

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

บริษัท กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

หน้า

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	1
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	9
3. ปัจจัยความเสี่ยง	37
4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	43
5. ข้อพิพาททางกฎหมาย	46
6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	47

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	53
8. โครงสร้างการจัดการ	56
9. การกำกับดูแลกิจการ	69
10. ความรับผิดชอบต่อสังคม	98
11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	126
12. รายการระหว่างกัน	129

ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินการ

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	131
14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	143

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล	154
-------------------------------	-----

เอกสารแนบ

เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท	155
เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	166
เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแล การปฏิบัติงานของบริษัท (compliance)	167
เอกสารแนบ 4 รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน	169
เอกสารแนบ 5 อื่น ๆ	170

น้อมสำนึกในพระมหากรุณาธิคุณ

พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช

ปี 2559 นับเป็นปีแห่งความสูญเสียครั้งยิ่งใหญ่ที่สุดของปวงชนชาวไทยทั้งประเทศ เมื่อพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดชเสด็จสวรรคต เมื่อวันที่ 13 ตุลาคม 2559 พระองค์ทรงเป็นพระมหากษัตริย์อันเป็นที่รักยิ่งของคนไทยทั้งชาติ

ตลอดระยะเวลา 70 ปี แห่งการครองราชย์ พระองค์ทรงประกอบพระราชกรณียกิจที่สร้างคุณูปการอันเกื้อหนุนแก่ประชาชนและประเทศชาติ พสกนิกรชาวไทยทุกหมู่เหล่าจึงอยู่ได้ร่มพระบารมีด้วยความอยู่เย็นเป็นสุขตลอดมา

บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) น้อมสำนึกในพระมหากรุณาธิคุณอย่างหาที่สุดมิได้ที่พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช ทรงพระกรุณาโปรดเกล้าโปรดกระหม่อมพระราชทานตราตั้งแก่บริษัทฯ ให้เป็นบริษัทในพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2547 ซึ่งถือเป็นสิริมงคลและเป็นเกียรติประวัติสูงสุดของบริษัทฯ คณะผู้บริหาร และพนักงานทุกคน บริษัทฯ จะตระหนักถึงคุณค่าที่ได้รับพระมหากรุณาธิคุณอย่างหาที่สุดมิได้ในครั้งนี้ และรักษาไว้ซึ่งชื่อเสียงอันดีงามสืบต่อไป

ทั้งนี้ เพื่อแสดงความจงรักภักดีและน้อมรำลึกถึงพระมหากรุณาธิคุณของพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช บริษัทฯ ได้จัดพิธีน้อมรำลึกในพระมหากรุณาธิคุณและแสดงความอาลัยแด่พระองค์ท่าน ดังนี้

พิธีถวายสักการะและแสดงความอาลัย

วันที่ 18 ตุลาคม 2559

บริษัทฯ จัดพิธีถวายสักการะพระบรมฉายาลักษณ์พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช เพื่อน้อมรำลึกในพระมหากรุณาธิคุณและแสดงความอาลัยแด่พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช โดยคณะผู้บริหาร พนักงาน สื่อมวลชน และพนักงานของบริษัทต่างๆ ที่อยู่ในอาคารกรุงเทพประกันภัยร่วมในพิธีดังกล่าว พร้อมเปิดให้ประชาชนร่วมลงนามแสดงความอาลัย ณ อาคารกรุงเทพประกันภัย สำนักงานใหญ่

พิธีทำบุญตักบาตรในการบำเพ็ญกุศลปัญญาสมวาร

วันที่ 1 ธันวาคม 2559

คณะผู้บริหาร พนักงานสำนักงานใหญ่และสาขาของกรุงเทพประกันภัย รวมถึงพนักงานของบริษัทต่างๆ ที่อยู่ในอาคารกรุงเทพประกันภัย ร่วมพิธีทำบุญตักบาตรพระสงฆ์ 89 รูป ในการบำเพ็ญกุศลปัญญาสมวาร (พิธีบำเพ็ญกุศลครบ 50 วัน) เพื่อถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช พร้อมทั้งร่วมพิธีน้อมรำลึกในพระมหากรุณาธิคุณและแสดงความอาลัยแด่พระองค์ท่าน ด้วยการร้องเพลงสรรเสริญพระบารมี ณ บริเวณด้านหน้าอาคารกรุงเทพประกันภัย

พิธีทำบุญตักบาตรในการบำเพ็ญกุศลสวดวาร

วันที่ 20 มกราคม 2560

บริษัทฯ จัดพิธีทำบุญตักบาตรพระสงฆ์ 89 รูป ในการบำเพ็ญกุศลสวดวาร (พิธีบำเพ็ญกุศลครบ 100 วัน) ถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช โดยมีคณะผู้บริหาร พนักงานสำนักงานใหญ่และสาขา พนักงานของบริษัทต่างๆ ที่อยู่ในอาคารกรุงเทพประกันภัยร่วมพิธีทำบุญดังกล่าว ณ บริเวณด้านหน้าอาคารกรุงเทพประกันภัย สำนักงานใหญ่

กรุงเทพประกันภัยและมูลนิธิกรุงเทพประกันภัยร่วมเป็นเจ้าภาพในการบำเพ็ญกุศลพระบรมศพ

พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช

วันที่ 16 มีนาคม 2560

กรุงเทพประกันภัยและมูลนิธิกรุงเทพประกันภัย ร่วมเป็นเจ้าภาพในการบำเพ็ญกุศลพระบรมศพ พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช นำโดยนายชัย โสภณพนิช ในนามประธานกรรมการ บมจ. กรุงเทพประกันภัย และประธานกรรมการ มูลนิธิกรุงเทพประกันภัย พร้อมด้วยคณะผู้บริหาร จำนวน 100 คน เข้าร่วมพิธีฯ ณ พระที่นั่งดุสิตมหาปราสาท พระบรมมหาราชวัง

ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

1.1 วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ เป้าหมาย หรือกลยุทธ์ในการดำเนินงานของบริษัท

บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ประกอบธุรกิจด้านรับประกันวินาศภัยทุกประเภท ได้แก่ การประกันอัคคีภัย ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ประกันภัยรถยนต์ ประกันภัยเบ็ดเตล็ด รวมทั้งการรับประกันภัยต่อ โดยเริ่มดำเนินกิจการตั้งแต่ปี 2490 ต่อมาบริษัทฯ ได้เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเมื่อปี 2521 และแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนในปี 2536 ปัจจุบันบริษัทฯ ดำเนินกิจการมาด้วยความมั่นคงเข้าสู่ปีที่ 70 มีทุนจดทะเบียน 1,064.7 ล้านบาท อันประกอบด้วยหุ้นสามัญ 106.47 ล้านหุ้น และมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

วิสัยทัศน์ของบริษัทฯ คือ “มุ่งเป็นที่สุดในใจลูกค้า” เน้นการเติบโตอย่างยั่งยืนและโดดเด่นด้วยสินค้าและบริการที่หลากหลายตรงใจลูกค้า การตอบสนองลูกค้าที่รวดเร็วฉับไวและสร้างความประทับใจในบริการ ด้วยบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถด้านประกันภัย โดยดำเนินธุรกิจอย่างเอาใจใส่ต่อผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า พนักงาน หน่วยงานที่กำกับดูแล ตลอดจนสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างจริงจัง

ทั้งนี้ แนวทางในการดำเนินงานเพื่อให้บรรลุถึงวิสัยทัศน์ที่ตั้งไว้ มีดังนี้

ด้านผู้ถือหุ้น ลูกค้า และคู่ค้า

บริษัทฯ มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างซื่อตรง ยุติธรรม เน้นหลักธรรมาภิบาลในการบริหารงาน เพื่อสร้างและดำรงความเชื่อมั่น ความศรัทธาของผู้ถือหุ้น ลูกค้าและคู่ค้ากับบริษัทฯ ตลอดไป โดยบริษัทฯ ได้ประกาศนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันและการแจ้งเบาะแส (Whistle Blowing) และนโยบายการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินที่ชัดเจน ซึ่งพนักงานทุกคนต้องยึดถือเป็นแนวทางการปฏิบัติ เช่นเดียวกับการพัฒนาคุณภาพการให้บริการให้รวดเร็วและมีประสิทธิภาพเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ บริษัทฯ เป็นบริษัทประกันภัยแห่งแรกในประเทศไทยและในภูมิภาคเอเชียที่ได้รับการประกาศนียบัตรรับรองคุณภาพมาตรฐานสากล ISO 9002 ในด้านการบริการประกันภัยรถยนต์ จาก Bureau Veritas Quality International (BVQI) สถาบันที่ได้รับการยอมรับทั่วโลกในปี 2540 และบริษัทฯ ได้ผ่านการรับรองคุณภาพในทุกกระบวนการของสำนักงานใหญ่ สาขา และสำนักงานในกรุงเทพฯ และปริมณฑลเมื่อปี 2543 ต่อมาบริษัทฯ ได้รับการรับรองระบบบริหารงานคุณภาพ ISO 9001:2000 ทุกกระบวนการขององค์กร เมื่อปี 2545 และได้รับการรับรองคุณภาพ ISO 9001:2008 ทุกกระบวนการขององค์กร จาก Bureau Veritas Quality International

(BVQI) และ British Standards Institution (BSI) ในปี 2552 และ 2558 ตามลำดับ ซึ่งเป็นผลจากการที่บริษัทฯ ได้รักษามาตรฐานคุณภาพการบริการอย่างต่อเนื่อง

จากปัจจุบันที่การโจรกรรมข้อมูลสารสนเทศ (Cyber Attack) กลายเป็นความเสี่ยงที่สำคัญ และสร้างความเสียหายแก่ธุรกิจจำนวนมาก โดยเฉพาะธุรกิจประกันภัยที่กลายเป็นเป้าหมายสำคัญในการโจรกรรมข้อมูลเนื่องจากเก็บข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าไว้เป็นจำนวนมาก ดังนั้น บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญในการปกป้องข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า โดยจัดทำระบบบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูล (Information Security Management) ที่เป็นไปตามมาตรฐานสากล ช่วยเพิ่มความปลอดภัยให้กับข้อมูลสารสนเทศต่างๆ ขององค์กร ซึ่งบริษัทฯ ได้รับการรับรองมาตรฐานเกี่ยวกับระบบบริหารความมั่นคงปลอดภัยของสารสนเทศจากองค์กรต่างๆ ได้แก่ มาตรฐานคุณภาพ ISO/IEC 27001 : 2005 จากบริษัท เอเจเอ รีจิสตราส์ จำกัด ในปี 2557 และล่าสุดในวันที่ 3 มิถุนายน 2559 ได้รับการรับรองมาตรฐานคุณภาพ ISO/IEC 27001:2013 จากบริษัท เอสจีเอส (ประเทศไทย) จำกัด

บริษัทฯ ยังคงเน้นการเอาใจใส่และสร้างความพึงพอใจแก่ลูกค้าแต่ละรายให้มากที่สุด ซึ่งบริษัทฯ ได้รับรางวัล “ศูนย์รับเรื่องและแก้ไขปัญหาให้กับผู้บริโภคดีเด่น” ประจำปี 2558 โดยสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (สคบ.) นอกจากนี้ในปี 2559 บริษัทฯ ยังได้จัดตั้งคณะกรรมการพิจารณาเรื่องร้องเรียนที่มีความยุ่งยากซับซ้อน หรือมีมูลค่าสูงตั้งแต่ 50 ล้านบาทขึ้นไป เพื่อให้การแก้ไขปัญหาแก่ลูกค้าในทุกระดับเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว

ด้านพนักงาน

บริษัทฯ มุ่งเฟ้นหาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถและศักยภาพในการพัฒนาตนเองมาร่วมงาน และเมื่อได้บรรจุเป็นพนักงานแล้ว บริษัทฯ มีการอบรมและพัฒนาพนักงานให้มีความรู้ความสามารถเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทั้งในด้านความรู้เกี่ยวกับวิชาชีพ และหลักคุณธรรมจริยธรรม ทั้งนี้ บริษัทฯ มีแนวคิดที่จะส่งเสริมให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับนำหลักคุณธรรมและจริยธรรมตามแนวพระราชดำริของพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช มาเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน และผลักดันองค์กรสู่การเป็นองค์กรคุณธรรม โดยทุกหน่วยงานในบริษัทฯ จะต้องจัดทำแผนพัฒนาคุณธรรมและมีการประเมินผลการดำเนินการตามแผนงานอย่างจริงจัง

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังสร้างวัฒนธรรมองค์กรที่เข้มแข็งในเรื่องการมุ่งเน้นลูกค้าเป็นศูนย์กลาง และส่งเสริมให้พนักงานมีส่วนร่วมแสดงความคิดเห็นเพื่อการพัฒนาองค์กร รวมทั้งมีการถ่ายทอดความรู้ความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์จากบุคคลหนึ่งไปสู่พนักงานคนอื่นๆ ไม่ว่าจะเป็นในสำนักงานใหญ่หรือสาขาโดยผ่านอุปกรณ์เชื่อมต่อสัญญาณถ่ายทอดสดไปสู่สาขาต่างๆ ทั่วประเทศ

สำหรับการรักษาพนักงานที่มีคุณภาพให้อยู่กับองค์กรนั้น บริษัทฯ ได้จัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่งงานในระดับผู้บริหาร และแผนการพัฒนาพนักงานเป็นรายบุคคล เพื่อให้สอดคล้องกับความรู้ความสามารถที่แตกต่างกันระหว่างบุคคล เช่นเดียวกับการประเมินผลงานอย่างยุติธรรมและเป็นระบบ ให้ผลตอบแทนและจัดสวัสดิการอย่างยุติธรรมและจูงใจ มี Career Path และ โอกาสก้าวหน้าในอาชีพที่ชัดเจน

ด้านหน่วยงานกำกับดูแล

บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบต่าง ๆ ที่หน่วยงานภาครัฐซึ่งกำกับดูแลกำหนดไว้อย่างครบถ้วน ทั้งในด้านฐานะทางการเงินและเงินกองทุนที่มีมากกว่าเกณฑ์ที่กำหนด การจัดทำรายงานทางการเงินและระบบบัญชีที่ชัดเจน โปร่งใส นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังให้ความร่วมมือในการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการก่อการร้าย การรักษาความปลอดภัยของข้อมูลลูกค้า ตลอดจนการสร้างความสัมพันธ์อันดีกับสื่อมวลชนทุกแขนง มีการจัดแถลงข่าว และให้สัมภาษณ์ผู้บริหารเป็นระยะ เพื่อสื่อสารข่าวสารขององค์กรไปสู่ลูกค้า คู่ค้าและผู้ถือหุ้นอย่างสม่ำเสมอ

ด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ได้ปลูกฝังและสร้างจิตสำนึกให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับตระหนักถึงความสำคัญของการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ควบคู่ไปกับการดำเนินธุรกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืน บริษัทฯ จึงมีนโยบายสนับสนุนการจัดกิจกรรมเพื่อสังคมในด้านต่างๆ มาอย่างต่อเนื่อง ทั้งในด้านการศึกษา สาธารณสุข บรรเทาสาธารณภัย การพัฒนาชุมชนและสิ่งแวดล้อม การทำนุบำรุงศาสนา และศิลปวัฒนธรรม โดยมีทั้งดำเนินการโดยบริษัทฯ เอง และร่วมมือกับบริษัทพันธมิตรในเครือ ได้แก่ โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ และกรุงเทพประกันชีวิต ทั้งนี้ ในด้านการศึกษา บริษัทฯ ได้ให้การสนับสนุนผ่านมูลนิธิในพระราชดำริของพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช มาตั้งแต่ปี 2525 จนถึงปัจจุบัน คือ มูลนิธิอานันทมหิดล มูลนิธิชัยพัฒนา และโครงการบัณฑิตก้นตื้น

จากการดำเนินธุรกิจอย่างก้าวหน้า มั่นคง และมีความรับผิดชอบต่อสังคมตลอดระยะเวลาที่ประกอบกิจการ ส่งผลให้บริษัทฯ ได้รับพระราชทานตราตั้ง เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2547 ซึ่งถือเป็นสิริมงคลและเป็นเกียรติประวัติสูงสุดของบริษัทฯ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนที่ได้รับพระราชทานพระบรมมภ์ในครั้งนี้ ตราตั้งพระราชทานนี้เป็นประจักษ์เอกสารรับรองว่าบริษัทที่ได้รับพระราชทานได้ประกอบธุรกิจการค้าโดยซื่อสัตย์สุจริต ตั้งอยู่ในศีลธรรม มีหลักฐานมั่นคง เป็นที่เชื่อถือแก่มหาชนทั้งหลายและเพื่อเป็นกำลังใจแก่ผู้ประกอบการธุรกิจ อันจะเป็นการส่งเสริมธุรกิจในประเทศให้เจริญก้าวหน้าอย่างมั่นคงตลอดไป

ทั้งนี้ ปี 2559 บริษัทฯ ได้ตั้งเป้าหมายเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งสิ้น 16,665 ล้านบาท เติบโตที่ร้อยละ 5 โดยกลยุทธ์หลักในการดำเนินงานคือ การรักษาฐานงานต่ออายุให้ได้มากที่สุด เนื่องจากสถานะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวและการแข่งขันด้านราคาที่สูง ทำให้การขยายงานใหม่ทำได้ยาก โดยสำหรับงานใหม่นั้น บริษัทฯ ยังคงนโยบายรับประกันภัยเฉพาะงานที่มีความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และมีโอกาสสร้างผลการดำเนินงานที่ดี โดยจะมีการจัดทำ Risk Survey อย่างเข้มงวด สำหรับการแข่งขันด้านราคานี้ จะแข่งขันเฉพาะกลุ่มเป้าหมายที่วิเคราะห์แล้วเห็นว่ายังสามารถสร้างกำไรได้

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยและบริการที่สามารถตอบสนองความต้องการและสอดคล้องกับรูปแบบการดำเนินชีวิตของผู้บริโภค ตามแนวคิด Lifestyle Insurance Provider อาทิ การร่วมมือกับพันธมิตรออกกรมธรรม์สำหรับกลุ่มเป้าหมายคนวัยทำงาน การพัฒนาระบบ Tele-Photo Claim ซึ่งเป็นการติดต่อรับส่งข้อมูลการเคลมสินไหมทดแทนรถยนต์ด้วยภาพถ่ายผ่านแอปพลิเคชันไลน์ หรือช่องทางอื่นๆ ที่ลูกค้าสะดวก การให้บริการ e-Policy หรือบริการกรมธรรม์รับประกันภัยอิเล็กทรอนิกส์ที่จัดส่งให้แก่ลูกค้าเพื่อความสะดวกรวดเร็ว ตลอดจนการเพิ่มสิทธิประโยชน์ส่วนลดเบี้ยประกันภัยตามระยะทางที่ขับขี่ให้แก่ลูกค้าที่ติดตั้งระบบ BKI Telematics

การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

การเปลี่ยนแปลงอำนาจในการควบคุมบริษัทฯ

ในช่วง 4 ปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ไม่มีการเปลี่ยนแปลงอำนาจในการควบคุมบริษัทฯ แต่อย่างใด

1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจในปีที่ผ่านมา

เศรษฐกิจของประเทศไทยในปี 2559 มีอัตราการเติบโตของ GDP ร้อยละ 3.2 (ที่มา: สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ) เทียบกับปีก่อนหน้าที่เติบโตร้อยละ 2.9 ซึ่งถือว่าเป็นอัตราการเติบโตในระดับที่น่าพอใจ เมื่อพิจารณาจากปัจจัยลบที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจของไทยหลายประการ อาทิ สถานะเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้าสำคัญยังคงอยู่ในภาวะชะลอตัว ทำให้การส่งออกที่เคยเป็นตัวขับเคลื่อนเศรษฐกิจหลักของประเทศไทยไม่สามารถเติบโตได้ ราคาราคาขึ้นค่าเงินบาทที่ยังคงตกต่ำอย่างต่อเนื่อง การชะลอการลงทุนและการจ้างงานของภาคเอกชนและหนี้ครัวเรือนที่ยังคงอยู่ในระดับสูง ส่งผลกระทบอย่างรุนแรงต่อกำลังซื้อของประชาชน ทั้งนี้ เศรษฐกิจของประเทศไทยได้รับผลบวกจากการท่องเที่ยวที่ขยายตัวเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ตลอดจนราคาน้ำมันที่ยังคงอยู่ในระดับต่ำต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา ส่งผลให้อัตราเงินเฟ้ออยู่ในระดับต่ำ เช่นเดียวกับอัตราดอกเบี้ยที่ยังอยู่ในระดับต่ำเช่นกัน รวมทั้งการใช้จ่ายของภาครัฐในการลงทุนก่อสร้างโครงสร้างพื้นฐานคมนาคมต่างๆ

ในแง่ของธุรกิจประกันวินาศภัยนั้น แม้เศรษฐกิจของประเทศไทยจะขยายตัวเพิ่มขึ้น และได้รับประโยชน์จากเบี้ยประกันภัยโครงการก่อสร้างโครงสร้างพื้นฐานคมนาคม ตลอดจนนโยบายของภาครัฐใน

การสนับสนุนเบี้ยประกันภัยน้ำท่วมแก่เกษตรกร แต่ธุรกิจประกันวินาศภัยในปี 2559 มีอัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงเพียงร้อยละ 1.2 (ที่มา: สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย) ลดลงเล็กน้อยจากร้อยละ 1.9 ในปี 2558 โดยเบี้ยประกันภัยรถยนต์เติบโตร้อยละ 1.5 ประกันอัคคีภัยลดลงร้อยละ 2.4 ประกันภัยทางทะเลและขนส่งลดลงร้อยละ 1.4 และประกันภัยเบ็ดเตล็ดเติบโตร้อยละ 1.5 เนื่องจากธุรกิจประกันวินาศภัยได้รับผลกระทบจากปัจจัยลบหลายประการ อาทิ อัตราเบี้ยประกันภัยทรัพย์สินที่ลดลงอย่างต่อเนื่องจากภาวะการแข่งขันสูงของบริษัทประกันภัยต่อต่างประเทศ และการไม่มีภัยพิบัติขนาดใหญ่เกิดขึ้นในประเทศไทยนับตั้งแต่ น้ำท่วมใหญ่ในปี 2554 รวมทั้งยอดจำหน่ายรถยนต์ในประเทศยังคงมีอัตราการเติบโตติดลบเป็นปีที่ 4 ติดต่อกัน ส่งผลอย่างยิ่งต่อการประกันภัยรถยนต์ซึ่งมีส่วนสนับสนุนเบี้ยประกันภัยในธุรกิจประกันวินาศภัยมากที่สุด

อย่างไรก็ตาม บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) สามารถสร้างผลประกอบการในปี 2559 ได้สูงกว่าปี 2558 คือ มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 16,031.3 ล้านบาท คิดเป็นอัตราการเติบโตร้อยละ 1.0 นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังสามารถสร้างกำไรสุทธิจากการรับประกันภัย 1,536.5 ล้านบาท และเมื่อรวมรายได้สุทธิจากการลงทุนและรายได้อื่น 1,285.4 ล้านบาท ทำให้บริษัทฯ มีกำไรก่อนหักภาษีเงินได้ 2,821.9 ล้านบาท และกำไรสุทธิ 2,425.8 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.6 คิดเป็นกำไรต่อหุ้น 22.78 บาท สูงขึ้นจากปีก่อนที่เท่ากับ 22.00 บาท ทั้งนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2560 มีมติจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นงวดสุดท้ายในอัตราหุ้นละ 5 บาท รวมทั้งปี 2559 บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 14 บาท

ด้านฐานะความมั่นคงทางการเงิน บริษัทฯ มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องสำรองตามกฎหมาย (Capital Adequacy Ratio: CAR) ณ สิ้นเดือนกันยายน 2559 สูงถึงร้อยละ 234.9 (เกณฑ์มาตรฐานคือ ไม่นต่ำกว่าร้อยละ 140) เช่นเดียวกับสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือชั้นนำของโลก 2 แห่ง คือสถาบัน Standard & Poor's (S&P) และสถาบันจัดอันดับ A.M. Best ได้ประเมินอันดับความน่าเชื่อถือทางการเงินของบริษัทฯ อยู่ในระดับที่แข็งแกร่งเช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา สะท้อนให้เห็นถึงความสามารถของบริษัทฯ ในการสร้างผลประกอบการที่ดี และรักษาฐานะทางการเงินที่แข็งแกร่งอย่างต่อเนื่อง โดยสถาบัน Standard & Poor's (S&P) ประเมินบริษัทฯ อยู่ในระดับ A-/Stable และสถาบันจัดอันดับ A.M. Best ได้ประเมินบริษัทฯ อยู่ในระดับ A- (Excellent)/Stable

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้ลงทุนในบริษัทร่วม 3 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

3. Bangkok Insurance (Lao) Company Limited มีสัดส่วนเงินลงทุนร้อยละ 45 บริษัทฯ ได้ส่งกรรมการและผู้บริหารเข้าร่วมเป็นกรรมการในบริษัทดังกล่าว และมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบาย ตลอดจนให้การสนับสนุนและคำแนะนำในเรื่องการรับประกันภัย สินไหมทดแทน ระบบเทคโนโลยี และบัญชีการเงิน

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

โครงสร้างรายได้

	2559	สัดส่วน	2558	สัดส่วน	2557	สัดส่วน
เบี่ยประกันภัยรับ		%	(ปรับปรุงใหม่)	%	(ปรับปรุงใหม่)	%
ประเภทการประกันภัย						
อัคคีภัย	1,604.6	10.01	1,723.9	10.87	1,781.5	11.29
ภัยทางทะเล	379.6	2.37	375.2	2.36	396.4	2.51
ภัยรถยนต์	6,607.6	41.22	6,967.1	43.91	6,698.0	42.45
ภัยเบ็ดเตล็ด	7,439.5	46.40	6,801.2	42.86	6,902.9	43.75
รวม	16,031.3	100.00	15,867.4	100.00	15,778.8	100.00

กำไรจากการรับประกันภัย

ประเภทการประกันภัย						
อัคคีภัย	548.2	21.47	670.7	27.07	533.2	22.78
ภัยทางทะเล	127.2	4.98	126.3	5.10	102.5	4.38
ภัยรถยนต์	758.0	29.69	483.6	19.52	576.2	24.62
ภัยเบ็ดเตล็ด	1,119.8	43.86	1,197.1	48.31	1,128.7	48.22
รวม	2,553.2	100.00	2,477.7	100.00	2,340.6	100.00
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	1,012.9	39.67	961.3	38.80	812.4	34.71
ต้นทุนทางการเงิน	3.8	0.15	4.0	0.16	3.8	0.16
กำไรสุทธิจากการรับประกันภัย	1,536.5	60.18	1,512.4	61.04	1,524.4	65.13

รายได้สุทธิจากการลงทุน

ดอกเบี้ย	332.5	24.22	380.3	28.79	397.1	31.59
เงินปันผล	793.4	57.81	745.1	56.41	668.1	53.16
กำไรจากการขายหลักทรัพย์และสินทรัพย์	55.5	4.04	44.4	3.36	11.5	0.91
ค่าเช่าและรายได้อื่น ๆ	165.1	12.03	161.9	12.26	154.4	12.29
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม						
ซึ่งบันทึกโดยวิธีส่วนได้เสีย	8.7	0.63	11.6	0.88	10.8	0.86
กำไร(ขาดทุน)จากการกลับรายการค้ำของเงินลงทุน	17.5	1.28	(22.4)	(1.70)	15.0	1.19
	1,372.7	100.00	1,320.9	100.00	1,256.9	100.00
รายจ่ายจากการลงทุน	87.3	6.36	87.4	6.62	90.6	7.21
รายได้สุทธิจากการลงทุน	1,285.4	93.64	1,233.5	93.38	1,166.3	92.79

2.1 ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

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

1. การประกันอัคคีภัย (Fire Insurance)

1.1 การประกันอัคคีภัย (Fire Insurance)

คุ้มครองความเสียหายต่อสิ่งปลูกสร้างเนื่องจากไฟไหม้ ฟ้าผ่า หรือแรงระเบิดของแก๊สที่ใช้สำหรับทำแสงสว่างหรือประโยชน์เพื่อการอยู่อาศัย ความเสียหายเนื่องจากภัยเพิ่มพิเศษ เช่น ภัยลมพายุ ภัยขูดข่วนพาหนะ ภัยจากควัน ภัยเนื่องจากน้ำ ภัยเปียกน้ำ ภัยเนื่องจากไฟฟ้า ภัยต่อเครื่องไฟฟ้า ภัยระเบิด ภัยจากการจลาจล การนัดหยุดงาน และภัยอื่นๆ

1.2 การประกันภัยสิทธิการเช่า (Leasehold Insurance)

ชดเชยผลประโยชน์ในกรณีเกิดไฟไหม้ ฟ้าผ่า หรือภัยอื่นที่เอาประกันภัยไว้ ซึ่งเกิดแก่สถานที่เช่า และทำให้โครงสร้างส่วนที่ใช้น้ำหนักของสถานที่เช่าได้รับความเสียหายถึงขนาดไม่สามารถใช้สถานที่เช่าประกอบกิจการใดๆ ได้อีกต่อไป โดยผลทางกฎหมายหรือเทศบัญญัติว่าด้วยการนั้นเป็นเหตุให้ผู้เช่า เสียสิทธิการเช่า ซึ่งบริษัทจะจ่ายค่าสินไหมทดแทนสำหรับการสูญเสียของสิทธิการเช่าของผู้เอาประกันภัย สำหรับระยะเวลาเช่าที่เหลืออยู่

1.3 การประกันภัยธุรกิจหยุดชะงัก (Business Interruption Insurance) (Fire)

คุ้มครองความสูญเสียในทางการค้า (รายได้ของผู้เอาประกันภัย) เมื่อธุรกิจต้องหยุดชะงักลงอันเป็นผลสืบเนื่องมาจากความเสียหายที่เกิดต่อทรัพย์สินที่เอาประกันภัยไว้และเป็นทรัพย์สินที่ผู้เอาประกันภัยใช้เพื่อประกอบธุรกิจ ซึ่งมีสาเหตุมาจากไฟไหม้ ฟ้าผ่า หรือแรงระเบิดของแก๊สที่ใช้ประโยชน์เพื่อการอยู่อาศัย

1.4 การประกันอัคคีภัยที่อยู่อาศัยแบบประหยัดสำหรับรายย่อย (ไมโครอินชัวรันส์)

(Econ. Fire Insurance) (Microinsurance)

คุ้มครองความเสียหายต่อสิ่งปลูกสร้างเนื่องจากไฟไหม้ ฟ้าผ่า หรือแรงระเบิดของแก๊สที่ใช้สำหรับทำประโยชน์เพื่อการอยู่อาศัย ตั้งแต่ 50,000 – 500,000 บาท รวมถึงค่าเช่าที่พักอาศัยชั่วคราววันละ 300 บาท (ไม่เกิน 30 วัน)

2. การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง (Marine Insurance)

คุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นกับสินค้าและตัวเรือ ตลอดการเดินทางจนถึงจุดหมายปลายทางโดยปลอดภัย

2.1 การประกันภัยการขนส่งสินค้าทางทะเล (Marine Cargo Insurance)

คุ้มครองความเสียหาย ที่เกิดขึ้นกับสินค้าที่เอาประกันภัยในระหว่างการขนส่งทั้ง ในประเทศ และระหว่างประเทศ 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)

คุ้มครองความสูญหาย ความเสียหาย หรือส่งมอบซ้ของของผู้เอาประกันภัยรับขนส่ง ซึ่งเกิดขึ้นในระหว่างการขนส่งในระหว่างระยะเวลาประกันภัย

3. การประกันภัยยานยนต์ (Motor Insurance)

3.1 การประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ (Compulsory Motor Insurance)

หมายถึง การประกันภัยรถยนต์ที่ถูกต้องบังคับโดยบัญญัติแห่งกฎหมาย เพื่อความคุ้มครองต่อการสูญเสียชีวิต ความบาดเจ็บทางร่างกายของบุคคลผู้ประสบภัยจากอุบัติเหตุรถยนต์

3.2 การประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจ (Voluntary Motor Insurance)

หมายถึง การประกันภัยที่เกิดขึ้นโดยความสมัครใจของเจ้าของรถยนต์ หรือผู้ครอบครองรถยนต์ สามารถแบ่งความคุ้มครองเป็น 5 ประเภทดังนี้

ประเภท 1: ให้ความคุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นต่อตัวรถยนต์หรืออุปกรณ์ติดประจำรถยนต์ การบาดเจ็บ และการเสียชีวิต ตลอดจนความรับผิดตามกฎหมายสำหรับการเสียชีวิต การบาดเจ็บ หรือการเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก

ประเภท 2: ให้ความคุ้มครองต่อการสูญหายหรือไฟไหม้ของรถยนต์ที่เอาประกันภัย และคุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายสำหรับการเสียชีวิต การบาดเจ็บ หรือการเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก

ประเภท 3: ให้ความคุ้มครองเฉพาะความรับผิดตามกฎหมาย สำหรับการเสียชีวิต การบาดเจ็บ หรือความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก

ประเภท 4: ให้ความคุ้มครองเฉพาะความรับผิดตามกฎหมายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอกเท่านั้น

ประเภท 5: เป็นการคุ้มครองแบบประเภท 2 หรือประเภท 3 เพิ่มเติมด้วยความคุ้มครองต่อความเสียหายของรถยนต์อื่นเนื่องมาจากการชนกับยานพาหนะทางบก

ประกันภัยรถยนต์ BKI TELEMATICS: ประกันภัยรถยนต์ที่ให้ความคุ้มครองตามประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจที่เลือกทำประกัน โดยเพิ่มสิทธิประโยชน์สำหรับลูกค้าที่ใช้รถยนต์เป็นระยะทางน้อย พร้อมกับการติดตั้งอุปกรณ์เสริมที่เชื่อมต่อสัญญาณ GPS ภายในรถยนต์

4. การประกันภัยเบ็ดเตล็ด (Miscellaneous Insurance)

การประกันภัยเบ็ดเตล็ดให้ความคุ้มครองความสูญเสียหรือความเสียหายภายใต้ กรมธรรม์ที่นอกเหนือจาก 3 ประเภทแรก โดยสามารถแบ่งได้ ดังนี้

4.1 การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับบุคคล

4.1.1 การประกันภัยอุบัติเหตุกลุ่ม (Group Personal Accident Insurance)

คุ้มครองการเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ และทุพพลภาพ รวมทั้งค่ารักษาพยาบาลให้กับผู้เอาประกันภัยรายกลุ่มอันเนื่องมาจากการประสบอุบัติเหตุตามข้อกำหนดในเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

4.1.2 การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล (Individual Personal Accident Insurance)

คุ้มครองการเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ และทุพพลภาพ รวมทั้งค่ารักษาพยาบาลให้กับผู้เอาประกันภัยอันเนื่องมาจากการประสบอุบัติเหตุตามข้อกำหนดในเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

4.1.3 การประกันภัยอุบัติเหตุสำหรับนักเรียน นิสิต นักศึกษา (Student Group Personal Accident Insurance)

คุ้มครองการเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ และทุพพลภาพ รวมทั้งค่ารักษาพยาบาลให้กับนักเรียน นิสิต นักศึกษา ของสถานศึกษาที่เอาประกันภัยอันเนื่องมาจากการประสบอุบัติเหตุตามข้อกำหนดในเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

4.1.4 การประกันภัยอุบัติเหตุเดินทางสำหรับบุคคลและกลุ่มทั่วไป (Travel Accident Insurance For Individual or Group of Tourists)

คุ้มครองการเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ สาวยตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง รวมทั้งค่ารักษาพยาบาลให้กับผู้เอาประกันภัยอันเนื่องมาจากการประสบอุบัติเหตุในระหว่างการเดินทาง ทั้งในประเทศและต่างประเทศ ภายในระยะเวลาการเดินทางที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

4.1.5 การประกันภัยการเดินทางต่างประเทศ (Comprehensive Travel Accident Insurance)

คุ้มครองการเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ และทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง รวมทั้งค่ารักษาพยาบาลจากอุบัติเหตุและการเจ็บป่วย เงินชดเชยรายวันระหว่างรักษาตัวในโรงพยาบาล การสูญเสีย/การล่าช้าของกระเป๋าเดินทางและทรัพย์สินส่วนตัวที่อยู่ในกระเป๋าเดินทาง การบอกเลิกการเดินทาง การลดจำนวนวันเดินทาง ความรับผิดชอบบุคคลภายนอก ความล่าช้าของ

เที่ยวบิน การจีเครื่องบิน ขณะที่เดินทางไปต่างประเทศตามระยะเวลาการเดินทางที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

4.1.6 การประกันภัยชดเชยรายได้ระหว่างพักรักษาตัวในโรงพยาบาล (Hospital Income Insurance)

ชดเชยผลประโยชน์เป็นเงินสดรายวัน ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยต้องเข้าพักรักษาตัวในโรงพยาบาลในฐานะคนไข้ในอันเนื่องมาจากอุบัติเหตุหรือเจ็บป่วย

4.1.7 การประกันภัยโรคมะเร็ง (Cancer Insurance)

คุ้มครองการเกิดโรคมะเร็งเมื่อตรวจพบว่าเป็นมะเร็งเป็นครั้งแรก ยกเว้นที่ระบุไว้ในข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัย โดยบริษัทฯ จะจ่ายผลประโยชน์ตามจำนวนเงินที่เอาประกันภัย

4.1.8 การประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพกลุ่ม (Group Accident and Health Insurance)

คุ้มครองเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาล รวมทั้งผลประโยชน์ต่างๆตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัยให้กับผู้เอาประกันภัยรายกลุ่มอันเนื่องมาจากการประสบอุบัติเหตุ หรือเจ็บป่วย ที่มีได้ระบุไว้ในข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัย

4.1.9 การประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพบุคคล (Personal Accident and Health Insurance)

คุ้มครองเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาล รวมทั้งผลประโยชน์ต่างๆ ตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัยให้กับผู้เอาประกันภัยอันเนื่องมาจากการประสบอุบัติเหตุหรือเจ็บป่วย ที่มีได้ระบุไว้ในข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัย

4.1.10 การประกันภัยพิทักษ์โรคร้ายแรง (Critical Illness Insurance)

คุ้มครองการเจ็บป่วยด้วยโรคร้ายแรงที่เกิดขึ้นโดยตรงหรือโดยทางอ้อม และได้รับการวินิจฉัยจากแพทย์เป็นครั้งแรก ยกเว้นที่ระบุไว้ในข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัย โดยบริษัทฯ จะชดเชยผลประโยชน์เต็มจำนวนของเงินเอาประกันภัย และผลประโยชน์ค่ารักษาต่อเนื่องเป็นรายเดือนจากโรคร้ายแรงดังกล่าว

4.1.11 การประกันภัยอุบัติเหตุเดินทางธุรกิจนำเที่ยวและมัคคุเทศก์ (Travel Accident Insurance for Tour Operators and Guides)

คุ้มครองการเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง และค่ารักษาพยาบาลของคณะนักท่องเที่ยวและมัคคุเทศก์อันเนื่องมาจากการประสบอุบัติเหตุในระหว่างการเดินทางท่องเที่ยว ภายในระยะเวลาการเดินทางที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

4.1.12 การประกันภัยผู้โดยสารเรือสำราญโดยสาร (Boat Passenger Personal Accident Insurance)

คุ้มครองการเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ เสียขา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง รวมทั้งค่ารักษาพยาบาลให้กับผู้โดยสารที่ประสบอุบัติเหตุเนื่องจากการใช้บริการเรือโดยสาร และ

สามารถขยายความคุ้มครองเพิ่มถึงคนประจำเรือได้ ตามข้อกำหนดในเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

4.1.13 การประกันภัย 200 สำหรับรายย่อย (ไมโครอินซัวรันส์) (PA 200 (Microinsurance))

คุ้มครองการเสียชีวิต สูญเสียมือ เท้า เสียสายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง เนื่องจากอุบัติเหตุรวมถึงการขับขี่หรือโดยสารรถจักรยานยนต์ และคุ้มครองค่าใช้จ่ายในการจัดงานศพกรณีเสียชีวิตจากเจ็บป่วย

4.1.14 การประกันภัยอุบัติเหตุเพื่อคนพิการสำหรับรายย่อย (ไมโครอินซัวรันส์)

เป็นประกันภัยอุบัติเหตุสำหรับผู้พิการ 3 กลุ่ม ประกอบด้วย กลุ่มคนพิการทางการมองเห็น กลุ่มคนพิการทางการได้ยินหรือสื่อความหมาย และกลุ่มคนพิการทางการเคลื่อนไหวหรือร่างกาย โดยให้ความคุ้มครองการเสียชีวิตเนื่องจากอุบัติเหตุรวมถึงการขับขี่หรือโดยสารรถจักรยานยนต์ ค่าใช้จ่ายในการจัดการงานศพกรณีเสียชีวิตจากการเจ็บป่วย ชดเชยเงินปลอบขวัญเนื่องจากอุบัติเหตุ กรณีเข้ารับรักษาตัวเป็นผู้ป่วยในในโรงพยาบาล เป็นจำนวนไม่น้อยกว่า 4 วัน และชดเชยรายได้ระหว่างการเข้ารับรักษาตัวเป็นผู้ป่วยในในโรงพยาบาลเนื่องจากอุบัติเหตุ

4.1.15 การประกันภัยอุบัติเหตุพิเศษเพื่อมวลชน

คุ้มครองการเสียชีวิตเนื่องจากอุบัติเหตุ การรักษาพยาบาลเนื่องจากอุบัติเหตุ และค่าใช้จ่ายสำหรับกายอุปกรณ์เพื่อช่วยในการเคลื่อนไหวหลังจากได้รับการรักษาพยาบาลเนื่องจากอุบัติเหตุ

4.1.16 การประกันภัยพิทักษ์รักษฟัน (Dental Insurance)

คุ้มครองค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการทันตกรรมและ การรักษาพยาบาลทันตกรรมเนื่องจากอุบัติเหตุ

4.2 การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับทรัพย์สิน

4.2.1 การประกันภัยความเสียหายทรัพย์สิน (Accidental Damage (Property) Insurance)

คุ้มครองความสูญเสีย หรือเสียหายต่อตัวอาคาร ทรัพย์สินในอาคาร เครื่องจักร รวมถึงสต็อกสินค้า อันเกิดจากเหตุใดๆ ที่มีได้ระบุไว้ในข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัยภายในระยะเวลาเอาประกันภัย

4.2.2 การประกันภัยโจรกรรม (Burglary Insurance)

คุ้มครองความสูญเสีย หรือเสียหายต่อทรัพย์สินที่เอาประกันภัยอันเนื่องมาจากการถูกลักทรัพย์โดยบุคคลใดๆ ที่มีได้ระบุไว้ในข้อยกเว้น รวมทั้งความเสียหายต่อตัวอาคารที่เก็บทรัพย์สินที่เอาประกันภัย

4.2.3 การประกันภัยการเสี่ยงภัยทุกชนิด (All Risks Insurance)

คุ้มครองความสูญเสีย หรือเสียหายต่อทรัพย์สินที่เอาประกันภัยอันเนื่องมาจากอุบัติเหตุใดๆ ที่ไม่ได้ระบุไว้ในข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัย

4.2.4 การประกันภัยกระจก (Plate Glass Insurance)

คุ้มครองการแตกหักของกระจกอันเนื่องมาจากอุบัติเหตุที่มีได้ระบุไว้ในข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัย

4.2.5 การประกันภัยสำหรับเงิน (Money Insurance)

คุ้มครองความสูญเสียของเงินสด เช็ค พันธบัตร ธนาณัติ หรือทรัพย์สินอื่นๆ จากการชิงทรัพย์ ปล้นทรัพย์ การโจรกรรมเงินจากตู้নিরภัยหรือห้องনিরภัยที่อยู่ในสถานที่เอาประกันภัยหรืออยู่ในระหว่างการขนส่งรวมถึงความเสียหายต่อตู้নিরภัยหรือห้องনিরภัยของผู้เอาประกันภัย

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 รวมถึงสต็อกสินค้าของผู้ค้าอัญมณีที่ระบุไว้ในหน้าตารางกรมธรรม์ประกันภัยอันเกิดจากอุบัติเหตุใดๆ ที่ไม่ได้ระบุไว้ในข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัย

4.2.8 การประกันภัยทรัพย์สินคุ้มครองการก่อการร้าย (Terrorism Insurance)

คุ้มครองความสูญเสีย หรือเสียหายของทรัพย์สินที่เอาประกันภัย อันมีสาเหตุมาจากภัยก่อการร้าย การถูกปาระเบิด หรือถูกวางระเบิดโดยบุคคลภายนอก

4.2.9 การประกันภัยร้านทอง (Gold Shop Insurance)

คุ้มครองความเสียหายของทองคำที่มีไว้เพื่อจำหน่าย รวมถึงความเสียหายต่อตัวอาคาร ตู้নিরภัย กระจก เฟอ์นิเจอร์ เครื่องใช้และอุปกรณ์ต่างๆ ตู้แสดงทองคำ และชดเชยผลประโยชน์การเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง และค่ารักษาพยาบาลแก่ผู้เอาประกันภัย บุคคลในครอบครัวของผู้เอาประกันภัย ลูกจ้าง และลูกค้าอันเกิดจากการชิงทรัพย์ การปล้นทรัพย์ การฉ้อโกงทรัพย์สิน

4.2.10 การประกันภัยทรัพย์สินคุ้มครองภัยจากเหตุการณ์ความไม่สงบ (Political Violence for Property Insurance)

คุ้มครองทรัพย์สินที่เอาประกันภัยเมื่อได้รับความเสียหายทางกายภาพโดยตรงจากสาเหตุการนัดหยุดงาน (Strike) การจลาจล (Riot) การก่อวินาศกรรม (Sabotage) การกระทำ

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

4.2.11 การประกันภัยสำหรับการขยายระยะเวลาการรับประกันของอุปกรณ์เครื่องใช้

(Appliance Extended Warranty Insurance)

คุ้มครองค่าใช้จ่ายในการซ่อมแซมทรัพย์สินที่เอาประกันภัยที่ได้รับความเสียหายอันเกิดจากความบกพร่องของอุปกรณ์เครื่องใช้ในการใช้งานปกติ หรือความผิดพลาดจากผู้ผลิต โดยเกิดขึ้นหลังจากระยะเวลาประกันของผู้ผลิตสิ้นสุดลง

4.2.12 การประกันภัยเพื่อผู้ให้เช่าและผู้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ (Motorcycle Insurance For Lessor And Lessee)

คุ้มครองการสูญหาย หรือเสียหายโดยสิ้นเชิงที่เกิดขึ้นกับรถจักรยานยนต์ ในระหว่างระยะเวลาเอาประกันภัย ขยายความคุ้มครองถึงการสูญหายจากการฉ้อฉล และการเสียชีวิตของผู้ขับขี่

4.3 การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับงานวิศวกรรม

4.3.1 การประกันภัยการเสี่ยงภัยทุกชนิดของผู้รับเหมา (Contractors' All Risks Insurance)

คุ้มครองความเสียหายต่องานก่อสร้าง เครื่องมือเครื่องใช้ เครื่องจักรกลที่ใช้ในการก่อสร้าง วัสดุที่ใช้ในการก่อสร้าง รวมทั้งค่าขนย้ายซากปรักหักพัง ค่าสถาปนิก วิศวกรที่ปรึกษา อันเนื่องมาจากสาเหตุใดๆ ก็ตามที่อยู่นอกเหนือจากข้อยกเว้น ซึ่งเกิดในระหว่างการก่อสร้างหรืออาจรวมถึงระยะเวลารักษา และขยายรวมถึงความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอกเนื่องจากปฏิบัติงานก่อสร้างดังกล่าว

4.3.2 การประกันภัยการติดตั้งเครื่องจักร (Erection All Risks Insurance)

คุ้มครองความเสียหายต่อเครื่องจักรที่กำลังติดตั้ง หรือกำลังทดสอบเดินเครื่อง อันเนื่องมาจากอุบัติเหตุหรือสาเหตุใดๆ ก็ตามที่อยู่นอกเหนือจากข้อยกเว้น และขยายรวมถึงความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก

4.3.3 การประกันภัยหม้อกำเนิดไอน้ำและถังอัดความดัน (Boiler & Pressure Vessel Insurance)

คุ้มครองความเสียหายของหม้อน้ำจากการระเบิด ฟุบแฟบ เนื่องจากแรงอัดภายใน หรือแรงดันภายนอก และขยายรวมถึงความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก

4.3.4 การประกันภัยเครื่องอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Equipment Insurance)

คุ้มครองความเสียหายของอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ และอุปกรณ์ที่ใช้เพื่อบันทึกข้อมูล อันเนื่องมาจากอุบัติเหตุที่เกิดขึ้นโดยเฉียบพลัน ขยายรวมถึงค่าใช้จ่าย

ที่เพิ่มขึ้นอันเกิดจากการใช้อุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์อื่นที่นำมาทดแทนเครื่องที่ได้รับความเสียหาย

4.3.5 การประกันภัยเครื่องจักรที่ใช้ในการก่อสร้าง (Contractors' Plant All Risks Insurance)

คุ้มครองเครื่องจักรที่ใช้ในการก่อสร้าง อันเนื่องมาจากไฟไหม้ ฟ้าผ่า โจรกรรม การออกแบบผิดพลาด รวมถึงอุบัติเหตุอื่นๆ และภัยธรรมชาติ

4.3.6 การประกันภัยเครื่องจักร (Machinery Breakdown Insurance)

คุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นโดยฉับพลันของเครื่องจักร อันเนื่องมาจากการหล่อ หรือการใช้วัสดุที่ไม่มีคุณภาพ ความบกพร่องในการออกแบบ ความบกพร่องในการติดตั้ง การระเบิดในทางฟิสิกส์ ไฟฟ้าลัดวงจร พายุหรือเหตุอื่นใดซึ่งมิได้ระบุยกเว้นไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

4.4 การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับความรับผิดตามกฎหมาย

4.4.1 การประกันภัยความรับผิดต่อบุคคลภายนอก (Public Liability Insurance)

คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายของผู้เอาประกันต่อการสูญเสียชีวิต ความบาดเจ็บ หรือทรัพย์สินของบุคคลภายนอกที่มีได้เป็นลูกจ้าง หรือนักธุรกิจในครอบครัวยของผู้เอาประกันภัย ที่เกิดขึ้นโดยอุบัติเหตุอันเกี่ยวกับกิจการหรือธุรกิจของผู้เอาประกันภัย

4.4.2 การประกันภัยความรับผิดของนายจ้าง (Employer's Liability Insurance)

คุ้มครองความรับผิดของนายจ้างที่มีต่อลูกจ้าง ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ในกรณีถูกฟ้องร้องเรียกค่าชดเชย เนื่องจากความประมาทเลินเล่อของนายจ้างในการละเลยการดูแลเอาใจใส่สภาพความปลอดภัยในการทำงานของลูกจ้างตามสมควร ทำให้ลูกจ้างได้รับบาดเจ็บ เสียชีวิตหรือทุพพลภาพ

4.4.3 การประกันภัยความรับผิดสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพทางการแพทย์ (Medical Malpractice Liability Insurance)

คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายของผู้ประกอบวิชาชีพแพทย์ อันเกิดจากความผิดพลาด ละเลยหรือขาดความระมัดระวังในการประกอบวิชาชีพของแพทย์ เป็นเหตุให้ผู้ป่วยบาดเจ็บทางร่างกายหรือจิตใจ หรือเสียชีวิต

4.4.4 การประกันภัยความรับผิดทางวิชาชีพสำหรับโรงพยาบาล (Medical Malpractice Insurance (Institution))

คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายของผู้ประกอบวิชาชีพของโรงพยาบาล อันเกิดจากความผิดพลาด ละเลย หรือขาดความระมัดระวังในการประกอบวิชาชีพของโรงพยาบาล ซึ่งทำให้ผู้ป่วยบาดเจ็บทางร่างกายหรือจิตใจ หรือเสียชีวิต

4.4.5 การประกันภัยความรับผิดทางวิชาชีพสำหรับสถาปนิกและวิศวกร

(Professional Liability Insurance For Architects and Engineers)

คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายของผู้ประกอบวิชาชีพสถาปนิกและวิศวกรอันเกิดจากความผิดพลาด ละเลย ขาดความระมัดระวัง หรือประมาทเลินเล่อในการประกอบวิชาชีพ สถาปนิก และวิศวกร ส่งผลให้เกิดความเสียหายต่อบุคคลภายนอก ทรัพย์สิน และงานก่อสร้างต่างๆ

4.4.6 การประกันภัยความรับผิดของผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ (Directors' and Officers' Liability Insurance)

คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานหรือลูกจ้างอันเนื่องมาจากความผิดพลาดในการปฏิบัติหน้าที่

4.4.7 การประกันภัยเงินทดแทนแรงงาน (Workmen's Compensation Insurance)

คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายของนายจ้างเกี่ยวกับการจ่ายเงินทดแทนแรงงาน เมื่อลูกจ้างประสบอุบัติเหตุหรือเจ็บป่วยขณะปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับการทดแทนตามสิทธิที่กำหนดไว้ในกฎหมายแรงงานและกฎหมายแพ่งและพาณิชย์

4.4.8 การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายอันเกิดจากการประกอบกิจการควบคุม ประเภท

ที่ 3 ตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมน้ำมันเชื้อเพลิง (Oil Service Station Insurance)

คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายของผู้ประกอบการ อันเนื่องมาจากอัคคีภัยหรือการระเบิดจากการประกอบกิจการน้ำมันเชื้อเพลิง, แก๊สปิโตรเลียมเหลว, แก๊สธรรมชาติ หรือการจัดเก็บน้ำมันเชื้อเพลิง, แก๊สปิโตรเลียมเหลว, แก๊สธรรมชาติ ในสถานที่ประกอบการ เป็นผลให้เกิดความสูญเสียหรือเสียหายต่อชีวิตและทรัพย์สินของผู้ที่ได้รับความเสียหาย

4.4.9 การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายที่เกิดจากความบกพร่องในการปฏิบัติงานไม่เป็นไปตามเกณฑ์มาตรฐานการตรวจสอบตามกฎหมายในฐานะผู้ตรวจสอบอาคาร (Building Inspector Insurance)

คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายของผู้ตรวจสอบอาคาร อันเกิดจากการปฏิบัติงานที่ไม่เป็นไปตามเกณฑ์มาตรฐานการตรวจสอบตามกฎหมายในฐานะผู้ตรวจสอบอาคาร และส่งผลให้เกิดความสูญเสียหรือเสียหายต่อชีวิตและ/หรือทรัพย์สินของบุคคลภายนอก

4.4.10 การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายต่อความเสียหายที่เกิดขึ้นจากสินค้าที่ไม่ปลอดภัย (Legal Liability Insurance From Unsafe Product)

คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายของผู้ประกอบการ ต่อผู้เสียหายอันสืบเนื่องหรือเป็นผลมาจากผลิตภัณฑ์ที่ผู้ประกอบการเป็นสินค้าที่ไม่ปลอดภัย ทำให้เกิดความสูญเสียต่อชีวิต ร่างกาย สุขภาพ อนามัย และทรัพย์สินของผู้เสียหาย รวมทั้งค่าใช้จ่ายในการต่อสู้คดีที่ได้รับการยินยอมเป็นลายลักษณ์อักษรจากบริษัท

4.4.11 การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายจากการขนส่งวัตถุอันตรายทางบก

(Transportation Of Hazard Material Liability Insurance)

คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายของผู้เอาประกันภัย อันเกิดจากการรั่วไหล การระเบิด หรือการติดไฟของวัตถุอันตรายที่ทำการขนส่งโดยผู้เอาประกันภัยและส่งผลให้เกิดความสูญเสียหรือเสียหาย ต่อชีวิต ร่างกาย อนามัย และ/หรือทรัพย์สินของบุคคลภายนอก รวมทั้งค่าใช้จ่ายต่างๆ ในการบรรเทาความเสียหายและการฟื้นฟูให้กลับสู่สภาพเดิม

4.5 การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับภัยอื่นๆ

4.5.1 การประกันภัยความซื่อสัตย์ของลูกจ้าง (Fidelity Guarantee Insurance)

คุ้มครองความเสียหายทางการเงินที่เกิดขึ้นแก่นายจ้าง ในกรณีที่ลูกจ้างทุจริต หรือลักขโมยเงิน หรือตราสารทางการเงินของนายจ้าง

4.5.2 การประกันภัยอสรภาพ (Bail Bond Insurance)

เป็นกรมธรรม์ประกันภัยสำหรับผู้เอาประกันภัยนำไปใช้เป็นหลักประกันในการขอประกันตัวต่อเจ้าพนักงานในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยถูกดำเนินคดี และถูกควบคุมตัวในคดีอาญา อันเนื่องมาจากกระทำผิดโดยประมาท แบ่งเป็นก่อนกระทำความผิดและหลังกระทำความผิด

4.5.3 การประกันภัยสินเชื่อทางการค้า (Trade Credit Insurance)

คุ้มครองความเสียหายของผู้ขายสินค้าในกรณีที่ส่งสินค้าไปยังลูกค้า/ผู้ซื้อสินค้าแล้วไม่ได้รับชำระค่าสินค้า อันเนื่องมาจากความเสี่ยงทางการค้า และความเสี่ยงทางการเมือง

4.5.4 การประกันภัยสำหรับผู้จัดงาน (Event Cancellation Insurance)

คุ้มครองค่าใช้จ่ายต่างๆ จ่ายที่สูญเสียไปเนื่องจากการหยุดชะงัก ยกเลิก เลื่อนการจัดงาน หรือเปลี่ยนแปลงสถานที่จัดงาน เนื่องจากเหตุการณ์ที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของผู้เอาประกันภัย รวมถึงการชดเชยการลดลงของผลกำไรจากสาเหตุดังกล่าว

4.5.5 การประกันภัยพร้อมสรรพสำหรับเจ้าบ้าน (Home Multicover Insurance)

คุ้มครองความสูญเสีย หรือเสียหายต่อตัวอาคารและทรัพย์สินภายในอาคารอันมีสาเหตุจาก อัคคีภัย ฟ้าผ่า ระเบิด น้ำท่วม ยานพาหนะหรือสัตว์พาหนะ การไหลล้นหรือการแตกของ แทงก์น้ำ โจรกรรม และภัยธรรมชาติ รวมถึงค่าใช้จ่ายพิเศษสำหรับการเปลี่ยนที่พักอาศัยชั่วคราว การสูญเสียค่าเช่า ความบาดเจ็บทางร่างกาย และความเสียหายของทรัพย์สินบุคคลภายนอก รวมทั้งอุบัติเหตุส่วนบุคคลของผู้เอาประกันภัย และสมาชิกในครอบครัว

4.5.6 การประกันภัยผู้เล่นกอล์ฟ (Golfer's Indemnity Insurance)

คุ้มครองการบาดเจ็บ เสียชีวิต สูญเสียอวัยวะหรือทุพพลภาพ ของผู้เอาประกันภัย รวมทั้งความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก อุปกรณ์การเล่นกอล์ฟ การทำโฮล-อิน-วัน และการแข่งขันเป็นทางการ

4.5.7 การประกันภัยร้านค้า (Shop Multicover Insurance)

คุ้มครองความเสียหายของตัวอาคาร และทรัพย์สินภายในอาคาร อันมีสาเหตุจากไฟไหม้ ฟ้าผ่า ระเบิด การนัดหยุดงาน ลมพายุ การถูกชนโดยยานพาหนะ และการแตกของแท่งก้น้ำ ความคุ้มครองนี้รวมถึงการโจรกรรม ความสูญเสียของเงินอันเกิดจากการ ชิงทรัพย์ ปล้นทรัพย์ ความเสียหายของกระจก ความบาดเจ็บ ทุพพลภาพ และการเสียชีวิตอันเกิดจากอุบัติเหตุ

4.5.8 การประกันภัยความเสียหายทุกชนิดของตัวเครื่องบินและอะไหล่ (Aircraft Hull, Spares And Liability Insurance)

คุ้มครองความเสียหายต่อตัวเครื่องบินและอะไหล่ อันเนื่องมาจากอุบัติเหตุ รวมถึงความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอกอันเกิดจากเครื่องบินที่เอาประกันภัย

4.5.9 การประกันอุบัติเหตุกลุ่มสำหรับลูกเรือและผู้บริหาร (Aviation Personal Accident Insurance)

ชดเชยการเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ และการบาดเจ็บของนักบินและลูกเรือ ขณะปฏิบัติหน้าที่ อันเนื่องมาจากอุบัติเหตุ

4.5.10 การประกันภัยผู้ค้ำประกันเงินกู้ (Surety Bond Insurance)

คุ้มครองในนามของผู้เอาประกันภัย (ผู้ค้ำประกัน) ให้กับผู้ให้กู้ สำหรับจำนวนเงินกู้ค้างชำระเกินกว่า 2 งวดติดต่อกัน ตามสัญญาค้ำประกันที่ตกลงไว้

4.5.11 การประกันภัยชดเชยผลประโยชน์จากอุบัติเหตุการใช้รถยนต์ (Motor Accident Compensation Insurance)

ชดเชยผลประโยชน์ให้แก่ผู้เอาประกันภัย ในกรณีที่เกิดอุบัติเหตุจากการใช้รถยนต์ เป็นเหตุให้ต้องเข้ารักษาตัวเป็นผู้ป่วยใน รวมถึงเงินชดเชยค่าเดินทางระหว่างซ่อมรถ การประกันภัยโจรกรรมสำหรับทรัพย์สินส่วนบุคคลที่อยู่ภายในรถยนต์ และเงินปลอบขวัญกรณีรถเอาประกันภัยเป็นฝ่ายถูก

นอกเหนือจากการประกันภัยชนิดต่างๆ ที่กล่าวแล้วข้างต้น บริษัทฯ ยังอาจจัดหาหรือจัดทำประกันภัยชนิดอื่นๆ ให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงทางสังคม สภาพเศรษฐกิจ และมีความหลากหลาย เพื่อสนองความต้องการของประชาชน

ประกันภัยต่อ (Reinsurance)

บริษัทฯ ได้ดำเนินธุรกิจทั้งการเอาประกันภัยต่อและรับประกันภัยต่อ ตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ.2535 มาตรา 31(2) ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2558 ได้กำหนดห้ามมิให้มีจำนวนเงินเอาประกันภัยเกินกว่าร้อยละ 10 ของเงินกองทุน (Capital Fund) ทำให้บริษัทฯ ต้องเอาประกันภัยต่อออกไป (Outward Reinsurance) เพื่อเพิ่มศักยภาพในการรับประกันที่มีมูลค่าสูงๆ และช่วยลดความเสี่ยงภัยโดยกระจายความเสี่ยงภัยของบริษัทฯ ในรูปแบบดังนี้คือ

1. การเอาประกันภัยต่อออกเฉพาะราย (Outward Facultative Reinsurance)

เป็นการประกันภัยต่อแบบเป็นรายๆ และบริษัทประกันภัยต่อมีอิสระในการคัดเลือกรับงาน โดยสามารถตอบรับหรือปฏิเสธได้เช่นเดียวกัน

2. การประกันภัยต่อออกตามสัญญา (Outward Treaty Reinsurance)

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

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

นโยบายในการรับประกันภัย

ในปี 2559 บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีนโยบายในการรับประกันภัย ดังนี้

1. พิจารณารับประกันภัยตามความเสี่ยงภัย และกำหนดเงื่อนไขความคุ้มครอง, อัตราเบี้ยประกันภัย และความรับผิดชอบส่วนแรกให้เหมาะสมกับความเสี่ยงภัยที่แท้จริง โดยมุ่งเน้นงานที่มีความเสี่ยงภัยต่ำถึงปานกลาง สำหรับภัยที่มีความเสี่ยงสูง จะมีการพิจารณาเป็นรายๆ และต้องทำ Risk Survey ประกอบการพิจารณา
2. พิจารณารับประกันสำหรับความเสี่ยงภัยทางธรรมชาติ เช่น แผ่นดินไหว น้ำท่วม ลมพายุ อย่างเคร่งครัด โดยกำหนดวงเงินความรับผิดชอบของกรมธรรม์ตามระดับความเสี่ยงภัยของพื้นที่นั้นๆ รวมถึงกำหนดความรับผิดชอบส่วนแรกให้เหมาะสมกับความเสี่ยงภัย
3. ไม่แข่งขันทางด้านราคาที่ไม่คุ้มกับความเสี่ยงภัย
4. จัดทำ Risk Survey เพื่อประเมินความเสี่ยงภัยรวมถึงจัดทำข้อเสนอแนะและติดตามผลการปรับปรุงความเสี่ยงภัย ตามระยะเวลาที่กำหนดอย่างเคร่งครัด

การตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทน

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

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อโอกาส หรือข้อจำกัดการประกอบธุรกิจ ปี 2559

1. การอนุมัติการก่อสร้างและการประกวดราคาโครงสร้างพื้นฐานคมนาคมของรัฐบาลยังคงล่าช้ากว่าแผนการที่กำหนด ส่งผลให้เบี้ยประกันภัยจากการรับประกันภัยการก่อสร้างโครงสร้างพื้นฐานไม่เกิดขึ้นมากอย่างที่คาดการณ์ไว้

2. กำลังซื้อของเกษตรกรซึ่งเป็นคนส่วนใหญ่ของประเทศยังคงอยู่ในระดับต่ำ เนื่องจากราคาผลผลิตทางการเกษตรที่สำคัญ เช่น ข้าว ยางพารา มันสำปะหลัง ยังคงตกต่ำอย่างต่อเนื่อง ตลอดจนภาวะภัยแล้งในช่วงต้นปีที่ส่งผลต่อพื้นที่การเกษตรเป็นบริเวณกว้าง ส่งผลต่อกำลังซื้อในภูมิภาคซึ่งต้องพึ่งพิงภาคการเกษตรเป็นหลัก

3. พฤติกรรมของผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงไป จากการทำธุรกรรมผ่านเคาน์เตอร์ธนาคาร เป็นการทำธุรกรรมผ่านสมาร์ตโฟน หรือ Digital Banking มากขึ้น ทำให้จำนวนผู้ใช้บริการในแต่ละสาขาลดลง และจำนวนสาขาที่เปิดใหม่เพิ่มขึ้นในอัตราที่ลดลง ส่งผลกระทบโดยตรงต่อการจำหน่ายกรมธรรม์ผ่านเคาน์เตอร์ธนาคารกรุงเทพของบริษัทฯ

4. ผลกระทบจากนโยบายรถยนต์แรกที่ทำให้ยอดจำหน่ายรถยนต์เพิ่มขึ้นมากในช่วงปี 2555-2556 และส่งผลกระทบต่อกำลังซื้อรถยนต์ใหม่ในปีต่อๆ มา โดยยอดจำหน่ายรถยนต์ในปี 2559 ได้ลดลงจากปีก่อนหน้าถึงร้อยละ 3.9 (ที่มา: โตโยต้า มอเตอร์ ประเทศไทย) และเป็นการเติบโตติดลบเป็นปีที่ 4 ติดต่อกัน ส่งผลอย่างยิ่งต่อการขยายงานประกันภัยรถยนต์ซึ่งมีสัดส่วนถึงร้อยละ 43 ของเบี้ยประกันภัยทั้งหมดของบริษัทฯ

5. ตลาดประกันภัยมีการแข่งขันด้านราคาอย่างรุนแรง โดยเฉพาะประกันภัยรถยนต์ เนื่องจากสถานะเศรษฐกิจชะลอตัวส่งผลให้ผู้บริโภคระมัดระวังในเรื่องการใช้จ่ายมากขึ้น ทำให้เบี้ยประกันภัยเป็นปัจจัยหลักในการพิจารณาตัดสินใจซื้อประกันภัย ในขณะที่นโยบายของบริษัทฯ ยังคงมุ่งเน้นที่การให้บริการที่มีคุณภาพมากกว่าการแข่งขันด้านเบี้ยประกันภัยราคาต่ำ นอกจากนี้ผู้บริโภคจำนวนมากยัง

ปรับเปลี่ยนจากการทำประกันภัยรถยนต์ประเภท 1 มาเป็นประกันภัย 2+ และ 3+ ซึ่งมีเบี้ยประกันภัยถูกกว่า ส่งผลให้ปริมาณเบี้ยประกันภัยจากลูกค้าโดยเฉลี่ยต่อคนลดลง

6. อัตราเบี้ยประกันภัยทรัพย์สินปรับลดลง เนื่องจากอัตราเบี้ยประกันภัยต่อในตลาดโลกยังคงปรับตัวลดลงอย่างต่อเนื่อง จากการที่ไม่มีภัยธรรมชาติขนาดใหญ่เกิดขึ้นในประเทศไทยนับตั้งแต่ น้ำท่วมใหญ่ในปี 2554 และตลาดประกันภัยต่อของโลกยังคงมีการแข่งขันด้านราคาอย่างรุนแรง จากสถานะเศรษฐกิจของโลกที่ยังอยู่ในภาวะชะลอตัว และการเข้ามาแข่งขันในตลาดรับประกันภัยต่อของ Alternative Reinsurance Capital เพิ่มเติมจากบริษัทรับประกันภัยต่อที่มีอยู่เดิม โดยมีส่วนแบ่งตลาดในตลาดรับประกันภัยต่อของโลกเพิ่มขึ้นเรื่อยๆ

2.2 การตลาดและการแข่งขัน

1. นโยบายการตลาดของผลิตภัณฑ์และบริการ

การแข่งขันในธุรกิจประกันวินาศภัยยังคงมุ่งเน้นที่ลูกค้ารายย่อย โดยเฉพาะประกันภัยรถยนต์ เนื่องจากเบี้ยประกันภัยจากโครงการก่อสร้าง โครงสร้างพื้นฐานคมนาคมยังไม่เข้าสู่ระบบประกันภัยมากอย่างที่บริษัทต่างๆ คาดหวังไว้ รวมทั้งอัตราเบี้ยประกันภัยต่อในตลาดโลกยังคงอยู่ในระดับต่ำอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้เบี้ยประกันภัยทรัพย์สินไม่สามารถเติบโตได้ดั่งใจ อย่างไรก็ตาม กำลังซื้อของประชาชนที่ยังอยู่ในระดับต่ำ จากปัจจัยลบต่างๆ ที่สืบเนื่องมาจากปี 2557 และ 2558 ได้แก่ ภาครัฐกิจชะลอการลงทุน และการจ้างงาน ปัญหาหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ราคาผลผลิตทางการเกษตรตกต่ำ ปัญหาภัยแล้ง ส่งผลให้บริษัทประกันภัยต่างๆ ใช้กลยุทธ์ราคาอย่างเข้มข้น โดยมีการออกเบี้ย Single Rate และเบี้ยประกันภัยราคาพิเศษต่างๆ ซึ่งครอบคลุมรถหลายรุ่น หลายยี่ห้อ รวมทั้งการพยายามรักษาอัตราการทำกำไรให้ได้มากที่สุด โดยใช้กลยุทธ์ราคาเพื่อดึงดูดลูกค้าที่มีประวัติการเคลมดี รวมถึงการขายระยะเวลาการให้สิทธิซ่อมบำรุงให้นานขึ้น

นอกจากนี้ หลายบริษัทประกันภัยได้พยายามเพิ่มความหลากหลายของผลิตภัณฑ์ประกันภัย โดยการจัดแบ่งกลุ่มลูกค้าออกเป็นกลุ่มที่มีระดับความเสี่ยง หรือความต้องการความคุ้มครองที่ใกล้เคียงกัน แล้วออกแบบกรมธรรม์หรือเสนอแผนความคุ้มครองที่เฉพาะเจาะจงกับความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่ม เช่น ระยะเวลาในการใช้งานรถยนต์มาก-น้อย อายุผู้เอาประกันภัยที่มีความเสี่ยงสูง-ต่ำแตกต่างกัน หรือระดับความต้องการความคุ้มครองที่แตกต่างกัน

บริษัทประกันภัยหลายแห่งยังให้ความสำคัญกับการพัฒนาไปสู่การเป็น Digital Insurance โดยพัฒนาระบบแอปพลิเคชัน ผ่านสมาร์ตโฟน อย่างต่อเนื่อง สำหรับในปี 2559 ส่วนใหญ่จะเป็นแอปพลิเคชัน

สำหรับอำนวยความสะดวกให้พนักงานไปถึงที่เกิดเหตุและพิจารณาสินไหมทดแทนได้รวดเร็วขึ้น นอกเหนือจากเดิมที่พัฒนาแอปพลิเคชัน ให้ลูกค้าแจ้งเคลมหรือดำเนินการเคลมสินไหมได้ด้วยตนเอง

บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ยังคงนโยบายไม่แข่งขันด้านอัตราเบี้ยประกันภัยที่ต่ำเกินไป หรือใช้กลยุทธ์ให้ผลตอบแทนสูงเพื่อจูงใจลูกค้าและตัวแทนจำหน่าย แต่เน้นการสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับผลิตภัณฑ์และบริการให้โดดเด่นและตรงใจลูกค้า เพื่อรักษาอัตราต่ออายุของลูกค้าปัจจุบันให้ได้มากที่สุด พร้อมกับการขยายงานลูกค้ารายใหม่เฉพาะกลุ่มที่มีศักยภาพ โดยแนวทางขยายตลาดของบริษัทฯ ในปี 2559 ได้แก่

- ขยายธุรกิจประกันภัยไปยังประเทศอื่นๆ ใน AEC เพื่อรองรับโอกาสทางธุรกิจจากการเปิดประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน โดยในปี 2559 ได้ขยายธุรกิจไปยังสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว โดยการเปิดบริษัท กรุงเทพประกันภัย (ลาว) ที่กรุงเวียงจันทน์ เช่นเดียวกับการขยายสาขาเพิ่มเติมไปยังต่างจังหวัด ได้แก่ จ.สุรินทร์ และ จ.ชุมพร

- ด้วยการแข่งขันที่รุนแรงในตลาดประกันภัย ทำให้การแข่งขันด้านราคาไม่อาจหลีกเลี่ยงได้ แต่บริษัทฯ จะแข่งขันด้านราคาเฉพาะกลุ่มเป้าหมายที่วิเคราะห์แล้วเห็นว่ายังสามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีได้เท่านั้น เช่น รถที่ใช้งานในพื้นที่ที่มีความเสี่ยงภัยต่ำ ภายใต้แนวคิด Differentiated Pricing by Region

- พัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยและบริการที่สามารถตอบสนองความต้องการและสอดคล้องกับรูปแบบการดำเนินชีวิตของผู้บริโภค ตามแนวคิด Lifestyle Insurance Provider ได้แก่

- การออกกรมธรรม์และปรับปรุงกรมธรรม์ใหม่ ได้แก่ กรมธรรม์สำหรับคนวัยทำงานทั้งที่อยู่ในภาคเกษตรและภาคอุตสาหกรรม ปรับปรุงกรมธรรม์รถยนต์ 2+ ให้มีความน่าสนใจเพิ่มขึ้น โดยให้ลูกค้าสามารถปรับเปลี่ยนทุนประกันภัยได้ตามความต้องการ ซึ่งหากเลือกทุนประกันภัยน้อยลง ก็จะส่งผลให้เบี้ยประกันภัยลดลง
- พัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่ช่วยอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2559 ได้พัฒนาระบบ Tele-Photo Claim ซึ่งอำนวยความสะดวกในการรับส่งเรื่องการเคลมสินไหมทดแทนรถยนต์ด้วยภาพถ่ายผ่านแอปพลิเคชันไลน์ หรือช่องทางอื่นๆ ที่ลูกค้าสะดวก
- พัฒนาระบบ BKI Telematics ให้ลูกค้าที่ติดตั้งได้รับสิทธิประโยชน์เพิ่มขึ้น คือ ได้รับส่วนลดตามระยะทางที่ขับขี่ สูงสุดถึง 20% ซึ่งจะคำนวณจากระยะทางการขับขี่ของลูกค้าในระยะเวลา 1 ปีที่ผ่านมา

- ให้ความสำคัญในการขยายงานผ่านช่องทางอินเทอร์เน็ต ซึ่งมีอัตราการเติบโตอย่างต่อเนื่องตามความนิยมในการซื้อสินค้าและบริการออนไลน์ของผู้บริโภครุ่นใหม่ โดยการร่วมเป็นพันธมิตรเพิ่มเติมกับบริษัทนายหน้าจำหน่ายประกันภัยผ่านอินเทอร์เน็ตโดยเฉพาะ

2. ลักษณะลูกค้า

ลูกค้ารายบุคคล ได้แก่ ลูกค้าปัจเจกบุคคลทั่วไป ส่วนใหญ่จะใช้บริการประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย ประกันภัยรถยนต์ส่วนบุคคล ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล และประกันสุขภาพ เป็นต้น

ลูกค้าองค์กร ประกอบด้วยธุรกิจตั้งแต่ขนาดย่อม ขนาดกลาง จนถึงธุรกิจขนาดใหญ่ รวมทั้งธุรกิจ SMEs และหน่วยงานภาครัฐ โดยบริษัทฯ ให้บริการด้านการประกันวินาศภัยทุกประเภท เช่น การประกันอัคคีภัย การประกันภัยรถยนต์ การประกันภัยขนส่งสินค้าระหว่างประเทศหรือภายในประเทศ และการประกันภัยความเสี่ยงภัยทุกชนิด (Industrial All Risks) ซึ่งเหมาะกับกลุ่มสำนักงาน ที่พักอาศัย คอนโดมิเนียม ศูนย์การค้า และโรงงานอุตสาหกรรมต่างๆ สำหรับลูกค้าที่มีการดำเนินธุรกิจก่อสร้างโครงการขนาดใหญ่ เช่น ทางด่วน รถไฟฟ้า สนามบิน บริษัทฯ มีประกันภัยการก่อสร้างไว้รองรับ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังให้บริการด้านการรับประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลเกี่ยวกับการบินสำหรับบริษัทเอกชนอีกด้วย

ลูกค้าอื่นๆ ได้แก่ กลุ่มบริษัทในเครือ ลูกค้าของบริษัทในเครือ ซึ่งบริษัทฯ จะให้บริการรับประกันวินาศภัยทุกประเภทเช่นเดียวกัน

ร้อยละของยอดขายของลูกค้ารายใหญ่ 10 รายแรก

	ปี 2559	ปี 2558	ปี 2557
สัดส่วนลูกค้ารายใหญ่ 10 รายแรก	8.9%	7.5%	7.8%

3. กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

ลูกค้าเป้าหมายจากแหล่งต่างๆ ได้แก่ กลุ่มลูกค้าบุคคลทั่วไป ภาคธุรกิจเอกชน ภาครัฐวิสาหกิจ บริษัทในเครือ และกลุ่มลูกค้าของบริษัทในเครือ เช่น กลุ่มลูกค้าสินเชื่อของธนาคารกรุงเทพ

4. ช่องทางการจำหน่าย

ช่องทางการจำหน่ายของบริษัทฯ สามารถแบ่งเป็น 4 ช่องทางหลัก ได้แก่

4.1 ตัวแทนและนายหน้าบุคคลธรรมดา

บริษัทฯ มีตัวแทนและนายหน้าบุคคลธรรมดา ณ สิ้นปี 2559 รวมทั้งสิ้น 2,002 คน กระจายอยู่ในทุกภูมิภาคทั่วประเทศ ถือเป็นช่องทางการจำหน่ายที่มีความสำคัญอย่างยิ่ง เนื่องจากตัวแทนสามารถดูแลให้คำแนะนำด้านประกันวินาศภัยแก่ผู้เอาประกันภัยได้อย่างใกล้ชิด ส่งผลให้ลูกค้าผ่านช่องทางนี้มีแนวโน้มเป็นลูกค้าระยะยาวของบริษัทฯ สูงกว่าลูกค้าช่องทางอื่นๆ ดังนั้น บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญในการพัฒนาระบบเทคโนโลยีเพื่อสนับสนุนการทำงานของตัวแทนให้มีความสะดวกรวดเร็วมากที่สุด โดยตัวแทนสามารถทำธุรกรรมด้วยตนเองผ่านระบบได้ทุกที่ ทุกเวลา โดยไม่ต้องโทรศัพท์หาเจ้าหน้าที่บริษัทฯ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีกิจกรรมรักษาความสัมพันธ์กับตัวแทน และการพัฒนาความรู้ของตัวแทนอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีการจัดแบ่งตัวแทนออกเป็นกลุ่ม เพื่อจะได้จัดกิจกรรมรักษาความสัมพันธ์และโปรแกรมการพัฒนาศักยภาพตัวแทนได้อย่างเหมาะสมกับตัวแทนในแต่ละกลุ่มมากที่สุด

4.2 นายหน้านิติบุคคล

บริษัทฯ มีนายหน้านิติบุคคล ณ สิ้นปี 2559 รวมทั้งสิ้น 308 ราย ทั้งที่เป็นนายหน้านิติบุคคลในประเทศและนายหน้านิติบุคคลที่เป็นบริษัทข้ามชาติ มีฐานลูกค้าที่เป็นธุรกิจขนาดใหญ่ มีความซับซ้อนของการรับประกันภัยสูง เช่น โรงงานปิโตรเคมี เครื่องบิน รวมทั้งนายหน้านิติบุคคลที่เน้นจำหน่ายกรมธรรม์ผ่านช่องทางออนไลน์ ซึ่งร่วมเป็นพันธมิตรกับบริษัทฯ มากขึ้นเรื่อยๆ ทั้งนี้ นายหน้านิติบุคคลจะให้บริการแก่ผู้เอาประกันภัยอย่างครบวงจร ตั้งแต่การแนะนำประเภทการรับประกันภัย การเป็นตัวแทนผู้เอาประกันภัยเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนจากบริษัทฯ ตลอดจนการจัดเก็บเบี้ยประกันภัยแทนบริษัทฯ ซึ่งบริษัทฯ มีระบบเทคโนโลยีในการสนับสนุนการทำงานและกิจกรรมรักษาความสัมพันธ์กับนายหน้านิติบุคคลอย่างใกล้ชิดเช่นเดียวกับตัวแทน

4.3 สถาบันการเงิน

บริษัทฯ มีการจำหน่ายกรมธรรม์ประกันภัยผ่านธนาคารกรุงเทพ ตลอดจนดีลเลอร์รถยนต์ และบริษัทที่สซิ่งต่างๆ ซึ่งการจำหน่ายกรมธรรม์ประกันภัยผ่านเคาน์เตอร์ธนาคารกรุงเทพ (Bancassurance) นั้น มีอัตราการเติบโตที่สูงมากอย่างต่อเนื่อง โดยบริษัทฯ ได้พัฒนากกรมธรรม์ให้เหมาะสมกับกลุ่มเป้าหมาย มีความคุ้มครองและอัตราเบี้ยประกันภัยที่ไม่ซับซ้อนง่ายต่อการเสนอขายของพนักงาน

ธนาคาร ตลอดจนฝึกอบรมความรู้ด้านประกันภัยให้แก่พนักงานธนาคาร เพื่อให้สามารถนำเสนอกรมธรรม์ให้แก่ลูกค้าได้อย่างถูกต้อง

4.4 ลูกค้ายโดยตรง

คือ ลูกค้าที่ติดต่อขอซื้อประกันภัยกับบริษัทฯ โดยตรงและบริษัทฯ ให้บริการและดูแลโดยตรง

ช่องทางการจำหน่าย แยกตามสัดส่วนของเบี้ยประกันภัยรับ

	จำนวน	สัดส่วนของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง
- ตัวแทนและนายหน้าบุคคลธรรมดา	2,002	19.2%
- นายหน้านิติบุคคล	308	21.7%
- สถาบันการเงิน	31	25.3%
- ลูกค้าโดยตรง	-	33.8%

ภาวะการแข่งขัน

ในปี 2559 ธุรกิจประกันวินาศภัยมีจำนวนบริษัทประกันภัยทั้งสิ้น 61 บริษัท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นบริษัทขนาดกลางและขนาดเล็ก โดยบริษัทประกันภัยที่มีเบี้ยประกันภัยสูงสุด 10 อันดับแรก มีสัดส่วนเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงถึงร้อยละ 60.3 ของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงของธุรกิจประกันวินาศภัยทั้งหมด

อัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงของบริษัทฯ เปรียบเทียบกับตลาดในรอบ 3 ปี ที่ผ่านมา

	ปี 2559 (เบื้องต้น) (ก่อนปรับปรุง)	ปี 2558	ปี 2557
บมจ. กรุงเทพประกันภัย			
เบี้ยประกันภัยรับ (ล้านบาท)	15,479.4	15,295.8	15,155.4
อัตราการเติบโต (%)	1.2	0.9	0.6
ตลาดประกันวินาศภัย			
เบี้ยประกันภัยรับ (ล้านบาท)	211,813.4	209,278.5	205,367.7
อัตราการเติบโต (%)	1.2	1.9	1.1

ส่วนแบ่งตลาดของบริษัทฯ ในรอบ 3 ปีที่ผ่านมา

ประเภทการรับประกันภัย	อันดับที่	ปี 2558 (เบื้องต้น) (ก่อนปรับปรุง)	อันดับที่	ปี 2557	อันดับที่	ปี 2556
อัคคีภัย	2	14.2	2	14.7	2	14.4
ภัยทางทะเล	4	6.7	5	6.3	5	6.4
ภัยรถยนต์	5	5.4	4	5.8	4	5.7
ภัยเบ็ดเตล็ด	2	9.5	2	8.8	2	9.2
รวม	3	7.3	3	7.3	3	7.4

ที่มา: สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

สถานภาพและศักยภาพในการแข่งขัน

แม้ในธุรกิจประกันวินาศภัยจะมีจำนวนบริษัทที่ประกอบธุรกิจอยู่มาก ทำให้มีการแข่งขันที่รุนแรง อย่างไรก็ตาม บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ยังคงสามารถดำรงสถานะความเป็นบริษัทประกันภัยชั้นนำได้อย่างยาวนาน เนื่องจากบริษัทฯ มีความได้เปรียบในการแข่งขันเมื่อเทียบกับคู่แข่ง ดังนี้

1. ความมั่นคงทางการเงิน

ในปี 2559 สถาบัน Standard & Poor's (S&P) และ A.M. Best ประเมินความน่าเชื่อถือทางการเงินของบริษัทฯ อยู่ในระดับ A-/Stable และระดับ A- (Excellent) Outlook Stable ตามลำดับ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีสัดส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเพียง 0.7 เท่า สะท้อนให้เห็นถึงความมั่นคงและน่าเชื่อถือของบริษัทฯ ต่อความสามารถในการจ่ายค่าสินไหมทดแทนแก่ลูกค้า ตลอดจนค่าใช้จ่ายต่างๆ ให้กับลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว ครบถ้วน

2. มีพันธมิตรทางธุรกิจที่แข็งแกร่ง

บริษัทฯ เป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นธนาคารใหญ่อันดับ 1 ของประเทศไทยเมื่อวัดจากขนาดสินทรัพย์ มีสาขาทั่วประเทศเกือบ 1,200 แห่ง และมีฐานลูกค้าถึงกว่า 17 ล้านบัญชี เป็นช่องทางการขยายงานประกันภัยที่สำคัญอย่างยิ่ง ทั้งในด้านเบี้ยประกันภัยทรัพย์สินขนาดใหญ่จากลูกค้าที่เป็นบริษัท โรงงานอุตสาหกรรม และเบี้ยประกันภัยจากลูกค้ารายย่อย ผ่านการจำหน่ายที่เคาน์เตอร์ธนาคาร หรือ Bancassurance นอกจากนี้ ธนาคารกรุงเทพยังมีสาขาในประเทศต่างๆ ในอาเซียนมากถึง 16 แห่ง ซึ่งเอื้อประโยชน์ต่อบริษัทฯ ในการขยายธุรกิจไปยังประเทศที่ได้รับประโยชน์จากการเติบโตทางเศรษฐกิจภายหลังการเปิด AEC ได้

3. ความแข็งแกร่งของ Brand กรุงเทพมหานคร

บริษัทฯ มีการโฆษณาประชาสัมพันธ์ ทั้งผลิตภัณฑ์ประกันภัยและตัวองค์กรอย่างต่อเนื่องผ่านสื่อต่างๆ โดยมีการสื่อสารจุดเด่นของบริษัทฯ และสร้างเอกลักษณ์ของ Brand ที่ชัดเจน ส่งผลให้ชื่อกรุงเทพประกันภัยเป็นบริษัทประกันภัยที่ผู้บริโภคจดจำได้และมีภาพลักษณ์ที่ดี สะท้อนให้เห็นจากผลการสำรวจบริษัทประกันภัยที่ผู้บริโภคจดจำและให้ความเชื่อถือมากที่สุดที่จัดทำโดยองค์กรวิจัยตลาดต่างๆ ซึ่งบริษัทฯ อยู่ในระดับต้นๆ มาโดยตลอด

4. ความรู้ความสามารถของพนักงาน

บริษัทฯ ยึดถือว่าพนักงานคือทรัพยากรที่มีค่าที่สุดขององค์กร และได้ให้ความสำคัญในการพัฒนาความรู้ ทักษะต่างๆ ให้กับพนักงานอย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนการรักษาพนักงานที่มีความสามารถให้อยู่กับองค์กร ทั้งนี้ บริษัทฯ มีอัตรา Turnover Rate อยู่ในระดับที่ต่ำมากเมื่อเทียบกับค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรม ส่งผลให้พนักงานส่วนใหญ่ของบริษัทฯ เป็นผู้ที่มีการปฏิบัติงานมายาวนาน สามารถถ่ายทอดองค์ความรู้และประสบการณ์จากรุ่นสู่รุ่นได้อย่างต่อเนื่อง ทำให้การบริการลูกค้าเป็นไปได้อย่างมีประสิทธิภาพ

5. ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่ทันสมัย

เป็นเวลายาวนานนับทศวรรษที่บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการลงทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างต่อเนื่อง เพื่อพัฒนาคุณภาพการบริการแก่ลูกค้าและคู่ค้า และเพื่อลดต้นทุนการดำเนินงานของบริษัท เช่นเดียวกับการพัฒนาระบบเทคโนโลยีเพื่อป้องกันความปลอดภัยของข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าจากการโจรกรรมหรือทำลาย (Cyber Attack) นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการลงทุนในระบบการเก็บรักษาข้อมูลและฐานปฏิบัติการสำรอง เพื่อสร้างความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจกรณีเกิดวิกฤติการณ์ เป็นการสร้างความมั่นใจให้กับลูกค้าและคู่ค้าว่าไม่ว่าจะเกิดเหตุการณ์ไม่คาดฝันใดขึ้น บริษัทฯ จะยังคงมีศักยภาพในการดำเนินธุรกิจและให้บริการได้อย่างไม่ขาดตอน

อย่างไรก็ตาม การที่บริษัทฯ มุ่งเน้นด้านคุณภาพการให้บริการมากกว่าการแข่งขันด้านราคา ทำให้สูญเสียโอกาสไปบ้างในการขยายตลาดไปยังผู้บริโภคกลุ่มที่ต้องการผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่มีวงเงินความคุ้มครองต่ำและเบี้ยประกันภัยต่ำ ซึ่งบริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความสำคัญในการขยายตลาดไปยังกลุ่มเป้าหมายเหล่านี้ และพยายามจัดหาผลิตภัณฑ์ที่สามารถตอบสนองความต้องการของกลุ่มเป้าหมายให้ได้มากที่สุด

2.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

1. แหล่งที่มาของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุน

ณ สิ้นปี 2559 บริษัทฯ มีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญคือส่วนของเจ้าของ ซึ่งบริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว จำนวน 1,064.7 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 106.47 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท บริษัทฯ ยังมีส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ 1,442.5 ล้านบาท กำไรสะสมจัดสรรแล้วสำรองตามกฎหมาย 106.5 ล้านบาท สำรองอื่น 3,100.0 ล้านบาท กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร 5,472.7 ล้านบาท และองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ 22,067.3 ล้านบาท

บริษัทฯ มีเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 1,763.0 ล้านบาท ซึ่งมีองค์ประกอบที่สำคัญ ได้แก่ เบี้ยประกันภัยรับจากการประกันภัยโดยตรง รายได้จากการลงทุนสุทธิ เป็นต้น

แหล่งที่ใช้ไปของเงินทุน

ปี 2559 บริษัทฯ มีเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนจำนวน 299.7 ล้านบาท ได้แก่ ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ 205.1 ล้านบาท และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนจำนวน 94.6 ล้านบาท

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน จำนวน 1,357.5 ล้านบาท จากการจ่ายเงินปันผล

2. การให้กู้ยืม

นโยบายการให้กู้ยืม

บริษัทฯ มีนโยบายการให้กู้ยืม โดยมีอสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกัน โดยมีเงื่อนไขการให้กู้ยืมเป็นไปตามที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 และ ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2558 โดยบริษัทฯ จะพิจารณาการให้กู้ยืมอย่างรอบคอบและระมัดระวัง และจะพิจารณาถึงความสามารถในการชำระหนี้เงินกู้คืนทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย รวมถึงการได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับความเสี่ยงด้วย

สำหรับการพิจารณาให้กู้ยืมแก่โครงการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ และผู้กู้รายย่อยนั้นปัจจัยสำคัญที่พิจารณา ได้แก่ การนำเงินกู้ไปใช้ให้ตรงตามวัตถุประสงค์ในการขอกู้ ประวัติและความสามารถของผู้กู้ในการจ่ายชำระหนี้คืน โดยจะพิจารณาจากกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน เงินทุนหรือสินทรัพย์ของผู้ขอกู้ และปัจจัยที่เป็นเงื่อนไขอื่นที่มีผลกระทบต่อรายได้ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ อาชีพ รวมทั้งเงื่อนไขในการกู้ นอกจากนั้นบริษัทฯ ยังให้ความสำคัญกับทรัพย์สินที่ผู้ขอกู้นำมาจำนองเป็นหลักประกันนั้นจะต้องมีคุณภาพและมีมูลค่าเกินหนี้ ซึ่งเป็นการป้องกันการผันผวนของราคาสินทรัพย์นั้น หากลูกหนี้ไม่สามารถจ่ายชำระหนี้คืนได้ บริษัทฯ จะนำทรัพย์สินดังกล่าวขายทอดตลาดตามที่กฎหมายกำหนด

การประเมินราคาอสังหาริมทรัพย์ที่จะนำมาจำหน่ายเป็นหลักประกันนั้น บริษัทฯ ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2554 กล่าวคือใช้มูลค่าที่ประเมินโดยบริษัทประเมินค่าทรัพย์สิน ซึ่งบริษัทประเมินค่าทรัพย์สินดังกล่าวต้องไม่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ในลักษณะเดียวกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของบริษัทตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของบริษัท และปฏิบัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบ ธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 และ ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2558 กรณีผู้กู้ยืมเป็นบุคคลธรรมดาให้ใช้ราคาซื้อขายของโครงการจัดสรรที่อยู่อาศัยได้

การบริหารความเสี่ยงจากการให้กู้ยืม

การให้กู้ยืมมีความเสี่ยงประกอบด้วยปัจจัยความเสี่ยงภายนอก ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจ และปัจจัยความเสี่ยงภายใน ได้แก่ มาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ การกระจุกตัวของสินเชื่อ ประสิทธิภาพของเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อเป็นต้น บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญในการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวจึงได้กำหนดให้มีระเบียบวิธีปฏิบัติการให้กู้ยืมและการทำนิติกรรม โดยการกำหนดกระบวนการวิเคราะห์ และอนุมัติเงินให้กู้ยืมนั้น พนักงานผู้รับผิดชอบการวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้ที่จะดำเนินการภายใต้หลักเกณฑ์การให้กู้ยืมที่ดีและมีความปลอดภัย การกำหนดวงเงินให้กู้ยืม รวมถึงมีกระบวนการอนุมัติเงินให้กู้ยืมเป็นลำดับขั้นอย่างชัดเจน

ในการปฏิบัติงานด้านเอกสารสัญญา มีการจัดเตรียมเอกสาร เพื่อทำนิติกรรมอย่างถูกต้องครบถ้วน การจัดเก็บเอกสารสัญญาและหลักประกันอย่างปลอดภัย ตามมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ดี มีการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการทบทวนและติดตามคุณภาพสินเชื่อของกลุ่มลูกค้าอย่างต่อเนื่อง โดยพิจารณาถึงการเปลี่ยนแปลงของสภาพเศรษฐกิจทั้งในปัจจุบันและในอนาคต บริษัทฯ ได้ปลูกฝังให้ผู้ปฏิบัติงานด้านนี้ มีความเข้าใจและปฏิบัติตามกฎหมายข้อบังคับและกฎระเบียบต่างๆ อย่างเคร่งครัด ยึดถือหลักจรรยาบรรณในการปฏิบัติหน้าที่และ การพิจารณาให้กู้ยืมตามมาตรฐานที่ดี

3. เงินลงทุน

นโยบายเกี่ยวกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์

การลงทุนในหลักทรัพย์ บริษัทฯ มีนโยบายการลงทุนที่เน้นความปลอดภัยของเงินลงทุนเป็นสำคัญ โดยจะพิจารณาผลตอบแทนที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ทั้งนี้บริษัทฯ มีการทบทวนนโยบายและกลยุทธ์การลงทุนให้สอดคล้องกับสถานการณ์ต่างๆ สำหรับการลงทุนของบริษัทฯ สามารถจำแนกเป็น 3 ส่วนหลัก คือ ส่วนแรกเป็นการลงทุนในตราสารการเงินระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้รวดเร็ว คือ เงินฝากสถาบันการเงิน ส่วนที่สองเป็นการลงทุนที่ให้รายได้เป็นประจำและสม่ำเสมอ ได้แก่ พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ และหุ้นกู้ และส่วนสุดท้ายเป็นการ

ลงทุนในตราสารทุน ทั้งหุ้นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ หุ้นนอกตลาดหลักทรัพย์ และหน่วยลงทุนของกองทุนรวมตราสารหนี้ กองทุนรวมตราสารทุน กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน ซึ่งออกโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมต่างๆ อีกทั้งบริษัทฯ ยังได้ว่าจ้างบุคคลอื่นบริหารการลงทุนแทนในรูปของกองทุนส่วนบุคคล (Private Fund) ซึ่งบริษัทฯ มีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบายการลงทุน โดยลงทุนในตราสารหนี้ที่มีความมั่นคงสูงทั้งในและต่างประเทศ รวมถึงตราสารทุน นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีเงินลงทุนเพื่อการประกอบธุรกิจอื่น โดยการขยายการประกอบธุรกิจอื่นไปยังประเทศเพื่อนบ้าน ซึ่งมีศักยภาพที่จะเติบโตได้ และเป็นการรองรับการเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน หรือ AEC ด้วย ทั้งนี้การลงทุนของบริษัทฯ ได้พิจารณาตามเงื่อนไขที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 และประกาศ เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2558

การลงทุนในตราสารทุน สามารถจำแนกตามลักษณะการลงทุนดังนี้

1. การลงทุนเชิงกลยุทธ์ (Strategic Investment) คือการลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้องและช่วยสนับสนุนธุรกิจของบริษัทฯ อันเป็นการส่งเสริมการดำเนินงานและการเติบโตของบริษัทฯ โดยการเข้าร่วมทุนหรือซื้อหุ้นของบริษัทต่างๆ ทั้งที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์และไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงการร่วมลงทุนในธุรกิจประกันภัยในต่างประเทศ

2. การลงทุนระยะยาวในหลักทรัพย์ (Long-term investments in Securities) เป็นการลงทุนซื้อขายหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ โดยพิจารณาจากปัจจัยพื้นฐานว่ากิจการมีศักยภาพเติบโตอย่างยั่งยืนมีความสามารถในการทำกำไรและมีฐานะการเงินที่แข็งแกร่ง ภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่มีความผันผวน ทั้งนี้ นโยบายการลงทุนเป็นการถือหลักทรัพย์เพื่อการลงทุนในระยะยาว โดยคาดหวังที่จะได้รับเงินปันผล และกำไรเกินทุน (Capital Gain)

3. การลงทุนระยะสั้นในหลักทรัพย์ (Short-term investments in Securities) เป็นการลงทุนซื้อขายหุ้นในตลาดหลักทรัพย์เช่นกัน แต่จะเน้นการซื้อขายเพื่อคาดหวังกำไรเกินทุน (Capital gain) ซึ่งนอกจากจะพิจารณาปัจจัยพื้นฐานของกิจการเป็นสำคัญแล้ว ยังพิจารณาถึงสถานการณ์ภาวะเศรษฐกิจ ภาวะตลาด และอุตสาหกรรม รวมถึงปัจจัยเชิงมหภาคอื่นๆ ณ ขณะนั้นเป็นสำคัญด้วย

การลงทุนในตราสารหนี้ สามารถจำแนกตามประเภทผู้ออกตราสารหนี้ได้ ดังนี้

1. การลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ ทั้งที่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน และไม่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน บริษัทฯ จะพิจารณาถึงอัตราดอกเบี้ยที่จะได้รับ (Coupon rate) และอายุของพันธบัตร ให้สอดคล้องกับความต้องการด้านสภาพคล่องของบริษัทฯ ในอีกด้านหนึ่ง บริษัทฯ มีการใช้พันธบัตรดังกล่าวในการประกันตัวผู้ขับซื้รถประกันตามเงื่อนไขความคุ้มครองในกรมธรรม์ประกันภัย วางเป็นสินทรัพย์หมุนหลัง และวางเป็นเงินสำรองที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการ

ประกอบธุรกิจประกันภัยด้วย ดังนั้น จำนวนเงินลงทุนในพันธบัตรดังกล่าวนี้ บริษัทฯ จึงต้องพิจารณาถึงความเพียงพอกับความต้องการดังกล่าวด้วย

2. การลงทุนในหุ้นกู้เอกชน บริษัทฯ มีนโยบายการลงทุนในหุ้นกู้ที่มีคุณภาพดีของกิจการที่มีความมั่นคงและน่าเชื่อถือ โดยพิจารณาข้อมูลต่างๆ เช่น ประเภทของหุ้นกู้ ซึ่งรวมถึงลำดับที่จะได้รับชำระหนี้ อายุหุ้นกู้ อัตราดอกเบี้ย (Coupon) อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้และ/หรือผู้ออกหุ้นกู้ วัตถุประสงค์ในการออกหุ้นกู้ เป็นต้น ทั้งนี้ ผู้ออกหุ้นกู้ (Issuer) จะต้องเป็นบริษัทขนาดใหญ่ซึ่งมีฐานะการเงินมั่นคงและมีชื่อเสียงเป็นที่ยอมรับของนักลงทุน อันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade) กลุ่มผู้บริหารที่มีประวัติที่ดี มีความโปร่งใส และหุ้นกู้ต้องมีสภาพคล่องสูงเพื่อในกรณีที่ต้องขายหุ้นกู้ก่อนครบกำหนดได้ก่อน

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

การบริหารความเสี่ยงจากการลงทุนในหลักทรัพย์

ตามหลักพื้นฐานของการเงินการลงทุนนั้น การลงทุนที่ให้ผลตอบแทนที่สูง ย่อมมีความเสี่ยงสูงอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ แต่สามารถลดและบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและเป็นที่ยอมรับได้ โดยบริษัทฯ มีการกำหนดกรอบนโยบายการลงทุน และนโยบายการประกอบธุรกิจอื่นที่ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท มีแผนการลงทุนที่ชัดเจน และปฏิบัติงานตามระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์ ซึ่งกำหนดอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของพนักงานตั้งแต่ระดับปฏิบัติการ ผู้ที่รับผิดชอบดูแลหน่วยงานการลงทุน คณะกรรมการลงทุน จนถึงประธานกรรมการบริษัท บริษัทฯ เข้าใจในหลักการบริหารความเสี่ยง และได้ใช้นโยบายการบริหารจัดการเงินลงทุนที่บริษัทฯ ยึดถือและปฏิบัติตามโดยตลอด เพื่อลดความเสี่ยงที่เกิดขึ้น ได้แก่ การเลือกลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีปัจจัยพื้นฐานรองรับและกิจการที่มีฐานะทางการเงินแข็งแกร่งมีการกำหนดหลักทรัพย์ที่อยู่ในเกณฑ์ที่จะลงทุนได้ (Stock Universe) รวมถึงมีการจัดสรรการลงทุน (Asset allocation) กระจายการลงทุน (Diversification) ตามประเภทสินทรัพย์และตามหมวดธุรกิจ และจะติดตามทบทวนความเหมาะสมในการลงทุนให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ โดยมีหน่วยงานที่มีหน้าที่รับผิดชอบด้านการลงทุนโดยเฉพาะ ได้แก่ สำนักการลงทุน ซึ่งมีสายการบังคับบัญชาขึ้นตรงต่อประธานกรรมการบริษัท

สำหรับบุคลากรที่ปฏิบัติงานด้านการลงทุน บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับความรู้ความสามารถ และคุณภาพของบุคลากรด้านนี้ โดยได้พัฒนาศักยภาพของบุคลากรทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ซึ่งบริษัทฯ ได้ส่งบุคลากรเข้าอบรมและสัมมนาในหัวข้อต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในหลักทรัพย์ และ

หลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับงานที่รับผิดชอบโดยตรง เพื่อเสริมสร้างความรู้ความเชี่ยวชาญ อันจะส่งผลให้การปฏิบัติงานด้านการลงทุนมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ บริษัทฯ มีพนักงานซึ่งสอบผ่านหลักสูตร CISA (Certified Investment and Securities Analyst) ระดับ 3 เป็นผู้รับผิดชอบดูแลหน่วยงานการลงทุนของบริษัทฯ ซึ่งมีคุณสมบัติการศึกษาและประสบการณ์ที่เกี่ยวข้อง เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศนายทะเบียน

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานด้านนี้ เพื่อให้เป็นไปตามระเบียบวิธีปฏิบัติ นโยบาย กฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องและปลูกฝังให้พนักงานยึดมั่นในจรรยาบรรณวิชาชีพอย่างเคร่งครัด

ความสามารถในการดำรงอัตราส่วนตามประเภทธุรกิจ

ปี 2559 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 16,031.3 ล้านบาท โดยเบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ดและประกันภัยสินค้ามีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้น ส่วนการประกันอสังหาริมทรัพย์ และประกันภัยรถยนต์ มีอัตราการเติบโตลดลง โดยเบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ดมีสัดส่วนร้อยละ 46.4 เพิ่มขึ้นกว่าปีก่อน อันเนื่องมาจากการเติบโตของเบี้ยประกันภัยจากช่องทางธุรกิจนายหน้า และการขยายงานผ่านช่องทางธุรกิจลูกค้าองค์กร ในส่วนการประกันภัยรถยนต์มีสัดส่วนร้อยละ 41.2 ลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อน และการประกันภัยประเภทอื่นนอกเหนือจากการประกันภัยรถยนต์และประกันภัยเบ็ดเตล็ด มีสัดส่วนรวมกันร้อยละ 12.4 ลดลงเล็กน้อยเมื่อเทียบกับปีก่อน

สัดส่วนเบี้ยประกันภัยรับจำแนกตามประเภทการรับประกันภัย

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท	2559	สัดส่วน%	2558	สัดส่วน%	2557	สัดส่วน%
อสังหาริมทรัพย์	1,604.6	10.0	1,723.9	10.9	1,781.5	11.3
ภัยตัวเรือ	38.1	0.3	47.2	0.3	41.7	0.3
ภัยสินค้า	341.5	2.1	328.0	2.0	354.7	2.2
ภัยรถยนต์	6,607.6	41.2	6,967.1	43.9	6,698.0	42.5
ภัยเบ็ดเตล็ด	7,439.5	46.4	6,801.2	42.9	6,902.9	43.7
รวม	16,031.3	100.0	15,867.4	100.0	15,778.8	100.0

สำหรับอัตราความเสียหายในส่วนของบริษัทฯ ปี 2559 คิดเป็นร้อยละ 50.3 ต่ำกว่าปี 2558 เล็กน้อย ซึ่งอยู่ในระดับร้อยละ 50.6 โดยความเสียหายที่ลดลงเป็นผลอันเนื่องมาจากสินไหมทดแทน ยานยนต์ที่มีอัตราความเสียหายจากการรับประกันภัย ลดลง

อัตราความเสียหายจากการรับประกันภัย

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท	2559			2558			2557		
	เบี้ย	ค่า สินไหม ทดแทน	Loss Ratio (%)	เบี้ย	ค่า สินไหม ทดแทน	Loss Ratio (%)	เบี้ย	ค่า สินไหม ทดแทน	Loss Ratio (%)
	ประกันภัย ที่ถือเป็น รายได้			ประกันภัย ที่ถือเป็น รายได้			ประกันภัย ที่ถือเป็น รายได้		
อัคคีภัย	1,068.3	60.6	5.7	1,056.8	(38.7)	(3.7)	1,064.6	248.4	23.3
ภัยตัวเรือ	8.0	3.2	39.8	15.9	4.0	25.2	15.4	8.9	57.8
ภัยสินค้า	189.4	30.0	15.9	195.3	31.7	16.2	209.0	62.0	29.7
ภัยรถยนต์	6,484.8	4,137.8	63.8	6,765.0	4,513.6	66.7	6,378.3	4,222.9	66.2
ภัยเบ็ดเตล็ด	3,311.1	1,331.7	40.2	3,160.8	1,149.9	36.4	3,160.5	1,234.1	39.0
รวม	11,061.6	5,563.3	50.3	11,193.8	5,660.5	50.6	10,827.8	5,776.3	53.3

สภาพคล่อง

นโยบายในการบริหารสภาพคล่อง

บริษัทฯ มีนโยบายในการบริหารสภาพคล่อง โดยจัดการกระแสเงินสดรับและกระแสเงินสดจ่ายให้มีความสมดุลและสอดคล้องกัน ซึ่งบริษัทฯ จะดำรงสภาพคล่องให้อยู่ในรูปเงินสดไว้ให้น้อยที่สุดแต่ก็เพียงพอกับการจ่ายเงินตามภาระผูกพันซึ่งมีกำหนดการจ่ายที่แน่นอน สภาพคล่องอีกส่วนจะอยู่ในรูปการลงทุนระยะสั้นเพื่อเป็นเงินสำรองสำหรับรายจ่ายอื่นใดที่อาจเกิดขึ้นโดยไม่ทราบล่วงหน้าหรือทราบกำหนดการแต่ยังไม่สามารถระบุจำนวนได้

เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ ในการบริหารสภาพคล่อง ปัจจัยที่พิจารณามีดังนี้

1. การประมาณการกระแสเงินสดรับ-กระแสเงินสดจ่าย

กระแสเงินสดรับ บริษัทฯ ได้ดำเนินการเร่งรัดเก็บหนี้อย่างมีประสิทธิภาพ และเพิ่มช่องทางการชำระเบี้ยประกันภัยเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า คู่ค้า ตัวแทน นายหน้า ให้สามารถชำระเงินเข้าบัญชีได้อย่างรวดเร็ว ผ่านช่องทางของธนาคารพาณิชย์และช่องทางอื่นๆ ในส่วนรายได้จากการลงทุน ได้แก่ ดอกเบี้ยรับ เงินปันผลรับ การผ่อนชำระคืนเงินกู้ยืม จะสามารถประมาณการจำนวนเงินและระยะเวลาได้ค่อนข้างแน่นอน ด้านกระแสเงินสดจ่ายส่วนใหญ่เป็นรายจ่ายที่บริษัทฯ สามารถประมาณจำนวนเงิน

และกำหนดวันจ่ายเงินที่แน่นอนได้ โดยผู้บริหารสภาพคล่องจะใช้ข้อมูลดังกล่าวรวมถึงประสบการณ์ของผู้บริหารเงิน ในการบริหารกระแสเงินสดให้มีประสิทธิภาพ สอดคล้องกับความต้องการสภาพคล่อง และสามารถนำเงินสดที่เหลือไปลงทุนแสวงหาประโยชน์ตอบแทนที่เหมาะสมได้

2. การบริหารจัดการเงินลงทุนระยะสั้น

บริษัทฯ จะถือครองสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องที่เหมาะสม เพื่อรองรับความต้องการเงินสดในกิจการของบริษัท สินทรัพย์สภาพคล่องในส่วนนี้ เช่น เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน โดยบริหารระยะเวลาครบกำหนดของเงินฝากสถาบันการเงินให้มีการทยอยครบกำหนดในแต่ละเดือนตามความเหมาะสม อีกทั้งหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดที่บริษัทลงทุนอยู่ก็มีสภาพคล่องสูงสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ทันที หากมีความต้องการใช้เงินสดเกินกว่าที่ประมาณการไว้

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

2.4 งานที่ยังไม่ได้ส่งมอบ

- ไม่มี -

3. ปัจจัยความเสี่ยง

บริษัทฯ ยังคงต้องเผชิญความเสี่ยงที่สำคัญ 2 ด้าน ได้แก่ ความเสี่ยงจากธุรกิจประกันภัย และ ความเสี่ยงจากการลงทุน อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง และได้มีการจัดการความเสี่ยง ตลอดจนติดตาม ดูแลความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยมีคณะกรรมการบริษัทฯ ดูแลธุรกิจโดยรวมให้มีความเสี่ยงที่เหมาะสม นอกจากนี้ยังมีการแต่งตั้งคณะกรรมการที่ดูแลเกี่ยวกับความเสี่ยงทั้งด้านการประกันภัยและความเสี่ยงจากการลงทุน ได้แก่ คณะกรรมการประกันภัยและสินไหมทดแทน คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง และคณะกรรมการลงทุน ซึ่งทำหน้าที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจให้เป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ อีกหน้าที่หนึ่ง เป็นต้น

1. ความเสี่ยงจากธุรกิจประกันภัย

1.1 ความเสี่ยงด้านการประกันภัย (Insurance Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดเบี้ยประกันภัยไม่สอดคล้องกับความเสี่ยงภัยจริงที่เกิดขึ้น การรับประกันภัยที่มีความเสี่ยงสูงหรือกระจุกตัวจากการรับประกันภัยและการประกันภัยต่อในกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งมากเกินไป การทำประกันภัยต่อที่ไม่เพียงพอ รวมถึงค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นจริงมีจำนวนสูงกว่าที่ได้คาดการณ์ไว้และการจัดการสินไหมทดแทนที่ไม่มีประสิทธิภาพ

จากความเสี่ยงดังกล่าวข้างต้น บริษัทฯ จึงมีการบริหารความเสี่ยงโดยการจัดให้มีนโยบายการรับประกันภัยประเภทต่างๆ กระบวนการพิจารณารับประกันภัยที่รอบคอบ มีการกำหนดเงื่อนไขความคุ้มครองที่เหมาะสมกับความเสี่ยงภัยที่แท้จริง อีกทั้งยังมีการควบคุมและติดตามข้อมูลให้เป็นปัจจุบันเพื่อเป็นแนวทางในการปรับเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขความคุ้มครองให้เหมาะสมและสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป เช่น จากการลงทุนในโครงการป้องกันน้ำท่วมของภาครัฐ ทำให้โอกาสเกิดภัยน้ำท่วมใหญ่เหมือนปี 2554 ลดลงมาก ดังนั้น บริษัทฯ จึงต้องมีการกำหนด และทบทวนแนวทางการรับประกันภัยน้ำท่วม เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบันและความเสี่ยงภัยที่แท้จริง

บริษัทฯ ยังคำนึงถึงการกระจุกตัวจากการรับประกันภัยและการทำประกันภัยต่อ โดยกระจายความเสี่ยงในการรับประกันภัยจากลูกค้าในกลุ่มต่างๆ และมีการโอนความเสี่ยงไปยังผู้รับประกันภัยต่อ โดยเน้นผู้รับประกันภัยต่อที่มีความแข็งแกร่งทางการเงินเป็นหลัก อีกทั้งยังจัดให้มีสัญญาประกันภัยต่อแบบความเสียหายส่วนเกิน (Excess of Loss) อันเป็นเครื่องมือสำคัญในการป้องกันและควบคุมเสี่ยงภัยที่ไม่ให้เกิดความผันผวนและกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัทฯ

ด้านการจัดการสินไหมทดแทน บริษัทฯ มีคณะกรรมการประกันภัยและสินไหมทดแทน กำหนดนโยบายการจัดการค่าสินไหมทดแทน ขอบเขตอำนาจค่าสินไหมทดแทน รวมถึงกำกับ ดูแล และติดตามสถานะของการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน เช่น กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติในการ

จ่ายค่าสินไหมทดแทนให้มีความรวดเร็ว แต่ในขณะเดียวกันก็ต้องมีการพิจารณาค่าสินไหมทดแทนอย่างรอบคอบและถี่ถ้วนเพื่อให้เกิดความเป็นธรรมแก่ลูกค้า รวมถึงการกำกับดูแลเพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทฯ มีการตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทนอย่างเพียงพอ ตลอดจนแก้ไขปัญหาลูกค้าอุปสรรคต่างๆ เพื่อให้คุณภาพการให้บริการด้านการจ่ายสินไหมทดแทนเป็นที่พึงพอใจของลูกค้าและคู่ค้า

1.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) จากธุรกิจประกันภัย

- ความเสี่ยงจากการประกันภัยต่อ

เป็นความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจไม่ได้รับชำระหนี้ตามสัญญาจากผู้รับประกันภัยต่อตามภาระผูกพันที่มีต่อบริษัทฯ โดยมีสาเหตุมาจากรู้นะทางการเงินที่ไม่มั่นคงของผู้รับประกันภัยต่อ ทำให้บริษัทฯ ต้องรับภาระในการจ่ายค่าสินไหมทดแทนเอง นอกจากนี้ยังมีความเสี่ยงที่มีผู้รับประกันภัยต่อจำนวนหนึ่งที่มีความสามารถรับประกันภัยต่อในจำนวนเงินที่ลดลงเนื่องจากการถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ หรือเกิดจากผู้รับประกันภัยต่อไม่ประสงค์จะรับประกันภัยต่อ หรือรับประกันภัยต่อในจำนวนเงินที่จำกัด

สำหรับแนวทางในการดูแลความเสี่ยงด้านนี้นั้น บริษัทฯ ได้มีการกำหนดแนวทางการจัดเก็บเบี้ยประกันภัยต่อ รวมถึงพิจารณาฐานะการเงินและความมั่นคง อันดับความน่าเชื่อถือของผู้รับประกันภัยต่อ แนวทางการเรียกเก็บค่าสินไหมทดแทนคืน และมีการทำประกันภัยต่อกับผู้รับประกันภัยต่อหลายรายที่เชื่อถือได้และมีความสามารถในการรับประกันภัยต่อ ซึ่งวิธีดังกล่าวจะช่วยกระจายความเสี่ยงได้ นอกจากนี้ได้พิจารณาเงื่อนไขในการเอาประกันภัยต่ออย่างรอบคอบ โดยหน่วยงานที่มีความรู้ความเข้าใจเป็นอย่างดีในเรื่องการรับประกันภัยต่อ และมีฝ่ายกฎหมายในการพิจารณาประเด็นทางกฎหมายเพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว

- ความเสี่ยงในด้านการเก็บเงินค่าเบี้ยประกันภัย

ความเสี่ยงในด้านการเก็บเงินค่าเบี้ยประกันภัยเป็นความเสี่ยงที่มาจากกรณีที่ผู้เอาประกันภัยอาจไม่ชำระเบี้ยประกันภัย หรือตัวแทนและนายหน้าที่ทำหน้าที่เก็บเบี้ยประกันภัยจากลูกค้า แต่ไม่นำส่งค่าเบี้ยประกันภัยภายในระยะเวลาที่กำหนด ทำให้บริษัทฯ เผชิญความเสี่ยงที่ไม่สามารถเรียกเก็บค่าเบี้ยประกันภัยค้างชำระและอาจก่อให้เกิดหนี้สูญต่อบริษัทฯ ได้

บริษัทฯ บริหารความเสี่ยงดังกล่าวโดยมีกระบวนการติดตามเบี้ยประกันภัยค้างรับจากผู้เอาประกันภัย ตัวแทน และนายหน้าอย่างใกล้ชิด รวมถึงกำหนดให้ตัวแทนและนายหน้าต้องจัดหาหลักประกันเพื่อเป็นการประกันการชำระเบี้ยประกันภัยตามวงเงินที่บริษัทฯ กำหนด

2. ความเสี่ยงจากการลงทุน

ในปี 2559 ยังเป็นอีกปีหนึ่งที่มีการลงทุนมีความผันผวน โดยในการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดขึ้น สามารถแบ่งประเภทได้ดังนี้

2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ตกลงไว้กับบริษัทฯ รวมถึงโอกาสที่คู่สัญญาจะถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือลง (Credit Rating)

บริษัทได้บริหารจัดการความเสี่ยง ดังนี้

- เงินให้กู้ยืม จะพิจารณาถึงฐานะการเงิน และความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ ตามมาตรฐานการวิเคราะห์สินเชื่อที่ดี พร้อมกำหนดวงเงินให้กู้ยืมต่อมูลค่าหลักประกัน (Loan to Value) ไม่ให้เกินกว่าที่กฎหมายกำหนด และติดตามกระแสเงินที่ได้รับชำระในแต่ละเดือน รวมถึงความสม่ำเสมอในการชำระหนี้ของลูกหนี้

- ตราสารหนี้ บริษัทฯ เลือกลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน และสำหรับตราสารหนี้เอกชน บริษัทฯ จะเลือกลงทุนในตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ ไม่ต่ำกว่าระดับเพื่อการลงทุน (Investment Grade) เลือกประเภทธุรกิจ และอุตสาหกรรมของผู้ออกตราสารหนี้ พร้อมทั้งมีการทบทวนฐานะการเงิน อันดับเครดิต ตลอดจนความสามารถในการชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยของผู้ออกตราสารหนี้อย่างสม่ำเสมอ

2.2 ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว (Concentration Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนในตราสารต่างๆ ทั้งในและต่างประเทศ ในตลาดการเงิน หรือการให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้รายใดรายหนึ่งมากเกินไป เมื่อเกิดผลกระทบทางลบต่อกลุ่มดังกล่าวจะทำให้เกิดความเสียหายแก่บริษัทฯ เป็นอย่างมาก

บริษัทฯ ได้บริหารความเสี่ยงดังกล่าว โดยการกระจายการลงทุนในประเภทของสินทรัพย์ต่างๆ ทั้งตราสารหนี้และตราสารทุน ตลอดจนกระจายการให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้หลายราย และกระจายอยู่ในหลายภูมิภาคของประเทศ ในสัดส่วนที่เป็นไปตามข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงตามกฎหมายที่ออกโดยองค์กรกำกับดูแล รวมถึงกระจายการลงทุนในหมวดอุตสาหกรรมที่หลากหลาย และกรณีลงทุนในสกุลเงินตราต่างประเทศจะทำการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน

2.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

เป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกรณีที่บริษัทฯ ไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่อาจจัดหาเงินสดได้เพียงพอ หรือจัดหาเงินสดได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องนี้ บริษัทฯ จัดสรรเงินลงทุนบางส่วนเป็นเงินฝากธนาคารตัวเงินคลัง และพันธบัตรระยะสั้นของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งมีสภาพคล่องสูง สำรองไว้สำหรับค่าใช้จ่ายดำเนินงาน โดยกำหนดให้เงินฝากครบกำหนดในแต่ละช่วงเวลาที่สอดคล้องกับความต้องการใช้เงิน ตามแผนบริหารกระแสเงินสด การรับเงิน การจ่ายเงินตามภาระผูกพันต่างๆ ที่วางไว้ และอีกส่วนหนึ่งบริษัทฯ จัดสรรเงินไปลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งเป็นที่ต้องการของตลาด สภาพคล่องสูงและสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้สะดวกที่มูลค่าใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังจัดให้มีแหล่งเงินทุนสำรอง ได้แก่ วงเงินเบิกเกินบัญชี วงเงินกู้ระยะสั้นกับธนาคารพาณิชย์ ที่สามารถเบิกใช้ได้ทันทีหากมีค่าใช้จ่ายเกิดขึ้นเหนือความคาดหมาย ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องนี้ได้

2.4 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

เป็นความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจได้รับความเสียหายจากการผันผวนของปัจจัยในตลาดทุน ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของตราสารทุน การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย และอัตราแลกเปลี่ยน อันส่งผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของสินทรัพย์ลงทุน อันได้แก่ ตราสารทุน ตราสารหนี้ และหน่วยลงทุน เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว บริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

- ด้านการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของตราสารทุน บริษัทฯ จะเลือกลงทุนในตราสารทุนที่ผู้ออกมีฐานะการเงินที่แข็งแกร่ง มีความสามารถในการทำกำไร มีศักยภาพในการเติบโตได้อย่างต่อเนื่อง รวมถึงธุรกิจที่ได้รับอานิสงส์เชิงบวกจากนโยบายภาครัฐ อีกทั้งบริษัทฯ มีนโยบายถือครองตราสารทุนไว้เพื่อการลงทุนระยะยาว ซึ่งจะสามารถลดความผันผวนของราคาตราสารทุนได้

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

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

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 มีความเสี่ยงจากความไม่สัมพันธ์กันระหว่างระยะเวลาและจำนวนสินทรัพย์ลงทุนกับระยะเวลาและจำนวนหนี้สินตามภาระผูกพันของบริษัทฯ ได้แก่ เงินสำรองค่าสินไหมทดแทน และเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้และเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า

ดังนั้น บริษัทฯ จึงทำการบริหารความเสี่ยง โดยกำหนดระยะเวลาและจำนวนเงินลงทุนให้สอดคล้องกับหนี้สินหลักของบริษัทฯ ทั้ง 2 ประเภทดังกล่าว

3.2 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

เป็นความเสี่ยงจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสมหรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายใน และปัจจัยภายนอก รวมถึงความเสี่ยงในการพึ่งพาผู้ค้ารายใหญ่ อันอาจส่งผลกระทบต่อกระบวนการผลิตวิสัยทัศน์ ฐานะการเงิน เงินกองทุน และผลประกอบการของบริษัทฯ โดยปัจจัยความเสี่ยงภายใน เช่น โครงสร้างองค์กร วิธีปฏิบัติงาน ความเพียงพอของข้อมูล และเทคโนโลยี เป็นต้น และปัจจัยความเสี่ยงภายนอก เช่น ภาวะเศรษฐกิจ การแข่งขัน และปัจจัยทางการเมือง เป็นต้น

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ได้แก่ จำนวนเบี้ยประกันภัยรับไม่ถึงตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ในแผนกลยุทธ์ การแข่งขันรุนแรงจากบริษัทประกันภัยในประเทศและต่างประเทศ สัดส่วนรายได้ที่ไม่ตรงตามแผนกลยุทธ์ การพึ่งพิงรายได้เบี้ยประกันภัยจากช่องทางใดช่องทางหนึ่งมากเกินไป

บริษัทฯ บริหารความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ โดยวางแผนกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ของบริษัทฯ และวางแผนการดำเนินงานตั้งแต่ระดับองค์กรไปจนถึงระดับหน่วยงาน อีกทั้งยังมีการสรุปการดำเนินการตามแผนกลยุทธ์ แสดงสถานะความสำเร็จของแผนงาน พร้อมทั้งกำหนดสัญญาณเตือนในกรณีที่มีผลการดำเนินงานมีแนวโน้มไม่เป็นไปตามแผน เพื่อให้สามารถปรับเปลี่ยนแผนกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับปัจจัยภายนอกและสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป เช่น การเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจ การเมือง ภาวะการแข่งขัน กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องต่างๆ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้จัดระบบงานภายในทั้งด้านการจัดองค์กร บุคลากร งบประมาณ ระบบข้อมูลสารสนเทศ ระบบการติดตามและควบคุมการปฏิบัติงาน ให้มีความเหมาะสมเพื่อสนับสนุนกลยุทธ์การดำเนินงานให้บรรลุเป้าหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมทั้งเผยแพร่แผนกลยุทธ์ให้พนักงานได้รับทราบเพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติเดียวกัน

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังคำนึงถึงความเสี่ยงจากการเปิดเสรีภาคธุรกิจประกันภัยและการเป็นประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) ที่อาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เนื่องจากจำนวนบริษัทรับประกันภัยต่างประเทศที่เข้ามาดำเนินธุรกิจภายในประเทศจะมากขึ้น โดยเฉพาะบริษัทรับประกันภัยต่างประเทศที่มีความมั่นคงและมีความแข็งแกร่งทางการเงินสูง ส่งผลให้ภาวะการแข่งขันทางธุรกิจรุนแรงขึ้น และทำให้รายได้จากการรับประกันภัยของบริษัทฯ อาจลดลงหรือไม่เป็นไปตามคาดการณ์ได้ บริษัทฯ จึงได้มีการเตรียมความพร้อม โดยมีการขยายสาขาอย่างต่อเนื่องโดยเฉพาะใน

จังหวัดที่ใกล้เคียงกับพรมแดนระหว่างประเทศ ตลอดจนพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้มีความหลากหลายพร้อมจัดทำแผนการตลาดรองรับ เพื่อเพิ่มความสามารถในการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายและรักษาฐานลูกค้าภายในประเทศ อีกทั้งบริษัทฯ ยังได้มีการลงทุนประกอบธุรกิจประกันภัยในต่างประเทศเพื่อเพิ่มศักยภาพในการดำเนินธุรกิจ

3.3 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นได้จากการดำเนินงานในทุกส่วนงานของบริษัทฯ อันเกิดจากความไม่พร้อม ความไม่พอเพียง หรือความบกพร่องของบุคลากร กระบวนการทำงาน ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และปัจจัยภายนอกบริษัทฯ ซึ่งอาจรวมถึงความเสี่ยงที่บริษัทฯ ไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับที่ออกโดยหน่วยงานกำกับดูแลภาครัฐอย่างครบถ้วน

บริษัทฯ ได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี โดยมีการควบคุมและตรวจสอบการปฏิบัติงานในทุกหน่วยงานอย่างต่อเนื่อง มีการจัดสรรบุคลากรอย่างเพียงพอและมีคุณสมบัติตรงตามลักษณะงาน รวมถึงมีผู้เชี่ยวชาญในการทำงานแต่ละด้าน เพื่อให้ระบบงานมีประสิทธิภาพ อีกทั้งยังมีการวางระบบให้พนักงานสามารถทำงานทดแทนกันได้ ไม่ว่าจะเป็นการชั่วคราวหรือถาวร ทำให้การดำเนินงานเป็นไปได้อย่างต่อเนื่อง รวมถึงมีการจัดอบรมให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัยและผลิตภัณฑ์ต่างๆ ของบริษัทฯ ตลอดจนพัฒนาปรับปรุงระบบงานให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ นอกจากนี้บริษัทฯ ยังกำหนดให้ทุกหน่วยงานรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานตนเอง พร้อมทั้งยังปลูกฝังความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในระดับพนักงาน อันรวมถึงการฝึกอบรมพนักงานอย่างเป็นรูปธรรมด้วย

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

ด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางปฏิบัติให้สอดคล้องกับกฎระเบียบและข้อบังคับ รวมถึงได้สื่อสารกฎระเบียบและข้อบังคับที่ออกโดยหน่วยงานกำกับดูแลภาครัฐให้กับพนักงานทุกท่านทราบ เพื่อถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

4.1 ทรัพย์สินถาวรหลัก

4.1.1 ที่ดินและอาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีกรรมสิทธิ์ในที่ดินรวม 43 แปลง มีมูลค่าตามบัญชีรวม 206,132,665 บาท ส่วนอาคาร, อาคารชุดและอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนมีมูลค่าตามบัญชีรวม 481,369,990 บาท

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ทำสัญญาเช่าที่ดิน เนื้อที่ 5 ไร่ 92 ตารางวา ตั้งอยู่เลขที่ 25 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร จากสมาคมไ.ว.ด.บ.ย.ซี.เอ.กรุงเทพฯ ตั้งแต่เดือนตุลาคม 2537 อายุการเช่า 33 ปี ขณะนี้เหลืออายุการเช่า 11 ปี ซึ่งที่ดินดังกล่าวบริษัทฯ ใช้เป็นที่ตั้งอาคารสำนักงานใหญ่

4.1.2 เงินให้กู้ยืม

นโยบายการให้กู้ยืม

บริษัทฯ กำหนดนโยบายการให้กู้ยืม โดยมีหลักทรัพย์สินค้ำประกัน ทั้งแก่บุคคลธรรมดา และผู้ประกอบการอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งจะพิจารณาให้กู้ยืมแก่ผู้กู้ที่มีประวัติทางการเงินที่ดี มีความสามารถในการผ่อนชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ย และที่สำคัญมีหลักทรัพย์สินในการค้ำประกัน เช่น อสังหาริมทรัพย์ เป็นต้น ซึ่งจะทำให้ความเสี่ยงในการกู้ยืมต่ำลง และหลักทรัพย์สินจะต้องมีมูลค่าเพียงพอที่บริษัทฯ จะได้รับชำระหนี้โดยสิ้นเชิง กรณีการให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัยแก่บุคคลธรรมดา บริษัทฯ จะพิจารณาคูสมบัตินี้ผู้กู้ได้แก่ อายุ อาชีพ รายได้ เงินออมและวงเงินให้กู้ยืมต่อบุคคลและต่อมูลค่าหลักประกัน

สำหรับการให้กู้ยืมอื่นๆ นอกเหนือจากเพื่อที่อยู่อาศัย บริษัทฯ จะพิจารณาความเป็นไปได้ของโครงการที่นำมาขอกู้ ประวัติของผู้บริหาร ประสบการณ์ในอดีต ฐานะการเงินของผู้ขอกู้ตลอดจนสัดส่วนหนี้สินต่อทุน

นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

กรณีที่มิชอบบ่งชี้ว่าบริษัทฯ จะได้รับชำระหนี้ไม่เพียงพอกับมูลหนี้ บริษัทฯ จะพิจารณาตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยพิจารณาปัจจัยอื่นประกอบด้วย ได้แก่ ประวัติการชำระหนี้ ฐานะการเงินของลูกหนี้ ตลอดจนมูลค่าหลักประกัน โดยเกณฑ์การตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจะบันทึกตามผลต่างของมูลหนี้ (หมายถึง ผลรวมของเงินต้นและดอกเบี้ยค้างชำระ) กับราคาประเมินมูลค่าหลักประกัน ซึ่งราคาประเมินมูลค่าหลักประกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย คือ ราคาประเมินที่จัดทำโดยบริษัทประเมินมูลค่าทรัพย์สินที่อยู่ในบัญชีรายชื่อที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และมีอายุในการประเมินไม่เกิน 36 เดือน

นโยบายการระงับการรับรู้รายได้

บริษัทฯ จะหยุดรับรู้รายได้ส่วนที่เป็นดอกเบี้ยสำหรับระยะเวลาหลังจากที่ถูกหนี้ผิดนัดชำระติดต่อกันเป็นเวลานาน 6 เดือน เมื่อเข้าเกณฑ์ต่อไปนี้ คาดหมายว่าจะไม่สามารถได้รับชำระหนี้ หรือมีกรณีให้เห็นชัดเจนว่าลูกหนี้ไม่มีเงินหรือทรัพย์สินเพียงพอที่จะชำระหนี้ โดยบริษัทฯ จะนำดอกเบี้ยที่หยุดรับรู้รายได้มารวมคำนวณเป็นรายได้ในรอบระยะเวลาบัญชีที่ได้รับชำระหนี้

นโยบายในการปรับโครงสร้างหนี้

การปรับโครงสร้างหนี้เป็นการแก้ไขปัญหาลูกหนี้ที่มีการผิดนัดชำระ เพื่อให้บริษัทฯ มีโอกาสได้รับชำระเงินที่ให้อยู่ยืนยงกลับมามากที่สุด หรือเพื่อให้ลูกหนี้สามารถกลับมาชำระหนี้ได้ ด้วยภาระผูกพันที่ไม่มากเกินไปจนเป็นอุปสรรคต่อการฟื้นตัวของกิจการ การปรับโครงสร้างหนี้อาจกระทำได้โดยการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ ได้แก่ การลดอัตราดอกเบี้ย การขยายเวลาชำระหนี้ ออกไป การจัดให้ลูกหนี้ผ่อนชำระตามกระแสเงินสดของกิจการ เป็นต้น

4.1.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

นโยบายเกี่ยวกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ในการลงทุน บริษัทฯ มีนโยบายหลักคือ เน้นความปลอดภัยของเงินลงทุน โดยการกระจายการลงทุนและเลือกลงทุนที่ให้ผลตอบแทนจากการลงทุนเหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่บริษัทฯ ยอมรับได้ การลงทุนของบริษัทฯ ส่วนใหญ่เป็นการลงทุนระยะยาว ได้แก่ การลงทุนที่ให้ผลตอบแทนคงที่ อาทิเช่น พันธบัตร หุ้นกู้ โดยบริษัทฯ จะถือตราสารหนี้จนครบกำหนดไถ่ถอน นอกจากนี้ยังลงทุนในหุ้นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และหุ้นนอกตลาดหลักทรัพย์

การบันทึกมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์นั้น บริษัทฯ ถือตามมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้องการจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย กล่าวคือผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมกับราคาทุนจะแสดงในส่วนของผู้ถือหุ้นในงบแสดงฐานะการเงิน ในส่วนของหุ้นนอกตลาดหลักทรัพย์หรือเงินลงทุนทั่วไปแสดงไว้ด้วยราคาทุน

การบริหารความเสี่ยงจากการลงทุน

บริษัทฯ กำหนดให้มีกระบวนการพิจารณาการลงทุนด้วยความรอบคอบ โดยพิจารณาปัจจัยต่างๆ ทางเศรษฐกิจที่อาจมีผลกระทบต่อตราสารที่บริษัทจะลงทุนได้ ซึ่งบริษัทฯ เห็นว่า การใช้ข้อมูลครบถ้วน และพิจารณาอย่างละเอียดรอบคอบทุกด้าน จะช่วยลดความเสี่ยงจากการลงทุนได้ ทั้งนี้ข้อมูลข่าวสารที่บริษัทฯ ใช้ประกอบการวิเคราะห์และบริหารจัดการลงทุนนั้น เป็นข้อมูลซึ่งรวบรวมมาจากหน่วยงานทางด้านเศรษฐกิจ สถาบันวิจัย ตลอดจนบริษัทหลักทรัพย์ และสถาบันการเงินต่างๆ ที่มีชื่อเสียงและเชื่อถือได้ ทั้งในและต่างประเทศ เพื่อคาดการณ์แนวโน้มเศรษฐกิจตลอดจนพิจารณาผลกระทบที่เกิดขึ้นในระดับโลก ระดับประเทศ ระดับอุตสาหกรรม และระดับบริษัทหรือหลักทรัพย์ที่ลงทุน

สำหรับตราสารทุน บริษัทฯ จะเน้นการลงทุนระยะยาว เพื่อลดความผันผวนของมูลค่าเงินลงทุน และวิเคราะห์หลักทรัพย์ โดยใช้ปัจจัยพื้นฐานได้แก่ อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน อัตราส่วนราคาต่อกำไร

ต่อหุ้น อัตราส่วนราคาต่อมูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น อัตราการจ่ายเงินปันผล และมีการประเมินความเสี่ยงของการลงทุนด้วย

สำหรับตราสารหนี้ บริษัทฯ เลือกลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ ที่มีความเสี่ยงต่ำ รวมถึงลงทุนในหุ้นกู้ซึ่งออกโดยบริษัทเอกชน โดยเลือกลงทุนหุ้นกู้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในระดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment grade) เท่านั้น และพยายามบริหารอายุถัวเฉลี่ยคงเหลือของ ตราสารหนี้ถ่วงน้ำหนักด้วยมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด (Duration) ให้สอดคล้องกับแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

อนึ่ง บริษัทฯ ได้ลงทุนบางส่วนผ่านกองทุนตราสารหนี้ด้วย

การตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่า

เพื่อให้สินทรัพย์สะท้อนมูลค่าที่แท้จริง บริษัทฯ มีการติดตามและสอบทานเงินลงทุนในหลักทรัพย์อย่างใกล้ชิด หากมีข้อบ่งชี้ว่ามูลค่าตามบัญชีของหลักทรัพย์ดังกล่าวสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน เช่น กรณีส่วนของผู้ออกหุ้นลดลงอย่างมากหรือตราสารหนี้ที่มีแนวโน้มว่าจะไม่ได้รับการชำระคืนเป็นต้น บริษัทฯ จะบันทึกผลต่างนั้นเป็นผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน

4.2 นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

การลงทุนในบริษัทร่วมเป็นการลงทุนที่บริษัทฯ เข้าไปถือหุ้นมากกว่าร้อยละ 20 แต่ไม่เกินร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่าย โดยบริษัทฯ สามารถกำหนดนโยบายการบริหารและการดำเนินงานผ่านที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ในปัจจุบันบริษัทฯ มีการลงทุนในบริษัทร่วมในกลุ่มธุรกิจประกันภัยในต่างประเทศซึ่งประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องและช่วยสนับสนุนการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งนอกจากมีวัตถุประสงค์เพื่อขยายโอกาสการทำธุรกิจในต่างประเทศแล้ว บริษัทฯ ยังมุ่งเน้นการลงทุนระยะยาว เพื่อให้ได้ผลตอบแทนในรูปแบบเงินปันผลและกำไรเกินทุนด้วย

4.3 การประเมินราคาทรัพย์สิน

บริษัทฯ ไม่ได้มีการทำรายการระหว่างกันที่เกี่ยวข้องกับการซื้อขายทรัพย์สิน อันต้องมีการประเมินราคาทรัพย์สินของบริษัทฯ และไม่ได้มีการได้มาหรือจำหน่ายไป ซึ่งทรัพย์สินอันต้องแจ้งต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในระหว่างช่วงปี พ.ศ.2559

5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาททางกฎหมาย หรือคดีฟ้องร้องในลักษณะใดๆ ที่มีผลกระทบทางด้านลบต่อทรัพย์สิน 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 2559 บริษัทได้ลงทุนโดยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัทนั้น ดังต่อไปนี้

ลำดับ	ชื่อ/สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัทนั้น
1	บริษัท กรุงเทพประกันภัย (ลาว) จำกัด 321/1-2 บ้านโพนสะหวันเหนือ หน่วย 18 เมืองสีลัดตะนา แขวงนครหลวงเวียงจันทน์ สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว	ประกันภัย	สามัญ	450,000	45.00
2	บริษัท เอเชียอินชัวร์รันส์ อินเตอร์เนชั่นแนล (โฮลดิ้ง) จำกัด คาร์เรนดอน เฮาส์, 2 เช็ท สตรีท, เฮลมิลตัน, เอช เอ็ม 11, เบอรัมวิค	ประกันภัย	สามัญ	23,936	41.70
3	บริษัท เอเชียอินชัวร์รันส์ (ประเทศกัมพูชา) จำกัด (มหาชน) 5 ถนนเลขที่ 13 สังกัดวัดพนม คั่นควนเปญ พนมเปญ กัมพูชา	ประกันภัย	สามัญ	1,604,470	22.92
4	บริษัท เอเชียอินชัวร์รันส์ อินเวสต์เมนต์ จำกัด ชั้น 16 เวิลด์ไวด์เฮาส์, 19 ถนนเคอส์เวกซ์ เซ็นทรัล, ฮองกง	ประกันภัย	สามัญ	15,210,000	19.50
5	บริษัท อีเอ็มซีเอส ไทย จำกัด 183 อาคารริเจนท์เฮาส์ ชั้น 10 ถนนราชดำริ ลุมพินี ปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330	ธุรกิจบริการ เฉพาะกิจ	สามัญ	1,159,950	19.33

ลำดับ	ชื่อ/สถานที่ตั้ง	ประเภท ธุรกิจ	ประเภท หุ้น	จำนวนหุ้น ที่ถือ	ร้อยละของ จำนวนหุ้นที่ ออกจำหน่ายแล้ว ของบริษัทนั้น
6	บริษัท พีที เอเชีย อินเทอร์เน็ต จำกัด อินเวสอินโด จำกัด วิสมา เอเชีย แอลที. 12 เอ, เจแอล. เลขเจน เอส.ปราแมน คาร์. 79, สลีปี - จาการ์ตา บาราต	ประกันภัย	สามัญ	6,080,000	19.00
7	บริษัท พี ซี ที เอเชียอินชัวร์นซ์ จำกัด 43-47 ถ.ล้านช้าง บ้านหัดได้ อำเภอจันทะบุรี เวียงจันทน์ สาธารณรัฐ ประชาธิปไตยประชาชนลาว	ประกันภัย	สามัญ	237,500	19.00
8	บริษัท สรชัยวิวัฒน์ จำกัด 23 ซอยสุขุมวิท 63 ถนนสุขุมวิท คลองตันเหนือ วัฒนา กรุงเทพฯ 10110	พัฒนา อสังหา- ริมทรัพย์	สามัญ	405,000	15.00
9	บริษัท ยูเนี่ยนไชม์คาร์บี้ (ประเทศไทย) จำกัด 29 อาคารวานิสสา ชั้น 20 ซอยชิดลม ลุมพินี ปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330	นายหน้า ประกันวินาศ ภัย	สามัญ	6,000	15.00
10	บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน) 33 ถนนสุขุมวิท ซอย 3 (ซอยนานาเหนือ) คลองเตยเหนือ วัฒนา กรุงเทพฯ 10110	การแพทย์	สามัญ	106,760,417	14.65
11	บริษัท บางกอก มิตรชูบิซิ ยูเอฟเจ ลิส จำกัด 139 อาคารเศรษฐีวรรณ ชั้น 8 ถนนปิ่น สีสม บางรัก กรุงเทพฯ 10500	ลิสซิ่ง	สามัญ	60,000	10.00
12	บริษัท บางกอกชโยรัตน์ จำกัด 25 อาคารกรุงเทพประกันภัย/ ไ.ว.ค.บ.ยู.ซี.เอ. ชั้น 10 ถนนสาทรใต้ ทุ่งมหาเมฆ สาทร กรุงเทพฯ 10120	นายหน้า ประกันวินาศ ภัย	สามัญ	10,000	10.00

6.1.3 บุคคลอ้างอิงอื่นๆ

นายทะเบียนหลักทรัพย์

บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400
 โทรศัพท์ 0 2009 9000
 โทรสาร 0 2009 9991
 SET Contact Center : 0 2009 9999
 Email : SETContactCenter@set.or.th
 www.set.or.th/tsd

ผู้แทนผู้ถือหุ้น

- ไม่มี -

ผู้สอบบัญชี

นางสาวรัชดา ขงสวัสดิ์วานิชย์
 เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4951
 บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
 ชั้น 33 อาคารเลคริชดา
 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

สำนักงานมนูกิจนายความ
 59/6 ถนนเสือป่า แขวงป้อมปราบ เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย
 กรุงเทพฯ 10100
 โทรศัพท์ 0 2221 3466
 โทรสาร 0 2221 3191

ที่ปรึกษาทางการเงิน

-ไม่มี-

สถาบันการเงินที่ติดต่อ

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

ความภาคภูมิใจ ปี 2559

เป็นความสำเร็จและความภาคภูมิใจของบริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ที่ได้รับรางวัลอันทรงเกียรติจากองค์กรชั้นนำในต่างประเทศ ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงคุณภาพการให้บริการที่ดี และชื่อเสียงของบริษัทฯ ซึ่งเป็นที่ยอมรับในระดับสากล ตอกย้ำถึงความเป็นผู้นำในธุรกิจประกันวินาศภัยของไทยได้อย่างชัดเจน โดยในปี 2559 บริษัทฯ ได้รับรางวัลแห่งความภาคภูมิใจ ดังนี้

รางวัลเกียรติยศ

รางวัล "Best Insurance Solutions Advisory Team - Thailand 2016" จากงาน Insurance Awards 2016 จัดโดยนิตยสาร CFI.co (Capital Finance International Magazine) ซึ่งเป็นนิตยสารด้านธุรกิจ เศรษฐกิจ และการเงินชื่อดังของทวีปยุโรป โดยจะมอบให้แก่สถาบันการเงินดีเด่นและมีชื่อเสียงระดับโลก ทั้งด้านสถาบันการเงิน การธนาคาร บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทประกันภัย ทั้งนี้กรุงเทพประกันภัยเป็นบริษัทประกันวินาศภัยแห่งแรก และแห่งเดียวของไทยที่ได้รับรางวัลดังกล่าวต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 จากการที่บริษัทฯ รักษามาตรฐานกระบวนการทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ อีกทั้ง มีการพัฒนาระบบบริหารงานของบริษัทฯ อย่างมีคุณภาพตลอดเวลา และตอกย้ำความมั่นคง ความน่าเชื่อถือ และศักยภาพที่เป็นเลิศในทุกด้าน นอกจากนี้ ยังเป็นบริษัทประกันวินาศภัยที่ให้ความสำคัญในการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างดีที่สุดมาโดยตลอด

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือทางการเงิน

บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือทางการเงินจาก Standard & Poor's หรือ S&P สถาบันการจัดอันดับทางการเงินชั้นนำของโลก ในระดับ A-/Stable ณ วันที่ 17 ตุลาคม 2559 ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงความเป็นบริษัทชั้นนำในธุรกิจประกันวินาศภัยที่มีความสามารถทางการแข่งขัน ด้วยผลประกอบการที่ดี มีเงินกองทุนและสินทรัพย์ที่มั่นคงแข็งแกร่ง รวมทั้งมีการบริหารเงินทุนอยู่ในระดับที่น่าพอใจ

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือทางการเงิน (Financial Strength Rating) จาก A.M. Best Company ในระดับ A- (Excellent) ณ วันที่ 26 พฤษภาคม 2559 ซึ่งเป็นอีกหนึ่งสถาบันการจัดอันดับทางการเงินชั้นนำของโลก อันสะท้อนให้เห็นถึงความมั่นคงแข็งแกร่งของเงินทุนและความมีเสถียรภาพทางการเงิน

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

Standard & Poor's17 ต.ค. 59

Counterparty Credit Rating Local Currency

A- (Strong)

Financial Strength Rating Local Currency

A- (Strong)

ASEAN Regional Scale

axAA

Outlook

Stable**A.M. Best**26 พ.ค. 59

Financial Strength Rating

A- (Excellent)

Financial Strength Rating Outlook

Stable

Issuer Credit Rating

a- (Strong)

Issuer Credit Rating Outlook

Stable

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 25 พฤศจิกายน 2559 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 **	3,473,026	3.26
4. มูลนิธิชิน โสภณพนิช	3,370,934	3.17
5. บริษัท ซี.อาร์.โฮลดิ้ง จำกัด	3,332,934	3.13
6. AIOI INSURANCE CO., LTD.	2,989,599	2.81
7. นายเชษฐ โสภณพนิช	2,819,217	2.65
8. นายชาติรี โสภณพนิช	2,514,033	2.36
9. นายนิติ โอสธานุเคราะห์	2,224,362	2.09
10. นายชาญ โสภณพนิช	2,197,977	2.06

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 665,746 หุ้น

(ข) กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีสิทธิออกเสียงต่อการกำหนดนโยบายการจัดการหรือการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

ตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ได้นิยามคำว่า “ผู้ถือหุ้นรายใหญ่” ให้หมายความถึง ผู้ถือหุ้นไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมในนิติบุคคลใดเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลนั้น

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

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

1. บริษัทฯ ได้เรียนเชิญกรรมการทั้งสามท่านเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ เป็นการส่วนตัว เนื่องจากท่านทั้งสามเป็นผู้ที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญในทักษะที่หลากหลายเป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ สามารถอุทิศเวลาและความพยายามให้การเป็นกรรมการบริษัทฯ ได้อย่างเต็มที่ และมีคุณสมบัติเหมาะสมตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนดไว้

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 บริษัทฯ จึงจะพยายามรักษาระดับการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราประมาณร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิหลังจากหักภาษีเงินได้ และจ่ายเงินปันผลปีละ 4 ครั้ง (รายไตรมาส) ทั้งนี้ บริษัทฯ จะพิจารณาการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นตามผลการดำเนินงาน และฐานะทางการเงินของบริษัทฯ และสอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจต่อไป

สำหรับข้อมูลการจ่ายเงินปันผลในช่วง 5 ปีที่ผ่านมาของบริษัทฯ เป็นดังนี้

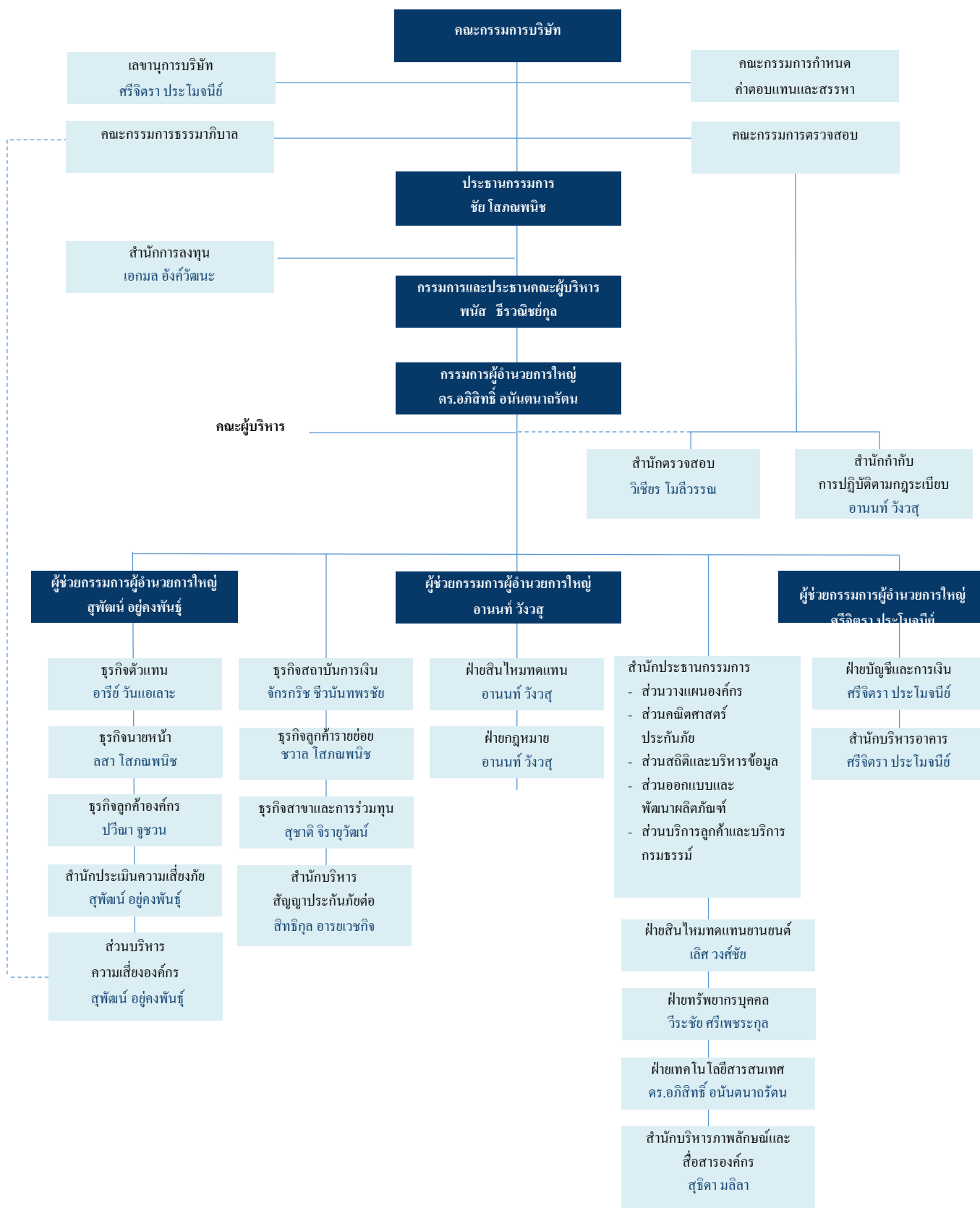
(บาท/หุ้น)

การประชุม ผู้ถือหุ้น ครั้งที่/ปี	เงินปันผล ประจำปี	เงินปันผลและหุ้นปันผล					รวม
		ไตรมาส 1	ไตรมาส 2	ไตรมาส 3	ไตรมาส 4	หุ้นปันผล	
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
23/2559	2558	2.75	2.75	2.75	3.75	-	12
24/2560	2559	3.00	3.00	3.00	5.00	-	14

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



ณ วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2560

โครงสร้างการจัดการของบริษัทฯ ประกอบด้วย 2 กลุ่มหลัก ได้แก่

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

2. คณะผู้บริหาร และคณะกรรมการเฉพาะเรื่องซึ่งรายงานตรงต่อคณะผู้บริหารอีก 8 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง คณะกรรมการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน คณะกรรมการลงทุน คณะกรรมการประกันภัยและสินไหมทดแทน คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ คณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน คณะกรรมการบริหารด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ และคณะกรรมการพิจารณาเรื่องร้องเรียนที่มีความยุ่งยากซับซ้อน หรือมีค่าเสียหายมูลค่าสูง

8.1 คณะกรรมการบริษัท

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

รายชื่อคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559) มีจำนวนทั้งสิ้น 13 ท่าน ประกอบด้วย

1. กรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวน 3 ท่าน
2. กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 10 ท่าน โดยเป็นกรรมการอิสระ 9 ท่าน คิดเป็นจำนวนมากกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

รายชื่อคณะกรรมการบริษัทฯ จำนวนการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการ และค่าตอบแทนของกรรมการแต่ละท่าน ในปี 2559 ปรากฏรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อ - ตำแหน่งคณะกรรมการบริษัทฯ	การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่เชิญประชุม				ค่าตอบแทนประจำปี 2559 (บาท) ****	
	1	2	3	4		
1.) กรรมการที่เป็นผู้บริหาร						
1. นายชัย โสภณพนิช						

รายชื่อ - ตำแหน่งคณะกรรมการบริษัทฯ	การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่เชิญประชุม				ค่าตอบแทนประจำปี 2559 (บาท) ****
	1	2	3	4	
11. หม่อมราชวงศ์ศุภดิศ ดิศกุล กรรมการอิสระ และกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	4/4 -	- -	- 1/1	- -	720,000 90,000
2.3) คณะกรรมการธรรมาภิบาล***					
12. นายวีระศักดิ์ สุนทรวิบูลย์ กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการธรรมาภิบาล และกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	4/4 - -	- - -	- - 1/1	- 3/3 -	720,000 90,000 90,000
13. นางฉันทิรา โสภณพนิช กรรมการอิสระ และกรรมการธรรมาภิบาล	4/4 -	- -	- -	- 3/3	720,000 90,000
รวม	4 ครั้ง	8 ครั้ง	1 ครั้ง	3 ครั้ง	11,610,000

หมายเหตุ: การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่เชิญประชุม

1 หมายถึง การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ

2 หมายถึง การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ ในปี 2559 คณะกรรมการตรวจสอบมีการเชิญประชุมจำนวนรวม 8 ครั้ง แบ่งเป็นการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบจำนวน 4 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย จำนวน 3 ครั้ง และวาระพิเศษคณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมร่วมกับคณะกรรมการธรรมาภิบาล จำนวน 1 ครั้ง

3 หมายถึง การประชุมคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

4 หมายถึง การประชุมคณะกรรมการธรรมาภิบาล ทั้งนี้ ในปี 2559 คณะกรรมการธรรมาภิบาลมีการเชิญประชุมจำนวน 3 ครั้ง แบ่งเป็นการประชุมคณะกรรมการธรรมาภิบาลจำนวน 2 ครั้ง และวาระพิเศษคณะกรรมการธรรมาภิบาลมีการประชุมร่วมกับคณะกรรมการตรวจสอบ จำนวน 1 ครั้ง

* คณะกรรมการตรวจสอบ ได้รับการแต่งตั้งโดยมติคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2557 มีวาระดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี มีผลตั้งแต่วันที่ 17 พฤศจิกายน 2557 และครบวาระการดำรงตำแหน่งในวันที่ 16 พฤศจิกายน 2560 โดยกรรมการตรวจสอบจำนวน 3 ท่าน ดังรายชื่อที่ปรากฏข้างต้นเป็นกรรมการอิสระและมิได้เป็นผู้บริหารของบริษัทฯ ทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่านเป็นผู้ที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของบริษัทฯ ดังรายละเอียดประวัติการศึกษาและประสบการณ์ทำงาน โดยเฉพาะด้านการสอบทานงบการเงินตามที่ปรากฏอยู่ในประวัติของกรรมการ

** คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา มีจำนวน 4 ท่าน โดยมติคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2559 ได้แต่งตั้งกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา จำนวน 3 ท่าน ได้แก่ นายสิงห์ ตังทิตส์วิสัย, หม่อมราชวงศ์ศุภดิศ ดิศกุล และนายสุวรณ์ แทนสถิตย์ มีวาระดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี มีผลตั้งแต่วันที่ 18 สิงหาคม 2559 และครบวาระการดำรงตำแหน่งในวันที่ 18 สิงหาคม 2562 และได้ขยายระยะเวลาการดำรงตำแหน่งของกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาอีก 1 ท่าน คือ นายวีระศักดิ์ สุนทรวิบูลย์ ให้ครบวาระการดำรงตำแหน่งจนถึงวันที่ 18 สิงหาคม 2562 เช่นเดียวกัน

*** คณะกรรมการธรรมาภิบาล ได้รับการแต่งตั้งโดยมติคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2557 มีวาระ ดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี มีผลตั้งแต่วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2557 และครบวาระการดำรงตำแหน่งในวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2560

**** ค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2559 ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 23 ประจำปี 2559 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2559 ว่าเป็นจำนวนรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 12,500,000.- บาท

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท มีบทบาทในการกำกับดูแลการบริหารงานของบริษัทฯ เพื่อมั่นใจว่าฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามนโยบายที่ได้รับอนุมัติเป้าหมายของการดำเนินงานที่นำเสนอ และมุ่งมั่นในการสร้างผลการดำเนินงานที่เป็นเลิศ เพื่อประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ซึ่งรวมถึงการดำเนินการดังต่อไปนี้

1. พิจารณากำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี นโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชัน นโยบายการแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการทุจริตและการกระทำคอร์รัปชัน เพื่อให้ฝ่ายบริหาร นำไปปฏิบัติ ซึ่งรวมถึงการทบทวนประเมินผลการปฏิบัติเพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงให้เหมาะสม และรายงานไว้ในรายงานประจำปี

2. พิจารณาความเหมาะสม ให้คำแนะนำและอนุมัติวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ ตลอดจนเป้าหมายการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่นำเสนอโดยฝ่ายบริหาร รวมถึงการติดตามประเมินผลความสำเร็จของการดำเนินงาน

3. ดูแลให้บริษัทฯ มีระบบบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายในและการตรวจสอบที่เหมาะสม

4. ดูแลให้มีกระบวนการสรรหา และแผนการสืบทอดตำแหน่งของกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ที่มีประสิทธิภาพ คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้แต่งตั้งประธานคณะผู้บริหาร และผู้อำนวยการใหญ่ เป็นหัวหน้าคณะผู้บริหารระดับสูง เพื่อรับผิดชอบในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัทฯ

5. ดูแลให้มีแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ข้อพึงปฏิบัติที่ดีของกรรมการและพนักงาน รวมถึงการสื่อสารให้ผู้เกี่ยวข้องได้ทราบ

6. พิจารณาความเหมาะสมในการแต่งตั้ง และกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย

7. พิจารณามอบอำนาจอย่างเหมาะสมให้แก่ประธานคณะผู้บริหาร และผู้อำนวยการใหญ่ เพื่อให้สามารถดำเนินงานธุรกิจปกติได้อย่างรวดเร็ว

8. จัดทำรายงานอธิบายความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทฯ ในการจัดทำรายงานทางการเงินไว้ในรายงานประจำปี

9. พิจารณาประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ประธานคณะผู้บริหาร และผู้อำนวยการใหญ่ รวมทั้งกำกับดูแลให้มีกระบวนการที่มีประสิทธิภาพในการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง

10. พิจารณาความเหมาะสมในการแต่งตั้งเลขานุการบริษัท และกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของเลขานุการบริษัท

11. จัดให้มีช่องทางสำหรับผู้มีส่วนได้เสียในการติดต่อสื่อสารกับคณะกรรมการ เพื่อแจ้งข้อมูลหรือข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์มายังบริษัทฯ เพื่อพิจารณาดำเนินการตามกระบวนการที่กำหนดต่อไป

12. ดำเนินการอื่นๆ เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนด ขอบบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ

การประชุมคณะกรรมการบริษัท

1. คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดการประชุมไว้ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 4 ครั้งต่อปี เพื่อให้กรรมการบริษัทฯ ทุกคนได้รับทราบและจัดสรรเวลาเพื่อเข้าร่วมการประชุม และอาจจัดให้มีการประชุมพิเศษเพิ่มได้ตามความจำเป็น

2. หนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบวาระการประชุมจะส่งให้กรรมการทุกท่านพิจารณาล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วันก่อนการประชุม ทั้งนี้ กรรมการทุกท่านสามารถเสนอเรื่องเข้าสู่วาระการประชุมได้โดยเสนอผ่านเลขานุการบริษัท

3. ในการประชุม ประธานการประชุมมีหน้าที่จัดสรรเวลาในการนำเสนอสารสนเทศและการอภิปราย ชักถาม เปิดโอกาสและสนับสนุนให้กรรมการแต่ละท่านแสดงความคิดเห็นอย่างเต็มที่

4. ในการพิจารณาวาระต่างๆ กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องที่พิจารณา ไม่มีสิทธิออกเสียงและต้องไม่อยู่ในที่ประชุมในวาระดังกล่าว

5. กรรมการสามารถขอคำชี้แจงหรือขอตรวจเอกสารที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่พิจารณาเพิ่มเติมได้จากประธานคณะผู้บริหารหรือเลขานุการบริษัทได้

6. คณะกรรมการบริษัทฯ สนับสนุนให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารสามารถประชุมระหว่างกันเองได้ โดยมอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้อำนวยความสะดวก เมื่อได้รับการร้องขอจากกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท คือ กรรมการบริษัทสองในจำนวนสี่คน ได้แก่ นายชัย โสภณพนิช หรือ นายพนัส ธีรวิชชกุล หรือ นายวรวิทย์ โรจน์รพีธาดา หรือ ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญบริษัท

8.2 คณะผู้บริหาร

คณะผู้บริหาร

ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหารและผู้บริหารระดับสูงที่ได้รับการแต่งตั้งจากประธานคณะผู้บริหาร โดยคณะผู้บริหารได้รับมอบอำนาจตามมติคณะกรรมการบริษัทฯ ให้มีอำนาจกระทำการแทนบริษัทฯ ในการปฏิบัติการกิจประจำวัน และภารกิจทั่วไปที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

เพื่อเป็นการแบ่งเบาภารกิจของคณะกรรมการบริษัทฯ ตลอดจนเพื่อความคล่องตัวในการดำเนินกิจการงานใดๆ ของบริษัทฯ ให้บรรลุเป้าหมายและวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบ แต่ทั้งนี้ การใช้อำนาจของคณะผู้บริหรดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถกระทำได้หากผู้บริหารมีส่วนได้ส่วนเสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ไม่ว่าในลักษณะใดๆ กับบริษัทฯ

สำหรับการดำเนินการใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับเรื่องภายในของบริษัทฯ ได้แก่ การออกหนังสือเวียน การกำหนดกฎ ระเบียบ คำสั่ง และประกาศอื่นใด เป็นต้น ประธานคณะผู้บริหร หรือผู้อำนวยการใหญ่จะเป็นผู้มีอำนาจลงนาม โดยให้ใช้วิธีปฏิบัติเช่นเดียวกับบริษัทเอกชนอื่นๆ ที่ประกอบธุรกิจประกันภัย และให้คำนึงถึงประโยชน์ของบริษัทฯ เป็นสำคัญ

รายชื่อคณะผู้บริหร

คำว่า “คณะผู้บริหรของบริษัทฯ” ตามนิยามในประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ที่ให้นับรวมถึงผู้ที่ดำรงตำแหน่งระดับบริหารที่รายชื่อแรกต่อจากผู้จัดการลงมา อย่างไรก็ตาม ภายใต้โครงสร้างองค์กรของบริษัทฯ คณะผู้บริหรของบริษัทฯ หมายถึง ประธานกรรมการ ประธานคณะผู้บริหร และผู้บริหรของบริษัทฯ ระดับผู้อำนวยการ (ณ วันที่ 1 มกราคม 2560) รวม จำนวน 13 ท่าน ดังรายนามต่อไปนี้

รายชื่อคณะผู้บริหร	ตำแหน่ง
1. นายชัย โสภณพนิช	ประธานกรรมการ
2. นายพนัส ธีรวิชย์กุล	กรรมการและประธานคณะผู้บริหร
3. ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์	กรรมการผู้อำนวยการใหญ่
4. นายอานนท์ วังวสุ	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่
5. นายสุพัฒน์ อยู่คงพันธุ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่
6. นางศรีจิตรา ประโมจันทร์ (แต่งตั้งมีผลเมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2559)	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่และเลขานุการบริษัท
7. นายจักรกริช ชีวนันทพรชัย	ผู้อำนวยการ
8. นายสุชาติ จิราวุธรัตน์	ผู้อำนวยการ
9. นายอารีย์ วันแะเลาะ	ผู้อำนวยการ
10. นายเลิศ วงศ์ชัย	ผู้อำนวยการ
11. นางสาวปวีณา จุชวน	ผู้อำนวยการ
12. นายชวาล โสภณพนิช	ผู้อำนวยการ
13. นางสาวลสา โสภณพนิช (แต่งตั้งมีผลเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2560)	ผู้อำนวยการ
นางสาวพิมพ์ใจ เลื่อมรุ่ง (เกษียณอายุมีผลเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2560)	ผู้อำนวยการ
ดร.ฉัตรชัย ธนาฤดี (ลาออกมีผลเมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2559)	ผู้อำนวยการ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะผู้บริหาร

1. พิจารณากลับกรอง เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาวិสัยทัศน์ แผนกลยุทธ์ เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ และงบประมาณประจำปี
2. พิจารณากลับกรองนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาการจัดหาหรือจำหน่ายทรัพย์สินที่สำคัญของบริษัทฯ
3. กำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ รวมถึงการประเมินผลการปฏิบัติ พร้อมทั้งข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการธรรมาภิบาลเพื่อพิจารณา
4. ปฏิบัติงานอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย
5. ติดตามและรายงานผลการดำเนินงานด้านต่างๆ ให้คณะกรรมการทราบเป็นระยะ

8.3 เลขานุการบริษัท

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2558 เมื่อวันที่ 15 พฤษภาคม 2558 ได้มีมติอนุมัติแต่งตั้ง นางศรีจิตรา ประโมจนิย์ ปัจจุบันดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ร่วมงานกับบริษัทฯ มาตั้งแต่ปี พ.ศ.2549 ให้ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัท โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2558 เป็นต้นไป เพื่อทำหน้าที่ดูแล ประสานงาน และอำนวยความสะดวกในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และการประชุมผู้ถือหุ้นให้ถูกต้องตามกฎหมาย และกฎระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง โดยเลขานุการบริษัทที่คณะกรรมการแต่งตั้งเป็นผู้ที่คณะกรรมการเห็นว่าเป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม และมีความรู้ความสามารถที่จะทำหน้าที่เลขานุการบริษัทและดำรงตำแหน่งดังกล่าว โดยมีการกำหนดคุณสมบัติและขอบเขตอำนาจหน้าที่ของเลขานุการบริษัทไว้ ดังรายละเอียดต่อไปนี้

คุณสมบัติของเลขานุการบริษัท

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

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของเลขานุการบริษัท

เลขานุการบริษัทมีหน้าที่ดูแล ประสานงาน และอำนวยความสะดวกในการประชุม คณะกรรมการบริษัทฯ และการประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนกำหนดให้เลขานุการบริษัทรับผิดชอบงาน ดังนี้

1. ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการในข้อกฎหมาย ระเบียบและข้อบังคับต่างๆ ของบริษัทฯ ที่ คณะกรรมการต้องทราบและติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงในข้อกำหนดกฎหมายที่มีนัยสำคัญแก่กรรมการ
2. จัดการประชุมผู้ถือหุ้น และประชุมคณะกรรมการให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของ บริษัทฯ และข้อพึงปฏิบัติต่างๆ
3. บันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ
4. จัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ รายงานประจำปีของบริษัทฯ หนังสือนัดประชุม ผู้ถือหุ้น หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุม
5. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการและผู้บริหาร พร้อมทั้งจัดทำสำเนา ส่งให้ประธานกรรมการและประธานคณะกรรมการตรวจสอบทราบภายใน 7 วันทำการ นับจากวันที่ ได้รับรายงาน
6. ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับ บริษัทฯ ตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ
7. ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทั่วไปให้ได้รับทราบสิทธิต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้นและข่าวสารของ บริษัทฯ
8. ดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการบริษัทฯ
9. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

8.4.1 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

- (ก) ในปี 2559 บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการเป็นค่าเบี้ยประชุมกรรมการ โดยจำนวน เงินที่จ่ายได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา และอยู่ ภายในวงเงินที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติไว้แล้ว ปีละไม่เกิน 12.5 ล้านบาท ซึ่งในปี 2559 บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนรวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 11,610,000 บาท โดยมี รายละเอียดและหลักเกณฑ์การจ่าย ดังนี้

คณะกรรมการ	ค่าเบี้ยประชุมกรรมการตามที่กำหนด (บาท/ คน/ ครั้ง)
ประธานคณะกรรมการ	360,000
กรรมการบริษัท	180,000
กรรมการตรวจสอบ	90,000
กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	90,000
กรรมการธรรมาภิบาล	90,000

- (ข) บริษัทฯ มีกรรมการบริหารและผู้บริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวนรวม 13 ราย ได้รับค่าตอบแทนรวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 75,257,904 บาท ประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส ค่ารถยนต์ ค่าโทรศัพท์ เงินสมทบประกันสังคมส่วนของนายจ้าง ทั้งนี้ ในจำนวนผู้บริหารจำนวน 13 ราย นั้นประกอบด้วย กรรมการบริหารจำนวน 3 ราย โดยค่าตอบแทนดังกล่าวของกรรมการบริหารและผู้บริหารไม่เกินวงเงินที่คณะกรรมการ และผู้ถือหุ้นได้อนุมัติ ซึ่งได้พิจารณาจากการประเมินผลงานของผู้บริหาร และผลการดำเนินงานของบริษัทที่มีการเติบโตที่ดีในปัจจัยต่างๆ ได้แก่ การเติบโตของเบี้ยประกันภัย ผลกำไรของบริษัท การเติบโตของสินทรัพย์ของบริษัท เปรียบเทียบกับผลประกอบการของธุรกิจในกลุ่มประกันภัยภายในประเทศ ความสามารถในการพัฒนาธุรกิจ การปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงาน และการพัฒนาพนักงานภายใต้การบังคับบัญชา สำหรับค่าตอบแทนของประธานคณะกรรมการ (CEO) ในระยะสั้นประกอบด้วย เงินเดือน โบนัส ค่าโทรศัพท์ เงินสมทบประกันสังคมส่วนของนายจ้าง สำหรับค่าตอบแทนระยะยาวประกอบด้วย เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

8.4.2 ค่าตอบแทนอื่น

ในปี 2559 บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนอื่นๆ ได้แก่ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และเงินชดเชยเกษียณอายุ ให้กับกรรมการบริหารและผู้บริหาร เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 6,749,580 บาท

ดังนั้น ในปี 2559 บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนรวมทั้งที่เป็นตัวเงิน (ตามข้อ 8.4.1 ข.) และค่าตอบแทนอื่น (ตามข้อ 8.4.2) เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 82,007,484 บาท

8.5 บุคลากร

จำนวนพนักงานทั้งหมด

บริษัทฯ มีพนักงานทั้งหมด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวน 1,507 คน โดยแบ่งเป็นพนักงานที่ปฏิบัติงานในสายงานหลัก จำนวน 1,090 คน และสายงานสนับสนุน จำนวน 417 คน

จำนวนพนักงานที่ปฏิบัติงานในแต่ละสายงานหลัก มีดังนี้

สายงานหลัก	จำนวนพนักงาน (คน)
ธุรกิจตัวแทน	78
ธุรกิจนายหน้า	77
ธุรกิจลูกค้าองค์กร	79
ธุรกิจสถาบันการเงิน	80
ธุรกิจลูกค้ารายย่อย	68
ธุรกิจสาขาและการร่วมทุน	289
สำนักบริหารสัญญาประกันภัยต่อ	13
สำนักประเมินความเสี่ยงภัย	9
ฝ่ายสินไหมทดแทน	55
ฝ่ายสินไหมทดแทนยานยนต์	342
รวม	1,090

ผลตอบแทนรวมและลักษณะผลตอบแทนที่ให้กับพนักงาน

ในปี 2559 บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนให้กับพนักงานเป็นเงินเดือน โบนัส เงินสมทบประกันสังคม ส่วนของนายจ้าง ค่าล่วงเวลา ค่าโทรศัพท์ ค่ารถยนต์ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และเงินชดเชย ปลดเกษียณ จำนวนเงินทั้งสิ้น 988,448,785 บาท โดยค่าตอบแทนของพนักงานที่ได้รับจะพิจารณาจาก ปัจจัยต่างๆ ได้แก่ การเติบโตของเบี้ยประกันภัย ผลกำไรของบริษัทฯ ภาวะเศรษฐกิจ ค่าครองชีพ และการประเมินผลงานของพนักงานรายบุคคล โดยผ่านเครื่องมือการวัดผลงานคือ Performance Fact Sheet อันประกอบด้วยการวัดงานหลักตามเป้าหมายที่กำหนด (Key Performance Indicator) หรือ KPIs งานโครงการ (Project) และกิจกรรมที่ได้รับมอบหมาย (Assignment) ซึ่งกำหนดให้มีการตั้งเป้าหมาย ผลงานเป็นไปอย่างสอดคล้องกับเป้าหมายของบริษัทฯ รวมทั้งพิจารณาประกอบกับผลการประเมินสมรรถนะในการทำงาน (Competency) โดยมุ่งเน้นพฤติกรรมการทำงานของพนักงานให้สอดคล้องกับวัฒนธรรมองค์กร

นโยบายในการพัฒนาพนักงาน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อการพัฒนาบุคลากรในทุกระดับอย่างต่อเนื่องเสมอมา โดยยึดการเป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้ (Learning Organization) พนักงานสามารถนำความรู้ไปประยุกต์ใช้ในการปฏิบัติงาน รวมถึงพัฒนาศักยภาพตนเอง ให้เป็นผู้ที่มีความรอบรู้ รู้กว้าง และรู้ลึก สอดคล้องกับเป้าหมาย และกลยุทธ์ขององค์กร รวมถึงรองรับสถานการณ์ความเปลี่ยนแปลงที่จะเกิดขึ้น และเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืนของพนักงานและองค์กร โดยกระบวนการพัฒนาความรู้ความสามารถที่บริษัทฯ ดำเนินการ ได้แก่

- การฝึกอบรมในระดับพนักงาน นอกจากบริษัทฯ จะจัดอบรมความรู้ด้านประกันภัยซึ่งเป็นความรู้พื้นฐานที่พนักงานทุกคนในองค์กรจำเป็นต้องทราบ บริษัทฯ ยังส่งเสริมให้มีการจัดอบรมความรู้ในรูปแบบอื่น อาทิ ค่าความรู้อันตรายเชิงปฏิบัติการ (Insurance Camp) โดยพนักงานได้เรียนรู้การพิจารณาประกันภัย ตลอดจนความรู้เรื่องกระบวนการชดเชยค่าสินไหมทดแทนจากผู้เชี่ยวชาญในงานจากแต่ละหน่วยงานทั้งในภาคทฤษฎีและปฏิบัติ การจัดอบรมหลักสูตร D&O Liability Insurance ที่เป็นการอบรมความรู้ด้านการประกันภัยเฉพาะด้าน หลักสูตรการสำรวจภัย (Risk Survey) ที่เป็นการอบรมความรู้ทั้งภาคทฤษฎีและปฏิบัติในการสำรวจและวิเคราะห์ภัยได้อย่างถูกต้องอันเป็นประโยชน์ต่อการพิจารณาความเสี่ยงภัยของเจ้าหน้าที่รับประกันภัย นอกจากนี้บริษัทฯ ยังจัดให้มีการทำ Knowledge Sharing โดยเป็นการถ่ายทอดความรู้และแนวทางการปฏิบัติงานจากผู้บริหารระดับสูงไปสู่พนักงานจากรุ่นสู่รุ่น ซึ่งจะช่วยสร้างแรงบันดาลใจในการปฏิบัติงานและให้ข้อคิดดีๆ แก่พนักงานอีกด้วย
- การฝึกอบรมในระดับหัวหน้างาน บริษัทฯ ได้จัดการฝึกอบรมหลักสูตร Leadership Development Program โดยให้ความรู้ในบทบาท มุมมอง และแนวทางการเป็นผู้นำที่ดีสามารถบริหารงาน บริหารคน และบริหารทีมไปสู่เป้าหมายขององค์กร และหลักสูตรเกี่ยวกับระบบบริหารคุณภาพตามมาตรฐานสากล ISO9001 เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายของบริษัทฯ ที่มุ่งเน้นการปฏิบัติงานและการให้บริการที่อยู่ในระดับมาตรฐานสากลซึ่งจะต้องมีการปรับปรุงพัฒนาอย่างต่อเนื่องอยู่เสมอ
- การฝึกอบรมในระดับผู้บริหาร บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการพัฒนาผู้บริหารให้มีความรู้ความสามารถและศักยภาพที่จะสามารถบริหารจัดการงานประจำ งานเชิงกลยุทธ์ และมีมุมมองในเชิงธุรกิจ โดยหลักสูตรที่จัดนั้น ได้แก่ หลักสูตร Insurance Business Simulation หลักสูตร Interview Technique และยังส่งเสริมให้ผู้บริหารได้ถ่ายทอดความรู้ที่ตนเองสั่งสมจากประสบการณ์อันยาวนานแก่พนักงาน (Knowledge Sharing)

ในด้านการพัฒนาบุคลากรเพื่อความก้าวหน้าในอาชีพที่เด่นชัด ได้แก่ โครงการพัฒนาผู้บริหารสาขา ที่จัดขึ้นเพื่อสร้างบุคลากรที่มีความพร้อมในการเป็นผู้บริหารงานสาขาในอนาคต ซึ่งในแต่ละปี บริษัทฯ จะมีการขยายสาขาไปตามภูมิภาคต่างๆ เพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจและการบริการลูกค้าที่ครอบคลุมมากขึ้นด้วย และยังมีโครงการที่เน้นการพัฒนาทักษะรอบด้าน (Multi Skill) เช่น การเรียนรู้การปฏิบัติงานจริง (On the Job Training) การจัดให้มีการเรียนรู้ตามระบบพี่เลี้ยง (Mentor) รวมถึงการเน้นการพัฒนาพนักงานโดยเปิดโอกาสให้พนักงานได้มีการหมุนเวียนสับเปลี่ยนหน้าทำงาน (Job Rotation) และการโอนย้ายหน้าทำงาน (Job Transfer) เพื่อให้พนักงานได้มีการเรียนรู้งานใหม่ๆ และพัฒนาเส้นทางสายอาชีพของตนเองด้วย

นอกเหนือจากการจัดฝึกอบรมภายในองค์กรแล้ว บริษัทฯ ยังสนับสนุนให้พนักงานเข้ารับการฝึกอบรม/สัมมนา กับสถาบันภายนอกทั้งในและต่างประเทศ โดยให้นำความรู้ที่ได้รับกลับมาถ่ายทอดและแบ่งปันประสบการณ์ให้กับพนักงานภายในบริษัทฯ ในรูปของกิจกรรม Tea Time Talk Show รวมถึงการจัดเก็บองค์ความรู้ที่พนักงานจัดทำขึ้นและจากกิจกรรมดังกล่าวในรูปของสื่ออิเล็กทรอนิกส์เป็น Knowledge Base ภายในองค์กรเพื่อให้พนักงานได้สืบค้นในภายหลังได้ตามต้องการ และเพื่อตอบสนองไลฟ์สไตล์ของคนรุ่นใหม่ พนักงานสามารถชมการถ่ายทอดสดกิจกรรมดังกล่าวผ่านโทรศัพท์มือถือได้อีกด้วย

ในการพัฒนาพนักงานรูปแบบอื่นๆ นั้น การให้ทุนการศึกษาระดับปริญญาโททั้งในและต่างประเทศ เป็นแนวทางที่บริษัทฯ ดำเนินการเป็นประจำทุกปีเพื่อให้พนักงานได้รับความรู้ ทักษะ และแนวคิดในการปฏิบัติงานและการทำธุรกิจผ่านสถาบันการศึกษาต่างๆ ที่น่าเชื่อถือ และสอดคล้องกับยุคสมัยที่เปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว

สำหรับการพัฒนาบุคลากรในปี 2559 นั้น บริษัทฯ ได้จัดให้มีการอบรมพนักงานภายในบริษัทฯ มากถึง 189 หลักสูตรอบรมภายนอกทั้งในและต่างประเทศ 215 หลักสูตร รวมทั้งสิ้น 404 หลักสูตร และให้ทุนการศึกษาระดับปริญญาโททั้งในและ ต่างประเทศในสถาบันการศึกษาชั้นนำ 2 คน โดยมีจำนวนวันฝึกอบรมให้กับพนักงานเฉลี่ย 5.87 วัน/คน/ปี มีค่าใช้จ่ายในการฝึกอบรมและพัฒนาพนักงานเป็นจำนวนเงินถึง 9 ล้านบาท

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัท กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยยึดหลักความโปร่งใส ถูกต้อง และเป็นธรรม ก่อให้เกิดผลประโยชน์สูงสุดต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย จึงได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีขึ้น เพื่อให้คณะกรรมการผู้บริหาร และพนักงานทุกคนใช้เป็นมาตรฐานในการปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบของตนอย่างดีที่สุด อันจะส่งผลให้ธุรกิจของบริษัทฯ มีระบบบริหารจัดการเป็นมาตรฐาน เป็นธรรม โปร่งใส สามารถสร้างผลตอบแทน และเพิ่มมูลค่าระยะยาวให้กับผู้ถือหุ้น รวมถึงสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย สนับสนุนและส่งเสริมความสามารถในการแข่งขันของบริษัทฯ ให้เติบโตอย่างยั่งยืน

หมวดสิทธิของผู้ถือหุ้น บริษัทฯ มีนโยบายสนับสนุน สิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น ได้แก่ การซื้อขายหรือโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งในกำไรของกิจการ การได้รับข่าวสาร ข้อมูลของกิจการอย่างเพียงพอ การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ แต่งตั้งผู้สอบบัญชี และเรื่องที่มีผลกระทบต่อบริษัทฯ เช่น การจัดสรรเงินปันผล การกำหนดหรือการแก้ไขข้อบังคับและหนังสือบริคณห์สนธิ การลดทุนหรือเพิ่มทุน และการอนุมัติรายการพิเศษ การรับทราบกฎเกณฑ์และวิธีการในการเข้าร่วมประชุมและข้อมูลที่เพียงพอต่อการพิจารณาในแต่ละวาระก่อนการประชุมตามเวลาอันควร มีโอกาสซักถามกรรมการทั้งในที่ประชุมและส่งคำถามล่วงหน้า

หมวดการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน บริษัทฯ สนับสนุนให้มีการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน ได้แก่ นโยบายในการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอข้อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการล่วงหน้าในเวลาอันสมควร การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าประชุมด้วยตนเอง สามารถใช้สิทธิออกเสียงโดยมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมและออกเสียงลงมติแทน และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอเพิ่มวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น การกำหนดมาตรการป้องกันกรณีที่กรรมการและผู้บริหารใช้ข้อมูลภายในเพื่อหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเอง หรือผู้อื่นในทางมิชอบ การกำหนดให้กรรมการบริษัทและผู้บริหารเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียของตนและผู้เกี่ยวข้อง

หมวดการคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย บริษัทฯ กำหนดนโยบายต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ได้แก่ ลูกจ้าง พนักงาน คู่ค้า ผู้ถือหุ้น หรือนักลงทุน เจ้าหนี้ ชุมชน สังคม หรือภาครัฐ รวมถึง คู่แข่ง การกำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมโดยเฉพาะเรื่องที่มีผลกระทบต่อการประกอบธุรกิจโดยตรง เพื่อให้ผู้เกี่ยวข้องมั่นใจว่า การประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ได้คำนึงถึงปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม เพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน แนวปฏิบัติในการไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและการแจ้งเบาะแสในการกระทำความผิด และคุ้มครองสิทธิของผู้แจ้งเบาะแสด การจัดทำมีช่องทางในการให้ข้อเสนอแนะ ดิชม หรือร้องเรียนถึงคณะกรรมการบริษัทฯ

หมวดการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส บริษัทฯ มีนโยบายในการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่สำคัญเกี่ยวกับบริษัทฯ อย่างถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอ เชื่อถือได้ และทันเวลา เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบอย่างเท่าเทียมกัน ข้อมูลสำคัญที่บริษัทฯ ต้องเปิดเผย ได้แก่ โครงสร้างผู้ถือหุ้น สถานการณ์ทางการเงิน และผลการดำเนินงาน คณะกรรมการและผู้บริหาร การรายงานการซื้อ-ขาย / ถือครองหลักทรัพย์ของ บริษัทฯ รายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ การกำหนดผู้รับผิดชอบในการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และการจัดให้มีนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อสื่อสารกับบุคคลภายนอกที่เกี่ยวข้องอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม รวมถึงผู้รับผิดชอบเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารการดำเนินงานตลอดจน ผลประกอบการของบริษัทฯ ผู้สาธารณะ ผ่านทางสื่อต่างๆ และเว็บไซต์ของบริษัทฯ

หมวดความรับผิดชอบของคณะกรรมการ บริษัทฯ มีการกำหนดคุณสมบัติกรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย กรรมการที่มีวิสัยทัศน์ ภาวะผู้นำ มีความรู้ความเชี่ยวชาญประสบการณ์ ความสามารถเฉพาะด้าน ทักษะที่หลากหลายเป็นประโยชน์ต่อ บริษัทฯ กำหนดโครงสร้างของคณะกรรมการบริษัทฯ บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ การประชุม คณะกรรมการ และคณะกรรมการเฉพาะเรื่อง

ในปี 2559 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ทำการประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองของคณะกรรมการ บริษัทฯ โดยแบ่งหัวข้อการประเมินออกเป็น 6 หมวด ได้แก่ หมวดนโยบายคณะกรรมการ หมวดการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ หมวดโครงสร้างของคณะกรรมการ หมวดแนวปฏิบัติของคณะกรรมการ หมวดการจัดเตรียมและดำเนินการประชุมคณะกรรมการ และหมวดคุณสมบัติของคณะกรรมการ สำหรับวิธีการประเมินได้ให้กรรมการแต่ละท่านให้คะแนนแต่ละหัวข้อโดยอิสระ แล้วนำคะแนนการประเมินในแต่ละข้อของกรรมการทุกท่านมารวมกันแล้วหารด้วยจำนวนกรรมการ ผลการประเมินรวมทุกหมวดโดยเฉลี่ยได้คะแนน 4.85 คะแนน จากคะแนนเต็ม 5 คะแนน คิดเป็นร้อยละ 97 ใกล้เคียงกับผลการประเมินในปีที่ผ่านมา ทั้งนี้คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมายให้คณะกรรมการธรรมาภิบาลนำผลการประเมินไปพิจารณาเพื่อปรับปรุงการปฏิบัติให้เหมาะสมต่อไป

สำหรับรายละเอียดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ สามารถดูได้จากเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.bangkokinsurance.com

9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

โครงสร้างการจัดการของบริษัทฯ ประกอบด้วยคณะกรรมการเฉพาะเรื่อง 2 กลุ่มหลัก ได้แก่

1. คณะกรรมการเฉพาะเรื่องซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริษัทฯ แบ่งเป็น 3 คณะ ประกอบด้วยคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา และคณะกรรมการธรรมาภิบาล

2. คณะกรรมการเฉพาะเรื่องซึ่งรายงานตรงต่อคณะผู้บริหาร แบ่งเป็น 8 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง คณะกรรมการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน คณะกรรมการลงทุน คณะกรรมการประกันภัยและสินไหมทดแทน คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ คณะกรรมการความ

ปลอดภัยอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน* คณะกรรมการบริหารด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ** และคณะกรรมการพิจารณาเรื่องร้องเรียนที่มีความยุ่งยากซับซ้อน หรือมีค่าเสียหายมูลค่าสูง***

หมายเหตุ * คณะกรรมการเฉพาะเรื่องทั้ง 6 คณะดังกล่าว ได้รับการแต่งตั้งโดยมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2554 ซึ่งมีการปรับปรุงเพิ่มเติมล่าสุดโดยมติที่ประชุมคณะผู้บริหาร และจัดทำเป็นประกาศของบริษัทฯ ที่ 2558/023 ลงวันที่ 9 กรกฎาคม 2558 เรื่อง แต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะเรื่อง โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 9 กรกฎาคม 2558 เป็นต้นไป

** คณะกรรมการบริหารด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศได้รับการแต่งตั้งโดยมติที่ประชุมคณะผู้บริหาร และจัดทำเป็นประกาศของบริษัทฯ ที่ 2556/008 ลงวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2556 ซึ่งมีการปรับปรุงเพิ่มเติมล่าสุดโดยมติที่ประชุมคณะผู้บริหาร และจัดทำเป็นประกาศของบริษัทฯ ที่ 2558/023 ลงวันที่ 9 กรกฎาคม 2558 เรื่อง แต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะเรื่อง โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 9 กรกฎาคม 2558 เป็นต้นไป

*** คณะกรรมการพิจารณาเรื่องร้องเรียนที่มีความยุ่งยากซับซ้อน หรือมีค่าเสียหายมูลค่าสูง ได้รับการแต่งตั้งโดยมติที่ประชุมคณะผู้บริหาร เมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2559 และจัดทำเป็นประกาศของบริษัทฯ ที่ 2559/015 ลงวันที่ 24 สิงหาคม 2559

1. คณะกรรมการเฉพาะเรื่องซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะเรื่องซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ชุดต่างๆ จำนวน 3 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาและคณะกรรมการธรรมาภิบาล โดยแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร แต่ไม่รวมประธานกรรมการเป็นคณะกรรมการเฉพาะเรื่องเพื่อช่วยกันกรองงานสำคัญให้เป็นไปอย่างรอบคอบ และสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ และกฎเกณฑ์การกำกับดูแลของหน่วยงานภาครัฐ แต่ละคณะมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยมีองค์ประกอบและขอบเขตความรับผิดชอบดังนี้

1.1 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559) ประกอบด้วยกรรมการบริษัทฯ ที่เป็นกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

- | | |
|-------------------------------------|--|
| 1. นายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเกสา | กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นางสาวพจนีย์ ธนวานิช | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายช.นนท์ เพ็ชฌุไพศิษฏ์ | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ |

กรรมการตรวจสอบแต่ละท่านมีทักษะ ความรู้ ความเข้าใจ และมีประสบการณ์การทำงานด้านบัญชี การเงินที่เป็นที่ยอมรับ โดยกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่านมีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัทฯ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. สอบทานให้บริษัทฯ มีรายงานทางการเงินที่มีความสมบูรณ์ ถูกต้อง เชื่อถือได้ มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญ โดยครบถ้วนและเป็นไปตามมาตรฐานบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป

2. สอบทานและประเมินผลให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) ระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) และระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม มีประสิทธิภาพ 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) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัยหรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

7. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้

(ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัทฯ

(ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ

- (ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
- (ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
- (จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- (ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการ
ตรวจสอบแต่ละท่าน
- (ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติ
หน้าที่ตามกฎบัตร (Charter)
- (ซ) รายการอื่นที่เห็นว่า ผู้ถือหุ้น และผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และ
ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ

8. ปฏิบัติการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย ด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการ
ตรวจสอบ

การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

กำหนดไว้อย่างน้อย 4 ครั้งต่อปี

1.2 คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา (ณ วันที่ วันที่ 31 ธันวาคม 2559) ประกอบด้วย
กรรมการจำนวน 4 ท่าน มีรายชื่อดังต่อไปนี้

1. นายสิงห์ ดังพิศสวัสดิ์ กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน
และสรรหา
2. นายสุวรรณ แทนสถิตย์ กรรมการอิสระและกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา
3. หม่อมราชวงศ์ศุภดิศ ดิศกุล กรรมการอิสระและกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา
4. นายวีระศักดิ์ สุทัศน์วิบูลย์ กรรมการอิสระและกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

โดยประธานคณะกรรมการและกรรมการอย่างน้อยอีก 1 ท่าน ต้องเป็นกรรมการอิสระ ซึ่งทุกครั้งที่
มีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา จะทำหน้าที่พิจารณา
ทบทวนคุณสมบัติของกรรมการบริษัทฯ เพื่อกำหนดคุณสมบัติที่เหมาะสมของกรรมการใหม่ เพื่อสร้าง
ความเข้มแข็งให้กับคณะกรรมการบริษัทฯ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. ดูแลสัดส่วนจำนวน และองค์ประกอบของคณะกรรมการให้เหมาะสมกับองค์กร
2. พิจารณาสรรหาบุคคลเพื่อทดแทนกรรมการในกรณีที่ครบวาระ ลาออก หรือกรณีอื่นๆ และ
นำเสนอให้ผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการพิจารณาเพื่ออนุมัติแต่งตั้ง แล้วแต่กรณี ตามข้อบังคับของบริษัทฯ

3. พิจารณาสรรหาบุคคลเพื่อทดแทนประธานคณะกรรมการ และผู้อำนวยการใหญ่ ในกรณีที่ครบวาระ ลาออก หรือกรณีอื่นๆ และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาแต่งตั้ง

4. ดูแลและกำหนดนโยบายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นๆ ของคณะกรรมการ ประธานคณะกรรมการ และผู้อำนวยการใหญ่ ให้เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบต่อองค์กร

5. ดูแลให้มีแผนสืบทอดตำแหน่งประธานคณะกรรมการ และผู้อำนวยการใหญ่

การประชุมคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

เป็นแบบเฉพาะกิจเมื่อมีความจำเป็น แต่ต้องไม่น้อยกว่า 1 ครั้งต่อปี

1.3 คณะกรรมการธรรมาภิบาล

คณะกรรมการธรรมาภิบาล (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559) ประกอบด้วยกรรมการ และ/หรือผู้บริหาร จำนวน 3 ท่าน มีรายชื่อดังต่อไปนี้

1. นายวิระศักดิ์ สุทัศน์วิบูลย์ กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการธรรมาภิบาล
2. นางฉนิทรา 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. คณะอนุกรรมการเฉพาะเรื่องซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการ

คณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะเรื่องซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการ แบ่งเป็น 8 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง คณะกรรมการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน คณะกรรมการลงทุน คณะกรรมการประกันภัยและสินไหมทดแทน คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ คณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน คณะกรรมการบริหารด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ และคณะกรรมการพิจารณาเรื่องร้องเรียนที่มีความยุ่งยากซับซ้อน หรือมี

ค่าเสียหายมูลค่าสูง โดยแต่งตั้งผู้บริหารเป็นคณะกรรมการช่วยกลั่นกรองเรื่องสำคัญเพื่อให้การดำเนินงานและกิจกรรมต่างๆ ของบริษัทฯ เป็นไปตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานภาครัฐที่กำกับดูแลธุรกิจ ประกันวินาศภัย และมีการดำเนินการอย่างมีประสิทธิภาพ แต่ละคณะมีองค์ประกอบและขอบเขตความรับผิดชอบดังนี้

2.1 คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการ และ/หรือ ผู้บริหารอย่างน้อย 5 ท่าน มีวาระ 2 ปี และจะต้องประชุมอย่างน้อย 2 เดือน/ครั้ง โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. กำกับดูแลให้มีการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงองค์กรที่สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายทางธุรกิจ
2. กำหนดนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงเสนอต่อคณะกรรมการธรรมาภิบาล
3. รายงานผลการบริหารจัดการความเสี่ยงต่อคณะกรรมการธรรมาภิบาล อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และคณะผู้บริหารของบริษัทฯ อย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง
4. ให้ข้อเสนอแนะแนวทาง ติดตาม และประเมินผลการบริหารความเสี่ยงแก่หน่วยงานบริหารจัดการความเสี่ยง
5. สนับสนุนการดำเนินงานของหน่วยงานบริหารจัดการความเสี่ยงให้บรรลุเป้าหมายของการบริหารความเสี่ยงองค์กร

2.2 คณะกรรมการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน ประกอบด้วยผู้บริหารจากหน่วยงานต่างๆ อย่างน้อย 7 ท่าน มีวาระ 2 ปี และจะต้องประชุมอย่างน้อย 2 เดือน/ครั้ง โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. กำกับดูแลและสนับสนุนการดำเนินกิจกรรมด้านการพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อมภายใต้แนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืน (Sustainable Development) โดยร่วมมือกับมูลนิธิกรุงเทพประกันภัยเพื่อการทำงานเชื่อมโยงกันและบรรลุวัตถุประสงค์ด้านการพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อมของบริษัทฯ
2. พิจารณากิจกรรมหรือโครงการใหม่ๆ ที่ส่งผลให้เกิดการพัฒนาองค์กร ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมเพื่อการเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ
3. ส่งเสริมและสนับสนุนพนักงานทุกคนในการให้ความสำคัญ ปฏิบัติงาน และให้บริการด้วยความซื่อตรง ยุติธรรม มีความรับผิดชอบ โดยยึดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และหลักปฏิบัติตามจรรยาบรรณและธรรมาภิบาล รวมถึงนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน นโยบายการจ้างเบาสบายของบริษัทฯ และให้ความร่วมมือกับภาครัฐดำเนินการตามที่ได้รับกรรณขอร้องหรือตามกฎหมาย
4. กำกับดูแลและสนับสนุนการดำเนินกิจกรรมเพื่อส่งเสริมวัฒนธรรมของบริษัทฯ ให้เกิดขึ้นในองค์กรอย่างยั่งยืน ได้แก่

- BKI Spirit (Cool, Agile, Friendly)
- วัฒนธรรมแคร์คุณทุกอย่างก้าว

5. สื่อสารให้พนักงานทุกระดับ คู่ค้า และผู้เกี่ยวข้องเข้าใจและเกิดความตระหนักในความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

6. ให้ความเห็นในการนำเสนอแผนพัฒนาประสิทธิภาพการทำงาน และดัชนีชี้วัดผลการปฏิบัติงาน (KPI) ของหน่วยงานต่างๆ

7. พิจารณานำเสนอบริษัทฯ เข้าร่วมประกวดรางวัลต่างๆ ในโครงการที่หน่วยงานภายนอกมีการจัดขึ้น และควบคุมให้สำเร็จบรรลุวัตถุประสงค์

8. รายงานผลการดำเนินงานต่อคณะผู้บริหารของบริษัทฯ อย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง

2.3 คณะกรรมการลงทุน ประกอบด้วยผู้บริหารที่มีความรู้ ความชำนาญ และความเข้าใจเกี่ยวกับการลงทุน ตลาดเงิน และตลาดทุน อย่างน้อย 3 ท่าน มีวาระ 2 ปี และจะต้องประชุม อย่างน้อย 3 เดือน/ครั้ง โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. กำหนดนโยบายการลงทุนที่เหมาะสม ยึดหยุ่นได้ตามสภาวะที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคำนึงถึงความเสี่ยง และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ

2. พิจารณาให้ความเห็นชอบกฎระเบียบ วิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนของบริษัทฯ

3. พิจารณาและอนุมัติการลงทุนในวงเงินเกินกว่า 500 ล้านบาทต่อครั้ง

4. กำกับดูแลสถานะของเงินลงทุนของบริษัทฯ

5. สอบทานและปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนเพื่อให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป

2.4 คณะกรรมการประกันภัยและสินไหมทดแทน ประกอบด้วยผู้บริหารที่มีความรู้ ความชำนาญ และความเข้าใจเกี่ยวกับการรับประกันภัย และการพิจารณาความเสี่ยงภัยในแต่ละประเภท รวมถึงการประกันภัยต่อ อย่างน้อย 3 ท่าน มีวาระ 2 ปี และจะต้องประชุมอย่างน้อย 3 เดือน/ครั้ง โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. กำหนดนโยบายการรับประกันภัย การเอาประกันภัยต่อ การจัดการค่าสินไหมทดแทนที่เหมาะสมยึดหยุ่นตามสภาวะที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคำนึงถึงความเสี่ยงและกฎหมายที่เกี่ยวข้องเพื่อนำเสนอต่อคณะผู้บริหาร

2. พิจารณาและอนุมัติแนวทางการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย

3. พิจารณาให้ความเห็นชอบกฎระเบียบ วิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการรับประกันภัย การเอาประกันภัยต่อ และการพิจารณาค่าสินไหมทดแทนของบริษัทฯ

4. พิจารณาและอนุมัติขอบเขตอำนาจในการรับประกันภัย และค่าสินไหมทดแทน

5. สอบทานและปรับเปลี่ยนนโยบายการรับประกันภัย การเอาประกันภัยต่อ และการจัดการค่าสินไหมทดแทนเพื่อให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป

6. รายงานผลการดำเนินงานต่อคณะผู้บริหารของบริษัทฯ อย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง

2.5 คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ ประกอบด้วยผู้บริหารที่มีความรู้ ความชำนาญ และความเข้าใจด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและระบบงาน อย่างน้อย 5 ท่าน มีวาระ 2 ปี และจะต้องประชุมอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. กำหนดนโยบายและกลยุทธ์ในการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการปฏิบัติงานและสนับสนุนกลยุทธ์ของบริษัทฯ
2. พิจารณานุมัติแผนงานหรือโครงการใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้สนับสนุนการปฏิบัติงาน
3. พิจารณานุมัติแผนงานหรือโครงการในหลักการรวมถึงงบประมาณที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีสารสนเทศ
4. พิจารณานุมัติการจัดซื้อจัดจ้างงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อองค์กร
5. ติดตามผลสำเร็จของการนำเทคโนโลยีสารสนเทศไปใช้ในโครงการหรือแผนงานต่างๆ
6. ทบทวนนโยบายและกลยุทธ์ในการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการปฏิบัติงานหากไม่เป็นไปตามวัตถุประสงค์
7. รายงานผลการดำเนินงานต่อคณะผู้บริหารของบริษัทฯ อย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง

2.6 คณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน ประกอบด้วยผู้แทนนายจ้าง 1 ท่าน ผู้แทนระดับบังคับบัญชา 5 ท่าน และผู้แทนลูกจ้างระดับปฏิบัติการ 6 ท่าน เป็นกรรมการ มีวาระ 2 ปี ประชุมอย่างน้อย 2 เดือน/ครั้ง โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. ดำเนินการด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง
2. รายงานและเสนอแนะมาตรการหรือแนวทางปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้ถูกต้องตามกฎหมายว่าด้วยความปลอดภัยในการทำงานและ/หรือมาตรฐานความปลอดภัยในการทำงาน เพื่อความปลอดภัยในการทำงานของลูกจ้าง ผู้รับเหมา และบุคคลภายนอกที่เข้ามาปฏิบัติงานหรือเข้ามาใช้บริการในสถานประกอบกิจการต่อนายจ้าง
3. ส่งเสริมสนับสนุนกิจกรรมด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงานของสถานประกอบกิจการ
4. กำหนดกฎระเบียบด้านความปลอดภัย มาตรฐานความปลอดภัยในการทำงานของสถานประกอบกิจการเสนอนายจ้าง
5. จัดทำนโยบาย แผนงานประจำปี โครงการหรือกิจกรรมด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน รวมทั้งความปลอดภัยนอกงาน เพื่อป้องกันและลดการเกิดอุบัติเหตุ การประสบอันตราย หรือการเจ็บป่วยอันเนื่องมาจากการทำงาน หรือความไม่ปลอดภัยในการทำงานเสนอนายจ้าง
6. จัดทำโครงการหรือแผนการฝึกอบรม เกี่ยวกับความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน รวมถึงการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบในด้านความปลอดภัยของลูกจ้าง หัวหน้างาน ผู้บริหาร นายจ้าง และบุคลากรทุกระดับเพื่อเสนอนายจ้าง

7. ติดตามความคืบหน้าเรื่องที่เสนอขออนุญาต
8. รายงานผลการปฏิบัติงานประจำปี รวมทั้งระบุปัญหา อุปสรรค และข้อเสนอแนะในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการเมื่อปฏิบัติหน้าที่ครบ 1 ปี เพื่อเสนอต่ออนุญาโตตุลาการ
9. ปฏิบัติหน้าที่เกี่ยวกับความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานอื่นตามที่นายจ้างมอบหมาย
10. กำกับดูแลให้มีการดำเนินกิจกรรม 5ส อย่างมีประสิทธิภาพ รวมไปถึงการส่งเสริม พัฒนา และรักษามาตรฐาน 5ส ให้เป็นไปอย่างต่อเนื่อง

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

1. กำหนดนโยบาย วัตถุประสงค์ โครงสร้างและหน้าที่ความรับผิดชอบและมาตรการด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ
2. ขับเคลื่อนและผลักดันให้องค์กรเห็นถึงความสำคัญของการบรรลุวัตถุประสงค์ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ การปฏิบัติตามนโยบายและกฎหมาย รวมถึงความจำเป็นในการปรับปรุงและพัฒนาความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศในองค์กรอย่างต่อเนื่อง
3. ประเมินความเสี่ยงและกำหนดมาตรการในการจัดการความเสี่ยงด้านความมั่นคงและปลอดภัยสารสนเทศ
4. สนับสนุนทรัพยากรสำหรับการดำเนินงานด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ
5. ติดตาม วัดและประเมินผลนโยบาย การดำเนินการ และมาตรการด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ
6. เป็นศูนย์กลางการบริหารจัดการเหตุการณ์ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ
7. รายงานผลการดำเนินงานต่อคณะผู้บริหารของบริษัทฯ อย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง

2.8 คณะกรรมการพิจารณาเรื่องร้องเรียนที่มีความยุ่งยากซับซ้อน หรือมีค่าเสียหายมูลค่าสูง ดำเนินการในรูปแบบคณะกรรมการ ประกอบด้วยผู้บริหารที่มีอำนาจตัดสินใจชี้ขาดเรื่องร้องเรียน ผู้รับผิดชอบหน่วยงานพิจารณาสินไหมทดแทน หน่วยงานรับประกันภัย หน่วยงานกฎหมาย และหน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย มีวาระ 2 ปี โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ดังต่อไปนี้

1. พิจารณาและตัดสินชี้ขาดเรื่องร้องเรียนที่มีความยุ่งยากซับซ้อน หรือมีค่าเสียหายมูลค่าสูง ตั้งแต่ 50 ล้านบาท โดยพิจารณาเรื่องร้องเรียนให้แล้วเสร็จภายใน 30 วัน นับแต่วันที่ได้รับเรื่องร้องเรียน หรือเอกสารเพิ่มเติม (ถ้ามี)
2. รายงานผลการดำเนินงานต่อคณะผู้บริหารของบริษัทฯ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ และผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มอบหมายให้คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา เป็นผู้รับผิดชอบในการดูแลสัดส่วน จำนวน และองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทฯ ให้เหมาะสมกับองค์กร โดยทำหน้าที่พิจารณาสรรหาบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และมีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อทดแทนกรรมการ ประธานคณะผู้บริหาร และผู้อำนวยการใหญ่ ในกรณีที่ครบวาระ ลาออก หรือกรณีอื่นๆ พร้อมเสนอชื่อบุคคลดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการพิจารณาเพื่ออนุมัติแต่งตั้ง แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ภายใต้อำนาจหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในหัวข้อ “คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา” โดยมีการกำหนดคุณสมบัติและกระบวนการสรรหากรรมการเพื่อคัดเลือกกรรมการและผู้บริหารระดับสูง รวมถึงการกำหนดสิทธิของผู้ถือหุ้นรายย่อยในการแต่งตั้งกรรมการ ดังต่อไปนี้

1) คุณสมบัติและกระบวนการสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ

1.1) คุณสมบัติของกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วย กรรมการที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ ความสามารถเฉพาะด้าน ทักษะที่หลากหลายเป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ โดยไม่จำกัดเพศ รวมถึงมีความเข้าใจเป็นอย่างดีถึงหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ และลักษณะการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ พร้อมทั้งจะแสดงความคิดเห็นโดยอิสระในการพิจารณาตัดสินใจในเรื่องต่างๆ โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นหรือผู้มีส่วนได้เสีย สามารถอุทิศเวลาและความพยายาม กับการเป็นกรรมการบริษัทฯ ได้อย่างเต็มที่

1.1.1) คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

กรรมการอิสระ นอกจากจะต้องมีคุณสมบัติที่ดีของการเป็นกรรมการบริษัทฯ แล้ว กรรมการอิสระจะต้องมีคุณสมบัติเพิ่มเติม ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวมถึงหุ้นที่ถืออยู่โดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย

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

3. ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิตหรือโดยการจดทะเบียนในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอชื่อเป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือ บริษัทย่อย

4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีมูลค่าการค้าตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิ หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่ากับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย

บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนได้รับการแต่งตั้ง

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุมหรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนได้รับการแต่งตั้ง

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

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ

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

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระ

1.1.2) คุณสมบัติของกรรมการตรวจสอบ

กรรมการตรวจสอบต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้

1. มีคุณสมบัติของกรรมการอิสระทุกข้อ

2. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ

3. ไม่เป็นกรรมการของ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกันเฉพาะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน

4. กรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 ท่าน มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้

5. เป็นผู้ที่สามารถใช้เวลาและความคิดเห็นอย่างเพียงพอในการปฏิบัติงานในฐานะกรรมการตรวจสอบ

1.2) กระบวนการสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ

ในการแต่งตั้งกรรมการทดแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งเมื่อครบวาระ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาจะเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมดังกล่าวไปยังคณะกรรมการบริษัทฯ 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

ประธานคณะกรรมการบริหาร 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 (ก.ล.ต.) กำหนด

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

ข้อกำหนดของคณะกรรมการบริษัทฯ เรื่องแผนการสืบทอดตำแหน่งและการพัฒนาผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มอบหมายให้คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหามีหน้าที่สรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมมาดำรงตำแหน่ง ประธานคณะกรรมการและผู้อำนวยการใหญ่ โดยวิธีสรรหาจากบุคคลภายในก่อน หรือจากบุคคลภายนอกกรณีจำเป็น ทั้งนี้ให้รวมถึงหน้าที่ในการวางแผนผู้สืบทอดตำแหน่งต่อไปด้วย โดยลดความเสี่ยงหรือผลกระทบจากการขาดผู้สืบทอดตำแหน่งให้มากที่สุด ดังนั้นจึงให้มีแผนการพัฒนาผู้สืบทอดตำแหน่งอย่างสม่ำเสมอเพื่อเป็นการเตรียมพร้อมด้านคุณสมบัติในการดำรงตำแหน่งที่สูงขึ้น โดยมีนโยบาย ดังนี้

1. คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา มอบนโยบายในการคัดเลือกคุณสมบัติของผู้สืบทอดตำแหน่งประธานคณะกรรมการและผู้อำนวยการใหญ่ ให้แก่ประธานคณะกรรมการเป็นผู้พิจารณาและดำเนินการ

2. ปรธานคณะผู้บริหาร กำหนดคุณสมบัติความรู้ความสามารถและ Competency ของผู้สืบทอดตำแหน่งประธานคณะผู้บริหาร ผู้อำนวยการใหญ่ รวมถึง ผู้บริหารระดับสูงสุดของหน่วยงานตามโครงสร้างองค์กร

3. ผู้อำนวยการใหญ่ มีหน้าที่ประเมินความรู้ความสามารถและผลการปฏิบัติตาม Competency ของผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงาน และจัดทำแผนพัฒนารายบุคคลตามหลักการของการพัฒนาบุคลากร โดยควบคุมดูแลให้มีการพัฒนาตามแผนที่วางไว้ให้ครบถ้วน และประเมินผลความก้าวหน้าในการพัฒนา โดยการให้ Feed Back อย่างเป็นรูปธรรม

4. ปรธานคณะผู้บริหาร รายงานผลการพัฒนาผู้บริหาร ที่เป็นผู้สืบทอดตำแหน่งประธานคณะผู้บริหาร และตำแหน่งผู้อำนวยการใหญ่ให้คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาทุกครั้งที่มีการประชุมคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาประจำปี ซึ่งจะนำเสนอรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ให้ทราบในการประชุมกรรมการบริษัทประจำปี

การแต่งตั้งผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มอบหมายให้คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งผู้ดำรงตำแหน่งประธานคณะผู้บริหารและตำแหน่งผู้อำนวยการใหญ่ และนำเสนอขอความเห็นชอบต่อกรรมการบริษัทฯ ในวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัทประจำปี และคณะกรรมการบริษัทฯ นำเสนอขอความเห็นชอบต่อผู้ถือหุ้นในวาระการประชุมใหญ่สามัญ ประจำปีต่อไป

สำหรับการแต่งตั้งผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานตามโครงสร้างองค์กรให้เป็นหน้าที่คัดเลือกและแต่งตั้งโดยประธานคณะผู้บริหารและ/หรือผู้อำนวยการใหญ่ของบริษัทต่อไป

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

การกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมนั้น บริษัทฯ มีเฉพาะบริษัทร่วมจำนวน 3 บริษัท เท่านั้น ในการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทร่วมนั้น บริษัทฯ จะใช้วิธีแต่งตั้งผู้บริหารไปเป็นกรรมการในบริษัทร่วม โดยกรรมการของบริษัทฯ จะพิจารณาคัดเลือกบุคคลเป็นกรรมการในบริษัทร่วม และเสนอขออนุมัติจากประธานกรรมการบริษัทฯ โดยบุคคลที่ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการในบริษัทร่วม มีหน้าที่ดำเนินการเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของบริษัทร่วม และกำหนดให้บุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ ก่อนจะลงมติในเรื่องสำคัญในระดับเดียวกับที่ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ หากเป็นการดำเนินการโดยบริษัทฯ เอง

9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทฯ มีมาตรการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน โดยกำหนดให้ผู้ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานโดยตรงในเรื่องนั้นๆ ที่จะได้รับข้อมูล ส่วนข้อมูลในระบบคอมพิวเตอร์จะมีการกำหนดระดับชั้นของผู้มีสิทธิในการเข้าไปดูข้อมูล โดยมีรหัสผ่าน รวมทั้งมีนโยบายการใช้ข้อมูลภายใน ให้คณะกรรมการและ

ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ได้ถือปฏิบัติว่าจะไม่เผยแพร่ข้อมูลการดำเนินงานของบริษัทฯ หรือนำไปใช้หาประโยชน์ให้ตนเองและผู้ที่เกี่ยวข้องจากตำแหน่งหน้าที่และข้อมูลอันเป็นความลับของบริษัทฯ ก่อนที่ข้อมูลจะเปิดเผยต่อสาธารณชน ในกรณีที่พบว่ามีกรณีฝ่าฝืนข้อห้ามดังกล่าว บริษัทฯ จะพิจารณาตามความหนักเบาเป็นแต่ละกรณีไปตามระเบียบที่บริษัทฯ กำหนดไว้

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

สำหรับปี 2559 บริษัทฯ ได้มีการปรับปรุงการใช้ข้อมูลภายใน โดยห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ที่ได้รับทราบข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในช่วงเวลาที่กำหนดไว้ จนกว่าจะเปิดเผยข้อมูลภายในนั้นต่อสาธารณชน และจนกว่าจะพ้น 24 ชั่วโมง นับแต่วันที่เปิดเผยข้อมูล

9.6 ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ในรอบปี 2559 โดยมีรายละเอียดดังนี้

- | | | |
|---|------------------|-----|
| 1. ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปี และค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส | 1,750,000 | บาท |
| 2. ค่าสอบทานรายงาน RBC (Risk Based Capital) สำหรับปี 2559 และ | | |
| ไตรมาสที่ 2 ปี 2559 | <u>550,000</u> | บาท |
| รวม | <u>2,300,000</u> | บาท |

9.7 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ในปี 2559 บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. หมวดสิทธิของผู้ถือหุ้น

1.1. การตระหนักในความสำคัญถึงสิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ให้ความสำคัญและเคารพต่อสิทธิต่างๆ ของผู้ถือหุ้นทุกรายซึ่งเปรียบเสมือนเจ้าของกิจการ โดยมีนโยบายสนับสนุนและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกราย ทั้งผู้ถือหุ้นรายใหญ่และรายย่อยสามารถใช้สิทธิของตนได้อย่างเท่าเทียมกันตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด ซึ่งปรากฏอยู่ในข้อบังคับและนโยบายกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ได้แก่ สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหุ้น สิทธิการมีส่วนแบ่งในกำไรของบริษัทฯ สิทธิในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น สิทธิในการมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน สิทธิในการเสนอรายชื่อบุคคลเป็นกรรมการ สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ สิทธิในการเสนอวาระการประชุม สิทธิในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าบริการ สิทธิการได้รับข่าวสารข้อมูลอย่างเพียงพอ โดยมุ่งเน้นให้

มีการเปิดเผยข้อมูลแก่ผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้องครบถ้วน ทันต่อเหตุการณ์ให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบโดยเท่าเทียมกันและโปร่งใส รายละเอียดสิทธิต่างๆ ของผู้ถือหุ้นสามารถศึกษาได้จากนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และข้อบังคับของบริษัทฯ

1.2. การส่งเสริมสิทธิผู้ถือหุ้น

- การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นวาระสำคัญที่ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในการตัดสินใจเกี่ยวกับการดำเนินงานในเรื่องต่างๆ ของบริษัทฯ ซึ่งปกติจะจัดให้มีปีละ 1 ครั้ง ภายในเวลาไม่เกิน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัทฯ และหากมีความจำเป็นเร่งด่วนต้องเสนอวาระเป็นกรณีพิเศษ ซึ่งเป็นเรื่องที่กระทบหรือเกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น หรือเกี่ยวข้องกับเงื่อนไข หรือกฎเกณฑ์ กฎหมายที่ใช้บังคับที่ต้องได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้นแล้ว บริษัทฯ จะเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเป็นกรณีไป

- บริษัทฯ จัดส่งหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นโดยกำหนดวัน เวลา และสถานที่ รายละเอียดวาระการประชุมพร้อมความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระและเอกสารประกอบต่างๆ ให้แก่ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 14 วันก่อนการประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีระยะเวลาเพียงพอในการศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจลงมติในวาระต่างๆ ได้ และได้เผยแพร่ข่าวหนังสือเชิญประชุมผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ

- ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง บริษัทฯ ได้แนบหนังสือมอบฉันทะส่งไปพร้อมหนังสือเชิญประชุมเพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิ โดยการมอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งมาประชุมแทน หรือจะมอบฉันทะให้แก่กรรมการอิสระผู้ดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการตรวจสอบตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนได้ โดยบริษัทฯ ได้แจ้งให้กรรมการอิสระท่านนั้นทราบเรื่องที่บริษัทฯ เสนอให้เป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นด้วยแล้ว ทั้งนี้เพื่อให้กรรมการอิสระเข้าประชุมในวันดังกล่าวได้

- ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมครบทั้ง 12 ท่าน มีประธานคณะกรรมการชุดต่างๆ และคณะผู้บริหารของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมเพื่อตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นในเรื่องที่เกี่ยวข้องได้

- บริษัทฯ ได้อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในการลงทะเบียนเข้าประชุม โดยก่อนเริ่มการประชุม เลขานุการบริษัทได้ชี้แจงวิธีปฏิบัติในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น รวมถึงวิธีนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ต้องลงมติในแต่ละวาระตามข้อบังคับของบริษัทฯ อย่างชัดเจน และบริษัทฯ ได้จัดให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเข้าร่วมในการสังเกตการณ์การตรวจนับคะแนนเสียงในการประชุมด้วย

- ระหว่างการประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกราย สามารถใช้สิทธิเพื่อรักษาผลประโยชน์ของตนด้วยการอภิปราย ซักถาม เสนอแนะและแสดงความคิดเห็นในที่ประชุมได้ทุกวาระ โดยประธานฯ และผู้บริหารจะให้ความสำคัญกับทุกคำถามและตอบข้อซักถามอย่างชัดเจนและตรงประเด็น พร้อมทั้งมีการบันทึกการประชุมอย่างถูกต้องครบถ้วน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้ตลอดเวลา

- รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ได้มีการแจ้งรายชื่อกรรมการผู้เข้าร่วมประชุมและกรรมการที่ลาประชุม บันทึกการชี้แจงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ วิธีการแสดงผลคะแนนให้ที่ประชุมทราบก่อนดำเนินการประชุม รวมทั้งการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นตั้งประเด็น หรือซักถาม แต่ไม่มีผู้ใดซักถาม นอกจากนี้ได้มีการบันทึกผลการลงคะแนนในแต่ละวาระว่ามีผู้ถือหุ้นเห็นด้วย คัดค้าน และงดออกเสียง

สำหรับปี 2559 บริษัทฯ จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2559 เวลา 14.00 น. ณ ห้อง 1105 ชั้น 11 อาคารกรุงเทพประกันภัย เลขที่ 25 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร โดยมีกรรมการเข้าร่วมประชุมครบทั้ง 12 ท่าน และได้ดำเนินการประชุมตามนโยบายที่กำหนดไว้ข้างต้นทุกประการด้วยกระบวนการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ในลักษณะที่ส่งเสริมการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกันของบริษัทฯ เป็นผลให้สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยให้คะแนนการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 ของบริษัทฯ ได้คะแนนเต็ม 100 คะแนน

2. หมวดความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของผู้ถือหุ้น และพยายามสร้างให้เกิดความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย นักลงทุนสถาบัน หรือผู้ถือหุ้นต่างชาติ โดยเฉพาะกับผู้ถือหุ้นส่วนน้อย ดังนี้

- บริษัทฯ แจ้งกำหนดการประชุมพร้อมระเบียบวาระ และความเห็นของคณะกรรมการต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ และเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ เป็นการล่วงหน้ามากกว่า 30 วันก่อนวันนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

- ในการประชุม เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่ใช้ในการประชุม ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ รวมทั้งสิทธิการออกเสียงลงคะแนนตามแต่ละประเภทของหุ้น

- บริษัทฯ มีการจัดทำหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นภาษาอังกฤษส่งให้กับผู้ถือหุ้นต่างชาติ

- บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้มีส่วนร่วม โดยการเสนอเรื่องที่เห็นว่าสำคัญและควรบรรจุเป็นวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทฯ และเสนอชื่อบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ และคุณสมบัติที่เหมาะสม เพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ ล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

- บริษัทฯ มีมาตรการป้องกันการใช้อิทธิพลภายใน โดยกำหนดสิทธิการเข้าถึงข้อมูลในระบบงานต่างๆ ให้เฉพาะผู้ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานโดยตรงเท่านั้น มีการกำหนดนโยบายการใช้อิทธิพลภายในสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ที่ได้รับทราบข้อมูลอันเป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ เพื่อถือปฏิบัติ มีการจัดทำระเบียบปฏิบัติในการรายงานการถือหลักทรัพย์ และการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535

มาตรา 59 เป็นลายลักษณ์อักษร โดยกำหนดขอบเขตการรายงาน ผู้มีหน้าที่รายงาน วิธีการรายงาน ระยะเวลาการรายงาน รวมถึงกำหนดให้มีการรายงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อทราบทุกไตรมาส ซึ่งที่ผ่านมาได้ปฏิบัติตามระเบียบที่กำหนดไว้อย่างเคร่งครัด

3. หมวดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม และกำหนดการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มอย่างชัดเจน เพราะเชื่อว่าแรงสนับสนุนจากผู้มีส่วนได้เสีย จะส่งผลให้ชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของบริษัทฯ โดดเด่น สามารถแข่งขันและสร้างผลกำไรให้กับบริษัทฯ ในระยะยาวได้ ซึ่งสามารถสรุปแนวทางปฏิบัติแยกตามกลุ่มต่างๆ ได้ดังนี้

ผู้ถือหุ้น บริษัทฯ มุ่งมั่นเป็นตัวแทนที่ดีของผู้ถือหุ้นในการดำเนินงาน โดยรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น เพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้นด้วยผลตอบแทนที่ดีและต่อเนื่อง รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ลงทุนอย่างถูกต้อง ครบถ้วน มีมาตรฐาน โปร่งใส และเชื่อถือได้

พนักงาน บริษัทฯ ให้โอกาสแก่พนักงานทุกระดับอย่างเท่าเทียมกันในการทำงาน และยึดหลักคุณธรรมและความยุติธรรมในการบริหารงานทรัพยากรบุคคล โดยไม่นำความแตกต่างในเรื่อง เพศ เชื้อชาติ ศาสนา หรือสถานศึกษามาเป็นข้อจำกัดโอกาสของพนักงาน ตลอดจนให้ความสำคัญ เรื่องการพัฒนาพนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่องเพื่อให้มีความรู้ ความสามารถ และทักษะที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงานให้ประสบความสำเร็จและสามารถสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ลูกค้า โดยจัดให้มีโครงการฝึกอบรมต่างๆ ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อพัฒนาพนักงานให้เป็นมืออาชีพในงานที่รับผิดชอบ เช่น โครงการอบรมประกันภัย การพัฒนาความรู้ระบบบริหารคุณภาพ การบริหารความเปลี่ยนแปลง การบริหารงานบุคคล และการพัฒนาประสิทธิภาพในการทำงาน เป็นต้น นอกจากนั้น ยังสนับสนุนให้พนักงานทุกระดับศึกษาหาความรู้และวิทยาการใหม่ๆ เพิ่มเติม ด้วยการให้ทุนการศึกษา และสนับสนุนให้เข้าร่วมสัมมนากับสถาบันชั้นนำทั้งในประเทศและต่างประเทศ ตลอดจนสร้างและพัฒนารูปแบบการเรียนรู้ที่หลากหลายเพื่อเปิดโอกาสให้พนักงานสามารถเรียนรู้ด้วยตนเอง อันนำไปสู่การสร้างวัฒนธรรมองค์กรให้เป็นองค์กรเรียนรู้ในที่สุด สำหรับนโยบายการพัฒนาพนักงานตลอดจนงบประมาณที่ใช้ไปในปี 2559 แสดงไว้ในรายงาน 56-1 หัวข้อ “นโยบายในการพัฒนาพนักงาน” อนึ่ง นอกจากบริษัทฯ จะให้ผลตอบแทนที่เป็นธรรมแล้ว การให้สวัสดิการต่างๆ ที่บริษัทฯ ได้จัดให้แก่พนักงานยังมีมาตรฐานสูงกว่าที่กระทรวงแรงงานกำหนด เช่น การจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การจัดทำแผนประกันชีวิตและสุขภาพให้กับพนักงานและครอบครัว การจัดการดูแลสุขภาพอนามัยพนักงานทุกระดับ การดำเนินกิจกรรม 5ส การดูแลรักษาสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัยและถูกสุขลักษณะอนามัย การส่งเสริมกิจกรรมให้พนักงานผ่อนคลาย เป็นต้น

ลูกค้า บริษัทฯ เสนอขายผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพมาตรฐาน ให้ความสำคัญคุ้มครองที่เหมาะสมและเพียงพอกับความต้องการของลูกค้าในราคาที่ยุติธรรม อีกทั้งการชดเชยค่าเสียหาย บริษัทฯ ได้ยึดหลัก

ความเป็นธรรมและจริยธรรม รวมทั้งตระหนักถึงความสำคัญในเรื่องการให้ข้อมูลข่าวสารและความรู้แก่ลูกค้าอย่างถูกต้อง และมีหน่วยงานที่รับข้อร้องเรียนและเสนอแนะจากลูกค้าโดยเฉพาะ

ลูกค้า บริษัทฯ ถือว่าคู่ค้านั้นเปรียบเสมือนเป็นส่วนส่วนทางการค้า บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญเสมอภาคในเรื่องของการคัดเลือกคู่ค้าและการประเมินผลงาน โดยบริษัทฯ ได้กำหนดหลักเกณฑ์การคัดเลือกคู่ค้าและการประเมินผลงานไว้ในคู่มือการปฏิบัติงานอย่างชัดเจนเพื่อให้พนักงานใช้เป็นแนวทางการปฏิบัติงาน รวมทั้งเปิดโอกาสให้คู่ค้าได้แสดงความคิดเห็นและให้ข้อเสนอแนะต่างๆ ในการดำเนินธุรกิจร่วมกัน นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญแก่คู่ค้าในเรื่องของการให้ข้อมูลข่าวสารต่างๆ ที่ทัดเทียมกันอีกด้วย และเพื่อเป็นการรักษาสิทธิของคู่ค้า บริษัทฯ จะไม่นำข้อมูลความลับทางการค้าของคู่ค้าไปเปิดเผยต่อบุคคลอื่น

คู่แข่ง บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบกติกาการแข่งขัน มารยาททางธุรกิจ ข้อกำหนดของกฎหมายอย่างเป็นธรรม ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม รวมทั้งไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่ง เพียงเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ จะมุ่งเน้นการแข่งขันทางด้านคุณภาพและประสิทธิภาพของการให้บริการ เพื่อประโยชน์สูงสุดของลูกค้าและเพื่อเป็นการรักษาภาพลักษณ์ของธุรกิจประกันภัยโดยรวม

เจ้าหนี้ บริษัทฯ ยึดมั่นในการปฏิบัติต่อเจ้าหนี้ทุกรายอย่างเสมอภาคและเป็นธรรมโดยอยู่บนพื้นฐานของความซื่อสัตย์และเป็นธรรมทั้งสองฝ่าย บริษัทฯ จะปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาที่ได้ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด กรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้ได้ หรือมีเหตุทำให้ผิดนัดชำระหนี้ บริษัทฯ จะรีบแจ้งให้เจ้าหนี้ทราบล่วงหน้าโดยไม่ปกปิดข้อเท็จจริงเพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขปัญหอย่างรวดเร็วและเป็นธรรม รวมถึงบริหารจัดการเงินทุนให้มีโครงสร้างที่เหมาะสม เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และรักษาความเชื่อมั่นต่อเจ้าหนี้

สังคมและสิ่งแวดล้อม บริษัทฯ ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม จึงมีนโยบายให้การสนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์แก่ชุมชน การช่วยพัฒนาสังคมในการจ้างแรงงานผู้พิการ การส่งเสริมและให้ความช่วยเหลือแก่ท้องถิ่นร่วมกับหน่วยงานต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ เช่น คณะผู้บริหารออกหน่วยแพทย์เคลื่อนที่ให้การรักษาโรคแก่ชาวบ้านในถิ่นทุรกันดาร การสนับสนุนทุนการศึกษาแก่เด็กนักเรียนยากจน การพัฒนาพิพิธภัณฑ์แหล่งโบราณคดีบ้านพรหมทินใต้ จ.ลพบุรี การสนับสนุนงบประมาณเพื่อสร้างเสริมคุณธรรมอาชีวศึกษาสู่กิจกรรมจิตสาธารณะ การอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อมในโครงการ BKI ร่วมใจ No Foam กับดาวิเศษ โครงการสาทรโมเดล รวมถึงการจัดอบรมและกิจกรรมต่างๆ ให้ผู้บริหารและพนักงานได้มีส่วนร่วมและตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติตนให้เกิดประโยชน์ต่อสังคม ซึ่งทุกกิจกรรมบริษัทฯ ได้มีการดำเนินงานมาอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เกิดผลดีต่อสังคมอย่างแท้จริงและยั่งยืน

สำหรับกิจกรรมที่ดำเนินการตลอดปี 2559 สามารถดูรายละเอียดได้จากเว็บไซต์ของบริษัทฯ

ภาครัฐ บริษัทฯ มุ่งดำเนินธุรกิจภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมายและและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด ให้ความร่วมมือและสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับหน่วยงานภาครัฐ และหน่วยงานกำกับดูแล บริษัทฯ โดยการเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วนและเพียงพอ ตามที่ได้รับการร้องขอ เพื่อแสดงถึงความโปร่งใสตลอดจนสร้างความมั่นใจและความเชื่อถือซึ่งกันและกัน

การปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชน บริษัทฯ มุ่งมั่นในการปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนสากล โดยเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจให้แก่พนักงาน เพื่อสามารถนำหลักสิทธิมนุษยชนไปประยุกต์ใช้ในการปฏิบัติงานอย่างเหมาะสม

ทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ บริษัทฯ ส่งเสริมให้พนักงานของบริษัทฯ ริเริ่มสร้างผลงานใหม่ๆ อยู่เสมอ ทั้งด้านการพัฒนาคู่มือการทำงาน การออกแบบผลิตภัณฑ์ ตลอดจนโปรแกรมคอมพิวเตอร์ ซึ่งนอกจากเพื่อประโยชน์ด้านธุรกิจแล้วยังเป็นการพัฒนาศักยภาพของพนักงานอีกทางหนึ่งด้วย อย่างไรก็ตาม ผลงานใด ๆ ที่พนักงานสร้างขึ้นในระหว่างการเป็นพนักงานของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ เป็นผู้มอบหมายหรือใช้ข้อมูลของบริษัทฯ หรือเป็นงานที่เรียนรู้จากบริษัทฯ งานดังกล่าวให้ถือเป็นกรรมสิทธิ์ของบริษัทฯ แต่เพียงผู้เดียว และห้ามเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว รวมถึงข้อมูลความลับทางธุรกิจ และข้อมูลลับอื่นๆ ของบริษัทฯ โดยไม่ได้รับอนุญาตจากบริษัทฯ นอกจากนั้นบริษัทฯ ยังกำหนดนโยบายและระเบียบปฏิบัติเพื่อป้องกันการกระทำผิดกฎหมายลิขสิทธิ์และพระราชบัญญัติว่าด้วยการกระทำความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์สื่อสารให้ทราบทั่วทั้งบริษัทฯ โดยมีกระบวนการควบคุมการปฏิบัติตามระเบียบที่มีประสิทธิภาพ

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน บริษัทฯ มีนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน ให้กรรมการผู้บริหาร พนักงาน และคู่ค้า ถือปฏิบัติโดยเคร่งครัด โดยห้ามการเรียกร้อง ดำเนินการ ให้หรือยอมรับการคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ ห้ามการใช้อำนาจหน้าที่ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมแสวงหาผลประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่น ห้ามการเสนอผลประโยชน์เพื่อจูงใจแก่บุคคลอื่นใดอันไม่ชอบด้วยกฎหมาย ห้ามรับหรือให้ของขวัญ หรือเลี้ยงรับรองอื่นใดเกินกว่าความจำเป็น ห้ามสนับสนุนเงินหรือประโยชน์อื่นใดไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมให้แก่พรรคการเมือง กลุ่มทางการเมืองและห้ามบริจาคเงินหรือให้เงินสนับสนุนใดๆ แก่บุคคลอื่น หรือหน่วยงานอื่น เพื่อเป็นช่องทางในการขายสินบน นอกจากนี้บริษัทฯ ยังจัดอบรมความรู้ให้แก่พนักงานใหม่ทุกคนอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงสำนักตรวจสอบได้ตรวจและประเมินการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันด้วย

การสื่อสารกับผู้มีส่วนได้เสียและการรับข้อร้องเรียน บริษัทฯ ได้จัดช่องทางอำนวยความสะดวกให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถติดต่อ หรือร้องเรียนในเรื่องที่อาจทำให้เกิดความเสียหายต่อบริษัทฯ การกระทำที่ฝ่าฝืนกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับ จรรยาบรรณ รวมถึงการทุจริตคอร์รัปชัน มายังคณะกรรมการบริษัทฯ ได้ โดยผ่านคณะกรรมการตรวจสอบ เลขานุการบริษัท สำนักตรวจสอบ และศูนย์ควบคุมคุณภาพ โดยการร้องเรียนโดยตรง ด้วยวาจาหรือทำเป็นลายลักษณ์อักษร ส่งเป็นจดหมาย

ผ่านทาง E-Mail หรือเว็บไซต์ของบริษัทฯ สำหรับรายละเอียดวิธีการร้องเรียนสามารถศึกษาได้จากนโยบายการแจ้งเบาะแสที่ปรากฏอยู่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.bangkokinsurance.com

4. หมวดการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญกับเรื่องการเปิดเผยสารสนเทศ เนื่องจากเป็นเรื่องที่มีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสีย จึงมีนโยบายให้บริษัทฯ เปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหน่วยงานอื่นของรัฐ อย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส โดยการแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน และช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ โดยมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้เกี่ยวข้องสามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย อย่างเท่าเทียมกันและน่าเชื่อถือ ข้อมูลสำคัญที่เปิดเผย โดยสรุปมีดังนี้

1. เปิดเผยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา
2. จัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน
3. จัดทำรายงานนโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจ นโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง และนโยบายเกี่ยวกับการดูแลสิ่งแวดล้อมและสังคม ที่ได้ให้ความเห็นชอบไว้โดยสรุป และผลการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว
4. เปิดเผยค่าสอบบัญชีและค่าบริการอื่นที่ผู้สอบบัญชีให้บริการ
5. การเปิดเผยบทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุมและจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา
6. การฝึกอบรมและพัฒนาความรู้ด้านวิชาชีพอย่างต่อเนื่องของคณะกรรมการ
7. การเปิดเผยข้อมูลบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ และการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันประกอบด้วยข้อมูลต่อไปนี้
 - (1) วิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัท
 - (2) ลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัท
 - (3) รายชื่อคณะกรรมการและผู้บริหาร
 - (4) งบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานทั้งฉบับปัจจุบันและของปีก่อนหน้า
 - (5) แบบ 56-1 และรายงานประจำปี ที่สามารถดาวน์โหลดได้
 - (6) โครงสร้างการถือหุ้น ของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และสัดส่วนการถือหุ้น
 - (7) หนังสือเชิญประชุมสามัญ
 - (8) รายงานประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

- (9) ข้อบังคับบริษัท
- (10) นโยบายการกำกับดูแลกิจการ
- (11) จรรยาบรรณสำหรับกรรมการและพนักงานของบริษัท
- (12) นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน
- (13) นโยบายการจ้างเบาะแส
- (14) โครงสร้างองค์กร
- (15) ข้อมูลติดต่อหน่วยงาน หรือบุคคลที่รับผิดชอบงานนักลงทุนสัมพันธ์

4.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการและผลการปฏิบัติ

ตลอดปี 2559 บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ยกเว้นเรื่องต่อไปนี้

(1) ประชานกรรมการไม่ได้มาจากกรรมการอิสระ เนื่องจากธุรกิจประกันวินาศภัยจำเป็นต้องอาศัยบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ในธุรกิจที่ยาวนาน เพื่อนำพาบริษัทฯ ให้บรรลุผลสำเร็จที่ได้ตั้งไว้ อย่างไรก็ตาม การดำเนินการของบริษัทฯ และคณะกรรมการของบริษัทฯ ตั้งอยู่บนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนั้น แม้ประชานกรรมการไม่ได้มาจากกรรมการอิสระ แต่สัดส่วนคณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการอิสระมากกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมด ทำให้มีการถ่วงดุลและการตรวจสอบการบริหารงานที่โปร่งใสและรัดกุม

(2) บริษัทฯ ไม่ได้กำหนดจำนวนบริษัทที่กรรมการและผู้บริหารระดับสูงแต่ละท่านจะไปดำรงตำแหน่งไว้ และวาระการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องของกรรมการอิสระ เนื่องจากเกรงว่าจะทำให้บริษัทฯ สูญเสียโอกาสในการได้บุคลากรที่มีคุณภาพมาดำรงตำแหน่งกรรมการ อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการได้มีการทบทวนจำนวนบริษัทที่กรรมการแต่ละท่านดำรงตำแหน่งอย่างสม่ำเสมอทุกปี และกรณีที่จะแต่งตั้งกรรมการอิสระนั้นให้ดำรงตำแหน่งต่อไปนั้น คณะกรรมการได้พิจารณาอย่างละเอียดรอบคอบถึงความจำเป็น ทักษะ ประสบการณ์ ความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับบริษัทฯ

4.2 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ได้รายงานไว้แล้วในหัวข้อ โครงสร้างการจัดการ เรื่อง ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

4.3 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องของการจัดทำงบการเงินของบริษัทฯ ที่สามารถแสดงรายละเอียดข้อมูลทางการเงินอย่างเพียงพอ มีความโปร่งใสถูกต้อง รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงินของบริษัทฯ ตามมาตรฐานการบัญชีที่เหมาะสม และถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ โดยผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่ได้รับการรับรองจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และ/หรือ หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว ทั้งนี้ คณะกรรมการได้จัดทำรายงานความ

รับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินไว้ในรายงานประจำปี และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) ด้วย

4.4 บทบาทและการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

บริษัทฯ เปิดเผยรายนามพร้อมประวัติของกรรมการแต่ละท่าน รวมทั้งบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการธรรมาภิบาล และคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา ตลอดจนรายละเอียดการปฏิบัติหน้าที่ในรอบปีที่ผ่านมาของกรรมการแต่ละท่านไว้ในหัวข้อ โครงสร้างการจัดการ เพื่อให้ผู้ถือหุ้น และผู้เกี่ยวข้องทราบถึงความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ และข้อมูลที่สำคัญอื่น ๆ ของกรรมการที่ช่วยสนับสนุนให้บริษัทฯ ประสบความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจได้

4.5 ความสัมพันธ์กับผู้ลงทุน

นอกจากการสื่อสารข้อมูลผ่านช่องทางต่าง ๆ ดังกล่าวมาแล้วข้างต้น บริษัทฯ ได้จัดตั้งหน่วยงาน นักลงทุนสัมพันธ์ รับผิดชอบในการสื่อสารข้อมูลของบริษัทฯ กับนักลงทุน และบุคคลภายนอก ให้เป็นไปอย่างเรียบร้อย เท่าเทียม และเป็นธรรม

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

4.6 นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และผลการปฏิบัติ

ได้รายงานไว้ในแล้วใน หัวข้อ ความรับผิดชอบต่อสังคม

5. หมวดความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบต่อฐานะเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นที่มีหน้าที่สำคัญในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายและกลยุทธ์ที่สำคัญของบริษัทฯ และดูแลให้มั่นใจว่า คณะผู้บริหารได้นำนโยบายและกลยุทธ์ไปปฏิบัติตามที่กำหนดไว้เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ เพื่อบรรลุเป้าหมายดังกล่าว คณะกรรมการบริษัทฯ ได้นำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาปฏิบัติดังต่อไปนี้

5.1 โครงสร้างคณะกรรมการ

1. องค์ประกอบของคณะกรรมการ

ได้รายงานไว้ในแล้วในหัวข้อ โครงสร้างการจัดการ

2. วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

บริษัทฯ กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการไว้อย่างชัดเจนในข้อบังคับบริษัทฯ

ข้อที่ 23 ซึ่งบริษัทเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.bangkokinsurance.com

3. คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

ได้รายงานไว้ในแล้วในหัวข้อ คุณสมบัติและกระบวนการสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ

5.2 คณะกรรมการชุดย่อย

ได้รายงานไว้ในแล้วในหัวข้อ คณะอนุกรรมการ

5.3 บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

1. ภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์ของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วย ผู้ทรงคุณวุฒิที่มากด้วยความรู้และประสบการณ์ ในหลายๆ ด้าน ซึ่งล้วนแต่เอื้อประโยชน์ต่อการบริหารจัดการของบริษัทฯ กรรมการทุกท่านเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการพิจารณากำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ และเป้าหมายทางธุรกิจที่สำคัญของบริษัทฯ และบทบาทเป็นประจำทุกปี ด้วยความรอบคอบและระมัดระวัง ตลอดจนติดตาม กำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามกลยุทธ์และแผนนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยฝ่ายบริหารจะต้องรายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบทุกไตรมาส นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ยังมีส่วนร่วมในการพิจารณาให้ความเห็นชอบต่อแนวทางการดำเนินการของคณะอนุกรรมการด้านต่างๆ เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา และคณะกรรมการธรรมาภิบาล เป็นระยะๆ ด้วย และในปี 2559 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ดำเนินการทบทวน ปรับปรุง และอนุมัติวิสัยทัศน์ ภารกิจและกลยุทธ์ของบริษัทฯ

การใช้อำนาจหน้าที่ในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ จะคำนึงถึงหลักการตามกฎหมาย ข้อบังคับ และมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอย่างซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรม และจรรยาบรรณ รวมทั้งกำกับดูแลให้การบริหารจัดการของฝ่ายบริหาร เป็นไปตามเป้าหมายและแนวทางที่ก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น

2. การให้ความเห็นชอบนโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้อนุมัติจัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เป็นลายลักษณ์อักษรครั้งแรกในปี 2548 และได้อนุมัติให้มีการปรับปรุงอีก 6 ครั้ง โดยได้มอบหมายให้คณะผู้บริหารรับผิดชอบในการติดตามผลการปฏิบัติ เพื่อยุติข้อเสนอนั้นให้คณะกรรมการธรรมาภิบาลพิจารณาปรับปรุงให้มีความทันสมัยเหมาะสมกับสถานการณ์ และมีแนวปฏิบัติอันเป็นมาตรฐานสากลยิ่งขึ้น โดยในปี 2559 ได้มีการปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ในส่วนของการใช้ข้อมูลภายใน เพื่อให้มีความเข้มงวดมากขึ้น สอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบปฏิบัติ และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

สำหรับรายละเอียดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ สามารถดูได้จากเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.bangkokinsurance.com

3. จริยธรรมทางธุรกิจ

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

2559 ได้มีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบัน เพื่อสอดคล้องกับแนวปฏิบัติเรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันที่บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันไว้

รายละเอียดจรรยาบรรณ ของบริษัทฯ สามารถดูได้จากเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.bangkokinsurance.com

4. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

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

- การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

ได้รายงานไว้แล้วในหัวข้อการกำกับดูแลกิจการเรื่อง การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

5. ระบบการควบคุม การตรวจสอบภายใน และการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทฯ เล็งเห็นความสำคัญของระบบการควบคุมภายใน ทั้งในระดับบริหารและระดับปฏิบัติงาน โดยมีการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบและอำนาจในการปฏิบัติงานของผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงาน เป็นลายลักษณ์อักษรไว้อย่างชัดเจน อีกทั้งยังกำหนดให้คณะผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ทำการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ อย่างน้อยปีละครั้ง นอกจากนั้นบริษัทฯ ยังมีสำนักตรวจสอบทำหน้าที่ตรวจสอบและประเมินผลการปฏิบัติงานของทุกหน่วยงาน เพื่อมั่นใจว่าการปฏิบัติงานของทุกหน่วยงาน ได้ดำเนินการตามระเบียบวิธีปฏิบัติที่กำหนด ตลอดจนสอดคล้องข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยมีสายการบังคับบัญชาและรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อสนับสนุนให้สำนักตรวจสอบมีความอิสระ สามารถปฏิบัติงานได้อย่างเต็มที่ โดยปราศจากการแทรกแซงอันส่งผลให้เกิดระบบการควบคุมภายในที่ดี มีความโปร่งใสในการบริหารงานและรักษาผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายของบริษัทฯ และเพื่อให้การบริหารงานมีความสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแล รวมถึงเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาล นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้จัดตั้งสำนักกำกับการปฏิบัติตามกฎระเบียบ และส่วนบริหารความเสี่ยงองค์กร โดยมีหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

สำนักกำกับการปฏิบัติตามกฎระเบียบ รายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดแนวทางการปฏิบัติตามกฎหมายของหน่วยงานต่างๆ พร้อมประเมินความเหมาะสมของวิธีการปฏิบัติงานภายในบริษัทฯ รวมทั้งติดตามทันทีเมื่อเกิดความบกพร่องหรือไม่เหมาะสม

และศึกษาวิเคราะห์ ให้คำปรึกษาแนะนำเกี่ยวกับกฎหมาย ข้อปฏิบัติ ระเบียบ ข้อบังคับ เพื่อให้หน่วยงานต่างๆ ปฏิบัติได้ถูกต้องตามกฎหมาย พร้อมทั้งดูแลติดตามอย่างสม่ำเสมอ

ส่วนบริหารความเสี่ยงองค์กร ขึ้นตรงต่อผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดกลยุทธ์และแนวทางการปฏิบัติการบริหารความเสี่ยงร่วมกับคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง กำหนดกรอบและแนวทางการบริหารความเสี่ยง พร้อมจัดทำดัชนีชี้วัดร่วมกับหน่วยงานต่างๆ และให้คำปรึกษา แนะนำขั้นตอนการปฏิบัติงานการบริหารความเสี่ยงแก่หน่วยงานต่างๆ ทั้งทั้งองค์กร

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงเป็นผู้รับผิดชอบในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยนโยบายการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวจะนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติเป็นประจำทุกปี อีกทั้งคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงจะติดตามดูแลความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม รวมถึงทบทวนความเพียงพอและควมมีประสิทธิภาพของการปฏิบัติตามนโยบายและกระบวนการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนสื่อสารให้พนักงานที่เกี่ยวข้องได้ทราบและรายงานผลให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบอย่างน้อยปีละครั้ง

ในปี 2559 คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงได้ทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยง และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาให้ความเห็นชอบ เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2559 และจัดส่งให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เมื่อวันที่ 22 มีนาคม 2559

5.4 การประชุมคณะกรรมการ

1. กำหนดการประชุม คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดให้มีการประชุมอย่างน้อย ไตรมาสละ 1 ครั้ง โดยมีการแจ้งกำหนดการประชุมคณะกรรมการเป็นการล่วงหน้าและแจ้งให้กรรมการทุกท่านทราบกำหนดการดังกล่าวเพื่อให้กรรมการแต่ละท่านสามารถจัดเวลาเข้าร่วมประชุมได้ ทั้งนี้ อาจมีการประชุมวาระพิเศษเฉพาะคราวเพิ่มเติมตามความเหมาะสม สำหรับปี 2559 การประชุมคณะกรรมการเป็นไปตามกำหนดการที่แจ้งไว้เป็นผลให้มีการเข้าร่วมประชุมโดยเฉลี่ยเกินกว่าร้อยละ 80 ของคณะกรรมการทั้งหมด

2. การพิจารณากำหนดวาระการประชุม เลขานุการบริษัทเป็นผู้รวบรวมเรื่องที่สำคัญที่จะกำหนดเป็นวาระการประชุม นำเสนอต่อท่านประธานกรรมการเพื่อขอความเห็นชอบแล้วจัดเป็นระเบียบวาระการประชุมพร้อมเอกสารประกอบการพิจารณาในแต่ละวาระ ทั้งนี้ กรรมการทุกท่านมีอิสระที่จะเสนอเรื่องเข้าสู่วาระการประชุมได้โดยผ่านเลขานุการบริษัท

3. การจัดส่งเอกสารประกอบการประชุม เลขานุการบริษัทจะเป็นผู้จัดทำหนังสือเชิญประชุมกรรมการ และนำส่งเอกสารก่อนการประชุมล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันพร้อมทั้งวาระการประชุมและเอกสารประกอบอย่างครบถ้วน เพื่อให้คณะกรรมการได้มีเวลาในการพิจารณาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ ก่อนเข้าร่วมประชุม ทั้งนี้ ในปี 2559 สามารถส่งหนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบการประชุมให้กรรมการทุกท่านภายในกำหนดทุกครั้ง

4. การดำเนินการประชุม ประธานกรรมการเปิดโอกาสให้กรรมการสามารถเสนอความคิดเห็น และซักถามรายละเอียดเกี่ยวกับผลการดำเนินงาน การบริหารความเสี่ยง การควบคุม คุณค่า และอื่นๆ ได้ ทุกเรื่องโดยไม่จำกัดเวลา ในการพิจารณาหารือต่างๆ กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องที่พิจารณา ไม่มีสิทธิออกเสียงและต้องไม่อยู่ในที่ประชุมในวาระดังกล่าวชัดเจน เลขานุการบริษัทจะบันทึกการประชุม แบบสรุปประเด็นที่สำคัญพร้อมมติของที่ประชุม โดยจะให้คณะกรรมการรับรองรายงานการประชุมในการประชุมคณะกรรมการครั้งถัดไป และในการประชุมทุกครั้ง เลขานุการบริษัทจะจัดเก็บรายงานการประชุมไว้อย่างเป็นระบบ เพื่อการอ้างอิงและสามารถตรวจสอบโดยคณะกรรมการและผู้ที่เกี่ยวข้องได้ โดยสะดวก

5. การเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุม ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ทุกครั้งตลอดปี 2559 จะมีผู้บริหารระดับสูง ได้แก่ กรรมการและประธานคณะผู้บริหาร กรรมการและผู้อำนวยการใหญ่ และผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน เข้าร่วมประชุม เพื่อตอบข้อซักถาม หรือข้อสงสัยต่างๆ ของคณะกรรมการด้วยทุกครั้ง

6. การเข้าถึงสารสนเทศ โดยเหตุที่คณะกรรมการบริษัทฯ มิได้มีการประชุมกันทุกเดือนดังนั้น บริษัทฯ จึงจัดทำรายงานผลการดำเนินงานเสนอให้คณะกรรมการทุกท่านทราบเป็นประจำทุกเดือน โดยเริ่มตั้งแต่เดือนเมษายน 2550 เป็นต้นมาอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้เพื่อให้คณะกรรมการสามารถกำกับควบคุม และดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารได้อย่างต่อเนื่อง นอกจากนั้นกรรมการยังสามารถขอคำชี้แจงหรือขอตรวจเอกสารที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่พิจารณาเพิ่มเติมได้จากประธานคณะผู้บริหาร หรือเลขานุการบริษัทด้วย

7. การประชุมร่วมกันของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ในปี 2549 คณะกรรมการบริษัทฯ อนุมัตินโยบายสนับสนุนให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารสามารถประชุมระหว่างกันเองได้โดยมอบหมายให้เลขานุการบริษัท เป็นผู้อำนวยการความสะดวก อย่างไรก็ตาม ตลอดปี 2559 นอกจากการประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา และคณะกรรมการธรรมาภิบาล ซึ่งเป็นการประชุมเพื่อปฏิบัติการกิจตามที่ได้รับมอบหมายแล้ว กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารยังมิได้มีการประชุมระหว่างกันเองแต่อย่างใด

สรุปการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่านในปี 2559 ได้ระบุไว้แล้วในหัวข้อ การจัดการเรื่องคณะกรรมการบริษัท

5.5 กระบวนการกำหนดและความเหมาะสมของค่าตอบแทน

คณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายกำหนดค่าตอบแทนกรรมการให้อยู่ในลักษณะที่เปรียบเทียบกับได้กับบริษัทจดทะเบียนอื่นๆ ที่อยู่ในธุรกิจประเภทเดียวกันหรือที่มีผลประกอบการใกล้เคียงกัน ในการนี้ได้มอบหมายให้คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา ทำหน้าที่พิจารณาโดยคำนึงถึงขอบเขตของบทบาทและความรับผิดชอบ รวมถึงประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกรรมการแต่ละท่านก่อนเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอนุมัติอีกครั้งหนึ่ง นอกจากนี้ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

ได้ประเมินผลงานผู้บริหารสูงสุด และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ เป็นประจำปีทุกปี เพื่อนำไปใช้ในการกำหนดค่าตอบแทน และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ

ในปี 2559 คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา ได้ประเมินผลงานผู้บริหารสูงสุด และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทน

5.6 การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายส่งเสริมและสนับสนุนให้ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวข้องในระบบการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ได้รับการฝึกอบรมอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง ทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการใหม่ บริษัทฯ มอบหมายให้เลขานุการบริษัท จัดปฐมนิเทศพร้อมมอบเอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ด้วย

สำหรับปี 2559 กรรมการของบริษัทฯ ได้เข้ารับการพัฒนาและฝึกอบรมหลักสูตรต่างๆ ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	หลักสูตร
1. นางสาวพจนีย์ ธนวานิช	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	- หลักสูตร Driving Company Success with IT Governance (ITG) รุ่นที่ 2/2559 - CG Forum 2/2016 เรื่อง สุจริต รัษฎะวัง เกราะคุ้มกันกรรมการ
2. นายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเกตุ	กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	- The UK Experience on Implementing the Enhanced Auditor Reporting

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

นโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคม

- สร้างจิตสำนึกให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติตนให้เกิดประโยชน์ต่อสังคม และถือเป็นหน้าที่ในการมีส่วนร่วมกับการกิจกรรมด้านนี้ของบริษัทฯ
- ให้การสนับสนุนกิจกรรมสังคมเพื่อให้ความช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาสทางสังคม และผู้ได้รับความเดือดร้อนจากภัยพิบัติต่างๆ รวมถึงการอนุรักษ์โบราณวัตถุซึ่งเป็นศิลปวัฒนธรรมที่มีคุณค่าทางประวัติศาสตร์ของชาติไทย
- จัดสรรงบประมาณสำหรับการสนับสนุนกิจกรรมสังคมอย่างต่อเนื่อง
- ส่งเสริมด้านการศึกษาให้แก่ผู้ด้อยโอกาส โดยให้ความสำคัญกับการศึกษาในสาขาอาชีพที่ประเทศไทยขาดแคลน เพื่อเป็นกำลังสำคัญในการพัฒนาประเทศชาติต่อไป
- ผนึกกำลังสร้างเครือข่ายเพื่อให้เกิดความร่วมมือจากหลายองค์กรในการดำเนินโครงการต่างๆ ให้บรรลุวัตถุประสงค์ และสามารถขยายความช่วยเหลือหรือการดำเนินกิจกรรมได้อย่างกว้างขวาง และครอบคลุมท้องถิ่นทุรกันดารของประเทศได้อย่างทั่วถึง

แนวทางการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยระบุแนวทางการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และรายงานประจำปี โดยบริษัทฯ ได้จัดทำกระบวนการและขั้นตอน เพื่อให้ได้มาซึ่งความต้องการ หรือความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย ผ่านการจัดกิจกรรมในรูปแบบต่างๆ เพื่อให้การดำเนินการตามกิจกรรมต่างๆ สามารถตอบสนองกับความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียได้อย่างแท้จริง โดยมีสาระสำคัญสรุปได้ ดังนี้

ผู้มีส่วนได้เสีย	กระบวนการที่ใช้	ความต้องการ / ความคาดหวัง	การตอบสนอง
ผู้ถือหุ้น	● การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี ● รายงานประจำปี ● นโยบายการกำกับดูแลกิจการ ● การนำเสนอข่าวสารสู่สาธารณะ ● สอบถามข้อมูล / รับ	● มีหลักธรรมาภิบาลที่ดี ● ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิและได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกัน ● ผลประกอบการและผลตอบแทนที่ดี	● อัตราผลตอบแทนที่ดีและต่อเนื่อง ● เปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส

	ข้อเสนอแนะ หรือ ข้อ ร้องเรียนผ่านเว็บไซต์		
พนักงาน	● การปฐมนิเทศพนักงาน ● การอบรม / สัมมนา / สนับสนุนทุนการศึกษา เพื่อเพิ่มทักษะและความรู้ ● การนำเสนอข่าวสารผ่านการประชุม อินทราเน็ต วารสาร และเว็บไซต์ ● การจัดกิจกรรมเพื่อสังคม เพื่อให้พนักงานมีส่วนร่วม ● การประเมินผลการปฏิบัติงาน ● การสำรวจสุขภาพองค์กร ● รับข้อเสนอแนะหรือข้อร้องเรียน ● นโยบายการกำกับดูแลกิจการ ● จรรยาบรรณบริษัทฯ ● คู่มือพนักงาน	● สวัสดิการและค่าตอบแทนที่เหมาะสม ● ความก้าวหน้าและความมั่นคงในสายอาชีพ ● การพัฒนาศักยภาพบุคลากร ● ข้อมูลความรู้ที่เป็นประโยชน์สำหรับการปฏิบัติงาน ● สวัสดิภาพและความปลอดภัยในการทำงาน	● เคารพในหลักสิทธิมนุษยชนและปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกัน ● มีสวัสดิการ / เงินเดือน / การเลื่อนระดับตำแหน่งที่เหมาะสม ● แผนการพัฒนาพนักงานและจัดอบรมพนักงาน ● จัดสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัย ถูกสุขลักษณะ และเอื้อต่อการทำงานอย่างมีประสิทธิภาพ ● จัดกิจกรรมสร้างความผูกพันของพนักงาน
ลูกค้า	● การสำรวจความพึงพอใจของลูกค้า ● การสร้างช่องทางการสื่อสารกับลูกค้าผ่านสื่อออนไลน์ / เว็บไซต์ และแอปพลิเคชันไลน์ ● การจัดกิจกรรมเพื่อพบปะกับลูกค้า ● สอบถามข้อมูล / รับ	● ผลิตภัณฑ์และบริการที่มีคุณภาพ ● การให้ได้รับบริการที่รวดเร็ว ● ช่องทางการติดต่อทำประกันภัย / ชำระเงินที่สะดวก ● การสื่อสารข้อมูลที่มีประสิทธิภาพ ● การปกป้องข้อมูลและ	● จัดโปรแกรมการส่งเสริมการขาย ● พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า ● มีมาตรการปกป้องข้อมูลและความลับของลูกค้า ● ฝึกอบรมพนักงาน

	ข้อเสนอแนะ หรือ ข้อร้องเรียน	ความลับของลูกค้า ● ความเชื่อมั่นและความมั่นคงของบริษัทฯ	เพื่อให้บริการลูกค้าได้อย่างดีเยี่ยม ● พัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่ติดต่อกับลูกค้าอย่างต่อเนื่อง
ลูกค้า	● การประชุม / อบรมให้ความรู้แก่ลูกค้า ● การสำรวจความพึงพอใจของลูกค้า ● สอบถามข้อมูล / รับข้อเสนอแนะหรือข้อร้องเรียน	● การเติบโตอย่างยั่งยืน ● การปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน ● การปกป้องข้อมูลและความลับของลูกค้า	● ปฏิบัติตามเงื่อนไขทางการค้าและปฏิบัติตามสัญญา ● มีมาตรการปกป้องข้อมูลและความลับของลูกค้า ● การอบรมผลิตภัณฑ์ / บริการ / จรรยาบรรณแก่ลูกค้า ● มีหลักเกณฑ์การคัดเลือกและประเมินผลงานลูกค้าที่ชัดเจน ● พัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อสนับสนุนการทำงานของลูก้า
คู่แข่ง	● สร้างเงื่อนไขในการแข่งขันที่เป็นธรรมร่วมกัน ● การแลกเปลี่ยนข้อมูลระหว่างกันผ่านชมรมของสมาคมประกันวินาศภัยไทย	● ดำเนินธุรกิจและแข่งขันด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม ● รักษาความลับทางการค้าภายใต้กฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง	● ปฏิบัติตามกรอบกติกการแข่งขันที่ดี ● มีหลักจรรยาบรรณเพื่อการดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรมและโปร่งใส

		● หลีกเลี่ยงการสืบข้อมูลจากคู่แข่งอย่างไม่ซื่อสัตย์และไม่เป็นธรรม	
เจ้าหนี้	● การประชุมร่วมกัน ● รายงานประจำปี	● การปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงที่ให้ไว้ต่อเจ้าหนี้ ● การไม่ปกปิดสถานะทางการเงินที่แท้จริง ● จ่ายดอกเบี้ยและชำระคืนตามกำหนด	● ชำระคืนหนี้และดอกเบี้ยจ่ายภายในระยะเวลาที่กำหนด ● มีนโยบายที่เป็นธรรมและมีความรับผิดชอบต่อเจ้าหนี้
สังคมและสิ่งแวดล้อม	● จัดกิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ● รายงานประจำปีส่งเสริมการใช้พลังงานอย่างมีประสิทธิภาพ ● นโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม	● ดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและคำนึงถึงผลประโยชน์โดยรวม ● ส่งเสริมสุขอนามัยและความปลอดภัยในการทำงานและร่วมรักษาสีงแวดล้อม	● จัดให้พนักงานจิตอาสาเข้าร่วมในกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ● ดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรมควบคู่ไปกับการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ● ส่งเสริมกิจกรรมภายในบริษัทฯ เพื่อรณรงค์และส่งเสริมการรักษาสิ่งแวดล้อม

ภาครัฐ	● การประชุมและเข้าร่วมกิจกรรมต่างๆ ที่หน่วยงานภาครัฐจัดขึ้น ● การให้ข้อมูลกับหน่วยงานที่กำลังค้าดูแลอย่างถูกต้องและตรงเวลา ● รับการตรวจสอบจากหน่วยงานที่กำลังค้าดูแล	● ให้ความร่วมมือสนับสนุนโครงการของภาครัฐ ● การปฏิบัติตามนโยบาย/ระเบียบ / ข้อบังคับของภาครัฐ	● การปฏิบัติตามนโยบาย / ระเบียบ / ข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจอย่างถูกต้อง โปร่งใส ● การให้ข้อมูลกับหน่วยงานที่กำลังค้าดูแลอย่างถูกต้องและรวดเร็ว ● นำข้อเสนอแนะจากหน่วยงานที่กำลังค้าดูแลมาปรับปรุงกระบวนการทำงานให้ดีขึ้น
--------	--	--	---

การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

บริษัทฯ มีการดำเนินงานโดยคำนึงถึงความเสมอภาค เป็นธรรม และมีความซื่อสัตย์ในการดำเนินธุรกิจ โดยการปฏิบัติตามกฎหมายที่กำหนดอย่างเคร่งครัดและมีจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจตามหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดี

เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมในการดำเนินธุรกิจ บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางในการดูแลผู้มีส่วนได้ส่วนเสียไว้ในคู่มือจรรยาบรรณของบริษัทฯ โดยกำหนดให้มีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย ตั้งแต่ลูกค้า คู่ค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน คู่แข่ง เจ้าหนี้ ภาครัฐ สังคมและสิ่งแวดล้อม อย่างเสมอภาคและเป็นธรรม รวมถึงไม่กระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิด / ริดรอนสิทธิของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ตั้งอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมในการดำเนินธุรกิจ โดยไม่เห็นแก่ประโยชน์ที่ได้มาจากการดำเนินงานที่ไม่ถูกต้อง ตามพื้นฐานของการดำเนินงานตามหลักธรรมาภิบาล โดยมีการดำเนินการ ดังนี้

1. มุ่งมั่นที่จะสร้างความพึงพอใจและความมั่นใจให้แก่ลูกค้า รวมถึงการเอาใจใส่ และรับผิดชอบต่อลูกค้าให้ได้รับสินค้าและบริการที่ดี มีคุณภาพ ในระดับราคาที่เหมาะสม อีกทั้งพัฒนาเพื่อยกระดับมาตรฐานสินค้าและบริการให้สูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง ปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงที่มีต่อลูกค้า

อย่างเคร่งครัด เพื่อรักษาสัมพันธภาพที่ดีและยั่งยืนกับลูกค้าอย่างจริงจัง และสม่ำเสมอ รวมถึงไม่นำข้อมูลของลูกค้ามาใช้เพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ และผู้เกี่ยวข้อง

2. ให้ความเสมอภาคในการคัดเลือกลูกค้า การประเมินผลงาน การเปิดโอกาสให้ลูกค้าได้แสดงความคิดเห็นและให้ข้อเสนอแนะต่างๆ ในการดำเนินธุรกิจร่วมกัน การให้ข้อมูลข่าวสารต่างๆ ที่ทัดเทียมกัน และการรักษาความลับทางการค้าของลูกค้า

3. มุ่งมั่นที่จะดำเนินงานให้มีผลประกอบการที่เป็นเลิศ เพื่อสร้างความพึงพอใจให้แก่ผู้ถือหุ้น ด้วยผลตอบแทนที่ดีและต่อเนื่อง รักษาความเป็นผู้นำในธุรกิจประกันวินาศภัยที่มีการเติบโตของกำไรอย่างต่อเนื่อง และดำรงไว้ซึ่งชื่อเสียงอันดีงาม

4. สรรหาและว่าจ้างพนักงานที่มีทักษะและประสบการณ์ตรงกับลักษณะงานของบริษัทฯ โดยไม่นำความแตกต่างในเรื่องเพศ เชื้อชาติ ศาสนา และสถานศึกษามาเป็นข้อจำกัดโอกาสในการเข้าร่วมงานกับบริษัทฯ อีกทั้งบริษัทฯ จะดูแลผลตอบแทนและสวัสดิการของพนักงานให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม รวมถึงการให้โอกาสพนักงานได้รับการพัฒนาอย่างเต็มที่ เพื่อให้มีความพร้อมที่จะก้าวไปข้างหน้า

5. แข่งขันทางการค้าตามหลักสากลภายใต้กรอบแห่งกฎหมาย และยึดถือกติกาของการแข่งขันที่ได้อย่างเสมอภาคกัน ไม่ละเมิดความลับทางการค้าของกลุ่มด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม ไม่กีดกันผู้อื่นในการเข้าร่วมแข่งขันทางธุรกิจ ไม่ทำลายชื่อเสียงของกลุ่มทางการค้า หรือมีการทำการใดๆ ที่ไม่เป็นธรรมต่อการแข่งขัน

6. ปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่ทุกรายอย่างเสมอภาคและเป็นธรรมโดยตั้งอยู่บนพื้นฐานของความซื่อสัตย์และเป็นธรรม ปฏิบัติตามพันธสัญญาที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด บริหารจัดการเงินทุนให้มีโครงสร้างที่เหมาะสม เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และรักษาความเชื่อมั่นต่อเจ้าหน้าที่

7. สร้างจิตสำนึกให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติตนให้เกิดประโยชน์ต่อสังคม สนับสนุนกิจกรรมทางสังคม ช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาส และสร้างจิตสำนึกในการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและการพัฒนาสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน

8. ดำเนินธุรกิจภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมาย พร้อมให้ความร่วมมือในการให้ข้อมูลข่าวสารตามที่หน่วยงานกำกับดูแลร้องขอ เพื่อแสดงถึงความโปร่งใส ตลอดจนสร้างความมั่นใจและความเชื่อถือซึ่งกันและกัน

9. ให้ความสำคัญกับความโปร่งใส และคำนึงถึงความซื่อสัตย์สุจริต โดยจะปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนสากล ไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ รวมถึงต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ เพื่อป้องกันการได้รับประโยชน์ทั้งทางตรงและทางอ้อมต่อตนเอง และบุคคลอื่น

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

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

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2558 เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2558 มีมติให้ บริษัทฯ ขอการรับรองเข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต บริษัทฯ ได้ดำเนินการจัดทำนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน (Anti-corruption Policy) นโยบายการแจ้งเบาะแส (Whistle Blowing Policy) ปรับปรุงกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง พร้อมจัดทำแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันส่งให้คณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริตพิจารณา ซึ่งที่ประชุมของคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติฯ ได้มีมติให้การรับรองบริษัทฯ เป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต เมื่อวันที่ 16 ตุลาคม 2558

นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน นั้นกำหนดให้ทุกคนในบริษัทฯ ตั้งแต่ กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และคู่ค้า ยึดมั่นถือปฏิบัติโดยเคร่งครัดจะครอบคลุมถึงการดำเนินธุรกิจในทุกประเทศและทุกหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการบริษัทฯ มีหน้าที่กำกับดูแลให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามนโยบายฯ และต้องมีการทบทวนนโยบายฯ อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีนโยบายการแจ้งเบาะแสเพื่อให้พนักงาน คู่ค้า หรือบุคคลภายนอกที่พบเห็นการกระทำเข้าข่ายทุจริตคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับบริษัทหรือเรียนผ่านช่องทางต่างๆ เช่น ทางจดหมายหรือทาง E-Mail ชื่อ anti-corruption@bangkokinsurance.com ซึ่งจะส่งตรงมาที่หัวหน้าสำนักตรวจสอบ การร้องเรียนบริษัทฯ จะถือว่าเป็นความลับที่สุด ทั้งนี้ บริษัทฯ มีมาตรการคุ้มครองปกป้องผู้ให้ข้อมูลหรือแจ้งเบาะแสไม่ให้ได้รับความเดือดร้อน บริษัทฯ จะดำเนินการด้วยความยุติธรรมกับทุกฝ่าย ถ้าผู้ทำการทุจริตคอร์รัปชันเป็นพนักงานจะต้องได้รับการพิจารณาโทษทางวินัยตามระเบียบของบริษัทฯ และอาจได้รับโทษตามกฎหมายด้วย หากการกระทำนั้นผิดกฎหมาย

แนวทางปฏิบัติเพิ่มเติมเกี่ยวกับการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเพิ่มเติมในการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน 3 ข้อ ประกอบด้วย

1. กระบวนการในการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน
2. แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลเพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน
3. การติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามแนวทางการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน

1. กระบวนการในการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ จัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมกับลักษณะการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ โดยระบุเหตุการณ์ที่มีความเสี่ยงสูงจากการทุจริตและคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจ ประเมินระดับความเสี่ยง กำหนดมาตรการที่เหมาะสมกับความเสี่ยงที่ประเมินได้ และมีการเฝ้าติดตาม ประเมินผลการปฏิบัติตามแผนการบริหารความเสี่ยง

2. แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลเพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ กำหนดให้มีแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลเพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน สรุปได้ดังนี้

1. จัดให้มีกระบวนการตรวจสอบ ประเมินระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมระบบงานสำคัญต่างๆ ทั้งนี้ เพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตและคอร์รัปชัน รวมทั้งให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับแนวทางการแก้ไขที่เหมาะสม
2. จัดให้มีช่องทางการรับแจ้งข้อมูล เบาะแสหรือข้อร้องเรียนการฝ่าฝืน การกระทำผิดกฎหมาย หรือจริยธรรมธุรกิจของบริษัทฯ โดยมีนโยบายในการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูลหรือเบาะแส และจะเก็บรักษาข้อมูลของผู้ให้ข้อมูลเป็นความลับ รวมทั้งมีมาตรการในการตรวจสอบเพื่อพิสูจน์ทราบข้อเท็จจริง

3. การติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามแนวทางการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ กำหนดให้มีการติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามแนวทางการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน ดังนี้

1. กำหนดให้สำนักตรวจสอบ ทำหน้าที่ ตรวจสอบและประเมินระบบการควบคุมภายใน โดยดำเนินการตรวจสอบตามแผนการตรวจสอบประจำปีที่ได้รับความเห็นชอบจาก คณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ
2. กำหนดให้ส่วนบริหารความเสี่ยงองค์กร รับผิดชอบ ประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตและคอร์รัปชันอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้การนำมาตรการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ โดยนำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการธรรมาภิบาล และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ตามลำดับ
3. หากข้อมูลจากข้อร้องเรียนหรือจากผลการตรวจสอบ มีหลักฐานอันควรให้เชื่อว่า มีรายการ หรือการกระทำซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ รวมถึงการฝ่าฝืน การกระทำผิดกฎหมายหรือจริยธรรมธุรกิจของบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯทราบเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร

บริษัทฯ จัดให้มีการสื่อสารนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันและนโยบายการแจ้งเบาะแส โดยเผยแพร่ผ่านสื่อต่างๆ ทั้งภายในและภายนอก เช่น อินทราเน็ต เว็บไซต์ของบริษัทฯ รายงานประจำปี และวารสารของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้บริหาร พนักงาน และลูกค้า ทุกคนรับทราบและถือปฏิบัติโดยทั่วกัน นอกจากนี้บริษัทฯ ยังได้กำหนดหลักสูตรฝึกอบรมเรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันสำหรับพนักงานงานใหม่ เพื่อเป็นการให้ความรู้เกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

การเคารพสิทธิมนุษยชน

บริษัทฯ มีเจตนารมณ์ที่จะปฏิบัติต่อพนักงานตามหลักสิทธิมนุษยชนสากลด้วยความเคารพในคุณค่าของมนุษย์และไม่ละเมิดสิทธิขั้นพื้นฐานของมนุษย์ โดยบริษัทฯ ได้ดำเนินการในประเด็นดังนี้

ประเด็นหลัก	ประเด็นมุ่งเน้น	การดำเนินการ
สิทธิและการมีส่วนร่วมของพนักงาน	● การให้ความสำคัญกับการสานเสวนา ● การมีส่วนร่วมในการเจรจาของพนักงานร่วมกัน ● สิทธิในการรับรู้ข้อมูลข่าวสารทั้งภายในและภายนอกองค์กรอย่างเท่าเทียม ● การสร้างความสัมพันธ์และการมีส่วนร่วมของทุกระดับพนักงาน	● บริษัทฯ จัดให้พนักงานทุกคนได้รับทราบนโยบายการทำงาน เพื่อให้มีทิศทางเป็นอันหนึ่งอันเดียวกันจากผู้บริหารระดับสูงขององค์กร ซึ่งจัดเป็นประจำในช่วงต้นปี ● จัดงานเลี้ยงสังสรรค์เพื่อความสามัคคีเป็นประจำทุกปีแก่พนักงานทุกคน ● จัดให้มีการสำรวจสุขภาพองค์กร (Organizational Health) เป็นประจำทุกปี โดยให้พนักงานได้มีส่วนร่วมแสดงความคิดเห็นต่อบริษัทฯ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับพนักงาน เพื่อเป็นข้อมูลสำหรับปรับปรุงพัฒนา ตอบสนองต่อความต้องการของพนักงาน และสร้างแรงจูงใจให้แก่พนักงาน ● จัดทำระบบ Intranet ภายใต้ชื่อ BKI CONNECT เพื่อเป็นช่องทางให้พนักงานเข้าถึงข้อมูล กฎระเบียบ ข่าวสารของบริษัทฯ และข่าวสารที่น่าสนใจภายนอกบริษัทฯ ได้อย่างสะดวก และรวดเร็ว อีกทั้งยังเป็นช่องทางหนึ่งที่พนักงานสามารถแสดงความคิดเห็นต่อบริษัทฯ แลกเปลี่ยนข้อมูลระหว่างพนักงานกันเองได้ โดยสะดวกทุกเวลา เช่น โครงการ

		Me...IDEA2Solution, BKI Knowledge, Law & Regulation, HR News, Upcoming Events, ทันท่วง, เติบโตเรื่องด้วยภาพ เป็นต้น
--	--	---

การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างเป็นธรรม เสมอภาค เพื่อประโยชน์ต่อพนักงาน และบริหารงานทรัพยากรบุคคลตามกฎหมายและข้อกำหนดอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด โดยมีการดำเนินการ ดังนี้

ประเด็นหลัก	ประเด็นมุ่งเน้น	การดำเนินการ
การจ้างงาน	● การปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการจ้างงาน ● การไม่ใช้แรงงานบังคับหรือแรงงานเด็ก ● การไม่เลือกปฏิบัติในการจ้างงาน	● มีการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม และถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัดตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เช่น พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน (ฉบับที่ 2 พ.ศ. 2551) พระราชบัญญัติแรงงานสัมพันธ์ พ.ศ. 2518 พระราชบัญญัติ เงินทดแทน พ.ศ. 2537 พระราชบัญญัติประกันสังคม พ.ศ. 2553 พระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ฉบับที่ 3 พ.ศ. 2550) ประกาศกระทรวงแรงงานและสวัสดิการสังคมเรื่อง ความปลอดภัยในการทำงานของลูกจ้าง อัตราค่าจ้างขั้นต่ำ ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ลักษณะจ้างแรงงาน ● ไม่รับบุคคลที่อายุต่ำกว่า 18 ปีบริบูรณ์ เข้าทำงาน ● ในการจ้างงานไม่มีการเลือกเพศ เชื้อชาติ ศาสนา ทุกคนมีโอกาสเท่ากันในการเข้ารับการคัดเลือกผ่านแบบทดสอบข้อเขียน และการสัมภาษณ์แบบ Competency Based Interview ตามมาตรฐานของบริษัทฯ
การพัฒนาและส่งเสริมพนักงาน	● มีแนวทางในการพัฒนาทักษะและฝึกอบรมเพื่อโอกาสในความก้าวหน้า	● ในปี 2559 ได้จัดให้พนักงานรับการอบรมเฉลี่ยคนละ 5.87 วัน โดยมุ่งเน้นพัฒนาทักษะรอบด้าน (Multi Skill) พนักงานทุกคนให้เป็นบุคคลที่มีศักยภาพ มีความรู้ ความสามารถ และทักษะที่

	ของพนักงานอย่างเท่าเทียมกันโดยไม่เลือกปฏิบัติ	ตอบสนองกับวิสัยทัศน์ และเป้าหมายของบริษัทฯ ในแต่ละปี ผ่านรูปแบบการเรียนรู้ที่หลากหลาย เพื่อให้สอดคล้องกับการเป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้ (Learning Organization) เช่น - การปฏิบัติงานจริง (On the Job Training) และการสอนงาน (Coach) จากผู้บังคับบัญชา และเพื่อนร่วมงาน - การเรียนรู้ด้วยตนเอง (Self Learning) ผ่านระบบ E-Learning - การอบรมภายในห้องเรียน (Classroom Training) - การนำพนักงานที่มีความชำนาญในงานหรือพนักงานที่มีประสบการณ์จากเหตุการณ์ที่เป็นที่สนใจมาถ่ายทอดให้แก่พนักงาน (Expent Sharing) - การฝึกอบรมและการดูงานในต่างประเทศ (Oversea Training) - การหมุนเวียนสับเปลี่ยนหน้าที่งาน (Job Rotation) - การโอนย้ายหน้าที่งาน (Job Transfer) ● บริษัทฯ ได้มอบทุนการศึกษาในระดับปริญญาโทแก่พนักงานที่ศึกษาในสาขาที่สนับสนุนต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นประจำทุกปี ● ระบบพี่เลี้ยง (Mentor) ซึ่งพนักงานที่มีประสบการณ์มากกว่าจะเป็นพี่เลี้ยงให้แก่พนักงานใหม่ เพื่อช่วยในการให้คำปรึกษา แนะนำ สอนงาน สนับสนุนการพัฒนาศักยภาพในการทำงาน การปรับทัศนคติและการประพฤติปฏิบัติให้เข้ากับวัฒนธรรมของบริษัทฯ ทำให้เกิดบรรยากาศการทำงานอันดี
สุขภาพและความปลอดภัย	● ให้ความสำคัญกับระบบสุขภาพและความปลอดภัยใน	● บริษัทฯ ได้มีคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสิ่งแวดล้อมในการทำงาน เพื่อกำหนดนโยบาย ควบคุม ดูแล และดำเนินกิจกรรม

	การทำงานของพนักงาน ลูกจ้าง	เกี่ยวกับความปลอดภัยในการทำงานของลูกจ้าง ผู้รับเหมา และบุคคลภายนอกที่เข้ามาปฏิบัติงาน หรือเข้ามาใช้บริการในสถานประกอบกิจการของบริษัทฯ กิจกรรมที่จัดให้มีขึ้นในปี 2559 เช่น กิจกรรม 5ส ตรวจวัดคุณภาพอากาศภายในสำนักงาน การฉีดสเปรย์ฆ่าเชื้อรา เชื้อแบคทีเรียและเชื้อไวรัสในอากาศสำหรับสำนักงาน การซ้อมอพยพหนีไฟ การสาธิตใช้อุปกรณ์ดับเพลิง ● จัดให้พนักงานได้มีความรู้ ความเข้าใจในเรื่อง First Aid การปฐมพยาบาลเบื้องต้น เมื่อเกิดอุบัติเหตุในที่ทำงาน รวมถึงการเจ็บป่วยที่อาจเกิดขึ้น เพื่อให้สามารถทราบถึงวิธีการปฐมพยาบาลเบื้องต้นให้กับตัวเองและบุคคลอื่น ● ในรอบปี 2559 ไม่มีอุบัติเหตุ การเจ็บป่วย ในระดับที่ร้ายแรงใดๆ
สวัสดิการ	● การดูแลและให้ความสำคัญกับชีวิตส่วนตัวและครอบครัวของพนักงานให้มีชีวิตส่วนตัวและชีวิตการทำงานที่สมดุล มีความสุขในการทำงาน	● บริษัทฯ ได้จัดสวัสดิการ ตามแนว Happy Workplace องค์กรแห่งความสุข เพื่อให้เกิด Work Life Balance มีชีวิตการทำงาน ชีวิตส่วนตัว และครอบครัวที่มีสมดุล ดังนี้ - จัดให้มีการตรวจสุขภาพของพนักงานเป็นประจำทุกปีโดยใช้บริการจากโรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ซึ่งเป็นโรงพยาบาลระดับแนวหน้าของประเทศ - จัดให้มีแอโรบิก โยคะ และมีสนามเบดมินตัน สนามฟุตบอล เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนให้พนักงานออกกำลังกาย - จัดให้มีโครงการ Good Health Good Life ให้แก่พนักงานใส่ใจและดูแลสุขภาพมากขึ้น ส่งผลให้ร่างกายแข็งแรง ลดความเสี่ยงจากโรคภัยต่างๆ โดยมีการบรรยายพิเศษและกิจกรรมที่หลากหลาย ได้แก่ Weight Loss Contest, หลอดเลือดหัวใจหลอดเลือดชีวิต,

		Office-Syndrome ภัยเงียบของคนทำงาน ออฟฟิศ, พฤติกรรมเปลี่ยนชีวิต, Health Screening และภัยร้ายไขมันในเลือดสูง, หวานแค้นไหนเรียกว่าพอดิ, โยคะเก้าอี้, Health Check Up บอกสุขภาพเราได้อย่างไร, Workshop “การปลูกผักปลอดสารพิษ” และ การออกกำลังกายแบบตาราง 9 ช่อง - จัดอบรมความรู้ “เงินทองต้องวางแผน” ให้แก่พนักงานเพื่อสามารถวางแผนการเงิน เพื่อบรรลุเป้าหมายที่วางไว้ ได้แก่ มนุษย์ เงินเดือนก็มั่งคั่งได้, บริหารการเงินหลัง เกษียณ, พื้นฐานการลงทุนในกองทุนรวม - จัดงาน Staff Party สัปดาห์ปีใหม่ เพื่อตอบ แทนพนักงานที่ทุ่มเททำงานกันมาตลอดปี และเป็นการผ่อนคลายในการทำงาน ให้ พนักงานได้รื่นเริงสังสรรค์ร่วมกัน - จัดกิจกรรม Bhappy³ ตอน “ร่วมใจสานต่อ เศรษฐกิจพอเพียง” เพื่อสานต่อปรัชญา เศรษฐกิจพอเพียง ณ โรงเรียนตำรวจตระเวน ชายแดนบ้านนาอิสาน จ.ยะลา โดยรับ สมัครพนักงานที่มีจิตอาสาในกิจกรรม ดังกล่าว เพื่อเป็นการสนับสนุน ส่งเสริมให้ พนักงานมีจิตใจช่วยเหลือผู้อื่นโดยไม่หวังสิ่ง ตอบแทน โดยมีกิจกรรมปลูกต้นไม้ ระบายสี ผนัง และทำกระปุกออมสินไม้ไผ่ - จัดกิจกรรมไปทัศนศึกษาจาริกบำเพ็ญบุญ ตามรอยพระบาทพระศาสดา ณ สังเวชนีย สถานประเทศอินเดียและประเทศเนปาล เป็น ปีที่ 4 เพื่อให้เข้าถึง และศรัทธาใน พระพุทธศาสนายิ่งขึ้น เกิดความสงบทาง จิตใจ สามารถนำมาปรับใช้ให้ดำเนินชีวิตการ ทำงานและชีวิตส่วนตัวได้อย่างมีสติ อีกทั้ง
--	--	---

		ผู้เข้าร่วมกิจกรรมได้มีการเรียนรู้ในการอยู่ร่วมกันตลอด 9 วัน 9 คืน ทำให้เกิดความเข้าใจ และให้อภัยแก่กันได้ ลดช่องว่างของแต่ละคน นำมาซึ่งการทำงานที่ราบรื่นยิ่งขึ้น มีผู้เข้าร่วมกิจกรรมจำนวน 60 คน - จัดกิจกรรม “สປາใจ” ที่สถานปฏิบัติธรรมภายนอกบริษัทฯ เพื่อฝึกปฏิบัติสมาธิ สงบจิตใจ จำนวน 4 รุ่น - จัดกิจกรรม “พุทธวจน” การฟังธรรม ฟังสมาธิ ที่จังหวัดปทุมธานีและจังหวัดฉะเชิงเทรา จำนวน 2 รุ่น - จัดกิจกรรม “จิบน้ำชาสนทนาธรรม” แลกเปลี่ยน สนทนาทางธรรม ที่สำนักงานใหญ่ จำนวน 6 ครั้ง - บริษัทฯ และพนักงานร่วมกันเป็นเจ้าภาพในงานทำบุญทอดผ้าป่ามหาบังสุกุล - จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่ให้พนักงานเก็บออมไว้ในวัยเกษียณ โดยพนักงานสามารถเลือกอัตราสะสมได้สูงสุด 15% - มีสวัสดิการเงินกู้ให้กับพนักงานในอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าตลาด เพื่อช่วยเหลือพนักงานในเหตุที่จำเป็น ได้แก่ สร้างบ้าน ซ่อมที่อยู่อาศัย และเหตุฉุกเฉิน ได้แก่ ค่ารักษาพยาบาลของบิดา มารดา บุตร คู่สมรส - จัดให้มีการตรวจวัดอุณหภูมิ และฆ่าเชื้อรา เชื้อแบคทีเรียและเชื้อไวรัสในอากาศในสถานที่ทำงานของพนักงานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ที่ทำงานสะอาด ปลอดภัย - จัดให้ในแต่ละชั้นของสำนักงานบริษัทฯ มีพื้นที่โล่ง โปร่งสบาย สวยงาม เหมาะสำหรับการพักคลายเครียดจากการทำงาน หรือสังสรรค์ระหว่างพนักงานด้วยกันในเวลางาน
--	--	--

		พักกลางวัน และพักเบรกเวลา 15.00 น. โดยมีบริการเครื่องดื่มฟรีตลอดทั้งวัน ได้แก่ น้ำดื่มที่ผ่านเครื่องกรองอย่างดี ชา กาแฟ เครื่องดื่มสมุนไพรน้ำเก๊กฮวย
--	--	--

การพัฒนาผลิตภัณฑ์และนวัตกรรม

ด้วยความตระหนักและใส่ใจลูกค้าในทุกย่างก้าว บริษัทฯ จึงได้สร้างสรรค์นวัตกรรมใหม่ๆ ขึ้นมาอย่างต่อเนื่อง ทั้งการพัฒนาผลิตภัณฑ์ การบริการ และกระบวนการทำงาน เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์ในปัจจุบันและเกิดประโยชน์แก่ลูกค้า คู่ค้า และผู้บริโภครให้สามารถตอบสนองความต้องการและได้รับความพึงพอใจอย่างสูงสุด โดยในปี 2559 บริษัทฯ ได้มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์ และนวัตกรรม การบริการในด้านต่างๆ ดังนี้

- **ประกันภัยรถยนต์ BKI Telematics**

ประกันภัยรถยนต์ประเภท 1 ที่มาพร้อมกับเทคโนโลยี Telematics ซึ่งเป็นนวัตกรรมอัจฉริยะที่ถูกพัฒนาขึ้นเพื่อความปลอดภัย โดยเทคโนโลยีดังกล่าวสามารถแจ้งตำแหน่งรถยนต์ของผู้เอาประกันภัยด้วยระบบ GPS นอกจากนี้ ยังมีบริการด้านอื่นๆ ได้แก่ การบันทึกการใช้งานรถยนต์ การแจ้งเตือนเมื่อรถยนต์ออกนอกพื้นที่ที่กำหนด การแสดงรายงานการขับขี่ และการประมวลผลการขับขี่ออกมาเป็นคะแนน

โดยในปี 2559 บริษัทฯ ได้ยกระดับการพัฒนาในรูปแบบใหม่ในโครงการ BKI Telematics ภายใต้อชื้อโครงการใหม่ว่า “Pay As You Drive (PAYD)” ด้วยการมอบส่วนลดเบี้ยประกันภัยปีต่ออายุให้แก่ลูกค้า ซึ่งเป็นส่วนลดพิเศษที่คำนวณจากระยะทางการใช้รถยนต์ตามที่กำหนด สูงสุดถึง 20% ที่เพิ่มเติมจากส่วนลดปกติ ซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขของการต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ ทั้งนี้ โครงการ Pay As You Drive หรือ PAYD จะมอบอัตราส่วนลดเบี้ยประกันภัยในปีต่ออายุแก่ลูกค้าที่ทำกรมธรรม์ใหม่ หรือต่ออายุกรมธรรม์ตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2559 เป็นต้นไป โดยลูกค้าจะต้องติดตั้งอุปกรณ์ตลอดอายุปีกรมธรรม์ หรือไม่น้อยกว่า 9 เดือน และเมื่อลูกค้าได้ทำการต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัยกับบริษัทฯ ในปีถัดไปจะได้รับส่วนลดเบี้ยประกันภัยตามระยะทาง

- **ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล PA Happy Valentine**

กรุงเทพประกันภัยออกกรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล PA Happy Valentine ซึ่งให้ความคุ้มครองการบาดเจ็บ การสูญเสียอวัยวะ การเสียชีวิต ที่เกิดจากอุบัติเหตุ และความคุ้มครองเพิ่มเติมการขับขี่หรือโดยสารรถจักรยานยนต์ พร้อมรับตุ๊กตาหมี ด้วยเบี้ยประกันภัย 800 บาท โดยบริษัทฯ จำหน่ายกรมธรรม์ดังกล่าว ระหว่างวันที่ 8-29 กุมภาพันธ์ 2559 ณ BKI Care Station จุดบริการด้านประกันภัยของกรุงเทพประกันภัยในห้างสรรพสินค้า 17 สาขาในกรุงเทพฯ และปริมณฑล

● บริการเคลมรูปแบบใหม่ Tele-Photo Claim

กรุงเทพประกันภัยค้ำถึงไลฟ์สไตล์ของลูกค้าในปัจจุบัน จึงได้พัฒนารูปแบบของการเคลมรถยนต์ให้เข้าถึงและตรงใจลูกค้าด้วย Tele-Photo Claim ผ่านสมาร์ทโฟน ซึ่งเป็นวิธีการเคลมสินไหมทดแทนรถยนต์รูปแบบใหม่ ที่ช่วยให้ลูกค้าอุ่นใจและได้รับความสะดวกสบาย เมื่อรถของลูกค้าเกิดอุบัติเหตุโดยไม่มีผู้กรณี สามารถแจ้งเหตุได้ที่หมายเลขโทรศัพท์ 1620 เจ้าหน้าที่จะแนะนำให้ใช้วิธี Tele-Photo Claim ซึ่งเป็นการติดต่อรับ-ส่งเรื่องการเคลมรถผ่านแอปพลิเคชันไลน์ หรือช่องทางอื่นๆ เช่น อีเมล ตามที่ลูกค้าต้องการและสะดวก ด้วยขั้นตอนที่ไม่ยุ่งยาก ดังนี้

1. ลูกค้าถ่ายภาพชิ้นส่วนรถที่เสียหายส่งให้เจ้าหน้าที่ เพื่อให้เจ้าหน้าที่พิจารณารายการและระดับความเสียหายแก่ลูกค้าเป็นไปอย่างครบถ้วน ถูกต้อง และลดปัญหาการแจ้งรายการซ่อมเพิ่มเติมภายหลัง

2. หลังจากเจ้าหน้าที่พิจารณาเรียบร้อยแล้ว จะจัดส่งหลักฐานการแจ้งซ่อมรถให้แก่ลูกค้าผ่านแอปพลิเคชันไลน์ หรือช่องทางที่ลูกค้าต้องการ และสามารถนำรถเข้าซ่อมได้ทันที

● แอปพลิเคชัน BKI iCare เพิ่มบริการใหม่

กรุงเทพประกันภัยมุ่งมั่นพัฒนาผลิตภัณฑ์ การบริการ ตลอดจนบุคลากรที่มีคุณภาพ เพื่อให้ลูกค้ามั่นใจและอุ่นใจได้ว่าจะได้รับการดูแลอย่างดีที่สุดในทุกย่างก้าว โดยล่าสุดได้เพิ่มการบริการด้านการรับประกันภัยในแอปพลิเคชัน BKI iCare ได้แก่ การส่งภาพถ่ายรถยนต์เพื่อประกอบการตรวจสอบสภาพรถ และการทำเคลมรถยนต์ออนไลน์ i-Claim เพื่อเพิ่มความสะดวกรวดเร็วให้แก่ลูกค้ามากยิ่งขึ้น ด้วยขั้นตอนง่ายๆ ดังนี้

การส่งภาพถ่ายรถยนต์เพื่อประกอบการตรวจสอบสภาพรถ

1. ลูกค้าโทรศัพท์แจ้งความประสงค์ทำประกันภัยรถยนต์กับเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ และจัดส่งภาพถ่ายรถยนต์เพื่อการตรวจสอบสภาพรถด้วยตนเองผ่านแอปพลิเคชัน BKI iCare

2. เจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ จัดส่งเลขอ้างอิงเพื่อนำไปประกอบการส่งภาพถ่ายผ่านทางอีเมลและ SMS

3. เมื่อได้รับเลขอ้างอิงแล้ว ลูกค้าเข้าแอปพลิเคชัน BKI iCare เลือกฟังก์ชัน “ตรวจสอบสภาพรถ”

4. ใส่หมายเลขอ้างอิงที่ได้รับจากบริษัทฯ แล้วทำการถ่ายภาพรถยนต์ส่วนต่างๆ ตามที่ระบุไว้ในแอปพลิเคชัน พร้อมกดส่งข้อมูล ระบบจะส่งข้อมูลมายังบริษัทฯ ทันที

โดยหลังจากบริษัทฯ ได้รับข้อมูลเรียบร้อยแล้ว เจ้าหน้าที่จะติดต่อกลับและดำเนินการตามขั้นตอนต่อไป ซึ่งคาดว่าจะการบริการดังกล่าวนี้จะช่วยอำนวยความสะดวกให้ลูกค้าในเรื่องการประหยัดเวลานัดหมายกับเจ้าหน้าที่ของบริษัทฯ เพื่อตรวจสอบสภาพรถ

การทำเคลมออนไลน์ i-Claim

เมื่อลูกค้าเลือกเมนู “Claim” จะพบกับฟังก์ชัน “ทำเคลมออนไลน์” (i-Claim) ที่เปิดให้บริการเคลมรถยนต์ออนไลน์ ซึ่งมีเพียง 6 ขั้นตอนง่ายๆ โดยระบุข้อมูลที่จำเป็นได้แก่ 1. กรมธรรม์รถยนต์ 2. ข้อมูลของผู้แจ้ง 3. ข้อมูลของผู้ขับขี่ 4. รายละเอียดการเกิดเหตุพร้อมถ่ายรูปรู้นส่วนรถบริเวณที่ได้รับ ความเสียหาย 5. เลือกลูกศูนย์ซ่อม 6. ตรวจสอบรายละเอียด แล้วส่งข้อมูลแจ้งเคลมได้ทันที

ทั้งนี้ บริการ i-Claim เป็นบริการสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ประเภท 1 ที่สามารถแจ้งเคลมได้เฉพาะในกรณีที่เกิดที่เอาประกันภัยเป็นฝ่ายถูกและมีหลักฐานความรับผิดชอบจากคู่กรณี และ/หรือ ในกรณีที่เกิดที่เอาประกันภัยเป็นฝ่ายผิดและไม่มีคู่กรณีที่จะต้องรับผิดชอบ โดยจำกัดความเสียหายไม่เกิน 6 ชิ้นงาน และสามารถแจ้งรายละเอียดการเกิดเหตุได้ไม่เกิน 4 เหตุการณ์

● เปิดตัวโครงการปลอบใจคนชน

กรุงเทพประกันภัย ร่วมกับเคาน์เตอร์เซอร์วิส เพิ่มทางเลือกของการทำประกันภัยรูปแบบใหม่ โดยการพัฒนากรมธรรม์ประกันภัยเบ็ดเตล็ด ภายใต้ชื่อ โครงการปลอบใจคนชน ที่มุ่งเน้นการบรรเทาผลกระทบจากการเกิดอุบัติเหตุในแบบของเงินชดเชย ซึ่งลูกค้าสามารถซื้อประกันภัยโครงการปลอบใจคนชน ได้ที่ช่องทางเคาน์เตอร์เซอร์วิสในร้านสะดวกซื้อเซเว่นอีเลฟเว่นทุกสาขาทั่วประเทศ โดยจุดเด่นของกรมธรรม์ประกันภัยนี้ก็คือ การแบ่งเบาภาระจากผลกระทบการเกิดอุบัติเหตุการใช้รถยนต์ ด้วยเงินชดเชยสูงสุดถึง 220,000 บาท ค่าเบี้ยประกันภัยเพียงปีละ 750 บาท

ทั้งนี้ โครงการปลอบใจคนชน ไม่ใช่เป็นการประกันภัยรถยนต์ แต่จะให้ความคุ้มครองจากอุบัติเหตุอันเกิดจากการใช้รถยนต์ ไม่ว่าจะเป็นตัวผู้ขับขี่ และผู้โดยสารในรถ (สูงสุดไม่เกิน 7 คน) โดยกรณีที่เข้ารับการรักษาคือผู้ป่วยใน จะได้รับเงินชดเชยรายได้รายวัน วันละ 1,000 บาท/คน ไม่เกิน 30 วันต่ออุบัติเหตุแต่ละครั้ง และเงินชดเชยค่าซ่อมรถยนต์ 5,000 บาท/ครั้ง สูงสุดไม่เกิน 2 ครั้งต่อปี ด้วยขั้นตอนการเคลมที่ไม่ยุ่งยาก โดยเมื่อเกิดอุบัติเหตุ เพียงลูกค้าโทรศัพท์มาแจ้งเคลมที่บริษัทฯ เท่านั้น ไม่ต้องรอเจ้าหน้าที่สำรวจอุบัติเหตุไป ณ จุดเกิดเหตุ และลูกค้าสามารถเบิกเงินชดเชยเพียงแสดงใบเสร็จค่าซ่อมรถที่มีค่าใช้จ่าย 10,000 บาทขึ้นไป หรือใบเสร็จหลักฐานการเป็นผู้ป่วยในมาแสดง ก็จะได้รับเงินชดเชยตามเงื่อนไขทันที

● เพิ่มพันธมิตรขายประกันภัยรถยนต์ออนไลน์

กรุงเทพประกันภัย ร่วมกับบริษัท Frank.co.th หรือ อี ไคเรค ไทยแลนด์ จำกัด เพิ่มช่องทางการขายประกันภัยรถยนต์ออนไลน์ผ่านเว็บไซต์ Frank.co.th เพื่อเป็นทางเลือกใหม่สำหรับผู้บริโภคที่ต้องการซื้อประกันภัยรถยนต์จากบริษัทกรุงเทพประกันภัยให้สามารถซื้อประกันภัยได้ตลอด 24 ชั่วโมงผ่าน 3 ขั้นตอน ได้แก่ 1. แจ้งข้อมูลรถยนต์ 2. เลือกแผนประกัน และ 3. ชำระเงินพร้อมรับความคุ้มครองทันที

- ขยายช่องทางชำระเบี้ยประกันภัยผ่าน “easyBills”

กรุงเทพประกันภัย ร่วมกับบริษัท ทูชีทูพี (ประเทศไทย) จำกัด เพิ่มความสะดวกแก่ลูกค้าในการให้บริการการชำระเบี้ยประกันภัยผ่านระบบ Mobile Payment ภายใต้อแอปพลิเคชัน “easyBills” ช่องทางที่ตอบโจทย์ไลฟ์สไตล์ของคนในยุคดิจิทัล ลูกค้าสามารถมั่นใจได้ในความปลอดภัยที่ได้ระบบมาตรฐาน PCIDSS Level 1 ซึ่งเป็นความปลอดภัยในระดับสูงสุด ด้วยขั้นตอนที่ไม่ยุ่งยาก โดยเมื่อดาวน์โหลดและเข้าสู่หน้าหลักของแอปพลิเคชัน easyBills แล้ว เลือกประเภทประกันภัย และเลือกบริการที่ลูกค้าต้องการได้แก่ จ่ายประกันภัยปีต่ออายุ หรือจ่ายประกันภัยปีแรก โดยกรอกข้อมูลที่เกี่ยวข้องให้ครบถ้วน ทั้งเลขกรมธรรม์ เลขบัตรประชาชน เลขใบเสร็จชั่วคราว และจำนวนเบี้ยประกันภัย หรือจะเลือกสแกนบาร์โค้ดที่จะช่วยให้ลูกค้าประหยัดเวลายิ่งขึ้น พร้อมใส่ข้อมูลบัตรเครดิตเพื่อเข้าสู่ระบบของการชำระเงิน โดยระบบจะส่งหลักฐานการชำระเงินผ่านทางอีเมลให้แก่ลูกค้า นอกจากนี้ ยังสามารถเลือกฟังก์ชันบันทึกบัตรเครดิตได้เมื่อเชื่อมต่อกับบัญชีเฟสบุ๊ก ซึ่งสามารถเลือกตรวจสอบรายการการชำระเงินย้อนหลัง หรือจะเพิ่มประเภทที่ใช้จ่ายเป็นประจำในรายการโปรด เพื่อความรวดเร็วในการชำระเงินครั้งต่อไป

ความรับผิดชอบต่อลูกค้าและคู่ค้า

- การเปิดเผยข้อมูล

บริษัทฯ ได้เปิดเผยแพร่ข้อมูลข่าวสาร กิจกรรม และความเคลื่อนไหวต่างๆ ผ่านช่องทางการสื่อสาร ได้แก่ วารสาร BKI News, email, รายงานประจำปี, เว็บไซต์ bangkokinsurance.com และ Facebook กรุงเทพประกันภัย เพื่อให้ลูกค้าและคู่ค้าสามารถเข้าถึงข้อมูลของบริษัทฯ ได้อย่างต่อเนื่องและตลอดเวลา อาทิ ผลการดำเนินงาน ฐานะการเงิน ผลิตภัณฑ์ใหม่ สิทธิประโยชน์ และกิจกรรมต่างๆ

สำหรับลูกค้าใหม่ที่สนใจทำประกันภัยยังสามารถดาวน์โหลดเอกสารรายละเอียดของกรมธรรม์ประกันภัยประเภทต่างๆ หรือการตรวจสอบเบี้ยประกันภัยผ่านเว็บไซต์ bangkokinsurance.com เพื่อการพิจารณารายละเอียดความคุ้มครองก่อนตัดสินใจทำประกันภัยได้ทันทีอีกด้วย

- การรับเรื่องร้องเรียนและข้อเสนอแนะต่างๆ

บริษัทฯ ได้มีการจัดตั้งหน่วยงานศูนย์ควบคุมคุณภาพ (Quality Control) ในการทำหน้าที่รับเรื่องร้องเรียน รวมถึงรับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะจากลูกค้าและคู่ค้า ภายใต้อการบริหารตามมาตรฐานสากล ISO 9001:2008 โดยสามารถรับเรื่องร้องเรียนได้ทุกช่องทาง และจะมีการจัดทำรายงานการร้องเรียนจากลูกค้า (External Customer Complain Report) แจ้งไปยังหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทราบ รวมทั้งศูนย์ควบคุมคุณภาพยังทำหน้าที่โทรศัพท์ติดตามและสอบถามความพึงพอใจของลูกค้าหลังจากที่ได้รับบริการจากกรุงเทพประกันภัย เพื่อนำข้อเสนอแนะต่างๆ มาปรับปรุงคุณภาพ พร้อมกับพัฒนากระบวนการทำงานและการบริการให้เกิดประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้นสามารถตอบสนองความต้องการลูกค้าให้ได้รับความพึงพอใจสูงสุด

● การป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลบัตรเครดิต

เพื่อเป็นการสร้างความเชื่อมั่นให้กับลูกค้าที่ใช้บัตรเครดิตในการชำระค่าเบี้ยประกันภัย บริษัทฯ จึงได้ดำเนินการมาตรการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลบัตรเครดิต ให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรักษาข้อมูลบัตรเครดิต PCI-DSS (Payment Card Industry Data Security Standard) ที่กำหนดโดยกลุ่มบริษัทผู้ให้บริการบัตรเครดิตรายใหญ่ของโลก เช่น Visa, Mastercard, JCB ซึ่งภายใต้มาตรฐานนี้ บริษัทฯ จะต้องดำเนินการต่างๆ เพื่อเป็นหลักประกันว่าข้อมูลบัตรเครดิตของลูกค้าจะถูกเก็บรักษาไว้อย่างเคร่งครัด ปลอดภัย และจะมีเฉพาะเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องเท่านั้นที่สามารถเข้าถึงข้อมูลดังกล่าวได้ เช่น กำหนดระดับสิทธิของพนักงานในการเข้าถึงข้อมูลบัตรเครดิต การตรวจสอบประวัติอาชญากรรมของพนักงานที่ต้องเกี่ยวข้องกับข้อมูลบัตรเครดิต การจัดเตรียมพื้นที่หวงห้ามเพื่อเก็บรักษาเอกสารที่มีข้อมูลบัตรเครดิต ตลอดจนการปรับปรุงระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อป้องกันการโจรกรรมข้อมูลทางระบบคอมพิวเตอร์ (Cyber Attack) โดยมาตรการต่างๆ เหล่านี้จะครอบคลุมในทุกช่องทางที่ลูกค้าใช้บัตรเครดิต ชำระเงิน ไม่ว่าจะเป็นการชำระเบี้ยประกันภัยที่เคาน์เตอร์ฝ่ายบัญชีและการเงินของบริษัทฯ เคาน์เตอร์ธนาคารกรุงเทพ หรือชำระผ่านทางอินเทอร์เน็ต

การดำเนินการด้านการจัดการสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในเรื่องการจัดการสิ่งแวดล้อมเป็นอย่างยิ่งเพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานภายใต้ระบบบริหารจัดการไม่ก่อให้เกิดผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมต่อสังคม ชุมชน รวมทั้งส่งเสริมให้พนักงานรู้จักใช้พลังงานอย่างรู้คุณค่า อีกทั้งยังตระหนักถึงความปลอดภัยและอาชีวอนามัยของพนักงานในองค์กร จึงได้มอบหมายให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการกิจกรรมต่างๆ ให้สอดคล้องตามหลักการและข้อกำหนดตามกฎหมาย ดังนี้

1. การจัดการด้านพลังงาน

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะบริหารจัดการจัดการด้านพลังงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืน จึงได้กำหนดนโยบายอนุรักษ์พลังงานเพื่อใช้เป็นแนวทางในการจัดการด้านพลังงาน และจัดกิจกรรมลดการใช้พลังงานให้สอดคล้องกับนโยบายกระทรวงพลังงานปี 2555 โดยมุ่งเน้นที่การบำรุงรักษาเครื่องจักรให้ทำงานได้เต็มประสิทธิภาพ เพื่อการประหยัดพลังงานและใช้เทคโนโลยีสมัยใหม่ ตรวจสอบควบคุมการใช้พลังงาน

คณะทำงานด้านการจัดการพลังงาน ดำเนินการและประสานงานการทำงานตามนโยบายให้บรรลุผลสำเร็จโดยได้รณรงค์การอนุรักษ์พลังงาน ให้พนักงานได้ตระหนักถึงความสำคัญของการอนุรักษ์พลังงานอย่างมีส่วนร่วม มีการเผยแพร่ข่าวสารและความรู้ต่างๆ ให้แก่พนักงานอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2559 บริษัทฯ ได้มีโครงการเพื่อการลดการใช้พลังงานไฟฟ้าอย่างยั่งยืนดังนี้

- 1.1 โครงการเปลี่ยนการใช้หลอดไฟแสงสว่างจากหลอดฟลูออเรสเซนต์เป็นหลอด LED ที่บริเวณห้องน้ำภายในอาคาร สามารถลดการใช้พลังงานลงได้ 292 kw/week

1.2 ศึกษาโครงการประหยัดพลังงาน ซึ่งคาดว่าจะสามารถลดการใช้พลังงานลงได้ 3 ด้าน

1.2.1 ศึกษาโครงการเปลี่ยนชนิดหลอดไฟจากฟลูออเรสเซนต์เป็น LED ชั้นสำนักงาน
กรุงเทพประกันภัย

1.2.2 ศึกษาโครงการติดตั้ง ระบบ VSD ของระบบปรับอากาศ

1.2.3 ศึกษาโครงการติดตั้ง ระบบ VSD ของระบบเติมอากาศและระบายอากาศ

2. การจัดการด้านอาชีวอนามัยและสิ่งแวดล้อม

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

ด้านการรักษาสิ่งแวดล้อม มีการตรวจสอบระบบบำบัดน้ำเสีย และคุณภาพน้ำเสียให้มีค่ามาตรฐานตามประกาศกระทรวงทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อมก่อนปล่อยออกท่อระบายน้ำสาธารณะ พร้อมทั้งส่งรายงานประจำเดือนต่อหน่วยราชการที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ยังมีการฝึกอบรมพนักงานเกี่ยวกับการจัดการระบบบำบัดน้ำเสีย เพื่อให้การบำบัดน้ำเสียอยู่ในเกณฑ์มาตรฐานตลอดเวลา

3. การบริหารจัดการด้านคุณภาพอากาศ

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

นอกจากนี้ยังมีการฝึกอบรมพนักงานเกี่ยวกับการจัดการระบบคุณภาพอากาศ เพื่อให้คุณภาพอากาศในสำนักงานเป็นไปตามมาตรฐาน

4. การบริหารจัดการขยะมูลฝอย

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

5. การบริหารจัดการด้านการป้องกันเหตุ

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

- 5.1 จัดทำแผนการบำรุงรักษา / ตรวจสอบเครื่องจักรระบบไฟฟ้า ระบบแจ้งเหตุเพลิงไหม้ ระบบดับเพลิง และระบบอื่นๆ อย่างเคร่งครัด เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการป้องกันเหตุภายในอาคาร
- 5.2 จัดตั้งทีมกู้ภัยฉุกเฉิน (ERT) โดยผ่านการฝึกอบรมให้มีความพร้อมในการระงับเหตุเบื้องต้น และสามารถให้ความช่วยเหลือผู้ประสบเหตุได้
- 5.3 จัดอบรมหลักสูตรความรู้ทางด้านการดับเพลิงขั้นต้นให้แก่พนักงานทั่วไป
- 5.4 จัดอบรมหลักสูตรการปฐมพยาบาลเบื้องต้น
- 5.5 ตรวจสอบความปลอดภัยในอาคาร ตามพระราชบัญญัติควบคุมอาคารเป็นประจำทุกปี
- 5.6 ฝึกอบรมการป้องกันตนเองจากไฟไหม้และแผ่นดินไหว

การร่วมพัฒนาชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม

บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ยึดมั่นการบริหารจัดการตามหลักธรรมาภิบาลและรับผิดชอบต่อสังคม โดยมีปณิธานมุ่งมั่นที่จะให้การสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ทางสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง ให้ความสำคัญกับการพัฒนาที่ยั่งยืนและสามารถวัดผลได้ เพื่อฟื้นฟูชุมชนให้สามารถช่วยเหลือตนเองได้ในระยะยาว เพื่อให้สังคมโดยรวมอยู่ร่วมกันอย่างมีความสุข มีคุณภาพชีวิตที่ดี และเติบโตไปพร้อมกันอย่างสมดุลและยั่งยืน

ในปี 2559 บริษัทฯ ได้มีการดำเนินกิจกรรมเพื่อให้การสนับสนุนด้านการศึกษา สาธารณสุข บรรเทาสาธารณภัย การพัฒนาชุมชนและสิ่งแวดล้อม ศาสนาและศิลปวัฒนธรรม โดยมีรายละเอียดดังนี้

ด้านการศึกษา

สมทบทุนมูลนิธิต่างๆ ในพระบรมราชูปถัมภ์

- สนับสนุนทุนในมูลนิธิอานันทมหิดล เป็นจำนวนเงิน 3,000,000 บาท เพื่อเป็นทุนการศึกษาสำหรับนักเรียนผู้มีความสามารถทางวิชาการได้มีโอกาสไปศึกษาวิทยาการสาขาต่างๆ ในต่างประเทศ จนถึงขั้นสูงสุด เพื่อนำความรู้กลับมาทำคุณประโยชน์พัฒนาบ้านเมืองให้ก้าวหน้าต่อไป

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

- สมทบทุนโครงการบัณฑิตคืนถิ่น เป็นจำนวนเงิน 1,000,000 บาท เพื่อเป็นทุนการศึกษาของนักเรียนในพระราชานุเคราะห์

โครงการทุนการศึกษากรุงเทพประกันภัย ระดับอุดมศึกษา

บริษัทฯ ได้มอบทุนการศึกษาระดับอุดมศึกษาให้นักเรียนที่เรียนดีแต่ขาดแคลนทุนทรัพย์เป็นประจำทุกปี ตั้งแต่ปี 2537 ถึงปัจจุบัน บริษัทฯ ได้มอบทุนการศึกษารวม 498 ทุน คิดเป็นเงินทุนการศึกษา 85,236,700 บาท โดยในปี 2559 ได้มอบทุนการศึกษาระดับอุดมศึกษา รุ่นที่ 23 เป็นจำนวน 25 ทุน ซึ่งเป็นทุนสำหรับค่าเล่าเรียน ค่าที่พัก ค่าอาหาร และค่าใช้จ่ายอื่นๆ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีโครงการปลูกฝังจริยธรรม คุณธรรม และจิตสาธารณะให้นักเรียนทุน โดยได้จัดกิจกรรมสำหรับนักเรียนทุนดังนี้

- ค่ายอาสาพัฒนาชนบท เป็นกิจกรรมที่จัดขึ้นเพื่อส่งเสริมให้นักเรียนทุนมูลนิธิกรุงเทพประกันภัยมีจิตอาสาพัฒนาช่วยเหลือสังคม โดยในปีนี้ นักเรียนทุนกรุงเทพประกันภัยจำนวน 61 คน ร่วมพัฒนาปรับปรุงที่พักผ่อนอาคารห้องสมุด ทาสีอาคาร ฯลฯ และ บริษัทฯ ได้มอบทุนสร้างห้องสมุดและมอบหนังสือส่งเสริมการอ่าน เป็นมูลค่า 309,000 บาท ณ โรงเรียนโนนทับช้าง อ.วานรนิวาส จ.สกลนคร เมื่อวันที่ 8-9 มิถุนายน 2559

- ค่ายธรรมะ โดยนักเรียนทุนมูลนิธิกรุงเทพประกันภัย 67 คน ร่วมกันทำบุญตักบาตร ฟังนั่งสมาธิ และบำเพ็ญประโยชน์ช่วยเหลืองานของวัด ณ วัดดอยธรรมเจดีย์ จ.สกลนคร ระหว่างวันที่ 13-15 กรกฎาคม 2559

โครงการส่งเสริมนิสัยรักการอ่าน

บริษัทฯ ได้สนับสนุนตำรา หนังสือเรียน อุปกรณ์การเรียน ให้แก่ โรงเรียนในโครงการส่งเสริมการอ่านซึ่งสังกัด สพป.มุกดาหาร และ สพป.สกลนคร เขต 1 เขต 2 และเขต 3 จำนวน 102 โรงเรียน คิดเป็นมูลค่า 1,741,200 บาท

ร่วมรณรงค์ความปลอดภัยทางถนน

บริษัทฯ ได้จัดทำหมวกนิรภัย จำนวน 350 ใบ มอบให้นักเรียน 3 โรงเรียน ได้แก่ โรงเรียนวัดช่องนนทรี โรงเรียนสวนลุมพินี และโรงเรียนโสตศึกษาทุ่งมหาเมฆ ซึ่งเป็นโรงเรียนที่อยู่ในพื้นที่ใกล้เคียงกับอาคารกรุงเทพประกันภัย ภายใต้โครงการรณรงค์ความปลอดภัยทางถนนภายในองค์กรของภาคอุตสาหกรรมเกี่ยวกับการป้องกันและหลีกเลี่ยงอุบัติเหตุที่อาจเกิดขึ้น ประโยชน์ของการสวมหมวกนิรภัย การใส่ใจและใช้สติในการใช้รถใช้ถนน

โครงการส่งเสริมคุณธรรมอาชีวศึกษาสู่กิจกรรมจิตสาธารณะ

บริษัทฯ ร่วมกับวิทยาลัยเทคนิคอุบลราชธานี ส่งมอบโครงการส่งเสริมคุณธรรมอาชีวศึกษาสู่กิจกรรมสาธารณะ สร้างโรงเลี้ยงหมู เลี้ยงไก่ และระบบน้ำดื่ม ให้แก่โรงเรียนตำรวจตระเวนชายแดนบ้านตาเฒ่า อ.น้ำขุ่น จ.อุบลราชธานี ด้วยงบประมาณทั้งสิ้น 250,000 บาท เมื่อวันที่ 30 มกราคม 2559

ด้านสาธารณสุข

โครงการหน่วยแพทย์เคลื่อนที่

บริษัทฯ ได้ร่วมกับโรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ โดยผู้บริหารของบริษัทฯ แพทย์ และพยาบาล โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ดำเนินโครงการออกหน่วยแพทย์เคลื่อนที่เป็นประจำทุกปี มาตั้งแต่ปี 2531 จวบถึงปัจจุบัน โดยมีเจตนารมณ์เพื่อช่วยบรรเทาความเจ็บป่วยของประชาชนในถิ่นทุรกันดาร ที่ขาดโอกาสได้รับบริการทางการแพทย์อย่างทั่วถึง ให้มีชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีและมีสุขภาพแข็งแรงยิ่งขึ้น สำหรับในปี 2559 หน่วยแพทย์เคลื่อนที่ได้ออกให้บริการรักษาพยาบาลแก่ผู้เจ็บป่วยในพื้นที่ ณ โรงพยาบาลพระอาจารย์แบนชนากโร อ.ภูพาน จ.สกลนคร และวัดสวนป่าปริมาตร อ.ดงหลวง จ.มุกดาหาร โดยผู้รับบริการไม่ต้องเสียค่าใช้จ่ายใดๆ ทั้งสิ้น พร้อมมอบสิ่งของเครื่องใช้ที่จำเป็น โดยมีชาวบ้านมารับการรักษาจำนวนกว่า 6,300 คน

สมทบทุนช่วยผ่าตัดเด็กหัวใจพิการแต่กำเนิด

บริษัทฯ มอบเงินสมทบทุนในโครงการ “รักษะใจไทย” ของมูลนิธิโรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ เพื่อช่วยผ่าตัดเด็กโรคหัวใจพิการแต่กำเนิดสำหรับผู้ด้อยโอกาส โดยในนาม บมจ. กรุงเทพประกันภัยร่วมสมทบทุน 30,000 บาท มูลนิธิกรุงเทพประกันภัย 100,000 บาท และมูลนิธิชัย-นุชนารถ โสภณพนิช 100,000 บาท

ด้านบรรเทาสาธารณภัย

โครงการบริจาคช่วยเหลือผู้ประสบภัย

ในปี 2559 บริษัทฯ ให้ความช่วยเหลือผู้ประสบภัยซึ่งได้รับความเดือดร้อนจากอุทกภัย ดังนี้

- ร่วมมอบถุงยังชีพและน้ำดื่มจำนวน 500 ชุด เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนให้แก่ประชาชนผู้ประสบภัยน้ำท่วมในพื้นที่ ต.รางจระเข้ อ.เสนา จ.พระนครศรีอยุธยา
- บริษัทฯ ร่วมกับมูลนิธิกรุงเทพประกันภัย สำนักงานตัวแทนคุณธัญญรัตน์ สุมนารุจิรางค์ และกองทัพบก สังกัดมณฑลทหารบกที่ 15 จังหวัดเพชรบุรี พร้อมด้วยจิตอาสา ร่วมลงพื้นที่นำน้ำดื่ม จำนวน 3,600 ขวด มอบให้แก่ประชาชนเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนจากเหตุการณ์น้ำท่วมในพื้นที่ อ.เมือง จ.เพชรบุรี

- พนักงานจิตอาสากรุงเทพประกันภัย และตัวแทนประกันวินาศภัยในพื้นที่ภาคใต้ ร่วมกันลงพื้นที่นำน้ำดื่มและอาหารแห้ง ไปมอบให้แก่พี่น้องประชาชนผู้ประสบอุทกภัย ในพื้นที่ อ.ทุ่งสง และ อ.ชะอวด จ.นครศรีธรรมราช อ.เขาชัยสน อ.ระโนด จ.สงขลา และ อ.ควนขนุน จ.พัทลุง
- บริษัทฯ ร่วมมอบข้าวสาร 700 กิโลกรัม ให้แก่ ศูนย์ช่วยเหลือน้ำท่วมได้ สถานีโทรทัศน์ไทยพีบีเอส เพื่อส่งต่อไปช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัยในพื้นที่ภาคใต้ต่อไป

ด้านการพัฒนาชุมชนและสิ่งแวดล้อม

โครงการ Bhappy³

โครงการ Bhappy3 เป็นโครงการที่กรุงเทพประกันภัย โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ และกรุงเทพประกันชีวิต ได้ร่วมกันจัดตั้งขึ้น โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้พนักงานของทั้ง 3 องค์กร ได้มีส่วนร่วมทำกิจกรรมต่างๆ เพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมทั้งเพื่อสร้างความสามัคคีและความสัมพันธ์อันดีระหว่างพนักงานขององค์กร โดยในปี 2559 ได้จัดกิจกรรม “ร่วมแรง ร่วมใจ กับ Bhappy3” ครั้งที่ 9 ตอน ร่วมใจสานต่อเศรษฐกิจพอเพียง นำโดยคณะผู้บริหารและกลุ่มพนักงานจิตอาสาของทั้ง 3 บริษัท รวมกว่า 200 คน ร่วมกันปลูกต้นไม้ วาดภาพระบายสีผนังอาคาร ทำกระป๋องออมสินให้แก่เด็กนักเรียน พร้อมมอบอุปกรณ์การศึกษาและเงินสนับสนุน 390,000 บาท และข้าวสารจำนวน 350 กิโลกรัม ให้แก่โรงเรียนตำรวจตระเวนชายแดนบ้านนาอิสาน จ.ยะลา

โครงการส่งเสริมอาชีพหัตถกรรมชาวบ้าน

บริษัทฯ ได้จัดโครงการส่งเสริมอาชีพหัตถกรรมชาวบ้านจังหวัดมุกดาหาร ซึ่งริเริ่มมาตั้งแต่ปี 2538 จนถึงปัจจุบัน โดยฝึกอบรมชาวบ้านทำงานสานตะกร้าจากเส้นพลาสติก สานเสื่อกก ฝ้ายขาวม้า ทอผ้าไหมธรรมชาติ พร้อมจัดหาผู้เชี่ยวชาญในการสอนและพัฒนาวิธีการผลิต จัดหาวัตถุดิบ และหาตลาดรองรับสินค้า เพื่อส่งเสริมให้ประชาชนในพื้นที่มีอาชีพเสริม ทำให้มีรายได้เพิ่มขึ้น อันนำไปสู่การมีชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีขึ้นอย่างยั่งยืน โดยบริษัทฯ ได้ใช้งบประมาณสนับสนุนโครงการเป็นจำนวนเงินปีละ 1,365,000 บาท และในปี 2559 ได้จัดอบรมเทคนิค Decoupage บนตะกร้า Admit Kit ให้กลุ่มแม่บ้านหัตถกรรมบ้านโนนสังข์ศรี จ.มุกดาหาร และนักเรียนโรงเรียนบ้านโนนสังข์ศรี เพื่อสร้างมูลค่าให้กับสินค้าและใช้เวลาว่างให้เกิดเป็นประโยชน์ มีผู้เข้าอบรมจำนวน 21 คน

สนับสนุนมูลนิธิสถาบันราชพฤกษ์

บริษัทฯ ได้สนับสนุนกิจกรรมของมูลนิธิสถาบันราชพฤกษ์ มาตั้งแต่ปี 2529 จนถึงปัจจุบัน โดยการมอบเงินสนับสนุนในกิจกรรมด้านการอนุรักษ์ต้นไม้และการปลูกป่า รวมถึงสิ่งแวดล้อมด้านอื่นๆ พร้อมส่งพนักงานจิตอาสาเข้าร่วมกิจกรรมของมูลนิธิฯ มาอย่างต่อเนื่อง สำหรับในปี 2559 บริษัทฯ ได้สนับสนุนเงินจำนวน 150,000 บาท และมอบกรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลให้แก่เจ้าหน้าที่และสมาชิกของมูลนิธิในการทำกิจกรรมต่างๆ รวม 3 ครั้ง

โครงการ LOST AND FOUND ของหายได้คืน

บริษัทฯ สนับสนุนโครงการ “LOST AND FOUND ของหายได้คืน” ของสถานีวิทยุ สวพ. FM 91 เพื่อณรงค์ปลูกจิตสำนึกให้ประชาชนมีความซื่อสัตย์ต่อตนเองและผู้อื่น รวมทั้งรณรงค์ให้ประชาชนทำความดีและมีจิตอาสาในการเก็บของมีค่าต่างๆ ได้ แล้วส่งคืนเจ้าของ คิดถึงใจเขาใจเรา หากสิ่งของนั้นๆ ของเราหายไป ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายของกรุงเทพประกันภัยที่ส่งเสริมและมุ่งเน้นให้พนักงานในองค์กรยึดมั่น การให้บริการด้วยแนวคิด “ใจเขา ใจเรา” ตลอดมา อีกทั้งบริษัทฯ ยังเห็นความสำคัญของโครงการดังกล่าว ซึ่งเป็นจุดเริ่มต้นของการสร้างกำลังใจและเห็นคุณค่าของคนดีในสังคม ซึ่งจะเป็นพลังต่อยอด ในการทำความดีให้ขยายวงกว้างไปยังผู้อื่นต่อไปอย่างไม่สิ้นสุด

สนับสนุนข้าวสารหอมมะลิเพื่อเกษตรกร

บริษัทฯ ได้ร่วมสนับสนุนการซื้อข้าวสารหอมมะลิจากเกษตรกรผู้ปลูกข้าวโดยตรง ตามโครงการประกันภัยให้ข้าวเป็นของขวัญ โดยบริษัทฯ ได้นำไปมอบให้แก่หน่วยงานต่างๆ ทั้งภาครัฐและเอกชนที่สามารถนำไปใช้ประโยชน์ได้อย่างทั่วถึง ได้แก่

- มูลนิธิธรรมรักษ์ วัดพระบาทน้ำพุ จำนวน 2,000 กิโลกรัม เพื่อใช้ในการบริโภคสำหรับผู้ป่วยที่มีภูมิคุ้มกันบกพร่อง (AIDS) หรือติดเชื้อไวรัส HIV และเด็กกำพร้าที่พ่อแม่เสียชีวิตด้วยการติดเชื้อดังกล่าว
- สถานสงเคราะห์เด็กกำพร้ายากจน วัดโบสถ์วรดิษฐ์ ซึ่งเป็นสถานที่พักพิงของเด็กกำพร้าและด้อยโอกาสทางการศึกษา กว่า 300 คน จำนวน 1,000 กิโลกรัม ณ วัดพระบาทน้ำพุ อ.เมือง จ.ลพบุรี และวัดโบสถ์วรดิษฐ์ อ.ป่าโมก จ.อ่างทอง
- กองบัญชาการตำรวจตระเวนชายแดน จำนวน 1,000 กิโลกรัม เพื่อนำไปใช้ในกิจกรรมของโรงเรียนตำรวจตระเวนชายแดนที่มีอยู่ทั่วประเทศ ณ กองบัญชาการตำรวจตระเวนชายแดน กรุงเทพฯ

ด้านศาสนาและศิลปวัฒนธรรม

โครงการสปปาใจ

กรุงเทพประกันภัย ได้ส่งเสริมพร้อมเปิดโอกาสให้พนักงานทุกระดับเข้าร่วมปฏิบัติธรรมเจริญสมาธิภาวนา เพื่อสร้างความสุข และพัฒนาคุณภาพชีวิตในการทำงานและการดำเนินชีวิตประจำวัน โดยในปี 2559 บริษัทฯ ได้จัดโครงการดังกล่าวขึ้นทั้งหมด 6 ครั้ง ได้แก่ ณ สำนักปฏิบัติธรรมแสงธรรมส่องชีวิต สาขาปากช่อง จ.นครราชสีมา จำนวน 4 ครั้ง ณ ศูนย์ปฏิบัติพุทธวจน คลอง 4 จ.ปทุมธานี จำนวน 1 ครั้ง และ ณ ศูนย์ปฏิบัติสมาธิพุทธวจนบางปะกง จ.ฉะเชิงเทรา จำนวน 1 ครั้ง

โครงการจิตอาสา สันทนาธรรม

บริษัทฯ ได้สานต่อโครงการสารพันธรรมะ ซึ่งเป็นโครงการที่เปิดโอกาสให้พนักงานเข้าร่วมศึกษาในหัวข้อเกี่ยวกับพุทธศาสนาที่น่าสนใจ หลักธรรมวินัยจากพุทธโอษฐ์โดยละเอียด ในรูปแบบการสันทนาธรรมและนั่งสมาธิ ด้วยการจัดโครงการจิตอาสา สันทนาธรรม ขึ้นในปี 2559 เป็นประจำทุกเดือน เดือนละ 1 ครั้ง

ทอดผ้าป่ามหาบังสุกุล

ผู้บริหารของบริษัทฯ พร้อมด้วยพนักงาน ตัวแทน และคู่ค้า ได้ร่วมกันทำบุญทอดผ้าป่ามหาบังสุกุลประจำปี 2559 ณ วัดวังเพิ่ม - พระภาวนา ที่บ้านโศกน้อย อ.ปากช่อง จ.นครราชสีมา โดยมียอดร่วมทำบุญจากผู้มีจิตศรัทธา รวมทั้งสิ้น 1,432,991 บาท

โครงการในวาระพิเศษ 70 ปี กรุงเทพประกันภัย

เนื่องในวาระพิเศษที่บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ครบวาระ 70 ปี แห่งการดำเนินงานในปี 2560 บริษัทฯ จึงได้จัดโครงการและกิจกรรมต่างๆ ที่มุ่งเน้นให้ความสำคัญกับชีวิตความเป็นอยู่ของประชาชนในด้านสุขอนามัยที่ดี เพื่อส่งเสริมคุณภาพชีวิตของผู้ที่ขาดโอกาสทางสังคม ได้มีสุขภาพที่แข็งแรง มีความเป็นอยู่ที่ดียิ่งขึ้น ซึ่งโครงการและกิจกรรมพิเศษนี้มีแผนการดำเนินงานตั้งแต่ปี 2559 - 2560 นอกเหนือจากกิจกรรมต่างๆ ที่ดำเนินการอยู่เป็นประจำทุกปี

1.โครงการนำดื่มสะอาดเพื่อน้อง โดยการมอบเครื่องกรองน้ำดื่มให้แก่โรงเรียน

บริษัทฯ จัดโครงการนำดื่มสะอาดเพื่อน้อง ด้วยการเข้าไปติดตั้งระบบเครื่องกรองน้ำดื่มให้แก่โรงเรียนต่างๆ ทั่วทุกภูมิภาคของประเทศที่มีน้ำดื่มที่ยังไม่ถูกสุขลักษณะ เพื่อให้นักเรียนได้มีสุขอนามัยที่ดีขึ้น โดยมีเป้าหมายจะดำเนินการติดตั้งให้ครบ 70 โรงเรียน

2. โครงการห้องน้ำสะอาดเพื่อน้อง โดยการจัดสร้างห้องน้ำให้แก่โรงเรียน

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะยกระดับมาตรฐานความสะอาดของห้องน้ำของโรงเรียนในพื้นที่ห่างไกลให้ได้มาตรฐาน เพื่อสร้างค่านิยมและกระตุ้นให้นักเรียนและเยาวชนมีพฤติกรรมการใช้ห้องน้ำอย่างถูกวิธี โดยเน้นพัฒนาด้านความสะอาด ความเพียงพอ และความปลอดภัยเพื่อสุขอนามัยที่ดี ด้วยการจัดสร้างห้องน้ำให้แก่โรงเรียน โดยตั้งเป้าหมายจะดำเนินการสร้างห้องน้ำรวมจำนวน 70 โรงเรียน

3. โครงการสนับสนุนการสร้างตึกโรคหัวใจเพื่อแผ่นดิน โรงพยาบาลสกลนคร จ.สกลนคร

บริษัทฯ ได้มอบเงินสนับสนุนการสร้างตึกโรคหัวใจเพื่อแผ่นดินให้แก่โรงพยาบาลสกลนคร จ.สกลนคร จำนวน 35,000,000 บาท เพื่อให้สามารถรองรับผู้ป่วยในพื้นที่ จ.สกลนคร และพื้นที่ใกล้เคียงได้อย่างทั่วถึง

4. โครงการหน่วยแพทย์เคลื่อนที่

ในวาระพิเศษ 70 ปี กรุงเทพประกันภัย บริษัทฯ ยังคงดำเนินโครงการออกหน่วยแพทย์เคลื่อนที่ในพื้นที่ที่ขาดโอกาสในการเข้าถึงด้านการแพทย์และสาธารณสุข โดยบริษัทฯ นำคณะผู้บริหาร ร่วมกับคณะแพทย์และพยาบาล โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ ให้บริการทางการแพทย์ และมอบสิ่งของเครื่องใช้ที่จำเป็นให้แก่ผู้มารับบริการ

5. โครงการมอบเครื่องช่วยหายใจให้แก่โรงพยาบาลทั่วประเทศ

ด้วยบริษัทฯ ตระหนักดีว่า ในปัจจุบันโรงพยาบาลหลายๆ แห่งทั่วประเทศยังคงขาดแคลนเครื่องมืออุปกรณ์ทางการแพทย์ที่สำคัญ โดยเฉพาะเครื่องช่วยหายใจที่มีความจำเป็นอย่างยิ่งในการที่จะช่วยพยุงร่างกายให้ก้าวข้ามช่วงเวลาวิกฤตไปได้ และเพื่อต่อยอดทางการรักษาให้สามารถกลับมาใช้ชีวิตได้ตามปกติ บริษัทฯ จึงได้จัดโครงการมอบเครื่องช่วยหายใจให้แก่โรงพยาบาลประจำจังหวัดต่างๆ ทั่วประเทศ โดยปี 2559 ได้มอบเครื่องช่วยหายใจ รวมจำนวน 5 เครื่อง ให้แก่ โรงพยาบาลชัยภูมิ โรงพยาบาลอุดรธานี และโรงพยาบาลสกลนคร และเตรียมมอบให้แก่โรงพยาบาลต่างๆ อย่างต่อเนื่อง ในปี 2560

6. สนับสนุนมูลนิธิศูนย์สิรินธรเพื่อการฟื้นฟูสมรรถภาพทางการแพทย์แห่งชาติ

ในปี 2559 บริษัทฯ ได้สนับสนุนเงินจำนวน 1 ล้านบาท ให้แก่สถาบันสิรินธรเพื่อการฟื้นฟูสมรรถภาพทางการแพทย์แห่งชาติ ในโครงการหน่วยบริการฟื้นฟูสมรรถภาพคนพิการแบบเบ็ดเสร็จ และได้นำพนักงานจิตอาสา ร่วมกับโรงพยาบาลเทพรัตนเวชชานุกูล เฉลิมพระเกียรติ 60 พรรษา มอบอุปกรณ์เครื่องช่วยความพิการ อาทิ รถเข็นสำหรับคนพิการ อุปกรณ์ช่วยเดิน รถโยกสำหรับคนพิการ อุปกรณ์เสริมข้อเท้า และเครื่องประคองหลัง แก่ผู้พิการที่มารับบริการจำนวน 350 คน เพื่อถวายเป็น

พระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช ณ ศาลาประชาคมที่ว่าการอำเภอแม่แจ่ม จ.เชียงใหม่

7. สนับสนุนโรงเรียนคุณธรรม ร่วมกับมูลนิธิยุวสถิรคุณ

บริษัทฯ มอบเงินสนับสนุน จำนวน 1,000,000 ให้แก่มูลนิธิยุวสถิรคุณ เพื่อใช้ในการดำเนินกิจกรรมของศูนย์โรงเรียนคุณธรรมตามแนวพระราชดำริ โดยมุ่งเน้นการพัฒนาศักยภาพของครูเรื่องนวัตกรรมการเรียนรู้ และบูรณาการความรู้คู่ความดี เพื่อพัฒนาคุณธรรมจริยธรรมให้แก่นักเรียน

8. โครงการกรมธรรม์ประกันภัยโรคมะเร็ง 70 ปี กรุงเทพประกันภัย

บริษัทฯ ได้จัดทำแพคเกจกรมธรรม์ประกันภัยโรคมะเร็ง โดยจะสะสมเงินส่วนหนึ่งจากรายได้การขายประกันภัยโรคมะเร็งดังกล่าว เพื่อสมทบทุนให้แก่สถาบันมะเร็งแห่งชาติ เพื่อใช้ประโยชน์ในการดำเนินงานของสถาบันมะเร็งแห่งชาติต่อไป

9. โครงการอุปสมบทหมู่

บริษัทฯ ได้จัดโครงการอุปสมบทหมู่เพื่อถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช และเพื่อส่งเสริมให้ผู้บริหารและพนักงานได้ศึกษาพระธรรมวินัยและแสดงออกถึงการเป็นพุทธศาสนิกชนที่ดี ช่วยทำนุบำรุงพระพุทธศาสนาให้ยืนยาวสืบไป โดยผู้บริหารและพนักงานได้เข้าอุปสมบท รวมจำนวน 33 คน ณ วัดพระราม 9 กาญจนาภิเษก

กิจกรรมทั้งหมดนี้ เกิดขึ้นจากความร่วมแรงร่วมใจของพนักงานจิตอาสากรุงเทพประกันภัยที่มีวัตถุประสงค์และความมุ่งหมายเดียวกัน คือ เพื่อให้สังคมโดยรวมอยู่ร่วมกันอย่างมีความสุข มีคุณภาพชีวิตที่ดีอย่างยั่งยืน ภายใต้การส่งเสริม การสนับสนุนของบริษัทฯ เพื่อให้พนักงานคำนึงถึง “ใจเขา ใจเรา” และเป็นคนที่มีคุณภาพ เกื้อกูลคุณธรรม และเรายังเชื่อมั่นว่าการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ลูกค้า คู่ค้า ผู้ถือหุ้น คู่แข่ง พนักงาน และคนในสังคมนั้น เป็นพื้นฐานสำคัญที่จะนำพาให้องค์กรและธุรกิจเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืนตลอดไป

10. โครงการร่วมบริจาคโลหิตให้แก่สภากาชาดไทย

คณะผู้บริหาร พนักงาน ลูกค้า คู่ค้าของบริษัทฯ ได้ร่วมกันบริจาคโลหิตให้แก่ศูนย์บริการโลหิตสภากาชาดไทย พร้อมทั้งยังเชิญชวนประชาชนทั่วทุกภาคของประเทศซึ่งดำเนินการโดยสาขาของบริษัทฯ ที่มีอยู่ 34 สาขา ร่วมบริจาคโลหิต เพื่อให้มีโลหิตเพียงพอในการรักษาผู้ป่วยในโรงพยาบาลต่างๆ ทั่วประเทศ และส่วนหนึ่งให้เก็บสำรองไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน โดยมีเป้าหมายในการรับบริจาคโลหิต 7,000,000 ซีซี

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

11.1 ระบบการควบคุมภายใน

บริษัทฯ จัดให้มีระบบการควบคุมภายในและบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล คณะกรรมการบริษัทฯ และผู้บริหารมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการจัดให้มีและรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายใน และการบริหารจัดการความเสี่ยง ซึ่งช่วยให้การดำเนินงานของบริษัทฯ สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดไว้

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 4/2559 เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2559 โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบร่วมประชุมด้วย ได้ทำการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ตามแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งครอบคลุมในด้านต่างๆ ดังนี้

การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment)

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

การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

6. องค์กรกำหนดวัตถุประสงค์ไว้อย่างชัดเจนเพียงพอเพื่อให้สามารถระบุและประเมินความเสี่ยงต่างๆ 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

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ประเมินการควบคุมภายในของบริษัทฯ แล้ว มีความเห็นเป็นเอกฉันท์ว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เพียงพอและเหมาะสม ไม่มีข้อบกพร่องในระบบการควบคุมภายใน มีการควบคุมดูแลการป้องกันรักษาทรัพย์สินของบริษัทฯ และมีบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการได้อย่างมีประสิทธิภาพ

11.2 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ตามแบบประเมินฯ ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ แล้วมีความเห็นเป็นเอกฉันท์ เช่นเดียวกับคณะกรรมการบริษัทฯ คือ บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอและเหมาะสม มีการควบคุมดูแลป้องกันรักษาทรัพย์สินของบริษัทฯ และมีบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการได้อย่างมีประสิทธิภาพ

11.3 หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ

หัวหน้างานตรวจสอบภายในอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของนายวิเชียร โมลิวัชรณ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า คุณสมบัติของหัวหน้างานตรวจสอบภายในมีความเหมาะสมที่จะปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ส่วนหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของนางสาวอุมพร หวลบุตรตา

การแต่งตั้ง ถอดถอน และโยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ จะต้องได้รับการเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ข้อมูลรายละเอียด คุณสมบัติของหัวหน้างานตรวจสอบภายในและงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ปรากฏตามเอกสารแนบ 3

12. รายการระหว่างกัน

12.1 ลักษณะของรายการระหว่างกัน

บริษัทฯ มีบางรายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้น หรือการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน โดยในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันนั้น บริษัทฯ คำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์ที่แท้จริงมากกว่าที่เป็นไปตามรูปแบบทางกฎหมาย หรือสัญญาที่กำหนดให้เป็น รายการดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขที่เป็นปกติธุรกิจและเป็นไปตามราคาตลาด นอกจากนี้ได้มีการเปิดเผยรายการระหว่างกันไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินปี 2559 ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 12 และข้อที่ 28 บริษัทฯ ขอแจ้งรายละเอียดเพิ่มเติมสำหรับรายการธุรกิจและยอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังนี้

(ล้านบาท)

รายการ	กิจการที่เกี่ยวข้อง	ลักษณะ ความสัมพันธ์กับบริษัทฯ	2559	2558
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	คู่มือหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 12	-	207.4	198.6
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - หุ้นทุนในตลาดหลักทรัพย์	คู่มือหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 28	-	29,645.2	32,938.8
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - หุ้นทุนนอกตลาดหลักทรัพย์	คู่มือหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 28	-	692.5	558.6
เบี้ยประกันภัยรับ	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	การถือหุ้นบริษัทฯ (9.97%) และมีกรรมการบางส่วน ร่วมกัน	245.5	162.7
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	การถือหุ้นบริษัทฯ (9.97%) และมีกรรมการบางส่วน ร่วมกัน	20.1	29.4
ดอกเบี้ยรับ *	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	การถือหุ้นบริษัทฯ (9.97%) และมีกรรมการบางส่วน ร่วมกัน	88.6	106.9
เงินปันผลรับ	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	การถือหุ้นบริษัทฯ (9.97%) และมีกรรมการบางส่วน ร่วมกัน	221.6	221.6
เงินฝากธนาคาร	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	การถือหุ้นบริษัทฯ (9.97%) และมีกรรมการบางส่วน ร่วมกัน	6,038.8	5,183.1

* 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 มุ่งดำเนินธุรกิจด้วย ความชัดเจน โปร่งใส และยุติธรรมต่อลูกค้า คู่ค้า ผู้ถือหุ้น ตลอดจนรักษาประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ เป็นสำคัญ

ส่วนที่ 3

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

(ก) สรุปรายงานการสอบบัญชี

ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2559 , 2558 และ 2557 โดยนางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4951 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่อการเงินของบริษัทฯ ว่าได้แสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- สำหรับปี 2559 มีรายการเพิ่มเติมดังนี้

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทฯ ตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่นๆตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้อมูลและเหตุการณ์ที่เน้น

ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 2 และ 3.1 เกี่ยวกับการจัดประเภทรายการบัญชีตามรูปแบบงบการเงินที่ออกใหม่ที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ลงวันที่ 4 มีนาคม 2559 ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป และการปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ทั้งนี้ ข้าพเจ้ามิได้แสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่อกรณีนี้แต่อย่างใด

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับปีปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบที่ได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมความรับผิดชอบที่เกี่ยวกับเรื่องเหล่านี้ด้วย การปฏิบัติงานของข้าพเจ้าได้รวมวิธีการตรวจสอบที่ออกแบบมาเพื่อตอบสนองต่อการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ผลของวิธีการตรวจสอบของ

ข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมวิธีการตรวจสอบสำหรับเรื่องเหล่านี้ด้วย ได้ใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าต่อการเงินโดยรวม

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบสำหรับแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

รายได้เบี่ยงประกันภัยรับ

บริษัทมีรายได้เบี่ยงประกันภัยรับจำนวน 16,031 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 87 ของรายได้รวมก่อนหักเบี่ยงประกันภัยจากการเอาประกันภัยต่อ บริษัทฯรับประกันภัยจากผู้เอาประกันภัยรายย่อยผ่านนายหน้าและตัวแทนและมีกรรมธรรม์ประกันภัยเป็นจำนวนมาก โดยอาศัยระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศในการคำนวณและบันทึกการรับรู้รายได้เบี่ยงประกันภัยรับ ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบรายได้เบี่ยงประกันภัยรับว่าได้รับรู้ด้วยมูลค่าที่ถูกต้องและเกิดขึ้นจริง

ข้าพเจ้าได้ประเมินและสุ่มทดสอบการควบคุมของระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการคำนวณและการบันทึกรับรู้เบี่ยงประกันภัยรับ สุ่มทดสอบข้อมูลหลักในรายงานที่เกี่ยวข้องกับเบี่ยงประกันภัยรับและสอบทานข้อมูลกรรมธรรม์และรายการสลักหลังกรรมธรรม์ที่บริษัทฯออกในระหว่างปีและภายหลังรอบระยะเวลารายงาน นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้วิเคราะห์เปรียบเทียบรายได้เบี่ยงประกันภัยรับแบบแยกย่อยตามประเภทการรับประกันภัยและสุ่มทดสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญที่ทำผ่านใบสำคัญทั่วไป

สำรองค่าสินไหมทดแทน

บริษัทมีสำรองค่าสินไหมทดแทนจำนวน 6,082 ล้านบาท (แสดงเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย) คิดเป็นอัตราร้อยละ 25 ของหนี้สินรวม สำรองค่าสินไหมทดแทนเป็นประมาณการสำรองในส่วนของความเสียหายที่เกิดขึ้นทั้งที่ได้รับรายงานแล้วและยังไม่ได้รับรายงาน สำรองดังกล่าวคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยซึ่งเกี่ยวข้องกับข้อสมมติบางประการที่ต้องใช้ดุลยพินิจอย่างสูงของฝ่ายบริหารในการประมาณการสำรองดังกล่าว ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญต่อความเพียงพอของสำรองค่าสินไหมทดแทน

ข้าพเจ้าได้ประเมินและสุ่มทดสอบการควบคุมภายในของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับการบันทึกสำรองค่าสินไหมทดแทน ประเมินและสุ่มทดสอบข้อสมมติหลักและการคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทน สุ่มทดสอบข้อมูลการเรียกร้องค่าสินไหมกับแฟ้มสินไหมรายใหญ่ วิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลความถี่ของการเกิดความเสียหายและมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงเฉลี่ยต่อครั้ง นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้ใช้ผู้เชี่ยวชาญสุ่มสอบทานแบบจำลองในการคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทนตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยอย่างเป็นอิสระ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

บริษัทมียอดคงค้างของเบี่ยงประกันภัยค้างรับ สินทรัพย์จากการประกันต่อ (สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ) และลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อเป็นจำนวนรวม 5,194 ล้านบาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 9 ของสินทรัพย์รวม การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินทรัพย์

ดังกล่าวนี้ ผู้บริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาข้อสมมติบางประการเพื่อคำนวณผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการเรียกเก็บจากลูกหนี้ดังกล่าวไม่ได้ ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญต่อความเพียงพอของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ข้าพเจ้าได้ประเมินและสุ่มทดสอบการควบคุมภายในของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับการรับชำระหนี้จากนายหน้า ตัวแทนและบริษัทประกันภัยต่อ การคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและการบันทึกรายการบัญชีสุ่มทดสอบข้อมูลและวิธีการที่บริษัทฯใช้ในการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ การคำนวณอายุคงค้างและการคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าว

ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน

บริษัทมีเงินลงทุนในบริษัทรวม และเงินลงทุนทั่วไปที่แสดงในราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่าในงบการเงิน เฉพาะกิจการจำนวนรวม 910 ล้านบาท ซึ่งเป็นจำนวนที่มีนัยสำคัญ ในการพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าผู้บริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจอย่างสูงในการพิจารณาใช้วิธีการประเมินมูลค่าและข้อสมมติบางประการที่ต้องใช้ในการประเมินมูลค่า อาทิ อัตราคิดลด อัตราการเติบโตและประมาณการรายได้ในอนาคต เป็นต้น การประเมินมูลค่ายุติธรรมดังกล่าวเกี่ยวข้องกับการคาดการณ์กระแสเงินสดที่แต่ละกิจการจะได้รับซึ่งมีความไม่แน่นอน ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญต่อความเพียงพอของค่าเผื่อการด้อยค่าเงินลงทุน

ข้าพเจ้าได้ประเมินแบบจำลองทางการเงินที่ฝ่ายบริหารของบริษัทเลือกใช้และสุ่มทดสอบข้อสมมติที่สำคัญที่ใช้ในการประเมินมูลค่าโดยการเปรียบเทียบอัตราคิดลดที่ใช้กับข้อมูลอุตสาหกรรม และเปรียบเทียบประมาณการกระแสเงินสดกับข้อมูลผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริงและแนวโน้มอุตสาหกรรมและสุ่มทดสอบการคำนวณมูลค่ายุติธรรม

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่รวมอยู่ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใดๆต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวเนื่องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ หากในการปฏิบัติงานดังกล่าว ข้าพเจ้าสรุปได้ว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญแล้ว ข้าพเจ้าจะต้องรายงานข้อเท็จจริงนั้น ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่พบว่ามีเรื่องดังกล่าวที่ต้องรายงาน

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำ งบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเชิง ผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงผลข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวข้องเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้

- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะ หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่า จะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ผู้สอบบัญชีที่รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้คือ รัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์

(ข) สรุปงบการเงิน

งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2559, 2558 และ 2557

(พันบาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย						งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2559	%	2558	%	2557	%	2559	%	2558	%	2557	%
สินทรัพย์	(ปรับปรุงใหม่)			(ปรับปรุงใหม่)			(ปรับปรุงใหม่)			(ปรับปรุงใหม่)		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	412,484	0.72	306,703	0.52	304,422	0.58	412,484	0.72	306,703	0.52	304,422	0.58
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ	2,301,968	4.02	2,136,246	3.61	2,329,060	4.41	2,301,968	4.02	2,136,246	3.61	2,329,060	4.42
รายได้จากการลงทุนค้ำรับ	54,217	0.09	81,130	0.14	65,772	0.12	54,217	0.10	81,130	0.14	65,772	0.12
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ - สุทธิ	4,886,344	8.52	4,997,917	8.44	6,192,398	11.74	4,886,344	8.53	4,997,917	8.44	6,192,398	11.75
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ - สุทธิ	131,231	0.23	165,240	0.28	383,282	0.73	131,231	0.23	165,240	0.28	383,282	0.73
สินทรัพย์ลงทุน												
เงินลงทุนในหลักทรัพย์- สุทธิ	45,656,858	79.64	47,432,611	80.05	39,430,726	74.74	45,656,858	79.74	47,432,611	80.14	39,430,726	74.82
เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	1,427,371	2.49	1,827,970	3.08	1,892,720	3.59	1,427,371	2.49	1,827,970	3.09	1,892,720	3.59
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	207,373	0.36	198,655	0.33	154,896	0.29	134,395	0.24	134,395	0.23	102,256	0.19
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน - สุทธิ	186,896	0.33	204,173	0.34	221,402	0.42	186,896	0.33	204,173	0.34	221,402	0.42
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	1,157,711	2.02	1,201,813	2.03	1,140,605	2.16	1,157,711	2.02	1,201,813	2.03	1,140,605	2.16
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	277,358	0.48	248,136	0.42	178,772	0.34	277,358	0.48	248,136	0.42	178,772	0.34
สินทรัพย์อื่น												
สิทธิการเช่าที่ดินและอาคาร - สุทธิ	53,968	0.09	58,995	0.10	64,008	0.12	53,968	0.09	58,995	0.10	64,008	0.12
อื่น ๆ	578,824	1.01	391,681	0.66	398,775	0.76	578,824	1.01	391,681	0.66	398,775	0.76
รวมสินทรัพย์	57,332,603	100.00	59,251,270	100.00	52,756,838	100.00	57,259,625	100.00	59,187,010	100.00	52,704,198	100.00

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย						งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2559	%	2558	%	2557	%	2559	%	2558	%	2557	%
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ	(ปรับปรุงใหม่)			(ปรับปรุงใหม่)			(ปรับปรุงใหม่)			(ปรับปรุงใหม่)		
หนี้สิน												
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	13,480,672	23.51	13,954,972	23.55	15,364,800	29.12	13,480,672	23.54	13,954,972	23.58	15,364,800	29.15
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	1,931,712	3.37	1,920,424	3.24	2,155,211	4.09	1,931,712	3.37	1,920,424	3.24	2,155,211	4.09
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	132,440	0.23	132,099	0.22	19,024	0.04	132,440	0.23	132,099	0.22	19,024	0.04
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	318,971	0.56	295,278	0.50	250,970	0.48	318,971	0.56	295,278	0.50	250,970	0.48
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี - สุทธิ	4,773,816	8.33	5,325,617	8.99	3,920,982	7.43	4,759,221	8.31	5,312,765	8.98	3,913,086	7.42
หนี้สินอื่น												
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า	1,705,263	2.97	1,615,134	2.73	1,468,291	2.78	1,705,263	2.98	1,615,134	2.73	1,468,291	2.78
ค่านายหน้าค้างจ่าย	381,759	0.67	342,188	0.58	372,513	0.71	381,759	0.67	342,188	0.58	372,513	0.71
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	515,149	0.90	452,782	0.76	430,303	0.81	515,149	0.90	452,782	0.77	430,303	0.82
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน	68,685	0.12	71,730	0.12	56,606	0.11	68,685	0.12	71,730	0.12	56,606	0.11
อื่น ๆ	770,407	1.34	684,876	1.16	746,785	1.41	770,407	1.35	684,876	1.15	746,785	1.41
รวมหนี้สิน	24,078,874	42.00	24,795,100	41.85	24,785,485	46.98	24,064,279	42.03	24,782,248	41.87	24,777,589	47.01

(พันบาท)												
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย						งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2559	%	2558	%	2557	%	2559	%	2558	%	2557	%
ส่วนของเจ้าของ			(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)				(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)	
ทุนเรือนหุ้น												
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระแล้ว												
หุ้นสามัญ 106,470,000 หุ้น												
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	1,064,700	1.86	1,064,700	1.80	1,064,700	2.02	1,064,700	1.86	1,064,700	1.80	1,064,700	2.02
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	1,442,500	2.52	1,442,500	2.43	1,442,500	2.73	1,442,500	2.52	1,442,500	2.44	1,442,500	2.74
กำไรสะสม												
จัดสรรแล้ว												
สำรองตามกฎหมาย	106,470	0.19	106,470	0.18	106,470	0.20	106,470	0.19	106,470	0.18	106,470	0.20
สำรองอื่น	3,100,000	5.41	3,100,000	5.23	3,100,000	5.88	3,100,000	5.41	3,100,000	5.24	3,100,000	5.88
ยังไม่ได้จัดสรร	5,472,712	9.54	4,401,023	7.43	3,335,769	6.32	5,414,329	9.46	4,349,615	7.35	3,291,025	6.25
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	22,067,347	38.48	24,341,477	41.08	18,921,914	35.87	22,067,347	38.53	24,341,477	41.12	18,921,914	35.90
รวมส่วนของเจ้าของ	33,253,729	58.00	34,456,170	58.15	27,971,353	53.02	33,195,346	57.97	34,404,762	58.13	27,926,609	52.99
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	57,332,603	100.00	59,251,270	100.00	52,756,838	100.00	57,259,625	100.00	59,187,010	100.00	52,704,198	100.00

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธค. 2559, 2558 และ 2557

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย						งบการเงินเฉพาะกิจการ (พันบาท)					
	2559	%	2558	%	2557	%	2559	%	2558	%	2557	%
กำไรหรือขาดทุน :	(ปรับปรุงใหม่)			(ปรับปรุงใหม่)			(ปรับปรุงใหม่)			(ปรับปรุงใหม่)		
รายได้												
เบี่ยประกันภัยรับ	16,031,324	144.48	15,867,370	142.07	15,778,825	144.18	16,031,324	144.48	15,867,370	142.07	15,778,825	144.18
หัก: เบี่ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	(4,935,501)	(44.48)	(4,698,297)	(42.07)	(4,835,151)	(44.18)	(4,935,501)	(44.48)	(4,698,297)	(42.07)	(4,835,151)	(44.18)
เบี่ยประกันภัยรับสุทธิ	11,095,823	100.00	11,169,073	100.00	10,943,674	100.00	11,095,823	100.00	11,169,073	100.00	10,943,674	100.00
บวก (หัก): สำรองเบี่ยประกันภัยที่ยัง ไม่ถือเป็นรายได้ (เพิ่ม) ลด												
จากปีก่อน	(34,241)	(0.31)	24,721	0.22	(115,867)	(1.06)	(34,241)	(0.31)	24,721	0.22	(115,867)	(1.06)
เบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	11,061,582	99.69	11,193,794	100.22	10,827,807	98.94	11,061,582	99.69	11,193,794	100.22	10,827,807	98.94
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	1,023,441	9.22	1,016,289	9.10	1,082,789	9.89	1,023,441	9.22	1,016,289	9.10	1,082,789	9.89
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม												
ซึ่งแสดงตามวิธีส่วนได้เสีย	8,719	0.08	11,620	0.10	10,796	0.10	-	-	-	-	-	-
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	1,125,896	10.15	1,125,439	10.08	1,065,177	9.74	1,125,896	10.15	1,125,439	10.08	1,065,177	9.74
กำไรจากเงินลงทุน	69,834	0.63	20,922	0.19	24,044	0.22	69,834	0.63	20,922	0.19	24,044	0.22
รายได้อื่น	168,305	1.52	162,909	1.46	156,842	1.43	168,305	1.52	162,909	1.46	156,842	1.43
รวมรายได้	13,457,777	121.29	13,530,973	121.15	13,167,455	120.32	13,449,058	121.21	13,519,353	121.04	13,156,659	120.22
ค่าใช้จ่าย												
ค่าสินไหมทดแทน	7,056,051	63.59	6,869,521	61.50	5,515,768	50.40	7,056,051	63.59	6,869,521	61.50	5,515,768	50.40
หัก: ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	(1,492,752)	(13.45)	(1,209,044)	(10.83)	260,524	2.38	(1,492,752)	(13.45)	(1,209,044)	(10.83)	260,524	2.38
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	2,161,996	19.49	2,152,153	19.27	2,228,405	20.36	2,161,996	19.49	2,152,153	19.27	2,228,405	20.36
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	1,806,551	16.28	1,919,793	17.19	1,565,305	14.30	1,806,551	16.28	1,919,793	17.19	1,565,305	14.30
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	1,012,932	9.13	961,248	8.61	812,429	7.42	1,012,932	9.13	961,248	8.61	812,429	7.42
ค่าใช้จ่ายลงทุน	87,336	0.79	87,373	0.78	90,557	0.83	87,336	0.79	87,373	0.78	90,557	0.83
ต้นทุนทางการเงิน	3,768	0.03	4,031	0.04	3,744	0.04	3,768	0.03	4,031	0.04	3,744	0.04
รวมค่าใช้จ่าย	10,635,882	95.85	10,785,075	96.56	10,476,732	95.73	10,635,882	95.85	10,785,075	96.56	10,476,732	95.73
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	2,821,895	25.43	2,745,898	24.58	2,690,723	24.59	2,813,176	25.35	2,734,278	24.48	2,679,927	24.49
หัก: ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(396,107)	(3.57)	(403,572)	(3.61)	(392,932)	(3.59)	(394,363)	(3.55)	(398,616)	(3.57)	(391,313)	(3.57)
กำไรสำหรับปี	2,425,788	21.86	2,342,326	20.97	2,297,791	21.00	2,418,813	21.80	2,335,662	20.91	2,288,614	20.92

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย						งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2559	%	2558	%	2557	%	2559	%	2558	%	2557	%
			(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)				(ปรับปรุงใหม่)		(ปรับปรุงใหม่)	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น:												
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:												
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าในเงินลงทุนเพื่อขาย	(2,842,663)	(25.62)	6,774,454	60.65	6,445,191	58.89	(2,842,663)	(25.62)	6,774,454	60.65	6,445,191	58.89
บวก (หัก): ภาษีเงินได้	568,533	5.13	(1,354,891)	(12.13)	(1,289,038)	(11.78)	568,533	5.13	(1,354,891)	(12.13)	(1,289,038)	(11.78)
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง												
- สุทธิจากภาษีเงินได้	(2,274,130)	(20.49)	5,419,563	48.52	5,156,153	47.11	(2,274,130)	(20.49)	5,419,563	48.52	5,156,153	47.11
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:												
กำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	4,242	0.04	710	0.01	9,945	0.09	4,242	0.04	710	0.01	9,945	0.09
หัก: ภาษีเงินได้	(849)	(0.01)	(142)	(0.00)	(1,989)	(0.02)	(849)	(0.01)	(142)	(0.00)	(1,989)	(0.02)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง												
- สุทธิจากภาษีเงินได้	3,393	0.03	568	0.01	7,956	0.07	3,393	0.03	568	0.01	7,956	0.07
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	(2,270,737)	(20.46)	5,420,131	48.53	5,164,109	47.18	(2,270,737)	(20.46)	5,420,131	48.53	5,164,109	47.18
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	155,051	1.40	7,762,457	69.50	7,461,900	68.18	148,076	1.34	7,755,793	69.44	7,452,723	68.10
กำไรต่อหุ้น:												
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน												
กำไรสำหรับปี	22.78		22.00		21.58		22.72		21.94		21.50	

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2559 และ 2558, 2557

(พันบาท)

	งบการเงิน			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย					
	2559	2558	2557	2559	2558	2557
	(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)	(ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน						
เบี้ยประกันภัยรับจากการประกันภัยโดยตรง	15,401,688	15,632,511	15,377,164	15,401,688	15,632,511	15,377,164
เงินจ่ายจากการประกันภัยต่อ	(2,123,062)	(1,918,120)	(959,634)	(2,123,062)	(1,918,120)	(959,634)
ดอกเบี้ยรับ	360,433	363,135	393,208	360,433	363,135	393,208
เงินปันผลรับ	793,164	744,951	668,671	793,164	744,951	668,671
รายได้จากการลงทุนอื่น	81,244	74,368	68,124	81,244	74,368	68,124
รายได้อื่น	22,466	27,503	24,928	22,466	27,503	24,928
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(6,989,769)	(6,938,995)	(6,587,408)	(6,989,769)	(6,938,995)	(6,587,408)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(1,998,233)	(2,045,925)	(2,060,997)	(1,998,233)	(2,045,925)	(2,060,997)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(2,052,149)	(2,142,546)	(1,788,627)	(2,052,149)	(2,142,546)	(1,788,627)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(730,052)	(752,813)	(834,111)	(730,052)	(752,813)	(834,111)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(381,091)	(241,305)	(111,031)	(381,091)	(241,305)	(111,031)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(514,673)	(668,163)	83,894	(514,673)	(668,163)	83,894
เงินให้กู้ยืม	400,306	64,240	(130)	400,306	64,240	(130)
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	(32,139)	-	-	(32,139)	-
เงินฝากสถาบันการเงิน	(507,257)	(535,336)	(2,939,703)	(507,257)	(535,336)	(2,939,703)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	1,763,015	1,631,366	1,334,348	1,763,015	1,631,366	1,334,348
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) ในกิจกรรมลงทุน						
กระแสเงินสดได้มา						
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	4,189	2,473	3,092	4,189	2,473	3,092
เงินสดได้มาจากกิจกรรมลงทุน	4,189	2,473	3,092	4,189	2,473	3,092
กระแสเงินสดใช้ไป						
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(209,322)	(285,371)	(331,588)	(209,322)	(285,371)	(331,588)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(94,609)	(68,548)	(49,978)	(94,609)	(68,548)	(49,978)
สิทธิการเช่าที่ดิน	-	-	(5,400)	-	-	(5,400)
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(303,931)	(353,919)	(386,966)	(303,931)	(353,919)	(386,966)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(299,742)	(351,446)	(383,874)	(299,742)	(351,446)	(383,874)
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน						
เงินปันผลจ่าย	(1,357,492)	(1,277,639)	(1,163,565)	(1,357,492)	(1,277,639)	(1,163,565)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(1,357,492)	(1,277,639)	(1,163,565)	(1,357,492)	(1,277,639)	(1,163,565)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	105,781	2,281	(213,091)	105,781	2,281	(213,091)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	306,703	304,422	517,513	306,703	304,422	517,513
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	412,484	306,703	304,422	412,484	306,703	304,422

ตารางสรุปอัตราส่วนทางการเงิน (FINANCIAL RATIO)

		2559	2558 (ปรับปรุงใหม่)	2557 (ปรับปรุงใหม่)
อัตราส่วนสภาพคล่อง				
อัตราส่วนสภาพคล่อง	(เท่า)	0.70	0.63	0.66
อัตราส่วนหมุนเวียนเบี้ยประกันภัยภัยรับ	(เท่า)	7.22	7.11	6.76
ระยะเวลาการเรียกเก็บหนี้	(วัน)	49.83	50.65	53.23
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร				
อัตราส่วนเบี้ยประกันภัยภัยรับต่อเบี้ยประกันภัยภัยรับ	(%)	100.31	99.78	101.07
อัตราค่าจ่ายค่าสินไหมทดแทน	(%)	50.29	50.57	53.35
อัตรากำไรขั้นต้น	(%)	13.88	13.58	13.96
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	(%)	35.82	35.92	32.57
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	(%)	2.69	2.70	2.97
อัตราเบี้ยประกันภัยภัยรับสุทธิ	(เท่า)	0.33	0.36	0.44
อัตรากำไรสุทธิ	(%)	19.65	18.85	19.16
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	(%)	7.17	7.50	9.26
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน				
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	(%)	4.84	4.90	5.25
อัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์ถาวร	(เท่า)	8.98	8.98	9.16
อัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์	(ครั้ง)	0.21	0.22	0.23
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	0.72	0.72	0.89
Policy Liability to Capital Fund	(เท่า)	0.41	0.41	0.55
อัตราส่วนส่วนของผู้ถือหุ้นต่อเบี้ยประกันภัยภัยรับสุทธิ	(เท่า)	3.00	3.08	2.56
อัตราส่วนส่วนของผู้ถือหุ้นต่อค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	(เท่า)	5.47	5.16	3.48
อัตราส่วนส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์รวม	(เท่า)	0.58	0.58	0.53
อัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	0.22	0.21	0.26
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินทรัพย์	(%)	12.91	12.27	13.90
อัตราค่าจ่ายเงินปันผล	(%)	61.46	54.55	55.61
ต่อหุ้น				
ราคาตรา	(บาท)	10.00	10.00	10.00
มูลค่าหุ้นตามบัญชี	(บาท)	312.33	323.62	262.72
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	(บาท)	22.78	22.00	21.58
เงินปันผล	(บาท)	14.00	12.00	12.00
อัตราการเงินเชิงเติบโต				
เบี้ยประกันภัยภัยรับ	(%)	1.03	0.56	(0.15)
กำไรจากการรับประกันภัย	(%)	1.57	(0.77)	74.72
กำไรจากการลงทุน	(%)	4.21	5.76	(7.76)
กำไรก่อนหักภาษีเงินได้	(%)	2.77	2.05	26.07
ภาษีเงินได้	(%)	(1.85)	2.71	2.31
กำไรสุทธิ	(%)	3.56	1.94	31.28
สินทรัพย์รวม	(%)	(3.24)	12.31	6.25

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

การดำเนินงานและฐานะการเงินที่ผ่านมา

ทางด้านงบแสดงฐานะการเงินของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ประกอบด้วย สินทรัพย์ 57,332.6 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.2 จากปี 2558 ที่มีสินทรัพย์ 59,251.3 ล้านบาท รายการสินทรัพย์ที่ลดลงที่สำคัญคือ เงินลงทุนในหลักทรัพย์-สุทธิลดลง 1,775.8 ล้านบาท เงินให้กู้ยืม-สุทธิลดลง 400.6 ล้านบาท และสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ-สุทธิลดลง 111.6 ล้านบาท ในขณะที่เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิเพิ่มขึ้น 165.7 ล้านบาท

ด้านหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น บริษัทฯ มีหนี้สิน 24,078.9 ล้านบาท ลดลงจากปี 2558 จำนวน 716.2 ล้านบาทหรือร้อยละ 2.9 รายการสำคัญที่เปลี่ยนแปลง คือ หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี-สุทธิลดลง 551.8 ล้านบาท และหนี้สินจากสัญญาประกันภัยลดลง 474.3 ล้านบาท ในขณะที่เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้าเพิ่มขึ้น 90.1 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายค้ำจ่ายเพิ่มขึ้น 62.4 ล้านบาท และหนี้สินอื่นเพิ่มขึ้น 85.5 ล้านบาท

ด้านส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้น 33,253.7 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.5 จากปี 2558 ที่มีส่วนของผู้ถือหุ้น 34,456.2 ล้านบาท รายการที่สำคัญคือ องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้นลดลง 2,274.1 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.3 และกำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรรเพิ่มขึ้น 1,071.7 ล้านบาท

ผลการดำเนินงานในปี 2559 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับรวมทุกประเภท 16,031.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.0 เมื่อเทียบกับปี 2558 โดยในปีนี้การประกันภัยที่มีอัตราการขยายตัวสูงสุดคือ การประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล และการประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่น ซึ่งขยายตัวร้อยละ 17.9 และร้อยละ 7.3 ตามลำดับ เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา

ด้านผลประโยชน์จากการรับประกันภัย ปรากฏผลกำไร 1,536.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน เป็นจำนวน 24.1 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.6 สาเหตุหลักมาจากในปี 2559 มีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายลดลงร้อยละ 0.4 เมื่อเทียบกับปีก่อน และอัตราส่วนความเสียหายจากการรับประกันภัยในปี 2559 เท่ากับร้อยละ 50.3 ลดลงร้อยละ 0.3 เมื่อเทียบกับปี 2558

กำไรจากการลงทุนและรายได้อื่น 1,285.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาร้อยละ 4.2 เมื่อรวมกับผลกำไรจากการรับประกันภัย รวมเป็นกำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ 2,821.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาร้อยละ 2.8 หลังหักภาษีเงินได้ คงเหลือเป็นกำไรสุทธิ 2,425.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2558 ร้อยละ 3.6 หรือคิดเป็นกำไรสุทธิต่อหุ้น 22.78 บาท เพิ่มขึ้นจากปี 2558 ซึ่งมีกำไรต่อหุ้นเท่ากับ 22.00 บาท

การจัดสรรเงินปันผลในปี 2559 คณะกรรมการบริษัทฯ เสนอผู้ถือหุ้นให้จัดสรรเงินปันผลงวดสุดท้ายของปี 2559 หุ้นละ 5 บาทเมื่อรวมเงินปันผลระหว่างกาลที่จัดสรรไปแล้ว 3 งวด งวดละ 3 บาท ต่อหุ้น รวมจ่ายในปี 2559 อัตราหุ้นละ 14 บาท สูงกว่าปี 2558 ที่จ่ายปันผลอัตราหุ้นละ 12 บาท

ผลการดำเนินงานของการรับประกันภัยแต่ละประเภท ในปี 2559

การประกันอัคคีภัย

บริษัทฯ มีเบี้ยประกันอัคคีภัยรวม 1,604.6 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 6.9 จากปี 2558 สาเหตุหลักมาจากการเติบโตของเบี้ยประกันภัยลดลงในหลายช่องทาง โดยเฉพาะช่องทางธุรกิจลูกค้าองค์กร ช่องทางธุรกิจสถาบันการเงิน โดยมีลูกค้ารายกลางและรายใหญ่ เปลี่ยนไปทำประกันความเสี่ยงภัยทุกชนิด (All Risk Insurance)

เบี้ยประกันภัยรับสุทธิเท่ากับ 1,078.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 0.6 โดยบริษัทฯ รับเสี่ยงภัยไว้เองร้อยละ 67.2 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 62.2 ในปี 2558 อัตราส่วนความเสียหายของการประกันอัคคีภัยในปีนี้คิดเป็นร้อยละ 5.7 สูงกว่า ปี 2558 ซึ่งอยู่ในระดับร้อยละ -3.7 จึงส่งผลให้กำไรจากการรับประกันภัยลดลงเป็น 438.6 ล้านบาท กำไรลดลงจากปี 2558 เท่ากับ 118.6 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.3

การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

- ตัวเรือ บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับ 38.1 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 19.2 เมื่อเทียบกับปี 2558 สาเหตุหลักมาจากการเติบโตของเบี้ยประกันภัยลดลงจากช่องทางธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจลูกค้าองค์กร

เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ 4.9 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 62.1 จากปีที่ผ่านมา โดย บริษัทฯ รับเสี่ยงภัยไว้เอง ร้อยละ 12.9 เปรียบเทียบกับร้อยละ 27.6 ในปีที่ผ่านมา สำหรับค่าสินไหมทดแทนมีจำนวนเท่ากับ 3.2 ล้านบาท ลดลง 0.8 ล้านบาทจากปี 2558 ผลการรับประกันภัยในปี 2559 มีอัตราความเสียหายร้อยละ 39.8 สูงกว่าปี 2558 ร้อยละ 14.5 มีกำไรจากการรับประกันภัย 7.9 ล้านบาท ลดลงจากปีที่ผ่านมา 6.2 ล้านบาท

- สินค้า บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับ 341.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้น ร้อยละ 4.1 จากปี 2558 โดยมีเบี้ยประกันภัยเพิ่มขึ้นจากทุกช่องทางยกเว้น ช่องทางธุรกิจสาขาและการร่วมทุน

เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ เท่ากับ 190.2 ล้านบาท ลดลง ร้อยละ 2.2 โดยบริษัทฯ มีการรับเสี่ยงภัยไว้เอง ลดลงจากร้อยละ 59.3 ในปีที่ผ่านมาเป็นร้อยละ 55.7 ในปี 2559 ผลการรับประกันภัยในปี 2559 มีอัตราความเสียหายร้อยละ 15.9 ลดลงจากปีที่ผ่านมาที่มีอัตราความเสียหายร้อยละ 16.2 ส่งผลให้มีกำไรจากการรับประกันภัยสินค้า 95.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.3 จากปีที่ผ่านมา

การประกันภัยรถยนต์

ในปี 2559 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับ 6,607.6 ล้านบาท ขยายตัวลดลงร้อยละ 5.2 เมื่อเทียบกับปี 2558 สาเหตุหลักมาจากการเติบโตของเบี้ยประกันภัยลดลงในหลายช่องทาง โดยเฉพาะช่องทางธุรกิจสถาบันการเงิน และงาน Telemarketing จากช่องทางธุรกิจลูกค้ารายย่อย

เบี้ยประกันภัยรับสุทธิเท่ากับ 6,400.7 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.9 โดยปีนี้ บริษัทฯ รับเสี่ยงภัยไว้เองร้อยละ 96.9 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากปี 2558 ที่ร้อยละ 96.7 สำหรับอัตราความเสียหายในปี 2559 อยู่ที่ร้อยละ 63.8 ลดลงจากร้อยละ 66.7 ในปี 2558 ส่งผลให้มีกำไรจากการรับประกันภัยรถยนต์เท่ากับ 344.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 278.0 ล้านบาท จากปีก่อน

การประกันภัยเบ็ดเตล็ด

การประกันภัยประเภทนี้ ประกอบด้วย การประกันภัย 5 ประเภท คือ การประกันภัยอุบัติเหตุ การประกันภัยด้านวิศวกรรม การประกันภัยเกี่ยวกับบุคคล การประกันภัยเกี่ยวกับการบิน และการประกันภัยการเสี่ยงภัยทุกชนิด ในปี 2559 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 7,439.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.4 จากปี 2558 ที่มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 6,801.2 ล้านบาท โดยเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงในปีที่เพิ่มขึ้นบางส่วนมาจากการประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล ผ่านทางช่องทางธุรกิจลูกค้ารายย่อย และการประกันภัยอุบัติเหตุ จากช่องทางธุรกิจลูกค้าองค์กร

เบี้ยประกันภัยรับสุทธิของการประกันภัยเบ็ดเตล็ดทุกประเภท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 3,421.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.4 ในปีนี้ บริษัทฯ รับเสี่ยงภัยไว้เองร้อยละ 46.0 ลดลงเล็กน้อยจากปี 2558 ที่ร้อยละ 46.4 โดยมีอัตราส่วนความเสียหายในภาพรวมของการประกันภัยเบ็ดเตล็ดปี 2559 อยู่ที่ร้อยละ 40.2 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 36.4 ในปี 2558 ส่งผลให้มีกำไรจากการรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด 650.4 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 17.2

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย

บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยทั้งสิ้น 10,548.5 ล้านบาท ลดลงจากปีที่ผ่านมา ร้อยละ 1.4 ทั้งนี้ ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นในระหว่างปี ลดลงจากปีที่ผ่านมา ร้อยละ 1.7 ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นลดลงร้อยละ 5.9 และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.4 โดยส่วนใหญ่เพิ่มขึ้นจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

ทั้งนี้ในปี 2559 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับตรงทุกประเภท 15,479.4 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 1.2 จากปี 2558 และมีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 7.3 เท่ากับปี 2558 โดยยังคงรักษาส่วนแบ่งตลาดที่อันดับ 3 เช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา โดยการประกันภัยเบ็ดเตล็ดที่มีสัดส่วนเบี้ยประกันภัยร้อยละ 45.7 มีอัตราการเติบโตร้อยละ 9.7 ส่งผลให้ส่วนแบ่งตลาดเบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ด ปี 2559 เท่ากับร้อยละ 9.5 เพิ่มขึ้นจากปี 2558 ที่มีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 8.8 และการประกันภัยทางทะเลมีส่วนแบ่งตลาดเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 6.3 ในปี 2558 เป็นร้อยละ 6.7 ในปี 2559 ในขณะที่การประกันอสังหาริมทรัพย์ และการประกันภัยรถยนต์ มีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 14.2 และ 5.4 ตามลำดับ

รายได้จากการลงทุน

ณ สิ้นปี 2559 บริษัทฯ มีเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียทั้งสิ้น 20,055.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2558 จำนวน 736.2 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.8 สำหรับการจัดสรรเงินลงทุนนั้น ส่วนหนึ่งของเงินลงทุนจำนวน 12,504.4 ล้านบาท หรือร้อยละ 62.3 ของเงินลงทุนทั้งหมด เป็นการลงทุนในสินทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนคงที่ (fixed-income) อีกส่วนหนึ่งจำนวน 7,551.2 ล้านบาท หรือร้อยละ 37.7 ของเงินลงทุนทั้งหมด เป็นการลงทุนในหุ้นทุน หน่วยลงทุน ทั้งที่จดทะเบียนและไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ในส่วนของการลงทุนที่ให้ผลตอบแทนคงที่ ประกอบด้วยเงินฝากประจำจำนวน 8,090.7 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 40.3 ของเงินลงทุนทั้งหมด เพิ่มขึ้น 587.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.8 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า พันธบัตร 1,894.3 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 9.4 ของเงินลงทุนทั้งหมด เพิ่มขึ้น 218.9 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.1 จากปีก่อน และหุ้นกู้จำนวน 1,092.0 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 5.4 ของเงินลงทุนทั้งหมด ลดลง 20.7 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.9

นอกจากการลงทุนในหลักทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนคงที่ดังกล่าว บริษัทฯ มีเงินลงทุนที่ให้ผลตอบแทนคงที่อีกประเภทหนึ่งคือเงินให้กู้ยืมโดยมีอสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกันจำนวน 1,424.0 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 7.1 ของเงินลงทุนทั้งหมด ลดลง 402.4 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.0

ในส่วนของการลงทุนในตราสารทุนนั้น บริษัทฯ มีเงินลงทุนในหุ้นทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จำนวน 4,411.5 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 22.0 ของการลงทุนทั้งหมด เพิ่มขึ้น 233.9 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.6 โดยบริษัทฯ ยังคงมีนโยบายการลงทุนในระยะยาว โดยปัจจัยพื้นฐานที่ดีของหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ เลือกลงทุนจะเป็นปัจจัยหลักซึ่งส่งผลให้มูลค่าของกิจการมีการเติบโตอย่างยั่งยืน และช่วยลดความผันผวนของมูลค่าเงินลงทุนให้น้อยลง

บริษัทฯ ได้ลงทุนในหลักทรัพย์หุ้นสามัญของบริษัทจำกัดที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์จำนวน 775.4 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 3.9 ของเงินลงทุนทั้งหมด โดยเพิ่มขึ้นจากปีก่อน 118.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.1 จากการลงทุนเพิ่มเติมในหุ้นทุนนอกตลาดหลักทรัพย์ อนึ่งหุ้นทุนนอกตลาดหลักทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นการลงทุนเชิงยุทธศาสตร์ การเข้าไปถือหุ้นเป็นการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจและสนับสนุนธุรกิจหลักของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีเงินลงทุนในบริษัทรวมจำนวน 207.4 ล้านบาท หรือสัดส่วนร้อยละ 1.0 เพิ่มขึ้น 8.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.4 ซึ่งส่วนที่เพิ่มขึ้นนี้เกิดจากการรับรู้ผลกำไรในบริษัทรวมนั้นๆ อนึ่ง เงินลงทุนในบริษัทรวมเป็นการลงทุนโดยการถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 และเป็นการลงทุนในต่างประเทศ ได้แก่ การลงทุนในบริษัทโฮลดิ้งที่ลงทุนในบริษัทประกันภัย และการลงทุนในบริษัทประกันภัยในประเทศ กัมพูชาและสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว อันเป็นการเพิ่มโอกาสการทำธุรกิจในต่างประเทศ ซึ่งบริษัทรวมนั้นล้วนมีศักยภาพที่จะเติบโตทั้งในด้านการขยายธุรกิจและผลกำไร รวมถึงมีความสามารถในการจ่ายเงินปันผลให้แก่บริษัทฯ ได้

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนตราสารหนี้จำนวน 540.2 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 2.7 ของเงินลงทุนทั้งหมด ไม่เปลี่ยนแปลงจากปีก่อนหน้า หน่วยลงทุนของกองทุนตราสารหนี้จำนวน 270.0 ล้านบาท เป็นสัดส่วนร้อยละ 1.4 ของเงินลงทุนทั้งหมด ลดลง 107.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 28.5 หน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ และทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ ตลอดจนกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานจำนวน 1,346.7 ล้านบาท เป็นสัดส่วนร้อยละ 6.7 เพิ่มขึ้น 99.0 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.9

รายได้จากการลงทุนสำหรับปี 2559 มีจำนวน 1,355.2 ล้านบาท ประกอบด้วยรายได้ดอกเบี้ย 332.5 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 12.6 เงินปันผลรับ 793.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.5 กำไรจากการขายหลักทรัพย์และสินทรัพย์ 55.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 25.0 รายได้ค่าเช่าและอื่นๆ 165.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.0 ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม ซึ่งบันทึกโดยวิธีส่วนได้เสีย 8.7 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 25.0 ค่าใช้จ่ายในการลงทุน 87.3 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.1 กำไรจากการกลับรายการด้อยค่าของเงินลงทุน 17.5 ล้านบาท ทำให้มีรายได้จากลงทุนสุทธิ 1,285.4 ล้านบาท

ณ วันสิ้นปี ดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยปิดที่ 1,542.94 จุด เพิ่มขึ้นจากปี 2558 ซึ่งปิดที่ 1,288.02 จุด เพิ่มขึ้น 254.92 จุด หรือร้อยละ 19.8 ราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ได้แก่ น้ำมันปรับตัวเพิ่มขึ้นช่วงปลายปี 2559 ตลาดการเงินมีความผันผวนสูงมากจากกิจกรรมทางเศรษฐกิจโลก ธนาคารกลางหลายๆ ประเทศยังคงอัดฉีดดอกเบี้ยนโยบายให้อยู่ในระดับต่ำ และเศรษฐกิจโลกขยายตัวแบบค่อยเป็นค่อยไป สำหรับเศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มปรับตัวดีขึ้นเล็กน้อยจากนโยบายภาครัฐที่ผลักดันการลงทุนโครงสร้างพื้นฐานให้มากขึ้น ภาคการท่องเที่ยวและการบริการมีบทบาทสำคัญในการกระตุ้นเศรษฐกิจไทย ราคาสินค้าเกษตรที่ปรับตัวสูงขึ้นและค่าเงินบาทที่อ่อนค่าลงหนุนให้การส่งออกฟื้นตัวขึ้นเล็กน้อยจากปีที่ผ่านมา อย่างไรก็ตามบริษัทฯมีส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยจำนวน 27,218.9 ล้านบาท ลดลงจากปี 2558 จำนวน 3,033.7 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.0

ฐานะการเงิน

สินทรัพย์

สินทรัพย์ของบริษัทฯ ณ สิ้นปี 2559 มีจำนวน 57,332.6 ล้านบาท ลดลงจากปี 2558 จำนวน 1,918.7 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.2 รายการสินทรัพย์ที่สำคัญมีดังนี้

- เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ จำนวน 45,656.9 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 1,775.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.7 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ประกอบด้วย เงินลงทุนเพื่อขายสุทธิ 37,139.0 ล้านบาท เป็นสัดส่วนร้อยละ 64.8 ของสินทรัพย์รวม เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดสุทธิ (เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน) เท่ากับ 7,830.7 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 13.7 ของสินทรัพย์รวม เงินลงทุนทั่วไปสุทธิเท่ากับ 687.2 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 1.2 ของสินทรัพย์รวม

- สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ 4,886.3 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 111.6 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.2
- เบี้ยประกันภัยค้ำรับ 2,302.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 165.7 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.8
- เงินให้กู้ยืมสุทธิ 1,427.4 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 400.6 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.9
- ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ รวมอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนสุทธิเท่ากับ 1,344.6 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 61.4 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.4
- เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด 412.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 105.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 34.5

หนี้สิน

หนี้สินของบริษัทฯ ณ สิ้นปี 2559 มีจำนวน 24,078.9 ล้านบาท ลดลงจากปี 2558 จำนวน 716.2 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.9 รายการหนี้สินที่สำคัญมีดังนี้

- หนี้สินจากสัญญาประกันภัยจำนวน 13,480.7 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 474.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.4
- เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อจำนวน 1,931.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 11.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.6
- เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า 1,705.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 90.1 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.6

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ณ สิ้นปี 2559 มีจำนวน 33,253.7 ล้านบาท ลดลงจากปี 2558 จำนวน 1,202.5 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.5 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- กำไรสะสมยังไม่จัดสรร 5,472.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 1,071.7 ล้านบาท หรือร้อยละ 24.4 สาเหตุมาจาก
 - กำไรสำหรับปีเท่ากับ 2,425.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 83.5 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.6
 - จ่ายเงินปันผลในปี 2559 จำนวน 1,357.5 ล้านบาท (อัตรา 12.75 บาทต่อหุ้น)
 - รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง 3.4 ล้านบาท
- องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น (ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนสุทธิจากภาษีเงินได้) เป็นจำนวน 22,067.3 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 2,274.1 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.3

คุณภาพสินทรัพย์

ลูกหนี้ (เบี่ยงประกันภัยค้ำรับ)

ณ วันสิ้นปี 2559 บริษัทฯ มีเบี่ยงประกันภัยค้ำรับสุทธิ 2,302.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 165.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.8 โดยเบี่ยงประกันภัยค้ำรับ สามารถแยกตามอายุหนี้ได้ ดังนี้

ระยะเวลาค้ำรับ	2559			2558		
	จากผู้เอา ประกัน ภัย	จาก ตัวแทน และ นายหน้า ประกันภัย	รวม	จากผู้เอา ประกันภัย	จาก ตัวแทน และ นายหน้า ประกันภัย	รวม
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	559.6	1,139.1	1,698.7	629.9	1,055.4	1,685.3
ค้ำรับไม่เกิน 30 วัน	153.7	135.2	288.9	107.0	93.5	200.5
ค้ำรับ 31 - 60 วัน	37.2	74.2	111.4	40.5	61.0	101.5
ค้ำรับ 61 - 90 วัน	32.3	52.9	85.2	17.2	37.0	54.2
ค้ำรับ 91 วัน - 1 ปี	40.5	77.3	117.8	35.8	58.9	94.7
ค้ำรับเกินกว่า 1 ปี	2.9	20.1	23.0	2.2	20.0	22.2
รวมเบี่ยงประกันภัยค้ำรับ	826.2	1,498.8	2,325.0	832.6	1,325.8	2,158.4
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(2.9)	(20.1)	(23.0)	(2.2)	(20.0)	(22.2)
เบี่ยงประกันภัยค้ำรับสุทธิ	823.3	1,478.7	2,302.0	830.4	1,305.8	2,136.2

ลูกหนี้เบี่ยงประกันภัยค้ำรับจำนวนรวมทั้งสิ้น 2,325.0 ล้านบาท เป็นเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระและค้ำรับไม่เกิน 30 วัน จำนวน 1,987.6 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 85.5 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระตามระยะเวลาเครดิตที่ได้รับ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้พัฒนากระบวนการติดตามหนี้และเพิ่มช่องทางการจัดเก็บเงิน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการเรียกเก็บเบี่ยงประกันภัยอย่างต่อเนื่อง ซึ่งทำให้อัตราส่วนผลการประเมินราคาเบี่ยงประกันภัยค้ำรับของบริษัทฯ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนดไว้

สำหรับเบี่ยงประกันภัยที่มีโอกาสจะเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งส่วนใหญ่เป็นหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินการทางกฎหมาย บริษัทฯ ได้พิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามประกาศเรื่องนโยบายการตั้งหนี้สูญของบริษัทฯ ซึ่งจำนวนที่ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญนี้คิดว่าเพียงพอกับจำนวนเงินที่มีความเสี่ยงที่จะเก็บเงินไม่ได้

เงินให้กู้ยืม

ณ สิ้นปี 2559 บริษัทฯ มีเงินให้กู้ยืมรวม 1,427.4 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 400.6 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 21.9 ทั้งนี้ เป็นการให้กู้ยืมซึ่งมีอสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกัน หรือมีบุคคลจำนองเป็นประกัน เงินให้กู้ยืมดังกล่าวประกอบด้วย เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย จำนวน 148.0 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 10.4 และให้กู้ยืมแก่ผู้ประกอบการธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และธุรกิจอื่นจำนวน 1,279.4 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 89.6

ในการลงทุนให้กู้ยืมโดยมีอสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกันนั้น การประเมินมูลค่าหลักประกัน การกำหนดวงเงินให้กู้ยืม อายุสัญญา เงื่อนไขการผ่อนชำระดอกเบี้ยและการคืนเงินต้นจะเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง กล่าวคือหลักทรัพย์ที่ลูกหนี้นำมาจดทะเบียนจำนองเพื่อค้ำประกันเงินกู้ยืมนั้นมีมูลค่าเพียงพอที่บริษัทฯ จะได้รับชำระหนี้โดยสิ้นเชิง

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม สามารถแยกตามอายุหนี้ได้ดังนี้

(ล้านบาท)

ระยะเวลาค้างชำระ	2559			2558		
	เงินต้น		รวม	เงินต้น		รวม
	ทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน	อื่นๆ		ทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน	อื่นๆ	
ยังไม่ถึงกำหนดชำระเกินกว่ากำหนดชำระน้อยกว่า 3 เดือน	1,264.6	3.4	1,268.0	1,663.6	2.9	1,666.5
3 - 6 เดือน	-	-	-	3.0	-	3.0
7 - 12 เดือน	108.5	-	108.5	2.8	-	2.8
มากกว่า 12 เดือน	0.8	-	0.8	19.0	-	19.0
รวม	50.1	-	50.1	138.0	-	138.0
รวม	1,424.0	3.4	1,427.4	1,826.4	2.9	1,829.3
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	(1.3)	-	(1.3)
เงินให้กู้ยืมสุทธิ	1,424.0	3.4	1,427.4	1,825.1	2.9	1,828.0

เงินลงทุนในหลักทรัพย์

ภาพรวมเศรษฐกิจโลกในปี 2559 เผชิญกับความผันผวนของตลาดการเงินอย่างหนักจากเหตุการณ์ต่างๆ เช่น วิกฤตตลาดหุ้นจีน นโยบายอัตราดอกเบี้ยติดลบของธนาคารกลางญี่ปุ่น ผลการลงประชามติถอนตัวจากการเป็นสมาชิกสหภาพยุโรป (EU : European Union) ของสหราชอาณาจักร (Brexit : British + Exit) ปัญหาสถาบันการเงินในยุโรป ผลการเลือกตั้งประธานาธิบดีสหรัฐอเมริกา และการปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารกลางสหรัฐอเมริกาในช่วงปลายปี 2559

เศรษฐกิจไทยมีแนวโน้มฟื้นตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป ปัจจัยหลักมาจากการใช้จ่ายของภาครัฐ และการท่องเที่ยวที่มีบทบาทสำคัญมากขึ้น ซึ่งส่งผลต่อเนื่องไปยังธุรกิจที่เกี่ยวข้องอีกด้วย การลงทุน

ของภาคเอกชนโดยรวมค่อนข้างต่ำ สะท้อนถึงความเชื่อมั่นของภาคธุรกิจที่ยังคงอ่อนไหวและสอดคล้องกับอุปสงค์ในตลาดโลก การส่งออกฟื้นตัวในลักษณะที่กระจายตัวเพิ่มขึ้นในหลายอุตสาหกรรม ปัจจัยหนุนมาจากราคาสินค้าเกษตร และอุตสาหกรรมบางประเภท และค่าเงินบาทที่อ่อนค่าลง อย่างไรก็ตามความสามารถในการชำระหนี้ของภาคครัวเรือนและภาคธุรกิจยังคงด้อยลง สืบเนื่องจากสัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loan – NPL) ที่สูงขึ้น

บริษัทฯ มีรายได้จากการจัดการลงทุนปรับเพิ่มขึ้นจากปีก่อน โดยมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลเท่ากับ 1,125.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 0.5 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.1 กำไรจากการขายหลักทรัพย์เท่ากับ 52.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 9.0 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.8 รวมรายได้จากการลงทุนสุทธิ 1,285.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 51.9 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.2 ซึ่งเมื่อรวมกับผลกำไรจากการรับประกันภัย ทำให้บริษัทฯ มีกำไรสุทธิในปี 2559 เป็นจำนวน 2,425.8 ล้านบาท

นอกจากนี้การลงทุนของบริษัทฯ มีมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์โดยรวมแล้วมากกว่าราคาทุน ที่บ่งชี้โดยองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของในงบดุลปี 2559 ซึ่งเป็นรายการแสดงไว้ในส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนสุทธิจากภาษีเงินได้ เป็นจำนวนเงินเท่ากับ 22,067.3 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 2,274.1 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.3

เมื่อจำแนกในรายละเอียด ณ วันสิ้นปี 2559 บริษัทฯ มีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่สำคัญได้แก่ เงินลงทุนในพันธบัตรที่ราคาทุนเท่ากับ 1,894.3 ล้านบาท หรือคิดเป็นมูลค่ายุติธรรมเท่ากับ 1,901.5 ล้านบาท เงินลงทุนในหุ้นทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ 4,411.5 ล้านบาท หรือมูลค่ายุติธรรมเท่ากับ 31,630.5 ล้านบาท (รวมใบสำคัญแสดงสิทธิ) หุ้นทุนนอกตลาดหลักทรัพย์มีราคาทุน 775.4 ล้านบาท คิดเป็นมูลค่าตามบัญชีเท่ากับ 687.2 ล้านบาท และเงินลงทุนในบริษัทร่วมมีมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสียเท่ากับ 207.4 ล้านบาท

เงินลงทุนในหน่วยลงทุนตามราคาทุนมีมูลค่าเท่ากับ 2,156.9 ล้านบาท คิดเป็นมูลค่ายุติธรรมเท่ากับ 2,491.1 ล้านบาท จำแนกได้เป็นหน่วยลงทุนของกองทุนตราสารหนี้ กองทุนตราสารทุน กองทุนอสังหาริมทรัพย์ ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน

สภาพคล่อง

กระแสเงินสด

ณ สิ้นปี 2559 บริษัทฯ มีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด จำนวน 412.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 105.8 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 34.5 โดยมีเงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมต่างๆ ดังนี้ (ล้านบาท)

	2559	2558 (ปรับปรุงใหม่)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	1,763.0	1,631.3
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(299.7)	(351.4)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(1,357.5)	(1,277.6)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	105.8	2.3

- เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน 1,763.0 ล้านบาท ประกอบด้วยรายการที่สำคัญ คือ เบี้ยประกันภัยรับจากการประกันภัยโดยตรง รายได้จากการลงทุนที่เป็นดอกเบี้ยและเงินปันผล

- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน 299.7 ล้านบาท เป็นการใช้จ่ายเงินสดเพื่อ ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ รวมถึงสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน จำนวน 1,357.5 ล้านบาท เป็นการใช้จ่ายเงินสดเพื่อจ่ายปันผลทั้งหมด

สินทรัพย์อื่นที่มีสภาพคล่อง

นอกจากเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดแล้ว ตามข้อมูลที่ได้ระบุในส่วนของเงินลงทุนในหลักทรัพย์นั้น จะเห็นได้ว่าเงินลงทุนส่วนใหญ่เป็นสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง เช่น พันธบัตรรัฐบาล หุ้นจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ หน่วยลงทุน เป็นต้น ซึ่งสินทรัพย์เหล่านี้สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว เนื่องจากเป็นสินทรัพย์ในความต้องการของตลาด

รายจ่ายลงทุน

ในปี 2559 รายจ่ายลงทุนส่วนใหญ่ของบริษัทฯ ประกอบด้วยการลงทุนในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เครื่องตกแต่ง อุปกรณ์สำนักงาน ให้มีรูปแบบที่ทันสมัย และเพื่อประสิทธิภาพในการบริการแก่ลูกค้ามากยิ่งขึ้น

อนึ่ง เงินจ่ายลงทุนในที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิในงบกระแสเงินสดปี 2559 มีจำนวน 205.1 ล้านบาท และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน จำนวน 94.6 ล้านบาท

แหล่งที่มาของเงินทุน

ณ สิ้นปี 2559 บริษัทฯ มีหนี้สิน 24,078.9 ล้านบาท ส่วนของเจ้าของ 33,253.7 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Debt to Equity Ratio) เท่ากับ 0.7 เท่า โดยหนี้สินรวมลดลง 716.2 ล้านบาท หรือเปลี่ยนแปลงร้อยละ 2.9 จากปีก่อนหน้า เนื่องมาจากรายการหนี้สินจากสัญญาประกันภัยและหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี-สุทธิลดลง ทั้งนี้ส่วนของผู้ถือหุ้นลดลงจากปีก่อนหน้า 1,202.5 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 3.5 โดยปัจจัยสำคัญมาจากองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ซึ่งคือส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนลดลง 2,274.1 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 9.3 และกำไรสะสมที่ยังไม่จัดสรรเพิ่มขึ้น 1,071.7 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 24.4

บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

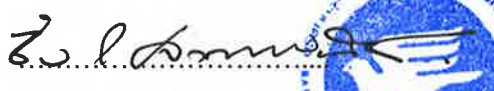
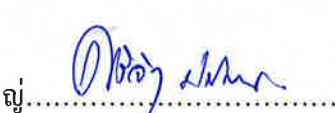
“บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว ด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้บริษัทขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว

(2) บริษัทได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่า บริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทได้จัดให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 11 พฤศจิกายน 2559 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้ นางศรีจิตรา ประโมจน์ย์ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใด ไม่มีลายชื่อของ นางศรีจิตรา ประโมจน์ย์ กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น”

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1. นายชัย โสภณพนิช	ประธานกรรมการ	
2. นายพนัส ชีรวณิชกุล	กรรมการและ ประธานคณะผู้บริหาร	
ผู้รับมอบอำนาจ		
นางศรีจิตรา ประโมจน์ย์	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ และเลขานุการบริษัท	



คณะกรรมการบริษัท

เอกสารแนบ 1

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา / ปี	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
1. นายชัย โสภณพนิช ประธานกรรมการ	73	- B.Sc., University of Colorado, U.S.A. - Advanced Management Program, the Wharton School - ปริญญาหลักสูตรป้องกันราชอาณาจักร ภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.รุ่นที่ 6) <u>การอบรม/สัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</u> - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 16/2545 - หลักสูตร Chairman 2000 รุ่นที่ 10/2547	3.261976*	1. บิดาของ นายชาวล โสภณพนิช นางสาวลดา โสภณพนิช 2. อาของคู่สมรส นางฉนิทรา โสภณพนิช	2 ศ.ค. 2521 - ปัจจุบัน	<u>ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน</u> ประธานกรรมการ	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ บมจ.ฟูรุทาว เม็ททิล (ไทยแลนด์) บมจ.จุไรไทยไวร์แอนด์เคเบิล บมจ.โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ บมจ.กรุงเทพประกันชีวิต International Insurance Society, Inc. New York, U.S.A. สภาธุรกิจประกันภัยไทย สมาคมประกันวินาศภัยไทย
					2553 - 2558 2519 - 2552 25 เม.ย. 2511 - ก.ค. 2521 25 ก.พ. 2559 - ปัจจุบัน 2534 - 25 ก.พ. 2559 2531 - ปัจจุบัน 2529 - ปัจจุบัน 2522 - ปัจจุบัน 2511 - 17 มี.ค. 2559 2552 - 2558 2549 - 2551 2527 - 2529, 2532 - 2534, 2540 - 2544, 2548 - 2550	ประธานกรรมการ ประธานคณะกรรมการ กรรมการผู้อำนวยการใหญ่ กรรมการ ประธานกรรมการ รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ กรรมการ กรรมการ ประธาน นายกสมาคม	
2. นายทองเอก เป้งศักดิ์ ประภาสภสัช กรรมการอิสระและ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	74	- วิชาการค้าจาก Ross College (Dublin) ประเทศไอร์แลนด์ พ.ศ. 2507 - วิทยาศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาสื่อสารมวลชน มหาวิทยาลัยรามคำแหง พ.ศ. 2535 - วิทยาศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาศิลปศาสตร์ สถาบันราชภัฏลำปาง พ.ศ. 2544 - ประกาศนียบัตรการบริหารระดับสูงสุดของ The Association for Overseas Technical Scholarship (AOTS) ประเทศญี่ปุ่น - ปริญญาหลักสูตรป้องกันราชอาณาจักร ภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.รุ่นที่ 1) พ.ศ. 2532 <u>การอบรม/สัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</u> - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 27/2546 - หลักสูตร The Characteristics of Effective Directors รุ่นที่ 1/2549 - หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 17/2550	-	ไม่มี	16 พ.ย. 2548 - ปัจจุบัน	<u>ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน</u> ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.ไทยเซ็นทรัลเคมี ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) ธนาคารสินเอเซีย จำกัด (มหาชน) ธนาคารสินเอเซีย จำกัด (มหาชน) กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ มูลนิธิอาสาสมัครผดุง บมจ.ยูไนเต็ดฟลาวมิลล์ มหาวิทยาลัยอีสต์แฮมซิง
					7 เม.ย. 2542 - ปัจจุบัน 2547 - 2548 2542 - 2548 2540 - ปัจจุบัน 2521 - ปัจจุบัน 2548 - เม.ย. 2553 2548 - มี.ย. 2553 2553 - ปัจจุบัน ก.ย. 2552 - ปัจจุบัน 2544 - ปัจจุบัน 2530 - 2558	กรรมการอิสระ กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา กรรมการตรวจสอบ ที่ปรึกษาอาวุโส <u>ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการปฎิ นายทองเอก รองประธานมูลนิธิอาสาสมัครผดุง ในพระบรมราชูปถัมภ์ ที่ปรึกษา กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	

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

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีซ้อนหลัง		
					ช่วงเวลา/ปี	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
3. นางสาวพจนีย์ ธนวรรณิช กรรมการอิสระและ กรรมการตรวจสอบ	70	- ปริญญาตรีบัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาโท M.B.A., Syracuse University, U.S.A. - ประกาศนียบัตรการประกันวินาศภัยระดับสูง Swiss Insurance Training Center, Switzerland - ประกาศนียบัตรการบริหารระดับสูง Australian Management College, Australia - ประกาศนียบัตรนักบริหารระดับสูง (นบส. 1 รุ่นที่ 18) สถาบันพัฒนาข้าราชการพลเรือน - ปริญญาบัตร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 42 - ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (หลักสูตร วคท.) รุ่นที่ 8 - วุฒิปัตริหลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ สถาบันวิทยาการการค้า รุ่นที่ 3 - วุฒิปัตริหลักสูตรการบริหารจัดการด้านความมั่นคงขั้นสูง สมาคมวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 2 - การอบรม/สัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 17/2545 - หลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 13/2549 - หลักสูตร Role of the Compensation Committee Program (RCC) รุ่นที่ 4/2550 - หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 32/2553 - หลักสูตร Financial Institutions Governance Program (FGP) รุ่นที่ 2/2554 - หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 10/2556 - หลักสูตร Anti - Corruption for Executive Program (ACEP) รุ่นที่ 7/2556 - หลักสูตร Director Certification Program Update (DCPU) รุ่นที่ 1/2557 - หลักสูตร Driving Company Success with IT Governance (ITG) รุ่นที่ 2/2559	-	ไม่มี	1 มี.ค. 2550 - ปัจจุบัน 27 ก.พ. 2550 - ปัจจุบัน ปัจจุบัน ม.ย. 2555 - เม.ย. 2557 ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน ม.ย. 2552 -21 มี.ค. 2559 24 มี.ค. 2560 - ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน 2 ต.ค. 2557 - 6 ก.ย. 2558 เม.ย. 2553 - ก.ค. 2556 พ.ย. 2551 - มี.ค. 2556 ต.ค. 2549 - มี.ค.2551 ต.ค. 2549 - ก.พ. 2551 ก.ย. 2549 - ก.พ. 2551 2548 - พ.ค. 2554 2545 - 2550 2544 - ส.ค. 2551 2544 - 2549	<u>ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน</u> กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ (กรรมการอิสระ) กรรมการตรวจสอบและประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน, ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี, กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ <u>ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ กรรมการกฤษฎีกา กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ สมาชิกสภาปฏิรูปแห่งชาติ กรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบและประเมินผล รองประธานสภานิติบัญญัติแห่งชาติคนที่สอง ที่ปรึกษารัฐมนตรีว่าการกระทรวงพาณิชย์ ที่ปรึกษาคณะมนตรีความมั่นคงแห่งชาติฝ่ายเศรษฐกิจ อนุกรรมการในคณะอนุกรรมการพัฒนาระบบ ราชการเกี่ยวกับการส่งเสริมและพัฒนาองค์การ มหาชนและองค์กรรูปแบบอื่นในกำกับของ ราชการฝ่ายบริหารที่มีใช้ส่วนราชการ ประธานกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการนโยบายสถาบันการเงิน อธิบดีกรมการประกันภัย	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.ยูนิเวนเจอร์ บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ บมจ. โออิชิ กรุ๊ป ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) บมจ.บิกซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ บมจ.เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สภาธุรกิจประกันภัยไทย บจ.บิงชี โลจิสติกส์ แอนด์ แวร์เฮาส์ กระทรวงพาณิชย์ สถาบันประกันภัยไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงพาณิชย์
4. นายช.นันท์ เพ็ชฌุไพศิมัญญ์ กรรมการอิสระและ กรรมการตรวจสอบ	64	- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - การอบรม/สัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 28/2547 - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 76/2549 - หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 28/2552 - หลักสูตร Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) รุ่นที่ 8/2553 - หลักสูตร Financial Institutions Governance Program (FGP) รุ่นที่ 4/2555	-	ไม่มี	27 ก.พ.2552 - ปัจจุบัน 28 ก.พ. 2549 - ปัจจุบัน, 3 เม.ย. 2545 - 17 พ.ย. 2547 เม.ย. 2558 - ปัจจุบัน 2556 - ปัจจุบัน 2554 - 2555 2551 - 2554 2544 - 2551 2543 - 2544 2554 - 2555 2553 - 2554, 2549 - 2551 2553 - 2554, 2548 - 2549 2552 - 2555 2548 - 2550	<u>ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน</u> กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ <u>ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> ที่ปรึกษา ผู้ตรวจราชการ ที่ปรึกษาด้านประสิทธิภาพ เจ้าหน้าที่วิเคราะห์นโยบายและแผน 9 ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภายใน กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.อินเดอร์ไอดี กลุ่มไทยเจริญคอร์ปอเรชั่น (TCC Group) กระทรวงการคลัง กรมสรรพากร กระทรวงการคลัง กรมสรรพากร กระทรวงการคลัง กรมสรรพากร กระทรวงการคลัง ธนาคารออมสิน ธนาคารอาคารสงเคราะห์ การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย องค์การเภสัชกรรม องค์การพิพิธภัณฑพิทยาศาสตร์แห่งชาติ

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา / ปี	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
5. นายสิงห์ ดังทัดสวัสดิ์ กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการ - กำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	74	- ปริญญาตรีเศรษฐศาสตรมหาวิทยลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาโทบริหารธุรกิจ สาขาการเงินการธนาคาร the Wharton School of Finance and Commerce, University of Pennsylvania - วุฒิปัตริ Management Development Program, the Wharton School - วุฒิปัตริ Executive Development Program, Harvard Business School <u>การอบรม/สัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</u> - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 0/2543	0.144266	ไม่มี	18 ส.ค. 2547 - ปัจจุบัน 26 เม.ย. 2547 - ปัจจุบัน 2548 - ปัจจุบัน 2548 - ปัจจุบัน 2549 - 2553 2547 - ปัจจุบัน 2548 - 2556 2514 - ปัจจุบัน 2553 - พ.ค. 2558 2545 - 2552	<u>ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน</u> ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหากรรมการอิสระ กรรมการบริหาร ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ <u>ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> กรรมการ กรรมการ ที่ปรึกษา	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) บมจ.ไทยอหิคอลล กรุ๊ป บมจ.ทีดับบลิวแซด คอร์ปอเรชั่น บจ.กาญจนทัต สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ศูนย์พัฒนาการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
6. นายสุวรรณ แทนสถิตชัย กรรมการอิสระและกรรมการ-กำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	72	- ปริญญาตรี B.B.A. Management, University of the East, Philippines - ปริญญาโท M.Sc. in Commerce, University of Santo Tomas, Philippines - วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 355 <u>การอบรม/สัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</u> - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 63/2548	-	ไม่มี	16 พ.ย. 2548 - ปัจจุบัน 26 เม.ย. 2548 - ปัจจุบัน 18 ธ.ค. 2550 - ปัจจุบัน 18 ธ.ค. 2550 - ปัจจุบัน ค.ค. 2549 - ปัจจุบัน 2547 - ปัจจุบัน 2545 - ปัจจุบัน 2559 - ปัจจุบัน 2549 - ปัจจุบัน	<u>ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน</u> กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา กรรมการอิสระ ที่ปรึกษาคณะกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการบริหาร กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ กรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ <u>ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันชีวิต ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) บมจ.กลีล พร็อพเพอร์ตี้ บจ. บัวหลวงเวนเจอร์ส บจ.บริหารสินทรัพย์ทวี

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีซ้อนหลัง		
					ช่วงเวลา / ปี	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
7. หม่อมราชวงศ์ศุภดิศ ดิศกุล กรรมการอิสระและกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	67	- Master of Community and Regional Planning, North Dakota State University ,U.S.A. - ปริญญาตรีเทคนิคการแพทย์ มหาวิทยาลัยมหิดล - ปริญญาหลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน รุ่นที่ 15 การอบรม/สัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - หลักสูตร Finance for Non-Finance Director (FND) รุ่นที่ 1/2544 และ รุ่นที่ 14/2547 - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 12/2547 - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 51/2547 - หลักสูตร Role of the Compensation Committee Program (RCC) รุ่นที่ 4/2550 - หลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 16/2550 - หลักสูตร Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) รุ่นที่ 5/2552 - หลักสูตร Anti - Corruption for Executive Program (ACEP) รุ่นที่ 11/2557	-	ไม่มี	26 เม.ย. 2556 - ปัจจุบัน	ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน กรรมการอิสระและกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
					พ.ค. 2556 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหาร	บมจ.บริการเชื้อเพลิงการบินกรุงเทพ
					2526 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ.บริการเชื้อเพลิงการบินกรุงเทพ
					2526 - 2557	กรรมการผู้จัดการ	บมจ.บริการเชื้อเพลิงการบินกรุงเทพ
					2540 - 2546	รองกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ฝ่ายพัฒนาและสนับสนุนธุรกิจ	บมจ.การบินไทย
						ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
					2559 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. บาฟส์ อินโนเวชั่น ดีเวลอปเม้นท์
					2553 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. ขนส่งน้ำมันทางท่อ
					2540 - 2549	กรรมการผู้จัดการ	บจ. ขนส่งน้ำมันทางท่อ
					2534 - 2553	กรรมการ	บจ. ขนส่งน้ำมันทางท่อ
					2539 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. ไทยเชื้อเพลิงการบิน
					2539 - 2554	กรรมการผู้จัดการ	บจ. ไทยเชื้อเพลิงการบิน
					2536 - 2558	ประธานกรรมการ	บจ. บริการน้ำมันอากาศยาน
					2554 - 2556	กรรมการ	BAFS International Limited
					2547 - 2557	กรรมการ	บจ. เจพี - วัน แอสเซ็ท
					2547 - 2554	กรรมการผู้จัดการ	บจ. เจพี - วัน แอสเซ็ท
8. นายวีระศักดิ์ สดัญญ์วิบูลย์ กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการสรรหากรรมการและกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	59	- ปริญญาตรีวิศวกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาโท M.E., Texas A & M University , Texas, U.S.A. - ปริญญาหลักสูตรป้องกันราชอาณาจักรรัฐร่วมเอกชน (โปร.รุ่นที่ 18/2548) - ประธานนิยัตริ์หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 10/2553 - ประธานนิยัตริ์หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่นที่ 1/2555 - วุฒิปดและเข้มวิทยฐานะ หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรม ระดับสูง (บยส.) รุ่นที่ 17/2555 - 2556 - วุฒิปดและเข้มวิทยฐานะ หลักสูตรนักบริหารระดับสูง ด้านการพัฒนาธุรกิจอุตสาหกรรมและการลงทุน (วธอ.) รุ่นที่ 2/2558 - Certificate, Harvard University, Advanced Management Program, U.S.A. - Certificate, Harvard University, Financial Institution for Private Enterprise Development, U.S.A. การอบรม/สัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 21/2546	-	ไม่มี	27 ก.พ. 2558 - ปัจจุบัน	ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
					25 ก.พ. 2554 - ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการสรรหา	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
					26 เม.ย. 2548 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
					2559 - ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและค่าตอบแทน	บมจ. พลาสติกและหีบห่อไทย
					2558 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ. พลาสติกและหีบห่อไทย
					2555 - ปัจจุบัน	รองผู้จัดการใหญ่	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
						ผู้รับผิดชอบสายลูกค้าธุรกิจรายกลาง	
					2545 - 2555	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
						ผู้อำนวยการลูกค้าธุรกิจรายกลางนครหลวง	
					2557 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ.บางปะกง เทอร์มินอล
					2556 - 2557	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	บมจ.บางปะกง เทอร์มินอล
					2547 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ที.กรุงเทพอุตสาหกรรม
						ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
					2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. บัวหลวงเวนเจอร์ส
					2551 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ.เคเค แกรนด์ - ซูปี
					2544 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. ไดโด้ ลิสซิ่ง (ประเทศไทย)
					2544 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. ไทย อินโด คอร์คซ่า
					2544 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ.เอเชียวุฒิสถากรรมหลอดไฟ

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีซ้อนหลัง		
					ช่วงเวลา / ปี	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
9. นางฉันทิรา โสภณพนิช กรรมการอิสระและ กรรมการธรรมาภิบาล	51	- ปริญญาตรีเศรษฐศาสตร์ (เกียรตินิยม) London School of Economics and Political Sciences, England - M.B.A, Cass Business School, City, University of London, England - โครงการสัมมนาผู้บริหารธนาคารและสถาบันการเงิน รุ่นที่ 5 (FINEX V) <u>การอบรม/สัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</u> - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 40/2548	0.002770*	1. ผู้สมรสของหลาน นายชัย โสภณพนิช	25 ก.พ. 2554 - ปัจจุบัน	<u>ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน</u> กรรมการธรรมาภิบาล	มมจ. กรุงเทพประกันภัย มมจ. กรุงเทพประกันภัย มมจ. เอเชีย พลัส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ มมจ. เอเชีย พลัส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ มูลนิธิธนูเคราะห์คนพิการในพระราชูปถัมภ์ของ สมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี มูลนิธิธนูเคราะห์คนพิการในพระราชูปถัมภ์ของ สมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี โรงเรียนศรีสังวาลย์ของมูลนิธิธนูเคราะห์คนพิการ ในพระราชูปถัมภ์ของสมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี ศูนย์บริการคนพิการของมูลนิธิธนูเคราะห์คนพิการ ในพระราชูปถัมภ์ของสมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี บจ. ทีปริกมาเอเชีย พลัส มูลนิธิหิโศศิลป์สมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ พระบรมราชินีนาถ บจ.บางกอก บีทีเอ็มยู สมาคมสตรีภาคพื้นแปซิฟิกและเอเชียอาคเนย์ แห่งประเทศไทยในพระบรมราชูปถัมภ์ (สปอท)
					23 เม.ย. 2553 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	
					2551 - ปัจจุบัน	กรรมการและที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร	
					2537 - 2551	กรรมการและกรรมการบริหาร	
						<u>ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u>	
					2559 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	
					2545 - ปัจจุบัน	กรรมการ	
					2559 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหาร	
					2559 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	
					2551 - ปัจจุบัน	กรรมการ	
10. นายพนัส ชีวณิชย์กุล กรรมการและกรรมการธรรมาภิบาล และประธานคณะผู้บริหาร	64	- เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - Advanced Course in General (Non-Life) Insurance, Swiss Insurance Training Centre, Switzerland - Marine Consequential Loss Insurance, Germany - Insurance School of Japan <u>การอบรม/สัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</u> - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 129/2553	0.033105*	ไม่มี	1 ม.ค. 2559 - ปัจจุบัน	<u>ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน</u> กรรมการและประธานคณะผู้บริหาร	มมจ. กรุงเทพประกันภัย มมจ. กรุงเทพประกันภัย มมจ. กรุงเทพประกันภัย มมจ. กรุงเทพประกันภัย มมจ. กรุงเทพประกันภัย มมจ. กรุงเทพประกันภัย มมจ. กรุงเทพประกันภัย มมจ.กรุงเทพประกันภัย มมจ.กรุงเทพประกันภัย มมจ. กรุงเทพประกันภัย
					1 ม.ค. 2559 - ปัจจุบัน	ประธานคณะผู้บริหาร	
					2554 - 2558	กรรมการผู้อำนวยการใหญ่	
					22 เม.ย. 2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ	
					25 ก.พ. 2554 - ปัจจุบัน	กรรมการธรรมาภิบาล	
					2553 - 2558	ผู้อำนวยการใหญ่	
					2550 - 2552	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่	
					2544 - 2550	ผู้อำนวยการ ฝ่ายรับประกันภัย	
					26 เม.ย. 2559 - ปัจจุบัน	กรรมการและกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	
11. นายโชค โมริ กรรมการอิสระ	51	- Bachelor of Economics, Meiji University, Japan <u>การอบรม/สัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</u> - ไม่มี	-	ไม่มี	14 ส.ค. 2558 - ปัจจุบัน	<u>ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน</u> กรรมการอิสระ	มมจ.กรุงเทพประกันภัย Aioi Nissay Dowa Insurance Co.,Ltd. Aioi Nissay Dowa Insurance Co.,Ltd. Aioi Insurance Co.,Ltd. The Dai-Tokyo Fire and Marine Insurance Co.,Ltd.
					เม.ย. 2556 - ปัจจุบัน	<u>ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> หัวหน้างานกลุ่มงานวางแผนธุรกิจ	
						ฝ่ายธุรกิจระหว่างประเทศ	
					เม.ย. 2554 - เม.ย. 2556	รองผู้อำนวยการ ฝ่ายธุรกิจระหว่างประเทศ	
					เม.ย. 2547 - เม.ย. 2554	ผู้จัดการฝ่ายวางแผนองค์กร	
					เม.ย. 2543 - เม.ย. 2547	รองผู้จัดการฝ่ายขายภายในประเทศ	

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

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา / ปี	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
12. ดร. อภิสิทธิ์ อนันตนาอรัตน์ กรรมการผู้อำนวยการใหญ่	53	- Doctor of Organization Development and Transformation, Cebu Doctors' University, Philippines	0.004333	ไม่มี	22 เม.ย. 2559 - ปัจจุบัน	<u>ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน</u> กรรมการ	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
		- ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต สาขาจิตวิทยาอุตสาหกรรมและองค์การ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์			22 เม.ย. 2559 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้อำนวยการใหญ่	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
		- M.S. (Insurance), University of Hartford, U.S.A.			1 ม.ค. 2559 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการใหญ่	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
		- Diploma of Financial Service (General Insurance), ANZIIIF (Senior Associate), Australia			เม.ย. 2555 - 2558	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
		- Certificate, The Columbia Senior Executive Program, Columbia University, U.S.A.			2554 - เม.ย. 2555	ผู้อำนวยการ ฝ่ายการตลาดและสื่อสารองค์กร	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
		- หลักสูตรวิชาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 3/2556			2552 - มี.ค. 2557	ผู้อำนวยการ ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
		- 28 th East Asian Insurance Congress 2016, Macau			และ ต.ค.2558 - 8 พ.ค. 2559		
		- CIO VMWare World Conference 2015, Spain			2550 - 2558	ผู้อำนวยการ ธุรกิจลูกค้ารายย่อย	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
		- Enterprise Risk Management Workshop 2015, Germany			2549 - 2550	ผู้จัดการอาวุโส ส่วนธุรกิจลูกค้าตรงรายย่อย	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
		- Telematics Update Conference 2014, England			2548 - 2552	ผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
		- 14 th Asia CEO Insurance Summit 2014, Indonesia			2545 - 2549	ผู้จัดการ ส่วนพัฒนาทรัพยากรบุคคล	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
		- 17 th Insurance Congress of Developing Countries 2013, Sri Lanka				<u>ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u>	
		- East Asian Insurance Congress 2012, Malaysia			24 พ.ค. 2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ.ไทยโอริคัลส์ซิ่ง
		- Asian Insurance Congress 2011, Singapore					

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา / ปี	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
13. นายวรวิทย์ โรจน์ไพธาดา กรรมการ	72	- ประกาศนียบัตรวิชาชีพ บริหารธุรกิจ อัสสัมชัญพาณิชย์ - Mini M.B.A. มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - Advanced Course in General (Non-Life) Insurance, Swiss Insurance Training Centre, Switzerland - Skandia Insurance Management, Philippines <u>การอบรม/สัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</u> - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 27/2546	0.063999	ไม่มี	29 เม.ย. 2524 - ปัจจุบัน	ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.น้ำตาลนครบุรี บมจ.ชุมพรอุตสาหกรรมน้ำมันปาล์ม บมจ.ชุมพรอุตสาหกรรมน้ำมันปาล์ม บมจ.ชุมพรอุตสาหกรรมน้ำมันปาล์ม
					2553 - 2558	กรรมการ ที่ปรึกษาบริษัท	
					2551 - พ.ศ. 2558	เลขานุการบริษัท	
					2543 - 2552	กรรมการและรองกรรมการผู้อำนวยการใหญ่	
					2535 - 2551	เลขานุการคณะกรรมการ	
					2525 - 2542	กรรมการผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่	
					2556 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการบริหารความเสี่ยง	
					2542 - ก.พ. 2557	กรรมการ	
					2546 - 2548	ประธานกรรมการตรวจสอบ	
					2542 - 2545 และ 2549 - 2551	กรรมการตรวจสอบ	

คณะผู้บริหารของบริษัท

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา / ปี	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
1. นายชัย ไสภณพนิช ประธานกรรมการ	73	- B.Sc., University of Colorado, U.S.A. - Advanced Management Program, the Wharton School - ปริญญาหลักสูตรป้องกันราชอาณาจักร ภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.รุ่นที่ 6) <u>การอบรม/สัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</u> - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 16/2545 - หลักสูตร Chairman 2000 รุ่นที่ 10/2547	3.261976*	1. บิดาของ นายชวาล ไสภณพนิช นางสาวลสา ไสภณพนิช 2. อาของคู่สมรส นางฉันทิรา ไสภณพนิช	2 ต.ค. 2521 - ปัจจุบัน 2553 - 2558 2519 - 2552 25 เม.ย. 2511 - ก.ค. 2521 25 ก.พ. 2559 - ปัจจุบัน 2534 - 25 ก.พ. 2559 2531 - ปัจจุบัน 2529 - ปัจจุบัน 2522 - ปัจจุบัน 2511 - 17 มี.ค. 2559 2552 - 2558 2549 - 2551 2527 - 2529, 2532 -2534, 2540 - 2544. 2548 - 2550	<u>ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน</u> ประธานกรรมการ ประธานคณะผู้บริหาร กรรมการผู้อำนวยการใหญ่ กรรมการ ประธานกรรมการ รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ กรรมการ <u>ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> กรรมการ ประธาน นายกสมาคม	มมจ.กรุงเทพประกันภัย มมจ.กรุงเทพประกันภัย มมจ.กรุงเทพประกันภัย มมจ.กรุงเทพประกันภัย มมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ มมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ มมจ.ฟูรุทาวา เม้าทอลล์ (ไทยแลนด์) มมจ.จรุงไทยไวโรแอนด์เคบี มมจ.โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ มมจ.กรุงเทพประกันชีวิต International Insurance Society, Inc. New York, U.S.A. สภาธุรกิจประกันภัยไทย สมาคมประกันวินาศภัยไทย
2. นายพนัส จีรวณิชกุล กรรมการและกรรมการชรรมาภิบาล และประธานคณะผู้บริหาร	64	- เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - Advanced Course in General (Non-Life) Insurance, Swiss Insurance Training Centre, Switzerland - Marine Consequential Loss Insurance, Germany - Insurance School of Japan <u>การอบรม/สัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</u> - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 129/2553	0.033105*	ไม่มี	1 ม.ค. 2559 - ปัจจุบัน 1 ม.ค. 2559 - ปัจจุบัน 2554 - 2558 22 เม.ย. 2554 - ปัจจุบัน 25 ก.พ. 2554 - ปัจจุบัน 2553 - 2558 2550 - 2552 2544 - 2550 26 เม.ย. 2559 - ปัจจุบัน	กรรมการและประธานคณะผู้บริหาร ประธานคณะผู้บริหาร กรรมการผู้อำนวยการใหญ่ กรรมการ กรรมการชรรมาภิบาล ผู้อำนวยการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ผู้อำนวยการ ฝ่ายรับประกันภัย กรรมการและกรรมการสรรหาและพิจารณาทำตอบแทน	มมจ.กรุงเทพประกันภัย มมจ.กรุงเทพประกันภัย มมจ.กรุงเทพประกันภัย มมจ.กรุงเทพประกันภัย มมจ.กรุงเทพประกันภัย มมจ.กรุงเทพประกันภัย มมจ.กรุงเทพประกันภัย มมจ.กรุงเทพประกันภัย มมจ.กรุงเทพประกันภัย

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

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีซ้อนหลัง		
					ช่วงเวลา / ปี	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
5. นายสุพัฒน์ อยู่คงพันธุ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่	59	- บริหารธุรกิจบัณฑิต (การตลาด) มหาวิทยาลัยอีสต์แฮมป์ไชร์ - Associate of the Insurance Institute of New Zealand (NZII), New Zealand	0.057302*	ไม่มี	ณ.ย. 2555 - ปัจจุบัน 2550 - 2559 2548 - 2550 2544 - 2548 2537 - 2544	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ผู้อำนวยการ ธุรกิจนายหน้า ผู้จัดการอาวุโส ส่วนนายหน้า ผู้จัดการ ส่วนนายหน้า ผู้จัดการ ฝ่ายประกันภัยเบ็ดเตล็ด	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย
6. นางศรีจิตรา ประโมณีย์ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ (แต่งตั้งมีผลเมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2559) และเลขานุการบริษัท และ ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชีและการเงิน	59	- บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - M.B.A. University of North Texas, U.S.A. <u>การอบรม/สัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</u> - หลักสูตร Company Secretary Program (CSP) รุ่นที่ 61/2558 - หลักสูตร Effective Minute Taking (EMT) รุ่นที่ 31/2558 - หลักสูตร Board Reporting Program (BRP) รุ่นที่ 19/2559	0.003344	ไม่มี	มิ.ย. 2559 - ปัจจุบัน มิ.ย. 2558 - ปัจจุบัน 2549 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ เลขานุการบริษัท ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชีและการเงิน	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย
7. นายจักรกริช ชีวนันทพรชัย ผู้อำนวยการ ธุรกิจสถาบันการเงิน	57	- สถิติศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	-	ไม่มี	ค.ศ. 2558 - ปัจจุบัน 2550 - ก.ย. 2558 2544 - 2550 2541 - 2544	ผู้อำนวยการ ธุรกิจสถาบันการเงิน ผู้อำนวยการ ธุรกิจลูกค้าองค์กร ผู้จัดการ ส่วนลูกค้าตรง ผู้จัดการ ฝ่ายสินไหมทดแทน	บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย บมจ. กรุงเทพประกันภัย
8. นายสุชาติ จิรายุวัฒน์ ผู้อำนวยการ ธุรกิจสาขาและการร่วมทุน	61	- นิเทศศาสตรบัณฑิต (การประชาสัมพันธ์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - Mini M.B.A มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์	-	ไม่มี	ส.ศ. 2553 - ปัจจุบัน 2549 - 2553	ผู้อำนวยการ ธุรกิจสาขาและการร่วมทุน ผู้จัดการภาคสายลูกค้าธุรกิจรายกลางและปลีก ต่างจังหวัด	บมจ.กรุงเทพประกันภัย ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
9. นายอริย์ วันแอะเลาะ ผู้อำนวยการ ธุรกิจตัวแทน	61	- รัฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง - Associate of the Insurance Institute of New Zealand (NZII), New Zealand	0.003189	ไม่มี	ค.ศ. 2558 - ปัจจุบัน 2550 - ก.ย. 2558 2549 - 2550 2548 - 2549 2544 - 2548 2538 - 2544	ผู้อำนวยการ ธุรกิจตัวแทน ผู้อำนวยการ ธุรกิจสถาบันการเงิน ผู้จัดการอาวุโส ส่วนตัวแทน ผู้จัดการอาวุโส ส่วนสถาบันการเงิน ผู้จัดการ ส่วนสถาบันการเงิน ผู้จัดการ ฝ่ายการตลาด	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย
10. นายเลิศ วงศ์ชัย ผู้อำนวยการ ฝ่ายสินไหมทดแทนยานยนต์	61	- บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ	0.001499	ไม่มี	ก.พ. 2556 - ปัจจุบัน 2552 - 2555 2550 - 2552 2545 - 2550 2538 - 2544	ผู้อำนวยการ ฝ่ายสินไหมทดแทนยานยนต์ ผู้จัดการอาวุโส บริการอุบัติเหตุยานยนต์ ผู้จัดการอาวุโส ประเมินราคาสินไหมทดแทนยานยนต์ ผู้จัดการส่วนสนับสนุนสินไหมทดแทนยานยนต์ ผู้จัดการส่วนสินไหมทดแทนยานยนต์	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย

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

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา / ปี	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
11. นางสาวปวีณา จุขวน ผู้อำนวยการ ธุรกิจลูกค้าองค์กร	47	- บริหารธุรกิจบัณฑิต (ประกันวินาศภัย) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ - Master of Science (Insurance and Risk Management), Cass Business School, City, University of London, England - Advanced Diploma in Insurance, The Chartered Insurance Institute (CII) - Mini M.B.A. ศูนย์วัฒนธรรมทางธุรกิจ คณะบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์	-	ไม่มี	2559 - ปัจจุบัน พ.ย. 2556 - 2558 ค.ศ. 2553 - ค.ศ. 2556	ผู้อำนวยการ ธุรกิจลูกค้าองค์กร ผู้จัดการอาวุโส ธุรกิจลูกค้าองค์กร ผู้จัดการ ธุรกิจภัยพิเศษ	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย
12. นายชวาล ไสภณพนิช ผู้อำนวยการ ธุรกิจลูกค้ารายย่อย	40	- B.A. (Economics), University of Rochester, U.S.A. - Risk and Insurance Certificate, St.John's University, U.S.A.	0.411553	1. บุตรของนายชัย ไสภณพนิช 2. พี่ของนางสาวชวาลา ไสภณพนิช	2559 - ปัจจุบัน มี.ค. 2557 - 2558 2555 - มี.ค. 2557	ผู้อำนวยการ ธุรกิจลูกค้ารายย่อย ผู้จัดการ สำนักกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ผู้จัดการ ธุรกิจลูกค้ารายย่อย	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย
13. นางสาวชวาลา ไสภณพนิช ผู้อำนวยการ ธุรกิจนายหน้า (แต่งตั้ง มีผลเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2560)	35	- Bachelor's Degree in International Relations & Chinese, Wellesley College, U.S.A. - Master's Degree in International Affairs, Columbia University, U.S.A. - Certificate in Insurance, The Chartered Insurance Institute (CII)	0.423523	1. บุตรของนายชัย ไสภณพนิช 2. น้องของนายชวาลา ไสภณพนิช	2560 - ปัจจุบัน 2559 ก.ค. 2557 - 2558 เม.ย. 2555 - มี.ย. 2557	ผู้อำนวยการ ธุรกิจนายหน้า รองผู้อำนวยการ ธุรกิจนายหน้า ผู้ช่วยผู้จัดการ สำนักบริหารสัญญาประกันภัยต่อ ผู้ช่วยผู้จัดการ ธุรกิจนายหน้า	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย
นายวีระชัย ศรีเพชรกุล ผู้อำนวยการ ฝ่ายทรัพยากรบุคคล (เริ่มงานเมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2560)	47	- ศิลปศาสตรบัณฑิต (รัฐศาสตร์) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์	-	ไม่มี	16 ก.พ. 2560 - ปัจจุบัน 2559 - ปัจจุบัน 2546 - 2560	ผู้อำนวยการ ฝ่ายทรัพยากรบุคคล กรรมการสมาคมผู้นำการเปลี่ยนแปลงเพื่อพัฒนา แรงงาน (สนปปร.) ผู้จัดการ ฝ่ายทรัพยากรบุคคล	บมจ.กรุงเทพประกันภัย กระทรวงแรงงาน บจ.กรุงเทพ ชินฉิดิกส์
นางสาวพิมพ์ใจ เลื่อมรุ่ง (เกษียณอายุ มีผลเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2560)							
ดร.จักรชัย ธนาฤดี (ลาออก มีผลเมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2559)							

เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

-ไม่มี -

เอกสารแนบ 3 รายละเอียดหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแล การปฏิบัติงาน

ตามโครงสร้างองค์กรของบริษัทฯ ได้กำหนดให้มีหน่วยงานตรวจสอบภายใน ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของนายวิเชียร โมลิวรรณ โดยหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ มีรายละเอียดและคุณสมบัติดังนี้

นายวิเชียร โมลิวรรณ

หน่วยงาน สำนักตรวจสอบ (Internal Audit Office)

ตำแหน่ง รองผู้อำนวยการอาวุโส

คุณวุฒิการศึกษา ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ประสบการณ์การทำงาน

- รองผู้อำนวยการอาวุโสสำนักตรวจสอบ บมจ.กรุงเทพประกันภัย 1 ม.ค. 2559 – ปัจจุบัน
- ผู้จัดการสำนักตรวจสอบ บมจ.กรุงเทพประกันภัย พ.ศ. – ธ.ค. 2558
- ผู้จัดการสำนักกำกับการปฏิบัติตามกฎระเบียบ บมจ. กรุงเทพประกันภัย ปี 2557 – พ.ศ. 2558
- 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

รายละเอียดหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

นางสาวอุมาพร หวลบุตรตา

หน่วยงาน สำนักกำกับการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (Compliance Office)

ตำแหน่ง รองผู้อำนวยการ

คุณวุฒิการศึกษา

- บัณฑิตบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- การจัดการภาครัฐและภาคเอกชนมหาบัณฑิต
สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ประกาศนียบัตรภาษาอังกฤษทางคอมพิวเตอร์
มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมธิราช
- Certified Professional Internal Auditor (CPIA)

ประสบการณ์การทำงาน

- รองผู้อำนวยการสำนักกำกับการปฏิบัติตามกฎระเบียบ
บมจ.กรุงเทพประกันภัย ปี 2558 - ปัจจุบัน
- รองผู้อำนวยการส่วนบริหารความเสี่ยงองค์กร
บมจ.กรุงเทพประกันภัย ปี 2558 - ปัจจุบัน
- ผู้จัดการส่วนตรวจสอบปฏิบัติการ บมจ.กรุงเทพประกันภัย
ปี 2557 - 2558
- Head of Operations Audit บมจ.กรุงเทพประกันภัย ปี 2550 - 2557
- ผู้ช่วยผู้จัดการสำนักตรวจสอบ บมจ.กรุงเทพประกันภัย
ปี 2547 – 2549

การอบรมและดูงาน

- Governance as a Driving Force for Business Sustainability
- Risk Oversight : High Priority of the Board
- KPI KRI และ KCI กับการบริหารความเสี่ยง
- Risk & Capital Management
- การบริหารความเสี่ยงองค์กร
- การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการป้องกันและ
ปราบปรามการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้ายให้แก่ผู้มี
หน้าที่รายงานตามมาตรา 13

เอกสารแนบ 4 รายละเอียดเกี่ยวกับการประเมินราคาทรัพย์สิน

บริษัทฯ ไม่ได้มีการทำรายการระหว่างกันที่เกี่ยวข้องกับการซื้อขายทรัพย์สินอันต้องมีการประเมินราคาทรัพย์สินของบริษัทฯ และไม่ได้มีการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินอันต้องแจ้งต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในระหว่างช่วงปี พ.ศ. 2559

เอกสารแนบ 5 อื่นๆ

1. รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ
2. รายงานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา
3. รายงานคณะกรรมการธรรมาภิบาล
4. รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน
5. หนังสือรับรองบริษัท

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน โดยมี นายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเกียรติก เป็นประธานคณะกรรมการตรวจสอบ นางสาวพณีย์ ธนวานิช และ นายช.นันท์ เพ็ชชญาไพสิษฐ์ เป็นกรรมการตรวจสอบ มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี

ในปี 2559 คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดการประชุมร่วมกับ กรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ฝ่ายบัญชีและการเงินและเลขานุการบริษัท รองผู้อำนวยการอาวุโสสำนักตรวจสอบ รวม 4 ครั้ง ประชุมร่วมกับคณะกรรมการธรรมาภิบาล 1 ครั้ง และประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายบริหารร่วมประชุมด้วย รวม 3 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

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

2. การดูแลระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ และการปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมาย พิจารณาสอบทานและให้ความเห็นชอบแผนการตรวจสอบของสำนักตรวจสอบประจำปี 2559 การสอบทานรายงานผลการตรวจสอบตามแผนงาน รวมถึงการให้ข้อเสนอแนะเพื่อให้การปฏิบัติงานของสำนักตรวจสอบเกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผล ตลอดจนการแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นและให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารในการติดตามให้มีการปรับปรุงแก้ไขในประเด็นที่สำคัญตามรายงานการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่ดีและมีการปฏิบัติงานที่ถูกต้องตามกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

3. การดูแลไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ พิจารณาสอบทานรายการระหว่างบริษัทฯ และบุคคลที่เกี่ยวข้องกันซึ่งอาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ เพื่อให้เกิดความโปร่งใสและเป็นรายการจริงในการดำเนินธุรกิจปกติไม่มีผลกระทบต่อบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

4. การพิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี พิจารณาและนำเสนอต่อคณะกรรมการ บริษัทฯ เพื่อขออนุมัติที่ประชุมผู้ถือหุ้น แต่งตั้งนางสาวรัชดา ขงสวัสดิ์ว่าณิชย์ และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปสุต และ/หรือ นางสาวรัตนา จาละ แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2559 โดยมีค่าตอบแทน 2,300,000 บาท

5. การปฏิบัติหน้าที่อื่นๆ คุณเลและให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารในด้านการบริหารจัดการ เพื่อให้ เกิดการตรวจสอบและค้ำอำนาจอย่างเหมาะสม การบริหารความเสี่ยงเพื่อลดผลกระทบที่อาจมีต่อการ ดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงการติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย นอกจากนี้ยังได้ร่วมกับคณะกรรมการ ธรรมนูญกำหนดแนวปฏิบัติเพิ่มเติมเกี่ยวกับการใช้ข้อมูลภายในให้มีความเข้มงวดมากขึ้น

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วเห็นว่าบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ที่ดี มีระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอ มีการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ รายการที่เกี่ยวข้อง กันเป็นรายการปกติทางการค้า มีการปฏิบัติงานถูกต้องตามกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบปฏิบัติที่ เกี่ยวข้อง รายงานทางการเงินทำขึ้นอย่างถูกต้องตามที่ควร มีการเปิดเผยข้อมูลเพียงพอตามมาตรฐาน บัญชี และมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่น่าเชื่อถือ



(นายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเกตุ)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

รายงานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา มีหน้าที่ในการดูแลสัดส่วน จำนวน องค์ประกอบ ของคณะกรรมการให้เหมาะสมกับองค์กร และพิจารณาสรรหาบุคลากรเพื่อทดแทนกรรมการ ประธาน คณะผู้บริหาร และผู้อำนวยการใหญ่ ในกรณีครบวาระ ลาออก หรือกรณีอื่นๆ รวมทั้งกำหนดนโยบาย ค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นๆ ของคณะกรรมการ ประธานคณะผู้บริหาร และผู้อำนวยการใหญ่ ให้เหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ ตลอดจนดูแลแผนการสืบทอดตำแหน่งของประธานคณะ ผู้บริหาร และผู้อำนวยการใหญ่ เนื่องด้วย การสรรหาบุคลากรที่มีคุณภาพมาดำรงตำแหน่งที่สำคัญของ บริษัทฯ จะช่วยผลักดันให้วิสัยทัศน์และนโยบาย เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งการกำหนด ค่าตอบแทนที่เหมาะสม เป็นปัจจัยที่ช่วยสร้างแรงจูงใจในการทำงาน ให้เกิดประสิทธิผล ดังนั้น ในปี 2559 จึงได้สรรหากรรมการบริษัท เพิ่มขึ้นอีก 1 ท่าน เพื่อช่วยกำกับดูแลการบริหารงานของบริษัทฯ พร้อมทั้งสร้างผลการดำเนินงานที่เป็นประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม โดยการสรรหา จากบุคลากรภายในบริษัท

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายอย่าง รอบคอบ ระมัดระวัง สมเหตุสมผล โดยพิจารณาค่าตอบแทน จากปัจจัยภายในและภายนอกเปรียบเทียบกับเป้าหมายของบริษัทที่กำหนดไว้ ดังนั้น การพิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการในปี 2559 ที่ประชุมผู้ ถือหุ้นได้พิจารณาเป็น 12.5 ล้านบาท เท่ากับปีที่ผ่านมา

ในปี 2559 คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาการประชุม 1 ครั้ง และได้เปิดเผย ค่าตอบแทนกรรมการ และค่าตอบแทนผู้บริหารไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้เพื่อความโปร่งใสในการ ตรวจสอบ



(นายสิงห์ ดังทัตสวัสดิ์)

ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

รายงานคณะกรรมการธรรมาภิบาล

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับหลักธรรมาภิบาลเป็นอย่างยิ่ง เนื่องจากเล็งเห็นว่าระบบธรรมาภิบาลเป็นการบริหารจัดการองค์กรอย่างโปร่งใส ถูกต้อง เป็นธรรม และสามารถตรวจสอบได้ ดังนั้น บริษัทฯ จึงดำเนินธุรกิจตามหลักจริยธรรมและแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีควบคู่ไปกับการมีความรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม เพื่อพัฒนาการบริหารจัดการของบริษัทฯ ให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล อันเป็นการสร้างความมั่นใจแก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ผู้มีส่วนได้เสีย ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย นำไปสู่การสร้างความสำเร็จก้าวหน้าในเชิงธุรกิจ ที่ก้าวไปพร้อมกับการมีส่วนร่วมในการพัฒนาสังคมอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการบริษัทฯ จึงได้มอบหมายให้คณะกรรมการธรรมาภิบาล ซึ่งประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน ทำหน้าที่ เสนอแนะแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ตรวจสอบการกำกับดูแล การปฏิบัติงานของกรรมการ และฝ่ายจัดการให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหลักเกณฑ์ของ ASEAN Corporate Governance Scorecard (ASEAN CG Scorecard)

ในปี 2559 คณะกรรมการธรรมาภิบาล ได้จัดให้มีการประชุม เพื่อติดตามการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารจัดการความเสี่ยง ความรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชน สิ่งแวดล้อม และการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยสรุปสาระสำคัญ ได้ดังนี้

1. พิจารณาทบทวนและเห็นชอบ ให้ปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการให้มีความทันสมัย และเป็นสากล เพื่อให้การดำเนินการเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลอดจนข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะจากรายงาน Corporate Governance Assessment Report ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ที่ปรับปรุงให้สอดคล้องกับ ASEAN Corporate Governance Scorecard (ASEAN CG Scorecard)

2. พิจารณาทบทวนจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติโดยเคร่งครัด สำหรับ กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และการอบรมความรู้เรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้แก่พนักงานบริษัทฯ ทุกระดับ

3. พิจารณาผลการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยง โดยจัดทำนโยบายบริหารความเสี่ยง จัดส่งให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย รวมถึงได้พิจารณาผลการประเมินความเสี่ยงระดับองค์กร การสอบทานข้อมูลอัตราส่วนทางการเงินที่ใช้ในระบบบัญชีงานเดือนกึ่งกลางหน้า การสอบทานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง การสอบทานการวิเคราะห์ความเสี่ยงก่อนการพัฒนาและออกแบบผลิตภัณฑ์ และจัดทำการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

4. พิจารณาผลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยให้ข้อเสนอแนะในการจัดกิจกรรมเพื่อช่วยเหลือสังคมและสิ่งแวดล้อม ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการกำกับดูแลกิจการที่ดี แสดงออกถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และควรให้การสนับสนุนและประชาสัมพันธ์สู่สาธารณชนต่อไป

ด้วยความมุ่งมั่นตั้งใจและเจตนารมณ์อันแน่วแน่ในการดำเนินงานด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม เพื่อประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างจริงจัง ในปี 2559 บริษัทฯ ได้รับการประเมินจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย (Thai Investors Association) สำหรับการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) โดยบริษัทฯ ได้รับผลคะแนน 100 คะแนนเต็ม อยู่ในระดับ “ดีเยี่ยมสมควรเป็นตัวอย่าง”

คณะกรรมการธรรมาภิบาลของบริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะพัฒนาระบบการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เพื่อส่งเสริมและยกระดับมาตรฐานให้บริษัทฯ มีหลักการกำกับดูแลกิจการเป็นที่ยอมรับในระดับสากลต่อไป



(นายวีระศักดิ์ สุตตันทวิบูลย์)

ประธานคณะกรรมการธรรมาภิบาล

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัท กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัท กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน) และสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปีงบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยเลือกใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอและใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังในการจัดทำรวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

คณะกรรมการบริษัทฯ จัดให้มีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจอย่างมีเหตุผลว่า การบันทึกข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอต่อการดูแลรักษาทรัพย์สิน ป้องกันการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติ การเปิดเผยรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมทั้งมีการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบและรายงานผลต่อคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการบริษัทฯ มีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ซึ่งผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ได้ตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และแสดงความเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน



(นายชัย โสภณพนิช)

ประธานกรรมการ