

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

บริษัท กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

	หน้า
ส่วนที่ 1 บริษัทที่ออกหลักทรัพย์	
1. ข้อมูลทั่วไป	1
2. ปัจจัยความเสี่ยง	5
3. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	11
4. การประกอบธุรกิจของแต่ละสายผลิตภัณฑ์	19
5. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	43
6. ข้อพิพาททางกฎหมาย	46
7. โครงสร้างเงินทุน	47
8. การจัดการ	50
9. การควบคุมภายใน	85
10. รายการระหว่างกัน	86
11.ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	88
12. ข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง	106
 ส่วนที่ 2 การรับรองความถูกต้องของข้อมูล	 107
 เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท	 108
เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	116
เอกสารแนบ 3 อื่นๆ	117

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 2555 บริษัทได้ลงทุนในบริษัทอื่น โดยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10.0 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัทนั้น ดังต่อไปนี้

ลำดับ	ชื่อ/สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัทนั้น
1	บริษัท เอเชียอินชัวร์รันส์ อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล (โฮลคิง) จำกัด คาร์เรนคอน เฮาส์, 2 เชื้อต สตรีท, เฮลมิคตัน, เอช เอ็ม 11, เบอร์มิวด้า	ประกันภัย	สามัญ	23,936	41.70
2	บริษัท เอเชียอินชัวร์รันส์ (ประเทศกัมพูชา) จำกัด (มหาชน) 5 ถนนเลขที่ 13 สังกัดวัดพนม ก้นควนเปลญ 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 อินเทอร์เน็ตเนชั่นแนล อินเวสต์อินโด 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.ว.ค.บ.ย.ซี.เอ. ชั้น 10 ถนนสาทรใต้ ทุ่งมหาเมฆ สาทร กรุงเทพฯ 10120	นายหน้า ประกัน วินาศภัย	สามัญ	3,000	15.00
8	บริษัท สรชัยวิวัฒน์ จำกัด 23 ซอยสุขุมวิท 63 ถนนสุขุมวิท คลองตันเหนือ วัฒนา กรุงเทพฯ 10110	พัฒนา อสังหา- ริมทรัพย์	สามัญ	405,000	15.00
9	บริษัท ยูเนี่ยนໄໝ์คาร์บี้ (ประเทศไทย) จำกัด 29 อาคารวานิสสา ชั้น 20 ซอยชิดลม ลุมพินี ปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330	นายหน้า ประกัน วินาศภัย	สามัญ	6,000	15.00
10	บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน) 33 ถนนสุขุมวิท ซอย 3 (ซอยนานา เหนือ) คลองเตยเหนือ วัฒนา กรุงเทพฯ 10110	การแพทย์	สามัญ	106,760,417	14.62
11	บริษัท บางกอก มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ ลิส จำกัด 139 อาคารเศรษฐกิจวโรฒ ชั้น 8 ถนนปิ่น สี่ลม บางรัก กรุงเทพฯ 10500	ลิสซิ่ง	สามัญ	60,000	10.00

1.3 บุคคลอ้างอิงอื่นๆ

นายทะเบียนหลักทรัพย์

บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
 62 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
 ถนนรัชดาภิเษก คลองเตย กรุงเทพฯ 10110
 โทรศัพท์ 0 2229 2800, 0 2654 5599
 โทรสาร 0 2654 5427
 Call Center : 0 2229 2888
 Email : TSDCallCenter@set.or.th
 www.tsdc.co.th

ผู้แทนผู้ถือหุ้น

- ไม่มี -

ผู้สอบบัญชี

นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย
 เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4172
 บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด
 ชั้น 33 อาคารเคซีซีดา
 193/136-137 ถนนรัชดาภิเษก คลองเตย กรุงเทพฯ 10110
 โทรศัพท์ 0 2264 0777
 โทรสาร 0 2264 0789-90
 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

ธุรกิจประกันภัย มีรายได้และผลการดำเนินงานหลักจากธุรกิจรับประกันภัย และอีกส่วนหนึ่งเป็นการลงทุนของบริษัท ซึ่งทั้งสองธุรกิจล้วนมีความสำคัญและมีความเสี่ยงหลายประการอยู่ควบคู่กับธุรกิจทั้งสอง โดยในช่วงปีที่ผ่านมา ความเสี่ยงได้ปรากฏชัดขึ้น จากภัยธรรมชาติ คือน้ำท่วมภัยในช่วงปลายปี 2554 ที่ส่งผลมาถึงปี 2555 จากค่าใช้จ่ายค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่สูงขึ้นมาก สร้างความเสียหายในวงกว้างและคิดเป็นจำนวนเงินมหาศาลทั้งอุตสาหกรรมรับประกันภัยอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ นอกจากนี้ยังมีปัญหาจากวิกฤติเศรษฐกิจโลก ทั้งในประเทศสหรัฐอเมริกาและกลุ่มประเทศในยุโรป อันมีผลกระทบต่อเศรษฐกิจเอเชีย รวมถึงเศรษฐกิจของประเทศไทย โดยเฉพาะด้านการส่งออกซึ่งเป็นปัจจัยขับเคลื่อนหลักของประเทศ แม้ว่าประเทศไทยจะสามารถย้ายฐานการส่งออกจากประเทศพัฒนาแล้ว มายังภูมิภาคเอเชียด้วยกันระดับหนึ่งแล้วก็ตาม และมีผลกระทบต่อการลงทุนจากภาวะตลาดทุนที่ผันผวน และภาวะดอกเบี้ยที่ต่ำจากนโยบายการเงินแบบผ่อนคลาย ดังนั้น จากปัญหาและผลกระทบข้างต้น สะท้อนให้เห็นว่าสิ่งเหล่านี้มีความเสี่ยงหลายประการที่ส่งผลกระทบต่อธุรกิจประกันภัย ทั้งในธุรกิจประกันวินาศภัย และด้านการลงทุนของบริษัทฯ

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง และได้มีการบริหารจัดการความเสี่ยง ตลอดจนติดตามดูแลความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยมีคณะกรรมการบริษัทดูแลธุรกิจในการประเมินให้มีความเสี่ยงที่เหมาะสม นอกจากนี้ ยังมีการแต่งตั้งคณะกรรมการที่ดูแลเกี่ยวกับความเสี่ยงทั้งด้านธุรกิจประกันภัยและการลงทุน ได้แก่ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน คณะกรรมการพิจารณาการรับประกันภัย เป็นต้น รวมถึงมีการจัดการความเสี่ยงระดับผู้ปฏิบัติงานด้วย

ในรายละเอียดแล้ว ความเสี่ยงที่สำคัญซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และแนวทางในการจัดการความเสี่ยงแต่ละด้านของบริษัท มีดังนี้

1. ความเสี่ยงจากธุรกิจประกันภัย

1.1 ความเสี่ยงจากการรับประกันภัย (Insurance Risk)

คือความเสี่ยงเกิดขึ้นจากภาระผูกพันของบริษัทฯ ที่มีต่อลูกค้าหรือผู้เอาประกันภัย โดยความเสี่ยงจะเป็นที่น่ากังวลมากขึ้นหากบริษัทฯ แบกรับเองมากเกินไปจนเกินกว่าที่ควร รวมถึงกำหนดเบี้ยไม่สอดคล้องกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจริง โดยความรุนแรง และจำนวนครั้งของความเสียหาย มากกว่าสมมติฐานในการพิจารณารับประกันภัย

ความเสี่ยงนี้อาจมาจากการรับประกันภัยต่อที่ไม่เพียงพอ หรือการรับประกันภัยที่กระจุกตัวในกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งมากเกินไป อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงประเภทนี้อาจมาจากความเสียหายที่เกินความคาดหมายด้วย เหตุการณ์ที่เกี่ยวข้องอันมีนัยสำคัญ คือ ภัยธรรมชาติที่รุนแรง อันได้แก่ อุทกภัยร้ายแรงช่วงปลายปี

2554 ซึ่งได้สร้างความเสียหายในวงกว้าง และเกินกว่าที่คาดหมาย อันก่อให้เกิดความเสียหายต่อเศรษฐกิจไทย และส่งผลอย่างมากต่อภาคธุรกิจประกันวินาศภัยโดยรวม ทำให้บริษัทประกันภัยต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทนเพื่อชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้นเป็นจำนวนที่มากกว่าปกติ จนส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและอาภรณ์ต่อฐานะการเงิน โดยสะท้อนผ่านอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio) ซึ่งเป็นอัตราส่วนระหว่างความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้ว (Incurred Losses) ซึ่งต้องจ่ายเป็นค่าสินไหมทดแทน กับเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ (Earned Premium) ที่สูงขึ้นจนอาจมากกว่า 100%

เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว บริษัทฯ มีกระบวนการพิจารณารับประกันภัยที่รอบคอบ และมีเงื่อนไขที่เหมาะสม รวมทั้งมีการติดตามข้อมูลให้เป็นปัจจุบัน เพื่อปรับเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขในการรับประกันภัยที่สอดคล้องกับความเสี่ยง เมื่อความเสี่ยงในปัจจุบันได้เปลี่ยนไปจากอดีต เช่น ภัยพิบัติประเภทใดเกิดบ่อยขึ้น ก็มีการจำกัดจำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทฯ ต้องจ่ายสำหรับภัยนั้นๆ นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการกระจายความเสี่ยงในการรับประกันภัย และมีการโอนความเสี่ยงให้บริษัทรับประกันภัยต่อด้วยการประกันภัยต่อ นอกจากนี้ยังมีการจัดให้มีสัญญาประกันภัยต่อแบบความเสียหายส่วนเกิน (Excess of Loss Reinsurance Treaty) ซึ่งเป็นเครื่องมือสำคัญในการป้องกันและควบคุมความเสี่ยงภัยที่รับประกันไว้ไม่ให้เกิดความผันผวนกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัทฯ แม้ว่าจะเกิดความเสียหายต่อเหตุการณ์หนึ่งจำนวนมาก หรือกรณีเกิดมหันตภัยก็ตาม

1.2 ความเสี่ยงจากการผิดชำระของคู่สัญญา (Counterparty Risk)

- ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยต่อ

เป็นความเสี่ยงเมื่อเกิดภัยพิบัติขึ้นแล้ว บริษัทรับประกันภัยต่อไม่สามารถจ่ายค่าสินไหมทดแทนให้บริษัทฯ ตามภาระผูกพันที่มีต่อบริษัทฯ โดยอาจมาจากฐานะการเงินที่ไม่มั่นคงของบริษัทรับประกันภัยต่อ หรือจากเงื่อนไขในการเอาประกันภัยต่อไม่ครอบคลุมความเสียหาย ทำให้บริษัทฯ ต้องรับภาระในการจ่ายค่าสินไหมทดแทนเอง นอกจากนี้ยังมีความเสี่ยงของการขาดอายุความของสัญญาประกันภัยต่อ ซึ่งอาจเกิดขึ้น กรณีมีการใช้เวลาสำรวจความเสียหายและพิจารณาสินไหมทดแทนที่ยาวนาน โดยเฉพาะกรณีเกิดความเสียหายครั้งใหญ่เป็นวงกว้าง และยังมีความเสี่ยงจากจำนวนผู้รับประกันภัยต่อที่สามารถทำประกันภัยต่อได้ลดลง จากการถูกลดอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทที่รับประกันภัยต่อ หรือการไม่ประสงค์จะรับประกันภัยต่อของผู้รับประกันภัยต่อเอง หรือรับในจำนวนที่จำกัด

บริษัทได้มีการพิจารณาฐานะการเงิน และอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทรับประกันภัยต่อ และมีการทำประกันภัยต่อกับบริษัทรับประกันภัยต่อหลายรายที่เชื่อถือได้และสามารถรับประกันภัยต่อได้ ซึ่งช่วยกระจายความเสี่ยงได้ นอกจากนี้ ได้มีการพิจารณาเงื่อนไขในการเอาประกันภัยต่ออย่างรอบคอบโดยหน่วยงานที่มีความรู้ความเข้าใจในเรื่องการประกันภัยต่อเป็นอย่างดี และมีฝ่ายกฎหมายในการพิจารณาประเด็นทางกฎหมาย เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว

- ความเสี่ยงในด้านการเก็บเงินค่าเบี่ยประกันภัย

ในธุรกิจประกันภัยนั้น มีการอำนวยความสะดวกให้ตัวแทนและนายหน้า ด้วยการกำหนดระยะเวลาการนำส่งค่าเบี่ยประกันภัย (Credit Term) ซึ่งในช่วงเวลาดังกล่าว ตัวแทนและนายหน้าสามารถค้างชำระค่าเบี่ยประกันภัยได้ รวมถึงผู้เอาประกันภัยอาจไม่ชำระเบี่ยเอง ทำให้มีความเสี่ยงที่บริษัทอาจเรียกเก็บค่าเบี่ยประกันภัยค้างชำระไม่ได้ เกิดเป็นหนี้สูญ

บริษัทได้มีกระบวนการลดความเสี่ยงนี้ ได้แก่ การกำหนดให้ตัวแทนและนายหน้า นำหลักทรัพย์มาค้ำประกันวงเงินที่บริษัทกำหนด และมีการกระบวนการติดตามเบี่ยประกันภัยค้างรับอย่างใกล้ชิด

2. ความเสี่ยงจากการลงทุน

2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

คือความเสี่ยงที่สินทรัพย์ของบริษัทฯ มีมูลค่าลดลงอันเนื่องมาจากผู้ออกหลักทรัพย์หรือคู่สัญญาของบริษัทฯ ไม่สามารถปฏิบัติตามข้อตกลงหรือภาระผูกพันที่กำหนดไว้ในสัญญาได้ เช่น บริษัทที่ออกหลักทรัพย์ไม่ชำระดอกเบี้ยหรือชำระล่าช้า หรือถูกลดอันดับความน่าเชื่อถือ เป็นต้น

เพื่อบริหารความเสี่ยงดังกล่าว บริษัทฯ ได้ดำเนินการดังนี้

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

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

2.2 ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว (Concentration Risk)

เป็นความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจได้รับความเสียหายอันเกิดจากการที่บริษัทฯ ลงทุนในบริษัทใดบริษัทหนึ่ง กลุ่มบริษัทใดกลุ่มบริษัทหนึ่ง หรือชั้นของสินทรัพย์ใดสินทรัพย์หนึ่งมากเกินไป โดยไม่กระจายการลงทุน ทำให้เมื่อเกิดผลกระทบทางลบต่อกลุ่มดังกล่าว จะสร้างความเสียหายเป็นสัดส่วนที่สูงเมื่อเทียบกับการลงทุนทั้งหมดของบริษัท

ในการบริหารความเสี่ยง บริษัทฯ ได้มีการบริหารความเสี่ยงซึ่งเกิดจากการกระจุกตัวของเงินลงทุน โดยกระจายการลงทุน ทั้งการกระจายการลงทุนในหมวดอุตสาหกรรมอย่างหลากหลาย และกระจายการลงทุนในประเภทของสินทรัพย์หลายประเภท ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้คำนึงถึงข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงตามกฎหมายที่ออกโดยองค์กรกำกับดูแลเสมอมา

2.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นซึ่งจะส่งผลกระทบต่อบริษัทฯ ไม่สามารถชำระหนี้หรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสด หรือไม่สามารถจัดหาเงินสดได้ หรือสามารถจัดหาเงินสดได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูง เช่น การยอมขายสินทรัพย์ได้ในราคาต่ำกว่าที่ควรจะเป็นมาก

บริษัทฯ บริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยเน้นลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งเป็นที่ต้องการของตลาด สภาพคล่องสูงและสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้สะดวกที่มูลค่าใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังจัดให้มีแหล่งเงินทุนสำรอง ได้แก่ เงินเบิกเกินบัญชี เงินกู้ระยะสั้น กับธนาคารพาณิชย์ ตลอดจนใช้ข้อมูลการบริหารกระแสเงินสดการรับเงิน 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 ได้แก่ จากการกำหนดนโยบายทางการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย 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 ตัวอย่างเช่น ชะลอการลงทุนในตราสารหนี้ระยะยาว เมื่ออัตราดอกเบี้ยในอนาคตมีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้น นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีนโยบายถือครองตราสารหนี้จนครบกำหนดเพื่อลดความเสี่ยงด้านราคา ตราสารหนี้ที่เปลี่ยนแปลงไป และยังมีการบริหารจัดการเงินฝากธนาคารให้มีจำนวนเงินที่ครบกำหนดทุกเดือน 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 ขาดเบี้ยประกันภัยรับไม่ถึงเป้าหมายที่กำหนดไว้ในแผน การแข่งขันรุนแรงจากบริษัทประกันภัยในประเทศและต่างประเทศ สัดส่วนรายได้ที่ไม่ตรงตามแผน การพึ่งพิงรายได้เบี้ยประกันภัยจากช่องทางใดช่องทางหนึ่งมากเกินไป

เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว บริษัทฯ มีการวางแผน และมีการทบทวนกลยุทธ์ เพื่อให้สอดคล้องกับปัจจัยภายนอกที่เปลี่ยนแปลงตลอดเวลา รวมถึงมีการติดตามปัจจัยทางเศรษฐกิจที่ผันผวน โดยมีฝ่ายที่ดูแลด้านนี้โดยเฉพาะ คือวางแผนองค์กร ซึ่งทำหน้าที่สรุปการดำเนินการตามแผนกลยุทธ์ และแสดงสถานะความสำเร็จของแผนงาน พร้อมทั้งกำหนดสัญญาณเตือน เพื่อให้การปรับแผนและการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์เป็นไปอย่างทันท่วงที 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 นอกจากนี้ยังมีการวางระบบให้พนักงานทำงานทดแทนกันได้ หากขาดพนักงานหลักที่ทำหน้าที่นั้น ไม่ว่าจะเป็นการชั่วคราวหรือถาวร ทำให้การให้บริการลูกค้าเป็นไปได้อย่างราบรื่น รวมถึงการดำเนินธุรกิจและการลงทุนที่ต่อเนื่อง ไม่หยุดชะงัก

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

3. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

3.1 ประวัติความเป็นมา

บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) เริ่มประกอบธุรกิจด้านรับประกันวินาศภัยอันได้แก่ 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

เศรษฐกิจไทยในปี 2555 ได้ฟื้นตัวหลังจากเกิดมหาอุทกภัยใหญ่ในปลายปี 2554 อย่างเห็นได้ชัด โดยในไตรมาสสุดท้ายของปีขยายตัวถึงร้อยละ 18.9 เศรษฐกิจไทยทั้งปี 2555 ขยายตัวร้อยละ 6.4 เปรียบเทียบกับปีก่อนหน้าที่ขยายตัวเพียงร้อยละ 0.1 ส่งผลให้ภาพรวมของธุรกิจประกันวินาศภัยในปี 2555 มีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงเติบโตสูงมากถึงร้อยละ 29.3 สูงสุดในรอบ 19 ปีที่ผ่านมา โดยเบี้ยประกันภัยรถยนต์และประกันภัยเบ็ดเตล็ดมีการเติบโตสูงถึงร้อยละ 25.5 และ 38.3 ตามลำดับ อันเป็นผลมาจากนโยบายการกระตุ้นเศรษฐกิจต่างๆ ของรัฐบาล โดยเฉพาะนโยบายรถคันแรกที่ทำให้มียอดขายรถยนต์ในประเทศสูงเป็นประวัติการณ์ถึง 1.43 ล้านคัน หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 80.7 อีกทั้งมีการปรับอัตราเบี้ยประกันภัยทรัพย์สินเพิ่มขึ้น เนื่องจากบริษัทรับประกันภัยต่อขอปรับเพิ่มเบี้ยประกันภัยน้ำท่วมสูงขึ้น

ด้านผลประกอบการของบริษัทฯ ในปี 2555 เบี้ยประกันภัยสามารถเติบโตได้ในระดับที่น่าพอใจ โดยมีเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งสิ้น 13,174.3 ล้านบาท เติบโตถึงร้อยละ 18.6 อย่างไรก็ตาม ในปี 2555 ยังคงมีค่าใช้จ่ายค่าสินไหมทดแทนจากมหาอุทกภัยใหญ่ในปี 2554 ส่งผลให้บริษัทฯ ขาดทุนจากการรับประกันภัย 2,234.4 ล้านบาท แต่เมื่อรวมกำไรจากการลงทุน 2,941.6 ล้านบาทแล้ว ส่งผลให้บริษัทฯ มีกำไรก่อนภาษีเงินได้ 707.2 ล้านบาท และกำไรสุทธิ 625.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 1,102.8 คิดเป็น

กำไรต่อหุ้น 8.23 บาท สูงขึ้นจากปีก่อนที่เท่ากับ 0.68 บาท ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ได้เสนอผู้ถือหุ้นอนุมัติการจัดสรรเงินปันผลของปี 2555 หุ้นละ 12 บาท ซึ่งบริษัทฯ ได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้ว 3 งวด งวดละ 2.75 บาทต่อหุ้น คงเหลือการจัดสรรเงินปันผลงวดสุดท้าย หุ้นละ 3.75 บาท รวมเป็น 12 บาทต่อหุ้น ซึ่งเท่ากับปี 2554

อย่างไรก็ตาม แม้จะได้รับผลกระทบอย่างมากจากมหาอุทกภัยใหญ่ในปี 2554 แต่บริษัทฯ ยังคงมีฐานะทางการเงินที่แข็งแกร่ง โดยมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio: CAR) ณ สิ้นเดือนกันยายน 2555 ถึงร้อยละ 295 สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนดไว้ที่ร้อยละ 125 และสถาบัน Standard & Poor's (S&P) ได้ประเมินอันดับความน่าเชื่อถือทางการเงินของบริษัทฯ อยู่ในระดับ A-/Negative/-- (ณ วันที่ 22 ตุลาคม 2555) โดยปรับเพิ่มขึ้นจากปี 2554 ที่อยู่ในระดับ A-/Watch Negative/-- หลังจากที่ได้พิจารณาผลกระทบจากภัยน้ำท่วมแล้วเห็นว่าไม่ได้ส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินของบริษัทมากนัก สะท้อนให้เห็นถึงความสามารถในการแข่งขันและฐานะทางการเงินที่แข็งแกร่งของบริษัทฯ ที่พร้อมรับมือกับวิกฤตการณ์ที่เกิดขึ้น และบริษัทฯ ยังได้รับรางวัลเกียรติยศบริษัทประกันวินาศภัยที่มีการบริหารงานดีเด่น ประจำปี 2554 จากการที่บริษัทฯ ได้รับรางวัลบริษัทประกันวินาศภัยที่มีการบริหารงานดีเด่น อันดับ 1 ต่อเนื่องกันถึง 3 ปีซ้อน รวมทั้งได้รับรางวัล “บริษัทจดทะเบียนด้านการรายงานบรรษัทภิบาล” (Top Corporate Governance Report Awards) ติดต่อกันเป็นปีที่ 2

ด้านกิจกรรมเพื่อสังคม ยังคงเป็นสิ่งที่ยังคงให้ความสำคัญและดำเนินการอย่างต่อเนื่องมาอย่างยั่งยืน โดยในปี 2555 พนักงานจิตอาสา หรือ BKI Care Club ยังคงมีส่วนร่วมในกิจกรรมช่วยเหลือผู้ประสบภัยต่างๆ ทั้งในกรุงเทพฯ และต่างจังหวัด และยังได้ร่วมกับโรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน) และบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ในการทำกิจกรรมสาธารณประโยชน์ต่างๆ อาทิ การฟื้นฟูโบราณสถาน และการอนุรักษ์และฟื้นฟูธรรมชาติ ภายใต้โครงการ “ร่วมแรง ร่วมใจกับ Bhappy3” อีกด้วย

3.3 พัฒนาการและความก้าวหน้าที่สำคัญ

ครองความเป็นหนึ่ง 3 ปีซ้อน

กรุงเทพประกันภัย ยังคงครองความเป็นหนึ่งติดต่อกันถึง 3 ปี ทำให้บริษัทฯ ได้รับ “รางวัลเกียรติยศบริษัทประกันวินาศภัยที่มีการบริหารงานดีเด่น ประจำปี 2554” จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ในโอกาสที่ได้รับรางวัลบริษัทประกันวินาศภัยที่มีการบริหารงานดีเด่นอันดับ 1 ประจำปี 2554, 2553 และ 2552

สุดยอดแห่งความสำเร็จกับรางวัล SET AWARDS 2 ปีซ้อน

กรุงเทพประกันภัย ได้รับ “รางวัลบริษัทจดทะเบียนด้านการรายงานบรรษัทภิบาล” (Top Corporate Governance Report Awards) ในงาน SET AWARDS 2012 ติดต่อกันเป็นปีที่ 2 ซึ่งเป็นรางวัลที่มอบให้แก่บริษัทจดทะเบียนที่มีความโดดเด่นด้านรายงานการปฏิบัติตามหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดี และกรุงเทพประกันภัยได้รับคะแนนสูงสุด 1 ใน 10 อันดับแรก จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและวารสารการเงินธนาคาร

เว็บไซต์ประกันภัยยอดนิยม

เว็บไซต์กรุงเทพประกันภัย คว้ารางวัล “The Most Visited Insurance Company Site” จากงานประกาศรางวัล เว็บไซต์ยอดเยี่ยม Truehits.net Web Award 2011 โดยเว็บไซต์ bangkokinsurance.com ได้รับความนิยมสูงสุด มีคนเข้าเยี่ยมชมเว็บไซต์มากที่สุด ในหมวดประกันภัย ซึ่งบริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับการพัฒนาบริการที่เพิ่มความสะดวกรวดเร็วได้อย่างครอบคลุม ทั้งการรับประกันภัย ชำระเบี้ยประกันภัย รวมถึงเคลมประกันภัยออนไลน์และข่าวสารความเคลื่อนไหวของบริษัทฯ ที่ตอบโจทย์ไลฟ์สไตล์รุ่นใหม่ในปัจจุบัน

BKI เปิดสาขาใหม่ครอบคลุมทุกพื้นที่ทั่วประเทศ

กรุงเทพประกันภัย เดินหน้าขยายสาขาการให้บริการอย่างต่อเนื่อง เพื่อมุ่งเน้นอำนวยความสะดวกในการให้คำปรึกษาด้านการประกันภัยอย่างครบวงจรได้อย่างใกล้ชิดยิ่งขึ้น ทั้งการรับประกันภัย บริการด้านสินไหมทดแทน บริการสำรวจอุบัติเหตุ ซึ่งจะสามารถเข้าถึงลูกค้าประชาชนในทุกพื้นที่ ครอบคลุมทั่วประเทศ โดยในปี 2555 บริษัทฯ ได้ยกระดับสาขาย่อยเป็นสาขาเต็มรูปแบบ 1 แห่ง คือ สาขาราชบุรีและเปิดสาขาแห่งใหม่เพิ่มอีก 3 แห่งด้วยกัน ได้แก่ สาขาหัวหิน สาขาตรัง และสาขาอยุธยา

BKI Cyber Care Station จุดบริการประกันภัยในห้างสรรพสินค้าเสมือนจริง Uber Mall

ด้วยโลกแห่งไซเบอร์ที่เข้าถึงผู้บริโภคได้อย่างรวดเร็ว ทำให้กรุงเทพประกันภัยได้พัฒนาช่องทางการขายที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ทุกที่ทุกเวลา บริษัทฯ จึงได้ เปิด BKI Cyber Care Station ในห้างสรรพสินค้าเสมือนจริง Uber Mall เป็นรายแรกของบริษัทประกันภัย โดยเสมือนลูกค้าได้ใช้บริการในบรรยากาศของ BKI Care Station จริงในห้างสรรพสินค้าชั้นนำที่มีอยู่ในปัจจุบัน และสามารถติดต่อสื่อสารกับพนักงานของบริษัทฯ ได้ตลอดเวลา ซึ่งจะมีเมนูต่างๆ ปรากฏขึ้น และสามารถเลือกใช้บริการใน Zone ต่างๆ ได้ดังนี้

- **Insurance Service Zone** บริการทำประกันภัยประเภทต่างๆ ออนไลน์ (CTA, PA, PA45+, มะเร็ง และชุดมนุษย์เงินเดือน) ลูกค้าสามารถซื้อและชำระเงินออนไลน์ พร้อมรับกรมธรรม์ได้ทันที และสามารถแจ้งเคลมรถยนต์ออนไลน์ ผ่านระบบ iClaim

- **Information Zone** เป็นการบริการให้ข้อมูลรายละเอียดสินค้าประกันภัย และการติดต่อสาขาต่างๆ
- **PR Zone** การบริการข้อมูลข่าวสาร โปรโมชัน และกิจกรรมต่างๆ ของบริษัทฯ
- **Coffee Zone** จุดบริการพักผ่อน กิจกรรมนันทนาการ และการร่วมสนุกกับเกมกิจกรรมต่างๆ

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้พัฒนารูปแบบกรมธรรม์ประกันภัยสำหรับกลุ่มลูกค้าที่ใช้บริการในห้างสรรพสินค้าเหมือนจริงนี้ขึ้น โดยเฉพาะอีกด้วย ได้แก่

- **“Uber Fresh”** เหมาะกับลูกค้ากลุ่มที่เป็นนิสิตนักศึกษา ที่ให้ความคุ้มครองการประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล ทุนการศึกษา การประกันภัย Laptop หรือเครื่องคอมพิวเตอร์ PC รวมถึงเงินชดเชยรายวันเนื่องจากอุบัติเหตุ โดยมีให้เลือก 2 แผน คือ ทุนประกันภัย 1 แสนบาท และทุนประกันภัย 2 แสนบาท เบี้ยประกันภัยอยู่ที่ 2,300 บาท และ 2,700 บาท
- **“Uber Work”** เหมาะสำหรับกลุ่มลูกค้าคนทำงาน ให้ความคุ้มครอง ประกันภัยอุบัติเหตุชดเชยภาระทางการเงิน การประกันภัย Laptop หรือเครื่องคอมพิวเตอร์ PC รวมถึงเงินชดเชยรายวันเนื่องจากอุบัติเหตุ มีให้เลือก 2 แผน คือ ทุนประกันภัย 3 แสนบาท และทุนประกันภัย 5 แสนบาท เบี้ยประกันภัยอยู่ที่ 2,900 บาท และ 3,300 บาท

“BKI iCare” Application พัฒนาก้าวสู่ระบบ Android

บริษัทฯ ย้ำความเป็นผู้นำด้านเทคโนโลยี ด้วยการเพิ่มขีดความสามารถ “BKI iCare” Application รองรับลูกค้าสามัญที่ใช้โทรศัพท์มือถือในระบบปฏิบัติการ Android ที่กำลังเป็นที่นิยมและมีแนวโน้มเติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่อง หลังจากที่ได้เปิดตัวแอปพลิเคชันดังกล่าวไปแล้วบนโทรศัพท์มือถือ iPhone ซึ่งได้รับการตอบรับเป็นอย่างดี โดย “BKI iCare” Application สามารถให้บริการ ดังนี้

- สามารถทำประกันภัยผ่านโทรศัพท์มือถือด้วยวิธีง่ายๆ ไม่ยุ่งยาก
- การให้บริการเคลมรถยนต์ออนไลน์ โดยลูกค้าสามารถแจ้งซ่อมรถยนต์ออนไลน์ แจ้งแจ้งเหตุผ่าน SMS หรือดูรายชื่อศูนย์ซ่อมรถยนต์ในสัญญาของบริษัทฯ พร้อมแผนที่แสดงตำแหน่งของศูนย์ซ่อม
- การให้บริการข้อมูลข่าวสารที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยเดินทางต่างประเทศ
- การให้บริการหมายเลขโทรศัพท์เพื่อการแจ้งเคลมสินไหมทดแทน
- การให้บริการข้อมูลสถานที่ตั้งของสำนักงาน สาขาของบริษัทฯ ทั่วประเทศ และอยู่และโรงพยาบาลในสัญญาของบริษัทฯ

ทั้งนี้ ลูกค้าสามารถดาวน์โหลด “BKI iCare” ซึ่งเป็น Application ที่สามารถโหลดได้ฟรีที่ Play Store โดยค้นหาคำว่า “BKI iCare”

เพิ่มขีดความสามารถคุ้มครองออนไลน์

กรุงเทพประกันภัย อำนวยความสะดวกให้ลูกค้าที่ซื้อประกันภัยผ่านเว็บไซต์ bangkokinsurance.com โดยเพิ่มประกันภัยที่สามารถซื้อและคุ้มครองด้วยตนเองได้ทันทีอีก 1 ประเภท คือ ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล Happy45+ จากปัจจุบันที่ซื้อประกันภัยและสามารถคุ้มครองได้ด้วยคือ ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล ประกันภัยโรคมะเร็ง และประกันภัยสุดคุ้มคุ้มครองมนุษย์เงินเดือน และประกันภัยการเดินทางต่างประเทศ ทั้งนี้ เพื่อตอบสนองไลฟ์สไตล์ของลูกค้าในยุคปัจจุบัน

พัฒนารูปแบบกรมธรรม์ใหม่รองรับทุกสถานการณ์

● ประกันรถยนต์แบบพิเศษคุ้มครองน้ำท่วม

กรุงเทพประกันภัย ออกกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์แบบประหยัดพิเศษ เพิ่มความคุ้มครองภัยน้ำท่วม ภายใต้ชื่อ First Care 2⁺ Flood และ 3⁺ Sure Flood เพิ่มความอุ่นใจให้แก่ลูกค้าได้ใช้รถอย่างสบายใจในทุกการขับขี่

- **ประกันภัยรถยนต์แบบพิเศษ First Care 2⁺ Flood** ประกันภัยรถยนต์แบบประหยัดพิเศษ คุ้มครองรถยนต์ ไฟไหม้ และการชนที่มีคู่กรณีเป็นยานพาหนะทางบก รวมถึงภัยการก่อการร้าย ด้วยทุนประกันภัยเริ่มต้นที่ 100,000 บาท สูงสุดถึง 700,000 บาท เบี้ยประกันภัยเริ่มต้นที่ 8,100 บาท คุ้มครองภัยน้ำท่วมสูงสุด 100,000 บาท เหมาะสำหรับรถยนต์ที่ทุนประกันภัยไม่เกิน 700,000 บาท
- **ประกันภัยรถยนต์แบบพิเศษ 3⁺ Sure Flood** ประกันภัยรถยนต์แบบประหยัดพิเศษ คุ้มครองความเสียหายจากการชนที่มีคู่กรณีเป็นยานพาหนะทางบก ด้วยทุนประกันภัยสูงสุดถึง 150,000 บาท เบี้ยประกันภัยเริ่มต้นในราคาเบาๆ เพียง 7,600 บาท พร้อมคุ้มครองน้ำท่วมสูงสุดถึง 100,000 บาท

คุ้มครองครอบคลุมสำหรับคนรักเทคโนโลยี

กรุงเทพประกันภัย เอาใจคนรักเทคโนโลยี ด้วยการออกกรมธรรม์ประกันภัยเพื่อรองรับผู้ใช้สินค้า Apple ทั้งเครื่องคอมพิวเตอร์ iPod, iPad และ iPhone (ไม่รวมอุปกรณ์ส่วนควบ) รวมถึงผู้ใช้ Smartphone และ tablet ของซัมซุง ด้วยการรับประกันภัยความเสี่ยงภัยทุกชนิด ที่ให้ความคุ้มครองความสูญเสียหรือเสียหายจากอุบัติเหตุ อันเกิดจากไฟไหม้ ไฟผ่า ภัยระเบิด ลมพายุ แผ่นดินไหว น้ำท่วม รวมถึงการกระแทกตกหล่น ทำให้ลูกค้าที่ใช้เทคโนโลยีดังกล่าวได้รับความอุ่นใจและมั่นใจได้ในทุกสถานการณ์

3.4 ภาพรวมการประกอบธุรกิจของบริษัท และบริษัทร่วม

การประกอบธุรกิจของบริษัทฯ แบ่งออกเป็น 2 ด้าน คือ

1. ด้านการรับประกันภัย

ธุรกิจหลักของบริษัทฯ คือ รับประกันวินาศภัยทุกประเภท แบ่งเป็น

- การรับประกันภัยโดยตรง เป็นการรับประกันภัย ผ่านตัวแทน นายหน้าบุคคลธรรมดา นายหน้านิติบุคคล สถาบันการเงิน และลูกค้าโดยตรง
- การรับประกันภัยต่อจะรับจากบริษัทประกันวินาศภัยอื่นๆทั้งในประเทศและต่างประเทศ

การรับประกันภัย จะแบ่งแยกตามประเภทการรับประกันภัยได้เป็น 4 ประเภทคือ การประกันอัคคีภัย การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง การประกันภัยรถยนต์ และการประกันภัยเบ็ดเตล็ด

2. ด้านการลงทุน

นอกจากด้านรับประกันภัยแล้ว ส่วนที่สำคัญอีกด้านหนึ่ง ซึ่งสร้างรายได้ที่มีนัยสำคัญให้แก่บริษัทฯ คือ ธุรกิจการลงทุน โดยเงินสดของบริษัทฯ จากกระแสเงินสดรับ เช่น เบี้ยประกันภัยรับ หลังหักกระแสเงินสดจ่าย จะถูกนำไปลงทุนเพื่อแสวงหาผลตอบแทนเพื่อเป็นรายได้สำหรับการเลือกและตัดสินใจลงทุนนั้น ต้องพิจารณาให้เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่บริษัทฯ ยอมรับได้และมีสภาพคล่องในการเปลี่ยนสินทรัพย์ลงทุนเป็นเงินสดซึ่งบริษัทฯ ต้องใช้ในอนาคตอย่างเพียงพอ รวมทั้งต้องปฏิบัติตามประเภท สัดส่วน และเงื่อนไขที่กฎหมายกำหนดโดยเคร่งครัด ปัจจุบันนี้กฎหมายที่ควบคุมการลงทุนของบริษัทประกันวินาศภัยโดยเฉพาะ ได้แก่ ประกาศกระทรวงพาณิชย์และประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย

การลงทุนของบริษัทฯ ส่วนหนึ่งเป็นการลงทุนที่ให้ผลตอบแทนคงที่ ได้แก่ เงินฝากประจำ ตั๋วสัญญาใช้เงิน พันธบัตรรัฐบาล หรือรัฐวิสาหกิจ หุ้นกู้ การให้ยืมหลักทรัพย์ (SBL) และสินเชื่อให้กู้ยืม อีกส่วนหนึ่งเป็นการลงทุนในตราสารทุน ทั้งหุ้นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์และหุ้นของบริษัทจำกัดนอกตลาดหลักทรัพย์ ตลอดจนการลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารหนี้ กองทุนรวมตราสารทุน และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ต่างๆ การลงทุนของบริษัทฯ จะคำนึงถึงสภาพคล่อง ความมั่นคง เสถียรภาพของการลงทุน การสร้างผลตอบแทนที่เหมาะสม และสิทธิประโยชน์ทางภาษีเป็นสำคัญ

3.5 โครงสร้างรายได้

	(ล้านบาท)					
	2555	สัดส่วน	2554	สัดส่วน	2553	สัดส่วน
เบี่ยงประกันภัยรับ		%		%		%
ประเภทการประกันภัย						
อัคคีภัย	1,571.0	11.92	1,519.6	13.68	1,441.8	13.66
ภัยทางทะเล	437.2	3.32	508.3	4.58	456.9	4.32
ภัยรถยนต์	5,099.7	38.71	4,325.0	38.95	3,893.5	36.89
ภัยเบ็ดเตล็ด	6,066.4	46.05	4,752.0	42.79	4,763.5	45.13
รวม	13,174.3	100.00	11,104.9	100.00	10,555.7	100.00
	2555	สัดส่วน	2554	สัดส่วน	2553	สัดส่วน
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย		%		%		%
ประเภทการประกันภัย						
อัคคีภัย	(2,718.1)	(181.08)	(1,213.1)	(251.58)	367.1	28.30
ภัยทางทะเล	119.0	7.93	105.3	21.84	121.7	9.38
ภัยรถยนต์	702.3	46.79	394.0	81.71	610.1	47.02
ภัยเบ็ดเตล็ด	395.7	26.36	231.6	48.03	198.5	15.30
รวม	(1,501.1)	(100.00)	(482.2)	(100.00)	1,297.4	100.00
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	668.4	44.53	616.9	127.93	591.2	45.57
เงินสมทบและต้นทุนทางการเงิน	64.9	4.32	50.8	10.54	42.8	3.30
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากการรับประกันภัย	(2,234.4)	(148.85)	(1,149.9)	(238.47)	663.4	51.13
	2555	สัดส่วน	2554	สัดส่วน	2553	สัดส่วน
รายได้สุทธิจากการลงทุน		%		%		%
ดอกเบี้ย	276.9	9.13	257.6	15.38	166.8	15.34
เงินปันผล	577.2	19.03	642.7	38.38	579.5	53.32
กำไร(ขาดทุน)จากการขายหลักทรัพย์และสินทรัพย์	2,021.5	66.65	656.6	39.21	190.2	17.50
ค่าเช่าและรายได้อื่น ๆ	140.1	4.62	119.9	7.16	119.1	10.96
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม						
ซึ่งบันทึกโดยวิธีส่วนได้เสีย	8.4	0.28	6.1	0.37	6.5	0.60
กำไร(ขาดทุน)จากการกลับรายการค้อยค่าของเงินลงทุน	9.0	0.29	(8.3)	(0.50)	24.8	2.28
	3,033.1	100.00	1,674.6	100.00	1086.9	100.00
รายจ่ายจากการลงทุน	91.5	3.02	82.1	4.90	83.7	7.70
รายได้สุทธิจากการลงทุน	2,941.6	96.98	1,592.5	95.10	1,003.2	92.30

3.6 เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ

บริษัท กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน) กำหนดวิสัยทัศน์ มุ่งเป็นที่สุดในใจลูกค้า ที่เน้นการเติบโตอย่างยั่งยืนด้วยฐานการเงินที่มั่นคงและแข็งแกร่ง ผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่หลากหลาย และการตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างตรงใจ

บริษัทฯ มุ่งดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานของ

1. การจัดการบริหารความเสี่ยงอย่างมืออาชีพ เพื่อสร้างสมดุลของการเติบโตและผลกำไร
2. การพัฒนาศักยภาพบุคลากรและเทคโนโลยี เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงและการเติบโตของบริษัทฯ
3. การเป็นบรรษัทธรรมภิบาลที่รับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ

ผลการดำเนินธุรกิจ ในปี 2555 ของบริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงเติบโตร้อยละ 23 สูงกว่าเป้าหมายที่กำหนดไว้ที่ร้อยละ 16 สำหรับปี 2556 บริษัทฯ กำหนดเป้าหมายเติบโตที่ร้อยละ 15 โดยกลยุทธ์หลักยังคงให้ความสำคัญกับการขยายงานลูกค้ารายย่อยอย่างต่อเนื่อง ทั้งด้านการขายตรงทางโทรศัพท์ ขายผ่านเคาน์เตอร์สาขานาการกรุงเทพ ขายผ่าน Care Station ในห้างสรรพสินค้าชั้นนำ และการขายผ่าน Internet รวมทั้งเพิ่มการขายตลาดในภูมิภาค รวมถึงสาขาในต่างประเทศ เพื่อรองรับตลาด AEC (ASEAN Economic Community) นอกจากนี้ จากการที่ประชาชนมีความรู้เรื่องการประกันภัยมากขึ้น และการเกิดภัยพิบัติต่างๆ มากขึ้น ก่อให้เกิดความเสียหายกับชีวิตและทรัพย์สินเป็นแรงกระตุ้นให้ประชาชนเห็นความสำคัญของการทำประกันภัยมากยิ่งขึ้น ประกอบกับนโยบายของรัฐบาลที่มีการปรับขึ้นค่าแรงขั้นต่ำ 300 บาท เท่ากันทั่วทั้งประเทศ ซึ่งเริ่มมีผลบังคับในปีนี้ จะส่งผลให้กำลังซื้อของแรงงานระดับล่างเพิ่มขึ้น ตลอดจนมาตรการจูงใจต่างๆ ส่งผลให้ประชาชนมีกำลังซื้อมากขึ้น จึงคาดว่าตลาดรายย่อยยังมีโอกาสเติบโตได้อีกมาก

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้พัฒนาระบบงานและเทคโนโลยีให้มีศักยภาพในการแข่งขัน และเตรียมความพร้อมด้านการบริการเพื่อรองรับการขยายงานในอนาคต รวมทั้งเพิ่มศักยภาพในการปฏิบัติงานและการส่งมอบบริการ การติดต่อสื่อสารระหว่างบริษัทฯ กับลูกค้าและคู่ค้าให้มีความสะดวก รวดเร็วมยิ่งขึ้น มีเป้าหมายในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ที่หลากหลาย มีรูปแบบและความคุ้มครองพื้นฐานที่เพียงพอและให้ความคุ้มครองเพิ่มเติมอื่นๆ เพื่อรองรับ Lifestyle ของผู้บริโภค ด้านพนักงาน มีแผนในการพัฒนาพนักงานให้มีทักษะความรู้และความสามารถพร้อมรองรับต่อการเติบโตของธุรกิจ ในอนาคต และการขยายตลาด AEC นอกจากนี้ ยังให้ความสำคัญและสนับสนุนให้พนักงานเข้าร่วมทำกิจกรรมสาธารณประโยชน์ต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง เช่น การฟื้นฟูโบราณสถาน และการอนุรักษ์ธรรมชาติ

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 ภัยขูดขานพาหนะ 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) เมื่อธุรกิจต้องหยุดชะงักลงอันเป็นผลสืบเนื่องมาจากความเสียหายที่เกิดต่อทรัพย์สิน ที่เอาประกันภัยไว้และเป็นทรัพย์สิน ที่มีผลต่อการค้าของผู้เอาประกัน

1.3 การประกันอัคคีภัยที่อยู่อาศัยแบบประหยัดสำหรับรายย่อย (ไมโครอินชัวรันส์)

คุ้มครองความเสียหายต่อสิ่งปลูกสร้างเนื่องจากไฟไหม้ ไฟผ่า ระเบิด ภัยจากขูดขานพาหนะ 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)

คุ้มครองความสูญหายหรือความเสียหายหรือส่งมอบชั่งน้ำหนักของของผู้เอาประกันภัยรับขน ซึ่งเกิดขึ้นในระหว่างการขนส่งและในระหว่างระยะเวลาประกันภัย

3. การประกันภัยยานยนต์ (Motor Insurance)

จำแนกได้เป็น 2 ประเภทหลัก

3.1 การประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ (Compulsory Motor Insurance)

หมายถึง การประกันภัยรถยนต์ที่ถูกบังคับ โดยบัญญัติแห่งกฎหมาย 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 ซึ่งการประกันภัยเบ็ดเตล็ดให้ความคุ้มครองความสูญเสียหรือความเสียหายภายใต้กรรมสิทธิ์ที่นอกเหนือจาก 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 การสูญหายของกระเป๋าเดินทาง และทรัพย์สินส่วนตัว ขณะที่เดินทางไปต่างประเทศ

4.1.6 ประกันภัยชดเชยรายได้ระหว่างพักรักษาตัวในโรงพยาบาล (Hospital Income Insurance)

ชดเชยผลประโยชน์เป็นเงินสดรายวัน ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยต้องเข้าพักรักษาตัวในโรงพยาบาลในฐานะคนไข้ 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 การประกันภัยพิทักษ์โรคร้ายแรง (Critical Illness Insurance)

คุ้มครองการเจ็บป่วยด้วยโรคร้ายแรงที่เกิดขึ้นโดยตรง หรือโดยทางอ้อม และได้รับการวินิจฉัยจากแพทย์เป็นครั้งแรก ยกเว้นที่ระบุไว้ในข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัย โดยบริษัทฯ จะชดเชยผลประโยชน์เต็มจำนวนของเงินเอาประกันภัย และผลประโยชน์ค่ารักษาต่อเนื่องเป็นรายเดือนจากโรคร้ายแรงดังกล่าว

4.1.11 การประกันภัยอุบัติเหตุสำหรับผู้ขับขี่รถจักรยานยนต์รับจ้าง (มอเตอร์ไซด์ยืม)

คุ้มครองการเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ และทุพพลภาพ รวมทั้งชดเชยผลประโยชน์เป็นเงินสดรายวัน อันเนื่องจากผู้เอาประกันภัยประสบอุบัติเหตุตามข้อกำหนดในเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

4.1.12 การประกันภัยอุบัติเหตุเดินทางธุรกิจนำเที่ยวและมัคคุเทศก์ (Travel Accident Insurance for Group of Tourist)

คุ้มครองการเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ และทุพพลภาพ ค่ารักษาพยาบาล รวมถึงขยายความคุ้มครองกิปาอันตราย อันเนื่องจากผู้เอาประกันภัยประสบอุบัติเหตุในระหว่างการเดินทางทั้งในประเทศและต่างประเทศ ภายในระยะเวลาการเดินทางที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

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 การโจรกรรมเงินจากตู้নিরภัยหรือห้องนิรภัยที่อยู่ในสถานที่เอาประกัน หรืออยู่ในระหว่างการขนส่งรวมถึงความเสียหายต่อตู้নিরภัย หรือห้องนิรภัยของผู้เอาประกัน

4.2.6 การประกันภัยแผ่นป้ายโฆษณา (Neon Sign Insurance)

คุ้มครองความเสียหายต่อแผ่นป้ายหรือไฟนีออนโฆษณา เนื่องจากไฟไหม้ ไฟฟ้า ระเบิด ลักทรัพย์ หรืออุบัติเหตุอันเกิดจากภายนอก รวมถึงความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก

4.2.7 การประกันภัยเบ็ดเสร็จคุ้มครองผู้ค้าอัญมณี (Jewelry Block Insurance)

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

4.2.8 การประกันภัยทรัพย์สินคุ้มครองการก่อการร้าย (Terrorism Insurance)

คุ้มครองความสูญเสีย หรือเสียหายของทรัพย์สินของผู้เอาประกันภัยอันมีสาเหตุจาก ภัยก่อการร้าย การถูกปาระเบิด หรือถูกวางระเบิดโดยบุคคลภายนอก

4.2.9 การประกันภัยร้านทอง (Gold Shop Insurance)

คุ้มครองความเสียหายต่อทองคำที่มีไว้เพื่อจำหน่ายอันเกิดจากการชิงทรัพย์ การปล้นทรัพย์ การวิ่งราวทรัพย์ รวมถึงความเสียหายต่อตัวอาคาร ตู้নিরภัย กระจก เฟอร์นิเจอร์ เครื่องใช้และอุปกรณ์ต่างๆ ตู้แสดงทองคำ และ ชดเชยผลประโยชน์การเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ สิ้นชีพิตักษัย หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง และค่ารักษาพยาบาลแก่ผู้เอาประกันภัย บุคคลในครอบครัวของผู้เอาประกันภัย ลูกจ้าง และลูกค้านักค้าที่ระบุข้างต้น

4.2.10 การประกันภัยทรัพย์สินคุ้มครองภัยจากเหตุการณ์ความไม่สงบ (Political Violence for Property Insurance)

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

(Extended Warranty Insurance)

คุ้มครองความเสียหายของอุปกรณ์เครื่องใช้ไฟฟ้า อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากการขัดข้องทางจักรกล ทางไฟฟ้า และอิเล็กทรอนิกส์ต่อเครื่องไฟฟ้า ในระยะระหว่างเวลาเอาประกันภัย

4.2.12 การประกันภัยเพื่อผู้จัดจำหน่ายและผู้ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ (Motorcycle Insurance)

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 การออกแบบ ผิดพลาด รวมถึงอุบัติเหตุอื่นๆและภัยธรรมชาติ

4.3.6 การประกันภัยเครื่องจักร (Machinery Breakdown Insurance)

คุ้มครองความเสียหายที่เกิดโดยฉับพลันของเครื่องจักรอันเนื่องจากการหล่อ หรือการใช้วัสดุ ที่ไม่มีคุณภาพ ความบกพร่องในการออกแบบ ความบกพร่องในการติดตั้ง การระเบิด ในทางฟิสิกส์ ไฟฟ้าลัดวงจร พายุหรือเหตุอื่นใดซึ่งมิได้ระบุยกเว้นไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

4.4 การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับความรับผิดตามกฎหมาย

4.4.1 การประกันภัยความรับผิดต่อบุคคลภายนอก (Public Liability Insurance)

คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายของผู้เอาประกันต่อการสูญเสียชีวิต ความบาดเจ็บ หรือทรัพย์สินของบุคคลภายนอกที่มีได้เป็นลูกจ้าง หรือบุคคลภายในครอบครัวของผู้เอาประกันภัย อันเกิดขึ้นโดยอุบัติเหตุจากการประมาทเลินเล่อของผู้เอาประกันภัย

4.4.2 การประกันภัยความรับผิดของนายจ้าง (Employer's Liability Insurance)

คุ้มครองความรับผิดของนายจ้างที่มีต่อลูกจ้าง ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ในกรณี ถูกฟ้องร้องเรียกค่าชดเชย เนื่องจากความประมาทเลินเล่อของนายจ้างในการละเลยการดูแล เอาใจใส่สภาพความปลอดภัยในการทำงานของลูกจ้างตามสมควร ทำให้ลูกจ้างได้รับบาดเจ็บ เสียชีวิตหรือทุพพลภาพ

4.4.3 การประกันภัยความรับผิดสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพทางการแพทย์ (Medical Malpractice Liability Insurance (Practitioners))

คุ้มครองผู้ประกอบวิชาชีพแพทย์ อันเกิดจากความผิดพลาดหรือความประมาทเลินเล่อในการ ประกอบวิชาชีพของแพทย์ ซึ่งทำให้คนไข้บาดเจ็บ หรือเสียชีวิต

4.4.4 การประกันภัยความรับผิดทางวิชาชีพสำหรับโรงพยาบาล (Medical Malpractice Liability Insurance (Institution))

คุ้มครองผู้ประกอบวิชาชีพของโรงพยาบาล อันเกิดจากความผิดพลาดหรือความประมาท เลินเล่อในการประกอบวิชาชีพของโรงพยาบาล ซึ่งทำให้คนไข้บาดเจ็บ หรือเสียชีวิต

4.4.5 การประกันภัยความรับผิดทางวิชาชีพสำหรับสถาปนิกและวิศวกร (Professional Liability Insurance Architects and Engineers)

คุ้มครองผู้ประกอบวิชาชีพสถาปนิกและวิศวกรอันเกิดจากความผิดพลาดหรือความประมาท เลินเล่อในการประกอบวิชาชีพสถาปนิก และวิศวกร ส่งผลให้เกิดความเสียหายต่อบุคคล ภายนอก ทรัพย์สิน และงานก่อสร้างต่างๆ

4.4.6 การประกันภัยความรับผิดของผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ (Directors' and Officers' Liability Insurance)

คุ้มครองกรรมการ พนักงานหรือลูกจ้างอันเนื่องมาจากความผิดพลาดในการปฏิบัติหน้าที่

4.4.7 การประกันภัยเงินทดแทนแรงงาน (Workmen's Compensation Insurance)

คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายของนายจ้างอันเกี่ยวกับเงินทดแทนแรงงาน เมื่อลูกจ้างประสบอุบัติเหตุหรือขณะปฏิบัติหน้าที่จะได้รับการทดแทนตามสิทธิที่กำหนดไว้ในกฎหมายแรงงาน 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)

คุ้มครองความเสียหายทางการเงินที่เกิดขึ้นแก่นายจ้าง ในกรณีที่ลูกจ้างทุจริต หรือชักยอกเงิน หรือตราสารทางการเงินของนายจ้าง

4.5.2 การประกันภัยอิสรภาพ (Bail Bond Insurance)

คุ้มครองกรณีที่ผู้เอาประกันภัยถูกดำเนินคดี และถูกควบคุมตัวในคดีอาญา อันเนื่องมาจากกระทำผิดโดยประมาท แบ่งเป็นก่อนกระทำความผิดและหลังกระทำความผิด

4.5.3 การประกันภัยสินเชื่อทางการค้า (Trade Credit Insurance)

คุ้มครองความเสียหายของผู้ขายสินค้า ในกรณีที่ส่งสินค้าไปยังลูกค้า / ผู้ซื้อสินค้าแล้วไม่ได้ชำระค่าสินค้า อันเนื่องมาจากความเสี่ยงทางการค้า และความเสี่ยงทางการเงิน

4.5.4 กรมธรรม์ประกันภัยสำหรับผู้จัดงาน (Event Cancellation Insurance)

คุ้มครองค่าใช้จ่ายต่างๆที่สูญเสียไปเนื่องจากการหยุดชะงัก ยกเลิก เลื่อนการจัดงาน หรือเปลี่ยนแปลงสถานที่จัดงาน เนื่องจากเหตุการณ์ที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของผู้เอาประกันภัย รวมถึงจะชดเชยการลดลงของผลกำไรจากการจากสาเหตุดังกล่าว

4.5.5 ประกันภัยพร้อมสรรพสำหรับเจ้าบ้าน (Home Multicover Insurance)

คุ้มครองความสูญเสีย หรือเสียหายต่อตัวอาคารและทรัพย์สินภายในอาคารอันมีสาเหตุจาก อัคคีภัย ไฟผ่า ระเบิด ภัยน้ำท่วม ภัยจากยานพาหนะ ภัยจากการไหลถล่ม หรือการแตกของแท่งก้น้ำ ภัยจากการโจรกรรม และภัยธรรมชาติ นอกจากนี้ยังรวมถึงค่าใช้จ่ายพิเศษสำหรับการเปลี่ยนที่พักอาศัยชั่วคราว และการสูญเสียค่าเช่า รวมทั้งความบาดเจ็บทางร่างกายและทรัพย์สินของบุคคลภายนอก

4.5.6 การประกันภัยผู้เล่นกอล์ฟ (Golfer's Indemnity Insurance)

คุ้มครองความบาดเจ็บทางร่างกายของผู้เอาประกันภัย รวมทั้งการการเสียชีวิต ทุพพลภาพ และการสูญเสียอวัยวะ ความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก อุปกรณ์การเล่นกอล์ฟ และการทำโฮล-อิน-วัน

4.5.7 การประกันภัยร้านค้า (Shop Multicover Insurance)

คุ้มครองความเสียหายของตัวอาคาร และทรัพย์สินภายในอาคาร อันมีสาเหตุจาก ไฟไหม้ ไฟผ่า ระเบิด การนัดหยุดงาน ลมพายุ การถูกชน โดยยานพาหนะ และการแตกของแท่งก้น้ำ 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 การประกันภัยผู้ค้ำประกันเงินกู้ (Surety Bond Insurance)

คุ้มครองในนามของผู้เอาประกันภัย/ผู้ค้ำประกันภัยให้กับผู้ให้กู้ สำหรับจำนวนเงินกู้ค้างชำระตามสัญญาค้ำประกันที่ตกลงไว้

4.5.12 การประกันภัยชดเชยผลประโยชน์จากอุบัติเหตุการใช้รถยนต์ (Motor Accident Compensation Insurance)

จ่ายค่าทดแทนให้แก่ผู้เอาประกันภัย ในกรณีที่เกิดอุบัติเหตุจากการใช้รถเป็นเหตุให้ต้องเข้ารักษาตัวเป็นผู้ป่วยใน รวมถึงเงินชดเชยค่าเดินทางระหว่างซ่อมรถ การประกันภัยโจรกรรมสำหรับทรัพย์สินส่วนบุคคลที่อยู่ภายในรถยนต์ และเงินปลอบขวัญกรณีรถเอาประกันภัยเป็นฝ่ายถูก

4.5.13 การประกันภัยอื่น ๆ (Other Insurance)

นอกเหนือจากการประกันภัยชนิดต่างๆ ที่กล่าวแล้วข้างต้น บริษัทฯ ยังอาจจัดหาหรือจัดทำประกันภัยชนิดอื่นๆ 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 และช่วยลดความเสี่ยงภัยโดยกระจายความเสี่ยงภัยของบริษัทฯ 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 2555 บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีนโยบายในการรับประกันภัย ดังนี้

1. พิจารณารับประกันภัยตามความเสี่ยงภัย และกำหนดเงื่อนไขความคุ้มครอง, อัตราเบี้ยประกันภัย และความรับผิดชอบส่วนแรกให้เหมาะสมกับความเสี่ยงภัยที่แท้จริง โดยมุ่งเน้นงานที่มีความเสี่ยงภัยต่ำถึงปานกลาง
2. พิจารณารับประกันสำหรับความเสี่ยงภัยทางธรรมชาติ เช่น แผ่นดินไหว น้ำท่วม ลมพายุอย่างเคร่งครัด โดยกำหนดจำนวนความคุ้มครองที่เหมาะสมกับความเสี่ยงภัยในแต่ละพื้นที่นั้น ๆ
3. ไม่แข่งขันทางด้านราคาที่ไม่คุ้มกับความเสี่ยงภัย
4. จัดทำ Risk Survey เพื่อประเมินความเสี่ยงภัยรวมถึงจัดทำข้อเสนอแนะและติดตามผลการปรับปรุงความเสี่ยงภัย ตามระยะเวลาที่กำหนดอย่างเคร่งครัด

การตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทน

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

ปัจจัยสำคัญที่มีผลกระทบต่อโอกาส หรือข้อจำกัดการประกอบธุรกิจ ปี 2555

1. การชะลอตัวของการค้าโลก จากความผันผวนของเศรษฐกิจโลก ปัญหาเศรษฐกิจยุโรปและสหรัฐอเมริกาที่ส่งผลกระทบอย่างรุนแรงต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจประเทศต่างๆ โดยส่งผลกระทบทั้งด้านการค้าและการลงทุน
2. การส่งออกของประเทศไทยได้รับผลกระทบอย่างมาก จากภาวะความซบเซาของเศรษฐกิจโลก และปัญหาเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้าที่สำคัญของไทย อาทิ กลุ่มสหภาพยุโรป สหรัฐอเมริกา

และญี่ปุ่น รวมทั้งได้รับผลกระทบจากค่าเงินบาทที่แข็งค่าขึ้นจากการไหลเข้าของเงินลงทุนจากต่างประเทศมายังตลาดเงินและตลาดทุนของไทย

3. การเบิกจ่ายงบลงทุนของภาครัฐมีความล่าช้า โดยเฉพาะการเบิกจ่ายงบลงทุนตาม พ.ร.ก. บริหารจัดการน้ำมูลค่า 350,000 ล้านบาท ซึ่งคาดว่าจะมีการเบิกใช้ประมาณ 25,000 ล้านบาท ในปีนี้ แต่มีการเบิกใช้จริงเพียง 7,500 ล้านบาท เท่านั้น เนื่องจากการเบิกจ่ายมีกระบวนการหลายขั้นตอน
4. บริษัทรับประกันภัยต่อเพิ่มอัตราเบี้ยประกันภัยทรัพย์สินและปรับเงื่อนไขการรับประกันภัยให้เข้มงวดมากขึ้น อันเนื่องมาจากภัยน้ำท่วมครั้งใหญ่ที่เกิดขึ้นในปี 2554 ส่งผลกระทบให้บริษัทรับประกันภัยทำงานยากขึ้น ต้องควบคุมความเสี่ยงในการรับประกันภัยมากขึ้น ตลอดจนต้องทำความเข้าใจกับลูกค้าถึงเหตุผลที่ไม่สามารถรับประกันภัยได้ตามที่ลูกค้าต้องการทั้งหมด

4.2 ตลาดและสถานะการแข่งขัน

4.2.1 นโยบายและลักษณะการตลาดผลิตภัณฑ์หรือบริการ

1) กลยุทธ์การตลาด

ในปี 2555 บริษัทประกันภัยส่วนใหญ่ต่างมุ่งเน้นที่การขายงานประกันภัยรถยนต์เป็นหลัก เนื่องจากนโยบายคืนภาษีสรรพสามิตรถคันแรกของรัฐบาล สำหรับรถเล็กที่มีขนาดไม่เกิน 1,500 ซีซี ประกอบกับโรงงานผลิตรถยนต์เริ่มฟื้นฟูความเสียหายจากน้ำท่วมและเริ่มการผลิตรถยนต์เพื่อตอบสนองคำสั่งซื้อที่ค้างคั้งมาตั้งแต่ปี 2554 ส่งผลให้มียอดจำหน่ายรถยนต์รวม ในปี 2555 สูงถึง 1.43 ล้านคัน สูงสุดเป็นประวัติการณ์ นอกจากนี้ เจ้าของรถยนต์เก่าที่ไม่ได้มีการทำประกันภัยภาคสมัครใจไว้ หันมาเห็นความสำคัญกับการทำประกันภัยรถยนต์มากขึ้น เนื่องจากตระหนักถึงความเสี่ยงภัยจากน้ำท่วม โดยบริษัทประกันภัยหลายแห่งได้ออกกรมธรรม์ประเภท 2 และ 3 ที่เพิ่มความคุ้มครองภัยน้ำท่วมออกมาเป็นทางเลือกให้กับผู้บริโภคด้วย จากปัจจัยต่าง ๆ ที่กล่าวมาข้างต้น คาดการณ์ว่าจะส่งผลให้มีเบี้ยประกันภัยรถยนต์ในปี 2555 ไม่ต่ำกว่า 1 แสนล้านบาท หรือเติบโตประมาณร้อยละ 20

บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้ดำเนินการขยายตลาดประกันภัยรถยนต์อย่างต่อเนื่อง โดยช่องทางสำคัญยังคงเป็นการจำหน่ายผ่านช่องทางดีลเลอร์ ไฟแนนซ์ และตัวแทน นายหน้า นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังคงให้ความสำคัญกับการขยายงานลูกค้ารายย่อยอย่างต่อเนื่อง ทั้งด้านการขายตรงทางโทรศัพท์ ขายผ่านเคาน์เตอร์สาขาสหกรณ์กรุงเทพ ขายผ่านจุดบริการ Care Station ในห้างสรรพสินค้าชั้นนำ และการขายผ่านอินเทอร์เน็ต โดยได้มีการปรับปรุงพัฒนาทั้งด้านช่องทางจำหน่ายและกรมธรรม์ให้มีความเหมาะสมกับกลุ่มลูกค้ามากยิ่งขึ้น อาทิ ช่องทางอินเทอร์เน็ต ได้เริ่มมีการจำหน่ายกรมธรรม์ผ่านห้างสรรพสินค้าเสมือนจริงออนไลน์ Uber Mall ซึ่งมีจำนวนสมาชิก 2 แสนคน ผ่านทางเว็บไซต์ www.ubermall.in.th ซึ่งมุ่งเน้นที่ลูกค้ากลุ่มคนรุ่นใหม่อายุ 25-35 ปีเป็นหลัก และในปี 2555 ได้มีการยกระดับสาขาย่อยเป็นสาขาเต็มรูปแบบ และขยายสาขาในต่างจังหวัดเพิ่มอีก 3 แห่ง เพื่อให้สามารถขยายฐานลูกค้าในต่างจังหวัดได้มากขึ้น

และเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการสินไหมทดแทนแก่ลูกค้า นอกจากนี้ ได้ปรับปรุงขั้นตอนการทำงานให้สั้นและกระชับยิ่งขึ้น เพื่อให้ลูกค้าได้รับบริการที่สะดวกและรวดเร็วมากขึ้นทั้งในด้านการรับประกันภัยและการให้บริการสินไหมทดแทน รวมทั้งสนับสนุนลูกค้าให้ใช้ระบบงานที่ทันสมัยในการเชื่อมต่อกับระบบงานของบริษัทฯ เพื่อการบริการลูกค้าที่สะดวกรวดเร็วมากขึ้น

2) ลักษณะลูกค้า

ลูกค้ารายบุคคล ได้แก่ ลูกค้าปัจเจกบุคคลทั่วไป ส่วนใหญ่จะใช้บริการการประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย ประกันภัยรถยนต์ส่วนบุคคล ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล และประกันสุขภาพ เป็นต้น

ลูกค้าองค์กร ประกอบด้วยธุรกิจตั้งแต่ขนาดย่อม ขนาดกลาง จนถึงธุรกิจขนาดใหญ่ รวมทั้งธุรกิจ SMEs และหน่วยงานภาครัฐฯ โดยบริษัทฯ ให้บริการด้านการประกันวินาศภัยได้ทุกประเภท เช่น การประกันอัคคีภัย การประกันภัยรถยนต์ การประกันภัยขนส่งสินค้าระหว่างประเทศหรือภายในประเทศ และการประกันภัยการเสี่ยงภัยทุกชนิด (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 2555	ปี 2554	ปี 2553
สัดส่วนลูกค้ารายใหญ่ 10 รายแรก	9.8%	11.0%	17.2%

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

3) กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

ลูกค้าเป้าหมายจากแหล่งต่างๆ ได้แก่ กลุ่มลูกค้าบุคคลทั่วไป ภาคธุรกิจเอกชน ภาครัฐวิสาหกิจ บริษัทในเครือ และกลุ่มลูกค้าผ่านบริษัทในเครือ

4) การจำหน่ายและช่องทางการจำหน่าย

ในปี 2555 บริษัทฯ ยังคงขยายงานในช่องทางการจำหน่ายเดิม โดยสานต่อโครงการขยายงานต่างๆ ที่มีอยู่ รวมทั้งดำเนินการปรับระบบงานและวิธีการทำงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารช่องทางการจำหน่าย

สำหรับช่องทางการจำหน่ายของบริษัทฯ แบ่งเป็น 4 ช่องทาง คือ

4.1) ขายผ่านตัวแทนและนายหน้าบุคคลธรรมดา

บริษัทฯ มีตัวแทนและนายหน้าบุคคลธรรมดา ณ สิ้นปี 2555 รวมทั้งสิ้น 1,441 คน ซึ่งกระจายอยู่ในทุกภูมิภาค ถือเป็นแหล่งงานที่มีบทบาทอย่างมากต่อการขยายงานของบริษัทฯ และเป็นผู้ให้คำแนะนำต่อผู้เอาประกันภัย ดังนั้น บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญอย่างยิ่งในการคัดเลือกตัวแทนและนายหน้าบุคคลธรรมดา โดยกำหนดเกณฑ์การคัดเลือกและประเมินผลงานอย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมทั้งมีแผนการอบรมพัฒนาตัวแทนและนายหน้าบุคคลธรรมดาให้มีความรอบรู้และเป็นนักขายมืออาชีพ โดยผู้ที่สมัครเป็นตัวแทนของบริษัทฯ จะต้องเป็นผู้มีใบอนุญาตตัวแทนประกันวินาศภัย และมีคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนด

4.2) ขายผ่านนายหน้านิติบุคคล

บริษัทฯ มีนายหน้านิติบุคคล ณ สิ้นปี 2555 รวมทั้งสิ้น 272 ราย โดยนายหน้านิติบุคคลจะให้บริการโดยตรงแก่ผู้เอาประกันภัย ตั้งแต่การเลือกประเภทการประกันภัยการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน ตลอดจนจัดเก็บเบี้ยประกันภัย

4.3) ขายผ่านสถาบันการเงิน

บริษัทฯ มีการขายผ่านทางสถาบันการเงินต่างๆ โดยได้เพิ่มการประสานความร่วมมือกับสถาบันการเงินต่าง ๆ มากขึ้น

4.4) ลูกค้าโดยตรง

ประกอบด้วยลูกค้าที่ติดต่อกับบริษัทฯ โดยตรงและบริษัทฯ ให้บริการและดูแลโดยตรง

ช่องทางการจำหน่าย แยกตามสัดส่วนของเบี้ยประกันภัยรับ

	จำนวน	สัดส่วนของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง
- ตัวแทนและนายหน้าบุคคลธรรมดา	1,441 ราย	16.3%
- นายหน้านิติบุคคล	272 บริษัท	25.0%
- สถาบันการเงิน	30 บริษัท	22.5%
- ลูกค้าโดยตรง	-	36.2%

รวม	100.0%
-----	--------

4.2.2 ภาวะการแข่งขัน

อัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงของบริษัทฯ เปรียบเทียบกับตลาดในรอบ 3 ปีที่ผ่านมา

	ปี 2555 (เบื้องต้น) (ก่อนปรับปรุง)	ปี 2554	ปี 2553
บมจ. กรุงเทพประกันภัย			
เบี้ยประกันภัยรับ (ล้านบาท)	12,432.9	10,123.3	9,633.8
อัตราการเติบโต (%)	22.8	5.1	23.0
ตลาดประกันวินาศภัย			
เบี้ยประกันภัยรับ (ล้านบาท)	179,459.0	138,760.0	125,086.6
อัตราการเติบโต (%)	29.3	10.9	13.7

ส่วนแบ่งตลาดของบริษัทฯ ในรอบ 3 ปีที่ผ่านมา

(หน่วย %)

ประเภทการรับประกันภัย	อันดับที่	ปี 2555 (ม.ค.-พ.ย.) (เบื้องต้น) (ก่อนปรับปรุง)	อันดับที่	ปี 2554	อันดับที่	ปี 2553
อัคคีภัย	2	12.6	1	12.7	1	12.7
ภัยทางทะเล	6	6.4	3	8.0	3	7.9
ภัยยานยนต์	4	4.9	3	5.2	3	5.2
ภัยเบ็ดเตล็ด	2	9.5	2	10.0	2	11.5
รวม	3	6.9	3	7.2	3	7.7

หมายเหตุ : ปี 2555 เป็นข้อมูลเบื้องต้นจาก คปภ. ณ วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2556

สภาวะการแข่งขันปี 2555

ในปี 2555 เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงของธุรกิจประกันวินาศภัยเติบโตถึงร้อยละ 29.3 โดยเฉพาะประกันภัยเบ็ดเตล็ดมีอัตราการเติบโตถึงร้อยละ 38.3 เนื่องจากอัตราเบี้ยประกันภัยทรัพย์สินที่ปรับเพิ่มขึ้นอย่างมากจากเหตุการณ์น้ำท่วมครั้งใหญ่ในปี 2554 ตลอดจนการที่ประชาชนทั่วไปตระหนักถึงความสำคัญของการทำประกันภัยเพื่อคุ้มครองภัยธรรมชาติกันมากขึ้น ในขณะที่เบี้ยประกันภัยรถยนต์ขยายตัวถึงร้อยละ 25.5 จากนโยบายลดค่าน้ำหนักของรัฐบาลและความต้องการซื้อรถยนต์ที่คั่งค้างมาตั้งแต่เหตุการณ์น้ำท่วมเมื่อปลายปีที่ผ่านมา นอกจากนี้ จากเหตุการณ์อุทกภัยครั้งใหญ่ในปี 2554 ได้ส่งผลกระทบทำให้เบี้ยประกันภัยทรัพย์สินเพิ่มสูงขึ้นอย่างมาก เนื่องจากบริษัทรับประกันภัยต้องขอปรับเพิ่มเบี้ยประกันภัยน้ำท่วม และเพิ่มเงื่อนไขในการรับประกันภัยที่เข้มงวดมากขึ้น

สำหรับการแข่งขันของบริษัทประกันวินาศภัยในปี 2555 โดยภาพรวมไม่แตกต่างจากปีที่ผ่านมามากนัก โดยยังคงขยายงานผ่านช่องทางเดิม คือ ตัวแทน นายหน้า และสถาบันการเงิน และมุ่งเน้นที่การขายสาขา ทั้งที่เป็นสาขาเต็มรูปแบบและศูนย์บริการในห้างสรรพสินค้า เพื่อให้เข้าถึงลูกค้ารายย่อยได้มากที่สุด โดยมุ่งเน้นขยายงานประกันภัยรถยนต์ เนื่องจากมียอดจำหน่ายรถยนต์เติบโตอย่างมาก รวมทั้งประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลและสุขภาพที่มีอัตราการเติบโตอยู่ในระดับสูงอย่างต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม นวัตกรรมทางการตลาดและเทคโนโลยีใหม่ ๆ ที่เคยมีให้เห็นอย่างมาในปีที่ผ่านมา เช่น การจำหน่ายกรมธรรม์ผ่านซิมโทรศัพท์มือถือหรือ บัตรเครดิตประกันสุขภาพที่สามารถนำไปใช้ได้ทั้งในโรงพยาบาลทั่วประเทศ แทบจะไม่มีออกมาในปีนี้ เนื่องจากต่างมีภาระที่ต้องทุ่มเทกำลังและทรัพยากรในการดำเนินการจ่ายค่าสินไหมทดแทนน้ำท่วมที่ยังคั่งค้างอยู่

บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ยังคงดำเนินนโยบายโดยยึดหลัก Conservative ในการขยายงานเช่นเดิม โดยบริษัทฯ มีการวิเคราะห์ความเสี่ยงสะสมในแต่ละพื้นที่ว่ามีการรับประกันภัยเข้ามาถึงราย มียอดสะสมความเสี่ยงภัยเอาไว้เป็นวงเงินเท่าใด ถ้าเต็มวงเงินความเสี่ยงภัยสูงสุดที่กำหนดไว้แล้ว จะหลีกเลี่ยงการรับงานประกันภัยในพื้นที่นั้นอีก ตลอดจนมีการแยกโซนความเสี่ยงสำหรับแต่ละภัยให้ชัดเจนขึ้น เช่น พื้นที่เสี่ยงน้ำท่วม พื้นที่เสี่ยงแผ่นดินไหว เพื่อจะได้สามารถกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสม นอกจากนี้ยังมีการจำกัดวงเงินคุ้มครองสำหรับภัยบางประเภทเพื่อให้บริษัทต้องรับภาระค่าสินไหมทดแทนมากเกินไป เช่น คุ้มครองภัยน้ำท่วมเพียง 10% ของจำนวนเงินเอาประกันภัยจากเดิมที่คุ้มครองเต็มจำนวน

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการปรับปรุงและพัฒนาการบริการอย่างต่อเนื่องโดยเฉพาะด้านการให้บริการสินไหมทดแทน โดยเพิ่มช่องทางในการติดต่อแจ้งเคลมประกันภัยรถยนต์ผ่าน Application ในโทรศัพท์มือถือระบบ iPhone และ Android เพื่อให้สอดคล้องกับพฤติกรรมผู้บริโภคที่หันมาใช้โทรศัพท์มือถือแบบ Smartphone มากขึ้น

สำหรับเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงของบริษัทฯ ในปี 2555 สามารถเติบโตได้ถึงร้อยละ 22.8 สูงกว่าเป้าหมายที่กำหนดไว้ที่ร้อยละ 16.0 ซึ่งเป็นผลจากการขยายฐานลูกค้ารายย่อยที่ดำเนินการอย่างต่อเนื่องจากปีก่อนหน้า ทำให้เบี้ยประกันภัยรับจากการประกันภัยรถยนต์ การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลและการประกันภัยสุขภาพ ยังคงมีอัตราการเติบโตได้ในระดับสูงอย่างต่อเนื่อง ประกอบกับปัจจัยด้านเบี้ยประกันภัยทรัพย์สินที่ปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างมากจากผลกระทบของภัยน้ำท่วม

สถานะการแข่งขันปี 2556

เศรษฐกิจไทยในปี 2556 มีแนวโน้มขยายตัวได้อย่างต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา โดยคาดว่าจะมีแรงขับเคลื่อนจากการบริโภคและการลงทุนภายในประเทศเป็นส่วนใหญ่ ทั้งจากการบริโภคและการลงทุนของภาคเอกชนที่ยังขยายตัวค่อนข้างสูง และจากการใช้จ่ายภาครัฐในโครงการตามแผนบริหารจัดการน้ำระยะยาวของรัฐบาล และการลงทุนโครงสร้างพื้นฐานต่างๆ ตลอดจนมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจอื่นๆ อาทิ นโยบายรถคันแรก ซึ่งทำให้ยอดขายรถยนต์ใหม่เพิ่มขึ้นอย่างมากในปี 2555 และส่วนใหญ่อยู่ระหว่างการผลิตและมีกำหนดส่งมอบในปีนี้ ส่งผลให้ธุรกิจที่เกี่ยวข้อง เช่น ธุรกิจผลิตชิ้นส่วนยานยนต์ ธุรกิจประกันภัย ธุรกิจสินเชื่อ จะมีการเติบโตเพิ่มขึ้นอย่างมาก ประกอบกับนโยบายค่าแรงขั้นต่ำ 300 บาท เท่ากันทั่วประเทศซึ่งเริ่มมีผลบังคับในปีนี้นี้เช่นกัน จะส่งผลให้กำลังซื้อของแรงงานระดับล่างเพิ่มขึ้น นอกจากนี้ ความขัดแย้งทางการเมืองและการชุมนุมต่อต้านรัฐบาลซึ่งเป็นปัจจัยลบต่อเศรษฐกิจของประเทศไทยมาตลอดในช่วง 5-6 ปีที่ผ่านมา มีแนวโน้มคลี่คลายลงมาก ซึ่งจะส่งผลเชิงบวกต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุนทั้งชาวไทยและต่างประเทศ

สำหรับปัจจัยเสี่ยงของเศรษฐกิจไทยในปี 2556 ได้แก่ ปัญหาเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้าที่สำคัญของไทย อาทิ กลุ่มสหภาพยุโรป สหรัฐอเมริกา และญี่ปุ่นที่ยังคงเรื้อรัง แม้จะมีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้นก็ตาม ตลอดจนแนวโน้มค่าเงินบาทที่แข็งค่าขึ้นจากการไหลเข้าของเงินลงทุน ซึ่งจะส่งผลให้ปริมาณการส่งออกสินค้าไม่สามารถเติบโตเพิ่มขึ้นได้มากนัก ทั้งนี้ สศช. คาดว่าเศรษฐกิจไทยในปี 2556 จะขยายตัวร้อยละ 4.5-5.5

สำหรับธุรกิจประกันวินาศภัย ปี 2556 คาดว่าจะมีอัตราการเติบโตที่ลดลงเมื่อเปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมา โดย คปภ. คาดการณ์เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงเติบโตที่ร้อยละ 15 โดยเป็นผลจากฐานเปรียบเทียบกับปี 2555 และรถยนต์ใหม่จากนโยบายรถคันแรกของรัฐบาลคาดว่าจะทยอยผลิตและส่งมอบแล้วเสร็จภายในครึ่งปีแรก ส่งผลให้เบี้ยประกันภัยรถยนต์ในครึ่งปีหลังน่าจะชะลอตัวลง รวมทั้งการที่อัตราเบี้ยประกันภัยทรัพย์สินได้ปรับลดลงเข้าสู่ภาวะปกติ หลังจากถูกบริษัทรับประกันภัยต่อปรับเบี้ยประกันภัยเพิ่มขึ้นสูงมากหลังเหตุการณ์น้ำท่วมใหญ่ ทั้งนี้ ผู้ประกอบการธุรกิจประกันภัยส่วนใหญ่ยังมีความมั่นใจว่า ผลประกอบการของบริษัทน่าจะดีขึ้นกว่าปีที่ผ่านมา เนื่องจากเศรษฐกิจที่มีแนวโน้มขยายตัวได้ดี อย่างไรก็ตาม จากการที่รัฐบาลมีนโยบายปรับเพิ่มค่าจ้างแรงงานขั้นต่ำ ย่อมจะส่งผลให้ต้นทุนค่าซ่อมรถยนต์ของอู่ซ่อมเพิ่มสูงขึ้น รวมทั้งการปรับเพิ่มค่ารักษาพยาบาลของโรงพยาบาลรัฐบาล จะส่งผลกระทบต่อค่าสินไหมทดแทนของประกันสุขภาพและอุบัติเหตุส่วนบุคคลด้วย

4.3. การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

(1) แหล่งที่มาของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุน

ณ สิ้นปี 2555 บริษัทฯ มีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญคือส่วนของเจ้าของ ซึ่งบริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว จำนวน 760.5 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 76,050,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ 1,442.5 ล้านบาท องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ 16,634.2 ล้านบาท กำไรสะสมจัดสรรแล้วสำรองตามกฎหมาย 76.1 ล้านบาท สำรองอื่น 3,100 ล้านบาท และกำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร 381.2 ล้านบาท

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุนจำนวน 2,634.4 ล้านบาท ได้แก่ การขายหลักทรัพย์และตราสารครบกำหนดสุทธิ 2,563.5 ล้านบาท รับคืนเงินกู้ยืม สุทธิ 1,111.8 ล้านบาท นำฝากในบัญชีเงินฝากสถาบันการเงินสุทธิ 146.7 ล้านบาท

แหล่งที่ใช้ไปของเงินทุน

ปี 2555 บริษัทฯ มีเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 1,300.5 ล้านบาท ซึ่งมีองค์ประกอบที่สำคัญได้แก่ ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง เป็นต้น

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีเงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมจัดหาเงิน จำนวน 912.6 ล้านบาทจากการจ่ายเงินปันผล

(2) การให้กู้ยืม

นโยบายการให้กู้ยืม

บริษัทมีนโยบายในการพิจารณาด้วยความระมัดระวังและรอบคอบ โดยไม่ได้มีจุดประสงค์เพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่ดีเท่านั้น แต่ยังพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย ด้วย โดยเป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนดในประกาศกระทรวงพาณิชย์เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัยในส่วนการให้กู้ยืม

ในการพิจารณาการให้กู้ยืมแก่โครงการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ และผู้กู้รายย่อยนั้นปัจจัยสำคัญที่พิจารณา ได้แก่ วินัยในการนำเงินกู้ไปใช้ตรงตามวัตถุประสงค์ในการขอกู้ ประวัติการชำระคืนเงินกู้ของผู้กู้ ความสามารถของผู้กู้ในการจ่ายชำระหนี้คืน โดยจะพิจารณาจากกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน เงินทุน หรือสินทรัพย์ของผู้กู้ ปัจจัยที่เป็นเงื่อนไขอื่นที่มีผลกระทบต่อรายได้ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ อาชีพ รวมทั้งเงื่อนไขในการกู้ นอกจากนั้นบริษัทยังให้ความสำคัญกับหลักประกันที่เป็นทรัพย์สินซึ่งผู้กู้จะนำมาจำนองเป็นประกันนั้นจะต้องมีคุณภาพและมีจำนวนเกินมูลหนี้โดยเพื่อกรณีราคาสินทรัพย์มีการผันผวนไปด้วย

หากลูกหนี้ไม่สามารถจ่ายชำระหนี้คืนได้ บริษัทสามารถนำทรัพย์สินดังกล่าวขายทอดตลาดได้ตามที่กฎหมายกำหนด

การประเมินราคาอสังหาริมทรัพย์ที่จะนำมาจำหน่ายเป็นประกันนั้น บริษัทปฏิบัติตามเงื่อนไขของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กล่าวคือใช้ราคาประเมินของพนักงานเจ้าหน้าที่ตามประมวลกฎหมายที่ดิน หรือราคาประเมินของนิติบุคคลที่นายทะเบียนให้ความเห็นชอบให้เป็นผู้ประเมินราคาอสังหาริมทรัพย์ ตามหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่นายทะเบียนประกาศกำหนด หรือราคาที่ได้รับความเห็นชอบเป็นหนังสือจากนายทะเบียน

การบริหารความเสี่ยงจากการให้กู้ยืม

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงในด้านเงินให้กู้ยืม จึงได้กำหนดให้มีระเบียบวิธีปฏิบัติการให้กู้ยืมและการทำนิติกรรม โดยการกำหนดกระบวนการพิจารณาวิเคราะห์และอนุมัติเงินกู้ โดยกำหนดให้พนักงานระดับต่าง ๆ รับผิดชอบการวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้ขอู้ เสนอผ่านผู้บังคับบัญชาตามลำดับชั้น จนถึงประธานคณะผู้บริหาร ทั้งนี้ขึ้นกับวงเงินที่กำหนดไว้ในระเบียบวิธีปฏิบัติ โดยหากเป็นจำนวนเงินเกินกว่าที่กำหนดไว้ในระเบียบ จะต้องผ่านการพิจารณาและอนุมัติจากคณะกรรมการพิจารณาการลงทุนด้วย

หลังจากนั้น ในการปฏิบัติงานด้านการจัดทำเอกสารสัญญา การเบิกใช้เงินกู้ ตลอดจนการเก็บรักษาเอกสารสัญญา และหลักประกัน บริษัทฯ ได้จัดเก็บอย่างปลอดภัยและปฏิบัติตามมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ดี นอกจากนี้ ส่วนงานที่รับผิดชอบยังจะทำหน้าที่ทบทวนปัญหาอุปสรรคที่เกิดขึ้น พร้อมเสนอแนวทางแก้ไขต่อผู้บริหารระดับสูงเพื่อปรับปรุงและพัฒนาประสิทธิภาพการปฏิบัติงาน และลดความเสี่ยงด้านนี้อย่างต่อเนื่อง

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังปลูกฝังให้ผู้ปฏิบัติงานด้านนี้ มีความเข้าใจและปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับและกฎระเบียบต่าง ๆ อย่างเคร่งครัด รวมถึงยึดถือหลักจรรยาบรรณในการปฏิบัติหน้าที่และพิจารณาการให้กู้

(3) เงินลงทุน

นโยบายเกี่ยวกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ในการลงทุนในหลักทรัพย์ บริษัทมีนโยบายลงทุน โดยเน้นความมั่นคงปลอดภัยของเงินลงทุนเป็นสำคัญ โดยพิจารณาผลตอบแทนที่เหมาะสมกับความเสี่ยง รวมทั้งให้ความระมัดระวังอย่างสูงในการลงทุน และทบทวนนโยบายและกลยุทธ์การลงทุนให้สอดคล้องกับสถานการณ์ การลงทุนของบริษัทฯ ส่วนหนึ่งจะลงทุนในตราสารตลาดเงินระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูงมาก และเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย ได้แก่ ตั๋วสัญญาใช้เงิน เงินฝากประจำ ส่วนหนึ่งเป็นการลงทุนที่ให้รายได้คงที่ ได้แก่ พันธบัตรรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ และหุ้นกู้ อีกส่วนหนึ่งเป็นการลงทุนในตราสารทุน ทั้งหุ้นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์และหุ้นของบริษัทจำกัดนอกตลาดหลักทรัพย์ ตลอดจนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารหนี้ กองทุนรวม

ตราสารทุน และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งออกโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมต่างๆ นอกจากนี้ บริษัทยังขอความเห็นชอบจากนายทะเบียนประกันวินาศภัยเพื่อว่าจ้างบุคคลอื่นบริหารการลงทุนแทนในรูปของกองทุนส่วนบุคคล (Private Fund) โดยบริษัทฯ มีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบายการลงทุน โดยลงทุนในตราสารหนี้ที่มีความมั่นคงสูงทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงตราสารทุน ทั้งนี้ ในการลงทุน บริษัทฯ ได้พิจารณาตามเงื่อนไขที่กำหนดในประกาศกระทรวงพาณิชย์และประกาศคณะกรรมการคปภ. เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย

การลงทุนในตราสารทุน สามารถจำแนกตามลักษณะการลงทุนดังนี้

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

การลงทุนในตราสารหนี้ สามารถจำแนกตามประเภทผู้ออกตราสารหนี้ได้ ดังนี้

1. การลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ ทั้งที่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน และไม่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน บริษัทฯ จะพิจารณาถึงอัตราดอกเบี้ยที่จะได้รับ (Coupon Rate) และอายุของพันธบัตร ให้สอดคล้องความต้องการด้านสภาพคล่องของบริษัทฯ ในอีกด้านหนึ่ง บริษัทฯ มีการใช้พันธบัตรดังกล่าวในการประกันตัวผู้ขับซึ่รถประกันตามเงื่อนไขความคุ้มครองในกรมธรรม์ประกันภัย วางเป็นสินทรัพย์หนุนหลัง และวางแผนเป็นเงินสำรองที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยด้วย ดังนั้น จำนวนเงินลงทุนในพันธบัตรดังกล่าวนี้ บริษัทฯ จึงต้องพิจารณาถึงความเพียงพอกับความต้องการดังกล่าวด้วย
2. การลงทุนในหุ้นกู้เอกชน บริษัทฯ มีนโยบายการลงทุนในหุ้นกู้ที่มีคุณภาพดีของกิจการที่มีความมั่นคงและน่าเชื่อถือ โดยพิจารณาข้อมูลต่างๆ เช่น ประเภทของหุ้นกู้ ซึ่งรวมถึงลำดับที่จะได้รับชำระหนี้ อายุหุ้นกู้ อัตราดอกเบี้ย (Coupon) อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้และ/หรือผู้ออกหุ้นกู้ วัตถุประสงค์ในการออกหุ้นกู้ เป็นต้น ทั้งนี้ ผู้ออกหุ้นกู้ (Issuer) จะต้องเป็นบริษัทขนาดใหญ่ซึ่งมีฐานะการเงินและมีชื่อเสียง

ดี อันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) และหุ้นกู้ต้องมีสภาพคล่องสูง เพื่อในกรณีที่ต้องขายหุ้นกู้ก่อนครบกำหนดได้ก่อน

อนึ่ง บริษัทฯ มักถือตราสารหนี้จนครบกำหนดได้ก่อนเป็นส่วนใหญ่ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้พิจารณาเผื่อกรณีที่ต้องขายหุ้นกู้ก่อนครบกำหนด โดยพิจารณาความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) โดยคาดการณ์แนวโน้มดอกเบี้ยในอนาคต ซึ่งเป็นปัจจัยที่มีผลกระทบต่อมูลค่าตราสารหนี้ให้ผันผวนได้ รวมถึงค่าเสียโอกาสในการลงทุนในตราสารหนี้ในอนาคตที่มีดอกเบี้ยสูงกว่า หากมีการปรับอัตราดอกเบี้ยให้สูงขึ้น

การบริหารความเสี่ยงจากการลงทุนในหลักทรัพย์

ตามหลักพื้นฐานของการเงินการลงทุนนั้น การลงทุนที่ให้ผลตอบแทนที่ดี มีความเสี่ยงควบคู่มาด้วยกันอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ แต่สามารถลดและบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมได้ บริษัทฯ เข้าใจในหลักการบริหารความเสี่ยง และได้ใช้นโยบายการบริหารจัดการลงทุนที่บริษัทฯ ยึดถือและปฏิบัติตามโดยตลอด เพื่อลดความเสี่ยงที่เกิดขึ้น ได้แก่ การเลือกลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีปัจจัยพื้นฐานรองรับและกิจการที่มีฐานะทางการเงินแข็งแกร่ง รวมทั้งได้กำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์ โดยกำหนดอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของพนักงานแต่ละระดับจนถึงประธานคณะผู้บริหาร จนถึงคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน มีการกำหนดหลักทรัพย์ที่อยู่ในเกณฑ์ที่จะลงทุนได้ (Stock Universe) รวมถึงมีการจัดสรรการลงทุน (Asset Allocation) และกระจายการลงทุน (Diversification) ตามประเภทสินทรัพย์และตามหมวดธุรกิจ นอกจากนี้ ยังมีการติดตามทบทวนความเหมาะสมในการลงทุนให้เป็นปัจจุบัน โดยมีหน่วยงานที่มีหน้าที่รับผิดชอบด้านการลงทุนโดยเฉพาะ ได้แก่ สำนักการลงทุน ซึ่งมีสายการบังคับบัญชาขึ้นต่อประธานคณะผู้บริหารโดยตรง

ในด้านบุคลากรที่ปฏิบัติงานด้านการลงทุน บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับคุณภาพและความรู้ของบุคลากรด้านนี้ โดยได้พัฒนาศักยภาพของบุคลากรทั้งในระยะสั้นและระยะยาว โดยส่งบุคลากรเข้าอบรมและสัมมนาในหัวข้อต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในหลักทรัพย์ และหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับงานที่รับผิดชอบโดยตรง เพื่อเสริมสร้างความรู้ความเชี่ยวชาญ อันจะส่งให้มีการปฏิบัติงานด้านการลงทุนอย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ บริษัทฯ มีพนักงานซึ่งสอบผ่านหลักสูตร CISA (Certified Investment and Securities Analyst) ระดับ 3 และหลักสูตร CFA (Chartered Financial Analyst) ระดับ 3 อันเป็นหลักสูตรด้านการวิเคราะห์และการลงทุนที่เป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป แสดงให้เห็นว่าบริษัทฯ มีผู้เชี่ยวชาญและบุคลากรที่พร้อมที่จะบริหารจัดการการลงทุนได้

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงาน ด้านนี้ เพื่อให้เป็นไปตามระเบียบวิธีปฏิบัติ นโยบาย กฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องและปลูกฝังให้พนักงานยึดมั่นในจรรยาบรรณวิชาชีพอย่างเคร่งครัด

(4) ความสามารถในการดำรงอัตราส่วนตามประเภทธุรกิจ

ปี 2555 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 13,174.3 ล้านบาท โดยเบี้ยประกันภัยเกือบทุกประเภทมีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้น ยกเว้นการประกันภัยตัวเรือและการประกันภัยสินค้าที่มีอัตราการเติบโตลดลงเล็กน้อย โดยเบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ดมีสัดส่วนร้อยละ 46.1 เพิ่มขึ้นกว่าปีก่อน ส่วนหนึ่งมาจากการประกันความเสี่ยงภัยทุกชนิดมีการปรับอัตราเบี้ยประกันภัยสูงขึ้นไปในทิศทางเดียวกับในตลาด อันเป็นผลต่อเนื่องจากมหาอุทกภัยในไตรมาสที่ 4 ปี 2554 ส่วนการประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล ยังคงมีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้การประกันภัยประเภทอื่นนอกเหนือจากการประกันภัยเบ็ดเตล็ดมีสัดส่วนรวมกันร้อยละ 53.9 โดยการประกันภัยรถยนต์มีสัดส่วนลดลงเล็กน้อย สำหรับเบี้ยประกันอัคคีภัยมีการขยายงานเพิ่มขึ้น ประกอบกับมีการปรับค่าเบี้ยประกันภัยลูกค้าที่ต่ออายุกรมธรรม์ที่มีความคุ้มครองภัยน้ำท่วมสูงขึ้นด้วย

สัดส่วนเบี้ยประกันภัยรับจำแนกตามประเภทการประกันภัย

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท	2555	สัดส่วน%	2554	สัดส่วน%	2553	สัดส่วน%
อัคคีภัย	1,571.0	11.9	1,519.6	13.7	1,441.8	13.7
ภัยตัวเรือ	69.0	0.5	101.9	0.9	102.8	1.0
ภัยสินค้า	368.2	2.8	406.4	3.7	354.1	3.3
ภัยรถยนต์	5,099.7	38.7	4,325.0	38.9	3,893.5	36.9
ภัยเบ็ดเตล็ด	6,066.4	46.1	4,752.0	42.8	4,763.5	45.1
รวม	13,174.3	100.0	11,104.9	100.0	10,555.7	100.0

สำหรับอัตราความเสียหายในส่วนของบริษัทฯ ปี 2555 ได้รับผลของความเสียหายจากการรับประกันภัยต่อของการประกันอัคคีภัย ซึ่งเกิดจากมหาอุทกภัยในช่วงปลายปี 2554 ส่งผลให้อัตราความเสียหายในภาพรวมของบริษัทฯ เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 91.0 เปรียบเทียบกับปี 2554 ที่เท่ากับร้อยละ 79.3

อัตราความเสียหายจากการรับประกันภัย

หน่วย : ล้านบาท

	2555			2554			2553		
ประเภท	เบี้ย ประกันภัย ที่ถือเป็น รายได้	ค่า สินไหม ทดแทน	Loss Ratio (%)	เบี้ย ประกันภัย ที่ถือเป็น รายได้	ค่า สินไหม ทดแทน	Loss Ratio (%)	เบี้ย ประกันภัย ที่ถือเป็น รายได้	ค่า สินไหม ทดแทน	Loss Ratio (%)
อภัยภัย	1,152.4	3,498.4	303.6	1,064.4	1,860.2	174.8	1,129.5	375.4	33.2
ภัยตัวเรือ	17.4	6.9	39.7	16.8	16.1	95.8	12.6	4.2	33.3
ภัยสินค้า	240.8	86.9	36.1	249.8	87.9	35.2	234.5	82.1	35.0
ภัยรถยนต์	4,363.3	2,511.1	57.6	3,946.6	2,575.9	65.3	3,444.4	1,969.1	57.2
ภัยเบ็ดเตล็ด	2,567.0	1,484.0	57.8	2,067.0	1,286.2	62.2	1,663.9	1,001.1	60.2
รวม	8,340.9	7,587.3	91.0	7,344.6	5,826.3	79.3	6,484.9	3,431.9	52.9

(5) สภาพคล่อง

นโยบายในการบริหารสภาพคล่อง

บริษัทฯ ได้มีนโยบายในการบริหารสภาพคล่อง โดยจัดการกระแสเงินสดรับและกระแสเงินสดจ่ายให้มีความสมดุลและสอดคล้องกัน โดยบริษัทฯ จะดำรงสภาพคล่องในรูปเงินสดไว้ให้ต่ำที่สุดแต่ก็เพียงพอต่อการจ่ายเงินตามภาระผูกพันซึ่งมีกำหนดการจ่ายที่แน่นอน สภาพคล่องอีกส่วนจะอยู่ในรูปการลงทุนระยะสั้นเพื่อเป็นเงินสำรองสำหรับรายจ่ายอื่นใดที่อาจเกิดขึ้นโดยไม่ทราบล่วงหน้าหรือทราบว่าเกิดแต่จำนวนเงินยังไม่แน่นอน

เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ ในการบริหารสภาพคล่อง ปัจจัยที่พิจารณามีดังนี้

1. การประมาณการกระแสเงินสดรับ-กระแสเงินสดจ่าย

กระแสเงินสดจ่ายส่วนใหญ่เป็นรายจ่ายที่บริษัทฯ สามารถประมาณจำนวนเงินและกำหนดวันจ่ายเงินที่แน่นอนได้ ในด้านกระแสเงินสดรับ บริษัทฯ ได้ดำเนินการเร่งรัดเก็บหนี้อย่างมีประสิทธิภาพ และเพิ่มช่องทางการชำระเบี้ยประกันภัยเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า คู่ค้า ตัวแทน นายหน้า ให้สามารถนำเงินเข้าบัญชีได้อย่างรวดเร็ว โดยผ่านช่องทางของธนาคารพาณิชย์และช่องทางอื่น ในส่วนรายได้จากการลงทุน ได้แก่ ดอกเบี้ยรับ เงินปันผลรับ การผ่อนชำระคืนเงินกู้ จะสามารถประมาณการจำนวนเงินและระยะเวลาได้ค่อนข้างแน่นอน ผู้บริหารสภาพคล่องจะใช้ข้อมูลดังกล่าวและประสบการณ์ของผู้บริหารเงินในการบริหารกระแสเงินสดให้มีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับความต้องการสภาพคล่อง ตลอดจนสามารถนำเงินสดคงเหลือไปลงทุนแสวงหาประโยชน์ตอบแทนที่เหมาะสม

2. การบริหารจัดการเงินลงทุนระยะสั้น

บริษัทฯ จะถือครองสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องที่เหมาะสม เพื่อรองรับความต้องการเงินสดในธุรกิจของบริษัท สินทรัพย์สภาพคล่องในส่วนนี้ เช่น เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน ตัวเงินหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด เป็นต้น

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

4.4 งานที่ยังไม่ได้ส่งมอบ

- ไม่มี -

5. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

5.1 ที่ดินและอาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทฯ มีกรรมสิทธิ์ในที่ดินรวม 29 แปลง มีมูลค่าตามบัญชีรวม 158,091,370.05 บาท ส่วนอาคาร, อาคารชุดและอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนมีมูลค่าตามบัญชีรวม 634,102,088.85 บาท

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ทำสัญญาเช่าที่ดิน เนื้อที่ 5 ไร่ 92 ตารางวา ตั้งอยู่เลขที่ 25 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร จากสมาคมไ.ว.ดับยู.ซี.เอ. กรุงเทพฯ ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2537 อายุการเช่า 30 ปี ขณะนี้เหลืออายุการเช่า 12 ปี ซึ่งที่ดินดังกล่าว บริษัทฯ ใช้เป็นที่ตั้งอาคารสำนักงานใหญ่

5.2 เงินให้กู้ยืม

นโยบายการให้กู้ยืม

นโยบายการให้กู้ยืมของบริษัทฯ ที่สำคัญคือจะให้กู้ยืมแก่ผู้ที่มีประวัติดี มีความสามารถในการสร้างรายได้เพื่อผ่อนชำระคืนเงินต้น ในการกู้ยืมจะต้องมีอสังหาริมทรัพย์มาจดทะเบียนจำนองเป็นประกันโดยหลักทรัพย์จำนองจะมีมูลค่าเพียงพอที่บริษัทฯ จะได้รับชำระหนี้โดยสิ้นเชิง ในการให้กู้ยืมแก่บุคคลธรรมดาเพื่อซื้อบ้านไว้อยู่อาศัย บริษัทฯ จะพิจารณาอายุ อาชีพ รายได้ เงินออมและวงเงินให้กู้ต่อมูลค่าหลักประกัน

ในการให้กู้ยืมอื่นๆ นอกจากเพื่อที่อยู่อาศัย บริษัทฯ จะพิจารณาความเป็นไปได้ของโครงการที่นำมาขอู้ ประวัติของผู้บริหาร ประสบการณ์ในอดีต ฐานะการเงินของผู้กู้ตลอดจนสัดส่วนหนี้สินต่อทุน

นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

กรณีที่มีข้อบ่งชี้ว่าบริษัทฯ จะได้รับชำระหนี้ไม่เพียงพอกับมูลหนี้ บริษัทฯ จะพิจารณาตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโดยพิจารณาปัจจัยอื่นประกอบด้วยได้แก่ประวัติการชำระหนี้ ฐานะการเงินของลูกค้าหนี้ ตลอดจนมูลค่าหลักประกัน โดยเกณฑ์การตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจะบันทึกตามผลต่างของมูลหนี้ (หมายถึง ผลรวมของเงินต้นและดอกเบี้ยค้างชำระ) กับราคาประเมินมูลค่าหลักประกันซึ่งราคาประเมินมูลค่าหลักประกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย คือ ราคาประเมินที่ทำการประเมินโดยบริษัทประเมินมูลค่าทรัพย์สินที่อยู่ในบัญชีรายชื่อที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์โดยทำการประเมินมาไม่เกิน 36 เดือน

นโยบายการระงับการรับรู้รายได้

รายได้ส่วนที่เป็นดอกเบี้ยสำหรับระยะเวลาหลังจากที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระติดต่อกันเป็นเวลานาน 6 เดือน บริษัทฯ จะหยุดรับรู้รายได้ และจะนำดอกเบี้ยส่วนนั้นมารวมคำนวณเป็นรายได้ในรอบระยะเวลา

บัญชีที่ได้รับชำระหนี้ เมื่อเข้าเกณฑ์ดังนี้ คือ คาดหมายว่าจะไม่สามารถได้รับชำระหนี้หรือมีกรณีให้เห็นชัดเจนว่าลูกหนี้ไม่มีเงินหรือทรัพย์สินเพียงพอที่จะชำระหนี้ เป็นต้น

นโยบายในการปรับโครงสร้างหนี้

การปรับโครงสร้างหนี้เป็นการแก้ไขหนี้ที่มีปัญหาเพื่อให้บริษัทฯ มีโอกาสได้รับชำระเงินกู้ยืมคืนได้มากที่สุด หรือเพื่อให้ลูกหนี้สามารถอยู่รอดเพื่อชำระหนี้ได้ ด้วยการระงับหนี้ที่ไม่มากเกินไปจนเป็นอุปสรรคต่อการฟื้นตัวของกิจการ การปรับโครงสร้างหนี้อาจกระทำได้โดยการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ ได้แก่ การลดอัตราดอกเบี้ย การขยายเวลาชำระหนี้ออกไป การจัดให้ลูกหนี้ผ่อนชำระตามกระแสเงินสดของลูกหนี้ โดยลูกหนี้ต้องพิสูจน์ว่าประสบปัญหาการไม่สามารถผ่อนชำระหนี้ได้โดยแท้จริง

5.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

นโยบายเกี่ยวกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ในการลงทุน บริษัทฯ มีนโยบายหลักคือ เน้นความมั่นคงปลอดภัยของเงินลงทุน โดยมีการกระจายการลงทุนและเลือกลงทุนให้ผลตอบแทนจากการลงทุนเหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่บริษัทฯ ยอมรับได้ การลงทุนของบริษัทฯ มักจะเป็นการลงทุนระยะยาว ได้แก่ การลงทุนที่ให้ผลตอบแทนคงที่ อาทิเช่น หุ้นกู้ พันธบัตร จนครบกำหนดไถ่ถอน นอกจากนี้ยังลงทุนในหุ้น ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์และหุ้นนอกตลาดหลักทรัพย์

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 จะเน้นการลงทุนระยะยาว และวิเคราะห์หลักทรัพย์โดยใช้ปัจจัยพื้นฐานได้แก่ อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน อัตราส่วนราคาต่อกำไรต่อหุ้น อัตราส่วนราคาต่อมูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น อัตราการจ่ายเงินปันผล และมีการประเมินความเสี่ยงของการลงทุนด้วย

สำหรับในด้านของตราสารหนี้ นั้น บริษัทฯ เลือกลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจซึ่งมีความเสี่ยงต่ำ รวมถึงลงทุนในหุ้นกู้ซึ่งออกโดยกิจการซึ่งได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ระดับเพื่อการลงทุน (Investment grade) และกำหนดอายุเฉลี่ยและระยะเวลา (Duration) ของตราสารหนี้ ให้สอดคล้องกับแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อนึ่ง บริษัทฯ ได้ลงทุนบางส่วนผ่านกองทุนตราสารหนี้ด้วย

การตั้งสำรองค่าเพื่อการด้อยค่า

เพื่อให้สินทรัพย์สะท้อนมูลค่าที่ควรจะเป็น บริษัทฯ มีการติดตามและสอบทานเงินลงทุนในหลักทรัพย์อย่างใกล้ชิด หากมีข้อบ่งชี้ว่าราคาตามบัญชีของหลักทรัพย์ดังกล่าวสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน เช่น กรณีส่วนของผู้อื้อหุ้นลดลงอย่างมากหรือตราสารหนี้ซึ่งมีส่วนที่มีแนวโน้มว่าจะไม่ได้รับชำระ เป็นต้น บริษัทฯ จะรับรู้ผลต่างนั้นเป็นผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุน

5.4 นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

การลงทุนในบริษัทร่วมเป็นการลงทุนที่บริษัทฯ เข้าไปถือหุ้นมากกว่าร้อยละ 20 แต่ไม่เกินร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่าย โดยบริษัทฯ สามารถกำหนดนโยบายการบริหารและการดำเนินงานผ่านที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ในปัจจุบันบริษัทฯ มีการลงทุนในบริษัทร่วมในกลุ่มธุรกิจประกันภัยในต่างประเทศซึ่งประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องและช่วยสนับสนุนการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งนอกจากมีวัตถุประสงค์เพื่อขยายโอกาสการทำธุรกิจในประเทศแล้วบริษัทฯ ยังมุ่งเน้นการลงทุนระยะยาว เพื่อให้ได้ผลตอบแทนในรูปเงินปันผลและกำไรเกินทุนด้วย

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 หุ้นสามัญทั้งหมด จำนวน 76,050,000 (เจ็ดสิบล้านห้าหมื่น) หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้ หุ้นละ 10 (สิบ) บาท
- (ค) บริษัทฯ ไม่มีการออกหุ้นประเภทอื่นนอกเหนือจากหุ้นสามัญ
- (ง) บริษัทฯ ไม่มีข้อตกลงระหว่างกัน (Shareholding Agreement) ในกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ในเรื่องที่มีผลกระทบต่อการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ หรือการบริหารงานของบริษัทฯ

7.2 ผู้ถือหุ้น

(ก) กลุ่มผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 อันดับแรก

รายชื่อผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 อันดับแรกของบริษัทฯ พร้อมทั้งจำนวนหุ้นที่ถือ และสัดส่วนการถือหุ้น ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) เพื่อสิทธิในการรับเงินปันผลครั้งล่าสุดเมื่อวันที่ 26 พฤศจิกายน 2555 มีรายละเอียดดังนี้

ชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	สัดส่วนการถือหุ้น (%)
1. ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	7,580,853	9.97
2. HWIC ASIA FUND *	4,822,939	6.34
3. นายชัย โสภณพนิช **	2,926,462	3.85
4. มุลนิธิชิน โสภณพนิช	2,407,810	3.17
5. บริษัท ซี.อาร์.โฮลดิ้ง จำกัด	2,407,810	3.17
6. AIOI INSURANCE CO.,LTD.	2,135,428	2.81
7. นายเชิดชู โสภณพนิช	1,821,226	2.39
8. นายชาติรี โสภณพนิช	1,795,738	2.36
9. นายนิติ โอสธานุเคราะห์	1,588,830	2.09
10. นายชาญ โสภณพนิช	1,502,875	1.98

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) กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤติการณ์มีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการหรือการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

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

จากสัดส่วนการถือหุ้นของกลุ่มผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 อันดับแรกของบริษัทฯ ไม่ปรากฏว่า มีผู้ถือหุ้นรายใดที่ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ ดังนี้ บริษัทฯ จึงไม่มีกลุ่มผู้ถือหุ้นที่มีลักษณะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ตามนิยามที่กำหนดไว้ข้างต้น ทั้งนี้ กลุ่มผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 อันดับแรกดังกล่าวไม่มีพฤติการณ์ที่มีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการหรือการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญแต่อย่างใด

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

1.) บริษัทฯ ได้เรียนเชิญกรรมการทั้งสามท่านเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ เป็นส่วนตัว เนื่องจากท่านทั้งสามเป็นผู้ที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญในทักษะที่หลากหลายเป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ สามารถอุทิศเวลาและความพยายามให้การเป็นกรรมการบริษัทฯ ได้อย่างเต็มที่ และมีคุณสมบัติเหมาะสมตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนดไว้

2.) บริษัทฯ มีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมสำหรับการทำธุรกรรมบางรายการที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ดังรายละเอียดที่เปิดเผยในหัวข้อรายการระหว่างกันแล้ว

3.) บริษัทฯ ได้กำหนดกลุ่มกรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการอิสระซึ่งมิได้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการตรวจสอบและ/หรือกรรมการที่มาจากสถาบันการเงิน ดังรายละเอียดที่เปิดเผยในหัวข้อกรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ แล้ว

7.3 ผู้ถือหุ้น

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

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

สำหรับข้อมูลการจ่ายเงินปันผลในช่วง 5 ปีที่ผ่านมาของบริษัทฯ เป็นดังนี้

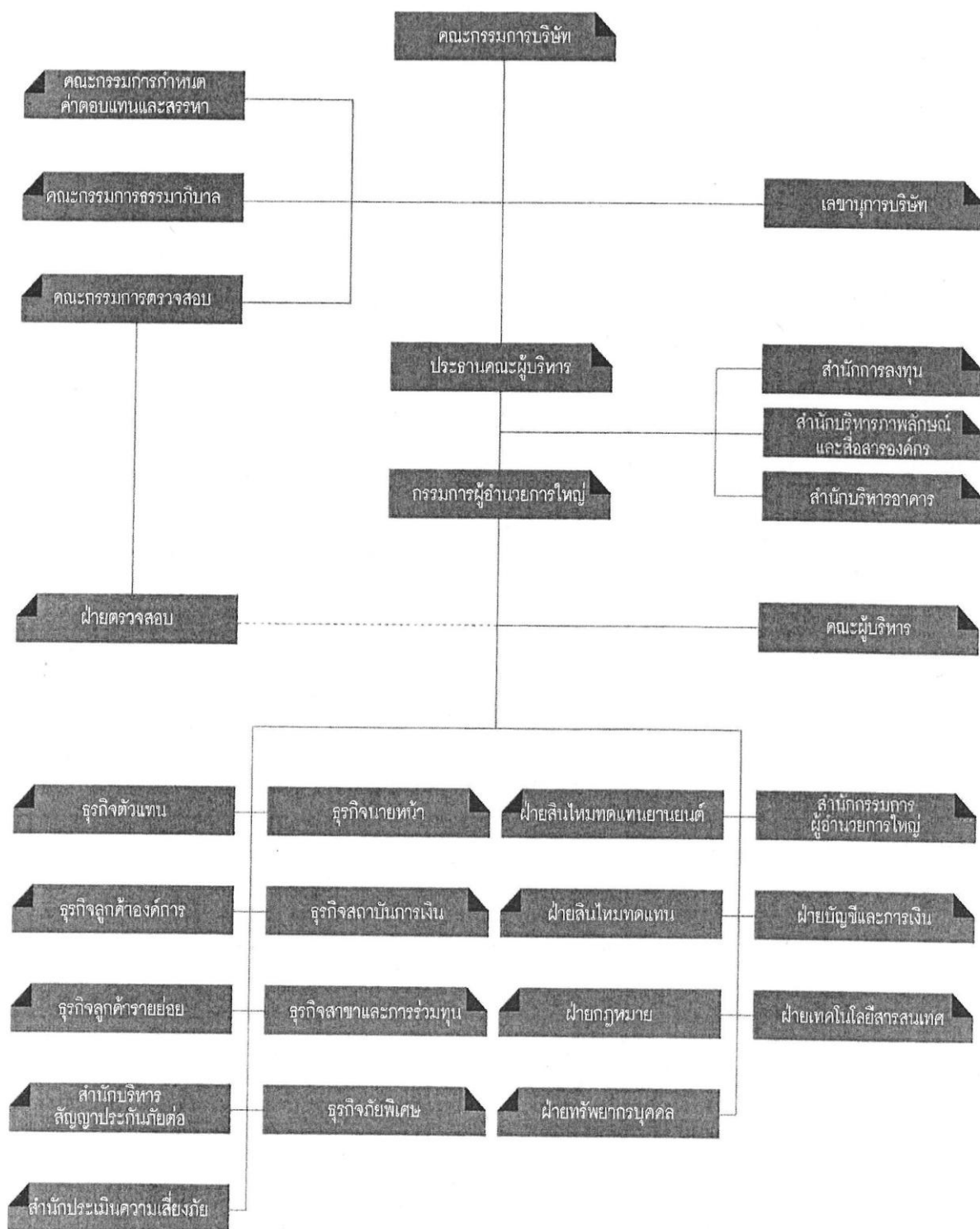
(บาท/หุ้น)

การประชุม ผู้ถือหุ้น ครั้งที่/ปี	เงินปันผล ประจำปี	เงินปันผลและหุ้นปันผล					รวม
		ไตรมาส 1	ไตรมาส 2	ไตรมาส 3	ไตรมาส 4	หุ้นปันผล	
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
20/2556	2555	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 ในกรณีมีเศษหุ้นให้จ่ายเงินปันผลในส่วน of เศษหุ้นนี้ เป็นเงินให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 5 บาท

8. การจัดการ

โครงสร้างองค์การ



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 คณะกรรมการสวัสดิการในสถานประกอบการ**

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 และจัดทำเป็นประกาศของ บริษัทฯ 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 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องเป็นบุคคลสัญชาติไทยตามข้อบังคับบริษัทฯ โดยมีกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่ง และมีกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด แต่ต้องไม่น้อยกว่า 3 คน ทั้งนี้ เพื่อให้มีการถ่วงดุลอำนาจและสามารถกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ มีบทบาทในการกำกับดูแลการบริหารงานของบริษัทฯ เพื่อมั่นใจว่าฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามนโยบายที่ได้รับอนุมัติเป้าหมายของการดำเนินงานที่น่าเสนอและมุ่งมั่นในการสร้างผลการดำเนินงานที่เป็นเลิศ เพื่อประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ซึ่งรวมถึงการดำเนินการดังต่อไปนี้

(1) พิจารณากำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้ฝ่ายบริหาร นำไปปฏิบัติ ซึ่งรวมถึง การทบทวนประเมินผลการปฏิบัติเพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงให้เหมาะสม และรายงานไว้ในรายงานประจำปี

(2) พิจารณาความเหมาะสมให้คำแนะนำและอนุมัติวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ ตลอดจนเป้าหมายการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่นำเสนอโดยฝ่ายบริหาร รวมถึงการติดตามประเมินผลความสำเร็จของการดำเนินงาน

(3) ดูแลให้บริษัทฯ มีระบบบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายในและการตรวจสอบที่เหมาะสม

(4) ดูแลให้มีกระบวนการสรรหา และแผนการสืบทอดตำแหน่งของกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ที่มีประสิทธิผล คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้แต่งตั้งประธานคณะผู้บริหาร และผู้อำนวยการใหญ่ เป็นหัวหน้าคณะผู้บริหารระดับสูง เพื่อรับผิดชอบในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัทฯ

(5) ดูแลให้มีแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับจริยธรรม ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ข้อพึงปฏิบัติที่ดีของกรรมการและพนักงาน รวมถึงการสื่อสารให้ผู้เกี่ยวข้องได้ทราบ

(6) พิจารณาความเหมาะสมในการแต่งตั้ง และกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย

(7) พิจารณามอบอำนาจอย่างเหมาะสมให้แก่ประธานคณะผู้บริหาร และผู้อำนวยการใหญ่ เพื่อให้สามารถดำเนินงานธุรกิจปกติได้อย่างรวดเร็ว

(8) จัดทำรายงานอธิบายความรับผิดชอบของคณะกรรมการฯ ในการจัดทำรายงานทางการเงินไว้ในรายงานประจำปี

(9) พิจารณาประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ประธานคณะผู้บริหาร และผู้อำนวยการใหญ่ รวมทั้งกำกับดูแลให้มีกระบวนการที่มีประสิทธิผลในการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง

(10) พิจารณาความเหมาะสมในการแต่งตั้งเลขานุการบริษัท และกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของเลขานุการบริษัท

(11) จัดให้มีช่องทางสำหรับผู้มีส่วนได้เสียในการติดต่อสื่อสารกับคณะกรรมการ เพื่อแจ้งข้อมูลหรือข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์มายังบริษัทฯ เพื่อพิจารณาดำเนินการตามกระบวนการที่กำหนดต่อไป

(12) ดำเนินการอื่นๆ เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนด ขอบบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ

การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดการประชุมไว้ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 4 ครั้งต่อปี เพื่อให้กรรมการบริษัทฯ ทุกคนได้รับทราบและจัดสรรเวลาเพื่อเข้าร่วมการประชุม และอาจจัดให้มีการประชุมพิเศษเพิ่มได้ตามความจำเป็น หนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบวาระการประชุมจะส่งให้

กรรมการทุกท่านพิจารณาล่วงหน้าอย่างน้อย 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 2555) ปรากฏรายชื่อดังต่อไปนี้

“นายชัย โสภณพนิช นายวรวิทย์ โรจน์ไพธาดา นายธีระ วงศ์จิรชัย นายพนัส ชีรวณิชกุล 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 ชีรวณิชกุล ซึ่งเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร (กรรมการผู้จัดการใหญ่)

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 และมีประสิทธิภาพ รวมทั้งพิจารณาความเป็นอิสระของฝ่ายตรวจสอบ ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างผู้บังคับบัญชาสูงสุดของฝ่ายตรวจสอบ
3. สอบทานให้บริษัทฯ มีการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง และเสนอค่าตอบแทน ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
6. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้

(ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ ของรายงานทางการเงินของบริษัทฯ

(ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ

(ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

(ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี

(จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

(ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน

(ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย (Charter)

(ข) รายการอื่นที่เห็นว่า ผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

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 และผู้อำนวยการใหญ่ ในกรณีที่ครบวาระ ลาออก หรือกรณีอื่น ๆ และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาแต่งตั้ง
4. ดูแลและกำหนดนโยบายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น ๆ ของประธานคณะผู้บริหาร และผู้อำนวยการใหญ่ ให้เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบต่อองค์การ
5. ดูแลให้มีแผนสืบทอดตำแหน่งประธานคณะผู้บริหาร และผู้อำนวยการใหญ่

การประชุมคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

เป็นแบบเฉพาะกิจเมื่อมีความจำเป็น แต่ต้องไม่น้อยกว่า 1 ครั้งต่อปี

1.2.3) คณะกรรมการธรรมาภิบาล

คณะกรรมการธรรมาภิบาล ประกอบด้วยกรรมการ และ/หรือ ผู้บริหาร จำนวน 3 ท่าน โดยประธานคณะกรรมการต้องเป็นกรรมการอิสระ โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังนี้

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธรรมาภิบาล

คณะกรรมการธรรมาภิบาล มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. พิจารณากำหนดและทบทวนเพื่อปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเหมาะสม

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 ทุ่่มเท และสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้บรรลุวัตถุประสงค์ โดยอยู่ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณทางธุรกิจ

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 2555) 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 2555 ปรากฏรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อ - ตำแหน่งคณะกรรมการบริษัท ฯ	การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่เชิญ				ค่าตอบแทน ประจำปี 2555 (บาท) ****
	ประชุม				
	1	2	3	4	
1.) กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และที่ปรึกษาบริษัท					
1. นายชัย โสภณพนิช ประธานกรรมการ และประธานคณะผู้บริหาร	4/4	-	-	-	600,000
2. นายวรวิทย์ โรจน์ไพศาล กรรมการและเลขานุการบริษัท และที่ปรึกษาบริษัท	4/4	-	-	-	600,000
3. นายพนัส ธีรวิชชกุล กรรมการผู้อำนวยการใหญ่ และกรรมการธรรมาภิบาล	4/4 -	- 1/1	- -	- -	600,000 72,000
2.) กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร					
4. นายมาโค โตะ ชูชุกิ กรรมการอิสระ	1/4	-	-	-	600,000
2.1) คณะกรรมการธรรมาภิบาล*					
5. นายวีระศักดิ์ สุตันทวิบูลย์ กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการธรรมาภิบาล	4/4 -	- 1/1	- -	- -	600,000 72,000
6. นางฉันทิรา โสภณพนิช กรรมการอิสระ และกรรมการธรรมาภิบาล	3/4 -	- 1/1	- -	- -	600,000 72,000
2.2) คณะกรรมการตรวจสอบ**					
7. นายเปล่งศักดิ์ ประกาศเภสัช กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	4/4 -	- -	- 6/6	- -	600,000 300,000
8. นางสาวพณีย์ ธนวนานิช กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	4/4 -	- -	- 6/6	- -	600,000 300,000
9. นายช.นันท์ เพ็ชฌัญไชยกุล กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	4/4 -	- -	- 6/6	- -	600,000 300,000
2.3) คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา***					
10. นายสิงห์ ตังทนต์สวัสดิ์ กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	4/4 -	- -	- -	- 1/1	600,000 72,000
11.นายธีระ วงศ์จิรัช กรรมการอิสระ และกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	0/4 -	- -	- -	- 0/1	600,000 72,000
12.นายสุวรรณ แทนสติชัย กรรมการอิสระ และกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	4/4 -	- -	- -	- 1/1	600,000 72,000
รวม	4 ครั้ง	1 ครั้ง	6 ครั้ง	1 ครั้ง	8,532,000

หมายเหตุ : การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่เชิญประชุม

- 1 หมายถึง การประชุมคณะกรรมการบริษัท
- 2 หมายถึง การประชุมคณะกรรมการชมรมกบิล
- 3 หมายถึง การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ
- 4 หมายถึง การประชุมคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

* คณะกรรมการชมรมกบิล ได้รับการแต่งตั้งโดยมติคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2554 มีวาระดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี มีผลตั้งแต่วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2554 และครบวาระการดำรงตำแหน่งในวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2557

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

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

**** ค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2555 ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 19 ประจำปี 2555 เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2555 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 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2551 เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2551 ได้มีมติอนุมัติในหลักการให้บริษัท บริษัทร่วม และบริษัทย่อย สามารถทำธุรกรรมที่อาจมีรายการระหว่างกัน

กับ กรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ทั้งรายการที่ทำไว้ก่อนแล้ว และ/หรือ ที่จะมีขึ้นในอนาคตได้ หากธุรกรรมเหล่านั้นมีข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ทั้งนี้ โปรดดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้ในหัวข้อ “รายการระหว่างกัน”

2.) คณะผู้บริหารและคณะกรรมการเฉพาะเรื่อง

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

สำหรับการดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับเรื่องภายในของบริษัทฯ ได้แก่ การออกหนังสือเวียน การกำหนดกฎ ระเบียบ คำสั่ง และประกาศ อันใด เป็นต้น ประธานคณะผู้บริหาร หรือผู้อำนวยการใหญ่จะเป็นผู้มีอำนาจลงนาม โดยให้ใช้วิธีปฏิบัติเช่นเดียวกับบริษัทเอกชนอื่น ๆ ที่ประกอบธุรกิจประกันภัย และให้คำนึงถึงประโยชน์ของบริษัทฯ เป็นสำคัญ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะผู้บริหาร

1. พิจารณาก่อนการเสนอเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาวិสัยทัศน์ แผนกลยุทธ์ เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ และงบประมาณประจำปี รวมถึงนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ
2. พิจารณาก่อนการเสนอนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ 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 กฎระเบียบ วิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนของบริษัทฯ
3. พิจารณาและอนุมัติการลงทุน ตามระดับของอำนาจการอนุมัติ
4. กำกับดูแลสถานะของเงินลงทุนของบริษัทฯ
5. สอบทานและปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนเพื่อให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป

2.2.3) คณะกรรมการพิจารณาการรับประกันภัย ประกอบด้วยผู้บริหารที่มีความรู้ ความชำนาญ และความเข้าใจเกี่ยวกับการรับประกันภัย และการพิจารณาความเสี่ยงภัยในแต่ละประเภท รวมถึงการรับประกันภัยต่อ อย่างน้อย 3 ท่าน มีวาระ 2 ปี และจะต้องประชุมอย่างน้อย 2 เดือน/ครั้ง โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. กำหนดนโยบายการรับประกันภัยและการเอาประกันภัยต่อที่เหมาะสมยึดหยุ่นได้ตามสถานะที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคำนึงถึงความเสี่ยงและกฎหมายที่เกี่ยวข้องนำเสนอคณะผู้บริหาร
2. กระทำการเพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทฯ ได้ดำเนินการรับประกันภัยตามนโยบายที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะผู้บริหาร
3. พิจารณาและอนุมัติอัตราเบี้ยประกันภัย
4. พิจารณาและอนุมัติรายชื่อผู้รับประกันภัยต่อ (Authorized List of Reinsurers)
5. พิจารณาให้ความเห็นชอบกฎระเบียบ 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 3 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
5. รายงานผลการรับประกันภัยต่อคณะผู้บริหารทุก 3 เดือน

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 ประกอบด้วยผู้บริหารจากหน่วยงานต่างๆอย่างน้อย 7 ท่าน มีวาระ 2 ปี และจะต้องประชุมอย่างน้อย 2 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 “แค่รู้คุณทุกอย่างก้าว” 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. สำรวจด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง
2. รายงานและเสนอแนะมาตรการหรือแนวทางปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้ถูกต้องตามกฎหมายว่าด้วยความปลอดภัยในการทำงานและ/หรือมาตรฐานความปลอดภัยในการทำงานเพื่อความปลอดภัยในการทำงานของลูกจ้าง ผู้รับเหมา และบุคคลภายนอกที่เข้ามาปฏิบัติงานหรือเข้ามาใช้บริการในสถานประกอบกิจการต่อนายจ้าง
3. ส่งเสริมสนับสนุนกิจกรรมด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงานของสถานประกอบกิจการ
4. กำหนดระเบียบด้านความปลอดภัย มาตรฐานความปลอดภัยในการทำงานของสถานประกอบกิจการเสนอด่อนายจ้าง
5. จัดทำนโยบาย แผนงานประจำปี โครงการหรือกิจกรรมด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน รวมทั้งความปลอดภัยนอกงาน เพื่อป้องกันและลดการเกิดอุบัติเหตุ การประสบอันตรายหรือการเจ็บป่วยอันเนื่องมาจากการทำงาน หรือความไม่ปลอดภัยในการทำงานเสนอด่อนายจ้าง
6. จัดทำโครงการหรือแผนการฝึกอบรม เกี่ยวกับความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงานรวมถึงการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบในด้านความปลอดภัยของลูกจ้าง หัวหน้างาน ผู้บริหาร นายจ้าง และบุคลากรทุกระดับเพื่อเสนอด่อนายจ้าง

7. ติดตามความคืบหน้าเรื่องที่เสนอแนะข้าง

8. ปฏิบัติหน้าที่เกี่ยวกับความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงานอื่นตามที่นายจ้างมอบหมาย

9. กำกับดูแลให้มีการดำเนินกิจกรรม 5ส อย่างมีประสิทธิภาพ รวมไปถึงการส่งเสริมพัฒนาและรักษามาตรฐาน 5ส ให้เป็นไปอย่างต่อเนื่อง*

10. รายงานผลการปฏิบัติงานประจำปี รวมทั้งระบุปัญหา อุปสรรค และข้อเสนอแนะในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการเมื่อปฏิบัติหน้าที่ครบหนึ่งปีเพื่อเสนอต่อนายจ้าง

หมายเหตุ * ยกเลิกประกาศ เรื่องการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะเรื่อง ที่ 2554/011 ลงวันที่ 27 มิถุนายน 2554 (เฉพาะหัวข้อที่ 7 คณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน) และใช้ประกาศ เรื่องปรับปรุงและเพิ่มขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน ที่ 2555/016 ลงวันที่ 2 พฤษภาคม 2555 แทน

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

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

คณะกรรมการสวัสดิการแรงงาน

รายชื่อคณะผู้บริหาร

คำว่า “คณะผู้บริหารของบริษัทฯ” ตามนิยามในประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) ที่ให้นับรวมถึงผู้ที่ดำรงตำแหน่งระดับบริหารสายแรกต่อจากผู้จัดการลงมา ทั้งนี้ ภายใต้อำนาจโครงสร้างองค์กรของบริษัทฯ คณะผู้บริหารของบริษัทฯ หมายถึง ประธานกรรมการและประธานคณะผู้บริหาร และผู้บริหารของบริษัทฯ ระดับผู้อำนวยการรวม จำนวน 13 ท่าน ดังรายนามต่อไปนี้

รายชื่อคณะผู้บริหาร

ตำแหน่ง

1. นายชัย	โสภณพนิช	ประธานกรรมการและประธานคณะผู้บริหาร
2. นายพนัส	ธีรวิชญ์กุล	กรรมการผู้อำนวยการใหญ่
3. นายอานนท์	วังวสุ	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่
4. นายสุพัฒน์	อยู่คงพันธุ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่
5. ดร.อภิสิทธิ์	อนันตนาถรัตน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่
6. นายสาธิต	ลิปตะสิริ	ผู้อำนวยการ
7. นางศรีจิตรา	ประโมจนิย์	ผู้อำนวยการ
8. นายจักรกริช	ชีวันนทพรชัย	ผู้อำนวยการ
9. นางสาวพิมพ์ใจ	เลื่อมรุ่ง	ผู้อำนวยการ
10. นายสนธย	ฉายโณมเลิศ	ผู้อำนวยการ
11. นายสุชาติ	จิรายุวัฒน์	ผู้อำนวยการ
12. นายอารีย์	วันแอะละ	ผู้อำนวยการ
13. นายเลิศ	วงศ์ชัย (แต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2556)	ผู้อำนวยการ
นางสาวพกามาศ จารุเสถียร (เกษียณอายุ มีผลเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2556)		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 นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย

(2) ไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน รวมทั้งไม่เป็นลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือเป็นผู้มีอำนาจควบคุม เป็นเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนได้รับการแต่งตั้ง ทั้งนี้ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่เคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท

(3) ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือ โดยการจดทะเบียนในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอชื่อเป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือ บริษัทย่อย

(4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีมูลค่ารายการ ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิ หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า กับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนได้รับการแต่งตั้ง

(5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ 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 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียง

ทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับบริษัท หรือบริษัทย่อย

(9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระ

1.1.2) คุณสมบัติของกรรมการตรวจสอบ

กรรมการตรวจสอบต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้

1. มีคุณสมบัติของกรรมการอิสระทุกข้อ
2. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินการของ 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 ภายใต้ขอบเขตอำนาจหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในหัวข้อ “คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา”

ในการแต่งตั้งกรรมการทดแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งเมื่อครบวาระ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาจะเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมดังกล่าวไปยังคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอีกครั้งหนึ่ง ก่อนเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติแต่งตั้ง ซึ่งจะต้องได้รับการรับรองและอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีหรือที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ 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 และมีหุ้นนับรวมได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

สำหรับการแต่งตั้งกรรมการทดแทนตำแหน่งกรรมการที่ว่างลงในกรณีอื่นที่ไม่ใช่เนื่องมาจากการครบวาระ 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

ประธานคณะผู้บริหาร ได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริษัทฯ ให้เป็นผู้พิจารณาบรรจุและแต่งตั้งบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และมีประสบการณ์ในธุรกิจประกันวินาศภัยเข้าดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของบริษัทฯ เพื่อปฏิบัติหน้าที่และดำเนินกิจการงานของบริษัทฯ ให้บรรลุเป้าหมายและวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ได้ โดยดำเนินการคัดเลือกตามระเบียบเกี่ยวกับการบริหารทรัพยากรบุคคล และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบ

8.3 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

8.3.1 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

- (ก) ในปี 2555 บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการเป็นค่าเบี้ยประชุมกรรมการเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 8,532,000 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 มีกรรมการบริหารและผู้บริหารสี่รายแรก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 จำนวนรวม 13 ราย ได้รับค่าตอบแทนรวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 64,150,900 บาท ประกอบด้วย เงินเดือน โบนัส ค่ารถยนต์ ค่าโทรศัพท์ และเงินสมทบประกันสังคมส่วนของนายจ้าง

8.3.2 ค่าตอบแทนอื่น

ในปี 2555 บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนอื่นๆ ได้แก่ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ให้กับ กรรมการบริหารและผู้บริหารสี่รายแรกจำนวนรวม 13 ราย เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 3,956,880 บาท

บริษัทฯ มีนโยบาย หลักเกณฑ์ ขั้นตอนการพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร ดังนี้
ค่าตอบแทนกรรมการ

บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการเป็นค่าเบี้ยประชุมกรรมการโดยคำนึงถึงความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบ และพิจารณาเปรียบเทียบกับค่าตอบแทน กรรมการของบริษัทในตลาดหลักทรัพย์ฯ และในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน เพียงพอที่จะจูงใจและรักษา กรรมการที่มีคุณภาพ โดยผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา และ อยู่ภายในวงเงินที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติไว้แล้ว ปีละไม่เกิน 9 ล้านบาท ซึ่งในปี 2555 บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนรวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 8,532,000 บาท

ค่าตอบแทนผู้บริหาร

บริษัทฯ ได้พิจารณาค่าตอบแทนผู้บริหารให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการ กำหนดค่าตอบแทนและสรรหาได้กำหนดไว้ โดยพิจารณาร่วมกับ ปัจจัยอื่นๆ ได้แก่ การประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของผู้บริหารเป็นรายบุคคล ผลการดำเนินงานประจำปีของ บริษัท แนวโน้มการเจริญเติบโตของธุรกิจประจักษ์ ผลการสำรวจค่าจ้าง ค่าตอบแทนอื่นๆ ของ บริษัทชั้นนำในประเทศและในกลุ่มธุรกิจประเภทเดียวกัน รวมถึงความสามารถในการจ่ายของ บริษัท เพื่อให้เกิดความเป็นธรรม สามารถแข่งขันได้กับตลาด และเพื่อรักษาและจูงใจผู้บริหารที่มี คุณภาพ ซึ่งในปี 2555 บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนรวมทั้งที่เป็นตัวเงินและค่าตอบแทนอื่น เป็น จำนวนทั้งสิ้น 68,107,780 บาท

8.4 การกำกับดูแลกิจการ

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

คณะกรรมการบริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีซึ่งกำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและแนวทางปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่ดีซึ่งกำหนดโดยคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) มากำหนดเป็นนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ โดยมอบนโยบายให้คณะผู้บริหาร กำกับ ดูแลให้มีการปฏิบัติตาม อย่างเคร่งครัดและรายงานข้อเสนอแนะ เพื่อปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการและคู่มือจรรยาบรรณของบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ที่อาจมีการเปลี่ยนแปลงไปในอนาคต เพื่อให้มีความทันสมัยเหมาะสมกับสถานการณ์และมีแนวปฏิบัติอันเป็นมาตรฐานสากลยิ่งขึ้น

ในปี 2555 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาเห็นชอบกับผลการพิจารณาของคณะกรรมการธรรมาภิบาล ให้ใช้นโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ฉบับแก้ไขเพิ่มเติมครั้งที่ 5 ต่อไป เพื่อสื่อสารนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่บริษัทฯ ปฏิบัติได้ดียิ่งขึ้นให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายทราบอย่างครบถ้วน โดยสรุปบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

หมวดสิทธิของผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างครบถ้วน ได้แก่ นำเสนอคำตอบแทนกรรมการให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเป็นประจำทุกปี นำเสนอ นโยบายและหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนเกี่ยวกับการกำหนดคำตอบแทนกรรมการให้ผู้ถือหุ้นทราบ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเลือกกรรมการเป็นรายบุคคล เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมล่วงหน้า เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าไปยังบริษัทฯ ได้ก่อนวันประชุมนำเสนอประวัติและรายละเอียดเกี่ยวกับบุคคลที่เสนอเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการพร้อมหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น นำเสนอรายละเอียดเกี่ยวกับการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น นำเสนอข้อเท็จจริงพร้อมเหตุผลและความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระของการประชุมผู้ถือหุ้น แจ้งวิธีลงคะแนนและนับคะแนนก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นและใช้บัตรลงคะแนน เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามในที่ประชุมและบันทึกคำถามและคำตอบไว้ในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น บันทึกผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระของการประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น บันทึกรายชื่อกรรมการที่เข้าร่วมประชุมไว้ในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ไม่มีการพิจารณาวาระอื่นใดนอกเหนือจากที่ได้กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น

หมวดการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน ได้แก่ ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในการเสนอวาระการประชุมและชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ โดยกำหนดหลักเกณฑ์วิธีการเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ นำเสนอหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นทั้งพร้อมทั้งชี้แจงรายละเอียดของเอกสารที่ต้องใช้ประกอบการมอบฉันทะ ให้สิทธิออกเสียงแก่ผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันตามจำนวนหุ้นที่ถือ รวมทั้งกำหนดนโยบายป้องกันการใช้ข้อมูลภายในและสื่อสารให้กรรมการและผู้บริหารทราบ

อนึ่งในปี 2554 บริษัทฯ ได้เพิ่มนิยามของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการเพื่อความชัดเจนยิ่งขึ้นว่า “ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย หมายถึงผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่ว่าจะเป็นรายเดียวหรือหลายราย) ที่ถือหุ้นรวมกันแล้วไม่น้อยกว่า 10,000 หุ้น ” โดยนิยามดังกล่าวเป็นหลักเกณฑ์ที่บริษัทฯ ถือปฏิบัติมาโดยตลอดและเป็นหลักเกณฑ์ที่ผ่อนปรนมากกว่าหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์กำหนดเนื่องจากจำนวนหุ้นที่กำหนดนั้นคิดเป็นสัดส่วนไม่ถึง 1 % ของหุ้นทั้งหมดของบริษัทฯ

หมวด การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย บริษัทฯ กำหนดนโยบายต่อผู้มีส่วนได้เสียครอบคลุมทุกกลุ่มไว้เรียบร้อยแล้ว นอกจากนั้นบริษัทฯ ยังจัดให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม มีช่องทางในการให้ข้อเสนอแนะ ดิชม หรือร้องเรียน ถึงคณะกรรมการบริษัทฯ โดยผ่านเลขานุการบริษัทฯ 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

หมวด ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของคณะกรรมการที่ครอบคลุมถึง บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ คุณสมบัติของกรรมการ การประชุม การประเมินตนเอง คำตอบแทน และการพัฒนาคณะกรรมการและผู้บริหาร

ในปี 2555 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ทำการประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองของคณะกรรมการบริษัทฯ โดยแบ่งหัวข้อการประเมินออกเป็น 6 หมวด ได้แก่ หมวดนโยบายคณะกรรมการ หมวดการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ หมวดโครงสร้างของคณะกรรมการ หมวดแนวปฏิบัติของคณะกรรมการ หมวดการจัดเตรียมและดำเนินการประชุมคณะกรรมการ และหมวดคุณสมบัติของคณะกรรมการ สำหรับวิธีการประเมินได้ให้กรรมการแต่ละท่านให้คะแนนแต่ละหัวข้อโดยอิสระ แล้วนำคะแนนการประเมินในแต่ละข้อของกรรมการทุกท่านมารวมกันแล้วหารด้วยจำนวนกรรมการ ผลการ

ประเมินรวมทุกหมวดโดยเฉลี่ยได้คะแนน 4.75 คะแนน จาก คะแนนเต็ม 5 คะแนน คิดเป็นร้อยละ 95 ใกล้เคียงกับผลการประเมินในปีที่ผ่านมา ทั้งนี้คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมายให้คณะกรรมการธรรมภิบาลนำผลการประเมินไปพิจารณาเพื่อปรับปรุงการปฏิบัติให้เหมาะสมต่อไป นอกจากนี้คณะกรรมการบริษัทฯ ยังได้ให้ความเห็นชอบหลักเกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติงานสำหรับตำแหน่งประธานคณะผู้บริหารและกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ใหม่ ตามที่คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหานำเสนอด้วย

สำหรับรายละเอียดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ สามารถดูได้จากเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.bangkokinsurance.com

การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

1. หมวดสิทธิของผู้ถือหุ้น

1.1. การตระหนักในความสำคัญถึงสิทธิ ของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ให้ความสำคัญและเคารพต่อสิทธิต่างๆ ของผู้ถือหุ้นทุกรายซึ่งเปรียบเสมือนเจ้าของกิจการ โดยมีนโยบายสนับสนุนและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกราย ทั้งผู้ถือหุ้นรายใหญ่และรายย่อยสามารถใช้สิทธิของตนได้อย่างเท่าเทียมกันตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนดซึ่งปรากฏอยู่ในข้อบังคับและนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ได้แก่ สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหุ้น สิทธิการมีส่วนแบ่งในกำไรของบริษัทฯ สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน สิทธิในการเสนอรายชื่อบุคคลเป็นกรรมการ สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ สิทธิในการเสนอวาระการประชุม สิทธิในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินสอบบัญชี สิทธิการได้รับข่าวสารข้อมูลอย่างเพียงพอโดยมุ่งเน้นให้มีการเปิดเผยข้อมูลแก่ผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้องครบถ้วน ทันต่อเหตุการณ์ให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบโดยเท่าเทียมกันและโปร่งใส รายละเอียดสิทธิต่างๆ ของผู้ถือหุ้นสามารถศึกษาได้จากนโยบายการกำกับดูแลกิจการและข้อบังคับของบริษัทฯ

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 ให้แก่ผู้ถือ

หุ้นได้พิจารณาล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 14 วัน ก่อนการประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีระยะเวลาเพียงพอในการศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจลงมติในวาระต่าง ๆ ได้ รวมถึงมีการเผยแพร่ข่าวหนังสือเชิญประชุมผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทด้วย และเพื่อเป็นการคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ได้แนบหนังสือมอบฉันทะส่งไปพร้อมหนังสือเชิญประชุมเพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิโดยการมอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งมาประชุมแทน หรือจะมอบฉันทะให้แก่กรรมการอิสระผู้ดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการตรวจสอบตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนได้ โดยบริษัทฯ ได้แจ้งให้กรรมการอิสระท่านนั้นทราบเรื่องที่บริษัทฯ เสนอให้เป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นด้วยแล้ว ทั้งนี้เพื่อให้กรรมการอิสระเข้าประชุมในวันดังกล่าวได้

ในการประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายให้กรรมการทุกท่านโดยเฉพาะประธานคณะกรรมการชุดต่างๆ และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมเพื่อตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น นอกจากนั้นบริษัทฯ ได้อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในการลงทะเบียนเข้าประชุม โดยก่อนเริ่มการประชุม ประธานที่ประชุมได้ชี้แจงกติกาทั้งหมดรวมถึงวิธีนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ต้องลงมติในแต่ละวาระตามข้อบังคับของบริษัทอย่างชัดเจน ทั้งนี้จะไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมที่ไม่ได้แจ้งเป็นการล่วงหน้าโดยไม่จำเป็น โดยเฉพาะวาระสำคัญที่ผู้ถือหุ้นต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจ และในระหว่างการประชุมจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายสามารถใช้สิทธิเพื่อรักษาผลประโยชน์ของตน ด้วยการอภิปราย ซักถาม เสนอแนะและแสดงความคิดเห็นในที่ประชุมได้ทุกวาระ โดยประธานฯ และผู้บริหารจะให้ความสำคัญกับทุกคำถามและตอบข้อซักถามอย่างชัดเจนและตรงประเด็น พร้อมทั้งมีการบันทึกการประชุมอย่างถูกต้องครบถ้วน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้ตลอดเวลา

สำหรับปี 2555 บริษัทฯ จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2555 เวลา 14.00 น. ณ ห้อง 1105 ชั้น 11 อาคารกรุงเทพประกันภัย เลขที่ 25 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร โดยมีกรรมการจำนวน 9 ท่าน จาก ทั้งหมด 12 ท่าน และผู้บริหารของบริษัทฯ 12 ท่าน เข้าร่วมประชุม และได้ดำเนินการประชุมตามนโยบายที่กำหนดไว้ข้างต้นทุกประการ ด้วยกระบวนการจัดประชุมผู้ถือหุ้นในลักษณะที่ส่งเสริมการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกันของบริษัทฯ เป็นผลให้คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้คะแนนการประเมินคุณภาพการจัดประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2555 ของบริษัทฯ ได้ 98.75 คะแนนจากคะแนนเต็ม 100 คะแนน

2. หมวดความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น

2.1. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญในสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยมุ่งหวังให้ผู้ถือหุ้นได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกันโดยมีรายละเอียดปรากฏในหมวดสิทธิของผู้ถือหุ้น หัวข้อ การส่งเสริมสิทธิผู้ถือหุ้น

2.2. การให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย

บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้มีส่วนร่วมโดยการเสนอเรื่องที่เราเห็นว่าสำคัญและควรบรรจุเป็นวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัท และเสนอชื่อบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และคุณสมบัติที่เหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท ล่วงหน้าก่อนที่จะมีการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นขึ้น เพื่อคณะกรรมการบริษัทจะได้พิจารณาก่อนการลงคะแนน และเตรียมความพร้อมเพื่อนำวาระที่ผู้ถือหุ้นเสนอมานั้นกำหนดเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทต่อไป โดยกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติไว้อย่างชัดเจนในเว็บไซต์ของบริษัทฯ และเริ่มปฏิบัติตั้งแต่การประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2550 เป็นต้นมา

สำหรับผลการดำเนินการในเรื่องนี้ตลอด 6 ปีที่ผ่านมา (2550- 2555) แม้บริษัทฯ ได้พยายามรณรงค์ให้ผู้ถือหุ้นทราบสิทธิในเรื่องนี้ แต่ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทรวมถึงไม่มีการเสนอเรื่องเพื่อบรรจุวาระการประชุมแต่อย่างใด

2.3. การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

ได้รายงานไว้แล้วในหัวข้อการจัดการ เรื่อง การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

3. หมวดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ มินนโยบายให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม เพราะเชื่อว่าแรงสนับสนุนจากผู้มีส่วนได้เสีย จะส่งผลให้ชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของบริษัทฯ โดดเด่น สามารถแข่งขันและสร้างผลกำไรให้กับบริษัทฯ ในระยะยาวได้ ทั้งนี้บริษัทฯ ตระหนักดีถึงหน้าที่ความรับผิดชอบต่อที่บริษัทฯ ควรมีต่อผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม ซึ่งต่างมีความคาดหวังที่แตกต่างกัน ดังนั้น บริษัทฯ จึงยึดถือแนวทางในการปฏิบัติให้เกิดความเสมอภาคต่อทุกฝ่าย โดยมีแนวปฏิบัติภายในองค์กรเกี่ยวกับจรรยาบรรณทางธุรกิจ (Code of Corporate Conduct) จริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน (Code of Ethics) อย่างชัดเจนในคู่มือจริยธรรมธุรกิจ ซึ่งสามารถสรุปแนวทางปฏิบัติแยกตามกลุ่มต่าง ๆ ได้ดังนี้

ผู้ถือหุ้น บริษัทฯ มุ่งมั่นเป็นตัวแทนที่ดีของผู้ถือหุ้นในการดำเนินงานโดยรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นเพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้นด้วยผลตอบแทนที่ดีและต่อเนื่อง รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ลงทุนอย่าง ถูกต้อง ครบถ้วน มีมาตรฐาน โปร่งใส และเชื่อถือได้

พนักงาน บริษัทฯ ให้โอกาสแก่พนักงานทุกระดับอย่างเท่าเทียมกันในการทำงาน และยึดหลักคุณธรรมและความยุติธรรมในการบริหารงานทรัพยากรบุคคล โดยไม่นำความแตกต่างในเรื่อง เพศ เชื้อชาติ ศาสนา หรือสถานศึกษามาเป็นข้อจำกัดโอกาสของพนักงาน ตลอดจนให้ความสำคัญ เรื่องการพัฒนาพนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่องเพื่อให้มีความรู้ ความสามารถและทักษะที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงานให้ประสบความสำเร็จและสามารถสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ลูกค้า โดยจัดให้มีโครงการฝึกอบรมต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์การทำธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อพัฒนาพนักงานให้เป็นมืออาชีพในงานที่รับผิดชอบ เช่น

โครงการอบรมประกันภัย การพัฒนาความรู้ระบบบริหารคุณภาพ การบริหารความเปลี่ยนแปลง การบริหารงานบุคคล และการพัฒนาประสิทธิภาพในการทำงาน เป็นต้น นอกจากนี้ยังสนับสนุนให้พนักงานทุกระดับศึกษาหาความรู้และวิทยาการใหม่ๆเพิ่มเติม ด้วยการให้ทุนการศึกษาและสนับสนุนให้เข้าร่วมสัมมนากับสถาบันชั้นนำทั้งในประเทศและต่างประเทศ ตลอดจนสร้างและพัฒนารูปแบบการเรียนรู้ที่หลากหลายเพื่อเปิดโอกาสให้พนักงานสามารถเรียนรู้ด้วยตนเอง อันนำไปสู่การสร้างวัฒนธรรมองค์การให้เป็นองค์การเรียนรู้ในที่สุด สำหรับนโยบายการพัฒนาพนักงานตลอดจนงบประมาณที่ใช้ไปในปี 2555 แสดงไว้ในรายงาน 56-1 หัวข้อนโยบายในการพัฒนาพนักงาน อนึ่งนอกจากบริษัทฯ จะให้ผลตอบแทนที่เป็นธรรมแล้ว การให้สวัสดิการต่าง ๆ ที่บริษัทฯ ได้จัดให้แก่พนักงานยังมีมาตรฐานสูงกว่าที่กระทรวงแรงงานกำหนด เช่น การจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การจัดทำแผนประกันชีวิตและสุขภาพให้กับพนักงานและครอบครัว การจัดการดูแลสุขภาพอนามัยพนักงานทุกระดับ การดำเนินกิจกรรม 5 ส การดูแลสุขภาพสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัยและถูกสุขลักษณะอนามัย การส่งเสริมกิจกรรมให้พนักงานผ่อนคลาย เป็นต้น

ลูกค้า บริษัทฯ เสนอขายผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพมาตรฐาน ให้ความคุ้มครองที่เหมาะสมและเพียงพอ กับความต้องการของลูกค้าในราคาที่ยุติธรรม อีกทั้งการชดเชยค่าเสียหาย บริษัทฯ ได้ยึดหลักความเป็นธรรม และจริยธรรม รวมทั้งตระหนักถึงความสำคัญในเรื่องการให้ข้อมูลข่าวสารและความรู้แก่ลูกค้าอย่างถูกต้อง และมีหน่วยงานที่รับข้อร้องเรียนและเสนอแนะจากลูกค้าโดยเฉพาะ

คู่ค้า บริษัทฯ ถือว่าคู่ค้านั้นเปรียบเสมือนเป็นส่วนส่วนทางการค้า บริษัทฯ จึงให้ความเสมอภาคในเรื่องของการคัดเลือกคู่ค้า การประเมินผลงาน รวมทั้งเปิดโอกาสให้คู่ค้าได้แสดงความคิดเห็นและให้ข้อเสนอแนะต่าง ๆ ในการดำเนินธุรกิจร่วมกัน นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังให้ความเสมอภาคแก่คู่ค้าในเรื่องของการให้ข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ ที่หักเหกันอีกด้วย และเพื่อเป็นการรักษาสีทิมของคู่ค้า บริษัทฯ จะไม่นำข้อมูลความลับทางการค้าของคู่ค้าไปเปิดเผยต่อบุคคลอื่น

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

เจ้าหน้าที่ บริษัทฯ ยึดมั่นในการปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่ทุกรายอย่างเสมอภาคและเป็นธรรมโดยอยู่บนพื้นฐานของความซื่อสัตย์และเป็นธรรมทั้งสองฝ่าย บริษัทฯ จะปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาที่ได้ตกลงกันไว้ อย่างเคร่งครัด รวมถึงการหาแนวทางในการดำเนินการแก้ไขปัญหอย่างรวดเร็วเพื่อประโยชน์ร่วมกัน

สังคมและสิ่งแวดล้อม บริษัทฯ ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม จึงมีนโยบาย ให้การสนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์แก่ชุมชน การช่วยพัฒนา สังคมในการจ้างแรงงานผู้พิการการส่งเสริมและให้ความช่วยเหลือแก่ท้องถิ่นร่วมกับหน่วยงานต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ เช่น

คณะผู้บริหารออกหน่วยแพทย์เคลื่อนที่ให้การรักษารักษาโรคแก่ชาวบ้านในถิ่นทุรกันดาร การสนับสนุนทุนการศึกษาแก่เด็กนักเรียนยากจน การสนับสนุนเงินทุนเพื่อบูรณะโบราณสถาน การอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและสภาพสิ่งแวดล้อมในโครงการ Unplug รวมถึงการจัดการอบรมและกิจกรรมต่างๆให้ผู้บริหารและพนักงานได้มีส่วนร่วมและตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติงานให้เกิดประโยชน์ต่อสังคม ซึ่งทุกกิจกรรมบริษัทฯ ได้มีการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง เป็นโครงการที่ไม่สิ้นสุดและพัฒนาโครงการต่าง ๆ จนเห็นผลอย่างเป็นรูปธรรมโดยสม่ำเสมอ

สำหรับกิจกรรมที่ดำเนินการตลอดปี 2555 สามารถดูรายละเอียดได้จากเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.bangkokinsurance.com

ภาครัฐ บริษัทฯ มุ่งดำเนินธุรกิจภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมายและดำรงไว้ซึ่งสัมพันธภาพที่ดีกับหน่วยงานกำกับดูแลบริษัทฯ โดยการติดต่อประสานงานที่เปิดเผยและพร้อมให้ความร่วมมือในการให้ข้อมูลข่าวสารตามที่หน่วยงานกำกับดูแลร้องขอ เพื่อแสดงถึงความโปร่งใสตลอดจนสร้างความมั่นใจและความเชื่อถือซึ่งกันและกัน

การปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชน บริษัทฯ มุ่งมั่นในการปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนสากลโดยเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจให้แก่พนักงานเพื่อสามารถนำหลักสิทธิมนุษยชนไปประยุกต์ใช้ในการปฏิบัติงานอย่างเหมาะสม

ทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ บริษัทฯ ส่งเสริมให้พนักงานของบริษัทฯริเริ่มสร้างผลงานใหม่ๆ อยู่เสมอทั้งด้านการพัฒนาฝีมือการทำงาน การออกแบบผลิตภัณฑ์ ตลอดจนโปรแกรมคอมพิวเตอร์ ซึ่งนอกจากเพื่อประโยชน์ด้านธุรกิจแล้วยังเป็นการพัฒนาศักยภาพของพนักงานอีกทางหนึ่งด้วย อย่างไรก็ตาม ผลงานใดๆที่พนักงานสร้างขึ้นในระหว่างการเป็นพนักงานของบริษัทฯ โดยบริษัทฯเป็นผู้มอบหมายหรือใช้ข้อมูลของบริษัทฯหรือเป็นงานที่เรียนรู้จากบริษัทฯ งานดังกล่าวให้ ถือเป็นกรรมสิทธิ์ของบริษัทฯแต่เพียงผู้เดียว และห้ามเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวรวมถึงข้อมูลความลับทางธุรกิจและข้อมูลลับอื่นๆของบริษัทฯ โดยไม่ได้รับอนุญาตจากบริษัทฯ นอกจากนั้นบริษัทฯยังกำหนดนโยบายและระเบียบปฏิบัติเพื่อป้องกันการกระทำผิดกฎหมายลิขสิทธิ์และพระราชบัญญัติว่าด้วยการกระทำความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์สื่อสารให้ทราบทั่วทั้งบริษัทฯโดยมีกระบวนการควบคุมการปฏิบัติตามระเบียบที่มีประสิทธิภาพ

การต่อต้านการทุจริต บริษัทฯ มีนโยบายห้ามการใช้อำนาจหน้าที่ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมเพื่อแสวงหาผลประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่นโดยไม่ชอบด้วยกฎหมาย รวมถึงห้ามการเสนอผลประโยชน์เพื่อจูงใจแก่บุคคลอื่นใดอันไม่ชอบด้วยกฎหมายเพื่อให้ได้มาซึ่งประโยชน์ทางธุรกิจของบริษัทฯ

การสื่อสารกับผู้มีส่วนได้เสีย บริษัทฯจัดช่องทางอำนวยความสะดวกให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถติดต่อให้ข้อเสนอแนะติชมหรือร้องเรียนในเรื่องที่อาจทำให้เกิดความเสียหายต่อบริษัทฯ ถึง

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ โดยผ่านเลขานุการบริษัทฯ และศูนย์ควบคุมคุณภาพ ทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ด้วย

4. หมวดการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายให้บริษัทเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินตามข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ อย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส ผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และ รายงานประจำปี รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านเว็บไซต์ของบริษัท โดยมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ผู้ถือหุ้น และผู้เกี่ยวข้องสามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย อย่างเท่าเทียมกัน และน่าเชื่อถือ ข้อมูลสำคัญที่เปิดเผย โดย สรุป มีดังนี้

4.1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการและผลการปฏิบัติ

ตลอดปี 2555 บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ยกเว้นเรื่องต่อไปนี้

(1) ประชานกรรมการไม่ได้มาจากการรวมการอิสระและดำรงตำแหน่งประธานคณะผู้บริหารเนื่องจากธุรกิจประกันวินาศภัยจำเป็นต้องอาศัยบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในธุรกิจที่ยาวนาน เพื่อนำพาบริษัทให้บรรลุผลสำเร็จที่ได้ตั้งไว้ อย่างไรก็ตามการดำเนินการของบริษัทฯ และคณะกรรมการของบริษัทฯ ตั้งอยู่บนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนั้น แม้ประชานกรรมการและประธานคณะผู้บริหารเป็นบุคคลคนเดียวกัน แต่ในทางปฏิบัติ ประชานกรรมการก็ได้ใช้อำนาจกระทำการแทนคณะกรรมการโดยที่คณะกรรมการไม่ได้รับทราบมาก่อน ส่วนประธานคณะผู้บริหาร มีอำนาจดำเนินการตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มอบหมาย ซึ่งอยู่ภายใต้การระบียบและข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนได้รับความเห็นชอบและอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัทฯ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระเกินกว่ากึ่งหนึ่งของคณะกรรมการทั้งหมด ทำให้มีการถ่วงดุลและการตรวจสอบการบริหารงานที่โปร่งใสและรัดกุม อีกทั้งการมอบอำนาจดังกล่าวไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจที่ทำให้ประธานคณะผู้บริหาร สามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย อนึ่ง บริษัทฯ ได้แต่งตั้ง นายพนัส ชีรวินิชย์กุล ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ เพื่อเป็นการเริ่มต้นของการแยกตำแหน่งประชานกรรมการและกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ออกจากกันเพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีมากยิ่งขึ้นนั่นเอง

(2) บริษัทฯ ไม่ได้กำหนดจำนวนบริษัทที่กรรมการและผู้บริหารระดับสูงแต่ละท่านจะไปดำรงตำแหน่งไว้ เนื่องจากเกรงจะทำให้บริษัทสูญเสียโอกาสในการได้บุคลากรที่มีคุณภาพมาดำรงตำแหน่งกรรมการ อย่างไรก็ตามคณะกรรมการได้มีการทบทวนจำนวนบริษัทที่กรรมการแต่ละท่านดำรงตำแหน่งอย่างสม่ำเสมอทุกปี

4.2. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ได้รายงานไว้แล้วในหัวข้อ การจัดการ เรื่อง ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

4.3. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

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

4.4. บทบาทและการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

บริษัทฯ เปิดเผยรายนามพร้อมประวัติของกรรมการแต่ละท่าน รวมทั้งบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา ตลอดจนรายละเอียดการปฏิบัติหน้าที่ในรอบปีที่ผ่านมาของกรรมการแต่ละท่านไว้ในหัวข้อ โครงสร้างการจัดการ เพื่อให้ผู้ถือหุ้น และผู้เกี่ยวข้องทราบถึงความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ และข้อมูลที่สำคัญอื่นๆของกรรมการที่ช่วยสนับสนุนให้บริษัทประสบความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจได้

4.5. ความสัมพันธ์กับผู้ลงทุน

นอกจากการสื่อสารข้อมูลผ่านช่องทางต่างๆ ดังกล่าวมาแล้วข้างต้น บริษัทฯ ได้จัดตั้งหน่วยงานลงทุนสัมพันธ์ รับผิดชอบในการสื่อสารข้อมูลของบริษัท กับนักลงทุน และบุคคลภายนอก ให้เป็นไปอย่างเรียบร้อย เท่าเทียม และเป็นธรรม

ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถติดต่อเพื่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม ได้ตามรายละเอียด หมายเลขโทรศัพท์ และ E-mail address ที่แสดงไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ด้วย

4.6. นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และผลการปฏิบัติ

ได้รายงานไว้แล้วในหมวดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย หัวข้อ สังคมและสิ่งแวดล้อม

5. หมวดความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบในฐานะเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้น มีหน้าที่สำคัญในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายและกลยุทธ์ที่สำคัญของบริษัทฯ และดูแลให้มั่นใจว่าคณะผู้บริหารได้นำนโยบายและกลยุทธ์ไปปฏิบัติตามที่กำหนดไว้เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ เพื่อบรรลุเป้าหมายดังกล่าวคณะกรรมการบริษัทฯ ได้นำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาปฏิบัติดังต่อไปนี้

5.1. โครงสร้างคณะกรรมการ

(1) องค์ประกอบของคณะกรรมการ

ได้รายงานไว้แล้วในหัวข้อ โครงสร้างการจัดการ

(2) วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

บริษัทกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการไว้อย่างชัดเจนในข้อบังคับบริษัท ข้อที่ 23 ซึ่งบริษัทเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.bangkokinsurance.com

(3) คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

ได้รายงานไว้แล้วในหัวข้อ คุณสมบัติและกระบวนการสรรหากรรมการ

5.2. คณะกรรมการชุดย่อย

ได้รายงานไว้แล้วในหัวข้อ คณะอนุกรรมการ

5.3. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

(1) ภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์ของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มากด้วยความรู้และประสบการณ์ ในหลาย ๆ ด้าน ซึ่งล้วนแต่เอื้อประโยชน์ต่อการบริหารจัดการของบริษัทฯ กรรมการทุกท่านได้ร่วมในการพิจารณากำหนดวิสัยทัศน์ การกิจ กลยุทธ์ และเป้าหมายทางธุรกิจที่สำคัญของบริษัทฯ ด้วยความรอบคอบ และระมัดระวัง ตลอดจนกำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามแนวนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยฝ่ายบริหารจะต้องรายงานผลการดำเนินการให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบทุกไตรมาส นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ยังมีส่วนร่วมในการพิจารณาให้ความเห็นชอบต่อแนวทางการดำเนินการของ คณะอนุกรรมการด้านต่าง ๆ เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา และคณะกรรมการชรรมาภิบาล เป็นระยะ ๆ ด้วย

การใช้อำนาจหน้าที่ในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ จะคำนึงถึงหลักการตามกฎหมาย ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นอย่างซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรม และจรรยาบรรณ รวมทั้งกำกับดูแลให้การบริหารจัดการของฝ่ายบริหาร เป็นไปตามเป้าหมายและแนวทางที่ก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น

(2) การให้ความเห็นชอบนโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้อนุมัติจัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เป็นลายลักษณ์อักษรครั้งแรกในปี 2548 และได้อนุมัติให้มีการปรับปรุงอีก 4 ครั้งในปี 2549 ปี 2551 ปี 2552 และปี 2554 เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่เปลี่ยนแปลงไป ในการนี้ได้มอบหมายให้คณะผู้บริหารรับผิดชอบในการติดตามผลการปฏิบัติเพื่อรายงานข้อเสนอแนะให้

คณะกรรมการธรรมาภิบาลพิจารณาปรับปรุงให้มีความทันสมัยเหมาะสมกับสถานการณ์และมีแนวปฏิบัติอันเป็นมาตรฐานสากลยิ่งขึ้น

สำหรับรายละเอียดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ สามารถดูได้จากเว็บไซต์ของบริษัทฯ 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 ซึ่งผลการประเมินในปี 2555 พบว่า พนักงานส่วนใหญ่ 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

ได้รายงานไว้แล้วในหัวข้อการจัดการ เรื่อง การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

(5) ระบบการควบคุม การตรวจสอบภายใน และการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทฯ เล็งเห็นความสำคัญของระบบการควบคุมภายในทั้งในระดับบริหาร และระดับปฏิบัติงาน โดยมีการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบและอำนาจในการปฏิบัติงานของผู้บริหาร และผู้ปฏิบัติงาน เป็นลายลักษณ์อักษรไว้อย่างชัดเจน อีกทั้งยังกำหนดให้คณะผู้บริหารระดับสูงของบริษัท ทำการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทอย่างน้อยปีละครั้ง นอกจากนี้ บริษัทยังมีฝ่ายตรวจสอบทำหน้าที่ตรวจสอบและประเมินผลการปฏิบัติงานของทุกหน่วยงาน เพื่อมั่นใจว่า การปฏิบัติงานของทุกหน่วยงาน ได้ดำเนินการตามระเบียบวิธีปฏิบัติที่กำหนดตลอดจนสอดคล้อง ข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยมีสายการบังคับบัญชาและรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อสนับสนุนให้ฝ่ายตรวจสอบมีความอิสระ สามารถปฏิบัติงานได้อย่างเต็มที่โดยปราศจากการแทรกแซง อันส่งผลให้เกิดระบบการควบคุมภายในที่ดี มีความโปร่งใสในการบริหารงานและรักษาผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายของบริษัทฯ

ในด้านการบริหารความเสี่ยงคณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้รับผิดชอบในการประเมินปัจจัยเสี่ยงทั้งจากภายนอกและภายในบริษัทมาวิเคราะห์ เพื่อกำหนด มาตรการจัดการความเสี่ยง ตลอดจนสื่อสารให้พนักงานที่เกี่ยวข้องได้ทราบรวมถึงการติดตามผลให้มีการ ปฏิบัติตามมาตรการที่กำหนดไว้ โดยรายงานผลให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบอย่างน้อยปีละครั้ง

5.4. การประชุมคณะกรรมการ

(1) **กำหนดการประชุม** คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดให้มีการประชุมอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง โดยมีการแจ้งกำหนดการประชุมคณะกรรมการเป็นการล่วงหน้าและแจ้งให้กรรมการทุกท่าน ทราบกำหนดการดังกล่าวเพื่อให้กรรมการแต่ละท่านสามารถจัดเวลาเข้าร่วมประชุมได้ ทั้งนี้ อาจมีการ ประชุมวาระพิเศษเฉพาะคราวเพิ่มเติมตามความเหมาะสม สำหรับปี 2555 การประชุมคณะกรรมการ เป็นไปตามกำหนดการที่แจ้งไว้เป็นผลให้มีการประชุมโดยเฉลี่ยเกินกว่าร้อยละ 80 ของ คณะกรรมการทั้งหมด

(2) **การพิจารณากำหนดวาระการประชุม** เลขานุการบริษัทฯ เป็นผู้รวบรวมเรื่องที่สำคัญที่จะ กำหนดเป็นวาระการประชุมนำเสนอต่อท่านกรรมการผู้อำนวยการใหญ่เพื่อขอความเห็นชอบแล้วจัดเป็น ระเบียบวาระการประชุมพร้อมเอกสารประกอบการพิจารณาในแต่ละวาระ ทั้งนี้ กรรมการทุกท่านมีอิสระที่ จะเสนอเรื่องเข้าสู่วาระการประชุมได้โดยผ่านเลขานุการบริษัทฯ

(3) **การจัดส่งเอกสารประกอบการประชุม** เลขานุการบริษัทฯ จะเป็นผู้จัดทำหนังสือเชิญ ประชุมกรรมการ และนำส่งเอกสารก่อนการประชุมล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันพร้อมทั้งวาระการประชุม และเอกสารประกอบอย่างครบถ้วน เพื่อให้คณะกรรมการได้มีเวลาในการพิจารณาศึกษาข้อมูลอย่าง เพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม ทั้งนี้ในปี 2555 สามารถส่งหนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบการ ประชุมให้กรรมการแต่ละท่านภายในกำหนดทุกครั้ง

(4) **การดำเนินการประชุม** ประธานกรรมการเปิดโอกาสให้กรรมการสามารถเสนอความคิดเห็นและซักถามรายละเอียดเกี่ยวกับผลการดำเนินงาน การบริหารความเสี่ยง การควบคุม คุณค่า และอื่น ๆ ได้ทุกเรื่องโดยไม่จำกัดเวลา ในการพิจารณาวาระต่าง ๆ กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องที่พิจารณา ไม่มีสิทธิออกเสียงและต้องไม่อยู่ในที่ประชุมในวาระดังกล่าว เลขานุการคณะกรรมการจะบันทึกการประชุมแบบสรุปประเด็นที่สำคัญ พร้อมมติของที่ประชุม โดยจะให้คณะกรรมการรับรองรายงานการประชุมในการประชุมคณะกรรมการครั้งถัดไป และในการประชุมทุกครั้ง เลขานุการคณะกรรมการจะจัดเก็บรายงานการประชุมไว้อย่างเป็นระบบเพื่อการอ้างอิงและสามารถตรวจสอบโดยคณะกรรมการและผู้ที่เกี่ยวข้องได้โดยสะดวก

(5) **การเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุม** ในการประชุมคณะกรรมการบริษัททุกครั้ง ตลอดปี 2555 จะมีผู้บริหารระดับสูงอย่างน้อย 4 ท่าน ได้แก่ ประธานคณะผู้บริหาร กรรมการผู้อำนวยการใหญ่ กรรมการและเลขานุการบริษัท และผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงินเข้าร่วมประชุมเพื่อตอบข้อซักถาม หรือข้อสงสัยต่างๆของคณะกรรมการด้วยทุกครั้ง

(6) **การเข้าถึงสารสนเทศ** โดยเหตุที่คณะกรรมการบริษัทได้มีการประชุมกันทุกเดือน ดังนั้นบริษัทจึงจัดทำรายงานผลการดำเนินงานเสนอให้คณะกรรมการทุกท่านทราบเป็นประจำทุกเดือน โดยเริ่มตั้งแต่เดือน เมษายน 2550 เป็นต้นมาอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้เพื่อให้คณะกรรมการสามารถกำกับควบคุมและดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารได้อย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้กรรมการยังสามารถขอคำชี้แจงหรือขอตรวจเอกสารที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่พิจารณาเพิ่มเติมได้จากกรรมการผู้อำนวยการใหญ่หรือเลขานุการบริษัท ด้วย

(7) **การประชุมร่วมกันของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร** ในปี 2549 คณะกรรมการบริษัทอนุมัตินโยบายสนับสนุนให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารสามารถประชุมระหว่างกันเองได้โดยมอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้อำนวยความสะดวก อย่างไรก็ตามตลอดปี 2555 นอกจากการประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา และคณะกรรมการธรรมาภิบาล ซึ่งเป็นการประชุมเพื่อปฏิบัติการกิจตามที่ได้รับมอบหมายแล้ว กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารยังมิได้มีการประชุมระหว่างกันเอง แต่อย่างใด

สรุปการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่านในปี 2555 ได้ระบุไว้แล้วในหัวข้อการจัดการ ว่าด้วยเรื่องคณะกรรมการบริษัท

5.5. กระบวนการกำหนดและความเหมาะสมของค่าตอบแทน

คณะกรรมการบริษัท มีนโยบายกำหนดค่าตอบแทนกรรมการให้อยู่ในลักษณะที่เปรียบเทียบกับได้กับบริษัทจดทะเบียนอื่นๆที่อยู่ในธุรกิจประเภทเดียวกันหรือที่มีผลประกอบการใกล้เคียงกัน ในการนี้ได้มอบหมายให้คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาทำหน้าที่พิจารณาโดยคำนึงถึงขอบเขตของ

บทบาทและความรับผิดชอบรวมถึงประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกรรมการแต่ละท่าน ก่อนเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติอีกครั้งหนึ่ง

5.6. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายส่งเสริมและสนับสนุนให้ กรรมการ ผู้บริหาร และ พนักงานที่เกี่ยวข้องในระบบการกำกับดูแลกิจการของบริษัทได้รับการฝึกอบรมอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง ทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการใหม่ บริษัทฯ มอบหมายให้ เลขานุการบริษัทฯ จัดปฐมนิเทศพร้อมมอบเอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของ กรรมการใหม่ด้วย

สำหรับปี 2555 กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ได้เข้าร่วมสัมมนาและรับการอบรมหลักสูตร ต่างๆ ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	หลักสูตร
1. นาย ช.นันท เพ็ชฌุฬพิสัย	กรรมการตรวจสอบ	- Financial Institutions Governance Program (FGP) รุ่นที่ 4/2012

8.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทฯ มีมาตรการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายใน โดยกำหนดให้ผู้ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน โดยตรงในเรื่องนั้น ๆ ที่จะได้รับข้อมูลส่วนข้อมูลในระบบคอมพิวเตอร์จะมีการกำหนดระดับชั้นของผู้มี สิทธิในการเข้าไปดูข้อมูลโดยมีรหัสผ่าน รวมทั้งคณะกรรมการและผู้บริหารได้ถือปฏิบัติว่าจะไม่เผยแพร่ ข้อมูลการดำเนินงานของบริษัทฯ หรือนำข้อมูลไปใช้หาประโยชน์ให้ตนเองและผู้ที่เกี่ยวข้อง จากตำแหน่ง หน้าที่และข้อมูลอันเป็นความลับบริษัทฯ ก่อนที่ข้อมูลจะเปิดเผยต่อสาธารณชน ในกรณีพบว่ามีการฝ่าฝืนข้อห้ามดังกล่าว บริษัทฯ จะพิจารณาตามความหนักเบาเป็นแต่ละกรณีไปตามระเบียบที่บริษัทฯ กำหนดไว้

ในปี 2550 บริษัทฯ ได้จัดทำระเบียบปฏิบัติในการรายงานการถือหลักทรัพย์และการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 มาตรา 59 เป็นลายลักษณ์อักษร โดยกำหนด ขอบเขตการรายงาน ผู้มีหน้าที่รายงาน วิธีการรายงาน ระยะเวลา รายงาน รวมถึงกำหนดการรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อให้ กรรมการ ผู้บริหารและ ผู้เกี่ยวข้อง ปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด ซึ่งนอกจากเป็นการสื่อสารสร้างความเข้าใจที่ถูกต้องต่อผู้มีหน้าที่รายงานแล้ว ยังเป็นมาตรการดูแลการใช้ข้อมูลภายในที่มีประสิทธิผลอีกทางหนึ่งด้วย

สำหรับปี 2555 บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามระเบียบที่กำหนดไว้โดยเคร่งครัด

8.6 บุคลากร

จำนวนพนักงานทั้งหมด

บริษัทฯ มีพนักงานทั้งหมด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 จำนวน 1,278 คน โดยแบ่งเป็น พนักงานที่ปฏิบัติงานในสายงานหลัก จำนวน 893 คน และสายงานสนับสนุน จำนวน 385 คน

ผลตอบแทนรวมและลักษณะผลตอบแทนที่ให้กับพนักงาน

ในปี 2555 บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนให้กับพนักงานเป็นเงินเดือน โบนัส เงินสมทบ ประกันสังคมส่วนของนายจ้าง ค่าล่วงเวลา ค่าโทรศัพท์ ค่ารถยนต์ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และ เงินชดเชยปลดเกษียณ จำนวนเงินทั้งสิ้น 737,016,594 บาท

นโยบายในการพัฒนาพนักงาน

บริษัทฯ มีความเชื่อมั่นว่า คนเป็นทรัพยากรที่มีค่าที่สุดในองค์กร ดังนั้น จึงมุ่งพัฒนาองค์กร ให้เป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้ เพื่อสร้างพนักงานให้เป็นนักประกันภัย มีอาชีพ มีการทำงานเชิงรุก เป็นที่ปรึกษาประกันภัย (Insurance Consultant) ที่สามารถให้คำแนะนำและนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่เหมาะสมให้กับลูกค้า คู่ค้าได้ตรงตามความต้องการ โดยจัดให้มีกระบวนการฝึกอบรมและพัฒนาในรูปแบบต่างๆ ตามแนวทาง Training Roadmap อาทิ การประกันภัยทั้งในส่วนการรับประกันภัยและการชดเชยค่าสินไหมทดแทน การพัฒนาทักษะต่างๆ ที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงาน ได้แก่ การตลาด การขาย การบริหารจัดการ การบริการ การพัฒนาประสิทธิภาพตนเองและทีมงาน รวมถึงการให้ทุนการศึกษาระดับปริญญาโทในสถาบันศึกษาชั้นนำของประเทศ

ในปี 2555 บริษัทฯ มีการจัดฝึกอบรมพนักงานทั้งภายในและภายนอกบริษัทฯ รวมทั้งสิ้น 334 หลักสูตร มีจำนวนวันของการฝึกอบรมให้กับพนักงานเฉลี่ยเป็นเวลามากกว่า 5 วัน/คน/ปี มีพนักงานเข้ารับการอบรม/สัมมนาต่างประเทศรวม 15 คน ซึ่งมีค่าใช้จ่ายที่ใช้เพื่อการอบรมและพัฒนาพนักงานเป็นจำนวนเงินกว่า 5,000,000 บาท สำหรับผู้บริหารระดับสูงจัดให้มีการพัฒนาตามแผนการสืบทอดตำแหน่งงาน (Succession Planning) เพื่อลดความเสี่ยงหรือผลกระทบจากการขาดความต่อเนื่องในการบริหารจัดการของบริษัทฯ ซึ่งมีความสำคัญและจำเป็นอย่างยิ่งที่องค์กรต่างๆ ต้องเตรียมความพร้อมเพื่ออนาคต รวมถึงโครงการพัฒนาผู้บริหารสาขาและเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องเพื่อรองรับการขยายสาขาในภูมิภาคต่างๆ ของประเทศให้สามารถบริการลูกค้าได้อย่างครอบคลุมและมีประสิทธิภาพ อีกทั้งยังเป็นการเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันทางธุรกิจและรองรับการเปิดการค้าเสรี (AEC) ในอนาคตอีกด้วย

ด้านการจัดการความรู้ภายในองค์กรนั้น บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการส่งเสริมพนักงานและผู้บริหารที่มีประสบการณ์ มีความรู้ความเชี่ยวชาญในงาน หรือผู้ที่มีโอกาสเข้ารับการอบรม/สัมมนาต่างประเทศได้ถ่ายทอดความรู้ในลักษณะ Tacit Knowledge ด้วยวิธีบรรยายหรือการเสวนาแลกเปลี่ยนความรู้ซึ่งกันและกัน เกิดการแลกเปลี่ยนและถ่ายโอนองค์ความรู้แก่กันอย่างเป็นธรรมชาติ ช่วยในการเปิดโลกทัศน์ และเรียนรู้ข้ามสายงานอันจะนำไปสู่การเรียนรู้ร่วมกันเป็นทีม (Team Learning) ตามแนวทางขององค์กรแห่งการเรียนรู้

นอกจากนี้ยังจัดให้มีระบบ Knowledge Base ในการบริหารจัดการองค์ความรู้ที่รวบรวมจากแหล่งข้อมูลต่างๆ เช่น สื่อวีดิทัศน์ สื่อเสียงบรรยาย บทความ สื่อสิ่งพิมพ์ที่เป็นประโยชน์ ซึ่งจัดกระจายอยู่ภายในองค์การมาจัดระบบ และพัฒนาให้ทันสมัยอยู่เสมอ โดยจัดช่องทางให้สามารถเข้าถึงความรู้ได้สะดวก รวดเร็วและทั่วถึง เพื่อให้พนักงานสามารถศึกษาด้วยตนเอง และนำไปพัฒนาการปฏิบัติงานงานให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด สิ่งเหล่านี้เป็นการเสริมสร้างรากฐานความเชื่อมั่นและไว้วางใจให้กับลูกค้า คู่ค้า ในความเป็นมืออาชีพด้านการประกันภัยของบริษัทฯ

9. การควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4 / 2555 เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2555 โดยมี คณะกรรมการตรวจสอบ ร่วมประชุมด้วย ได้ทำการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ตามแบบการประเมินของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยซึ่งครอบคลุมในด้านต่างๆ ดังนี้

1. สภาพแวดล้อมการควบคุม ได้แก่ การกำหนดเป้าหมายการดำเนินธุรกิจ การจัดโครงสร้าง องค์กร การกำหนดจริยธรรมและข้อห้ามฝ่ายบริหารและพนักงานปฏิบัติในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความ ขัดแย้งทางผลประโยชน์และบทลงโทษ การจัดทำนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษร รวมถึงการส่งเสริมให้พนักงานทุกคนตระหนักถึงความสำคัญของลูกค้า

2. การประเมินความเสี่ยง ได้แก่ การประเมินปัจจัยเสี่ยงทั้งภายนอกและภายในที่มีผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ การวิเคราะห์และกำหนดมาตรการจัดการความเสี่ยง การสื่อสารให้พนักงาน ที่เกี่ยวข้องได้ทราบรวมถึงการติดตามผลให้มีการปฏิบัติตามมาตรการที่กำหนดไว้

3. กิจกรรมการควบคุม ได้แก่ การแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบ การกำหนดอำนาจหน้าที่และ วงเงินอนุมัติของผู้บริหารแต่ละระดับ การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯให้เป็นไปตามกฎหมายที่ เกี่ยวข้อง ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบได้นำประเด็นสำคัญที่พบจากการตรวจสอบโดยผู้ตรวจสอบภายใน และผู้ตรวจสอบภายนอกมาหารือกับฝ่ายบริหารโดยให้ข้อเสนอแนะเพื่อปรับปรุงแก้ไขรวมถึงการติดตาม ผลการแก้ไขอย่างใกล้ชิดเพื่อให้การปฏิบัติงานมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

4. สารสนเทศและการสื่อสาร ได้แก่ การนัดประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ การจัดเอกสาร ประกอบการประชุม การจดบันทึกการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ การใช้นโยบายการจัดทำบัญชีของ ฝ่ายบริหาร และการจัดเก็บเอกสารประกอบการบันทึกบัญชีให้เป็นไปตามมาตรฐาน

5. การติดตามและประเมินผล ได้แก่ การติดตามผลการดำเนินการเปรียบเทียบกับเป้าหมายโดย บริษัทฯกำหนดให้ทุกหน่วยงานต้องรายงานผลการปฏิบัติงานตามแผนงานเป็นประจำทุกเดือน การ ดำเนินการแก้ไขกรณีผลการดำเนินงานต่างจากเป้าหมายเป็นหน้าที่ของผู้บริหารหน่วยงานที่รับผิดชอบซึ่ง จะต้องรายงานผลการดำเนินการให้คณะผู้บริหารทราบเพื่อสรุปผลในภาพรวมรายงานต่อคณะกรรมการ บริษัทฯต่อไป สำหรับผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ รับทราบทุกไตรมาส

คณะกรรมการบริษัทฯพิจารณาแล้วมีความเห็นเป็นเอกฉันท์ว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุม ภายในที่เพียงพอและเหมาะสมแล้ว

10. รายการระหว่างกัน

10.1 ลักษณะของรายการระหว่างกัน

บริษัทฯ มีบางรายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้น หรือการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน โดยในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันนั้น บริษัทฯ คำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์ที่แท้จริงมากกว่าที่เป็นไปตามรูปแบบทางกฎหมาย หรือสัญญาที่กำหนดให้เป็น รายการดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขที่เป็นปกติธุรกิจและเป็นไปตามราคาตลาด นอกจากนี้ได้มีการเปิดเผยรายการระหว่างกันไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินปี 2555 ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 11 และข้อที่ 26 บริษัทฯ ขอแจ้งรายละเอียดเพิ่มเติมสำหรับรายการธุรกิจและยอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังนี้

(ล้านบาท)

รายการ	กิจการที่เกี่ยวข้อง	ลักษณะ ความสัมพันธ์กับบริษัทฯ	2555	2554
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 11	-	140.1	131.7
เงินลงทุนในหลักทรัพย์- หุ้นทุนในตลาดหลักทรัพย์	ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 26	-	18,829.4	13,704.6
เงินลงทุนในหลักทรัพย์- หุ้นทุนนอกตลาดหลักทรัพย์	ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 26	-	274.6	222.1
เบี้ยประกันภัยรับ	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	การถือหุ้นและมีกรรมการ บางส่วนร่วมกัน	173.8	178.4
ดอกเบี้ยรับ *	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	การถือหุ้นและมีกรรมการ บางส่วนร่วมกัน	37.6	21.1
ดอกเบี้ยจ่าย *	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	การถือหุ้นและมีกรรมการ บางส่วนร่วมกัน	0.7	-
เงินปันผลรับ	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	การถือหุ้นและมีกรรมการ บางส่วนร่วมกัน	210.0	194.8
เงินฝากธนาคาร	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	การถือหุ้นและมีกรรมการ บางส่วนร่วมกัน	1,216.1	1,086.5
ตัวแลกเงิน	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	การถือหุ้นและมีกรรมการ บางส่วนร่วมกัน	630.0	320.0
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	การถือหุ้นและมีกรรมการ บางส่วนร่วมกัน	4.2	36.6

* 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 มุ่งดำเนินธุรกิจด้วย ความชัดเจน โปร่งใส และยุติธรรมต่อลูกค้า คู่ค้า ผู้ถือหุ้น ตลอดจนรักษาประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ เป็นสำคัญ

11. ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

11.1 งบการเงิน

(ก) สรุปรายงานการสอบบัญชี

ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2553, 2554 และ 2555 โดยนางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4172 จากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด

- สำหรับปี 2553 ได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินของบริษัทฯ ว่าได้แสดงฐานะการเงินผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

- สำหรับปี 2554 ได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข แต่มีข้อสังเกตต่องบการเงินของบริษัทฯ ดังต่อไปนี้

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

(2) ผลกระทบจากอุทกภัยครั้งร้ายแรง บริษัทฯ ประเมินอย่างดีที่สุดสำหรับสำรองค่าสินไหมทดแทน อย่างไรก็ตามความไม่แน่นอนสืบเนื่องจากการใช้ข้อสมมติของฝ่ายบริหารในการประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทน ซึ่งอาจมีผลต่อสำรองค่าสินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืนจากการเอาประกันภัยต่อ ซึ่งผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากประมาณการดังกล่าวและผลต่างอาจมีสาระสำคัญ

- สำหรับปี 2555 ได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขและมีข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้นดังต่อไปนี้

ข้าพเจ้าขอให้สังเกต หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.2 ผลกระทบจากอุทกภัยครั้งร้ายแรง บริษัทฯ ได้ประมาณการอย่างดีที่สุดสำหรับสำรองค่าสินไหมทดแทน โดยอ้างอิงจากเอกสารหลักฐานและรายงานการสำรวจภัยที่ได้รับ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ อยู่ระหว่างกระบวนการเจรจาตกลงมูลค่าความเสียหายกับคู่สัญญา และตรวจสอบข้อเท็จจริงเพิ่มเติม ซึ่งความไม่แน่นอนดังกล่าว อาจมีผลกระทบต่อสำรองค่าสินไหมทดแทนและสำรองค่าสินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืนจากการเอาประกันภัยต่อ ซึ่งผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากประมาณการดังกล่าวอย่างมีสาระสำคัญ ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีนี้แต่อย่างใด

	งบการเงินซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย						(พันบาท)					
	งบการเงินเฉพาะกิจการซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีราคาทุน											
	<u>2555</u>	<u>%</u>	<u>2554</u>	<u>%</u>	<u>2553</u>	<u>%</u>	<u>2555</u>	<u>%</u>	<u>2554</u>	<u>%</u>	<u>2553</u>	<u>%</u>
ส่วนของเจ้าของ												
ทุนเรือนหุ้น												
ทุนจดทะเบียน												
หุ้นสามัญ 76,050,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	760,500	1.37	760,500	1.46	760,500	2.42	760,500	1.37	760,500	1.47	760,500	2.42
ทุนที่ออกและชำระแล้ว												
หุ้นสามัญ 76,050,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	760,500	1.37	760,500	1.46	760,500	2.42	760,500	1.37	760,500	1.47	760,500	2.42
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	1,442,500	2.60	1,442,500	2.79	1,442,500	4.60	1,442,500	2.60	1,442,500	2.78	1,442,500	4.60
กำไรสะสม												
จัดสรรแล้ว												
สำรองตามกฎหมาย	76,050	0.14	76,050	0.15	76,050	0.24	76,050	0.14	76,050	0.15	76,050	0.24
สำรองอื่น	3,100,000	5.58	3,100,000	5.97	3,100,000	9.87	3,100,000	5.59	3,100,000	5.97	3,100,000	9.88
ยังไม่ได้จัดสรร	381,249	0.68	668,074	1.29	1,701,289	5.42	343,429	0.62	638,628	1.23	1,677,981	5.35
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	16,634,214	29.97	12,229,093	23.55	10,760,419	34.27	16,634,214	29.98	12,229,093	23.56	10,760,419	34.30
รวมส่วนของเจ้าของ	22,394,513	40.34	18,276,217	35.20	17,840,758	56.82	22,356,693	40.30	18,246,771	35.16	17,817,450	56.79
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	55,507,844	100.00	51,925,271	100.00	31,398,840	100.00	55,470,024	100.00	51,895,825	100.00	31,375,532	100.00

งบกระแสเงินสด สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2555, 2554 และ 2553

				(พันบาท)		
	งบการเงิน			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย			ซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีราคาทุน		
	<u>2555</u>	<u>2554</u>	<u>2553</u>	<u>2555</u>	<u>2554</u>	<u>2553</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน						
เบี่ยงประกันภัยรับจากการประกันภัยโดยตรง	12,300,671	10,373,020	9,270,727	12,300,671	10,373,020	9,270,727
เงินจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	12,703,272	18,243,012	126,975	12,703,272	18,243,012	126,975
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(23,735,940)	(24,486,019)	(5,038,995)	(23,735,940)	(24,486,019)	(5,038,995)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(1,569,646)	(1,313,567)	(1,193,911)	(1,569,646)	(1,313,567)	(1,193,911)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(1,437,876)	(1,228,205)	(1,130,791)	(1,437,876)	(1,228,205)	(1,130,791)
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	798,056	831,122	700,958	798,056	831,122	700,958
รายได้อื่น	140,082	119,945	119,122	140,082	119,945	119,122
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(333,875)	(335,395)	(441,852)	(333,875)	(335,395)	(441,852)
ภาษีเงินได้	(165,238)	(477,671)	(408,037)	(165,238)	(477,671)	(408,037)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	(1,300,494)	1,726,242	2,004,196	(1,300,494)	1,726,242	2,004,196
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน						
กระแสเงินสดได้มา						
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	9,607,307	8,685,964	1,958,971	9,607,307	8,685,964	1,958,971
เงินให้กู้ยืม	1,111,847	768,753	872,090	1,111,847	768,753	872,090
เงินฝากสถาบันการเงิน	218,901	158,653	388,239	218,901	158,653	388,239
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	41,248	6,788	10,405	41,248	6,788	10,405
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	10,979,303	9,620,158	3,229,705	10,979,303	9,620,158	3,229,705
กระแสเงินสดใช้ไป						
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(7,043,760)	(8,817,212)	(2,678,516)	(7,043,760)	(8,817,212)	(2,678,516)
เงินให้กู้ยืม	(643,113)	(563,675)	(1,217,688)	(643,113)	(563,675)	(1,217,688)
เงินฝากสถาบันการเงิน	(365,597)	(306,446)	(490,713)	(365,597)	(306,446)	(490,713)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(292,448)	(114,136)	(57,045)	(292,448)	(114,136)	(57,045)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(8,344,918)	(9,801,469)	(4,443,962)	(8,344,918)	(9,801,469)	(4,443,962)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	2,634,385	(181,311)	(1,214,257)	2,634,385	(181,311)	(1,214,257)

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

(พันบาท)

	งบการเงิน			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย			ซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีราคาทุน		
	2555	2554	2553	2555	2554	2553
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน						
เงินปันผลจ่ายผู้ถือหุ้น	(912,590)	(912,536)	(817,537)	(912,590)	(912,536)	(817,537)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(912,590)	(912,536)	(817,537)	(912,590)	(912,536)	(817,537)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	421,301	632,395	(27,598)	421,301	632,395	(27,598)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	1,135,597	503,202	530,800	1,135,597	503,202	530,800
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	1,556,898	1,135,597	503,202	1,556,898	1,135,597	503,202
ข้อมูลงบกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม						
รายการที่ไม่ใช่เงินสด						
ผลกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	4,405,120	1,468,674	3,834,549	4,405,120	1,468,674	3,834,549

ตารางสรุปอัตราส่วนทางการเงิน (FINANCIAL RATIO)

		2555	2554	2553 (ปรับปรุง)
อัตราส่วนสภาพคล่อง				
อัตราส่วนสภาพคล่อง	(เท่า)	0.84	0.83	0.71
อัตราส่วนหมุนเวียนเบี่ยงกันภัยค้างรับ	(เท่า)	6.72	6.94	6.20
ระยะเวลาการเรียกเก็บหนี้	(วัน)	53.59	51.88	58.04
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร				
อัตราส่วนเบี่ยงกันภัยรับสุทธิต่อเบี่ยงกันภัยรับ	(%)	107.88	104.22	105.78
อัตรากำไรขั้นต้น	(%)	90.97	79.33	52.92
อัตรากำไรขั้นต้น	(%)	(24.11)	(14.36)	10.30
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	(%)	35.82	36.33	36.85
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	(%)	10.09	6.67	4.74
อัตราเบี่ยงกันภัยรับสุทธิ	(เท่า)	0.45	0.48	0.44
อัตรากำไรสุทธิ	(%)	5.55	0.58	16.46
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	(%)	3.11	0.33	7.84
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน				
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	(%)	1.63	1.18	6.12
อัตรากำไรหมุนเวียนของสินทรัพย์ถาวร	(เท่า)	10.03	8.16	6.92
อัตรากำไรหมุนเวียนของสินทรัพย์	(ครั้ง)	0.26	0.24	0.27
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	1.48	1.84	0.76
Policy Liability to Capital Fund	(เท่า)	1.24	1.63	0.57
อัตราส่วนส่วนของผู้ถือหุ้นต่อเบี่ยงกันภัยรับสุทธิ	(เท่า)	2.49	2.39	2.60
อัตราส่วนส่วนของผู้ถือหุ้นต่อค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	(เท่า)	1.03	0.74	3.76
อัตราส่วนส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์รวม	(เท่า)	0.40	0.35	0.57
อัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	0.26	0.28	0.30
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินทรัพย์	(%)	10.67	9.73	17.07
อัตรากำไรเงินปันผล	(%)	145.81	1,764.71	74.07
ต่อหุ้น				
ราคาตรา	(บาท)	10.00	10.00	10.00
มูลค่าหุ้นตามบัญชี	(บาท)	294.47	240.32	234.59
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	(บาท)	8.23	0.68	16.20
เงินปันผล	(บาท)	12.00	12.00	12.00
อัตรากำไรเฉลี่ย				
เบี่ยงกันภัยรับ	(%)	24.81	26.24	20.00
กำไรจากการรับประกันภัย	(%)	(407.18)	(188.08)	(43.40)
กำไรจากการลงทุน	(%)	193.22	142.63	52.85
กำไรก่อนหักภาษีเงินได้	(%)	(57.57)	(65.50)	29.91
ภาษีเงินได้	(%)	(81.25)	13.68	26.37
กำไรสุทธิ	(%)	(49.22)	(94.46)	31.20
สินทรัพย์รวม	(%)	76.78	124.81	35.94

11.2 คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

การดำเนินงานและฐานะการเงินที่ผ่านมา

ทางด้านงบแสดงฐานะการเงินของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ประกอบด้วยสินทรัพย์ 55,507.8 ล้านบาทเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.9 จากปี 2554 ที่มีสินทรัพย์ 51,925.3 ล้านบาท รายการสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นที่สำคัญคือ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่เป็นเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย เพิ่มขึ้น 3,849.4 ล้านบาท เงินสด และรายการเทียบเท่าเงินสด เพิ่มขึ้น 421.3 ล้านบาท เบี้ยประกันภัยค้ำรับเพิ่มขึ้น 298.7 ล้านบาท ในขณะที่สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิลดลง 741.5 ล้านบาท และเงินให้กู้ยืมสุทธิลดลง 468.8 ล้านบาท

ด้านหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น บริษัทฯ มีหนี้สิน 33,113.3 ล้านบาท ลดลงจากปี 2554 จำนวน 535.7 ล้านบาทหรือร้อยละ 1.6 รายการสำคัญที่เปลี่ยนแปลง คือ เงินสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายลดลง 3,000.7 ล้านบาท เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อเพิ่มขึ้น 1,305.2 ล้านบาท สำรองเบี้ยประกันภัยเพิ่มขึ้น 869.3 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น 149.1 ล้านบาท และเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้าเพิ่มขึ้น 113.1 ล้านบาท

ด้านส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้น 22,394.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 22.5 จากปี 2554 ที่มีส่วนของผู้ถือหุ้น 18,276.2 ล้านบาท รายการที่สำคัญคือ องค์กรประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น เพิ่มขึ้น 4,405.1 ล้านบาท หรือร้อยละ 36.0 และกำไรสะสมลดลง 286.8 ล้านบาท

ผลการดำเนินงานในปี 2555 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับรวมทุกประเภท 13,174.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 18.6 เมื่อเทียบกับปี 2554 โดยในปีนี้การประกันภัยที่มีอัตราการขยายตัวสูงสุดคือ การประกันภัยเบ็ดเตล็ด และการประกันภัยรถยนต์ ซึ่งขยายตัวร้อยละ 27.7 และ 17.9 ตามลำดับ เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา

ด้านผลประกอบการจากการรับประกันภัย ปรากฏผลขาดทุน 2,169.5 ล้านบาท ทำให้ขาดทุนเพิ่มขึ้นจากปีก่อน 1,070.4 ล้านบาท หรือร้อยละ 97.4 ส่วนใหญ่เป็นผลจากค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยต่อการประกันอัคคีภัย อันสืบเนื่องจากอุทกภัยครั้งร้ายแรงที่เกิดขึ้นในประเทศไทย ในไตรมาสที่ 4 ของปี 2554

กำไรจากการลงทุนและรายได้อื่น 2,941.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาร้อยละ 84.7 เมื่อรวมกับผลขาดทุนจากรับประกันภัยหักเงินสมทบฯ (หมายถึง เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยเงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย และเงินสมทบกองทุนทดแทนผู้ประสบภัย) รวมเป็นกำไรก่อนหักภาษีเงินได้ 707.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาร้อยละ 59.8 หลังหักภาษีเงินได้ คงเหลือเป็นกำไรสุทธิ 625.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2554 ร้อยละ 1,102.8 หรือคิดเป็นกำไรสุทธิต่อหุ้น 8.23 บาท เพิ่มขึ้นจากปี 2554 ซึ่งมีกำไรต่อหุ้นเท่ากับ 0.68 บาท

การจัดสรรเงินปันผลในปี 2555 คณะกรรมการบริษัทฯ เสนอผู้ถือหุ้นให้จัดสรรเงินปันผลงวดสุดท้ายของปี 2555 หุ้นละ 3.75 บาท เมื่อรวมเงินปันผลระหว่างกาลที่จัดสรรไปแล้ว 3 งวด งวดละ 2.75 บาท ต่อหุ้น รวมจ่ายในปี 2555 อัตราหุ้นละ 12 บาท ซึ่งเท่ากับปี 2554 ที่จ่ายปันผลอัตราหุ้นละ 12 บาท

ผลการดำเนินงานของการรับประกันภัยแต่ละประเภทในปี 2555

การประกันอัคคีภัย

บริษัทฯ มีเบี้ยประกันอัคคีภัยรวม 1,571.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.4 จากปี 2554 สาเหตุหลักเนื่องจากอัตราเบี้ยประกันภัยคุ้มครองภัยน้ำท่วมของตลาดปรับตัวสูงขึ้นตั้งแต่ไตรมาส 4 ปี 2554 ซึ่งเป็นผลจากมหาอุทกภัยส่งผลต่อเนื่องให้ลูกค้า ที่ต่ออายุกรมธรรม์ในปี 2555 ต้องจ่ายเบี้ยประกันภัยเพิ่มขึ้น

เบี้ยประกันภัยรับสุทธิเท่ากับ 1,115.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.0 โดยบริษัทฯ รับเสี่ยงภัยไว้เอง ร้อยละ 71.0 ลดลงจากร้อยละ 71.9 ในปี 2554 อัตราส่วนความเสียหายของการประกันอัคคีภัยในปีนี้คิดเป็นร้อยละ 303.6 สูงกว่า ปี 2554 ซึ่งอยู่ในระดับร้อยละ 174.8 สาเหตุหลักมาจากความเสียหายที่เกิดขึ้นจากมหาอุทกภัยในไตรมาสที่ 4 ปี 2554 ในส่วนของการรับประกันภัยต่อ จึงส่งผลให้บริษัทฯ ขาดทุนจากการรับประกันภัย 2,810.4 ล้านบาท ขาดทุนเพิ่มขึ้น จากปี 2554 ที่ผลขาดทุนจากการรับประกันภัยเท่ากับ 1,302.5 ล้านบาท ถึงร้อยละ 115.8

การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

- ตัวเรือ บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับ 69.0 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 32.3 เมื่อเทียบกับปี 2554 ส่วนหนึ่งเกิดจากการที่ลูกค้าขายเรือที่เอาประกันออกไป

เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ 15.6 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 10.5 จากปีที่ผ่านมา โดย บริษัทฯ รับเสี่ยงภัยไว้เอง ร้อยละ 22.7 เปรียบเทียบกับร้อยละ 17.2 ในปีที่ผ่านมา สำหรับค่าสินไหมทดแทนมีจำนวนเท่ากับ 6.9 ล้านบาท ลดลง 9.2 ล้านบาท จากปี 2554 ผลการรับประกันภัยในปี 2555 มีอัตราความเสียหายร้อยละ 39.7 ส่งผลให้มีกำไร 6.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมา 8.3 ล้านบาท

- สินค้า บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับ 368.2 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 9.4 จากปี 2554 สาเหตุส่วนหนึ่งมาจากการที่ตัวแทนบางรายส่งงานลูกค้ารายเดิมในสัดส่วนที่ลดลง

เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ เท่ากับ 235.7 ล้านบาท ลดลง ร้อยละ 11.5 โดยบริษัทฯ มีการรับเสี่ยงภัยไว้เอง ลดลงจากร้อยละ 65.6 ในปีที่ผ่านมา เป็นร้อยละ 64.0 ในปี 2555 ผลการรับประกันภัยในปี 2555 มีอัตราความเสียหาย ร้อยละ 36.1 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากปีที่ผ่านมาที่มีอัตราความเสียหายร้อยละ 35.2 ส่งผลให้มีกำไรจากการรับประกันภัยสินค้า 92.1 ล้านบาทเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.2 จากปีที่ผ่านมา

การประกันภัยรถยนต์

ในปี 2555 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับ 5,099.7 ล้านบาท ขยายตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.9 เมื่อเทียบกับปี 2554 สาเหตุหลักมาจากนโยบายการขยายกลุ่มลูกค้ารายย่อย ผ่านช่องทางต่าง ๆ ของบริษัทฯ และการขายตรงทางโทรศัพท์ (Telemarketing) อย่างต่อเนื่อง

เบี้ยประกันภัยรับสุทธิเท่ากับ 4,841.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.2 โดยปีนี้ บริษัทฯ รับเสี่ยงภัยไว้เองร้อยละ 94.9 ลดลงจากปี 2554 ที่ร้อยละ 96.3 สำหรับอัตราความเสียหาย ในปี 2555 อยู่ที่ร้อยละ 57.6 ลดลงจากร้อยละ 65.3 ในปี 2554 ส่งผลให้มีกำไรจากการรับประกันภัยรถยนต์เพิ่มขึ้นร้อยละ 464.6 เมื่อเทียบ

กับปี 2554 หรือมีกำไร 352.6 ล้านบาท

การประกันภัยเบ็ดเตล็ด

การประกันภัยประเภทนี้ ประกอบด้วยการประกันภัย 5 ประเภท คือ การประกันภัยอุบัติเหตุ การประกันภัยด้านวิศวกรรม การประกันภัยเกี่ยวกับบุคคล การประกันภัยเกี่ยวกับการบิน และการประกันภัยการเสี่ยงภัยทุกชนิด ในปี 2555 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 6,066.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 27.7 จากปี 2554 ที่มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 4,752.0 ล้านบาท โดยเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงในปีนี้ ที่เพิ่มขึ้นมาจากการประกันภัยการเสี่ยงภัยทุกชนิด เนื่องจากอัตราเบี้ยประกันภัยในตลาดมีการปรับตัวสูงขึ้น อันเป็นผลต่อเนื่องจากมหาอุทกภัยในไตรมาสที่ 4 ปี 2554

เบี้ยประกันภัยรับสุทธิของการประกันภัยเบ็ดเตล็ดทุกประเภท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 2,789.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 32.2 ในปีนี้ บริษัทฯ รับเสี่ยงภัยไว้เอง ร้อยละ 46.0 เพิ่มขึ้นจากปี 2554 ที่อยู่ในระดับร้อยละ 44.4 โดยความเสียหายที่เพิ่มขึ้นบางส่วนเป็นผลจากมหาอุทกภัยในไตรมาสที่ 4 ปี 2554 มาแจ้งในปี 2555 โดยเฉพาะการรับประกันภัยความเสียหายทุกชนิดที่มีความเสียหายจำนวนมาก แต่จากการบริหารจัดการประกันภัยต่อออกไป ทำให้บริษัทฯ มีความเสียหายในภาพรวมของการประกันภัยเบ็ดเตล็ดปี 2555 อยู่ที่ร้อยละ 57.8 ลดลงจากร้อยละ 62.2 ในปี 2554 ส่งผลให้มีกำไรจากการรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด 190.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 227.8

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยทั้งสิ้น 11,270.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาร้อยละ 23.8 ทั้งนี้ ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นในระหว่างปีเพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาร้อยละ 30.2 ค่าใช้จ่ายอื่นๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 19.3 และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.3 โดยค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ มีสัดส่วนสูงขึ้นกว่าปี 2554 เช่น ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอุปกรณ์คอมพิวเตอร์

ทั้งนี้ในปี 2555 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับตรงทุกประเภท 12,432.9 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 22.8 จากปี 2554 และมีส่วนแบ่งการตลาดปี 2555 ร้อยละ 6.9 ลดลงจากปี 2554 ที่เท่ากับร้อยละ 7.2 โดยยังคงรักษาส่วนแบ่งตลาดที่อันดับ 3 เช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา โดยการประกันภัยรถยนต์ที่มีสัดส่วนเบี้ยประกันภัยร้อยละ 40.9 มีอัตราการเติบโตร้อยละ 18.1 ส่งผลให้ส่วนแบ่งตลาดเบี้ยประกันภัยรถยนต์ปี 2555 เท่ากับร้อยละ 4.9 ลดลงจากปี 2554 และการประกันอสังหาริมทรัพย์มีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 12.6 ในขณะที่การประกันภัยทางทะเล และการประกันภัยเบ็ดเตล็ด มีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 6.4 และ 9.5 ตามลำดับ

รายได้จากการลงทุน

ณ สิ้นปี 2555 บริษัทฯ มีเงินลงทุนตามราคาทุนทั้งสิ้น 12,834.3 ล้านบาท ลดลงจากปี 2554 จำนวน 210.8 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 1.6 สำหรับการจัดสรรเงินลงทุนนั้น ส่วนหนึ่งของเงินลงทุนจำนวน 7,095.0 ล้านบาท หรือร้อยละ 55.3 เป็นการลงทุนในสินทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนคงที่ (Fixed-income) อีกส่วนหนึ่งจำนวน 5,739.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 44.7 เป็นการลงทุนในหุ้นทุน หน่วยลงทุน ทั้งที่จดทะเบียนและไม่ได้

จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ในส่วนของการลงทุนที่ให้ผลตอบแทนคงที่ ประกอบด้วย เงินฝากธนาคารจำนวน 2,108.7 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 16.4 ของเงินลงทุนทั้งหมด เพิ่มขึ้น 1,046.1 ล้านบาทหรือร้อยละ 98.4 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า ตัวเงินจำนวน 630.0 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 4.9 ลดลง 570.0 ล้านบาท หรือร้อยละ 47.5 พันธบัตร 1,886.1 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 14.7 ลดลง 290.2 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.3 จากปีก่อน และหุ้นกู้จำนวน 360.0 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 2.8 ลดลง 20.0 ล้านบาทหรือร้อยละ 5.3

นอกจากการลงทุนในหลักทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนคงที่ดังกล่าว บริษัทฯ มีเงินลงทุนที่ให้ผลตอบแทนคงที่อีกประเภทหนึ่งคือเงินให้กู้ยืมโดยมีอสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกันจำนวน 2,101.3 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 16.4 ลดลง 471.4 ล้านบาทหรือร้อยละ 18.3

ในส่วนของการลงทุนในตราสารทุนนั้น บริษัทฯ มีเงินลงทุนในหุ้นทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จำนวน 3,811.9 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 29.7 ของการลงทุนทั้งหมด เพิ่มขึ้น 77.9 ล้านบาทหรือร้อยละ 2.1 โดยบริษัทยังคงมีนโยบายการลงทุนในระยะยาว โดยปัจจัยพื้นฐานที่ดีของหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ เลือกลงทุนจะเป็นปัจจัยหลักซึ่งส่งผลให้มูลค่าของกิจการมีการเติบโตอย่างยั่งยืน และช่วยลดความผันผวนของมูลค่าเงินลงทุนให้น้อยลง

บริษัทฯ ได้ลงทุนในหลักทรัพย์หุ้นทุนของบริษัทจำกัดที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์จำนวน 572.0 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 4.4 ของเงินลงทุนทั้งหมด โดยเพิ่มขึ้นจากปีก่อน 64.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.7 จากการลงทุนเพิ่มเติมในหุ้นทุนนอกตลาดฯ อนึ่งหุ้นทุนนอกตลาดหลักทรัพย์ส่วนใหญ่ เป็นการลงทุนเชิงสัมพันธ์ทางธุรกิจและสนับสนุนการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีเงินลงทุนในบริษัทรวมจำนวน 140.1 ล้านบาท หรือสัดส่วนร้อยละ 1.1 เพิ่มขึ้น 8.4 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.4 ซึ่งส่วนที่เพิ่มขึ้นนี้ เกิดจากการรับรู้ผลกำไรในบริษัทเหล่านั้นๆ อนึ่ง เงินลงทุนในบริษัทรวมเป็นการลงทุน โดยการถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 และเป็นการลงทุนในต่างประเทศ ซึ่งได้แก่ การลงทุนในบริษัทประกันภัยในประเทศกัมพูชา อันเป็นการเพิ่มโอกาสการทำธุรกิจในต่างประเทศ ซึ่งบริษัทรวมเหล่านั้นล้วนมีศักยภาพที่จะเติบโต ทั้งในด้านการขยายธุรกิจ และผลกำไร รวมถึงมีความสามารถในการจ่ายเงินปันผลให้แก่บริษัทฯ ได้

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนตราสารหนี้ จำนวน 540.2 ล้านบาทหรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 4.2 ของเงินลงทุนทั้งหมด ลดลง 44.4 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.6 หน่วยลงทุนของกองทุนตราสารทุนจำนวน 177.8 ล้านบาท เป็นสัดส่วนร้อยละ 1.4 ลดลง 21.3 ล้านบาทหรือร้อยละ 10.7 หน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์จำนวน 497.3 ล้านบาทหรือร้อยละ 3.9 เพิ่มขึ้น 7.4 ล้านบาทหรือร้อยละ 1.5

รายได้จากการลงทุนสำหรับปี 2555 มีจำนวน 3,024.1 ล้านบาท ประกอบด้วยรายได้ดอกเบี้ย 276.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.5 เงินปันผลรับ 577.2 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 10.2 กำไรจากการขายหลักทรัพย์และสินทรัพย์ 2,021.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 207.9 รายได้ค่าเช่าและอื่นๆ 140.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.8

ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม ซึ่งบันทึกโดยวิธีส่วนได้เสีย 8.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 37.7 ค่าใช้จ่ายในการลงทุน 91.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.4 กำไรจากการกลับรายการค่าง่ายของเงินลงทุน 9.0 ล้านบาท ทำให้มีรายได้จากการลงทุนสุทธิ จำนวน 2,941.6 ล้านบาท

ณ วันสิ้นปี ดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยปิดที่ 1,391.93 จุด เพิ่มขึ้นจากปี 2554 ซึ่งปิดที่ 1,025.32 จุด เพิ่มขึ้น 366.6 จุด หรือร้อยละ 35.8 ซึ่งสอดคล้องกับการที่บริษัทฯ มีส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้น ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จำนวนที่มากขึ้น คือเท่ากับ 16,503.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2554 จำนวน 4,300.0 ล้านบาท หรือร้อยละ 35.2

ฐานะการเงิน

สินทรัพย์

สินทรัพย์ของบริษัทฯ ณ สิ้นปี 2555 มีจำนวน 55,507.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2554 จำนวน 3,582.6 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.9 รายการสินทรัพย์ที่สำคัญมีดังนี้

- เงินลงทุนในหลักทรัพย์ จำนวน 25,595.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 4,069.4 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.9 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ประกอบด้วย เงินลงทุนเพื่อขาย 23,880.4 ล้านบาท เป็นสัดส่วนร้อยละ 43.0 ของสินทรัพย์รวม เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด (เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน) เท่ากับ 1,208.7 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วน ร้อยละ 2.2 เงินลงทุนทั่วไปเท่ากับ 506.3 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 0.9
- สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ 22,372.2 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 741.5 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.2
- เงินให้กู้ยืมสุทธิ 2,110.0 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 468.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.2
- เบี้ยประกันภัยค้ำรับ 2,008.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 298.7 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.5
- เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด 1,556.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 421.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 37.1
- ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ รวมอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนสุทธิเท่ากับ 1,190.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 103.9 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.6

หนี้สิน

หนี้สินของบริษัทฯ ณ สิ้นปี 2555 มีจำนวน 33,113.3 ล้านบาท ลดลงจากปี 2554 จำนวน 535.7 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.6 รายการหนี้สินที่สำคัญมีดังนี้

- สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค่าง่ายจำนวน 21,746.5 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 3,000.7 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.1
- เงินสำรองเบี้ยประกันภัยจำนวน 5,920.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 869.3 ล้านบาทหรือร้อยละ 17.2
- เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อจำนวน 2,504.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 1,305.2 ล้านบาท หรือ

ร้อยละ 108.8

- เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า 1,081.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 113.1 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 11.7

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของของบริษัทฯ ณ สิ้นปี 2555 มีจำนวน 22,394.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2554 จำนวน 4,118.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.5 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- กำไรสะสมยังไม่จัดสรร 381.2 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 286.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 42.9
- กำไรสำหรับปีเท่ากับ 625.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 573.7 ล้านบาท หรือร้อยละ 1,102.8
- จ่ายเงินปันผลในปี 2555 จำนวน 912.6 ล้านบาท (อัตรา 12 บาทต่อหุ้น)
- องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ (ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน) เป็นจำนวน 16,634.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 4,405.1 ล้านบาท หรือร้อยละ 36.0

คุณภาพสินทรัพย์

ลูกหนี้ (เบี้ยประกันภัยค้ำรับ)

ณ วันสิ้นปี 2555 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ 2,008.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 298.7 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.5 โดยเบี้ยประกันภัยค้ำรับ สามารถแยกตามอายุหนี้ได้ ดังนี้

(ล้านบาท)

ระยะเวลาค้ำรับ	2555				2554			
	จากผู้เอา ประกันภัย	จาก ตัวแทน และ นายหน้า ประกันภัย	จากการรับ ประกันภัย ต่อ	รวม	จากผู้เอา ประกันภัย	จาก ตัวแทน และ นายหน้า ประกันภัย	จากการรับ ประกันภัย ต่อ	รวม
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	477.8	761.3	71.6	1,310.7	444.8	672.4	41.0	1,158.2
ค้ำรับไม่เกิน 30 วัน	145.1	101.6	9.5	256.2	87.4	76.3	19.4	183.1
ค้ำรับ 30 - 60 วัน	64.4	76.3	12.4	153.1	34.4	72.8	8.9	116.1
ค้ำรับ 60 - 90 วัน	26.1	20.6	7.9	54.6	21.9	16.4	3.5	41.8
ค้ำรับ 90 วัน - 1 ปี	48.6	128.4	58.2	235.2	134.6	58.5	13.6	206.7
ค้ำรับเกินกว่า 1 ปี	8.9	18.9	1.6	29.4	16.6	20.0	1.0	37.6
รวมเบี้ยประกันภัยค้ำรับ	770.9	1,107.1	161.2	2,039.2	739.7	916.4	87.4	1,743.5
หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(9.1)	(19.8)	(1.4)	(30.3)	(10.5)	(20.8)	(2.0)	(33.3)
เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ	761.8	1,087.3	159.8	2,008.9	729.2	895.6	85.4	1,710.2

ลูกหนี้เบี้ยประกันภัยค้ำรับจำนวนรวมทั้งสิ้น 2,039.2 ล้านบาท เป็นเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระและค้ำรับไม่เกิน 30 วัน จำนวน 1,566.9 หรือคิดเป็นร้อยละ 76.8 ของเบี้ยประกันภัยค้ำรับรวม ซึ่งส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระตามระยะเวลาเครดิตที่ได้รับ อย่างไรก็ตาม บริษัทได้พัฒนากระบวนการ

บริหารหนี้ การจัดเก็บเงิน และติดตามหนี้ให้มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง

สำหรับเบี้ยประกันภัยที่มีโอกาสจะเก็บเงินไม่ได้ บริษัทฯ ได้พิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามประกาศ เรื่อง นโยบายการตั้งหนี้สูญของบริษัทฯ ซึ่งจำนวนที่ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญนี้คิดว่าเพียงพอกับจำนวนเงินที่มีความเสี่ยงที่จะเก็บเงินไม่ได้

เงินให้กู้ยืม

ณ สิ้นปี 2555 บริษัทฯ มีเงินให้กู้ยืมรวม 2,110.2 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 468.7 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 18.2 ทั้งนี้ เป็นการให้กู้ยืมซึ่งมีอสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกัน หรือมีบุคคลค้ำประกัน เงินให้กู้ยืมดังกล่าวประกอบด้วย เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย จำนวน 260.5 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 12.3 และให้กู้ยืมแก่ผู้ประกอบการธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และธุรกิจอื่นจำนวน 1,849.7 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 87.7

ในการลงทุนให้กู้ยืมโดยมีอสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกันนั้น การประเมินมูลค่าหลักประกัน การกำหนดวงเงินให้กู้ยืม อายุสัญญา เงื่อนไขการผ่อนชำระดอกเบี้ยและการคืนเงินต้นจะเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง กล่าวคือหลักทรัพย์ที่ลูกหนี้นำมาจดทะเบียนจำนองเพื่อค้ำประกันเงินกู้ยืม นั้นมูลค่าเพียงพอที่บริษัทฯ จะได้รับชำระหนี้โดยสิ้นเชิง

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมโดยมีสินทรัพย์จำนองเป็นประกัน สามารถแยกตามอายุหนี้ได้ดังนี้

(ล้านบาท)

ระยะเวลาค้างรับ	2555		2554	
	เงินต้น	ดอกเบี้ย	เงินต้น	ดอกเบี้ย
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	1,490.6	0.1	2,571.0	4.2
เกินกว่ากำหนดชำระ				
น้อยกว่า 3 เดือน	570.0	3.5	0.6	-
3 - 12 เดือน	39.6	0.5	-	-
มากกว่า 12 เดือน	1.1	-	1.1	-
รวม	2,101.3	4.1	2,572.7	4.2
หัก : ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(0.2)	-	(0.2)	-
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	2,101.1	4.1	2,572.5	4.2

เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เศรษฐกิจโลกปี 2555 ยังคงมีภาวะถดถอยจากวิกฤตเศรษฐกิจในยุโรปโซน ที่มีปัญหาหนี้สาธารณะจำนวนมหาศาล ซึ่งทำให้ต้นทุนทางการเงินของประเทศอยู่ในระดับสูง และหลายประเทศก็เกิดวิกฤติในภาคการธนาคาร ทำให้เกิดการขาดสภาพคล่อง และฝั่งอเมริกา ซึ่งฟื้นตัวด้วยอัตราที่ช้า และมีปัญหาหนี้สาธารณะที่ชนเพดาน จนทำให้ต้องขยายเพดานหนี้อย่างต่อเนื่อง และปริมาณหนี้ที่มีจำนวนมาก จนเป็นปัญหาในการลดระดับหนี้ อย่างไรก็ตาม ตลาดทุนในประเทศยังได้รับอานิสงส์จากเงินทุนไหลเข้าด้วยสภาพคล่องจากนโยบายการเงินที่ประเทศพัฒนา

แล้วได้อัดฉีดเข้ามาจนสิ้นระบบ และสำหรับ บริษัทฯ ยังคงมีรายได้จากการจัดการลงทุน โดยรวมเติบโตขึ้นจากปีก่อน โดยดอกเบี้ยและเงินปันผลเท่ากับ 854.1 ล้านบาท ลดลง 46.2 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.1 กำไรจากการขายหลักทรัพย์เท่ากับ 2,002.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,352.6 ล้านบาทหรือร้อยละ 208.0 รวมรายได้จากการจัดการลงทุน 2,857.0 ล้านบาทเพิ่มขึ้น 1,306.4 ล้านบาทหรือร้อยละ 84.3 ซึ่งเมื่อรวมกับผลขาดทุนจากการรับประกันภัย สามารถทำให้บริษัทฯ มีกำไรสุทธิในปี 2555 ได้เป็นจำนวนเท่ากับ 625.8 ล้านบาท

นอกจากนี้ การลงทุนของบริษัทฯ มีมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ โดยรวมแล้วมากกว่าราคาทุน ซึ่งบ่งชี้ โดยองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของในงบดุลปี 2555 ซึ่งเป็นรายการแสดงส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเป็นจำนวนเงินเท่ากับ 16,634.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 4,405.1 ล้านบาท หรือร้อยละ 36.0

เมื่อจำแนกในรายละเอียด ณ วันสิ้นปี 2555 บริษัทฯ มีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่สำคัญได้แก่ เงินลงทุนในพันธบัตรที่ราคาทุนเท่ากับ 1,886.1 ล้านบาท หรือคิดเป็นมูลค่ายุติธรรมเท่ากับ 1,899.9 ล้านบาท เงินลงทุนในหุ้นทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ 3,811.9 ล้านบาท หรือมูลค่ายุติธรรมเท่ากับ 20,317.3 ล้านบาท (รวมใบสำคัญแสดงสิทธิและหักค่าเผื่อการด้อยค่าแล้ว) หุ้นทุนนอกตลาดหลักทรัพย์ มูลค่า 572.0 ล้านบาท คิดเป็นมูลค่ายุติธรรมเท่ากับ 506.2 ล้านบาท ส่วนต่างคือกำไรที่บริษัทฯ ได้บันทึกค่าเผื่อการด้อยค่า 65.8 ล้านบาทของหุ้นทุนนอกตลาดหลักทรัพย์และเงินลงทุนในบริษัทรวมเท่ากับ 140.1 ล้านบาท

เงินลงทุนในหน่วยลงทุนตามราคาทุนมีมูลค่าเท่ากับ 1,215.3 ล้านบาท คิดเป็นมูลค่ายุติธรรมเท่ากับ 1,305.8 ล้านบาท จำแนกได้เป็นหน่วยลงทุนของกองทุนตราสารหนี้ กองทุนตราสารทุน และกองทุนอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งมีมูลค่าตามราคาทุนเท่ากับ 540.2, 177.8 และ 497.3 ล้านบาทตามลำดับ หรือคิดเป็นมูลค่ายุติธรรมเท่ากับ 528.1, 157.6 และ 620.1 ล้านบาท ตามลำดับ

สภาพคล่อง

กระแสเงินสด

ณ สิ้นปี 2555 บริษัทฯ มีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด จำนวน 1,556.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 421.3 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 37.1 โดยมีเงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมต่างๆ ดังนี้

	(ล้านบาท)	
	2555	2554
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(1,300.5)	1,726.2
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	2,634.4	(181.3)
กระแสเงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(912.6)	(912.5)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	421.3	632.4

- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน 1,300.5 ล้านบาท ประกอบด้วยรายการที่สำคัญ คือ ค่าสินไหม

ทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง

- เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน 2,634.4 ล้านบาท องค์ประกอบที่สำคัญได้แก่ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ และเงินให้กู้ยืม
- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน จำนวน 912.6 ล้านบาท เป็นการใช้จ่ายเงินสดเพื่อจ่ายปันผลทั้งหมด

สินทรัพย์อื่นที่มีสภาพคล่อง

นอกจากเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดแล้ว ตามข้อมูลที่ได้ระบุในส่วนของเงินลงทุนในหลักทรัพย์นั้น จะเห็นได้ว่าเงินลงทุนส่วนใหญ่เป็นสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง เช่น พันธบัตรรัฐบาล หุ้นจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ หน่วยลงทุน เป็นต้น ซึ่งสินทรัพย์เหล่านี้สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว เนื่องจากเป็นสินทรัพย์ในความต้องการของตลาด

รายจ่ายลงทุน

ในปี 2555 รายจ่ายลงทุนส่วนใหญ่ของบริษัทฯ ประกอบด้วยการลงทุนในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เครื่องตกแต่ง อุปกรณ์สำนักงาน ให้มีรูปแบบที่ทันสมัย และเพื่อประสิทธิภาพในการบริการแก่ลูกค้ามากยิ่งขึ้น อนึ่ง เงินจ่ายลงทุนในที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ในงบกระแสเงินสดปี 2555 มีจำนวน 292.4 ล้านบาท

แหล่งที่มาของเงินทุน

ณ สิ้นปี 2555 บริษัทฯ มีหนี้สิน 33,113.3 ล้านบาท ส่วนของเจ้าของ 22,394.5 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Debt to Equity Ratio) เท่ากับ 1.48 เท่า โดยหนี้สินรวมลดลง 535.7 ล้านบาท หรือเปลี่ยนแปลงร้อยละ 1.6 จากปีก่อนหน้า เนื่องมาจากรายการสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายอันเป็นผลมาจากอุทกภัยร้ายแรงลดลงไปมากแล้ว และหากพิจารณาส่วนของเจ้าของนั้น เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า 4,118.3 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 22.5 โดยปัจจัยสำคัญมาจากองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ ซึ่งคือส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น 4,405.1 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 36.0

11.3 ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ในรอบปี 2555 โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปี และค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส	1,381,500	บาท
2. ค่าประเมินระบบการควบคุมภายใน และระเบียบวิธีปฏิบัติการลงทุน		
ประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย	155,000	บาท
3. ค่าสอบทานรายงาน RBC (Risk Based Capital) สำหรับปี 2555 และ		
ไตรมาสที่ 2 ปี 2555	500,000	บาท
รวม	2,036,500	บาท

12. ข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง

- ไม่มี -

บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ส่วนที่ 2

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

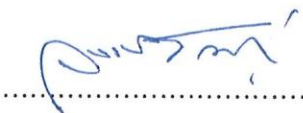
“บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว ด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว

(2) บริษัทได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่า บริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 12 พฤศจิกายน 2555 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้ นายวรวิทย์ โรจน์ไพธาดา เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใด ไม่มีลายชื่อของ นายวรวิทย์ โรจน์ไพธาดา กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น ”

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

ผู้รับมอบอำนาจ

นายวรวิทย์ โรจน์ไพธาดา กรรมการและเลขานุการบริษัท



คณะกรรมการบริษัท

เอกสารแนบ 1

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีซ้อนหลัง		
			ในบริษัท (%)	ช่วงเวลา/ปี	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
1. นายชัย โสภณพนิช ประธานกรรมการ	69	- 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	3.848076*	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 รองประธานกรรมการ กรรมการ กรรมการ ประธาน นายกสมาคม	บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. พุทราภา เมลท์ (ไทยแลนด์) บมจ. ไทยไวร์แอนด์เคเบิล บมจ. โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ บมจ. กรุงเทพประกันชีวิต International Insurance Society, Inc. New York, U.S.A. สภาธุรกิจประกันภัยไทย สมาคมประกันวินาศภัย
2. นายเปล่งศักดิ์ ประกาศเภสัช กรรมการอิสระและ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	70	- 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 กองอาสารักษาดินแดน ประจำปี 2551 กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการปู้ 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.ยูไนเต็ดฟลาวมิลล์ บมจ.ไทยเซ็นทรัลเคมี

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

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีซ้อนหลัง		
			ในบริษัท (%)	ช่วงเวลา/ปี	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
4. นางสาวพนีย์ ชนวานิช กรรมการอิสระและ กรรมการตรวจสอบ		- วุฒิปริญญาตรีบริหารระดับสูงด้านการค้าและ การพาณิชย์ สถาบันวิทยาการการค้า รุ่นที่ 3 - วุฒิปริญญาตรีบริหารจัดการด้านความมั่นคงชั้นสูง รุ่นที่ 2 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร				
5. นายช.นันท์ เพ็ชฌุไพศิษฐ์ กรรมการอิสระและ กรรมการตรวจสอบ	60	- 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 - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Financial Institutions Governance Program (FGP) รุ่นที่ 4/2555 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	-	ก.พ.2552 - ปัจจุบัน 2549 - ปัจจุบัน และ 2545 - 2547 ค.ศ. 2554 - 2555 ค.ศ. 2554 - 2555 มี.ค. 2552 - 2555 2553 - 2554 และ 2548 - 2549 2553 - 2554 และ 2549 - 2551 2551 - 2554 2544 - 2551 2543 - 2544 2548 - 2550	กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ ผู้ตรวจราชการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ ที่ปรึกษาด้านประสิทธิภาพ เจ้าหน้าที่วิเคราะห์นโยบายและแผน 9 ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภายใน กรรมการ	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย กระทรวงการคลัง ธนาคารออมสิน องค์การเคหะกรรม การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย ธนาคารอาคารสงเคราะห์ กรมสรรพากร กรมสรรพากร กรมสรรพากร องค์การพิพิธภัณฑ์วิทยาศาสตร์แห่งชาติ
6. นายธีระ วงศ์จิรัช กรรมการอิสระและกรรมการ กำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	83	- ปริญญาตรีวิศวกรรมศาสตร์ Linnan 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. นายสุวรรณ แทนสิดิษฐ์ กรรมการอิสระและกรรมการ กำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	68	- 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 (%)	ช่วงเวลา/ปี	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
8. นายวีระศักดิ์ สุวัฒนวิบูลย์ กรรมการอิสระ และประธาน คณะกรรมการธรรมาภิบาล	55	- 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 - ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิชาการพลังงาน (วพน.) รุ่น 1 - 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 2555 - ปัจจุบัน 2545 - 2555 2544 - ปัจจุบัน 2544 - ปัจจุบัน 2544 - ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการธรรมาภิบาล กรรมการอิสระ กรรมการ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ รองผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบลูกค้าธุรกิจรายกลาง ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้อำนวยการลูกค้าธุรกิจรายกลาง นครหลวง กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บจ.เดอะ แกรนด์ - ซูปี บมจ. ที.กรุงเทพอุตสาหกรรม ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) บจ.โตโยต้า ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) บจ.ไทย อิน โค รอร์ดซ่า บจ.เอเชียอุตสาหกรรมหลอดไฟ
9. นางฉันทิรา ไสภณพนิช กรรมการอิสระและ กรรมการธรรมาภิบาล	47	- ปริญญาตรีเศรษฐศาสตร์ (เกียรตินิยม) London School of Economics and Political Sciences ประเทศอังกฤษ - M.B.A, Cass Business School City University London ประเทศอังกฤษ - โครงการสัมมนาผู้บริหารธนาคารและสถาบันการเงิน รุ่นที่ 5 (FINEX V) - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 40/2548 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	0.002771*	ก.พ. 2554 - ปัจจุบัน เม.ย. 2553 - ปัจจุบัน 2551 - ปัจจุบัน 2543 - ปัจจุบัน 2537 - ปัจจุบัน 2537 - 2551 2546 - ปัจจุบัน 2545 - ปัจจุบัน 2542 - ปัจจุบัน	กรรมการธรรมาภิบาล กรรมการอิสระ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการและเหรัญญิก กรรมการ กรรมการและเหรัญญิก	บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย บริษัทที่ปรึกษาเอเชีย พลัส บจ. บางกอก บีทีเอ็มยู บมจ. หลักทรัพย์ เอเชีย พลัส บมจ. หลักทรัพย์ เอเชีย พลัส มูลนิธิหอศิลป์สมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ พระบรมราชินีนาถ มูลนิธิอนุเคราะห์คนพิการในพระราชูปถัมภ์ของ สมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี สมาคมสตรีภาคพื้นแปซิฟิกและเอเชียอาคเนย์ แห่งประเทศไทยในพระบรมราชินูปถัมภ์ (สปอท)

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

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีซ้อนหลัง		
			ในบริษัท (%)	ช่วงเวลา/ปี	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
10. นายมาโกะโตะ ชูซูกิ กรรมการอิสระ	53	- 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 ธีรวิชชกุล กรรมการและกรรมการธรรมาภิบาล	60	- เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 129/2553 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	0.018792*	2554 - ปัจจุบัน เม.ย. 2554 - ปัจจุบัน ก.พ. 2554 - ปัจจุบัน 2553 - ปัจจุบัน 2550 - 2552 2544 - 2550	กรรมการผู้อำนวยการใหญ่ กรรมการ กรรมการธรรมาภิบาล ผู้อำนวยการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ผู้อำนวยการ ฝ่ายรับประกันภัย	บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย
12. นายวรวิทย์ ไรจน์พิธาดา กรรมการและเลขานุการบริษัท และที่ปรึกษาบริษัท	68	- ประกาศนียบัตรวิชาชีพ บริหารธุรกิจ อัสสัมชัญพาณิชย - 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

* นับรวมหุ้นผู้ที่เกี่ยวข้องตาม 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	69	- 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	3.848076*	2553 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการและประธานคณะผู้บริหาร	บมจ. กรุงเทพประกันภัย
				2521 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. กรุงเทพประกันภัย
				2519 - 2552	กรรมการผู้อำนวยการใหญ่	บมจ. กรุงเทพประกันภัย
				2531 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. พุททาว เมททัล (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 ธีรวิชชกุล กรรมการผู้อำนวยการใหญ่	60	- เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 129/2553 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	0.018792*	2554 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้อำนวยการใหญ่	บมจ. กรุงเทพประกันภัย
				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

* 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
3. นายอานนท์ วัจวุธ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ และผู้อำนวยการ ฝ่ายกฎหมาย และผู้อำนวยการฝ่ายสินไหมทดแทน	58	- นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง	0.045699*	เม.ย.2555 - ปัจจุบัน ก.ย.2553 - ปัจจุบัน และ 2546-2548 2549 - 2555 2543 - ปัจจุบัน 2552 - ปัจจุบัน 2544 - ปัจจุบัน 2541 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ผู้อำนวยการ ฝ่ายสินไหมทดแทน ผู้อำนวยการ ฝ่ายสินไหมทดแทนนานาชาติ ผู้อำนวยการ ฝ่ายกฎหมาย เลขานุการ รองประธานคณะกรรมการประกันภัยนานาชาติ รองประธานกรรมการ	บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย สมาคมประกันวินาศภัย สมาคมประกันวินาศภัย บจ. กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ
4. นายสุพัฒน์ อยู่คงพันธ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ และผู้อำนวยการ ธุรกิจนายหน้า	55	- บริหารธุรกิจบัณฑิต (การตลาด) มหาวิทยาลัยอีสต์ซัมซัน - Associate of the Insurance Institute of New Zealand (NZII), New Zealand	0.053828*	เม.ย.2555 - ปัจจุบัน 2550 - ปัจจุบัน ก.พ.-ส.ค.2553 2548 - 2550	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ผู้อำนวยการ ธุรกิจนายหน้า ผู้อำนวยการ ฝ่ายสินไหมทดแทน (รักษาการ) ผู้จัดการอาวุโส ส่วนนายหน้า	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย
5. ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนารถน ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ และผู้อำนวยการ ธุรกิจลูกค้ารายย่อย และผู้อำนวยการ ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	49	-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	เม.ย. 2555 - ปัจจุบัน 2552 - ปัจจุบัน 2550 - ปัจจุบัน 2554 - เม.ย. 2555 2549 - 2550 2548 - 2552	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ผู้อำนวยการ ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ ผู้อำนวยการ ธุรกิจลูกค้ารายย่อย ผู้อำนวยการ ฝ่ายการตลาดและสื่อสารองค์กร ผู้จัดการอาวุโส ส่วนธุรกิจลูกค้ารายย่อย ผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย
6. นายสาริต ลิปะศิริ ผู้อำนวยการ ธุรกิจตัวแทน	61	- Diploma (Accounting) Perth Technical College, Australia	0.010548	2552 - ปัจจุบัน 2549 - ม.ค.2553	ผู้อำนวยการ ธุรกิจตัวแทน ผู้อำนวยการ ฝ่ายสินไหมทดแทน	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย
7. นางศรีจิตรา ประโมจน์ย์ ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชีและการเงิน	55	- บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - M.B.A. University of North Texas, U.S.A.	-	2549 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชีและการเงิน	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
8. นายจักรกริช ชีวนันทพรชัย ผู้อำนวยการ ธุรกิจลูกค้าองค์กร	53	- สถิติศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	-	2550 - ปัจจุบัน 2544 - 2550	ผู้อำนวยการ ธุรกิจลูกค้าองค์กร ผู้จัดการ ส่วนลูกค้าตรง	บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย

* นับรวมหุ้นที่เกี่ยวข้องตาม 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
9. นางสาวพิมพ์ใจ เลื่อมรุ่ง ผู้อำนวยการ ฝ่ายทรัพยากรบุคคล	56	- การศึกษาระดับบัณฑิต มหาวิทาลัยศรีนครินทรวิโรฒ - บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช - รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	0.013633	ส.ค.2553 - ปัจจุบัน 2550 - ก.ค.2553 2538 -2550	ผู้อำนวยการ ฝ่ายทรัพยากรบุคคล ผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายทรัพยากรบุคคล ผู้จัดการ ฝ่ายทรัพยากรบุคคล	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย
10. นายสนธยา ฉายโถมเลิศ ผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบ	59	- บัญชีบัณฑิต มหาวิทาลัยธรรมศาสตร์ - Mini M.B.A. จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	-	2550 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบ	บมจ. กรุงเทพประกันภัย
11. นายสุชาติ จิราวัฒน์ ผู้อำนวยการ ธุรกิจสาขาและการร่วมทุน	57	- นิเทศศาสตรบัณฑิต (การประชาสัมพันธ์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - Mini M.B.A มหาวิทาลัยเกษตรศาสตร์	-	ส.ค.2553 - ปัจจุบัน 2549-2553	ผู้อำนวยการ ธุรกิจสาขาและการร่วมทุน ผู้จัดการภาคสายลูกค้าธุรกิจรายกลางและปลีก ต่างจังหวัด	บมจ.กรุงเทพประกันภัย ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
12. นายอริย์ วันแอะละ ผู้อำนวยการ ธุรกิจสถาบันการเงิน	57	- รัฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทาลัยรามคำแหง - Associate of the Insurance Institute of New Zealand (NZII), New Zealand	0.003189	2550 - ปัจจุบัน 2549 - 2550	ผู้อำนวยการ ธุรกิจสถาบันการเงิน ผู้จัดการอาวุโส ส่วนตัวแทน	บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย
13. นายเลิศ วงศ์ชัย ผู้อำนวยการ ฝ่ายสินไหมทดแทนยานยนต์ (แต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2556)	57	- บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทาลัยศรีนครินทรวิโรฒ	0.001499	ก.พ. 2556 - ปัจจุบัน 2552 - 2555 2550 - 2552 2545 - 2550	ผู้อำนวยการ ฝ่ายสินไหมทดแทนยานยนต์ ผู้จัดการอาวุโส บริการอุบัติเหตุยานยนต์ ผู้จัดการอาวุโส ประเมินราคาสินไหมทดแทนยานยนต์ ผู้จัดการส่วนสนับสนุนสินไหมทดแทนยานยนต์	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย
นางสาวผกามาศ จารุเสถียร ผู้อำนวยการ (เกษียณอายุ มีผลเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2556)						
นายสำเนา เชียรประมุข ผู้ช่วยผู้อำนวยการ (เกษียณอายุ มีผลเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2556)						

เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

- ไม่มี -

เอกสารแนบ 3 อื่นๆ

1. รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน
3. หนังสือรับรองบริษัท

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบเสนอผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบบริษัท กรุงเทพมหานครประกันภัยจำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน โดยมี นายเปล่งศักดิ์ ประกาศเกียรติก เป็นประธานคณะกรรมการตรวจสอบ นางสาว พงนิษฐ์ ชนวรา นิช และ นายช.นันท์ เพ็ชฌุไพศิษฎ์ เป็นกรรมการตรวจสอบ มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี

ในปี พ.ศ. 2555 คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดการประชุมร่วมกับกรรมการและเลขานุการบริษัท กรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี และ ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบ รวม 4 ครั้ง และ ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายบริหารร่วมประชุมด้วย รวม 2 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. การสอบทานรายงานการเงินของบริษัท พิจารณาสอบทานรายงานทางการเงินรายไตรมาสและรายงานทางการเงินประจำปีของบริษัทร่วมกับฝ่ายบริหารและผู้สอบบัญชี เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินของบริษัทได้จัดทำขึ้นอย่างถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอครบถ้วนและเชื่อถือได้ พร้อมทั้งให้ข้อเสนอแนะเพื่อปรับปรุงรวมทั้งการติดตามผลเพื่อเกิดประโยชน์ต่อบริษัท

2. การดูแลระบบการควบคุมภายในของบริษัทและการปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมาย พิจารณาสอบทานและให้ความเห็นชอบแผนการตรวจสอบของฝ่ายตรวจสอบประจำปีพ.ศ. 2555 การสอบทานรายงานผลการตรวจสอบตามแผนงาน รวมถึงการให้ข้อเสนอแนะเพื่อให้การปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบเกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผล ตลอดจนการแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นและให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารในการติดตามให้มีการปรับปรุงแก้ไขในประเด็นที่สำคัญตามรายงานการตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่ดีและมีการปฏิบัติงานที่ถูกต้องตามกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

3. การดูแลไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ พิจารณาสอบทานรายการระหว่างบริษัทและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันซึ่งอาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท เพื่อให้เกิดความโปร่งใสและเป็นรายการจริงในการดำเนินธุรกิจปกติไม่มีผลกระทบต่อบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

4. การพิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี พิจารณาและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อขออนุมัติที่ประชุมผู้ถือหุ้น แต่งตั้งนางนงลักษณ์ พุ่มน้อย และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปสุต และ/หรือ นางสาวรัชดา ขงสวัสดิ์วานิชย์ แห่งบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีสำหรับปี พ.ศ. 2555 โดยมีค่าตอบแทน 2,036,500 บาท

5. การปฏิบัติหน้าที่อื่นๆ ดูแลและให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารในด้านการบริหารจัดการเพื่อให้เกิดการตรวจสอบและคานอำนาจอย่างเหมาะสม การบริหารความเสี่ยงเพื่อลดผลกระทบที่อาจมีต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท รวมถึงการติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีเพื่อสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วเห็นว่า บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอ มีการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ รายการที่เกี่ยวข้องกันเป็น

รายการจริงทางการค้าอันเป็นธุรกิจปกติและสมเหตุสมผล มีการปฏิบัติงานถูกต้องตามกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง รายงานทางการเงินทำขึ้นอย่างถูกต้องตามที่ควรมีการเปิดเผยข้อมูลเพียงพอตามมาตรฐานบัญชี และมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่น่าเชื่อถือ



(นายเปล่งศักดิ์ ประกาศเกียรติก)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัทกรุงเทพประกันภัยจำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัทกรุงเทพประกันภัยจำกัด (มหาชน) และสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยเลือกใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังในการจัดทำรวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

คณะกรรมการบริษัท ฯ จัดให้มีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจอย่างมีเหตุผลว่า การบันทึกข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอต่อการดูแลรักษาทรัพย์สิน ป้องกันการทุจริต หรือการดำเนินการที่ผิดปกติ การเปิดเผยรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมทั้งมีการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบและรายงานผลต่อคณะกรรมการบริษัท ฯ อย่างสม่ำเสมอ ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการบริษัท ฯ มีความเห็นว่า ระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2555 ซึ่งผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ได้ตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และแสดงความเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป



(นายชัย โสภณพนิช)

ประธานกรรมการและประธานคณะผู้บริหาร

ที่ สจ.4000421



กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

หนังสือรับรอง

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

1. ชื่อบริษัท บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)

2. กรรมการของบริษัทมี 12 คน ตามรายชื่อดังต่อไปนี้

- | | |
|------------------------------|-------------------------------|
| 1.นายชัย โสภณพนิช | 2.นายวรวิทย์ โรจนไพฑูริ |
| 3.นายธีระ วงศ์จักร | 4.นายพนัส ชีวณิชย์กุล |
| 5.นายเปล่งศักดิ์ ประกาศเภสัช | 6.นายสิงห์ ตังหัดสวัสดิ์ |
| 7.นายสุวรรณ แทนสถิตย์ | 8.นายวีระศักดิ์ สุดันทวีบูลย์ |
| 9.นายช.นันท์ เพ็ชร์ไพศิษฏ์ | 10.นางสาวพจณีย์ ธนวานิช |
| 11.นางณิธิรา โสภณพนิช | 12.นายมาโคะโตะ ชูชุกิ/ |

3. ชื่อและจำนวนกรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัทคือ นายชัย โสภณพนิช นายวรวิทย์ โรจนไพฑูริ นายธีระ วงศ์จักร นายพนัส ชีวณิชย์กุล กรรมการสองในสี่คนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัท
ข้อจำกัดอำนาจกรรมการไม่มี/

4. ทุน 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

บริการสร้างสรรค์
Creative Service
สายด่วน 1570 www.dbd.go.th

บริการขอเอกสารผ่าน www.dbd.go.th -->ชำระเงินทางธนาคาร --> บริการจัดส่ง โทร. 02 528 7600 ต่อ 3630, 3636 หรือ 02 547 5994
จัดพิมพ์ เมื่อเวลา 08:41 น.

ที่ สจ.4000421



กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

หนังสือรับรอง

ออกให้ ณ วันที่ 5 เดือน กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2556



รายการข้อควรทราบของนิติบุคคลมีดังนี้

ข้อควรทราบ

1. กรณีที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กรรมการและผู้บริหารจะต้องมีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 โปรดตรวจสอบรายละเอียดที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
2. บริษัทนี้เดิมชื่อ บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด ทะเบียนเลขที่ 0105490000413 ได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2536/
3. นิติบุคคลนี้ได้ส่งงบการเงินปี 2554
4. หนังสือรับรองเฉพาะข้อความที่ห้าง/บริษัทได้นำมาจดทะเบียนไว้เพื่อผลทางกฎหมายเท่านั้น ข้อเท็จจริงเป็นสิ่งที่ควรหาไว้พิจารณาฐานะ
5. นายทะเบียนอาจเพิกถอนการจดทะเบียน ถ้าปรากฏว่าข้อความอันเป็นสาระสำคัญที่จดทะเบียน ไม่ถูกต้อง หรือเป็นเท็จ



กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
Department of Business Development
Ministry of Commerce

บริการ มีใจให้ประชาชน
Creative Service

สายด่วน 1570 www.dbd.go.th

บริการขอเอกสารผ่าน www.dbd.go.th --> ชำระเงินทางธนาคาร --> บริการจัดส่ง โทร. 02 528 7600 ต่อ 3630, 3636 หรือ 02 547 5994

จัดพิมพ์ เมื่อเวลา 08:41 น.

ที่ สจ.4000421 ออกให้ ณ วันที่ 5 เดือน กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2556

สำเนาเอกสารแนบท้ายหนังสือรับรอง

วัตถุประสงค์ของบริษัทมีจำนวน ๑ ข้อ ดังต่อไปนี้ บมจ. 136

(1) ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยทุกประเภท รวมทั้งการประกันภัยความรับผิด การประกันภัย

อุบัติเหตุส่วนบุคคล ตลอดจนการประกันภัยต่อ

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

การจำหน่ายจ่ายโอนด้วยประการใด ๆ ซึ่งทรัพย์สิน หรือสิทธิใด ๆ

(3) กู้ยืม ให้กู้ยืม จำนำ จำนอง รับจำนอง ทรัพย์สิน และสิทธิทุกประเภท

(4) กำกับ ประกัน อาวัล ค้ำเงิน พัน พันธบัตร และตราสารต่าง ๆ ทุกประเภท ยกเว้นกิจการ
เครดิตฟองซิเอร์

(5) เข้าเป็นหุ้นส่วนจำกัดความรับผิดหรือในห้างหุ้นส่วนจำกัด และเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทอื่นทั้ง
บริษัทเอกชน และบริษัทมหาชน หรือลงทุนประกอบกิจการอื่นใดทุกประเภท ตามที่กฎหมายว่าด้วยการประกันภัย
อนุญาตให้กระทำได้

(6) ทำการจัดตั้งสำนักงานสาขา ทั้งภายในและภายนอกประเทศ

(7) ให้จำนองค้ำประกัน เงินสด หรือหลักทรัพย์ของบริษัทไปประกันค้ำ หรือค้ำประกันบุคคลอื่นซึ่ง
ถูกจับ หรือถูกควบคุมตัว ทั้งในชั้นพนักงานสอบสวน พนักงานอัยการหรือศาล เพราะจะเมิดหรือฝ่าฝืนกฎหมาย
เนื่องจากการขังรถยนต์ซึ่งได้เอาประกันภัยไว้กับบริษัท

(8) ออกหุ้นใหม่โดยมีราคาสูงกว่ามูลค่าหุ้น

(9) ออกหลักทรัพย์ประเภทหุ้น พันหุ้น ค้ำเงิน ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น ใบสำคัญแสดงสิทธิ
ที่จะซื้อหุ้นกู้ หลักทรัพย์ หรือตราสารอื่นใด ซึ่งกำหนดหรือจะกำหนดไว้โดยกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด
หรือกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เพื่อเสนอขายต่อผู้ถือหุ้น หรือเสนอขายต่อประชาชน หรือ
บุคคลใด ๆ



กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
Department of Business Development
Ministry of Commerce

บริการให้คำปรึกษา
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 08:41 น.