

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี

สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553



บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

ส่วนที่ 1 บริษัทที่ออกหลักทรัพย์	หน้า
1. ข้อมูลทั่วไป	3
2. ปัจจัยความเสี่ยง	5
3. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	7
4. การประกอบธุรกิจของแต่ละสายผลิตภัณฑ์	8
5. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	12
6. ข้อพิพาททางกฎหมาย	13
7. โครงสร้างเงินทุน	14
8. การจัดการ	14
9. การควบคุมภายใน	38
10. รายการระหว่างกัน	38
11. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	43
12. ข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง	54
ส่วนที่ 2 การรับรองความถูกต้องของข้อมูล	55
เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการและผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท	56
เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	58
เอกสารแนบ 3 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ	58

ส่วนที่ 1

บริษัทที่ออกหลักทรัพย์

1. ข้อมูลทั่วไป

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

ผู้สอบบัญชี	บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด โดย นายโสภณ เพิ่มศิริวัลลภ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 3182 และ/หรือ นางสาววิศสุตา จริยธนากร ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 3853 และ/หรือ นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4172 และ/หรือ นายชยพล ศุภเศรษฐนนท์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 3972
ที่ตั้ง	เลขที่ 193/136-137 อาคารเลครัชดา ออฟฟิศ คอมเพล็กซ์ ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110
โทรศัพท์	0 2264 0777, 0 2661 9190
โทรสาร	0 2264 0790, 0 2661 9192
สำนักเลขานุการบริษัท	บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
โทรศัพท์	0 2290 3221-4
โทรสาร	0 2276 4050

2 ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง

ในปี 2553 มีเหตุการณ์รุนแรงที่เกิดจากภัยธรรมชาติและสถานการณ์ต่างๆ ทั้งภายในและภายนอกประเทศอย่างไม่เคยมีมาก่อนนอกเหนือจากการเกิดวินาศภัยปกติทั่วไป ดังเช่นการเกิดภัยแล้งในช่วงต้นปี ต่อมาช่วงกลางปีเกิดการจลาจลจากปัญหาทางการเมืองซึ่งนำไปสู่ความเสียหายทั้งทรัพย์สินและชีวิตของประชาชน และหลังจากเหตุการณ์ทางการเมืองเริ่มผ่อนคลายความตึงเครียดลง ในช่วงต้นของไตรมาสที่ 4 ก็เกิดอุทกภัยรุนแรงในหลายพื้นที่ ซึ่งส่งผลให้เกิดความเสียหายทางทรัพย์สินอีกเป็นจำนวนมาก

ความเสียหายดังกล่าวเป็นปัจจัยที่กระตุ้นให้เห็นถึงความจำเป็น และบทบาทที่สำคัญของการบริหารความเสี่ยง ที่สามารถใช้เป็นเครื่องมือในการเตรียมความพร้อมเพื่อรับมือกับเหตุการณ์ในอนาคตที่อาจเกิดขึ้นได้ บริษัทประกันวินาศภัยจึงต้องให้ความสำคัญในการเตรียมการเพื่อรองรับผลกระทบจากความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นทั้งในทางตรงและทางอ้อมอย่างเหมาะสม ดังนั้นในการรายงานครั้งนี้จึงขอสรุปเฉพาะความเสี่ยงที่สำคัญซึ่งอาจมีผลต่อการดำเนินธุรกิจ 3 ด้าน ประกอบด้วย ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านประกันภัย และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ รวมถึงแนวทางการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ที่สำคัญของบริษัท ประกอบด้วย การกระจุกตัวของเบี้ยประกันภัยในบางช่องทางการขาย และการเติบโตของเบี้ยประกันภัยที่ไม่สอดคล้องกับกลยุทธ์

การกระจุกตัวของรายได้เบี้ยประกันภัยในบางช่องทางการขาย ในปี 2553 เบี้ยประกันภัยรับตรงจากช่องทางขายที่เป็นพันธมิตรรายหนึ่ง มีสัดส่วนรวมสูงเกินกว่าหนึ่งในสามของเบี้ยประกันภัยรับตรงทั้งหมด ซึ่งถือว่าอยู่ในสัดส่วนค่อนข้างสูง ดังนั้นหากเกิดการหดตัวของเบี้ยประกันภัยรับตรงจากพันธมิตรรายนี้ จะเกิดผลกระทบต่อผลประกอบการของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

บริษัทได้บริหารความเสี่ยงในข้อนี้ ด้วยการกำหนดสัดส่วนของเบี้ยประกันภัยรับตรงจากแต่ละช่องทาง/พันธมิตรให้มีการกระจายตัวสมดุลมากยิ่งขึ้น โดยเน้นการขายตัวของเบี้ยประกันภัยรับตรงจากช่องทางขาย/พันธมิตรอื่นๆ ให้เติบโตสูงขึ้น รวมทั้งมีการทบทวนสัดส่วนเป็นประจำทุกเดือนเพื่อปรับปรุงกลยุทธ์ให้เหมาะสม

การเติบโตของเบี้ยประกันภัยที่ไม่สอดคล้องกับกลยุทธ์ การขยายตัวของเบี้ยประกันภัยจากช่องทางใดช่องทางหนึ่งอาจได้รับผลกระทบ (ทั้งด้านบวกและลบ) จากปัจจัยภายนอกซึ่งอยู่นอกเหนือการควบคุมของบริษัท ส่งผลให้การเติบโตของเบี้ยประกันภัยไม่เป็นไปตามแผน และทำให้สัดส่วนของเบี้ยประกันภัยจากแต่ละช่องทางหรือแต่ละประเภทของผลิตภัณฑ์เบี่ยงเบนไปจากกลยุทธ์ที่ตั้งไว้ ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อผลประกอบการเนื่องจากรายได้และผลกำไรมีความแตกต่างกัน

บริษัทได้บริหารความเสี่ยงในด้านนี้ ด้วยการติดตามการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรายวัน รายเดือน และรายไตรมาส และแจ้งให้ผู้บริหารที่เกี่ยวข้องได้รับทราบตลอดเวลา ผ่านทางช่องทางการสื่อสารภายในของบริษัท และกำหนดให้มีการรายงานการเติบโตของเบี้ยประกันภัยในที่ประชุมของผู้บริหารทราบเป็นประจำทุกเดือน เพื่อร่วมกันวิเคราะห์ ทบทวน และปรับเปลี่ยนแผนการดำเนินงาน ให้เหมาะสม เพื่อให้การขยายตัวของเบี้ยประกันภัยสอดคล้องกับกลยุทธ์ที่วางไว้

2. ความเสี่ยงด้านประกันภัย

ความเสี่ยงด้านประกันภัยที่สำคัญของบริษัท ประกอบด้วย การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยง และการจัดทำประกันภัยต่อให้เพียงพอต่อความสามารถในการรับเสี่ยงภัย

การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยง เป็นที่เห็นชัดเจนว่า ความเสียหายด้านวินาศภัยได้เกิดอย่างรุนแรงเพิ่มขึ้นเรื่อยๆ ทั้งความเสียหายที่มีสาเหตุจากภัยธรรมชาติ ภัยจากมนุษย์ และภัยจากภาวะเศรษฐกิจและสังคม บริษัทประกันวินาศภัย ในฐานะผู้รับโอนความเสี่ยงภัย ซึ่งต้องกำหนดราคาขายก่อนล่วงหน้าก่อนที่จะทราบค่าเสียหาย (ซึ่งเป็นต้นทุนส่วนสำคัญ) ที่จะเกิดขึ้นจริง ดังนั้น การตั้งสมมุติฐานเกี่ยวกับความถี่และความรุนแรงของวินาศภัยที่จะใช้ในการกำหนดราคา จึงเป็นปัจจัยสำคัญที่จะสามารถกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสม

บริษัทได้บริหารความเสี่ยงในด้านนี้ด้วยการใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เป็นมาตรฐานและเป็นที่ยอมรับในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยของผลิตภัณฑ์แต่ละตัวเพื่อให้แน่ใจว่าอัตราเบี้ยประกันภัยที่กำหนดขึ้นอยู่ในระดับที่เพียงพอเหมาะสม และสามารถแข่งขันได้ นอกจากนี้ ยังมีการติดตามผลการดำเนินงานของผลิตภัณฑ์แต่ละตัว เพื่อพิจารณาหากจำเป็นต้องมีการปรับปรุงหรือเปลี่ยนแปลงข้อตกลงคุ้มครองหรืออัตราเบี้ยประกันภัย

การจัดทำประกันภัยต่อให้เพียงพอต่อความสามารถในการรับเสี่ยงภัย จากที่ได้กล่าวแล้วข้างต้นว่า ความเสียหายด้านวินาศภัยมีความรุนแรงเพิ่มขึ้น โดยเฉพาะที่มีสาเหตุจากภัยธรรมชาติ จึงมีโอกาสสูงที่จะนำไปสู่ความเสียหายระดับมหันตภัย ซึ่งเป็นระดับที่บริษัทประกันวินาศภัยแต่ละแห่งไม่สามารถดำรงธุรกิจต่อไปได้หากบริษัทไม่มีการจัดการด้านการประกันภัยต่ออย่างเหมาะสม

บริษัทได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของความเสี่ยงในด้านนี้เป็นอย่างยิ่ง จึงได้ทำการติดตาม ตรวจสอบและทบทวนแผนการประกันภัยต่ออยู่เป็นระยะๆ เพื่อให้แน่ใจว่า สัญญา/แผนการประกันภัยต่อที่มีในปัจจุบัน เพียงพอต่อความต้องการและสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป สำหรับสัญญา/แผนการประกันภัยต่อในปี 2554 เนื่องจากบริษัทมีประสบการณ์จากสถานการณ์น้ำท่วมในช่วงต้นของไตรมาส 4 ของปี 2553 บริษัทจึงได้พิจารณาซื้อความคุ้มครองสำหรับการประกันภัยรถยนต์ประเภท Excess of Loss เพิ่มขึ้น เพื่อให้สามารถรองรับการขยายตัวของเบี้ยประกันภัยรถยนต์จากกลุ่มรถยนต์ที่มีมูลค่าสูงซึ่งอาจเกิดความเสียหายได้พร้อมกันในเหตุการณ์เดียวกัน

3. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่สำคัญของบริษัท ได้แก่ การใช้ระบบปฏิบัติการหลัก (Core System) ระบบใหม่ในปี 2553 และ การปฏิบัติตามมาตรฐานทางบัญชีและวิธีการคำนวณเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk-based Capital)

การใช้งานระบบปฏิบัติการหลัก (Core System) ระบบใหม่ หลังจากวันที่ได้รวบรวมกิจการระหว่างบริษัทภัทรประกันภัย จำกัด (มหาชน) กับบริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด เมื่อกลางปี 2551 บริษัทยังคงใช้ระบบปฏิบัติการหลักอยู่ 2 ระบบจากทั้ง 2 บริษัทเดิม ในขณะเดียวกัน ก็ได้มีการคัดเลือกระบบปฏิบัติงานหลักใหม่ เพื่อรวมฐานข้อมูลและการทำงานให้เป็นระบบเดียว โดยได้เริ่มใช้งานระบบใหม่เมื่อเดือนพฤษภาคม 2553 ในกรณีนี้ บริษัทได้เลือกที่จะยกเลิกระบบปฏิบัติการเดิมทั้งสองระบบเพื่อมาใช้ระบบปฏิบัติการใหม่พร้อมกัน จึงทำให้มีปริมาณงานและความยุ่งยากมากกว่าการปรับเปลี่ยนระบบโดยปกติทั่วไป การใช้งานในระหว่างการเปลี่ยนถ่ายระบบก็จำเป็นต้องมีการดำเนินการหลายอย่างประกอบกัน เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทมีความต่อเนื่อง เพราะบริษัทตระหนักดีว่า ความซับซ้อนจากปัจจัยต่างๆ ข้างต้นอาจก่อให้เกิดปัญหาและความผิดพลาดในการปฏิบัติงานได้

บริษัท ให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงด้านนี้เป็นอย่างมาก ได้มีการจัดสรรบุคลากรที่รับผิดชอบการเปลี่ยนถ่ายระบบเป็นการเฉพาะ ซึ่งบุคลากรที่ถูกจัดสรรนี้จะมีภารกิจในการดูแลเกี่ยวกับการนำระบบใหม่มาใช้เพียงอย่างเดียวและทำงานแบบเต็มเวลา มีการจัดฝึกอบรมเชิงปฏิบัติการให้กับผู้ใช้งานทุกคน และมีการจัดทำคู่มือการใช้งานสำหรับระบบใหม่ หลังจากการทดสอบและเปิดใช้ระบบแล้ว ก็ยังคงมีการประชุมร่วมกับผู้ใช้งานอย่างใกล้ชิด เพื่อให้การนำระบบใหม่เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ เกิดข้อผิดพลาดและปัญหาน้อยที่สุด ซึ่งการดำเนินการอย่างต่อเนื่องนี้ มีผลให้ผู้ใช้งานเกิดความคุ้นเคยกับระบบมากขึ้น สามารถใช้งานได้เป็นที่น่าพอใจ

การปฏิบัติตามมาตรฐานทางบัญชีและวิธีการคำนวณเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk-based Capital) ปี 2554 เป็นปีแรกที่จะมีการใช้มาตรฐานทางบัญชีใหม่ซึ่งส่งผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญกับบริษัทจำนวน 4 ฉบับ (อีก 5 ฉบับ จะบังคับใช้ในปี 2556) และในปีเดียวกันนี้ คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) จะใช้การกำกับดูแลเงินกองทุนด้วยกฎเกณฑ์การคำนวณเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk-based Capital) หากบริษัทไม่สามารถปฏิบัติตามมาตรฐานทางบัญชีใหม่นี้ได้ ก็จะส่งผลกระทบต่อการเงินไม่ได้รับการรับรองจากผู้สอบบัญชี ซึ่งจะทำให้บริษัทไม่สามารถนำส่งงบการเงินต่อตลาดหลักทรัพย์ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด และอาจนำไปสู่ความรับผิดชอบทางกฎหมายของบริษัท รวมถึงการเสียชื่อเสียงและภาพลักษณ์ ส่วนในกรณี

ของการไม่สามารถปฏิบัติตามกฎเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงได้ บริษัทก็จะเกิดความรับผิดชอบทางกฎหมายและการเสื่อมเสียชื่อเสียงและภาพลักษณ์เช่นเดียวกัน

บริษัทได้มีการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง โดยบริษัทได้สมัครเข้าร่วมในการทดสอบตลาดในปี 2552 และการทดสอบคู่ขนานในปี 2553 กับสำนักงาน คปภ. ทำให้มีความเข้าใจและสามารถประเมินสถานการณ์เงินกองทุนของบริษัท ตามกฎเกณฑ์ใหม่ได้เป็นอย่างดี และเมื่อทราบผลจากการทดสอบข้างต้นแล้ว ได้มีการปรับเปลี่ยนวิธีการดำเนินงานในส่วนที่จะมีผลให้บริษัทต้องดำรงเงินกองทุนเพิ่มขึ้น ส่งผลให้ บริษัทมั่นใจว่าจะไม่มีปัญหาในเรื่องของการดำรงเงินกองทุนตามกฎเกณฑ์ใหม่แต่อย่างใด ส่วนการบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีใหม่ทั้ง 4 ฉบับ ทางฝ่ายบัญชีของบริษัทได้ศึกษาและติดตามการประกาศใช้อย่างใกล้ชิดจนมีความเข้าใจในมาตรฐานที่เกี่ยวข้องทุกฉบับ ซึ่งเชื่อมั่นว่าบริษัทจะสามารถปฏิบัติตามกฎระเบียบใหม่ทั้งหมดนี้ได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด

3 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

(1) การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

ในปี 2553 บริษัทมีรายได้หลักจากการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัย 4 ประเภทหลัก คือ การรับประกันอัคคีภัย การรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การรับประกันภัยรถยนต์ และการรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด โดยโครงสร้างรายได้หลักของบริษัทโดยรวมเป็นดังนี้

(2) การประกอบธุรกิจ

บริษัทไม่มีการลงทุนในลักษณะบริษัทย่อย หรือบริษัทร่วมที่มีอำนาจในการบริหาร

(3) โครงสร้างรายได้

ประเภท	สัดส่วนรายได้ (%)	
	2552	2553
อัคคีภัย	21.14	19.89
ทะเลและขนส่ง	1.52	1.33
รถยนต์	54.33	50.68
เบ็ดเตล็ด	17.30	19.58
รวม	94.30	91.48
จากการลงทุน	5.33	8.27
อื่นๆ	0.37	0.25
รวมทั้งสิ้น	100.00	100.00

เป้าหมายทางธุรกิจของบริษัท

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีเป้าหมายขององค์กรที่จะเป็นผู้นำทางธุรกิจประกันวินาศภัย ที่เน้นการเป็นพันธมิตรทางธุรกิจ และมุ่งสร้างสรรค์ความพึงพอใจสูงสุดให้กับลูกค้าด้วยผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายและการบริการที่ครบวงจรครอบคลุม และเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายผ่านการจำหน่ายหลายช่องทาง ด้วยการบริหารจัดการอย่างมีธรรมาภิบาล และการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมทั้งได้ให้ความสำคัญในการดำเนินการกิจกรรมต่างๆ เพื่อการสร้างสรรค์สังคม และมุ่งมั่นเติบโตสู่เป้าหมายความเป็นบริษัทประกันวินาศภัยชั้นนำของประเทศ หล่อหลอมเป็นหนึ่งเดียวอย่างแข็งแกร่งมั่นคง และยังคงเพิ่มขีดความสามารถในทุกๆ ด้าน เพื่อสร้างความเชื่อมั่น และพร้อมให้บริการอยู่เคียงข้างอบอุ่นใจในทุกที่ทุกเวลา และยึดได้เสมอไม่ว่าจะเกิดอะไรขึ้นก็ตาม

เป้าหมายระยะสั้น

บริษัทกำหนดเป้าหมายแผนการดำเนินงานด้านธุรกิจระยะสั้น ในการพัฒนาประสิทธิภาพและมาตรฐานการให้บริการ พัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ กระบวนการทำงานภายใน เพื่อการขยายพันธกิจทางธุรกิจให้เกิดคุณภาพการบริการที่ดีเลิศ และเพื่อให้สามารถรองรับกับการขยายธุรกิจ ภายใต้สภาวะการแข่งขันที่รุนแรง และเร่งพัฒนาศักยภาพของช่องทางการขายต่างๆ ให้สามารถสนองตอบความต้องการของลูกค้าได้ครอบคลุม นอกจากนี้สิ่งที่บริษัทให้ความสำคัญอย่างสูงคือ การเสริมสร้างและพัฒนาศักยภาพของบุคลากร รวมถึงการพัฒนาความพร้อมของระบบคอมพิวเตอร์ส่วนกลาง ให้สามารถสนับสนุนการดำเนินงานด้านธุรกิจและตอบสนองลูกค้าได้อย่างรวดเร็วและเกิดประสิทธิภาพสูงสุด

เป้าหมายระยะยาว

1. พัฒนาศักยภาพการแข่งขัน โดยการเพิ่มช่องทางการบริการให้เข้าถึงลูกค้าและกลุ่มเป้าหมายให้ครอบคลุม และมุ่งเน้นการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่มีคุณค่าและยึดถือความต้องการและประโยชน์ของผู้บริโภคเป็นศูนย์กลาง เพื่อให้ลูกค้าเกิดความพอใจสูงสุด
2. พัฒนาศักยภาพของบุคลากรในบริษัทโดยการสร้างสมรรถนะหลัก (Core Competency) ในทิศทางที่สอดคล้องกับค่านิยมขององค์กร (Core Value) และรองรับการเจริญเติบโตของบริษัท
3. มุ่งเน้นการดำเนินกิจกรรมต่างๆขององค์กร ที่มีส่วนสร้างสรรค์สังคม ตลอดจนเข้าร่วมกิจกรรมเพื่อสาธารณกุศลและกิจกรรมต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อสังคม

4. การประกอบธุรกิจแต่ละสายผลิตภัณฑ์

(1) ลักษณะของผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บริษัท ดำเนินธุรกิจด้านการรับประกันวินาศภัยทุกประเภทเป็นหลัก มีสำนักงานใหญ่อยู่ที่กรุงเทพมหานคร และมีสำนักงานตัวแทนทั่วประเทศถึง 225 แห่ง โดยแบ่งเป็นเขตกรุงเทพมหานคร 84 แห่ง ภาคกลาง 41 แห่ง ภาคเหนือ 24 แห่ง ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ 24 แห่ง ภาคตะวันออก 19 แห่ง และภาคใต้ 33 แห่ง ลักษณะของลูกค้าเป็นทั้งกิจการ นิติบุคคล โรงงาน ห้างร้าน สถาบันการศึกษา หน่วยงานของรัฐ รัฐวิสาหกิจ และบุคคลธรรมดาทั่วราชอาณาจักร

บริษัท ดำเนินธุรกิจด้านการรับประกันวินาศภัยทุกประเภท โดยจัดประเภทของการรับประกันภัยที่มีให้บริการ ออกเป็น 7 ประเภท ดังนี้

1. การประกันภัยทรัพย์สิน

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

- การประกันความเสี่ยงภัยทุกชนิดของทรัพย์สิน
- การประกันความเสี่ยงภัยทุกชนิดของทรัพย์สิน (ตะกั่วพลู)
- การประกันภัยทรัพย์สินคุ้มครองการก่อการร้าย

2. ความรับผิดชอบและอื่นๆ

- การประกันภัยความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อสาธารณชน
- การประกันภัยความรับผิดชอบตามกฎหมายอันเกิดจากการประกอบกิจการควบคุมประเภทที่ 3 สำหรับสถานีบริการน้ำมันเชื้อเพลิง
- การประกันภัยความรับผิดชอบตามกฎหมายที่เกิดจากความบกพร่องในการปฏิบัติงาน ไม่เป็นไปตามเกณฑ์มาตรฐานการตรวจสอบตามกฎหมายในฐานะผู้ตรวจสอบอาคาร
- การประกันภัยการขยายระยะเวลารับประกันสินค้าของผู้ผลิต สำหรับเครื่องใช้ไฟฟ้า “Happy Warranty Plus”
- การประกันความเสี่ยงภัยทุกชนิด
- การประกันภัยโจรกรรม
- แผนประกันภัยโจรกรรม “Asset Protect”
- การประกันภัยสำหรับเงิน
- การประกันภัยร้านค้าทอง
- การประกันภัยป้ายโฆษณา
- การประกันภัยผู้เล่นกอล์ฟ “เมืองไทย Golfer Care”
- การประกันภัยเงินทดแทนแรงงาน
- การประกันภัยความซื่อสัตย์

3. การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

- การประกันภัยการขนส่งสินค้าทางทะเลและทางอากาศ
- การประกันภัยการขนส่งสินค้าภายในประเทศ
- การประกันภัยตัวเรือ
- การประกันภัยความรับผิดของผู้ขนส่ง

4. วิศวกรรม

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

5. อุบัติเหตุส่วนบุคคลและสุขภาพ

- การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล (รายเดี่ยว)
- การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล (กลุ่ม)
- การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล (กลุ่ม) สำหรับนักเรียน
- การประกันภัยอุบัติเหตุสำหรับผู้โดยสารเรือรับจ้าง
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “PA 200”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “Accident Protect Plus”

- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “Happy Senior Fixed Deposit”
- แผนประกันภัยวัยซน “PA for Kids”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “PA สุดคุ้ม”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “เมืองไทย จ่าย 1 คุ้มครอง 2”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “เมืองไทย PA Max”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “เมืองไทย Smile PA”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “เมืองไทย PA Plus”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “เมืองไทย Your PA”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “PA ผู้เยาว์”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “Central Kids PA”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “Central PA MAX”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “Central Smile PA”
- แผนประกันภัยเดินทางต่างประเทศ “Central Travel Delight”
- 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 “PA อุ่นใจ”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “Safety Care”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “PA Smart Cash”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล กลุ่ม “Happy Family”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล กลุ่ม “คุ้มคุณ”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล กลุ่ม สำหรับบริษัท ห้างร้าน
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล กลุ่ม สำหรับบริษัท ห้างร้าน (เครดิต)
- การประกันภัยอุบัติเหตุการเดินทาง รายเดี่ยว และกลุ่ม
- การประกันภัยอุบัติเหตุการเดินทางสำหรับธุรกิจนำเที่ยวและมัลติเทคท์
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุเดินทาง Nok Sure
- แผนประกันภัยเดินทางต่างประเทศ “เมืองไทย Enjoy Travel”
- แผนประกันภัยเดินทางต่างประเทศ “ฮัจญ์ - อุมเราะห์”
- การประกันภัยสุขภาพ (กลุ่ม)
- แผนประกันภัยสุขภาพ เดี่ยว “Health Protect”

- แผนประกันภัยสุขภาพ เคียว “เมืองไทย Health Smile”
- แผนประกันภัย โรคร้ายแรง “Be Fit”
- แผนประกันภัย โรคร้ายแรง “Lady Fit”
- แผนประกันภัย โรคร้ายแรง “Guy Fit”
- แผนประกันภัยโรคมะเร็ง “Cancer Care”
- แผนประกันภัยสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม “KBANK KLEAN LOAN PROTECTION”
- แผนประกันภัยสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม “KBANK KLEAN O/D PROTECTION”
- แผนประกันภัยสินเชื่อส่วนบุคคล “Loan for Better Life” (KBANK)

6. ผลิตภัณฑ์พิเศษ

- การประกันภัยอัญมณีและทองคำ
- การประกันภัยก่อการร้าย (สำหรับธุรกิจขนาดใหญ่)
- การประกันภัยเครื่องบิน
- การประกันภัยสินเชื่อทางการค้า
- การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายอันเกิดจากผลิตภัณฑ์
- การประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัท
- การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายอันเกิดจากวิชาชีพ
- การประกันภัยความรับผิดของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี
- การประกันภัยของสะสมประเภทศิลปวัตถุและอัญมณี

7. ประกันภัยรถยนต์

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

(2) การตลาดและภาวะการแข่งขัน

ปัจจุบันตลาดธุรกิจประกันวินาศภัยมีจำนวนบริษัทอยู่ทั้งสิ้น 69 แห่ง ถือเป็นตลาดที่มีผู้แข่งขันมากมาย (Monopolistic Competition Market) ซึ่งมีสถานะการแข่งขันที่รุนแรงทั้งในด้านการแข่งขันด้านราคา และมีโซราคา โดยในปี 2010 ที่ผ่านมามีบริษัทที่มีผลงานเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงสูงสุดอยู่ในอันดับที่ 5 ของตลาด

(3) การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บริษัทจะเน้นกลยุทธ์ด้านผลิตภัณฑ์และบริการที่แตกต่าง (Product and Service Differentiation Strategy) เช่น การพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ให้มีความหลากหลายครบทุกประเภทการประกันภัย ให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่มเป้าหมาย รวมทั้งเน้นสร้างความแตกต่างจากคู่แข่งด้วยการสร้างมูลค่าเพิ่ม (Value Added) ในผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ พร้อมทั้งให้ความสำคัญในการขยายพันธมิตรทางธุรกิจและพัฒนาช่องทางการจัดจำหน่ายให้ครอบคลุมกลุ่มลูกค้าทุกระดับ โดยเฉพาะในภาคธุรกิจที่มีเครือข่ายสาขาที่สามารถเข้าถึงลูกค้าได้อย่างครอบคลุมและทั่วถึง

(4) งานที่ยังไม่ส่งมอบ

บริษัทไม่มีงานที่ยังไม่ส่งมอบ

5. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

(1) ที่ดิน อาคาร และเครื่องจักร

1.1 ที่ทำการ (กรรมสิทธิ์ของบริษัท)

- 1.1.1 โฉนดที่ดินเลขที่ 115115, 138156-7 เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ
เนื้อที่ 2 ไร่ 3 งาน 93 ตารางวา ราคาตามบัญชี 37,285,715 บาท
- 1.1.2 โฉนดที่ดินเลขที่ 57949 เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ
เนื้อที่ 86 ตารางวา ราคาตามบัญชี 3,228,500 บาท
- 1.1.3 โฉนดที่ดินเลขที่ 88271 ต. รัชฎา อ.เมือง จ.ภูเก็ต
เนื้อที่ 20.5 ตารางวา ราคาตามบัญชี 476,723.60 บาท
- 1.1.4 โฉนดที่ดินเลขที่ 53260, 54509 ตำบลหัวหิน อ. หัวหิน จ. ประจวบคีรีขันธ์
เนื้อที่ 62.3 ตารางวา ราคาตามบัญชี 2,005,540.40 บาท
- 1.1.5 อาคารเลขที่ 252 ถนนรัชดาภิเษก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ
ขนาดสูง 4 ชั้น กว้าง 60 เมตร ยาว 45 เมตร
ราคาตามบัญชี (หลังหักค่าเสื่อมราคาสะสม) 22,200,513.66 บาท
- 1.1.6 อาคารเลขที่ 252/505 ถนนรัชดาภิเษก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ
ขนาดสูง 5 ชั้น กว้าง 18.95 เมตร ยาว 22.15 เมตร
ราคาตามบัญชี (หลังหักค่าเสื่อม) 19,546,846.63 บาท
- 1.1.7 อาคารชั้น 11-12 เลขที่โฉนด 415 ห้องชุดเลขที่ 252/81-84
อาคารเลขที่ 252/6B ชื่ออาคารชุดเมืองไทย-ภัทร คอมเพล็กซ์
ถนนรัชดาภิเษก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ
ราคาตามบัญชี (หลังหักค่าเสื่อม) 78,780,853.89 บาท
- 1.1.8 อาคารชั้น 10 เลขที่โฉนด 415 ห้องชุดเลขที่ 252/79
อาคารเลขที่ 252/6B ชื่ออาคารชุดเมืองไทย-ภัทร คอมเพล็กซ์
ถนนรัชดาภิเษก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ
ราคาตามบัญชี (หลังหักค่าเสื่อม) 21,130,266.44 บาท

- 1.1.9 อาคารเลขที่ 66/57 โครงการหมู่บ้านเทพธานี ถ. เทพกระษัตริ
 ต. รัชฎา อ.เมือง จ.ภูเก็ต
 ขนาดสูง 3 ชั้น กว้าง 4.50 เมตร ยาว 16.00 เมตร
 ราคาตามบัญชี (หลังหักค่าเสื่อมราคาสะสม) 6,642,324.40 บาท
- 1.1.10 อาคารเลขที่ 60/20-21 ตำบลหัวหิน อ. หัวหิน จ. ประจวบคีรีขันธ์
 ขนาดสูง 3 ชั้น กว้าง 10.00 เมตร ยาว 40.00 เมตร
 ราคาตามบัญชี (หลังหักค่าเสื่อมราคาสะสม) 14,734,122.60 บาท
- 1.2 อสังหาริมทรัพย์ที่บริษัทได้มาจากการรับชำระหนี้ (กรรมสิทธิ์ของบริษัท)
 - ห้องชุดเลขที่ 252/194 ชั้น 1 อาคารเลขที่ 252/6 B อาคารชุดเมืองไทย-ภัทรคอมเพล็กซ์ เนื้อที่ 157.84 ตารางเมตร
 ราคาตามบัญชี 3,935,836.50 บาท

(2) ทรัพย์สินที่ไม่มีตัวตนที่สำคัญ (สิทธิบัตร สัมปทาน ลิขสิทธิ์ เครื่องหมายการค้า)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 บริษัท มีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่ใช้ในการประกอบธุรกิจซึ่งบริษัทสามารถจำหน่ายโอนและใช้ประโยชน์จากทรัพย์สินดังกล่าวในการประกอบกิจการตามปกติโดยมีรายละเอียดโดยสรุป ดังนี้

2.1 ค่าความนิยม

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

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

2.2 ความสัมพันธ์เครือข่ายธุรกิจและความสัมพันธ์กับลูกค้า

ความสัมพันธ์เครือข่ายธุรกิจและความสัมพันธ์กับลูกค้าแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมซึ่งเกิดจากการประเมินราคาโดยผู้ประเมินราคาอิสระ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 สินทรัพย์ดังกล่าวมีมูลค่าตามบัญชีสุทธิจำนวน 109,494,901 บาท

2.3 ต้นทุนการพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์

ต้นทุนการพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์เป็นรายจ่ายเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของโปรแกรมคอมพิวเตอร์เกินกว่าประสิทธิภาพเดิมและการซื้อโปรแกรมคอมพิวเตอร์ใหม่ในระหว่างปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2553 สินทรัพย์ดังกล่าวมีมูลค่าตามบัญชีสุทธิจำนวน 41,821,019 บาท

6. ข้อพิพาททางกฎหมาย

เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2549 ห้างหุ้นส่วนจำกัด ชัยสิริการสุรา โดย นายสรรชัย สกุลไพศาล หุ้นส่วนผู้จัดการ ได้เป็นโจทก์ยื่นฟ้อง บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด ที่ 1 บริษัท อุเนียบประกันภัย(ประเทศไทย) จำกัด ที่ 2 ต่อศาลจังหวัดนครราชสีมา ในคดีแพ่งหมายเลขดำที่ 611/2549 ทุนทรัพย์ที่เรียกร้อง ในส่วนของ บมจ.เมืองไทยประกันภัย จำนวน 612,620,262.80 บาท ศาลชั้นต้นพิพากษายกฟ้องโจทก์ได้ยื่นอุทธรณ์คัดค้านคำพิพากษาของศาลจังหวัดนครราชสีมา และศาลได้มีคำสั่งรับเป็นคำอุทธรณ์

วันที่ 5 มีนาคม 2553 ศาลอุทธรณ์มีคำพิพากษาขึ้นตามศาลชั้นต้น โจทก์ยื่นฎีกาขณะนี้อยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา บริษัทได้ตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทนไว้แล้ว เป็นจำนวนเงิน 25.17 ล้านบาท

7. โครงสร้างเงินทุน

(1) หลักทรัพย์ของบริษัท

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

(2) ผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 อันดับ ณ วันที่ 10 มีนาคม 2554

ลำดับที่	รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	% ของจำนวนหุ้นทั้งหมด
1	บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด	11,799,999	20.000
2	AGEAS INSURANCE INTERNATIONAL N.V.	7,200,113	12.204
3	บริษัท ลีอกซเลย์ จำกัด (มหาชน)	3,197,937	5.420
4	บริษัท เมืองไทยโฮลดิ้ง จำกัด	3,067,851	5.200
5	นายไพโรจน์ ลำซ่า	1,689,010	2.863
6	นายโพธิพงษ์ ลำซ่า	1,523,708	2.582
7	บริษัท ภัทรสัมพันธ์ จำกัด	1,376,680	2.333
8	BNP PARIBAS SECURITIES SERVICES SINGAPORE BRANCH	1,139,400	1.931
9	บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด	1,113,292	1.887
10	บริษัท สมิตธิธาดา จำกัด	1,070,508	1.814

(3) นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท

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

8. การจัดการ

(1) โครงสร้างการจัดการ

- โครงสร้างกรรมการบริษัท ประกอบด้วย

คณะกรรมการบริษัท ดังรายนามต่อไปนี้

1. นายโพธิพงษ์	ลำซ่า	ประธานกรรมการ
2. นายยุตติ	ลำซ่า	รองประธานกรรมการ
3. นายภูมิชาย	ลำซ่า ¹	รองประธานกรรมการ
4. นางกฤตยา	ลำซ่า	กรรมการ

5.นางนวลพรรณ	ลำซ่า ²	กรรมการ
6.นางสุจิตพรรณ	ลำซ่า	กรรมการ
7.นายสาระ	ลำซ่า	กรรมการ
8.นายโอฬาร	วีรวรรณ	กรรมการอิสระ
9.นายพลพิพัฒน์	อังยูริกุล ³	กรรมการอิสระ
10.นายบรรยง	พงษ์พานิช	กรรมการอิสระ
11.นายปกรณ์	พรธนะแพทย์	กรรมการ
12.นายอิสระ	วงศ์รุ่ง	กรรมการ
13.นายเกรี่	ลี คริสต์	กรรมการ
14.นายเจน	อรัน เวส	กรรมการ
15.นายชูศักดิ์	ดิเรกวัฒนชัย	กรรมการอิสระ
16.นายวัชระ	พรรณเชษฐ์	กรรมการอิสระ
17.นายอโศก	วงศ์พะอุม ⁴	กรรมการอิสระ

¹ ลาออกจากการเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2553

² ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ แทนนายภูมิชาย ลำซ่า และได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2553

³ หมดวาระจากการเป็นกรรมการอิสระ เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2553

⁴ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระ แทนนายพลพิพัฒน์ อังยูริกุล เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2553

กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

กรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท ยกเว้น นายโอฬาร วีรวรรณ นายบรรยง พงษ์พานิช นายปกรณ์ พรธนะแพทย์ นายอิสระ วงศ์รุ่ง นายชูศักดิ์ ดิเรกวัฒนชัย นายวัชระ พรรณเชษฐ์ และนายอโศก วงศ์พะอุม ไม่มีอำนาจลงลายมือชื่อ และยกเว้น นายเกรี่ ลี คริสต์ และนายเจน อรัน เวส ลงลายมือชื่อร่วมกันไม่ได้

บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

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

-คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษา ของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือ โดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้ออกจากการที่มีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่ทำกระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม ค่าประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่ตนเองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญาามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท หรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้องกันตามประกาศคณะกรรมการตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน
5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานต่อสำนักงาน
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปี จากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพคล่องอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่นัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

คณะกรรมการตรวจสอบ มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี ดังรายนามต่อไปนี้

1. นายโอฬาร	วีรวรรณ ¹	ประธาน
2. นายชูศักดิ์	ดิเรกวัฒนชัย ²	ประธาน
3. นายพลพิพัฒน์	อังชัญกุล ³	กรรมการ เป็นผู้มีความรู้ในการสอบทานงบการเงิน
4. นายบรรยง	พงษ์พานิช	กรรมการ เป็นผู้มีความรู้ในการสอบทานงบการเงิน
5. นายอโศก	วงศ์ระอุม ⁴	กรรมการ เป็นผู้มีความรู้ในการสอบทานงบการเงิน

โดยมี นายไพโรจน์ ทัตเป็น ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เลขานุการ

¹ ลาออกจากการเป็นประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2553

² เข้าเป็นประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการตรวจสอบ แทนนายโอฬาร วีรวรรณ เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2553

³ หมุดวาระจากการเป็นกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2553

⁴ เข้าเป็นกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ แทนนายพลพิพัฒน์ อังชัญกุล เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2553

บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัท มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัท มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้งโยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัท ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณาเปิดเผยรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นที่ไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์
6. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - 6.1 ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
 - 6.2 ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท
 - 6.3 ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
 - 6.4 ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - 6.5 ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - 6.6 จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
 - 6.7 ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามข้อบังคับ (Charter)
 - 6.8 รายการอื่นที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
7. รายงานการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบให้คณะกรรมการบริษัท ทราบอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง
8. ทบทวนการลงทุนหรือธุรกรรมใด ๆ อันอาจก่อให้เกิดความเสียหายแก่ฐานะทางการเงิน และความมั่นคงของบริษัท ตามข้อเสนอแนะของผู้สอบบัญชีของบริษัท

9. รายงานทันทีต่อคณะกรรมการบริษัท และผู้ถือหุ้นในทุกเรื่องที่ไม่สามารถแก้ไขปัญหาได้หรือไม่ได้มีการแก้ปัญหาลักษณะเป็นที่น่าสนใจ

10. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัท มอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี ดังรายนามต่อไปนี้

1. นายพลพิพัฒน์	อังชัญกุล ¹	ประธาน
2. นายบรรยง	พงษ์พานิช ²	ประธาน
3. นายโอฬาร	วีรธรรม	กรรมการ
4. นายชูศักดิ์	ดิเรกวัฒนชัย ³	กรรมการ

โดยมี นางจิตกานต์ จันทร์วิโรจน์ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส สายงานทรัพยากรบุคคล ทำหน้าที่เลขานุการ

¹ หมดวาระจากการเป็นกรรมการอิสระและกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2553

² ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน แทนนายพลพิพัฒน์ อังชัญกุล เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2553

³ ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2553

บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

1. กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการ และผู้บริหารระดับสูง เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณานอมนุมัติ

2. กัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่าง ๆ ดังต่อไปนี้ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท

2.1 กรรมการของบริษัท

2.2 กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ที่ได้รับมอบหมายอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบโดยตรงจากคณะกรรมการบริษัท

2.3 ผู้บริหารระดับสูง

3. กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหารระดับสูง โดยต้องมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน โปร่งใส เพื่อเสนอให้คณะกรรมการพิจารณา และส่งนโยบายดังกล่าวให้หน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้องได้เมื่อทวงถาม

4. กำหนดแนวทางการประเมินผลงานของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย

5. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

คณะกรรมการบริหาร ดังรายนามต่อไปนี้

1. นางสุจิตพรรณ	ล้ำซ่า	ประธาน
2. นางกฤตยา	ล้ำซ่า	กรรมการ
3. นางนวลพรรณ	ล้ำซ่า ¹	กรรมการ
4. นายสาระ	ล้ำซ่า	กรรมการ
5. นายเกร์	ลิคริสท์	กรรมการ
6. นายริชาร์ด	เฟร์เร่	กรรมการ
7. นางสาวชูพรรณ	โกวานิชย์	กรรมการ
8. นางปทุมทริกา	ไบเงิน	กรรมการและเลขานุการ

¹ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการคณะกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2553

บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

1. ประสานงานร่วมกับคณะผู้บริหารในเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจประจำวันของบริษัท และการปฏิบัติงานของคณะผู้บริหารตามแผนงานและงบประมาณ
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. นางนวลพรรณ	ลำชา ¹	กรรมการ
3. นางสุจิตพรรณ	ลำชา	กรรมการ
4. นายเจฟฟรีย์	ทาน	กรรมการ
5. นางปฐมาธิกา	ไบเงิน	กรรมการ

โดยมี นายวุฒิศักดิ์ อุดมพรผดุง ผู้อำนวยการฝ่ายลงทุน ทำหน้าที่เลขานุการ

¹ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการคณะกรรมการลงทุน เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2553

บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุน

1. วางกลยุทธ์และยุทธวิธีการลงทุนทั้งหมดที่สอดคล้องกับกฎหมายหรือกฎระเบียบใดๆ ที่สามารถนำมาปรับใช้ได้ และสอดคล้องกับแนวทางการบริหารการลงทุนที่ได้รับอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท ตามที่เสนอ โดยคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง
2. เสนอนโยบายและยุทธวิธีทางการลงทุนต่อคณะกรรมการบริษัทปีละหนึ่งครั้ง และทบทวนนโยบายเหล่านี้เป็นรายไตรมาสตามข้อเสนอโดยผู้บริหารฝ่ายลงทุนและคำแนะนำของคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง
3. ติดตามการปฏิบัติตามกฎระเบียบเกี่ยวกับการลงทุนตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง และตัดสินใจใช้มาตรการที่เหมาะสมโดยเจ้าหน้าที่ระดับสูงทางด้านการลงทุน ถ้าพบว่ามีการละเมิดเกิดขึ้น ในกรณีที่พบว่าไม่สามารถแก้ไขผลจากการละเมิดนั้นได้ ให้ประสานงานกับนายทะเบียนประกันภัยเพื่อหารือถึงแนวทางในการพิจารณาจัดการกับสถานการณ์นั้น
4. ติดตามการปฏิบัติตามแนวทางการบริหารการลงทุน (Investment Management Guidelines) และตัดสินใจใช้มาตรการที่เหมาะสมโดยเจ้าหน้าที่ระดับสูงทางด้านการลงทุน ถ้าพบว่ามีการละเมิดเกิดขึ้น หากไม่สามารถแก้ไขผลจากการละเมิดได้ ให้พิจารณาดำเนินการโดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องเป็นสำคัญ
5. ดำเนินการจัดการ ประสานงานกับ สถาบันทางการเงิน ผู้จัดการกองทุนภายนอก ผู้รับผิดชอบในการดูแลทรัพย์สินมีค่า และธนาคารของบริษัท ซึ่งได้รับความเห็นชอบแล้ว
6. ให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างน้อยปีละครั้ง เกี่ยวกับการทบทวนแนวการบริหารการลงทุนก่อนที่จะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
7. ตรวจสอบให้มีกระบวนการปฏิบัติงาน การควบคุมภายใน และระบบในการบ่งชี้ ประเมิน ติดตามและควบคุมความเสี่ยงจากการลงทุนที่เพียงพอและมีประสิทธิภาพ เพื่อดำเนินการตามนโยบายและมาตรฐานที่คณะกรรมการบริษัทได้ให้การอนุมัติ
8. ตรวจสอบว่ามีระบบสารสนเทศสำหรับฝ่ายจัดการที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่ามีรายงานที่ให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์อย่างถูกต้องในเวลาที่เหมาะสมเกี่ยวกับกิจกรรมการลงทุนและมีกระบวนการรายงานที่มีเนื้อหาครอบคลุมทุกด้าน

9. ตรวจสอบว่ามีการกำหนดอำนาจและหน้าที่ความรับผิดชอบในการบริหารการลงทุนไว้อย่างชัดเจน
10. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดซึ่งอาจจะได้รับมอบหมายโดยคณะกรรมการบริหารเป็นครั้งคราว

คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี ดังรายนามต่อไปนี้

1. นางสุจิตพรธม	ลำชา	ประธาน
2. นางกฤตยา	ลำชา	กรรมการ
3. นางนวลพรรณ	ลำชา ¹	กรรมการ
4. นายเกร์	ลี คริสต์	กรรมการ
5. นางปทุมทริกา	ไบเงิน	กรรมการ
6. นายคิม	จี ยิป	กรรมการ
7. นายเจฟฟรีย์	ทาน	กรรมการ
8. นายสุธี	โมกะเวส	กรรมการ
9. นายฮานส์	เจ เจ เคอ คายเปอร์	กรรมการ

โดยมี นางนิธิพร ไตรทิพเทวินทร์ ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กร ทำหน้าที่เลขานุการ

¹ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2553

บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง

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

การเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคณะ (มกราคม – ธันวาคม 2553)

รายชื่อกรรมการ	คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ สรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	คณะอำนาจ การบริหาร	คณะกรรมการ การลงทุน	คณะกรรมการ บริหารจัดการ ความเสี่ยง
นายโพธิพงษ์ ล่ำซำ	5/5	-	-	-	-	-
นายยุตติ ล่ำซำ	5/5	-	-	-	-	-
นายภูมิชาย ล่ำซำ ¹	-	-	-	-	-	-
นางกฤตยา ล่ำซำ	4/5	-	-	10/11	2/2	2/4
นางนวลพรรณ ล่ำซำ ²	4/4	-	-	8/9	1/1	1/3
นางสุจิตพรรณ ล่ำซำ	4/5	-	-	11/11	2/2	4/4
นายสาระ ล่ำซำ	2/5	-	-	5/11	-	-
นายโอฬาร วีรวรรณ ³	1/5	-	2/3	-	-	-
นายพลพิพัฒน์ อังยูริกุล ⁴	1/2	1/1	2/2	-	-	-
นายบรรยง พงษ์พานิช	2/5	3/4	3/3	-	-	-
นายปกรณ์ พรพรรณนนุช	0/5	-	-	-	-	-
นายอิสระ วงศ์รุ่ง	5/5	-	-	-	-	-
นายเกร์ ติ คริสต์	3/5	-	-	8/11	-	3/4
นายเจน อรัน เวส	5/5	-	-	-	-	-
นายชูศักดิ์ ศิเรกวินชัย ⁵	5/5	3/3	1/1	-	-	-
นายวัชร วรรณเชษฐ์	2/5	-	-	-	-	-
นายอโศก วงศ์ชะอุ่ม ⁶	3/3	3/3	-	-	-	-
นางปณทริกา ไบเงิน	-	-	-	11/11	2/2	4/4
นายริชาร์ด เฟร์เร่	-	-	-	7/11	-	-
นางสาวฐาพรรณ โกวานิชย์	-	-	-	9/11	-	-
นายเจฟฟรีย์ ทาน	-	-	-	-	2/2	3/4
นายสุธี โมกขะเวส	-	-	-	-	-	3/4
นายคิม ชี ยิป	-	-	-	-	-	3/4
นายฮานส์ เจ เจ เคอ คายเปอร์	-	-	-	-	-	4/4

¹ ลาออกจากการเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2553

² ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ กรรมการผู้จัดการ และกรรมการคณะต่างๆ เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2553

³ ลาออกจากการเป็นประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2553

⁴ หมดวาระจากการเป็นกรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2553

⁵ ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2553

⁶ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ แทนนายพลพิพัฒน์ อังยูริกุล เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2553

- รายชื่อผู้บริหารระดับสูงของบริษัท

นายชนากร ปุระณะพรรณ	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	สายงานการขายและช่องทางการจำหน่าย(กลุ่มงานสถาบัน)
นางจิตกานต์ จันทรวีโรจน์	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	สายงานทรัพยากรบุคคล
นางปณทริกา ไบเงิน	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	สายงานบัญชีและการเงิน
นางชะตาบุญ คุปเปี่ยมสิน	รองกรรมการผู้จัดการ	สายงานเลขานุการองค์กร
นางสาวซูพรรณ โกวานิชย์	รองกรรมการผู้จัดการ	สายงานการขายและช่องทางการจำหน่าย (กลุ่มงานช่องทางการจำหน่ายอื่นๆ)
นายริชาร์ด เฟร์เร่	รองกรรมการผู้จัดการ	สายงานปฏิบัติการธุรกิจรถยนต์
นายนิพนธ์ นิรมานสกุล	รองกรรมการผู้จัดการ	สายงานประกันภัยทั่วไป
นางสาวทิพวรรณ ภาคพิเศษ	รองกรรมการผู้จัดการ	สายงานการขายและช่องทางการจำหน่าย (กลุ่มงานบริการลูกค้าและสนับสนุนงานขาย)
นายवासิต คำซ่า	รองกรรมการผู้จัดการ	สายงานยุทธศาสตร์องค์กรและพัฒนาธุรกิจ
นายธโนดม โลกาพัฒนา	รองกรรมการผู้จัดการ	ที่ปรึกษาและผู้ชำนาญการทางเทคนิค
นายวิชัย ชัยกิตติ	รองกรรมการผู้จัดการ	สายงานสินไหมประกันภัยทั่วไป
นายสุเทพ สุวิทร *	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	สายงานเทคโนโลยีและสารสนเทศ
นายศักดิ์ พิษรานันท์ *	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	สายงานเทคโนโลยีและสารสนเทศ

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

- เลขานุการบริษัท

บริษัท ได้มีมติแต่งตั้ง นางชะตาบุญ คุปเปี่ยมสิน รองกรรมการผู้จัดการ สายงานเลขานุการองค์กร เป็นเลขานุการบริษัท

บทบาทและหน้าที่ของเลขานุการบริษัท

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

- ข้อมูลเกี่ยวกับประวัติของกรรมการบริษัท

นายโพธิพงษ์ ลำำ่า ประธานกรรมการ

การศึกษา	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ Temple University ประเทศสหรัฐอเมริกา
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	ไม่มี
จำนวนหุ้น*	1,715,083 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 2.907
ประสบการณ์การทำงาน	- ประธานกรรมการ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด - ประธานกรรมการ บริษัท ภัทรประกันภัย จำกัด (มหาชน) - ประธานกรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด - ประธานกรรมการ บริษัท ภัทรลีซซิ่ง จำกัด (มหาชน) - ประธานกรรมการ บริษัท เมืองไทย โฮลดิ้ง จำกัด - ประธานกรรมการ บริษัท ทรัพย์เมืองไทย จำกัด - กรรมการและกรรมการตรวจสอบ บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน) - ประธานกิตติมศักดิ์ หอการค้าไทย - ประธานกิตติมศักดิ์ สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย

นายยุตติ ลำำ่า รองประธานกรรมการ

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

นายภูมิชาย ลำำ่า รองประธานกรรมการ

ลาออกจากกรเป็นกรรมการ 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 ภัทรลีซซิ่ง จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัท ลีอกซ์เลย์ จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัท เมืองไทยเรียลเอสเตท จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด - กรรมการ มูลนิธิการแพทย์สยามบรมราชกุมารี

นางสุจิตพรรณ ลำำ่า กรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหาร

การศึกษา	- ปริญญาโท สาขาเศรษฐศาสตร์ Cambridge University ประเทศอังกฤษ - ปริญญาโท สาขาการจัดการ MIT ประเทศสหรัฐอเมริกา
----------	---

การอบรมหลักสูตรกรรมการ จำนวนหุ้น*	หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 2547 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 ลำซ่า	กรรมการผู้จัดการ และกรรมการอำนวยการบริหาร
การศึกษา	ปริญญาโท MIS Boston University ประเทศสหรัฐอเมริกา
การอบรมหลักสูตรกรรมการ จำนวนหุ้น*	หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 2543 454,148 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.7697
ประสบการณ์การทำงาน	กรรมการผู้จัดการ บริษัท ภัทรประกันภัย จำกัด (มหาชน)
นางนวลพรรณ ลำซ่า	กรรมการผู้จัดการ และกรรมการอำนวยการบริหาร
ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการ แทนนายภูมิชา ลำซ่า และดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2553	
การศึกษา	ปริญญาโท สาขาการจัดการการศึกษา Boston University ประเทศสหรัฐอเมริกา
การอบรมหลักสูตรกรรมการ จำนวนหุ้น*	หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 2548 291,078 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.4934
ประสบการณ์การทำงาน	- ผู้ช่วยรัฐมนตรีประจำกระทรวงการพัฒนาลังคมและความมั่นคงของมนุษย์ - กรรมการผู้จัดการ บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด - กรรมการผู้จัดการ บริษัท ชังออนอเร่ (กรุงเทพ) จำกัด - กรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด - ประธานกิตติมศักดิ์ บริษัท ทรานส์ แพชั่น (ประเทศไทย) จำกัด
นายสาระ ลำซ่า	กรรมการ และกรรมการอำนวยการบริหาร
การศึกษา	Master of Science in Administration, Boston University ประเทศสหรัฐอเมริกา
การอบรมหลักสูตรกรรมการ จำนวนหุ้น*	หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 2543 317,326 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.5378
ประสบการณ์การทำงาน	- กรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด - ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด - ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการ บริษัท เมืองไทย โฮลดิ้ง จำกัด - กรรมการ บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด - กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร บริษัท ภัทริสซิ่ง จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัท เมืองไทย เรียด เอสเตท จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป เซอร์วิส จำกัด - กรรมการ บริษัท ที.ไอ.ไอ. จำกัด (สถาบันประกันภัยไทย) - นายกสมาคมประกันชีวิตไทย - ประธาน สมาคมการค้ากลุ่มการเงินและการลงทุน สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย

		<ul style="list-style-type: none"> - ประธานสภาธุรกิจประกันภัยไทย - กรรมการ คณะกรรมการส่งเสริมกิจการสมาคมการค้า สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย - กรรมการ สมาคมนักวางแผนการเงินไทย - กรรมการ สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย - กรรมการ สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย - ที่ปรึกษาตลาดหลักทรัพย์ใหม่
นายปกรณ์ พรประภา แพทย์ กรรมการ		
การศึกษา		ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ การเงินและธุรกิจระหว่างประเทศ มหาวิทยาลัยโคลัมเบีย นิวยอร์ก ประเทศสหรัฐอเมริกา
การอบรมหลักสูตรกรรมการ		ไม่มี
จำนวนหุ้น*		ไม่มี
ประสบการณ์การทำงาน		<ul style="list-style-type: none"> - รองกรรมการผู้จัดการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด - กรรมการ บริษัท แฟคเตอร์ แอนด์ อีควิเมนต์ กสิกรไทย จำกัด - กรรมการ บริษัท หลักทรัพย์จัดการเงินร่วมลงทุน ข้าวกล้า จำกัด - กรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด
นายอิสระ วงศ์รุ่ง กรรมการ		
การศึกษา		ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ (การเงิน) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ (นักเรียนทุนทิสโก้)
การอบรมหลักสูตรกรรมการ		ไม่มี
จำนวนหุ้น*		ไม่มี
ประสบการณ์การทำงาน		<ul style="list-style-type: none"> - กรรมการผู้จัดการ บริษัท ลีสซิ่งกสิกรไทย จำกัด - กรรมการบริหาร ฝ่ายขายและการตลาด บจ.เดมเลอร์โครสเลอร์ ลีสซิ่ง (ประเทศไทย) - ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ บจ.การ์เดียนประกันภัย (ประเทศไทย) - ผู้อำนวยการฝ่ายสำนักงานอำนวยการสินเชื่อ บมจ.เงินทุนทิสโก้
นายเกร์ ดี คริสต์ กรรมการ และกรรมการอำนวยการบริหาร		
การศึกษา		<ul style="list-style-type: none"> - 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		<ul style="list-style-type: none"> - Banker / Banassurance, Fortis Insurance International, Asia - Managing Director, Insurance, Asia Commercial Development and Support – AGEAS 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

นายโอฬาร วีรวรรณ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ลาออกจากการเป็นประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2553

การศึกษา		ปริญญาตรี สาขาบริหารธุรกิจ Parsons College ประเทศสหรัฐอเมริกา
การอบรมหลักสูตรกรรมการ		Director Certification Program (DCP) 2547
จำนวนหุ้น*		ไม่มี
ประสบการณ์การทำงาน		- กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ภัทรประกันภัย จำกัด (มหาชน) - กรรมการ หอการค้าไทย - ประธานกรรมการแรงงานและแรงงานสัมพันธ์ สภาหอการค้าไทย - กรรมการมูลนิธิพาณิชย์สงเคราะห์ หอการค้าไทย - ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท สหกรรมกรกิจ จำกัด - กรรมการบริหาร บริษัท วีรวรรณ จำกัด - กรรมการ บริษัท วีรวรรณอินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด - ประธานบริษัท วัลวีร์ จำกัด

นายบรรยง พงษ์พานิช กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ

ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน แทนนายพูลพิพัฒน์ อังยูริกุล เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2553

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 ภัทรประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- ประธานกรรมการ บริษัท หลักทรัพย์ภัทร จำกัด (มหาชน)
- กรรมการและประธานคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ บริษัท ดีเอราวิณ จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)
- กรรมการสภาที่ปรึกษา สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- กรรมการ และกรรมการบริหาร มูลนิธิแม่ฟ้าหลวง
- นายกสภาคสมเศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

นายพูลพิพัฒน์ อังยูริกุล กรรมการอิสระ ประธานกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการตรวจสอบ
 หมดวาระการจากการเป็นกรรมการอิสระ เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2553

- | | |
|--------------------------------------|--|
| การศึกษา | วิชาชีพชั้นสูง (บัญชี) สถาบันเทคโนโลยีราชมงคล
วิทยาลัยเทคนิคกรุงเทพ |
| การอบรมหลักสูตรกรรมการ
จำนวนหุ้น* | หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 2548
784 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.0013 |
| ประสบการณ์การทำงาน | - กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
บริษัท ไทย บริติช ซีเคียวริตี้ ฟรินด์ลิง จำกัด (มหาชน)
- กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท ภัทรลีส์ซิ่ง จำกัด (มหาชน)
- รองกรรมการผู้จัดการ ธนาคารกสิกรไทย |

นายชูศักดิ์ ดิเรกวัฒนชัย กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
 ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการตรวจสอบ แทนนายโอฬาร วีรวรรณ และได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการสรรหาและกำหนด
 ค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2553

- | | |
|--------------------------------------|---|
| การศึกษา | ปริญญาโท MBA, Northern Illinois University ประเทศสหรัฐอเมริกา |
| การอบรมหลักสูตรกรรมการ
จำนวนหุ้น* | - 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)
ไม่มี |
| ประสบการณ์การทำงาน | - กรรมการและกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
บริษัท ภัทรประกันภัย จำกัด (มหาชน)
- กรรมการและกรรมการบริหาร บริษัท ลีอักษณีย์ จำกัด (มหาชน)
- กรรมการ บริษัท ลีอักษณีย์เสริคอร์ปอเรชั่น จำกัด
- กรรมการ บริษัท เชนเนอรัล เอ็นยีเนียริง จำกัด
- กรรมการที่ปรึกษา บริษัท กรีนเนเจอร์ลโปรดัคส์ จำกัด
- กรรมการ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- ประธาน หอการค้าไทยรัสเซีย |

- รองประธาน สภาธุรกิจไทย - รัสเซีย
- กรรมการ สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย
- ผู้พิพากษาสมทบศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง

นายวัชร พวรรณเชษฐ์**กรรมการอิสระ**

การศึกษา	ปริญญาเอก สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยแปซิฟิก เวสเทอร์น ประเทศสหรัฐอเมริกา
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	ไม่มี
จำนวนหุ้น*	ไม่มี
ประสบการณ์การทำงาน	<ul style="list-style-type: none"> - ประธานกรรมการกิตติมศักดิ์ องค์กรสภาธุรกิจภาคพื้นเอเชียแปซิฟิก - ประธานกรรมการบริษัท สิทธิผลเซลล์ จำกัด - ประธานกรรมการ บริษัท แอสติมา คอนซิลดิง จำกัด - กรรมการ บริษัท กัทร์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัท ทุนเท็กซ์ จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัท เมเจอร์ซีเนเพล็กซ์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัท ช้างออนอเรีย (กรุงเทพ) จำกัด - กรรมการ บริษัท วรรณมานี จำกัด - ผู้แทนการค้าไทย

นายอโศก วงศ์หะอุ่ม**กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ**

ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ แทนนายพลพิพัฒน์ อังสุริกุล เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2553

การศึกษา	ปริญญาเอก สาขาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยพิทซ์เบิร์ก ประเทศสหรัฐอเมริกา
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	ไม่มี
จำนวนหุ้น*	ไม่มี
ประสบการณ์การทำงาน	<ul style="list-style-type: none"> - กรรมการ บริษัท เมืองไทย เรียว เอสเตท จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน แอสเซท พลัส จำกัด - ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด - กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท กัทร์ประกันภัย จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัท เมืองไทยแมนเนจเม้นท์ จำกัด - กรรมการ บริษัท เอช อาร์ เซอร์วิสเซส จำกัด - กรรมการ บริษัท ไคเร็ค ทราเวล จำกัด

* จำนวนหุ้นซึ่งรวมถึงสามี ภรรยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

(2) การสรรหากรรมการและผู้บริหาร**- วิธีการคัดเลือกกรรมการและผู้บริหาร**

การแต่งตั้งกรรมการบริษัท จะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะ
ให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัท ในการคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามที่กฎหมายกำหนดตามพระราชบัญญัติ
บริษัทมหาชนจำกัด พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อลงคะแนนเลือกตั้งให้มาดำรง
ตำแหน่งกรรมการบริษัท โดยข้อบังคับของบริษัทกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการในการเลือกตั้งกรรมการ โดยผ่านที่ประชุมผู้ถือหุ้น
ดังนี้

1. ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
2. ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตามข้อ 1. เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
3. บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาดเพิ่มอีกหนึ่งเสียง

สำหรับตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงของบริษัท คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะทำหน้าที่พิจารณาคัดเลือกและกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเข้าดำรงตำแหน่ง เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัท

(3) ค่าตอบแทนผู้บริหาร

(3.1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ก. ค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทในปี 2553

ค่าเบี้ยประชุม	3,540,000	บาท
ค่าบำเหน็จ	3,499,875	บาท

รายชื่อกรรมการ	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	รวมค่าตอบแทนกรรมการ(บาท)
1.นายโพธิพงษ์ ลำซ่า	360,000.00	-	-	360,000.00
2.นายยุติ ลำซ่า	270,000.00	-	-	270,000.00
3.นายภูมิชาย ลำซ่า ¹	45,000.00	-	-	45,000.00
4.นางกฤตยา ลำซ่า	270,000.00	-	-	270,000.00
5.นางนวลพรรณ ลำซ่า ²	225,000.00	-	-	225,000.00
6.นางสุจิตพรรณ ลำซ่า	180,000.00	-	-	180,000.00
7.นายสาระ ลำซ่า	180,000.00	-	-	180,000.00
8.นายโอฬาร วีรวรรณ ³	180,000.00	-	45,000.00	225,000.00
9.นายพูลพัฒน์ อังยูริกุล ⁴	60,000.00	15,000.00	60,000.00	135,000.00
10.นายบรรยง พงษ์พานิช	180,000.00	60,000.00	60,000.00	300,000.00
11.นายปกรณ์ พรธนะแพทย์	180,000.00	-	-	180,000.00
12.นายอิสระ วงศ์รุ่ง	180,000.00	-	-	180,000.00
13.นายเกร์ ที คริสท์	180,000.00	-	-	180,000.00
14.นายเจน อรัน เวส	180,000.00	-	-	180,000.00
15.นายชูศักดิ์ ดิเรกวัฒนชัย ⁵	180,000.00	90,000.00	15,000.00	285,000.00
16.นายวัชร วรรณชาญ	180,000.00	-	-	180,000.00
17.นายอโศก วงศ์ชะอุ่ม ⁶	120,000.00	45,000.00	-	165,000.00
รวม	3,150,000.00	210,000.00	180,000.00	3,540,000.00

- ¹ ลาออกจากการเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2553
- ² ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ กรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2553
- ³ ลาออกจากการเป็นประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2553
- ⁴ หมควาระจากการเป็นกรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2553
- ⁵ ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2553
- ⁶ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ แทนนายพลพิพัฒน์ อังยูริกุล เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2553
- คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง ไม่มีค่าตอบแทนแก่กรรมการ

ข. กรรมการบริหารและผู้บริหารบริษัท จำนวน 16 ท่าน ได้รับค่าตอบแทนดังนี้

ลักษณะค่าตอบแทน	ม.ค. - ธ.ค.2553	
เงินเดือน	51,400,329.01	บาท
โบนัส	11,144,720.00	บาท
รวม	62,545,049.01	บาท

(3.2) ค่าตอบแทนอื่น

ค่าตอบแทนอื่นๆ เป็นเงิน 8,283,423.45 บาท แบ่งเป็น

เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	3,556,773.45	บาท
ประกันสังคม	104,250.00	บาท
ค่าพาหนะ	2,880,000.00	บาท
ค่าเช่าบ้าน	1,742,400.00	บาท
รวม	8,283,423.45	บาท

(4) การกำกับดูแลกิจการ

บริษัท ให้ความสำคัญอย่างยิ่ง ต่อการดำเนินกิจการภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคำนึงถึงสิทธิประโยชน์ของบริษัท ผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมส่วนรวม

ดังนั้น คณะกรรมการบริษัท จึงได้ให้มีการจัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการ เป็นลายลักษณ์อักษร โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 5/2553 เมื่อวันที่ 24 พฤศจิกายน 2553 ได้มีมติให้ความเห็นชอบให้ใช้เป็นหลักในการดำเนินธุรกิจของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานยึดถือและปฏิบัติตามร่วมกัน ซึ่งแบ่งออกเป็น 5 หมวด ดังนี้

หมวดที่ 1: สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัท ให้ความสำคัญและเคารพต่อสิทธิพื้นฐานต่างๆ ของผู้ถือหุ้น โดยให้มีการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน และเป็นไปตามกฎหมายกำหนด ดังนี้

- ในปี 2553 บริษัท ได้จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 2/2553 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2553 ณ ห้องเจริญกรุง หอประชุมเมืองไทยประกันชีวิต ซึ่งตั้งอยู่เลขที่ 250 ถนนรัชดาภิเษก ห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร
- บริษัท ได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมพร้อมข้อมูลและเอกสารการประชุม ไว้ในเว็บบไซต์ของบริษัท www.muangthaiinsurance.com เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2553 ล่วงหน้าก่อนวันประชุมเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 30 วัน และก่อนที่จะได้รับข้อมูลในรูปแบบเอกสารจากบริษัท เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น ได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้า
- บริษัท ได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุม พร้อมระบุ วัน เวลา สถานที่ ขึ้นตอน และ วาระการประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจน ข้อมูลประกอบการพิจารณาอย่างครบถ้วนเพียงพอ พร้อมความเห็นของคณะกรรมการในทุกวาระ ให้ผู้ถือหุ้น ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุม

- บริษัทได้ชี้แจงหลักเกณฑ์ วิธีการ และขั้นตอนต่างๆ ในการออกเสียงลงคะแนนและการนับคะแนนเสียง ให้ผู้ถือหุ้นทราบก่อนการประชุม
- ผู้ถือหุ้นทุกคนมีสิทธิเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น และออกเสียงลงมติในวาระการประชุม โดยผู้ถือหุ้นทุกรายมีโอกาสแสดงความคิดเห็นและซักถาม โดยประธานในที่ประชุมจะจัดสรรเวลาให้ได้อย่างเหมาะสม
- บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระหรือบุคคลใดๆ เข้าร่วมประชุมแทนตนได้ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง โดยใช้หนังสือมอบฉันทะที่บริษัทได้จัดส่งไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุม หรือ สามารถดาวน์โหลด หนังสือมอบฉันทะจาก เว็บไซต์ของบริษัท
- ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการ และกรรมการบริษัท รวมทั้งประธานและกรรมการชุดย่อยทุกคณะ เลขานุการบริษัท ตลอดจนผู้บริหารระดับสูงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงผู้สอบบัญชีได้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อตอบข้อซักถาม และรับฟังความคิดเห็นของผู้ถือหุ้น

หมวดที่ 2: การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทให้ความสำคัญและดูแลให้มีการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเป็นธรรม และเท่าเทียมกัน โดยได้ดำเนินการต่างๆ ดังนี้

- ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมภายหลังจากที่ได้เริ่มประชุมแล้ว มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนสำหรับวาระที่อยู่ในระหว่างการพิจารณา ซึ่งยังไม่ได้มีการลงมติ และนับเป็นองค์ประชุม ตั้งแต่วาระที่ได้เข้าประชุม และออกเสียงเป็นต้นไป เว้นแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะมีความเห็นเป็นอย่างอื่น
- มีการแจกบัตรลงคะแนนเสียงทุกวาระก่อนเริ่มการประชุม และเก็บบัตรลงคะแนนสำหรับผู้ที่ไม่เห็นด้วย หรือ งออกเสียงในแต่ละวาระการประชุม ยกเว้นวาระการเลือกตั้งกรรมการ ซึ่งจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเป็นรายบุคคล และเก็บบัตรลงคะแนนเสียงทุกใบหลังการลงคะแนนเสียงในวาระนั้นแล้ว
- ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2553 บริษัทไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมนอกเหนือจากวาระการประชุมที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม
- บริษัทมีมาตรการที่เป็นลายลักษณ์อักษรในการป้องกันการนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนในทางมิชอบ ก่อนที่ข้อมูลนั้นจะถูกเปิดเผยต่อสาธารณชน ซึ่งเป็นการเอาเปรียบผู้ถือหุ้นอื่น

หมวดที่ 3: บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม เพราะตระหนักดีว่าความสำเร็จและความมั่นคงของบริษัท ขึ้นอยู่กับความสัมพันธ์ที่ดีที่บริษัท มีต่อกลุ่มบุคคลเหล่านี้ ซึ่งได้แก่

- | | |
|------------|---|
| ผู้ถือหุ้น | บริษัท มีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่บริษัท และผู้ถือหุ้น โดยคำนึงถึงผลการดำเนินงานที่ดีมีการเจริญเติบโตอย่างมั่นคง และมีความสามารถในการแข่งขัน เพื่อที่จะสร้างมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว ซึ่งเป็นพันธกิจที่สำคัญของบริษัท รวมถึงการดำเนินการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส และเชื่อถือได้ต่อผู้ถือหุ้น |
| พนักงาน | บริษัทถือว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่มีคุณค่าอย่างยิ่งต่อบริษัท และเป็นปัจจัยสำคัญต่อความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจ จึงมีนโยบายที่ให้ผลตอบแทน และสวัสดิการที่เป็นธรรมแก่พนักงาน ซึ่งครอบคลุมความต้องการพื้นฐานทุกประการตามที่กฎหมายกำหนด ได้แก่ การประกันชีวิตและการประกันสุขภาพ การมีวันหยุดพักผ่อนตามอายุงาน การจัดตั้งและสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การตรวจสุขภาพประจำปี อีกทั้งยังให้ความสำคัญกับการดูแลสุขภาพสภาพแวดล้อมในสถานที่ทำงานให้มีสภาพที่ดีเพื่อให้พนักงานมีความสุขในการทำงาน นอกจากนี้ยังมีการส่งเสริมและให้โอกาสพนักงานได้มีการเพิ่มพูนความรู้อย่างสม่ำเสมอ โดยมุ่งเน้นในเรื่องการพัฒนาพนักงานให้มีศักยภาพอย่างต่อเนื่องทั้งในด้านการพัฒนาความรู้ |

	<p>ความสามารถ ทักษะในงาน ตลอดจนการมีทัศนคติที่ดี ทั้งนี้ บริษัทได้จัดงบประมาณสำหรับการอบรม พัฒนา ทั้งภายในและภายนอกองค์กรเป็นประจำทุกปี รวมถึงการให้ทุนการศึกษาในโครงการต่าง ๆ เช่น โครงการให้ความรู้ด้านประกันภัย โครงการให้ความรู้ด้านภาษาอังกฤษ รวมถึงการให้ทุนการศึกษาดูงาน ในต่างประเทศ อีกทั้งบริษัทยังได้ให้ความสำคัญในเรื่องของการปลูกฝังจิตสำนึก และจริยธรรมที่ดีในการทำงานและการดำเนินชีวิต เพื่อที่จะให้เป็นพนักงานที่ดีมีความรู้ความสามารถในการทำงาน และเป็นพลเมืองที่ดีในสังคม</p>
ลูกค้า	<p>บริษัท ยึดมั่นที่จะปฏิบัติตามสัญญากับลูกค้าด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และสร้างผลิตภัณฑ์ที่มีคุณค่า และให้บริการที่เป็นเลิศ ตลอดจนดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักความต้องการของผู้บริโภคเป็นศูนย์กลาง เพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้กับลูกค้า</p>
คู่แข่ง	<p>บริษัท ยึดมั่นตามกรอบกติกาการแข่งขันที่อุตสาหกรรมหรือหน่วยงานกำกับได้กำหนดไว้ โดยมุ่งเน้นการแข่งขันที่เป็นธรรมและสอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมาย โดยเฉพาะในเรื่องการให้บริการที่มีคุณภาพและประสิทธิภาพ</p>
เจ้าหนี้	<p>บริษัท ปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงที่กำหนดไว้ในสัญญาอย่างเคร่งครัด</p>
คู่ค้า	<p>บริษัท เลือกรับบริการจากคู่ค้า โดยพิจารณาจากคุณภาพและประสิทธิภาพของสินค้าและการให้บริการเป็นสำคัญ บริษัท ดำเนินธุรกิจกับคู่ค้าด้วยความเป็นธรรม และปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้าและสัญญาที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด</p>
สังคม	<p>บริษัท มุ่งดำเนินงานด้านกิจกรรมเพื่อสังคมอย่างต่อเนื่องและจริงจัง โดยตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมโดยรวม ทั้งได้จัดทำโครงการต่างๆ ที่ให้ความช่วยเหลือ และสนับสนุนกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อสังคม รายละเอียดของกิจกรรมสามารถดูได้จากหัวข้อ ความรับผิดชอบต่อสังคมขององค์กรธุรกิจ (CSR : Corporate Social Responsibility)</p>

เพื่อให้เกิดความร่วมมืออันดีระหว่างบริษัทกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม และเป็นการส่งเสริมการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพ ตลอดจนปรับปรุงการให้บริการที่ดีแก่ลูกค้า บริษัทได้จัดตั้งหน่วยงานที่รับผิดชอบและดูแลรับเรื่องร้องเรียน ที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ และการให้บริการต่างๆ ซึ่งหน่วยงานนี้จะทำหน้าที่ติดต่อประสานงานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องที่ถูกร้องเรียนภายในบริษัททั้งหมด โดยทำหน้าที่แจ้งและรายงานให้ผู้บริหารรับทราบ เพื่อให้เกิดการปรับปรุงแก้ไขโดยเร็วต่อไป ซึ่งสามารถยื่นคำร้องได้ที่ศูนย์รับข้อร้องเรียนทางเว็บไซต์ของบริษัท

หมวดที่ 4: การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทมีนโยบายและถือแนวทางปฏิบัติในการเปิดเผยข้อมูล เพื่อให้ผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย มั่นใจในความโปร่งใส ดังนี้

- เปิดเผยข้อมูลและสารสนเทศที่สำคัญให้มีความถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส และทันเวลา ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลในการดำเนินงานของบริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท ได้รับข้อมูลและสารสนเทศอย่างเท่าเทียมกัน ผู้ถือหุ้นและนักลงทุน ตลอดจนผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท สามารถเข้าถึงข้อมูลของบริษัท ได้ง่ายและทั่วถึง โดยบริษัท ได้เผยแพร่ข้อมูลข่าวสารต่างๆ ผ่านทางระบบสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รายงานประจำปี แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) หนังสือพิมพ์ และเว็บไซต์ของบริษัท

- จัดให้มีการเผยแพร่รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน ซึ่งลงนามโดยประธานกรรมการควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีไว้ในรายงานประจำปี

- มีการเปิดเผยบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุม และจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุม

- สำหรับด้านนักลงทุนสัมพันธ์ ทีมหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น ภายใต้สำนักเลขานุการบริษัท เป็นหน่วยงานที่สามารถให้ข้อมูล และประสานงานกับนักลงทุน ผู้ถือหุ้น รวมถึงนักวิเคราะห์ โดยสามารถติดต่อขอทราบข้อมูลได้ที่ โทร. (662) 290-3221, 290-3224 และ ที่ E-mail : csa@muangthaiinsurance.com

หมวดที่ 5: ความรับผิดชอบของกรรมการ

5.1 โครงสร้างคณะกรรมการ

- คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยจำนวนกรรมการทั้งสิ้น 15 ท่าน และมีกรรมการอิสระจำนวน 5 ท่าน คิดเป็น 1 ใน 3 ของคณะกรรมการทั้งคณะ ซึ่งประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิ มีความหลากหลายในด้านทักษะ ความรู้ ความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ มีวิสัยทัศน์ และความสามารถที่จะช่วยสนับสนุนและกำกับดูแลกิจการของบริษัท ให้ดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพ และก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่บริษัท
- ประธานกรรมการของบริษัท ไม่เป็นบุคคลเดียวกันกับกรรมการผู้จัดการ เพื่อเป็นการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำหนดนโยบายและการบริหารงานประจำ ประวัติของกรรมการแต่ละท่านอยู่ในหัวข้อการจัดการ
- วาระการดำรงตำแหน่ง ตามข้อบังคับบริษัท ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการที่มีอยู่ทั้งหมด ถ้าจำนวนกรรมการแบ่งออกให้ตรงเป็น 3 ส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3 และกรรมการที่พ้นจากตำแหน่ง อาจได้รับเลือกให้กลับเข้ามารับตำแหน่งได้อีก
- จัดให้มีเลขานุการบริษัท เพื่อทำหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่คณะกรรมการควรทราบ และปฏิบัติหน้าที่ในการดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการ รวมทั้งประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติของคณะกรรมการ และรักษาเอกสารข้อมูลที่สำคัญ

รายชื่อและบทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท สามารถดูได้จากหัวข้อ การจัดการ

5.2 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัท ได้จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยจำนวน 5 คณะ เพื่อช่วยดูแลและรับผิดชอบเฉพาะเรื่อง โดยได้เปิดเผยข้อมูลไว้ในหัวข้อ การจัดการ

5.3 การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท มีกำหนดประชุมอย่างน้อย 4 ครั้งต่อปี ตามตารางเวลาที่กำหนดไว้ล่วงหน้า โดยจะแจ้งให้กรรมการทุกท่านทราบในการประชุมครั้งสุดท้ายของปี โดยในปี 2553 บริษัท มีการประชุมคณะกรรมการบริษัท ทั้งหมด 5 ครั้ง การประชุมทุกครั้งมีการกำหนดวาระการประชุมที่ชัดเจนและมีวาระการรายงานผลการดำเนินงานเป็นประจำ และได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารประกอบการพิจารณาก่อนการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน สำหรับการประชุมแต่ละครั้งจะใช้เวลาประมาณ 2 ชั่วโมง โดยได้มีการจัดบันทึกรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และได้จัดเก็บรายงานการประชุมพร้อมให้ตรวจสอบได้ จำนวนครั้งการประชุมของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย สามารถดูได้จากหัวข้อการจัดการ

5.4 การประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองของคณะกรรมการ

ในปี 2553 คณะกรรมการบริษัท ได้ทำการประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองของคณะกรรมการบริษัท โดยใช้แบบประเมินที่ปรับปรุงใหม่ของ ศูนย์พัฒนาการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งแบบประเมินฯ แบ่งออกเป็น 6 หมวด คือ

1. ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ
2. การประชุมคณะกรรมการ

3. การทำหน้าที่ของกรรมการ
4. โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ
5. การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร
6. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

โดยความหมายของการให้คะแนน มีดังนี้

- 0 = ไม่เห็นด้วยอย่างยิ่ง หรือไม่มีการดำเนินการในเรื่องนั้นเลย
 1 = ไม่เห็นด้วย หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นเล็กน้อย
 2 = เห็นด้วย หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นพอสมควร
 3 = เห็นด้วยค่อนข้างมาก หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นดี
 4 = เห็นด้วยอย่างมาก หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นดีเยี่ยม

ทั้งนี้กรรมการได้ตอบแบบประเมินฯ ครบทุกท่าน ผลการประเมินโดยรวมพบว่าคณะกรรมการมีความเห็นอยู่ในระดับที่เห็นด้วยอย่างมากหรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นอย่างดีเยี่ยม โดยมีค่าเฉลี่ยของคะแนนประเมินรวมทั้ง 3.40 คะแนน จากคะแนนเต็ม 4 คะแนน

5.5 ค่าตอบแทนกรรมการ และผู้บริหาร

- ค่าตอบแทนกรรมการ

บริษัทมีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนกรรมการให้อยู่ในระดับที่ใกล้เคียงกับอุตสาหกรรม และเพียงพอที่จะรักษากรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการ แต่ในขณะเดียวกันก็ต้องคำนึงถึงผลการดำเนินงานของบริษัท ด้วย ซึ่งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัท ในการกำหนดอัตราค่าตอบแทนของกรรมการบริษัท เพื่อนำเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

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

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

- ค่าตอบแทนผู้บริหาร

บริษัทได้กำหนดอัตราค่าตอบแทนผู้บริหารโดยพิจารณาให้อยู่ในระดับที่ใกล้เคียงกับอุตสาหกรรม บริษัท จะมีการสำรวจอัตราค่าตอบแทนผู้บริหารเป็นระยะเพื่อปรับปรุงให้ทันกับตลาดและเพียงพอที่จะรักษาและจูงใจผู้บริหารที่มีคุณภาพ ซึ่งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัท ในการกำหนดอัตราค่าตอบแทน และผลประโยชน์ตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง รายละเอียดของจำนวนเงินค่าตอบแทนในปี 2553 สามารถดูได้จากหัวข้อการจัดการ

5.6 ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องของการจัดทำงบการเงินของบริษัท ที่สามารถแสดงรายละเอียดข้อมูลทางการเงินอย่างเพียงพอ มีความโปร่งใสถูกต้อง รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงินของบริษัท ตามมาตรฐานการบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ โดยผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่ได้รับการรับรองจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และ/หรือ หน่วยงานที่เกี่ยวข้องและผ่านการสอบทานจาก

คณะกรรมการตรวจสอบแล้ว ทั้งนี้ คณะกรรมการได้จัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินไว้ใน รายงานประจำปี และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) ด้วย

5.7 จริยธรรมทางธุรกิจ (Code of Corporate Conduct)

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

5.8 การควบคุมและการตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ มีการจัดโครงสร้างองค์กรและสภาพแวดล้อมในการควบคุมที่ดี ซึ่งเอื้อให้ระบบการควบคุมภายในดำเนินไปได้ตามที่บริษัทมุ่งหวัง มีการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม มีการควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร กำหนดอำนาจและระดับการอนุมัติรายการของฝ่ายบริหารในแต่ละระดับไว้อย่างชัดเจน และเป็นไปอย่างเหมาะสม มีการแบ่งแยกหน้าที่อนุมัติ บันทึกรายการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ และการดูแลจัดเก็บทรัพย์สินออกจากกัน โดยเด็ดขาด มีข้อมูลที่มีคุณภาพและเพียงพอต่อการตัดสินใจ ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางการเงินหรือข้อมูลการปฏิบัติงาน และมีการติดตามผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ มีการปฏิบัติตามเป้าหมายที่วางไว้ โดยระบบควบคุมภายในยังดำเนินอยู่อย่างต่อเนื่อง และมีการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ทำหน้าที่สอบทานการปฏิบัติตามระบบควบคุมภายในครอบคลุมกิจกรรมต่างๆ ตามโครงสร้างของบริษัทดังต่อไปนี้

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

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 5/2553 เมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2553 คณะกรรมการตรวจสอบร่วมประชุมด้วย ได้สรุปการดำเนินการประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน ตามแบบประเมินของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และคณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วมีความเห็นเป็นเอกฉันท์ว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ

5.9 การบริหารความเสี่ยง

บริษัท ได้ให้ความสำคัญต่อการบริหารความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจ โดยคณะกรรมการบริษัท ได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้กำหนดนโยบายโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการบริษัท และให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กรทำหน้าที่ในการนำนโยบายที่กำหนดไว้ไปสื่อสารและติดตามดูแลให้เกิดการปฏิบัติตามแนวทางที่กำหนดไว้ และรายงานผลให้คณะกรรมการบริษัท ทราบอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ นโยบายการบริหารความเสี่ยงได้ถูกกำหนดเป็นลายลักษณ์อักษรและนำส่งหน่วยงานกำกับดูแลเป็นประจำทุกปีตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขในการกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2551

5.10 การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

- บริษัทส่งเสริมให้กรรมการเข้ารับการอบรมจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการไทย
- บริษัทมีนโยบายส่งเสริมให้ ผู้บริหาร และเลขานุการบริษัท ได้รับการอบรมเพื่อเพิ่มพูนความรู้จากสถาบันภายนอก และจากการจัดอบรมภายในบริษัท โดยการเชิญวิทยากรที่มีคุณวุฒิจากภายนอก มาบรรยาย เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น และทันต่อสถานการณ์ในปัจจุบัน
- เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงกรรมการใหม่ บริษัทจะจัดส่งเอกสารคู่มือกรรมการและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ รวมถึงขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท และข้อมูลธุรกิจของบริษัท ให้แก่กรรมการ

(5) การกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน

- กำหนดให้มีมาตรการควบคุมดูแลการใช้ข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อให้ผู้บริหาร และพนักงาน นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเอง หรือผู้อื่น ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม โดยอาศัยตำแหน่งหน้าที่การงาน ก่อนที่ข้อมูลนั้นจะถูกเปิดเผยต่อสาธารณชน
- กำหนดมาตรการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในโดยมิชอบ (Inside Trading) ของบุคคลที่เกี่ยวข้องซึ่งหมายถึงกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานในหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับข้อมูล (รวมทั้งคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของบุคคลดังกล่าว) โดยห้ามทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทภายใน 1 เดือน ก่อนมีการเปิดเผยงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี และภายใน 3 วัน หลังการเปิดเผยงบการเงินดังกล่าว
- กำหนดให้กรรมการและผู้บริหาร รายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัท ในส่วนของตนรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงาน ก.ล.ต. เรื่องหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการเกี่ยวกับการจัดทำและเปิดเผยรายงานการถือครองหลักทรัพย์

(6) บุคลากร

จำนวนพนักงานปี 2553 มีจำนวนทั้งสิ้น 776 คน แบ่งเป็น

ผู้บริหาร	13	คน
พนักงาน	763	คน
รวม	776	คน

จำนวนพนักงานในแต่ละสายงานหลัก

1. สายงานยุทธศาสตร์องค์กรและพัฒนาธุรกิจ	25	คน
2. สายงานแบงก์แอสซิเวรันส์	21	คน
2. สายงานการขายและช่องทางการจำหน่าย - กลุ่มงานสถาบัน	25	คน
3. สายงานการขายและช่องทางการจำหน่าย - กลุ่มงานช่องทางการจำหน่ายอื่นๆ	112	คน
4. สายงานการขายและช่องทางการจำหน่าย - กลุ่มงานบริการลูกค้าและสนับสนุนงานขาย	27	คน
5. สายงานปฏิบัติการธุรกิจรถยนต์	178	คน
6. สายงานประกันภัยทั่วไป	104	คน
7. สายงานสินไหมประกันภัยทั่วไป	27	คน
8. สายงานบัญชีและการเงิน	75	คน
9. สายงานทรัพยากรบุคคล	14	คน
10. สายงานเทคโนโลยีและสารสนเทศ	35	คน
11. สายงานเลขานุการองค์กร	79	คน

12. สำนักตรวจสอบภายใน	7	คน
13. ฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์และคณิตศาสตร์ประกันภัย	7	คน
14. ทีมพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์ส่วนกลางใหม่	5	คน
15. ฝ่ายบริหารศูนย์บริการลูกค้าทางโทรศัพท์	32	คน
รวม	<u>773</u>	คน

ผลตอบแทนพนักงาน

พนักงานและผู้บริหารจะได้ค่าตอบแทนเป็น เงินเดือน โบนัส เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินช่วยเหลือค่าครองชีพ เงินสมทบประกันสังคม ค่าพาหนะ ค่าเช่าบ้าน ค่าทำงานล่วงเวลา ค่าตำแหน่งทนาย ค่าเลี้ยงชีพพิเศษ ค่ารถประจำตำแหน่ง ค่าติดตามงาน ค่าสวัสดิการ เป็นเงินรวมทั้งสิ้น 404,118,758.08 บาท ดังนี้

- เงินเดือน	283,550,723.01	บาท
- โบนัส	65,028,420.00	บาท
- เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	19,635,026.91	บาท
- อื่นๆ	35,904,588.16	บาท

นโยบายการพัฒนาพนักงาน

บริษัท ให้ความสำคัญกับการบริหารและพัฒนาบุคลากรโดยถือเป็นนโยบายหลักนโยบายหนึ่ง เพื่อสร้างความพร้อมให้กับพนักงานทุกระดับ ทุกคนจะได้รับโอกาสในการเรียนรู้และพัฒนาอย่างต่อเนื่อง และถือเป็นหน้าที่รับผิดชอบร่วมกันของบริษัท ผู้บังคับบัญชาโดยตรง และพนักงานทุกคน โดยมีเป้าหมายเพื่อให้บริษัท สามารถเติบโตและรองรับการขยายตัวของธุรกิจในอนาคต ตลอดจนเพื่อให้บรรลุตามวิสัยทัศน์ พันธกิจ และแผนธุรกิจที่กำหนดให้มุ่งเน้นการบริหารและพัฒนาทรัพยากรบุคคล ในด้านต่างๆ ได้แก่ การบริหารผลการงาน , การวางแผนอัตรากำลัง, การกำหนดเส้นทางความก้าวหน้า, และการเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กร

ด้านการบริหารทรัพยากรบุคคล บริษัทยังมุ่งเน้นการพัฒนาระบบบริหารงานบุคคลให้มีประสิทธิภาพสามารถวัดเป็นรูปธรรมได้ โดยนำ KPIs และ Competency มาใช้เพื่อวัดผลสำเร็จของการทำงาน ทำให้สามารถจ่ายผลตอบแทนได้สอดคล้องกับการปฏิบัติและความสามารถของพนักงาน เพื่อสร้างขวัญและกำลังใจกับพนักงาน นอกจากนี้ ยังนำ Competency มาใช้ในการพัฒนาบุคลากร โดยเน้นการสร้างคุณลักษณะหลัก ด้านความรู้ ทักษะ และพฤติกรรมของทั้งผู้บริหารและพนักงาน (Core Competency) ให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัท ตลอดจนจัดทำเส้นทางความก้าวหน้า (Career Path Management) เพื่อให้พนักงานได้ทราบถึงเส้นทางความก้าวหน้าของพนักงานในการทำงานกับบริษัท

ในด้านการเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กรนั้น ได้แก่ S P I R I T ซึ่งประกอบด้วย S – SERVICE MIND, P – PROFESSIONAL, I – INTEGRITY, R – RESPONSIBILITY, I – INNOVATION และ T – TEAMWORK สำหรับปี 2553 บริษัทยังคงมุ่งเน้นที่ S - Service Mind, P - Professional และ I – Innovation โดยได้มีการจัดอบรมและจัดกิจกรรมต่างๆ เพื่อส่งเสริม และสร้างวัฒนธรรมองค์กรนี้ให้เกิดขึ้นกับพนักงานทุกคน มีการอบรมในระดับผู้บริหารเพื่อสรรหาผู้มีคุณสมบัติที่ตรงกับความหมายแต่ละตัว เพื่อเป็น Spirit Ambassador ในการสร้างการรับรู้และความเข้มแข็งของวัฒนธรรมองค์กรที่บริษัทมุ่งเน้นไปสู่พนักงานอย่างทั่วถึง และนอกจากมีการอบรมแล้วยังนำกิจกรรมมาเพื่อเสริมสร้างให้มีความแข็งแกร่งขึ้น อันได้แก่ กิจกรรม Service Excellence, กิจกรรม “รักเมืองไทย”, การปรับปรุงกระบวนการทำงานต่างๆ ซึ่งกิจกรรม “รักเมืองไทย” เป็นกิจกรรมที่ดำเนินการต่อเนื่องจากปี 2552 โดยได้นำข้อเสนอแนะที่พนักงานส่งในปี 2552 มาขยายผลและคัดเลือกให้นำไปปฏิบัติทั่วทั้งองค์กร และมีการจัดการแข่งขัน ซึ่งได้รับผลตอบรับมาเป็นอย่างดี ทำให้บริษัทสามารถสร้างวัฒนธรรมองค์กรด้าน T-Teamwork เพื่อขึ้นอีก ซึ่งสามารถตอบสนองการเสริมสร้างวัฒนธรรมองค์กร ได้อย่างดีกิจกรรมหนึ่ง

ในด้านการพัฒนาพนักงาน บริษัทยังคงให้การสนับสนุนในการความรู้และเพิ่มทักษะการทำงานเพื่อสร้างความเป็นมืออาชีพให้กับพนักงานตามหน้าที่ความรับผิดชอบ ทั้งในด้าน Hard Skill และ Soft Skill เช่น อบรมด้านการประกันภัย และการตลาด อบรมด้านการบริการ ซึ่งเป็นสายงานหลักของบริษัทให้มีทักษะที่เหนือชั้น โดยสนับสนุนการอบรมทั้งเป็นการภายใน และส่งไปอบรมภายนอกบริษัท อย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปี เพื่อให้พนักงานมีความเข้าใจในบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบ และมีทักษะในการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อสามารถตอบสนองความต้องการและสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ลูกค้า ซึ่งถือเป็นเป้าหมายสำคัญของการเติบโตขององค์กร

9. การควบคุมภายใน

คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ มีการจัดโครงสร้างองค์กรและสภาพแวดล้อมในการควบคุมที่ดี ซึ่งเอื้อให้ระบบการควบคุมภายในดำเนินไปได้ตามที่บริษัทมุ่งหวัง มีการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม มีการควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร กำหนดอำนาจและระดับการอนุมัติราชการของฝ่ายบริหารในแต่ละระดับไว้อย่างชัดเจน และเป็นไปอย่างเหมาะสม มีการแบ่งแยกหน้าที่อนุมัติ บันทึกรายการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ และการดูแลจัดเก็บทรัพย์สินออกจากกันโดยเด็ดขาด มีข้อมูลที่มีคุณภาพและเพียงพอต่อการตัดสินใจ ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางการเงินหรือข้อมูลการปฏิบัติงาน และมีการติดตามผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ มีการปฏิบัติตามเป้าหมายที่วางไว้ โดยระบบควบคุมภายในยังดำเนินอยู่อย่างต่อเนื่อง และมีการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป นอกจากนี้คณะกรรมการตรวจสอบได้ทำหน้าที่สอบทานการปฏิบัติตามระบบควบคุมภายในครอบคลุมกิจกรรมต่างๆ ตามโครงสร้างของบริษัทดังต่อไปนี้

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

คณะกรรมการบริษัท ได้ให้ความสำคัญในการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน โดยบริษัท จัดให้มีการควบคุมการเข้าถึงข้อมูลภายในโดยการกำหนดสิทธิการใช้งานข้อมูล อีกทั้งห้ามมิให้ผู้บริหารและพนักงานนำข้อมูลภายในของบริษัท ไปใช้ประโยชน์ส่วนตัวหรือเปิดเผยแก่บุคคลภายนอก และได้กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทรายงานการถือครองหลักทรัพย์และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทของตน รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการเกี่ยวกับการจัดทำและเปิดเผยรายงานการถือหลักทรัพย์

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 5/2553 เมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2553 คณะกรรมการตรวจสอบร่วมประชุมด้วย ได้สรุปการดำเนินการประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน ตามแบบประเมินของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และคณะกรรมการบริษัทพิจารณาแล้วมีความเห็นเป็นเอกฉันท์ว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ

10. รายการระหว่างกัน

นอกจากที่ผู้สอบบัญชีได้มีการเปิดเผยรายการระหว่างกันไว้ในงบการเงินปี 2553 ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 6 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจของบริษัทนั้น บริษัทขอแจ้งรายละเอียดเพิ่มเติมสำหรับรายการธุรกิจที่เกี่ยวข้องกันดังนี้

10.1 รายละเอียดบริษัท ที่มีรายการระหว่างกัน

รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ประเภทธุรกิจ	ร้อยละการถือหุ้น	ความสัมพันธ์กับบริษัท ฯ 1
บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด	การประกันชีวิต	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด	การลงทุนในบริษัทอื่น - บริการ	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	ให้เช่ารถยนต์	8.7176 %	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท เมืองไทย เรียด เอสเตท จำกัด (มหาชน)	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	11.2803 %	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท ภัทรสัมพันธ์ จำกัด	ลงทุนในบริษัทอื่น	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	การประกันวินาศภัย	0.6832 %	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท ที.ไอ.ไอ. จำกัด	การศึกษาและการอบรม	1.7326 %	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร	0.043 %	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป เซอร์วิส จำกัด	พาณิชย์	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท ยูพงษ์ จำกัด	ให้เช่าอสังหาริมทรัพย์	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท ลีอกซ์เลย์ จำกัด (มหาชน)	พาณิชย์	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท ลิสซิ่งกสิกรไทย จำกัด	ให้เช่ารถยนต์	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท สมบัติล้ำค่า จำกัด	ลงทุนในบริษัทอื่น	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท สำนักงานสถาปนิกจุฬาลักษณ์ จำกัด	บริการทางสถาปัตยกรรม	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท หลักทรัพย์จัดการเงินร่วมลงทุนข้าวกล้า จำกัด	จัดการเงินร่วมลงทุนจาก กระทรวงการคลัง	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)	การรับประกันภัยต่อ	1.8975 %	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท เอเชียไฟเบอร์ จำกัด (มหาชน)	อุตสาหกรรมผลิตเส้นใย	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท แฟคเตอร์ แอนด์ อีควิเมนต์ กสิกรไทย จำกัด	รับซื้อสิทธิเรียกร้องที่เกิดจากการ จำหน่ายสินค้าและบริการ ลิสซิ่งเช่า ซื้อ - บริการ	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท ช้างออนเร่ (กรุงเทพ) จำกัด	นำเข้าและขายปลีกสินค้าประเภท เครื่องหนังและเครื่องแต่งกาย เครื่องประดับ - นำเข้า,ค้าปลีก	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท สิทธิผลเชลล์ จำกัด	จำหน่ายรถยนต์และศูนย์บริการซ่อม รถยนต์,ซ่อมสีตัวถังรถยนต์ - บริการ ค้าปลีก	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท อีป จำกัด	ให้เช่าพื้นที่และบริการ - บริการ	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท ปรุส (2008) จำกัด	ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ - บริการ	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท ศรีกิจการทออุตสาหกรรม จำกัด	ให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ - บริการ	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท ศรีภพพรณ จำกัด	ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ (เช่า) - บริการ	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท วีรบรรณ จำกัด	รับขนแร่,ขนเศษเหล็ก,ขนถ่านหิน - บริการ	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท สหกรรมกรกิจ จำกัด	ขนส่ง-บริการขนถ่ายสินค้า ศูนย์ จำหน่ายยาง อะไหล่รถยนต์ บริการ ซ่อมบำรุง - บริการ	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท แฟคเตอร์ แอนด์ อีควิเมนต์ กสิกรไทย จำกัด	รับซื้อสิทธิเรียกร้องที่เกิดจากการ จำหน่ายสินค้าและบริการ ลิสซิ่งเช่า ซื้อ - บริการ	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น

10.1.1 รายการเบี่ยประกันภัยจ่าย

หน่วย : พันบาท

ชื่อบริษัท	2553
บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ	79,744

10.1.2 รายการเบี่ยประกันภัยรับ

หน่วย : พันบาท

ชื่อบริษัท	2553
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	198,233
บจก.เมืองไทย กรุ๊ป เซอร์วิส (ภัทรคอมเพล็กซ์)	10
บมจ.ภัทรลีสซิ่ง	81,092
บจก.ลีสซิ่งกสิกรไทย	5,474
บจก.สำนักงานสถาปนิกจุฬาลักษณ์	45
บมจ.เมืองไทย เรียล เอสเตท	158
บจก.เมืองไทยประกันชีวิต	17,113
บจก.หลักทรัพย์จัดการเงินร่วมลงทุน ข้าวกล้า	4
บจก.ยูพงษ์	139
บมจ.ลือกษเลีย	465
บจก.สมบัติล้ำค่า	3
บริษัท สิทธิผลเชลล์ จำกัด	35
บริษัท อิบ จำกัด	36
บริษัท ปรุส (2008) จำกัด	33
บริษัท ศรีเก้การทออุตสาหกรรม จำกัด	112
บริษัท ศรีภพพรรณ จำกัด	12
บริษัท วีรธรรม จำกัด	67
บริษัท สหกรรมกรกิจ จำกัด	65
บริษัท แฟคเตอรี แอนด์ อีควิปเมนต์ กสิกรไทย จำกัด	2

10.1.3 รายการค่านายหน้าจ่าย

หน่วย : พันบาท

ชื่อบริษัท	2553
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	57,177
บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ	29,352

10.1.4 รายการค่านายหน้ารับ

หน่วย : พันบาท

ชื่อบริษัท	2553
บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ	27,568

10.1.5 รายการเงินปันผลรับ

หน่วย : พันบาท

ชื่อบริษัท	2553
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	2,525
บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ	9,012
บมจ. ภัทรลิสซิ่ง	2,730
บจก. ที.ไอ.ไอ.	56

10.1.6 รายการดอกเบี้ยรับ

หน่วย : พันบาท

ชื่อบริษัท	2553
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	2,648
บมจ. ภัทรลิสซิ่ง	387

10.1.7 รายการค่าเช่าและค่าบริการ

หน่วย : พันบาท

ชื่อบริษัท	2553
บจก. เมืองไทย กรุ๊ป เซอร์วิส (ภัทรคอมเพล็กซ์)	717
บจก.เมืองไทยประกันชีวิต	29,985
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	8,750
บมจ. ภัทรลิสซิ่ง	8,482
บจก. ลีสซิ่งกสิกรไทย	4,718
บจก.ที.ไอ.ไอ.	23

10.1.8 รายการเงินสมทบ

หน่วย : พันบาท

ชื่อบริษัท	2553
บจก.กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ	12,408

10.1.9 รายการค่าธรรมเนียมธนาคาร

หน่วย : พันบาท

ชื่อบริษัท	2553
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	6,727

10.1.10 รายการค่าสินไหมทดแทนจ่าย

หน่วย : พันบาท

ชื่อบริษัท	2553
บริษัท ช้างอโนเร่ (กรุงเทพ) จำกัด	10,305.00
บริษัท ที.ไอ.ไอ. จำกัด	50,960.00
บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด	13,536.00
บริษัท นวนคร จำกัด (มหาชน)	11,000.00
บริษัท แฟคเตอร์ี แอนด์ อีควิเมนต์ จำกัด	88,303.72
บริษัท ภัทรลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	4,707,092.10
บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป เซอร์วิส	240,649.00
บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด	6,696,676.00
บริษัท ลีอกซ์เลย์ จำกัด (มหาชน)	446,741.00
บริษัท ลีสซิ่งกลสิกรไทย จำกัด	8,133,886.40
บริษัท สำนักงานสถาปนิกจุฬาลักษณ์	419.00
บริษัท สิทธิผลเซลล์ จำกัด	1,079,444.61

(2) ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันดังกล่าวข้างต้นและรายการระหว่างกันที่ได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินซึ่งผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตนั้นเป็นรายการที่เกิดขึ้นตามลักษณะธุรกิจปกติทั่วไปและเป็นไปตามกลไกตลาดที่มีราคาและผลตอบแทนที่เป็นทางการค้าปกติ ทั้งนี้รายการที่เกิดขึ้นดังกล่าวบริษัท ได้ดำเนินการโดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ

(3) มาตรการ/ขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันดังกล่าวข้างต้นและรายการระหว่างกันที่ได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตนั้น ได้มีการกำหนดเงื่อนไขต่างๆ ว่าเป็นไปตามลักษณะการค้าและการค้าปกติในราคาตลาด ซึ่งมีเงื่อนไขไม่แตกต่างจากบุคคลภายนอก และไม่มีผู้มีส่วนได้เสียมีส่วนในการอนุมัติให้กระทำการรายการระหว่างกันใดๆ อย่างไรก็ตามบริษัทไม่มีนโยบายที่จะสนับสนุนให้ผู้มีส่วนได้เสียทำรายการระหว่างกัน แต่หากมีรายการระหว่างกันเกิดขึ้นก็จะปฏิบัติตามธุรกิจปกติ ซึ่งเป็นไปในราคาหรือเงื่อนไขที่ไม่แตกต่างจากบุคคลภายนอก โดยจะอยู่ภายใต้ประกาศและข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และคณะกรรมการตรวจสอบจะทบทวนถึงความเหมาะสมและความสมเหตุสมผลของรายการด้วย

(4) นโยบายหรือแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

สำหรับรายการระหว่างกันของบริษัทที่จะเกิดขึ้นในอนาคตนั้น อาจยังคงมีอยู่ในส่วนที่เป็นการดำเนินธุรกิจตามปกติระหว่างกัน โดยบริษัท จะดำเนินการด้วยความโปร่งใสตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทและโดยให้เป็นไปในราคายุติธรรมตามสภาพตลาดในลักษณะธุรกิจทั่วไป นอกจากนี้บริษัท จะปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงตลอดถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวข้อง และการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ที่สำคัญของบริษัท

ทั้งนี้หากมีรายการระหว่างกันของบริษัท เกิดขึ้นกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือมีส่วนได้เสียในอนาคต บริษัท ก็จะเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินประจำปีที่ผ่านมาจากการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของบริษัท

11.ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(1) งบการเงิน

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
งบดุลเสมือนเปรียบเทียบและการย่อส่วนตามแนวดิ่ง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย : พันบาท

สินทรัพย์	2551		2552		2553	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
เงินลงทุนในหลักทรัพย์						
พันธบัตร	598,873	9.57	1,188,745	15.60	1,957,382	19.95
ตัวเงินคลัง	14,903	0.24	-	-	-	-
ตัวเงิน	98,100	1.57	81,776	1.07	70,000	0.71
หุ้นทุน	555,046	8.86	582,121	7.64	893,327	9.10
หุ้นกู้	678,924	10.84	1,088,212	14.28	835,795	8.52
หน่วยลงทุน	679,697	10.86	821,254	10.78	996,683	10.16
หลักทรัพย์อื่น	-	-	-	-	10,038	0.10
รวมเงินลงทุนในหลักทรัพย์	2,625,543	41.93	3,762,108	49.37	4,763,225	48.54
เงินให้กู้ยืม						
โดยมีทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน	63,833	1.02	43,861	0.58	31,343	0.32
อื่น ๆ	2,027	0.03	2,666	0.03	3,436	0.04
รวมเงินให้กู้ยืม	65,859	1.05	46,527	0.61	34,779	0.36
หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(2,367)	-0.04	(2,367)	-0.03	(497)	-0.01
เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	63,493	1.01	44,160	0.58	34,282	0.35
สินทรัพย์						
เงินลงทุนอื่น	2,576	0.04	1,380	0.02	621	0.01
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	1,029,972	16.45	1,165,614	15.30	1,526,497	15.55
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	263,576	4.21	270,010	3.54	266,068	2.71
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	22,784	0.36	67,440	0.89	66,864	0.68
เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	43,223	0.69	103,664	1.36	248,811	2.54
เบี้ยประกันภัยค้างรับ - สุทธิ	737,217	11.79	517,453	6.79	577,526	5.89
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	34,501	0.55	42,109	0.55	30,953	0.32
ทรัพย์สินไม่มีตัวตน-สุทธิ	12,443	0.20	787,143	10.33	783,216	7.98
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม - สุทธิ	557,155	8.90	408,444	5.36	311,376	3.17
ต้นทุนการรวมธุรกิจที่ยังไม่ได้ปันส่วน	763,655	12.20	-	-	-	-
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	105,233	1.68	450,483	5.91	1,203,666	12.26
รวมสินทรัพย์	6,261,370	100.00	7,620,008	100.00	9,813,105	100.00

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
 งบดุลเสมือนเปรียบเทียบและการย่อส่วนตามแนวดิ่ง
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย : พันบาท

	2551		2552		2553	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	1,511,660	24.14	1,674,444	21.98	1,821,393	18.56
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	568,138	9.07	633,470	8.31	777,353	7.92
เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ	188,736	3.01	222,830	2.93	227,120	2.31
เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	195,938	3.13	389,426	5.11	593,376	6.05
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า	102,123	1.63	458,201	6.01	1,182,627	12.05
สำรองเงินเกษียณอายุพนักงาน	64,037	1.02	61,713	0.81	68,170	0.69
หนี้สินอื่น	301,621	4.82	371,209	4.87	966,245	9.86
รวมหนี้สิน	2,932,253	46.83	3,811,292	50.02	5,636,285	57.44
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน						
หุ้นสามัญ 59,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	590,000	9.42	590,000	7.74	590,000	6.01
ทุนที่ออกและชำระแล้ว						
หุ้นสามัญ 59,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	590,000	9.42	590,000	7.74	590,000	6.01
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	681,568	10.89	681,568	8.94	681,568	6.95
ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(116,040)	-1.85	106,436	1.40	237,391	2.42
ส่วนเกินทุนจากการควบรวมกิจการ	823,372	13.15	823,372	10.81	823,372	8.39
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว						
สำรองตามกฎหมาย	59,000	0.94	59,000	0.77	59,000	0.60
สำรองอื่น ๆ	650,000	10.38	650,000	8.53	650,000	6.62
ยังไม่ได้จัดสรร	641,217	10.24	898,340	11.79	1,135,489	11.57
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	3,329,117	53.17	3,808,716	49.98	4,176,820	49.98
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	6,261,370	100.00	7,620,008	100.00	9,813,105	100.00

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเสมือนเปรียบเทียบและการย่อส่วนตามแนวดิ่ง
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย : พันบาท

	2551		2552		2553	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
รายได้จากการรับประกันภัย						
เบี้ยประกันภัยรับ	4,227,301	142.33	4,550,467	135.02	4,924,811	130.83
หัก: เบี้ยประกันภัยต่อ	(1,128,082)	(37.98)	(1,209,715)	(35.89)	(1,334,058)	(35.44)
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	3,099,219	104.35	3,340,752	99.13	3,590,753	95.39
เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ (เพิ่มขึ้น) ลดลงจากปีก่อน	(143,255)	(4.82)	(162,783)	(4.83)	(146,949)	(3.90)
รวมรายได้จากการรับประกันภัย	2,955,964	99.52	3,177,969	94.30	3,443,804	91.49
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย						
ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี	1,411,667	47.53	1,578,815	46.85	1,731,654	46.00
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน	14,495	0.49	9,749	0.29	17,337	0.46
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	394,870	13.29	457,332	13.57	417,699	11.10
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	55,474	1.87	39,276	1.17	21,037	0.56
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	1,876,507	63.18	2,085,172	61.87	2,187,727	58.12
กำไรจากการรับประกันภัย	1,079,458	36.34	1,092,797	32.42	1,256,077	33.37
รายได้จากการลงทุนสุทธิ						
ดอกเบี่ยและเงินปันผลรับ	189,953	6.40	144,348	4.28	190,580	5.06
กำไร(ขาดทุน)จากการลงทุนในหลักทรัพย์						
กำไร(ขาดทุน)จากการขายหลักทรัพย์	(115,816)	(3.90)	19,032	0.56	118,034	3.14
กลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน (ขาดทุน)	38,943	1.31	(4,102)	(0.12)	3,641	0.10
กำไร(ขาดทุน)สุทธิที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าของเงินลงทุน	(119,663)	(4.03)	21,375	0.63	0.00	0.00
รายได้อื่น	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ค่าใช้จ่ายในการลงทุน	(3,539)	(0.12)	(916)	(0.03)	(1,161)	(0.03)
รวมกำไรจากการลงทุนในหลักทรัพย์	(200,074)	(6.74)	35,389	1.04	120,514	3.21
รายได้อื่น	24,282	0.82	12,526	3.71	9,431	0.25

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุนเปรียบเทียบและการย่อส่วนตามแนวดิ่ง

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย : พันบาท

	2551		2552		2553	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน						
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	398,996	13.43	405,376	12.03	455,511	12.10
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	76,296	2.57	86,495	2.57	95,002	2.52
ค่าภาษีอากร	1,410	0.05	1,279	0.04	499	0.01
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	13,447	0.45	6,628	0.20	15,924	0.42
ค่าตอบแทนกรรมการ	13,275	0.45	5,536	0.16	12,657	0.34
ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขาย	177,009	5.96	207,328	6.15	305,986	8.13
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	248,209	8.36	240,742	7.14	260,801	6.93
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	928,642	31.27	953,384	28.29	1,146,380	30.45
กำไรก่อนภาษีเงินได้	164,977	5.55	331,676	9.84	430,222	11.43
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(108,188)	(3.64)	(74,553)	(2.21)	(36,723)	(0.98)
กำไรสุทธิสำหรับปี	56,789	1.91	257,123	7.63	393,499	10.45
กำไรต่อหุ้น	0.96		4.36		6.67	

รายได้รวม = รายได้จากกำไรประกันภัย + รายได้จากการลงทุนสุทธิ + กำไรจากการลงทุนในหลักทรัพย์ + รายได้อื่น = 100

- หมายเหตุ : 1) 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
- 2) บมจ.ภัทรประกันภัย มีการจ่ายเงินปันผลพิเศษ จำนวน 1,000 ล้านบาทในเดือน พ.ย.50 และจ่ายเงินปันผลประจำปี 2550 จำนวน 160 ล้านบาทในเดือน พ.ค.51
- 3) ปี 2552 และ ปี 2553 เป็นข้อมูลจากงบการเงินเต็มปีของบมจ. เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

หน่วย : พันบาท

	2552	2553
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน		
เบี้ยประกันภัยรับจากการรับประกันภัยโดยตรง	4,866,535	5,234,926
เงินรับเกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ	(129,796)	(13,263)
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(1,898,731)	(2,250,022)
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(9,749)	(17,337)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(964,936)	(766,726)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(39,276)	(21,037)
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	131,759	200,683
รายได้อื่น	12,502	7,684
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(849,155)	(906,712)
อื่นๆ	(138,684)	(417,492)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	980,469	1,050,704
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน		
<u>กระแสเงินสดได้มา</u>		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	3,257,908	4,137,792
เงินให้กู้ยืม	19,044	5,585
เงินลงทุนอื่น	1,196	759
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	26	1,759
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	3,278,174	4,145,895
<u>กระแสเงินสดใช้ไป</u>		
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(4,052,934)	(4,634,379)
เงินฝากสถาบันการเงิน	(365,771)	(144,272)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(42,034)	(34,835)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(28,032)	(10,152)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(4,488,771)	(4,823,638)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	1,210,597	(677,743)
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินปันผลจ่าย	-	(156,350,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	-	(156,350,000)

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

หน่วย : พันบาท

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	(230,128)	216,611
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	636,343	406,215
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายงวด	406,215	622,826
ข้อมูลกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม: -		
รายการที่ไม่ใช่เงินสด		
ส่วนเกินกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน-สุทธิจากภาษีเงินได้	222,476	130,955

- (ก) รายงานการตรวจสอบของผู้สอบบัญชีปี 2553 เป็นรายงานการตรวจสอบแบบไม่มีเงื่อนไขและไม่มีข้อสังเกต
(ข) สรุปฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

หน่วย : พันบาท			
	2551	2552	2553
รายได้รวม	2,970,125	3,370,232	3,764,331
ต้นทุนและค่าใช้จ่ายรวม	(2,913,336)	(3,113,109)	(3,370,832)
กำไรสุทธิ	56,789	257,123	393,499
กำไรต่อหุ้น	0.96	4.36	6.67
จำนวนหุ้น	59 ล้านหุ้น	59 ล้านหุ้น	59 ล้านหุ้น
สินทรัพย์รวม	6,261,370	7,620,008	9,813,105
หนี้สินรวม	2,932,253	3,811,292	5,636,285
ส่วนของผู้ถือหุ้น	3,329,117	3,808,716	4,176,820
มูลค่าหุ้นตามบัญชี	56.43	64.55	70.79
เงินปันผล (บาท)	n/a	2.65	4.00
อัตราการจ่ายเงินปันผล (ร้อยละ)	n/a	60.8	60.0

- หมายเหตุ : 1) ปี 2551 ประกอบด้วยข้อมูล 2 ช่วง คือ 1 ม.ค.-19 มิ.ย.51 เป็นการรวมข้อมูลงบการเงินของ บมจ.ภัทร
ประกันภัย และ บจก.เมืองไทยประกันภัย ; 20 มิ.ย.-31 ธ.ค.51 เป็นงบการเงินของ บมจ.เมืองไทยประกันภัย
2) ปี 2552 และ 2553 เป็นข้อมูลจากงบการเงินเต็มปีของ บมจ. เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

(ค) อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)

Ratio Analysis

		2551	2552	2553
LIQUIDITY RATIO				
Current Ratio	(Times)	1.24	1.19	1.64
Premium Receivable Turnover	(Days)	62.75	44.59	45.98
PROFITABILITIES RATIO				
Profit on Underwriting to Net Premium Written	(%)	34.83	32.71	34.98
Profit on Underwriting to Premium Written	(%)	25.54	24.02	25.51
Net Profit Margin on Premium Written	(%)	1.34	5.65	7.99
Net Profit Margin on Net Premium Written	(%)	1.83	7.70	10.96
Net Profit Margin on Total Revenue	(%)	1.91	7.63	10.45
Return on Shareholders' Equity	(%)	1.61	7.20	9.86
Net Premium Written to Capital Fund	(Times)	0.93	0.94	0.90
Return on Total Assets	(%)	2.57	4.78	6.20
Net Loss Ratio	(%)	48.25	49.99	50.79
Total Expense Ratio	(%)	44.49	43.40	44.14
Combine Ratio	(%)	92.74	93.39	94.93
Operating Expense Ratio	(%)	29.96	28.54	31.93
EFFICIENCY RATIO				
Total Assets Turnover	(Times)	0.47	0.42	0.45
FINANCIAL POLICY RATIO				
Debt to Equity	(Times)	0.88	1.00	1.35
Policy Liability to Capital Fund	(Times)	0.62	0.61	0.62
Policy Reserve to Capital Fund	(Times)	0.45	0.44	0.44
Policy Reserve to Total Assets	(Times)	0.23	0.22	0.19
GROWTH				
Total Assets	(%)	(4.69)	21.70	28.78
Premium Written	(%)	13.49	7.64	8.23
Net Premium Written	(%)	17.85	7.79	7.48
Underwriting Profit	(%)	22.46	1.24	14.94
Net Profit	(%)	(81.70)	452.78	53.04

PER SHARE

Book Value	(฿)	56.43	64.55	70.79
E.P.S.	(฿)	0.96	4.36	6.67
Dividend	(฿)	n/a	2.65	4.00
Payout Ratio	(%)	n/a	60.8	60.0
Share Price as at Y/E	(฿)	37.00	54.00	73.50
P/E Ratio	(Times)	38.54	12.39	11.02

(2) คำอธิบาย และการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

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

ฐานะทางการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัท มีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น 9,813.11 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2552 ประมาณ 2,193 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนจำนวน 1,001 ล้านบาท เงินสดและสินทรัพย์อื่น ๆ เพิ่มขึ้นจำนวน 1,192 ล้านบาท

ผลการดำเนินงาน**การรับประกันภัย**

รายการ	อภิลภัย		ทะเลและขนส่ง		เบ็ดเตล็ด		รถยนต์		รวม	
	2552 (ล้านบาท)	เปลี่ยน แปลง(%)	2552 (ล้านบาท)	เปลี่ยน แปลง(%)	2552 (ล้านบาท)	เปลี่ยน แปลง(%)	2552 (ล้านบาท)	เปลี่ยน แปลง(%)	2552 (ล้านบาท)	เปลี่ยน แปลง(%)
เบี้ยประกันภัยรับ	925.52	3.69	99.37	(8.78)	1,625.96	20.06	1,899.62	1.50	4,550.47	7.64
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	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
ค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน	(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

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(%)
เบี้ยประกันภัยรับ	913.03	(1.35)	108.42	9.11	1,968.81	21.09	1,934.56	1.84	4,924.81	8.23
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	757.06	4.08	50.63	5.79	852.83	27.77	1,930.24	1.70	3,590.75	7.48
เบี้ยประกันภัยที่ถือ เป็นรายได้	748.59	5.08	50.15	(2.21)	737.23	26.42	1,907.84	4.19	3,443.80	8.36
ค่าสินไหมทดแทนที่ เกิดขึ้นระหว่างปี	133.51	39.79	26.33	112.17	370.31	39.35	1,201.50	(0.30)	1,731.65	9.68
ค่าใช้จ่ายในการจัดการ สินไหมทดแทน	0.00	(100.00)	0.00	(100.00)	10.51	202.85	6.83	6.36	17.34	77.82
กำไรจากการรับ ประกันภัย	456.22	(4.17)	29.18	(30.97)	374.50	37.72	396.17	30.95	1,256.08	14.94

ผลการดำเนินงานของบริษัท ในปี 2553 มีเบี้ยประกันภัยรับรวมทุกประเภทจำนวน 4,924.81 ล้านบาท เติบโตเพิ่มขึ้น 374.34 ล้านบาท หรือเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.23 มีเบี้ยประกันภัยรับสุทธิรวม 3,590.75 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2552 ร้อยละ 7.48 โดยมีสัดส่วนการรับประกันความเสี่ยงภัยไว้เองสูงกว่าการส่งประกันต่อเล็กน้อย อย่างไรก็ตามในปี 2553 นี้บริษัทมีค่าสินไหมทดแทนสูงขึ้นกว่าปี 2552 จำนวน 152.84 ล้านบาท แต่เนื่องจากมีเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้เพิ่มขึ้นมากจากปีที่แล้ว ส่งผลให้กำไรจากการรับประกันภัยในปีเพิ่มขึ้นจากปี 2552 ถึงร้อยละ 14.94

การรับประกันภัยแต่ละประเภท ในปี 2553

การรับประกันอัตรากำไร ปี 2553 บริษัท มีเบี้ยประกันภัยรับ 913.03 ล้านบาท เติบโตลดลงจากปี 2552 โดยมีอัตราการเติบโตลดลงร้อยละ 1.35 และมีเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ 757.06 ล้านบาท มีค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปีปรับตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 39.79 โดยรวมการรับประกันอัตรากำไรมีกำไรจากการรับประกันภัยลดลงร้อยละ 4.17

การรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด มีเบี้ยประกันภัยรับ 1,968.81 ล้านบาท มีอัตราการขยายตัวเพิ่มขึ้นจากปี 2552 ร้อยละ 21.09 มีเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ 852.83 ล้านบาท ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปีปรับตัวเพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 39.35 อย่างไรก็ตาม การรับประกันภัยเบ็ดเตล็ดมีผลกำไรสุทธิจำนวน 374.50 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 34.72 เมื่อเทียบกับผลการดำเนินงานปี 2552 ที่ผ่านมา

การรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง มีเบี้ยประกันภัยรับ 108.42 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2552 ร้อยละ 9.11 ในส่วนของค่าสินไหมทดแทนปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างมากคือร้อยละ 112.17 เป็นผลให้กำไรจากการรับประกันภัยลดลงมากจากปี 2552 คิดเป็นร้อยละ 30.97

การประกันภัยรถยนต์ มีเบี้ยประกันภัยรับ 1,934.56 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเพียงเล็กน้อยจากปี 2552 ในขณะที่ค่าสินไหมทดแทนก็ปรับลดลงเล็กน้อยเช่นกันคิดเป็นร้อยละ 0.30 ส่งผลให้กำไรจากการรับประกันภัยเพิ่มขึ้นกว่าปี 2552 คิดเป็นร้อยละ 30.95

การลงทุน

ณ สิ้นปี 2553 บริษัท มีผลกำไรเพิ่มขึ้นจากการลงทุนสุทธิจำนวน 311.09 ล้านบาท เนื่องจากในปีนี้ตลาดหุ้นไทยได้ปรับตัวดีขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทำให้บริษัทมีรายการกำไรจากการขายหลักทรัพย์ถึง 118.04 ล้านบาท ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนเมื่อเทียบกับปี 2552 ปรับตัวดีขึ้น โดยมีผลตอบแทนร้อยละ 4.92

เงินลงทุนสุทธิ

2553	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (%)
พันธบัตร	1,957.38	30.95
ตัวเงิน	70.00	1.11
หุ้นทุน	893.33	14.12
หุ้นกู้	835.80	13.21
หน่วยลงทุน	996.68	15.76
หลักทรัพย์อื่น	10.04	0.16
เงินให้กู้ยืมสุทธิ	34.28	0.54
เงินลงทุนอื่น	0.62	0.01
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	1,526.50	24.14
รวมเงินลงทุนสุทธิ	6,324.63	100.00

2552	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (%)
พันธบัตร	1,188.75	23.90
ตัวเงิน	81.78	1.64
หุ้นทุน	582.12	11.70
หุ้นกู้	1,088.21	21.88
หน่วยลงทุน	821.25	16.51
หลักทรัพย์อื่น	-	0.00
เงินให้กู้ยืมสุทธิ	44.16	0.89
เงินลงทุนอื่น	1.38	0.03
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	1,165.61	23.44
รวมเงินลงทุนสุทธิ	4,973.26	100.00

รายได้จากการลงทุนสุทธิ

2553	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (%)
ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับ	190.58	61.26
กำไร(ขาดทุน)จากการลงทุนใน หลักทรัพย์	120.51	38.74
รวมรายได้จากการลงทุนสุทธิ	311.09	100.00
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน ร้อยละ		4.92

2552	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (%)
ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับ	144.35	80.31
กำไร(ขาดทุน)จากการลงทุนใน หลักทรัพย์	35.39	19.69
รวมรายได้จากการลงทุนสุทธิ	179.74	100.00
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน ร้อยละ		3.61

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ปี 2553 บริษัท มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานสูงขึ้นกว่าปี 2552 ประมาณร้อยละ 20.24 ค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นนี้ส่วนใหญ่มาจาก ค่าใช้จ่ายพนักงาน ค่าเสื่อมราคาอุปกรณ์คอมพิวเตอร์และซอฟต์แวร์ ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน และ ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขาย อันเกี่ยวเนื่องจากการเติบโตของธุรกิจและการขยายช่องทางการจำหน่าย

ภาษีเงินได้นิติบุคคล

สืบเนื่องจากปี 2551 ที่บริษัท มีการบันทึกการปรับลดลงของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจำนวน 79 ล้านบาทอันเป็นผลมาจากการประกาศลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลตามพระราชกฤษฎีกาฉบับที่ 475 พ.ศ. 2551 ที่ปรับอัตราภาษีจากร้อยละ 30 เป็นร้อยละ 25 (มีผลสำหรับปี 2551 ถึง 2553) โดยตั้งแต่ปี 2554 อัตราภาษีจะปรับเปลี่ยนไปเป็นอัตราร้อยละ 30 ซึ่งมีผลให้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของบริษัทเพิ่มขึ้นจำนวน 68.85 ล้านบาทซึ่งได้บันทึกบัญชีไว้ในงบการเงินของปี 2553 ดังนั้น ภาษีเงินได้นิติบุคคลจำนวน 36.72 ล้านบาท ได้รวมผลกระทบจากการที่ลดค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลลดลงจำนวน 68.85 ล้านบาทไว้แล้ว อนึ่ง รายการดังกล่าวเป็นไปตามนโยบายบัญชีเรื่องภาษีเงินได้รอตัดบัญชีซึ่งบริษัทได้ใช้มาตั้งแต่ปี 2551 ที่ควรรวมกิจการ

สรุป

จากผลการดำเนินงานที่กล่าวมาแล้วในช่วงต้นทั้งหมดสามารถสรุปอัตราส่วนทางการเงินที่น่าสนใจได้จากตารางดังมีรายละเอียดต่อไปนี้

	2553	2552	2551
อัตราส่วนกำไรจากการรับประกันภัยต่อเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ (ร้อยละ)	34.98	32.71	34.83
อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์(ร้อยละ)	6.20	4.78	3.80*
อัตราส่วนผลตอบแทนในส่วนของผู้ถือหุ้น (ร้อยละ)	9.86	7.20	3.84*
อัตราความเสียหาย (ร้อยละ)	50.79	49.99	48.25
อัตราส่วนค่าใช้จ่าย (ร้อยละ)	44.14	43.40	44.49
อัตราส่วนรวม (ร้อยละ)	94.93	93.39	92.74

Year	Underwriting Profit Margin ¹ (%)	ROA ² (%)	ROE ³ (%)	Loss Ratio (%) ⁴	Exp. Ratio (%) ⁵	Combine Ratio (%) ⁶
2010	34.98	6.20	9.86	50.79	44.14	94.93
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

* ไม่รวมผลกระทบเรื่องการปรับอัตราภาษีฯ จำนวน 79 ล้านบาท

(3) ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (audit fees)

บริษัทจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชี ให้แก่สำนักงานสอบบัญชีบริษัทสำนักงานเอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด โดย นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา ดังนี้

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

ค่าบริการอื่น (non-audit fees)

บริษัทจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ดังนี้

- สำนักงานสอบบัญชีบริษัทสำนักงานเอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด

1.1 ค่าสอบทานรายงานประจำปีต่อคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย 100,000 บาท

โดย นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย

1.2 ค่าสอบทานระบบการควบคุมภายในเกี่ยวกับการลงทุนส่งคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ
ประกันภัย 150,000 บาท โดย นาง นงลักษณ์ พุ่มน้อย

1.3 ค่าสอบทานการทดสอบการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน 50,000 บาท โดย นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย
รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 1,700,000 บาท

2. บริษัท บัญชีกิจ จำกัด โดยนายพรชัย กิตติปัญญางาม เป็นค่าตอบแทนการตรวจสอบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพจำนวน 80,000 บาท

12. ข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง

ไม่มี

ส่วนที่ 2

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

การรับรองความถูกต้องของข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีนั้น ให้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท ลงลายมือชื่อพร้อมทั้งประทับตราบริษัท (ถ้ามี) ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี พร้อมทั้งมอบอำนาจให้บุคคลใดลงนามกำกับเอกสารในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีแทนด้วย โดยให้ใช้ข้อความและรูปแบบ ดังนี้

“บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว และด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้บริษัทขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัท และบริษัทย่อยแล้ว

(2) บริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการจัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ **31 ธันวาคม 2553** ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มิชอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้ นางชะตานุญ คูเปี่ยมสิน เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใด ไม่มีลายมือชื่อของนางชะตานุญ คูเปี่ยมสิน กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช้ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1. นางนวลพรรณ ล่ำซำ	กรรมการผู้จัดการ
2. นางกฤตยา ล่ำซำ	กรรมการผู้จัดการ
ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
ผู้รับมอบอำนาจ นางชะตานุญ คูเปี่ยมสิน	เลขานุการบริษัท

รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท

3. รายละเอียดของผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมตามตาราง ดังนี้

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทาง การศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (%)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
1.นางกฤตยา ลำชา กรรมการผู้จัดการ	47	ปริญญาโท M.I.S. Boston University	0.7697	2544 – 2551 2551 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ กรรมการผู้จัดการ	บมจ.ภัทรประกันภัย บมจ.เมืองไทยประกันภัย
2.นางนวลพรรณ ลำชา กรรมการผู้จัดการ	44	ปริญญาโท สาขาการจัดการการศึกษา Boston University	0.4934	2545-2547 2548-มิ.ย.2551 มิ.ย.2551 - 11 ก.พ. 2552	กรรมการรองกรรมการผู้จัดการ กรรมการผู้จัดการ กรรมการผู้จัดการ	บจก. เมืองไทยประกันภัย บจก.เมืองไทยประกันภัย บมจ.เมืองไทยประกันภัย
3.นางปทุมทริกา ไบเงิน รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	53	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.เฟลคเตอร์ริงกสิกรไทย บจก.เมืองไทยประกันภัย บมจ.เมืองไทยประกันภัย บมจ.เมืองไทยประกันภัย บมจ.เมืองไทยประกันภัย
4.นายชนากร ปุระณะพรรณ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	55	ปริญญาตรี เอกรัฐศาสตร์ คณะรัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง	0.0079	2542 – 2551 2551 – ปัจจุบัน	กรรมการรองกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	บมจ.ภัทรประกันภัย บมจ.เมืองไทยประกันภัย
5.นางจิตกานต์ จันทรวโรจน์ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	48	ปริญญาตรี Mass Communication, Boston University	0.3886	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.นางชะตาบุญ คูเปี่ยมสิน รองกรรมการผู้จัดการ	56	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 โกวามิษฐ์ รองกรรมการผู้จัดการ	49	ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการเงิน จาก Wagner College, และ สาขาบริหาร ทรัพยากรมนุษย์ จากสถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (นิด้า)	-	2544 - 2548 2548 - 2549 2549 - 2550 2551 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่าย รองกรรมการผู้จัดการ ที่ปรึกษา รองกรรมการผู้จัดการ	ธนาคารเอเชีย จก.(มหาชน) บจก.เมืองไทยประกันภัย Value Alliance Consulting บมจ.เมืองไทยประกันภัย
8.MR. RICHARD FERRE รองกรรมการผู้จัดการ	41	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	54	ปริญญาตรี สาขาการเงินการธนาคาร คณะพาณิชยศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	-	2545 - 2551 2551 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ	บมจ.ภัทรประกันภัย บมจ.เมืองไทยประกันภัย
10.น.ส.ทิพวรรณ ภาคพิเศษ รองกรรมการผู้จัดการ	53	ปริญญาโท เอกเศรษฐศาสตร์ คณะเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์	0.0007	2543 - 2551 2551 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ	บมจ.ภัทรประกันภัย บมจ.เมืองไทยประกันภัย
11.นายवासิต ล้ำชา รองกรรมการผู้จัดการ	39	ปริญญาโท MBA, Lehigh University	-	2545 - 2547 2548 - 2551 2551 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาธุรกิจ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ	บมจ.ภัทรประกันภัย บมจ.ภัทรประกันภัย บมจ.เมืองไทยประกันภัย
12.นายธโนดม โกลาพัฒนา รองกรรมการผู้จัดการ	52	ปริญญาโท MBA, University of Wisconsin-Madison	-	2539 - 2551 2551 - ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ	บจก.เมืองไทยประกันภัย บมจ.เมืองไทยประกันภัย
13. นายวิชัย ชัยกิตติ รองกรรมการผู้จัดการ	51	ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ (การเงินการธนาคาร) มหาวิทยาลัยรามคำแหง	-	2549 - 2551 2551-2553 2553-ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ	บมจ.ภัทรประกันภัย บมจ.เมืองไทยประกันภัย บมจ.เมืองไทยประกันภัย

เอกสารแนบ 2

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย
ไม่มี

เอกสารแนบ 3

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

ในรอบปี พ.ศ. 2553 คณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้ประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการและหน่วยงานต่างๆ ของบริษัท ซึ่งได้จัดประชุมรวม 4 ครั้ง เพื่อพิจารณารายละเอียดและสอบทานงบการเงินประจำปี 2552 จำนวน 1 ครั้งและมีการประชุมร่วมกับสำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท เพื่อสอบทานแผนการสอบบัญชีและความเป็นอิสระในการสอบบัญชี และประชุมพิจารณารายละเอียดและสอบทานงบการเงินระหว่างกาล ภายหลังจากสอบทาน สำหรับงวด 3 เดือน 6 เดือน และ 9 เดือน ของปี พ.ศ. 2553 จำนวน 3 ครั้ง

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตและความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและตามระเบียบบริษัทว่าด้วยหลักเกณฑ์และแนวทางปฏิบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้แก่การสอบทานการกำกับดูแลกิจการที่ดี การสอบทานงบการเงิน สอบทานการบริหารจัดการความเสี่ยง การสอบทานการประเมินการควบคุมภายใน และกำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน ซึ่งสรุปได้ดังนี้

1. สอบทานการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการตรวจสอบได้กำกับดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสและปฏิบัติตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ เช่น การสอบทานนโยบายการกำกับดูแลกิจการ สิทธิของผู้ถือหุ้น สิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย จริยธรรมทางธุรกิจและการถ่วงดุลของผู้บริหาร และเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทได้ดำเนินการตามเงื่อนไขทางธุรกิจปกติ
2. สอบทานความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน โดยการประเมินประสิทธิผลของระบบควบคุมภายใน และปรับปรุงกระบวนการและระบบคอมพิวเตอร์หลักขององค์กร เพื่อการควบคุมภายในด้านประสิทธิผลและประสิทธิภาพของการดำเนินงาน การใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพและประหยัด ซึ่งรวมถึงการดูแลทรัพย์สิน การป้องกันหรือลดข้อผิดพลาด ความเสียหาย การรั่วไหล การสิ้นเปลือง หรือการทุจริต ความเชื่อถือได้และครบถ้วนของข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลการปฏิบัติงาน
3. สอบทานงบการเงินประจำปี 2552 และงบการเงินรายไตรมาสประจำปี 2553 ของบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่าได้ปฏิบัติตามมาตรฐานบัญชีตามพระราชบัญญัติการบัญชี 2543 ประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ระบบบัญชีและงบการเงินมีความถูกต้องเชื่อถือได้ คณะกรรมการตรวจสอบได้เชิญผู้สอบบัญชีร่วมประชุมพิจารณางบการเงิน ได้สอบทานและสอบถามผู้สอบบัญชีในเรื่องความถูกต้องครบถ้วนของงบการเงิน และความเพียงพอในการเปิดเผยข้อมูล รายการปรับปรุงบัญชีที่มีผลกระทบต่องบการเงินที่มีสาระสำคัญ
4. กำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน โดยการสอบทานการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน แผนการตรวจสอบ การประเมินผลการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายใน งบประมาณ และอัตราค่าจ้าง นอกจากนี้คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาแผนการตรวจสอบประจำปี 2554 ซึ่งได้จัดทำขึ้นบนพื้นฐานของการประเมินการควบคุมภายใน และตามมาตรฐานความเสี่ยงของบริษัท โดยวางแผนตรวจสอบกระบวนการรับประกันภัยทั่วไป กระบวนการสินไหมประกันภัยทั่วไป

กระบวนการสินไหมประกันภัยรถยนต์ กระบวนการขายซากอะไหล่และประมูลรถยนต์ตามสภาพ กระบวนการบริการของสาขาย่อย กระบวนการลงทุน กระบวนการบริหารความเสี่ยง กระบวนการด้านสารสนเทศและอื่นๆ เป็นต้น

5. สอบทานแผนการสอบบัญชีและความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี ได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีและคำตอบแทนแล้ว เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทอนุมัติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในปี 2554 ได้แต่งตั้งนายโสภณ เพิ่มศิริวัลลภ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 3182 และ/หรือ นางสาวกวีพรรณ เจริญสุข ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4950 และ/หรือ นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4172 และ/หรือ นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 3734 แห่งบริษัทสำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปีรวมทั้งสิ้นเป็นจำนวนเงิน 1,600,000 บาท (หนึ่งล้านหกแสนบาทถ้วน) โดยมีรายละเอียดดังนี้

- 1) สอบทานงบการเงินระหว่างกาล (รายไตรมาส 3 ครั้ง) เป็นจำนวนเงิน 600,000 บาท
- 2) ตรวจสอบงบการเงินประจำปี พ.ศ. 2554 เป็นจำนวนเงิน 800,000 บาท
- 3) สอบทานการค้ำของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนรวมถึงค่าความนิยม เป็นจำนวนเงิน 50,000 บาท
- 4) ตรวจสอบรายงานประจำปี เพื่อเสนอต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ)*** (หมายเหตุ ในระหว่างปี พ.ศ. 2553 คปภ กำหนดให้บริษัทจัดทำและขึ้นรายงานประจำปีตามแบบ RBC โดยต้องให้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เริ่มรายงานของไตรมาสสามของปี พ.ศ. 2554 เป็นต้นไป แต่เนื่องจากขอบเขตของการตรวจสอบนี้ คปภ ยังไม่ได้กำหนดอย่างชัดเจนในขณะนี้ ทางผู้สอบบัญชีจึงยังไม่ได้เสนอค่าตรวจสอบดังกล่าว จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้น พิจารณาอนุมัติให้คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้อนุมัติค่าตรวจสอบดังกล่าว เมื่อทราบขอบเขตจากทาง คปภ อย่างชัดเจน)
- 5) สอบทานรายงานควบคุมภายในและการลงทุนเสนอต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เป็นจำนวนเงิน 150,000 บาท

เพื่อนำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทและที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2554 พิจารณาอนุมัติต่อไป

คณะกรรมการตรวจสอบ ได้ให้ความสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี การควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้บริษัทมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ มีการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ระบบบัญชีและรายงานทางการเงินมีความถูกต้องเชื่อถือได้ รวมทั้งมีการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท

ในนามคณะกรรมการตรวจสอบ



(นายชัคคิตี ดิเรกวัฒนชัย)

ประธานกรรมการตรวจสอบ