

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี

สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552



บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

	สารบัญ	หน้า
ส่วนที่ 1 บริษัทที่ออกหลักทรัพย์		
1. ข้อมูลทั่วไป		3
2. ปัจจัยความเสี่ยง		5
3. ลักษณะการประกอบธุรกิจ		7
4. การประกอบธุรกิจของแต่ละสายผลิตภัณฑ์		9
5. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ		15
6. ข้อพิพาททางกฎหมาย		16
7. โครงสร้างเงินทุน		16
8. การจัดการ		17
9. การควบคุมภายใน		38
10. รายการระหว่างกัน		39
11. สถานะการเงินและผลการดำเนินงาน		45
12. ข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง		56
ส่วนที่ 2 การรับรองความถูกต้องของข้อมูล		57
เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการและผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท		60
เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย		60

ส่วนที่ 1
บริษัทที่ออกหลักทรัพย์

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1	ชื่อบริษัท	บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
	ชื่อย่อ	MTI
	ทะเบียนเลขที่	0107551000151
	ประเภทธุรกิจ	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 นิติบุคคลที่บริษัท ถือหุ้นและมีการประกอบธุรกิจที่เป็นสาระสำคัญ

ชื่อบริษัท	บริษัท เมืองไทยเรียลเอสเตท จำกัด (มหาชน)		
สถานที่ตั้ง	เลขที่ 252/6 อาคารเมืองไทยภัทร คอนโดเนียม ชั้น 7 ถนนรัชดาภิเษก ห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310		
เบอร์โทรศัพท์	0-2693-3999		
ประเภทธุรกิจ	โรงแรม		
ทุนจดทะเบียน	4,830,000,000 บาท	ทุนที่ชำระแล้ว	4,794,064,050 บาท
จำนวนหุ้นที่ออกจำหน่าย	หุ้นสามัญ	96,000,000	หุ้น
	หุ้นบุริมสิทธิ์	383,406,405	หุ้น
จำนวนหุ้นที่บริษัทถือ	หุ้นสามัญ	10,983,945	หุ้น คิดเป็นร้อยละ 11.44
	หุ้นบุริมสิทธิ์	43,094,365	หุ้น คิดเป็นร้อยละ 11.24

1.3 บุคคลอ้างอิง

-	นายทะเบียนหุ้นที่ตั้ง	บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เลขที่ 62 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ชั้น 4, 7, 10 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110
	โทรศัพท์	0-2229-2800, 0-2654-5599
	โทรสาร	0-2359-1259
	Call Center	0-2229-2888
	e-mail	contact.tsd@set.co.th
	เว็บไซต์	www.tsd.co.th

Comment [c1]: ข้อมูลจากผู้ลงทุน
16/02/53 10:08

- ผู้สอบบัญชี บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด โดย
 นายโสภณ เพิ่มศิริวัลลภ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 3182 และ/หรือ
 นางสาววิศสุดา จริยาธนากร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 3853 และ/หรือ
 นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4172 และ/หรือ
 นายชยพล สุกเศรษฐนนท์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 3972
- ที่ตั้ง เลขที่ 193/136-137 อาคารเลอริชดา 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

ปี 2552 นับเป็นปีแรก หลังจากการควบรวมกิจการเมื่อวันที่ 20 มิถุนายน 2551 ที่บริษัทมีการดำเนินงานในรูปแบบของบริษัทใหม่ครบรอบเต็มปีบัญชี และยังเป็นปีที่ประเทศไทยประสบปัญหาทางเศรษฐกิจและการเมืองอย่างเข้มข้นต่อเนื่องจากในช่วงปลายปี 2551 ที่เกิดวิกฤติเศรษฐกิจโลก และมีสถานการณ์รุนแรงทางการเมืองภายในประเทศหลายครั้ง โดยเฉพาะในช่วงครึ่งแรกของปี 2552 ก่อนที่จะค่อยๆ ลดระดับความรุนแรงลงในช่วงครึ่งหลังของปี ซึ่งทั้งหมดล้วนส่งผลกระทบต่อทั้งทางตรงและทางอ้อมต่ออุตสาหกรรมประกันวินาศภัยอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้

การดำเนินงานของบริษัทในปี 2552 จึงตั้งอยู่บนความระมัดระวัง เน้นการปรับปรุงประสิทธิภาพภายใน มากกว่าการรุกออกไปภายนอก ทั้งนี้ ความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัท รวมทั้งปัจจัยความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง และการบริหารความเสี่ยงแต่ละรายการของบริษัท สามารถสรุปได้ ดังต่อไปนี้

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ หมายถึง ความเสี่ยงจากการกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติอย่างไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก

ปัจจัยความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ที่สำคัญของบริษัท คือ การชะลอตัวทางเศรษฐกิจ การหดตัวของกำลังซื้อ การลดลงของระดับความเชื่อมั่นของประชาชน การแข่งขันอย่างรุนแรงของธุรกิจประกันภัย ความไม่แน่นอนทางการเมือง การลดลงของความภักดีในแบรนด์ของผู้เอาประกันภัย รวมถึงการเปลี่ยนแปลง ปรับปรุง และเพิ่มเติมกฎระเบียบในการกำกับดูแลธุรกิจของหน่วยงานกำกับดูแล ซึ่งทั้งหมดส่งผลกระทบต่อข้อกำหนดนโยบายและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ โดยมีสายงานยุทธศาสตร์องค์กรและพัฒนาธุรกิจเป็นสายงานหลักที่รับผิดชอบโดยตรงเกี่ยวกับการติดตาม ค้นคว้า วิเคราะห์ และวิจัยปัจจัยความเสี่ยงด้านกลยุทธ์อย่างต่อเนื่อง และนำเสนอผลให้กับผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งสายงานและฝ่ายงานที่เกี่ยวข้อง เป็นระยะๆ โดยในการตัดสินใจในเรื่องที่สำคัญ จะให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทั้งหมดมีส่วนร่วมในการวางแผนรับมือ และเตรียมการต่างๆ อย่างเป็นขั้นตอนและสอดคล้องกัน เพื่อให้ทันต่อสถานการณ์และการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น

2. ความเสี่ยงด้านประกันภัย

ความเสี่ยงด้านประกันภัย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของความถี่ ความรุนแรง และเวลาที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนจากสมมติฐานที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณเงินสำรอง และการพิจารณารับประกันภัย

ปัจจัยความเสี่ยงด้านประกันภัยที่สำคัญของบริษัท คือ การเปลี่ยนแปลงของระดับความถี่และความรุนแรงของภัยที่บริษัทรับโอนความเสี่ยง ทั้งจากภัยธรรมชาติ ซึ่งเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงของปัญหาสิ่งแวดล้อม และจากภัยที่เกิดจากมนุษย์ ที่เกิดจากความเสื่อมโทรมของคุณธรรมและจริยธรรม

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงด้านประกันภัย ดังนี้

- ในขั้นตอนการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยและกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยใหม่ทุกชนิด จะต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยซึ่งประกอบด้วยผู้แทนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องก่อน โดยคณะกรรมการฯ จะร่วมกันสอบทานความเหมาะสมของความเสี่ยงที่คุ้มครอง รวมทั้งได้ใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เป็นที่ยอมรับในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย เพื่อให้แน่ใจว่า อัตราเบี้ยประกันภัยที่กำหนดขึ้น เพียงพอ เหมาะสม และสามารถแข่งขันได้ เมื่อมีการนำไปใช้แล้ว จะติดตามผลการดำเนินงานของผลิตภัณฑ์แต่ละตัว เพื่อดูว่าจำเป็นต้องมีการปรับปรุงหรือเปลี่ยนแปลงข้อตกลงคุ้มครองหรืออัตราเบี้ยประกันภัยหรือไม่ และอย่างไร

- ในขั้นตอนการพิจารณารับประกันภัย บริษัท จะพิจารณาอย่างละเอียดถึงระดับความเสี่ยงภัยที่รับโอนว่าอยู่ในระดับที่บริษัทรับเสี่ยงได้หรือไม่ โดยอิงจากภูมิมือและอัตราเบี้ยประกันภัยที่กำหนดขึ้น มีติดตามและควบคุมการกระจายตัวของความเสี่ยงให้มีความเหมาะสม ไม่กระจุกตัวทั้งในทางภูมิศาสตร์ และทางขนาดของความเสี่ยง สำหรับความเสี่ยงภัยที่อยู่ในระดับสูงเกินกว่าบริษัท จะสามารถรับไว้ได้เองเพียงลำพัง ได้จัดการให้มีการถ่ายโอนความเสี่ยงต่อไปยังผู้รับประกันภัยต่อ ผ่านสัญญาประกันภัยต่อทั้งวิธีที่เป็น

Comment [c2]: ข้อมูลจากคุณเด็ก

20/01/53 17:53

สัญญาล่วงหน้ารายปี และวิธีที่เป็นการทำเฉพาะราย ซึ่งการเลือกผู้รับประกันภัยต่อ จะพิจารณาที่ความมั่นคงทางการเงินเป็นอันดับแรก นอกจากนี้ บริษัท ยังมีการบริหารการรับประกันภัยให้มีสัดส่วนของการรับประกันภัยประเภทต่างๆ อย่างเหมาะสม ทั้งในด้านของผลรวมของผลการพิจารณารับประกันภัย และให้สอดคล้องกับจุดแข็งและความมุ่งหมายของบริษัท

- ในขั้นตอนการตั้งเงินสำรอง บริษัท คำนวณโดยใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เป็นที่ยอมรับ และมีการรับรองโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตจากหน่วยงานกำกับดูแล บริษัท มีการติดตามและวิเคราะห์การเปลี่ยนแปลงของเงินสำรอง รวมทั้งปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อการตั้งเงินสำรองอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้แน่ใจว่าเงินสำรองที่ตั้งไว้อยู่ในระดับที่สมเหตุสมผลและเพียงพอสำหรับการผูกพันที่บริษัท มีต่อผู้อุปประกันภัยในอนาคต

3. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความสับสน ความไม่เพียงพอ หรือความไม่เหมาะสมของบุคลากร กระบวนการปฏิบัติงานภายใน ระบบงาน หรือเกิดจากเหตุปัจจัยภายนอก

ปัจจัยความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญของบริษัท คือ วัฒนธรรมองค์กรและโครงสร้างของระบบสารสนเทศ ประสิทธิภาพของบุคลากรที่มีการย้ายหรือเปลี่ยนหน้าที่ความรับผิดชอบ รวมทั้งการปรับตัวของช่องทางขายจากทั้งสองบริษัทก่อนการควบรวม

บริษัทให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการอย่างต่อเนื่อง โดยได้เริ่มมีการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของฝ่ายงานต่างๆ ตั้งแต่ในช่วงกลางปี 2552 จนถึงปัจจุบัน ผลจากการประเมินจะนำเสนอต่อกรรมการผู้จัดการและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัท เป็นลำดับ ซึ่งหลังจากการประเมินแล้ว เจ้าของความเสี่ยงจะร่วมกับฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กรในการกำหนดมาตรการตอบสนองต่อความเสี่ยงแต่ละรายการ และเมื่อมีการนำไปปฏิบัติแล้ว เจ้าของความเสี่ยงจะต้องรายงานความคืบหน้าและผลการดำเนินการให้กับฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กรเป็นระยะๆ ตามที่ฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กรกำหนด

สำหรับความเสี่ยงที่เป็นความเสี่ยงร่วมขององค์กร จะมีการจัดตั้งคณะทำงานเฉพาะเรื่องขึ้นมาดำเนินการ เช่น คณะทำงานด้านการพัฒนาโครงสร้างระบบสารสนเทศ ที่จะผสานระบบสารสนเทศของสองบริษัทก่อนการควบรวมเข้าเป็นระบบเดียวกัน เป็นต้น นอกจากนี้ยังมีการพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการทำงานให้กระชับและมีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้นด้วย

4. ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดของทรัพย์สินที่ลงทุน อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราระหว่างประเทศ ราคาสารพัดทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์

ปัจจัยความเสี่ยงด้านตลาดที่สำคัญของบริษัท คือ การเปลี่ยนแปลงของดัชนีตลาดหลักทรัพย์ซึ่งเป็นผลสืบเนื่องมาจากภาวะเศรษฐกิจและความไม่แน่นอนทางการเมือง และอัตราดอกเบี้ย

บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดด้วยการกำหนดคู่มือแนวทางบริหารการลงทุน (Investment Management Guideline: IMG) เป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งในคู่มือจะกำหนดกรอบและทิศทางการลงทุนในแต่ละปี โดยระบุขีดจำกัดในการลงทุนทุกประเภทและทุกระดับ ซึ่งพิจารณากำหนดขึ้นจากอัตราผลตอบแทนเป้าหมายและสภาพคล่อง โดยให้เชื่อมโยงและสอดคล้องกับผลกระทบต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk-based Capital Supervision) ซึ่งคาดว่าจะเริ่มนำมาใช้ในปี 2554

ฝ่ายลงทุนของบริษัท ได้มีการติดตามและรายงานผลการลงทุนต่อผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งคณะกรรมการการลงทุนอย่างใกล้ชิด นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กรยังได้เข้าร่วมในการประเมินระดับความเสี่ยงของการลงทุน ด้วยวิธีการประเมินและแบบจำลองต่างๆ เพื่อให้มั่นใจว่าจะสามารถรับมือกับปัจจัยความเสี่ยงด้านลงทุน ได้อย่างเหมาะสมและทันต่อสถานการณ์

5. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทไม่สามารถชำระหนี้สินหรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แล้วแต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าที่จะยอมรับได้

ปัจจัยความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่สำคัญของบริษัท คือ แนวโน้มของการกำกับดูแลธุรกิจที่เปลี่ยนวิธีการคำนวณเงินกองทุนด้วยกฎเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง และการเกิดความเสียหายขนาดใหญ่ที่ไม่ได้คาดคิดจากหัตถ์ที่รุนแรง ซึ่งอาจจะทำให้บริษัทต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทนจำนวนมากภายในระยะเวลาอันสั้นเพื่อเร่งบรรเทาความเดือดร้อนให้กับผู้เอาประกันภัยที่ประสบภัย

บริษัทบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงวิธีการคำนวณเงินกองทุน ด้วยการอาสาเข้าร่วมในการทดสอบตลาด (Market Test) กับหน่วยงานกำกับดูแลตั้งแต่การทดสอบครั้งแรกในช่วงกลางปี 2552 ทำให้มีความเข้าใจและสามารถประเมินสถานการณ์เงินกองทุนของบริษัท ตามกฎเกณฑ์ใหม่ได้เป็นอย่างดี ซึ่งเมื่อทราบผลแล้ว ได้มีการปรับเปลี่ยนวิธีการดำเนินการในส่วนที่มีผลให้บริษัทต้องดำรงเงินกองทุนเพิ่มขึ้น ส่งผลให้ในปัจจุบันบริษัทมั่นใจว่าจะไม่มีปัญหาในเรื่องของการดำรงเงินกองทุนตามกฎเกณฑ์ใหม่แต่อย่างใด

นอกจากนี้ บริษัทยังลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง ประกอบกับมีการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพสามารถรักษาระดับเงินสดในมือให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมตลอดเวลา ทำให้เชื่อมั่นว่า ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ในระดับที่ควบคุมได้

6. ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้กับบริษัท รวมถึงโอกาสที่คู่สัญญาจะถูกลดอันดับความน่าเชื่อถือ

ปัจจัยความเสี่ยงด้านเครดิตที่สำคัญของบริษัท คือ ผู้รับประกันภัยต่อไม่สามารถชำระค่าสินไหมทดแทนให้กับบริษัทได้ และการที่ช่องทางการขายที่สำคัญของบริษัทจะไม่นำส่งเงินค่าเบี้ยประกันภัยให้กับบริษัท

บริษัทตระหนักดีว่า ความเสี่ยงด้านเครดิตอาจนำไปสู่ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้ จึงเพิ่มระดับความเข้มงวดในการเข้าทำสัญญาทุกชนิด โดยเฉพาะกับคู่สัญญารายใหม่ ๆ ต้องมีการพิจารณาอย่างรอบคอบถึงความสามารถในการปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้กับบริษัท ซึ่งในกรณีของบริษัทรับประกันภัยต่อ จะดูจากการได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่า A- จากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือระดับโลก เช่น S&P, Moody's และ A.M. Best's เป็นต้น สำหรับตัวแทนหรือนายหน้าประกันภัย จะต้องมีการเซ็นสัญญาและกำหนดการวางเงินประกันตามเกณฑ์ที่บริษัทกำหนด จึงจะได้รับอนุญาตให้รับเบี้ยประกันภัยจากลูกค้า

ส่วนคู่สัญญาที่มีอยู่แล้ว บริษัทได้ชี้แจงและทำความเข้าใจกับคู่สัญญาถึงความจำเป็นในการปรับเปลี่ยนวิธีการทำงานที่เข้มงวดขึ้น รวมถึงการเพิ่มมาตรการในการเร่งรัดและติดตามหนี้สินของบริษัท ให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น

3 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

(1) การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) เริ่มประกอบกิจการเมื่อ 20 มิถุนายน 2551 โดยบริษัทเกิดจากการควบกิจการระหว่างบริษัท ภัทรประกันภัย จำกัด (มหาชน) และ บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด โดยมีวัตถุประสงค์ในการควบกิจการ เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งทางการเงินและรองรับการแข่งขันที่จะมีการเปิดเสรีในอนาคต การควบกิจการดังกล่าว ทำให้บริษัทมีการขยายผลิตภัณฑ์ที่ครบวงจรและมีการครอบคลุมช่องทางการขายในปัจจุบัน

บริษัท มีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่ที่ 252 อาคารเมืองไทยประกันภัย ถนนรัชดาภิเษก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทรศัพท์ 0-2290-3333, 02665-4000 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัย มีทุนจดทะเบียนเรียกชำระแล้วเป็นจำนวนทั้งสิ้น 590 ล้านบาท ณ 31 ธันวาคม 2552 บริษัท มีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น 7,620 ล้านบาท หนี้สินรวม 3,811 ล้านบาท และมีส่วนของผู้ถือหุ้น 3,809 ล้านบาท ทั้งนี้บริษัท มีรายได้หลักจากการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัย 4 ประเภทหลัก คือ การรับประกันอัคคีภัย, การรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง, การรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด และการรับประกันภัยรถยนต์ นอกจากนั้นบริษัท ได้มีการนำเบี้ยประกันภัยรับที่ถือเป็นสภาพคล่องส่วนเกินไปกระจายการลงทุนในภาคต่างๆ ในตลาดเงินตลาดทุน อาทิ หุ้นทุน, หุ้นกู้, พันธบัตร, เงินฝาก, สินเชื่อ และหน่วยลงทุนอื่นๆ ถือเป็นการบริหารสภาพคล่องให้เกิดรายได้ บนพื้นฐานการลงทุนที่ให้ความสำคัญด้านความมั่นคง โดยโครงสร้างรายได้หลักของบริษัทมีรายละเอียด ดังนี้. –

Comment [c3]: ข้อมูลจากวาสิต

กำไรจากการรับประกันภัย	หน่วย : บาท
- อັคคีภัย	476,069,011
- ทะเลและขนส่ง	42,278,211
- รถยนต์	302,529,827
- เบ็ดเตล็ด	<u>271,920,189</u>
รวมกำไรจากการรับประกันภัย	1,092,797,238
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	143,431,424
กำไรจากการลงทุนในหลักทรัพย์	36,304,551
รายได้อื่น ๆ	<u>12,526,834</u>
รวมรายได้ทั้งสิ้น	<u>1,285,060,047</u>

ผลประกอบการปี 2552 บริษัท มีผลกำไรจากการประกอบการดีขึ้นจากปี 2551 ทั้งนี้เนื่องมาจากการมีรายได้จากการลงทุนและกำไรจากการลงทุนในหลักทรัพย์เพิ่มขึ้นจำนวน 189.86 ล้านบาท โดยมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานปรับเพิ่มเล็กน้อยจำนวน 24.75 ล้านบาท และภาษีเงินได้นิติบุคคลลดลงจำนวน 33.64 ล้านบาท เป็นผลให้บริษัทมีกำไรสุทธิทั้งสิ้นจำนวน 257.12 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 200.33 ล้านบาทจากปีที่ผ่านมา

(2) การประกอบธุรกิจ

บริษัท ไม่มีการลงทุนในลักษณะบริษัทย่อย หรือบริษัทร่วมที่มีอำนาจในการบริหาร

(3) โครงสร้างรายได้

ในปี 2552 บริษัท มีรายได้หลักจากการดำเนินงานธุรกิจประกันวินาศภัย 4 ประเภทหลัก คือ การรับประกันอัครคีภัยคิดเป็นร้อยละ 20.32% การรับประกันภัยทางทะเลและขนส่งคิดเป็นร้อยละ 2.21% การรับประกันภัยรถยนต์คิดเป็นร้อยละ 44.89% และการรับประกัน ภัยเบ็ดเตล็ดคิดเป็นร้อยละ 32.58% โดยโครงสร้างรายได้หลักของบริษัท โดยรวมตั้งแต่ปี พ.ศ. 2550 – 2552 มีรายละเอียดดังนี้

สายผลิตภัณฑ์	สัดส่วนรายได้ (%)		
	2552	2551	2550
อัครคีภัย	20.32	21.12	22.55
ทะเลและขนส่ง	2.21	2.58	2.76
รถยนต์	44.89	44.27	41.02
เบ็ดเตล็ด	32.58	32.04	33.67

เป้าหมายทางธุรกิจของบริษัท

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีเป้าหมายขององค์กรที่จะเป็นผู้นำทางธุรกิจประกันวินาศภัย ที่เน้นการเป็นพันธมิตรทางธุรกิจ และมุ่งสร้างสรรคความพึงพอใจสูงสุดให้กับลูกค้าด้วยผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายและการบริการที่ครบวงจรครอบคลุม และเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายผ่านการจำหน่ายหลายช่องทาง ด้วยการบริหารจัดการอย่างมีธรรมาภิบาลและการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมกันได้ให้ความสำคัญในการดำเนินการกิจกรรมต่างๆ เพื่อการสร้างสรรค์สังคม

เป้าหมายระยะสั้น

บริษัทกำหนดเป้าหมายแผนการดำเนินงานให้เกิดขึ้นจริงระยะสั้น ในการพัฒนาประสิทธิภาพและมาตรฐานการให้บริการ ทั้งการขยายพันธมิตรทางธุรกิจและกระบวนการทำงานให้เกิดคุณภาพบริการที่เลิศ เพื่อให้สามารถรองรับกับการขยายธุรกิจ ภายใต้สภาวะการแข่งขันที่รุนแรง และเร่งพัฒนาศักยภาพของช่องทางการขายต่างๆ ให้สามารถสนองตอบความต้องการของลูกค้าได้ตามที่ลูกค้าคาดหวัง นอกจากนี้ บริษัทยังให้ความสำคัญในการเสริมสร้างและพัฒนาศักยภาพของบุคลากร รวมถึงการพัฒนาความพร้อมของระบบคอมพิวเตอร์ส่วนกลางให้สามารถสนับสนุนการดำเนินงานธุรกิจและตอบสนองลูกค้าได้อย่างรวดเร็วและเกิดประสิทธิภาพสูงสุด

เป้าหมายระยะยาว

1. พัฒนาศักยภาพการแข่งขันโดยการเพิ่มช่องทางการบริการให้เข้าถึงลูกค้าและกลุ่มเป้าหมายให้ครอบคลุม และมุ่งเน้นการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่มีคุณค่าและยึดถือความต้องการของผู้บริโภคเป็นศูนย์กลาง เพื่อให้ลูกค้าเกิดความพอใจสูงสุด
2. พัฒนาศักยภาพของบุคลากรในบริษัทโดยการสร้างสมรรถนะหลัก (Core Competency) ในทิศทางที่สอดคล้องกับค่านิยมขององค์กร และรองรับการเจริญเติบโตของบริษัท
3. มุ่งเน้นการดำเนินกิจกรรมต่างๆขององค์กร ที่มีส่วนสร้างสรรค์สังคม ตลอดจนเข้าร่วมกิจกรรมเพื่อสาธารณกุศล และกิจกรรมต่างๆที่เป็นประโยชน์ต่อสังคม

4. การประกอบธุรกิจแต่ละสายผลิตภัณฑ์

(1) ลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บริษัท ดำเนินธุรกิจด้านการรับประกันวินาศภัยทุกประเภทเป็นหลัก มีสำนักงานใหญ่อยู่ที่กรุงเทพมหานคร และมีสำนักงานตัวแทนทั่วประเทศถึง 325 แห่ง โดยแบ่งเป็นเขตกรุงเทพมหานคร 54 แห่ง ภาคกลาง 40 แห่ง ภาคเหนือ 28 แห่ง ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ 34 แห่ง ภาคตะวันออก 70 แห่ง และภาคใต้ 99 แห่ง ลักษณะของลูกค้าเป็นทั้งกิจการ นิติบุคคล โรงงาน ห้างร้าน สถาบันการศึกษา หน่วยงานของรัฐ รัฐวิสาหกิจ และบุคคลธรรมดาทั่วราชอาณาจักร

บริษัท จัดประเภทของการรับประกันภัยที่มีให้บริการ ออกเป็น 7 ประเภท ดังนี้

1. การประกันภัยทรัพย์สิน

- การประกันอัคคีภัย
- การประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย
- การประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย (ตะกาฟูล)
- การประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัยแบบประหยัด
- การประกันภัยสิทธิการเช่า
- แผนประกันภัยพร้อมสรรพสำหรับบ้าน “ทวีค่า”
- แผนประกันภัยพร้อมสรรพสำหรับบ้าน “บ้านเมืองไทย”
- แผนประกันภัยพร้อมสรรพสำหรับบ้าน “Home Protect”
- แผนประกันภัยพร้อมสรรพสำหรับร้านค้าและธุรกิจ SME “เมืองไทย SME Comprehensive”
- แผนประกันภัยพร้อมสรรพสำหรับร้านค้าและธุรกิจ SME “เมืองไทย SME ยิ้มได้”
- แผนประกันภัยพร้อมสรรพสำหรับร้านค้าและธุรกิจ SME “Perfect Business Functions”
- การประกันความเสี่ยงทุกชนิดของทรัพย์สิน
- การประกันภัยทรัพย์สินคุ้มครองการก่อการร้าย

2. ความรับผิดชอบและอื่นๆ

- การประกันภัยความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อสาธารณชน
- การประกันภัยความรับผิดชอบตามกฎหมายอันเกิดจากการประกอบกิจการควบคุมประเภทที่ 3
- สำหรับสถานีบริการน้ำมันเชื้อเพลิง
- การประกันภัยความรับผิดชอบตามกฎหมายที่เกิดจากความบกพร่องในการปฏิบัติงานไม่เป็นไปตาม
- เกณฑ์มาตรฐานการตรวจสอบตามกฎหมายในฐานะผู้ตรวจสอบอาคาร
- การประกันภัยความรับผิดชอบอันเกิดจากการขนส่งวัตถุอันตรายทางบก
- การประกันภัยการขยายระยะเวลาประกันสินค้าของผู้ผลิต สำหรับเครื่องใช้ไฟฟ้า
“Happy Warranty Plus”
- การประกันความเสี่ยงภัยทุกชนิด
- การประกันภัยโจรกรรม
- แผนประกันภัยโจรกรรม “Asset Protect”
- การประกันภัยสำหรับเงิน
- การประกันภัยร้านค้าทอง
- การประกันภัยป้ายโฆษณา
- การประกันภัยผู้เล่นกอล์ฟ “เมืองไทย Golfer Care”
- การประกันภัยเงินทดแทนแรงงาน
- การประกันภัยความซื่อสัตย์

3. การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

- การประกันภัยการขนส่งสินค้าทางทะเลและทางอากาศ
- การประกันภัยการขนส่งสินค้าภายในประเทศ
- การประกันภัยตัวเรือ
- การประกันภัยความรับผิดชอบของผู้ขนส่ง

4. วิศวกรรม

- การประกันความเสี่ยงภัยทุกชนิดของผู้รับเหมาก่อสร้าง
- การประกันความเสี่ยงภัยทุกชนิดของผู้รับเหมาคิดตั้งเครื่องจักร
- การประกันภัยเครื่องจักรกลที่ใช้ในการก่อสร้าง
- การประกันภัยเครื่องจักร
- การประกันภัยอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์
- การประกันภัยหม้อกำเนิดไอน้ำและถังอัดความดันระเบิด

5. อุบัติเหตุส่วนบุคคลและสุขภาพ

- การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล (รายเดี่ยว)
- การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล (กลุ่ม)
- การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล (กลุ่ม) สำหรับนักเรียน
- การประกันภัยอุบัติเหตุสำหรับผู้โดยสารเรือรับจ้าง
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “PA 200”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “Accident Protect Plus”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “เมืองไทย จ่าย 1 คู่คุ้มครอง 2”

- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “เมืองไทย PA Max”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “เมืองไทย PA Double Cheez”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “เมืองไทย Smile PA”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “เมืองไทย PA Plus”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “เมืองไทย Your PA”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “PA ผู้เยาว์”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “Enjoy Max”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “Enjoy Living”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “Enjoy More”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “Enjoy Plus”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “Enjoy Care”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “Family Care”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “Enjoy Trip”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “Enjoy Relax”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “Enjoy Life”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “Enjoy Adventure”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “Enjoy Bonus”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “Lady Enjoy”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล กลุ่ม “Happy Family”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล กลุ่ม “คุ้มคุณ”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล กลุ่ม สำหรับบริษัท ห้างร้าน
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล กลุ่ม สำหรับบริษัท ห้างร้าน (เครดิต)
- การประกันภัยอุบัติเหตุการเดินทาง รายเดี่ยว และกลุ่ม
- การประกันภัยอุบัติเหตุการเดินทางสำหรับธุรกิจนำเที่ยวและมัคคุเทศก์
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุเดินทาง NokSure
- แผนประกันภัยเดินทางต่างประเทศ “เมืองไทย Enjoy Travel”
- การประกันภัยสุขภาพ (กลุ่ม)
- แผนประกันภัยสุขภาพ เดี่ยว “Health Protect”
- แผนประกันภัยสุขภาพ เดี่ยว “เมืองไทย Health Smile”
- แผนประกันภัย โรคร้ายแรง “Be Fit”
- แผนประกันภัย โรคร้ายแรง “Lady Fit”
- แผนประกันภัย โรคร้ายแรง “Guy Fit”
- แผนประกันภัย โรคมะเร็ง “Cancer Care”
- แผนประกันภัยสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม “KBANK KLEAN LOAN PROTECTION”
- แผนประกันภัยสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม “KBANK KLEAN O/D PROTECTION”

6. ผลิตภัณฑ์พิเศษ

- การประกันภัยอัญมณีและทองคำ
- การประกันภัยก่อนการร้าย (สำหรับธุรกิจขนาดใหญ่)

- การประกันภัยเครื่องบิน
- การประกันภัยสินเชือทางการค้า
- การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายอันเกิดจากผลิตภัณฑ์
- การประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัท
- การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายอันเกิดจากวิชาชีพ

7. ประกันภัยรถยนต์

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

การรับประกันภัยต่อ

บริษัท มีการเอาประกันภัยต่อกับบริษัทรับประกันภัยต่อชั้นนำทั้งในประเทศ และต่างประเทศ

(2) การตลาดและภาวะการแข่งขัน

(ก) การทำการตลาดของผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญ

สำหรับปี 2552 ที่ผ่านมา บริษัทได้ให้ความสำคัญในกลยุทธ์ด้านผลิตภัณฑ์และบริการที่แตกต่าง (Product and Service Differentiation Strategy) ด้วยการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ให้มีความหลากหลายครบทุกประเภทการประกันภัย และให้ความสำคัญในการตอบสนองความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่มเป้าหมาย โดยในปีที่ผ่านมา บริษัทได้เน้นการทำตลาดไปที่แผนประกันภัยพร้อมสรรพ สำหรับร้านค้าและธุรกิจ SME “เมืองไทย SME ยิ้มได้” ผ่านสื่อโฆษณาทั่วประเทศ

- การทำการตลาดในปีที่ผ่านมา

บริษัทเน้นการขายพันธมิตรทางธุรกิจและพัฒนาช่องทางทางจัดจำหน่าย โดยเฉพาะในภาคธุรกิจต่างๆที่เกี่ยวข้อง (Related Business) และธุรกิจที่มีเครือข่ายสาขาที่สามารถเข้าถึงลูกค้าได้อย่างครอบคลุมและทั่วถึง เช่น ธุรกิจค้าปลีกรูปแบบ Modern Trade, ธุรกิจสายการบิน, ธุรกิจผู้ให้บริการ โทรคมนาคม และธุรกิจเครือข่ายออนไลน์ เป็นต้น

ในขณะเดียวกัน การดำเนินกิจกรรมทางการตลาดสำหรับช่องทางตัวแทน และนายหน้า ยังมีเป็นประจำอย่างต่อเนื่อง เช่น กิจกรรมการท่องเที่ยว, กิจกรรมด้านกีฬาออกัสท์ และ โบวล์ เป็นต้น พร้อมกับการให้การอบรมด้านความรู้และการเทคนิคการประกันภัยแก่ตัวแทนอีกด้วย

นอกจากนั้น บริษัทได้เน้นสร้างความแตกต่างจากคู่แข่งด้วยการสร้างมูลค่าเพิ่ม (Value Added) ในผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ด้วยการพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการให้บริการทั้งก่อนและหลังการขายอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการให้ความสำคัญในการทำกิจกรรมทางการตลาดต่างๆ โดยเฉพาะกิจกรรม Below The Line ที่เน้นการจัด Event Marketing ในงาน Exhibition สำคัญต่างๆทั้งในระดับประเทศและภูมิภาค เพื่อเข้าถึงลูกค้ารายย่อยและองค์กร เช่น งาน Money Expo, งานเมกาดีคดาง, งาน Bangkok Motorbike รวมถึงการจัดกิจกรรมส่งเสริมการขายต่างๆสำหรับพันธมิตรทางธุรกิจ เป็นต้น นอกเหนือจากการทำตลาดแบบ Above The Line อย่างต่อเนื่อง

ทั้งในสื่อประชาสัมพันธ์ต่างๆ เช่น โทรทัศน์, วิทยุ, หนังสือพิมพ์, นิตยสาร และ Billboard เป็นต้น โดยเฉพาะในด้านการกิจกรรมช่วยเหลือคนพิการ ซึ่งได้มีการดำเนินกิจกรรมอย่างต่อเนื่อง

- อธิบายเชิงเปรียบเทียบกับคู่แข่งในภาพรวมการทำตลาดในปีที่ผ่านมา

ในปัจจุบัน ตลาดธุรกิจประกันวินาศภัยมีจำนวนบริษัทอยู่ทั้งสิ้น 71 บริษัท ถือว่าเป็นตลาดที่มีผู้แข่งขันมาราย (Monopolistic Competition Market) ซึ่งมีสภาวะการแข่งขันที่รุนแรงทั้งในด้านการแข่งขันด้านราคา และคุณภาพการบริการด้วยการสร้างความแตกต่างจากคู่แข่ง เพื่อให้ลูกค้าเกิดการรับรู้และจดจำ โดยในตลอดปีที่ผ่านมา บริษัทมีผลงานเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงสูงสุดในอันดับที่ 5 ของตลาด และจัดว่าเป็นบริษัทที่มีส่วนผสมงานหลากหลายทั้ง Motor และ Non-motor ในระดับที่ใกล้เคียงกัน โดยมิได้เน้นงานประเภทใดประเภทหนึ่งมากเกินไป เพื่อลดความเสี่ยงทางการเงิน รวมทั้งมีช่องทางจำหน่ายที่หลากหลาย ไม่ว่าจะเป็นช่องทางตัวแทน นายหน้า สถาบันการเงิน และช่องทางอื่นๆ เป็นต้น

- ลักษณะลูกค้า

บริษัท เน้นช่องทางที่หลากหลาย โดยมีผลิตภัณฑ์ที่สามารถตอบสนองความต้องการของกลุ่มลูกค้า ในทุกกลุ่มเป้าหมาย ทั้งช่องทางลูกค้าตรง ช่องทางตัวแทน นายหน้า และอื่นๆ เป็นต้น

- กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

ในปี 2552 ที่ผ่านมา บริษัท ได้มีการเน้นการขยายกิจกรรมทางการตลาด ไปสู่กลุ่มลูกค้าเป้าหมายที่เป็นรายย่อยมากขึ้นในหลายช่องทางจำหน่าย เนื่องจากมีการกระจายความเสี่ยงที่ดี และมีอัตราค่าสินไหมที่อยู่ในเกณฑ์ดี ทั้งนี้ บริษัท ยังคงให้ความสำคัญกับลูกค้าระดับองค์กรเช่นกัน

- การจำหน่ายและช่องทางจำหน่าย

บริษัท มีช่องทางจำหน่ายที่หลากหลาย ไม่ว่าจะเป็น ช่องทางตัวแทน นายหน้า สถาบันการเงิน และลูกค้าต่างๆรวมทั้งได้พัฒนาช่องทางใหม่ๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อรองรับกับสภาวะการเปลี่ยนแปลงทางการแข่งขัน

- บริษัทมีการจำหน่ายในประเทศ 100 %
- บริษัทมีการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประเทศไทยเท่านั้น
- บริษัทไม่มีการพึ่งพิงลูกค้าหรือผู้จัดจำหน่ายรายใดรายหนึ่งเกิน 30% ของรายได้รวม
- บริษัท ไม่มีการเปิดเผยข้อมูลชื่อลูกค้าหรือผู้จัดจำหน่ายให้แก่บุคคลอื่น

(ข) ภาวะการแข่งขัน

- สภาพการแข่งขันในอุตสาหกรรม

เนื่องจากในปัจจุบันผลิตภัณฑ์ประกันวินาศภัยในตลาดมีอยู่เป็นจำนวนมากและหลากหลาย ดังนั้นกลยุทธ์ทางการตลาดของบริษัทประกันวินาศภัยต่างๆ จึงมีความพยายามในการสร้างความแตกต่าง รวมทั้งยังคงมีการแข่งขันทางด้านราคาค่อนข้างมาก นอกจากนี้ ยังพยายามมุ่งเน้นการควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานหลักๆ เช่น ค่าสินไหมทดแทน ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการขาย การส่งเสริมการตลาด และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการดำเนินงานอื่นๆ รวมทั้งปรับปรุงระบบคอมพิวเตอร์เข้ามาเป็นเครื่องมือเพื่อช่วยการปรับกระบวนการภายในบริษัท และการบริการไปสู่ช่องทางขาย ซึ่งกลยุทธ์ที่หลากหลาย บริษัทนำมาใช้กันอย่างแพร่หลาย ได้แก่ การขยายงานออกสู่ภูมิภาค เพิ่มสัดส่วนของเบี้ยประกันภัยที่ไม่ใช่รถยนต์ให้เพิ่มมากขึ้น และพัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อขายผ่านช่องทางแบงก์แอสซัวร์ันส์และทางโทรศัพท์ ซึ่งเป็นช่องทางที่ทำได้เป็นอย่างดี รวมถึงการร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจที่มากขึ้นด้วย

- แนวโน้มภาวะอุตสาหกรรมและสภาพการแข่งขันในอนาคต

จากนโยบายการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐที่มีออกมาอย่างต่อเนื่อง ก่อให้เกิดการบริโภคทั้งภาครัฐและเอกชนที่เพิ่มขึ้น ผู้ประกอบการมีความเชื่อมั่นที่จะลงทุน กอปรกับสภาวะทางเศรษฐกิจในประเทศคู่ค้าสำคัญที่ปรับตัวดีขึ้น ส่งเสริมให้เศรษฐกิจของ

ไทยดีขึ้นเป็นลำดับ ส่งผลโดยตรงต่ออุตสาหกรรมประกันวินาศภัยที่จะปรับตัวดีขึ้นตามไปด้วยในทุก ๆ กลุ่มผลิตภัณฑ์ทำให้ในปี 2553 บริษัทประกันภัยวินาศภัยต่างๆ ก็ยังคงเน้นกระบวนการดำเนินงานภายในให้มีประสิทธิภาพเป็นหลัก พัฒนาการบริการ และเน้นผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ มากขึ้น เช่น ประกันภัยโรคมะเร็ง Public Liability อุบัติเหตุส่วนบุคคล เป็นต้น โดยเน้นกลุ่มลูกค้า ทั้งลูกค้าองค์กรและรายย่อย ตามความเหมาะสมของผลิตภัณฑ์

- จำนวนคู่แข่งชั้นโดยประมาณ

ตลาดธุรกิจประกันวินาศภัยมีจำนวนบริษัทอยู่ทั้งสิ้น 71 แห่ง แบ่งเป็นบริษัทภายในประเทศ 61 แห่ง บริษัทสาขาต่างประเทศ 5 แห่ง และบริษัทประกันสุขภาพ 5 แห่ง

- ขนาดของบริษัทเมื่อเทียบกับคู่แข่ง

บมจ.เมืองไทยประกันภัย เป็นบริษัทขนาดใหญ่ที่มีทุนจดทะเบียน 590 ล้านบาท สูงสุดในอันดับที่ 11 ของอุตสาหกรรม มีเบี้ยประกันภัยรับตรงอยู่ในอันดับต้น ๆ ของอุตสาหกรรมทุกประเภท โดยในปี 2552 มีเบี้ยประกันภัยรับตรงรวมทุกประเภทสูงสุดในอันดับที่ 5 ของอุตสาหกรรม

- สถานภาพและศักยภาพในการแข่งขัน

บมจ.เมืองไทยประกันภัย ดำเนินกิจการด้านการประกันภัยวินาศภัยครบวงจร ทั้งการรับประกันวินาศภัยประเภทต่างๆ คือ รถยนต์ อัคคีภัย ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง และประกันภัยเบ็ดเตล็ด ผ่านช่องทางจำหน่ายที่หลากหลาย อาทิ ตัวแทน-นายหน้าประกันภัย แบนก์แอสซิวรันส์ Tele-Sale Direct-Sale พันธมิตรทางธุรกิจ เป็นต้น รวมถึงการบริการที่ได้มาตรฐานสร้างความมั่นใจให้กับผู้ถือกรมธรรม์ของบริษัท เช่น พนักงาน Call Center ที่คอยให้บริการตลอด 24 ชั่วโมง มีสาขา สำนักงานตัวแทน รวมถึงผู้รถยนต์ที่มีมาตรฐานกระจายอยู่ทั่วไปทุกภูมิภาค ตลอดจนความรวดเร็วในการให้บริการเพื่อสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้าสูงสุด อีกทั้งยังมีการลงทุนในหลักทรัพย์ และธุรกิจอื่น ๆ ควบคู่ไปกับการรับประกันวินาศภัยเพื่อสร้างผลกำไรอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้บริษัทมีความมั่นคงและได้รับการยอมรับอย่างกว้างขวาง

- บริษัทไม่มีคู่แข่งชั้น

(3) การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

(ก) บริษัท ไม่มีการจัดให้ได้มาซึ่งผลิตภัณฑ์

(ข) บริษัท ไม่มีผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมจากกระบวนการผลิตหรือการกำจัดวัตถุดิบเหลือใช้

(4) งานที่ยังไม่ส่งมอบ เฉพาะงานโครงการ หรือชิ้นงาน ที่มีมูลค่าสูง และใช้เวลาในการส่งมอบงาน ไม่มี

5. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

(1) ทรัพย์สินถาวรหลัก

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 อาคารเลขที่ 252 ถนนรัชดาภิเษก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ
ขนาดสูง 4 ชั้น กว้าง 60 เมตร ยาว 45 เมตร
ราคาตามบัญชี (หลังหักค่าเสื่อมราคาสะสม) 23,907,454 บาท
- 1.1.4 อาคารเลขที่ 252/505 ถนนรัชดาภิเษก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ
ขนาดสูง 5 ชั้น กว้าง 18.95 เมตร ยาว 22.15 เมตร
ราคาตามบัญชี (หลังหักค่าเสื่อม) 20,999,738 บาท
- 1.1.5 อาคารชั้น 11-12 เลขที่โฉนด 415 ห้องชุดเลขที่ 252/81-84
อาคารเลขที่ 252/6B ชื่ออาคารชุดเมืองไทย-ภัทร คอมเพล็กซ์
ถนนรัชดาภิเษก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ
ราคาตามบัญชี (หลังหักค่าเสื่อม) 93,728,496 บาท
- 1.1.6 อาคารชั้น 10 เลขที่โฉนด 415 ห้องชุดเลขที่ 252/79
อาคารเลขที่ 252/6B ชื่ออาคารชุดเมืองไทย-ภัทร คอมเพล็กซ์
ถนนรัชดาภิเษก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ
ราคาตามบัญชี (หลังหักค่าเสื่อม) 15,372,302 บาท

1.2 อสังหาริมทรัพย์ที่บริษัทได้มาจากการรับชำระหนี้ (กรรมสิทธิ์ของบริษัท)

- ห้องชุดเลขที่ 252/194 ชั้น 1 อาคารเลขที่ 252/6 B อาคารชุดเมืองไทย-ภัทรคอมเพล็กซ์ เนื้อที่ 157.84 ตารางเมตร
ราคาตามบัญชี 4,343,774 บาท

(2) ทรัพย์สินที่ไม่มีตัวตนที่สำคัญ (สิทธิบัตร/สัมปทาน/ลิขสิทธิ์/เครื่องหมายการค้า)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552 บริษัท มีสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนที่ใช้ในการประกอบธุรกิจซึ่งบริษัทสามารถ
จำหน่ายจ่ายโอนและใช้ประโยชน์จากทรัพย์สินดังกล่าวในการประกอบกิจการตามปกติโดยมีรายละเอียดโดยสรุป ดังนี้

2.1 ค่าความนิยม

ค่าความนิยมเกิดขึ้นจากการควบรวมกิจการเมื่อวันที่ 20 มิถุนายน พ.ศ. 2552 โดยเป็นส่วนของราคาทุนของเงินลงทุนของ
บริษัท เมื่อเทียบกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิในบริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด และ บริษัท ภัทรประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 บริษัทมีค่าความนิยมจากการควบรวมกิจการจำนวน 631,900,000 บาท โดยในระหว่างปี 2552
บริษัท ได้มีการทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมดังกล่าวและพบว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด
ซึ่งค่าความนิยมจากการรวมธุรกิจรวมยังสูงกว่าราคาตามบัญชีของค่าความนิยมนั้น

2.2 ความสัมพันธ์เครือข่ายธุรกิจและความสัมพันธ์กับลูกค้า

ความสัมพันธ์เครือข่ายธุรกิจและความสัมพันธ์กับลูกค้าแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมซึ่งเกิดจากการประเมินราคาโดยผู้ประเมิน
ราคาอิสระ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552 สินทรัพย์ดังกล่าวมีมูลค่าตามบัญชีสุทธิจำนวน 118,278,558 บาท

2.3 ดัชนีทุนการพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์

ดัชนีทุนการพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์เป็นรายจ่ายเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของโปรแกรมคอมพิวเตอร์เกินกว่าประสิทธิภาพเดิมและการซื้อโปรแกรมคอมพิวเตอร์ใหม่ในระหว่างปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2552 สิ้นทรัพย์ดังกล่าวมีมูลค่าตามบัญชีสุทธิจำนวน 36,964,327บาท

6. ข้อพิพาททางกฎหมาย

เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2549 ห้างหุ้นส่วนจำกัด ชัยสิริการสุรา โดย นายสรราชย์ สกุลไพศาล หุ้นส่วนผู้จัดการ ได้เป็นโจทก์ยื่นฟ้อง บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด ที่ 1 บริษัท ภูเนียบประกันภัย(ประเทศไทย) จำกัด ที่ 2 ต่อศาลจังหวัดนครราชสีมา ในคดีแพ่งหมายเลขคดีที่ 611/2549 ทุนทรัพย์ที่เรียกร้อง ในส่วนของ บมจ.เมืองไทยประกันภัย จำนวน 612,620,262.80 บาท ศาลชั้นต้นพิพากษายกฟ้อง โจทก์ได้ยื่นอุทธรณ์คัดค้านคำพิพากษาของศาลจังหวัดนครราชสีมา และศาลได้มีคำสั่งรับเป็นคำอุทธรณ์ ขณะนี้คดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลอุทธรณ์ บริษัทได้ตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทนไว้แล้ว เป็นจำนวนเงิน 30.60 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 2 ธันวาคม 2545 บริษัท ซิค เทรคคิง จำกัด โดย นายวรการ จิตราสุวรรณการ กรรมการผู้จัดการ ผู้เสนอข้อพิพาทต่อ อนุญาตโตตุลาการ กรมการประกันภัย ตามคดีที่ 24/2545 เพื่อเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนจำนวนเงิน 303,500,000.-บาท โดย อนุญาตโตตุลาการมีคำสั่งให้บริษัทชำระเงิน 133,442,391.-บาท พร้อมดอกเบี้ยร้อยละ 7.5 ต่อปีนับแต่วันที่ 2 ธันวาคม 2545 และเมื่อวันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2547 บริษัทได้ยื่นคำร้องต่อศาลแพ่งเพื่อขอเพิกถอนคำสั่งชำระของอนุญาตโตตุลาการ และวันที่ 28 ธันวาคม 2547 ศาลพิพากษาให้บังคับตามคำสั่งชำระของอนุญาตโตตุลาการ โดยให้บริษัทชำระเงินจำนวน 133,442,391.-บาท พร้อมดอกเบี้ยร้อยละ 7.5 ต่อปี นับจากวันที่ 2 ธันวาคม 2545 ต่อมาเมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2548 บริษัทได้ยื่นอุทธรณ์คำสั่งศาลชั้นต้นต่อศาลฎีกา ปัจจุบันอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา โดยบริษัทได้ตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทนไว้แล้ว เป็นจำนวน 213,865,565.84 บาท

7. โครงสร้างเงินทุน

(1) หลักทรัพย์ของบริษัท

- บริษัทมีทุนจดทะเบียน 590 ล้านบาท เรียกชำระแล้ว 590 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ 59 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท
- บริษัทไม่มีหุ้นประเภทอื่น นอกจากหุ้นสามัญ
- บริษัทไม่มีหลักทรัพย์อื่นที่ไม่ใช่หุ้นสามัญ เช่น หุ้นกู้ ตั๋วเงิน หลักทรัพย์แปลงสภาพ หรือตราสารหนี้
- บริษัทไม่มีข้อขัดข้องระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ในเรื่องที่มีผลกระทบต่อารออกและเสนอขายหลักทรัพย์ หรือการบริหารงานของบริษัท

(2) ผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 อันดับ ณ วันที่ 11 มีนาคม 2553

ลำดับที่	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	% ของจำนวนหุ้นทั้งหมด
1	บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด	11,799,999	20.00
2	FORTIS INSURANCE INTERNATIONAL N.V.	5,907,193	10.012
3	ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	3,525,840	5.976
4	บริษัท ลีอกซเลย์ จำกัด (มหาชน)	3,197,937	5.420
5	บริษัท เมืองไทยโฮลดิ้ง จำกัด	3,067,851	5.200
6	นายไพโรจน์ คำซ้ำ	1,689,010	2.863
7	นายโพธิพงษ์ คำซ้ำ	1,223,708	2.074
8	บริษัท สมมติธาดา จำกัด	1,070,508	1.814

9	BNP Paribas Securities Service Singapore Branch	979,400	1.660
10	นายบรรยงค์ ล้ำซ่า	925,709	1.569

(3) นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท

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

8. การจัดการ

(1) โครงสร้างการจัดการ

- โครงสร้างกรรมการบริษัท ประกอบด้วย

คณะกรรมการบริษัท ดังรายนามต่อไปนี้

1. นายโพธิพงษ์	ล้ำซ่า	ประธานกรรมการ
2. นายชุตติ	ล้ำซ่า	รองประธานกรรมการ
3. นายภูมิชาย	ล้ำซ่า ¹	รองประธานกรรมการ
4. นางกฤตยา	ล้ำซ่า	กรรมการ
5. นางนวลพรรณ	ล้ำซ่า ²	กรรมการ
6. นางสุจิตพรรณ	ล้ำซ่า	กรรมการ
7. นายสาระ	ล้ำซ่า	กรรมการ
8. นายโอฬาร	วีรวรรณ	กรรมการอิสระ
9. นายพลพิพัฒน์	อังชฎิกุล	กรรมการอิสระ
10. นายบรรยง	พงษ์พานิช	กรรมการอิสระ
11. นายปรกรณ์	พรธนะแพทย์	กรรมการ
12. นายอิสระ	วงศ์รุ่ง	กรรมการ
13. นายคามิส	จาโคบัส ซิงส์ ³	กรรมการ
14. นายเกร์	ลี คริสต์	กรรมการ
15. นายเจน	อรัณ เวส	กรรมการ
16. นางปณชริกา	ไบเงิน ⁴	กรรมการ
17. นายชูศักดิ์	ดิเรกวัฒนชัย ⁵	กรรมการอิสระ
18. นายวัชระ	พรรณเขษม ⁵	กรรมการอิสระ

1 ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2553

2 ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการ และกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2552 และได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ และกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2553

3 ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 29 ตุลาคม 2552

4 ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2552 และได้ลาออกจากการเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 29 ตุลาคม 2552

5 ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ เมื่อวันที่ 29 ตุลาคม 2552

กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

กรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท ยกเว้น นายโอฬาร วีรบรรณ นายพูลพิพัฒน์ อังสุริกุล นายบรรยง พงษ์พานิช นายปกรณ์ พรพรรณแพทย์ นายอิสระ วงศ์รุ่ง นายชูศักดิ์ ดิเรกวัฒนชัย และนายวัชร พรรณเชษฐ์ ไม่มีอำนาจลงลายมือชื่อ และยกเว้น นายเกร์ลี คริสท์ และนายเจน อรัน เวส ลงลายมือชื่อร่วมกันไม่ได้

บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

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

- คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

1. ผู้ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
 2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษา ของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
 3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่ สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหรือบริษัทย่อย
 4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของคน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
- ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่ทำกระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้ผู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่ตนเองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญาที่มีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท หรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการตลาดทุนว่า

ด้วยหลักเกณฑ์ในการทำการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ 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. นาย โอปาร	วีรวรรณ *	ประธาน
2. นาย พูลพิพัฒน์	อังสุริกุล	กรรมการ เป็นผู้มีความรู้ในการสอบทานงบการเงิน
3. นาย บรรยง	พงษ์พานิช	กรรมการ เป็นผู้มีความรู้ในการสอบทานงบการเงิน

โดยมี นายไพรัช ทัฬหี เป็น ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เลขานุการ

* ได้ลาออกจากตำแหน่งประธานกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2553

บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัท มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัท มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัท ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณา ถัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณาเปิดเผยรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์
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 ภายใต้อขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
7. รายงานการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบให้คณะกรรมการบริษัท ทรบอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง
8. ทบทวนการลงทุนหรือธุรกรรมใด ๆ อันอาจก่อให้เกิดความเสียหายแก่ฐานะทางการเงิน และความมั่นคงของบริษัท ตามข้อเสนอแนะของผู้สอบบัญชีของบริษัท
9. รายงานทันทีต่อคณะกรรมการบริษัท และผู้ถือหุ้นในทุกเรื่องที่ไม่สามารถแก้ไขปัญหาคือหาได้หรือไม่ได้มีการแก้ปัญหาอย่างเป็นที่น่าพอใจ
10. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัท มอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี ดังรายนามต่อไปนี้

1. นายพลพิพัฒน์	อังสุริกุล	ประธาน
2. นายโอฬาร	วีรวรรณ	กรรมการ
3. นายบรรยง	พงษ์พานิช	กรรมการ

โดยมี นางจิตกานต์ จันทร์วิโรจน์ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานทรัพยากรบุคคล ทำหน้าที่เลขานุการ

บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

1. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการ และผู้บริหารระดับสูง เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณาอนุมัติ
2. คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่าง ๆ ดังต่อไปนี้ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
 - 2.1 กรรมการของบริษัท
 - 2.2 กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการบริษัท
 - 2.3 ผู้บริหารระดับสูง
3. กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการ และผู้บริหารระดับสูง โดยต้องมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส เพื่อเสนอให้คณะกรรมการพิจารณา และส่งนโยบายดังกล่าวให้หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องได้เมื่อทวงถาม
4. กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบ และความเสถียรที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาว ประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย
5. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

คณะกรรมการบริหาร ดังรายนามต่อไปนี้

1. นางสุจิตพรธน	ลำชา	ประธาน
2. นางกฤตยา	ลำชา	กรรมการ
3. นางนวลพรธน	ลำชา *	กรรมการ
4. นายสาระ	ลำชา	กรรมการ
5. นายแกรี่	สิริสิทธิ์	กรรมการ
6. นายชิราร์ด	เฟิร์เร่	กรรมการ
7. นางสาวชูพรธน	โกวานิชย์ **	กรรมการ
8. นางปณชาริกา	ไบเงิน **	กรรมการและเลขานุการ

หมายเหตุ * ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการ และกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2552 และได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการ และกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2553

** ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการคณะกรรมการบริหารเมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2552

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	ลำชา	ประธาน
2. นางนวลพรธน	ลำชา *	กรรมการ
3. นางสุจิตพรธน	ลำชา	กรรมการ
4. นายเจฟฟรีย์	ทาน	กรรมการ
5. นางปณชาริกา	ไบเงิน	กรรมการ

โดยมี นายวุฒิศักดิ์ อุคมพรสูง ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายลงทุน ทำหน้าที่เลขานุการ

หมายเหตุ * ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการ และกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2552 และได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการ และกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2553

บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุน

1. วางกลยุทธ์และยุทธวิธีการลงทุนทั้งหมดที่สอดคล้องกับกฎหมายหรือกฎระเบียบใดๆ ที่สามารถนำมาปรับใช้ได้ และสอดคล้องกับแนวทางการบริหารการลงทุนที่ได้รับอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท ตามที่เสนอโดยคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง

2. เสนอ นโยบายและยุทธวิธีทางการลงทุนต่อคณะกรรมการบริษัทปีละหนึ่งครั้ง และทบทวนนโยบายเหล่านี้เป็นรายไตรมาส ตามข้อเสนอของผู้บริหารฝ่ายลงทุนและคำแนะนำของคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง
3. ติดตามการปฏิบัติตามกฎระเบียบเกี่ยวกับการลงทุนตามประกาศของ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง และตัดสินใจใช้มาตรการที่เหมาะสมโดยเจ้าหน้าที่ระดับสูงทางด้านการลงทุน ถ้าพบว่ามีกรณีละเมิดเกิดขึ้น ในกรณีที่พบว่าไม่สามารถแก้ไขผลจากการละเมิดนั้นได้ ให้ประสานงานกับนายทะเบียนประกันภัยเพื่อหารือถึงแนวทางในการพิจารณาจัดการกับสถานการณ์นั้น
4. ติดตามการปฏิบัติตามแนวทางบริหารการลงทุน(Investment Management Guidelines) และตัดสินใจใช้มาตรการที่เหมาะสมโดยเจ้าหน้าที่ระดับสูงทางด้านการลงทุน ถ้าพบว่ามีกรณีละเมิดเกิดขึ้น หากไม่สามารถแก้ไขผลจากการละเมิดได้ ให้พิจารณาดำเนินการโดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องเป็นสำคัญ
5. ดำเนินการจัดการ ประสานงานกับ สถาบันทางการเงิน ผู้จัดการกองทุนภายนอก ผู้รับคิชอบในการดูแลทรัพย์สินมีค่า และธนาคารของบริษัท ซึ่งได้รับความเห็นชอบแล้ว
6. ให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างน้อยปีละครั้ง เกี่ยวกับการทบทวนแนวการบริหารการลงทุนก่อนที่จะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
7. ตรวจสอบให้มีกระบวนการปฏิบัติงาน การควบคุมภายใน และระบบในการบ่งชี้ ประเมิน ติดตามและควบคุมความเสี่ยงจากการลงทุน ที่เพียงพอและมีประสิทธิภาพ เพื่อดำเนินการตามนโยบายและมาตรฐานที่คณะกรรมการบริษัท ได้ให้การอนุมัติ
8. ตรวจสอบว่ามีระบบสารสนเทศสำหรับฝ่ายจัดการที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่ามีรายงานที่ให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์อย่างถูกต้องในเวลาที่เหมาะสมเกี่ยวกับกิจกรรมการลงทุนและมีกระบวนการรายงานที่มีเนื้อหาครอบคลุมทุกด้าน
9. ตรวจสอบว่าการกำหนดอำนาจและหน้าที่ความรับผิดชอบในการบริหารการลงทุนไว้อย่างชัดเจน
10. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดซึ่งอาจจะได้รับมอบหมายโดยคณะกรรมการบริหารเป็นครั้งคราว

คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี ดังรายนามต่อไปนี้

1. นางสุจิตพรณ	ลำชา	ประธาน
2. นางกฤตยา	ลำชา	กรรมการ
3. นางนวลพรณ	ลำชา *	กรรมการ
4. นายบรรยง	พงษ์พานิช **	กรรมการ
5. นายเกร์	ลี คริสต์	กรรมการ
6. นายคิม	ชี ยิป	กรรมการ
7. นายเจฟฟรีย์	ทาน	กรรมการ
8. ดร. สุธี	โมกะเวส	กรรมการ
9. นายฮานส์	เจ เจ เคอ คายเปอร์ ***	กรรมการ

โดยมี นางนิธิพร ไครทิพเทวินทร์ ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กร ทำหน้าที่เลขานุการ

หมายเหตุ * ได้ลาออกจากกรเป็นกรรมการ และกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2552และได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการ และกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2553

** ได้ลาออกจากกรเป็นกรรมการคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง เมื่อวันที่ 18 สิงหาคม 2552

*** ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง แทนนายบรรยง พงษ์พานิช เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2552

บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง

1. ช่วยเหลือคณะกรรมการบริษัท ในการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)
2. ทบทวนและแนะนำเกี่ยวกับกลยุทธ์การบริหารจัดการความเสี่ยง นโยบายและความเสี่ยงที่ทนได้ (Risk Tolerance) เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณาอนุมัติ
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 ความเพียงพอของเงินทุนส่วนสมของสินทรัพย์เสี่ยง และกิจกรรมของการบริหารจัดการความเสี่ยง
7. ดูแลให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัท เป็นระยะ ๆ เกี่ยวกับสถานะการดำเนินงานกองทุนของบริษัทในปัจจุบันและที่คาดว่าจะ เป็นในอนาคต
8. ตรวจสอบว่ามีกรกำหนดอำนาจและหน้าที่ความรับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยงไว้อย่างชัดเจน
9. ตรวจสอบว่าขั้นตอนการกำกับดูแลความเสี่ยงเป็นไปตามกฎระเบียบว่าด้วยการกำกับดูแลกิจการที่ใช้บังคับอยู่ในประเทศไทย และให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัท เกี่ยวกับความเสี่ยงที่อาจจะมีการละเมิดกฎระเบียบดังกล่าวได้
10. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัท มอบหมาย

การเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคณะ (มกราคม – ธันวาคม 2552)

รายชื่อกรรมการ	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	คณะอำนาจการบริหาร	คณะกรรมการการลงทุน	คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง
นายโพธิพงษ์ ล่ำซำ	5/5	-	-	-	-	-
นายชุตติ ล่ำซำ	3/5	-	-	-	-	-
นายภูมิราช ล่ำซำ ¹	5/5	-	-	-	-	-
นางกฤตยา ล่ำซำ	5/5	-	-	17/19	4/4	4/4
นางนวลพรรณ ล่ำซำ ²	-	-	-	2/2	-	-
นางสุจิตพรรณ ล่ำซำ	5/5	-	-	19/19	4/4	4/4
นายสาระ ล่ำซำ	5/5	-	-	9/19	-	-
นายโอฬาร วีรวรรณ	5/5	6/6	5/5	-	-	-
นายพูลพิพัฒน์ อังชุกรกุล	5/5	6/6	5/5	-	-	-
นายบรรยง พงษ์พานิช ³	3/5	3/6	3/5	-	-	1/3
นายปกรณ์ พรธนะแพทย์	1/5	-	-	-	-	-
นายอิสระ วงศ์รุ่ง	5/5	-	-	-	-	-
นายคามิส จาโกนุส ซิงส์ ⁴	2/4	-	-	-	-	-
นายแกรี ลี คริสต์	4/5	-	-	11/19	-	1/4
นายเจน อรัน เวส	4/5	-	-	-	-	-

นางปทุมศรี ไบเงิน ⁵	3/3	-	-	15/15	4/4	4/4
นายชูศักดิ์ คีระวัฒน์ชัย ⁶	1/1	-	-	-	-	-
นายวัชร วรรณเชษฐ์ ⁷	1/1	-	-	-	-	-
นายวิฑูรย์ เฟร์เร่	-	-	-	17/19	-	-
นางสาวสุพรรณ โกวานิชย์ ⁸	-	-	-	15/15	-	-
นายเจฟฟรีย์ ทาน	-	-	-	-	4/4	3/4
นายสุธี โมกษะเวส	-	-	-	-	-	4/4
นายคิม ชี ยิป	-	-	-	-	-	4/4
นายฮานส์ เจ เจ เคอ คายเปอร์ ⁹	-	-	-	-	-	1/1

¹ ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2553

² ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการ และกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2552 และ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการแทน นายภูมิชาย ลำช้า และดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2553

³ ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยง เมื่อวันที่ 18 สิงหาคม 2552

⁴ ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 29 ตุลาคม 2552

⁵ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการแทนนางนวลพรรณ ลำช้า และได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการคณะอำนาจการบริหาร เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2552 ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 29 ตุลาคม 2552

⁶ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการแทนนางปทุมศรี ไบเงิน เมื่อวันที่ 29 ตุลาคม 2552

⁷ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการแทนนายคามิส จาโคบัส ซิงส์ เมื่อวันที่ 29 ตุลาคม 2552

⁸ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการคณะอำนาจการบริหาร เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2552

⁹ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2552

- รายชื่อผู้บริหารระดับสูงของบริษัท

นายธนกร ปุระพรรณ	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	สายงานการขายและช่องทางการจำหน่าย(กลุ่มงานสถาบัน)
นางจิตกานต์ จันทรวีโรจน์	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	สายงานทรัพยากรบุคคล
นางปทุมศรี ไบเงิน	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	สายงานบัญชีและการเงิน
นางชะดาบุญ คูเปี่ยมสิน	รองกรรมการผู้จัดการ	สายงานเลขานุการองค์กร
นางสาวสุพรรณ โกวานิชย์	รองกรรมการผู้จัดการ	สายงานการขายและช่องทางการจำหน่าย (กลุ่มงานช่องทางการจำหน่ายอื่นๆ)
นายวิฑูรย์ เฟร์เร่	รองกรรมการผู้จัดการ	สายงานปฏิบัติการธุรกิจรถยนต์
นายนิพนธ์ นิรมานสกุล	รองกรรมการผู้จัดการ	สายงานประกันภัยทั่วไป
นางสาวทิพวรรณ ภาคพิเศษ	รองกรรมการผู้จัดการ	สายงานการขายและช่องทางการจำหน่าย (กลุ่มงานบริการลูกค้าและสนับสนุนงานขาย)
นายวาสิศ ลำช้า	รองกรรมการผู้จัดการ	สายงานยุทธศาสตร์องค์กรและพัฒนาธุรกิจ
นายธโนดม โสกาพัฒนา	รองกรรมการผู้จัดการ	ที่ปรึกษาและผู้ชำนาญการทางเทคนิค
นายสุเทพ สุวิพร *	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	สายงานเทคโนโลยีและสารสนเทศ
นายศักดิ์ดา พิษรานันท์ *	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	สายงานเทคโนโลยีและสารสนเทศ
นายวิชัย ชัยกิตติ *	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	สายงานสินไหมประกันภัยทั่วไป

หมายเหตุ * ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 มาตรา 59 ให้กรรมการ ผู้จัดการ ผู้ดำรงตำแหน่งบริหาร และผู้สอบบัญชีของบริษัทจัดทำและเปิดเผยรายงานการถือหลักทรัพย์ของคนและของคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะซึ่งถือหลักทรัพย์ในบริษัทนั้น ทางบริษัท ได้ปฏิบัติตามพระราชบัญญัตินี้ดังกล่าว โดยนับตำแหน่งตั้งกรรมการผู้จัดการ ลงไปอีก 4 ท่าน และท่านที่ 4 อยู่ตำแหน่งใด ให้รายงานในตำแหน่งนั้นทั้งหมด บริษัท จึงนับถึงตำแหน่งรองกรรมการผู้จัดการ ซึ่งบุคคลดังกล่าวข้างต้นดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ บริษัท จึงไม่นิยามเป็นผู้บริหารตามมาตรา 59 และไม่รวมผลตอบแทนของบุคคลดังกล่าวไว้ในส่วนของผลตอบแทนผู้บริหารด้วย

- เลขานุการบริษัท

บริษัท ได้มีมติแต่งตั้ง นางชะดาบุญ คูเปี่ยมสิน รองกรรมการผู้จัดการ สายงานเลขาธิการองค์กร เป็นเลขานุการบริษัท

บทบาทและหน้าที่ของเลขานุการบริษัท

- จัดทำและเก็บรักษาเอกสารดังต่อไปนี้
 - ทะเบียนกรรมการ
 - หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการและรายงาน ประจำปีของบริษัท
 - หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น
- เก็บรักษาเอกสารที่มีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร
- ดำเนินการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการตลาดทุนประกาศกำหนด

- ข้อมูลเกี่ยวกับประวัติของกรรมการบริษัท

นายโพธิพงษ์ ลำ่าชา ประธานกรรมการ

การศึกษา	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ Temple University ประเทศสหรัฐอเมริกา
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	ไม่มี
จำนวนหุ้น*	1,415,083 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 2.3984
ประสบการณ์การทำงาน -	ประธานกรรมการ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด
-	ประธานกรรมการ บริษัท ภัทรประกันภัย จำกัด (มหาชน)
-	ประธานกรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด**
-	ประธานกรรมการ บริษัท ภัทรีลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
-	กรรมการและกรรมการตรวจสอบ บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)

นายยุตติ ลำ่าชา รองประธานกรรมการ

การศึกษา	ปริญญาตรี Utah University ประเทศสหรัฐอเมริกา
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	ไม่มี
จำนวนหุ้น*	370,284 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.6276
ประสบการณ์การทำงาน -	กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท ภัทรประกันภัย จำกัด (มหาชน)
-	กรรมการและประธานคณะที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ บริษัทเมืองไทยประกันชีวิต จำกัด
-	กรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด**

นายภูมิชาย ลำชา รองประธานกรรมการ

ลาออกจากการเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2553

การศึกษา	BA Political Science, University of Colorado ประเทศสหรัฐอเมริกา
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	ไม่มี
จำนวนหุ้น*	664,060 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 1.1255
ประสบการณ์การทำงาน -	ประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด
-	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด
-	รองประธานกรรมการ บริษัท ภัทรลีตซิ่ง จำกัด (มหาชน)
-	กรรมการ บริษัท ลีอกซ์เลย์ จำกัด (มหาชน)
-	กรรมการ บริษัท ภัทรเรียลเอสเตท จำกัด (มหาชน)
-	กรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด**
-	กรรมการ มูลนิธิการแพทย์สยามบรมราชกุมารี

นางสุดจิตพรณ ลำชา กรรมการ และประธานคณะอำนวยการบริหาร

การศึกษา -	ปริญญาโท สาขาเศรษฐศาสตร์ Cambridge University ประเทศอังกฤษ
-	ปริญญาโท สาขาการจัดการ MIT ประเทศสหรัฐอเมริกา
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 2547
จำนวนหุ้น*	ไม่มี
ประสบการณ์การทำงาน -	กรรมการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
-	กรรมการ บริษัท ภัทรประกันภัย จำกัด (มหาชน)
-	กรรมการ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด
-	กรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด**
-	ประธานกรรมการ บริษัท บริหารทรัพย์สินเพทาย จำกัด

นางกฤตยา ลำชา 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)

นางนวลพรณ ลำชา กรรมการผู้จัดการ และกรรมการอำนวยการบริหาร

ลาออกจากการเป็นกรรมการ, กรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2552

และได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการ แทนนายภูมิชาย ลำชา และดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2553

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 ช้างออนอเรีย (กรุงเทพ) จำกัด
- กรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด**
- กรรมการ บริษัท ภัทรลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
- ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด

นายสาระ ลำชา	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 -	กรรมการผู้จัดการ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด
-	กรรมการ บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด
-	- กรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด**
-	กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร บริษัท ภัทรลีสซิ่ง จำกัด (มหาชน)
-	กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ บริษัท ซิงเกอร์ประเทศไทย จำกัด (มหาชน)

นายปรกรณ์ พรชนะแพทย์	กรรมการ
การศึกษา	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ การเงินและธุรกิจระหว่างประเทศ มหาวิทยาลัยโคลัมเบีย นิวยอร์ก ประเทศสหรัฐอเมริกา
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	ไม่มี
จำนวนหุ้น*	ไม่มี
ประสบการณ์การทำงาน -	รองกรรมการผู้จัดการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
-	กรรมการ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด
-	- กรรมการ บริษัท เฟดเดอรัลคสิกรไทย จำกัด

นายอิสระ วงศ์รุ่ง	กรรมการ
การศึกษา	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ (การเงิน) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ (นักเรียนทุนทิสโก้)
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	ไม่มี
จำนวนหุ้น*	ไม่มี
ประสบการณ์การทำงาน -	กรรมการผู้จัดการ บริษัท ลีสซิ่งกสิกรไทย จำกัด
-	- กรรมการบริหาร ฝ่ายขายและการตลาด บจ.เคมเลอร์โครสเลอร์ ลีสซิ่ง (ประเทศไทย)
-	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ บจ.การ์เดียนประกันภัย (ประเทศไทย)
-	ผู้อำนวยการฝ่ายสำนักงานอำนวยการสินเชื่อ บมจ.เงินทุนทิสโก้

นายคามิส จาโคบัส ซิงส์	กรรมการ
ลาออกจากกรรมการเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 29 ตุลาคม 2552	
การศึกษา	- Master of Business Administration, University of Oregon, U.S.A.
-	Bachelor of Business Administration, University of Oregon, U.S.A.
-	- Degree in Business, Netherlands School of Business, Nijenrode

		- Hogere Burger School (HBS), Arnhem
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	ไม่มี	
จำนวนหุ้น*	ไม่มี	
ประสบการณ์การทำงาน		- กรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด**
-		กรรมการ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด
-		CEO Fortis Group
		- RoboBank Group
		- ABN Amro Group
		- Continental Illinois National Bank
		- CORE, Member Deutsche Bank AG
นายเกร์ลี คริสที	กรรมการ และกรรมการอำนวยการบริหาร	
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		- Banker / Banassurance, Fortis Insurance International, Asia
		- Managing Director, Insurance, Asia Commercial Development and Support – Fortis Insurance International
		- 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	
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

นางปทุมทริกา ไบเงิน กรรมการ

เข้าเป็นกรรมการ แทนนางนวลพรรณ ลำชา เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2552

และลาออกจากการเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 29 ตุลาคม 2552

การศึกษา	ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการเงินและการบัญชี มหาวิทยาลัยวิสคอนซิน เมดิสัน ประเทศสหรัฐอเมริกา
การอบรมหลักสูตรกรรมการ -	หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 2552
จำนวนหุ้น*	ไม่มี
ประสบการณ์การทำงาน -	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส และผู้บริหารสายงานการบัญชีและการเงิน บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
-	กรรมการรองกรรมการผู้จัดการ บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด
-	กรรมการผู้จัดการ บริษัท แฟคเตอร์ริงกลีกรไทย จำกัด
-	ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่าย ฝ่ายบัตรเครดิต ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

นายโอฬาร วีรวรรณ กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ลาออกจากการเป็นประธานกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2553

การศึกษา	ปริญญาตรี สาขาบริหารธุรกิจ Parsons College ประเทศสหรัฐอเมริกา
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	Director Certification Program (DCP) 2547
จำนวนหุ้น*	ไม่มี
ประสบการณ์การทำงาน -	กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท กัทรประกันภัย 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, กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

การศึกษา	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
การอบรมหลักสูตรกรรมการ -	หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 2548
-	หลักสูตร The Role of Chairman (RCM) 2544
จำนวนหุ้น*	ไม่มี
ประสบการณ์การทำงาน -	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหา

-	และกำหนดค่าตอบแทน บริษัท กัทโพรกัณภัย จำกัด (มหาชน)
-	ประธานกรรมการ บริษัท หลักทรัพย์กัทโพร จำกัด (มหาชน)
-	กรรมการและประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
-	บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน)
-	กรรมการ บริษัท ดิเออราวิ้น จำกัด (มหาชน)
-	กรรมการสภาที่ปรึกษา สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์
-	จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
-	กรรมการ และกรรมการบริหาร มูลนิธิแม่ฟ้าหลวง
-	นายกสมาคมเศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

นายพูลเทพพัฒน์ อังยูริกุล	กรรมการอิสระ, ประธานกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ
การศึกษา	วิชาชีพชั้นสูง (บัญชี) สถาบันเทคโนโลยีราชมงคล วิทยาลัยเขตเทคนิคกรุงเทพ
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 2548
จำนวนหุ้น*	784 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.0013
ประสบการณ์การทำงาน	- กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท ไทย บริติช ซีเลียวิตี พรินต์ จำกัด (มหาชน)
-	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท กัทลีส์ซิ่ง จำกัด (มหาชน)
-	- รองกรรมการผู้จัดการ ธนาคารกสิกรไทย

นายชูศักดิ์ ดิเรกวัฒนชัย	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ
เข้าเป็นกรรมการอิสระแทนนางปฐมาภรณ์ ไบเงิน เมื่อวันที่ 29 ตุลาคม 2552	
ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการตรวจสอบ แทนนายโอฬาร วีรวรรณ เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2553	
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 กัทโพรกัณภัย จำกัด (มหาชน)
-	กรรมการและกรรมการบริหาร บริษัท ลีอกซ์เลย์ จำกัด (มหาชน)
-	กรรมการ บริษัท ลีอกซ์เลย์ซีรีส์คอร์ปอเรชั่น จำกัด
-	กรรมการ บริษัท เซนเนอร์ล เอนจิเนียริง จำกัด
-	กรรมการที่ปรึกษา บริษัท กรีนเนเจอร์ล โปรดักส์ จำกัด
-	กรรมการ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
-	- ประธาน หอการค้าไทยรัสเซีย

- รองประธาน สภาธุรกิจไทย - รัสเซีย
- กรรมการ สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย
- ผู้พิพากษาสมทบศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง

นายวัชร วรรณชัยกร กรรมการอิสระ

เข้าเป็นกรรมการอิสระแทนนายคามิส จาโคบัส ซิงส์ เมื่อวันที่ 29 ตุลาคม 2552

การศึกษา	ปริญญาเอก สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยแปซิฟิก เวสเทอร์น ประเทศสหรัฐอเมริกา
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	ไม่มี
จำนวนหุ้น*	ไม่มี
ประสบการณ์การทำงาน -	ประธานกรรมการกิตติมศักดิ์ องค์การสภาธุรกิจภาคพื้นเอเชียแปซิฟิก
-	ประธานกรรมการบริษัท สิทธิผลเชลล์ จำกัด
-	ประธานกรรมการ บริษัท แอสติมา คอนซิลดิง จำกัด
-	กรรมการ บริษัท ภัทรประกันภัย จำกัด (มหาชน)
-	กรรมการ บริษัท ทุนเท็กซ์ จำกัด (มหาชน)
-	กรรมการ บริษัท เมเจอร์ซีเอ็นทีเพ็คส์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
-	กรรมการ บริษัท ชังออนอเร่ (กรุงเทพ) จำกัด
-	กรรมการ บริษัท วรรณมานี จำกัด
-	ผู้แทนการค้าไทย

* จำนวนหุ้นซึ่งรวมถึงสามี ภรรยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

** ได้เปลี่ยนชื่อบริษัท จาก บริษัท เมืองไทย โพรทีส โซลดิ้ง จำกัด เป็น บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โซลดิ้ง จำกัด

เมื่อเดือน พฤษภาคม 2552

(2) การสรรหากรรมการและผู้บริหาร

- วิธีการคัดเลือกกรรมการและผู้บริหาร

การแต่งตั้งกรรมการบริษัท จะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัท ในการคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่กฎหมายกำหนดตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อลงคะแนนเลือกตั้งให้มาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท โดยข้อบังคับของบริษัทกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการในการเลือกตั้งกรรมการ โดยผ่านที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนี้

1. ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งจะมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
2. ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตามข้อ 1. เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากที่สุดเพียงใดไม่ได้
3. บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาดเพิ่มอีกหนึ่งเสียง

สำหรับตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงของบริษัท คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะทำหน้าที่พิจารณาคัดเลือก และ
กั้นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเข้าดำรงตำแหน่ง เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัท

(3) ค่าตอบแทนผู้บริหาร

(3.1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ก. ค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทแต่ละรายในปีที่ผ่านมา

รายชื่อกรรมการ	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	ค่าตอบแทนกรรมการ (บาท)
นายโพธิพงษ์ ลำำชา	360,000			360,000
นายยุคดี ลำำชา	270,000			270,000
นายภูมิมัช ลำำชา	270,000			270,000
นางกฤตยา ลำำชา	270,000			270,000
นางนวลพรรณ ลำำชา ¹	45,000			45,000
นางศุจิตพรณ ลำำชา	180,000			180,000
นายสาระ ลำำชา	180,000			180,000
นายโอฬาร วีรวรรณ	180,000	180,000	75,000	435,000
นายพูลพิพัฒน์ อังยูริกุล	180,000	90,000	150,000	420,000
นายบรรยง พงษ์พานิช	180,000	90,000	75,000	345,000
นายปรกรณ์ พรธนะแพทย	180,000			180,000
นายอิสระ วงศ์รุ่ง	180,000			180,000
นายคามิส จาโกนุส ซิงส์ ²	150,000			150,000
นายเกร์ลี คริสท์	180,000			180,000
นายเจน อรัน เวส	180,000			180,000
นางปณชกริกา ไบเงิน ³	120,000			120,000
นายชูศักดิ์ ดิเรกวัฒนชัย ⁴	30,000			30,000
นายวัชระ พรธนะชัย ⁴	30,000			30,000

¹ ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการ และกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2552

และได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ กรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2553

² ได้ลาออกจากการเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 29 ตุลาคม 2552

³ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2552 และได้ลาออกจากการเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 29 ตุลาคม 2552

⁴ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 29 ตุลาคม 2552

คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง ไม่มีค่าตอบแทนแก่กรรมการ

ข. กรรมการบริหารและผู้บริหารบริษัท จำนวน 15 ท่าน ได้รับค่าตอบแทนดังนี้

ลักษณะค่าตอบแทน	ม.ก. - ธ.ค.2552	
เงินเดือน	45,245,795.67	บาท
โบนัส	3,669,420.00	บาท
รวม	<u>48,915,215.67</u>	บาท

(3.2) ค่าตอบแทนอื่น

ค่าตอบแทนอื่นๆ เป็นเงิน

เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	2,959,024.05	บาท
ประกันสังคม	80,700.00	บาท
ค่าพาหนะ	3,000,000.00	บาท
ค่าเช่าบ้าน	<u>1,742,400.00</u>	บาท
รวม	<u>7,782,124.05</u>	บาท

(4) การกำกับดูแลกิจการ

บริษัทให้ความสำคัญต่อการดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างต่อเนื่อง โดยคำนึงถึงสิทธิประโยชน์ของบริษัทผู้ถือหุ้น ลูกจ้าง และสาธารณชน เป็นหลัก

ทั้งนี้ บริษัท ได้ยึดถือปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2549 ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้ง 5 หมวดหลัก มาอย่างต่อเนื่อง ดังนี้

หมวดที่ 1: สิทธิของผู้ถือหุ้น

สิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น

บริษัท ให้ความสำคัญและเคารพต่อสิทธิพื้นฐานต่างๆ ของผู้ถือหุ้น โดยให้มีการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน และเป็นไปตามกฎหมายกำหนด อันประกอบด้วย สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น แสดงความคิดเห็น ให้ข้อเสนอแนะ และใช้สิทธิออกเสียงเพื่อพิจารณาเห็นชอบหรือไม่เห็นชอบในวาระต่างๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัท เสนอภายใต้กรอบของกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท ที่ได้กำหนดไว้ สิทธิในการมอบฉันทะและออกเสียงลงคะแนนแทน สิทธิในการรับทราบข้อมูลข่าวสารในการดำเนินธุรกิจของบริษัท อย่างเพียงพอ โดยมุ่งเน้นให้มีการเปิดเผยข้อมูลแก่ผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้องครบถ้วนและทันต่อเหตุการณ์

การประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัท ได้กำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปีละหนึ่งครั้ง โดยคณะกรรมการบริษัท จะเป็นผู้พิจารณาและกำหนดวาระการประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงการกำหนดวาระอื่นๆ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิอย่างเท่าเทียมกันในการซักถามข้อสงสัย แสดงความคิดเห็น เสนอแนะต่อที่ประชุมตามระเบียบวาระการประชุมและเรื่องที่เสนอ จะนั้น ในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง บริษัท จะเปิดเผยหนังสือเชิญประชุมและข้อมูลต่างๆ ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัท www.muangthaiinsurance.com ล่วงหน้า ก่อนการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมเอกสารข้อมูลประกอบการประชุมที่มีรายละเอียดครบถ้วนเพียงพอ พร้อมความเห็นของคณะกรรมการในทุกวาระ

บริษัท มีนโยบายที่จะดำเนินการประชุมอย่างโปร่งใสเป็นไปตามกฎหมายและข้อบังคับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิและความเท่าเทียมกันในการได้รับสารสนเทศที่เพียงพอในการตัดสินใจ ตลอดจนอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นในการออกเสียงลงคะแนน รวมทั้งออกเสียงลงคะแนนโดยการมอบฉันทะ โดยจะมีการชี้แจงวิธีการลงคะแนนและวิธีการนับคะแนนก่อนเริ่มการประชุม

หมวดที่ 2: การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัท ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม ตามที่กฎหมายและข้อบังคับของบริษัทกำหนด เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัท เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และผู้ถือหุ้นได้รับประโยชน์

บริษัท มีมาตรการป้องกันกรรมการและผู้บริหารใช้ข้อมูลภายในเพื่อหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือผู้อื่นในทางมิชอบ โดยได้แจ้งให้กรรมการและผู้บริหารทราบถึงช่วงเวลาการห้ามซื้อขายหลักทรัพย์ที่ออกโดยบริษัท ในช่วง 1 เดือนก่อนที่งบการเงินจะเผยแพร่ต่อสาธารณชน กรรมการและผู้บริหารได้ปฏิบัติตามนโยบายอย่างเคร่งครัด ไม่ปรากฏว่ามีการซื้อขายหลักทรัพย์ในช่วงเวลาที่ห้าม และบริษัท ยังให้ความสำคัญในการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน โดยกำหนดสิทธิการใช้และเข้าถึงข้อมูล และห้ามมิให้ผู้บริหาร และพนักงาน นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเอง หรือผู้อื่นไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อมโดยอาศัยตำแหน่งหน้าที่การงาน บริษัท มีการจัดทำระเบียบปฏิบัติในการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ฯ ให้แก่กรรมการ ตลอดจนผู้บริหาร และผู้ที่เกี่ยวข้องให้ได้รับทราบ และเข้าใจถึงหน้าที่ในการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด

หมวดที่ 3: บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัท ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม เพราะตระหนักถึงความสำเร็จและความมั่นคงของบริษัท ขึ้นอยู่กับความสัมพันธ์ที่ดีที่บริษัท มีต่อกลุ่มบุคคลเหล่านี้ ซึ่งได้แก่

ผู้ถือหุ้น	บริษัท มีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจเพื่อสร้างผลตอบแทนสูงสุดต่อผู้ถือหุ้น โดยจะสร้างมูลค่าเพิ่มประกันและผลกำไรให้สูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง ซึ่งเป็นพันธกิจที่สำคัญของบริษัท รวมถึงการดำเนินการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส และเชื่อถือได้ต่อผู้ถือหุ้น
พนักงาน	บริษัท มีนโยบายให้ผลตอบแทน และสวัสดิการที่เป็นธรรมแก่พนักงาน และให้ความสำคัญกับการดูแลรักษา สภาพแวดล้อมในสถานที่ทำงานให้มีความปลอดภัย สะอาดและมีระเบียบเรียบร้อย โดยปฏิบัติตามกฎหมาย และข้อบังคับตามกฎหมายแรงงานอย่างเคร่งครัด บริษัทให้โอกาสพนักงานทุกคนพัฒนาความสามารถของคนให้มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง ทั้งด้านความรู้ ทักษะที่เกี่ยวข้องกับงาน และการพัฒนาบุคลิกภาพ
ลูกค้า	บริษัทยึดมั่นที่จะปฏิบัติตามสัญญากับลูกค้าด้วยความซื่อสัตย์สุจริต สร้างผลิตภัณฑ์ที่ตรงกับความต้องการของลูกค้า และให้การบริการที่ดี เพื่อความพึงพอใจของลูกค้า
คู่แข่ง	บริษัทยึดมั่นในกรอบการแข่งขันทางธุรกิจที่เป็นธรรม และสอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมาย โดยมุ่งเน้นการให้บริการที่ดี มีคุณภาพ และมีประสิทธิภาพ
เจ้าหนี้	บริษัท ปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงที่กำหนดไว้ในสัญญาอย่างเคร่งครัด
คู่ค้า	บริษัท เลือกใช้บริการจากคู่ค้า โดยพิจารณาจากคุณภาพและประสิทธิภาพของสินค้าและการให้บริการเป็นสำคัญ บริษัทดำเนินธุรกิจกับคู่ค้าด้วยความเป็นธรรม และปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้าและสัญญาที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด
สังคม	บริษัท ดำเนินงานด้านกิจกรรมเพื่อสังคมอย่างต่อเนื่องและจริงจัง โดยตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมโดยรวม

หมวดที่ 4: การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัท มีนโยบายให้บริษัท เปิดเผยข้อมูลและสารสนเทศที่สำคัญให้มีความถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส และทันเวลา ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลในการดำเนินงานของบริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท ได้รับข้อมูลและสารสนเทศอย่างเท่าเทียมกัน ผู้ถือหุ้นและนักลงทุน ตลอดจนผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท สามารถเข้าถึงข้อมูลของบริษัท ได้ง่ายและทั่วถึง

โดยบริษัท ได้เผยแพร่ข้อมูลข่าวสารต่างๆ ผ่านช่องทางและสื่อการเผยแพร่ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รายงานประจำปี แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) หนังสือพิมพ์ และเว็บไซต์ของบริษัท

สำหรับด้านผู้ลงทุนสัมพันธ์ ทีมหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น ภายใต้สำนักเลขานุการบริษัท เป็นหน่วยงานที่สามารถให้ข้อมูลและประสานงานกับนักลงทุน ผู้ถือหุ้น รวมถึงนักวิเคราะห์ โดยสามารถติดต่อขอทราบข้อมูลได้ที่ โทร (662) 290-3221, 290-3224

หมวดที่ 5: ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

องค์ประกอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยจำนวนกรรมการทั้งสิ้น 15 ท่าน และมีกรรมการอิสระจำนวน 5 ท่าน โดยจำนวนกรรมการอิสระคิดเป็นร้อยละ 33 ของคณะกรรมการทั้งหมด โดยประธานกรรมการของบริษัท ไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการ เพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบายและการบริหารงานประจำ ประสิทธิภาพของกรรมการแต่ละท่านอยู่ในหัวข้อการจัดการ

ภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์

บริษัท มีคณะกรรมการ คือ คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยอีก 5 คณะ ซึ่งประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิ มีความหลากหลายในด้านทักษะ ความรู้ ความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ มีวิสัยทัศน์ และความสามารถที่จะช่วยสนับสนุนและกำกับดูแลกิจการของบริษัท ให้ดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพ และก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่บริษัท รวมทั้งสามารถอุทิศเวลา และความพยายามในการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อเสริมสร้างให้บริษัท มีระบบบริหารจัดการที่ดี โปร่งใส ตรวจสอบได้ เพื่อสร้างความเชื่อมั่น และความมั่นใจต่อผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน ผู้มีส่วนได้เสีย และผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย รายละเอียดของคณะกรรมการแต่ละคณะอยู่ในหัวข้อการจัดการ

คำตอบแทนกรรมการ และผู้บริหาร

- คำตอบแทนกรรมการ

บริษัท มีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนกรรมการให้อยู่ในระดับที่ใกล้เคียงกับอุตสาหกรรม และเพียงพอที่จะรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการ แต่ในขณะเดียวกันก็ต้องคำนึงถึงผลการดำเนินงานของบริษัทด้วย ซึ่งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะให้ข้อเสนอแนะแก่คณะกรรมการบริษัท ในการกำหนดอัตราค่าตอบแทนของกรรมการบริษัท เพื่อนำเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ปัจจุบันบริษัท จ่ายค่าตอบแทนกรรมการแยกเป็นค่าเบี้ยประชุมประธานกรรมการ 30,000 บาท รองประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการท่านละ 22,500 บาท กรรมการท่านละ 15,000 บาท โดยจะจ่ายเป็นประจำทุกเดือน ส่วนค่าบำเหน็จกรรมการนั้น คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณาและเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท

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

- คำตอบแทนผู้บริหาร

บริษัท ได้กำหนดอัตราค่าตอบแทนผู้บริหารโดยพิจารณาให้อยู่ในระดับที่ใกล้เคียงกับอุตสาหกรรม บริษัท จะมีการสำรวจอัตราค่าตอบแทนผู้บริหารเป็นระยะเพื่อปรับปรุงให้ทันกับตลาดและเพียงพอที่จะรักษาและจูงใจผู้บริหารที่มีคุณภาพ ซึ่งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะให้ข้อเสนอแนะแก่คณะกรรมการบริษัท ในการกำหนดอัตราค่าตอบแทน และผลประโยชน์ตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง รายละเอียดของจำนวนเงินค่าตอบแทนในปี 2552 สามารถดูได้จากหัวข้อการจัดการ

การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท มีกำหนดประชุมอย่างน้อย 4 ครั้งต่อปี ตามตารางเวลาที่กำหนดไว้ล่วงหน้า โดยจะแจ้งให้กรรมการทุกท่านทราบในการประชุมครั้งสุดท้ายของปี โดยในปี 2552 บริษัท มีการประชุมคณะกรรมการบริษัท ทั้งหมด 5 ครั้ง การประชุมทุกครั้งมีการกำหนดวาระการประชุมที่ชัดเจนและมีวาระการรายงานผลการดำเนินงานเป็นประจำ และได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารประกอบการพิจารณาก่อนการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน สำหรับการประชุมแต่ละครั้งจะใช้เวลาประมาณ 2 ชั่วโมง โดยได้มีการจัดบันทึกรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และได้จัดเก็บรายงานการประชุมพร้อมให้ตรวจสอบได้

ความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องของการจัดทำงบการเงินของบริษัท ที่สามารถแสดงรายละเอียดข้อมูลทางการเงินอย่างเพียงพอ มีความโปร่งใสถูกต้อง รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงินของบริษัท ตามมาตรฐานการบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ โดยผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่ได้รับการรับรองจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และ/หรือ หน่วยงานที่เกี่ยวข้องและผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว ทั้งนี้ คณะกรรมการได้จัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินไว้ในรายงานประจำปี และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) ด้วย

การประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองของคณะกรรมการ

ในปี 2552 คณะกรรมการบริษัท ได้ทำการประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองของคณะกรรมการเป็นครั้งแรก หลังจากการควบรวมบริษัท ในเดือนมิถุนายน 2551 โดยใช้แบบประเมินที่ปรับปรุงใหม่ของ ศูนย์พัฒนาการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งแบบประเมินฯ แบ่งออกเป็น 6 หมวด คือ

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

ทั้งนี้กรรมการได้ตอบแบบประเมินฯ ครบทุกท่าน ผลการประเมินโดยรวมพบว่าคณะกรรมการมีความเห็นอยู่ในระดับที่เห็นด้วยอย่างมากหรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นอย่างดีเยี่ยม โดยมีค่าเฉลี่ยของคะแนนประเมินรวมทั้ง 3.43 คะแนน จากคะแนนเต็ม 4 คะแนน

จริยธรรมทางธุรกิจ

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2552 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2552 ได้มีมติอนุมัติให้เผยแพร่ประมวลจริยธรรมทางธุรกิจ โดยจัดพิมพ์เป็นคู่มือ มอบให้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน รวมทั้งได้เผยแพร่ไว้ใน Intranet และทาง Website ของบริษัท เพื่อมุ่งหวังให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ได้ใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ และดำเนินธุรกิจอย่างซื่อสัตย์ โปร่งใส

เพื่อเสริมสร้างความเชื่อมั่น ความไว้วางใจ ให้เกิดขึ้นกับองค์กร และ “ผู้มีส่วนได้เสีย” ที่ประกอบด้วย ผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้ คู่ค้า และสังคม

การบริหารความเสี่ยง

บริษัท ได้ให้ความสำคัญต่อการวิเคราะห์และควบคุมความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจ ดังนั้นคณะกรรมการบริษัท ได้มอบหมายให้คณะกรรมการจัดการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้กำหนดนโยบายและกำหนดให้มีหน่วยงานที่รับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยง ทำการประเมินปัจจัยเสี่ยงทั้งจากภายนอกและภายในบริษัท มาวิเคราะห์ เพื่อเสนอมาตรการจัดการความเสี่ยง ตลอดจนสื่อสารให้พนักงานที่เกี่ยวข้องได้ทราบ รวมถึงการติดตามผลให้มีการปฏิบัติตามมาตรการที่กำหนดไว้ โดยจะรายงานผลให้คณะกรรมการบริษัท ทราบอย่างต่อเนื่อง

(5) การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทมีนโยบายและวิธีการดูแลกรรมการและผู้บริหารในการนำข้อมูลภายในของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัว รวมทั้งเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์โดยเฉพาะ ในช่วง 1 เดือนก่อนที่งบการเงินเผยแพร่ต่อสาธารณชน โดยการแจ้งตารางกำหนดช่วงเวลาที่สามารถซื้อขาย และห้ามซื้อขายหลักทรัพย์ ที่ออกโดยบริษัท ให้กับกรรมการ และผู้ที่เกี่ยวข้อง ได้รับทราบทุกไตรมาส

(6) บุคลากร

จำนวนพนักงานปี 2552 มีจำนวนทั้งสิ้น 751 คน แบ่งเป็น

ผู้บริหาร	11	คน
พนักงาน	740	คน
รวม	751	คน

จำนวนพนักงานในแต่ละสายงานหลัก

1. สายงานยุทธศาสตร์องค์กรและพัฒนาธุรกิจ	35	คน
2. สายงานการขายและช่องทางการจำหน่าย - กลุ่มงานสถาบัน	38	คน
3. สายงานการขายและช่องทางการจำหน่าย - กลุ่มงานช่องทางการจำหน่ายอื่นๆ	59	คน
4. สายงานการขายและช่องทางการจำหน่าย - กลุ่มงานบริการลูกค้าและสนับสนุนงานขาย	80	คน
5. สายงานปฏิบัติการธุรกิจรถยนต์	183	คน
6. สายงานประกันภัยทั่วไป	105	คน
7. สายงานสินไหมประกันภัยทั่วไป	43	คน
8. สายงานบัญชีและการเงิน	74	คน
9. สายงานทรัพยากรบุคคล	15	คน
10. สายงานเทคโนโลยีและสารสนเทศ	37	คน
11. สายงานเลขาธิการองค์กร	72	คน
12. สำนักตรวจสอบภายใน	7	คน
รวม	748	คน

ผลตอบแทนพนักงาน

พนักงานและผู้บริหารจะได้ค่าตอบแทนเป็น เงินเดือน โบนัส เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินช่วยเหลือค่าครองชีพ เงินสมทบประกันสังคม ค่าพาหนะ ค่าเช่าบ้าน ค่าทำงานล่วงเวลา ค่าตำแหน่งทนาย ค่าเลี้ยงชีพพิเศษ ค่ารถประจำตำแหน่ง ค่าติดตามงาน ค่าสวัสดิการ เป็นเงินรวมทั้งสิ้น 333,755,370.49 บาท ดังนี้

- เงินเดือน	263,212,478.89	บาท
- โบนัส	20,798,708.00	บาท
- เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	18,257,596.11	บาท
- อื่นๆ	31,486,587.49	บาท

- นโยบายการพัฒนาพนักงาน

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด(มหาชน) ได้ให้ความสำคัญกับทรัพยากรบุคคลและมุ่งที่จะพัฒนาระบบบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคลทั้งระบบให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของบริษัท และในส่วนของพนักงานเองต้องมีความสุขกับการทำงานด้วยเช่นกัน

โดยในปีนี้บริษัทได้พัฒนาระบบบริหารผลการปฏิบัติงาน (Performance Management) ขึ้นใหม่ มีการกำหนดดัชนีชี้วัดความสำเร็จในการทำงาน(KPIs) และทักษะความสามารถในการทำงาน (Competency) เพื่อนำมาใช้ในการประเมินผลการปฏิบัติงาน ทำให้สามารถจ่ายผลตอบแทนที่สอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานและความสามารถของพนักงาน และผลจากการกำหนดทักษะความสามารถในการทำงาน (Competency) ทำให้บริษัทสามารถนำไปใช้ในการบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคลอย่างเป็นระบบ ทั้งในด้านการสรรหาบุคลากร การจ่ายผลตอบแทน การพัฒนาบุคลากร และการกำหนดความก้าวหน้าในอาชีพภายในบริษัท

บริษัทสร้างเสริมค่านิยมองค์กร ซึ่งได้แก่ S-P-I-R-I-T ให้ความสำคัญเนื่องจากปี 2551 โดยในปี 2552 บริษัทมุ่งเน้นด้านการบริการ (Service Mind), ด้านการพัฒนาความคิดเชิงนวัตกรรม (Innovative Thinking) และด้านความเป็นมืออาชีพ (Professional) โดยจัดให้มีการอบรมทั้งภายในบริษัทและส่งไปอบรมภายนอกบริษัท ในรูปแบบทฤษฎีและปฏิบัติ ครอบคลุมทั้งที่เป็น Hard Skill และ Soft Skill เพื่อให้พนักงานมีความรู้และสามารถนำความรู้ที่ได้ไปปฏิบัติได้อย่างถูกต้อง เพื่อเป็นการเสริมสร้างความเป็นมืออาชีพให้พนักงาน เช่น ด้านการบริการ บริษัทได้อบรมให้ความรู้กับพนักงานทั้งที่เป็นพนักงานเข้าใหม่ และพนักงานที่ต้องติดต่อกับลูกค้า เพื่อให้ทราบแนวทางและวิธีการแก้ปัญหาที่เกิดขึ้น รวมถึงการปฏิบัติอย่างไร เพื่อหลีกเลี่ยงการเกิดปัญหา ทั้งภาคทฤษฎีและทดลองปฏิบัติ ด้านการพัฒนาความคิดเชิงนวัตกรรม บริษัทจัดทำโครงการ “รักเมืองไทย” ซึ่งนำแนวคิดด้าน KAIZEN มาประยุกต์ใช้ เพื่อกระตุ้นและส่งเสริมให้พนักงานเสนอความคิด ปรับปรุงสภาพแวดล้อม วิธีการทำงาน หรือระบบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทำงานเพื่อการพัฒนาองค์กรอย่างต่อเนื่อง ด้านความเป็นมืออาชีพ ได้จัดอบรมและการดูงานนอกสถานที่เพื่อให้พนักงานได้ความรู้เพิ่มขึ้น และมีการศึกษาจากของจริงและจากผู้ที่มีประสบการณ์ตรงในด้านต่างๆ

นอกจากนี้บริษัทยังได้เห็นถึงความสำคัญของการพัฒนาจิตใจของคน โดยได้จัดให้มีการบรรยาย และสนทนาธรรมภายในบริษัท รวมถึงการจัดให้พนักงานไปปฏิบัติธรรมที่วัดปัญญานันทาราม และให้พนักงานทั่วไปสามารถขออนุญาตไปปฏิบัติธรรมได้โดยไม่คิดเป็นวันอีกด้วย ซึ่งเป็นการส่งเสริมให้พนักงานทำงานอย่างมีความสุข

9. การควบคุมภายใน

คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ มีการจัดโครงสร้างองค์กรและสภาพแวดล้อมในการควบคุมที่ดี ซึ่งเอื้อให้ระบบการควบคุมภายในดำเนินไปได้ตามที่บริษัทมุ่งหวัง มีการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม มีการควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร กำหนดอำนาจและระดับการอนุมัติรายการของฝ่ายบริหารในแต่ละระดับไว้อย่างชัดเจนและเป็นไปอย่างเหมาะสม มีการแบ่งแยกหน้าที่อนุมัติ บันทึกรายการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ และการดูแลจัดเก็บทรัพย์สินออกจากกัน โดยเด็ดขาด มีข้อมูลที่มีคุณภาพและเพียงพอต่อการตัดสินใจ ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางการเงินหรือข้อมูลการปฏิบัติงาน และมีการติดตามผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ มีการปฏิบัติตามเป้าหมายที่วางไว้ โดยระบบควบคุมภายในยังดำเนินอยู่อย่างต่อเนื่อง และมีการ

ปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป นอกจากนี้คณะกรรมการตรวจสอบได้ทำหน้าที่สอบทานการปฏิบัติงาน ระบบควบคุมภายในครอบคลุมกิจกรรมต่างๆ ตามโครงสร้างของบริษัทดังต่อไปนี้

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

คณะกรรมการบริษัท ได้ให้ความสำคัญในการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน โดยบริษัท จัดให้มีการควบคุมการเข้าถึงข้อมูลภายใน โดยการกำหนดสิทธิการใช้งานข้อมูล อีกทั้งห้ามมิให้ผู้บริหารและพนักงานนำข้อมูลภายในของบริษัท ไปใช้ประโยชน์ส่วนบุคคลหรือเปิดเผยแก่บุคคลภายนอก และได้กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทรายงานการถือครองหลักทรัพย์และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทของตน รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการเกี่ยวกับการจัดทำและเปิดเผยรายงานการถือครองหลักทรัพย์

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 1/2553 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2553 โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบร่วมประชุมด้วย ได้สรุปการดำเนินการประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน ตามแบบประเมินของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และคณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วมีความเห็นเป็นเอกฉันท์ว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ

10. รายการระหว่างกัน

นอกจากที่ผู้สอบบัญชีได้มีการเปิดเผยรายการระหว่างกันไว้ในงบการเงินปี 2552 ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 6 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจของบริษัท นั้น บริษัท ขอแจ้งรายละเอียดเพิ่มเติมสำหรับรายการธุรกิจที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

10.1 รายละเอียดบริษัท ที่มีรายการระหว่างกัน

รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ประเภทธุรกิจ	ร้อยละการถือหุ้น	ความสัมพันธ์กับบริษัท ฯ
บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด	การประกันชีวิต	-	การมีกรรมกร่วมกันหรือการถือหุ้น
บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ให้เช่ารถยนต์	8.72	การมีกรรมกร่วมกันหรือการถือหุ้น
บริษัท เมืองไทย เรือล เอสเตท จำกัด (มหาชน)	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	11.28	การมีกรรมกร่วมกันหรือการถือหุ้น
บริษัท ภัทรสัมพันธ์ จำกัด	ลงทุนในบริษัทอื่น	-	การมีกรรมกร่วมกันหรือการถือหุ้น
บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	การประกันวินาศภัย	0.68	การมีกรรมกร่วมกันหรือการถือหุ้น
บริษัท ที.ไอ.ไอ. จำกัด	การศึกษาและการอบรม	1.73	การมีกรรมกร่วมกันหรือการถือหุ้น
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร	0.04	การมีกรรมกร่วมกันหรือการถือหุ้น
บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป เซอร์วิส จำกัด	พาณิชย์	-	การมีกรรมกร่วมกันหรือการถือหุ้น
บริษัท ยูพงษ์ จำกัด	ให้เช่าอสังหาริมทรัพย์	-	การมีกรรมกร่วมกันหรือการถือหุ้น
บริษัท ลีอกซ์เลย์ จำกัด (มหาชน)	พาณิชย์	-	การมีกรรมกร่วมกันหรือการถือหุ้น
บริษัท ลิสซิ่งกสิกรไทย จำกัด	ให้เช่ารถยนต์	-	การมีกรรมกร่วมกันหรือการถือหุ้น
บริษัท สมบัติลำชา จำกัด	ลงทุนในบริษัทอื่น	-	การมีกรรมกร่วมกันหรือการถือหุ้น
บริษัท สำนักงานสถาปนิกจุฬาลักษณ์ จำกัด	บริการทางสถาปัตยกรรม	-	การมีกรรมกร่วมกันหรือการถือหุ้น
บริษัทหลักทรัพย์จัดการเงินร่วมลงทุนข้าวกล้า จำกัด	จัดการเงินร่วมลงทุนจากกระทรวงการคลัง	-	การมีกรรมกร่วมกันหรือการถือหุ้น
บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)	การรับประกันภัยต่อ	1.94	การมีกรรมกร่วมกันหรือการถือหุ้น
บริษัท เอเซียไฟเบอร์ จำกัด (มหาชน)	อุตสาหกรรมผลิตเส้นใย	-	การมีกรรมกร่วมกันหรือการถือหุ้น

บริษัท แพลตฟอร์ แอนด์ อีควิปเมนต์ กลสิกร ไทย จำกัด	รับซื้อสิทธิเรียกร้องที่เกิดจากการจำหน่ายสินค้าและบริการ ลิขสิทธิ์,เช่าซื้อ - บริการ	-	การมีกรรมกรร่วมกันหรือการถือหุ้น
--	--	---	----------------------------------

10.1.1 รายการเบี่ยประกันภัยจ่าย

หน่วย : พันบาท

ชื่อบริษัท	2552
บจก.เมืองไทยประกันชีวิต	9,785
บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ	69,981

10.1.2 รายการเบี่ยประกันภัยรับ

หน่วย : พันบาท

ชื่อบริษัท	2552
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	48,163
บจก.แพลตฟอร์กสิกรไทย	21
บจก.เมืองไทย กรุ๊ป เซอร์วิส (ภัทรคอมเพล็กซ์)	10
บมจ.ภัทรสิขัง	90,497
บจก.สิขังกสิกรไทย	1,954
บจก.ภัทรสัมพันธ์	2
บจก.สำนักงานสถาปนิกจุฬาลักษณ์	16
บจก.ไทยรับประกันภัยต่อ	17,572
บมจ.เมืองไทย เรียด เอสเตท	275
บจก.เมืองไทยประกันชีวิต	2,153
บจก.หลักทรัพย์จัดการเงินร่วมลงทุน ข้าวกล้า	4
บจก.เอเชียไฟเบอร์	98
บจก.ยูพจน์	19
บมจ.ลือกษณ์	2,838
บจก.สมบัติลำคำ	6

10.1.3 รายการค่านายหน้าจ่าย

หน่วย : พันบาท

ชื่อบริษัท	2552
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	83,289
บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ	6,235

10.1.4 รายการค่านายหน้ารับ

หน่วย : พันบาท

ชื่อบริษัท	2552
บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ	18,835

10.1.5 รายการเงินปันผลรับ

หน่วย : พันบาท

ชื่อบริษัท	2552
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	4,109
บมจ. ภัทรลิสซิ่ง	11,700
บจก. ที.ไอ.ไอ.	37

10.1.6 รายการดอกเบี้ยรับ

หน่วย : พันบาท

ชื่อบริษัท	2552
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	14,200
บมจ. ภัทรลิสซิ่ง	1,728

10.1.7 รายการค่าบริการจ่าย

หน่วย : พันบาท

ชื่อบริษัท	2552
บจก. เมืองไทย กรุ๊ป เซอร์วิสเซอ (ภัทรคอมเพล็กซ์)	1,475
บจก.เมืองไทยประกันชีวิต	22,886
บมจ. ภัทรลิสซิ่ง	9,056
บจก. ลีสซิ่งกสิกรไทย	154
บจก.ที.ไอ.ไอ.	211

10.1.8 รายการเงินสมทบจ่าย

หน่วย : พันบาท

ชื่อบริษัท	2552
บจก.กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ	2,152

10.1.9 รายการค่าธรรมเนียมธนาคารจ่าย

หน่วย : พันบาท

ชื่อบริษัท	2552
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	6,727

รายการที่เกี่ยวข้องกันประจำปี 2552

ชื่อบริษัท	ลักษณะความสัมพันธ์	รายการ	จำนวนเงิน	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล
1. บจก. เมืองไทยประกันชีวิต	<p>1. มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ร่วมกัน ประกอบด้วย บจก. เมืองไทย พร็อพเพอร์ตี้ โฮลดิ้ง ถือหุ้นใน - บจก. เมืองไทยประกันชีวิต ร้อยละ 75 ถือหุ้นใน - บมจ. เมืองไทยประกันภัย ร้อยละ 25.2 Fortis Insurance International N.V. ถือหุ้นใน - บจก. เมืองไทยประกันชีวิต ร้อยละ 25 ถือหุ้นใน - บมจ. เมืองไทยประกันภัย ร้อยละ 10</p> <p>2. มีกรรมการร่วมกัน ประกอบด้วย นายโพธิพงษ์ ล่ำซำ นายสาระ ล่ำซำ นายชุตติ ล่ำซำ นายภูมิชาย ล่ำซำ นางสุจิตพรธณ ล่ำซำ นายปกรณ์ พรธนะแพทย์ นายเจน อรัน เวส นายคามิส จาโกบัส ซิงส์</p>	<p>-สัญญาเช่าพื้นที่และสัญญาให้บริการสาธารณูปโภค</p> <p>-เป็นรายการเช่าหรือให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ไม่เกิน 3 ปี และไม่สามารถแสดงได้ว่ามีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป</p>	<p>ค่าเช่าและค่าบริการต่อเดือน : 327,130 บาท (ราคานี้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว)</p> <p>มูลค่าสัญญาทั้งปี : 3,925,560 บาท (ราคานี้รวมภาษีมูลค่าเพิ่มแล้ว)</p>	<p>ใช้เพื่อเป็นสถานที่ทำการ สำนักงานสาขาย่อย และสำนักงานรับแจ้งเหตุ รวมถึงการให้บริการลูกค้า ค้าแทนและนายหน้า</p>

<p>2. บจก. เมืองไทยประกันชีวิต</p>	<p>1. มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ร่วมกัน ประกอบด้วย บจก. เมืองไทย พร็อพเพอร์ตี้ โฮลดิ้ง ถือหุ้นใน - บจก. เมืองไทยประกันชีวิต ร้อยละ 75 ถือหุ้นใน - บมจ. เมืองไทยประกันภัย ร้อยละ 25.2 Fortis Insurance International N.V. ถือหุ้นใน - บจก. เมืองไทยประกันชีวิต ร้อยละ 25 ถือหุ้นใน - บมจ. เมืองไทยประกันภัย ร้อยละ 10</p> <p>2. มีกรรมการร่วมกัน ประกอบด้วย นายโพธิพงษ์ คำชา นายสาระ คำชา นายชุตติ คำชา นายภูมิชาย คำชา นางสุจิตพรรณ คำชา นายปรกรณ์ พรรณะแพทย์ นายเจน อรัน เวส นายคามิส จาโคบัส ชิงส์</p>	<p>-สัญญาบริการพื้นที่การ โฆษณาประชาสัมพันธ์ และจัด กิจกรรมส่งเสริมการขาย</p> <p>-เป็นรายการสนับสนุนธุรกิจ ปกติที่มีเงื่อนไขการค้า โดยทั่วไปและค่าตอบแทนไม่ สามารถคำนวณได้จาก ทรัพย์สินหรือมูลค่าอ้างอิง</p>	<p>ค่าบริการต่อเดือน : 750,000 บาท (ราคานี้ยังไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม)</p> <p>มูลค่าสัญญาทั้งปี : 9,000,000 บาท (ราคานี้ยังไม่รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม)</p>	<p>ใช้เพื่อเป็นสถานที่ติดตั้งป้าย โฆษณาประชาสัมพันธ์ หรือสื่อ โฆษณาประเภทอื่นเพื่อโฆษณา ประชาสัมพันธ์ให้แก่ลูกค้าที่มาใช้ บริการ ณ สำนักงานสาขาของผู้ ให้บริการที่ตั้งอยู่ภายในห้างคาร์ฟูร์ รวมถึงการให้บริการจัดกิจกรรม ส่งเสริมการขายต่างๆ</p>
------------------------------------	---	--	---	---

(2) ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

รายการระหว่างกันดังกล่าวข้างต้นและรายการระหว่างกันที่ได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินซึ่งผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตนั้น เป็นรายการที่เกิดขึ้นตามลักษณะธุรกิจปกติทั่วไปและเป็นไปตามกลไกตลาดที่มีราคาและผลตอบแทนที่เป็นทางการค้าปกติ ทั้งนี้รายการที่เกิดขึ้นดังกล่าวบริษัท ได้ดำเนินการโดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทเป็นสำคัญ

มาตรการ/ขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันดังกล่าวข้างต้นและรายการระหว่างกันที่ได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินซึ่งผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตนั้น ได้มีการกำหนดเงื่อนไขต่างๆ ว่าเป็นไปตามลักษณะการค้าและการดำเนินการค้าปกติ ในราคาตลาด ซึ่งมีเงื่อนไขไม่แตกต่างจากบุคคลภายนอก และไม่มีผู้มีส่วนได้เสียมีส่วนในการอนุมัติให้กระทำรายการระหว่างกันใดๆ อย่างไรก็ตาม บริษัทไม่มีนโยบายที่จะสนับสนุนให้ผู้มีส่วนได้เสียทำรายการระหว่างกัน แต่หากมีรายการระหว่างกันเกิดขึ้นก็จะปฏิบัติตามธุรกิจ ปกติ ซึ่งเป็นไปในราคาหรือเงื่อนไขที่ไม่แตกต่างจากบุคคลภายนอก โดยจะอยู่ภายใต้ประกาศและข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย และคณะกรรมการตรวจสอบจะทบทวนถึงความเหมาะสมและความสมเหตุสมผลของรายการด้วย

(3) นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

สำหรับรายการระหว่างกันของบริษัทที่จะเกิดขึ้นในอนาคตนั้น อาจยังคงมีอยู่ในส่วนที่เป็นการดำเนินการตามธุรกิจตามปกติ ระหว่างกัน โดยบริษัท จะดำเนินการด้วยความโปร่งใสตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทและโดยให้เป็นไปในราคา ยุติธรรมตามสภาพตลาดในลักษณะธุรกิจทั่วไป นอกจากนี้บริษัท จะปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนด เกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวข้อง และการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัท

ทั้งนี้หากมีรายการระหว่างกันของบริษัท เกิดขึ้นกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือมีส่วนได้เสียในอนาคต บริษัท ก็จะเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินประจำปีซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของบริษัท

(4) บริษัทไม่มีบริษัทย่อย บริษัทร่วม

11.ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(1) งบการเงิน

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
งบดุลเสมือนเปรียบเทียบและการขอส่วนตามแนวดิ่ง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย : พันบาท

สินทรัพย์	2550		2551		2552	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
เงินลงทุนในหลักทรัพย์						
พันธบัตร	769,576	11.71	598,873	9.57	1,188,745	15.60
ตั๋วเงินคลัง	-	-	14,903	0.24	-	-
ตั๋วเงิน	493,435	7.51	98,100	1.57	81,776	1.07
หุ้นทุน	1,134,785	17.27	555,046	8.86	582,121	7.64
หุ้นกู้	598,524	9.11	678,924	10.84	1,088,212	14.28
หน่วยลงทุน	471,398	7.18	679,697	10.86	821,254	10.78
หลักทรัพย์อื่น	75,102	1.14	-	-	-	-
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	3,542,821	53.93	2,625,543	41.93	3,762,108	49.37
เงินให้กู้ยืม						
โดยมีทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน	76,918	1.17	63,833	1.02	43,861	0.58
อื่น ๆ	2,561	0.04	2,027	0.03	2,666	0.03
รวมเงินให้กู้ยืม	79,480	1.21	65,859	1.05	46,527	0.61
หัก : ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(1,820)	-0.03	(2,367)	-0.04	(2,367)	-0.03
เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	77,660	1.18	63,493	1.01	44,160	0.58
เงินลงทุนอื่น	4,759	0.07	2,576	0.04	1,380	0.02
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	636,840	12.74	1,029,972	16.45	1,165,614	15.30
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	269,700	4.11	263,576	4.21	270,010	3.54
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	25,631	0.39	22,784	0.36	67,440	0.89
เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	38,352	0.58	43,223	0.69	103,664	1.36
เบี้ยประกันภัยค้างรับ - สุทธิ	831,693	12.66	737,217	11.79	517,453	6.79
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	24,040	0.37	34,501	0.55	44,696	0.59
ทรัพย์สินไม่มีตัวตน-สุทธิ	3,933	0.06	12,443	0.20	787,143	10.33
สินทรัพย์ถาวรอื่นที่ได้รับตัดบัญชี - สุทธิ	198,814	3.02	557,155	8.90	408,444	5.36
ต้นทุนการรวมธุรกิจที่ยังไม่ได้เป็นส่วน	851,411	12.96	763,655	12.20	-	-
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	64,128	0.98	105,233	1.68	447,896	5.87
รวมสินทรัพย์	6,569,782	100.00	6,261,370	100.00	7,620,008	100.00

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
งบดุลเสมือนเปรียบเทียบและการช้อส่วนตามแนวดิ่ง
ณ วันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย : พันบาท

	2550		2551		2552	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	1,368,406	20.83	1,511,660	24.14	1,674,444	21.98
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	479,764	7.30	568,138	9.07	633,470	8.31
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	203,730	3.10	188,736	3.01	222,830	2.93
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	210,475	3.20	195,938	3.13	389,426	5.11
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า	74,748	1.14	102,123	1.63	522,144	6.85
สำรองเงินเกษียณอายุพนักงาน	64,330	0.98	64,037	1.02	61,713	0.81
หนี้สินอื่น	422,109	6.43	301,621	4.82	307,265	4.03
รวมหนี้สิน	2,823,562	42.98	2,932,253	46.83	3,811,292	50.02
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน						
หุ้นสามัญ 59,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	590,000	8.98	590,000	9.42	590,000	7.74
ทุนที่ออกและชำระแล้ว						
หุ้นสามัญ 59,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	590,000	8.98	590,000	9.42	590,000	7.74
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	681,568	10.37	681,568	10.89	681,568	8.94
ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	121,954	1.86	(116,040)	-1.85	106,436	1.40
ส่วนเกินทุนจากการควบรวมกิจการ	908,220	13.82	823,372	13.15	823,372	10.81
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว						
สำรองตามกฎหมาย	59,000	0.90	59,000	0.94	59,000	0.77
สำรองอื่น ๆ	650,000	9.89	650,000	10.38	650,000	8.53
ยังไม่ได้จัดสรร	735,478	11.19	641,217	10.24	898,340	11.79
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	3,746,220	57.02	3,329,117	53.17	3,808,716	49.98
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	6,569,782	100.00	6,261,370	100.00	7,620,008	100.00

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเสมือนเปรียบเทียบและการขอส่วนตามแนวดิ่ง
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย : พันบาท

	2550		2551		2552	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
รายได้จากการรับประกันภัย						
เบี้ยประกันภัยรับ	3,724,823	137.63	4,227,301	142.33	4,550,467	135.02
หัก: เบี้ยประกันภัยต่อ	(1,095,023)	(40.46)	(1,128,082)	(37.98)	(1,209,715)	(35.89)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	2,629,801	97.17	3,099,219	104.35	3,340,752	99.13
เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (เพิ่มขึ้น) ลดลงจากปีก่อน	(281,802)	(10.41)	(143,255)	(4.82)	(162,783)	(4.83)
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	2,347,998	86.76	2,955,964	99.52	3,177,969	94.30
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย						
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี	1,024,530	37.86	1,411,667	47.53	1,578,815	46.85
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน	29,293	1.08	14,495	0.49	9,749	0.29
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	345,832	12.78	394,870	13.29	457,332	13.57
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	66,850	2.47	55,474	1.87	39,276	1.17
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	1,466,505	54.19	1,876,507	63.18	2,085,172	61.87
กำไรจากการรับประกันภัย	881,493	32.57	1,079,458	36.34	1,092,797	32.42
รายได้จากการลงทุนสุทธิ						
ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับ	190,799	7.05	189,953	6.40	144,348	4.28
กำไร(ขาดทุน)จากการลงทุนในหลักทรัพย์						
กำไร(ขาดทุน)จากการขายหลักทรัพย์	93,588	3.46	(115,816)	(3.90)	19,032	0.56
กลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน (ขาดทุน)	2,260	0.08	38,943	1.31	(4,102)	(0.12)
กำไร(ขาดทุน)สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าของเงินลงทุน	37,949	1.40	(119,663)	(4.03)	21,375	0.63
รายได้อื่น	484	0.02	0.00	0.00	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายในการลงทุน	(2,478)	(0.09)	(3,539)	(0.12)	(916)	(0.03)
รวมกำไรจากการลงทุนในหลักทรัพย์	131,803	4.87	(200,074)	(6.74)	35,389	1.04
รายได้อื่น	35,761	1.32	24,282	0.82	12,526	3.71

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเปรียบเทียบและการย่อส่วนตามแนวดิ่ง

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย : พันบาท

	2550		2551		2552	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน						
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	391,466	14.46	392,615	13.22	399,111	11.84
สำรองเงินเกษียณอายุ	(5,556)	(0.21)	6,381	0.21	6,265	0.19
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	81,065	3.00	76,296	2.57	86,495	2.57
ค่าภาษีอากร	602	0.02	1,410	0.05	1,279	0.04
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	25,966	0.96	13,447	0.45	6,628	0.20
ค่าตอบแทนกรรมการ	12,615	0.47	13,275	0.45	5,536	0.16
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขาย	145,350	5.37	177,009	5.96	207,328	6.15
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	175,190	6.47	248,209	8.36	240,742	7.14
ค่าใช้จ่ายอื่น	228	0.01	0.00	0.00	0.00	0.00
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	826,927	30.55	928,642	31.27	953,384	28.29
กำไรก่อนภาษีเงินได้	412,929	15.26	164,977	5.55	331,676	9.84
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(102,572)	(3.79)	(108,188)	(3.64)	(74,553)	(2.21)
กำไรสุทธิสำหรับปี	310,357	11.47	56,789	1.91	257,123	7.63
กำไรต่อหุ้น	5.26		0.96		4.36	

รายได้รวม = รายได้จากกรรับประกันภัย + รายได้จากกรลงทุนสุทธิ + กำไรจากการลงทุนในหลักทรัพย์ + รายได้อื่น = 100

- หมายเหตุ : 1) ปี 2550 เป็นข้อมูลจากงบเสมือน โดยการรวมข้อมูลงบการเงินของ บมจ.ภัทรประกันภัย และ บจก.เมืองไทยประกันภัย ซึ่งส่วนของผู้อถือหุ้นมีรายการส่วนเกินทุนจากการควบบริษัท จำนวน 908.22 ล้านบาท
- 2) ปี 2551 ประกอบด้วยข้อมูล 2 ช่วง คือ 1 ม.ค.-19 มิ.ย.51 เป็นการรวมข้อมูลงบการเงินของ บมจ.ภัทรประกันภัย และ บจก.เมืองไทยประกันภัย ; 20 มิ.ย.-31 ธ.ค.51 เป็นงบการเงินของ บมจ.เมืองไทยประกันภัย
- 3) บมจ.ภัทรประกันภัย มีการจ่ายเงินปันผลพิเศษ จำนวน 1,000 ล้านบาทในเดือน พ.ย.50 และจ่ายเงินปันผลประจำปี 2550 จำนวน 160 ล้านบาทในเดือน พ.ค.51
- 4) ปี 2552 เป็นข้อมูลจากงบการเงินเต็มปีของบมจ. เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552

หน่วย : พันบาท

กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) ใน) จากกิจกรรมดำเนินงาน	
เบี่ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	4,866,535
เงินรับเกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ	(129,796)
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(1,898,731)
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(9,749)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(964,936)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(39,276)
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	131,759
รายได้อื่น	12,502
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(849,155)
อื่นๆ	(138,684)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	980,469
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) ใน) จากกิจกรรมลงทุน	
<u>กระแสเงินสดได้มา</u>	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	3,257,908
เงินให้กู้ยืม	19,044
เงินลงทุนอื่น	1,196
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	26
อื่นๆ	-
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	3,278,174
<u>กระแสเงินสดใช้ไป</u>	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(4,052,934)
เงินลงทุนอื่น	-
เงินฝากสถาบันการเงิน	(365,771)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(42,034)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(28,032)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(4,488,771)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	1,210,597

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552

หน่วย : พันบาท

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	(230,128)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	636,343
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายงวด	406,215
ข้อมูลกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม:-	
รายการที่ไม่ใช่เงินสด	
ส่วนเกินกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน-สุทธิจากภาษีเงินได้	222,476

- (ก) รายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีปี 2552 เป็นรายงานการตรวจสอบแบบไม่มีเงื่อนไขและไม่มีข้อสังเกต
(ข) สรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

หน่วย : พันบาท			
	2550	2551	2552
รายได้รวม	2,706,361	2,970,125	3,370,232
ต้นทุนและค่าใช้จ่ายรวม	(2,396,004)	(2,913,336)	(3,113,109)
กำไรสุทธิ	310,357	56,789	257,123
กำไรต่อหุ้น	5.26	0.96	4.36
จำนวนหุ้น	59 ล้านหุ้น	59 ล้านหุ้น	59 ล้านหุ้น
สินทรัพย์รวม	6,569,782	6,261,370	7,620,008
หนี้สินรวม	2,823,562	2,932,253	3,811,292
ส่วนของผู้ถือหุ้น	3,746,220	3,329,117	3,808,716
มูลค่าหุ้นตามบัญชี	63.50	56.43	64.55
เงินปันผล	n/a	0	2.65*
อัตราการจ่ายเงินปันผล (ร้อยละ)	n/a	0	60.80

* คณะกรรมการจะเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

- หมายเหตุ : 1) ปี 2550 เป็นข้อมูลจากงบเสมือน โดยการรวมข้อมูลงบการเงินของ บมจ.ภัทรประกันภัย และบจก.เมืองไทย ประกันภัย ซึ่งส่วนของผู้ถือหุ้นมีรายการส่วนเกินทุนจากการควบบริษัท จำนวน 908.22 ล้าน
2) ปี 2551 ประกอบด้วยข้อมูล 2 ช่วง คือ 1 ม.ค.-19 มิ.ย.51 เป็นการรวมข้อมูลงบการเงินของ บมจ.ภัทรประกันภัย และบจก.เมืองไทยประกันภัย ; 20 มิ.ย.-31 ธ.ค.51 เป็นงบการเงินของบมจ.เมืองไทยประกันภัย
3) ปี 2552 เป็นข้อมูลจากงบการเงินเต็มปีของบมจ. เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

(ก) อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

Ratio Analysis

		2550	2551	2552
LIQUIDITY RATIO				
Current Ratio	(Times)	n/a	1.24	1.19
Premium Receivable Turnover	(Days)	n/a	62.75	44.59
PROFITABILITIES RATIO				
Profit on Underwriting to Net Premium Written	(%)	33.52	34.83	32.71
Profit on Underwriting to Premium Written	(%)	23.67	25.54	24.02
Net Profit Margin on Premium Written	(%)	8.33	1.34	5.65
Net Profit Margin on Net Premium Written	(%)	11.80	1.83	7.70
Net Profit Margin on Total Revenue	(%)	11.47	1.91	7.63
Return on Shareholders' Equity	(%)	8.59	1.61	7.20
Net Premium Written to Capital Fund	(Times)	0.70	0.93	0.94
Return on Total Assets	(%)	6.22	2.57	4.78
Net Loss Ratio	(%)	44.88	48.25	49.99
Total Expense Ratio	(%)	47.14	44.49	43.40
Combine Ratio	(%)	92.02	92.74	93.39
Operating Expense Ratio	(%)	31.44	29.96	28.54
EFFICIENCY RATIO				
Total Assets Turnover	(Times)	0.41	0.47	0.42
FINANCIAL POLICY RATIO				
Debt to Equity	(Times)	0.75	0.88	1.00
Policy Liability to Capital Fund	(Times)	0.49	0.62	0.61
Policy Reserve to Capital Fund	(Times)	0.37	0.45	0.44
Policy Reserve to Total Assets	(Times)	0.21	0.23	0.22
GROWTH				
Total Assets	(%)	(1.94)	(4.69)	21.70
Premium Written	(%)	16.07	13.49	7.64
Net Premium Written	(%)	16.41	17.85	7.79
Underwriting Profit	(%)	2.30	22.46	1.24
Net Profit	(%)	7.32	(81.70)	452.78
PER SHARE				
Book Value	(฿)	63.50	56.43	64.55
E.P.S.	(฿)	5.26	0.96	4.36
Dividend	(฿)	n/a	0	2.65*
Payout Ratio	(%)	n/a	0	60.80
Share Price as at Y/E	(฿)	n/a	37.00	54.00
P/E Ratio	(Times)	n/a	38.54	12.39

* Awaiting approval of the Annual General Meeting of shareholder

หมายเหตุ: สำหรับปี 2551 ข้อมูลราคาหุ้นเป็นข้อมูลเฉพาะหลังควบกิจการเมื่อ 20 มิถุนายน 2551

(2) คำอธิบาย และการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ข้อสังเกต การวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน เป็นการเปรียบเทียบจากงบการเงินเสมือนรวมบริษัทของปี 2551 กับปี 2552 เพื่อให้สามารถเปรียบเทียบได้ เนื่องจากบมจ.เมืองไทยประกันภัยเกิดจากการควบ บมจ.ภัทรประกันภัย และ บจก.เมืองไทยประกันภัย เข้าด้วยกัน เมื่อ 20 มิ.ย.51 ดังนั้น ผลการดำเนินงานในนามของ บมจ.เมืองไทยประกันภัย จึงมีเพียงระยะ ตั้งแต่ 20 มิ.ย. -31 ธ.ค.51 สำหรับปี 2551 อนึ่ง อัตราส่วนทางการเงินบางรายการในปี 2550 และ 2551 ไม่สามารถแสดงได้เพราะขาดข้อมูลที่เหมาะสม

ฐานะทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 บริษัท มีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น 7,620.01 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2551 ประมาณ 1,359 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนจำนวน 1,136 ล้านบาท เงินสดและสินทรัพย์อื่น ๆ เพิ่มขึ้นจำนวน 223 ล้านบาท

ผลการดำเนินงาน**การรับประกันภัย**

รายการ	อัตรากำไร		ทะเลและขนส่ง		เบ็ดเตล็ด		รถยนต์		รวม	
	2551 (ล้านบาท)	เปลี่ยน แปลง (%)	2551 (ล้านบาท)	เปลี่ยน แปลง (%)	2551 (ล้านบาท)	เปลี่ยน แปลง (%)	2551 (ล้านบาท)	เปลี่ยน แปลง (%)	2551 (ล้านบาท)	เปลี่ยน แปลง (%)
เบี้ยประกันรับ	892.61	6.28	108.93	5.89	1,354.26	7.97	1,871.50	22.50	4,227.30	13.49
เบี้ยประกันรับสุทธิ	687.32	15.10	52.01	4.64	490.21	6.22	1,869.68	22.88	3,099.22	17.85
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	610.32	0.92	53.35	(1.98)	458.55	(6.90)	1,833.74	53.28	2,955.96	25.89
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี	70.50	(54.93)	14.54	(39.16)	235.26	(0.15)	1,091.37	79.32	1,411.67	37.79
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน	1.38	(76.19)	1.57	(39.98)	5.23	(67.19)	0.01	27.33	14.50	(50.52)
กำไรจากการรับประกันภัย	399.299	28.32	42.74	49.29	205.31	12.79	432.11	20.14	1,079.46	22.46

หมายเหตุ: ปี 2551 ประกอบด้วยข้อมูล 2 ช่วง คือ 1 ม.ค.-19 มิ.ย.51 เป็นการรวมข้อมูลงบการเงินของ บมจ.ภัทรประกันภัย และ บจก.เมืองไทยประกันภัย ; 20 มิ.ย.-31 ธ.ค.51 เป็นงบการเงินของบมจ.เมืองไทยประกันภัย มีการเปรียบเทียบข้อมูลจากงบการเงินเสมือนรวมบริษัท ปี 2550

รายการ	อัตรากำไร		ทะเลและขนส่ง		เบ็ดเตล็ด		รถยนต์		รวม	
	2552 (ล้านบาท)	เปลี่ยน แปลง (%)	2552 (ล้านบาท)	เปลี่ยน แปลง (%)	2552 (ล้านบาท)	เปลี่ยน แปลง (%)	2552 (ล้านบาท)	เปลี่ยน แปลง (%)	2552 (ล้านบาท)	เปลี่ยน แปลง (%)
เบี้ยประกันรับ	925.52	3.69	99.37	(8.78)	1,625.96	20.06	1,899.62	1.50	4,550.47	7.64
เบี้ยประกันรับสุทธิ	727.36	5.83	47.86	(7.98)	667.48	36.16	1,898.06	1.52	3,340.76	7.79
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	712.42	16.73	51.28	(3.88)	583.17	27.18	1,831.10	(0.14)	3,177.97	7.51
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี	95.51	35.48	12.41	(14.65)	265.74	12.96	1,205.15	10.43	1,578.81	11.84
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหม ทดแทน	(0.15)	(110.87)	0.01	(99.36)	3.47	(33.65)	6.42	64,100.00	9.75	(32.76)
กำไรจากการรับประกันภัย	476.07	19.23	42.28	(1.08)	271.92	32.44	302.53	(29.99)	1,092.80	1.24

หมายเหตุ: ปี 2552 เป็นข้อมูลผลประกอบการเต็มปี

ผลการดำเนินงานของบริษัท ในปี 2552 มีเบี้ยประกันภัยรับรวมทุกประเภทจำนวน 4,550.47 ล้านบาท เติบโตเพิ่มขึ้น 323.17 ล้านบาท หรือเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.64 มีเบี้ยประกันภัยรับสุทธิรวม 3,340.76 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2551 ร้อยละ 7.79 โดยมีสัดส่วนการรับประกันความเสี่ยงภัยไว้เองสูงกว่าการส่งประกันต่อเล็กน้อย อย่างไรก็ตามในปี 2552 นี้บริษัทมีค่าสินไหมทดแทนสูงขึ้นไปกว่าปี 2551 จำนวน 167.14 ล้านบาท แต่เนื่องจากมีเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้เพิ่มขึ้นมากจากปีที่แล้ว ส่งผลให้กำไรจากการรับประกันภัยในปีเพิ่มขึ้นจากปี 2551 ร้อยละ 1.24

การรับประกันภัยแต่ละประเภท ในปี 2552

การรับประกันภัยอสังหาริมทรัพย์ ปี 2552 บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับ 925.52 ล้านบาท เติบโตกว่าปี 2551 โดยมีอัตราการเติบโตร้อยละ 3.69 และมีเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ 727.36 ล้านบาท มีค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปีปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 35.48 โดยรวมการรับประกันภัยอสังหาริมทรัพย์กำไรจากการรับประกันภัยเพิ่มขึ้นร้อยละ 19.23

การรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด มีเบี้ยประกันภัยรับ 1,625.96 ล้านบาท มีอัตราการขยายตัวเพิ่มขึ้นจากปี 2551 ร้อยละ 20.06 มีเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ 667.48 ล้านบาท ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปีปรับตัวเพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 12.96 อย่างไรก็ตาม การรับประกันภัยเบ็ดเตล็ดมีผลกำไรสุทธิจำนวน 271.92 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 32.44 เมื่อเทียบกับผลการดำเนินงานปี 2551

การรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง มีเบี้ยประกันภัยรับ 99.37 ล้านบาท ลดลงจากปี 2551 ร้อยละ 8.78 ในส่วนของค่าสินไหมทดแทนปรับลดร้อยละ 14.65 กำไรจากการรับประกันภัยลดลงจากปี 2551 เล็กน้อย

การประกันภัยรถยนต์ มีเบี้ยประกันภัยรับ 1,899.62 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากปี 2551 ในขณะที่ค่าสินไหมทดแทนปรับสูงขึ้นร้อยละ 10.43 ส่งผลให้กำไรจากการรับประกันภัยลดลงจากปี 2551 คิดเป็นร้อยละ 29.99

การลงทุน

ณ สิ้นปี 2552 บริษัท มีผลกำไรเพิ่มขึ้นจากการลงทุนสุทธิจำนวน 179.74 ล้านบาท เนื่องจากในปีนี้ตลาดหุ้นไทยได้ปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทำให้บริษัท มีรายการกำไรจากการขายหลักทรัพย์ 19.03 ล้านบาท และ รายการกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของเงินลงทุนจำนวน 21.37 ล้านบาท ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนเมื่อเทียบกับปี 2551 ปรับตัวดีขึ้น โดยมีผลตอบแทนร้อยละ 3.61 ทั้งนี้ในปี 2551 ผลตอบแทนการลงทุนอยู่ที่คิดลบร้อยละ 0.27

เงินลงทุนสุทธิ

2552	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (%)	2551	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (%)
พันธบัตร	1,188.75	23.90	พันธบัตร	598.87	16.09
ตัวเงินคลัง	-	0.00	ตัวเงินคลัง	14.90	0.40
ตัวเงิน	81.78	1.64	ตัวเงิน	98.10	2.64
หุ้นทุน	582.12	11.70	หุ้นทุน	555.05	14.91
หุ้นกู้	1,088.21	21.88	หุ้นกู้	678.92	18.24
หน่วยลงทุน	821.25	16.51	หน่วยลงทุน	679.70	18.26
หลักทรัพย์อื่น	-	0.00	หลักทรัพย์อื่น	0.00	0.00
เงินให้กู้ยืมสุทธิ	44.16	0.89	เงินให้กู้ยืมสุทธิ	63.49	1.71
เงินลงทุนอื่น	1.38	0.03	เงินลงทุนอื่น	2.58	0.07
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	1,165.61	23.44	เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	1,029.97	27.68
รวมเงินลงทุนสุทธิ	4,973.26	100.00	รวมเงินลงทุนสุทธิ	3,721.58	100.00

รายได้จากการลงทุนสุทธิ

2552	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (%)	2551	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (%)
ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับ	144.35	80.31	ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับ	189.95	n/a
กำไร(ขาดทุน)จากการลงทุนใน หลักทรัพย์	35.39	19.69	กำไร(ขาดทุน)จากการลงทุนใน หลักทรัพย์	(200.07)	n/a
รวมรายได้จากการลงทุนสุทธิ	179.74	100.00	รวมรายได้จากการลงทุนสุทธิ	(10.12)	100.00
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน ร้อยละ		3.61	อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน ร้อยละ		(0.27)

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ปี 2552 บริษัท มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานสูงขึ้นกว่าปี 2551 ประมาณร้อยละ 2.66 ค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นนี้ส่วนใหญ่มาจาก ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน และ ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขาย อย่างไรก็ตาม หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและ ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นมีจำนวนที่ลดลงเป็นผลให้ยอดรวมของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานปรับเพิ่มเล็กน้อยจำนวน 24 ล้านบาท

ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ในปี 2552 ภาษีเงินได้นิติบุคคลคำนวณ โดยใช้อัตรากำไรร้อยละ 25 ในขณะที่ปี 2551 ระหว่างปีได้มีการปรับปรุงภาษีเงินได้นิติบุคคล โนงบกำไรขาดทุน เพิ่มขึ้นจำนวน ประมาณ 79 ล้านบาท ทั้งนี้เป็นผลมาจากการประกาศลดอัตรากำไรได้นิติบุคคล ตาม พระราชกฤษฎีกาฉบับที่ 475 พ.ศ.2551 ซึ่งมีผลบังคับใช้เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2551 โดยลดอัตรากำไรจากร้อยละ 30 เป็นร้อยละ 25 ของ กำไรสุทธิเฉพาะส่วนที่ไม่เกิน 300 ล้านบาท สำหรับบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และจากนโยบายการบัญชี เรื่องภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของบริษัท ในการนี้ สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของบริษัทที่บันทึกบัญชีไว้ก่อนหน้าด้วยค่าลดลง ประมาณ 79 ล้านบาท

สรุป

จากผลการดำเนินงานที่กล่าวมาแล้วในข้างต้นทั้งหมดสามารถสรุปอัตราส่วนทางการเงินที่น่าสนใจได้จากตารางดังมีรายละเอียดต่อไปนี้

	2552	2551	2550
อัตราส่วนกำไรจากการรับประกันภัยต่อเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ (ร้อยละ)	32.71	34.83	33.52
อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์(ร้อยละ)	4.78	3.80*	6.22
อัตราส่วนผลตอบแทนในส่วนของผู้ถือหุ้น (ร้อยละ)	7.20	3.84*	8.59
อัตราความเสียหาย (ร้อยละ)	49.99	48.25	44.88
อัตราส่วนค่าใช้จ่าย (ร้อยละ)	43.40	44.49	47.14
อัตราส่วนรวม (ร้อยละ)	93.39	92.74	92.02

Year	Underwriting Profit Margin ¹ (%)	ROA ² (%)	ROE ³ (%)	Loss Ratio (%) ⁴	Exp. Ratio (%) ⁵	Combine Ratio (%) ⁶
2009	32.71	4.78	7.20	49.99	43.40	93.39
2008	34.83	3.80*	3.84*	48.25	44.49	92.74
2007	33.52	6.22	8.59	44.88	47.14	92.02

¹ กำไรจากการรับประกันภัย ต่อ เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ

² กำไรก่อนภาษีเงินได้ ต่อ สินทรัพย์รวมเฉลี่ย

³ กำไรสุทธิ ต่อ ส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย

⁴ (ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี บวก ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหม) ต่อ เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้

⁵ (ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ บวก ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น บวก ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน) ต่อ เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ

⁶ Loss Ratio บวก Expenses Ratio

* ไม่รวมผลกระทบเรื่องการปรับอัตราภาษีจำนวน 79 ล้านบาท

การวิจัยและการพัฒนา

บริษัท มีนโยบายในการสร้างความแตกต่างในการแข่งขันด้านการขาย โดยมุ่งเน้นในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ที่ตรงตามความต้องการของกลุ่มเป้าหมาย โดยมีการดำเนินการหาข้อมูลความต้องการลูกค้าในแต่ละช่องทาง ในรูปแบบต่างๆ และมีการนำข้อมูล สถิติ ทั้งภายในและภายนอกมาใช้ในการประมวลผลในด้านารรับประกันภัยประเภทต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ

ในปี 2552 บริษัท มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่กว่า 9 ประเภท ทั้งในรูปแบบเฉพาะช่องทางการจัดจำหน่ายพิเศษ และช่องทางการจัดจำหน่ายทั่วไป เช่น การประกันภัยสุขภาพรายเดี่ยว “เมืองไทย Health Smile”, การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “Accident Protect Plus”, การประกันภัยโรคร้ายแรง Guy Fit, การประกันภัยธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม “เมืองไทย SME ซึ่มได้” และการประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจประเภท 5 “Car Protect 5” เป็นต้น

ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

(1) ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (audit fees)

บริษัทจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชี ให้แก่สำนักงานสอบบัญชีบริษัทสำนักงานเอ็นสท์ แอนด์ ยัง จำกัด โดยนางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา ดังนี้

1. ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปี	800,000 บาท
2. ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส (3 ไตรมาส)	600,000 บาท

(2) ค่าบริการอื่น (non-audit fees)

บริษัทจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ดังนี้

1. บริษัทสำนักงานเอ็นสท์ แอนด์ ยัง จำกัด

1.1 ค่าสอบทานรายงานประจำปีต่อคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย 100,000 บาท

โดย นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย

- 1.2 ค่าสอบทานระบบการควบคุมภายในเกี่ยวกับการลงทุนส่งคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ
ประกันภัย 150,000 บาท โดย นาง นงลักษณ์ พุ่มน้อย
รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 1,650,000 บาท
2. บริษัท บัญชีกิจ จำกัด โดยนายพรชัย กิตติปัญญางาม เป็นค่าตอบแทนการตรวจสอบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพจำนวน 80,000 บาท

12. ข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง

ไม่มี

ส่วนที่ 2

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

การรับรองความถูกต้องของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีนั้น ให้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท ลงลายมือชื่อพร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี) ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี พร้อมทั้งมอบอำนาจให้บุคคลใดลงนามกำกับเอกสารในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีแทนด้วย โดยให้ใช้ชื่อความและรูปแบบ ดังนี้

“บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้บริษัทขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัท และบริษัทย่อยแล้ว

(2) บริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการจัดทำมีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการจัดทำมีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ **31 ธันวาคม 2552** ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้ นางชะดาบุญ คุเปี่ยมสิน เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของนางชะดาบุญ คุเปี่ยมสิน กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1. นางนวลพรรณ ลำชำ	กรรมการผู้จัดการ
2. นางกฤตยา ลำชำ	กรรมการผู้จัดการ
ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
ผู้รับมอบอำนาจ นางชะดาบุญ คุเปี่ยมสิน	เลขานุการบริษัท

Comment [c5]: คุณสุพรแจ้งว่าถูกต้องคือสิ้นปีค่ะ

รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท

3. รายละเอียดของผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมตามตาราง ดังนี้

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทาง การศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (%)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
1.นางกฤตยา ลำซ่า กรรมการผู้จัดการ	46	ปริญญาโท M.I.S. Boston University	0.7697	2544 - 2551 2551-ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ กรรมการผู้จัดการ	บมจ.ภัทรประกันภัย บมจ.เมืองไทยประกันภัย
2.นางนวลพรรณ ลำซ่า กรรมการผู้จัดการ * ลาออกจากกรรมการผู้จัดการ 11 ก.พ. 52	43	ปริญญาโท สาขาการจัดการการศึกษา Boston University	0.4934	2545-2547 2548-มี.ย.2551 มี.ย.2551- 11 ก.พ. 2552	กรรมการรองกรรมการผู้จัดการ กรรมการผู้จัดการ กรรมการผู้จัดการ	บจก. เมืองไทยประกันภัย บจก.เมืองไทยประกันภัย บมจ.เมืองไทยประกันภัย
3.นางปณชริกา ไบเงิน กรรมการรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส * เข้าเป็นกรรมการเมื่อ 25 ก.พ. 2552 และ ลาออกจากกรรมการเป็นกรรมการเมื่อ 29 ต.ค. 52	52	ปริญญาโท MBA, University of Wisconsin	-	2537-2549 2550 – 2551 2551- 24 ก.พ.2552 25ก.พ. 2552–29ค.ค. 2552 30ค.ค. 2552- ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ กรรมการรองกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส กรรมการรองกรรมการผู้จัดการอาวุโส รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	บจก.แพคเคอริ่งกสิกรไทย บจก.เมืองไทยประกันภัย บมจ.เมืองไทยประกันภัย บมจ.เมืองไทยประกันภัย บมจ.เมืองไทยประกันภัย
4.นายชนากร ปรณะพรณ์ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	54	ปริญญาตรี วิศวกรรมศาสตร์ คณะรัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง		2542- 2551 2551-ปัจจุบัน	กรรมการรองกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	บมจ.ภัทรประกันภัย บมจ.เมืองไทยประกันภัย
5.นางจิตกานต์ จันทร์วิโรจน์ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	47	ปริญญาตรี Mass Communication, Boston University		2541 - 2544 2545- 2551 2551-ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ กรรมการรองกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	บจก.เมืองไทยประกันภัย บมจ.เมืองไทยประกันภัย บมจ.เมืองไทยประกันภัย

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทาง การศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (%)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
6.นางชะดาบุญ คูเปี่ยมสิน รองกรรมการผู้จัดการ	55	ปริญญาโท การศึกษา สาขา Vocational Education, Mississippi State University		2548 - 2549 2550 - 2551 2551-ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ	บจก.เมืองไทยประกันภัย บจก.เมืองไทยประกันภัย บมจ.เมืองไทยประกันภัย
7.น.ส.สุพรรณ โกวณิชย์ รองกรรมการผู้จัดการ	48	ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการเงิน จาก Wagner College, และ สาขาบริหารทรัพยากรมนุษย์ จากสถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (นิด้า)		2544 - 2548 2548 - 2549 2549 - 2550 2551-ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่าย รองกรรมการผู้จัดการ ที่ปรึกษา รองกรรมการผู้จัดการ	ธนาคารเอเซีย จก.(มหาชน) บจก.เมืองไทยประกันภัย Value Alliance Consulting บมจ.เมืองไทยประกันภัย
8.MR. RICHARD FERRE รองกรรมการผู้จัดการ	40	Postgraduate Diploma in Personnel and Development, The Nottingham Trent University Southampton Institute	-	2542 - 2545 2546 - 2550 2550 - 2551 2551 - 2551 2551-ปัจจุบัน	Head of Policy Service Head of Claims, Operation, Retail Operation Head of Operation รองกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ	Fortis UK Fortis Malaysia Fortis International Europe บจก.เมืองไทยประกันภัย บมจ.เมืองไทยประกันภัย
9.นายนิพนธ์ นิรมานสกุล รองกรรมการผู้จัดการ	53	ปริญญาตรี สาขาการเงินการธนาคาร คณะพาณิชยศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์		2545 - 2551 2551-ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการรองกรรมการ ผู้จัดการ	บมจ.ภัทรประกันภัย บมจ.เมืองไทยประกันภัย
10.น.ส.ทิพวรรณ ภาคพิเศษ รองกรรมการผู้จัดการ	52	ปริญญาโท เอกเศรษฐศาสตร์ คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์		2543 - 2551 2551-ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการรองกรรมการ ผู้จัดการ	บมจ.ภัทรประกันภัย บมจ.เมืองไทยประกันภัย
11.นายวาสิทธิ์ ลำซ่า รองกรรมการผู้จัดการ	38	ปริญญาโท MBA, Lehigh University		2545-2547 2548 - 2551 2551-ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาธุรกิจ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ	บมจ.ภัทรประกันภัย บมจ.ภัทรประกันภัย บมจ.เมืองไทยประกันภัย
12.นายธโนดม โลกพัฒนา รองกรรมการผู้จัดการ	51	ปริญญาโท MBA, University of Wisconsin-Madison		2539 - 2551 2551-ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการรองกรรมการ ผู้จัดการ	บจก.เมืองไทยประกันภัย บมจ.เมืองไทยประกันภัย

เอกสารแนบ 2

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย
ไม่มี

เอกสารแนบ 3

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

ในรอบปี พ.ศ. 2552 คณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้ประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการ และหน่วยงานต่างๆ ของบริษัทซึ่งได้จัดประชุมรวม 6 ครั้ง เพื่อพิจารณารายละเอียด และสอบทานงบการเงินประจำปี 2551 จำนวน 1 ครั้ง และมีการประชุมร่วมกับสำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท เพื่อสอบทานแผนการสอบบัญชีและความเป็นอิสระในการสอบบัญชี และประชุมพิจารณารายละเอียดและสอบทานงบการเงินระหว่างกาลก่อนสอบทาน และภายหลังสอบทาน สำหรับงวด 3 เดือน 6 เดือน และ 9 เดือน ของปี พ.ศ. 2552 จำนวน 5 ครั้ง

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตและความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท และตามระเบียบบริษัท ว่าด้วยหลักเกณฑ์และแนวทางปฏิบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้แก่การสอบทานการกำกับดูแลกิจการที่ดี การสอบทานงบการเงิน สอบทานการบริหารจัดการความเสี่ยง การสอบทานการประเมินการควบคุมภายใน และกำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน ซึ่งสรุปได้ดังนี้

1. สอบทานการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการตรวจสอบได้กำกับดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสและปฏิบัติตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ เช่น การสอบทานนโยบายการกำกับดูแลกิจการ สิทธิของผู้ถือหุ้น สิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย จริยธรรมทางธุรกิจและการด่วงดุลของผู้บริหาร เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัท ได้ดำเนินการตามเงื่อนไขทางธุรกิจปกติ

2. สอบทานความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน โดยการประเมินประสิทธิภาพของระบบควบคุมภายใน และปรับปรุงกระบวนการและระบบคอมพิวเตอร์หลักขององค์กร เพื่อการควบคุมภายในด้านประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการดำเนินงาน การใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพและประหยัด ซึ่งรวมถึงการดูแลทรัพย์สิน การป้องกันหรือลดข้อผิดพลาด ความเสียหาย การรั่วไหล การสิ้นเปลือง หรือการทุจริต ความเชื่อถือได้และครบถ้วนของข้อมูลทางการเงินและข้อมูลการปฏิบัติงาน

3. สอบทานงบการเงินประจำปี 2551 และงบการเงินรายไตรมาสประจำปี 2552 ของบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่าได้ปฏิบัติตามมาตรฐานบัญชีตามพระราชบัญญัติการบัญชี 2543 ประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ระบบบัญชีและงบการเงินมีความถูกต้องเชื่อถือได้ คณะกรรมการตรวจสอบได้เชิญผู้สอบบัญชีร่วมประชุมพิจารณางบการเงิน ได้สอบทานและสอบถามผู้สอบบัญชีในเรื่องความถูกต้องครบถ้วนของงบการเงิน และความเพียงพอในการเปิดเผยข้อมูล รายการปรับปรุงบัญชีที่มีผลกระทบต่องบการเงินที่มีสาระสำคัญ

4. กำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน โดยการสอบทานการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน แผนการตรวจสอบ การประเมินผลการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายใน งบประมาณ และอัตราค่าจ้าง นอกจากนี้คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแผนการตรวจสอบประจำปี 2553 ซึ่งได้จัดทำขึ้นบนพื้นฐานของการประเมินการควบคุมภายใน และตามมาตรฐานความเสี่ยงของบริษัทโดยวางแผนตรวจสอบกระบวนการประกันภัยต่อ กระบวนการรับประกันภัยรถยนต์ กระบวนการบริหารผลประโยชน์ กระบวนการรับประกันภัยทั่วไป กระบวนการจัดทำรายงานงบการเงิน กระบวนการบริการของสาขาย่อย กระบวนการลงทุน และอื่นๆ เป็นต้น

5. สอบทานแผนการสอบบัญชีและความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี ได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีและค่าตอบแทนแล้ว เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ขออนุมัติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในปี 2553 ได้แต่งตั้งนายโสภณ เพิ่มศิริวัลลภ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 3182 และ/หรือ นางสาววิศสุตรา จริชฌนากร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 3853 และ/หรือ นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4172 และ/หรือ นายชยพล สุขเศรษฐนนท์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 3972 แห่งบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที ซัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปีรวมทั้งสิ้นเป็นจำนวนเงิน 1,700,000 บาท (หนึ่งล้านเจ็ดแสนบาทถ้วน) โดยมีรายละเอียดดังนี้

- 1) ตรวจสอบงบการเงินประจำปี พ.ศ. 2553 เป็นจำนวนเงิน 800,000 บาท
- 2) สอบทานงบการเงินระหว่างกาล (รายไตรมาส 3 ครั้ง) เป็นจำนวนเงิน 600,000 บาท
- 3) ตรวจสอบรายงานประจำปีเพื่อเสนอต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เป็นจำนวนเงิน 100,000 บาท
- 4) สอบทานรายงานควบคุมภายในและการลงทุนเสนอต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เป็นจำนวนเงิน 150,000 บาท
- 5) สอบทานการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนรวมถึงค่าความนิยม เป็นจำนวนเงิน 50,000 บาท

เพื่อนำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2553 พิจารณาอนุมัติต่อไป คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี การควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้บริษัทฯ มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ มีการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ระบบบัญชีและรายงานทางการเงินมีความถูกต้องเชื่อถือได้ รวมทั้งมีการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท

ในนามคณะกรรมการตรวจสอบ



(นายพุดพิพัฒน์ อังสุริกุล)
กรรมการตรวจสอบ



(นายบรรจง พงษ์พานิช)
กรรมการตรวจสอบ