

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557

บริษัท กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

หน้า

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

1.นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	1
2.ลักษณะการประกอบธุรกิจ	5
3.ปัจจัยความเสี่ยง	31
4.ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	37
5.ข้อพิพาททางกฎหมาย	40
6.ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	41

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7.ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	46
8.โครงสร้างการจัดการ	49
9.การกำกับดูแลกิจการ	61
10.ความรับผิดชอบต่อสังคม	87
11.การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	110
12.รายการระหว่างกัน	113

ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินการ

13.ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	115
14.การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	124

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล	134
-------------------------------	-----

เอกสารแนบ

เอกสารแนบ 1	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท	135
เอกสารแนบ 2	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	144
เอกสารแนบ 3	รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแล การปฏิบัติงานของบริษัท (compliance)	145
เอกสารแนบ 4	รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน	147
เอกสารแนบ 5	อื่น ๆ	148

ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจด้านรับประกันวินาศภัยทุกประเภท ได้แก่ การประกันอัคคีภัย ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ประกันภัยรถยนต์ ประกันภัยเบ็ดเตล็ด รวมทั้งการรับประกันภัยต่อ โดยเริ่มดำเนินกิจการตั้งแต่ปี 2490 ต่อมาบริษัทฯ ได้เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเมื่อปี 2521 และแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนในปี 2536 ปัจจุบันบริษัทฯ ดำเนินกิจการมาด้วยความมั่นคงเข้าสู่ปีที่ 68 มีทุนจดทะเบียน 1,064.7 ล้านบาท อันประกอบด้วยหุ้นสามัญ 106.47 ล้านหุ้น และมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

1.1 วิสัยทัศน์

วิสัยทัศน์ของบริษัทฯ คือ “มุ่งเป็นที่สุดในใจลูกค้า” เน้นการเติบโตอย่างยั่งยืนด้วยฐานการเงินที่มั่นคงและแข็งแกร่ง ผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่หลากหลาย และการตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างตรงใจ โดยดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานของการจัดการบริหารความเสี่ยงอย่างมืออาชีพ การพัฒนาศักยภาพบุคลากรและเทคโนโลยี และการเป็นบริษัทธรรมาภิบาลที่รับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

เพื่อให้บรรลุถึงวิสัยทัศน์ที่ตั้งไว้ บริษัทฯ จึงมีปรัชญาในการดำเนินงานในด้านต่าง ๆ ดังนี้

ด้านผู้ถือหุ้น คู่ค้า ลูกค้า และการบริการ

บริษัทฯ มุ่งมั่นในการให้บริการที่รวดเร็ว ถูกต้อง ยุติธรรม สนองความต้องการ ด้วยทีมงานมืออาชีพ สร้างความประทับใจ ความเชื่อมั่น ความศรัทธา ความสัมพันธ์กับผู้ถือหุ้นและกิจการในเครือให้กระชับแน่นแฟ้นตลอดไป

ด้านการทำงาน

บริษัทฯ มุ่งพัฒนาระบบข้อมูล ระบบงาน และระบบเทคโนโลยีให้เป็นมาตรฐานสากล โดยบริษัทฯ เป็นบริษัทประกันภัยแห่งแรกในประเทศไทยและในภูมิภาคเอเชียที่ได้รับประกาศนียบัตรรับรองคุณภาพมาตรฐานสากล ISO 9002 ในด้านการบริการของฝ่ายประกันภัยยานยนต์ จาก Bureau Veritas Quality International (BVQI) สถาบันที่ได้รับการยอมรับทั่วโลกเมื่อวันที่ 4 มีนาคม 2540 และบริษัทฯ ได้ผ่านการรับรองคุณภาพในทุกกระบวนการของสำนักงานใหญ่ สาขา และสำนักงานในกรุงเทพฯ และปริมณฑลเมื่อวันที่ 11 พฤษภาคม 2543 นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้รับการรับรองระบบบริหารงานคุณภาพ ISO 9001 : 2000 เมื่อวันที่ 30 สิงหาคม 2545 และได้รับการรับรองคุณภาพ ISO 9001 : 2008 เมื่อวันที่ 20

พฤษภาคม 2552 จาก BVQI โดยสถาบันรับรองคุณภาพ United Kingdom Accreditation Service (UKAS) ซึ่งเป็นผลจากการที่บริษัทฯ ได้รักษามาตรฐานคุณภาพการบริการอย่างต่อเนื่อง และล่าสุดในปี 2557 ที่ผ่านมานี้ บริษัทฯ ได้รับการรับรองมาตรฐานคุณภาพ ISO/IEC 27001 : 2005 จากบริษัท เอเจเอ รีจิสตราส์ จำกัด เนื่องด้วยบริษัทฯ มีการจัดทำระบบบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูล (Information Security Management) ในส่วนของบริการโครงสร้างพื้นฐานของศูนย์ข้อมูลหลักและศูนย์ข้อมูลสำรองได้เป็นไปตามมาตรฐานสากล ช่วยเพิ่มความปลอดภัยให้กับข้อมูลสารสนเทศต่าง ๆ ขององค์กร

ด้านการพนักงาน

บริษัทฯ มุ่งสรรหาและรักษานักวิชาการที่เป็นคนดี มีคุณธรรม มีความรู้ ความสามารถมาร่วมงาน เน้นการอบรมและพัฒนาพนักงานให้มีความก้าวหน้า มีการประเมินผลงานอย่างเป็นระบบ ให้ผลตอบแทนและจัดสวัสดิการอย่างยุติธรรมและสูงใจ รวมทั้งจัดบรรยากาศในการทำงานและกิจกรรม สันทนาการต่าง ๆ ให้พนักงานได้รู้สึกผ่อนคลาย ตามแนวคิด Work Life Balance นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังเน้นให้พนักงานมีส่วนร่วมแสดงความคิดเห็น ทำงานเป็นทีม ส่งเสริมบรรยากาศการทำงานให้เกิดความคิดริเริ่มสร้างสรรค์ เปิดเผยและจริงใจ ช่วยเหลือซึ่งกันและกันเพื่อสร้างผลประโยชน์แก่องค์กร

ด้านสังคม

บริษัทฯ ได้ปลูกฝังและสร้างจิตสำนึกให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับตระหนักถึงความสำคัญของการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืน บริษัทฯ จึงมีนโยบายสนับสนุนการจัดกิจกรรมเพื่อสังคมในด้านต่าง ๆ มาอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งเน้นที่การสนับสนุนด้านการศึกษา สาธารณสุข บรรเทาสาธารณภัย การพัฒนาชุมชนและสิ่งแวดล้อม การทำบุญศาสนา และศิลปวัฒนธรรม

จากการดำเนินธุรกิจอย่างก้าวหน้า มั่นคง และมีการรับผิดชอบต่อสังคมตลอดระยะเวลากว่า 60 ปีของการดำเนินธุรกิจ ส่งผลให้บริษัทฯ ได้รับพระราชทานตราตั้ง เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2547 ซึ่งถือเป็นสิริมงคล และเป็นเกียรติประวัติสูงสุดของบริษัทฯ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนที่ได้รับพระราชทานพระบรมมภ์ปกป้องในครั้งนี้ ตราตั้งพระราชทานนี้เป็นประจักษ์เอกสารรับรองว่าบริษัทที่ได้รับพระราชทานได้ประกอบธุรกิจการค้าโดยซื่อสัตย์สุจริต ตั้งอยู่ในศีลธรรม มีหลักฐานมั่นคง เป็นที่เชื่อถือแก่มหาชนทั้งหลาย และเพื่อเป็นกำลังใจแก่ผู้ประกอบการ อันจะเป็นการส่งเสริมธุรกิจในประเทศให้เจริญก้าวหน้าอย่างมั่นคงตลอดไป

ทั้งนี้ ปี 2557 บริษัทฯ ได้ตั้งเป้าเป้าหมายประจำปีรวมทั้งสิ้น 16,717 ล้านบาท เติบโตที่ร้อยละ 6.0 โดยกลยุทธ์หลักในการดำเนินงานคือ การเพิ่มอัตราการต่ออายุ เพิ่มเบี้ยประกันภัยใหม่โดยการขยายตลาดลูกค้ารายย่อยอย่างต่อเนื่อง การขยายตลาดสู่ภูมิภาค โดยเปิดสาขาใหม่ เพื่อการให้บริการที่ทั่วถึง

ครอบคลุมทั่วประเทศและรองรับโอกาสการเติบโตของธุรกิจจากการเปิดเสรีประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) เช่นเดียวกับการแสวงหาโอกาสในการลงทุนในธุรกิจประกันภัยในประเทศกลุ่มอาเซียนเพิ่มเติม สำหรับด้านการบริหารจัดการนั้น บริษัทฯ เน้นการทำงานด้วยระบบการบริหารความเสี่ยงและการจัดสรร ประกันภัยต่อที่มีประสิทธิภาพ มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาช่วยพัฒนาระบบการทำงาน เพื่อให้การให้บริการลูกค้าที่มีประสิทธิภาพมากขึ้น อีกทั้งยังคงมุ่งพัฒนาทักษะการทำงานของบุคลากรในด้านต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ

1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนากิจการที่สำคัญ

การเปลี่ยนแปลงอำนาจในการควบคุมบริษัทฯ

ในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอำนาจในการควบคุมบริษัทฯ แต่อย่างใด

ลักษณะการประกอบธุรกิจในปีที่ผ่านมา

การขยายตัวทางเศรษฐกิจของประเทศไทยในปี 2557 ยังคงลดลงอย่างต่อเนื่อง โดยมีอัตราการเติบโตของ GDP เพียงร้อยละ 0.7 (ที่มา: สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ) เทียบกับปีก่อนหน้าที่เติบโตร้อยละ 2.9 ซึ่งเป็นผลกระทบจากปัญหาความขัดแย้งทางการเมืองภายในประเทศที่เริ่มตั้งแต่ปลายปี 2556 และยืดเยื้อจนถึงช่วงครึ่งปีแรก ซึ่งทำให้การบริโภคและการลงทุนของภาคเอกชนและภาครัฐชะลอตัว แม้ว่าในช่วงครึ่งปีหลังสถานการณ์ความขัดแย้งทางการเมืองจะคลี่คลายลง ทำให้รัฐบาลสามารถออกนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจต่าง ๆ ที่เป็นรูปธรรมออกมาได้ และนักลงทุนตลอดจนผู้บริโภคเริ่มมีความเชื่อมั่นที่จะใช้จ่ายใช้สอยและลงทุนมากขึ้นก็ตาม นอกจากนี้การที่ภาวะเศรษฐกิจโลกชะลอตัวและราคาสินค้าเกษตรในตลาดโลกตกต่ำ ได้ส่งผลให้การส่งออกไทยมีอัตราการเติบโตติดลบ รวมทั้งกำลังซื้อของผู้บริโภคยังลดลงจากปัญหานี้ภาคครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูงอันนำไปสู่ความเข้มงวดในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อที่อยู่อาศัยหรือรถยนต์ของสถาบันการเงิน

จากปัจจัยลบต่าง ๆ ที่กล่าวมาข้างต้น ผสมกับอัตราเบี้ยประกันภัยทรัพย์สินที่ลดลงจากภาวะการแข่งขันที่สูงของบริษัทประกันภัยต่อต่างประเทศและการไม่มีภัยพิบัติขนาดใหญ่เกิดขึ้นในประเทศไทยในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา อีกทั้งการลงทุนขนาดใหญ่ของภาครัฐ ได้แก่ ยุทธศาสตร์การพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานด้านคมนาคมขนส่งของไทย ที่ไม่สามารถเริ่มดำเนินการและเบิกจ่ายงบประมาณได้ทันภายใน ปี 2557 นั้น ได้ส่งผลให้ภาพรวมของธุรกิจประกันวินาศภัยในปี 2557 มีอัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงเพียงร้อยละ 1.1 โดยเบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ดเติบโตร้อยละ 5.1 ในขณะที่เบี้ยประกันภัยอสังหาริมทรัพย์ทางทะเลและขนส่ง ขยายตัวลดลงที่ร้อยละ 6.4 และ ร้อยละ 0.2 ตามลำดับ

สำหรับประกันภัยรถยนต์ ได้รับผลกระทบจากยอดจำหน่ายรถยนต์ใหม่ que ลดลงอย่างต่อเนื่องนับตั้งแต่การสิ้นสุดนโยบายรถคันแรก โดยยอดจำหน่ายรถยนต์ในประเทศปีนี้เท่ากับ 881,832 คัน ลดลง

ร้อยละ 33.7 เมื่อเทียบกับปี 2556 ซึ่งขยายตัวลดลงที่ร้อยละ 7.2 ส่งผลให้เบี้ยประกันภัยรถยนต์รับโดยตรงของปี 2557 หดตัวร้อยละ 0.5 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมาที่เติบโตร้อยละ 14.0

แม้สถานะเศรษฐกิจโดยรวมจะมีปัจจัยลบหลายประการ แต่บริษัทฯ สามารถสร้างผลประกอบการในปี 2557 ได้ในระดับที่น่าพอใจ คือ บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 15,778.8 ล้านบาท ซึ่งหดตัวร้อยละ 0.1 เมื่อเทียบกับปี 2556 อย่างไรก็ดี บริษัทฯ มีกำไรสุทธิจากการรับประกันภัย 1,534.2 ล้านบาท และเมื่อรวมรายได้สุทธิจากการลงทุนและรายได้อื่น 1,166.5 ล้านบาท ทำให้บริษัทฯ มีกำไรก่อนหักภาษีเงินได้ 2,700.7 ล้านบาท และกำไรสุทธิ 2,305.8 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 31.9 คิดเป็นกำไรต่อหุ้น 21.66 บาท สูงขึ้นจากปีก่อนที่เท่ากับ 16.42 บาท ทั้งนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2558 มีมติจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นงวดสุดท้ายในอัตราหุ้นละ 3.75 บาท รวมทั้งปี 2557 บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 12 บาท

ด้านฐานะความมั่นคงทางการเงิน บริษัทฯ มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio: CAR) ณ สิ้นเดือนกันยายน 2557 สูงถึงร้อยละ 273.8 นอกจากนี้ สถาบัน Standard & Poor's (S&P) ได้จัดอันดับความน่าเชื่อถือทางการเงินของบริษัทฯ อยู่ในระดับ A-(Strong)/Stable และสถาบันจัดอันดับ A.M. Best ได้ประเมินบริษัทฯ อยู่ในระดับ A- (Excellent) Outlook Stable สะท้อนให้เห็นถึงความเป็นผู้นำในธุรกิจประกันวินาศภัย ด้วยผลประกอบการที่ดี และฐานะทางการเงินที่แข็งแกร่ง

ด้านกิจกรรมเพื่อสังคม ยังคงเป็นสิ่งที่บริษัทฯ ให้ความสำคัญและดำเนินการอย่างต่อเนื่องมาโดยตลอด โดยในปีนี้มีการทำกิจกรรมเพื่อสาธารณประโยชน์ เพื่อการพัฒนาชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่องหลายโครงการเช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา

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)					
	2557	สัดส่วน	2556	สัดส่วน	2555	สัดส่วน
เบี่ยประกันภัยรับ		%		%		%
ประเภทการประกันภัย						
อัคคีภัย	1,781.5	11.29	1,958.2	12.39	1,571.0	11.92
ภัยทางทะเล	396.4	2.51	417.9	2.65	437.2	3.32
ภัยรถยนต์	6,698.0	42.45	6,694.5	42.36	5,099.7	38.71
ภัยเบ็ดเตล็ด	6,902.9	43.75	6,731.8	42.60	6,066.4	46.05
รวม	15,778.8	100.00	15,802.4	100.00	13,174.3	100.00
	2557	สัดส่วน	2556	สัดส่วน	2555	สัดส่วน
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย		%		%		%
ประเภทการประกันภัย						
อัคคีภัย	584.4	24.14	97.2	4.53	(2,718.1)	(181.08)
ภัยทางทะเล	131.6	5.43	111.8	5.21	119.0	7.93
ภัยรถยนต์	527.9	21.81	712.2	33.18	702.3	46.79
ภัยเบ็ดเตล็ด	1,177.1	48.62	1,225.2	57.08	395.7	26.36
รวม	2,421.0	100.00	2,146.4	100.00	(1,501.1)	(100.00)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	809.4	33.43	1,201.0	55.95	668.4	44.53
เงินสมทบและต้นทุนทางการเงิน	77.4	3.20	77.7	3.62	64.9	4.32
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากการรับประกันภัย	1,534.2	63.37	867.7	40.43	(2,234.4)	(148.85)
	2557	สัดส่วน	2556	สัดส่วน	2555	สัดส่วน
รายได้สุทธิจากการลงทุน		%		%		%
ดอกเบี้ย	397.1	31.59	340.4	25.14	276.9	9.13
เงินปันผล	668.1	53.16	703.1	51.92	577.2	19.03
กำไร(ขาดทุน)จากการขายหลักทรัพย์และสินทรัพย์	11.5	0.91	169.1	12.49	2,021.5	66.65
ค่าเช่าและรายได้อื่น ๆ	154.4	12.29	142.9	10.55	140.1	4.62
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม						
ซึ่งบันทึกโดยวิธีส่วนได้เสีย	10.8	0.86	4.0	0.30	8.4	0.28
กำไร(ขาดทุน)จากการกลับรายการค้อยค่าของเงินลงทุน	15.0	1.19	(5.3)	(0.40)	9.0	0.29
	1,256.9	100.00	1,354.2	100.00	3,033.1	100.00
รายจ่ายจากการลงทุน	90.4	7.19	89.8	6.63	91.5	3.02
รายได้สุทธิจากการลงทุน	1,166.5	92.81	1,264.4	93.37	2,941.6	96.98

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 และทำให้โครงสร้างส่วนที่ใช้รับน้ำหนักของสถานที่เช่าได้รับความเสียหายถึงขนาดไม่สามารถใช้สถานที่เช่าประกอบกิจการใดๆ ได้ อีกต่อไปโดยผลทางกฎหมาย หรือเทศบัญญัติว่าด้วยการนั้นเป็นเหตุให้ผู้เช่า เสียสิทธิการเช่า ซึ่งบริษัทจะจ่ายค่าสินไหมทดแทนสำหรับการสูญเสียของสิทธิการเช่าของผู้เอาประกันภัย สำหรับระยะเวลาเช่าที่เหลืออยู่

1.2 การประกันธุรกิจหยุดชะงัก

คุ้มครองความสูญเสียในทางการค้า (รายได้ของผู้เอาประกันภัย) เมื่อธุรกิจต้องหยุดชะงักลงอันเป็นผลสืบเนื่องจากความเสียหายที่เกิดต่อทรัพย์สิน ที่เอาประกันภัยไว้และเป็นทรัพย์สิน ที่มีผลต่อการค้าของผู้เอาประกัน

1.3 การประกันอัคคีภัยที่อยู่อาศัยแบบประหยัดสำหรับรายย่อย (ไมโครอินชัวร์نس)

คุ้มครองความเสียหายต่อสิ่งปลูกสร้างเนื่องจากไฟไหม้ ไฟผ่า ระเบิด ภัยจากขูดยานพาหนะ ภัยจากอากาศยาน และภัยเนื่องจากน้ำ

2. การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง (Marine Insurance)

คุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นกับสินค้าและตัวเรือ ตลอดการเดินทางจนถึงจุดหมายปลายทางโดยปลอดภัย

2.1 การประกันภัยการขนส่งสินค้าทางทะเล (Marine Cargo Insurance)

คุ้มครองความเสียหาย ที่เกิดขึ้นกับสินค้าที่เอาประกันภัยในระหว่างการขนส่งทั้งในประเทศและระหว่างประเทศ ไม่ว่าจะเป็นการขนส่งทางเครื่องบิน เรือ รถไฟ รถบรรทุกหรือแม้แต่ทางไปรษณีย์

2.2 การประกันภัยตัวเรือ (Marine Hull Insurance)

คุ้มครองความเสียหายต่อตัวเรือ เครื่องจักร และอุปกรณ์ประจำเรือ ในกรณีที่ได้รับความสูญเสีย หรือเสียหายจากภัยทางทะเล เช่น ลมพายุ คลื่น หรือจากอุบัติเหตุต่างๆ นอกจากนั้น ยังคุ้มครองความรับผิดของเจ้าของเรือในกรณีที่ก่อให้เกิดความเสียหายต่อเรือลำอื่น

2.3 การประกันภัยความรับผิดของผู้ขนส่ง (Carriers' Liability Insurance)

คุ้มครองความสูญหายหรือความเสียหายหรือส่งมอบชั่งน้ำหนักของของผู้เอาประกันภัยรับขน 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: ให้ความคุ้มครองเฉพาะความรับผิดตามกฎหมายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอกเท่านั้น

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 การประกันภัยอุบัติเหตุกลุ่ม (Group Personal Accident Insurance)

คุ้มครองการเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ และทุพพลภาพ รวมทั้งค่ารักษาพยาบาล ให้กับผู้อุบัติเหตุรายกลุ่ม อันเนื่องมาจากการประสบอุบัติเหตุตามข้อกำหนดในเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรรมธรรม์ประกันภัย

4.1.2 การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล (Individual Personal Accident Insurance)

คุ้มครองการเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ และทุพพลภาพ รวมทั้งค่ารักษาพยาบาล ให้กับผู้อุบัติเหตุ อันเนื่องมาจากการประสบอุบัติเหตุตามข้อกำหนดในเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรรมธรรม์ประกันภัย

4.1.3 การประกันภัยอุบัติเหตุสำหรับนักเรียน นิสิต นักศึกษา (Student Group Personal Accident Insurance)

คุ้มครองการเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ และทุพพลภาพ รวมทั้งค่ารักษาพยาบาล อันเนื่องมาจากนักเรียน นิสิต นักศึกษา ที่เอาประกันภัยประสบอุบัติเหตุตามข้อกำหนดในเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรรมธรรม์ประกันภัย

4.1.4 การประกันภัยอุบัติเหตุเดินทาง (Travel Accident Insurance)

คุ้มครองการเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ และทุพพลภาพ รวมทั้งค่ารักษาพยาบาล อันเนื่องมาจากการประสบอุบัติเหตุในระหว่างการเดินทาง ทั้งในประเทศและต่างประเทศ ภายในระยะเวลาการเดินทางที่ระบุไว้ในกรรมธรรม์ประกันภัย

4.1.5 การประกันภัยการเดินทางต่างประเทศ (Comprehensive Travel Accident Insurance)

คุ้มครองการเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ และทุพพลภาพ รวมทั้งค่ารักษาพยาบาลจากอุบัติเหตุและการเจ็บป่วย เงินชดเชยรายวันระหว่างรักษาตัวในโรงพยาบาล การสูญหาย/การล่าช้าของกระเป๋าเดินทางและทรัพย์สินส่วนตัวที่อยู่ในกระเป๋าเดินทาง การบอกละเมิดการเดินทาง การลดจำนวนวันเดินทาง ความรับผิดชอบบุคคลภายนอก ความล่าช้าของเที่ยวบิน การจี้เครื่องบิน ขณะที่เดินทางไปต่างประเทศ

4.1.6 การประกันภัยชดเชยรายได้ระหว่างพักรักษาตัวในโรงพยาบาล (Hospital Income Insurance)

ชดเชยผลประโยชน์เป็นเงินสดรายวัน ในกรณีที่ผู้อุบัติเหตุต้องเข้าพักรักษาตัวในโรงพยาบาลในฐานะคนไข้ อันเนื่องมาจากการบาดเจ็บและเจ็บป่วย

4.1.7 การประกันภัยโรคมะเร็ง (Cancer Insurance)

คุ้มครองการเกิดโรคมะเร็งเมื่อตรวจพบว่าเป็นมะเร็งเป็นครั้งแรก ยกเว้นที่ระบุไว้ในข้อยกเว้น ของกรมธรรม์ประกันภัย โดยบริษัทฯ จะจ่ายผลประโยชน์เต็มจำนวนของเงินเอาประกันภัย

4.1.8 การประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพกลุ่ม (Group Accident and Health Insurance)

คุ้มครองเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาล รวมทั้งผลประโยชน์ค่ารักษาพยาบาลต่างๆ ให้กับผู้อุปประกันภัยรายกลุ่ม อันเนื่องมาจากการประสบอุบัติเหตุ หรือเจ็บป่วย ที่มีได้ระบุไว้ในข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัย

4.1.9 การประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพบุคคล (Personal Accident and Health Insurance)

คุ้มครองเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาล รวมทั้งผลประโยชน์ค่ารักษาพยาบาลต่างๆ ให้กับผู้อุปประกันภัย อันเนื่องมาจากการประสบอุบัติเหตุ หรือเจ็บป่วย ที่มีได้ระบุไว้ในข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัย

4.1.10 การประกันภัยพิทภัยโรคร้ายแรง (Critical Illness Insurance)

คุ้มครองการเจ็บป่วยด้วยโรคร้ายแรงที่เกิดขึ้นโดยตรง หรือโดยทางอ้อม และได้รับการวินิจฉัยจากแพทย์เป็นครั้งแรก ยกเว้นที่ระบุไว้ในข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัย โดยบริษัทฯ จะชดเชยผลประโยชน์เต็มจำนวนของเงินเอาประกันภัย และผลประโยชน์ค่ารักษาต่อเนื่องเป็นรายเดือนจากโรคร้ายแรงดังกล่าว

4.1.11 การประกันภัยอุบัติเหตุเดินทางธุรกิจนำเที่ยวและมัคคุเทศก์ (Travel Accident Insurance for Group of Tourist)

คุ้มครองการเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ และทุพพลภาพ ค่ารักษาพยาบาล รวมถึงขยายความคุ้มครองกักขังอันตราย อันเนื่องมาจากการประสบอุบัติเหตุในระหว่างการเดินทาง ทั้งในประเทศและต่างประเทศ ภายในระยะเวลาการเดินทางที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

4.1.12 การประกันภัยอุบัติเหตุเรือโดยสาร (Personal Accident Boat Insurance)

คุ้มครองการเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ และทุพพลภาพ รวมทั้งค่ารักษาพยาบาล ให้กับผู้โดยสารที่ประสบอุบัติเหตุเนื่องจากการใช้บริการเรือโดยสาร และสามารถขยายความคุ้มครองเพิ่มถึงคนประจำเรือได้ ตามข้อกำหนดในเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

4.1.13 การประกันภัย 200 สำหรับรายย่อย (PA 200 Micro Insurance)

คุ้มครองการเสียชีวิต การสูญเสียมือ เท้า การสูญเสียสายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง เนื่องจากอุบัติเหตุรวมถึงการขังขังหรือโดยสารรถจักรยานยนต์ และคุ้มครองค่าใช้จ่ายในการจัดงานศพกรณีเสียชีวิตจากเจ็บป่วย

4.2 การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับ ทรัพย์สิน

4.2.1 การประกันภัยความเสียหายทรัพย์สิน (Accidental Damage (Property) Insurance)

คุ้มครองความสูญเสีย หรือเสียหายต่อตัวอาคาร ทรัพย์สินในอาคาร เครื่องจักร รวมถึงสต็อกสินค้า อันมีผลจากไฟไหม้ ฟ้าผ่า ภัยระเบิด ภัยอากาศยาน ภัยจากควัน ภัยน้ำท่วม ฯลฯ

4.2.2 การประกันภัยโจรกรรม (Burglary Insurance)

คุ้มครองความสูญเสีย หรือเสียหายต่อทรัพย์สินที่เอาประกันภัยอันเนื่องมาจากการถูกลักทรัพย์โดยบุคคลภายนอกและความเสียหายต่อตัวอาคารที่เก็บทรัพย์สินที่เอาประกันภัย

4.2.3 การประกันภัยการเสี่ยงภัยทุกชนิด (All Risk Insurance)

คุ้มครองความสูญเสีย หรือเสียหายต่อทรัพย์สินที่เอาประกันภัยอันเนื่องมาจากอุบัติเหตุใดๆที่ไม่ได้ระบุไว้ในข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัย

4.2.4 การประกันภัยกระจก (Plate Glass Insurance)

คุ้มครองการแตกหักของกระจกอันเนื่องมาจากอุบัติเหตุที่มีได้ระบุไว้ในข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัย

4.2.5 การประกันภัยสำหรับเงิน (Money Insurance)

คุ้มครองความสูญเสียเงินสด เช็ค พันธบัตร ธนาณัติ หรือทรัพย์สินอื่นจากการชิงทรัพย์ ปล้นทรัพย์ การโจรกรรมเงินจากตู้নিরภัยหรือห้องนิรภัยที่อยู่ในสถานที่เอาประกันภัย หรืออยู่ระหว่างการขนส่งรวมถึงความเสียหายต่อตู้নিরภัย หรือห้องนิรภัยของผู้เอาประกันภัย

4.2.6 การประกันภัยแผ่นป้ายโฆษณา (Neon Sign Insurance)

คุ้มครองความเสียหายต่อแผ่นป้ายหรือไฟนีออนโฆษณา เนื่องจากไฟไหม้ ฟ้าผ่า ระเบิด ลักทรัพย์ หรืออุบัติเหตุซึ่งเกิดจากภายนอก รวมถึงความรับผิดชอบบุคคลภายนอก

4.2.7 การประกันภัยเบ็ดเสร็จคุ้มครองผู้ค้าอัญมณี (Jewelry Block Insurance)

คุ้มครองความสูญเสีย หรือเสียหายต่อ เพชรพลอย อัญมณี ทองคำ ทองคำขาว ทองแท่ง เงินแท่ง นาฬิกา และทรัพย์สินอื่นๆ รวมถึงสต็อกสินค้าของผู้ค้าอัญมณี ที่ระบุไว้ในหน้าตารางกรมธรรม์ประกันภัย อันเกิดจากอุบัติเหตุใดๆที่ไม่ได้ระบุไว้ในข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัย

4.2.8 การประกันภัยทรัพย์สินคุ้มครองการก่อการร้าย (Terrorism Insurance)

คุ้มครองความสูญเสีย หรือเสียหายของทรัพย์สินของผู้เอาประกันภัย อันมีสาเหตุจากภัยก่อการร้าย การถูกปล้นระเบิด หรือถูกวางระเบิดโดยบุคคลภายนอก

4.2.9 การประกันภัยร้านทอง (Gold Shop Insurance)

คุ้มครองความเสียหายต่อทองคำที่มีไว้เพื่อจำหน่ายอันเกิดจากการชิงทรัพย์ การปล้นทรัพย์ การวิ่งราวทรัพย์ รวมถึงความเสียหายต่อตัวอาคาร ตู้নিরภัย กระজক ফেরনিজেরเครื่องใช้และอุปกรณ์ต่าง ๆ ตู้แสดงทองคำ และ ชดเชยผลประโยชน์การเสียชีวิต การสูญเสียวัวะ สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง และค่ารักษาพยาบาลแก่ผู้เอาประกันภัย บุคคลในครอบครัวของผู้เอาประกันภัย ลูกจ้าง และลูกค้าจากภัยที่ระบุข้างต้น

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 วิ่งราวทรัพย์ ที่เกิดขึ้นระหว่าง หรือต่อเนื่องภายหลังจากเหตุการณ์ความไม่สงบ

4.2.11 การประกันภัยสำหรับการขยายระยะเวลาการรับประกันภัยของเครื่องใช้ไฟฟ้า (Extended Warranty Insurance)

คุ้มครองความเสียหายของอุปกรณ์เครื่องใช้ไฟฟ้า อันเป็นผลสืบเนื่องมาจากความบกพร่องของชิ้นส่วน หรือความผิดพลาดจากผู้ผลิต ในระยะเวลาเอาประกันภัย

4.2.12 การประกันภัยเพื่อผู้จัดจำหน่ายและผู้ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ (Motorcycle Insurance)

คุ้มครองการสูญหาย หรือเสียหายโดยสิ้นเชิงต่อรถจักรยานยนต์

4.3 การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับงานวิศวกรรม

4.3.1 การประกันภัยการเสี่ยงภัยทุกชนิดของผู้รับเหมา (Contractors' All Risks Insurance)

คุ้มครองความเสียหายต่องานก่อสร้างเนื่องจากภัยธรรมชาติ ไฟไหม้ ระเบิด ความประมาท การสูญเสียวัดวัสดุที่ใช้ในการก่อสร้าง และภัยจากอุบัติเหตุอื่นๆ ในระหว่างการก่อสร้าง หรืออาจรวมถึงระยะเวลาบำรุงรักษา และขยายรวมถึงความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอกเนื่องจากปฏิบัติงานก่อสร้างดังกล่าว

4.3.2 การประกันภัยการติดตั้งเครื่องจักร (Erection All Risks Insurance)

คุ้มครองความเสียหายต่อเครื่องจักรที่กำลังติดตั้ง หรือกำลังทดสอบเดินเครื่องจากภัยธรรมชาติ ไฟไหม้ ระเบิด ประมาท และภัยจากอุบัติเหตุอื่นๆ และขยายรวมถึงความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก

4.3.3 การประกันภัยหม้อกำเนิดไอน้ำและถังอัดความดัน (Boiler & Pressure Vessel Insurance)

คุ้มครองความเสียหายของหม้อน้ำจากการระเบิด พุบแฟบ เนื่องจากแรงอัดภายใน หรือแรงดันภายนอก และความคุ้มครองนี้ขยายรวมถึงความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก

4.3.4 การประกันภัยเครื่องอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Equipment Insurance)

คุ้มครองความเสียหายของอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ และอุปกรณ์ที่ใช้เพื่อบันทึกข้อมูลอันเนื่องมาอุบัติเหตุที่เกิดขึ้นโดยเฉียบพลัน นอกจากนี้ยังครอบคลุมถึงค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นอันเกิดจากการใช้อุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์อื่นที่นำมาทดแทนเครื่องที่ได้รับคามสูญเสีย

4.3.5 การประกันภัยเครื่องจักรที่ใช้ในการก่อสร้าง (Contractors' Plant and Equipment Insurance)

คุ้มครองเครื่องจักรที่ใช้ในการก่อสร้าง อันเนื่องมาจากไฟไหม้ ฟ้าผ่า โจรกรรม การออกแบบผิดพลาด รวมถึงอุบัติเหตุอื่นๆและภัยธรรมชาติ

4.3.6 การประกันภัยเครื่องจักร (Machinery Breakdown Insurance)

คุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นโดยฉับพลันของเครื่องจักรอันเนื่องจากการหล่อ หรือการใช้วัสดุที่ไม่มีคุณภาพ ความบกพร่องในการออกแบบ ความบกพร่องในการติดตั้ง การระเบิดในทางฟิสิกส์ ไฟฟ้าลัดวงจร พายุหรือเหตุอื่นใดซึ่งมิได้ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

4.4 การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับความรับผิดชอบตามกฎหมาย

4.4.1 การประกันภัยความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก (Public Liability Insurance)

คุ้มครองความรับผิดชอบตามกฎหมายของผู้เอาประกันต่อการสูญเสียชีวิต ความบาดเจ็บ หรือทรัพย์สินของบุคคลภายนอกที่มีได้เป็นลูกจ้าง หรือบุคคลภายในครอบครัวของผู้เอาประกันภัย อันเกิดขึ้นโดยอุบัติเหตุจากการประมาทเลินเล่อของผู้เอาประกันภัย

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 เมื่อลูกจ้างประสบอุบัติเหตุหรือขณะปฏิบัติหน้าที่จะได้รับการทดแทนตามสิทธิที่กำหนดไว้ในกฎหมายแรงงาน

4.4.8 การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายอันเกิดจากการประกอบกิจการควบคุมประเภทที่ 3 ตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมน้ำมันเชื้อเพลิง (Oil Service Station Insurance Policy)

คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายของผู้เอาประกันภัย อันเกิดจากการประกอบกิจการน้ำมันเชื้อเพลิงหรือการจัดเก็บน้ำมันเชื้อเพลิงในสถานที่ประกอบการ ส่วนที่เกี่ยวกับการประกอบกิจการควบคุมน้ำมัน, ก๊าซปิโตรเลียมเหลว, ก๊าซธรรมชาติ และส่งผลให้เกิดความสูญเสียหรือเสียหายต่อชีวิตและทรัพย์สินของผู้ที่ได้รับความเสียหาย

4.4.9 การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายที่เกิดจากความบกพร่องในการปฏิบัติงานไม่เป็นไปตามเกณฑ์มาตรฐานการตรวจสอบตามกฎหมายในฐานะผู้ตรวจสอบอาคาร (Building Inspector Insurance Policy)

คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายของผู้ตรวจสอบอาคาร อันเกิดจากการปฏิบัติงานที่ไม่เป็นไปตามเกณฑ์มาตรฐานการตรวจสอบตามกฎหมายในฐานะผู้ตรวจสอบอาคาร และส่งผลให้เกิดความสูญเสียหรือเสียหายต่อชีวิตและทรัพย์สินของบุคคลภายนอก

4.4.10 การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายต่อความเสียหายที่เกิดขึ้นจากสินค้าที่ไม่ปลอดภัย (Legal Liability Insurance From Unsafe Product)

คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายของผู้เอาประกันภัย ต่อผู้เสียหายอันสืบเนื่องหรือเป็นผลมาจากผลิตภัณฑ์ที่เอาประกันภัยซึ่งเป็นสินค้าที่ไม่ปลอดภัยสำหรับความสูญเสียต่อชีวิต ร่างกายสุขภาพ อนามัย และทรัพย์สินของผู้เสียหาย รวมทั้งค่าใช้จ่ายในการต่อสู้คดีที่ได้รับการยินยอมเป็นลายลักษณ์อักษรจากบริษัท

4.4.11 การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายจากการขนส่งวัตถุอันตรายทางบก (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 การประกันภัยสำหรับผู้จัดงาน (Event Cancellation Insurance)

คุ้มครองค่าใช้จ่ายที่สูญเสียไปเนื่องจากการหยุดชะงัก ยกเลิก เลื่อนการจัดงาน หรือเปลี่ยนแปลงสถานที่จัดงาน เนื่องจากเหตุการณ์ที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของผู้เอาประกันภัย รวมถึงจะชดเชยการลดลงของผลกำไรจากการจากสาเหตุดังกล่าว

4.5.5 การประกันภัยพร้อมสรรพสำหรับเจ้าบ้าน (Home Multicover Insurance)

คุ้มครองความสูญเสีย หรือเสียหายต่อตัวอาคารและทรัพย์สินภายในอาคารอันมีสาเหตุจาก อัคคีภัย ไฟผ่า ระเบิด ภัยน้ำท่วม ภัยจากยานพาหนะ ภัยจากการไหลล้น หรือการแตกของแทงก์น้ำ ภัยจากการโจรกรรม และภัยธรรมชาติ นอกจากนี้ยังรวมถึงค่าใช้จ่ายพิเศษ สำหรับการเปลี่ยนที่פקอาศัยชั่วคราว และการสูญเสียค่าเช่า ความบาดเจ็บทางร่างกายและทรัพย์สินของบุคคลภายนอก รวมทั้งอุบัติเหตุส่วนบุคคลของผู้เอาประกันภัยและสมาชิกในครอบครัว

4.5.6 การประกันภัยผู้เล่นกอล์ฟ (Golfer's Indemnity Insurance)

คุ้มครองความบาดเจ็บทางร่างกายของผู้เอาประกันภัย รวมทั้งการการเสียชีวิต ทุพพลภาพ และการสูญเสียอวัยวะ ความรับผิดชอบบุคคลภายนอก อุปกรณ์การเล่นกอล์ฟ และการทำโฮล-อิน-วัน

4.5.7 การประกันภัยร้านค้า (Shop Multicover Insurance)

คุ้มครองความเสียหายของตัวอาคาร และทรัพย์สินภายในอาคาร อันมีสาเหตุจาก ไฟไหม้ ไฟผ่า ระเบิด การนัดหยุดงาน ลมพายุ 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)

ชดเชยการเสียชีวิต อวัยวะ และการบาดเจ็บของนักบิน และลูกเรือ ขณะปฏิบัติหน้าที่อันเนื่องจากอุบัติเหตุ

4.5.11 การประกันภัยผู้ค้ำประกันเงินกู้ (Surety Bond Insurance)

คุ้มครองในนามของผู้เอาประกันภัย/ผู้ค้ำประกันเงินกู้ให้กับผู้ให้กู้ สำหรับจำนวนเงินกู้ค้างชำระ ตามสัญญาค้ำประกันที่ตกลงไว้

4.5.12 การประกันภัยชดเชยผลประโยชน์จากอุบัติเหตุการใช้รถยนต์ (Motor Accident Compensation Insurance)

จ่ายชดเชยผลประโยชน์ให้แก่ผู้เอาประกันภัย ในกรณีที่เกิดอุบัติเหตุจากการใช้รถยนต์ เป็นเหตุให้ต้องเข้ารักษาตัวเป็นผู้ป่วยใน รวมถึงเงินชดเชยค่าเดินทางระหว่างซ่อมรถ การประกันภัยโจรกรรมสำหรับทรัพย์สินส่วนบุคคลที่อยู่ภายในรถยนต์และเงิน ปลอบขวัญกรณีรถเอาประกันภัยเป็นฝ่ายถูก

4.5.13 การประกันภัยสำหรับงานมงคลสมรส (Wedding Insurance)

คุ้มครองความสูญเสียหรือความเสียหายอันเกิดจากผู้เอาประกันภัยหรือบิดามารดาของผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตหรือได้รับความบาดเจ็บหรือเจ็บป่วยรุนแรง ความเสียหายของ ชุดแต่งงาน ที่อยู่อาศัยของผู้เอาประกันภัยเสียหาย หรือไฟไหม้ รวมถึงสถานที่จัดงาน/ โรงแรมเสียหายจนไม่สามารถจัดงานแต่งงานสมรสได้

นอกเหนือจากการประกันภัยชนิดต่างๆ ที่กล่าวแล้วข้างต้น บริษัทฯ ยังอาจจัดหาหรือจัดทำ ประกันภัยชนิดอื่นๆ ให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงทางสังคม สภาพเศรษฐกิจ และมีความหลากหลาย เพื่อ สนองความต้องการของประชาชน

ประกันภัยต่อ (Reinsurance)

บริษัทฯ ได้ดำเนินธุรกิจทั้งการเอาประกันภัยต่อ และรับประกันภัยต่อ ตามพระราชบัญญัติ ประกันวินาศภัย พ.ศ.2535 มาตรา 31(2) ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 ได้กำหนดห้ามมิให้มีจำนวนเงินเอาประกันภัยเกินกว่าร้อยละ 10 ของเงินกองทุน (Capital Fund) ทำให้บริษัทฯ ต้องเอาประกันภัยต่อออกไป (Outward Reinsurance) เพื่อเพิ่มศักยภาพในการ รับประกันที่มีมูลค่าสูง ๆ และช่วยลดความเสี่ยงภัยโดยกระจายความเสี่ยงภัยของบริษัทฯ ในรูปแบบ ดังนี้คือ

1. การเอาประกันภัยต่อออกเฉพาะราย (Outward Facultative Reinsurance)

เป็นการประกันภัยต่อแบบเป็นราย ๆ และบริษัทประกันภัยต่อมีอิสระในการคัดเลือกรับงาน โดยสามารถตอบรับหรือปฏิเสธได้เช่นเดียวกัน

2. การประกันภัยต่อออกตามสัญญา (Outward Treaty Reinsurance)

เป็นสัญญาที่บริษัทรับประกันภัยต่อให้ความวางใจ และให้อิสระในการจัดสรรงานแก่บริษัท เอาประกันภัยต่อ ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการทำสัญญาประกันภัยต่อ 2 แบบคือ การประกันภัยต่อตาม สัญญาแบบเป็นสัดส่วน (Proportional Treaty) และการประกันภัยต่อตามสัญญาแบบไม่เป็น สัดส่วน (Non-Proportional Treaty)

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

นโยบายในการรับประกันภัย

ในปี 2557 บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีนโยบายในการรับประกันภัย ดังนี้

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

การตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทน

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

ปัจจัยสำคัญที่มีผลกระทบต่อโอกาส หรือข้อจำกัดการประกอบธุรกิจ ปี 2557

1. ปัญหาความขัดแย้งทางการเมืองที่ยืดเยื้อ ทำให้การเบิกจ่ายงบประมาณและการลงทุนภาครัฐหยุดชะงัก ซึ่งส่งผลกระทบต่อเนืองมายังตลาดประกันภัยก่อสร้างและเบ็ดเตล็ด แม้ในช่วงครึ่งปีหลังสถานการณ์ทางการเมืองจะมีเสถียรภาพมากขึ้น รัฐบาลสามารถอนุมัติโครงการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานต่าง ๆ ออกมาได้ แต่ต้องผ่านขั้นตอนและกระบวนการต่าง ๆ มากมาย เช่น การทำ EIA การอนุมัติจากคณะรัฐมนตรี การเวนคืนที่ดิน ฯลฯ ซึ่งทำให้การเบิกจ่ายงบประมาณล่าช้าไม่สามารถทำได้ทันภายในปี 2557

2. กำลังซื้อของเกษตรกรซึ่งเป็นคนส่วนใหญ่ของประเทศลดลง เนื่องจากราคาผลผลิตทางการเกษตรที่เป็นสินค้าส่งออกสำคัญของประเทศ ได้แก่ ข้าว ยางพารา ยังคงตกต่ำอย่างต่อเนื่อง ด้วยสาเหตุที่ผลผลิตในตลาดโลกมีเพิ่มขึ้น นอกจากนี้การสิ้นสุดนโยบายรับจำนำข้าวของรัฐบาลทำให้ชาวนา

ไม่สามารถขายข้าวได้ในราคาประกันที่สูงถึง 15,000 บาทต่อตันได้อีกต่อไป ปีจี้ยเหล่านี้จึงส่งผลต่อกำลังซื้อในภูมิภาคซึ่งต้องพึ่งพิงภาคการเกษตรเป็นหลัก

3. จากนโยบายลดต้นทุนแรกของรัฐบาลที่ทำให้ประชาชนหันมาซื้อรถกันอย่างมากในช่วงปี 2555-2556 ทำให้ตลาดรถยนต์เติบโตอย่างก้าวกระโดด แต่ได้ส่งผลกระทบต่อกำลังซื้อรถยนต์ใหม่ในปีต่อมา โดยยอดขายรถยนต์ในปี 2557 ลดลงจากปีก่อนหน้าถึงร้อยละ 30.9 ซึ่งสถานการณ์ดังกล่าวได้ส่งผลกระทบต่อเม็ดเงินในตลาดประกันภัยรถยนต์หดตัว

4. รถยนต์มือสองมีมูลค่าที่ลดลงมาก โดยเฉพาะรถอีโคคาร์ที่มียอดขายสูงมากในช่วง 2 ปีที่ผ่านมา ทำให้ทุนประกันภัยลดลงอย่างมาก และส่งผลกระทบต่อปริมาณเบี้ยประกันภัยรถยนต์ที่ลดลงด้วย

5. อัตราเบี้ยประกันภัยทรัพย์สินปรับลดลง เนื่องจากอัตราเบี้ยประกันภัยต่อในตลาดโลกปี 2557 ปรับตัวลดลง จากการที่ไม่มีเหตุการณ์อุทกภัยขนาดใหญ่เกิดขึ้นในประเทศไทยในปี 2556 และตลาดประกันภัยต่อของโลกมีการแข่งขันด้านราคาอย่างรุนแรงขึ้น

2.2 ตลาดและการแข่งขัน

1. นโยบายการตลาดของผลิตภัณฑ์และบริการ

จากปัญหาการเมืองภายในประเทศตั้งแต่ปลายปี 2556 จนถึงช่วงครึ่งปีแรกของปี 2557 ส่งผลให้การลงทุนในโครงการลงทุนขนาดใหญ่ของภาครัฐและเอกชนต้องหยุดชะงัก รวมทั้งกำลังซื้อของประชาชนที่ลดลง เนื่องจากปัญหานี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง และราคาสินค้าเกษตรตกต่ำ เช่น ข้าว ยางพารา ส่งผลต่อกำลังซื้อในภูมิภาคซึ่งต้องพึ่งพิงกับราคาสินค้าเกษตร จากปัจจัยดังกล่าวส่งผลให้บริษัทประกันภัยต่าง ๆ หันมาขยายงานลูกค้ารายย่อยอย่างจริงจัง เพื่อชดเชยงานโครงการก่อสร้างขนาดใหญ่ที่ลดลง มีการลดราคาเบี้ยประกันภัย และเสนอโปรโมชั่นต่าง ๆ เพื่อกระตุ้นให้ตัวแทนและนายหน้าขายประกันภัยเพิ่มขึ้น โดยเฉพาะประกันภัยรถยนต์ซึ่งมีส่วนแบ่งตลาดมากที่สุด มีการออกแคมเปญเบี้ยประกันภัยแบบ Single Rate ราคาถูกกว่าเบี้ยประกันภัยปกติ สำหรับรถรุ่นหรือยี่ห้อที่มีส่วนต่างกำไรที่พอจะลดราคาเบี้ยประกันภัยลงได้ ซึ่งจะแตกต่างกันตามพอร์ตการรับประกันภัยของแต่ละบริษัท นอกจากนี้ บริษัทประกันวินาศภัยหลายแห่งยังมุ่งขยายงานไปสู่ตลาดในต่างจังหวัดมากขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งพื้นที่การค้าชายแดนระหว่างไทยกับเพื่อนบ้าน เนื่องจากเป็นพื้นที่ที่เศรษฐกิจยังคงมีอัตราการเติบโตที่ดี มีการลงทุนเพื่อรองรับการเกิดขึ้นของ AEC ในปี 2558 ตลอดจนหลายบริษัทยังเข้าไปร่วมทุนกับบริษัทในประเทศเพื่อขยายงานในประเทศในกลุ่มอาเซียนด้วย เช่นเดียวกับการให้ความสำคัญกับการจำหน่ายประกันภัยทางออนไลน์มากขึ้น เนื่องจากความนิยมในการใช้สมาร์ตโฟนและแท็บเล็ตของประชาชนที่เพิ่มขึ้น

สำหรับบริษัทฯ นั้น ได้มีการขยายงานลูกค้ารายย่อยอย่างจริงจังมาเป็นเวลาหลายปีแล้ว ทำให้มีข้อได้เปรียบที่แข็งแกร่งกว่าบริษัทอื่น ๆ ที่เพิ่งเริ่มขยายงานลูกค้ารายย่อย เช่น เรื่องการรับรู้ในแบรนด์

เนื่องจากบริษัทฯ มีการโฆษณาไปสู่กลุ่มลูกค้ารายย่อยอย่างต่อเนื่อง ทำให้มีภาพลักษณ์ที่ดีและเป็นที่รู้จักในหมู่ผู้บริโภค นอกจากนี้ ยังลงทุนขยายสาขาอย่างต่อเนื่องเพื่อรองรับลูกค้ารายย่อยในต่างจังหวัดที่เพิ่มขึ้น โดยมุ่งเน้นจังหวัดบริเวณแนวชายแดนเพื่อรองรับปริมาณงานในพื้นที่ที่น่าจะเพิ่มขึ้นภายหลังการเปิด AEC โดยปี 2557 นี้บริษัทฯ ได้เปิดสาขาเพิ่มอีก 5 สาขา คือ นครปฐม แม่สอด ร้อยเอ็ด อุดรดิตถ์ และอรัญประเทศ เช่นเดียวกับการให้ความสำคัญในการขยายงานผ่านช่องทางอินเทอร์เน็ตที่มีอัตราการเติบโตสูง โดยพัฒนาระบบการจำหน่ายประกันภัยผ่านเว็บไซต์และผ่านสมาร์ตโฟนให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น รวมทั้งออกแคมเปญกระตุ้นให้ลูกค้าซื้อประกันภัยผ่านออนไลน์

อย่างไรก็ตาม แม้ว่าในปี 2557 จะเป็นตลาด Soft Market และมีการเร่งขยายงานประกันภัยอย่างมาก แต่บริษัทฯ ยังคงนโยบายไม่แข่งขันด้านราคา หรือใช้กลยุทธ์ให้ค่าตอบแทนสูง ๆ เพื่อจูงใจลูกค้าและตัวแทนจำหน่าย โดยที่บริษัทฯ มุ่งเน้นและให้ความสำคัญอย่างยิ่งต่อการมีมาตรฐานการให้บริการที่ดี มีนโยบายในการคัดเลือกรับประกันภัยอย่างรอบคอบ หลีกเลี่ยงการรับประกันภัยกลุ่มงานที่เสี่ยงเกินไป เพื่อให้อัตรา Loss Ratio และผลกำไรจากการรับประกันภัยเป็นไปตามเป้าหมายที่ตั้งไว้ และมีการโฆษณาประชาสัมพันธ์บริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง

2. ลักษณะลูกค้า

ลูกค้ารายบุคคล ได้แก่ ลูกค้าปัจเจกบุคคลทั่วไป ส่วนใหญ่จะใช้บริการประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย ประกันภัยรถยนต์ส่วนบุคคล ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล และประกันสุขภาพ เป็นต้น

ลูกค้าองค์กร ประกอบด้วยธุรกิจตั้งแต่ขนาดย่อม ขนาดกลาง จนถึงธุรกิจขนาดใหญ่ รวมทั้งธุรกิจ SMEs และหน่วยงานภาครัฐฯ โดยบริษัทฯ ให้บริการด้านการประกันวินาศภัยทุกประเภท เช่น การประกันอัคคีภัย การประกันภัยรถยนต์ การประกันภัยขนส่งสินค้าระหว่างประเทศหรือภายในประเทศ และการประกันภัยการเสี่ยงภัยทุกชนิด (Industrial All Risks) ซึ่งเหมาะกับกลุ่มสำนักงานที่พักอาศัย 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 2557	ปี 2556	ปี 2555
สัดส่วนลูกค้ารายใหญ่ 10 รายแรก	7.8%	6.9%	9.8%

3. กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

ลูกค้าเป้าหมายจากแหล่งต่างๆ ได้แก่ กลุ่มลูกค้าบุคคลทั่วไป ภาคธุรกิจเอกชน ภาครัฐวิสาหกิจ บริษัทในเครือ และกลุ่มลูกค้าของบริษัทในเครือ เช่น กลุ่มลูกค้าสินเชื่อของธนาคารกรุงเทพ

4. การจำหน่ายและช่องทางการจำหน่าย

ในปี 2557 บริษัทฯ ยังคงขยายงานในช่องทางการจำหน่ายเดิม และสานต่อโครงการขยายงานต่างๆ ที่มีอยู่ รวมทั้งดำเนินการปรับระบบงานและวิธีการทำงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารช่องทางการจำหน่าย

สำหรับช่องทางการจำหน่ายของบริษัทฯ แบ่งเป็น 4 ช่องทาง คือ

4.1 ขายผ่านตัวแทนและนายหน้าบุคคลธรรมดา

บริษัทฯ มีตัวแทนและนายหน้าบุคคลธรรมดา ณ สิ้นปี 2557 รวมทั้งสิ้น 2,033 คน กระจายอยู่ในทุกภูมิภาคทั่วประเทศ ถือเป็นแหล่งงานที่มีบทบาทอย่างมากต่อการขยายงานของบริษัทฯ ตลอดจนเป็นผู้ให้คำแนะนำด้านประกันวินาศภัยต่อผู้เอาประกันภัย ดังนั้น บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญอย่างยิ่งในการคัดเลือกตัวแทนและนายหน้าบุคคลธรรมดา โดยกำหนดเกณฑ์การคัดเลือกและประเมินผลงานอย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมทั้งมีแผนการอบรมพัฒนาตัวแทนและนายหน้าบุคคลธรรมดาให้มีความรอบรู้และสามารถให้คำปรึกษาด้านประกันภัยแก่ลูกค้าได้อย่างครบวงจร โดยผู้ที่สมัครเป็นตัวแทนของบริษัทฯ จะต้องเป็นผู้มีใบอนุญาตตัวแทนประกันวินาศภัย และมีคุณสมบัติตรงตามที่กฎหมายกำหนด

4.2 ขายผ่านนายหน้านิติบุคคล

บริษัทฯ มีนายหน้านิติบุคคล ณ สิ้นปี 2557 รวมทั้งสิ้น 294 ราย โดยนายหน้านิติบุคคลจะให้บริการโดยตรงแก่ผู้เอาประกันภัย ตั้งแต่การแนะนำประเภทการประกันภัย การเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน ตลอดจนการจัดเก็บเบี้ยประกันภัย

4.3 ขายผ่านสถาบันการเงิน

บริษัทฯ มีการขายผ่านสถาบันการเงินต่าง ๆ โดยเน้นการประสานความร่วมมืออย่างใกล้ชิด โดยเฉพาะการจำหน่ายกรมธรรม์ประกันภัยผ่านเคาน์เตอร์ธนาคารกรุงเทพทั่วประเทศ (Bancassurance) ซึ่งที่ผ่านมามีอัตราการเติบโตที่สูงมาอย่างต่อเนื่อง โดยบริษัทฯ ได้พัฒนากลุ่มเป้าหมายให้เหมาะสมกับกลุ่มเป้าหมาย มีความคุ้มครองและอัตราเบี้ยประกันภัยที่ไม่ซับซ้อนง่ายต่อการเสนอขายของพนักงาน

ธนาคาร ตลอดจนฝึกอบรมความรู้ด้านประกันภัยให้แก่พนักงานธนาคาร เพื่อให้สามารถนำเสนอ
กรรมธรรม์ให้แก่ลูกค้าได้อย่างถูกต้อง

4.4 ลูกค้ายโดยตรง

คือ ลูกค้าที่ติดต่อขอซื้อประกันภัยกับบริษัทฯ โดยตรงและบริษัทฯ ให้บริการและดูแลโดยตรง

ช่องทางการจำหน่าย แยกตามสัดส่วนของเบี้ยประกันภัยรับ

	จำนวน	สัดส่วนของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง
- ตัวแทนและนายหน้าบุคคลธรรมดา	2,033	18.4%
- นายหน้านิติบุคคล	294	23.5%
- สถาบันการเงิน	24	26.8%
- ลูกค้าโดยตรง	-	31.3%

ภาวะการแข่งขัน

ในปี 2557 ธุรกิจประกันวินาศภัยมีจำนวนบริษัทประกันภัยทั้งสิ้น 63 บริษัท ซึ่งส่วนใหญ่เป็น
บริษัทขนาดกลางและขนาดเล็ก โดยบริษัทประกันภัยที่มีเบี้ยประกันภัยสูงสุด 10 อันดับแรก มีสัดส่วน
เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงถึงร้อยละ 61.0 ของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงของธุรกิจประกันวินาศภัยทั้งหมด

อัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงของบริษัทฯ เปรียบเทียบกับตลาดในรอบ 3 ปี ที่ผ่านมา

	ปี 2557 (เบื้องต้น) (ก่อนปรับปรุง)	ปี 2556	ปี 2555
บมจ. กรุงเทพประกันภัย			
เบี้ยประกันภัยรับ (ล้านบาท)	15,155.4	15,057.8	12,432.9
อัตราการเติบโต (%)	0.6	21.1	22.8
ตลาดประกันวินาศภัย			
เบี้ยประกันภัยรับ (ล้านบาท)	205,247.5	203,077.6	179,480.0
อัตราการเติบโต (%)	1.1	13.1	29.3

ส่วนแบ่งตลาดของบริษัทฯในรอบ 3 ปีที่ผ่านมา

ประเภทการรับประกันภัย	อันดับที่	ปี 2557 (เบื้องต้น) (ก่อนปรับปรุง)	อันดับที่	ปี 2556	อันดับที่	ปี 2555
อัคคีภัย	2	14.4	2	14.5	2	12.6
ภัยทางทะเล	5	6.4	5	6.2	6	6.4
ภัยยานยนต์	4	5.7	4	5.6	4	4.9
ภัยเบ็ดเตล็ด	2	9.2	2	9.4	2	9.5
รวม	3	7.4	3	7.4	3	6.9

ที่มา: คปภ. ข้อมูล ณ วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2558

จากปัจจัยลบทางเศรษฐกิจต่าง ๆ ทำให้ธุรกิจประกันวินาศภัยในปี 2557 มีการแข่งขันเชิงรุกอย่างมากและมีการแข่งขันด้านราคารุนแรงเพิ่มขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งประกันภัยรถยนต์ เนื่องจากปริมาณรถยนต์ใหม่ที่เข้าสู่ตลาดมีจำนวนลดลงมาก โดยการแข่งขันมีทั้งในรูปแบบของการตัดราคาเบี้ยประกันภัยและปรับลดความคุ้มครองลงเพื่อให้เสนอราคาเบี้ยประกันภัยที่ถูกลง นอกจากนี้ ในปีดังกล่าวบริษัทประกันภัยหลายแห่งได้ขยายตลาดประกันภัยรถกระบะและรถเพื่อการพาณิชย์มากขึ้น เนื่องจากเป็นกลุ่มที่ได้รับผลกระทบจากปัจจัยทางการเมืองและเศรษฐกิจน้อยกว่ารถยนต์นั่งส่วนบุคคล เป็นรถที่จำเป็นต้องใช้ในการขนส่งสินค้าและการประกอบธุรกิจ และต่างมองเห็นโอกาสการเติบโตจากธุรกิจโลจิสติกส์ที่มีแนวโน้มจะขยายตัวรองรับการเปิด AEC ในปีหน้า

สำหรับ บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) นั้น เน้นขยายงานด้วยผลิตภัณฑ์ที่มีศักยภาพในการเติบโต ออกผลิตภัณฑ์ใหม่ผ่านช่องทางการจำหน่ายที่หลากหลาย เพื่อการเข้าถึงลูกค้าให้ได้มากที่สุด เช่น ขยายผ่าน Telemarketing ขยายผ่านความร่วมมือกับตัวแทน นายหน้า และพันธมิตรทางธุรกิจ ขยายผ่านช่องทาง Bancassurance ขยายผ่านเว็บไซต์ เป็นต้น นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังคงให้ความสำคัญต่อการพัฒนาประสิทธิภาพการทำงานและการให้บริการลูกค้าให้มีความรวดเร็วยิ่งขึ้น โดยนำระบบเทคโนโลยี Business Process Improvement เข้ามาใช้ปรับปรุงงานทั้งด้านรับประกันภัยและสินไหมทดแทน และมีการพัฒนา BKI iCare Application เพื่อให้ลูกค้าสามารถซื้อผลิตภัณฑ์ประกันภัยหรือแจ้งเคลม ผ่านโทรศัพท์มือถือ และแท็บเล็ต ได้อย่างสะดวกมากขึ้น อีกทั้งเพิ่มช่องทางการติดต่อในการแจ้งรายละเอียดอุบัติเหตุรถยนต์ผ่านทาง LINE และ WhatsApp ด้วย

ทั้งนี้ หากมองแนวโน้มอุตสาหกรรมและสภาพการแข่งขันของธุรกิจประกันวินาศภัย คาดได้ว่า บริษัทประกันวินาศภัยน่าจะมีจำนวนลดน้อยลงในอนาคต ผลจากกฎการเพิ่มเงินกองทุนขั้นต่ำของบริษัทประกันวินาศภัย จาก 30 ล้านบาท เป็น 500 ล้านบาท ภายในระยะเวลา 5 ปี ซึ่งหากบริษัทใดไม่สามารถเพิ่มทุนหรือปฏิบัติตามกฎการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง หรือ Risk Based Capital (RBC) ได้ จะต้องเตรียมแนวทางอื่นรองรับ เช่น การควบรวมหรือหาพันธมิตรทางธุรกิจรายใหม่ ซึ่งกฎดังกล่าวจะทำให้บริษัทประกันวินาศภัยขนาดเล็กมีโอกาสดำเนินธุรกิจได้ยากขึ้น นอกจากนี้ การควบรวมกิจการอาจจะเนื่องด้วยเหตุผลเพื่อผนวกจุดแข็งของแต่ละบริษัทประกันวินาศภัยเข้าด้วยกันและเพิ่มความแข็งแกร่งรองรับการเปิด AEC เช่น การควบรวมกิจการกับบริษัทในเครือธนาคารเพื่อเพิ่มช่องทางจำหน่ายผ่านธนาคาร หรือเพิ่มฐานลูกค้าในต่างจังหวัดโดยการควบรวมกิจการกับบริษัทที่มีสาขาในต่างจังหวัดจำนวนมาก เป็นต้น สำหรับแนวโน้มอุตสาหกรรมอีกประการหนึ่ง คือ การขายประกันภัยผ่านระบบออนไลน์ ซึ่งจะเป็นช่องทางจำหน่ายที่มีความสำคัญมากขึ้นเรื่อย ๆ โดยที่ผ่านมาเบี้ยประกันภัยรับผ่านช่องทางนี้มีการเติบโตอย่างเห็นได้ชัด ซึ่งผันแปรตามยอดจำหน่ายสมาร์ตโฟนในไทยที่มีการขยายตัวอย่างมาก

2.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

1. แหล่งที่มาของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุน

ณ สิ้นปี 2557 บริษัทฯ มีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญคือส่วนของเจ้าของ ซึ่งบริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว จำนวน 1,064.7 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 106.47 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ 1,442.5 ล้านบาท องค์กรประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ 18,921.9 ล้านบาท กำไรสะสมจัดสรรแล้วสำรองตามกฎหมาย 106.5 ล้านบาท สำรองอื่น 3,100 ล้านบาท และกำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร 3,335.8 ล้านบาท

นอกจากนี้ บริษัทฯ มีเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 4,190.3 ล้านบาท ซึ่งมีองค์กรประกอบที่สำคัญได้แก่ เบี้ยประกันภัยรับจากการประกันภัยโดยตรง รายได้จากการลงทุนสุทธิ เป็นต้น

แหล่งที่ใช้ไปของเงินทุน

ปี 2557 บริษัทฯ มีเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนจำนวน 3,239.8 ล้านบาท ได้แก่ ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ 328.5 ล้านบาท นำฝากในบัญชีเงินฝากสถาบันการเงินสุทธิ 2,939.7 ล้านบาท

นอกจากนี้ บริษัทยังมีเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน จำนวน 1,163.6 ล้านบาท จากการจ่ายเงินปันผล

2. การให้กู้ยืม

นโยบายการให้กู้ยืม

บริษัทมีนโยบายการให้กู้ยืม โดยพิจารณาการกู้ยืมอย่างระมัดระวังและรอบคอบ ทั้งนี้บริษัทไม่ได้มีวัตถุประสงค์เพื่อต้องการได้รับผลตอบแทนที่ดีเท่านั้น แต่ยังพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้คืนทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยด้วย โดยจะต้องเป็นไปตามเงื่อนไขการให้กู้ยืมที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556

สำหรับการพิจารณาให้กู้ยืมแก่โครงการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ และผู้กู้รายย่อยนั้น ปัจจัยสำคัญที่พิจารณา ได้แก่ การนำเงินกู้ไปใช้ให้ตรงตามวัตถุประสงค์ในการขอกู้ ประวัติการชำระคืนเงินกู้ของผู้กู้ ความสามารถของผู้กู้ในการจ่ายชำระหนี้คืน โดยจะพิจารณาจากกระแสเงินสดจากการดำเนินงานเงินทุนหรือสินทรัพย์ของผู้กู้ และปัจจัยที่เป็นเงื่อนไขอื่นที่มีผลกระทบต่อรายได้ เช่น ภาวะเศรษฐกิจอาชีพรวมทั้งเงื่อนไขในการกู้ นอกจากนั้นบริษัทยังให้ความสำคัญกับทรัพย์สินที่ผู้ขอกู้นำมาจำนองเป็นหลักประกันนั้นจะต้องมีคุณภาพและมีมูลค่าเกินหนี้ ซึ่งเป็นการป้องกันการผันผวนของราคาสินทรัพย์นั้น หากลูกหนี้ไม่สามารถจ่ายชำระหนี้คืนได้ บริษัทจะนำทรัพย์สินดังกล่าวขายทอดตลาดตามที่กฎหมายกำหนด

การประเมินราคาอสังหาริมทรัพย์ที่จะนำมาจำนองเป็นประกันนั้น บริษัทปฏิบัติตามหลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไขในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2554 กล่าวคือใช้มูลค่าที่ประเมินโดยบริษัทประเมินค่าทรัพย์สิน ซึ่งบริษัทประเมินค่าทรัพย์สินดังกล่าวต้องไม่เกี่ยวข้องกับบริษัทในลักษณะเดียวกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของบริษัทตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของบริษัท และปฏิบัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 กรณีผู้กู้ยืมเป็นบุคคลธรรมดาให้ใช้ราคาซื้อขายของโครงการจัดสรรที่อยู่อาศัยได้

การบริหารความเสี่ยงจากการให้กู้ยืม

การให้กู้ยืมมีความเสี่ยงประกอบด้วยปัจจัยความเสี่ยงภายนอก ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจ และปัจจัยความเสี่ยงภายใน ได้แก่ มาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ การกระจุกตัวของสินเชื่อ ประสิทธิภาพของเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อเป็นต้น บริษัทตระหนักถึงความสำคัญในการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวจึงได้กำหนดให้มีระเบียบวิธีปฏิบัติการให้กู้ยืมและการทำนิติกรรม โดยการกำหนดกระบวนการวิเคราะห์ และอนุมัติเงินให้กู้ยืมนั้น พนักงานผู้รับผิดชอบการวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้กู้จะดำเนินการภายใต้หลักเกณฑ์การให้กู้ยืมที่ดีและปลอดภัย มีการกำหนดวงเงินให้กู้ยืม และกระบวนการอนุมัติเงินให้กู้ยืมเป็นลำดับขั้นอย่างชัดเจน

ในการปฏิบัติงานด้านเอกสารสัญญา มีการจัดเตรียมเอกสาร เพื่อทำนิติกรรมอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และจัดเก็บเอกสารสัญญาและหลักประกันอย่างปลอดภัย ตามมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ดี มีการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการทบทวนและติดตามคุณภาพสินเชื่อของกลุ่มลูกค้าอย่างต่อเนื่อง โดยพิจารณาถึงการเปลี่ยนแปลงของสภาพเศรษฐกิจในอนาคต บริษัทได้ปลูกฝังให้ผู้ปฏิบัติงานด้านนี้ มีความเข้าใจและปฏิบัติตามกฎหมายข้อบังคับและกฎระเบียบต่าง ๆ อย่างเคร่งครัด รวมถึงยึดถือหลักจรรยาบรรณในการปฏิบัติหน้าที่และพิจารณาการให้กู้

3. เงินลงทุน

นโยบายเกี่ยวกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์

การลงทุนในหลักทรัพย์ บริษัทมีนโยบายการลงทุนที่เน้นความปลอดภัยของเงินลงทุนเป็นสำคัญ โดยจะพิจารณาผลตอบแทนที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ทั้งนี้บริษัทมีการทบทวนนโยบายและกลยุทธ์การลงทุนให้สอดคล้องกับสถานการณ์ต่างๆ สำหรับการลงทุนของบริษัทฯสามารถจำแนกเป็น 3 ส่วนหลัก คือ ส่วนแรกเป็นการลงทุนในตราสารการเงินระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูงสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้รวดเร็ว คือ เงินฝากสถาบันการเงิน ส่วนที่สองเป็นการลงทุนที่ให้รายได้คงที่สม่ำเสมอ ได้แก่ พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ และหุ้นกู้ และส่วนสุดท้ายเป็นการลงทุนในตราสารทุน ทั้งหุ้นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ หุ้นนอกตลาดหลักทรัพย์ และหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารหนี้ กองทุนรวมตราสารทุน กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ กองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน ซึ่งออกโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมต่างๆ อีกทั้งบริษัทยังได้ขอความเห็นชอบจากนายทะเบียนประกันวินาศภัยเพื่อว่าจ้างบุคคลอื่นบริหารการลงทุนแทนในรูปของกองทุนส่วนบุคคล (Private Fund) ซึ่งบริษัทฯ มีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบายการลงทุน โดยลงทุนในตราสารหนี้ที่มีความมั่นคงสูงทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมถึงตราสารทุน

นอกจากนี้บริษัทยังมีเงินลงทุนเพื่อการประกอบธุรกิจอื่น โดยการขยายการประกอบธุรกิจอื่นไปยังประเทศเพื่อนบ้าน ซึ่งมีศักยภาพที่จะเติบโตได้ และเป็นการรองรับการเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน หรือ AEC ด้วย ทั้งนี้การลงทุนของบริษัทฯ ได้พิจารณาตามเงื่อนไขที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556

การลงทุนในตราสารทุน สามารถจำแนกตามลักษณะการลงทุนดังนี้

1. การลงทุนเชิงกลยุทธ์ (Strategic Investment) คือการลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้องและช่วยสนับสนุนธุรกิจของบริษัทฯ อันเป็นการส่งเสริมการดำเนินงานและการเติบโตของบริษัทฯ โดยการเข้าร่วมทุนหรือซื้อหุ้นของบริษัทต่างๆ ทั้งที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์และไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

2. การลงทุนระยะยาวในหลักทรัพย์ (Long-term Investments in Securities) เป็นการลงทุนซื้อขายหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ โดยพิจารณาจากปัจจัยพื้นฐาน ว่ากิจการมีศักยภาพเติบโตอย่างยั่งยืน มีความสามารถในการทำกำไรและมีฐานะการเงินที่แข็งแกร่ง ภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่มีความผันผวน ทั้งนี้ นโยบายการลงทุน เป็นการถือหลักทรัพย์เพื่อการลงทุนในระยะยาว โดยคาดหวังที่จะได้รับเงินปันผล และกำไรเกินทุน (Capital Gain)

3. การลงทุนระยะสั้นในหลักทรัพย์ (Short-term Investments in Securities) เป็นการลงทุนซื้อขายหุ้นในตลาดหลักทรัพย์เช่นกัน หากจะเน้นการซื้อขายเพื่อคาดหวังกำไรเกินทุน (Capital Gain) ซึ่งนอกจากจะพิจารณาปัจจัยพื้นฐานของกิจการเป็นสำคัญแล้ว ยังพิจารณาถึงสถานการณ์ภาวะเศรษฐกิจ ภาวะตลาดและอุตสาหกรรม รวมถึงปัจจัยเชิงมหภาคอื่นๆ ณ ขณะนั้นเป็นสำคัญด้วย

การลงทุนในตราสารหนี้ สามารถจำแนกตามประเภทผู้ออกตราสารหนี้ได้ ดังนี้

1. การลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ ทั้งที่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน และไม่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน บริษัทฯ จะพิจารณาถึงอัตราดอกเบี้ยที่จะได้รับ (Coupon Rate) และอายุของพันธบัตร ให้สอดคล้องกับความต้องการด้านสภาพคล่องของบริษัทฯ ในอีกด้านหนึ่ง บริษัทฯ มีการใช้พันธบัตรดังกล่าวในการประกันตัวผู้ขับขี่รถประกันตามเงื่อนไขความคุ้มครองในกรมธรรม์ประกันภัย 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 ซึ่งเป็นปัจจัยที่มีผลกระทบต่อมูลค่า ตราสารหนี้ให้ผันผวนได้ รวมถึงค่าเสียโอกาสในการลงทุนในตราสารหนี้ในอนาคตที่มีดอกเบี้ยสูงกว่า หากมีการปรับอัตราดอกเบี้ยให้สูงขึ้น

การบริหารความเสี่ยงจากการลงทุนในหลักทรัพย์

ตามหลักพื้นฐานของการเงินการลงทุนนั้น การลงทุนที่ให้ผลตอบแทนที่สูง ย่อมมีความเสี่ยงสูงอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ แต่สามารถลดและบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและเป็นที่ยอมรับได้ โดยบริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายการลงทุน และนโยบายการประกอบธุรกิจอื่นที่ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท มีแผนการลงทุนที่ชัดเจน และปฏิบัติงานตามระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์ ซึ่งกำหนดอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของพนักงานแต่ละระดับจนถึงประธานคณะกรรมการ จนถึงคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน บริษัทฯ เข้าใจในหลักการบริหารความเสี่ยง และได้ใช้นโยบายการบริหารจัดการลงทุนที่บริษัทฯ ยึดถือและปฏิบัติตามโดยตลอด เพื่อลดความเสี่ยงที่เกิดขึ้นได้แก่ การเลือกลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีปัจจัยพื้นฐานรองรับและกิจการที่มีฐานะทางการเงินแข็งแกร่ง มีการกำหนดหลักทรัพย์ที่อยู่ในเกณฑ์ที่จะลงทุนได้ (Stock Universe) รวมถึงมีการจัดสรรการลงทุน (Asset Allocation) และกระจายการลงทุน (Diversification) ตามประเภทสินทรัพย์และตามหมวดธุรกิจ นอกจากนี้จะติดตามทบทวนความเหมาะสมในการลงทุนให้เป็นปัจจุบัน โดยมีหน่วยงานที่มีหน้าที่รับผิดชอบด้านการลงทุนโดยเฉพาะ ได้แก่ สำนักการลงทุน ซึ่งมีสายการบังคับบัญชาขึ้นตรงต่อประธานคณะกรรมการ

สำหรับบุคลากรที่ปฏิบัติงานด้านการลงทุน บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับคุณภาพและความรู้ของบุคลากรด้านนี้ โดยได้พัฒนาศักยภาพของบุคลากรทั้งในระยะสั้นและระยะยาว บริษัทฯ ได้มีการส่งบุคลากรเข้าอบรมและสัมมนาในหัวข้อต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในหลักทรัพย์ และหลักสูตรที่

เกี่ยวข้องกับงานที่รับผิดชอบโดยตรง เพื่อเสริมสร้างความรู้ความเชี่ยวชาญ อันจะส่งผลให้การปฏิบัติงานด้านการลงทุนมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ บริษัทฯ มีพนักงานซึ่งสอบผ่านหลักสูตร CISA (Certified Investment and Securities Analyst) ระดับ 3 หรือหลักสูตร CFA (Chartered Financial Analyst) ระดับ 3 โดยเป็นหลักสูตรด้านการวิเคราะห์และการลงทุนที่มีมาตรฐานสูงและได้รับการยอมรับ โดยทั่วไป ซึ่งแสดงให้เห็นว่าบริษัทฯ มีผู้เชี่ยวชาญและบุคลากรที่พร้อมที่จะบริหารจัดการการลงทุนได้

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงาน ด้านนี้ เพื่อให้เป็นไปตามระเบียบวิธีปฏิบัติ นโยบาย กฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องและปลูกฝังให้พนักงานยึดมั่นในจรรยาบรรณวิชาชีพอย่างเคร่งครัด

ความสามารถในการดำรงอัตราส่วนตามประเภทธุรกิจ

ปี 2557 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 15,778.8 ล้านบาท โดยเบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ดและประกันภัยรถยนต์มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้น ส่วนการประกันอัคคีภัย ประกันภัยตัวเรือและประกันภัยสินค้ามีอัตราการเติบโตลดลง โดยเบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ดมีสัดส่วนร้อยละ 43.7 เพิ่มขึ้นกว่าปีก่อน ส่วนหนึ่งมาจากการขยายงานของช่องทางธุรกิจนายหน้า โดยเฉพาะการประกันภัยการเสี่ยงภัยทุกชนิดที่มีอัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยเพิ่มขึ้นมากกว่าปีก่อน และเบี้ยประกันรถยนต์มีสัดส่วนร้อยละ 42.5 เพิ่มขึ้นกว่าปีก่อนเล็กน้อย อันเนื่องมาจากการเติบโตของเบี้ยประกันภัยจากช่องทางธุรกิจสาขาและการร่วมทุน ผ่านช่องทาง Bancassurance อีกทั้งช่องทางธุรกิจสถาบันการเงินซึ่งมีการเข้าร่วมโครงการกับคู่ค้าบางรายทำให้มีเบี้ยประกันภัยใหม่เพิ่มขึ้น และช่องทางธุรกิจตัวแทน ซึ่งมีการเติบโตของเบี้ยประกันภัยทั้งกลุ่มนายหน้าบุคคล และกลุ่มตัวแทน ทั้งนี้ การประกันภัยประเภทอื่นนอกเหนือจากการประกันภัยเบ็ดเตล็ดและประกันภัยรถยนต์ มีสัดส่วนรวมกันร้อยละ 13.8 ลดลงเล็กน้อยเมื่อเทียบกับปีก่อน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท	2557	สัดส่วน%	2556	สัดส่วน%	2555	สัดส่วน%
อัคคีภัย	1,781.5	11.3	1,958.2	12.4	1,571.0	11.9
ภัยตัวเรือ	41.7	0.3	45.5	0.3	69.0	0.5
ภัยสินค้า	354.7	2.2	372.4	2.3	368.2	2.8
ภัยรถยนต์	6,698.0	42.5	6,694.5	42.4	5,099.7	38.7
ภัยเบ็ดเตล็ด	6,902.9	43.7	6,731.8	42.6	6,066.4	46.1
รวม	15,778.8	100.0	15,802.4	100.0	13,174.3	100.0

สำหรับอัตราความเสียหายในส่วนของบริษัทฯ ปี 2557 คิดเป็นร้อยละ 53.3 ต่ำกว่าปี 2556 ซึ่งอยู่ในระดับร้อยละ 54.4 โดยความเสียหายที่ลดลงเป็นผลมาจากบริษัทฯ ได้บันทึกรับรู้ความเสียหายที่เกิด

จากมหาอุทกภัยในไตรมาสที่ 4 ปี 2554 ไว้ในปี 2555 เป็นจำนวนมากแล้ว โดยเฉพาะความเสียหายที่เกิดจากการรับประกันอัคคีภัยและการรับประกันภัยความเสี่ยงภัยทุกชนิด

อัตราความเสียหายจากการรับประกันภัย

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท	2557			2556			2555		
	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 (%)
อัคคีภัย	1,064.6	246.9	23.2	1,062.8	709.6	66.8	1,152.4	3,498.4	303.6
ภัยตัวเรือ	15.4	9.0	58.4	12.8	17.5	136.4	17.4	6.9	39.7
ภัยสินค้า	209.0	68.8	32.9	236.2	93.0	39.4	240.8	86.9	36.1
ภัยรถยนต์	6,378.3	4,221.1	66.2	5,716.2	3,529.2	61.7	4,363.3	2,511.1	57.6
ภัยเบ็ดเตล็ด	3,160.5	1,228.2	38.9	3,028.0	1,121.6	37.0	2,567.0	1,484.0	57.8
รวม	10,827.8	5,774.0	53.3	10,056.0	5,470.9	54.4	8,340.9	7,587.3	91.0

สภาพคล่อง

นโยบายในการบริหารสภาพคล่อง

บริษัทฯ มีนโยบายในการบริหารสภาพคล่อง โดยจัดการกระแสเงินสดรับและกระแสเงินสดจ่าย ให้มีความสมดุลและสอดคล้องกัน โดยบริษัทฯ จะดำรงสภาพคล่องในรูปเงินสดไว้ให้น้อยที่สุดแต่ก็เพียงพอกับการจ่ายเงินตามภาระผูกพันซึ่งมีกำหนดการจ่ายที่แน่นอน สภาพคล่องอีกส่วนจะอยู่ในรูปการลงทุนระยะสั้นเพื่อเป็นเงินสำรองสำหรับรายจ่ายอื่นใดที่อาจเกิดขึ้นโดยไม่ทราบล่วงหน้าหรือทราบว่าเกิดแต่จำนวนเงินยังไม่แน่นอน

เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ ในการบริหารสภาพคล่อง ปัจจัยที่พิจารณามีดังนี้

1. การประมาณการกระแสเงินสดรับ-กระแสเงินสดจ่าย

กระแสเงินสดรับ บริษัทฯ ได้ดำเนินการเร่งรัดเก็บหนี้อย่างมีประสิทธิภาพ และเพิ่มช่องทางการชำระเบี้ยประกันภัยเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า คู่ค้า ตัวแทน นายหน้า ให้สามารถนำเงินเข้าบัญชีได้อย่างรวดเร็ว โดยผ่านช่องทางของธนาคารพาณิชย์และช่องทางอื่น ในส่วนรายได้จากการลงทุน ได้แก่ ดอกเบี้ยรับ เงินปันผลรับ การผ่อนชำระคืนเงินกู้ จะสามารถประมาณการจำนวนเงินและระยะเวลาได้ค่อนข้างแน่นอน ในด้านกระแสเงินสดจ่ายส่วนใหญ่เป็นรายจ่ายที่บริษัทฯ สามารถประมาณจำนวน

เงินและกำหนดวันจ่ายเงินที่แน่นอนได้ ผู้บริหารสภาพคล่องจะใช้ข้อมูลดังกล่าวและประสิทธิภาพของผู้บริหารเงิน ในการบริหารกระแสเงินสดให้มีประสิทธิภาพ สอดคล้องกับความต้องการสภาพคล่อง และสามารถนำเงินสดคงเหลือไปลงทุนแสวงหาประโยชน์ตอบแทนที่เหมาะสม

2. การบริหารจัดการเงินลงทุนระยะสั้น

บริษัทฯ จะถือครองสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องที่เหมาะสม เพื่อรองรับความต้องการเงินสดในธุรกิจของบริษัท สินทรัพย์สภาพคล่องในส่วนนี้ เช่น เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน โดยบริหารระยะเวลาคงกำหนดของเงินฝากสถาบันการเงินให้มีการทยอยครบกำหนดในแต่ละเดือนตามความเหมาะสม อีกทั้งหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดที่บริษัทลงทุนอยู่ก็มีสภาพคล่องสูงสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ทันที หากมีความต้องการใช้เงินสดเกินกว่าที่ประมาณการไว้

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้มีแหล่งเงินทุนระยะสั้นและระยะปานกลาง เพื่อรองรับความต้องการเงินสดหมุนเวียน ได้แก่ วงเงินเบิกเกินบัญชีและวงเงินกู้ระยะสั้น (Short-term Loan) ของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ซึ่งบริษัทฯ จะเบิกใช้วงเงินตามความจำเป็น ทั้งนี้ วงเงินดังกล่าวจะเป็นเครื่องมือรองรับอีกชั้นหนึ่ง เพื่อป้องกันปัญหาการขาดสภาพคล่องได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2.4 งานที่ยังไม่ได้ส่งมอบ

- ไม่มี -

3. ปัจจัยความเสี่ยง

ในช่วงปีที่ผ่านมาธุรกิจประกันภัยได้รับผลกระทบจากปัจจัยต่างๆ ทั้งปัจจัยภายในประเทศและปัจจัยภายนอกประเทศที่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ อาทิ การขยายตัวของเศรษฐกิจโลกที่ชะลอตัว GDP (Gross Domestic Product) ของประเทศที่ต่ำกว่าการคาดการณ์อย่างมาก การใช้จ่ายภาครัฐที่ล่าช้าอันเป็นผลมาจากการภาวะทางการเมืองที่ไม่แน่นอน รวมไปถึงการส่งออกของประเทศที่ยังคงมีแนวโน้มขาดดุลการค้า ทั้งนี้บริษัทฯ ยังคงต้องเผชิญความเสี่ยงที่สำคัญ 2 ด้าน ได้แก่ ความเสี่ยงจากธุรกิจประกันภัย และ ความเสี่ยงจากการลงทุน

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง และได้มีการจัดการความเสี่ยง ตลอดจนติดตาม ดูแลความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยมีคณะกรรมการบริษัทฯ ดูแลธุรกิจในทุกภาพรวมให้มีความเสี่ยงที่เหมาะสม นอกจากนี้ ยังมีการแต่งตั้งคณะกรรมการที่ดูแลเกี่ยวกับความเสี่ยงทั้งด้านการประกันภัยและความเสี่ยงจากการลงทุน ได้แก่ คณะกรรมการพิจารณาการรับประกันภัย คณะกรรมการจัดการสินไหมทดแทน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการพิจารณาการลงทุน ซึ่งทำหน้าที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจให้เป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ อีกหน้าที่หนึ่งเป็นต้น

1. ความเสี่ยงจากธุรกิจประกันภัย

1.1 ความเสี่ยงจากการรับประกันภัย (Insurance Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจาก การกำหนดเบี้ยประกันภัยไม่สอดคล้องกับความเสียหายจริงที่เกิดขึ้น การรับประกันภัยที่มีความเสี่ยงสูงหรือกระจุกตัวในกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งมากเกินไป การทำประกันภัยต่อที่ไม่เพียงพอ รวมถึงค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นจริงมีจำนวนสูงกว่าที่ได้คาดการณ์ไว้และการจัดการสินไหมทดแทนที่ไม่มีประสิทธิภาพ

จากความเสี่ยงดังกล่าวข้างต้น บริษัทฯ จึงมีการบริหารความเสี่ยงโดยการจัดให้มีกระบวนการพิจารณารับประกันภัยที่รอบคอบ มีการกำหนดเงื่อนไขความคุ้มครองที่เหมาะสมกับความเสี่ยงภัยที่แท้จริง อีกทั้งยังมีการควบคุมและติดตามข้อมูลให้เป็นปัจจุบันเพื่อเป็นแนวทางในการปรับเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขความคุ้มครองให้เหมาะสมและสอดคล้องกับสภาพการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป เช่น แม้ว่าเหตุการณ์มหาอุทกภัยปี 2554 จะผ่านไป และได้มีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจากเหตุการณ์ดังกล่าวค่อนข้างครบถ้วนแล้ว แต่ความเสี่ยงจากภัยธรรมชาติยังคงเป็นความเสี่ยงที่บริษัทฯ ยังคำนึงถึง ดังนั้นบริษัทฯ จึงยังคงทำการพิจารณาเงินความรับผิดชอบสำหรับภัยธรรมชาติ รวมถึงการกำหนดเบี้ยประกันภัยให้เหมาะสมตามความเสี่ยงภัยที่แท้จริง

บริษัทฯ ยังคำนึงถึงการกระจุกตัวจากการรับประกันภัยและการทำประกันภัยต่อ โดยกระจายความเสี่ยงในการรับประกันภัย และมีการโอนความเสี่ยงไปยังบริษัทรับประกันภัยต่อโดยเน้นบริษัทรับประกันภัยต่อที่มีความแข็งแกร่งทางการเงินเป็นหลัก อีกทั้งยังจัดให้มีสัญญาประกันภัยต่อแบบความ

เสียหายส่วนเกิน (Excess of Loss) อันเป็นเครื่องมือสำคัญในการป้องกันและควบคุมเสี่ยงภัยไม่ให้เกิดความผันผวนและกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัทฯ

ด้านการจัดการสินไหมทดแทน บริษัทฯ มีคณะกรรมการจัดการสินไหมทดแทน กำหนดนโยบายการจัดการค่าสินไหมฯ กำกับ ดูแล ติดตามสถานะของการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน เช่น กำหนดนโยบายและขั้นตอนการจ่ายค่าสินไหมทดแทนให้มีความรวดเร็ว แต่ในขณะเดียวกันก็ต้องมีการพิจารณาเคลมอย่างรอบคอบและถี่ถ้วนเพื่อให้เกิดความเป็นธรรมแก่ลูกค้า รวมถึงการกำกับดูแลเพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทฯ ตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทนอย่างเพียงพอ ตลอดจนแก้ไขปัญหาลูกค้าอุปสรรคต่าง ๆ เพื่อให้คุณภาพการให้บริการการจ่ายค่าสินไหมทดแทนเป็นที่พึงพอใจของลูกค้าและคู่ค้า

1.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) จากธุรกิจประกันภัย

- ความเสี่ยงจากการประกันภัยต่อ

เป็นความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจไม่ได้รับชำระหนี้ตามสัญญาจากบริษัทรับประกันภัยต่อตามภาระผูกพันที่มีต่อบริษัทฯ โดยมีสาเหตุมาจากรูปร่างทางการเงินที่ไม่มั่นคงของบริษัทรับประกันภัยต่อ ทำให้บริษัทฯ ต้องรับภาระในการจ่ายค่าสินไหมทดแทนเอง นอกจากนี้ยังมีความเสี่ยงที่มีผู้รับประกันภัยต่อจำนวนหนึ่งที่มีความสามารถรับประกันภัยต่อในจำนวนเงินที่ลดลงเนื่องจากการถูกลดอันดับความน่าเชื่อถือ หรือเกิดจากผู้รับประกันภัยต่อไม่ประสงค์จะรับประกันภัยต่อ หรือรับประกันภัยต่อในจำนวนที่จำกัด

สำหรับแนวทางในการดูแลความเสี่ยงด้านนี้นั้น บริษัทฯ ได้มีการพิจารณาฐานะการเงิน และอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทรับประกันภัยต่อ และมีการทำประกันภัยต่อบริษัทรับประกันภัยต่อหลายรายที่เชื่อถือได้และมีความสามารถในการรับประกันภัยต่อซึ่งวิธีดังกล่าวจะช่วยกระจายความเสี่ยงได้ นอกจากนี้ ได้มีการพิจารณาเงื่อนไขในการเอาประกันภัยต่ออย่างรอบคอบ โดยหน่วยงานที่มีความรู้ความเข้าใจเป็นอย่างดีในเรื่องการประกันภัยต่อ และมีฝ่ายกฎหมายในการพิจารณาประเด็นทางกฎหมายเพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว

- ความเสี่ยงในด้านการเก็บเงินค่าเบี้ยประกันภัย

ความเสี่ยงในด้านการเก็บเงินค่าเบี้ยประกันภัยเป็นความเสี่ยงที่มาจากการที่ผู้เอาประกันภัยอาจไม่ชำระเบี้ยประกันภัย หรือตัวแทนและนายหน้าที่ทำหน้าที่เก็บเบี้ยประกันภัยจากลูกค้า แต่ไม่ชำระค่าเบี้ยประกันภัยภายในระยะเวลาที่กำหนด ทำให้บริษัทฯ เผชิญความเสี่ยงที่ไม่สามารถเรียกเก็บค่าเบี้ยประกันภัยค้างชำระและอาจก่อให้เกิดหนี้สูญต่อบริษัทฯ ได้

บริษัทฯ บริหารความเสี่ยงดังกล่าวโดยมีกระบวนการติดตามเบี้ยประกันภัยค้างรับจากทั้งผู้เอาประกันภัย ตัวแทน และนายหน้าอย่างใกล้ชิด รวมถึงกำหนดให้ตัวแทนและนายหน้านำหลักทรัพย์มาค้ำประกันตามวงเงินที่บริษัทฯ กำหนด

2. ความเสี่ยงจากการลงทุน

2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่คู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ตกลงไว้กับบริษัทฯ รวมถึงโอกาสที่คู่สัญญาจะถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือลง (Credit Rating)

บริษัทฯ ได้บริหารจัดการความเสี่ยง ดังนี้

- เงินให้กู้ยืม จะพิจารณาถึงฐานะการเงิน และความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้านี้ ตามมาตรฐานการวิเคราะห์สินเชื่อที่ดี พร้อมกำหนดวงเงินให้กู้ยืมต่อมูลค่าหลักประกัน (Loan to Value) ไม่ให้เกินกว่าที่กฎหมายกำหนด

- ตราสารหนี้ บริษัทฯ จะเลือกลงทุนในตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่าระดับเพื่อการลงทุน (Investment Grade) เลือกประเภทธุรกิจ และอุตสาหกรรมของผู้ออกตราสารหนี้ พร้อมทั้งมีการทบทวนฐานะการเงิน ตลอดจนความสามารถในการชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยของผู้ออกตราสารหนี้ อย่างสม่ำเสมอ

2.2 ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว (Concentration Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการไม่กระจายการลงทุน โดยอาจเลือกลงทุนในตราสารอย่างใดอย่างหนึ่ง บริษัทใดบริษัทหนึ่ง ธุรกิจใดธุรกิจหนึ่งมากเกินไป เมื่อเกิดผลกระทบทางลบต่อกลุ่มดังกล่าวจะทำให้เกิดความเสียหายแก่บริษัทฯ เป็นอย่างมาก

บริษัทฯ ได้บริหารความเสี่ยงดังกล่าว โดยการกระจายการลงทุนในประเภทของสินทรัพย์ต่างๆ และเลือกลงทุนในหมวดอุตสาหกรรมที่หลากหลาย ภายใต้ข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงตามกฎหมายที่ออกโดยองค์กรกำกับดูแล

2.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

เป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกรณีที่บริษัทฯ ไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสด หรือ ไม่สามารถจัดหาเงินสดได้ หรือสามารถจัดหาเงินสดได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูง

ในด้านการลงทุน บริษัทฯ เน้นลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งเป็นที่ต้องการของตลาด สภาพคล่องสูง และสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้สะดวกที่มูลค่าใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังจัดให้มีแหล่งเงินทุนสำรอง ได้แก่ เงินเบิกเกินบัญชี วงเงินกู้ระยะสั้น กับธนาคารพาณิชย์ ตลอดจนใช้ข้อมูลการบริหารกระแสเงินสด การรับเงิน การจ่ายเงิน ตามภาระผูกพันต่างๆ ทำให้บริษัทฯ ทราบถึงกระแสเงินสดที่ต้องใช้ในแต่ละวัน

2.4 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

เป็นความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจได้รับความเสียหายจากการผันผวนของปัจจัยในตลาดทุน ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของตราสารทุน การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน อันส่งผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสินทรัพย์ลงทุน อันได้แก่ ตราสารทุน ตราสารหนี้ และหน่วยลงทุน

เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงดังนี้

- ด้านการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของตราสารทุน บริษัทฯ จะเลือกลงทุนในตราสารทุนที่ผู้ออกมีฐานะการเงินที่แข็งแกร่ง มีความสามารถในการทำกำไร และมีศักยภาพในการเติบโตได้อย่างต่อเนื่อง โดยส่วนใหญ่บริษัทฯ ถือครองตราสารทุนไว้เพื่อการลงทุนในระยะยาว ซึ่งจะสามารถลดความผันผวนของราคาตราสารทุนได้

- ด้านการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย บริษัทฯ ทำการติดตามการกำหนดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย และอัตราผลตอบแทนในตลาดตราสารหนี้อย่างใกล้ชิด เพื่อกำหนดระยะเวลาการลงทุน (Duration) ให้สอดคล้องกับทิศทางการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีนโยบายถือครองตราสารหนี้จนครบกำหนดเพื่อลดความเสี่ยงด้านราคาตราสารหนี้ที่เปลี่ยนแปลงไป และยังมีการบริหารจัดการเงินฝากธนาคารให้มีจำนวนเงินที่ครบกำหนดทุกๆ เดือนในจำนวนที่ใกล้เคียงกัน ทำให้ลดความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนต่อ (Reinvestment Risk) ลงได้

- ด้านอัตราแลกเปลี่ยน บริษัทฯ หรือบริษัทหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ ว่าจ้างให้บริหารกองทุนอาจใช้เครื่องมือทางการเงินในการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ได้แก่ สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน (Cross Currency and Interest Rate Swap) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swap) และสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (Foreign Exchange Forward) เป็นต้น ทั้งนี้เพื่อปรับลดความเสี่ยงให้สอดคล้องกับสถานการณ์ของตลาด

นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อใช้ในการประเมินระดับความเสี่ยงของการลงทุน ด้วยวิธีการประเมินและแบบจำลองต่างๆ เช่น Value at Risk, Sensitivity Analysis, Stress Test เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ จะยังคงมีฐานะการเงินที่ยืดหยุ่นเพียงพอที่จะรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นได้

3. ความเสี่ยงอื่นๆ ขององค์กร

3.1 ความเสี่ยงด้านความไม่สัมพันธ์กันระหว่างสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management)

บริษัทฯ มีความเสี่ยงจากความไม่สัมพันธ์กันระหว่างระยะเวลาและจำนวนสินทรัพย์ลงทุนกับระยะเวลาและจำนวนหนี้สินตามภาระผูกพันของทางบริษัทฯ ได้แก่ เงินสำรองค่าสินไหมทดแทน และเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้และเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า ดังนั้นบริษัทฯ จึงทำการบริหารความเสี่ยงโดยกำหนดระยะเวลาและจำนวนเงินลงทุนให้สอดคล้องกับหนี้สินหลักของบริษัทฯ ทั้ง 2 ประเภทดังกล่าว

3.2 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

เป็นความเสี่ยงจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ และการปฏิบัติตามแผนกลยุทธ์ที่ไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายใน เช่น โครงสร้างองค์กร เป้าหมาย และปัจจัยภายนอก เช่น ภาวะเศรษฐกิจและการแข่งขัน ซึ่ง

ส่งผลต่อฐานะการเงิน เงินกองทุน และผลประกอบการของบริษัทฯ รวมถึงความเสี่ยงในการพึ่งพาผู้ค้ารายใหญ่

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ได้แก่ จำนวนเบี้ยประกันภัยรับไม่ถึงตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ในแผนกลยุทธ์ การแข่งขันรุนแรงจากบริษัทประกันภัยในประเทศและต่างประเทศ สัดส่วนรายได้ที่ไม่ตรงตามแผนกลยุทธ์ การพึ่งพิงรายได้เบี้ยประกันภัยจากช่องทางใดช่องทางหนึ่งมากเกินไป

บริษัทฯ บริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์โดยวางแผนกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ของบริษัทฯ และวางแผนการดำเนินงานตั้งแต่ระดับองค์กรไปจนถึงระดับหน่วยงาน อีกทั้งยังมีการสรุปการดำเนินการตามแผนกลยุทธ์ แสดงสถานะความสำเร็จของแผนงาน พร้อมทั้งกำหนดสัญญาณเตือนในกรณีที่ผลการดำเนินงานมีแนวโน้มไม่เป็นไปตามแผน เพื่อให้สามารถปรับเปลี่ยนแผนกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับปัจจัยภายนอกและสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป เช่น การเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจ การเมือง ภาวะการแข่งขัน กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องต่างๆ ทั้งนี้บริษัทฯ ได้จัดระบบงานภายในทั้งด้านการจัดองค์กร บุคลากร งบประมาณ ระบบข้อมูลสารสนเทศ ระบบการติดตามและควบคุมการปฏิบัติงาน ให้มีความเหมาะสมเพื่อสนับสนุนกลยุทธ์การดำเนินงานให้บรรลุเป้าหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมทั้งเผยแพร่แผนกลยุทธ์ให้พนักงานได้รับทราบเพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติเดียวกัน

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังคำนึงถึงความเสี่ยงจากการเปิดเสรีการค้าและการก้าวสู่การเป็นประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) ที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เนื่องจากจำนวนบริษัทรับประกันภัยต่างประเทศที่เข้ามาดำเนินธุรกิจภายในประเทศจะมากขึ้น โดยเฉพาะบริษัทรับประกันภัยต่างประเทศที่มีความมั่นคงและมีความแข็งแกร่งทางการเงินสูง ส่งผลให้ภาวะการแข่งขันทางธุรกิจรุนแรงขึ้น และทำให้รายได้จากการรับประกันภัยของบริษัทฯ อาจลดลงหรือไม่เป็นไปตามคาดการณ์ได้ บริษัทฯ จึงได้มีการเตรียมความพร้อม โดยมีการขยายสาขาอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะในจังหวัดที่ใกล้กับพรมแดนระหว่างประเทศ ตลอดจนพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้มีความหลากหลายพร้อมกับจัดทำแผนการตลาดรองรับเพื่อเพิ่มความสามารถในการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายและรักษาสถานะลูกค้าภายในประเทศ อีกทั้งบริษัทฯ ยังได้มีการลงทุนประกอบธุรกิจประกันภัยในต่างประเทศเพื่อเพิ่มศักยภาพในการดำเนินธุรกิจ

3.3 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

คือ ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นได้จากการดำเนินงานในทุกส่วนงานของบริษัทฯ อันเกิดจากความไม่พร้อม ความไม่พอเพียง หรือความบกพร่องของบุคลากร กระบวนการการทำงาน และระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งอาจรวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมายและปัจจัยภายนอกบริษัทฯ ด้วย

บริษัทฯ ได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี โดยมีการควบคุมและตรวจสอบการปฏิบัติงานในทุกหน่วยงานอย่างต่อเนื่อง มีการจัดสรรบุคลากรอย่างเพียงพอและมีคุณสมบัติตรงตามลักษณะงาน รวมถึงมีผู้เชี่ยวชาญในการทำงานแต่ละด้านเพื่อให้ระบบงานมีประสิทธิภาพ อีกทั้งยังมีการวางระบบให้พนักงานสามารถทำงานทดแทนกันได้ ไม่ว่าเป็นการชั่วคราวหรือถาวร ทำให้การดำเนินงานเป็นไปได้อย่างต่อเนื่อง รวมถึงมีการจัดอบรมให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจในความรู้ในทุกสาขาวิชาความรู้ที่

เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัยและผลิตภัณฑ์ต่างๆของบริษัทฯ ตลอดจนพัฒนาปรับปรุงระบบงานให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ นอกจากนี้บริษัทฯ ยังกำหนดให้ทุกหน่วยงานรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานตนเอง พร้อมทั้งยังปลูกฝังความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในระดับพนักงาน อันรวมถึงการฝึกอบรมพนักงานอย่างเป็นรูปธรรมด้วย

ด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและความเสี่ยงจากปัจจัยภายนอก บริษัทฯ มีการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) โดยมีสถานที่ทำงานสำรองและศูนย์ข้อมูลสำรองที่พร้อมใช้ได้ทันที และมีการรวมศูนย์ข้อมูลในคอมพิวเตอร์ของพนักงานเชื่อมมาจากส่วนกลาง (Server) ซึ่งจะช่วยให้บริษัทฯ สามารถลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น และทำให้ธุรกิจของบริษัทฯ สามารถดำเนินต่อไปได้ แม้ต้องเผชิญกับสภาวะฉุกเฉิน

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

4.1 ทรัพย์สินถาวรหลัก

4.1.1 ที่ดินและอาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทฯ มีกรรมสิทธิ์ในที่ดินรวม 37 แปลง มีมูลค่าตามบัญชีรวม 191,380,326 บาท ส่วนอาคาร, อาคารชุดและอสังหาริมทรัพย์ เพื่อการลงทุนมีมูลค่าตามบัญชีรวม 551,858,131 บาท

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ทำสัญญาเช่าที่ดิน เนื้อที่ 5 ไร่ 92 ตารางวา ตั้งอยู่เลขที่ 25 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร จากสมาคมไ.ว.ค.บ.ยู.ซี.เอ.กรุงเทพฯ ตั้งแต่เดือนตุลาคม 2537 อายุการเช่า 33 ปีขณะนี้เหลืออายุการเช่า 13 ปี ซึ่งที่ดินดังกล่าวบริษัทฯ ใช้เป็นที่ตั้งอาคารสำนักงานใหญ่

4.1.2 เงินให้กู้ยืม

นโยบายการให้กู้ยืม

นโยบายการให้กู้ยืมของบริษัทฯ ที่สำคัญคือจะให้กู้ยืมแก่ผู้ที่มีประวัติดี มีความสามารถในการสร้างรายได้เพื่อผ่อนชำระคืนเงินต้น ในการกู้ยืมจะต้องมีอสังหาริมทรัพย์มาจดทะเบียนจำนองเป็นประกันโดยหลักทรัพย์จำนองจะมีมูลค่าเพียงพอที่บริษัทฯ จะได้รับชำระหนี้โดยสิ้นเชิง ในการให้กู้ยืมแก่บุคคลธรรมดาเพื่อซื้อบ้านไว้อยู่อาศัย บริษัทฯ จะพิจารณาอายุ อาชีพ รายได้ เงินออมและวงเงินให้กู้ต่อมูลค่าหลักประกัน

ในการให้กู้ยืมอื่นๆ นอกจากเพื่อที่อยู่อาศัย บริษัทฯ จะพิจารณาความเป็นไปได้ของโครงการที่นำมาขอกู้ ประวัติของผู้บริหาร ประสบการณ์ในอดีต ฐานะการเงินของผู้ขอกู้ตลอดจนสัดส่วนหนี้สินต่อทุน

นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

กรณีที่มีข้อบ่งชี้ว่าบริษัทฯ จะได้รับชำระหนี้ไม่เพียงพอกับมูลหนี้ บริษัทฯ จะพิจารณาตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยพิจารณาปัจจัยอื่นประกอบด้วย ได้แก่ ประวัติการชำระหนี้ ฐานะการเงินของลูกค้า ตลอดจนมูลค่าหลักประกัน โดยเกณฑ์การตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจะบันทึกตามผลต่างของมูลหนี้ (หมายถึง ผลรวมของเงินต้นและดอกเบี้ยค้างชำระ) กับราคาประเมินมูลค่าหลักประกันซึ่งราคาประเมินมูลค่าหลักประกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย คือ ราคาประเมินที่ทำการประเมินโดยบริษัทประเมินมูลค่าทรัพย์สินที่อยู่ในบัญชีรายชื่อที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์โดยทำการประเมินมาไม่เกิน 36 เดือน

นโยบายการระงับการรับรู้รายได้

รายได้ส่วนที่เป็นดอกเบี้ยสำหรับระยะเวลาหลังจากที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระติดต่อกันเป็นเวลาเกิน 6 เดือน บริษัทฯ จะหยุดรับรู้รายได้ และจะนำดอกเบี้ยส่วนนั้นมารวมคำนวณเป็นรายได้ในรอบระยะเวลาบัญชีที่ได้รับชำระหนี้ เมื่อเข้าเกณฑ์ดังนี้ คือ คาดหมายว่าจะไม่สามารถได้รับชำระหนี้หรือมีกรณีให้เห็นชัดเจนว่าลูกหนี้ไม่มีเงินหรือทรัพย์สินเพียงพอที่จะชำระหนี้ เป็นต้น

นโยบายในการปรับโครงสร้างหนี้

การปรับโครงสร้างหนี้เป็นการแก้ไขหนี้ที่มีปัญหาเพื่อให้บริษัทฯ มีโอกาสได้รับชำระเงินกู้ยืมคืนได้มากที่สุด หรือเพื่อให้ลูกหนี้สามารถอยู่รอดเพื่อชำระหนี้ได้ ด้วยการระงับหนี้ที่ไม่มากเกินไปจนเป็นอุปสรรคต่อการฟื้นตัวของกิจการ 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 ทางเศรษฐกิจที่อาจกระทบต่อตราสารที่บริษัทจะลงทุนได้ ซึ่งบริษัทฯ เห็นว่าการพิจารณาโดยละเอียดรอบคอบโดยใช้ข้อมูลที่ครบถ้วนนี้ จะช่วยลดความเสี่ยงจากการลงทุนได้ ทั้งนี้ ข้อมูลข่าวสารที่บริษัทฯ ใช้ประกอบการวิเคราะห์และบริหารจัดการลงทุนนั้น เป็นข้อมูลซึ่งรวบรวมมาจากหน่วยงานทางด้านเศรษฐกิจ สถาบันวิจัย ตลอดจนบริษัทหลักทรัพย์ และสถาบันการเงินต่างๆ ที่มีชื่อเสียงและเชื่อถือได้ ทั้งในและต่างประเทศ เพื่อคาดการณ์แนวโน้มเศรษฐกิจตลอดจนพิจารณาผลกระทบที่เกิดขึ้นในระดับโลก ระดับประเทศ ระดับอุตสาหกรรม และระดับหลักทรัพย์

ในด้านตราสารทุน เพื่อลดความผันผวนของมูลค่าเงินลงทุน บริษัทฯ จะเน้นการลงทุนระยะยาว และวิเคราะห์หลักทรัพย์โดยใช้ปัจจัยพื้นฐาน ได้แก่ อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน อัตราส่วนราคาต่อกำไรต่อหุ้น อัตราส่วนราคาต่อมูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น อัตราการจ่ายเงินปันผล และมีการประเมินความเสี่ยงของการลงทุนด้วย

สำหรับในด้านของตราสารหนี้ บริษัทฯ เลือกลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ ซึ่งมีความเสี่ยงต่ำ 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 มีการลงทุนในบริษัทร่วมในกลุ่มธุรกิจประกันภัยในต่างประเทศซึ่งประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องและช่วยสนับสนุนการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งนอกจากมีวัตถุประสงค์เพื่อขยายโอกาสการทำธุรกิจในต่างประเทศ แล้วบริษัทฯ ยังมุ่งเน้นการลงทุนระยะยาว เพื่อให้ได้ผลตอบแทนในรูปแบบเงินปันผลและกำไรเกินทุนด้วย

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 2557 บริษัทได้ลงทุนโดยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10.0 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัทนั้น ดังต่อไปนี้

ลำดับ	ชื่อ/สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัทนั้น
1	บริษัท เอเชียอินชัวร์รันส์ อินเทอร์เน็ตชั่นแนล (โฮลดิ้ง) จำกัด คาร์เรนคอน เฮ้าส์, 2 เซ็กต์ สตรีท, เฮลมิลตัน, 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 เวิลด์ไวด์เฮ้าส์, 19 ถนนเคอส์เวกซ์ เซ็นทรัล, ฮองกง	ประกันภัย	สามัญ	15,210,000	19.50
4	บริษัท อีเอ็มซีเอส ไทย จำกัด 183 อาคารริเจนท์เฮ้าส์ ชั้น 10 ถนนราชดำริ ลุมพินี ปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330	ธุรกิจบริการเฉพาะกิจ	สามัญ	1,159,950	19.33
5	บริษัท พีที เอเชีย อินเทอร์เน็ตชั่นแนล อินเวสต์อินโด จำกัด วิสมา เอเชีย แอลที. 12 เอ, เจแอล. เลทเจน เอส.ปราแมน คาว์. 79, ศลีปี - จาการ์ตา บาราท.	ประกันภัย	สามัญ	6,080,000	19.00
6	บริษัท พี ซี ที เอเชียอินชัวร์รันส์ จำกัด 43-47 ถ.ล้านช้าง บ้านหัดดีใต้ อำเภอจันทะบุลี เวียงจันทน์ สาธารณรัฐ ประชาธิปไตยประชาชนลาว	ประกันภัย	สามัญ	237,500	19.00

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

นางสาวรัชดา ขงสวัสดิ์วานิชย์
 เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4951
 บริษัท สำนักงาน อีวาย 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

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

ที่ปรึกษาทางการเงิน

-ไม่มี-

สถาบันการเงินที่ติดต่อ

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

ความภาคภูมิใจ ปี 2557

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือทางการเงิน จาก Standard & Poor's หรือ S&P สถาบันการจัดอันดับทางการเงินชั้นนำของโลก ในระดับ A- (Stable) ซึ่งแสดงถึงเงินกองทุนและสินทรัพย์ที่มั่นคงแข็งแกร่ง

นอกจากนี้ ยังได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือทางการเงิน (Financial Strength Rating) จากสถาบันการจัดอันดับทางการเงิน A.M. Best Company ซึ่งเป็นสถาบันที่จัดอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทประกันวินาศภัยและประกันชีวิตมากที่สุด โดยบริษัทฯ ได้รับการจัดอันดับอยู่ที่ระดับ A- (Excellent) สะท้อนถึงความมั่นคงแข็งแกร่งของเงินทุน และความมีเสถียรภาพทางการเงิน

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

Standard & Poor's	<u>7 พ.ย. 57</u>
Counterparty Credit Rating Local Currency	A- (Strong)
Financial Strength Rating Local Currency	A- (Strong)
ASEAN Regional Scale	axAA
Outlook	Stable
A.M. Best	<u>16 มิ.ย. 57</u>
Financial Strength Rating	A- (Excellent)
Financial Strength Rating Outlook	Stable
Issuer Credit Rating	a- (Strong)
Issuer Credit Rating Outlook	Stable

ได้รับรางวัลแห่งความเป็นเลิศด้านธุรกิจประกันวินาศภัยติดต่อกันถึง 3 ครั้ง

นับเป็นความภาคภูมิใจอีกครั้งที่ในปี 2557 บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้รับรางวัล Excellence in Insurance Thailand หรือรางวัลแห่งความเป็นเลิศด้านธุรกิจประกันวินาศภัย จากงาน IAIR AWARDS 2014 จัดโดยนิตยสาร IAIR (International Alternative Investment Review) โดยกรุงเทพประกันภัยเป็นบริษัทประกันวินาศภัยเพียงแห่งเดียวในประเทศไทยที่ได้รับรางวัลดังกล่าวติดต่อกันถึง 3 ครั้ง ในปี 2556 - 2557 ถือเป็นความสำเร็จของการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยที่ยึดมั่นในความซื่อตรงและยุติธรรมตลอดมา รวมทั้งยังให้ความสำคัญต่อการมุ่งมั่นพัฒนาผลิตภัณฑ์ การบริการ และนวัตกรรมเพื่อตอบสนองความต้องการและความพึงพอใจของลูกค้าเป็นสำคัญ

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 หลักทรัพย์ของบริษัท

(ก) บริษัทฯ เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET)

(ข) บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว 1,064,700,000 (หนึ่งพันหกสิบล้านเจ็ดแสน) บาท เป็นหุ้นสามัญทั้งหมด จำนวน 106,470,000 (หนึ่งร้อยหกสิบล้านเจ็ดหมื่น) หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้ หุ้นละ 10 (สิบ) บาท

(ค) บริษัทฯ ไม่มีการออกหุ้นประเภทอื่นนอกเหนือจากหุ้นสามัญ

(ง) บริษัทฯ ไม่มีข้อตกลงระหว่างกัน (Shareholding Agreement) ในกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ในเรื่องที่มีผลกระทบต่อการออกและเสนอขายหลักทรัพย์ หรือการบริหารงานของบริษัทฯ

7.2 ผู้ถือหุ้น

(ก) กลุ่มผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 อันดับแรก

รายชื่อผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 อันดับแรกของบริษัทฯ พร้อมทั้งจำนวนหุ้นที่ถือ และสัดส่วนการถือหุ้น ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) เพื่อสิทธิในการรับเงินปันผลครั้งล่าสุดเมื่อวันที่ 28 พฤศจิกายน 2557 มีรายละเอียดดังนี้

ชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	สัดส่วนการถือหุ้น (%)
1. ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	10,613,194	9.97
2. HWIC ASIA FUND *	6,752,114	6.34
3. นายชัย โสภณพนิช **	4,273,026	4.01
4. มูลนิธิชิน โสภณพนิช	3,370,934	3.17
5. บริษัท ซี.อาร์.โฮลดิ้ง จำกัด	3,370,934	3.17
6. AIOI INSURANCE CO., LTD.	2,989,599	2.81
7. นายเชิดชู โสภณพนิช	2,691,452	2.53
8. นายชาติรี โสภณพนิช	2,514,033	2.36
9. นายนิติ โอสธานุเคราะห์	2,224,362	2.09
10. นายชาญ โสภณพนิช	2,104,025	1.98

หมายเหตุ * มีสถานะเป็นสถาบันการเงินต่างประเทศ หรือผู้รับฝากและดูแลหุ้น (Custodian) ทำหน้าที่เป็นผู้ถือหลักทรัพย์สินแทน (Trust Company หรือ Nominee Account) ซึ่งบริษัทฯ ได้ตรวจสอบกับบริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด (TSD) แล้ว ไม่สามารถเปิดเผยรายชื่อผู้ถือหุ้นที่แท้จริง (Ultimate Shareholder) ได้

** นับรวมผู้ถือหุ้นที่เกี่ยวข้องกัน ตาม พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 มาตรา 258 ได้แก่ คู่สมรส – นางนุชนารถ โสภณพนิช จำนวน 465,746 หุ้น

(ข) กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤตินัยมีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการหรือการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

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

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

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

1. บริษัทฯ ได้เรียนเชิญกรรมการทั้งสามท่านเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ เป็นการส่วนตัว เนื่องจากท่านทั้งสามเป็นผู้ที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญในทักษะที่หลากหลายเป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ สามารถอุทิศเวลาและความพยายามให้การเป็นกรรมการบริษัทฯ ได้อย่างเต็มที่ และมีคุณสมบัติเหมาะสมตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทกำหนดไว้

2. บริษัทฯ มีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมสำหรับการทำธุรกรรมบางรายการที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ดังรายละเอียดที่เปิดเผยในหัวข้อรายการระหว่างกันแล้ว

3. บริษัทฯ ได้กำหนดกลุ่มกรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ ซึ่งประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการอิสระซึ่งมิได้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการตรวจสอบและ/หรือ กรรมการที่มาจากสถาบันการเงิน ดังรายละเอียดที่เปิดเผยในหัวข้อ กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ แล้ว

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

บริษัทฯ ไม่มีการออกหุ้นประเภทอื่น นอกเหนือจากหุ้นสามัญ

7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

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

สำหรับข้อมูลการจ่ายเงินปันผลในช่วง 5 ปีที่ผ่านมาของบริษัทฯ เป็นดังนี้

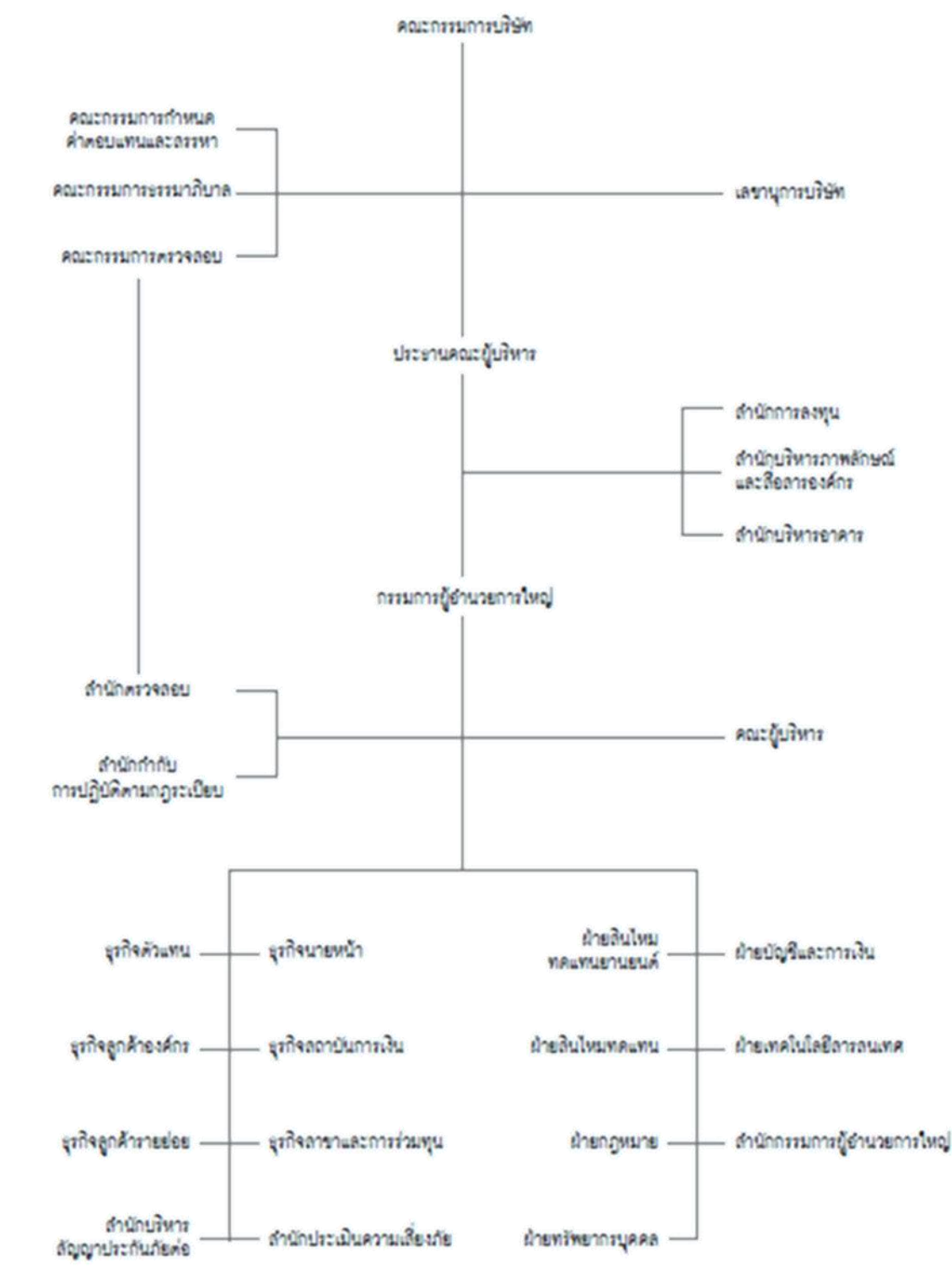
(บาท/หุ้น)

การประชุม ผู้ถือหุ้น ครั้งที่ปี	เงินปันผล ประจำปี	เงินปันผลและหุ้นปันผล					รวม
		ไตรมาส 1	ไตรมาส 2	ไตรมาส 3	ไตรมาส 4	หุ้นปันผล	
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
22/2558	2557	2.75	2.75	2.75	3.75	-	12

หมายเหตุ * ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 21/2557 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2557 บริษัทฯ ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 760.5 ล้านบาท เป็น 1,064.7 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญเพื่อจ่ายเป็นหุ้นปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตรา 5 หุ้นเดิม ต่อ 2 หุ้นปันผล ในกรณีมีเศษหุ้นให้จ่ายเงินปันผลในส่วน of เศษหุ้นนี้ เป็นเงินให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราหุ้นละ 4 บาท

8. โครงสร้างการจัดการ

โครงสร้างองค์กร



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 เพื่อให้มีการถ่วงดุลอำนาจและสามารถกำกับดูแลการดำเนินกิจการของบริษัทฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ

รายชื่อคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557) 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 ของจำนวนกรรมการทั้งคณะ

รายชื่อคณะกรรมการบริษัทฯ จำนวนการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการ และค่าตอบแทนของกรรมการแต่ละท่าน ในปี 2557 ปรากฏรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อ - ตำแหน่งคณะกรรมการบริษัท ฯ	การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่เชิญประชุม				ค่าตอบแทนประจำปี 2557 (บาท) ****
	1	2	3	4	
1.) กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และที่ปรึกษาบริษัท					
1. นายชัย โสภณพนิช					

รายชื่อ - ตำแหน่งคณะกรรมการบริษัท ฯ	การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่เชิญประชุม				ค่าตอบแทนประจำปี 2557 (บาท) ****
	1	2	3	4	
2.3) คณะกรรมการธรรมาภิบาล***					
11. นายวีระศักดิ์ สุทัศน์วิบูลย์ กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการธรรมาภิบาล และกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา (ได้รับการแต่งตั้งมีผล เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2558)	4/4	-	-	-	622,500
	-	-	-	1/1	75,000
12. นางฉันทิรา ไสยณพนิช กรรมการอิสระ และกรรมการธรรมาภิบาล	2/4	-	-	-	622,500
	-	-	-	1/1	75,000
รวม	4 ครั้ง	6 ครั้ง	1 ครั้ง	1 ครั้ง	8,838,000

หมายเหตุ : การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่เชิญประชุม

1 หมายถึง การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ

2 หมายถึง การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ ในปี 2557 คณะกรรมการตรวจสอบมีการเชิญประชุมจำนวนรวม 6 ครั้ง แบ่งเป็นการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบจำนวน 4 ครั้ง และคณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย จำนวน 2 ครั้ง

3 หมายถึง การประชุมคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

4 หมายถึง การประชุมคณะกรรมการธรรมาภิบาล

* คณะกรรมการตรวจสอบ ได้รับการแต่งตั้งโดยมติคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2557 มีวาระดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี มีผลตั้งแต่วันที่ 17 พฤศจิกายน 2557 และครบวาระการดำรงตำแหน่งในวันที่ 16 พฤศจิกายน 2560 โดยกรรมการตรวจสอบจำนวน 3 ท่าน ดังรายชื่อที่ปรากฏข้างต้นเป็นกรรมการอิสระและมีได้เป็นผู้บริหารของบริษัท ฯ ทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่านเป็นผู้ที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของบริษัท ฯ ดังรายละเอียดประวัติการศึกษาและประสบการณ์ทำงานโดยเฉพาะด้านการสอบทานงบการเงินตามที่ปรากฏอยู่ในประวัติของกรรมการ

** คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา ได้รับการแต่งตั้งโดยมติคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2556 มีวาระดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี มีผลตั้งแต่วันที่ 18 สิงหาคม 2556 และครบวาระการดำรงตำแหน่งในวันที่ 18 สิงหาคม 2559 ทั้งนี้ นายวีระศักดิ์ สุทัศน์วิบูลย์ ได้รับการแต่งตั้งโดยมติคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2558 ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี มีผลตั้งแต่วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2558 และครบวาระการดำรงตำแหน่งในเดือนกุมภาพันธ์ 2561

*** คณะกรรมการธรรมาภิบาล ได้รับการแต่งตั้งโดยมติคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2557 มีวาระดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี มีผลตั้งแต่วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2557 และครบวาระการดำรงตำแหน่งในวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2560

**** ค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2557 ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 21 ประจำปี 2557 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2557 ไว้เป็นจำนวนรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 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. ดูแลให้มีแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ข้องอิงปฏิบัติที่ดีของกรรมการและพนักงาน 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 นายพนัส ธีรวัฒนชัยกุล หรือ นายวรวิทย์ โรจนร์พิธาดา ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญบริษัท

8.2 คณะผู้บริหาร

คณะผู้บริหาร

ประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูงที่ได้รับการแต่งตั้งจากประธานคณะผู้บริหาร โดยคณะผู้บริหารได้รับมอบอำนาจตามมติคณะกรรมการบริษัทฯ ให้มีอำนาจกระทำการแทนบริษัทฯ ในการปฏิบัติการกิจประจำวัน และภารกิจทั่วไปที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อเป็นการแบ่งเบาภารกิจของคณะกรรมการบริษัทฯ ตลอดจนเพื่อความคล่องตัวในการดำเนินกิจการงานใด ๆ ของบริษัทฯ ให้บรรลุเป้าหมายและวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบ แต่ทั้งนี้ การใช้อำนาจของคณะผู้บริหารดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถกระทำได้หากผู้บริหารมีส่วนได้ส่วนเสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ไม่ว่าในลักษณะใด ๆ กับบริษัทฯ

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

จะเป็นผู้มีอำนาจลงนาม โดยให้ใช้วิธีปฏิบัติเช่นเดียวกับบริษัทเอกชนอื่น ๆ ที่ประกอบธุรกิจประกันภัย และให้คำนึงถึงประโยชน์ของบริษัทฯ เป็นสำคัญ

รายชื่อคณะกรรมการ

คำว่า “คณะกรรมการของบริษัทฯ” ตามนิยามในประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) ที่ให้นับรวมถึงผู้ที่ดำรงตำแหน่งระดับบริหารที่รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมา ทั้งนี้ ภายใต้โครงสร้างองค์กรของบริษัทฯ คณะผู้บริหารของบริษัท หมายถึง ประธานกรรมการและประธานคณะกรรมการ และผู้บริหารของบริษัทฯ ระดับผู้อำนวยการ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557) รวม จำนวน 13 ท่าน ดังรายนามต่อไปนี้

รายชื่อคณะกรรมการ		ตำแหน่ง
1. นายชัย โสภณพนิช		ประธานกรรมการและประธานคณะกรรมการ
2. นายพนัส ธีรวิชชกุล		กรรมการผู้อำนวยการใหญ่
3. นายอานนท์ วังสุ		ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่
4. นายสุพัฒน์ อยู่คงพันธุ์		ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่
5. ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน		ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่
6. นายสาธิต ลิปะตะศิริ		ผู้อำนวยการ
7. นางศรีจิตรา ประโมจน์ย์		ผู้อำนวยการ
8. นายจักรกริช ชีวนันทพรชัย		ผู้อำนวยการ
9. นางสาวพิมพ์ใจ เลื่อมรุ่ง		ผู้อำนวยการ
10. นายสุชาติ จิรายุวัฒน์		ผู้อำนวยการ
11. นายอารีย์ วันแฉะ		ผู้อำนวยการ
12. นายเลิศ วงศ์ชัย		ผู้อำนวยการ
13. นายณัฐดนัย พรชัยศิริอรุณ (แต่งตั้งมีผล เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2557)		ผู้อำนวยการ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ

1. พิจารณาก่อนการลง เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาวิสัยทัศน์ แผนกลยุทธ์ เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ และงบประมาณประจำปี รวมถึงนโยบายการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ
2. พิจารณาก่อนการลง นำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาการจัดหาหรือจำหน่ายทรัพย์สินที่สำคัญของบริษัทฯ
3. กำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ รวมถึงการประเมินผลการปฏิบัติ พร้อมทั้งข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการกรรมการบริหารเพื่อพิจารณา
4. ปฏิบัติงานอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย
5. ติดตามและรายงานผลการดำเนินงานด้านต่าง ๆ ให้คณะกรรมการทราบเป็นระยะ

8.3 เลขานุการบริษัท

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 3/2551 เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2551 ได้มีมติแต่งตั้ง นายวรวิทย์ โรจนร์พิธดา ให้ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัท โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 14 สิงหาคม 2551 เป็นต้นไป จนกระทั่งปัจจุบัน เพื่อทำหน้าที่ดูแล ประสานงาน และอำนวยความสะดวกในการ ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และการประชุมผู้ถือหุ้นให้ถูกต้องตามกฎหมาย และกฎระเบียบข้อบังคับ ที่เกี่ยวข้อง โดยเลขานุการบริษัทที่คณะกรรมการแต่งตั้งเป็นผู้ที่คณะกรรมการเห็นว่าเป็นบุคคลที่มี คุณสมบัติเหมาะสมและมีความรู้ความสามารถที่จะทำหน้าที่เลขานุการบริษัทและดำรงตำแหน่งดังกล่าว โดยมีการกำหนดคุณสมบัติและขอบเขตอำนาจหน้าที่ของเลขานุการบริษัทไว้ ดังรายละเอียดต่อไปนี้

คุณสมบัติของเลขานุการบริษัท

1. มีความรอบรู้และเข้าใจในธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงบทบาทหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับงาน เลขานุการบริษัท ได้แก่ หน้าที่ของกรรมการ หน้าที่ของบริษัทฯ และมีความรู้ด้านกฎหมายและ กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนศึกษาหาความรู้ และติดตาม ข้อมูล ข่าวสาร เพื่อพัฒนาการปฏิบัติงาน อย่างสม่ำเสมอ
2. ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับของบริษัทฯ ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต มุ่งมั่น ทุ่เม และสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้บรรลุวัตถุประสงค์ โดยอยู่ ภายใต้อำนาจการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณทางธุรกิจ
3. ยึดมั่นในคุณธรรม จริยธรรม คำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ไม่กระทำการใดๆ อันจะ ก่อให้เกิดผลเสียต่อชื่อเสียง และภาพลักษณ์ของบริษัทฯ
4. ไม่มุ่งหวังผลประโยชน์ส่วนตัวจากโอกาสทางธุรกิจของบริษัทฯ รวมทั้งเก็บรักษาความลับ ของบริษัทฯ ได้เป็นอย่างดี
5. มีมนุษยสัมพันธ์ที่ดี มีความสามารถในการติดต่อประสานงานกับฝ่ายงานและหน่วยงาน ต่าง ๆ ทั้งภายในและภายนอกบริษัทฯ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของเลขานุการบริษัท

เลขานุการบริษัทมีหน้าที่ดูแล ประสานงาน และอำนวยความสะดวกในการประชุม คณะกรรมการบริษัทฯ และการประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนกำหนดให้เลขานุการบริษัทรับผิดชอบงาน ดังนี้

1. ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการในข้อกฎหมาย ระเบียบและข้อบังคับต่าง ๆ ของบริษัทฯ ที่ คณะกรรมการต้องทราบและติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ รวมถึงรายงานการ เปลี่ยนแปลงในข้อกำหนดกฎหมายที่มีนัยสำคัญแก่กรรมการ
2. จัดการประชุมผู้ถือหุ้น และประชุมคณะกรรมการให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของ บริษัทฯ และข้อพึงปฏิบัติต่าง ๆ
3. บันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ รวมทั้งติดตามให้มี การปฏิบัติตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ

4. จัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ รายงานประจำปีของบริษัทฯ หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ 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 2557 บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการเป็นค่าเบี้ยประชุมกรรมการ โดยผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา และอยู่ภายในวงเงินที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติไว้แล้ว ปีละไม่เกิน 9 ล้านบาท ซึ่งในปี 2557 บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนรวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 8,838,000 บาท โดยมีหลักเกณฑ์การจ่าย ดังนี้

คณะกรรมการ	ค่าตอบแทนรายปี (บาท/ คน)	แบ่งจ่ายรายไตรมาส (บาท/ คน)
กรรมการบริษัท	630,000	157,500
กรรมการตรวจสอบ	312,000	78,000
กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	75,000	-
กรรมการธรรมาภิบาล	75,000	-

- (ข) บริษัทฯ มีกรรมการบริหารและผู้บริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวนรวม 13 ราย ได้รับค่าตอบแทนรวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 72,944,350 บาท ประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส ค่ารถยนต์ ค่าโทรศัพท์ และเงินสมทบประกันสังคมส่วนของนายจ้าง ทั้งนี้ในจำนวนผู้บริหาร จำนวน 13 ราย นั้นประกอบด้วย กรรมการบริหารจำนวน 2 ราย

8.4.2 ค่าตอบแทนอื่น

ในปี 2557 บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนอื่นๆ ได้แก่ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ให้กับกรรมการบริหารและผู้บริหารจำนวนรวม 13 ราย เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 4,425,880 บาท

ดังนั้น ในปี 2557 บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนรวมทั้งที่เป็นตัวเงิน(ตามข้อ 8.4.1 ข.) และค่าตอบแทนอื่น (ตามข้อ 8.4.2) เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 77,370,230 บาท

8.5 บุคลากร

จำนวนพนักงานทั้งหมด

บริษัทฯ มีพนักงานทั้งหมด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 จำนวน 1,446 คน โดยแบ่งเป็นพนักงานที่ปฏิบัติงานในสายงานหลัก จำนวน 1,069 คน และสายงานสนับสนุน จำนวน 377 คน

จำนวนพนักงานที่ปฏิบัติงานในแต่ละสายงานหลัก มีดังนี้

สายงานหลัก	จำนวนพนักงาน (คน)
ธุรกิจตัวแทน	70
ธุรกิจนายหน้า	75
ธุรกิจลูกค้าองค์กร	82
ธุรกิจสถาบันการเงิน	76
ธุรกิจลูกค้ารายย่อย	83
ธุรกิจสาขาและการร่วมทุน	268
สำนักบริหารสัญญาประกันภัยต่อ	13
สำนักประเมินความเสี่ยงภัย	9
ฝ่ายสินไหมทดแทน	52
ฝ่ายสินไหมทดแทนยานยนต์	341
รวม	1,069

ผลตอบแทนรวมและลักษณะผลตอบแทนที่ให้กับพนักงาน

ในปี 2557 บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนให้กับพนักงานเป็นเงินเดือน โบนัส เงินสมทบประกันสังคมส่วนของนายจ้าง ค่าล่วงเวลา ค่าโทรศัพท์ ค่ารถยนต์ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และเงินชดเชยปลดเกษียณ จำนวนเงินทั้งสิ้น 886,852,968 บาท

นโยบายในการพัฒนาพนักงาน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการพัฒนาพนักงานอย่างต่อเนื่อง ด้วยเชื่อมั่นว่า “คนเป็นทรัพยากรที่มีค่าที่สุดในองค์กร” ดังนั้น จึงมุ่งพัฒนาศักยภาพบุคลากรของบริษัทฯ ทั้งด้านความสามารถทางการจัดการ (Managerial Competency) และความสามารถทางเทคนิค (Technical Proficiency) อันจะก่อให้เกิด

ประสิทธิผลการทำงานของตัวบุคคลและการทำงานร่วมกับผู้อื่น (Personal/Interpersonal Effectiveness) เพื่อนำพาบริษัทฯ ให้บรรลุวัตถุประสงค์ในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงสร้างโอกาสที่จะเติบโตและก้าวหน้าไปพร้อมๆ กับองค์กร ด้วยกระบวนการฝึกอบรมและพัฒนาในรูปแบบต่างๆ อย่างเข้มข้น เป็นระบบต่อเนื่อง ทั้งความรู้ในเชิงวิชาชีพ ได้แก่ความรู้ด้านการประกันภัย รวมถึงความรู้ที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงาน อาทิ การตลาดประกันภัยและการขายเชิงรุก การขายในเชิงที่ปรึกษาประกันภัย ทักษะการนำเสนองาน การเจรจาต่อรอง รวมถึงพัฒนาทักษะด้านการบริหารทุกระดับ โดยร่วมกับ ศูนย์นวัตกรรมทางธุรกิจ คณะบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ จัดหลักสูตรพัฒนาทักษะผู้บริหาร Mini MBA และร่วมกับ Development Outsourcing (Thailand) จัดอบรม Leadership Development Program เพื่อพัฒนาทักษะความเป็นผู้นำ อีกทั้งจัดอบรมและกิจกรรมพัฒนาทักษะทางด้านภาษา เพื่อให้มีความเป็นมืออาชีพ มีวิสัยทัศน์ก้าวไกล พร้อมรับการแข่งขันเชิงธุรกิจอย่างเป็นสากล นอกจากนี้ยังสนับสนุนให้พนักงานเข้ารับการอบรม/สัมมนาต่างประเทศ รวมถึงทุนการศึกษาระดับปริญญาโทในสถาบันการศึกษาชั้นนำทั้งในและต่างประเทศอย่างต่อเนื่องอีกด้วย

ในปี 2557 บริษัทฯ มีการจัดอบรมพนักงานทั้งภายในและภายนอกบริษัทฯ รวมทั้งสิ้น 269 หลักสูตร มีจำนวนวันของการฝึกอบรมให้กับพนักงานเฉลี่ยเป็นเวลามากกว่า 7 วัน/คน/ปี มีพนักงานเข้ารับการอบรม/สัมมนาต่างประเทศรวม 25 คน มีค่าใช้จ่ายเพื่อการอบรมและพัฒนาพนักงานเป็นจำนวนเงินกว่า 9 ล้านบาท

บริษัทเห็นความสำคัญของการพัฒนานุคลากรระดับบริหารขององค์กร เพื่อความสามารถในการบริหารธุรกิจอย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพ จึงมีการวางแผนการสืบทอดตำแหน่งงาน (Succession Planning) สำหรับผู้บริหารระดับสูง โดยกำหนดเป็นแผนการพัฒนาผู้บริหารอย่างเป็นระบบ รวมถึงโครงการพัฒนาผู้บริหารสาขา เพื่อรองรับการขยายสาขาของบริษัทฯ ไปยังภูมิภาคต่างๆ ของประเทศ ให้สามารถบริการลูกค้าได้อย่างครอบคลุม ตอบสนองความต้องการและสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ลูกค้าคู่ค้าของบริษัทฯ อีกทั้งยังสนับสนุนการสับเปลี่ยนและหมุนเวียน (Job Rotation) ทั้งการโอนย้ายภายในหน่วยงานและการโอนย้ายข้ามสายงาน เพื่อให้พนักงานได้มีโอกาสพัฒนาทักษะการเรียนรู้ใหม่ๆ ทำให้พนักงานมีมุมมองการทำงานที่กว้างขึ้น พร้อมรับการเปลี่ยนแปลง รวมถึงสามารถบริหารจัดการรายละเอียดของงานต่างๆ ได้ดียิ่งขึ้น

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังคำนึงถึงการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน จึงส่งเสริมการจัดการความรู้ภายในองค์กร (Knowledge Management) โดยสนับสนุนให้ผู้บริหารและพนักงานในกลุ่ม DNA Trainer ที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญในงาน ได้มีส่วนร่วมในการถ่ายทอดและแลกเปลี่ยนประสบการณ์ความรู้ผ่านกระบวนการต่างๆ อาทิ

- เป็นวิทยากรบรรยายความรู้วิชาชีพประกันภัยทั้งในการอบรมภาคทฤษฎีและภาคปฏิบัติให้กับพนักงาน ในรูปแบบ Insurance Camp
- จัดเวทีเสวนาแลกเปลี่ยนประสบการณ์จาก Best Practice ของบริษัทฯ

- เขียนบทความความรู้จากประสบการณ์การทำงานและการอบรม/สัมมนาทั้งในและต่างประเทศ เพื่อรวบรวมและเผยแพร่ภายในบริษัทฯ
- จัดเก็บและเผยแพร่สื่อความรู้ต่างๆ ได้แก่ สื่อเสียงบรรยาย สื่อวีดิทัศน์ สื่อสิ่งพิมพ์ และแบบเรียน E-Learning เป็นต้น

โดยข้อมูลความรู้ทั้งหมดจะถูกเก็บรวบรวมและจัดเก็บไว้ในระบบ Knowledge Based ของบริษัทฯ ใ้พนักงานสามารถเข้าถึงได้อย่างสะดวกและรวดเร็วในการศึกษาด้วยตนเองและนำไปปรับใช้กับการทำงาน อันเป็นการเพิ่มศักยภาพขององค์กรในการแข่งขันทางธุรกิจ และพัฒนาไปสู่การเป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้ (Learning Organization) หรือองค์กรที่มีชีวิต (Living Organization) ที่สามารถปรับตัวเข้ากับการเปลี่ยนแปลงได้อย่างสอดคล้องเหมาะสม

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายกำกับดูแลกิจการ

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

ในปี 2557 บริษัทได้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีรายละเอียดดังนี้

หมวดสิทธิของผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างครบถ้วน ได้แก่ นำเสนอคำตอบแทนกรรมการ ให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเป็นประจำทุกปี นำเสนอนโยบายและหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนเกี่ยวกับการกำหนดคำตอบแทนกรรมการให้ผู้ถือหุ้นทราบ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเลือกกรรมการเป็นรายบุคคล เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมล่วงหน้า เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าไปยังบริษัทฯ ได้ก่อนวันประชุม นำเสนอประวัติและรายละเอียดเกี่ยวกับบุคคลที่เสนอเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการพร้อมหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น นำเสนอรายละเอียดเกี่ยวกับการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีในหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น นำเสนอข้อเท็จจริงพร้อมเหตุผลและความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระของการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น แจ้งวิธีลงคะแนนและนับคะแนนก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและใช้บัตรลงคะแนน เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามในที่ประชุมและบันทึกคำถามและคำตอบไว้ในรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บันทึกผลการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระของการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ทั้งเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง ในรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บันทึกรายชื่อกรรมการที่เข้าร่วมประชุมไว้ในรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ไม่มีการพิจารณาวาระอื่นใดนอกเหนือจากที่ได้กำหนดไว้ในหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

หมวดการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน ได้แก่ ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในการเสนอวาระการประชุมและชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ โดยกำหนดหลักเกณฑ์วิธีการเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ นำเสนอหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งชี้แจงรายละเอียดของเอกสารที่ต้องใช้ประกอบการมอบฉันทะ ให้สิทธิออกเสียงแก่ผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันตามจำนวนหุ้นที่ถือ รวมทั้งการกำหนดนโยบายป้องกันการใช้อิทธิพลภายในและสื่อสารให้กรรมการและผู้บริหารทราบ

หมวดการคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย บริษัทฯ กำหนดนโยบายต่อผู้มีส่วนได้เสียครอบคลุมทุกกลุ่มไว้เรียบร้อยแล้ว นอกจากนั้นบริษัทฯ ยังจัดให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม มีช่องทางในการ

ให้ข้อเสนอแนะ ดิชม หรือร้องเรียน ถึงคณะกรรมการบริษัทฯ โดยผ่านเลขานุการบริษัทฯ และ ศูนย์
ควบคุมคุณภาพ ทางเว็บไซต์ ของบริษัทฯ www.bangkokinsurance.com ด้วย

หมวดการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส บริษัทฯ เผยแพร่ข้อมูลสำคัญ เช่น นโยบายการกำกับ
ดูแลกิจการพร้อมผลการปฏิบัติ โครงสร้างผู้ถือหุ้น โครงสร้างคณะกรรมการพร้อมประวัติและบทบาท
หน้าที่ของคณะกรรมการชุดต่าง ๆ การดำเนินธุรกิจและผลประกอบการอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ ผ่าน
ช่องทางตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เว็บไซต์ของบริษัทฯ รายงานประจำปี รวมถึงการแถลงข่าวที่
เกี่ยวข้องกับรายงานทางการเงินทุกไตรมาสด้วย นอกจากนี้บริษัทฯ ได้จัดตั้งหน่วยงานลงทุนสัมพันธ์
เพื่อให้ข้อมูลข่าวสารแก่ผู้ลงทุนโดยเฉพาะ ตามรายละเอียด หมายเลขโทรศัพท์ และ E-mail address ที่
แสดงไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.bangkokinsurance.com

หมวดความรับผิดชอบของคณะกรรมการ บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
ของคณะกรรมการที่ครอบคลุมถึง บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ คุณสมบัติของกรรมการ การประชุม
การประเมินตนเอง ค่าตอบแทน และการพัฒนาคณะกรรมการและผู้บริหาร

ในปี 2557 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ทำการประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองของคณะกรรมการ
บริษัทฯ โดยแบ่งหัวข้อการประเมินออกเป็น 6 หมวด ได้แก่ หมวดนโยบายคณะกรรมการ หมวดการ
ปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ หมวดโครงสร้างของคณะกรรมการ หมวดแนวปฏิบัติของคณะกรรมการ
หมวดการจัดเตรียมและดำเนินการประชุมคณะกรรมการ และหมวดคุณสมบัติของคณะกรรมการ สำหรับ
วิธีการประเมินได้ให้กรรมการแต่ละท่านให้คะแนนแต่ละหัวข้อโดยอิสระ แล้วนำคะแนนการประเมินใน
แต่ละข้อของกรรมการทุกท่านมารวมกันแล้วหารด้วยจำนวนกรรมการ ผลการประเมินรวมทุกหมวดโดย
เฉลี่ยได้คะแนน 4.84 คะแนน จาก คะแนนเต็ม 5 คะแนน คิดเป็นร้อยละ 97.0 ใกล้เคียงกับผลการ
ประเมินในปีที่ผ่านมา ทั้งนี้คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมายให้คณะกรรมการธรรมาภิบาลนำผลการ
ประเมินไปพิจารณาเพื่อปรับปรุงการปฏิบัติให้เหมาะสมต่อไป

สำหรับรายละเอียดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ สามารถดูได้จากเว็บไซต์ของ
บริษัทฯ www.bangkokinsurance.com

9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

โครงสร้างการจัดการของบริษัทฯ ประกอบด้วยคณะกรรมการเฉพาะเรื่อง 2 กลุ่มหลัก ได้แก่

1. คณะกรรมการเฉพาะเรื่องซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริษัทฯ แบ่งเป็น 3 คณะ
ประกอบด้วยคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา และคณะกรรมการ
ธรรมาภิบาล*

2. คณะกรรมการเฉพาะเรื่องซึ่งรายงานตรงต่อคณะผู้บริหาร แบ่งเป็น 9 คณะ ได้แก่
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการพิจารณาการลงทุน คณะกรรมการพิจารณาการรับ
ประกันภัย คณะกรรมการจัดการสินไหมทดแทน คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ คณะกรรมการ
พัฒนาองค์กรและ CSR คณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน

คณะกรรมการสวัสดิการในสถานประกอบกิจการ** และคณะกรรมการบริหารด้านความมั่นคงปลอดภัย
สารสนเทศ***

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

** คณะกรรมการเฉพาะเรื่องทั้ง 8 คณะดังกล่าว ได้รับการแต่งตั้งโดยมติที่ประชุมคณะกรรมการ
บริษัท ฯ เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2554 ซึ่งมีการปรับปรุงเพิ่มเติมล่าสุดโดยมติที่ประชุมคณะผู้บริหาร และจัดทำเป็น
ประกาศของบริษัท ฯ ที่ 2556/010 ลงวันที่ 1 กรกฎาคม 2556 เรื่อง การแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะเรื่อง โดยให้มีผล
ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2556 เป็นต้นไป

*** คณะกรรมการบริหารด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศได้รับการแต่งตั้งโดยมติที่ประชุม
คณะผู้บริหาร และจัดทำเป็นประกาศของบริษัท ฯ ที่ 2556/008 ลงวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2556 ซึ่งมีการปรับปรุงเพิ่มเติม
ล่าสุดโดยมติที่ประชุมคณะผู้บริหาร 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 แต่ไม่รวมประธานกรรมการเป็น
คณะกรรมการเฉพาะเรื่องเพื่อช่วยกลั่นกรองงานสำคัญให้เป็นไปอย่างรอบคอบ และสอดคล้องกับ
นโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท และกฎเกณฑ์การกำกับดูแลของหน่วยงานภาครัฐ แต่ละคณะมี
วาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยมีองค์ประกอบและขอบเขตความรับผิดชอบดังนี้

1.1 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557) ประกอบด้วยกรรมการบริษัทที่เป็น
กรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

1. นายเปล่งศักดิ์ ประกาศเกียรติกุล กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. นางสาวพณีย์ ชนวานิช กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
3. นายช.นันท เฟื้อชูไพศิษฎ์ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ

กรรมการตรวจสอบแต่ละท่านมีทักษะ ความรู้ ความเข้าใจ และมีประสบการณ์การทำงานด้าน
บัญชี การเงินที่เป็นที่ยอมรับ โดยกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่านมีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะ
ทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัท

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. สอบทานให้บริษัทฯ มีรายงานทางการเงินที่มีความสมบูรณ์ ถูกต้อง เชื่อถือได้ มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญ โดยครบถ้วนและเป็นไปตามมาตรฐานบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป
2. สอบทานและประเมินผลให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) ระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) และระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม มีประสิทธิผล และรัดกุมตามกรอบที่ได้รับการยอมรับเป็นมาตรฐานสากล รวมถึงกำหนดอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบ และความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างผู้บังคับบัญชาสูงสุดของหน่วยงานตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ กฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย ข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง เลิกจ้าง บุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ
6. ให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารเพื่อการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำ ดังต่อไปนี้
 - (ก) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (ข) การทุจริต มีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
 - (ค) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัยหรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
7. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - (ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัทฯ
 - (ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ
 - (ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

- (ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
- (จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- (ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
- (ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตร (Charter)
- (ซ) รายการอื่นที่เห็นว่า ผู้ถือหุ้น และผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ

8. ปฏิบัติการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย ด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ*

หมายเหตุ * ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบมีการปรับปรุงเพิ่มเติมล่าสุดโดยมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2557

การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

กำหนดไว้อย่างน้อย 4 ครั้งต่อปี

1.2 คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา (ณ วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2558) ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 4 ท่าน มีรายชื่อดังต่อไปนี้

1. นายสิงห์ ตังทัตสวัสดิ์ กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา
2. นายสุวรณ แทนสถิตย์ กรรมการอิสระและกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา
3. หม่อมราชวงศ์ศุภดิศ ดิศกุล กรรมการอิสระและกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา
4. นายวีระศักดิ์ สุตันทวิบูลย์* กรรมการอิสระและกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

โดยประธานคณะกรรมการและกรรมการอย่างน้อยอีก 1 ท่าน ต้องเป็นกรรมการอิสระ ซึ่งทุกครั้งที่มีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา จะทำหน้าที่พิจารณา ทบทวนคุณสมบัติของกรรมการบริษัทฯ เพื่อกำหนดคุณสมบัติที่เหมาะสมของกรรมการใหม่ เพื่อสร้างความเข้มแข็งให้กับคณะกรรมการบริษัทฯ

หมายเหตุ * นายวีระศักดิ์ สุตันทวิบูลย์ ได้รับการแต่งตั้งโดยมติคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2558 ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี มีผลตั้งแต่วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2558 และครบวาระการดำรงตำแหน่งในเดือนกุมภาพันธ์ 2561

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. ดูแลสัดส่วนจำนวน และองค์ประกอบของคณะกรรมการให้เหมาะสมกับองค์กร
2. พิจารณาสรรหาบุคคลเพื่อทดแทนกรรมการในกรณีที่ครบวาระ ลาออก หรือกรณีอื่นๆ และนำเสนอให้ผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการพิจารณาเพื่ออนุมัติแต่งตั้ง แล้วแต่กรณี ตามข้อบังคับของบริษัทฯ
3. พิจารณาสรรหาบุคคลเพื่อทดแทนประธานคณะผู้บริหาร และผู้อำนวยการใหญ่ ในกรณีที่ครบวาระ ลาออก หรือกรณีอื่นๆ และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาแต่งตั้ง
4. ดูแลและกำหนดนโยบายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น ๆ ของคณะกรรมการ ประธานคณะผู้บริหาร และผู้อำนวยการใหญ่ ให้เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบต่อองค์กร
5. ดูแลให้มีแผนสืบทอดตำแหน่งประธานคณะผู้บริหาร และผู้อำนวยการใหญ่

การประชุมคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

เป็นแบบเฉพาะกิจเมื่อมีความจำเป็น แต่ต้องไม่น้อยกว่า 1 ครั้งต่อปี

1.3 คณะกรรมการธรรมาภิบาล

คณะกรรมการธรรมาภิบาล (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557) ประกอบด้วยกรรมการ และ/หรือผู้บริหาร จำนวน 3 ท่าน มีรายชื่อดังต่อไปนี้

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

โดยประธานคณะกรรมการต้องเป็นกรรมการอิสระ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธรรมาภิบาล

คณะกรรมการธรรมาภิบาล มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. พิจารณากำหนดและทบทวนเพื่อปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเหมาะสม
2. พิจารณากำหนดและทบทวนเพื่อปรับปรุงข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ 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 คณะกรรมการจัดการสินไหมทดแทน 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 ฎระเบียบ วิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนของบริษัทฯ
3. พิจารณาและอนุมัติการลงทุน ตามระดับของอำนาจการอนุมัติ
4. กำกับดูแลสถานะของเงินลงทุนของบริษัทฯ
5. สอบทานและปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนเพื่อให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป

2.3 คณะกรรมการพิจารณาการรับประกันภัย ประกอบด้วยผู้บริหารที่มีความรู้ ความชำนาญ และความเข้าใจเกี่ยวกับการรับประกันภัย และการพิจารณาความเสี่ยงภัยในแต่ละประเภท รวมถึงการ

ประกันภัยต่อ อย่างน้อย 3 ท่าน มีวาระ 2 ปี และจะต้องประชุมอย่างน้อย 2 เดือน/ครั้ง โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. กำหนดนโยบายการรับประกันภัยและการเอาประกันภัยต่อที่เหมาะสมยึดหยุ่นได้ตามสถานะที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคำนึงถึงความเสี่ยงและกฎหมายที่เกี่ยวข้องนำเสนอคณะผู้บริหาร
2. กระทำการเพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทฯ ได้ดำเนินการรับประกันภัยตามนโยบายที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะผู้บริหาร
3. พิจารณาและอนุมัติอัตราเบี้ยประกันภัย
4. พิจารณาและอนุมัติรายชื่อผู้รับประกันภัยต่อ (Authorized List of Reinsurers)
5. พิจารณาให้ความเห็นชอบกฎระเบียบ วิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการรับประกันภัยและการเอาประกันภัยต่อของบริษัทฯ
6. พิจารณาและอนุมัติการรับประกันภัย ตามระดับของอำนาจการอนุมัติ
7. สอบทานและปรับเปลี่ยนนโยบายการรับประกันภัยและการเอาประกันภัยต่อเพื่อให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป
8. กำกับดูแลการวางแผนธุรกิจของ Business Units พิจารณาความเหมาะสมของดัชนีวัดผลการปฏิบัติงาน เป้าหมาย และงบประมาณค่าใช้จ่ายตามแผน รวมทั้งติดตามความก้าวหน้า แก้ไขปัญหาอุปสรรคต่าง ๆ เพื่อให้กลยุทธ์และแผนธุรกิจของ Business Units บรรลุเป้าหมาย
9. รายงานผลการรับประกันภัยต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ทุก 6 เดือน

2.4 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. ริเริ่ม กลั่นกรองกลยุทธ์เพื่อพัฒนาองค์กรให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงและเติบโตอย่างยั่งยืน
2. พัฒนารูปแบบหรือสร้างสรรค์กิจกรรมสนับสนุนต่างๆ เพื่อให้การพัฒนาองค์กรบรรลุเป้าหมายอย่างเป็นรูปธรรมและมีเอกภาพ
3. กำกับดูแลแผนเพิ่มประสิทธิภาพและพัฒนาบุคลากรประจำปีขององค์กร รวมทั้งพิจารณาความเหมาะสมของดัชนีวัดผลการปฏิบัติงาน เป้าหมาย และงบประมาณค่าใช้จ่ายตามแผน
4. ริเริ่ม กลั่นกรองกลยุทธ์ CSR และดำเนินการกิจกรรมต่าง ๆ ให้เกิดผลอย่างเป็นรูปธรรมและสอดคล้องไปในทิศทางเดียวกันทั่วทั้งองค์กรและหน่วยงาน (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. ดำรงด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง
2. รายงานและเสนอแนะมาตรการหรือแนวทางปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้ถูกต้องตามกฎหมายว่าด้วยความปลอดภัยในการทำงานและ/หรือมาตรฐานความปลอดภัยในการทำงาน เพื่อความปลอดภัยในการทำงานของลูกจ้าง ผู้รับเหมา และบุคคลภายนอกที่เข้ามาปฏิบัติงานหรือเข้ามาใช้บริการในสถานประกอบการต่อนายจ้าง

3. ส่งเสริมสนับสนุนกิจกรรมด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงานของสถานประกอบกิจการ

4. กำหนดระเบียบด้านความปลอดภัย มาตรฐานความปลอดภัยในการทำงานของสถานประกอบกิจการเสนอต่อนายจ้าง

5. จัดทำนโยบาย แผนงานประจำปี โครงการหรือกิจกรรมด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน รวมทั้งความปลอดภัยนอกงาน เพื่อป้องกันและลดการเกิดอุบัติเหตุ การประสบอันตรายหรือการเจ็บป่วยอันเนื่องมาจากการทำงาน หรือความไม่ปลอดภัยในการทำงานเสนอต่อ นายจ้าง

6. จัดทำโครงการหรือแผนการฝึกอบรม เกี่ยวกับความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงานรวมถึงการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบในด้านความปลอดภัยของลูกจ้าง หัวหน้างาน ผู้บริหาร นายจ้าง และบุคลากรทุกระดับเพื่อเสนอต่อนายจ้าง

7. ติดตามความคืบหน้าเรื่องที่เสนอนายจ้าง

8. รายงานผลการปฏิบัติงานประจำปี รวมทั้งระบุปัญหา อุปสรรค และข้อเสนอแนะในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการเมื่อปฏิบัติหน้าที่ครบหนึ่งปีเพื่อเสนอต่อนายจ้าง

9. กำกับดูแลให้มีการดำเนินกิจกรรม 5ส อย่างมีประสิทธิภาพ รวมไปถึงการส่งเสริม พัฒนาและรักษามาตรฐาน 5ส ให้เป็นไปอย่างต่อเนื่อง

10. รายงานผลการปฏิบัติงานประจำปี รวมทั้งระบุปัญหา อุปสรรค และข้อเสนอแนะในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการเมื่อปฏิบัติหน้าที่ครบหนึ่งปีเพื่อเสนอต่อนายจ้าง

2.8 คณะกรรมการสวัสดิการในสถานประกอบกิจการ ประกอบด้วยผู้บริหารจากหน่วยงานต่างๆอย่างน้อย 7 ท่าน มีวาระ 2 ปี และจะต้องประชุมอย่างน้อย 3 เดือน/ครั้งโดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. ร่วมหารือกับนายจ้างเพื่อจัดสวัสดิการแก่ลูกจ้าง

2. ให้คำปรึกษาหารือและเสนอแนะความเห็นแก่นายจ้างในการจัดสวัสดิการสำหรับลูกจ้าง

3. ตรวจสอบ ควคุม ดูแล การจัดสวัสดิการที่นายจ้างจัดให้แก่ลูกจ้าง

4. เสนอข้อคิดเห็น และแนวทางในการจัดสวัสดิการที่เป็นประโยชน์สำหรับลูกจ้างต่อคณะกรรมการสวัสดิการแรงงาน

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 รวมถึงความจำเป็นในการปรับปรุงและพัฒนาด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศในองค์กรอย่างต่อเนื่อง

3. สนับสนุนทรัพยากรสำหรับการจัดตั้งระบบ การใช้งานและบริหารจัดการ การตรวจสอบและทบทวน 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 กรรมการที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ 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 นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีส่วนควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย

2. ไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน รวมทั้งไม่เป็นลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือเป็นผู้มีอำนาจควบคุม เป็นเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนได้รับการแต่งตั้ง ทั้งนี้ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่เคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่มีอำนาจควบคุมของบริษัท

3. ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือ โดยการจดทะเบียนในลักษณะที่เป็นบิดามารดา 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 เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนได้รับการแต่งตั้ง

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ที่มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนได้รับการแต่งตั้ง

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ เช่นที่ปรึกษากฎหมาย ที่ปรึกษาทางการเงิน ผู้ประเมินราคาทรัพย์สิน เป็นต้น ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปี จากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่มีอำนาจควบคุม และไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่มีอำนาจควบคุม 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 นิติบุคคลที่ เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท
3. ไม่เป็นกรรมการของ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกันเฉพาะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน
4. กรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 ท่าน มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้
5. เป็นผู้ที่สามารถอุทิศเวลาและความคิดเห็นอย่างเพียงพอในการปฏิบัติงานในฐานะกรรมการตรวจสอบ

1.2) กระบวนการสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ

ในการแต่งตั้งกรรมการทดแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งเมื่อครบวาระ คณะกรรมการกำหนดคำตอบแทนและสรรหาจะเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมดังกล่าวไปยังคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอีกครั้งหนึ่ง ก่อนเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติแต่งตั้ง ซึ่งจะต้องได้รับการรับรองและอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีหรือที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดกรอบในการแต่งตั้งคณะกรรมการไว้ในข้อบังคับของบริษัทฯ ดังนี้

1. คณะกรรมการของบริษัทฯ มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และกึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร
2. กรรมการไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องเป็นบุคคลสัญชาติไทย
3. การเลือกตั้งกรรมการ ให้กระทำโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยการลงคะแนนเสียง 1 หุ้นต่อ 1 เสียง การออกเสียงลงคะแนนให้ใช้เสียงข้างมาก หากคะแนนเท่ากันให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
4. ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่ง 1 ใน 3 และกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการใหม่ได้
5. ที่ประชุมผู้ถือหุ้น อาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงและมีหุ้นนับรวมได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

สำหรับการแต่งตั้งกรรมการทดแทนตำแหน่งกรรมการที่ว่างลงในกรณีอื่นที่ไม่ใช่เนื่องมาจากการครบวาระ ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ด้วยคะแนนเสียงไม่ต่ำกว่า 3 ใน 4

ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่ ทั้งนี้ บุคคลที่เข้ามาเป็นกรรมการดังกล่าวจะมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับวาระเดิมที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ออกไป

สิทธิของผู้ถือหุ้นรายย่อยในการแต่งตั้งกรรมการ

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

2.) คุณสมบัติและกระบวนการสรรหาผู้บริหาร

ประธานคณะผู้บริหาร 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 บริษัทฯ มีเฉพาะบริษัทร่วมจำนวน 2 บริษัท เท่านั้น ในการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทร่วมนั้น บริษัทฯ จะใช้วิธีแต่งตั้งบุคคลเป็นกรรมการในบริษัทร่วม โดยกรรมการของบริษัทฯ จะพิจารณาคัดเลือกบุคคลเป็นกรรมการในบริษัทร่วม และเสนอขออนุมัติจากประธานกรรมการบริษัท โดยบุคคลที่ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการในบริษัทร่วม มีหน้าที่ดำเนินการเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของบริษัทร่วม และกำหนดให้บุคคลที่ได้รับการแต่งตั้ง ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ ก่อนจะลงมติในเรื่องสำคัญในระดับเดียวกับที่ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ หากเป็นการดำเนินการโดยบริษัทฯ เอง

9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทฯ มีมาตรการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลภายใน โดยกำหนดให้ผู้ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานโดยตรงในเรื่องนั้น ๆ ที่จะได้รับข้อมูล ส่วนข้อมูลในระบบคอมพิวเตอร์จะมีการกำหนดระดับชั้นของผู้มีสิทธิในการเข้าไปดูข้อมูลโดยมีรหัสผ่าน รวมทั้งคณะกรรมการและผู้บริหารได้ถือปฏิบัติว่าจะไม่เผยแพร่ข้อมูลการดำเนินงานของบริษัทฯ หรือนำไปใช้หาประโยชน์ให้ตนเองและผู้ที่เกี่ยวข้อง จากตำแหน่งหน้าที่และข้อมูลอันเป็นความลับของบริษัทก่อนที่ข้อมูลจะเปิดเผยต่อสาธารณชน ในกรณีที่พบว่าการฝ่าฝืนข้อห้ามดังกล่าว บริษัทฯ จะพิจารณาตามความหนักเบาเป็นแต่ละกรณีไปตามระเบียบที่บริษัทฯ กำหนดไว้

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

สำหรับปี 2557 บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามระเบียบที่กำหนดไว้โดยเคร่งครัด

9.6 ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ในรอบปี 2557 โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปี และค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส 1,439,000 บาท
2. ค่าสอบทานรายงาน RBC (Risk Based Capital) สำหรับปี 2557 และ
ไตรมาสที่ 2 ปี 2557 520,000 บาท

รวม 1,959,000 บาท

9.7 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

1. หมวดสิทธิของผู้ถือหุ้น

1.1. การตระหนักในความสำคัญถึงสิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ให้ความสำคัญและเคารพต่อสิทธิต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้นทุกรายซึ่งเปรียบเสมือนเจ้าของกิจการ โดยมีนโยบายสนับสนุนและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกราย ทั้งผู้ถือหุ้นรายใหญ่และรายย่อยสามารถใช้สิทธิของตนได้อย่างเท่าเทียมกันตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด ซึ่งปรากฏอยู่ในข้อบังคับและนโยบายกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ได้แก่ สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหุ้น สิทธิการมีส่วนแบ่งในกำไรของบริษัทฯ สิทธิในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น สิทธิในการมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน สิทธิในการเสนอรายชื่อบุคคลเป็นกรรมการ สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ สิทธิในการเสนอวาระการประชุม สิทธิในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินสอบบัญชี สิทธิการได้รับข่าวสารข้อมูลอย่างเพียงพอโดยมุ่งเน้นให้มีการเปิดเผยข้อมูลแก่ผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้องครบถ้วน ทันต่อเหตุการณ์ ให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบโดยเท่าเทียมกันและโปร่งใส รายละเอียดสิทธิต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้นสามารถศึกษาได้จากนโยบายกำกับดูแลกิจการและข้อบังคับของบริษัทฯ

1.2. การส่งเสริมสิทธิผู้ถือหุ้น

การประชุมผู้ถือหุ้นเป็นวาระสำคัญ ที่ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในการตัดสินใจเกี่ยวกับการดำเนินงานในเรื่องต่าง ๆ ของบริษัทฯ ซึ่งปกติจะจัดให้มีปีละ 1 ครั้ง ภายในเวลาไม่เกิน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัทฯ และหากมีความจำเป็นเร่งด่วนต้องเสนอวาระเป็นกรณีพิเศษ ซึ่งเป็นเรื่องที่กระทบหรือเกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น หรือเกี่ยวข้องกับเงื่อนไข หรือกฎเกณฑ์ กฎหมายที่ใช้บังคับที่ต้องได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้นแล้ว บริษัทฯ จะเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเป็นกรณีไป บริษัทฯ จะกำหนดวัน เวลา และสถานที่ที่เหมาะสม โดยจะจัดส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นที่ระบุรายละเอียดวาระการประชุมพร้อมความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ และเอกสารประกอบต่าง ๆ ให้แก่ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 14 วัน ก่อนการประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีระยะเวลาเพียงพอในการศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจลงมติในวาระต่าง ๆ ได้ รวมถึงมีการเผยแพร่ข่าวหนังสือเชิญประชุมผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ด้วย และเพื่อเป็นการคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ได้แนบหนังสือมอบฉันทะส่งไปพร้อมหนังสือเชิญประชุมเพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิ โดยการมอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งมาประชุมแทน หรือจะมอบฉันทะให้แก่กรรมการอิสระผู้ดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการตรวจสอบ ตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนได้ โดยบริษัทฯ ได้แจ้งให้กรรมการอิสระท่านนั้นทราบเรื่องที่บริษัทฯ เสนอให้เป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นด้วยแล้ว ทั้งนี้เพื่อให้กรรมการอิสระเข้าประชุมในวันดังกล่าวได้ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายให้กรรมการทุกท่านโดยเฉพาะประธานคณะกรรมการชุดต่าง ๆ และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุม

เพื่อตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น นอกจากนั้นบริษัทฯ ได้อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในการลงทะเบียนเข้าประชุม โดยก่อนเริ่มการประชุม ประธานที่ประชุมได้ชี้แจงกติกาทั้งหมด รวมถึงวิธีนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ต้องลงมติในแต่ละวาระตามข้อบังคับของบริษัทฯ อย่างชัดเจน ทั้งนี้จะไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมที่ไม่ได้แจ้งเป็นการล่วงหน้าโดยไม่จำเป็นโดยเฉพาะวาระสำคัญที่ผู้ถือหุ้นต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจ และในระหว่างการประชุมจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายสามารถใช้สิทธิเพื่อรักษาผลประโยชน์ของตน ด้วยการอภิปราย ซักถาม เสนอแนะและแสดงความคิดเห็นในที่ประชุมได้ ทุกวาระ โดยประธานฯ และผู้บริหารจะให้ความสำคัญกับทุกคำถามและตอบข้อซักถามอย่างชัดเจนและตรงประเด็น พร้อมทั้งมีการบันทึกการประชุมอย่างถูกต้องครบถ้วน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้ตลอดเวลา

สำหรับปี 2557 บริษัทฯ จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2557 เวลา 14.00 น. ณ ห้อง 1105 ชั้น 11 อาคารกรุงเทพประกันภัย เลขที่ 25 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร โดยมีกรรมการจำนวน 10 ท่าน จากทั้งหมด 12 ท่าน และผู้บริหารของบริษัทฯ 12 ท่าน เข้าร่วมประชุมและได้ดำเนินการประชุมตามนโยบายที่กำหนดไว้ข้างต้นทุกประการ ด้วยกระบวนการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ในลักษณะที่ส่งเสริมการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกันของบริษัทฯ เป็นผลให้สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยให้คะแนนการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 ของบริษัทฯ ได้ 97.63 คะแนน จากคะแนนเต็ม 100 คะแนน

2. หมวดความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น

2.1. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญในสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยมุ่งหวังให้ผู้ถือหุ้นได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกัน โดยมีรายละเอียดปรากฏในหมวดสิทธิของผู้ถือหุ้น หัวข้อ การส่งเสริมสิทธิผู้ถือหุ้น

2.2. การให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย

บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้มีส่วนร่วมโดยการเสนอเรื่องที่เห็นว่าสำคัญและควรบรรจุเป็นวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทฯ และเสนอชื่อบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ และคุณสมบัติที่เหมาะสม เพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ ล่วงหน้าก่อนที่จะมีการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นขึ้น เพื่อคณะกรรมการบริษัทฯ จะได้พิจารณาก่อนการลงคะแนนเสียงและเตรียมความพร้อมเพื่อนำวาระที่ผู้ถือหุ้นเสนอมานั้นกำหนดเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทฯ ต่อไป โดยกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีปฏิบัติไว้อย่างชัดเจนในเว็บไซต์ของบริษัทฯ และเริ่มปฏิบัติตั้งแต่การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2550 เป็นต้นมา

สำหรับผลการดำเนินการในเรื่องนี้ตลอด 8 ปีที่ผ่านมา (2550 - 2557) แม้บริษัทฯ ได้พยายามรณรงค์ให้ผู้ถือหุ้นทราบสิทธิในเรื่องนี้ แต่ปรากฏว่า ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ รวมถึงไม่มีการเสนอเรื่องเพื่อบรรจุวาระการประชุมแต่อย่างใด

2.3. การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

ได้รายงานไว้แล้วในหัวข้อการจัดการ เรื่อง การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

3. หมวดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย

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

ผู้ถือหุ้น บริษัทฯ มุ่งมั่นเป็นตัวแทนที่ดีของผู้ถือหุ้นในการดำเนินงาน โดยรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น เพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้นด้วยผลตอบแทนที่ดีและต่อเนื่อง รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ลงทุนอย่างถูกต้อง ครบถ้วน มีมาตรฐาน โปร่งใส และเชื่อถือได้

พนักงาน บริษัทฯ ให้โอกาสแก่พนักงานทุกระดับอย่างเท่าเทียมกันในการทำงาน และยึดหลักคุณธรรมและความยุติธรรมในการบริหารงานทรัพยากรบุคคล โดยไม่นำความแตกต่างในเรื่อง เพศ เชื้อชาติ ศาสนา หรือสถานศึกษามาเป็นข้อจำกัดโอกาสของพนักงาน ตลอดจนให้ความสำคัญเรื่องการพัฒนาพนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มีความรู้ ความสามารถ และทักษะที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงานให้ประสบความสำเร็จและสามารถสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ลูกค้า โดยจัดให้มีโครงการฝึกอบรมต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อพัฒนาพนักงานให้เป็นมืออาชีพในงานที่รับผิดชอบ เช่น โครงการอบรมประกันภัย การพัฒนาความรู้ระบบบริหารคุณภาพ การบริหารความเปลี่ยนแปลง การบริหารงานบุคคล และการพัฒนาประสิทธิภาพในการทำงาน เป็นต้น นอกจากนี้ยังสนับสนุนให้พนักงานทุกระดับศึกษาหาความรู้และวิทยาการใหม่ ๆ เพิ่มเติม ด้วยการให้ทุนการศึกษา และสนับสนุนให้เข้าร่วมสัมมนากับสถาบันชั้นนำทั้งในประเทศและต่างประเทศ ตลอดจนสร้างและพัฒนารูปแบบการเรียนรู้ที่หลากหลายเพื่อเปิดโอกาสให้พนักงานสามารถเรียนรู้ด้วยตนเอง อันนำไปสู่การสร้างวัฒนธรรมองค์กรให้เป็นองค์กรเรียนรู้ในที่สุด สำหรับนโยบายการพัฒนาพนักงานตลอดจนงบประมาณที่ใช้ไปในปี 2556 แสดงไว้ใน หัวข้อนโยบายในการพัฒนาพนักงาน อนึ่งนอกจากบริษัทฯ จะให้ผลตอบแทนที่เป็นธรรมแล้ว การให้สวัสดิการต่าง ๆ ที่ บริษัทฯ ได้จัดให้แก่พนักงานยังมีมาตรฐานสูงกว่าที่กระทรวงแรงงานกำหนด เช่น การจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การจัดทำแผนประกันชีวิตและสุขภาพให้กับพนักงานและครอบครัว การจัดการดูแลสุขภาพอนามัยพนักงานทุกระดับ การดำเนินกิจกรรม 5 ส การดูแลรักษาสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัยและถูกสุขลักษณะอนามัย การส่งเสริมกิจกรรมให้พนักงานผ่อนคลาย เป็นต้น

ลูกค้า บริษัทฯ เสนอขายผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพมาตรฐาน ให้ความสำคัญคุ้มครองที่เหมาะสมและเพียงพอกับความต้องการของลูกค้าในราคาที่ยุติธรรม อีกทั้งการชดเชยค่าเสียหาย บริษัทฯ ได้ยึดหลักความเป็นธรรมและจริยธรรม รวมทั้งตระหนักถึงความสำคัญในเรื่องการให้ข้อมูลข่าวสารและความรู้แก่ลูกค้าอย่างถูกต้อง และมีหน่วยงานที่รับข้อร้องเรียนและเสนอแนะจากลูกค้าโดยเฉพาะ

ลูกค้า บริษัทฯ ถือว่าคูก้านั้นเปรียบเสมือนเป็นส่วนส่วนทางการค้า บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญเสมอภาคในเรื่องของการคัดเลือกลูกค้า การประเมินผลงาน รวมทั้งเปิดโอกาสให้ลูกค้าได้แสดงความคิดเห็นและให้ข้อเสนอแนะต่าง ๆ ในการดำเนินธุรกิจร่วมกัน นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญแก่ลูกค้าในเรื่องของการให้ข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ ที่ทัดเทียมกันอีกด้วย และเพื่อเป็นการรักษาสภาพของลูกค้านั้น บริษัทฯ จะไม่นำข้อมูลความลับทางการค้าของลูกค้านั้นไปเปิดเผยต่อบุคคลอื่น

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

เจ้าหน้าที่ บริษัทฯ ยึดมั่นในการปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่ทุกรายอย่างเสมอภาคและเป็นธรรมโดยอยู่บนพื้นฐานของความซื่อสัตย์และเป็นธรรมทั้งสองฝ่าย บริษัทฯ จะปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาที่ได้ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด รวมถึงการหาแนวทางในการดำเนินการแก้ไขปัญหาอย่างรวดเร็วเพื่อประโยชน์ร่วมกัน

สังคมและสิ่งแวดล้อม บริษัทฯตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม จึงมีนโยบายให้การสนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์แก่ชุมชน การช่วยพัฒนาสังคมในการจ้างแรงงานผู้พิการ การส่งเสริมและให้ความช่วยเหลือแก่ท้องถิ่นร่วมกับหน่วยงานต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ เช่น คณะผู้บริหารออกหน่วยแพทย์เคลื่อนที่ให้การรักษารอคแก่ชาวบ้านในถิ่นทุรกันดาร การสนับสนุนทุนการศึกษาแก่เด็กนักเรียนยากจน การสนับสนุนเงินทุนเพื่อบูรณะโบราณสถาน การอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม รวมถึงการจัดการอบรมและกิจกรรมต่าง ๆ ให้ผู้บริหารและพนักงานได้มีส่วนร่วมและตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติงานให้เกิดประโยชน์ต่อสังคม ซึ่งทุกกิจกรรมบริษัทฯ ได้มีการดำเนินงานมาอย่างต่อเนื่อง เป็นโครงการที่ไม่สิ้นสุดและพัฒนาโครงการต่าง ๆ จนเห็นผลอย่างเป็นรูปธรรมโดยสม่ำเสมอ

สำหรับกิจกรรมที่ดำเนินการตลอดปี 2557 สามารถดูรายละเอียดได้จากเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.bangkokinsurance.com

ภาครัฐ บริษัทฯ มุ่งดำเนินธุรกิจภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมายและดำรงไว้ซึ่งสัมพันธภาพที่ดีกับหน่วยงานกำกับดูแลบริษัทฯ โดยการติดต่อประสานงานที่เปิดเผยและพร้อมให้ความร่วมมือในการให้ข้อมูลข่าวสารตามที่หน่วยงานกำกับดูแลร้องขอ เพื่อแสดงถึงความโปร่งใสตลอดจนสร้างความมั่นใจและความเชื่อถือซึ่งกันและกัน

การปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชน บริษัทฯ มุ่งมั่นในการปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนสากล โดยเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจให้แก่พนักงาน เพื่อสามารถนำหลักสิทธิมนุษยชนไปประยุกต์ใช้ในการปฏิบัติงานอย่างเหมาะสม

ทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ บริษัทฯ ส่งเสริมให้พนักงานของบริษัทฯ ริเริ่มสร้างผลงานใหม่ ๆ อยู่เสมอ ทั้งด้านการพัฒนาคู่มือการทำงาน การออกแบบผลิตภัณฑ์ ตลอดจนโปรแกรมคอมพิวเตอร์ ซึ่งนอกจากเพื่อประโยชน์ด้านธุรกิจแล้วยังเป็นการพัฒนาศักยภาพของพนักงานอีกทางหนึ่งด้วย อย่างไรก็ตาม ผลงานใด ๆ ที่พนักงานสร้างขึ้นในระหว่างการเป็นพนักงานของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ เป็นผู้มอบหมายหรือใช้ข้อมูลของบริษัทฯ หรือเป็นงานที่เรียนรู้จากบริษัทฯ งานดังกล่าวให้ถือเป็นกรรมสิทธิ์ของบริษัทฯ แต่เพียงผู้เดียว และห้ามเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว รวมถึงข้อมูลความลับทางธุรกิจ และข้อมูลลับอื่น ๆ ของบริษัทฯ โดยไม่ได้รับอนุญาตจากบริษัทฯ นอกจากนั้นบริษัทฯ ยังกำหนดนโยบายและระเบียบปฏิบัติเพื่อป้องกันการกระทำผิดกฎหมายลิขสิทธิ์และพระราชบัญญัติว่าด้วยการกระทำความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ สื่อสารให้ทราบทั่วทั้งบริษัทฯ โดยมีกระบวนการควบคุมการปฏิบัติตามระเบียบที่มีประสิทธิภาพ

การต่อต้านการทุจริต บริษัทฯ มีนโยบายห้ามการใช้อำนาจหน้าที่ ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อมเพื่อแสวงหาผลประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่นโดยไม่ชอบด้วยกฎหมาย รวมถึงห้ามการเสนอผลประโยชน์เพื่อจูงใจแก่บุคคลอื่นใดอันไม่ชอบด้วยกฎหมายเพื่อให้ได้มาซึ่งประโยชน์ทางธุรกิจของบริษัทฯ

การสื่อสารกับผู้มีส่วนได้เสีย บริษัทฯ จัดช่องทางอำนวยความสะดวกให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถติดต่อให้ข้อเสนอแนะ ดิชมหรือร้องเรียนในเรื่องที่อาจทำให้เกิดความเสียหายต่อบริษัทฯ ถึงคณะกรรมการบริษัทฯ ได้ โดยผ่านเลขานุการบริษัทฯ และศูนย์ควบคุมคุณภาพทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ด้วย

4. หมวดการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายให้บริษัทเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินตามข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส ผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ โดยมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้เกี่ยวข้องสามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย อย่างเท่าเทียมกันและน่าเชื่อถือ ข้อมูลสำคัญที่เปิดเผย โดยสรุปมีดังนี้

4.1. นโยบายการกำกับดูแลกิจการและผลการปฏิบัติ

ตลอดปี 2557 บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ยกเว้นเรื่องต่อไปนี้

(1) ประชานกรรมการไม่ได้มาจากกรรมการอิสระ และดำรงตำแหน่งประธานคณะผู้บริหารด้วย เนื่องจากธุรกิจประกันวินาศภัยจำเป็นต้องอาศัยบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ใน

ธุรกิจที่ยาวนาน เพื่อนำพาบริษัทฯ ให้บรรลุผลสำเร็จที่ได้ตั้งไว้ อย่างไรก็ตาม การดำเนินการของ บริษัทฯ และคณะกรรมการของบริษัทฯ ตั้งอยู่บนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามแนวทางของตลาด หลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนั้น แม้ประธานกรรมการและประธานคณะผู้บริหารเป็นบุคคลคน เดียวกัน แต่ในทางปฏิบัติ ประธานกรรมการก็มีใช้อำนาจกระทำการแทนคณะกรรมการ โดยที่ คณะกรรมการไม่ได้รับทราบมาก่อน ส่วนประธานคณะผู้บริหาร มีอำนาจดำเนินการตามที่คณะกรรมการ บริษัทฯ ได้มอบหมาย ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัทฯ ตลอดจนได้รับความเห็นชอบ และอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัทฯ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระเกินกว่ากึ่ง หนึ่งของคณะกรรมการทั้งหมด ทำให้มีการถ่วงดุลและการตรวจสอบการบริหารงานที่โปร่งใสและ รัดกุม อีกทั้งการมอบอำนาจดังกล่าวไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจที่ทำให้ประธานคณะผู้บริหาร สามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทาง ผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใดกับบริษัทฯ หรือ บริษัทย่อย อนึ่ง บริษัทฯ ได้แต่งตั้งนายพนัส ธีรวิชยกุล ดำรงตำแหน่งกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ เพื่อเป็นการเริ่มต้นของการแยกตำแหน่งประธานกรรมการและ กรรมการผู้อำนวยการใหญ่ออกจากกันเพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติที่ดีมากยิ่งขึ้นนั่นเอง

(2) บริษัทฯ ไม่ได้กำหนดจำนวนบริษัทที่กรรมการ และผู้บริหารระดับสูงแต่ละท่านจะไปดำรง ตำแหน่งไว้ เนื่องจากเกรงว่าจะทำให้บริษัทฯ สูญเสียโอกาสในการได้บุคลากรที่มีคุณภาพมาดำรง ตำแหน่งกรรมการ อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการได้มีการทบทวนจำนวนบริษัทที่กรรมการแต่ละท่าน ดำรงตำแหน่งอย่างสม่ำเสมอทุกปี

4.2. คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ได้รายงานไว้แล้วในหัวข้อ โครงสร้างการจัดการ เรื่อง คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

4.3. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องของการจัดทำงบการเงินของบริษัทฯ ที่ สามารถแสดงรายละเอียดข้อมูลทางการเงินอย่างเพียงพอ มีความโปร่งใสถูกต้อง รวมทั้งมีการเปิดเผย ข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงินของบริษัทฯ ตามมาตรฐานการบัญชีที่ เหมาะสม และถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ โดยผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่ได้รับการ รับรองจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และ/หรือ หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว ทั้งนี้ คณะกรรมการได้จัดทำรายงานความ รับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินไว้ในรายงานประจำปี และแบบแสดงรายการข้อมูล ประจำปี (แบบ 56-1) ด้วย

4.4. บทบาทและการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

บริษัทฯ เปิดเผยรายนามพร้อมประวัติของกรรมการแต่ละท่าน รวมทั้งบทบาทหน้าที่ของ คณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการกำหนดคำตอบแทนและสรรหา และ คณะกรรมการธรรมาภิบาล ตลอดจนรายละเอียดการปฏิบัติหน้าที่ในรอบปีที่ผ่านมาของกรรมการแต่ละ

ท่านไว้ในหัวข้อ โครงสร้างการจัดการ เพื่อให้ผู้ถือหุ้น และผู้เกี่ยวข้องทราบถึงความรู้ความสามารถ ประสิทธิภาพ และข้อมูลที่สำคัญอื่น ๆ ของกรรมการที่ช่วยสนับสนุนให้บริษัทประสบความสำเร็จในการ ดำเนินธุรกิจได้

4.5. ความสัมพันธ์กับผู้ลงทุน

นอกจากการสื่อสารข้อมูลผ่านช่องทางต่าง ๆ ดังกล่าวมาแล้วข้างต้น บริษัทฯ ได้จัดตั้งหน่วยงาน ลงทุนสัมพันธ์ รับผิดชอบในการสื่อสารข้อมูลของบริษัทกับนักลงทุน และบุคคลภายนอก ให้เป็นไป อย่างเรียบร้อย เท่าเทียม และเป็นธรรม

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

4.6. นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และผลการปฏิบัติ

ได้รายงานไว้แล้วในหมวดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย หัวข้อ ความรับผิดชอบต่อสังคม

5. หมวดความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบต่อฐานะเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้น มีหน้าที่สำคัญในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายและกลยุทธ์ที่สำคัญของบริษัทฯ และดูแลให้มั่นใจว่า คณะผู้บริหารได้นำนโยบายและกลยุทธ์ไปปฏิบัติตามที่กำหนดไว้เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ เพื่อ บรรลุเป้าหมายดังกล่าว คณะกรรมการบริษัทฯ ได้นำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาปฏิบัติดังต่อไปนี้

5.1. โครงสร้างคณะกรรมการ

1. องค์ประกอบของคณะกรรมการ

ได้รายงานไว้แล้วในหัวข้อ โครงสร้างการจัดการ

2. วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

บริษัทฯ กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการไว้อย่างชัดเจนในข้อบังคับบริษัทฯ

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 กรรมการทุกท่านได้ร่วมในการพิจารณา กำหนดวิสัยทัศน์ การกิจ กลยุทธ์ และเป้าหมายทางธุรกิจที่สำคัญของบริษัทฯ ด้วยความรอบคอบและ ระมัดระวัง ตลอดจนกำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามแนวนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมี

ประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยฝ่ายบริหารจะต้องรายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการ บริษัทฯ ทราบทุกไตรมาส นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ยังมีส่วนร่วมในการพิจารณาให้ความเห็นชอบต่อแนวทางการดำเนินการของคณะอนุกรรมการด้านต่าง ๆ เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา และคณะกรรมการธรรมาภิบาล เป็นระยะ ๆ ด้วย

การใช้อำนาจหน้าที่ในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ จะคำนึงถึงหลักการตาม กฎหมาย ข้อบังคับ และมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอย่างซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรม และจรรยาบรรณ รวมทั้งกำกับดูแลให้การบริหารจัดการของฝ่ายบริหาร เป็นไปตามเป้าหมายและแนวทางที่ก่อให้เกิด ประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น

2. การให้ความเห็นชอบนโยบายการกำกับดูแลกิจการ

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

สำหรับรายละเอียดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ สามารถดูได้จากเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.bangkokinsurance.com

3. จริยธรรมทางธุรกิจ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้อนุมัติจัดพิมพ์จรรยาบรรณของบริษัทฯ มอบให้แก่กรรมการ และ พนักงานของบริษัทฯ ทุกคน รวมถึงเผยแพร่จรรยาบรรณของบริษัทฯ ไว้ใน Intranet เพื่อสื่อข้อพึงปฏิบัติที่ดีที่บริษัทฯ มุ่งหวังให้กรรมการและพนักงานทุกคนทราบ และยึดเป็นคติประจำใจในการปฏิบัติตามอย่างสม่ำเสมอ โดยกำหนดให้เป็นหน้าที่ของผู้บริหารทุกระดับในการดูแลให้พนักงานภายใต้การบังคับบัญชาทราบเข้าใจ และก่อให้เกิดการปฏิบัติตามจรรยาบรรณของบริษัทฯ ที่เป็นรูปธรรม บริษัทฯ จัดให้มีการอบรมหลักสูตรจรรยาบรรณของบริษัทฯ ให้แก่พนักงานใหม่ทุกคนอย่างสม่ำเสมอ

รายละเอียดจรรยาบรรณของบริษัทฯ สามารถดูได้จากเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.bangkokinsurance.com

4. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์เพื่อป้องกันการแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน โดยกำหนดเป็นหลักการไว้ในจรรยาบรรณสำหรับกรรมการและพนักงาน นอกจากนี้ยังมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบดูแลและรายงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณารายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และรายการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งได้มีการพิจารณาความเหมาะสมอย่างรอบคอบ ด้วยความซื่อสัตย์สุจริตอย่างมีเหตุผลและเป็นอิสระภายในกรอบจริยธรรมที่ดี

เพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ โดยรวมเป็นสำคัญ เสมือนกับการทำรายการเกี่ยวกับบุคคลภายนอก และได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในการรายงานและเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวทุกไตรมาส รวมทั้งได้มีการเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี(แบบ 56-1) ด้วย

5. ระบบการควบคุม การตรวจสอบภายใน และการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทฯ เล็งเห็นความสำคัญของระบบการควบคุมภายใน ทั้งในระดับบริหารและระดับปฏิบัติงาน โดยมีการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบและอำนาจในการปฏิบัติงานของผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงาน เป็นลายลักษณ์อักษรไว้อย่างชัดเจน อีกทั้งยังกำหนดให้คณะผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ การประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ อย่างน้อยปีละครั้ง นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีสำนักตรวจสอบทำหน้าที่ตรวจสอบและประเมินผลการปฏิบัติงานของทุกหน่วยงาน เพื่อมั่นใจว่าการปฏิบัติงานของทุกหน่วยงาน ได้ดำเนินการตามระเบียบวิธีปฏิบัติที่กำหนด ตลอดจนสอดคล้องข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยมีสายการบังคับบัญชาและรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อสนับสนุนให้สำนักตรวจสอบมีความอิสระ สามารถปฏิบัติงานได้อย่างเต็มที่ โดยปราศจากการแทรกแซง อันส่งผลให้เกิดระบบการควบคุมภายในที่ดี มีความโปร่งใสในการบริหารงานและรักษาผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายของบริษัทฯ และเพื่อให้การบริหารงานมีความสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแล รวมถึงเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาล บริษัทฯ จึงมีประกาศที่ ทบ. 2557/003 เรื่อง ปรับโครงสร้างหน่วยงาน โดยได้แยกงานกำกับดูแลและบริหารความเสี่ยงออกจากสำนักตรวจสอบ และจัดตั้งเป็น 2 หน่วยงานใหม่ ซึ่งมีผลตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2557 รายละเอียดดังนี้

- สำนักกำกับการปฏิบัติตามกฎระเบียบ รายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดแนวทางการปฏิบัติตามกฎหมายของหน่วยงานต่าง ๆ พร้อมประเมินความเหมาะสมของวิธีการปฏิบัติงานภายในบริษัทฯ รวมทั้งติดตามทันทีเมื่อเกิดความบกพร่องหรือไม่เหมาะสม และศึกษาวิเคราะห์ ให้คำปรึกษาแนะนำเกี่ยวกับกฎหมาย ข้อปฏิบัติ ระเบียบ ข้อบังคับ เพื่อให้หน่วยงานต่าง ๆ ปฏิบัติได้ถูกต้องตามกฎหมาย พร้อมทั้งดูแลติดตามอย่างสม่ำเสมอ

- ส่วนบริหารความเสี่ยงองค์กร ขึ้นตรงต่อสำนักกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดกลยุทธ์และแนวทางการปฏิบัติการบริหารความเสี่ยงร่วมกับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กำหนดกรอบและแนวทางการบริหารความเสี่ยง พร้อมจัดทำดัชนีชี้วัดร่วมกับหน่วยงานต่าง ๆ และให้คำปรึกษา แนะนำขั้นตอนการปฏิบัติงานการบริหารความเสี่ยงแก่หน่วยงานต่าง ๆ ทั่วทั้งองค์กร

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ยังมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เป็นผู้รับผิดชอบในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง และติดตามดูแลความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม รวมถึงทบทวนความเพียงพอและประสิทธิภาพของการปฏิบัติตามนโยบาย และกระบวนการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนสื่อสารให้พนักงานที่เกี่ยวข้องได้ทราบและรายงานผลให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบอย่างน้อยปีละครั้ง

5.4. การประชุมคณะกรรมการ

1. **กำหนดการประชุม** คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดให้มีการประชุมอย่างน้อย ไตรมาสละ 1 ครั้ง โดยมีการแจ้งกำหนดการประชุมคณะกรรมการเป็นการล่วงหน้า และแจ้งให้กรรมการทุกท่านทราบกำหนดการดังกล่าว เพื่อให้กรรมการแต่ละท่านสามารถจัดเวลาเข้าร่วมประชุมได้ ทั้งนี้ อาจมีการประชุมวาระพิเศษเฉพาะคราวเพิ่มเติมตามความเหมาะสม สำหรับปี 2557 การประชุมคณะกรรมการเป็นไปตามกำหนดการที่แจ้งไว้ เป็นผลให้มีการเข้าร่วมประชุมโดยเฉลี่ยเกินกว่าร้อยละ 80 ของคณะกรรมการทั้งหมด

2. **การพิจารณากำหนดวาระการประชุม** เลขานุการบริษัทฯ เป็นผู้รวบรวมเรื่องที่สำคัญที่จะกำหนดเป็นวาระการประชุม นำเสนอต่อท่านประธานกรรมการและประธานคณะผู้บริหารเพื่อขอความเห็นชอบ แล้วจัดเป็นระเบียบวาระการประชุมพร้อมเอกสารประกอบการพิจารณาในแต่ละวาระ ทั้งนี้ กรรมการทุกท่านมีอิสระที่จะเสนอเรื่องเข้าสู่วาระการประชุมได้โดยผ่านเลขานุการบริษัทฯ

3. **การจัดส่งเอกสารประกอบการประชุม** เลขานุการบริษัทฯ จะเป็นผู้จัดทำหนังสือเชิญประชุมกรรมการ และนำส่งเอกสารก่อนการประชุมล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันพร้อมทั้งวาระการประชุมและเอกสารประกอบอย่างครบถ้วน เพื่อให้คณะกรรมการได้มีเวลาในการพิจารณาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ ก่อนเข้าร่วมประชุม ทั้งนี้ในปี 2557 สามารถส่งหนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบการประชุมให้กรรมการแต่ละท่านภายในกำหนดทุกครั้ง

4. **การดำเนินการประชุม** ประธานกรรมการเปิดโอกาสให้กรรมการสามารถเสนอความคิดเห็นและซักถามรายละเอียดเกี่ยวกับผลการดำเนินงาน การบริหารความเสี่ยง การควบคุม คุณค่า และอื่น ๆ ได้ทุกเรื่องโดยไม่จำกัดเวลา ในการพิจารณาวาระต่าง ๆ กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องที่พิจารณา ไม่มีสิทธิออกเสียงและต้องไม่อยู่ในที่ประชุมในวาระดังกล่าว เลขานุการบริษัทฯ จะบันทึกการประชุมแบบสรุปประเด็นที่สำคัญ พร้อมมติของที่ประชุม โดยจะให้คณะกรรมการรับรองรายงานการประชุมในการประชุมคณะกรรมการครั้งถัดไป และในการประชุมทุกครั้ง เลขานุการบริษัทฯ จะจัดเก็บรายงานการประชุมไว้อย่างเป็นระบบ เพื่อการอ้างอิงและสามารถตรวจสอบโดยคณะกรรมการและผู้ที่เกี่ยวข้องได้โดยสะดวก

5. **การเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุม** ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ทุกครั้งตลอดปี 2557 จะมีผู้บริหารระดับสูงอย่างน้อย 4 ท่าน ได้แก่ ประธานคณะผู้บริหาร กรรมการผู้อำนวยการใหญ่ กรรมการและเลขานุการบริษัทฯ และผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงินเข้าร่วมประชุม เพื่อตอบข้อซักถาม หรือข้อสงสัยต่าง ๆ ของคณะกรรมการด้วยทุกครั้ง

6. **การเข้าถึงสารสนเทศ** โดยเหตุที่คณะกรรมการบริษัทฯ มิได้มีการประชุมกันทุกเดือน ดังนั้นบริษัทฯ จึงจัดทำรายงานผลการดำเนินงานเสนอให้คณะกรรมการทุกท่านทราบเป็นประจำทุกเดือน โดยเริ่มตั้งแต่เดือนเมษายน 2550 เป็นต้นมาอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้เพื่อให้คณะกรรมการสามารถกำกับ ควบคุม และดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารได้อย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้กรรมการยังสามารถขอคำชี้แจงหรือ

ขอตรวจเอกสารที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่พิจารณาเพิ่มเติมได้จากกรรมการผู้อำนวยการใหญ่หรือเลขานุการ บริษัทฯ ด้วย

7. การประชุมร่วมกันของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ในปี 2549 คณะกรรมการบริษัทอนุมัตินโยบายสนับสนุนให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารสามารถประชุมระหว่างกันเองได้ โดยมอบหมายให้เลขานุการบริษัทฯ เป็นผู้อำนวยการความสะดวก อย่างไรก็ตาม ตลอดปี 2557 นอกจากการประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา และคณะกรรมการธรรมาภิบาล ซึ่งเป็นการประชุมเพื่อปฏิบัติการกิจตามที่ได้รับมอบหมายแล้ว กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารยังมิได้มีการประชุมระหว่างกันเองแต่อย่างใด

สรุปการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่านในปี 2557 ได้ระบุไว้แล้วในหัวข้อการจัดการ ว่าด้วยเรื่องคณะกรรมการบริษัทฯ

5.5. กระบวนการกำหนดและความเหมาะสมของค่าตอบแทน

คณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายกำหนดค่าตอบแทนกรรมการให้อยู่ในลักษณะที่เปรียบเทียบกับได้กับบริษัทจดทะเบียนอื่น 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
- ผนึกกำลังการสร้างเครือข่ายเพื่อให้เกิดความร่วมมือจากหลายองค์กรในการดำเนินโครงการต่างๆ ให้บรรลุวัตถุประสงค์และสามารถขยายความช่วยเหลือหรือการดำเนินกิจกรรมได้อย่างกว้างขวางและครอบคลุมท้องถิ่นทุรกันดารของประเทศได้อย่างทั่วถึง

การกำกับดูแลกิจการที่ดี

ได้รายงานไว้แล้วในหัวข้อ “การกำกับดูแลกิจการ”

การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

บริษัทฯ มีการดำเนินงานโดยคำนึงถึงความเสมอภาค เป็นธรรมและมีความซื่อสัตย์ในการดำเนินธุรกิจโดยการปฏิบัติตามกฎหมายที่กำหนดอย่างเคร่งครัด และมีจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

บริษัทฯ ได้กำหนดให้มีการปฏิบัติต่อลูกค้าและคู่ค้าอย่างเสมอภาคและเป็นธรรม ตั้งอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมในการดำเนินธุรกิจ โดยไม่เห็นแก่ประโยชน์อื่นที่ได้มาจากการดำเนินงานที่ไม่ถูกต้องตามพื้นฐานของการดำเนินงานตามหลักธรรมาภิบาล โดยมีการบริหารและดำเนินการ ดังนี้

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

- คำนึงถึงความเสมอภาค เป็นธรรม ไม่เอารัดเอาเปรียบและมีความซื่อสัตย์ในการดำเนินธุรกิจ โดยมีการปฏิบัติตามกฎหมาย และกติกาที่กำหนดร่วมกันอย่างเคร่งครัด และมีจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ไม่เรียก ไม่รับหรือจ่ายผลประโยชน์ใดๆ ที่ไม่สุจริต เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- ปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าสอดคล้องกับหลักสากลภายใต้กรอบแห่งกฎหมาย และยึดถือกติกาของการแข่งขันที่ได้อย่างเสมอภาคกัน ไม่กีดกันผู้อื่นในการเข้าร่วมแข่งขันทางธุรกิจ ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้า หรือมีการทำผิดใดๆ ที่ไม่เป็นธรรมต่อการแข่งขัน
- ให้ความสำคัญกับความโปร่งใส และคำนึงถึงความซื่อสัตย์สุจริตในการติดต่อ ทำธุรกรรมกับเจ้าหน้าที่หรือหน่วยงานภาครัฐ เพื่อหลีกเลี่ยงการดำเนินการที่ขัดต่อหลักการบริหารจัดการที่ดี

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส ถูกต้อง และเป็นธรรมสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญในเรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เนื่องจากจะส่งผลดีและส่งเสริมการพัฒนาสังคมและเศรษฐกิจของประเทศ จึงได้แสดงเจตนารมณ์เข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Anti-Corruption : CAC)

ในปี 2557 สถาบันไทยพัฒน์ ได้มีการประเมินระดับการพัฒนาความยั่งยืน เรื่อง การป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับคอร์รัปชัน โดยผลประเมินของบริษัทฯ อยู่ในระดับ 2 คือ แสดงให้เห็นถึงความมุ่งมั่นโดยการประกาศเจตนารมณ์เข้าเป็นแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต บริษัทฯ เล็งเห็นถึงความสำคัญของการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน จึงได้นำเสนอกระบวนการในการขอรับรองเข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Certification Process) จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทยต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทฯ ซึ่งจากการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2558 เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2558 ได้มีมติเป็นเอกฉันท์ให้บริษัทฯ ขอการรับรองเข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

การเคารพสิทธิมนุษยชน

ประเด็น	ประเด็นมุ่งเน้น	สิ่งที่บริษัท กรุงเทพมหานครประกันภัย จำกัด(มหาชน) ดำเนินการ
สิทธิและการมีส่วนร่วมของพนักงาน	- การให้ความสำคัญกับการสานเสวนา - การมีส่วนร่วมในการเจรจาของพนักงานร่วมกัน - สิทธิในการรับรู้ข้อมูลข่าวสาร	● มีการอบรมสัมมนาแนวปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชนผ่านจรรยาบรรณ (Code of Conduct) ของบริษัท ให้พนักงานทุกคน ● มีคณะกรรมการสวัสดิการ เพื่อสร้างการมีส่วนร่วมในการเจรจาของพนักงาน

	ทั้งภายในและภายนอกองค์กร อย่างเท่าเทียม - การสร้างความสัมพันธ์และการมีส่วนร่วมของทุกระดับพนักงาน	และบริษัทร่วมกันเพื่อจัดสวัสดิการที่เหมาะสมแก่พนักงาน ● มีการสำรวจสภาพองค์กร(Engagement Survey) จากพนักงานทุกคนเป็นประจำทุกปี ซึ่งเป็นอีกหนึ่งช่องทางที่พนักงานได้มีส่วนร่วมแสดงความคิดเห็นต่อบริษัทในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับพนักงาน เพื่อเป็นข้อมูลสำหรับปรับปรุง พัฒนา ให้ตอบสนองต่อความต้องการของพนักงานและ เพื่อสร้างแรงจูงใจให้กับพนักงาน ● จัดทำระบบ Intranet ภายใต้ชื่อ BKI Connect เพื่อเป็นช่องทางให้พนักงานเข้าถึงข้อมูล ข่าวสารของบริษัทฯ และข่าวสารที่น่าสนใจภายนอกบริษัท อีกทั้งยังเป็นช่องทางหนึ่งที่พนักงานสามารถแสดงความคิดเห็นต่อบริษัทฯ แลกเปลี่ยนข้อมูลระหว่างพนักงานกันเองได้โดยสะดวกทุกเวลา เช่น หัวข้อ Me Idea2Solution , BKI Knowledge, Law & Regulation, HR News, ทันข่าว, เติบโตเรื่องด้วยภาพ เป็นต้น
--	--	---

การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

ประเด็น	ประเด็น มุ่งเน้น	สิ่งที่บริษัท กรุงเทพมหานคร จำกัด(มหาชน) ดำเนินการ
การจ้างงาน	- การปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการจ้างงาน	● มีการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม และถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัดตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เช่น พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน(ฉบับที่ 2 พ.ศ. 2551) พระราชบัญญัติแรงงานสัมพันธ์ พ.ศ. 2518 พระราชบัญญัติ เงินทดแทน พ.ศ. 2537 พระราชบัญญัติประกันสังคม

	- การไม่ใช้แรงงานบังคับหรือแรงงานเด็ก - การไม่เลือกปฏิบัติในการจ้างงาน	พ.ศ.2553 พระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ฉบับที่3 พ.ศ. 2550) ประกาศกระทรวงแรงงานและสวัสดิการสังคมเรื่อง ความปลอดภัยในการทำงานของลูกจ้าง อัตราค่าจ้างขั้นต่ำ ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ลักษณะจ้างแรงงาน ● ไม่รับบุคคลที่อายุต่ำกว่า 18 ปีบริบูรณ์เข้าทำงาน ● ในการจ้างงานไม่มีการเลือกเพศ เชื้อชาติ ศาสนา ทุกคนมีโอกาสเท่าเทียมกันในการเข้ารับการคัดเลือกผ่านแบบทดสอบข้อเขียน และการสัมภาษณ์แบบ Competency Based Interview ตามมาตรฐานของบริษัทฯ
การพัฒนาและส่งเสริมพนักงาน	- มีแนวทางในการพัฒนาทักษะและฝึกอบรมเพื่อโอกาสในความก้าวหน้าของพนักงานอย่างเท่าเทียมกันโดยไม่เลือกปฏิบัติ	● ในปี 2557 ได้จัดให้พนักงานรับการอบรมเฉลี่ยคนละ 7.37 วัน โดยมุ่งเน้นพัฒนาพนักงานทุกคนให้เป็นบุคคลที่มีศักยภาพ มีความรู้ความสามารถ และมีทักษะที่ตอบสนองกับวิสัยทัศน์ และเป้าหมายของบริษัทฯ ในแต่ละปี ผ่านรูปแบบการเรียนรู้ที่หลากหลาย เพื่อให้สอดคล้องกับการเป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้ เช่น - การอบรมภายในห้องเรียน (Classroom Training) - การสอนหน้างานจริง (On the Job Training) - การเรียนรู้ด้วยตนเอง (Self Learning) ผ่านระบบ E-Learning - การนำพนักงานที่มีความชำนาญในงานหรือพนักงานที่มีประสบการณ์จากเหตุการณ์ที่เป็นที่สนใจมาถ่ายทอด (Expert Sharing) ให้แก่พนักงาน - การฝึกอบรมและการดูงานในต่างประเทศ (Oversea Training) ● บริษัทฯ ได้มอบทุนการศึกษาในระดับปริญญาโทแก่พนักงานที่ศึกษาในสาขาที่สนับสนุนต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นประจำทุก ๆ ปี ● มีระบบพี่เลี้ยง (Mentor) ซึ่งพนักงานเก่าจะเป็นพี่เลี้ยงให้แก่พนักงานเพื่อช่วยแนะนำแนวทางการทำงาน การปรับทัศนคติและการประพฤติปฏิบัติให้เข้ากับวัฒนธรรมของบริษัทฯ ทำให้เกิดบรรยากาศการทำงานอันดี

สุขภาพและความปลอดภัย	- ให้ความสำคัญกับระบบสุขภาพและความปลอดภัยในการทำงานของพนักงานลูกจ้าง	● บริษัทจัดให้มีคณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน เพื่อกำหนดนโยบาย ควบคุม ดูแล และดำเนินกิจกรรมเกี่ยวกับความปลอดภัยในการทำงานของลูกจ้างผู้รับเหมา และบุคคลภายนอกที่เข้ามาปฏิบัติงานหรือเข้ามาใช้บริการในสถานประกอบกิจการของบริษัทฯ กิจกรรมที่จัดให้มีขึ้นในปี 2557 เช่น กิจกรรม 5 ส. การตรวจสอบรายงานคุณภาพอากาศภายในสถานที่ทำงาน การฉีดฆ่าเชื้อไวรัสในอากาศทั่วอาคารสำนักงาน ● ในรอบปี 2557 ไม่มีอุบัติเหตุ การเจ็บป่วย ในระดับที่ร้ายแรงใดๆ
สวัสดิการ	- การดูแลและให้ความสำคัญกับชีวิตส่วนตัวและครอบครัวของพนักงานให้มีชีวิตการทำงานที่สมดุล มีความสุขในการทำงาน	● บริษัทฯ ได้จัดสวัสดิการ ตามแนว Happy 8 Workplace องค์การแห่งความสุข เพื่อให้เกิด Work Life Balance มีชีวิตการทำงาน ชีวิตส่วนตัวและครอบครัวที่มีสมดุล ดังนี้ Happy Body สุขภาพดี ● บริษัทฯ จัดให้มีการตรวจสุขภาพของพนักงานเป็นประจำปี โดยใช้บริการจากโรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ซึ่งเป็นโรงพยาบาลระดับแนวหน้าของประเทศ ● จัดให้มีเอโรบิก โยคะ และมีสนามเบดมินตัน สนามฟุตบอล เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนให้พนักงานออกกำลังกาย ● จัดให้มีโครงการ Good Health Good Life เพื่อให้พนักงานลดความอ้วน โดยว่าจ้างโรงพยาบาลบำรุงราษฎร์เป็นผู้ดำเนินการ ● จัดอบรมวิธีป้องกันตัวด้วยมือเปล่า ● จัดอบรมการดูแลโรคความดัน / โคลเลสเตอรอล ● จัด Workshop “Change Your Look” แนะนำการแต่งหน้า ทำผม การแต่งกายที่เหมาะสม เพื่อให้พนักงานมีบุคลิกภาพที่ดี Happy Heart น้ำใจงาม ● บริษัทฯ จัดกิจกรรม D.I.Y (Do It Yourself) ให้พนักงานจัดทำสมุดทำมือเพื่อน้อง เพื่อให้พนักงานมีความภูมิใจในผลงาน และสุขใจที่ได้มอบให้แก่นักเรียนในโรงเรียนชนบท ● บริษัทฯ จัดกิจกรรม Bhappy³ “แค้นฝืน ปั่นยิ้ม เพื่อน้อง” เพื่อปรับปรุง ซ่อมแซมอาคารเรียนของโรงเรียนบ้านหนองไผ่แก้ว อ.พนัสนิคม จ.ชลบุรี และกิจกรรม Bhappy³ “ปล่อยปญ

		ปลูกป่า พาเพลิน” เพื่อสนับสนุนการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมและธรรมชาติ ณ อุทยานสิ่งแวดล้อมนานาชาติสิรินธร อ.ชะอำ จ.เพชรบุรี โดยรับสมัครพนักงานที่มีจิตอาสาในกิจกรรมดังกล่าว เพื่อเป็นการสนับสนุน ส่งเสริมให้พนักงานมีจิตใจช่วยเหลือผู้อื่นโดยไม่หวังสิ่งตอบแทน Happy Relax ผ่อนคลายชีวิต • บริษัทฯ ได้จัดสวัสดิการบ้านพักตากอากาศเพื่อให้พนักงานไปพักผ่อน โดยมีบ้านพักอยู่ 4 แห่ง ตั้งอยู่ใน จ.ชลบุรี และ จ.ระยอง • บริษัทฯ ได้จัดกิจกรรมป้องกัน Office Syndrome อบรมให้ความรู้เรื่อง “คิดบวกชีวิตบวก” • จัดให้มีกิจกรรม Lucky Door Birthday สำหรับพนักงานทุกเดือน เพื่อส่งมอบของขวัญในวันเกิดสร้างความสุขให้กับพนักงาน Happy Brain หาความรู้ พัฒนาตนเอง • นอกจากสวัสดิการต่างๆที่ระบุในหัวข้อการพัฒนาและส่งเสริมพนักงาน ดังข้างต้นแล้ว บริษัทฯยังได้จัดกิจกรรม Me Idea Solution 2U เพื่อให้พนักงานฝึกคิดและนำเสนอการปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้เกิดการพัฒนางานและอื่นๆที่เกี่ยวข้องในเชิงสร้างสรรค์เพื่อสะสมคะแนนแลกเปลี่ยนของรางวัล • จัดอบรมวิธีการฝึกสมองป้องกันอัลไซเมอร์ Happy Soul มีคุณธรรม ศรัทธาในศาสนา • บริษัทฯ ได้จัดให้มีกิจกรรมสำหรับ ผู้บริหารระดับตั้งแต่ผู้บริหารทีมขึ้นไป ให้ไปทัศนศึกษาจาริกบำเพ็ญบุญตามรอยพระบาทพระตถาคตฯ ณ สังเวชนียสถาน ประเทศอินเดียและประเทศเนปาล เป็นปีที่ 2 เพื่อให้เข้าถึง และศรัทธาในพระพุทธศาสนายิ่งขึ้น เกิดความสงบทางจิตใจ สามารถนำมาปรับใช้ให้ดำเนินชีวิตการทำงานและชีวิตส่วนตัวได้อย่างมีสติ อีกทั้งผู้บริหารได้มีการเรียนรู้ในการอยู่ร่วมกันตลอด 9 วัน 9 คืน ทำให้เกิดความเข้าใจ และให้อภัยกันได้ลดช่องว่างของแต่ละคน นำมาซึ่งการทำงานที่ราบรื่นยิ่งขึ้น ทั้งนี้มีการจัดทั้งหมด 2 รุ่น มีผู้เข้าร่วมกิจกรรมจำนวน 60 คน
--	--	--

		• จัดกิจกรรม สပါใจ ที่สถานปฏิบัติธรรมภายนอกบริษัทฯ เพื่อฝึกปฏิบัติสมาธิ สงบจิตใจ ทุกๆ 3 เดือน จัดรวมทั้งหมด 4 รุ่น • มีจัดกิจกรรมเกี่ยวกับพุทธศาสนา การฟังธรรม การฝึกสมาธิที่สำนักงานใหญ่ จำนวน 12 ครั้ง • บริษัทฯ และพนักงานร่วมกันเป็นเจ้าภาพในงานทำบุญทอดกฐิน เป็นประจำทุกปี Happy Money บริหารเงินเป็น • บริษัทฯ ได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่ให้พนักงานเก็บออมไว้ในวัยเกษียณ และบริษัทฯ ร่วมสมทบในจำนวนเงินที่เท่ากันอัตรา 5 – 10% • มีสวัสดิการเงินกู้ให้กับพนักงานในอัตราดอกเบี้ยที่ถูกกว่าตลาด เพื่อช่วยเหลือพนักงานในเหตุที่จำเป็น ได้แก่ สร้างบ้าน ซื้อที่อยู่อาศัย ค่าเทอมบุตร และเหตุฉุกเฉิน ได้แก่ ค่ารักษาพยาบาลของบิดา มารดา บุตร คู่สมรส • จัดอบรมความรู้เรื่องการออมเงิน “Investment for Young Gen” และ “จ่ายภาษีอย่างไรให้เงินออมเพิ่ม” เพื่อเป็นการแนะนำแนวทางในการออมเงิน และแนะนำช่องทางการลดหย่อนภาษี เพื่อให้พนักงานมีความมั่นคงทางการเงินเพิ่มขึ้น • บริษัทฯ ได้ประสานงานกับธนาคารออมสิน และธนาคารอิสลามเพื่อรับ Refinance หนี้จากบัตรเครดิตของพนักงานที่มีดอกเบี้ยสูง เพื่อให้พนักงานได้รับดอกเบี้ยที่ต่ำกว่ามาก และสะดวกต่อการชำระหนี้จากเจ้าหนี้หลายรายมาชำระให้กับธนาคารเพียงแห่งเดียว Happy Family ครอบครัวเข้มแข็ง อบอุ่น • จัดกิจกรรมบรรยาย “เพิ่มศักยภาพสมองลูกน้อยด้วยเกมกระดาน” เพื่อเป็นแนวทางในการส่งเสริมพัฒนาการด้านการเรียนรู้สำหรับบุตรของพนักงาน Happy Society ที่ทำงานและที่พักอาศัยมีสังคมและสภาพแวดล้อมที่ดี • บริษัทฯ ได้จัดให้มีการตรวจวัดอุณหภูมิ และการฆ่าเชื้อไวรัสในสถานที่ทำงานของพนักงานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ที่ทำงานสะอาด ปลอดภัย
--	--	---

		ในแต่ละชั้นของสำนักงานบริษัทฯ ได้จัดให้มีพื้นที่โล่ง โปร่ง สบาย สวยงาม เหมาะสำหรับการพักคลายเครียดจากการทำงาน หรือสังสรรค์ระหว่างพนักงานด้วยกันในเวลาพักกลางวัน และพักเบรกเวลา 15.00 น. โดยมีบริการเครื่องดื่มฟรีตลอดทั้งวัน ได้แก่ น้ำดื่มที่ผ่านเครื่องกรองอย่างดี ชา กาแฟ เครื่องดื่มสมุนไพร เช่น น้ำเก๊กฮวย
--	--	---

ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

ผลิตภัณฑ์และการเข้าถึง

- พัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยและช่องทางการรับประกันภัย

บริษัทฯ ได้มีการวิเคราะห์ถึงการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภคกลุ่มต่างๆ เพื่อคิดค้น และพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยให้สามารถตอบสนองความต้องการใหม่ๆ ของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น รวมถึงการริเริ่มและพัฒนาช่องทางการติดต่อสื่อสารที่ลูกค้าเข้าถึงได้อย่างสะดวกและลดค่าใช้จ่ายของลูกค้า เช่น การส่งตำแน่งบัตรประจำตัวประชาชนเพื่อยืนยันตัวตนของลูกค้าในการซื้อประกันภัย ซึ่งเป็นตามกฎหมายป้องกันการฟอกเงินนั้น เดิมลูกค้าจะต้องถ่ายเอกสารและส่งแฟกซ์หรืออีเมลมายังบริษัทฯ ซึ่งลูกค้าส่วนใหญ่ไม่สะดวกที่จะหาเครื่องแฟกซ์ รวมทั้งยังมีค่าใช้จ่ายในการส่งแฟกซ์ ดังนั้น เพื่อเพิ่มความสะดวกให้แก่ลูกค้าต่อเรื่องดังกล่าว ประกอบกับในยุคปัจจุบันคนส่วนใหญ่มี Smartphone บริษัทฯ จึงได้เปิดช่องทางการส่งข้อมูลผ่านแอปพลิเคชัน LINE โดยหน่วยงานที่ต้องมีการติดต่อกับลูกค้าจะสร้าง Account LINE ของหน่วยงานขึ้น และติดตั้งโปรแกรม LINE บนคอมพิวเตอร์ของพนักงาน เมื่อลูกค้าส่งไฟล์เอกสารเข้ามาจะมีสัญญาณกระพริบเตือนบนคอมพิวเตอร์ให้พนักงานทราบและสามารถบันทึกไฟล์ดังกล่าวเข้าระบบเพื่อใช้ดำเนินงานต่อไปได้ทันที

ในด้านการเข้าถึงผลิตภัณฑ์ประกันภัย บริษัทฯ ได้พัฒนาออกมกราคมแบบออนไลน์และระบบการซื้อประกันภัยออนไลน์เพิ่มขึ้น สำหรับผลิตภัณฑ์ประกันอัคคีภัยที่อยู่อาศัย นอกเหนือจากประกันภัยประเภทอื่นๆ ได้แก่ แพลกเจอร์ภัยบ้าน ที่ให้ความคุ้มครองไฟไหม้ ฟ้าผ่า ระเบิด ภัยลูกเห็บ ภัยลมพายุ และเงินชดเชยค่าที่พักอาศัยชั่วคราว เนื่องจากการประกันอัคคีภัยเป็นประกันภัยที่ทำในลักษณะแพคเกจสำหรับที่อยู่อาศัยของบุคคลทั่วไป ความเสี่ยงไม่สูงมาก จึงลดความยุ่งยากในขั้นตอนการพิจารณารับประกันภัยลงได้ โดยบริษัทฯ ได้พัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศสำหรับการขายบนเว็บไซต์ ลูกค้าเพียงกรอกข้อมูลเกี่ยวกับตัวบ้านแล้วคลิก “คำนวณเบี้ยฯ” เพื่อพิจารณาเบี้ยประกันภัย ซึ่งกรณีที่ลูกค้าสนใจซื้อประกันภัย ยังสามารถชำระเบี้ยประกันภัยและรับกรมธรรม์แบบออนไลน์ได้อย่างสะดวกสบายโดยใช้เวลาเพียงไม่กี่นาที

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังคงพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยสำหรับลูกค้ารายย่อย (ไมโครอินชัวร์นซ์) ผ่านช่องทางเคาน์เตอร์เซอร์วิส ไปรษณีย์ไทย และคู่ค้ารายใหม่ๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อส่งเสริมการเข้าถึงประกันภัยขั้นพื้นฐานสำหรับประชาชน โดยในปี 2557 บริษัทฯ ได้ร่วมกับเคาน์เตอร์เซอร์วิสพัฒนาการขายกรมธรรม์คุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ (พรบ.) แบบออนไลน์ โดยขายผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิสในร้านเซเว่นอีเลฟเว่นทุกสาขา และสามารถรับกรมธรรม์ประกันภัย ณ จุดขาย แล้วนำกรมธรรม์ประกันภัยไปต่อทะเบียนรถยนต์ได้ทันที ด้วยการนำส่งข้อมูลลูกค้าจากบริษัทฯ ไปยังสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) แบบ real time เป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าอีกช่องทางหนึ่ง

- จัดตั้ง Corporate Contact Center

ในปี 2557 บริษัทฯ จัดตั้งโครงการ Corporate Contact Center ขึ้น เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการลูกค้าทางโทรศัพท์ พร้อมทั้งปรับปรุงคุณภาพการให้บริการให้เกิดความสะดวกรวดเร็ว และที่สำคัญคือสามารถสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้าและคู่ค้า โดยพนักงาน Corporate Contact Center ได้รับการฝึกอบรมมาเป็นอย่างดี ทั้งข้อมูลภายในองค์กร ความรู้ด้านการประกันภัย และการเคลมสินไหมทดแทน โดยสามารถตอบข้อซักถามและให้ข้อมูลแก่ลูกค้าและคู่ค้าได้ทันที รวมถึงการช่วยโอนสายไปยังหน่วยงานที่ลูกค้าต้องการติดต่อได้อย่างถูกต้องแม่นยำ และในกรณีที่จำเป็นต้องมีการโอนสายลูกค้าไปยังหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง พนักงาน Corporate Contact Center จะรวบรวมข้อมูลที่ได้รับจากลูกค้า ส่งผ่านระบบ CRM (Customer Relationship Management) ซึ่งจะช่วยให้พนักงานทราบว่าลูกค้าที่โทรศัพท์ติดต่อเข้ามาเป็นใคร ทั้งชื่อ นามสกุล เบอร์โทรศัพท์ และสถานที่ติดต่อของลูกค้า และยังทำให้ทราบว่าลูกค้าเคยซื้อสินค้าอะไรบ้าง ปัญหาที่เคยพบมีอะไร ปัญหาใดที่ได้รับการแก้ไขแล้ว และปัญหาใดที่ยังค้างอยู่และดำเนินการถึงขั้นตอนใด รวมทั้งยังมีข้อมูลประวัติการทำกิจกรรมต่างๆ ระหว่างลูกค้ากับบริษัทฯ อีกด้วย

การบริหารจัดการเคลมสินไหมทดแทน

บริษัทฯ ได้มีการบริหารจัดการด้านการเคลมสินไหมทดแทนให้แก่ลูกค้าและคู่ค้า เพื่อการบรรเทาความเสียหายหรือความสูญเสียของชีวิตและทรัพย์สิน ด้วยการพิจารณาค่าสินไหมทดแทนตามเงื่อนไขความคุ้มครองของกรมธรรม์ประกันภัยอย่างถูกต้อง รวดเร็ว และเป็นธรรม โดยยึดถือแนวคิด “ใจเขา ใจเรา” ที่ปลูกฝังให้พนักงานทุกระดับยึดมั่นในการปฏิบัติงานเสมอมา และยิ่งไปกว่านั้น บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับการนำเทคโนโลยีที่ล้ำสมัยมาใช้ในการจัดการด้านสินไหมทดแทนเพื่อให้เกิดความสะดวกรวดเร็วในการให้บริการลูกค้าในสถานการณ์ที่คับขันตลอดเวลา โดยมีบริการดังต่อไปนี้

- ระบบ EMCS e-Claim (Electronic Motor Claim Solution e-Claim)

บริษัทฯ นำระบบ EMCS e-Claim มาใช้กับอู่ซ่อมรถยนต์ทั่วประเทศเป็นแห่งแรก ซึ่งเป็นระบบบริหารจัดการ และควบคุมค่าใช้จ่ายด้านสินไหมทดแทนยานยนต์ ประกอบด้วย ระบบการรับแจ้งอุบัติเหตุ การตรวจสอบความเสียหาย การบริการลูกค้าที่ประสบอุบัติเหตุ และการประเมินความเสียหาย โดยขั้นตอนทั้งหมดจะประมวลผลผ่านเครือข่ายคอมพิวเตอร์ที่เชื่อมโยงข้อมูลต่างๆ ระหว่างบริษัทฯ กับอู่ซ่อม และยังสามารถลดความทันสมัยด้วยการพัฒนาระบบ E-Document เช่น E-Spare parts และ E-Billing

- Teleclaim

เพราะเราตระหนักดีว่า เวลาของลูกค้าเป็นสิ่งสำคัญ บริษัทฯ จึงได้เสริมบริการทำเคลมทางโทรศัพท์ (Teleclaim) หรือการรับแจ้งอุบัติเหตุรถยนต์ผ่านทางโทรศัพท์ โดยในกรณีที่รถเกิดอุบัติเหตุ และไม่มีคู่กรณี เพียงโทรศัพท์แจ้งอุบัติเหตุมาที่หมายเลข 1620 ลูกค้าสามารถนำรถเข้าอู่ซ่อมรถได้ทันที ไม่ต้องรอฟังงานสำรวจอุบัติเหตุไปยังที่เกิดเหตุ เป็นการเพิ่มความสะดวกรวดเร็วและประหยัดเวลาให้แก่ลูกค้า

- Smart Girl Surveyor

กรุงเทพประกันภัย สร้างจุดแตกต่างในการให้บริการลูกค้า เพื่อเป็นอีกหนึ่งทางเลือกใหม่ของการบริการเคลมสินไหมทดแทนยานยนต์ โดยยกระดับบุคลากรหญิงที่มากด้วยความสามารถและความชำนาญจากประสบการณ์ทางด้านการเคลมสินไหมทดแทนยานยนต์ ภายใต้อัฒิ “Smart Girl Surveyor” ในการให้บริการสำรวจอุบัติเหตุรถยนต์นอกสถานที่ ณ จุดเกิดเหตุ เน้นการบริการที่มีประสิทธิภาพ ด้วยความอบอุ่น มั่นใจ เพื่อให้ลูกค้าได้รับความพึงพอใจอย่างสูงสุด

- E-Surveyor (Electronic Surveyor)

กรุงเทพประกันภัย เพิ่มศักยภาพการให้บริการด้านเคลมสินไหมทดแทนรถยนต์ โดยได้เริ่มนำ PDA (Personal Digital Assistance) มาให้บริการ เชื่อมต่อระบบการบริการสินไหมทดแทนรถยนต์ระหว่างบริษัทฯ (สำนักงานใหญ่และสาขาทั่วประเทศ) และพนักงานสำรวจอุบัติเหตุที่อยู่ ณ จุดเกิดเหตุได้อย่างสะดวก ซึ่งระบบดังกล่าวจะแจ้งตำแหน่งการเกิดอุบัติเหตุรถยนต์ของลูกค้า เพื่อให้พนักงานสำรวจอุบัติเหตุที่อยู่ใกล้จุดเกิดเหตุมากที่สุดเดินทางไปให้บริการเคลมแก่ลูกค้าอย่างรวดเร็ว นอกจากนี้ยังสามารถบันทึกข้อมูลเข้าสู่ระบบอัตโนมัติแล้วเรียกพิมพ์ใบแจ้งความเสียหาย (Claim Slip) ให้ลูกค้านำรถยนต์เข้าอู่ซ่อมได้ทันที และในปี 2556 ได้มีการเปลี่ยนชุดอุปกรณ์จาก PDA มาใช้ “iPad” และ

“Sumsung Galaxy Note 3” ซึ่งมีเทคโนโลยีที่ทันสมัยมากยิ่งขึ้น เพื่อรองรับการให้บริการแก่ลูกค้าในปัจจุบันและอนาคต

- Smart Claim

บริษัทฯ ยกระดับคุณภาพการให้บริการเคลมสินไหมทดแทนรถยนต์ ด้วยการนำ Smart Claim ได้ด้วยตนเองผ่านทางสมาร์ทโฟน หรือเรียกว่า Smart Claim เพื่อเพิ่มความสะดวกรวดเร็ว ด้วยขั้นตอนง่ายๆ ไม่ยุ่งยาก พร้อมรับใบเคลมรถยนต์ผ่านทางสมาร์ทโฟนได้ทันที โดยกรณีที่รถยนต์ของลูกค้าเกิดอุบัติเหตุที่มีความเสียหายไม่มากนัก (ไม่เกิน 6 ชิ้น) และไม่มีผู้ได้รับบาดเจ็บ พร้อมทั้งสามารถระบุได้ว่าเป็นฝ่ายถูกหรือผิด โดยจะมีคู่กรณีหรือไม่มีคู่กรณีก็ตาม เพียงโทรศัพท์แจ้งอุบัติเหตุมาที่โทรศัพท์ 1620 หรือ 0 2285 8000 เจ้าหน้าที่จะสอบถามถึงความสะดวกในการทำ Smart Claim โดยจะแบ่งออกเป็น 2 ช่องทาง คือการใช้แอปพลิเคชัน “Line” หรือการส่งลิงก์อีเมลของบริษัทฯ ไปยังกล่องข้อความบนโทรศัพท์มือถือของผู้เอาประกันภัย และผู้เอาประกันภัยจะส่งข้อมูลและรูปภาพความเสียหายกลับมาทางช่องทางดังกล่าว หลังจากนั้นเจ้าหน้าที่จะส่งใบเคลมรถยนต์ตอบกลับมาตามช่องทางที่ผู้เอาประกันภัยและคู่กรณีสะดวกโดยผ่านทางสมาร์ทโฟน

การวางแผนรองรับสถานการณ์วิกฤต

เพื่อเตรียมความพร้อมในการให้บริการลูกค้าและคู่ค้ารองรับกับสถานการณ์ภาวะฉุกเฉินที่อาจเกิดขึ้นได้ บริษัทฯ จึงได้มีการจัดทำแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Plan) โดยได้กำหนดขั้นตอนในการบริหารจัดการไว้อย่างเป็นระบบและชัดเจน รวมถึงได้มีการซักซ้อมทำความเข้าใจล่วงหน้า เพื่อให้ผู้ปฏิบัติงานและผู้ที่เกี่ยวข้องได้ใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงานร่วมกันได้อย่างรวดเร็วในกรณีที่เกิดภาวะวิกฤต ซึ่งจะช่วยป้องกันและจัดการความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นให้ลดลงและสามารถทำให้เหตุการณ์ดังกล่าวกลับสู่ภาวะปกติได้รวดเร็ว ที่สำคัญที่สุดคือสามารถสร้างความเชื่อมั่นและความมั่นใจให้แก่ลูกค้า คู่ค้า และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องที่มีต่อธุรกิจและการบริการของบริษัทฯ

สิทธิของผู้บริโภค

- การเปิดเผยข้อมูล

บริษัทฯ ได้มีการเปิดเผยข้อมูลข่าวสาร กิจกรรม และความเคลื่อนไหวต่างๆ ผ่านช่องทางการสื่อสาร ได้แก่ วารสาร BKI News, email, รายงานประจำปี และเว็บไซต์ bangkokinsurance.com เพื่อเผยแพร่ข้อมูลของบริษัทฯ ในด้านต่าง ๆ สำหรับผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย ให้สามารถเข้าถึงข้อมูลได้อย่างต่อเนื่องตลอดเวลา อาทิ ผลการดำเนินงาน ฐานะการเงิน คณะกรรมการ คณะผู้บริหาร โครงสร้างองค์กร และกิจกรรมต่างๆ รวมถึงความหลากหลายของผลิตภัณฑ์ประกันภัย โดยลูกค้าหรือผู้ที่สนใจสามารถ

ดาวน์โหลดเอกสารรายละเอียดของกรรมธรรม์ประกันภัยได้จากเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อการพิจารณา รายละเอียดความคุ้มครองก่อนตัดสินใจทำประกันภัยได้ทันที

นอกจากนี้ กรุงเทพมหานครยังเข้าถึงลูกค้าอย่างใกล้ชิดยิ่งขึ้นโดยเปิดให้บริการข้อมูลข่าวสาร ผ่านสื่อ Social Media อย่าง Facebook เพื่อเผยแพร่กิจกรรม ข่าวสาร ความเคลื่อนไหวของบริษัทฯ เนื้อหาสาระประโยชน์ต่างๆ รวมทั้งอำนวยความสะดวกในการให้คำแนะนำและคำปรึกษาด้านการ ประกันภัย ซึ่งสามารถสื่อสาร 2 ทางระหว่างกันได้อย่างรวดเร็วอีกด้วย

- การเปิดช่องทางการรับฟังความคิดเห็น

บริษัทฯ ได้มีการจัดตั้งหน่วยงานศูนย์ควบคุมคุณภาพ (Quality Control) ในการทำหน้าที่รับ เรื่องร้องเรียน รวมถึงรับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะจากลูกค้าและคู่ค้า ภายใต้การบริหารตาม มาตรฐานสากล ISO 9001 : 2008 โดยสามารถรับเรื่องร้องเรียนได้ทุกช่องทาง และจะมีการจัดทำรายงาน การร้องเรียนจากลูกค้า (External Customer Complain Report) แจ้งไปยังหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทราบเพื่อ นำมาปรับปรุงคุณภาพและพัฒนากระบวนการทำงานและการบริการให้เกิดประสิทธิภาพยิ่งขึ้น และสามารถตอบสนองความต้องการลูกค้าให้ได้รับความพึงพอใจสูงสุด นอกจากนี้ ศูนย์ควบคุมคุณภาพยัง ทำหน้าที่โทรศัพท์ติดตามและสอบถามความพึงพอใจแก่ลูกค้าหลังจากที่ได้รับบริการของกรุงเทพ ประกันภัย

การดำเนินการด้านการจัดการสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในเรื่องการจัดการสิ่งแวดล้อมเป็นอย่างยิ่ง เพื่อให้มั่นใจว่าการ ปฏิบัติงานภายใต้ระบบบริหารจัดการไม่ก่อให้เกิดผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมต่อสังคม ชุมชน รวมทั้ง ส่งเสริมให้พนักงานรู้จักใช้พลังงานอย่างรู้คุณค่า อีกทั้งยังตระหนักถึงความปลอดภัยและอาชีวอนามัย ของพนักงานในองค์กร จึงได้มอบหมายให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินกิจกรรมต่างๆ ให้สอดคล้องตาม หลักการและข้อกำหนดตามกฎหมาย ดังนี้

1. การจัดการด้านพลังงาน

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะบริหารการจัดการด้านพลังงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและ ยั่งยืน จึงได้กำหนดนโยบายอนุรักษ์พลังงานเพื่อใช้เป็นแนวทางในการจัดการด้านพลังงาน และจัด กิจกรรมลดการใช้พลังงานให้สอดคล้องกับนโยบายกระทรวงพลังงานปี 2555 โดยมุ่งเน้นที่การ บำรุงรักษาเครื่องจักรให้ทำงานได้เต็มประสิทธิภาพเพื่อการประหยัดพลังงานและใช้เทคโนโลยีสมัยใหม่ ตรวจสอบควบคุมการใช้พลังงาน

บริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะทำงานด้านการจัดการพลังงานขึ้น เพื่อดำเนินการและประสานงานการ ทำงานตามนโยบายให้บรรลุผลสำเร็จโดย คณะทำงานฯ ได้จัดกิจกรรมและรณรงค์การอนุรักษ์พลังงาน ให้พนักงานได้ตระหนักถึงความสำคัญของการอนุรักษ์พลังงานอย่างมีส่วนร่วม เช่น กิจกรรมประกวด

ไอดีการลดใช้พลังงานภายในอาคาร กิจกรรมการประหยัดประหยัดไฟฟ้า และกิจกรรมอื่นๆที่เสริมสร้างและรณรงค์การประหยัดพลังงานอย่างยั่งยืน นอกจากนี้ยังมีการเผยแพร่ข่าวสารและความรู้ต่างๆให้แก่พนักงานอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2557 บริษัทได้มีโครงการเปลี่ยนการใช้หลอดไฟแสงสว่างจากหลอดฟลูออเรสเซนต์เป็นหลอด LED ที่บริเวณอาคารจอดรถ บันไดหนีไฟ และโถงทางเดินส่วนกลาง ซึ่งเป็นการลดการใช้พลังงานไฟฟ้าอย่างยั่งยืน

2. การจัดการด้านชีวอนามัยและสิ่งแวดล้อม

การบริหารจัดการเรื่องน้ำและคุณภาพน้ำ บริษัทฯ มีการใช้เทคโนโลยีไอโซนรักษาคุณภาพน้ำในการกักเก็บ และเพิ่มคุณภาพน้ำดื่ม โดยติดตั้งเครื่องกรองน้ำดื่มอย่างเพียงพอ และมีการบำรุงรักษาเปลี่ยนอุปกรณ์การกรองอย่างสม่ำเสมอ พร้อมตรวจสอบคุณภาพน้ำอุปโภคบริโภค ตามมาตรฐานการประปา นครหลวงตามรอบการตรวจอย่างเคร่งครัด และมีการตรวจสอบปริมาณการใช้น้ำเป็นประจำวันเพื่อควบคุมปริมาณการใช้ทรัพยากรน้ำให้เหมาะสมและไม่สูญเปล่า การตรวจสอบคุณภาพอากาศภายในสำนักงานปีละ 2 ครั้ง ให้มีค่ามาตรฐานกรมสาธารณสุขและป้องกันโรค ทั้งนี้เพื่อสามารถป้องกันและแก้ไขกรณีมีความเสี่ยงเกิดขึ้น

ด้านการรักษาสีสิ่งแวดล้อม มีการตรวจสอบระบบบำบัดน้ำเสีย และคุณภาพน้ำเสียให้มีค่ามาตรฐานตามประกาศกระทรวงทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อมก่อนปล่อยออกทิ้งระบายน้ำสาธารณะ พร้อมทั้งส่งรายงานประจำเดือนต่อหน่วยราชการที่เกี่ยวข้อง

3. การบริหารจัดการด้านคุณภาพอากาศ

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

4. การบริหารจัดการขยะมูลฝอย

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

5. การบริหารจัดการด้านการป้องกันเหตุ

นอกจากการจัดการด้านสิ่งแวดล้อมแล้ว บริษัทฯ ยังเห็นความสำคัญถึงความปลอดภัยของพนักงาน ลูกค้า คู่ค้า และผู้ให้บริการภายในอาคารเป็นสำคัญ จึงได้จัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานในทุกกิจกรรมภายใต้การดูแลของบริษัทฯ มีความปลอดภัยและถูกต้องตามหลักอาชีวอนามัยและความปลอดภัย โดยให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องคอยกำกับและดูแลกิจกรรมหรือการปฏิบัติงาน ดังนี้

5.1 จัดทำแผนการบำรุงรักษา/ตรวจสอบเครื่องจักร ระบบไฟฟ้า 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 จึงได้ปลูกฝังสร้างจิตสำนึกที่ดีแก่ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับ ให้ตระหนักในการปฏิบัติงานให้เกิดประโยชน์ต่อสังคม และถือเป็นหน้าที่ในการมีส่วนร่วมทำกิจกรรมต่างๆ เพื่อการพัฒนาชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่องยาวนาน ทั้งดำเนินการโดยตรงและดำเนินการร่วมกับมูลนิธิกรุงเทพประกันภัย โดยส่งเสริมและสนับสนุนทั้งกำลังคนอย่างเต็มที่และงบประมาณ รวมทั้งส่งเสริมให้พนักงานเข้ามามีส่วนร่วมในการทำกิจกรรมร่วมกับชุมชน สร้างวัฒนธรรมจิตอาสาที่ตระหนักถึง “ใจเขา ใจเรา” ช่วยเหลือเกื้อกูลกันโดยไม่หวังผลตอบแทนให้ขยายออกไปในวงกว้างถึงลูกค้า คู่ค้า และเครือข่ายพันธมิตรต่างๆ ซึ่งพนักงานทุกระดับได้ยึดถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอตามนโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมที่ได้กำหนดไว้อย่างชัดเจน

ในปี 2557 บริษัทฯ ได้มีการดำเนินกิจกรรมเพื่อให้การสนับสนุนด้านการศึกษา สาธารณสุข บรรเทาสาธารณภัย การพัฒนาชุมชนและสิ่งแวดล้อม ศาสนาและศิลปวัฒนธรรม โดยมีรายละเอียดดังนี้

ด้านการศึกษา

สมทบทุนมูลนิธิต่างๆ ในพระบรมราชูปถัมภ์

- สนับสนุนทุนในมูลนิธิอานันทมหิดล เป็นจำนวนเงิน 2,000,000 บาท เพื่อเป็นทุนการศึกษาสำหรับนักเรียนผู้มีความสามารถทางวิชาการ ได้มีโอกาสไปศึกษาวิทยาการสาขาต่าง ๆ ในต่างประเทศ จนถึงขั้นสูงสุด เพื่อนำความรู้กลับมาทำคุณประโยชน์พัฒนาบ้านเมืองให้ก้าวหน้าต่อไป
- สนับสนุนทุนในมูลนิธิชัยพัฒนา เป็นจำนวนเงิน 2,000,000 บาท เพื่อดำเนินงานตามโครงการพระราชดำริ ช่วยเหลือประชาชนในด้านต่างๆ เช่น การศึกษา สิ่งแวดล้อม และพัฒนาสังคม
- สมทบทุนโครงการบัณฑิตคืนถิ่น เป็นจำนวนเงิน 1,000,000 บาท เพื่อเป็นทุนการศึกษาของนักเรียนในพระราชานุเคราะห์

โครงการทุนการศึกษากรุงเทพประกันภัย ระดับอุดมศึกษา

บริษัทฯ ได้มอบทุนการศึกษาระดับอุดมศึกษาให้แก่นักเรียนที่เรียนดีแต่ขาดแคลนทุนทรัพย์เป็นประจำทุกปี โดยในปี 2557 บริษัทฯ ได้มอบทุนการศึกษาแก่นักเรียนเป็นจำนวน 119 ทุน รวมเป็นเงินทุนทั้งสิ้น 6,509,550 บาท ซึ่งเป็นทุนสำหรับค่าเล่าเรียน ค่าที่พัก ค่าอาหาร และค่าใช้จ่ายอื่นๆ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีโครงการปลูกฝังจริยธรรม คุณธรรม และจิตสาธารณะให้แก่นักเรียนทุน โดยในปี 2557 ได้จัดกิจกรรมสำหรับนักเรียนทุน ดังนี้

- ค่ายอาสาพัฒนาชนบท โดยพนักงานจิตอาสากรุงเทพประกันภัย และนักเรียนทุนมูลนิธิกรุงเทพประกันภัยกว่า 80 คน ร่วมกันพัฒนาปรับปรุงภูมิทัศน์รอบอาคารห้องสมุด ทาสีอาคารเรียน และมอบทุนสร้างห้องสมุดและมอบหนังสือส่งเสริมการอ่าน คิดเป็นมูลค่า 400,000 บาท ณ โรงเรียนบ้านคำมิด อ.น้ำพอง จ.ขอนแก่น
- จัดค่ายธรรมะให้แก่นักเรียนทุน รุ่นที่ 19-21 จำนวน 48 คน ณ วัดคอดอยธรรมเจดีย์ จ.สกลนคร โดยมีการฝึกปฏิบัติธรรม ฟังธรรม และช่วยเหลือทำงานภายในวัด

โครงการส่งเสริมนิสัยรักการอ่าน

บริษัทฯ ได้สนับสนุนตำรา หนังสือเรียน อุปกรณ์การเรียน และพัฒนาห้องสมุดให้แก่โรงเรียนในโครงการส่งเสริมการอ่าน จำนวน 11 แห่งใน 8 จังหวัด ได้แก่ จ.สมุทรสงคราม กาญจนบุรี ลพบุรี สุพรรณบุรี ขอนแก่น สกลนคร นครพนม และบุรีรัมย์ พร้อมทั้งจัดอบรมครูเพื่อสร้างมาตรฐานการจัดกิจกรรมรักการอ่านในโรงเรียน เป็นการส่งเสริมและปลูกฝังให้เด็กนักเรียนได้มีนิสัยรักการอ่านและเห็นคุณค่าของการอ่านหนังสืออย่างสม่ำเสมอ โดยในปี 2557 บริษัทฯ ใช้งบประมาณทั้งสิ้นกว่า 256,000 บาท

ด้านสาธารณสุข

โครงการหน่วยแพทย์เคลื่อนที่

บริษัทฯ ได้ร่วมกับโรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ โดยนำพนักงาน แพทย์ และพยาบาลดำเนินโครงการออกหน่วยแพทย์เคลื่อนที่เป็นประจำทุกปี มาตั้งแต่ปี 2531 จนถึงปัจจุบัน โดยมีเจตนารมณ์เพื่อช่วยบรรเทาความเจ็บป่วยของประชาชนในถิ่นทุรกันดาร ที่ขาดโอกาสได้รับบริการทางการแพทย์อย่างทั่วถึง ให้มีชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีและมีสุขภาพแข็งแรงยิ่งขึ้น สำหรับในปี 2557 หน่วยแพทย์เคลื่อนที่ได้ออกให้บริการรักษาพยาบาลแก่ผู้เจ็บป่วยในพื้นที่ ณ โรงพยาบาลพระอาจารย์เบนชนากโร อ.ภูพาน จ.สกลนคร โดยผู้รับบริการไม่ต้องเสียค่าใช้จ่ายใดๆ ทั้งสิ้น พร้อมมอบสิ่งของเครื่องใช้ที่จำเป็น โดยมีชาวบ้านมารับการรักษาจำนวนกว่า 6,800 คน

สนับสนุนมูลนิธิสายธารแห่งความหวัง

บริษัทฯ ได้ให้การสนับสนุนมูลนิธิสายธารแห่งความหวัง (Wishing Well Foundation) ซึ่งส่งต่อความช่วยเหลือและสนับสนุนโรงพยาบาลจำนวน 17 แห่ง ที่ดูแลรักษาผู้ป่วยเด็กที่เป็นโรคมะเร็งรักษาหาย โดยบริษัทฯ ได้ให้การสนับสนุนอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2554 ถึงปัจจุบัน และในปี 2557 พนักงานจิตอาสากรุงเทพประกันภัยและมูลนิธิกรุงเทพประกันภัย จึงได้ร่วมกับมูลนิธิสายธารแห่งความหวัง จัดกิจกรรม “BKI พาน้องชมวิถีไทยในสวนสามพราน” พาน้องๆ ไปสัมผัสธรรมชาติ ทักทายวิถีชีวิตความเป็นอยู่แบบไทยๆ เพื่อสร้างเสริมประสบการณ์ใหม่ ณ สวนสามพราน ริเวอร์ไซด์ จ.นครปฐม

BKI สมทบทุนช่วยผ่าตัดเด็กหัวใจพิการแต่กำเนิด

บริษัทฯ มอบเงินสมทบทุนในโครงการ “รักษัใจไทย” ของมูลนิธิโรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ เพื่อช่วยผ่าตัดเด็กโรคหัวใจพิการแต่กำเนิดสำหรับผู้ด้อยโอกาส โดยได้สมทบทุนในนาม บมจ. กรุงเทพประกันภัย 30,000 บาท มูลนิธิกรุงเทพประกันภัย 100,000 บาท และมูลนิธิชัย-นุชนารถ โสภณพนิช 100,000 บาท รวมเป็นเงิน 230,000 บาท

ด้านบรรเทาสาธารณภัย

โครงการช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัย

บริษัทฯ ได้ให้ความช่วยเหลือผู้ประสบภัยแผ่นดินไหว ด้วยการจัดซื้อวัสดุก่อสร้างต่างๆ นำไปบริจาคให้ชาวบ้านผู้ประสบภัยแผ่นดินไหวในพื้นที่ อ.แม่ลาว จ.เชียงราย เพื่อให้ผู้ประสบภัยได้กลับมาใช้ชีวิตความเป็นอยู่เช่นเดิมก่อนเกิดภัย

ด้านการพัฒนาชุมชนและสิ่งแวดล้อม

โครงการ “Bhappy³”

โครงการ “Bhappy³” เป็นโครงการที่กรุงเทพมหานครประกันภัย โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ และกรุงเทพมหานครประกันชีวิต ได้ร่วมกันจัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้พนักงานของทั้ง 3 องค์กรได้มีส่วนร่วมทำกิจกรรมต่างๆ เพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมทั้งเพื่อสร้างความสามัคคีและความสัมพันธ์อันดีระหว่างพนักงานขององค์กร โดยในปี 2557 ได้จัดกิจกรรม “ร่วมแรง ร่วมใจ กับ Bhappy³” ครั้งที่ 5 ตอน “เต็มฝัน ปันยิ้ม เพื่อน้อง” นำโดยคณะผู้บริหารและกลุ่มพนักงานจิตอาสาของทั้ง 3 บริษัท รวมกว่า 250 คน ร่วมกันปรับปรุงอาคารเรียน ห้องพยาบาล ห้องน้ำ ปรับภูมิทัศน์สภาพแวดล้อมของโรงเรียน พร้อมมอบอุปกรณ์การศึกษาและกีฬาแก่นักเรียน ณ โรงเรียนบ้านหนองไผ่แก้ว จ.ชลบุรี และต่อกิจกรรม ครั้งที่ 6 ตอน “ปล่อยปู ปลุกป่า พาเพลิน” โดยผู้บริหารและพนักงานได้ลงพื้นที่ปล่อยพ่อพันธุ์แม่พันธุ์ปูม้า ปลุกป่าชายเลน และมอบเงินสนับสนุนให้แก่อุทยานสิ่งแวดล้อมนานาชาติสิรินธร เพื่อใช้ในการดำเนินกิจกรรมด้านสิ่งแวดล้อมของทางสถาบัน ณ อุทยานสิ่งแวดล้อมนานาชาติสิรินธร จ.เพชรบุรี

โครงการส่งเสริมอาชีพหัตถกรรมชาวบ้าน

บริษัทฯ ได้จัดโครงการส่งเสริมอาชีพหัตถกรรมชาวบ้านจังหวัดมุกดาหาร ซึ่งริเริ่มมาตั้งแต่ ปี 2538 จนถึงปัจจุบัน โดยฝึกอบรมชาวบ้านทำงานสานตะกร้าจากเส้นพลาสติก สานเสื่อกก ผ้าขาวม้าทอมือสิริธรรมชาติ พร้อมจัดหาผู้เชี่ยวชาญในการสอนและพัฒนาวิธีการผลิต จัดหาวัตถุดิบ และหาตลาดรองรับสินค้า เพื่อส่งเสริมให้ประชาชนในพื้นที่มีอาชีพเสริม ทำให้มีรายได้เพิ่มขึ้น อันนำไปสู่การมีชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีขึ้นอย่างยั่งยืน โดยในปี 2557 บริษัทฯ ได้ใช้งบประมาณสนับสนุนโครงการเป็นจำนวนเงิน 1,365,000 บาท

สนับสนุนมูลนิธิสถาบันราชพฤกษ์

บริษัทฯ ได้สนับสนุนกิจกรรมของมูลนิธิสถาบันราชพฤกษ์ มาตั้งแต่ปี 2529 จนถึงปัจจุบัน โดยการมอบเงินสนับสนุนในกิจกรรมด้านการอนุรักษ์ต้นไม้และการปลูกป่า รวมถึงสิ่งแวดล้อมด้านอื่นๆ พร้อมส่งพนักงานจิตอาสาเข้าร่วมกิจกรรมของมูลนิธิฯ มาอย่างต่อเนื่อง สำหรับในปี 2557 บริษัทฯ ได้มอบเงินสนับสนุนจำนวนกว่า 132,800 บาท

โครงการ LOST AND FOUND ของหายได้คืน

บริษัทฯ สนับสนุนโครงการ “LOST AND FOUND ของหายได้คืน” ของสถานีวิทยุ สวพ. FM 91 เพื่อรณรงค์ปลูกจิตสำนึกให้ประชาชนมีความซื่อสัตย์ต่อตนเองและผู้อื่น รวมทั้งรณรงค์ให้ประชาชนทำความดีและมีจิตอาสาใน การเก็บของมีค่าต่างๆ ได้ แล้วส่งคืนเจ้าของ คิดถึงใจเขาใจเรา หาก

สิ่งของนั้นๆ ของเราหายไป ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายของกรุงเทพประกันภัยที่ส่งเสริมและมุ่งเน้นให้พนักงานในองค์กรยึดมั่นการให้บริการด้วยแนวคิด “ใจเขา ใจเรา” ตลอดมา อีกทั้งบริษัทฯ ยังเห็นความสำคัญของโครงการดังกล่าว ซึ่งเป็นจุดเริ่มต้นของการสร้างกำลังใจและเห็นคุณค่าของคนดีในสังคมซึ่งจะเป็นพลังต่อยอด ในการทำความดีให้ขยายวงกว้างไปยังผู้อื่นต่อไปอย่างไม่สิ้นสุด

โครงการนำดื่มสะอาดเพื่อน้อง

บริษัทฯ ร่วมกับมูลนิธิกรุงเทพประกันภัย จัดโครงการนำดื่มสะอาดเพื่อน้อง ด้วยการเข้าไปติดตั้งระบบเครื่องกรองน้ำให้แก่โรงเรียนต่างๆ ที่มีน้ำดื่มยังไม่ถูกสุขอนามัยสำหรับเด็กนักเรียน ในเขตพื้นที่ จ.สระแก้ว อ่างทอง อุตรดิตถ์ นครราชสีมา บุรีรัมย์ และราชบุรี จำนวน 25 โรงเรียน คิดเป็นมูลค่ากว่า 1,142,534 บาท เพื่อให้นักเรียนมีน้ำดื่มที่สะอาด ถูกหลักอนามัยบริโภค

ด้านศาสนาและศิลปวัฒนธรรม

สนับสนุนนิทรรศการภาพถ่ายโบราณ

บริษัทฯ ได้สนับสนุนการจัดนิทรรศการภาพถ่ายโบราณ “สยาม ผ่านมุกกล้องจอห์น ทอมสัน พ.ศ. 2408 – 2409” เป็นจำนวนเงิน จำนวน 274,000 บาท ซึ่งได้จัดแสดงขึ้น ณ พิพิธภัณฑ์สถานแห่งชาติ หอศิลป์ ถนนเจ้าฟ้า ทั้งนี้ เพื่อร่วมรณรงค์การเผยแพร่เรื่องราวในประวัติศาสตร์อันสำคัญของประเทศไทยให้ประชาชนทั่วไปได้ทราบเรื่องราวในอดีต และเพื่อเฉลิมพระเกียรติสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี โอกาสทรงเจริญพระชนมายุครบ 5 รอบ

โครงการพัฒนาคุณภาพชีวิตเพื่อความสุขในการทำงาน

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

โครงการพุทธวจน

บริษัทฯ ให้การสนับสนุนมูลนิธิชวนน้องท่องพุทธวจน จัดพิมพ์หนังสือปฐมธรรม 20 พระสูตร ในโครงการประกวดชวนน้องท่องพุทธวจนในโรงเรียนทั่วประเทศ รวมทั้งมอบทุนการศึกษาสำหรับโรงเรียนที่ได้รับรางวัลระดับเขต จำนวน 10 โรงเรียน นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดหลักสูตร สปาใจ@พุทธวจน ให้พนักงานทุกระดับสมัครเข้าร่วมปฏิบัติธรรมตามแนวทางพุทธวจน จำนวน 3 ครั้ง ณ ศูนย์ปฏิบัติพุทธวจน พุทธวจนสถาบันคลองหลวง จ.ปทุมธานี

โครงการสารพันธธรรมะ

ในปี 2557 บริษัทฯ สานต่อโครงการสารพันธธรรมะ ซึ่งเป็นโครงการที่เปิดโอกาสให้พนักงานเข้าร่วมศึกษาในหัวข้อเกี่ยวกับพุทธศาสนาที่น่าสนใจ หลักธรรมวินัยจากพุทธโอษฐ์โดยละเอียด ในรูปแบบการสนทนาธรรมและนั่งสมาธิ โดยกิจกรรมดังกล่าวจัดขึ้นเป็นประจำทุกเดือน เดือนละ 1 ครั้ง

ทอดกฐินประจำปี

บริษัทฯ ได้จัดทำบุญทอดกฐินเป็นประจำทุกปี เพื่อให้ผู้บริหาร พนักงาน และลูกค้า ได้มีส่วนร่วมทำนุบำรุงพระพุทธศาสนาให้คงอยู่สืบไป โดยในปี 2557 ได้จัดทอดกฐิน ณ วัดวังเพิ่ม – พระภิกษุ (หลวงปู่แบน ธนากโร) จ. นครราชสีมา ซึ่งยอดเงินทำบุญกฐินรวมเป็นเงินทั้งสิ้น 1,810,839 บาท กิจกรรมทั้งหมดนี้ เกิดขึ้นจากความร่วมแรงร่วมใจของพนักงานจิตอาสากรุงเทพประกันภัย ที่มีวัตถุประสงค์และความมุ่งหมายเดียวกัน ภายใต้การส่งเสริม การสนับสนุน และปลูกฝังของบริษัทฯ เพื่อให้พนักงานดำเนินชีวิตและปฏิบัติงานโดยคำนึงถึง “ใจเขา ใจเรา” รวมทั้งการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบมาตรฐานด้านธุรกิจอย่างเข้มข้น โปร่งใสและตรวจสอบได้ เพื่อรักษาความเป็น “บริษัทพลเมือง” (Corporate Citizenship) ที่ดีพร้อมของสังคมต่อไป และเรายังเชื่อมั่นว่าการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ลูกค้า คู่ค้า ผู้ถือหุ้น คู่แข่ง พนักงาน และคนในสังคม นั้น เป็นพื้นฐานสำคัญที่จะนำพาให้องค์กรและธุรกิจเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืนตลอดไป

นวัตกรรมและการเผยแพร่นวัตกรรม

ด้วยความตระหนักในความรับผิดชอบต่อลูกค้า คู่ค้า และสังคมโดยรวม บริษัทฯ จึงได้สร้างสรรค์นวัตกรรมใหม่ๆ ขึ้นมาอย่างต่อเนื่อง ทั้งการพัฒนาผลิตภัณฑ์ การบริการ และกระบวนการทำงาน เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์ในปัจจุบันและเกิดประโยชน์ต่อกลุ่มลูกค้า คู่ค้า และผู้บริโภคให้สามารถตอบสนองความต้องการและได้รับความพึงพอใจอย่างสูงสุด โดยในปี 2557 บริษัทฯ ได้มีการพัฒนานวัตกรรมบริการในด้านต่างๆ ดังนี้

- **ประกันภัยรถยนต์ BKi Insurance Telematics**

กรุงเทพประกันภัย ได้ศึกษาตลาดประกันภัยรถยนต์ทั้งในประเทศและต่างประเทศเพื่อพัฒนาไปสู่การปลูกฝังจิตสำนึกของการขับขี่อย่างปลอดภัยให้กับสังคม โดยนำเทคโนโลยี Telematics เข้ามาช่วยเก็บรวบรวมข้อมูลการขับขี่รถยนต์ของลูกค้า และนำเสนอแนวทางที่จะช่วยให้การขับขี่ของลูกค้าแต่ละรายมีความปลอดภัยยิ่งขึ้น โดยบริษัทฯ ได้นำเทคโนโลยี Telematics มาใช้ศึกษาและนำเสนอข้อมูลพฤติกรรมในการขับขี่รถยนต์ให้กับลูกค้าแต่ละราย เพื่อประโยชน์ในการปรับเปลี่ยนพฤติกรรมในการขับขี่ให้

ปลอดภัยยิ่งขึ้น อีกทั้งสามารถช่วยให้บริษัทฯ ประเมินระดับความเสี่ยงภัยที่ส่งผลต่อการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยได้อย่างเหมาะสมกับลูกค้าแต่ละราย

Telematics เป็นระบบที่นำมาใช้ในการวัดผลพฤติกรรมรถขับขี่รถยนต์ โดยมีอุปกรณ์ “Dongle” ติดตั้งที่ตัวรถ สามารถทำได้ด้วยตนเองง่ายๆ โดยจะมีทั้งระบบ GPS และเซ็นเซอร์ในการตรวจวัดอัตราความเร็ว อัตราการเร่งเครื่อง การเปลี่ยนเลนกะทันหัน การกระแทก ฯลฯ แล้วจะส่งสัญญาณมาที่เซิร์ฟเวอร์ หลังจากนั้นจะประมวลผลออกมาเป็นคะแนน (Score) การขับขี่รถยนต์ โดยผู้เอาประกันภัยสามารถดูคะแนนการขับขี่ของตนเองผ่านแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือระบบ IOS และ Android หรือตรวจสอบได้จากเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.bangkokinsurance.com

นอกจากนี้ ระบบ Telematics ยังช่วยให้บริษัทฯ สร้างความใกล้ชิดให้แก่ลูกค้าได้มากยิ่งขึ้น (Customers Engagement) สอดรับกับสโลแกน “แคร์คุณทุกอย่างก้าว” เนื่องจากขณะที่ผู้เอาประกันภัยขับขี่รถยนต์ ระบบจะมีการเชื่อมต่อสัญญาณระหว่างบริษัทฯ และรถยนต์ของผู้เอาประกันภัยตลอดเวลา ทำให้บริษัทฯ สามารถให้บริการลูกค้าได้อย่างรวดเร็วยิ่งขึ้น ดังนี้

- แคร์ความปลอดภัยของลูกค้า

เนื่องจากระบบ Telematics ช่วยให้บริษัทฯ Connect กับรถยนต์ของลูกค้าตลอดเวลาที่มีการขับขี่ (Always Connect, Always Assist) ดังนั้น จึงสามารถให้บริการความช่วยเหลือได้อย่างทันท่วงที ซึ่งเพิ่มเติมจากประกันภัยปกติ เช่น บริการ eCall คือ การแจ้งเตือนในกรณีที่ระบบตรวจพบว่ารถยนต์เกิดแรงกระแทกมากกว่าปกติ (G Force สูงเกินค่าปกติ) เช่น ตกหลุม หรือเกิดการกระแทกอย่างรุนแรง ซึ่งสงสัยได้ว่าอาจเกิดอุบัติเหตุกับรถยนต์ที่เอาประกันภัย ระบบจะส่งสัญญาณมายังบริษัทฯ พร้อมข้อมูลลูกค้า ได้แก่ หมายเลขกรมธรรม์ สถานที่เกิดเหตุ (ระบุตำแหน่งของรถยนต์) และหมายเลขโทรศัพท์มือถือ ทำให้พนักงานรับแจ้งอุบัติเหตุสามารถติดต่อลูกค้าพร้อมสอบถาม เพื่อให้บริการช่วยเหลือในทันที โดยไม่ต้องรอให้ลูกค้าเป็นฝ่ายโทรศัพท์เข้ามาแจ้ง

- แคร์ความห่วงใยใส่ใจต่อครอบครัว

ด้วย ฟังก์ชัน Location & Trip log ซึ่งจะสามารถระบุตำแหน่งและเส้นทางการขับขี่ของรถยนต์ รวมทั้งรายละเอียดการขับขี่ต่างๆ เช่น หักเลี้ยวแรง ณ จุดใด ความเร็วที่ใช้ ระยะทางและระยะเวลาในการขับขี่แต่ละทริป โดยสามารถจัดเก็บ log book รายละเอียดเส้นทางการใช้รถในแต่ละวันหรือแต่ละทริปได้ ลูกค้าสามารถทราบความเคลื่อนไหวของบุคคลในครอบครัวที่คุณห่วงใยผ่าน Smart Phone เพิ่มความสบายใจให้แก่พ่อแม่ได้ เนื่องจากสามารถทราบว่าลูกของคุณอยู่ที่ใด มีพฤติกรรมรถขับขี่เป็นอย่างไร หรือกรณีที่เป็นในรูปแบบของบริษัท (Corporate) ที่ต้องการติดตั้งอุปกรณ์บนรถของบริษัท เพื่อให้ทราบตำแหน่งรถและพฤติกรรมรถขับขี่ของพนักงานขับรถได้

- แคร์ทรัพย์สินในทุกอย่างก้าว

ด้วยฟังก์ชัน Out of Areas Alert ที่จะแจ้ง SMS เตือนในกรณีรถยนต์ออกนอกเขตพื้นที่ที่ลูกค้าได้กำหนดไว้ โดยลูกค้าจะเป็นผู้ตั้งค่าตามความเหมาะสมกับเส้นทางขับขี่ประจำของคนที่ให้แจ้งเตือน

เมื่อใด ได้แก่ การแจ้งเตือนเมื่อรถออกนอกจังหวัด หรือเมื่อออกนอกเขตภูมิภาค แม้กระทั่งออกนอกเขตประเทศไทย หรือกรณีที่รถหายก็ทำให้ทราบได้ว่ารถอยู่ที่ใด ซึ่งฟังก์ชันนี้สามารถช่วยแจ้งเตือนลูกค้าในกรณีที่มิได้เป็นผู้ขับขี่หรือใช้รถ ลูกค้าจะได้ทราบเหตุได้อย่างทันทั่วถึง

สำหรับข้อมูลพฤติกรรมการขับขี่ที่ได้รับจากระบบ Telematics นั้น จะมีการประมวลผลออกมาเป็นคะแนน โดยในปีแรกที่เริ่มโครงการ บริษัทฯ จะใช้เบี้ยประกันภัยเดิมของรถแต่ละรุ่น โดยลูกค้าจะได้รับอุปกรณ์ Telematics เพิ่มเติมเพื่อทำการติดตั้งด้วยตนเอง ซึ่งบริษัทฯ จะใช้ข้อมูลการขับขี่ที่เก็บได้จริง ในช่วงเวลาที่กำหนดมาพิจารณาประกอบกันกับหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยเพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาเบี้ยประกันภัยในปีต่ออายุตามพฤติกรรมการขับขี่ รวมทั้งผู้เอาประกันภัยยังสามารถทราบพฤติกรรมการขับขี่ของตนเองเพื่อนำไปใช้ในการปรับพฤติกรรมการขับขี่ให้เกิดความปลอดภัยต่อตนเอง และผู้ใช้รถใช้ถนนคนอื่นๆ ลดสถิติในการเกิดอุบัติเหตุและความสูญเสียได้อีกทางหนึ่ง

- **ร่วมกับการการบินไทยเพิ่มช่องทางการขายประกันภัย**

บริษัทฯ ร่วมกับบริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) พัฒนาระบบการขายประกันภัยการเดินทางทั้งในประเทศและต่างประเทศบนเว็บไซต์ของการบินไทย โดยลูกค้าที่เข้าเว็บไซต์การบินไทยสามารถซื้อประกันภัยการเดินทาง ชำระเบี้ยประกันภัย และรับกรมธรรม์แบบออนไลน์ได้ทันที

- **การพัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า**

- **ประกันภัยชดเชยผลประโยชน์จากอุบัติเหตุการใช้รถยนต์**

เนื่องจากในระหว่างที่ลูกค้าต้องนำรถยนต์เข้าซ่อมเนื่องจากอุบัติเหตุ นั้น แม้จะมีประกันภัยรถยนต์แล้ว แต่ในหลายๆ ครั้งพบว่า ประกันภัยที่มียังไม่ครอบคลุมค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องในช่วงดังกล่าว เช่น ค่าใช้จ่ายในการเดินทางในช่วงที่ไม่มีรถยนต์ใช้ เป็นต้น ดังนั้น บริษัทฯ จึงได้พัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยชดเชยผลประโยชน์จากอุบัติเหตุการใช้รถยนต์ โดยเพิ่มความคุ้มครองค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่อาจเกิดขึ้นซึ่งประกันภัยรถยนต์ที่มีอยู่อาจไม่ครอบคลุมถึง เช่น ชดเชยรายได้รายวันจากอุบัติเหตุในกรณีที่ต้องรักษาตัวในโรงพยาบาล ชดเชยเงินค่า Excess ชดเชยค่ายางรถยนต์ที่ระเบิดเนื่องจากอุบัติเหตุ เป็นต้น

- **ประกันภัยรถยนต์ สำหรับรถยนต์กลุ่ม SUV**

กรุงเทพประกันภัย ออกกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ประเภท 1 สำหรับรถยนต์นั่งอเนกประสงค์ หรือ SUV (Sport Utility Vehicle) ให้ความคุ้มครองครอบคลุมทุกอุบัติเหตุ ทั้งรถชน รถหาย ไฟไหม้ น้ำท่วม และความเสียหายจากภัยก่อการร้าย พร้อมรับบริการช่วยเหลือฉุกเฉินนอกสถานที่ ตลอด 24 ชั่วโมง โดยแบ่งเป็น 2 ประเภท ดังนี้

1.“ประกันภัยรถยนต์ประเภท 1 SUV Special DG” รับประกันภัยรถยนต์อายุ 2-5 ปี ทุนประกันภัย 450,000 – 690,000 บาท เบี้ยประกันภัยเท่ากับที่ 21,200 บาท ทุนประกันภัย 700,000 – 990,000 บาท เบี้ยประกันภัยเท่ากับที่ 21,800 บาท และทุนประกันภัย 1,000,000 – 1,250,000 บาท เบี้ยประกันภัยเท่ากับที่ 22,400 บาท พร้อมมั่นใจในคุณภาพการช่อมจากศูนย์ซ่อมตัวแทนจำหน่าย

2.“ประกันภัยรถยนต์ประเภท 1 SUV Special GG” รับประกันภัยรถยนต์อายุ 2-5 ปี ทุนประกันภัย 450,000 – 690,000 บาท เบี้ยประกันภัยเท่ากับที่ 19,700 บาท ทุนประกันภัย 700,000 – 990,000 บาท เบี้ยประกันภัยเท่ากับที่ 20,400 บาท และทุนประกันภัย 1,000,000 – 1,250,000 บาท เบี้ยประกันภัยเท่ากับที่ 21,000 บาท และอายุรถยนต์ 6-12 ปี ทุนประกันภัย 200,000 – 490,000 บาท เบี้ยประกันภัยเท่ากับที่ 17,500 บาท ทุนประกันภัย 500,000 – 700,000 บาท เบี้ยประกันภัยเท่ากับที่ 18,500 บาท พร้อมมั่นใจในคุณภาพการช่อมจากศูนย์ซ่อมมาตรฐานของกรุงเทพประกันภัย

- ประกันภัย iPhone 6 iPhone 6 Plus

กรุงเทพประกันภัย ร่วมกับ iStudio by Copperwired และ iStudio by UFicon เพิ่มความอุ่นใจให้กับผู้ใช้ iPhone 6 และ iPhone 6 Plus ด้วยการเสนอนกรมธรรม์ประกันภัยความเสี่ยงภัยทุกชนิดที่คุ้มครองความสูญเสียหรือเสียหายจากอุบัติเหตุครอบคลุมไปถึงเครื่องตก กระแทก และเปียกน้ำ นอกจากนี้ ยังเพิ่มความคุ้มครองในส่วนของความสูญเสีย/เสียหายจากการลักทรัพย์ที่ปรากฏร่องรอยฉกฉวยของบริเวณทางเข้า-ออกอาคาร หรือสถานที่จัดเก็บ ครอบคลุม 24 ชั่วโมง ทั่วโลก โดยมีระยะเวลาความคุ้มครอง 1 ปี ซึ่งไม่รวมถึงการชิงทรัพย์ ปล้นทรัพย์ และวิ่งราวทรัพย์ ทั้งนี้ ในกรณีสูญหายหรือเกิดความเสียหายโดยสิ้นเชิง (Total Loss) ลูกค้าน่าจะมีส่วนรับผิดชอบค่าซ่อม 10% ของราคาเครื่อง ด้วยเบี้ยประกันภัยเพียง 1,350 บาท โดยผู้ที่สนใจประกันภัย iPhone 6 และ iPhone 6 Plus สามารถซื้อประกันภัยได้ที่ iStudio by Copperwired และ iStudio by UFicon ทุกสาขา

- แผนประกันภัยสุขภาพ Happy Healthy Plan

กรุงเทพประกันภัย ออกแผนประกันภัยสุขภาพ Happy Healthy Plan ที่ลูกค้าสามารถเลือกวงเงินความคุ้มครองคนไข้ใน (IPD) และคนไข้นอก (OPD) ที่เหมาะสมกับความต้องการเฉพาะบุคคล จากแผนประกันภัยที่มีให้เลือกถึงแบบละ 5 แผน เช่น ลูกค้าสามารถเลือกความคุ้มครองคนไข้ในแผน 5 คู่กับความคุ้มครองคนไข้นอกแผน 1 ต่างจากเดิมที่ไม่สามารถเลือกได้ นอกจากนี้ ยังไม่จำกัดวงเงินความคุ้มครองสูงสุดต่อโรคหรืออาการบาดเจ็บตลอดอายุกรมธรรม์ โดยรับประกันภัยตั้งแต่แรกเกิด ถึงอายุ 55 ปี และไม่ต้องตรวจสุขภาพก่อนทำประกันภัย

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการออกแผนประกันภัยใหม่ๆ เพื่อสนองตอบความต้องการของลูกค้าผ่านช่องทางการขายต่างๆ เช่น ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล โครงการบัณฑิตวัยรักษ์ครอบครัว ประกันภัยร้านค้าและธุรกิจรายย่อย Business Property Insurance 1st ขายผ่านช่องทาง Bancassurance

ประกันภัยชดเชยรายได้ระหว่างเข้าพักรักษาตัวในโรงพยาบาล Hospital Cash Plan ประกันภัยอุบัติเหตุ ส่วนบุคคล Zero Accident Plan, Family Accident Plan, All Gen PA ทุกวัย ประกันภัยโรคมะเร็ง Zero Cancer Plan และ Cancer Worry Free ประกันภัยค่ารักษาพยาบาล All In One ขายผ่านช่องทางเทเลมาร์เก็ตติ้ง และประกันภัย PA 200 สำหรับรายย่อย (Micro Insurance) ขายผ่านช่องทางไปรษณีย์ เป็นต้น

ความภาคภูมิใจ ปี 2557

ได้รับรางวัลแห่งความเป็นเลิศด้านธุรกิจประกันวินาศภัยติดต่อกันถึง 3 ครั้ง

นับเป็นความภาคภูมิใจอีกครั้งในปี 2557 บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้รับรางวัล Excellence in Insurance Thailand หรือรางวัลแห่งความเป็นเลิศด้านธุรกิจประกันวินาศภัย จากงาน IAIR AWARDS 2014 จัดโดยนิตยสาร IAIR (International Alternative Investment Review) โดยกรุงเทพประกันภัยเป็นบริษัทประกันวินาศภัยเพียงแห่งเดียวในประเทศไทยที่ได้รับรางวัลดังกล่าว ติดต่อกันถึง 3 ครั้ง ในปี 2556 - 2557 ถือเป็นความสำเร็จของการดำเนินธุรกิจประกันวินาศภัยที่ยึดมั่นในความซื่อตรงและยุติธรรมตลอดมา รวมทั้งยังให้ความสำคัญต่อการมุ่งมั่นพัฒนาผลิตภัณฑ์ การบริการ และนวัตกรรมเพื่อตอบสนองความต้องการและความพึงพอใจของลูกค้าเป็นสำคัญ

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือทางการเงิน จาก Standard & Poor's หรือ S&P สถาบันการจัดอันดับทางการเงินชั้นนำของโลก ในระดับ A- (Stable) ซึ่งแสดงถึงเงินกองทุนและสินทรัพย์ที่มั่นคงแข็งแกร่ง

นอกจากนี้ ยังได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือทางการเงิน (Financial Strength Rating) จากสถาบันการจัดอันดับทางการเงิน A.M. Best Company ซึ่งเป็นสถาบันที่จัดอันดับความน่าเชื่อถือของบริษัทประกันวินาศภัยและประกันชีวิตมากที่สุด โดยบริษัทฯ ได้รับการจัดอันดับอยู่ที่ระดับ A- (Excellent) สะท้อนถึงความมั่นคงแข็งแกร่งของเงินทุน และความมีเสถียรภาพทางการเงิน

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

11.1 ระบบการควบคุมภายใน

บริษัทฯ จัดให้มีระบบการควบคุมภายในและบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการจัดให้มีและรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายในและบริหารจัดการความเสี่ยง ซึ่งช่วยให้การดำเนินงานของบริษัทสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดไว้

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 4/2557 เมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2557 โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบร่วมประชุมด้วย ได้ทำการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ตามแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งครอบคลุมในด้านต่าง ๆ ดังนี้

การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment)

1. องค์กรแสดงถึงความยึดมั่นในคุณค่าของความซื่อตรง (Integrity) และจริยธรรม
2. คณะกรรมการบริษัทมีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหารและทำหน้าที่ในการกำกับดูแล (Oversight) และพัฒนาการดำเนินการด้านการควบคุมภายใน
3. ฝ่ายบริหารได้จัดให้มีโครงสร้างสายการรายงาน การกำหนดอำนาจในการสั่งการ และความรับผิดชอบที่เหมาะสมเพื่อให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์ภายใต้การกำกับดูแล (Oversight) ของคณะกรรมการ
4. องค์กรแสดงถึงความมุ่งมั่นในการมุ่งใจ พัฒนาและรักษานุเคราะห์ที่มีความรู้ความสามารถ
5. องค์กรกำหนดให้บุคลากรมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมภายในเพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ขององค์กร

การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

6. องค์กรกำหนดวัตถุประสงค์ไว้อย่างชัดเจนเพียงพอเพื่อให้สามารถระบุและประเมินความเสี่ยงต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร
7. องค์กรระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงทุกประเภทที่อาจจะกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ไว้อย่างครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร
8. องค์กรได้พิจารณาถึงโอกาสที่จะเกิดการทุจริต ในการประเมินความเสี่ยงที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร
9. องค์กรสามารถระบุและประเมินความเปลี่ยนแปลงที่อาจกระทบต่อระบบการควบคุมภายใน

การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities)

10. องค์กรมีมาตรการควบคุมที่ช่วยลดความเสี่ยงที่จะไม่บรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กรให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
11. องค์กรเลือกและและพัฒนากิจกรรมการควบคุมทั่วไปด้วยระบบเทคโนโลยีเพื่อช่วยสนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์
12. องค์กรจัดให้มีกิจกรรมการควบคุมผ่านทางนโยบาย ซึ่งได้กำหนดสิ่งที่คาดหวังและขั้นตอนการปฏิบัติเพื่อให้แน่ใจว่านโยบายที่กำหนดไว้นั้นนำไปสู่การปฏิบัติได้

ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication)

13. องค์กรมีข้อมูลที่เกี่ยวข้องและมีคุณภาพ เพื่อสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่กำหนดไว้
14. องค์กรสื่อสารข้อมูลภายในองค์กร ซึ่งรวมถึงวัตถุประสงค์และความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่วางไว้
15. องค์กรได้สื่อสารกับหน่วยงานภายนอกเกี่ยวกับประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อการควบคุมภายใน

ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

16. องค์กรติดตามและประเมินผลการควบคุมภายในเพื่อให้มั่นใจได้ว่าการควบคุมภายในยังดำเนินไปอย่างครบถ้วนเหมาะสม
17. องค์กรประเมินและสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายในอย่างทันเวลาต่อบุคคลที่รับผิดชอบ ซึ่งรวมถึงผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการตามความเหมาะสม

คณะกรรมการบริษัทได้ประเมินการควบคุมภายในของบริษัทฯ แล้ว มีความเห็นเป็นเอกฉันท์ว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เพียงพอและเหมาะสม ไม่มีข้อบกพร่องในระบบการควบคุมภายใน มีการควบคุม ดูแลการป้องกันรักษาทรัพย์สินของบริษัทฯ และมีบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการได้อย่างมีประสิทธิภาพ

11.2 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ตามแบบประเมินฯ ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แล้ว มีความเห็นเป็นเอกฉันท์ เช่นเดียวกับคณะกรรมการบริษัท คือ บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอและเหมาะสม มีการควบคุมดูแลป้องกันรักษาทรัพย์สินของบริษัทฯ และมีบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการได้อย่างมีประสิทธิภาพ

11.3 หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ นายปรีชา ศรีมณี ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า คุณสมบัติของหัวหน้างานตรวจสอบภายในมีความเหมาะสมที่จะปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ส่วนหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ นายวิเชียร โมลิวรรณ

การแต่งตั้ง ถอดถอน และโยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ จะต้องได้รับการเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ข้อมูลรายละเอียด คุณสมบัติของหัวหน้างานตรวจสอบภายในและงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ปรากฏตามเอกสารแนบ 3

12. รายการระหว่างกัน

12.1 ลักษณะของรายการระหว่างกัน

บริษัทฯ มีบางรายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกัน โดยการถือหุ้น หรือการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน โดยในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันนั้น บริษัทฯ คำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์ที่แท้จริงมากกว่าที่เป็นไปตามรูปแบบทางกฎหมาย หรือสัญญาที่กำหนดให้เป็น รายการดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขที่เป็นปกติธุรกิจและเป็นไปตามราคาตลาด นอกจากนี้ได้มีการเปิดเผยรายการระหว่างกันไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินปี 2557 ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 11 และข้อที่ 28 บริษัทฯ ขอแจ้งรายละเอียดเพิ่มเติมสำหรับรายการธุรกิจและยอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังนี้

(ล้านบาท)

รายการ	กิจการที่เกี่ยวข้อง	ลักษณะความสัมพันธ์กับบริษัทฯ	2557	2556
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 11	-	154.9	144.1
เงินลงทุนในหลักทรัพย์- หุ้นทุนในตลาดหลักทรัพย์	ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 28	-	26,120.9	19,566.0
เงินลงทุนในหลักทรัพย์- หุ้นทุนนอกตลาดหลักทรัพย์	ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 28	-	528.9	343.5
เบี้ยประกันภัยรับ	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	การถือหุ้นและมีกรรมการ บางส่วนร่วมกัน	108.3	101.2
ดอกเบี้ยรับ *	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	การถือหุ้นและมีกรรมการ บางส่วนร่วมกัน	58.4	48.5
ดอกเบี้ยจ่าย *	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	การถือหุ้นและมีกรรมการ บางส่วนร่วมกัน	-	-
เงินปันผลรับ	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	การถือหุ้นและมีกรรมการ บางส่วนร่วมกัน	221.6	221.6
เงินฝากธนาคาร	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	การถือหุ้นและมีกรรมการ บางส่วนร่วมกัน	3,633.5	2,483.6
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	การถือหุ้นและมีกรรมการ บางส่วนร่วมกัน	4.7	5.3

* สำหรับอัตราดอกเบี้ยที่บริษัทฯ ได้รับหรือจ่าย กับสถาบันการเงินและกิจการที่เกี่ยวข้องกันเป็นอัตราที่คิดให้กับลูกค้าทั่วไปตามราคาตลาด

12.2 ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน

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

12.3 ขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

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

12.4 นโยบายการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

การมีรายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ที่บริษัทฯ จะมีต่อไปในอนาคต เป็นไปตามความจำเป็นและความสมเหตุสมผลตามที่ได้อธิบายไว้ข้างต้น โดยบริษัทฯ จะปฏิบัติตามได้หลักเกณฑ์และประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่กำหนดไว้เกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มุ่งดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ โปร่งใส และยุติธรรมต่อลูกค้า คู่ค้า ผู้ถือหุ้น ตลอดจนรักษาประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ เป็นสำคัญ

ส่วนที่ 3

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

(ก) สรุปรายงานการสอบบัญชี

ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2557 โดยนางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4951 และประจำปี 2556 และ 2555 โดยนางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4172 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

- สำหรับปี 2557 ได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่อการเงินของบริษัทฯ ว่าได้แสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- สำหรับปี 2556 ได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่อการเงินของบริษัทฯ ว่าได้แสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐาน การรายงานทางการเงิน และมีข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้นดังต่อไปนี้

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4 เกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี เนื่องจากการนำมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ มาถือปฏิบัติ บริษัทฯ ได้ปรับย้อนหลังงบการเงิน ซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีราคาทุนสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ที่แสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ เพื่อสะท้อนรายการปรับปรุงจากการเปลี่ยนแปลง นโยบายบัญชีดังกล่าว และนำเสนองบแสดงฐานะการเงินซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย และงบแสดง ฐานะการเงินเฉพาะกิจการซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีราคาทุน ณ วันที่ 1 มกราคม 2555 เพื่อเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ โดยใช้นโยบายการบัญชีเกี่ยวกับภาษีเงินได้ที่ได้นำมาถือปฏิบัติใหม่ดังกล่าวด้วยเช่นกัน ทั้งนี้ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีนี้แต่อย่างใด

- สำหรับปี 2555 ได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขและมีข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้นดังต่อไปนี้

ข้าพเจ้าขอให้สังเกต หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.2 ผลกระทบจากอุทกภัยครั้งร้ายแรง บริษัทฯ ได้ประมาณการอย่างดีที่สุดสำหรับสำรองค่าสินไหมทดแทน โดยอ้างอิงจากเอกสารหลักฐาน และรายงานการสำรวจภัยที่ได้รับ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ อยู่ระหว่างกระบวนการเจรจากลางมูลค่าความเสียหายกับคู่สัญญา และตรวจสอบข้อเท็จจริงเพิ่มเติม ซึ่งความไม่แน่นอนดังกล่าว อาจมีผลกระทบต่อสำรองค่าสินไหมทดแทน และสำรองค่าสินไหมทดแทนส่วนที่เรียกคืนจากการเอาประกันภัยต่อ ซึ่งผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากประมาณการดังกล่าวอย่างมีสาระสำคัญ ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีนี้แต่อย่างใด

(ข) สรุปงบการเงิน

งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2557, 2556 และ 2555

(พันบาท)

56-1-57

	งบการเงินซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย						งบการเงินเฉพาะกิจการซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีราคาทุน					
	2557	%	2556	%	2555	%	2557	%	2556	%	2555	%
สินทรัพย์												
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	304,422	0.57	517,513	1.02	1,556,898	2.74	304,422	0.57	517,513	1.02	1,556,898	2.74
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	65,772	0.12	61,515	0.12	28,980	0.05	65,772	0.12	61,515	0.12	28,980	0.05
เบี้ยประกันภัยค้างรับ - สุทธิ	2,412,889	4.50	2,437,253	4.81	2,008,941	3.54	2,412,889	4.51	2,437,253	4.81	2,008,941	3.54
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ - สุทธิ	6,491,851	12.12	12,586,506	24.82	22,372,176	39.37	6,491,851	12.13	12,586,506	24.84	22,372,176	39.40
สินทรัพย์ลงทุน												
เงินลงทุนในหลักทรัพย์												
เงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิ	32,076,090	59.87	25,680,781	50.64	23,880,433	42.02	32,076,090	59.93	25,680,781	50.69	23,880,433	42.05
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด - สุทธิ	6,788,062	12.67	3,848,359	7.59	1,208,691	2.13	6,788,062	12.68	3,848,359	7.59	1,208,691	2.13
เงินลงทุนทั่วไป - สุทธิ	566,575	1.06	571,643	1.13	506,235	0.89	566,575	1.06	571,643	1.13	506,235	0.89
เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	1,892,720	3.53	1,893,084	3.73	2,109,971	3.71	1,892,720	3.54	1,893,084	3.74	2,109,971	3.71
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	154,896	0.29	144,100	0.28	140,077	0.24	102,256	0.19	102,256	0.20	102,256	0.18
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน - สุทธิ	221,402	0.41	242,067	0.48	264,458	0.47	221,402	0.41	242,067	0.48	264,458	0.47
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	1,140,605	2.13	1,015,520	2.00	925,819	1.63	1,140,605	2.13	1,015,520	2.00	925,819	1.63
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	178,772	0.33	154,950	0.31	135,568	0.24	178,772	0.33	154,950	0.31	135,568	0.24
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	817,392	1.53	1,054,545	2.08	1,316,752	2.32	817,392	1.53	1,054,545	2.08	1,316,752	2.32
สินทรัพย์อื่น												
สิทธิการเช่าที่ดิน	64,008	0.12	64,447	0.13	70,389	0.12	64,008	0.12	64,447	0.13	70,389	0.12
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	-	-	-	-	1,332	0.00	-	-	-	-	1,332	0.00
อื่น ๆ	398,775	0.75	434,645	0.86	299,210	0.53	398,775	0.75	434,645	0.86	299,210	0.53
รวมสินทรัพย์	53,574,231	100.00	50,706,928	100.00	56,825,930	100.00	53,521,591	100.00	50,665,084	100.00	56,788,109	100.00

	งบการเงินซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย						งบการเงินเฉพาะกิจการซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีราคาทุน					
	2557	%	2556	%	2555	%	2557	%	2556	%	2555	%
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น												
หนี้สิน												
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	19,024	0.04	-	-	12,835	0.02	19,024	0.04	-	-	12,835	0.02
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	2,155,211	4.02	2,528,048	4.99	2,504,721	4.41	2,155,211	4.03	2,528,048	4.99	2,504,721	4.41
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย												
สำรองค่าสินไหมทดแทน												
และค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	8,031,189	14.99	12,829,596	25.30	21,746,508	38.27	8,031,189	15.00	12,829,596	25.32	21,746,508	38.29
สำรองเบี้ยประกันภัย	7,333,611	13.69	7,110,475	14.02	5,920,355	10.42	7,333,611	13.70	7,110,475	14.03	5,920,355	10.43
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	367,613	0.69	375,508	0.74	364,956	0.64	367,613	0.69	375,508	0.74	364,956	0.64
ค่านายหน้าค้างจ่าย	372,513	0.69	373,201	0.73	327,586	0.58	372,513	0.69	373,201	0.74	327,586	0.58
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	4,738,375	8.84	3,447,717	6.80	3,332,516	5.86	4,730,479	8.84	3,441,440	6.79	3,326,842	5.86
หนี้สินอื่น												
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า	1,468,291	2.74	1,267,447	2.50	1,081,911	1.91	1,468,291	2.74	1,267,447	2.50	1,081,911	1.91
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน	56,606	0.11	69,839	0.14	81,678	0.14	56,606	0.11	69,839	0.14	81,678	0.14
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	430,303	0.80	475,996	0.94	656,844	1.16	430,303	0.80	475,996	0.94	656,844	1.16
อื่น ๆ	630,142	1.18	556,083	1.10	417,271	0.73	630,142	1.18	556,083	1.10	417,271	0.73
รวมหนี้สิน	25,602,878	47.79	29,033,910	57.26	36,447,181	64.14	25,594,982	47.82	29,027,633	57.29	36,441,507	64.17

	งบการเงินซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย						งบการเงินเฉพาะกิจการซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีราคาทุน					
	2557	%	2556	%	2555	%	2557	%	2556	%	2555	%
ส่วนของเจ้าของ												
ทุนเรือนหุ้น												
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระแล้ว												
ปี 2557 หุ้นสามัญ 106,470,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท												
ปี 2556, 2555 หุ้นสามัญ 76,050,000 หุ้น												
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	1,064,700	1.99	760,500	1.50	760,500	1.34	1,064,700	1.99	760,500	1.50	760,500	1.34
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	1,442,500	2.69	1,442,500	2.84	1,442,500	2.54	1,442,500	2.70	1,442,500	2.85	1,442,500	2.54
กำไรสะสม												
จัดสรรแล้ว												
สำรองตามกฎหมาย	106,470	0.20	76,050	0.15	76,050	0.13	106,470	0.20	76,050	0.15	76,050	0.13
สำรองอื่น	3,100,000	5.79	3,100,000	6.11	3,100,000	5.46	3,100,000	5.79	3,100,000	6.12	3,100,000	5.46
ยังไม่ได้จัดสรร	3,335,769	6.22	2,528,207	4.99	1,692,328	2.97	3,291,025	6.15	2,492,640	4.92	1,660,181	2.93
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ												
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย												
- สุทธิจากภาษีเงินได้	18,921,914	35.32	13,765,761	27.15	13,307,371	23.42	18,921,914	35.35	13,765,761	27.17	13,307,371	23.43
รวมส่วนของเจ้าของ	27,971,353	52.21	21,673,018	42.74	20,378,749	35.86	27,926,609	52.18	21,637,451	42.71	20,346,602	35.83
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	53,574,231	100.00	50,706,928	100.00	56,825,930	100.00	53,521,591	100.00	50,665,084	100.00	56,788,109	100.00

	งบการเงินซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย						งบการเงินเฉพาะกิจการซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีราคาทุน					
	2557	%	2556	%	2555	%	2557	%	2556	%	2555	%
กำไรหรือขาดทุน :												
รายได้												
เบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิ	10,827,807	90.91	10,056,060	90.56	8,340,869	91.65	10,827,807	90.91	10,056,060	90.56	8,340,869	91.65
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	1,082,789	9.09	1,048,462	9.44	760,032	8.35	1,082,789	9.09	1,048,462	9.44	760,032	8.35
รวมรายได้	11,910,596	100.00	11,104,522	100.00	9,100,901	100.00	11,910,596	100.00	11,104,522	100.00	9,100,901	100.00
ค่าใช้จ่าย												
การรับประกันภัย												
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ												
ค่าสินไหมทดแทน	5,773,987	48.48	5,470,972	49.27	7,587,276	83.37	5,773,987	48.48	5,470,972	49.27	7,587,276	83.37
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	2,228,405	18.71	2,150,686	19.37	1,847,727	20.30	2,228,405	18.71	2,150,686	19.37	1,847,727	20.30
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	1,457,077	12.23	1,306,074	11.76	1,141,439	12.54	1,457,077	12.23	1,306,074	11.76	1,141,439	12.54
เงินสมทบบริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ	30,106	0.25	30,423	0.27	25,501	0.28	30,106	0.25	30,423	0.27	25,501	0.28
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	809,386	6.80	1,200,954	10.82	668,436	7.35	809,386	6.80	1,200,954	10.82	668,436	7.35
รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย	10,298,961	86.47	10,159,109	91.49	11,270,379	123.84	10,298,961	86.47	10,159,109	91.49	11,270,379	123.84
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย	1,611,635	13.53	945,413	8.51	(2,169,478)	(23.84)	1,611,635	13.53	945,413	8.51	(2,169,478)	(23.84)
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	974,752	8.18	953,722	8.59	762,649	8.38	974,752	8.18	953,722	8.59	762,649	8.38
กำไรจากเงินลงทุน	24,044	0.20	161,442	1.45	2,011,917	22.11	24,044	0.20	161,442	1.45	2,011,917	22.11
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	10,796	0.09	4,023	0.04	8,374	0.09	-	-	-	-	-	-
รายได้อื่น	156,842	1.32	145,144	1.31	158,633	1.74	156,842	1.32	145,144	1.31	158,633	1.74
กำไรจากการดำเนินงาน	2,778,069	23.32	2,209,744	19.90	772,095	8.48	2,767,273	23.23	2,205,721	19.86	763,721	8.39
เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและ												
ส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย	33,311	0.28	33,004	0.30	27,866	0.31	33,311	0.28	33,004	0.30	27,866	0.31
เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย	37,888	0.32	37,505	0.34	31,082	0.34	37,888	0.32	37,505	0.34	31,082	0.34
เงินสมทบกองทุนทดแทนผู้ประสบภัย	2,458	0.02	2,484	0.02	2,082	0.02	2,458	0.02	2,484	0.02	2,082	0.02
ค่าใช้จ่ายทางการเงิน	3,744	0.03	4,680	0.04	3,860	0.04	3,744	0.03	4,680	0.04	3,860	0.04
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	2,700,668	22.67	2,132,071	19.20	707,205	7.77	2,689,872	22.58	2,128,048	19.16	698,831	7.68
หัก: ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	394,921	3.31	383,605	3.45	43,253	0.47	393,302	3.30	383,002	3.45	41,997	0.46
กำไรสำหรับปี	2,305,747	19.36	1,748,466	15.75	663,952	7.30	2,296,570	19.28	1,745,046	15.71	656,834	7.22

(พันบาท)

งบการเงินซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

งบการเงินซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น :

กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อช
หัก ภาษีเงินได้

กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี

กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี

กำไรต่อหุ้น :

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรสำหรับปี

	งบการเงินซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย						งบการเงินซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย					
	<u>2557</u>	<u>%</u>	<u>2556</u>	<u>%</u>	<u>2555</u>	<u>%</u>	<u>2557</u>	<u>%</u>	<u>2556</u>	<u>%</u>	<u>2555</u>	<u>%</u>
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น :												
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อช	6,445,191	54.11	572,988	5.16	4,405,120	48.40	6,445,191	54.11	572,988	5.16	4,405,121	48.40
หัก ภาษีเงินได้	(1,289,038)	(10.82)	(114,598)	(1.03)	(881,024)	(9.68)	(1,289,038)	(10.82)	(114,598)	(1.03)	(881,024)	(9.68)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	5,156,153	43.29	458,390	4.13	3,524,096	38.72	5,156,153	43.29	458,390	4.13	3,524,096	38.72
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	7,461,900	62.65	2,206,856	19.88	4,188,048	46.02	7,452,723	62.57	2,203,436	19.84	4,180,930	45.94
กำไรต่อหุ้น :												
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน												
กำไรสำหรับปี	<u>21.66</u>		<u>16.42</u>		<u>8.73</u>		<u>21.57</u>		<u>16.39</u>		<u>8.64</u>	

งบกระแสเงินสด สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2557, 2556 และ 2555

(พันบาท)

	งบการเงิน			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย			ซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีราคาทุน		
	<u>2557</u>	<u>2556</u>	<u>2555</u>	<u>2557</u>	<u>2556</u>	<u>2555</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน						
เบี่ยงปรับกันภัยรับจากการประกันภัยโดยตรง	15,377,164	14,785,037	12,300,671	15,377,164	14,785,037	12,300,671
เงินรับ(จ่าย)เกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	(959,634)	5,110,362	12,703,272	(959,634)	5,110,362	12,703,272
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(6,587,408)	(12,796,889)	(23,735,940)	(6,587,408)	(12,796,889)	(23,735,940)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(2,060,997)	(1,915,333)	(1,569,646)	(2,060,997)	(1,915,333)	(1,569,646)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(1,788,627)	(1,642,483)	(1,437,876)	(1,788,627)	(1,642,483)	(1,437,876)
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	1,000,511	952,781	798,056	1,000,511	952,781	798,056
รายได้อื่น	154,420	142,891	140,082	154,420	142,891	140,082
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(834,111)	(687,829)	(333,875)	(834,111)	(687,829)	(333,875)
ภาษีเงินได้	(111,031)	(160,630)	(165,238)	(111,031)	(160,630)	(165,238)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	4,190,287	3,787,907	(1,300,494)	4,190,287	3,787,907	(1,300,494)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน						
กระแสเงินสดได้มา						
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	2,085,891	7,372,320	9,607,307	2,085,891	7,372,320	9,607,307
เงินลงทุนในรูปเงินฝากประจำ	5,398,921	1,595,239	218,901	5,398,921	1,595,239	218,901
เงินให้กู้ยืม	843,525	558,981	1,111,847	843,525	558,981	1,111,847
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	3,092	2,668	41,248	3,092	2,668	41,248
เงินสดได้มาจากกิจกรรมลงทุน	8,331,429	9,529,208	10,979,303	8,331,429	9,529,208	10,979,303
กระแสเงินสดใช้ไป						
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(2,001,997)	(8,502,344)	(7,043,760)	(2,001,997)	(8,502,344)	(7,043,760)
เงินลงทุนในรูปเงินฝากประจำ	(843,655)	(342,160)	(643,113)	(843,655)	(342,160)	(643,113)
เงินให้กู้ยืม	(8,338,624)	(4,234,907)	(365,597)	(8,338,624)	(4,234,907)	(365,597)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(49,978)	(46,068)	-	(49,978)	(46,068)	-
สิทธิการเช่าที่ดิน	(5,400)	-	-	(5,400)	-	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(331,588)	(318,434)	(292,448)	(331,588)	(318,434)	(292,448)
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(11,571,242)	(13,443,913)	(8,344,918)	(11,571,242)	(13,443,913)	(8,344,918)
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมลงทุน	(3,239,813)	(3,914,705)	2,634,385	(3,239,813)	(3,914,705)	2,634,385

งบกระแสเงินสด สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2557, 2556 และ 2555

(พันบาท)

	งบการเงิน			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย			ซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีราคาทุน		
	<u>2557</u>	<u>2556</u>	<u>2555</u>	<u>2557</u>	<u>2556</u>	<u>2555</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน						
เงินปันผลจ่ายผู้ถือหุ้น	(1,163,565)	(912,587)	(912,590)	(1,163,565)	(912,587)	(912,590)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(1,163,565)	(912,587)	(912,590)	(1,163,565)	(912,587)	(912,590)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(213,091)	(1,039,385)	421,301	(213,091)	(1,039,385)	421,301
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	517,513	1,556,898	1,135,597	517,513	1,556,898	1,135,597
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	304,422	517,513	1,556,898	304,422	517,513	1,556,898

ตารางสรุปอัตราส่วนทางการเงิน (FINANCIAL RATIO)

	2557	2556 (ปรับปรุง)	2555 (ปรับปรุง)
อัตราส่วนสภาพคล่อง			
อัตราส่วนสภาพคล่อง (เท่า)	0.68	0.73	0.80
อัตราส่วนหมุนเวียนเบี่ยงประกันภัยล้างรับ (เท่า)	6.51	7.11	7.09
ระยะเวลาการเรียกเก็บหนี้ (วัน)	55.33	50.64	50.81
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร			
อัตราส่วนเบี่ยงประกันภัยรับสุทธิต่อเบี่ยงประกันภัยรับ (ร้อยละ)	101.07	108.13	107.88
อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อต้นทุน (ร้อยละ)	53.33	54.40	90.97
อัตราส่วนกำไรขั้นต้น (ร้อยละ)	14.73	8.69	(24.11)
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย (ร้อยละ)	32.51	36.97	35.82
อัตราส่วนผลตอบแทนจากการลงทุน (ร้อยละ)	2.56	3.72	10.09
อัตราส่วนเบี่ยงประกันภัยรับสุทธิ (เท่า)	0.44	0.52	0.48
อัตราส่วนกำไรสุทธิ (ร้อยละ)	19.22	15.45	5.88
อัตราส่วนผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ร้อยละ)	9.29	8.32	3.54
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน			
อัตราส่วนผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (ร้อยละ)	5.18	3.97	1.29
อัตราส่วนหมุนเวียนของสินทรัพย์ถาวร (เท่า)	9.16	9.25	9.91
อัตราส่วนหมุนเวียนของสินทรัพย์ (ครั้ง)	0.23	0.21	0.21
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	0.92	1.34	1.79
Policy Liability to Capital Fund (เท่า)	0.55	0.92	1.36
อัตราส่วนส่วนของผู้ถือหุ้นต่อเบี่ยงประกันภัยรับสุทธิ (เท่า)	2.56	1.99	2.26
อัตราส่วนส่วนของผู้ถือหุ้นต่อค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย (เท่า)	3.48	1.69	0.94
อัตราส่วนส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์รวม (เท่า)	0.52	0.43	0.36
อัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	0.26	0.33	0.29
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินทรัพย์ (ร้อยละ)	13.69	14.02	10.42
อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อเงินปันผล (ร้อยละ)	55.40	97.44	192.31
ต่อหุ้น			
ราคาตรา (บาท)	10.00	10.00	10.00
มูลค่าหุ้นตามบัญชี (บาท)	262.72	203.56	191.40
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน*	21.66	16.42	6.24
เงินปันผล (บาท)	12.00	12.00	12.00
หุ้นปันผล (บาท)	-	4.00	-
อัตราส่วนเจริญเติบโต			
เบี่ยงประกันภัยรับ (ร้อยละ)	(0.15)	19.95	18.63
กำไรจากการรับประกันภัย (ร้อยละ)	70.47	143.58	(97.39)
กำไรจากการลงทุน (ร้อยละ)	(7.74)	(57.02)	84.71
กำไรก่อนหักภาษีเงินได้ (ร้อยละ)	26.67	201.48	59.77
ภาษีเงินได้ (ร้อยละ)	2.95	786.89	109.16
กำไรสุทธิ (ร้อยละ)	31.87	163.34	(27.43)
สินทรัพย์รวม (ร้อยละ)	5.65	(10.77)	6.81

*กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณ โดยการหารกำไรสุทธิสำหรับงวดด้วยจำนวนหุ้นสามัญภายหลังจากการจ่ายหุ้นปันผล ปี 2556 (106.47 ล้านหุ้น)

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

การดำเนินงานและฐานะการเงินที่ผ่านมา

ทางด้านงบแสดงฐานะการเงินของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ประกอบด้วย สินทรัพย์ 53,574.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.7 จากปี 2556 ที่มีสินทรัพย์ 50,706.9 ล้านบาท รายการสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นที่สำคัญคือ เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย-สุทธิเพิ่มขึ้น 6,395.3 ล้านบาท เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่จะถือจนครบกำหนด-สุทธิเพิ่มขึ้น 2,939.7 ล้านบาท ในขณะที่สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ-สุทธิลดลง 6,094.7 ล้านบาท สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีลดลง 237.2 ล้านบาท เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลง 213.1 ล้านบาท

ด้านหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น บริษัทฯ มีหนี้สิน 25,602.9 ล้านบาท ลดลงจากปี 2556 จำนวน 3,431.0 ล้านบาทหรือร้อยละ 11.8 รายการสำคัญที่เปลี่ยนแปลง คือ เงินสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายลดลง 4,798.4 ล้านบาท และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเพิ่มขึ้น 1,290.7 ล้านบาท

ด้านส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้น 27,971.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 29.1 จากปี 2556 ที่มีส่วนของผู้ถือหุ้น 21,673.0 ล้านบาท รายการที่สำคัญคือ องค์กรประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น เพิ่มขึ้น 5,156.2 ล้านบาท หรือร้อยละ 37.5 และกำไรสะสมเพิ่มขึ้น 807.6 ล้านบาท ทุนจดทะเบียนออกจำหน่ายและชำระแล้ว เพิ่มขึ้น 304.2 ล้านบาท และกำไรสะสมสำรองตามกฎหมายเพิ่มขึ้น 30.4 ล้านบาท

ผลการดำเนินงานในปี 2557 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับรวมทุกประเภท 15,778.8 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.1 เมื่อเทียบกับปี 2556 โดยในปีนี้การประกันภัยที่มีอัตราการขายตัวสูงสุดคือ การประกันภัยเบ็ดเตล็ด และการประกันภัยรถยนต์ ซึ่งขายตัวร้อยละ 2.5 และ 0.1 ตามลำดับ เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา

ด้านผลประกอบการจากการรับประกันภัย ปรากฏผลกำไร 1,611.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 666.2 ล้านบาท หรือร้อยละ 70.5 สาเหตุหลักมาจากการขายเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ลดลง 701.2 ล้านบาท อันเป็นผลจากการที่เบี้ยประกันภัยรับสำหรับปีลดลง จึงส่งผลให้เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ เพิ่มขึ้น 771.7 ล้านบาท

กำไรจากการลงทุนและรายได้อื่น 1,166.5 ล้านบาท ลดลงจากปีที่ผ่านมาร้อยละ 7.7 เมื่อรวมกับผลกำไรจากการรับประกันภัยหักเงินสมทบฯ (หมายถึง เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม การประกอบธุรกิจประกันภัย เงินสมทบกองทุนประกันวินาศภัย และเงินสมทบกองทุนทดแทนผู้ประสบภัย) รวมเป็นกำไรก่อนหักภาษีเงินได้ 2,700.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาร้อยละ 26.7 หลังหักภาษีเงินได้ คงเหลือเป็นกำไรสุทธิ 2,305.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2556 ร้อยละ 31.9 หรือคิดเป็นกำไรสุทธิต่อหุ้น 21.66 บาท เพิ่มขึ้นจากปี 2556 ซึ่งมีกำไรต่อหุ้นเท่ากับ 16.42 บาท

การจัดสรรเงินปันผลในปี 2557 คณะกรรมการบริษัทฯ เสนอผู้ถือหุ้นให้จัดสรรเงินปันผลงวดสุดท้ายของปี 2557 หุ้นละ 3.75 บาท เมื่อรวมเงินปันผลระหว่างกาลที่จัดสรรไปแล้ว 3 งวด งวดละ 2.75 บาท ต่อหุ้น รวมจ่ายในปี 2557 อัตราหุ้นละ 12 บาท ลดลงหุ้นละ 4 บาท เมื่อเทียบกับปี 2556 ที่จ่ายปันผลอัตราหุ้นละ 16 บาท

ผลการดำเนินงานของการรับประกันภัยแต่ละประเภท ในปี 2557

การประกันอัคคีภัย

บริษัทฯ มีเบี้ยประกันอัคคีภัยรวม 1,781.5 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 9.0 จากปี 2556 สาเหตุหลักมาจากการเติบโตของเบี้ยประกันภัยลดลงในหลายช่องทาง โดยเฉพาะช่องทางธุรกิจลูกค้าองค์กร

เบี้ยประกันภัยรับสุทธิเท่ากับ 1,074.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.4 โดยบริษัทฯ รับเสี่ยงภัยไว้เอง ร้อยละ 60.3 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 54.7 ในปี 2556 อัตราส่วนความเสียหายของการประกันอัคคีภัยในปีนี้ คิดเป็นร้อยละ 23.2 ต่ำกว่า ปี 2556 ซึ่งอยู่ในระดับร้อยละ 66.8 สาเหตุหลักมาจากการความเสียหายที่เกิดขึ้นจากมหาอุทกภัยในไตรมาสที่ 4 ปี 2554 ในส่วนของการรับประกันภัยต่อที่มีผลกระทบในปี 2556 ได้ลดลงหมดในปี 2557 จึงส่งผลให้กำไรจากการรับประกันภัยเพิ่มขึ้นเป็น 494.7 ล้านบาท กำไรเพิ่มขึ้นจากปี 2556 เท่ากับ 657.9 ล้านบาท หรือร้อยละ 403.1

การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

- ตัวเรือ บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับ 41.7 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 8.4 เมื่อเทียบกับปี 2556 สาเหตุหลักมาจากเบี้ยประกันภัยลดลงจากช่องทางธุรกิจนายหน้าและช่องทางธุรกิจสถาบันการเงิน

เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ 16.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.1 จากปีที่ผ่านมา โดย บริษัทฯ รับเสี่ยงภัยไว้เอง ร้อยละ 38.4 เปรียบเทียบกับร้อยละ 31.6 ในปีที่ผ่านมา สำหรับค่าสินไหมทดแทนมีจำนวนเท่ากับ 9.0 ล้านบาท ลดลง 8.5 ล้านบาท จากปี 2556 ผลการรับประกันภัยในปี 2557 มีอัตราความเสียหายร้อยละ 58.4 มีกำไรจากการรับประกันภัย 4.2 ล้านบาท กำไรเพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมา 12.0 ล้านบาท

- สินค้า บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับ 354.7 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.8 จากปี 2556 สาเหตุหลักมาจากเบี้ยรับประกันภัยต่อที่ลดลง

เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ เท่ากับ 203.5 ล้านบาท ลดลง ร้อยละ 10.2 โดยบริษัทฯ มีการรับเสี่ยงภัยไว้เอง ลดลงจากร้อยละ 60.8 ในปีที่ผ่านมา เป็นร้อยละ 57.4 ในปี 2557 ผลการรับประกันภัยในปี 2557 มีอัตราความเสียหาย ร้อยละ 32.9 ลดลงจากปีที่ผ่านมาที่มีอัตราความเสียหายร้อยละ 39.4 ส่งผลให้มีกำไรจากการรับประกันภัยสินค้า 112.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.8 จากปีที่ผ่านมา

การประกันภัยรถยนต์

ในปี 2557 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับ 6,698.0 ล้านบาท ขยายตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.1 เมื่อเทียบกับปี 2556 สาเหตุหลักมาจากการขยายงานผ่านทางช่องทางธุรกิจสาขาและการร่วมทุน ซึ่งมีการเข้าร่วมโครงการกับคู่ค้าบางราย อีกทั้งมีการขยายฐานลูกค้าทางช่องทาง Bancassurance

เบี้ยประกันภัยรับสุทธิเท่ากับ 6,448.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.2 โดยปีนี้ บริษัทฯ รับเสี่ยงภัยไว้เองร้อยละ 96.3 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากปี 2556 ที่ร้อยละ 96.2 สำหรับอัตราความเสียหาย ในปี 2557 อยู่ที่ร้อยละ 66.2 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 61.7 ในปี 2556 ส่งผลให้มีกำไรจากการรับประกันภัยรถยนต์ลดลงร้อยละ 65.6 เมื่อเทียบกับปี 2556 หรือมีกำไร 133.1 ล้านบาท

การประกันภัยเบ็ดเตล็ด

การประกันภัยประเภทนี้ ประกอบด้วย การรับประกันภัย 5 ประเภท คือ การประกันภัยอุบัติเหตุ การประกันภัยด้านวิศวกรรม การประกันภัยเกี่ยวกับบุคคล การประกันภัยเกี่ยวกับการบิน และการประกันภัยการเสี่ยงภัยทุกชนิด ในปี 2557 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 6,902.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.5 จากปี 2556 ที่มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 6,731.8 ล้านบาท โดยเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงในปีที่เพิ่มขึ้น มาจากการประกันภัยการเสี่ยงภัยทุกชนิด เนื่องจากการขยายงานในช่องทางธุรกิจนายหน้าช่องทางธุรกิจลูกค้าองค์กรและช่องทางธุรกิจสถาบันการเงิน

เบี้ยประกันภัยรับสุทธิของการประกันภัยเบ็ดเตล็ดทุกประเภทรวมเป็นเงินทั้งสิ้น 3,201.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.5 ในปีนี้ บริษัทฯ รับเสี่ยงภัยไว้เองร้อยละ 46.4 ซึ่งเท่ากับปี 2556 โดยมีอัตราส่วนความเสียหายในภาพรวมของการประกันภัยเบ็ดเตล็ดปี 2557 อยู่ที่ร้อยละ 38.9 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากร้อยละ 37.0 ในปี 2556 แต่มีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยทั้งสิ้น 2,909.2 ล้านบาท ลดลง 112.6 ล้านบาท จากปีที่ผ่านมา ส่งผลให้มีกำไรจากการรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด 866.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 36.8

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย

บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยทั้งสิ้น 10,299.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากปีที่ผ่านมา ร้อยละ 1.4 ทั้งนี้ ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นในระหว่างปี เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมา ร้อยละ 5.5 ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.6 และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ลดลงร้อยละ 32.6 เนื่องจากในปี 2556 บริษัทฯ ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ สำหรับบริษัทประกันภัยต่อต่างประเทศบางรายที่คาดว่าจะเก็บเงินไม่ได้ และในปี 2557 มีรายการโอนกลับสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญนี้มาบางส่วน

ทั้งนี้ในปี 2557 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับตรงทุกประเภท 15,155.4 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 0.6 จากปี 2556 และมีส่วนแบ่งการตลาดปี 2557 ร้อยละ 7.4 เท่ากับปี 2556 โดยยังคงรักษาส่วนแบ่งตลาดที่อันดับ 3 เช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา โดยการประกันภัยรถยนต์ที่มีสัดส่วนเบี้ยประกันภัยร้อยละ 44.1 มีอัตราการเติบโต ร้อยละ 0.1 ส่งผลให้ส่วนแบ่งตลาดเบี้ยประกันภัยรถยนต์ปี 2557 เท่ากับร้อยละ 5.7 เพิ่มขึ้นจากปี 2556 และการประกันอสังหาริมทรัพย์มีส่วนแบ่งตลาดร้อยละ 14.4 ในขณะที่การประกันภัยทางทะเล และการประกันภัยเบ็ดเตล็ด มีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 6.4 และ 9.2 ตามลำดับ

รายได้จากการลงทุน

ณ สิ้นปี 2557 บริษัทฯ มีเงินลงทุนตามราคาทุนทั้งสิ้น 18,110.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2556 จำนวน 2,705.7 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.6 สำหรับการจัดสรรเงินลงทุนนั้น ส่วนหนึ่งของเงินลงทุนจำนวน 11,456.6 ล้านบาท หรือร้อยละ 63.3 ของเงินลงทุนทั้งหมด เป็นการลงทุนในสินทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนคงที่ (Fixed-income) อีกส่วนหนึ่งจำนวน 6,653.4 ล้านบาท หรือร้อยละ 36.7 ของเงินลงทุนทั้งหมด เป็นการลงทุนในหุ้นทุน หน่วยลงทุน ทั้งที่จดทะเบียนและไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ในส่วนของการลงทุนที่ให้ผลตอบแทนคงที่ ประกอบด้วยเงินฝากประจำจำนวน 6,988.1 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 38.6 ของเงินลงทุนทั้งหมด เพิ่มขึ้น 2,764.7 ล้านบาท หรือร้อยละ 65.5 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า พันธบัตร 1,664.8 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 9.2 ของเงินลงทุนทั้งหมด ลดลง 1,439.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 46.4 จากปีก่อน และหุ้นกู้จำนวน 910.2 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 5.0 ของเงินลงทุนทั้งหมด เพิ่มขึ้น 530.2 ล้านบาท หรือร้อยละ 139.5

นอกจากการลงทุนในหลักทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนคงที่ดังกล่าว บริษัทฯ มีเงินลงทุนที่ให้ผลตอบแทนคงที่อีกประเภทหนึ่งคือเงินให้กู้ยืมโดยมีอสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกันจำนวน 1,888.9 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 10.4 ของเงินลงทุนทั้งหมด เพิ่มขึ้น 1.7 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.1

ในส่วนของการลงทุนในตราสารทุนนั้น บริษัทฯ มีเงินลงทุนในหุ้นทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จำนวน 4,297.4 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 23.7 ของการลงทุนทั้งหมด เพิ่มขึ้น 596.6 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.1 โดยบริษัทฯ ยังคงมีนโยบายการลงทุนในระยะยาว โดยปัจจัยพื้นฐานที่ดีของหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ เลือกลงทุนจะเป็นปัจจัยหลักซึ่งส่งผลให้มูลค่าของกิจการมีการเติบโตอย่างยั่งยืน และช่วยลดความผันผวนของมูลค่าเงินลงทุนให้น้อยลง

บริษัทฯ ได้ลงทุนในหลักทรัพย์หุ้นสามัญของบริษัทจำกัดที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์จำนวน 649.8 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 3.6 ของเงินลงทุนทั้งหมด โดยเพิ่มขึ้นจากปีก่อน 7.1 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.1 จากการลงทุนเพิ่มเติมในหุ้นทุนนอกตลาดฯ หนึ่งหุ้นทุนนอกตลาดหลักทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นการลงทุนเชิงยุทธศาสตร์ การเข้าไปถือหุ้นเป็นการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและสนับสนุนธุรกิจหลักของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีเงินลงทุนในบริษัทรวมจำนวน 154.9 ล้านบาท หรือสัดส่วนร้อยละ 0.9 เพิ่มขึ้น 10.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.5 ซึ่งส่วนที่เพิ่มขึ้นนี้เกิดจากการรับรู้ผลกำไรในบริษัทรวมนั้นๆ หนึ่งเงินลงทุนในบริษัทรวมเป็นการลงทุนโดยการถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 และเป็นการลงทุนในต่างประเทศ ได้แก่ การลงทุนในบริษัทประกันภัยในประเทศกัมพูชา อันเป็นการเพิ่มโอกาสการทำธุรกิจในต่างประเทศ ซึ่งบริษัทร่วมเหล่านี้นล้วนมีศักยภาพที่จะเติบโตทั้งในด้านการขยายธุรกิจและผลกำไร รวมถึงมีความสามารถในการจ่ายเงินปันผลให้แก่บริษัทฯ ได้

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนตราสารหนี้จำนวน 540.2 ล้านบาทหรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 3.0 ของเงินลงทุนทั้งหมด ไม่เปลี่ยนแปลงจากปีก่อนหน้า หน่วยลงทุนของกองทุนตราสารหนี้จำนวน 247.9 ล้านบาท เป็นสัดส่วนร้อยละ 1.3 ของเงินลงทุนทั้งหมด เพิ่มขึ้น 70.1 ล้านบาทหรือร้อยละ 39.4 หน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ และกองทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ ตลอดจนกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานจำนวน 763.2 ล้านบาท เป็นสัดส่วนร้อยละ 4.2 เพิ่มขึ้น 165.9 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.8

รายได้จากการลงทุนสำหรับปี 2557 มีจำนวน 1,241.9 ล้านบาท ประกอบด้วยรายได้ดอกเบี้ย 397.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.7 เงินปันผลรับ 668.1 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 5.0 กำไรจากการขายหลักทรัพย์และสินทรัพย์ 11.5 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 93.2 รายได้ค่าเช่าและอื่นๆ 154.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.0 ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม ซึ่งบันทึกโดยวิธีส่วนได้เสีย 10.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 170.0 ค่าใช้จ่ายในการลงทุน 90.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.7 กำไรจากการกลับรายการด้อยค่าของเงินลงทุน 15.0 ล้านบาท ทำให้มีรายได้จากลงทุนสุทธิ 1,166.5 ล้านบาท

ณ วันสิ้นปี ดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยปิดที่ 1,497.67 จุด เพิ่มขึ้นจากปี 2556 ซึ่งปิดที่ 1,298.71 จุด เพิ่มขึ้น 198.96 จุดหรือร้อยละ 15.3 จากการที่เศรษฐกิจบางประเทศยังอยู่ในช่วงชะลอตัว เช่น ยุโรป ญี่ปุ่น และจีน ในขณะที่เศรษฐกิจสหรัฐมีแนวโน้มดีขึ้นเล็กน้อย สำหรับเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้นเล็กน้อย ส่งผลให้บริษัทฯ มีส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยจำนวน 23,505.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2556 จำนวน 6,378.5 ล้านบาท หรือร้อยละ 37.2

ฐานะการเงิน

สินทรัพย์

สินทรัพย์ของบริษัทฯ ณ สิ้นปี 2557 มีจำนวน 53,574.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2556 จำนวน 2,867.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.7 รายการสินทรัพย์ที่สำคัญมีดังนี้

- เงินลงทุนในหลักทรัพย์ จำนวน 39,430.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 9,329.9 ล้านบาท หรือร้อยละ 31.0 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ประกอบด้วย เงินลงทุนเพื่อขายสุทธิ 32,076.1 ล้านบาท เป็นสัดส่วนร้อยละ 59.9 ของสินทรัพย์รวม เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดสุทธิ (เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน) เท่ากับ 6,788.0 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 12.7 ของสินทรัพย์รวม เงินลงทุนทั่วไปสุทธิเท่ากับ 566.6 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 1.1 ของสินทรัพย์รวม
- สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ 6,491.9 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 6,094.7 ล้านบาท หรือร้อยละ 48.4
- เงินให้กู้ยืมสุทธิ 1,892.7 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 0.4 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.0
- เบี้ยประกันภัยค้ำรับ 2,412.9 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 24.4 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.0

- เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด 304.4 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 213.1 ล้านบาท หรือร้อยละ 41.2
- ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ รวมอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนสุทธิเท่ากับ 1,362.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 104.4 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.3

หนี้สิน

หนี้สินของบริษัทฯ ณ สิ้นปี 2557 มีจำนวน 25,602.9 ล้านบาท ลดลงจากปี 2556 จำนวน 3,431.0 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.8 รายการหนี้สินที่สำคัญมีดังนี้

- สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายจำนวน 8,031.2 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 4,798.4 ล้านบาท หรือร้อยละ 37.4
- เงินสำรองเบี้ยประกันภัยจำนวน 7,333.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 223.1 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.1
- เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อจำนวน 2,155.2 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 372.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.7
- เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า 1,468.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 200.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.8

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของของบริษัทฯ ณ สิ้นปี 2557 มีจำนวน 27,971.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2556 จำนวน 6,298.4 ล้านบาท หรือร้อยละ 29.1 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- ทุนจดทะเบียน 1,064.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 304.2 ล้านบาท หรือร้อยละ 40.0
- กำไรสะสมยังไม่จัดสรร 3,335.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 807.6 ล้านบาท หรือร้อยละ 31.9
- กำไรสำหรับปีเท่ากับ 2,305.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 557.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 31.9
- จ่ายเงินปันผลในปี 2557 จำนวน 1,163.6 ล้านบาท (อัตรา 12 บาทต่อหุ้น)
- องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ (ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน) เป็นจำนวน 18,921.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 5,156.2 ล้านบาท หรือร้อยละ 37.5

คุณภาพสินทรัพย์

ลูกหนี้ (เบี้ยประกันภัยค้ำรับ)

ณ วันสิ้นปี 2557 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ 2,412.8 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 24.4 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.0 โดยเบี้ยประกันภัยค้ำรับ สามารถแยกตามอายุหนี้ได้ ดังนี้

ระยะเวลาค้ำรับ	2557				2556			
	จากผู้เอา ประกันภัย	จากตัวแทน และ นายหน้า ประกันภัย	จากการรับ ประกันภัย ต่อ	รวม	จากผู้เอา ประกันภัย	จากตัวแทน และนายหน้า ประกันภัย	จากการรับ ประกันภัย ต่อ	รวม
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	710.3	1,104.4	50.2	1,865.0	770.5	1,116.7	55.4	1,942.6
ค้ำรับไม่เกิน 30 วัน	111.4	91.6	5.3	208.3	106.7	103.6	14.0	224.3
ค้ำรับ 30 - 60 วัน	58.0	57.3	5.4	120.7	55.8	53.6	10.6	120.0
ค้ำรับ 60 - 90 วัน	29.1	26.9	7.4	63.4	8.8	28.5	6.6	43.9
ค้ำรับ 90 วัน - 1 ปี	17.3	113.5	15.3	146.1	25.2	69.0	11.8	106.0
ค้ำรับเกินกว่า 1 ปี	14.4	16.5	1.0	31.9	9.6	28.3	3.1	41.0
รวมเบี้ยประกันภัยค้ำรับ	940.5	1,410.3	84.6	2,435.4	976.6	1,399.7	101.5	2,477.8
หัก: ค่าเผ่อนឹងสงสัยจะสูญ	(5.2)	(16.5)	(0.8)	(22.5)	(10.0)	(29.3)	(1.3)	(40.6)
เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ	935.3	1,393.8	83.8	2,412.9	966.6	1,370.4	100.2	2,437.2

ลูกหนี้เบี้ยประกันภัยค้ำรับจำนวนรวมทั้งสิ้น 2,435.4 ล้านบาท เป็นส่วนของเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระและค้ำรับไม่เกิน 30 วัน รวมจำนวน 2,073.3 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 85.1 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระตามระยะเวลาเครดิตที่ได้รับ อย่างไรก็ตามบริษัทได้พัฒนากระบวนการติดตามหนี้และการจัดเก็บเงินเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการเรียกเก็บเบี้ยประกันภัยอย่างต่อเนื่อง ซึ่งทำให้อัตราส่วนผลการประเมินราคาเบี้ยประกันภัยค้ำรับของบริษัทฯ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนดไว้

สำหรับเบี้ยประกันภัยที่มีโอกาสจะเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งโดยส่วนใหญ่เป็นหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินการทางกฎหมาย บริษัทฯ ได้พิจารณาตั้งค่าเผ่อนឹងสงสัยจะสูญตามประกาศเรื่องนโยบายการตั้งหนี้สูญของบริษัทฯ ซึ่งจำนวนที่ตั้งค่าเผ่อนឹងสงสัยจะสูญนี้คิดว่าเพียงพอกับจำนวนเงินที่มีความเสี่ยงที่จะเก็บเงินไม่ได้

เงินให้กู้ยืม

ณ สิ้นปี 2557 บริษัทฯ มีเงินให้กู้ยืมรวม 1,893.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 0.1 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.0 ทั้งนี้ เป็นการให้กู้ยืมซึ่งมีอสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกัน หรือมีบุคคลค้ำประกัน

เงินให้กู้ยืมดังกล่าวประกอบด้วย เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย จำนวน 190.2 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 10.0 และเงินให้กู้ยืมแก่ผู้ประกอบการธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และธุรกิจอื่นจำนวน 1,703.3 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 90.0

ในการลงทุนให้กู้ยืมโดยมีอสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกันนั้น การประเมินมูลค่าหลักประกัน การกำหนดวงเงินให้กู้ยืม อายุสัญญา เงื่อนไขการผ่อนชำระดอกเบี้ยและการคืนเงินต้นจะเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง กล่าวคือหลักทรัพย์ที่ลูกหนีนำมาจดทะเบียนจำนองเพื่อค้ำประกันเงินกู้นั้นมีมูลค่าเพียงพอที่บริษัทฯ จะได้รับชำระหนี้โดยสิ้นเชิง

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมโดยมีทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน สามารถแยกตามอายุหนี้ได้ดังนี้

(ล้านบาท)

ระยะเวลาดำเนินการชำระ	2557		2556	
	เงินต้น	ดอกเบี้ย	เงินต้น	ดอกเบี้ย
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	1,858.2	0.3	1,840.9	0.1
เกินกว่ากำหนดชำระ				
น้อยกว่า 3 เดือน	6.4	0.1	5.0	-
3 - 6 เดือน	2.0	-	0.5	-
มากกว่า 12 เดือน	22.3	1.7	40.7	2.8
รวม	1,888.9	2.1	1,887.1	2.9
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(0.8)	-	(0.3)	-
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,888.1	2.1	1,886.8	2.9

เงินลงทุนในหลักทรัพย์

ภาพรวมเศรษฐกิจโลกในปี 2557 อยู่ในช่วงการฟื้นตัวอย่างช้าๆ โดยมีสหรัฐอเมริกาเพียงประเทศเดียวที่มีสัญญาณการฟื้นตัวที่โดดเด่น ในขณะที่เศรษฐกิจของสหภาพยุโรปคาดว่าจะการฟื้นตัวเป็นไปอย่างช้าๆ สำหรับเศรษฐกิจจีนมีความโดดเด่นน้อยลงกว่าปีก่อน เนื่องจากทางรัฐบาลจีนได้ปรับเปลี่ยนนโยบายทางเศรษฐกิจให้มุ่งเน้นการพึ่งพาการบริโภคจากภายในประเทศเป็นกลไกหลักแทนการส่งออก ในส่วนเศรษฐกิจของญี่ปุ่นยังคงฟื้นตัวได้ไม่ดีจากที่คาดการณ์ สาเหตุหลักมาจากผลกระทบในเชิงลบหลังจากการปรับขึ้นอัตราภาษีผู้บริโภค

เศรษฐกิจไทยมีอัตราการขยายตัวที่ต่ำกว่าประมาณการมาก ซึ่งเกิดจากการลดลงอย่างมากของอุปสงค์ภายในประเทศจากภาครัฐและเอกชน โดยเฉพาะการบริโภคของภาคครัวเรือนทั้งระดับกลางและระดับล่าง ประสบปัญหาภาระหนี้สินเพิ่มขึ้น และรายได้ลดลงจากราคาสินค้าเกษตรตกต่ำ ส่งผลให้กำลังซื้อภายในประเทศลดลง ขณะที่ภาคการส่งออกเกิดภาวะชะลอตัว เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจโลกฟื้นตัวช้ากว่าที่คาดการณ์ สำหรับการท่องเที่ยวของประเทศไทยในปีแรกได้รับผลกระทบอย่างมากจากปัญหาความขัดแย้งทางการเมืองและความไม่สงบภายในประเทศ แต่ในปีหลังสามารถฟื้นคืนได้เล็กน้อยจาก

นโยบายส่งเสริมการท่องเที่ยวของรัฐบาล นอกจากนี้การลงทุนขนาดใหญ่ของภาครัฐที่หยุดชะงักไปในช่วงครึ่งปีแรก เริ่มเห็นความชัดเจนของโครงการต่างๆ มากขึ้นในครึ่งปีหลัง

บริษัทฯ มีรายได้จากการจัดการลงทุนโดยรวมปรับลดลงจากปีก่อน โดยดอกเบี้ยและเงินปันผล เท่ากับ 1,065.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 21.7 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.1 กำไรจากการขายหลักทรัพย์เท่ากับ 9.1 ล้านบาท ลดลง 157.7 ล้านบาท หรือร้อยละ 94.5 รวมรายได้จากการลงทุนสุทธิ 1,166.5 ล้านบาท ลดลง 97.9 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.7 ซึ่งเมื่อรวมกับผลกำไรจากการรับประกันภัย ทำให้บริษัทฯ มีกำไรสุทธิในปี 2557 เป็นจำนวน 2,305.8 ล้านบาท

นอกจากนี้บริษัทฯ มีมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์โดยรวมแล้วมากกว่าราคาทุน ซึ่งบ่งชี้โดยองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นในงบดุลปี 2557 ซึ่งเป็นรายการแสดงส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเป็นจำนวนเงินเท่ากับ 23,652.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 6,445.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 37.5

เมื่อจำแนกในรายละเอียด ณ วันสิ้นปี 2557 บริษัทฯ มีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่สำคัญได้แก่ เงินลงทุนในพันธบัตรที่ราคาทุนเท่ากับ 1,664.8 ล้านบาท หรือคิดเป็นมูลค่ายุติธรรมเท่ากับ 1,698.2 ล้านบาท เงินลงทุนในหุ้นทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ 4,297.4 ล้านบาท หรือมูลค่ายุติธรรมเท่ากับ 27,804.3 ล้านบาท (รวมใบสำคัญแสดงสิทธิและหักค่าเผื่อการด้อยค่าแล้ว) หุ้นทุนนอกตลาดหลักทรัพย์ 649.8 ล้านบาท คิดเป็นมูลค่ายุติธรรมเท่ากับ 566.6 ล้านบาท และเงินลงทุนในบริษัทรวมเท่ากับ 154.9 ล้านบาท

เงินลงทุนในหน่วยลงทุนตามราคาทุนมีมูลค่าเท่ากับ 1,551.3 ล้านบาท คิดเป็นมูลค่ายุติธรรมเท่ากับ 1,639.4 ล้านบาท จำแนกได้เป็นหน่วยลงทุนของกองทุนตราสารหนี้ กองทุนตราสารทุน และกองทุนอสังหาริมทรัพย์หรือหน่วยทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์หรือกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน ซึ่งมีมูลค่าตามราคาทุนเท่ากับ 540.2, 247.9 และ 763.2 ล้านบาทตามลำดับ หรือคิดเป็นมูลค่ายุติธรรมเท่ากับ 530.1, 208.4 และ 900.9 ล้านบาทตามลำดับ

สภาพคล่อง

กระแสเงินสด

ณ สิ้นปี 2557 บริษัทฯ มีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด จำนวน 304.4 ล้านบาท ลดลง 213.1 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 41.2 โดยมีเงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมต่างๆ ดังนี้

(ล้านบาท)

	2557	2556
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	4,190.3	3,787.9
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(3,239.8)	(3,914.7)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(1,163.6)	(912.6)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(213.1)	(1,039.4)

- เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน 4,190.3 ล้านบาท ประกอบด้วยรายการที่สำคัญ คือ เบี้ยประกันภัยรับจากการประกันภัยโดยตรง รายได้จากการลงทุนสุทธิ

- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน 3,239.8 ล้านบาท องค์ประกอบที่สำคัญได้แก่ เงินฝากสถาบันการเงิน และที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน จำนวน 1,163.6 ล้านบาท เป็นการชำระหนี้สินเพื่อจ่ายปันผลทั้งหมด

สินทรัพย์อื่นที่มีสภาพคล่อง

นอกจากเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดแล้ว ตามข้อมูลที่ได้ระบุในส่วนของการลงทุนในหลักทรัพย์นั้น จะเห็นได้ว่าเงินลงทุนส่วนใหญ่เป็นสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง เช่น พันธบัตรรัฐบาล หุ้่นจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ หน่วยลงทุน เป็นต้น ซึ่งสินทรัพย์เหล่านี้สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว เนื่องจากเป็นสินทรัพย์ในความต้องการของตลาด

รายจ่ายลงทุน

ในปี 2557 รายจ่ายลงทุนส่วนใหญ่ของบริษัทฯ ประกอบด้วยการลงทุนในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เครื่องมือตกแต่ง อุปกรณ์สำนักงาน ให้มีรูปแบบที่ทันสมัย และเพื่อประสิทธิภาพในการบริการแก่ลูกค้ามากยิ่งขึ้น

อนึ่ง เงินจ่ายลงทุนในที่ดินอาคารและอุปกรณ์ในงบกระแสเงินสดปี 2557 มีจำนวน 331.6 ล้านบาท

แหล่งที่มาของเงินทุน

ณ สิ้นปี 2557 บริษัทฯ มีหนี้สิน 25,602.9 ล้านบาท ส่วนของเจ้าของ 27,971.4 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Debt to Equity Ratio) เท่ากับ 0.9 เท่า โดยหนี้สินรวมลดลง 3,431.0 ล้านบาท หรือเปลี่ยนแปลงร้อยละ 11.8 จากปีก่อนหน้า เนื่องมาจากรายการสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายลดลง และหากพิจารณาส่วนของเจ้าของนั้นเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า 6,298.4 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 29.1 โดยปัจจัยสำคัญมาจากการเพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 304.2 ล้านบาท กำไรสะสมจัดสรรแล้วเป็นสำรองตามกฎหมายเพิ่มขึ้น 30.4 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 40.0 องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ ซึ่งคือส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายสุทธิจากกำไรเงินได้เพิ่มขึ้น 5,156.2 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 37.5 และกำไรสะสมที่ยังไม่จัดสรรเพิ่มขึ้น 807.6 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 31.9

บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

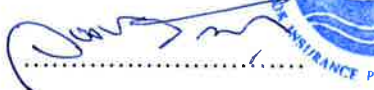
“บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว ด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว

(2) บริษัทได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่า บริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทได้จัดให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 14 พฤศจิกายน 2557 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

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

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

ผู้รับมอบอำนาจ

นายวรวิทย์ โรจน์ไพธาดา กรรมการและเลขานุการบริษัท



คณะกรรมการบริษัท

เอกสารแนบ 1

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีซ้อนหลัง		
			ในบริษัท (%)	ช่วงเวลา/ปี	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
1. นายชัย โสภณพนิช ประธานกรรมการและ ประธานคณะผู้บริหาร	71	- 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	4.013362*	2553 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการและประธานคณะผู้บริหาร	บมจ. กรุงเทพประกันภัย
				2521 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. กรุงเทพประกันภัย
				2519 - 2552	กรรมการผู้อำนวยการใหญ่	บมจ. กรุงเทพประกันภัย
				2531 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ.ฟูรักาว่า เมืททิล (ไทยแลนด์)
				2529 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ.จูงไทยไวร์เอนด์เคเบิล
				2522 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์
				2521 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ
				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	72	- 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	-	2527 - 2529, 2532 -2534	นายกสมาคม	สมาคมประกันวินาศภัย
				2540 - 2544, 2548 - 2550		
				2548 - ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
				2542 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
				2547 - 2548	กรรมการกำหนดคำตอบแทนและสรรหา	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
				2542 - 2548	กรรมการตรวจสอบ	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
				ก.ค. 2553 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)
				2550 - เม.ย. 2553	กรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล	ธนาคารสินเอเซีย จำกัด (มหาชน)
				2548 - มี.ย. 2550	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	ธนาคารสินเอเซีย จำกัด (มหาชน)
				ก.ย.2552 - ปัจจุบัน	นายกองค์ รองประธานมูลนิธิอาสารักษาดินแดง ในพระบรมราชูปถัมภ์	มูลนิธิอาสารักษาดินแดง
				2544 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	บมจ.ยูไนเต็ดฟลาวมิลล์
				2540 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาอาวุโส	บมจ.ไทยเซ็นทรัลเคมี
				2530 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ
				ระหว่างปี 2553 - 2554	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการปฎิ (ครั้งที่ 1)	กระทรวงเกษตรและสหกรณ์
				ระหว่างปี 2555 - 2556	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการปฎิ (ครั้งที่ 2)	กระทรวงเกษตรและสหกรณ์

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

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีซ้อนหลัง		
			ในบริษัท (%)	ช่วงเวลา/ปี	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
3. นายสิงห์ ดั่งทัดสวัสดิ์ กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	72	- ปริญญาตรีเศรษฐศาสตรมหาวิทาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาโทบริหารธุรกิจ สาขาการเงินการธนาคาร the Wharton School of Finance and Commerce University of Pennsylvania - วุฒิปัฒ Management Development Program, the Wharton School - วุฒิปัฒ Executive Development Program, Harvard Business School - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 0/2543 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	0.143984	2547 - ปัจจุบัน 2553 - ปัจจุบัน 2548 - ปัจจุบัน 2548 - ปัจจุบัน 2549 - 2553 2547 - ปัจจุบัน 2548 - 2556 2545 - 2552	กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา กรรมการ กรรมการบริหาร ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ ที่ปรึกษา	บมจ.กรุงเทพประกันภัย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) บมจ. ไทยออฟฟิศคอลล กรุ๊ป บมจ. ทีดับบลิวแซนด์ คอร์ปอเรชั่น ศูนย์พัฒนาการค้ากับแล้กิจการบริษัทยอดทะเบียนตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
4. นางสาวพณีย์ ธนวนานิช กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	68	- ปริญญาดริบัญชียันฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาโท M.B.A., Syracuse University, U.S.A. - ประกาศนียบัตรการประกันวินาศัยระดับสูง Swiss Insurance Training Center, Switzerland - ประกาศนียบัตรการบริหารระดับสูง Australian Management College, Australia - ประกาศนียบัตรนักบริหารระดับสูง (นับส.1 รุ่นที่18) สถาบันพัฒนข้าราชการพลเรือน - ปริญญาบัศร วิทาลัยป้องกันราชอาณาจักร (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 มิ.ย. 2555 - เม.ย. 2557 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 2548 - พ.ค. 2554	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ สมาชิกสภาปฏิรูปแห่งชาติ ประธานกรรมการ (กรรมการอิสระ) กรรมการตรวจสอบและประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา กรรมการกฎหมาย (คณะที่ 3 กฎหมายเกี่ยวกับการเงิน) กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน, ประธานกรรมการกำกับการดูแลกิจการที่ดี, กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบและประเมินผล รองประธานสานิบัติบัญญัติแห่งชาติดินที่สอง ที่ปรึกษารัฐมนตรีว่าการกระทรวงพาณิชย์ ที่ปรึกษาคณะมนตริความมั่นคงแห่งชาติฝ่ายเศรษฐกิจ อนุกรรมการในคณะอนุกรรมการพัฒนาระบบราชการเกี่ยวกับการส่งเสริมและพัฒนาองค์การมหาชนและองค์กรรูปแบบอื่นในกำกับของราชการฝ่ายบริหารที่มีใช้ส่วนราชการ	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.ยูนิเวนเจอร์ สาขารกิจประกันภัยไทย บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ บมจ. โออิชิ กรุ๊ป บมจ. เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา บจ. บีเจซี โลจิสติกส์ แอนด์ แวร์เฮาส์ จำกัด 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 (AACP) รุ่นที่ 10/2556 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Anti - Corruption for Executive Program (ACEP) รุ่นที่ 7/2556 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Certification Program Update (DCPU) รุ่นที่ 1/2557 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (หลักสูตร วตท.) รุ่นที่ 8 - วุฒิปริญญาตรีบริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ สถาบันวิทยาการการค้า รุ่นที่ 3 - วุฒิปริญญาตรีการบริหารจัดการด้านความมั่นคงชั้นสูง วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 2	-	2545 - 2550 2544 - ส.ค.2551 2544 - 2549	ประธานกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการนโยบายสถาบันการเงิน อธิบดีกรมการประกันภัย	สถาบันประกันภัยไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงพาณิชย์
5. นายช.นันท์ เพ็ชฌุ โพธิ์ชัย กรรมการอิสระและ กรรมการตรวจสอบ	62	- ปริญญาตรี บัณฑิตบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 28/2547 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 76/2549 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 28/2552 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - C108:C109ประกาศนียบัตรหลักสูตร 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 กรรมการ ที่ปรึกษาด้านประสิทธิภาพ เจ้าหน้าที่วิเคราะห์นโยบายและแผน 9 ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภายใน กรรมการ	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย กระทรวงการคลัง ธนาคารออมสิน องค์การเภสัชกรรม การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย ธนาคารอาคารสงเคราะห์ กรมสรรพากร กรมสรรพากร กรมสรรพากร องค์การพิทักษ์สิ่งแวดล้อมแห่งชาติ
6. นายสุวรณ์ แทนสถิตย์ กรรมการอิสระและกรรมการ กำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	70	- 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	กรรมการอิสระและกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา กรรมการบริหารและกรรมการรองผู้จัดการใหญ่ ประธานกรรมการ กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บมจ.กรุงเทพประกันภัย ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) บจ.บริหารสินทรัพย์ทวี บมจ.กลิต พร็อพเพอร์ตี้

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
			ในบริษัท (%)	ช่วงเวลาปี	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
7. นายวีระศักดิ์ สุด้ฒาวิบูลย์ กรรมการอิสระ และประธาน คณะกรรมการธรรมาภิบาล และกรรมการ กำหนดค่าตอบแทนและสรรหา (แต่งตั้งมีผลเมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2558)	57	- ปริญญาตรีวิศวกรรมศาสตร จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาโท Master of Engineering, Texas A & M University , Texas, U.S.A. - ปริญญาหลักสูตรป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐ ร่วมเอกชน (โปรอ.รุ่นที่ 18/2548) - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 21/2546 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิชาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 10/2553 - ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิชาการพลังงาน (วพน.) รุ่นที่ 1/2555 - วุฒิบัตรและเข้มวิทยฐานะ หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการ ยุติธรรมระดับสูง รุ่นที่ 17/2555 - 2556 - Certificate, Harvard University, Advanced Management Program , U.S.A. - Certificate, Harvard University, Financial Institution for Private Enterprise Development, U.S.A.	-	ก.พ. 2558 - ปัจจุบัน ก.พ. 2554 - ปัจจุบัน 2548 - ปัจจุบัน 2555 - ปัจจุบัน 2545 - 2555 2555 - ปัจจุบัน 2551 - ปัจจุบัน 2547 - ปัจจุบัน 2544 - ปัจจุบัน 2544 - ปัจจุบัน 2544 - ปัจจุบัน	กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา ประธานคณะกรรมการธรรมาภิบาล กรรมการอิสระ รองผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบลูกค้าธุรกิจรายกลาง ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้อำนวยการลูกค้าธุรกิจรายกลาง นครหลวง กรรมการและกรรมการตรวจสอบ กรรมการ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) บมจ.บางปะกง เทอร์มินอล บจ.เดอะ แกรนด์ - ชูบี บมจ. ที.กรุ๊ปไทยอุตสาหกรรม บจ.โตโยต้า ลิสซิ่ง (ประเทศไทย) บจ.ไทย อินโด คอร์คซ่า บจ.เอเชียอุตสาหกรรมหลอดไฟ
8. นางฉันทิรา โสภณพนิช กรรมการอิสระและ กรรมการธรรมาภิบาล	49	- ปริญญาตรีเศรษฐศาสตร์ (เกียรตินิยม) London School of Economics and Political Sciences ประเทศอังกฤษ - M.B.A, Cass Business School City University London ประเทศอังกฤษ - โครงการสัมมนาผู้บริหารธนาคารและสถาบันการเงิน รุ่นที่ 5 (FINEX V) - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 40/2548 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	0.002770*	ก.พ. 2554 - ปัจจุบัน เม.ย. 2553 - ปัจจุบัน 2551 - ปัจจุบัน 2543 - ปัจจุบัน 2537 - ปัจจุบัน 2537 - 2551 2546 - ปัจจุบัน 2545 - ปัจจุบัน 2542 - ปัจจุบัน	กรรมการธรรมาภิบาล กรรมการอิสระ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการและเหรัญญิก กรรมการ กรรมการและเหรัญญิก	บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย บจ. ที.กรุ๊ปเอเชีย พลัส บจ. บางกอก บีทีเอ็มยู บมจ. หลักทรัพย์ เอเชีย พลัส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ บมจ. หลักทรัพย์ เอเชีย พลัส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ มูลนิธิหอศิลป์สมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ พระบรมราชินีนาถ มูลนิธิอนุเคราะห์คนพิการในพระราชูปถัมภ์ของ สมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี สมาคมสตรีภาคพื้นแปซิฟิกและเอเชียอาคเนย์ แห่งประเทศไทยในพระบรมราชินูปถัมภ์ (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	65	- Master of Community and Regional Planning, North Dakota Stae University ,U.S.A. - ปริญญาตรีเทคนิคการแพทย์ มหาวิทยาลัยมหิดล - ปริญญาบัตรหลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร ภาคีรัฐร่วมเอกชน 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, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 16/2550, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) รุ่นที่ 5/2552, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Anti - Corruption for Executive Program (ACEP) รุ่นที่ 11/2557, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	-	เม.ย. 2556 - ปัจจุบัน พ.ค. 2556 - ปัจจุบัน 2526 - ปัจจุบัน 2526 - 2557 2549 - ปัจจุบัน 2534 - 2549 2539 - ปัจจุบัน 2539 - 2554 2536 - ปัจจุบัน 2554 - 2556 2547 - 2557 2547 - 2554 2540 - 2546	กรรมการอิสระและกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา ประธานกรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการผู้จัดการ ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการ กรรมการ กรรมการผู้จัดการ ประธานกรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ฝ่ายพัฒนาและสนับสนุนธุรกิจ	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ. บริการเชื้อเพลิงการบินกรุงเทพ บมจ. บริการเชื้อเพลิงการบินกรุงเทพ บมจ. บริการเชื้อเพลิงการบินกรุงเทพ บจ. ขนส่งน้ำมันทางท่อ บจ. ขนส่งน้ำมันทางท่อ บจ. ไทยเชื้อเพลิงการบิน บจ. ไทยเชื้อเพลิงการบิน บจ. บริการน้ำมันอากาศยาน BAFS International Limited บจ. เจพี - วัน แอสเซีท บจ. เจพี - วัน แอสเซีท บมจ. การบินไทย
10. นายอิเคะโยชิ คะมิกะตะ กรรมการอิสระ	52	- ปริญญาตรีนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยโซะ ประเทศญี่ปุ่น	-	ส.ค. 2556 - ปัจจุบัน ค.ค. 2557 - ปัจจุบัน เม.ย. 2557 - ปัจจุบัน เม.ย. 2556 - ปัจจุบัน เม.ย. 2556 - มี.ค. 2557 เม.ย. 2556 - มี.ค. 2557 เม.ย. 2556 - มี.ค. 2557	กรรมการอิสระ Director Director General Manager, Oversea Operations Department Director Director Director	บมจ. กรุงเทพประกันภัย Asia Insurance (Cambodia) Plc. Aioi Nissay Dowa Insurance Company of Europe Limited Aioi Nissay Dowa Insurance Co.,Ltd. (Japan) Aioi Nissay Dowa Insurance Company of America DTRIC Insurance Company, Limited DTRIC Insurance Underwriters, Limited
11. นายพนัส ธีรวิชย์กุล กรรมการและกรรมการชรรมาภิบาล	62	- เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 129/2553 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	0.020895*	2554 - ปัจจุบัน เม.ย. 2554 - ปัจจุบัน ก.พ. 2554 - ปัจจุบัน 2553 - ปัจจุบัน 2550 - 2552 2544 - 2550	กรรมการผู้อำนวยการใหญ่ กรรมการ กรรมการชรรมาภิบาล 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. นายวรวิทย์ ไรจน์พิธาดา กรรมการและเลขานุการบริษัท และที่ปรึกษาบริษัท	70	- ประกาศนียบัตรวิชาชีพ บริหารธุรกิจ อัสสัมชัญพาณิชย์ - 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	0.063999	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. น้ำตาลครบุรี
				2542 - 24 ก.พ. 57	กรรมการ	บมจ.จุฬารัตนาวิธานน้ำมันปาล์ม
				2546 - 2548	ประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ.จุฬารัตนาวิธานน้ำมันปาล์ม
				2542 - 2545 และ 2549 - 2551	กรรมการตรวจสอบ	บมจ.จุฬารัตนาวิธานน้ำมันปาล์ม

คณะผู้บริหารของบริษัท

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลาปี	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
1. นายชัย โสภณพนิช ประธานกรรมการและ ประธานคณะผู้บริหาร	71	- 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	4.013362*	2553 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการและประธานคณะผู้บริหาร	บมจ. กรุงเทพประกันภัย
				2521 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. กรุงเทพประกันภัย
				2519 - 2552	กรรมการผู้อำนวยการใหญ่	บมจ. กรุงเทพประกันภัย
				2531 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. ฟรุ๊ทวา เมืททัล (ไทยแลนด์)
				2529 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. จุฑไทยไวร์แอนด์เคเบิล
				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	62	- เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 129/2553 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	0.020895*	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	60	- นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง	0.045698*	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 ฝ่ายสินไหมทดแทนนานาชาติ ผู้อำนวยการ ฝ่ายกฎหมาย นายกสมาคมประกันวินาศภัย เลขาธิการ รองประธานคณะอนุกรรมการประกันภัยนานาชาติ รองประธานกรรมการ	บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย สมาคมประกันวินาศภัย สมาคมประกันวินาศภัย สมาคมประกันวินาศภัย บจ. กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ
4. นายสุพัฒน์ อยู่คงพันธุ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ และผู้อำนวยการ ธุรกิจนายหน้า	57	- บริหารธุรกิจบัณฑิต (การตลาด) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ - Associate of the Insurance Institute of New Zealand (NZII), New Zealand	0.054766*	เม.ย.2555 - ปัจจุบัน 2550 - ปัจจุบัน ก.พ.-ส.ค.2553 2548 - 2550	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ผู้อำนวยการ ธุรกิจนายหน้า ผู้อำนวยการ ฝ่ายสินไหมทดแทน (รักษาการ) ผู้จัดการอาวุโส ส่วนนายหน้า	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย
5. ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ และผู้อำนวยการ ธุรกิจลูกค้ารายย่อย	51	- Doctor of Organization Development and Transformation, Cebu Doctors' University, Philippines - ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต สาขาจิตวิทยาอุตสาหกรรมและองค์การ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - M.S. (Insurance), University of Hartford, U.S.A. - Diploma of Financial Service (General Insurance), ANZIIF (Senior Associate), Australia - Certificate, The Columbia Senior Executive Program, Columbia, University, USA	0.004333	เม.ย. 2555 - ปัจจุบัน 2552 - มี.ค.2557 2550 - ปัจจุบัน 2554 - เม.ย. 2555 2549 - 2550 2548 - 2552	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ผู้อำนวยการ ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ ผู้อำนวยการ ธุรกิจลูกค้ารายย่อย ผู้อำนวยการ ฝ่ายการตลาดและสื่อสารองค์กร ผู้จัดการอาวุโส ส่วนธุรกิจลูกค้ารายย่อย ผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย
6. นายสาธิต ลิปะตะศิริ ผู้อำนวยการ ธุรกิจตัวแทน	63	- Diploma (Accounting) Perth Technical College, Australia	0.010548	2552 - ปัจจุบัน 2549 - ม.ค.2553	ผู้อำนวยการ ธุรกิจตัวแทน ผู้อำนวยการ ฝ่ายสินไหมทดแทน	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย
7. นางศรีจิรา ประโมจน์ย์ ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชีและการเงิน	57	- บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - M.B.A. University of North Texas, U.S.A. - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Company Secretary Program (CSP) รุ่นที่ 61/2558 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	0.000526	2549 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชีและการเงิน	บมจ.กรุงเทพประกันภัย

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

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
				ช่วงเวลาปี	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
7. นางศรีจิตรา ประโมจน์ย์ ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชีและการเงิน	57	- ประกาศนียบัตรหลักสูตร Effective Minute Taking (EMT) รุ่นที่ 31/2558 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย	0.000526			
8. นายจักรกริช ชีวนันทพรชัย ผู้อำนวยการ ธุรกิจลูกค้าองค์กร	55	- สถิติศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	-	2550 - ปัจจุบัน 2544 - 2550	ผู้อำนวยการ ธุรกิจลูกค้าองค์กร ผู้จัดการ ส่วนลูกค้าตรง	บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย
9. นางสาวพิมพ์ใจ เลื่อมรุ่ง ผู้อำนวยการ ฝ่ายทรัพยากรบุคคล	58	- การศึกษามัธยมศึกษา 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 จิรายวัฒน์ ผู้อำนวยการ ธุรกิจสาขาและการร่วมทุน	59	- 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	59	- 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	59	- 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
13. นายณัฐดนัย พรชัยสิริอรุณ ผู้อำนวยการ ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ (แต่งตั้งมีผลเมื่อวันที่ 1 เมษายน 2557)	43	- วิทยาศาสตรบัณฑิต Bellevue University , U.S.A - วิทยาศาสตรมหาบัณฑิต Claremont Graduate University,U.S.A - ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต Bellevue University , U.S.A	-	เม.ย.2557 - ปัจจุบัน 2554 - มี.ค.2557	ผู้อำนวยการ ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ ผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย

เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

-ไม่มี -

เอกสารแนบ 3 รายละเอียดหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแล การปฏิบัติงาน

ตามโครงสร้างองค์กรของบริษัทฯ ได้กำหนดให้มีหน่วยงานตรวจสอบภายใน ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของนายปรีชา ศรีมณี และหน่วยงานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของนายวิเชียร โมลิวัตรณ โดยหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท มีรายละเอียดและคุณสมบัติดังนี้

นาย ปรีชา ศรีมณี

หน่วยงาน สำนักตรวจสอบ

ตำแหน่ง ผู้จัดการอาวุโส

คุณวุฒิการศึกษา บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง
พัฒนบริหารศาสตรมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

ประสบการณ์การทำงาน

- ผู้จัดการอาวุโสสำนักตรวจสอบ บมจ.กรุงเทพประกันภัย
ปี 2557 - ปัจจุบัน
- Head of System and Data Audit บมจ.กรุงเทพประกันภัย
ปี 2550 - 2557
- ผู้ช่วยผู้จัดการ สำนักตรวจสอบ บมจ.กรุงเทพประกันภัย
ปี 2545 - 2550

การอบรมและดูงาน

- Anti-Corruption : The Practical Guide
- กลยุทธ์การลงทุนสำหรับธุรกิจประกันภัย
- Computer Crime Act A New Management Challenge
- Change Management
- The Change of Economic Perspective for Executive
- Internal Auditing : Current Trend & Best Practice
- Internal Audit & IT Internal Audit
- COBIT : An Overview of the Framework
- การพัฒนาองค์กรสู่ความยั่งยืน

นาย วิเชียร โมลิวรรณ

หน่วยงาน สำนักกำกับการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (Compliance Office)

ตำแหน่ง ผู้จัดการ

คุณวุฒิการศึกษา บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ประสบการณ์การทำงาน

- ผู้จัดการสำนักกำกับการปฏิบัติตามกฎระเบียบ บมจ.กรุงเทพ
ประกันภัย ปี 2557 - ปัจจุบัน
- Head of Compliance and Enterprise Risk Management
บมจ.กรุงเทพประกันภัย ปี 2550 - 2557

การอบรมและดูงาน

- Anti-Corruption The Practical Guide
- Integrated Risk Management & Strategy
- กลยุทธ์การลงทุนสำหรับธุรกิจประกันภัย
- GRC : Governance Risk Compliance

หน้าที่ความรับผิดชอบงานกำกับดูแล

- กำหนดแนวทางการปฏิบัติตามกฎหมายของหน่วยงานต่าง ๆ
พร้อมประเมินความเหมาะสมของวิธีการปฏิบัติงานภายใน
บริษัทฯ และติดตามทันทีเมื่อเกิดความบกพร่องหรือไม่เหมาะสม
- ศึกษาวิเคราะห์ ให้คำปรึกษาแนะนำเกี่ยวกับกฎหมาย ข้อปฏิบัติ
ระเบียบข้อบังคับ เพื่อให้หน่วยงานต่างๆ ปฏิบัติได้ถูกต้องตาม
กฎหมาย พร้อมทั้งดูแลติดตามอย่างสม่ำเสมอ
- เป็นตัวแทนบริษัทฯ ประสานงานกับหน่วยงานกำกับดูแลภายนอก

เอกสารแนบ 4 รายละเอียดเกี่ยวกับการประเมินราคาทรัพย์สิน

บริษัทฯ ไม่ได้มีการทำรายการระหว่างกันที่เกี่ยวข้องกับการซื้อขายทรัพย์สินอันต้องมีการประเมินราคาทรัพย์สินของบริษัทฯ และไม่ได้มีการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินอันต้องแจ้งต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในระหว่างช่วงปี พ.ศ. 2556

เอกสารแนบ 5 อื่น ๆ

- 1.รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ
- 2.รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการตรวจสอบบริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน โดยมี นายเปล่งศักดิ์ ประกาศเกียรติก เป็นประธานคณะกรรมการตรวจสอบ นางสาว พงษ์นิษฐ์ ธนวานิช และ นายช.นันท เพ็ญไพสิษฐ์ เป็นกรรมการตรวจสอบ มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี

ในปี 2557 คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดการประชุมร่วมกับกรรมการและเลขานุการบริษัท กรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน และผู้จัดการอาวุโสสำนักตรวจสอบ รวม 4 ครั้ง และ ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายบริหารร่วมประชุมด้วย รวม 2 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

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

2. การดูแลระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ และการปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมาย พิจารณาสอบทานและให้ความเห็นชอบแผนการตรวจสอบของฝ่ายตรวจสอบประจำปี 2557 การสอบทานรายงานผลการตรวจสอบตามแผนงาน รวมถึงการให้ข้อเสนอแนะเพื่อให้การปฏิบัติงานของสำนักตรวจสอบเกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผล ตลอดจนการแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นและให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารในการติดตามให้มีการปรับปรุงแก้ไขในประเด็นที่สำคัญตามรายงานการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่ดีและมีการปฏิบัติงานที่ถูกต้องตามกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

3. การดูแลไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ พิจารณาสอบทานรายการระหว่างบริษัทฯ และบุคคลที่เกี่ยวข้องซึ่งอาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ เพื่อให้เกิดความโปร่งใสและเป็นรายการจริงในการดำเนินธุรกิจปกติไม่มีผลกระทบต่อบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

4. การพิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี พิจารณานำเสนอต่อคณะกรรมการ บริษัทฯ เพื่อขออนุมัติที่ประชุมผู้ถือหุ้น แต่งตั้งนางสาวรัชดา ขงสวัสดิ์ว่าณิชย์ และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปลื้ม และ/หรือ นางสาวรัตน จาละ แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2557 โดยมีค่าตอบแทน 1,959,000 บาท

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

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



(นายเปล่งศักดิ์ ประกาศเกียรติก)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัท กรุงเทพรักษ์ภัย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัทกรุงเทพรักษ์ภัย จำกัด (มหาชน) และสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปีงบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยเลือกใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอและใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังในการจัดทำรวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

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

คณะกรรมการบริษัท ฯ มีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของบริษัท ฯ โดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของบริษัท ฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม พ.ศ. 2557 ซึ่งผู้สอบบัญชีของบริษัท ฯ ได้ตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และแสดงความเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน



(นาย ชัย โสภณพนิช)

ประธานกรรมการและประธานคณะผู้บริหาร