

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

หน้า

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

1.นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	1
2.ลักษณะการประกอบธุรกิจ	5
3.ปัจจัยความเสี่ยง	30
4.ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	36
5.ข้อพิพาททางกฎหมาย	39
6.ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	40

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7.ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	45
8.โครงสร้างการจัดการ	48
9.การกำกับดูแลกิจการ	60
10.ความรับผิดชอบต่อสังคม	86
11.การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	106
12.รายการระหว่างกัน	108

ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินการ

13.ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	110
14.การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	120

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล	131
-------------------------------	-----

เอกสารแนบ

เอกสารแนบ 1	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท	132
เอกสารแนบ 2	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	141
เอกสารแนบ 3	รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (compliance)	142
เอกสารแนบ 4	รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน	143
เอกสารแนบ 5	อื่น ๆ	144

ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจด้านรับประกันวินาศภัยทุกประเภท ได้แก่ การประกันอัคคีภัย ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ประกันภัยรถยนต์ ประกันภัยเบ็ดเตล็ด รวมทั้งการรับประกันภัยต่อ โดยเริ่มดำเนินกิจการตั้งแต่ปี 2490 บริษัทฯเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเมื่อปี 2521 และแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชน ในปี 2536 ปัจจุบันบริษัทฯ ได้ดำเนินกิจการด้วยความมั่นคงมากว่า 66 ปี มีทุนจดทะเบียน 760.5 ล้านบาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 76.05 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

1.1 วิสัยทัศน์

วิสัยทัศน์ของบริษัทฯ คือ “มุ่งเป็นที่สุดในใจลูกค้า” เน้นการเติบโตอย่างยั่งยืนด้วยฐานการเงินที่มั่นคงและแข็งแกร่ง ผลិតภัณฑ์ประกันภัยที่หลากหลาย และการตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างตรงใจ โดยดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานของการจัดการบริหารความเสี่ยงอย่างมืออาชีพ การพัฒนาศักยภาพบุคลากรและเทคโนโลยี และการเป็นบริษัทธรรมาภิบาลที่รับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ มีปรัชญาในการดำเนินงานในด้านต่าง ๆ ดังนี้

ด้านผู้ถือหุ้น คู่ค้า ลูกค้า และการบริการ

บริษัทฯ มุ่งมั่นในการให้บริการที่รวดเร็ว ถูกต้อง ซื่อตรง ยุติธรรม สนองความต้องการ ด้วยทีมงานมืออาชีพ สร้างความประทับใจ ความเชื่อมั่น ความศรัทธา ความสัมพันธ์กับผู้ถือหุ้นและกิจการในเครือให้กระชับแน่นแฟ้นตลอดไป

ด้านการทำงาน

บริษัทฯ มุ่งพัฒนาระบบข้อมูล ระบบงาน และระบบเทคโนโลยีให้เป็นมาตรฐานสากล เน้นการบริหารงานอย่างมืออาชีพ โดยบริษัทฯ เป็นบริษัทประกันภัยแห่งแรกในประเทศไทยและในภูมิภาคเอเชียที่ได้รับประกาศนียบัตรรับรองคุณภาพมาตรฐานสากล ISO 9002 ในด้านการบริการของฝ่ายประกันภัย ยานยนต์ จาก Bureau Veritas Quality International (BVQI) เมื่อวันที่ 4 มีนาคม 2540 ต่อมาบริษัทฯ ได้ผ่านการรับรองคุณภาพในทุกกระบวนการของสำนักงานใหญ่ สาขา และสำนักงานในกรุงเทพฯและปริมณฑล ซึ่งบริษัทฯ ได้รับการรับรองระบบบริหารงานคุณภาพ ISO9001: 2000 ทุกกระบวนการขององค์กร และได้รับการรับรองคุณภาพ ISO 9001 : 2008 ทุกกระบวนการทั่วทั้งองค์กรจาก BVQI โดย

สถาบันรับรองคุณภาพ UKAS เป็นผลจากการที่บริษัทฯ ได้รักษามาตรฐานคุณภาพการบริการอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ในด้านการทำงานบริษัทฯ ยังเน้นให้พนักงานมีส่วนร่วมแสดงความคิดเห็น ทำงานเป็นทีม ส่งเสริมบรรยากาศการทำงานให้เกิดความคิดริเริ่มสร้างสรรค์ เปิดเผยและจริงใจ ช่วยเหลือซึ่งกันและกันเพื่อสร้างผลประโยชน์แก่องค์กร

ด้านการพนักงาน

บริษัทฯ มุ่งสรรหาและรักษานักวิชาการที่เป็นคนดี มีคุณธรรม มีความรู้ ความสามารถ มาร่วมงาน เน้นการอบรมและพัฒนาพนักงานให้มีความก้าวหน้า มีการประเมินผลงานอย่างเป็นระบบ ให้ผลตอบแทนและจัดสวัสดิการอย่างยุติธรรมและจูงใจ

สำหรับปี 2556 นี้ บริษัทฯ ตั้งเป้าหมายเบี้ยประกันภัยรวบรวมทั้งสิ้น 15,365 ล้านบาท หรือเติบโตร้อยละ 15.6 โดยกลยุทธ์หลักในการดำเนินงานคือ การเพิ่มเบี้ยประกันภัยพร้อมกับรักษาระดับกำไร บริษัทฯ ยังคงขยายตลาดลูกค้ารายย่อยอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งขยายตลาดสู่ภูมิภาค โดยเปิดสาขาใหม่และยกระดับสาขาย่อยให้เป็นสาขาเต็มรูปแบบ เพื่อการให้บริการที่ทั่วถึงครอบคลุมทั่วประเทศและรองรับโอกาสการเติบโตของธุรกิจจากการเปิดเสรีประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน(AEC) นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังเน้นทำตลาดด้วยผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่มีศักยภาพ โดยเฉพาะตลาดประกันภัยรถยนต์ ซึ่งมีการเติบโตอย่างมากผลจากขานรับนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ ส่วนด้านการบริหารจัดการ บริษัทฯ เน้นการทำงานภายใต้ระบบการบริหารความเสี่ยงและการจัดสรรประกันภัยต่อที่มีประสิทธิภาพ มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาช่วยพัฒนาระบบการทำงานให้ดียิ่งขึ้นทั้งในงานด้านรับประกันภัยและสินไหมทดแทน อีกทั้งยังคงมุ่งพัฒนาคุณภาพของบุคลากรอย่างต่อเนื่องเพื่อการให้บริการที่ดีมีคุณภาพยิ่งขึ้น

1.2 การเปลี่ยนแปลงและแผนการที่สำคัญ

การเปลี่ยนแปลงอำนาจในการควบคุมบริษัท

ในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอำนาจในการควบคุมบริษัท แต่อย่างใด
ลักษณะการประกอบธุรกิจในปีที่ผ่านมา

การขยายตัวทางเศรษฐกิจของประเทศไทยในปี 2556 ลดลงจากปี 2555 อย่างเห็นได้ชัด โดยมีอัตราการเติบโตของ GDP เท่ากับร้อยละ 2.9 (ที่มา: สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ) เทียบกับปี 2555 ที่เติบโตร้อยละ 6.5 เนื่องจากได้รับผลกระทบจากปัจจัยลบต่าง ๆ หลายประการ ได้แก่ การอุปโภค-บริโภคและกำลังซื้อภายในประเทศไทยที่ชะลอตัวลง ซึ่งเป็นผลสืบเนื่องจากการสิ้นสุดมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาล โดยเฉพาะโครงการรถยนต์คันแรก การชะลอตัวทางเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้าที่สำคัญของไทย ได้แก่ สหรัฐ ยุโรป และญี่ปุ่น ตลอดจนการชุมนุมทางการเมืองเพื่อขับไล่รัฐบาลในช่วงปลายปี

จากปัจจัยลบต่าง ๆ ที่กล่าวมาข้างต้น ผนวกกับอัตราเบี้ยประกันภัยทรัพย์สินที่ลดลงหลังจากปรับเปลี่ยนขึ้นอย่างมากในปี 2555 ภายหลังเกิดเหตุการณ์น้ำท่วมใหญ่ ประกอบกับการลงทุนของภาครัฐ ได้แก่ การลงทุนตาม พ.ร.บ. เงินกู้เพื่อลงทุนในโครงสร้างพื้นฐาน 2 ล้านล้านบาท และพ.ร.ก.บริหารจัดการน้ำ 3.5 แสนล้านบาท ไม่สามารถดำเนินการได้ทันภายในปี 2556 ส่งผลให้ภาพรวมของธุรกิจประกันวินาศภัยในปี 2556 มีอัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงเพียงร้อยละ 13.1 โดยในส่วนเบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ดและเบี้ยประกันภัยทางทะเลและขนส่งมีอัตราการเติบโตร้อยละ 11.3 และร้อยละ 2.0 ตามลำดับ

สำหรับประกันภัยรถยนต์ ได้รับผลกระทบจากการสิ้นสุดนโยบายรถคันแรกของรัฐบาล ซึ่งความต้องการซื้อรถในปี 2556 ลดลงมาก โดยยอดจำหน่ายรถยนต์ในประเทศมีทั้งสิ้น 1,330,678 คัน ลดลงร้อยละ 7.2 เทียบกับปี 2555 ที่เติบโตถึงร้อยละ 80.7 ทั้งนี้ เบี้ยประกันภัยรถยนต์รับโดยตรงเติบโตเพียงร้อยละ 14.0 เทียบกับปีที่ผ่านมาที่เติบโตถึงร้อยละ 25.5

แม้สภาวะเศรษฐกิจโดยรวมจะมีปัจจัยลบหลายประการ แต่ผลประกอบการของบริษัทฯ ในปี 2556 ยังสามารถเติบโตได้ในระดับที่น่าพอใจ โดยบริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งสิ้น 15,802.4 ล้านบาท คิดเป็นเติบโตร้อยละ 19.9 และสร้างกำไรสุทธิจากการรับประกันภัย 867.7 ล้านบาท เมื่อรวมรายได้สุทธิจากการลงทุนและรายได้อื่น 1,264.4 ล้านบาท ส่งผลให้บริษัทฯ มีกำไรก่อนภาษีเงินได้ 2,132.1 ล้านบาท และกำไรสุทธิ 1,748.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 163.3 คิดเป็นกำไรต่อหุ้น 22.99 บาท สูงขึ้นจากปีก่อนที่เท่ากับ 8.73 บาท ทั้งนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2557 มีมติจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นงวดสุดท้ายในอัตราหุ้นละ 3.75 บาท และ/หรือหุ้นปันผลในอัตราหุ้นละ 4 บาท รวมทั้งปี 2556 บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 16 บาท

ด้านฐานะความมั่นคงทางการเงิน บริษัทฯ มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio: CAR) ณ สิ้นเดือนกันยายน 2556 สูงถึงร้อยละ 333.0 นอกจากนี้ สถาบัน Standard & Poor's (S&P) ได้ประเมินอันดับความน่าเชื่อถือทางการเงินของบริษัทฯ อยู่ในระดับ A-(Stable) โดยปรับเพิ่มขึ้นจากปี 2555 ที่อยู่ในระดับ A-(Negative) เช่นเดียวกับสถาบันจัดอันดับ A.M. Best ที่จัดอันดับความน่าเชื่อถือทางการเงินของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับ A- (Excellent) Outlook Stable สะท้อนให้เห็นถึงความเป็นผู้นำในธุรกิจประกันวินาศภัย ด้วยผลประกอบการที่ดี และฐานะทางการเงินที่แข็งแกร่ง

ด้านกิจกรรมเพื่อสังคม ยังคงเป็นสิ่งที่บริษัทฯ ให้ความสำคัญและดำเนินการอย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด มีการทำกิจกรรมมากมายเพื่อสาธารณประโยชน์ ได้แก่ โครงการหน่วยแพทย์เคลื่อนที่ โครงการค่ายอาสาพัฒนานักเรียนทุนกรุงเทพประกันภัย โครงการพัฒนาชุมชนและสิ่งแวดล้อม โครงการพนักงาน

จิตอาสา หรือ BKI Care Club จัดทำถุงยังชีพแจกจ่ายให้กับประชาชนในพื้นที่ที่ประสบอุทกภัย การสนับสนุนมูลนิธิสายธารแห่งความหวังพาเด็ก ๆ ในมูลนิธิท่องเที่ยวทัศนศึกษาเขาดิน โครงการ Bhappy3 จัดกิจกรรมร่วมกับโรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ และกรุงเทพประกันชีวิต เพื่อพัฒนาชุมชนและสิ่งแวดล้อม เป็นต้น

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้ลงทุนในบริษัทรวม 2 บริษัท ได้แก่

1. Asia Insurance (Cambodia) Plc. มีสัดส่วนเงินลงทุนร้อยละ 22.92 บริษัทฯ ได้ส่งกรรมการและผู้บริหารเข้าร่วมเป็นกรรมการในบริษัทดังกล่าว และมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบาย ตลอดจนให้การสนับสนุนและคำแนะนำในเรื่องการรับประกันภัย สินไหมทดแทน ระบบเทคโนโลยี และบัญชีการเงิน

2. Asia Insurance International (Holding) Limited มีสัดส่วนการลงทุนร้อยละ 41.70 โดยบริษัทดังกล่าวลงทุนในบริษัทประกันภัยในภูมิภาค ได้แก่ Asia Insurance (Philippines) Corporation และ Cambodian Reinsurance Company ทั้งนี้ มีกรรมการของบริษัทฯ เข้าร่วมเป็นกรรมการในบริษัทดังกล่าวด้วย

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

โครงสร้างรายได้

	(ล้านบาท)					
	2556	สัดส่วน	2555	สัดส่วน	2554	สัดส่วน
เบี่ยประกันภัยรับ		%		%		%
ประเภทการประกันภัย						
อัครภัย	1,958.2	12.39	1,571.0	11.92	1,519.6	13.68
ภัยทางทะเล	417.9	2.65	437.2	3.32	508.3	4.58
ภัยรถยนต์	6,694.5	42.36	5,099.7	38.71	4,325.0	38.95
ภัยเบ็ดเตล็ด	6,731.8	42.60	6,066.4	46.05	4,752.0	42.79
รวม	15,802.4	100.00	13,174.3	100.00	11,104.9	100.00
	2556	สัดส่วน	2555	สัดส่วน	2554	สัดส่วน
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย		%		%		%
ประเภทการประกันภัย						
อัครภัย	97.2	4.53	(2,718.1)	(181.08)	(1,213.1)	(251.58)
ภัยทางทะเล	111.8	5.21	119.0	7.93	105.3	21.84
ภัยรถยนต์	712.2	33.18	702.3	46.79	394.0	81.71
ภัยเบ็ดเตล็ด	1,225.2	57.08	395.7	26.36	231.6	48.03
รวม	2,146.4	100.00	(1,501.1)	(100.00)	(482.2)	(100.00)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	1,201.0	55.95	668.4	44.53	616.9	127.93
เงินสมทบและต้นทุนทางการเงิน	77.7	3.62	64.9	4.32	50.8	10.54
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากการรับประกันภัย	867.7	40.43	(2,234.4)	(148.85)	(1,149.9)	(238.47)
	2556	สัดส่วน	2555	สัดส่วน	2554	สัดส่วน
รายได้สุทธิจากการลงทุน		%		%		%
ดอกเบี้ย	340.4	25.14	276.9	9.13	257.6	15.38
เงินปันผล	703.1	51.92	577.2	19.03	642.7	38.38
กำไร (ขาดทุน) จากการขายหลักทรัพย์และสินทรัพย์	169.1	12.49	2,021.5	66.65	656.6	39.21
ค่าเช่าและรายได้อื่น ๆ	142.9	10.55	140.1	4.62	119.9	7.16
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม						
ซึ่งบันทึกโดยวิธีส่วนได้เสีย	4.0	0.30	8.4	0.28	6.1	0.37
กำไร (ขาดทุน) จากการกลับรายการด้อยค่าของเงินลงทุน	(5.3)	(0.40)	9.0	0.29	(8.3)	(0.50)
	1,354.2	100.00	3,033.1	100.00	1,674.6	100.00
รายจ่ายจากการลงทุน	89.8	6.63	91.5	3.02	82.1	4.90
รายได้สุทธิจากการลงทุน	1,264.4	93.37	2,941.6	96.98	1,592.5	95.10

2.1 ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

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

1. การประกันอัคคีภัย (Fire Insurance)

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

1.1 การประกันภัยสิทธิการเช่า

ชดเชยผลประโยชน์ในกรณีเกิดไฟไหม้ ไฟผ่า หรือภัยอื่นที่เอาประกันภัยไว้ ซึ่งเกิดแก่สถานที่เช่า และทำให้โครงสร้างส่วนที่ใช้น้ำหนักของสถานที่เช่าได้รับความเสียหายถึงขนาดไม่สามารถใช้สถานที่เช่าประกอบกิจการใดๆ ได้ อีกต่อไปโดยผลทางกฎหมาย หรือเทศบัญญัติว่าด้วยการนั้นเป็นเหตุให้ผู้เช่า เสียสิทธิการเช่า ซึ่งบริษัทจะจ่ายค่าสินไหมทดแทนสำหรับการสูญเสียของสิทธิการเช่าของผู้เอาประกันภัย สำหรับระยะเวลาเช่าที่เหลืออยู่

1.2 การประกันธุรกิจหยุดชะงัก

คุ้มครองความสูญเสียในทางการค้า (รายได้ของผู้เอาประกันภัย) เมื่อธุรกิจต้องหยุดชะงักลง อันเป็นผลสืบเนื่องจากความเสียหายที่เกิดต่อทรัพย์สิน ที่เอาประกันภัยไว้และเป็นทรัพย์สิน ที่มีผลต่อการค้าของ ผู้เอาประกัน

1.3 การประกันอัคคีภัยที่อยู่อาศัยแบบประหยัดสำหรับรายย่อย (ไมโครอินชัวรันส์)

คุ้มครองความเสียหายต่อสิ่งปลูกสร้างเนื่องจากไฟไหม้ ไฟผ่า ระเบิด ภัยจากขูดยานพาหนะ ภัยจากอากาศยาน และภัยเนื่องจากน้ำ

2. การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง (Marine Insurance)

คุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นกับสินค้าและตัวเรือ ตลอดการเดินทางจนถึงจุดหมายปลายทางโดยปลอดภัย

2.1 การประกันภัยการขนส่งสินค้าทางทะเล (Marine Cargo Insurance)

คุ้มครองความเสียหาย ที่เกิดขึ้นกับสินค้าที่เอาประกันภัยในระหว่างการเดินทางทั้งในประเทศและระหว่างประเทศ ไม่ว่าจะเป็นการขนส่งทางเครื่องบิน เรือ รถไฟ รถบรรทุกหรือแม้แต่ทางไปรษณีย์

2.2 การประกันภัยตัวเรือ (Marine Hull Insurance)

คุ้มครองความเสียหายต่อตัวเรือ เครื่องจักร และอุปกรณ์ประจำเรือ ในกรณีที่ได้รับความสูญเสีย หรือเสียหายจากภัยทางทะเล เช่น ลมพายุ คลื่น หรือจากอุบัติเหตุต่างๆ นอกจากนั้น ยังคุ้มครองความรับผิดของเจ้าของเรือในกรณีที่ก่อให้เกิดความเสียหายต่อเรือลำอื่น

2.3 การประกันภัยความรับผิดของผู้ขนส่ง (Carriers' Liability Insurance)

คุ้มครองความสูญหายหรือความเสียหายหรือส่งมอบชั่งน้ำหนักของผู้เอาประกันภัยรับขน ซึ่งเกิดขึ้นในระหว่างการขนส่งและในระหว่างระยะเวลาประกันภัย

3. การประกันภัยยานยนต์ (Motor Insurance)

จำแนกได้เป็น 2 ประเภทหลัก

3.1 การประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ (Compulsory Motor Insurance)

หมายถึง การประกันภัยรถยนต์ที่ถูกระบุบังคับโดยบัญญัติแห่งกฎหมาย เพื่อความคุ้มครองต่อการสูญเสียของชีวิต ความบาดเจ็บทางร่างกายของบุคคลผู้ประสบภัยจากรถยนต์

3.2 การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ (Voluntary Motor Insurance)

หมายถึง การประกันภัยที่เกิดขึ้นโดยสมัครใจของเจ้าของรถยนต์ ผู้ครอบครองรถยนต์ โดยมีได้เกิดจากการถูกบังคับตามบทบัญญัติของกฎหมายแต่อย่างใด สามารถแบ่งความคุ้มครองเป็น 5 ประเภทดังนี้

- ประเภท 1: ให้ความคุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นต่อตัวรถยนต์หรืออุปกรณ์ติดประจำรถยนต์ การบาดเจ็บ และการสูญเสียชีวิต ตลอดจนความรับผิดตามกฎหมายสำหรับการเสียชีวิต การบาดเจ็บ หรือการเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก
- ประเภท 2: ให้ความคุ้มครองต่อการสูญหายของรถยนต์ หรือไฟไหม้เท่านั้น และคุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายสำหรับการเสียชีวิต การบาดเจ็บ หรือการเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก
- ประเภท 3: ให้ความคุ้มครองเฉพาะความรับผิดตามกฎหมาย สำหรับการเสียชีวิต การบาดเจ็บ หรือความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก
- ประเภท 4: ให้ความคุ้มครองเฉพาะความรับผิดตามกฎหมายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก เท่านั้น
- ประเภท 5: ให้ความคุ้มครองต่อการสูญหายของรถยนต์ หรือไฟไหม้ รวมถึงความเสียหายต่อรถยนต์เนื่องจากการชน กับยานพาหนะทางบก และคุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายสำหรับการเสียชีวิต การบาดเจ็บ หรือการเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก

4. การประกันภัยเบ็ดเตล็ด (Miscellaneous Insurance)

เป็นการประกันภัยที่อยู่นอกเหนือจากการประกันอัคคีภัย การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง และการประกันภัยรถยนต์ ซึ่งการประกันภัยเบ็ดเตล็ดให้ความคุ้มครองความสูญเสียหรือความเสียหายภายใต้กรรมธรรม์ที่นอกเหนือจาก 3 ประเภทแรก โดยสามารถแบ่งได้ ดังนี้

4.1 การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับบุคคล

4.1.1 ประกันภัยอุบัติเหตุกลุ่ม (Group Personal Accident Insurance)

คุ้มครองการเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ และทุพพลภาพ รวมทั้งค่ารักษาพยาบาล อันเนื่องจากลูกจ้าง หรือพนักงาน ประสบอุบัติเหตุตามข้อกำหนดในเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรรมธรรม์ประกันภัย

4.1.2 การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล (Individual Personal Accident Insurance)

คุ้มครองการเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ และทุพพลภาพ รวมทั้งค่ารักษาพยาบาล อันเนื่องจากผู้เอาประกันภัยประสบอุบัติเหตุตามข้อกำหนดในเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรรมธรรม์ประกันภัย

4.1.3 การประกันภัยอุบัติเหตุสำหรับนักเรียน นิสิต นักศึกษา (Student Group Personal Accident Insurance)

คุ้มครองการเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ และทุพพลภาพ รวมทั้งค่ารักษาพยาบาล อันเนื่องจากนักเรียน นิสิต นักศึกษา ที่เอาประกันภัยประสบอุบัติเหตุตามข้อกำหนดในเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรรมธรรม์ประกันภัย

4.1.4 การประกันภัยอุบัติเหตุเดินทาง (Travel Accident Insurance)

คุ้มครองการเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ และทุพพลภาพ รวมทั้งค่ารักษาพยาบาล อันเนื่องจากผู้เอาประกันภัยประสบอุบัติเหตุในระหว่างการเดินทาง ทั้งในประเทศและต่างประเทศ ภายในระยะเวลาการเดินทางที่ระบุไว้ในกรรมธรรม์ประกันภัย

4.1.5 ประกันภัยการเดินทางต่างประเทศ (Comprehensive Travel Accident Insurance)

คุ้มครองการเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ และทุพพลภาพ รวมทั้งค่ารักษาพยาบาลจากอุบัติเหตุและการเจ็บป่วย เงินชดเชยระหว่างรักษาตัวในโรงพยาบาล การสูญหายของกระเป๋าเดินทางและทรัพย์สินส่วนตัว ขณะที่เดินทางไปต่างประเทศ

4.1.6 ประกันภัยชดเชยรายได้ระหว่างพักรักษาตัวในโรงพยาบาล (Hospital Income Insurance)

ชดเชยผลประโยชน์เป็นเงินสดรายวัน ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยต้องเข้าพักรักษาตัวในโรงพยาบาลในฐานะคนไข้ อันเนื่องมาจากอุบัติเหตุและเจ็บป่วย

4.1.7 การประกันภัยโรคมะเร็ง (Cancer Insurance)

คุ้มครองการเกิดโรคมะเร็งเมื่อตรวจพบว่าเป็นมะเร็งเป็นครั้งแรก ยกเว้นที่ระบุไว้ในข้อยกเว้น ของกรมธรรม์ประกันภัย โดยบริษัทฯ จะจ่ายผลประโยชน์เต็มจำนวนของเงินเอาประกันภัย

4.1.8 การประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพกลุ่ม (Group Accident and Health Insurance)

คุ้มครองเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาล รวมทั้งผลประโยชน์ค่ารักษาพยาบาลต่างๆ ของผู้ได้รับความคุ้มครองไม่ว่าจะเกิดจากอุบัติเหตุ หรือเจ็บป่วย ที่มีได้ระบุไว้ในข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัย

4.1.9 การประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพบุคคล (Personal Accident and Health Insurance)

คุ้มครองเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาล รวมทั้งผลประโยชน์ค่ารักษาพยาบาลต่างๆ ของผู้เอาประกันภัยไม่ว่าจะเกิดจากอุบัติเหตุ หรือเจ็บป่วย ที่มีได้ระบุไว้ในข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัย

4.1.10 การประกันภัยพิทกษโรคร้ายแรง (Critical Illness Insurance)

คุ้มครองการเจ็บป่วยด้วยโรคร้ายแรงที่เกิดขึ้นโดยตรง หรือโดยทางอ้อม และได้รับการวินิจฉัยจากแพทย์เป็นครั้งแรก ยกเว้นที่ระบุไว้ในข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัย โดยบริษัทฯ จะชดเชยผลประโยชน์เต็มจำนวนของเงินเอาประกันภัย และผลประโยชน์ค่ารักษาต่อเนื่องเป็นรายเดือนจากโรคร้ายแรงดังกล่าว

4.1.11 การประกันภัยอุบัติเหตุสำหรับผู้ขับขี่รถจักรยานยนต์รับจ้าง (มอเตอร์ไซด์ยืม)

คุ้มครองการเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ และทุพพลภาพ รวมทั้งชดเชยผลประโยชน์เป็นเงินสดรายวัน อันเนื่องจากผู้เอาประกันภัยประสบอุบัติเหตุตามข้อกำหนดในเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

4.1.12 การประกันภัยอุบัติเหตุเดินทางธุรกิจนำเที่ยวและมัลติเทสต์ (Travel Accident Insurance for Group of Tourist)

คุ้มครองการเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ และทุพพลภาพ ค่ารักษาพยาบาล รวมถึงขยายความคุ้มครองกีฬาอันตราย อันเนื่องจากผู้เอาประกันภัยประสบอุบัติเหตุในระหว่างการเดินทาง ทั้งในประเทศและต่างประเทศ ภายในระยะเวลาการเดินทางที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

4.1.13 การประกันภัย 200 สำหรับรายย่อย (PA 200 Micro Insurance)

คุ้มครองการเสียชีวิต การสูญเสียมือ เท้า การสูญเสียสายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงเนื่องจากอุบัติเหตุรวมถึงการขับขี่หรือโดยสารรถจักรยานยนต์ และคุ้มครองค่าใช้จ่ายในการจัดงานศพกรณีเสียชีวิตจากเจ็บป่วย (มีระยะเวลารอคอย 120 วัน)

4.2 การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับ ทรัพย์สิน

4.2.1 การประกันภัยความเสียหายทรัพย์สิน (Accidental Damage (Property) Insurance)

คุ้มครองตัวอาคาร ทรัพย์สินในอาคาร เครื่องจักร รวมถึงสต็อกสินค้า อันมีผลจากไฟไหม้ ฟ้าผ่า ภัยระเบิด ภัยอากาศยาน ภัยจากควัน ภัยน้ำท่วม ฯลฯ

4.2.2 การประกันภัยโจรกรรม (Burglary Insurance)

คุ้มครองความสูญเสีย หรือเสียหายต่อทรัพย์สินที่เอาประกันภัยอันเกิดจากการถูกลักทรัพย์ โดยบุคคลภายนอกและความเสียหายต่อตัวอาคารที่เก็บทรัพย์สินที่เอาประกันภัย

4.2.3 การประกันภัยการเสี่ยงภัยทุกชนิด (All Risk Insurance)

คุ้มครองความสูญเสีย หรือเสียหายต่อทรัพย์สินที่เอาประกันภัยอันเกิดจากอุบัติเหตุใดๆ ที่ไม่ได้ระบุไว้ในข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัย

4.2.4 การประกันภัยกระจก (Plate Glass Insurance)

คุ้มครองการแตกหักของกระจกอันเกิดจากอุบัติเหตุที่มีได้ระบุไว้ในข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัย เช่น กระจกสำนักงาน ห้องโชว์ กระจกประตู

4.2.5 การประกันภัยสำหรับเงิน (Money Insurance)

คุ้มครองความสูญเสียเงินสด เช็ค พันธบัตร ธนาณัติ หรือทรัพย์สินอื่นๆ จากการชิงทรัพย์ ปล้นทรัพย์ การโจรกรรมเงินจากตู้নিরภัยหรือห้องนิรภัยที่อยู่ในสถานที่ที่เอาประกัน หรืออยู่ในระหว่างการขนส่งรวมถึงความเสียหายต่อตู้নিরภัย หรือห้องนิรภัยของผู้เอาประกัน

4.2.6 การประกันภัยแผ่นป้ายโฆษณา (Neon Sign Insurance)

คุ้มครองความเสียหายต่อแผ่นป้ายหรือไฟนีออนโฆษณา เนื่องจากไฟไหม้ ฟ้าผ่า ระเบิด ลักทรัพย์ หรืออุบัติเหตุอันเกิดจากภายนอก รวมถึงความรับผิดชอบบุคคลภายนอก

4.2.7 การประกันภัยเบ็ดเสร็จคุ้มครองผู้ค้าอัญมณี (Jewelry Block Insurance)

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

4.2.8 การประกันภัยทรัพย์สินคุ้มครองการก่อการร้าย (Terrorism Insurance)

คุ้มครองความสูญเสีย หรือเสียหายของทรัพย์สินของผู้เอาประกันภัยอันมีสาเหตุจาก ภัยก่อการร้าย การถูกปล้น ระเบิด หรือถูกวางระเบิดโดยบุคคลภายนอก

4.2.9 การประกันภัยร้านทอง (Gold Shop Insurance)

คุ้มครองความเสียหายต่อทองคำที่มีไว้เพื่อจำหน่ายอันเกิดจากการชิงทรัพย์ การปล้นทรัพย์ การฉ้อโกงทรัพย์ รวมถึงความเสียหายต่อตัวอาคาร ตู้নিরภัย กระจก เฟอร์นิเจอร์

เครื่องใช้และอุปกรณ์ต่าง ๆ ตู้แสดงทองคำ และ ชดเชยผลประโยชน์การเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง และค่ารักษาพยาบาลแก่ผู้เอาประกันภัย บุคคลในครอบครัวของผู้เอาประกันภัย ลูกจ้าง และลูกจ้างจากภัยที่ระบุข้างต้น

4.2.10 การประกันภัยทรัพย์สินคุ้มครองภัยจากเหตุการณ์ความไม่สงบ (Political Violence for Property Insurance)

คุ้มครองทรัพย์สินที่เอาประกันภัยได้รับความเสียหายทางกายภาพโดยตรงจากสาเหตุการนัดหยุดงาน (Strike) การจลาจล (Riot) การก่อวินาศกรรม (Sabotage) การกระทำอันมีเจตนาร้าย การกระทำอันมีเจตนาร้าย (Malicious Act) เพื่อผลทางการเมือง ศาสนา หรือลัทธินิยมหรือการก่อความวุ่นวายทางการเมือง (Civil Commotion) และการก่อการร้าย (Terrorism) รวมถึงการโจรกรรมอันเกิดจากการลักทรัพย์ ชิงทรัพย์ ปล้นทรัพย์ ชิงทรัพย์ที่เกิดขึ้นระหว่าง 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 การสูญเสียวัตถุที่ใช้ในการก่อสร้าง และภัยจากอุบัติเหตุอื่นๆ ในระหว่างการก่อสร้างหรืออาจรวมถึงระยะเวลาบำรุงรักษา และขยายรวมถึงความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอกเนื่องจากปฏิบัติงานก่อสร้างดังกล่าว

4.3.2 การประกันภัยการติดตั้งเครื่องจักร (Erection All Risks Insurance)

คุ้มครองความเสียหายต่อเครื่องจักรที่กำลังติดตั้ง หรือกำลังทดสอบเดินเครื่องจากภัยธรรมชาติ ไฟไหม้ ระเบิด ประมาท และภัยจากอุบัติเหตุอื่นๆ และขยายรวมถึงความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอกเนื่องจากการติดตั้งเครื่องจักร

4.3.3 การประกันภัยหม้อไอน้ำและถังอัดความดัน (Boiler & Pressure Vessel Insurance)

คุ้มครองความเสียหายของหม้อไอน้ำจากการระเบิด ฟุบแฟบ เนื่องจากแรงอัดภายใน หรือแรงดันภายนอก และความคุ้มครองนี้ขยายรวมถึงความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก

4.3.4 การประกันภัยเครื่องอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Equipment Insurance)

คุ้มครองความเสียหายของอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ และอุปกรณ์ที่ใช้เพื่อบันทึกข้อมูลอันเนื่องมาอุบัติเหตุที่เกิดขึ้นโดยเฉียบพลัน นอกจากนี้ยังครอบคลุมถึงค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นอันเกิดจากการใช้อุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์อื่นที่นำมาทดแทนเครื่องที่ได้รับการสูญเสีย

4.3.5 การประกันภัยเครื่องจักรที่ใช้ในการก่อสร้าง (Contractors' Plant and Equipment Insurance)

คุ้มครองเครื่องจักรที่ใช้ในการก่อสร้าง อันมีผลมาจากไฟไหม้ ฟ้าผ่า โจรกรรม การออกแบบผิดพลาด รวมถึงอุบัติเหตุอื่นๆและภัยธรรมชาติ

4.3.6 การประกันภัยเครื่องจักร (Machinery Breakdown Insurance)

คุ้มครองความเสียหายที่เกิดโดยฉับพลันของเครื่องจักรอันเนื่องจากการหล่อ หรือการใช้วัสดุที่ไม่มีคุณภาพ ความบกพร่องในการออกแบบ ความบกพร่องในการติดตั้ง การระเบิดในทางฟิสิกส์ ไฟฟ้าลัดวงจร พายุหรือเหตุอื่นใดซึ่งมิได้ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

4.4 การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับความรับผิดชอบตามกฎหมาย

4.4.1 การประกันภัยความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก (Public Liability Insurance)

คุ้มครองความรับผิดชอบตามกฎหมายของผู้เอาประกันต่อการสูญเสียชีวิต ความบาดเจ็บ หรือทรัพย์สินของบุคคลภายนอกที่มีได้เป็นลูกจ้าง หรือบุคคลภายในครอบครัวของผู้เอาประกัน อันเกิดขึ้นโดยอุบัติเหตุจากการประมาทเลินเล่อของผู้เอาประกัน

4.4.2 การประกันภัยความรับผิดของนายจ้าง (Employer's Liability Insurance)

คุ้มครองความรับผิดของนายจ้างที่มีต่อลูกจ้าง ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ในกรณีถูกฟ้องร้องเรียกค่าชดเชย เนื่องจากความประมาทเลินเล่อของนายจ้างในการละเลยการดูแลเอาใจใส่สภาพความปลอดภัยในการทำงานของลูกจ้างตามสมควร ทำให้ลูกจ้างได้รับบาดเจ็บ เสียชีวิตหรือทุพพลภาพ

4.4.3 การประกันภัยความรับผิดสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพทางการแพทย์ (Medical Malpractice Liability Insurance (Practitioners))

คุ้มครองผู้ประกอบวิชาชีพแพทย์ อันเกิดจากความผิดพลาดหรือความประมาทเลินเล่อในการประกอบวิชาชีพของแพทย์ ซึ่งทำให้คนไข้บาดเจ็บ หรือเสียชีวิต

4.4.3 การประกันภัยความรับผิดทางวิชาชีพสำหรับโรงพยาบาล (Medical Malpractice Liability Insurance (Institution))

คุ้มครองผู้ประกอบวิชาชีพของโรงพยาบาล อันเกิดจากความผิดพลาดหรือความประมาทเลินเล่อในการประกอบวิชาชีพของโรงพยาบาล ซึ่งทำให้คนไข้บาดเจ็บ หรือเสียชีวิต

4.4.5 การประกันภัยความรับผิดทางวิชาชีพสำหรับสถาปนิกและวิศวกร (Professional Liability Insurance Architects and Engineers)

คุ้มครองผู้ประกอบวิชาชีพสถาปนิกและวิศวกรอันเกิดจากความผิดพลาดหรือความประมาทเลินเล่อในการประกอบวิชาชีพสถาปนิก และวิศวกร ส่งผลให้เกิดความเสียหายต่อบุคคลภายนอก ทรัพย์สิน และงานก่อสร้างต่างๆ

4.4.6 การประกันภัยความรับผิดของผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ (Directors' and Officers' Liability Insurance)

คุ้มครองกรรมการ พนักงานหรือลูกจ้างอันเนื่องมาจากความผิดพลาดในการปฏิบัติหน้าที่

4.4.7 การประกันภัยเงินทดแทนแรงงาน (Workmen's Compensation Insurance)

คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายของนายจ้างอันเกี่ยวกับเงินทดแทนแรงงาน เมื่อลูกจ้างประสบอุบัติเหตุหรือขณะปฏิบัติหน้าที่ที่จะได้รับการทดแทนตามสิทธิที่กำหนดไว้ในกฎหมายแรงงาน ได้แก่ ค่ารักษาพยาบาล เงินทดแทนการสูญเสียอวัยวะ การสูญเสียชีวิต เป็นต้น ฯลฯ

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

คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายของผู้เอาประกันภัย อันเกิดจากการประกอบกิจการน้ำมันเชื้อเพลิงหรือการจัดเก็บน้ำมันเชื้อเพลิงในสถานที่ประกอบการ และส่งผลให้เกิดความสูญเสียหรือเสียหายต่อชีวิตและทรัพย์สินของผู้ที่ได้รับความเสียหาย

4.4.9 กรมธรรม์ประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายที่เกิดจากความบกพร่องในการปฏิบัติงานไม่เป็นไปตามเกณฑ์มาตรฐานการตรวจสอบตามกฎหมายในฐานะผู้ตรวจสอบอาคาร (Building Inspector Insurance Policy)

คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายของผู้ตรวจสอบอาคาร อันเกิดจากการปฏิบัติงานที่ไม่เป็นไปตามเกณฑ์มาตรฐานการตรวจสอบตามกฎหมายในฐานะผู้ตรวจสอบอาคาร และส่งผลให้เกิดความสูญเสียหรือเสียหายต่อชีวิตและทรัพย์สินของบุคคลภายนอก

4.4.10 กรมธรรม์ประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายต่อความเสียหายที่เกิดขึ้นจากสินค้าที่ไม่ปลอดภัย (Legal Liability Insurance From Unsafe Product)

คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายของผู้เอาประกันภัย ต่อผู้เสียหายอันสืบเนื่องหรือเป็นผลมาจากผลิตภัณฑ์ที่เอาประกันภัยซึ่งเป็นสินค้าที่ไม่ปลอดภัยสำหรับความสูญเสียต่อชีวิต ร่างกาย สุขภาพ อนามัย และทรัพย์สินของผู้เสียหาย รวมทั้งค่าใช้จ่ายในการต่อสู้คดีที่ได้รับการยินยอมเป็นลายลักษณ์อักษรจากบริษัท

4.4.11 กรมธรรม์การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายจากการขนส่งวัตถุอันตรายทางบก (Transportation Of Hazard Material Liability Insurance)

คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายของผู้เอาประกันภัย อันเกิดจากการรั่วไหล การระเบิด หรือการติดไฟของวัตถุอันตรายที่ทำการขนส่งโดยผู้เอาประกันภัยและส่งผลให้เกิดความสูญเสียหรือเสียหายต่อชีวิตและทรัพย์สินของบุคคลภายนอก รวมทั้งค่าใช้จ่ายต่างๆในการบรรเทาความเสียหายและการฟื้นฟูให้กลับสู่สภาพเดิม

4.5 การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับภัยอื่นๆ

4.5.1 การประกันภัยความซื่อสัตย์ของลูกจ้าง (Fidelity Guarantee Insurance)

คุ้มครองความเสียหายทางการเงินที่เกิดขึ้นแก่นายจ้าง ในกรณีที่ลูกจ้างทุจริต หรือลักขโมยเงิน หรือตราสารทางการเงินของนายจ้าง

4.5.2 การประกันภัยอิสรภาพ (Bail Bond Insurance)

คุ้มครองกรณีที่ผู้เอาประกันภัยถูกดำเนินคดี และถูกควบคุมตัวในคดีอาญา อันเนื่องมาจากกระทำผิดโดยประมาท แบ่งเป็นก่อนกระทำความผิดและหลังกระทำความผิด

4.5.3 การประกันภัยสินเชื่อทางการค้า (Trade Credit Insurance)

คุ้มครองความเสียหายของผู้ขายสินค้าในกรณีที่ส่งสินค้าไปยังลูกค้า/ผู้ซื้อสินค้าแล้วไม่ได้รับชำระค่าสินค้า อันเนื่องมาจากความเสี่ยงทางการค้า และความเสี่ยงทางการเมือง

4.5.4 กรมธรรม์ประกันภัยสำหรับผู้จัดงาน (Event Cancellation Insurance)

คุ้มครองค่าใช้จ่ายต่างๆที่สูญเสียไปเนื่องจากการหยุดชะงัก ยกเลิก เลื่อนการจัดงาน หรือเปลี่ยนแปลงสถานที่จัดงาน เนื่องจากเหตุการณ์ที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของผู้เอาประกันภัย รวมถึงจะชดเชยการลดลงของผลกำไรจากการจากสาเหตุดังกล่าว

4.5.5 ประกันภัยพร้อมสรรพสำหรับเจ้าบ้าน (Home Multicover Insurance)

คุ้มครองความสูญเสีย หรือเสียหายต่อตัวอาคารและทรัพย์สินภายในอาคารอันมีสาเหตุจากอัคคีภัย ฟ้าผ่า ระเบิด ภัยน้ำท่วม ภัยจากยานพาหนะ ภัยจากการไหลดิน หรือการแตกของแท่งก้น้ำ ภัยจากการโจรกรรม และภัยธรรมชาติ นอกจากนี้ยังรวมถึงค่าใช้จ่ายพิเศษสำหรับการเปลี่ยนที่พักรักษาตัวชั่วคราว 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 ฟ้าผ่า ระเบิด การนัดหยุดงาน ลมพายุ การถูกชน โดยยานพาหนะ และการแตกของแทงก์น้ำ ความคุ้มครองนี้รวมถึงการโจรกรรม ความสูญเสียของเงินอันเกิดจากการชิงทรัพย์ ปล้นทรัพย์ ความเสียหายของกระจก ความบาดเจ็บ ทุพพลภาพ และการเสียชีวิตอันเกิดจากอุบัติเหตุ

4.5.8 การประกันภัยคุ้มครองการว่างงาน (Unemployment Insurance)

จ่ายค่าทดแทนให้แก่ผู้เอาประกันภัย อันมีสาเหตุจากการที่ผู้เอาประกันภัยถูกเลิกจ้าง หรือนายจ้างปิดกิจการ

4.5.9 การประกันภัยเครื่องบิน (Aviation Insurance)

คุ้มครองความเสียหายต่อตัวเครื่องบิน อันเกิดจากอุบัติเหตุ และความรับผิดชอบตามกฎหมายที่มีต่อบุคคลภายนอก อันเกิดจากเครื่องบินที่เอาประกันภัย

4.5.10 การประกันอุบัติเหตุของนักบินและลูกเรือ (Aviation Personal Accident Insurance)

ชดเชยการสูญเสียชีวิต อวัยวะ และการบาดเจ็บของนักบิน และลูกเรือ ขณะปฏิบัติหน้าที่ อันเนื่องมาจากอุบัติเหตุ

4.5.11 การประกันภัยผู้ค้ำประกันเงินกู้ (Surety Bond Insurance)

คุ้มครองในนามของผู้เอาประกันภัย/ผู้ค้ำประกันภัยให้กับผู้ให้กู้ สำหรับจำนวนเงินกู้ค้างชำระ ตามสัญญาค้ำประกันที่ตกลงไว้

4.5.12 การประกันภัยชดเชยผลประโยชน์จากอุบัติเหตุการใช้รถยนต์ (Motor Accident Compensation Insurance)

จ่ายค่าทดแทนให้แก่ผู้เอาประกันภัย ในกรณีที่เกิดอุบัติเหตุจากการใช้รถเป็นเหตุให้ต้องเข้ารับการรักษาตัวเป็นผู้ป่วยใน รวมถึงเงินชดเชยค่าเดินทางระหว่างซ่อมรถ การประกันภัยโจรกรรมสำหรับทรัพย์สินส่วนบุคคลที่อยู่ภายในรถยนต์ และเงินปลอบขวัญกรณีรถเอาประกันภัยเป็นฝ่ายถูก

4.5.13 การประกันภัยสำหรับงานมงคลสมรส (Wedding Insurance)

คุ้มครองความสูญเสียหรือความเสียหายอันเกิดจากผู้เอาประกันภัยหรือบิดามารดาของผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตหรือได้รับความบาดเจ็บหรือเจ็บป่วยรุนแรง ความเสียหายของชุด

แต่งงาน ที่อยู่อาศัยของผู้เอาประกันภัยเสียหายหรือไฟไหม้ รวมถึงสถานที่จัดงาน/ โรงแรมเสียหายจนไม่สามารถจัดงานแต่งงานสมรสได้

4.5.14 การประกันภัยอื่น ๆ (Other Insurance)

นอกเหนือจากการประกันภัยชนิดต่างๆที่กล่าวแล้วข้างต้น 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 ในรูปแบบดังนี้คือ

1. การเอาประกันภัยต่อออกเฉพาะราย (Outward Facultative Reinsurance)

เป็นการประกันภัยต่อแบบเป็นราย ๆ และบริษัทประกันภัยต่อมีอิสระในการคัดเลือกรับงาน โดยสามารถตอบรับหรือปฏิเสธได้เช่นเดียวกัน

2. การประกันภัยต่อออกตามสัญญา (Outward Treaty Reinsurance)

เป็นสัญญาที่บริษัทรับประกันภัยต่อให้ความวางใจ และให้อิสระในการจัดสรรงานแก่บริษัทเอาประกันภัยต่อ ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการทำสัญญาประกันภัยต่อ 2 แบบคือ การประกันภัยต่อตามสัญญาแบบเป็นสัดส่วน (Proportional Treaty) และการประกันภัยต่อตามสัญญาแบบไม่เป็นสัดส่วน (Non-Proportional Treaty)

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

นโยบายในการรับประกันภัย

ในปี 2556 บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีนโยบายในการรับประกันภัย ดังนี้

1. พิจารณารับประกันภัยตามความเสี่ยงภัย และกำหนดเงื่อนไขความคุ้มครอง, อัตราเบี้ยประกันภัย และความรับผิดชอบส่วนแรกให้เหมาะสมกับความเสี่ยงภัยที่แท้จริง โดยมุ่งเน้นงานที่มีความเสี่ยงภัยต่ำถึงปานกลาง

2. พิจารณารับประกันสำหรับความเสี่ยงภัยทางธรรมชาติ เช่น แผ่นดินไหว น้ำท่วม ลมพายุอย่างเคร่งครัด โดยกำหนดจำนวนความคุ้มครองที่เหมาะสมกับความเสี่ยงภัยในแต่ละพื้นที่นั้น ๆ

3. ไม่แข่งขันทางด้านราคาที่ไม่คุ้มกับความเสี่ยง
4. จัดทำ Risk Survey เพื่อประเมินความเสี่ยงรวมถึงจัดทำข้อเสนอแนะและติดตามผลการปรับปรุงความเสี่ยง ตามระยะเวลาที่กำหนดอย่างเคร่งครัด

การตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทน

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

ปัจจัยสำคัญที่มีผลกระทบต่อโอกาส หรือข้อจำกัดการประกอบธุรกิจ ปี 2556

1. อัตราขยายตัวทางเศรษฐกิจของไทยที่จะลดตัวลง ผลกระทบจากการส่งออกที่เติบโตลดลง เนื่องจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจประเทศคู่ค้าสำคัญอย่างจีน ญี่ปุ่น และสหรัฐอเมริกา ตลอดจนการอุปโภค-บริโภคและกำลังซื้อภายในประเทศไทยที่หดตัว เป็นผลมาจากการสิ้นสุดมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาล โดยเฉพาะโครงการรถยนต์คันแรก ซึ่งก่อนหน้านี้ถือเป็นปัจจัยสำคัญที่ช่วยกระตุ้นการใช้จ่ายและเศรษฐกิจภายในประเทศได้เป็นอย่างดี ในขณะที่แผนการลงทุนของภาครัฐ ได้แก่ การลงทุนตาม พ.ร.บ. เงินกู้เพื่อลงทุนในโครงสร้างพื้นฐาน 2 ล้านล้านบาท และพ.ร.ก.บริหารจัดการน้ำ 3.5 แสนล้านบาท ไม่สามารถดำเนินการได้ทันภายในปี 2556

2. การชุมนุมทางการเมืองต่อต้านรัฐบาลในช่วงปลายปี ซึ่งโดยปกติเป็นช่วง High Season ของการท่องเที่ยวและการใช้จ่ายใช้สอยในช่วงเทศกาล ส่งผลกระทบต่อธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการท่องเที่ยว รวมทั้งส่งผลกระทบต่อพฤติกรรมในการใช้จ่ายใช้สอยของผู้บริโภคและการลงทุนของผู้ประกอบการ เนื่องจากไม่มั่นใจต่อเสถียรภาพทางการเมืองของรัฐบาล

3. จำนวนอู่ซ่อมรถยนต์และช่างซ่อมรถไม่เพียงพอกับปริมาณรถยนต์ที่เพิ่มขึ้นอย่างมาก ทำให้ลูกค้าต้องใช้เวลาในการรอรถเข้าซ่อมเป็นเวลานาน ส่งผลกระทบต่อความพึงพอใจของลูกค้าของบริษัท ประกันภัย นอกจากนี้ ต้นทุนค่าจ้างช่างซ่อมรถยนต์ ค่าสีและอะไหล่ที่เพิ่มขึ้น ยังส่งผลให้ต้นทุนค่าซ่อมรถปรับเพิ่มสูงขึ้นด้วย

4. บริษัทประกันภัยต่อต่างประเทศบางแห่งยังคงขอยืดระยะเวลาการจ่ายสินไหมทดแทนจากเหตุการณ์อุทกภัยเมื่อปลายปี 2554 ออกไป รวมทั้งตั้งเงื่อนไขให้ต้องแฮร์คิด หรือลดค่าสินไหมทดแทน

ที่จะต้องจ่ายลง ส่งผลกระทบต่อบริษัทประกันภัยที่ชำระค่าสินไหมทดแทนให้กับลูกค้าไปก่อนเต็มจำนวนแล้ว และอยู่ระหว่างเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ

5. การสนับสนุนของภาครัฐในการออกประกันภัยราคาถูกลง สำหรับผู้มีรายได้น้อย (ไมโครอินชัวร์نس) เช่น กรมธรรม์ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลราคาเพียง 200 บาท มีวงจำหน่ายในช่องทางที่หลากหลายทั้งธนาคาร ไปรษณีย์ และร้านสะดวกซื้อ เพื่อให้เข้าถึงกลุ่มเป้าหมายหลักคือ กลุ่มผู้ประกอบการอาชีพอิสระที่ไม่มีสวัสดิการคุ้มครองใด ๆ ซึ่งมีอยู่เป็นจำนวนมาก

6. จำนวนผู้ใช้อุปกรณ์สื่อสารพกพา เช่น สมาร์ทโฟน แท็บเล็ต ไอแพด ที่เพิ่มสูงขึ้นเรื่อย ๆ ส่งผลให้เกิดโอกาสในการออกกรมธรรม์ใหม่ ๆ เช่น ประกันภัยโทรศัพท์มือถือ รวมทั้งทำให้อุดหนุนจำหน่ายประกันภัยผ่านอินเทอร์เน็ตมีอัตราการเติบโตที่สูงมาก

7. อัตราเบี้ยประกันภัยทรัพย์สินที่ลดลงจากปีที่ผ่านมา เนื่องจากบริษัทรับประกันภัยต่อปรับลดอัตราเบี้ยประกันภัยต่อความเสี่ยงภัยธรรมชาติลง จากการที่ไม่มีเหตุการณ์ภัยธรรมชาติร้ายแรงในปีที่ผ่านมา ประกอบกับการที่มีบริษัทรับประกันภัยต่อรายใหม่ ๆ เข้ามารับงานประกันภัยในประเทศไทยมากขึ้น ส่งผลให้มีการลดราคาเบี้ยประกันภัยต่อเพื่อแข่งขันกันสูงขึ้น

2.2 ตลาดและการแข่งขัน

1. นโยบายการตลาดของผลิตภัณฑ์และบริการ

จากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจค้ำยันรถคันแรกของรัฐบาลนับแต่ปลายปี 2554 ที่ทำให้มีรถยนต์ใหม่เข้าสู่ตลาดจำนวนมาก ได้ส่งผลบวกต่อเนื่องยังธุรกิจประกันวินาศภัยทำให้มีเบี้ยประกันภัยรถยนต์เติบโตตามไปด้วย อย่างไรก็ตามจากจำนวนรถยนต์ที่ทำประกันภัยเพิ่มขึ้นนี้ ทำให้ธุรกิจประกันวินาศภัยต้องประสบปัญหาด้านการให้บริการสินไหมทดแทนที่ไม่เพียงพอ อาทิ เจ้าหน้าที่สำรวจอุบัติเหตุไม่เพียงพอต่อการให้บริการลูกค้า อีกทั้งข้อจำกัดของบุคลากร ทำให้ไม่สามารถรองรับงานซ่อมรถยนต์ที่มีจำนวนเพิ่มขึ้นมากได้ส่งผลให้ลูกค้าต้องรอคิวเป็นเวลานาน ดังนั้น ในปี 2556 นี้ บริษัทประกันภัยต่างเร่งพัฒนาคุณภาพการบริการของอยู่และสินไหมทดแทนให้ทันกับความต้องการของลูกค้าตามปริมาณรถที่เพิ่มขึ้น รวมทั้งควบคุมอัตรา Loss Ratio ที่ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากต้นทุนค่าซ่อมค่าอะไหล่ที่เพิ่มสูงขึ้น ทั้งนี้ ในด้านการแข่งขันในตลาด บริษัทประกันภัยส่วนใหญ่ยังคงเน้นกลยุทธ์การเติบโตจากฐานลูกค้ารายย่อยเป็นหลัก และตลาดประกันรถยนต์ยังเป็นที่น่าสนใจในการแย่งชิงส่วนแบ่งตลาด ส่วนด้านช่องทางการจำหน่ายนั้น บริษัทประกันภัยยังคงขายผ่านช่องทางเดิมๆเป็นหลัก เช่น ตัวแทน นายหน้า รวมทั้งขายผ่านช่องทางธนาคาร สถาบันการเงิน โดยเฉพาะ Bancassurance Telemarketing และช่องทางออนไลน์ มีแนวโน้มได้รับความสนใจและเติบโตอย่างเห็นได้ชัด

ด้านการดำเนินงานของบริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้มีการพัฒนาคุณภาพการให้บริการสินไหมทดแทนแก่ลูกค้าอย่างต่อเนื่อง ซึ่งนอกจากการเพิ่มจำนวนอยู่ในเครือและบุคลากรด้านสินไหมทดแทนให้เพียงพอกับจำนวนลูกค้าที่เพิ่มขึ้นแล้ว ยังมีการนำเทคโนโลยีมาพัฒนาการให้บริการสินไหมทดแทน ดังเช่น การเปิดให้บริการเคลมผ่านสมาร์ทโฟน หรือเรียกว่า Smart Claim ซึ่งลูกค้าสามารถส่งรูปภาพและรายละเอียดความเสียหายของรถยนต์ได้ด้วยตนเองผ่านแอปพลิเคชัน Line หรือทางอีเมล และรับใบเคลมรถยนต์ได้ทันที ซึ่งทำให้ลูกค้าได้รับความสะดวก รวดเร็ว ซึ่งสอดคล้องกับรูปแบบการดำเนินชีวิตของลูกค้าในปัจจุบัน

สำหรับการขยายตลาดนั้น บริษัทฯ มุ่งเน้นธุรกิจที่จะได้รับประโยชน์จากการเปิด AEC ในปี 2558 ได้แก่ ธุรกิจขนส่ง ธุรกิจโรงพยาบาลเอกชน ธุรกิจการค้าชายแดน เป็นต้น โดยได้ขยายสาขาอย่างต่อเนื่องไปยังต่างจังหวัดบริเวณตามแนวชายแดนเพื่อรองรับปริมาณงานในพื้นที่ที่น่าจะเพิ่มขึ้น ทั้งนี้ ในปี 2556 ได้เปิดสาขาใหม่เพิ่มอีก 1 สาขา ที่จังหวัดมุกดาหาร และยกระดับสาขาย่อยเป็นสาขาเต็มรูปแบบที่จังหวัดชลบุรี ฉะเชิงเทรา กาญจนบุรี เชียงราย และสระบุรี รวมทั้งมีการออกกรมธรรม์ประกันภัยรถบรรทุก เพื่อขยายงานประกันภัยรถบรรทุกที่คาดว่าจะมีปริมาณเพิ่มขึ้นมากตามปริมาณการค้าชายแดนที่ขยายตัว

2. ลักษณะลูกค้า

ลูกค้ารายบุคคล ได้แก่ ลูกค้าปัจเจกบุคคลทั่วไป ส่วนใหญ่จะใช้บริการประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย ประกันภัยรถยนต์ ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล และประกันสุขภาพ เป็นต้น

ลูกค้าองค์กร ประกอบด้วยธุรกิจตั้งแต่ขนาดย่อม ขนาดกลาง จนถึงธุรกิจขนาดใหญ่ รวมทั้งธุรกิจ SMEs และหน่วยงานภาครัฐฯ โดยบริษัทฯ ให้บริการด้านการประกันวินาศภัยทุกประเภท เช่น การประกันอัคคีภัย การประกันภัยรถยนต์ การประกันภัยขนส่งสินค้าระหว่างประเทศหรือภายในประเทศ และการประกันภัยการเสี่ยงภัยทุกชนิด (All Risk) ซึ่งเหมาะกับกลุ่มสำนักงาน ที่พักอาศัย คอนโดมิเนียม ศูนย์การค้า และโรงงานอุตสาหกรรมต่าง ๆ สำหรับลูกค้าที่มีการดำเนินงานเป็นโครงการก่อสร้างขนาดใหญ่ เช่น ทางด่วน รถไฟฟ้า สนามบิน เป็นต้น มีการรับประกันภัยการก่อสร้างไว้ให้บริการ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังให้บริการด้านการรับประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลเกี่ยวกับการบินสำหรับบริษัทเอกชนอีกด้วย

ลูกค้าอื่น ๆ ได้แก่ กลุ่มบริษัทในเครือ ลูกค้าของบริษัทในเครือ ซึ่งบริษัทฯ จะให้บริการรับประกันวินาศภัยทุกประเภทเช่นเดียวกัน

ร้อยละของยอดขายของลูกค้ารายใหญ่ 10 รายแรก

	ปี 2556	ปี 2555	ปี 2554
สัดส่วนลูกค้ารายใหญ่ 10 รายแรก	6.9%	9.8%	11.0%

3. กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

ลูกค้าเป้าหมายจากแหล่งต่างๆ ได้แก่ กลุ่มลูกค้าบุคคลทั่วไป ภาคธุรกิจเอกชน ภาครัฐวิสาหกิจ บริษัทในเครือ และกลุ่มลูกค้าของบริษัทในเครือ เช่น กลุ่มลูกค้าสินเชื่อของธนาคารกรุงเทพ

4. การจำหน่ายและช่องทางการจำหน่าย

ในปี 2556 บริษัทฯ ยังคงขยายงานในช่องทางการจำหน่ายเดิม และสานต่อโครงการขยายงานต่างๆ ที่มีอยู่ รวมทั้งดำเนินการปรับระบบงานและวิธีการทำงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารช่องทางการจำหน่าย

สำหรับช่องทางการจำหน่ายของบริษัทฯ แบ่งเป็น 4 ช่องทาง คือ

4.1 ขายผ่านตัวแทนและนายหน้าบุคคลธรรมดา

บริษัทฯ มีตัวแทนและนายหน้าบุคคลธรรมดา ณ สิ้นปี 2556 รวมทั้งสิ้น 1,912 คน กระจายอยู่ในทุกภูมิภาคทั่วประเทศ ถือเป็นแหล่งงานที่มีบทบาทอย่างมากต่อการขยายงานของบริษัทฯ ตลอดจนเป็นผู้ให้คำแนะนำด้านประกันวินาศภัยต่อผู้เอาประกันภัย ดังนั้น บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญอย่างยิ่งในการคัดเลือกตัวแทนและนายหน้าบุคคลธรรมดา โดยกำหนดเกณฑ์การคัดเลือกและประเมินผลงานอย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมทั้งมีแผนการอบรมพัฒนาตัวแทนและนายหน้าบุคคลธรรมดาให้มีความรอบรู้และเป็นนักขายมืออาชีพ โดยผู้ที่สมัครเป็นตัวแทนของบริษัทฯ จะต้องเป็นผู้มีใบอนุญาตตัวแทนประกันวินาศภัย และมีคุณสมบัติตรงตามที่กฎหมายกำหนด

4.2 ขายผ่านนายหน้านิติบุคคล

บริษัทฯ มีนายหน้านิติบุคคล ณ สิ้นปี 2556 รวมทั้งสิ้น 279 ราย โดยนายหน้านิติบุคคลจะให้บริการโดยตรงแก่ผู้เอาประกันภัย ตั้งแต่การแนะนำประเภทการประกันภัย การเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน ตลอดจนการจัดเก็บเบี้ยประกันภัย

4.3 ขายผ่านสถาบันการเงิน

บริษัทฯ มีการขายผ่านสถาบันการเงินต่าง ๆ โดยเน้นการประสานความร่วมมืออย่างใกล้ชิด โดยเฉพาะการจำหน่ายกรมธรรม์ประกันภัยผ่านเคาน์เตอร์ธนาคารกรุงเทพทั่วประเทศ (Bancassurance) ซึ่งที่ผ่านมามีอัตราการเติบโตที่สูงมาก โดยบริษัทฯ ได้พัฒนากลุ่มเป้าหมายให้เหมาะสมกับกลุ่มเป้าหมาย

ตลอดจนฝึกอบรมความรู้ด้านประกันภัยให้แก่เจ้าหน้าที่ธนาคารกรุงเทพ เพื่อให้สามารถนำเสนอ
กรรมกรรมให้แก่ลูกค้าได้อย่างถูกต้อง

4.4 ลูกค้ายโดยตรง

คือ ลูกค้าที่ติดต่อขอซื้อประกันภัยกับบริษัทฯ โดยตรงและบริษัทฯ ให้บริการและดูแล
โดยตรง

ช่องทางการจำหน่าย แยกตามสัดส่วนของเบี้ยประกันภัยรับ

	จำนวน	สัดส่วนของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง
- ตัวแทนและนายหน้าบุคคลธรรมดา	1,912	16.9%
- นายหน้านิติบุคคล	279	26.2%
- สถาบันการเงิน	25	24.9%
- ลูกค้าโดยตรง	-	32.0%

ภาวะการแข่งขัน

ในปี 2556 ธุรกิจประกันวินาศภัยมีจำนวนบริษัทประกันภัยทั้งสิ้น 64 บริษัท ซึ่งส่วนใหญ่เป็น
บริษัทขนาดกลางและขนาดเล็ก โดยบริษัทประกันภัยที่มีเบี้ยประกันภัยสูงสุด 10 อันดับแรก มีสัดส่วน
เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงถึงร้อยละ 61 ของจำนวนเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงของธุรกิจประกันวินาศภัย
ทั้งหมด

อัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงของบริษัทฯ เปรียบเทียบกับตลาดในรอบ 3 ปี ที่ผ่านมา

	ปี 2556 (เบื้องต้น) (ก่อนปรับปรุง)	ปี 2555	ปี 2554
บมจ. กรุงเทพประกันภัย			
เบี้ยประกันภัยรับ (ล้านบาท)	15,057.8	12,432.9	10,123.3
อัตราการเติบโต (%)	21.1	22.8	5.1
ตลาดประกันวินาศภัย			
เบี้ยประกันภัยรับ (ล้านบาท)	203,021.5	179,480.0	138,760.0
อัตราการเติบโต (%)	13.1	29.3	11.0

ส่วนแบ่งตลาดของบริษัทฯในรอบ 3 ปีที่ผ่านมา

ประเภทการรับประกันภัย	อันดับที่	ปี 2556 (เบื้องต้น) (ก่อนปรับปรุง)	อันดับที่	ปี 2555	อันดับที่	ปี 2554
อัคคีภัย	2	14.5	2	12.6	1	13.3
ภัยทางทะเล	5	6.2	6	6.4	3	8.4
ภัยยานยนต์	4	5.6	4	4.9	3	5.2
ภัยเบ็ดเตล็ด	2	9.4	2	9.5	2	10.1
รวม	3	7.4	3	6.9	3	7.3

ที่มา: คปภ. ข้อมูล ณ 26 กุมภาพันธ์ 2557

สำหรับการแข่งขันของบริษัทประกันวินาศภัยในปี 2556 โดยภาพรวมไม่แตกต่างจากปีที่ผ่านมามากนัก โดยยังคงขยายงานผ่านช่องทางเดิม คือ ตัวแทน นายหน้า และสถาบันการเงิน และมุ่งเน้นที่การขยายสาขา ทั้งที่เป็นสาขาเต็มรูปแบบและศูนย์บริการในห้างสรรพสินค้า เพื่อให้เข้าถึงลูกค้ารายย่อยได้มากที่สุด โดยส่วนใหญ่มุ่งเน้นขยายงานประกันภัยรถยนต์เป็นหลัก เนื่องจากเป็นประเภทการประกันภัยที่มีส่วนแบ่งตลาดมากที่สุด อย่างไรก็ตาม ในปี 2556 ธุรกิจประกันวินาศภัยมีการแข่งขันด้านราคาเบี้ยประกันภัยและกรมธรรม์ใหม่ ๆ ไม่มากนัก โดยแต่ละบริษัทจะมุ่งเน้นที่การพัฒนาคุณภาพการบริการของอู่ซ่อมและจำนวนบุคลากรด้านสินไหมทดแทนให้ทันกับความต้องการของลูกค้า รวมทั้งควบคุมอัตรา Loss Ratio ที่ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากต้นทุนค่าซ่อมค่าอะไหล่ที่เพิ่มสูงขึ้น มากกว่าการพยายามแข่งขันด้านเบี้ยประกันภัยและออกกรมธรรม์ใหม่เพื่อดึงดูดลูกค้า

บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ยังคงดำเนินนโยบายการขยายงานอย่างระมัดระวัง เลี่ยงการแข่งขันด้านราคา ขยายงานประกันภัยลูกค้ารายย่อยอย่างต่อเนื่อง ซึ่งรวมถึงการขยายงานลูกค้าในต่างจังหวัดผ่านการเปิดสาขาใหม่และการจำหน่ายกรมธรรม์ผ่านเคาน์เตอร์ธนาคารกรุงเทพทั่วประเทศ อีกทั้งเข้าบุกเบิกตลาดใหม่ ๆ ที่ยังไม่มีการแข่งขันมากนัก เช่น การรับประกันภัยสินค้าไอที ได้แก่ Iphone, Ipad, โทรศัพท์มือถือ Samsung, การประกันความเสียหายต่อระบบไฟฟ้าในรถยนต์จากการติดตั้งอุปกรณ์ Car Chat ซึ่งเป็นระบบที่ใช้ติดตามรถและป้องกันการโจรกรรมรถ โดยมีระบบสั่งการทำงานของรถยนต์ได้ผ่านทางสมาร์ทโฟน

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการปรับปรุง และพัฒนาระบบแอปพลิเคชัน “BKI I CARE” ในโทรศัพท์มือถือระบบ iPhone และ Android ให้ดียิ่งขึ้นอย่างต่อเนื่อง เพื่อตอบสนองความต้องการและเข้าถึงกลุ่มลูกค้าที่ใช้โทรศัพท์มือถือสมาร์ทโฟนมากขึ้น โดยในปีนี้ บริษัทฯ ได้เพิ่มฟังก์ชันการช่วยจำสถานที่จอดรถโดยเชื่อมกับแผนที่ใน Google map บริการบันทึกการเติมน้ำมัน และเตือนการบำรุงรักษารถยนต์ เพิ่มเติมจากฟังก์ชันเดิมที่สามารถซื้อและแจ้งเคลมประกันภัยผ่านแอปพลิเคชันนี้ได้

2.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

1. แหล่งที่มาของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุน

ณ สิ้นปี 2556 บริษัทฯ มีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญคือส่วนของผู้ถือหุ้น ซึ่งบริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว จำนวน 760.5 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 76,050,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ 1,442.5 ล้านบาท องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น 13,765.8 ล้านบาท กำไรสะสมจัดสรรแล้วสำรองตามกฎหมาย 76.1 ล้านบาท สำรองอื่น 3,100 ล้านบาท และกำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร 2,528.2 ล้านบาท

นอกจากนี้ บริษัทฯ มีเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 3,695.8 ล้านบาท ซึ่งมีองค์ประกอบที่สำคัญได้แก่ เบี้ยประกันภัยรับจากการประกันภัยโดยตรง เงินรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ เป็นต้น

แหล่งที่ใช้ไปของเงินทุน

ปี 2556 บริษัทฯ มีเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนจำนวน 3,822.6 ล้านบาท ได้แก่ การลงทุนหลักทรัพย์สุทธิ 1,130.0 ล้านบาท นำฝากในบัญชีเงินฝากสถาบันการเงินสุทธิ 2,639.7 ล้านบาท ใช้ไปในที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ 269.7 ล้านบาท

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน จำนวน 912.6 ล้านบาท จากการจ่ายเงินปันผล

2. การให้กู้ยืม

นโยบายการให้กู้ยืม

บริษัทฯ มีนโยบายในการพิจารณาด้วยความระมัดระวังและรอบคอบ โดยไม่ได้มีจุดประสงค์เพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่ดีเท่านั้น แต่ยังพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยด้วย โดยเป็นไปตามเงื่อนไขที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 ในส่วนการให้กู้ยืม

ในการพิจารณาการให้กู้ยืมแก่โครงการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ และผู้กู้รายย่อยนั้นปัจจัยสำคัญที่พิจารณา ได้แก่ วินัยในการนำเงินกู้ไปใช้ตรงตามวัตถุประสงค์ในการขอกู้ ประวัติการชำระคืนเงินกู้ของผู้กู้ ความสามารถของผู้กู้ในการจ่ายชำระหนี้คืน โดยจะพิจารณาจากกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน เงินทุนหรือสินทรัพย์ของผู้กู้ ปัจจัยที่เป็นเงื่อนไขอื่นที่มีผลกระทบต่อรายได้ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ อาชีพ รวมทั้งเงื่อนไขในการกู้ นอกจากนั้นบริษัทยังให้ความสำคัญกับหลักประกันที่เป็นทรัพย์สินซึ่งผู้กู้จะนำมาจำนองเป็นประกันนั้นจะต้องมีคุณภาพและมีจำนวนเกินมูลหนี้โดยเมื่อกรณีราคาสินทรัพย์มีการผันผวนได้ด้วย หากลูกหนี้ไม่สามารถจ่ายชำระหนี้คืนได้ บริษัทสามารถนำทรัพย์สินดังกล่าวขายทอดตลาดได้ตามที่กฎหมายกำหนด

การประเมินราคาอสังหาริมทรัพย์ที่จะนำมาจำนองเป็นประกันนั้น บริษัทปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2554 กล่าวคือใช้มูลค่าที่ประเมินโดยบริษัทประเมินค่าทรัพย์สิน ซึ่งบริษัทประเมินค่าทรัพย์สินดังกล่าวต้องไม่เกี่ยวข้องกับบริษัท ในลักษณะเดียวกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของบริษัทตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของบริษัท และปฏิบัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 กรณีผู้กู้ยืมเป็นบุคคลธรรมดาให้ใช้ราคาซื้อขายของโครงการจัดสรรที่อยู่อาศัยได้

การบริหารความเสี่ยงจากการให้กู้ยืม

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงในการให้กู้ยืม จึงได้กำหนดให้มีระเบียบวิธีปฏิบัติการให้กู้ยืมและการทำนิติกรรม โดยการกำหนดกระบวนการพิจารณาวิเคราะห์และอนุมัติเงินกู้ นั้น ได้กำหนดให้พนักงานระดับต่าง ๆ รับผิดชอบการวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้กู้ เสนอผ่านผู้บังคับบัญชาตามลำดับชั้น จนถึงประธานคณะผู้บริหาร ทั้งนี้ขึ้นกับวงเงินที่กำหนดไว้ในระเบียบวิธีปฏิบัติ ทั้งนี้หากเป็นจำนวนเงินเกินกว่าที่กำหนดไว้ในระเบียบ จะต้องผ่านการพิจารณาและอนุมัติจากคณะกรรมการพิจารณาการลงทุนด้วย

หลังจากนั้น ในการปฏิบัติงานด้านการจัดทำเอกสารสัญญา การเบิกใช้เงินกู้ ตลอดจนการเก็บรักษาเอกสารสัญญา และหลักประกัน บริษัทฯ มีการจัดเก็บอย่างปลอดภัยและปฏิบัติตามมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ดี นอกจากนี้ ส่วนงานที่รับผิดชอบยังทำหน้าที่ทบทวนปัญหาอุปสรรคที่เกิดขึ้น พร้อม

เสนอแนวทางแก้ไขต่อผู้บริหารระดับสูงเพื่อปรับปรุงและพัฒนาประสิทธิภาพการปฏิบัติงาน เพื่อลดความเสี่ยงด้านนี้อย่างต่อเนื่อง

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังปลูกฝังให้ผู้ปฏิบัติงานด้านนี้ มีความเข้าใจและปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับและกฎระเบียบต่าง ๆ อย่างเคร่งครัด รวมถึงยึดมั่นหลักจรรยาบรรณในการปฏิบัติหน้าที่และพิจารณาการให้กู้

3. เงินลงทุน

นโยบายเกี่ยวกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ในการลงทุนในหลักทรัพย์ บริษัทมีนโยบายลงทุนที่เน้นความมั่นคงปลอดภัยของเงินลงทุนเป็นสำคัญ โดยพิจารณาผลตอบแทนที่เหมาะสมกับความเสี่ยง รวมทั้งให้ความระมัดระวังอย่างสูงในการลงทุน และทบทวนนโยบายและกลยุทธ์การลงทุนให้สอดคล้องกับสถานการณ์ การลงทุนของบริษัทฯ ส่วนหนึ่งจะลงทุนในตราสารตลาดเงินระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูงมาก และเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ง่าย ได้แก่ เงินฝากประจำ ส่วนหนึ่งเป็นการลงทุนที่ให้รายได้คงที่ ได้แก่ พันธบัตรรัฐบาล รัฐวิสาหกิจ และหุ้นกู้ อีกส่วนหนึ่งเป็นการลงทุนในตราสารทุน ทั้งหุ้นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์และหุ้นของบริษัทจำกัดนอกตลาดหลักทรัพย์ ตลอดจนลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารหนี้ กองทุนรวมตราสารทุน และกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งออกโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมต่างๆ นอกจากนี้ บริษัทยังขอความเห็นชอบจากนายทะเบียนประกันวินาศภัยเพื่อว่าจ้างบุคคลอื่นบริหารการลงทุนแทนในรูปของกองทุนส่วนบุคคล (Private Fund) โดยบริษัทฯ มีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบายการลงทุน ที่เลือกลงทุนในตราสารหนี้ที่มีความมั่นคงสูงทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงตราสารทุน ทั้งนี้ ในการลงทุน บริษัทฯ ได้พิจารณาตามเงื่อนไขที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556

การลงทุนในตราสารทุน สามารถจำแนกตามลักษณะการลงทุนดังนี้

1. การลงทุนในเชิงกลยุทธ์ (Strategic Investment) คือการลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้องและช่วยสนับสนุนธุรกิจของบริษัทฯ อันเป็นการช่วยส่งเสริมการดำเนินงานและการเติบโตของบริษัทฯ ซึ่งเป็นการเข้าร่วมทุนหรือซื้อหุ้นของบริษัทต่าง ๆ ทั้งที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์และไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

2. การลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว (Long-term Portfolio) เป็นการลงทุนซื้อขายหุ้นในตลาดหลักทรัพย์โดยพิจารณาจากปัจจัยพื้นฐาน ว่ากิจการมีศักยภาพเติบโตอย่างยั่งยืนและแข็งแกร่ง

ภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่มีความผันผวน ทั้งนี้ นโยบายการลงทุนจะเป็นการถือหลักทรัพย์เป็นระยะเวลายาวนาน โดยคาดหวังที่จะได้รับเงินปันผล และกำไรเกนทุน (Capital Gain)

3. การลงทุนในหลักทรัพย์ระยะสั้น (Short-term Portfolio) เป็นการลงทุนซื้อขายหุ้นในตลาดหลักทรัพย์เช่นกัน หากแต่เน้นการซื้อขายเพื่อคาดหวังกำไรเกนทุน (Capital gain) ซึ่งนอกจากจะพิจารณาปัจจัยพื้นฐานของกิจการเป็นสำคัญแล้ว ยังพิจารณาจากความเคลื่อนไหวทางเศรษฐกิจ ภาวะตลาดและอุตสาหกรรม รวมถึงปัจจัยเชิงมหภาคอื่นๆ ณ ขณะนั้นเป็นสำคัญด้วย

การลงทุนในตราสารหนี้ สามารถจำแนกตามประเภทผู้ออกตราสารหนี้ได้ ดังนี้

1. การลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ ทั้งที่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน และไม่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน บริษัทฯ จะพิจารณาถึงอัตราดอกเบี้ยที่จะได้รับ (Coupon rate) และอายุของพันธบัตร ให้สอดคล้องความต้องการด้านสภาพคล่องของบริษัทฯ ในอีกด้านหนึ่ง บริษัทมีการใช้พันธบัตรดังกล่าวในการประกันตัวผู้ขับจี้รถประกันตามเงื่อนไขความคุ้มครองในกรมธรรม์ประกันภัย วางเป็นสินทรัพย์หมุนหลัง และวางเป็นเงินสำรองที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยด้วย ดังนั้น จำนวนเงินลงทุนในพันธบัตรดังกล่าวนี้ บริษัทฯ จึงต้องพิจารณาถึงความเพียงพอกับความต้องการดังกล่าวด้วย

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

อนึ่ง บริษัทฯ มักถือตราสารหนี้จนครบกำหนดไถ่ถอนเป็นส่วนใหญ่ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้พิจารณาเพื่อกรณีที่ต้องขายหุ้นกู้ก่อนครบกำหนด โดยพิจารณาความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest rate risk) โดยคาดการณ์แนวโน้มดอกเบี้ยในอนาคต ซึ่งเป็นปัจจัยที่มีผลกระทบต่อมูลค่าตราสารหนี้ให้ผันผวนได้ รวมถึงค่าเสียโอกาสในการลงทุนในตราสารหนี้ในอนาคตที่มีดอกเบี้ยสูงกว่า หากมีการปรับอัตราดอกเบี้ยให้สูงขึ้น

การบริหารความเสี่ยงจากการลงทุนในหลักทรัพย์

ตามหลักพื้นฐานของการบริหารจัดการลงทุนนั้น การลงทุนที่ให้ผลตอบแทนที่ดี มีความเสี่ยงควบคู่มาด้วยกันอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ แต่สามารถลดและบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

ได้ บริษัทฯ เข้าใจในหลักการบริหารความเสี่ยง และได้ใช้นโยบายการบริหารจัดการลงทุนที่บริษัทฯ ยึดถือและปฏิบัติตามโดยตลอด เพื่อลดความเสี่ยงที่เกิดขึ้น ได้แก่ การเลือกลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีปัจจัยพื้นฐานรองรับและกิจการที่มีฐานะทางการเงินแข็งแกร่ง รวมทั้งได้กำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์ โดยกำหนดอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของพนักงานแต่ละระดับ จนถึงประธานคณะผู้บริหาร และคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน 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 มีบุคลากรที่มีคุณสมบัติที่จะบริหารจัดการลงทุนได้

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงาน ด้านนี้ เพื่อให้เป็นไปตามระเบียบวิธีปฏิบัติ นโยบาย กฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องและปลูกฝังให้พนักงานยึดมั่นในจรรยาบรรณวิชาชีพอย่างเคร่งครัด

ความสามารถในการดำรงอัตราส่วนตามประเภทธุรกิจ

ปี 2556 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 15,802.4 ล้านบาท โดยเบี้ยประกันภัยเกือบทุกประเภทมีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้น ยกเว้นการประกันภัยตัวเรือที่มีอัตราการเติบโตลดลงเล็กน้อย โดยเบี้ยประกันภัยรถยนต์มีสัดส่วนร้อยละ 42.4 เพิ่มขึ้นกว่าปีก่อน ส่วนหนึ่งมาจากการขยายงานผ่านทางช่องทางธุรกิจนายหน้าซึ่งมีการเข้าร่วมโครงการกับคู่ค้าบางราย อีกทั้งมีการขยายฐานลูกค้ารายย่อยผ่านทาง Telemarketing และช่องทาง Bancassurance และเบี้ยประกันอสังหาริมทรัพย์มีสัดส่วนร้อยละ 12.4 เพิ่มขึ้นกว่าปีก่อนเช่นกัน อันเนื่องมาจากการเติบโตของเบี้ยประกันอสังหาริมทรัพย์เกือบทุกช่องทาง ทั้งนี้การประกันภัยประเภทอื่นนอกเหนือจากการประกันภัยรถยนต์และประกันอสังหาริมทรัพย์ มีสัดส่วนรวมกันร้อยละ 45.2 โดย

การประกันภัยเบ็ดเตล็ดและประกันภัยสินค้ามีส่วนลดลงเล็กน้อย แต่มีอัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยเพิ่มขึ้นจากปีก่อน โดยเฉพาะการประกันภัยการเสี่ยงภัยทุกชนิดที่มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นมาก ส่วนหนึ่งมาจากการขยายงานในช่องทางธุรกิจนายหน้าและช่องทางสินเชื่อรายใหญ่ของธุรกิจสถาบันการเงิน

สัดส่วนเบี้ยประกันภัยรับจำแนกตามประเภทการประกันภัย

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท	2556	สัดส่วน%	2555	สัดส่วน%	2554	สัดส่วน%
อภัยภัย	1,958.2	12.4	1,571.0	11.9	1,519.6	13.7
ภัยตัวเรือ	45.5	0.3	69.0	0.5	101.9	0.9
ภัยสินค้า	372.4	2.3	368.2	2.8	406.4	3.7
ภัยรถยนต์	6,694.5	42.4	5,099.7	38.7	4,325.0	38.9
ภัยเบ็ดเตล็ด	6,731.8	42.6	6,066.4	46.1	4,752.0	42.8
รวม	15,802.4	100.0	13,174.3	100.0	11,104.9	100.0

สำหรับอัตราความเสียหายในส่วนของบริษัทฯ ปี 2556 คิดเป็นร้อยละ 54.4 ต่ำกว่าปี 2555 ซึ่งอยู่ในระดับร้อยละ 91.0 โดยความเสียหายที่ลดลงเป็นผลมาจากบริษัทฯ ได้บันทึกรับรู้ความเสียหายที่เกิดจากมหาอุทกภัยในไตรมาสที่ 4 ปี 2554 ไว้ในปี 2555 เป็นจำนวนมากแล้ว โดยเฉพาะความเสียหายที่เกิดจากการรับประกันอภัยภัยและการรับประกันภัยความเสี่ยงภัยทุกชนิด

อัตราความเสียหายจากการรับประกันภัย

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท	2556			2555			2554		
	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	1,062.8	709.6	66.8	1,152.4	3,498.4	303.6	1,064.4	1,860.2	174.8
ภัยตัวเรือ	12.8	17.5	136.4	17.4	6.9	39.7	16.8	16.1	95.8
ภัยสินค้า	236.2	93.0	39.4	240.8	86.9	36.1	249.8	87.9	35.2
ภัยรถยนต์	5,716.2	3,529.2	61.7	4,363.3	2,511.1	57.6	3,946.6	2,575.9	65.3
ภัยเบ็ดเตล็ด	3,028.0	1,121.6	37.0	2,567.0	1,484.0	57.8	2,067.0	1,286.2	62.2
รวม	10,056.0	5,470.9	54.4	8,340.9	7,587.3	91.0	7,344.6	5,826.3	79.3

สภาพคล่อง

นโยบายในการบริหารสภาพคล่อง

บริษัทฯ ได้มีนโยบายในการบริหารสภาพคล่อง โดยจัดการกระแสเงินสดรับและกระแสเงินสดจ่ายให้มีความสมดุลและสอดคล้องกัน โดยบริษัทฯ จะดำรงสภาพคล่องในรูปเงินสดไว้ให้ต่ำที่สุดแต่ก็เพียงพอต่อการจ่ายเงินตามภาระผูกพันซึ่งมีกำหนดการจ่ายที่แน่นอน สภาพคล่องอีกส่วนจะอยู่ในรูปการลงทุนระยะสั้นเพื่อเป็นเงินสำรองสำหรับรายจ่ายอื่นใดที่อาจเกิดขึ้นโดยไม่ทราบล่วงหน้าหรือทราบว่าจะเกิดแต่จำนวนเงินยังไม่แน่นอน

เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ ในการบริหารสภาพคล่อง ปัจจัยที่พิจารณามีดังนี้

1. การประมาณการกระแสเงินสดรับ-กระแสเงินสดจ่าย

กระแสเงินสดจ่ายส่วนใหญ่เป็นรายจ่ายที่บริษัทฯ สามารถประมาณจำนวนเงินและกำหนดวันจ่ายเงินที่แน่นอนได้ ในด้านกระแสเงินสดรับ บริษัทฯ ได้ดำเนินการเร่งรัดเก็บหนี้อย่างมีประสิทธิภาพ และเพิ่มช่องทางการชำระเบี้ยประกันภัยเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า คู่ค้า ตัวแทนนายหน้า ให้สามารถนำเงินเข้าบัญชีได้อย่างรวดเร็ว โดยผ่านช่องทางของธนาคารพาณิชย์และช่องทางอื่นในส่วนรายได้จากการลงทุน ได้แก่ ดอกเบี้ยรับ เงินปันผลรับ การผ่อนชำระคืนเงินกู้ จะสามารถประมาณการจำนวนเงินและระยะเวลาได้ค่อนข้างแน่นอน ผู้บริหารสภาพคล่องจะใช้ข้อมูลดังกล่าวและประสบการณ์ของผู้บริหารเงิน ในการบริหารกระแสเงินสดให้มีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับความต้องการสภาพคล่อง ตลอดจนสามารถนำเงินสดคงเหลือไปลงทุนแสวงหาประโยชน์ตอบแทนที่เหมาะสม

2. การบริหารจัดการเงินลงทุนระยะสั้น

บริษัทฯ จะถือครองสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องที่เหมาะสม เพื่อรองรับความต้องการเงินสดในธุรกิจของบริษัท สินทรัพย์สภาพคล่องในส่วนนี้ เช่น เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด เป็นต้น

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

2.4 งานที่ยังไม่ได้ส่งมอบ

- ไม่มี -

3. ปัจจัยความเสี่ยง

ในปีที่ผ่านมา ประเทศไทยยังต้องประสบกับปัญหาหลายด้าน อาทิ ความผันผวนของเศรษฐกิจโลก การปรับลดธุรกรรมอัดฉีดสภาพคล่อง (Quantitative Easing: QE) ตลอดจนปัญหาความไม่แน่นอนทางการเมืองในประเทศ บริษัทฯ ยังเผชิญกับความเสี่ยงทั้ง 2 ด้าน ได้แก่ ความเสี่ยงจากธุรกิจรับประกันภัย และความเสี่ยงจากการลงทุน

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง และได้มีการจัดการความเสี่ยง ตลอดจนติดตามดูแลความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยมีคณะกรรมการบริษัทดูแลธุรกิจโดยรวมให้มีความเสี่ยงที่เหมาะสม นอกจากนี้ ยังมีการแต่งตั้งคณะกรรมการที่ดูแลเกี่ยวกับความเสี่ยงทั้งด้านประกันภัยและการลงทุน ได้แก่ คณะกรรมการพิจารณาการรับประกันภัย คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน ซึ่งทำหน้าที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจอื่นให้เป็นไปตามนโยบายของบริษัทอีกหน้าที่หนึ่ง เป็นต้น รวมถึงมีการจัดการความเสี่ยงระดับผู้ปฏิบัติงานด้วย

ในรายละเอียดแล้ว ความเสี่ยงที่สำคัญซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อประกอบการธุรกิจและผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และแนวทางในการจัดการความเสี่ยงแต่ละด้านของบริษัท มีดังนี้

1. ความเสี่ยงจากธุรกิจประกันภัย

1.1 ความเสี่ยงจากการรับประกันภัย (Insurance Risk)

คือความเสี่ยงเกิดขึ้นจากภาระผูกพันของบริษัทฯ ที่มีต่อลูกค้าหรือผู้เอาประกันภัย โดยความเสี่ยงจะเป็นที่น่ากังวลมากขึ้นหากบริษัทฯ แบกรับเองมากเกินไปจนเกินกว่าที่ควร รวมถึงการกำหนดเบี้ยไม่สอดคล้องกับความเสียหายที่เกิดขึ้นจริง โดยความรุนแรง และจำนวนครั้งของความเสียหาย มากกว่าสมมติฐานในการพิจารณารับประกันภัย

ความเสี่ยงนี้อาจมาจากการรับประกันภัยต่อที่ไม่เพียงพอ หรือการรับประกันภัยที่กระจุกตัวในกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งมากเกินไป อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงประเภทนี้อาจมาจากความเสียหายที่เกินความคาดหมายด้วย เหตุการณ์ที่เกี่ยวข้องอันมีนัยสำคัญ คือ ภัยธรรมชาติที่รุนแรง อันได้แก่ อุทกภัยร้ายแรงช่วงปลายปี 2554 ซึ่งได้สร้างความเสียหายในวงกว้าง และเกินกว่าที่คาดหมาย อันก่อให้เกิดความเสียหายต่อเศรษฐกิจไทย และส่งผลกระทบอย่างมากต่อภาคธุรกิจประกันวินาศภัยโดยรวม ทำให้บริษัทประกันภัยต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทนเพื่อชดเชยความเสียหายที่เกิดขึ้นเป็นจำนวนมากกว่าปกติ จนส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและกระทบต่อฐานะการเงิน โดยสะท้อนผ่านอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio) ซึ่งเป็นอัตราส่วนระหว่างความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้ว (Incurred Losses) ซึ่งต้องจ่ายเป็นค่าสินไหมทดแทนกับเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ (Earned Premium) ที่สูงขึ้นจนอาจมากกว่า 100%

ในการลดความเสี่ยงดังกล่าว บริษัทฯ จึงมีกระบวนการพิจารณารับประกันภัยที่รอบคอบ และเงื่อนไขที่เหมาะสม รวมทั้งมีการติดตามข้อมูลให้เป็นปัจจุบัน เพื่อปรับเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขในการรับประกันภัยให้สอดคล้องกับความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้กระจายความเสี่ยงในการรับประกันภัย มีการโอนความเสี่ยงไปยังบริษัทรับประกันภัยต่อ และจัดให้มีสัญญาประกันภัยต่อแบบความเสียหายส่วนเกิน (Excess of Loss) อันเป็นเครื่องมือสำคัญในการป้องกันและควบคุมความเสี่ยงภัยที่ไม่ให้เกิดความผันผวนและกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัทฯ แม้จะเกิดความเสียหายต่อเหตุการณ์หนึ่งจำนวนมาก หรือกรณีเกิดมหันตภัยก็ตาม

1.2 ความเสี่ยงจากการผิดนัดชำระของคู่สัญญา (Counterparty Risk)

- ความเสี่ยงจากการประกันภัยต่อ

เป็นความเสี่ยงเมื่อเกิดภัยพิบัติขึ้นแล้ว บริษัทรับประกันภัยต่อไม่สามารถจ่ายค่าสินไหมทดแทนให้กับบริษัทฯ ตามภาระผูกพันที่มีต่อบริษัทฯ โดยอาจมาจากฐานะการเงินที่ไม่มั่นคงของบริษัทรับประกันภัยต่อ หรือจากเงื่อนไขในการเอาประกันภัยต่อไม่ครอบคลุมความเสียหาย ทำให้บริษัทฯ ต้องรับภาระในการจ่ายค่าสินไหมทดแทนเอง นอกจากนี้ยังมีความเสี่ยงของการขาดอายุความของสัญญาประกันภัยต่อ ซึ่งอาจเกิดขึ้น กรณีมีการใช้เวลาสำรวจความเสียหายและพิจารณาสินไหมทดแทนที่ยาวนาน โดยเฉพาะกรณีเกิดความเสียหายครั้งใหญ่เป็นวงกว้าง และยังมีความเสี่ยงจากจำนวนผู้รับประกันภัยต่อที่สามารถทำประกันภัยต่อได้เป็นจำนวนเงินที่ลดลง จากการถูกลดอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทที่รับประกันภัยต่อ หรือการไม่ประสงค์จะรับประกันภัยต่อของผู้รับประกันภัยต่อเอง หรือรับในจำนวนที่จำกัด

สำหรับแนวทางในการดูแลความเสี่ยงด้านนี้นั้น บริษัทฯ ได้มีการพิจารณาฐานะการเงินและอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทรับประกันภัยต่อ และมีการทำประกันภัยต่อกับบริษัทรับประกันภัยต่อหลายรายที่เชื่อถือได้และสามารถรับประกันภัยต่อได้ ซึ่งช่วยกระจายความเสี่ยงได้ นอกจากนี้ ได้มีการพิจารณาเงื่อนไขในการเอาประกันภัยต่ออย่างรอบคอบโดยหน่วยงานที่มีความรู้ความเข้าใจในเรื่องการประกันภัยต่อเป็นอย่างดี และมีฝ่ายกฎหมายในการพิจารณาประเด็นทางกฎหมาย เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว

- ความเสี่ยงในด้านการเก็บเงินค่าเบี้ยประกันภัย

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

บริษัทฯ ได้มีกระบวนการลดความเสี่ยงนี้ ได้แก่ การกำหนดให้ตัวแทนและนายหน้า นำหลักทรัพย์มาค้ำประกันวงเงินที่บริษัทฯ กำหนด และมีการกระบวนการติดตามเบี้ยประกันภัยค้างรับอย่างใกล้ชิด

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) ซึ่งสอดคล้องกับประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556

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 เป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นซึ่งจะส่งผลให้บริษัทฯ ไม่สามารถชำระหนี้หรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสด หรือไม่สามารถจัดหาเงินสดได้ หรือสามารถจัดหาเงินสดได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูง เช่น การยอมขายสินทรัพย์ได้ในราคาต่ำกว่าที่ควรจะเป็นมาก

บริษัทฯ บริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยเน้นลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งเป็นที่ต้องการของตลาด สภาพคล่องสูงและสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้สะดวกที่มูลค่าใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังจัดให้มีแหล่งเงินทุนสำรอง ได้แก่ เงินเบิกเกินบัญชี วงเงินกู้ระยะสั้น กับธนาคารพาณิชย์ ตลอดจนใช้ข้อมูลการบริหารกระแสเงินสดการรับเงิน การจ่ายเงิน ตามภาระผูกพันต่างๆ ทำให้บริษัทฯ ทราบถึงกระแสเงินสดที่ต้องใช้ในแต่ละวัน

2.4 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

เป็นความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจได้รับความเสียหายจากการผันผวนของปัจจัยในตลาดทุน ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของตราสารทุน การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน อันส่งผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสินทรัพย์ลงทุน อันได้แก่ ตราสารทุน ตราสารหนี้ และหน่วยลงทุน

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

- ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ได้แก่ จากการกำหนดนโยบายทางการเงินของธนาคารแห่งประเทศไทย และจากปริมาณความต้องการซื้อขายในตลาดตราสารหนี้ จะส่งผลให้ราคาตราสารเปลี่ยนแปลงไป

- ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Exchange Rate Risk) เกิดจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนซึ่งทำให้มูลค่าสินทรัพย์ลงทุนของบริษัทเช่น มูลค่าชุดิธรรมของการลงทุนในต่างประเทศ (เช่น ตราสารทุน หน่วยลงทุน) ในรูปสกุลเงินบาทมีความผันผวน 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 และยังมีการบริหารจัดการเงินฝากธนาคารให้มีจำนวนเงินที่ครบกำหนดทุกๆ เดือน ในจำนวนที่ใกล้เคียงกัน ทำให้ลดความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนต่อ (Reinvestment Risk) ลงได้

- ด้านอัตราแลกเปลี่ยน บริษัทฯ หรือบริษัทหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ ว่าจ้างให้บริหารกองทุน อาจใช้เครื่องมือทางการเงินในการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ได้แก่ สัญญาแลกเปลี่ยนอัตรา

ดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน (Cross Currency and Interest Rate Swap) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swap) หรือสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (Foreign Exchange Forward) เป็นต้น ทั้งนี้ เพื่อปรับลดความเสี่ยงให้สอดคล้องกับสถานการณ์ของตลาด

3. ความเสี่ยงอื่นๆ ขององค์กร

3.1 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) นอกเหนือจากที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน

เป็นความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจได้รับความเสียหายจากความผันผวนทางเศรษฐกิจ ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน เงินเพื่อและราคาสินค้า/ชิ้นส่วน อันส่งผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงมูลค่าทรัพย์สิน หนี้สินและภาระผูกพันต่างๆ ตัวอย่างเช่น หนี้สินของบริษัทฯ จากการกู้ยืมเงิน ค่าสินไหมทดแทนที่จะต้องจ่ายในอนาคต เป็นต้น

ปัจจัยที่กระทบต่อความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย และอัตราแลกเปลี่ยน รวมถึงการบริหารความเสี่ยงจะคล้ายกับกรณีความเสี่ยงด้านตลาดที่เกี่ยวข้องกับการลงทุน เช่น กำหนดระยะเวลาการลงทุน (Duration) ให้สอดคล้องกับภาระหนี้สิน/เงินสดที่ต้องจ่ายเป็นค่าสินไหมทดแทนหรือค่าใช้จ่ายอื่น ตามที่ประมาณการ ด้านอัตราแลกเปลี่ยน บริษัทฯ ใช้เครื่องมือทางการเงินในการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

3.2 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

เป็นความเสี่ยงจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ และการนำไปปฏิบัติตามแผนที่ไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายใน เช่น โครงสร้างองค์กร เป้าหมาย และ ปัจจัยภายนอก เช่น ภาวะเศรษฐกิจและการแข่งขัน ซึ่งส่งผลต่อฐานะการเงิน เงินกองทุน และผลประกอบการของบริษัทฯ รวมถึงความเสี่ยงในการพึ่งพาคู่ค้ารายใหญ่

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ แบ่งได้เป็น 2 ประเภท คือ ความเสี่ยงจากความผันผวนของเศรษฐกิจและการแข่งขันในธุรกิจ และความเสี่ยงจากความพอเพียงของเงินกองทุน

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ได้แก่ ยอดเบี้ยประกันภัยรับไม่ถึงเป้าหมายที่กำหนดไว้ในแผนการแข่งขันรุนแรงจากบริษัทประกันภัยในประเทศและต่างประเทศ สัดส่วนรายได้ที่ไม่ตรงตามแผน การพึ่งพิงรายได้เบี้ยประกันภัยจากช่องทางใดช่องทางหนึ่งมากเกินไป

เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว บริษัทฯ มีการวางแผน และมีการทบทวนกลยุทธ์ เพื่อให้สอดคล้องกับปัจจัยภายนอกที่เปลี่ยนแปลงตลอดเวลา รวมถึงมีการติดตามปัจจัยทางเศรษฐกิจที่ผันผวน มีการชักชวนความเข้าใจกับพนักงานเกี่ยวกับกฎระเบียบ การดำเนินงาน มีการจัดประชุมกับพนักงานทั้งหมดเพื่อชี้แจงแนวทางการดำเนินงานของแต่ละปี เพื่อให้พนักงานทราบถึงแผนกลยุทธ์ของบริษัท โดยมีฝ่ายที่ดูแลด้านนี้โดยเฉพาะ คือวางแผนองค์กร ซึ่งทำหน้าที่สรุปการดำเนินการตามแผนกลยุทธ์ และแสดงสถานะความสำเร็จของแผนงาน พร้อมทั้งกำหนดสัญญาณเตือน เพื่อให้การปรับแผนและการบริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์เป็นไปอย่างทันท่วงที นอกจากนี้ บริษัทยังได้มีการควบคุมดูแลฐานะ

เงินกองทุนของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม โดยอัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมายของบริษัทฯ ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่กำหนด

นอกจากนี้ยังมีการบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการแข่งขันด้วยการขยายสาขาให้ครอบคลุมทั่วประเทศและขยายช่องทางการขายในด้านต่างๆ ด้วย

3.3 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

เป็นความเสี่ยงที่อาจทำให้เกิดการดำเนินงานที่ผิดพลาดจากความไม่พร้อม ความไม่พอเพียง หรือความบกพร่องของระบบงาน บุคลากร เทคโนโลยี และการปฏิบัติงานในองค์กร ซึ่งรวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย การบันทึกการบัญชี/รายละเอียดอื่นๆ โดยอาจรวมความเสี่ยงจากปัจจัยภายนอกบริษัทฯ ด้วย

ในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ บริษัทฯ ได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี จัดสรรบุคลากรที่เพียงพอ มีคุณสมบัติที่จำเป็นตรงตามลักษณะงาน และมีผู้ที่มีความเชี่ยวชาญเพื่อ มีระบบงานที่มีประสิทธิภาพ ตลอดจนพัฒนาปรับปรุงระบบงานให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลง รวมทั้งกำหนดให้ทุกหน่วยงานรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานตนเอง พร้อมทั้งปลูกฝังความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านนี้ในระดับพนักงาน อันรวมถึงการฝึกอบรมพนักงานอย่างเป็นรูปธรรมด้วย นอกจากนี้ยังมีการวางระบบให้พนักงานทำงานทดแทนกันได้ หากขาดพนักงานหลักที่ทำหน้าที่นั้น ไม่ว่าจะเป็นการชั่วคราวหรือถาวร ทำให้การให้บริการลูกค้าเป็นไปได้อย่างราบรื่น รวมถึงการดำเนินธุรกิจและการลงทุนที่ต่อเนื่อง ไม่หยุดชะงัก

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

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

4.1 ทรัพย์สินถาวรหลัก

4.1.1 ที่ดินและอาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ มีกรรมสิทธิ์ในที่ดินรวม 30 แปลง มีมูลค่าตามบัญชีรวม 167,785,066 บาท ส่วนอาคาร, อาคารชุดและอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนมีมูลค่าตามบัญชีรวม 581,866,100 บาท

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ทำสัญญาเช่าที่ดิน เนื้อที่ 5 ไร่ 92 ตารางวา ตั้งอยู่เลขที่ 25 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร จากสมาคมไ.ว.ดับยู.ซี.เอ.กรุงเทพฯตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2537 อายุการเช่า 30 ปีขณะนี้เหลืออายุการเช่า 11 ปี ซึ่งที่ดินดังกล่าวบริษัทฯใช้เป็นที่ตั้งอาคารสำนักงานใหญ่

4.1.2 เงินให้กู้ยืม

นโยบายการให้กู้ยืม

นโยบายการให้กู้ยืมของบริษัทฯที่สำคัญคือจะให้กู้ยืมแก่ผู้กู้ที่มีประวัติดี มีความสามารถในการสร้างรายได้เพื่อผ่อนชำระคืนเงินต้น ในการกู้ยืมจะต้องมีอสังหาริมทรัพย์มาจดทะเบียนจำนองเป็นประกันโดยหลักทรัพย์จำนองจะมีมูลค่าเพียงพอที่บริษัทฯจะได้รับชำระหนี้โดยสิ้นเชิง ในการให้กู้ยืมแก่บุคคลธรรมดาเพื่อซื้อบ้านไว้อยู่อาศัย บริษัทฯจะพิจารณาอายุ อาชีพ รายได้ เงินออมและวงเงินให้กู้ต่อมูลค่าหลักประกัน

ในการให้กู้ยืมอื่นๆนอกจากเพื่อที่อยู่อาศัย บริษัทฯจะพิจารณาความเป็นไปได้ของโครงการที่นำมาขอู้ ประวัติของผู้บริหาร ประสบการณ์ในอดีต ฐานะการเงินของผู้ขอู้ตลอดจนสัดส่วนหนี้สินต่อทุน

นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

กรณีที่มีข้อบ่งชี้ว่าบริษัทฯจะได้รับชำระหนี้ไม่เพียงพอกับมูลหนี้ บริษัทฯจะพิจารณาตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโดยพิจารณาปัจจัยอื่นประกอบด้วยได้แก่ประวัติการชำระหนี้ ฐานะการเงินของลูกค้านี้ ตลอดจนมูลค่าหลักประกัน โดยเกณฑ์การตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจะบันทึกตามผลต่างของมูลหนี้(หมายถึง ผลรวมของเงินต้นและดอกเบี้ยค้างชำระ) กับราคาประเมินมูลค่าหลักประกันซึ่งราคาประเมินมูลค่าหลักประกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย คือ ราคาประเมินที่ทำการประเมินโดยบริษัทประเมินมูลค่าทรัพย์สินที่อยู่ในบัญชีรายชื่อที่ได้รับการเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์โดยทำการประเมินมาไม่เกิน 36 เดือน

นโยบายการระงับการรับรู้รายได้

รายได้ส่วนที่เป็นดอกเบี้ยสำหรับระยะเวลาหลังจากที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระติดต่อกันเป็นเวลานาน 6 เดือน บริษัทฯ จะหยุดรับรู้รายได้ และจะนำดอกเบี้ยส่วนนั้นมารวมคำนวณเป็นรายได้ในรอบระยะเวลาบัญชีที่ได้รับชำระหนี้ เมื่อเข้าเกณฑ์ดังนี้ คือ คาดหมายว่าจะไม่สามารถได้รับชำระหนี้หรือมีกรณีให้เห็นชัดเจนว่าลูกหนี้ไม่มีเงินหรือทรัพย์สินเพียงพอที่จะชำระหนี้ เป็นต้น

นโยบายในการปรับโครงสร้างหนี้

การปรับโครงสร้างหนี้เป็นการแก้ไขหนี้ที่มีปัญหาเพื่อให้บริษัทฯ มีโอกาสได้รับชำระเงินกู้ยืมคืนได้มากที่สุด หรือเพื่อให้ลูกหนี้สามารถอยู่รอดเพื่อชำระหนี้ได้ ด้วยภาระผูกพันที่ไม่มากเกินไปจนเป็นอุปสรรคต่อการฟื้นตัวของกิจการ การปรับโครงสร้างหนี้อาจกระทำได้โดยการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ ได้แก่ การลดอัตราดอกเบี้ย การขยายเวลาชำระหนี้ออกไป การจัดให้ลูกหนี้ผ่อนชำระตามกระแสเงินสดของลูกหนี้โดยลูกหนี้ต้องพิสูจน์ว่าประสบปัญหาการไม่สามารถผ่อนชำระหนี้ได้โดยแท้จริง

4.1.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

นโยบายเกี่ยวกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ในการลงทุน บริษัทฯ มีนโยบายหลักคือเน้นความมั่นคงปลอดภัยของเงินลงทุน โดยมีการกระจายการลงทุนและเลือกลงทุนให้ผลตอบแทนจากการลงทุนเหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่บริษัทฯ ยอมรับได้ การลงทุนของบริษัทฯ มักจะเป็นการลงทุนระยะยาว ได้แก่ การลงทุนที่ให้ผลตอบแทนคงที่ อาทิเช่น หุ้นกู้ พันธบัตร จนครบกำหนดไถ่ถอน นอกจากนี้ยังลงทุนในหุ้นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์และหุ้นนอกตลาดหลักทรัพย์

การบันทึกมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์นั้น บริษัทฯ ถือตามมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้องโดยจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย กล่าวคือผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมกับราคาทุนจะแสดงในส่วนของผู้ถือหุ้นในงบแสดงฐานะการเงิน ในส่วนของหุ้นนอกตลาดหลักทรัพย์หรือเงินลงทุนทั่วไปแสดงไว้ในราคาทุน

การบริหารความเสี่ยงจากการลงทุน

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

ในด้านตราสารทุน เพื่อลดความผันผวนของมูลค่าเงินลงทุน บริษัทฯ จะเน้นการลงทุนระยะยาวและวิเคราะห์หลักทรัพย์โดยใช้ปัจจัยพื้นฐานได้แก่ อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน อัตราส่วนราคาต่อกำไรต่อหุ้น อัตราส่วนราคาต่อมูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น อัตราการจ่ายเงินปันผล

สำหรับในด้านของตราสารหนี้ บริษัทฯ เลือกลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจซึ่งมีความเสี่ยงต่ำ รวมถึงลงทุนในหุ้นกู้ซึ่งออกโดยกิจการซึ่งได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือที่ระดับเพื่อการลงทุน (Investment Grade) และกำหนดอายุเฉลี่ยและระยะเวลา (Duration) ของตราสารหนี้ให้สอดคล้องกับแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อนึ่ง บริษัทฯ ได้ลงทุนบางส่วนผ่านกองทุนตราสารหนี้ด้วย

การตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่า

เพื่อให้สินทรัพย์สะท้อนมูลค่าที่ควรจะเป็น บริษัทฯ มีการติดตามและสอบทานเงินลงทุนในหลักทรัพย์อย่างใกล้ชิด หากมีข้อบ่งชี้ว่าราคาตามบัญชีของหลักทรัพย์ดังกล่าวสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน เช่น กรณีส่วนของผู้ถือหุ้นลดลงอย่างมากหรือตราสารหนี้ซึ่งมีส่วนที่มีแนวโน้มว่าจะไม่ได้รับชำระ เป็นต้น บริษัทฯ จะรับรู้ผลต่างนั้นเป็นผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

4.2 นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

การลงทุนในบริษัทร่วมเป็นการลงทุนที่บริษัทฯ เข้าไปถือหุ้นมากกว่าร้อยละ 20 แต่ไม่เกินร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่าย โดยบริษัทฯ สามารถกำหนดนโยบายการบริหารและการดำเนินงานผ่านที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ในปัจจุบันบริษัทฯ มีการลงทุนในบริษัทร่วมในกลุ่มธุรกิจประกันภัยในต่างประเทศ ซึ่งประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องและช่วยสนับสนุนการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งนอกจากมีวัตถุประสงค์เพื่อขยายโอกาสการทำธุรกิจในต่างประเทศ แล้วบริษัทฯ ยังมุ่งเน้นการลงทุนระยะยาว เพื่อให้ได้ผลตอบแทนในรูปเงินปันผลและกำไรเกินทุนด้วย

4.3 การประเมินราคาทรัพย์สิน

บริษัทฯ ไม่ได้มีการทำรายการระหว่างกันที่เกี่ยวข้องกับการซื้อขายทรัพย์สิน อันต้องมีการประเมินราคาทรัพย์สินของบริษัทฯ และไม่ได้มีการได้มาหรือจำหน่ายไป ซึ่งทรัพย์สินอันต้องแจ้งต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในระหว่างช่วงปี พ.ศ.2556

5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

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

6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

6.1 ข้อมูลทั่วไป

6.1.1 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

6.1.2 การลงทุนในบริษัทอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทได้ลงทุนในบริษัทอื่น โดยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10.0 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัทนั้น ดังต่อไปนี้

ลำดับ	ชื่อ/สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัทนั้น
1	บริษัท เอเชียอินชัวร์รันส์ อินเตอร์เนชันแนล (โฮลดิ้ง) จำกัด คาร์เรนคอน เฮาส์, 2 เชื้อตริท, เฮลมิคตัน, เอช เอ็ม 11, เบอร์มิวด้า	ประกันภัย	สามัญ	23,936	41.70
2	บริษัท เอเชียอินชัวร์รันส์ (ประเทศกัมพูชา) จำกัด (มหาชน) 5 ถนนเลขที่ 13 สังกัดวัดพนม คั่นควนเปญ พนมเปญ กัมพูชา	ประกันภัย	สามัญ	962,683	22.92
3	บริษัท เอเชียอินชัวร์รันส์ อินเวสต์เมนต์ จำกัด ชั้น 16 เวิลด์ไวด์เฮาส์, 19 ถนนเคอส์เวกซ์ เซ็นทรัล, ฮองกง	ประกันภัย	สามัญ	15,210,000	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 อินเทอร์เน็ต อินเวสต์อินโด จำกัด วิสมา เอเชีย แอลที. 12 เอ, เจแอล. เลทเจน เอส.ปราแมน คาว์. 79, สลีปี - จาการ์ตา บาราท.	ประกันภัย	สามัญ	6,080,000	19.00
6	บริษัท พี ซี ที เอเชียอินชัวร์รันส์ จำกัด 43-47 ถ.ล้านช้าง บ้านหัดสีใต้ อำเภอจันทะบูลี เวียงจันทน์ สาธารณรัฐ ประชาธิปไตยประชาชนลาว	ประกันภัย	สามัญ	237,500	19.00

ลำดับ	ชื่อ/สถานที่ตั้ง	ประเภท ธุรกิจ	ประเภท หุ้น	จำนวนหุ้น ที่ถือ	ร้อยละของ จำนวนหุ้นที่ ออกจำหน่ายแล้ว ของบริษัทนั้น
7	บริษัท บางกอกชโยรัตน์ จำกัด 25 อาคารกรุงเทพประกันภัย/ ไ.ว.ค.บ.ยู.ซี.เอ. ชั้น 10 ถนนสาทรใต้ ทุ่งมหาเมฆ สาทร กรุงเทพฯ 10120	นายหน้า ประกันวินาศ ภัย	สามัญ	3,000	15.00
8	บริษัท สรชัยวิวัฒน์ จำกัด 23 ซอยสุขุมวิท 63 ถนนสุขุมวิท คลอง ตันเหนือ วัฒนา กรุงเทพฯ 10110	พัฒนา อสังหา- ริมทรัพย์	สามัญ	405,000	15.00
9	บริษัท ยูเนี่ยนไชน่าคาร์บี้ (ประเทศไทย) จำกัด 29 อาคารวานิสสา ชั้น 20 ซอยชิดลม ลุมพินี ปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330	นายหน้า ประกันวินาศ ภัย	สามัญ	6,000	15.00
10	บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน) 33 ถนนสุขุมวิท ซอย 3 (ซอยนานาเหนือ) คลองเตยเหนือ วัฒนา กรุงเทพฯ 10110	การแพทย์	สามัญ	106,760,417	14.62
11	บริษัท บางกอก มิตรชูบิชิ ยูเอฟเจ ลิส จำกัด 139 อาคารเศรษฐีวรรณ ชั้น 8 ถนนปิ่น ลีลม บางรัก กรุงเทพฯ 10500	ลิสซิง	สามัญ	60,000	10.00

6.1.3 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.tsd.co.th

ผู้แทนผู้ถือหุ้น

- ไม่มี -

ผู้สอบบัญชี

นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย
 เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4172
 บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
 (ชื่อเดิม : บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด)
 ชั้น 33 อาคารเลครัชดา
 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

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

ที่ปรึกษาทางการเงิน

-ไม่มี-

สถาบันการเงินที่ติดต่อ

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

ความภาคภูมิใจ ปี 2556

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

บริษัท กรุงไทยประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือทางการเงิน จาก Standard & Poor's หรือ S&P สถาบันการจัดอันดับทางการเงินชั้นนำของโลก โดยปรับขึ้นเป็นระดับ A- (Stable) จากเดิมอยู่ที่ระดับ A- (Negative) ซึ่งแสดงถึงเงินกองทุนและสินทรัพย์ที่มั่นคง

นอกจากนี้ ยังได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือทางการเงิน (Financial Strength Rating) ที่ระดับ A- (Excellent) จากสถาบันการจัดอันดับทางการเงิน A.M. Best Company ซึ่งเป็นสถาบันที่จัดอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทประกันวินาศภัยและประกันชีวิตมากที่สุด โดยอันดับความน่าเชื่อถือที่บริษัทฯ ได้รับดังกล่าว สะท้อนถึงความมั่นคงแข็งแกร่งของเงินทุน ความมีเสถียรภาพทางการเงิน

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

	<u>27 ก.พ. 57</u>	<u>22 ต.ค. 55</u>
<u>Standard & Poor's</u>		
Counterparty Credit Rating Local Currency	A- (Strong)	A- (Strong)
Financial Strength Rating Local Currency	A- (Strong)	A- (Strong)
ASEAN Regional Scale	axAA	axAA
Outlook	Stable	Negative
<u>A.M. Best</u>		
Financial Strength Rating	A- (Excellent)	
Financial Strength Rating Outlook	Stable	
Issuer Credit Rating	a- (Strong)	
Issuer Credit Rating Outlook	Stable	

รางวัลความเป็นเลิศด้านธุรกิจประกันวินาศภัยติดต่อกันถึง 2 ครั้ง

กรุงไทยประกันภัย รับรางวัล Excellence in Insurance Thailand หรือรางวัลแห่งความเป็นเลิศด้านธุรกิจประกันวินาศภัย จากงาน IAIR AWARDS จัดโดยนิตยสาร IAIR (International Alternative Investment Review) โดยกรุงไทยประกันภัยเป็นบริษัทประกันวินาศภัยเพียงแห่งเดียวในประเทศไทยที่ได้รับรางวัลดังกล่าวเป็นครั้งที่ 2 (Double Victory) ในปี 2556 และเป็นหนึ่งในไม่กี่บริษัททั่วทั้งภูมิภาคที่ได้รับรางวัลซ้ำถึง 2 ครั้งในหนึ่งปี ถือเป็นการตอกย้ำถึงความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจที่ยึดมั่นในความซื่อตรงและยุติธรรม ใส่ใจความต้องการของลูกค้าเป็นสำคัญ พร้อมกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์ความต้องการที่หลากหลายของลูกค้าทุกกลุ่ม

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 หลักทรัพย์ของบริษัท

(ก) บริษัทฯ เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET)

(ข) บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว 760,500,000 (เจ็ดร้อยหกสิบล้านห้าแสน) บาท เป็นหุ้นสามัญทั้งหมด จำนวน 76,050,000 (เจ็ดสิบล้านห้าหมื่น) หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้ หุ้นละ 10 (สิบบ) 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 2556 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 **	3,026,462	3.98
4. มูลนิธิชิน 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. นายเชษฐ โสภณพนิช	1,922,466	2.53
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 ได้ตรวจสอบกับ บริษัท 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 326,676 หุ้น

(ข) กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤตินัยมีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการหรือการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) ได้ นิยามคำว่า “ผู้ถือหุ้นรายใหญ่” ให้หมายความถึง ผู้ถือหุ้นไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมในนิติบุคคลใด เกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลนั้น

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

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

1. บริษัทฯ ได้เรียนเชิญกรรมการทั้งสามท่านเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ เป็นส่วนตัว เนื่องจากท่านทั้งสามเป็นผู้ที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญในทักษะที่หลากหลายเป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ สามารถอุทิศเวลาและความพยายามให้การเป็นกรรมการบริษัทฯ ได้อย่างเต็มที่ และมีคุณสมบัติเหมาะสมตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนดไว้

2. บริษัทฯ มีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมสำหรับการทำธุรกรรมบางรายการที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ดังรายละเอียดที่เปิดเผยในหัวข้อรายการระหว่างกันแล้ว

3. บริษัทฯ ได้กำหนดกลุ่มกรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการอิสระซึ่งมิได้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการตรวจสอบและ/หรือกรรมการที่มาจากสถาบันการเงิน ดังรายละเอียดที่เปิดเผยในหัวข้อ กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ แล้ว

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

บริษัทฯ ไม่มีการออกหุ้นประเภทอื่น นอกเหนือจากหุ้นสามัญ

7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

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

สำหรับข้อมูลการจ่ายเงินปันผลในช่วง 5 ปีที่ผ่านมาของบริษัทฯ เป็นดังนี้

(บาท/หุ้น)

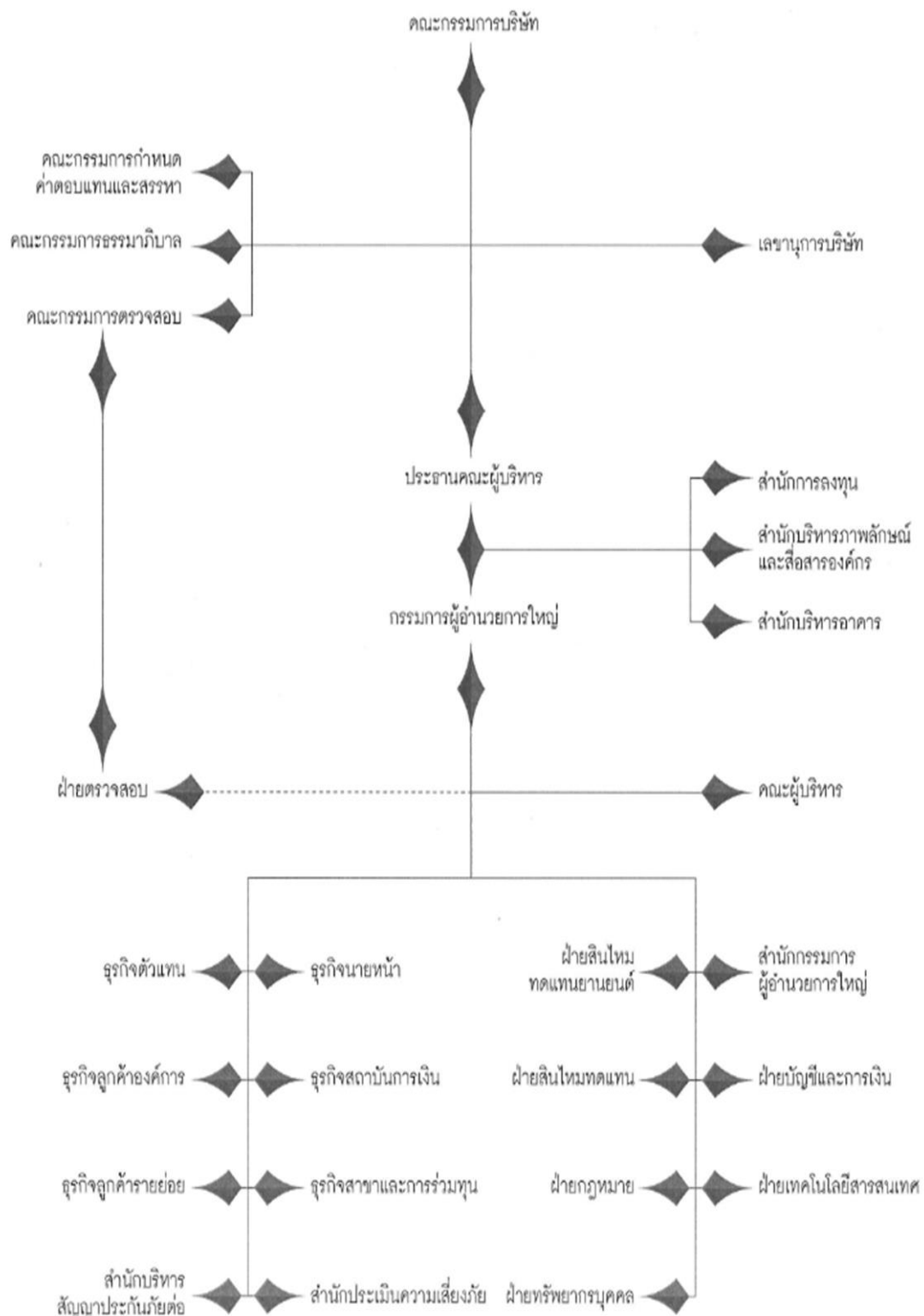
การประชุม ผู้ถือหุ้น ครั้งที่/ปี	เงินปันผล ประจำปี	เงินปันผลและหุ้นปันผล					รวม
		ไตรมาส 1	ไตรมาส 2	ไตรมาส 3	ไตรมาส 4	หุ้นปันผล	
17/2553	2552	2.75	2.75	2.75	3.75	5*	17
18/2554	2553	2.75	2.75	2.75	3.75	-	12
19/2555	2554	2.75	2.75	2.75	3.75	-	12
20/2556	2555	2.75	2.75	2.75	3.75	-	12
21/2557	2556	2.75	2.75	2.75	3.75	4*	16

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

** บริษัทฯ เห็นสมควรเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ (ครั้งที่ 21/2557) เพื่อพิจารณาอนุมัติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 760.5 ล้านบาท เป็น 1,064.7 ล้านบาทโดยการออกหุ้นสามัญเพื่อจ่ายเป็นหุ้นปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น ในอัตรา 5 หุ้นเดิม ต่อ 2 หุ้นปันผล ในกรณีมีเศษหุ้นให้จ่ายเงินปันผลในส่วน of เศษหุ้นนี้เป็นเงินให้แก่ผู้ถือหุ้น ในอัตราหุ้นละ 4 บาท

8. โครงสร้างการจัดการ

โครงสร้างองค์การ



โครงสร้างการจัดการของบริษัทฯ ประกอบด้วย 2 กลุ่มหลัก ได้แก่

1. คณะกรรมการบริษัทฯ และ คณะกรรมการเฉพาะเรื่อง ซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริษัทฯ อีก 3 คณะ ประกอบด้วยคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา และคณะกรรมการธรรมาภิบาล

2. คณะผู้บริหาร และคณะกรรมการเฉพาะเรื่องซึ่งรายงานตรงต่อคณะผู้บริหารอีก 9 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน คณะกรรมการพิจารณาการรับประกันภัย คณะกรรมการจัดการสินไหมทดแทน คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ คณะกรรมการพัฒนาองค์กรและ CSR คณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน คณะกรรมการสวัสดิการในสถานประกอบกิจการ และคณะกรรมการบริหารด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ

8.1 คณะกรรมการบริษัท

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

รายชื่อคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556) มีจำนวนทั้งสิ้น 12 ท่าน ประกอบด้วย

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

รายชื่อคณะกรรมการบริษัทฯ จำนวนการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการ และค่าตอบแทนของกรรมการแต่ละท่าน ในปี 2556 ปรากฏรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อ - ตำแหน่งคณะกรรมการบริษัท ฯ	การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่เชิญประชุม				ค่าตอบแทนประจำปี 2556 (บาท) ****	
	1	2	3	4		
1.) กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และที่ปรึกษาบริษัท						
1. นายชัย โสภณพนิช						

รายชื่อ - ตำแหน่งคณะกรรมการบริษัท ฯ	การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่เชิญประชุม				ค่าตอบแทนประจำปี 2556 (บาท) ****
	1	2	3	4	
12.หม่อมราชวงศ์ศุภดิศ ดิศกุล กรรมการอิสระ และกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา (แต่งตั้งมีผลเมื่อวันที่ 10 มิถุนายน 2556)	4/5 -	- -	- -	- 1/2	450,000 -
นายธีระ วงศ์จักริชัย กรรมการอิสระ และกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา (ครบวาระมีผลเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2556)	0/5 -	- -	- -	- 0/2	150,000 72,000
นายมาโคะโตะ ชูชุกิ กรรมการอิสระ (ลาออกมีผลเมื่อวันที่ 13 พฤษภาคม 2556)	1/5	-	-	-	150,000
รวม	5 ครั้ง	1 ครั้ง	7 ครั้ง	2 ครั้ง	8,232,000

หมายเหตุ : การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่เชิญประชุม

- 1 หมายถึง การประชุมคณะกรรมการบริษัท ฯ
- 2 หมายถึง การประชุมคณะกรรมการธรรมาภิบาล
- 3 หมายถึง การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ
- 4 หมายถึง การประชุมคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

* คณะกรรมการธรรมาภิบาล ได้รับการแต่งตั้งโดยมติคณะกรรมการบริษัท ฯ เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2554 มีวาระ ดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี มีผลตั้งแต่วันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2554 และครบวาระการดำรงตำแหน่งในวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2557

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

*** คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา ได้รับการแต่งตั้งโดยมติคณะกรรมการบริษัท ฯ เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2556 มีวาระ ดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี มีผลตั้งแต่วันที่ 18 สิงหาคม 2556 และครบวาระการดำรงตำแหน่งในวันที่ 17 สิงหาคม 2559

**** ค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2556 ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 20 ประจำปี 2556 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2556 ว่าเป็นจำนวนรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 9,000,000.- บาท

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทฯ มีบทบาทในการกำกับดูแลการบริหารงานของบริษัทฯ เพื่อมั่นใจว่าฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามนโยบายที่ได้รับอนุมัติเป้าหมายของการดำเนินงานที่นำเสนอและมุ่งมั่นในการสร้างผลการดำเนินงานที่เป็นเลิศ เพื่อประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ซึ่งรวมถึงการดำเนินการดังต่อไปนี้

1. พิจารณากำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้ฝ่ายบริหาร นำไปปฏิบัติ ซึ่งรวมถึงการทบทวนประเมินผลการปฏิบัติเพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงให้เหมาะสม 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 ข้อพึงปฏิบัติ ที่ดีของกรรมการและพนักงาน 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 และอาจจัดให้มีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมได้ตามความจำเป็น หนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบวาระการประชุมจะส่งให้กรรมการทุกท่านพิจารณาล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วันก่อนการประชุม ทั้งนี้ กรรมการทุกท่านสามารถเสนอเรื่องเข้าสู่วาระการประชุมได้โดยเสนอผ่านเลขานุการบริษัท ในการประชุมประธานการประชุมมีหน้าที่จัดสรรเวลาในการนำเสนอสารสนเทศและการอภิปราย ชักถาม เปิดโอกาสและสนับสนุนให้กรรมการแต่ละท่านแสดงความคิดเห็นอย่างเต็มที่ในการพิจารณาประเด็นต่าง ๆ กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องที่พิจารณา ไม่มีสิทธิออกเสียงและต้องไม่อยู่ในที่ประชุมในวาระดังกล่าว กรรมการสามารถขอคำชี้แจงหรือขอตรวจเอกสารที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่พิจารณาเพิ่มเติมได้จากประธานคณะผู้บริหารหรือเลขานุการบริษัทได้

คณะกรรมการบริษัทฯ สนับสนุนให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารสามารถประชุมระหว่างกันเองได้ โดยมอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้อำนวยความสะดวกเมื่อได้รับการร้องขอจากกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท คือ กรรมการบริษัทสองในจำนวนสามคน ได้แก่ นายชัย โสภณพนิช หรือ นายวรวิทย์ โรจน์รพีธาดา หรือ นายพนัส ธีรวัฒนชัยกุล ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญบริษัท

8.2 คณะผู้บริหาร

คณะผู้บริหาร

ประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงที่ได้รับการแต่งตั้งจากประธานคณะผู้บริหาร โดยคณะผู้บริหารได้รับมอบอำนาจตามมติคณะกรรมการบริษัทฯ ให้มีอำนาจกระทำการแทนบริษัทฯ ในการปฏิบัติการประจำวัน และภารกิจทั่วไปที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อเป็นการแบ่งเบาภารกิจของคณะกรรมการบริษัทฯ ตลอดจนเพื่อความคล่องตัวในการดำเนินงานใด ๆ ของบริษัทฯ ให้บรรลุเป้าหมายและวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบ แต่ทั้งนี้ การใช้อำนาจของคณะผู้บริหารดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถกระทำได้หากผู้บริหารมีส่วนได้ส่วนเสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ไม่ว่าในลักษณะใด ๆ กับบริษัทฯ

สำหรับการดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับเรื่องภายในของบริษัทฯ ได้แก่ การออกหนังสือเวียน การกำหนดกฎ ระเบียบ คำสั่ง และประกาศ อันใด เป็นต้น ประธานคณะผู้บริหาร หรือผู้อำนวยการใหญ่

จะเป็นผู้มีอำนาจลงนาม โดยให้ใช้วิธีปฏิบัติเช่นเดียวกับบริษัทเอกชนอื่น ๆ ที่ประกอบธุรกิจประกันภัย และให้คำนึงถึงประโยชน์ของบริษัทฯ เป็นสำคัญ

รายชื่อคณะกรรมการ

คำว่า “คณะกรรมการของบริษัทฯ” ตามนิยามในประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) ที่ให้นับรวมถึงผู้ที่ดำรงตำแหน่งระดับบริหารที่รายชื่อแรกต่อจากผู้จัดการลงมา ทั้งนี้ ภายใต้โครงสร้างองค์กรของบริษัทฯ คณะผู้บริหารของบริษัท หมายถึง ประธานกรรมการและประธานคณะกรรมการ และผู้บริหารของบริษัทฯ ระดับผู้อำนวยการ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556) รวม จำนวน 12 ท่าน ดังรายนามต่อไปนี้

รายชื่อคณะกรรมการ	ตำแหน่ง
1. นายชัย โสภณพนิช	ประธานกรรมการและประธานคณะกรรมการ
2. นายพนัส ธีรวิชชกุล	กรรมการผู้อำนวยการใหญ่
3. นายอานนท์ วังวสุ	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่
4. นายสุพัฒน์ อยู่คงพันธุ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่
5. ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่
6. นายสาธิต ลิปะตศิริ	ผู้อำนวยการ
7. นางศรีจิตรา ประโมจน์ย์	ผู้อำนวยการ
8. นายจักรกริช ชีวนันทพรชัย	ผู้อำนวยการ
9. นางสาวพิมพ์ใจ เลื่อมรุ่ง	ผู้อำนวยการ
10. นายสุชาติ จิรายุวัฒน์	ผู้อำนวยการ
11. นายอารีย์ วันแฉะ	ผู้อำนวยการ
12. นายเลิศ วงศ์ชัย (แต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2556)	ผู้อำนวยการ
นายสนธยา ฉายโถมเลิศ (เกษียณอายุ มีผลเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2557)	ผู้อำนวยการ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ

- พิจารณาถ้อยแถลง เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาวินิจฉัยชี้แจง แผนกลยุทธ์ เป้าหมายการดำเนินงานธุรกิจ และงบประมาณประจำปี รวมถึงนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ
- พิจารณาถ้อยแถลงนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาการจัดหาหรือจำหน่ายทรัพย์สินที่สำคัญของบริษัทฯ
- กำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ รวมถึงการประเมินผลการปฏิบัติ พร้อมทั้งข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริหารมาภิบาลเพื่อพิจารณา
- ปฏิบัติงานอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย
- ติดตามและรายงานผลการดำเนินงานด้านต่าง ๆ ให้คณะกรรมการทราบเป็นระยะ

8.3 เลขานุการบริษัท

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 3/2551 เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2551 ได้มีมติแต่งตั้ง นาย วรวิทย์ โรจน์รพีธาดา ให้ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัท โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 14 สิงหาคม 2551 เป็นต้นไป จนกระทั่งปัจจุบัน เพื่อทำหน้าที่ดูแล ประสานงาน และอำนวยความสะดวกในการประชุม คณะกรรมการบริษัทฯ และการประชุมผู้ถือหุ้นให้ถูกต้องตามกฎหมาย และกฎระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง โดยเลขานุการบริษัทที่คณะกรรมการแต่งตั้งเป็นผู้ที่คณะกรรมการเห็นว่าเป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและมีความรู้ความสามารถที่จะทำหน้าที่เลขานุการบริษัทและดำรงตำแหน่งดังกล่าว โดยมีการกำหนดคุณสมบัติและขอบเขตอำนาจหน้าที่ของเลขานุการบริษัทไว้ ดังรายละเอียดต่อไปนี้

คุณสมบัติของเลขานุการบริษัท

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

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของเลขานุการบริษัท

เลขานุการบริษัทมีหน้าที่ดูแล ประสานงาน และอำนวยความสะดวกในการประชุม คณะกรรมการบริษัทฯ และการประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนกำหนดให้เลขานุการบริษัทรับผิดชอบงาน ดังนี้

1. ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการในข้อกฎหมาย ระเบียบและข้อบังคับต่าง ๆ ของบริษัทฯ ที่คณะกรรมการต้องทราบและติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงในข้อกำหนดกฎหมายที่มีนัยสำคัญแก่กรรมการ
2. จัดการประชุมผู้ถือหุ้น และประชุมคณะกรรมการให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของ บริษัทฯ 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

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

8.4.1 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

(ก) ในปี 2556 บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการเป็นค่าเบี้ยประชุมกรรมการ โดยผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา และอยู่ภายในวงเงินที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติไว้แล้ว ปีละไม่เกิน 9 ล้านบาท ซึ่งในปี 2556 บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนรวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 8,232,000 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 มีกรรมการบริหารและผู้บริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวนรวม 13 ราย ได้รับค่าตอบแทนรวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 66,368,100 บาท ประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส ค่ารถยนต์ ค่าโทรศัพท์ และเงินสมทบประกันสังคมส่วนของนายจ้าง ทั้งนี้ ในจำนวนผู้บริหารจำนวน 13 รายนั้นประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 2 ราย

8.4.2 ค่าตอบแทนอื่น

ในปี 2556 บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนอื่นๆ ได้แก่ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ให้กับกรรมการบริหารและผู้บริหารจำนวนรวม 13 ราย เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 4,101,120 บาท

8.5 บุคลากร

จำนวนพนักงานทั้งหมด

บริษัทฯ มีพนักงานทั้งหมด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 1,386 คน โดยแบ่งเป็นพนักงานที่ปฏิบัติงานในสายงานหลัก จำนวน 966 คน และสายงานสนับสนุน จำนวน 420 คน

จำนวนพนักงานที่ปฏิบัติงานในแต่ละสายงานหลัก มีดังนี้

สายงานหลัก	จำนวนพนักงาน (คน)
ธุรกิจตัวแทน	70
ธุรกิจนายหน้า	71
ธุรกิจลูกค้าองค์กร	80
ธุรกิจสถาบันการเงิน	79
ธุรกิจลูกค้ารายย่อย	62
ธุรกิจสาขาและการร่วมทุน	227
สำนักบริหารสัญญาประกันภัยต่อ	15
สำนักประเมินความเสี่ยงภัย	10
ฝ่ายสินไหมทดแทน	56
ฝ่ายสินไหมทดแทนยานยนต์	343
รวม	966

ผลตอบแทนรวมและลักษณะผลตอบแทนที่ให้กับพนักงาน

ในปี 2556 บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนให้กับพนักงานเป็นเงินเดือน โบนัส เงินสมทบประกันสังคมส่วนของนายจ้าง ค่าล่วงเวลา ค่าโทรศัพท์ ค่ารถยนต์ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และเงินชดเชยปลดเกษียณ จำนวนเงินทั้งสิ้น 847,152,641 บาท

นโยบายในการพัฒนาพนักงาน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการพัฒนาพนักงานอย่างต่อเนื่องด้วยเชื่อมั่นว่า “คนเป็นทรัพยากรที่มีค่าที่สุดในองค์กร” ดังนั้น จึงมุ่งพัฒนาศักยภาพบุคลากรของบริษัทฯ ให้สามารถใช้ความรู้

ความสามารถของตนเองอย่างเต็มที่ เพื่อนำพาบริษัทฯ ให้บรรลุวัตถุประสงค์ในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงสร้างโอกาสที่จะเติบโตและก้าวหน้าไปพร้อม ๆ กับองค์กร ด้วยกระบวนการฝึกอบรมและพัฒนาในรูปแบบต่างๆ อย่างเข้มข้น ทั้งความรู้ในเชิงวิชาชีพ ได้แก่ ความรู้ด้านการประกันภัย รวมถึงความรู้ที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงาน อาทิ การตลาดประกันภัยและการขายเชิงรุก ทักษะการนำเสนอ การเจรจาต่อรอง เป็นต้น นอกจากนี้ เพื่อเป็นการพัฒนาพนักงานให้มีความเป็นมืออาชีพ มีวิสัยทัศน์ก้าวไกล พร้อมรับการแข่งขันเชิงธุรกิจที่มีความเข้มข้นและเป็นสากล บริษัทฯ ยังสนับสนุนพนักงานให้เข้ารับการอบรม/สัมมนาต่างประเทศ รวมถึงทุนการศึกษาระดับปริญญาโทในสถาบันการศึกษาชั้นนำทั้งในประเทศและต่างประเทศอย่างต่อเนื่องอีกด้วย

ปี 2556 บริษัทฯ มีการจัดฝึกอบรมพนักงานทั้งภายในและภายนอกบริษัทฯ รวมทั้งสิ้น 310 หลักสูตร มีจำนวนวันของการฝึกอบรมให้กับพนักงานเฉลี่ยเป็นเวลามากกว่า 9 วัน/คน/ปี มีพนักงานเข้ารับการอบรม/สัมมนาต่างประเทศรวม 27 คน มีค่าใช้จ่ายเพื่อการอบรมและพัฒนาพนักงานเป็นจำนวนเงินกว่า 10,000,000 บาท

บริษัทฯ เล็งเห็นความสำคัญของการพัฒนาบุคลากรระดับบริหารขององค์กรเพื่อความสามารถในการบริหารธุรกิจอย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพ จึงมีการวางแผนการสืบทอดตำแหน่งงาน (Succession Planning) สำหรับผู้บริหารระดับสูง โดยกำหนดเป็นแผนการพัฒนาผู้บริหารอย่างเป็นระบบ รวมถึงโครงการพัฒนาผู้บริหารสาขา เพื่อรองรับการขยายสาขาของบริษัทฯ ไปยังภูมิภาคต่างๆ ของประเทศให้สามารถบริการลูกค้าได้อย่างครอบคลุม ตอบสนองความต้องการและสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ลูกค้า คู่ค้าของบริษัทฯ อีกทั้งยังสนับสนุนการสับเปลี่ยนและหมุนเวียนงาน (Job Rotation) ทั้งการโอนย้ายภายในหน่วยงานและการโอนย้ายข้ามสายงาน เพื่อให้พนักงานได้มีโอกาสพัฒนาทักษะการเรียนรู้ใหม่ๆ ทำให้พนักงานมีมุมมองการทำงานที่กว้างขึ้น พร้อมรับกับความเปลี่ยนแปลง รวมถึงสามารถบริหารจัดการรายละเอียดของงานต่างๆ ได้ดียิ่งขึ้น

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังคำนึงถึงการพัฒนางานอย่างยั่งยืน จึงส่งเสริมการจัดการความรู้ภายในองค์กร (Knowledge Management) โดยสนับสนุนให้ผู้บริหารและพนักงานที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญในงานได้มีส่วนร่วมในการถ่ายทอดและแลกเปลี่ยนประสบการณ์ความรู้ผ่านกระบวนการต่างๆ อาทิ

- เป็นวิทยากรในการบรรยายความรู้วิชาชีพประกันภัยทั้งในการอบรมภาคทฤษฎีและภาคปฏิบัติให้กับพนักงาน
- จัดเวทีเสวนาแลกเปลี่ยนประสบการณ์จาก Best Practice ของบริษัทฯ
- เขียนบทความความรู้จากประสบการณ์การทำงานและการอบรม/สัมมนาทั้งในและต่างประเทศเพื่อเผยแพร่ภายในบริษัทฯ
- จัดเก็บความรู้จากสื่อต่างๆ ได้แก่ สื่อเสียงบรรยาย สื่อวิทัศน์ สื่อสิ่งพิมพ์ และแบบเรียน e-learning เป็นต้น

โดยข้อมูลความรู้ทั้งหมดจะถูกรวบรวมและจัดเก็บไว้ในระบบ Knowledge Based ของบริษัท ๆ ให้พนักงานสามารถเข้าถึงได้อย่างสะดวกและรวดเร็วในการศึกษาด้วยตนเองและนำไปปรับใช้กับการทำงาน อันเป็นการเพิ่มศักยภาพขององค์กรในการแข่งขันทางธุรกิจ และพัฒนาไปสู่การเป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้ (Learning Organization) หรือองค์กรที่มีชีวิต (Living Organization) ที่สามารถปรับตัวเข้ากับการเปลี่ยนแปลงได้อย่างสอดคล้องเหมาะสม

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัท กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยยึดหลักความโปร่งใส ถูกต้อง และเป็นธรรมก่อให้เกิดผลประโยชน์สูงสุดต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย จึงได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีขึ้น เพื่อให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนใช้เป็นมาตรฐานในการปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบของตนอย่างดีที่สุด อันจะส่งผลให้ธุรกิจของบริษัท มีระบบการจัดการที่เป็นมาตรฐาน และพัฒนาสู่ความเจริญก้าวหน้า สามารถสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และบุคคลทั่วไปได้เป็นอย่างดี

ในปี 2556 บริษัทได้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีรายละเอียดดังนี้

หมวดสิทธิของผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างครบถ้วน ได้แก่ นำเสนอคำตอบแทนกรรมการทุกรูปแบบ ให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเป็นประจำทุกปี นำเสนอนโยบายและหลักเกณฑ์ที่ชัดเจน เกี่ยวกับการกำหนดคำตอบแทนกรรมการแต่ละตำแหน่งให้ผู้ถือหุ้นทราบ โดยคำตอบแทนกรรมการทุกรูปแบบได้มีการชี้แจงอย่างละเอียดไว้ในหัวข้อโครงสร้างการจัดการ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้น ลงคะแนนเสียงเลือกกรรมการเป็นรายบุคคล เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมล่วงหน้า เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าไปยังบริษัทฯ ได้ก่อนวันประชุม นำเสนอประวัติและรายละเอียดเกี่ยวกับบุคคลที่เสนอเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการพร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น นำเสนอรายละเอียดเกี่ยวกับการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีในหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น นำเสนอข้อเท็จจริงพร้อมเหตุผล และความเห็นของคณะกรรมการ ในแต่ละวาระของการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น แจ้งวิธีลงคะแนนและนับคะแนนก่อน การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและใช้บัตรลงคะแนน เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามในที่ประชุมและบันทึกคำถามและคำตอบไว้ในรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บันทึกผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระของการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ทั้งเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงในรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บันทึกรายชื่อกรรมการที่เข้าร่วมประชุม ไว้ในรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ไม่มีการพิจารณาวาระอื่นใดนอกเหนือจากที่ได้กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

หมวดการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน ได้แก่ ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในการเสนอวาระการประชุมและชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ โดยกำหนดหลักเกณฑ์วิธีการเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ นำเสนอหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ พร้อมทั้งชี้แจงรายละเอียดของเอกสารที่ต้องใช้ประกอบการมอบฉันทะ ให้สิทธิออกเสียงแก่ผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันตามจำนวนหุ้นที่ถือ รวมทั้ง การกำหนดนโยบายป้องกันการใช้อิทธิพลภายในและสื่อสารให้กรรมการและผู้บริหารทราบ รวมถึงบริษัทไม่มีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์หรือ กสท. ในเรื่องการทำการกระทำความผิดและการซื้อขายสินทรัพย์

หมวดการคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย บริษัทฯ กำหนดนโยบายต่อผู้มีส่วนได้เสีย ครอบคลุมทุกกลุ่มไว้เรียบร้อยแล้ว นอกจากนั้นบริษัทฯ ยังจัดให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม มีช่องทางในการให้ข้อเสนอแนะ ดิชม หรือร้องเรียน ถึงคณะกรรมการบริษัทฯ โดยผ่านเลขานุการบริษัทฯ และ ศูนย์ควบคุมคุณภาพ ทางเว็บไซต์ ของบริษัทฯ www.bangkokinsurance.com ด้วย

หมวดการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส บริษัทฯ เผยแพร่ข้อมูลสำคัญ เช่น นโยบายการกำกับดูแลกิจการพร้อมผลการปฏิบัติ โครงสร้างผู้ถือหุ้น โครงสร้างคณะกรรมการพร้อมประวัติและบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดต่าง ๆ การดำเนินธุรกิจและผลประกอบการอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ ผ่านช่องทางตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เว็บไซต์ของบริษัทฯ รายงานประจำปี รวมถึงการแถลงข่าวที่เกี่ยวข้องกับรายงานทางการเงินทุกไตรมาสด้วย นอกจากนั้นบริษัทฯ ได้จัดตั้งหน่วยงานลงทุนสัมพันธ์ เพื่อให้ข้อมูลข่าวสารแก่ผู้ลงทุนโดยเฉพาะ ตามรายละเอียด หมายเลขโทรศัพท์ และ E-mail address ที่แสดงไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.bangkokinsurance.com

หมวดความรับผิดชอบของคณะกรรมการ บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของคณะกรรมการที่ครอบคลุมถึง บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ คุณสมบัติของกรรมการ การประชุม การประเมินตนเอง ค่าตอบแทน และการพัฒนาคณะกรรมการและผู้บริหาร

ในปี 2556 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ทำการประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองของคณะกรรมการบริษัทฯ โดยแบ่งหัวข้อการประเมินออกเป็น 6 หมวด ได้แก่ หมวดนโยบายคณะกรรมการ หมวดการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ หมวดโครงสร้างของคณะกรรมการ หมวดแนวปฏิบัติของคณะกรรมการ หมวดการจัดเตรียมและดำเนินการประชุมคณะกรรมการ และหมวดคุณสมบัติของคณะกรรมการ สำหรับวิธีการประเมินได้ให้กรรมการแต่ละท่านให้คะแนนแต่ละหัวข้อโดยอิสระ แล้วนำคะแนนการประเมินในแต่ละข้อของกรรมการทุกท่านมารวมกันแล้วหารด้วยจำนวนกรรมการ ผลการประเมินรวมทุกหมวดโดยเฉลี่ยได้คะแนน 4.78 คะแนน จาก คะแนนเต็ม 5 คะแนน คิดเป็นร้อยละ 96 ใกล้เคียงกับผลการประเมินในปีที่ผ่านมา ทั้งนี้คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมายให้คณะกรรมการธรรมาภิบาลนำผลการประเมินไปพิจารณาเพื่อปรับปรุงการปฏิบัติให้เหมาะสมต่อไป

สำหรับรายละเอียดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ สามารถดูได้จากเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.bangkokinsurance.com

9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

โครงสร้างการจัดการของบริษัทฯ ประกอบด้วยคณะกรรมการเฉพาะเรื่อง 2 กลุ่มหลัก ได้แก่

1. คณะกรรมการเฉพาะเรื่องซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริษัทฯ แบ่งเป็น 3 คณะ ประกอบด้วยคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา และคณะกรรมการธรรมาภิบาล*

2. คณะกรรมการเฉพาะเรื่องซึ่งรายงานตรงต่อคณะผู้บริหาร แบ่งเป็น 9 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน คณะกรรมการพิจารณาการรับ

ประกันภัย คณะกรรมการจัดการสินไหมทดแทน คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ คณะกรรมการพัฒนาองค์กรและ CSR คณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน คณะกรรมการสวัสดิการในสถานประกอบกิจการ** และคณะกรรมการบริหารด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ***

หมายเหตุ * คณะกรรมการธรรมาภิบาล ได้รับการแต่งตั้งโดยมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ฯ เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2554 เพื่อเป็นคณะกรรมการเฉพาะเรื่องเพิ่มเติมอีก 1 คณะ จากเดิมที่มีอยู่แล้ว 2 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

** คณะกรรมการเฉพาะเรื่องทั้ง 8 คณะดังกล่าว ได้รับการแต่งตั้งโดยมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ฯ เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2554 ซึ่งมีการปรับปรุงเพิ่มเติมล่าสุดโดยมติที่ประชุมคณะผู้บริหาร และจัดทำเป็นประกาศของบริษัท ฯ ที่ 2556/010 ลงวันที่ 1 กรกฎาคม 2556 เรื่อง การแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะเรื่อง โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2556 เป็นต้นไป

*** คณะกรรมการบริหารด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศได้รับการแต่งตั้งโดยมติที่ประชุมคณะผู้บริหาร และจัดทำเป็นประกาศของบริษัท ฯ ที่ 2556/008 ลงวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2556 ซึ่งมีการปรับปรุงเพิ่มเติมล่าสุดโดยมติที่ประชุมคณะผู้บริหาร และจัดทำเป็นประกาศของบริษัท ฯ ที่ 2556/010 ลงวันที่ 1 กรกฎาคม 2556 เรื่อง การแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะเรื่อง โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2556 เป็นต้นไป

1. คณะกรรมการเฉพาะเรื่องซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริษัท ฯ

คณะกรรมการบริษัท ฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะเรื่องซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริษัท ฯ ชุดต่างๆ จำนวน 3 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา และคณะกรรมการธรรมาภิบาล โดยแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร แต่ไม่รวมประธานกรรมการเป็นคณะกรรมการเฉพาะเรื่องเพื่อช่วยกลั่นกรองงานสำคัญให้เป็นไปอย่างรอบคอบ และสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท และกฎเกณฑ์การกำกับดูแลของหน่วยงานภาครัฐ แต่ละคณะมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยมีองค์ประกอบและขอบเขตความรับผิดชอบดังนี้

1.1 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556) ประกอบด้วยกรรมการบริษัท ที่เป็นกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน โดยมีรายนามดังต่อไปนี้

1. นายเปล่งศักดิ์ ประกาศเกสัช กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. นางสาวพจนีย์ ธนวานิช กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
3. นายช.นันท์ เพ็ชฌุไพศิษฐ์ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ

กรรมการตรวจสอบแต่ละท่านมีทักษะ ความรู้ ความเข้าใจ และมีประสบการณ์การทำงานด้านบัญชี การเงินที่เป็นที่ยอมรับ โดยมีนายเปล่งศักดิ์ ประกาศเกสัช และนางสาวพจนีย์ ธนวานิช เป็นกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัท

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

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

การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

กำหนดไว้อย่างน้อย 4 ครั้งต่อปี

1.2 คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556) ประกอบด้วย กรรมการจำนวน 3 ท่าน มีรายชื่อดังต่อไปนี้

1. นายสิงห์ ดังทัดสวัสดิ์ กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา
2. นายสุวรรณ แทนสถิตย์ กรรมการอิสระและกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา
3. หม่อมราชวงศ์สุกดิศ ศิษกุล กรรมการอิสระและกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา
(แต่งตั้งมีผลเมื่อวันที่ 10 มิถุนายน 2556)

โดยประธานคณะกรรมการและกรรมการอย่างน้อยอีก 1 ท่าน ต้องเป็นกรรมการอิสระ ซึ่งทุกครั้งที่มีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา จะทำหน้าที่พิจารณา ทบทวนคุณสมบัติของกรรมการบริษัทฯ เพื่อกำหนดคุณสมบัติที่เหมาะสมของกรรมการใหม่ เพื่อสร้างความเข้มแข็งให้กับคณะกรรมการบริษัทฯ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. ดูแลสัดส่วนจำนวน และองค์ประกอบของคณะกรรมการให้เหมาะสมกับองค์กร
2. พิจารณาสรรหาบุคคลเพื่อทดแทนกรรมการในกรณีที่ครบวาระ ลาออก หรือกรณีอื่นๆ และนำเสนอให้ผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการพิจารณาเพื่ออนุมัติแต่งตั้ง แล้วแต่กรณี ตามข้อบังคับของ บริษัทฯ
3. พิจารณาสรรหาบุคคลเพื่อทดแทนประธานคณะผู้บริหาร และผู้อำนวยการใหญ่ ในกรณีที่ครบวาระ ลาออก หรือกรณีอื่น ๆ และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาแต่งตั้ง
4. ดูแลและกำหนดนโยบายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น ๆ ของประธาน คณะผู้บริหาร และผู้อำนวยการใหญ่ ให้เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบต่อการ
5. ดูแลให้มีแผนสืบทอดตำแหน่งประธานคณะผู้บริหาร และผู้อำนวยการใหญ่

การประชุมคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

เป็นแบบเฉพาะกิจเมื่อมีความจำเป็น แต่ต้องไม่น้อยกว่า 1 ครั้งต่อปี

1.3 คณะกรรมการธรรมาภิบาล

คณะกรรมการธรรมาภิบาล (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556) ประกอบด้วยกรรมการ และ/หรือ ผู้บริหาร จำนวน 3 ท่าน มีรายชื่อดังต่อไปนี้

1. นายวีระศักดิ์ สุทัศน์วิบูลย์ กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการธรรมาภิบาล
2. นางฉันทิรา โสภณพนิช กรรมการอิสระและกรรมการธรรมาภิบาล
3. นายพนัส ชีรวณิชกุล กรรมการและกรรมการธรรมาภิบาล

โดยประธานคณะกรรมการต้องเป็นกรรมการอิสระ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธรรมาภิบาล

คณะกรรมการธรรมาภิบาล มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

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

การประชุมคณะกรรมการธรรมาภิบาล

เป็นแบบเฉพาะกิจเมื่อมีความจำเป็น แต่ต้องไม่น้อยกว่า 1 ครั้งต่อปี

2. คณะกรรมการเฉพาะเรื่องซึ่งรายงานตรงต่อคณะผู้บริหาร

คณะผู้บริหารได้แต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะเรื่องซึ่งรายงานตรงต่อคณะผู้บริหาร แบ่งเป็น 9 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน คณะกรรมการพิจารณาการรับประกันภัย คณะกรรมการจัดการสินค้าไหมทดแทน คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ คณะกรรมการพัฒนาองค์กรและ CSR คณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน คณะกรรมการสวัสดิการในสถานประกอบกิจการ และคณะกรรมการบริหารด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ โดยแต่งตั้งผู้บริหารเป็นคณะกรรมการช่วยกลั่นกรองเรื่องสำคัญเพื่อแบ่งเบาภารกิจของคณะผู้บริหารและกระจายอำนาจในการกลั่นกรองงานสำคัญสอดคล้องนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ และกฎเกณฑ์การกำกับดูแลของหน่วยงานภาครัฐ แต่ละคณะมีองค์ประกอบและขอบเขตความรับผิดชอบดังนี้

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 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 ภาวะเบี้ยบ วิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนของบริษัทฯ

3. พิจารณาและอนุมัติการลงทุน ตามระดับของอำนาจการอนุมัติ

4. กำกับดูแลสถานะของเงินลงทุนของบริษัทฯ

5. สอบทานและปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนเพื่อให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป

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

1. กำหนดนโยบายการรับประกันภัยและการเอาประกันภัยต่อที่เหมาะสมยึดหยุ่นได้ตามสถานะที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคำนึงถึงความเสี่ยงและกฎหมายที่เกี่ยวข้องนำเสนอคณะผู้บริหาร

2. กระทำการเพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทฯ ได้ดำเนินการรับประกันภัยตามนโยบายที่ได้รับการเห็นชอบจากคณะผู้บริหาร

3. พิจารณาและอนุมัติอัตราเบี้ยประกันภัย

4. พิจารณาและอนุมัติรายชื่อผู้รับประกันภัยต่อ (Authorized List of Reinsurers)

5. พิจารณาให้ความเห็นชอบภาวะเบี้ยบ 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

2.4 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

2.5 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. ติดตามศึกษาแนวโน้มความเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ที่จะเกิดขึ้น และสื่อสารให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ตระหนักถึงความเปลี่ยนแปลงที่อาจกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ
6. สนับสนุนให้ทุกหน่วยงานใช้ประโยชน์ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างเต็มความสามารถเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานของบุคลากร
7. เป็นที่ปรึกษาและประสานงานในการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์และข้อมูลการบริหาร

2.6 คณะกรรมการพัฒนาองค์กรและ CSR ประกอบด้วยผู้บริหารจากหน่วยงานต่างๆ อย่างน้อย 7 ท่าน มีวาระ 2 ปี และจะต้องประชุมอย่างน้อย 2 เดือน/ครั้ง โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

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

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

1. ดำเนินการด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง
2. รายงานและเสนอแนะมาตรการหรือแนวทางปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้ถูกต้องตามกฎหมายว่าด้วยความปลอดภัยในการทำงานและ/หรือมาตรฐานความปลอดภัยในการทำงานเพื่อความปลอดภัยในการทำงานของลูกจ้าง ผู้รับเหมา และบุคคลภายนอกที่เข้ามาปฏิบัติงานหรือเข้ามาใช้บริการในสถานประกอบกิจการต่อนายจ้าง
3. ส่งเสริมสนับสนุนกิจกรรมด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงานของสถานประกอบกิจการ
4. กำหนดระเบียบด้านความปลอดภัย มาตรฐานความปลอดภัยในการทำงานของสถานประกอบกิจการเสนอนายจ้าง
5. จัดทำนโยบาย แผนงานประจำปี โครงการหรือกิจกรรมด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน รวมทั้งความปลอดภัยนอกงาน เพื่อป้องกันและลดการเกิดอุบัติเหตุ การประสบอันตรายหรือการเจ็บป่วยอันเนื่องมาจากการทำงาน หรือความไม่ปลอดภัยในการทำงานเสนอนายจ้าง
6. จัดทำโครงการหรือแผนการฝึกอบรม เกี่ยวกับความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงานรวมถึงการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบในด้านความปลอดภัยของลูกจ้าง หัวหน้างาน ผู้บริหาร นายจ้าง และบุคลากรทุกระดับเพื่อเสนอนายจ้าง
7. ติดตามความคืบหน้าเรื่องที่เสนอนายจ้าง

8. รายงานผลการปฏิบัติงานประจำปี รวมทั้งระบุปัญหา อุปสรรค และข้อเสนอแนะในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการเมื่อปฏิบัติหน้าที่ครบหนึ่งปีเพื่อเสนอต่อนายจ้าง

9. กำกับดูแลให้มีการดำเนินกิจกรรม 5ส อย่างมีประสิทธิภาพ รวมไปถึงการส่งเสริม พัฒนา และรักษามาตรฐาน 5ส ให้เป็นไปอย่างต่อเนื่อง

10. รายงานผลการปฏิบัติงานประจำปี รวมทั้งระบุปัญหา อุปสรรค และข้อเสนอแนะในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการเมื่อปฏิบัติหน้าที่ครบหนึ่งปีเพื่อเสนอต่อนายจ้าง

2.8 คณะกรรมการสวัสดิการในสถานประกอบกิจการ 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

2.9 คณะกรรมการบริหารด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ* ประกอบด้วยผู้บริหารที่มีความรู้ ความชำนาญ และความเข้าใจเกี่ยวกับระบบสารสนเทศภายในองค์กร อย่างน้อย 3 ท่าน มีวาระ 2 ปี และจะต้องประชุมอย่างน้อย 2 เดือน/ครั้ง โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ดังต่อไปนี้

1. กำหนดนโยบาย วัตถุประสงค์ โครงสร้างและหน้าที่รับผิดชอบด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ

2. ผลักดันให้องค์กรเห็นถึงความสำคัญของการบรรลุวัตถุประสงค์ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ การปฏิบัติตามนโยบายและกฎหมาย รวมถึงความจำเป็นในการปรับปรุงและพัฒนา ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศในองค์กรอย่างต่อเนื่อง

3. สนับสนุนทรัพยากรสำหรับการจัดตั้งระบบ การใช้งานและบริหารจัดการ การตรวจสอบ และทบทวน การบำรุงรักษาและการปรับปรุงระบบบริหารด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ

หมายเหตุ * ยกเลิกประกาศ เรื่องคณะกรรมการบริหารและผู้แทนบริหารด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ที่ 2556/008 ลงวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2556 และใช้ประกาศ เรื่องการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะเรื่อง ที่ 2556/010 ลงวันที่ 1 กรกฎาคม 2556 (เฉพาะหัวข้อที่ 9 คณะกรรมการบริหารด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ) แทน

9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ และผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มอบหมายให้คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาเป็นผู้รับผิดชอบในการดูแลสัดส่วน จำนวน และองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทฯ ให้เหมาะสมกับองค์กร โดยทำหน้าที่พิจารณาสรรหาบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และมีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อทดแทนกรรมการ ประธานคณะผู้บริหาร และกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ในกรณีที่ครบวาระ ลาออก

หรือกรณีอื่นๆ พร้อมเสนอชื่อบุคคลดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการพิจารณาเพื่ออนุมัติแต่งตั้งแล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ภายใต้ขอบเขตอำนาจหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในหัวข้อ “คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา” โดยมีการกำหนดคุณสมบัติและกระบวนการสรรหากรรมการเพื่อคัดเลือกกรรมการและผู้บริหารระดับสูง รวมถึงการกำหนดสิทธิของผู้ถือหุ้นรายย่อยในการแต่งตั้งกรรมการดังต่อไปนี้

1) คุณสมบัติและกระบวนการสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ

1.1) คุณสมบัติของกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วย กรรมการที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญ ทักษะที่หลากหลาย เป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ มีความเข้าใจเป็นอย่างดีถึงหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ และลักษณะการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ พร้อมทั้งจะแสดงความคิดเห็นโดยอิสระในการพิจารณาตัดสินใจในเรื่องต่างๆ โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นหรือผู้มีส่วนได้เสีย สามารถอุทิศเวลาและความพยายามให้การเป็นกรรมการบริษัทฯ ได้อย่างเต็มที่

1.1.1) คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

กรรมการอิสระ นอกจากจะต้องมีคุณสมบัติที่ดีของการเป็นกรรมการบริษัทฯ แล้ว กรรมการอิสระจะต้องมีคุณสมบัติเพิ่มเติม ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ที่มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย
2. ไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน รวมทั้งไม่เป็นลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือเป็นผู้ที่มีอำนาจควบคุม เป็นเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนได้รับการแต่งตั้ง ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่เคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่มีอำนาจควบคุมของบริษัท
3. ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือ โดยการจดทะเบียนในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอชื่อเป็นผู้บริหารหรือผู้ที่มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือ บริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีมูลค่ารายการ ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิ หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า กับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ที่มีอำนาจควบคุมของบริษัท รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ที่มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ที่มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้ว ไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนได้รับการแต่งตั้ง

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

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

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ

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

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระ

1.1.2) คุณสมบัติของกรรมการตรวจสอบ

กรรมการตรวจสอบต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้

1. มีคุณสมบัติของกรรมการอิสระทุกข้อ

2. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของ บริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท

3. ไม่เป็นกรรมการของ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกันเฉพาะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน

4. กรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 ท่าน มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้

1.2) กระบวนการสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ

ในการแต่งตั้งกรรมการทดแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งเมื่อครบวาระ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาจะเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมดังกล่าวไปยังคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอีกครั้งหนึ่ง ก่อนเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติแต่งตั้ง ซึ่งจะต้องได้รับการ

รับรองและอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีหรือที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดกรอบในการแต่งตั้งคณะกรรมการไว้ในข้อบังคับของบริษัทฯ ดังนี้

1. คณะกรรมการของบริษัทฯ มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และกึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร
2. กรรมการไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องเป็นบุคคลสัญชาติไทย
3. การเลือกตั้งกรรมการ ให้กระทำโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยการลงคะแนนเสียงหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง การออกเสียงลงคะแนนให้ใช้เสียงข้างมาก หากคะแนนเท่ากันให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
4. ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่ง 1 ใน 3 และกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการใหม่ได้
5. ที่ประชุมผู้ถือหุ้น อาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงและมีหุ้นนับรวมได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

สำหรับการแต่งตั้งกรรมการทดแทนตำแหน่งกรรมการที่ว่างลงในกรณีอื่นที่ไม่ใช่เนื่องมาจากการครบวาระ ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ด้วยคะแนนเสียงไม่ต่ำกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่ ทั้งนี้ บุคคลที่เข้ามาเป็นกรรมการดังกล่าวจะมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับวาระเดิมที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ออกไป

สิทธิของผู้ถือหุ้นรายย่อยในการแต่งตั้งกรรมการ

นอกจากนี้ เพื่อเป็นการคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นรายย่อย โดยมุ่งหวังให้ผู้ถือหุ้นได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกัน บริษัทฯ จึงได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเสนอชื่อบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ และมีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้าได้ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม ถึง 31 ธันวาคมของทุกปี ซึ่งบริษัทฯ ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านช่องทางการแจ้งข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.bangkokinsurance.com โดยกำหนดหลักเกณฑ์การเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้า พร้อมทั้งแบบฟอร์มการเสนอชื่อกรรมการแสดงอยู่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ด้วย

2.) คุณสมบัติและกระบวนการสรรหาผู้บริหาร

ประธานคณะกรรมการฯ ได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริษัทฯ ให้เป็นผู้พิจารณาบรรจุและแต่งตั้งบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และมีประสบการณ์ในธุรกิจประกันวินาศภัยเข้าดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ เพื่อปฏิบัติหน้าที่และดำเนินกิจการงานของบริษัทฯ ให้บรรลุเป้าหมายและวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ได้ โดยดำเนินการคัดเลือกตามระเบียบเกี่ยวกับการบริหารทรัพยากรบุคคล และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบ

ข้อมูลรายการที่เกี่ยวกับความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพระหว่างกรรมการอิสระ กับ บริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง

ภายใต้คุณสมบัติและกระบวนการสรรหากรรมการของบริษัทฯ ทำให้กรรมการอิสระของบริษัทฯ มีคุณสมบัติที่เหมาะสมและความเป็นอิสระอย่างแท้จริง ทั้งยังมิได้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระของบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกันแต่อย่างใด

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

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

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

การกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมนั้น บริษัทมีเฉพาะบริษัทร่วมจำนวน 2 บริษัทเท่านั้น ในการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทร่วมนั้น บริษัทจะใช้วิธีแต่งตั้งบุคคลเป็นกรรมการในบริษัทร่วม โดยกรรมการของบริษัทจะพิจารณาคัดเลือกบุคคลเป็นกรรมการในบริษัทร่วมและเสนอขออนุมัติจากประธานกรรมการบริษัท โดยบุคคลที่ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการในบริษัทร่วมมีหน้าที่ดำเนินการ เพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของบริษัทร่วม และกำหนดให้บุคคลที่ได้รับการแต่งตั้ง ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทก่อนจะลงมติในเรื่องสำคัญในระดับเดียวกับที่ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ หากเป็นการดำเนินการโดยบริษัทเอง

9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทฯ มีมาตรการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายใน โดยกำหนดให้ผู้ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานโดยตรงในเรื่องนั้นๆ ที่จะได้รับข้อมูล ส่วนข้อมูลในระบบคอมพิวเตอร์ จะมีการกำหนดระดับชั้นของผู้มีสิทธิ์ในการเข้าไปดูข้อมูล โดยมีรหัสผ่านรวมทั้งคณะกรรมการและผู้บริหารได้ถือปฏิบัติว่าจะไม่เผยแพร่ข้อมูลการดำเนินงานของบริษัทหรือนำไปใช้หาประโยชน์ให้ตนเองและผู้ที่เกี่ยวข้องจากตำแหน่งหน้าที่ และข้อมูลอันเป็นความลับของบริษัทก่อนที่ข้อมูลจะเปิดเผยต่อสาธารณชน ในกรณีที่พบว่ามีกรณีฝ่าฝืนข้อห้ามดังกล่าว บริษัทฯ จะพิจารณาตามความหนักเบาเป็นแต่ละกรณีไปตามระเบียบที่บริษัทฯ กำหนดไว้

บริษัทฯ ได้จัดทำระเบียบปฏิบัติในการรายงานการถือหลักทรัพย์และการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 มาตรา 59 เป็นลายลักษณ์อักษร โดยกำหนดขอบเขตการรายงาน ผู้มีหน้าที่รายงาน วิธีการรายงาน ระยะเวลารายงาน รวมถึงกำหนดการรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหารและผู้เกี่ยวข้อง ปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด ซึ่งนอกจากเป็นการสื่อสาร สร้างความเข้าใจที่ถูกต้องต่อผู้มีหน้าที่รายงานแล้ว ยังเป็นมาตรการดูแลการใช้ข้อมูลภายในที่มีประสิทธิภาพอีกทางหนึ่งด้วย

สำหรับปี 2556 บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามระเบียบที่กำหนดไว้โดยเคร่งครัด

9.6 ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ในรอบปี 2556 โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปี และค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส 1,381,500 บาท
 2. ค่าสอบทานรายงาน RBC (Risk Based Capital) สำหรับปี 2556 และ
ไตรมาสที่ 2 ปี 2556 500,000 บาท
- รวม 1,881,500 บาท

9.7 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

1. หมวดสิทธิของผู้ถือหุ้น

1.1. การตระหนักในความสำคัญถึงสิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ให้ความสำคัญและเคารพต่อสิทธิต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้นทุกรายซึ่งเปรียบเสมือนเจ้าของกิจการ โดยมีนโยบายสนับสนุนและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกราย ทั้งผู้ถือหุ้นรายใหญ่และรายย่อยสามารถใช้สิทธิของตน ได้อย่างเท่าเทียมกันตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด ซึ่งปรากฏอยู่ในข้อบังคับ และนโยบายกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ได้แก่ สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหุ้น สิทธิการมีส่วนแบ่งในกำไรของบริษัทฯ สิทธิในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น สิทธิในการมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน สิทธิในการเสนอรายชื่อบุคคลเป็นกรรมการ สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ สิทธิในการเสนอวาระการประชุม สิทธิในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินสอบบัญชี สิทธิการได้รับข่าวสารข้อมูลอย่างเพียงพอ โดยมุ่งเน้นให้มีการเปิดเผยข้อมูลแก่ผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้องครบถ้วนทันต่อเหตุการณ์ให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบโดยเท่าเทียมกันและโปร่งใส รายละเอียดสิทธิต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้นสามารถศึกษาได้จากนโยบายกำกับดูแลกิจการและข้อบังคับของบริษัทฯ

1.2. การส่งเสริมสิทธิผู้ถือหุ้น

การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นวาระสำคัญ ที่ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในการตัดสินใจเกี่ยวกับการดำเนินงานในเรื่องต่าง ๆ ของบริษัทฯ ซึ่งปกติจะจัดให้มีปีละ 1 ครั้ง ภายในเวลาไม่เกิน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัทฯ และหากมีความจำเป็นเร่งด่วนต้องเสนอวาระเป็นกรณีพิเศษซึ่งเป็นเรื่องที่กระทบหรือเกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น หรือเกี่ยวข้องกับเงื่อนไข หรือกฎเกณฑ์ กฎหมายที่ใช้บังคับที่

ต้องได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้นแล้ว บริษัทฯ จะเรียกประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นกรณีไป บริษัทฯ จะกำหนดวัน เวลา และสถานที่ที่เหมาะสม โดยจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นที่ระบุรายละเอียดวาระการประชุมพร้อมความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระและเอกสารประกอบต่าง ๆ ให้แก่ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 14 วัน ก่อนการประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีระยะเวลาเพียงพอในการศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจลงมติในวาระต่าง ๆ ได้ รวมถึงมีการเผยแพร่ข่าวหนังสือเชิญประชุมผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ด้วย และเพื่อเป็นการคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ได้แนบหนังสือมอบฉันทะส่งไปพร้อมหนังสือเชิญประชุมเพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิ โดยการมอบฉันทะให้กับบุคคลใดบุคคลหนึ่งมาประชุมแทน หรือจะมอบฉันทะให้แก่กรรมการอิสระผู้ดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการตรวจสอบ ตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนได้ โดยบริษัทฯ ได้แจ้งให้กรรมการอิสระท่านนั้นทราบเรื่องที่บริษัทฯ เสนอให้เป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นด้วยแล้ว ทั้งนี้เพื่อให้กรรมการอิสระเข้าประชุมในวันดังกล่าวได้

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายให้กรรมการทุกท่านโดยเฉพาะประธานคณะกรรมการชุดต่าง ๆ และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมเพื่อตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น นอกจากนั้นบริษัทฯ ได้อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในการลงทะเบียนเข้าประชุม โดยก่อนเริ่มการประชุม ประธานที่ประชุมได้ชี้แจงกติกาทั้งหมด รวมถึงวิธีนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ต้องลงมติในแต่ละวาระตามข้อบังคับของบริษัทอย่างชัดเจน ทั้งนี้จะไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมที่ไม่ได้แจ้งเป็นการล่วงหน้าโดยไม่จำเป็น โดยเฉพาะวาระสำคัญที่ผู้ถือหุ้นต้องใช้เวลาการศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจและในระหว่างการประชุมจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายสามารถใช้สิทธิเพื่อรักษาผลประโยชน์ของตน ด้วยการอภิปราย ซักถาม เสนอแนะและแสดงความคิดเห็นในที่ประชุมได้ทุกวาระโดยประธานฯ และผู้บริหารจะให้ความสำคัญกับทุกคำถาม และตอบข้อซักถามอย่างชัดเจนและตรงประเด็นพร้อมทั้งมีการบันทึกการประชุมอย่างถูกต้องครบถ้วนเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้ตลอดเวลา

สำหรับปี 2556 บริษัทฯ จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2556 เวลา 14.00 น. ณ ห้อง 1105 ชั้น 11 อาคารกรุงเทพประกันภัย เลขที่ 25 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร โดยมีกรรมการจำนวน 10 ท่าน จาก ทั้งหมด 12 ท่าน และผู้บริหารของบริษัทฯ 12 ท่าน เข้าร่วมประชุมและได้ดำเนินการประชุมตามนโยบายที่กำหนดไว้ข้างต้นทุกประการ ด้วยกระบวนการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ในลักษณะที่ส่งเสริมการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกันของบริษัทฯ เป็นผลให้สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยให้คะแนนการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ของบริษัทฯ ได้ 98.75 คะแนนจากคะแนนเต็ม 100 คะแนน

2. หมวดความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น

2.1. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญในสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยมุ่งหวังให้ผู้ถือหุ้นได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกัน โดยมีรายละเอียดปรากฏในหมวดสิทธิของผู้ถือหุ้น หัวข้อ การส่งเสริมสิทธิผู้ถือหุ้น

2.2. การให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย

บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้มีส่วนร่วม โดยการเสนอเรื่องที่เห็นว่าสำคัญและควรบรรจุเป็นวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทและเสนอชื่อบุคคลที่มีความสามารถ และคุณสมบัติที่เหมาะสม เพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทล่วงหน้าก่อนที่จะมีการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นขึ้น เพื่อคณะกรรมการบริษัทจะได้พิจารณาก่อนล่วงหน้า และเตรียมความพร้อมเพื่อนำวาระที่ผู้ถือหุ้นเสนอมานั้นกำหนดเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทฯ ต่อไป โดยกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติไว้อย่างชัดเจนในเว็บไซต์ของบริษัทฯ และเริ่มปฏิบัติตั้งแต่การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2550 เป็นต้นมา

สำหรับผลการดำเนินการในเรื่องนี้ตลอด 7 ปีที่ผ่านมา (2550 - 2556) แม้บริษัทฯ ได้พยายามรณรงค์ให้ผู้ถือหุ้นทราบสิทธิในเรื่องนี้ แต่ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท รวมถึงไม่มีการเสนอเรื่องเพื่อบรรจุวาระการประชุมแต่อย่างใด

2.3. การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

ได้รายงานไว้แล้วในหัวข้อ การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

3. หมวดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย

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

ผู้ถือหุ้น บริษัทฯ มุ่งมั่นเป็นตัวแทนที่ดีของผู้ถือหุ้นในการดำเนินงาน โดยรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้นเพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้นด้วยผลตอบแทนที่ดีและต่อเนื่อง รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ลงทุนอย่างถูกต้อง ครบถ้วน มีมาตรฐาน โปร่งใส และเชื่อถือได้

พนักงาน บริษัทฯ ให้ออกาสแก่พนักงานทุกระดับอย่างเท่าเทียมกันในการทำงาน และยึดหลักคุณธรรมและความยุติธรรมในการบริหารงานทรัพยากรบุคคล โดยไม่นำความแตกต่างในเรื่อง เพศ เชื้อชาติ ศาสนา หรือสถานศึกษามาเป็นข้อจำกัดโอกาสของพนักงาน ตลอดจนให้ความสำคัญ เรื่องการพัฒนาพนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่องเพื่อให้มีความรู้ความสามารถ และทักษะที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงาน

ให้ประสบความสำเร็จและสามารถสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ลูกค้า โดยจัดให้มีโครงการฝึกอบรมต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อพัฒนาพนักงานให้เป็นมืออาชีพในงานที่รับผิดชอบ เช่น โครงการอบรมประกันภัย การพัฒนาความรู้ระบบบริหารคุณภาพ การบริหารความเปลี่ยนแปลง การบริหารงานบุคคล และการพัฒนาประสิทธิภาพในการทำงาน เป็นต้น นอกจากนี้ยังสนับสนุนให้พนักงานทุกระดับศึกษาหาความรู้และวิทยาการใหม่ ๆ เพิ่มเติม ด้วยการให้ทุนการศึกษาและสนับสนุนให้เข้าร่วมสัมมนากับสถาบันชั้นนำทั้งในประเทศและต่างประเทศ ตลอดจนสร้างและพัฒนารูปแบบการเรียนรู้ที่หลากหลายเพื่อเปิดโอกาสให้พนักงานสามารถเรียนรู้ด้วยตนเอง อันนำไปสู่การสร้างวัฒนธรรมองค์การให้เป็นองค์การเรียนรู้ในที่สุด สำหรับนโยบายการพัฒนาพนักงานตลอดจนงบประมาณที่ใช้ไปในปี 2556 แสดงไว้ในรายงาน 56-1 หัวข้อนโยบายในการพัฒนาพนักงาน อนึ่งบริษัทฯ มีนโยบายเกี่ยวกับการดูแลเรื่องค่าตอบแทนและสวัสดิการของพนักงานที่สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ นอกจากบริษัทฯ จะให้ผลตอบแทนที่เป็นธรรมแล้ว การให้สวัสดิการต่าง ๆ ที่ บริษัทฯ ได้จัดให้แก่พนักงานยังมีมาตรฐานสูงกว่าที่กระทรวงแรงงานกำหนด เช่น การจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การจัดทำแผนประกันชีวิต และสุขภาพให้กับพนักงานและครอบครัว การจัดการดูแลสุขภาพอนามัยพนักงานทุกระดับ การดำเนินกิจกรรม 5 ส การดูแลรักษาสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัยและถูกสุขลักษณะอนามัย การส่งเสริมกิจกรรมให้พนักงานผ่อนคลาย เป็นต้น นอกจากนี้บริษัทฯ ได้จัดให้มีกระบวนการในการจัดการเรื่องที่พนักงานร้องเรียนว่าอาจมีการกระทำความผิด รวมถึงกำหนดนโยบายในการปกป้องพนักงานหรือผู้แจ้งเบาะแสในการกระทำความผิด

ลูกค้า บริษัทฯ เสนอขายผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพมาตรฐาน ให้ความคุ้มครองที่เหมาะสมและเพียงพอกับความต้องการของลูกค้าในราคาที่ยุติธรรม อีกทั้งการชดเชยค่าเสียหาย บริษัทฯ ได้ยึดหลักความเป็นธรรมและจริยธรรม รวมทั้งตระหนักถึงความสำคัญในเรื่องการให้ข้อมูลข่าวสารและความรู้แก่ลูกค้าอย่างถูกต้อง และมีหน่วยงานที่รับข้อร้องเรียนและเสนอแนะจากลูกค้าโดยเฉพาะ

คู่ค้า บริษัทฯ ถือว่าคู่ค้านั้นเปรียบเสมือนเป็นหุ้นส่วนทางการค้า บริษัทฯ จึงให้ความเสมอภาคในเรื่องของการคัดเลือกคู่ค้า การประเมินผลงาน รวมทั้งเปิดโอกาสให้คู่ค้าได้แสดงความคิดเห็นและให้ข้อเสนอแนะต่าง ๆ ในการดำเนินธุรกิจร่วมกัน นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังให้ความเสมอภาคแก่คู่ค้าในเรื่องของการให้ข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกันอีกด้วย และเพื่อเป็นการรักษาสิทธิของคู่ค้า บริษัทฯ จะไม่นำข้อมูลความลับทางการค้าของคู่ค้าไปเปิดเผยต่อบุคคลอื่น

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

เจ้าหน้าที่ บริษัทฯ ยึดมั่นในการปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่ทุกรายอย่างเสมอภาคและเป็นธรรมโดยอยู่บนพื้นฐานของความซื่อสัตย์และเป็นธรรมทั้งสองฝ่าย บริษัทฯ จะปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาที่ได้ตกลงกันได้ไว้อย่างเคร่งครัด รวมถึงการหาแนวทางในการดำเนินการแก้ไขปัญหอย่างรวดเร็วยุ่ประโยชน์ร่วมกัน

สังคมและสิ่งแวดล้อม บริษัทฯ ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคม และการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม จึงมีนโยบายให้การสนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์แก่ชุมชน การช่วยพัฒนาสังคมในการจ้างแรงงานผู้พิการ การส่งเสริมและให้ความช่วยเหลือแก่ท้องถิ่นร่วมกับหน่วยงานต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ เช่น คณะผู้บริหารออกหน่วยแพทย์เคลื่อนที่ให้การรักษารโรคแก่ชาวบ้านในถิ่นทุรกันดาร การสนับสนุนทุนการศึกษาแก่เด็กนักเรียนยากจน การสนับสนุนเงินทุนเพื่อบูรณะโบราณสถาน การอนุรักษ์ทรัพยากร ธรรมชาติและการพัฒนาสิ่งแวดล้อม รวมถึงการจัดการอบรมและกิจกรรมต่าง ๆ ให้ผู้บริหารและพนักงานได้มีส่วนร่วมและตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติตนให้เกิดประโยชน์ต่อสังคม และฝึกอบรมให้พนักงานมีความรู้ในเรื่องสิ่งแวดล้อม ซึ่งทุกกิจกรรมบริษัทฯ ได้มีการดำเนินงานมาอย่างต่อเนื่อง เป็นโครงการที่ไม่สิ้นสุดและพัฒนาโครงการต่าง ๆ จนเห็นผลอย่างเป็นรูปธรรมโดยสม่ำเสมอ

สำหรับกิจกรรมที่ดำเนินการตลอดปี 2556 สามารถดูรายละเอียดได้จากเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.bangkokinsurance.com

ภาครัฐ บริษัทฯ มุ่งดำเนินธุรกิจภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมายและดำรงไว้ซึ่งสัมพันธภาพที่ดีกับหน่วยงานกำกับดูแลบริษัทฯ โดยการติดต่อประสานงานที่เปิดเผยและพร้อมให้ความร่วมมือในการให้ข้อมูลข่าวสารตามที่หน่วยงานกำกับดูแลร้องขอ เพื่อแสดงถึงความโปร่งใส ตลอดจนสร้างความมั่นใจและความเชื่อถือซึ่งกันและกัน

การปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชน บริษัทฯ มุ่งมั่นในการปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนสากล โดยเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจให้แก่พนักงาน เพื่อสามารถนำหลักสิทธิมนุษยชนไปประยุกต์ใช้ในการปฏิบัติงานอย่างเหมาะสม

ทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ บริษัทฯ ส่งเสริมให้พนักงานของบริษัทฯ ริเริ่มสร้างผลงานใหม่ๆ อยู่เสมอทั้งด้านการพัฒนาคู่มือการทำงาน การออกแบบผลิตภัณฑ์ ตลอดจนโปรแกรมคอมพิวเตอร์ ซึ่งนอกจากเพื่อประโยชน์ด้านธุรกิจแล้วยังเป็นการพัฒนาศักยภาพของพนักงานอีกทางหนึ่งด้วย อย่างไรก็ตามผลงานใด ๆ ที่พนักงานสร้างขึ้นในระหว่างการเป็นพนักงานของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ เป็นผู้มอบหมายหรือใช้ข้อมูลของบริษัทฯ หรือเป็นงานที่เรียนรู้จากบริษัทฯ งานดังกล่าวให้ถือเป็นกรรมสิทธิ์ของบริษัทฯ แต่เพียงผู้เดียว และห้ามเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว รวมถึงข้อมูลความลับทางธุรกิจและข้อมูลลับอื่น ๆ ของบริษัทฯ โดยไม่ได้รับอนุญาตจากบริษัทฯ นอกจากนั้นบริษัทฯ ยังกำหนดนโยบายและระเบียบปฏิบัติเพื่อป้องกันการกระทำผิดกฎหมายลิขสิทธิ์และพระราชบัญญัติว่าด้วยการกระทำความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์สื่อสารให้ทราบทั่วทั้งบริษัทฯ โดยมีกระบวนการควบคุมการปฏิบัติตามระเบียบที่มีประสิทธิภาพ

การต่อต้านการทุจริต บริษัทฯ มีนโยบายห้ามการใช้อำนาจหน้าที่ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม เพื่อแสวงหาผลประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่นโดยไม่ชอบด้วยกฎหมาย รวมถึงห้ามการเสนอผลประโยชน์เพื่อจูงใจแก่บุคคลอื่นใดอันไม่ชอบด้วยกฎหมายเพื่อให้ได้มาซึ่งประโยชน์ทางธุรกิจของบริษัทฯ ในปี 2556 บริษัทฯ ได้ร่วมลงนามแสดงเจตนารมณ์ในโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนในการต่อต้านการทุจริต

การสื่อสารกับผู้มีส่วนได้เสีย บริษัทฯ จัดช่องทางอำนวยความสะดวกให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถติดต่อให้ข้อเสนอแนะติชมหรือร้องเรียนในเรื่องที่อาจทำให้เกิดความเสียหายต่อบริษัทฯ ถึงคณะกรรมการบริษัทฯ ได้ โดยผ่านเลขานุการบริษัทฯ และศูนย์ควบคุมคุณภาพทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ด้วย

4. หมวดการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีการกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายระยะยาวของบริษัทฯ และมีนโยบายให้บริษัทเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินตามข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส ผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ โดยมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้เกี่ยวข้องสามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย อย่างเท่าเทียมกันและน่าเชื่อถือ ข้อมูลสำคัญที่เปิดเผย โดยสรุปมีดังนี้

4.1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการและผลการปฏิบัติ

ตลอดปี 2556 บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ยกเว้นเรื่องต่อไปนี้

1. ประชานกรรมการไม่ได้มาจากกรรมการอิสระ และดำรงตำแหน่งประธานคณะผู้บริหาร ด้วย เนื่องจากธุรกิจประกันวินาศภัยจำเป็นต้องอาศัยบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในธุรกิจที่ยาวนาน เพื่อนำพาบริษัทให้บรรลุผลสำเร็จที่ได้ตั้งไว้ อย่างไรก็ตาม การดำเนินการของ บริษัทฯ และคณะกรรมการของบริษัทฯ ตั้งอยู่บนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนั้น แม้ประธานกรรมการและประธานคณะผู้บริหารเป็นบุคคลคนเดียวกัน แต่ในทางปฏิบัติ ประชานกรรมการก็มีได้ใช้อำนาจกระทำการแทนคณะกรรมการ โดยที่คณะกรรมการไม่ได้รับทราบมาก่อน ส่วนประธานคณะผู้บริหาร มีอำนาจดำเนินการตามที่คณะกรรมการ บริษัทฯ ได้มอบหมาย ซึ่งอยู่ภายใต้กฎระเบียบและข้อบังคับของบริษัทฯ ตลอดจนได้รับความเห็นชอบ และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัทฯ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระเกินกว่ากึ่งหนึ่งของคณะกรรมการทั้งหมด ทำให้มีการถ่วงดุลและการตรวจสอบการบริหารงานที่โปร่งใสและรัดกุม อีกทั้งการมอบอำนาจดังกล่าวไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจที่ทำให้ประธานคณะผู้บริหารสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย อนึ่ง บริษัทฯ ได้แต่งตั้ง นายพนัส ธีรวิชชกุล

ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ เพื่อเป็นการเริ่มต้นของการแยกตำแหน่งประธานกรรมการและกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ออกจากกัน เพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีมากยิ่งขึ้นนั่นเอง

2.บริษัทฯ ไม่ได้กำหนดจำนวนบริษัทที่กรรมการ และผู้บริหารระดับสูงแต่ละท่านจะไปดำรงตำแหน่งไว้ เนื่องจากเกรงว่าจะทำให้บริษัทสูญเสียโอกาสในการได้บุคลากรที่มีคุณภาพมาดำรงตำแหน่งกรรมการ อย่างไรก็ตามคณะกรรมการได้มีการทบทวนจำนวนบริษัทที่กรรมการแต่ละท่านดำรงตำแหน่งอย่างสม่ำเสมอทุกปี

4.2. ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ได้รายงานไว้แล้วในหัวข้อโครงสร้างการจัดการ เรื่อง ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

4.3. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องของการจัดทำงบการเงินของบริษัทฯ ที่สามารถแสดงรายละเอียดข้อมูลทางการเงินอย่างเพียงพอ มีความโปร่งใสถูกต้อง รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงินของบริษัทฯ ตามมาตรฐานการบัญชีที่เหมาะสม และถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ โดยผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่มีความเป็นอิสระและมีความน่าเชื่อถือ ที่ได้รับการรับรองจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และ/หรือ หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว รวมถึงได้เปิดเผยถึงค่าสอบบัญชีและค่าบริการอื่นๆ ไว้ในรายงานประจำปี ทั้งนี้ คณะกรรมการได้จัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินไว้ในรายงานประจำปี และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) ด้วย นอกจากนี้ได้มีการจัดประชุมพบปะกับนักวิเคราะห์ และมีการแถลงข่าวต่อสื่อมวลชนรวมถึงการจัดทำจดหมายข่าวที่นำเสนอถึงฐานะและการเงินของบริษัท

4.4. บทบาทและการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

บริษัทฯ เปิดเผยรายนามพร้อมประวัติของกรรมการแต่ละท่าน รวมทั้งบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา และคณะกรรมการธรรมาภิบาล ตลอดจนรายละเอียดการปฏิบัติหน้าที่ในรอบปีที่ผ่านมาของกรรมการแต่ละท่านไว้ในหัวข้อ โครงสร้างการจัดการ เพื่อให้ผู้ถือหุ้น และผู้เกี่ยวข้องทราบถึงความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ และข้อมูลที่สำคัญอื่น ๆ ของกรรมการที่ช่วยสนับสนุนให้บริษัทประสบความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจได้

4.5. ความสัมพันธ์กับผู้ลงทุน

นอกจากการสื่อสารข้อมูลผ่านช่องทางต่าง ๆ ดังกล่าวมาแล้วข้างต้น บริษัทฯ ได้จัดตั้งหน่วยงานลงทุนสัมพันธ์ รับผิดชอบในการสื่อสารข้อมูลของบริษัทกับนักลงทุน และบุคคลภายนอก ให้เป็นไปอย่างเรียบร้อย เท่าเทียม และเป็นธรรม

ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถติดต่อเพื่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม ได้ตามรายละเอียด หมายเลขโทรศัพท์ และ E-mail address ที่แสดงไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.bangkokinsurance.com ด้วย

4.6. นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และผลการปฏิบัติ

ได้รายงานไว้แล้วในหมวดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย หัวข้อ สังคมและสิ่งแวดล้อม

5. หมวดความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบต่อในฐานะเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นมีหน้าที่สำคัญในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายและกลยุทธ์ที่สำคัญของบริษัทฯ และดูแลให้มั่นใจว่า คณะผู้บริหารได้นำนโยบายและกลยุทธ์ไปปฏิบัติตามที่กำหนดไว้เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ เพื่อบรรลุเป้าหมายดังกล่าว คณะกรรมการบริษัทฯ ได้นำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาปฏิบัติดังต่อไปนี้

5.1. โครงสร้างคณะกรรมการ

1. องค์ประกอบของคณะกรรมการ

ได้รายงานไว้แล้วในหัวข้อ โครงสร้างการจัดการ

2. วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

บริษัทกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการไว้อย่างชัดเจนในข้อบังคับบริษัท ข้อที่ 23 ซึ่งบริษัทเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.bangkokinsurance.com

3. คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

ได้รายงานไว้แล้วในหัวข้อ คุณสมบัติและกระบวนการสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ

5.2. คณะกรรมการชุดย่อย

ได้รายงานไว้แล้วในหัวข้อ คณะกรรมการชุดย่อย

5.3. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ

1. ภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์ของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มากด้วยความรู้และประสบการณ์ ในหลาย ๆ ด้าน ซึ่งล้วนแต่เอื้อประโยชน์ต่อการบริหารจัดการของบริษัทฯ กรรมการทุกท่านได้ร่วมในการพิจารณากำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ และเป้าหมายทางธุรกิจที่สำคัญของบริษัทฯ ด้วยความรอบคอบและระมัดระวัง ตลอดจนกำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการ ให้เป็นไปตามแผนนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยฝ่ายบริหารจะต้องรายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบทุกไตรมาส นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ยังมีส่วนร่วมในการพิจารณาให้ความเห็นชอบต่อแนวทางการดำเนินการของคณะอนุกรรมการด้านต่าง ๆ เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา และคณะกรรมการธรรมาภิบาลเป็นระยะๆ ด้วย

การใช้อำนาจหน้าที่ในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ จะคำนึงถึงหลักการตามกฎหมายข้อบังคับ และมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอย่างซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรม และจรรยาบรรณ

รวมทั้งกำกับดูแลให้การบริหารจัดการของฝ่ายบริหาร เป็นไปตามเป้าหมาย และแนวทางที่ก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น

2. การให้ความเห็นชอบนโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้อนุมัติจัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เป็นลายลักษณ์อักษรครั้งแรกในปี 2548 และได้อนุมัติให้มีการปรับปรุงอีก 4 ครั้ง ในปี 2549 ปี 2551 ปี 2552 และปี 2554 เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่เปลี่ยนแปลงไป ในการนี้ได้มอบหมายให้คณะผู้บริหารรับผิดชอบในการติดตามผลการปฏิบัติ เพื่อรายงานข้อเสนอแนะให้คณะกรรมการธรรมาภิบาลพิจารณาปรับปรุงให้มีความทันสมัยเหมาะสมกับสถานการณ์ และมีแนวปฏิบัติอันเป็นมาตรฐานสากลยิ่งขึ้น

สำหรับรายละเอียดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯสามารถดูได้จากเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.bangkokinsurance.com

3. จริยธรรมทางธุรกิจ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้อนุมัติจัดพิมพ์จรรยาบรรณของบริษัทฯ มอบให้แก่กรรมการและพนักงานของบริษัทฯ ทุกคน รวมถึงเผยแพร่จรรยาบรรณของบริษัทฯ ไว้ใน Intranet เพื่อสื่อข้อพึงปฏิบัติที่ดีที่บริษัทฯ มุ่งหวังให้กรรมการและพนักงานทุกคนทราบ และยึดเป็นคติประจำใจในการปฏิบัติตามอย่างสม่ำเสมอโดยกำหนดให้เป็นหน้าที่ของผู้บริหารทุกระดับในการดูแลให้พนักงานภายใต้การบังคับบัญชาทราบเข้าใจ และก่อให้เกิดการปฏิบัติตามจรรยาบรรณของบริษัทฯ ที่เป็นรูปธรรม บริษัทฯ จัดให้มีการอบรมหลักสูตรจรรยาบรรณของบริษัทฯ ให้แก่พนักงานใหม่ทุกคนอย่างสม่ำเสมอ

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

5. ระบบการควบคุม การตรวจสอบภายใน และการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทฯ เล็งเห็นความสำคัญของระบบการควบคุมภายใน ทั้งในระดับบริหารและระดับปฏิบัติงาน โดยมีการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบและอำนาจในการปฏิบัติงานของผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงาน เป็นลายลักษณ์อักษรไว้อย่างชัดเจน อีกทั้งยังกำหนดให้คณะผู้บริหารระดับสูงของบริษัททำการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ อย่างน้อยปีละครั้ง และได้จัดให้มีการประเมินผลงานของคณะกรรมการเป็นรายบุคคล บริษัทฯ ยังมีฝ่ายตรวจสอบทำหน้าที่ตรวจสอบและประเมินผลการปฏิบัติงานของทุกหน่วยงาน เพื่อยืนยันว่าการปฏิบัติงานของทุกหน่วยงานได้ดำเนิน การตามระเบียบวิธีปฏิบัติที่กำหนด ตลอดจนสอดคล้องข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้องโดยมีสายการบังคับบัญชาและรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อสนับสนุนให้ฝ่ายตรวจสอบมีความอิสระสามารถปฏิบัติงานได้อย่างเต็มที่ โดยปราศจากการแทรกแซง อันส่งผลให้เกิดระบบการควบคุมภายใน ที่ดี มีความโปร่งใสในการบริหารงาน และรักษาผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายของบริษัทฯ นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีหน่วยงานกำกับดูแล (Compliance) ทำหน้าที่ศึกษาและวิเคราะห์กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานของบริษัทฯ รวมถึงให้ข้อมูลคำแนะนำในการปรับเปลี่ยนกระบวนการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ คำสั่งต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

ในด้านการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการบริษัทฯ และมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้รับผิดชอบในการประเมินปัจจัยเสี่ยงทั้งจากภายนอกและภายในบริษัทฯ มาวิเคราะห์เพื่อกำหนดมาตรการจัดการความเสี่ยง ตลอดจนสื่อสารให้พนักงานที่เกี่ยวข้องได้ทราบ รวมถึงการติดตามผลให้มีการปฏิบัติตามมาตรการที่กำหนดไว้ โดยรายงานผลให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบอย่างน้อยปีละครั้ง

5.4. การประชุมคณะกรรมการ

1. กำหนดการประชุม คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดให้มีการประชุมอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง โดยมีการแจ้งกำหนดการประชุมคณะกรรมการเป็นการล่วงหน้าและแจ้งให้กรรมการทุกท่านทราบกำหนดการดังกล่าวเพื่อให้กรรมการแต่ละท่านสามารถจัดเวลาเข้าร่วมประชุมได้ ทั้งนี้ อาจมีการประชุมวาระพิเศษเฉพาะคราวเพิ่มเติมตามความเหมาะสม สำหรับปี 2556 การประชุมคณะกรรมการเป็นไปตามกำหนดการที่แจ้งไว้เป็นผลให้มีการประชุมโดยเฉลี่ยเกินกว่าร้อยละ 80 ของคณะกรรมการทั้งหมด

2. การพิจารณากำหนดวาระการประชุม เลขานุการบริษัทฯ เป็นผู้รวบรวมเรื่องที่สำคัญที่จะกำหนดเป็นวาระการประชุม นำเสนอต่อท่านประธานกรรมการและประธานคณะผู้บริหารเพื่อขอความเห็นชอบแล้วจัดเป็นระเบียบวาระการประชุมพร้อมเอกสารประกอบการพิจารณาในแต่ละวาระ ทั้งนี้ กรรมการทุกท่านมีอิสระที่จะเสนอเรื่องเข้าสู่วาระการประชุมได้โดยผ่านเลขานุการบริษัทฯ

3. การจัดส่งเอกสารประกอบการประชุม เลขานุการบริษัทฯ จะเป็นผู้จัดทำหนังสือเชิญประชุมกรรมการ และนำส่งเอกสารก่อนการประชุมล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันพร้อมทั้งวาระการประชุม

และเอกสารประกอบอย่างครบถ้วน เพื่อให้คณะกรรมการได้มีเวลาในการพิจารณาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม ทั้งนี้ในปี 2556 สามารถส่งหนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบการประชุมให้กรรมการแต่ละท่านภายในกำหนดทุกครั้ง

4. การดำเนินการประชุม ประธานกรรมการเปิดโอกาสให้กรรมการสามารถเสนอความคิดเห็นและซักถามรายละเอียดเกี่ยวกับผลการดำเนินงาน การบริหารความเสี่ยง การควบคุม ดูแล และอื่น ๆ ได้ทุกเรื่องโดยไม่จำกัดเวลา ในการพิจารณาวาระต่าง ๆ กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องที่พิจารณาไม่มีสิทธิออกเสียงและต้องไม่อยู่ในที่ประชุมในวาระดังกล่าว เลขาธิการบริษัทฯ จะบันทึกการประชุมแบบสรุปประเด็นที่สำคัญ พร้อมมติของที่ประชุม โดยจะให้คณะกรรมการรับรองรายงานการประชุมในการประชุมคณะกรรมการครั้งถัดไป และในการประชุมทุกครั้ง เลขาธิการบริษัทฯ จะจัดเก็บรายงานการประชุมไว้อย่างเป็นระบบ เพื่อการอ้างอิงและสามารถตรวจสอบโดยคณะกรรมการและผู้ที่เกี่ยวข้องได้โดยสะดวก

5. การเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุม ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ทุกครั้งตลอดปี 2556 จะมีผู้บริหารระดับสูงอย่างน้อย 4 ท่าน ได้แก่ ประธานคณะผู้บริหาร กรรมการผู้อำนวยการใหญ่ กรรมการและเลขาธิการบริษัทฯ และผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงินเข้าร่วมประชุม เพื่อตอบข้อซักถาม หรือข้อสงสัยต่าง ๆ ของคณะกรรมการด้วยทุกครั้ง

6. การเข้าถึงสารสนเทศ โดยเหตุที่คณะกรรมการบริษัทฯ มิได้มีการประชุมกันทุกเดือน ดังนั้น บริษัทฯ จึงจัดทำรายงานผลการดำเนินงานเสนอให้คณะกรรมการทุกท่านทราบเป็นประจำทุกเดือน โดยเริ่มตั้งแต่เดือนเมษายน 2550 เป็นต้นมาอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้เพื่อให้คณะกรรมการสามารถกำกับควบคุมและดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารได้อย่างต่อเนื่อง นอกจากนั้นกรรมการยังสามารถขอคำชี้แจงหรือขอตรวจเอกสารที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่พิจารณาเพิ่มเติมได้จากกรรมการผู้อำนวยการใหญ่หรือเลขาธิการบริษัทฯ ด้วย

7. การประชุมร่วมกันของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ในปี 2549 คณะกรรมการบริษัทฯ อนุมัตินโยบายสนับสนุนให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารสามารถประชุมระหว่างกันเองได้โดยมอบหมายให้เลขาธิการบริษัทฯ เป็นผู้อำนวยความสะดวก อย่างไรก็ตาม ตลอดปี 2556 นอกจากการประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดคำตอบแทนและสรรหา และคณะกรรมการธรรมาภิบาล ซึ่งเป็นการประชุมเพื่อปฏิบัติการกิจตามที่ได้รับมอบหมายแล้ว กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารยังมิได้มีการประชุมระหว่างกันเองแต่อย่างใด

สรุปการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่านในปี 2556 ได้ระบุไว้แล้วในหัวข้อโครงสร้างการจัดการ ว่าด้วยเรื่องคณะกรรมการบริษัทฯ

5.5. กระบวนการกำหนดและความเหมาะสมของค่าตอบแทน

คณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ ให้อยู่ในลักษณะที่เปรียบเทียบได้กับบริษัทจดทะเบียนอื่น ๆ ที่อยู่ในธุรกิจประเภทเดียวกันหรือที่มีผลประกอบการใกล้เคียงกัน ในการนี้ได้มอบหมายให้คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา ทำหน้าที่พิจารณาโดยคำนึงถึงขอบเขตของบทบาทและความรับผิดชอบ รวมถึงประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกรรมการแต่ละท่าน ก่อนเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอนุมัติอีกครั้งหนึ่ง

5.6. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายส่งเสริมและสนับสนุนให้ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวข้องในระบบการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ได้รับการฝึกอบรมอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง ทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการใหม่ บริษัทฯ มอบหมายให้เลขานุการบริษัทฯ จัดปฐมนิเทศพร้อมมอบเอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ด้วย

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

นโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

- สร้างจิตสำนึกให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติตนให้เกิดประโยชน์ต่อสังคม และถือเป็นหน้าที่ในการมีส่วนร่วมกับกิจกรรมด้านนี้ของบริษัทฯ

- ให้การสนับสนุนกิจกรรมสังคมเพื่อให้ความช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาสทางสังคม และผู้ได้รับความเดือดร้อนจากภัยพิบัติต่างๆ รวมถึงการอนุรักษ์โบราณวัตถุซึ่งเป็นศิลปวัฒนธรรมที่มีคุณค่าทางประวัติศาสตร์ของชาติไทย

- จัดสรรงบประมาณสำหรับการสนับสนุนกิจกรรมสังคมอย่างต่อเนื่อง

- ส่งเสริมด้านการศึกษาให้แก่ผู้ด้อยโอกาส โดยให้ความสำคัญกับการศึกษาในสาขาอาชีพที่ประเทศไทยขาดแคลน เพื่อเป็นกำลังสำคัญในการพัฒนาประเทศชาติต่อไป

- หนุนการสร้างสรรค์เครือข่ายเพื่อให้เกิดความร่วมมือจากหลายองค์กรในการดำเนินโครงการต่างๆ ให้บรรลุวัตถุประสงค์และสามารถขยายความช่วยเหลือหรือการดำเนินกิจกรรมได้อย่างกว้างขวางและครอบคลุมท้องถิ่นทุรกันดารของประเทศได้อย่างทั่วถึง

การกำกับดูแลกิจการที่ดี

ได้รายงานไว้แล้วในหัวข้อ การกำกับดูแลกิจการ

การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

บริษัทฯ มีการดำเนินงานโดยคำนึงถึงความเสมอภาค เป็นธรรมและมีความซื่อสัตย์ในการดำเนินธุรกิจโดยการปฏิบัติตามกฎหมายที่กำหนดอย่างเคร่งครัดและมีจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

บริษัทฯ ได้กำหนดให้มีการปฏิบัติต่อลูกค้าและคู่ค้าอย่างเสมอภาคและเป็นธรรม ตั้งอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมในการดำเนินธุรกิจ โดยไม่เห็นแก่ประโยชน์อื่นที่ได้มาจากการดำเนินงานที่ไม่ถูกต้องตามพื้นฐานของการดำเนินงานตามหลักธรรมาภิบาล โดยมีการบริหารและดำเนินการ ดังนี้

- มีความมุ่งมั่นที่จะสร้างความพึงพอใจและความมั่นใจให้กับลูกค้า เอาใจใส่และรับผิดชอบต่อลูกค้า โดยลูกค้าจะต้องได้รับสินค้าและบริการที่ดี มีคุณภาพ ในระดับราคาที่เหมาะสม และเป็นไปตามมาตรฐานที่ได้กำหนดไว้ รวมทั้งปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงที่มีต่อลูกค้าอย่างเคร่งครัด มีการพัฒนายกระดับมาตรฐานสินค้าและบริการให้สูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง รักษาสัมพันธภาพที่ดีและยั่งยืนกับลูกค้าอย่างจริงจัง และสม่ำเสมอ รวมถึงไม่นำข้อมูลของลูกค้ามาใช้เพื่อประโยชน์ของบริษัทและผู้เกี่ยวข้อง

- คำนึงถึงความเสมอภาค เป็นธรรม ไม่เอารัดเอาเปรียบและมีความซื่อสัตย์ในการดำเนินธุรกิจ โดยมีการปฏิบัติตามกฎหมาย และกติกาที่กำหนดร่วมกันอย่างเคร่งครัด และมีจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ไม่เรียก ไม่รับหรือจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริต เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

- ปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าสอดคล้องกับหลักสากลภายใต้กรอบแห่งกฎหมาย และยึดถือกติกาของการแข่งขันที่ได้อย่างเสมอภาคกัน ไม่กีดกันผู้อื่นในการเข้าร่วมแข่งขันทางธุรกิจ ไม่ทำลายชื่อเสียงของกลุ่มทางการค้า หรือมีการทำการใด ๆ ที่ไม่เป็นธรรมต่อการแข่งขัน

- ให้ความสำคัญกับความโปร่งใส และคำนึงถึงความซื่อสัตย์สุจริตในการติดต่อ ทำธุรกรรมกับเจ้าหน้าที่หรือหน่วยงานภาครัฐ เพื่อหลีกเลี่ยงการดำเนินการที่ขัดต่อหลักการบริหารจัดการที่ดี

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ดำเนินงานโดยตระหนักถึงความสำคัญในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยถือปฏิบัติตามหลักการกับคุณลักษณะที่ดี ตลอดจน เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทมีความถูกต้อง โปร่งใส และเป็นธรรม โดยมีรายละเอียดดังนี้

1.บริษัทฯ จะต่อต้านการทุจริต โดยไม่รับและไม่ให้ผลประโยชน์อื่นใด ที่ก่อให้เกิดการดำเนินงานเพื่อแสวงหาผลประโยชน์โดยมิชอบด้วยกฎหมาย

2.ประกาศใช้ จรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อเป็นแนวปฏิบัติทั้งในส่วน of คณะกรรมการ และพนักงานบริษัท

3.จัดอบรมให้กับพนักงานในเรื่องจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปอย่างซื่อสัตย์ สุจริต

4.กำหนดระเบียบวิธีปฏิบัติในการแจ้งเหตุการณ์ที่ผิดปกติหรือมีแนวโน้มไปในทางทุจริต รวมถึงกระบวนการตรวจสอบ และพิจารณาของไทย

ในปี 2556 บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นในการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน จึงได้ร่วมลงนามแสดงเจตนารมณ์ในโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนในการต่อต้านการทุจริต (Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption “CAC”) ปรากฏตามบันทึกจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กสท.ศส.3234/25226 ลงวันที่ 29 ตุลาคม 2556 เรื่อง การมีส่วนร่วมในการต่อต้านการคอร์รัปชัน

การเคารพสิทธิมนุษยชน

ประเด็น	แนวทางปฏิบัติ	สิ่งที่บริษัท กรุงเทพมหานครประกันภัย จำกัด(มหาชน) ดำเนินการ
สิทธิและการมีส่วนร่วมของพนักงาน	- การให้ความสำคัญกับการสานเสวนา - การมีส่วนร่วมในการเจรจาของพนักงานร่วมกัน - สิทธิในการรับรู้ข้อมูลข่าวสารทั้งภายในและภายนอกองค์กรอย่างเท่าเทียม - การสร้างความสัมพันธ์และการมีส่วนร่วมของทุกระดับพนักงาน	● มีการอบรมสัมมนาแนวปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชนผ่านจรรยาบรรณ (Code of Conduct) ของกรุงเทพมหานครประกันภัยสำหรับพนักงานใหม่ทุกคน ● มีคณะกรรมการสวัสดิการในสถานประกอบกิจการ เพื่อร่วมหารือกับนายจ้างเพื่อจัดสวัสดิการที่เหมาะสมแก่ลูกจ้าง - ให้คำปรึกษาหารือและเสนอแนะความเห็นแก่นายจ้างในการจัดสวัสดิการสำหรับลูกจ้าง - ตรวจตรา ควบคุม ดูแล การจัดสวัสดิการที่นายจ้างจัดให้แก่ลูกจ้าง - เสนอข้อคิดเห็น และแนวทางในการจัดสวัสดิการที่เป็นประโยชน์สำหรับลูกจ้างต่อคณะกรรมการสวัสดิการแรงงาน ● จัดทำระบบ Intranet ภายใต้ชื่อ BKI CONNECT เพื่อเป็นช่องทางให้พนักงานเข้าถึงข้อมูลของบริษัทฯ /สามารถแสดงความคิดเห็นต่อบริษัทฯ/ สามารถแลกเปลี่ยนข้อมูลระหว่างพนักงานกันเองได้โดยสะดวกตลอดเวลา ประกอบด้วย - โครงการ Me I DEASolution BKI Knowledge Law & Regulation HR News Activities เป็นต้น

การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

ประเด็น	แนวทางปฏิบัติ	สิ่งที่บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด(มหาชน) ดำเนินการ
การจ้างงาน	- การไม่ใช้แรงงานบังคับหรือแรงงานเด็ก - การไม่เลือกปฏิบัติในการจ้างงาน	● ไม่รับบุคคลที่อายุต่ำกว่า 18 ปีบริบูรณ์เข้าทำงาน ● ในการจ้างงานไม่มีการเลือกเพศ เชื้อชาติ ศาสนา ทุกคนมีโอกาสเท่ากันในการเข้ารับการคัดเลือกผ่านแบบทดสอบข้อเขียน และการสัมภาษณ์แบบ Competency Based Interview ตามมาตรฐานของบริษัทฯ ● การจ่ายค่าจ้างและค่าตอบแทนในรูปแบบต่างๆ เช่น การทำงานล่วงเวลา บริษัทฯ ได้ปฏิบัติอย่างถูกต้องตามกฎหมายแรงงาน และมีการจ่ายที่สูงกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดอันเป็นคุณต่อลูกจ้าง ● การลงโทษทางวินัย บริษัทฯ ได้กำหนดระเบียบและหลักเกณฑ์ในการพิจารณาความผิดและอำนาจในการลงโทษพนักงานผู้กระทำความผิดอย่างเป็นธรรมและโปร่งใสโดยเปิดเผยให้พนักงานทราบถึงวิธีการและขั้นตอนในการพิจารณาความผิดและการลงโทษ และยังเปิดโอกาสให้พนักงานสามารถร้องทุกข์ได้หากเห็นว่าไม่ได้รับความเป็นธรรม ● การให้ออกจากงาน จะต้องกระทำโดยผ่านคณะกรรมการการพิจารณาโทษทางวินัยที่พิจารณาด้วยความถูกต้อง เป็นธรรมและผ่านการยอมรับของลูกจ้าง โดยจะไม่เป็นการตัดสินใจของผู้แทนฝ่ายบริหารเพียงฝ่ายเดียว ● พนักงานหญิงที่ตั้งครรภ์จะได้รับความคุ้มครองตามกฎหมายแรงงาน ตั้งแต่ตั้งครรภ์ไปจนถึงคลอดบุตร และหากปฏิบัติงานที่เสี่ยงต่อภาวะการตั้งครรภ์ บริษัทฯ จะพิจารณางานที่เหมาะสม ไม่เกิดอันตรายต่อพนักงานหญิงตั้งครรภ์
การพัฒนาและส่งเสริมพนักงาน	มีแนวทางในการพัฒนาทักษะและฝึกอบรมเพื่อโอกาสในความก้าวหน้า	● มีการจัดหลักสูตรเพื่อพัฒนาทักษะและศักยภาพพนักงานทุกคน ทั้งด้าน Hard Skill Business Knowledge เช่น ความรู้ด้านประกันภัย เทคนิคการนำเสนอการขาย และ Soft Skill เช่น Team Synergy Ethics ในรูปแบบที่หลากหลายเพื่อให้สอดคล้องกับการเป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้ได้แก่ ● การอบรมภายในห้องเรียน (Classroom Training) ● การสอนหน้างานจริง(On the Job Training) ● การเรียนรู้ด้วยตนเอง (Self Learning) ผ่านระบบ E-Learning ภายใต้อีซี

	หน้าของพนักงานอย่างเท่าเทียมกันโดยไม่เลือกปฏิบัติ	แบบชุมชนนักปฏิบัติ (Community of Practice) โดยแบ่งเป็น 6 องค์ความรู้ ได้แก่ IT Motor Non Motor Dhamma Work Life English Club ซึ่งเป็นแหล่งในการจัดเก็บความรู้ เผยแพร่ ถ่ายทอด และต่อยอดความรู้ต่อไป ● การนำพนักงานที่มีความชำนาญในงานหรือพนักงานที่มีประสบการณ์จากเหตุการณ์ที่เป็นที่สนใจ (เช่นกรณีมหาอุทกภัย2554) มาถ่ายทอด (Expert Sharing) ให้กับพนักงานทุกคนที่มีความสนใจ ● การฝึกอบรมและการดูงานในต่างประเทศ (Oversea Training) ● การให้ทุนการศึกษาในระดับปริญญาโทกับพนักงานที่ศึกษาในสาขาที่สนับสนุนต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ● นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีระบบพี่เลี้ยง (Mentor) ซึ่งพนักงานเก่าจะเป็นพี่เลี้ยงให้กับพนักงานเพื่อช่วยแนะนำแนวทางการทำงาน การปรับทัศนคติและการประพฤติปฏิบัติให้เข้ากับวัฒนธรรมของบริษัทฯ ซึ่งถือเป็นการพัฒนาทีมงานอย่างหนึ่งด้วย โดยพนักงานแต่ละคนจะได้รับการอบรมเฉลี่ย 9 วัน/ปี
สุขภาพและความปลอดภัย	ให้ความสำคัญกับระบบสุขภาพและความปลอดภัยในการทำงานของพนักงานลูกจ้าง	● บริษัทฯ จัดให้มีคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน เพื่อกำหนดนโยบาย ควบคุม ดูแล และดำเนินกิจกรรมเกี่ยวกับความปลอดภัยในการทำงานของลูกจ้าง ผู้รับเหมา และบุคคลภายนอกที่เข้ามาปฏิบัติงานหรือเข้ามาใช้บริการในสถานประกอบกิจการของบริษัทฯ โดยมีการจัดการบนพื้นฐานของหลัก 5 ส. ร่วมด้วย ● ในรอบปี 2556 ไม่มีอุบัติเหตุ การเจ็บป่วย ในระดับที่ร้ายแรงใดๆ
สวัสดิการ	การดูแลและให้ความสำคัญกับชีวิตส่วนตัวและครอบครัว	● บริษัทฯ ได้จัดสวัสดิการ ตามแนว Happy 8 Workplace องค์การแห่งความสุข เพื่อให้เกิด Work Life Balance มีชีวิตการทำงาน ชีวิตส่วนตัว และครอบครัวที่มีสมดุล ดังนี้ ● Happy Body สุขภาพดี ● บริษัทฯ จัดให้มีการตรวจสุขภาพของพนักงานเป็นประจำปี

	ของ พนักงานให้ มีชีวิต ส่วนตัวและ ชีวิตการ ทำงานที่ สมดุล	โดยใช้บริการจากโรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ซึ่งเป็น โรงพยาบาลระดับแนวหน้าของประเทศ ● จัดให้มีแอโรบิก โยคะ และมีสนามเบดมินตัน สนามฟุตบอล เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนให้พนักงานออกกำลังกาย ● จัดการบรรยายและ workshop การดูแลสุขภาพและจัดการแข่งขันโครงการ BKI ไร้พุง เพื่อให้พนักงานลดความอ้วน ป้องกันโรคภัยต่างๆ ที่เกิดจากความอ้วน ● Happy Heart น้ำใจงาม ● บริษัทฯ จัดกิจกรรม D.I.Y(Do It Yourself) โดยมีการสอนให้พนักงานถักนิตติ้งหมวกใหม่เป็น เกิดมีความภูมิใจในผลงาน และสุขใจที่ได้มอบหมวกให้ผู้ป่วยโรคมะเร็ง ● บริษัทฯ จัดกิจกรรม Bhappy 3 เพื่อปรับปรุง ซ่อมแซมอาคารเรียนของโรงเรียนต่างๆ ที่ขาดแคลนทุนทรัพย์ การบูรณะซ่อมแซมวัดที่ถูกน้ำท่วม การปลูกป่า สร้างฝายน้ำล้น โดยรับสมัครพนักงานที่มีจิตอาสาในกิจกรรมดังกล่าว เพื่อเป็นการสนับสนุน ส่งเสริมให้พนักงานมีจิตใจช่วยเหลือผู้อื่นโดยไม่หวังสิ่งตอบแทน ● Happy Relax ผ่อนคลายชีวิต ● บริษัทฯ ได้จัดสวัสดิการบ้านพักตากอากาศเพื่อให้พนักงานไปพักผ่อน โดยมีบ้านพักอยู่ 4 แห่ง ตั้งอยู่ใน จ.ชลบุรี และ จ.ระยอง ● บริษัทฯ ได้จัดกิจกรรม ยืดกายคลายปวด คิดบวกชีวิตบวก ● Happy Brain หาความรู้ พัฒนาตนเอง ● นอกจากสวัสดิการต่างๆที่ระบุในหัวข้อการพัฒนาและส่งเสริมพนักงาน ดังข้างต้นแล้ว บริษัทฯยังได้จัดกิจกรรม Me.IDEA2 Solution เพื่อให้พนักงานฝึกคิดและนำเสนอการปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้เกิดการพัฒนางานและอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องในเชิงสร้างสรรค์เพื่อสะสมคะแนนแลกเป็นของรางวัล ● Happy Soul มีคุณธรรม ศรัทธาในศาสนา ● บริษัทฯ ได้จัดให้มีกิจกรรมสำหรับ ผู้บริหารระดับตั้งแต่ผู้จัดการ ขึ้นไป ให้ไปทัศนศึกษาจาริกบำเพ็ญบุญตามรอยพระ
--	--	---

		บาทพระดากคฯ ณ สังฆนิยสถานประเทศอินเดียและประเทศเนปาล เพื่อให้เข้าถึง และศรัทธาในพระพุทธศาสนา ยิ่งขึ้น เกิดความสงบทางจิตใจ สามารถนำมาปรับใช้ให้ดำเนินชีวิตการทำงานและชีวิตส่วนตัวได้อย่างมีสติ อีกทั้งผู้บริหารได้มีการเรียนรู้ในการอยู่ร่วมกันตลอด 9 วัน 9 คืน ทำให้เกิดความเข้าใจ และให้อภัยกันได้ ลดช่องว่างของแต่ละคน นำมาซึ่งการทำงานที่ราบรื่นยิ่งขึ้น ทั้งนี้มีจัดทั้งหมด 2 รุ่น มีผู้เข้าร่วมกิจกรรมจำนวน 37 คน • จัดกิจกรรม สป่าใจ ที่สถานปฏิบัติธรรมภายนอกบริษัทเพื่อฝึกปฏิบัติสมาธิ สงบจิตใจ ทุก ๆ 3 เดือน จัดรวมทั้งหมด 4 รุ่น มีผู้เข้าร่วมกิจกรรม 49 คน • มีจัดกิจกรรมเกี่ยวกับพุทธศาสนา การฟังธรรม การฝึกสมาธิ ที่สำนักงานใหญ่ จำนวน 3 ครั้ง • บริษัทฯ และพนักงานร่วมกันเป็นเจ้าภาพในงานทำบุญทอดกฐิน เป็นประจำทุกปี • Happy Money บริหารเงินเป็น • บริษัทฯ ได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่ให้พนักงานเก็บออมไว้ใช้ในวัยเกษียณ และบริษัทฯ ร่วมสมทบในจำนวนเงินที่เท่ากันอัตรา 5 – 10% • มีสวัสดิการเงินกู้ให้กับพนักงานในอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าตลาด เพื่อช่วยเหลือพนักงานในเหตุที่จำเป็น ได้แก่ สร้างบ้าน ซื้อที่อยู่อาศัย ค่าทอมบุตร และเหตุฉุกเฉิน ได้แก่ ค่ารักษาพยาบาลของบิดา มารดา บุตร คู่สมรส • จัดอบรมให้กับพนักงานวัยเกษียณเพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมหลังเกษียณให้มีความรู้เรื่องเงินออม และการลงทุน รวมทั้งการจัดอบรมหลักสูตรการดูแลสุขภาพ การออกกำลังกาย และอาหาร ที่เหมาะสมกับวัยเกษียณ • บริษัทฯ ได้ประสานงานกับธนาคารออมสิน และธนาคารอิสลามเพื่อรับ Re Finance หนี้จากบัตรเครดิตของพนักงานที่มีดอกเบี้ยสูง เพื่อให้พนักงานได้รับดอกเบี้ยที่ต่ำกว่ามาก และสะดวกต่อการชำระหนี้จากเจ้าหนี้หลายรายมาชำระให้กับธนาคารเพียงที่เดียว
--	--	---

		● Happy Family ครอบครัวเข้มแข็ง อบอุ่น ● จัดกิจกรรมบรรยาย “เลี้ยงลูกอย่างไรให้เก่งดี มีสุข” ● จัดกิจกรรม Family Tours BKI เพื่อให้บุตรและคู่สมรสของพนักงานได้มาสัมผัสสถานที่ บรรยากาศการทำงาน ของพนักงาน เพื่อให้เกิดความเข้าใจและสร้างสัมพันธ์อันดีระหว่างครอบครัวพนักงานกับบริษัทฯ ● Happy Society ที่ทำงานและที่พักอาศัยมีสังคมและสภาพแวดล้อมที่ดี ● บริษัทฯ ได้จัดให้มีการตรวจวัดอุณหภูมิ และการฆ่าเชื้อไวรัส ในสถานที่ทำงานของพนักงานอย่างสม่ำเสมอทุกสัปดาห์ เพื่อให้ที่ทำงานสะอาด ปลอดภัย ● ในแต่ละชั้นของสำนักงานบริษัทฯ ได้จัดให้มีพื้นที่โล่ง โปร่ง สบาย สวยงาม เหมาะสำหรับการพักคลายเครียดจากการทำงาน หรือสังสรรค์ระหว่างพนักงานด้วยกันในเวลางานพักกลางวัน และพักเบรกเวลา 15.00 น. โดยมีบริการเครื่องดื่มฟรีตลอดทั้งวัน ได้แก่ น้ำดื่มที่ผ่านเครื่องกรองอย่างดี ชา กาแฟ ช็อคโกแลต เครื่องดื่มสมุนไพร เช่น น้ำเก๊กฮวย
--	--	---

ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

ผลิตภัณฑ์และการเข้าถึง

บริษัทฯ ได้มีการวิเคราะห์ตลาด คัดค้น ปรับปรุงและพัฒนากรรมธรรม์ประกันภัยอย่างต่อเนื่อง เพื่อการรองรับและสามารถตอบสนองทุกความต้องการของประชาชน ลูกค้า และคู่ค้าได้อย่างครบถ้วน รวดเร็ว และทันต่อสถานการณ์ โดยได้มีการเผยแพร่ข้อมูลความคุ้มครองของผลิตภัณฑ์ประกันภัยใหม่ และนวัตกรรมบริการที่ทันสมัยผ่านการโฆษณาประชาสัมพันธ์ทางสื่อต่างๆ ของบริษัทฯ ทั้งวารสาร หนังสือพิมพ์ โทรทัศน์ วิทยุ และเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.bangkokinsurance.com รวมถึงลูกค้าสามารถศึกษาความคุ้มครองและข้อยกเว้นของกรรมธรรม์ประกันภัยแต่ละประเภทได้จากกรรมธรรม์ประกันภัยซึ่งได้ระบุไว้อย่างชัดเจนเพื่อประโยชน์ของผู้เอาประกันภัย

นอกจากนี้กรุงเทพมหานครประกันภัยยังได้ส่งเสริมการเข้าถึงการประกันภัยขั้นพื้นฐานสำหรับประชาชนในหลาย ๆ ช่องทาง โดยได้ร่วมมือกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ในการเข้าร่วมโครงการจำหน่ายประกันภัยรายย่อย (ไมโครอินชัวรันส์)

ซึ่งปัจจุบันได้มีการขายประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลผ่านช่องทางเคาน์เตอร์เซอร์วิส ไปรษณีย์ไทย และ เทสโก้โลตัส และในอนาคตจะขยายการขายประกันภัยผลิตภัณฑ์อื่น ๆ เพิ่มเติม เพื่อให้ความคุ้มครองสามารถเข้าถึงประชาชนได้ทุกกลุ่มอย่างครอบคลุม

ความรับผิดชอบในการดูแลลูกค้าและการเคลมสินไหมทดแทน

บริษัทฯ ได้มีการบริหารจัดการด้านการเคลมสินไหมทดแทนให้แก่ลูกค้าและคู่ค้าเพื่อการบรรเทาความเสียหายหรือความสูญเสียของชีวิตและทรัพย์สิน ด้วยการพิจารณาค่าสินไหมทดแทนตามเงื่อนไขความคุ้มครองของกรมธรรม์ประกันภัยอย่างถูกต้อง รวดเร็ว และเป็นธรรม โดยยึดถือแนวคิด “ใจเขา ใจเรา” ที่ปลูกฝังให้พนักงานทุกระดับยึดมั่นในการปฏิบัติงานเสมอมา และยิ่งไปกว่านั้น บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับการนำเทคโนโลยีที่ล้ำสมัยมาใช้ในการจัดการด้านสินไหมทดแทนเพื่อให้เกิดความสะดวก รวดเร็วในการให้บริการลูกค้าในสถานการณ์ที่คับขันตลอดเวลา และพร้อมที่จะรับผิดชอบดูแลช่วยเหลือลูกค้าและคู่ค้าได้อย่างทันท่วงทีทั้งจากมหันตภัย ภัยธรรมชาติ และอุบัติเหตุต่างๆ ที่สามารถเกิดขึ้นได้ทุกที่ทุกเวลา

การวางแผนรองรับสถานการณ์วิกฤต

เพื่อการเตรียมความพร้อมในการให้บริการลูกค้าและคู่ค้ารองรับกับสถานการณ์ภาวะฉุกเฉินที่อาจเกิดขึ้นได้ บริษัทฯ จึงได้มีการจัดทำแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Plan) โดยได้กำหนดขั้นตอนในการบริหารจัดการไว้อย่างเป็นระบบและชัดเจน รวมถึงได้มีการซักซ้อมทำความเข้าใจล่วงหน้า เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานและผู้ที่เกี่ยวข้องได้ใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานร่วมกันได้อย่างรวดเร็ว ในกรณีที่เกิดภาวะวิกฤต ซึ่งจะช่วยป้องกันและการจัดการความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นให้ลดลง และสามารถทำให้เหตุการณ์ดังกล่าวกลับสู่สภาวะปกติได้รวดเร็ว ที่สำคัญที่สุดคือสามารถสร้างความเชื่อมั่นและความมั่นใจให้แก่ลูกค้า คู่ค้า และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องที่มีต่อธุรกิจและการบริการของบริษัทฯ

สิทธิของผู้บริโภค

- การเปิดเผยข้อมูล

บริษัทฯ ได้มีการเปิดเผยข้อมูลข่าวสาร กิจกรรม และความเคลื่อนไหวต่างๆ ผ่านช่องทางการสื่อสาร ได้แก่ วารสาร BKI News, email, รายงานประจำปี และเว็บไซต์ www.bangkokinsurance.com เพื่อเผยแพร่ข้อมูลของบริษัทฯ ในด้านต่างๆ สำหรับผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่ายให้สามารถเข้าถึงข้อมูลได้อย่างต่อเนื่องตลอดเวลา อาทิ ผลการดำเนินงาน ฐานะการเงิน คณะกรรมการ คณะผู้บริหาร โครงสร้างองค์กร และกิจกรรมต่างๆ รวมถึงความหลากหลายของผลิตภัณฑ์ประกันภัย โดยลูกค้าหรือผู้ที่สนใจสามารถดาวน์โหลดเอกสารรายละเอียดของกรมธรรม์เพื่อการพิจารณารายละเอียดความคุ้มครองก่อนตัดสินใจทำประกันภัยได้ทันที

- การเปิดช่องทางการรับฟังความคิดเห็น

บริษัทฯ ได้มีการจัดตั้งหน่วยงานศูนย์ควบคุมคุณภาพ (Quality Control) ในการทำหน้าที่รับเรื่องร้องเรียน รวมถึงรับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะจากลูกค้าและคู่ค้า ภายใต้การบริหารตามมาตรฐานสากล ISO 9001 : 2008 โดยสามารถรับเรื่องร้องเรียนได้ทุกช่องทาง และจะมีการจัดทำรายงานการร้องเรียนจากลูกค้า (External Customer Complain Report) แจ้งไปยังหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทราบเพื่อนำมาปรับปรุงคุณภาพและพัฒนากระบวนการทำงานและการบริการให้เกิดประสิทธิภาพยิ่งขึ้น และสามารถตอบสนองความต้องการลูกค้าให้ได้รับความพึงพอใจสูงสุด นอกจากนี้ ศูนย์ควบคุมคุณภาพยังทำหน้าที่โทรศัพท์ติดตามและสอบถามความพึงพอใจแก่ลูกค้า หลังจากที่ได้รับบริการของกรุงเทพมหานคร ประกันภัย

การดำเนินการด้านการจัดการสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในเรื่องการจัดการสิ่งแวดล้อมเป็นอย่างยิ่งเพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานภายใต้ระบบบริหารจัดการไม่ก่อให้เกิดผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมต่อสังคม ชุมชน รวมทั้งส่งเสริมให้พนักงานรู้จักใช้พลังงานอย่างรู้คุณค่า อีกทั้งยังตระหนักถึงความปลอดภัยและอาชีวอนามัยของพนักงานในองค์กร จึงได้มอบหมายให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการกิจกรรมต่างๆ ให้สอดคล้องตามหลักการและข้อกำหนดตามกฎหมาย ดังนี้

1. การจัดการด้านพลังงาน

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะบริหารจัดการด้านการพลังงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืน จึงได้กำหนดนโยบายอนุรักษ์พลังงานเพื่อใช้เป็นแนวทางในการจัดการด้านพลังงาน และจัดกิจกรรมลดการใช้พลังงานให้สอดคล้องกับนโยบายกระทรวงพลังงานปี 2555 โดยมุ่งเน้นที่การบำรุงรักษาเครื่องจักรให้ทำงานได้เต็มประสิทธิภาพเพื่อการประหยัดพลังงานและใช้เทคโนโลยีสมัยใหม่ตรวจสอบควบคุมการใช้พลังงาน

บริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะทำงานด้านการจัดการพลังงานขึ้น เพื่อดำเนินการและประสานงานการทำงานตามนโยบายให้บรรลุผลสำเร็จโดย คณะทำงานฯ ได้จัดกิจกรรมและรณรงค์การอนุรักษ์พลังงาน ให้พนักงานได้ตระหนักถึงความสำคัญของการอนุรักษ์พลังงานอย่างมีส่วนร่วม เช่น กิจกรรมประกวดไอเดียการลดใช้พลังงานภายในอาคาร กิจกรรมการประกวดประหยัดไฟฟ้า และกิจกรรมอื่นๆ ที่เสริมสร้างและรณรงค์การประหยัดพลังงานอย่างยั่งยืน นอกจากนี้ยังมีการเผยแพร่ข่าวสารและความรู้ต่างๆ ให้กับพนักงานอย่างต่อเนื่อง

2. การจัดการด้านอาชีวอนามัยและสิ่งแวดล้อม

การบริหารจัดการเรื่องน้ำและคุณภาพน้ำ บริษัทฯ มีการใช้เทคโนโลยีไอโซนรักษาคุณภาพน้ำในการกักเก็บ และเพิ่มคุณภาพน้ำดื่ม โดยติดตั้งเครื่องกรองน้ำดื่มอย่างเพียงพอ และมีการบำรุงรักษาเปลี่ยนอุปกรณ์การกรองอย่างสม่ำเสมอ พร้อมตรวจสอบคุณภาพน้ำอุปโภคบริโภค ตามมาตรฐานการประปานครหลวงตามรอบการตรวจอย่างเคร่งครัด และมีการตรวจสอบปริมาณการใช้น้ำเป็นประจำวัน เพื่อควบคุมปริมาณการใช้ทรัพยากรน้ำให้เหมาะสมและไม่สูญเปล่า ทั้งนี้ มีการตรวจสอบคุณภาพอากาศภายในสำนักงานปีละ 2 ครั้ง ให้มีค่ามาตรฐานกรมสาธารณสุขและป้องกันโรค ทั้งนี้เพื่อสามารถป้องกันและแก้ไขกรณีมีความเสี่ยงเกิดขึ้น

ด้านการรักษาสีสิ่งแวดล้อม มีการตรวจสอบระบบบำบัดน้ำเสีย และคุณภาพน้ำเสียให้มีค่ามาตรฐาน ตามประกาศกระทรวงทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อมก่อนปล่อยออกสู่ระบายน้ำสาธารณะ พร้อมทั้งส่งรายงานประจำเดือนต่อหน่วยราชการที่เกี่ยวข้อง

3. การบริหารจัดการด้านคุณภาพอากาศ

บริษัทฯ ได้ทำการตรวจวัดคุณภาพอากาศในสำนักงานเป็นประจำปีละ 2 ครั้ง เพื่อให้แน่ใจว่าสภาพอากาศภายในสำนักงานอยู่ในเกณฑ์ที่มาตรฐานกำหนด นอกจากนี้ยังได้ทำการเลือกใช้อุปกรณ์สำนักงานที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม เช่น เลือกใช้เครื่องถ่ายเอกสาร และ เครื่อง Multifunction ที่ลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์สู่ชั้นบรรยากาศ เป็นต้น

4. การบริหารจัดการขยะมูลฝอย

บริษัทฯ ได้เห็นการจัดการ 5ส (สะสาง สะอาด สะดวก สุขลักษณะ และสร้างนิสัย) เป็นสำคัญ จึงได้จัดให้มีกิจกรรมรณรงค์ 5ส อย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี เพื่อเสริมสร้างสุขลักษณะและการใช้ทรัพยากรสำนักงานให้เกิดประโยชน์และประสิทธิภาพสูงสุด เพื่อลดปริมาณขยะจากสำนักงาน ซึ่งส่งผลกระทบต่อมลภาวะและบรรยากาศในสถานที่ทำงาน อีกทั้ง ยังได้จัดหาถังขยะเพื่อดำเนินการแยกขยะตามประเภทต่างๆ ก่อนทิ้ง ได้แก่ ขยะทั่วไป ขยะรีไซเคิล และขยะเปียก เช่น อาหาร เครื่องดื่ม เพื่อสามารถนำขยะหรือวัสดุที่ยังสามารถใช้งานได้นำกลับไป reuse และ/หรือ ขยะวัสดุ recycle ให้แก่ผู้รับซื้อต่อไป

5. การบริหารจัดการด้านการป้องกันเหตุ

นอกจากการจัดการด้านสิ่งแวดล้อมแล้ว บริษัทฯ ยังเห็นความสำคัญถึงความปลอดภัยของพนักงาน ลูกค้า คู่ค้า และผู้ให้บริการภายในอาคารเป็นสำคัญ จึงได้จัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานเพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานในทุกกิจกรรมภายใต้การดูแลของบริษัทฯ มีความปลอดภัยและถูกต้องตามหลักอาชีวอนามัยและความปลอดภัย โดยให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องคอยกำกับและดูแลกิจกรรมหรือการปฏิบัติงาน ดังนี้

5.1 จัดทำแผนการบำรุงรักษา/ตรวจสอบเครื่องจักรระบบไฟฟ้า ระบบแจ้งเหตุเพลิงไหม้ ระบบดับเพลิง และระบบอื่นๆอย่างเคร่งครัด เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการป้องกันเหตุภายในอาคาร

5.2 จัดตั้งทีมกู้ภัยฉุกเฉิน (ERT) โดยผ่านการฝึกอบรมให้มีความพร้อมในการระงับเหตุเบื้องต้น และสามารถให้ความช่วยเหลือผู้ประสบเหตุได้

5.3 จัดอบรมหลักสูตรความรู้ทางด้านการดับเพลิงขั้นต้นให้แก่พนักงานทั่วไป

5.4 จัดอบรมหลักสูตรการปฐมพยาบาลเบื้องต้น

การร่วมพัฒนาชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม

ด้วยบริษัทฯ ตระหนักว่าการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เป็นหน้าที่สำคัญประการหนึ่งที่พึงกระทำควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจ เพื่อการอยู่ร่วมกันในสังคมอย่างมีความสุข มีคุณภาพชีวิตที่ดีและเติบโตไปพร้อมกันอย่างสมดุลและยั่งยืน บริษัทฯ จึงได้ปลูกฝังสร้างจิตสำนึกที่ดีแก่ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับให้ตระหนักในการปฏิบัติตนให้เกิดประโยชน์ต่อสังคม และถือเป็นหน้าที่ในการมีส่วนร่วมทำกิจกรรมต่างๆ เพื่อการพัฒนาชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่องยาวนาน ทั้งดำเนินการโดยตรงและดำเนินการร่วมกับมูลนิธิกรุงเทพประกันภัย โดยส่งเสริมและสนับสนุนทั้งกำลังคนอย่างเต็มที่และงบประมาณ รวมทั้งส่งเสริมให้พนักงานเข้ามามีส่วนร่วมในการทำกิจกรรมร่วมกับชุมชน สร้างวัฒนธรรมจิตอาสาที่ตระหนักถึง “ใจเขาใจเรา” ช่วยเหลือเกื้อกูลกันโดยไม่หวังผลตอบแทนให้ขยายออกไปในวงกว้างถึงลูกค้า คู่ค้า และเครือข่ายพันธมิตรต่างๆ ซึ่งพนักงานทุกระดับได้ยึดถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอตามนโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมที่ได้กำหนดไว้อย่างชัดเจน

ในปี 2556 บริษัทฯ ได้มีการดำเนินกิจกรรมเพื่อให้การสนับสนุนด้านการศึกษา สาธารณสุข บรรเทาสาธารณภัย การพัฒนาชุมชนและสิ่งแวดล้อม ศาสนาและศิลปวัฒนธรรม โดยมีรายละเอียด ดังนี้

ด้านการศึกษา

สมทบทุนมูลนิธิต่างๆ ในพระบรมราชูปถัมภ์

- สนับสนุนทุนในมูลนิธิอานันทมหิดล เป็นจำนวนเงิน 2,000,000 บาท เพื่อเป็นทุนการศึกษาสำหรับนักเรียนผู้มีความสามารถทางวิชาการได้มีโอกาสไปศึกษาวิทยาการสาขาต่างๆ ในต่างประเทศ จนถึงขั้นสูงสุด เพื่อนำความรู้กลับมาทำคุณประโยชน์พัฒนาบ้านเมืองให้ก้าวหน้าต่อไป

- สนับสนุนทุนในมูลนิธิชัยพัฒนา เป็นจำนวนเงิน 2,000,000 บาท เพื่อดำเนินงานตามโครงการพระราชดำริช่วยเหลือประชาชนในด้านต่างๆ เช่น การศึกษา สิ่งแวดล้อม และพัฒนาสังคม

- สมทบทุนโครงการบัณฑิตคืนถิ่น เป็นจำนวนเงิน 1,000,000 บาท เพื่อเป็นทุนการศึกษาของนักเรียนในพระราชานุเคราะห์

โครงการทุนการศึกษากรุงเทพมหานครประกันภัย ระดับอุดมศึกษา

บริษัทฯ ได้มอบทุนการศึกษาระดับอุดมศึกษาให้นักเรียนที่เรียนดีแต่ขาดแคลนทุนทรัพย์เป็นประจำทุกปี โดยในปี 2556 บริษัทฯ ได้มอบทุนการศึกษาแก่นักเรียนเป็นจำนวน 114 ทุน รวมเป็นเงินทุนทั้งสิ้น 6,404,510 บาท ซึ่งเป็นทุนสำหรับค่าเล่าเรียน ค่าที่พัก ค่าอาหาร และค่าใช้จ่ายอื่นๆ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีโครงการปลูกฝังจริยธรรม คุณธรรม และจิตสาธารณะให้นักเรียนทุน โดยในปี 2556 ได้จัดกิจกรรมสำหรับนักเรียนทุนดังนี้

- ร่วมทาสีห้องสมุด ปรับภูมิทัศน์ ปรับปรุงห้องน้ำ มอบอุปกรณ์การเรียนการสอน พร้อมรังสรรค์กิจกรรมสันทนาการเสริมสร้างความสนุกสนาน ควบคู่ความรู้ให้กับเด็กๆ ณ โรงเรียนบ้านหนองผักตบโพธิ์เพ็ก ต.นาหัวบ่อ อ.โพธิ์สวรรค์ จ.นครพนม

- ทอดผ้าป่าสามัคคีของนักเรียนทุนทุกชั้นปี ณ วัดดอยธรรมเจดีย์ จ.สกลนคร โดยมียอดเงินบริจาคเงินจำนวนกว่า 300,000 บาท

- ก่อตั้งกองทุนเพื่อน้อง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อช่วยเหลือเด็กนักเรียนที่ขาดแคลน บริหารจัดการกองทุนโดยอดีตนักเรียนทุนรุ่นพี่ที่มีจิตสาธารณะช่วยเหลือสังคม

โครงการส่งเสริมนิสัยรักการอ่าน

บริษัทฯ ได้สนับสนุนตำรา หนังสือเรียน อุปกรณ์การเรียน และพัฒนาห้องสมุดให้แก่โรงเรียนในโครงการส่งเสริมการอ่าน จำนวน 11 แห่งใน 8 จังหวัด ได้แก่ จ.สมุทรสงคราม กาญจนบุรี ลพบุรี สุพรรณบุรี ขอนแก่น สกลนคร นครพนม และจันทบุรี เพื่อสร้างมาตรฐานการจัดกิจกรรมรักการอ่านในโรงเรียน เป็นการส่งเสริมและปลูกฝังให้เด็กนักเรียนได้มีนิสัยรักการอ่านและเห็นคุณค่าของการอ่านหนังสืออย่างสม่ำเสมอ โดยในปี 2556 บริษัทฯ ใช้งบประมาณทั้งสิ้นกว่า 280,000 บาท

ด้านสาธารณสุข

โครงการหน่วยแพทย์เคลื่อนที่

บริษัทฯ ได้ร่วมกับโรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ โดยนำพนักงาน แพทย์ และพยาบาลดำเนินโครงการออกหน่วยแพทย์เคลื่อนที่เป็นประจำทุกปี มาตั้งแต่ปี 2531 จวบถึงปัจจุบัน โดยมีเจตนารมณ์เพื่อช่วยบรรเทาความเจ็บป่วยของประชาชนในถิ่นทุรกันดาร ที่ขาดโอกาสได้รับบริการทางการแพทย์อย่างทั่วถึง ให้มีชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีและมีสุขภาพแข็งแรงยิ่งขึ้น สำหรับในปี 2556 หน่วยแพทย์เคลื่อนที่ได้ออกให้บริการรักษาพยาบาลแก่ผู้เจ็บป่วยในพื้นที่ อ.โคกศรีสุพรรณ จ.สกลนคร โดยผู้รับบริการไม่ต้องเสียค่าใช้จ่ายใดๆ ทั้งสิ้น พร้อมมอบสิ่งของเครื่องใช้ที่จำเป็น โดยมีชาวบ้านมารับการรักษาจำนวนกว่า 5,800 คน

สนับสนุนมูลนิธิสายธารแห่งความหวัง

บริษัทฯ ได้ให้การสนับสนุนมูลนิธิสายธารแห่งความหวัง (Wishing Well Foundation) ซึ่งส่งต่อความช่วยเหลือและสนับสนุนโรงพยาบาลจำนวน 17 แห่ง ที่ดูแลรักษาผู้ป่วยเด็กที่เป็นโรคมะเร็งรักษาหาย โดยในปี 2556 พนักงานจิตอาสากรุงเทพประกันภัย ทีม BKI Care Club และมูลนิธิกรุงเทพประกันภัย ได้ร่วมกับมูลนิธิสายธารแห่งความหวัง จัดกิจกรรม “BKI เกี้ยวเข็ญน้อง ท่องเขาดิน” เพื่อสานฝันน้องๆ ให้ได้สัมผัสประสบการณ์ ความเพลิดเพลิน และความประทับใจ พร้อมได้รับความรู้จากสัตวแพทย์ น. สอนสัตว์ดุสิต (เขาดินวนา) กรุงเทพฯ

ด้านบรรเทาสาธารณภัย

โครงการช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัย

ผู้บริหารและพนักงานจิตอาสา BKI Care Club ร่วมกันจัดชุดถุงยังชีพกว่า 1,000 ชุด ประกอบด้วยสิ่งของเครื่องใช้ที่จำเป็น อาทิ อาหารแห้ง ขนมขบเคี้ยว ชุดยาสามัญประจำบ้าน ผ้าห่ม ผ้าอนามัย สบู่ แปรงสีฟัน ยาสีฟัน รองเท้าฟองน้ำ ไฟฉาย ถุงพลาสติกสำหรับทิ้งขยะมูลฝอย และน้ำดื่ม กรุงเทพประกันภัยจำนวน 5,000 ชุด เพื่อนำไปมอบให้แก่ผู้ประสบอุทกภัย ณ อ.ควนขนุน จ.พัทลุง อ.บางบาล จ.พระนครศรีอยุธยา และอ.ศรีมหาโพธิ จ.ปราจีนบุรี

ด้านการพัฒนาชุมชนและสิ่งแวดล้อม

โครงการ “Bhappy3”

โครงการ “Bhappy3” เป็นโครงการที่กรุงเทพประกันภัย (Bangkok Insurance) โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ (Bumrungrad International Hospital) และกรุงเทพประกันชีวิต (Bangkok Life Assurance) ได้ร่วมกันจัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้พนักงานของทั้ง 3 องค์กรได้มีส่วนร่วมทำกิจกรรมต่างๆ เพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมทั้งเพื่อสร้างความสามัคคีและความสัมพันธ์อันดีระหว่างพนักงานขององค์กร โดยในปี 2556 ได้จัดกิจกรรม “ร่วมแรง ร่วมใจ กับ Bhappy3” ครั้งที่ 4 ตอน แด้มฝัน ปันยิ้ม เพื่อน้อง นำโดยคณะผู้บริหารและกลุ่มพนักงานจิตอาสาของทั้ง 3 บริษัท รวมกว่า 250 คน ร่วมกันปรับปรุงพัฒนาห้องสมุด โรงอาหาร ปรับภูมิทัศน์สภาพแวดล้อมของโรงเรียน พร้อมมอบเครื่องคอมพิวเตอร์ อุปกรณ์การศึกษาและกีฬา และเลี้ยงอาหารกลางวันแก่นักเรียน ณ โรงเรียนวัดประชาโสมิตาราม จ.สมุทรสงคราม

โครงการ “BKI รีไซเคิล เพื่อน้อง”

กรุงเทพประกันภัย เห็นความสำคัญของการรณรงค์รักษาสิ่งแวดล้อม จึงได้ร่วมกับสมาคมสร้างสรรค์ไทย (ตาวิเศษ) จัดโครงการ “BKI รีไซเคิล เพื่อน้อง” ซึ่งเป็นการนำปายโฆษณาที่ผลิตจากผ้าใบพลาสติกหรือไวนิลที่ไม่ใช้แล้ว มาดัดแปลงเป็นกระเป๋านักเรียน เพื่อนำไปมอบให้แก่เด็กนักเรียนที่ขาดแคลนในโรงเรียนตำรวจตระเวนชายแดนทั่วประเทศ เพื่อรณรงค์ให้เกิดการนำขยะกลับมาใช้ใหม่ได้อย่างคุ้มค่า เนื่องจากผ้าใบพลาสติกหรือไวนิลเป็นวัสดุที่ย่อยสลายได้ยาก และเมื่อทำลายต้องใช้วิธีการเผา กลบซึ่งก่อให้เกิดมลพิษอย่างมากมาย โครงการ BKI รีไซเคิลเพื่อน้อง นอกจากจะทำให้เด็กได้รับโอกาสที่ดีทางการศึกษาแล้ว ยังช่วยลดปริมาณขยะและมลพิษต่อสิ่งแวดล้อม รวมไปถึงยังเป็นการสร้างรายได้ให้แก่ชาวบ้านที่เป็นผู้ผลิตกระเป๋านักเรียนด้วย โครงการนี้เริ่มดำเนินการตั้งแต่ปี 2555 - 2557 ซึ่งได้มีการส่งมอบกระเป๋าวินิลให้แก่เด็กนักเรียนในโรงเรียนต่างๆ ไปแล้ว รวมจำนวนกว่า 20,000 ใบ

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้มีการมอบกระเป๋านักเรียนที่ผลิตจากไวนิลให้แก่เด็กนักเรียนที่ด้อยโอกาสซึ่งที่ตั้งของโรงเรียนอยู่ในพื้นที่รับผิดชอบของสำนักงานสาขาของบริษัทฯ ในต่างจังหวัด ในโอกาสที่กรุงเทพประกันภัยได้จัดพิธีเปิดสาขาอย่างเป็นทางการ โดยในปี 2556 บริษัทฯ ได้มีการมอบกระเป๋าวินิลให้แก่โรงเรียน จำนวน 6 โรงเรียน ใน 6 จังหวัด ได้แก่ จ.ชลบุรี ฉะเชิงเทรา สระบุรี กาญจนบุรี มุกดาหาร และ เชียงราย

โครงการส่งเสริมอาชีพหัตถกรรมชาวบ้าน

บริษัทฯ ได้จัดโครงการส่งเสริมอาชีพหัตถกรรมชาวบ้านจังหวัดมุกดาหาร ซึ่งริเริ่มมาตั้งแต่ ปี 2538 จนถึงปัจจุบัน โดยฝึกอบรมชาวบ้านทำงานสานตะกร้าจากเส้นพลาสติก สานเสื่อกก ผ้าขาวม้าทอมือสิริธรรมชาติ พร้อมจัดหาผู้เชี่ยวชาญในการสอนและพัฒนาวิธีการผลิต จัดหาวัตถุดิบ และหาตลาดรองรับสินค้า เพื่อส่งเสริมให้ประชาชนในพื้นที่มีอาชีพเสริม ทำให้มีรายได้เพิ่มขึ้น อันนำไปสู่การมีชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีขึ้นอย่างยั่งยืน โดยบริษัทฯ ได้ใช้งบประมาณสนับสนุนโครงการเป็นจำนวนเงินปีละ 1,200,000 บาท

โครงการค่ายอาสาพัฒนานักเรียนทุนกรุงเทพประกันภัย

บริษัทฯ ได้สนับสนุนโครงการค่ายอาสาต่างๆ ของนักเรียนทุนในมูลนิธิกรุงเทพประกันภัย มาตั้งแต่ปี 2539 จนถึงปัจจุบัน เพื่อปลูกฝังให้นักเรียนทุนของมูลนิธิกรุงเทพประกันภัยมีจิตอาสาได้รวมกลุ่มกันออกไปทำกิจกรรมช่วยเหลือสังคมด้วยใจไม่หวังผลตอบแทน โดยในปี 2556 ได้จัดกิจกรรมค่ายอาสาพัฒนานักเรียนทุน โดยนำพนักงานจิตอาสาของกรุงเทพประกันภัย พร้อมด้วยนักเรียนทุนของมูลนิธิกรุงเทพประกันภัย รวมกว่า 60 คน ร่วมกันทาสีห้องสมุด ปรับภูมิทัศน์ ปรับปรุงห้องน้ำ มอบอุปกรณ์การเรียนการสอน ณ โรงเรียนบ้านหนองผักตบโพนเพ็ก ต.นาหว้าบ่อ อ.โพนสวรรค์ จ.นครพนม

สนับสนุนมูลนิธิสถาบันราชพฤกษ์

บริษัทฯ ได้สนับสนุนกิจกรรมของมูลนิธิสถาบันราชพฤกษ์ มาตั้งแต่ปี 2529 จนถึงปัจจุบัน โดยกรมอบเงินสนับสนุนในกิจกรรมด้านการอนุรักษ์ต้นไม้และการปลูกป่า รวมถึงสิ่งแวดล้อมด้านอื่นๆ พร้อมส่งพนักงานจิตอาสาเข้าร่วมกิจกรรมของมูลนิธิฯ มาอย่างต่อเนื่อง สำหรับในปี 2556 บริษัทฯ ได้มอบเงินสนับสนุนจำนวนกว่า 140,000 บาท

ด้านศาสนาและศิลปวัฒนธรรม

โครงการพัฒนาคุณภาพชีวิตเพื่อความสุขในการทำงาน

กรุงเทพประกันภัย ได้ส่งเสริมพร้อมเปิดโอกาสให้พนักงานทุกระดับเข้าร่วมปฏิบัติธรรมเจริญสมาธิภาวนา เพื่อสร้างความสุข และพัฒนาคุณภาพชีวิตในการทำงานและการดำเนินชีวิตประจำวัน โดยในแต่ละปีจะจัดโครงการดังกล่าวขึ้นทุก 3 เดือน ณ สำนักปฏิบัติธรรมแสงธรรมส่องชีวิต สาขาปากช่อง จ.นครราชสีมา

โครงการพุทธวจน

บริษัทฯ ได้จัดบรรยายธรรมในโครงการหลักสูตรพุทธวจน โดยท่านพระอาจารย์คึกฤทธิ์ โสตถิผโล เจ้าอาวาสวัดนาป่าพง จ.ปทุมธานี ซึ่งในการบรรยายให้ความสำคัญกับการนำหลักธรรมวินัยจากพุทธโอษฐ์ เพื่อให้เกิดสติ สมาธิ และปัญญา นำมาปรับใช้ในการทำงานและการดำเนินชีวิตประจำวัน

โครงการสารพันธรรมะ

ในปี 2556 บริษัทฯ ได้ริเริ่มโครงการสารพันธรรมะ ซึ่งเป็นโครงการที่เปิดโอกาสให้พนักงานเข้าร่วมศึกษาในหัวข้อเกี่ยวกับพุทธศาสนาที่น่าสนใจ หลักธรรมวินัยจากพุทธโอษฐ์โดยละเอียด ในรูปแบบการสนทนาธรรมและนั่งสมาธิ โดยกิจกรรมดังกล่าวจัดขึ้นเป็นประจำทุกเดือน เดือนละ 1 ครั้ง

ทอดกฐินประจำปี

บริษัทฯ ได้จัดทำบุญทอดกฐินเป็นประจำทุกปี เพื่อให้ผู้บริหาร พนักงาน และคู่ค้า ได้มีส่วนร่วมทำบุญบำรุงพระพุทธศาสนาให้คงอยู่สืบไป โดยในปี 2556 ได้จัดทอดกฐิน ณ วัดวังเพิ่ม – พระภาวนา (หลวงปู่แบน ธนากโร) จ. นครราชสีมา ซึ่งยอดเงินทำบุญกฐินรวมทั้งสิ้น 1,900,000 บาท

กิจกรรมทั้งหมดนี้ เกิดขึ้นจากความร่วมแรงร่วมใจของพนักงานจิตอาสากรุงเทพประกันภัย ที่มีวัตถุประสงค์และความมุ่งหมายเดียวกัน ภายใต้การส่งเสริม การสนับสนุน และปลูกฝังของบริษัทฯ เพื่อให้พนักงานดำเนินชีวิตและปฏิบัติงานโดยคำนึงถึง “ใจเขา ใจเรา” รวมทั้งการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ

มาตรฐานด้านธุรกิจอย่างเข้มข้น โปร่งใสและตรวจสอบได้ เพื่อรักษาความเป็น “บริษัทพลเมือง” (Corporate Citizenship) ที่ดีพร้อมของสังคมต่อไป และเรายังเชื่อมั่นว่าการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ลูกค้า คู่ค้า ผู้ถือหุ้น คู่แข่ง พนักงาน และคนในสังคม นั้น เป็นพื้นฐานสำคัญที่จะนำพาให้องค์กรและธุรกิจเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืนตลอดไป

นวัตกรรมและการเผยแพร่นวัตกรรม

ด้วยความตระหนักในความรับผิดชอบต่อสังคมโดยรวม บริษัทฯ จึงได้สร้างสรรค์นวัตกรรมใหม่ๆ ขึ้นมาอย่างต่อเนื่อง ทั้งการพัฒนาผลิตภัณฑ์ การบริการ และกระบวนการทำงาน เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์ในปัจจุบันและเกิดประโยชน์ต่อกลุ่มลูกค้า คู่ค้า และผู้บริโภคให้สามารถตอบสนองความต้องการและได้รับความพึงพอใจอย่างสูงสุด โดยในปี 2556 บริษัทฯ ได้มีการพัฒนานวัตกรรมบริการในด้านต่างๆ ดังนี้

เพิ่มขีดความสามารถ BKI iCare Application

กรุงเทพประกันภัย ย้ำความเป็นผู้นำด้านนวัตกรรม ด้วยการพัฒนา BKI iCare Application เพื่อรองรับความต้องการของลูกค้าที่ใช้โทรศัพท์มือถือสมาร์ตโฟนอย่าง iPhone และผู้ระบบปฏิบัติการ Android และปัจจุบัน บริษัทฯ ได้พัฒนาขีดความสามารถของ BKI iCare Application บนระบบ Android กับบริการเสริมพิเศษ 3 หมวด เพื่อเพิ่มความสะดวกสบายให้กับลูกค้ามากยิ่งขึ้นกว่าเดิม ได้แก่ 1. บริการช่วยจำสถานที่จอดรถและเวลาในการจอดรถ 2. บริการบันทึกการเติมน้ำมันรถยนต์ และ 3. บริการการเตือนการบำรุงรักษารถยนต์

สำหรับลูกค้าหรือผู้ที่สนใจสามารถดาวน์โหลด “BKI iCare” ซึ่งเป็นแอปพลิเคชันที่สามารถโหลดได้ฟรีที่ App Store Play Store โดยค้นหาคำว่า “BKI iCare”

ประกันภัย iPhone 5s iPad Air

กรุงเทพประกันภัย ร่วมกับ iStudio by Copperwired และ iStudio by UFicon เพิ่มความอุ่นใจให้กับผู้ใช้ iPhone 5s iPad Air ด้วยการเสนอนกรมธรรม์ประกันภัยความเสียหายทุกชนิดที่คุ้มครองความสูญเสียหรือเสียหายจากอุบัติเหตุครอบคลุมไปถึงเครื่องตก กระแทก และเปียกน้ำ นอกจากนี้ ยังเพิ่มความคุ้มครองในส่วนของความสูญเสีย/สูญหายจากการลักทรัพย์ที่ปรากฏร่องรอยชัดเจนของบริเวณทางเข้า-ออกอาคาร หรือสถานที่จัดเก็บ ครอบคลุม 24 ชั่วโมง ทั่วโลก โดยมีระยะเวลาความคุ้มครอง 1 ปี ซึ่งไม่รวมถึงการชิงทรัพย์ ปล้นทรัพย์ และชิงทรัพย์ ทั้งนี้ ในกรณีสูญหายหรือเกิดความเสียหายโดยสิ้นเชิง (Total Loss) ลูกค้าจะมีส่วนรับผิดชอบค่าซ่อม 10% ของราคาเครื่อง ด้วยเบี้ยประกันภัยที่คุ้มค่า โดยผู้ที่สนใจประกันภัย iPhone 5s iPad Air สามารถซื้อประกันภัยได้ที่ iStudio by Copperwired และ iStudio by UFicon ทุกสาขา

เพิ่มขีดความสามารถทำเคลมรถยนต์ผ่านสมาร์ทโฟน

กรุงเทพประกันภัย ยกระดับคุณภาพการให้บริการเคลมสินไหมทดแทนรถยนต์ ด้วยการนำ Smart Claim ได้ด้วยตนเองผ่านทางสมาร์ทโฟน หรือเรียกว่า Smart Claim เพื่อเพิ่มความสะดวกรวดเร็ว ด้วยขั้นตอนง่ายๆ ไม่ยุ่งยาก พร้อมรับใบเคลมรถยนต์ผ่านทางสมาร์ทโฟนได้ทันที

หลังจากที่ได้รับการตอบรับที่ดีจากลูกค้าที่สามารถซื้อประกันภัยการเดินทางต่างประเทศทางออนไลน์ การแจ้งเคลม และการทำเคลมรถยนต์ออนไลน์ และการบริการข้อมูลข่าวสารต่างๆ ผ่านสมาร์ทโฟน เพื่ออำนวยความสะดวกด้านการประกันภัยได้อย่างครบวงจรแล้ว ล่าสุด ได้มีพัฒนาการบริการด้านการเคลมรถยนต์ให้เกิดประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยกรณีที่รถยนต์ของลูกค้าเกิดอุบัติเหตุที่มีความเสียหายไม่มาก (ไม่เกิน 6 ชิ้น) และไม่มีผู้ได้รับบาดเจ็บ พร้อมทั้งสามารถระบุได้ว่าเป็นฝ่ายถูกหรือผิด โดยจะมีคู่กรณีหรือไม่มีคู่กรณีก็ตาม ทั้งนี้ ขั้นตอนการทำ Smart Claim มีดังนี้

1. โทรศัพท์แจ้งอุบัติเหตุหรือแจ้งเคลมรถยนต์ที่เบอร์โทรศัพท์ 1620 หรือ 0 2285 8000
2. เจ้าหน้าที่จะสอบถามถึงความสะดวกในการทำ Smart Claim โดยจะแบ่งออกเป็น 2 ช่องทางดังนี้

2.1 การใช้แอปพลิเคชัน “Line” ในการติดต่อผู้เอาประกันภัย โดยเจ้าหน้าที่จะทำการส่ง ID User Line ให้ผู้เอาประกันภัยทำการเพิ่มเป็นเพื่อน

2.2 การส่งลิงก์อีเมลของบริษัทฯ ไปยังกล่องข้อความบนโทรศัพท์มือถือของผู้เอาประกันภัย

3. ผู้เอาประกันภัยจะต้องส่งข้อมูลและรูปภาพมาทางแอปพลิเคชัน “Line” หรือส่งลิงก์อีเมลของบริษัทฯ ซึ่งได้แก่

3.1 รูปถ่ายด้านหน้า-หลังของรถ พร้อมทะเบียนรถของทั้งลูกค้าและคู่กรณี

3.2 รูปความเสียหายที่เกิดขึ้นต่อตัวรถ

3.3 ใบอนุญาตขับขี่ของผู้เอาประกันภัยและคู่กรณี

3.4 ข้อความระบุลักษณะการเกิดเหตุโดยย่อ

4. เจ้าหน้าที่จะออกใบเคลม และส่งใบเคลมรถยนต์ตอบกลับมาตามช่องทางที่ผู้เอาประกันภัยและคู่กรณีสะดวกโดยทันทีผ่านทางสมาร์ทโฟน

Smart Claim นับเป็นการเคลมสินไหมทดแทนรถยนต์ในรูปแบบใหม่ เพื่อให้ผู้เอาประกันภัยได้รับความสะดวก รวดเร็ว ตอบสนองไลฟ์สไตล์ในยุคปัจจุบัน โดยไม่ต้องรอเจ้าหน้าที่สำรวจอุบัติเหตุไปที่เกิดเหตุ เป็นตัวช่วยในการลดปัญหาจราจรและประหยัดเวลาให้แก่ลูกค้า

พัฒนาโปรแกรม BKI Web Partner

บริษัทฯ เห็นความสำคัญของการพัฒนากระบวนการทำงานเพื่อรองรับการให้บริการแก่ลูกค้า (ตัวแทนและนายหน้า) ที่เน้นการอำนวยความสะดวก รวดเร็ว ลดขั้นตอนการทำงานเพื่อให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด โดยได้พัฒนาโปรแกรม BKI Web Partner ซึ่งเป็น web based application ในการรับและส่งข้อมูลระหว่างบริษัทฯ กับลูกค้า ผ่านระบบอินเทอร์เน็ต โดยระบบดังกล่าวสามารถรองรับการทำงานได้ตลอด 24 ชั่วโมง ลูกค้าสามารถทำงานผ่าน BKI Web Partner ได้ด้วยตนเองโดยไม่ต้องเสียเวลาในการติดต่อพนักงานรับประกันภัย ทั้งในเรื่อง การจัดการสมาชิกในทีม เช่น การจัดการเพิ่ม ลบ การแก้ไขสิทธิ์ และการยกเลิกสมาชิก รวมถึงการตรวจสอบและคำนวณเบี้ยประกันภัย การออกใบเสนอราคา และค้นหาใบเสนอราคา การทำประกันภัย การตรวจสอบสถานะการออกกรมธรรม์ การตรวจสอบยอดขาย การแจ้งต่ออายุกรมธรรม์ ตรวจสอบเคลมค่าสินไหมทดแทน ตลอดจนสามารถเรียกพิมพ์กรมธรรม์และใบแจ้งเตือนต่ออายุกรมธรรม์ได้ด้วยตนเองเมื่อต้องการ ส่งผลให้บริษัทฯ ไม่ต้องทำการกู้ยืมข้อมูลซ้ำ (re-key) จึงช่วยลดโอกาสในการเกิดข้อผิดพลาด และลดการใช้ทรัพยากรในกระบวนการทำงานได้อย่างดี เพิ่มผลผลิตในการทำงาน และที่สำคัญลูกค้าจะได้รับความสะดวกรวดเร็วเพิ่มขึ้นอีกด้วย

การพัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า

- ประกันภัยรถกระบะสเปเชียล

กรุงเทพประกันภัย จัดโครงการ “ขยายงานรถกระบะสเปเชียล” โดยมอบข้อเสนอพิเศษสุดให้แก่ลูกค้าใหม่ที่ทำประกันภัยรถยนต์ ประเภท 1 สำหรับรถกระบะที่จดทะเบียนเป็นรถเก๋งส่วนบุคคลหรือรถกระบะบรรทุก ซึ่งจดทะเบียนในนามบุคคลเท่านั้น และไม่ใช้รับจ้างหรือให้เช่า ให้ความคุ้มครองอุบัติเหตุทั้งต่อตัวรถยนต์ รถหายหรือไฟไหม้ รวมถึงภัยการร้าย ด้วยทุนประกันภัยตั้งแต่ 2 แสน – 5 แสน บาท หรือร้อยละ 80 ของมูลค่ารถยนต์ นอกจากนี้ ยังเพิ่มความคุ้มครองให้อุปกรณ์ตกแต่งรถยนต์สูงสุดถึง 20,000 บาท โดยไม่คิดเบี้ยประกันภัยเพิ่ม ซึ่งเมื่อรวมทุนประกันภัยแล้วต้องไม่เกิน 500,000 บาท คุ้มครองรถยนต์อายุตั้งแต่ 2-5 ปี ทั้งรถกระบะ Toyota Hilux Vigo, Isuzu D-Max, Chevrolet Colorado, Nissan Frontier Navara, Mitsubishi Triton และ Ford Ranger ในอัตราเบี้ยประกันภัยพิเศษเริ่มต้นเพียง 16,000 บาท (ไม่รวม พ.ร.บ.)

- ประกันภัยรถบรรทุกขนาดใหญ่

กรุงเทพประกันภัย จัดโครงการ “ขยายงานรถบรรทุกขนาดใหญ่” มอบข้อเสนอพิเศษสุดพิเศษสำหรับรถบรรทุกขนาดใหญ่ นำหนักบรรทุกรวมตั้งแต่ 4 ตันขึ้นไป ด้วยประกันภัยรถยนต์ประเภท 1 ที่ให้ความคุ้มครองดังต่อไปนี้

- คุ้มครองความเสียหายต่อตัวรถจากอุบัติเหตุ รถสูญหาย หรือไฟไหม้ รวมถึงภัยการร้าย ตามทุนประกันภัยเริ่มต้นตั้งแต่ 6 แสนบาท สูงสุดถึง 3 ล้านบาท

- ค้ำครองความรับผิดชอบบุคคลภายนอก สำหรับความเสียหายต่อชีวิต ร่างกาย อนามัย สูงถึง 1 ล้านบาทต่อคน แต่ไม่เกิน 10 ล้านบาท และความเสียหายต่อทรัพย์สินสูงถึง 2 ล้านบาท

- ค้ำครองอุบัติเหตุส่วนบุคคล สำหรับผู้ขับขี่ 2 แสนบาท และสำหรับผู้โดยสาร (ไม่เกิน 2 คน) 2 แสนบาทต่อคน

- ค้ำครองค่ารักษาพยาบาลสำหรับผู้ขับขี่และผู้โดยสารครั้งละ 2 แสนบาทต่อคน

- การประกันตัวผู้ขับขี่ครั้งละ 5 แสนบาท

ทั้งนี้ รับประกันภัยทั้งรถบรรทุก Hino, Isuzu, Mitsubishi และ Nissan ที่มีอายุไม่เกิน 9 ปี ยกเว้นรถที่ดัดแปลงเป็นรถลากจูง อัตราเบี้ยประกันภัยเริ่มต้นเพียง 40,000 บาท (ไม่รวม พ.ร.บ.) พร้อมมั่นใจในคุณภาพการบริการจากศูนย์ซ่อมมาตรฐานกรุงเทพประกันภัย

ความภาคภูมิใจ ปี 2556

รางวัลความเป็นเลิศด้านธุรกิจประกันวินาศภัยติดต่อกันถึง 2 ครั้ง

กรุงเทพประกันภัย รับรางวัล Excellence in Insurance Thailand หรือรางวัลแห่งความเป็นเลิศด้านธุรกิจประกันวินาศภัย จากงาน IAIR INSURANCE AWARDS จัดโดยนิตยสาร IAIR (International Alternative Investment Review) โดยกรุงเทพประกันภัยเป็นบริษัทประกันวินาศภัยเพียงแห่งเดียวในประเทศไทยที่ได้รับรางวัลดังกล่าวเป็นครั้งที่ 2 (Double Victory) ในปี 2556 และเป็นหนึ่งในไม่กี่บริษัททั้งภูมิภาคที่ได้รับรางวัลซ้ำถึง 2 ครั้งในหนึ่งปี ถือเป็นการตอกย้ำถึงความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจที่ยึดมั่นในความซื่อตรงและยุติธรรม ใส่ใจความต้องการของลูกค้าเป็นสำคัญ พร้อมกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์ความต้องการที่หลากหลายของลูกค้าทุกกลุ่ม

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ A- (Excellent)

กรุงเทพประกันภัย ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือทางการเงิน (Financial Strength Rating) ที่ระดับ A- (Excellent) จากสถาบันการจัดอันดับทางการเงินชั้นนำของโลก A.M. Best Company โดยอันดับความน่าเชื่อถือที่บริษัทฯ ได้รับดังกล่าว สะท้อนถึงความมั่นคงแข็งแกร่งของเงินทุน ความมีเสถียรภาพทางการเงิน

นอกจากนี้ ยังได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือทางการเงิน จาก Standard & Poor's หรือ S&P สถาบันการจัดอันดับทางการเงินชั้นนำของโลก โดยปรับขึ้นเป็นระดับ A- (Stable) จากเดิมอยู่ที่ระดับ A- (Negative) ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงความมั่นคงเป็นผู้นำในธุรกิจประกันวินาศภัย ด้วยเงินกองทุนและสินทรัพย์ที่มั่นคง รวมทั้งมีการบริหารเงินทุนในระดับที่น่าพึงพอใจ

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

11.1 ระบบการควบคุมภายใน

บริษัทฯ จัดให้มีระบบการควบคุมภายในและบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการจัดให้มีและรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายในและบริหารจัดการความเสี่ยงซึ่งช่วยให้การดำเนินงานของบริษัทสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดไว้

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2556 เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2556 โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบร่วมประชุมด้วย ได้ทำการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในตามแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งครอบคลุมในด้านต่าง ๆ ดังนี้

การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment)

1. สื่อสารให้พนักงานทราบถึงภารกิจในการสร้างความซื่อสัตย์และจรรยาบรรณ
2. คณะกรรมการบริษัทมีความเป็นอิสระในการทำหน้าที่บริหารจัดการ
3. โครงสร้างองค์กร อำนาจการจัดการ และความรับผิดชอบที่เหมาะสม
4. ภารกิจในการสร้างและรักษาพนักงานที่มีความสามารถ
5. สนับสนุนให้พนักงานมีความรับผิดชอบ

การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

6. กำหนดกระบวนการประเมินความเสี่ยงให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของการดำเนินธุรกิจ
7. กระบวนการระบุและวิเคราะห์ปัจจัยเสี่ยง
8. กระบวนการประเมินโอกาสที่อาจเกิดการทุจริต
9. พิจารณาการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยต่าง ๆ อย่างรอบด้าน

การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities)

10. กระบวนการเพื่อสร้างระบบควบคุมวิธีปฏิบัติงาน
11. กระบวนการสร้างการควบคุมทั่วไปของระบบสารสนเทศ
12. กำหนดนโยบายเรื่องการควบคุมการปฏิบัติงาน

ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication)

13. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องมีความถูกต้อง เหมาะสม และนำมาใช้ได้ทันต่อเวลา
14. การสื่อสารภายในบริษัท
15. การสื่อสารกับภายนอกบริษัท

ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

16. ประเมินผลการติดตามอย่างสม่ำเสมอ
17. สื่อสารและแก้ไขข้อบกพร่องที่ตรวจพบเพื่อการปรับปรุงอย่างเหมาะสมและทันต่อเวลา

คณะกรรมการบริษัทได้ประเมินการควบคุมภายในของบริษัทฯ แล้ว มีความเห็นเป็นเอกฉันท์ว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เพียงพอและเหมาะสม มีการควบคุม ดูแลการป้องกันรักษาทรัพย์สินของบริษัทฯ และมีบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการได้อย่างมีประสิทธิภาพ

11.2 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัท ตามแบบประเมินฯ ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ แล้วมีความเห็นเป็นเอกฉันท์ เช่นเดียวกับคณะกรรมการบริษัท คือ บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอและเหมาะสม มีการควบคุมดูแลป้องกันรักษาทรัพย์สินของบริษัทฯ และมีบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการได้อย่างมีประสิทธิภาพ

11.3 หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ คุณสนธยา นายโถมเลิศ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า คุณสมบัติของหัวหน้างานตรวจสอบภายในมีความเหมาะสมที่จะปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

การแต่งตั้ง ถอดถอน และโยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทจะต้องได้รับการเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบทั้งนี้ข้อมูลรายละเอียดคุณสมบัติของหัวหน้างานตรวจสอบภายในและงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ปรากฏตามเอกสารแนบ

12. รายการระหว่างกัน

12.1 ลักษณะของรายการระหว่างกัน

บริษัทฯ มีบางรายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้น หรือการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน โดยในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันนั้น บริษัทฯ คำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์ที่แท้จริงมากกว่าที่เป็นไปตามรูปแบบทางกฎหมาย หรือสัญญาที่กำหนดให้เป็น รายการดังกล่าวเป็นไปตามเจตนาที่เป็นปกติธุรกิจและเป็นไปตามราคาตลาด นอกจากนี้ได้มีการเปิดเผยรายการระหว่างกันไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินปี 2556 ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 11 และข้อที่ 28 บริษัทฯ ขอแจ้งรายละเอียดเพิ่มเติมสำหรับรายการธุรกิจและยอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังนี้

(ล้านบาท)

รายการ	กิจการที่เกี่ยวข้อง	ลักษณะความสัมพันธ์กับบริษัทฯ	2556	2555
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	คู่มือหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 12	-	144.1	140.1
เงินลงทุนในหลักทรัพย์- หุ้นทุนในตลาดหลักทรัพย์	คู่มือหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 28	-	19,566.0	18,829.4
เงินลงทุนในหลักทรัพย์- หุ้นทุนนอกตลาดหลักทรัพย์	คู่มือหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 28	-	343.5	274.6
เบี้ยประกันภัยรับ	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	การถือหุ้นและมีกรรมการ บางส่วนร่วมกัน	101.2	173.8
ดอกเบี้ยรับ *	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	การถือหุ้นและมีกรรมการ บางส่วนร่วมกัน	48.5	37.6
ดอกเบี้ยจ่าย *	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	การถือหุ้นและมีกรรมการ บางส่วนร่วมกัน	-	0.7
เงินปันผลรับ	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	การถือหุ้นและมีกรรมการ บางส่วนร่วมกัน	221.6	210.0
เงินฝากธนาคาร	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	การถือหุ้นและมีกรรมการ บางส่วนร่วมกัน	1,483.6	1,216.1
ตัวแลกเงิน	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	การถือหุ้นและมีกรรมการ บางส่วนร่วมกัน	-	630.0

เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	การถือหุ้นและมีกรรมการ บางส่วนร่วมกัน	5.3	4.2
----------------------	-----------------------------	--	-----	-----

* สำหรับอัตราดอกเบี้ยที่บริษัทฯ ได้รับหรือจ่าย กับสถาบันการเงินและกิจการที่เกี่ยวข้องกันเป็นอัตราที่คิดให้กับลูกค้าทั่วไปตามราคาดตลาด

12.2 ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน

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

12.3 ขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

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

12.4 นโยบายการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

การมีรายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ที่บริษัทฯ จะมีต่อไปในอนาคต เป็นไปตามความจำเป็นและความสมเหตุสมผลตามที่ได้อธิบายไว้ข้างต้น โดยบริษัทฯ จะปฏิบัติภายใต้หลักเกณฑ์และประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่กำหนดไว้เกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มุ่งดำเนินธุรกิจด้วย ความชัดเจน โปร่งใส และยุติธรรมต่อลูกค้า คู่ค้า ผู้ถือหุ้น ตลอดจนรักษาประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ เป็นสำคัญ

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

ส่วนที่ 3

ฐานะการเงินและผลดำเนินการ

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

(ก) สรุปรายงานการสอบบัญชี

ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2554, 2555 และ 2556 โดยนางงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4172 จากบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด

- สำหรับปี 2554 ได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข แต่มีข้อสังเกตต่อการเงินของบริษัทฯ ดังต่อไปนี้

(1) การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีใหม่ในระหว่างปี และ ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตรฐานการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ 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 อยู่ระหว่างกระบวนการเจรจาตกลงมูลค่าความเสียหายกับคู่สัญญาและตรวจสอบข้อเท็จจริงเพิ่มเติม ซึ่งความไม่แน่นอนดังกล่าว อาจมีผลกระทบต่อสำรองค่าสินไหมทดแทน และสำรองค่าสินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืนจากการเอาประกันภัยต่อ ซึ่งผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากประมาณการดังกล่าวอย่างมีสาระสำคัญ ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีนี้แต่อย่างใด

- สำหรับปี 2556 ได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่อการเงินของบริษัทฯ ว่าได้แสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และมีข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้นดังต่อไปนี้

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4 เกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเนื่องจากการนำมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ มาถือปฏิบัติ บริษัทฯ ได้ปรับย้อนหลังงบการเงินซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีราคาทุนสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ เพื่อสะท้อนรายการปรับปรุงจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีดังกล่าว และนำเสนองบแสดงฐานะการเงินซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะกิจการ ซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีราคาทุน ณ วันที่ 1 มกราคม 2555 เพื่อเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ โดยใช้นโยบายการบัญชีเกี่ยวกับภาษีเงินได้ที่นำมาถือปฏิบัติใหม่ดังกล่าวด้วยเช่นกัน ทั้งนี้ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีนี้แต่อย่างใด

(ข) สรุปงบการเงิน												
งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2556, 2555 และ 2554												
	(พันบาท)						(พันบาท)					
	งบการเงินซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย						งบการเงินเฉพาะกิจการซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีราคาทุน					
	2556	%	2555	%	2554	%	2556	%	2555	%	2554	%
			(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)				(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)	
สินทรัพย์												
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	517,513	1.02	1,556,898	2.74	1,135,597	2.13	517,513	1.02	1,556,898	2.74	1,135,597	2.14
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	61,515	0.12	28,980	0.05	32,777	0.06	61,515	0.12	28,980	0.05	32,777	0.06
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	2,437,253	4.81	2,008,941	3.54	1,710,224	3.21	2,437,253	4.81	2,008,941	3.54	1,710,224	3.21
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	12,586,506	24.82	22,372,176	39.37	23,113,649	43.44	12,586,506	24.84	22,372,176	39.40	23,113,649	43.47
สินทรัพย์ลงทุน	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
เงินลงทุนเพื่อขาย	25,680,781	50.65	23,880,433	42.02	20,031,028	37.65	25,680,781	50.69	23,880,433	42.05	20,031,028	37.67
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	3,848,359	7.59	1,208,691	2.13	1,061,994	2.00	3,848,359	7.60	1,208,691	2.13	1,061,994	2.00
เงินลงทุนทั่วไป	571,643	1.13	506,235	0.89	432,941	0.81	571,643	1.13	506,235	0.89	432,941	0.81
เงินให้กู้ยืม	1,893,084	3.73	2,109,971	3.71	2,578,770	4.85	1,893,084	3.74	2,109,971	3.72	2,578,770	4.85
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	144,100	0.28	140,077	0.25	131,702	0.25	102,256	0.20	102,256	0.18	102,256	0.19
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	242,067	0.48	264,458	0.47	286,909	0.54	242,067	0.48	264,458	0.47	286,909	0.54
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1,015,520	2.00	925,819	1.63	799,483	1.50	1,015,520	2.00	925,819	1.63	799,483	1.50
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	154,950	0.31	135,568	0.25	81,061	0.15	154,950	0.31	135,568	0.25	81,061	0.15
สินทรัพย์ภายใต้เงิน ใ้รโครงการดัดบัญชี	1,054,545	2.08	1,316,752	2.33	1,277,309	2.40	1,054,545	2.08	1,316,752	2.33	1,277,309	2.40
สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
สิทธิการเช่าที่ดิน	64,447	0.13	70,389	0.12	76,347	0.14	64,447	0.13	70,389	0.12	76,347	0.14
หลักประกันจากธุรกรรมการให้ยืมหลักทรัพย์	-	-	-	-	133,836	0.25	-	-	-	-	133,836	0.25
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	-	-	1,332	0.00	70,513	0.12	-	-	1,332	0.00	70,513	0.12
อื่น ๆ	434,645	0.86	299,210	0.53	248,440	0.47	434,645	0.86	299,210	0.53	248,440	0.47
รวมสินทรัพย์	50,706,928	100.00	56,825,930	100.00	53,202,580	100.00	50,665,084	100.00	56,788,109	100.00	53,173,134	100.00

	(พันบาท)						(พันบาท)					
	งบการเงินซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย						งบการเงินเฉพาะกิจการซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีราคาทุน					
	2556	%	2555	%	2554	%	2556	%	2555	%	2554	%
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น												
หนี้สิน												
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	-	-	12,835	0.02	96,634	0.18	-	-	12,835	0.02	96,634	0.18
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	2,528,048	4.99	2,504,721	4.41	1,199,502	2.25	2,528,048	4.99	2,504,721	4.41	1,199,502	2.26
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย							-					
สำรองค่าสินไหมทดแทน							-					
และค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	12,829,596	25.30	21,746,508	38.27	24,747,208	46.52	12,829,596	25.32	21,746,508	38.29	24,747,208	46.54
สำรองเบี้ยประกันภัย	7,110,475	14.02	5,920,355	10.42	5,051,044	9.49	7,110,475	14.03	5,920,355	10.43	5,051,044	9.50
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	375,508	0.74	364,956	0.64	300,277	0.56	375,508	0.74	364,956	0.64	300,277	0.56
ค่านายหน้าค้างจ่าย	373,201	0.74	327,586	0.58	277,642	0.52	373,201	0.74	327,586	0.58	277,642	0.52
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	3,447,717	6.80	3,332,516	5.86	2,450,235	4.61	3,441,440	6.79	3,326,842	5.86	2,445,818	4.60
หนี้สินอื่น	-						-					
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า	1,267,447	2.50	1,081,911	1.90	968,814	1.81	1,267,447	2.50	1,081,911	1.91	968,814	1.82
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน	69,839	0.14	81,678	0.14	56,959	0.11	69,839	0.14	81,678	0.14	56,959	0.11
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	475,996	0.94	656,844	1.16	507,789	0.95	475,996	0.94	656,844	1.17	507,789	0.95
เจ้าหนี้สินทรัพย์ว่างประกันจากธุรกรรมการให้ยืม	-	-	-	-	133,836	0.25	-	-	-	-	133,836	0.25
อื่น ๆ	556,083	1.10	417,271	0.73	309,349	0.57	556,083	1.10	417,271	0.73	309,349	0.57
รวมหนี้สิน	29,033,910	57.26	36,447,181	64.14	36,099,289	67.85	29,027,633	57.29	36,441,507	64.17	36,094,872	67.88

	(พันบาท)						(พันบาท)					
	งบการเงินซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย						งบการเงินเฉพาะกิจการซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีราคาทุน					
	2556	%	2555	%	2554	%	2556	%	2555	%	2554	%
ส่วนของเจ้าของ												
ทุนเรือนหุ้น												
ทุนจดทะเบียน												
หุ้นสามัญ 76,050,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	760,500	1.50	760,500	1.34	760,500	1.43	760,500	1.50	760,500	1.34	760,500	1.43
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	-		-		-		-		-		-	
หุ้นสามัญ 76,050,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	760,500	1.50	760,500	1.34	760,500	1.43	760,500	1.50	760,500	1.34	760,500	1.43
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	1,442,500	2.84	1,442,500	2.54	1,442,500	2.72	1,442,500	2.85	1,442,500	2.54	1,442,500	2.71
กำไรสะสม	-		-		-		-		-		-	
จัดสรรแล้ว	-		-		-		-		-		-	
สำรองตามกฎหมาย	76,050	0.15	76,050	0.13	76,050	0.14	76,050	0.15	76,050	0.13	76,050	0.14
สำรองอื่น	3,100,000	6.11	3,100,000	5.46	3,100,000	5.83	3,100,000	6.12	3,100,000	5.46	3,100,000	5.83
ยังไม่ได้จัดสรร	2,528,207	4.99	1,692,328	2.97	1,940,966	3.65	2,492,640	4.92	1,660,181	2.92	1,915,937	3.60
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	13,765,761	27.15	13,307,371	23.42	9,783,275	18.39	13,765,761	27.17	13,307,371	23.42	9,783,275	18.40
รวมส่วนของเจ้าของ	21,673,018	42.74	20,378,749	35.86	17,103,291	32.15	21,637,451	42.71	20,346,602	35.83	17,078,262	32.12
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	50,706,928	100.00	56,825,930	100.00	53,202,580	100.00	50,665,084	100.00	56,788,109	100.00	53,173,134	100.00

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธค. 2556, 2555 และ 2554

56-1-56

	(พันบาท)						(พันบาท)					
	งบการเงินซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย						งบการเงินเฉพาะกิจการซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีราคาทุน					
	2556	%	2555	%	2554	%	2556	%	2555	%	2554	%
รายได้			(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)				(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)	
เบี่ยงปรกกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	10,056,060	90.56	8,340,869	91.65	7,344,657	91.75	10,056,060	90.56	8,340,869	91.65	7,344,657	91.75
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	1,048,462	9.44	760,032	8.35	660,026	8.25	1,048,462	9.44	760,032	8.35	660,026	8.25
รวมรายได้	11,104,522	100.00	9,100,901	100.00	8,004,683	100.00	11,104,522	100.00	9,100,901	100.00	8,004,683	100.00
ค่าใช้จ่าย												
การรับประกันภัย												
ค่าสินไหมทดแทน												
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการ												
จัดการค่าสินไหมทดแทน	5,470,972	49.27	7,587,276	83.37	5,826,325	72.78	5,470,972	49.27	7,587,276	83.37	5,826,325	72.78
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	2,150,686	19.37	1,847,727	20.30	1,678,689	20.97	2,150,686	19.37	1,847,727	20.30	1,678,689	20.97
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	1,306,074	11.76	1,141,439	12.54	957,095	11.96	1,306,074	11.76	1,141,439	12.54	957,095	11.96
เงินสมทบบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด	30,423	0.27	25,501	0.28	24,715	0.31	30,423	0.27	25,501	0.28	24,715	0.31
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	1,200,954	10.81	668,436	7.35	616,934	7.71	1,200,954	10.81	668,436	7.35	616,934	7.71
รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย	10,159,109	91.49	11,270,379	123.84	9,103,758	113.73	10,159,109	91.49	11,270,379	123.84	9,103,758	113.73
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย	945,413	8.51	(2,169,478)	(23.84)	(1,099,075)	(13.73)	945,413	8.51	(2,169,478)	(23.84)	(1,099,075)	(13.73)
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	953,722	8.59	762,649	8.38	818,243	10.22	953,722	8.59	762,649	8.38	818,243	10.22
กำไรจากเงินลงทุน	161,442	1.45	2,011,917	22.11	641,945	8.02	161,442	1.45	2,011,917	22.11	641,945	8.02
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	4,023	0.04	8,374	0.09	6,138	0.08	-	-	-	-	-	-
รายได้อื่น	145,144	1.31	158,633	1.74	126,196	1.58	145,144	1.31	158,633	1.74	126,196	1.58
กำไรจากการดำเนินงาน	2,209,744	19.90	772,095	8.48	493,447	6.17	2,205,721	19.86	763,721	8.39	487,309	6.09
เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและ		0.00						-				
ส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย	33,004	0.30	27,866	0.31	23,247	0.29	33,004	0.30	27,866	0.31	23,247	0.29
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย	37,505	0.34	31,082	0.34	22,841	0.29	37,505	0.34	31,082	0.34	22,841	0.29
เงินสมทบกองทุนทดแทนผู้ประสบภัย	2,484	0.02	2,082	0.02	2,017	0.03	2,484	0.02	2,082	0.02	2,017	0.03
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	4,680	0.04	3,860	0.04	2,696	0.03	4,680	0.04	3,860	0.04	2,696	0.03
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	2,132,071	19.20	707,205	7.77	442,646	5.53	2,128,048	19.16	698,831	7.68	436,508	5.45
หัก: ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	383,605	3.45	43,253	0.48	472,231	5.90	383,002	3.45	41,997	0.47	473,152	5.91
กำไรสำหรับปี	1,748,466	15.75	663,952	7.30	914,877	11.43	1,745,046	15.71	656,834	7.22	909,660	11.36

	(พันบาท)						(พันบาท)					
	งบการเงินซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย						งบการเงินซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย					
	2556	%	2555	%	2554	%	2556	%	2555	%	2554	%
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น												
ผลกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่ออ	572,988	5.16	4,405,120	48.40	1,468,674	18.35	572,988	5.16	4,405,121	48.40	1,468,674	18.35
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ด	(114,598)	(1.03)	(881,024)	(9.68)	(293,735)		(114,598)	(1.03)	(881,024)	(9.68)	(293,735)	
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษีเงิ	458,390	4.13	3,524,096	38.72	1,174,939	14.68	458,390	4.13	3,524,096	38.72	1,174,939	14.68
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	2,206,856	19.87	4,188,048	46.02	2,089,816	26.11	2,203,436	19.84	4,180,930	45.94	2,084,599	26.04
กำไรต่อหุ้น												
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน												
กำไรสำหรับปี	22.99		8.73		12.03		22.95		8.64		11.96	

งบกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2556, 2555 และ 2554

(พันบาท)

	งบการเงิน			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย			ซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีราคาทุน		
	2556	2555	2554	2556	2555	2554
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน						
เบี่ยงปรับกันภัยรับจากการประกันภัยโดยตรง	14,785,037	12,300,671	10,373,020	14,785,037	12,300,671	10,373,020
เงินรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	5,110,362	12,703,272	18,243,012	5,110,362	12,703,272	18,243,012
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(12,796,889)	(23,735,940)	(24,486,019)	(12,796,889)	(23,735,940)	(24,486,019)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(1,915,333)	(1,569,646)	(1,313,567)	(1,915,333)	(1,569,646)	(1,313,567)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(1,642,483)	(1,437,876)	(1,228,205)	(1,642,483)	(1,437,876)	(1,228,205)
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	952,781	798,056	831,122	952,781	798,056	831,122
รายได้อื่น	142,891	140,082	119,945	142,891	140,082	119,945
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(779,966)	(333,875)	(335,395)	(779,966)	(333,875)	(335,395)
ภาษีเงินได้	(160,630)	(165,238)	(477,671)	(160,630)	(165,238)	(477,671)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	3,695,770	(1,300,494)	1,726,242	3,695,770	(1,300,494)	1,726,242
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน						
กระแสเงินสดได้มา						
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	7,372,320	9,607,307	8,685,964	7,372,320	9,607,307	8,685,964
เงินให้กู้ยืม	558,981	1,111,847	768,753	558,981	1,111,847	768,753
เงินฝากสถาบันการเงิน	1,595,239	218,901	158,653	1,595,239	218,901	158,653
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	2,668	41,248	6,788	2,668	41,248	6,788
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	9,529,208	10,979,303	9,620,158	9,529,208	10,979,303	9,620,158
กระแสเงินสดใช้ไป						
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(8,502,344)	(7,043,760)	(8,817,212)	(8,502,344)	(7,043,760)	(8,817,212)
เงินให้กู้ยืม	(342,159)	(643,113)	(563,675)	(342,159)	(643,113)	(563,675)
เงินฝากสถาบันการเงิน	(4,234,907)	(365,597)	(306,446)	(4,234,907)	(365,597)	(306,446)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(272,366)	(292,448)	(114,136)	(272,366)	(292,448)	(114,136)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(13,351,776)	(8,344,918)	(9,801,469)	(13,351,776)	(8,344,918)	(9,801,469)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน	(3,822,568)	2,634,385	(181,311)	(3,822,568)	2,634,385	(181,311)

งบกระแสเงินสด สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2556, 2555 และ 2554

(พันบาท)

	งบการเงิน			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย			ซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีราคาทุน		
	<u>2556</u>	<u>2555</u>	<u>2554</u>	<u>2556</u>	<u>2555</u>	<u>2554</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน						
เงินปันผลจ่ายผู้ถือหุ้น	(912,587)	(912,590)	(912,536)	(912,587)	(912,590)	(912,536)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	<u>(912,587)</u>	<u>(912,590)</u>	<u>(912,536)</u>	<u>(912,587)</u>	<u>(912,590)</u>	<u>(912,536)</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	<u>(1,039,385)</u>	<u>421,301</u>	<u>632,395</u>	<u>(1,039,385)</u>	<u>421,301</u>	<u>632,395</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	<u>1,556,898</u>	<u>1,135,597</u>	<u>503,202</u>	<u>1,556,898</u>	<u>1,135,597</u>	<u>503,202</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	<u><u>517,513</u></u>	<u><u>1,556,898</u></u>	<u><u>1,135,597</u></u>	<u><u>517,513</u></u>	<u><u>1,556,898</u></u>	<u><u>1,135,597</u></u>
ข้อมูลงบกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม						
รายการที่ไม่ใช่เงินสด						
ผลกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย						
สุทธิจากภาษีเงินได้	458,390	3,524,096	(977,144)	458,390	3,524,096	(977,144)

ตารางสรุปอัตราส่วนทางการเงิน (FINANCIAL RATIO)				
		2556	2555 (ปรับปรุง)	2554 (ปรับปรุง)
อัตราส่วนสภาพคล่อง				
อัตราส่วนสภาพคล่อง	(เท่า)	0.73	0.80	0.81
อัตราส่วนหมุนเวียนเป็นประกันภัยรับ	(เท่า)	7.11	7.09	6.13
ระยะเวลาการเรียกเก็บหนี้	(วัน)	50.64	50.81	58.74
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร				
อัตราส่วนเป็นประกันภัยรับสุทธิต่อเป็นประกันภัยรับ	(%)	108.13	107.88	104.22
อัตราค่าจ่ายค่าสินไหมทดแทน	(%)	54.40	90.97	79.33
อัตรากำไรขั้นต้น	(%)	8.69	(24.11)	(14.36)
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	(%)	36.97	35.82	36.33
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	(%)	3.72	10.09	6.67
อัตราเป็นประกันภัยรับสุทธิ	(เท่า)	0.52	0.48	0.44
อัตรากำไรสุทธิ	(%)	15.45	5.88	10.24
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	(%)	8.32	3.54	5.24
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน				
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	(%)	3.97	1.29	1.05
อัตราค่าหมุนเวียนของสินทรัพย์ถาวร	(เท่า)	9.25	9.91	8.33
อัตราค่าหมุนเวียนของสินทรัพย์	(ครั้ง)	0.21	0.21	0.21
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	1.34	1.79	2.11
Policy Liability to Capital Fund	(เท่า)	0.92	1.36	1.74
อัตราส่วนส่วนของผู้ถือหุ้นต่อเป็นประกันภัยรับสุทธิ	(เท่า)	1.99	2.26	2.23
อัตราส่วนส่วนของผู้ถือหุ้นต่อค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	(เท่า)	1.69	0.94	0.69
อัตราส่วนส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์รวม	(เท่า)	0.43	0.36	0.32
อัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	0.33	0.29	0.30
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินทรัพย์	(%)	14.02	10.42	9.49
อัตราค่าจ่ายเงินปันผล	(%)	69.60	137.46	99.75
ค่อหุ้น				
ราคาตรา	(บาท)	10.00	10.00	10.00
มูลค่าหุ้นตามบัญชี	(บาท)	284.98	267.97	224.90
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	(บาท)	22.99	8.73	12.03
เงินปันผล	(บาท)	12.00	12.00	12.00
หุ้นปันผล	(บาท)	4.00	-	-
อัตราการเงินเชิงเดบิต				
เป็นประกันภัยรับ	(%)	19.95	18.63	5.20
กำไรจากการรับประกันภัย	(%)	(143.58)	97.39	(255.62)
กำไรจากการลงทุน	(%)	(57.02)	84.71	58.74
กำไรก่อนหักภาษีเงินได้	(%)	201.48	59.77	(73.44)
ภาษีเงินได้	(%)	786.89	(109.16)	(208.75)
กำไรสุทธิ	(%)	163.34	(27.43)	(25.76)
สินทรัพย์รวม	(%)	(10.77)	6.81	69.44

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

การดำเนินงานและฐานะการเงินที่ผ่านมา

ทางด้านงบแสดงฐานะการเงินของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ประกอบด้วยสินทรัพย์ 50,706.9 ล้านบาทลดลงร้อยละ 10.8 จากปี 2555 ที่มีสินทรัพย์ 56,825.9 ล้านบาท รายการสินทรัพย์ที่ลดลงที่สำคัญคือ สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อลดลง 9,785.7 ล้านบาท เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงในขณะที่เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่จะถือจนครบกำหนดเพิ่มขึ้น 2,639.7 ล้านบาท เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายเพิ่มขึ้น 1,800.3 ล้านบาท

ด้านหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น บริษัทฯ มีหนี้สิน 29,033.9 ล้านบาท ลดลงจากปี 2555 จำนวน 7,413.3 ล้านบาทหรือร้อยละ 20.3 รายการสำคัญที่เปลี่ยนแปลง คือ เงินสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายลดลง 8,916.9 ล้านบาท สำรองเบี้ยประกันภัยเพิ่มขึ้น 1,190.1 ล้านบาท และเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้าเพิ่มขึ้น 185.5 ล้านบาท

ด้านส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้น 21,673.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.4 จากปี 2555 ที่มีส่วนของผู้ถือหุ้น 20,378.7 ล้านบาท รายการที่สำคัญคือ องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น เพิ่มขึ้น 458.4 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.4 และกำไรสะสมเพิ่มขึ้น 835.9 ล้านบาท

ผลการดำเนินงานในปี 2556 บริษัทฯมีเบี้ยประกันภัยรับรวมทุกประเภท 15,802.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 19.9 เมื่อเทียบกับปี 2555 โดยในปีนี้การประกันภัยที่มีอัตราการขยายตัวสูงสุดคือ การประกันภัยรถยนต์ และการประกันอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งขยายตัวร้อยละ 31.3 และ 24.6 ตามลำดับ เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา

ด้านผลประโยชน์จากการรับประกันภัย ปรากฏผลกำไร 945.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 3,114.9 ล้านบาท หรือร้อยละ 143.6 อันเป็นผลจากค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยต่อของการประกันอสังหาริมทรัพย์ที่ลดลงมากเมื่อเทียบกับปี 2555 ที่ต้องบันทึกสินไหมทดแทนจากมหาอุทกภัยในปี 2554

กำไรจากการลงทุนและรายได้อื่น 1,264.3 ล้านบาท ลดลงจากปีที่ผ่านมาร้อยละ 57.0 เมื่อรวมกับผลกำไรจากการรับประกันภัยหักเงินสมทบฯ (หมายถึง เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย และเงินสมทบกองทุนทดแทนผู้ประสบภัย) รวมเป็นกำไรก่อนหักภาษีเงินได้ 2,132.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาร้อยละ 201.5 หลังหักภาษีเงินได้ คงเหลือเป็นกำไรสุทธิ 1,748.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2555 ร้อยละ 163.3 หรือคิดเป็นกำไรสุทธิต่อหุ้น 22.99 บาท เพิ่มขึ้นจากปี 2555 ซึ่งมีกำไรต่อหุ้นเท่ากับ 8.73 บาท

การจัดสรรเงินปันผลในปี 2556 คณะกรรมการบริษัทฯ เสนอผู้ถือหุ้นให้จัดสรรเงินปันผลงวดสุดท้ายของปี 2556 หุ้นละ 3.75 บาท และจ่ายหุ้นปันผลในอัตราหุ้นละ 4 บาท เมื่อรวมเงินปันผล

ระหว่างกาลที่จัดสรรไปแล้ว 3 งวด งวดละ 2.75 บาทต่อหุ้น รวมจ่ายในปี 2556 อัตราหุ้นละ 16 บาท เพิ่มขึ้นหุ้นละ 4 บาท เมื่อเทียบกับปี 2555 ที่จ่ายปันผลอัตราหุ้นละ 12 บาท

ผลการดำเนินงานของการรับประกันภัยแต่ละประเภท ในปี 2556

การประกันอัคคีภัย

บริษัทฯ มีเบี้ยประกันอัคคีภัยรวม 1,958.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 24.6 จากปี 2555 สาเหตุหลักเนื่องจากการเติบโตของเบี้ยประกันภัยเกือบทุกช่องทาง โดยเฉพาะช่องทางธุรกิจลูกค้าองค์กรและช่องทางธุรกิจสาขาและการร่วมทุนที่มีการเติบโตจากช่องทางสินเชื่อรายย่อยธนาคารกรุงเทพ

เบี้ยประกันภัยรับสุทธิเท่ากับ 1,070.3 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.1 โดยบริษัทฯ รับเสี่ยงภัยไว้เอง ร้อยละ 54.7 ลดลงจากร้อยละ 71.0 ในปี 2555 อัตราส่วนความเสียหายของการประกันอัคคีภัยในปีนี้คิดเป็นร้อยละ 66.8 ต่ำกว่าปี 2555 ซึ่งอยู่ในระดับร้อยละ 303.6 สาเหตุหลักมาจากการความเสียหายที่เกิดขึ้นจากมหาอุทกภัยในไตรมาสที่ 4 ปี 2554 ในส่วนของการรับประกันภัยต่อที่มีผลกระทบในปี 2555 ได้ลดลงหมดในปี 2556 จึงส่งผลให้ขาดทุนจากการรับประกันภัยลดลงเป็น 29.7 ล้านบาท ลดลงจากปี 2555 2,780.7 ล้านบาท หรือร้อยละ 98.9

การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

- ตัวเรือ บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับ 45.5 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 34.1 เมื่อเทียบกับปี 2555 ส่วนหนึ่งเกิดจากการที่ลูกค้าขายเรือที่เอาประกันออกไป

เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ 14.4 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 8.1 จากปีที่ผ่านมา โดย บริษัทฯ รับเสี่ยงภัยไว้เอง ร้อยละ 31.6 เปรียบเทียบกับร้อยละ 22.7 ในปีที่ผ่านมา สำหรับค่าสินไหมทดแทนมีจำนวนเท่ากับ 17.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 10.6 ล้านบาท จากปี 2555 ผลการรับประกันภัยในปี 2556 มีอัตราความเสียหายร้อยละ 136.4 มีผลขาดทุนจากการรับประกันภัย 7.2 ล้านบาท ถ้าไรลดลงจากปีที่ผ่านมา 13.4 ล้านบาท

- สินค้า บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับ 372.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.1 จากปี 2555 สาเหตุส่วนหนึ่งมาจากแผนขยายงานจากช่องทางธุรกิจสถาบันการเงิน, ธุรกิจตัวแทนและธุรกิจสาขาและการร่วมทุน

เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ เท่ากับ 226.6 ล้านบาท ลดลง ร้อยละ 3.9 โดยบริษัทฯ มีการรับเสี่ยงภัยไว้เอง ลดลงจากร้อยละ 64.0 ในปีที่ผ่านมา เป็นร้อยละ 60.8 ในปี 2556 ผลการรับประกันภัยในปี 2556 มีอัตราความเสียหาย ร้อยละ 39.4 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากปีที่ผ่านมาที่มีอัตราความเสียหายร้อยละ 36.1 ส่งผลให้มีกำไรจากการรับประกันภัยสินค้า 89.3 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.0 จากปีที่ผ่านมา

การประกันภัยรถยนต์

ในปี 2556 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับ 6,694.5 ล้านบาท ขยายตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 31.3 เมื่อเทียบกับปี 2555 สาเหตุหลักมาจากการขยายงานผ่านทางช่องทางธุรกิจนายหน้า ซึ่งมีการเข้าร่วมโครงการกับลูกค้าบางราย อีกทั้งมีการขยายฐานลูกค้ารายย่อยผ่านช่องทาง Telemarketing และช่องทาง

Bancassurance เบี้ยประกันภัยรับสุทธิเท่ากับ 6,437.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 33.0 โดยปีนี้ บริษัทฯ รับเสี่ยงภัยไว้เองร้อยละ 96.2 เพิ่มขึ้นจากปี 2555 ที่ร้อยละ 94.9 สำหรับอัตราความเสียหาย ในปี 2556 อยู่ที่ร้อยละ 61.7 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 57.6 ในปี 2555 ส่งผลให้มีกำไรจากการรับประกันภัยรถยนต์ลดลงร้อยละ 91.6 เมื่อเทียบกับปี 2555 หรือมีกำไร 29.5 ล้านบาท

การประกันภัยเบ็ดเตล็ด

การประกันภัยประเภทนี้ ประกอบด้วยการประกันภัย 5 ประเภท คือ การประกันภัยอุบัติเหตุ การประกันภัยด้านวิศวกรรม การประกันภัยเกี่ยวกับบุคคล การประกันภัยเกี่ยวกับการบิน และการประกันภัยการเสี่ยงภัยทุกชนิด ในปี 2556 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 6,731.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.0 จากปี 2555 ที่มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 6,066.4 ล้านบาท โดยเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงในปีนี้ที่เพิ่มขึ้นมาจากการประกันภัยการเสี่ยงภัยทุกชนิด เนื่องจากการขยายงานในช่องทางธุรกิจนายหน้าและช่องทางสินเชื่อรายใหญ่ของธุรกิจสถาบันการเงิน

เบี้ยประกันภัยรับสุทธิของการประกันภัยเบ็ดเตล็ดทุกประเภท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 3,124.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.0 ในปีนี้ บริษัทฯ รับเสี่ยงภัยไว้เอง ร้อยละ 46.4 เพิ่มขึ้นจากปี 2555 ที่อยู่ในระดับร้อยละ 46.0 โดยความเสียหายที่ลดลงเป็นผลจากบริษัทฯ ได้บันทึกรับรู้ความเสียหายที่เกิดจากมหาอุทกภัยในไตรมาสที่ 4 ปี 2554 ไว้ในปี 2555 เป็นจำนวนมากแล้ว โดยเฉพาะการรับประกันภัยความเสียหายทุกชนิด ทำให้บริษัทฯ มีความเสียหายในภาพรวมของการประกันภัยเบ็ดเตล็ดปี 2556 อยู่ที่ร้อยละ 37.0 ลดลงจากร้อยละ 57.8 ในปี 2555 ส่งผลให้มีกำไรจากการรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด 863.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 354.5

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยทั้งสิ้น 10,159.1 ล้านบาทลดลงจากปีที่ผ่านมาร้อยละ 9.9 ทั้งนี้ ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทน ที่เกิดขึ้นในระหว่างปีลดลงจากปีที่ ผ่านมาร้อยละ 27.9 ค่าใช้จ่ายอื่นๆ เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.4 และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน เพิ่มขึ้นร้อยละ 79.7 โดยรายการหลักคือ บริษัทฯ ตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียสำหรับบริษัทประกันภัยต่อต่างประเทศบางรายที่คาดว่าจะเก็บเงินไม่ได้

ทั้งนี้ในปี 2556 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับตรงทุกประเภท 15,057.8 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 21.1 จากปี 2555 และมีส่วนแบ่งการตลาดปี 2556 ร้อยละ 7.4 เพิ่มขึ้นจากปี 2555 ที่เท่ากับร้อยละ 6.9 โดยยังคงรักษา ส่วนแบ่งตลาดที่อันดับ 3 เช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา โดยการประกันภัยรถยนต์ที่มีสัดส่วนเบี้ยประกันภัยร้อยละ 44.4 มีอัตราการเติบโตร้อยละ 31.3 ส่งผลให้ส่วนแบ่งตลาดเบี้ยประกันภัยรถยนต์ปี 2556 เท่ากับร้อยละ 5.6 เพิ่มขึ้นจากปี 2555 และการประกันอสังหาริมทรัพย์มีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 14.5 ในขณะที่การประกันภัยทางทะเล และการประกันภัยเบ็ดเตล็ดมีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 6.2 และ 9.4 ตามลำดับ

รายได้จากการลงทุน

ณ สิ้นปี 2556 บริษัทฯ มีเงินลงทุนตามราคาทุนทั้งสิ้น 15,404.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2555 จำนวน 2,570.0 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 20.0 สำหรับการจัดสรรเงินลงทุนนั้น ส่วนหนึ่งของเงินลงทุนจำนวน 9,601.4 ล้านบาท หรือร้อยละ 62.3 ของเงินลงทุนทั้งหมด เป็นการลงทุนในสินทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนคงที่ (Fixed-income) อีกส่วนหนึ่งจำนวน 5,802.9 ล้านบาท หรือร้อยละ 37.7 ของเงินลงทุนทั้งหมด เป็นการลงทุนในหุ้นทุน หน่วยลงทุน ทั้งที่จดทะเบียนและไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ในส่วนของการลงทุนที่ให้ผลตอบแทนคงที่ ประกอบด้วยเงินฝากประจำจำนวน 4,223.4 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 27.4 ของเงินลงทุนทั้งหมด เพิ่มขึ้นร้อยละ 100.3 พันธบัตร 3,104.6 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 20.2 ของเงินลงทุนทั้งหมด เพิ่มขึ้นร้อยละ 64.6 จากปีก่อน และหุ้นกู้จำนวน 380.0 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 2.5 ของเงินลงทุนทั้งหมด เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.6

นอกจากการลงทุนในหลักทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนคงที่ดังกล่าว บริษัทฯ มีเงินลงทุนที่ให้ผลตอบแทนคงที่อีกประเภทหนึ่งคือเงินให้กู้ยืมโดยมีอสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกันจำนวน 1,887.2 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 12.2 ของเงินลงทุนทั้งหมด ลดลงร้อยละ 10.2 เนื่องจากลูกค้าเงินกู้เพื่อพัฒนาโครงการอสังหาริมทรัพย์สามารถปิดโครงการและชำระหนี้ได้ครบถ้วน

ในส่วนของการลงทุนในตราสารทุนนั้น บริษัทฯ มีเงินลงทุนในหุ้นทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จำนวน 3,700.8 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 24.0 ของการลงทุนทั้งหมด ลดลงร้อยละ 2.9 โดยบริษัทยังคงมีนโยบายการลงทุนในระยะยาว โดยปัจจัยพื้นฐานที่ดีของหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ เลือกลงทุนจะเป็นปัจจัยหลักซึ่งส่งผลให้มูลค่าของกิจการมีการเติบโตอย่างยั่งยืน และช่วยลดความผันผวนของมูลค่าเงินลงทุนให้น้อยลง

บริษัทฯ ได้ลงทุนในหลักทรัพย์หุ้นทุนของบริษัทจำกัดที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์จำนวน 642.7 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 4.2 ของเงินลงทุนทั้งหมด โดยเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 12.4 จากการลงทุนเพิ่มเติมในหุ้นทุนนอกตลาดฯ หนึ่งหุ้นทุนนอกตลาดหลักทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นการลงทุนเชิงยุทธศาสตร์ การเข้าไปถือหุ้นเป็นการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและสนับสนุนธุรกิจหลักของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีเงินลงทุนในบริษัทรวมจำนวน 144.1 ล้านบาท หรือสัดส่วนร้อยละ 0.9 เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.9 ซึ่งส่วนที่เพิ่มขึ้นนี้เกิดจากการรับรู้ผลกำไรในบริษัทเหล่านั้นๆ หนึ่ง เงินลงทุนในบริษัทรวมเป็นการลงทุนโดยการถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 และเป็นการลงทุนในต่างประเทศ ได้แก่ การลงทุนในบริษัทประกันภัยในประเทศกัมพูชา อันเป็นการเพิ่มโอกาสการทำธุรกิจในต่างประเทศ ซึ่งบริษัทร่วมเหล่านั้นล้วนมีศักยภาพที่จะเติบโตทั้งในด้านการขยายธุรกิจและผลกำไร รวมถึงมีความสามารถในการจ่ายเงินปันผลให้แก่บริษัทฯ ได้

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนตราสารหนี้จำนวน 540.2 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 3.5 ของเงินลงทุนทั้งหมด ไม่เปลี่ยนแปลงจากปีก่อนหน้า หน่วยลงทุนของกองทุนตราสารทุนจำนวน 177.8 ล้านบาท เป็นสัดส่วนร้อยละ 1.2 ของเงินลงทุนทั้งหมด ไม่เปลี่ยนแปลงจากปีก่อนหน้า หน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์จำนวน 597.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.9 เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.1

รายได้จากการลงทุนสำหรับปี 2556 มีจำนวน 1,359.5 ล้านบาท ประกอบด้วยรายได้ดอกเบี้ย 340.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 22.9 เงินปันผลรับ 703.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 21.8 กำไรจากการขาย หลักทรัพย์และสินทรัพย์ 169.1 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 91.6 รายได้ค่าเช่าและอื่นๆ 142.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.0 ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม ซึ่งบันทึกโดยวิธีส่วนได้เสีย 4.0 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 52.4 ค่าใช้จ่ายในการลงทุน 89.8 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.9 ขาดทุนจากการกลับรายการ ค่ายของเงินลงทุน 5.3 ล้านบาท ทำให้มีรายได้จากลงทุนสุทธิ 1,264.4 ล้านบาท

ภาวะเศรษฐกิจไทยที่มีทิศทางชะลอตัวในช่วงครึ่งปีหลัง จากการหดตัวของอุปสงค์ในประเทศ เนื่องจากมาตรการการภาครัฐทยอยหมดลง และการใช้จ่ายเพื่อลงทุนของภาครัฐทั้งในและนอกงบประมาณ ทำได้ล่าช้า ประกอบกับนักลงทุนเริ่มกังวลต่อการปรับลดธุรกรรมอัดฉีดสภาพคล่อง (Quantitative Easing: QE) ของธนาคารกลางสหรัฐฯ รวมถึงสถานการณ์ทางการเมืองของไทยที่มีความไม่แน่นอนมากขึ้นในช่วงปลายปี ทำให้นักลงทุนลดการถือครองหลักทรัพย์ลง ณ วันสิ้นปี ดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยปิดที่ 1,298.71 จุด ลดลงจากปี 2555 ซึ่งปิดที่ 1,391.93 จุด ลดลง 93.22 จุดหรือร้อยละ 6.7 ในระหว่างปี SET Index มีจุดสูงสุดที่ 1,643.43 จุด (ณ 21 พ.ค. 2556) ซึ่งเป็นจุดที่ดัชนีสูงสุดในรอบ 20 ปี และมีจุดต่ำสุดที่ 1,275.76 จุด (ณ 28 ส.ค. 2556) อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ยังมีส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยจำนวน 17,127.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2555 จำนวน 621.6 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.8

ฐานะการเงิน

สินทรัพย์

สินทรัพย์ของบริษัทฯ ณ สิ้นปี 2556 มีจำนวน 50,706.9 ล้านบาท ลดลงจากปี 2555 จำนวน 6,119.0 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.8 รายการสินทรัพย์ที่สำคัญมีดังนี้

- เงินลงทุนในหลักทรัพย์ จำนวน 30,100.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 4,505.4 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.6 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ประกอบด้วย เงินลงทุนเพื่อขาย 25,680.8 ล้านบาท เป็นสัดส่วนร้อยละ 50.6 ของสินทรัพย์รวม เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด (เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน) เท่ากับ 3,848.4 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 7.6 ของสินทรัพย์รวม เงินลงทุนทั่วไปเท่ากับ 571.6 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 1.1 ของสินทรัพย์รวม

- สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ 12,586.5 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 9,785.7 ล้านบาท หรือร้อยละ 43.7
- เงินให้กู้ยืมสุทธิ 1,893.1 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 216.9 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.3
- เบี้ยประกันภัยค้ำรับ 2,437.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 428.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.3
- เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด 517.5 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 1,039.4 ล้านบาท หรือร้อยละ 66.8
- ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ รวมอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนสุทธิเท่ากับ 1,257.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 67.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.7

หนี้สิน

หนี้สินของบริษัทฯ ณ สิ้นปี 2556 มีจำนวน 29,033.9 ล้านบาท ลดลงจากปี 2555 จำนวน 7,413.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.3 รายการหนี้สินที่สำคัญมีดังนี้

- สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายจำนวน 12,829.6 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 8,916.9 ล้านบาท หรือร้อยละ 41.0
- เงินสำรองเบี้ยประกันภัยจำนวน 7,110.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 1,190.1 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.1
- เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อจำนวน 2,528.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 23.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.9
- เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า 1,267.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 185.5 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.1

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของของบริษัทฯ ณ สิ้นปี 2556 มีจำนวน 21,673.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2555 จำนวน 1,294.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.4 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- กำไรสะสมยังไม่จัดสรร 2,528.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 835.9 ล้านบาท หรือร้อยละ 49.4
- กำไรสำหรับปีเท่ากับ 1,748.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 1,084.5 ล้านบาท หรือร้อยละ 163.3
- จ่ายเงินปันผลในปี 2556 จำนวน 912.6 ล้านบาท (อัตรา 12 บาทต่อหุ้น)
- องค์กรประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ (ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน) เป็นจำนวน 13,765.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 458.4 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.4

คุณภาพสินทรัพย์

ลูกหนี้ (เบี่ยงประกันภัยค้ำรับ)

ณ วันสิ้นปี 2556 บริษัทฯ มีเบี่ยงประกันภัยค้ำรับสุทธิ 2,437.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 428.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.3 โดยเบี่ยงประกันภัยค้ำรับ สามารถแยกตามอายุหนี้ได้ ดังนี้

ระยะเวลาค้ำรับ	2556				2555			
	จากผู้เอา ประกันภัย	จาก ตัวแทน และ นายหน้า ประกันภัย	จากการรับ ประกันภัย ต่อ	รวม	จากผู้เอา ประกันภัย	จาก ตัวแทน และ นายหน้า ประกันภัย	จากการ รับ ประกันภัย ต่อ	รวม
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	770.5	1,116.7	55.4	1,942.6	477.8	761.3	71.6	1,310.7
ค้ำรับไม่เกิน 30 วัน	106.7	103.6	14.0	224.3	145.1	101.6	9.5	256.2
ค้ำรับ 30 - 60 วัน	55.8	53.6	10.6	120.0	64.4	76.3	12.4	153.1
ค้ำรับ 60 - 90 วัน	8.8	28.5	6.6	43.9	26.1	20.6	7.9	54.6
ค้ำรับ 90 วัน - 1 ปี	25.2	69.0	11.8	106.0	48.6	128.4	58.2	235.2
ค้ำรับเกินกว่า 1 ปี	9.6	28.3	3.1	41.0	8.9	18.9	1.6	29.4
รวมเบี่ยงประกันภัยค้ำรับ	976.6	1,399.7	101.5	2,477.8	770.9	1,107.1	161.2	2,039.2
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(10.0)	(29.3)	(1.3)	(40.6)	(9.1)	(19.8)	(1.4)	(30.3)
เบี่ยงประกันภัยค้ำรับสุทธิ	966.6	1,370.4	100.2	2,437.2	761.8	1,087.3	159.8	2,008.9

ลูกหนี้เบี่ยงประกันภัยค้ำรับจำนวนรวมทั้งสิ้น 2,477.8 ล้านบาท เป็นเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระและค้ำรับไม่เกิน 30 วัน จำนวน 2,166.9 หรือคิดเป็นร้อยละ 87.5 ของเบี่ยงประกันภัยค้ำรับรวม ซึ่งส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระตามระยะเวลาเครดิตที่ได้รับ อย่างไรก็ตาม บริษัทได้พัฒนากระบวนการบริหารหนี้ การจัดเก็บเงิน และติดตามหนี้ให้มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง

สำหรับเบี่ยงประกันภัยที่มีโอกาสจะเก็บเงินไม่ได้ บริษัทฯ ได้พิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามประกาศ เรื่อง นโยบายการตั้งหนี้สูญของบริษัทฯ ซึ่งจำนวนที่ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญนี้คิดว่าเพียงพอกับจำนวนเงินที่มีความเสี่ยงที่จะเก็บเงินไม่ได้

เงินให้กู้ยืม

ณ สิ้นปี 2556 บริษัทฯ มีเงินให้กู้ยืมรวม 1,893.1 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 216.9 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 10.3 ทั้งนี้ เป็นการให้กู้ยืมซึ่งมีอสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกัน หรือมีบุคคลค้ำประกัน เงินให้กู้ยืมดังกล่าวประกอบด้วย เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย จำนวน 221.1 ล้านบาท คิดเป็น

สัดส่วนร้อยละ 11.7 และให้กู้ยืมแก่ผู้ประกอบการธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และธุรกิจอื่นจำนวน 1,672.0 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 88.3

ในการลงทุนให้กู้ยืมโดยมือสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกันนั้น การประเมินมูลค่าหลักประกัน การกำหนดวงเงินให้กู้ยืม อายุสัญญา เงื่อนไขการผ่อนชำระดอกเบี้ยและการคืนเงินต้นจะเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง กล่าวคือหลักทรัพย์ที่ลูกหนึ้นนำมาจดทะเบียนจำนองเพื่อค้ำประกันเงินกู้นั้นมีมูลค่าเพียงพอที่บริษัทฯ จะได้รับชำระหนี้โดยสิ้นเชิง

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมโดยมีสินทรัพย์จำนองเป็นประกัน สามารถแยกตามอายุหนี้ได้ดังนี้

(ล้านบาท)

ระยะเวลาค้างชำระ	2556		2555	
	เงินต้น	ดอกเบี้ย	เงินต้น	ดอกเบี้ย
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	1,840.9	0.1	1,490.6	0.1
เกินกว่ากำหนดชำระ				
น้อยกว่า 3 เดือน	5.0	0.0	570.0	3.5
3 - 6 เดือน	0.5	0.0	39.6	0.5
มากกว่า 12 เดือน	40.7	2.8	1.1	-
รวม	1,887.1	2.9	2,101.3	4.1
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(0.3)	-	(0.2)	-
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,886.8	2.9	2,101.1	4.1

เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เศรษฐกิจโลกปี 2556 ในภาพรวมมีการฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป เศรษฐกิจหลายๆ ประเทศมีการขยายตัวในอัตราที่ลดลงจากปีก่อนหน้า โดยเศรษฐกิจสหรัฐยังคงฟื้นตัวอย่างช้าๆ เศรษฐกิจยุโรปเริ่มคลี่คลาย แต่ปัญหานี้สาธารณะยังคงมีอยู่ ประกอบกับอัตราการว่างงานยังคงอยู่ในระดับสูง เศรษฐกิจญี่ปุ่นได้รับผลดีจากมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของภาครัฐ และเศรษฐกิจจีนได้ปรับเปลี่ยนนโยบายจากเดิมใช้มาตรการพึ่งพาการลงทุน มาเป็นขับเคลื่อนเศรษฐกิจด้วยการบริโภคภายในประเทศ

สถานการณ์การเงินโลก ธนาคารกลางหลายๆประเทศ มีแนวโน้มคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายให้อยู่ในระดับต่ำ เนื่องจากอัตราเงินเฟ้อยังคงอยู่ในระดับต่ำ และเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวอย่างเปราะบาง รวมทั้งเศรษฐกิจไทยมีการชะลอตัวลงอย่างต่อเนื่องนับตั้งแต่ไตรมาส 2 เป็นต้นมา จากตัวเลขผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) ที่ขยายตัวในอัตราลดลง จากร้อยละ 6.5 ในปี 2555 เหลือร้อยละ 2.9 ในปี 2556 จากการที่ภาครัฐและภาคเอกชนชะลอการลงทุน รวมทั้งการใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภคของครัวเรือนปรับลดลงด้วย อย่างไรก็ตามไตรมาส 4 GDP ของไทย ลดลงเหลือร้อยละ 0.6 จากร้อยละ 5.4 ในไตรมาส 1 ร้อยละ 2.9 ในไตรมาส 2 และร้อยละ 2.7 ในไตรมาส 3 ตามลำดับ ทำให้คณะกรรมการ

นโยบายการเงิน (กนง.) มีมติปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลง 2 ครั้ง เพื่อเป็นการกระตุ้นเศรษฐกิจภายในประเทศรวมร้อยละ 0.5 ในการประชุมเดือนพฤษภาคม และพฤศจิกายน 2556

ด้านเศรษฐกิจสหรัฐฯ มีแนวโน้มเติบโตอย่างช้าๆ จากตัวเลขเศรษฐกิจสหรัฐฯ ที่เริ่มปรับตัวดีขึ้น ทำให้ธนาคารกลางสหรัฐฯ หรือเฟดพิจารณาปรับลดขนาดการซื้อพันธบัตรในธุรกรรมอัดฉีดสภาพคล่อง (Quantitative Easing: QE) ส่งผลให้ค่าเงินดอลลาร์แข็งค่าขึ้น และมองว่าอัตราดอกเบี้ยสหรัฐฯ น่าจะปรับตัวขึ้น นักลงทุนทั่วโลกจึงปรับลดสัดส่วนการลงทุนในตราสารทุนและตราสารหนี้ลง โดยมีการทยอยขายตราสารทุนต่อเนื่อง และหันไปถือครองเงินสดเพิ่มขึ้น ประกอบกับปลายปีสถานการณ์การเมืองไทยยังอยู่ในภาวะตึงเครียด ตลาดทุนไทยได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์ดังกล่าว ส่งผลให้ดัชนีมีความผันผวนตลอดปี

สำหรับ บริษัทฯ มีรายได้จากการจัดการลงทุนโดยรวมปรับลดลงจากปีก่อน โดยดอกเบี้ยและเงินปันผลเท่ากับ 1,043.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 189.4 ล้านบาทหรือร้อยละ 22.2 กำไรจากการขายหลักทรัพย์เท่ากับ 166.7 ล้านบาท ลดลง 1,836.2 ล้านบาท หรือร้อยละ 91.7 รวมรายได้จากการลงทุนสุทธิ 1,264.4 ล้านบาท ลดลง 1,677.2 ล้านบาท หรือร้อยละ 57.0 ซึ่งเมื่อรวมกับผลกำไรจากการรับประกันภัย ทำให้บริษัทฯ มีกำไรสุทธิในปี 2556 ได้ เป็นจำนวนเท่ากับ 1,748.5 ล้านบาท

นอกจากนี้การลงทุนของบริษัทฯ มีมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์โดยรวมแล้วมากกว่าราคาทุน ซึ่งบ่งชี้โดยองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของในงบแสดงฐานะการเงินปี 2556 ซึ่งเป็นรายการแสดงส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน เป็นจำนวนเงินเท่ากับ 17,207.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 572.9 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.4

เมื่อจำแนกในรายละเอียด ณ วันสิ้นปี 2556 บริษัทฯ มีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่สำคัญได้แก่ เงินลงทุนในพันธบัตรที่ราคาทุนเท่ากับ 3,104.6 ล้านบาท หรือคิดเป็นมูลค่ายุติธรรมเท่ากับ 3,114.1 ล้านบาท เงินลงทุนในหุ้นทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ 3,700.8 ล้านบาท หรือมูลค่ายุติธรรมเท่ากับ 20,827.8 ล้านบาท (รวมใบสำคัญแสดงสิทธิและหักค่าเผื่อการด้อยค่าแล้ว) หุ้นทุนนอกตลาดหลักทรัพย์ 642.7 ล้านบาท คิดเป็นมูลค่ายุติธรรมเท่ากับ 571.6 ล้านบาท ส่วนต่างคือการที่บริษัทฯ ได้บันทึกค่าเผื่อการด้อยค่า 71.1 ล้านบาทของหุ้นทุนนอกตลาดหลักทรัพย์ และเงินลงทุนในบริษัทรวมเท่ากับ 144.1 ล้านบาท

เงินลงทุนในหน่วยลงทุนตามราคาทุนมีมูลค่าเท่ากับ 1,315.3 ล้านบาท คิดเป็นมูลค่ายุติธรรมเท่ากับ 1,364.1 ล้านบาท จำแนกได้เป็นหน่วยลงทุนของกองทุนตราสารหนี้ กองทุนตราสารทุน และกองทุนอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งมีมูลค่าตามราคาทุนเท่ากับ 540.2, 177.8 และ 597.4 ล้านบาทตามลำดับ หรือคิดเป็นมูลค่ายุติธรรมเท่ากับ 531.4, 129.0 และ 703.7 ล้านบาทตามลำดับ

สภาพคล่อง

กระแสเงินสด

ณ สิ้นปี 2556 บริษัทฯ มีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด จำนวน 517.5 ล้านบาท ลดลง 1,039.4 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 66.8 โดยมีเงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมต่างๆ ดังนี้ (ล้านบาท)

	2556	2555
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	3,695.8	(1,300.5)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(3,822.6)	2,634.4
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(912.6)	(912.6)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(1,039.4)	421.3

- เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน 3,695.8 ล้านบาท ประกอบด้วยรายการที่สำคัญ คือ เบี้ยประกันภัยรับจากการประกันภัยโดยตรง เงินรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ

- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน 3,822.6 ล้านบาท องค์ประกอบที่สำคัญได้แก่ เงินลงทุนใน หลักทรัพย์ และเงินฝากสถาบันการเงิน

- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน จำนวน 912.6 ล้านบาท เป็นการใช้กระแสเงินสดเพื่อ จ่ายปันผลทั้งหมด

สินทรัพย์อื่นที่มีสภาพคล่อง

นอกจากเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดแล้ว ตามข้อมูลที่ได้ระบุในส่วนของเงินลงทุนใน หลักทรัพย์นั้น จะเห็นได้ว่าเงินลงทุนส่วนใหญ่เป็นสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง เช่น พันธบัตรรัฐบาล หุ้นจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ หน่วยลงทุน เป็นต้น ซึ่งสินทรัพย์เหล่านี้สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ อย่างรวดเร็ว เนื่องจากเป็นสินทรัพย์ในความต้องการของตลาด

รายจ่ายลงทุน

ในปี 2556 รายจ่ายลงทุนส่วนใหญ่ของบริษัทฯ ประกอบด้วยการลงทุนในระบบเทคโนโลยี สารสนเทศ เครื่องตกแต่ง อุปกรณ์สำนักงาน ให้มีรูปแบบที่ทันสมัย และเพื่อประสิทธิภาพในการบริการ แก่ลูกค้ามากยิ่งขึ้น

อนึ่ง เงินจ่ายลงทุนในที่ดินอาคารและอุปกรณ์ในงบกระแสเงินสดปี 2556 มีจำนวน 272.4 ล้านบาท

แหล่งที่มาของเงินทุน

ณ สิ้นปี 2556 บริษัทฯ มีหนี้สิน 29,033.9 ล้านบาท ส่วนของเจ้าของ 21,673.0 ล้านบาท คิดเป็น อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Debt to Equity Ratio) เท่ากับ 1.34 เท่า โดยหนี้สินรวมลดลง 7,413.3 ล้านบาท หรือเปลี่ยนแปลงร้อยละ 20.3 จากปีก่อนหน้า เนื่องมาจากรายการสำรองค่าสินไหม

ทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย อันเป็นผลมาจากอุทกภัยร้ายแรงลดลงไปมากแล้ว และหากพิจารณาส่วนของเจ้าของนั้น เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า 1,294.3 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.4 โดยปัจจัยสำคัญมาจากกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเพิ่มขึ้น 835.9 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 49.4 และองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ ซึ่งคือส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น 458.4 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.4

บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

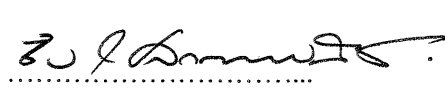
“บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว ด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว

(2) บริษัทได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่า บริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทได้จัดให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 11 พฤศจิกายน 2556 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 ปีย้อนหลัง		
			ในบริษัท (%)	ช่วงเวลา/ปี	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
1. นายชัย โสภณพนิช ประธานกรรมการและ ประธานคณะผู้บริหาร	70	- 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	3.979569*	2553 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการและประธานคณะผู้บริหาร	บมจ. กรุงเทพประกันภัย
				2521 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. กรุงเทพประกันภัย
				2519 - 2552	กรรมการผู้อำนวยการใหญ่	บมจ. กรุงเทพประกันภัย
				2531 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. พรุทกาวา เมืททล (ไทเแลนด์)
				2529 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. จรุงไทวไรเอนด์เคเบิ้ล
				2522 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. โรงพยาบาลบำรุจราษฎร์
				2521 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	บมจ. ไทอรับประกันภัยต่อ
				2511 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. กรุงเทพประกันชีวิต
				2552 - ปัจจุบัน	กรรมการ	International Insurance Society, Inc. New York, U.S.A.
				2549 - 2551	ประธาน	สภาธุรกิจประกันภัยไทย
2. นายเปล่งศักดิ์ ประกาศเภสัช กรรมการอิสระและ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	71	- 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, พ.ศ. 2531) - 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	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บมจ. กรุงเทพประกันภัย
				2542 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. กรุงเทพประกันภัย
				2547 - 2548	กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	บมจ. กรุงเทพประกันภัย
				2542 - 2548	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. กรุงเทพประกันภัย
				ก.ค. 2553 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)
				2550 - เม.ย. 2553	กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	ธนาคารสินเอเชีย จำกัด (มหาชน)
				2548 - มี.ย. 2553	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	ธนาคารสินเอเชีย จำกัด (มหาชน)
				ก.ย. 2552 - ปัจจุบัน	นายกongเอก รองประธานมูลนิธิอาสารักษาดินแดง ในพระบรมราชินูปถัมภ์	มูลนิธิอาสารักษาดินแดง
				2544 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	บมจ. ยูไนเต็ดฟลาวามิลล์
				2540 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาอาวุโส	บมจ. ไทยเซ็นทรัลเคมี
				2530 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ
				ระหว่างปี 2553 - 2554	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการปฎิ (ครั้งที่ 1)	กระทรวงเกษตรและสหกรณ์
				ระหว่างปี 2555 - 2556	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการปฎิ (ครั้งที่ 2)	กระทรวงเกษตรและสหกรณ์

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

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
			ในบริษัท (%)	ช่วงเวลา/ปี	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
3. นายสิงห์ ตั้งศักดิ์ กรรมการอิสระและ ประธานคณะกรรมการ กำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	71	- ปริญญาตรีเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาโทบริหารธุรกิจ สาขาการเงินการธนาคาร Wharton School of Finance and Commerce University of Pennsylvania - วุฒิบัตร Management Development Program, Wharton School - วุฒิบัตร Executive Development Program, Harvard Business School - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 0/2543 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	0.143327	2547 - ปัจจุบัน 2553 - ปัจจุบัน 2548 - ปัจจุบัน 2548 - ปัจจุบัน 2549 - 2553 2547 - ปัจจุบัน 2548 - 2556 2545 - 2552	กรรมการอิสระและ ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา กรรมการ กรรมการบริหาร ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ ที่ปรึกษา	บมจ.กรุงเทพประกันภัย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) บมจ.ไทยออฟติคอล กรุ๊ป บมจ. ทีดับบลิวแซด คอร์ปอเรชั่น ศูนย์พัฒนาการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
4. นางสาวพนีย์ ธนวานิช กรรมการอิสระและ กรรมการตรวจสอบ	67	- ปริญญาตรีบัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาโท M.B.A., Syracuse University, U.S.A. - ประกาศนียบัตรการประกันวินาศภัยระดับสูง Swiss Insurance Training Center, Switzerland - ประกาศนียบัตรการบริหารระดับสูง Australian Management College, Australia - ประกาศนียบัตรนักบริหารระดับสูง (นบส.1 รุ่นที่18) สถาบันพัฒนาข้าราชการพลเรือน - ปริญญาบัตร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 42 - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 17/2545 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Role of The Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 13/2549 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Role of The Compensation Committee Program (RCC) รุ่นที่ 4/2550 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 32/2553 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Financial Institutions Governance Program รุ่นที่ 2/2554 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	-	2550 - ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน เม.ย. 2553 - ก.ค. 2556 พ.ย. 2551 - มี.ค. 2556 ค.ค.2549 - มี.ค.2551 ค.ค.2549 - ม.ค.2551 ก.ย.2549 - ม.ค.2551 2547- พ.ค. 2554 2545 - 2550 2544 - ส.ค.2551 2544 - 2549	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการ (กรรมการอิสระ) กรรมการตรวจสอบและประธานกรรมการกำหนด ค่าตอบแทนและสรรหา กรรมการกฤษฎีกา (คณะที่ 3 กฎหมายเกี่ยวกับการเงิน) กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ กรรมการอิสระและกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบและประเมินผล รองประธานสภานิติบัญญัติแห่งชาติคนที่สอง ที่ปรึกษารัฐมนตรีว่าการกระทรวงพาณิชย์ ที่ปรึกษาคณะมนตรีความมั่นคงแห่งชาติฝ่ายเศรษฐกิจ อนุกรรมการในคณะอนุกรรมการพัฒนาระบบ ราชการเกี่ยวกับการส่งเสริมและพัฒนาองค์การ มหาชนและองค์กรรูปแบบอื่นในกำกับของ ราชการฝ่ายบริหารที่มีใช้ส่วนราชการ ประธานกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการนโยบายสถาบันการเงิน อธิบดี	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.ยูนิเวนเจอร์ สภาธุรกิจประกันภัยไทย บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ บมจ. ไออิชิ กรุ๊ป บมจ. เบอร์ลี ซูคเกอร์ บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา บจ. บิเจซี อินเตอร์เนชั่นแนล กระทรวงพาณิชย์ สถาบันประกันภัยไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย กรรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
			ในบริษัท (%)	ช่วงเวลา/ปี	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
4. นางสาวพนีย์ ธนวานิช กรรมการอิสระและ กรรมการตรวจสอบ		- ประกาศนียบัตรหลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AAPC) รุ่นที่ 10/2556 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Anti - Corruption for Executive Program รุ่นที่ 7/2556 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (หลักสูตร วคท.) รุ่นที่ 8 - วุฒิบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ สถาบันวิทยาการการค้า รุ่นที่ 3 - วุฒิบัตรหลักสูตรการบริหารจัดการด้านความมั่นคงชั้นสูง รุ่นที่ 2 วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร				
5. นายช.นันท์ เพ็ชฌุโพธิ์ กรรมการอิสระและ กรรมการตรวจสอบ	61	- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต 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 2554 - 2555 2554 - 2555 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 ที่ปรึกษาด้านประสิทธิภาพ เจ้าหน้าที่วิเคราะห์นโยบายและแผน 9 ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภายใน กรรมการ	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย กระทรวงการคลัง ธนาคารออมสิน องค์การเภสัชกรรม การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย ธนาคารอาคารสงเคราะห์ กรมสรรพากร กรมสรรพากร กรมสรรพากร องค์การพิพิธภัณฑ์วิทยาศาสตร์แห่งชาติ
6. นายสุวรรณ แทนสถิตย์ กรรมการอิสระและกรรมการ กำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	69	- 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.ลิลิต พร็อพเพอร์ตี้

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
			ในบริษัท (%)	ช่วงเวลา/ปี	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
7. นายวิระศักดิ์ สุด้ฒาวิบูลย์ กรรมการอิสระ และประธาน คณะกรรมการธรรมาภิบาล	56	- ปริญญาตรีวิศวกรรมศาสตร จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	-	ก.พ. 2554 - ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการธรรมาภิบาล	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
		- ปริญญาโท Master of Engineering, Texas A & M University , Texas, U.S.A.		2548 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
		- ปริญญาหลักสูตรป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐ ร่วมเอกชน (ปรอ.รุ่นที่ 18)		2555 - ปัจจุบัน	รองผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบลูกค้าธุรกิจรายกลาง	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
		- ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 21/2546		2545 - 2555	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้อำนวยการลูกค้าธุรกิจรายกลาง นครหลวง	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
		- ประกาศนียบัตรสถาบันกรรมการบริษัทไทย		2555 - ปัจจุบัน	กรรมการและกรรมการตรวจสอบ	บมจ.บางปะกง เทอร์มินอล
		- ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิชาการตลาดทุน (วคท.) รุ่น 10/2553		2551 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ.เดอะ แกรนด์ - ชูบี
		- ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิชาการพลังงาน (วพน.) รุ่น 1/2555		2547 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ที.กรุงเทพอุตสาหกรรม
		- วุฒิบัตรและเข็มวิทยฐานะ หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการ ยุติธรรมระดับสูง รุ่นที่ 17/2555 - 2556		2544 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ.ไดอิด้า ลิสซิ่ง (ประเทศไทย)
		- Certificate, Harvard University, Advanced Management Program , U.S.A.		2544 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ.ไทย อิน โค คอร์ทซ่า
		- Certificate, Harvard University, Financial Institution for Private Enterprise Development, U.S.A.		2544 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ.เอเชียอุตสาหกรรมหลอดไฟ
8. นางฉันทิรา โสภณพนิช กรรมการอิสระและ กรรมการธรรมาภิบาล	48	- ปริญญาตรีเศรษฐศาสตร์ (เกียรตินิยม) London School of Economics and Political Sciences ประเทศอังกฤษ	0.002771*	ก.พ. 2554 - ปัจจุบัน	กรรมการธรรมาภิบาล	บมจ. กรุงเทพประกันภัย
		- M.B.A, Cass Business School City University London ประเทศอังกฤษ		เม.ย. 2553 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. กรุงเทพประกันภัย
		- โครงการสัมมนาผู้บริหารธนาคารและสถาบันการเงิน รุ่นที่ 5 (FINEX V)		2551 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัทที่ปรึกษาเอเชีย พลัส
		- ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 40/2548		2543 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. บางกอก บีทีเอ็มยู
		สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย		2537 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. หลักทรัพย์ เอเชีย พลัส
				2537 - 2551	กรรมการบริหาร	บมจ. หลักทรัพย์ เอเชีย พลัส
				2546 - ปัจจุบัน	กรรมการและเหรียญก	มูลนิธิหอศิลปวัฒนธรรมนางเจ้าสิริกิติ์
				2545 - ปัจจุบัน	กรรมการ	พระบรมราชินีนาถ
				2542 - ปัจจุบัน	กรรมการและเหรียญก	มูลนิธิอนุเคราะห์คนพิการในพระราชูปถัมภ์ของ สมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี สมาคมสตรีภาคพื้นแปซิฟิกและเอเชียอาคเนย์ แห่งประเทศไทยในพระบรมราชูปถัมภ์ (สปอท)

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

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
			ในบริษัท (%)	ช่วงเวลา/ปี	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
9. หม่อมราชวงศ์ศุภดิศ ดิศกุล กรรมการอิสระและ กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา (แต่งตั้งมีผลเมื่อวันที่ 10 มิถุนายน 2556)	64	- Master of Community and Regional Planning, North Dakota Stae University ,U.S.A. - ปริญญาตรีเทคนิคการแพทย์ มหาวิทยาลัยมหิดล - ปริญญา วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร ภาครัฐร่วมเอกชน รุ่นที่ 15 - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Finance for Non-Finance Director (FND) รุ่นที่ 1/2544, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 12/2547, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 51/2547, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Role of the Compensation Committee Program (RCC) รุ่นที่ 4/2550, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 16/2550, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) รุ่นที่ 5/2552, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย	-	เม.ย. 2556 - ปัจจุบัน พ.ค. 2556 - ปัจจุบัน 2526 - ปัจจุบัน 2549 - ปัจจุบัน 2534 - 2549 2547 - ปัจจุบัน 2547 - 2554 2539 - ปัจจุบัน 2539 - 2554 2536 - ปัจจุบัน 2554 - 2556 2540 - 2546	กรรมการอิสระและกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและ สรรหา ประธานกรรมการบริหาร กรรมการและกรรมการผู้จัดการ ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการ กรรมการ กรรมการผู้จัดการ กรรมการ กรรมการผู้จัดการ ประธานกรรมการ กรรมการ รองกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ฝ่ายพัฒนา และสนับสนุนธุรกิจ	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ. บริการเชื้อเพลิงการบินกรุงเทพ บมจ. บริการเชื้อเพลิงการบินกรุงเทพ บจ. ขนส่งน้ำมันทางท่อ บจ. ขนส่งน้ำมันทางท่อ บจ. เจที - วัน แอสเซ็ท บจ. เจที - วัน แอสเซ็ท บจ. ไทยเชื้อเพลิงการบิน บจ. ไทยเชื้อเพลิงการบิน บจ. บริการน้ำมันอากาศยาน BAFS International Limited บมจ. การบินไทย
10. นายอิเคะ โยชิ คะมิกะตะ กรรมการอิสระ (แต่งตั้งมีผลเมื่อวันที่ 6 กันยายน 2556)	51	- ปริญญาตรีนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยโซะ ประเทศญี่ปุ่น	-	ส.ค. 2556 - ปัจจุบัน เม.ย. 2556 - ปัจจุบัน เม.ย. 2556 - ปัจจุบัน เม.ย. 2556 - ปัจจุบัน เม.ย. 2556 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ General Manager, Oversea Sales & Marketing Department Director Director Director	บมจ. กรุงเทพประกันภัย Aioi Nissay Dowa Insurance Co.,Ltd. (Japan) Aioi Nissay Dowa Insurance Company of America DTRIC Insurance Company, Limited DTRIC Insurance Underwriters, Limited
11. นายพนัส ชีรวณิชกุล กรรมการและกรรมการธรรมาภิบาล	61	- เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 129/2553 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	0.019581*	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

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

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
			ในบริษัท (%)	ช่วงเวลา/ปี	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
12. นายรวิทย์ ไรจน์พิธาดา กรรมการและเลขานุการบริษัท และที่ปรึกษาบริษัท	69	- ประกาศนียบัตรวิชาชีพ บริหารธุรกิจ อัสสัมชัญพานิชย์ - Mini M.B.A. มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 27/2546 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Advanced Course in General (Non-Life) Insurance, Swiss Insurance Training Centre, Switzerland - Skandia Insurance Management, Philippines	0.064	2551 - ปัจจุบัน	กรรมการและที่ปรึกษาบริษัท	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
				2551 - ปัจจุบัน	เลขานุการบริษัท	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
				2524 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
				2543 - 2552	รองกรรมการผู้อำนวยการใหญ่	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
				2535 - 2551	เลขานุการคณะกรรมการ	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
				2525 - 2542	กรรมการผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
				2556 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการบริหารความเสี่ยง	บมจ. น้ำตาลกรบุรี
				2542 - 24 ก.พ. 57	กรรมการ	บมจ.ชุมพรอุตสาหกรรมน้ำมันปาล์ม
				2546 - 2548	ประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ.ชุมพรอุตสาหกรรมน้ำมันปาล์ม
				2542 - 2545 และ 2549 - 2551	กรรมการตรวจสอบ	บมจ.ชุมพรอุตสาหกรรมน้ำมันปาล์ม
นายธีระ วงศ์จิรชัย กรรมการอิสระและกรรมการ กำหนดค่าตอบแทนสรรหา (ครบวาระมีผลเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2556)						
นายมาโคะโตะ ชูสุทธิ กรรมการอิสระ ลาออกมีผลเมื่อวันที่ 13 พฤษภาคม 2556						

คณะผู้บริหารของบริษัท

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา/ปี	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
1. นายชัย โสภณพนิช ประธานกรรมการและ ประธานคณะผู้บริหาร	70	- B.Sc., University of Colorado, U.S.A. - Advanced Management Program, the Wharton School, 1984 - ปริญญาหลักสูตรป้องกันราชอาณาจักร ภาควิชาวิศวกรรม (ปรอ.รุ่นที่ 6) - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 16/2545 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - Chairman 2000 รุ่นที่ 10/2547 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	3.979569*	2553 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการและประธานคณะผู้บริหาร	บมจ. กรุงเทพประกันภัย
				2521 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. กรุงเทพประกันภัย
				2519 - 2552	กรรมการผู้อำนวยการใหญ่	บมจ. กรุงเทพประกันภัย
				2531 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. พรุททาว เมททอลล์ (ไทยแลนด์)
				2529 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. จรุงไทยไวร์แอนด์เคเบิล
				2522 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์
				2521 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ
				2511 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. กรุงเทพประกันชีวิต
				2552 - ปัจจุบัน	กรรมการ	International Insurance Society, Inc. New York, U.S.A.
				2549 - 2551	ประธาน	สภาธุรกิจประกันภัยไทย
2. นายพนัส ธีรวิชญ์กุล กรรมการผู้อำนวยการใหญ่	61	- เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 129/2553 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	0.019581*	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 วัจสุ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ และผู้อำนวยการ ฝ่ายกฎหมาย และผู้อำนวยการฝ่ายสินไหมทดแทน	59	- นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง	0.045699*	เม.ย.2555 - ปัจจุบัน ก.ย.2553 - ปัจจุบัน และ 2546-2548 2549 - 2555 2543 - ปัจจุบัน 2556 - ปัจจุบัน 2552 - 2555 2544 - ปัจจุบัน 2541 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ผู้อำนวยการ ฝ่ายสินไหมทดแทน ผู้อำนวยการ ฝ่ายสินไหมทดแทนชานยงค์ ผู้อำนวยการ ฝ่ายกฎหมาย นายกสมาคมประกันวินาศภัย เลขาธิการ รองประธานคณะกรรมการประกันภัยชานยงค์ รองประธานกรรมการ	บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย สมาคมประกันวินาศภัย สมาคมประกันวินาศภัย สมาคมประกันวินาศภัย บจ. กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ
4. นายสุพัฒน์ อยู่คงพันธุ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ และผู้อำนวยการ ธุรกิจนายหน้า	56	- บริหารธุรกิจบัณฑิต (การตลาด) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ - Associate of the Insurance Institute of New Zealand (NZII), New Zealand	0.053828*	เม.ย.2555 - ปัจจุบัน 2550 - ปัจจุบัน ก.พ.-ต.ค.2553 2548 - 2550	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ผู้อำนวยการ ธุรกิจนายหน้า ผู้อำนวยการ ฝ่ายสินไหมทดแทน (รักษากร)	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย
5. ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ และผู้อำนวยการ ธุรกิจลูกค้ารายย่อย และผู้อำนวยการ ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	50	- Doctor of Organization Development and Transformation, Cebu Doctors' University, Philippines - ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต สาขาจิตวิทยาอุตสาหกรรม และองค์การ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - M.S. (Insurance), University of Hartford, U.S.A. - Diploma of Financial Service (General Insurance), ANZIIF (Senior Associate), Australia - Certificate, The Columbia Senior Executive Program, Columbia, University, USA	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 ส่วนธุรกิจลูกค้าตรงรายย่อย ผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย
6. นายสาริต ลิปะตะศิริ ผู้อำนวยการ ธุรกิจตัวแทน	62	- Diploma (Accounting) Perth Technical College, Australia	0.010548	2552 - ปัจจุบัน 2549 - ม.ค.2553	ผู้อำนวยการ ธุรกิจตัวแทน ผู้อำนวยการ ฝ่ายสินไหมทดแทน	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย
7. นางศรียิรา ประโมจน์ย์ ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชีและการเงิน	56	- บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - M.B.A. University of North Texas, U.S.A.	-	2549 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชีและการเงิน	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
8. นายจักรกริช ชีวนันทพรชัย ผู้อำนวยการ ธุรกิจลูกค้าองค์กร	54	- สถิติศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	-	2550 - ปัจจุบัน 2544 - 2550	ผู้อำนวยการ ธุรกิจลูกค้าองค์กร ผู้จัดการ ส่วนลูกค้าตรง	บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย

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

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลา/ปี	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
9. นางสาวพิมพ์ใจ เลื่อมรุ่ง ผู้อำนวยการ ฝ่ายทรัพยากรบุคคล	57	- การศึกษาระดับบัณฑิต มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ - บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช - 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. นายสุชาติ จิราวุฒินันท์ ผู้อำนวยการ ธุรกิจสาขาและการร่วมทุน	58	- นิเทศศาสตรบัณฑิต (การประชาสัมพันธ์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - Mini M.B.A มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์	-	ส.ค.2553 - ปัจจุบัน 2549-2553	ผู้อำนวยการ ธุรกิจสาขาและการร่วมทุน ผู้จัดการภาคสายลูกค้าธุรกิจรายกลางและปลีก ต่างจังหวัด	บมจ.กรุงเทพประกันภัย ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
11. นายอารีย์ วันแฉะ ผู้อำนวยการ ธุรกิจสถาบันการเงิน	58	- รัฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง - 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
12. นายเลิศ วงศ์ชัย ผู้อำนวยการ ฝ่ายสินไหมทดแทนยานยนต์ (แต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2556)	58	- บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ	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
นายสนธยา ฉายโถมเลิศ ผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบ (เกษียณอายุมีผลเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2557)						

เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

-ไม่มี -

เอกสารแนบ 3 รายละเอียดหัวหน้างานตรวจสอบภายในและงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ของบริษัท

ตามโครงสร้างองค์กรของบริษัทได้กำหนดให้มีหน่วยงานตรวจสอบภายใน และงานกำกับดูแล และบริหารความเสี่ยง (Compliance and Risk Management) ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคุณสนธยา นายโณเลิศ โดยหัวหน้างานตรวจสอบภายในและงานกำกับดูแล ของบริษัทมีรายละเอียดและคุณสมบัติดังนี้

นาย สนธยา นายโณเลิศ

ตำแหน่ง ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบ

คุณวุฒิการศึกษา บัณฑิตบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

Mini M.B.A. จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

ประสบการณ์การทำงาน - ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบ บมจ.กรุงเทพประกันภัย ปี 2550-2556

- ผู้จัดการอาวุโส สำนักตรวจสอบ บมจ.กรุงเทพประกันภัย ปี 2548-2549

- ผู้จัดการ สำนักตรวจสอบ บมจ.กรุงเทพประกันภัย ปี 2547-2548

- ผู้จัดการ ส่วนตรวจสอบ บมจ.กรุงเทพประกันภัย ปี 2539-2547

การอบรมและดูงาน - Chiyoda Insurance Seminar, Japan

- โครงการพัฒนาผู้บริหารธุรกิจประกันวินาศภัย (IMDP)

- โครงการพัฒนาศักยภาพและองค์การสู่ระบบการจัดการสมัยใหม่ (MMP)

- Developing CG Policy Statement สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย

- Board and Director Performance Evaluation สมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย

หน้าที่ความรับผิดชอบงานกำกับดูแล

- ศึกษา ติดตาม วิเคราะห์กฎหมายที่มีผลบังคับใช้ เพื่อพิจารณาถึงผลกระทบที่มีต่อหน่วยงาน

- เสนอแนะติดตามให้มีการปรับปรุง ประกาศ ระเบียบ และวิธีปฏิบัติให้มีความเหมาะสม

เอกสารแนบ 4 รายละเอียดเกี่ยวกับการประเมินราคาทรัพย์สิน

บริษัทฯ ไม่ได้มีการทำรายการระหว่างกันที่เกี่ยวข้องกับการซื้อขายทรัพย์สินอันต้องมีการประเมินราคาทรัพย์สินของบริษัทฯ และไม่ได้มีการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินอันต้องแจ้งต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในระหว่างช่วงปี พ.ศ. 2556

เอกสารแนบ 5 อื่นๆ

- 1.รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ
- 2.รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการตรวจสอบบริษัท กรุงเทพประกันภัยจำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน โดยมี นายเปล่งศักดิ์ ประกาศเกียรติก เป็นประธานคณะกรรมการตรวจสอบ นางสาว พงนิษฐ์ ธารวานิช และ นายช.นันท์ เพ็ชฌัญไพศิษฐ์ เป็นกรรมการตรวจสอบ มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี

ในปี 2556 คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดการประชุมร่วมกับกรรมการและเลขานุการบริษัท กรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน และผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบ รวม 5 ครั้ง และ ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายบริหารร่วมประชุมด้วย รวม 2 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. การสอบทานรายงานการเงินของบริษัทฯ พิจารณาสอบทานรายงานทางการเงินรายไตรมาส และรายงานทางการเงินประจำปีของบริษัทฯ ร่วมกับฝ่ายบริหารและผู้สอบบัญชี เพื่อให้มั่นใจว่ารายงานทางการเงินของบริษัทฯ ได้จัดทำขึ้นอย่างถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ครบถ้วน และเชื่อถือได้ พร้อมทั้งให้ข้อเสนอแนะเพื่อปรับปรุง รวมทั้งการติดตามผลเพื่อเกิดประโยชน์ต่อบริษัทฯ

2. การดูแลระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ และการปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมาย พิจารณาสอบทานและให้ความเห็นชอบแผนการตรวจสอบของฝ่ายตรวจสอบประจำปี 2556 การสอบทานรายงานผลการตรวจสอบตามแผนงาน รวมถึงการให้ข้อเสนอแนะเพื่อให้การปฏิบัติงานของฝ่ายตรวจสอบเกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผล ตลอดจนการแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นและให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารในการติดตามให้มีการปรับปรุงแก้ไขในประเด็นที่สำคัญตามรายงานการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่ดีและมีการปฏิบัติงานที่ถูกต้องตามกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

3. การดูแลไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ พิจารณาสอบทานรายการระหว่างบริษัทฯ และบุคคลที่เกี่ยวข้องกันซึ่งอาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ เพื่อให้เกิดความโปร่งใสและเป็นรายการจริงในการดำเนินธุรกิจปกติไม่มีผลกระทบต่อบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

4. การพิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี พิจารณานำเสนอต่อคณะกรรมการ บริษัทฯ เพื่อขออนุมัติที่ประชุมผู้ถือหุ้น แต่งตั้งนางนงลักษณ์ พุ่มน้อย และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปสุต และ/หรือ นางสาวรัชดา ขงสวัสดิ์วานิชย์ แห่งบริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชี สำหรับปี 2556 โดยมีค่าตอบแทน 2,036,500 บาท

5. การปฏิบัติหน้าที่อื่นๆ คุณดูแลและให้คำแนะนำแก่ฝ่ายบริหารในด้านการบริหารจัดการ เพื่อให้ เกิดการตรวจสอบและคานอำนาจอย่างเหมาะสม การบริหารความเสี่ยงเพื่อลดผลกระทบที่อาจมีต่อการ ดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงการติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วเห็นว่าบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ที่ดี มีระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอ มีการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ รายการที่เกี่ยวข้อง โยงกันเป็นรายการจริงทางการค้าอันเป็นธุรกิจปกติและสมเหตุสมผล มีการปฏิบัติงานถูกต้องตาม กฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง รายงานทางการเงินทำขึ้นอย่างถูกต้องตามที่ควร มีการ เปิดเผยข้อมูลเพียงพอตามมาตรฐานบัญชี และมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่น่าเชื่อถือ



(นายเปล่งศักดิ์ ประกาศเกศ)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัท กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัท กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน) และสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าว จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยเลือกใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอและใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังในการจัดทำรวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

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

คณะกรรมการบริษัท ฯ มีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2556 ซึ่งผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ได้ตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และแสดงความเห็นว่า งบการเงินแสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน



(นาย ชัย โสภณพนิช)

ประธานกรรมการและประธานคณะผู้บริหาร