป็นกรรมการ คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง มีผลตั้งแต่วันที่ 15 สิงหาคม 2562

² สิ้นสุดการเป็นกรรมการ คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง เนื่องจากลาออกจากกรเป็นพนักงานบริษัท เมื่อวันที่ 9 กันยายน 2562

³ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง มีผลตั้งแต่วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2562

⁴ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง มีผลตั้งแต่วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2562 และสิ้นสุดการเป็นกรรมการ คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง เนื่องจากลาออกจากกรเป็นพนักงานบริษัท เมื่อวันที่ 11 ตุลาคม 2562

⁵ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง มีผลตั้งแต่วันที่ 29 สิงหาคม 2562

⁶ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง มีผลตั้งแต่วันที่ 28 พฤศจิกายน 2562

บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง¹

1. ช่วยเหลือคณะกรรมการบริษัทฯ ในการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)
2. ทบทวนและแนะนำเกี่ยวกับกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยง นโยบายและความเสี่ยงที่ทนได้ (Risk Tolerance) เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณานอุมัติ
3. กำหนด และกลั่นกรอง กรอบ นโยบายและเอกสารอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัย ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงจากตลาด ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ ความเสี่ยงจากการลงทุน และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของกิจการ เป็นต้น

4. ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อการบ่งชี้ การประเมิน การติดตาม และการควบคุมความเสี่ยง และให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัทฯ ตามที่เห็นว่าจำเป็น

5. ตรวจสอบว่ามีความเพียงพอของสิ่งอำนวยความสะดวกขั้นพื้นฐาน ทรัพยากร ระบบ และเอกสารเพื่อการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ

6. ทบทวนรายงานเกี่ยวกับความเสี่ยงและองค์ประกอบของความเสี่ยงประเภทต่างๆ เป็นระยะๆ ความเพียงพอของเงินทุน ส่วนผสมของสินทรัพย์เสี่ยง และกิจกรรมของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่า การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ อยู่ภายใต้ต้นนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยง

7. ดูแลให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นระยะๆ เกี่ยวกับสถานะการดำรงเงินกองทุนของบริษัทฯ ในปัจจุบันและที่คาดว่าจะเป็นในอนาคต

8. ตรวจสอบว่ามีการกำหนดอำนาจและหน้าที่ความรับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยงไว้อย่างชัดเจน

9. ตรวจสอบว่าขั้นตอนการกำกับดูแลความเสี่ยงเป็นไปตามกฎระเบียบว่าด้วยการกำกับดูแลกิจการที่ใช้บังคับอยู่ในประเทศไทย และให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัทฯ เกี่ยวกับความเสี่ยงที่อาจจะมีผลกระทบร้ายแรงดังกล่าวได้

10. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ หรือคณะกรรมการตรวจสอบมอบหมาย

¹ จากการปรับปรุงแก้ไขข้อบังคับคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท วาระพิเศษ เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2562

การเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคณะ (มกราคม-ธันวาคม 2562)

รายชื่อกรรมการ	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	คณะอำนวยการบริหาร	คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน	คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง
นายโพธิพงษ์ ล่ำซำ	6/6	-	-	-	-	-
นายชิงชัย หาญเจนลักษณ์	6/6	-	-	-	-	-
นางสุจิตพรธณ ล่ำซำ ¹	6/6	-	-	2/2	4/4	4/4
นางนवलพรธณ ล่ำซำ	5/6	-	-	6/12	0/4	0/4
นายสาระ ล่ำซำ	4/6	-	-	4/12	-	-
นายชูศักดิ์ คิเรกวัฒนชัย	6/6	5/5	4/4	-	-	-
นายอโศก วงศ์ชะอุ่ม	6/6	5/5	4/4	-	-	-
นายคิม ซี ยิป ²	2/3	-	-	-	-	1/3
นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย ³	6/6	-	-	12/12	-	4/4
นางปทุมทริกา ไบเงิน	6/6	-	-	12/12	4/4	4/4
นายพิลาศ พันธโกศล	6/6	5/5	-	-	-	-
นายกฤษฏา ล่ำซำ	4/6	-	-	-	-	-
นายแฟรงค์ โยฮาน เจอร์ราด แวน แคมเพน ⁴	4/6	-	-	-	-	-
นายประเวช องอาจสิทธิกุล	5/6	-	-	-	-	-
นายบุญชัย โชควัฒนา ⁵	3/5	-	3/3	-	-	-
นายฮาน ม็อง ชิว ⁶	2/2	-	-	12/12	4/4	4/4

นางสาวสุพรรณ โกวานิชย์ ⁷	-	-	-	5/6	-	-
นายสุธี โมกขะเวส	-	-	-	-	-	3/4
นายวาสิศ ลำชา	-	-	-	11/12	-	3/4
นายเอเดรียน ลิม	-	-	-	8/12	-	4/4
นางเอมอร จิรสาวภาคย์ ⁸	-	-	-	-	-	3/3
นายฮาร์วีย์ แซมเบอร์เลง	-	-	-	-	-	4/4
นายประวิทย์ จิมากร ⁹	-	-	-	-	-	3/3
นายสุรชัย ไตรวิทย์ยางกูร ¹⁰	-	-	-	-	-	0/2
นายสุรัตน์ ศรีสมบุญกุล ¹¹	-	-	-	4/4	-	1/1
นายชนวันต์ ชัยวัฒน์ ¹²	-	-	-	1/1	-	-

¹ - ได้รับการแต่งตั้งเป็นรองประธานกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2562

- ลาออกตำแหน่ง ประธาน และ กรรมการ คณะอำนวยการบริหาร มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2562

- เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท ผ่านทางระบบ Teleconference จำนวน 3 ครั้ง

² ลาออกจากการเป็นกรรมการและกรรมการ คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง มีผลตั้งแต่วันที่ 15 สิงหาคม 2562

³ ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานคณะกรรมการบริหาร มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มีนาคม 2562

⁴ เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท ผ่านทางระบบ Teleconference จำนวน 1 ครั้ง

⁵ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีผลตั้งแต่วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2562

⁶ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 29 สิงหาคม 2562

⁷ สิ้นสุดการเป็นกรรมการ คณะอำนวยการบริหาร เนื่องจากลาออกจากการเป็นพนักงานบริษัท เมื่อวันที่ 30 มิถุนายน 2562

⁸ สิ้นสุดการเป็นกรรมการ คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง เนื่องจากลาออกจากการเป็นพนักงานบริษัท เมื่อวันที่ 9 กันยายน 2562

⁹ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง มีผลตั้งแต่วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2562

¹⁰ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง มีผลตั้งแต่วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2562 และสิ้นสุดการเป็นกรรมการ คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง เนื่องจากลาออกจากการเป็นพนักงานบริษัท เมื่อวันที่ 11 ตุลาคม 2562

¹¹ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ คณะอำนวยการบริหาร และ คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง มีผลตั้งแต่วันที่ 29 สิงหาคม 2562

¹² ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ คณะอำนวยการบริหาร และ คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง มีผลตั้งแต่วันที่ 28 พฤศจิกายน 2562

9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

การสรรหากรรมการ

การแต่งตั้งกรรมการบริษัท จะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัท ในการคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามที่กฎหมายกำหนดตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อลงคะแนนเลือกตั้งให้มาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท

ทั้งนี้ คณะกรรมการสรรหาได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการเสนอชื่อกรรมการที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ซึ่ง ในปี 2561 ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

คุณสมบัติของกรรมการบริษัท

1. เป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ ทั้งคุณวุฒิ และประสบการณ์ มีความเข้าใจในธุรกิจของบริษัทและสามารถเสนอความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์โดยรวมต่อบริษัท

2. เป็นผู้มีความซื่อสัตย์ สุจริต และจริยธรรม

3. มีคุณสมบัติการเป็นกรรมการตามที่พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พระราชบัญญัติประกันวินาศภัย และข้อบังคับของบริษัทกำหนด รวมทั้งต้องไม่มีคุณสมบัติต้องห้ามตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ และ ก.ล.ต.
4. เป็นผู้ที่มีภาวะผู้นำ วิสัยทัศน์ และมีความเป็นอิสระในการตัดสินใจ เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท 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 หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่ทำกระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่า หรือให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม คำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญา มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท หรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาท ขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน
5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาท ต่อปี จากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพคล่องอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

หลักเกณฑ์และวิธีการในการเลือกตั้งกรรมการ โดยผ่านที่ประชุมผู้ถือหุ้น

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

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

การสรรหาผู้บริหารระดับสูงสุด

ในการสรรหาผู้มาดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการขึ้นไป คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะทำหน้าที่พิจารณาคัดเลือก และกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ความสามารถ ทักษะ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัท และเข้าใจในธุรกิจของบริษัทเป็นอย่างดี และสามารถบริหารงานให้บรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้ นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติต่อไป

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทไม่มีบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

- กำหนดให้มีมาตรการควบคุมดูแลการใช้ข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อมิให้ผู้บริหารและพนักงาน นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเอง หรือผู้อื่น ไม่ว่าจะโดยตรงหรือทางอ้อม โดยอาศัยตำแหน่งหน้าที่การงาน ก่อนที่ข้อมูลนั้นจะถูกเปิดเผยต่อสาธารณชน หากฝ่าฝืนอาจถูกดำเนินคดีตามกฎหมายหรืออาจถูกลงโทษทางวินัยจนถึงขั้นเลิกจ้างได้

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

● กำหนดให้กรรมการและผู้บริหาร รายงานการถือหลักทรัพย์ของบริษัท ในส่วนของตนรวมถึงคู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินกันฉันสามีภรรยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ภายใน 3 วัน นับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ และส่งสำเนารายงานการถือหลักทรัพย์ ให้สำนักเลขานุการบริษัทจัดเก็บไว้เป็นข้อมูลสำหรับจัดทำรายงานการเปลี่ยนแปลง และสรุปจำนวนหุ้นของกรรมการเป็นรายบุคคล เพื่อนำเสนอให้แก่คณะกรรมการบริษัททราบในการประชุมคณะกรรมการเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และการประชุมคณะกรรมการในครั้งสุดท้ายของปี และได้เปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี และแบบ 56-1 นอกจากนั้น ยังได้แจ้งบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวด้วย

● ข้อมูลการถือหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหารบริษัทในปี 2562

ลำดับที่	รายชื่อกรรมการและผู้บริหาร	13 มีนาคม 2562	เปลี่ยนแปลงระหว่างปีเพิ่ม/(ลด)	11 มีนาคม 2563
กรรมการ				
1	นายโพธิพงษ์ ลำซำ	1,338,001	-	1,338,001
	คู่สมรส	441,375	-	441,375
2	ดร.ชิงชัย หาญเจนลักษณ์	0	-	0
	คู่สมรส	160,038	-	160,038
3	นางนवलพรรณ ลำซำ	941,078	1,662,937	2,604,015
4	นางสุจิตพรรณ ลำซำ	630,000	-	630,000
5	นายสาระ ลำซำ	967,326	-	967,326
6	นายชูศักดิ์ ดิเรกวัฒนชัย	0	-	0
7	นายอโศก วงศ์ชะอุ่ม	0	-	0
8	นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย	0	-	0
9	นางปทุมทริกา ไบเงิน	0	-	0
10	นายกฤษฏา ลำซำ	39,215	-	39,215
11	นายพิลาศ พันธโกศล	10,000	-	10,000
12	Mr.Frank Johan Gerard Van Kempen	0	-	0
13	นายประเวศ อองอาจสิทธิกุล	0	-	0
14	นายบุญชัย โชควัฒนา	0	-	0
15	นายฮาน มีอง ชิว	0	-	0
ผู้บริหาร				
16	นายธนวันต์ ชัยวัฒน์	0	-	0
17	นายสุรัตน์ ศรีสมบุญกุล	0	-	0
18	นายวาสิศ ลำซำ	0	-	0
19	นางสาวสุนีย์ ศรีสุทวิรัตน์	0	-	0

9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีปี 2562

รายการที่	ประเภทของงานบริการ	ชื่อผู้สอบบัญชี	จำนวนเงิน (บาท)
1	ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปี	นางสาวณริศรา ไชยสุวรรณ/ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	1,350,000
2	ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส - 3 ไตรมาส	นางสาวณริศรา ไชยสุวรรณ/ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	690,000
รวม			2,040,000

ค่าบริการอื่นปี 2562

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

9.7 การนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ไปปรับใช้

คณะกรรมการมีกระบวนการในการทบทวนการนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ไปปรับใช้ให้เหมาะสมกับบริบททางธุรกิจ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

ทั้งนี้ ในการทบทวนความเหมาะสมของการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 นั้น คณะกรรมการได้นำหลักปฏิบัติไปปรับใช้ และได้บันทึกเหตุผลไว้เป็นส่วนหนึ่งของการพิจารณาและทบทวนนั้นแล้ว

9.8 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่น ๆ

บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ที่เกี่ยวข้องเพื่อรองรับการการประเมินต่าง ๆ ซึ่งในปี 2562 บริษัทมีผลการประเมิน Corporate Governance Report อยู่ในระดับ 4 ดาว และโครงการประเมินคุณภาพการจัดการประชุมผู้ถือหุ้นอยู่ในระดับคะแนนร้อยละ 97

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

10.1 นโยบายภาพรวมความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน

แนวทางการดำเนินกิจกรรม “ความรับผิดชอบต่อสังคม”

“ความรับผิดชอบต่อสังคม” เป็นสิ่งที่บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญมาตลอด โดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อสังคมทั้งภายในบริษัท (CSR in process) ด้วยการเป็นบริษัทประกันวินาศภัย จะต้องทำหน้าที่ในการออกแบบผลิตภัณฑ์ในการป้องกันความเสี่ยงที่เข้าถึงง่าย หลากหลาย ในราคาที่เป็นธรรม และมีความรับผิดชอบต่อการดำเนินงานของบริษัทที่ไม่กระทบต่อสิ่งแวดล้อม และมีหน้าที่สำคัญ คือ ช่วยแบ่งเบาภาระของทุกคน เมื่อยามเกิดภัย “ยิ้มได้ เมื่อภัยมา” และการดำเนินงานความรับผิดชอบต่อสังคมภายนอกบริษัท (CSR after process) เพื่อการสร้างสังคมที่มีความสุขและรอยยิ้ม โดยจัดกิจกรรมในรูปแบบที่หลากหลาย ได้แก่ การทำกิจกรรมอาสาสมัครในชุมชน การจัดกิจกรรมชุมชนสัมพันธ์ร่วมกับชุมชน การลงแรงเพื่อพัฒนาสังคม การสนับสนุนงบประมาณ การมอบสิ่งของ การให้ความช่วยเหลือในยามฉุกเฉิน รวมถึงกิจกรรมภายในของพนักงานที่ร่วมบริจาคเงินและสิ่งของให้แก่สาธารณกุศลต่างๆ

ในปี 2562 บริษัทฯ ยังคงดำเนินกิจกรรมที่ต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา แต่บริษัทฯ จะเน้นให้พนักงานเข้าใจในกิจกรรมที่เกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อองค์กรและสังคมมากยิ่งขึ้น โดยเปิดโอกาสให้พนักงานได้ร่วมกิจกรรมของบริษัทฯ และสนับสนุนให้พนักงานทำกิจกรรมกับชุมชนมากยิ่งขึ้น เพื่อสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับชุมชนและสร้างการเปลี่ยนแปลงที่ดีอย่างยั่งยืนต่อไป ซึ่งบริษัทฯ หวังว่าการเสริมสร้างคุณสมบัติของการเป็นผู้ให้ การแบ่งปันกับสังคม ที่ปลูกฝังให้แก่พนักงาน จะส่งผลต่อการที่พนักงานจะเป็นผู้ที่มีความรับผิดชอบต่อลูกค้าและสังคมได้เช่นเดียวกัน ดังนั้น การดำเนินธุรกิจที่รับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย เป็นสิ่งที่บริษัทฯ ให้ความสำคัญเสมอมา

10.2 การดำเนินงานและจัดทำรายงาน

แนวทางการจัดทำ รายงาน มีวัตถุประสงค์เพื่อเปิดเผยผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและการพัฒนาอย่างยั่งยืนที่เป็นสาระสำคัญ ให้กับผู้มีส่วนได้เสียได้รับทราบ ซึ่งข้อมูลในการรายงานนี้ครอบคลุมการดำเนินงานตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2562

ในการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียครอบคลุมทุกกลุ่มซึ่งสอดคล้องกับแนวทางการพัฒนาครอบคลุมทั้ง 3 ด้าน ได้แก่ ด้านเศรษฐกิจ ด้านสังคม และด้านสิ่งแวดล้อม

ด้านเศรษฐกิจ

- การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม
- มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างผลตอบแทนสูงสุดต่อผู้ถือหุ้น
- ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค โดยออกแบบผลิตภัณฑ์ตรงกับความต้องการของลูกค้า และให้บริการที่ดี เพื่อความพึงพอใจของลูกค้า













ด้านสังคม

- มีนโยบายให้ผลตอบแทนและสวัสดิการที่เป็นธรรมแก่พนักงาน และมีการพัฒนาศักยภาพพนักงานอย่างต่อเนื่อง
- ดำเนินงานด้านกิจกรรมเพื่อสังคมอย่างต่อเนื่องและจริงจัง โดยตระหนักดีถึงความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย

ด้านสิ่งแวดล้อม

- การจัดการสิ่งแวดล้อม โดยยึดหลักการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่า

จากการกำหนดกรอบการดำเนินกิจกรรมความรับผิดชอบต่อสังคม 4 เรื่องหลัก สามารถจำแนกประเด็นสำคัญด้านความยั่งยืนได้ในแต่ละเรื่อง จำนวน 14 ข้อ โดยระบุถึงความสอดคล้องตาม เป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืนขององค์กรสหประชาชาติ (SDGs) และระบุถึงความเกี่ยวข้องกับผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอก ได้ดังนี้

กรอบการพัฒนา ความยั่งยืน	ประเด็นสำคัญด้านความ ยั่งยืน	SDG	ภายใน องค์กร พนักงาน	ภายนอก			
				ผู้ถือหุ้น	ลูกค้า	คู่ค้า	สังคม
การประกอบกิจการ ด้วยความเป็นธรรม	1. ดำเนินธุรกิจตามหลักการ กำกับดูแลกิจการที่ดี		•	•	•	•	•
ความรับผิดชอบต่อ ผู้บริโภค	2. การออกแบบผลิตภัณฑ์ที่ หลากหลาย เข้าถึงง่าย				•		•
	3. การสร้างมาตรฐานการขาย ที่ดี				•	•	•
	4. การสร้างประสบการณ์ที่ เป็นเลิศให้แก่ลูกค้า				•		
การพัฒนาและดูแล พนักงาน	5. การพัฒนาพนักงาน	 	•				
	6. การมีส่วนร่วมของ พนักงาน		•				
	7. การดูแลและรักษาพนักงาน	 	•				
การจัดการสิ่งแวดล้อม	8. การใช้กระดาษอย่างมี คุณค่า		•				•
	9. การจัดการพลังงาน		•				•
	10. การใช้น้ำ		•				•
การตอบแทนสังคม	11. กิจกรรม จิตอาสา		•				•
	12. โครงการส่งเสริมและ พัฒนาคุณภาพชีวิตผู้พิการไทย		•				•
	13. สานฝันด้านกีฬา		•				•
	14. การสนับสนุนเงินเพื่อ การช่วยเหลือ		•				•

		   					
--	--	--	--	--	--	--	--

10.3 การดำเนินธุรกิจที่มีผลกระทบต่อ CSR : ธุรกิจเพื่อสังคม

1.การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

การดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญและมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบการกำกับดูแลกิจการและจริยธรรมที่ดี (Good Corporate Governance) สนับสนุนในเรื่องความรับผิดชอบต่อหน้าที่ให้เกิดความโปร่งใสและเป็นธรรม

ที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้จัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี พ.ศ. 2561 (CG Code) เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ซึ่งออกโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

<p>CG Code เมืองไทยประกันภัย</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ มีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ไว้อย่างชัดเจน ✓ มีการบริหารจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ✓ มีกิจกรรมควบคุมที่เพียงพอ ✓ การนำข้อมูลสารสนเทศและการสื่อสารมาพัฒนาได้ตามมาตรฐาน ✓ การกำหนดให้มีการติดตามและประเมินผลเพื่อนำมาปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่เหมาะสม ✓ สร้างมูลค่าเพิ่มในการปฏิบัติงาน ✓ ลดค่าใช้จ่ายต่างๆ ซึ่งเป็นรากฐานสำคัญของการเติบโตอย่างยั่งยืน
--

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้มีการเปิดเผยข้อมูลด้านผลประกอบการของบริษัทฯ แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยจัดงานแถลงข่าวผลประกอบการ จำนวน 1 ครั้ง และมีจดหมายข่าวที่เกี่ยวกับผลประกอบการ จำนวน 1 ครั้ง

นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

การทุจริตคอร์รัปชัน เป็นปัญหาสำคัญในระดับประเทศเนื่องจากมีผลกระทบต่อเศรษฐกิจและสังคมไทย ซึ่งบริษัทฯ ให้ความสำคัญกับกระบวนการป้องกันการทุจริต การฟอกเงิน และการก่อการร้าย และได้ปฏิบัติอย่างต่อเนื่อง

ในปี 2561 บริษัทฯ ได้มีการปรับปรุงนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน และผ่านการรับรองจากโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) โดยการรับรองนี้มีอายุ 2 ปี (2561 - 2562)



นโยบายป้องกันการฟอกเงิน และการก่อการร้าย

บริษัทฯ ได้กำหนดให้ลูกค้าแสดงตนและตรวจสอบข้อเท็จจริงของลูกค้าก่อนทำธุรกรรมทุกครั้ง นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีการตรวจสอบรายชื่อลูกค้ากับรายชื่อบุคคลเสี่ยง และบุคคลที่ถูกกำหนดตามรายชื่อที่สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน แจ้งมา ผ่านระบบอิเล็กทรอนิกส์ ก่อนทำธุรกรรมทุกครั้ง

และเพื่อแสดงให้เห็นถึงความตระหนัก บริษัทฯ จึงมีการจัดอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และการป้องกัน ปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง แก่พนักงานและผู้บริหาร

นโยบาย No Gift Policy

เป็นมาตรการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยการงดการรับของขวัญ (No Gift Policy) ในช่วงเทศกาลและในโอกาสอื่นใดไปยังพนักงาน ผู้เกี่ยวข้องภายนอก โดยนโยบาย No Gift Policy เริ่มในปี 2562 เป็นปีแรก เพื่อตอกย้ำความมุ่งมั่นของบริษัทฯ ในการสร้างหลักธรรมาภิบาลที่ดี



นโยบายที่บริษัทฯ กำหนดเป็นแนวปฏิบัติที่เป็นสากล

- | | |
|---|---|
| 1) นโยบายการใช้ข้อมูลข่าวสารขององค์กร | 2) นโยบายการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล |
| 3) นโยบายความมั่นคงปลอดภัยสำหรับระบบสารสนเทศ | 4) นโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน MTI |
| 5) นโยบายป้องกันการทุจริต | 6) ประกาศ การติดตามทวงถามหนี้ พ.ศ. 2558 |
| 7) สรุป พ.ร.บ.ว่าด้วยการกระทำความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2560 | 8) นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านการฉ้อฉล ปี 2562 |
| 9) นโยบายการจ้างและการฝึกอบรมบุคลากร | 10) นโยบายการพัฒนาและปรับปรุงนโยบายฯ |
| 11) นโยบายการรับลูกค้าฯ | 12) นโยบายตรวจสอบภายในเกี่ยวกับระบบปฏิบัติการฯ |
| 13) นโยบายบริหารความเสี่ยงฯ | 14) แนวทางปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการฟอกเงินการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง |
| 15) นโยบายสำหรับการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการฟอกเงินการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง | 16) นโยบายหลัก การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอานุภาพทำลายล้างสูง |

2. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

2.1 การออกแบบผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย และเข้าถึงง่าย

แนวคิดในการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ในแต่ละอย่าง จะมีจุดเริ่มต้นจากความต้องการของลูกค้า คือ ต้องเป็นผลิตภัณฑ์ที่สามารถรองรับได้ทุกช่วงอายุ ทุกไลฟ์สไตล์ในการใช้ชีวิต รวมไปถึงกลุ่มธุรกิจทั้งขนาดใหญ่และเล็ก ให้มีการประกันภัยที่ครอบคลุมและเหมาะสมกับขนาด และประเภทธุรกิจ ตามแนวคิด “คุ้มครอง ครอบคลุม ทุกไลฟ์สไตล์ ด้วยประกันที่ครอบคลุม”

ปัจจุบันการซื้อประกันออนไลน์ มีความนิยมมากขึ้น ตามยุคที่เทคโนโลยีเข้ามามีบทบาท รวมถึงพฤติกรรมการใช้งานของผู้บริโภคที่แปรเปลี่ยนไป ที่ต้องการความสะดวก รวดเร็ว ใช้งานง่าย เพื่อรองรับความต้องการของผู้บริโภคดังกล่าว เมืองไทยประกันภัย มีบริการซื้อประกันออนไลน์ผ่านเว็บไซต์ www.MTICConnect.com โดยขั้นตอนการซื้อประกันประกอบด้วย การเช็คราคา เบี้ย การกรอกข้อมูล การชำระเงิน การออกกรมธรรม์ ซึ่งในกระบวนการซื้อประกันนั้น ลูกค้าสามารถเลือกรูปแบบรับกรมธรรม์ผ่านทางอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งสามารถลดค่าใช้จ่ายในส่วนของการค้าที่ใช้พิมพ์กรมธรรม์ และต้นทุนในการจัดส่งกรมธรรม์ทางไปรษณีย์ โดยในปัจจุบันลูกค้าสามารถเลือกรับกรมธรรม์ผ่านทางอิเล็กทรอนิกส์ที่ใช้ได้กับผลิตภัณฑ์มอเตอร์ และ ประกันเดินทาง ซึ่งในปี 2563 จะมีการพัฒนาให้ครบทุกโปรดัคส์ต่อไป



2.2 การสร้างมาตรฐานการขายที่ดี

ด้วยพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ.2551 กำหนดให้ตัวแทน และนายหน้าประกันวินาศภัย ต้องมีใบอนุญาตประกันวินาศภัย ดังนั้น บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) จึงได้จัดตั้งหน่วยงานที่ดูแล และส่งเสริมพัฒนาตัวแทน และนายหน้าประกันวินาศภัย เป็นการเฉพาะ และให้ฝ่ายบริการช่องทางขาย ทำหน้าที่ ดังต่อไปนี้

1. อบรมตัวแทน / นายหน้า ให้มีใบอนุญาตเป็นตัวแทน / นายหน้าประกันวินาศภัย รวมทั้งการต่ออายุใบอนุญาตตามหลักสูตร และเงื่อนไข ที่ คปภ. ได้กำหนดไว้
2. พัฒนาความรู้ด้านการประกันวินาศภัยและด้านอื่นๆที่เกี่ยวข้อง ให้แก่ตัวแทน/ นายหน้าประกันวินาศภัย นอกจากหลักสูตรอบรมที่ คปภ. เช่น ความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัย เทคนิคการขาย กฎหมายจราจร ความรู้เกี่ยวกับการพิจารณาสินไหมประกันภัยรถยนต์ เป็นต้น

ปี 2562 มีจำนวนผู้อบรมหลักสูตรเตรียมสอบใบอนุญาตทั้งหมด 848 คน สอบผ่านเกณฑ์เป็นจำนวน 585 คน คิดเป็นร้อยละ 68.99% ซึ่งถือเป็นความสำเร็จในระดับหนึ่ง ที่บริษัทฯ เล็งเห็นถึงความสำคัญ และมาตรฐานที่ดีในการเป็นตัวแทน และนายหน้าประกันวินาศภัย เพื่อยกระดับคุณภาพสังคมให้ดีขึ้น

2.3 การสร้างประสบการณ์ที่เป็นเลิศให้แก่ลูกค้า

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญต่อการให้บริการ และการดูแลลูกค้า ซึ่งรวมถึงการที่ผู้ที่ไม่ได้รับความสะดวกจากการใช้บริการ หรือผลิตภัณฑ์ของบริษัทฯ แจ้งปัญหา หรือร้องเรียนมายังบริษัท ซึ่งบริษัทฯ มีหน่วยงานที่ทำหน้าที่ในการบริหารจัดการข้อร้องเรียน โดยเฉพาะ โดยทำหน้าที่สืบค้น ตรวจสอบ ประสานงาน และบริหารจัดการ เพื่อให้สามารถ

หาแนวทางในการจัดการปัญหา เรื่องร้องเรียนของผู้แจ้ง ได้อย่างรวดเร็ว ถูกต้องตรงตามวัตถุประสงค์ของการร้องเรียน และเป็นไปตามหลักการ เจื่อน ใจที่เกี่ยวข้องกับหน่วยงานต่างๆ เพื่อทำความเข้าใจให้ผู้แจ้ง หรือผู้ร้องเรียนทราบ ซึ่งนอกจากจะเป็นการบริหารจัดการเรื่องร้องเรียนแล้ว ยังเป็นการสื่อสาร ทำความเข้าใจที่ถูกต้องให้ผู้แจ้ง ทำให้ผู้แจ้งรับทราบข้อเท็จจริงอีกด้วย โดยบริษัทฯ เปิดรับการร้องเรียนที่ผ่านมาจากทุกช่องทาง เนื่องจากเรื่องร้องเรียนนั้นนอกจากเป็นความเดือดร้อนของผู้ร้องเรียนแล้ว ยังส่งผลกระทบต่อองค์กร และภาพรวมของธุรกิจประกันภัยด้วย

และเพื่อให้บรรลุตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ บริษัทฯ ได้ดำเนินการตามกระบวนการและเป้าหมาย โดยมีรายละเอียด ดังนี้

1. ช่องทางร้องเรียนที่หลากหลาย

- โทรศัพท์ ส่วนบริหารจัดการข้อร้องเรียน โดยตรง โทร. 0-22903297-9 ศูนย์บริการลูกค้าทางโทรศัพท์ โทร. 1484 บริการ 24 ชม.
- จดหมาย/ อีเมลล์
- Website /Facebook
- คปภ.
- ติดต่อด้วยตนเอง
- การสืบค้นเรื่องร้องเรียนจากสื่ออื่น ๆ เช่น เว็บไซต์ พันทิป.คอม
- เพื่อให้ครอบคลุมทุกช่องทาง และบริหารจัดการเรื่องร้องเรียนและชี้แจง ทำความเข้าใจให้ผู้โพสต์ทราบ หากมีเรื่องร้องเรียนจะต้องบริหารจัดการและชี้แจงกลับภายใน 3 วันนับจากได้รับข้อมูลจากผู้โพสต์

2. แจ้งเรื่องร้องเรียนได้อย่างสะดวก รวดเร็วยิ่งขึ้น



3. กระบวนการปรับปรุง พัฒนาเพื่อลดเรื่องร้องเรียน

- วิเคราะห์สาเหตุ และหามาตรการแก้ไขปัญหาหรือป้องกันไม่ให้เกิดซ้ำโดยแยกสาเหตุ ที่มาของเรื่องร้องเรียน และกำหนดแนวทางป้องกันให้ครบทุกด้าน รวมถึงการจัดทำแผนของหน่วยงานต่างๆ เพื่อแก้ไข และป้องกันปัญหาในอนาคต
- ควบคุมและติดตามมาตรการแก้ไขปัญหา โดยจัดทำรายงานข้อมูลเกี่ยวกับเรื่องร้องเรียน ให้ผู้บริหารทราบทุกเดือน และรายงานเรื่องร้องเรียนต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัททุกไตรมาส

ความพึงพอใจของลูกค้า

	ปี 2561	ปี 2562
การส่งเสริมงานขาย	92.52%	92.17%
ประกันภัยรถยนต์	92.11%	93.28%
ธุรกิจประกันภัยทั่วไป	87.65%	89.39%

ปี 2562 ภาพรวมระดับความพึงพอใจลูกค้า ร้อยละ 91.61

ปี 2561 ภาพรวมระดับความพึงพอใจลูกค้า ร้อยละ 90.76

ปี 2560 ภาพรวมระดับความพึงพอใจลูกค้า ร้อยละ 90.00

2.4 มอบประสบการณ์ที่พิเศษให้กับลูกค้า “เพื่อน...ที่พร้อมดูแลกันตลอดไป”

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะตอบแทน และดูแลลูกค้าทุกท่าน ซึ่งนอกจากลูกค้าจะได้รับบริการที่ดีที่สุดแล้ว บริษัทฯ ได้เล็งเห็นความสำคัญเรื่องการสร้างความสัมพันธ์อันดีอย่างยั่งยืนให้เกิดกับลูกค้าหลังการขาย ผ่านการจัดกิจกรรมต่าง ๆ ตลอดทั้งปี อาทิ กิจกรรมรับชมภาพยนตร์กิจกรรมทำบุญไหว้พระ, กิจกรรมเสวนา โดยกิจกรรมจะหลากหลาย และหมุนเวียนไปเพื่อให้ตรงกับ ความชอบและความสนใจของลูกค้าหลากหลายกลุ่ม โดยลูกค้าสามารถเลือกเข้าร่วมในกิจกรรมต่างๆ ได้ตามความต้องการ

และยังมี Muang Thai Friends Club ที่มอบสิทธิพิเศษที่หลากหลาย และส่วนลดจากร้านค้าชั้นนำมากมาย โดยลูกค้า สามารถรับสิทธิพิเศษต่าง ๆ ผ่านทาง Application Muang Thai Friends ซึ่งเปิดตัวในเดือนกันยายน 2561 ปัจจุบัน ณ ปี 2562 มี สมาชิกจำนวนกว่า 12,094 ราย

นอกจากกิจกรรมต่าง ๆ ที่ลูกค้าเลือกเข้าร่วม ตามความสมัครใจแล้ว บริษัทฯ ยังได้จัดทำนิตยสารที่พร้อมด้วยข้อมูลสาระ รวมไปถึงสิทธิประโยชน์ต่าง ๆ มากมาย ส่งตรงถึงมือลูกค้าทั้งในรูปแบบเล่มและ E-Magazine ในชื่อ นิตยสารปันยิ้ม

สำหรับข้อมูลของลูกค้า นั้น บริษัทฯ ถือเป็นข้อมูลสำคัญที่หน่วยงาน CRM ต้องเก็บรักษาอย่างดียิ่ง และจะถูกนำไปใช้เพื่อ การพัฒนาผลิตภัณฑ์ การบริการ และกิจกรรมต่าง ๆ อย่างมีระบบ เพื่อให้ตรงกับความต้องการของลูกค้ามากที่สุดเท่าที่นั้น บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญอย่างยิ่ง โดยถือเป็นจรรยาบรรณที่ยึดถือมาตลอด ลูกค้าจึงมั่นใจได้ว่าจะไม่มีการละเมิดสิทธิของ ลูกค้าอย่างแน่นอน ซึ่งลูกค้าจะได้รับการปฏิบัติอย่างทัดเทียมกันทุกคน

3. การพัฒนาและดูแลพนักงาน

3.1 การพัฒนาพนักงาน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการพัฒนาทรัพยากรบุคคลซึ่งเป็นเป้าหมายแรกของการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารจัดการ คนที่ดีและมีประสิทธิภาพจะส่งเสริมประสิทธิภาพในการดำเนินงานขององค์กรได้เป็นอย่างดี บริษัทฯ จึง มีนโยบายในการฝึกอบรม และพัฒนาบุคลากรทุกระดับ เพื่อส่งเสริมการพัฒนาทักษะ ความรู้ความสามารถ อย่างต่อเนื่อง ตลอดจนเสริมสร้างให้พนักงานมี คุณภาพและมีศักยภาพสูงสุดทั้งในด้านคุณภาพในการทำงานและคุณภาพชีวิต

กรอบในการพัฒนาทรัพยากรบุคคล โดยได้แบ่งการพัฒนาออกเป็น 4 ส่วนหลัก คือ

1.Core Competency - หลักสูตรพื้นฐาน และ - หลักสูตรการพัฒนาความสามารถหลัก	หลักสูตรปฐมนิเทศ เพื่อให้พนักงานทราบค่านิยมองค์กร (Core Value) -หลักสูตรความรู้การประกันภัยเบื้องต้น -หลักสูตรอบรมเชิงปฏิบัติการเพื่อการป้องกันและรักษาข้อมูล ระบบสารสนเทศในธุรกิจประกันภัย -หลักสูตรการเพิ่มทักษะการใช้ Microsoft office 365
2.Managerial Competency - หลักสูตรการพัฒนาความสามารถในการบริหาร	หลักสูตร Supervisory Skills สำหรับพัฒนาผู้บริหารระดับต้น ให้มีความรู้ ความเข้าใจในการบริหารคน บริหารทีมงานและผลงาน
3.Functional Competency - หลักสูตรการพัฒนาความสามารถในสาขาวิชาชีพ	หลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับความรู้การประกันภัย และผลิตภัณฑ์ประกันภัย
4.หลักสูตรการพัฒนากลุ่มศักยภาพสูง	หลักสูตร Effective Change Management และ หลักสูตร Be Proactive

โดยในทุกหลักสูตรที่ผู้บริหารเข้าอบรมจะมีการติดตามผลการนำไปใช้อย่างใกล้ชิด และเปิดโอกาสให้ผู้บริหารที่เข้าอบรมทุกคนได้นำเสนอผลของการนำความรู้ไปใช้ในการทำงาน การบริหารทีมงานให้แก่ผู้บริหารระดับสูงได้รับฟังและให้คำแนะนำเพื่อการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง และบริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้พนักงานทุกคนได้ฝึกฝนและพัฒนาศักยภาพของตัวเองอย่างเต็มที่ และอย่างต่อเนื่องทุกระดับอย่างเท่าเทียมกันตามสิทธิที่พนักงานทุกคนควรจะได้รับ และได้มีการส่งพนักงานเข้าร่วมการสัมมนาที่สถาบันภายนอก เพื่อพัฒนาความรู้และความเป็นมืออาชีพจากสถาบันการอบรมทั้งของภาครัฐและเอกชนที่ได้จัดความรู้ตรงความต้องการของผู้บริหารและพนักงาน และสอดคล้องกับเป้าหมายของบริษัทฯ

จำนวนชั่วโมงเฉลี่ยของการฝึกอบรมของพนักงานต่อปีคือ 17.68 ชั่วโมง/ปี

Training	Man-Hour
- Public Training	4.41
- In-House Training	13.27
Total	17.68

จำนวนชั่วโมงเฉลี่ยการฝึกอบรมของพนักงาน

ระดับบริหาร	12.98 ชั่วโมง/ปี
ระดับปฏิบัติการ	23.13 ชั่วโมง/ปี

3.2 การมีส่วนร่วมของพนักงาน

3.2.1 การจัดกิจกรรมเพื่อส่งเสริมความสัมพันธ์ระหว่างพนักงาน

พนักงาน ถือเป็นกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียที่สำคัญ บริษัทฯ จึงมุ่งเน้นเรื่องการมีส่วนร่วมของพนักงาน ทั้งภายในและภายนอก อาทิ การส่งเสริมด้านสุขภาพและความสามัคคี ด้วยการส่งพนักงานร่วมการแข่งขันกีฬาต่างๆ ในนามบริษัท การส่งเสริมด้านการมีส่วนร่วมด้วยการจัดกิจกรรมเสนอความคิดเห็น หรือตอบคำถามออนไลน์ การส่งเสริมด้านขวัญและกำลังใจ ด้วยการจัดกิจกรรมทำบุญตามวาระต่างๆ และ งานสังสรรค์ประจำปี จากการดำเนินกิจกรรมร่วมกับพนักงานอย่างต่อเนื่อง ช่วยสานความสัมพันธ์ให้พนักงานเมืองไทยประกันภัยมีความรักในองค์กร รักในวัฒนธรรมองค์กร และช่วยส่งเสริมให้พนักงานมีความผูกพันกับองค์กร ส่งผลให้พนักงานรู้สึกมีความสุขในการปฏิบัติงานร่วมกับบริษัทฯ

3.2.2 การเปิดโอกาสให้พนักงานเข้าถึงบริการขององค์กร

การเปิดตัวผลิตภัณฑ์ใหม่ แคมเปญใหม่ หรือบริการใหม่ บริษัทฯ จะทำการประชาสัมพันธ์ผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ให้พนักงานได้รับรู้โดยทั่วถึง และให้พนักงานสามารถเข้าถึงผลิตภัณฑ์ โดยให้สิทธิพิเศษ อาทิ การลดราคาประกันภัยบางประเภท การเปิดโอกาสให้ญาติของพนักงานได้ซื้อผลิตภัณฑ์ประกันภัยในราคาพิเศษ นอกจากนี้ ยังให้พนักงานสามารถเลือกผ่อนชำระเป็นรายเดือนได้

3.2.3 การรับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะของพนักงาน

บริษัทฯ เปิดโอกาส ให้พนักงานแสดงความคิดเห็นและข้อเสนอแนะ รวมถึงการร้องเรียนผ่านทุกช่องทาง อาทิ เว็บไซต์ภายในบริษัท , Line@

3.3 การดูแลและรักษาพนักงาน

ผู้บริหารและพนักงานทุกคนจัดว่าเป็นส่วนสำคัญที่ทำให้องค์กรขับเคลื่อนไปสู่ความสำเร็จ ซึ่งบริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญ of พนักงานในองค์กร โดยได้มีการดูแล ส่งเสริม พัฒนา รวมทั้งจัดการด้านสวัสดิการให้แก่พนักงานทุกระดับ ด้วยความเหมาะสม โดยบริษัทฯ ได้จัดสวัสดิการต่างๆ ให้แก่พนักงานทุกระดับ เช่น

- ด้านสุขภาพ บริษัทฯ จัดให้พนักงานได้รับประกันสุขภาพ ซึ่งพนักงานจะได้รับสิทธิในการรักษา ทั้งสิทธิผู้ป่วยใน และสิทธิผู้ป่วยนอก โดยที่พนักงานไม่ต้องสำรองจ่ายเงินไปก่อน, ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล การฉีดวัคซีนป้องกันโรคประจำปี การตรวจสุขภาพประจำปีสำหรับพนักงาน

- ด้านการออม บริษัทฯ จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้กับพนักงาน โดยพนักงานสะสมเงินส่วนหนึ่ง บริษัทสมทบให้อีกส่วนหนึ่ง เพื่อส่งเสริมการออมเงินให้พนักงาน

- ด้านการให้ความช่วยเหลือพนักงาน อาทิ เงินสงเคราะห์พนักงาน เพื่อเป็นการช่วยเหลือ บรรเทาความเดือดร้อน และความจำเป็นในลักษณะฉุกเฉินของพนักงาน การกู้ยืมซ่อมแซม ค่าเติมที่พังกาอาศัยของตนเอง การศึกษาบุตร การปลงศพบุคคลในครอบครัว

- ด้านความปลอดภัยในสถานที่ทำงาน บริษัทฯ มีนโยบายด้านอาชีวอนามัย ความปลอดภัย และสิ่งแวดล้อมในการทำงาน เพื่อให้พนักงานมีสุขอนามัยในการทำงานที่ดี เอื้ออำนวยต่อการปฏิบัติงานที่เหมาะสม

- ด้านเวลาการปฏิบัติงาน ในส่วนของเวลาปฏิบัติงาน บริษัทฯ มีนโยบายสวัสดิการทางเลือก เปิดให้พนักงานได้เลือกเวลาเข้างาน ที่เหมาะสมกับตนเอง เนื่องจากพนักงานบางคนอาจมีเหตุจำเป็นที่ทำให้ไม่สามารถมาเข้างานตามเวลาที่บริษัทฯ กำหนด ซึ่งการให้พนักงานได้เลือกเวลาเข้างาน ตามความเหมาะสมของตัวเอง จะทำให้พนักงานรู้สึกมีความสุขมากขึ้น ไม่ต้องกดดันกับระยะเวลาเร่งรีบของตัวเองเมื่อต้องเดินทางมาทำงาน ส่งผลให้พนักงานมีจิตใจที่สดใส พร้อมทั้งจะเริ่มคืนทำงาน ได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ

3.3.1 ความก้าวหน้าในการทำงาน

บริษัทฯ สนับสนุนการคุ้มครองสิทธิมนุษยชน โดยไม่มีการเลือกปฏิบัติ สอดคล้องกับบทบัญญัติในรัฐธรรมนูญ โดยให้ออกาสทัดเทียมกันในการว่าจ้าง การแต่งตั้ง การโยกย้าย โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ ความเหมาะสมกับลักษณะงาน ด้วยคุณธรรม ไม่เลือกปฏิบัติต่อบุคคลหนึ่ง บุคคลใด อันเนื่องจาก เชื้อชาติ สีผิว ศาสนา เพศ อายุ สถานภาพความทุพพลภาพ หรือสถานะอื่นใดที่มีได้เกี่ยวข้อง รวมทั้งการให้ออกาสความก้าวหน้าในตำแหน่งหน้าที่อย่างเหมาะสมยุติธรรมโดยไม่เลือกปฏิบัติ โดยพิจารณาตามผลประเมินการปฏิบัติงาน ผลสำเร็จของงาน และศักยภาพของพนักงาน โดยมีตัวชี้วัด KPI และ Competency ที่ชัดเจน พร้อมทั้งส่งเสริมพัฒนาทักษะ ความรู้ความสามารถของพนักงาน ให้มีความก้าวหน้าในการทำงานอย่างสม่ำเสมอ

3.3.2 การกำหนดและบริหารค่าตอบแทน

บริษัทฯ กำหนดจ่ายค่าตอบแทนให้กับผู้บริหารและพนักงานอย่างเป็นธรรม เหมาะสมกับความรู้ ความสามารถ ความรับผิดชอบและผลการปฏิบัติงาน ตามนโยบายการบริหารค่าตอบแทน โดยบริษัทฯ กำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงาน ปีละ 1 ครั้ง เมื่อครบรอบการดำเนินธุรกิจของบริษัท เดือนมกราคม – ธันวาคม (สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม) โดยใช้ KPI เป็นตัวชี้วัดความสำเร็จในงาน เพื่อประสิทธิภาพการปฏิบัติงานอย่างเป็นรูปธรรม รวมถึงการประเมินด้านความรู้ ทักษะ พฤติกรรมในการปฏิบัติงานของพนักงาน และการให้ความร่วมมือในการทำกิจกรรมด้านความรับผิดชอบต่อสังคมควบคู่กันไป โดยผลคะแนนการประเมินมีผลต่อการได้รับผลตอบแทน และความก้าวหน้าในสายอาชีพอย่างเป็นธรรมตามความรู้ความสามารถ

สถิติพนักงานชายและหญิง จำนวน 1,257 คน (ข้อมูล ณ เดือนธันวาคม ปี 2562)

ชาย 523 คน

หญิง 734 คน

4. การจัดการสิ่งแวดล้อม

4.1 การใช้กระดาษอย่างมีคุณค่า

สำหรับการเป็นผู้ให้บริการเกี่ยวกับการรับประกันวินาศภัยนั้น ทรัพยากรอย่างกระดาษถือเป็นวัสดุสิ้นเปลืองที่จำเป็นและมีนัยสำคัญในกระบวนการทำงานขององค์กร เช่น การออกกรมธรรม์ จดหมายต่างๆ ใบเสร็จรับเงิน เป็นต้น ในเรื่องนี้บริษัทฯ จึงได้ติดตามข้อมูลปริมาณการใช้กระดาษและพยายามส่งเสริมให้พนักงานลดความสิ้นเปลืองในการใช้กระดาษ ซึ่งเมื่อเปรียบเทียบจำนวนการใช้กระดาษในปี 2562 ลดลงกว่าในปี 2561 คิดเป็นร้อยละ 6.05

แนวคิดในการประหยัดของบริษัทฯ โดยให้หลัก 3R

Reduce ลดการใช้กระดาษด้วยการให้สแกนเอกสาร แทนการพิมพ์ การจำกัดจำนวนการพิมพ์ตามตำแหน่ง ของพนักงาน

Reuse ณรงค์ให้นำกระดาษหน้าเดียวกลับมาใช้อีกครั้ง

Recycle เข้าร่วมโครงการ Shred2Share ซึ่งเป็นบริการทำลายข้อมูลในกระดาษ และนำกระดาษเข้าสู่กระบวนการรีไซเคิลอย่างถูกวิธี ลดการปล่อยของเสียจากกระบวนการทำลายกระดาษได้ นอกจากนี้ โครงการ ยังได้นำกระดาษที่ผ่านกระบวนการรีไซเคิล มาผลิตเป็นสื่อและอุปกรณ์การเรียนการสอน เพื่อส่งมอบให้กับ โรงเรียนที่ขาดแคลนในพื้นที่ต่างจังหวัด

ปริมาณกระดาษของบริษัทฯ ที่เข้าสู่กระบวนการรีไซเคิลในแต่ละปี

ปี 2560 จำนวน 6.27 ตัน

ปี 2561 จำนวน 6.02 ตัน

ปี 2562 จำนวน 16.30 ตัน (เนื่องจากการย้ายสำนักงานของบางฝ่ายงาน)

16.30 ตันลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์ (CO₂) 4,236.93 กก.

ลดการใช้ถ่านหิน (Coal) 1,792.55 กก.

ลดการใช้น้ำ (H₂O) 1,304,815.50 ลบ.ม.

4.2 การจัดการพลังงาน

บริษัทฯ มีการใช้พลังงานไฟฟ้า โดยรวบรวมจากข้อมูลจากหน่วยการใช้ไฟฟ้า ณ อาคารสำนักงานใหญ่ ในปี 2562 จำนวน 1,525,000 kWh คิดเป็นสัดส่วนลดลงร้อยละ 0.93 จากปริมาณการใช้พลังงานไฟฟ้าในปี 2561

4.3 การใช้น้ำ

ทรัพยากรน้ำเป็นทรัพยากรที่สำคัญ บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญถึงการลดการใช้น้ำ และเพื่อประโยชน์ในเรื่องการประหยัดค่าใช้จ่ายของบริษัทฯ โดยการเปลี่ยนอุปกรณ์เพื่อการประหยัดน้ำ อาทิ การเปลี่ยนก๊อกน้ำ ซึ่งเมื่อเปรียบเทียบจำนวนการใช้น้ำในปี 2562 ลดลงกว่าในปี 2561 คิดเป็นร้อยละ 6.04

10.4 กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (after process)

CSR after Process : กิจกรรมเพื่อสังคม

- กิจกรรมจิตอาสา”อาสากล้าใหม่เมืองไทย”

อาสากล้าใหม่เมืองไทย เป็นโครงการที่บริษัทต้องการสร้างหัวใจของจิตอาสา ให้อยู่ในหัวใจของพนักงานทุกคนในองค์กร โครงการนี้ เปิดโอกาสให้พนักงานได้รวมกลุ่มและออกไปทำกิจกรรมเพื่อสาธารณประโยชน์ ในพื้นที่ต่างๆ ทั้งยังเป็นกิจกรรมที่สามารถสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างพนักงานด้วยกัน กิจกรรมอาสากล้าใหม่เมืองไทย ดำเนินการอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2556 ถึงปัจจุบัน โดยในปี 2562 เกิดกิจกรรมจำนวน 9 รุ่น รวมปัจจุบันมีจำนวน 56 รุ่น รวมมีพนักงานเป็นอาสากล้าใหม่มากกว่า 600 คน การทำกิจกรรมชุมชนสัมพันธ์ผ่านกิจกรรมอาสากล้าใหม่เมืองไทย

เมืองไทยประกันภัย ได้ดำเนินกิจกรรมร่วมกับชุมชนในหลากหลายประเด็น โดยเฉพาะชุมชนเขตคลองเตย เนื่องจากชุมชนคลองเตยเป็นพื้นที่ตั้งของสโมสรการทำเรือ เอฟ.ซี. ซึ่งเป็นสโมสรฟุตบอล ที่เมืองไทยประกันภัย ให้การสนับสนุนหลัก โดย

กิจกรรมจะเป็นในรูปแบบการทำงานอาสาของพนักงาน และการทำกิจกรรมฟุตบอลคลินิกให้กับเด็กในชุมชนคลองเตย และการร่วมกิจกรรมของชุมชนหรือหน่วยงานในพื้นที่

- โครงการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตผู้พิการไทย

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้ร่วมกับหอการค้าไทย มูลนิธิหอการค้าไทย และมูลนิธิเมืองไทยยิ้ม ดำเนินโครงการส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตผู้พิการไทย มาตั้งแต่ปี 2557 จนถึงปัจจุบัน โดยบริษัทฯ เป็นบริษัทนำร่องในการทำโครงการ และได้ขยายต้นแบบนี้สู่บริษัทภาคีของหอการค้าไทยต่อไป

โดยโครงการในปี 2562 แบ่งออกเป็นกิจกรรมฝึกอบรมเชิงปฏิบัติการด้านเกษตรกรรมและเลี้ยงสัตว์ สำหรับผู้พิการในพื้นที่จังหวัดสระแก้ว และสกลนคร และกิจกรรมฝึกอบรมเชิงปฏิบัติการด้านต่างๆ ให้กับ เด็กออทิสติกส์ ที่อยู่ในความดูแลของมูลนิธิบ้านบุญชูเพื่อเด็กพิเศษ ซึ่งทดแทนการจ้างงานคนพิการตามมาตรา 35 รวมจำนวน 14 คน ซึ่งนอกจากโครงการจะเป็นประโยชน์แก่ผู้พิการโดยตรงที่ได้มีอาชีพ และรายได้ ซึ่งส่งผลต่อครอบครัวของผู้พิการอีกด้วย

- สานฝันด้านกีฬา

เมืองไทยประกันภัย เป็นองค์กรที่ให้ความสำคัญกับการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม ตามแนวนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน โดยเฉพาะด้านการกีฬา เพราะการส่งเสริม สนับสนุนด้านการกีฬาจะทำให้เกิดการพัฒนาคีฬาครอบคลุม ทั้งตัวนักกีฬา ครอบครัว ผู้ชม ชุมชน และประเทศชาติ

ตลอดระยะเวลาที่ผ่านมา บริษัทฯ ให้การสนับสนุนด้านการกีฬา ตั้งแต่การสร้างแรงบันดาลใจให้เด็กและเยาวชน สนใจที่จะเล่นกีฬา และสนับสนุนการพัฒนาศักยภาพ เพื่อทำตามความฝันในการเป็นนักกีฬาอาชีพต่อไป รวมถึงการสนับสนุนกีฬาในระดับประเทศ ทั้งสโมสรการทำเรือ เอฟ.ซี. โดยในปี 2562 ทำผลงานอยู่ในอันดับที่ 3 ของรายการแข่งไทยลีก ฟุตบอลลีกระดับสูงสุดของประเทศไทย และคว้าแชมป์เอฟเอ คัพ เป็นครั้งแรกในรอบ 10 ปี และบริษัทฯ ยังให้การสนับสนุนฟุตบอลทีมชาติไทย ภายใต้สมาคมกีฬาฟุตบอลแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์อย่างต่อเนื่อง

- สนับสนุนฟุตบอลระดับเยาวชน

บริษัทฯ เล็งเห็นถึงความสำคัญของการส่งเสริมและพัฒนาเยาวชน ในการฝึกฝนและพัฒนาศักยภาพ เพื่อสร้างเสริมทักษะและประสบการณ์สู่การเป็นนักกีฬาอาชีพ ตลอดจนมุ่งมั่นสู่การเป็นนักกีฬาทีมชาติไทยอันจะสร้างชื่อเสียงให้กับประเทศไทยได้ในอนาคต

บริษัทฯ จึงได้ร่วมกับโรงเรียนปทุมคงคา ในนาม อะคาเดมีสโมสรการทำเรือ เอฟ.ซี. ประกอบด้วย นักกีฬา จำนวน 2 รุ่นอายุ คือ รุ่นอายุไม่เกิน 15 ปี และรุ่นอายุไม่เกิน 17 ปี เข้าร่วมการแข่งขันฟุตบอลระดับเยาวชนรายการต่างๆ โดยในปี 2562 รุ่นอายุ 15 ปี ทำผลงานคว้าแชมป์ รายการมิราเคิล Miracle Thai Youth League 2018-2019 และรุ่น 17 ปี ทำผลงานคว้าอันดับที่ 4 รายการฟุตบอลลีกเยาวชนแห่งชาติ Thailand Youth League 2018-2019

- การสนับสนุนเงินเพื่อการช่วยเหลือ

บริษัทฯ ให้การสนับสนุนเงินบริจาค ให้กับองค์กร หน่วยงาน กิจกรรมและโครงการต่างๆ ที่เป็นประโยชน์กับสังคม ตามประเภทของการสนับสนุน โดยแบ่งออกเป็น 3 ด้าน ได้แก่ ด้านการบริจาคเพื่อสาธารณประโยชน์ สนับสนุนการกีฬา และสนับสนุนเพื่อผู้พิการ

ทั้งนี้ หากจำแนกตามสัดส่วนของกิจกรรมที่บริษัทฯ สนับสนุนส่วนใหญ่จะเป็นการบริจาคเพื่อสาธารณประโยชน์ เนื่องจากบริษัทฯ มุ่งหวังที่จะกระจายเงินสนับสนุน เพื่อเป็นประโยชน์กับสังคมในวงกว้าง ส่วนเรื่องการสนับสนุนกีฬา และการสนับสนุนเพื่อผู้พิการ เป็นประเด็นทางสังคมที่บริษัทฯ ให้ความสำคัญ และมุ่งหวังให้เกิดการต่อยอดจากเงินสนับสนุนนี้ สู่การพัฒนาอย่างยั่งยืนต่อไป

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

11.1 คณะกรรมการบริษัท กำหนดนโยบาย ทิศทางการดำเนินงานของบริษัท โครงสร้างองค์กรและสภาพแวดล้อมการควบคุมที่ดี การบริหารจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และมีการควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร รวมทั้งจัดให้มีระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอ และปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับแนวทางการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ข้อกำหนดกฎหมาย และข้อบังคับของทางราชการให้เป็นปัจจุบัน 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 ผู้บริหารมีการระบุความเสี่ยงทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอกที่อาจมีผลกระทบต่อความสำเร็จตามวัตถุประสงค์ขององค์กร มีการวิเคราะห์ความเสี่ยง จัดการความเสี่ยงอย่างเหมาะสม และสื่อสารให้พนักงานที่เกี่ยวข้องได้ทราบรวมถึงติดตามผลให้มีการปฏิบัติตามที่บริษัทกำหนดไว้
3. กิจกรรมการควบคุม (Control Activities) มีการกำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติงาน กำหนดอำนาจหน้าที่ วงเงินการอนุมัติของผู้บริหารไว้อย่างชัดเจน และกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มั่นใจได้ว่า การปฏิบัติงานจะเกิดผลสำเร็จอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามที่ฝ่ายบริหารกำหนดไว้
4. สารสนเทศและการสื่อสาร (Information and Communications) มีระบบข้อมูลสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานที่เพียงพอเหมาะสมกับความต้องการของผู้ปฏิบัติงาน การบันทึกรายการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศครบถ้วนถูกต้องเพียงพอต่อการตัดสินใจทั้งข้อมูลทางการเงินหรือข้อมูลการปฏิบัติงาน โดยมีการควบคุมดูแลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ และได้พัฒนาปรับปรุงระบบสารสนเทศให้มีประสิทธิภาพโดยการนำเทคโนโลยีใหม่ๆ มาใช้เพื่อรองรับการขยายตัวทางธุรกิจของบริษัท ที่เพิ่มมากขึ้นอย่างต่อเนื่องเพื่อครอบคลุมความต้องการของผู้ใช้งานและการให้บริการลูกค้า
5. การติดตามและประเมินผล (Monitoring) องค์กรมีการติดตามประเมินผลการควบคุมภายในและประเมินคุณภาพการปฏิบัติงาน โดยเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการปฏิบัติงานตามปกติของฝ่ายบริหาร ผู้ควบคุมงานและผู้มีหน้าที่เกี่ยวข้อง ได้มีการติดตามและประเมินผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับเป้าหมายที่บริษัทกำหนดทุกหน่วยงาน โดยฝ่ายบริหารจะรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกไตรมาส นอกจากนี้คณะกรรมการตรวจสอบได้ทำหน้าที่สอบทานการปฏิบัติตามระบบควบคุมภายในโดยครอบคลุมกิจกรรมต่างๆตามโครงสร้างของบริษัท สอบทานงบการเงิน การคัดเลือกผู้สอบบัญชีและผลตอบแทน การสอบทานการปฏิบัติงาน และการตรวจสอบการทุจริต นื้อฉ้อ การปฏิบัติตามข้อกำหนด ระเบียบ คำสั่งของบริษัท และหน่วยงานกำกับของทางราชการที่กำหนดไว้และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาและรับทราบ

11.2 ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2563 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2563 โดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ได้นำเสนอรายงานสรุปผลการประเมินการควบคุมภายในของบริษัทในที่ประชุม คณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาและมีมติเห็นชอบร่วมกันเป็นเอกฉันท์เกี่ยวกับการควบคุมภายในว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม

11.3 หัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

(1) หัวหน้างานตรวจสอบภายใน คือ นางสาวกนกพร พรามไทย

หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน คือ นางสาวศรดา ชยาคันธนีรา

ข้อมูลของผู้ดำรงตำแหน่งดังกล่าว โดยมีรายละเอียดตามที่ปรากฏในเอกสารแนบ 3

(2) คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในมีวุฒิการศึกษา ประสบการณ์ การอบรม ที่เหมาะสมเพียงพอกับการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าว

(3) การพิจารณาแต่งตั้ง ถอดถอน และโยกย้าย ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน บริษัทได้กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ เกี่ยวกับหน้าที่และความรับผิดชอบ ในการพิจารณาแต่งตั้ง ถอดถอน และ โยกย้าย ผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน ต้องผ่านการพิจารณาอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ

12. รายการระหว่างกัน

(1) ลักษณะของรายการระหว่างกัน

บริษัทฯ ได้ปิดผลยอดของรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นและยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 รวมถึงลักษณะความสัมพันธ์ไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 27 ลักษณะของรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น ได้แก่ เงินฝากสถาบันการเงิน ดอกเบี้ยรับ เงินปันผลรับ เบี้ยประกันภัยรับ/จ่าย ค่าสินไหมทดแทนจ่าย/รับคืน ค่าเบี้ยหนึ่งจ่าย ค่าบริการและค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นๆ รายการระหว่างกันดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้นตามปกติธุรกิจ บริษัทฯ ขอแจ้งรายละเอียดเพิ่มเติมของกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ความสัมพันธ์ รายการระหว่างกันที่สำคัญนอกจากการเปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ลักษณะความสัมพันธ์	เบีย ประกันภัย ต่อ	เบียประกันภัย รับ	ค่าบําเหน็จ จ่าย	ค่าบําเหน็จ รับ	เงินปันผลรับ/ดอกเบี้ย รับ/รายได้อื่น	ค่าสินไหม ทดแทนรับคืน	ค่าเช่าและ ค่าบริการ	เงินสมทบค่า สินไหม ทดแทนจ่าย	ค่าธรรมเนียม ธนาคารและ บริการอื่น ๆ
บมจ. ธนาคารกสิกรไทย	บริษัทเป็นผู้ถือหุ้นของ บมจ. ธนาคารกสิกรไทย จำนวน 400,000 หุ้นคิดเป็นร้อยละ 0.02% ของทุนจดทะเบียนและชำระแล้ว มีกรรมการร่วมกันดังนี้ 1. นางสุจิตพรพรณ ลำคำ 2. นายสวาระ ลำคำ	1)	1)	2)	2)	3) / 4)	5)	2)	2) / 5)	6)
บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ	มีกรรมการร่วมกัน ดังนี้ 1. นายสวาระ ลำคำ	718.2	-	-	266.3	-	93.4	16.8	-	-
		-	327.5	291.9	-	0.5	-	147.3	4.2	17.0

ชื่อบริษัท	ลักษณะความสัมพันธ์	เบีย ประกันภัย ต่อ	เบียประกันภัย รับ	คำบำหนัด จ่าย	คำบำหนัด รับ	เงินปันผลรับ/ดอกเบี้ย รับ/รายได้อื่น	ค่าสินไหม ทดแทนรับคืน	ค่าเช่าและ ค่าบริการ	เงินสมทบ/ค่า สินไหม ทดแทนจ่าย	ค่าธรรมเนียม ธนาคารและ บริการอื่น ๆ
บมจ.ภัทรลิสซิ่ง	บริษัทเป็นผู้ถือหุ้นของ บมจ.ภัทร ลิสซิ่ง จำนวน 53,000,400 หุ้น คิด เป็นร้อยละ 8.89 ของทุนจด ทะเบียนและชำระแล้ว มีกรรมการร่วมกันดังนี้ 1. นายโพธิพงษ์ ลำซำ 2. นางนวลพรรณ ลำซำ 3. นายสภาวะ ลำซำ	-	71.3	-	-	10.1	-	14.0	5.2	-
บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต	มีกรรมการร่วมกันดังนี้ 1. นายโพธิพงษ์ ลำซำ 2. นายสภาวะ ลำซำ 3. นายถยภูม ลำซำ 4. นางสุจิตพรรณ ลำซำ 5. นายสมเกียรติ ศรีชาติไชย	-	24.9	-	-	-	-	19.4	0.9	0.3
บมจ. สหพัฒนพิบูล	บมจ. สหพัฒนพิบูล เป็นผู้ถือหุ้น ของ บริษัท จำนวน 590,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 1.00% ของทุนจด ทะเบียนและชำระแล้ว มีกรรมการ ร่วมกันดังนี้ 1. นายบุญชัย ใจควัฒนา	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ชื่อบริษัท	ลักษณะความสัมพันธ์	เบีย ประกันภัย ต่อ	เบียประกันภัย รับ	ค่าบัพเหน็จ จ่าย	ค่าบัพเหน็จ รับ	เงินปันผล/ดอกเบี้ย รับ/รายได้อื่น	ค่าสินไหม ทดแทนรับคืน	ค่าเช่าและ ค่าบริการ	เงินสมทบค่า สินไหม ทดแทนจ่าย	ค่าธรรมเนียม ธนาคารและ บริการอื่นๆ
บมจ. กลางคุ้มครองผู้ประสบภัย จากรถ	บริษัทเป็นผู้ถือหุ้นของ บจ. กลาง คุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำนวน 68,318 หุ้นคิดเป็นร้อยละ 0.6832 ของทุนจดทะเบียนและ ชำระแล้ว	-	-	-	-	11.3	-	-	39.6	-
บ. การท่าเรือ เอฟ. ซี.	-	-	0.4	-	-	-	-	114.4	2.0	-
บุคคลหรือกิจการ ที่เกี่ยวข้องกันอื่นๆ	การมีกรรมกรร่วมกันและ/หรือ การถือหุ้น	-	10.2	-	-	-	-	6.5	18.4	8.9
รวม		718.2	436.4	291.9	266.3	21.9	93.4	318.4	70.3	26.2

นโยบายการกำหนดราคา และ/หรือความสัมพันธ์ของการเข้าทำรายการ

- 1) เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันภัยตามสัญญาประกันภัยซึ่งราคา/เงื่อนไขกำหนดเช่นเดียวกับที่ให้กับบุคคลหรือกิจการอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องกัน
- 2) ราคาตามที่กำหนดในสัญญาเป็นปกติทางการค้าซึ่งราคา/เงื่อนไขกำหนดเช่นเดียวกับที่ให้กับบุคคลหรือกิจการอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องกัน
- 3) เงินปันผลรับตามที่ประกาศจ่าย
- 4) ดอกเบี้ยรับเป็นอัตราตามที่คิดกับลูกค้าทั่วไปอยู่ระหว่างร้อยละ 0.5 ถึงร้อยละ 1.0 ต่อปี
- 5) ค่าสินไหมทดแทนประเมินตามความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงที่กรมธรรม์คุ้มครองเป็นปกติทางการค้าของการรับประกันภัย
- 6) ราคาตลาดทั่วไปตามการซื้อขายหรือบริการที่เกิดขึ้นซึ่งมีเงื่อนไขกำหนดเช่นเดียวกับที่ให้กับบุคคลหรือกิจการอื่นที่ไม่เกี่ยวข้องกัน

(2) ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

รายการระหว่างกันดังกล่าวข้างต้นได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินซึ่งผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต โดยรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น เป็นรายการที่สนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทฯ ตลอดจนช่วยเสริมสร้างธุรกิจของบริษัทฯ ให้มีการเติบโตอย่างต่อเนื่องและมั่นคง รายการที่เกิดขึ้นเป็นไปตามลักษณะธุรกิจปกติทั่วไป ตามกลไกตลาดที่มีราคาและผลตอบแทนที่เป็นทางการค้าปกติ การลงทุนในประเภทต่าง ๆ อาทิเช่น เงินฝากธนาคาร และการถือหุ้นในบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เป็นวิธีการบริหารการลงทุนของบริษัทฯ เพื่อให้เกิดความหลากหลายในประเภทการลงทุน ในด้านการประกันภัย รายการระหว่างกันที่เกิดขึ้น อาทิเช่น เบี้ยประกันภัย ค่าสินไหมทดแทน ค่าจ้างค่าบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยเป็นไปตามลักษณะและวิปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจปกติของบริษัทฯ เพื่อการเติบโตของธุรกิจซึ่งมุ่งเน้นผ่านหลากหลายช่องทางผ่านคู่ค้าพันธมิตร การบริการเรียกรถยนต์ใหม่ บริษัทฯ มีกระบวนการพิจารณาสินไหมที่เป็นมาตรฐาน โดยปฏิบัติเช่นเดียวกันกับการให้บริการแก่ลูกค้าทั่วไปทุกรายของบริษัทฯ ทั้งนี้การทำรายการระหว่างกันดังกล่าวได้คำนึงถึงประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ เป็นสำคัญ

(3) มาตรการ/ขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันดังกล่าวข้างต้นและรายการระหว่างกันที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตนั้น ได้มีการกำหนดเงื่อนไขต่าง ๆ ที่เป็นไปตามลักษณะการค้าและการค้าปกติในราคาตลาด ซึ่งมีเงื่อนไขไม่แตกต่างจากบุคคลภายนอก และไม่มีผู้มีส่วนได้เสียมีส่วนในการอนุมัติให้กระทำการรายการระหว่างกันใดๆ ใดๆ ก็ตามบริษัทฯ ไม่มีนโยบายที่จะสนับสนุนให้ผู้มีส่วนได้เสียทำการรายการระหว่างกัน แต่หากมีรายการระหว่างกันเกิดขึ้นก็จะปฏิบัติตามธุรกิจปกติ ซึ่งเป็นไปในราคาหรือเงื่อนไขที่ไม่แตกต่างจากบุคคลภายนอก โดยจะอยู่ภายใต้ประกาศและข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และคณะกรรมการตรวจสอบจะทบทวนถึงความเหมาะสมและความสมเหตุสมผลของรายการด้วย

(4) นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

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

ทั้งนี้หากมีรายการระหว่างกันที่จะเกิดขึ้นกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือมีส่วนได้เสียในอนาคต บริษัทฯ ก็จะเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินประจำปีของบริษัทฯ