

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

บริษัท กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

	หน้า
ส่วนที่ 1 บริษัทที่ออกหลักทรัพย์	
1. ข้อมูลทั่วไป	1
2. ปัจจัยความเสี่ยง	5
3. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	10
4. การประกอบธุรกิจของแต่ละสายผลิตภัณฑ์	17
5. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	41
6. ข้อพิพาททางกฎหมาย	44
7. โครงสร้างเงินทุน	45
8. การจัดการ	48
9. การควบคุมภายใน	83
10. รายการระหว่างกัน	84
11.ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	86
12. ข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง	105
 ส่วนที่ 2 การรับรองความถูกต้องของข้อมูล	 106
 เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท	 107
เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	115
เอกสารแนบ 3 อื่นๆ	116

ส่วนที่ 1

ข้อมูลสรุป

“ประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ.11/2552 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการ
รายงานการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ได้
ยกเลิกหัวข้อนี้”

ส่วนที่ 1
บริษัทที่ออกหลักทรัพย์

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 รายละเอียดบริษัท

ชื่อบริษัท

บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ทะเบียนบริษัทเลขที่

0107536000625

ประเภทธุรกิจ

รับประกันวินาศภัย

ที่ตั้ง : สำนักงานใหญ่

อาคารกรุงเทพประกันภัย

25 ถนนสาทรใต้ กรุงเทพฯ 10120

โทรศัพท์ 0 2285 8888

โทรสาร 0 2610 2100

รับแจ้งอุบัติเหตุทั่วประเทศ 24 ชั่วโมง โทรศัพท์ 1620

www.bangkokinsurance.com

1.2 การลงทุนในบริษัทอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทได้ลงทุนในบริษัทอื่น โดยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10.0 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัทนั้น ดังต่อไปนี้

ลำดับ	ชื่อ/สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัทนั้น
1	บริษัท เอเชียอินชัวร์รันส์ อินเทอร์เน็ตชั่นแนล (โฮลดิ้ง) จำกัด คาร์เรนคอน เฮาส์, 2 เชื้อ สตรีท, เฮลมิคตัน, เอช เอ็ม 11, เบอร์มิวด้า	ประกันภัย	สามัญ	23,936	41.70
2	บริษัท เอเชียอินชัวร์รันส์ (ประเทศกัมพูชา) จำกัด (มหาชน) 5 ถนนเลขที่ 13 สังกัดวัดพนม คันฉนวนเปญ พนมเปญ กัมพูชา	ประกันภัย	สามัญ	962,683	22.92
3	บริษัท เอเชียอินชัวร์รันส์ อินเวสต์เมนต์ จำกัด ชั้น 16 เวิลด์ไวด์เฮาส์, 19 ถนนเคอส์เวกซ์ เซ็นทรัล, ฮองกง	ประกันภัย	สามัญ	10,335,000	19.50
4	บริษัท อีเอ็มซีเอส ไทย จำกัด 183 อาคารริเจนท์เฮาส์ ชั้น 10 ถนนราชดำริ ลุมพินี ปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330	ธุรกิจบริการเฉพาะกิจ	สามัญ	1,159,950	19.33
5	บริษัท พีที เอเชีย อินเทอร์เน็ตชั่นแนล อินเวสอินโด จำกัด วิสมา เอเชีย แอลที. 12 เอ, เจแอล. เลทเจน เอส.ปราแมน คาว์. 79, สลีปี - จาการ์ตา บาราต.	ประกันภัย	สามัญ	6,080,000	19.00
6	บริษัท พี ซี ที เอเชียอินชัวร์รันส์ จำกัด 43-47 ถ.ล้านช้าง บ้านหัดดีใต้ อำเภอจันทะบุลี เวียงจันทน์ สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว	ประกันภัย	สามัญ	237,500	19.00

ลำดับ	ชื่อ/สถานที่ตั้ง	ประเภท ธุรกิจ	ประเภท หุ้น	จำนวนหุ้น ที่ถือ	ร้อยละของจำนวน หุ้นที่ออกจำหน่าย แล้วของบริษัทนั้น
7	บริษัท บางกอกชโยรัตน์ จำกัด 25 อาคารกรุงเทพประกันภัย/ ไ.ดับยู.ซี.เอ. ชั้น 10 ถนนสาทรใต้ ทุ่งมหาเมฆ สาทร กรุงเทพฯ 10120	นายหน้า ประกัน วินาศภัย	สามัญ	3,000	15.00
8	บริษัท ศรีชัยวิวัฒน์ จำกัด 23 ซอยสุขุมวิท 63 ถนนสุขุมวิท คลองตันเหนือ วัฒนา กรุงเทพฯ 10110	พัฒนา อสังหา- ริมทรัพย์	สามัญ	405,000	15.00
9	บริษัท ยูเนี่ยนไชน่าคาร์บี้ (ประเทศไทย) จำกัด 29 อาคารวานิสสา ชั้น 20 ซอยชิดลม ลุมพินี ปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330	นายหน้า ประกัน วินาศภัย	สามัญ	6,000	15.00
10	บริษัท บางกอก มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ ลิส จำกัด 139 อาคารเศรษฐีวรรณ ชั้น 8 ถนนปิ่น สีสม บางรัก กรุงเทพฯ 10500	ลิสซิ่ง	สามัญ	60,000	10.00

1.3 บุคคลอ้างอิงอื่นๆ

นายทะเบียนหลักทรัพย์

บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
 ชั้น 4,7 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
 62 ถนนรัชดาภิเษก คลองเตย กรุงเทพฯ 10110
 โทรศัพท์ 0 2229 2800, 0 2654 5599
 โทรสาร 0 2359 1259
 Email : contact.tsd@set.or.th
 www.tsd.co.th

ผู้แทนผู้ถือหุ้น

- ไม่มี -

ผู้สอบบัญชี

นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย
 เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4172
 บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด
 ชั้น 33 อาคารเลครัชดา
 193/136-137 ถนนรัชดาภิเษก คลองเตย กรุงเทพฯ 10110
 โทรศัพท์ 0 2264 0777, 0 2661 9190
 โทรสาร 0 2264 0789-90, 0 2661 9192
 Email : ernstyoung.thailand@th.ey.com
 www.ey.com

ที่ปรึกษากฎหมาย

สำนักงานมนูกิจทนายความ
 59/6 ถนนเสือป่า กรุงเทพฯ
 โทรศัพท์ 0 221 6226
 โทรสาร 0 2221 3191

ที่ปรึกษาทางการเงิน

-ไม่มี-

สถาบันการเงินที่ติดต่อ

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

2. ปัจจัยความเสี่ยง

ในปี 2554 ได้มีปัญหาลูกใหญ่หลายประการ ที่กระทบต่อธุรกิจต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นวิกฤติเศรษฐกิจโลก ทั้งในประเทศสหรัฐอเมริกาและกลุ่มประเทศในยุโรป อันมีผลกระทบต่อเศรษฐกิจเอเชีย ซึ่งรวมถึงเศรษฐกิจไทย ภัยธรรมชาติร้ายแรงที่เกิดขึ้น ได้แก่ มหาอุทกภัยในช่วงปลายปี 2554 ที่สร้างความเสียหายในวงกว้างและคิดเป็นจำนวนเงินมหาศาล อันนำมาซึ่งการจ่ายค่าสินไหมทดแทน ซึ่งมีความเสี่ยงหลายประการที่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจประกันภัย ทั้งในธุรกิจประกันวินาศภัย และด้านการลงทุนของบริษัทฯ

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้มีการบริหารจัดการความเสี่ยง ตลอดจนติดตามดูแลความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ความเสี่ยงที่สำคัญซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อประกอบการธุรกิจและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ มีหลายด้าน โดยมีรายละเอียดเกี่ยวกับความเสี่ยงและแนวทางในการจัดการความเสี่ยงแต่ละด้านดังนี้

1. ความเสี่ยงจากธุรกิจประกันภัย

1.1 ความเสี่ยงจากการรับประกันภัย (Insurance Risk)

เป็นความเสี่ยงเกิดขึ้นจากการมีภาระผูกพันที่บริษัทฯ มีต่อผู้เอาประกันภัย โดยบริษัทฯ แบกรับเองมากเกินไปที่ควร รวมถึงการกำหนดเบี้ยประกันภัยไม่สอดคล้องกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจริง โดยความรุนแรง และจำนวนครั้งของความเสียหาย มากกว่าสมมติฐานในการพิจารณารับประกันภัย

ความเสี่ยงนี้อาจมาจากการรับประกันภัยต่อที่ไม่เพียงพอ หรือการรับประกันภัยที่กระจุกตัวในกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งมากเกินไป อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงประเภทนี้อาจมาจากความเสียหายที่เกินความคาดหมายด้วย เหตุการณ์ที่เกี่ยวข้องอันมีนัยสำคัญในปี 2554 คือ อุทกภัยร้ายแรงช่วงปลายปี ซึ่งมีได้สร้างความเสียหายในวงกว้าง และเกินกว่าที่คาดหมาย อันก่อให้เกิดความเสียหายต่อเศรษฐกิจไทย และส่งผลอย่างมากต่อภาคธุรกิจประกันวินาศภัยโดยรวม ทำให้บริษัทประกันภัยต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทนเพื่อชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้นเป็นจำนวนที่มากกว่าปกติ จนส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและอาจกระทบต่อฐานะการเงิน

เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว บริษัทฯ มีกระบวนการพิจารณารับประกันภัยที่รอบคอบ และมีเงื่อนไขที่เหมาะสม รวมทั้งมีการติดตามข้อมูลให้เป็นปัจจุบัน เพื่อปรับเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขในการรับประกันภัยที่สอดคล้องกับความเสี่ยง เมื่อความเสี่ยงในปัจจุบันได้เปลี่ยนไปจากอดีต เช่น ภัยพิบัติประเภทใดเกิดบ่อยขึ้น ก็มีการจำกัดจำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทฯ ต้องจ่ายสำหรับภัยนั้นๆ นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการกระจายความเสี่ยงในการรับประกันภัย และมีการโอนความเสี่ยงให้บริษัทรับประกันภัยต่อด้วยการประกันภัยต่อ

1.2 ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระของคู่สัญญา (Counterparty Risk)

- ความเสี่ยงจากการประกันภัยต่อ

เป็นความเสี่ยงเมื่อเกิดภัยพิบัติขึ้นแล้ว บริษัทรับประกันภัยต่อไม่สามารถจ่ายค่าสินไหมทดแทนให้กับบริษัทฯ ตามภาระผูกพันที่มีต่อบริษัทฯ โดยอาจมาจากฐานะการเงินที่ไม่มั่นคงของบริษัทรับประกันภัยต่อ หรือจากเงื่อนไขในการเอาประกันภัยต่อไม่ครอบคลุมความเสียหาย ทำให้บริษัทฯ ต้องรับภาระในการจ่ายค่าสินไหมทดแทนเอง

บริษัทได้มีการพิจารณาฐานะการเงิน และอันดับเครดิตของบริษัทรับประกันภัยต่อ และมีการทำประกันภัยต่อบริษัทรับประกันภัยต่อหลายราย ซึ่งช่วยกระจายความเสี่ยงได้ นอกจากนี้ ได้มีการพิจารณาเงื่อนไขในการเอาประกันภัยต่ออย่างรอบคอบโดยหน่วยงานที่มีความรู้ความเข้าใจในเรื่องการประกันภัยต่อเป็นอย่างดี เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว

- ความเสี่ยงในด้านการเก็บเงินค่าเบี้ยประกันภัย

ในธุรกิจประกันภัยนั้น มีการอำนวยความสะดวกให้ตัวแทนและนายหน้า ด้วยการกำหนดระยะเวลาการนำส่งค่าเบี้ยประกันภัย (Credit Term) ซึ่งในช่วงเวลาดังกล่าว ตัวแทนและนายหน้าสามารถค้างชำระค่าเบี้ยประกันภัยได้ รวมถึงผู้เอาประกันภัยอาจไม่ชำระเบี้ยประกันภัยเอง ทำให้มีความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจเรียกเก็บค่าเบี้ยประกันภัยค้างชำระไม่ได้ เกิดเป็นหนี้สูญ

บริษัทได้มีกระบวนการลดความเสี่ยงนี้ ได้แก่ การกำหนดให้ตัวแทนและนายหน้า นำหลักทรัพย์ มาค้ำประกันวงเงินที่บริษัทฯ กำหนด และมีกระบวนการติดตามเบี้ยประกันภัยค้างรับอย่างใกล้ชิด

2. ความเสี่ยงจากการลงทุน

2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

เป็นความเสี่ยงที่สินทรัพย์ของบริษัทฯ มีมูลค่าลดลงอันเนื่องมาจากผู้ออกหลักทรัพย์หรือคู่สัญญาของบริษัทฯ ไม่สามารถปฏิบัติตามข้อตกลงหรือภาระผูกพันที่กำหนดไว้ในสัญญาได้ เช่น บริษัทผู้ออกหลักทรัพย์ไม่ชำระดอกเบี้ยหรือชำระล่าช้า หรือถูกลดอันดับความน่าเชื่อถือ เป็นต้น

เพื่อบริหารความเสี่ยงดังกล่าว บริษัทฯ ได้ดำเนินการดังนี้

- เงินให้กู้ยืม มีการวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ ฐานะการเงิน ตามมาตรฐานการวิเคราะห์สินเชื่อที่ดี พร้อมกำหนดวงเงินให้กู้ยืมต่อมูลค่าหลักประกัน (Loan to Value) ไม่ให้เกินกว่าที่กฎหมายกำหนด

- ตราสารหนี้ บริษัทฯ พิจารณาลงทุนในตราสารหนี้ที่ผู้ออกมีความมั่นคง มีฐานะการเงินดี กรณีผู้ออกตราสารเป็นบริษัทเอกชน บริษัทฯ จะเลือกลงทุนในตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่าระดับเพื่อการลงทุน (Investment Grade) ซึ่งสอดคล้องกับประกาศกระทรวงพาณิชย์ เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย

2.2 ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว (Concentration Risk)

เป็นความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจได้รับความเสียหายอันเกิดจากการที่บริษัทฯ ลงทุนในบริษัทใดบริษัทหนึ่ง กลุ่มบริษัทใดกลุ่มบริษัทหนึ่ง หรือชั้นของสินทรัพย์ใดสินทรัพย์หนึ่งมากเกินไป โดยไม่กระจายการลงทุน ทำให้เมื่อเกิดผลกระทบทางลบต่อกลุ่มดังกล่าว จะสร้างความเสียหายเป็นสัดส่วนที่สูงเมื่อเทียบกับการลงทุนทั้งหมดของบริษัทฯ

ในการบริหารความเสี่ยง บริษัทฯ ได้มีการบริหารความเสี่ยงซึ่งเกิดจากการกระจุกตัวของเงินลงทุน โดยกระจายการลงทุน ทั้งการกระจายการลงทุนในหมวดอุตสาหกรรมอย่างหลากหลาย และกระจายการลงทุนในประเภทของสินทรัพย์หลายประเภท ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้คำนึงถึงข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงตามกฎหมายที่ออกโดยองค์กรกำกับดูแลเสมอมา

2.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นซึ่งจะส่งผลให้บริษัทฯ ไม่สามารถชำระหนี้หรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสด หรือไม่สามารถจัดหาเงินสดได้ หรือสามารถจัดหาเงินสดได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูง

บริษัทฯ บริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยเน้นลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งเป็นที่ต้องการของตลาด สภาพคล่องสูงและสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้สะดวก ที่มีมูลค่าใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังจัดให้มีแหล่งเงินทุนสำรอง ได้แก่งบเงินเบิกเกินบัญชี วงเงินกู้ระยะสั้น กับธนาคารพาณิชย์ ตลอดจนใช้ข้อมูลการบริหารกระแสเงินสด การรับเงิน การจ่ายเงิน ตามภาระผูกพันต่างๆ ทำให้บริษัทฯ ทราบถึงกระแสเงินสดที่ต้องใช้ในแต่ละวัน

3. ความเสี่ยงอื่นๆ ขององค์กร

3.1 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

เป็นความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจได้รับความเสียหายจากการผันผวนของปัจจัยในตลาดทุน ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของตราสารทุน การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ อันส่งผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงมูลค่าทรัพย์สิน หนี้สินและภาระผูกพันต่างๆ ความเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งทรัพย์สินที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านตลาดโดยตรงคือ ตราสารทุน ตราสารหนี้ และหน่วยลงทุน อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงด้านตลาดอาจเกี่ยวข้องกับหนี้สินของบริษัทฯ จากการกู้ยืมเงินได้

- ความเสี่ยงด้านการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของตราสารทุน (Equity Risk) คือความเสี่ยงที่มูลค่าของตราสารทุนจะลดลง จากภาวะเศรษฐกิจและตลาดหลักทรัพย์ในประเทศ ภาวะเศรษฐกิจโลก และการเคลื่อนย้ายเงินทุน (Fund Flow) รวมถึงฐานะการเงินของประเทศต่างๆ ที่มีความเชื่อมโยงกับประเทศไทย ผ่านช่องทางต่างๆ ได้แก่ ช่องทางการค้า ซึ่งบริษัทที่ออกหลักทรัพย์จำนวนมาก มีการส่งออกและนำเข้ากับต่างประเทศ

- ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย โดยมีปัจจัยต่างๆ ได้แก่จากการกำหนดนโยบายทางการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย และตลาดตราสารหนี้ จะส่งผลให้ราคาตราสารเปลี่ยนแปลงไป

- ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Exchange Rate Risk) เกิดจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนซึ่งทำให้มูลค่าสินทรัพย์ของบริษัทผันผวนตามไปด้วย โดยเฉพาะการลงทุนในต่างประเทศ ซึ่งทำให้มูลค่าของการลงทุนในรูปสกุลเงินบาทมีความผันผวน ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนนี้อาจมาจากปัจจัยภายในประเทศ เช่น อัตราเงินเฟ้อ ตลอดจนสถานการณ์ในต่างประเทศ ซึ่งส่งผลกระทบผ่านช่องทางต่างๆ เช่น ช่องทางการเคลื่อนย้ายเงินทุนในดุลบัญชีเงินทุน (Capital Account) ช่องทางการค้าและบริการในดุลบัญชีเดินสะพัด (Current Account)

เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงดังนี้

- ด้านการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของตราสารทุน บริษัทฯ จะเลือกลงทุนในตราสารทุนที่ผู้ออกมีฐานะการเงินที่ดี มีปัจจัยพื้นฐานรองรับ มีความสามารถเติบโตได้อย่างสม่ำเสมอ และมีความสามารถแข่งขัน โดยส่วนใหญ่บริษัทฯ ถือครองตราสารทุนไว้เพื่อการลงทุนในระยะยาว ซึ่งจะสามารถลดความผันผวนของราคาตราสารทุนได้

- ด้านการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย บริษัทฯ ลงทุนในหลักทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนในรูปดอกเบี้ย บริษัทฯ ทำการติดตามอัตราดอกเบี้ยและผลตอบแทนในตลาดอย่างใกล้ชิด เพื่อกำหนดระยะเวลาการลงทุน (Duration) ให้สอดคล้องกับทิศทางการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย เช่น ชะลอการลงทุนในตราสารหนี้ระยะยาว เมื่ออัตราดอกเบี้ยในอนาคตมีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้น นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีนโยบายถือครองตราสารหนี้จนครบกำหนดเพื่อลดความเสี่ยงด้านราคาตราสารหนี้ที่เปลี่ยนแปลงไป และยังมีการบริหารจัดการเงินฝากธนาคารให้มีจำนวนเงินที่ครบกำหนดทุกๆ เดือน ในจำนวนที่ใกล้เคียงกัน ทำให้ลดความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนต่อ (Reinvestment Risk) ลงได้

- ด้านอัตราแลกเปลี่ยน บริษัทฯ อาจใช้เครื่องมือทางการเงินในการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ได้แก่ สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน (Cross Currency and Interest Rate Swap) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swap) หรือสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (Foreign Exchange Forward) เป็นต้น ทั้งนี้เพื่อปรับลดความเสี่ยงให้สอดคล้องกับสถานการณ์ของตลาด

3.2 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

เป็นความเสี่ยงจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ และการนำปฏิบัติตามแผนที่ไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายใน เช่น โครงสร้างองค์กร เป้าหมาย และ ปัจจัยภายนอก เช่น ภาวะเศรษฐกิจและการแข่งขัน ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะการเงิน เงินกองทุน และผลประโยชน์ของบริษัทฯ

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ แบ่งได้เป็น 2 ประเภท คือ ความเสี่ยงจากความผันผวนของเศรษฐกิจและการแข่งขันในธุรกิจ และความเสี่ยงจากความพอเพียงของเงินกองทุน

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ได้แก่ ขอบเขตประกันภัยรับไม่ถึงเป้าหมายที่กำหนดไว้ในแผน การแข่งขันรุนแรงจากบริษัทประกันภัยในประเทศและต่างประเทศ ลัดส่วนรายได้ที่ไม่ตรงตามแผน การพึ่งพิงรายได้เบี้ยประกันภัยจากช่องทางใดช่องทางหนึ่งมากเกินไป

เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว บริษัทฯ มีการวางแผน และมีการทบทวนกลยุทธ์ เพื่อให้สอดคล้องกับปัจจัยภายนอกที่เปลี่ยนแปลงตลอดเวลา โดยมีฝ่ายที่ดูแลด้านนี้โดยเฉพาะ คือฝ่ายกลยุทธ์องค์กร ซึ่งทำหน้าที่สรุปการดำเนินการตามแผนกลยุทธ์ และแสดงสถานะความสำเร็จของแผนงาน พร้อมทั้งกำหนดสัญญาณเตือน เพื่อให้การปรับแผนและการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์เป็นไปอย่างทันทั่วทัน นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้มีการควบคุมดูแลฐานะเงินกองทุนของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยอัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมายของบริษัทฯ ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่กำหนด

3.3 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

เป็นความเสี่ยงจากความไม่พร้อม ความไม่พอเพียง หรือความบกพร่องของระบบงาน บุคลากร เทคโนโลยี และการปฏิบัติงานในองค์กร ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย โดยอาจรวมความเสี่ยงจากปัจจัยภายนอกบริษัทฯ ด้วย

ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ บริษัทฯ ได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี จัดสรรบุคลากรที่เพียงพอ มีคุณสมบัติที่จำเป็นตรงตามลักษณะงาน และมีผู้ที่มีความเชี่ยวชาญเพื่อ มีระบบงานที่มีประสิทธิภาพ ตลอดจนพัฒนาปรับปรุงระบบงานให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลง รวมทั้งกำหนดให้ทุกหน่วยงานรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานตนเอง พร้อมทั้งปลูกฝังความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านนี้ในระดับพนักงาน

ในด้านผลกระทบและความเสี่ยงจากปัจจัยภายนอก บริษัทฯ มีการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) ซึ่งจะช่วยให้บริษัทฯ สามารถลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น และทำให้ธุรกิจของบริษัทฯ สามารถดำเนินต่อไปได้ แม้ต้องเผชิญกับสภาวะฉุกเฉิน

3. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

3.1 ประวัติความเป็นมา

บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) เริ่มประกอบธุรกิจด้านรับประกันวินาศภัยอัน ได้แก่ การประกันอัคคีภัย ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ประกันภัยยานยนต์ ประกันภัยเบ็ดเตล็ด รวมทั้งการรับประกันภัยต่อ ตั้งแต่ปี 2490 และได้เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์เมื่อปี 2521 บริษัทฯ ได้แปรสภาพเป็นบริษัทมหาชน ตามมติของผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 1 เมษายน 2536 โดยได้จดทะเบียนเป็นนิติบุคคลตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชน เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2536 มีทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 200 ล้านบาท หลังจากนั้น มีการเพิ่มทุนจดทะเบียนอีก 4 ครั้ง คือ ครั้งที่ 1 จากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 3 เมษายน 2545 มีมติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนอีก 100 ล้านบาท รวมเป็นทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 300 ล้านบาท ครั้งที่ 2 จากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2547 มีมติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนอีก 90 ล้านบาท รวมเป็นทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 390 ล้านบาท ครั้งที่ 3 จากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2549 มีมติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนอีก 117 ล้านบาท รวมเป็นทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 507 ล้านบาท และครั้งที่ 4 จากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 23 เมษายน 2553 มีมติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนอีก 253.5 ล้านบาท รวมเป็นทุนจดทะเบียนชำระแล้ว 760.5 ล้านบาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 76.05 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

3.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

จากมหาอุทกภัยครั้งใหญ่ช่วงปลายปี 2554 ที่ครอบคลุมพื้นที่เศรษฐกิจที่สำคัญของประเทศ ได้สร้างความเสียหายเป็นมูลค่ามหาศาลต่อเศรษฐกิจ ส่งผลให้อัตราการเติบโตของเศรษฐกิจไตรมาสสุดท้ายของปี 2554 คดลงสูงถึงร้อยละ 9.0 เศรษฐกิจทั้งปีเติบโตได้เพียงร้อยละ 0.1 เท่านั้น และส่งผลกระทบโดยตรงต่อธุรกิจประกันวินาศภัยของประเทศไทยและบริษัทรับประกันภัยต่อทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมทั้งกระทบต่อฐานะการเงินของหลายบริษัทที่มีเงินกองทุนไม่เพียงพอหรือไม่มีระบบการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ดีพอ และส่งผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงครั้งสำคัญของวงการประกันภัย โดยบริษัทรับประกันภัยต่อปรับอัตราเบี้ยประกันภัยน้ำท่วมเพิ่มขึ้นหลายเท่าตัว และยังเพิ่มเงื่อนไขในการรับประกันภัยที่เข้มงวดขึ้น กระทบต่อการรับประกันภัยและทำให้ต้นทุนการดำเนินงานของบริษัทประกันวินาศภัยสูงขึ้น จนภาครัฐบาลต้องออก พ.ร.บ.จัดตั้งกองทุนส่งเสริมการรับประกันภัยพิบัติ เพื่อช่วยรับประกันทรัพย์สินจากภัยน้ำท่วมสำหรับที่อยู่อาศัยและภาคธุรกิจ โดยจำกัดวงเงินความคุ้มครอง เป็นการสร้างความมั่นใจในระดับหนึ่ง รวมทั้งกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยในระดับต่ำเพื่อช่วยเหลือภาคประชาชนและภาคธุรกิจให้สามารถซื้อความคุ้มครองได้ โดยการซื้อผ่านบริษัทประกันวินาศภัยที่เข้าร่วมโครงการ ตั้งแต่วันที่ 28 มีนาคม 2555 และบริษัทประกันวินาศภัยสามารถขายความคุ้มครองส่วนเกินจากที่กองทุนส่งเสริมการรับประกันภัยพิบัติกำหนดไว้ได้ ประกอบกับ สศช.

ประมาณการอัตราดอกเบี้ยของเศรษฐกิจปี 2555 ที่ร้อยละ 5.5 - 6.5 จากปัจจัยบวกหลายด้านทั้งการใช้จ่ายและการลงทุนของภาคเอกชนและภาครัฐบาล จึงช่วยสนับสนุนให้เบี้ยประกันวินาศภัย ปี 2555 จะยังเติบโตได้เป็นตัวเลข 2 หลัก

ด้านผลประกอบการของบริษัทฯ ในปี 2554 มีเบี้ยประกันภัยรวบรวมสูงเกินกว่าเป้าหมายที่กำหนดไว้ โดยมีเบี้ยประกันภัยรวบรวมทั้งสิ้น 11,104.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.2 ส่วนผลการรับประกันภัยไตรมาส 1-3 ปี 2554 บริษัทฯ มีกำไรจากการรับประกันภัย 743.3 ล้านบาท สูงกว่าช่วงเดียวกันของปี 2553 ที่เท่ากับ 597.2 ล้านบาท แต่จากความเสียหายจากภัยน้ำท่วมทำให้ทั้งปีขาดทุนจากการรับประกันภัยเท่ากับ 1,149.9 ล้านบาท เมื่อรวมกับกำไรจากการลงทุนจำนวน 1,592.5 ล้านบาท ทำให้บริษัทฯ มีกำไรก่อนภาษีเงินได้เท่ากับ 442.6 ล้านบาท และกำไรสุทธิเท่ากับ 52.0 ล้านบาท หรือกำไรต่อหุ้น 0.68 บาท ต่ำกว่าปีก่อนที่เท่ากับ 16.20 บาท

อย่างไรก็ตาม ผลจากการเตรียมความพร้อมรองรับการบังคับใช้ การดำรงเงินกองทุนตามความเสี่ยง (Risk Based Capital – RBC) ซึ่งคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ได้เริ่มบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2554 ทำให้บริษัทฯ มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน ณ สิ้นเดือน กันยายน 2554 สูงถึงร้อยละ 528.0 สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กำหนดไว้ที่ร้อยละ 125.0 ซึ่งแสดงให้เห็นถึงฐานะความมั่นคงของบริษัทฯ โดย ณ สิ้นปี 2554 บริษัทฯ ยังมีเงินกองทุนอยู่ในระดับสูงประมาณ 23,000 ล้านบาท นอกจากนี้ ผลประเมินอันดับความน่าเชื่อถือทางการเงินจากสถาบัน Standard & Poor's (S&P) ของบริษัทฯ ในปี 2554 อยู่ในระดับ A- / Watch Negative/-- (ณ วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2555) ซึ่งเป็นระดับที่สะท้อนความสามารถทางการแข่งขัน ฐานะทางการเงินที่แข็งแกร่ง ทั้งนี้ S&P ให้เครดิตพินิจที่ระดับ Watch Negative โดยจะติดตามดูแลผลกระทบจากภัยน้ำท่วมต่อไปอีกในช่วง 3 เดือนข้างหน้า เพื่อทบทวนอันดับเรตติ้งที่แน่นอนอีกครั้ง และมีผลประเมินการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน (Corporate Governance) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ประจำปี 2554 อยู่ในกลุ่มดีเลิศต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 (2552-2554)

ด้านกิจกรรมเพื่อสังคม บริษัทฯตระหนักถึงการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ยึดมั่นปณิธานในการพัฒนาสังคมอย่างยั่งยืน รวมทั้งให้การสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ของหน่วยงานภาครัฐและภาคเอกชน โดยดำเนินการอย่างต่อเนื่องร่วมกับมูลนิธิกรุงเทพประกันภัย นอกจากนี้ ในเหตุการณ์มหาอุทกภัยช่วงปลายปี 2554 บริษัทฯ ได้ร่วมบริจาคทรัพย์ สิ่งของ และส่งพนักงาน จิตอาสา (BKI Care Club) เข้าร่วมกิจกรรมต่างๆ เพื่อช่วยเหลือผู้ประสบภัยหลายครั้งในหลายพื้นที่

3.3 พัฒนาการและความก้าวหน้าที่สำคัญ

ครองความเป็นผู้นำประกันวินาศภัยบริหารงานดีเด่น อันดับ 1

กรุงเทพประกันภัย ได้รับรางวัล “บริษัทประกันวินาศภัยที่มีการบริหารงานดีเด่นอันดับ 1 ประจำปี 2553” จากการที่บริษัทฯ มีการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ ยึดมั่นปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาล และมุ่งมั่นพัฒนาการบริการอย่างต่อเนื่อง

ทั้งนี้ กรุงเทพประกันภัยได้รับรางวัลดังกล่าวติดต่อกันเป็นปีที่ 2 นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังคงภาคภูมิใจในปี 2545, 2546 และ 2547 บริษัทฯ ได้รับรางวัลต่อเนื่องติดต่อกันถึง 3 ปีซ้อน ส่งผลให้บริษัทฯ ได้รับรางวัล “เกียรติยศบริษัทประกันวินาศภัยดีเด่น อันดับ 1 สามปีต่อเนื่อง”

สุดยอดแห่งความสำเร็จกับรางวัล SET AWARDS 2011

กรุงเทพประกันภัย ได้รับรางวัล “บริษัทจดทะเบียนด้านการรายงานบรรษัทภิบาล” (Top Corporate Governance Report Awards) ในงาน SET AWARDS 2011 ซึ่งเป็นรางวัลที่มอบให้แก่บริษัทจดทะเบียนที่มีความโดดเด่นด้านรายงานการปฏิบัติตามหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งเป็นบริษัทที่มีคะแนนสูงสุด 1 ใน 10 อันดับ จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และวารสารการเงินธนาคาร

นอกจากนี้ ในปี 2554 บริษัทฯ ยังได้รับการประเมินการค้ากับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย อยู่ในระดับดีเลิศ (Excellent) จากการประเมินมุมมองของนักลงทุนและประชาชนทั่วไปที่มีต่อมาตรฐานการค้ากับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียน ติดต่อกันเป็นปีที่ 3

เพิ่มขีดความสามารถพัฒนiformกรรมออนไลน์

กรุงเทพประกันภัย ย้ำความเป็นผู้นำด้านเทคโนโลยีและ Lifestyle Insurance ล่าสุดได้อำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าที่ซื้อประกันภัยผ่านเว็บไซต์ bangkokinsurance.com โดยสามารถเรียกพัฒนiformกรรมได้ทันที ปัจจุบันได้เพิ่มประเภทของการประกันภัยอีก 3 ประเภท รวมเป็น 4 ประเภท ได้แก่ ประกันภัยการเดินทางต่างประเทศ ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล ประกันภัยโรคมะเร็ง และประกันภัยสุดคุ้มชุด “มนุษย์เงินเดือน” (ประกันภัยอุบัติเหตุ ประกันภัยมะเร็ง และผลประโยชน์ชดเชยรายวันขณะพักรักษาตัวในโรงพยาบาลเนื่องจากอุบัติเหตุและโรคมะเร็ง) และบริษัทฯ เตรียมขยายการบริการประกันภัยประเภทอื่น ๆ เพื่อตอบสนองไลฟ์สไตล์ของลูกค้าในยุคปัจจุบันต่อไป

BKI เปิด Application ขายประกันภัยผ่านโทรศัพท์มือถือ iPhone รายแรก

กรุงเทพประกันภัย ผู้นำด้านนวัตกรรมบริการ เปิดตัว Application “BKI iCare” เพื่อรองรับลูกค้าล้าสมัยที่ใช้โทรศัพท์มือถือ iPhone โดย Application ดังกล่าวได้ออกแบบเพื่อการใช้งานที่ง่าย

ไม่ยุ่งยาก เติบโตเต็มในทุกไลฟ์สไตล์ ของลูกค้า ไม่ว่าจะอยู่ที่ไหน เวลาใด สามารถอุ่นใจได้อย่างไร้ขีดจำกัด ซึ่งกรุงเทพประกันภัยถือเป็นรายแรกของบริษัทประกันวินาศภัยที่ขายประกันภัยผ่านโทรศัพท์มือถือ iPhone โดยสามารถให้บริการ ดังนี้

- ทำประกันภัยการเดินทางต่างประเทศ (CTA หรือ Comprehensive Travel Accident Insurance) และอยู่ระหว่างขยายการให้บริการครอบคลุมไปยังประกันภัยประเภทอื่นๆ เช่น ประกันภัยรถยนต์ ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล และประกันอสังหาริมทรัพย์

- บริการข้อมูลข่าวสารที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยเดินทางต่างประเทศ เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าเมื่อต้องเดินทางไกล เช่น ข้อมูลสถานทูตไทยในต่างประเทศ และการบริการช่วยเหลือฉุกเฉิน ตลอด 24 ชั่วโมง (Bangkok Insurance SOS)

- บริการหมายเลขโทรศัพท์การแจ้งเคลมสินไหมทดแทน ทั้งการเคลมประกันภัยรถยนต์ ประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพ และประกันภัยประเภทอื่นๆ โดยลูกค้าสามารถโทรศัพท์ติดต่อแจ้งเคลมสินไหมทดแทนได้ในทันที

- บริการข้อมูลสถานที่ตั้งของสำนักงาน และสาขาของบริษัทฯ ทั่วประเทศ รวมถึง BKI Care Station จุดบริการประกันภัยในห้างสรรพสินค้าชั้นนำ ตลอดจนสถานที่ตั้งของอู่ และโรงพยาบาลในสัญญาที่มีอยู่ทั่วประเทศ ลูกค้าสามารถค้นหารายชื่ออู่ซ่อมรถ และโรงพยาบาลที่อยู่ใกล้ที่สุดหรือบริเวณสถานที่ตั้งที่ต้องการ โดยจะเชื่อมต่อกับ Google Map ที่สามารถโทรศัพท์ติดต่อกับสำนักงานสาขาของบริษัทฯ อู่ซ่อมรถและโรงพยาบาลได้ในทันที

3.4 ภาพรวมการประกอบธุรกิจของบริษัท และบริษัทร่วม

การประกอบธุรกิจของบริษัทฯ แบ่งออกเป็น 2 ด้าน คือ

1. ด้านการรับประกันภัย

ธุรกิจหลักของบริษัทฯ คือ รับประกันวินาศภัยทุกประเภท แบ่งเป็น

- การรับประกันภัยโดยตรง เป็นการรับประกันภัย ผ่านตัวแทน นายหน้าบุคคลธรรมดา นายหน้านิติบุคคล สถาบันการเงิน และลูกค้าโดยตรง
- การรับประกันภัยต่อจะรับจากบริษัทประกันวินาศภัยอื่นๆทั้งในประเทศและต่างประเทศ

การรับประกันภัย จะแบ่งแยกตามประเภทการประกันภัยได้เป็น 4 ประเภทคือ การประกันอสังหาริมทรัพย์ การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การประกันภัยรถยนต์ และการประกันภัยเบ็ดเตล็ด

2. ด้านการลงทุน

ธุรกิจอีกส่วนหนึ่งที่มีความสำคัญ คือ ธุรกิจการลงทุน เงินสดของบริษัทฯ จากกระแสเงินสดรับ เช่น เบี้ยประกันภัยรับ หลังหักกระแสเงินสดจ่าย จะถูกนำไปลงทุนเพื่อแสวงหาผลตอบแทน

เพื่อเป็นรายได้สำคัญอีกทางหนึ่งให้แก่บริษัทฯ โดยการเลือกลงทุนต้องพิจารณาให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่บริษัทฯ ยอมรับได้และมีสภาพคล่องในการเปลี่ยนสินทรัพย์ลงทุนเป็นเงินสดซึ่งบริษัทฯ ต้องใช้ในอนาคตอย่างเพียงพอ รวมทั้งต้องปฏิบัติตามประเภท สัดส่วน และเงื่อนไขที่กฎหมายกำหนดโดยเคร่งครัด ปัจจุบันนี้กฎหมายที่ควบคุมการลงทุนของบริษัทประกันวินาศภัยโดยเฉพาะ ได้แก่ ประกาศกระทรวงพาณิชย์ เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย

การลงทุนของบริษัทฯ ส่วนหนึ่งเป็นการลงทุนที่ให้ผลตอบแทนคงที่ ได้แก่ เงินฝากประจำ ตั๋วสัญญาใช้เงิน พันธบัตรรัฐบาล หรือรัฐวิสาหกิจ หุ้นกู้ และเงินให้กู้ยืม อีกส่วนหนึ่งเป็นการลงทุนในตราสารทุน ทั้งหุ้นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และหุ้นของบริษัทจำกัดนอกตลาดหลักทรัพย์ ตลอดจนการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารหนี้ กองทุนรวมตราสารทุน และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ต่างๆ การลงทุนของบริษัทฯ จะคำนึงถึงสภาพคล่อง ความมั่นคง เสถียรภาพของการลงทุน และสิทธิประโยชน์ทางภาษีเป็นสำคัญ

3.5 โครงสร้างรายได้

	(ล้านบาท)					
เปรียบเทียบกันด้วย	2554	สัดส่วน	2553	สัดส่วน	2552	สัดส่วน
		%		%		%
ประเภทการประกันภัย						
อัคคีภัย	1,519.6	13.68	1,441.8	13.66	1,531.8	17.41
ภัยทางทะเล	508.3	4.58	456.9	4.32	421.0	4.79
ภัยรถยนต์	4,325.0	38.95	3,893.5	36.89	3,210.3	36.49
ภัยเบ็ดเตล็ด	4,752.0	42.79	4,763.5	45.13	3,633.6	41.31
รวม	11,104.9	100.00	10,555.7	100.00	8,796.7	100.00
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย	2554	สัดส่วน	2553	สัดส่วน	2552	สัดส่วน
		%		%		%
ประเภทการประกันภัย						
อัคคีภัย	(1,213.1)	(251.58)	367.1	28.30	347.3	27.84
ภัยทางทะเล	105.3	21.84	121.7	9.38	118.8	9.52
ภัยรถยนต์	394.0	81.71	610.1	47.02	447.7	35.88
ภัยเบ็ดเตล็ด	231.6	48.03	198.5	15.30	333.9	26.76
รวม	(482.2)	(100.00)	1,297.4	100.00	1,247.7	100.00
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	616.9	127.93	591.2	45.57	587.5	47.09
เงินสมทบและต้นทุนทางการเงิน	50.8	10.54	42.8	3.30	33.7	2.70
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากการรับประกันภัย	(1,149.9)	(238.47)	663.4	51.13	626.5	50.21
รายได้สุทธิจากการลงทุน	2554	สัดส่วน	2553	สัดส่วน	2552	สัดส่วน
		%		%		%
ดอกเบี้ย	257.6	15.38	166.8	15.34	169.6	23.07
เงินปันผล	642.7	38.38	579.5	53.32	399.9	54.41
กำไร(ขาดทุน)จากการขายหลักทรัพย์และสินทรัพย์	656.6	39.21	190.2	17.50	72.4	9.85
ค่าเช่าและรายได้อื่น ๆ	119.9	7.16	119.1	10.96	103.9	14.14
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม						
ซึ่งบันทึกโดยวิธีส่วนได้เสีย	6.1	0.37	6.5	0.60	2.3	0.31
กำไร(ขาดทุน)จากการกลับรายการค้ำของเงินลงทุน	(8.3)	(0.50)	24.8	2.28	(13.1)	(1.78)
	1,674.6	100.00	1,086.9	100.00	735.0	100.00
รายจ่ายจากการลงทุน	82.1	4.90	83.7	7.70	78.6	10.68
รายได้สุทธิจากการลงทุน	1,592.5	95.10	1,003.2	92.30	656.4	89.32

3.6 เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ

บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) กำหนดวิสัยทัศน์ มุ่งเป็นที่สุดในใจลูกค้า ที่เน้นการเติบโตอย่างยั่งยืนด้วยฐานการเงินที่มั่นคงและแข็งแกร่ง ผลกระทบที่ประกันภัยที่หลากหลาย และการตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างตรงใจ

บริษัทฯ มุ่งดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานของ

1. การจัดการบริหารความเสี่ยงอย่างมืออาชีพ เพื่อสร้างสมดุลของการเติบโตและผลกำไร
2. การพัฒนาศักยภาพบุคลากรและเทคโนโลยี เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงและการเติบโตของบริษัทฯ
3. การเป็นบรรษัทธรรมภิบาลที่รับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ

ผลการดำเนินธุรกิจ ในปี 2554 ของบริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงเติบโตร้อยละ 5.1 สูงกว่าเป้าหมายที่กำหนดไว้ที่ร้อยละ 4.0 สำหรับปี 2555 บริษัทฯ กำหนดเป้าหมายเติบโตที่ร้อยละ 9.0 โดยกลยุทธ์หลักยังคงมุ่งขยายฐานลูกค้ารายย่อยผ่านช่องทางแบงก์แอสซิวรันส์ การขายตรงทางโทรศัพท์และขยายงานกลุ่มพนักงานองค์กร รวมทั้ง เร่งขยายตลาดภูมิภาคมากขึ้น เพื่อรองรับตลาด AEC (ASEAN Economic Community) นอกจากนี้ จากการที่ประชาชนมีความรู้เรื่องการประกันภัยมากขึ้น มีความตื่นตัวในการเกิดภัยพิบัติต่างๆ มากขึ้น ก่อให้เกิดความเสียหายกับชีวิตและทรัพย์สิน เป็นแรงกระตุ้นให้ประชาชนเห็นความสำคัญของการทำประกันภัยยิ่งขึ้น ประกอบกับนโยบายของรัฐบาลที่มีการปรับขึ้นค่าแรงช่วยเพิ่มกำลังซื้อให้ประชาชน จึงคาดว่าตลาดรายย่อยยังมีโอกาสเติบโตได้อีก

นอกจากนี้ บริษัทฯ มีโครงการในการพัฒนาระบบงาน และการบริการ โดยใช้เทคโนโลยีที่ทันสมัย เชื่อมต่อเป็นเครือข่าย เพื่อเพิ่มศักยภาพในการปฏิบัติงานและการส่งมอบบริการ การติดต่อสื่อสารระหว่างบริษัทฯ กับลูกค้าและคู่ค้า ให้มีความสะดวก รวดเร็ว มากยิ่งขึ้น มีเป้าหมายในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ที่หลากหลาย มีรูปแบบและความคุ้มครองพื้นฐานที่เพียงพอและให้ความคุ้มครองเพิ่มเติมอื่นๆ เพื่อรองรับไลฟ์สไตล์ ของผู้บริโภค ด้านพนักงาน มีแผนในการพัฒนาพนักงานให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจและรองรับการขยายธุรกิจในอนาคต นอกจากนี้ ยังให้ความสำคัญและสนับสนุนให้พนักงานเข้าร่วมทำกิจกรรมสาธารณประโยชน์และร่วมรณรงค์ลดโลกร้อนอย่างต่อเนื่อง

4. การประกอบธุรกิจของแต่ละสายผลิตภัณฑ์

4.1 ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ดำเนินธุรกิจหลัก คือ ธุรกิจประกันวินาศภัย ซึ่งสามารถจำแนกออกเป็นแต่ละสายผลิตภัณฑ์ ได้เป็น 4 ประเภท ดังนี้

1. การประกันอัคคีภัย (Fire Insurance)

คุ้มครองความเสียหายต่อสิ่งปลูกสร้างเนื่องจากไฟไหม้ ไฟผ่า หรือแรงระเบิดของแก๊สที่ใช้สำหรับทำแสงสว่างหรือประโยชน์เพื่อการอยู่อาศัย ความเสียหายเนื่องจากภัยเพิ่มพิเศษ เช่น ภัยลมพายุ ภัยขูดยานพาหนะ ภัยจากควัน ภัยเนื่องจากน้ำ ภัยเปียกน้ำ ภัยเนื่องจากไฟฟ้า ภัยต่อเครื่องไฟฟ้า ภัยระเบิด ภัยจากการจลาจล การนัดหยุดงาน และภัยอื่นๆ

1.1 การประกันภัยสิทธิการเช่า

ชดเชยผลประโยชน์ในกรณีเกิดไฟไหม้ ไฟผ่า หรือภัยอื่นที่เอาประกันภัยไว้ ซึ่งเกิดแก่สถานที่เช่า และทำให้โครงสร้างส่วนที่ใช้น้ำหนักของสถานที่เช่าได้รับความเสียหายถึงขนาดไม่สามารถใช้สถานที่เช่าประกอบกิจการใดๆ ได้ อีกต่อไปโดยผลทางกฎหมาย หรือเทศบัญญัติว่าด้วยการนั้นเป็นเหตุให้ผู้เช่า เสียสิทธิการเช่า ซึ่งบริษัทจะจ่ายค่าสินไหมทดแทนสำหรับการสูญเสียของสิทธิการเช่าของผู้เอาประกันภัย สำหรับระยะเวลาเช่าที่เหลืออยู่

1.2 การประกันธุรกิจหยุดชะงัก

คุ้มครองความสูญเสียในทางการค้า (รายได้ของผู้เอาประกันภัย) เมื่อธุรกิจต้องหยุดชะงักลง อันเป็นผลสืบเนื่องจากความเสียหายที่เกิดต่อทรัพย์สิน ที่เอาประกันภัยไว้และเป็นทรัพย์สิน ที่มีผลต่อการค้าของผู้เอาประกัน

1.3 การประกันอัคคีภัยที่อยู่อาศัยแบบประหยัดสำหรับรายย่อย (ไมโครอินชัวรันส์)

คุ้มครองความเสียหายต่อสิ่งปลูกสร้างเนื่องจากไฟไหม้ ไฟผ่า ระเบิด ภัยจากขูดยานพาหนะ ภัยจากอากาศยาน และภัยเนื่องจากน้ำ

2. การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง (Marine Insurance)

คุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นกับสินค้าและตัวเรือ ตลอดการเดินทางจนถึงจุดหมายปลายทางโดยปลอดภัย

2.1 การประกันภัยการขนส่งสินค้าทางทะเล (Marine Cargo Insurance)

คุ้มครองความเสียหาย ที่เกิดขึ้นกับสินค้าที่เอาประกันภัยในระหว่างการขนส่งทั้งในประเทศและระหว่างประเทศ ไม่ว่าจะเป็นการขนส่งทางเครื่องบิน เรือ รถไฟ รถบรรทุกหรือแม้แต่ทางไปรษณีย์

2.2 การประกันภัยตัวเรือ (Marine Hull Insurance)

คุ้มครองความเสียหายต่อตัวเรือ เครื่องจักร และอุปกรณ์ประจำเรือ ในกรณีที่ได้รับ ความสูญเสีย หรือเสียหายจากภัยทางทะเล เช่น ลมพายุ คลื่น หรือจากอุบัติเหตุต่างๆ นอกจากนั้น ยัง คุ้มครองความรับผิดของเจ้าของเรือในกรณีที่ก่อให้เกิดความเสียหายต่อเรือลำอื่น

2.3 การประกันภัยความรับผิดของผู้ขนส่ง (Carriers' Liability Insurance)

คุ้มครองความสูญหายหรือความเสียหายหรือส่งมอบชั่งน้ำหนักของของผู้ที่เอาประกันภัยรับขน ซึ่งเกิดขึ้นในระหว่างการขนส่งและในระหว่างระยะเวลาประกันภัย

3. การประกันภัยยานยนต์ (Motor Insurance)

จำแนกได้เป็น 2 ประเภทหลัก

3.1 การประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ (Compulsory Motor Insurance)

หมายถึง การประกันภัยรถยนต์ที่ถูกบังคับโดยบัญญัติแห่งกฎหมาย เพื่อความคุ้มครองต่อ การสูญเสียของชีวิต ความบาดเจ็บทางร่างกายของบุคคลผู้ประสบภัยจากรถยนต์

3.2 การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ (Voluntary Motor Insurance)

หมายถึง การประกันภัยที่เกิดขึ้นโดยสมัครใจของเจ้าของรถยนต์ ผู้ครอบครองรถยนต์ โดย มิได้เกิดจากการถูกบังคับตามบทบัญญัติของกฎหมายแต่อย่างใด สามารถแบ่งความคุ้มครองเป็น 5 ประเภทดังนี้

ประเภท 1: ให้ความคุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นต่อตัวรถยนต์หรืออุปกรณ์ติดประจำ รถยนต์ การบาดเจ็บ และการสูญเสียชีวิต ตลอดจนความรับผิดตามกฎหมาย สำหรับการเสียชีวิต การบาดเจ็บ หรือการเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก

ประเภท 2: ให้ความคุ้มครองต่อการสูญหายของรถยนต์ หรือไฟไหม้เท่านั้น และคุ้มครอง ความรับผิดตามกฎหมายสำหรับการเสียชีวิต การบาดเจ็บ หรือการเสียหายต่อ ทรัพย์สินของบุคคลภายนอก

ประเภท 3: ให้ความคุ้มครองเฉพาะความรับผิดตามกฎหมาย สำหรับการเสียชีวิต การบาดเจ็บ หรือความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก

ประเภท 4: ให้ความคุ้มครองเฉพาะความรับผิดตามกฎหมายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก เท่านั้น

ประเภท 5: ให้ความคุ้มครองต่อการสูญหายของรถยนต์ หรือไฟไหม้ รวมถึงความเสียหายต่อ รถยนต์เนื่องจากการชน กับยานพาหนะทางบก และคุ้มครองความรับผิดตาม กฎหมายสำหรับการเสียชีวิต การบาดเจ็บ หรือการเสียหายต่อทรัพย์สินของ บุคคลภายนอก

4. การประกันภัยเบ็ดเตล็ด (Miscellaneous Insurance)

เป็นการประกันภัยที่อยู่นอกเหนือจากการประกันอัคคีภัย การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง และการประกันภัยรถยนต์ ซึ่งการประกันภัยเบ็ดเตล็ดให้ความคุ้มครองความสูญเสียหรือความเสียหายภายใต้กรมธรรม์ที่นอกเหนือจาก 3 ประเภทแรก โดยสามารถแบ่งได้ ดังนี้

4.1 การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับบุคคล

4.1.1 ประกันภัยอุบัติเหตุกลุ่ม (Group Personal Accident Insurance)

คุ้มครองการเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ และทุพพลภาพ รวมทั้งค่ารักษาพยาบาล อันเนื่องจากลูกจ้าง หรือพนักงาน ประสบอุบัติเหตุตามข้อกำหนดในเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

4.1.2 การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล (Individual Personal Accident Insurance)

คุ้มครองการเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ และทุพพลภาพ รวมทั้งค่ารักษาพยาบาล อันเนื่องจากผู้เอาประกันภัยประสบอุบัติเหตุตามข้อกำหนดในเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

4.1.3 การประกันภัยอุบัติเหตุสำหรับนักเรียน นิสิต นักศึกษา (Student Group Personal Accident Insurance)

คุ้มครองการเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ และทุพพลภาพ รวมทั้งค่ารักษาพยาบาล อันเนื่องจากนักเรียน นิสิต นักศึกษา ที่เอาประกันภัยประสบอุบัติเหตุตามข้อกำหนดในเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

4.1.4 การประกันภัยอุบัติเหตุเดินทาง (Travel Accident Insurance)

คุ้มครองการเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ และทุพพลภาพ รวมทั้งค่ารักษาพยาบาล อันเนื่องจากผู้เอาประกันภัยประสบอุบัติเหตุในระหว่างการเดินทาง ทั้งในประเทศและต่างประเทศ ภายในระยะเวลาการเดินทางที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

4.1.5 ประกันภัยการเดินทางต่างประเทศ (Comprehensive Travel Accident Insurance)

คุ้มครองการเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ และทุพพลภาพ รวมทั้งค่ารักษาพยาบาลจากอุบัติเหตุ และการเจ็บป่วย เงินชดเชยระหว่างรักษาตัวในโรงพยาบาล การสูญหายของกระเป๋าเดินทางและทรัพย์สินส่วนตัว ขณะที่เดินทางไปต่างประเทศ

4.1.6 ประกันภัยชดเชยรายได้ระหว่างพักรักษาตัวในโรงพยาบาล (Hospital Income Insurance)

ชดเชยผลประโยชน์เป็นเงินสดรายวัน ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยต้องเข้าพักรักษาตัวในโรงพยาบาลในฐานะคนไข้ใน อันเนื่องมาจากอุบัติเหตุและเจ็บป่วย

4.1.7 การประกันภัยโรคมะเร็ง (Cancer Insurance)

คุ้มครองการเกิดโรคมะเร็งเมื่อตรวจพบว่าเป็นมะเร็งเป็นครั้งแรก ยกเว้นที่ระบุไว้ในข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัย โดยบริษัทฯ จะจ่ายผลประโยชน์เต็มจำนวนของเงินเอาประกันภัย

4.1.8 การประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพกลุ่ม (Group Accident and Health Insurance)

คุ้มครองเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาล รวมทั้งผลประโยชน์ค่ารักษาพยาบาลต่าง ๆ ของผู้ได้รับความคุ้มครองไม่ว่าจะเกิดจากอุบัติเหตุ หรือเจ็บป่วย ที่มีได้ระบุไว้ในข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัย

4.1.9 การประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพบุคคล (Personal Accident and Health Insurance)

คุ้มครองเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาล รวมทั้งผลประโยชน์ค่ารักษาพยาบาลต่าง ๆ ของผู้เอาประกันภัยไม่ว่าจะเกิดจากอุบัติเหตุ หรือเจ็บป่วย ที่มีได้ระบุไว้ในข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัย

4.1.10 การประกันภัยคุ้มครองการติดเชื้อโรคไข้หวัดนก (Avian Influenza Insurance)

คุ้มครองการเสียชีวิตของผู้เอาประกันภัยจากการติดเชื้อโรคไข้หวัดนก บริษัทฯจะจ่ายผลประโยชน์เต็มจำนวนของเงินเอาประกันภัย

4.1.11 การประกันภัยพิทักษ์โรคร้ายแรง (Critical Illness Insurance)

คุ้มครองการเจ็บป่วยด้วยโรคร้ายแรงที่เกิดขึ้นโดยตรง หรือโดยทางอ้อม และได้รับการวินิจฉัยจากแพทย์เป็นครั้งแรก ยกเว้นที่ระบุไว้ในข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัย โดยบริษัทฯ จะชดเชยผลประโยชน์เต็มจำนวนของเงินเอาประกันภัย และผลประโยชน์ค่ารักษาต่อเนื่องเป็นรายเดือนจากโรคร้ายแรงดังกล่าว

4.1.12 การประกันภัยอุบัติเหตุสำหรับผู้ขับขี่รถจักรยานยนต์รับจ้าง (มอเตอร์ไซด์ยืม)

คุ้มครองการเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ และทุพพลภาพ รวมทั้งชดเชยผลประโยชน์เป็นเงินสดรายวัน อันเนื่องจากผู้เอาประกันภัยประสบอุบัติเหตุตามข้อกำหนดในเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

4.2 การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับ ทรัพย์สิน

4.2.1 การประกันภัยความเสียหายทรัพย์สิน (Accidental Damage (Property) Insurance)

คุ้มครองตัวอาคาร ทรัพย์สินในอาคาร เครื่องจักร รวมถึงสต็อกสินค้า อันมีผลจากไฟไหม้ ฟ้าผ่า ภัยระเบิด ภัยอากาศยาน ภัยจากควัน ภัยน้ำท่วม ฯลฯ

4.2.2 การประกันภัยโจรกรรม (Burglary Insurance)

คุ้มครองความสูญเสีย หรือเสียหายต่อทรัพย์สินที่เอาประกันภัยอันเกิดจากการถูกลักทรัพย์ โดยบุคคลภายนอกและความเสียหายต่อตัวอาคารที่เก็บทรัพย์สินที่เอาประกันภัย

4.2.3 การประกันภัยการเสี่ยงภัยทุกชนิด (All Risk Insurance)

คุ้มครองความสูญเสีย หรือเสียหายต่อทรัพย์สินที่เอาประกันภัยอันเกิดจากอุบัติเหตุใดๆ ที่ไม่ได้ระบุไว้ในข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัย

4.2.4 การประกันภัยกระจก (Plate Glass Insurance)

คุ้มครองการแตกหักของกระจกอันเกิดจากอุบัติเหตุที่มีได้ระบุไว้ในข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัย เช่น กระจกสำนักงาน ห้องโชว์ กระจกประตู

4.2.5 การประกันภัยสำหรับเงิน (Money Insurance)

คุ้มครองความสูญเสียเงินสด เช็ค พันธบัตร ธนาณัติ หรือทรัพย์สินอื่นๆ จากการชิงทรัพย์ ปล้นทรัพย์ การโจรกรรมเงินจากตู้নিরภัยหรือห้องนิรภัยที่อยู่ในสถานที่ที่เอาประกัน หรืออยู่ระหว่างการขนส่งรวมถึงความเสียหายต่อตู้নিরภัย หรือห้องนิรภัยของผู้เอาประกัน

4.2.6 การประกันภัยแผ่นป้ายโฆษณา (Neon Sign Insurance)

คุ้มครองความเสียหายต่อแผ่นป้ายหรือไฟนีออนโฆษณา เนื่องจากไฟไหม้ ไฟผ่า ระเบิด ลักทรัพย์ หรืออุบัติเหตุอันเกิดจากภายนอก รวมถึงความรับผิดชอบบุคคลภายนอก

4.2.7 การประกันภัยเบ็ดเสร็จคุ้มครองผู้ค้าอัญมณี (Jewelry Block Insurance)

คุ้มครองความสูญเสีย หรือเสียหายต่อทรัพย์สินที่เอาประกันภัย เช่น เพชรพลอย อัญมณี ทองคำ ทองคำขาว ทองแท่ง เงินแท่ง นาฬิกา และทรัพย์สินอื่นๆ รวมถึงสต็อกสินค้าของผู้ค้าอัญมณี ที่ระบุไว้ในหน้าตารางกรมธรรม์ประกันภัย อันเกิดจากอุบัติเหตุใดๆ ที่ไม่ได้ระบุไว้ในข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัย เช่น ไฟไหม้ ไฟผ่า ภัยระเบิด ภัยอากาศยาน น้ำท่วม ฯลฯ

4.2.8 การประกันภัยทรัพย์สินคุ้มครองการก่อการร้าย (Terrorism Insurance)

คุ้มครองความสูญเสีย หรือเสียหายของทรัพย์สินของผู้เอาประกันภัยอันมีสาเหตุจาก ภัยก่อการร้าย การถูกปล้นระเบิด หรือถูกวางระเบิดโดยบุคคลภายนอก

4.2.9 การประกันภัยร้านทอง (Gold Shop Insurance)

คุ้มครองความเสียหายต่อทองคำที่มีไว้เพื่อจำหน่ายอันเกิดจากการชิงทรัพย์ การปล้นทรัพย์ การวิ่งราวทรัพย์ รวมถึงความเสียหายต่อตัวอาคาร ตู้নিরภัย กระจก เฟอร์นิเจอร์ เครื่องใช้และอุปกรณ์ต่าง ๆ ตู้แสดงทองคำ และ ชดเชยผลประโยชน์การเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง และค่ารักษาพยาบาลแก่ผู้เอาประกันภัย บุคคลในครอบครัวของผู้เอาประกันภัย ลูกจ้าง และลูกค้าจากภัยที่ระบุข้างต้น

4.2.10 การประกันภัยทรัพย์สินคุ้มครองภัยจากเหตุการณ์ความไม่สงบ (Political Violence for Property Insurance Policy)

คุ้มครองทรัพย์สินที่เอาประกันภัยได้รับความเสียหายทางกายภาพโดยตรงจากสาเหตุการนัดหยุดงาน (Strike) การจลาจล (Riot) การก่อวินาศกรรม (Sabotage) การกระทำอันมีเจตนา

ร้าย การกระทำอันมีเจตนาร้าย (Malicious Act) เพื่อผลทางการเมือง ศาสนา หรือลัทธินิยม หรือการก่อความวุ่นวายทางการเมือง (Civil Commotion) และการก่อการร้าย (Terrorism) รวมถึงการโจรกรรมอันเกิดจากการลักทรัพย์ ชิงทรัพย์ ปล้นทรัพย์ วิ่งราวทรัพย์ ที่เกิดขึ้นระหว่าง หรือต่อเนื่องภายหลังจากเหตุการณ์ความไม่สงบ

4.2.11 การประกันภัยสำหรับการขยายระยะเวลาการรับประกันภัยของเครื่องใช้ไฟฟ้า

คุ้มครองความเสียหายของอุปกรณ์เครื่องใช้ไฟฟ้า อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากการขัดข้องทางจักรกล ทางไฟฟ้า และอิเล็กทรอนิกส์ต่อเครื่องไฟฟ้า ในระยะระหว่างเวลาเอาประกันภัย

4.2.12 การประกันภัยเพื่อผู้จัดจำหน่ายและผู้ให้เช่ารถยนต์

ให้ความคุ้มครองต่อการสูญหายของรถจักรยานยนต์ รวมถึงความเสียหายโดยสิ้นเชิงต่อรถจักรยานยนต์

4.3 การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับงานวิศวกรรม

4.3.1 การประกันภัยการเสี่ยงภัยทุกชนิดของผู้รับเหมา (Contractors' All Risks Insurance)

คุ้มครองความเสียหายต่องานก่อสร้างเนื่องจากภัยธรรมชาติ ไฟไหม้ ระเบิด ความประมาท การสูญเสียของวัสดุที่ใช้ในการก่อสร้าง และภัยจากอุบัติเหตุอื่นๆ ในระหว่างการก่อสร้าง หรืออาจรวมถึงระยะเวลาบำรุงรักษา และขยายรวมถึงความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอกเนื่องจากปฏิบัติงานก่อสร้างดังกล่าว

4.3.2 การประกันภัยการติดตั้งเครื่องจักร (Erection All Risks Insurance)

คุ้มครองความเสียหายต่อเครื่องจักรที่กำลังติดตั้ง หรือกำลังทดสอบเดินเครื่องจากภัยธรรมชาติ ไฟไหม้ ระเบิด ประมาท และภัยจากอุบัติเหตุอื่นๆ และขยายรวมถึงความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอกเนื่องจากการติดตั้งเครื่องจักร

4.3.3 การประกันภัยหม้อกำเนิดไอน้ำและถังอัดความดัน (Boiler & Pressure Vessel Insurance)

คุ้มครองความเสียหายของหม้อน้ำจากการระเบิด ฟุบแฟบ เนื่องจากแรงอัดภายในหรือแรงดันภายนอก และความคุ้มครองนี้ขยายรวมถึงความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก

4.3.4 การประกันภัยเครื่องอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Equipment Insurance)

คุ้มครองความเสียหายของอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ และอุปกรณ์ที่ใช้เพื่อบันทึกข้อมูลอันเนื่องมาจากอุบัติเหตุที่เกิดขึ้นโดยเฉียบพลัน นอกจากนี้ยังครอบคลุมถึงค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นอันเกิดจากการใช้อุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์อื่นที่นำมาทดแทนเครื่องที่ได้รับ ความสูญเสีย

4.3.5 การประกันภัยเครื่องจักรที่ใช้ในการก่อสร้าง (Contractors' Plant and Equipment Insurance)

คุ้มครองเครื่องจักรที่ใช้ในการก่อสร้าง อันมีผลมาจากไฟไหม้ ฟ้าผ่า โจรกรรม การออกแบบผิดพลาด รวมถึงอุบัติเหตุอื่นๆและภัยธรรมชาติ

4.3.6 การประกันภัยเครื่องจักร (Machinery Breakdown Insurance)

คุ้มครองความเสียหายที่เกิดโดยฉับพลันของเครื่องจักรอันเนื่องจากการหล่อ หรือการใช้วัสดุที่ไม่มีคุณภาพ ความบกพร่องในการออกแบบ ความบกพร่องในการติดตั้ง การระเบิด ในทางฟิสิกส์ ไฟฟ้าลัดวงจร พายุหรือเหตุอื่นใดซึ่งมิได้ระบุยกเว้นไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

4.4 การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับความรับผิดตามกฎหมาย

4.4.1 การประกันภัยความรับผิดต่อบุคคลภายนอก (Public Liability Insurance)

คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายของผู้เอาประกันต่อการสูญเสียชีวิต ความบาดเจ็บ หรือทรัพย์สินของบุคคลภายนอกที่มีได้เป็นลูกจ้าง หรือบุคคลภายในครอบครัวของผู้เอาประกัน อันเกิดขึ้นโดยอุบัติเหตุจากการประมาทเลินเล่อของผู้เอาประกัน

4.4.2 การประกันภัยความรับผิดของนายจ้าง (Employer's Liability Insurance)

คุ้มครองความรับผิดของนายจ้างที่มีต่อลูกจ้าง ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ในกรณีถูกฟ้องร้องเรียกค่าชดเชย เนื่องจากความประมาทเลินเล่อของนายจ้างในการละเลยการดูแลเอาใจใส่สภาพความปลอดภัยในการทำงานของลูกจ้างตามสมควร ทำให้ลูกจ้างได้รับบาดเจ็บ เสียชีวิตหรือทุพพลภาพ

4.4.3 การประกันภัยความรับผิดสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพทางการแพทย์ (Medical Malpractice Liability Insurance (Practitioners))

คุ้มครองผู้ประกอบวิชาชีพแพทย์ อันเกิดจากความผิดพลาดหรือความประมาทเลินเล่อในการประกอบวิชาชีพของแพทย์ ซึ่งทำให้คนไข้บาดเจ็บ หรือเสียชีวิต

4.4.4 การประกันภัยความรับผิดทางวิชาชีพสำหรับโรงพยาบาล (Medical Malpractice Liability Insurance (Institution))

คุ้มครองผู้ประกอบวิชาชีพของโรงพยาบาล อันเกิดจากความผิดพลาดหรือความประมาทเลินเล่อในการประกอบวิชาชีพของโรงพยาบาล ซึ่งทำให้คนไข้บาดเจ็บ หรือเสียชีวิต

4.4.5 การประกันภัยความรับผิดทางวิชาชีพสำหรับสถาปนิกและวิศวกร (Professional Liability Insurance Architects and Engineers)

คุ้มครองผู้ประกอบวิชาชีพสถาปนิกและวิศวกรอันเกิดจากความผิดพลาดหรือความประมาทเลินเล่อในการประกอบวิชาชีพสถาปนิก และวิศวกร ส่งผลให้เกิดความเสียหายต่อบุคคลภายนอก ทรัพย์สิน และงานก่อสร้างต่างๆ

4.4.6 การประกันภัยความรับผิดของผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ (Directors' and Officers' Liability Insurance)

คุ้มครองกรรมการ พนักงานหรือลูกจ้างอันเนื่องมาจากความผิดพลาดในการปฏิบัติหน้าที่

4.4.7 การประกันภัยเงินทดแทนแรงงาน (Workmen's Compensation Insurance)

คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายของนายจ้างอันเกี่ยวกับเงินทดแทนแรงงาน เมื่อลูกจ้างประสบอุบัติเหตุหรือขณะปฏิบัติหน้าที่ที่จะได้รับการทดแทนตามสิทธิที่กำหนดไว้ในกฎหมายแรงงาน ได้แก่ ค่ารักษาพยาบาล เงินทดแทนการสูญเสียอวัยวะ การสูญเสียชีวิต เป็นต้น ฯลฯ

4.4.8 กรมธรรม์ประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายอันเกิดจากการประกอบกิจการควบคุมประเภทที่ 3 ตาม พรบ. ควบคุมน้ำมันเชื้อเพลิง (Oil Service Station Insurance Policy)

คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายของผู้เอาประกันภัย อันเกิดจากการประกอบกิจการน้ำมันเชื้อเพลิงหรือการจัดเก็บน้ำมันเชื้อเพลิงในสถานที่ประกอบการ และส่งผลให้เกิดความสูญเสียหรือเสียหายต่อชีวิตและทรัพย์สินของผู้ที่ได้รับความเสียหาย

4.4.9 กรมธรรม์ประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายที่เกิดจากความบกพร่องในการปฏิบัติงานไม่เป็นไปตามเกณฑ์มาตรฐานการตรวจสอบตามกฎหมายในฐานะผู้ตรวจสอบอาคาร (Building Inspector Insurance Policy)

คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายของผู้ตรวจสอบอาคาร อันเกิดจากการปฏิบัติงานที่ไม่เป็นไปตามเกณฑ์มาตรฐานการตรวจสอบตามกฎหมายในฐานะผู้ตรวจสอบอาคาร และส่งผลให้เกิดความสูญเสียหรือเสียหายต่อชีวิตและทรัพย์สินของบุคคลภายนอก

4.4.10 กรมธรรม์ประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายต่อความเสียหายที่เกิดขึ้นจากสินค้าที่ไม่ปลอดภัย (Legal Liability Insurance From Unsafe Product)

คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายของผู้เอาประกันภัย ต่อผู้เสียหายอันสืบเนื่องหรือเป็นผลมาจากผลิตภัณฑ์ที่เอาประกันภัยซึ่งเป็นสินค้าที่ไม่ปลอดภัยสำหรับความสูญเสียต่อชีวิต ร่างกาย สุขภาพ อนามัย และทรัพย์สินของผู้เสียหาย รวมทั้งค่าใช้จ่ายในการต่อสู้คดีที่ได้รับการยินยอมเป็นลายลักษณ์อักษรจากบริษัท

4.4.11 กรมธรรม์การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายจากการขนส่งวัตถุอันตรายทางบก (Transportation Of Hazard Material Liability Insurance)

คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายของผู้เอาประกันภัย อันเกิดจากการรั่วไหล การระเบิด หรือการติดไฟของวัตถุอันตรายที่ทำการขนส่งโดยผู้เอาประกันภัยและส่งผลให้เกิดความสูญเสียหรือเสียหายต่อชีวิตและทรัพย์สินของบุคคลภายนอก รวมทั้งค่าใช้จ่ายต่างๆในการบรรเทาความเสียหายและการฟื้นฟูให้กลับสู่สภาพเดิม

4.5 การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับภัยอื่นๆ

4.5.1 การประกันภัยความซื่อสัตย์ของลูกจ้าง (Fidelity Guarantee Insurance)

ชดเชยความเสียหายทางการเงินที่เกิดขึ้นแก่นายจ้าง ในกรณีที่ลูกจ้างทุจริต หรือยักยอกเงิน หรือตราสารทางการเงินของนายจ้าง

4.5.2 การประกันภัยอิสรภาพ (Bail Bond Insurance)

คุ้มครองกรณีที่ผู้เอาประกันภัยถูกดำเนินคดี และถูกควบคุมตัวในคดีอาญา อันเนื่องมาจากกระทำผิดโดยประมาท แบ่งเป็นก่อนกระทำความผิดและหลังกระทำความผิด

4.5.3 การประกันภัยสินเชื่อทางการค้า (Trade Credit Insurance)

คุ้มครองความเสียหายของผู้ขายสินค้า ในกรณีที่ส่งสินค้าไปยังลูกค้า / ผู้ซื้อสินค้าแล้วไม่ได้รับชำระค่าสินค้า อันเนื่องมาจากความเสี่ยงทางการค้า และความเสี่ยงทางการเมือง

4.5.4 กรมธรรม์ประกันภัยสำหรับผู้จัดงาน (Event Cancellation Insurance)

คุ้มครองค่าใช้จ่ายต่างๆจ่ายที่สูญเสียไปเนื่องจากการหยุดชะงัก ยกเลิก เลื่อนการจัดงาน หรือเปลี่ยนแปลงสถานที่จัดงาน เนื่องจากเหตุการณ์ที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของผู้เอาประกันภัย และมีได้ระบุในข้อยกเว้น รวมถึงจะชดเชยการลดลงของผลกำไรจากการจากสาเหตุดังกล่าว

4.5.5 ประกันภัยพร้อมสรรพสำหรับเจ้าบ้าน (Home Multicover Insurance)

คุ้มครองความสูญเสีย หรือเสียหายต่อตัวอาคารและทรัพย์สินภายในอาคารอันมีสาเหตุจากอัคคีภัย ไฟผ่า ระเบิด ภัยน้ำท่วม ภัยจากยานพาหนะ ภัยจากการไหลล้น หรือการแตกของแทงก์น้ำ ภัยจากการโจรกรรม และภัยธรรมชาติ นอกจากนี้ยังรวมถึงค่าใช้จ่ายพิเศษสำหรับการเปลี่ยนที่พักอาศัยชั่วคราว และการสูญเสียค่าเช่า รวมทั้งความบาดเจ็บทางร่างกายและทรัพย์สินของบุคคลภายนอก

4.5.6 การประกันภัยผู้เล่นกอล์ฟ (Golfer's Indemnity Insurance)

คุ้มครองความบาดเจ็บทางร่างกายของผู้เอาประกันภัย รวมทั้งการการเสียชีวิต ทุพพลภาพ และการสูญเสียอวัยวะ ความรับผิดชอบบุคคลภายนอก อุปกรณ์การเล่นกอล์ฟ และการทำโฮล-อิน-วัน

4.5.7 การประกันภัยร้านค้า (Shop Multicover Insurance)

คุ้มครองความเสียหายของตัวอาคาร และทรัพย์สินภายในอาคาร อันมีสาเหตุจาก ไฟไหม้ ไฟผ่า ระเบิด การนัดหยุดงาน ลมพายุ การถูกชนโดยยานพาหนะ และการแตกของแทงก์น้ำ ความคุ้มครองนี้รวมถึงการโจรกรรม ความสูญเสียของเงินอันเกิดจากการชิงทรัพย์ ปล้นทรัพย์ ความเสียหายของกระจก ความบาดเจ็บ ทุพพลภาพ และการเสียชีวิตอันเกิดจากอุบัติเหตุ

4.5.8 การประกันภัยคุ้มครองการว่างงาน (Unemployment Insurance)

จ่ายค่าทดแทนให้แก่ผู้เอาประกันภัย อันมีสาเหตุจากการที่ผู้เอาประกันภัยถูกเลิกจ้าง หรือ นายจ้างปิดกิจการ

4.5.9 การประกันภัยเครื่องบิน (Aviation Insurance)

คุ้มครองความเสียหายต่อตัวเครื่องบินอันเกิดจากอุบัติเหตุ และความรับผิดชอบตามกฎหมายที่มีต่อบุคคลภายนอก อันเกิดจากเครื่องบินที่เอาประกันภัย

4.5.10 การประกันอุบัติเหตุของนักบินและลูกเรือ (Aviation Personal Accident Insurance)

ชดเชยการสูญเสียชีวิต อวัยวะ และการบาดเจ็บของนักบิน และลูกเรือ ขณะปฏิบัติหน้าที่อันเนื่องจากอุบัติเหตุ

4.5.11 การประกันภัยพืชผล (Crop Insurance)

คุ้มครองความเสียหายต่อต้นข้าวนาปี อันเกิดจากไฟไหม้ น้ำท่วม ภัยแล้ง ลมพายุและภัยลูกเห็บ โดยมีการชดเชยความเสียหาย

4.5.12 การประกันภัยผู้ค้ำประกันเงินกู้ (Surety Bond Insurance)

คุ้มครองในนามของผู้เอาประกันภัย/ผู้ค้ำประกันภัยให้กับผู้ให้กู้ สำหรับจำนวนเงินกู้ค้างชำระตามสัญญาค้ำประกันที่ตกลงไว้

4.5.13 การประกันภัยอื่น ๆ (Other Insurance)

นอกเหนือจากการประกันภัยชนิดต่าง ๆ ที่กล่าวแล้วข้างต้น บริษัทฯ ยังอาจจัดหาหรือจัดทำประกันภัยชนิดอื่น ๆ ให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงทางสังคม สภาพเศรษฐกิจ และมีความหลากหลาย เพื่อสนองความต้องการของประชาชน

ประกันภัยต่อ (Reinsurance)

บริษัทฯ ได้ดำเนินธุรกิจทั้งการเอาประกันภัยต่อ และรับประกันภัยต่อ ตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ.2535 มาตรา 31(2) ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 ได้กำหนดห้ามมิให้มีจำนวนเงินเอาประกันภัยเกินกว่าร้อยละ 10 ของเงินกองทุน (Capital Fund) ทำให้บริษัทฯ ต้องเอาประกันภัยต่อออกไป (Outward Reinsurance) เพื่อเพิ่มศักยภาพในการรับประกันที่มีมูลค่าสูง ๆ และช่วยลดความเสี่ยงภัยโดยกระจายความเสี่ยงภัยของ บริษัทฯ ในรูปแบบ ดังนี้คือ

1. การเอาประกันภัยต่อออกเฉพาะราย (Outward Facultative Reinsurance)

เป็นการประกันภัยต่อแบบเป็นราย ๆ และบริษัทประกันภัยต่อมีอิสระในการคัดเลือกรับงานโดยสามารถตอบรับหรือปฏิเสธได้เช่นเดียวกัน

2. การประกันภัยต่อออกตามสัญญา (Outward Treaty Reinsurance)

เป็นสัญญาที่บริษัทรับประกันภัยต่อให้ความวางใจ และให้อิสระในการจัดสรรงานแก่บริษัทเอาประกันภัยต่อ ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการทำสัญญาประกันภัยต่อ 2 แบบคือ การประกันภัยต่อตาม

สัญญาแบบเป็นสัดส่วน (Proportional Treaty) และการประกันภัยต่อตามสัญญาแบบไม่เป็นสัดส่วน (Non-Proportional Treaty)

ขณะเดียวกัน บริษัทฯ มีการรับประกันภัยต่อ(Inward Reinsurance) จากบริษัทประกันภัยทั้งภายในและต่างประเทศ ในรูปแบบการรับประกันภัยต่อตามสัญญา (Inward Treaty Reinsurance) และรับประกันภัยต่อเฉพาะราย (Inward Facultative Reinsurance)

นโยบายในการรับประกันภัย

ในปี 2554 บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ยังคงใช้นโยบายในการรับประกันภัย เช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา คือ

1. พิจารณารับประกันภัยอย่างรัดกุม โดยเน้นที่คุณภาพของภัยที่มีความเสี่ยงภัยต่ำถึงปานกลาง และกำหนดเงื่อนไขและอัตราเบี้ยประกันภัยให้เหมาะสมกับความเสี่ยงภัย
2. พิจารณารับประกันโดยเน้นถึงความเสี่ยงภัยทางธรรมชาติซึ่งมีแนวโน้มมากขึ้น เช่น แผ่นดินไหว น้ำท่วม เป็นต้น
3. ไม่แข่งขันทางด้านราคาที่ไม่คุ้มกับความเสี่ยงภัย
4. ทำ Risk Survey และ Risk Management เพื่อประเมินความเสี่ยงภัยรวมถึงจัดทำข้อเสนอแนะและติดตามการปรับปรุงความเสี่ยงภัยให้ดีขึ้น

การตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทน

บริษัทฯ ได้มีการตั้งเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนซึ่งประกอบด้วย เงินสำรองที่จัดสรรสำหรับความเสียหายที่บริษัทฯ ได้รับรู้แล้ว เงินสำรองสำหรับความเสียหายที่ยังไม่ได้รับรายงาน เงินสำรองสำหรับความเสียหายที่ไม่ได้บันทึก พัฒนาการค่าสินไหมเพิ่มลดในอนาคต และ เงินสำรองค่าสินไหมทดแทนสำหรับความเสียหายที่ปิดไปแล้วและอาจมีการรื้อฟื้นขึ้นมาใหม่อีกครั้ง ด้วยวิธีการมาตรฐานสากลตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย ภายใต้ประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ในพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551

ปัจจัยสำคัญที่มีผลกระทบต่อโอกาส หรือข้อจำกัดการประกอบธุรกิจ ปี 2554

1. ปัญหาอุทกภัยครั้งใหญ่ที่เกิดขึ้นในหลายภาคของประเทศ ส่งผลให้พื้นที่เกษตรกรรมและอุตสาหกรรม การค้า การบริการ ได้รับความเสียหายจำนวนมาก ทำให้ธุรกิจประกันวินาศภัยต้องสูญเสียเงินจ่ายค่าสินไหมทดแทนจำนวนมหาศาล รวมทั้งธุรกิจและโรงงานอุตสาหกรรมต่าง ๆ ที่ต้องหยุดชะงักการประกอบกิจการเป็นเวลานานส่งผลต่อการสูญเสียโอกาสในการขยายเบี้ยประกันภัย
2. ปัญหาหนี้สาธารณะของกลุ่มประเทศในสหภาพยุโรป รวมทั้งปัญหาเศรษฐกิจในสหรัฐอเมริกาและญี่ปุ่น ซึ่งเป็นตลาดหลักในการส่งออกที่สำคัญของไทย ส่งผลให้มูลค่าการส่งออกของไทยขยายตัวในอัตราที่ลดลงเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา

3. อัตราเงินเฟ้อที่เพิ่มสูงขึ้น เนื่องจากการปรับตัวขึ้นของราคาสินค้าในหมวดอาหารและเครื่องดื่ม ซึ่งเพิ่มขึ้นโดยเฉลี่ยถึงร้อยละ 8 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา ส่งผลต่อกำลังซื้อของผู้บริโภค
4. การที่บริษัทประกันภัยต้องดำรงเงินกองทุนตามหลัก Risk Based Capital ตามข้อบังคับของ คปภ. ซึ่งกำหนดให้บริษัทประกันภัยต้องดำรงเงินกองทุนให้เพียงพอกับระดับความเสี่ยงตามระดับที่กำหนด ส่งผลให้บริษัทประกันภัยขนาดเล็กหลายแห่งต้องถูกควบรวมกิจการ เนื่องจากผู้ถือหุ้นเดิมไม่สามารถเพิ่มเงินกองทุนให้สอดคล้องกับที่กฎหมายกำหนดได้

4.2 ตลาดและสถานะการแข่งขัน

4.2.1 นโยบายและลักษณะการตลาดผลิตภัณฑ์หรือบริการ

1) กลยุทธ์การตลาด

ปี 2554 ตลาดลูกค้ารายย่อยยังคงเป็นตลาดสำคัญในการขยายงานทั้งในกรุงเทพและต่างจังหวัด ทั้งนี้ หลายบริษัทได้เริ่มที่จะขยายสาขาในต่างจังหวัดมากขึ้น เพื่อเป็นช่องทางขยายฐานลูกค้ารายย่อยและให้บริการตัวแทน นายหน้าในพื้นที่ โดยมุ่งขยายงานประกันภัยรถยนต์ การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลและการประกันภัยสุขภาพเป็นหลัก เนื่องจากประชาชนยังมีความต้องการซื้อผลิตภัณฑ์ที่ทยอยออกมาอย่างต่อเนื่อง ประกอบกับประชาชนมีความรู้เรื่องการประกันภัยและตระหนักถึงภัยต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นโดยไม่คาดคิดมากขึ้น ส่งผลให้การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลและการประกันภัยสุขภาพของธุรกิจประกันวินาศภัยทั้งปี 2554 มีอัตราการเติบโตมากกว่าร้อยละ 20.0 รวมทั้งการประกันภัยรถยนต์ยังคงเติบโตมากกว่าร้อยละ 15.0 ในช่วงไตรมาส 1-3 ปี 2554 จากการเร่งการผลิตเพื่อส่งมอบรถยนต์ใหม่ที่กำลังอยู่ ทั้งนี้ อัตราการเติบโตเริ่มลดลงในไตรมาสสุดท้ายของปี 2554 จากเหตุการณ์น้ำท่วมครั้งใหญ่ ส่งผลให้เบี้ยประกันภัยรถยนต์ทั้งปีมีอัตราการเติบโตลดลงเหลือเพียงร้อยละ 11.0

สำหรับช่องทางการตลาดที่สำคัญในการขยายลูกค้ารายย่อย คือ การขายตรงทางโทรศัพท์ ขายผ่านแบงก์เอสซีวีวันส์ การเปิดจุดบริการในห้างสรรพสินค้า การออกบูทในงานมหกรรมต่างๆ ที่ภาครัฐและภาคเอกชนจัดขึ้นอย่างต่อเนื่อง การขายผ่านอินเทอร์เน็ต รวมทั้งการให้ส่วนลดในโอกาสวันสำคัญ หรือตามเทศกาลต่าง ๆ ส่งผลให้ยอดขายประกันภัยจากลูกค้ารายย่อยมีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ บริษัทประกันภัยบางแห่งยังใช้กลยุทธ์ซื้อกิจการจากบริษัทประกันภัยที่มีฐานลูกค้ารายย่อยสูง เพื่อที่จะเพิ่มสัดส่วนเบี้ยประกันภัยจากลูกค้ารายย่อยในเวลาอันรวดเร็ว

บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ยังคงดำเนินกลยุทธ์ขยายตลาดลูกค้ารายย่อยอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มสัดส่วนเบี้ยประกันภัยรับจากลูกค้ารายย่อยให้มากขึ้น โดยช่องทางสำคัญยังคงเป็นการขายตรงทางโทรศัพท์ ขายผ่านแบงก์เอสซีวีวันส์ และจุดบริการ Care Station ในห้างสรรพสินค้าชั้นนำ ซึ่งบริษัทฯ ทยอยเปิดเพิ่มขึ้นในหลายพื้นที่ทั้งกรุงเทพและต่างจังหวัด รวมทั้ง เพิ่มช่องทางการจำหน่ายใหม่ๆ รองรับไลฟ์สไตล์ ของคนทำงานรุ่นใหม่ เช่น ขายผ่าน Application บนโทรศัพท์มือถือ iPhone และเพิ่มช่องทางการติดต่อสื่อสารผ่านทาง Facebook เป็นต้น นอกจากนี้ ได้ปรับปรุงช่องทางขายผ่าน

ทางเว็บไซต์ ให้สะดวกและง่ายในการเลือกซื้อผลิตภัณฑ์ต่างๆ ของบริษัทฯ มุ่งพัฒนาเทคโนโลยีให้ทันสมัยเพื่อสนับสนุนการปฏิบัติงาน การให้บริการและการติดต่อสื่อสารที่สะดวกและรวดเร็ว เชื่อมต่อกันเป็นเครือข่าย และรองรับการขยายธุรกิจ รวมทั้ง การสนับสนุนลูกค้าให้ใช้ระบบงานที่ทันสมัยในการเชื่อมต่อกับระบบงานของบริษัทฯ เพื่อการบริการลูกค้าที่สะดวก รวดเร็วมากยิ่งขึ้น

2) ลักษณะลูกค้า

ลูกค้ารายบุคคล ได้แก่ ลูกค้าปัจเจกบุคคลทั่วไป ส่วนใหญ่จะใช้บริการการประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย ประกันภัยรถยนต์ส่วนบุคคล ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล และประกันสุขภาพ เป็นต้น

ลูกค้าองค์กร ประกอบด้วยธุรกิจตั้งแต่ขนาดย่อม ขนาดกลาง จนถึงธุรกิจขนาดใหญ่ รวมทั้งธุรกิจ SMEs และหน่วยงานภาครัฐฯ โดยบริษัทฯ ให้บริการด้านการประกันวินาศภัยได้ทุกประเภท เช่น การประกันอัคคีภัย การประกันภัยรถยนต์ การประกันภัยขนส่งสินค้าระหว่างประเทศหรือภายในประเทศ และ การประกันภัยการเสี่ยงภัยทุกชนิด (All Risk) ซึ่งเหมาะกับกลุ่มสำนักงาน ที่พักอาศัย คอนโดมิเนียม ศูนย์การค้า และโรงงานอุตสาหกรรมต่างๆ สำหรับลูกค้าที่มีการดำเนินงานเป็นโครงการก่อสร้างขนาดใหญ่ เช่น ทางด่วน รถไฟฟ้า สนามบิน เป็นต้น มีการรับประกันภัยการก่อสร้างไว้ให้บริการ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังให้บริการด้านการรับประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลเกี่ยวกับการบินสำหรับบริษัทเอกชนอีกด้วย

ลูกค้าอื่นๆ ได้แก่ กลุ่มบริษัทในเครือ ลูกค้าของบริษัทในเครือ ซึ่งบริษัทฯ จะให้บริการรับประกันวินาศภัยทุกประเภทเช่นเดียวกัน

ร้อยละของยอดขายของลูกค้ารายใหญ่ 10 รายแรก

	ปี 2554	ปี 2553	ปี 2552
สัดส่วนลูกค้ารายใหญ่ 10 รายแรก	11.0%	17.2%	10.1%

หมายเหตุ : ในระยะ 3 ปีที่ผ่านมา บริษัทฯ มีการขายให้แก่ลูกค้ารายใหญ่ 10 รายแรก ไม่เกิน ร้อยละ 30 ของยอดขาย และไม่มีงานที่ยังไม่ได้ส่งมอบ

3) กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

ลูกค้าเป้าหมายจากแหล่งต่างๆ ได้แก่ กลุ่มลูกค้าบุคคลทั่วไป ภาคธุรกิจเอกชน ภาครัฐวิสาหกิจ บริษัทในเครือ และกลุ่มลูกค้าผ่านบริษัทในเครือ

4) การจำหน่ายและช่องทางการจำหน่าย

ในปี 2554 บริษัทฯ ยังคงขยายงานในช่องทางการจำหน่ายเดิม โดยสานต่อโครงการขยายงานต่าง ๆ ที่มีอยู่ รวมทั้ง ดำเนินการปรับระบบงาน/วิธีการทำงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารช่องทางการจำหน่าย

สำหรับช่องทางการจำหน่ายของบริษัทฯ แบ่งเป็น 4 ช่องทาง คือ

4.1) ขายผ่านตัวแทนและนายหน้าบุคคลธรรมดา

บริษัทฯ มีตัวแทนและนายหน้าบุคคลธรรมดา ณ สิ้นปี 2554 รวมทั้งสิ้น 1,364 คน ซึ่งกระจายอยู่ในทุกภูมิภาค ถือเป็นแหล่งงานที่มีบทบาทอย่างมากต่อการขยายงานของบริษัทฯ และเป็นผู้ให้คำแนะนำต่อผู้เอาประกันภัย ดังนั้น บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญอย่างยิ่งในการคัดเลือกตัวแทนและนายหน้าบุคคลธรรมดา โดยกำหนดเกณฑ์การคัดเลือกและประเมินผลงานอย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมทั้งมีแผนการอบรมพัฒนาตัวแทนและนายหน้าบุคคลธรรมดาให้มีความรอบรู้และเป็นนักขายมืออาชีพ

โดยผู้ที่สมัครเป็นตัวแทนของบริษัทฯ จะต้องเป็นผู้มีใบอนุญาตตัวแทนประกันวินาศภัย และมีคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนด

4.2) ขายผ่านนายหน้านิติบุคคล

บริษัทฯ มีนายหน้านิติบุคคล ณ สิ้นปี 2554 รวมทั้งสิ้น 264 ราย โดยนายหน้านิติบุคคลจะให้บริการโดยตรงแก่ผู้เอาประกันภัย ตั้งแต่การเลือกประเภทการประกันภัย การเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน ตลอดจนจัดเก็บเบี้ยประกันภัย

4.3) ขายผ่านสถาบันการเงิน

บริษัทฯ มีการขายผ่านทางสถาบันการเงินต่าง ๆ โดยได้เพิ่มการประสานความร่วมมือกับสถาบันการเงินต่าง ๆ มากขึ้น

4.4) ลูกค้าโดยตรง

ประกอบด้วยลูกค้าที่ติดต่อกับบริษัทฯ โดยตรง และบริษัทฯ ให้บริการและดูแลโดยตรง

ช่องทางการจำหน่าย แยกตามสัดส่วนของเบี้ยประกันภัยรับ

	จำนวน	สัดส่วนของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง
- ตัวแทนและนายหน้าบุคคลธรรมดา	1,364 ราย	16.8%
- นายหน้านิติบุคคล	264 บริษัท	25.8%
- สถาบันการเงิน	29 บริษัท	21.0%
- ลูกค้าโดยตรง	-	36.4%
รวม		100.0%

4.2.2 ภาวะการแข่งขัน

อัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงของบริษัทฯ เปรียบเทียบกับตลาดในรอบ 3 ปีที่ผ่านมา

	ปี 2554 (เบื้องต้น) (ก่อนปรับปรุง)	ปี 2553	ปี 2552
บมจ. กรุงเทพประกันภัย			
เบี้ยประกันภัยรับ (ล้านบาท)	10,123.3	9,633.8	7,830.6
อัตราการเติบโต (%)	5.1	23.0	14.2
ตลาดประกันวินาศภัย			
เบี้ยประกันภัยรับ (ล้านบาท)	139,834.8	125,086.6	110,004.5
อัตราการเติบโต (%)	11.8	13.7	3.5

ส่วนแบ่งตลาดของบริษัทฯ ในรอบ 3 ปีที่ผ่านมา

ประเภทการรับประกันภัย	อันดับที่	ปี 2554 (เบื้องต้น) (ก่อนปรับปรุง)	อันดับที่	ปี 2553	อันดับที่	ปี 2552
อัคคีภัย	1	12.7	1	12.7	1	14.0
ภัยทางทะเล	3	8.0	3	7.9	3	8.0
ภัยรถยนต์	3	5.2	3	5.2	5	4.9
ภัยเบ็ดเตล็ด	2	10.0	2	11.5	2	9.8
รวม	3	7.2	3	7.7	3	7.1

หมายเหตุ : ข้อมูล ปี 2554 เป็นข้อมูลเบื้องต้นจาก คปภ. ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2555

สถานะการแข่งขันปี 2554

สำหรับสถานะการแข่งขันในธุรกิจประกันวินาศภัยในช่วง 3 ไตรมาสแรกของปี 2554 ธุรกิจประกันวินาศภัยมีการเติบโตอย่างต่อเนื่องตามอัตราการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจ โดยในช่วงไตรมาส 1-3 ปี 2554 เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงมีอัตราการขยายตัวถึงร้อยละ 15.1 แม้จะได้รับผลกระทบจากภัยสึนามิในประเทศญี่ปุ่น ที่ทำให้โรงงานผลิตชิ้นส่วนอะไหล่รถยนต์ในญี่ปุ่นได้รับความเสียหายต้องหยุดการผลิต ส่งผลให้การผลิตรถยนต์ในประเทศไทยต้องหยุดชะงักตามไปด้วย เนื่องจากขาดแคลน

ชิ้นส่วนอะไหล่ที่จะนำมาประกอบเป็นรถยนต์ ส่งผลถึงยอดจำหน่ายรถยนต์และเบี้ยประกันภัยรถยนต์ป้ายแดงที่ลดลงตามมา

การแข่งขันของบริษัทประกันภัยในปี 2554 โดยรวมจะมุ่งเน้นที่การขายสาขา ทั้งที่เป็นสาขาเต็มรูปแบบและศูนย์บริการในห้างสรรพสินค้า เพื่อให้เข้าถึงลูกค้ารายย่อยได้มากที่สุด มีการเพิ่มช่องทางการตลาดใหม่ ๆ เช่น การจำหน่ายผ่านเว็บไซต์ Facebook ชุมโทรศัพท์มือถือ ตลอดจนมีการพัฒนาเทคโนโลยีใหม่ ๆ ในการให้บริการสินไหมทดแทน เช่น บัตรเครดิตประกันสุขภาพที่สามารถนำไปใช้ได้ทั้งในโรงพยาบาลทั่วประเทศโดยไม่ต้องสำรองค่าใช้จ่ายไปก่อน การทำเคลมผ่าน Application บนโทรศัพท์ iPhone เป็นต้น

อย่างไรก็ตาม จากภาวะอุทกภัยครั้งใหญ่ในไตรมาสสุดท้ายของปี ส่งผลต่อเศรษฐกิจของประเทศไทยอย่างรุนแรง ทำให้อัตราการเจริญเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศไทยตลอดปี 2554 สศช. ประเมินว่าจะลดลงเหลือเพียงร้อยละ 0.1 จากที่คาดการณ์ไว้ก่อนหน้านี้ว่าจะเติบโตที่ร้อยละ 4.0 ส่งผลกระทบโดยตรงต่อการขายเบี้ยประกันวินาศภัย รวมทั้งฐานะการเงินของบริษัทประกันภัยและบริษัทรับประกันภัยต่อทั้งในและต่างประเทศ และการรับประกันภัยในช่วงปลายปี 2554 ต้องชะลอการต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัยทรัพย์สินที่คุ้มครองภัยน้ำท่วมออกไป เนื่องจากบริษัทรับประกันภัยต่อขอปรับเพิ่มเบี้ยประกันภัยน้ำท่วมสูงขึ้นและเพิ่มเงื่อนไขในการรับประกันภัยเข้มงวดขึ้นด้วย และผลจากการที่ภาคอุตสาหกรรมรถยนต์ไม่สามารถผลิตรถยนต์ใหม่ได้ ส่งผลให้เบี้ยประกันภัยรถยนต์ที่มีสัดส่วนถึงร้อยละ 60.0 ของธุรกิจชะลอตัวลงด้วย โดยเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงของธุรกิจทั้งปี 2554 เติบโตเพียงร้อยละ 11.9

บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ยังคงดำเนินนโยบายโดยยึดหลัก Conservative ในการขายงานเช่นเดิม มีการทบทวนนโยบายการรับประกันภัยให้สอดคล้องกับภาวะการณ์ที่เปลี่ยน รวมทั้งให้ความสำคัญในเรื่องการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเป็นระบบโดยมีแผนการดำเนินงานในการเข้าประเมินความเสี่ยงภัยและการเสนอแนะให้มีการปรับปรุงระบบการป้องกันภัย เพื่อลดความเสี่ยงภัยลง มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่สำหรับขายในแต่ละช่องมากขึ้น โดยเน้นให้มีความคุ้มครองพื้นฐานที่เหมาะสมในแต่ละกลุ่มลูกค้าและมีความที่หลากหลาย มีการปรับปรุงการบริการอย่างต่อเนื่องโดยเฉพาะด้านการให้บริการสินไหมทดแทน เพิ่มช่องทางในการติดต่อที่สะดวก รวดเร็วผ่านระบบ Contact Center สำหรับเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงปี 2554 ยังคงเติบโตร้อยละ 5.1 สูงกว่าเป้าหมายที่กำหนดไว้ที่ร้อยละ 4.0 แม้ว่าส่วนหนึ่งจะได้รับผลกระทบจากการต่ออายุกรมธรรม์ล่าช้าเนื่องจากต้องรอความชัดเจนในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยน้ำท่วมก็ตาม นอกจากนี้ เป็นผลจากการขยายฐานลูกค้ารายย่อย ทำให้มีเบี้ยประกันภัยรับจากการประกันภัยรถยนต์ การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลและการประกันภัยสุขภาพ ยังคงมีอัตราการเติบโตในระดับสูงอย่างต่อเนื่อง

สถานะการแข่งขันปี 2555

เศรษฐกิจไทยในปี 2555 คาดการณ์ว่าจะปรับตัวดีขึ้นหลังจากผ่านจุดต่ำสุดในไตรมาส 4 ของปี 2554 เนื่องจากผลกระทบจากมหาอุทกภัย ทั้งนี้ เศรษฐกิจในไตรมาสแรกมีแนวโน้มขยายตัวในระดับต่ำ เนื่องจากอยู่ในช่วงของการฟื้นฟูจากผลกระทบของมหาอุทกภัย โดยเฉพาะภาคเกษตรกรรมและภาคอุตสาหกรรม แต่ในอีก 3 ไตรมาสที่เหลือ เศรษฐกิจของประเทศไทยมีแนวโน้มเติบโตได้อย่างโดดเด่น โดยมีปัจจัยสนับสนุนต่าง ๆ ได้แก่ การเพิ่มรายได้ของประชาชนจากการขึ้นค่าจ้างแรงงานขั้นต่ำและเงินเดือนของผู้จบการศึกษาระดับปริญญาตรี ซึ่งช่วยเพิ่มกำลังซื้อในประชาชน การลงทุนของภาครัฐและภาคธุรกิจในการสร้างเขื่อนและโครงสร้างพื้นฐานต่าง ๆ เพื่อเตรียมความพร้อมในการรับมือกับอุทกภัยครั้งต่อไป มาตรการสนับสนุนด้านสินเชื่อแก่ผู้ประกอบการและมาตรการลดภาษีเงินได้นิติบุคคลจากร้อยละ 30.0 เหลือร้อยละ 23.0 ตลอดจนอัตราดอกเบี้ยที่ยังอยู่ในระดับต่ำ

ทั้งนี้ ปัจจัยเสี่ยงที่อาจจะส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทยในปี 2555 ได้แก่ ความเสี่ยงด้านภัยธรรมชาติ โดยเฉพาะปัญหาน้ำท่วมที่มีแนวโน้มเกิดขึ้นอีก ปัญหาหนี้สาธารณะของประเทศในสหภาพยุโรปที่ยังคงไม่คลี่คลาย ปัญหาความขัดแย้งระหว่างอิหร่านกับสหรัฐอเมริกาและกลุ่มประเทศในยุโรป ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อราคาน้ำมันที่เพิ่มสูงขึ้น อย่างไรก็ตาม สศช. คาดว่าเศรษฐกิจไทยโดยรวมมีแนวโน้มฟื้นตัวขึ้น โดยคาดว่าจะกลับมาขยายตัวที่ร้อยละ 5.5 - 6.5

สำหรับธุรกิจประกันวินาศภัยนั้น คาดว่าจะมีอัตราการเติบโตที่สูงขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2554 เนื่องจากบริษัทประกันภัยมีการปรับอัตราเบี้ยประกันภัยทรัพย์สิน ทั้งประกันอัคคีภัย ประกันภัยความเสียหายทุกชนิด (Industrial All Risk : IAR) เพิ่มขึ้นตามต้นทุนของการประกันภัยต่อที่ปรับสูงขึ้นจากการขึ้นค่าเบี้ยประกันภัยของบริษัทรับประกันภัยต่อสำหรับความคุ้มครองภัยธรรมชาติ รวมทั้งเหตุการณ์น้ำท่วมยังทำให้ประชาชนและภาคธุรกิจเกิดความตื่นตัวที่จะทำประกันภัยเพื่อคุ้มครองภัยน้ำท่วมเพิ่มขึ้น นอกจากนี้ ยังมีปัจจัยสนับสนุนจากยอดขายรถยนต์ใหม่ทีคาดว่าจะเพิ่มขึ้นมากจากปี 2554 เนื่องจากโรงงานผลิตรถยนต์ที่ได้รับผลกระทบทั้งจากน้ำท่วมในไทยและสึนามิในญี่ปุ่นเริ่มดำเนินการผลิตอย่างเต็มกำลังอีกครั้งหลังจากหยุดชะงักไป และการปรับขึ้นเบี้ยประกันภัยรถยนต์ประเภท 1 เพื่อชดเชยความเสียหายและความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากภัยน้ำท่วมโดยเฉลี่ยคันละ 800-1,000 บาท รวมทั้ง โครงการก่อสร้างเขื่อนและโครงสร้างพื้นฐานของรัฐบาลเพื่อป้องกันปัญหาน้ำท่วม

นอกจากนี้ การที่ภาครัฐบาลเร่งผลักดันร่างพระราชกำหนดจัดตั้งกองทุนประกันภัยพิบัติ ได้สร้างความเชื่อมั่นให้กับบริษัทประกันวินาศภัยและบริษัทรับประกันภัยต่อ ในการรับประกันภัยน้ำท่วม ซึ่งบริษัทประกันวินาศภัยยังสามารถขายความคุ้มครองภัยพิบัติส่วนที่เกินได้เพิ่มขึ้น เป็นการสนับสนุนให้เบี้ยประกันวินาศภัย ของทั้งธุรกิจยังคงเติบโตได้ เป็นตัวเลข 2 หลักโดยสมาคมประกันวินาศภัยประมาณการว่าอัตราการเติบโตของเบี้ยประกันวินาศภัยในปี 2555 น่าจะไม่ต่ำกว่าร้อยละ 15.0

3.3. การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

(ก) แหล่งที่มาของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุน

ณ สิ้นปี 2554 บริษัทฯ มีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญคือส่วนของผู้ถือหุ้น ซึ่งบริษัทมีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว จำนวน 760.5 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 76,050,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท นอกจากนี้ บริษัทฯยังมีส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ 1,442.5 ล้านบาท องค์กรประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น 12,229.1 ล้านบาท กำไรสะสมจัดสรรแล้วสำรองตามกฎหมาย 76 ล้านบาท สำรองอื่น 3,100 ล้านบาท และกำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร 668.1 ล้านบาท

นอกจากนี้ บริษัทฯยังมีเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 1,726.2 ล้านบาท ซึ่งมีองค์ประกอบที่สำคัญได้แก่ เบี้ยประกันภัยรับจากการประกันภัยโดยตรง รายได้จากการลงทุนสุทธิ เป็นต้น กระแสเงินสดได้มาจากกิจกรรมลงทุน 9,620.2 ล้านบาท ประกอบด้วยการขายหลักทรัพย์และตราสารครบกำหนด 8,686.0 ล้านบาท รับคืนเงินกู้ยืม 768.8 ล้านบาท ถอนเงินฝากสถาบันการเงินหรือครบกำหนด 158.7 ล้านบาท

แหล่งที่ใช้ไปของเงินทุน

ปี 2554 บริษัทฯ มีกระแสเงินสดใช้ไปในการลงทุน 9,801.5 ล้านบาท ประกอบด้วยการลงทุนในหลักทรัพย์ 8,817.2 ล้านบาท การให้กู้ยืม 563.7 ล้านบาท เงินฝากสถาบันการเงิน 306.4 ล้านบาท

นอกจากนี้ บริษัทฯยังมีกระแสเงินสดใช้ไปจากกิจกรรมจัดหาเงิน จำนวน 912.5 ล้านบาทจากการจ่ายเงินปันผล

(ข) การให้กู้ยืม

นโยบายการให้กู้ยืม

การลงทุนในเงินให้กู้ยืมนั้น บริษัทได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่กำหนดในประกาศกระทรวงพาณิชย์เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัยในการให้กู้ยืม สำหรับหลักเกณฑ์ในการให้กู้ยืม บริษัทมีการพิจารณาด้วยความระมัดระวังและรอบคอบ โดยมีได้มุ่งหวังเพียงผลตอบแทนที่ดีเท่านั้น แต่ยังพิจารณาว่าผู้กู้มีความสามารถในการชำระคืนหนี้เงินกู้ได้ด้วย

ในการพิจารณาการให้กู้ยืมแก่โครงการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ รวมถึงผู้กู้รายย่อยนั้น ปัจจัยสำคัญที่พิจารณา ได้แก่ วินัยในการนำเงินกู้ไปใช้ตรงตามวัตถุประสงค์ในการขอกู้และประวัติการชำระคืนเงินกู้ของผู้กู้ ความสามารถของผู้กู้ในการจ่ายชำระหนี้คืน โดยจะพิจารณาจากกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน เงินทุนหรือสินทรัพย์ของผู้กู้ ปัจจัยที่เป็น

เงื่อนไขอื่นที่มีผลกระทบต่อรายได้ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ อาชีพ รวมทั้งเงื่อนไขในการกู้ยืม นอกจากนั้นบริษัทยังให้ความสำคัญกับหลักประกันที่เป็นทรัพย์สินซึ่งผู้กู้จะนำมาจำนองเป็นหลักประกันนั้นจะต้องมีคุณภาพ หากลูกหนี้ไม่สามารถจ่ายชำระหนี้คืนได้ บริษัทสามารถนำทรัพย์สินดังกล่าวขายทอดตลาดได้ตามที่กฎหมายกำหนด

การประเมินราคาอสังหาริมทรัพย์ที่จะนำมาจำนองเป็นหลักประกันนั้น บริษัทปฏิบัติตามเงื่อนไขของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กล่าวคือใช้ราคาประเมินของพนักงานเจ้าหน้าที่ตามประมวลกฎหมายที่ดิน หรือราคาประเมินของนิติบุคคลที่นายทะเบียนให้ความเห็นชอบให้เป็นผู้ประเมินราคาอสังหาริมทรัพย์ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่นายทะเบียนประกาศกำหนด หรือราคาที่ได้รับความเห็นชอบเป็นหนังสือจากนายทะเบียน

การบริหารความเสี่ยงจากการให้กู้ยืม

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงในด้านเงินให้กู้ยืม จึงได้กำหนดให้มีระเบียบวิธีปฏิบัติการให้กู้ยืมและการทำนิติกรรม โดยการกำหนดกระบวนการพิจารณาวิเคราะห์และอนุมัติเงินกู้ โดยกำหนดให้พนักงานระดับต่าง ๆ รับผิดชอบการวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้ขอู้ เสนอผ่านผู้บังคับบัญชาตามลำดับชั้น จนถึงประธานคณะกรรมการหรือคณะกรรมการลงทุน ทั้งนี้ขึ้นกับวงเงินที่กำหนดไว้ในระเบียบวิธีปฏิบัติ

หลังจากนั้น ในการปฏิบัติงานด้านการจัดทำเอกสารสัญญา การเบิกใช้เงินกู้ ตลอดจนการเก็บรักษาเอกสารสัญญา และหลักประกัน บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ดี นอกจากนี้ ส่วนงานที่รับผิดชอบยังจะทำหน้าที่ทบทวนปัญหาอุปสรรคที่เกิดขึ้น พร้อมเสนอแนวทางแก้ไขต่อผู้บริหารระดับสูงเพื่อปรับปรุงและพัฒนาประสิทธิภาพการปฏิบัติงาน และลดความเสี่ยงด้านนี้อย่างต่อเนื่อง

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังปลูกฝังให้ผู้ปฏิบัติงานด้านนี้ มีความเข้าใจและปฏิบัติตามกฎหมายข้อบังคับและกฎระเบียบต่าง ๆ อย่างเคร่งครัด

(ค) เงินลงทุน

นโยบายเกี่ยวกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ในการลงทุนในหลักทรัพย์ บริษัทมีนโยบายลงทุน โดยเน้นความมั่นคงปลอดภัยของเงินลงทุนเป็นสำคัญ โดยพิจารณาผลตอบแทนที่เหมาะสมกับความเสี่ยง รวมทั้งให้ความสำคัญระยะยาวอย่างสูงในการลงทุน และทบทวนนโยบายการลงทุนให้สอดคล้องกับ

สถานการณ์ การลงทุนของบริษัทฯ ส่วนหนึ่งจะลงทุนในตราสารตลาดเงินระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง และเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย ได้แก่ ตัวสัญญาใช้เงิน เงินฝากประจำ ส่วนหนึ่งเป็นการลงทุนที่ให้รายได้คงที่ ได้แก่ พันธบัตรรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ และหุ้นกู้ อีกส่วนหนึ่งเป็นการลงทุนในตราสารทุน ทั้งหุ้นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์และหุ้นของบริษัทจำกัดนอกตลาดหลักทรัพย์ ตลอดจนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารหนี้ กองทุนรวมตราสารทุน และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งออกโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมต่างๆ นอกจากนี้ บริษัทยังขอความเห็นชอบจากนายทะเบียนประกันวินาศภัยว่าจ้างบุคคลอื่นบริหารการลงทุนแทนในรูปของกองทุนส่วนบุคคล (Private Fund) โดยบริษัทฯ มีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบายการลงทุน โดยลงทุนในตราสารหนี้ที่มีความมั่นคงสูงทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงตราสารทุน ทั้งนี้ ในการลงทุน บริษัทฯ ได้พิจารณาตามเงื่อนไขที่กำหนดในประกาศกระทรวงพาณิชย์ เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย

การลงทุนในตราสารทุน สามารถจำแนกตามลักษณะการลงทุนดังนี้

1. การลงทุนในเชิงกลยุทธ์ (Strategic Investment) เป็นการลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้องและช่วยสนับสนุนธุรกิจของบริษัทฯ อันเป็นการช่วยส่งเสริมการดำเนินงานและการเติบโตของบริษัทฯ ซึ่งเป็นการเข้าร่วมทุนหรือซื้อหุ้นของบริษัทต่าง ๆ ทั้งที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์และไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์
2. การลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว (Long-term Portfolio) เป็นการลงทุนซื้อขายหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ โดยพิจารณาจากปัจจัยพื้นฐาน ว่ากิจการมีศักยภาพเติบโตอย่างยั่งยืนและแข็งแกร่ง ภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่มีความผันผวน ทั้งนี้ นโยบายการลงทุน เป็นการถือหลักทรัพย์เป็นระยะเวลายาวนาน โดยคาดหวังที่จะได้รับเงินปันผล และกำไรเกินทุน (Capital Gain)
3. การลงทุนในหลักทรัพย์ระยะสั้น (Short-term Portfolio) เป็นการลงทุนซื้อขายหุ้นในตลาดหลักทรัพย์เช่นกัน หากแต่เน้นการซื้อขายเพื่อคาดหวังกำไรเกินทุน ซึ่งนอกจากจะพิจารณาปัจจัยพื้นฐานของกิจการเป็นสำคัญแล้ว ยังพิจารณาจากสภาพเศรษฐกิจ ภาวะตลาดและอุตสาหกรรม รวมถึงปัจจัยเชิงมหภาคอื่นๆ ณ ขณะนั้นเป็นสำคัญด้วย

การลงทุนในตราสารหนี้ สามารถจำแนกตามประเภทผู้ออกตราสารหนี้ได้ ดังนี้

1. การลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ ทั้งที่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน และไม่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน บริษัทฯ จะพิจารณาถึงอัตราดอกเบี้ยที่จะได้รับ (Coupon Rate) และอายุของพันธบัตร ให้สอดคล้องความต้องการด้านสภาพคล่องของ

บริษัทฯ หนึ่ง บริษัทมีการใช้พันธบัตรดังกล่าวในการประกันตัวผู้จับจีรตประกันตามเงื่อนไขความคุ้มครองในกรมธรรม์ประกันภัย วางเป็นสินทรัพย์หนุนหลัง และวางเป็นเงินสำรองที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยด้วย ดังนั้น จำนวนเงินลงทุนในพันธบัตรดังกล่าวนี้ บริษัทฯ จึงต้องพิจารณาถึงความเพียงพอกับความต้องการดังกล่าวด้วย

2. การลงทุนในหุ้นกู้เอกชน บริษัทฯ มีนโยบายการลงทุนในหุ้นกู้ที่มีคุณภาพดีของกิจการที่มีความมั่นคงและน่าเชื่อถือ โดยพิจารณาข้อมูลต่างๆ เช่น ประเภทของหุ้นกู้ ซึ่งรวมถึงลำดับที่จะได้รับชำระหนี้ อายุหุ้นกู้ อัตราดอกเบี้ย (Coupon) อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้และ/หรือผู้ออกหุ้นกู้ วัตถุประสงค์ในการออกหุ้นกู้ เป็นต้น ทั้งนี้ ผู้ออกหุ้นกู้ (Issuer) จะต้องเป็นบริษัทขนาดใหญ่ซึ่งมีฐานะการเงินและมีชื่อเสียงดี และหุ้นกู้ต้องมีสภาพคล่องสูง เพื่อในกรณีที่ต้องขายหุ้นกู้ก่อนครบกำหนดไถ่ถอน

หนึ่ง บริษัทฯ ถือตราสารหนี้จนครบกำหนดไถ่ถอนเป็นส่วนใหญ่ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้พิจารณาเพื่อกรณีที่ต้องขายหุ้นกู้ก่อนครบกำหนด โดยพิจารณาความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) โดยคาดการณ์แนวโน้มดอกเบี้ยในอนาคต ซึ่งเป็นการพิจารณาถึงผลกระทบต่อมูลค่าตราสารหนี้ที่อาจลดลง รวมถึงค่าเสียโอกาสในการลงทุนในตราสารหนี้ในอนาคตที่มีดอกเบี้ยสูงกว่า หากมีการปรับอัตราดอกเบี้ยให้สูงขึ้น

การบริหารความเสี่ยงจากการลงทุนในหลักทรัพย์

เนื่องจากการลงทุนที่ให้ผลตอบแทนที่ดี มีความเสี่ยงมาด้วยกันอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ แต่สามารถลดและบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมได้ บริษัทฯ เข้าใจในหลักการบริหารความเสี่ยง และได้ใช้นโยบายการบริหารจัดการลงทุนที่บริษัทฯ ยึดถือและปฏิบัติตามโดยตลอด เพื่อลดความเสี่ยงที่เกิดขึ้น ได้แก่ การเลือกลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีปัจจัยพื้นฐานรองรับและกิจการที่มีฐานะทางการเงินแข็งแกร่ง รวมทั้งได้กำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์ โดยกำหนดอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของพนักงานแต่ละระดับจนถึงประธานคณะผู้บริหาร จนถึงคณะกรรมการลงทุน มีการกำหนดหลักทรัพย์ที่อยู่ในเกณฑ์ที่จะลงทุนได้ (Stock Universe) มีการจัดสรรการลงทุน (Asset Allocation) และกระจายการลงทุน (Diversification) ตามประเภทหลักทรัพย์และตามกลุ่มธุรกิจ นอกจากนี้ ยังมีการติดตามทบทวนกลยุทธ์ โดยมีหน่วยงานที่มีหน้าที่รับผิดชอบด้านการลงทุนโดยเฉพาะ ได้แก่ ส่วนการลงทุน ซึ่งมีสายการบังคับบัญชาขึ้นตรงต่อประธานคณะผู้บริหาร

ในด้านบุคลากรที่ปฏิบัติงานด้านการลงทุน บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับคุณภาพและความรู้ของบุคลากรด้านนี้ โดยได้พัฒนาศักยภาพของบุคลากรทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยส่งบุคลากรเข้าอบรมและสัมมนาในหลักสูตรต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนใน

หลักทรัพย์ และหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับงานที่รับผิดชอบโดยตรง เพื่อเสริมสร้างความรู้ความเชี่ยวชาญ อันจะส่งให้มีการปฏิบัติงานด้านการลงทุนอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ บริษัทฯ มีพนักงานซึ่งสอบผ่านหลักสูตร CISA (Certified Investment and Securities Analyst) ระดับ 3 และหลักสูตร CFA (Chartered Financial Analyst) ระดับ 3 อันเป็นหลักสูตรด้านการวิเคราะห์และการลงทุนที่เป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานด้านนี้ เพื่อให้เป็นไปตามระเบียบวิธีปฏิบัติ นโยบาย กฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องและปลูกฝังให้พนักงานยึดมั่นในจรรยาบรรณวิชาชีพอย่างเคร่งครัด

(ง) การจัดหาเงินทุนหรือให้กู้ยืมผ่านบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารหรือผู้ถือหุ้นใหญ่

เพื่อให้การบริหารสภาพคล่องเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ อีกทั้งเป็นการจัดหาเงินทุนระยะสั้นและระยะปานกลางไว้ให้เพียงพอต่อความต้องการใช้เงินสดของกิจการ บริษัทฯ ได้มีวงเงินเบิกเกินบัญชีและวงเงินกู้ระยะสั้น (Short Term Loan) กับธนาคารพาณิชย์ ซึ่งบริษัทฯ จะใช้วงเงินดังกล่าวตามความจำเป็นเท่านั้น เนื่องจากหนี้สินและภาระผูกพันส่วนใหญ่ บริษัทฯ ทราบกำหนดการจ่ายที่แน่นอนและสามารถบริหารเงินสดให้สอดคล้องกับหนี้สินและภาระผูกพันดังกล่าวได้

(จ) ความสามารถในการดำรงอัตราส่วนตามประเภทธุรกิจ

ปี 2554 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 11,104.9 ล้านบาท โดยเบี้ยประกันภัยเกือบทุกประเภทมีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้น ยกเว้นการประกันภัยตัวเรือและการประกันภัยเบ็ดเตล็ดที่มีอัตราการเติบโตลดลงเล็กน้อย โดยเบี้ยประกันภัยรถยนต์มีสัดส่วนร้อยละ 38.9 เพิ่มขึ้นกว่าปีก่อน ขณะที่การประกันภัยประเภทอื่นนอกเหนือจากการประกันภัยรถยนต์มีสัดส่วนรวมกันร้อยละ 61.1 โดยการประกันภัยเบ็ดเตล็ดมีสัดส่วนลดลง เนื่องจากมีปัญหาเรื่องการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยน้ำท่วมในช่วงปลายปี ทำให้กรมธรรม์ทรัพย์สินบางส่วนต่ออายุไม่ทัน ส่วนการประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลและการประกันภัยสุขภาพยังคงมีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง สำหรับเบี้ยประกันอสังหาริมทรัพย์มีการขยายงานเพิ่มขึ้น ประกอบกับการปรับค่าเบี้ยประกันภัยลูกค้าที่ต่ออายุกรมธรรม์ที่มีความคุ้มครองภัยน้ำท่วมสูงขึ้นด้วย

สัดส่วนเบี้ยประกันภัยรับจำแนกตามประเภทการประกันภัย

(ล้านบาท)

ประเภทการรับประกันภัย	2554	สัดส่วน %	2553	สัดส่วน %	2552	สัดส่วน %
อัคคีภัย	1,519.6	13.7	1,441.8	13.7	1,531.8	17.4
ภัยตัวเรือ	101.9	0.9	102.8	1.0	99.0	1.1
ภัยสินค้า	406.4	3.7	354.1	3.3	322.0	3.7
ภัยรถยนต์	4,325.0	38.9	3,893.5	36.9	3,210.3	36.5
ภัยเบ็ดเตล็ด	4,752.0	42.8	4,763.5	45.1	3,633.6	41.3
รวม	11,104.9	100.0	10,555.7	100.0	8,796.7	100.0

สำหรับอัตราความเสียหายในส่วนของบริษัทฯ ปี 2554 ได้รับผลโดยตรงจากมหาอุทกภัยในช่วงปลายปี 2554 ทำให้ทรัพย์สินที่ทำประกันภัยเกิดความเสียหายเป็นจำนวนเงินสูง เป็นประวัติการณ์ ทั้งที่อยู่อาศัย โรงงาน เครื่องจักร อุปกรณ์ สถานประกอบการ สินค้า และรถยนต์ ส่งผลให้อัตราความเสียหายในภาพรวมของบริษัทฯ เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 76.0 เปรียบเทียบกับปี 2553 ที่เท่ากับร้อยละ 49.3

อัตราความเสียหายจากการรับประกันภัย

(ล้านบาท)

ประเภทการรับประกันภัย	2554			2553			2552
	เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	ค่าสินไหมทดแทน	Loss Ratio (%)	เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	ค่าสินไหมทดแทน	Loss Ratio (%)	Loss Ratio (%)
อัคคีภัย	1,064.4	1,853.9	174.2	1,129.5	370.0	32.8	31.5
ภัยตัวเรือ	16.8	16.1	95.8	12.6	4.2	33.3	63.0
ภัยสินค้า	249.8	81.9	32.8	234.5	77.0	32.8	24.2
ภัยรถยนต์	3,946.6	2,367.4	60.0	3,444.4	1,766.5	51.3	53.7
ภัยเบ็ดเตล็ด	2,067.0	1,259.2	60.9	1,663.9	977.8	58.8	42.4
รวม	7,344.6	5,578.5	76.0	6,484.9	3,195.5	49.3	45.5

หมายเหตุ : ค่าสินไหมทดแทน ไม่รวมค่าจัดการสินไหมทดแทน

(ข) สภาพคล่อง**นโยบายในการบริหารสภาพคล่อง**

บริษัทฯ ได้มีนโยบายในการบริหารสภาพคล่อง โดยจัดการกระแสเงินสดรับและกระแสเงินสดจ่ายให้มีความสมดุลและสอดคล้องกัน โดยบริษัทฯ จะดำรงสภาพคล่องในรูปเงินสดไว้ให้ต่ำที่สุดเพื่อให้เพียงพอต่อการจ่ายเงินตามภาระผูกพันซึ่งมีกำหนดการจ่ายที่แน่นอน สภาพคล่องอีกส่วนจะอยู่ในรูปการลงทุนระยะสั้นเพื่อเป็นเงินสำรองสำหรับรายจ่ายอื่นใดที่อาจเกิดขึ้นโดยไม่ทราบล่วงหน้า

เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ ในการบริหารสภาพคล่อง ปัจจัยที่พิจารณามีดังนี้

1. การประมาณการกระแสเงินสดรับ-กระแสเงินสดจ่าย

กระแสเงินสดจ่ายส่วนใหญ่เป็นรายจ่ายที่บริษัทฯ สามารถประมาณจำนวนเงินและกำหนด วันจ่ายเงินที่แน่นอนได้ ในด้านกระแสเงินสดรับ บริษัทฯ ได้ดำเนินการเร่งรัดเก็บหนี้ให้มีประสิทธิภาพ และเพิ่มช่องทางการชำระเบี้ยประกันภัยเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า คู่ค้า ตัวแทน นายหน้า ให้สามารถนำเงินเข้าบัญชีได้อย่างรวดเร็ว โดยผ่านช่องทางของธนาคารพาณิชย์ และช่องทางอื่น ในส่วนรายได้จากการลงทุน ได้แก่ ดอกเบี้ยรับ เงินปันผลรับ การผ่อนชำระคืนเงินกู้ จะสามารถประมาณการจำนวนเงินและระยะเวลาได้ค่อนข้างแน่นอน ผู้บริหารสภาพคล่องจะใช้ข้อมูลดังกล่าวและประสบการณ์ของผู้บริหารเงิน ในการบริหารกระแสเงินสดให้มีประสิทธิภาพ และสอดคล้องกับความต้องการสภาพคล่อง ตลอดจนสามารถนำเงินสดคงเหลือไปลงทุนแสวงหาประโยชน์ตอบแทนที่เหมาะสม

2. การบริหารจัดการเงินลงทุนระยะสั้น

บริษัทฯ จะถือครองสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องที่เหมาะสม เพื่อรองรับความต้องการเงินสดในธุรกิจของบริษัท สินทรัพย์สภาพคล่องในส่วนนี้ เช่น เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน ตัวเงิน หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด เป็นต้น

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้มีแหล่งเงินทุนระยะสั้นและระยะปานกลาง เพื่อรองรับความต้องการสภาพคล่อง คือวงเงินเบิกเกินบัญชีและวงเงินกู้ระยะสั้น (Short Term Loan) ของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ซึ่งบริษัทฯ จะเบิกใช้วงเงินตามความจำเป็น ทั้งนี้ วงเงินดังกล่าวจะเป็นเครื่องมือรองรับอีกชั้นหนึ่ง เพื่อป้องกันปัญหาการขาดสภาพคล่องได้อย่างมีประสิทธิภาพ

4.4 งานที่ยังไม่ได้ส่งมอบ

- ไม่มี -

การวิจัยและพัฒนา

“ประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ.11/2552 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการ
รายงานการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ได้
ยกเลิกหัวข้อนี้”

5. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

5.1 ที่ดินและอาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯ มีกรรมสิทธิ์ในที่ดินรวม 27 แปลง มีมูลค่าตามบัญชีรวม 141,130,530.05 บาท ส่วนอาคารและอาคารชุดมีมูลค่าตามบัญชีรวม 700,949,190.59 บาท

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ทำสัญญาเช่าที่ดิน เนื้อที่ 5 ไร่ 92 ตารางวา ตั้งอยู่เลขที่ 25 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร จากสมาคมไ.ดับยู.ซี.เอ. กรุงเทพฯ ตั้งแต่เดือนตุลาคม 2537 อายุการเช่า 30 ปี ขณะนี้เหลืออายุการเช่า 13 ปี ซึ่งที่ดินดังกล่าวบริษัทฯ ใช้เป็นที่ตั้งอาคารสำนักงานใหญ่

5.2 เงินให้กู้ยืม

นโยบายการให้กู้ยืม

นโยบายการให้กู้ยืมของบริษัทฯ ที่สำคัญคือจะให้กู้ยืมแก่ผู้ที่มีประวัติดี, มีความสามารถในการสร้างรายได้เพื่อผ่อนชำระคืนเงินต้น ในการกู้ยืมจะต้องมีอสังหาริมทรัพย์มาจดทะเบียนจำนองเป็นประกันโดยหลักทรัพย์จำนองจะมีมูลค่าเพียงพอที่บริษัทฯ จะได้รับชำระหนี้โดยสิ้นเชิง ในการให้กู้ยืมแก่บุคคลธรรมดาเพื่อซื้อบ้านไว้อยู่อาศัย บริษัทฯ จะพิจารณาอายุ อาชีพ รายได้ เงินออมและวงเงินให้กู้ต่อมูลค่าหลักประกัน

ในการให้กู้ยืมอื่นๆ นอกจากเพื่อที่อยู่อาศัย บริษัทฯ จะพิจารณาความเป็นไปได้ของโครงการที่นำมาขอู้ ประวัติของผู้บริหาร ประสบการณ์ในอดีต ฐานะการเงินของผู้ขอู้ตลอดจนสัดส่วนหนี้สินต่อทุน

นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

กรณีที่มีข้อบ่งชี้ว่าบริษัทฯ จะได้รับชำระหนี้ไม่เพียงพอกับมูลหนี้ บริษัทฯ จะพิจารณาตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยพิจารณาปัจจัยอื่นประกอบด้วย ได้แก่ ประวัติการชำระหนี้ ฐานะการเงินของลูกค้านี้ ตลอดจนมูลค่าหลักประกัน โดยเกณฑ์การตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจะบันทึกตามผลต่างของมูลหนี้ (หมายถึง ผลรวมของเงินต้นและดอกเบี้ยค้างชำระ) กับราคาประเมินมูลค่าหลักประกันซึ่งราคาประเมินมูลค่าหลักประกันตามประกาศกระทรวงพาณิชย์อาจใช้ราคาใดราคาหนึ่งดังต่อไปนี้

1. ราคาประเมินของพนักงานเจ้าหน้าที่ตามประมวลกฎหมายที่ดิน
2. ราคาประเมินของนิติบุคคลที่นายทะเบียนประกันวินาศภัยให้ความเห็นชอบให้ เป็นผู้ประเมินราคาอสังหาริมทรัพย์
3. ราคาที่ได้รับความเห็นชอบเป็นหนังสือจากนายทะเบียนประกันวินาศภัย

นโยบายการระงับการรับรู้อย่างได้

รายได้ส่วนที่เป็นดอกเบี้ยสำหรับระยะเวลาหลังจากที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระติดต่อกันเป็นเวลานาน 6 เดือน บริษัทฯ จะหยุดรับรู้อย่างได้ และจะนำดอกเบี้ยส่วนนั้นมารวมคำนวณเป็นรายได้ในรอบระยะเวลาบัญชีที่ได้รับชำระหนี้ เมื่อเข้าเกณฑ์ดังนี้ คือ คาดหมายว่าจะไม่สามารถได้รับชำระหนี้หรือมีกรณีให้เห็นชัดเจนว่าลูกหนี้ไม่มีเงินหรือทรัพย์สินเพียงพอที่จะชำระหนี้ เป็นต้น

นโยบายในการปรับโครงสร้างหนี้

การปรับโครงสร้างหนี้เป็นการแก้ไขหนี้ที่มีปัญหาเพื่อให้บริษัทฯ มีโอกาสได้รับชำระหนี้คืนได้มากที่สุด หรือเพื่อให้ลูกหนี้สามารถอยู่รอดเพื่อชำระหนี้ได้ การปรับโครงสร้างหนี้อาจกระทำได้โดยการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ ได้แก่ การลดอัตราดอกเบี้ย การขยายเวลาชำระหนี้ ออกไป การจัดให้ลูกหนี้ผ่อนชำระตามกระแสเงินสดของลูกหนี้โดยลูกหนี้ต้องพิสูจน์ว่าประสบปัญหาที่ไม่สามารถผ่อนชำระหนี้ได้

5.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

นโยบายเกี่ยวกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์

การลงทุนในหลักทรัพย์ บริษัทฯ มีนโยบายหลักคือเน้น ความมั่นคงปลอดภัยของเงินลงทุน โดยมีการกระจายการลงทุนและเลือกลงทุนให้ผลตอบแทนจากการลงทุนเหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่บริษัทฯ ยอมรับได้ การลงทุนของบริษัทฯ ส่วนใหญ่จะเป็นการลงทุนระยะยาว ได้แก่การลงทุนที่ให้ผลตอบแทนคงที่ได้แก่ หุ้นกู้ พันธบัตร จนครบกำหนดไถ่ถอน นอกจากนี้ยังลงทุนในหุ้นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์และหุ้นนอกตลาดหลักทรัพย์

การบันทึกมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์นั้น บริษัทฯ ถือตามมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้องการจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย กล่าวคือผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมกับราคาทุนจะแสดงในส่วนของผู้ถือหุ้นในงบดุล ในส่วนของผู้ถือหุ้นนอกตลาดหลักทรัพย์หรือเงินลงทุนทั่วไปแสดงไว้ในราคาทุน

การบริหารความเสี่ยงจากการลงทุน

บริษัทฯ กำหนดให้มีกระบวนการพิจารณาการลงทุนด้วยความรอบคอบ โดยพิจารณาปัจจัยต่างๆ ทางเศรษฐกิจที่อาจกระทบต่อตราสารที่บริษัทจะลงทุนได้ ซึ่งบริษัทฯ เห็นว่าการพิจารณาโดยละเอียดรอบคอบโดยใช้ข้อมูลที่ครบถ้วนนี้ จะช่วยลดความเสี่ยงจากการลงทุนได้ ทั้งนี้ ข้อมูลข่าวสารที่บริษัทฯ ใช้ประกอบการวิเคราะห์และบริหารจัดการลงทุนนั้น เป็นข้อมูลซึ่งรวบรวมมาจากหน่วยงานทางด้านเศรษฐกิจ สถาบันวิจัย ตลอดจนบริษัทหลักทรัพย์ และสถาบันการเงินต่างๆ ที่มีชื่อเสียงและเชื่อถือได้ ทั้งในและต่างประเทศ เพื่อคาดการณ์แนวโน้มเศรษฐกิจตลอดจนพิจารณาผลกระทบที่เกิดขึ้นในระดับโลก ระดับประเทศ ระดับอุตสาหกรรม และระดับหลักทรัพย์

ในด้านตราสารทุน เพื่อลดความผันผวนของมูลค่าเงินลงทุน บริษัทฯ จะเน้นการลงทุนระยะยาวและวิเคราะห์หลักทรัพย์โดยใช้ปัจจัยพื้นฐานได้แก่ อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน อัตราส่วนราคาต่อกำไรต่อหุ้น อัตราส่วนราคาต่อมูลค่าตามบัญชีต่อหุ้นอัตราส่วนการจ่ายเงินปันผล

ในส่วนของตราสารหนี้ เลือกลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจซึ่งมีความเสี่ยงต่ำ และลงทุนในหุ้นซึ่งออกโดยกิจการซึ่งได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ระดับเพื่อการลงทุน (Investment Grade) และกำหนดอายุเฉลี่ยและระยะเวลา (Duration) ของตราสารหนี้ให้สอดคล้องกับแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อนึ่ง บริษัทฯ ได้ลงทุนบางส่วนผ่านกองทุนตราสารหนี้ด้วย การตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่า

บริษัทฯ จะติดตามและสอบทานเงินลงทุนในหลักทรัพย์อย่างใกล้ชิด หากมีข้อบ่งชี้ว่าราคาตามบัญชีของหลักทรัพย์ดังกล่าวสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน เช่น กรณีส่วนของผู้อื้อหุ้นลดลงอย่างมากหรือตราสารหนี้ซึ่งมีส่วนที่มีแนวโน้มว่าจะไม่ได้รับชำระ เป็นต้น บริษัทฯ จะรับรู้ผลต่างนั้นเป็นผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุน

5.4 นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

การลงทุนในบริษัทร่วมเป็นการลงทุนที่บริษัทฯ เข้าไปถือหุ้นมากกว่าร้อยละ 20 แต่ไม่เกินร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่าย โดยบริษัทฯ สามารถกำหนดนโยบายการบริหารและการดำเนินงานผ่านที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ในปัจจุบันบริษัทฯ มีการลงทุนในบริษัทร่วมในกลุ่มธุรกิจประกันภัยในต่างประเทศซึ่งประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องและช่วยสนับสนุนการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งนอกจากมีวัตถุประสงค์เพื่อขยายโอกาสการทำธุรกิจในต่างประเทศ แล้วบริษัทฯ ยังมุ่งเน้นการลงทุนระยะยาว เพื่อให้ได้ผลตอบแทนในรูปเงินปันผลและกำไรเกินทุนด้วย

โครงการในอนาคต

“ประกาศของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ที่ ทจ.11/2552 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการ
รายงานการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ได้
ยกเลิกหัวข้อนี้”

6. ข้อพิพาททางกฎหมาย

บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาททางกฎหมาย หรือคดีฟ้องร้องในลักษณะใด ๆ ที่มีผลกระทบทางด้านลบ ต่อทรัพย์สิน ฐานะทางการเงิน และการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ มากกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น หรือร้อยละ 10 ของสินทรัพย์หมุนเวียน

7. โครงสร้างเงินทุน

7.1 หลักทรัพย์ของบริษัท

- (ก) บริษัทฯ เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET)
- (ข) บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว 760,500,000 (เจ็ดร้อยหกสิบล้านห้าแสน) บาท เป็น หุ้นสามัญทั้งหมดจำนวน 76,050,000 (เจ็ดสิบล้านหกสิบล้านห้าหมื่น) หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้ หุ้นละ 10 (สิบ) บาท
- (ค) บริษัทฯ ไม่มีการออกหุ้นประเภทอื่นนอกเหนือจากหุ้นสามัญ
- (ง) บริษัทฯ ไม่มีข้อตกลงระหว่างกัน (Shareholding Agreement) ในกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ในเรื่องที่มีผลกระทบต่อออกและเสนอขายหลักทรัพย์ หรือการบริหารงานของบริษัทฯ

7.2 ผู้ถือหุ้น

(ก) กลุ่มผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 อันดับแรก

รายชื่อผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 อันดับแรกของบริษัทฯ พร้อมทั้งจำนวนหุ้นที่ถือ และสัดส่วนการถือหุ้น ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) เพื่อสิทธิในการรับเงินปันผลครั้งล่าสุดเมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2554 มีรายละเอียดดังนี้

ชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	สัดส่วนการถือหุ้น (%)
1. ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	7,580,853	9.97
2. HWIC ASIA FUND *	4,822,939	6.34
3. นางบุญศรี โสภณพนิช	2,745,007	3.61
4. มุลนิธิชิน โสภณพนิช	2,407,810	3.17
5. บริษัท ซี.อาร์.โฮลดิ้ง จำกัด	2,407,810	3.17
6. นายชัย โสภณพนิช **	2,377,462	3.13
7. AIOI INSURANCE CO.,LTD.	2,135,428	2.81
8. นายชาติรี โสภณพนิช	1,795,738	2.36
9. นายนิตี โอสธานุเคราะห์	1,588,830	2.09
10. นายเชิดชู โสภณพนิช	1,272,476	1.67

หมายเหตุ * มีสถานะเป็นสถาบันการเงินต่างประเทศ หรือผู้รับฝากและดูแลหุ้น (Custodian)

ทำหน้าที่เป็นผู้ถือหลักทรัพย์แทน (Trust company หรือ Nominee account) ซึ่งบริษัทฯ ได้ตรวจสอบกับบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (TSD) แล้ว ไม่สามารถเปิดเผยรายชื่อผู้ถือหุ้นที่แท้จริง (Ultimate Shareholder) ได้

** นับรวมผู้ถือหุ้นที่เกี่ยวข้องกัน ตาม พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 มาตรา 258 ได้แก่

คู่สมรส – นางนุชนารถ โสภณพนิช จำนวน 179,676 หุ้น

(ข) **กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤตินัยมีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการหรือการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ**

ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) ได้นิยามคำว่า “ผู้ถือหุ้นรายใหญ่” ให้หมายความถึง ผู้ถือหุ้นไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมในนิติบุคคลใดเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลนั้น

จากสัดส่วนการถือหุ้นของกลุ่มผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 อันดับแรกของบริษัทฯ ไม่ปรากฏว่ามีผู้ถือหุ้นรายใดที่ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ ดังนั้นบริษัทฯ จึงไม่มีกลุ่มผู้ถือหุ้นที่มีลักษณะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ตามนิยามที่กำหนดไว้ข้างต้น ทั้งนี้ กลุ่มผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 อันดับแรกดังกล่าวไม่มีพฤติการณ์ที่มีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการหรือการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญแต่อย่างใด

อนึ่ง สำหรับกรณีที่กรรมการบริษัทฯ จำนวน 2 ท่าน ได้แก่ นายสิงห์ ดังทัดสวัสดิ์ และนายสุวรรณ แทนสถิตย์ ตามที่ปรากฏอยู่ในรายชื่อคณะกรรมการบริษัทฯ ในหัวข้อที่ว่าด้วยโครงสร้างการจัดการนั้น ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหาร (ตามนิยามในประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) ที่ให้นับรวมถึงผู้ที่ดำรงตำแหน่งระดับบริหารที่รายงานแรกต่อจากผู้จัดการลงมา) ของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นสูงสุดอันดับแรกของบริษัทฯ ก็ตาม รวมถึงกรณีที่กรรมการบริษัทฯ ได้แก่ นางฉนิทรา โสภณพนิช ซึ่งเป็นคู่สมรสของผู้บริหาร (ตามนิยามในประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) ที่ให้นับรวมถึงผู้ที่ดำรงตำแหน่งระดับบริหารที่รายงานแรกต่อจากผู้จัดการลงมา) ของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นสูงสุดอันดับแรกของบริษัทฯ ก็ตาม แต่กรณีดังกล่าวมิได้มีลักษณะเป็นการส่งผู้แทนเข้ามามีส่วนร่วมในการบริหารงาน หรือมีพฤติการณ์ที่มีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการหรือการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญแต่อย่างใด ด้วยเหตุผลสำคัญดังต่อไปนี้

1.) บริษัทฯ ได้เรียนเชิญกรรมการทั้งสามท่านเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ เป็นการส่วนตัว เนื่องจากท่านทั้งสามเป็นผู้ที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญในทักษะที่หลากหลายเป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ สามารถอุทิศเวลาและความพยายามให้การเป็นกรรมการบริษัทฯ ได้อย่างเต็มที่ และมีคุณสมบัติเหมาะสมตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนดไว้

2.) บริษัทฯ มีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมสำหรับการทำธุรกรรมบางรายการที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ดังรายละเอียดที่เปิดเผยในหัวข้อย่อยการระงับกันแล้ว

3.) บริษัทฯ ได้กำหนดกลุ่มกรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการอิสระซึ่งมิได้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการตรวจสอบและ/หรือกรรมการที่มาจากสถาบันการเงิน ดังรายละเอียดที่เปิดเผยในหัวข้อย่อยกรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ แล้ว

7.3 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

โดยที่คาดว่าธุรกิจประกันวินาศภัยจะขยายตัวได้สม่ำเสมอและต่อเนื่อง ดังนั้น บริษัท ฯ จะพยายามรักษาระดับการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราประมาณร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิหลังจากหักภาษีเงินได้ และจ่ายเงินปันผลปีละ 4 ครั้ง (รายไตรมาส) ทั้งนี้ บริษัทฯ จะพิจารณาการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นตามผลการดำเนินงาน และฐานะทางการเงินของบริษัท ฯ และสอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจต่อไป

สำหรับข้อมูลการจ่ายเงินปันผลในช่วง 5 ปีที่ผ่านมาของบริษัทฯ เป็นดังนี้

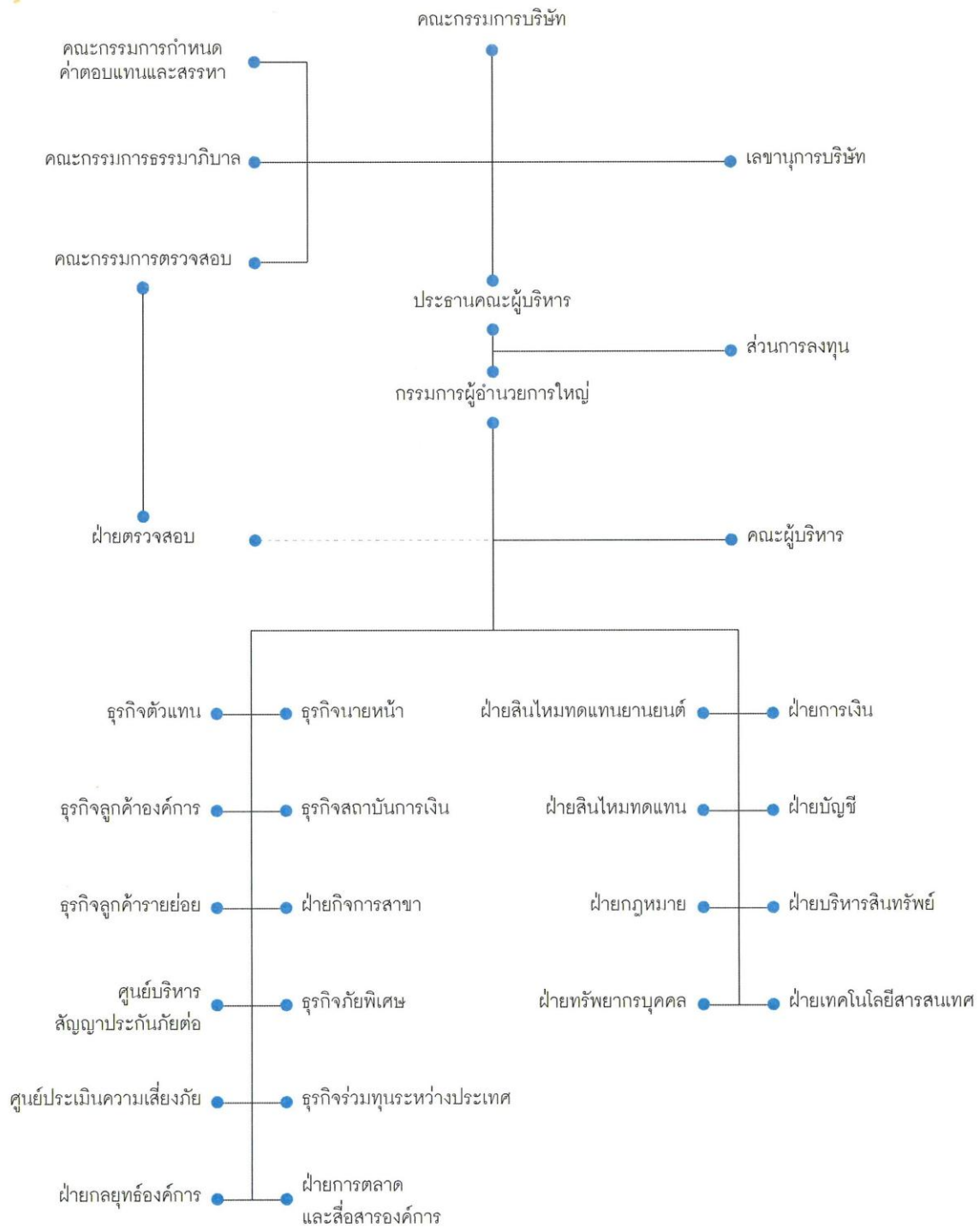
(บาท/หุ้น)

การประชุม ผู้ถือหุ้น ครั้งที่ปี	เงินปันผล ประจำปี	เงินปันผลและหุ้นปันผล					รวม
		ไตรมาส 1	ไตรมาส 2	ไตรมาส 3	ไตรมาส 4	หุ้นปันผล	
15/2551	2550	2.75	2.75	2.75	3.75	-	12
16/2552	2551	2.75	2.75	2.75	3.75	-	12
17/2553	2552	2.75	2.75	2.75	3.75	5*	17
18/2554	2553	2.75	2.75	2.75	3.75	-	12
19/2555	2554	2.75	2.75	2.75	3.75	-	12

หมายเหตุ * ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 17/2553 เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2553 บริษัทฯ ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 570 ล้านบาท เป็น 760.5 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญเพื่อจ่ายเป็นหุ้นปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตรา 2 หุ้นเดิม ต่อ 1 หุ้นปันผล ในกรณีมีเศษหุ้นให้จ่ายเงินปันผลในส่วนของเศษหุ้นนี้ เป็นเงินให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 5 บาท

8. การจัดการ

โครงสร้างองค์กร



คณะกรรมการธรรมาภิบาล แต่งตั้งเมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2554

8.1 โครงสร้างการจัดการ

โครงสร้างการจัดการของบริษัทฯ ประกอบด้วย 2 กลุ่มหลัก ได้แก่

1.) คณะกรรมการบริษัทฯ และ คณะกรรมการเฉพาะเรื่องซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริษัทฯ อีก 3 คณะ ประกอบด้วยคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา และ คณะกรรมการธรรมาภิบาล*

2.) คณะผู้บริหาร และคณะกรรมการเฉพาะเรื่องซึ่งรายงานตรงต่อคณะผู้บริหารอีก 8 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน คณะกรรมการพิจารณาการรับประกันภัย คณะกรรมการจัดการสินไหมทดแทน คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ คณะกรรมการพัฒนาองค์กรและ CSR คณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน และ คณะกรรมการสวัสดิการในสถานประกอบกิจการ**

หมายเหตุ * คณะกรรมการธรรมาภิบาล ได้รับการแต่งตั้งโดยมติ ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2554 เพื่อเป็นคณะกรรมการเฉพาะเรื่องเพิ่มเติมอีก 1 คณะ จากเดิมที่มีอยู่แล้ว 2 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

** คณะกรรมการเฉพาะเรื่องทั้ง 8 คณะดังกล่าว ได้รับการแต่งตั้งโดยมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2554 ซึ่งมีการปรับปรุงเพิ่มเติมโดยมติที่ประชุมคณะผู้บริหาร และจัดทำเป็นประกาศของบริษัทฯ ที่ 2554/011 ลงวันที่ 27 มิถุนายน 2554 เรื่อง การแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะเรื่อง โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2554 เป็นต้นไป

1.) คณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการเฉพาะเรื่อง

1.1) คณะกรรมการบริษัทฯ

โครงสร้างของคณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น แต่ต้องไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ต้องเป็นบุคคลสัญชาติไทย ตามข้อบังคับบริษัทฯ โดยมีกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่ง และมีกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด แต่ต้องไม่น้อยกว่า 3 คน ทั้งนี้ เพื่อให้มีการถ่วงดุลอำนาจและสามารถกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ มีบทบาทในการกำกับดูแลการบริหารงานของบริษัทฯ เพื่อมั่นใจว่าฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามนโยบายที่ได้รับอนุมัติเป้าหมายของการดำเนินงานที่น่าเสนอและมุ่งมั่นในการสร้างผลการดำเนินงานที่เป็นเลิศ เพื่อประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ซึ่งรวมถึงการดำเนินการดังต่อไปนี้

(1) พิจารณากำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้ฝ่ายบริหาร นำไปปฏิบัติ ซึ่งรวมถึงการทบทวนประเมินผลการปฏิบัติเพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงให้เหมาะสม และรายงานไว้ในรายงานประจำปี

(2) พิจารณาความเหมาะสมให้คำแนะนำและอนุมัติวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ ตลอดจนเป้าหมายการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่นำเสนอโดยฝ่ายบริหาร รวมถึงการติดตามประเมินผลความสำเร็จของการดำเนินงาน

(3) ดูแลให้บริษัทฯ มีระบบบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายในและการตรวจสอบที่เหมาะสม

(4) ดูแลให้มีกระบวนการสรรหา และแผนการสืบทอดตำแหน่งของกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ที่มีประสิทธิภาพ คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้แต่งตั้งประธานคณะกรรมการ และกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ เป็นหัวหน้าคณะผู้บริหารระดับสูง เพื่อรับผิดชอบในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัทฯ

(5) ดูแลให้มีแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับจริยธรรม ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ข้อพึงปฏิบัติที่ดีของกรรมการและพนักงาน รวมถึงการสื่อสารให้ผู้เกี่ยวข้องได้ทราบ

(6) พิจารณาความเหมาะสมในการแต่งตั้ง และกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย

(7) พิจารณามอบอำนาจอย่างเหมาะสมให้แก่ประธานคณะกรรมการ และกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ เพื่อให้สามารถดำเนินงานธุรกิจปกติได้อย่างรวดเร็ว

(8) จัดทำรายงานอธิบายความรับผิดชอบของคณะกรรมการฯ ในการจัดทำรายงานทางการเงินไว้ในรายงานประจำปี

(9) พิจารณาประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ประธานคณะกรรมการ และกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ รวมทั้งกำกับดูแลให้มีกระบวนการที่มีประสิทธิภาพในการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง

(10) พิจารณาความเหมาะสมในการแต่งตั้งเลขานุการบริษัท และกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของเลขานุการบริษัท

(11) จัดให้มีช่องทางสำหรับผู้มีส่วนได้เสียในการติดต่อสื่อสารกับคณะกรรมการ เพื่อแจ้งข้อมูลหรือข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์มายังบริษัทฯ เพื่อพิจารณาดำเนินการตามกระบวนการที่กำหนดต่อไป

(12) ดำเนินการอื่นๆ เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนด ขอบบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ

การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดการประชุมไว้ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 4 ครั้งต่อปี เพื่อให้กรรมการบริษัทฯ ทุกคนได้รับทราบและจัดสรรเวลาเพื่อเข้าร่วมการประชุม และอาจจัดให้มีการประชุมพิเศษเพิ่มได้ตามความจำเป็น หนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบวาระการประชุมจะส่งให้กรรมการ

ทุกท่านพิจารณาล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วันก่อนการประชุม ทั้งนี้ กรรมการทุกท่านสามารถเสนอเรื่องเข้าสู่วาระการประชุมได้โดยเสนอผ่านเลขานุการบริษัท ในการประชุมประธานการประชุมมีหน้าที่จัดสรรเวลาในการนำเสนอสารสนเทศและการอภิปราย ชักถาม เปิดโอกาสและสนับสนุนให้กรรมการแต่ละท่านแสดงความคิดเห็นอย่างเต็มที่ในการพิจารณาประเด็นต่าง ๆ กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องที่พิจารณา ไม่มีสิทธิออกเสียงและต้องไม่อยู่ในที่ประชุมในวาระดังกล่าว กรรมการสามารถขอคำชี้แจงหรือขอตรวจเอกสารที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่พิจารณาเพิ่มเติมได้จากประธานคณะผู้บริหารหรือเลขานุการบริษัทได้

คณะกรรมการบริษัทฯ สนับสนุนให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารสามารถประชุมระหว่างกันเองได้ โดยมอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้อำนวยความสะดวกเมื่อได้รับการร้องขอจากกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดกลุ่มกรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ที่ปรึกษาของบริษัท และกรรมการอิสระซึ่งมิได้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการตรวจสอบและ/หรือ กรรมการที่มาจากสถาบันการเงิน ทั้งนี้ เพื่อความเป็นอิสระ โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ โดยรายชื่อกรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท ตามที่ปรากฏในหนังสือรับรอง ที่จดทะเบียนไว้กับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554) ปรากฏรายชื่อดังต่อไปนี้

“นายชัย โสภณพนิช นายวรวิทย์ โรจน์ไพธาดา นายธีระ วงศ์จิรชัย นายพนัส ธีรวิชชกุล กรรมการ 2 ใน 4 คนนี้ ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญบริษัท”

อนึ่ง ในการทำธุรกรรมใด ๆ ที่เป็นปกติทั่วไปสำหรับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ กรรมการที่ลงนามแทน และในนามของบริษัท จะประกอบไปด้วย กรรมการจำนวน 3 ท่าน ได้แก่

1. นายชัย โสภณพนิช ซึ่งเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร (ประธานกรรมการและประธานคณะผู้บริหาร)
2. นายวรวิทย์ โรจน์ไพธาดา ซึ่งเป็นกรรมการและที่ปรึกษาบริษัท
3. นายพนัส ธีรวิชชกุล ซึ่งเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร (กรรมการผู้อำนวยการใหญ่)

อย่างไรก็ดี กรณีที่บริษัท กำหนดให้ นายธีระ วงศ์จิรชัย มีชื่อเป็นกรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท ด้วยนั้น มีวัตถุประสงค์เพื่อให้เกิดความคล่องตัว และมีความสะดวกในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เฉพาะกรณีที่กรรมการที่มีส่วนร่วมในการบริหารงานของบริษัทฯ ไม่สามารถปฏิบัติภารกิจได้ และเฉพาะกรณีที่เป็นการลงนามผูกพันตามรายการที่คณะกรรมการมีมติอนุมัติไว้แล้ว และเป็นการลงนามร่วมกับกรรมการท่านอื่นเท่านั้น

1.2) คณะกรรมการเฉพาะเรื่อง

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร แต่ไม่รวมประธานกรรมการเป็นคณะกรรมการเฉพาะเรื่องเพื่อช่วยกลั่นกรองงานสำคัญให้เป็นไปอย่างรอบคอบ และสอดคล้องกับนโยบาย

การกำกับดูแลกิจการของบริษัท และกฎเกณฑ์การกำกับดูแลของหน่วยงานภาครัฐ จำนวน 3 คณะ แต่ละคณะมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยมีองค์ประกอบและขอบเขตความรับผิดชอบดังนี้

1.2.1) คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ดังนี้

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. สอบทานให้บริษัทฯ มีรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสม และมีประสิทธิผล รวมทั้งพิจารณาความเป็นอิสระของฝ่ายตรวจสอบ ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างผู้บังคับบัญชาสูงสุดของฝ่ายตรวจสอบ
3. สอบทานให้บริษัทฯ มีการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเสนอคำตอบแทน ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
6. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - (ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ ของรายงานทางการเงินของบริษัทฯ
 - (ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ
 - (ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
 - (ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - (จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
 - (ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย (Charter)

(ข) รายการอื่นที่เห็นว่า ผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ

7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทฯ มอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

กำหนดไว้อย่างน้อย 4 ครั้งต่อปี

1.2.2) คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา ประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 3 ท่าน โดยประธานคณะกรรมการและกรรมการอย่างน้อยอีก 1 ท่าน ต้องเป็นกรรมการอิสระ ซึ่งทุกครั้งที่มีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา จะทำหน้าที่พิจารณาทบทวนคุณสมบัติของกรรมการบริษัทฯ เพื่อกำหนดคุณสมบัติที่เหมาะสมของกรรมการใหม่ เพื่อสร้างความเข้มแข็งให้กับคณะกรรมการบริษัทฯ โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังนี้

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. ดูแลสัดส่วนจำนวน และองค์ประกอบของคณะกรรมการให้เหมาะสมกับองค์การ
2. พิจารณาสรรหาบุคคลเพื่อทดแทนกรรมการในกรณีที่ครบวาระ ลาออก หรือกรณีอื่นๆ และนำเสนอให้ผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการพิจารณาเพื่ออนุมัติแต่งตั้ง แล้วแต่กรณี ตามข้อบังคับของบริษัทฯ

3. พิจารณาสรรหาบุคคลเพื่อทดแทนประธานคณะผู้บริหาร และกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ในกรณีที่ครบวาระ ลาออก หรือกรณีอื่น ๆ และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาแต่งตั้ง

4. ดูแลและกำหนดนโยบายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น ๆ ของประธานคณะผู้บริหาร และกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ให้เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบต่อองค์การ

5. ดูแลให้มีแผนสืบทอดตำแหน่งประธานคณะผู้บริหาร และกรรมการผู้อำนวยการใหญ่

การประชุมคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

เป็นแบบเฉพาะกิจเมื่อมีความจำเป็น แต่ต้องไม่น้อยกว่า 1 ครั้งต่อปี

1.2.3) คณะกรรมการธรรมาภิบาล

คณะกรรมการธรรมาภิบาล ประกอบด้วยกรรมการ และ/หรือ ผู้บริหาร จำนวน 3 ท่าน โดยประธานคณะกรรมการต้องเป็นกรรมการอิสระโดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังนี้

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธรรมาภิบาล

คณะกรรมการธรรมาภิบาล มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. พิจารณากำหนดและทบทวนเพื่อปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่เหมาะสม
2. พิจารณากำหนดและทบทวนเพื่อปรับปรุงข้อกำหนดที่เกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ข้อพึงปฏิบัติที่ดีแก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ
3. ติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่องและเหมาะสม
4. รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ พร้อมความเห็นในแนวปฏิบัติและข้อเสนอแนะเพื่อแก้ไขปรับปรุงตามความเหมาะสม

การประชุมคณะกรรมการธรรมาภิบาล

เป็นแบบเฉพาะกิจเมื่อมีความจำเป็น แต่ต้องไม่น้อยกว่า 1 ครั้งต่อปี

1.3) เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทฯ มีการแต่งตั้งและมอบหมายให้เลขานุการบริษัททำหน้าที่ดูแล ประสานงาน และอำนวยความสะดวกในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และการประชุมผู้ถือหุ้นให้ถูกต้องตามกฎหมาย และกฎระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องโดยบริษัทฯ ได้กำหนดคุณสมบัติและขอบเขตอำนาจหน้าที่ของเลขานุการบริษัทไว้ ดังรายละเอียดต่อไปนี้

คุณสมบัติของเลขานุการบริษัท

1. มีความรอบรู้และเข้าใจในธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงบทบาทหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับงานเลขานุการบริษัท ได้แก่ หน้าที่ของกรรมการ หน้าที่ของบริษัทฯ และมีความรู้ด้านกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนศึกษาหาความรู้ และติดตาม ข้อมูล ข่าวสาร เพื่อพัฒนาการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอ
2. ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับของบริษัทฯ ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต มุ่งมั่น ทุ่เม และสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้บรรลุวัตถุประสงค์ โดยอยู่ภายใต้หลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณทางธุรกิจ
3. ยึดมั่นในคุณธรรม จริยธรรม คำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ไม่กระทำการใดๆ อันจะก่อให้เกิดผลเสียต่อชื่อเสียง และภาพลักษณ์ของบริษัทฯ
4. ไม่มุ่งหวังผลประโยชน์ส่วนตัวจากโอกาสทางธุรกิจของบริษัทฯ รวมทั้งเก็บรักษาความลับของบริษัทฯ ได้เป็นอย่างดี
5. มีมนุษยสัมพันธ์ที่ดี มีความสามารถในการติดต่อประสานงานกับฝ่ายงานและหน่วยงานต่าง ๆ ทั้งภายในและภายนอกบริษัทฯ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของเลขานุการบริษัท

เลขานุการบริษัทมีหน้าที่ดูแล ประสานงาน และอำนวยความสะดวกในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และการประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนกำหนดให้เลขานุการบริษัทรับผิดชอบงาน ดังนี้

(1) ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการในข้อกฎหมาย ระเบียบและข้อบังคับต่าง ๆ ของบริษัทฯ ที่คณะกรรมการต้องทราบและติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงในข้อกำหนดกฎหมายที่มีนัยสำคัญแก่กรรมการ

(2) จัดการประชุมผู้ถือหุ้น และประชุมคณะกรรมการให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัทฯ และข้อพึงปฏิบัติต่าง ๆ

(3) บันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ

(4) จัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ รายงานประจำปีของบริษัทฯ หนังสือแนบประชุมผู้ถือหุ้น หนังสือแนบประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุม

(5) เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการและผู้บริหาร พร้อมทั้งจัดทำสำเนาส่งให้ประธานกรรมการและประธานคณะกรรมการตรวจสอบทราบภายใน 7 วันทำการ นับจากวันที่ได้รับรายงาน

(6) ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับบริษัทฯ ตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ

(7) ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทั่วไปให้ได้รับทราบสิทธิต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้นและข่าวสารของบริษัทฯ

(8) ดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการบริษัทฯ

(9) ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

การแต่งตั้งเลขานุการบริษัท

การแต่งตั้งเลขานุการบริษัทฯ ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของคณะกรรมการบริษัทฯ ในการคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะทำหน้าที่ดังกล่าว โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 3/2551 เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2551 ได้มีมติแต่งตั้ง นายวรวิทย์ โรจน์รพีธาดา ให้ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัทโดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 14 สิงหาคม 2551 เป็นต้นไป จนกระทั่งปัจจุบัน

1.4) รายชื่อคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะอนุกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทฯ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554) มีจำนวนทั้งสิ้น 12 ท่าน ประกอบด้วย

1. กรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวน 2 ท่าน และกรรมการซึ่งเป็นที่ปรึกษาบริษัทจำนวน 1 ท่าน
2. กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 9 ท่าน โดยเป็นกรรมการอิสระทั้ง 9 ท่าน คิดเป็นจำนวนมากกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

รายชื่อคณะกรรมการบริษัทฯ จำนวนการ เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการ และค่าตอบแทนของกรรมการแต่ละท่าน ในปี 2554 ปรากฏรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อ - ตำแหน่งคณะกรรมการบริษัท ฯ	การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่ เชิญประชุม				ค่าตอบแทน ประจำปี 2554 (บาท) ****	
	1	2	3	4		
1.) กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และที่ปรึกษาบริษัท						
1. นายชัย โสภณพนิช ประธานกรรมการ และประธานคณะผู้บริหาร	4/4	-	-	-	575,000	
2. นายวรวิทย์ ไรจน์รพีธาดา กรรมการและเลขานุการบริษัท และที่ปรึกษาบริษัท	4/4	-	-	-	575,000	
3. นายพนัส ธีรวิชชกุล (แต่งตั้งเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2554)	กรรมการผู้อำนวยการใหญ่ และกรรมการธรรมาภิบาล	3/3 -	- 1/1	- -	450,000 72,000	
2.) กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร						
4. นายมาโคะ โตะ ชูชูกิ (แต่งตั้งเมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2554)	กรรมการอิสระ	1/1	-	-	-	150,000
2.1) คณะกรรมการธรรมาภิบาล*						
5. นายวีระศักดิ์ สุตินทวิบูลย์ และประธานคณะกรรมการธรรมาภิบาล	กรรมการอิสระ	3/4 -	- 1/1	- -	-	575,000 72,000
6. นางฉันทิรา โสภณพนิช และกรรมการธรรมาภิบาล	กรรมการอิสระ	4/4 -	- 1/1	- -	-	575,000 72,000
2.2) คณะกรรมการตรวจสอบ**						
7. นายเปล่งศักดิ์ ประกาศเกสัช และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	กรรมการอิสระ	4/4 -	- -	- 6/6	-	575,000 287,500
8. นางสาวพณีย์ ชนวนานิช และกรรมการตรวจสอบ	กรรมการอิสระ	4/4 -	- -	- 6/6	-	575,000 287,500
9. นายช.นันท์ เพ็ชฌัญไพศิษฎ์ และกรรมการตรวจสอบ	กรรมการอิสระ	4/4 -	- -	- 6/6	-	575,000 287,500
2.3) คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา***						
10. นายสิงห์ ดังทัดสวัสดิ์ และประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	กรรมการอิสระ	4/4 -	- -	- -	- 1/1	575,000 60,000
11.นายธีระ วงศ์จิรชัย และกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	กรรมการอิสระ	1/4 -	- -	- -	- 1/1	575,000 60,000
12.นายสุวรรณ แทนสถิตย์ และกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	กรรมการอิสระ	4/4 -	- -	- -	- 1/1	575,000 60,000
นายวิชา ดำรงสินศักดิ์	ครบวาระเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2554	1/1	-	-	-	125,000
นายโยชิโกะ ฟุคาซาวา	ลาออกเมื่อวันที่ 13 พฤษภาคม 2554	2/2	-	-	-	275,000
รวม		4 ครั้ง	1 ครั้ง	6 ครั้ง	1 ครั้ง	8,008,500

หมายเหตุ : การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่เชิญประชุม

- 1 หมายถึง การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ
- 2 หมายถึง การประชุมคณะกรรมการธรรมาภิบาล
- 3 หมายถึง การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ
- 4 หมายถึง การประชุมคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

* **คณะกรรมการธรรมาภิบาล** ได้รับการแต่งตั้งโดยมติคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2554 มีวาระดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี มีผลตั้งแต่วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2554 และครบวาระการดำรงตำแหน่งในวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2557

** **คณะกรรมการตรวจสอบ** ได้รับการแต่งตั้งโดยมติคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2554 มีวาระดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี มีผลตั้งแต่วันที่ 16 พฤศจิกายน 2554 และครบวาระการดำรงตำแหน่งในวันที่ 15 พฤศจิกายน 2557 โดยกรรมการตรวจสอบจำนวน 3 ท่าน ดังรายชื่อที่ปรากฏข้างต้นเป็นกรรมการอิสระและมีได้เป็นผู้บริหารของบริษัทฯ ทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่านเป็นผู้ที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของบริษัทฯ ดังรายละเอียดประวัติการศึกษาและประสบการณ์ทำงานโดยเฉพาะด้านการสอบทานงบการเงินตามที่ปรากฏอยู่ในประวัติของกรรมการ

*** **คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา** ได้รับการแต่งตั้งโดยมติคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2553 มีวาระดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี มีผลตั้งแต่วันที่ 18 สิงหาคม 2553 และครบวาระการดำรงตำแหน่งในวันที่ 17 สิงหาคม 2556

**** **ค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2554** ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 18 ประจำปี 2554 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2554 ไว้เป็นจำนวนรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 9,000,000.- บาท

1.5) ข้อมูลรายการที่เกี่ยวกับความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพระหว่างกรรมการอิสระ กับ บริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง

ภายใต้คุณสมบัติและกระบวนการสรรหากรรมการของบริษัทฯ ทำให้กรรมการอิสระของบริษัทฯ มีคุณสมบัติที่เหมาะสมและความเป็นอิสระอย่างแท้จริง ทั้งยังมิได้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระของบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกันแต่อย่างใด

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังไม่มีข้อตกลงทางการค้าหรือรายการที่เกี่ยวกับความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพระหว่างบริษัทฯ กับ กรรมการ กรรมการอิสระ ผู้บริหาร รวมถึงบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ที่มีมูลค่าเกินกว่าที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) กำหนด

อย่างไรก็ดี ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 3/2551 เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2551 ได้มีมติอนุมัติในหลักการให้บริษัท บริษัทร่วม และบริษัทย่อย สามารถทำธุรกรรมที่อาจมีรายการระหว่างกันกับ กรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ทั้งรายการที่ทำไว้ก่อนแล้ว และ/หรือ ที่จะเกิดขึ้นในอนาคตได้ หากธุรกรรมเหล่านั้นมีข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญา

ทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ดินมีสถานะเป็น กรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ทั้งนี้ โปรดดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้ในหัวข้อ “รายการระหว่างกัน”

2.) คณะผู้บริหารและคณะกรรมการเฉพาะเรื่อง

2.1) คณะผู้บริหาร ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ซึ่งได้แก่ นายชัย โสภณพนิช ในฐานะ ประธานคณะผู้บริหาร และผู้บริหารที่ได้รับการแต่งตั้งจากประธานคณะผู้บริหาร โดยคณะผู้บริหารได้รับมอบอำนาจตามมติคณะกรรมการบริษัทฯ ให้มีอำนาจกระทำการแทนบริษัทฯ ในการปฏิบัติการกิจประจำวัน และภารกิจทั่วไปที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อเป็นการแบ่งเบาภารกิจของคณะกรรมการบริษัทฯ ตลอดจนเพื่อความคล่องตัวในการดำเนินงานใด ๆ ของบริษัทฯ ให้บรรลุเป้าหมายและวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบ แต่ทั้งนี้ การใช้อำนาจของคณะผู้บริหารดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถกระทำได้หากผู้บริหารมีส่วนได้ส่วนเสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ไม่ว่าในลักษณะใด ๆ กับบริษัทฯ

สำหรับการดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับเรื่องภายในของบริษัทฯ ได้แก่ การออกหนังสือเวียน การกำหนดกฎ ระเบียบ คำสั่ง และประกาศ อื่นใด เป็นต้น ประธานคณะผู้บริหาร หรือกรรมการผู้อำนวยการใหญ่จะเป็นผู้มีอำนาจลงนาม โดยให้ใช้วิธีปฏิบัติเช่นเดียวกับบริษัทเอกชนอื่น ๆ ที่ประกอบธุรกิจประกันภัย และให้คำนึงถึงประโยชน์ของบริษัทฯ เป็นสำคัญ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะผู้บริหาร

1. พิจารณากลับกรอง เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาวិสัยทัศน์ แผนกลยุทธ์ เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ และงบประมาณประจำปี รวมถึงนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ
2. พิจารณากลับกรองนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาการจัดหาหรือจำหน่ายทรัพย์สินที่สำคัญของบริษัทฯ
3. กำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ รวมถึงการประเมินผลการปฏิบัติ พร้อมทั้งข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการธรรมาภิบาลเพื่อพิจารณา
4. ปฏิบัติงานอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย
5. ติดตามและรายงานผลการดำเนินงานด้านต่าง ๆ ให้คณะกรรมการทราบเป็นระยะ

2.2) คณะกรรมการเฉพาะเรื่อง คณะผู้บริหาร แต่งตั้งผู้บริหารเป็นคณะกรรมการช่วยกลั่นกรองเรื่องสำคัญเพื่อแบ่งเบาภารกิจของคณะผู้บริหารและกระจายอำนาจในการกลั่นกรองงานสำคัญสอดคล้องนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ และกฎเกณฑ์การกำกับดูแลของหน่วยงานภาครัฐ จำนวน 8 คณะ แต่ละคณะมีองค์ประกอบและขอบเขตความรับผิดชอบดังนี้

2.2.1) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการ และ/หรือ ผู้บริหารอย่างน้อย 5 ท่าน มีวาระ 2 ปี และจะต้องประชุมอย่างน้อย 2 เดือน/ครั้ง โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. พิจารณากำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมให้ครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สำคัญของบริษัทฯ เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา
2. พิจารณากำหนดกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง รวมถึงการติดตามดูแลความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
3. ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและกระบวนการบริหารความเสี่ยงรวมถึงความมีประสิทธิภาพของกระบวนการและการปฏิบัติตามนโยบาย
4. รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ทุก 6 เดือน

2.2.2) คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน ประกอบด้วยผู้บริหารที่มีความรู้ ความชำนาญ และความเข้าใจเกี่ยวกับการลงทุน ตลาดเงิน และตลาดทุน อย่างน้อย 3 ท่าน มีวาระ 2 ปี และจะต้องประชุมอย่างน้อย 3 เดือน/ครั้ง โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. กำหนดนโยบายการลงทุนที่เหมาะสม ยึดหยุ่นได้ตามสถานะที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคำนึงถึงความเสี่ยง และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นำเสนอคณะผู้บริหารเพื่ออนุมัติ
2. พิจารณาให้ความเห็นชอบ ภาวะเบี่ยง วิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนของบริษัทฯ
3. พิจารณาและอนุมัติการลงทุน ตามระดับของอำนาจการอนุมัติ
4. กำกับดูแลสถานะของเงินลงทุนของบริษัทฯ
5. สอบทานและปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนเพื่อให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป

2.2.3) คณะกรรมการพิจารณาการรับประกันภัย ประกอบด้วยผู้บริหารที่มีความรู้ ความชำนาญ และความเข้าใจเกี่ยวกับการรับประกันภัย และการพิจารณาความเสี่ยงภัยในแต่ละประเภท รวมถึงการรับประกันภัยต่อ อย่างน้อย 5 ท่าน มีวาระ 2 ปี และจะต้องประชุมอย่างน้อย 2 เดือน/ครั้ง โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. กำหนดนโยบายการรับประกันภัยและการเอาประกันภัยต่อที่เหมาะสมยึดหยุ่นได้ตามสถานะที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคำนึงถึงความเสี่ยงและกฎหมายที่เกี่ยวข้องนำเสนอคณะผู้บริหาร
2. กระทำการเพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทฯ ได้ดำเนินการรับประกันภัยตามนโยบายที่ได้รับการเห็นชอบจากคณะผู้บริหาร
3. พิจารณาและอนุมัติอัตราเบี้ยประกันภัย
4. พิจารณาและอนุมัติรายชื่อผู้รับประกันภัยต่อ (Authorized List of Reinsurers)
5. พิจารณาให้ความเห็นชอบภาวะเบี่ยง วิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการรับประกันภัยและการเอาประกันภัยต่อของบริษัทฯ
6. พิจารณาและอนุมัติการรับประกันภัย ตามระดับของอำนาจการอนุมัติ
7. สอบทานและปรับเปลี่ยนนโยบายการรับประกันภัยและการเอาประกันภัยต่อเพื่อให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป

8. กำกับดูแลการวางแผนธุรกิจของ Business Units พิจารณาความเหมาะสมของดัชนีวัดผลการปฏิบัติงาน เป้าหมาย และงบประมาณค่าใช้จ่ายตามแผน รวมทั้งติดตามความก้าวหน้า แก้ไขปัญหาอุปสรรคต่าง ๆ เพื่อให้กลยุทธ์และแผนธุรกิจของ Business Units บรรลุเป้าหมาย

9. รายงานผลการรับประกันภัยต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ทุก 6 เดือน

2.2.4) คณะกรรมการจัดการสินไหมทดแทน ประกอบด้วยผู้บริหารที่มีความรู้ ความชำนาญ และความเข้าใจเกี่ยวกับการจัดการค่าสินไหมทดแทน อย่างน้อย 5 ท่าน มีวาระ 2 ปี และจะต้องประชุมอย่างน้อย 2 เดือน/ครั้ง โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. กำหนดนโยบายการจัดการค่าสินไหมทดแทน
2. กำกับดูแลสถานะของการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน และกระทำการเพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทฯ ได้สำรองค่าสินไหมทดแทนหรือสำรองประกันภัยอย่างเพียงพอและครบถ้วน
3. จัดการข้อพิพาทจากการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน รวมถึงจัดการและแก้ไขในกรณีที่เกิดคดีการทุจริตเรื่องค่าสินไหมทดแทน
4. กำกับ ดูแล ติดตามและแก้ไขปัญหาอุปสรรคต่าง ๆ เพื่อให้คุณภาพบริการด้านสินไหมทดแทนเป็นที่พึงใจของลูกค้า คู่ค้า

2.2.5) คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ ประกอบด้วยผู้บริหารที่มีความรู้ ความชำนาญ และความเข้าใจด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและระบบงาน อย่างน้อย 5 ท่าน มีวาระ 2 ปี และจะต้องประชุมอย่างน้อย 3 เดือน/ครั้ง โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. กำหนดนโยบายและแผนงานหลักด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและระบบงานที่เกี่ยวข้อง
2. กำหนดเกณฑ์วัดผลสำเร็จและเป้าหมายที่เหมาะสม (KPIs) กับกลยุทธ์ด้านเทคโนโลยี
3. ติดตามกำกับดูแล และแก้ไขปัญหาอุปสรรคต่างๆ เพื่อให้กลยุทธ์และแผนงานด้านเทคโนโลยีบรรลุเป้าหมาย
4. วิจัยและตัดสินใจเกี่ยวกับโครงการใหม่ ระบบงาน การจัดหาและขยายเครือข่ายระบบคอมพิวเตอร์และอุปกรณ์
5. ติดตามศึกษาแนวโน้มความเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศที่จะเกิดขึ้นและสื่อสารให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องตระหนักถึงความเปลี่ยนแปลงที่อาจกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ
6. สนับสนุนให้ทุกหน่วยงานใช้ประโยชน์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างเต็มความสามารถเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานของบุคลากร
7. เป็นที่ปรึกษาและประสานงานในการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์และข้อมูลการบริหาร

2.2.6) คณะกรรมการพัฒนาองค์กรและ CSR ประกอบด้วยผู้บริหารจากหน่วยงานต่างๆ อย่างน้อย 7 ท่าน มีวาระ 2 ปี และจะต้องประชุมอย่างน้อย 3 เดือน/ครั้ง โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. ริเริ่มกลั่นกรองกลยุทธ์เพื่อพัฒนาองค์กรให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลง

2. พัฒนารูปแบบหรือสร้างสรรค์กิจกรรมสนับสนุนต่างๆ เพื่อให้การพัฒนาองค์กรบรรลุเป้าหมายอย่างเป็นรูปธรรมและมีเอกภาพ
3. กำกับดูแลแผนเพิ่มประสิทธิภาพและพัฒนาบุคลากรประจำปีขององค์กร รวมทั้งพิจารณาความเหมาะสมของดัชนีวัดผลการปฏิบัติงาน เป้าหมาย และงบประมาณค่าใช้จ่ายตามแผน
4. ริเริ่มกลั่นกรองกลยุทธ์ CSR และดำเนินการกิจกรรมต่าง ๆ ให้เกิดผลอย่างเป็นรูปธรรม และสอดคล้องไปในทิศทางเดียวกันทั่วทั้งองค์กรและหน่วยงาน (พันธมิตร) ที่เกี่ยวข้อง
5. กำกับ ดูแล และรณรงค์ส่งเสริมวัฒนธรรม “แคร์คุณทุกอย่างก้าว” ให้เกิดกับพนักงานในองค์กรอย่างยั่งยืน
6. รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

2.2.7) คณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน ประกอบด้วยผู้แทนนายจ้าง 1 ท่าน ผู้แทนระดับบังคับบัญชา 4 ท่าน และผู้แทนลูกจ้างระดับปฏิบัติการ 4 ท่าน เป็นกรรมการ มีวาระ 2 ปี ประชุมอย่างน้อยเดือนละครั้ง โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. ดำเนินการด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง
2. รายงานและเสนอแนะมาตรการหรือแนวทางปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้ถูกต้องตามกฎหมายว่าด้วยความปลอดภัยในการทำงานและ/หรือมาตรฐานความปลอดภัยในการทำงานเพื่อความปลอดภัยในการทำงานของลูกจ้าง ผู้รับเหมา และบุคคลภายนอกที่เข้ามาปฏิบัติงานหรือเข้ามาใช้บริการในสถานประกอบการต่อนายจ้าง
3. ส่งเสริมสนับสนุนกิจกรรมด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงานของสถานประกอบการ
4. กำหนดระเบียบด้านความปลอดภัย มาตรฐานความปลอดภัยในการทำงานของสถานประกอบการเสนอต่อนายจ้าง
5. จัดทำนโยบาย แผนงานประจำปี โครงการหรือกิจกรรมด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน รวมทั้งความปลอดภัยนอกงาน เพื่อป้องกันและลดการเกิดอุบัติเหตุ การประสบอันตรายหรือการเจ็บป่วยอันเนื่องมาจากการทำงาน หรือความไม่ปลอดภัยในการทำงานเสนอต่อนายจ้าง
6. จัดทำโครงการหรือแผนการฝึกอบรม เกี่ยวกับความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงานรวมถึงการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบในด้านความปลอดภัยของลูกจ้าง หัวหน้างาน ผู้บริหาร นายจ้าง และบุคลากรทุกระดับเพื่อเสนอต่อนายจ้าง
7. ติดตามความคืบหน้าเรื่องที่เสนอต่อนายจ้าง
8. รายงานผลการปฏิบัติงานประจำปี รวมทั้งระบุปัญหา อุปสรรค และข้อเสนอแนะในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการเมื่อปฏิบัติหน้าที่ครบหนึ่งปีเพื่อเสนอต่อนายจ้าง

9. ปฏิบัติหน้าที่เกี่ยวกับความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงานอื่นตามที่นายจ้างมอบหมาย

2.2.8) คณะกรรมการสวัสดิการในสถานประกอบการ ประกอบด้วยผู้บริหารจากหน่วยงานต่างๆ อย่างน้อย 7 ท่าน มีวาระ 2 ปี และจะต้องประชุมอย่างน้อย 3 เดือน/ครั้ง โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. ร่วมหารือกับนายจ้างเพื่อจัดสวัสดิการแก่ลูกจ้าง
2. ให้คำปรึกษาหารือและเสนอแนะความเห็นแก่นายจ้างในการจัดสวัสดิการสำหรับลูกจ้าง
3. ตรวจตรา ควบคุม ดูแล การจัดสวัสดิการที่นายจ้างจัดให้แก่ลูกจ้าง
4. เสนอข้อคิดเห็น และแนวทางในการจัดสวัสดิการที่เป็นประโยชน์สำหรับลูกจ้างต่อ

คณะกรรมการสวัสดิการแรงงาน

รายชื่อคณะผู้บริหาร

คำว่า “คณะผู้บริหารของบริษัทฯ” ตามนิยามในประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ที่ให้นับรวมถึงผู้ที่ดำรงตำแหน่งระดับบริหารที่รายชื่อแรกต่อจากผู้จัดการลงมา ทั้งนี้ ภายใต้อำนาจโครงสร้างองค์กรของบริษัทฯ คณะผู้บริหารของบริษัทฯ จึงหมายถึง ประธานกรรมการและประธานคณะผู้บริหาร และผู้บริหารของบริษัทฯ 4 ลำดับแรกนับต่อจากประธานกรรมการและประธานคณะผู้บริหารลงมา ซึ่งประกอบด้วย ผู้บริหารจำนวน 13 ท่าน ดังรายนามต่อไปนี้

รายชื่อคณะผู้บริหาร	ตำแหน่ง
1. นายชัย โสภณพนิช	ประธานกรรมการและประธานคณะผู้บริหาร
2. นายพนัส ชีรวณิชกุล	กรรมการผู้อำนวยการใหญ่
3. นางสาวผกามาศ จารุเสถียร	ผู้อำนวยการ
4. นางศรีจิตรา ประโมจันย์	ผู้อำนวยการ
5. นายสาธิต ลิปะละสิริ	ผู้อำนวยการ
6. นายอานนท์ วัจวสุ	ผู้อำนวยการ
7. นายจักรกริช ชีวันนันทพรชัย	ผู้อำนวยการ
8. นางสาวพิมพ์ใจ เลื่อมรุ่ง	ผู้อำนวยการ
9. นายสนธยา ฉายโหมเลิศ	ผู้อำนวยการ
10. นายสุชาติ จิรายุวัฒน์	ผู้อำนวยการ
11. นายสุพัฒน์ อยู่คงพันธุ์	ผู้อำนวยการ
12. ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์	ผู้อำนวยการ
13. นายอารีย์ วันแอะละ	ผู้อำนวยการ
นางสาวพุลสุข เติวทัย (เกษียณอายุเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2554)	ผู้อำนวยการ

8.2 คุณสมบัติและกระบวนการสรรหากรรมการและผู้บริหาร

1.) คุณสมบัติและกระบวนการสรรหากรรมการ

1.1) คุณสมบัติของกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วย กรรมการที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญ ทักษะที่หลากหลายเป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ มีความเข้าใจเป็นอย่างดีถึงหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ และลักษณะการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ พร้อมทั้งจะแสดงความคิดเห็นโดยอิสระในการพิจารณาตัดสินใจในเรื่องต่างๆ โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นหรือผู้มีส่วนได้เสีย สามารถอุทิศเวลาและความพยายามให้การเป็นกรรมการบริษัทฯ ได้อย่างเต็มที่

1.1.1) คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

กรรมการอิสระ นอกจากจะต้องมีคุณสมบัติที่ดีของการเป็นกรรมการบริษัทฯ แล้ว กรรมการอิสระจะต้องมีคุณสมบัติเพิ่มเติม ดังนี้

(1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย

(2) ไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน รวมทั้งไม่เป็นลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือเป็นผู้มีส่วนได้เสีย เป็นเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนได้รับการแต่งตั้ง ทั้งนี้ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่เคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท

(3) ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือ โดยการจดทะเบียนในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีส่วนได้เสีย หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอชื่อเป็นผู้บริหารหรือผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท หรือ บริษัทย่อย

(4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีมูลค่ารายการ ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิ หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า กับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีส่วนได้เสียของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนได้รับการแต่งตั้ง

(5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีส่วนได้เสียหรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนได้รับการแต่งตั้ง

(6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ เช่นที่ปรึกษากฎหมาย ที่ปรึกษาทางการเงิน ผู้ประเมินราคาทรัพย์สิน เป็นต้น ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปี จากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุม และไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนได้รับการแต่งตั้ง

(7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ

(8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับบริษัท หรือบริษัทย่อย

(9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระ

1.1.2) คุณสมบัติของกรรมการตรวจสอบ

กรรมการตรวจสอบต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้

1. มีคุณสมบัติของกรรมการอิสระทุกข้อ
2. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของ บริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
3. ไม่เป็นกรรมการของ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกันเฉพาะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน
4. กรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 ท่าน มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้

1.2) กระบวนการสรรหากรรมการ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มอบหมายให้คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาเป็นผู้รับผิดชอบในการดูแลสัดส่วน จำนวน และองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทฯ ให้เหมาะสมกับองค์การ โดยทำหน้าที่พิจารณาสรรหาบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และมีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อทดแทนกรรมการ ประธานคณะผู้บริหาร และกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ในกรณีที่ครบวาระ ลาออก หรือกรณีอื่น ๆ พร้อมเสนอชื่อบุคคลดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการพิจารณาเพื่ออนุมัติแต่งตั้ง แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ภายใต้อำนาจหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในหัวข้อ “คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา”

ในการแต่งตั้งกรรมการทดแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งเมื่อครบวาระ คณะกรรมการกำหนดคำตอบแทนและสรรหาจะเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมดังกล่าวไปยังคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอีกครั้งหนึ่ง ก่อนเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติแต่งตั้ง ซึ่งจะต้องได้รับการรับรองและอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทฯ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดกรอบในการแต่งตั้งคณะกรรมการไว้ในข้อบังคับของบริษัทฯ ดังนี้

(1) คณะกรรมการของบริษัทฯ มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และกึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร

(2) กรรมการไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องเป็นบุคคลสัญชาติไทย

(3) การเลือกตั้งคณะกรรมการ ให้กระทำโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยการลงคะแนนเสียงหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง การออกเสียงลงคะแนนให้ใช้เสียงข้างมาก หากคะแนนเท่ากันให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

(4) ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่ง 1 ใน 3 และกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการใหม่ได้

(5) ที่ประชุมผู้ถือหุ้น อาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมิหุ้นนับรวมได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

สำหรับการแต่งตั้งกรรมการทดแทนตำแหน่งกรรมการที่ว่างลงในกรณีที่ไม่ใช่เนื่องมาจากการครบวาระ ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ด้วยคะแนนเสียงไม่ต่ำกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่ ทั้งนี้ บุคคลที่เข้ามาเป็นกรรมการดังกล่าวจะมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับวาระเดิมที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ออกไป

สิทธิของผู้ถือหุ้นรายย่อยในการแต่งตั้งกรรมการ

เพื่อเป็นการคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นรายย่อย โดยมุ่งหวังให้ผู้ถือหุ้นได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกัน บริษัทฯ จึงได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเสนอชื่อบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และมีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้าได้ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม – 31 ธันวาคมของทุกปี ซึ่งบริษัทฯ ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านช่องทางการแจ้งข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.bangkokinsurance.com โดยกำหนดหลักเกณฑ์การเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้า พร้อมทั้งแบบฟอร์มการเสนอชื่อกรรมการแสดงอยู่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ด้วย

2.) คุณสมบัติและกระบวนการสรรหาผู้บริหาร

ประธานคณะกรรมการฯ ได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริษัทฯ ให้เป็นผู้พิจารณาบรรจุและแต่งตั้งบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และมีประสบการณ์ในธุรกิจประกันวินาศภัยเข้าดำรงตำแหน่ง

เป็นผู้บริหารของบริษัทฯ เพื่อปฏิบัติหน้าที่และดำเนินการงานของบริษัทฯ ให้บรรลุเป้าหมายและวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ได้ โดยดำเนินการคัดเลือกตามระเบียบเกี่ยวกับการบริหารทรัพยากรบุคคล และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบ

8.3 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

8.3.1 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

- (ก) ในปี 2554 บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการเป็นค่าเบี้ยประชุมกรรมการเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 8,008,500 บาท โดยมีรายละเอียดหลักเกณฑ์การจ่าย ดังนี้

คณะกรรมการ	ค่าตอบแทนรายปี (บาท/คน)	แบ่งจ่ายรายไตรมาส (บาท/คน)
กรรมการบริษัท	600,000	150,000
กรรมการตรวจสอบ	300,000	75,000
กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	72,000	-
กรรมการธรรมาภิบาล	72,000	-

- (ข) บริษัทฯ มีกรรมการบริหารและผู้บริหารสัปดาห์แรก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 จำนวนรวม 14 ราย ได้รับค่าตอบแทนรวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 64,107,700 บาท ประกอบด้วย เงินเดือน โบนัส ค่ารถยนต์ ค่าโทรศัพท์ และเงินสมทบประกันสังคมส่วนของนายจ้าง

8.3.2 ค่าตอบแทนอื่น

ในปี 2554 บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนอื่นๆ ได้แก่ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ให้กับกรรมการบริหารและผู้บริหารสัปดาห์แรกจำนวนรวม 14 ราย เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 3,707,900 บาท

บริษัทฯ มีนโยบาย หลักเกณฑ์ ขั้นตอนการพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารดังนี้

ค่าตอบแทนกรรมการ

บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการเป็นค่าเบี้ยประชุมกรรมการโดยคำนึงถึงความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ และพิจารณาเปรียบเทียบกับค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทในตลาดหลักทรัพย์ฯ และในกลุ่มเดียวกัน เพียงพอที่จะจูงใจและรักษากรรมการที่มีคุณภาพ โดยผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา และอยู่ภายในวงเงินที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติไว้แล้ว ปีละไม่เกิน 9 ล้านบาท ซึ่งในปี 2554 บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนรวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 8,008,500 บาท

ค่าตอบแทนผู้บริหาร

บริษัทฯ ได้พิจารณาค่าตอบแทนผู้บริหารให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาได้กำหนดไว้ โดยพิจารณาพร้อมกับปัจจัยอื่นๆ ได้แก่ หลักการ

ประเมินค่างานอย่างเป็นระบบ การประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของผู้บริหารเป็นรายบุคคล ผลการดำเนินงานประจำปีของบริษัทฯ แนวโน้มการเจริญเติบโตของธุรกิจประกันภัย ผลการสำรวจค่าจ้างและค่าตอบแทนอื่นๆ ของบริษัทชั้นนำในประเทศ และในกลุ่มธุรกิจประเภทเดียวกัน และความสามารถในการจ่ายของบริษัทฯ เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมและสามารถแข่งขันได้กับตลาด เพื่อรักษาและจูงใจผู้บริหารที่มีคุณภาพ ซึ่งในปี 2554 บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนรวมทั้งที่เป็นตัวเงินและค่าตอบแทนอื่น เป็นจำนวนทั้งสิ้น 67,815,600 บาท

8.4 การกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัท กรุงเทพมหานครประกันภัย จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ด้วยเห็นว่า การกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นปัจจัยพื้นฐานที่จะช่วยส่งเสริมการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้มีประสิทธิภาพ มีการเจริญเติบโตทางธุรกิจที่ยั่งยืน และเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ อันจะนำไปสู่ความเป็นเลิศในการดำเนินธุรกิจประกันภัย และบรรลุเป้าหมายสำคัญในการก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน พนักงาน ผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ ตลอดจนสังคมและชุมชนโดยรวมอย่างทั่วถึง

คณะกรรมการบริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีซึ่งกำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และแนวทางปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่ดีซึ่งกำหนดโดยคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) มากำหนดเป็นนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ โดยมอบนโยบายให้คณะผู้บริหาร กำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด และรายงานข้อเสนอแนะ เพื่อปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการและคู่มือจรรยาบรรณของบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ที่อาจมีการเปลี่ยนแปลงไปในอนาคต เพื่อให้มีความทันสมัยเหมาะสมกับสถานการณ์และมีแนวปฏิบัติอันเป็นมาตรฐานสากลยิ่งขึ้น

ในปี 2554 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้อนุมัติให้ปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เป็นครั้งที่ 5 เพื่อสื่อสารนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่บริษัทฯ ปฏิบัติได้คืออยู่แล้วให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายทราบอย่างครบถ้วน โดยสรุปบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

หมวดสิทธิของผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างครบถ้วน ได้แก่ นำเสนอค่าตอบแทนกรรมการให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเป็นประจำทุกปี นำเสนอนโยบายและหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนเกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการให้ผู้ถือหุ้นทราบ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเลือกกรรมการเป็นรายบุคคล เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมล่วงหน้า เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าไปยังบริษัทฯ ได้ก่อนวันประชุม นำเสนอประวัติและรายละเอียดเกี่ยวกับบุคคลที่เสนอเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการพร้อมหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น นำเสนอรายละเอียดเกี่ยวกับการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น นำเสนอข้อเท็จจริงพร้อมเหตุผล

และความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระของการประชุมผู้ถือหุ้น แจ้งวิธีลงคะแนนและนับคะแนน ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นและใช้บัตรลงคะแนน เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามในที่ประชุมและบันทึกคำถามและคำตอบไว้ในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น บันทึกผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระของการประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น บันทึกรายชื่อกรรมการที่เข้าร่วมประชุมไว้ในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ไม่มีการพิจารณาวาระอื่นใดนอกเหนือจากที่ได้กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น

หมวดการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน ได้แก่ ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในการเสนอวาระการประชุมและชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ โดยกำหนดหลักเกณฑ์วิธีการเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ นำเสนอหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งชี้แจงรายละเอียดของเอกสารที่ต้องใช้ประกอบการมอบฉันทะ ให้สิทธิออกเสียงแก่ผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันตามจำนวนหุ้นที่ถือ รวมทั้งกำหนดนโยบายป้องกันการใช้อิทธิพลภายในและสื่อสารให้กรรมการและผู้บริหารทราบ

สำหรับปี 2554 บริษัทฯ ได้เพิ่มนิยามของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการเพื่อความชัดเจนยิ่งขึ้นว่า “ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย หมายถึงผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่ว่าจะเป็นรายเดียวหรือหลายราย) ที่ถือหุ้นรวมกันแล้วไม่น้อยกว่า 10,000 หุ้น” โดยนิยามดังกล่าวเป็นหลักเกณฑ์ที่บริษัทฯ ถือปฏิบัติมาโดยตลอดและเป็นหลักเกณฑ์ที่ผ่อนปรนมากกว่าหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนดเนื่องจากจำนวนหุ้นที่กำหนดนั้นคิดเป็นสัดส่วนไม่ถึงร้อยละ 1.0 ของหุ้นทั้งหมดของบริษัทฯ

หมวด การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย บริษัทฯ กำหนดนโยบายต่อผู้มีส่วนได้เสียครอบคลุมทุกกลุ่มไว้เรียบร้อยแล้ว นอกจากนั้นบริษัทฯ ยังจัดให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม มีช่องทางในการให้ข้อเสนอแนะ ดิชม หรือร้องเรียน ถึงคณะกรรมการบริษัทฯ โดยผ่านเลขานุการบริษัท และ ศูนย์ควบคุมคุณภาพ ทางเว็บไซต์ ของบริษัทฯ www.bangkokinsurance.com ด้วย

หมวด การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส บริษัทฯ เผยแพร่ข้อมูลสำคัญ เช่น นโยบายการกำกับดูแลกิจการพร้อมผลการปฏิบัติ โครงสร้างผู้ถือหุ้น โครงสร้างคณะกรรมการพร้อมประวัติและบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดต่างๆ การดำเนินธุรกิจและผลประกอบการอย่างถูกต้อง และสม่ำเสมอ ผ่านช่องทางตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เว็บไซต์ของบริษัทฯ รายงานประจำปี รวมถึงการแถลงข่าวที่เกี่ยวข้องกับรายงานทางการเงินทุกไตรมาสด้วย นอกจากนั้นบริษัทฯ ได้จัดตั้งหน่วยงานลงทุนสัมพันธ์เพื่อให้ข้อมูลข่าวสารแก่ผู้ลงทุนโดยเฉพาะ ตามรายละเอียด หมายเลขโทรศัพท์ และ E-mail address ที่แสดงไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.bangkokinsurance.com

สำหรับปี 2554 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการธรรมาภิบาลขึ้น เพื่อรับผิดชอบในการพัฒนาการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ให้ดำเนินไปอย่างต่อเนื่องและ สอดคล้องกับสภาพแวดล้อม การเปลี่ยนแปลงทั้งในปัจจุบันและอนาคต

หมวด ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของคณะกรรมการที่ครอบคลุมถึง บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ คุณสมบัติของกรรมการ การประชุม การประเมินตนเอง คำตอบแทน และการพัฒนาคณะกรรมการและผู้บริหาร

ในปี 2554 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ทำการประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองของคณะกรรมการบริษัทฯ โดยแบ่งหัวข้อการประเมินออกเป็น 6 หมวด ได้แก่ หมวดนโยบายคณะกรรมการ หมวดการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ หมวดโครงสร้างของคณะกรรมการ หมวดแนวปฏิบัติของคณะกรรมการ หมวดการจัดเตรียมและดำเนินการประชุมคณะกรรมการ และหมวดคุณสมบัติของคณะกรรมการ สำหรับวิธีการประเมินได้ให้กรรมการแต่ละท่านให้คะแนนแต่ละหัวข้อโดยอิสระ แล้วนำคะแนนการประเมินในแต่ละข้อของกรรมการทุกท่านมารวมกันแล้วหารด้วยจำนวนกรรมการ ผลการประเมินรวมทุกหมวดโดยเฉลี่ยได้คะแนน 4.72 คะแนนจากคะแนนเต็ม 5 คะแนน คิดเป็นร้อยละ 94.4 ใกล้เคียงกับผลการประเมินในปีที่ผ่านมา ทั้งนี้คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมายให้คณะกรรมการธรรมาภิบาลนำผลการประเมินไปพิจารณาเพื่อปรับปรุงการปฏิบัติให้เหมาะสมต่อไป นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัทฯ ยังได้ให้ความเห็นชอบหลักเกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติงานสำหรับตำแหน่งประธานคณะผู้บริหารและผู้อำนวยการใหญ่ใหม่ ตามที่คณะกรรมการกำหนดคำตอบแทนและสรรหานำเสนอ ด้วย

สำหรับรายละเอียดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ สามารถดูได้จากเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.bangkokinsurance.com

การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

1. หมวดสิทธิของผู้ถือหุ้น

1.1. การตระหนักในความสำคัญถึงสิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ให้ความสำคัญและเคารพต่อสิทธิต่างๆของผู้ถือหุ้นทุกรายซึ่งเปรียบเสมือนเจ้าของกิจการ โดยมีนโยบายสนับสนุนและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกราย ทั้งผู้ถือหุ้นรายใหญ่และรายย่อยสามารถใช้สิทธิของตนได้อย่างเท่าเทียมกันตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนดซึ่งปรากฏอยู่ในข้อบังคับและนโยบายกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ได้แก่ สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหุ้น สิทธิการมีส่วนแบ่งในกำไรของบริษัทฯ สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน สิทธิในการเสนอรายชื่อบุคคลเป็นกรรมการ สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการและกำหนดคำตอบแทนกรรมการ สิทธิในการเสนอวาระการประชุม สิทธิในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินสอบบัญชี สิทธิการได้รับข่าวสารข้อมูลอย่างเพียงพอโดยมุ่งเน้นให้มีการเปิดเผยข้อมูลแก่ผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้องครบถ้วน ทันต่อเหตุการณ์ให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบโดยเท่าเทียมกันและ

โปร่งใส รายละเอียดสิทธิต่างๆของผู้ถือหุ้นสามารถศึกษาได้จากนโยบายกำกับดูแลกิจการและข้อบังคับของบริษัทฯ

1.2. การส่งเสริมสิทธิผู้ถือหุ้น

การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นวาระสำคัญที่ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในการตัดสินใจเกี่ยวกับการดำเนินงานในเรื่องต่างๆ ของบริษัทฯ ซึ่งปกติจะจัดให้มีปีละ 1 ครั้ง ภายในเวลาไม่เกิน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัทฯ และหากมีความจำเป็นเร่งด่วนต้องเสนอวาระเป็นกรณีพิเศษซึ่งเป็นเรื่องที่กระทบหรือเกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น หรือเกี่ยวข้องกับเงื่อนไข หรือกฎเกณฑ์ กฎหมายที่ใช้บังคับที่ต้องได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้นแล้ว บริษัทฯ จะเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเป็นกรณีไป บริษัทฯ จะกำหนดวัน เวลา และสถานที่ที่เหมาะสม โดยจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นที่ระบุรายละเอียดวาระการประชุม พร้อมความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ พร้อมทั้งเอกสารประกอบต่าง ๆ ให้แก่ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 14 วัน ก่อนการประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีระยะเวลาเพียงพอในการศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจลงมติในวาระต่าง ๆ ได้ รวมถึงมีการเผยแพร่ข่าวหนังสือเชิญประชุมผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ด้วย และเพื่อเป็นการคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ได้แนบหนังสือมอบฉันทะส่งไปพร้อมหนังสือเชิญประชุมเพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิโดยการมอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งมาประชุมแทน หรือจะมอบฉันทะให้แก่กรรมการอิสระผู้ดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการตรวจสอบตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนได้ โดยบริษัทฯ ได้แจ้งให้กรรมการอิสระท่านนั้นทราบเรื่องที่บริษัทฯ เสนอให้เป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นด้วยแล้ว ทั้งนี้เพื่อให้กรรมการอิสระเข้าประชุมในวันดังกล่าวได้

ในการประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายให้กรรมการทุกท่านโดยเฉพาะประธานคณะกรรมการชุดต่างๆและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมเพื่อตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น นอกจากนั้นบริษัทฯ ได้อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในการลงทะเบียนเข้าประชุม โดยก่อนเริ่มการประชุม ประธานที่ประชุมได้ชี้แจงกติกาทั้งหมดรวมถึงวิธีนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ต้องลงมติในแต่ละวาระตามข้อบังคับของบริษัทฯ อย่างชัดเจน ทั้งนี้จะไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมที่ไม่ได้แจ้งเป็นการล่วงหน้าโดยไม่จำเป็น โดยเฉพาะวาระสำคัญที่ผู้ถือหุ้นต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจ และในระหว่างการประชุมจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายสามารถใช้สิทธิเพื่อรักษาผลประโยชน์ของตน ด้วยการอภิปราย ซักถาม เสนอแนะและแสดงความคิดเห็นในที่ประชุมได้ทุกวาระ โดยประธานฯ และผู้บริหารจะให้ความสำคัญกับทุกคำถามและตอบข้อซักถามอย่างชัดเจนและตรงประเด็น พร้อมทั้งมีการบันทึกการประชุมอย่างถูกต้องครบถ้วน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้ตลอดเวลา

สำหรับปี 2554 บริษัทฯ จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2554 เวลา 14.00 น. ณ ห้อง 1105 ชั้น 11 อาคารกรุงเทพประกันภัย เลขที่ 25 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร โดยมีกรรมการจำนวน 9 ท่าน จาก ทั้งหมด 12 ท่าน และผู้บริหารของบริษัทฯ 14 ท่าน

เข้าร่วมประชุม และได้ดำเนินการประชุมตามนโยบายที่กำหนดไว้ข้างต้นทุกประการ ด้วยกระบวนการจัดประชุมผู้ถือหุ้นในลักษณะที่ส่งเสริมการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกันของบริษัทฯ เป็นผลให้คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้คะแนนการประเมินคุณภาพการจัดประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2554 ของบริษัทฯ ได้ 98.75 คะแนนจากคะแนนเต็ม 100 คะแนน

2. หมวดความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น

2.1. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญในสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยมุ่งหวังให้ผู้ถือหุ้นได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกันโดยมีรายละเอียดปรากฏในหมวดสิทธิของผู้ถือหุ้น หัวข้อ “การส่งเสริมสิทธิผู้ถือหุ้น”

2.2. การให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย

บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้มีส่วนร่วมโดยการเสนอเรื่องที่เห็นว่าสำคัญและควรบรรจุเป็นวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทฯ และเสนอชื่อบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และคุณสมบัติที่เหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ ล่วงหน้าก่อนที่จะมีการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นขึ้น เพื่อคณะกรรมการบริษัทฯ จะได้พิจารณาก่อนการลงคะแนนและเตรียมความพร้อมเพื่อนำวาระที่ผู้ถือหุ้นเสนอมานั้นกำหนดเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทฯ ต่อไป โดยกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติไว้อย่างชัดเจนในเว็บไซต์ของบริษัทฯ และเริ่มปฏิบัติตั้งแต่การประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2550 เป็นต้นมา

สำหรับผลการดำเนินการในเรื่องนี้ตลอด 5 ปีที่ผ่านมา (ปี 2550- 2554) แม้บริษัทฯ ได้พยายามรณรงค์ให้ผู้ถือหุ้นทราบสิทธิในเรื่องนี้ แต่ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ รวมถึงไม่มีการเสนอเรื่องเพื่อบรรจุวาระการประชุมแต่อย่างใด

2.3 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

ได้รายงานไว้แล้วในหัวข้อการจัดการ เรื่อง “การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน”

3. หมวดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ มีนโยบายให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม เพราะเชื่อว่าแรงสนับสนุนจากผู้มีส่วนได้เสีย จะส่งผลให้ชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของบริษัทฯ โคดเด่น สามารถแข่งขันและสร้างผลกำไรให้กับบริษัทฯ ในระยะยาวได้ ทั้งนี้บริษัทฯ ตระหนักดีถึงหน้าที่ความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม ซึ่งต่างมีความคาดหวังที่แตกต่างกัน ดังนั้น บริษัทฯ จึงยึดถือแนวทางในการปฏิบัติให้เกิดความเสมอภาคต่อทุกฝ่าย โดยมีแนวปฏิบัติภายในองค์กรเกี่ยวกับจรรยาบรรณทางธุรกิจ (Code of Corporate Conduct) จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน (Code of Ethics) อย่างชัดเจนในคู่มือจริยธรรมธุรกิจ ซึ่งสามารถสรุปแนวทางปฏิบัติแยกตามกลุ่มต่าง ๆ ได้ดังนี้

ผู้ถือหุ้น บริษัทฯ มุ่งมั่นเป็นตัวแทนที่ดีของผู้ถือหุ้นในการดำเนินงานโดยรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นเพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้นด้วยผลตอบแทนที่ดีและต่อเนื่อง รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ลงทุนอย่างถูกต้อง ครบถ้วน มีมาตรฐาน โปร่งใส และเชื่อถือได้

พนักงาน บริษัทฯ ให้โอกาสแก่พนักงานทุกระดับอย่างเท่าเทียมกันในการทำงาน และยึดหลักคุณธรรมและความยุติธรรมในการบริหารงานทรัพยากรบุคคล โดยไม่นำความแตกต่างในเรื่อง เพศ เชื้อชาติ ศาสนา หรือสถานศึกษามาเป็นข้อจำกัดโอกาสของพนักงาน ตลอดจนให้ความสำคัญ เรื่องการพัฒนาพนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มีความรู้ ความสามารถและทักษะที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงานให้ประสบความสำเร็จและสามารถสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ลูกค้า โดยจัดให้มีโครงการฝึกอบรมต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์การทำธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อพัฒนาพนักงานให้เป็นผู้มีอาชีพในงานที่รับผิดชอบ เช่น โครงการอบรมประกันภัย การพัฒนาความรู้ระบบบริหารคุณภาพ การบริหารความเปลี่ยนแปลง การบริหารงานบุคคล และการพัฒนาประสิทธิภาพในการทำงาน เป็นต้น นอกจากนี้ยังสนับสนุนให้พนักงานทุกระดับศึกษาหาความรู้และวิทยาการใหม่ๆ เพิ่มเติม ด้วยการให้ทุนการศึกษาและสนับสนุนให้เข้าร่วมสัมมนากับสถาบันชั้นนำทั้งในประเทศและต่างประเทศ ตลอดจนสร้างและพัฒนารูปแบบการเรียนรู้ที่หลากหลายเพื่อเปิดโอกาสให้พนักงานสามารถเรียนรู้ด้วยตนเอง อันนำไปสู่การสร้างวัฒนธรรมองค์การให้เป็นองค์การเรียนรู้ในที่สุด สำหรับนโยบายการพัฒนาพนักงานตลอดจนงบประมาณที่ใช้ไปในปี 2554 แสดงไว้ในรายงาน 56-1 หัวข้อนโยบายในการพัฒนาพนักงาน อนึ่ง นอกจากบริษัทฯ จะให้ผลตอบแทนที่เป็นธรรมแล้ว การให้สวัสดิการต่าง ๆ ที่ บริษัทฯ ได้จัดให้แก่พนักงานยังมีมาตรฐานสูงกว่าที่กระทรวงแรงงานกำหนด เช่น การจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การจัดทำแผนประกันชีวิตและสุขภาพให้กับพนักงานและครอบครัว การจัดการดูแลสุขภาพอนามัยพนักงานทุกระดับ การดำเนินกิจกรรม 5 ส การดูแลรักษาสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัยและถูกสุขลักษณะอนามัย การส่งเสริมกิจกรรมให้พนักงานผ่อนคลาย เป็นต้น

อนึ่ง ระหว่างเกิดอุทกภัยขึ้นในประเทศไทยในปลายปี 2554 บริษัทฯ ได้กำหนดมาตรการต่างๆ เพื่อช่วยเหลือพนักงาน เช่น จัดทำคู่มือวิธีการรับมือน้ำท่วม สื่อสารให้พนักงานได้เตรียมความพร้อมหากต้องประสบภัยน้ำท่วม จัดทีมงานให้ความช่วยเหลือพนักงานที่ประสบภัยน้ำท่วม จัดหาสถานที่จอดรถยนต์ รถจักรยานยนต์ ตลอดจนจัดหาที่พักชั่วคราว และเงินช่วยเหลือเป็นกรณีพิเศษสำหรับพนักงานที่ประสบปัญหาน้ำท่วมที่อยู่อาศัย นอกจากนี้ หลังจากน้ำลดแล้วบริษัทยังจัดหาอุปกรณ์และบุคลากรให้ความช่วยเหลือในการทำมาสะอาดที่พักอาศัยตามความประสงค์ของพนักงานที่ประสบภัยด้วย

ลูกค้า บริษัทฯ เสนอขายผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพมาตรฐาน ให้ความคุ้มครองที่เหมาะสมและเพียงพอ กับความต้องการของลูกค้าในราคาที่ยุติธรรม อีกทั้งการชดเชยค่าเสียหาย บริษัทฯ ได้ยึดหลักความเป็นธรรมและจริยธรรม รวมทั้งตระหนักถึงความสำคัญในเรื่องการให้ข้อมูลข่าวสารและความรู้แก่ลูกค้าอย่างถูกต้อง และมีหน่วยงานที่รับข้อร้องเรียนและเสนอแนะจากลูกค้าโดยเฉพาะ

ลูกค้า บริษัทฯ ถือว่าลูกค้าั้นเปรียบเสมือนเป็นส่วนทางการค้า บริษัทฯ จึงให้ความเสมอภาคในเรื่องของการคัดเลือกลูกค้า การประเมินผลงาน รวมทั้งเปิดโอกาสให้ลูกค้าได้แสดงความคิดเห็นและให้ข้อเสนอแนะต่าง ๆ ในการดำเนินธุรกิจร่วมกัน นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังให้ความเสมอภาคแก่ลูกค้าในเรื่องของการให้ข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ ที่ทัดเทียมกันอีกด้วย และเพื่อเป็นการรักษาสีทิมของลูกค้า บริษัทฯ จะไม่นำข้อมูลความลับทางการค้าของลูกค้าไปเปิดเผยต่อบุคคลอื่น

คู่แข่ง บริษัทฯ มุ่งแข่งขันทางการค้าตามกติกา และมารยาททางธุรกิจ ภายใต้กรอบของกฎหมายอย่างเป็นธรรม โดยไม่ฉวยโอกาสทำลายชื่อเสียงของคู่แข่ง เพียงเพื่อให้บริษัทฯ ได้รับผลประโยชน์ ทั้งนี้ บริษัทฯ จะมุ่งเน้นการแข่งขันทางด้านคุณภาพและประสิทธิภาพของการให้บริการ เพื่อประโยชน์สูงสุดของลูกค้า และเพื่อเป็นการรักษาภาพลักษณ์ของธุรกิจประกันภัยโดยรวม

เจ้าหน้าที่ บริษัทฯ ยึดมั่นในการปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่ทุกรายอย่างเสมอภาคและเป็นธรรมโดยอยู่บนพื้นฐานของความซื่อสัตย์และเป็นธรรมทั้งสองฝ่าย บริษัทฯ จะปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาที่ได้ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด รวมถึงการหาแนวทางในการดำเนินการแก้ไขปัญหอย่างรวดเร็วเพื่อประโยชน์ร่วมกัน

สังคมและสิ่งแวดล้อม บริษัทฯ ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม จึงมีนโยบายให้การสนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์แก่ชุมชน การช่วยพัฒนาสังคมในการจ้างแรงงานผู้พิการ การส่งเสริมและให้ความช่วยเหลือแก่ท้องถิ่นร่วมกับหน่วยงานต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ เช่น คณะผู้บริหารออกหน่วยแพทย์เคลื่อนที่ให้การรักษาโรคแก่ชาวบ้านในถิ่นทุรกันดาร การสนับสนุนทุนการศึกษาแก่เด็กนักเรียนยากจน การสนับสนุนเงินทุนเพื่อบูรณะโบราณสถาน การอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและการพัฒนาสิ่งแวดล้อมในโครงการ BKI Clean up Green up กับตาวิเศษ รวมถึงการจัดการอบรมและกิจกรรมต่างๆ ให้ผู้บริหารและพนักงานได้มีส่วนร่วมและตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติตนให้เกิดประโยชน์ต่อสังคม ซึ่งทุกกิจกรรมบริษัทฯ ได้มีการดำเนินงานมาอย่างต่อเนื่อง เป็นโครงการที่ไม่สิ้นสุดและพัฒนาโครงการต่าง ๆ จนเห็นผลอย่างเป็นรูปธรรมโดยสม่ำเสมอ

สำหรับกิจกรรมที่ดำเนินการตลอดปี 2554 สามารถดูรายละเอียดได้จากเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.bangkokinsurance.com

ภาครัฐ บริษัทฯ มุ่งดำเนินธุรกิจภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมายและดำรงไว้ซึ่งสัมพันธภาพที่ดีกับหน่วยงานกำกับดูแลบริษัทฯ โดยการติดต่อประสานงานที่เปิดเผยและพร้อมให้ความร่วมมือในการให้ข้อมูลข่าวสารตามที่หน่วยงานกำกับดูแลร้องขอ เพื่อแสดงถึงความโปร่งใสตลอดจนสร้างความมั่นใจและความเชื่อถือซึ่งกันและกัน

การปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชน บริษัทฯ มุ่งมั่นในการปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนสากลโดยเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจให้แก่พนักงาน เพื่อสามารถนำหลักสิทธิมนุษยชนไปประยุกต์ใช้ในการปฏิบัติงานอย่างเหมาะสม

ทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ บริษัทฯ ส่งเสริมให้พนักงานของบริษัทฯ ริเริ่มสร้างผลงานใหม่ๆ อยู่เสมอทั้งด้านการพัฒนาฝีมือการทำงาน การออกแบบผลิตภัณฑ์ ตลอดจนโปรแกรมคอมพิวเตอร์ ซึ่งนอกจากเพื่อประโยชน์ด้านธุรกิจ แล้วยังเป็นการพัฒนาศักยภาพของพนักงานอีกทางหนึ่งด้วย อย่างไรก็ตาม ผลงานใดๆ ที่พนักงานสร้างขึ้นในระหว่างการเป็นพนักงานของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ เป็นผู้มอบหมายหรือใช้ข้อมูลของบริษัทฯ หรือเป็นงานที่เรียนรู้จากบริษัทฯ งานดังกล่าวให้ ถือเป็นกรรมสิทธิ์ของบริษัทฯ แต่เพียงผู้เดียว และห้ามเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวรวมถึงข้อมูลความลับทางธุรกิจและข้อมูลลับอื่นๆ ของบริษัทฯ โดยไม่ได้รับอนุญาตจากบริษัทฯ นอกจากนี้ ยังกำหนดนโยบายและระเบียบปฏิบัติเพื่อป้องกันการกระทำผิดกฎหมายลิขสิทธิ์และพระราชบัญญัติว่าด้วยการกระทำความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ สื่อสารให้ทราบทั่วทั้งบริษัทฯ โดยมีกระบวนการควบคุมการปฏิบัติตามระเบียบที่มีประสิทธิภาพ

การต่อต้านการทุจริต บริษัทฯ มีนโยบายห้ามการใช้อำนาจหน้าที่ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อแสวงหาผลประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่นโดยไม่ชอบด้วยกฎหมาย รวมถึงห้ามการเสนอผลประโยชน์เพื่อจูงใจแก่บุคคลอื่นใดอันไม่ชอบด้วยกฎหมายเพื่อให้ได้มาซึ่งประโยชน์ทางธุรกิจของบริษัทฯ

การสื่อสารกับผู้มีส่วนได้เสีย บริษัทฯ จัดช่องทางอำนวยความสะดวกให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม สามารถติดต่อให้ข้อเสนอแนะติชมหรือร้องเรียนในเรื่องที่อาจทำให้เกิดความเสียหายต่อบริษัทฯ ถึงคณะกรรมการบริษัทฯ ได้ โดยผ่านเลขานุการบริษัท ศูนย์ควบคุมคุณภาพ Facebook และทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ด้วย

4. หมวดการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายให้บริษัทเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินตามข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ อย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส ผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และ รายงานประจำปี รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ โดยมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ผู้ถือหุ้น และผู้เกี่ยวข้องสามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย อย่างเท่าเทียมกัน และน่าเชื่อถือ ข้อมูลสำคัญที่เปิดเผยโดยสรุป มีดังนี้

4.1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการและผลการปฏิบัติ

ตลอดปี 2554 บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ยกเว้นเรื่องต่อไปนี้

(1) ประชานกรรมการไม่ได้มาจากกรรมการอิสระและดำรงตำแหน่งประธานคณะผู้บริหารเนื่องจากธุรกิจประกันวินาศภัยจำเป็นต้องอาศัยบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในธุรกิจที่ยาวนาน เพื่อนำพาบริษัทฯ ให้บรรลุผลสำเร็จที่ได้ตั้งไว้ อย่างไรก็ตามการดำเนินการของบริษัทฯ และคณะกรรมการของบริษัทฯ ตั้งอยู่บนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนั้น แม้ประธานกรรมการและประธานคณะผู้บริหารเป็นบุคคลคนเดียวกัน แต่ในทาง

ปฏิบัติ ประธานกรรมการก็มีให้อำนาจกระทำการแทนคณะกรรมการโดยที่คณะกรรมการไม่ได้รับทราบมาก่อน ส่วนประธานคณะผู้บริหาร มีอำนาจดำเนินการตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มอบหมาย ซึ่งอยู่ภายใต้กฎระเบียบและข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนได้รับความเห็นชอบและอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัทฯ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระเกินกว่ากึ่งหนึ่งของคณะกรรมการทั้งหมด ทำให้มีการถ่วงดุลและการตรวจสอบการบริหารงานที่โปร่งใสและรัดกุม อีกทั้งการมอบอำนาจดังกล่าวไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจที่ทำให้ประธานคณะผู้บริหาร สามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย อนึ่ง ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2553 บริษัทฯ ได้แต่งตั้ง นายพนัส ธีรวิชัยกุล ดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการใหญ่ เพื่อเป็นการเริ่มต้นของการแยกตำแหน่งประธานกรรมการและผู้อำนวยการใหญ่ออกจากกันเพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีมากยิ่งขึ้นนั่นเอง

(2) บริษัทฯ ไม่ได้กำหนดจำนวนบริษัทที่กรรมการและผู้บริหารระดับสูงแต่ละท่านจะไปดำรงตำแหน่งไว้ เนื่องจากเกรงว่าจะทำให้บริษัทฯ สูญเสียโอกาสในการได้บุคลากรที่มีคุณภาพมาดำรงตำแหน่งกรรมการ อย่างไรก็ตามคณะกรรมการได้มีการทบทวนจำนวนบริษัทที่กรรมการแต่ละท่านดำรงตำแหน่งอย่างสม่ำเสมอทุกปี

4.2. คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ได้รายงานไว้แล้วในหัวข้อ การจัดการ เรื่อง “คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร”

4.3. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องของการจัดทำงบการเงินของบริษัทฯ ที่สามารถแสดงรายละเอียดข้อมูลทางการเงินอย่างเพียงพอ มีความโปร่งใสถูกต้อง รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงินของบริษัทฯ ตามมาตรฐานการบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ โดยผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่ได้รับการรับรองจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และ/หรือ หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว ทั้งนี้ คณะกรรมการได้จัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินไว้ในรายงานประจำปี และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) ด้วย

4.4. บทบาทและการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

บริษัทฯ เปิดเผยรายนามพร้อมประวัติของกรรมการแต่ละท่าน รวมทั้งบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดคำตอบแทนและสรรหาและคณะกรรมการธรรมาภิบาล ตลอดจนรายละเอียดการปฏิบัติหน้าที่ในรอบปีที่ผ่านมาของกรรมการแต่ละท่านไว้ในหัวข้อ “โครงสร้างการจัดการ” เพื่อให้ผู้ถือหุ้น และผู้เกี่ยวข้องทราบถึงความรู้ความสามารถ

ประสบการณ์ และข้อมูลที่สำคัญอื่นๆ ของกรรมการที่ช่วยสนับสนุนให้บริษัทฯ ประสบความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจได้

4.5. ความสัมพันธ์กับผู้ลงทุน

นอกจากการสื่อสารข้อมูลผ่านช่องทางต่างๆ ดังกล่าวมาแล้วข้างต้น บริษัทฯ ได้จัดตั้งหน่วยงานลงทุนสัมพันธ์ รับผิดชอบในการสื่อสารข้อมูลของบริษัทฯ กับนักลงทุน และบุคคลภายนอก ให้เป็นไปอย่างเรียบร้อย เท่าเทียม และเป็นธรรม

ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถติดต่อเพื่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม ได้ตามรายละเอียด หมายเลขโทรศัพท์ และ E-mail address ที่แสดงไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ด้วย

4.6. นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และผลการปฏิบัติ

ได้รายงานไว้แล้วในหมวดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย หัวข้อ “สังคมและสิ่งแวดล้อม”

5. หมวดความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบต่อในฐานะเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้น มีหน้าที่สำคัญในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายและกลยุทธ์ที่สำคัญของบริษัทฯ และดูแลให้มั่นใจว่าคณะผู้บริหารได้นำนโยบายและกลยุทธ์ไปปฏิบัติตามที่กำหนดไว้ เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ เพื่อบรรลุเป้าหมายดังกล่าว คณะกรรมการบริษัทฯ ได้นำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาปฏิบัติดังต่อไปนี้

5.1. โครงสร้างคณะกรรมการ

(1) องค์ประกอบของคณะกรรมการ

ได้รายงานไว้แล้วใน หัวข้อ “โครงสร้างการจัดการ”

(2) วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

บริษัทกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการไว้อย่างชัดเจนในข้อบังคับบริษัท ข้อที่ 23 ซึ่งบริษัทเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.bangkokinsurance.com

(3) คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

ได้รายงานไว้แล้วในหัวข้อ “คุณสมบัติและกระบวนการสรรหากรรมการ”

5.2. คณะกรรมการชุดย่อย

ได้รายงานไว้แล้วในหัวข้อ “คณะอนุกรรมการ”

5.3. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ

(1) ภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์ของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มากด้วยความรู้และประสบการณ์ ในหลาย ๆ ด้าน ซึ่งล้วนแต่เอื้อประโยชน์ต่อการบริหารจัดการของบริษัทฯ ในรอบปี 2554 กรรมการทุกท่านได้ร่วมใน

การพิจารณากำหนดวิสัยทัศน์ การกิจ กลยุทธ์ และเป้าหมายทางธุรกิจที่สำคัญของบริษัท ฯ ด้วยความรอบคอบและระมัดระวัง ตลอดจนกำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามแนวนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยฝ่ายบริหารจะต้องรายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบทุกไตรมาส นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ยังมีส่วนร่วมในการพิจารณาให้ความเห็นชอบต่อแนวทางการดำเนินการของ คณะอนุกรรมการด้านต่าง ๆ เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาและคณะกรรมการธรรมาภิบาล เป็นระยะ ๆ ด้วย

การใช้อำนาจหน้าที่ในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ จะคำนึงถึงหลักการตามกฎหมาย ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นอย่างซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรม และจรรยาบรรณ รวมทั้งกำกับดูแลให้การบริหารจัดการของฝ่ายบริหาร เป็นไปตามเป้าหมายและแนวทางที่ก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ ผู้ถือหุ้น

(2) การให้ความเห็นชอบนโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้อนุมัติจัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เป็นลายลักษณ์อักษรครั้งแรกในปี 2548 และได้อนุมัติให้มีการปรับปรุงอีก 4 ครั้งในปี 2549 ปี 2551 ปี 2552 และ ปี 2554 เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่เปลี่ยนแปลงไป ในการนี้ ได้มอบหมายให้คณะผู้บริหารรับผิดชอบในการติดตามผลการปฏิบัติเพื่อรายงานข้อเสนอแนะให้คณะกรรมการธรรมาภิบาลพิจารณาปรับปรุงให้มีความทันสมัยเหมาะสมกับสถานการณ์และมีแนวปฏิบัติอันเป็นมาตรฐานสากลยิ่งขึ้น

สำหรับรายละเอียดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯสามารถดูได้จากเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.bangkokinsurance.com

(3) จริยธรรมทางธุรกิจ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้อนุมัติจัดพิมพ์จรรยาบรรณของบริษัทฯ มอบให้แก่กรรมการ และพนักงานของบริษัทฯ ทุกคน รวมถึงเผยแพร่จรรยาบรรณของบริษัทฯ ไว้ใน Intranet เพื่อสื่อข้อพึงปฏิบัติที่ดีที่บริษัทฯ มุ่งหวังให้กรรมการและพนักงานทุกคนทราบ และยึดเป็นคติประจำใจในการปฏิบัติตามอย่างสม่ำเสมอ โดยกำหนดให้เป็นหน้าที่ของผู้บริหารทุกระดับในการดูแลให้พนักงานภายใต้การบังคับบัญชา ทราบ เข้าใจ และก่อให้เกิดการปฏิบัติตามจรรยาบรรณของบริษัทฯ ที่เป็นรูปธรรม บริษัทฯ จัดให้มีการอบรมหลักสูตรจรรยาบรรณของบริษัทฯ ให้แก่พนักงานใหม่ทุกคนอย่างสม่ำเสมอ และยังจัดให้มีการประเมินผลเพื่อทราบประสิทธิผลการสื่อสารจรรยาบรรณและการปฏิบัติตามจรรยาบรรณที่กำหนดมาโดยตลอด ซึ่งผลการประเมินครั้งล่าสุด พบว่า พนักงานกว่า 96 % ทราบจรรยาบรรณของบริษัทฯ เป็นอย่างดี โดยพนักงานได้ยึดถือและปฏิบัติตามจรรยาบรรณที่กำหนดไว้อย่างเคร่งครัด เป็นที่น่าพอใจ ซึ่งแสดงให้เห็นว่าการสื่อสารและการส่งเสริมให้เกิดพฤติกรรมปฏิบัติตามจรรยาบรรณของบริษัทฯ ทั้งทั้งองค์การ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

รายละเอียดจรรยาบรรณของบริษัทฯ สามารถดูได้จากเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.bangkokinsurance.com

(4) ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์เพื่อป้องกันการแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน โดยกำหนดเป็นหลักการไว้ในจรรยาบรรณสำหรับกรรมการและพนักงาน นอกจากนี้ยังมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบดูแล และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณารายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และรายการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งได้มีการพิจารณาความเหมาะสมอย่างรอบคอบ ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตอย่างมีเหตุผลและเป็นอิสระภายในกรอบจริยธรรมที่ดี เพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ โดยรวมเป็นสำคัญ เสมือนกับการทำรายการเกี่ยวกับบุคคลภายนอก และได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในการรายงานและเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวทุกไตรมาส รวมทั้งได้มีการเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) ด้วย

- การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

ได้รายงานไว้ในหัวข้อ การจัดการ เรื่อง “การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน”

(5) ระบบการควบคุม การตรวจสอบภายใน และการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทฯ เล็งเห็นความสำคัญของระบบการควบคุมภายในทั้งในระดับบริหารและระดับปฏิบัติงาน โดยมีการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบและอำนาจในการปฏิบัติงานของผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงาน เป็นลายลักษณ์อักษรไว้อย่างชัดเจน อีกทั้งยังกำหนดให้คณะผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ทำการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ อย่างน้อยปีละครั้ง นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีฝ่ายตรวจสอบทำหน้าที่ตรวจสอบและประเมินผลการปฏิบัติงานของทุกหน่วยงาน เพื่อมั่นใจว่าการปฏิบัติงานของทุกหน่วยงาน ได้ดำเนินการตามระเบียบวิธีปฏิบัติที่กำหนด ตลอดจนสอดคล้องข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยมีสายการบังคับบัญชาและรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อสนับสนุนให้ฝ่ายตรวจสอบมีความอิสระ สามารถปฏิบัติงานได้อย่างเต็มที่โดยปราศจากการแทรกแซง อันส่งผลให้เกิดระบบการควบคุมภายในที่ดี มีความโปร่งใสในการบริหารงานและรักษาผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายของบริษัทฯ

ในด้านการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้รับผิดชอบในการประเมินปัจจัยเสี่ยงทั้งจากภายนอกและภายในบริษัทฯ มาวิเคราะห์ เพื่อกำหนดมาตรการจัดการความเสี่ยง ตลอดจนสื่อสารให้พนักงานที่เกี่ยวข้องได้ทราบ รวมถึงการติดตามผลให้มีการปฏิบัติตามมาตรการที่กำหนดไว้ โดยรายงานผลให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบอย่างน้อยปีละครั้ง

5.4. การประชุมคณะกรรมการ

(1) กำหนดการประชุม คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดให้มีการประชุมอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง โดยมีการแจ้งกำหนดการประชุมคณะกรรมการเป็นการล่วงหน้าและแจ้งให้กรรมการทุกท่านทราบ กำหนดการดังกล่าว เพื่อให้กรรมการแต่ละท่านสามารถจัดเวลาเข้าร่วมประชุมได้ ทั้งนี้ อาจมีการประชุมวาระพิเศษเฉพาะคราวเพิ่มเติมตามความเหมาะสม สำหรับปี 2554 การประชุมคณะกรรมการเป็นไปตาม

กำหนดการที่แจ้งไว้ เป็นผลให้มีกรรมการเข้าร่วมประชุมโดยเฉลี่ยเกินกว่าร้อยละ 80.0 ของคณะกรรมการทั้งหมด

(2) การพิจารณากำหนดวาระการประชุม เลขานุการบริษัท เป็นผู้รวบรวมเรื่องที่สำคัญที่จะกำหนดเป็นวาระการประชุม นำเสนอต่อกรรมการผู้อำนวยการใหญ่เพื่อขอความเห็นชอบ แล้วจัดเป็นระเบียบวาระการประชุมพร้อมเอกสารประกอบการพิจารณาในแต่ละวาระ ทั้งนี้กรรมการทุกท่านมีอิสระที่จะเสนอเรื่องเข้าสู่วาระการประชุมได้โดยผ่านเลขานุการบริษัท

(3) การจัดส่งเอกสารประกอบการประชุม เลขานุการบริษัท จะเป็นผู้จัดทำหนังสือเชิญประชุมกรรมการ และนำส่งเอกสารก่อนการประชุมล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันพร้อมทั้งวาระการประชุมและเอกสารประกอบอย่างครบถ้วน เพื่อให้คณะกรรมการได้มีเวลาในการพิจารณาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ ก่อนเข้าร่วมประชุม ทั้งนี้ในปี 2554 สามารถส่งหนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบการประชุมให้กรรมการแต่ละท่านภายในกำหนดทุกครั้ง

(4) การดำเนินการประชุม ประธานกรรมการเปิดโอกาสให้กรรมการสามารถเสนอความคิดเห็นและซักถามรายละเอียดเกี่ยวกับผลการดำเนินงาน การบริหารความเสี่ยง การควบคุมดูแล และอื่น ๆ ได้ทุกเรื่องโดยไม่จำกัดเวลา ในการพิจารณาวาระต่าง ๆ กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องที่พิจารณา ไม่มีสิทธิออกเสียงและต้องไม่อยู่ในที่ประชุมในวาระดังกล่าว เลขานุการบริษัทจะบันทึกการประชุมแบบสรุปประเด็นที่สำคัญ พร้อมมติของที่ประชุม โดยจะให้คณะกรรมการรับรองรายงานการประชุมในการประชุมคณะกรรมการครั้งถัดไป และในการประชุมทุกครั้ง เลขานุการบริษัทจะจัดเก็บรายงานการประชุมไว้อย่างเป็นระบบ เพื่อการอ้างอิงและสามารถตรวจสอบโดยคณะกรรมการและผู้ที่เกี่ยวข้องได้โดยสะดวก

(5) การเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุม ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ทุกครั้งตลอดปี 2554 จะมีผู้บริหารระดับสูงอย่างน้อย 4 ท่าน ได้แก่ ประธานคณะผู้บริหาร กรรมการผู้อำนวยการใหญ่ กรรมการและที่ปรึกษาบริษัท และผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงินเข้าร่วมประชุมเพื่อตอบข้อซักถามหรือข้อสงสัยต่างๆ ของคณะกรรมการด้วยทุกครั้ง

(6) การเข้าถึงสารสนเทศ โดยเหตุที่คณะกรรมการบริษัทฯ มิได้มีการประชุมกันทุกเดือน ดังนั้นบริษัทฯ จึงจัดทำรายงานผลการดำเนินงานเสนอให้คณะกรรมการทุกท่านทราบเป็นประจำทุกเดือน โดยเริ่มตั้งแต่เดือน เมษายน 2550 เป็นต้นมาอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้เพื่อให้คณะกรรมการสามารถกำกับ ควบคุม และดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารได้อย่างต่อเนื่อง นอกจากนั้น กรรมการยังสามารถขอคำชี้แจงหรือขอตรวจเอกสารที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่พิจารณาเพิ่มเติมได้จากกรรมการผู้อำนวยการใหญ่หรือเลขานุการบริษัทด้วย

(7) การประชุมร่วมกันของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ในปี 2549 คณะกรรมการบริษัทฯ อนุมัตินโยบายสนับสนุนให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารสามารถประชุมระหว่างกันเองได้โดยมอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้อำนวยความสะดวก อย่างไรก็ตาม ตลอดปี 2554 นอกจากการประชุมของ

คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา และคณะกรรมการ
ธรรมาภิบาล ซึ่งเป็นการประชุมเพื่อปฏิบัติการกิจตามที่ได้รับมอบหมายแล้ว กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
ยังมิได้มีการประชุมระหว่างกันเอง แต่อย่างใด

สรุปการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่าน ในปี 2554 ได้ระบุไว้แล้วในหัวข้อการจัดการ ว่า
ด้วยเรื่องคณะกรรมการบริษัทฯ

5.5. กระบวนการกำหนดและความเหมาะสมของค่าตอบแทน

คณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายกำหนดค่าตอบแทนกรรมการให้อยู่ในลักษณะที่เปรียบเทียบกับ
กับบริษัทจดทะเบียนอื่นๆ ที่อยู่ในธุรกิจประเภทเดียวกันหรือที่มีผลประกอบการใกล้เคียงกัน ในการนี้ได้
มอบหมายให้คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาทำหน้าที่พิจารณาโดยคำนึงถึงขอบเขตของ
บทบาทและความรับผิดชอบ รวมถึงประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกรรมการแต่ละท่าน ก่อนเสนอให้ที่
ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติอีกครั้งหนึ่ง

5.6. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายส่งเสริมและสนับสนุนให้ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่
เกี่ยวข้องในระบบการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ได้รับการฝึกอบรมอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มีการ
ปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง ทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการใหม่ บริษัทฯ มอบหมายให้
เลขานุการบริษัทจัดปฐมนิเทศพร้อมมอบเอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของ
กรรมการใหม่ด้วย

สำหรับปี 2554 กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ได้เข้าร่วมสัมมนาและรับการอบรมหลักสูตร
ต่างๆ ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	หลักสูตร
1. นางสาวพนีย์ ชนวนานิช	กรรมการตรวจสอบ	– การบริหารจัดการด้านความมั่นคง ชั้นสูง วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร – Financial Institutions Governance Program

8.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทฯ ได้มีมาตรการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน โดยกำหนดให้ผู้ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน
โดยตรงในเรื่องนั้น ๆ ที่จะได้รับข้อมูล ส่วนข้อมูลในระบบคอมพิวเตอร์จะมีการกำหนดระดับชั้นของผู้มี
สิทธิในการเข้าไปดูข้อมูลโดยมีรหัสผ่าน รวมทั้งคณะกรรมการและผู้บริหารได้ถือปฏิบัติว่าจะไม่เผยแพร่
ข้อมูลการดำเนินงานของบริษัทฯ หรือนำข้อมูลไปใช้หาประโยชน์ให้ตนเองและผู้ที่เกี่ยวข้อง จากตำแหน่ง

หน้าที่และข้อมูลอันเป็นความลับบริษัทฯ ก่อนที่ข้อมูลจะเปิดเผยต่อสาธารณชน ในกรณีที่พบว่ามีกรณีฝ่าฝืนข้อห้ามดังกล่าว บริษัทฯ จะพิจารณาตามความหนักเบาเป็นแต่ละกรณีไปตามระเบียบที่บริษัทฯ กำหนดไว้

ในปี 2550 บริษัทฯ ได้จัดทำระเบียบปฏิบัติในการรายงานการถือหลักทรัพย์และการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ปี 2535 มาตรา 59 เป็นลายลักษณ์อักษร โดยกำหนดขอบเขตการรายงาน ผู้มีหน้าที่รายงาน วิธีการรายงาน ระยะเวลารายงาน รวมถึงกำหนดการรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และผู้เกี่ยวข้อง ปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด ซึ่งนอกจากเป็นการสื่อสารสร้างความเข้าใจที่ถูกต้องต่อผู้มีหน้าที่รายงานแล้ว ยังเป็นมาตรการดูแลการใช้ข้อมูลภายในที่มีประสิทธิภาพอีกทางหนึ่งด้วย

สำหรับปี 2554 บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามระเบียบที่กำหนดไว้โดยเคร่งครัด

8.6 บุคลากร

จำนวนพนักงานทั้งหมด

บริษัทฯ มีพนักงานทั้งหมด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 จำนวน 1,211 คน โดยแบ่งเป็นพนักงานที่ปฏิบัติงานในสายงานหลัก จำนวน 862 คน และสายงานสนับสนุน จำนวน 349 คน

ผลตอบแทนรวมและลักษณะผลตอบแทนที่ให้กับพนักงาน

ในปี 2554 บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนให้กับพนักงานเป็นเงินเดือน โบนัส เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ค่าล่วงเวลา ค่าโทรศัพท์ ค่ารถยนต์ เงินสมทบประกันสังคมของนายจ้าง เงินชดเชยปลดเกษียณ จำนวนเงินทั้งสิ้น 687,682,761 บาท

นโยบายในการพัฒนาพนักงาน

ในด้านการพัฒนาพนักงาน บริษัทฯ มีความเชื่อมั่นว่าบุคลากรเป็นทรัพยากรที่มีค่าที่สุดขององค์กรและเป็นการลงทุนที่สำคัญ เพราะบุคลากรสามารถนำพาและผลักดันองค์กรให้ประสบความสำเร็จตามเป้าหมาย ดังนั้น จึงเน้นการพัฒนาองค์กรและพนักงานในรูปแบบที่หลากหลาย สร้างมูลค่าเพิ่ม ตั้งแต่ส่งเสริมให้เป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้ที่พนักงานสามารถเรียนรู้และเพิ่มพูนประสบการณ์ในแต่ละส่วนงานให้รู้รอบกระดานให้พนักงานพัฒนาตนเองอย่างต่อเนื่อง และสอดคล้องกับตำแหน่งงาน เป้าหมาย และกลยุทธ์ มีการฝึกอบรมและพัฒนาในรูปแบบต่าง ๆ อาทิ การฝึกอบรมประกันภัย การชดเชยค่าสินไหมทดแทน การพัฒนาทักษะความรู้ที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน ได้แก่ ทักษะการบริหารจัดการ การให้บริการ การพัฒนาประสิทธิภาพตนเองและทีมงาน ภายใต้นโยบาย Training Roadmap รวมถึงการส่งไปอบรม/สัมมนา ณ สถาบันภายนอกทั้งในและต่างประเทศ นอกจากนี้ยังจัดให้มีการพัฒนาทักษะรอบด้าน (Multi Skills) ด้วยวิธีการเรียนรู้ในขณะปฏิบัติงาน (On the job training) การสอนงาน (Coaching) การหมุนเวียนสับเปลี่ยนหน้าที่งาน (Job Rotation) การออกปฏิบัติงานนอกสถานที่เพื่อให้เห็นสถานการณ์จริง (Practice) การให้คำแนะนำปรึกษา (Consulting) การให้ทุนการศึกษา การมอบหมายให้ทำงานนอกเหนือจากงานปกติ (Project Assignment) เป็นต้น

ในการพัฒนาผู้บริหารระดับสูงในปัจจุบันนับเป็นสิ่งสำคัญและจำเป็นอย่างยิ่งที่องค์กรต่างๆ จะต้องจัดเตรียมความพร้อม จึงให้มีการทำแผนการสืบทอดตำแหน่งงาน (Succession Planning) เพื่อลดความเสี่ยงหรือผลกระทบจากการขาดความต่อเนื่องในการบริหารจัดการของบริษัทฯ อีกทั้งมีการจัดทำกิจกรรมพัฒนาพนักงานกลุ่ม Young Generation เพื่อสร้างและรักษานักตากลุ่มที่มีศักยภาพสูง (Talent) อันจะเป็นกำลังสำคัญให้กับบริษัทฯ ในอนาคต นอกจากนี้ยังมีกิจกรรม Our Work Buddy โดยจัดให้ผู้บังคับบัญชาเป็นผู้จัดทำแผนพัฒนาพนักงานเป็นรายบุคคลเพื่อให้สอดคล้องกับความแตกต่างระหว่างบุคคล

ส่วนการจัดการองค์ความรู้ภายในนั้น บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการส่งเสริมพนักงานที่มีความอาวุโสและเชี่ยวชาญในงานให้ถ่ายทอดความรู้และประสบการณ์จากการทำงาน รวมถึงการอบรม/สัมมนาต่างประเทศ ให้กับพนักงานรวมถึงลูกค้า คู่ค้า (Knowledge Sharing) เป็นการเปิดโลกทัศน์และได้เรียนรู้ข้ามสายงาน ทั้งนี้โดยสร้างให้เป็นวิทยากรมืออาชีพภายใต้โครงการ New DNA Trainer ที่สามารถถ่ายทอดความรู้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ยังจัดให้มีระบบ Knowledge Base เพื่อบริหารจัดการองค์ความรู้ให้พนักงานสำหรับเป็นแหล่งข้อมูลภายในบริษัทฯ เพิ่มเติม สิ่งเหล่านี้เป็นการเสริมสร้างรากฐานความเชื่อมั่นและไว้วางใจให้กับลูกค้า คู่ค้า ในความเป็นมืออาชีพด้านการประจักษ์ของบริษัทฯ

สำหรับในการพัฒนาความรู้และทักษะของพนักงานนั้น บริษัทฯ ได้พัฒนาความรู้และทักษะของพนักงานในปี 2554 เป็นเวลามากกว่า 5 วัน/คน/ปี และมีพนักงานเข้ารับการอบรม/สัมมนาต่างประเทศ 26 คน โดยมีค่าใช้จ่ายที่ใช้เพื่อการอบรมและพัฒนาพนักงานสำหรับปีนี้เป็นจำนวนเงิน 6.1 ล้านบาท

นอกจากนี้การสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่เข้มแข็ง บริษัทฯ ยังคงส่งเสริมวัฒนธรรม “แคร์คุณทุกอย่างก้าว” มาอย่างต่อเนื่องเป็นเวลากว่า 7 ปี ในรูปแบบของโครงการเพชรน้ำหนึ่งที่มอบรางวัลแก่พนักงานที่ให้บริการดีเด่นจนได้รับคำชมเชยจากลูกค้า คู่ค้า รวมถึงเพื่อนพนักงาน โครงการ Solutions 2U@ BKI และ Me's IDEA เป็นการส่งเสริมให้พนักงานให้ข้อเสนอแนะหรือแนวทางแก้ปัญหาแก่เพื่อนร่วมงาน ผู้บังคับบัญชา และกิจกรรม CARE Phone ที่เน้นการรณรงค์ให้ใช้โทรศัพท์อย่างถูกวิธี เหมาะสม มีมารยาท และเป็นมาตรฐานเดียวกันเพื่อให้ลูกค้า คู่ค้าสบายใจเมื่อติดต่อบริษัทฯ ทางโทรศัพท์ และ BKI CARE Club เป็นกิจกรรมของพนักงานที่มีจิตอาสาทำสาธารณประโยชน์ อาทิ การออกช่วยเหลือผู้ประสบเหตุเพลิงไหม้ หรือน้ำท่วมด้วยการไปแจกถุงยังชีพ กิจกรรมพาน้องท้องฟ้าฟรีวีลด์ เป็นต้น ซึ่งในปี 2554 ประเทศไทยประสบกับเหตุการณ์มหาอุทกภัย บริษัทฯ ได้จัดกิจกรรมสาธารณประโยชน์เพิ่มเติมอีกหลายกิจกรรม ได้แก่ การจัดทำถุงยังชีพมอบแก่ผู้ประสบภัย ตั้งทีมเฉพาะกิจออกช่วยเหลือผู้ที่ออกจากบ้านไม่ได้ โครงการปั่น Dasta Ball เพื่อแก้ปัญหาน้ำเสีย โครงการผลิตน้ำยาอะเวย์ การจัดทีมอาสาเข้าช่วยเหลือพนักงานทำความสะอาดบ้านหลังน้ำลด เป็นต้น บริษัทฯ เชื่อว่ากิจกรรมเหล่านี้จะช่วยกระตุ้นให้พนักงานได้แสดงจิตอาสาในการช่วยเหลือผู้เดือดร้อนโดยไม่จำเพาะเจาะจง อันเป็นการปลูกฝังวัฒนธรรมทางอ้อมและให้พนักงานนำสิ่งดีๆ ไปเพื่อแผ่แก่บุคคลอื่นอย่างกว้างขวางต่อไป

9. การควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 4/2554 เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2554 โดยมี คณะกรรมการตรวจสอบ ร่วมประชุมด้วย ได้ทำการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ตามแบบการประเมินของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งครอบคลุมในด้านต่างๆ ดังนี้

- 1. สภาพแวดล้อมการควบคุม** ได้แก่ การกำหนดเป้าหมายการดำเนินธุรกิจ การจัดโครงสร้างองค์การ การกำหนดจริยธรรมและข้อห้ามฝ่ายบริหารและพนักงานปฏิบัติในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์และบทลงโทษ การจัดทำนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษร รวมถึงการส่งเสริมให้พนักงานทุกคนตระหนักถึงความสำคัญของลูกค้า
- 2. การประเมินความเสี่ยง** ได้แก่ การประเมินปัจจัยเสี่ยงทั้งภายนอกและภายในที่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ การวิเคราะห์และกำหนดมาตรการจัดการความเสี่ยง การสื่อสารให้พนักงานที่เกี่ยวข้องได้ทราบ รวมถึงการติดตามผลให้มีการปฏิบัติตามมาตรการที่กำหนดไว้
- 3. กิจกรรมการควบคุม** ได้แก่ การแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบ การกำหนดอำนาจหน้าที่และวงเงินอนุมัติของผู้บริหารแต่ละระดับ การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้นำประเด็นสำคัญที่พบจากการตรวจสอบโดยผู้ตรวจสอบภายในและผู้ตรวจสอบภายนอกมาหารือกับฝ่ายบริหารโดยให้ข้อเสนอแนะเพื่อปรับปรุงแก้ไข รวมถึงการติดตามผลการแก้ไขอย่างใกล้ชิด เพื่อให้การปฏิบัติงานมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
- 4. สารสนเทศและการสื่อสาร** ได้แก่ การนัดประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ การจัดเอกสารประกอบการประชุม การจดบันทึกการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ การใช้นโยบายการจัดทำบัญชีของฝ่ายบริหาร และการจัดเก็บเอกสารประกอบการบันทึกบัญชีให้เป็นไปตามมาตรฐาน
- 5. การติดตามและประเมินผล** ได้แก่ การติดตามผลการดำเนินการเปรียบเทียบกับเป้าหมายโดยบริษัทฯ กำหนดให้ทุกหน่วยงานต้องรายงานผลการปฏิบัติงานตามแผนงานเป็นประจำทุกเดือน การดำเนินการแก้ไขกรณีผลการดำเนินงานต่างจากเป้าหมายเป็นหน้าที่ของผู้บริหารหน่วยงานที่รับผิดชอบ ซึ่งจะต้องรายงานผลการดำเนินการให้คณะผู้บริหารทราบ เพื่อสรุปผลในภาพรวมรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ต่อไป สำหรับผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ รับทราบทุกไตรมาส

คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาแล้วมีความเห็นเป็นเอกฉันท์ว่า บริษัทฯมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมแล้ว

10. รายการระหว่างกัน

10.1 ลักษณะของรายการระหว่างกัน

บริษัทฯ มีบางรายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้น หรือการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน โดยในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันนั้น บริษัทฯ คำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์ที่แท้จริงมากกว่าที่เป็นไปตามรูปแบบทางกฎหมาย หรือสัญญาที่กำหนดให้เป็น รายการดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขที่เป็นปกติธุรกิจและเป็นไปตามราคาตลาด นอกจากนี้ได้มีการเปิดเผยรายการระหว่างกันไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินปี 2554 ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 13 และข้อที่ 29 บริษัทฯ ขอแจ้งรายละเอียดเพิ่มเติมสำหรับรายการธุรกิจและยอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังนี้

(ล้านบาท)

รายการ	กิจการที่เกี่ยวข้อง	ลักษณะความสัมพันธ์	2554	2553
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 13	-	131.7	125.6
เงินลงทุนในหลักทรัพย์- หุ้นทุนในตลาดหลักทรัพย์	ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 29	-	13,704.6	10,888.4
เงินลงทุนในหลักทรัพย์- หุ้นทุนนอกตลาดหลักทรัพย์	ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 29	-	222.1	248.4
เบี้ยประกันภัยรับ	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ	178.4	125.9
ดอกเบี้ยรับ *	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ	21.1	6.9
เงินปันผลรับ	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ	194.8	159.4
เงินฝากธนาคาร	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ	1,086.5	888.9
ตัวแลกเงิน	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ	320.0	150.0
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ	36.6	16.7

* สำหรับอัตราดอกเบี้ยที่บริษัทฯ ได้รับหรือจ่าย กับสถาบันการเงินและกิจการที่เกี่ยวข้องกันเป็นอัตราที่คิดให้กับลูกค้าทั่วไปตามราคาตลาด

10.2 ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันดังกล่าวข้างต้น และที่ผู้สอบบัญชีได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินนั้น เพื่อช่วยสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นการรักษาและขยายฐานลูกค้าของบริษัทฯ และช่วยเสริมสร้างธุรกิจของบริษัทฯ ให้มีความเจริญก้าวหน้าอย่างมั่นคง และในด้านความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน ก็เป็นรายการโดยปกติของการประกอบธุรกิจ ซึ่งบริษัทฯ ปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และเงื่อนไขทางการค้าที่เป็นมาตรฐาน ด้วยราคาที่เป็นธรรมตามราคาตลาด โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ เป็นสำคัญ

10.3 ขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในหลายระดับตามลักษณะของรายการ มีการตรวจสอบการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และนโยบายในการดำเนินธุรกิจที่บริษัทฯ ดำเนินการกับกิจการอื่นทั่วไป เพื่อมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการทำรายการระหว่างกัน บริษัทฯ ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด หากแต่ว่ามีรายการระหว่างกันเกิดขึ้น ก็จะเป็นไปตามเงื่อนไขที่เป็นปกติธุรกิจและเป็นไปตามราคาตลาด โดยบริษัทฯ มีคณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาทบทวนถึงความเหมาะสมและความสมเหตุสมผลของรายการด้วย

10.4 นโยบายการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

การมีรายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ที่บริษัทฯ จะมีต่อไปในอนาคต เป็นไปตามความจำเป็นและความสมเหตุสมผลตามที่ได้อธิบายไว้ข้างต้น โดยบริษัทฯ จะปฏิบัติตามได้หลักเกณฑ์และประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่กำหนดไว้เกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มุ่งดำเนินธุรกิจด้วยความชัดเจน โปร่งใส และยุติธรรมต่อลูกค้า คู่ค้า ผู้ถือหุ้น ตลอดจนรักษาประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ เป็นสำคัญ

11. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

11.1 งบการเงิน

(ก) สรุปรายงานการสอบบัญชี

ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2552, 2553 และ 2554 โดยนางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4172 จากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด

- สำหรับปี 2552 และ 2553 ได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินในแต่ละปีของบริษัทฯ ว่าได้แสดงฐานะการเงินผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

- สำหรับปี 2554 ได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข แต่มีข้อสังเกตต่องบการเงินของบริษัทฯ ดังต่อไปนี้

(1) การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีใหม่ในระหว่างปี และ ผลสะสมจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตรฐานการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี และ เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน บริษัทฯ ได้แสดงรายการในงบการเงินให้เป็นไปตามข้อกำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เพื่อจัดทำและนำเสนองบการเงิน

(2) ผลกระทบจากอุทกภัยครั้งร้ายแรง บริษัทฯ ประเมินอย่างดีที่สุดสำหรับสำรองค่าสินไหมทดแทน อย่างไรก็ตามความไม่แน่นอนสืบเนื่องจากการใช้ข้อสมมติของฝ่ายบริหารในการประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทน ซึ่งอาจมีผลต่อสำรองค่าสินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืนจากการเอาประกันภัยต่อ ซึ่งผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากประมาณการดังกล่าวและผลต่างอาจมีสาระสำคัญ

(ข) สรุปงบการเงิน

งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2554, 2553 และ 2552

	งบการเงินซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย						(พันบาท) งบการเงินเฉพาะกิจการซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีราคาทุน					
	2554	%	2553	%	2552	%	2554	%	2553	%	2552	%
สินทรัพย์												
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	1,135,597	2.19	503,203	1.60	530,800	2.30	1,135,597	2.19	503,203	1.60	530,800	2.30
รายได้จากการลงทุนค้างรับสุทธิ	32,777	0.06	16,182	0.05	22,499	0.10	32,777	0.06	16,182	0.05	22,499	0.10
เบี้ยประกันภัยค้างรับสุทธิ	1,710,224	3.29	1,913,468	6.09	1,490,278	6.45	1,710,224	3.29	1,913,468	6.10	1,490,278	6.46
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ	23,113,649	44.51	5,373,927	17.12	2,715,171	11.75	23,113,649	44.54	5,373,927	17.13	2,715,171	11.76
สินทรัพย์ลงทุน												
เงินลงทุนในหลักทรัพย์												
เงินลงทุนเพื่อขาย	20,031,028	38.58	17,783,174	56.64	12,787,254	55.36	20,031,028	38.60	17,783,174	56.68	12,787,254	55.40
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	1,061,994	2.05	914,202	2.91	811,729	3.51	1,061,994	2.05	914,202	2.91	811,729	3.52
เงินลงทุนทั่วไป	432,941	0.83	438,925	1.40	673,404	2.92	432,941	0.83	438,925	1.40	673,404	2.92
เงินให้กู้ยืมสุทธิ	2,578,770	4.97	2,783,762	8.87	2,438,422	10.56	2,578,770	4.97	2,783,762	8.87	2,438,422	10.56
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	131,702	0.25	125,564	0.40	119,033	0.52	102,256	0.20	102,256	0.33	102,256	0.44
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนสุทธิ	286,909	0.55	309,300	0.98	-	-	286,909	0.55	309,300	0.99	-	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	799,483	1.54	749,575	2.39	1,104,840	4.78	799,483	1.54	749,575	2.39	1,104,840	4.79
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	81,061	0.16	88,504	0.28	96,981	0.42	81,061	0.16	88,504	0.28	96,981	0.42
สินทรัพย์อื่น												
สิทธิการเช่าที่ดินสุทธิ	76,347	0.15	82,289	0.26	83,247	0.36	76,347	0.15	82,289	0.26	83,247	0.36
หลักประกันจากธุรกรรมการให้ยืมหลักทรัพย์	133,836	0.26	-	-	-	-	133,836	0.26	-	-	-	-
อื่น ๆ	318,953	0.61	316,765	1.01	224,072	0.97	318,953	0.61	316,765	1.01	224,072	0.97
รวมสินทรัพย์	51,925,271	100.00	31,398,840	100.00	23,097,730	100.00	51,895,825	100.00	31,375,532	100.00	23,080,953	100.00

	งบการเงินซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย						(พันบาท)					
	งบการเงินเฉพาะกิจการซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีราคาทุน											
	2554	%	2553	%	2552	%	2554	%	2553	%	2552	%
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ												
หนี้สิน												
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	96,634	0.19	183,685	0.58	157,481	0.68	96,634	0.19	183,685	0.58	157,481	0.68
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	1,199,502	2.31	1,402,060	4.47	1,029,887	4.46	1,199,502	2.31	1,402,060	4.47	1,029,887	4.46
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย												
สำรองค่าสินไหมทดแทน												
และค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	24,747,208	47.66	4,738,711	15.09	2,350,858	10.18	24,747,208	47.69	4,738,711	15.10	2,350,858	10.19
สำรองเบี้ยประกันภัย	5,051,044	9.73	5,358,997	17.07	4,401,681	19.06	5,051,044	9.73	5,358,997	17.08	4,401,681	19.07
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	300,277	0.58	144,874	0.46	117,521	0.51	300,277	0.58	144,874	0.46	117,521	0.51
ค่านายหน้าค้างจ่าย	277,642	0.53	246,554	0.79	226,884	0.98	277,642	0.53	246,554	0.79	226,884	0.98
หนี้สินอื่น												
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า	968,814	1.86	890,091	2.83	810,607	3.51	968,814	1.87	890,091	2.84	810,607	3.51
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน	56,959	0.11	34,817	0.11	23,361	0.10	56,959	0.11	34,817	0.11	23,361	0.10
เจ้าหนี้สินทรัพย์ว่างประกันจากธุรกรรมการให้ยืมหลักทรัพย์	133,836	0.26	-	-	-	-	133,836	0.26	-	-	-	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	507,789	0.98	311,230	0.99	213,393	0.92	507,789	0.98	311,230	0.99	213,393	0.93
อื่น ๆ	309,349	0.59	247,063	0.79	174,668	0.76	309,349	0.59	247,063	0.79	174,668	0.76
รวมหนี้สิน	33,649,054	64.80	13,558,082	43.18	9,506,341	41.16	33,649,054	64.84	13,558,082	43.21	9,506,341	41.19

	งบการเงินซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย						(พันบาท)					
	งบการเงินเฉพาะกิจการซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีราคาทุน											
	2554	%	2553	%	2552	%	2554	%	2553	%	2552	%
ส่วนของเจ้าของ												
ทุนเรือนหุ้น												
ทุนจดทะเบียน												
หุ้นสามัญ 76,050,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	760,500	1.46	760,500	2.42	507,000	2.20	760,500	1.47	760,500	2.42	507,000	2.20
ทุนที่ออกและชำระแล้ว												
หุ้นสามัญ 76,050,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	760,500	1.46	760,500	2.42	507,000	2.20	760,500	1.47	760,500	2.42	507,000	2.20
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	1,442,500	2.78	1,442,500	4.60	1,442,500	6.24	1,442,500	2.78	1,442,500	4.60	1,442,500	6.25
กำไรสะสม												
จัดสรรแล้ว												
สำรองตามกฎหมาย	76,050	0.15	76,050	0.24	50,700	0.22	76,050	0.15	76,050	0.24	50,700	0.22
สำรองอื่น	3,100,000	5.97	3,100,000	9.87	3,100,000	13.42	3,100,000	5.97	3,100,000	9.88	3,100,000	13.43
ยังไม่ได้จัดสรร	668,074	1.29	1,701,289	5.42	1,565,319	6.78	638,628	1.23	1,677,981	5.35	1,548,542	6.71
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	12,229,093	23.55	10,760,419	34.27	6,925,870	29.98	12,229,093	23.56	10,760,419	34.30	6,925,870	30.00
รวมส่วนของเจ้าของ	18,276,217	35.20	17,840,758	56.82	13,591,389	58.84	18,246,771	35.16	17,817,450	56.79	13,574,612	58.81
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	51,925,271	100.00	31,398,840	100.00	23,097,730	100.00	51,895,825	100.00	31,375,532	100.00	23,080,953	100.00

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธค. 2554, 2553 และ 2552

รายได้	งบการเงินซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย						(พันบาท)					
	งบการเงินเฉพาะกิจการซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีราคาทุน											
	2554	%	2553	%	2552	%	2554	%	2553	%	2552	%
เบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	7,344,657	91.75	6,484,948	90.55	5,481,235	100.00	7,344,657	91.75	6,484,948	90.55	5,481,235	100.00
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	660,026	8.25	676,654	9.45	-	-	660,026	8.25	676,654	9.45	-	-
รวมรายได้	8,004,683	100.00	7,161,602	100.00	5,481,235	100.00	8,004,683	100.00	7,161,602	100.00	5,481,235	100.00
ค่าใช้จ่าย												
การรับประกันภัย												
ค่าสินไหมทดแทน												
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการ												
จัดการค่าสินไหมทดแทน	5,826,325	72.79	3,431,975	47.92	2,703,635	49.32	5,826,325	72.79	3,431,975	47.92	2,703,635	49.32
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	1,678,689	20.97	1,533,388	21.41	764,280	13.94	1,678,689	20.97	1,533,388	21.41	764,280	13.94
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	957,095	11.96	875,820	12.23	761,710	13.90	957,095	11.96	875,820	12.23	761,710	13.90
เงินสมทบบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	24,715	0.31	22,990	0.32	3,862	0.07	24,715	0.31	22,990	0.32	3,862	0.07
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	616,934	7.71	591,161	8.25	587,446	10.72	616,934	7.71	591,161	8.25	587,446	10.72
รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย	9,103,758	113.73	6,455,334	90.14	4,820,933	87.95	9,103,758	113.73	6,455,334	90.14	4,820,933	87.95
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย	(1,099,075)	(13.73)	706,268	9.86	660,302	12.05	(1,099,075)	(13.73)	706,268	9.86	660,302	12.05
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	818,243	10.22	662,603	9.25	490,878	8.96	818,243	10.22	662,603	9.25	492,846	8.99
กำไรจากเงินลงทุน	641,945	8.02	205,090	2.86	53,392	0.97	641,945	8.02	205,090	2.86	53,392	0.97
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	6,138	0.08	6,531	0.09	2,273	0.04	-	-	-	-	-	-
รายได้อื่น	126,196	1.58	128,980	1.80	109,810	2.00	126,196	1.58	128,980	1.80	109,810	2.00
กำไรจากการดำเนินงาน	493,447	6.16	1,709,472	23.87	1,316,655	24.02	487,309	6.09	1,702,941	23.78	1,316,350	24.01
เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและ												
ส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย	23,247	0.29	22,268	0.31	18,661	0.34	23,247	0.29	22,268	0.31	18,661	0.34
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย	22,841	0.29	17,032	0.24	13,314	0.24	22,841	0.29	17,032	0.24	13,314	0.24
เงินสมทบกองทุนทดแทนผู้ประสบภัย	2,017	0.03	1,877	0.03	1,716	0.03	2,017	0.03	1,877	0.03	1,716	0.03
ต้นทุนทางการเงิน	2,696	0.03	1,697	0.02	48	0.00	2,696	0.03	1,697	0.02	48	0.00
กำไรก่อนภาษีเงินได้	442,646	5.53	1,666,598	23.27	1,282,916	23.41	436,508	5.45	1,660,067	23.18	1,282,611	23.40
หัก: ภาษีเงินได้นิติบุคคล	390,621	4.88	434,241	6.06	343,622	6.27	390,621	4.88	434,241	6.06	343,622	6.27
กำไรสำหรับปี	52,025	0.65	1,232,357	17.21	939,294	17.14	45,887	0.57	1,225,826	17.12	938,989	17.13

(พันบาท)

	งบการเงินซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย						งบการเงินซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย					
	<u>2554</u>	<u>%</u>	<u>2553</u>	<u>%</u>	<u>2552</u>	<u>%</u>	<u>2554</u>	<u>%</u>	<u>2553</u>	<u>%</u>	<u>2552</u>	<u>%</u>
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น												
ผลกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	1,468,674	18.35	3,834,549	53.54	4,057,915	74.03	1,468,674	18.35	3,834,549	53.54	4,057,915	74.03
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	1,468,674	18.35	3,834,549	53.54	4,057,915	74.03	1,468,674	18.35	3,834,549	53.54	4,057,915	74.03
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	1,520,699	19.00	5,066,906	70.75	4,997,209	91.17	1,514,561	18.92	5,060,375	70.66	4,996,904	91.16
กำไรต่อหุ้น												
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน												
กำไรสำหรับปี	<u>0.68</u>		<u>16.20</u>		<u>12.35</u>		<u>0.60</u>		<u>16.12</u>		<u>12.35</u>	

งบกระแสเงินสด สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2554, 2553 และ 2552

(พันบาท)

	งบการเงิน			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย			ซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีราคาทุน		
	2554	2553	2552	2554	2553	2552
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน						
เบี่ยงปรับกันภัยรับจากการประกันภัยโดยตรง	10,373,020	9,270,727	7,853,497	10,373,020	9,270,727	7,853,497
เงินจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	(3,495,235)	(2,713,409)	(1,723,413)	(3,495,235)	(2,713,409)	(1,723,413)
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(2,747,772)	(2,198,611)	(2,131,640)	(2,747,772)	(2,198,611)	(2,131,640)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(1,313,567)	(1,193,911)	(1,098,012)	(1,313,567)	(1,193,911)	(1,098,012)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(1,228,205)	(1,130,791)	(963,811)	(1,228,205)	(1,130,791)	(963,811)
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	831,122	700,958	577,216	831,122	700,958	577,216
รายได้อื่น	119,945	119,122	103,933	119,945	119,122	103,933
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(335,395)	(441,852)	(411,552)	(335,395)	(441,852)	(411,552)
ภาษีเงินได้	(477,671)	(408,037)	(227,282)	(477,671)	(408,037)	(227,282)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	1,726,242	2,004,196	1,978,936	1,726,242	2,004,196	1,978,936
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน						
กระแสเงินสดได้มา						
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	8,685,964	1,958,971	2,958,325	8,685,964	1,958,971	2,958,325
เงินให้กู้ยืม	768,753	872,090	465,714	768,753	872,090	465,714
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	-	1,969	-	-	1,969
เงินฝากสถาบันการเงิน	158,653	388,239	150,151	158,653	388,239	150,151
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	6,788	10,405	9,509	6,788	10,405	9,509
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	9,620,158	3,229,705	3,585,668	9,620,158	3,229,705	3,585,668
กระแสเงินสดใช้ไป						
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(8,817,212)	(2,678,516)	(4,011,032)	(8,817,212)	(2,678,516)	(4,011,032)
เงินให้กู้ยืม	(563,675)	(1,217,688)	(269,887)	(563,675)	(1,217,688)	(269,887)
เงินฝากสถาบันการเงิน	(306,446)	(490,713)	(365,132)	(306,446)	(490,713)	(365,132)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(114,136)	(57,045)	(62,478)	(114,136)	(57,045)	(62,478)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(9,801,469)	(4,443,962)	(4,708,529)	(9,801,469)	(4,443,962)	(4,708,529)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(181,311)	(1,214,257)	(1,122,861)	(181,311)	(1,214,257)	(1,122,861)

งบกระแสเงินสด สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2554, 2553 และ 2552

(พันบาท)

	งบการเงิน			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย			ซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีราคาทุน		
	2554	2553	2552	2554	2553	2552
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน						
เงินปันผลจ่ายผู้ถือหุ้น	(912,536)	(817,537)	(608,400)	(912,536)	(817,537)	(608,400)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(912,536)	(817,537)	(608,400)	(912,536)	(817,537)	(608,400)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	632,395	(27,598)	247,675	632,395	(27,598)	247,675
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	503,202	530,800	283,125	503,202	530,800	283,125
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	1,135,597	503,202	530,800	1,135,597	503,202	530,800
ข้อมูลงบกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม						
รายการที่ไม่ใช่เงินสด						
ผลกำไรจากการวัดมูลค่างเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	1,468,674	3,834,549	4,057,915	1,468,674	3,834,549	4,057,915

ตารางสรุปอัตราส่วนทางการเงิน (FINANCIAL RATIO)

		2554	2553	2552
อัตราส่วนสภาพคล่อง				
อัตราส่วนสภาพคล่อง	(เท่า)	0.83	0.71	0.65
อัตราส่วนหมุนเวียนเบี้ยประกันภัยค้ำรับ	(วัน)	58.74	58.04	62.70
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร				
อัตราส่วนเบี้ยประกันภัยรับสุทธิต่อเบี้ยประกันภัยรับ	(%)	104.22	105.78	108.80
อัตราการทำกำไรสุทธิต่อค่าสินไหมทดแทน	(%)	75.95	49.28	45.52
อัตรากำไรขั้นต้น	(%)	(6.30)	18.91	20.92
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	(%)	40.36	41.13	43.66
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	(%)	6.67	4.74	4.34
อัตราเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	(เท่า)	0.42	0.44	0.52
อัตรากำไรสุทธิ	(%)	0.58	16.46	15.30
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	(%)	0.29	7.84	8.24
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน				
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	(%)	1.06	6.12	5.89
อัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์ถาวร	(เท่า)	8.33	6.92	5.56
อัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์	(ครั้ง)	0.21	0.27	0.28
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	1.84	0.76	0.70
Policy Liability to Capital Fund	(เท่า)	1.63	0.57	0.50
อัตราส่วนส่วนของผู้ถือหุ้นต่อเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	(เท่า)	2.39	2.60	2.28
อัตราส่วนส่วนของผู้ถือหุ้นต่อค่าสินไหมทดแทนค้ำจ่าย	(เท่า)	0.74	3.76	5.78
อัตราส่วนส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์รวม	(เท่า)	0.35	0.57	0.59
อัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	0.28	0.30	0.32
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินทรัพย์	(%)	9.73	17.07	19.06
อัตราการจ่ายเงินปันผล *	(%)	1,764.71	74.07	137.65
ต่อหุ้น				
ราคาตรา	(บาท)	10.00	10.00	10.00
มูลค่าหุ้นตามบัญชี *	(บาท)	240.32	234.59	178.72
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน *	(บาท)	0.68	16.20	12.35
เงินปันผล	(บาท)	12.00	12.00	12.00
หุ้นปันผล	(บาท)	-	-	5.00
อัตราการเงินเชิงเดบิต				
เบี้ยประกันภัยรับ	(%)	5.20	20.00	13.09
กำไรจากการรับประกันภัย	(%)	(137.16)	3.98	19.25
กำไรจากการลงทุน	(%)	58.74	52.85	0.04
กำไรก่อนหักภาษีเงินได้	(%)	(73.44)	29.91	17.75
ภาษีเงินได้	(%)	(10.05)	26.37	65.05
กำไรสุทธิ	(%)	(95.78)	31.20	6.58
สินทรัพย์รวม	(%)	65.37	35.94	29.05

* หมายเหตุ :

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน คำนวณโดยการหารกำไรสุทธิสำหรับงวดด้วยจำนวนหุ้นสามัญ ภายหลังจากการจ่ายหุ้นปันผล ปี 2552 (76.05 ล้านหุ้น)

11.2 คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

การดำเนินงานและฐานะการเงินที่ผ่านมา

ทางด้านงบแสดงฐานะการเงินของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ประกอบด้วยสินทรัพย์ 51,925.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 65.4 จากปี 2553 ที่มีสินทรัพย์ 31,398.8 ล้านบาท รายการสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นที่สำคัญคือ สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิในส่วนที่เป็นเงินค้ำประกันเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ เพิ่มขึ้น 17,728.8 ล้านบาท เงินลงทุนเพื่อขาย เพิ่มขึ้น 2,247.9 ล้านบาท โดยเฉพาะในส่วนที่เป็นพันธบัตรและหุ้นทุนที่เพิ่มสูงขึ้นมาก เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น 632.4 ล้านบาท ในขณะที่เงินให้กู้ยืมสุทธิลดลง 205.0 ล้านบาท

ด้านหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น บริษัทฯ มีหนี้สิน 33,649.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2553 จำนวน 20,091.0 ล้านบาท หรือร้อยละ 148.2 รายการสำคัญที่เพิ่มขึ้น คือ เงินสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย เพิ่มขึ้น 20,008.5 ล้านบาท

ด้านส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้น 18,276.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.4 จากปี 2553 ที่มีส่วนของผู้ถือหุ้น 17,840.8 ล้านบาท รายการที่สำคัญคือ กำไรสะสมลดลง 1,033.2 ล้านบาท และ องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้น 1,468.7 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.6

ผลการดำเนินงานในปี 2554 บริษัทฯ มีเบี่ยงประกันภัยรับรวมทุกประเภท 11,104.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.2 เมื่อเทียบกับปี 2553 โดยในปีนี้ การประกันภัยที่มีอัตราการขยายตัวสูงสุด คือ การประกันภัยสินค้า และการประกันภัยรถยนต์ ซึ่งขยายตัวร้อยละ 14.8 และ 11.1 ตามลำดับ เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา

ด้านผลประกอบการจากการรับประกันภัย ปรากฏผลขาดทุน 1,099.1 ล้านบาท ทำให้กำไรลดลงจากปีก่อน 1,805.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 255.6 อันเป็นผลจากค่าสินไหมทดแทนประกันอัคคีภัยและค่าสินไหมทดแทนรถยนต์ที่สูงขึ้น เนื่องจากอุทกภัยครั้งร้ายแรงที่เกิดขึ้นในประเทศไทย ในไตรมาสที่ 4

กำไรจากการลงทุนและรายได้อื่น 1,592.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาร้อยละ 58.7 เมื่อรวมกับผลขาดทุนจากการรับประกันภัยหักเงินสมทบฯ (หมายถึง เงินสมทบสำนักคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยเงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย และเงินสมทบกองทุนทดแทนผู้ประสบภัย) รวมเป็นกำไรก่อนหักภาษีเงินได้ 442.6 ล้านบาท ลดลงจากปีที่ผ่านมาร้อยละ 73.4 หลังหักภาษีเงินได้ คงเหลือเป็นกำไรสุทธิ 52.0 ล้านบาท ลดลงจากปี 2553 ร้อยละ 95.8 หรือคิดเป็นกำไรสุทธิต่อหุ้น 0.68 บาท ลดลงจากปี 2553 ซึ่งมีกำไรต่อหุ้นเท่ากับ 16.20 บาท

การจัดสรรเงินปันผลในปี 2554 คณะกรรมการบริษัทฯ เสนอผู้ถือหุ้นให้จัดสรรเงินปันผลงวดสุดท้ายของปี 2554 หุ้นละ 3.75 บาท เมื่อรวมเงินปันผลระหว่างกาลที่จัดสรรไปแล้ว 3 งวด งวดละ 2.75 บาทต่อหุ้น รวมจ่ายในปี 2554 อัตราหุ้นละ 12 บาท ซึ่งเท่ากับปี 2553 ที่จ่ายปันผลอัตราหุ้นละ 12 บาท

ผลการดำเนินงานของการรับประกันภัยแต่ละประเภท ในปี 2554

การประกันอัคคีภัย

บริษัทฯ มีเบี้ยประกันอัคคีภัยรวม 1,519.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.4 จากปี 2553 สาเหตุหลักเนื่องจาก อัตราเบี้ยประกันภัยคุ้มครองภัยน้ำท่วมของตลาดปรับตัวสูงขึ้นในไตรมาส 4 อันเป็นผลจากมหาอุทกภัย ส่งผลให้ ลูกค้าที่ต่ออายุกรมธรรม์ในช่วงปลายปีต้องจ่ายเบี้ยประกันภัยเพิ่มขึ้น

เบี้ยประกันภัยรับสุทธิเท่ากับ 1,093.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.8 โดยบริษัทฯ รับเสี่ยงภัยไว้เองร้อยละ 71.9 ลดลงจากร้อยละ 73.8 ในปี 2553 อัตราส่วนความเสียหายของการประกันอัคคีภัยในปีนี้คิดเป็นร้อยละ 174.8 สูงกว่า ปี 2553 ซึ่งอยู่ในระดับร้อยละ 33.2 สาเหตุหลักมาจากการความเสียหายที่เกิดขึ้นจากมหาอุทกภัยในไตรมาสที่ 4 จึงส่งผล ให้บริษัทฯ ขาดทุนจากการรับประกันภัย 1,302.5 ล้านบาท ลดลงจากปี 2553 ที่มีกำไรจากการรับประกันภัยเท่ากับ 264.1 ล้านบาท ถึงร้อยละ 593.1

การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

- ตัวเรือ บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับ 101.9 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.9 เมื่อเทียบกับปี 2553 ส่วนหนึ่งเกิดจากการที่มีการปรับเงื่อนไขการรับประกันภัย ซึ่งไม่คุ้มครอง Full Term ทำให้ลูกค้าบางส่วนไม่ต่ออายุกรมธรรม์ ทำให้ การขยายงานลดลง

เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ 17.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 22.3 จากปีที่ผ่านมา โดย บริษัทฯ รับเสี่ยงภัยไว้เอง ร้อยละ 17.2 เปรียบเทียบกับร้อยละ 13.9 ในปีที่ผ่านมา สำหรับค่าสินไหมทดแทนมีจำนวนเท่ากับ 16.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 11.9 ล้านบาทจากปี 2553 ผลการรับประกันภัยในปี 2554 มีอัตราความเสียหายร้อยละ 95.5 ส่งผลให้ขาดทุน 2.1 ล้านบาท กำไรลดลงจากปีที่ผ่านมา 16.8 ล้านบาท

- สินค้า บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับ 406.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.8 จากปี 2553 สาเหตุส่วนหนึ่งมาจากการที่มีลูกค้ารายใหม่เพิ่มขึ้นหลายราย

เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ เท่ากับ 266.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.6 โดยบริษัทฯ มีการรับเสี่ยงภัยไว้เอง ลดลง จากร้อยละ 66.2 ในปีที่ผ่านมา เป็นร้อยละ 65.6 ในปี 2554 ผลการรับประกันภัยในปี 2554 มีอัตราความเสียหาย ร้อยละ 35.2 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากปีที่ผ่านมาที่มีอัตราความเสียหายร้อยละ 35.0 ส่งผลให้มีกำไรจากการรับประกันภัย สินค้า 85.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.7 จากปีที่ผ่านมา

การประกันภัยรถยนต์

ในปี 2554 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับ 4,325.0 ล้านบาท ขยายตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.1 เมื่อเทียบกับปี 2553 เป็นผลจากนโยบายการขยายลูกค้าย่อยของบริษัทฯ ผ่านช่องทางต่าง ๆ ของบริษัทฯ และการขายตรงทางโทรศัพท์ (Telemarketing)

เบี้ยประกันภัยรับสุทธิเท่ากับ 4,166.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.6 โดยในปีนี้ บริษัทฯ รับเสี่ยงภัยไว้เอง ร้อยละ 96.3 ลดลงเล็กน้อยจากปี 2553 ที่ร้อยละ 96.8 สำหรับอัตราความเสียหายในปี 2554 อยู่ที่ร้อยละ 65.3 เพิ่มขึ้น จากร้อยละ 57.2 ในปี 2553 อันเป็นผลจากมหาอุทกภัยในไตรมาสที่ 4 ที่สร้างความเสียหายให้กับรถยนต์จำนวนมาก ส่งผลให้มีกำไรจากการรับประกันภัยรถยนต์ลดลงร้อยละ 78.9 เมื่อเทียบกับปี 2553 หรือมีกำไร 62.5 ล้านบาท

การประกันภัยเบ็ดเตล็ด

การประกันภัยประเภทนี้ ประกอบด้วย การประกันภัย 5 ประเภท คือ การประกันภัยอุบัติเหตุ การประกันภัยด้านวิศวกรรม การประกันภัยเกี่ยวกับบุคคล การประกันภัยเกี่ยวกับการบิน และการประกันภัยการเสี่ยงภัยทุกชนิด ในปี 2554 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 4,752.0 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.2 จากปี 2553 ที่มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 4,763.5 ล้านบาท โดยเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงในปีที่เพิ่มขึ้นมาจากการประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลที่เติบโตเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องจากการที่ประชาชนให้ความสำคัญถึงอุบัติเหตุที่อาจเกิดขึ้น รวมทั้งมีช่องทางที่สะดวกรวดเร็วในการติดต่อซื้อประกันภัย

เบี้ยประกันภัยรับสุทธิของการประกันภัยเบ็ดเตล็ดทุกประเภทรวมเป็นเงินทั้งสิ้น 2,110.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.7 ในปีนี้ บริษัทฯ รับเสี่ยงภัยไว้เองร้อยละ 44.4 เพิ่มขึ้นจากปี 2553 ที่อยู่ในระดับร้อยละ 37.3 โดยความเสียหายส่วนใหญ่เป็นผลจากมหาอุทกภัยที่เกิดขึ้น โดยเฉพาะการรับประกันภัยความเสียหายทุกชนิดที่มีความเสียหายจำนวนมากแต่จากการบริหารจัดการประกันภัยต่อออกไป ทำให้บริษัทฯ มีความเสียหายในภาพรวมของการประกันภัยเบ็ดเตล็ด ปี 2554 อยู่ที่ร้อยละ 62.2 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 60.2 ในปี 2553 ส่งผลให้มีกำไรจากการรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด 58.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนเพียงร้อยละ 23.9

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยทั้งสิ้น 9,103.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาร้อยละ 41.0 ทั้งนี้ ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นในระหว่างปี เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาร้อยละ 69.8 ค่าใช้จ่ายอื่นๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.3 และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.4 โดยค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน มีสัดส่วนสูงขึ้นกว่าปี 2553 เช่น รายจ่ายผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ สูงกว่าปีที่ผ่านมาเล็กน้อย

ทั้งนี้ในปี 2554 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับตรงทุกประเภท 10,123.3 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 5.1 จากปี 2553 และมีส่วนแบ่งการตลาดปี 2554 ร้อยละ 7.2 ลดลงจากปี 2553 ที่เท่ากับร้อยละ 7.7 และยังคงรักษาส่วนแบ่งตลาดที่อันดับ 3 เช่นเดิม โดยการประกันภัยรถยนต์ที่มีสัดส่วนเบี้ยประกันภัยร้อยละ 42.6 มีอัตราการเติบโตร้อยละ 11.0 ส่งผลให้ส่วนแบ่งตลาดเบี้ยประกันภัยรถยนต์ปี 2554 เท่ากับร้อยละ 5.2 เท่ากับปี 2553 การประกันอสังหาริมทรัพย์มีสัดส่วนเบี้ยประกันภัยปี 2554 เท่ากับร้อยละ 12.7 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากปี 2553 ขณะที่การประกันภัยทางทะเลและการประกันภัยเบ็ดเตล็ด มีส่วนแบ่งการตลาดลดลง

รายได้จากการลงทุน

ณ สิ้นปี 2554 บริษัทฯ มีเงินลงทุนตามราคาทุนทั้งสิ้น 13,045.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2553 จำนวน 1,185.7 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.0 สำหรับการจัดสรรเงินลงทุนนั้น ส่วนหนึ่งของเงินลงทุนจำนวน 7,397.9 ล้านบาท หรือร้อยละ 56.7 เป็นการลงทุนในสินทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนคงที่ อีกส่วนหนึ่งจำนวน 5,647.2 ล้านบาท หรือร้อยละ 43.3 เป็นการลงทุนในหุ้นทุน หน่วยลงทุนทั้งที่จดทะเบียนและไม่ได้อัปเดตทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ในส่วนของการลงทุนที่ให้ผลตอบแทนคงที่ ประกอบด้วยเงินฝากประจำ จำนวน 1,062.6 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 8.1 ของเงินลงทุนทั้งหมด ลดลง 212.1 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.6 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ตัวเงิน

จำนวน 1,200.0 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 9.2 เพิ่มขึ้น 675.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 128.7 พันธบัตร 2,176.3 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 16.7 เพิ่มขึ้น 828.1 ล้านบาท หรือร้อยละ 61.4 จากปีก่อน และหุ้นกู้จำนวน 380.0 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 2.9 เพิ่มขึ้น 250.0 ล้านบาท หรือร้อยละ 192.2

นอกจากการลงทุนในหลักทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนคงที่ดังกล่าว บริษัทฯ มีเงินลงทุนที่ให้ผลตอบแทนคงที่อีกประเภทหนึ่งคือ เงินให้กู้ยืมรวมจำนวน 2,572.7 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 19.7 ลดลง 204.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.4

ในส่วนของการลงทุนในตราสารทุนนั้น บริษัทฯ มีเงินลงทุนในหุ้นทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จำนวน 3,734.0 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 28.6 ของการลงทุนทั้งหมด ลดลง 156.9 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.0 โดยบริษัทฯ ยังคงมีนโยบายการลงทุนในระยะยาว โดยปัจจัยพื้นฐานที่ดีของหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ เลือกลงทุนจะเป็นปัจจัยหลักซึ่งส่งผลให้มูลค่าของกิจการ มีการเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาว และช่วยลดความผันผวนของมูลค่าเงินลงทุนให้น้อยลง

บริษัทฯ ได้ลงทุนในหลักทรัพย์หุ้นทุนของบริษัทจำกัดที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ จำนวน 507.7 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 3.9 ของเงินลงทุนทั้งหมด โดยเพิ่มขึ้นจากปีก่อน 2.4 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.5 จากการลงทุนเพิ่มเติมในหุ้นทุนนอกตลาดฯ อนึ่ง หุ้นทุนนอกตลาดหลักทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นการลงทุนเชิงยุทธศาสตร์ การเข้าไปถือหุ้นจะเป็นการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและสนับสนุนการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีเงินลงทุนในบริษัทรวม จำนวน 131.7 ล้านบาท หรือสัดส่วนร้อยละ 1.0 เพิ่มขึ้น 6.1 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.9 ซึ่งส่วนที่เพิ่มขึ้นนี้เกิดจากการรับรู้ผลกำไรในบริษัทรวมนั้น ๆ อนึ่ง เงินลงทุนในบริษัทรวมเป็นการลงทุนโดยการถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 และเป็นการลงทุนในต่างประเทศ ซึ่งได้แก่ การลงทุนในบริษัทประกันภัยในประเทศ กัมพูชา อันเป็นการเพิ่มโอกาสการทำธุรกิจในต่างประเทศ ซึ่งบริษัทรวมเหล่านั้นล้วนมีศักยภาพที่จะเติบโตทั้งในด้านการขยายธุรกิจและผลกำไร รวมถึงมีความสามารถในการจ่ายเงินปันผลให้แก่บริษัทฯ ได้

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนตราสารหนี้ จำนวน 584.7 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 4.5 ของเงินลงทุนทั้งหมด ลดลง 2.2 ล้านบาท หน่วยลงทุนของกองทุนตราสารทุน จำนวน 199.1 ล้านบาท เป็นสัดส่วนร้อยละ 1.5 หน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ จำนวน 490.0 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.8 โดยกองทุนทั้งสองประเภทหลังไม่มีการเปลี่ยนแปลง

รายได้จากการลงทุนสำหรับปี 2554 มีจำนวน 1,682.9 ล้านบาท ประกอบด้วยรายได้ดอกเบี้ย 257.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้น ร้อยละ 54.4 เงินปันผลรับ 642.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.9 กำไรจากการขายหลักทรัพย์และสินทรัพย์ 656.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 245.2 รายได้ค่าเช่าและการให้บริการ 119.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.7 ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม ซึ่งบันทึกโดยวิธีส่วนได้เสีย 6.1 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 6.2 รายจ่ายจากการลงทุน 82.1 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.9 ขาดทุนจากรายการด้อยค่าของเงินลงทุน 8.3 ล้านบาท มีรายได้จากการลงทุนสุทธิจำนวน 1,592.5 ล้านบาท ณ วันสิ้นปี ดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยปิดที่ 1,025.32 จุด เพิ่มขึ้นจากปี 2553 ซึ่งปิดที่ 1,032.76 จุด ลดลง 7.44 จุดหรือร้อยละ 0.7 อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จำนวนที่มากขึ้นคือเท่ากับ 12,203.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2553 จำนวน 1,523.9 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 14.3

ฐานะการเงิน

สินทรัพย์

สินทรัพย์ของบริษัทฯ ณ สิ้นปี 2554 มีจำนวน 51,925.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2553 จำนวน 20,526.4 ล้านบาท หรือร้อยละ 65.4 รายการสินทรัพย์ที่สำคัญ มีดังนี้

- สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ 23,113.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 17,739.7 ล้านบาท หรือร้อยละ 330.1
- เงินลงทุนในหลักทรัพย์ จำนวน 20,464.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 2,241.9 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.3
- เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน จำนวน 1,062.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 147.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.2
- เงินให้กู้ยืม 2,578.8 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 205.0 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.4
- เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด 1,135.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 632.4 ล้านบาท หรือร้อยละ 125.7
- เบี้ยประกันภัยค้ำรับ 1,710.2 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 203.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.6
- ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ รวมอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนสุทธิ เท่ากับ 1,086.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 27.5 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.6

หนี้สิน

หนี้สินของบริษัทฯ ณ สิ้นปี 2554 มีจำนวน 33,649.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2553 จำนวน 20,091.0 ล้านบาท หรือร้อยละ 148.2 รายการหนี้สินที่สำคัญ มีดังนี้

- สรรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย จำนวน 24,747.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 20,008.5 ล้านบาท หรือร้อยละ 422.2
- เงินสำรองเบี้ยประกันภัยจำนวน 5,051.1 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 308.0 ล้านบาทหรือร้อยละ 5.8
- เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อจำนวน 1,199.5 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 202.6 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.5
- เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า 968.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 78.7 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.8

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของของบริษัทฯ ณ สิ้นปี 2554 มีจำนวน 18,276.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2553 จำนวน 435.5 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.4 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- กำไรสะสมยังไม่จัดสรร 668.1 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 1,033.2 ล้านบาท หรือร้อยละ 60.7
- กำไรสุทธิประจำปีเท่ากับ 52.0 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 1,180.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 95.8
- จ่ายเงินปันผลในปี 2554 จำนวน 912.5 ล้านบาท (อัตรา 12 บาทต่อหุ้น)
- องค์กรประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ (ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน) เป็นจำนวน 12,229.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 1,468.7 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.6

คุณภาพสินทรัพย์

ลูกหนี้ (เบี่ยงประกันภัยค้ำรับ)

ณ วันสิ้นปี 2554 บริษัทฯ มีเบี่ยงประกันภัยค้ำรับสุทธิจำนวน 1,710.2 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 203.3 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 10.6 โดยเบี่ยงประกันภัยค้ำรับ สามารถแยกตามอายุหนี้ได้ ดังนี้

(ล้านบาท)

ระยะเวลาค้ำรับ	2554				2553			
	จากผู้เอา ประกันภัย	จากตัวแทน และ นายหน้า ประกันภัย	จากการรับ ประกันภัย ต่อ	รวม	จากผู้เอา ประกันภัย	จากตัวแทน และ นายหน้า ประกันภัย	จากการรับ ประกันภัยต่อ	รวม
ยังไม่ถึงกำหนดครบชำระ	444.8	672.4	41.0	1,158.2	719.5	697.1	49.8	1,466.4
ค้ำรับไม่เกิน 30 วัน	87.4	76.3	19.4	183.1	107.7	112.4	6.8	226.9
ค้ำรับ 30 - 60 วัน	34.4	72.8	8.9	116.1	33.3	43.0	22.3	98.6
ค้ำรับ 60 - 90 วัน	21.9	16.4	3.5	41.8	5.9	15.7	1.4	23.0
ค้ำรับ 90 วัน - 1 ปี	134.6	58.5	13.6	206.7	39.0	56.4	5.1	100.5
ค้ำรับเกินกว่า 1 ปี	16.6	20.0	1.0	37.6	6.6	22.4	1.0	30.0
รวมเบี่ยงประกันภัยค้ำรับ	739.7	916.4	87.4	1,743.5	912.0	947.0	86.4	1,945.4
หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(10.5)	(20.8)	(2.0)	(33.3)	(7.8)	(23.3)	(0.9)	(32.0)
เบี่ยงประกันภัยค้ำรับสุทธิ	729.2	895.6	85.4	1,710.2	904.2	923.7	85.5	1,913.4

ลูกหนี้เบี้ยประกันภัยค้ำรับ จำนวนรวมทั้งสิ้น 1,743.5 ล้านบาท เป็นเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระและค้ำรับไม่เกิน 30 วัน จำนวน 1,341.3 หรือคิดเป็นร้อยละ 76.9 ของเบี้ยประกันภัยค้ำรับรวม ซึ่งส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระตามระยะเวลาเครดิตที่ได้รับ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้พัฒนากระบวนการบริหารหนี้ การจัดเก็บเงิน และติดตามหนี้ให้มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง

สำหรับเบี้ยประกันภัยที่มีโอกาสจะเก็บเงินไม่ได้ บริษัทฯ พิจารณา ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามประกาศ เรื่องนโยบายการตั้งหนี้สูญของบริษัทฯ ซึ่งจำนวนที่ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญนี้คิดว่าเพียงพอกับจำนวนเงินที่มีความเสี่ยงที่จะเก็บเงินไม่ได้

เงินให้กู้ยืม

ณ วันสิ้นปี 2554 บริษัทฯ มีเงินให้กู้ยืมรวม 2,578.8 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 205.0 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 7.4 ทั้งนี้ เป็นการให้กู้ยืม ซึ่งมีอสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกัน หรือมีบุคคลค้ำประกันเงินให้กู้ยืม ดังกล่าว ประกอบด้วยเงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย จำนวน 303.2 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 11.8 และให้กู้ยืมแก่ผู้ประกอบการธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และธุรกิจอื่นจำนวน 2,275.6 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 88.2

ในการลงทุนให้กู้ยืมโดยมีอสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกัน การประเมินมูลค่าหลักประกัน การกำหนดวงเงินให้กู้ยืม อายุสัญญา เงื่อนไขการผ่อนชำระดอกเบี้ยและการคืนเงินต้น จะเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง หลักทรัพย์ที่ลูกหนี้นำมาจดทะเบียนจำนองเพื่อค้ำประกันเงินกู้มีมูลค่าเพียงพอที่บริษัทฯ จะได้รับชำระหนี้โดยสิ้นเชิง

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมโดยมีหลักทรัพย์จำนอง สามารถแยกตามอายุหนี้ได้ดังนี้ (ล้านบาท)

ระยะเวลาค้ำรับ	2554		2553	
	เงินต้น	ดอกเบี้ย	เงินต้น	ดอกเบี้ย
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	2,571.0	4.2	2,774.0	1.4
เกินกว่ากำหนดชำระ				
น้อยกว่า 6 เดือน	0.6	-	-	-
6 - 12 เดือน	-	-	0.4	-
มากกว่า 12 เดือน	1.1	-	2.6	-
รวม	2,572.7	4.2	2,777.0	1.4
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(0.2)	-	(0.2)	-
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้ำรับ - สุทธิ	2,572.5	4.2	2,776.8	1.4

เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เศรษฐกิจไทยในปี 2554 ยังคงมีภาวะเศรษฐกิจถดถอยจากวิกฤตเศรษฐกิจโลก ทั้งในฝั่งยุโรป ที่มีปัญหาการขาดดุลงบประมาณหรือหนี้สาธารณะจำนวนมหาศาล และฝั่งอเมริกาซึ่งฟื้นตัวด้วยอัตราที่ช้า ประกอบกับปัญหาอุทกภัยร้ายแรงในประเทศไทยช่วงไตรมาส 4 อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ยังคงมีรายได้จากการจัดการลงทุนเติบโตขึ้นจากปีก่อน โดยดอกเบี้ยและเงินปันผลเท่ากับ 900.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 154.0 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.6 กำไรจากการขายหลักทรัพย์เท่ากับ 650.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 470.0 ล้านบาท หรือร้อยละ 260.7 คิดเป็นรายได้รวมจากการจัดการลงทุน 1,550.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 624.0 ล้านบาท หรือร้อยละ 67.3 ซึ่งเมื่อรวมกับผลขาดทุนจากการรับประกันภัย สามารถทำให้บริษัทฯ มีกำไรสุทธิในปี 2554 ได้เป็นจำนวนเท่ากับ 52.0 ล้านบาท

นอกจากนี้การลงทุนของบริษัทฯ มีมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์โดยรวมแล้วมากกว่าราคาทุน ซึ่งบ่งชี้โดยองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของในงบดุลปี 2554 ซึ่งเป็นรายการแสดงส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน เป็นจำนวนเงินเท่ากับ 12,229.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 1,468.7 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.6

เมื่อจำแนกในรายละเอียด ณ วันสิ้นปี 2554 บริษัทฯ มีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่สำคัญได้แก่ เงินลงทุนในพันธบัตรที่ราคาทุนเท่ากับ 2,176.3 ล้านบาท หรือคิดเป็นมูลค่ายุติธรรมเท่ากับ 2,186.2 ล้านบาท เงินลงทุนในหุ้นทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ 3,734.0 ล้านบาท หรือมูลค่ายุติธรรมเท่ากับ 15,938.7 ล้านบาท หุ้นทุนนอกตลาดหลักทรัพย์ 507.7 ล้านบาท คิดเป็นมูลค่ายุติธรรมเท่ากับ 432.9 ล้านบาท โดยบริษัทฯ ได้บันทึกค่าเผื่อการด้อยค่า 74.8 ล้านบาท และเงินลงทุนในบริษัทรวมเท่ากับ 131.7 ล้านบาท

เงินลงทุนในหน่วยลงทุนตามราคาทุนมีมูลค่าเท่ากับ 1,273.8 ล้านบาท คิดเป็นมูลค่ายุติธรรมเท่ากับ 1,270.3 ล้านบาท จำแนกได้เป็นหน่วยลงทุนของกองทุนตราสารหนี้ กองทุนตราสารทุน และ กองทุนอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งมีมูลค่าตามราคาทุนเท่ากับ 584.7 , 199.1 และ 490.0 ล้านบาท ตามลำดับ หรือ คิดเป็นมูลค่ายุติธรรมเท่ากับ 584.3 , 151.9 และ 537.1 ล้านบาท ตามลำดับ

สภาพคล่อง

กระแสเงินสด

ณ วันสิ้นปี 2554 บริษัทฯ มีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด จำนวน 1,135.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 632.4 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 125.7 โดยมีกระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) ในกิจกรรมต่าง ๆ ดังนี้

	(ล้านบาท)	
	2554	2553
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	1,726.2	2,004.2
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมการลงทุน	(181.3)	(1,214.3)
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	(912.5)	(817.5)
กระแสเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	632.4	(27.6)

กระแสเงินสดได้มาจากกิจกรรมการดำเนินงาน 1,726.2 ล้านบาท ประกอบด้วยรายการที่สำคัญ คือ เบี้ยประกันภัยรับจากการประกันภัยโดยตรงและรายได้จากการลงทุนสุทธิ

กระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมการลงทุน 181.3 ล้านบาท องค์ประกอบที่สำคัญ ได้แก่ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ กระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน จำนวน 912.5 ล้านบาท เป็นการใช้จ่ายกระแสเงินสดเพื่อจ่ายปันผลทั้งหมด

สินทรัพย์อื่นที่มีสภาพคล่อง

นอกจากเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดแล้ว ตามข้อมูลที่ได้รับในส่วนการเงินลงทุนในหลักทรัพย์นั้น จะเห็นได้ว่าเงินลงทุนส่วนใหญ่เป็นสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง เช่น พันธบัตรรัฐบาล หุ้นจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ หน่วยลงทุน เป็นต้น ซึ่งสินทรัพย์เหล่านี้สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว เนื่องจากเป็นสินทรัพย์ในความต้องการของตลาด

รายจ่ายลงทุน

ในปี 2554 รายจ่ายลงทุนส่วนใหญ่ของบริษัทฯ ประกอบด้วย การลงทุนในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เครื่องตกแต่ง อุปกรณ์สำนักงาน ให้มีรูปแบบที่ทันสมัย และเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการแก่ลูกค้ามากยิ่งขึ้น

อนึ่ง เงินจ่ายลงทุนในที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในงบกระแสเงินสดปี 2554 มีจำนวน 114.1 ล้านบาท

แหล่งที่มาของเงินทุน

ณ สิ้นปี 2554 บริษัทฯ มีหนี้สิน 33,649.1 ล้านบาท ส่วนของเจ้าของ 18,276.2 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Debt to Equity Ratio) เท่ากับ 1.84 เท่า โดยหนี้สินรวมเพิ่มขึ้นถึง 20,091.0 ล้านบาท หรือเปลี่ยนแปลงร้อยละ 148.2 จากปีก่อนหน้า อย่างไรก็ตาม การเพิ่มขึ้นของหนี้สินดังกล่าวมาจากการสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย อันเป็นผลมาจากอุทกภัยร้ายแรง ซึ่งเป็นเหตุการณ์พิเศษ และหากพิจารณา ส่วนของเจ้าของนั้น เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า 435.4 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.4 โดยปัจจัยสำคัญมาจากองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ ซึ่งคือ ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น 1,468.7 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.6

11.3 ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ในรอบปี 2554 โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปี และค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส	1,315,000	บาท
2. ค่าประเมินระบบการควบคุมภายใน และระเบียบวิธีปฏิบัติการลงทุน ประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย	155,000	บาท
3. ค่าสอบทานรายงาน RBC (Risk Based Capital) สำหรับปี 2554 และ ค่าตรวจสอบตามวิธีที่ตกลงร่วมกันของรายงาน RBC ไตรมาสที่ 3 ปี 2554	500,000	บาท
รวม	1,970,000	บาท

12. ข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง

- ไม่มี -

บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ส่วนที่ 2

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

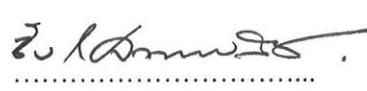
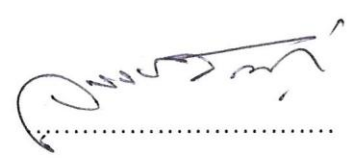
“บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว ด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว

(2) บริษัทได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่า บริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทได้จัดให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 10 พฤศจิกายน 2554 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้ นายวรวิทย์ โรจน์รพีธาดา เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใด ไม่มีลายชื่อของ นายวรวิทย์ โรจน์รพีธาดา กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลของบริษัทที่ได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น ”

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1. นายชัย โสภณพนิช	ประธานกรรมการและ ประธานคณะผู้บริหาร	
2. นายวรวิทย์ โรจน์รพีธาดา	กรรมการและเลขานุการบริษัท	

ผู้รับมอบอำนาจ

นายวรวิทย์ โรจน์รพีธาดา กรรมการและเลขานุการบริษัท



คณะกรรมการบริษัท

เอกสารแนบ 1

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
			ในบริษัท (%)	ช่วงเวลา/ปี	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
1. นายชัย โสภณพนิช ประธานกรรมการ	68	- B.Sc., University of Colorado, U.S.A. - Advanced Management Program, the Wharton School, 1984 - ปริญญาหลักสูตรป้องกันราชอาณาจักร ภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.รุ่นที่ 6) - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 16/2545 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Chairman 2000 รุ่นที่ 10/2547 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	3.126183*	2553 - ปัจจุบัน 2521 - ปัจจุบัน 2519 - 2552 2531 - ปัจจุบัน 2529 - ปัจจุบัน 2522 - ปัจจุบัน 2521 - ปัจจุบัน 2511 - ปัจจุบัน 2552 - 2555 2549 - 2551 2527 - 2529, 2532 - 2534 2540 - 2544, 2548 - 2550	ประธานกรรมการและประธานคณะผู้บริหาร ประธานกรรมการ กรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ รองประธานกรรมการ กรรมการ กรรมการ ประธาน นายกสมาคม	บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ.ฟูรุทาวา เม็ตทอลล์ (ไทยแลนด์) บมจ.เจริญไทยไวร์แอนด์เคเบิล บมจ.โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ บมจ.กรุงเทพประกันชีวิต International Insurance Society, Inc. New York, U.S.A. สภาธุรกิจประกันภัยไทย สมาคมประกันวินาศภัย
2. นายเปล่งศักดิ์ ประกาศเภสัช กรรมการอิสระและ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	69	- วิชาการค้า จาก Ross College (Dublin) ประเทศไอร์แลนด์ - ปริญญาศิลปศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาสื่อสารมวลชน มหาวิทยาลัยรามคำแหง - ปริญญาศิลปศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาศิลปศาสตร์ สถาบันราชภัฏลำปาง - ประกาศนียบัตรการบริหารระดับสูงสุด ของ The Association for Overseas Technical Scholarship (AOTS) ประเทศญี่ปุ่น - ปริญญาหลักสูตรป้องกันราชอาณาจักร ภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.รุ่นที่ 1) - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 27/2546 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตรหลักสูตร The Characteristics of Effective Directors รุ่นที่ 1/2549 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 17/2550 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	-	2548 - ปัจจุบัน 2542 - ปัจจุบัน 2547 - 2548 2542 - 2548 ก.ย.2552 - ปัจจุบัน พ.ค.2552 - ปัจจุบัน ก.ค. 2553 - ปัจจุบัน 2550 - เม.ย. 2553 2548 - มิ.ย. 2553 2544 - ปัจจุบัน 2540 - ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา กรรมการตรวจสอบ นายกongเอก กองรักษาดินแดน ประจำปี 2551 คณะกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการปฎิ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ ที่ปรึกษา ที่ปรึกษาอาวุโส	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย กองอาสารักษาดินแดน กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) ธนาคารสินเอเชีย จำกัด (มหาชน) ธนาคารสินเอเชีย จำกัด (มหาชน) บมจ.ยูไนเต็ลฟลาวมิลล์ บมจ.ไทยเซ็นทรัลเคมี

* นับรวมหุ้นผู้ที่เกี่ยวข้องตาม พ.ร.บ.หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 มาตรา 258

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
			ในบริษัท (%)	ช่วงเวลาปี	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
3. นายสิงห์ ดังหัดสวัสดิ์ กรรมการอิสระและ ประธานคณะกรรมการ กำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	69	- ปริญญาตรีเศรษฐศาสตรมหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาโทบริหารธุรกิจ สาขาการเงินการธนาคาร Wharton School of Finance and Commerce University of Pennsylvania - วุฒิบัตร Management Development Program, Wharton School - วุฒิบัตร Executive Development Program, Harvard Business School - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 0/2543 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	-	2547 - ปัจจุบัน 2553 - ปัจจุบัน 2548 - ปัจจุบัน 2548 - ปัจจุบัน 2549 - 2553 2548 - ปัจจุบัน 2547 - ปัจจุบัน 2545 - 2552	กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหากรรมการ กรรมการบริหาร ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการอิสระ กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ ที่ปรึกษา	บมจ.กรุงเทพประกันภัย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) บมจ. ทีดับบลิวแซด คอร์ปอเรชั่น บมจ.ไทยออฟดิคอล กรุ๊ป ศูนย์พัฒนาการค้ากับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
4. นางสาวพจนีย์ ธนวานิช กรรมการอิสระและ กรรมการตรวจสอบ	65	- ปริญญาตรีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาโท M.B.A., Syracuse University, U.S.A. - ประกาศนียบัตรการประกันวินาศภัยระดับสูง Swiss Insurance Training Center, Switzerland - ประกาศนียบัตรการบริหารระดับสูง Australian Management College, Australia - ประกาศนียบัตรนักบริหารระดับสูง (นบส.1 รุ่นที่18) สถาบันพัฒนาข้าราชการพลเรือน - ปริญญาบัตร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 42 - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 17/2545 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Role of The Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 13/2549 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Role of The Compensation Committee Program (RCC) รุ่นที่ 4/2550 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 32/2553 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Financial Institutions Governance Program รุ่นที่ 2/2554 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (หลักสูตร วคท.) รุ่นที่ 8	-	2550 - ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน 2547- พ.ศ. 2554 ด.ค.2549 - มี.ค.2551 ด.ค.2549 - ม.ค.2551 ก.ย.2549 - ม.ค.2551 2545 - 2550 2544 - ศ.ค.2551 2544 - 2549	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการตรวจสอบและประเมินผล ประธานกรรมการ (กรรมการอิสระ) กรรมการตรวจสอบและประธานกรรมการกำหนด ค่าตอบแทนและสรรหา กรรมการกฤษฎีกา (คณะที่ 3 กฎหมายเกี่ยวกับการเงิน) กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ กรรมการอิสระ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ กรรมการ อนุกรรมการในคณะอนุกรรมการพัฒนาระบบ ราชการเกี่ยวกับการส่งเสริมและพัฒนาองค์การ มหาชนและองค์กรรูปแบบอื่นในกำกับของ ราชการฝ่ายบริหารที่มีให้ส่วนราชการ รองประธานสภานิติบัญญัติแห่งชาติคนที่สอง ที่ปรึกษารัฐมนตรีว่าการกระทรวงพาณิชย์ ที่ปรึกษาคณะมนตรีความมั่นคงแห่งชาติฝ่ายเศรษฐกิจ ประธานกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการนโยบายสถาบันการเงิน อธิบดี	บมจ.กรุงเทพประกันภัย กระทรวงพาณิชย์ บมจ.ยูนิเวนเจอร์ สภาธุรกิจประกันภัยไทย บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ บมจ. โออิชิ กรุ๊ป บมจ. เบอร์ลี่ ดุคเกอร์ บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา บจ. บีเจซี อินเตอร์เนชั่นแนล สถาบันประกันภัยไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย กรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
			ในบริษัท (%)	ช่วงเวลา/ปี	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
4. นางสาวพจนีย์ ธนวรรณิช กรรมการอิสระและ กรรมการตรวจสอบ		- วุฒิบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและ การพาณิชย์ สถาบันวิทยาการการค้า รุ่นที่ 3 - วุฒิบัตรหลักสูตรการบริหารจัดการด้านความมั่นคงชั้นสูง รุ่นที่ 2 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร				
5. นายช.นันท์ เพ็ชฌุไพศิษฎ์ กรรมการอิสระและ กรรมการตรวจสอบ	59	- ปริญญาตรี บัณฑิตบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 28/2547 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 76/2549 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย -ประกาศนียบัตรหลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 28/2552 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย -ประกาศนียบัตรหลักสูตร Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) รุ่นที่ 8/2553 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	-	ก.พ.2552 - ปัจจุบัน 2549 - ปัจจุบัน และ 2545 - 2547 ค.ศ. 2554 - ปัจจุบัน ค.ศ. 2554 - ปัจจุบัน มี.ค. 2552 - ปัจจุบัน พ.ช. 2553 - 2554 และ 2548 - 2549 ม.ค.2553 - 2554 และ 2549 - 2551 2551 - 2554 2544 - 2551 2543 - 2544 2548 - 2550	กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ ผู้ตรวจราชการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ ที่ปรึกษาด้านประสิทธิภาพ เจ้าหน้าที่วิเคราะห์นโยบายและแผน 9 ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภายใน กรรมการ	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย กระทรวงการคลัง ธนาคารออมสิน องค์การเภสัชกรรม การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย ธนาคารอาคารสงเคราะห์ กรมสรรพากร กรมสรรพากร กรมสรรพากร องค์การพิพิธภัณฑ์วิทยาศาสตร์แห่งชาติ
6. นายธีระ วงศ์จิรัช กรรมการอิสระและกรรมการ กำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	82	- ปริญญาตรีวิศวกรรมศาสตร์ Linman University - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 51/2549 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	0.496927	2547 - ปัจจุบัน 2536 - ปัจจุบัน ปัจจุบัน	กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา กรรมการอิสระ กรรมการ	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บจ.ไมโครไฟเบอร์อุตสาหกรรม
7. นายสุวธรรม แทนสถิตย์ กรรมการอิสระและกรรมการ กำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	67	- ปริญญาโท M.Sc. in Commerce, University of Santo Tomas, Philippines - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 63/2548 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 355	-	2548 - ปัจจุบัน 2549 - ปัจจุบัน 2549 - ปัจจุบัน 2545 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและกรรมการกำหนดค่าตอบแทน และสรรหา กรรมการบริหารและกรรมการรองผู้จัดการใหญ่ ประธานกรรมการ กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บมจ.กรุงเทพประกันภัย ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) บจ.บริหารสินทรัพย์ทวี บมจ.ลลิต พร็อพเพอร์ตี้

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
			ในบริษัท (%)	ช่วงเวลาปี	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
8. นายวิระศักดิ์ สุคันหาวิบูลย์ กรรมการอิสระ และประธาน คณะกรรมการธรรมาภิบาล (แต่งตั้งเมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2554)	54	- ปริญญาตรีวิศวกรรมศาสตร จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาโท Master of Engineering, Texas A & M University , Texas, U.S.A. - ปริญญาหลักสูตรป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐ ร่วมเอกชน (ปรอ.รุ่นที่ 18) - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 21/2546 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิชาการตลาดทุน (วตท.) รุ่น 10 - Certificate, Harvard University, Advanced Management Program , U.S.A. - Certificate, Harvard University, Financial Institution for Private Enterprise Development, U.S.A.	-	ก.พ. 2554 - ปัจจุบัน 2548 - ปัจจุบัน 2551 - ปัจจุบัน 2547 - ปัจจุบัน 2545 - ปัจจุบัน 2544 - ปัจจุบัน 2544 - ปัจจุบัน 2544 - ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการธรรมาภิบาล กรรมการอิสระ กรรมการ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้อำนวยการลูกค้าธุรกิจรายกลาง นครหลวง กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บจ.เดอะ แกรนด์ - ยูบี บมจ. ที.กรุงเทพอุตสาหกรรม ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) บจ.โตโยต้า ลิซซิ่ง (ประเทศไทย) บจ.ไทย อินโด คอร์คซ่า บจ.เอเชียอุตสาหกรรมหลอดไฟ
9. นางฉนิทรา โสภณพนิช กรรมการอิสระและ กรรมการธรรมาภิบาล (แต่งตั้งเมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2554)	46	- ปริญญาตรีเศรษฐศาสตร์ (เกียรตินิยม) London School of Economics and Political Sciences ประเทศอังกฤษ - M.B.A, Cass Business School City University London U.K. - โครงการสัมมนาผู้บริหารธนาคารและสถาบันการเงิน รุ่นที่ 5 (FINEX V) - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 40/2548 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	0.002771*	ก.พ. 2554 - ปัจจุบัน เม.ย. 2553 - ปัจจุบัน 2543 - ปัจจุบัน 2537 - ปัจจุบัน 2537 - 2551 2546 - ปัจจุบัน 2545 - ปัจจุบัน 2542 - ปัจจุบัน	กรรมการธรรมาภิบาล กรรมการอิสระ กรรมการ กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการและเหรัญญิก กรรมการ กรรมการและเหรัญญิก	บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย บจ. บางกอก บีทีเอ็มยู บมจ. หลักทรัพย์ เอเชีย พลัส บมจ. หลักทรัพย์ เอเชีย พลัส มูลนิธิหอศิลป์สมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ พระบรมราชินีนาถ มูลนิธิอนุเคราะห์คนพิการในพระราชูปถัมภ์ของ สมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี สมาคมสตรีภาคพื้นแปซิฟิกและเอเชียอาคเนย์ แห่งประเทศไทยในพระบรมราชูปถัมภ์ (สปอท)

* นับรวมหุ้นผู้ที่เกี่ยวข้องตาม พ.ร.บ.หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 มาตรา 258

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
			ในบริษัท (%)	ช่วงเวลาปี	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
10. นายมาโกะโตะ ชูซูกิ กรรมการอิสระ (แต่งตั้งเมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2554)	52	- Tokyo Gakugei University, Department of Education	-	ส.ค. 2554-ปัจจุบัน 2554- ปัจจุบัน 2554- ปัจจุบัน 2554- ปัจจุบัน 2550 - 2554 2546 - 2550	กรรมการอิสระ General Manager, Oversea Sales & Marketing Department Chairman & Director Director General Manager, Toyota Production Department Duputy General Manager, Toyota Production Department	บมจ. กรุงเทพประกันภัย Aioi Nissay Dowa Insurance Co.,Ltd. (Japan) DTRIC Insurance Company Limited Aioi Nissay Dowa Insurance Company of America Aioi Nissay Dowa Insurance Co.,Ltd. (Japan) Aioi Nissay Dowa Insurance Co.,Ltd. (Japan)
11. นายพนัส ชีรวณิชกุล กรรมการชมรมภิบาล (แต่งตั้งเมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2554) กรรมการ (แต่งตั้งเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2554)	59	- เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 129/2553 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	0.017871*	เม.ย. 2554 - ปัจจุบัน ก.พ. 2554 - ปัจจุบัน 2553 - ปัจจุบัน 2550 - 2552 2544 - 2550	กรรมการ กรรมการชมรมภิบาล ผู้อำนวยการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ผู้อำนวยการ ฝ่ายรับประกันภัย	บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย
12. นายวรวิทย์ โรจน์พิธา กรรมการและเลขานุการบริษัท และที่ปรึกษาบริษัท	67	- ประกาศนียบัตรวิชาชีพ บริหารธุรกิจ อัสสัมชัญพานิชย์ - Mini M.B.A. มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 27/2546 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Advance Course in General (Non-Life) Insurance, Swiss Insurance Training Centre, Switzerland - Skandia Insurance Management, Philippines	0.064	2551 - ปัจจุบัน 2551 - ปัจจุบัน 2524 - ปัจจุบัน 2543 - 2552 2535 - 2551 2525 - 2542 2542 - ปัจจุบัน 2546 - 2548 2542 - 2545 และ 2549 - 2551	กรรมการและที่ปรึกษาบริษัท เลขานุการบริษัท กรรมการ รองกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ เลขานุการคณะกรรมการ กรรมการผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ กรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการตรวจสอบ	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.ชุมพรอุตสาหกรรมน้ำมันปาล์ม บมจ.ชุมพรอุตสาหกรรมน้ำมันปาล์ม บมจ.ชุมพรอุตสาหกรรมน้ำมันปาล์ม

* นับรวมหุ้นที่เกี่ยวข้องตาม พ.ร.บ.หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 มาตรา 258

คณะผู้บริหารของบริษัท

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา/ปี	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
1. นายชัย โสภณพนิช ประธานกรรมการและ ประธานคณะผู้บริหาร	68	- B.Sc., University of Colorado, U.S.A. - Advanced Management Program, the Wharton School, 1984 - ปริญญาหลักสูตรป้องกันราชอาณาจักร ภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.รุ่นที่ 6) - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 16/2545 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Chairman 2000 รุ่นที่ 10/2547 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	3.126183*	2553 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการและประธานคณะผู้บริหาร	บมจ. กรุงเทพประกันภัย
				2521 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. กรุงเทพประกันภัย
				2519 - 2552	กรรมการผู้อำนวยการใหญ่	บมจ. กรุงเทพประกันภัย
				2531 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. พรุทกาวา เมืททิล (ไทยแลนด์)
				2529 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. จรุงไทยไวร์แอนด์เคเบิล
				2522 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์
				2521 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ
				2511 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ.กรุงเทพประกันชีวิต
				2552 - 2555	กรรมการ	International Insurance Society, Inc. New York, U.S.A.
				2549 - 2551	ประธาน	บจ.กรุงเทพประกันชีวิต
2. นายพนัส ธีรวิชญ์กุล กรรมการผู้อำนวยการใหญ่	59	- เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 129/2553 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	0.017871*	เม.ย. 2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. กรุงเทพประกันภัย
				ก.พ. 2554 - ปัจจุบัน	กรรมการธรรมาภิบาล	บมจ. กรุงเทพประกันภัย
				2553 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการใหญ่	บมจ. กรุงเทพประกันภัย
				2550 - 2552	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
				2544 - 2550	ผู้อำนวยการ ฝ่ายรับประกันภัย	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
3. นางสาวผกามาศ จารุเสถียร ผู้อำนวยการ ธุรกิจภัยพิเศษ	62	- ประกาศนียบัตรวิชาชีพ บริหารธุรกิจการเลขานุการ โรงเรียนเซนต์จอห์นอาชีวศึกษา - Mini M.B.A. จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	0.038447	2550 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการ ธุรกิจภัยพิเศษ	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
				2544 - 2550	ผู้อำนวยการ ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ	บมจ.กรุงเทพประกันภัย

* นับรวมหุ้นผู้ที่เกี่ยวข้องตาม พ.ร.บ.หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 มาตรา 258

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา/ปี	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
4. นางศรีจิตรา ประโมจน์ย์ ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชีและฝ่ายการเงิน	54	- บัณฑิตบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - M.B.A. University of North Texas, U.S.A.	-	2549 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชีและฝ่ายการเงิน	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
5. นายสาธิต ลิปะตะสิริ ผู้อำนวยการ ธุรกิจตัวแทน	60	- Diploma (Accounting) Perth Technical College, Australia	0.010548	2552 - ปัจจุบัน 2549 - ม.ค.2553	ผู้อำนวยการ ธุรกิจตัวแทน ผู้อำนวยการ ฝ่ายสินไหมทดแทน	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย
6. นายอานนท์ วังวสุ ผู้อำนวยการ ฝ่ายกฎหมายและ ผู้อำนวยการ ฝ่ายสินไหมทดแทน ยานยนต์และ ผู้อำนวยการ ฝ่ายสินไหมทดแทน	57	- นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง	0.045699*	ก.ย.2553 - ปัจจุบัน และ 2546-2548 2549 - ปัจจุบัน 2543 - ปัจจุบัน 2552 - ปัจจุบัน 2544 - ปัจจุบัน 2541 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการ ฝ่ายสินไหมทดแทน ผู้อำนวยการ ฝ่ายสินไหมทดแทนยานยนต์ ผู้อำนวยการ ฝ่ายกฎหมาย เลขาธิการ รองประธานคณะกรรมการประกันภัยยานยนต์ รองประธานกรรมการ	บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย สมาคมประกันวินาศภัย สมาคมประกันวินาศภัย บจ. กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ
7. นายจักรกริช ชีวันนันทพรชัย ผู้อำนวยการ ธุรกิจลูกค้าองค์กร	52	- สถิติศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	-	2550 - ปัจจุบัน 2544 - 2550	ผู้อำนวยการ ธุรกิจลูกค้าองค์กร ผู้จัดการ ส่วนลูกค้าตรง	บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย
8. นางสาวพิมพ์ใจ เลื่อมรุ่ง ผู้อำนวยการ ฝ่ายทรัพยากรบุคคล	55	- การศึกษาศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ - บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช - รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	0.013633	ศ.ค.2553 - ปัจจุบัน 2550 - ก.ค.2553 2538 -2550	ผู้อำนวยการ ฝ่ายทรัพยากรบุคคล ผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายทรัพยากรบุคคล ผู้จัดการ ฝ่ายทรัพยากรบุคคล	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย
9. นายสนธยา ฉายโถมเลิศ ผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบ	58	- บัณฑิตบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - Mini M.B.A. จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	-	2550 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบ	บมจ. กรุงเทพประกันภัย
10. นายสุชาติ จิรายุวัฒน์ ผู้อำนวยการ ฝ่ายกิจการสาขา	56	- นิเทศศาสตรบัณฑิต (การประชาสัมพันธ์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - Mini M.B.A มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์	-	ศ.ค.2553 - ปัจจุบัน 2549-2553	ผู้อำนวยการ ฝ่ายกิจการสาขา ผู้จัดการภาคสายลูกค้าธุรกิจรายกลางและปลีก ต่างจังหวัด	บมจ.กรุงเทพประกันภัย ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
11. นายสุพัฒน์ อยู่คงพันธุ์ ผู้อำนวยการ ธุรกิจนายหน้า	54	- บริหารธุรกิจบัณฑิต (การตลาด) มหาวิทยาลัยอีสต์ซันชิว - Associate of the Insurance Institute of New Zealand (NZII), New Zealand	0.053828*	2550 - ปัจจุบัน ก.พ.2553-ศ.ค.2553 2548 - 2550	ผู้อำนวยการ ธุรกิจนายหน้า ผู้อำนวยการ ฝ่ายสินไหมทดแทน (รักษาการ) ผู้จัดการอาวุโส ส่วนนายหน้า	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย

* นับรวมหุ้นผู้ที่เกี่ยวข้องตาม พ.ร.บ.หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 มาตรา 258

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลาปี	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
12. ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ ผู้อำนวยการ ธุรกิจลูกค้ารายย่อย	48	-Doctor of Organization Development and Transformation, Cebu Doctors' University, Philippines - ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต สาขาจิตวิทยาอุตสาหกรรมและองค์การ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - M.S. (Insurance), University of Hartford, U.S.A. - Diploma of Financial Service (General Insurance), ANZIIF (Senior Associate), Australia	0.004333	2554 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการ ฝ่ายการตลาดและสื่อสารองค์กร	บมจ. กรุงเทพประกันภัย
				2552 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการ ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
				2550 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการ ธุรกิจลูกค้ารายย่อย	บมจ. กรุงเทพประกันภัย
				2549 - 2550	ผู้จัดการอาวุโส ส่วนธุรกิจลูกค้าตรงรายย่อย	บมจ. กรุงเทพประกันภัย
				2548 - 2552	ผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	บมจ. กรุงเทพประกันภัย
13. นายอริย์ วันแฉะ ผู้อำนวยการ ธุรกิจสถาบันการเงิน	56	- รัฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง - Associate of the Insurance Institute of New Zealand (NZII), New Zealand	0.003189	2550 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการ ธุรกิจสถาบันการเงิน	บมจ. กรุงเทพประกันภัย
				2549 - 2550	ผู้จัดการอาวุโส ส่วนตัวแทน	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
14. นายสำเนา เขียรประมุข ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	59	- พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิตทางสถิติประยุกต์ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์	0.008028	2539 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	บมจ.กรุงเทพประกันภัย

เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

- ไม่มี -

เอกสารแนบ 3 อื่นๆ

1. รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน
3. หนังสือรับรองบริษัท

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบเสนอผู้ถือหุ้น

การประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2554 เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2554 คณะกรรมการบริษัท ซึ่งไม่รวมกรรมการผู้ได้รับการเสนอชื่อ มีมติเป็นเอกฉันท์ แต่งตั้ง คณะกรรมการตรวจสอบชุดเดิม ซึ่งเป็นกรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารกลับเข้า ดำรงตำแหน่งคณะกรรมการตรวจสอบบริษัท กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน) อีกวาระหนึ่ง มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี ทั้งนี้ตั้งแต่วันที่ 16 พฤศจิกายน 2554 ถึงวันที่ 15 พฤศจิกายน 2557 ประกอบด้วย นายเปล่งศักดิ์ ประกาศเกียรติก เป็นประธานคณะกรรมการตรวจสอบ นางสาวพนีย์ ธนวานิช และ นาย ช.นันท์ เพ็ชร์ไพศิษฐ์ เป็นกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2554 คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดการประชุมร่วมกับกรรมการและเลขานุการบริษัท กรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี และ ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบ รวม 4 ครั้ง และ ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายบริหารร่วมประชุมด้วย รวม 2 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. การสอบทานรายงานการเงินของบริษัทฯ พิจารณาสอบทานรายงานทางการเงินรายไตรมาสและรายงานทางการเงินประจำปีของบริษัทฯ ร่วมกับฝ่ายบริหารและผู้สอบบัญชี เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินของบริษัทฯ ได้จัดทำขึ้นอย่างถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ครบถ้วน และเชื่อถือได้ พร้อมทั้งให้ข้อเสนอแนะเพื่อปรับปรุงรวมทั้งการติดตามผลเพื่อเกิดประโยชน์ต่อบริษัทฯ

2. การดูแลระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ และการปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมาย พิจารณาสอบทานและให้ความเห็นชอบแผนการตรวจสอบของฝ่ายตรวจสอบประจำปี 2554 การสอบทานรายงานผลการตรวจสอบตามแผนงาน รวมถึงการให้ข้อเสนอแนะเพื่อให้การปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบเกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผล ตลอดจนการแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นและให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารในการติดตามให้มีการปรับปรุงแก้ไขในประเด็นที่สำคัญตามรายงานการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่ดีและมีการปฏิบัติงานที่ถูกต้องตามกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

3. การดูแลไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ พิจารณาสอบทานรายการระหว่างบริษัทฯ และบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งอาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ เพื่อให้เกิดความโปร่งใสและเป็นรายการจริงในการดำเนินธุรกิจปกติไม่มีผลกระทบต่อบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

4. การพิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี พิจารณาและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อขออนุมัติที่ประชุมผู้ถือหุ้น แต่งตั้งนางนงลักษณ์ พุ่มน้อย และ/หรือ นายโสภณ เพิ่มศิริวัลลภ และ/หรือ นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล แห่งบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2554 โดยมีค่าตอบแทน 1,970,000.00 บาท

5. การปฏิบัติหน้าที่อื่นๆ ดูแลและให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารในด้านการบริหารจัดการ เพื่อให้เกิดการตรวจสอบและคานอำนาจอย่างเหมาะสม การบริหารความเสี่ยงเพื่อลดผลกระทบที่อาจมีต่อการดำเนินธุรกิจ

ของบริษัทฯ รวมถึงการติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วเห็นว่า บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอ มีการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ รายการที่เกี่ยวข้องกันเป็นรายการจริงทางการค้าอันเป็นธุรกิจปกติและสมเหตุสมผล มีการปฏิบัติงานถูกต้องตามกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง รายงานทางการเงินทำขึ้นอย่างถูกต้องตามที่ควร มีการเปิดเผยข้อมูลเพียงพอตามมาตรฐานบัญชี และมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่น่าเชื่อถือ

ป. ประจักษ์พณ.

(นายเปล่งศักดิ์ ประกาศเกียรติก)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัทกรุงเทพประกันภัยจำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัทกรุงเทพประกันภัยจำกัด (มหาชน) และสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยเลือกใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังในการจัดทำ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

คณะกรรมการบริษัทฯ จัดให้มีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจอย่างมีเหตุผลว่า การบันทึกข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอต่อการดูแลรักษาทรัพย์สิน ป้องกันการทุจริต หรือการดำเนินการที่ผิดปกติ การเปิดเผยรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมทั้งมีการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบและรายงานผลต่อคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการบริษัท ฯ มีความเห็นว่า ระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ซึ่งผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ได้ตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และแสดงความเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป



(นายชัย โสภณพนิช)

ประธานกรรมการและประธานคณะผู้บริหาร



ที่ สจ.4000527

กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

หนังสือรับรอง

ขอรับรองว่าบริษัทนี้ ได้จดทะเบียน เป็นนิติบุคคลตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2536 ทะเบียนเลขที่ 0107536000625 (เดิมเลขที่ บมจ.136) ปรากฏข้อความในรายการตามเอกสารทะเบียน ณ วันออกหนังสือนี้ ดังนี้

1. ชื่อบริษัท บริษัท กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน)
2. กรรมการของบริษัทมี 12 คน ตามรายชื่อต่อไปนี้

1.นายชัย โสภณพนิช	2.นายวรวิทย์ โรจนไพฑูริ
3.นายธีระ วงศ์จักรชัย	4.นายพนัส ธีรวิชัยกุล
5.นายเปล่งศักดิ์ ประกาศเกสซ์	6.นายสิงห์ ดังหัดสวัสดิ์
7.นายสุวรรณ แทนสถิตย์	8.นายวีระศักดิ์ สุตตเวทินุลย์
9.นายช.นันท์ เพ็ชฌัญญุ	10.นางสาวพจณีย์ ธนวานิช
11.นางณินทิรา โสภณพนิช	12.นายมาโคโคะ ชูชุกิ/

3. ชื่อและจำนวนกรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัทคือ นายชัย โสภณพนิช นายวรวิทย์ โรจนไพฑูริ นายธีระ วงศ์จักรชัย นายพนัส ธีรวิชัยกุล กรรมการสองในสี่คนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท
ข้อจำกัดอำนาจกรรมการไม่มี/

- 4.ทุนจดทะเบียน 760,500,000.00 บาท /
(เจ็ดร้อยหกสิบล้านห้าแสนบาทถ้วน)
ทุนชำระแล้วเป็นเงิน 760,500,000.00 บาท /
(เจ็ดร้อยหกสิบล้านห้าแสนบาทถ้วน)

5. สำนักงานใหญ่ ตั้งอยู่เลขที่ 25 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร/

6. วัตถุประสงค์ของบริษัทมหาชน จำกัดมี 9 ข้อ ดังปรากฏในสำเนาเอกสารแนบท้ายหนังสือรับรองนี้ จำนวน 1 แผ่น โดยมีลายมือชื่อนายทะเบียนซึ่งรับรองเอกสารและประทับตรากรมพัฒนาธุรกิจการค้าเป็นสำคัญ



กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
Department of Business Development
Ministry of Commerce

"บริการ ไม่ทิ้งใครไว้ข้างหลัง"
Creative Service
สายด่วน 1570 www.dbd.go.th

บริการเอกสารผ่าน www.dbd.go.th --> ฝ่ายทะเบียนการค้า --> บริการจัดส่ง โทร. 02 528 7600 ต่อ 3630, 3636 หรือ 02 547 5994
จัดพิมพ์ เมื่อเวลา 09:36 น.



ที่ สจ.4000527

กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

หนังสือรับรอง

ออกให้ ณ วันที่ 6 เดือน มีนาคม พ.ศ. 2555



รายการข้อควรทราบของนิติบุคคลมีดังนี้

ข้อควรทราบ

1. กรณีที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กรรมการและผู้บริหารจะต้องมีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 โปรดตรวจสอบรายละเอียดที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
2. บริษัทนี้เดิมชื่อ บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด ทะเบียนเลขที่ 0105490000413 ได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2536/
3. นิติบุคคลนี้ได้ส่งงบการเงินปี 2553
4. หนังสือรับรองเฉพาะข้อความที่ห้าง/บริษัทได้นำมาจดทะเบียนไว้เพื่อผลทางกฎหมายเท่านั้น ข้อเท็จจริงเป็นสิ่งที่ควรหาไว้พิจารณาฐานะ
5. นายทะเบียนอาจเพิกถอนการจดทะเบียน ถ้าปรากฏว่าข้อความอันเป็นสาระสำคัญที่จดทะเบียน ไม่ถูกต้อง หรือเป็นเท็จ



กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
Department of Business Development
Ministry of Commerce

บริการ มีใจให้บริการ
Creative Service
สายด่วน 1570 www.dbd.go.th

บริการข้อมูลสารสนเทศ www.dbd.go.th --> ชำระเงินทางธนาคาร --> บริการจัดส่ง โทร. 02 528 7600 ต่อ 3630, 3636 หรือ 02 547 5994
จัดพิมพ์ เมื่อเวลา 09:36 น.

ที่ สจ.4000527

ออกให้ ณ วันที่ 6 เดือน มีนาคม พ.ศ. 2555

สำเนาเอกสาร... จึงสืบทอด

นาย...
กรรมการผู้จัดการ

บริษัท _____ ของ _____ กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน)

วัตถุประสงค์ของบริษัทมีจำนวน 9 ข้อ ดังต่อไปนี้ บมจ. 126

(1) ประกอบธุรกิจร่วมกับวิสาหกิจทุกประเภท รวมทั้งการประกันความรับผิด การประกันภัย

อุบัติเหตุส่วนบุคคล ตลอดจนการประกันภัยอื่น

(2) ซื้อ ขาย แลกเปลี่ยน เช่า ให้เช่า เช่าซื้อ ให้เช่าซื้อ ถือกรรมสิทธิ์ ครอบครอง หรือ

การจำนองจำนองค้ำประกันการใด ๆ ซึ่งทรัพย์สิน หรือสิทธิใด ๆ

(3) กู้ยืม ให้กู้ยืม จำนำ จำนอง รับจำนอง ทรัพย์สิน และสิทธิทุกประเภท

(4) ค้ำประกัน อาวัล ตัวเงิน หุ้น พันธบัตร และตราสารต่าง ๆ ทุกประเภท ยกเว้นกิจการ

เครดิตฟองซิเออร์

(5) เข้าเป็นหุ้นส่วนจำกัดความรับผิดชอบในห้างหุ้นส่วนจำกัด และเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทอื่นทั้ง บริษัท เอกชน และบริษัทมหาชน หรือลงหุ้นประกอบกิจการอื่นใดทุกประเภท ตามที่กฎหมายว่าด้วยการประกันภัย อนุญาตให้กระทำได้

(6) ทำการจัดตั้งสำนักงานสาขา ทั้งภายในและภายนอกประเทศ

(7) ให้กู้ยืมเงินตรา เงินสด หรือหลักทรัพย์ของบริษัทไปประกันตัว หรือค้ำประกันบุคคลอื่นซึ่ง ถูกจับ หรือถูกควบคุมตัว ทั้งเงินขึ้นพนักงานสอบสวน พนักงานอัยการหรือศาล เพราะจะเกิดหรือฝ่าฝืนกฎหมาย เนื่องจากการข่มขู่บังคับซึ่งได้เอาประกันไว้กับบริษัท

(8) ออกหุ้นใหม่โดยมีราคาสูงกว่ามูลค่าหุ้น

(9) ออกหลักทรัพย์ประเภทหุ้น หุ้นกู้ ตัวเงิน ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นกู้ หลักทรัพย์ หรือตราสารอื่นใด ซึ่งกำหนดหรือจะกำหนดไว้โดยกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด หรือกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เพื่อเสนอขายต่อผู้ถือหุ้น หรือเสนอขายต่อประชาชน หรือ บุคคลใด ๆ

กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
Department of Business Development
Ministry of Commerce"อันเงิน ไม่ผิด ไม่เสียใจ"
Creative Service

สายด่วน 1570 www.dbd.go.th

บริการเอกสารผ่าน www.dbd.go.th --> ชำระเงินทางธนาคาร --> บริการจัดส่ง โทร. 02 528 7600 ต่อ 3630, 3636 หรือ 02 547 5994
จัดพิมพ์ เมื่อเวลา 09:36 น.