

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี

สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554



บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

ส่วนที่ 1 บริษัทที่ออกหลักทรัพย์	หน้า
1. ข้อมูลทั่วไป	3-4
2. ปัจจัยความเสี่ยง	5-9
3. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	9-10
4. การประกอบธุรกิจของแต่ละสายผลิตภัณฑ์	10-17
5. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	17-19
6. ข้อพิพาททางกฎหมาย	19
7. โครงสร้างเงินทุน	19-20
8. การจัดการ	20-44
9. การควบคุมภายใน	44
10. รายการระหว่างกัน	44-49
11. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	50-62
12. ข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง	62

ส่วนที่ 2 การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการและผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท	64-66
เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	67
เอกสารแนบ 3 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ	67-68

ส่วนที่ 1
บริษัทที่ออกหลักทรัพย์

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1	ชื่อบริษัท	บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	
	ชื่อย่อ	MTI	
	ทะเบียนเลขที่	0107551000151	
	ประกอบธุรกิจ	รับประกันวินาศภัย	
	สถานที่ตั้ง	เลขที่ 252 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310	
	โทรศัพท์	0 2665 4000, 0 2290 3333	
	โทรสาร	0 2665 4166, 0 2274 9511, 0 2276 2033	
	เว็บไซต์	www.muangthaiinsurance.com	
	ทุนจดทะเบียน	590,000,000 บาท	
	ทุนชำระแล้ว	590,000,000 บาท	
	ประกอบด้วยหุ้นสามัญ	59,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	
1.2	นิติบุคคลที่บริษัทถือหุ้นและมีการประกอบธุรกิจที่เป็นสาระสำคัญ		
	ชื่อบริษัท	บริษัท เมืองไทยเรียลเอสเตท จำกัด (มหาชน)	
	สถานที่ตั้ง	เลขที่ 252/6 อาคารเมืองไทย-ภัทร คอนโดมิเนียม ชั้น 7 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310	
	โทรศัพท์	0 2693 3999	
	ประเภทธุรกิจ	โรงแรม	
	ทุนจดทะเบียน	4,830,000,000 บาท	
	ทุนที่ชำระแล้ว	4,794,064,050 บาท	
	จำนวนหุ้นที่ออกจำหน่าย	หุ้นสามัญ	96,000,000 หุ้น
		หุ้นบุริมสิทธิ	383,406,405 หุ้น
	จำนวนหุ้นที่บริษัท ถือ	หุ้นสามัญ	10,983,945 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 11.44
		หุ้นบุริมสิทธิ	43,094,365 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 11.24
1.3	บุคคลอ้างอิง		
	นายทะเบียนหลักทรัพย์ ที่ตั้ง	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เลขที่ 62 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110	
	โทรศัพท์	0 2229 2800	
	โทรสาร	0 2654 5427	
	Call Center	0 2229 2888	
	e-mail	TSDCallCenter@set.co.th	

เว็บไซต์	www.tsd.co.th
ผู้สอบบัญชี	บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ชัง จำกัด โดย นาย โสภณ เพิ่มศิริวัฒนกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 3182 และ/หรือ นางสาวกวีพรรณ เจริญสุข ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4950 และ/หรือ นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4172 และ/หรือ นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 3734
ที่ตั้ง	เลขที่ 193/136-137 อาคารเลคริชดา ออฟฟิศ คอมเพล็กซ์ ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110
โทรศัพท์	0 2264 0777, 0 2661 9190
โทรสาร	0 2264 0790, 0 2661 9192
สำนักเลขานุการบริษัท	บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
โทรศัพท์	0 2290 3221-4
โทรสาร	0 2276 4050

2. ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง

ในปี 2554 หลายพื้นที่ของประเทศไทยต้องประสบกับปัญหาจากอุทกภัยครั้งรุนแรงเป็นประวัติการณ์ โดยอุทกภัยครั้งสำคัญนี้เริ่มต้นขึ้นตั้งแต่ในช่วงปลายเดือนกรกฎาคมและส่งผลอย่างต่อเนื่องจนถึงช่วงต้นเดือนธันวาคม ครอบคลุมพื้นที่ 65 จังหวัดรวมทั้งกรุงเทพมหานคร ก่อให้เกิดผลเสียหายกระจายเป็นวงกว้างทั้งในภาคครัวเรือน ภาคการเกษตร และภาคอุตสาหกรรม มีผู้เสียชีวิต 815 ราย สูญหาย 3 ราย พื้นที่เกษตรกรรมเสียหาย 12.99 ล้านไร่¹ มีผู้ได้รับผลกระทบกว่า 4 ล้านครัวเรือน นิคมอุตสาหกรรมได้รับความเสียหาย 7 แห่ง ประมาณการมูลค่าความเสียหายทั้งหมดอยู่ที่ 45,000 เหรียญสหรัฐ หรือประมาณ 1.35 ล้านล้านบาท ประมาณการมูลค่าความเสียหายที่มีการทำประกันภัยไว้อยู่ที่ 10,780 ล้านเหรียญสหรัฐ หรือกว่า 3 แสนล้านบาทและถูกจัดเป็นความเสียหายจากภัยธรรมชาติที่มีขนาดใหญ่เป็นอันดับ 2 ของโลกในปี 2554 รองจากเหตุการณ์แผ่นดินไหวและสึนามิของประเทศญี่ปุ่นซึ่งเกิดขึ้นเมื่อวันที่ 11 มีนาคม 2554²

ความเสียหายจากอุทกภัยได้ส่งผลกระทบต่อบริษัทประกันวินาศภัยถึง 2 ชั้น กล่าวคือ ชั้นแรก เป็นความเสียหายที่เกิดขึ้นกับทรัพย์สินของบริษัทและการดำเนินธุรกิจที่อยู่ในพื้นที่น้ำท่วมโดยตรง และชั้นที่สอง เป็นความเสียหายที่เกิดจากการที่ต้องเป็นผู้ชดเชยค่าเสียหายให้กับผู้เอาประกันภัย ซึ่งความเสียหายชั้นแรกนั้นมีมูลค่าไม่มากนัก โดยจำกัดอยู่เพียงทรัพย์สินของสำนักงานสาขาที่อาจจะตั้งอยู่ในเขตน้ำท่วม แต่ความเสียหายชั้นที่สอง ในฐานะผู้รับโอนความเสี่ยงจากผู้เอาประกันภัย เป็นความเสียหายที่มีมูลค่ามหาศาลและมีอาณาเขตการเกิดความเสียหายในวงกว้าง ทำให้ส่งผลกระทบต่อบริษัทประกันวินาศภัยแทบทุกบริษัทอย่างไม่สามารถหลีกเลี่ยงได้

นอกจากภัยธรรมชาติแล้ว ยังมีปัจจัยภายนอกอื่นๆ ที่ส่งผลต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทประกันวินาศภัย ไม่ว่าจะเป็นปัญหาหนี้ของประเทศในสหภาพยุโรปที่ส่งผลกระทบต่อสถาบันการเงิน ซึ่งรวมถึงบริษัทประกันภัยต่อระดับโลกหลายบริษัท และอาจจะนำมาซึ่งปัญหาสภาพคล่องของการเงินระดับประเทศในอนาคตร้อนใกล้ ปัญหาทางการเมืองภายในประเทศที่ยังแบ่งกันเป็นฝักเป็นฝ่ายทำให้การบริหารและการแก้ไขปัญหาต่างๆ ของประเทศเป็นไปได้ค่อนข้างยาก และการเปลี่ยนแปลงทางสังคมในประเทศไทยที่ทำให้เกิดการตื่นตัวของภาคประชาชนและเกิดการท้าทายวิถีแบบเดิมๆ ของสังคมไทยเพิ่มมากขึ้น

ด้วยเหตุข้างต้น นอกจากการบริหารจัดการความเสี่ยงโดยรวมขององค์กรเช่นในภาวะปกติแล้ว บริษัทยังต้องตระหนักและคำนึงถึงความเสี่ยงจากภัยธรรมชาติและปัจจัยภายนอกที่เปลี่ยนแปลงไปในกระบวนการบริหารความเสี่ยงขององค์กรอย่างมีนัยสำคัญ เพื่อให้สามารถบริหารจัดการได้อย่างเหมาะสม โดยขอสรุปความเสี่ยงในด้านต่างๆ ที่สำคัญและการบริหารจัดการของบริษัท ดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ที่สำคัญของบริษัท ได้แก่ การกำหนดสัดส่วนการรับประกันภัยประเภทต่างๆ การจัดทำประกันภัยต่อ และการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ

การกำหนดสัดส่วนการรับประกันภัยประเภทต่างๆ มีความสำคัญทางกลยุทธ์ทั้งในด้านของการจัดวางตำแหน่งของบริษัทในตลาดประกันวินาศภัยไทยเพื่อให้เป็นทางเลือกลำดับต้นๆ ในใจของผู้บริโภค และในด้านผลประกอบการของบริษัทให้มีความสมดุลและดึงดูดใจสำหรับผู้ถือหุ้นและนักลงทุน เหตุผลสำคัญที่ต้องมีการกำหนดสัดส่วนการรับประกันภัยก็เนื่องจากการรับประกันภัยแต่ละประเภทมีความผันผวนของการเกิดความเสียหายไม่เท่ากัน และให้ผลตอบแทนแตกต่างกัน การรับประกันภัยบางประเภท หากพิจารณาในช่วงระยะเวลาใดช่วงระยะเวลาหนึ่ง อาจเข้าใจว่าผลตอบแทนที่ได้รับอยู่ในระดับดีถึงดีมากต่อเนื่องกัน แต่เมื่อมีความเสียหายเกิดขึ้นเพียงครั้งเดียวหรือในปีเดียว อาจมีผลให้กำไรสะสมที่มีอยู่ลดลงมากหรือหมดได้ภายในเวลาอันสั้น ในขณะที่

¹ ข้อมูลจากศูนย์สนับสนุนการอำนวยความสะดวกและการบริหารสถานการณ์อุทกภัย วาดภัย และดินโคลนถล่ม กรมป้องกันและบรรเทาสาธารณภัย ณ วันที่ 20 มกราคม 2555

² ข้อมูลจาก Aon Benfield's Annual Global Climate and Catastrophe Report – Impact Forecasting 2011

ที่การประกันภัยบางประเภทอาจให้ผลตอบแทนที่ไม่ค่อยสูงมากนัก แต่สามารถคาดการณ์ถึงโอกาสและความถี่ของการเกิดความเสียหายได้ชัดเจนมากกว่า จึงบริหารจัดการได้ง่ายกว่า

อย่างไรก็ดี ในภาวะของการแข่งขันสูงเช่นในปัจจุบัน ผู้ประกอบการมีจำนวนมาก และผู้เอาประกันภัยมีความต้องการมากขึ้น บริษัทไม่สามารถเลือกที่จะรับประกันภัยเฉพาะประเภทใดประเภทหนึ่งได้ การมีประเภทของการประกันภัยให้หลากหลายแต่ในสัดส่วนที่เหมาะสมจึงกลายเป็นสิ่งจำเป็น ซึ่งการกำหนดสัดส่วนของการรับประกันภัยนี้ต้องให้สอดคล้องกับปัจจัยภายนอก ประสิทธิภาพทางสถิติ ความสามารถทางการเงิน และความรู้-ความชำนาญของบุคลากรของบริษัท

บริษัทได้ดำเนินการบริหารความเสี่ยงในเรื่องนี้ ดังนี้

1. วิเคราะห์ผลประกอบการของการรับประกันภัยทั้งหมด โดยแยกตามประเภทของผลิตภัณฑ์และช่องทางการรับประกันภัย เพื่อกำหนดสัดส่วนของการรับประกันภัยแต่ละประเภทและในแต่ละช่องทางให้มีความสมดุล บรรลุเป้าหมายทั้งด้านการเงินและด้านความพึงพอใจของลูกค้า

2. ติดตามสัดส่วนของเบี้ยประกันภัยรับและผลตอบแทนอย่างสม่ำเสมอเพื่อจะได้แน่ใจว่า สัดส่วนของเบี้ยประกันภัยแต่ละประเภทเป็นไปตามความต้องการ และผลตอบแทนเป็นไปตามความคาดหวัง

3. สำหรับการรับประกันภัยที่มีความเสี่ยงสูงแต่บริษัทยังคงต้องรับไว้เพื่อรักษาฐานลูกค้า ก็จะมีการบริหารจัดการด้านอื่นเพื่อช่วยให้ผลประกอบการอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ เช่น การทำประกันภัยต่อ การลดจำนวนเงินจำกัดความรับผิด การลดค่าใช้จ่ายในส่วนที่อยู่ในความควบคุมของบริษัท เป็นต้น

การจัดทำประกันภัยต่อ เดือนธันวาคม 2554 เป็นช่วงเวลาที่ทำทายน่างมากของบริษัท เพราะจะต้องจัดทำสัญญาประกันภัยต่อสำหรับปี 2555 ให้เสร็จทันก่อนที่สัญญาของปี 2554 จะหมดอายุ แม้ในช่วงเวลานั้น วิกฤตอุทกภัยปี 2554 กำลังเริ่มคลี่คลาย แต่ข้อเท็จจริงก็คือ ธุรกิจประกันวินาศภัยไทยได้รับความเสียหายขนาดใหญ่อย่างต่อเนื่องมาตั้งแต่ในปี 2553 (จากเหตุการณ์จลาจลกลางปี 2553 และน้ำท่วมในภาคกลางตอนบน ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ และภาคใต้ในช่วงปลายปี 2553) ซึ่งส่งผลกระทบต่อทางการเงินต่อบริษัทรับประกันภัยต่อเป็นลูกโซ่ ความเสียหายขนาดใหญ่ที่เกิดติดต่อกันถึง 2 ปีซ้อน ทำให้บริษัทรับประกันภัยต่อขนาดใหญ่ระดับโลกอย่างน้อย 2 บริษัท ซึ่งเคยเป็นผู้รับประกันภัยต่อเจ้าใหญ่ในตลาดประกันภัยไทยประกาศถอนธุรกิจออกจากประเทศไทยทันที ส่วนบริษัทอื่นๆ แม้จะไม่ถอนตัว แต่การต่อสัญญาทำโดยมีเงื่อนไขที่เข้มงวดขึ้น รวมทั้งไม่ให้ความคุ้มครองความเสียหายจากภัยธรรมชาติ

ผลของภาระหนี้สินที่เพิ่มขึ้นจากการที่ต้องจ่ายค่าสินไหมที่เกิดจากอุทกภัยในประเทศไทยทำให้บริษัทรับประกันภัยต่อหลายบริษัทถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือจากบริษัทจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ซึ่งส่งผลกระทบต่อการพิจารณาคัดเลือกผู้รับประกันภัยต่อของบริษัท นอกจากนี้ ความสามารถในการรับประกันภัยต่อที่ลดลงของบริษัทรับประกันภัยต่อระดับโลกยังส่งผลกระทบต่อไม่ใช่เพียงในตลาดของไทยเท่านั้น แต่ได้ส่งผลกระทบเป็นวงกว้างไปยังบริษัทรับประกันภัยตรงในประเทศอื่นๆ ด้วย

เนื่องจากการรับประกันภัยต่อเป็นการบริหารความเสี่ยงด้านการเงินที่สำคัญยิ่ง บริษัทได้จัดทำสัญญาประกันภัยต่อในปี 2555 สำเร็จลุล่วงทันเวลา โดยสัญญาประกันภัยต่อแบบเป็นสัดส่วน บริษัทได้ดำเนินการดังนี้

1. คณะกรรมการกำกับการประกันภัยต่ออนุมัติให้มีการแต่งตั้งนายหน้าประกันภัยต่อหลายรายพร้อมกัน เพื่อให้แต่ละรายดำเนินการติดต่อบริษัทรับประกันภัยต่อแบบคู่ขนานตามรายชื่อที่บริษัทกำหนดให้ โดยมีเป้าหมายให้ได้ข้อเสนอที่ดีที่สุดภายในระยะเวลาที่สั้นที่สุด

2. คณะกรรมการกำกับการประกันภัยต่อได้พิจารณาเงื่อนไขที่ได้รับทั้งหมดอย่างละเอียด โดยคำนึงอย่างถี่ถ้วน ประกอบกับอันดับความน่าเชื่อถือ ประสิทธิภาพของผู้รับประกันภัยต่อในตลาดไทย ความสัมพันธ์ดั้งเดิมทางธุรกิจกับบริษัท (หากมี) ความชำนาญของผู้รับประกันภัยต่อ แนวโน้มของความสามารถในการพัฒนาความร่วมมือกันในอนาคต

ในที่สุดบริษัทก็สามารถดำเนินการคัดเลือกผู้ที่จะเป็นผู้รับประกันภัยต่อแบบเป็นสัดส่วนได้ภายในระยะเวลาที่คาดหมาย

สำหรับการประกันภัยต่อแบบไม่เป็นสัดส่วนที่ให้ความคุ้มครองความเสียหายส่วนเกินนั้น ได้มีการดำเนินการ ดังนี้

1. ฝ่ายประกันภัยต่อเริ่มดำเนินการสรรหาในพื้นที่ที่ได้ซื้อสรุปของสัญญาประกันภัยต่อแบบเป็นสัดส่วน
2. สำหรับปี 2555 นี้ ได้มีการซื้อจำนวนเงินความคุ้มครองเพิ่มเติมอีกหนึ่งเท่าตัว เพื่อให้สอดคล้องกับการขยายงาน

และลักษณะความเสียหายจากภัยธรรมชาติที่มีอาณาเขตของผลกระทบที่ขยายกว้างขึ้น

โดยสรุป บริษัทสามารถจัดทำกรประกันภัยต่อตามสัญญาที่สำคัญและจำเป็นทั้งหมดได้ครบถ้วนเรียบร้อยภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2554

การบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ เหตุอุทกภัยที่เกิดขึ้นในปี 2554 นี้ครอบคลุมอาณาเขตกว้างขวางและกินระยะเวลายาวนานต่อเนื่องในพื้นที่เศรษฐกิจของประเทศอย่างที่ไม่เคยมีมาก่อน บริษัทห้างร้านต่างๆ แม้อาจจะไม่ประสบความเสียหายโดยตรงของทรัพย์สินจากภัยน้ำท่วม แต่ก็อาจจะประสบปัญหาเกี่ยวกับการรักษาความต่อเนื่องทางธุรกิจ เนื่องจากการคมนาคมในบางพื้นที่ถูกตัดขาด ผู้คนเดินทางสัญจรไปมาไม่ได้หรือได้แต่ด้วยความยากลำบาก โรงงานหลายแห่งถูกน้ำท่วมทำให้ต้องหยุดการผลิต ส่งผลให้วัตถุดิบและสินค้าเกิดการขาดแคลนและส่งผลกระทบต่อผลิตปลายน้ำเป็นลูกโซ่ บริษัทเองแม้จะตั้งอยู่ในพื้นที่ๆ ไม่ประสบภวณน้ำท่วม แต่ก็ได้รับผลกระทบเช่นเดียวกันจากการที่พนักงานบางส่วนไม่สามารถเดินทางมาทำงานได้

เพื่อรับมือกับความเสียหายที่การดำเนินการของบริษัทอาจหยุดชะงัก โดยพิจารณาประกอบกับความปลอดภัยและกำลังใจของพนักงานที่บ้านอยู่อาศัยประสบภัยน้ำท่วม บริษัทได้มีการดำเนินการ ดังนี้

1. จัดสร้างแนวกันน้ำเพื่อป้องกันน้ำเข้าท่วมในสำนักงาน ห้องเครื่องปั่นไฟฟ้าสำรอง และห้องควบคุมไฟฟ้า ที่อยู่ชั้นล่างสุดของอาคารสำนักงานใหญ่ทั้งหมด

2. ปรับเปลี่ยนระเบียบเกี่ยวกับเวลาปฏิบัติงานให้มีความยืดหยุ่นขึ้นเนื่องจากพนักงานจำนวนมากไม่สามารถเดินทางด้วยวิธีปกติ

3. แจ้งให้แต่ละหน่วยงานสำรวจจำนวนพนักงานที่ไม่สามารถเดินทางมาปฏิบัติงานได้และประเมินผลกระทบที่จะเกิดขึ้นกับการปฏิบัติงานและรายงานให้ฝ่ายบริหารทรัพยากรบุคคลทราบเป็นรายวัน เพื่อการวางแผนด้านกำลังคน

4. จัดหาที่พักอาศัยใกล้กับสำนักงานใหญ่ให้พนักงานที่ประสงค์หรือมีความจำเป็นต้องมาพักในสถานที่พักสำรอง

5. พร้อมกันนี้ บริษัทได้จัดเตรียมสถานที่ปฏิบัติงานสำรองโดยใช้สำนักงานสาขาของบริษัทที่จังหวัดชลบุรี โดยได้มีการติดตั้งอุปกรณ์และระบบที่จำเป็นในการปฏิบัติงานไว้ รวมทั้งมีการไปทดสอบการปฏิบัติงาน ณ สถานที่สำรองจนมั่นใจว่าการให้บริการที่สำคัญของบริษัทจะมีความต่อเนื่องหากสำนักงานใหญ่ไม่สามารถดำเนินการได้ตามปกติ

ทั้งนี้ หลังจากเหตุการณ์อุทกภัยได้ผ่านพ้นไปแล้ว บริษัทยังคงมีความมุ่งมั่นที่จะพัฒนาระบบบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจให้มีความสมบูรณ์ยิ่งขึ้นต่อไป โดยในปัจจุบัน การบริหารความต่อเนื่องได้ครอบคลุม 4 บริการที่สำคัญ ประกอบด้วย การให้บริการลูกค้าทางโทรศัพท์ การให้บริการด้านสินไหมประกันภัยรถยนต์ การให้บริการด้านสินไหมประกันภัยทรัพย์สินและเบ็ดเตล็ด และการให้บริการด้านสินไหมประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ

2. ความเสี่ยงด้านประกันภัย

ความเสียหายที่เกิดขึ้นจากอุทกภัยในปี 2554 ส่งผลต่อความเสี่ยงด้านประกันภัยของบริษัทอย่างหลีกเลี่ยงได้ยาก โดยความเสี่ยงด้านประกันภัยที่สำคัญของบริษัท ประกอบด้วย การสำรองค่าสินไหมทดแทนให้เพียงพอ และการกระจุกตัวของความเสี่ยงภัย

การสำรองค่าสินไหมทดแทนให้เพียงพอ ผลกระทบจากเหตุการณ์น้ำท่วมได้ทำให้บริษัทจำเป็นต้องสำรองค่าสินไหมทดแทนเพิ่มขึ้นเพื่อให้เพียงพอต่อภาระผูกพันที่จะเกิดขึ้นในอนาคต แต่เนื่องจากเหตุการณ์น้ำท่วมเกิดขึ้นในวงกว้างและกินระยะเวลานาน ในช่วงแรกของการเกิดเหตุการณ์ การประมาณการจำนวนค่าสินไหมจึงเป็นไปด้วยความยากลำบากเนื่องจากบริษัทยังไม่สามารถเข้าไปสำรวจความเสียหายได้จริง ประกอบกับความเสียหายที่บริษัทต้องรับผิดชอบมีจากหลากหลายช่องทางไม่ว่าจะเป็นจากการรับประกันภัยตรง การประกันภัยร่วม สัญญารับประกันภัยต่อ และสัญญารับประกันภัยต่างตอบแทน

อย่างไรก็ดี บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทนนี้เป็นอย่างยิ่งและต้องการให้สำรองค่าสินไหมทดแทนมีความถูกต้องมากที่สุด เพื่อสะท้อนให้เห็นภาวะผูกพันที่บริษัทมีอยู่จริง โดยได้ดำเนินการต่าง ดังนี้

1. รวบรวมข้อมูลของกรมธรรม์ประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองความเสียหายจากน้ำท่วมที่มีที่ตั้งทรัพย์สินอยู่ในพื้นที่ที่ได้รับ ความเสียหายออกมาเพื่อให้ทราบถึงขนาดของความเสียหายที่เกิดขึ้นที่พื้นที่นั้นๆ เกิดน้ำท่วม

2. ทำการประมาณการขนาดของความเสียหายเบื้องต้นจากจำนวนเงินเอาประกันภัยโดยดุลยพินิจของผู้เชี่ยวชาญภายใน บริษัท

3. ปรับปรุงตัวเลขความเสียหายที่ได้รับรายงานล่าสุดอย่างต่อเนื่อง

4. ใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เป็นมาตรฐานและเป็นที่ยอมรับในการคำนวณเงินสำรองค่าสินไหมทดแทน

5. รวบรวมข้อมูลอย่างเป็นระบบเพื่อใช้สอบทานกับทางบริษัทผู้รับประกันภัยต่อการเรียกร้องสินไหมทดแทน

การกระจุกตัวของความเสียหาย จะมีผลกระทบต่อระดับความเสียหายที่บริษัทต้องรับผิดชอบต่อหนึ่งเหตุการณ์ โดยปกติในการรับประกันภัยแต่ละประเภทจะต้องคำนึงถึงการกระจายความเสี่ยงทั้งในด้านมูลค่าความเสียหายที่รับ และพื้นที่ที่ ความเสี่ยงตั้ง อยู่ ยังมีการกระจุกตัวสูง โอกาสที่บริษัทจะต้องรับผิดชอบจ่ายค่าเสียหายในเหตุการณ์หนึ่งๆ ก็จะยิ่งสูงขึ้นด้วย

แต่เดิมบริษัทได้มีการควบคุมการกระจุกตัวของความเสียหายอยู่แล้วในภัยบางประเภท แต่จากการเปลี่ยนแปลงทาง ภูมิอากาศและปัจจัยภายนอกอื่นๆ จึงจำเป็นต้องทบทวนมาตรการป้องกันการกระจุกตัวของความเสียหายให้เข้มข้นมากยิ่งขึ้น โดย ได้ดำเนินการ ดังนี้

1. นอกจากการควบคุมโดยใช้แผนที่เขตการรับประกันภัยของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการ ประกอบธุรกิจประกันภัย ซึ่งเป็นหน่วยงานกำกับแล้ว บริษัทได้มีการนำเทคโนโลยีแผนที่ดาวเทียมเข้ามาช่วยในการปิดหมุดที่ตั้ง ของทรัพย์สินที่เอาประกันภัยเพื่อให้มีความแม่นยำของตำแหน่งที่ตั้ง และประเมินระดับการกระจุกตัวของความเสียหายได้มี ประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

2. บริษัทมีแผนการที่จะทบทวนการควบคุมการกระจุกตัวของความเสียหายเชิงภูมิศาสตร์ที่มีอยู่ให้เป็นปัจจุบัน และสอดคล้องกับการลักษณะของความเสี่ยงที่มีการเปลี่ยนแปลงไป โดยในอนาคตได้วางแนวทางให้กลไกการควบคุมถูกฝังไว้ใน ระบบ ปฏิบัติการหลักเพื่อให้การควบคุมเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

3. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

การบริหารสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่ไม่กระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของบริษัทเป็นความท้าทายเมื่อ เกิดความเสียหายขนาดใหญ่ และจากวิกฤตการณ์น้ำท่วมที่ผ่านมาที่มีการประมาณการกันว่าธุรกิจประกันภัยต้องจ่ายค่าเสียหาย โดยรวมกว่า 3 แสนล้านบาท ซึ่งถึงแม้จำนวนเงินส่วนใหญ่ของความเสียหายจะมีการทำประกันภัยต่อไว้ ซึ่งหมายความว่าสุดท้าย แล้วความเสียหายส่วนใหญ่จะรับภาระโดยผู้รับประกันภัยต่อ ส่วนบริษัทที่รับประกันภัยตรงจะรับภาระเองก็เฉพาะในส่วนที่ เหลืออยู่ซึ่งถือเป็นส่วนน้อย แต่ในวิสัยปฏิบัติโดยทั่วไปนั้น บริษัทที่รับประกันภัยตรงจะต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทนให้กับผู้เอา ประกันภัยก่อน แล้วจึงไปเรียกคืนค่าสินไหมทดแทนจากผู้รับประกันภัยต่อ ดังนั้นเมื่อเกิดค่าสินไหมทดแทนจำนวนมากในครั้ง เดียวเช่นนี้ การบริหารสภาพคล่องจึงเป็นเรื่องที่มีความสำคัญมากเป็นพิเศษ

บริษัทตระหนักดีว่า ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เกิดจากความเสียหายจากอุทกภัยเป็นเรื่องสำคัญเร่งด่วนของบริษัท และได้มีมาตรการต่างๆ เพื่อรักษาสภาพคล่อง ดังนี้

1. แสดงรายงานข้อมูลความเสียหายที่ได้รับรายงานและประมาณการระยะเวลาการจ่ายสินไหม เพื่อประเมินปริมาณเงินสด ที่ต้องใช้เป็นรายวัน และวางแผนกระแสเงินเข้าและออกให้สอดคล้องกัน

2. สำหรับความเสียหายขนาดใหญ่ที่อยู่ในสัญญาประกันภัยต่อแบบเป็นสัดส่วน หากจำนวนเงินความเสียหายสูงถึงระดับที่ บริษัทสามารถเรียกค่าสินไหมเรียกเก็บทันที (Cash Call) จากผู้รับประกันภัยต่อตามสัญญาประกันภัยต่อ บริษัทจะรีบดำเนินการ แจ้งผู้รับประกันภัยต่อเพื่อให้ผู้รับประกันภัยต่อจ่ายค่าสินไหมคืนโดยเร็วที่สุดหลังจากที่บริษัทได้จ่ายค่าสินไหมทดแทนให้ผู้เอา ประกันภัยแล้ว เพื่อร่นระยะเวลาของการได้รับค่าสินไหมรับคืนจากการรับประกันภัยต่อให้สั้นที่สุด

3. สำหรับความเสียหายที่จะได้รับการชดใช้จากสัญญาประกันภัยต่อแบบไม่เป็นสัดส่วนที่ให้ความคุ้มครองความเสียหายส่วนเกิน เมื่อจำนวนเงินความเสียหายเกินกว่าระดับที่บริษัทรับเสี่ยงภัยไว้เอง บริษัทได้เร่งดำเนินการเรียกคืนค่าสินไหมทดแทนเป็นระยะๆ ตามมูลค่าความเสียหายที่รวบรวมได้ในแต่ละช่วง โดยได้ดำเนินการอย่างรวดเร็วและให้เกิดประสิทธิภาพมากที่สุด

4. ในกรณีที่ต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทนเป็นจำนวนที่มากกว่าปริมาณเงินสดประจำวันที่มีอยู่ ฝ่ายการเงินจะแจ้งล่วงหน้าเพื่อให้ฝ่ายลงทุนแปลงเงินลงทุนเป็นเงินสด เพื่อให้เพียงพอต่อการชำระหนี้สินที่ถึงกำหนด

3. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

ในปี 2554 บริษัท มีรายได้หลักจากการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัย 4 ประเภทหลัก คือ การรับประกันอัคคีภัย การรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การรับประกันภัยรถยนต์ และการรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด โดยโครงสร้างรายได้หลักของบริษัทโดยรวมเป็นดังนี้

ประเภท	สัดส่วนรายได้ (%)	
	2010	2011
อัคคีภัย	19.43	17.40
ทะเลและขนส่ง	1.66	1.36
รถยนต์	45.95	42.32
เบ็ดเตล็ด	25.24	31.65
รวม	92.28	92.73
จากการลงทุน	7.49	7.09
อื่นๆ	0.23	0.18
รวมทั้งสิ้น	100.00	100.00

เป้าหมายทางธุรกิจของบริษัท

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีเป้าหมายขององค์กรที่จะเป็นผู้นำทางธุรกิจประกันวินาศภัย และมุ่งที่จะก้าวสู่การเป็นบริษัทประกันวินาศภัยอันดับหนึ่งในใจลูกค้า โดยการสร้างสรรค์ความพึงพอใจสูงสุดให้กับลูกค้าด้วยการผสมผสานความเป็นเลิศทั้งในด้านผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายและบริการที่ครบวงจร ครอบคลุมและเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายผ่านการจำหน่ายหลายช่องทาง อีกทั้งมุ่งเน้นการเป็นพันธมิตรทางธุรกิจที่ได้รับความเชื่อถือและไว้วางใจด้วยความแข็งแกร่งทางด้านการเงินและสามารถสร้างมูลค่าผลประโยชน์ตอบแทนที่น่าพึงพอใจให้แก่ผู้ถือผลประโยชน์ร่วมอย่างต่อเนื่องและเป็นธรรม ด้วยการบริหารจัดการอย่างมีธรรมาภิบาลและการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อการเจริญเติบโตทางธุรกิจอย่างยั่งยืนพร้อมกับให้ความสำคัญในการดำเนินการกิจกรรมต่างๆ เพื่อมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อและสร้างสรรค์สังคม โดยเฉพาะการส่งเสริมและสนับสนุนกิจกรรมสำหรับผู้ด้อยโอกาสและคนพิการในสังคมไทย

เป้าหมายระยะสั้น

บริษัทกำหนดเป้าหมายแผนการดำเนินธุรกิจระยะสั้น โดยเน้นในเรื่องของการขยายพันธมิตรทางธุรกิจและช่องทางการจำหน่าย รวมถึงการพัฒนากระบวนการทำงานย่อยที่จะส่งผลต่อการพัฒนาคุณภาพบริการที่ดีขึ้น เพื่อให้สามารถรองรับกับการขยายตัวและการแข่งขันทางธุรกิจในระยะสั้น และเร่งพัฒนาศักยภาพของช่องทางการขายต่างๆ ให้สามารถสนองตอบความต้องการของลูกค้าได้ โดยมุ่งเน้นการเพิ่มจำนวนตัวแทนและนายหน้าที่มีคุณภาพ และหาพันธมิตรทางธุรกิจที่แข็งแกร่งรายใหม่ เพื่อเพิ่มความสามารถในการขยายฐานลูกค้าผ่านช่องทางการจำหน่ายของธนาคารและตัวแทนทั่วประเทศ

อีกทั้ง มีการพัฒนาแผนการตลาดแบบแยกตามกลุ่มเป้าหมายและช่องทางการจำหน่ายอย่างต่อเนื่อง โดยมีทั้งการทบทวนปรับปรุงแบบประกันภัยที่มีอยู่ให้เหมาะสม และสอดคล้องกับภาวะการแข่งขันในปัจจุบันในแต่ละช่องทาง และการพัฒนาแบบแผนแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2554

ประกันภัยใหม่ที่ครอบคลุมความต้องการของลูกค้ากลุ่มเป้าหมายทั้งทางด้านราคาและความคุ้มครอง เพื่อเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันในตลาด รวมทั้งการมุ่งเน้นการจัดกิจกรรมส่งเสริมการขายเพื่อตอบแทนลูกค้าและการเชื่อมโยงช่องทางทางการจำหน่ายต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ เพื่อเป็นการประชาสัมพันธ์และสร้างความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างองค์กรกับลูกค้าและช่องทางทางการจำหน่ายต่างๆ

เป้าหมายระยะยาว

1. พัฒนาศักยภาพของบุคลากรในบริษัทโดยการสร้างสมรรถนะหลัก (Core Competency) ในทิศทางที่สอดคล้องกับค่านิยมและทิศทางการดำเนินงานขององค์กร เพื่อสนับสนุนการเจริญเติบโตของธุรกิจอย่างยั่งยืน
2. ปรับปรุงกระบวนการดำเนินงานภายในองค์กร โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อลดขั้นตอนการดำเนินงานที่ซ้ำซ้อนและสร้างความสอดคล้องในการทำงานร่วมกันให้มากขึ้น เพื่อช่วยลดต้นทุนและการสูญเปล่าของการดำเนินงานบางขั้นตอน และจะช่วยส่งผลให้การบริการมีประสิทธิภาพ สะดวก และรวดเร็ว
3. ปรับปรุงและพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศให้มีส่วนช่วยสนับสนุนกระบวนการทำงานภายในและภายนอกองค์กร โดยให้ระบบมีความเชื่อมโยงและสามารถรับ-ส่งข้อมูลได้อย่างถูกต้อง รวมทั้งการพัฒนาโปรแกรมสนับสนุนการทำงานร่วมกันระหว่างองค์กรกับพันธมิตรธุรกิจให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
4. พัฒนาการบริหารจัดการห่วงโซ่อุปทาน (Supply Chain Management) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของกระบวนการทำงานระหว่างหน่วยงานภายในและพันธมิตรธุรกิจของบริษัท อีกทั้งเพื่อยกระดับขีดความสามารถในการให้บริการ เพื่อสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้ามากที่สุด
5. มุ่งเน้นการสนับสนุนและส่งเสริมกิจกรรมต่างๆ ขององค์กร ที่มีส่วนสร้างสรรค์สังคม ตลอดจนเข้าร่วมกิจกรรมเพื่อสาธารณกุศลและกิจกรรมต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมและผู้ด้อยโอกาส

4.การประกอบธุรกิจแต่ละสายผลิตภัณฑ์

(1) ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจด้านการรับประกันวินาศภัยทุกประเภท โดยจัดประเภทของการรับประกันภัยที่มีให้บริการ ออกเป็น 7 ประเภท ดังนี้

1. การประกันภัยทรัพย์สิน

- การประกันอสังหาริมทรัพย์ที่อยู่อาศัย
- การประกันอสังหาริมทรัพย์ที่อยู่อาศัยแบบประหยัด
- การประกันอสังหาริมทรัพย์ธุรกิจ
- การประกันภัยสิทธิการเช่า
- แผนประกันภัยพร้อมสรรพสำหรับบ้าน “ทวีค่า”
- แผนประกันภัยพร้อมสรรพสำหรับบ้าน “บ้านเมืองไทย”
- แผนประกันภัยพร้อมสรรพสำหรับร้านค้าและธุรกิจ SME “เมืองไทย SME Comprehensive”
- แผนประกันภัยพร้อมสรรพสำหรับร้านค้าและธุรกิจ SME “เมืองไทย SME ยิ้มได้”
- การประกันความเสี่ยงภัยทุกชนิดของทรัพย์สิน
- กรมธรรม์ประกันภัยทรัพย์สินคุ้มครองภัยจากเหตุการณ์ความไม่สงบ
- แผนประกันภัยพร้อมสรรพสำหรับบ้าน “Central All for Home”
- แผนประกันภัยพร้อมสรรพสำหรับบ้าน “Home Protect”
- แผนประกันภัยพร้อมสรรพสำหรับร้านค้าและธุรกิจ SME “Perfect Business Functions”
- การประกันอสังหาริมทรัพย์ที่อยู่อาศัย (ตะกาฟูล)

- การประกันอัคคีภัยสำหรับธุรกิจ (ตะกาฟูล)
- การประกันความเสี่ยงภัยทุกชนิดของทรัพย์สิน (ตะกาฟูล)

2. ความรับผิดชอบและอื่นๆ

- การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายต่อสาธารณชน
- การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายอันเกิดจากการประกอบกิจการควบคุมประเภทที่ 3 สำหรับสถานีบริการน้ำมันเชื้อเพลิง
- การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายที่เกิดจากความบกพร่องในการปฏิบัติงานไม่เป็นไปตามเกณฑ์มาตรฐานการตรวจสอบตามกฎหมายในฐานะผู้ตรวจสอบอาคาร
- การประกันความเสี่ยงภัยทุกชนิด
- การประกันภัยโจรกรรม
- การประกันภัยสำหรับเงิน
- การประกันภัยร้านค้าทอง
- การประกันภัยป้ายโฆษณา
- การประกันภัยผู้เล่นกอล์ฟ “เมืองไทย Golfer Care”
- การประกันภัยเงินทดแทนแรงงาน
- การประกันภัยความซื่อสัตย์
- การประกันภัยผู้เล่นกอล์ฟ “Central Smart Golf”
- การประกันภัยนาฬิกา “Central Smart Collector”
- แผนประกันภัยโจรกรรม “Asset Protect”

3. การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

- การประกันภัยการขนส่งสินค้าทางทะเลและทางอากาศ
- การประกันภัยการขนส่งสินค้าภายในประเทศ
- การประกันภัยตัวเรือ
- การประกันภัยความรับผิดของผู้ขนส่ง

4. วิศวกรรม

- การประกันความเสี่ยงภัยทุกชนิดของผู้รับเหมาก่อสร้าง
- การประกันความเสี่ยงภัยทุกชนิดของผู้รับเหมาติดตั้งเครื่องจักร
- การประกันภัยเครื่องจักรกลที่ใช้ในการก่อสร้าง
- การประกันภัยเครื่องจักร
- การประกันภัยอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์
- การประกันภัยหม้อกำเนิดไอน้ำและถังอัดความดัน

5. อุบัติเหตุส่วนบุคคลและสุขภาพ

- การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล (กลุ่ม) สำหรับนักเรียน
- การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล (รายเดี่ยว)
- การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล (กลุ่ม)

- การประกันภัยอุบัติเหตุการเดินทาง รายเดี่ยว และกลุ่ม
- การประกันภัยอุบัติเหตุการเดินทางสำหรับธุรกิจนำเที่ยวและมัคคุเทศก์
- แผนประกันภัยเดินทางต่างประเทศ “เมืองไทย Enjoy Travel”
- การประกันภัยอุบัติเหตุสำหรับผู้โดยสารเรือรับจ้าง
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “เมืองไทย จ่าย 1 คั้มครอง 2”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “เมืองไทย PA Max”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “เมืองไทย Smile PA”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “เมืองไทย PA Plus”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล กลุ่ม “คั้มคุณ”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “PA ผู้เยาว์”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “เมืองไทย Your PA”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “PA 399”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล กลุ่ม สำหรับบริษัท ห้างร้าน
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล กลุ่ม สำหรับบริษัท ห้างร้าน (เครดิต)
- แผนประกันภัยโรคมะเร็ง “Cancer Care”
- แผนประกันภัยสุขภาพ เดี่ยว “เมืองไทย Health Smile”
- การประกันภัยสุขภาพ (กลุ่ม)
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุเดินทาง Nok Sure
- แผนประกันภัยเดินทางต่างประเทศ “Central Travel Delight”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “Central Smile PA”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “Central Kids PA”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “Central PA MAX”
- แผนประกันภัยชดเชยรายได้ระหว่างรักษาตัวในโรงพยาบาล สำหรับ โครงการสินเชื่อแท้กซี่ไทยเข้มแข็ง
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล สำหรับสมาชิก กบข.
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล สำหรับ ธกส.
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล ผ่านตู้ ATM
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “PA 200”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “Accident Protect Plus”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล Accident Protect Plus สำหรับชาวต่างชาติ
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล สำหรับผู้ถือบัตร K-Max Debit Card
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล สำหรับผู้ถือบัตรเดบิต K-Max Family
- แผนประกันภัยวัยซน “PA for Kids”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “Happy Senior Fixed Deposit”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “PA สุดคั้ม”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล (กลุ่ม) Worksite
- แผนประกันภัยสุขภาพ เดี่ยว “Health Protect”
- แผนประกันภัย โรคร้ายแรง (เดี่ยว) “CI-4 Individual (Critical Illness)”
- แผนประกันภัย โรคร้ายแรง (กลุ่ม) “CI-4 group (Critical Illness)”

- แผนประกันภัยสินเชื่อบุคคลขนาดกลางและขนาดย่อม “KBANK KLEAN LOAN PROTECTION”
- แผนประกันภัยสินเชื่อบุคคลขนาดกลางและขนาดย่อม “KBANK KLEAN O/D PROTECTION”
- แผนประกันภัยสินเชื่อบุคคล “Loan for Better Life”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “Enjoy Max”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “Enjoy Living”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “Enjoy More”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “Enjoy Plus”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “Enjoy Care”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “Enjoy Trip”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “Enjoy Relax”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “Enjoy Life”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “Lady Enjoy”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “Enjoy Adventure”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “Enjoy Bonus”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “Family Care”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “Safety Care”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “Enjoy Benefit”
- แผนประกันภัย โรคร้ายแรง “Be Fit”
- แผนประกันภัย โรคร้ายแรง “Lady Fit”
- แผนประกันภัย โรคร้ายแรง “Guy Fit”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “PA อุ่นใจ”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “Central Smart PA”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “ประกันภัยยิ้มได้”
- แผนประกันภัยเดินทางต่างประเทศ “ฮัจญ์ - อุมเราะห์”

6. ผลิตภัณฑ์พิเศษ

- การประกันภัยอัญมณีและทองคำ
- การประกันภัยก่อนการร้าย (สำหรับธุรกิจขนาดใหญ่)
- การประกันภัยเครื่องบิน
- การประกันภัยสินเชื่อบุคคล
- การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายอันเกิดจากผลิตภัณฑ์
- การประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัท
- การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายอันเกิดจากวิชาชีพ
- การประกันภัยของสะสมประเภทศิลปะวัตถุและอัญมณี
- การประกันภัยสัตว์เลี้ยง "Central Pet Lovers"
- การประกันภัยสัตว์เลี้ยง "Private Pet Care"

7. ประกันภัยรถยนต์

- การประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ (พ.ร.บ.)
- การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ ประเภท 1
- การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ ประเภท 2
- การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ ประเภท 2 พลัส
- การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ ประเภท 3
- การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ ประเภท 3 “TP 3” และ “TP-Save”
- การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ ประเภท 5 “เมืองไทย 5 พลัส”
- การประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ (พ.ร.บ.) “Central Motor Insure (CTP)”
- การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ ประเภท 3 “Central Motor Insure 3”
- การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ ประเภท 5 “Central Motor Insure 5 plus”
- การประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ (พ.ร.บ.) แบบ Call Activate
- การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจแบบ Call Activate ประเภท 3 และ 5 “Car Protect”
- การประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ (พ.ร.บ.) (ตะกาฟูล)
- การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ ประเภท 1 (ตะกาฟูล)
- การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ ประเภท 2 (ตะกาฟูล)
- การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ ประเภท 2 พลัส (ตะกาฟูล)
- การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ ประเภท 3 (ตะกาฟูล)
- การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ ประเภท 3 “TP 3” และ “TP-Save” (ตะกาฟูล)
- การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ ประเภท 5 “เมืองไทย 5 พลัส” (ตะกาฟูล)

(2) การตลาดและภาวะการแข่งขัน

ปัจจุบัน ตลาดธุรกิจประกันวินาศภัยมีจำนวนบริษัทอยู่ทั้งสิ้น 69 แห่ง ถือเป็นตลาดที่มีผู้แข่งขันมากราย (Monopolistic Competition Market) ซึ่งมีสภาวะการแข่งขันสูงทั้งในด้านการแข่งขันด้านราคา และมีใช้ราคา โดยในตลาดปีที่ผ่านมา บริษัทฯมีผลงานเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงสูงสุดอยู่ในอันดับที่ 5 ของตลาด โดยเน้นกลยุทธ์ด้านผลิตภัณฑ์และบริการที่แตกต่าง (Product and Service Differentiation Strategy) ด้วยการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ให้มีความหลากหลายครบทุกประเภทการประกันภัยและปรับปรุงการให้บริการให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่มเป้าหมาย รวมทั้งเน้นสร้างความแตกต่างจากคู่แข่งด้วยการสร้างมูลค่าเพิ่ม (Value Added) ในผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ พร้อมทั้งให้ความสำคัญในการขยายพันธมิตรทางธุรกิจและพัฒนาช่องทางการจัดจำหน่าย โดยเฉพาะในภาคธุรกิจที่มีเครือข่ายสาขาที่สามารถเข้าถึงลูกค้าได้อย่างครอบคลุมและทั่วถึง

ภาวะการแข่งขันในธุรกิจประกันวินาศภัยและแนวโน้มการแข่งขันในอนาคต

ภาพรวมของเศรษฐกิจในปี 2555 จะเป็นช่วงเวลาแห่งการฟื้นฟูและฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทย โดยสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง คาดว่าอัตราการเติบโตของผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ (GDP) จะขยายตัวได้ประมาณ 4.5-5.5% ทั้งนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ปรับลดคาดการณ์อัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจของไทยในปี 2554 เหลือเติบโตแค่ 1% จากต้นปีที่เคยคาดว่าจะขยายตัวได้ถึง 4.1% และชะลอลงมาจาก 7.8% ในปี 2553 เนื่องจากผลกระทบของอุทกภัยที่รุนแรงกว่าที่คาดการณ์ไว้มาก ซึ่งทำให้เศรษฐกิจในไตรมาส 4/2554 หดตัวจากไตรมาส 3/2554 ถึง 7.4% อย่างไรก็ตามคาดว่า GDP ในปี 2555 จะเติบโตเฉลี่ยได้ถึง 4.9% จากมาตรการต่างๆ ของภาครัฐ และการฟื้นฟูประเทศหลังน้ำท่วมใหญ่ ที่คาดว่าจะทำให้ภาวะต่างๆ เริ่มเข้าสู่ปกติในไตรมาส 3/2555 และในปี 2556 GDP น่าจะเติบโตเป็นปกติในระดับ 5.6% โดยการคาดการณ์จากหน่วยงานต่างๆ ดังนี้

หน่วยงาน	GDP ปี 2555 (ร้อยละ)
ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.)	4.9
ศูนย์วิจัยกสิกรไทย	4.3

ปัจจัยสนับสนุนที่สำคัญมาจากการลงทุนของภาครัฐ ในการบูรณะฟื้นฟูความเสียหายจากเหตุมหาอุทกภัย เพื่อเร่งสร้างความเชื่อมั่นให้แก่นักลงทุน ซึ่งจะส่งผลทำให้การลงทุนของภาคเอกชนเข้าสู่ภาวะปกติ รวมถึงการจ้างงานของภาคเอกชนที่จะเกิดขึ้นเพื่อฟื้นฟูกำลังการผลิตที่หยุดชะงัก นอกจากนี้ยังมีแรงหนุนจากนโยบายเชิงกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาล ที่คาดว่า น่าจะมีแรงผลักดันในภาคการบริโภค รวมถึงการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเชิงนโยบายลง เพื่อช่วยลดต้นทุนทางการเงินและกระตุ้นการบริโภคของภาคธุรกิจและภาคครัวเรือน แต่อย่างไรก็ตาม อัตราเงินเฟ้อจะยังคงอยู่ในระดับสูงอยู่ในช่วงต้นปี 2555 ต่อเนื่องมาจากปลายปี 2554 ซึ่งมีผลมาจากปัญหาการขาดแคลนสินค้า แต่ทั้งนี้ก็จะมีความแนวโน้มลดลง เมื่อภาคการผลิตกลับเข้าสู่ภาวะปกติ ซึ่งประเด็นเหล่านี้เป็นสิ่งที่ผู้ประกอบการธุรกิจประกันวินาศภัยต้องเตรียมรับมือต่อปัจจัยเสี่ยงและผลกระทบต่อการขยายตัวของธุรกิจรับประกันภัย โดยมีปัจจัยหลักๆ ดังนี้

1. **เสถียรภาพทางการเมืองภายในประเทศ** : สถานการณ์ทางการเมืองมีแนวโน้มว่าจะมีเสถียรภาพมากขึ้น เนื่องจากไม่มีการก่อเหตุจลาจลและชุมนุมประท้วงรุนแรงหลังการเลือกตั้งอย่างที่คาดการณ์ไว้ อย่างไรก็ตามยังมีปัจจัยเสี่ยงในเรื่องวิกฤติศรัทธาของประชาชนที่มีต่อประสิทธิภาพในการบริหารจัดการประเทศของรัฐบาล ที่อาจจะนำไปสู่ความไร้เสถียรภาพทางการเมืองได้ ซึ่งหากเกิดเหตุการณ์การชุมนุมทางการเมืองของประชาชนกลุ่มต่างๆ อาจจะส่งผลกระทบต่อผู้ประกอบการ โดยเฉพาะกลุ่มที่เกี่ยวข้องกับภาคการท่องเที่ยวและบริการ ทั้งยังส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุนและกระทบโดยตรงต่อการส่งออก ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญของผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ (GDP) ที่มีอัตราการเติบโตชะลอตัวอย่างต่อเนื่อง

2. **เสถียรภาพค่าเงินบาท** : แนวโน้มการเคลื่อนไหวของค่าเงินบาทในปี 2555 นั้นน่าจะมีความผันผวนที่สูงขึ้นต่อเนื่องจากปี 2554 ที่ผันผวน 4.7% ซึ่งผันผวนได้ทั้ง 2 ทิศทาง ทั้งอ่อนค่าลงและแข็งค่าขึ้น สืบเนื่องมาจากการที่ธนาคารกลางสหรัฐฯ เริ่มมีมาตรการผ่อนคลายทางการเงินรอบใหม่และความเสี่ยงจากปัญหาหนี้สาธารณะในยุโรป โดยกรอบค่าเงินบาท ในปี 2555 อยู่ที่ 29.50-33.00 บาทต่อดอลลาร์ โดยความเป็นไปได้ที่เงินบาทอาจอ่อนค่าได้มากถึง 33.00 บาทต่อดอลลาร์อาจจะในช่วงที่นักลงทุนหลีกเลี่ยงความเสี่ยงจากวิกฤตหนี้ยุโรป ในขณะที่เดียวกันเงินบาทก็มีโอกาสจะแข็งค่ากลับมาถึง 29.50 บาทต่อดอลลาร์ หากความกังวลต่อปัญหาหนี้ยุโรปลดระดับลง อย่างไรก็ตามการผ่อนคลายทางการเงินรอบใหม่ของธนาคารกลางสหรัฐฯ น่าจะกระตุ้นให้กระแสความต้องการลงทุนกลับมา รวมไปถึงต้นทุนของการกู้ยืมเงินดอลลาร์ที่อยู่ในระดับต่ำ และสัญญาณเศรษฐกิจเอเชียที่น่าจะแข็งแกร่งขึ้นในช่วงครึ่งหลังของปี 2555

3. **อัตราดอกเบี้ย** : อัตราดอกเบี้ยนโยบายในปี 2555 มีแนวโน้มลดลง เนื่องจากธนาคารแห่งประเทศไทยคาดหวังให้นโยบายดอกเบี้ยเป็นเครื่องมือทางการเงินเพื่อดูแลและกระตุ้นเศรษฐกิจ ให้สามารถดำเนินได้อย่างต่อเนื่อง เนื่องจากเห็นว่าขณะนี้เศรษฐกิจโลกยังอ่อนแอ โดยเฉพาะเศรษฐกิจยุโรปที่คาดว่าเข้าสู่ภาวะถดถอย ในขณะที่เหตุการณ์น้ำท่วมครั้งใหญ่ได้ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยมากกว่าที่คาดไว้ รวมทั้งเชื่อว่ากระบวนการฟื้นฟูประเทศจะล่าช้ากว่าที่ประเมินไว้ โดยคาดว่าภาคการผลิตจะกลับมาฟื้นตัวได้ภายในไตรมาสที่ 3 ของปีนี้ จากเดิมที่คาดว่าภาคการผลิตจะสามารถฟื้นตัวได้ในไตรมาสที่ 2 โดยคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายจากร้อยละ 3.25 เหลือร้อยละ 3.00 หรือปรับลดลงร้อยละ 0.25 เนื่องจากเป็นระดับที่เหมาะสมกับเศรษฐกิจและเงินเฟ้อในอนาคต อย่างไรก็ตามในช่วงครึ่งปีหลังคาดว่าแรงกดดันจากเงินเฟ้อจะเพิ่มขึ้นตามการฟื้นตัวเศรษฐกิจ อาจทำให้ กนง. กลับมาดำเนินนโยบายการเงินแบบตึงตัวมากขึ้น ทั้งนี้สำนักงานเศรษฐกิจการคลังคาดว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบายปี 2555 อยู่ในช่วงคาดการณ์ที่ร้อยละ 2.75 - 3.75 และเศรษฐกิจไทยในปี 2555 มีแนวโน้มฟื้นตัวขึ้น โดยคาดว่าจะกลับมาขยายตัวในอัตราเร่งที่ร้อยละ 5.0 ช่วงคาดการณ์ที่ร้อยละ 4.5 - 5.5 (ประมาณการ ณ เดือน ธ.ค.54)

4. **ราคาน้ำมันดิบในตลาดโลก** : สำนักงานเศรษฐกิจการคลังวิเคราะห์ว่า ในปี 2555 คาดว่าราคาน้ำมันดิบดูไบจะปรับตัวเพิ่มสูงขึ้นในอัตราที่ชะลอลงเมื่อเทียบกับปี 2554 ที่ขยายตัวร้อยละ 35.0 (ราคาเฉลี่ยทั้งปี 2554 อยู่ที่ 105.6 ดอลลาร์ต่อบาร์เรล) โดยการเพิ่มขึ้นของราคาน้ำมันดิบโลกเป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของความต้องการน้ำมันดิบต่อวัน อย่างไรก็ตาม ในเดือนมกราคม 2555 IEA (International Energy Agency) ได้ประกาศลดการคาดการณ์ความต้องการน้ำมันดิบต่อวันมาอยู่ที่ 90.0 ดอลลาร์ต่อบาร์เรล จากเดือนธันวาคม 2554 คาดการณ์อยู่ที่ 90.3 ดอลลาร์ต่อบาร์เรล ซึ่งเป็นผลจากความกังวลวิกฤติหนี้สาธารณะยุโรปที่ส่งผลกระทบต่อราคาน้ำมัน คือ ปัญหาความขัดแย้งระหว่างประเทศอิหร่านและกลุ่มประเทศยุโรป โดยหากมีความรุนแรงมากขึ้น ย่อมส่งผลกระทบต่อราคาน้ำมันดิบในตลาดโลกได้ ทั้งนี้ สศค.คาดว่าราคาน้ำมันดิบดูไบเฉลี่ยทั้งปี 2555 จะอยู่ที่ 116 ดอลลาร์ต่อบาร์เรล คิดเป็นการขยายตัวร้อยละ 9.8 เมื่อเทียบกับปี 2554 (ประมาณการ ณ เดือน ธ.ค.54)

5. **ภาวะเงินเฟ้อ** : สำนักงานเศรษฐกิจการคลังคาดว่าเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มฟื้นตัวขึ้น โดยมีแรงขับเคลื่อนหลักจากอุปสงค์ภายในประเทศที่คาดว่าจะยังคงขยายตัวขึ้น ตามความจำเป็นในการเร่งฟื้นฟูอาคารบ้านเรือนและเครื่องมือเครื่องจักรในภาคอุตสาหกรรมภายหลังจากวิกฤติอุทกภัย ประกอบกับนโยบายของภาครัฐในการสนับสนุนการใช้จ่าย เช่น มาตรการปรับเพิ่มรายได้แรงงานรายวันและเงินเดือนข้าราชการ และโครงการจ่านำข้าวเปลือก ขณะที่อุปสงค์จากต่างประเทศคาดว่าจะชะลอลงเล็กน้อย ตามการขยายตัวของเศรษฐกิจประเทศคู่ค้าหลักที่มีแนวโน้มชะลอตัวลง ในด้านเสถียรภาพภายในประเทศ คาดว่าอัตราเงินเฟ้อทั่วไปในปี 2555 จะอยู่ที่ร้อยละ 3.5 (โดยมีช่วงคาดการณ์ที่ร้อยละ 3.0 - 4.0) ตามอุปสงค์น้ำมันในตลาดโลกที่คาดว่าจะชะลอลง

ตารางที่ 1 : เปรียบเทียบเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงและอัตรการขยายตัวของเบี้ยประกันภัย ปี 2552 – 2554

ประเภทประกันภัย	เบี้ยประกันภัยรับโดยตรง(ล้านบาท)			อัตรการขยายตัวของเบี้ยประกันภัย (ร้อยละ)		
	2552	2553	2554	2552	2553	2554
อัคคีภัย	7,787	7,839	8,061	3.8	0.7	2.8
ภัยทางทะเลและขนส่ง	3,634	4,324	4,585	-13.4	19.0	6.0
รถยนต์	65,430	74,593	82,991	1.9	14.0	11.3
เบ็ดเตล็ด	33,191	38,179	44,197	9.2	15.0	15.8
เบี้ยประกันภัยรวม	110,042	124,935	139,834	3.5	13.5	11.9

ภาวะอุตสาหกรรมประกันวินาศภัยและการแข่งขันปี 2555

จากผลกระทบน้ำท่วมในประเทศไทย ทำให้ธุรกิจประกันภัยได้รับผลกระทบโดยตรงทั้งทางด้านการจ่ายค่าสินไหมและการกำหนดเงื่อนไขในการรับประกันภัยใหม่จากเหตุการณ์ภัยน้ำท่วม ที่มีผลต่อเนื่องมาจากระบบการประกันภัยต่อ ในต่างประเทศ (รีอินชัวร์) ที่จะมึผลกระทบต่อธุรกิจประกันวินาศภัยโดยภาพรวมในปี 2555 นอกจากนั้น บริษัทประกันภัยต่างๆจะต้องปรับตัวรับสถานการณ์ โดยเฉพาะการออกผลิตภัณฑ์ตัวใหม่มาเสนอแก่ลูกค้า ซึ่งต้องพิจารณาถึงหลักความเหมาะสมและความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นตามมาในภายหลัง

นับจากนี้ บริษัทประกันวินาศภัยจะต้องปรับตัวและปรับแผนกลยุทธ์ใหม่ เพราะบางบริษัทต้องจ่ายค่าสินไหมจากน้ำท่วมเป็นจำนวนมากมหาศาล ทำให้กระทบต่อฐานะทางการเงิน ซึ่งหากประเมินในมุมกว้าง เชื่อว่า มหันตภัยในครั้งนี้ จะเป็นปัจจัยเร่งให้บริษัทประกันวินาศภัยของไทยจะมีการควบรวมจนจำนวนผู้แข่งขันในตลาดลดลง

นอกจากนี้ภายหลังจากเหตุการณ์อุทกภัยในครั้งนี้ จะทำให้บริษัทประกันภัยต่างๆได้เล็งเห็นถึงช่องทางและโอกาสในการเติบโตทางธุรกิจ เนื่องด้วยภัยพิบัติจากอุทกภัยในครั้งนี้รุนแรงกว่าที่คนไทยคาดคิด ซึ่งในอนาคตอาจเกิดเหตุการณ์สุวิสัยที่ไม่สามารถควบคุมได้อีก ทั้งนี้ ความเสี่ยงจากภัยน้ำท่วมที่มีมากขึ้นอาจจะทำให้บริษัทประกันภัยปรับเงื่อนไขในการรับประกันภัยเข้มข้นมากขึ้น ปรับเบี้ยประกันภัยเพิ่มขึ้นเพื่อให้สอดคล้องกับความเสี่ยงในแต่ละพื้นที่ โดยพื้นที่ที่มีความเสี่ยงสูงอาจจะถูกปรับ

เงื่อนไปหรือเบี้ยประกันภัยมากกว่าพื้นที่ที่มีความเสี่ยงต่ำ หรือพื้นที่ที่ไม่ได้รับผลกระทบเลย นอกจากนี้ ในอนาคตอันใกล้นี้ อาจจะให้เห็น การเปลี่ยนแปลงในตลาดประกันภัยรถยนต์ ที่บริษัทประกันวินาศภัยเตรียมที่จะพัฒนาประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจรูปแบบใหม่ เพิ่มความคุ้มครองภัยน้ำท่วมให้กับประกันภัยประเภทอื่นที่ไม่ใช่ประกันภัยชั้น 1 ไม่ว่าจะเป็นประกันประเภท 2, ประเภท 3 รวมไปถึงประกันภัยแบบเฉพาะภัยต่างๆ ซึ่งปัจจุบันไม่คุ้มครองน้ำท่วม

ระยะหลัง ประเทศไทยเกิดเหตุน้ำท่วมบ่อยครั้งขึ้นและรุนแรงมากขึ้น ดังนั้น ในแง่ของตลาดประกันภัยสามารถมองได้ทั้งแง่บวกและแง่ลบ กล่าวคือ ภัยน้ำท่วมมีโอกาสเกิดมากขึ้น สร้างความเสียหายต่อทรัพย์สินมากขึ้นกว่าเดิม ทำให้ต้นทุนในการดูแลภัยธรรมชาติเพิ่มขึ้น ส่งผลให้เบี้ยประกันภัยแพงขึ้น แต่ในแง่บวก เป็นการสร้างจิตสำนึกกระตุ้นให้ผู้บริโภคตื่นตัว และเห็นถึงความสำคัญของประกันภัยมากขึ้นในฐานะเป็นเครื่องมือลดความเสี่ยง เป็นโอกาสที่จะทำให้ประชาชนผู้ว่าต้องป้องกันความเสี่ยงอย่างไร โดยประกันภัยเป็นส่วนหนึ่งที่จะทำให้ลดความเสี่ยงได้ ทำให้โอกาสที่จะขยายตลาดเปิดกว้างมากขึ้น ทำให้ผู้บริโภคเข้าถึงระบบประกันภัยได้มากขึ้น เมื่อคนทำประกันภัยเพิ่มขึ้น มูลค่าตลาดประกันภัยสูงขึ้น ก็จะสามารถเฉลี่ยความเสี่ยงได้มากขึ้น ด้วย ตามหลักพื้นฐานของการประกันภัย “Law of large numbers”

5. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

(1) ที่ดิน อาคาร และเครื่องจักร

1.1 ที่ทำการ (กรรมสิทธิ์ของบริษัท)

- 1.1.1 โฉนดที่ดินเลขที่ 115115, 138156-7 เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ
เนื้อที่ 2 ไร่ 3 งาน 93 ตารางวา ราคาตามบัญชี 37,285,715 บาท
- 1.1.2 โฉนดที่ดินเลขที่ 57949 เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ
เนื้อที่ 86 ตารางวา ราคาตามบัญชี 3,228,500 บาท
- 1.1.3 โฉนดที่ดินเลขที่ 88271 ต. ร่มเกล้า อ.เมือง จ.ภูเก็ต
เนื้อที่ 20.5 ตารางวา ราคาตามบัญชี 476,723.60 บาท
- 1.1.4 โฉนดที่ดินเลขที่ 53260, 54509 ตำบลหัวหิน อ. หัวหิน จ. ประจวบคีรีขันธ์
เนื้อที่ 62.3 ตารางวา ราคาตามบัญชี 2,005,540.40 บาท
- 1.1.5 โฉนดที่ดินเลขที่ 22659,22660 ถ.พหลโยธิน ต.ปากเพรียว อ.เมือง จ. สระบุรี
เนื้อที่ 32 ตารางวา ราคาตามบัญชี 2,704,659.73 บาท
- 1.1.6 โฉนดที่ดินเลขที่ 102337,102338 ถ.สายสุราษฎร์-บ้านนาสาร ต.มะขามเตี้ย อ.เมือง จ. สุราษฎร์ธานี
เนื้อที่ 45.6 ตารางวา ราคาตามบัญชี 3,745,701.72 บาท
- 1.1.7 โฉนดที่ดินเลขที่ 107280 ถ.อ้อมค่ายวิชราชูรฐ ตำบลท่าวัง อำเภอเมือง จ. นครศรีธรรมราช
เนื้อที่ 30.2 ตารางวา ราคาตามบัญชี 1,246,538.47 บาท
- 1.1.8 อาคารเลขที่ 252 ถนนรัชดาภิเษก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ
ขนาดสูง 4 ชั้น กว้าง 60 เมตร ยาว 45 เมตร
ราคาตามบัญชี (หลังหักค่าเสื่อมราคาสะสม) 20,613,289.76 บาท
- 1.1.9 อาคารเลขที่ 252/505 ถนนรัชดาภิเษก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ
ขนาดสูง 5 ชั้น กว้าง 18.95 เมตร ยาว 22.15 เมตร
ราคาตามบัญชี (หลังหักค่าเสื่อม) 18,910,970.77 บาท
- 1.1.10 อาคารชั้น 11-12 เลขที่โฉนด 415 ห้องชุดเลขที่ 252/81-84
อาคารเลขที่ 252/6B ชื่ออาคารชุดเมืองไทย-ภัทร คอมเพล็กซ์
ถนนรัชดาภิเษก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ
ราคาตามบัญชี (หลังหักค่าเสื่อม) 77,938,842.45 บาท

- 1.1.11 อาคารชั้น 10 เลขที่โฉนด 415 ห้องชุดเลขที่ 252/79
อาคารเลขที่ 252/6B ชื่ออาคารชุดเมืองไทย-ภัทร คอมเพล็กซ์
ถนนรัชดาภิเษก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ
ราคาตามบัญชี (หลังหักค่าเสื่อม) 12,782,659.64 บาท
- 1.1.12 อาคารเลขที่ 66/57 โครงการหมู่บ้านเทพธานี ถ.เทพกระษัตรี ต. รัชฎา อ.เมือง จ.ภูเก็ต
ขนาดสูง 3 ชั้น กว้าง 4.50 เมตร ยาว 16.00 เมตร
ราคาตามบัญชี (หลังหักค่าเสื่อมราคาสะสม) 6,544,194.36 บาท
- 1.1.13 อาคารเลขที่ 60/20-21 ตำบลหัวหิน อ. หัวหิน จ. ประจวบคีรีขันธ์
ขนาดสูง 3 ชั้น กว้าง 10.00 เมตร ยาว 40.00 เมตร
ราคาตามบัญชี (หลังหักค่าเสื่อมราคาสะสม) 14,576,203.63 บาท
- 1.1.14 อาคารเลขที่ 661/46, 661/48 ถ.พหลโยธิน ต.ปากเพรียว อ.เมือง จ. สระบุรี
ขนาดสูง 4 ชั้น กว้าง 8 เมตร ยาว 16 เมตร
ราคาตามบัญชี (หลังหักค่าเสื่อมราคาสะสม) 5,422,747.08 บาท
- 1.1.15 อาคารเลขที่ 94/10-11 ถ.สายสุราษฎร์-บ้านนาสาร ต.มะขามเตี้ย อ.เมือง จ. สุราษฎร์ธานี
ขนาดสูง 2 ชั้น กว้าง 9.7 เมตร ยาว 13.50 เมตร
ราคาตามบัญชี (หลังหักค่าเสื่อมราคาสะสม) 2,786,248.92 บาท
- 1.1.16 อาคารเลขที่ 62/121 ถ.อ้อมค่ายวิชราวุธ ตำบลท่าวัง อำเภอเมือง จ. นครศรีธรรมราช
ขนาดสูง 3 ชั้น กว้าง 4 เมตร ยาว 13 เมตร
ราคาตามบัญชี (หลังหักค่าเสื่อมราคาสะสม) 2,015,509.53 บาท
- 1.2 อสังหาริมทรัพย์ที่บริษัทได้มาจากการรับชำระหนี้ (กรรมสิทธิ์ของบริษัท)

- ห้องชุดเลขที่ 252/194 ชั้น 1 อาคารเลขที่ 252/6 B อาคารชุดเมืองไทย-ภัทรคอมเพล็กซ์ เนื้อที่ 157.84 ตาราง
เมตร ราคาตามบัญชี 3,527,898.86 บาท

- (2) ในกรณีที่บริษัทหรือบริษัทย่อยประกอบธุรกิจพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ ให้แสดงราคาประเมินของที่ดินหรืออาคารที่มี
ไว้เพื่อขายด้วย

ไม่มี

- (3) ในกรณีที่บริษัทหรือบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่สำคัญในการประกอบธุรกิจ เช่น สิทธิบัตร สัมปทาน
ลิขสิทธิ์ เครื่องหมายการค้า ให้อธิบายลักษณะสำคัญ เงื่อนไข รวมทั้งผลต่อการดำเนินธุรกิจและอายุลิขสิทธิ์ดังกล่าว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ใช้ในการประกอบธุรกิจซึ่งบริษัทสามารถจำหน่าย
จ่ายโอนและใช้ประโยชน์จากทรัพย์สินดังกล่าวในการประกอบกิจการตามปกติโดยมีรายละเอียดโดยสรุป ดังนี้

3.1 ค่าความนิยม

ค่าความนิยมเกิดขึ้นจากการรวบรวมกิจการเมื่อวันที่ 20 มิถุนายน พ.ศ. 2552 โดยเป็นส่วนของราคาทุนของเงิน
ลงทุนของบริษัทฯ เมื่อเทียบกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิในบริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด และ บริษัท ภัทรประกันภัย
จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 บริษัทฯ มีค่าความนิยมจากการรวบรวมกิจการจำนวน 631,900,000 บาท โดยใน
ระหว่างปี 2554 บริษัทฯ ได้มีการทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมดังกล่าวและพบว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหน่วย
สินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดซึ่งค่าความนิยมจากการรวมธุรกิจรวมยังสูงกว่าราคาตามบัญชีของค่าความนิยมนั้น

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2554

3.2 ความสัมพันธ์เครือข่ายธุรกิจและความสัมพันธ์กับลูกค้า

ความสัมพันธ์เครือข่ายธุรกิจและความสัมพันธ์กับลูกค้าแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมซึ่งเกิดจากการประเมินราคา โดยผู้ประเมินราคาอิสระ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 สินทรัพย์ดังกล่าวมีมูลค่าตามบัญชีสุทธิจำนวน 100,711,244 บาท บริษัทฯ ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเหล่านี้ตามอายุการให้ประโยชน์อย่างเป็นระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจซึ่ง ประมาณไว้เป็นระยะเวลา 15 ปี

3.3 ดัชนีทุนการพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์

ดัชนีทุนการพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์เป็นรายจ่ายเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของโปรแกรมคอมพิวเตอร์เกินกว่า ประสิทธิภาพเดิมและการซื้อโปรแกรมคอมพิวเตอร์ใหม่ในระหว่างปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 สินทรัพย์ดังกล่าวมีมูลค่า ตามบัญชีสุทธิจำนวน 41,599,935 บาท บริษัทฯ ตัดจำหน่ายโปรแกรมคอมพิวเตอร์ตามระยะเวลาการให้ประโยชน์ 5 ถึง 10 ปี

(4) ให้อธิบายนโยบายการลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วม

ไม่มี

6. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ไม่มี

7. โครงสร้างเงินทุน

(1) หลักทรัพย์ของบริษัท

- บริษัทที่มีทุนจดทะเบียน 590 ล้านบาท เรียกชำระแล้ว 590 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ 59 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท
- บริษัทไม่มีหุ้นประเภทอื่น นอกจากหุ้นสามัญ
- บริษัทไม่มีหลักทรัพย์อื่นที่ไม่ใช่หุ้นสามัญ เช่น หุ้นกู้ ตั๋วเงิน หลักทรัพย์แปลงสภาพ หรือตราสารหนี้
- บริษัทไม่มีข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ในเรื่องที่มีผลกระทบต่อกรออกและเสนอขายหลักทรัพย์ หรือการบริหารงานของบริษัท

(2) ผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 อันดับ ณ วันที่ 12 มีนาคม 2555

ลำดับที่	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	% ของจำนวนหุ้นทั้งหมด
1	บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด	11,799,999	20.000
2	AGEAS INSURANCE INTERNATIONAL N.V.	7,200,113	12.204
3	บริษัท ลีอกซเลย์ จำกัด (มหาชน)	3,197,937	5.420
4	บริษัท เมืองไทยโฮลดิ้ง จำกัด	3,067,851	5.200
5	นายไพโรจน์ ลำซ่า	1,689,010	2.863
6	นายโพธิพงษ์ ลำซ่า	1,523,708	2.583
7	บริษัท ภัทรสัมพันธ์ จำกัด	1,376,680	2.333
8	นายบรรยงก์ ลำซ่า	1,371,694	2.325
9	BNP PARIBAS SECURITIES SERVICES SINGAPORE BRANCH	1,139,400	1.931
10	บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด	1,113,292	1.887

(3) นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท

คณะกรรมการบริษัท อาจพิจารณาจ่ายเงินปันผลประจำปีของบริษัท โดยจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุม ผู้ถือหุ้นของบริษัท นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัท อาจพิจารณาจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้เป็นครั้งคราว และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบตามที่กฎหมายกำหนด แต่การจ่ายเงินปันผลจะต้องขึ้นอยู่กับผลกำไร แผนการลงทุน กฎหมายที่เกี่ยวข้อง และข้อพิจารณาทางธุรกิจที่สำคัญที่เกี่ยวข้อง

8. การจัดการ

(1) โครงสร้างการจัดการ

- โครงสร้างกรรมการบริษัท ประกอบด้วย

คณะกรรมการบริษัท ดังรายนามต่อไปนี้

1. นายโพธิพงษ์	ล้ำชำ	ประธานกรรมการ
2. นายชุตติ	ล้ำชำ	รองประธานกรรมการ
3. นางกฤตยา	ล้ำชำ	กรรมการ
4. นางนवलพรรณ	ล้ำชำ	กรรมการ
5. นางสุจิตพรรณ	ล้ำชำ	กรรมการ
6. นายสาระ	ล้ำชำ	กรรมการ
7. นายโอฬาร	วีรวรรณ	กรรมการอิสระ
8. นายบรรยง	พงษ์พานิช	กรรมการอิสระ
9. นายปกรณ์	พรธนะแพทย์ ¹	กรรมการ
10. นายอิสระ	วงศ์รุ่ง	กรรมการ
11. นายเกร์	ลี คริสต์	กรรมการ
12. นายเจน	อรรัน เวส ²	กรรมการ
13. นายชูศักดิ์	ดิเรกวัฒนชัย	กรรมการอิสระ
14. นายวัชร	พรธนะเชษฐ์	กรรมการอิสระ
15. นายโสภ	วงศ์ชะอุม	กรรมการอิสระ
16. นายคิม	ชี ยิป ³	กรรมการ
17. นายทรงพล	ชีวะปัญญาโรจน์ ⁴	กรรมการ

¹ ลาออกจากการเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2555

² ลาออกจากการเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2554

³ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ แทนนายเจน อรรัน เวส เมื่อวันที่ 27 กรกฎาคม 2554

⁴ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ แทนนายปกรณ์ พรธนะแพทย์ เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2555

กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

กรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท ยกเว้น นายโอฬาร วีรวรรณ นายบรรยง พงษ์พานิช นายทรงพล ชีวะปัญญาโรจน์ นายอิสระ วงศ์รุ่ง นายชูศักดิ์ ดิเรกวัฒนชัย นายวัชร พรธนะเชษฐ์ และนายโสภ วงศ์ชะอุม ไม่มีอำนาจลงลายมือชื่อ และยกเว้น นายเกร์ ลี คริสต์ และนายคิม ชี ยิป ลงลายมือชื่อร่วมกันไม่ได้³

³ จากการแก้ไขหนังสือรับรอง ณ วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2555

บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

1. กำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินงานของบริษัทให้สอดคล้องตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
2. ควบคุมและดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อรักษาผลประโยชน์ของบริษัท ผู้ถือหุ้น ผู้ถือกรรมธรรม์ และผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ
3. ประสานงานระหว่างผู้ถือหุ้นกับฝ่ายบริหาร ดูแลไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างบริษัทกับผู้บริหาร
4. กำกับดูแลการลงทุน การขยายกิจการ การจัดหา ขาย หรือรับ โอนสินทรัพย์ที่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อบริษัท
5. ร่วมประชุมคณะกรรมการ แต่งตั้งและถอดถอนผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งคัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลในการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทโดยผู้ถือหุ้น
6. เสนอผู้สอบบัญชีให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง
7. เปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้องและเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย
8. มีอำนาจกระทำการใด ๆ ตามที่ระบุไว้ในหนังสือบริคณห์สนธิ ข้อบังคับ และบทบัญญัติของกฎหมาย

-คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
 2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ทั้งนี้ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษา ของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
 3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหรือบริษัทย่อย
 4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการที่มีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
- ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่ทำกระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่า หรือให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญา มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท หรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไปแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าวให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน
5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัท

ใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานต่อสำนักงาน

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

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพคล่องอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่นัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบ มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี ดังรายนามต่อไปนี้

1. นายชูศักดิ์	ศิริกวัดนชัย	ประธาน
2. นายบรรยง	พงษ์พานิช ¹	กรรมการ เป็นผู้มีความรู้ในการสอบทานงบการเงิน
3. นายโอศก	วงศ์ชะอุม	กรรมการ เป็นผู้มีความรู้ในการสอบทานงบการเงิน
4. นายวัชร	พรรณเชษฐ ²	กรรมการ เป็นผู้มีความรู้ในการสอบทานงบการเงิน

โดยมี นายไพรวลัย ทับแป้น ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เลขานุการ

¹ ลาออกจากกรรมการเป็นกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2555

² ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการตรวจสอบ แทนนายบรรยง พงษ์พานิช เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2555

บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัท มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัท มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัท ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่ฝายบริหารเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณาเปิดเผยรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นที่เปิดเผยไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์
6. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้

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

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี ดังรายนามต่อไปนี้

1. นายบรรยง	พงษ์พานิช	ประธาน	
2. นายโอฬาร	วีรวรรณ	กรรมการ	
3. นายชูศักดิ์	ดิเรกวัฒนชัย	กรรมการ	
โดยมี	นางจิตกานต์ จันทรวโรจน์ ¹	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานทรัพยากรบุคคล	ทำหน้าที่เลขานุการ
	นางปิยรัตน์ ฐิตวัฒน์ ²	รองกรรมการผู้จัดการ สายงานทรัพยากรบุคคล	ทำหน้าที่เลขานุการ

¹ ลาออกจากการเป็นเลขานุการ เมื่อวันที่ 20 กรกฎาคม 2554

² ได้รับแต่งตั้งให้ทำหน้าที่เลขานุการ แทนนางจิตกานต์ จันทรวโรจน์ เมื่อวันที่ 21 กรกฎาคม 2554

บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

1. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการบริษัทฯ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยตรงจากคณะกรรมการบริษัทฯ และกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการสรรหาผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณานุมัติ
2. สรรหา คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม สำหรับตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยฯ และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับกรรมการผู้จัดการขึ้นไป ต่อคณะกรรมการบริษัทฯ
3. กำหนดนโยบายและจำนวนค่าตอบแทน และผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่ กรรมการบริษัทฯ กรรมการชุดย่อยฯ และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา
4. กำหนดแนวทางการประเมินผลงาน และสอบทานผลการปฏิบัติงานของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้น ในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย

5. พิจารณาให้คำแนะนำเรื่องนโยบายการบริหารทรัพยากรบุคคล และนโยบายเกี่ยวกับโครงสร้างผลตอบแทนพนักงาน
6. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย

เมื่อวันที่ 24 มีนาคม 2555

คณะกรรมการบริหาร ดังรายนามต่อไปนี้

1. นางสุจิตพรพรณ	ลำซำ	ประธาน
2. นางกฤตยา	ลำซำ	กรรมการ
3. นางนวลพรพรณ	ลำซำ	กรรมการ
4. นายสาระ	ลำซำ	กรรมการ
5. นายเกร็	ลี คริสท์ ¹	กรรมการ
6. นายริชาร์ด	เฟร์เร่	กรรมการ
7. นางสาวชูพรพรณ	โกวานิชย์	กรรมการ
8. นายมงชิว	ฮาน ²	กรรมการ
8. นางปทุมทริกา	ไบเงิน	กรรมการและเลขานุการ

¹ ลาออกจากการเป็นกรรมการบริหารเมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2555

² ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการคณะกรรมการบริหาร แทนนายเกร็ ลี คริสท์ เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2555

บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

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

คณะกรรมการลงทุน มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี ดังรายนามต่อไปนี้

1. นางกฤตยา	ลำซำ	ประธาน
2. นางนวลพรพรณ	ลำซำ	กรรมการ
3. นางสุจิตพรพรณ	ลำซำ	กรรมการ
4. นายเจฟฟรีย์	ทาน ¹	กรรมการ
5. นางปทุมทริกา	ไบเงิน	กรรมการ
6. นายมงชิว	ฮาน ²	กรรมการ

โดยมี นายวุฒิสักดิ์ อุดมพรผดุง ผู้อำนวยการฝ่ายลงทุน ทำหน้าที่เลขานุการ

¹ ลาออกจากการเป็นกรรมการคณะกรรมการลงทุน เมื่อวันที่ 7 ธันวาคม 2554

² ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการคณะกรรมการลงทุน เมื่อวันที่ 7 ธันวาคม 2554

บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุน

1. วางกลยุทธ์และยุทธวิธีการลงทุนทั้งหมดที่สอดคล้องกับกฎหมายหรือกฎระเบียบใดๆ ที่สามารถนำมาปรับใช้ได้ และสอดคล้องกับแนวทางการบริหารการลงทุนที่ได้รับอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท ตามที่เสนอโดยคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง
2. เสนอนโยบายและยุทธวิธีทางการลงทุนต่อคณะกรรมการบริษัทปีละหนึ่งครั้ง และทบทวนนโยบายเหล่านี้เป็นรายไตรมาสตามข้อเสนอโดยผู้บริหารฝ่ายลงทุนและคำแนะนำของคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง
3. ติดตามการปฏิบัติตามกฎระเบียบเกี่ยวกับการลงทุนตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง และตัดสินใจใช้มาตรการที่เหมาะสมโดยเจ้าหน้าที่ระดับสูงทางด้านการลงทุน ถ้าพบว่ามีกรณีละเมิดเกิดขึ้น ในกรณีที่พบว่าไม่สามารถจะแก้ไขผลจากการละเมิดนั้นได้ ให้ประสานงานกับนายทะเบียนประกันภัยเพื่อหารือถึงแนวทางในการพิจารณาจัดการกับสถานการณ์นั้น
4. ติดตามการปฏิบัติตามแนวทางการบริหารการลงทุน (Investment Management Guidelines) และตัดสินใจใช้มาตรการที่เหมาะสมโดยเจ้าหน้าที่ระดับสูงทางด้านการลงทุน ถ้าพบว่ามีกรณีละเมิดเกิดขึ้น หากไม่สามารถแก้ไขผลจากการละเมิดได้ ให้พิจารณาดำเนินการโดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องเป็นสำคัญ
5. ดำเนินการจัดการ ประสานงานกับ สถาบันทางการเงิน ผู้จัดการกองทุนภายนอก ผู้รับผิดชอบในการดูแลทรัพย์สินมีค่า และ ธนาคารของบริษัท ซึ่งได้รับความเห็นชอบแล้ว
6. ให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างน้อยปีละครั้ง เกี่ยวกับการทบทวนแนวการบริหารการลงทุนก่อนที่จะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
7. ตรวจสอบให้มีกระบวนการปฏิบัติงาน การควบคุมภายใน และระบบในการบ่งชี้ ประเมิน ติดตามและควบคุมความเสี่ยงจากการลงทุนที่เพียงพอและมีประสิทธิภาพ เพื่อดำเนินการตามนโยบายและมาตรฐานที่คณะกรรมการบริษัท ได้ให้การอนุมัติ
8. ตรวจสอบว่ามีระบบสารสนเทศสำหรับฝ่ายจัดการที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่ามีรายงานที่ให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์อย่างถูกต้องในเวลาที่เหมาะสมเกี่ยวกับกิจกรรมการลงทุนและมีกระบวนการรายงานที่มีเนื้อหาครอบคลุมทุกด้าน
9. ตรวจสอบว่ามีการกำหนดอำนาจและหน้าที่ความรับผิดชอบในการบริหารการลงทุนไว้อย่างชัดเจน
10. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดซึ่งอาจจะได้รับมอบหมายโดยคณะกรรมการบริหารเป็นครั้งคราว

คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี ดังรายนามต่อไปนี้

1. นางสุจิตพรรณ	ลำซำ	ประธาน
2. นางกฤตยา	ลำซำ	กรรมการ
3. นางนวลพรรณ	ลำซำ	กรรมการ
4. นายเกร์	ลี คริสต์	กรรมการ
5. นางปณชริกา	ไบเงิน	กรรมการ
6. นายคิม	ซี ยิป	กรรมการ
7. นายเจฟฟรีย์	ทาน ¹	กรรมการ
8. นายสุธี	โมกะเวส	กรรมการ
9. นายฮานส์	เจ เจ เดอ คาชเปอร์ ²	กรรมการ
10. นายฟิลลิป	เอ แอล คอร์แมน ³	กรรมการ
11. นายมงชีว	ฮาน ⁴	กรรมการ
12. นายชโนดม	โลกาพัฒนา ⁴	กรรมการ

โดยมี นางนิธิพร ไตรทิพเทวินทร์ ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กร ทำหน้าที่เลขานุการ

¹ สิ้นสุดวาระการเป็นกรรมการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เมื่อวันที่ 23 พฤศจิกายน 2554

² ลาออกจากการแต่งตั้งเป็นกรรมการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2554

³ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2554

⁴ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เมื่อวันที่ 23 พฤศจิกายน 2554

บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง

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

การเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคณะ (มกราคม – ธันวาคม 2554)

รายชื่อกรรมการ	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการการลงทุน	คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง
นายโพธิพงษ์ ลำ่าชา	5/5	-	-	-	-	-
นายยุตติ ลำ่าชา	4/5	-	-	-	-	-
นางกฤตยา ลำ่าชา	5/5	-	-	12/13	4/4	4/4
นางนวลพรรณ ลำ่าชา	4/5	-	-	9/13	1/4	0/4
นางสุจิตพรรณ ลำ่าชา	3/5	-	-	13/13	3/4	4/4
นายสาระ ลำ่าชา	4/5	-	-	8/13	-	-
นายโอฬาร วีรวรรณ	5/5	-	3/3	-	-	-
นายบรรยง พงษ์พานิช	4/5	1/5	3/3	-	-	-
นายปรกรณ์ พรรธนะแพทย์ ¹	0/5	-	-	-	-	-
นายอิสระ วงศ์รุ่ง	4/5	-	-	-	-	-
นายเกร์ลี ลี คริสต์	4/5	-	-	6/13	-	1/4

นายเจน อริน เวล ²	2/2	-	-	-	-	-
นายชูศักดิ์ ติเรกวัดนชัย	5/5	5/5	3/3	-	-	-
นายวัชร พระธนะชัย ³	5/5	-	-	-	-	-
นายอโศก วงศ์ชะอุ่ม	5/5	5/5	-	-	-	-
นายคิม ชี อีป ⁴	2/2	-	-	-	-	3/4
นางปทุมทริกา ไบเงิน	-	-	-	13/13	4/4	4/4
นายริชาร์ด เฟร์เร่	-	-	-	11/13	-	-
นางสาวซูพรรณ โกวานิชย์	-	-	-	12/13	-	-
นายเจฟฟรีย์ ทาน ⁵	-	-	-	-	3/4	1/3
นายสุธี โมกขะเวส	-	-	-	-	-	4/4
นายฮานส์ เจ เจ เดอ คายเปอร์ ⁶	-	-	-	-	-	-
นายฟิลลิป เอ แอล คอร์แมน ⁷	-	-	-	-	-	2/2
นายมงชีวะ ฮาน ⁸	-	-	-	-	-	1/1
นายธโนดม โลกาพัฒนา ⁸	-	-	-	-	-	1/1

¹ ลาออกจากกรรมการเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2555

² ลาออกจากกรรมการเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2554

³ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2555

⁴ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ แทนนายเจน อริน เวล เมื่อวันที่ 27 กรกฎาคม 2554

⁵ ลาออกจากกรรมการเป็นกรรมการคณะกรรมการลงทุน เมื่อวันที่ 7 ธันวาคม 2554 และหมดวาระการเป็นกรรมการคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง เมื่อวันที่ 23 พฤศจิกายน 2554

⁶ ลาออกจากกรรมการเป็นกรรมการคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2554

⁷ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2554

⁸ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง เมื่อวันที่ 23 พฤศจิกายน 2554

- รายชื่อผู้บริหารระดับสูงของบริษัท

1. นางจิตกานต์ จันทวิโรจน์	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	ที่ปรึกษาและผู้ชำนาญการทางเทคนิค
2. นายชนนกร ปุระณะพรรณ	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	ที่ปรึกษาและผู้ชำนาญการทางเทคนิค
3. นางปทุมทริกา ไบเงิน	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	สายงานบัญชีและการเงิน
4. นางสาวซูพรรณ โกวานิชย์	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	สายงานการขายและช่องทางจำหน่าย
5. นายธโนดม โลกาพัฒนา	รองกรรมการผู้จัดการ	ที่ปรึกษาและผู้ชำนาญการทางเทคนิค
6. นางชะตาบุญ คุปเปี่ยมสิน	รองกรรมการผู้จัดการ	สายงานเลขานุการองค์กร
7. นายวาสิศ ลำชา	รองกรรมการผู้จัดการ	สายงานยุทธศาสตร์องค์กรและพัฒนาธุรกิจ
8. นางสาวทิพวรรณ ภาคพิเศษ	รองกรรมการผู้จัดการ	สายงานบริการลูกค้าและสนับสนุนงานขาย
9. นายRICHARD FERRE'	รองกรรมการผู้จัดการ	สายงานปฏิบัติการธุรกิจรถยนต์
10. นายนิพนธ์ นิรมานสกุล	รองกรรมการผู้จัดการ	สายงานประกันภัยทั่วไป
11. นายวิชัย ชัยกิตติ	รองกรรมการผู้จัดการ	ที่ปรึกษาและผู้ชำนาญการทางเทคนิค
ลาออกวันที่ 1 เมษายน 2555		
12. นางปิยรัตน์ ฐิตวัฒน์	รองกรรมการผู้จัดการ	สายงานทรัพยากรบุคคล
13. นายอภิธร อมาตยกุล	รองกรรมการผู้จัดการ	สายงานส่งเสริมงานขาย
14. นายศักดิ์ พิษรานันท์ *	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	สายงานเทคโนโลยี และสารสนเทศ
15. นายสุเทพ สุวิพร *	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	ที่ปรึกษาและผู้ชำนาญการทางเทคนิค

หมายเหตุ * *ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 มาตรา 59 ให้กรรมการ ผู้จัดการ ผู้ดำรงตำแหน่งบริหาร และผู้สอบบัญชีของบริษัทจัดทำและเปิดเผยรายงานการถือหลักทรัพย์ของตนและของกลุ่มสมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะซึ่งถือหลักทรัพย์ในบริษัทนั้น ทางบริษัท ได้ปฏิบัติตามพระราชบัญญัตินี้ดังกล่าว โดยนับตำแหน่งตั้งแต่กรรมการผู้จัดการ ลงไปอีก 4 ท่าน และท่านที่ 4 อยู่ตำแหน่งใด ให้รายงานในตำแหน่งนั้นทั้งหมด บริษัทจึงนับถึงตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการอาวุโสซึ่งบุคคลดังกล่าวข้างต้น ดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บริษัท จึงไม่นิยามเป็นผู้บริหารตามมาตรา 59 และไม่รวมผลตอบแทนของบุคคลดังกล่าวเข้าในส่วนของผลตอบแทนผู้บริหารด้วย

- เลขานุการบริษัท

บริษัท ได้มีมติแต่งตั้ง นางชะตาบุญ คูเปี่ยมสิน รองกรรมการผู้จัดการ สายงานเลขานุการองค์กร เป็นเลขานุการบริษัท

บทบาทและหน้าที่ของเลขานุการบริษัท

1. จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้
 - (1) ทะเบียนกรรมการ
 - (2) หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการและรายงานประจำปีของบริษัท
 - (3) หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
2. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงาน โดยกรรมการหรือผู้บริหาร
3. ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการตลาดทุนประกาศกำหนด

ข้อมูลเกี่ยวกับประวัติของกรรมการบริษัท

นายโพธิพงษ์ ลำซำ	ประธานกรรมการ
การศึกษา	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ Temple University ประเทศสหรัฐอเมริกา
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	ไม่มี
จำนวนหุ้น*	1,715,083 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 2.907
ประสบการณ์การทำงาน	<ul style="list-style-type: none"> - ประธานกรรมการ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด - ประธานกรรมการ บริษัท ภัทรประกันภัย จำกัด (มหาชน) - ประธานกรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด - ประธานกรรมการ บริษัท ภัทรลีซซิ่ง จำกัด (มหาชน) - ประธานกรรมการ บริษัท เมืองไทย โฮลดิ้ง จำกัด - ประธานกรรมการ บริษัท ทรัพย์เมืองไทย จำกัด - กรรมการและกรรมการตรวจสอบ บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน) - ประธานกิตติมศักดิ์ หอการค้าไทย - ประธานกิตติมศักดิ์ สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย
นายยุตติ ลำซำ	รองประธานกรรมการ
การศึกษา	ปริญญาตรี Utah State University ประเทศสหรัฐอเมริกา
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	ไม่มี
จำนวนหุ้น*	370,284 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.6276
ประสบการณ์การทำงาน	- กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ภัทรประกันภัย จำกัด (มหาชน)

- ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ บริษัทเมืองไทยประกันชีวิต จำกัด
- กรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด

นางสุจิตพรรณ ลำข้า	กรรมการ และประธานคณะอำนวยการบริหาร
การศึกษา	- ปริญญาโท (เกียรตินิยม) สาขาเศรษฐศาสตร์ Cambridge University ประเทศอังกฤษ - ปริญญาโท สาขาการจัดการ MIT ประเทศสหรัฐอเมริกา
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 2547
จำนวนหุ้น*	ไม่มี
ประสบการณ์การทำงาน	- กรรมการ และสมาชิกกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) - กรรมการ และประธานคณะอำนวยการบริหาร บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด - กรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด - กรรมการ บริษัท ภัทรประกันภัย จำกัด (มหาชน) - ประธานกรรมการ บริษัท บริหารสินทรัพย์เพทาย จำกัด
นางกฤตยา ลำข้า	กรรมการผู้จัดการ และกรรมการอำนวยการบริหาร
การศึกษา	ปริญญาโท MIS Boston University ประเทศสหรัฐอเมริกา
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 2543
จำนวนหุ้น*	454,148 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.7697
ประสบการณ์การทำงาน	กรรมการผู้จัดการ บริษัท ภัทรประกันภัย จำกัด (มหาชน)
นางนวลพรรณ ลำข้า	กรรมการผู้จัดการ และกรรมการอำนวยการบริหาร
การศึกษา	ปริญญาโท สาขาการจัดการการศึกษา Boston University ประเทศสหรัฐอเมริกา
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 2548
จำนวนหุ้น*	291,078 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.4934
ประสบการณ์การทำงาน	- ผู้ช่วยรัฐมนตรีประจำกระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ - กรรมการผู้จัดการ บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด - กรรมการผู้จัดการ บริษัท ช้างอเนอเร (กรุงเทพ) จำกัด - กรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด - ประธานกิตติมศักดิ์ บริษัท ทรานส์ แฟชั่น (ประเทศไทย) จำกัด
นายสาระ ลำข้า	กรรมการ และกรรมการอำนวยการบริหาร
การศึกษา	Master of Science in Administration, Boston University ประเทศสหรัฐอเมริกา
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 2543
จำนวนหุ้น*	317,326 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.5378
ประสบการณ์การทำงาน	- กรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด

- ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด
- ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการ บริษัท เมืองไทย โฮลดิ้ง จำกัด
- ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนและสรรหา บริษัท ภัทรลีตซิ่ง จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ บริษัท เมืองไทย เรียวล เอสเตท จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป เซอร์วิส จำกัด
- กรรมการ บริษัท ที.ไอ.ไอ. จำกัด (สถาบันประกันภัยไทย)
- กรรมการ บริษัท ทริส คอร์ปอเรชั่น จำกัด
- กรรมการ บริษัท ทริส เรตติ้ง จำกัด
- ประธาน สมาคมการค้ากลุ่มการเงินและการลงทุน สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย
- ประธานสภาธุรกิจประกันภัยไทย
- กรรมการ สมาคมนักวางแผนการเงินไทย
- กรรมการ สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
- กรรมการ สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย
- ที่ปรึกษาดลาดหลักทรัพย์ใหม่
- กรรมการ สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
- อุปนายกฝ่ายบริหาร สมาคมประกันชีวิตไทย
- กรรมการ บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด
- นายกสมาคมประกันชีวิตไทย

นายปกรณ์ พรพรรณแพทย์ กรรมการ

ลาออกจากการเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2555

การศึกษา	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ การเงินและธุรกิจระหว่างประเทศ มหาวิทยาลัยโคลัมเบีย นิวยอร์ก ประเทศสหรัฐอเมริกา
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	ไม่มี
จำนวนหุ้น*	ไม่มี
ประสบการณ์การทำงาน	- รองกรรมการผู้จัดการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด - กรรมการ บริษัท แฟลคเตอร์ แอนด์ อีควิเมนต์ กสิกรไทย จำกัด - กรรมการ บริษัท หลักทรัพย์จัดการเงินร่วมลงทุน ข้าวกล้า จำกัด - กรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด

นายอิสระ วงศ์รุ่ง กรรมการ

การศึกษา	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ (การเงิน) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ (นักเรียนทุนทิศโก้)
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	ไม่มี
จำนวนหุ้น*	ไม่มี

- ประสบการณ์การทำงาน
- ประธานกรรมการบริหาร บริษัท ลีสซิ่งกสิกรไทย จำกัด
 - กรรมการผู้จัดการ บริษัท ลีสซิ่งกสิกรไทย จำกัด
 - กรรมการบริหาร ฝ่ายขายและการตลาด
บจ.เคมเลอร์ไครสเลอร์ ลีสซิ่ง (ประเทศไทย)
 - ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ บจ.การ์เดียนประกันภัย (ประเทศไทย)
 - ผู้อำนวยการฝ่ายสำนักงานอำนวยการสินเชื่อ บมจ.เงินทุนทิสโก้

นายเกร์ ดี คริสต์ กรรมการ และกรรมการอำนวยการบริหาร

ลาออกจากการเป็นกรรมการอำนวยการบริหาร เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2555

- | | |
|------------------------|---|
| การศึกษา | - Master of International Management, American Graduate School of International Management, Arizona U.S.A.
- Bachelor of Political Science & Business, Wittenberg University, Ohio U.S.A. |
| การอบรมหลักสูตรกรรมการ | ไม่มี |
| จำนวนหุ้น* | ไม่มี |
| ประสบการณ์การทำงาน | - CEO in Asia, AGEAS Insurance International
- Managing Director, Insurance, Asia Commercial Development and Support, AGEAS Insurance International
- Banker / Banassurance, Fortis Insurance International, Asia
- กรรมการ บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด
- Director Insurance Business Development Asia-Fortis Insurance International
- Managing Director Asia-Russell Miller Asia
- SVP Indonesia-Liberty Mutual
- Various posting in Asia – Cigna |

นายเจน อรัน เวส กรรมการ

ลาออกจากการเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2554

- | | |
|------------------------|---|
| การศึกษา | Bachelor of Commercial Economics, Hogeschool Enschede (University of Professional Education, BbA) |
| การอบรมหลักสูตรกรรมการ | ไม่มี |
| จำนวนหุ้น* | ไม่มี |
| ประสบการณ์การทำงาน | - กรรมการ และรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด
- กรรมการ บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด
- Sales Representative, PTT Telecom
- Area Manager, The Company Harol
- Pension Consultant sales Manager Interim Call Center Manager-Qua Raad Advies
- Sales Manager VerzekeringsUnie (Fortis Insurance Netherlands)
- Head of Sales Department VerzekeringsUnie |

- Deputy Director, VerzekeringsUnie
- Director VerzekeringsUnie

นายโอฬาร วีรวรรณ	กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
การศึกษา	ปริญญาตรี สาขาบริหารธุรกิจ Parsons College ประเทศสหรัฐอเมริกา
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	Director Certification Program (DCP) 2547
จำนวนหุ้น*	ไม่มี
ประสบการณ์การทำงาน	<ul style="list-style-type: none"> - กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ภัทรประกันภัย จำกัด (มหาชน) - กรรมการ หอการค้าไทย - ประธานกรรมการแรงงานและแรงงานสัมพันธ์ สภาหอการค้าไทย - กรรมการมูลนิธิพาณิชย์สงเคราะห์ หอการค้าไทย - ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท สหกรรมกรกิจ จำกัด - กรรมการบริหาร บริษัท วีรวรรณ จำกัด - กรรมการ บริษัท วีรวรรณอินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด - ประธานบริษัท วัลวีร์ จำกัด

นายบรรยง พงษ์พานิช กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ
ลาออกจากการเป็นกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2555

การศึกษา	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	<ul style="list-style-type: none"> - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 2548 - หลักสูตร The Role of Chairman (RCM) 2544
จำนวนหุ้น*	ไม่มี
ประสบการณ์การทำงาน	<ul style="list-style-type: none"> - กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บริษัท ภัทรประกันภัย จำกัด (มหาชน) - ประธานกรรมการ บริษัท หลักทรัพย์ภัทร จำกัด (มหาชน) - กรรมการและประธานคณะอนุกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัท ดิเอราวิ้น จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) - กรรมการสภาที่ปรึกษา สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - กรรมการ และกรรมการบริหาร มูลนิธิแม่ฟ้าหลวง - นายกสมาคมเศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

นายชูศักดิ์ ดิเรกวัฒนชัย กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

การศึกษา	ปริญญาโท MBA, Northern Illinois University ประเทศสหรัฐอเมริกา
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 24 - หลักสูตร Chartered Director Class (CDC) รุ่นที่ 1 - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) - หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) - หลักสูตร Finance for Non-Finance Director (FN)
จำนวนหุ้น*	ไม่มี
ประสบการณ์การทำงาน	- กรรมการและกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บริษัท กัทรประกันภัย จำกัด (มหาชน) - กรรมการและกรรมการบริหาร บริษัท ลีอ็อกซ์ จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัท ลีอ็อกซ์เสริคอร์ปอเรชั่น จำกัด - กรรมการ บริษัท เชนเนอรัล เอ็นยีเนียริง จำกัด - กรรมการที่ปรึกษา บริษัท กรีนเนเจอร์ลโปรดัคส์ จำกัด - กรรมการ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - ประธาน หอการค้าไทยรัสเซีย - รองประธาน สภาธุรกิจไทย - รัสเซีย - กรรมการ สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย - ผู้พิพากษาสมทบศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง

นายวัชร พวรรณชัย กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ

ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการตรวจสอบ แทนนายบรรยง พงษ์พานิช เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2555

การศึกษา	ปริญญาเอก สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยแปซิฟิก เวสเทอร์น ประเทศสหรัฐอเมริกา
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	ไม่มี
จำนวนหุ้น*	ไม่มี
ประสบการณ์การทำงาน	- ประธานกรรมการกิตติมศักดิ์ องค์กรสภาธุรกิจภาคพื้นเอเชียแปซิฟิก - ประธานกรรมการ บริษัท สิทธิผลเซลล์ จำกัด - ประธานกรรมการ บริษัท สิทธิผล โฮลดิ้ง จำกัด - ประธานกรรมการ บริษัท เมโทร มอเตอร์เซลล์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด - ประธานกรรมการ บริษัท แอสติมา คอนซัลติง จำกัด - กรรมการ บริษัท อินโดรามา โพลีเอสเตอร์ อินดัสตรีส์ จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัท กัทรประกันภัย จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัท เมเจอร์ซีนิเพิล็กซ์ กู๊ป จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัท ชังออนอเว่ (กรุงเทพ) จำกัด - กรรมการ บริษัท วรรณmani จำกัด - ผู้แทนการค้าไทย

นายโตก วงศ์ชะอุ่ม	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ
การศึกษา	ปริญญาเอก สาขาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเพนซิลเวเนีย ประเทศสหรัฐอเมริกา
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	ไม่มี
จำนวนหุ้น*	ไม่มี
ประสบการณ์การทำงาน	- กรรมการ บริษัท เมืองไทย เรียล เอสเตท จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน แอสเซท พลัส จำกัด - ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด - กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท ภัทรประกันภัย จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัท เมืองไทยแมนเนจเม้นท์ จำกัด - กรรมการ บริษัท เอช อาร์ เซอร์วิสเซส จำกัด - กรรมการ บริษัท ไคเร็ด ทราเวล จำกัด

นายคิม ชี ยิป	กรรมการ
ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการ แทนนายเจน อรัน เวส เมื่อวันที่ 27 กรกฎาคม 2554	
การศึกษา	Bachelor of Business (Actuarial Science), Nanyang Technological University, Singapore
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	ไม่มี
จำนวนหุ้น*	ไม่มี
ประสบการณ์การทำงาน	- รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด - Deputy Director, Insurance Management, Fortis Insurance International Asia - Regional Actuarial Manager, Allianz Insurance Management Asia Pacific - Consulting Actuary, Tillinghast-Towers Perrin, Singapore - Actuarial Consultant, NMG Risk Managers and Actuaries, Singapore

นายทรงพล ชีวะปัญญาโรจน์	กรรมการ
ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการ แทนนายปรกรณ์ พรธนะแพทย์ เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2555	
การศึกษา	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ (การเงิน) มหาวิทยาลัย Case Western Reserve ประเทศสหรัฐอเมริกา
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	ไม่มี
จำนวนหุ้น*	ไม่มี
ประสบการณ์การทำงาน	- รองกรรมการผู้จัดการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) - สมาชิกกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด - กรรมการ บริษัท ทีเอสซีชิ่งกสิกรไทย จำกัด - ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) - ผู้บริหารธุรกิจตลาดทุน ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) - ผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายการตลาดผลิตภัณฑ์บริหารการเงิน ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

* จำนวนหุ้นซึ่งรวมถึงสามมี กระจาย และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

(2) การสรรหากรรมการและผู้บริหาร

- วิธีการคัดเลือกกรรมการและผู้บริหาร

การแต่งตั้งกรรมการบริษัท จะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัท ในการคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามที่กฎหมายกำหนดตามพระราชบัญญัติ บริษัทมหาชนจำกัด พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อลงคะแนนเลือกตั้งให้มาดำรง ตำแหน่งกรรมการบริษัท โดยข้อบังคับของบริษัทกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการในการเลือกตั้งกรรมการ โดยผ่านที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนี้

1. ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งจะมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง

2. ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตามข้อ 1. เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่ จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้

3. บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการทำจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะ พึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาดเพิ่มอีกหนึ่งเสียง

สำหรับตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงของบริษัท คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะทำหน้าที่พิจารณา คัดเลือก และกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเข้าดำรงตำแหน่ง เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัท

(3) ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ก. ค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทในปี 2554

ค่าตอบแทนประจำและค่าเบี้ยประชุม	4,290,000 บาท
ค่าบำเหน็จ	4,500,000 บาท

รายชื่อกรรมการ	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	รวมค่าตอบแทนประจำ และค่าเบี้ยประชุม กรรมการ(บาท)
1.นายโพธิพงษ์ ล่ำซำ	440,000.00	-	-	440,000.00
2.นายชุตติ ล่ำซำ	330,000.00	-	-	330,000.00
3.นางกฤตยา ล่ำซำ	330,000.00	-	-	330,000.00
4.นางนวลพรรณ ล่ำซำ	330,000.00	-	-	330,000.00
5.นางสุจิตพรรณ ล่ำซำ	220,000.00	-	-	220,000.00
6.นายสาระ ล่ำซำ	220,000.00	-	-	220,000.00
7.นายโอฬาร วีรวรรณ	220,000.00	-	45,000.00	265,000.00
8.นายบรรยง พงษ์พานิช	220,000.00	75,000.00	90,000.00	385,000.00
9.นายปกรณ์ พรพรรณแพทย์ ¹	220,000.00	-	-	220,000.00
10.นายอิสระ วงศ์รุ่ง	220,000.00	-	-	220,000.00
11.นายเกร์ สี คริสต์	220,000.00	-	-	220,000.00
12.นายเจน อรัน เวส ²	80,000.00	-	-	80,000.00
13.นายชูศักดิ์ ดิเรกวัฒนชัย	220,000.00	150,000.00	45,000.00	415,000.00

14.นายวัชร วรรณเชษฐ์	220,000.00	-	-	220,000.00
15.นายอโศก วงศ์ระอุ่ม	220,000.00	75,000.00	-	295,000.00
16.นายคิม ชี ยิป ³	100,000.00	-	-	100,000.00
รวม	3,810,000.00	300,000.00	180,000.00	4,290,000.00

¹ ลาออกจากกรรมการเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2555

² ลาออกจากกรรมการเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2554

³ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ แทนนายเจน อรัน เวส เมื่อวันที่ 27 กรกฎาคม 2554

คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง ไม่มีค่าตอบแทนแก่กรรมการ

ข. ค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหารบริษัทฯ

บริษัทฯ มี กรรมการบริหารและผู้บริหารบริษัทจำนวน 17 ท่านที่ได้รับค่าตอบแทนในรูปแบบเงินเดือน โบนัสและค่าตอบแทนอื่น ๆ ได้แก่ เงินสหบทบทุนสำรองเลี้ยงชีพ ผลประโยชน์หลังออกจากงาน เงินประกันสังคม ค่าพาหนะ และค่าเช่าบ้าน ในปี 2554 เป็นจำนวนรวมทั้งสิ้น 97,112,906.12 บาท

(4) การกำกับดูแลกิจการ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการดำเนินกิจการภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคำนึงถึงสิทธิประโยชน์ของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมส่วนรวม

ดังนั้น คณะกรรมการบริษัทฯ จึงได้ให้มีการจัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นลายลักษณ์อักษร โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 5/2553 เมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2553 ได้มีมติให้ความเห็นชอบให้ใช้เป็นหลักในการดำเนินธุรกิจของกรรมการผู้บริหาร และพนักงานยึดถือและปฏิบัติร่วมกัน ซึ่งแบ่งออกเป็น 5 หมวด ดังนี้

หมวดที่ 1: สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ให้ความสำคัญและเคารพต่อสิทธิพื้นฐานต่างๆ ของผู้ถือหุ้น โดยให้มีการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน และเป็นไปตามกฎหมายกำหนด ดังนี้

- ในปี 2554 บริษัทฯ ได้จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 3/2554 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2554 ณ ห้องเจริญกรุง หอประชุมเมืองไทยประกันชีวิต ซึ่งตั้งอยู่เลขที่ 250 ถนนรัชดาภิเษก ห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร
- บริษัทฯ ได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมพร้อมข้อมูลและเอกสารการประชุม ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.muangthaiinsurance.com เมื่อวันที่ 28 มีนาคม 2554 ล่วงหน้าก่อนวันประชุมเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 30 วัน และก่อนที่จะได้รับข้อมูลในรูปแบบเอกสารจากบริษัทฯ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น ได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้า
- บริษัทฯ ได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุม พร้อมระบุวัน เวลา สถานที่ ขึ้นตอน และวาระการประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนข้อมูลประกอบการพิจารณาอย่างครบถ้วนเพียงพอ พร้อมความเห็นของคณะกรรมการในทุกวาระ ให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุม
- บริษัทฯ ได้ชี้แจงหลักเกณฑ์ วิธีการ และขั้นตอนต่างๆ ในการออกเสียงลงคะแนนและการนับคะแนนเสียง ให้ผู้ถือหุ้นทราบก่อนการประชุม
- ผู้ถือหุ้นทุกคนมีสิทธิเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น และออกเสียงลงมติในวาระการประชุม โดยผู้ถือหุ้นทุกรายมีโอกาสแสดงความคิดเห็นและซักถาม โดยประธานในที่ประชุมจะจัดสรรเวลาให้เหมาะสม

- บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระหรือบุคคลใดๆ เข้าร่วมประชุมแทนตนได้ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง โดยใช้หนังสือมอบฉันทะที่บริษัทฯ ได้จัดส่งไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม หรือสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะจากเว็บไซต์ของบริษัทฯ
- ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการ และกรรมการบริษัทฯ รวมทั้งประธานและกรรมการชุดย่อยทุกคณะ เลขานุการบริษัทฯ ตลอดจนผู้บริหารระดับสูงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงผู้สอบบัญชีได้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อตอบข้อซักถาม และรับฟังความคิดเห็นของผู้ถือหุ้น
- บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยบริษัทฯ ได้เผยแพร่รายละเอียดวิธีการส่งคำถามล่วงหน้าไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2554
- บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการเสนอวาระสำคัญ เพื่อเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น รวมถึงการเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตรงตามเงื่อนไขที่บริษัทฯ กำหนด เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและดำเนินการตามขั้นตอนต่อไป บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2554

หมวดที่ 2: การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญและดูแลให้มีการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเป็นธรรม และเท่าเทียมกัน โดยได้ดำเนินการต่างๆ ดังนี้

- ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมภายหลังจากที่ได้เริ่มประชุมแล้ว มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนสำหรับวาระที่อยู่ในระหว่างพิจารณา ซึ่งยังไม่ได้มีการลงมติ และนับเป็นองค์ประชุมตั้งแต่วาระที่ได้เข้าประชุมและออกเสียงเป็นต้นไป เว้นแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะมีความเห็นเป็นอย่างอื่น
- มีการแจกบัตรลงคะแนนเสียงทุกวาระก่อนเริ่มการประชุม และเก็บบัตรลงคะแนนสำหรับผู้ที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงในแต่ละวาระการประชุม ยกเว้นวาระการเลือกตั้งกรรมการ ซึ่งจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเป็นรายบุคคล และเก็บบัตรลงคะแนนเสียงทุกใบหลังการลงคะแนนเสียงในวาระนั้นแล้ว
- ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 บริษัทฯ ไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมนอกเหนือจากวาระการประชุมที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม
- บริษัทฯ มีมาตรการที่เป็นลายลักษณ์อักษรในการป้องกันการนำข้อมูลภายใน ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนในทางมิชอบ ก่อนที่ข้อมูลนั้นจะถูกเปิดเผยต่อสาธารณชน ซึ่งเป็นการเอาเปรียบผู้ถือหุ้นอื่น

หมวดที่ 3: บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม เพราะตระหนักดีว่าความสำเร็จและความมั่นคงของบริษัทฯ ขึ้นอยู่กับความสัมพันธ์ที่ดีที่บริษัทฯ มีต่อกลุ่มบุคคลเหล่านี้ ซึ่งได้แก่

ผู้ถือหุ้น บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่บริษัทฯ และผู้ถือหุ้น โดยคำนึงถึงผลการดำเนินงานที่ดี มีการเจริญเติบโตอย่างมั่นคง และมีความสามารถในการแข่งขัน เพื่อที่จะสร้างมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว ซึ่งเป็นพันธกิจที่สำคัญของบริษัทฯ รวมถึงการดำเนินการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส และเชื่อถือได้ต่อผู้ถือหุ้น

พนักงาน บริษัทฯ ถือว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่มีคุณค่าอย่างยิ่งต่อบริษัทฯ และเป็นปัจจัยสำคัญต่อความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจ จึงมีนโยบายที่ให้ผลตอบแทนและสวัสดิการที่เป็นธรรมแก่พนักงาน ซึ่งครอบคลุมความต้องการพื้นฐานทุกประการตามที่กฎหมายกำหนด ได้แก่ การประกันชีวิตและการประกันสุขภาพ การมีวันหยุดพักผ่อนตามอายุงาน การจัดตั้งและสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การตรวจสุขภาพประจำปี อีกทั้งยังให้ความสำคัญกับการดูแลรักษาสุขภาพแวดล้อมในสถานที่ทำงานให้มีสภาพที่ดีเพื่อให้พนักงานมีความสุขในการทำงาน นอกจากนี้ยังมีการส่งเสริมและให้โอกาสพนักงานได้มีการเพิ่มพูนความรู้อย่างสม่ำเสมอ โดยมุ่งเน้นในเรื่องการพัฒนาพนักงานให้มีศักยภาพ

อย่างต่อเนื่องทั้งในด้านการพัฒนาความรู้ ความสามารถ ทักษะในงาน ตลอดจนการมีทัศนคติที่ดี ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้จัดงบประมาณสำหรับการอบรมพัฒนา ทั้งภายในและภายนอกองค์กรเป็นประจำทุกปี รวมถึงการให้ทุนการศึกษาในโครงการต่างๆ เช่น โครงการให้ความรู้ด้านประกันภัย โครงการให้ความรู้ด้านภาษาอังกฤษ รวมถึงการให้ทุนการศึกษาดูงานในต่างประเทศ อีกทั้งบริษัทฯ ยังได้ให้ความสำคัญในเรื่องของการปลูกฝังจิตสำนึก และจริยธรรมที่ดีในการทำงานและการดำเนินชีวิต เพื่อที่จะให้เป็นพนักงานที่มีความรู้ความสามารถในการทำงาน และเป็นพลเมืองที่ดีในสังคม

- ลูกค้า บริษัทฯ ยึดมั่นที่จะปฏิบัติตามสัญญากับลูกค้าด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และสร้างผลิตภัณฑ์ที่มีคุณค่า และให้บริการที่เป็นเลิศ ตลอดจนดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักความต้องการของผู้บริโภคเป็นศูนย์กลาง เพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้กับลูกค้า
- คู่แข่ง บริษัทฯ ยึดมั่นตามกรอบกติกาการแข่งขันที่อุตสาหกรรมหรือหน่วยงานกำกับได้กำหนดไว้ โดยมุ่งเน้นการแข่งขันที่เป็นธรรมและสอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมาย โดยเฉพาะในเรื่องการให้บริการที่มีคุณภาพและประสิทธิภาพ
- เจ้าหน้าที่ บริษัทฯ ปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงที่กำหนดไว้ในสัญญาอย่างเคร่งครัด
- คู่ค้า บริษัทฯ เลือกใช้บริการจากคู่ค้า โดยพิจารณาจากคุณภาพและประสิทธิภาพของสินค้าและการให้บริการเป็นสำคัญ บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจกับคู่ค้าด้วยความเป็นธรรม และปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้าและสัญญาที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด
- สังคม บริษัทฯ มุ่งดำเนินงานด้านกิจกรรมเพื่อสังคมอย่างต่อเนื่องและจริงจัง โดยตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมโดยรวม ทั้งได้จัดทำโครงการต่างๆ ที่ให้ความช่วยเหลือ และสนับสนุนกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อสังคม รายละเอียดของกิจกรรมสามารถดูได้จากหัวข้อ “ความรับผิดชอบต่อสังคมขององค์กรธุรกิจ”

เพื่อให้เกิดความร่วมมืออันดีระหว่างบริษัทฯ กับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม และเป็นการส่งเสริมการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพ ตลอดจนปรับปรุงการให้บริการที่ดีแก่ลูกค้า บริษัทฯ ได้จัดตั้งหน่วยงานที่รับผิดชอบและดูแลรับเรื่องร้องเรียนที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ และการให้บริการต่างๆ ซึ่งหน่วยงานนี้จะทำหน้าที่ติดต่อประสานงานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องที่ถูกร้องเรียนภายในบริษัทฯ ทั้งหมด โดยทำหน้าที่แจ้งและรายงานให้ผู้บริหารรับทราบเพื่อให้เกิดการปรับปรุงแก้ไขโดยเร็วต่อไป ซึ่งสามารถยื่นคำร้องได้ที่ศูนย์รับข้อร้องเรียน โทรศัพท์ (662) 290-3333 ต่อ 3298, 3299 และที่ e-Mail Address: complaint@muangthaiinsurance.com

หมวดที่ 4: การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทฯ มีนโยบายและถือแนวทางปฏิบัติในการเปิดเผยข้อมูล เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียมั่นใจในความโปร่งใส ดังนี้

- เปิดเผยข้อมูลและสารสนเทศที่สำคัญให้มีความถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส และทันเวลา ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลในการดำเนินงานของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ ได้รับข้อมูลและสารสนเทศอย่างเท่าเทียมกัน ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนตลอดจนผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ สามารถเข้าถึงข้อมูลของบริษัทฯ ได้ง่ายและทั่วถึง โดยบริษัทฯ ได้เผยแพร่ข้อมูลข่าวสารต่างๆ ผ่านทางระบบสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รายงานประจำปี แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) หนังสือพิมพ์ และเว็บไซต์ของบริษัทฯ
- จัดให้มีการเผยแพร่รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ต่อรายงานทางการเงิน ซึ่งลงนามโดยประธานกรรมการควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีไว้ในรายงานประจำปี
- มีการเปิดเผยบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุม และจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุม

- สำหรับด้านนักลงทุนสัมพันธ์ ทีมหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น ภายใต้สำนักเลขานุการบริษัทฯ เป็นหน่วยงานที่สามารถให้ข้อมูลและประสานงานกับนักลงทุน ผู้ถือหุ้น รวมถึงนักวิเคราะห์ โดยสามารถติดต่อขอทราบข้อมูลได้ที่ โทรศัพท์ (662) 290-3221, 290-3224 และ ที่ e-Mail: cso@muangthaiinsurance.com

หมวดที่ 5: ความรับผิดชอบของกรรมการ

● โครงสร้างคณะกรรมการ

- คณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วยจำนวนกรรมการทั้งสิ้น 15 ท่าน และมีกรรมการอิสระจำนวน 5 ท่าน คิดเป็น 1 ใน 3 ของคณะกรรมการทั้งคณะ ซึ่งประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิ มีความหลากหลายในด้านทักษะ ความรู้ ความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ มีวิสัยทัศน์ และความสามารถที่จะช่วยสนับสนุนและกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ให้ดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพ และก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่บริษัทฯ
- ประธานกรรมการของบริษัทฯ ไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการ เพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบายและการบริหารงานประจำ ประวัติของกรรมการแต่ละท่านอยู่ในหัวข้อ “การจัดการ”
- วาระการดำรงตำแหน่ง ตามข้อบังคับบริษัทฯ ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการที่มีอยู่ทั้งหมด ถ้าจำนวนกรรมการแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3 และกรรมการที่พ้นจากตำแหน่ง อาจได้รับเลือกให้กลับเข้ามารับตำแหน่งได้อีก
- จัดให้มีเลขานุการบริษัทฯ เพื่อทำหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่คณะกรรมการควรทราบ และปฏิบัติหน้าที่ในการดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการ รวมทั้งประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติของคณะกรรมการ และรักษาเอกสารข้อมูลที่สำคัญ

รายชื่อและบทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ สามารถดูได้จากหัวข้อ “การจัดการ”

● คณะกรรมการชด้อย

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้จัดให้มีคณะกรรมการชด้อยจำนวน 5 คณะ เพื่อช่วยเหลือและรับผิดชอบเฉพาะเรื่อง โดยได้เปิดเผยข้อมูลไว้ในหัวข้อ “การจัดการ”

● การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทฯ มีกำหนดประชุมอย่างน้อย 4 ครั้งต่อปี ตามตารางเวลาที่กำหนดไว้ล่วงหน้า โดยจะแจ้งให้กรรมการทุกท่านทราบในการประชุมครั้งสุดท้ายของปี โดยในปี 2554 บริษัทฯ มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งหมด 5 ครั้ง การประชุมทุกครั้งมีการกำหนดวาระการประชุมที่ชัดเจนและมีวาระการรายงานผลการดำเนินงานเป็นประจำ และได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารประกอบการพิจารณาประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน สำหรับการประชุมแต่ละครั้งจะใช้เวลาประมาณ 2 ชั่วโมง โดยได้มีการจัดบันทึกรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และได้จัดเก็บรายงานการประชุมพร้อมให้ตรวจสอบได้ จำนวนครั้งการประชุมของคณะกรรมการและคณะกรรมการชด้อย สามารถดูได้จากหัวข้อ “การจัดการ”

● การประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองของคณะกรรมการ

ในปี 2554 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ทำการประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองของคณะกรรมการบริษัทฯ โดยใช้แบบประเมินที่ปรับปรุงใหม่ของศูนย์พัฒนาการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งแบบประเมินฯ แบ่งออกเป็น 6 หมวด คือ

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

โดยความหมายของการให้คะแนน มีดังนี้

0 = ไม่เห็นด้วยอย่างยิ่ง หรือไม่มีการดำเนินการในเรื่องนั้นเลย

1 = ไม่เห็นด้วย หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นเล็กน้อย

2 = เห็นด้วย หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นพอสมควร

3 = เห็นด้วยค่อนข้างมาก หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นดี

4 = เห็นด้วยอย่างมาก หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นดีเยี่ยม

ทั้งนี้ผลการประเมินโดยรวมจากการตอบแบบประเมินฯ ของคณะกรรมการ 14 ท่าน จาก 15 ท่าน พบว่าคณะกรรมการมีความเห็นอยู่ในระดับที่เห็นด้วยอย่างมากหรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นอย่างดีเยี่ยม โดยมีค่าเฉลี่ยของคะแนนประเมินรวมที่ 3.42 คะแนน จากคะแนนเต็ม 4 คะแนน

- **คำตอบแทนกรรมการ และผู้บริหาร**

- **คำตอบแทนกรรมการ**

บริษัทฯ มีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนกรรมการให้อยู่ในระดับที่ใกล้เคียงกับอุตสาหกรรม และเพียงพอที่จะรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการ แต่ในขณะเดียวกันก็ต้องคำนึงถึงผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ด้วย ซึ่งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัทฯ ในการกำหนดอัตราค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทฯ เพื่อนำเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ปัจจุบันบริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนกรรมการแยกเป็นค่าตอบแทนประจำประธานกรรมการ ท่านละ 40,000 บาท รองประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการท่านละ 30,000 บาท กรรมการท่านละ 20,000 บาท โดยจะจ่ายเป็นประจำทุกเดือน ส่วนค่าบำเหน็จกรรมการนั้น คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

สำหรับกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการตรวจสอบหรือกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนด้วยนั้น จะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มตามภารกิจที่ได้รับมอบหมาย โดยจ่ายเป็นค่าเบี้ยประชุมต่อครั้งที่มีการประชุม ประธานกรรมการ 30,000 บาท และกรรมการท่านละ 15,000 บาท

- **คำตอบแทนผู้บริหาร**

บริษัทฯ ได้กำหนดอัตราค่าตอบแทนผู้บริหารโดยพิจารณาให้อยู่ในระดับที่ใกล้เคียงกับอุตสาหกรรม บริษัทฯ จะมีการสำรวจอัตราค่าตอบแทนผู้บริหารเป็นระยะ เพื่อปรับปรุงให้ทันกับตลาดและเพียงพอที่จะรักษาและจูงใจผู้บริหารที่มีคุณภาพ ซึ่งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัทฯ ในการกำหนด

อัตราค่าตอบแทน และผลประโยชน์ตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง รายละเอียดของจำนวนเงินค่าตอบแทนในปี 2554 สามารถดูได้จากหัวข้อ “การจัดการ”

- **ความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน**

คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องของการจัดทำงบการเงินของบริษัทฯ ที่สามารถแสดงรายละเอียดข้อมูลทางการเงินอย่างเพียงพอ มีความโปร่งใสถูกต้อง รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงินของบริษัทฯ ตามมาตรฐานการบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ โดยผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่ได้รับการรับรองจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และ/หรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องและผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว ทั้งนี้ คณะกรรมการได้จัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินไว้ในรายงานประจำปี และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) ด้วย

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

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

- **การควบคุมและการตรวจสอบภายใน**

คณะกรรมการบริษัทฯ จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ มีการจัด โครงสร้างองค์กรและสภาพแวดล้อมในการควบคุมที่ดี ซึ่งเอื้อให้ระบบการควบคุมภายในดำเนินไปได้ตามที่บริษัทฯ มุ่งหวัง มีการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม มีการควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร กำหนดอำนาจและระดับการอนุมัติรายการของฝ่ายบริหารในแต่ละระดับ ไว้อย่างชัดเจนและเป็นไปอย่างเหมาะสม มีการแบ่งแยกหน้าที่อนุมัติ บันทึกรายการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ และการดูแล จัดเก็บทรัพย์สินออกจากกันโดยเด็ดขาด มีข้อมูลที่มีคุณภาพและเพียงพอต่อการตัดสินใจ ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางการเงินหรือ ข้อมูลการปฏิบัติงาน และมีการติดตามผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอว่ามีการปฏิบัติตามเป้าหมายที่วางไว้ โดยระบบควบคุมภายในยังดำเนินอยู่อย่างต่อเนื่อง และมีการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ทำหน้าที่สอบทานการปฏิบัติตามระบบควบคุมภายในครอบคลุมกิจกรรมต่างๆ ตามโครงสร้างของบริษัทฯ ดังต่อไปนี้

1. สอบทานการสอบบัญชีและการคัดเลือกผู้สอบบัญชี
2. สอบทานการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน และการตรวจสอบการทุจริต นื้อฉล
3. สอบทานการปฏิบัติตามข้อกำหนด กฎระเบียบ คำสั่งบริษัทฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
4. สอบทานและประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 5/2554 เมื่อวันที่ 23 พฤศจิกายน 2554 คณะกรรมการตรวจสอบร่วมประชุมด้วย ได้สรุปการดำเนินการประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน ตามแบบประเมินของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาแล้วมีความเห็นเป็นเอกฉันท์ว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ

- **การบริหารความเสี่ยง**

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจ โดยคณะกรรมการบริษัทฯ ได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้กำหนดนโยบายโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการบริษัทฯ และให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กรทำหน้าที่ในการนำนโยบายที่กำหนดไว้ไปสื่อสารและติดตามดูแลให้เกิดการปฏิบัติตามแนวทางที่กำหนดไว้ และรายงานผลให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ นโยบายการบริหารความเสี่ยงได้ถูกกำหนดเป็นลายลักษณ์อักษรและนำส่งหน่วยงานกำกับดูแลเป็นประจำทุกปีตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขในการกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2551

- **การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร**

- บริษัทฯ ส่งเสริมให้กรรมการเข้ารับการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการไทย
- บริษัทฯ มีนโยบายส่งเสริมให้ผู้บริหาร และเลขานุการบริษัทฯ ได้รับการอบรมเพื่อเพิ่มพูนความรู้จากสถาบันภายนอก และจากการจัดอบรมภายในบริษัทฯ โดยการเชิญวิทยากรที่มีคุณวุฒิจากภายนอกมาบรรยาย เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น และทันต่อสถานการณ์ในปัจจุบัน
- เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงกรรมการใหม่ บริษัทฯ จะจัดส่งเอกสารคู่มือกรรมการและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ รวมถึงขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทฯ และข้อมูลธุรกิจของบริษัทฯ ให้แก่กรรมการ

(5) การกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน

- กำหนดให้มีมาตรการควบคุมดูแลการใช้ข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อมิให้ผู้บริหารและพนักงาน นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเอง หรือผู้อื่น ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม โดยอาศัยตำแหน่งหน้าที่การงาน ก่อนที่ข้อมูลนั้นจะถูกเปิดเผยต่อสาธารณชน
- กำหนดมาตรการป้องกันการใช้อ้างอิงข้อมูลภายในโดยมิชอบ (Inside Trading) ของบุคคลที่เกี่ยวข้อง ซึ่งหมายถึงกรรมการ บริษัทฯ ผู้บริหาร และพนักงานในหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับข้อมูล (รวมทั้งคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว) โดยห้ามทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ภายใน 1 เดือน ก่อนมีการเปิดเผยงบการเงินรายไตรมาส และงบการเงินประจำปี และภายใน 3 วัน หลังการเปิดเผยงบการเงินดังกล่าว
- กำหนดให้กรรมการและผู้บริหาร รายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในส่วนของตนรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงาน ก.ล.ต. เรื่องหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการเกี่ยวกับการจัดทำและเปิดเผยรายงานการถือครองหลักทรัพย์

(6) บุคลากร

ณ 31 ธ.ค.54

จำนวนพนักงานปี 2554	780	คน
ผู้บริหาร	15	คน
พนักงาน	765	คน
รวม	780	คน

จำนวนพนักงานในแต่ละสายงานหลัก

1. สายงานยุทธศาสตร์องค์กรและพัฒนาธุรกิจ	21	คน
2. สายงานการขายและช่องทางการจำหน่าย-กลุ่มงานแบงก์เอสซีวีวันส์	45	คน
3. สายงานการขายและช่องทางการจำหน่าย-กลุ่มงานช่องทางการจำหน่ายอื่นๆ	64	คน
4. สายงานส่งเสริมงานขาย	97	คน
5. สายงานบริการลูกค้าและสนับสนุนงานขาย	27	คน
6. สายงานปฏิบัติการธุรกิจรถยนต์	176	คน
7. สายงานประกันภัยทั่วไป	96	คน
8. สายงานสินไหมประกันภัยทั่วไป	26	คน
9. สายงานบัญชีและการเงิน	75	คน
10. สายงานทรัพยากรบุคคล	15	คน
11. สายงานเทคโนโลยีและสารสนเทศ	36	คน
12. สายงานเลขานุการองค์กร	84	คน
13. ฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์และคณิตศาสตร์ประกันภัย	7	คน
14. สำนักตรวจสอบภายใน	6	คน
รวม	775	คน

ผลตอบแทนรวมและลักษณะผลตอบแทนที่ให้กับพนักงาน ปี 2554

- เงินเดือน	314,964,338.00
- โบนัส	105,560,490.75
- เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	21,989,209.59
- อื่นๆ	<u>37,680,852.45</u>
รวม	<u>480,194,890.79</u>

นโยบายการพัฒนาบุคลากร ปี 2554

เนื่องจากบุคลากรคือทรัพยากรที่มีค่า ดังนั้นบริษัทจึงให้ความสำคัญต่อบุคลากรเป็นอย่างมาก โดยถือว่าการพัฒนาบุคลากรเป็นนโยบายที่สำคัญของบริษัท

นโยบายการพัฒนาบุคลากรได้เชื่อมโยงกับวิสัยทัศน์ ภารกิจ เป้าหมาย และกลยุทธ์ของบริษัท ไม่ว่าจะเป็นกลยุทธ์ทางธุรกิจ และกลยุทธ์การพัฒนาทรัพยากรบุคคลซึ่งต้องสอดคล้องกัน และเพื่อให้บริษัทบรรลุความสำเร็จตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ไม่ให้เป็นรายได้จากยอดขาย ผลกำไร ส่วนแบ่งการตลาด การพัฒนาบุคลากรจึงได้ทำอย่างมีกรอบหรือแนวทางที่ชัดเจนซึ่งมีการวางแผนทั้งระยะสั้นและระยะยาว

จากการที่จะมีการเปิดการค้าเสรีอาเซียนในปี 2558 และเพื่อให้พนักงานมีความสามารถในการแข่งขันกับภายนอกได้อย่างยั่งยืน ปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลงที่จะมีขึ้นตลอดเวลาในอนาคต บริษัทจึงได้มีการวางแผนการพัฒนาทรัพยากรบุคคลให้สามารถบริหาร ปรับปรุง และพัฒนาการทำงาน โดยมีเป้าหมายเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงานให้ดีขึ้น และเพื่อให้การพัฒนาเป็นไปอย่างมีเป้าหมายที่ชัดเจน นอกจากบริษัทจะนำเครื่องมือในการพัฒนาบุคลากรมาใช้ ไม่ว่าจะเป็น Key performance indicators (KPIs) ตัวชี้วัดผลงานหลัก, การกำหนดขีดความสามารถของตำแหน่งงาน Competency, การออกแบบผังความก้าวหน้าในสายอาชีพ Career path, การทำแผนสืบทอดตำแหน่ง Succession Plan, ยังรวมถึงการวางแผนจัดทำแผนพัฒนาขีดความสามารถของบุคลากรอย่างเป็นระบบและต่อเนื่องทั้งระยะสั้นและระยะยาว โดยการจัดทำ Training Road Map เพื่อให้บุคลากรมี

ความรู้ความสามารถ และทัศนคติที่ดี เหมาะสมกับตำแหน่งงาน อันจะเป็นการสนับสนุนให้พนักงานมีความพร้อมในการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพบรรลุวิสัยทัศน์ และเป้าหมายขององค์กร และเพื่อให้พนักงานมีความเป็นมืออาชีพมากขึ้น บริษัทได้สนับสนุนให้พนักงานมีความรู้ด้านธุรกิจประกันภัย, ด้านการพัฒนาภาษาอังกฤษ และทักษะในด้านต่าง ๆ ทั้งในด้านการบริหารคน และบริหารงาน เพื่อให้สอดคล้องกับ Core Competency , Managerial Competency และ Functional Competency ของบริษัท

นอกจากนี้บริษัทยังเห็นความสำคัญของการสร้างวัฒนธรรมองค์กร เพื่อให้มีการรวมพลังรวมใจเป็นหนึ่งเดียว มีการสร้างความผูกพันเพื่อก้าวไปสู่วิสัยทัศน์ร่วมกันของพนักงาน การพัฒนาบุคลากรของบริษัทไม่เพียงแต่ให้พนักงานมีความรู้ มีทักษะ ทัศนคติ และพฤติกรรมในการทำงานให้ดีขึ้นเท่านั้น ยังขยายขอบเขตรวมไปถึงการพัฒนาคุณภาพชีวิตที่ดีเพื่อการทำงานที่ดีขึ้นอีกด้วย

9. การควบคุมภายใน

คณะกรรมการบริษัทฯ จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ มีการจัดโครงสร้างองค์กรและสภาพแวดล้อมในการควบคุมที่ดี ซึ่งเอื้อให้ระบบการควบคุมภายในดำเนินไปได้ตามที่บริษัทฯ มุ่งหวัง มีการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม มีการควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร กำหนดอำนาจและระดับการอนุมัติรายการของฝ่ายบริหารในแต่ละระดับไว้อย่างชัดเจนและเป็นไปอย่างเหมาะสม มีการแบ่งแยกหน้าที่อนุมัติ บันทึกรายการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ และการดูแลจัดเก็บทรัพย์สินออกจากกัน โดยเด็ดขาด มีข้อมูลที่มีคุณภาพและเพียงพอต่อการตัดสินใจ ไม่ว่าจะเป็ข้อมูลทางการเงินหรือข้อมูลการปฏิบัติงาน และมีการติดตามผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ มีการปฏิบัติตามเป้าหมายที่วางไว้ โดยระบบควบคุมภายในยังดำเนินอยู่อย่างต่อเนื่อง และมีการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป นอกจากนี้คณะกรรมการตรวจสอบได้ทำหน้าที่สอบทานการปฏิบัติตามระบบควบคุมภายในครอบคลุมกิจกรรมต่างๆ ตามบทบาทหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. สอบทานการสอบบัญชีและการคัดเลือกผู้สอบบัญชี
2. สอบทานการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน และการตรวจสอบการทุจริต
3. สอบทานการปฏิบัติตามข้อกำหนด กฎระเบียบ คำสั่งบริษัทและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
4. สอบทานและประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 5/2554 เมื่อวันที่ 23 พฤศจิกายน 2554 คณะกรรมการตรวจสอบร่วมประชุมด้วย ได้สรุปการดำเนินการประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน ตามแบบประเมินของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาแล้วมีความเห็นเป็นเอกฉันท์ว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ

10. รายการระหว่างกัน

นอกจากนี้ผู้สอบบัญชีได้มีการเปิดเผยรายการระหว่างกันไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 28 ของงบการเงินสำหรับปี 2554 ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้นตามปกติธุรกิจบริษัทฯ ขอแจ้งรายละเอียดเพิ่มเติมสำหรับรายการธุรกิจที่เกี่ยวข้องกันดังนี้

รายละเอียดบริษัทฯ ที่มีรายการระหว่างกัน

รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ประเภทธุรกิจ	ร้อยละการถือหุ้น	ความสัมพันธ์กับบริษัทฯ
บจก. เมืองไทยประกันชีวิต	การประกันชีวิต	-	การมีกรรมกรร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บจก. เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง	การลงทุนในบริษัทอื่น - บริการ	-	การมีกรรมกรร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น

บมจ. ภัทรลิสซิ่ง	ให้เช่ารถยนต์	8.7176%	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บมจ. เมืองไทย เรียด เอสเตท	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	11.2803%	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บจก. ภัทรสัมพันธ์	ลงทุนในบริษัทอื่น	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บจก. กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ	การประกันวินาศภัย	0.6832%	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บจก. ที.ไอ.ไอ.	การศึกษาและการอบรม	1.7326%	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ	การรับประกันภัยต่อ	1.6507%	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร	0.0418%	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บจก. เมืองไทย กรุ๊ป เซอร์วิส	พาณิชย์	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บจก. ยูพงษ์	ให้เช่าอสังหาริมทรัพย์	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บมจ. ลีอักษณีย์	พาณิชย์	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บจก. ลิสซิ่งกสิกรไทย	ให้เช่ารถยนต์	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บจก. สมบัติลำชา	ลงทุนในบริษัทอื่น	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บจก. สำนักงานสถาปนิกจุฬาลักษณ์	บริการทางสถาปัตยกรรม	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บลท. ข้าวกล้า	จัดการเงินร่วมลงทุนจาก กระทรวงการคลัง	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บมจ. เอเชียไฟเบอร์	อุตสาหกรรมผลิตเส้นใย	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บจก. ซังออนเร่ (กรุงเทพฯ)	นำเข้าและขายปลีกสินค้าประเภทเครื่อง หนังและเครื่องแต่งกาย เครื่องประดับ	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บมจ. นวนคร	ขายอสังหาริมทรัพย์ บริการ สาธารณูปโภค เข้าสถานที่	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บจก. ปรุส (2008)	ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บจก. แพลคเตอร์ แอนด์ อีควิปเมนท์ กสิกรไทย	รับซื้อสิทธิเรียกร้องที่เกิดจากการจำหน่าย สินค้าและบริการ ลิสซิ่ง,เช่าซื้อ	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บจก. ศรีภพพรรณ	ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ (เช่า)	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บจก. สิทธิผลเซลล์	จำหน่ายรถยนต์และศูนย์บริการซ่อม รถยนต์,ซ่อมสีตัวถังรถยนต์	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บมจ. เสริมสุข	ผลิตและจำหน่ายเครื่องคั้น (น้ำอัดลม น้ำ คั้น โซดา และเครื่องคั้นชนิดอื่น)	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บจก. เอ็น บลอสซั่ม	ให้เช่า,ขาย,ซื้อ ดำเนินงานด้าน อสังหาริมทรัพย์	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บจก. เอ็น พี เอส คอมเมอร์เชียล	ประกอบกิจการผลิต จำหน่ายเสื้อผ้าและ จำหน่ายของใช้ทั่วไป	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บจก. เอสคิม่า คอนซัลติ้ง	ค้าอาหารสด อาหารแห้งและอาหาร สำเร็จรูป	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บจก. อิบ	ให้เช่าพื้นที่และบริการ	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น

รายการเบี่ยงประกันภัยจ่าย

หน่วย: พันบาท

ชื่อบริษัท	2554
บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ	285,943

รายการเบี้ยประกันภัยรับ

หน่วย: พันบาท

ชื่อบริษัท	2554
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	327,028
บจก. เมืองไทย กรุ๊ป เซอร์วิสเซส (ภัทรคอมเพล็กซ์)	9
บมจ. ภัทรลิสซิ่ง	77,069
บจก. ลิสซิ่งกสิกรไทย	1,742
บจก. สำนักงานสถาปนิกจุฬาลักษณ์	41
บมจ. เมืองไทย เรือล เอสเตท	178
บจก. เมืองไทยประกันชีวิต	18,046
บจก. หลักทรัพย์จัดการเงินร่วมลงทุน ช้าวกล้า	3
บจก. ยูพงษ์	111
บมจ. ล็อกซ์เลย์	3,532
บจก. สมบัติล้ำค่า	3
บจก. เมืองไทยแมนเนจเม้น	95
บจก. เอ็น บลอสซิม	16
บจก. ปรุส (2008)	59
บจก. ศรีเกล้าการทออุตสาหกรรม	8
บจก. แพลเตอร์ แอนด์ อีควิปเมนท์ กสิกรไทย	77
บจก. สุฤดี	87
บริษัทที่เกี่ยวข้องอื่นๆ	131

รายการค่าบำเหน็จจ่าย

หน่วย: พันบาท

ชื่อบริษัท	2554
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	68,556
บจก. ลิสซิ่งกสิกรไทย	1,515
บมจ. ภัทรลิสซิ่ง	2,354

รายการค่าบำเหน็จรับ

หน่วย: พันบาท

ชื่อบริษัท	2554
บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ	98,438

รายการเงินปันผลรับ

หน่วย: พันบาท

ชื่อบริษัท	2554
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	2,500
บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ	9,688
บมจ. ภัทรลิสซิ่ง	15,600
บจก. ที.ไอ.ไอ.	56

รายการดอกเบี้ยรับ

หน่วย: พันบาท

ชื่อบริษัท	2554
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	968
บมจ. ภัทรลิสซิ่ง	406

รายการค่าเช่าและค่าบริการ

หน่วย: พันบาท

ชื่อบริษัท	2554
บจก. เมืองไทย กรุ๊ป เซอร์วิส (ภัทรคอมเพล็กซ์)	768
บจก. เมืองไทยประกันชีวิต	11,442
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	13,349
บมจ. ภัทรลิสซิ่ง	6,970
บจก. ลิสซิ่งกสิกรไทย	8,741
บจก. ที.ไอ.ไอ.	295
บจก. เมืองไทยแมนเนจเม้นท์	2,554
บมจ. ล็อกซ์เลย์	767

รายการเงินสมทบ

หน่วย: พันบาท

ชื่อบริษัท	2554
บจก. กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ	16,902

รายการค่าธรรมเนียมธนาคาร

หน่วย: พันบาท

ชื่อบริษัท	2554
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	10,900

รายการค่าสินไหมทดแทนจ่าย

หน่วย: พันบาท

ชื่อบริษัท	2554
บจก. สิทธิผลเซลล์	419
บจก. ลีสซิ่งกสิกรไทย	10,440
บมจ. เสริมสุข	401
บจก. เมืองไทยประกันชีวิต	503
บมจ. ลีอกซ์เลย์	31
บจก. กรุงไทยพานิชประกันภัย	1,311
บจก. แพลเตอร์ แอนด์ อีควิปเมนต์ กสิกรไทย	10

ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

รายการระหว่างกันดังกล่าวข้างต้น และรายการระหว่างกันที่ได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินซึ่งผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตนั้น เป็นรายการที่เกิดขึ้นตามลักษณะธุรกิจปกติทั่วไป และเป็นไปตามกลไกตลาดที่มีราคาและผลตอบแทนที่เป็นทางการค้าปกติ ทั้งนี้รายการที่เกิดขึ้นดังกล่าวบริษัทฯ ได้ดำเนินการโดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ เป็นสำคัญ

มาตรการ/ขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันดังกล่าวข้างต้น และรายการระหว่างกันที่ได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตนั้น ได้มีการกำหนดเงื่อนไขต่างๆ ว่าเป็นไปตามลักษณะการค้าและการดำเนินการค้าปกติในราคาตลาด ซึ่งมีเงื่อนไขไม่แตกต่างจากบุคคลภายนอก และไม่มีผู้มีส่วนได้เสียมีส่วนในการอนุมัติให้กระทำการรายการระหว่างกันใดๆ อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ไม่มีนโยบายที่จะสนับสนุนให้ผู้มีส่วนได้เสียทำการรายการระหว่างกัน แต่หากมีรายการระหว่างกันเกิดขึ้นก็จะปฏิบัติตามธุรกิจปกติ ซึ่งเป็นไปในราคาหรือเงื่อนไขที่ไม่แตกต่างจากบุคคลภายนอก โดยจะอยู่ภายใต้ประกาศและข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยและคณะกรรมการตรวจสอบจะทบทวนถึงความเหมาะสมและความสมเหตุสมผลของรายการด้วย

นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

สำหรับรายการระหว่างกันของบริษัทฯ ที่เกิดขึ้นในอนาคตนั้น อาจยังคงมีอยู่ในส่วนที่เป็นการดำเนินธุรกิจตามปกติระหว่างกัน โดยบริษัทฯ จะดำเนินการด้วยความโปร่งใสตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ และโดยให้เป็นไปในราคายุติธรรมตามสภาพตลาดในลักษณะธุรกิจทั่วไป นอกจากนี้บริษัทฯ จะปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับ

หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมตลอดถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวข้อง และการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัทฯ

ทั้งนี้หากมีรายการระหว่างกันของบริษัทฯ เกิดขึ้นกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือมีส่วนได้เสียในอนาคต บริษัทฯ ก็จะเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินประจำปีที่ผ่านมาการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ

รายการที่เกี่ยวข้องกันประจำปี 2554

ชื่อบริษัท	ลักษณะความสัมพันธ์	รายการ	จำนวนเงิน	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล
บจก. เมืองไทยประกันชีวิต	<p>1. มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ร่วมกัน ประกอบด้วย</p> <p>บจก. เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง्स ถือหุ้นใน</p> <ul style="list-style-type: none"> - บจก. เมืองไทยประกันชีวิต ร้อยละ 75 ถือหุ้นใน - บมจ. เมืองไทยประกันภัย ร้อยละ 20 <p>AGEAS Insurance International N.V. ถือหุ้นใน</p> <ul style="list-style-type: none"> - บจก. เมืองไทยประกันชีวิต ร้อยละ 25 ถือหุ้นใน - บมจ. เมืองไทยประกันภัย ร้อยละ 12.20 <p>2. มีกรรมการร่วมกัน ประกอบด้วย</p> <ul style="list-style-type: none"> นายโพธิพงษ์ คำชำ นายสาระ คำชำ นางสุจิตพรรณ คำชำ นายปกรณ์ พรรธนะแพทย์ 	<p>- ต่อสัญญาว่าจ้างที่ปรึกษาด้านการลงทุนกับคณิตศาสตร์ประกันภัย</p>	<p>ค่าบริการต่อเดือน 420,000 บาท (ราคานี้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว)</p> <p>มูลค่าสัญญาทั้งปี 5,040,000 บาท (ราคานี้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว)</p>	<p>ให้คำปรึกษาแนะนำในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับคณิตศาสตร์ประกันภัยทำการวิเคราะห์ผลตอบแทนและพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย รวมถึงการวางแผนการลงทุนที่มีประสิทธิภาพผ่านช่องทางต่างๆ อย่างเหมาะสมรอบคอบ</p>

11. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน**(1) งบการเงิน**

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
 งบแสดงฐานะการเงินเปรียบเทียบและการย่อส่วนตามแนวดิ่ง
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย : พันบาท

	2554		2553		2552	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
สินทรัพย์						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	250,145	1.5	419,688	3.6	378,609	4.3
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	37,541	0.2	30,953	0.3	42,109	0.5
เบี้ยประกันภัยค้างรับสุทธิ	825,900	4.8	590,480	5.1	524,357	6.0
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ	7,458,252	43.3	2,033,611	17.5	1,390,932	15.8
สินทรัพย์ลงทุน						
เงินลงทุนในหลักทรัพย์						
เงินลงทุนเพื่อขาย	2,511,471	14.6	2,493,832	21.4	1,657,796	18.9
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	3,417,035	19.8	3,316,440	28.5	2,825,494	32.2
เงินลงทุนทั่วไป	46,775	0.3	58,722	0.5	58,338	0.7
เงินให้กู้ยืมสุทธิ	29,703	0.2	34,904	0.3	44,160	0.5
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	293,614	1.7	266,068	2.3	270,010	3.1
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	774,211	4.5	783,216	6.7	787,143	9.0
สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี	423,876	2.5	413,720	3.6	444,471	5.1
เบี้ยประกันภัยต่อจ่ายล่วงหน้า	678,572	3.9	703,653	6.0	6,781	0.1
สินทรัพย์อื่น	478,329	2.8	501,052	4.3	356,158	4.1
รวมสินทรัพย์	17,225,424	100.0	11,646,339	100.0	8,786,358	100

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
งบแสดงฐานะการเงินเปรียบเทียบและการช้อส่วนตามแนวดิ่ง
ณ วันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย : พันบาท

	2554		2553		2552	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
หนี้สิน						
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	126,745	0.7	-	-	-	-
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	841,715	4.9	935,572	8.0	617,929	7.0
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย						
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	7,670,749	44.5	1,719,226	14.8	1,290,729	14.7
สำรองเบี้ยประกันภัย	2,642,683	15.3	2,495,332	21.4	2,238,243	25.5
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	109,699	0.6	132,744	1.1	61,714	0.7
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	23,696	0.1	102,345	0.9	36,027	0.4
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า	1,196,158	6.9	1,182,627	10.2	379,467	4.3
หนี้สินอื่น	765,031	4.4	901,673	7.7	353,534	4.0
รวมหนี้สิน	13,376,476	77.7	7,469,519	64.1	4,977,643	56.7
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน						
หุ้นสามัญ 59,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	590,000	3.4	590,000	5.1	590,000	6.7
ทุนที่ออกและชำระแล้ว						
หุ้นสามัญ 59,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	590,000	3.4	590,000	5.1	590,000	6.7
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	681,568	4.0	681,568	5.9	681,568	7.8
ส่วนเกินทุนจากการควบรวมกิจการ	823,372	4.8	823,372	7.1	823,371	9.4
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว						
สำรองตามกฎหมาย	59,000	0.3	59,000	0.5	59,000	0.7
สำรองทั่วไป	650,000	3.8	650,000	5.6	650,000	7.4
ยังไม่จัดสรร	956,501	5.6	1,135,489	9.7	898,340	10.2
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	88,507	0.5	237,391	2.0	106,436	1.2
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	3,848,948	22.3	4,176,820	35.9	3,808,715	43.3
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	17,225,424	100.0	11,646,339	100.0	8,786,358	100.0

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเปรียบเทียบและการย่อส่วนตามแนวดิ่ง
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย : พันบาท

	2554		2553		2552	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
รายได้						
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	3,996,774	84.0	3,443,804	82.9	3,177,969	85.2
รายได้ค่าจ้างและค่าบำนาญ	419,305	8.8	387,886	9.3	360,568	9.7
รวมรายได้	4,416,079	92.8	3,831,690	92.3	3,538,537	94.8
ค่าใช้จ่าย						
การรับประกันภัย						
ค่าสินไหมทดแทน						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	2,434,899	51.2	1,841,756	44.4	1,670,701	44.8
ค่าจ้างและค่าบำนาญ	931,197	19.6	805,585	19.4	817,900	21.9
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	231,744	4.9	194,508	4.7	138,778	3.7
เงินสมทบบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	16,902	0.4	16,587	0.4	4,297	0.1
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	831,848	17.5	839,507	20.2	747,234	20.0
รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย	4,446,590	93.5	3,697,943	89.1	3,378,910	90.5
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย	(30,511)	(0.6)	133,747	3.2	159,627	4.3
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	236,938	5.0	189,419	4.6	144,348	3.9
กำไรจากเงินลงทุน	96,579	2.0	121,676	2.9	36,305	1.0
รายได้อื่น	8,413	0.2	9,431	0.2	12,527	0.3
ค่าใช้จ่ายอื่น	(1,709)	(0.0)	(2,693)	(0.1)	(916)	(0.0)
กำไรจากการดำเนินงาน	309,710	6.5	451,580	10.9	351,891	9.4

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเปรียบเทียบและการช้อส่วนตามแนวดิ่ง
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย : พันบาท

	2554		2553		2552	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย	(13,726)	(0.3)	(11,940)	(0.3)	(11,028)	(0.3)
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย	(12,100)	(0.3)	(8,063)	(0.2)	(7,278)	(0.2)
เงินสมทบกองทุนทดแทนผู้ประสบภัย	(1,380)	(0.0)	(1,354)	(0.0)	(1,909)	(0.1)
กำไรก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	282,504	5.9	430,223	10.4	331,676	8.9
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(225,492)	(4.7)	(36,723)	(0.9)	(74,553)	(2.0)
กำไรสำหรับปี	57,012	1.2	393,500	9.5	257,123	6.9
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน		0.97		6.67		4.36
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	(227,295)	(4.8)	197,215	4.7	296,635	7.9
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	78,411	1.6	(66,260)	(1.6)	(74,159)	(2.0)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษี	(148,884)	(3.1)	130,955	3.2	222,476	6.0
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	(91,872)	(1.9)	524,455	12.6	479,599	12.9

รายได้รวม = รายได้จากการรับประกันภัย + รายได้ค่าจ้างและบำนาญ + รายได้จากการลงทุนสุทธิ + กำไรจากการลงทุนในหลักทรัพย์ + รายได้อื่น = 100

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย : พันบาท

	2554	2553
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	5,124,093	5,234,926
เงินจ่ายเกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ	(691,886)	(13,263)
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(2,143,934)	(2,250,022)
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(111,530)	(110,103)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(766,502)	(766,726)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(254,646)	(211,095)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(950,579)	(1,018,920)
ดอกเบี้ยรับ	138,379	135,828
เงินปันผลรับ	83,532	49,095
รายได้จากการลงทุนอื่น	664	15,760
รายได้อื่น	8,413	7,684
ค่าใช้จ่ายอื่น	(1,709)	(2,693)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(76,907)	(19,767)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	357,388	1,050,704
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
กระแสเงินสดได้มา		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	8,819,803	4,137,792
เงินให้กู้ยืม	4,808	5,585
เงินลงทุนอื่น	392	759
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	-	1,759
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	8,825,003	4,145,895