

## สารบัญ

<b>ส่วนที่ 1 บริษัทที่ออกหลักทรัพย์</b>	<b>หน้า</b>
1. ข้อมูลทั่วไป	2-3
2. ปัจจัยความเสี่ยง	4-9
3. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	9
4. การประกอบธุรกิจของแต่ละสายผลิตภัณฑ์	10-16
5. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	17-18
6. ข้อพิพาททางกฎหมาย	18
7. โครงสร้างเงินทุน	18
8. การจัดการ	19-43
9. การควบคุมภายใน	43
10. รายการระหว่างกัน	44-48
11. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	48-58
12. ข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง	58
<b>ส่วนที่ 2 การรับรองความถูกต้องของข้อมูล</b>	<b>59</b>
เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการและผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท	60-64
เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	65
เอกสารแนบ 3 รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ	65-66

**ส่วนที่ 1**  
**บริษัทที่ออกหลักทรัพย์**

**1. ข้อมูลทั่วไป**

<b>1.1</b>	<b>ชื่อบริษัท</b>	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	
<b>1.2</b>	<b>นิติบุคคลที่บริษัทถือหุ้นและมีการประกอบธุรกิจที่เป็นสาระสำคัญ</b>		
	ชื่อบริษัท	บริษัท เมืองไทยเรียลเอสเตท จำกัด (มหาชน)	
	สถานที่ตั้ง	เลขที่ 252/6 อาคารเมืองไทย-ภัทร คอนโดมิเนียม ชั้น 7 ถนนรัชดาภิเษก แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310	
	โทรศัพท์	0 2693 3990-9	
	ประเภทธุรกิจ	อสังหาริมทรัพย์	
	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
<b>1.3</b>	<b>บุคคลอ้างอิง</b>		
	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 นางสาวกวีพรรณ เจริญสุข ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4950 และ/หรือ นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4172 และ/หรือ นางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 3734
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
สำนักงานเลขานุการบริษัท	บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน)
โทรศัพท์	0 2290 3221-4
โทรสาร	0 2276 4050

## 2. ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง

บริษัทจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ ประกันภัย เรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการกำหนดมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารจัดการความเสี่ยงของธุรกิจประกัน วิชาศกษ พ.ศ. 2551 โดยคณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้กำหนดนโยบายโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการบริษัท และให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กรทำหน้าที่ในการนำนโยบายที่กำหนดไว้ไปสื่อสารและติดตามดูแลให้เกิดการปฏิบัติตามแนวทางที่กำหนดไว้ และรายงานผลให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ นโยบายบริหารความเสี่ยงได้ถูกกำหนดเป็นลายลักษณ์อักษรและส่งหน่วยงานกำกับดูแลเป็นประจำทุกปี รวมทั้งให้แน่ใจว่า การบริหารความเสี่ยงของบริษัทดำเนินการได้อย่างเหมาะสมเป็นไปตามนโยบายที่กำหนด และสอดคล้องกับกลยุทธ์ขององค์กร รวมถึงมั่นใจได้ว่าครอบคลุมความเสี่ยงและประเด็นสำคัญขององค์กรได้อย่างครบถ้วน โดยแบ่งตามประเภทความเสี่ยงดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)
2. ความเสี่ยงด้านประกันภัย (Insurance Risk)
3. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)
4. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)
5. ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)
6. ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

### 1. การบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงจากการกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติอย่างไม่เหมาะสมหรือไม่ สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก

#### แนวทางการบริหารความเสี่ยง

สายงานยุทธศาสตร์องค์กรและพัฒนาธุรกิจเป็นสายงานหลักที่รับผิดชอบโดยตรงเกี่ยวกับการติดตาม ค้นคว้า วิเคราะห์ และวิจัย ปัจจัยความเสี่ยงด้านกลยุทธ์อย่างต่อเนื่อง และนำเสนอผลให้กับผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งสายงานและฝ่ายงานที่เกี่ยวข้อง เป็นระยะๆ โดยในการตัดสินใจในเรื่องที่สำคัญ จะให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทั้งหมดได้มีส่วนร่วมในการวางแผนรับมือ และเตรียมการต่างๆ อย่างเป็นขั้นตอนและสอดคล้องกัน เพื่อให้ทันต่อสถานการณ์และการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น

#### • การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ และการกำหนดราคา

การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยและกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยใหม่ทุกชนิด จะต้องผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยซึ่งประกอบด้วยผู้แทนจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องก่อน โดยคณะกรรมการฯ จะร่วมกันสอบทานความเหมาะสมของความคุ้มครอง รวมทั้งได้ใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ยอมรับ โดยทั่วไปในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย เพื่อให้แน่ใจว่าอัตราเบี้ยประกันภัยที่กำหนดขึ้นเพียงพอ เหมาะสม และสามารถแข่งขันได้ เมื่อมีการนำไปใช้แล้ว จะติดตามผลการดำเนินงานของผลิตภัณฑ์แต่ละตัว เพื่อพิจารณาว่าจำเป็นต้องมีการปรับปรุงหรือเปลี่ยนแปลงข้อตกลงคุ้มครองหรืออัตราเบี้ยประกันภัยหรือไม่ นอกจากนี้ในทุกครั้งที่มีการขอผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ บริษัทได้กระตุ้นให้ฝ่ายการตลาดกรอกแบบประเมินความเสี่ยงสำหรับผลิตภัณฑ์ใหม่ เพื่อสนับสนุนให้ฝ่ายการตลาดได้พิจารณาความเสี่ยงต่างๆ อย่างรอบด้านและหาวิธีการจัดการที่เหมาะสมสำหรับการดำเนินการให้ผลิตภัณฑ์สามารถพัฒนาและให้ยอดขายได้ตามความคาดหวัง

- **การขายและการบริหารช่องทางการจำหน่าย**

การขายและการบริหารช่องทางการจำหน่ายมีความสำคัญต่อการแสวงหาและควบคุมรายได้เพื่อให้เป็นไปตามเป้าหมายของบริษัท ทั้งในด้านจำนวนเงินและสัดส่วนของเบี้ยประกันภัย ฝ่ายขายจะทำหน้าที่หลักในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ให้กับลูกค้าและช่องทางการขายทั้งหมด รวมทั้งช่วยในการประสานงานอื่นๆ เพื่อให้แน่ใจว่ายอดขายจะบรรลุเป้าหมายตามที่ต้องการ ในกรณีนี้ ฝ่ายขายจะต้องติดตามยอดขายของช่องทางที่รับผิดชอบและรายงานให้กับผู้บริหารสายงานอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการติดต่อสื่อสารปัญหาและอุปสรรคจากภายนอกให้กับหน่วยงานภายในเพื่อให้การแก้ไขปัญหาเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

## 2. **การบริหารความเสี่ยงด้านประกันภัย (Insurance Risk)**

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความผันผวนของมูลค่า ความรุนแรง และเวลาที่เกิดความเสียหายที่เบี่ยงเบนจากสมมุติฐานที่ใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การคำนวณเงินสำรอง และการพิจารณารับประกันภัย

### **แนวทางการบริหารความเสี่ยง**

- **การพิจารณารับประกันภัย**

บริษัทจะพิจารณาอย่างละเอียดถึงระดับความเสี่ยงภัยที่รับ โอนว่าอยู่ในระดับที่บริษัทรับเสี่ยงได้หรือไม่ โดยอิงจากคู่มือและอัตราเบี้ยประกันภัยที่กำหนดขึ้น มีการติดตามและควบคุมการกระจายตัวของความเสี่ยงให้มีความเหมาะสม ไม่กระจุกตัวทั้งในทางภูมิศาสตร์ และประเภทของความเสี่ยง สำหรับความเสี่ยงภัยที่อยู่ในระดับสูงเกินกว่าบริษัท จะสามารถรับไว้ได้เองเพียงลำพัง ได้จัดการให้มีการถ่ายโอนความเสี่ยงต่อไปยังผู้รับประกันภัยต่อ ผ่านสัญญาประกันภัยต่อทั้งวิธีที่เป็นสัญญาล่วงหน้ารายปี และวิธีที่เป็นการทำเฉพาะราย ซึ่งการเลือกผู้รับประกันภัยต่อ จะพิจารณาที่ความมั่นคงทางการเงินเป็นอันดับแรก นอกจากนี้ บริษัท ยังมีการบริหารพอร์ตการรับประกันภัยให้มีสัดส่วนของการประกันภัยต่างๆ อย่างเหมาะสม ทั้งในด้านของผลรวมของการพิจารณารับประกันภัย และให้สอดคล้องกับจุดแข็งและเป้าหมายของบริษัท

- **การจัดการสินไหม และการสำรองค่าสินไหมทดแทน**

ในการตั้งเงินสำรองค่าสินไหมทดแทน บริษัทใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ยอมรับ โดยทั่วไปคำนวณและรับรองโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตจากหน่วยงานกำกับดูแล มีการติดตามและวิเคราะห์การเปลี่ยนแปลงของเงินสำรอง มีการจัดตั้งคณะกรรมการพิจารณาสินไหมประกันภัยทั่วไป พิจารณาปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อการตั้งเงินสำรองของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้แน่ใจว่า เงินสำรองที่ตั้งไว้อยู่ในระดับที่สมเหตุสมผล และเพียงพอสำหรับภาระผูกพันที่บริษัท มีต่อผู้เอาประกันภัยในอนาคต และให้นักคณิตศาสตร์ประกันภัยจากหน่วยงานภายนอกสอบทานความเหมาะสมและความเพียงพอของเงินสำรองประกันภัย

- **กลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อ**

บริษัทได้จัดทำกลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อที่เป็นลายลักษณ์อักษร และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของกรอบการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัท และต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการกำกับการประกันภัยต่อ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะอำนวยการบริหาร และคณะกรรมการบริษัทตามลำดับ โดยประกอบด้วยกระบวนการคัดเลือกแผนประกันภัยต่อที่เหมาะสม การนำไปปฏิบัติใช้ การตรวจสอบและติดตาม การทบทวน การควบคุม และการจัดทำเอกสารที่เกี่ยวข้องการประกันภัยต่อของบริษัท โดยพิจารณาถึงความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัท ต้นทุนทางการเงินโดยเปรียบเทียบสถานะของสภาพคล่อง แนวโน้มของตลาดประกันภัยต่อ และแผนธุรกิจของบริษัท เพื่อให้มีความเหมาะสมกับลักษณะ ขนาดและความซับซ้อนทางธุรกิจของบริษัท

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีการกำหนดกลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อ สำหรับปี พ.ศ. 2556 ซึ่งครอบคลุม 4 ประเด็นหลักดังนี้

1. นโยบายการประกันภัยต่อและการบริหารความเสี่ยงด้านการประกันภัยต่อของบริษัท
2. กระบวนการในการคัดเลือกแผนการประกันภัยต่อ
3. กระบวนการติดตามผล ตรวจสอบ และทบทวนการบริหารการประกันภัยต่อ
4. รายชื่อผู้บริหารและหน่วยงานของบริษัทซึ่งมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำหนด การอนุมัติ และดำเนินการ การควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามกลยุทธ์ที่วางไว้

- **ความเสี่ยงจากการกระจุกตัว**

บริษัทมีการกำหนดขีดจำกัดการกระจุกตัวสำหรับภาวะความเสี่ยงต่อคู่สัญญาประกันภัยต่อรายหนึ่งรายใด เช่น

1. กำหนดการกระจุกตัวของผู้รับประกันภัยต่อที่เข้าร่วมในสัญญาประกันภัยต่อ โดยคำนึงถึงขนาดของสัญญาประกันภัยต่อและสัดส่วนที่จัดสรรให้กับผู้รับประกันภัยต่อแต่ละรายเพื่อป้องกันการกระจุกตัวที่อาจเกิดจากผู้รับประกันภัยต่อรายหนึ่งรายใดมากเกินไป
2. พิจารณาสัดส่วนรวมที่จัดสรรให้กับกลุ่มผู้รับประกันภัยต่อซึ่งอยู่ในทวีปเดียวกัน
3. พิจารณาสัดส่วนที่จัดสรรให้กับผู้รับประกันภัยต่อที่เป็นผู้นำในแต่ละสัญญาให้มีความเหมาะสมกับขนาดของภัยที่เอาประกันภัยต่อ

### 3. การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัท ไม่สามารถชำระหนี้สินหรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าที่จะยอมรับได้

- **แนวทางการบริหารความเสี่ยง**

- **การบริหารเงิน**

เพื่อรักษาสภาพคล่องให้เพียงพอ บริษัท เลือกลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง ประกอบกับมีการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพสามารถรักษาระดับเงินสดในมือให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมตลอดเวลา ในกรณีที่ต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทนเป็นจำนวนที่มากกว่าปริมาณเงินสดประจำวันที่มีอยู่ ฝ่ายการเงินจะแจ้งล่วงหน้าเพื่อให้ฝ่ายลงทุนแปลงเงินลงทุนเป็นเงินสด เพื่อให้เพียงพอต่อการชำระหนี้สินที่ถึงกำหนด ทำให้เชื่อมั่นว่า ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ในระดับที่ควบคุมได้

- **การบริหารเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย สูงกว่าเกณฑ์มาตรฐานของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ที่กำหนดไว้ รวมทั้งได้มีการบริหารจัดการระดับเงินกองทุนเพื่อให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยที่เกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของบริษัทตามระดับความเสี่ยง ดังนี้

1. กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) ด้านเงินกองทุน เพื่อใช้เป็นแนวทางในการรักษาระดับเงินกองทุนของบริษัทตลอดระยะเวลาที่ประกอบกิจการ
2. สื่อสารระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ด้านเงินกองทุนให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องรับทราบ
3. ในการดำเนินการใดที่จะส่งผลกระทบต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงสำหรับความเสี่ยงด้านต่างๆ หน่วยงานเจ้าของความเสี่ยงจะต้องมีการประเมินผลกระทบที่จะเกิดขึ้นกับเงินกองทุนและเสนอให้เพื่อให้ผู้บริหารรับทราบประกอบการพิจารณาอนุมัติให้ดำเนินการ
4. สำหรับความเสี่ยงด้านตลาดซึ่งเป็นความเสี่ยงหลักของเงินกองทุนของบริษัท ฝ่ายลงทุนจะทำการคำนวณอัตราส่วนความพอเพียงของเงินกองทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าการลงทุน และรายงานต่อคณะกรรมการลงทุนอย่างสม่ำเสมอ

5. เมื่อมีเหตุการณ์ที่แสดงให้เห็นว่าจะมีผลกระทบต่อเงินกองทุนของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ ผู้บริหารสายงานบัญชีและการเงินจะประเมินผลกระทบที่จะเกิดขึ้นกับเงินกองทุนและรายงานต่อคณะกรรมการบริหารของบริษัทโดยไม่ชักช้า เพื่อร่วมกันพิจารณามาตรการจัดการที่มีเงินกองทุนลดลงต่ำกว่าระดับที่ยอมรับได้

- **การบริหารเบี้ยประกันภัยค้ำชำระ**

จากการที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ได้กำหนดแนวทางการติดตามและกำกับฐานะการเงินและการดำเนินงานของบริษัทประกันภัย โดยใช้ทั้งเกณฑ์เชิงปริมาณและเกณฑ์เชิงคุณภาพ สำหรับอัตราส่วนเบี้ยประกันภัยค้ำรับราคาประเมินต่อเบี้ยประกันภัยค้ำรับราคาบัญชี ซึ่งเป็นอัตราส่วนหนึ่งของเกณฑ์เชิงปริมาณที่ใช้ประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง จากการที่บริษัทไม่สามารถจัดเก็บเบี้ยประกันภัยค้ำชำระได้ โดยค่ามาตรฐานของอัตราส่วนนี้ต้องไม่ต่ำกว่าอัตราร้อยละ 75 โดย ณ สิ้นปี 2555 อัตราส่วนเบี้ยประกันภัยค้ำชำระยังมีอัตราส่วนสูงกว่าร้อยละ 75

- **การบริหารการลงทุน**

บริษัทพิจารณาลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่องให้สอดคล้องกับลักษณะของหนี้สินและภาระผูกพันอย่างเหมาะสม และดูแลให้มีสินทรัพย์สภาพคล่องที่เพียงพอเมื่อมีความจำเป็นต้องใช้เงิน

#### 4. การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากความล้มเหลว ความไม่เพียงพอ หรือความไม่เหมาะสมของบุคลากร กระบวนการปฏิบัติงานภายในระบบงาน หรือเกิดจากเหตุปัจจัยภายนอก

##### แนวทางการบริหารความเสี่ยง

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

บริษัทให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ โดยมีการจัดทำรายงานและประเมินความเสี่ยงภายใต้กรอบ CRSA : Control and Risk Self Assessment ในกระบวนการหลักของบริษัทอย่างต่อเนื่องประกอบด้วยกระบวนการหารายได้จากการรับประกันภัย และการบวนการจัดการสินไหมทดแทน ซึ่งผลการประเมินความเสี่ยงได้ถูกนำเสนอต่อกรรมการผู้จัดการและคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงของบริษัท โดยหลังจากการประเมินแล้ว เจ้าของความเสี่ยงจะร่วมกับฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กรในการกำหนดมาตรการตอบสนองต่อความเสี่ยง และเมื่อมีการนำไปปฏิบัติแล้วเจ้าของความเสี่ยงจะต้องรายงานความคืบหน้าและผลการดำเนินการให้กับฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กรตามระยะเวลาที่ฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กรกำหนด สำหรับความเสี่ยงที่เป็นความเสี่ยงร่วมขององค์กร จะมีการจัดตั้งคณะทำงานเฉพาะเรื่องขึ้นมาดำเนินการ และมีการพัฒนาและปรับปรุงกระบวนการทำงานให้กระชับและมีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้นอยู่ตลอดเวลา

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

บริษัทได้จัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan: BCP) ของระบบงานที่สำคัญในการเรียกคืนการดำเนินงานให้กลับสู่ภาวะปกติ เพื่อช่วยให้ธุรกิจสามารถดำเนินงานได้อย่างต่อเนื่องเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่ทำให้การดำเนินธุรกิจหยุดชะงัก รวมถึงได้ทำการทดสอบแผนดังกล่าวเพื่อเตรียมความพร้อมต่อเหตุการณ์ฉุกเฉินที่อาจเกิดขึ้น โดยระบบงานที่สำคัญที่ได้รับการจัดอันดับความจำเป็นเร่งด่วน 4 ลำดับแรกคือ

1. บริการด้าน Call Center (การให้บริการลูกค้าทางโทรศัพท์และการรับแจ้งเหตุ)
2. บริการด้านสินไหมรถยนต์
3. บริการด้านสินไหมทรัพย์สินและเบ็ดเตล็ด
4. บริการด้านสินไหมอุบัติเหตุส่วนบุคคล

## 5. การบริหารความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

หมายถึงความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดของสินทรัพย์ที่ลงทุน อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา ระหว่างประเทศ ราคาตราสารทุนและราคาสินค้าโภคภัณฑ์

### แนวทางการบริหารความเสี่ยง

#### • การลงทุน

บริษัท มีการบริหารความเสี่ยงจากการลงทุนด้วยการกำหนดคู่มือแนวทางการบริหารการลงทุน (Investment Management Guideline: IMG) เป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งในคู่มือจะกำหนดกรอบและทิศทางการลงทุนในแต่ละปี โดยระบุขีดจำกัดในการลงทุนทุกประเภทและทุกระดับ ซึ่งพิจารณากำหนดขึ้นจากอัตราผลตอบแทนเป้าหมายและสภาพคล่อง โดยให้เชื่อมโยงและสอดคล้องกับผลกระทบต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมายเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk-based Capital Supervision) ฝ่ายลงทุนของบริษัท ได้มีการติดตามและรายงานผลการลงทุนต่อผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งคณะกรรมการการลงทุนอย่างใกล้ชิด นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กรยังได้เข้าร่วมในการประเมินระดับความเสี่ยงของการลงทุน ด้วยวิธีการประเมินและแบบจำลองต่างๆ เช่นการวัดค่าความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นกับพอร์ตการลงทุนโดย Value at Risk และการวัดค่าความเสียหายภายใต้สถานการณ์ที่ไม่ปกติ Stress Test เพื่อให้มั่นใจว่าจะสามารถรับมือกับปัจจัยความเสี่ยงด้านลงทุน ได้อย่างเหมาะสมและทันต่อสถานการณ์ บริษัทยังไม่มียุทธศาสตร์นำเงินไปลงทุนในตราสารอนุพันธ์ (Derivative) และอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Currency)

## 6. การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้กับบริษัท รวมถึงโอกาสที่คู่สัญญาจะถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating)

### แนวทางการบริหารความเสี่ยง

#### • หลักเกณฑ์ในการคัดเลือกผู้รับประกันภัยต่อ

1. มีชื่อเสียงเป็นที่ยอมรับทั้งตลาดประกันภัยต่อในประเทศและต่างประเทศ
2. มีฐานะทางการเงินที่มั่นคงและเป็นที่ยอมรับของบริษัท ซึ่งบริษัทอ้างอิงข้อมูลจากการจัดลำดับความน่าเชื่อถือทางการเงินของบริษัทผู้รับประกันภัยต่อ (Reinsurer's Financial Security Rating) ซึ่งจัดทำโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ เช่น S&P และ A.M. Best โดยมีการปรับปรุงข้อมูลให้ทันสมัยทุกเดือน บริษัทมีการกำหนดลำดับความน่าเชื่อถือ ขั้นต่ำสำหรับผู้รับประกันภัยต่อที่อยู่ในต่างประเทศไว้ดังนี้

- S&P ขั้นต่ำ A-
- A.M. Best ขั้นต่ำ A-

ในกรณีที่บริษัทมีความจำเป็นจะต้องใช้ผู้รับประกันภัยต่อที่มีลำดับความน่าเชื่อถือต่ำกว่าที่กำหนด ต้องมีการพิจารณาตามขั้นตอนเป็นกรณีพิเศษ สำหรับผู้รับประกันภัยต่อที่อยู่ในประเทศจะต้องมีความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio หรือ CAR) ตามเกณฑ์ที่สนง. คปก.กำหนด

3. มีความชัดเจนในระบบบัญชีและการจัดเอกสารที่มีมาตรฐาน
4. มีประวัติการจ่ายค่าสินไหมทดแทนภายในระยะเวลาที่เหมาะสม

#### • การพิจารณา Credit Rating ในการลงทุน

บริษัทจัดให้มีคณะกรรมการบริหารการลงทุน มีหน้าที่พิจารณาและทบทวนปัจจัยต่างๆ อย่างสม่ำเสมอเพื่อนำมาใช้ประกอบการตัดสินใจการลงทุนของบริษัท และควบคุมการลงทุนให้เป็นไปตามขอบเขตและข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ซึ่งถือเป็นกลไกสำคัญในการบริหารการลงทุน และการบริหารสินทรัพย์ของบริษัท



โดยบริษัทได้นำเงินไปลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่าง ๆ คิดเป็นสัดส่วนของ Portfolio โดยแยกตามระดับความเสี่ยงของ Credit Rating รวมทั้งบริษัทไม่มีนโยบายการลงทุนในคู่สัญญาที่มี Credit Rating ต่ำกว่า A-

### 3. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

#### **เป้าหมายทางธุรกิจของบริษัท**

บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีเป้าหมายขององค์กรในการดำเนินงานและพัฒนากระบวนการดำเนินงานต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อก้าวเข้าสู่เป็นผู้นำในการให้บริการประกันวินาศภัยเพื่อเป็นอันดับหนึ่งในใจลูกค้า โดยปรับปรุงกระบวนการทำงานให้ทันสมัยครอบคลุมทุกรูปแบบตลอดเวลาในภาวะการแข่งขันปัจจุบัน รวมถึงการพัฒนาสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์ที่ครบวงจรและตรงตามกลุ่มลูกค้าเป้าหมายได้เป็นอย่างดี ด้วยการบริการผ่านช่องทางที่หลากหลายและสร้างความพึงพอใจแก่ลูกค้าสูงสุด

#### **เป้าหมายระยะสั้น**

เป้าหมายทางธุรกิจระยะสั้นของบริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ในปี 2556 ยังคงเน้นในเรื่องการขยายงานและสร้างสัมพันธ์อันดีกับพันธมิตรทางธุรกิจ รวมถึงช่องทางการจำหน่าย และพัฒนากระบวนการทำงานย่อยเพื่อพัฒนาคุณภาพด้านการบริการ คุณภาพด้านพัฒนาผลิตภัณฑ์ต่างๆ คุณภาพด้านพัฒนากระบวนการปฏิบัติงานทั้งใน Non-Motor และ Motor ให้ดียิ่งขึ้น ตอบรับภาวะการแข่งขันในปัจจุบัน ทั้งนี้ยังมุ่งเน้นในการสร้างความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างลูกค้าอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ลูกค้าจะได้รับประโยชน์และบริการที่เป็นเลิศ นอกจากนี้ บริษัทยังมุ่งเน้นให้ความสำคัญกับสังคมในด้านต่างๆ รวมถึงผู้ด้อยโอกาส เพื่อเป็นส่วนร่วมให้มีความเจริญที่ดียิ่งขึ้น

#### **เป้าหมายระยะยาว**

1. พัฒนาทางด้านการบริการเพื่อให้เป็นผู้นำทางธุรกิจประกันวินาศภัย โดยมีเป้าหมายเป็น Top 5 ของอุตสาหกรรมประกันวินาศภัย และเสริมสร้างพัฒนาให้เป็นบริษัทที่มีความมั่นคงสูงรองรับกับภาวะการแข่งขันที่ท้าทายและมีความหลากหลายที่ไม่อาจคาดถึง รวมถึงพัฒนาศักยภาพบุคลากรภายในให้พร้อมอาชีพด้านการประกันวินาศภัยและแข็งแกร่งรองรับกับการแข่งขันในตลาดที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว

2. เสริมสร้างความสัมพันธ์กับกลุ่มลูกค้าและพันธมิตรทางธุรกิจอย่างต่อเนื่อง เพื่อขยายและรักษาฐานลูกค้าให้ยั่งยืน รวมทั้งมุ่งเน้นให้ความสำคัญและสิทธิประโยชน์ต่างๆ ที่เหมาะสมแก่กลุ่มลูกค้าเหนือกว่าคู่แข่งกันไป โดยพัฒนาสร้างความสัมพันธ์ที่หลากหลายในแต่ละช่องทางการขาย

3. พัฒนาห่วงโซ่กระบวนการต่างๆ ภายในองค์กร เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพ พัฒนาและตอบสนองความต้องการของลูกค้า พันธมิตรทางธุรกิจได้อย่างรวดเร็ว สามารถแข่งขันเพื่อตอบสนองกับความต้องการต่างๆ ได้เป็นอย่างดี รวมถึงสามารถลดขั้นตอนการดำเนินงานที่ซ้ำซ้อนให้สะดวกรวดเร็วยิ่งขึ้น

4. พัฒนาระบบเทคโนโลยี และระบบงานต่างๆ ให้มีความเสถียรภาพ รวมถึงพัฒนาบุคลากรภายในองค์กรเพื่อรองรับประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) ในภายภาคหน้าได้เป็นอย่างดี รวมทั้งพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อการดำเนินงานต่างๆ ทั้งภายในและภายนอกองค์กร โดยพัฒนาข้อมูลให้มีความถูกต้องแม่นยำ สะดวกต่อการพัฒนาและสื่อสารได้อย่างมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น นอกจากนี้ ยังมีแผนพัฒนาระบบ E-Commerce ให้สามารถสนับสนุนงานด้านการขายต่างๆ ให้แก่ตัวแทนและกลุ่มลูกค้าทั่วไปได้ใช้ให้เกิดประโยชน์สูงสุด

5. เสริมสร้างนโยบายและสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ที่ส่งผลความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibility) เพื่อตอบแทนและแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม โดยเน้นกิจกรรมที่มีส่วนสร้างสรรค์และเป็นประโยชน์โดยส่วนรวม อาทิ กิจกรรมเพื่อส่งเสริมความสัมพันธ์ในครอบครัว การเสริมสร้างโอกาสให้กับเยาวชนและผู้ด้อยโอกาส รวมถึงการสนับสนุนด้านกีฬาเพื่อเป็นประโยชน์ต่อสังคม

#### 4.การประกอบธุรกิจแต่ละสายผลิตภัณฑ์

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจด้านการรับประกันวินาศภัยทุกประเภท โดยจัดประเภทของการรับประกันภัยที่มีให้บริการออกเป็น 7 ประเภท ดังนี้

##### 1. การประกันภัยทรัพย์สิน

- การประกันอัคคีภัย รวมภัยพิบัติ สำหรับที่อยู่อาศัย
- การประกันอัคคีภัยสำหรับธุรกิจ
- การประกันภัยพิบัติ
- การประกันภัยคุ้มครองทรัพย์สินจากภัยธรรมชาติทั่วไปและภัยพิบัติส่วนเกินกองทุน
- การประกันภัยสิทธิการเช่า
- แผนประกันภัยพร้อมสรรพสำหรับบ้าน “ทวิค่า”
- แผนประกันภัยพร้อมสรรพสำหรับบ้าน “บ้านเมืองไทย”
- แผนประกันภัยพร้อมสรรพสำหรับร้านค้าและธุรกิจ SME “เมืองไทย SME Comprehensive”
- แผนประกันภัยพร้อมสรรพสำหรับร้านค้าและธุรกิจ SME “เมืองไทย SME ยืมได้”
- การประกันความเสี่ยงภัยทุกชนิดของทรัพย์สิน
- กรมธรรม์ประกันภัยทรัพย์สินคุ้มครองภัยจากเหตุการณ์ความไม่สงบ
- แผนประกันภัยพร้อมสรรพสำหรับบ้าน “Central All for Home”
- แผนประกันภัยพร้อมสรรพสำหรับบ้าน “Home Protect”
- แผนประกันภัยพร้อมสรรพสำหรับร้านค้าและธุรกิจ SME “Perfect Business Functions”

##### 2. ความรับผิดชอบและอื่นๆ

- การประกันภัยความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อสาธารณชน
- การประกันภัยความรับผิดชอบตามกฎหมายอันเกิดจากการประกอบกิจการควบคุมประเภทที่ 3 สำหรับสถานบริการน้ำมันเชื้อเพลิง
- การประกันภัยความรับผิดชอบตามกฎหมายที่เกิดจากความบกพร่องในการปฏิบัติงานไม่เป็นไปตามเกณฑ์มาตรฐานการตรวจสอบตามกฎหมายในฐานะผู้ตรวจสอบอาคาร
- การประกันความเสี่ยงภัยทุกชนิด
- การประกันภัยโจรกรรม
- การประกันภัยสำหรับเงิน
- การประกันภัยร้านค้าทอง
- การประกันภัยป้ายโฆษณา
- การประกันภัยผู้เล่นกอล์ฟ “เมืองไทย Golfer Care”
- การประกันภัยเงินทดแทนแรงงาน
- การประกันภัยความซื่อสัตย์
- การประกันภัยผู้เล่นกอล์ฟ “Central Smart Golf”
- การประกันภัยนาฬิกา “Central Smart Collector”
- แผนประกันภัยโจรกรรม “Asset Protect”
- แผนประกันภัย Add On

### 3. การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

- การประกันภัยการขนส่งสินค้าทางทะเลและทางอากาศ
- การประกันภัยการขนส่งสินค้าภายในประเทศ
- การประกันภัยตัวเรือ
- การประกันภัยความรับผิดชอบของผู้ขนส่ง

### 4. วิศวกรรม

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

### 5. อุบัติเหตุส่วนบุคคลและสุขภาพ

- การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล (กลุ่ม) สำหรับนักเรียน
- การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล (รายเดี่ยว)
- การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล (กลุ่ม)
- การประกันภัยอุบัติเหตุการเดินทาง รายเดี่ยว และกลุ่ม
- การประกันภัยอุบัติเหตุการเดินทางสำหรับธุรกิจนำเที่ยวและมัคคุเทศก์
- แผนประกันภัยเดินทางต่างประเทศ “เมืองไทย Enjoy Travel”
- แผนประกันภัยเดินทางต่างประเทศ “เมืองไทย Enjoy VISA Plan”
- การประกันภัยอุบัติเหตุสำหรับผู้โดยสารเรือรับจ้าง
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “เมืองไทย จ่าย 1 คู่คุ้มครอง 2”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “เมืองไทย P.A. 2 จ่าย 1”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “เมืองไทย PA Max”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “เมืองไทย Smile PA”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “เมืองไทย PA Plus”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล กลุ่ม “คุ้มคุณ”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “PA ผู้เยาว์”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “เมืองไทย Your PA”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล ”PA 399”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล กลุ่ม สำหรับบริษัท ห้างร้าน
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล กลุ่ม สำหรับบริษัท ห้างร้าน (เครดิต)
- แผนประกันภัยโรคมะเร็ง “Cancer Care”
- แผนประกันภัยสุขภาพ เดี่ยว “เมืองไทย Health Smile”
- การประกันภัยสุขภาพ (กลุ่ม)
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุเดินทาง Nok Sure
- แผนประกันภัยเดินทางต่างประเทศ “Central Travel Delight”

- แผนประกันภัยเดินทางต่างประเทศ “Central Travel Delight VISA”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “Central Smile PA”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “Central Kids PA”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพเฉพาะโรค “Central Smart P.A. Playful Kids”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “Central PA MAX”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “Central Smart P.A. Prestige”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “Central Smart P.A. 399”
- แผนประกันภัยสุขภาพ เดี่ยว “Central Smart Health”
- แผนประกันภัยโรคมะเร็ง “Central Cancer Care”
- แผนประกันภัยชดเชยรายได้ระหว่างรักษาตัวในโรงพยาบาล สำหรับโครงการสินเชื่อแท็กซี่ไทยเข้มแข็ง
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล สำหรับสมาชิก กบข.
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล สำหรับ ธกส.
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล Payroll LH BANK
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล ผ่านตู้ ATM
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “PA 200”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “Accident Protect Plus”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล Accident Protect Plus สำหรับชาวต่างชาติ
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “พี.เอ. สำหรับชาวต่างชาติ” (P.A. For Foreigner)
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล P.A. For Foreigner
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล สำหรับผู้ถือบัตร K-Max Debit Card
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล สำหรับผู้ถือบัตรเดบิต K-Max Family
- แผนประกันภัยวัยซน “PA for Kids”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “Happy Senior Fixed Deposit”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “PA สุดคุ้ม”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล (กลุ่ม) Worksite
- แผนประกันภัยสุขภาพ เดี่ยว “Health Protect”
- แผนประกันภัยสุขภาพกลุ่ม โรงเรียนนานาชาติ NIST (Global Medical Insurance Policy)
- แผนประกันภัย โรคร้ายแรง (เดี่ยว) “CI-4 Individual (Critical Illness)”
- แผนประกันภัย โรคร้ายแรง (กลุ่ม) “CI-4 group (Critical Illness)”
- แผนประกันภัยสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม “KBANK KLEAN LOAN PROTECTION”
- แผนประกันภัยสินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม “KBANK KLEAN O/D PROTECTION”
- แผนประกันภัยสินเชื่อส่วนบุคคล “Loan for Better Life”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “Enjoy Max”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “Enjoy Living”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “Enjoy More”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “Enjoy Plus”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “Enjoy Care”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “Enjoy Trip”

- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “Enjoy Relax”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “Enjoy Life”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “Lady Enjoy”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “Enjoy Adventure”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “Enjoy Bonus”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “Family Care”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “Safety Care”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “Enjoy Benefit”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “Family Income”
- แผนประกันภัย โรคร้ายแรง “Be Fit”
- แผนประกันภัย โรคร้ายแรง “Lady Fit”
- แผนประกันภัย โรคร้ายแรง “Guy Fit”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “PA อุ่นใจ”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “Central Smart PA”
- แผนประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล “ประกันภัยเยี่ยมได้”

#### 6. ผลิตภัณฑ์พิเศษ

- การประกันภัยอัณมณีและทองคำ
- การประกันภัยก่อการร้าย (สำหรับธุรกิจขนาดใหญ่)
- การประกันภัยเครื่องบิน
- การประกันภัยสินเชื่อทางการค้า
- การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายอันเกิดจากผลิตภัณฑ์
- การประกันภัยความรับผิดของกรรมการและเจ้าหน้าที่บริหารของบริษัท
- การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายอันเกิดจากวิชาชีพ
- การประกันภัยของสะสมประเภทศิลปวัตถุและอัณมณี
- การประกันภัยสัตว์เลี้ยง “Central Pet Lovers”
- การประกันภัยสัตว์เลี้ยง “Private Pet Care”

#### 7. ประกันภัยรถยนต์

- การประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ (พ.ร.บ.)
- การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ ประเภท 1
- การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ ประเภท 2
- การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ ประเภท 2 “เมืองไทย 2 พลัส”
- การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ ประเภท 2 “เมืองไทย 2 พลัสแม็กซ์
- การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ ประเภท 3
- การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ ประเภท 3 “TP 3” และ “TP-Save”
- การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ ประเภท 5 “เมืองไทย 5 พลัส”
- การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ ประเภท 5 “เมืองไทย 5 พลัสแม็กซ์

- การประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ (พ.ร.บ.) “Central Motor Insure (CTP)”
- การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ ประเภท 2 “Central Smart 2 Plus Max”
- การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ ประเภท 3 “Central Motor Insure 3”
- การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ ประเภท 5 “Central Motor Insure 5 plus”
- การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ ประเภท 5 “Central Smart 5 Plus Max”
- การประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ (พ.ร.บ.) แบบ Call Activate
- การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจแบบ Call Activate ประเภท 3 และ 5 “Car Protect”

## (2) การตลาดและภาวะการแข่งขัน

### ภาวะการแข่งขันในธุรกิจประกันวินาศภัยและแนวโน้มการแข่งขันในอนาคต

สำหรับเศรษฐกิจไทยในปี 2555 ที่ผ่านมา ถือเป็นปีที่เศรษฐกิจไทยมีการขยายตัวสูง ภายหลังจากที่ภาคการผลิตภาคอุตสาหกรรม การท่องเที่ยว อสังหาริมทรัพย์ และการใช้จ่ายภาคครัวเรือนได้ขยายตัวสูงขึ้น โดยเฉพาะ อุตสาหกรรมยานยนต์ที่ต้องเร่งการผลิตเพื่อตอบสนองความต้องการในประเทศที่เพิ่มขึ้น จากนโยบายรถยนต์คันแรกของรัฐบาล โดยจะเห็นได้จากปริมาณยอดขายรถยนต์นั่งในปี 2555 ขยายตัวสูงถึง 85.6% ส่งผลให้หลายฝ่ายได้คาดการณ์ว่า ตัวเลขผลิตภัณฑ์มวลรวมภายในประเทศ (Gross Domestic Product ; GDP) จะมีอัตราการขยายตัวที่ร้อยละ 5.5 – 6.0 และอัตราเงินเฟ้อประมาณร้อยละ 3.0 โดยมีปัจจัยทางด้านอุปสงค์ภายในประเทศทั้งการบริโภคและการลงทุนของภาคเอกชนเป็นแรงขับเคลื่อนเศรษฐกิจที่สำคัญ รวมทั้ง นโยบายของภาครัฐในการเร่งรัดการใช้จ่ายเพื่อเยียวยาผู้ได้รับผลกระทบเพื่อฟื้นฟูทรัพย์สินที่ได้รับความเสียหายภายหลังจากสถานการณ์อุทกภัยรุนแรงเมื่อปลายปี 2554 รวมถึงการฟื้นฟูโครงสร้างพื้นฐานที่เสียหายจากสถานการณ์อุทกภัยดังกล่าว ควบคู่กับการดำเนินมาตรการกระตุ้นการใช้จ่าย เช่น การเพิ่มรายได้ค่าแรงงานรายวันและค่าตอบแทนผู้จบปริญญาตรี, มาตรการภาษีรถยนต์คันแรก, โครงการบ้านหลังแรก, โครงการรับจำนำสินค้าเกษตร, การทยอยปรับลดภาษีเงินได้นิติบุคคล รวมทั้งการเร่งรัดการใช้จ่ายตามแผนการกู้เงินตามพระราชกำหนดให้อำนาจกระทรวงการคลังกู้เงินเพื่อการวางระบบบริหารจัดการน้ำและสร้างอนาคตประเทศ ที่เริ่มเบิกจ่ายตั้งแต่ช่วงกลางปี 2555 ที่ผ่านมา ซึ่งล้วนมีส่วนสนับสนุนการใช้จ่ายภายในประเทศ อันเป็นแรงผลักดันสำคัญที่ทำให้เศรษฐกิจสามารถขยายตัวได้อย่างต่อเนื่อง แต่อย่างไรก็ดี ภาคการส่งออกได้มีการชะลอตัวลงตามภาวะเศรษฐกิจโลกที่ยังคงประปราย โดยเฉพาะปัญหาหนี้สาธารณะในกลุ่มประเทศยุโรปที่ยังรุนแรง ประกอบกับแนวโน้มการชะลอตัวของเศรษฐกิจจีน ในขณะเดียวกัน เศรษฐกิจไทยยังคงมีความเสี่ยงที่สำคัญ ได้แก่ คุลมบัญชีเดินสะพัดที่มีแนวโน้มเกินดุลลดลงจากปีก่อน เนื่องจากการฟื้นตัวของอุปสงค์ภายในประเทศที่คาดว่าจะส่งผลให้การนำเข้าสินค้าขยายตัวในอัตราที่เร่งขึ้น ราคาน้ำมันที่ผันผวนในระดับสูง และภัยธรรมชาติทั้งภัยแล้งและอุทกภัยที่อาจเกิดขึ้นในบางพื้นที่

สำหรับแนวโน้มเศรษฐกิจไทยในปี 2556 คาดว่าจะสามารถขยายตัวได้ประมาณร้อยละ 4.0 – 5.5 อัตราเงินเฟ้อประมาณร้อยละ 3.0 - 4.0 มีผลมาจากปัจจัยสำคัญทางเศรษฐกิจที่มีต่ออัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยในปี 2556 ดังต่อไปนี้

หน่วยงาน	ช่วงคาดการณ์ GDP ปี 2556 (ร้อยละ)
ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.)	4.0 – 5.0
สภาพัฒน์ฯ (สศช.)	4.5 – 5.5

1. นโยบายการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ ให้ความสำคัญกับการเร่งรัดสร้างรายได้ของประชาชนเพื่อกระจายผลประโยชน์ทางเศรษฐกิจอย่างเป็นธรรมและทั่วถึง ควบคู่กับการเพิ่มศักยภาพการแข่งขัน การลงทุนเพื่อการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานของประเทศ การนำประเทศไทยเข้าสู่ประชาคมอาเซียนอย่างเป็นทางการ และสำหรับการใช้จ่ายและการลงทุนภาครัฐ

ยังคงมีบทบาทสำคัญต่อการขับเคลื่อนเศรษฐกิจ โดยเฉพาะมาตรการด้านการฟื้นฟูประเทศ การบริหารจัดการทรัพยากรน้ำ และการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานด้านการขนส่งและโลจิสติกส์ ที่คาดว่าจะ ได้รับเม็ดเงินกระตุ้นในระบบมากกว่าปีที่ผ่านมา

**2. เสถียรภาพทางการเมืองภายในประเทศ** จากความขัดแย้งและความวุ่นวายทางการเมืองภายในประเทศ ได้ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจโดยภาพรวม ที่ดูเหมือนจะเป็นปัญหาใหญ่ที่ยากต่อการแก้ไข แต่สถานการณ์ในปี 2555 ที่ผ่านมาก็มีแนวโน้มคลี่คลายลงได้ในระดับหนึ่งเมื่อเทียบกับสถานการณ์ในปี 2554

**3. การส่งออก** ถึงแม้ว่าสถานการณ์เศรษฐกิจโลกที่จะยังคงมีความเสี่ยง แต่ยังคงมีแนวโน้มว่าจะเริ่มฟื้นตัวขึ้นได้ในช่วงปลายปี 2556 คาดว่าจะช่วยสนับสนุนให้ปริมาณการส่งออกสินค้าและบริการฟื้นตัวกลับเข้าสู่ปกติ ระดับการขยายตัวในระดับร้อยละ 7.3 (โดยมีช่วงคาดการณ์ที่ร้อยละ 6.3 – 8.3) รวมทั้ง หลายประเทศที่เป็นคู่ค้าที่สำคัญ ทั้งสหรัฐอเมริกา และยุโรป ยังมีความต้องการซื้อสินค้าประเภทอาหารออร์แกนิกส์ ฮาลาล และสินค้าเพื่อสุขภาพ จึงทำให้มีโอกาสในการเข้าไปทำตลาดในประเทศเหล่านี้ได้เพิ่มขึ้น แต่อย่างไรก็ตาม ปัจจัยความเสี่ยงในด้านการแข็งค่าของเงินบาทที่เกิดจากปริมาณเงินที่ไหลเข้าในประเทศจำนวนมาก รวมถึง สถานการณ์ราคาน้ำมันดิบที่มีการปรับตัวสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง จะเป็นปัจจัยที่ต้องจับตาอย่างใกล้ชิด

#### 4. ปัจจัยต่าง ๆ ทางเศรษฐกิจ

4.1 อัตราเงินเฟ้อทั่วไปในปี 2556 คาดว่าจะอยู่ที่ร้อยละ 3.5 (โดยมีช่วงคาดการณ์ที่ร้อยละ 3.0 – 4.0) ตามอุปสงค์น้ำมันในตลาดโลกที่คาดว่าจะเพิ่มขึ้นตามแนวโน้มการเติบโตของระบบเศรษฐกิจเอเชีย

4.2 อัตราการว่างงานคาดว่าจะยังคงอยู่ในระดับต่ำที่ร้อยละ 0.6 ของกำลังแรงงานรวม (โดยมีช่วงคาดการณ์ที่ร้อยละ 0.5 – 0.7 ของกำลังแรงงานรวม)

4.3 ราคาน้ำมันดิบในตลาดโลก สำหรับในปี 2556 คาดการณ์ว่า ระดับราคาน้ำมันดิบในตลาดโลกจะยังคงมีความผันผวนและทรงตัวอยู่ในระดับสูง โดยราคาน้ำมันดิบดูไบเฉลี่ยอยู่ที่ 105 ดอลลาร์/บาร์เรล ใกล้เคียงกับราคาน้ำมันดิบในปีนีที่ 105 - 115 ดอลลาร์/บาร์เรล เนื่องจากปริมาณการผลิตน้ำมันมีความเพียงพอต่อความต้องการใช้ที่เพิ่มสูงขึ้นอยู่ที่ 90 ล้านบาร์เรล/วัน แต่ยังมีปัจจัยเสี่ยงที่หลีกเลี่ยงไม่ได้ จากความไร้เสถียรภาพทางการเมืองในภูมิภาคตะวันออกกลาง และปัจจัยเศรษฐกิจในยุโรป รวมถึงเสถียรภาพการคลังในสหรัฐฯ ต่างก็มีผลต่อราคาน้ำมันในตลาดโลกด้วย

#### ปัจจัยเสี่ยงสำคัญที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยในปี 2556

1. ความไม่แน่นอนของการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกที่ยังต่อเนื่อง ทั้งสหรัฐฯ ยุโรป และญี่ปุ่น
2. อุตสาหกรรมที่ใช้แรงงานสูงมีข้อจำกัดในการขยายตัวจากต้นทุนค่าแรงที่เพิ่มขึ้น
3. การแข็งค่าของมูลค่าเงินบาทที่เกิดขึ้นจากปริมาณเงินที่ไหลเข้ามาในประเทศจำนวนมาก
4. การชะลอตัวลงของการใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภคโดยรวม เนื่องจาก การลดลงของผลกระทบจากการใช้สิทธิจากมาตรการคืนภาษีรถยนต์คันแรก
5. การกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ สนับสนุนให้ประชาชนมีการใช้จ่าย แต่อาจก่อให้เกิดภาวะหนี้สินครัวเรือนเพิ่มสูงขึ้น

ปัจจุบัน เศรษฐกิจไทยเริ่มมีสัญญาณการเติบโตอย่างต่อเนื่อง และหากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกมีความชัดเจนมากขึ้น รวมถึงปัญหาการเมืองภายในประเทศอยู่ในระดับผ่อนคลาย เชื่อว่าปัจจัยเสี่ยงต่างๆ ไม่น่าจะเป็นปัญหาสำคัญ หากการบริหารจัดการมีนโยบายไปในทิศทางเดียวกัน จะช่วยเสริมความมั่นใจว่า จะทำให้ตัวเลขจีดีพีเติบโตได้ถึงเป้าหมายอย่างแน่นอน

ตารางที่ 1 : เปรียบเทียบเบี้ยประกันภัยรับ โดยตรงและอัตรากาไรขายตัวของเบี้ยประกันภัย ปี 2553 – 2555

ประเภทประกันภัย	เบี้ยประกันภัยรับ โดยตรง (ล้านบาท)			อัตรากาไรขายตัวของเบี้ยประกันภัย (ร้อยละ)		
	2553	2554	2555	2553	2554	2555
อัคคีภัย	7,839	8,061	9,759	0.7	2.8	21.1
ภัยทางทะเลและขนส่ง	4,324	4,585	5,190	19.0	6.0	13.2
รถยนต์	74,593	82,991	103,904	14.0	11.3	25.2
เบ็ดเตล็ด	38,179	44,197	60,606	15.0	15.8	37.1
<b>เบี้ยประกันภัยรวม</b>	<b>124,935</b>	<b>139,834</b>	<b>179,459</b>	<b>13.5</b>	<b>11.9</b>	<b>28.3</b>

ที่มา : สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

ภายหลังจากผลกระทบน้ำท่วมในประเทศไทยปี 2554 ที่ผ่านมา ได้ส่งผลกระทบต่อแนวทางด้านต่างๆ ที่สำคัญทั้งด้านอัตราเบี้ยประกันภัยที่เพิ่มสูงขึ้น การกำหนดเงื่อนไขต่างๆ ที่สอดคล้องทางด้านประกันภัย อาทิ กำหนดชั้น/เขตของพื้นที่ประสบภัยน้ำท่วม และไม่มีน้ำท่วม การเอาประกันภัยต่อในต่างประเทศ (รีอินชัวร์รัน) ที่มีกฎเกณฑ์เข้มงวดในการเอาประกันภัยมากยิ่งขึ้น การกำหนดทุนประกันภัยที่ลดลงเป็นอย่างมากสำหรับภัยน้ำท่วม เป็นต้น ซึ่งบริษัทประกันวินาศภัยต่างๆ นี้ ต่างพากันหาแนวทางและวิธี แก้ไข เพื่อให้สามารถดำเนินธุรกิจต่อไปได้อย่างยั่งยืน

สำหรับการแข่งขันของธุรกิจประกันวินาศภัยภายหลังจากเหตุการณ์ดังกล่าวนี้ ส่งผลให้บริษัทประกันวินาศภัยต่างๆ ได้ปรับกลยุทธ์ และดำเนินนโยบายอย่างรัดกุมและเริ่มให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการต่างๆ มากยิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่องกว่าเดิม อาทิ ด้านสินไหมประกันภัย ด้านบริการลูกค้าที่ตอบรับอย่างรวดเร็ว ด้านช่องทางขายที่สะดวกง่ายและเข้าถึงกลุ่มลูกค้าโดยตรง รวมถึงให้ความสำคัญทางด้านเงินกองทุนสมทบสำรองที่เพิ่มสูงขึ้น เพื่อเป็นหลักประกันต่างๆ และคล่องตัวในการบริหารจัดการได้ดี ซึ่งระยะเริ่มฟื้นตัวของธุรกิจประกันวินาศภัยภายหลังจากน้ำท่วมครั้งนั้น บริษัทต่างๆ เริ่มปรับตัวด้านการแข่งขันอย่างรวดเร็ว เพื่อให้สอดคล้องและหักล้างกับผลกระทบน้ำท่วมดังกล่าว โดยจะสังเกตได้จากกรออกแบผลิตภัณฑ์ที่สอดคล้องและเหมาะสมกับภาวะน้ำท่วม เช่น ประกันภัยรถยนต์ 3 พลัส/ 2 พลัส ขยายน้ำท่วม, ประกันภัยบ้านอยู่อาศัย ขยายน้ำท่วม เป็นต้น

สำหรับ ปี 2556 จะเป็นปีสำหรับการเริ่มฟื้นตัวของธุรกิจประกันวินาศภัย ซึ่งจะเริ่มมีการแข่งขันทางด้านประกันภัยต่างๆ อย่างรวดเร็ว มีการบริการที่ตอบสนองลูกค้าได้อย่างหลากหลาย มีการสื่อสารโฆษณาที่เข้าถึงกลุ่มลูกค้ามากยิ่งขึ้นกว่าเดิม อาทิ สื่อทีวี สื่อวิทยุ รวมถึงสื่ออินเทอร์เน็ต โซเชียลเนตเวิร์ค เป็นต้น มีการบริการที่เริ่มขยายมากขึ้นสำหรับสาขาประกันภัยในห้างสรรพสินค้า เพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าและเข้าถึงกลุ่มลูกค้าได้ง่ายขึ้น มีการขยายช่องทางการขายทางด้านต่างๆ อาทิ ออนไลน์ เทเลมาร์เก็ตติ้ง คีลเลอร์ ตัวแทน โบรคเกอร์ มากขึ้น ทั้งนี้เพื่อตอบรับกับการรับรู้ทางด้านประกันวินาศภัย และการให้ความสำคัญในการเอาประกันภัยมากยิ่งขึ้นของกลุ่มลูกค้าต่างๆ ซึ่งถือเป็นผลเชิงบวกมาจากเหตุการณ์น้ำท่วม และภัยธรรมชาติต่างๆ ที่ผ่านมา

ทั้งนี้บริษัทจะต้องให้ความสำคัญทางด้านบริการ และเน้นออกผลิตภัณฑ์ที่รองรับและสอดคล้องกับความต้องการของกลุ่มลูกค้าต่างๆ อีกทั้งยังจะต้องพัฒนากระบวนการขั้นตอนการดำเนินงานต่างๆ ให้มีความรวดเร็วสอดคล้องกับภาวะการแข่งขันในปัจจุบัน รวมถึงสร้างพันธมิตรทางธุรกิจต่างๆ ที่เป็นปัจจัยหลักในการเข้าถึงลูกค้าได้เป็นอย่างดี

นอกจากนี้บริษัทต้องออกแบผลิตภัณฑ์ที่รองรับกับกลุ่มพันธมิตรทางธุรกิจ เพื่อการขยายตลาดได้อย่างรวดเร็ว และสะดวกต่อการบริหารจัดการต่างๆ รวมถึงสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ลูกค้าถึงความมั่นคงและควมมีเสถียรภาพในการบริหารดำเนินงาน ซึ่งบริษัทจะเริ่มให้ความสำคัญแก่ลูกค้าโดยพัฒนาทางด้าน CRM เพื่อให้ลูกค้าได้รับผลประโยชน์และรักษาลูกค้าให้คงอยู่กับบริษัทมากที่สุด



**5. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ**

(1) ทรัพย์สินถาวรหลัก และสัญญาเช่าระยะยาวที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ประเภททรัพย์สิน	ที่ตั้งทรัพย์สิน	ราคาตามบัญชี (สุทธิค่าเสื่อมราคาสะสม) บาท
ที่ดินสำนักงานใหญ่	กรุงเทพมหานคร	40,514,215
ที่ดินสำนักงานสาขาย่อย	ต่างจังหวัด	10,179,164
อาคารสำนักงานใหญ่	กรุงเทพมหานคร	37,351,945
อาคารสำนักงานสาขาย่อย	ต่างจังหวัด	30,842,518
อาคารสำนักงานสาขาย่อยระหว่างก่อสร้าง	ต่างจังหวัด	16,687,462
ห้องชุด	อาคารชุดเมืองไทย-ภัทร คอมเพล็กซ์	84,625,577
<b>รวม</b>		<b>220,200,880</b>

	ระยะเวลาเช่าที่ เหลือ (ปี)	จำนวนสัญญา
สัญญาเช่าทรัพย์สินเพื่อการโฆษณา	น้อยกว่า 1 ปี	2
สัญญาเช่าอุปกรณ์สำนักงานและอุปกรณ์คอมพิวเตอร์	1 ถึง 3.5 ปี	13
สัญญาเช่าอาคารสำนักงานและสาขาย่อย	0.5 ถึง 3.5 ปี	14
สัญญาเช่ายานพาหนะ	0.5 ถึง 2.5 ปี	8

(2) สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่สำคัญในการประกอบธุรกิจ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2554 บริษัทฯ 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. 2555 บริษัทมีค่าความนิยมจากการควบรวมกิจการจำนวน 631,900,000 บาท ในระหว่างปี 2555 บริษัทได้มีการทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมดังกล่าวและพบว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของหน่วยสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสดซึ่งค่าความนิยมจากการรวมธุรกิจรวมยังสูงกว่าราคาตามบัญชีของค่าความนิยมนั้น

**2.2 ความสัมพันธ์เครือข่ายธุรกิจและความสัมพันธ์กับลูกค้า**

ความสัมพันธ์เครือข่ายธุรกิจและความสัมพันธ์กับลูกค้าแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมซึ่งเกิดจากการประเมินราคาโดยผู้ประเมินราคาอิสระ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 สินทรัพย์ดังกล่าวมีมูลค่าตามบัญชีสุทธิจำนวน 91,903,522 บาท บริษัทฯ ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนเหล่านี้ตามอายุการให้ประโยชน์อย่างเป็นระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจซึ่งประมาณไว้เป็นระยะเวลา 15 ปี

## 2.3 ต้นทุนการพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์

ต้นทุนการพัฒนาโปรแกรมคอมพิวเตอร์เป็นรายจ่ายเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของโปรแกรมคอมพิวเตอร์เกินกว่าประสิทธิภาพเดิม และการซื้อโปรแกรมคอมพิวเตอร์ใหม่ในระหว่างปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 สินทรัพย์ดังกล่าวมีมูลค่าตามบัญชีสุทธิจำนวน 36,474,142 บาท บริษัทฯตัดจำหน่ายโปรแกรมคอมพิวเตอร์ตามระยะเวลาการให้ประโยชน์ 5 ถึง 10 ปี

## 6. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ไม่มี

## 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 14 มีนาคม 2556

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 ลีอกซ์เลย์ จำกัด (มหาชน)	3,197,937	5.420
4	บริษัท เมืองไทยโฮลดิ้ง จำกัด	3,067,851	5.200
5	นายไพโรจน์ ล่ำซำ	1,689,010	2.863
6	นายโพธิพงษ์ ล่ำซำ	1,523,708	2.583
7	บริษัท ภัทรสัมพันธ์ จำกัด	1,376,680	2.333
8	นายบรรยงค์ ล่ำซำ	1,371,694	2.325
9	BNP PARIBAS SECURITIES SERVICES SINGAPORE BRANCH	1,139,400	1.931
10	กองทุนเปิด อเบอร์ดีนสมอลแคป	1,078,293	1.828

## (3) นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัท

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

**8. การจัดการ**

(1) โครงสร้างการจัดการ

- โครงสร้างกรรมการบริษัท ประกอบด้วย

**คณะกรรมการบริษัท** ดังรายนามต่อไปนี้

1. นายโพธิพงษ์	ล้ำชำ	ประธานกรรมการ
2. นายยุตติ	ล้ำชำ	รองประธานกรรมการ
3. นางนวลพรรณ	ล้ำชำ	กรรมการ
4. นางกฤตยา	ล้ำชำ	กรรมการ
5. นางสุจิตพรรณ	ล้ำชำ	กรรมการ
6. นายสาระ	ล้ำชำ	กรรมการ
7. นายโอฬาร	วีรวรรณ	กรรมการอิสระ
8. นายบรรยง	พงษ์พานิช	กรรมการอิสระ
9. นายอิสระ	วงศ์รุ่ง	กรรมการ
10. นายเกรี่	ลี คริสที	กรรมการ
11. นายชูศักดิ์	ดิเรกวัฒนชัย	กรรมการอิสระ
12. นายวัชร	พรรณเชษฐ์	กรรมการอิสระ
13. นายอโศก	วงศ์ชะอุม	กรรมการอิสระ
14. นายคิม	ชี ยิป	กรรมการ
15. นายทรงพล	ชีวะปัญญาโรจน์	กรรมการ

**กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท**

กรรมการสองคนลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท ยกเว้น นายโอฬาร วีรวรรณ นายบรรยง พงษ์พานิช นายทรงพล ชีวะปัญญาโรจน์ นายอิสระ วงศ์รุ่ง นายชูศักดิ์ ดิเรกวัฒนชัย นายวัชร พรรณเชษฐ์ และนายอโศก วงศ์ชะอุม ไม่มีอำนาจลงลายมือชื่อ และยกเว้น นายเกรี่ ลี คริสที และนายคิม ชี ยิป ลงลายมือชื่อร่วมกันไม่ได้

**บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท**

- กำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินงานของบริษัทให้สอดคล้องตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- ควบคุมและดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อรักษาผลประโยชน์ของบริษัท ผู้ถือหุ้น ผู้ถือกรรมธรรม์ และผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ
- ประสานงานระหว่างผู้ถือหุ้นกับฝ่ายบริหาร ดูแลไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างบริษัทกับผู้บริหาร
- กำกับดูแลการลงทุน การขยายกิจการ การจัดหา ขาย หรือรับ โอนสินทรัพย์ที่มีผลกระทบต่ออย่างมีนัยสำคัญต่อบริษัท
- 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 หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษา ของส่วนราชการ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
  3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหรือบริษัทย่อย
  4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการที่มีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
- ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่ทำกระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม คำประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ซึ่งเป็นผลให้บริษัทหรือคู่สัญญามีภาระหนี้ที่ต้องชำระต่ออีกฝ่ายหนึ่ง ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิของบริษัท หรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า ทั้งนี้การคำนวณภาระหนี้ดังกล่าวให้เป็นไปตามวิธีการคำนวณมูลค่าของรายการที่เกี่ยวข้อง โดยปราศจากคณะกรรมการตลาดทุนว่าด้วยหลักเกณฑ์ในการทำรายการที่เกี่ยวข้อง โดยอนุโลม แต่ในการพิจารณาภาระหนี้ดังกล่าว ให้นับรวมภาระหนี้ที่เกิดขึ้นในระหว่างปีก่อนวันที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบุคคลเดียวกัน
5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงานต่อสำนักงาน
  6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่าสองล้านบาทต่อปี จากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และ ไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่าสองปีก่อนวันที่ยื่นคำขออนุญาตต่อสำนักงาน
  7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
  8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละหนึ่งของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพคล่องอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่นัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย
  9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นได้อย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

**คณะกรรมการตรวจสอบ** มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี ดังรายนามต่อไปนี้

- |                |              |  |
|----------------|--------------|--|
| 1. นายชูศักดิ์ | ดิเรกวัฒนชัย | ประธาน                                       |
| 2. นายอโศก     | วงศ์ชะอุม    | กรรมการ เป็นผู้มีความรู้ในการสอบทานงบการเงิน |
| 3. นายวัชร     | พรรณเชษฐ์    | กรรมการ เป็นผู้มีความรู้ในการสอบทานงบการเงิน |
- โดยมี นางสาวกนกธร พรามไทย<sup>1</sup> ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เลขานุการ

<sup>1</sup> ได้รับแต่งตั้งให้เป็นเลขานุการ แทนนายไพโรจน์ ทับแป้น เมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2555

**บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ**

1. สอบทานให้บริษัท มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัท มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยงชัย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัท ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณาเปิดเผยรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นที่ไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์
6. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
  - 6.1 ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
  - 6.2 ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท
  - 6.3 ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
  - 6.4 ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
  - 6.5 ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
  - 6.6 จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
  - 6.7 ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามข้อบังคับ (Charter)
  - 6.8 รายการอื่นที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบ ภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
7. รายงานการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบให้คณะกรรมการบริษัท ทราบอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง
8. ทบทวนการลงทุนหรือธุรกรรมใด ๆ อันอาจก่อให้เกิดความเสียหายแก่ฐานะทางการเงิน และความมั่นคงของบริษัท ตามข้อเสนอแนะของผู้สอบบัญชีของบริษัท
9. รายงานทันทีต่อคณะกรรมการบริษัท และผู้ถือหุ้นในทุกเรื่องที่ไม่สามารถแก้ไขปัญหาได้หรือไม่ได้มีการแก้ปัญหามาอย่างเป็นที่น่าพอใจ
10. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัท มอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

**คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน** มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี ดังรายนามต่อไปนี้

1. นายบรรยง	พงษ์พานิช	ประธาน
2. นายโอฬาร	วีรวรรณ	กรรมการ
3. นายชูศักดิ์	ดิเรกวัฒนชัย	กรรมการ

โดยมี นายवासิต ลำซ่า รองกรรมการผู้จัดการ รักษาการผู้บริหารสายงานทรัพยากรบุคคล ทำหน้าที่เลขานุการ

<sup>1</sup> ได้รับแต่งตั้งให้ทำหน้าที่เลขานุการ แทนนางปิยรัตน์ ฐิตวัฒน์ เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2556

**บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน**

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

2. สรรหา คัดเลือก และเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม สำหรับตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยๆ และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับกรรมการผู้จัดการขึ้นไป ต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

3. กำหนดนโยบายและจำนวนค่าตอบแทน และผลประโยชน์อื่นที่ให้แก่ กรรมการบริษัทฯ กรรมการชุดย่อยๆ และผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา

4. กำหนดแนวทางการประเมินผลงาน และสอบทานผลการปฏิบัติงานของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ระดับกรรมการผู้จัดการขึ้นไป เพื่อพิจารณาปรับผลตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย

5. พิจารณาให้คำแนะนำเรื่องนโยบายการบริหารทรัพยากรบุคคล และนโยบายเกี่ยวกับโครงสร้างผลตอบแทนพนักงาน

6. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย

**คณะกรรมการบริหาร** ดังรายนามต่อไปนี้

1. นางสุจิตพรรณ	ลำซ่า	ประธาน
2. นางนวลพรรณ	ลำซ่า	กรรมการ
3. นางกฤตยา	ลำซ่า	กรรมการ
4. นายสาระ	ลำซ่า	กรรมการ
5. นายริชาร์ด	เฟร์เร่ <sup>1</sup>	กรรมการ
6. นางสาวชูพรรณ	โกวานิชย์	กรรมการ
7. นายมงชีว	ฮาน	กรรมการ
8. นายคอลิน	แอนดรู พริสท <sup>2</sup>	กรรมการ
9. นางปณชริกา	ไบเงิน	กรรมการและเลขานุการ

<sup>1</sup> สิ้นสุดจากการเป็นกรรมการคณะกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 1 สิงหาคม 2555

<sup>2</sup> ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการคณะกรรมการบริหาร แทนนายริชาร์ด เฟร์เร่ เมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2555

**บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร**

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

**คณะกรรมการลงทุน** มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี ดังรายชื่อดังต่อไปนี้

1. นางกฤตยา	ลำซำ	ประธาน
2. นางนวลพรรณ	ลำซำ	กรรมการ
3. นางสุจิตพรรณ	ลำซำ	กรรมการ
4. นางปณชริกา	ไบเงิน	กรรมการ
5. นายมั่งชีว	ฮาน	กรรมการ

โดยมี นายวุฒิสักดิ์ อุดมพรผดุง ผู้อำนวยการฝ่ายลงทุน ทำหน้าที่เลขานุการ

**บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุน**

1. วางกลยุทธ์และยุทธวิธีการลงทุนทั้งหมดที่สอดคล้องกับกฎหมายหรือกฎระเบียบใดๆ ที่สามารถนำมาปรับใช้ได้ และสอดคล้องกับแนวทางการบริหารการลงทุนที่ได้รับอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท ตามที่เสนอโดยคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง
2. เสนอนโยบายและยุทธวิธีทางการลงทุนต่อคณะกรรมการบริษัทปีละหนึ่งครั้ง และทบทวนนโยบายเหล่านี้เป็นรายไตรมาส ตามข้อเสนอโดยผู้บริหารฝ่ายลงทุนและคำแนะนำของคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง
3. ติดตามการปฏิบัติตามกฎระเบียบเกี่ยวกับการลงทุนตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง และตัดสินใจใช้มาตรการที่เหมาะสมโดยเจ้าหน้าที่ระดับสูงทางด้านการลงทุน ถ้าพบว่าการละเมิดเกิดขึ้น ในกรณีที่ไม่สามารถแก้ไขผลจากการละเมิดนั้นได้ ให้ประสานงานกับนายทะเบียนประกันภัยเพื่อหารือถึงแนวทางในการพิจารณาจัดการกับสถานการณ์นั้น
4. ติดตามการปฏิบัติตามแนวทางการบริหารการลงทุน (Investment Management Guidelines) และตัดสินใจใช้มาตรการที่เหมาะสมโดยเจ้าหน้าที่ระดับสูงทางด้านการลงทุน ถ้าพบว่าการละเมิดเกิดขึ้น หากไม่สามารถแก้ไขผลจากการละเมิดได้ ให้พิจารณาดำเนินการโดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องเป็นสำคัญ
5. ดำเนินการจัดการ ประสานงานกับ สถาบันทางการเงิน ผู้จัดการกองทุนภายนอก ผู้รับผิดชอบในการดูแลทรัพย์สินมีค่าและ ธนาคารของบริษัท ซึ่งได้รับความเห็นชอบแล้ว
6. ให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างน้อยปีละครั้ง เกี่ยวกับการทบทวนแนวการบริหารการลงทุนก่อนที่จะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท
7. ตรวจสอบให้มีกระบวนการปฏิบัติงาน การควบคุมภายใน และระบบในการบ่งชี้ ประเมิน ติดตามและควบคุมความเสี่ยงจากการลงทุนที่เพียงพอและมีประสิทธิภาพ เพื่อดำเนินการตามนโยบายและมาตรฐานที่คณะกรรมการบริษัทได้ให้การอนุมัติ
8. ตรวจสอบว่ามีระบบสารสนเทศสำหรับฝ่ายจัดการที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจว่ามีรายงานที่ให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์อย่างถูกต้องในเวลาที่เหมาะสมเกี่ยวกับกิจกรรมการลงทุนและมีกระบวนการรายงานที่มีเนื้อหาครอบคลุมทุกด้าน

9. ตรวจสอบว่ามีการกำหนดอำนาจและหน้าที่ความรับผิดชอบในการบริหารการลงทุนไว้อย่างชัดเจน
10. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดซึ่งอาจจะได้รับมอบหมายโดยคณะกรรมการบริหารเป็นครั้งคราว

**คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง** มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี ดังรายนามต่อไปนี้

1. นางสาวสุจิตพรรณ	ลำซา	ประธาน
2. นางนวลพรรณ	ลำซา	กรรมการ
3. นางกฤตยา	ลำซา	กรรมการ
4. นายเกร์	ลี คริสต์ <sup>1</sup>	กรรมการ
5. นางปทุมทริกา	ไบเงิน	กรรมการ
6. นายคิม	ซี ยิป	กรรมการ
7. นายสุธี	โมกษะเวส	กรรมการ
8. นายฟิลลิป	เอ แอล คอร์แมน	กรรมการ
9. นายมงชีว	ฮาน	กรรมการ
10. นายธโนดม	โลกาพัฒนา	กรรมการ
10. นายคอลลิน	แอนดรู ฟรีสท์ <sup>2</sup>	กรรมการ
10. นายชัยฤทธิ์	ทรงพลังธรรม <sup>3</sup>	กรรมการ

โดยมี นายชวรงค์ ชอบแสงจันทร์<sup>4</sup> ผู้อำนวยการฝ่ายบริหารความเสี่ยงองค์กร ทำหน้าที่เลขานุการ

<sup>1</sup> ลาออกจากกรเป็นกรรมการคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง เมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2555

<sup>2</sup> ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง แทนนายเกร์ ลี คริสต์ เมื่อวันที่ 28 พฤศจิกายน 2555

<sup>3</sup> ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2556

<sup>4</sup> ได้รับการแต่งตั้งให้ทำหน้าที่เลขานุการ แทน นางนิธิพร ไตรทิพเทวินทร์ เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2556

**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. ตรวจสอบว่ามีความเพียงพอของสิ่งอำนวยความสะดวกขั้นพื้นฐาน ทรัพยากร ระบบ และเอกสารเพื่อการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ
6. ทบทวนรายงานเกี่ยวกับความเสี่ยงและองค์ประกอบของความเสี่ยงประเภทต่างๆ เป็นระยะๆ ความเพียงพอของเงินทุนส่วนผสมของสินทรัพย์เสี่ยง และกิจกรรมของการบริหารจัดการความเสี่ยง



7. คู่มือให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัท เป็นระยะ ๆ เกี่ยวกับสถานะการดำรงเงินกองทุนของบริษัทในปัจจุบันและที่คาดว่าจะเป็นในอนาคต
8. ตรวจสอบว่ามีการกำหนดอำนาจและหน้าที่ความรับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยงไว้อย่างชัดเจน
9. ตรวจสอบว่าขั้นตอนการกำกับดูแลความเสี่ยงเป็นไปตามกฎระเบียบว่าด้วยการกำกับดูแลกิจการที่ใช้บังคับอยู่ในประเทศไทย และให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัท เกี่ยวกับความเสี่ยงที่อาจจะมีผลกระทบระมัดระวังตามที่ระบุไว้ได้
10. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัท มอบหมาย

#### การเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละคณะ (มกราคม – ธันวาคม 2555)

รายชื่อกรรมการ	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	คณะกรรมการบริหาร	คณะกรรมการการลงทุน	คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง
นายโพธิพงษ์ ล่ำซำ	5/5	-	-	-	-	-
นายยุตติ ล่ำซำ	4/5	-	-	-	-	-
นางนวลพรรณ ล่ำซำ	4/5	-	-	11/13	2/4	2/4
นางกฤตยา ล่ำซำ	5/5	-	-	10/13	4/4	3/4
นางสุจิตพรณ ล่ำซำ	3/5	-	-	12/13	4/4	4/4
นายสาระ ล่ำซำ	3/5	-	-	3/13	-	-
นายโอฬาร วีรวรรณ	5/5	-	3/3	-	-	-
นายบรรยง พงษ์พานิช	5/5	-	3/3	-	-	-
นายอิสระ วงศ์รุ่ง	5/5	-	-	-	-	-
นายเกร์ ลี คริสต์ <sup>1</sup>	2/5	-	-	1/3	-	1/1
นายชูศักดิ์ ดิเรกวัฒนชัย	5/5	4/4	3/3	-	-	-
นายวัชร วรรณเชษฐ์	5/5	3/3	-	-	-	-
นายโสภ วงศ์ชะอุ่ม	5/5	4/4	-	-	-	-
นายคิม ชี อีป	5/5	-	-	-	-	4/4
นายทรงพล ชีวะปัญญาโรจน์	3/4	-	-	-	-	-
นางปทุมทริกา ไบเงิน	-	-	-	13/13	3/4	4/4
นายริชาร์ด เฟอร์เร่ <sup>2</sup>	-	-	-	7/8	-	-
นางสาวฐพรณ โกวานิชย์	-	-	-	12/13	-	-
นายสุธี โมกขะเวส	-	-	-	-	-	4/4
นายฟิลลิป เอ แอล คอร์แมน	-	-	-	-	-	4/4
นายมงชีว ฮาน	-	-	-	9/10	4/4	4/4
นายธโนคม โลกาพัฒนา	-	-	-	-	-	4/4
นายคอลิน แอนดรู พรีสท <sup>3</sup>	-	-	-	2/5	-	-

<sup>1</sup> ลาออกจากการเป็นกรรมการ คณะอำนวยการบริหาร เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2555 และ ลาออกจากการเป็นกรรมการ คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง เมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2555

<sup>2</sup> สิ้นสุดจากการเป็นกรรมการ คณะอำนวยการบริหาร เมื่อวันที่ 1 สิงหาคม 2555

<sup>3</sup> ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ คณะอำนวยการบริหาร แทนนายริชาร์ด เฟอร์เร่ เมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2555 และ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง แทนนาย เกร์ ลี คริสต์ เมื่อวันที่ 28 พฤศจิกายน 2555

- รายชื่อผู้บริหารระดับสูงของบริษัท ปี 2555

นายชนากร ปุระณะพรรณ	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	ที่ปรึกษาและผู้อำนวยการทางเทคนิค
นางจิตกานต์ จันทร์วิโรจน์	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	ที่ปรึกษาและผู้อำนวยการทางเทคนิค
นางปทุมทริกา ไบเงิน	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	สายงานบัญชีและการเงิน
นางสาวชูพรรณ โกวานิชย์	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	สายงานการขายและช่องทางการจำหน่าย
นายชโนดม โลกพัฒนา	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	สายงานธุรกิจประกันภัยทั่วไป
นางชะตาบุญ คูเปี่ยมสิน	รองกรรมการผู้จัดการ	สายงานเลขานุการองค์กร
นางสาวทิพวรรณ ภาคพิเศษ	รองกรรมการผู้จัดการ	สายงานบริการลูกค้าและสนับสนุนงานขาย
นายवासิต ล้ำชา	รองกรรมการผู้จัดการ	สายงานยุทธศาสตร์องค์กรและพัฒนาธุรกิจ
นายอภิธร อมาตยกุล	รองกรรมการผู้จัดการ	สายงานส่งเสริมงานขาย
นายศักดิ์ พิชรานันท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	สายงานเทคโนโลยีและสารสนเทศ
นายสุเทพ สุวีพร *	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ	ที่ปรึกษาและผู้อำนวยการทางเทคนิค

\* ลาออกจากการเป็นพนักงาน ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2556

- เลขานุการบริษัท

บริษัท ได้มีมติแต่งตั้ง นางชะตาบุญ คูเปี่ยมสิน รองกรรมการผู้จัดการ สายงานเลขานุการองค์กร เป็นเลขานุการบริษัท  
บทบาทและหน้าที่ของเลขานุการบริษัท

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

## - ข้อมูลเกี่ยวกับประวัติของกรรมการบริษัท

**นายโพธิพงษ์ ลำซ่า ประธานกรรมการ**

การศึกษา	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ Temple University ประเทศสหรัฐอเมริกา
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	ไม่มี
จำนวนหุ้น*	1,715,083 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 2.9069
ประสบการณ์การทำงาน	- ประธานกรรมการ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) - ประธานกรรมการ บริษัท ภัทรลีตซิ่ง จำกัด (มหาชน) - ประธานกรรมการและกรรมการตรวจสอบ บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน) - ประธานกรรมการ บริษัท ภัทรประกันภัย จำกัด (มหาชน) - ประธานกรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด - ประธานกรรมการ บริษัท เมืองไทย โฮลดิ้ง จำกัด - ประธานกรรมการ บริษัท ทรัพย์เมืองไทย จำกัด - ประธานกิตติมศักดิ์ หอการค้าไทย - ประธานกิตติมศักดิ์ สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย

**นายยุตติ ลำซ่า 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 (มหาชน) - กรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด

**นางสุจิตพรธณ ลำซ่า กรรมการ และประธานคณะอำนวยการบริหาร**

การศึกษา	- ปริญญาโท (เกียรตินิยม) สาขาเศรษฐศาสตร์ Cambridge University ประเทศอังกฤษ - ปริญญาโท สาขาการจัดการ MIT ประเทศสหรัฐอเมริกา
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 2547
จำนวนหุ้น*	638,042 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 1.0814
ประสบการณ์การทำงาน	- กรรมการ และสมาชิกกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์การ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) - กรรมการ และประธานคณะอำนวยการบริหาร บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต - กรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด - กรรมการ บริษัท ภัทรประกันภัย จำกัด (มหาชน) - ประธานกรรมการ บริษัท บริหารทรัพย์สินแพทาย จำกัด

<b>นางนวลพรรณ ลำชา</b>	<b>กรรมการผู้จัดการ และกรรมการอำนวยการบริหาร</b>
การศึกษา	ปริญญาโท สาขาการจัดการการศึกษา Boston University ประเทศสหรัฐอเมริกา
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 2548
จำนวนหุ้น*	291,078 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.4934
ประสบการณ์การทำงาน	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ผู้ช่วยรัฐมนตรีประจำกระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์</li> <li>- กรรมการ และ กรรมการรองเลขาธิการ หอการค้าไทย</li> <li>- กรรมการ บริษัท ภัทรลิขิ่ง จำกัด (มหาชน)</li> <li>- กรรมการ บริษัท นวนคร จำกัด (มหาชน)</li> <li>- ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)</li> <li>- ที่ปรึกษากรรมการ บริษัท เมืองไทย เรียด เอสเตท จำกัด (มหาชน)</li> <li>- กรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด</li> <li>- กรรมการผู้จัดการ บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด</li> <li>- ประธานกิตติมศักดิ์ บริษัท ช้างออนอเร็ (กรุงเทพ) จำกัด</li> <li>- ประธานกิตติมศักดิ์ บริษัท ทรานส์ แพชั่น (ประเทศไทย) จำกัด</li> </ul>
<b>นางกฤตยา ลำชา</b>	<b>กรรมการ และ กรรมการอำนวยการบริหาร</b>
ลาออกจากความเป็นกรรมการผู้จัดการ เมื่อวันที่ 1 สิงหาคม 2555	
การศึกษา	ปริญญาโท MIS Boston University ประเทศสหรัฐอเมริกา
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 2543
จำนวนหุ้น*	454,148 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.7697
ประสบการณ์การทำงาน	กรรมการผู้จัดการ บริษัท ภัทรประกันภัย จำกัด (มหาชน)
<b>นายสาระ ลำชา</b>	<b>กรรมการ และ กรรมการอำนวยการบริหาร</b>
การศึกษา	Master of Science in Administration, Boston University ประเทศสหรัฐอเมริกา
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	หลักสูตร Director Certification Program (DCP) 2543
จำนวนหุ้น*	317,326 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 0.5378
ประสบการณ์การทำงาน	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กรรมการผู้จัดการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต</li> <li>- ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้ง จำกัด</li> <li>- ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการ บริษัท เมืองไทย โฮลดิ้ง จำกัด</li> <li>- กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และกรรมการพิจารณาค่าตอบแทนและสรรหา บริษัท ภัทรลิขิ่ง จำกัด (มหาชน)</li> <li>- กรรมการ บริษัท เมืองไทย เรียด เอสเตท จำกัด (มหาชน)</li> <li>- กรรมการ บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)</li> <li>- กรรมการ บริษัท เมืองไทย กรุ๊ป เซอร์วิส จำกัด</li> <li>- กรรมการ บริษัท ที.ไอ.ไอ. จำกัด (สถาบันประกันภัยไทย)</li> <li>- กรรมการ บริษัท ทริส คอร์ปอเรชั่น จำกัด</li> <li>- กรรมการ บริษัท ทริส เรดดิ้ง จำกัด</li> <li>- ประธาน สมาคมการค้ากลุ่มการเงินและการลงทุน สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย</li> </ul>

- ประธานสภาธุรกิจประกันภัยไทย
- กรรมการ สมาคมนักวางแผนการเงินไทย
- กรรมการ สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
- กรรมการ สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย
- ที่ปรึกษาตลาดหลักทรัพย์ใหม่
- กรรมการ สมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
- อุปนายกฝ่ายบริหาร สมาคมประกันชีวิตไทย
- กรรมการ บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด
- นายกสมาคมประกันชีวิตไทย

นายอิสระ วงศ์รุ่ง	กรรมการ	
การศึกษา		ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ (การเงิน) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ (นักเรียนทุนทิสโก้)
การอบรมหลักสูตรกรรมการ		ไม่มี
จำนวนหุ้น*		ไม่มี
ประสบการณ์การทำงาน		<ul style="list-style-type: none"> <li>- ประธานกรรมการบริหาร บริษัท ลีสซิ่งกสิกรไทย จำกัด</li> <li>- กรรมการผู้จัดการ บริษัท ลีสซิ่งกสิกรไทย จำกัด</li> <li>- กรรมการบริหาร ฝ่ายขายและการตลาด บจ.เดมเลอร์โครสเลอร์ ลีสซิ่ง (ประเทศไทย)</li> <li>- ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ บจ.การ์เดียนประกันภัย (ประเทศไทย)</li> <li>- ผู้อำนวยการฝ่ายสำนักงานอำนวยการสินเชื่อ บมจ.เงินทุนทิสโก้</li> </ul>

นายเกร์ ธี คริสท์	กรรมการ	
การศึกษา		<ul style="list-style-type: none"> <li>- Master of International Management, American Graduate School of International Management, Arizona U.S.A.</li> <li>- Bachelor of Political Science &amp; Business, Wittenberg University, Ohio U.S.A.</li> </ul>
การอบรมหลักสูตรกรรมการ		ไม่มี
จำนวนหุ้น*		ไม่มี
ประสบการณ์การทำงาน		<ul style="list-style-type: none"> <li>- CEO in Asia, AGEAS Insurance International</li> <li>- Managing Director, Insurance, Asia Commercial Development and Support, AGEAS Insurance International</li> <li>- Banker / Banassurance, Fortis Insurance International, Asia</li> <li>- กรรมการ บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด</li> <li>- Director Insurance Business Development Asia-Fortis Insurance International</li> <li>- Managing Director Asia-Russell Miller Asia</li> <li>- SVP Indonesia-Liberty Mutual</li> <li>- Various posting in Asia - Cigna</li> </ul>

<b>นายโอฬาร วีรวรรณ</b>	<b>กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน</b>
การศึกษา	ปริญญาตรี สาขาบริหารธุรกิจ Parsons College ประเทศสหรัฐอเมริกา
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	Director Certification Program (DCP) 2547
จำนวนหุ้น*	ไม่มี
ประสบการณ์การทำงาน	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ภัทรประกันภัย จำกัด (มหาชน)</li> <li>- กรรมการ หอการค้าไทย</li> <li>- ประธานกรรมการแรงงานและแรงงานสัมพันธ์ สภาหอการค้าไทย</li> <li>- กรรมการมูลนิธิพาณิชย์สงเคราะห์ หอการค้าไทย</li> <li>- ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บริษัท สหกรรมกรกิจ จำกัด</li> <li>- กรรมการบริหาร บริษัท วีรวรรณ จำกัด</li> <li>- กรรมการ บริษัท วีรวรรณอินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด</li> <li>- ประธานบริษัท วัลวีร์ จำกัด</li> </ul>
<b>นายบรรยง พงษ์พานิช</b>	<b>กรรมการอิสระ และ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน</b>
การศึกษา	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) 2548</li> <li>- หลักสูตร The Role of Chairman (RCM) 2544</li> </ul>
จำนวนหุ้น*	ไม่มี
ประสบการณ์การทำงาน	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน บริษัท ภัทรประกันภัย จำกัด (มหาชน)</li> <li>- ประธานกรรมการ บริษัท หลักทรัพย์ภัทร จำกัด (มหาชน)</li> <li>- กรรมการและประธานคณะอนุกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน)</li> <li>- กรรมการอิสระ บริษัท ดิเอราวิณ จำกัด (มหาชน)</li> <li>- กรรมการ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)</li> <li>- กรรมการ และกรรมการบริหาร มูลนิธิสถาบันวิจัยเพื่อการพัฒนาประเทศไทย (TDRI)</li> <li>- กรรมการสภาที่ปรึกษา สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>- กรรมการ และกรรมการบริหาร มูลนิธิแม่ฟ้าหลวง</li> <li>- นายกสมาคมเศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</li> <li>- กรรมการ และกรรมการบริหาร มูลนิธิหอจดหมายเหตุพุทธทาส อินทปัญโญ</li> </ul>

<b>นายชุตติ์ ดิเรกวัฒนชัย</b>	<b>กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน</b>
การศึกษา	ปริญญาโท MBA, Northern Illinois University ประเทศสหรัฐอเมริกา
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 24 - หลักสูตร Chartered Director Class (CDC) รุ่นที่ 1 - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) - หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) - หลักสูตร Finance for Non-Finance Director (FN)
จำนวนหุ้น*	ไม่มี
ประสบการณ์การทำงาน	- กรรมการและกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บริษัท ภัทรประกันภัย จำกัด (มหาชน) - กรรมการและกรรมการบริหาร บริษัท ลีอกซ์เลย์ จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัท ลีอกซ์เลย์เสริคอร์ตโปเรชั่น จำกัด - กรรมการ บริษัท เซนเนอรัล เอนยีเนียริง จำกัด - กรรมการที่ปรึกษา บริษัท กรีนเนเจอร์ลโปรดัคส์ จำกัด - กรรมการ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - ประธาน หอการค้าไทย – รัสเซีย - รองประธาน สภาธุรกิจไทย – รัสเซีย - กรรมการคณะกรรมการกิจการยุโรป สภาหอการค้าแห่งประเทศไทย - ผู้พิพากษาสมทบศาลทรัพย์สินทางปัญญาและการค้าระหว่างประเทศกลาง
<b>นายวัชร วรรณเชษฐ์</b>	<b>กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ</b>
การศึกษา	ปริญญาเอก สาขาบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยแปซิฟิก เวสเทอร์น ประเทศสหรัฐอเมริกา
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	ไม่มี
จำนวนหุ้น*	ไม่มี
ประสบการณ์การทำงาน	- ประธานกรรมการกิตติมศักดิ์ องค์กรสภาธุรกิจภาคพื้นเอเชียแปซิฟิก - ประธานกรรมการ บริษัท สิทธิผลเซลส์ จำกัด - ประธานกรรมการ บริษัท สิทธิผล โฮลดิ้ง จำกัด - ประธานกรรมการ บริษัท เมโทร มอเตอร์เซลส์ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด - ประธานกรรมการ บริษัท แอสติมา คอนซัลติง จำกัด - กรรมการ บริษัท อินโดรามา โพลีเอสเตอร์ อินดัสตรีส์ จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัท ภัทรประกันภัย จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัท เมเจอร์ซีเนิเพิลส์ กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) - กรรมการ บริษัท ช้างออนอเว่ (กรุงเทพ) จำกัด - กรรมการ บริษัท วรรณมานี จำกัด - ผู้แทนการค้าไทย - สมาชิกนิติบัญญัติแห่งชาติ กรรมการและเลขานุการคณะกรรมการการต่างประเทศ

- กรรมการผู้ช่วยรัฐมนตรีประจำกระทรวงสาธารณสุข
- กรรมการผู้ช่วยรัฐมนตรีประจำกระทรวงอุตสาหกรรม
- กรรมการผู้ช่วยรัฐมนตรีประจำสำนักนายกรัฐมนตรี
- ประธานคณะกรรมการอำนวยการจัดการประชุม APEC CEO Summit 2003
- กรรมการบริหาร สภาหอการค้าไทย

<b>นายอโศก วงศ์ชะอุ่ม</b>	<b>กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ</b>
การศึกษา	ปริญญาเอก สาขาเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยพิตซ์เบิร์ก ประเทศสหรัฐอเมริกา
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	ไม่มี
จำนวนหุ้น*	ไม่มี
ประสบการณ์การทำงาน	<ul style="list-style-type: none"> <li>- กรรมการ บริษัท เมืองไทย เรียล เอสเตท จำกัด (มหาชน)</li> <li>- กรรมการ บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน แอสเซท พลัส จำกัด</li> <li>- ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)</li> <li>- กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บริษัท ภัทรประกันภัย จำกัด (มหาชน)</li> <li>- กรรมการ บริษัท เมืองไทยแมนเนจเม้นท์ จำกัด</li> <li>- กรรมการ บริษัท เอช อาร์ เซอร์วิสเซส จำกัด</li> <li>- กรรมการ บริษัท ไคเร็ค ทราเวล จำกัด</li> </ul>

<b>นายคิม ชี ยิป</b>	<b>กรรมการ</b>
การศึกษา	Bachelor of Business (Actuarial Science), Nanyang Tecnological University, Singapore
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	ไม่มี
จำนวนหุ้น*	ไม่มี
ประสบการณ์การทำงาน	<ul style="list-style-type: none"> <li>- รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)</li> <li>- Deputy Director, Insurance Management, Fortis Insurance International Asia</li> <li>- Regional Actuarial Manager, Allianz Insurance Manangement Asia Pacific</li> <li>- Consulting Actuary, Tillinghast-Towers Perrin, Singapore</li> <li>- Actuarial Consultant, NMG Risk Managers and Actuaries, Singapore</li> </ul>

<b>นายทรงพล ชีวะปัญญาโรจน์</b>	<b>กรรมการ</b>
การศึกษา	ปริญญาโท สาขาบริหารธุรกิจ (การเงิน) มหาวิทยาลัย Case Western Reserve ประเทศสหรัฐอเมริกา
การอบรมหลักสูตรกรรมการ	ไม่มี
จำนวนหุ้น*	ไม่มี
ประสบการณ์การทำงาน	<ul style="list-style-type: none"> <li>- รองกรรมการผู้จัดการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)</li> <li>- สมาชิกกรรมการบริหารความเสี่ยงองค์กร ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)</li> <li>- กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด</li> <li>- กรรมการ บริษัททีเอสซีซีทีไทย จำกัด</li> </ul>



- ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- ผู้บริหารธุรกิจตลาดทุน ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)
- ผู้อำนวยการฝ่าย การตลาดผลิตภัณฑ์บริหารการเงิน  
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

\* จำนวนหุ้นซึ่งรวมถึงสามี่ ภรรยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

## (2) การสรรหากรรมการและผู้บริหาร

### - วิธีการคัดเลือกกรรมการและผู้บริหาร

การแต่งตั้งกรรมการบริษัท จะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัท ในการคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามที่กฎหมายกำหนดตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อลงคะแนนเลือกตั้งให้มาดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท โดยข้อบังคับของบริษัทกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการในการเลือกตั้งกรรมการ โดยผ่านที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนี้

1. ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
2. ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตามข้อ 1. เลือกตั้งบุคคลคนเดียวหรือหลายคนเป็นกรรมการก็ได้ แต่จะแบ่งคะแนนเสียงให้แก่ผู้ใดมากที่สุดเพียงใดไม่ได้

3. บุคคลซึ่งได้รับคะแนนเสียงสูงสุดตามลำดับลงมา เป็นผู้ได้รับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเท่าจำนวนกรรมการที่จะพึงมีหรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ในกรณีที่บุคคลซึ่งได้รับการเลือกตั้งในลำดับถัดลงมา มีคะแนนเสียงเท่ากันเกินจำนวนกรรมการที่จะพึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น ให้ผู้เป็นประธานเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาดเพิ่มอีกหนึ่งเสียง

สำหรับตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงของบริษัท คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะทำหน้าที่พิจารณาคัดเลือก และกลั่นกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเข้าดำรงตำแหน่ง เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัท

## (3) ค่าตอบแทนผู้บริหาร

### (3.1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ก. ค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทในปี 2554

- ค่าเบี้ยประชุม 4,515,000 บาท

รายชื่อกรรมการ	คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหา และกำหนด ค่าตอบแทน	รวมค่าตอบแทนกรรมการ (บาท)
1. นายโพธิพงษ์ ล่ำซำ	480,000.00	-	-	480,000.00
2. นายชุตติ ล่ำซำ	360,000.00	-	-	360,000.00
3. นางนวลพรรณ ล่ำซำ	360,000.00	-	-	360,000.00
4. นางกฤตยา ล่ำซำ	310,000.00	-	-	310,000.00
5. นางสุจิตพรรณ ล่ำซำ	240,000.00	-	-	240,000.00
6. นายสาระ ล่ำซำ	240,000.00	-	-	240,000.00
7. นายโอฬาร วีรวรรณ	240,000.00	-	45,000.00	285,000.00
8. นายบรรยง พงษ์พานิช	240,000.00	75,000.00	90,000.00	330,000.00

9.นายอิสระ วงศ์รุ่ง	240,000.00	-	-	240,000.00
10.นายเกรียง ติ ศรีสิทธิ์	240,000.00	-	-	240,000.00
11.นายชูศักดิ์ ดิเรกวัฒนชัย	240,000.00	120,000.00	45,000.00	405,000.00
12.นายวัชร ประถมเชษฐ	240,000.00	45,000.00	-	285,000.00
13.นายอโศก วงศ์ระอุ่ม	240,000.00	60,000.00	-	300,000.00
14.นายคิม ชี ยิป	240,000.00	-	-	240,000.00
15.นายทรงพล ชีวะปัญญาโรจน์	200,000.00	-	-	200,000.00
รวม	4,110,000.00	225,000.00	180,000.00	4,515,000.00

คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง ไม่มีค่าตอบแทนแก่กรรมการ

#### ข. ค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหารบริษัทฯ

บริษัทฯ มีกรรมการบริหารและผู้บริหารบริษัทจำนวน 9 ท่านที่ได้รับค่าตอบแทนในรูปแบบเงินเดือน โบนัสและค่าตอบแทนอื่น ๆ ได้แก่ เงินสมทบทุนสำรองเลี้ยงชีพ ผลประโยชน์หลังออกจากงาน เงินประกันสังคม ค่าพาหนะ และค่าเช่าบ้าน ในปี 2555 เป็นจำนวน 57,971,286.81บาท

กรรมการบริหารและผู้บริหารบริษัท จำนวน 9 ท่าน ได้รับค่าตอบแทนดังนี้

	ม.ค.-ธ.ค. 2555	
เงินเดือนผู้บริหาร	37,146,310.00	บาท
โบนัสผู้บริหาร	5,840,645.00	บาท
รวม	<u>42,986,955.00</u>	บาท
ค่าตอบแทนอื่น		
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	8,911,288.21	บาท
ค่าเบี้ยประชุมและบำเหน็จ	1,150,000.00	บาท
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	2,482,843.60	บาท
ประกันสังคม	40,200.00	บาท
ค่าพาหนะ	2,400,000.00	บาท
ค่าเช่าบ้าน	0.00	บาท
รวม	<u>14,984,331.81</u>	บาท
รวมทั้งสิ้น	<u>57,971,286.81</u>	บาท

#### (4) การกำกับดูแลกิจการ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการดำเนินกิจการภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคำนึงถึงสิทธิประโยชน์ของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้น ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมส่วนรวม

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

**หมวดที่ 1: สิทธิของผู้ถือหุ้น**

บริษัทฯ ให้ความสำคัญและเคารพต่อสิทธิพื้นฐานต่างๆ ของผู้ถือหุ้น โดยให้มีการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน และเป็นไปตามกฎหมายกำหนด ดังนี้

- ในปี 2555 บริษัทฯ ได้จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 4/2555 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2555 ณ ห้องเจริญกรุง หอประชุมเมืองไทยประกันชีวิต ซึ่งตั้งอยู่เลขที่ 250 ถนนรัชดาภิเษก แขวงขวาง กรุงเทพมหานคร
- บริษัทฯ ได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมพร้อมข้อมูลและเอกสารการประชุม ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ [www.muangthaiinsurance.com](http://www.muangthaiinsurance.com) เมื่อวันที่ 23 มีนาคม 2555 ล่วงหน้าก่อนวันประชุมเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 30 วัน และก่อนที่ จะได้รับข้อมูลในรูปแบบเอกสารจากบริษัทฯ เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้า
- บริษัทฯ ได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุม พร้อมระบุวัน เวลา สถานที่ ขึ้นตอน และวาระการประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนข้อมูล ประกอบการพิจารณาอย่างครบถ้วนเพียงพอ พร้อมความเห็นของคณะกรรมการในทุกวาระ ให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุม
- บริษัทฯ ได้ชี้แจงหลักเกณฑ์ วิธีการ และขั้นตอนต่างๆ ในการออกเสียงลงคะแนนและการนับคะแนนเสียง ให้ผู้ถือหุ้น ทราบก่อนการประชุม
- ผู้ถือหุ้นทุกคนมีสิทธิเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น และออกเสียงลงมติในวาระการประชุม โดยผู้ถือหุ้นทุกรายมีโอกาสแสดง ความคิดเห็นและซักถาม โดยประธานในที่ประชุมจะจัดสรรเวลาให้เหมาะสม
- บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระหรือบุคคลใดๆ เข้าร่วมประชุมแทนตนได้ในกรณีที่ ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง โดยใช้หนังสือมอบฉันทะที่บริษัทฯ ได้จัดส่งไปพร้อมกับหนังสือเชิญ ประชุม หรือสามารถดาวน์โหลดหนังสือมอบฉันทะจากเว็บไซต์ของบริษัทฯ
- ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการ และกรรมการบริษัทฯ รวมทั้งประธานและกรรมการชุดย่อยทุกคณะ เลขานุการบริษัท ตลอดจนผู้บริหารระดับสูงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงผู้สอบบัญชีได้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อตอบข้อซักถาม และรับฟังความ คิดเห็นของผู้ถือหุ้น
- บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยบริษัทฯ ได้เผยแพร่ รายละเอียดวิธีการส่งคำถามล่วงหน้าไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2555
- บริษัทฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการเสนอวาระสำคัญ เพื่อเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น รวมถึงการเสนอชื่อ บุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตรงตามเงื่อนไขที่บริษัทฯ กำหนด เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและดำเนินการตาม ขั้นตอนต่อไป บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2555

**หมวดที่ 2: การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน**

บริษัทฯ ให้ความสำคัญและดูแลให้มีการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเป็นธรรม และเท่าเทียมกัน โดยได้ดำเนินการต่างๆ ดังนี้

- ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมภายหลังจากที่ได้เริ่มประชุมแล้ว มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนสำหรับวาระที่อยู่ในระหว่าง การพิจารณา ซึ่งยังไม่ได้มีการลงมติ และนับเป็นองค์ประชุมตั้งแต่วาระที่ได้เข้าประชุมและออกเสียงเป็นต้นไป เว้นแต่ที่ ประชุมผู้ถือหุ้นจะมีความเห็นเป็นอย่างอื่น
- มีการแจกบัตรลงคะแนนเสียงทุกวาระก่อนเริ่มการประชุม และเก็บบัตรลงคะแนนสำหรับผู้ที่ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ในแต่ละวาระการประชุม ยกเว้นวาระการเลือกตั้งกรรมการ ซึ่งจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเป็นรายบุคคล และ เก็บบัตรลงคะแนนเสียงทุกใบหลังการลงคะแนนเสียงในวาระนั้นแล้ว
- ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2555 บริษัทฯ ไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมนอกเหนือจากวาระการประชุมที่ได้แจ้ง ไว้ในหนังสือเชิญประชุม

- บริษัทฯ มีมาตรการที่เป็นลายลักษณ์อักษรในการป้องกันการนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนในทางมิชอบ ก่อนที่ข้อมูลนั้นจะถูกเปิดเผยต่อสาธารณชน ซึ่งเป็นการเอาเปรียบผู้ถือหุ้นอื่น

### หมวดที่ 3: บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม เพราะตระหนักดีว่าความสำเร็จและความมั่นคงของบริษัทฯ ขึ้นอยู่กับความสัมพันธ์ที่ดีที่บริษัทฯ มีต่อกลุ่มบุคคลเหล่านี้ ซึ่งได้แก่

- ผู้ถือหุ้น** บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่บริษัทฯ และผู้ถือหุ้น โดยคำนึงถึงผลการดำเนินงานที่ดี มีการเจริญเติบโตอย่างมั่นคง และมีความสามารถในการแข่งขัน เพื่อที่จะสร้างมูลค่าให้แก่ผู้ถือหุ้นในระยะยาว ซึ่งเป็นพันธกิจที่สำคัญของบริษัทฯ รวมถึงการดำเนินการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส และเชื่อถือได้ต่อผู้ถือหุ้น
- พนักงาน** บริษัทฯ ถือว่าพนักงานเป็นทรัพยากรที่มีคุณค่าอย่างยิ่งต่อบริษัทฯ และเป็นปัจจัยสำคัญต่อความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจ จึงมีนโยบายที่ให้ผลตอบแทนและสวัสดิการที่เป็นธรรมแก่พนักงาน ซึ่งครอบคลุมความต้องการพื้นฐานทุกประการตามที่กฎหมายกำหนด ได้แก่ การประกันชีวิตและการประกันสุขภาพ การมีวันหยุดพักผ่อนตามอายุงาน การจัดตั้งและสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การตรวจสุขภาพประจำปี อีกทั้งยังให้ความสำคัญกับการดูแลรักษาสุขภาพแวดล้อมในสถานที่ทำงานให้มีสภาพที่ดีเพื่อให้พนักงานมีความสุขในการทำงาน นอกจากนี้ยังมีการส่งเสริมและให้โอกาสพนักงานได้มีการเพิ่มพูนความรู้อย่างสม่ำเสมอ โดยมุ่งเน้นในเรื่องการพัฒนาพนักงานให้มีศักยภาพอย่างต่อเนื่องทั้งในด้านการพัฒนาความรู้ ความสามารถ ทักษะในงาน ตลอดจนการมีทัศนคติที่ดี ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้จัดงบประมาณสำหรับการอบรมพัฒนา ทั้งภายในและภายนอกองค์กรเป็นประจำทุกปี รวมถึงการให้ทุนการศึกษาในโครงการต่างๆ เช่น โครงการให้ความรู้ด้านประกันภัย โครงการให้ความรู้ด้านภาษาอังกฤษ รวมถึงการให้ทุนการศึกษาในงานในต่างประเทศ อีกทั้งบริษัทฯ ยังได้ให้ความสำคัญในเรื่องของการปลูกฝังจิตสำนึก และจริยธรรมที่ดีในการทำงานและการดำเนินชีวิต เพื่อที่จะให้เป็นพนักงานที่ดีมีความรู้ความสามารถในการทำงาน และเป็นพลเมืองที่ดีในสังคม
- ลูกค้า** บริษัทฯ ยึดมั่นที่จะปฏิบัติตามสัญญากับลูกค้าด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และสร้างผลิตภัณฑ์ที่มีคุณค่า และให้บริการที่เป็นเลิศ ตลอดจนดำเนินธุรกิจโดยยึดหลักความต้องการของผู้บริโภคเป็นศูนย์กลาง เพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้กับลูกค้า
- คู่แข่ง** บริษัทฯ ยึดมั่นตามกรอบกติกาการแข่งขันที่อุตสาหกรรมหรือหน่วยงานกำกับได้กำหนดไว้ โดยมุ่งเน้นการแข่งขันที่เป็นธรรมและสอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมาย โดยเฉพาะในเรื่องการให้บริการที่มีคุณภาพและประสิทธิภาพ
- เจ้าหนี้** บริษัทฯ ปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงที่กำหนดไว้ในสัญญาอย่างเคร่งครัด
- คู่ค้า** บริษัทฯ เลือกใช้บริการจากคู่ค้า โดยพิจารณาจากคุณภาพและประสิทธิภาพของสินค้าและการให้บริการเป็นสำคัญ บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจกับคู่ค้าด้วยความเป็นธรรม และปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้าและสัญญาที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด
- สังคม** บริษัทฯ มุ่งดำเนินงานด้านกิจกรรมเพื่อสังคมอย่างต่อเนื่องและจริงจัง โดยตระหนักดีถึงความรับผิดชอบต่อสังคมโดยรวม ทั้งได้จัดทำโครงการต่างๆ ที่ให้ความช่วยเหลือ และสนับสนุนกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อสังคม รายละเอียดของกิจกรรมสามารถดูได้จากหัวข้อ “ความรับผิดชอบต่อสังคมขององค์กรธุรกิจ”

เพื่อให้เกิดความร่วมมืออันดีระหว่างบริษัทฯ กับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม และเป็นการส่งเสริมการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพ ตลอดจนปรับปรุงการให้บริการที่ดีแก่ลูกค้า บริษัทฯ ได้จัดตั้งหน่วยงานที่รับผิดชอบและดูแลเรื่องราวเรียนที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์ และการให้บริการต่างๆ ซึ่งหน่วยงานนี้จะทำหน้าที่ติดต่อประสานงานกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องที่ถูกร้องเรียนภายใน

บริษัทฯ ทั้งหมด โดยทำหน้าที่แจ้งและรายงานให้ผู้บริหารรับทราบเพื่อให้เกิดการปรับปรุงแก้ไข โดยเร็วต่อไป ซึ่งสามารถยื่นคำร้องได้ที่ศูนย์รับข้อร้องเรียน โทรศัพท์ (662) 290-3333 ต่อ 3298, 3299

และที่ e-Mail Address: complaint@muangthaiinsurance.com

#### หมวดที่ 4: การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทฯ มีนโยบายและถือแนวทางปฏิบัติในการเปิดเผยข้อมูล เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียมั่นใจในความโปร่งใส ดังนี้

- เปิดเผยข้อมูลและสารสนเทศที่สำคัญให้มีความถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส และทันเวลา ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลในการดำเนินงานของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ ได้รับข้อมูลและสารสนเทศอย่างเท่าเทียมกัน ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนตลอดจนผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ สามารถเข้าถึงข้อมูลของบริษัทฯ ได้ง่ายและทั่วถึง โดยบริษัทฯ ได้เผยแพร่ข้อมูลข่าวสารต่างๆ ผ่านทางระบบสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รายงานประจำปี แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) หนังสือพิมพ์ และเว็บไซต์ของบริษัทฯ
- จัดให้มีการเผยแพร่รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทฯ ต่อรายงานทางการเงิน ซึ่งลงนามโดยประธานกรรมการควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีไว้ในรายงานประจำปี
- มีการเปิดเผยบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุม และจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุม
- สำหรับด้านนักลงทุนสัมพันธ์ ทีมหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น ภายใต้สำนักเลขานุการบริษัทฯ เป็นหน่วยงานที่สามารถให้ข้อมูลและประสานงานกับนักลงทุน ผู้ถือหุ้น รวมถึงนักวิเคราะห์ โดยสามารถติดต่อขอทราบข้อมูลได้ที่ โทรศัพท์ (662) 290-3221, 290-3224 และ ที่ e-Mail: cso@muangthaiinsurance.com

#### หมวดที่ 5: ความรับผิดชอบต่อกรรมการ

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

รายชื่อและบทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ สามารถดูได้จากหัวข้อ “การจัดการ”

- **คณะกรรมการชุดย่อย**

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยจำนวน 5 คณะ เพื่อช่วยดูแลและรับผิดชอบเฉพาะเรื่อง โดยได้เปิดเผยข้อมูลไว้ในหัวข้อ “การจัดการ”

- **การประชุมคณะกรรมการ**

คณะกรรมการบริษัทฯ มีกำหนดประชุมอย่างน้อย 4 ครั้งต่อปี ตามตารางเวลาที่กำหนดไว้ล่วงหน้า โดยจะแจ้งให้กรรมการทุกท่านทราบในการประชุมครั้งสุดท้ายของปี โดยในปี 2555 บริษัทฯ มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งหมด 5 ครั้ง การประชุมทุกครั้งมีการกำหนดวาระการประชุมที่ชัดเจนและมีวาระการรายงานผลการดำเนินงานเป็นประจำ และได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารประกอบการพิจารณาก่อนการประชุมล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน สำหรับการประชุมแต่ละครั้งจะใช้เวลาประมาณ 2 ชั่วโมง โดยได้มีการจัดบันทึกรายงานการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร และได้จัดเก็บรายงานการประชุมพร้อมให้ตรวจสอบได้ จำนวนครั้งการประชุมของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย สามารถดูได้จากหัวข้อ “การจัดการ”

- **การประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองของคณะกรรมการ**

ในปี 2555 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ทำการประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองของคณะกรรมการบริษัทฯ โดยใช้แบบประเมินที่ปรับปรุงใหม่ของศูนย์พัฒนาการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งแบบประเมินฯ แบ่งออกเป็น 6 หมวด คือ

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

โดยความหมายของการให้คะแนน มีดังนี้

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

ทั้งนี้ผลการประเมินโดยรวมจากการตอบแบบประเมินฯ ของคณะกรรมการ 15 ท่าน พบว่าคณะกรรมการมีความเห็นอยู่ในระดับที่เห็นด้วยอย่างมากหรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นอย่างดีเยี่ยม โดยมีค่าเฉลี่ยของคะแนนประเมินรวมทั้ง 3.55 คะแนน จากคะแนนเต็ม 4 คะแนน

- **ค่าตอบแทนกรรมการ และผู้บริหาร**

- **ค่าตอบแทนกรรมการ**

บริษัทฯ มีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนกรรมการให้อยู่ในระดับที่ใกล้เคียงกับอุตสาหกรรม และเพียงพอที่จะรักษา

กรรมการที่มีคุณสมบัติที่ต้องการ แต่ในขณะที่เดียวกันก็ต้องคำนึงถึงผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ด้วย ซึ่งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัทฯ ในการกำหนดอัตราค่าตอบแทนของกรรมการบริษัทฯ เพื่อนำเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

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

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

#### ○ ค่าตอบแทนผู้บริหาร

บริษัทฯ ได้กำหนดอัตราค่าตอบแทนผู้บริหารโดยพิจารณาให้อยู่ในระดับที่ใกล้เคียงกับอุตสาหกรรม บริษัทฯ จะมีการสำรวจอัตราค่าตอบแทนผู้บริหารเป็นระยะ เพื่อปรับปรุงให้ทันกับตลาดและเพียงพอที่จะรักษาและจูงใจผู้บริหารที่มีคุณภาพ ซึ่งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการบริษัทฯ ในการกำหนดอัตราค่าตอบแทน และผลประโยชน์ตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง รายละเอียดของจำนวนเงินค่าตอบแทนในปี 2555 สามารถดูได้จากหัวข้อ “การจัดการ”

#### ● ความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

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

#### ● จริยธรรมทางธุรกิจ (Code of Corporate Conduct)

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

#### ● การควบคุมและการตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการบริษัทฯ จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ มีการจัดโครงสร้างองค์กรและสภาพแวดล้อมในการควบคุมที่ดี มีการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม มีการควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบและอำนาจอนุมัติของฝ่ายบริหารในแต่ละระดับไว้อย่างชัดเจนและเหมาะสม การบันทึกรายการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ มี

ความครบถ้วนถูกต้องเพียงพอต่อการตัดสินใจ ไม่ว่าจะเป็นข้อมูลทางการเงินหรือข้อมูลการปฏิบัติงาน และมีการติดตามผลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอว่ามีการปฏิบัติตามเป้าหมายที่วางไว้ โดยระบบควบคุมภายในเพียงพอและยังดำเนินอยู่อย่างต่อเนื่อง และมีการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป ทำให้บริษัทฯ บรรลุเป้าหมายตามที่กำหนดไว้โดยมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ทำหน้าที่สอบทานการปฏิบัติตามระบบควบคุมภายในครอบคลุมกิจกรรมต่างๆ ตามโครงสร้างของบริษัทฯ ดังนี้

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

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2556 เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2556 คณะกรรมการตรวจสอบร่วมประชุมด้วย ได้สรุปการดำเนินการประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน ตามแบบประเมินของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาแล้วมีความเห็นเป็นเอกฉันท์ว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอ

#### ● การบริหารความเสี่ยง

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

#### ● การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

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

#### ● การกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน

- กำหนดให้มีมาตรการควบคุมดูแลการใช้ข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อมิให้ผู้บริหารและพนักงาน นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเอง หรือผู้อื่นไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม โดยอาศัยตำแหน่งหน้าที่การงาน ก่อนที่ข้อมูลนั้นจะถูกเปิดเผยต่อสาธารณชน



- กำหนดมาตรการป้องกันการใช้อินไซด์เทรดดิ้ง ( Inside Trading) ของบุคคลที่เกี่ยวข้อง ซึ่งหมายถึงกรรมการ บริษัทฯ ผู้บริหาร และพนักงานในหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับข้อมูล (รวมทั้งคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะของ บุคคลดังกล่าว) โดยห้ามทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ภายใน 1 เดือน ก่อนมีการเปิดเผยงบการเงินรายไตรมาส และงบการเงินประจำปี และภายใน 3 วัน หลังการเปิดเผยงบการเงินดังกล่าว
- กำหนดให้กรรมการและผู้บริหาร รายงานการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในส่วนของตนรวมถึงคู่สมรสและบุตร ที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงาน ก.ล.ต. เรื่องหลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการเกี่ยวกับการจัดทำและเปิดเผยรายงานการถือครองหลักทรัพย์

จำนวนพนักงานปี 2555	854	คน
ผู้บริหาร	6	คน
พนักงาน	<u>848</u>	คน
รวม	<u>854</u>	คน

#### จำนวนพนักงานในแต่ละสายงานหลัก

1. สายงานยุทธศาสตร์องค์กรและพัฒนาธุรกิจ	28	คน
2. สายงานการขายและช่องทางการจำหน่าย -กลุ่มงานแบงก์แอสซัวร์ันส์	53	คน
3. สายงานการขายและช่องทางการจำหน่าย - กลุ่มงานช่องทางการจำหน่ายอื่นๆ	78	คน
4. สายงานส่งเสริมงานขาย	110	คน
5. สายงานบริการลูกค้าและสนับสนุนงานขาย	28	คน
6. สายงานปฏิบัติการธุรกิจรถยนต์	224	คน
7. สายงานธุรกิจประกันภัยทั่วไป - กลุ่มงานประกันภัยทั่วไป	89	คน
8. สายงานธุรกิจประกันภัยทั่วไป - กลุ่มงานสินไหมประกันภัยทั่วไป	26	คน
9. สายงานบัญชีและการเงิน	75	คน
10. สายงานทรัพยากรบุคคล	13	คน
11. สายงานเทคโนโลยีและสารสนเทศ	32	คน
12. สายงานเลขานุการองค์กร	86	คน
13. สำนักตรวจสอบภายใน	7	คน
รวม	<u>849</u>	คน

#### ผลตอบแทนพนักงาน 2555

พนักงานและผู้บริหารจะได้ค่าตอบแทนเป็น เงินเดือน โบนัส เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เงินช่วยเหลือค่าครองชีพ เงินสมทบประกันสังคม ค่าพาหนะ ค่าเช่าบ้าน ค่าทำงานล่วงเวลา ค่าตำแหน่งทนาย ค่าเลี้ยงชีพพิเศษ ค่ารถประจำตำแหน่ง ค่าติดตามงาน ค่าสวัสดิการ เป็นเงินรวมทั้งสิ้น 455,761,328.99 บาท ดังนี้

- เงินเดือน	346,432,773.10	บาท
- โบนัส	60,766,482.00	บาท
- เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	23,858,065.05	บาท
- อื่นๆ	24,704,008.84	บาท

## นโยบายการพัฒนาบุคลากรปี 2555

จากการที่บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของบุคลากร เห็นว่าบุคลากรเป็นทรัพยากรที่มีค่าเปรียบได้ว่าบุคลากรเป็นหัวใจและวิญญาณขององค์กร และบุคลากรเป็นปัจจัยสำคัญของการเปลี่ยนแปลง ซึ่งการที่บริษัทจะขับเคลื่อนไปได้ก็ด้วยความสามารถของบุคลากร ดังนั้น บริษัทจึงให้ความสำคัญต่อการพัฒนาบุคลากรและถือว่าการพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ความสามารถเป็นนโยบายอันสำคัญยิ่ง

ในการพัฒนาบุคลากรนั้นได้เชื่อมโยงกับวิสัยทัศน์ ภารกิจ เป้าหมาย และกลยุทธ์ของบริษัท ซึ่งรวมถึงกลยุทธ์ทางธุรกิจ และกลยุทธ์การพัฒนาทรัพยากรบุคคลซึ่งต้องสอดคล้องกัน โดยมีเป้าหมายไม่ว่าจะเป็นรายได้จากยอดขาย ผลประกอบการ และส่วนแบ่งการตลาด ตลอดจนเน้นการให้บริการทั้งภายนอกและภายในเป็นสำคัญ การพัฒนาบุคลากรจึงได้ทำอย่างมีกรอบหรือแนวทางที่ชัดเจนซึ่งมีการวางแผนอย่างเป็นระบบและต่อเนื่องทั้งระยะสั้นและระยะยาว

บริษัทได้วางแผนการพัฒนาขีดความสามารถของบุคลากรโดยการจัดทำ Training Road Map เพื่อให้บุคลากรมีความรู้ความสามารถ และทัศนคติที่ตีเหมาะสมกับตำแหน่งหน้าที่การทำงาน อันเป็นการสนับสนุนให้พนักงานมีความพร้อมในการเป็นมืออาชีพเพื่อการปฏิบัติงานที่มีประสิทธิภาพ บรรลุวิสัยทัศน์เป้าหมายขององค์กร นอกจากนี้ การพัฒนาขีดความสามารถของบุคลากรยังเพื่อให้มีความพร้อมสำหรับการแข่งขันที่จะเกิดขึ้นในอนาคต โดยเฉพาะการก้าวสู่การเป็นประชาคมอาเซียน เปิดการค้าเสรีในปี 2558 ซึ่งเหล่านี้ได้นำไปสู่การปรับแผนด้านการพัฒนาทรัพยากรบุคคลและการพัฒนาองค์กรให้สามารถรองรับการเปลี่ยนแปลงและความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น โดยองค์กรได้ให้ความสำคัญกับการบริหารการเปลี่ยนแปลงการรองรับความเสี่ยงและการแข่งขันที่จะเกิดขึ้นในอนาคต รวมถึงความหลากหลายที่จะเกิดขึ้น ไม่ว่าจะเป็นทางด้านการเมืองและความมั่นคง ด้านเศรษฐกิจ ด้านสังคมและวัฒนธรรม ดังนั้น การบริหารความหลากหลาย การบริหารความเปลี่ยนแปลงจึงเป็นสิ่งจำเป็น ซึ่งบริษัทเองได้ยอมรับและเคารพความคิดเห็นที่แตกต่างและสนับสนุนให้เกิดความหลากหลายขึ้นในองค์กรเพื่อให้เกิดความคิดริเริ่มสร้างสรรค์สิ่งใหม่ ๆ ขึ้น

บริษัทได้ให้ความสำคัญในเรื่องการพัฒนาให้บุคลากรรู้จักนำเทคโนโลยีมาใช้เพื่อให้การทำงานเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ สะดวก รวดเร็ว และลดข้อผิดพลาดต่าง ๆ โดยเฉพาะอย่างยิ่งการเร่งพัฒนาผู้นำรุ่นใหม่ที่เติบโตพร้อมกับเทคโนโลยีที่ก้าวหน้า และการให้ความสำคัญกับการพัฒนาภาวะผู้นำของกลุ่มผู้นำรุ่นใหม่ รวมถึงการพัฒนาความรู้ด้านธุรกิจ ประกันภัย, ด้านการพัฒนาภาษาอังกฤษและทักษะในด้านต่าง ๆ ทั้งในด้านการบริหารคน การบริหารงาน เพื่อให้สอดคล้องกับ Competency ขององค์กร การพัฒนาโดยการปรับปรุงนำเครื่องมือการพัฒนาบุคลากรแนวใหม่มาใช้ ไม่ว่าจะเป็น Key Performance Indicators (KPIs) ตัวชี้วัดผลงานหลัก, การกำหนดขีดความสามารถของตำแหน่งงาน Competency การออกแบบผังความก้าวหน้าในสายอาชีพ (Career Path), รวมถึงการวางแผนการสืบทอดตำแหน่ง Succession Plan เพื่อไม่ให้เกิดช่องว่างระหว่างผู้นำแต่ละรุ่น

นอกจากนี้ บริษัทยังตระหนักถึงความสำคัญของการสร้างวัฒนธรรมองค์กร Core Value เพื่อให้พนักงานมีความรู้สึกเป็นส่วนหนึ่งขององค์กร อันเป็นการรวมพลังรวมใจเป็นหนึ่งเดียว เพื่อก้าวสู่วิสัยทัศน์ร่วมกัน พนักงานมีความผูกพันต่อองค์กร มีพฤติกรรมที่พึงประสงค์ไปในทิศทางเดียวกัน มีความเป็น "คน MTI ใจ MTI" ที่สอดคล้องกับวัฒนธรรมองค์กร การสร้างวัฒนธรรมองค์กรให้แข็งแกร่งจะนำพาองค์กรให้ก้าวหน้าอย่างยั่งยืน ซึ่งถือเป็นเครื่องมืออันสำคัญยิ่งในการพัฒนาบุคลากรอย่างหนึ่ง วัฒนธรรมองค์กร Core Value ประกอบด้วย

**Unity** น้ำหนึ่งใจเดียว ทำงานร่วมกันอย่างทุ่มเท ด้วยความไว้วางใจ โดยยึดถือความเป็นธรรมเพื่อความยั่งยืนขององค์กร  
**Integrity** ซื่อตรง มั่นคง จริงใจ ปฏิบัติด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต รักษาวินัย ยึดมั่นในความถูกต้อง โปร่งใส ตรวจสอบได้  
 และร่วมรับผิดชอบต่อสังคม

**Professional** เข้าใจ รู้จริง มีความรู้ความเข้าใจอย่างลึกซึ้งในงานที่รับผิดชอบ มุ่งมั่นดำเนินการตามที่ได้รับมอบหมายจนสำเร็จ ปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลง และพัฒนาสร้างสรรค้วิธีการทำงานใหม่ ๆ เพื่อผลลัพธ์ที่ดีกว่าอยู่เสมอ

**Customer Driven** เป็นหนึ่งในใจ กระตือรือร้นให้บริการลูกค้าอย่างเหนือความคาดหมายไม่ต้องรอให้บอก ตอบสนองทันทีอย่างรู้ใจ และรักษาความสัมพันธ์ที่ดีอย่างสม่ำเสมอ

บริษัทไม่เพียงแต่ให้พนักงานมีความรู้ ความสามารถ มีทักษะ ปรับทัศนคติและพฤติกรรมในการทำงานให้ดีขึ้นเท่านั้น ยังมุ่งเน้นถึงการร่วมรับผิดชอบต่อสังคม การพัฒนาคุณภาพชีวิตให้ดีขึ้นเพราะเชื่อมั่นว่าเมื่อครอบครัวมีความสุข ย่อมส่งผลถึงการทำงานให้มีประสิทธิภาพดีขึ้นด้วย

## 9. การควบคุมภายใน

คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดนโยบาย ทิศทางการดำเนินงานของบริษัท มีการจัดโครงสร้างองค์กรและสภาพแวดล้อมในการควบคุมที่ดี การบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และมีการควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร โดยกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบและอำนาจอนุมัติของฝ่ายบริหารในแต่ละระดับ ให้อย่างชัดเจนและเหมาะสมเป็นลายลักษณ์อักษร การบันทึกรายการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศมีความครบถ้วนถูกต้องเพียงพอต่อการตัดสินใจทั้งข้อมูลทางการเงินหรือข้อมูลการปฏิบัติงาน โดยมีการควบคุมและดูแลการดำเนินงานอย่างสม่ำเสมอ การปฏิบัติงานได้ตามเป้าหมายที่วางไว้ มีระบบควบคุมภายในเพียงพอและมีการปรับปรุงแก้ไขให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป ทำให้บริษัทฯ บรรลุเป้าหมายตามที่กำหนด ให้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยมีการทบทวนประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ตามแบบประเมินของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในด้านต่าง ๆ ของการควบคุมภายใน มีดังนี้

1. สภาพแวดล้อมการควบคุม
2. การประเมินความเสี่ยง
3. กิจกรรมการควบคุม
4. สารสนเทศและการสื่อสาร
5. การติดตามและประเมินผล

นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้ทำหน้าที่สอบทานการปฏิบัติตามระบบควบคุมภายในครอบคลุมกิจกรรมต่างๆ ตามโครงสร้างของบริษัทฯ ได้แก่ สอบทานการสอบบัญชีและการคัดเลือกผู้สอบบัญชี การปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน และการตรวจสอบการทุจริต นื้อฉ้อ การปฏิบัติตามข้อกำหนด กฎระเบียบ คำสั่งบริษัทฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น

ดังนั้น ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2556 เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2556 และ คณะกรรมการตรวจสอบ ได้มีการประชุมร่วมกัน คณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาและมีความเห็นเป็นเอกฉันท์ว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม

**10. รายการระหว่างกัน**

รายการระหว่างกันสำหรับปี 2555 ได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 28 ของบริษัท รายการระหว่างกันดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้นตามปกติธุรกิจ รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังนี้

รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ประเภทธุรกิจ	ร้อยละการถือหุ้น	ความสัมพันธ์กับบริษัท ฯ
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 เรือล 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
บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)	การรับประกันภัยต่อ	0.0057%	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร	0.0155%	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 สมบัติลำชา จำกัด	ลงทุนในบริษัทอื่น	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท วีรวรรณ จำกัด	รับขนแร่ เศษเหล็ก ถ่านหิน	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท วีรวรรณ อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	จำหน่ายอุปกรณ์เคมีภัณฑ์ ให้บริการขนส่ง	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท เอเชียไฟเบอร์ จำกัด (มหาชน)	อุตสาหกรรมผลิตเส้นใย	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท ชังออนเร่ (กรุงเทพ) จำกัด	นำเข้าและขายปลีกสินค้าประเภทเครื่องหนังและเครื่องแต่งกาย เครื่องประดับ	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท นวนคร จำกัด (มหาชน)	ขายอสังหาริมทรัพย์ บริการสาธารณูปโภคเช่าสถานที่	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท ปรุส (2008) จำกัด	ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท บวรพาณิชย์ จำกัด	จำหน่ายนุหรี	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น

บริษัท ธนาคารเกียรตินาคิน จำกัด (มหาชน)	ธนาคาร	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท ทริส คอร์ปอเรชั่น จำกัด	ประเมินผลการดำเนินงาน จัดเก็บข้อมูลและเผยแพร่	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท สหกรรมกรกิจ จำกัด	ขนส่ง-บริการขนถ่ายสินค้า	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท ศรีเกล้าการทออุตสาหกรรม จำกัด	ให้เช่าสังหาริมทรัพย์	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท ศรีภพพรรณ จำกัด	ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ (เช่า)	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท สิทธิผลเชลล์ จำกัด	จำหน่ายรถยนต์และ ศูนย์บริการซ่อมรถยนต์ ซ่อมสีตัวถังรถยนต์	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท เสริมสุข จำกัด (มหาชน)	ผลิตและจำหน่ายเครื่องดื่ม (น้ำอัดลม น้ำดื่ม โซดา และ เครื่องดื่มชนิดอื่น)	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท เอ็น บลอสซั่ม จำกัด	ให้เช่า,ขาย,ซื้อ ดำเนินงาน อสังหาริมทรัพย์	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท เอ็น พี เอส คอมเมอร์เชียล จำกัด	ประกอบกิจการผลิต จำหน่ายเสื้อผ้าและจำหน่าย ของใช้ทั่วไป	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น
บริษัท เอสติมา คอนซัลติ้ง จำกัด	ค้าอาหารสด อาหารแห้ง และอาหารสำเร็จรูป	-	การมีกรรมกร่วมกันและ/หรือการถือหุ้น

รายละเอียดของรายการระหว่างกันในช่วงปี 2555 มีดังนี้

หน่วย : พันบาท

ชื่อบริษัท	เบีย ประกันภัย จ่าย	เบีย ประกันภัยรับ	ค่าบำเหน็จ จ่าย	ค่าบำเหน็จ รับ	เงินปันผล รับ	ดอกเบียรับ	ค่าเช่าและ ค่าบริการ	เงิน สมทบ ต่างๆ	ค่าสินไหม ทดแทนจ่าย	ค่าธรรมเนียม ธนาคารและ บริการอื่น ๆ
ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)		340,471	101,864		1,675	1,587	98,999		244	10,289
บมจ.ภัทรลีสซิ่ง		73,304				426	10,329			
บจก.เมืองไทยประกันชีวิต		18,405					8,452		4,026	
บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ	39,200	7,317		9,752						
บมจ.ลือทอเคชั่น		5,456					932		100,162	
บจก.ลีสซิ่งกสิกรไทย		1,431	1,264				4,313			
บมจ. ธนาคารเกียรตินาคิน									7,293	
บมจ. นวนคร		50							1,200	
บจก.เมืองไทย กรุ๊ป เซอร์วิส (ภัทรคอมเพิล็กซ์)							609			
บจ เมืองไทยแมนเนจเม้นท์							466			
บจก. ที.ไอ.ไอ.					75		144			
บจก. ศรีเกล้าการทอ									2,394	
บจก. เสริมสุข									5,122	
บจก.กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ								22,891		
บริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องอื่นๆ		1,713							145	763
รวม	39,200	448,147	103,128	9,752	1,750	2,013	124,244	22,891	120,586	11,052

## (2) ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

รายการระหว่างกันดังกล่าวข้างต้นและรายการระหว่างกันที่ได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินซึ่งผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตนั้นเป็นรายการที่เกิดขึ้นตามลักษณะธุรกิจปกติทั่วไปและเป็นไปตามกลไกตลาดที่มีราคาและผลตอบแทนที่เป็นทางการค้าปกติ ทั้งนี้รายการที่เกิดขึ้นดังกล่าวบริษัทฯ ได้ดำเนินการ โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ เป็นสำคัญ

## (3) มาตรการ/ขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันดังกล่าวข้างต้นและรายการระหว่างกันที่ได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตนั้น ได้มีการกำหนดเงื่อนไขต่างๆ ว่าเป็นไปตามลักษณะการดำเนินการค้าปกติในราคาตลาด ซึ่งมีเงื่อนไขไม่แตกต่างจากบุคคลภายนอก และไม่มีผู้มีส่วนได้เสียมีส่วนในการอนุมัติให้กระทำการรายการระหว่างกันใดๆ อย่างไรก็ตามบริษัทฯ ไม่มีนโยบายที่จะสนับสนุนให้ผู้มีส่วนได้เสียทำการรายการระหว่างกัน แต่หากมีรายการระหว่างกันเกิดขึ้นก็จะเป็นไปตามธุรกิจปกติ ซึ่งเป็นไปในราคาหรือเงื่อนไขที่ไม่แตกต่างจากบุคคลภายนอก โดยจะอยู่ภายใต้ประกาศและข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยและคณะกรรมการตรวจสอบจะทบทวนถึงความเหมาะสมและความสมเหตุสมผลของรายการด้วย

## (4) นโยบายหรือแนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

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

ทั้งนี้หากมีรายการระหว่างกันของบริษัทฯ เกิดขึ้นกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือมีส่วนได้เสียในอนาคต บริษัทฯ ก็จะเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินประจำปีซึ่งผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของบริษัท

## รายการที่เกี่ยวข้องกันประจำปี 2555

ชื่อบริษัท	ลักษณะความสัมพันธ์	รายการ	จำนวนเงิน	ความจำเป็นและความสมเหตุสมผล
บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต	1. มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ร่วมกัน ประกอบด้วย บจก. เมืองไทย กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ ถือหุ้นใน - บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต ร้อยละ 75 ถือหุ้นใน - บมจ. เมืองไทยประกันภัย ร้อยละ 20 AGEAS Insurance International N.V.	- ต่อสัญญาว่าจ้าง ที่ปรึกษาด้านการ ลงทุนกับ คณิตศาสตร์ ประกันภัย	ค่าบริการ ต่อเดือน 420,000 บาท (ราคานี้รวม ภาษี มูลค่าเพิ่ม แล้ว)	ให้คำปรึกษา แนะนำในประเด็น ที่เกี่ยวข้องกับ คณิตศาสตร์ ประกันภัยทำการ วิเคราะห์ ผลตอบแทนและ

	ถือหุ้นใน - บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต ร้อยละ 25 ถือหุ้นใน - บมจ. เมืองไทยประกันภัย ร้อยละ 12.20 2. มีกรรมการร่วมกัน ประกอบด้วย นายโพธิพงษ์ ล่ำซำ นายสวระ ล่ำซำ นางสุจิตพรธณ ล่ำซำ		มูลค่าสัญญา ทั้งปี 5,040,000 บาท (ราคานี้รวม ภาษี มูลค่าเพิ่ม แล้ว)	พัฒนาผลิตภัณฑ์ ประกันภัย รวมถึง การวางแผนการ ลงทุนที่มี ประสิทธิภาพผ่าน ช่องทางต่างๆ อย่างเหมาะสม ครอบคลุม
--	---	--	--	---

### 11. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

#### (1) ข้อมูลทางการเงินโดยสรุป

- สรุปรายงานการตรวจสอบบัญชีของผู้สอบบัญชีในรอบ 3 ปีที่ผ่านมา  
บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด (เอ็นส์ท แอนด์ ยัง) (โดยนางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับ  
อนุญาตเลขทะเบียน 4172 เป็นผู้สอบบัญชี) ได้ปฏิบัติงานตรวจสอบบัญชีตามมาตรฐานการสอบบัญชี สำหรับ  
งบการเงินของบริษัทฯ สำหรับรอบปีบัญชี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553, 2554 และ 2555 โดยผู้สอบบัญชี  
ได้แสดงความเห็นว่างบการเงินที่ได้ตรวจสอบได้แสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด  
ของบริษัทฯ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน รวมถึงได้มีการเน้น  
ข้อมูลและเหตุการณ์เกี่ยวกับผลกระทบจากอุทกภัยครั้งร้ายแรงที่เกิดขึ้นในไตรมาสที่ 4 ของปี 2554 ไว้ใน  
รายงานการตรวจสอบสำหรับปี 2554 และ 2555

- ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีปี 2555

รายการที่	รายละเอียด	ชื่อผู้สอบบัญชี	จำนวนเงิน (บาท)
1	ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปี	นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย/ เอ็นส์ท แอนด์ ยัง	800,000
2	ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส 3 ไตรมาส	นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย/ เอ็นส์ท แอนด์ ยัง	600,000
รวม			1,400,000

ค่าบริการอื่นปี 2555

รายการที่	รายละเอียด	ชื่อผู้สอบบัญชี	จำนวนเงิน (บาท)
1	- ค่าสอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับ ความเสี่ยงประจำปีและไตรมาส	นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย/ เอ็นส์ท แอนด์ ยัง	500,000
2	- ค่าสอบทานระบบการควบคุมภายในเกี่ยวกับการ ลงทุน	นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย/ เอ็นส์ท แอนด์ ยัง	100,000



		รวม	600,000
3	- ค่าตอบแทนการตรวจสอบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	นายพรชัย กิตติปัญญางาม/ บริษัท บัญชีกิจ จำกัด	80,000

- ตารางสรุปฐานะการเงินผลการดำเนินงาน กระแสเงินสด และอัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญช่วง 3 ปี ที่ผ่านมา

หน่วย: พันบาท			
	2555	2554	2553
รายได้จากการรับประกันภัยรวม	4,969,413	4,416,079	3,831,690
ต้นทุนในการรับประกันภัย	5,526,939	3,541,672	2,879,794
กำไร(ขาดทุน)จากการรับประกันภัย	(557,526)	874,407	951,896
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและค่าใช้จ่ายอื่น	927,774	933,833	842,200
รายได้จากการลงทุนและรายได้อื่น	432,440	341,930	320,526
กำไร(ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	(1,052,860)	282,504	430,222
ภาษีเงินได้	190,409	(225,492)	(36,723)
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	(862,451)	57,012	393,499
สินทรัพย์รวม	18,105,001	16,335,304	11,646,339
หนี้สินรวม	15,085,666	12,486,356	7,469,519
ส่วนของผู้ถือหุ้น	3,019,335	3,848,948	4,176,820
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน	(560,465)	357,389	1,050,704
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน	598,633	(290,932)	(853,274)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน	955,750	(236,000)	(156,350)

หมายเหตุ: งบการเงินมีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ

- อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ

		2555	2554	2553
<b>อัตราส่วนสำคัญตามเกณฑ์คลปก</b>				
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย **1)	ร้อยละ	341.7	568.0	1,004.4
อัตราส่วนสภาพคล่อง 2)	ร้อยละ	157.5	95.1	379.9
อัตราส่วนเบี้ยประกันภัยข้างรับ 3)	ร้อยละ	93.7	96.2	81.3
อัตราส่วนสินทรัพย์ลงทุนต่อหนี้สินผู้เอาประกันภัย 4)	ร้อยละ	145.1	134.4	134.3
<b>อัตราส่วนจากงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ</b>				
อัตราผลตอบแทนจากการรับประกันภัยต่อเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	ร้อยละ	(10.9)	21.1	26.5
อัตราผลตอบแทนต่อเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	ร้อยละ	(16.9)	1.4	11.0
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เฉลี่ย)	ร้อยละ	(25.1)	1.4	9.9
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (เฉลี่ย)	ร้อยละ	(5.0)	0.4	4.1
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน	ร้อยละ	91.7	60.9	53.5
อัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	ร้อยละ	17.9	20.0	23.4
อัตราส่วนรวม	ร้อยละ	127.9	101.4	95.0
<b>อัตราส่วนหนี้สินจากงบแสดงฐานะการเงิน</b>				
อัตราส่วนหนี้สินรวมต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	เท่า	5.00	3.24	1.79
อัตราหนี้สินจากสัญญาประกันภัยต่อสินทรัพย์รวม	เท่า	0.61	0.63	0.36
<b>อัตราส่วนการเติบโต</b>				
สินทรัพย์รวม	ร้อยละ	10.8	40.3	52.8
เบี้ยประกันภัยรับรวม	ร้อยละ	30.6	16.7	8.2
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	ร้อยละ	23.3	15.5	7.5
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	ร้อยละ	(1,612.8)	(85.5)	53.0
<b>ข้อมูลต่อหุ้น</b>				
มูลค่าหุ้นตามบัญชี	บาท	51.2	65.2	70.8
กำไร (ขาดทุน) สุทธิต่อหุ้น	บาท	(14.62)	1.0	6.7
เงินปันผลต่อหุ้น	บาท	-	0.75	4.00
อัตรากำไรจ่ายเงินปันผล	ร้อยละ	-	77.6	60.0
ราคาหุ้น ณ วันสิ้นปี	บาท	77.50	64.00	73.50
ราคาปิดต่อกำไร (ขาดทุน) สุทธิต่อหุ้น	เท่า	(5.30)	66.23	11.02

- 1) ประเมินความสามารถในการรองรับความเสี่ยงที่ไม่คาดคิดตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามความเสี่ยง\*
- 2) ประเมินสินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินไหมทดแทน\*
- 3) ประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจากการที่บริษัทไม่สามารถจัดเก็บเบี้ยประกันได้\*
- 4) ประเมินความเพียงพอของสินทรัพย์สำหรับรองรับหนี้สินทั้งหมดจากสัญญาประกันภัย

\* คำนวณตามแนวทางการติดตามและกำกับฐานะการเงินและการดำเนินงานของบริษัทประกันภัยของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

\*\* ข้อมูล ณ 30 กันยายน 2555

## (2) คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของผู้บริหาร

### ● คำนิยาม

การวิเคราะห์ต่างๆ ในรายงานคำอธิบายและการวิเคราะห์ของผู้บริหารนี้ ได้ใช้ข้อมูลจากงบการเงินของบริษัทฯ ซึ่งจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินของประเทศไทย คำนิยามต่างๆ ที่เกี่ยวกับชื่อบัญชีของธุรกิจประกันภัยที่สำคัญมีดังนี้

**เบี้ยประกันภัยค้างรับ** หมายถึง เบี้ยประกันภัยค้างรับทั้งจากการรับประกันภัยโดยตรง และจากการรับประกันภัยต่อ ซึ่งยังมีได้ชำระจากผู้เอาประกันภัย ตัวแทนหรือนายหน้า หรือบริษัทประกันภัยที่เอาประกันต่อ โดยรายการเบี้ยประกันภัยค้างรับแสดงรายการด้วยมูลค่าสุทธิหลังหักค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ

**สินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อ** หมายถึง สิทธิตามสัญญาสุทธิของผู้เอาประกันภัยต่อภายใต้สัญญาประกันภัยต่อ ได้แก่

- เงินค้างรับจากการรับประกันภัยต่ออันเกิดจากการรับประกันภัยต่อทั้งในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งประกอบด้วยค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้างรับ ค่าสินไหมทดแทนค้างรับและรายการค้างรับอื่นๆจากบริษัทประกันภัยต่อ ยกเว้นเบี้ยประกันภัยค้างรับ ทั้งนี้แสดงรายการเงินค้างรับจากการรับประกันภัยต่อด้วยมูลค่าสุทธิหลังหักค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ
- เงินมัดจำที่วางไว้จากการรับประกันภัยต่อ
- เงินสำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการรับประกันภัยต่อซึ่งได้จากการคำนวณเงินสำรองเบี้ยประกันภัย และเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนตามกฎหมายว่าด้วยการคำนวณเงินสำรองประกันภัย

**เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ** หมายถึง

- เงินค้างจ่ายให้บริษัทประกันภัยต่ออันเกิดจากการเอาประกันภัยต่อทั้งในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยต่อ และรายการค้างจ่ายอื่นๆให้กับบริษัทประกันภัย
- เงินมัดจำที่บริษัทถือไว้จากการเอาประกันภัยต่อ

**สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย** หมายถึง ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้ตกลงหรือยังไม่ได้รับรายงานและค่าสินไหมทดแทนที่ตกลงแล้วแต่ผู้เอาประกันภัยยังไม่ได้รับ

**เงินสำรองเบี้ยประกันภัย** หมายถึง ภาระผูกพันตามสัญญาประกันวินาศภัย ทั้งจากการรับประกันภัยโดยตรงและจากการรับประกันภัยต่อ ซึ่งเป็นจำนวนที่สูงกว่าระหว่างเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ และเงินสำรองการเลี้ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด โดย

- เงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ หมายถึง เบี้ยประกันวินาศภัยส่วนที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ของบริษัท สำหรับกรรมธรรม์ประกันวินาศภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่
- เงินสำรองความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุด หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้รับประกันภัยจัดสำรองไว้เพื่อชดเชยค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตสำหรับการรับประกันภัยที่ยังมีผลอยู่

**เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ** หมายถึง รายได้เนื่องจากการรับประกันภัยโดยตรงและรายได้จากการรับประกันภัยต่อ หักเบี้ยประกันภัยยกเลิกและสงคืนผู้เอาประกันภัย หักด้วยเบี้ยประกันภัยจ่ายให้แก่ผู้รับประกันภัยต่อจากการเอาประกันภัยต่อและการเอาประกันภัยต่อช่วงทั้งในประเทศและต่างประเทศ ปรับปรุงด้วยการเปลี่ยนแปลงในเงินสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้แล้ว

**รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ** หมายถึง ค่าบำเหน็จที่บริษัทได้รับเนื่องในการเอาประกันภัยต่อ และค่าธรรมเนียมอื่นใดที่บริษัทได้รับในการเข้าทำสัญญาประกันภัย

**ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน** หมายถึง จำนวนเงินค่าเสียหายจากวินาศภัยที่เกิดขึ้นในรอบระยะเวลาบัญชีปัจจุบันซึ่งได้ชำระไปแล้วและยังไม่ได้ชำระ รวมทั้งจำนวนที่คาดว่าจะต้องชำระ หลังจากปรับปรุงด้วยจำนวนรับคืนจากคู่กรณี รายได้จากการจำหน่ายซากทรัพย์ หักด้วยค่าสินไหมทดแทนส่วนที่ได้รับคืนจากการเอาประกันภัยต่อ และจำนวนเงินที่จ่ายสำหรับการประเมินและจัดการค่าสินไหมทดแทน เช่น เงินที่จ่ายให้แก่ผู้ประเมินภัยหรือผู้สำรวจภัย ค่าใช้จ่ายในการดำเนินคดีที่เกี่ยวข้องกับการจัดการสินไหมทดแทน รวมถึงค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในฝ่ายจัดการค่าสินไหมทดแทน เป็นต้น

**ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ** หมายถึง ค่านายหน้า ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ที่จ่ายให้ตัวแทนหรือนายหน้าประกันวินาศภัย เนื่องในการชักชวนหรือชี้ช่อง หรือจัดการให้บุคคลได้ทำสัญญาประกันภัยกับบริษัท และค่าบำเหน็จที่บริษัทจ่ายไปเนื่องในการรับประกันภัยต่อ

**ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน** หมายถึง ค่าใช้จ่ายการดำเนินงานที่ไม่เกี่ยวข้องกับการรับประกันภัยและการจัดการค่าสินไหมทดแทน

**เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย** หมายถึง เงินสมทบเข้าสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยตามมาตรา 12 (4) และมาตรา 43 แห่งพระราชบัญญัติคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย พ.ศ. 2550

**เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย** หมายถึง เงินสมทบเข้ากองทุนประกันวินาศภัยตามมาตรา 58 มาตรา 80/3 และมาตรา 80/4 แห่งพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 แก้ไขเพิ่มเติมโดยพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551

**เงินสมทบกองทุนทดแทนผู้ประสบภัย** หมายถึง เงินสมทบเข้ากองทุนคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถมาตรา 36 แห่งพระราชบัญญัติคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ พ.ศ. 2535

- เหตุการณ์สำคัญที่กระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ในไตรมาสที่ 4 ของปี 2554 ได้เกิดอุทกภัยครั้งร้ายแรงขึ้นในประเทศไทย วิกฤตการณ์ดังกล่าวได้ส่งผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่อธุรกิจประกันภัยของประเทศไทยโดยรวม ซึ่งบริษัทก็ได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยมีความเสียหายอันเกิดจากค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยดังนี้

ค่าสินไหมทดแทน (หน่วย: ล้านบาท)	ก่อนการเอา ประกันภัยต่อ	ส่วนที่เรียกคืนจากการ ประกันภัยต่อ	สุทธิหลังการประกันภัย ต่อ
จากการรับประกันภัยตรง	5,560.4	3,684.7	1,875.6
จากการรับประกันภัยต่อ	3,917.7	1,602.7	2,315.0
รวม	9,478.1	5,287.5	4,190.6
ส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อตามสัญญา Excess of Loss			2,100.2
ความเสียหายสุทธิจากเหตุการณ์อุทกภัย			2,090.4
ผลกระทบต่อปี 2554			556.0
ผลกระทบต่อปี 2555			1,534.4

จำนวนเงินค่าสินไหมทดแทนของธุรกิจประกันภัย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 จากข้อมูลสำนักงาน คปภ.สรุปได้ดังนี้

ค่าสินไหมทดแทน (หน่วย: ล้านบาท)	จำนวนราย	ส่วนที่จ่ายชำระค่า สินไหมแล้ว	อยู่ระหว่าง ดำเนินการ	รวม
ประกันภัยทรัพย์สิน อสังหาริมทรัพย์ที่อยู่อาศัย อาคารพาณิชย์ SME และประกันความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน - ภาพรวม	50,191	330,256	89,986	420,242
ประกันภัยทรัพย์สิน อสังหาริมทรัพย์ที่อยู่อาศัย อาคารพาณิชย์ SME และประกันความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน - บริษัทฯ				
- รายย่อย/ครัวเรือน/SME	2,573	959	48	1,007
- กลุ่มธุรกิจกลาง-ใหญ่	1,293	3,331	5,140	8,471
รวม	3,866	4,290	5,188	9,478
สัดส่วนของบริษัทฯเทียบกับภาพรวม (ร้อยละ)	7.7	1.30	5.77	2.26

ในระหว่างปี 2554 และ 2555 บริษัทฯ ได้จ่ายสินไหมทดแทนให้กับผู้เอาประกันภัยรายย่อย/ครัวเรือน/SME แล้วคิดเป็นร้อยละ 95.23 ส่วนกลุ่มธุรกิจกลาง-ใหญ่ได้จ่ายสินไหมไปแล้วประมาณร้อยละ 39.32 โดยคิดเป็นยอดรวมในสัดส่วนร้อยละ 45.26 เทียบกับภาพรวมของธุรกิจประกันภัยที่มีอัตราการจ่ายสินไหมทดแทนแล้วอยู่ที่ร้อยละ 78.58 ปัจจัยสำคัญในการจ่ายชำระสินไหมได้เสร็จสิ้นขึ้นอยู่กับ เอกสารหลักฐานรายงานการสำรวจภัยที่ได้รับ ตลอดจนกระบวนการเจรจาตกลงมูลค่าความเสียหายกับคู่สัญญาและการตรวจสอบข้อเท็จจริงต่างๆ ซึ่งกลุ่มธุรกิจมีขนาดความเสียหายที่สูงและมีความซับซ้อนมากกว่า จึงเป็นเหตุให้การจ่ายชำระสินไหมต้องใช้เวลามากกว่า ในส่วนของการเรียกคืนสินไหมจากการเอาประกันภัยต่อก็มีขั้นตอนที่มีความละเอียดถี่

ถ้วนกว่าปกติและใช้ระยะเวลาานกว่าสินไหมทั่วไปจากการรับประกันภัยตาม ปกติของธุรกิจ เนื่องจากความเสียหายมียอดสูง และมีจำนวนรายการมาก

- วิเคราะห์ฐานะทางการเงิน

- สินทรัพย์รวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวมทั้งสิ้น 18,105 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากปี 2554 จำนวน 1,770 ล้านบาท เป็นผลมาจากเบี้ยประกันภัยค้างรับที่เพิ่มขึ้นจำนวน 813 ล้านบาท ซึ่งเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับเบี้ยประกันภัยรับที่เติบโตจากปีที่ผ่านมา คิดเป็นร้อยละ 30.6 การเพิ่มขึ้นของเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดจำนวน 994 ล้านบาทจากเงินกู้ยืมระยะสั้นที่ได้รับมาในระหว่างไตรมาสสุดท้ายของปี 2555 ในขณะที่สินทรัพย์ลงทุนของบริษัทฯ ลดลงจำนวน 332 ล้านบาทจากการจ่ายชำระค่าสินไหมทดแทนเหตุการณ์อุทกภัยไปในระหว่างปี

- หนี้สินรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทฯ มีหนี้สินเพิ่มขึ้นจากปี 2554 จำนวน 2,599 ล้านบาท เนื่องจากเงินกู้ยืมระยะสั้นที่ได้รับมาในระหว่างไตรมาสสุดท้ายของปี 2555 จำนวน 1,000 ล้านบาทเพื่อสำรองไว้สำหรับกรณีฉุกเฉินในช่วงที่ยังมีการจ่ายสินไหมจากเหตุการณ์น้ำท่วม นอกจากนี้บริษัทฯ มีเจ้าหนี้ประกันภัยต่อเพิ่มขึ้น 908 ล้านบาทส่วนใหญ่เป็นหนี้สินที่เกิดขึ้นจากค่าสินไหมของการรับประกันภัยต่อ สำรองเบี้ยประกันภัยมีจำนวนเพิ่มขึ้น 896 ล้านบาทเป็นผลมาจากการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับทั้งจากการรับประกันผลิตภัณฑ์ประเภทประกันภัยรถยนต์และประกันภัยทั่วไป

- ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ส่วนของผู้ถือหุ้นลดลงจากปี 2554 จำนวน 830 ล้านบาท สาเหตุหลักจากการดำเนินงานที่มีผลขาดทุนในการบันทึกค่าสินไหมทดแทนเหตุการณ์อุทกภัยที่เกิดขึ้น

- วิเคราะห์ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด

ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในปี 2555 มีเบี้ยประกันภัยรับรวมทุกประเภทจำนวน 7,503 ล้านบาท เติบโตเพิ่มขึ้น 1,757 ล้านบาทหรือเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 30.6 มีเบี้ยประกันภัยรับสุทธิรวม 5,115 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากปี 2554 ร้อยละ 23.3 โดยมีสัดส่วนการรับประกันความเสี่ยงภัยไว้เองร้อยละ 88.13 เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาซึ่งมีอัตราการรับประกันความเสี่ยงภัยไว้เองร้อยละ 72.21 ทั้งนี้ก็เนื่องจากการเติบโตจากการรับประกันภัยรถยนต์ซึ่งมีสัดส่วนการรับประกันความเสี่ยงภัยไว้เองเกือบร้อยละ 100

ในปี 2555 บริษัทฯ มีค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมสูงถึง 4,134 ล้านบาทในจำนวนนี้มีค่าสินไหมจากเหตุการณ์อุทกภัยที่เกิดขึ้นจำนวน 1,534 ล้านบาท สินไหมปกติมีจำนวน 2,600 ล้านบาทหรือคิดเป็นร้อยละ 57.61 ค่าไรจากการรับประกันภัยตามปกติที่ไม่รวมเหตุการณ์อุทกภัยมีจำนวน 977 ล้านบาท เมื่อรวมรายได้จากการลงทุน รายได้อื่น หักด้วยค่าใช้จ่ายดำเนินงานและค่าใช้จ่ายอื่น ปรากฏผลกำไรสุทธิหลังภาษีที่ไม่รวมเหตุการณ์อุทกภัยจำนวน 319 ล้านบาท อย่างไรก็ตามหากรวมค่าสินไหมที่เกิดจากเหตุการณ์น้ำท่วม ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ จะมีขาดทุนสุทธิจำนวน 862 ล้านบาท ปัจจัยสำคัญที่ทำให้ขาดทุนสุทธิสำหรับปี 2555 นอกเหนือจากมีรายจ่ายค่าสินไหมอุทกภัยแล้ว ต้นทุนในส่วนของการทำงานประกันภัยต่อเพื่อการบริหารความเสี่ยงภัยในการประกันภัยรวมประเภท Non Proportional Treaty เพิ่มขึ้นเป็นอย่างมากนอกจากนี้ ยังมีค่าใช้จ่ายส่วนเพิ่มที่เกิดจากการค้ำของสินทรัพย์ที่มีเงินได้รอตัดบัญชีที่คำนวณไว้เดิมในอัตราร้อยละ 23 แต่มีการปรับลดลงเหลือร้อยละ 20 อีกจำนวน 83 ล้านบาท หากในภาวะปกติซึ่งไม่รวมรายการดังกล่าวข้างต้นกำไรสุทธิจะเป็นจำนวนกว่า 600 ล้านบาท ในปี 2555

### การรับประกันภัยแต่ละประเภท

การรับประกันอัคคีภัย ปี 2555 เบี้ยประกันภัยรับ 1,140 ล้านบาท เติบโตเพิ่มขึ้นจากปี 2554 คิดเป็นร้อยละ 23.51 เป็นผลจากการขยายงานผ่านช่องทางธนาคารประเภท Bancassurance เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ 816 ล้านบาท มีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยเพิ่มขึ้น 245 ล้านบาทเนื่องจากมีค่าสินไหมเหตุการณ์อุทกภัยที่มีการรายงานเพิ่มขึ้นกว่า 100 ล้านบาท โดยรวมการรับประกันอัคคีภัยยังคงมีกำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายดำเนินงานจำนวน 143 ล้านบาท

การรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง มีเบี้ยประกันภัยรับ 124 ล้านบาท เติบโตสม่ำเสมอในสัดส่วนใกล้เคียงกันทุกปีอัตราเฉลี่ยร้อยละ 8 ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยมีจำนวน 22 ล้านบาทโดยไม่มีเหตุการณ์ขาดทุนจากกรณีสินไหมรายใหญ่เกิดขึ้น กำไรจากการรับประกันภัยเพิ่มขึ้นจากปี 2554 คิดเป็นร้อยละ 12.50

การประกันภัยรถยนต์ มีเบี้ยประกันภัยรับ 3,156 ล้านบาท เพิ่มขึ้นอย่างมากจากปี 2554 คิดเป็นร้อยละ 39.46 จากการขยายงานในช่องทางนายหน้าและกลุ่ม Motor Partner ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยเพิ่มขึ้น 714 ล้านบาทในอัตราที่น้อยกว่าการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับ กำไรจากการรับประกันภัยเพิ่มขึ้นจำนวน 90 ล้านบาท เป็นผลเกี่ยวเนื่องจากเบี้ยประกันภัยรับที่เพิ่มสูงขึ้นกว่าค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้อง

การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล มีเบี้ยประกันภัยรับ 1,221 ล้านบาท โดยมีอัตราการเติบโตกว่าปี 2554 ร้อยละ 5.32 ซึ่งมาจากการขายผ่านช่องทางขายผ่านโทรศัพท์ (Telemarketing) และช่องทางธนาคาร (Bancassurance) อย่างไรก็ตาม เนื่องจากการเติบโตของเบี้ยประกันภัยส่วนใหญ่เกิดขึ้นในช่วงปลายปีมีผลให้เบี้ยประกันที่ถือเป็นรายได้เกิดขึ้นเพียง 701 ล้านบาทลดลงจากปีก่อน ร้อยละ 25.43 การรับประกันภัยของผลิตภัณฑ์นี้โดยปกติมีผลกำไรจากการรับประกันภัยดีเนื่องจากมีการกระจายตัวของความเสี่ยงทำให้ค่าสินไหมทดแทนไม่สูงมากเมื่อเทียบกับผลิตภัณฑ์อื่น

การรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับ 1,861 ล้านบาท โดยมีอัตราการเติบโตอย่างต่อเนื่องทุกปีในอัตราสูงกว่าร้อยละ 20 ในแต่ละปี เบี้ยประกันภัยรับสุทธิมีจำนวน 367 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม จากการที่มีการบันทึกค่าสินไหมทดแทนเหตุการณ์อุทกภัยที่ได้รับแจ้งเพิ่มจากการรับประกันภัยต่อเพิ่มขึ้นจำนวนกว่า 1,000 ล้านบาท ทำให้มีขาดทุนจากการรับประกันภัยจำนวน 1,368 ล้านบาท

ข้อมูลตามการรับประกันภัยในแต่ละประเภทผลิตภัณฑ์มีดังนี้

รายการ	อัคริภัย	ทะเลและขนส่ง	รถยนต์	อุบัติเหตุส่วนบุคคล	เบ็ดเตล็ด	รวม	
	2555 (ล้านบาท)	2555 (ล้านบาท)	2555 (ล้านบาท)	2555 (ล้านบาท)	2555 (ล้านบาท)	2555 (ล้านบาท)	เปลี่ยนแปลง (%)
เบี้ยประกันภัยรับ	1,140	124	3,156	1,221	1,861	7,502	30.56
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	816	56	3,093	782	367	5,114	23.29
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	712	58	2,726	701	310	4,507	12.82
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย*	569	22	2,311	448	1,678	5,028	62.46
กำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	143	36	415	253	(1,368)	(521)	(157.89)

รายการ	อัคริภัย	ทะเลและขนส่ง	รถยนต์	อุบัติเหตุส่วนบุคคล	เบ็ดเตล็ด	รวม	
	2554 (ล้านบาท)	2554 (ล้านบาท)	2554 (ล้านบาท)	2554 (ล้านบาท)	2554 (ล้านบาท)	2554 (ล้านบาท)	เปลี่ยนแปลง (%)
เบี้ยประกันภัยรับ	923	117	2,263	1,160	1,283	5,746	16.67
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	806	50	2,254	756	282	4,148	15.51
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	790	47	2,012	940	206	3,995	16.00
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย*	324	15	1,687	498	571	3,095	25.30
กำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	466	32	325	442	(365)	900	(7.60)

รายการ	อัคริภัย	ทะเลและขนส่ง	รถยนต์	อุบัติเหตุส่วนบุคคล	เบ็ดเตล็ด	รวม	
	2553 (ล้านบาท)	2553 (ล้านบาท)	2553 (ล้านบาท)	2553 (ล้านบาท)	2553 (ล้านบาท)	2553 (ล้านบาท)	เปลี่ยนแปลง (%)
เบี้ยประกันภัยรับ	913	108	1,935	941	1,028	4,925	7.64
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	757	51	1,930	584	269	3,591	7.79
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	749	50	1,908	442	295	3,444	7.51
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย*	317	22	1,658	322	151	2,470	4.31
กำไรจากการรับประกันภัยก่อนค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	432	28	250	120	144	974	20.39

งบการเงินมีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ

\* ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย ประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหม ค่าจ้างและค่าบำเหน็จสุทธิ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น และเงินสมทบบริษัทกลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด

### ต้นทุนในการรับประกันภัย

ต้นทุนในการรับประกันภัยประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหม ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ เงินสมทบต่าง ๆ โดยในปี 2555 บริษัทฯ มีต้นทุนในการรับประกันภัยจำนวน 5,527 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากปี 2554 จำนวน 1,985 ล้านบาท รวมอยู่ในต้นทุนในการรับประกันภัยมีค่าสินไหมทดแทนอันเกิดจากเหตุการณ์อุทกภัยที่บันทึกในระหว่างปีจำนวน 1,534 ล้านบาท นอกจากนี้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จเพิ่มขึ้นจำนวน 222 ล้านบาทจากการที่เบี้ยประกันภัยรับรวมเติบโตขึ้น ทั้งนี้อัตราค่าจ้างและค่าบำเหน็จโดยทั่วไปอยู่ระหว่างร้อยละ 12 ถึง 23 โดยบริษัทฯ มีค่าเฉลี่ยของค่าจ้างและค่าบำเหน็จที่อัตราร้อยละ 15.38 ในปี 2555 และอัตราร้อยละ 16.20 ในปี 2554

### การลงทุน

บริษัทฯ มีรายได้จากการลงทุนสุทธิจำนวน 410 ล้านบาทโดยรายได้ส่วนใหญ่มาจากดอกเบี้ยและเงินปันผลรับ รายได้จากการลงทุนที่เพิ่มขึ้นเป็นผลมาจากกำไรจากการลงทุนซื้อขายหลักทรัพย์จำนวน 81 ล้านบาทจากภาวะตลาดหุ้นไทยที่ปรับตัวดีขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2554 โดยมีอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนทั้งหมดร้อยละ 7.46 รายละเอียดของรายได้และสินทรัพย์ลงทุนจำแนกตามวัตถุประสงค์และประเภทของหลักทรัพย์มีดังนี้

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2555



หน่วย : ล้านบาท	2555	ร้อยละ	2554	ร้อยละ	2553	ร้อยละ
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	232.74	56.75	236.94	71.04	189.42	60.89
กำไรจากเงินลงทุน	177.40	43.25	96.58	28.96	121.68	39.11
รวม	410.14	100.00	333.52	100.00	311.10	100.00
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนร้อยละ		7.46		6.06		6.24

หน่วย : ล้านบาท	2555	ร้อยละ	2554	ร้อยละ	2553	ร้อยละ
เงินลงทุนเพื่อขาย	2,600.46	45.89	2,511.47	41.82	2,493.83	42.24
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	2,996.54	52.87	3,417.03	56.90	3,316.44	56.17
เงินลงทุนทั่วไป	46.05	0.81	46.77	0.78	58.72	0.99
เงินให้กู้ยืมสุทธิ	24.25	0.43	29.70	0.49	34.90	0.59
รวมสินทรัพย์ลงทุน	5,667.30	100.00	6,004.97	100.00	5,903.89	100.00

หน่วย : ล้านบาท	2555	ร้อยละ	2554	ร้อยละ	2553	ร้อยละ
พันธบัตร	1,398.59	24.68	1,683.96	28.04	1,777.54	30.11
หุ้นกู้	1,385.84	24.45	1,102.95	18.37	835.80	14.16
หุ้นทุน	697.65	12.31	808.74	13.47	834.60	14.14
หน่วยลงทุน	745.11	13.15	704.85	11.74	996.68	16.88
หลักทรัพย์อื่น	1,369.81	24.17	1,628.00	27.11	1,365.65	23.13
เงินลงทุนทั่วไป	46.05	0.81	46.77	0.78	58.72	0.99
เงินให้กู้ยืมสุทธิ	24.25	0.43	29.70	0.49	34.90	0.59
รวมสินทรัพย์ลงทุน	5,667.30	100.00	6,004.97	100.00	5,903.89	100.00

#### ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและค่าใช้จ่ายอื่น

บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและค่าใช้จ่ายอื่นใกล้เคียงกับปี 2554 คือจำนวน 928 ล้านบาทลดลงจากปี 2554 จำนวน 6 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานดังกล่าวประกอบไปด้วย ค่าใช้จ่ายพนักงานที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยและการจัดการสินไหมทดแทนจำนวน 377 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยจำนวน 76 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายส่งเสริมการขาย ค่าโฆษณา ค่าสาธารณูปโภคและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ อีกจำนวน 475 ล้านบาท ในระหว่างปีบริษัทฯ สามารถควบคุมค่าใช้จ่ายและปรับปรุงระบบปฏิบัติการและกระบวนการดำเนินงานภายในเพื่อลดความซ้ำซ้อนในการทำงานอันเป็นเหตุให้มีค่าใช้จ่ายที่ลดลง แม้ว่าธุรกิจจะยังมีการขยายในรูปสาขาย่อยและการเติบโตของเบี้ยประกันภัยอย่างต่อเนื่อง

#### ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีแสดงด้วยยอดเครดิตภาษีจำนวน 190.41 ล้านบาท โดยรวมเครดิตภาษีจากภาษีเงินได้รอดัตถุและภาษีเงินได้นิติบุคคลจำนวน 278.41 ล้านบาท และการปรับการตัดจ่ายของสินทรัพย์ภาษีเงินได้จำนวน 83.09 ล้านบาทเพื่อสะท้อนผลกระทบของอัตราภาษีที่ปรับลดลงตามที่คณะรัฐมนตรีได้มีมติให้ปรับลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลจากอัตราร้อยละ 30 เป็นร้อยละ 23 ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2555

ปี 2555 และเป็นร้อยละ 20 ตั้งแต่ปี 2556 เป็นต้นไป โดยในเดือนธันวาคม 2554 ได้มีพระราชกฤษฎีกาประกาศลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลเพื่อให้เป็นไปตามมติคณะรัฐมนตรีดังกล่าวสำหรับปี 2555 ถึง 2557

#### กระแสเงินสด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทฯ มีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดจำนวน 1,244 ล้านบาท โดยมีกระแสเงินสดจากกิจกรรมดังต่อไปนี้

กระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 560 ล้านบาท ประกอบด้วยกระแสเงินสดรับค่าเบี้ยประกันภัยจำนวน 6,749 ล้านบาทและกระแสเงินสดจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ ค่าสินไหมทดแทน ค่าจ้าง ค่าบำเหน็จ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานรวมจำนวน 7,309 ล้านบาท

กระแสเงินสดได้มาจากกิจกรรมลงทุนจำนวน 599 ล้านบาท สาเหตุหลักจากการจำหน่ายเงินลงทุนในระหว่างปีเพื่อนำมาจ่ายชำระค่าสินไหมทดแทนเหตุการณ์อุทกภัยที่เกิดขึ้น

กระแสเงินสดได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงินจำนวน 956 ล้านบาท ประกอบด้วยการจ่ายเงินปันผล 44 ล้านบาทและเงินรับจากการกู้ระยะสั้นจากสถาบันการเงินจำนวน 1,000 ล้านบาท

#### (3) การวิจัยและการพัฒนา

บริษัทมุ่งหวังในการขยายตัวอย่างต่อเนื่องและการเติบโตอย่างมีประสิทธิภาพ สำหรับการดำเนินธุรกิจด้านประกันวินาศภัย และสร้างรายได้เปรียบในการแข่งขัน บริษัทฯ จึงผลักดันให้มีการวิจัยและพัฒนากระบวนการทำงานในด้านต่าง ๆ อยู่เสมอ โดยส่งเสริมและริเริ่มให้มีการดำเนินการสำรวจความพึงพอใจของลูกค้าที่มีต่อการให้บริการต่างๆ รวมถึงการเสริมมุมมองใหม่ๆ โดยการสำรวจความพึงพอใจที่มีต่อการให้บริการของบริษัทฯ และความต้องการของลูกค้า จากพันธมิตรทางธุรกิจที่สำคัญ เพื่อนำมาพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ รวมถึงการปรับปรุงผลิตภัณฑ์เดิม โดยมีส่วนงานด้านกลยุทธ์การตลาด, การวิจัยตลาด, การพัฒนาผลิตภัณฑ์ และการพัฒนากระบวนการทำงาน ที่มีส่วนสำคัญในการพัฒนาและปรับปรุงผลิตภัณฑ์และการให้บริการ เพื่อให้ได้ผลิตภัณฑ์ที่สามารถตอบสนองความต้องการที่หลากหลายของผู้บริโภค โดยอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของทีมงานที่ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ให้ถูกต้องตามระเบียบและข้อกำหนดของกฎหมายประกันวินาศภัยที่กำหนดไว้ และเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของกระบวนการทำงานที่สนับสนุนให้ลูกค้าได้รับบริการที่สะดวกและรวดเร็วมากยิ่งขึ้น เนื่องจากเล็งเห็นว่าค่าบริการที่เป็นเลิศเป็นหัวใจสำคัญของความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยในปัจจุบัน

#### 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 เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทเป็นผู้รับผิดชอบต่อการจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ **31 ธันวาคม 2555** ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้ นางชะตานุญ คุเปี่ยมสิน เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของนางชะตานุญ คุเปี่ยมสิน กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1. นางนวลพรรณ ลำซ่า	กรรมการผู้จัดการ	.....
2. นางกฤตยา ลำซ่า	กรรมการ	.....

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
ผู้รับมอบอำนาจ นางชะตานุญ คุเปี่ยมสิน	เลขานุการบริษัท	.....

## เอกสารแนบ 1

## รายละเอียดเกี่ยวกับผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท

## 3. รายละเอียดของผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมตามตาราง ดังนี้

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทาง การศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (%)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
1. นางนวลพรรณ ลำชำ กรรมการผู้จัดการ	46	ปริญญาโท สาขาการจัดการการศึกษา Boston University	0.4934	2545-2547 2548-มิ.ย.2551 มิ.ย.2551 - 11 ก.พ. 2552 1 มี.ค. 2553-ปัจจุบัน	กรรมการรองกรรมการผู้จัดการ กรรมการผู้จัดการ กรรมการผู้จัดการ กรรมการผู้จัดการ	บจก. เมืองไทย ประกันภัย บจก.เมืองไทย ประกันภัย บมจ.เมืองไทย ประกันภัย บมจ.เมืองไทย ประกันภัย

2.นางปทุมทริกา ไบเงิน รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	55	ปริญญาโท MBA, University of Wisconsin	-	2537-2549 2550 – 2551 2551- 24 ก.พ.2552 25ก.พ. 2552–29ต.ค. 2552 30ต.ค. 2552 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ กรรมการรองกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส กรรมการรองกรรมการผู้จัดการ อาวุโส รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	บจก.แฟลคเตอร์ริงกสิกร ไทย บจก.เมืองไทย ประกันภัย บมจ.เมืองไทย ประกันภัย บมจ.เมืองไทย ประกันภัย  บมจ.เมืองไทย ประกันภัย
3.นายชนากร ปุระณะพรรณ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	57	ปริญญาตรี เอกรัฐศาสตร์ คณะรัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง	0.0079	2542 – 2551 2551 – ปัจจุบัน	กรรมการรองกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	บมจ.ภัทรประกันภัย บมจ.เมืองไทย ประกันภัย

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทาง การศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (%)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ ประเภทธุรกิจ
4.นางจิตกานต์ จันทรวีโรจน์ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	50	ปริญญาตรี Mass Communication, Boston University	0.3886	2541 - 2544 2545- 2551 2551 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ กรรมการรองกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	บจก.เมืองไทย ประกันภัย บมจ.เมืองไทย ประกันภัย บมจ.เมืองไทย ประกันภัย
5.น.ส.ชูพรรณ โกวานิชย์ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	51	ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สาขาการเงิน จาก Wagner College, และ สาขาบริหาร ทรัพยากรมนุษย์ จากสถาบันบัณฑิตพัฒน บริหารศาสตร์ (นิด้า)	-	2544 – 2548 2548 – 2549 2549 – 2550 2551 – 2554 2554 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่าย รองกรรมการผู้จัดการ ที่ปรึกษา รองกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	ธนาคารเอเซีย จก. (มหาชน) บจก.เมืองไทย ประกันภัย Value Alliance Consulting บมจ.เมืองไทย ประกันภัย บมจ.เมืองไทย ประกันภัย

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทาง การศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (%)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
6.นายชโนดม โลกพัฒนา รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส	54	ปริญญาโท MBA, University of Wisconsin-Madison	-	2539 – 2551 2551 – ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ	บจก.เมืองไทย ประกันภัย บมจ.เมืองไทย ประกันภัย
7.นางชะดาบุญ คุณเปี่ยมสิน รองกรรมการผู้จัดการ	58	ปริญญาโท การศึกษา สาขา Vocational Education, Mississippi State University	-	2548 - 2549 2550 - 2551 2551 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ	บจก.เมืองไทย ประกันภัย บจก.เมืองไทย ประกันภัย บมจ.เมืองไทย ประกันภัย
8.น.ส.ทิพวรรณ ภาคพิเศษ รองกรรมการผู้จัดการ	55	ปริญญาโท เอกเศรษฐศาสตร์ คณะ เศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์	0.0007	2543 – 2551 2551 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ	บมจ.ภัทรประกันภัย บมจ.เมืองไทย ประกันภัย
9.นายวาสิท ลำชา รองกรรมการผู้จัดการ	41	ปริญญาโท MBA, Lehigh University	-	2545 – 2547 2548 – 2551 2551 – ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาธุรกิจ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้จัดการ	บมจ.ภัทรประกันภัย บมจ.ภัทรประกันภัย บมจ.เมืองไทย ประกันภัย

ชื่อ-สกุล/ ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทาง การศึกษา	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (%)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
10. นายอภิธร อมาตยกุล รองกรรมการผู้จัดการ	47	ปริญญาโท บริหารธุรกิจ (การตลาด) New Hamshire College Graduated School of Business	-	2549 – 2554  2554 - ปัจจุบัน	รองประธาน การตลาด ประชาสัมพันธ์และสื่อสาร องค์กร  รองกรรมการผู้จัดการ	บริษัท พรูเด็นเชียล ประกันชีวิต (ประเทศ ไทย) จำกัด (มหาชน) บมจ.เมืองไทย ประกันภัย
11. นายชัยฤทธิ์ ทรงพลังธรรม รองกรรมการผู้จัดการ	41	ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ สาขา พัฒนาการเศรษฐกิจ จากสถาบัน บัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (นิด้า)	-	2550 - 2554  2554 - 2555  2556	ผู้อำนวยการ  รองกรรมการผู้จัดการ (และ กรรมการบริษัท) รองกรรมการผู้จัดการ	บริษัท ลีออคตัน วัฒนา อินชัวร์นซ์ โบรค เกอร์ส(ประเทศไทย) จำกัด บริษัท จาร์ดีน ลอยด์ ทอมป์สัน จำกัด บมจ.เมืองไทย ประกันภัย



## เอกสารแนบ 2

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย  
ไม่มี

## เอกสารแนบ 3

## รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

ในรอบปี พ.ศ. 2555 คณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท เมืองไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้ประชุมร่วมกับฝ่ายจัดการและหน่วยงานต่างๆ ของบริษัทฯ ซึ่งได้จัดประชุมรวม 4 ครั้ง เพื่อพิจารณารายละเอียดและสอบทานงบการเงินประจำปี 2554 จำนวน 1 ครั้ง และมีการประชุมร่วมกับสำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ เพื่อสอบทานแผนการสอบบัญชีและความเป็นอิสระในการสอบบัญชี ประชุมพิจารณารายละเอียดและสอบทานงบการเงินระหว่างกาล ภายหลังจากสอบทาน สำหรับงวด 3 เดือน 6 เดือน และ 9 เดือน ของปี พ.ศ. 2555 จำนวน 3 ครั้ง

คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตและความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ และตามระเบียบบริษัทว่าด้วยหลักเกณฑ์และแนวทางปฏิบัติของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ได้แก่ การสอบทานการกำกับดูแลกิจการที่ดี การสอบทานงบการเงิน สอบทานการบริหารจัดการความเสี่ยง การสอบทานการประเมินการควบคุมภายใน และกำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน ซึ่งสรุปได้ดังนี้

1. สอบทานการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการตรวจสอบได้กำกับดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสและปฏิบัติตามประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ เช่น การสอบทานนโยบายการกำกับดูแลกิจการ สิทธิของผู้ถือหุ้น สิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย จริยธรรมทางธุรกิจและการถ่วงดุลของผู้บริหาร เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ ได้ดำเนินการตามเงื่อนไขทางธุรกิจปกติ
2. สอบทานความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน โดยการประเมินประสิทธิผลของระบบควบคุมภายในระดับองค์กรและระดับหน่วยงาน เพื่อการควบคุมประสิทธิผลของการดำเนินงาน การใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพและประหยัด การดูแลทรัพย์สิน การป้องกันหรือลดข้อผิดพลาด ความเสียหาย การรั่วไหล การสิ้นเปลืองหรือการทุจริต ความเชื่อถือได้และครบถ้วนของข้อมูลทางการเงินและข้อมูลการปฏิบัติงาน
3. สอบทานงบการเงินประจำปี 2554 และงบการเงินรายไตรมาสประจำปี 2555 ของบริษัทฯ เพื่อให้มั่นใจว่าได้ปฏิบัติตามมาตรฐานบัญชีตามพระราชบัญญัติการบัญชี 2543 ประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ระบบบัญชีและงบการเงินมีความถูกต้องเชื่อถือได้ คณะกรรมการตรวจสอบได้เชิญผู้สอบบัญชีร่วมประชุมพิจารณางบการเงิน ได้สอบทานและสอบถามผู้สอบบัญชีในเรื่องความถูกต้องครบถ้วนของงบการเงิน และความเพียงพอในการเปิดเผยข้อมูล รายการปรับปรุงบัญชีที่มีผลกระทบต่องบการเงินที่มีสาระสำคัญ
4. กำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน โดยการสอบทานการปฏิบัติงานตรวจสอบภายใน แผนการตรวจสอบ การประเมินผลการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายใน งบประมาณ และอัตราค่าจ้าง นอกจากนี้คณะกรรมการตรวจสอบได้

พิจารณาแผนการตรวจสอบประจำปี 2556 ซึ่งได้จัดทำขึ้นบนพื้นฐานของการประเมินการควบคุมภายใน และตามมาตรฐานความถี่ของบริษัทฯ

5. สอบทานแผนการสอบบัญชีและความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี ได้พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีและค่าตอบแทนแล้ว เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ขออนุมัติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ในปี 2556 ได้แต่งตั้งนางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4499 และ/หรือ นางสาวรัชดา ขงสวัสดิ์วัฒนชัย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4951 และ/หรือ นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4172 และ/หรือ นางสาวรัตนากาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 3734 แห่งบริษัทสำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และกำหนดค่าสอบบัญชีประจำปีรวมทั้งสิ้นเป็นจำนวนเงิน 2,000,000 บาท (สองล้านบาทถ้วน) โดยมีรายละเอียดดังนี้
- 1) ตรวจสอบงบการเงินประจำปี พ.ศ. 2556 เป็นจำนวนเงิน 800,000 บาท
  - 2) สอบทานงบการเงินระหว่างกาล (รายไตรมาส 3 ครั้ง) เป็นจำนวนเงิน 600,000 บาท
  - 3) สอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk-Based Capital : RBC) ประจำปีไตรมาสสิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน พ.ศ. 2556 เพื่อเสนอต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เป็นจำนวนเงิน 150,000 บาท
  - 4) สอบทานรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงประจำปีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 เพื่อเสนอต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เป็นจำนวนเงิน 350,000 บาท
  - 5) สอบทานรายงานควบคุมภายในและการลงทุนเสนอต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เป็นจำนวนเงิน 100,000 บาท

เพื่อนำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 พิจารณาอนุมัติต่อไป

คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ความสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี การควบคุมภายใน และการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้บริษัทฯ มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีการควบคุมภายในที่เพียงพอเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ มีการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ระบบบัญชีและรายงานทางการเงินมีความถูกต้องเชื่อถือได้ รวมทั้งมีการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

ในนามคณะกรรมการตรวจสอบ



(นายชูศักดิ์ ดิเรกวัดนชัย)

ประธานกรรมการตรวจสอบ