



ยึดได้ เมื่อภัยมา

แบบ ปผว. 1 รายปี

แบบรายการเปิดเผยข้อมูล (แนบท้ายคำสั่งนายทะเบียนที่ 72/2563)
เรื่อง ให้เปิดเผยข้อมูลของบริษัทประกันวินาศภัย

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้สอบทานข้อมูลที่เปิดเผย ด้วยความระมัดระวัง และบริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ และขอรับรองความถูกต้องของข้อมูลที่ได้เปิดเผยทุกรายการของบริษัท

(นางนวลพรรณ ล่ำซำ)

กรรมการ



(นางปฐนทริกา ไบเงิน)

กรรมการ

วันที่ 28 เดือน พฤษภาคม พ.ศ. 2568
ข้อมูลประจำปี 2567



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

🌐 www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033



ยิ้มได้ เมื่อภัยมา

ส่วนที่ 2 รายละเอียดการเปิดเผยข้อมูล

1. ประวัติของบริษัท นโยบาย วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจเพื่อให้บรรลุเป้าหมายในการประกอบธุรกิจตามที่กำหนดไว้ รวมถึงแสดงข้อมูลเกี่ยวกับลักษณะการประกอบธุรกิจ รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญ ช่องทางการติดต่อกับบริษัท วิธีการและระยะเวลาที่ใช้ในการเรียกร้องพิจารณา และค่าใช้จ่ายหรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

1.1 ประวัติบริษัท

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทประกันวินาศภัยชั้นนำของประเทศไทย ที่ดำเนินธุรกิจตั้งแต่ปี 2475 ด้วยธรรมาภิบาลที่ดี และมีความเป็นมืออาชีพด้านการประกันวินาศภัย ที่มุ่งสร้างมูลค่าเพิ่มในผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้า การให้บริการที่เป็นเลิศ ซึ่งส่งผลให้บริษัทได้รับรางวัลเกียรติยศมากมาย โดยในปี 2567 บริษัทได้รับรางวัลเกียรติยศอันดับ 2 “บริษัทประกันวินาศภัยที่มีการบริหารงานดีเด่นประจำปี 2566” จากนายพิชัย ชุณหวิชิร รองนายกรัฐมนตรีและรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง (Prime Minister's Insurance Awards 2024) จัดขึ้นโดย สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ณ โรงแรม เซ็นทาราแกรนด์ และบางกอกคอนเวนชันเซ็นเตอร์ เซ็นทรัลเวิลด์ รางวัลอันทรงเกียรตินี้เป็นการยอมรับถึงความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจอย่างโดดเด่นของบริษัท ซึ่งไม่เพียงเป็นสัญลักษณ์ที่แสดงถึงความเป็นผู้นำในด้านการบริหารจัดการองค์กรของเมืองไทยประกันภัยเท่านั้น แต่ยังเป็นสะท้อนถึงความสามารถในการปรับตัว และเติบโตได้อย่างยั่งยืนในอุตสาหกรรมประกันภัย ที่เผชิญกับการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วตลอดเวลา

นอกจากนี้ เมืองไทยประกันภัย ได้รับการยอมรับจาก คปภ. อย่างต่อเนื่องในด้านความสามารถในการบริหารจัดการและการดำเนินธุรกิจ ซึ่งสะท้อนให้เห็นจากรางวัลอันทรงเกียรติที่บริษัท ได้รับเป็นประจำทุกปี โดยในปี 2566 บริษัท ได้รับรางวัล “บริษัทประกันภัยที่ส่งเสริมภาพลักษณ์ที่ดีให้แก่อุตสาหกรรมประกันภัย ประจำปี 2565” รวมถึงปี 2565 ได้รับรางวัล “บริษัทประกันภัยที่มีความยั่งยืนในการดำเนินธุรกิจ ประกันภัย ประจำปี 2564” เป็นเครื่องยืนยันถึงความมุ่งมั่นของเมืองไทยประกันภัยในการสร้างระบบบริหารจัดการที่ยั่งยืน สอดคล้องกับการพัฒนาอุตสาหกรรมอย่างต่อเนื่อง ตลอดจนถึงปี 2564 บริษัทได้รับรางวัล “บริษัทประกันวินาศภัยยอดเยี่ยม อันดับ 3 ประจำปี 2563” แสดงให้เห็นว่าเมืองไทยประกันภัยเป็นองค์กรที่มีความสามารถและโดดเด่นในการแข่งขัน สร้างความเชื่อมั่นที่ดี และศรัทธา ต่อสาธารณชนอย่างต่อเนื่อง

ปัจจุบัน บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ภายใต้การนำของ นางนวลพรรณ ล่ำซำ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ยังคงเดินหน้าทุ่มเททำงานภายใต้หลักธรรมาภิบาล ยึดถือความซื่อสัตย์สุจริตเป็นสำคัญ และตั้งมั่นในการเป็นส่วนหนึ่งในการช่วยเหลือเยียวยาผู้คนที่ในยามเกิดภัย ดำเนินธุรกิจไปพร้อมกับการสร้างกำไรทางใจให้แก่สังคมไทย เพื่อตอกย้ำความเชื่อมั่นในฐานะองค์กรที่ประสบความสำเร็จในการสร้างรอยยิ้มให้กับคนไทย ดังสโลแกน “ยิ้มได้ เมื่อภัยมา” ด้วยผลิตภัณฑ์และบริการที่มุ่งตอบสนองความต้องการของลูกค้า ตามวิถีชีวิตและในทุกช่วงของชีวิต พร้อมกันนโยบายการให้ความสำคัญกับการทำธุรกิจที่คำนึงถึงความรับผิดชอบต่อ 3 ด้านหลัก คือ สิ่งแวดล้อม สังคม การกำกับดูแล นอกจากนี้บริษัทยังช่วยเหลือสังคมไทยหลากหลายด้านอย่างต่อเนื่อง โดยมีโครงการอาสาสมัครใหม่เมืองไทยประกันภัย เริ่มต้นตั้งแต่ปี 2556 เปรียบดังการเพาะเมล็ดพันธุ์ต้นกล้าแห่งความดีขยายออกไปสู่สังคม โดยกำหนดให้



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





ยึดได้ เมื่อภัยมา

พนักงานเข้าใหม่ทุกคนได้มีโอกาสรวมกลุ่มและออกไปทำกิจกรรมเพื่อสาธารณประโยชน์ที่สนใจในพื้นที่ต่าง ๆ ครอบคลุมในหลากหลายประเด็น ทั้งเรื่องเด็ก สิ่งแวดล้อม ผู้สูงอายุ และคนพิการ เป็นต้น

1.2 นโยบาย วัตถุประสงค์ และกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ

วิสัยทัศน์

"ผู้นำทางธุรกิจ ใส่ใจพันธมิตร คิดสรรสร้าง เน้นคุณภาพและบริการ ภายใต้หลักธรรมาภิบาล"

พันธกิจ

- เป็นองค์กรที่มุ่งตอบสนองความต้องการของลูกค้าเป็นสำคัญ
- สร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นในระดับที่น่าพอใจ โดยการเติบโตอย่างยั่งยืนและมีผลกำไร ด้วยการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ
- มุ่งปรับปรุงคุณภาพอย่างต่อเนื่อง โดยการสร้างมูลค่าเพิ่มในผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการ การให้บริการที่เป็นเลิศ และการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ
- ยึดมั่นในบรรษัทภิบาล และมีความรับผิดชอบต่อสังคม
- เป็นองค์กรที่คนไม่ฝืนอยากเข้ามาร่วมงานด้วย ในอันดับต้น ๆ

วัตถุประสงค์และเป้าหมายทางธุรกิจของบริษัท

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) มุ่งเน้นขยายฐานลูกค้ารายย่อยให้เพิ่มขึ้น โดยเน้นขยายงานผ่านช่องทางตัวแทน และเพิ่มสัดส่วนเบี้ยประกันภัยจากคู่ค้าของบริษัท นอกจากนี้จากการเล็งเห็นถึงการเปลี่ยนแปลงที่รวดเร็ว และความท้าทายของธุรกิจประกันภัยในอนาคต ได้มีการพัฒนาและออกแบบผลิตภัณฑ์ให้เกิดความแตกต่างในแต่ละช่องทางการจัดจำหน่ายให้เหมาะสมกับทุกกลุ่มลูกค้าผ่านช่องทางการจัดจำหน่ายที่หลากหลาย อาทิเช่น ผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบโจทย์สังคมผู้สูงอายุ (Aged society) ตลอดจนได้พัฒนาระบบในช่องทางดิจิทัล ทุกแพลตฟอร์มอย่างต่อเนื่อง ทั้งด้านการเพิ่มประสิทธิภาพการใช้งานให้ครอบคลุมถึงการขายและบริการหลังการขายครบในที่เดียว สร้างมาตรฐานการให้บริการที่รวดเร็ว เพื่อให้ลูกค้าพึงพอใจมากยิ่งขึ้น

โดยภาพรวมแล้วบริษัทตั้งเป้าหมายที่จะดำเนินธุรกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืนและมีคุณภาพ โดยการพัฒนาปัจจัยพื้นฐานในการดำเนินธุรกิจให้มีความแข็งแกร่งและมั่นคง มุ่งเน้นพัฒนาทั้งคุณภาพด้านผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ คุณภาพด้านบุคลากร เพื่อให้ทันต่อสภาวการณ์แข่งขันทางธุรกิจในปัจจุบัน เพิ่มช่องทางที่จะทำให้อู่ลูกค้าเข้าถึงการให้บริการของบริษัทได้ง่ายขึ้น และให้ความสำคัญในการบริหารจัดการโครงการต่าง ๆ ที่มีความสำคัญต่อการขยายตัวและการเติบโตของบริษัท รวมถึงการบริหารด้านต้นทุนการดำเนินงาน การเพิ่มกำไรจากการรับประกันภัยให้ดียิ่งขึ้นเพื่อให้อู่องค์กรเติบโตอย่างยั่งยืน รองรับการเติบโตของธุรกิจ การให้บริการที่ดี สร้างความสะดวกรวดเร็วให้ผู้ใช้บริการ ครอบคลุมกลุ่มลูกค้าเป้าหมายและช่องทางการจำหน่ายทั่วประเทศ รวมทั้งการควบคุมและการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ทั้งด้านการพิจารณารับประกันภัยในแต่ละประเภทผลิตภัณฑ์ให้อยู่ในสัดส่วนที่เหมาะสม และการบริหารจัดการด้านประกันภัยต่อการกระจายความเสี่ยงอย่างเหมาะสมและลดความผันผวนจากความเสียหาย เพื่อให้เกิดผลกำไรจากการรับประกันภัยที่ยั่งยืน บริษัทยังมุ่งเน้นการพัฒนากระบวนการให้บริการให้มีความรวดเร็วและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น รวมถึงการใช้นวัตกรรมเทคโนโลยีใหม่ ๆ ทางด้านซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์เข้ามาช่วยบริหารจัดการให้มีประสิทธิภาพมาก



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





ยิ้มได้ เมื่อภัยมา

ยิ่งขึ้น และยังสามารถช่วยลดค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน ทำให้บริษัทมีกำไรสุทธิเพิ่มขึ้น โดยคำนึงถึงคุณภาพการให้บริการที่เป็นเลิศและความพึงพอใจสูงสุดของลูกค้าเป็นสำคัญ

แผนกลยุทธ์รองรับการขยายตัวของธุรกิจในปี 2568 - 2570

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ดำเนินกิจการด้วยความมั่นคง เป็นที่เชื่อถือและไว้วางใจของลูกค้ามาโดยตลอดและยังคงยืนหยัดรักษาคุณภาพในการเป็นบริษัทประกันวินาศภัยขนาดใหญ่ระดับแนวหน้า กำหนดเป้าหมายหลักในการมุ่งตอบสนองความต้องการของลูกค้าเป็นสำคัญ และสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นให้อยู่ในระดับที่น่าพอใจ ด้วยการพัฒนาด้านต่าง ๆ คือ

1. ด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย

มุ่งเน้นที่การปรับตัวและนวัตกรรมเพื่อสอดคล้องกับแนวโน้มตลาดและความต้องการที่เฉพาะเจาะจงของลูกค้า โดยจะนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่มีการออกแบบให้ตอบโจทย์ความต้องการและความเสี่ยงที่หลากหลาย ดังนี้:

- ประกันรถยนต์สำหรับผู้เช่ารถยนต์: เป็นผลิตภัณฑ์ที่มีการคิดค่าเบี้ยประกันภัยตามระยะทางขับขี่ ซึ่งจะเหมาะสมกับกลุ่มลูกค้า เช่น คนวัยเกษียณ ผู้ที่มีรถหลายคัน หรือผู้ที่ใช้รถไม่บ่อย
- ประกันรถยนต์หรู: มีความคุ้มครองเพิ่มเติมเหนือมาตรฐานปกติ รวมถึงบริการสนับสนุนพิเศษ เช่น การบำรุงรักษารถยนต์ บริการช่วยเหลือฉุกเฉิน และความคุ้มครองเพิ่มเติมในกรณีของการขโมยหรือเหตุการณ์ไม่คาดคิด
- ประกันอุปกรณ์ชาร์จรถยนต์ไฟฟ้า (EV charger): ครอบคลุมความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการชาร์จรถยนต์ไฟฟ้า รวมถึงความเสียหาย ของอุปกรณ์ชาร์จ สำหรับกลุ่มลูกค้าที่เช่ารถยนต์ไฟฟ้า
- ประกันเดินทาง: ตอบสนองความต้องการท่องเที่ยวที่กลับมาฟื้นตัว ด้วยการเสนอความคุ้มครองที่หลากหลายตามความเสี่ยงของแต่ละประเทศปลายทาง รวมถึงการคุ้มครองการยกเลิกการเดินทาง การสูญเสียสัมภาระ และค่าใช้จ่ายทางการแพทย์ฉุกเฉิน
- ประกันอุบัติเหตุและสุขภาพเฉพาะโรค: ออกแบบเพื่อสอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่ม เช่น ความคุ้มครองเฉพาะโรค
- ผลิตภัณฑ์ประกันที่สอดคล้องกับแนวทาง ESG: เช่น ประกันอัคคีภัยที่ครอบคลุมต้นไม้ และคุ้มครองความเสียหายต่อบุคคลภายนอกที่เกิดจากสัตว์เลี้ยง มุ่งเน้นการสร้างความยั่งยืนและการปกป้องสิ่งแวดล้อม

กลยุทธ์เหล่านี้จะช่วยให้บริษัทไม่เพียงแต่รักษฐานลูกค้าเดิมไว้ได้ แต่ยังขยายฐานลูกค้าใหม่ ๆ และสร้างความมั่นใจและความน่าเชื่อถือในตลาดประกันภัย โดยมุ่งเน้นที่การตอบสนองความต้องการของลูกค้าในแต่ละกลุ่มอย่างแม่นยำ

2. ด้านการให้บริการลูกค้าที่เป็นเลิศ

บริษัทยึดถือความเอาใจใส่และความรับผิดชอบตอลูกค้าทั้งในด้านคุณภาพของการบริการความปลอดภัยในการใช้บริการและการให้บริการหลังการขาย บริษัทให้ความสำคัญกับการรักษาความลับในข้อมูล เอกสาร และตรวจสอบของลูกค้า ไม่นำไปเผยแพร่เพื่อประโยชน์ของตนเองหรือผู้ที่เกี่ยวข้องอื่น ๆ โดยปฏิบัติตามกฎหมายที่บัญญัติทุกข้ออย่างเคร่งครัด บริษัทมุ่งมั่นในการสร้างความพึงพอใจและความมั่นใจให้กับลูกค้าให้



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com 0 2665 4000, 0 2290 3333 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





ยึดได้ เมืองไทย

ได้รับการบริการที่ดี มีคุณภาพ ภายใต้ความปลอดภัยและเทคโนโลยีที่เหมาะสม รวมทั้งยกระดับมาตรฐานให้สูงขึ้น โดยบริษัทมีการสำรวจความพึงพอใจ ความต้องการของลูกค้า รวมถึงการรับทราบปัญหาและข้อร้องเรียนจากลูกค้าอย่างสม่ำเสมอ เพื่อสร้างประสบการณ์ที่ดีให้กับลูกค้า

3. ด้านการบริหารช่องทางการจัดจำหน่าย

บริษัทตั้งเป้าหมายในการขยายช่องทางการจัดจำหน่ายให้ครอบคลุมกับกลุ่มเป้าหมายลูกค้ารายย่อย ยังคงเน้นผ่านช่องทางต่าง ๆ เช่น ช่องทางตัวแทนโดยเพิ่มจำนวนสำนักงานบริการให้บริการลูกค้าผ่านองค์กรขนาดใหญ่ ในรูปแบบช่องทางแบบเดิม เช่น ช่องทางสถาบันการเงิน นายหน้า ตัวแทน หรือช่องทางใหม่ ๆ เช่น Digital หรือ Eco - system partnership นอกจากนี้ มีการหาพันธมิตรทางธุรกิจที่แข็งแกร่งเพิ่มขึ้น เป็นการขยายกลุ่มเป้าหมายใหม่ จากการสร้างการรับรู้ใน Brand เมืองไทยประกันภัยที่ผ่านการประชาสัมพันธ์ภาพลักษณ์ขององค์กรผ่านทาง CEO ที่มีความน่าเชื่อถือ ในแคมเปญ “เชื่อแบง” ซึ่งได้รับการยอมรับทั่วประเทศ อีกทั้งยังมีการเพิ่มการประชาสัมพันธ์ผ่านแคมเปญ คาดไว้มั่นใจ เมืองไทยประกันภัย เพื่อตอกย้ำการขยายงานในพื้นที่ภายนอกโดยเฉพาะต่างจังหวัดในเมืองหลักและเมืองรองเป็นไปตามเป้าหมาย

4. ด้านการพัฒนากระบวนการทำงาน

บริษัทตระหนักในความสำคัญของการมุ่งปรับปรุงคุณภาพอย่างต่อเนื่อง (Continuous Improvement) ซึ่งเป็นหนึ่งในพันธกิจที่สำคัญ เพื่อส่งมอบบริการที่เป็นเลิศ ภายใต้การดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ โดยต่อยอดการนำปัญญาประดิษฐ์ (Artificial Intelligence) มาใช้ในกระบวนการพิจารณาสินไหมทดแทน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการพิจารณาระดับความเสียหายและอนุมัติค่าสินไหมทดแทนได้อย่างแม่นยำ นอกจากนี้ได้ขยายขอบเขตการพัฒนาระบบการทำงานภายในที่เชื่อมโยงกันทั้งระบบ (Workflow System) ไปยังระบบภายนอกด้วยการพัฒนา API (Application Programming Interface) เพื่อรองรับกระบวนการรับประกันภัยจนถึงบริการสินไหมให้กับลูกค้าและลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว ตลอดจนพัฒนาบุคลากรควบคู่ไปด้วย เพื่อให้มีความพร้อมในการรองรับผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ เช่น รถยนต์ไฟฟ้า โซลาร์รูฟท็อป ฯลฯ ทั้งในการพิจารณาการรับประกันภัยที่มีความคุ้มครองที่ครอบคลุมและการพิจารณาสินไหมทดแทนที่เหมาะสมและยกระดับมาตรฐานในงานบริการสินไหมด้วยการกำหนดข้อตกลงระดับการให้บริการ (SLA: Service Level Agreement) ในทุกจุดบริการ (Service Touch Point) เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับลูกค้าและเป็นองค์กรที่มุ่งตอบสนองความต้องการของลูกค้าเป็นสำคัญ

5. ด้านการพัฒนาบุคลากรขององค์กร

บริษัทมีแผนการพัฒนาบุคลากรขององค์กร เน้นการฝึกอบรมให้ความรู้แก่พนักงานทุกระดับ ไม่ว่าจะเป็นความรู้ด้านประกันภัย ความรู้ด้านการบริหารงาน และความรู้ด้านเทคโนโลยีเพื่อการบริการลูกค้าที่ดียิ่งขึ้น โดยมีการจัดอบรมผ่าน E-learning และโครงการต่าง ๆ ทั้งจากภายในและภายนอกองค์กรอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี รวมทั้งการบริหารและพัฒนาโอกาสการเติบโตก้าวหน้าในสายอาชีพของพนักงาน (Career Management and Development) และจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) เพื่อพัฒนาพนักงานให้มีความพร้อมรองรับการเติบโตของบริษัท โดยมุ่งเน้นการเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กร ส่งเสริมค่านิยมขององค์กรด้านการให้บริการ (Service) “คน MTI หัวใจการบริการ” และยังคงรณรงค์ให้มีการ



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





ยิ้มได้ เมื่อภัยมา

ดำเนินการอย่างต่อเนื่อง กำหนดเป็นแนวทางและหัวใจหลักสำคัญให้แก่พนักงานทุกระดับยึดถือและปฏิบัติร่วมกัน เพื่อสร้างความเป็นเลิศสูงสุดทางด้านการให้บริการ

6. ด้านการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

เพื่อให้ก้าวทันเทคโนโลยีที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว เมืองไทยประกันภัยจึงมีแผนในการพัฒนาบริการและระบบข้อมูลข่าวสารให้ทันสมัยอย่างสม่ำเสมอ โดยในปีที่ผ่านมาบริษัทได้เพิ่มการจัดทำโครงการศึกษาเรื่องการพัฒนา ระบบ Customer Data Management และปรับปรุงระบบ API (Application Programming Integration) ให้มีประสิทธิภาพในการเชื่อมต่อกับระบบงานของพันธมิตรทางธุรกิจ เพื่อให้บริการก่อนและหลังการขายให้กับลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว รวมถึงการทำวิจัยหาโอกาสในการใช้นวัตกรรมดิจิทัลใหม่ ๆ โดยเฉพาะระบบ AI การทำตลาดออนไลน์ เทคโนโลยีคลาวด์ กระบวนการทำงานระบบอัตโนมัติ แอปพลิเคชันมือถือและเว็บไซต์ ซึ่งระบบที่พัฒนาขึ้นได้ถูกนำมาใช้ในการเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินธุรกิจ และลดต้นทุนที่เกิดขึ้นกับบริษัท นอกจากนี้ บริษัทได้พัฒนาระบบเทคโนโลยีในการวิเคราะห์ข้อมูล เช่น e-Commerce, e-Policy, e-Claim และ e-Service เพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพของกระบวนการขายและบริการสำหรับลูกค้าตัวแทนและพันธมิตรทางธุรกิจ เพื่อให้บริษัทสามารถแข่งขันในตลาด และให้บริการที่เป็นเลิศแก่ลูกค้าต่อไป

7. ด้านการประชาสัมพันธ์

เมืองไทยประกันภัย มุ่งเน้นการประชาสัมพันธ์ด้านภาพลักษณ์ของแบรนด์ ตอกย้ำความเชื่อมั่นให้กับผู้บริโภค และส่งเสริมความน่าเชื่อถือของ “บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)” ผ่าน CEO Marketing ที่มีบทบาทหลากหลายทางสังคม พร้อมการสื่อสารที่มุ่งเน้นส่งเสริมงานด้านการขายของบริษัท Brand convert to sale ด้วยการประชาสัมพันธ์รอบด้าน ทั้งสื่อออนไลน์ หนังสือพิมพ์ ทีวี ตลอดจนสิ้นนอกบ้านขยายทั่วทุกภูมิภาค ที่มีสาขาอยู่ ตัวแทนรายใหญ่ นายหน้า พันธมิตรด้านกีฬา และอื่น ๆ สร้างการจดจำให้กับแบรนด์ พร้อมเดินหน้าสร้างการรับรู้แบรนด์ให้กับคนรุ่นใหม่ เพื่อขยายฐานลูกค้า นำไปสู่การสร้างยอดขายในอนาคต

8. ด้านกิจกรรมด้านสังคม

เมืองไทยประกันภัย ดำเนินการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อสังคม ตามแนวทาง ESG (Environment, Social, Governance) ซึ่งเป็นแนวทางสากลที่ทุกภาคส่วนของประเทศไทยและทั่วโลกให้ความสำคัญ ดังนั้น แนวทางการดำเนินกิจกรรมด้านสังคม บริษัทจะเน้นการปลูกฝังหลักการดำเนินงานด้าน ESG ให้แก่พนักงานทุกระดับขององค์กร ผ่านการดำเนินงานของคณะกรรมการ ESG และคณะทำงานชุดย่อยทั้ง 3 ด้าน คือ การดำเนินงานที่คำนึงถึงการดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม การดูแลและพัฒนาบุคลากรภายในองค์กร การมีส่วนร่วมดูแลชุมชนและสังคมรอบองค์กร ตลอดจนการดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม มีความซื่อสัตย์ โปร่งใส และมีการร่วมมือกับหน่วยงานต่าง ๆ ทั้งภาครัฐ ภาคเอกชน เพื่อดำเนินกิจกรรมที่สร้างประโยชน์แก่สาธารณชนอย่างต่อเนื่อง ในนาม “อาสาสมัครใหม่เมืองไทย” การดำเนินกิจกรรมเพื่อสร้างเสริมโอกาสให้กับเยาวชนผ่านกีฬาฟุตบอล กิจกรรมเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการและผู้ด้อยโอกาส ตลอดจนการร่วมสนับสนุนมูลนิธิตามแบ่ง เพื่อเป็นช่องทางในการขยายการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมให้มีความหลากหลายมากขึ้นและสามารถให้ความช่วยเหลือแก่คนไทยในหลายพื้นที่ทั่วประเทศมากขึ้น



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151
Muang Thai Insurance Public Company Limited
Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151
www.muangthaiinsurance.com 0 2665 4000, 0 2290 3333 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





1.3 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัทดำเนินธุรกิจด้านการรับประกันวินาศภัย ด้วยความชำนาญในผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย โดยสามารถรับประกันภัยทั้งทางตรง และการรับประกันภัยผ่านช่องทาง การจัดจำหน่ายที่ครอบคลุมทุก ๆ ช่องทาง ไม่ว่าจะเป็นช่องทางตัวแทน (Agent) นายหน้า (Broker) ธนาคาร (Bancassurance) ทางโทรศัพท์ (Tele Marketing) ลูกค้านัดต่อบริษัทโดยตรง (Walk in) ขยายผ่านทางอิเล็กทรอนิกส์ (Online) ฯลฯ รวมถึงการรับประกันภัยต่ออีกด้วย

1.4 รายละเอียดลักษณะผลิตภัณฑ์ บริการที่สำคัญของบริษัท และสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัย

บริษัท ได้มีการจัดประเภทของการรับประกันภัยที่มีให้บริการ ออกเป็น 4 ประเภท ดังนี้

- 1.4.1 **ประกันอัคคีภัย** - ให้ความคุ้มครองทรัพย์สินทั้งในรูปแบบของทรัพย์สินส่วนบุคคล และทรัพย์สินภาคธุรกิจ โดยมีประเภทการรับประกันภัย และแผนการรับประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองที่หลากหลาย เพื่อตอบสนองความต้องการของผู้เอาประกันภัยที่แตกต่างกันในแต่ละภาคส่วน
- 1.4.2 **ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง** - ให้ความคุ้มครองผู้ประกอบการโดยมีประเภทกรรมธรรม์ประกันภัยครอบคลุมทั้ง การขนส่งสินค้าทางทะเล ทางอากาศ การขนส่งสินค้าภายในประเทศ ประกันภัยความรับผิดของผู้ขนส่ง ตลอดจนประกันภัยตัวเรือ
- 1.4.3 **ประกันภัยรถยนต์** - ประกอบไปด้วยประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ และประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ ให้ความคุ้มครองรถยนต์ของผู้เอาประกันภัยตลอดจนความรับผิดต่อชีวิต ร่างกาย และทรัพย์สินของบุคคลภายนอก ซึ่งในส่วนของประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจนั้น บริษัทรับประกันทั้งในรูปแบบที่เป็นมาตรฐาน ไม่ว่าจะเป็นประกันภัยรถยนต์ประเภท 1 ประเภท 2 ประเภท 3 รวมถึงแพ็คเกจที่ได้มีการจัดแผนเพิ่มเติม ให้ความคุ้มครองที่หลากหลาย เช่น ประกันภัยรถยนต์ที่มีความคุ้มครองเฉพาะภัย 2+ 3+ เงินชดเชยค่าเดินทางหรือค่าเช่ารถระหว่างรถยนต์เข้าซ่อมเนื่องจากอุบัติเหตุ คุ้มครองรถเสียหายจากน้ำท่วม โจรกรรมสำหรับทรัพย์สินส่วนบุคคลที่อยู่ภายในรถยนต์ รวมถึงเงินชดเชยรายวันกรณีเข้ารับการรักษาในสถานพยาบาลในฐานะคนไข้ในจากอุบัติเหตุรถยนต์ อีกทั้งบริษัทยังได้มีการขยายรถยนต์ที่รับประกันภัยให้ครอบคลุมไปถึงรถยนต์พลังงานไฟฟ้า และออกผลิตภัณฑ์ตามกลุ่มรถยนต์ เพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการของผู้เอาประกันภัยที่แตกต่างกันได้อย่างครบถ้วน
- 1.4.4 **การประกันภัยเบ็ดเตล็ด** - เป็นรูปแบบประกันภัยที่นอกเหนือจาก 3 กลุ่มที่ได้กล่าวมาข้างต้น ตอบโจทย์ทั้งในส่วนบุคคล เช่น ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลและสุขภาพ ประกันภัยสุขภาพเฉพาะโรค ประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายต่อสาธารณชน ประกันภัยผู้เล่นกอล์ฟ ประกันภัยคุ้มครองรถจักรยาน ประกันภัยสัตว์เลี้ยง ประกันภัยสินเชื่อทางการค้า ประกันภัยซื้อสินค้าผ่านทางออนไลน์ ให้ลูกค้าได้เลือกทำประกันภัยตามความต้องการ รวมถึงประกันภัยสำหรับภาคธุรกิจอื่น ๆ เช่น ประกันภัยความซื่อสัตย์ ประกันภัยไซเบอร์ ประกันภัยความเสี่ยงภัยทุกชนิด ฯลฯ เพื่อตอบโจทย์ในทุกมุมมองความเสี่ยงในทุกภาคส่วน



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151
Muang Thai Insurance Public Company Limited
Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





ยิ้มได้ เมื่อภัยมา

นอกจากนี้ บริษัทมีแนวทางและนโยบายสำหรับผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ เพื่อให้รองรับแนวคิด ESG โดยบริษัทได้มีการวางแผนความคุ้มครองเพื่อสนับสนุนให้ลูกค้าสามารถเป็นส่วนหนึ่งของแนวคิดดังกล่าว รวมถึงการออกแบบแผนเพื่อช่วยเหลือสังคม หรือการให้ผลประโยชน์เพิ่มเติมกับลูกค้าที่สนับสนุนแนวคิด ESG

แนวทางและนโยบายดังกล่าวจะสร้างความน่าเชื่อถือแก่ธุรกิจ ที่สะท้อนความรับผิดชอบต่อธุรกิจที่มีต่อผู้มีส่วนได้เสีย และการนำเสนอผลการดำเนินงานในการพัฒนาธุรกิจให้มีการเติบโตอย่างยั่งยืน เพื่อขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพ และส่งผลต่อศักยภาพการดำเนินธุรกิจที่โดดเด่นเหนือคู่แข่ง

ตารางสัดส่วนร้อยละของเบี้ยประกันภัยแยกตามประเภทของการรับประกันภัย ประจำปี 2567

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	การประกันอัคคีภัย	การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง		การประกันภัยรถยนต์		การประกันภัยเบ็ดเตล็ด						รวม
		ตัวเรือ	สินค้า	ภาคบังคับ	ภาคสมัครใจ	ความเสียหายทรัพย์สิน	ความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก	วิศวกรรม	อุบัติเหตุส่วนบุคคล	สุขภาพ	อื่นๆ	
จำนวนเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง	1,375	165	111	376	10,634	2,495	404	348	1,554	759	750	18,971
สัดส่วนของเบี้ยประกันภัย (ร้อยละ)	7	1	1	2	56	13	2	2	8	4	4	100

1.5 ช่องทางการติดต่อบริษัท วิธีการและระยะเวลาที่ใช้ในการเรียกร้อง พิจารณา และชดใช้เงินหรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย

1.5.1 ขั้นตอน ระยะเวลา เอกสาร และวิธีการในการขอรับค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัย - สามารถเข้าไปศึกษาได้ที่ <https://www.muangthaiinsurance.com/th/service/>

1.5.2 วิธีการติดต่อบริษัท และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง กรณีมีข้อพิพาทหรือเรื่องร้องเรียน - สามารถติดต่อได้ที่ ศูนย์บริการลูกค้า อาคารสำนักงานใหญ่ ชั้น G ที่อยู่ 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทร.0-2665-4000, 0-2290-3333 แฟกซ์ 0-2665-4166, 0-2274-9511 หรือ โทร 1484 ตลอด 24 ชั่วโมง



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





ยึดได้ เมื่อภัยมา

2. กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท รวมถึงรายละเอียดในการดำเนินการตามกรอบและกระบวนการดังกล่าว

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

2.1 กรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกระบวนการควบคุมภายในของบริษัท

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทที่ให้ความสำคัญกับการดำเนินกิจการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมุ่งสร้างความเชื่อมั่น ให้เกิดขึ้นกับผู้ถือหุ้น นักลงทุน ผู้เอาประกันภัย และผู้มีส่วนได้เสีย ด้วยการบริหารจัดการธุรกิจประกันวินาศภัยให้เหมาะสมกับสถานการณ์ และปัจจัยแวดล้อม รวมถึงสภาพทางสังคม เศรษฐกิจและการเมืองปัจจุบัน โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ที่ดีในระยะยาวและมีความยั่งยืนทางธุรกิจ ด้วยความสำคัญข้างต้นนี้ คณะกรรมการบริษัทจึงเห็นสมควรยกเลิกนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี พ.ศ. 2564 และปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการฉบับนี้ใหม่ รวมถึงจริยธรรมทางธุรกิจ และนโยบายอื่น ๆ ที่ส่งเสริมให้เกิดการกำกับดูแลกิจการที่ดีในการดำเนินธุรกิจและสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย และประกาศให้ทราบทั่วกันบนเว็บไซต์บริษัท www.muangthaiinsurance.com เพื่อสร้างความเข้าใจและเป็นแนวทางในการส่งเสริมให้เกิดการปฏิบัติตามจริยธรรมทางธุรกิจของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ โดยนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทมีความสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (Corporate Governance Code Policy หรือ CG Code) ซึ่งออกโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์ฯ และหลักเกณฑ์ ตามโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียน (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies: “โครงการ CGR”) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (“IOD”) และประกาศ เรื่อง การกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2562 ซึ่งออกโดย สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) รวมถึงหลักเกณฑ์การประเมินใหม่ (New CGR) ซึ่งออกโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) ที่มีการพัฒนาและปรับปรุงประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (ESG) เพื่อนำไปสู่การพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน ดังนี้

หลักปฏิบัติที่ 1 ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้กิจการอย่างยั่งยืน

หลักปฏิบัติที่ 1.1 บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการที่มีต่อการสร้างคุณค่าให้กิจการอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลกิจการให้มีการบริหารจัดการที่ดี เพื่อให้บริษัทมีความมั่นคงในระยะยาว ซึ่งจะมีหน้าที่ดังนี้

- (1) เป็นผู้กำหนดวัตถุประสงค์ของบริษัท คือ “ผู้นำทางธุรกิจ ใส่ใจพันธมิตร คิดสร้างสรรค์ เน้นคุณภาพและบริการ ภายใต้หลักธรรมาภิบาล” เพื่อให้บรรลุเป้าหมายที่ว่า
 - (1.1) เป็นองค์กรที่มุ่งตอบสนองความต้องการของลูกค้าเป็นสำคัญ
 - (1.2) สร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นในระดับที่น่าพอใจ โดยการเติบโตอย่างยั่งยืนและมีผลกำไร ด้วยการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





ยิ้มได้ เมื่อภัยมา

(1.3) มุ่งปรับปรุงคุณภาพอย่างต่อเนื่อง โดยการสร้างมูลค่าเพิ่มในผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการ การให้บริการที่เป็นเลิศ และการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ

(1.4) ยึดมั่นในบรรษัทภิบาล และมีความรับผิดชอบต่อสังคม

(1.5) เป็นองค์กรตัวอย่างที่มีผู้ประสงค์อยากร่วมงานด้วย

(2) มีบทบาทหน้าที่ในการพิจารณาให้ความเห็นชอบเรื่องที่สำคัญขององค์กร อาทิ วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักในการประกอบธุรกิจ กลยุทธ์นโยบายการดำเนินงาน การบริหารความเสี่ยง แผนธุรกิจ ทั้งระยะสั้นและระยะยาว เป้าหมายทางการเงิน และงบประมาณประจำปี ตลอดจนติดตามดูแลการจัดสรรทรัพยากรและการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ

(3) มีการติดตาม ประเมินผล และทบทวนกลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนติดตามรายงานผลการดำเนินงาน เพื่อให้การดำเนินธุรกิจบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมาย รวมทั้งก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดกับบริษัท และผู้มีส่วนได้เสียทุกคน

หลักปฏิบัติที่ 1.2 หน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทในการกำกับดูแล และสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างมั่นคงและยั่งยืนในระยะยาว

(1) ความสามารถในการแข่งขันทางธุรกิจ นอกจากคณะกรรมการบริษัทจะให้ความสำคัญต่อผลประกอบการทางการเงินแล้ว คณะกรรมการบริษัทยังยึดมั่นในกรอบการแข่งขันที่เป็นไปตามกฎกติกา และจริยธรรม ที่สอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมาย ในหลักของความโปร่งใส และเป็นธรรม

(2) คณะกรรมการบริษัท ให้ความสำคัญในการกำกับดูแลให้กรรมการดำรงตนเป็นแบบอย่างที่ดี ในฐานะผู้นำองค์กร ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง ชื่อสัตย์สุจริต และเป็นผู้ที่มึบทบาทสำคัญในการสร้าง และขับเคลื่อนวัฒนธรรมในองค์กร โดยยึดหลักการประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม ให้ความเคารพต่อสิทธิ ความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงยึดหลักปฏิบัติตามหลักการ กำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายในการสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

(3) เพื่อให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปโดยไม่มีผลกระทบต่อสังคมส่วนรวม คณะกรรมการบริษัทจึงจัดให้มีหน่วยงานดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับบริษัทและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเคร่งครัด และกำหนดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี นโยบายด้านสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาลเพื่อความยั่งยืน จริยธรรมทางธุรกิจ นโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน รวมถึงนโยบายอื่นที่เกี่ยวข้อง เพื่อใช้เป็นหลักในการปฏิบัติสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน โดยแจ้งให้รับทราบอย่างเป็นลายลักษณ์อักษร

(4) เพื่อให้การดำเนินธุรกิจสามารถปรับตัวได้ตามปัจจัยที่เปลี่ยนแปลง คณะกรรมการบริษัทจึงได้มีการกำกับดูแลสื่อสารให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนเข้าใจ และการเตรียมความพร้อมของการเปลี่ยนแปลงที่อาจจะเกิดขึ้น และมีการติดตามผลการปฏิบัติ และทบทวนนโยบายอย่างสม่ำเสมอ

หลักปฏิบัติที่ 1.3 หน้าที่ในการกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัท

(1) บริษัทมีการแบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ประธานกรรมการบริษัท กรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และฝ่ายบริหารออกจากกันอย่างชัดเจน โดยเปิดเผย



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





ยึดได้ เมื่อภัยมา

บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ประธานคณะกรรมการบริษัท กรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ไว้ใน แบบแสดงข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) และเว็บไซต์ของบริษัท www.muangthaiinsurance.com

- (2) คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ดูแลให้กรรมการ ผู้บริหาร ตลอดจนพนักงานทุกระดับ ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบตามบทบาทหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย มีความระมัดระวัง และมีความซื่อสัตย์สุจริต จากการปฏิบัติหน้าที่ที่มีต่อองค์กร โดยปฏิบัติให้สอดคล้องกับข้อบังคับกฎหมาย และกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

หลักปฏิบัติที่ 1.4 ขอบเขตความรับผิดชอบ และการมอบหมายงาน

คณะกรรมการบริษัท เข้าใจขอบเขตหน้าที่ และความรับผิดชอบของตนเอง และเป็นผู้กำหนดขอบเขตการมอบหมายหน้าที่ และความรับผิดชอบให้กรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ฝ่ายบริหารและพนักงานทุกคนรับทราบและถือปฏิบัติ ตลอดจนติดตามดูแลให้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย

หลักปฏิบัติที่ 2 กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายทางธุรกิจของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

หลักปฏิบัติที่ 2.1 จัดการดูแลให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ (Objectives) เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

คณะกรรมการบริษัท กำหนดให้บริษัทมีเป้าหมายขององค์กรในการดำเนินงานให้กิจการมีความมั่นคงเป็นที่เชื่อถือและไว้วางใจของลูกค้าพัฒนาและทำการตลาดให้กับผลิตภัณฑ์โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของลูกค้าโดยยึดความถูกต้อง ความซื่อสัตย์ เป็นธรรม เพื่อมุ่งการเป็นบริษัทประกันวินาศภัยที่สร้างสรรค์ความพึงพอใจสูงสุด และเป็นหนึ่งในผู้นำทางธุรกิจประกันวินาศภัย โดยมีวิสัยทัศน์ คือ “ผู้นำทางธุรกิจใส่ใจพันธมิตร คิดสร้างสรรค์ เน้นคุณภาพและบริการ ภายใต้หลักธรรมาภิบาล” ซึ่งบริษัทมีนโยบายในด้านต่าง ๆ เพื่อปรับปรุงและพัฒนากระบวนการทำงานให้รวดเร็ว ถูกต้องโดยการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศที่ทันสมัยมาสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ที่ตรงตามกลุ่มลูกค้า ด้วยการบริการผ่านช่องทางที่หลากหลาย ตลอดจนมีการบริหารจัดการทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ มีการควบคุมและตรวจสอบคุณภาพและบริการอย่างต่อเนื่อง อีกทั้งมุ่งปรับปรุงคุณภาพอย่างต่อเนื่อง โดยการสร้างมูลค่าเพิ่มในผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าและสร้างผลตอบแทนที่น่าพอใจแก่ผู้ถือหุ้น โดยคำนึงถึงสิ่งแวดล้อม ความรับผิดชอบต่อสังคม และหลักธรรมาภิบาล อันนำมาสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืนของกิจการ

หลักปฏิบัติที่ 2.2 กำกับดูแลให้มั่นใจว่าวัตถุประสงค์และเป้าหมาย ตลอดจนกลยุทธ์ของกิจการให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ และเป้าหมายหลักของกิจการโดยมีการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้ อย่างเหมาะสมและปลอดภัย

คณะกรรมการบริษัท กำกับดูแลให้มีการกำหนดเป้าหมายที่ดำเนินการด้วยความมั่นคง เป็นที่เชื่อถือและไว้วางใจของลูกค้ามาโดยตลอดและรักษามาตรฐานของคุณภาพของผลิตภัณฑ์และการมุ่งตอบสนองความต้องการของลูกค้าเป็นสำคัญ และสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นให้อยู่ในระดับที่น่าพอใจ ด้วยการพัฒนาด้านกระบวนการทำงาน ลดขั้นตอน ลดค่าใช้จ่ายในการทำงาน เพิ่มช่องทางการจำหน่ายวิเคราะห์และพัฒนาผลิตภัณฑ์ ตลอดจนพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศฯ โดยการนำ e-Commerce, e-Policy, e-Claim, e-Service ให้สามารถสนับสนุนงานด้านการขาย และการบริการต่าง ๆ ให้กับตัวแทน นายหน้า ธนาคารและ



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

☎ www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 ☎ 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





เยี่ยมได้ เมื่อภัยมา

กลุ่มลูกค้าทั่วไปได้ใช้ให้เกิดประโยชน์สูงสุด และทำให้ลูกค้าได้เข้าถึงผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ ของบริษัทได้รวดเร็ว และครอบคลุมมากขึ้น อีกทั้งเพื่อให้สอดคล้องกับพระราชบัญญัติว่าด้วยธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2544 และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์วิธีการออก กรมธรรม์ประกันภัย การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัย และการชดใช้เงิน หรือค่าสินไหมทดแทนตามสัญญา ประกันภัยโดยวิธีการทางอิเล็กทรอนิกส์

หลักปฏิบัติที่ 3 เสริมสร้างคณะกรรมการบริษัทที่มีประสิทธิผล

หลักปฏิบัติที่ 3.1 ความรับผิดชอบในการกำหนดและทบทวนโครงสร้างของคณะกรรมการบริษัทให้มีความเหมาะสม เพื่อนำพาคอร์ปไปสู่วัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดไว้

- (1) ด้านคุณสมบัติ คณะกรรมการบริษัทเป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติที่หลากหลาย และเหมาะสม ทั้งในด้านความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และความสามารถ และคุณลักษณะที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัยวิชาชีพ เป็นบุคคลที่มีความเข้าใจในธุรกิจขององค์กร มีวิสัยทัศน์ที่กว้างไกล สามารถให้ความเห็นที่เป็นอิสระ และแนวทางในการดำเนินธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงต้องมีกรรมการที่มีความรู้ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างน้อย 1 ท่าน
- (2) ด้านโครงสร้าง คณะกรรมการของบริษัท ประกอบด้วย ประธานกรรมการ รองประธานกรรมการ และกรรมการอื่น โดยกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร และกรรมการไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการทั้งหมดเป็นบุคคลสัญชาติไทย ทั้งนี้ เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท โดยคำนึงถึงความเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพของกรรมการเพื่อให้สอดคล้องกับขนาดของบริษัทและความซับซ้อนของธุรกิจ
- (3) ด้านการถ่วงดุลอำนาจ คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวน 6 ท่าน ซึ่งมีจำนวนไม่เกิน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ซึ่งถือว่าการสะท้อนอำนาจความถ่วงดุลที่เหมาะสม
 - (3.1) กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร มีจำนวน 6 ท่าน ซึ่งสามารถให้ความเห็นชอบเกี่ยวกับการทำงานของฝ่ายบริหารได้อย่างอิสระ
 - (3.2) กรรมการอิสระของบริษัทมีจำนวน 7 ท่าน ซึ่งมีจำนวนไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดและมีจำนวนไม่น้อยกว่า 3 ท่าน และมีคุณสมบัติครบถ้วนตรงตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ซึ่งกรรมการอิสระ สามารถทำงานร่วมกับคณะกรรมการบริษัททั้งหมดได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งสามารถแสดงความเห็นได้อย่างอิสระ
- (4) ด้านการเปิดเผยข้อมูล คณะกรรมการบริษัทได้เปิดเผยโครงสร้างของคณะกรรมการบริษัทที่มีความหลากหลายทั้งด้านทักษะความรู้ ความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์และทักษะวิชาชีพเฉพาะด้าน เพื่อผสานความรู้ความสามารถเพื่อประโยชน์ในการดำเนินงานและการประกอบธุรกิจของบริษัท พร้อมทั้งเปิดเผยรายละเอียดข้อมูลกรรมการ อายุ เพศ ประวัติการศึกษาประสบการณ์ สัดส่วนการถือหุ้น



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





ยึดได้ เมื่อภัยมา

จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ และการดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่น ไว้ในแบบแสดงข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) และเว็บไซต์ของบริษัท นอกจากนี้ กรรมการบริษัทต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามตามมาตรา 34 แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการที่ดี พ.ศ. 2562 รวมถึงพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535

หลักปฏิบัติที่ 3.2 การพิจารณาเลือกประธานกรรมการ และการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบที่เป็นอิสระกับกรรมการผู้จัดการ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการตัดสินใจ

ประธานกรรมการของบริษัทต้องเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบายและการบริหารงานประจำ และเพื่อให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระ ประธานกรรมการเป็นบุคคลที่มีความรู้ ทักษะ ความสามารถ และประสบการณ์ ในการที่จะนำพาคณะไปสู่วัตถุประสงค์และเป้าหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพซึ่งคณะกรรมการบริษัทได้กำหนดบทบาทและอำนาจหน้าที่ของประธานกรรมการประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการไว้ดังนี้

(1) บทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการในฐานะผู้นำของคณะกรรมการบริษัท

- (1.1) กำกับ ติดตาม และดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และบรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร
- (1.2) ดูแลและส่งเสริมให้กรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมในองค์กรที่มีจริยธรรม และมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- (1.3)หารือร่วมกับกรรมการประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการในการกำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัท และมีมาตรการในการกำกับดูแลให้เรื่องสำคัญได้ถูกบรรจุเป็นวาระการประชุม
- (1.4) มีการจัดสรร และควบคุมเวลาให้เพียงพอและเหมาะสม สำหรับให้ฝ่ายบริหารเสนอเรื่อง และเหมาะสมสำหรับกรรมการที่จะอภิปรายในประเด็นที่สำคัญอย่างทั่วถึง และส่งเสริมให้กรรมการได้ใช้ดุลพินิจที่รอบคอบและให้ความเห็นได้อย่างอิสระ
- (1.5) ให้ความสำคัญในการเสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และระหว่างคณะกรรมการบริษัทกับฝ่ายบริหาร

โดยในปี 2567 บริษัทได้มีการปรับปรุงอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการ ดังนี้

(2) บทบาทหน้าที่ของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

- (2.1) ประธานเจ้าหน้าที่บริหารรายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการบริษัท
- (2.2) ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นสมาชิกของคณะกรรมการอำนวยการบริหาร คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง และคณะกรรมการลงทุน
- (2.3) มีอำนาจในการบริหารงาน ควบคุม อนุมัติ และรับผิดชอบการดำเนินงานตามที่ได้กำหนดไว้ในแผนและกลยุทธ์ธุรกิจ การบริหารงบประมาณ การปฏิบัติงาน การลงทุน



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





ยิ้มได้ เมื่อภัยมา

- (2.4) มีอำนาจในการดำเนินการตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
- (2.5) มีอำนาจในการแต่งตั้งคณะกรรมการระดับปฏิบัติการชุดต่าง ๆ ตามความเหมาะสมของลักษณะการดำเนินธุรกิจ
- (2.6) มีอำนาจในการอนุมัติและจัดการค่าใช้จ่ายในจำนวนเงินที่กำหนดไว้ไม่เกินอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร จะต้องไม่ใช้อำนาจหน้าที่ของตนในกรณีที่มีส่วนได้เสีย หรือผลประโยชน์ขัดแย้งอื่นใดกับบริษัท
- ในกรณีที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้มอบอำนาจให้บุคคลอื่นกระทำการแทนตนเอง ขอบเขตการมอบอำนาจของบุคคลดังกล่าวจะต้องไม่รวมถึงการอนุมัติให้ทำรายการที่ผู้รับมอบอำนาจอาจมีส่วนได้เสียหรือมีผลประโยชน์ขัดแย้งอื่นใดกับบริษัท
- (2.7) เป็นผู้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริษัทในการบริหารกิจการของบริษัทให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ขอบบังคับ นโยบาย ระเบียบ ข้อกำหนด คำสั่ง มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ/หรือมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท
- (2.8) มีอำนาจในการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างองค์กร ตามความเหมาะสม เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพในการบริหารงาน รวมทั้ง มีอำนาจพิจารณาว่าจ้าง แต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอนพนักงาน กำหนดอัตราค่าจ้าง ค่าตอบแทน โบนัส การปรับขึ้นเงินเดือน และสวัสดิการต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับพนักงาน
- (2.9) มีอำนาจออกคำสั่ง ระเบียบ ประกาศ เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามนโยบายของบริษัท และรักษาระเบียบวินัยการทำงานภายในองค์กร
- (2.10) มีอำนาจในการมอบอำนาจช่วง และ/หรือ มอบหมายให้บุคคลอื่น ปฏิบัติงานเฉพาะอย่างแทนได้โดยการมอบอำนาจช่วง และ/หรือการมอบหมายดังกล่าว ให้อยู่ภายใต้ขอบเขตแห่งการมอบอำนาจตามหนังสือมอบอำนาจ และ/หรือให้เป็นไปตามระเบียบข้อกำหนด หรือคำสั่งที่คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดไว้
- (2.11) ปฏิบัติหน้าที่อื่น ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทเป็นคราว ๆ ไป
- (2.12) มีอำนาจอนุมัติงบประมาณเพิ่มเติมจำนวนไม่เกิน 10 ล้านบาท นอกเหนือจากงบประมาณประจำปีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
- (2.13) มีอำนาจสั่งการ มอบหมายงานและกำกับดูแลการบริหารงานของกรรมการผู้จัดการ ให้เป็นไปตามที่ได้กำหนดไว้ในแผนและกลยุทธ์ธุรกิจ และการบริหารงบประมาณ
- (3) บทบาทหน้าที่ของกรรมการผู้จัดการ
- (3.1) กรรมการผู้จัดการรายงานโดยตรงต่อประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และคณะกรรมการบริษัทตามลำดับ
- (3.2) มีอำนาจในการบริหารงาน ควบคุม อนุมัติ และรับผิดชอบการดำเนินงานตามที่ได้กำหนดไว้ในแผนและกลยุทธ์ธุรกิจ การบริหารงบประมาณ การปฏิบัติงาน ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และ/หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- (3.3) มีอำนาจในการดำเนินการตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และ/หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited
Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





- (3.4) มีอำนาจในการอนุมัติและจัดการค่าใช้จ่ายในจำนวนเงินที่กำหนดไว้ ไม่เกินอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและ/หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทั้งนี้ จะต้องไม่ใช้อำนาจหน้าที่ของตนในกรณีที่ตนอาจมีส่วนได้เสีย หรือผลประโยชน์ขัดแย้งอื่นใดกับบริษัท ในกรณีที่กรรมการผู้จัดการ ได้มอบอำนาจให้บุคคลอื่นกระทำการแทนตนเอง ขอบเขตการมอบอำนาจของบุคคลดังกล่าว จะต้องไม่รวมถึงการอนุมัติให้ทำรายการที่ผู้รับมอบอำนาจอาจมีส่วนได้เสียหรือมีผลประโยชน์ขัดแย้งอื่นใดกับบริษัท
- (3.5) เป็นผู้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริษัท และ/หรือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ในการบริหารกิจการของบริษัทให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ นโยบาย ระเบียบ ข้อกำหนด คำสั่ง มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ/หรือ มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท
- (3.6) มีอำนาจออกคำสั่ง ระเบียบ ประกาศ ในงานที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามนโยบายของบริษัท และรักษาระเบียบวินัยการทำงานภายในองค์กร
- (3.7) อำนาจในการมอบอำนาจช่วง และ/หรือ มอบหมายให้บุคคลอื่น ปฏิบัติงานเฉพาะอย่างแทนได้ โดยการมอบอำนาจช่วง และ/หรือการมอบหมายดังกล่าว ให้อยู่ภายใต้ขอบเขตแห่งการมอบอำนาจตามหนังสือมอบอำนาจ และ/หรือให้เป็นไปตามระเบียบข้อกำหนด หรือคำสั่งที่คณะกรรมการบริษัท และ/หรือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารได้กำหนดไว้
- (3.8) ปฏิบัติหน้าที่อื่น ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นคราว ๆ ไป

หลักปฏิบัติที่ 3.3 กำกับดูแลให้การสรรหาและคัดเลือกกรรมการมีความโปร่งใส และชัดเจน เพื่อให้ได้คณะกรรมการที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสมตามที่กำหนดได้

- (1) คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่พิจารณาแต่งตั้งหรืออนุมัติ บุคคลที่มีความเหมาะสม เพื่อเป็นกรรมการของบริษัท จึงได้จัดตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งประกอบด้วยสมาชิกที่เป็นกรรมการอิสระทั้งคณะ ทำหน้าที่ในการสรรหาและคัดเลือกกรรมการ โดยมีกระบวนการที่โปร่งใส และชัดเจนเพื่อให้ได้บุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนสอดคล้องกับองค์ประกอบที่กำหนดและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาแต่งตั้งหรืออนุมัติ
- (2) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้มีการจัดประชุมเพื่อพิจารณาหลักเกณฑ์ และวิธีการสรรหาบุคคลเพื่อให้ได้กรรมการที่มีคุณสมบัติที่จะทำให้องค์กรของบริษัทมีองค์ประกอบที่เหมาะสม และพิจารณาประวัติของบุคคลที่ทำการสรรหา และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทก่อนจะนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้แต่งตั้งเป็นกรรมการต่อไป และได้เปิดเผยประวัติกรรมการที่จะเสนอแต่งตั้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้รับทราบอย่างเพียงพอเพื่อประกอบการตัดสินใจ
- (3) คณะกรรมการสรรหาได้มีการทบทวนหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหากรรมการ เพื่อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทก่อนที่จะมีการสรรหากรรมการที่ครบวาระ และได้คำนึงถึงผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการรายเดิมที่ได้เสนอให้ต่อวาระ





ยิ้มได้ เมื่อภัยมา

หลักปฏิบัติที่ 3.4 การพิจารณาค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท

- (1) คณะกรรมการบริษัทที่มีหน้าที่ในการพิจารณาค่าตอบแทนคณะกรรมการบริษัท ให้มีโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนที่มีความเหมาะสมกับสภาวะอุตสาหกรรมเดียวกันและเหมาะสมกับความรับผิดชอบเพื่อเป็นแรงจูงใจให้คณะกรรมการบริษัทนำพาองค์กรให้ดำเนินธุรกิจได้ตามเป้าหมายทั้งระยะสั้นและระยะยาว
- (2) คณะกรรมการบริษัทได้จัดตั้งให้มี คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทำหน้าที่เป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนในเบื้องต้น และนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาและขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยค่าตอบแทนจะอยู่ในระดับที่เหมาะสมซึ่งสามารถเทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรมเดียวกัน และจะคำนึงถึงความเหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ และเพียงพอที่จะรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการไว้ได้ แต่ในขณะเดียวกันก็ต้องคำนึงถึงผลการดำเนินงานของบริษัทด้วย
- (3) ผู้ถือหุ้นจะเป็นผู้อนุมัติอัตราค่าตอบแทนกรรมการ ทั้งรูปแบบที่เป็นตัวเงินและไม่ใช้ตัวเงิน โดยคณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนแต่ละรูปแบบให้มีความเหมาะสม ทั้งค่าตอบแทนในอัตราคงที่และค่าตอบแทนตามผลดำเนินงานของบริษัท
- (4) คณะกรรมการบริษัทได้มีการเปิดเผยหลักเกณฑ์การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการที่สะท้อนถึงภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการแต่ละคน รวมทั้งรูปแบบและจำนวนค่าตอบแทนด้วย

หลักปฏิบัติที่ 3.5 การควบคุมและดูแลความรับผิดชอบต่อในการปฏิบัติหน้าที่และการจัดสรรเวลาของกรรมการที่เหมาะสมเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์แก่บริษัท และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกคน

- (1) คณะกรรมการบริษัทสนับสนุนและส่งเสริมให้คณะกรรมการเข้าใจบทบาทหน้าที่ของตนเอง
- (2) คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีการรายงานการดำรงตำแหน่งอื่นของกรรมการและเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีให้เป็นที่รับทราบ
- (3) คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดให้มีมาตรการควบคุมดูแลการใช้ข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงาน นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเอง หรือผู้อื่นในทางมิชอบ ก่อนที่ข้อมูลนั้นจะถูกเปิดเผยต่อสาธารณชน
- (4) กรรมการแต่ละคนเข้าร่วมประชุมไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุมคณะกรรมการบริษัททั้งหมดที่ได้จัดให้มีขึ้นในรอบปี

หลักปฏิบัติที่ 3.6 จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อนำผลการประเมินไปพัฒนาการปฏิบัติหน้าที่ต่อไป

คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัททั้งคณะและรายบุคคล และคณะกรรมการชุดย่อยเป็นประจำทุกปี โดยใช้วิธีประเมินด้วยตนเอง เพื่อให้มีการพิจารณาทบทวนประมวลข้อคิดเห็นในประเด็นต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท โดยเห็นชอบให้ใช้แบบประเมินที่ปรับปรุงของศูนย์พัฒนาการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และได้เปิดเผยการประเมินไว้ในรายงานประจำปี ซึ่งผลการประเมินของคณะกรรมการบริษัทจะถูกนำไปใช้ประกอบการพิจารณาความเหมาะสมขององค์ประกอบคณะกรรมการ



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited
Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





ยิ้มได้ เมื่อภัยมา

หลักปฏิบัติที่ 3.7 ส่งเสริมให้กรรมการบริษัทมีความรู้ความเข้าใจในบทบาทหน้าที่ของธุรกิจและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และสนับสนุน ให้กรรมการบริษัทได้รับการเสริมสร้างทักษะ และความรู้ สำหรับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการบริษัท

กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการใหม่ บริษัทได้จัดให้มีเอกสารคู่มือกรรมการและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ ตลอดจนกฎระเบียบข้อบังคับและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และจัดให้มีการให้ความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกิจของบริษัทเพื่อเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ และให้เข้าใจถึงบทบาทหน้าที่

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

หลักปฏิบัติที่ 3.8 ควบคุมดูแลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปด้วยความเรียบร้อย และแต่งตั้งเลขานุการบริษัท เพื่อเป็นการสนับสนุนการเข้าถึงข้อมูลที่สำคัญของคณะกรรมการบริษัท

- (1) คณะกรรมการบริษัท กำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการไม่น้อยกว่า 4 ครั้งต่อปี และได้ส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุม ก่อนการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน กรณีที่กรรมการบริษัทไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ให้แจ้งสาเหตุให้เลขานุการบริษัททราบก่อนการประชุมในครั้งนั้น ๆ และเลขานุการบริษัท จะต้องแจ้งผลการประชุมให้กรรมการบริษัทที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุมได้รับทราบ
- (2) คณะกรรมการบริษัท สนับสนุนให้กรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุม เพื่อให้ข้อมูลรายละเอียดเพิ่มเติมในฐานะที่เกี่ยวข้องกับปัญหาโดยตรง และเพื่อเป็นโอกาสในการพิจารณาแผนการสืบทอดตำแหน่ง
- (3) คณะกรรมการบริษัท สามารถเข้าถึงสารสนเทศที่สำคัญและข้อมูลที่จำเป็นได้ จากกรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เลขานุการบริษัท และผู้บริหารที่ได้รับมอบหมาย

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งเลขานุการบริษัท ซึ่งเป็นผู้ที่มีคุณสมบัติ ประสบการณ์ที่จำเป็น และเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ โดยมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้ ให้คำแนะนำเกี่ยวกับกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่คณะกรรมการต้องทราบ เพื่อเป็นการสนับสนุนการดำเนินงานและกิจกรรมการต่าง ๆ ของคณะกรรมการบริษัท เช่น การจัดประชุมคณะกรรมการและการประชุมผู้ถือหุ้น การทำหนังสือเชิญประชุมและรายงานการประชุม การติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติของคณะกรรมการ ตลอดจนหน้าที่อื่น ๆ ตามที่ระบุไว้ในกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง และได้เปิดเผยคุณสมบัติ และประสบการณ์ของเลขานุการบริษัทไว้ในแบบแสดงข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ปรากฏในเอกสารแนบ 1 ของรายงานฉบับนี้ และบนเว็บไซต์ของบริษัทด้วย

เลขานุการบริษัท ได้รับการสนับสนุนให้มีการพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่อง สม่ำเสมอ เพื่อเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited
Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





ยิ้มได้ เมื่อภัยมา

หลักปฏิบัติที่ 4 สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

หลักปฏิบัติที่ 4.1 การดำเนินการสรรหาพัฒนาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูงที่จำเป็นต่อการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมาย

- (1) คณะกรรมการบริษัทจะมอบหมายให้ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทำหน้าที่ดำเนินการพิจารณาหลักเกณฑ์ตามกระบวนการสรรหาที่คณะกรรมการบริษัทเห็นชอบ เพื่อให้ได้บุคคลที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และตำแหน่งกรรมการผู้จัดการ รวมถึงติดตามให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการ พิจารณาคูบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามหลักเกณฑ์มาเป็นผู้บริหารระดับสูง
- (2) บริษัทได้จัดทำแนวทางแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) เพื่อให้นโยบายการบริหารจัดการมีความต่อเนื่อง ในตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง และพนักงานในตำแหน่งสำคัญรับทราบว่ามีหน้าที่ต้องส่งแผนการโอนงาน ตามกรอบเวลาที่บริษัทกำหนด ซึ่งประกอบด้วยกระบวนการและขั้นตอนการทำงานรายละเอียดของงานที่ค้าง วิธีการติดต่อสื่อสารเพื่อขอข้อมูลในทางรับโอน โดยแจ้งให้บริษัทรับทราบ เมื่อตนเองจะพ้นจากตำแหน่ง ทั้งนี้ บริษัทมีระบบการคัดสรรบุคลากรที่จะเข้ามารับผิดชอบ ในตำแหน่งงานที่สำคัญทุกระดับอย่างเหมาะสม และสามารถทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้กับนักลงทุน ผู้ถือหุ้น ตลอดจนพนักงาน ว่าการดำเนินงานของบริษัทจะได้รับการสานต่ออย่างทันท่วงที
- (3) คณะกรรมการบริษัทมีการส่งเสริมและสนับสนุนให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารระดับสูง รวมถึงพนักงานในตำแหน่งสำคัญ ได้รับการอบรมและพัฒนา เพิ่มพูนความรู้และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงาน

หลักปฏิบัติที่ 4.2 การกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทน และการประเมินผลที่เหมาะสมกับบุคลากรในองค์กร

- (1) คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดโครงสร้างค่าตอบแทน ที่เป็นเครื่องจูงใจให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารระดับสูง และบุคลากรทุกระดับในองค์กร เพื่อการปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเหมาะสม และสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลักขององค์กร และสอดคล้องกับผลประโยชน์ของกิจการในระยะยาว ซึ่งรวมถึง
 - (1.1) การพิจารณาความเหมาะสมของสัดส่วนค่าตอบแทนรายเดือน และโบนัส
 - (1.2) การกำหนดนโยบายเกี่ยวกับค่าตอบแทน คณะกรรมการบริษัทจะคำนึงถึงปัจจัยค่าตอบแทนในระดับที่ใกล้เคียงกับอุตสาหกรรมเดียวกัน ควบคู่ไปกับผลการดำเนินงานของบริษัท
 - (1.3) การกำหนดนโยบายเกี่ยวกับเกณฑ์การประเมินผล และรับทราบโดยทั่วกัน
- (2) คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้มีบทบาทเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนและการประเมินผลงานของกรรมการผู้จัดการในเรื่อง ดังนี้
 - (2.1) เห็นชอบในหลักเกณฑ์การประเมินกรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยเกณฑ์การประเมินผลงานเป็นที่น่าพอใจต่อการบริหารงาน โดยสอดคล้องตามวัตถุประสงค์ เป้าหมายกลยุทธ์ และผลประโยชน์ของกิจการในระยะยาว
 - (2.2) มีการประเมินผลกรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประจำทุกปี



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com 0 2665 4000, 0 2290 3333 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





ยิ้มได้ เมื่อภัยมา

(2.3) อนุมัติค่าตอบแทนประจำปีของกรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยพิจารณาจากผลการประเมินการปฏิบัติหน้าที่ และปัจจัยอื่นประกอบควบคู่กันไป

(3) คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้ให้ความเห็นชอบหลักเกณฑ์และปัจจัยในการประเมินผลงาน และอนุมัติค่าตอบแทนของกรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตามที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนนำเสนอ พร้อมทั้งมอบหมายให้กรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้พิจารณาโครงสร้างค่าตอบแทนของพนักงานทั้งองค์กร

หลักปฏิบัติที่ 4.3 สร้างความเข้าใจในโครงสร้าง และความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้น ที่อาจจะมีผลกระทบต่อการบริหารและการดำเนินงานของกิจการ

คณะกรรมการบริษัท เข้าใจในโครงสร้าง และความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้น ซึ่งอาจจะอยู่ในรูปแบบของข้อตกลงภายในกิจการครอบครัวไม่ว่าจะเป็นลายลักษณ์อักษรหรือไม่ ข้อตกลงผู้ถือหุ้น หรือนโยบายของกลุ่มบริษัท แม้ซึ่งมีผลต่ออำนาจในการควบคุมการบริหารจัดการกิจการ ซึ่งคณะกรรมการบริษัทจะคอยดูแลไม่ให้ข้อตกลงดังกล่าวเป็นอุปสรรคต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท และควบคุมดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลตามข้อตกลงต่าง ๆ ที่มีผลกระทบต่อควบคุมกิจการ

หลักปฏิบัติที่ 4.4 ติดตามและดูแลการบริหารและพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และแรงจูงใจที่เหมาะสม เพื่อประโยชน์ต่อการพัฒนาองค์กร

คณะกรรมการบริษัท ได้ให้ความสำคัญกับทรัพยากรบุคคล ซึ่งถือเป็นทรัพยากรที่สำคัญของบริษัท โดยสนับสนุนให้มีการพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ ทักษะ และเป็นการเพิ่มประสบการณ์ในการทำงาน เพื่อให้สอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบ ตลอดจนทิศทาง กลยุทธ์ขององค์กร และสภาพการแข่งขันทางธุรกิจ เพื่อจะได้นำความรู้ความสามารถมาพัฒนาตนเอง และองค์กรให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น และมีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อดูแลให้พนักงานมีการออมเงินอย่างเพียงพอสำหรับรองรับการเกษียณ พร้อมทั้งสนับสนุนให้พนักงานมีความรู้ความสามารถในการบริหารจัดการเงิน

หลักปฏิบัติที่ 5 ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ

หลักปฏิบัติที่ 5.1 ควรให้ความสำคัญและสนับสนุนการสร้างนวัตกรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อลูกค้าหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

(1) คณะกรรมการบริษัท มีการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีใหม่ ๆ มาใช้กับทุกหน่วยงานในองค์กร และส่งเสริมการสร้างผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพและมุ่งตอบสนองความต้องการของผู้บริโภคทุกช่วงวัย พัฒนาศักยภาพด้านระบบการบริการ และมีการพัฒนาการตลาด ช่องทางการจัดจำหน่าย และขยายสาขาทางธุรกิจ เพื่อรองรับการให้บริการลูกค้าและคู่ค้าอย่างทั่วถึง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริการที่รวดเร็วซึ่งบริษัทมุ่งเน้นและให้ความสำคัญต่อลูกค้าและบุคคลอื่น ๆ เป็นหลักโดยให้ความสำคัญ ด้านความรับผิดชอบต่อสังคม และการรักษาสิ่งแวดล้อม ทำให้บริษัทสามารถสร้างความได้เปรียบในการแข่งขันอย่างยั่งยืน

(2) การบริหารจัดการองค์กรเพื่อความยั่งยืน คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งทรัพยากรภายในและภายนอกบริษัทที่ต้องใช้เพื่อให้บริษัทสามารถ



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





ยิ้มได้ เมืองภัยมา

บรรล่วัตถุประสงค์และเป้าหมายขององค์กรได้อย่างยั่งยืน รวมทั้งจัดให้มีการบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยกำกับดูแลให้มีการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล การคุ้มครองความปลอดภัยของระบบข้อมูลด้านเทคโนโลยีและสารสนเทศของลูกค้า โดยผ่านมาตรฐานการรับรองจากผู้ตรวจสอบมาตรฐานจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ISO 27001

หลักปฏิบัติที่ 5.2 ฝ่ายบริหารประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมและสะท้อนอยู่ในแผนดำเนินการ (Operational Plan) เพื่อให้มั่นใจได้ว่าทุกฝ่ายขององค์กรได้ดำเนินการสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลักและแผนกลยุทธ์ของกิจการ

คณะกรรมการบริษัท ต้องเปิดเผยการปฏิบัติตามนโยบายฉบับนี้ให้ผู้มีส่วนได้เสียได้รับทราบ โดยการจัดทำนโยบายด้านสิ่งแวดล้อม สังคมและธรรมาภิบาล (ESG) เพื่อเป็นแนวทางให้บริษัทสามารถบรรล่วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักนำไปสู่การพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน ดังนี้

- (1) การเคารพสิทธิมนุษยชน บริษัทตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ได้แก่ ผู้ถือหุ้น นักลงทุน พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า คู่แข่งขันทางการค้า เจ้าหนี้ ผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ ตลอดจนชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม เพื่อประโยชน์ร่วมกันอย่างยั่งยืน โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียดังกล่าวที่มีอยู่ตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่มีกับบริษัท โดยจะไม่กระทำการใด ๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียเหล่านั้น และได้กำหนดนโยบายด้านสิทธิมนุษยชน เพื่อให้ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ นอกจากนี้บริษัทได้กำหนดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ ไว้อย่างชัดเจนในจริยธรรมทางธุรกิจของบริษัท และได้ดูแลให้มั่นใจว่าสิทธิต่าง ๆ เหล่านี้ ได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยดี รวมทั้งบริษัท ได้ให้ความดูแลเอาใจใส่ต่อพนักงานทุกคน ด้วยความเป็นธรรม และเท่าเทียม ด้วยตระหนักถึงความสำคัญของทรัพยากรบุคคล ซึ่งเป็นส่วนสำคัญของการสร้างความสำเร็จให้แก่องค์กร ดังจะเห็นได้จากแนวทางปฏิบัติต่อพนักงานตามที่ระบุไว้ในจริยธรรมทางธุรกิจของบริษัท โดยมีการกำหนดระยะเวลาการทำงาน รวมถึงวันลาต่าง ๆ อย่างเหมาะสม และเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายแรงงาน การให้ผลตอบแทน และเงินพิเศษ แก่พนักงานทุกคนอย่างเหมาะสม ผ่านระบบการประเมินผลปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละคนอย่างเป็นธรรม และมีการส่งเสริมและพัฒนาพนักงาน ในหน้าที่การงานอย่างเหมาะสม สอดคล้องกับความรู้ความสามารถ มีการโยกย้ายตำแหน่งงานตามความเหมาะสมและความต้องการของพนักงาน
- (2) การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม โดยการปฏิบัติตามจริยธรรมทางธุรกิจ การแข่งขันที่เป็นธรรม ส่งเสริมให้เกิดผลิตภัณฑ์และบริการที่มีคุณภาพโดยการพัฒนากระบวนการทำงานให้สอดคล้องกับเทคโนโลยีใหม่ ๆ เข้ามาช่วยในกระบวนการซื้อขายและบริการส่งผลให้ลดต้นทุนของสินค้าและบริการ
- (3) ความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น นอกเหนือจากสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น อันพึงมีตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัท อาทิ สิทธิในการประชุมผู้ถือหุ้นและออกเสียงลงคะแนน สิทธิในการแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระในที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงสิทธิที่จะได้รับผลตอบแทนอย่างเป็นธรรมแล้ว บริษัทยังได้คำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นมากกว่าสิทธิขั้นพื้นฐาน และดูแลรักษาสิทธิของผู้ถือหุ้นอย่างเคร่งครัดตามที่ระบุไว้ในจริยธรรมทางธุรกิจของบริษัท



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151
Muang Thai Insurance Public Company Limited
Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151
www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





ยิ้มได้ เมื่อภัยมา

- (4) ความรับผิดชอบต่อลูกค้า หรือผู้บริโภค โดยมีการปฏิบัติตามกลไกของตลาดที่เป็นธรรม การผลิตสินค้าและบริการที่คำนึงถึงความต้องการของลูกค้าแต่ละประเภทในการพัฒนาและทำการตลาดผลิตภัณฑ์ประกันภัย และการให้ข้อมูลและเนื้อหาของข้อมูลที่ถูกต้อง ชัดเจนเป็นธรรม และไม่ชักนำในทางที่ผิด ในรูปแบบที่เข้าใจง่าย เพื่อให้ลูกค้าสามารถตัดสินใจได้อย่างถูกต้อง มีขั้นตอนการจัดการจ่ายค่าสินไหมทดแทนต่อผู้เอาประกันภัย และการจัดการเรื่องร้องเรียนของผู้เอาประกันภัยอย่างรวดเร็วและเป็นธรรม ตามที่ระบุไว้ในจริยธรรมทางธุรกิจของบริษัท
- (5) ความรับผิดชอบต่อคู่ค้า คู่แข่งทางการค้า และเจ้าหน้าที่ โดยมีการปฏิบัติต่อคู่ค้า คู่แข่งทางการค้า และเจ้าหน้าที่ ตามกรอบการแข่งขันทางการค้าที่สุจริต เสี และเป็นธรรม ภายใต้กรอบของกฎหมาย ด้วยความเป็นธรรม และปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้า และสัญญาที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด ตามที่ระบุไว้ในจริยธรรมทางธุรกิจของบริษัท
- (6) ความรับผิดชอบต่อชุมชน และสังคม โดยมีการดำเนินงานด้านกิจกรรมเพื่อชุมชน และสังคมอย่างต่อเนื่องและจริงจัง โดยเป็นการร่วมมือกันของทุกคนในองค์กรในการดำเนินธุรกิจที่ไม่ส่งผลกระทบต่อชุมชน และสังคม รวมถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ตามที่ระบุไว้ในจริยธรรมทางธุรกิจของบริษัท
- (7) ความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม โดยมีการปฏิบัติต่อสิ่งแวดล้อม คือ การประกอบกิจการโดยการใช้ทรัพยากรอย่างยั่งยืน เป็นการควบคุมอัตราการใช้ทรัพยากรในการผลิตของบริษัทให้ต่ำกว่าอัตราการฟื้นคืนของทรัพยากรที่ใช้ โดยเป็นการร่วมมือกันของทุกคนในองค์กรในการดำเนินธุรกิจที่ไม่ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม ตามที่ระบุไว้ในจริยธรรมทางธุรกิจของบริษัท
- (8) ความรับผิดชอบต่อหน่วยงานกำกับดูแลองค์กร และหน่วยงานของรัฐ บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายประกาศ ข้อกำหนดและกฎระเบียบต่าง ๆ ที่กำหนดโดยทุกหน่วยงานที่กำกับดูแลองค์กร และหน่วยงานของรัฐที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งให้ความร่วมมือและประสานงานในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งเรื่องการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน โดยบริษัทได้รับการรับรองการเป็นสมาชิกของแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption : CAC) เป็นที่เรียบร้อย และได้มีการรับรองการต่ออายุการเป็นสมาชิกอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ บริษัทได้มีการจัดทำและเปิดเผยรายงานความยั่งยืน ปี 2567 แสดงไว้บนเว็บไซต์ หัวข้อ "รายงานความยั่งยืน ปี 2567" โดยอ้างอิงตามกรอบการรายงานตามมาตรฐานสากล หรือ GRI (Global Reporting Initiative) และคู่มือการรายงานความยั่งยืนสำหรับบริษัทจดทะเบียน (Sustainability Reporting Guide) จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

หลักปฏิบัติที่ 5.3 จัดให้มีการกำกับดูแลและการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศระดับองค์กร รวมทั้งดูแลให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและพัฒนาการดำเนินงานการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้กิจการสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ

- (1) คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีคณะกรรมการอำนวยการเทคโนโลยีและสารสนเทศ เป็นผู้วางแผนกลยุทธ์ที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีและสารสนเทศของบริษัททั้งหมด โดยคำนึงถึงความต้องการที่แท้จริงของบริษัท มุ่งหวังให้เกิดการพัฒนาปรับปรุงระบบงานเทคโนโลยีและสารสนเทศ และนำเสนอ



CallCenter1484





เยี่ยมได้ เมื่อภัยมา

ระบบงานเทคโนโลยีและสารสนเทศใหม่ ๆ เข้ามา เพื่อเพิ่มโอกาสของบริษัท โดยพิจารณาให้สอดคล้องกับภาวะการแข่งขันทางธุรกิจและสภาวะทางเศรษฐกิจ

- (2) คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีการบริหารความเสี่ยงขององค์กรครอบคลุมถึงการบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยให้คณะกรรมการอำนวยการเทคโนโลยีและสารสนเทศ จัดทำรายงานความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำ
- (3) คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีนโยบายความมั่นคงปลอดภัยด้านสารสนเทศ และนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เพื่อใช้เป็นมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศ ในการใช้ข้อมูลข่าวสารขององค์กรในการรักษาความลับ รักษาความน่าเชื่อถือและความพร้อมใช้ของข้อมูล รวมทั้งป้องกันไม่ให้มีการนำข้อมูลไปใช้ในทางมิชอบ หรือมีการเปลี่ยนแปลงแก้ไขข้อมูลโดยไม่ได้รับอนุญาต

หลักปฏิบัติที่ 6 ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม

หลักปฏิบัติที่ 6.1 บริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่จะทำให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิภาพ และมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง คณะกรรมการบริษัท กำกับดูแลให้บริษัทมีการระบุความเสี่ยง ที่อาจส่งผลกระทบต่ออย่างร้ายแรงต่อบริษัท ทั้งการประเมินความเสี่ยงผลกระทบและโอกาสที่จะเกิดความเสี่ยง และมีวิธีจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม ตลอดจนการติดตามและทบทวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัท โดยมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เป็นผู้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท พิจารณาและกลั่นกรองการจัดสรรสินทรัพย์เชิงกลยุทธ์ ให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัทที่กำหนดไว้เพื่อเสนอขอความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท และรายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกไตรมาส และให้ทุกหน่วยงานทำการทบทวนประเมินความเสี่ยง และดัชนีชี้วัดความเสี่ยงของตนเองปีละ 1 ครั้ง ภายใต้การกำกับดูแลของฝ่ายบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อรวบรวมและสรุปรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริษัท

หลักปฏิบัติที่ 6.2 จัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบที่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างอิสระ

คณะกรรมการบริษัท ได้จัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระอย่างน้อย 3 ท่าน กรรมการอิสระท่านหนึ่งที่ได้รับการคัดเลือกจากคณะกรรมการบริษัททำหน้าที่ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการตรวจสอบ และมีคุณสมบัติและหน้าที่ครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ได้มีการกำหนดหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบไว้เป็นลายลักษณ์อักษรตามแนวปฏิบัติของหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบตามปกติปีละ 4 ครั้ง และมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และคุณสมบัติต้องมีความเป็นอิสระ ตาม



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





ยิ้มได้ เมื่อภัยมา

โครงสร้างคณะกรรมการและการจัดการของผู้ชื้ออนุญาต ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

หลักปฏิบัติที่ 6.3 คณะกรรมการบริษัท ควรติดตามดูแลและจัดการความขัดแย้งของผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นในบริษัท รวมถึงการป้องกันการใช้ประโยชน์อันมิควรในทรัพย์สิน ข้อมูลและโอกาสของบริษัท และการทำธุรกรรมกับผู้ที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับบริษัทในลักษณะที่ไม่สมควร

- (1) คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีระบบการรักษาความปลอดภัยของข้อมูล โดยมีมาตรการควบคุมดูแลการใช้ข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้ผู้บริหาร และพนักงาน นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเอง หรือผู้อื่นในทางมิชอบก่อนที่ข้อมูลนั้นจะถูกเปิดเผยต่อสาธารณชน ซึ่งเป็นการเอาเปรียบผู้ถือหุ้นอื่น และกำหนดให้กรรมการและผู้บริหาร รายงานการถือหลักทรัพย์ของบริษัทในส่วนของตน รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะต่อสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ภายใน 3 วัน นับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และส่งสำเนารายงานการถือหลักทรัพย์ให้สำนักเลขาธิการบริษัท จัดเก็บไว้เป็นข้อมูลสำหรับจัดทำรายงานการเปลี่ยนแปลงและสรุปจำนวนหุ้นของกรรมการเป็นรายบุคคล เพื่อนำเสนอให้แก่คณะกรรมการบริษัททราบในการประชุมคณะกรรมการ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และการประชุมคณะกรรมการในครั้งสุดท้ายของปี และได้เปิดเผยไว้ในแบบแสดงข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) นอกจากนี้ได้กำหนดบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวด้วย
- (2) คณะกรรมการบริษัท กำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียของตนและผู้เกี่ยวข้อง ปีละครั้ง เป็นประจำทุกปีเพื่อให้คณะกรรมการสามารถพิจารณาธุรกรรมของบริษัทที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ และสามารถตัดสินใจเพื่อประโยชน์ของบริษัทโดยรวมก่อนการประชุมวาระนั้น ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียกับธุรกรรมที่ทำกับบริษัทจะไม่มีส่วนร่วมในการประชุมพิจารณาในวาระดังกล่าว
- (3) คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีนโยบายความมั่นคงปลอดภัยสำหรับระบบสารสนเทศ และนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล เพื่อนำมาใช้ในการสนับสนุนการดำเนินงานหลักของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายกำหนดและเป็นไปเพื่อประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้น ตลอดจนติดตามตรวจสอบการกระทำที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมทั้งปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง รายงานการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ และรายการที่เกี่ยวข้องกัน

หลักปฏิบัติที่ 6.4 คณะกรรมการบริษัท กำกับดูแลให้มีการจัดทำนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันและสื่อสารในทุกกระดับของบริษัทและต่อบุคคลภายนอกเพื่อให้เกิดการนำไปปฏิบัติได้จริง

คณะกรรมการบริษัท กำกับดูแลให้มีการจัดทำนโยบายด้านการต่อต้านคอร์รัปชัน เพื่อใช้ป้องกันและควบคุมความเสี่ยงที่เกิดจากการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงผลกระทบต่อชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือในเรื่องความซื่อสัตย์ให้แก่บริษัทในการดำเนินธุรกิจมาปรับใช้กับการบริหารทรัพยากรบุคคล ตั้งแต่กระบวนการสรรหาหรือการคัดเลือกพนักงาน โดยพนักงานที่ได้รับการคัดเลือก ต้องไม่กระทำความผิดทางวินัยหรือต้องโทษในความผิดที่เกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชัน นอกจากนี้ การเลื่อนตำแหน่ง การประเมินผลการปฏิบัติงาน และการ



CallCenter1484





ยิ้มได้ เมื่อภัยมา

ให้ผลตอบแทน บริษัทต้องพิจารณาผลการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับนโยบาย และไม่มีประวัติการกระทำทุจริตคอร์รัปชัน หรือความประพฤติที่ขัดขวางต่อการปฏิบัติตามนโยบายฉบับนี้ ตลอดจนสื่อสารนโยบายและสร้างความตระหนัก เพื่อให้เกิดความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยการปฐมนิเทศให้แก่พนักงานใหม่ และมีกระบวนการฝึกอบรมทดสอบความรู้เกี่ยวกับนโยบาย และรายงานข้อมูลแก่สาธารณชนหรือผู้มีส่วนได้เสียให้รับทราบนโยบาย ผ่านสื่อทั้งภายในและภายนอกองค์กร

หลักปฏิบัติที่ 6.5 คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้บริษัท มีกลไกในการรับเรื่องร้องเรียนและการดำเนินการกรณีมีการชี้เบาะแสการทุจริตคอร์รัปชัน

- (1) คณะกรรมการบริษัท กำกับดูแลให้มีกระบวนการรับข้อร้องเรียนของผู้มีส่วนได้เสีย โดยมีช่องทางการแจ้งเบาะแสและข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการคอร์รัปชันในหลายช่องทาง รวมทั้งเปิดเผยช่องทางรับเรื่องร้องเรียนไว้ในเว็บไซต์ หรือ รายงานประจำปีของบริษัท พร้อมทั้งเปิดรับข้อเสนอแนะเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันจากพันธมิตรและผู้มีส่วนได้เสียอย่างโปร่งใส
- (2) คณะกรรมการบริษัท กำกับดูแลให้มีการจัดการข้อร้องเรียนอย่างเป็นระบบ เพื่อคุ้มครองสิทธิของผู้ร้องเรียนและผู้ให้ข้อมูลที่กระทำโดยเจตนาสุจริต โดยห้ามการเปิดเผยข้อมูลแก่บุคคลอื่นที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง เว้นแต่เป็นการเปิดเผยตามคำสั่งโดยชอบด้วยกฎหมายตามคำสั่งศาลหรือหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

หลักปฏิบัติที่ 7 รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

หลักปฏิบัติที่ 7.1 คณะกรรมการบริษัทดูแลและรับผิดชอบให้การจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลต่างๆ ถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา และเป็นไปตามกฎเกณฑ์มาตรฐานและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

- (1) คณะกรรมการบริษัท ดูแลให้มีบุคลากรที่มีความรู้ มีประสบการณ์ที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ และมีจำนวนที่เพียงพอในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและเปิดเผยข้อมูลในการให้ความเห็นชอบการเปิดเผยข้อมูล คณะกรรมการบริษัทคำนึงถึงปัจจัยที่เกี่ยวข้อง ดังนี้
 - (1.1) ผลการประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน
 - (1.2) ความเห็นของผู้สอบบัญชีในรายงานทางการเงินและข้อสังเกตของผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับระบบควบคุมภายใน
 - (1.3) ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
 - (1.4) ความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก กลยุทธ์ และนโยบายของบริษัท
- (2) คณะกรรมการบริษัท ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูล ซึ่งรวมถึงงบการเงิน แบบแสดงข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ที่สะท้อนฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานอย่างเพียงพอ พร้อมทั้งสนับสนุนให้มีคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายการจัดการ (Management Discussion and Analysis หรือ MD&A) เพื่อประกอบการเปิดเผยงบการเงิน โดยเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ. 44/2556 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และ วิธีการรายงานการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





หลักปฏิบัติที่ 7.2 การติดตามดูแลความเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงิน และความสามารถในการชำระหนี้

- (1) คณะกรรมการบริษัท ดูแลให้ฝ่ายบริหารติดตามและประเมินฐานะทางการเงินของกิจการ และรายงานต่อคณะกรรมการอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งร่วมกันหาแนวทางการแก้ไขอย่างรวดเร็วหากมีสัญญาณบ่งชี้ถึงปัญหาสภาพคล่องทางการเงิน โดยยึดกรอบระบบเตือนภัยล่วงหน้าทางการเงิน (Early Warning System) การดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงที่เพียงพอในการรองรับความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจจะเกิดขึ้นจากการประกอบธุรกิจ ตามเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กำหนด และใช้เป็นมาตรการสำคัญในการกำกับดูแลธุรกิจขององค์กร เพื่อให้การประกอบธุรกิจดำเนินไปอย่างมั่นคง และมีประสิทธิภาพ
- (2) คณะกรรมการบริษัท ดูแลให้มีการเสนอรายการ หรือความเห็นสำหรับให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ คณะกรรมการบริษัทมั่นใจแล้วว่าจะไม่มีผลกระทบต่อความต่อเนื่องในการดำเนินกิจการ และสภาพคล่องทางการเงิน

หลักปฏิบัติที่ 7.3 การจัดทำแผน และกลไกในการแก้ไขปัญหาทางการเงิน หากกิจการประสบปัญหาทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัท มีการติดตามดูแลให้กิจการประกอบธุรกิจด้วยความระมัดระวังอย่างใกล้ชิด ในกรณีที่เกิดกิจการมีแนวโน้มจะประสบปัญหา หรือมีแนวโน้มมีปัญหาทางการเงิน โดยจัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงในการดำเนินงานทุกด้านของบริษัท โดยมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงทำหน้าที่กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเสนอคณะกรรมการบริษัท พร้อมทั้งกำกับดูแล ทบทวน และให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับนโยบาย วิธีปฏิบัติมาตรฐานกลยุทธ์ และการชี้วัดความเสี่ยง โดยรวมที่ครอบคลุมทั้งองค์กร รวมถึงการติดตามฐานะเงินกองทุน ประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดเพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงต่าง ๆ อยู่ในกรอบความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัท และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบเป็นประจำ

หลักปฏิบัติที่ 7.4 มีการจัดทำรายงานความยั่งยืน ตามความเหมาะสมของบริษัท

คณะกรรมการบริษัท พิจารณาให้จัดทำนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมเพื่อการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน ซึ่งได้วางกลยุทธ์การดำเนินงานไว้ 3 ด้านหลัก ๆ อันได้แก่ Good Business, Good People และ Good Society ซึ่งกลยุทธ์การดำเนินงานทั้ง 3 ส่วนนี้ ได้ถูกนำไปเชื่อมโยงกับกระบวนการทำงานของส่วนงานต่าง ๆ เพื่อเป็นแรงหนุนและขับเคลื่อนกระบวนการสร้างความยั่งยืนให้องค์กร โดยผ่านการดำเนินกิจการด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม และรายงานความยั่งยืนที่มีความเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท ซึ่งยึดหลักการเปิดเผยข้อมูลการปฏิบัติตามกฎหมาย จรรยาบรรณธุรกิจ การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในการป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน การแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน การปฏิบัติต่อพนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม รวมทั้งความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยคำนึงถึงกรอบการรายงานที่ได้รับการยอมรับทั้งในประเทศ และระดับสากล ซึ่งมีการเปิดเผยข้อมูลในรายงานประจำปี และข้อมูลที่เปิดเผยเป็นเรื่องที่สำคัญและสะท้อนการปฏิบัติที่จะนำไปสู่การสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





ยึดได้ เมื่อภัยมา

หลักปฏิบัติที่ 7.5 จัดให้มีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อทำหน้าที่เป็นตัวกลางในการติดต่อสื่อสารระหว่างบริษัท กับผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย

คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีนโยบายการสื่อสาร และนโยบายการเปิดเผยข้อมูลต่อบุคคลภายนอกให้เป็นไปอย่างเหมาะสม เท่าเทียม ทันเวลา และใช้ช่องทางที่เหมาะสม ปกป้องข้อมูลลับที่อาจจะมีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ และมอบหมายให้กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารสูงสุดทางด้านการเงินของบริษัท เป็นผู้ให้ข้อมูลกับบุคคลภายนอก และยังสามารถให้ฝ่ายบริหารกำหนดทิศทาง และสนับสนุนงานด้านนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อให้การสื่อสารและการเปิดเผยข้อมูลเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

หลักปฏิบัติที่ 7.6 ส่งเสริมให้นำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเผยแพร่ข้อมูลของบริษัท

คณะกรรมการบริษัท พิจารณาให้มีการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอกองค์กร ซึ่งประกอบด้วยข้อมูลที่เป็นภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเว็บไซต์ของบริษัท และผ่านช่องทางอินเทอร์เน็ตสำหรับการเปิดเผยข้อมูลภายในบริษัทโดยสม่ำเสมอ เพื่อให้ข้อมูลเป็นปัจจุบัน

หลักปฏิบัติที่ 8 สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น**หลักปฏิบัติที่ 8.1** การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัท

- (1) คณะกรรมการบริษัทดูแลและให้ความสำคัญในทุกประเด็นที่สำคัญ ทั้งประเด็นที่ถูกระบุในกฎหมาย และประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อทิศทางการดำเนินงานของกิจการ จะถูกบรรจุเป็นวาระการประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา และ/หรือ อนุมัติในเรื่องสำคัญนั้น ๆ
- (2) คณะกรรมการบริษัทที่มีการสนับสนุนการมีส่วนร่วมต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้น ดังนี้
 - (2.1) เปิดโอกาส และกำหนดหลักเกณฑ์ให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย สามารถเสนอวาระการประชุมล่วงหน้า ก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้พิจารณาเรื่องและผู้ถือหุ้นเสนอว่าควรจะเป็นวาระการประชุมหรือไม่ ถ้าไม่เห็นสมควรจะชี้แจงเหตุผลเป็นลายลักษณ์อักษรไปยังผู้ถือหุ้นที่ได้ทำการเสนอวาระเข้ามา และเปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท
 - (2.2) เปิดโอกาส และกำหนดหลักเกณฑ์ให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอชื่อบุคคล เพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการเป็นการล่วงหน้า ซึ่งหลักเกณฑ์ได้เปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทให้ผู้ถือหุ้นทราบเป็นการล่วงหน้า ทั้งนี้ในช่วงเวลาดังกล่าวไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุม หรือเสนอรายชื่อบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและคุณสมบัติที่เหมาะสม ในการดำรงตำแหน่งกรรมการมายังบริษัท
 - (2.3) สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถมาประชุมด้วยตนเอง สามารถมอบฉันทะให้บุคคลอื่นหรือกรรมการอิสระเข้าประชุมและลงมติแทนโดยใช้หนังสือมอบฉันทะรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระได้ว่า เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ทั้งนี้บริษัทได้เผยแพร่แบบมอบฉันทะ พร้อมทั้งรายละเอียดและขั้นตอนต่าง ๆ ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน
- (3) คณะกรรมการบริษัทดูแลให้จัดทำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นที่มีข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอต่อการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





ยึดได้ เมื่อภัยมา

- (4) คณะกรรมการบริษัทดูแลให้ส่งเอกสารการประชุมพร้อมเอกสารที่เกี่ยวข้องให้แก่ผู้ถือหุ้นและนายทะเบียนทราบ ไม่น้อยกว่าเจ็ด (7) วันก่อนวันประชุม และลงโฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ติดต่อกันสาม (3) วัน ไม่น้อยกว่าสาม (3) วันก่อนวันประชุม โดยหากการประชุมผู้ถือหุ้นคราวใดเป็นการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ การจัดส่งหนังสือนัดประชุมและเอกสารประกอบการประชุมสามารถดำเนินการโดยใช้จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ ซึ่งจะต้องจัดส่งตามระยะเวลา และให้ลงพิมพ์โฆษณาในหนังสือพิมพ์หรือใช้วิธีการโฆษณาทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์แทน ภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ในวรรคนี้ ทั้งนี้ ตามวิธีการที่บัญญัติไว้ในกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ที่ใช้บังคับ และจะต้องจัดให้มีการเก็บสำเนาหนังสือนัดประชุมและเอกสารประกอบการประชุมไว้เป็นหลักฐานด้วย โดยอาจจัดเก็บในรูปแบบข้อมูลอิเล็กทรอนิกส์ก็ได้ เพื่อเป็นการบอกกล่าวการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าและเพื่อให้ผู้ถือหุ้นเตรียมตัวมาร่วมประชุม
- (5) คณะกรรมการบริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นให้ส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุม โดยกำหนดหลักเกณฑ์การส่งคำถามล่วงหน้า และได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท
- (6) หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารที่เกี่ยวข้อง ได้มีการจัดทำเป็นฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ พร้อมทั้งเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทเป็นเวลา 30 วันก่อนวันประชุม และไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม สำหรับเอกสารเชิญประชุมฉบับภาษาอังกฤษ

หลักปฏิบัติที่ 8.2 ดูแลให้การดำเนินการเกี่ยวกับการจัดประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความเรียบร้อย โปร่งใส และเอื้อต่อการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น

- (1) คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดวัน เวลา ที่เหมาะสม และเพียงพอต่อการอภิปราย และกำหนดสถานที่ประชุมที่สะดวกต่อการเดินทาง โดยในปี 2567 คณะกรรมการบริษัทจึงเห็นสมควรให้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2567 ครั้งที่ 16 ซึ่งกำหนดจัดเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2567 เวลา 10.00 น. ในรูปแบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) ทั้งนี้ เพื่อความปลอดภัยของผู้ถือหุ้นซึ่งบริษัทได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงรูปแบบการประชุมดังกล่าว ผ่านระบบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) เมื่อวันที่ 25 มีนาคม 2567 และได้กำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 (Record Date) ในวันที่ 12 มีนาคม 2567
- (2) ไม่มีการจำกัดโอกาสในการเข้าร่วมประชุมหรือสร้างภาระให้กับผู้ถือหุ้น คือไม่มีการกำหนดให้ผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะต้องนำเอกสารหรือหลักฐานแสดงตนเกินกว่าที่กำหนดไว้ ซึ่งในการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 บริษัทได้อำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถร่วมประชุมด้วยตนเอง โดยการจัดส่งหนังสือมอบฉันทะ แบบ ข. ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนได้ พร้อมรายละเอียดวิธีการมอบฉันทะในการประชุมผู้ถือหุ้นไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม ส่วนหนังสือมอบฉันทะแบบ ข. และแบบ ค. ผู้ถือหุ้นสามารถดาวน์โหลดได้จากเว็บไซต์ของบริษัท
- นอกจากนี้ ยังมีรายชื่อพร้อมประวัติกรรมการอิสระให้ผู้ถือหุ้นสามารถเลือกเป็นผู้รับมอบฉันทะได้ด้วย สำหรับนักลงทุนสถาบัน เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกในการร่วมประชุม บริษัทได้ติดต่อกับนักลงทุนสถาบันเพื่อประสานงานการจัดเตรียมหนังสือมอบฉันทะให้พร้อมก่อนวันประชุม ทั้งนี้ เพื่อความสะดวกในการลงทะเบียนร่วมประชุมผู้ถือหุ้น



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





- (3) คณะกรรมการบริษัทส่งเสริมให้ใช้บัตรลงคะแนนเสียง และนำเทคโนโลยีมาใช้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นด้วยการจัดประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ การใช้ Barcode ในการลงทะเบียน การลงคะแนนเสียง การนับคะแนน และแสดงผล เพื่อความสะดวก รวดเร็ว ถูกต้อง แม่นยำให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะในวันประชุมอย่างเท่าเทียมกัน ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา นิติบุคคลและนักลงทุนสถาบัน และรวมถึงการจัดให้มีล่ามแปลภาษาอังกฤษแก่นักลงทุนต่างชาติที่ประสงค์จะเข้าร่วมประชุมด้วย โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 บริษัทเปิดให้ผู้ถือหุ้นลงทะเบียนร่วมประชุมผ่านระบบการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของบริษัทผู้ให้บริการ ซึ่งได้รับการรับรองระบบการควบคุมการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์จากสำนักงานพัฒนาธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ล่วงหน้าก่อนการประชุมไม่น้อยกว่า 60 นาที และสามารถลงทะเบียนได้ต่อเนื่องจนกว่าการประชุมจะแล้วเสร็จ ตลอดจนจัดให้มีการบันทึกเสียงและภาพของการประชุมตลอดระยะเวลาที่มีการถ่ายทอดการประชุมในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์และบันทึกข้อมูลจากรายชื่อผู้ถือหุ้นและผู้เข้าร่วมประชุมทุกคนไว้เป็นหลักฐานตามกฎหมาย
- (4) ประธานกรรมการเป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้นทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมเป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง และข้อบังคับของบริษัท พร้อมทั้งเป็นผู้จัดสรรเวลาสำหรับแต่ละวาระอย่างเหมาะสม และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นและตั้งคำถามต่อที่ประชุมในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับบริษัทได้ ในกรณีที่ไม่มีผู้ถาม ต้องมีการบันทึกไว้ว่า ประธานเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามแล้ว แต่ไม่มีผู้ใดสอบถามเพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้เข้าประชุมได้รับทราบ
- (5) ไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมนอกเหนือจากที่ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุม หรือแจกเอกสารเพิ่มเติมในที่ประชุม ซึ่งถือว่าการลิดรอนสิทธิของผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองได้
- (6) กรรมการ ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และสภากิจการในการตรวจนับคะแนน ร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี
- (7) ก่อนเริ่มการประชุม ที่ประชุมจะแจ้งจำนวน สัดส่วนของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และของผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ วิธีการประชุมการลงคะแนนและการนับคะแนนเสียง
- (8) ในวาระการเลือกตั้งกรรมการ ประธานที่ประชุมจะให้สิทธิผู้ถือหุ้นในการแต่งตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
- (9) มีการใช้บัตรลงคะแนนเสียง และมีบุคคลที่เป็นอิสระเป็นสภากิจการในการตรวจนับคะแนน และเปิดเผยผลการลงคะแนนเสียงที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสียในแต่ละวาระให้ที่ประชุมรับทราบ พร้อมทั้งบันทึกไว้ในรายงานการประชุม ทั้งนี้ บริษัทได้เผยแพร่รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 ผ่านเว็บไซต์ของบริษัท ในวันที่ 7 พฤษภาคม 2567 และแจ้งข่าวการเผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 16/2567 ต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในวันที่ 7 พฤษภาคม 2567





ยิ้มได้ เมื่อภัยมา

หลักปฏิบัติที่ 8.3 ดูแลให้การเปิดเผยมติที่ประชุม และรายงานการประชุมเป็นไปอย่างถูกต้องและครบถ้วน

- (1) คณะกรรมการบริษัทดูแลให้มีการเปิดเผยมติที่ประชุมพร้อมผลการลงคะแนนเสียงภายใน 9.00 นาฬิกาของวันทำการถัดไปหลังวันประชุมผู้ถือหุ้น ผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และบนเว็บไซต์ของบริษัท โดยในปี 2567 บริษัทเปิดเผยมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพร้อมผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระ ซึ่งแบ่งเป็นเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย ทั้งภาษาไทย และภาษาอังกฤษ ภายหลังจากเสร็จสิ้นการประชุมในวันที่ 24 เมษายน 2567
- (2) นำส่งสำเนารายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในวันที่ 7 พฤษภาคม 2567 ภายใน 14 วัน นับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น ผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหน่วยงานราชการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องภายในระยะเวลาที่กำหนด พร้อมทั้งได้เปิดเผยบนเว็บไซต์ของบริษัท ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ เพื่อเป็นช่องทางให้ผู้ถือหุ้นรับทราบและสามารถตรวจสอบข้อมูลได้ทาง www.muangthaiinsurance.com ภายใต้อีเมล นักร้องสนิมพันธ์ หัวข้อ "การประชุมผู้ถือหุ้น"
- (3) ดูแลให้รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นมีการบันทึกข้อมูลที่สำคัญ ดังนี้
 - (3.1) รายชื่อกรรมการ และผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุม และสัดส่วนกรรมการที่เข้าร่วม และที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุม
 - (3.2) วิธีการลงคะแนนและนับคะแนน มติที่ประชุม และผลการลงคะแนนของแต่ละวาระ
ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2567 ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนเสียงแยกรายวาระผ่านระบบการประชุมผู้ถือหุ้นผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ที่บริษัทเลือกใช้ ในลักษณะเดียวกันกับการใช้บัตรลงคะแนนเสียงในการประชุมแบบปกติ และเพื่อความโปร่งใสในการนับคะแนนเสียงในการประชุม
 - (3.3) ประเด็นคำถามคำตอบในที่ประชุม รวมทั้งชื่อ-นามสกุลของผู้ถามและผู้ตอบ บริษัทได้มีการเผยแพร่เอกสารดังกล่าวผ่านเว็บไซต์ของบริษัท โดยมีรายละเอียดปรากฏในรายงานประชุม เป็นไปอย่างถูกต้องและครบถ้วน
ทั้งนี้ ในปี 2567 บริษัทถือปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์หรือข้อบังคับต่าง ๆ ที่กำหนดโดยสำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ฯ และหน่วยงานภาครัฐอื่นที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด รวมทั้งได้เปิดเผยข้อมูลให้แก่นักลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายได้ทราบอย่างถูกต้อง ครบถ้วน เชื่อถือได้ และทันเวลา ผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ สำนักงาน ก.ล.ต. เว็บไซต์ของบริษัท และเอกสารที่มีการเผยแพร่หรือจัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้น เช่น หนังสือเชิญประชุม รายงานประชุม และแบบแสดงข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ตามที่กฎหมายกำหนด นอกจากนี้ บริษัทได้ดูแล ติดตาม และทำการปรับปรุงข้อมูลต่าง ๆ ให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ เพื่อเป็นหลักประกันให้ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายเชื่อมั่นในการดำเนินธุรกิจที่โปร่งใส



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033



e



ยึดได้ เมืองไทย

การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบาย และแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

ในปี 2567 บริษัทได้ติดตามเพื่อให้เกิดการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่ดีอีก 4 ประเด็น ดังนี้

- (1) การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ คณะกรรมการบริษัท ให้ความสำคัญเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยกำหนดเป็นนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และกำหนดแนวปฏิบัติสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ไว้ในจริยธรรมทางธุรกิจในการประกอบธุรกิจของบริษัท ซึ่งบริษัทกำหนดให้ คณะกรรมการ และผู้บริหาร (ตามนิยาม ก.ล.ต.) ต้องรายงานการมีส่วนได้เสีย และความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของตน และบุคคลที่เกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นส่วนได้เสียที่เกี่ยวกับการบริหารจัดการของบริษัท เมื่อเข้าดำรงตำแหน่งเป็นครั้งแรก และให้รายงานทุกครั้งเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลการมีส่วนได้เสียให้แก่ เลขานุการบริษัททราบเมื่อมีการเปลี่ยนแปลง เพื่อรายงานต่อประธานกรรมการบริษัทและประธาน คณะกรรมการตรวจสอบรับทราบ ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดให้กรรมการ และผู้บริหาร (ตาม นิยาม ก.ล.ต.) ให้มีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอเป็นประจำทุกปี เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียกับธุรกรรมที่ทำกับบริษัทจะไม่มีส่วนร่วมในการประชุม พิจารณาในวาระดังกล่าว หากมีรายการระหว่างกันที่จะเกิดขึ้นกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือมีส่วนได้เสียในอนาคตบริษัทก็จะเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินประจำปีของบริษัท

นอกจากนี้ บริษัทได้กำหนดให้พนักงานต้องทำการรายงานการมีส่วนได้เสียของตนเองและบุคคลที่เกี่ยวข้อง เพื่อหลีกเลี่ยงการใช้โอกาสจากการเป็นกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทในการทำ ธุรกรรมที่แข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับบริษัท โดยให้ถือนโยบายป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์เป็น นโยบายสำคัญในการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปอย่างโปร่งใส ในการบริหารจัดการให้สอดคล้องตามหลักการ กำกับดูแลกิจการที่ดี โดยบริษัทได้ทำการสื่อสารและเผยแพร่ นโยบายและแนวปฏิบัติดังกล่าวผ่านระบบ อินทราเน็ตของบริษัท ให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนได้รับทราบและเข้าใจในเรื่องการป้องกันความ ขัดแย้งทางผลประโยชน์และนโยบายอื่น ๆ ตามจริยธรรมทางธุรกิจของบริษัทอย่างต่อเนื่องในการลงนาม รับทราบและตกลงว่าจะปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและแนวปฏิบัติตามจริยธรรมทาง ธุรกิจที่บริษัทกำหนด

ซึ่งในปี 2567 บริษัทไม่พบการทำผิดเกี่ยวกับการมีส่วนได้เสียและความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่ขัดต่อ เกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท

- (2) การใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์ คณะกรรมการบริษัทมีการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในให้ เป็นไปตามกฎหมายและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในนโยบาย การกำกับดูแลกิจการที่ดีและกำหนดแนวปฏิบัติสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานไว้ในจริยธรรม ทางธุรกิจ เพื่อป้องกันการนำข้อมูลไปใช้เพื่อขายหลักทรัพย์ของบริษัทหรือแสวงหาประโยชน์โดยมิชอบ โดยสุจริตนโยบายสำคัญ ดังนี้



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





- กำหนดให้มีมาตรการควบคุมดูแลการใช้ข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อมิให้ผู้บริหารและพนักงาน นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเอง หรือผู้อื่นไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม โดยอาศัยตำแหน่งหน้าที่การงานก่อนที่ข้อมูลนั้นจะถูกเปิดเผยต่อสาธารณชน หากฝ่าฝืนอาจถูกดำเนินคดีตามกฎหมายหรืออาจถูกลงโทษทางวินัยจนถึงขั้นเลิกจ้างได้
- กำหนดมาตรการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในโดยมิชอบ (Inside Trading) ของบุคคลที่เกี่ยวข้องซึ่งหมายถึง กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานในหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับข้อมูล (รวมทั้งคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว) โดยห้ามทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท ภายใน 1 เดือน ก่อนมีการเปิดเผยงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี และภายใน 3 วัน หลังการเปิดเผยงบการเงินดังกล่าว

ในปี 2567 ที่ผ่านมา สำนักเลขานุการบริษัทจะแจ้งเป็น e-Mail ให้บุคคลที่เกี่ยวข้องทราบช่วงเวลา Blackout Period ล่วงหน้าทุกไตรมาสและไม่พบว่าการ กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานที่เกี่ยวข้องมีการซื้อขายหลักทรัพย์ในช่วงที่บริษัทกำหนดให้งดการซื้อขาย

- กำหนดให้กรรมการและผู้บริหาร มีหน้าที่รายงานการถือหลักทรัพย์ของบริษัท ในส่วนของตน รวมถึงคู่สมรสหรือผู้ที่อยู่กินกันฉันสามีภรรยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อสำนักงานคณะกรรมการ ก.ล.ต. ตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ภายใน 3 วัน นับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ และส่งสำเนารายงานการถือหลักทรัพย์ให้สำนักเลขานุการบริษัทจัดเก็บไว้เป็นข้อมูลสำหรับจัดทำรายงานการเปลี่ยนแปลงและสรุปจำนวนหุ้นของกรรมการเป็นรายบุคคล เพื่อนำเสนอให้แก่คณะกรรมการบริษัททราบในการประชุมคณะกรรมการเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และการประชุมคณะกรรมการในครั้งสุดท้ายของปี และได้เปิดเผยไว้ในแบบแสดงข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) นอกจากนี้ ยังได้แจ้งบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามข้อกำหนดดังกล่าวด้วย

ทั้งนี้ กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานบริษัท เฉลี่ยร้อยละ 100 เข้ารับการทบทวนนโยบายและแนวปฏิบัติการใช้ข้อมูลภายในและรักษาความลับของข้อมูลภายในผ่านสื่อการเรียนรู้ดังกล่าว และการเผยแพร่แนบนโยบายดังกล่าวบนระบบอินทราเน็ตของบริษัท และรวมถึงการจัดปฐมนิเทศให้แก่ผู้บริหารและพนักงานเข้าใหม่เฉลี่ยร้อยละ 100 เข้ารับการฝึกอบรมนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทซึ่งถือเป็นส่วนหนึ่งของของบังคับบริษัทและมีกระบวนการฝึกทดสอบความรู้เกี่ยวกับนโยบายดังกล่าว และรายงานข้อมูลแก่สาธารณชนหรือผู้มีส่วนได้เสียให้รับทราบนโยบายผ่านสื่อทั้งภายในและภายนอกบริษัทอย่างต่อเนื่อง

- (3) การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแล กำหนดให้มีการจัดทำนโยบายการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน และมีการปรับปรุงเพิ่มเติมนโยบายฯ เพื่อใช้ป้องกันและควบคุมความเสี่ยงที่เกิดจากการทุจริตคอร์รัปชัน รวมถึงผลกระทบต่อชื่อเสียงและความน่าเชื่อถือในเรื่องความโปร่งใส และความซื่อสัตย์ให้แก่บริษัทในการดำเนินธุรกิจมาปรับใช้กับการบริหารทรัพยากรบุคคล ตั้งแต่กระบวนการสรรหา หรือการคัดเลือกพนักงาน โดยพนักงานที่ได้รับการคัดเลือกต้องไม่กระทำผิดทางวินัยหรือต้องโทษในความผิด



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com 0 2665 4000, 0 2290 3333 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





ยึดได้ เมื่อภัยมา

ที่เกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชัน นอกจากนี้การเลื่อนตำแหน่ง การประเมินผลการปฏิบัติงาน และการให้ผลตอบแทน บริษัทต้องพิจารณาผลการปฏิบัติงานให้สอดคล้องกับนโยบายและไม่มีประวัติการกระทำทุจริตคอร์รัปชันหรือความประพฤติที่ขัดขวางต่อการปฏิบัติตามนโยบายฉบับนี้ ตลอดจนสื่อสารนโยบายและสร้างความตระหนัก เพื่อให้เกิดความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยการปฐมนิเทศให้แก่ผู้บริหารใหม่ พนักงานใหม่ และมีกระบวนการฝึกอบรมทดสอบความรู้เกี่ยวกับนโยบายและรายงานข้อมูลแก่สาธารณชนหรือผู้มีส่วนได้เสียให้ทราบนโยบายผ่านสื่อทั้งภายในและภายนอกองค์กร บริษัท มุ่งมั่นดำเนินการตามนโยบายต่อต้านทุจริตคอร์รัปชันอย่างต่อเนื่อง เพื่อร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการแก้ไขปัญหาคอร์รัปชันในสังคมไทย โดยบริษัทกำหนดแนวทางปฏิบัติและข้อกำหนดในการดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ ไว้ในนโยบายต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชันส่งผลให้บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ผ่านการประเมินผลและการรับรองการเป็นสมาชิกครั้งที่ 4 (ต่ออายุครั้งที่ 3) จากแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption: CAC) โดยการรับรองครั้งนี้มีอายุ 3 ปี (2567 - 2570) ทั้งนี้ ในปี 2567 บุคลากรทุกคนของบริษัทและบุคลากรเข้าใหม่ร้อยละ 100 ได้ลงนามรับทราบและตกลงที่จะถือปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันของบริษัท นอกจากนี้ฝ่ายกำกับและส่งเสริมบรรษัทภิบาลได้จัดกิจกรรมต่าง ๆ ให้ผู้บริหารและพนักงานตระหนักเห็นความสำคัญมีความเข้าใจและปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันในการจัดกิจกรรมตอบคำถามภายในบริษัท และจัดทำและเผยแพร่สื่อการเรียนรู้และแบบทดสอบในรูปแบบ e-Learning เพื่อทบทวนความเข้าใจแนวปฏิบัติสำคัญที่ต้องถือปฏิบัติซึ่งกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ร้อยละ 100 เข้ารับการทบทวนนโยบายและแนวปฏิบัติการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันผ่านสื่อการเรียนรู้ดังกล่าวของบริษัท

- นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัท ให้ความสำคัญในเรื่องการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการต่อต้านการทุจริต คอร์รัปชันของบริษัทได้กำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนมีหน้าที่ปฏิบัติตามกฎหมาย จริยธรรมทางธุรกิจ ระเบียบ ข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งต้องปฏิบัติงานตามหน้าที่ของตนด้วยความโปร่งใส โดยห้ามกระทำการใด ๆ ที่เป็นการทุจริตคอร์รัปชันหรือการรับหรือให้สินบน ของขวัญ ทรัพย์สิน หรือประโยชน์อื่นใดแก่ผู้ที่มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้อง รวมถึงห้ามจ่ายสินบนเพื่อผลประโยชน์ทางธุรกิจ และการดำเนินการใด ๆ ที่อาจมีความเสี่ยงต่อการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งผู้บริหารและพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติด้วยความระมัดระวัง นอกจากนี้ บริษัทฯ จัดให้มีกระบวนการการประเมินและบริหารความเสี่ยงด้านการทุจริตคอร์รัปชัน และจัดทำมาตรการแนวทางปฏิบัติในการควบคุมและกำกับดูแลเพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ มีการกำหนดแนวทางในการติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบาย และแนวทางปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เป็นต้น ทั้งนี้ ข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายต่อต้านทุจริตและคอร์รัปชันของบริษัทปรากฏอยู่ในหัวข้อ “การกำกับดูแลกิจการ” <https://www.muangthaiinsurance.com/th/investor-relation>



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited
Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





เยี่ยมได้ เมื่อภัยมา

- นโยบาย No Gift

นโยบายนี้ เป็นส่วนหนึ่งของมาตรการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน โดยการงดการรับของขวัญ (No Gift Policy) ในช่วงเทศกาลและในโอกาสอื่นใด โดยประกาศไปยังพนักงาน คู่ค้า และผู้เกี่ยวข้องภายนอกได้ทราบ โดยนโยบาย No Gift เริ่มในปี 2562 เป็นปีแรก เพื่อตอกย้ำความมุ่งมั่นของบริษัท ในการสร้างหลักธรรมาภิบาลที่ดี โดยในปี 2567 บริษัท ได้มีการรณรงค์และเผยแพร่การให้ความรู้เกี่ยวกับนโยบาย No Gift ผ่านสื่อทั้งภายในและภายนอกองค์กร ด้วยเป้าหมายการเปลี่ยนจาก “ของขวัญ” เป็น “คำอวยพร” ซึ่งผู้บริหารและพนักงานได้ยึดมั่นในหลักธรรมาภิบาลและร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการปฏิบัติตามนโยบาย เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทเป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีในการเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรแห่งความโปร่งใส

(4) นโยบายการแจ้งเบาะแส (Whistleblowing)

คณะกรรมการบริษัท กำกับดูแลให้มีกระบวนการรับข้อร้องเรียนของผู้มีส่วนได้เสีย โดยมีช่องทางการแจ้งเบาะแสและข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชันในหลายช่องทาง รวมทั้งเปิดเผยแพร่ช่องทางรับเรื่องร้องเรียนไว้ในเว็บไซต์หรือรายงานประจำปีของบริษัท พร้อมทั้งเปิดรับข้อเสนอแนะเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันจากพันธมิตรและผู้มีส่วนได้เสียอย่างโปร่งใส คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลยังให้มีการจัดการข้อร้องเรียนอย่างเป็นระบบ เพื่อคุ้มครองสิทธิของผู้ร้องเรียนและผู้ให้ข้อมูลที่กระทำโดยเจตนาสุจริตโดยห้ามการเปิดเผยข้อมูลแก่บุคคลอื่นที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง เว้นแต่เป็นการเปิดเผยตามคำสั่งโดยชอบด้วยกฎหมายตามคำสั่งศาลหรือหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ บริษัทให้ความสำคัญต่อการให้บริการและการดูแลลูกค้า รวมถึง กรณีผู้ที่ไม่ได้รับความสะดวกจากการใช้บริการหรือผลิตภัณฑ์ของบริษัทสามารถแจ้งปัญหาหรือเรื่องร้องเรียนมายังบริษัทได้ โดยบริษัทมีหน่วยงานบริหารจัดการข้อร้องเรียนที่ทำหน้าที่ตรวจสอบข้อเท็จจริง ประสานงานและบริหารจัดการเรื่องร้องเรียนอย่างรวดเร็ว ถูกต้อง ตามหลักการและตรงตามวัตถุประสงค์ของการร้องเรียนซึ่งนอกจากจะเป็นการบริหารจัดการเรื่องร้องเรียนแล้วยังเป็นการสื่อสาร ทำความเข้าใจกับผู้ร้องเรียนให้ได้รับทราบข้อเท็จจริงที่ถูกต้องอีกด้วย อันส่งผลต่อภาพลักษณ์ขององค์กรและภาคธุรกิจประกันภัยโดยรวมอีกด้วย ในกรณีนี้ บริษัทเปิดรับเรื่องร้องเรียนจากทุกช่องทางเพื่อความสะดวกและช่วยบรรเทาความเดือดร้อนของผู้ร้องเรียน โดยกำหนดให้ผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายในและภายนอกสามารถแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนมายังบริษัท ได้ตามช่องทางดังต่อไปนี้

- ทางไปรษณีย์: ฝ่ายตรวจสอบภายใน

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) เลขที่ 252 ถนนรัชดาภิเษก
แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310

- ทางโทรศัพท์: ส่วนบริหารจัดการเรื่องร้องเรียน เบอร์โทรศัพท์ 022903299, 026654000,
022903333

- ทางอีเมล: info@muangthaiinsurance.com

- ทางออนไลน์: <https://www.muangthaiinsurance.com/th/home>

(หัวข้อ ติดต่อเรา ร้องเรียน/แนะนำบริการ)



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





ยิ้มได้ เมืองไทย

กระบวนการดำเนินการรับเรื่องร้องเรียนและมาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส

ภายหลังบริษัทได้รับเบาะแสหรือข้อร้องเรียน บริษัทจะดำเนินการรวบรวมข้อมูล ประมวลผล ตรวจสอบ และกำหนดมาตรการในการดำเนินการเพื่อบรรเทาความเสียหายให้แก่ผู้ที่ได้รับผลกระทบ โดยคำนึงถึงความเดือดร้อนเสียหายโดยรวมทั้งหมด หลังจากนั้นผู้ที่มีหน้าที่รับผิดชอบเรื่องดังกล่าว มีหน้าที่ติดตามผลการดำเนินการและรายงานผลการดำเนินการดังกล่าวต่อกรรมการผู้จัดการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริษัท แล้วแต่กรณี นอกจากนี้ บริษัทกำหนดให้มีมาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสเพื่อเป็นการคุ้มครองสิทธิของผู้แจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน รวมถึงผู้ที่ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง โดยบริษัทจะไม่เปิดเผยชื่อ ที่อยู่ ภาพ หรือข้อมูลอื่นใดของผู้แจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน และผู้ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง รวมไปถึงกำหนดมาตรการคุ้มครองในกรณีที่ผู้เหล่านั้นเห็นว่าตนอาจได้รับความไม่ปลอดภัยหรืออาจเกิดความเดือดร้อนเสียหาย โดยผู้ที่ได้รับความเดือดร้อนเสียหายจะได้รับการบรรเทาความเสียหายด้วยกระบวนการที่มีความเหมาะสมเป็นธรรม ทั้งนี้ ผู้บริหารหรือพนักงานที่บริษัทตรวจสอบแล้วพบว่ากระทำผิดจริยธรรมทางธุรกิจหรือนโยบายต่าง ๆ ของบริษัท เช่น การทุจริตคอร์รัปชัน ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา กระทำผิดด้านสิทธิมนุษยชน เป็นต้น บุคคลนั้นจะได้รับการพิจารณาโทษทางวินัยตามระเบียบที่บริษัทกำหนด และ/หรือได้รับโทษทางกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยในปี 2567 ที่ผ่านมามีบริษัทไม่พบการกระทำผิดหรือได้รับการแจ้งเบาะแส หรือข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการมีส่วนร่วมได้เสียและ ข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชัน ทั้งนี้ ข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายการรับแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียนของบริษัท ปรากฏอยู่ในหัวข้อ "การกำกับดูแลกิจการ" <https://www.muangthaiinsurance.com/th/investor-relation>

การควบคุมภายใน

คณะกรรมการบริษัท กำหนดนโยบาย ทิศทางการดำเนินงานของบริษัท โครงสร้างองค์กรและสภาพแวดล้อมการควบคุมที่ดี การบริหารจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และมีการควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร รวมทั้งจัดให้มีระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอ และปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับแนวทางการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ข้อกำหนดกฎหมายและข้อบังคับของทางราชการให้เป็นปัจจุบัน เพื่อให้บริษัทบรรลุเป้าหมายตามที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยประกาศอย่างแข็งขันถึงเรื่องดังกล่าวในนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท และมีการทบทวนประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ตามแบบประเมินของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการรับเงิน การจ่ายเงิน การตรวจสอบ และการควบคุมภายในของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2557

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2568 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2568 คณะกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่านเข้าร่วมประชุมครบทุกท่าน นอกจากนี้บริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบทำการสอบทานให้บริษัทมีการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) และระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) ที่เพียงพอ โดยมีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัททุกสิ้นปี รายงานสรุปผลการประเมินดังกล่าวนำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา โดยสรุปผลการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทในด้านต่าง ๆ ซึ่งมี 5 องค์ประกอบ คือ



CallCenter 1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





ยึดได้ เมื่อภัยมา

1. การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment) มีการกำหนดเป้าหมายการดำเนินธุรกิจ การจัดโครงสร้างองค์กรและระเบียบวิธีการปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษร การกำหนดจริยธรรมโดยให้ความสำคัญกับความซื่อสัตย์ และความโปร่งใสในการดำเนินงาน มีการบริหารจัดการที่สอดคล้องตามหลักธรรมาภิบาล บุคลากรมีความเข้าใจขอบเขตอำนาจหน้าที่และตระหนักถึงความสำคัญของลูกค้า
2. การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment) มีการกำหนดวัตถุประสงค์ระดับกิจกรรม เพื่อให้สอดคล้องการทำงานที่สำเร็จด้วยงบประมาณและทรัพยากรที่กำหนดไว้อย่างเหมาะสม ผู้บริหารมีการระบุความเสี่ยงทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอกที่อาจมีผลกระทบต่อความสำเร็จตามวัตถุประสงค์ขององค์กร โดยฝ่ายบริหารและพนักงานทุกหน่วยงานมีส่วนร่วมในการวิเคราะห์ความเสี่ยง ประเมินปัจจัยและกำหนดมาตรการจัดการความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และสื่อสารให้พนักงานทุกคนรับทราบ รวมถึงติดตามผล ประเมินและทบทวนความเสี่ยงของทุกฝ่ายงานให้มีการปฏิบัติตามที่บริษัทกำหนดไว้
3. การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities) มีการบริหารจัดการและควบคุม โดยกำหนดกฎระเบียบข้อบังคับ นโยบายของบริษัทฯ และหลักเกณฑ์ขั้นตอนการปฏิบัติงานให้ชัดเจน รวมถึงการกำหนดแนวทางการปฏิบัติงานให้สอดคล้องตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA) และตามหลักเกณฑ์สมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) โดยกำหนดให้มีการจัดทำคู่มือการปฏิบัติงาน (Standard Operation Manual) โดยผ่านการพิจารณาอนุมัติจากผู้มีอำนาจตามที่กำหนดไว้ พร้อมทั้งสื่อสารให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องรับทราบและถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด เพื่อให้การปฏิบัติงานบรรลุเป้าหมายตามที่บริษัทฯ กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลมากยิ่งขึ้น
4. ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information and Communications) มีระบบข้อมูลสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานที่เพียงพอเหมาะสมสำหรับใช้ประกอบการตัดสินใจ การบันทึกรายการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศครบถ้วนถูกต้องเพียงพอต่อการตัดสินใจทั้งข้อมูลทางการเงินหรือข้อมูลการปฏิบัติงานโดยมีการควบคุมดูแลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ และได้พัฒนาปรับปรุงระบบสารสนเทศให้มีประสิทธิภาพโดยการนำเทคโนโลยีใหม่ ๆ มาใช้เพื่อรองรับการขยายตัวทางธุรกิจของบริษัท ที่เพิ่มมากขึ้นอย่างต่อเนื่องเพื่อครอบคลุมความต้องการของผู้ใช้งานและการให้บริการลูกค้า รวมทั้งการมีกระบวนการสื่อสารภายในและภายนอกองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพ
5. ระบบการติดตาม (Monitoring) องค์กรมีการติดตามประเมินผลการควบคุมภายในและประเมินคุณภาพการปฏิบัติงาน โดยเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการปฏิบัติงานตามปกติของฝ่ายบริหาร ผู้ควบคุมงานและผู้มีหน้าที่เกี่ยวข้อง ได้มีการติดตามและประเมินผลการดำเนินงานเปรียบเทียบกับเป้าหมายที่บริษัทกำหนดทุกหน่วยงาน โดยฝ่ายบริหารจะรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกไตรมาส นอกจากนี้คณะกรรมการตรวจสอบได้ทำหน้าที่สอบทานการปฏิบัติตามระบบควบคุมภายในโดยครอบคลุมกิจกรรมต่าง ๆ ตามโครงสร้างของบริษัท สอบทานงบการเงิน การคัดเลือกผู้สอบบัญชีและผลตอบแทน การสอบทานการปฏิบัติงาน การตรวจสอบการทุจริต ข้อฉล การคอร์รัปชัน กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA) การปฏิบัติตามข้อกำหนด ระเบียบ คำสั่งของบริษัทและหน่วยงานกำกับของทางราชการที่กำหนดไว้ และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาและรับทราบ



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com 0 2665 4000, 0 2290 3333 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





ยึดได้ เมื่อภัยมา

ซึ่งคณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของบริษัทมีความเพียงพอและเหมาะสม โดยบริษัทได้จัดให้มีบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอ ในเรื่องการติดตามควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทร่วมให้สามารถป้องกันทรัพย์สินของบริษัทและบริษัทร่วมจากการที่กรรมการหรือผู้บริหารนำไปใช้โดยมิชอบหรือโดยไม่มีอำนาจ รวมถึงการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับการควบคุมภายในในหัวข้ออื่นคณะกรรมการเห็นว่าบริษัทมีการควบคุมภายในที่เพียงพอ

ทั้งนี้คณะกรรมการตรวจสอบ ไม่มีความเห็นแตกต่างไปจากความเห็นของคณะกรรมการบริษัทแต่อย่างใด นอกจากนี้ บริษัทได้มีการแต่งตั้ง น.ส.กนกพร พรหมไทย ให้ดำรงตำแหน่ง หัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายในของบริษัท ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2555 โดยมีวุฒิการศึกษาและประสบการณ์ด้านการตรวจสอบภายใน ด้านธุรกิจ ประกันวินาศภัยที่มีลักษณะเดียวกับบริษัทอย่างเพียงพอและเหมาะสม รวมทั้งผ่านการอบรมและสัมมนาในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายใน ได้แก่ การสัมมนาได้รับประกาศนียบัตร เกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน เพื่อการเตรียมตัวเป็นผู้ตรวจสอบภายในรับอนุญาตสากล (Pre CIA) จากคณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย การบริหารงานตรวจสอบภายในตามแนวทาง COSO ERM จากสมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย และการตรวจสอบเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Auditing) จากสภาวิชาชีพบัญชี นอกจากนี้มีความเข้าใจในกิจกรรมและการดำเนินงานของบริษัท จึงเห็นว่า มีความเหมาะสมที่จะปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวได้อย่างเหมาะสมเพียงพอ ทั้งนี้ การพิจารณาและอนุมัติ แต่งตั้ง ถอดถอน และโยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทจะต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ รวมทั้งบริษัทได้กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ เกี่ยวกับหน้าที่และความรับผิดชอบ



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

🌐 www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





ยึดได้ เมื่อภัยมา

2.3 โครงสร้างการจัดการของบริษัท

คณะกรรมการบริษัท ดังรายนามต่อไปนี้

- | | |
|--|---|
| 1. นายโพธิพงษ์ ลำซำ | ประธานกรรมการ |
| 2. นายชิงชัย หาญเจนลักษณ์ | รองประธานกรรมการ |
| 3. นางสาวสุจิตพรพรณ ลำซำ | รองประธานกรรมการ และกรรมการคณะกรรมการ
บรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน |
| 4. นางนวลพรพรณ ลำซำ | กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |
| 5. นายสาระ ลำซำ | กรรมการ |
| 6. นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย | กรรมการ |
| 7. นางปณทริกา ไบเงิน | กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ |
| 8. นายแฟรงค์ โยฮาน เจอร์ราด แวน แคมเพน | กรรมการ |
| 9. นายฮาน ม็อง ชิว | กรรมการ |
| 10. นายธนวรรธน์ พลวิชัย | กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการบรรษัทภิบาล
และการพัฒนาอย่างยั่งยืน |
| 11. นายชูศักดิ์ ติเรกวัดมนชัย | กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 12. นายอโศก วงศ์ชะอุ่ม | กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการสรรหา
และกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ |
| 13. นายบุญชัย โชควัฒนา | กรรมการอิสระ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 14. นายพิลาศ พันธโกศล | กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ |
| 15. นายกำพล ศรณะรัตน์ | กรรมการอิสระ และกรรมการคณะกรรมการบรรษัทภิบาล
และการพัฒนาอย่างยั่งยืน |
| 16. นายพงษ์เทพ ผลอนันต์ | กรรมการอิสระ และกรรมการคณะกรรมการบรรษัทภิบาล
และการพัฒนาอย่างยั่งยืน |
| 17. นายวาสิต ลำซำ | กรรมการ และกรรมการผู้จัดการ |
| 18. นายสุรัตน์ ศรีสมบุญกุล | กรรมการ |

กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

นายโพธิพงษ์ ลำซำ นายชิงชัย หาญเจนลักษณ์ นางสาวสุจิตพรพรณ ลำซำ นางนวลพรพรณ ลำซำ นายสาระ ลำซำ นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย กรรมการสองคนในหกคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท หรือ นายโพธิพงษ์ ลำซำ นายชิงชัย หาญเจนลักษณ์ นางสาวสุจิตพรพรณ ลำซำ นางนวลพรพรณ ลำซำ นายสาระ ลำซำ นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย คนใดคนหนึ่งลงลายมือชื่อร่วมกับ นางปณทริกา ไบเงิน หรือ นายวาสิต ลำซำ หรือ นายสุรัตน์ ศรีสมบุญกุล หรือ นายแฟรงค์ โยฮาน เจอร์ราด แวนแคมเพน หรือ นายฮาน ม็อง ชิว รวมเป็นกรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท ยกเว้น นายชูศักดิ์ ติเรกวัดมนชัย นายอโศก วงศ์ชะอุ่ม นายพิลาศ พันธโกศล นายบุญชัย โชควัฒนา นายธนวรรธน์ พลวิชัย นายกำพล ศรณะรัตน์ นายพงษ์เทพ ผลอนันต์ ไม่มีอำนาจลงลายมือชื่อ



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151
Muang Thai Insurance Public Company Limited
Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151
www.muangthaiinsurance.com 0 2665 4000, 0 2290 3333 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





ยึดได้ เมื่อภัยมา

บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการ

1. บทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการในฐานะผู้นำของคณะกรรมการบริษัท
 - 1.1 กำกับ ติดตาม และดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และบรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร
 - 1.2 ดูแลและส่งเสริมให้กรรมการทุกคนมีส่วนร่วมในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมในองค์กรที่มีจริยธรรม และมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี
 - 1.3 เข้าร่วมกับกรรมการผู้จัดการในการกำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัท และมีมาตรการในการกำกับดูแลให้เรื่องสำคัญ ได้ถูกบรรจุเป็นวาระการประชุม
 - 1.4 มีการจัดสรรและควบคุมเวลาให้เพียงพอและเหมาะสม สำหรับให้ฝ่ายจัดการเสนอเรื่อง และเหมาะสมสำหรับกรรมการที่จะอภิปรายในประเด็นที่สำคัญอย่างทั่วถึง และส่งเสริมให้กรรมการได้ใช้ดุลพินิจที่รอบคอบและให้ความเห็นได้อย่างอิสระ
 - 1.5 ให้ความสำคัญในการเสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และระหว่างคณะกรรมการบริษัทกับฝ่ายจัดการ
2. อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
 - 2.1 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รายงานโดยตรงต่อคณะกรรมการบริษัทฯ
 - 2.2 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นสมาชิกของคณะอำนาจการบริหารและ คณะกรรมการบริหาร จัดการความเสี่ยง และคณะกรรมการลงทุน
 - 2.3 มีอำนาจในการบริหารงาน ควบคุม อนุมัติ และรับผิดชอบการดำเนินงานตามที่ได้กำหนดไว้ในแผนและกลยุทธ์ธุรกิจ การบริหารงบประมาณ การปฏิบัติงาน การลงทุน
 - 2.4 มีอำนาจในการดำเนินการตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
 - 2.5 มีอำนาจในการแต่งตั้งคณะกรรมการระดับปฏิบัติการชุดต่าง ๆ ตามความเหมาะสมของลักษณะการดำเนินธุรกิจ
 - 2.6 มีอำนาจในการอนุมัติและจัดการค่าใช้จ่ายในจำนวนเงินที่กำหนดไว้ ไม่เกินอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมาย ทั้งนี้ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร จะต้องไม่ใช้อำนาจหน้าที่ของตนในกรณีที่ตนอาจมีส่วนได้เสีย หรือผลประโยชน์ขัดแย้งอื่นใดกับบริษัท
ในกรณีที่ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้มอบอำนาจให้บุคคลอื่นกระทำการแทนตนเอง ขอบเขตการมอบอำนาจของบุคคลดังกล่าวจะต้องไม่รวมถึงการอนุมัติให้ทำรายการที่ผู้รับมอบอำนาจอาจมีส่วนได้เสียหรือมีผลประโยชน์ขัดแย้งอื่นใดกับบริษัท
 - 2.7 เป็นผู้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริษัทในการบริหารกิจการของบริษัทให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ นโยบาย ระเบียบ ข้อกำหนด คำสั่ง มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ/หรือ มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท
 - 2.8 มีอำนาจในการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างองค์กร ตามความเหมาะสม เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพในการบริหารงาน รวมทั้ง มีอำนาจพิจารณาว่าจ้าง แต่งตั้ง โยกย้าย ถอดถอนพนักงาน กำหนดอัตราค่าจ้าง ค่าตอบแทน โบนัส การปรับขึ้นเงินเดือน และสวัสดิการต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับพนักงาน



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





ยิ้มได้ เมื่อภัยมา

- 2.9 มีอำนาจออกคำสั่ง ระเบียบ ประกาศ เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามนโยบายของบริษัท และรักษาระเบียบวินัยการทำงานภายในองค์กร
 - 2.10 มีอำนาจในการมอบอำนาจช่วง และ/หรือ มอบหมายให้บุคคลอื่น ปฏิบัติงานเฉพาะอย่างแทนได้โดยการมอบอำนาจช่วง และ/หรือการมอบหมายดังกล่าว ให้อยู่ภายใต้ขอบเขตแห่งการมอบอำนาจตามหนังสือมอบอำนาจ และ/หรือให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อกำหนดหรือคำสั่งที่คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดไว้
 - 2.11 ปฏิบัติหน้าที่อื่น ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทเป็นคราว ๆ ไป
 - 2.12 มีอำนาจอนุมัติงบประมาณเพิ่มเติมจำนวนไม่เกิน 10 ล้านบาท นอกเหนือจากงบประมาณประจำปีที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
 - 2.13 มีอำนาจสั่งการ มอบหมายงานและกำกับดูแลการบริหารงานของกรรมการผู้จัดการ ให้เป็นไปตามที่ได้กำหนดไว้ในแผนและกลยุทธ์ธุรกิจ และการบริหารงบประมาณ
3. อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการ
 - 3.1 กรรมการผู้จัดการรายงานโดยตรงต่อ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และคณะกรรมการบริษัท ตามลำดับ
 - 3.2 มีอำนาจในการบริหารงาน ควบคุม อนุมัติ และรับผิดชอบการดำเนินงานตามที่ได้กำหนดไว้ในแผนและกลยุทธ์ธุรกิจ การบริหารงบประมาณ การปฏิบัติงาน ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ และ/หรือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
 - 3.3 มีอำนาจในการดำเนินการตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ และ/หรือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
 - 3.4 มีอำนาจในการอนุมัติและจัดการค่าใช้จ่ายในจำนวนเงินที่กำหนดไว้ ไม่เกินอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ และ/หรือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทั้งนี้ จะต้องไม่ใช้อำนาจหน้าที่ของตนในกรณีที่ตนอาจมีส่วนได้เสีย หรือผลประโยชน์ขัดแย้งอื่นใดกับบริษัท ในกรณีที่กรรมการผู้จัดการได้มอบอำนาจให้บุคคลอื่นกระทำการแทนตนเอง ขอบเขตการมอบอำนาจของบุคคลดังกล่าวจะต้องไม่รวมถึงการอนุมัติให้ทำรายการที่ผู้รับมอบอำนาจอาจมีส่วนได้เสียหรือมีผลประโยชน์ขัดแย้งอื่นใดกับบริษัท
 - 3.5 เป็นผู้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริษัท และ/หรือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ในการบริหารกิจการของบริษัทให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ขอบบังคับ นโยบาย ระเบียบ ข้อกำหนด คำสั่ง มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และ/หรือ มติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท
 - 3.6 มีอำนาจออกคำสั่ง ระเบียบ ประกาศ ในงานที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามนโยบายของบริษัท และรักษาระเบียบวินัยการทำงานภายในองค์กร
 - 3.7 มีอำนาจในการมอบอำนาจช่วง และ/หรือ มอบหมายให้บุคคลอื่น ปฏิบัติงานเฉพาะอย่างแทนได้โดยการมอบอำนาจช่วง และ/หรือ การมอบหมายดังกล่าว ให้อยู่ภายใต้ขอบเขตแห่งการมอบ



CallCenter1484





ยิ้มได้ เมื่อภัยมา

อำนาจตามหนังสือมอบอำนาจ และ/หรือให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อกำหนดหรือคำสั่งที่ คณะกรรมการบริษัท และ/หรือ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้กำหนดไว้

3.8 ปฏิบัติหน้าที่อื่น ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นคราว ๆ ไป

4. บทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการ

4.1 กำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินงานของบริษัทให้สอดคล้องตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

4.2 ควบคุมและดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อรักษาผลประโยชน์ของบริษัท ผู้ถือหุ้น ผู้ถือกรรมสิทธิ์ และผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ

4.3 ประสานงานระหว่างผู้ถือหุ้นกับฝ่ายบริหาร ดูแลไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างบริษัทกับผู้บริหาร

4.4 กำกับดูแลการลงทุน การขยายกิจการ การจัดหา ขาย หรือรับโอนสินทรัพย์ที่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อบริษัท

4.5 ร่วมประชุมคณะกรรมการ แต่งตั้งและถอดถอนผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งคัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลในการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทโดยผู้ถือหุ้น

4.6 เสนอผู้สอบบัญชีให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง

4.7 เปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้องและเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย

4.8 มีอำนาจกระทำการใด ๆ ตามที่ระบุไว้ในหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับ และบทบัญญัติของกฎหมาย

นอกจากนี้ เรื่องดังต่อไปนี้ต้องเสนอเพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ได้แก่ เรื่องเกี่ยวกับนโยบายบริษัท เรื่องที่ต้องปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องของคณะกรรมการ และ เรื่องที่คณะกรรมการเห็นควรเสนอเพื่ออนุมัติเป็นรายเรื่องตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการได้วางไว้ เช่น เรื่องการอนุมัติตามกฎหมายหรือกฎเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (ส.ค.ส.) สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) เป็นต้น

2.4 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแต่งตั้งกรรมการที่มีความรู้ความชำนาญที่เหมาะสมเป็นกรรมการชุดย่อยจำนวน 6 คน ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการบรรษัทภิบาลและการพัฒนาอย่างยั่งยืน คณะกรรมการอำนวยการบริหาร คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อสนับสนุนในการปฏิบัติหน้าที่เฉพาะด้านของคณะกรรมการโดยมีการกำหนดขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดไว้ชัดเจน และรายงานผลการประชุมต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อทราบอย่างสม่ำเสมอ



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151
Muang Thai Insurance Public Company Limited
Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com 0 2665 4000, 0 2290 3333 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





เยี่ยมได้ เมื่อภัยมา

2.4.1 คณะกรรมการตรวจสอบ

เป็นผู้มีความรู้ในการสอบทานงบการเงิน มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี ดังรายนามต่อไปนี้

1. นายชูศักดิ์ ดีเรกวัฒนชัย ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายอโศก วงศ์ชะอุ่ม กรรมการตรวจสอบ
3. นายพิลาศ พันธโกศล กรรมการตรวจสอบ

โดยมี นางสาวกนกพร พรามไทย ผู้อำนวยการ ผู้บริหารฝ่ายตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินที่มีความสมบูรณ์ ถูกต้อง เชื่อถือได้ มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญโดยครบถ้วนและเป็นไปตามมาตรฐานบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป
2. สอบทานและประเมินผลให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) ระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) และระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม มีประสิทธิผล และรัดกุม ตามกรอบที่ได้รับการยอมรับเป็นมาตรฐานสากล รวมถึงกำหนดอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบ และพิจารณาความเป็นอิสระของฝ่ายตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้งโยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย ข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ 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 ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์หรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท หากคณะกรรมการบริษัทหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด คณะกรรมการตรวจสอบจะต้องรายงานต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยโดยไม่ชักช้า
6. แสดงความเห็นประกอบรายงานผลการประเมินการควบคุมภายในของบริษัท โดยรวมต่อคณะกรรมการบริษัท



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





7. สอบทานประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงด้านการจัดซื้อของบริษัทเพื่อให้แน่ใจว่าได้ดำเนินการตามมาตรฐานที่เหมาะสม กรณี ได้รับรายงานการจัดซื้อ และพบว่าการจัดซื้อหรือการกระทำใดซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน หรือชื่อเสียงของบริษัทให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อดำเนินการแก้ไขภายในระยะเวลาที่เหมาะสมโดยไม่มีล่าช้าตามที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร หากคณะกรรมการบริษัทหรือผู้บริหารไม่ดำเนินการให้มีการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนด ให้กรรมการตรวจสอบรายงานการกระทำดังกล่าวต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
 8. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
 9. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท 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. สอบทานความถูกต้องของเอกสารอ้างอิงและแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการคอร์ปชั่นของบริษัทตามโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต
 11. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ ในกรณีที่จำเป็นคณะกรรมการตรวจสอบอาจขอคำปรึกษาจากที่ปรึกษาภายนอก หรือผู้เชี่ยวชาญทางวิชาชีพเกี่ยวกับการปฏิบัติงานตรวจสอบได้ ด้วยค่าใช้จ่ายของบริษัท
- ในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ ให้บริษัทแจ้งมติเปลี่ยนแปลงหน้าที่และจัดทำรายชื่อและขอบเขตการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบที่มีการเปลี่ยนแปลงตามแบบที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยและตลาดหลักทรัพย์กำหนด และนำส่งต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยภายใน 15 วันทำการและตลาดหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว





ยิ้มได้ เมื่อภัยมา

2.4.2 คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง

มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี ดังรายนามต่อไปนี้

1. นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย	ประธานกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง
2. นางสุจิตพรพรณ ลำข้า	กรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง
3. นางนวลพรพรณ ลำข้า	กรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง
4. นางปุ่นชริกา ไบเงิน	กรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง
5. นายสุรธี โมกขะเวส	กรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง
6. นายฮาน ม็อง ชิว	กรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง
7. นายฮาร์วีย์ แซมเบอร์เลง	กรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง
8. นายเอเดรียน ลิ้ม*	กรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง
9. นายโทมัส แคริส	กรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง
10. นายวาสิต ลำข้า	กรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง
11. นายสุรรัตน์ ศรีสมบุญกุล	กรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง
12. นายประวิทย์ จิมากร	กรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง

* ลาออกจากกรรมการเป็นกรรมการคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2568

โดยมี นายณฤตล สกุลไพศาลทรัพย์ ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหารฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กร ทำหน้าที่
เลขานุการคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง

บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง

1. ช่วยเหลือคณะกรรมการบริษัท ในการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)
2. ทบทวนและแนะนำเกี่ยวกับกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง นโยบาย และ ความเสี่ยงที่ทนได้ (Risk Tolerance) เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
3. กำหนด และกลั่นกรอง กรอบ นโยบายและเอกสารอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณา ซึ่งต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่สำคัญ เช่น ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยความเสี่ยงด้านเครดิตความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ความเสี่ยงจากตลาด ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ ความเสี่ยงจากการลงทุน และความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของกิจการ เป็นต้น
4. ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารจัดการความเสี่ยง เพื่อการบ่งชี้ การประเมิน การติดตาม และการควบคุมความเสี่ยง และให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัทตามที่เห็นว่าจำเป็น
5. ตรวจสอบว่ามีความเพียงพอของสิ่งอำนวยความสะดวกขั้นพื้นฐาน ทรัพยากร ระบบ และเอกสารเพื่อการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ
6. ทบทวนรายงานเกี่ยวกับความเสี่ยงและองค์ประกอบของความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ เป็นระยะ ๆ ความเพียงพอของเงินทุน ส่วนผสมของสินทรัพย์เสี่ยง และกิจกรรมของบริษัท ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง เพื่อทำให้มั่นใจว่าการดำเนินธุรกิจของบริษัทอยู่ภายใต้นโยบายการบริหารความเสี่ยง
7. ดูแลให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัทเป็นระยะ ๆ เกี่ยวกับสถานการณ์ด้านเงินกองทุนของบริษัทในปัจจุบันและที่คาดว่าจะ เป็นในอนาคต



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





8. ตรวจสอบว่ามีกำหนดอำนาจและหน้าที่ความรับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยงไว้อย่างชัดเจน
9. ตรวจสอบว่าขั้นตอนการกำกับดูแลความเสี่ยงเป็นไปตามกฎระเบียบว่าด้วยการกำกับดูแลกิจการที่ใช้บังคับอยู่ในประเทศไทย และให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัท เกี่ยวกับความเสี่ยงที่อาจจะมีการละเมิดกฎระเบียบดังกล่าวได้
10. จัดเตรียมแผนบรรเทาความเสี่ยง เพื่อรับมือกับความเสี่ยงกรณีฉุกเฉิน
11. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการตรวจสอบมอบหมาย

2.4.3 คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน

มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี ดังรายนามต่อไปนี้

- | | |
|------------------------|--------------------|
| 1. นางสุจิตพรพรณ ล่ำซำ | ประธานกรรมการลงทุน |
| 2. นางนวลพรพรณ ล่ำซำ | กรรมการลงทุน |
| 3. นางปณตพริกา ไบเงิน | กรรมการลงทุน |
| 4. นายฮาน มีอง ชิว | กรรมการลงทุน |

โดยมี นายวุฒิศักดิ์ อุดมพรผดุง ผู้อำนวยการอาวุโส ผู้บริหาร BU ลงทุน ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการลงทุน

ขอบเขตของอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบ คณะกรรมการลงทุน

1. กำหนดกลยุทธ์การลงทุนในภาพรวม โดยการพิจารณาต้องคำนึงถึงกฎระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานที่กำกับการลงทุน และสอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุนและแผนการลงทุนที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้นำเสนอและได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
2. เสนอนโยบายและกลยุทธ์การลงทุนต่อคณะกรรมการบริษัท ผ่านคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงปีละครั้ง และทบทวนทุก ๆ ไตรมาส หรือในกรณีอื่น ๆ ที่ผู้อำนวยการฝ่ายลงทุนเห็นควรนำเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
3. กำกับดูแลการลงทุนให้เป็นไปตามกฎระเบียบ และข้อกำหนดต่าง ๆ หากพบว่ามีรายการที่ละเมิด หรือเกินข้อกำหนดให้ประเมินวิธีแก้ไขและสั่งการให้ ผู้บริหารที่รับผิดชอบดำเนินการหรือสั่งการต่อเพื่อแก้ไข หรือขอคำปรึกษาจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ในกรณีที่ไม่สามารถแก้ไขได้ในทางปฏิบัติ
4. กำกับดูแลการลงทุนให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน ในกรณีพบรายการที่ละเมิด หรือเกินข้อกำหนดให้ประเมินวิธีแก้ไขและสั่งการให้ผู้บริหารที่รับผิดชอบดำเนินการหรือสั่งการต่อเพื่อแก้ไข หรือตัดสินใจดำเนินการตามทางเลือกที่เป็นประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียมากที่สุด ในกรณีที่ไม่สามารถแก้ไขได้ในทางปฏิบัติ
5. บริหารสินทรัพย์ลงทุนและประสานงานกับสถาบันการเงินที่เป็นคู่ธุรกรรม ผู้รับฝากทรัพย์สิน รวมถึงผู้จัดการลงทุนภายนอก ให้การทำธุรกรรมต่าง ๆ เป็นไปตามข้อตกลงที่ระบุในหนังสือสัญญา



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com 0 2665 4000, 0 2290 3333 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





ยิ้มได้ เมื่อภัยมา

6. วิเคราะห์และนำเสนอแนวทางการลงทุนแก่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยปีละครั้ง เพื่อประกอบการพิจารณาทบทวนกรอบนโยบายการลงทุนและแผนการลงทุน ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
7. จัดให้มีขั้นตอนการปฏิบัติงาน การควบคุมภายในควบคู่ไปกับระบบการบริหารความเสี่ยงที่สามารถชี้วัด ติดตามและควบคุมความเสี่ยงจากการลงทุนได้อย่างเหมาะสม และมีประสิทธิภาพเพื่อรองรับการดำเนินการตามนโยบายการลงทุนที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
8. ดำเนินการให้มีระบบการจัดการข้อมูลการลงทุน เพื่อรายงานผลการดำเนินงานตัวเทียบวัด (Benchmark) อย่างรวดเร็ว ถูกต้องตามมาตรฐานสากล และเพื่อให้การกำกับดูแลและการประเมินผล เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
9. กำหนดสายการบังคับบัญชาในฝ่ายลงทุน พร้อมระบุหน้าที่และความรับผิดชอบของแต่ละตำแหน่งงาน อย่างชัดเจน
10. ปฏิบัติงานอื่น ๆ ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการอำนวยการบริหาร (Executive Committee)

2.4.4 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี ดังรายนามต่อไปนี้

- | | |
|-----------------------------|-------------------------------------|
| 1. นายอโศก วงศ์ชะอุ่ม | ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 2. นายชูศักดิ์ ดิเรกวัฒนชัย | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 3. นายบุญชัย โชควัฒนา | กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |

โดยมีร้อยเอกหญิงชญาดา หนีพาล รองกรรมการผู้จัดการ ผู้บริหารสายงานทรัพยากรบุคคลและธุรการ ทำหน้าที่ เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

1. กำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหาบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทด้วยความโปร่งใส โดยคำนึงถึงความหลากหลายทางด้านความรู้ ประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญและทักษะ (Skill Matrix) ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อให้เกิดความสมดุลในสาขาต่าง ๆ และเป็นประโยชน์สูงสุด โดยอาจพิจารณาจากบัญชีรายชื่อหรือฐานข้อมูลกรรมการ (Director's Pool) ขององค์กร และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติ
2. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการบริษัท กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการบริษัท และกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหาผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณาอนุมัติ
3. กำหนดหลักเกณฑ์การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอรายชื่อบุคคลเข้ารับการสรรหาเป็นกรรมการบริษัท
4. พิจารณาคัดเลือกกรรมการบริษัทที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาแต่งตั้งตามความเหมาะสมหรือเมื่อตำแหน่งว่างลง
5. พิจารณาสรรหาประธานเจ้าหน้าที่บริหาร โดยให้มีการกำหนดหลักเกณฑ์การสรรหาและคัดเลือกอย่างโปร่งใส เพื่อเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
 สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151
 Muang Thai Insurance Public Company Limited
 Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





ยึดได้ เมืองไทย

6. จัดทำและพิจารณาทบทวนแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) ในตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารสูงสุดของบริษัท พร้อมทั้งรายชื่อผู้ที่เหมาะสมที่จะได้รับการพิจารณาสืบทอดตำแหน่งอย่างสม่ำเสมอ
7. กำหนดนโยบาย จำนวนค่าตอบแทน และผลประโยชน์อื่น ให้แก่กรรมการบริษัท กรรมการชด้อยและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา
8. กำหนดแนวทางการประเมินผลงาน และสอบทานผลการปฏิบัติงานของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ระดับกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย
9. พิจารณาทบทวนและปรับปรุงข้อบังคับคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นประจำทุกปี และหากมีการแก้ไขปรับปรุงต้องเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่ออนุมัติ
10. จัดทำแผนการพัฒนาความรู้กรรมการปัจจุบันและกรรมการเข้าใหม่ให้เข้าใจธุรกิจประกันวินาศภัย รวมถึงบทบาทหน้าที่ของกรรมการและแนวโน้มสำคัญที่มีผลกระทบต่อธุรกิจ เช่น ภาวะอุตสาหกรรมประกันภัย กฎเกณฑ์หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
11. จัดทำรายงานผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ซึ่งลงนามโดยประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อเปิดเผยในรายงานประจำปี ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
12. พิจารณาให้คำแนะนำเรื่องนโยบายการบริหารทรัพยากรบุคคล และนโยบายเกี่ยวกับโครงสร้างผลตอบแทนพนักงาน
13. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

2.4.5 คณะกรรมการอื่นๆ

มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี ดังรายนามต่อไปนี้

1. นายสมเกียรติ ศิริชาติไชย	ประธานกรรมการอำนวยการบริหาร
2. นางสุจิตพรณ ล่ำซำ	กรรมการอำนวยการบริหาร
3. นางนวลพรณ ล่ำซำ	กรรมการอำนวยการบริหาร
4. นายสราระ ล่ำซำ	กรรมการอำนวยการบริหาร
5. นายฮาน ม็อง ชิว	กรรมการอำนวยการบริหาร
6. นายวาสิต ล่ำซำ	กรรมการอำนวยการบริหาร
7. นายเอเดรียน ลิ้ม*	กรรมการอำนวยการบริหาร
8. นายโทมัส แคริส	กรรมการอำนวยการบริหาร
8. นายสุรัตน์ ศรีสมบุญกุล	กรรมการอำนวยการบริหาร
9. นางปุ่นทริกา ไบเงิน	กรรมการอำนวยการบริหาร

* ลาออกจากการเป็นกรรมการคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2568



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





ยิ้มได้ เมื่อภัยมา

โดยมี นางปทุมทริกา ไบเงิน กรรมการผู้จัดการ และผู้บริหารสูงสุดทางด้านการเงิน ทำหน้าที่เลขาธิการคณะ
 อำนวยการบริหาร

บทบาทและหน้าที่ของคณะอำนวยการบริหาร

1. ประสานงานร่วมกับคณะผู้บริหารในเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจประจำวันของบริษัท และการปฏิบัติของคณะผู้บริหารตามแผนงานและงบประมาณ
2. พิจารณาตัดสินใจในเรื่องที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท โดยจะต้องมีการทบทวนและปรับปรุงให้เหมาะสมตามที่คณะกรรมการบริษัทพิจารณาเห็นสมควร
3. พิจารณาให้การอนุมัติ และ/หรือให้ความเห็นชอบประเด็นในการดำเนินธุรกิจตามปกติที่มีการนำเสนอ
 โดยผู้บริหาร
4. พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่อยู่เหนือจากประเด็นการดำเนินธุรกิจตามปกติและ/หรือนอกเหนือจากขอบเขตที่
 ได้รับอนุมัติตามแผนธุรกิจ และงบประมาณซึ่งจะมีผลกระทบต่อสถานะทางการเงิน ผลประกอบการ
 หรือชื่อเสียงของบริษัท

2.5 การสรรหาและการแต่งตั้งกรรมการ กรรมการอิสระ และผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณาคัดเลือกและสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินการของบริษัท โดยมีหลักเกณฑ์และกระบวนการในการสรรหาอย่างโปร่งใส คือ พิจารณาจากคุณสมบัติ ประสบการณ์ และความรู้ความสามารถในการทำงาน ทักษะความเชี่ยวชาญที่จำเป็นของคณะกรรมการบริษัท ควบคู่กับพิจารณาถึงความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการบริษัท (Board Diversity) ด้านอื่น เช่น อายุ เพศ การศึกษา เป็นต้น และพิจารณาจากการจัดทำตารางความรู้ ความชำนาญ (Board Skills Matrix) เพื่อกำหนดคุณสมบัติของกรรมการบริษัทที่ต้องการสรรหา โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเป็นกรรมการของบริษัท จากแหล่งที่มาต่าง ๆ และพิจารณาจากทักษะจำเป็นที่ยังขาดอยู่ในคณะกรรมการ รวมถึงคุณสมบัติที่เหมาะสมและสอดคล้องกับองค์ประกอบและโครงสร้างของคณะกรรมการตามกลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัท ซึ่งอาจใช้ฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) ของ IOD เป็นส่วนประกอบในการสรรหากรรมการใหม่ อาทิ เช่น ข้อเสนอหรือคำแนะนำจากคณะกรรมการบริษัท หรือ การให้สิทธิผู้ถือหุ้นรายย่อยของบริษัทเสนอชื่อกรรมการ เป็นต้น โดยมีกระบวนการที่โปร่งใสและชัดเจน เป็นไปตามข้อบังคับบริษัทและข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อสร้างความมั่นใจให้แก่ผู้ถือหุ้น ซึ่งการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการจะผ่านกระบวนการพิจารณาและกลั่นกรองของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนด้วยความรอบคอบในการเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสม เพื่อเป็นกรรมการบริษัทพร้อมประวัติอย่างเพียงพอสำหรับการตัดสินใจ เพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้งตามข้อบังคับของบริษัทต่อไป

ซึ่งในปี 2567 บริษัทได้มีแต่งตั้งกรรมการใหม่เพิ่ม 2 คน คือ นายวาสิต ล่ำขำ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2567 และนายสุรัตน์ ศรีสมบุญกุล ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2567



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





ยิ้มได้ เมื่อภัยมา

กรรมการอิสระ**คุณสมบัติของกรรมการอิสระ**

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษา ของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตรรวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่ทำกระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม คำประกันการให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญาามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท หรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาท ขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันโดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน
5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาท ต่อปี จากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพคล่องอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

การสรรหาผู้บริหารระดับสูงสุด

ในการสรรหาผู้มาดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการขึ้นไป คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะทำหน้าที่พิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมครบถ้วนตามที่เกณฑ์กำหนด เพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดตั้งแต่ระดับกรรมการผู้จัดการขึ้นไปโดยหลักเกณฑ์เบื้องต้นในการพิจารณา ได้แก่ คุณสมบัติ ความรู้ความสามารถ ทักษะ และประสบการณ์ในธุรกิจ แนวคิด และวิสัยทัศน์ในการบริหารจัดการที่มีแนวทางเดียวกันกับคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทประสบผลสำเร็จตาม เป้าหมายที่วางไว้ ซึ่งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งบุคคลที่มีความเหมาะสม โดยวิธีลงคะแนนเสียงข้างมาก

ในปี 2567 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2567 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2567 ได้มีมติแต่งตั้งกรรมการผู้จัดการ 2 ท่าน คือ นางปณชริกา ไบเงิน และนายวาสิต ล้ำซ่า ทั้งนี้ให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2567 เป็นต้นไป ซึ่งบริษัทได้เผยแพร่ข่าวต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเรียบร้อยแล้ว

2.6 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทน (Remuneration policy)

2.6.1 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณากำหนดค่าตอบแทนทั้งระยะสั้นและระยะยาวของ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูง เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ โดยค่าตอบแทนประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้บริหารระดับสูงแปรผันตรงกับผลประเมินการปฏิบัติงาน ซึ่งบริษัทประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูงทุกปี โดยใช้ Balanced Scorecard ที่พิจารณาจากตัวชี้วัด (Key performance Indicators: KPI) ในหลายด้าน โดยในปี 2567 ประกอบด้วย

- ตัวชี้วัดด้านกลยุทธ์ (Strategic KPIs) ซึ่งพิจารณาจากรายได้และกำไรของกิจการ
- ตัวชี้วัดด้านการพัฒนาบุคลากร (People Development KPIs) ซึ่งเป็นการพิจารณาจากผลสำเร็จของโครงการทั้งหมดที่อยู่ภายใต้การดูแลและรับผิดชอบ
- ตัวชี้วัดด้านผลการปฏิบัติงานตามเป้าหมายที่ผู้บริหารระดับสูงแต่ละคนกำหนดไว้ (Individual KPIs)

โดยค่าตอบแทนประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูง ประกอบด้วย

- (1) เงินเดือน ซึ่งพิจารณาจากหน้าที่ความรับผิดชอบตามตำแหน่งงาน ประสบการณ์ และทักษะความชำนาญเฉพาะบุคคล โดยมีการทบทวนทุกปี จากการพิจารณาผลการประเมินการปฏิบัติงานและอัตราการขึ้นเงินเดือนในตลาดแรงงาน



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





เมืองไทย
ประกันภัย
MUANG THAI INSURANCE

ยิ้มได้ เมืองภัย

- (2) สวัสดิการหรือผลประโยชน์ต่าง ๆ ทั้งระยะสั้นและระยะยาว ซึ่งสอดคล้องกับแนวปฏิบัติในตลาดแรงงานและเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด เช่น เงินสมทบประกันสังคม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ แผนประกันสุขภาพและประกันชีวิต
- (3) ค่าตอบแทนพิเศษ (โบนัส) ซึ่งพิจารณาจากผลประเมินการปฏิบัติงาน ทั้งนี้ค่าตอบแทนประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูงเทียบเคียงได้กับบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่อยู่ในธุรกิจเดียวกันและมีขนาดใกล้เคียงกัน เพื่อจูงใจและรักษาผู้บริหารระดับสูงที่มีความสามารถไว้กับบริษัทในระยะยาว โดยอ้างอิงข้อมูลจากรายงานสรุปผลสำรวจข้อมูลกรรมการและผู้บริหารบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ความเห็นของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนต่อโครงสร้างค่าตอบแทนผู้บริหาร คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนพิจารณาเห็นว่า หลักเกณฑ์และโครงสร้างค่าตอบแทนของผู้บริหารข้างต้น ซึ่งพิจารณากำหนดค่าตอบแทนของผู้บริหาร โดยใช้ Balanced Scorecard จากตัวชี้วัดทั้งด้านการเงิน ด้านการบริหารจัดการภายในองค์กร และความสำเร็จของผลการปฏิบัติงานแต่ละบุคคล เพื่อกำหนดรูปแบบค่าตอบแทนระยะสั้นและระยะยาวนั้น เป็นโครงสร้างที่มีความเหมาะสมสามารถจูงใจให้ผู้บริหารปฏิบัติหน้าที่ของตนเองเพื่อผลักดันให้บริษัทบรรลุเป้าหมายทั้งด้านผลการดำเนินงานเชิงรุกและการสร้างความยั่งยืนขององค์กรภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีได้ อีกทั้งโครงสร้างค่าตอบแทนดังกล่าวสามารถเทียบเคียงได้กับกิจการอื่นที่ประกอบธุรกิจและมีขนาดของกิจการใกล้เคียงกับบริษัท

2.6.2 ข้อมูลเกี่ยวกับพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 พนักงานของบริษัทมีจำนวน 1,379 คน แบ่งเป็นพนักงานชาย จำนวน 572 คน และพนักงานหญิงจำนวน 807 คน ทั้งนี้ ในปี 2567 บริษัทจ่ายผลประโยชน์ตอบแทนพนักงาน (ไม่รวมผู้บริหารระดับสูงของบริษัท) ประกอบด้วย เงินเดือน ค่าแรง โบนัส เงินสมทบกองทุนประกันสังคม เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และค่าตอบแทนอื่น ๆ เช่น ค่าวิชาชีพ ค่าล่วงเวลา ค่าเบี่ยขยัน ค่าเสี่ยงภัยพิเศษ ค่าพาหนะ ค่าเบี้ยต่างจังหวัด เป็นต้น

บริษัทจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นเพื่อเป็นสวัสดิการแก่พนักงานและส่งเสริมการออมระยะยาวของพนักงาน โดยบริษัทมีนโยบายสนับสนุนให้คณะกรรมการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทเลือกผู้จัดการกองทุนที่ปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลที่บริหารลงทุนอย่างรับผิดชอบโดยคำนึงถึงปัจจัยสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance) โดยยึดหลักการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลการลงทุนเป็นอย่างดีและเปิดเผยแนวทางการคัดเลือกผู้จัดการกองทุนให้สมาชิกทราบอันจะนำไปสู่การบริหารการลงทุนที่คำนึงประโยชน์สูงสุดของสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทในระยะยาว โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 มีพนักงานเข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่บริษัทจัดให้มีขึ้น จำนวน 1,191 คน จากจำนวนพนักงานที่มีสิทธิเข้าร่วมทั้งหมด จำนวน 1,379 คน คิดเป็นร้อยละ 86.37%

3. การบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management: ERM) และการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset Liability Management: ALM)

3.1 การบริหารความเสี่ยงขององค์กร (Enterprise Risk Management: ERM)

บริษัทจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมความเสี่ยงหลักของบริษัท และเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำกับการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม และการประเมินความเสี่ยง และความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2562 โดยคณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงกำหนดนโยบาย โดยความเห็นชอบของคณะกรรมการบริษัท



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





ยิ้มได้ เมื่อภัยมา

และให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กรทำหน้าที่นำนโยบายที่กำหนดไว้ไปสื่อสารและติดตามดูแลให้เกิดการปฏิบัติตามแนวทางที่กำหนดไว้ และรายงานผลให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ นโยบายการบริหารความเสี่ยงได้ถูกกำหนดเป็นลายลักษณ์อักษร โดยมีการทบทวนและส่งต่อหน่วยงานกำกับดูแลเป็นประจำทุกปีเพื่อให้แน่ใจว่า การบริหารความเสี่ยงของบริษัท ดำเนินการได้อย่างเหมาะสมเป็นไปตามนโยบายที่กำหนดและสอดคล้องกับกลยุทธ์ขององค์กร มั่นใจได้ว่าครอบคลุมความเสี่ยง และประเด็นสำคัญขององค์กรได้อย่างครบถ้วน สอดคล้องกับวิสัยทัศน์และพันธกิจซึ่งมีการพิจารณาความเสี่ยงแบบตรงไปตรงมา ชัดเจน โดยแบ่งตามประเภทความเสี่ยงดังนี้

- 3.1.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)
- 3.1.2 ความเสี่ยงด้านประกันภัย (Insurance Risk)
- 3.1.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)
- 3.1.4 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)
- 3.1.5 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)
- 3.1.6 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)
- 3.1.7 ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation risk)
- 3.1.8 ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information technology risk)
- 3.1.9 ความเสี่ยงด้านมหันตภัย (Catastrophe risk)
- 3.1.10 ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging risk)
- 3.1.11 ความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจ (Group risk)
- 3.1.12 ความเสี่ยงด้านความยั่งยืน (Sustainability Risk)

3.1.1 การบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงจากการกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติอย่างไม่เหมาะสมหรือไม่ สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก รวมถึงการเปลี่ยนแปลงทางสังคม เทคโนโลยี และความคาดหวังของสาธารณชน ซึ่งทำให้ไม่บรรลุตามเป้าหมายหรือวัตถุประสงค์ที่กำหนด

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มงานยุทธศาสตร์องค์กร เป็นหน่วยงานหลักที่รับผิดชอบโดยตรงเกี่ยวกับการกำหนดกลยุทธ์และแผนการดำเนินงานของบริษัท จึงมีหน้าที่ในการติดตาม ค้นคว้า วิเคราะห์ และบริหารจัดการปัจจัยความเสี่ยงด้านกลยุทธ์อย่างต่อเนื่อง รวมถึงการกำหนดสัญญาณเตือนล่วงหน้า ในกรณีที่เกิดการดำเนินงานมีแนวโน้มไม่เป็นไปตามแผนกลยุทธ์ที่กำหนด และรายงานผลให้กับผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งสายงานและฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องเป็นระยะ ๆ เพื่อใช้ในการตัดสินใจในเรื่องที่สำคัญ และให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทั้งหมดได้มีส่วนร่วมในการวางแผนรับมือ และเตรียมการต่าง ๆ อย่างเป็นขั้นตอน ให้สอดคล้องและทันต่อสถานการณ์ รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น โดยมีองค์ประกอบสำคัญคือ

• การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ และการกำหนดราคา

การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยและกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยสำหรับกรรมกรประกันภัยใหม่ทุกชนิด จะต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย ซึ่งประกอบด้วยผู้แทนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องก่อน โดยคณะกรรมการฯ จะร่วมกันสอบถามความเหมาะสมของความคุ้มครอง รวมทั้งได้ใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ยอมรับ โดยทั่วไปในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย เพื่อให้แน่ใจว่าอัตราเบี้ยประกันภัยที่กำหนดขึ้น เพียงพอ เหมาะสม และ



CallCenter 1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited
Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033



P



ยึดได้ เมื่อภัยมา

สามารถแข่งขันได้ เมื่อมีการนำไปใช้แล้วจะติดตามผลการดำเนินงานของผลิตภัณฑ์แต่ละตัว เพื่อพิจารณาว่าจำเป็นต้องมีการปรับปรุงหรือเปลี่ยนแปลงข้อตกลงคุ้มครองหรืออัตราเบี้ยประกันภัยหรือไม่และอย่างไร นอกจากนี้ ในทุกครั้งที่มีการขอผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ บริษัทมอบหมายฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องให้ข้อมูลที่เป็นสำเนาสำหรับผลิตภัณฑ์ใหม่ เพื่อใช้ในการประเมินความเสี่ยงต่าง ๆ อย่างรอบด้านและหาวิธีการจัดการที่เหมาะสมสำหรับการดำเนินการให้ผลิตภัณฑ์สามารถพัฒนาและให้ผลตอบแทนได้ตามความคาดหวัง

• การขายและการบริหารช่องทางจำหน่าย

การขายและการบริหารช่องทางจำหน่ายมีความสำคัญต่อการแสวงหาและควบคุมรายได้ เพื่อให้เป็นไปตามเป้าหมายของบริษัท ทั้งในด้านจำนวนเงินและสัดส่วนของเบี้ยประกันภัยฝ่ายขายจะทำหน้าที่หลักในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ให้กับลูกค้า และช่องทางขายทั้งหมด รวมทั้งช่วยในการประสานงานอื่น ๆ เพื่อให้แน่ใจว่ายอดขายจะบรรลุเป้าหมายตามที่ต้องการ ในการนี้ ฝ่ายขายจะต้องติดตามยอดขายตามช่องทางที่รับผิดชอบ และรายงานให้ผู้บริหารสายงานรับทราบอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการติดต่อสื่อสารปัญหาและอุปสรรคจากภายนอกให้กับหน่วยงานภายใน เพื่อให้การแก้ไขปัญหาเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

3.1.2 การบริหารความเสี่ยงด้านประกันภัย (Insurance Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของความถี่ ความรุนแรง และเวลาที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนจากสมมติฐานที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณเงินสำรอง และการพิจารณารับประกันภัย ส่งผลให้ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นสูงกว่ามูลค่าที่คาดการณ์ไว้ และปริมาณเงินสำรองอาจไม่เพียงพอตามกฎหมาย

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

• การพิจารณารับประกันภัย

บริษัทจะพิจารณาระดับความเสี่ยงภัยที่รับโอนอย่างละเอียด ว่าอยู่ในระดับที่บริษัทรับความเสี่ยงได้หรือไม่ ซึ่งอ้างอิงจากคู่มืออัตราเบี้ยประกันภัยที่กำหนด และนโยบายการรับประกันภัย โดยมีการติดตามและควบคุมการกระจายตัวของความเสี่ยงให้มีความเหมาะสม ไม่กระจุกตัวทั้งในทางภูมิศาสตร์ และประเภทของความเสี่ยง สำหรับความเสี่ยงภัยที่อยู่ในระดับสูงเกินกว่าบริษัทยอมรับได้ จะดำเนินการถ่ายโอนความเสี่ยงไปยังผู้รับประกันภัยต่อ ผ่านสัญญาประกันภัยต่อทั้งแบบสัญญาล่วงหน้ารายปี และแบบเฉพาะราย ซึ่งการเลือกผู้รับประกันภัยต่อ จะพิจารณาที่ความมั่นคงทางการเงินเป็นอันดับแรก นอกจากนี้บริษัทยังมีการบริหารพอร์ตการรับประกันภัยให้มีสัดส่วนของการรับประกันภัยต่าง ๆ อย่างเหมาะสม ทั้งในด้านของผลรวมของผลการพิจารณารับประกันภัย และให้สอดคล้องกับจุดแข็งและเป้าหมายของบริษัท

• การจัดการสินไหม และการสำรองค่าสินไหมทดแทน

ในการตั้งเงินสำรองค่าสินไหมทดแทน บริษัทใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ยอมรับโดยทั่วไปคำนวณและรับรองโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตจากหน่วยงานกำกับดูแล มีการติดตามและวิเคราะห์การเปลี่ยนแปลงของเงินสำรองมีการจัดตั้งคณะกรรมการพิจารณาสินไหมประกันภัยทั่วไปพิจารณาปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อการจัดตั้งเงินสำรองของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้แน่ใจว่าเงินสำรองที่ตั้งไว้อยู่ในระดับที่สมเหตุสมผล และเพียงพอสำหรับภาระผูกพันที่บริษัทมีต่อผู้เอาประกันภัย ในอนาคต

• กลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อ

บริษัทได้จัดทำกลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อที่เป็นลายลักษณ์อักษร และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของกรอบการ



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com 0 2665 4000, 0 2290 3333 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





เมืองไทย
ประกันภัย
MUANG THAI INSURANCE

ยิ้มได้ เมื่อภัยมา

บริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัท ที่จะต้องได้รับการทบทวน และผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการกำกับการประกันภัย ต่อ คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง คณะอำนวยการบริหาร และคณะกรรมการบริษัท ตามลำดับ โดยประกอบด้วย กระบวนการคัดเลือกแผนประกันภัยต่อที่เหมาะสม การนำไปปฏิบัติใช้ การตรวจสอบและติดตาม การทบทวน การควบคุม และการจัดทำเอกสารที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยต่อของบริษัท โดยพิจารณาถึงความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัทต้นทุนทางการเงิน โดยเปรียบเทียบสถานะของสภาพคล่อง แนวโน้มของตลาดประกันภัยต่อ และแผนธุรกิจของบริษัท เพื่อให้มีความเหมาะสมกับลักษณะ ขนาดและความซับซ้อนทางธุรกิจของบริษัท

• ความเสี่ยงจากการกระจุกตัว

บริษัทมีการกำหนดขีดจำกัดการกระจุกตัวสำหรับภาวะความเสี่ยงต่อคู่สัญญาประกันภัยต่อรายหนึ่งรายใด เช่น

1. กำหนดการกระจุกตัวของผู้รับประกันภัยต่อที่เข้าร่วมในสัญญาประกันภัยต่อ โดยคำนึงถึงขนาดของสัญญาประกันภัยต่อ และสัดส่วนที่จัดสรรให้กับผู้รับประกันภัยต่อแต่ละราย โดยพิจารณาลำดับความน่าเชื่อถือทางการเงินของผู้รับประกันภัยต่อ ประกอบด้วย เพื่อป้องกันการกระจุกตัวที่อาจจะเกิดจากผู้รับประกันภัยต่อรายหนึ่งรายใดมากเกินไป
2. พิจารณาสัดส่วนที่จัดสรรให้กับผู้รับประกันภัยต่อที่เป็นผู้นำในแต่ละสัญญาให้มีความเหมาะสมกับขนาดของภัยที่เอาประกันภัยต่อ
3. มีระบบการควบคุมความเสี่ยงภัยสะสม (Risk Accumulation) ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมต่อสัญญาและอยู่ภายใต้ XOL Protection

• ความเสี่ยงจากการบังคับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน IFRS17

เนื่องจากคณะกรรมการกำหนดมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ (IASB) เห็นควรให้มีการปรับเปลี่ยนมาตรฐานรายงานทางการเงินให้เป็นมาตรฐานเดียวในการรายงานการเงินและบัญชีสำหรับธุรกิจประกันทั่วโลก เพื่อให้ทั้งการเงินทั่วโลกมีรูปแบบที่มีความสอดคล้อง โปร่งใส และเปรียบเทียบได้ ซึ่งประเทศไทยจะมีผลบังคับใช้ในวันที่ 1 มกราคม 2568 นั้น บริษัทตระหนักและให้ความสำคัญกับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการบังคับใช้มาตรฐานใหม่ จึงได้มีการศึกษาทำความเข้าใจมาตรฐานดังกล่าวในช่วงที่ผ่านมา ซึ่งในปี 2567 บริษัทจัดตั้งคณะทำงานในการเตรียมความพร้อมทั้งเรื่องคน กระบวนการ และระบบ รวมไปถึงบริษัทได้จัดจ้างที่ปรึกษาที่มีความรู้และประสบการณ์ในเรื่องดังกล่าว เพื่อให้การปฏิบัติตามมาตรฐานดังกล่าวเป็นไปอย่างถูกต้องและอยู่ภายใต้ระยะเวลาที่กำหนด และวิเคราะห์ผลกระทบที่คาดว่าจะเกิดขึ้น เพื่อจัดเตรียมแผนการจัดการได้อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ

3.1.3 การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทไม่สามารถชำระหนี้สินหรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าที่จะยอมรับได้

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

• การบริหารเงิน

เพื่อรักษาสภาพคล่องให้เพียงพอ บริษัทเลือกลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง ประกอบกับมีการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพสามารถรักษาระดับเงินสดในมือให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมตลอดเวลา ในกรณีที่ต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทน



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





ยึดได้ เมื่อภัยมา

เป็นจำนวนที่มากเกินกว่าปริมาณเงินสดประจำวันที่มีอยู่ ฝ่ายการเงินจะแจ้งล่วงหน้าเพื่อให้ฝ่ายลงทุนแปลงเงินลงทุนเป็นเงินสด เพื่อให้เพียงพอต่อการชำระหนี้สินที่ตั้งกำหนด ทำให้เชื่อมั่นว่าความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ในระดับที่ควบคุมได้

• **การบริหารเบี้ยประกันภัยค้ำชำระ**

จากการที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ได้กำหนดแนวทางการติดตามและกำกับ ฐานะการเงินและการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย โดยใช้ทั้งเกณฑ์เชิงปริมาณและเกณฑ์เชิงคุณภาพ สำหรับอัตราส่วนเบี้ย ประกันภัยค้ำชำระค่าประเมินต่อเบี้ยประกันภัยค้ำชำระค่าบัญชี ซึ่งเป็นอัตราส่วนหนึ่งของเกณฑ์เชิงปริมาณที่ใช้ประเมินความเสี่ยง ด้านสภาพคล่อง จากการที่บริษัทไม่สามารถจัดเก็บเบี้ยประกันภัยค้ำชำระได้ โดยค่ามาตรฐานของอัตราส่วนนี้ต้องไม่ต่ำกว่าอัตรา ร้อยละ 80 โดยบริษัทมีอัตราส่วนสูงกว่าเกณฑ์ดังกล่าวในระดับที่น่าพอใจมาโดยตลอด

• **การบริหารการลงทุน**

บริษัทพิจารณาการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่องให้สอดคล้องกับลักษณะของหนี้สินและภาระผูกพันอย่างเหมาะสม และดูแลให้มีสินทรัพย์สภาพคล่องที่เพียงพอเมื่อมีความจำเป็นต้องใช้เงิน

3.1.4 การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความล้มเหลว ความไม่เพียงพอ หรือความไม่เหมาะสมของบุคลากร กระบวนการปฏิบัติงาน ภายใน ระบบงาน หรือเกิดจากเหตุปัจจัยภายนอก

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

• **การจัดทำรายงานและประเมินความเสี่ยงตามกรอบ CRSA: Control and Risk Self-Assessment**

บริษัทให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยมีการจัดทำรายงานและประเมินความเสี่ยงภายใต้กรอบ RCSA: Risk and Control Self Assessment ในกระบวนการต่าง ๆ ของบริษัทอย่างต่อเนื่อง เช่น กระบวนการรับประกันภัย และกระบวนการ จัดการสินไหมทดแทน ซึ่งผลการประเมินความเสี่ยงได้ถูกนำเสนอต่อกรรมการผู้จัดการ และคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง ของบริษัท โดยหลังจากการประเมินแล้ว หากความเสี่ยงอยู่ในระดับที่สูง เจ้าของความเสี่ยงจะร่วมกับฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กร กำหนดมาตรการตอบสนองต่อความเสี่ยง และเมื่อมีการนำไปปฏิบัติแล้ว เจ้าของความเสี่ยงจะต้องรายงานความคืบหน้า และ ผลการดำเนินการให้กับฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กรภายในกรอบระยะเวลาที่กำหนด สำหรับความเสี่ยงที่เป็นความเสี่ยงรวมขององค์กร จะมีการจัดตั้งคณะทำงานเฉพาะเรื่องขึ้นมาดำเนินการ และมีการพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการทำงานให้กระชับและมีประสิทธิภาพ เพิ่มขึ้นอยู่ตลอดเวลา

• **การจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP)**

บริษัทได้จัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) ของระบบงานที่สำคัญในการเรียกคืนการดำเนินงานให้กลับสู่ภาวะปกติ เพื่อช่วยให้ธุรกิจสามารถดำเนินงานได้อย่างต่อเนื่องเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่ทำให้การดำเนินธุรกิจหยุดชะงัก รวมถึงได้ทำการทดสอบแผนดังกล่าวเพื่อเตรียมความพร้อมต่อเหตุการณ์ฉุกเฉินที่อาจเกิดขึ้น โดยให้ความสำคัญกับกิจกรรมที่สำคัญดังต่อไปนี้

1. บริการด้าน Call Center (การให้บริการลูกค้าทางโทรศัพท์และการรับแจ้งเหตุ)
2. บริการด้านสินไหมประกันภัย
3. บริการด้านการขาย
4. บริการด้านการรับประกันภัย



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com 0 2665 4000, 0 2290 3333 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





5. บริการด้านการลงทุน

3.1.5 การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดของสินทรัพย์ที่ลงทุน อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตราสารทุนและราคาสินค้าโภคภัณฑ์

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

• การลงทุน

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงจากการลงทุนด้วยการกำหนดคู่มือแนวทางการลงทุน (Investment Management Guideline: IMG) เป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งในคู่มือจะกำหนดกรอบและทิศทางการลงทุนในแต่ละปี โดยระบุขีดจำกัดในการลงทุนทุกประเภทและทุกระดับ ซึ่งพิจารณา กำหนดขึ้นจากอัตราผลตอบแทนเป้าหมายและสภาพคล่อง โดยให้เชื่อมโยงและสอดคล้องกับผลกระทบต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk-based Capital Supervision)

ฝ่ายลงทุนของบริษัทได้มีการติดตาม และรายงานผลการลงทุนต่อผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งคณะกรรมการการลงทุนอย่างใกล้ชิด นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กรยังได้เข้าร่วมในการประเมินระดับความเสี่ยงของการลงทุน ด้วยวิธีการประเมินและแบบจำลองต่าง ๆ เช่น การวัดค่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับพอร์ตการลงทุนด้วยตัวแบบ Value at Risk และจัดทำทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) สำหรับวัดค่าความเสียหายภายใต้สถานการณ์ที่ไม่ปกติ เพื่อให้มั่นใจว่าสามารถรับมือกับปัจจัยความเสี่ยงด้านลงทุนได้อย่างเหมาะสมและทันต่อสถานการณ์

ทั้งนี้บริษัทยังไม่มีนโยบายนำเงินไปลงทุนในตราสารอนุพันธ์ (Derivative) และอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Currency)

3.1.6 การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้กับบริษัท รวมถึงโอกาสที่คู่สัญญาจะถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating)

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

• หลักเกณฑ์ในการคัดเลือกผู้รับประกันภัยต่อ

1. มีชื่อเสียงเป็นที่ยอมรับทั้งตลาดประกันภัยต่อในประเทศและต่างประเทศ
2. มีฐานะทางการเงินที่มั่นคงและเป็นที่ยอมรับของบริษัท ซึ่งบริษัทอ้างอิงข้อมูลจากการจัดลำดับความน่าเชื่อถือทางการเงินของ บริษัทผู้รับประกันภัยต่อ (Reinsurer's Financial Security Rating) ซึ่งจัดทำโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ เช่น S&P, Fitch, Moody's และ A.M. Best โดยมีการปรับปรุงข้อมูลให้ทันสมัยทุกเดือน บริษัทมีการกำหนดลำดับความน่าเชื่อถือ ขั้นต่ำสำหรับผู้รับประกันภัยต่อตามสัญญาที่อยู่ในต่างประเทศไว้ดังนี้

- S&P, Fitch และ A.M. Best ขึ้นต่ำ A-
- Moody's ขึ้นต่ำ A3

ในกรณีที่บริษัทมีความจำเป็นจะต้องใช้ผู้รับประกันภัยต่อที่มีลำดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่กำหนด ต้องมีการพิจารณาตาม ขั้นตอนเป็นกรณีพิเศษ สำหรับผู้รับประกันภัยต่อที่อยู่ในประเทศจะต้องมีความ



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com 0 2665 4000, 0 2290 3333 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





เพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio หรือ CAR) ตามเกณฑ์ที่สำนักงาน คปภ. และบริษัทกำหนดไว้

3. มีความชัดเจนในระบบบัญชีและการจัดเอกสารที่มีมาตรฐาน
4. มีประวัติการจ่ายค่าสินไหมทดแทนภายในระยะเวลาที่เหมาะสม

• การพิจารณา Credit Rating ในการลงทุน

บริษัทจัดให้มีคณะกรรมการบริหารการลงทุน มีหน้าที่พิจารณาและทบทวนปัจจัยต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อนำมาใช้ประกอบ การตัดสินใจการลงทุนของบริษัท และควบคุมการลงทุนให้เป็นไปตามขอบเขตและข้อกำหนดของสำนักงาน คณะกรรมการกำกับและ ส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ซึ่งถือเป็นกลไกสำคัญในการบริหารการลงทุน และการบริหารสินทรัพย์ของบริษัท โดยบริษัทได้นำเงินไปลงทุนในตราสารหนี้ประเภทต่าง ๆ โดยแยกตามระดับความเสี่ยงของ Credit Rating รวมทั้งบริษัทไม่มีนโยบายการลงทุนในคู่สัญญาที่มี Credit Rating ต่ำกว่า A-

3.1.7 ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputation Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความเสียหายอันเนื่องมาจากการเสื่อมเสียชื่อเสียงของบริษัท มีผลให้ลูกค้า คู่ค้า ผู้ถือหุ้น และ/หรือหน่วยงานกำกับดูแลมีมุมมองต่อภาพลักษณ์บริษัทในแง่ลบ

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

สายงานการสื่อสารและภาพลักษณ์องค์กร เป็นหน่วยงานหลักที่รับผิดชอบในการประสานหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการจัดการข้อร้องเรียนเพื่อให้ลูกค้า คู่ค้า เกิดความพอใจอย่างสูงสุด ซึ่งจะช่วยส่งเสริมในทางบวกต่อชื่อเสียงของบริษัท นอกจากนี้ บริษัทได้กำหนดแผนการสื่อสารในภาวะวิกฤติ (Crisis Communication Plan) สำหรับบริหารจัดการเหตุการณ์ที่ก่อให้เกิดความรู้สึกเชิงลบที่มีต่อองค์กร ที่ปรากฏบนสื่อสังคมออนไลน์ (Social Media) เช่น Facebook Pantip เป็นต้น ซึ่งสามารถลดผลกระทบต่อภาพลักษณ์บริษัท

3.1.8 ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology (IT) Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งจะมีผลกระทบต่อระบบหรือการปฏิบัติงานของบริษัท รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากภัยคุกคามทางไซเบอร์

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศและนวัตกรรม เป็นหน่วยงานหลักที่รับผิดชอบโดยตรงเกี่ยวกับการติดตาม วิเคราะห์ และประเมินปัจจัยเสี่ยงที่เกี่ยวกับด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งรวมถึงการกู้คืนระบบงาน (System Recovery) ตามแนวทางการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management) ความปลอดภัย ด้านข้อมูล (Data Security) และด้านไซเบอร์ (Cyber Security) รวมถึงการบริหารจัดการโครงการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Project) ที่มีความสำคัญต่อการดำเนินงานของบริษัท ซึ่งทั้งหมดนี้จะต้องกำหนดเป็นแผนรองรับ และแนวทางปฏิบัติที่ชัดเจนในการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง

3.1.9 ความเสี่ยงด้านมหัตภัย (Catastrophe Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่เหตุการณ์หนึ่งหรือเหตุการณ์ต่อเนื่องที่มีขนาดใหญ่ ก่อให้เกิดการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจำนวนสูง เบี่ยงเบนไปจากค่าสินไหมทดแทนที่ได้มีการคาดการณ์ไว้อย่างมาก



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





ยึดได้ เมื่อภัยมา

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

บริษัทได้จัดทำกรอบการทดสอบภาวะวิกฤติเป็นประจำทุกปี โดยหนึ่งในสถานการณ์ที่ทดสอบคือ เหตุการณ์มหันตภัยจากภัยธรรมชาติ อุทกภัย แผ่นดินไหว และสินไหมขนาดใหญ่ (Big Claim) ที่เกิดจากการสะสมภัย (Risk Accumulation) ของแต่ละประเภทประกันภัย ซึ่งบริษัทจะนำผลการทดสอบไปใช้ประกอบการทบทวน กรอบและกลยุทธ์ประกันภัยต่อ รวมถึงการกำหนดการสะสมภัย เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทสามารถรองรับความเสี่ยงดังกล่าวได้

3.1.10 ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจเกิดใหม่ เป็นความสูญเสียที่อาจไม่เคยปรากฏขึ้นหรือไม่เคยมีประสบการณ์มาก่อน และเป็นความเสี่ยงที่ยากต่อการประมาณการ ทั้งเชิงโอกาสการเกิดและความรุนแรงในการเกิด เนื่องจากความไม่แน่นอนและการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยแวดล้อม อาทิ การเมือง กฎหมาย สังคม เทคโนโลยี สภาพแวดล้อมทางกายภาพ รวมถึงการเปลี่ยนแปลงทางธรรมชาติ

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

บริษัทมีการทบทวนทะเบียนความเสี่ยงหลักของบริษัทเป็นประจำ เพื่อให้มีความเป็นปัจจุบันและสามารถรองรับกับความเสี่ยงที่อาจ เกิดขึ้นในทุกขณะการดำเนินธุรกิจ รวมไปถึงติดตามข่าวสารและแนวโน้มของปัจจัยต่าง ๆ ที่อาจส่งผลให้เกิดความเสี่ยงชนิดใหม่ต่อธุรกิจประกันภัย ทั้งนี้หากบริษัททราบถึงความเสี่ยงในลักษณะดังกล่าว บริษัทจะเพิ่มความเสี่ยงดังกล่าวเข้าในทะเบียนความเสี่ยงของบริษัท และจัดทำขั้นตอนการบริหารความเสี่ยง เพื่อป้องกันหรือลดความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ซึ่งในปี 2567 บริษัทมีการสำรวจความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ โดยผู้บริหารได้ร่วมระบุและประเมินระดับผลกระทบของความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ ที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและส่งผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทแยกตามประเภท ดังนี้

- **การสรรหาและพัฒนาทรัพยากรมนุษย์**

บริษัทให้ความสำคัญกับการสรรหาและพัฒนาทรัพยากรมนุษย์ จึงมีการมอบหมายให้ฝ่ายบริหารทรัพยากรบุคคลวางแผนและจัดสรร ทรัพยากรกำลังให้เหมาะสม เพื่อให้การทำงานของบริษัทมีประสิทธิภาพและดำเนินการได้อย่างต่อเนื่อง ซึ่งการสรรหาบุคลากรจะต้อง สรรหาให้ตรงตามลักษณะงาน โดยพิจารณาจากความรู้ความสามารถ ทักษะ และทัศนคติ อีกทั้งบริษัทมีการมอบหมายให้ฝ่ายพัฒนา ทรัพยากรบุคคลดูแล และวางแผนเกี่ยวกับการพัฒนาทรัพยากรบุคคล ซึ่งถือเป็นภารกิจสำคัญที่จะช่วยให้อุบัติการณ์มีศักยภาพ เพิ่มสูงขึ้นจากการฝึกอบรมหรือ On the job training เพื่อที่จะได้นำความรู้ใหม่ ๆ มาปรับใช้ให้เกิดประโยชน์ในการทำงานมากยิ่งขึ้น

- **ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีต่าง ๆ**

บริษัทดำเนินการจัดตั้งทีมงานในการพัฒนาธุรกิจที่เน้นศึกษากระบวนการ เทคโนโลยี หรือเครื่องมือใหม่ ๆ มาใช้เพิ่มโอกาส ในการดำเนินธุรกิจทั้งในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และการลงทุนของบริษัท โดยการจัดหาและติดตั้งอุปกรณ์หรือซอฟต์แวร์ต่าง ๆ ตามมาตรฐานสากล อีกทั้ง มีการตรวจสอบเกี่ยวกับความปลอดภัยและประสิทธิภาพการใช้งานของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เกิดความยืดหยุ่นและสามารถปรับเปลี่ยนได้อย่างคล่องตัวในสถานการณ์ที่ไม่แน่นอน อย่างไรก็ตาม บริษัทตระหนักถึงความสำคัญต่อการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานและระบบรักษาความปลอดภัยทางเทคโนโลยีสารสนเทศ ดังนั้น จึงดำเนินการสร้างความตระหนักรู้เกี่ยวกับภัยคุกคามทางเทคโนโลยีให้แก่พนักงานหรือผู้มีส่วนเกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่อง ทั้งในรูปแบบการอบรม การทดสอบความรู้ทางไซเบอร์ (Phishing Test) เพื่อลดหรือบรรเทาผลกระทบของความเสี่ยงจาก การใช้เทคโนโลยีใหม่ ๆ หรือเครื่องมือใหม่ ๆ



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com 0 2665 4000, 0 2290 3333 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





เมืองไทย

ประกันภัย

เยี่ยมได้ เมืองภัย

• ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมผู้บริโภค

บริษัทให้ความสำคัญกับการตอบสนองต่อพฤติกรรมของผู้บริโภคที่มีการเปลี่ยนแปลง ดังนั้น บริษัทจึงมอบหมายให้ฝ่ายงานที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ฝ่ายสื่อสารการตลาด สำนักบริหารงานศูนย์บริการลูกค้าส่วนกลาง และสำนักบริหารลูกค้าสัมพันธ์ เป็นต้น ดำเนินการติดตามและศึกษาเทคโนโลยีและเครื่องมือใหม่ ๆ เพื่อพัฒนาและสร้างความหลากหลายของผลิตภัณฑ์หรือการบริการใหม่ ให้ตอบสนองต่อพฤติกรรมของผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างทันท่วงที และสอดคล้องกับพฤติกรรมของผู้บริโภคทุกวัย รวมถึงการเพิ่มช่องทางการสื่อสารให้ครอบคลุมทุกช่องทาง โดยเน้นช่องทางออนไลน์ให้มากขึ้น เพื่อเพิ่มโอกาสในการขายและเป็นทางเลือกในการซื้อผลิตภัณฑ์ให้กับผู้บริโภคด้วย

3.1.11 ความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจ (Group Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่บริษัทอาจได้รับผลกระทบเชิงลบจากเหตุการณ์ (ทั้งที่เป็นทางการเงินและไม่ใช่ทางการเงิน) จากธุรกิจในกลุ่มเดียวกัน นอกจากนี้ยังรวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากความมั่นคงทางการเงินของกลุ่มธุรกิจทั้งหมดหรือบริษัทภายในกลุ่มธุรกิจ ซึ่งได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์ของธุรกิจใดธุรกิจหนึ่ง ซึ่งเป็นทั้งเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นภายในกลุ่มธุรกิจเองหรือเหตุการณ์ภายนอกที่กระทบต่อกลุ่มธุรกิจ

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

บริษัทได้คำนึงถึงความเป็นไปได้ที่บริษัทต้องให้การสนับสนุนทางการเงินแก่กลุ่มธุรกิจ จึงได้มีการจัดทำแผนการสนับสนุนทางการเงินขึ้น โดยกำหนดเกณฑ์อัตราส่วนความเสี่ยงพอของเงินกองทุนขั้นต่ำ กล่าวคือ หากบริษัทในกลุ่มธุรกิจมีอัตราส่วนต่ำกว่าเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด บริษัทจะหาทางแก้ไข โดยต้องพิจารณาการสนับสนุนทางการเงินและ/หรือหาแนวทางที่เหมาะสม ทั้งนี้บริษัทต้องคำนึงถึงผลกระทบที่มีต่ออัตราส่วนเงินกองทุนของบริษัท (CAR) อย่างรอบคอบ รวมไปถึงบริษัทจะนำปัจจัยเสี่ยงดังกล่าวมาเป็นองค์ประกอบในการทดสอบภาวะวิกฤติด้วย เพื่อให้แน่ใจว่าการสนับสนุนดังกล่าวจะไม่ส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อ CAR ของบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมายสูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) กำหนด และผลการทดสอบภาวะวิกฤติที่ได้จัดทำขึ้น สามารถสรุปได้ว่าระดับเงินกองทุนของบริษัทอยู่ในระดับที่เพียงพอ และยังคงสูงกว่าระดับที่กฎหมายกำหนดไว้ แม้ว่าจะเกิดเหตุการณ์รุนแรงต่าง ๆ ตามที่ตั้งสมมติฐานไว้

3.2 การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset Liability Management: ALM)

เนื่องจากหนี้สินตามสัญญาประกันภัยของบริษัทเป็นหนี้สินระยะสั้น การลงทุนของบริษัท จึงกำหนดนโยบายลงทุนในสินทรัพย์ลงทุนที่มีสภาพคล่อง สามารถซื้อขายในตลาดรองและเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ทันที เช่น ถ้าเป็นหุ้นสามัญต้องเป็นหุ้นที่อยู่ใน SET100 กองทุนรวมต้องเป็นประเภทกองทุนเปิดหรือมีตลาดรองในการซื้อขาย ส่วนตราสารหนี้ต้องได้รับการจัดอันดับเครดิต A- ขึ้นไปจึงสามารถลงทุนได้ รวมทั้งมีการกำหนด Duration เฉลี่ยของพอร์ตตราสารหนี้ไม่เกิน 3.5 ปี

มาตรการป้องกันการขาดทุน ฝ่ายลงทุนได้มีการรายงานผลการดำเนินงานการลงทุนแก่คณะกรรมการลงทุน ทราบอย่างสม่ำเสมอ บริษัทมีนโยบายการกำหนด Stop loss หากถึงจุดขาดทุนที่กำหนดไว้โดยให้คณะกรรมการลงทุนเป็นผู้ตัดสินใจ นอกจากนี้ยังใช้เครื่องมือการป้องกันความเสี่ยงต่าง ๆ เพื่อป้องกันการขาดทุนและความผันผวนของราคาตลาดในช่วงสภาวะตลาดที่ไม่ดีโดยต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการลงทุน



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





ยึดได้ เบื่อภัยมา

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2567		ปี 2566	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
สินทรัพย์ลงทุน (Total Investment Assets)	17,229	17,186	16,191	16,156
สินทรัพย์สภาพคล่อง (Total Liquid Assets)	17,179	17,031	14,906	14,770
หนี้สินรวม	25,902	25,513	25,298	24,904
หนี้สินตามสัญญาประกันภัย	17,540	17,197	16,912	16,561

- หมายเหตุ**
- ราคาบัญชี หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
 - ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัย และเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

4. ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยที่สามารถคาดการณ์ได้และมีนัยสำคัญอันอาจมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัท การบริหารจัดการประกันภัยต่อ ความเชื่อมโยงของเงินกองทุนและความเสี่ยงจากการรับประกันภัย และการกระจุกตัวจากการรับประกันภัย

สำหรับความเสี่ยงจากการรับประกันภัยที่สามารถคาดการณ์ได้และมีนัยสำคัญอันอาจมีผลกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัท การบริหารจัดการประกันภัยต่อและการกระจุกตัวจากการรับประกันภัย รายละเอียดปรากฏภายใต้หัวข้อ 3.1.2 การบริหารความเสี่ยงด้านประกันภัย (Insurance Risk) และ 3.1.6 การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

สำหรับความเชื่อมโยงของเงินกองทุนและความเสี่ยงจากการรับประกันภัย และการกระจุกตัวจากการรับประกันภัย มีรายละเอียดดังนี้ นอกเหนือจากการบริหารความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ตามที่กล่าวมาในข้างต้น บริษัทยังตระหนักถึงความเสี่ยงต่าง ๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการลงทุนของผู้ถือหุ้น จึงได้นำหลักการบริหารเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงมาใช้ในการบริหารความเสี่ยง โดยได้มีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ด้านเงินกองทุน เพื่อใช้เป็นแนวทางในการรักษาระดับเงินกองทุนของบริษัท ตลอดระยะเวลาที่ประกอบกิจการ และได้มีการจัดทำการศึกษาภาวะวิกฤต (Stress Testing) เพื่อวิเคราะห์เหตุการณ์และกรณีต่าง ๆ ซึ่งเมื่อเกิดขึ้นแล้วอาจส่งผลกระทบต่อผลกำไรดำเนินงาน และเงินกองทุนของบริษัท ยกตัวอย่าง การจ่ายสินไหมรายใหญ่ เศรษฐกิจมหภาค การเกิดมหันตภัย การขาดทุนจากการลงทุน การทดสอบภาวะวิกฤติย้อนกลับ เป็นต้น แล้วนำผลจากการศึกษามาวางแผนและปรับใช้ในกลยุทธ์การดำเนินงานของบริษัท เช่น กลยุทธ์การรับประกัน และกลยุทธ์การลงทุน เป็นต้น นอกจากนี้บริษัทมีกลยุทธ์การรับประกันภัยต่อ สำหรับใช้ในการโอนความเสี่ยงด้านประกันภัย ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) และมาตรฐานสากล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมายสูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) กำหนด และผลการ



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151
Muang Thai Insurance Public Company Limited
Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





ทดสอบภาวะวิกฤตที่ได้จัดทำขึ้น สามารถสรุปได้ว่าระดับเงินกองทุนของบริษัทอยู่ในระดับที่เพียงพอ และยังคงสูงกว่าระดับที่กฎหมายกำหนดไว้แม้ว่าจะเกิดเหตุการณ์รุนแรงต่าง ๆ ตามที่ตั้งสมมุติฐานไว้

สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณมีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	จำนวน
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ	8,136
เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ	186
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	-

5. มูลค่า วิธีการ และสมมติฐานในการประเมินหนี้สินจากสัญญาประกันภัย

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ประกอบด้วยสำรองค่าสินไหมทดแทนและสำรองเบี้ยประกันภัย

(1) สำรองค่าสินไหมทดแทน

สำรองค่าสินไหมทดแทน ประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกตามจำนวนที่จะจ่ายจริงและส่วนที่บันทึกเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้งและโดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

ประมาณการสำรองสินไหมทดแทนคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยคำนวณจากประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัยในอนาคตสำหรับความสูญเสียที่เกิดขึ้นแล้วก่อนหรือ ณ วันที่ในรอบระยะเวลารายงาน ทั้งจากรายการความสูญเสียที่บริษัทได้รับรายงานแล้วและยังไม่ได้รายงาน และรวมถึงค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน และหักมูลค่าซากและการรับคืนอื่น ผลต่างของประมาณการสำรองสินไหมทดแทนที่คำนวณได้สูงกว่าค่าสินไหมทดแทนที่รับรู้ไปแล้วในบัญชี จะรับรู้เป็นความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัททราบ (Incurred but not reported claims: IBNR)

(2) สำรองเบี้ยประกันภัย

(2.1) สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้คำนวณจากเบี้ยประกันภัยรับก่อนการเอาประกันภัยต่อด้วยวิธีการดังนี้

การประกันภัยขนส่งเฉพาะเที่ยว การประกัน	- ร้อยละร้อยละของเบี้ยประกันภัยรับตั้งแต่วันที่
อุบัติเหตุการเดินทางที่มีระยะเวลา	กรมธรรม์ประกันภัยเริ่มมีผลคุ้มครอง
คุ้มครองไม่เกิน 6 เดือน	ตลอดระยะเวลาที่บริษัทยังคงให้ความคุ้มครองแก่ผู้เอาประกันภัย
การประกันภัยอื่น	- วิธีถัวเฉลี่ยตามอายุกรมธรรม์ (วิธีเศษหนึ่งส่วนสามร้อยหกสิบห้า)



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited
Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





ยิ้มได้ เมื่อภัยมา

สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้จากการเอาประกันภัยต่อคำนวณจากเบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อด้วยวิธีการเช่นเดียวกับกรรมธรรม์ประกันภัยตรงที่ได้โอนความเสี่ยงจากการประกันภัยให้บริษัทรับประกันภัยต่อแล้วตลอดอายุของสัญญากรรมธรรม์

ทั้งนี้ สำรองเบี้ยประกันภัยที่เพิ่มหรือลดลงจากปีก่อนจะถูกรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน

(2.2) สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด เป็นจำนวนเงินที่บริษัทจัดสรรไว้เพื่อชดเชยค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตสำหรับการประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย บริษัทใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันภัยที่เหลืออยู่ โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีต

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทจะเปรียบเทียบมูลค่าของสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดกับสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ หากมูลค่าของสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดสูงกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ บริษัทจะรับรู้ส่วนต่างและแสดงรายการสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดในงบการเงิน

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	ปี 2567		ปี 2566	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย				
- สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (Premium liabilities)	9,339	7,847	8,953	7,502
- สำรองค่าสินไหมทดแทน (Claim liabilities)	8,201	9,351	7,959	9,059

หมายเหตุ - ราคาบัญชี หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามมาตรฐานการบัญชี มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้นักลงทุนวิเคราะห์ทางการเงินเข้าใจถึงมูลค่าทางเศรษฐศาสตร์ของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่เป็นที่ยอมรับตามหลักการทางบัญชีในประเทศไทย ซึ่งมูลค่าดังกล่าวจะต้องผ่านการรับรองจากผู้สอบบัญชีอนุญาตแล้ว

- ราคาประเมิน หมายถึง มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัย ที่ประเมินตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่างครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัยซึ่งจะต้องประเมินโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับใบอนุญาตจากนายทะเบียนตามหลักการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับการยอมรับ สมมติฐานที่ใช้ในการประเมินจะต้องสอดคล้องกับประสบการณ์จริงหรือในกรณีที่บริษัทมีข้อมูลไม่เพียงพออ้างอิงจากประสบการณ์ของอุตสาหกรรมและปรับให้เหมาะสมกับลักษณะเฉพาะของพอร์ตการรับประกันภัยของบริษัทนั้น นอกจากนี้ มูลค่าสำรองประกันภัยดังกล่าวจะต้องรวมถึงค่าเผื่อความผันผวน (Provision of Adverse Deviation : PAD) ซึ่งให้เป็นไปตามที่สำนักงาน คปภ. กำหนด



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited
Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com 0 2665 4000, 0 2290 3333 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





ยี่ปัด เมื่อกัยมา

ข้อสังเกต ในบางช่วงเวลาของการรายงานทางการเงิน มูลค่าหนี้สินจากสัญญาประกันภัยอาจมีความแตกต่างระหว่างราคาบัญชีและราคาประเมินอย่างมีนัยสำคัญ อันเนื่องมาจากวัตถุประสงค์และวิธีการที่แตกต่างกันในการประเมินตามที่กล่าวไว้ข้างต้น ทั้งนี้ผู้ที่จะนำข้อมูลไปใช้ควรศึกษาและทำความเข้าใจถึงวัตถุประสงค์แนวทางการประเมินราคาหนี้สินจากสัญญาประกันภัยทั้งสองให้ถี่ถ้วนก่อนตัดสินใจ

6. การลงทุนของบริษัท

บริษัทได้กำหนดกรอบนโยบายการลงทุน แผนการลงทุน การทำ SAA การทำ Stress test เพื่อทดสอบ CAR% และ ABR% และกำหนดงบประมาณการลงทุน การกำหนด Exposure limit ในแต่ละปี โดยผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการลงทุน ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อใช้เป็นกรอบในการลงทุนของบริษัท โดยการลงทุนหลักทรัพย์สินจะต้องเป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุนและแผนการลงทุน และอำนาจอนุมัติในการสั่งจ่ายการลงทุนอย่างเคร่งครัด ทั้งนี้ต้องรายงานผลการลงทุนต่อคณะกรรมการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ ทั้งรายงานประจำวันรายเดือน รายไตรมาส และรายปี และเพื่อเป็นการควบคุมภายในที่ดี ได้กำหนดให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงสรุปรายงานค่าความเสี่ยงจากการลงทุนและการตรวจสอบ Exposure limit เป็นประจำทุกเดือน รวมถึงการตรวจสอบจากฝ่ายตรวจสอบภายในของบริษัทเอง

นอกจากนี้บริษัทยังมีการทบทวนระเบียบวิธีปฏิบัติในการลงทุนและคู่มือในการทำงานด้านการลงทุนต่าง ๆ เพื่อให้ทันสมัยและเป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ

วิธีการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ลงทุน จะประเมินราคายุติธรรมตามมาตรฐานบัญชีที่ได้กำหนดไว้ เช่น ราคาตลาด ราคาเสนอซื้อราคาทุนตัดจำหน่าย ราคาทุนหรือราคาบัญชี ราคายุติธรรมตามหลักทฤษฎีการเงินที่เป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป และมีการทำ Impairment สำหรับตราสารทุนและการทำค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของตราสารหนี้

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท สินทรัพย์ลงทุน	มูลค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	ปี 2567		ปี 2566	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
เงินฝากสถาบันการเงินและบัตรเงินฝากสถาบันการเงิน	971	941	1,056	1,056
ตราสารหนี้ (พันธบัตร, หุ้นกู้, ตัวสัญญาใช้เงิน, ตัวแลกเงิน, หุ้นกู้แปลงสภาพ และสลากออมทรัพย์)	12,075	12,073	11,062	11,042
ตราสารทุน (ไม่รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทรวม)	1,757	1,757	2,248	2,248
หน่วยลงทุน	2,381	2,381	1,777	1,777
เงินใหญ่ยืม, เงินให้เชาซื้อรถ และให้เชาทรัพย์สินแบบลิสซิ่ง	-	-	-	-
ใบสำคัญแสดงสิทธิการซื้อหุ้น, หุ้นกู้, หน่วยลงทุน	-	-	1	1



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited
Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





ประเภท สินทรัพย์ลงทุน	มูลค่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม			
	ปี 2567		ปี 2566	
	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน	ราคาบัญชี	ราคาประเมิน
ตราสารอนุพันธ์	-	-	-	-
เงินลงทุนอื่น	47	34	47	32
รวมสินทรัพย์ลงทุน	17,231	17,186	16,191	16,156

หมายเหตุ - ราคาบัญชี หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สิน ที่ประเมินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
 - ราคาประเมิน หมายถึง สินทรัพย์และหนี้สินที่ประเมิน ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ
 ประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย เพื่อวัตถุประสงค์หลักในการกำกับความมั่นคง
 ทางการเงินของบริษัทประกันภัยและเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัยได้อย่าง
 ครบถ้วนแก่ผู้เอาประกันภัย

7. ผลการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย รวมถึงผลการวิเคราะห์และอัตราส่วนต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

เบี้ยประกันภัยรับรวมของบริษัทประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยรับตรงและเบี้ยประกันภัยรับต่อ โดยในปี 2567 เบี้ย
 ประกันภัยรับรวมทุกประเภทผลิตภัณฑ์มีจำนวน 18,987 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,230 ล้านบาทหรือเพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 6.9
 มีเบี้ยประกันภัยรับสุทธิจำนวน 11,402 ล้านบาท เพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 4.5 จากปีก่อน สัดส่วนการรับประกันความเสี่ยง
 ภัยของบริษัทเองอยู่ที่ร้อยละ 60.0 อย่างไรก็ตามบริษัทยังคงให้ความสำคัญกับการบริหารสัดส่วนการรับประกันภัยเพื่อ
 รักษาสมดุลระหว่างความเสี่ยงกับผลตอบแทนที่ได้รับ เบี้ยประกันที่ถือเป็นรายได้สำหรับปีมีจำนวน 11,218 ล้านบาท
 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 11.9 เป็นไปในทิศทางเดียวกับการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ รายได้ค่าจ้างและบำเหน็จ
 จากการเอาประกันภัยต่อเพิ่มขึ้นจาก 1,984 ล้านบาทเป็น 1,990 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาคิดเป็นร้อยละ 0.3
 รายได้และกำไรจากการลงทุนเพิ่มขึ้นเล็กน้อยอันเป็นผลจากการพิจารณาตั้งผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น
 เพิ่มเติมตามหลักความระมัดระวังเพื่อรองรับความไม่แน่นอนที่ยังคงมีอยู่จากการชะลอตัวทางด้านเศรษฐกิจ

ในปี 2567 บริษัทมีค่าสินไหมทดแทนสุทธิจำนวน 6,547 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนที่ร้อยละ
 58.4 ของเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ เพิ่มขึ้นจากปีก่อนโดยอัตราส่วนสินไหมงานประกันภัยรถยนต์มีการปรับตัวเพิ่มขึ้น
 ในปี 2567 แต่ยังคงอยู่ในระดับที่น่าพอใจเมื่อเทียบกับค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรม จากการขยายตัวของงานรับประกันภัยของ
 บริษัท และการเกิดภัยธรรมชาติอุทกภัยในช่วงไตรมาส 3 และไตรมาส 4 เกิดจากความผันผวนจากสภาพอากาศและ
 สถานการณ์น้ำ ซึ่งบริษัทได้ทำความเข้าใจกับปัจจัยดังกล่าวและนำไปพิจารณากำหนดราคาและปรับปรุงเกณฑ์การรับ
 ประกันภัยในอนาคตให้สะท้อนการประเมินความเสี่ยงตามความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ

ในส่วนของการใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นและค่าใช้จ่ายดำเนินงานเพิ่มขึ้น 79 ล้านบาท มาจากรายจ่าย
 ประเภทต่าง ๆ เกี่ยวกับการตลาดและส่งเสริมการขายเพื่อรักษาฐานลูกค้าเดิมและขยายฐานลูกค้าใหม่ภายใต้สภาวะการ
 แข่งขันในตลาด นอกจากนี้ยังมีค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับการปรับปรุงระบบงานเทคโนโลยีสารสนเทศ ตลอดจนค่าใช้จ่ายด้าน
 อาคารสำนักงาน ซึ่งบริษัทได้ติดตั้งแผงพลังงานแสงอาทิตย์ เพื่อทดแทนการใช้พลังงานไฟฟ้าบางส่วน ซึ่งเป็นพลังงานสะอาด
 และเป็นการช่วยลดการมลภาวะในระยะยาว บริษัทคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม จึงนำหลักการ ESG
 (Environmental, Social, and Governance) โดยเฉพาะในด้าน Environmental หรือสิ่งแวดล้อม มาใช้เป็นมาตรการที่



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
 สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited
 Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





ยิ้มได้ เมื่อภัยมา

ช่วยลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมและลดต้นทุนด้านอาคารสำนักงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ คือ การลดต้นทุนพลังงานและค่าใช้จ่ายด้านอาคารสำนักงาน โดยปกติบริษัทจำเป็นต้องใช้พลังงานไฟฟ้าจำนวนมาก ไม่ว่าจะเป็นการให้แสงสว่าง การทำงานของเครื่องใช้สำนักงาน หรือระบบปรับอากาศ ซึ่งล้วนเป็นต้นทุนหลักของอาคารสำนักงาน การติดตั้งแผงพลังงานแสงอาทิตย์ช่วยให้บริษัทสามารถผลิตพลังงานไฟฟ้าได้เองจากแสงอาทิตย์ ลดปริมาณการใช้ไฟฟ้าจากระบบสายส่ง ส่งผลให้ค่าไฟฟ้ารายเดือนลดลง และยังเป็นการลงทุนที่คุ้มค่าในระยะยาว เพราะช่วยลดภาระค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นจากอัตราค่าไฟที่สูงขึ้นทุกปี

กำไรสุทธิประจำปี 2567 ของบริษัทฯ มีจำนวน 754.4 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากปี 2566 จำนวน 98.9 ล้านบาท หรืออัตราร้อยละ 15.1 กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีของบริษัทฯ มีจำนวน 682.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2566 ร้อยละ 380.9 มาจากกำไรสุทธิประจำปี และการปรับตัวสูงขึ้นจากมูลค่าสินทรัพย์ลงทุนของบริษัท

ข้อมูลเชิงปริมาณให้มีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	2567	2566
เบี้ยประกันภัยรับรวม	18,987	17,757
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ (สุทธิ)	11,219	10,029
รายได้จากการลงทุนและรายได้อื่น	620	581
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	754	655

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ (ร้อยละ)

อัตราส่วน	2567	2566
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio)	58.4	56.5
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจกันภัย (Expense Ratio)	38.4	40.6
อัตราส่วนรวม (Combined Ratio)	96.8	97.1
อัตราส่วนสภาพคล่อง (Liquidity ratio)	208.2	201.7
อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (Return on equity)	11.9	10.5

8. ความเพียงพอของเงินกองทุน

ในฐานะที่บริษัทฯ เป็นองค์กรมหาชน การดูแลและบริหารกิจการขององค์กรเพื่อสร้างความมั่นใจให้แก่ผู้เอาประกันภัย ผู้ถือหุ้น นักลงทุน หรือผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องอื่น ๆ กับบริษัทฯ ถือเป็นส่วนสำคัญของการดำเนินกิจการของบริษัท และเป็นความรับผิดชอบที่จำเป็นอย่างยิ่ง ทั้งการบริหารความเสี่ยงตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการ กำกับการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม และการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2563 รวมถึงการบริหารความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องกับบริษัท โดยได้นำหลักการบริหารเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงมาใช้ในการบริหารความเสี่ยง มีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ด้านเงินกองทุน เพื่อใช้เป็นแนวทางในการรักษาระดับเงินกองทุนของบริษัท ตลอดระยะเวลาที่ประกอบกิจการ และได้มีการจัดทำการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151
Muang Thai Insurance Public Company Limited
Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com 0 2665 4000, 0 2290 3333 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





Testing) เพื่อวิเคราะห์เหตุการณ์ และกรณีต่าง ๆ ซึ่งเมื่อเกิดขึ้นแล้วอาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน และเงินกองทุนของบริษัท เช่น เศรษฐกิจมหภาค การเกิดมหันตภัย การขาดทุนจากการลงทุน การทดสอบภาวะวิกฤตย้อนกลับ เป็นต้น แล้วนำผลจากการศึกษามาวางแผน และปรับใช้ในกลยุทธ์การดำเนินงานของบริษัท เช่น กลยุทธ์การรับประกัน กลยุทธ์การประกันภัยต่อ และกลยุทธ์การลงทุน เป็นต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2567 บริษัทมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมายสูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) กำหนด และผลการทดสอบภาวะวิกฤตที่ได้จัดทำขึ้น สามารถสรุปได้ว่าระดับเงินกองทุนของบริษัทอยู่ในระดับที่เพียงพอ และยังคงสูงกว่าระดับที่กฎหมายกำหนดไว้แม้ว่าจะเกิดเหตุการณ์รุนแรงต่าง ๆ ตามที่ตั้งสมมติฐานไว้

ทั้งนี้สำหรับข้อมูลเชิงปริมาณมีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
	2567	2566
สินทรัพย์รวม	32,373	31,380
หนี้สินรวม	25,902	25,298
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	17,540	16,912
- หนี้สินอื่น	8,362	8,386
ส่วนของผู้ถือหุ้น	6,470	6,083
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (ร้อยละ)	296	279
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (ร้อยละ)	296	279
อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (ร้อยละ)	296	279
เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด	5,318	5,101
เงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย	1,794	1,828

หมายเหตุ - ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย กำหนดให้นายทะเบียนอาจกำหนดมาตรการที่จำเป็นในการกำกับดูแลบริษัทที่มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนต่ำกว่าอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่ใช้ในการกำกับ (supervisory CAR) ที่กำหนดไว้ในประกาศได้

- รายงานข้างต้นคำนวณโดยใช้มูลค่าตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยการกำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันวินาศภัย



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited
Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033





ยิ้มได้ เมื่อภัยมา

9. งบการเงิน และหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับรอบปีปฏิทินที่ล่วงมาที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบและแสดงความเห็นแล้ว ดังนี้

https://ms01.muangthaiinsurance.com/ms_pdf/msaw/งบการเงินTHYE24.pdf



CallCenter1484

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่ • 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 • ทะเบียนเลขที่: 0107551000151

Muang Thai Insurance Public Company Limited

Head Office • 252 Rachadaphisek Road, Huaykwang, Bangkok 10310 • Registration: 0107551000151

🌐 www.muangthaiinsurance.com ☎ 0 2665 4000, 0 2290 3333 📠 0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033



e