

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

บริษัท กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

หน้า

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	1
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	8
3. ปัจจัยความเสี่ยง	37
4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	43
5. ข้อพิพาททางกฎหมาย	46
6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	47

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	53
8. โครงสร้างการจัดการ	56
9. การกำกับดูแลกิจการ	70
10. ความรับผิดชอบต่อสังคม	100
11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	130
12. รายการระหว่างกัน	133

ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินการ

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	135
14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	147

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล	158
-------------------------------	-----

เอกสารแนบ

เอกสารแนบ 1	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท	159
เอกสารแนบ 2	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	172
เอกสารแนบ 3	รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแล การปฏิบัติงานของบริษัท (compliance)	173
เอกสารแนบ 4	รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน	175
เอกสารแนบ 5	อื่น ๆ	176

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 71 มีทุนจดทะเบียน 1,064.7 ล้านบาท อันประกอบด้วยหุ้นสามัญ 106.47 ล้านหุ้น และมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

วิสัยทัศน์ของบริษัทฯ คือ “มุ่งเป็นที่สุดในใจลูกค้า” เน้นการเติบโตอย่างยั่งยืนและโดดเด่นด้วยสินค้าและบริการที่หลากหลายตรงใจลูกค้า การตอบสนองลูกค้าที่รวดเร็วฉับไวและสร้างความประทับใจในบริการ ด้วยบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถด้านประกันภัย โดยดำรงไว้ซึ่งความเป็นองค์กรคุณธรรมที่ดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น ลูกค้าและคู่ค้า พนักงาน หน่วยงานที่กำกับดูแล ตลอดจนสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างจริงจัง

ทั้งนี้ แนวทางดำเนินงานเพื่อให้บรรลุถึงวิสัยทัศน์ที่ตั้งไว้ มีดังนี้

ด้านผู้ถือหุ้น ลูกค้า และคู่ค้า

บริษัทฯ มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างซื่อตรง ยุติธรรม เน้นหลักธรรมาภิบาลในการบริหารงาน เพื่อสร้างและดำรงความเชื่อมั่น ความศรัทธาของผู้ถือหุ้น ลูกค้าและคู่ค้ากับบริษัทฯ ตลอดไป บริษัทฯ มีการพัฒนาการให้บริการต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อสร้างความพึงพอใจแก่ลูกค้าให้มากที่สุด ซึ่งในปี 2560 บริษัทฯ ได้รับ 2 รางวัลยอดเยี่ยมจากงาน The Best Thailand Contact Center Awards 2017 จัดโดยสมาคมการค้าธุรกิจศูนย์บริการทางโทรศัพท์ไทย ได้แก่ “รางวัลการลงทุนด้านเทคโนโลยีศูนย์บริการทางโทรศัพท์ยอดเยี่ยม” และ “รางวัลการบริหารและจัดการศูนย์บริการทางโทรศัพท์ยอดเยี่ยม” ในฐานะที่บริษัทฯ ได้นำเทคโนโลยีคอลเซ็นเตอร์และนวัตกรรมใหม่ๆ มาพัฒนาใช้กับการบริการทางโทรศัพท์ได้อย่างมีประสิทธิภาพและได้มาตรฐานสากล นอกจากนี้ ยังมีระบบโครงสร้างการบริหารและการบริการที่ชัดเจน รวมถึงบุคลากรที่ล้วนมีความรู้ความสามารถพร้อมให้การบริการทางโทรศัพท์แก่ลูกค้า

ทั้งนี้ บริษัทฯ เป็นบริษัทประกันภัยแห่งแรกในประเทศไทยและในภูมิภาคเอเชียที่ได้รับประกาศนียบัตรรับรองคุณภาพมาตรฐานสากล ISO 9002 ในด้านการบริการประกันภัยรถยนต์ จาก Bureau Veritas Quality International (BVQI) สถาบันที่ได้รับการยอมรับทั่วโลกในปี 2540 และบริษัทฯ ได้ผ่านการรับรองคุณภาพในทุกกระบวนการของสำนักงานใหญ่ สาขา และสำนักงานในกรุงเทพฯ และปริมณฑลเมื่อปี 2543 ต่อมาบริษัทฯ ได้รับการรับรองระบบบริหารงานคุณภาพ ISO 9001 : 2000 ทุกกระบวนการขององค์กรเมื่อปี 2545 จากนั้นได้รับการรับรองคุณภาพ ISO 9001:2008 ทุกกระบวนการขององค์กรในปี 2552 จาก BVQI และปี 2558 จาก British Standards Institution (BSI) และล่าสุดในวันที่ 10 กันยายน 2560 บริษัทฯ ได้รับการรับรองคุณภาพ ISO 9001 : 2015 ทุกกระบวนการขององค์กร จาก BSI สะท้อนให้เห็นถึงความมุ่งมั่นของบริษัทฯ ในการรักษามาตรฐานระบบการบริหารงานและกระบวนการทำงานที่มีคุณภาพให้เป็นไปตามมาตรฐานสากลอย่างต่อเนื่อง

และจากปัจจุบันที่การโจรกรรมข้อมูลสารสนเทศ (Cyber Attack) กลายเป็นความเสี่ยงที่สำคัญและสร้างความเสียหายแก่ธุรกิจจำนวนมาก โดยเฉพาะธุรกิจประกันภัยที่กลายเป็นเป้าหมายสำคัญในการโจรกรรมเนื่องจากมีข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าเก็บไว้เป็นจำนวนมาก ดังนั้น บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญในการปกป้องข้อมูลส่วนบุคคลจากลูกค้า โดยจัดทำระบบบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูล (Information Security Management) ที่เป็นไปตามมาตรฐานสากล ช่วยเพิ่มความปลอดภัยให้กับข้อมูลสารสนเทศต่าง ๆ ขององค์กร ซึ่งบริษัทฯ ได้รับการรับรองมาตรฐานเกี่ยวกับระบบบริหารความมั่นคงปลอดภัยของสารสนเทศจากองค์กรต่าง ๆ ได้แก่ มาตรฐานคุณภาพ ISO/IEC 27001 : 2005 จากบริษัท เอเจ เอริคตราส์ จำกัด ในปี 2557 และมาตรฐานคุณภาพ ISO/IEC 27001:2013 จากบริษัท เอสจีเอส (ประเทศไทย) จำกัด ในปี 2559

ด้านพนักงาน

บริษัทฯ มุ่งเฟ้นหาบุคลากรคุณภาพเข้าร่วมงาน โดยส่วนหนึ่งได้จัดกิจกรรมร่วมกับสถาบันการศึกษาชั้นนำต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ เช่น การจัดบรรยายความรู้เกี่ยวกับการประกันภัย การแนะแนวโอกาสทำงานในธุรกิจประกันภัย และการสนับสนุนกิจกรรมต่าง ๆ ของนักศึกษา ซึ่งจะเป็นโอกาสที่จะดึงดูดผู้ที่มีความสามารถและศักยภาพสูงให้มาร่วมงานกับบริษัทฯ หลังสำเร็จการศึกษา และเมื่อได้เข้าเป็นพนักงานของบริษัทฯ แล้ว จะได้รับการอบรม และพัฒนาความรู้ความสามารถอย่างต่อเนื่องทั้งการอบรมภายใน และจากสถาบันภายนอกทั้งในและต่างประเทศ

บริษัทฯ มุ่งเน้นการปลูกฝังให้พนักงานมีคุณลักษณะ บุคลิก และพฤติกรรมในรูปแบบที่สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ของบริษัทฯ หรือที่เรียกว่า BKI Spirit ซึ่งประกอบด้วย คุณลักษณะด้าน Cool (เช่น ความเป็น

ผู้นำประกันภัยด้วยหัวใจคิดค้นสมัย จลาค รอบรู้ เป็นต้น) คุณลักษณะด้าน Agile (เช่น กระฉับกระเฉง ทำท่าย ปรับตัวรับได้กับทุกสถานการณ์ เป็นต้น) และคุณลักษณะด้าน Friendly (เช่น ความเป็นมิตร ใส่ใจ ดูแล ห่วงใยด้วยความแค้น เป็นต้น) รวมทั้งส่งเสริมให้พนักงานเป็นผู้ที่มีคุณธรรมจริยธรรม นอกเหนือจากการเป็นผู้ที่มีความรู้เกี่ยวกับวิชาชีพ โดยวิสัยทัศน์ของบริษัทฯ ได้กำหนดเน้นชัดในด้านการเป็นองค์กรคุณธรรม ซึ่งบริษัทฯ ได้ผลักดันให้ทุกหน่วยงานในบริษัทฯ จัดทำแผนพัฒนาคุณธรรมประจำปี และมีการประเมินผลดำเนินงานตามแผนอย่างเป็นรูปธรรมจริงจัง

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังสนับสนุนให้พนักงานมีส่วนร่วมแสดงความคิดเห็นเพื่อการพัฒนาองค์กร ผ่านโครงการและกิจกรรมต่างๆ รวมทั้งจัดให้มีการเสวนาถ่ายทอดความรู้ ความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์จากพนักงานที่มีความสามารถในด้านต่าง ๆ ไปสู่พนักงานคนอื่น ๆ ทั้งที่สำนักงานใหญ่และสาขาโดยผ่านอุปกรณ์เชื่อมต่อสัญญาณถ่ายทอดสดไปสู่สาขาต่าง ๆ ทั่วประเทศ

สำหรับการรักษาพนักงานที่มีคุณภาพให้อยู่กับองค์กรนั้น บริษัทฯ ได้มุ่งเน้นการเสริมสร้างและพัฒนาศักยภาพของบุคลากรให้รอบรู้ในธุรกิจและผลิตภัณฑ์ และมุ่งมั่นในความเป็นเลิศในการให้บริการ มีแผนการพัฒนาพนักงานเป็นรายบุคคลที่เหมาะสมกับศักยภาพและตำแหน่งงาน พนักงานมี Career path และโอกาสก้าวหน้าในองค์กรที่ชัดเจน นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งงานในระดับผู้บริหาร ตลอดจนมุ่งพัฒนา สร้าง และบริหารระบบการวัดผลการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับเป้าหมายขององค์กร และระบบค่าตอบแทนที่สอดคล้องกับผลงาน ให้ครอบคลุมทุกตำแหน่งอย่างโปร่งใสและยุติธรรม

ด้านหน่วยงานกำกับดูแล

บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ระเบียบต่าง ๆ ที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนดไว้อย่างครบถ้วน ทั้งในด้านฐานะทางการเงิน และการดำรงเงินกองทุนที่มีมากกว่าเกณฑ์ที่กำหนด การจัดทำรายงานทางการเงิน และระบบบัญชีที่ชัดเจน โปร่งใส รวมถึงการให้ความร่วมมือในการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการก่อการร้าย การรักษาความปลอดภัยของข้อมูลลูกค้า ตลอดจนการสร้างความสัมพันธ์อันดีกับสื่อมวลชนทุกแขนง มีการจัดแถลงข่าวและให้สัมภาษณ์ผู้บริหารเป็นระยะ รวมทั้งการเผยแพร่ข่าวสารผ่านช่องทางการสื่อสารที่ดำเนินการโดยบริษัทฯ เอง อาทิ จดหมายข่าว เว็บไซต์ และ Social Media ต่าง ๆ ด้วย เพื่อสื่อสารข่าวสารขององค์กรไปสู่ลูกค้า คู่ค้าและผู้ถือหุ้นอย่างสม่ำเสมอ

ด้านสังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ มีนโยบายสนับสนุนและช่วยเหลือสังคมในด้านต่าง ๆ มาอย่างต่อเนื่อง ทั้งในด้านการศึกษา สาธารณสุข บรรเทาสาธารณภัย การพัฒนาชุมชนและสิ่งแวดล้อม การทำนุบำรุงศาสนา และศิลปวัฒนธรรม ซึ่งมีทั้งที่ดำเนินการโดยบริษัทฯ เองผ่านมูลนิธิกรุงเทพประกันภัย และการร่วมมือกับบริษัทพันธมิตรในเครือ ได้แก่ โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ และกรุงเทพประกันชีวิต และในวาระที่บริษัทฯ ก่อตั้งมาครบรอบ 70 ปีในปี 2560 ได้มีโครงการจำหน่ายกรมธรรม์ประกันภัย โรคมะเร็ง 70 ปี กรุงเทพประกันภัย เพื่อนำรายได้ส่วนหนึ่งจากการจำหน่ายกรมธรรม์นี้มอบให้กับสถาบันมะเร็งแห่งชาติ รวมทั้งได้จัดมอบอุปกรณ์เครื่องช่วยหายใจแก่โรงพยาบาลทั่วประเทศ

จากการดำเนินธุรกิจอย่างก้าวหน้า มั่นคง และมีความรับผิดชอบต่อสังคมตลอดระยะเวลาที่ประกอบกิจการ ส่งผลให้บริษัทฯ ได้รับพระราชทานตราตั้ง เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2547 ซึ่งถือเป็นสิริมงคล และเป็นเกียรติประวัติสูงสุดของบริษัทฯ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนที่ได้รับพระราชทานพระบรมมณีนครูป้องในครั้งนี้ ตราตั้งพระราชทานนี้เป็นประจักษ์เอกสารรับรองว่าบริษัทที่ได้รับพระราชทานได้ประกอบธุรกิจการค้าโดยซื่อสัตย์สุจริต ตั้งอยู่ในศีลธรรม มีหลักฐานมั่นคง เป็นที่เชื่อถือแก่มหาชนทั้งหลายและเพื่อเป็นกำลังใจแก่ผู้ประกอบการ อันจะเป็นการส่งเสริมธุรกิจในประเทศให้เจริญก้าวหน้าอย่างมั่นคงตลอดไป

ทั้งนี้ ในปี 2560 บริษัทฯ ได้ตั้งเป้าหมายเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งสิ้น 17,200 ล้านบาท เติบโตประมาณร้อยละ 7 โดยกลยุทธ์หลักในการดำเนินงานยังคงเป็นการเน้นขยายงานลูกค้ารายย่อย และขยายฐานลูกค้าในภูมิภาค ด้วยแนวคิด Segmentation กล่าวคือ การจัดแบ่งกลุ่มลูกค้าตามคุณลักษณะต่าง ๆ และนำเสนอความคุ้มครองและอัตราเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสมกับความต้องการและความเสี่ยงภัยของลูกค้าแต่ละ Segment ซึ่งกลยุทธ์นี้เอื้อให้บริษัทฯ สามารถแข่งขันท่ามกลางการแข่งขันด้านราคาที่รุนแรงในตลาดประกันภัยได้

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญกับกลยุทธ์ Digital Marketing โดยการพัฒนาทั้งการจำหน่ายผลิตภัณฑ์และการให้บริการต่าง ๆ ผ่านระบบออนไลน์ เพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการและรูปแบบการดำเนินชีวิตของผู้บริโภคยุคใหม่ที่นิยมซื้อสินค้าและทำธุรกรรมต่าง ๆ ผ่านช่องทาง Digital เช่นเดียวกับการแสวงหากลุ่มเป้าหมายขนาดเล็กแต่มีศักยภาพ และยังมีการแข่งขันต่ำ (Niche Market) เพื่อหลีกเลี่ยงการแข่งขันด้านราคา

การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

การเปลี่ยนแปลงอำนาจในการควบคุมบริษัทฯ

ในช่วงปีที่ผ่านมา บริษัทฯ มีการเปลี่ยนแปลงอำนาจในการควบคุมบริษัทฯ โดยคุณชัย โสภณพนิช ได้ลาออกจากตำแหน่งกรรมการของบริษัทกรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งมีผลตั้งแต่วันที่ 16 มิถุนายน 2560

1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจในปีที่ผ่านมา

เศรษฐกิจของประเทศไทยในปี 2560 มีอัตราการเติบโตของ GDP ร้อยละ 3.9 เทียบกับปีก่อนหน้าที่เติบโตร้อยละ 3.3 (สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ) ซึ่งถือว่าเป็นอัตราการเติบโตสูงสุดนับตั้งแต่ปี 2555 ที่เติบโตร้อยละ 6.4 เนื่องจากปัจจัยบวกหลายประการ อาทิ สภาพเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจของประเทศไทยคู่ค้าสำคัญเริ่มฟื้นตัว ทำให้การส่งออกที่เป็นตัวขับเคลื่อนเศรษฐกิจหลักของประเทศไทยเติบโตอย่างมาก จำนวนนักท่องเที่ยวที่ขยายตัวเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ปริมาณผลผลิตทางการเกษตรที่เพิ่มขึ้นจากการที่ไม่มีภัยแล้งเหมือนปีก่อนหน้า แม้จะได้รับผลกระทบบ้างจากอุทกภัยในหลายพื้นที่ รวมทั้งการใช้จ่ายของภาครัฐในการลงทุนก่อสร้างโครงสร้างพื้นฐานคมนาคมต่าง ๆ ส่งผลให้เศรษฐกิจของประเทศไทยสามารถเติบโตได้ในระดับที่น่าพอใจแม้ได้รับผลกระทบจากราคาน้ำมันที่ปรับตัวเพิ่มขึ้น ส่งผลให้อัตราเงินเฟ้อเพิ่มสูงขึ้น ราคาสินค้าเกษตรที่ยังคงตกต่ำอย่างต่อเนื่อง และหนี้ครัวเรือนที่ยังคงอยู่ในระดับสูง ส่งผลต่อกำลังซื้อของประชาชน

สำหรับธุรกิจประกันวินาศภัยนั้น มีอัตราการเติบโตในทิศทางเดียวกับการขยายตัวของเศรษฐกิจของประเทศไทย โดยในช่วงไตรมาส 1-3 ปี 2560 เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงเติบโตถึงร้อยละ 4.1 (คปภ.) เทียบกับร้อยละ 1.2 จากปีก่อนหน้า ซึ่งเป็นอัตราการเติบโตสูงสุดนับจากปี 2556 ที่เติบโตร้อยละ 13.1

เมื่อจำแนกตามประเภทการรับประกันภัย พบว่า เบี้ยประกันภัยรถยนต์สามารถเติบโตร้อยละ 4.0 เทียบกับการเติบโตเพียงร้อยละ 1.5 ในปี 2559 เนื่องจากได้รับปัจจัยบวกจากยอดขายรถยนต์ใหม่ที่เติบโตถึงร้อยละ 13.4 (บริษัทโตโยต้ามอเตอร์ คอร์ปอเรชั่น) หลังจากมียอดขายรถยนต์ติดลบถึง 4 ปีติดต่อกัน ส่งผลอย่างยิ่งต่อการรับประกันภัยรถยนต์ซึ่งมีส่วนเบี้ยประกันภัยในธุรกิจประกันวินาศภัยมากที่สุด เช่นเดียวกับการรับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ที่เติบโตร้อยละ 0.9 จากที่เติบโตร้อยละ -1.4 ในปีที่ผ่านมา ตามปริมาณการส่งออกและนำเข้าที่เพิ่มขึ้น รวมทั้งประกันภัยเบ็ดเตล็ดที่เติบโตถึงร้อยละ 6.2 เทียบกับร้อยละ 1.5 ในปีก่อนหน้า แม้จะได้รับผลกระทบจากอัตราเบี้ยประกันภัยทรัพย์สินที่ลดลงอย่างต่อเนื่องจากภาวะการแข่งขันสูงของตลาดรับประกันภัยต่อต่างประเทศ แต่ก็ได้รับผลบวกอย่างมากจากการรับประกันภัยโครงการก่อสร้างโครงสร้างพื้นฐานคมนาคมของภาครัฐ นโยบายของภาครัฐในการทำประกันภัยพืชผลแทนการจ่ายเงินชดเชยแก่เกษตรกรโดยตรง นอกจากนี้ การออกมาตรการให้สามารถนำ

ค่าเบี้ยประกันสุขภาพมรดกหย่อนภาษีเงินได้ประจำปี และสัดส่วนผู้สูงอายุและคนโสดที่เพิ่มสูงขึ้น ก็เป็นผลให้เบี้ยประกันสุขภาพซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของประเภทการประกันภัยเบ็ดเตล็ดเพิ่มสูงมากถึงร้อยละ 5.3

อย่างไรก็ตาม ประกันอัคคีภัยมีอัตราการเติบโตร้อยละ -6.8 เนื่องจากการปรับลดพิกัดอัตราเบี้ยประกันอัคคีภัยในช่วงปลายปี 2560 ส่งผลให้เบี้ยประกันอัคคีภัยลดลงโดยเฉลี่ย 10-15% และต้องย้ายกรมธรรม์ประกันอัคคีภัยจำนวนหนึ่งไปเป็นประกันสรรพภัย (Industrial All Risks) แทน

สำหรับบริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) นั้น สามารถสร้างผลประกอบการในปี 2560 ได้ต่ำกว่าปีที่ผ่านมาเล็กน้อย คือ มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 15,940.9 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 0.6 อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ สามารถสร้างกำไรสุทธิจากการรับประกันภัย 1,396.4 ล้านบาท และเมื่อรวมรายได้สุทธิจากการลงทุนและรายได้อื่น 1,365.9 ล้านบาท ทำให้บริษัทฯ มีกำไรก่อนหักภาษีเงินได้ 2,762.3 ล้านบาท และกำไรสุทธิ 2,403.1 ล้านบาท ซึ่งลดลงร้อยละ 0.9 คิดเป็นกำไรต่อหุ้น 22.57 บาท ทั้งนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2561 มีมติจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นงวดสุดท้ายในอัตราหุ้นละ 5 บาท รวมทั้งปี 2560 บริษัทฯจ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 14 บาท

ด้านฐานะความมั่นคงทางการเงิน บริษัทฯ มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องสำรองตามกฎหมาย (Capital Adequacy Ratio: CAR) ณ สิ้นเดือนกันยายน 2560 สูงถึงร้อยละ 219.0 (เกณฑ์มาตรฐานคือ ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 140) ซึ่งสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือชั้นนำของโลก 2 แห่ง คือสถาบัน Standard & Poor's (S&P) และสถาบันจัดอันดับ A.M. Best ได้ประเมินอันดับความน่าเชื่อถือทางการเงินของบริษัทฯ อยู่ในระดับที่แข็งแกร่งเช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา คือ อยู่ในระดับ A-/Stable และระดับ A- (Excellent) ตามลำดับ สะท้อนให้เห็นถึงความสามารถของบริษัทฯ ในการสร้างผลประกอบการที่ดี และรักษาฐานะทางการเงินที่แข็งแกร่งอย่างต่อเนื่อง

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้ลงทุนในบริษัทรวม 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

เบี่ยประกันภัยรับ	2560	สัดส่วน %	2559	สัดส่วน %	2558 (ปรับปรุงใหม่)	สัดส่วน %
ประเภทการประกันภัย						
อัคคีภัย	1,553.3	9.74	1,604.6	10.01	1,723.9	10.87
ภัยทางทะเล	427.8	2.68	379.6	2.37	375.2	2.36
ภัยรถยนต์	6,101.8	38.28	6,607.6	41.22	6,967.1	43.91
ภัยเบ็ดเตล็ด	7,858.0	49.30	7,439.5	46.40	6,801.2	42.86
รวม	15,940.9	100.00	16,031.3	100.00	15,867.4	100.00

กำไรจากการรับประกันภัย

ประเภทการประกันภัย						
อัคคีภัย	544.8	22.83	548.2	21.47	670.7	27.07
ภัยทางทะเล	139.6	5.85	127.2	4.98	126.3	5.10
ภัยรถยนต์	606.3	25.40	758.0	29.69	483.6	19.52
ภัยเบ็ดเตล็ด	1,095.9	45.92	1,119.8	43.86	1,197.1	48.31
รวม	2,386.6	100.00	2,553.2	100.00	2,477.7	100.00
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	986.6	41.34	1,012.9	39.67	961.3	38.80
ต้นทุนทางการเงิน	3.6	0.15	3.8	0.15	4.0	0.16
กำไรสุทธิจากการรับประกันภัย	1,396.4	58.51	1,536.5	60.18	1,512.4	61.04

รายได้สุทธิจากการลงทุน

ดอกเบี้ย	284.3	19.53	332.5	24.22	380.3	28.79
เงินปันผล	855.1	58.75	793.4	57.80	745.1	56.41
กำไรจากการขายหลักทรัพย์และสินทรัพย์	138.2	9.49	55.5	4.04	44.4	3.36
ค่าเช่าและรายได้อื่น ๆ	173.0	11.89	165.1	12.03	161.9	12.26
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม						
ซึ่งบันทึกโดยวิธีส่วนได้เสีย	12.0	0.82	8.7	0.63	11.6	0.88
กำไร(ขาดทุน)จากการกลับรายการค้ำของเงินลงทุน	(7.0)	(0.48)	17.5	1.28	(22.4)	(1.70)
	1,455.6	100.00	1,372.7	100.00	1,320.9	100.00
รายจ่ายจากการลงทุน	89.7	6.16	87.3	6.36	87.4	6.62
รายได้สุทธิจากการลงทุน	1,365.9	93.84	1,285.4	93.64	1,233.5	93.38

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 ภัยวอดยานพาหนะ 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)

คุ้มครองกรณีที่ธุรกิจของผู้เอาประกันภัยที่ดำเนินอยู่ต้องหยุดชะงักหรือได้รับผลกระทบอันเนื่องมาจากทรัพย์สินที่ผู้เอาประกันภัยใช้เพื่อประกอบธุรกิจ ณ สถานที่เอาประกันภัยได้รับความเสียหายเนื่องจาก ไฟไหม้ ฟ้าผ่า หรือแรงระเบิดของแก๊สที่ใช้ประโยชน์เพื่อการอยู่อาศัย โดยขณะเกิดความเสียหายต้องมีการประกันอัคคีภัย ซึ่งมีผลบังคับใช้อยู่

1.4 การประกันอัคคีภัยที่อยู่อาศัยแบบประหยัดสำหรับรายย่อย (ไมโครอินชัวร์นซ์)

(Fire Dwelling House Insurance) (Microinsurance)

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

2. การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง (Marine Insurance)

2.1 การประกันภัยการขนส่งสินค้าทางทะเล (Marine Cargo Insurance)

คุ้มครองความเสียหาย ที่เกิดขึ้นกับสินค้าที่เอาประกันภัยในระหว่างการเดินทางทั้ง ในประเทศและระหว่างประเทศ ไม่ว่าจะเป็นการขนส่งทางเครื่องบิน เรือ รถไฟ รถบรรทุกหรือแม้แต่ทางไปรษณีย์

2.2 การประกันภัยตัวเรือ (Marine Hull Insurance)

คุ้มครองความเสียหายต่อตัวเรือ เครื่องจักร และอุปกรณ์ประจำเรือ ในกรณีที่ได้รับ ความสูญเสีย หรือเสียหายจากภัยทางทะเล เช่น ลมพายุ คลื่น หรือจากอุบัติเหตุต่างๆ นอกจากนั้น ยังคุ้มครองความรับผิดของเจ้าของเรือในกรณีที่ก่อให้เกิดความเสียหายต่อเรือลำอื่น

2.3 การประกันภัยความรับผิดของผู้ขนส่ง (Carriers' Liability Insurance)

คุ้มครองความสูญหาย ความเสียหาย หรือส่งมอบซ้ของของผู้ที่เอาประกันภัยรับขนส่ง ซึ่งเกิดขึ้นระหว่างการขนส่งในระหว่างระยะเวลาประกันภัย

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 เพิ่มเติมด้วยความคุ้มครองต่อความเสียหายของรถยนต์อันเนื่องมาจากการชนกับยานพาหนะทางบก

4. การประกันภัยเบ็ดเตล็ด (Miscellaneous Insurance)

การประกันภัยเบ็ดเตล็ดให้ความคุ้มครองความสูญเสียหรือความเสียหายภายใต้กรรมกรรมที่นอกเหนือจาก 3 ประเภทแรก โดยสามารถแบ่งได้ ดังนี้

4.1 การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับบุคคล

4.1.1 การประกันภัยอุบัติเหตุกลุ่ม (Group Accident Insurance)

คุ้มครองการเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ และทุพพลภาพ รวมทั้งค่ารักษาพยาบาลให้กับผู้เอาประกันภัยรายกลุ่ม อันเนื่องมาจากการประสบอุบัติเหตุตามข้อกำหนดในเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

4.1.2 การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล (Personal Accident Insurance)

คุ้มครองการเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ และทุพพลภาพ รวมทั้งค่ารักษาพยาบาลให้กับผู้เอาประกันภัย อันเนื่องมาจากการประสบอุบัติเหตุตามข้อกำหนดในเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

4.1.3 การประกันภัยอุบัติเหตุสำหรับนักเรียน นิสิต นักศึกษา (Student Group Personal Accident Insurance)

คุ้มครองการเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ และทุพพลภาพ รวมทั้งค่ารักษาพยาบาลให้กับนักเรียน นิสิต นักศึกษา ของสถานศึกษาที่เอาประกันภัย อันเนื่องมาจากการประสบอุบัติเหตุตามข้อกำหนดในเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

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

คุ้มครองการเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ สาหัส หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง รวมทั้งค่ารักษาพยาบาลให้กับผู้เอาประกันภัย อันเนื่องมาจากการประสบอุบัติเหตุในระหว่างการเดินทาง ทั้งในประเทศและต่างประเทศ ภายในระยะเวลาการเดินทางที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

4.1.5 การประกันภัยการเดินทางต่างประเทศ (Comprehensive Travel Accident Insurance)

คุ้มครองการเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ และทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง รวมทั้งค่ารักษาพยาบาลจากอุบัติเหตุและการเจ็บป่วย เงินชดเชยรายวันระหว่างรักษาตัวในโรงพยาบาล การสูญหาย/การล่าช้าของกระเป๋าเดินทางและทรัพย์สินส่วนตัวที่อยู่ในกระเป๋าเดินทาง การบอกเลิกการเดินทาง การลดจำนวนวันเดินทาง ความรับผิดชอบบุคคลภายนอก ความล่าช้าของเที่ยวบิน การจี้เครื่องบิน ขณะที่เดินทางไปต่างประเทศตามระยะเวลาการเดินทางที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

4.1.6 การประกันภัยชดเชยรายได้ระหว่างพักรักษาตัวในโรงพยาบาล (Hospital Income Insurance)

ชดเชยผลประโยชน์เป็นเงินสดรายวัน ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยต้องเข้าพักรักษาตัวในโรงพยาบาลในฐานะคนไข้ในอันเนื่องมาจากอุบัติเหตุหรือเจ็บป่วย

4.1.7 การประกันภัยโรคมะเร็ง (Cancer Insurance)

คุ้มครองการเกิดโรคมะเร็งเมื่อได้รับการวินิจฉัยว่าเป็นจากแพทย์เป็นครั้งแรก ภายในระยะเวลาเอาประกันภัย ยกเว้นที่ระบุไว้ในข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัย โดยบริษัทฯ จะจ่ายผลประโยชน์ตามจำนวนเงินที่เอาประกันภัย

4.1.8 การประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพกลุ่ม (Group Accident and Health Insurance)

คุ้มครองเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาล รวมทั้งผลประโยชน์ต่างๆตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัยให้กับผู้เอาประกันภัยรายกลุ่ม อันเนื่องมาจากการประสบอุบัติเหตุหรือเจ็บป่วย ที่มีได้ระบุไว้ในข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัย

4.1.9 การประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพบุคคล (Personal Accident and Health Insurance)

คุ้มครองเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาล รวมทั้งผลประโยชน์ต่างๆตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัยให้กับผู้เอาประกันภัย อันเนื่องมาจากการประสบอุบัติเหตุหรือเจ็บป่วย ที่มีได้ระบุไว้ในข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัย

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

คุ้มครองการเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง และค่ารักษาพยาบาลของคณะนักท่องเที่ยวและมัคคุเทศก์ อันเนื่องมาจากการประสบอุบัติเหตุในระหว่างการเดินทางท่องเที่ยว ภายในระยะเวลาการเดินทางที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

4.1.11 การประกันภัยผู้โดยสารเรือสำหรับโดยสาร (Boat Passenger Personal Accident Insurance)

คุ้มครองการเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ เสียตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง รวมทั้งค่ารักษาพยาบาลให้กับผู้โดยสารที่ประสบอุบัติเหตุเนื่องจากการใช้บริการเรือโดยสาร และสามารถขยายความคุ้มครองเพิ่มถึงคนประจำเรือได้ ตามข้อกำหนดในเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

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

คุ้มครองการเสียชีวิต สูญเสียมือ เท้า เสียสายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง เนื่องจากอุบัติเหตุรวมถึงการขับขี่หรือโดยสารรถจักรยานยนต์ และคุ้มครองค่าใช้จ่ายในการจัดงานศพกรณีเสียชีวิตจากเจ็บป่วย

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 หรือเสียหายต่อทรัพย์สินที่เอาประกันภัยอันเนื่องมาจากการถูกลักทรัพย์ตามเงื่อนไขของกรมธรรม์โดยบุคคลใดๆ 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 การโจรกรรมเงินจากตู้নিরภัยหรือห้องนิรภัยที่อยู่ในสถานที่เอาประกันภัย หรืออยู่ในระหว่างการขนส่งรวมถึงความเสียหายต่อตู้নিরภัย หรือห้องนิรภัยของผู้เอาประกันภัย

4.2.6 การประกันภัยแผ่นป้ายโฆษณา (Neon Sign Insurance)

คุ้มครองความเสียหายต่อแผ่นป้ายหรือไฟนีออนโฆษณา เนื่องจากไฟไหม้ ไฟผ่า ระเบิด ลักทรัพย์ หรืออุบัติเหตุซึ่งเกิดจากภายนอก รวมถึงความรับผิดชอบบุคคลภายนอก

4.2.7 การประกันภัยทรัพย์สินคุ้มครองการก่อการร้าย (Terrorism Insurance)

คุ้มครองความสูญเสีย หรือเสียหายของทรัพย์สินที่เอาประกันภัย อันมีสาเหตุมาจากภัยก่อการร้าย การถูกปล้นระเบิด หรือถูกวางระเบิดโดยบุคคลภายนอก

4.2.8 การประกันภัยร้านทอง (Gold Shop Insurance)

คุ้มครองความเสียหายของทองคำที่มีไว้เพื่อจำหน่าย รวมถึงความเสียหายต่อตัวอาคาร ตู้নিরภัย กระจก เฟอรันิเจอร์ เครื่องใช้และอุปกรณ์ต่าง ๆ ตู้แสดงทองคำ และชดเชยผลประโยชน์การเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ สาขตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง และค่ารักษาพยาบาลแก่ผู้เอาประกันภัย บุคคลในครอบครัวของผู้เอาประกันภัย ลูกจ้าง และลูกค้า อันเกิดจากการชิงทรัพย์ การปล้นทรัพย์ การวิ่งราวทรัพย์

4.2.9 การประกันภัยทรัพย์สินคุ้มครองภัยจากเหตุการณ์ความไม่สงบ (Political Violence for Property Insurance)

คุ้มครองความสูญเสีย หรือเสียหายของทรัพย์สินที่เอาประกันภัย อันมีสาเหตุโดยตรงจากการนัดหยุดงาน (Strike) การจลาจล (Riot) การก่อวินาศกรรม (Sabotage) การกระทำอันมีเจตนาร้าย (Malicious Act) เพื่อผลทางการเมือง ศาสนา หรือลัทธินิยม หรือการก่อความวุ่นวายทางการเมือง (Civil Commotion) และการก่อการร้าย (Terrorism) รวมถึงการโจรกรรมอันเกิดจากการลักทรัพย์ ชิงทรัพย์ ปล้นทรัพย์ ชิงทรัพย์ ที่เกิดขึ้นระหว่างหรือต่อเนื่องภายหลังจากเหตุการณ์ความไม่สงบ

4.2.10 การประกันภัยสำหรับการขยายระยะเวลาการรับประกันของอุปกรณ์เครื่องใช้ (Electrical Appliance Extended Warranty Insurance)

คุ้มครองค่าใช้จ่ายในการซ่อมแซมทรัพย์สินที่เอาประกันภัยที่ได้รับความเสียหาย อันเกิดจากความบกพร่องของอุปกรณ์เครื่องใช้ในการใช้งานปกติ หรือความผิดพลาดจากผู้ผลิต โดยเกิดขึ้นหลังจากระยะเวลาประกันของผู้ผลิตสิ้นสุดลง

4.2.11 การประกันภัยเพื่อให้เช่าซื้อและผู้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ (Motorcycle Insurance for Lessor and Lessee)

คุ้มครองความสูญเสีย หรือเสียหายโดยสิ้นเชิงที่เกิดขึ้นกับรถจักรยานยนต์ ในระหว่างระยะเวลาเอาประกันภัย ขยายความคุ้มครองถึงการสูญหายจากการฉ้อฉล และการเสียชีวิตของผู้ขับขี่

4.3 การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับงานวิศวกรรม

4.3.1 การประกันภัยการปฏิบัติงานตามสัญญา (Contract Works Insurance)

คุ้มครองความเสียหายต่องานก่อสร้าง เครื่องมือเครื่องใช้ เครื่องจักรกลที่ใช้ในการก่อสร้าง วัสดุที่ใช้ในการก่อสร้าง รวมทั้งค่าขนย้ายซากปรักหักพัง ค่าสถาปนิก วิศวกรที่ปรึกษา อันเนื่องมาจากสาเหตุใดๆ ก็ตามที่อยู่นอกเหนือจากข้อยกเว้น ซึ่งเกิดในระหว่างการก่อสร้างหรืออาจรวมถึงระยะเวลาบำรุงรักษา และขยายรวมถึงความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอกเนื่องจากปฏิบัติงานก่อสร้างดังกล่าว

4.3.2 การประกันภัยการติดตั้งเครื่องจักร (Erection All Risks Insurance)

คุ้มครองความเสียหายต่อเครื่องจักรที่กำลังติดตั้ง หรือกำลังทดสอบเดินเครื่อง อันเนื่องมาจากอุบัติเหตุหรือสาเหตุใดๆ ก็ตามที่อยู่นอกเหนือจากข้อยกเว้น และขยายรวมถึงความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก

4.3.3 การประกันภัยหม้อกำเนิดไอน้ำและถังอัดความดัน (Boiler & Pressure Vessel Insurance)

คุ้มครองความเสียหายของหม้อน้ำจากการระเบิด พุบแฟบ เนื่องจากแรงอัดภายใน หรือแรงดันภายนอก และขยายรวมถึงความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก

4.3.4 การประกันภัยเครื่องอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Equipment Insurance)

คุ้มครองความเสียหายของอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ และอุปกรณ์ที่ใช้เพื่อบันทึกข้อมูล อันเนื่องมาจากอุบัติเหตุที่เกิดขึ้นโดยเฉียบพลัน ขยายรวมถึงค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นอันเกิดจากการใช้อุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์อื่นที่นำมาทดแทนเครื่องที่ได้รับ ความเสียหาย

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 การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับความรับผิดชอบตามกฎหมาย

4.4.1 การประกันภัยความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก (Public Liability Insurance)

คุ้มครองความรับผิดชอบตามกฎหมายของผู้เอาประกันต่อการสูญเสียชีวิต ความบาดเจ็บ หรือทรัพย์สินของบุคคลภายนอกที่มีได้เป็นลูกจ้าง หรือบุคคลภายในครอบครัวของผู้เอาประกัน ที่เกิดขึ้นโดยอุบัติเหตุอันเกี่ยวกับกิจการหรือธุรกิจของผู้เอาประกัน

4.4.2 การประกันภัยความรับผิดของนายจ้าง (Employer's Liability Insurance)

คุ้มครองความรับผิดของนายจ้างที่มีต่อลูกจ้าง ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ในกรณีถูกฟ้องร้องเรียกค่าชดเชย เนื่องจากความประมาทเลินเล่อของนายจ้างในการละเลยการดูแลเอาใจใส่สภาพความปลอดภัยในการทำงานของลูกจ้างตามสมควร ทำให้ลูกจ้างได้รับบาดเจ็บ เสียชีวิตหรือทุพพลภาพ

4.4.3 การประกันภัยความรับผิดสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพทางการแพทย์ (Medical Malpractice Liability Insurance)

คุ้มครองความรับผิดชอบตามกฎหมายของผู้ประกอบวิชาชีพแพทย์ 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 หรือประมาทเลินเล่อในการประกอบวิชาชีพสถาปนิก และวิศวกร ส่งผลให้เกิดความเสียหายต่อบุคคลภายนอก ทรัพย์สิน และงานก่อสร้างต่างๆ

4.4.6 การประกันภัยความรับผิดของผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ (Directors and Officers Liability Insurance)

คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน หรือลูกจ้าง อันเนื่องมาจากความผิดพลาดในการปฏิบัติหน้าที่

4.4.7 การประกันภัยเงินทดแทนแรงงาน (Workmen's Compensation Insurance)

คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายของนายจ้างเกี่ยวกับการจ่ายเงินทดแทนแรงงาน เมื่อลูกจ้างประสบอุบัติเหตุหรือเจ็บป่วยขณะปฏิบัติหน้าที่ที่จะได้รับการทดแทนตามสิทธิที่กำหนดไว้ในกฎหมายแรงงานและกฎหมายแพ่งและพาณิชย์

4.4.8 การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายอันเกิดจากการประกอบกิจการควบคุม ประเภทที่ 3 ตามกฎหมายว่าด้วยการควบคุมน้ำมันเชื้อเพลิง (General Public Liability Insurance for the Controlled Business Category3)

คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายของผู้เอาประกันภัย อันเนื่องมาจากอุบัติเหตุหรือการระเบิดจากการประกอบกิจการน้ำมันเชื้อเพลิง, ก๊าซปิโตรเลียมเหลว, ก๊าซธรรมชาติ หรือการจัดเก็บน้ำมันเชื้อเพลิง, ก๊าซปิโตรเลียมเหลว, ก๊าซธรรมชาติ ในสถานที่ประกอบการเป็นผลให้เกิดความสูญเสียหรือเสียหายต่อชีวิตและทรัพย์สินของผู้ที่ได้รับความเสียหาย

4.4.9 การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายที่เกิดจากความบกพร่องในการปฏิบัติงานไม่เป็นไปตามเกณฑ์มาตรฐานการตรวจสอบตามกฎหมายในฐานะผู้ตรวจสอบอาคาร (Building Inspector Insurance)

คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายของผู้ตรวจสอบอาคาร อันเกิดจากการปฏิบัติงานที่ไม่เป็นไปตามเกณฑ์มาตรฐานการตรวจสอบตามกฎหมายในฐานะผู้ตรวจสอบอาคาร และส่งผลให้เกิดความสูญเสียหรือเสียหายต่อชีวิตและ/หรือทรัพย์สินของบุคคลภายนอก

4.4.10 การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายต่อความเสียหายที่เกิดขึ้นจากสินค้าที่ไม่ปลอดภัย (Legal Liability Insurance from Unsafe Product)

คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายของผู้เอาประกันภัย ต่อผู้เสียหายอันสืบเนื่องหรือเป็นผลมาจากผลิตภัณฑ์ที่เอาประกันภัยเป็นสินค้าที่ไม่ปลอดภัย 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 หรือชักยอกเงิน หรือตราสารทางการเงินของนายจ้าง

4.5.2 การประกันภัยอิสรภาพ (Bail Bond Insurance)

เป็นกรรมธรรม์ประกันภัยสำหรับผู้เอาประกันภัยนำไปใช้เป็นหลักประกันในการขอประกันตัวต่อเจ้าพนักงานในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยถูกดำเนินคดี และถูกควบคุมตัวในคดีอาญา อันเนื่องมาจากกระทำผิดโดยประมาท โดยต้องเป็นการเอาประกันภัยก่อนกระทำความผิดเท่านั้น

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 การไหลล้นหรือการแตกของแทงก์น้ำ โจรกรรม และภัยธรรมชาติ รวมถึงค่าใช้จ่ายพิเศษสำหรับการเปลี่ยนที่พัก

อาศัยชั่วคราว 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 และการแตกของแทงก์น้ำ ความคุ้มครองนี้รวมถึงการโจรกรรม ความสูญเสียของเงินอันเกิดจากการชิงทรัพย์ ปล้นทรัพย์ ความเสียหายของกระจก ความบาดเจ็บ ทุพพลภาพ และการเสียชีวิตอันเกิดจากอุบัติเหตุ

4.5.8 การประกันภัยความเสียหายทุกชนิดของตัวเครื่องบินและอะไหล่ (Aircraft Hull, Spares and Liability Insurance)

คุ้มครองความเสียหายต่อตัวเครื่องบินและอะไหล่ อันเนื่องมาจากอุบัติเหตุ รวมถึงความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอกอันเกิดจากเครื่องบินที่เอาประกันภัย

4.5.9 การประกันภัยอุบัติเหตุกลุ่มสำหรับลูกเรือและผู้บริหาร (Aviation Personal Accident Insurance)

ชดเชยการเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ และการบาดเจ็บของนักบินและลูกเรือ ขณะปฏิบัติหน้าที่อันเนื่องมาจากอุบัติเหตุ

4.5.10 การประกันภัยผู้ค้ำประกันเงินกู้ (Surety Bond Insurance)

คุ้มครองในนามของผู้เอาประกันภัย (ผู้ค้ำประกัน) ให้กับผู้ให้กู้ สำหรับการผิดนัดชำระหนี้ ค่าวงดเต็มจำนวนไม่น้อยกว่า 2 งวดติดกันตามสัญญาค้ำประกันที่ตกลงไว้โดยมี เงื่อนไขว่าผู้กู้ถูกให้พ้นสภาพจากการเป็นสมาชิกของผู้ให้กู้ เพราะถูกไล่ออก และ/หรือปลดออกจากงานประจำ

4.5.11 การประกันภัยชดเชยผลประโยชน์จากอุบัติเหตุการใช้รถยนต์ (Motor Accident Compensation Insurance)

ชดเชยผลประโยชน์ให้แก่ผู้เอาประกันภัย ในกรณีที่เกิดอุบัติเหตุจากการใช้รถยนต์ เป็นเหตุให้ต้องเข้ารักษาตัวเป็นผู้ป่วยใน รวมถึงเงินชดเชยค่าเดินทางระหว่างซ่อมรถ การประกันภัยโจรกรรมสำหรับทรัพย์สินส่วนบุคคลที่อยู่ภายในรถยนต์ และเงินปลอบขวัญกรณีรถเอาประกันภัยเป็นฝ่ายถูก

4.5.12 การประกันภัยคุ้มครองผู้พักในหอพัก ตามกฎหมายว่าด้วยหอพัก (Dormitory Insurance)

คุ้มครองการเสียชีวิต ทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง และค่ารักษาพยาบาลของผู้พักในหอพัก อันเป็นผลมาจากสถานที่เอาประกันภัยเกิดไฟไหม้หรือระเบิด หรือถูกฆาตกรรมถูกทำร้ายร่างกาย ซึ่งเกิดขึ้นในขณะที่พักอาศัยอยู่ในหอพัก รวมถึงความเสียหายต่อทรัพย์สินส่วนตัว

4.5.13 การประกันภัยเพื่อการใช้เรือกลเดินทะเลเฉพาะเขตที่ใช้ในกิจการพิเศษประเภทเจ็ตสกีเพื่อเช่า (Jet Ski Insurance)

คุ้มครองความสูญเสียอันเกิดจาก การบาดเจ็บทางร่างกายของผู้ใช้เรือ ความเสียหายต่อตัวเรือเจ็ตสกี รวมถึงความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก อันเป็นผลมาจากอุบัติเหตุ การขับขี ควบคุม ใช้หรือโดยสารเรือเจ็ตสกีเพื่อเช่า

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 ในรูปแบบ ดังนี้คือ

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) จากบริษัทประกันภัย ทั้งภายในและต่างประเทศ ในรูปแบบการรับประกันภัยต่อตามสัญญา (Inward Treaty Reinsurance) และรับประกันภัยต่อเฉพาะราย (Inward Facultative Reinsurance)

นโยบายในการรับประกันภัย

ในปี 2560 บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีนโยบายในการรับประกันภัย ดังนี้

1. พิจารณารับประกันภัยตามความเสี่ยงภัย และกำหนดเงื่อนไขความคุ้มครอง, อัตราเบี้ยประกันภัย และความรับผิดชอบส่วนแรกให้เหมาะสมกับความเสี่ยงภัยที่แท้จริง โดยมุ่งเน้นงานที่มีความเสี่ยงภัยต่ำถึงปานกลาง สำหรับภัยที่มีความเสี่ยงสูง จะมีการพิจารณาเป็นรายๆ และต้องทำ Risk Survey ประกอบการพิจารณา
2. พิจารณารับประกันภัยสำหรับความเสี่ยงภัยทางธรรมชาติ 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 2560

1. การอนุมัติการก่อสร้างและการประกวดราคาโครงสร้างพื้นฐานคมนาคมของรัฐบาลยังคงล่าช้ากว่าแผนการที่กำหนด ส่งผลให้เบี้ยประกันภัยจากการรับประกันภัยการก่อสร้างโครงสร้างพื้นฐานไม่เกิดขึ้นมากอย่างที่คาดการณ์ไว้
2. กำลังซื้อของเกษตรกรซึ่งเป็นคนส่วนใหญ่ของประเทศยังคงอยู่ในระดับต่ำ เนื่องจากราคาผลผลิตทางการเกษตรที่สำคัญ เช่น ข้าว ยางพารา มันสำปะหลังยังคงตกต่ำอย่างต่อเนื่อง ตลอดจนภาวะอุทกภัยที่เกิดขึ้นเป็นระยะตลอดทั้งปีซึ่งสร้างความเสียหายต่อพื้นที่การเกษตรในทุกภาคของประเทศ ส่งผลต่อกำลังซื้อในภูมิภาคที่ต้องพึ่งพิงภาคการเกษตรเป็นหลัก

3. พฤติกรรมของผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงไป จากการทำธุรกรรมผ่านเคาน์เตอร์ธนาคาร เป็นการ
ทำธุรกรรมผ่านสมาร์ทโฟน หรือ Digital Banking มากขึ้น ทำให้จำนวนผู้ใช้บริการในแต่ละสาขาลดลง
และจำนวนสาขาธนาคารลดลงเรื่อย ๆ ส่งผลกระทบโดยตรงต่อการจำหน่ายกรมธรรม์ผ่านเคาน์เตอร์
ธนาคาร (Bancassurance)

4. นโยบายการปล่อยสินเชื่อที่ยังคงเข้มงวด ประกอบกับการแข่งขันที่รุนแรงในธุรกิจธนาคาร
ส่งผลให้ปริมาณเงินให้สินเชื่อมีอัตราการเติบโตลดลงในแต่ละปี ซึ่งกระทบต่อเนื่องต่อการขยายงาน
ประกันภัยกับฐานลูกค้าสินเชื่อของธนาคาร

5. ความก้าวหน้าของเทคโนโลยีการสื่อสาร ทำให้เกิด Sharing Economy หรือการพัฒนาระบบที่
เป็นตัวกลางระหว่างผู้ที่มีทรัพย์สินและผู้ต้องการใช้ประโยชน์จากทรัพย์สินนั้น ทำให้เจ้าของทรัพย์สิน
ส่วนบุคคลสามารถใช้ประโยชน์จากทรัพย์สินในเชิงพาณิชย์เป็นครั้งคราวได้อย่างสะดวก เช่น รถยนต์
ที่อยู่อาศัย ที่จอดรถ อาคารสำนักงาน ฯลฯ ส่งผลให้ทรัพย์สินนั้นมีความเสี่ยงเพิ่มขึ้น

6. ตลาดประกันภัยมีการแข่งขันด้านราคาอย่างรุนแรง โดยเฉพาะประกันภัยรถยนต์ เนื่องจาก
สถานะเศรษฐกิจชะลอตัวส่งผลให้ผู้บริโภคชะลอตัวในเรื่องการใช้จ่ายมากขึ้น ทำให้เบี้ยประกันภัย
เป็นปัจจัยหลักในการพิจารณาตัดสินใจซื้อประกันภัย ในขณะที่นโยบายของบริษัทฯ ยังคงมุ่งเน้นที่การ
ให้บริการที่มีคุณภาพมากกว่าการแข่งขันด้านเบี้ยประกันภัยราคาต่ำ นอกจากนี้ ผู้บริโภคจำนวนมาก
ยังปรับเปลี่ยนจากการทำประกันภัยรถยนต์ประเภท 1 มาเป็นประกันภัย 2+ และ 3+ ซึ่งมีเบี้ยประกันภัย
ถูกกว่า ส่งผลให้ประกันภัยประเภท 2+ หรือ 3+ มีขนาดตลาดที่ใหญ่ขึ้น และเติบโตสูงมากเมื่อเทียบกับ
อัตราการเติบโตของตลาดประกันภัยรถยนต์โดยรวม ส่งผลให้เบี้ยประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจโดย
เฉลี่ยต่อกรมธรรม์ลดลง

7. อัตราเบี้ยประกันภัยทรัพย์สินปรับลดลงอย่างต่อเนื่อง เนื่องจากตลาดรับประกันภัยต่อของโลก
ยังคงมีการแข่งขันด้านราคาอย่างรุนแรง จากการเข้ามาแข่งขันในตลาดรับประกันภัยต่อของ Alternative
Capital เพิ่มเติมจากบริษัทรับประกันภัยต่อที่มีอยู่ โดยมีส่วนแบ่งตลาดในตลาดรับประกันภัยต่อของโลก
เพิ่มขึ้นเรื่อย ๆ

8. นโยบายการปรับลดเบี้ยประกันภัยประเภทต่าง ๆ ของหน่วยงานกำกับดูแล ได้แก่ การปรับลด
พิกัดอัตราเบี้ยประกันอัคคีภัย ส่งผลให้เบี้ยประกันภัยอัคคีภัยลดลงโดยเฉลี่ย 10-15% การให้ส่วนลดเบี้ย
ประกันภัยรถยนต์ที่ติดตั้งกล้อง CCTV อีก 5-10% รวมทั้งการปรับลดอัตราเบี้ยประกันภัยนาข้าวใน
โครงการประกันภัยข้าวนาปีของรัฐบาลลง 10% แต่ความคุ้มครองปรับเพิ่มมากขึ้น

2.2 การตลาดและการแข่งขัน

นโยบายการตลาดของผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญ

1. ภาพรวมการแข่งขันในธุรกิจประกันวินาศภัย

การแข่งขันในธุรกิจประกันวินาศภัยยังคงมุ่งเน้นที่ประกันภัยรถยนต์ซึ่งมีส่วนเบี่ยงประกันภัยสูงสุดในตลาดประกันวินาศภัย โดยเฉพาะปี 2560 เป็นปีสิ้นสุดระยะเวลาการผ่อนชำระและระยะเวลาการถือครองรถยนต์ 5 ปีตามเงื่อนไขของรถที่ซื้อในนโยบายรถคันแรก ทำให้เจ้าของรถสามารถจำหน่ายรถยนต์และซื้อรถยนต์ใหม่ได้ ส่งผลให้ยอดขายจำหน่ายรถยนต์ใหม่เติบโตสูงถึงร้อยละ 13.4 หลังจากมียอดขายใหม่เติบโตติดลบมาถึง 4 ปีติดต่อกัน อย่างไรก็ตาม กำลังซื้อของประชาชนที่ยังคงอยู่ในระดับต่ำ จากปัจจัยลบต่าง ๆ ที่สืบเนื่องมาในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจชะลอการลงทุนและการจ้างงาน ปัญหาหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ราคาผลผลิตทางการเกษตรตกต่ำ รวมถึงภาวะอุทกภัยที่เกิดขึ้นเป็นระยะตลอดทั้งปี ส่งผลให้บริษัทประกันภัยต่าง ๆ มีการแข่งขันด้านราคาอย่างรุนแรง ทั้งการลดเบี้ยประกันภัยปกติ การออกแพคเกจกรมธรรม์ประกันภัยราคาประหยัดที่มีความคุ้มครองลดลงมาเป็นตัวเลือกแก่ผู้บริโภค รวมถึงการพัฒนาอุปกรณ์หรือเทคโนโลยีในการตรวจวัดพฤติกรรมและระดับความเสี่ยงของผู้บริโภค เพื่อให้สามารถคิดเบี้ยประกันภัยผู้ที่มีความเสี่ยงต่ำได้ลดลง

นอกจากนี้ อัตราเบี้ยประกันภัยต่อในตลาดโลกที่ยังคงอยู่ในระดับต่ำอย่างต่อเนื่อง ประกอบกับภาคธุรกิจยังคงชะลอการลงทุน ส่งผลให้เบี้ยประกันภัยทรัพย์สินจากองค์กรธุรกิจต่าง ๆ ยังคงไม่สามารถเติบโตได้คึกคัก ลูกค้าย่อยยังคงเป็นกลุ่มเป้าหมายที่สำคัญของบริษัทประกันภัย โดยมีความพยายามหาแนวทางเข้าถึงลูกค้าย่อยด้วยวิธีต่าง ๆ เช่นการร่วมเป็นพันธมิตรกับคู่ค้าต่าง ๆ เพื่อหาแนวทางพัฒนากรมธรรม์และจัดการส่งเสริมการขายที่เหมาะสมกับฐานลูกค้าของพันธมิตรเหล่านั้น รวมทั้งการพัฒนาช่องทางจำหน่ายออนไลน์ ทั้งที่เป็นการพัฒนาช่องทางออนไลน์ของบริษัทเอง และการร่วมมือเป็นพันธมิตรกับโบรกเกอร์ที่มุ่งเน้นการจำหน่ายผ่านช่องทางออนไลน์โดยเฉพาะ เพื่อให้สอดคล้องกับพฤติกรรมผู้บริโภคในปัจจุบัน

และเพื่อให้สอดคล้องกับอัตราเบี้ยประกันภัยในตลาดที่ลดลง บริษัทประกันภัยต่าง ๆ จึงพยายามหาแนวทางลดต้นทุนในการดำเนินธุรกิจโดยการพัฒนาการบริการผ่านช่องทางออนไลน์และแอปพลิเคชันในสมาร์ตโฟน ซึ่งหลายบริษัทได้มีการพัฒนาอย่างต่อเนื่องให้มีขีดความสามารถในการให้บริการที่ครอบคลุมมากขึ้น เช่น ลูกค้าสามารถติดต่อทำประกันภัยและรับกรมธรรม์แบบ e-Policy สามารถแจ้งเคลมและติดตามสถานะการเคลมด้วยตนเองได้ ซึ่งช่วยลดค่าใช้จ่ายพนักงานและต้นทุนการบริหารจัดการต่าง ๆ ลงได้อย่างมีนัยสำคัญ

บริษัทประกันภัยต่าง ๆ ยังคงหาโอกาสในการขยายธุรกิจประกันภัยไปยังประเทศอื่น ๆ ใน AEC เพื่อรองรับโอกาสทางธุรกิจจากการเปิดประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน โดยในปี 2560 มีบริษัทประกันภัยทยอยขยายธุรกิจไปยังประเทศเพื่อนบ้านอย่างต่อเนื่อง ทั้งที่เป็นการดำเนินธุรกิจประกันภัยเองโดยตรง และการเป็นพันธมิตรร่วมกับกลุ่มธุรกิจในพื้นที่

บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ยังคงนโยบายไม่แข่งขันด้านอัตราเบี้ยประกันภัยที่ต่ำเกินไป หรือใช้กลยุทธ์ให้ผลตอบแทนสูงเพื่อจูงใจลูกค้าและตัวแทนจำหน่าย แต่เน้นการพัฒนาคุณภาพการบริการทั้งก่อนและหลังการขาย ตลอดจนการวิเคราะห์และวิจัยตลาดเพื่อออกแบบผลิตภัณฑ์และบริการให้โดดเด่นและตรงใจลูกค้า โดยกลยุทธ์ด้านการตลาดของบริษัทฯ ในปี 2560 ได้แก่

- การขยายงานกลุ่มเป้าหมายที่มีศักยภาพสูง และยังมีการแข่งขันด้านราคาต่ำ เนื่องจากการเข้าถึงกลุ่มเป้าหมายเหล่านี้ยังทำได้ยาก และต้องมีบุคลากรที่มีความเชี่ยวชาญเฉพาะ เช่น ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลสำหรับกลุ่มเจ้าของกิจการและผู้บริหาร ประกันภัยสินเชื่อทางการค้า (Trade Credit) สำหรับผู้ส่งออก รวมถึงประกันภัยธุรกิจหยุดชะงัก (Business Interruption)

- การกำหนดเบี้ยประกันภัยที่แตกต่างกันตามความเสี่ยงของแต่ละ Segment เนื่องด้วยการแข่งขันที่รุนแรงในตลาดประกันภัย ทำให้การแข่งขันด้านราคาไม่อาจหลีกเลี่ยงได้ แต่บริษัทฯ จะแข่งขันด้านราคาเฉพาะ Segment ที่วิเคราะห์แล้วเห็นว่ายังสามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีได้เท่านั้น เช่น การคิดเบี้ยประกันภัยรถยนต์ที่แตกต่างกันตามความเสี่ยงของแต่ละภูมิภาคในประเทศไทย

- พัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยและการให้บริการผ่านช่องทาง Digital อย่างต่อเนื่อง ได้แก่

- การพัฒนาแอปพลิเคชัน BKI-EsCard ซึ่งผู้ใช้งานสามารถตรวจสอบข้อมูลรายละเอียดการทำประกันภัยของตนได้ตลอดเวลา ทดแทนการจัดเก็บกรมธรรม์ในรูปของเอกสาร นอกจากนี้ยังสามารถแจ้งการเคลมรถยนต์ออนไลน์ และจ่ายค่าเบี้ยประกันภัยได้ด้วย
- การจัดตั้งหน่วยงาน Digital Innovation เพื่อรับผิดชอบการพัฒนาช่องทางจำหน่าย Digital และวางแผนกลยุทธ์การตลาดด้านช่องทาง Digital โดยเฉพาะ
- ร่วมมือเป็นพันธมิตรกับโบรกเกอร์ที่มุ่งเน้นจำหน่ายประกันภัยออนไลน์ ซึ่งจะมุ่งเน้นจำหน่ายประกันภัยโรคมะเร็งและสุขภาพ เพื่อให้มีความหลากหลายจากโบรกเกอร์ประกันภัยออนไลน์ที่เป็นพันธมิตรอยู่เดิมที่มุ่งจำหน่ายประกันภัยรถยนต์เป็นหลัก

- จัดกิจกรรมส่งเสริมการขายเพื่อจูงใจลูกค้าให้ใช้บริการแอปพลิเคชันต่าง ๆ ที่บริษัทฯ พัฒนา
มากขึ้น เนื่องจากจะเป็นประโยชน์กับทั้งลูกค้า ที่จะได้รับความสะดวกสบายรวดเร็ว และบริษัทฯ ที่จะลด
ต้นทุนการบริการได้ในระยะยาว เช่น ต้นทุนการเดินทางไปยังที่เกิดเหตุ ต้นทุนการตรวจสอบรถยนต์
 ฯลฯ

2. ลักษณะลูกค้า

ลูกค้ารายบุคคล ได้แก่ ลูกค้าปัจเจกบุคคลทั่วไป ส่วนใหญ่จะใช้บริการประกันอัคคีภัยสำหรับที่
อยู่อาศัย ประกันภัยรถยนต์ ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล และประกันภัยสุขภาพ เป็นต้น

ลูกค้าองค์กร ประกอบด้วยธุรกิจตั้งแต่ขนาดย่อม ขนาดกลาง จนถึงธุรกิจขนาดใหญ่ และ
หน่วยงานภาครัฐ โดยบริษัทฯ ให้บริการด้านการประกันวินาศภัยทุกประเภท เช่น การประกันอัคคีภัย
การประกันภัยรถยนต์ การประกันภัยขนส่งสินค้าระหว่างประเทศหรือภายในประเทศ และการประกันภัย
ความเสี่ยงภัยทุกชนิด (Industrial All Risks) ซึ่งเหมาะกับกลุ่มสำนักงาน ที่พักอาศัย คอนโดมิเนียม
ศูนย์การค้า และโรงงานอุตสาหกรรมต่าง ๆ สำหรับลูกค้าที่มีการดำเนินธุรกิจก่อสร้างโครงการขนาดใหญ่
ใหญ่ เช่น ทางด่วน รถไฟฟ้า สนามบิน บริษัทฯ มีประกันภัยการก่อสร้างไว้รองรับ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยัง
มีประกันภัยเครื่องบินโดยสารสำหรับลูกค้าที่เป็นสายการบินด้วย

ลูกค้าอื่น ๆ ได้แก่ กลุ่มบริษัทในเครือ ลูกค้าของบริษัทในเครือ ซึ่งบริษัทฯ จะให้บริการ
รับประกันวินาศภัยทุกประเภทเช่นเดียวกัน

ร้อยละของยอดขายของลูกค้ารายใหญ่ 10 รายแรก

	ปี 2560 (%)	ปี 2559 (%)	ปี 2558 (%)
สัดส่วนลูกค้ารายใหญ่ 10 รายแรก	8.0	8.9	7.5

3. กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

ลูกค้าเป้าหมายจากแหล่งต่างๆ ได้แก่ กลุ่มลูกค้าบุคคลทั่วไป ภาคธุรกิจเอกชน ภาครัฐวิสาหกิจ
บริษัทในเครือ และกลุ่มลูกค้าของบริษัทพันธมิตร เช่น กลุ่มลูกค้าสินเชื่อของธนาคารกรุงเทพ

4. ช่องทางการจำหน่าย

ช่องทางการจำหน่ายของบริษัทฯ สามารถแบ่งเป็น 4 ช่องทางหลัก ได้แก่

4.1 ตัวแทนและนายหน้าบุคคลธรรมดา

บริษัทฯ มีตัวแทนและนายหน้าบุคคลธรรมดา ณ สิ้นปี 2560 รวมทั้งสิ้น 2,096 คน กระจายอยู่ใน
ทุกภูมิภาคทั่วประเทศ ถือเป็นช่องทางการจำหน่ายที่มีความสำคัญอย่างยิ่ง เนื่องจากตัวแทนฯ สามารถ
ดูแลให้คำแนะนำด้านประกันวินาศภัยแก่ผู้เอาประกันภัยได้อย่างใกล้ชิด ส่งผลให้ลูกค้าผ่านช่องทางนี้มี

แนวโน้มเป็นลูกค้าระยะยาวของบริษัทฯ สูงกว่าลูกค้าช่องทางอื่น ๆ ดังนั้น บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญในด้านการจัดกิจกรรมรักษาความสัมพันธ์กับตัวแทนฯ การพัฒนาความรู้ความสามารถของตัวแทน ตลอดจนการสนับสนุนการทำงานของตัวแทนฯ ให้มีความสะดวกรวดเร็วมากที่สุด โดยเฉพาะด้านการติดต่อสื่อสารกับเจ้าหน้าที่บริษัทฯ ซึ่งตัวแทนฯ สามารถติดต่อกับเจ้าหน้าที่บริษัทฯ ทางช่องทางต่าง ๆ ได้หลากหลายนอกเหนือจากการติดต่อทางโทรศัพท์ เช่น Email, Line, ระบบ BKI Web Partner นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการบริการเชิงรุก โดยเป็นฝ่ายแจ้งข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ ที่จำเป็นให้กับตัวแทนฯ ได้ทราบเป็นระยะ เพื่อลดภาระการติดต่อสอบถามของตัวแทน

4.2 นายหน้านิติบุคคล

บริษัทฯ มีนายหน้านิติบุคคล ณ สิ้นปี 2560 รวมทั้งสิ้น 310 ราย ทั้งที่เป็นนายหน้านิติบุคคลในประเทศและนายหน้านิติบุคคลที่เป็นบริษัทข้ามชาติ มีฐานลูกค้าที่เป็นธุรกิจขนาดใหญ่ มีความซับซ้อนของการรับประกันภัยสูง เช่น โรงงานปิโตรเคมี เครื่องบิน นอกจากนี้ ยังมีนายหน้านิติบุคคลที่เน้นจำหน่ายกรมธรรม์ผ่านช่องทางออนไลน์โดยเฉพาะ ซึ่งมีจำนวนรายได้เข้าร่วมเป็นพันธมิตรกับบริษัทฯ มากขึ้นเรื่อย ๆ ทั้งนี้ นายหน้านิติบุคคลจะให้บริการแก่ผู้เอาประกันภัยอย่างครบวงจร ตั้งแต่การแนะนำประเภทการประกันภัย การเป็นตัวแทนผู้เอาประกันภัยเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนจากบริษัทฯ ตลอดจนการจัดเก็บเบี้ยประกันภัยแทนบริษัทฯ ซึ่งบริษัทฯ มีแนวทางการสนับสนุนการทำงานและกิจกรรมรักษาความสัมพันธ์กับนายหน้านิติบุคคลอย่างใกล้ชิดเช่นเดียวกับตัวแทน

4.3 สถาบันการเงิน

บริษัทฯ มีการจำหน่ายกรมธรรม์ผ่านธนาคารกรุงเทพ ตลอดจนดีลเลอร์รถยนต์ และบริษัทลีสซิ่งต่าง ๆ ซึ่งการจำหน่ายกรมธรรม์ประกันภัยผ่านเคาน์เตอร์ธนาคารกรุงเทพ (Bancassurance) นั้นมีอัตราดอกเบี้ยที่สูงมากอย่างต่อเนื่อง โดยบริษัทฯ ได้พัฒนากิจกรรมให้เหมาะสมกับกลุ่มเป้าหมาย มีความคุ้มครองและอัตราเบี้ยประกันภัยที่ไม่ซับซ้อนง่ายต่อการเสนอขายของพนักงานธนาคาร ตลอดจนฝึกอบรมความรู้ด้านประกันภัยให้แก่พนักงานธนาคาร เพื่อให้สามารถนำเสนอกรมธรรม์ให้แก่ลูกค้าได้อย่างถูกต้อง

4.4 ลูกค้าโดยตรง

คือ ลูกค้าที่ติดต่อขอซื้อประกันภัยกับบริษัทฯ โดยตรงและบริษัทฯ ให้บริการและดูแลโดยตรง ซึ่งสัดส่วนลูกค้ากลุ่มนี้มีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้นเรื่อย ๆ จากการที่บริษัทฯ มีการพัฒนาช่องทางการจำหน่ายกรมธรรม์ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ รวมถึงแอปพลิเคชันในสมาร์ตโฟน มาตลอดระยะเวลา 2-3 ปีที่ผ่านมา เพื่อให้สอดคล้องกับพฤติกรรมลูกค้าที่นิยมเปรียบเทียบข้อมูลและซื้อประกันภัยด้วยตนเอง ผ่าน

ช่องทางออนไลน์มากขึ้น เช่นเดียวกับการขยายสาขาไปสู่จังหวัดต่าง ๆ ในทุกภูมิภาคของประเทศที่ดำเนินการอย่างต่อเนื่องในช่วง 3-4 ปีที่ผ่านมา ได้ช่วยเพิ่มปริมาณลูกค้าโดยตรงในส่วนภูมิภาคได้อย่างมาก

ช่องทางการจำหน่าย แยกตามสัดส่วนของเบี้ยประกันภัยรับ

	จำนวน	สัดส่วนของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง
ตัวแทนและนายหน้าบุคคลธรรมดา	2,096	19.6%
นายหน้านิติบุคคล	310	22.7%
สถาบันการเงิน	32	25.1%
ลูกค้าโดยตรง	-	32.6%

ภาวะการแข่งขัน

สภาพการแข่งขันในอุตสาหกรรม

ในปี 2560 ธุรกิจประกันวินาศภัยมีจำนวนบริษัทประกันภัยทั้งสิ้น 60 บริษัท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นบริษัทขนาดกลางและขนาดเล็ก โดยบริษัทประกันภัยที่มีเบี้ยประกันภัยสูงสุด 10 อันดับแรก มีสัดส่วนเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงถึงร้อยละ 62.2 ของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงของธุรกิจประกันวินาศภัยทั้งหมด

อัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงของบริษัทฯ เปรียบเทียบกับตลาดในรอบ 3 ปี ที่ผ่านมา

	ปี 2560 (เบื้องต้น) (ก่อนปรับปรุง)	ปี 2559	ปี 2558
บมจ. กรุงเทพประกันภัย			
เบี้ยประกันภัยรับ (ล้านบาท)	15,366.5	15,479.4	15,295.8
อัตราการเติบโต (%)	-0.7	1.2	0.9
ตลาดประกันวินาศภัย			
เบี้ยประกันภัยรับ (ล้านบาท)	220,118.0	211,813.4	209,278.5
อัตราการเติบโต (%)	3.9	1.2	1.9

ส่วนแบ่งตลาดของบริษัทฯ ในรอบ 3 ปีที่ผ่านมา

ประเภทการรับประกันภัย	อันดับที่	ปี 2560 (เบื้องต้น) (ก่อนปรับปรุง)	อันดับที่	ปี 2559	อันดับที่	ปี 2558
อัคคีภัย	2	15.1	2	14.2	2	14.7
ภัยทางทะเล	5	7.3	4	6.7	5	6.3
ภัยรถยนต์	7	4.8	5	5.4	4	5.8
ภัยเบ็ดเตล็ด	2	9.7	2	9.6	2	8.8
รวม	3	7.0	3	7.3	3	7.3

ที่มา: สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) (ข้อมูล มกราคม-พฤศจิกายน 2560)

สถานภาพและศักยภาพในการแข่งขัน

แม้ธุรกิจประกันวินาศภัยจะมีการแข่งขันที่รุนแรง จากจำนวนบริษัทประกันภัยที่มีอยู่มาก ประกอบกับข้อกำหนดที่เข้มงวดมากขึ้นของหน่วยงานกำกับดูแลที่ทำให้การดำเนินธุรกิจทำได้ยากขึ้น ส่งผลให้มีบริษัทประกันภัยที่ต้องถูกควบรวมกิจการหรือถูกสั่งหยุดประกอบธุรกิจอยู่หลายบริษัทในแต่ละปี แต่บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ยังคงสามารถดำรงสถานะความเป็นบริษัทประกันภัยชั้นนำได้อย่างต่อเนื่องยาวนาน เนื่องจากบริษัทฯ มีคุณสมบัติที่โดดเด่นในด้านต่าง ๆ ดังนี้

1. ความมั่นคงทางการเงิน

ในปี 2560 สถาบัน Standard & Poor's (S&P) และ A.M. Best ประเมินความน่าเชื่อถือทางการเงินของบริษัทฯ อยู่ในระดับ A-/Stable และระดับ A- (Excellent) ตามลำดับ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีสัดส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเพียง 0.7 เท่า สะท้อนให้เห็นถึงความมั่นคงและน่าเชื่อถือของบริษัทฯ ต่อความสามารถในการจ่ายค่าสินไหมทดแทนแก่ลูกค้า ตลอดจนค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ให้กับลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว ครอบคลุม

2. มีพันธมิตรทางธุรกิจที่แข็งแกร่ง

บริษัทฯ เป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นธนาคารใหญ่อันดับ 1 ของประเทศไทยทั้งในแง่ของขนาดสินทรัพย์และจำนวนเงินฝาก มีสาขาทั่วประเทศเกือบ 1,200 สาขา และมีฐานลูกค้าถึงกว่า 17 ล้านบัญชี เป็นช่องทางการขยายงานประกันภัยที่สำคัญอย่างยิ่ง ทั้งในด้านเบี้ยประกันภัยทรัพย์สินขนาดใหญ่จากลูกค้าที่เป็นบริษัท โรงงานอุตสาหกรรม และเบี้ยประกันภัยจากลูกค้ารายย่อย ผ่านการจำหน่ายที่เคาน์เตอร์ธนาคาร หรือ Bancassurance นอกจากนี้ ธนาคารกรุงเทพยังมีสาขาในประเทศต่าง ๆ ในอาเซียนมากถึง 16 สาขาใน 8 ประเทศ ซึ่งเอื้อประโยชน์ต่อบริษัทฯ ในการขยาย

ธุรกิจไปยังประเทศเหล่านี้ซึ่งหลายประเทศมีอัตราการเติบโตทางเศรษฐกิจในระดับสูงและธุรกิจประกันภัยที่เติบโตอย่างรวดเร็วมาก

3. ความแข็งแกร่งของ Brand กรุงเทพมหานคร

บริษัทฯ ได้ดำเนินการสร้างความตระหนักรู้ในตราสินค้า และตำแหน่งของตราสินค้าที่ชัดเจนในใจของผู้บริโภคมาอย่างต่อเนื่องยาวนาน ผ่านทางกิจกรรมการสื่อสารการตลาดที่หลากหลาย ซึ่งได้มีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับพฤติกรรมผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงไปอยู่เสมอ เช่น การเพิ่มกิจกรรมการสื่อสารผ่านทาง Social Media และในยุคปัจจุบันที่ข่าวสารด้านลบสามารถเผยแพร่ทางสื่อออนไลน์ต่าง ๆ อย่างง่ายดายและรวดเร็ว บริษัทฯ ได้มีการติดตามข้อมูลและความคิดเห็นที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ในสื่อออนไลน์ต่าง ๆ อย่างใกล้ชิด และหากเริ่มมีข้อมูลเชิงลบเกี่ยวกับบริษัทฯ ถูกเผยแพร่ในสื่อออนไลน์ บริษัทฯ จะรีบดำเนินการหาสาเหตุที่ก่อให้เกิดความคิดเห็นเชิงลบนั้น เพื่อดำเนินการแก้ไขและชี้แจงแก่สาธารณชนโดยเร็ว

จากการดำเนินการต่าง ๆ ข้างต้น ส่งผลให้ชื่อกรุงเทพประกันภัยเป็นบริษัทประกันภัยที่ผู้บริโภคจดจำได้และมีภาพลักษณ์ที่ดี สะท้อนให้เห็นจากบริษัทฯ อยู่ในระดับต้น ๆ ในผลการสำรวจบริษัทประกันภัยที่ผู้บริโภคจดจำและให้ความเชื่อถือมากที่สุดที่จัดทำโดยองค์กรวิจัยตลาดชั้นนำอย่างต่อเนื่องทุกปี

4. ความสามารถในการให้บริการของพนักงาน

บริษัทฯ มีวัฒนธรรมองค์กรที่แข็งแกร่งตามแนวคิด “ใจเขาใจเรา” คือ การมุ่งเน้นลูกค้าเป็นศูนย์กลางและคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของลูกค้าเป็นอันดับแรก ซึ่งพนักงานทุกระดับได้รับการปลูกฝังและยึดถือเป็นหลักในการปฏิบัติงานเสมอมา เช่นเดียวกับการยึดถือว่าพนักงานคือทรัพยากรที่มีค่าที่สุดขององค์กร และได้ให้ความสำคัญในการพัฒนาความรู้ ทักษะต่าง ๆ ให้กับพนักงานอย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนการรักษาพนักงานที่มีความสามารถให้อยู่กับองค์กร ทั้งนี้ บริษัทฯ มีอัตราการลาออกของพนักงาน (Turnover Rate) อยู่ในระดับที่ต่ำเมื่อเทียบกับค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรม ส่งผลให้พนักงานส่วนใหญ่ของบริษัทฯ เป็นผู้ที่มีประสบการณ์ทำงานมายาวนาน สามารถถ่ายทอดองค์ความรู้และประสบการณ์จากรุ่นสู่รุ่นได้อย่างต่อเนื่อง ทำให้การบริการลูกค้าเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

5. ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่ทันสมัย

บริษัทฯ ได้ลงทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มคุณภาพการบริการแก่ลูกค้าและลูกค้าที่รวดเร็วและโดดเด่นกว่าคู่แข่ง เช่นเดียวกับการลดต้นทุนการดำเนินงานของบริษัทฯ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังจัดหาเทคโนโลยีการวิเคราะห์ข้อมูล (Data Analytics) ที่สามารถเก็บรวบรวมและวิเคราะห์

ฐานข้อมูลลูกค้าขนาดใหญ่ (Big Data) ซึ่งเป็นประโยชน์ในการออกแบบผลิตภัณฑ์และการบริการที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างเฉพาะเจาะจง (Personalization)

บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญในการปกป้องข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า โดยการพัฒนาระบบเทคโนโลยีเพื่อป้องกันข้อมูลส่วนบุคคลและข้อมูลทางการเงินของลูกค้าจากอาชญากรรมทางคอมพิวเตอร์ (Cyber Attack) นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการลงทุนในระบบการเก็บรักษาข้อมูลและฐานปฏิบัติการสำรอง เพื่อสร้างความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจกรณีเกิดวิกฤติการณ์ เป็นการสร้างความมั่นใจให้กับลูกค้าและคู่ค้าว่าไม่ว่าจะเกิดเหตุการณ์ไม่คาดฝันใดขึ้น บริษัทฯ จะยังคงมีศักยภาพในการดำเนินธุรกิจและให้บริการได้อย่างไม่ขาดตอน

6. ช่องทางจำหน่ายและฐานลูกค้าที่หลากหลาย

เบียร์ประกันภัยรับโดยตรงของบริษัทฯ มาจากช่องทางการจำหน่ายที่หลากหลาย ไม่มุ่งเน้นเฉพาะช่องทางใดช่องทางหนึ่ง ซึ่งจะส่งผลกระทบต่ออย่างยิ่งหากเกิดอุปสรรคขึ้นกับช่องทางนั้น เช่นเดียวกันกับสัดส่วนเบียร์ประกันภัยจากลูกค้ารายย่อยที่เพิ่มขึ้นเรื่อย ๆ เพื่อลดความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้าองค์กรรายใหญ่ ที่จะส่งผลกระทบต่อบริษัทฯ มากหากบริษัทฯ ต้องสูญเสียลูกค้ารายใดรายหนึ่งไป

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีกลยุทธ์การขายตลาดลูกค้าโดยตรงอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะการขายงานผ่านช่องทางออนไลน์ เพื่อลดการพึ่งพิงคู่ค้าและตัวแทนจำหน่าย อีกทั้งยังทำให้บริษัทฯ ประหยัดค่าใช้จ่ายด้านคอมมิชชั่นและผลประโยชน์ต่าง ๆ ส่งผลให้อัตรากำไรจากการรับประกันภัยสูงขึ้น เช่นเดียวกับสัดส่วนเบียร์ประกันภัยจากต่างจังหวัดที่เพิ่มขึ้นเรื่อย ๆ จากการขยายสาขาในจังหวัดต่าง ๆ ทั่วประเทศในช่วง 3-4 ปีที่ผ่านมา จากเดิมที่เบียร์ประกันภัยมาจากเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑลเป็นหลัก

2.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

(ก) ลักษณะการจัดให้ได้มาซึ่งผลิตภัณฑ์

1. แหล่งที่มาของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุน

ณ สิ้นปี 2560 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 6,381.9 ล้านบาท และองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ 23,049.9 ล้านบาท

บริษัทฯ มีเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 1,604.4 ล้านบาท ซึ่งมีองค์ประกอบที่สำคัญได้แก่ เบียร์ประกันภัยรับจากการประกันภัยโดยตรง รายได้จากการลงทุนสุทธิ เป็นต้น

แหล่งที่ใช้ไปของเงินทุน

ปี 2560 บริษัทฯ มีเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนจำนวน 126.7 ล้านบาท ได้แก่ ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ 92.5 ล้านบาท และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนจำนวน 34.2 ล้านบาท

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน จำนวน 1,490.6 ล้านบาท จากการจ่ายเงินปันผล

2. การให้กู้ยืม

นโยบายการให้กู้ยืม

บริษัทฯ มีนโยบายการให้กู้ยืม โดยมีอสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกัน ซึ่งมีเงื่อนไขการให้กู้ยืมเป็นไปตามที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 และ ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2558 ทั้งนี้บริษัทฯ จะพิจารณาการให้กู้ยืมอย่างรอบคอบและระมัดระวัง รวมถึงความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย รวมถึงการได้รับผลตอบแทนที่มีความเหมาะสมกับความเสี่ยง

สำหรับการพิจารณาให้กู้ยืมแก่โครงการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ และผู้กู้รายย่อยนั้น มีปัจจัยสำคัญที่ต้องพิจารณา ได้แก่ การใช้เงินกู้ให้ตรงตามวัตถุประสงค์ในการขอกู้ ประวัติและความสามารถของผู้กู้ในการชำระหนี้คืน โดยจะพิจารณาจากกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน เงินทุนหรือสินทรัพย์ของผู้กู้ และปัจจัยที่เป็นเงื่อนไขอื่นที่มีผลกระทบต่อรายได้ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ อาชีพ รวมทั้งเงื่อนไขในการกู้ นอกจากนี้บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญกับทรัพย์สินที่ผู้ขอกู้นำมาจำนองเป็นหลักประกันนั้นจะต้องมีคุณภาพและมีมูลค่าเกินหนี้ เพื่อเป็นการป้องกันการผันผวนของราคาสินทรัพย์นั้น หากลูกหนี้ไม่สามารถชำระหนี้คืนได้ บริษัทฯ จะนำทรัพย์สินดังกล่าวขายทอดตลาดตามที่กฎหมายกำหนด

สำหรับการประเมินราคาอสังหาริมทรัพย์ที่จะนำมาจำนองเป็นหลักประกันนั้น บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2554 กล่าวคือใช้มูลค่าที่ประเมินโดยบริษัทประเมินค่าทรัพย์สิน ซึ่งบริษัทที่ประเมินค่าทรัพย์สินดังกล่าวต้องไม่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ในลักษณะเดียวกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของบริษัทตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยว่าด้วยบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของบริษัท และปฏิบัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 และ ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2558 กรณีผู้กู้ยืมเป็นบุคคลธรรมดาให้ใช้ราคาซื้อขายของโครงการจัดสรรที่อยู่อาศัยได้

การบริหารความเสี่ยงจากการให้กู้ยืม

การให้กู้ยืมมีความเสี่ยงประกอบด้วยปัจจัยความเสี่ยงภายนอก ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจ และปัจจัยความเสี่ยงภายใน ได้แก่ มาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ การกระจุกตัวของสินเชื่อ ประสิทธิภาพของเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อ เป็นต้น บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญในการบริหารความเสี่ยงดังกล่าว จึง

ได้กำหนดให้มีระเบียบวิธีปฏิบัติการให้กู้ยืมและการทำนิติกรรม โดยการกำหนดกระบวนการวิเคราะห์และอนุมัติเงินให้กู้ยืมนั้น พนักงานผู้รับผิดชอบการวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้กู้จะดำเนินการภายใต้หลักเกณฑ์การให้กู้ยืมที่ดีและมีความปลอดภัย การกำหนดวงเงินให้กู้ยืม รวมถึงมีกระบวนการอนุมัติเงินให้กู้ยืมเป็นลำดับขั้นอย่างชัดเจน

ในการปฏิบัติงานด้านเอกสารสัญญา มีการจัดเตรียมเอกสาร เพื่อทำนิติกรรมอย่างถูกต้องครบถ้วน การจัดเก็บเอกสารสัญญาและหลักประกันอย่างปลอดภัย ตามมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ดี มีการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการทบทวนและติดตามคุณภาพสินเชื่อกของกลุ่มลูกค้าอย่างต่อเนื่อง โดยพิจารณาถึงการเปลี่ยนแปลงของสภาพเศรษฐกิจทั้งในปัจจุบันและในอนาคต บริษัทฯ ได้ปลูกฝังให้ผู้ปฏิบัติงานด้านนี้ มีความเข้าใจและปฏิบัติตามกฎหมายข้อบังคับและกฎระเบียบต่าง ๆ อย่างเคร่งครัด ยึดถือหลักจรรยาบรรณในการปฏิบัติหน้าที่และ การพิจารณาให้กู้ยืมตามมาตรฐานที่ดี

3. เงินลงทุน

นโยบายเกี่ยวกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์

การลงทุนในหลักทรัพย์ บริษัทฯ มีนโยบายการลงทุนที่เน้นความปลอดภัยของเงินลงทุนเป็นสำคัญ โดยจะพิจารณาถึงผลตอบแทนที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ทั้งนี้บริษัทฯ ได้มีการทบทวนนโยบายและกลยุทธ์การลงทุนให้สอดคล้องกับสถานการณ์ต่างๆ สำหรับการลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทฯ สามารถจำแนกเป็น 3 ส่วนหลัก คือ ส่วนแรกเป็นการลงทุนในตราสารการเงินระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้รวดเร็ว คือ เงินฝากสถาบันการเงิน ส่วนที่สองเป็นการลงทุนที่ให้รายได้เป็นประจำสม่ำเสมอ ได้แก่ พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ และหุ้นกู้ และส่วนสุดท้ายเป็นการลงทุนในตราสารทุน ทั้งหุ้นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และหุ้นนอกตลาดหลักทรัพย์ รวมไปถึงหน่วยลงทุนของกองทุนรวมประเภทต่างๆ เช่น กองทุนรวมตราสารหนี้ กองทุนรวมตราสารทุน กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน อีกทั้งบริษัทฯ ยังได้ว่าจ้างบุคคลอื่นบริหารการลงทุนแทนในรูปของกองทุนส่วนบุคคล (Private Fund) ซึ่งบริษัทฯ มีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบายการลงทุน โดยลงทุนในตราสารหนี้ที่มีความมั่นคงสูงทั้งในและต่างประเทศ นอกจากนี้บริษัทฯ มีการลงทุนโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อประกอบธุรกิจอื่น และลงทุนในต่างประเทศ โดยร่วมกับพันธมิตรต่างประเทศที่มีความรู้ความเข้าใจ และเชี่ยวชาญในธุรกิจประกันวินาศภัยเป็นอย่างดี และผู้ร่วมทุนท้องถิ่นอื่นๆ โดยลงทุนในประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน และบริษัทฯ มีนโยบายที่จะขยายการลงทุนไปในต่างประเทศ เมื่อมีโอกาสและเวลาที่เหมาะสม ทั้งนี้การลงทุนของบริษัทฯ ได้พิจารณาตามเงื่อนไขที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 และประกาศ เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2558

การลงทุนในตราสารทุน สามารถจำแนกตามลักษณะการลงทุนดังนี้

1. การลงทุนเชิงกลยุทธ์ (Strategic Investment) คือการลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้องและสนับสนุนธุรกิจของบริษัทฯ อันเป็นการส่งเสริมการดำเนินงาน และการเติบโตของบริษัทฯ โดยการเข้าร่วมทุนหรือถือหุ้นของบริษัทต่างๆ ทั้งที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์และไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงการร่วมลงทุนในธุรกิจประกันภัยในต่างประเทศ

2. การลงทุนระยะยาวในหลักทรัพย์ (Long-term investments in Securities) เป็นการลงทุนซื้อขายหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ โดยพิจารณาจากปัจจัยพื้นฐาน ถึงศักยภาพในการเติบโตระยะยาว มีความสามารถในการทำกำไรและมีฐานะการเงินที่แข็งแกร่ง ภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่มีความผันผวน ทั้งนี้ นโยบายการลงทุน เป็นการถือหลักทรัพย์เพื่อการลงทุนในระยะยาว โดยคาดหวังที่จะได้รับเงินปันผล และกำไรเกิทุน (Capital Gain)

3. การลงทุนระยะสั้นในหลักทรัพย์ (Short-term investments in Securities) เป็นการลงทุนซื้อขายหุ้นในตลาดหลักทรัพย์เช่นกัน แต่จะเน้นการซื้อขายเพื่อคาดหวังกำไรเกิทุน (Capital gain) ซึ่งนอกจากจะพิจารณาปัจจัยพื้นฐานของกิจการเป็นสำคัญแล้ว ยังพิจารณาถึงสถานการณ์ภาวะเศรษฐกิจ ภาวะตลาดและอุตสาหกรรม รวมถึงปัจจัยเชิงมหภาคอื่นๆ ณ ขณะนั้นเป็นสำคัญด้วย

การลงทุนในตราสารหนี้ สามารถจำแนกตามประเภทผู้ออกตราสารหนี้ได้ ดังนี้

1. การลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ ทั้งที่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน และไม่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน บริษัทฯ จะพิจารณาถึงอัตราดอกเบี้ยที่จะได้รับ (Coupon rate) และอายุของพันธบัตร ให้สอดคล้องกับความต้องการด้านสภาพคล่องของบริษัทฯ ในอีกด้านหนึ่ง บริษัทฯ มีการใช้พันธบัตรดังกล่าวในการประกันตัวผู้ซื้อประกันตามเงื่อนไขความคุ้มครองในกรมธรรม์ประกันภัย วางเป็นสินทรัพย์หนุนหลัง และเป็นเงินสำรองที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยด้วย ดังนั้น จำนวนเงินลงทุนในพันธบัตรดังกล่าวนี้ บริษัทฯ จึงต้องมีการพิจารณาถึงความเพียงพอกับความต้องการดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

2. การลงทุนในหุ้นกู้เอกชน บริษัทฯ มีนโยบายการลงทุนในหุ้นกู้ที่มีคุณภาพของกิจการที่มีความมั่นคงและน่าเชื่อถือ โดยพิจารณาข้อมูลต่างๆ เช่น ประเภทของหุ้นกู้ ซึ่งรวมถึงลำดับสิทธิที่จะได้รับชำระหนี้ อายุหุ้นกู้ อัตราดอกเบี้ย (Coupon) อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้และ/หรือผู้ออกหุ้นกู้ วัตถุประสงค์ในการออกหุ้นกู้ เป็นต้น ทั้งนี้ ผู้ออกหุ้นกู้ (Issuer) ต้องเป็นบริษัทที่มีฐานะการเงินมั่นคง และมีชื่อเสียงเป็นที่ยอมรับของนักลงทุน โดยมีอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment grade) กลุ่มผู้บริหารมีประวัติที่ดี มีความโปร่งใส และหุ้นกู้ต้องมีสภาพคล่องสูง เพื่อในกรณีที่ต้องขายหุ้นกู้ก่อนครบกำหนดไถ่ถอน

อนึ่ง บริษัทฯ มักถือตราสารหนี้จนครบกำหนดไถ่ถอนเป็นส่วนใหญ่ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้พิจารณาเผื่อกรณีที่ดอกเบี้ยก่อนครบกำหนด โดยพิจารณาถึงความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest rate risk) จากการคาดการณ์แนวโน้มดอกเบี้ยในอนาคต ซึ่งเป็นปัจจัยที่มีผลกระทบต่อมูลค่าตราสารหนี้ให้พนักงานได้ รวมถึงค่าเสียโอกาสในการลงทุนในตราสารหนี้ในอนาคตที่มีดอกเบี้ยสูงกว่า หากมีการปรับอัตราดอกเบี้ยให้สูงขึ้น

การบริหารความเสี่ยงจากการลงทุนในหลักทรัพย์

ตามหลักพื้นฐานของการเงินการลงทุนนั้น การลงทุนที่ให้ผลตอบแทนที่สูง ย่อมมีความเสี่ยงสูงอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ แต่สามารถลดและบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและเป็นที่ยอมรับได้ โดยบริษัทฯ มีการกำหนดกรอบนโยบายการลงทุน และนโยบายการประกอบธุรกิจอื่นที่ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท มีแผนการลงทุนที่ชัดเจน และปฏิบัติงานตามระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์ ซึ่งกำหนดอำนาจหน้าที่และแนวทางความรับผิดชอบของพนักงานตั้งแต่ระดับปฏิบัติการ ผู้ที่รับผิดชอบดูแลหน่วยงานการลงทุน คณะกรรมการลงทุน จนถึงประธานกรรมการบริษัท ทั้งนี้บริษัทฯ เข้าใจในหลักการบริหารความเสี่ยง และได้ใช้นโยบายการบริหารจัดการเงินลงทุนที่บริษัทฯ ยึดถือและปฏิบัติตามโดยตลอด เพื่อลดความเสี่ยงที่เกิดขึ้น ได้แก่ การเลือกลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีปัจจัยพื้นฐานรองรับและมีฐานะทางการเงินแข็งแกร่ง มีการคัดกรองหลักทรัพย์ที่อยู่ในเกณฑ์ที่จะลงทุนได้ (Stock Universe) รวมถึงมีการจัดสรรการลงทุน (Asset allocation) การกระจายการลงทุน (Diversification) ตามประเภทสินทรัพย์และตามหมวดธุรกิจ พร้อมทั้งติดตามทบทวนความเหมาะสมในการลงทุนให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ โดยบริษัทฯ มีหน่วยงานที่มีหน้าที่รับผิดชอบด้านการลงทุนโดยเฉพาะ คือ สำนักการลงทุน ซึ่งมีสายการบังคับบัญชาขึ้นตรงต่อประธานคณะผู้บริหาร

สำหรับบุคลากรที่ปฏิบัติงานด้านการลงทุน บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับความรู้ความสามารถ และคุณภาพของบุคลากร โดยพัฒนาศักยภาพของบุคลากรทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ซึ่งบริษัทฯ ได้ส่งบุคลากรเข้าอบรมและสัมมนาในหัวข้อต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการลงทุนในหลักทรัพย์และหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับงานที่รับผิดชอบโดยตรง เพื่อเสริมสร้างความรู้ความเชี่ยวชาญ อันจะส่งผลให้การปฏิบัติงานด้านการลงทุนมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น นอกจากนี้ บริษัทฯ มีพนักงานซึ่งสอบผ่านหลักสูตร CISA (Certified Investment and Securities Analyst) ระดับ 3 เป็นผู้รับผิดชอบดูแลหน่วยงานการลงทุนของบริษัทฯ ซึ่งมีคุณสมบัติการศึกษาและประสบการณ์ที่เกี่ยวข้อง เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศนายทะเบียน

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังคงมีการติดตามและประเมินผลการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เป็นไปตามระเบียบวิธีปฏิบัติ นโยบาย กฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องและปลูกฝังให้พนักงานยึดมั่นในจรรยาบรรณวิชาชีพอย่างเคร่งครัด และมีการปฏิบัติงานเป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลการลงทุน (Investment Code: I Code)

ความสามารถในการดำรงอัตราส่วนตามประเภทธุรกิจ

ปี 2560 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 15,940.9 ล้านบาท โดยเบี้ยประกันภัยทางทะเลและขนส่งและประกันภัยเบ็ดเตล็ดมีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้น ส่วนการประกันอัคคีภัยและประกันภัยรถยนต์มีอัตราการเติบโตติดลบ โดยเบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ดมีส่วนร้อยละ 49.3 เพิ่มขึ้นกว่าปีก่อน อันเนื่องมาจากการเติบโตของเบี้ยประกันภัยจากช่องทางธุรกิจสาขาและการร่วมทุน และการขยายตัวของงาน Telemarketing ผ่านช่องทางธุรกิจลูกค้ารายย่อย ในส่วนการประกันภัยรถยนต์มีส่วนร้อยละ 38.3 ลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อน และการประกันภัยประเภทอื่นนอกเหนือจากการประกันภัยรถยนต์และประกันภัยเบ็ดเตล็ด มีสัดส่วนรวมกันร้อยละ 12.4 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยเมื่อเทียบกับปีก่อน

สัดส่วนเบี้ยประกันภัยรับจำแนกตามประเภทการรับประกันภัย

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท	2560	สัดส่วน%	2559	สัดส่วน%	2558	สัดส่วน%
อัคคีภัย	1,553.3	9.7	1,604.6	10.0	1,723.9	10.9
ภัยตัวเรือ	41.7	0.3	38.1	0.3	47.2	0.3
ภัยสินค้า	386.1	2.4	341.5	2.1	328.0	2.0
ภัยรถยนต์	6,101.8	38.3	6,607.6	41.2	6,967.1	43.9
ภัยเบ็ดเตล็ด	7,858.0	49.3	7,439.5	46.4	6,801.2	42.9
รวม	15,940.9	100.0	16,031.3	100.0	15,867.4	100.0

สำหรับอัตราความเสียหายในส่วนของบริษัทฯ ปี 2560 คิดเป็นร้อยละ 51.6 สูงกว่าปี 2559 ซึ่งอยู่ในระดับร้อยละ 50.3 โดยมีอัตราความเสียหายที่เพิ่มขึ้นในทุกประเภทการรับประกันภัย ยกเว้นการประกันภัยสินค้า อันเป็นผลเนื่องมาจากค่าสินไหมทดแทนเพิ่มขึ้น คิดเป็นร้อยละ 2.4 เมื่อเทียบกับปีก่อน ในขณะที่เบี้ยประกันภัยรับสุทธิและเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ ลดลงจากปีก่อน คิดเป็นร้อยละ 1.2 และ 0.2 ตามลำดับ

อัตราความเสียหายจากการรับประกันภัย

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท	2560			2559			2558		
	เบี้ย ประกันภัย ที่ถือเป็น รายได้	ค่า สินไหม ทดแทน	Loss Ratio (%)	เบี้ย ประกันภัย ที่ถือเป็น รายได้	ค่า สินไหม ทดแทน	Loss Ratio (%)	เบี้ย ประกันภัย ที่ถือเป็น รายได้	ค่า สินไหม ทดแทน	Loss Ratio (%)
อัคคีภัย	1,093.2	161.5	14.8	1,068.3	60.6	5.7	1,056.8	(38.7)	(3.7)
ภัยตัวเรือ	4.9	3.6	73.4	8.0	3.2	39.8	15.9	4.0	25.2
ภัยสินค้า	195.4	27.0	13.8	189.4	30.0	15.9	195.3	31.7	16.2
ภัยรถยนต์	6,183.6	3,975.3	64.3	6,484.8	4,137.8	63.8	6,765.0	4,513.6	66.7
ภัยเบ็ดเตล็ด	3,564.2	1,530.5	42.9	3,311.1	1,331.7	40.2	3,160.8	1,149.9	36.4
รวม	11,041.3	5,697.9	51.6	11,061.6	5,563.3	50.3	11,193.8	5,660.5	50.6

สภาพคล่อง

นโยบายในการบริหารสภาพคล่อง

บริษัทฯ มีนโยบายในการบริหารสภาพคล่อง โดยจัดการกระแสเงินสดรับและกระแสเงินสดจ่าย ให้มีความสมดุลและสอดคล้องกัน ซึ่งบริษัทฯ จะดำรงสภาพคล่องให้อยู่ในรูปเงินสดไว้ให้น้อยที่สุด แต่ก็เพียงพอต่อการจ่ายเงินตามภาระผูกพันซึ่งมีกำหนดการจ่ายที่แน่นอน สภาพคล่องอีกส่วนจะอยู่ในรูปการลงทุนระยะสั้นเพื่อเป็นเงินสำรองสำหรับรายจ่ายอื่นใดที่อาจเกิดขึ้นโดยไม่ทราบล่วงหน้าหรือทราบกำหนดการแต่ยังไม่สามารถระบุจำนวนได้

เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ ในการบริหารสภาพคล่องปัจจัยที่พิจารณา มีดังนี้

1. การประมาณการกระแสเงินสดรับ-กระแสเงินสดจ่าย

กระแสเงินสดรับ บริษัทฯ ได้ดำเนินการเร่งรัดเก็บหนี้อย่างมีประสิทธิภาพ และเพิ่มช่องทางการชำระเบี้ยประกันภัยเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า คู่ค้า ตัวแทน นายหน้า ให้สามารถชำระเงินเข้าบัญชีได้อย่างรวดเร็ว ผ่านช่องทางของธนาคารพาณิชย์และช่องทางอื่นๆ ส่วนรายได้จากการลงทุน ได้แก่ ดอกเบี้ยรับ เงินปันผลรับ การผ่อนชำระคืนเงินกู้ยืม สามารถประมาณการจำนวนเงินและระยะเวลาได้ค่อนข้างแน่นอน ด้านกระแสเงินสดจ่ายส่วนใหญ่เป็นรายจ่ายที่บริษัทฯ สามารถประมาณจำนวนเงินและกำหนดวันจ่ายเงินที่แน่นอนได้ โดยผู้บริหารสภาพคล่องจะใช้ข้อมูลดังกล่าวรวมถึงประสบการณ์

ของผู้บริหารเงิน ในการบริหารกระแสเงินสดให้มีประสิทธิภาพ สอดคล้องกับความต้องการสภาพคล่อง และสามารถนำเงินสดคงเหลือไปลงทุนแสวงหาประโยชน์ตอบแทนที่เหมาะสมได้

2. การบริหารจัดการเงินลงทุนระยะสั้น

บริษัทฯ จะถือครองสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องที่เหมาะสม เพื่อรองรับความต้องการเงินสดในกิจการของบริษัทฯ สินทรัพย์สภาพคล่องในส่วนนี้ เช่น เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน โดยบริหารระยะเวลาครบกำหนดของเงินฝากสถาบันการเงินในแต่ละเดือนตามความเหมาะสม หากมีความต้องการใช้เงินสดเกินกว่าที่ประมาณการไว้ บริษัทฯ ยังมีหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดที่มีสภาพคล่องสูงรองรับ ซึ่งสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ทันที

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

2.4 งานที่ยังไม่ได้ส่งมอบ

- ไม่มี -

3. ปัจจัยความเสี่ยง

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยง จึงได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง (Risk Management Committee) ทำหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยง ติดตาม ดูแลความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยมีการพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพระบบการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องให้เทียบเคียงในระดับสากล แต่อย่างไรก็ดีบริษัทฯ ยังคงต้องเผชิญความเสี่ยงที่สำคัญ ซึ่งอาจส่งผลกระทบโดยตรงต่อการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของบริษัทฯ ดังนี้

1. ความเสี่ยงจากธุรกิจประกันภัย

1.1 ความเสี่ยงด้านการประกันภัย (Insurance Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดเบี้ยประกันภัยไม่สอดคล้องกับความเสี่ยงภัยจริงที่เกิดขึ้น การรับประกันภัยที่มีความเสี่ยงสูงหรือกระจุกตัวจากการรับประกันภัยและจากการรับประกันภัยต่อในกลุ่มใดกลุ่มหนึ่งมากเกินไป การทำประกันภัยต่อที่ไม่เพียงพอหรือไม่มีประสิทธิภาพ รวมถึงค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นจริงมีมูลค่าสูงกว่าที่ได้คาดการณ์ไว้และการจัดการสินไหมทดแทนที่ไม่มีประสิทธิภาพ

จากความเสี่ยงดังกล่าวข้างต้น บริษัทฯ ได้มีการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยจัดให้มีการทบทวนนโยบายการรับประกันภัยประเภทต่าง ๆ และกลยุทธ์การบริหารการรับประกันภัยต่อเป็นประจำทุกปี กำหนดกระบวนการพิจารณารับประกันภัยที่รอบคอบ และกำหนดเงื่อนไขความคุ้มครองที่เหมาะสมกับความเสี่ยงภัยที่แท้จริง อีกทั้งยังมีการควบคุมและติดตามข้อมูลให้เป็นปัจจุบันเพื่อเป็นแนวทางในการพิจารณาปรับเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขความคุ้มครองให้เหมาะสมและสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป

บริษัทฯ ยังคำนึงถึงการกระจุกตัวจากการรับประกันภัยและการทำประกันภัยต่อ โดยกระจายความเสี่ยงในการรับประกันภัยจากลูกค้าในกลุ่มต่าง ๆ และมีการโอนความเสี่ยงไปยังผู้รับประกันภัยต่อ โดยเน้นผู้รับประกันภัยต่อที่มีความแข็งแกร่งทางการเงินเป็นหลัก อีกทั้งยังจัดให้มีสัญญาประกันภัยต่อแบบความเสียหายส่วนเกิน (Excess of Loss) อันเป็นเครื่องมือสำคัญในการป้องกันและควบคุมเสี่ยงภัยที่ไม่ให้เกิดความผันผวนและกระทบต่อฐานะการเงินของบริษัทฯ

ด้านการจัดการสินไหมทดแทน บริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการประกันภัยและสินไหมทดแทน เพื่อรับผิดชอบในการกำหนดนโยบายการจัดการค่าสินไหมทดแทน ขอบเขตอำนาจค่าสินไหมทดแทน รวมถึงกำกับ ดูแล และติดตามสถานะของการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน เช่น กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติในการจ่ายค่าสินไหมทดแทนให้มีความรวดเร็ว แต่ในขณะเดียวกันก็ต้องมีการพิจารณาค่าสินไหมทดแทนอย่างรอบคอบและถี่ถ้วนเพื่อให้เกิดความเป็นธรรมแก่ลูกค้า รวมถึงการกำกับดูแลเพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทฯ มีการตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทนอย่างเพียงพอ ตลอดจนแก้ไขปัญหา

อุปสรรคต่าง ๆ เพื่อให้คุณภาพการให้บริการด้านการขายสินค้าใหม่ทดแทนเป็นที่พึงพอใจของลูกค้า และลูกค้า

1.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) จากธุรกิจประกันภัย

- ความเสี่ยงจากการประกันภัยต่อ

เป็นความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจไม่ได้รับชำระหนี้ตามสัญญาจากผู้รับประกันภัยต่อตามภาระผูกพันที่มีต่อบริษัทฯ โดยมีสาเหตุมาจากรู้นะทางการเงินที่ไม่มั่นคงของผู้รับประกันภัยต่อ ทำให้บริษัทฯ ต้องรับภาระในการจ่ายค่าสินไหมทดแทนเอง นอกจากนี้ยังมีความเสี่ยงที่มีผู้รับประกันภัยต่อจำนวนหนึ่งที่มีความสามารถรับประกันภัยต่อในจำนวนเงินที่ลดลง เนื่องจากการถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ หรือเกิดจากผู้รับประกันภัยต่อไม่ประสงค์จะรับประกันภัยต่อ หรือรับประกันภัยต่อในจำนวนเงินที่จำกัด

สำหรับแนวทางในการดูแลความเสี่ยงด้านนี้นั้น บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการจัดเก็บเบี้ยประกันภัยต่อ รวมถึงพิจารณาฐานะการเงินและความมั่นคง อันดับความน่าเชื่อถือของผู้รับประกันภัยต่อ แนวทางการเรียกเก็บค่าสินไหมทดแทนคืน และมีการทำประกันภัยต่อกับผู้รับประกันภัยต่อหลายรายที่เชื่อถือได้และมีความสามารถในการรับประกันภัยต่อ ซึ่งวิธีดังกล่าวจะช่วยกระจายความเสี่ยงได้ นอกจากนี้ ได้พิจารณาเงื่อนไขในการเอาประกันภัยต่ออย่างรอบคอบ โดยหน่วยงานที่มีความรู้ความเข้าใจเป็นอย่างดีในเรื่องการประกันภัยต่อ และมีฝ่ายกฎหมายในการพิจารณาประเด็นทางกฎหมายเพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว

- ความเสี่ยงในด้านการเก็บเงินค่าเบี้ยประกันภัย

ความเสี่ยงจากการเก็บเงินค่าเบี้ยประกันภัยเป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่ผู้เอาประกันภัยอาจไม่สามารถชำระเบี้ยประกันภัยได้ หรือตัวแทนและนายหน้าที่ทำหน้าที่เก็บเบี้ยประกันภัยจากลูกค้า แต่ไม่นำส่งค่าเบี้ยประกันภัยภายในระยะเวลาที่กำหนด ทำให้บริษัทฯ เผชิญความเสี่ยงที่ไม่สามารถเรียกเก็บค่าเบี้ยประกันภัยค้างชำระและอาจก่อให้เกิดหนี้สูญต่อบริษัทฯ ได้

บริษัทฯ ได้บริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าว โดยมีกระบวนการติดตามเบี้ยประกันภัยค้างรับจากผู้เอาประกันภัย ตัวแทน และนายหน้าอย่างใกล้ชิด รวมถึงกำหนดให้ตัวแทนและนายหน้าต้องจัดหาหลักประกันเพื่อเป็นการประกันการชำระเบี้ยประกันภัยตามวงเงินที่บริษัทฯ กำหนด

2. ความเสี่ยงจากการลงทุน

ปี 2560 ยังเป็นอีกปีหนึ่งที่มีการลงทุนให้ผลตอบแทนค่อนข้างต่ำ จากการที่อัตราดอกเบี้ยอยู่ระดับต่ำมาเป็นเวลานาน ประกอบกับสภาพคล่องที่ตึงระบบ หลายบริษัทได้ระดมทุนโดยการออกตราสารหนี้ ซึ่งได้อานิสงส์จากภาวะอัตราดอกเบี้ยต่ำดังกล่าว แต่ในด้านความเสี่ยงก็ยังคงมีอยู่ โดยในการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดขึ้น สามารถแบ่งประเภทได้ดังนี้

2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ตกลงไว้กับบริษัทฯ รวมถึงโอกาสที่คู่สัญญาจะถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) ลง

บริษัทมีการบริหารจัดการความเสี่ยง ดังนี้

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

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

2.2 ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว (Concentration Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนในสินทรัพย์ต่างๆ ทั้งในและต่างประเทศ หรือการให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้รายใดรายหนึ่งมากเกินไป เมื่อเกิดผลกระทบทางลบต่อกลุ่มดังกล่าวจะทำให้เกิดความเสียหายแก่บริษัทฯ เป็นอย่างมาก

บริษัทฯ ได้บริหารความเสี่ยงดังกล่าว โดยการกระจายการลงทุนในประเภทของสินทรัพย์ต่างๆ ทั้งตราสารหนี้และตราสารทุน ตลอดจนกระจายการให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้หลายราย และกระจายอยู่ในหลายภูมิภาคของประเทศ ในสัดส่วนที่เป็นไปตามข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงตามกฎหมายที่ออกโดยองค์กรกำกับดูแล รวมถึงกระจายการลงทุนในหมวดอุตสาหกรรมที่หลากหลาย และกรณีลงทุนในสกุลเงินตราต่างประเทศจะทำการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน

2.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

เป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกรณีที่บริษัทฯ ไม่สามารถชำระหนี้หรือภาระผูกพันได้ เนื่องจากบริษัทฯ ไม่สามารถแปลงหลักทรัพย์เป็นเงินสดในระยะเวลาที่ต้องการได้ และอาจส่งผลให้บริษัทฯ ต้องจัดหาเงินสดด้วยต้นทุนที่สูงขึ้น

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

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังจัดให้มีแหล่งเงินทุนสำรอง ได้แก่ เงินเบิกเกินบัญชี วงเงินกู้ระยะสั้น กับธนาคารพาณิชย์ ที่สามารถเบิกใช้ได้ทันทีหากมีค่าใช้จ่ายเกิดขึ้นเหนือความคาดหมาย ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องนี้ได้

2.4 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

เป็นความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจได้รับความเสียหายจากการผันผวนของปัจจัยในตลาดทุน ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของตราสารทุน การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย และอัตราแลกเปลี่ยน อันส่งผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าของสินทรัพย์ลงทุน 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 ความเสี่ยงด้านการจัดการสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management Risk)

บริษัทฯ มีความเสี่ยงจากความไม่สัมพันธ์กันระหว่างระยะเวลาและจำนวนสินทรัพย์ลงทุนกับระยะเวลาและจำนวนหนี้สินตามภาระผูกพันของบริษัทฯ ได้แก่ เงินสำรองค่าสินไหมทดแทน และเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้และเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า

ดังนั้น บริษัทฯ ได้มีการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยกำหนดระยะเวลาและจำนวนเงินลงทุนให้สอดคล้องกับหนี้สินหลักของบริษัทฯ ทั้ง 2 ประเภดังกล่าว

3.2 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

เป็นความเสี่ยงจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสม หรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายใน และปัจจัยภายนอก รวมถึงความเสี่ยงในการพึ่งพาคู่ค้ารายใหญ่ อันอาจส่งผลกระทบต่อการบรรลุวิสัยทัศน์ ฐานะการเงิน เงินกองทุน และผลประกอบการของบริษัทฯ โดยปัจจัยความเสี่ยงภายใน เช่น โครงสร้างองค์กร วิธีปฏิบัติงาน ความเพียงพอของข้อมูล และเทคโนโลยี เป็นต้น และปัจจัยความเสี่ยงภายนอก เช่น ภาวะเศรษฐกิจ การแข่งขัน และปัจจัยทางการเมือง เป็นต้น

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ได้แก่ จำนวนเบี้ยประกันภัยรับไม่ถึงตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ในแผนกลยุทธ์ การแข่งขันรุนแรงจากบริษัทประกันภัยในประเทศและต่างประเทศ สัดส่วนรายได้ที่ไม่ตรงตามแผนกลยุทธ์ การพึ่งพิงรายได้เบี้ยประกันภัยจากช่องทางใดช่องทางหนึ่งมากเกินไป

บริษัทฯ ได้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ โดยวางแผนกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ของบริษัทฯ และวางแผนการดำเนินงานตั้งแต่ระดับองค์กรไปจนถึงระดับหน่วยงาน อีกทั้งยังมีการสรุปการดำเนินการตามแผนกลยุทธ์ แสดงสถานะความสำเร็จของแผนงาน พร้อมทั้งกำหนดสัญญาณเตือนในกรณีที่ผลการดำเนินงานมีแนวโน้มไม่ปฏิบัติตามแผนกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ เพื่อให้สามารถปรับเปลี่ยนแผนกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับปัจจัยภายนอกและสภาวะการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป เช่น การเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจ การเมือง ภาวะการแข่งขัน กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องต่างๆ ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้จัดระบบงานภายในทั้งด้านการจัดองค์กร บุคลากร งบประมาณ ระบบข้อมูลสารสนเทศ ระบบการติดตามและควบคุมการปฏิบัติงาน ให้มีความเหมาะสมเพื่อสนับสนุนกลยุทธ์การดำเนินงานให้บรรลุเป้าหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมทั้งเผยแพร่แผนกลยุทธ์ให้พนักงานได้รับทราบเพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติเดียวกัน

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังคำนึงถึงความเสี่ยงจากการเปิดเสรีภาคธุรกิจประกันภัยและการเป็นประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) ที่อาจมีผลกระทบต่อการค้าเงินธุรกิจของบริษัทฯ เนื่องจากจำนวนบริษัทรับประกันภัยต่างประเทศที่เข้ามาดำเนินธุรกิจภายในประเทศมีมากขึ้น โดยเฉพาะบริษัทรับประกันภัยต่างประเทศที่มีความมั่นคงและความแข็งแกร่งทางการเงินสูง ส่งผลให้ภาวะการแข่งขันทางธุรกิจรุนแรงขึ้น และทำให้รายได้จากการรับประกันภัยของบริษัทฯ อาจลดลงหรือไม่เป็นไปตามคาดการณ์ได้ บริษัทฯ จึงได้มีการเตรียมความพร้อม โดยมีการขยายงานกลุ่มลูกค้ารายย่อยอย่างต่อเนื่อง รวมถึงขยายงานสู่ตลาดในภูมิภาคมากขึ้น ด้วยการเพิ่มจำนวนสาขาใหม่เพื่อให้บริการที่ครอบคลุมลูกค้ามากยิ่งขึ้น ผลลัพธ์ที่นำมาขยายงานเน้นเฉพาะที่มีศักยภาพในการเติบโต และสามารถทำกำไรได้ เพื่อเพิ่มความสามารถในการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายและรักษฐานลูกค้าภายในประเทศ อีกทั้งบริษัทฯ ยังได้มีการลงทุนประกอบธุรกิจประกันภัยในต่างประเทศเพื่อเพิ่มศักยภาพในการดำเนินธุรกิจ

3.3 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการดำเนินงานในทุกส่วนของบริษัทฯ อันเกิดจากความไม่พร้อม ความไม่พอเพียง หรือความบกพร่องของบุคลากร กระบวนการทำงาน ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และปัจจัยภายนอกบริษัทฯ ซึ่งหมายรวมถึงความเสี่ยงที่บริษัทฯ ไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบ และ ข้อบังคับที่ออกโดยหน่วยงานกำกับดูแลภาครัฐอย่างครบถ้วน

บริษัทฯ ได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี โดยมีการควบคุมและตรวจสอบการปฏิบัติงาน ในทุกหน่วยงานอย่างต่อเนื่อง มีการจัดสรรบุคลากรอย่างเพียงพอและมีคุณสมบัติตรงตามลักษณะงาน รวมถึงมีผู้เชี่ยวชาญในการทำงานแต่ละด้าน เพื่อให้ระบบงานมีประสิทธิภาพ อีกทั้งยังมีการวางระบบให้ พนักงานสามารถทำงานทดแทนกันได้ ไม่ว่าจะเป็นการชั่วคราวหรือถาวร ทำให้การดำเนินงานเป็นไปได้อย่างต่อเนื่อง รวมถึงมีการจัดอบรมให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัยและ ผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ ของบริษัทฯ ตลอดจนพัฒนาปรับปรุงระบบงานให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ นอกจากนี้บริษัทฯ ยังกำหนดให้ทุกหน่วยงานรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของ หน่วยงานตนเอง พร้อมทั้งยังปลูกฝังความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในระดับพนักงาน อัน รวมถึงการฝึกอบรมพนักงานอย่างเป็นรูปธรรมด้วย

ด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและความเสี่ยงจากปัจจัยภายนอก บริษัทฯ มีการจัดทำแผน รองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) โดยมีสถานที่ทำงานสำรองและศูนย์ ข้อมูลสำรองที่พร้อมใช้งานได้ทันที และมีการรวมศูนย์ข้อมูลในคอมพิวเตอร์ของพนักงานเชื่อมมาจาก ส่วนกลาง (Server) ซึ่งจะช่วยให้บริษัทฯ สามารถลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น และทำให้ธุรกิจของบริษัทฯ สามารถดำเนินต่อไปได้ แม้ต้องเผชิญกับสถานะฉุกเฉิน

ด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางปฏิบัติให้สอดคล้องกับกฎระเบียบและ ข้อบังคับ รวมถึงได้สื่อสารกฎระเบียบและข้อบังคับที่ออกโดยหน่วยงานกำกับดูแลภาครัฐให้กับพนักงาน ทุกท่านทราบ เพื่อถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

4.1 ทรัพย์สินถาวรหลัก

4.1.1 ที่ดินและอาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีกรรมสิทธิ์ในที่ดินรวม 43 แปลง มีมูลค่าตามบัญชีรวม 206,132,665 บาท ส่วนอาคาร, อาคารชุดและอสังหาริมทรัพย์ เพื่อการลงทุนมีมูลค่าตามบัญชีรวม 436,799,818 บาท

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ทำสัญญาเช่าที่ดิน เนื้อที่ 5 ไร่ 92 ตารางวา ตั้งอยู่เลขที่ 25 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร จากสมาคมไ.ดับยู.ซี.เอ.กรุงเทพฯ ตั้งแต่เดือนตุลาคม 2537 อายุการเช่า 33 ปี ขณะนี้เหลืออายุการเช่า 10 ปี ซึ่งที่ดินดังกล่าวบริษัทฯ ใช้เป็นที่ตั้งอาคารสำนักงานใหญ่

4.1.2 เงินให้กู้ยืม

นโยบายการให้กู้ยืม

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

สำหรับการให้กู้ยืมอื่นๆ นอกเหนือจากเพื่อที่อยู่อาศัย บริษัทฯ จะพิจารณาความเป็นไปได้ของโครงการที่นำมาขอู้ ประวัติของผู้บริหาร ประสบการณ์ในอดีต ฐานะการเงินของผู้ขอู้ตลอดจนสัดส่วนหนี้สินต่อทุน

นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

กรณีที่มีข้อสงสัยว่าบริษัทฯ ได้รับชำระหนี้ไม่เพียงพอกับมูลหนี้ บริษัทฯ จะพิจารณาตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยพิจารณาปัจจัยอื่นประกอบด้วยได้แก่ ประวัติการชำระหนี้ ฐานะการเงินของลูกค้านี้ ตลอดจนมูลค่าหลักประกัน โดยเกณฑ์การตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจะบันทึกตามผลต่างของมูลหนี้ (หมายถึง ผลรวมของเงินต้นและดอกเบี้ยค้างชำระ) กับราคาประเมินมูลค่าหลักประกัน ซึ่งราคาประเมินมูลค่าหลักประกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย คือ ราคาประเมินที่จัดทำโดยบริษัทประเมินมูลค่าทรัพย์สินที่อยู่ในบัญชีรายชื่อที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และมีอายุในการประเมินไม่เกิน 36 เดือน นอกจากนี้บริษัทฯ ได้ทำการศึกษาถึงผลกระทบในการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

กรณีที่น่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (TFRS 9) มาใช้ในปี 2562 รวมถึงเตรียมความพร้อมในเรื่องดังกล่าว บริษัทฯ คาดว่าผลกระทบที่เกิดขึ้นไม่แตกต่างอย่างมีนัยสำคัญกับวิธีการปัจจุบัน

นโยบายการระงับการรับรู้รายได้

บริษัทฯ จะหยุดรับรู้รายได้ส่วนที่เป็นดอกเบี้ยสำหรับระยะเวลาหลังจากที่ถูกหนี้ผิดนัดชำระติดต่อกันเป็นเวลานาน 6 เดือน เมื่อเข้าเกณฑ์ต่อไปนี้ คาดหมายว่าจะไม่สามารถได้รับชำระหนี้ หรือมีข้อบ่งชี้ให้เห็นชัดเจนว่าลูกหนี้ไม่มีเงินหรือทรัพย์สินเพียงพอที่จะชำระหนี้ 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 จะถือตราสารหนี้ส่วนใหญ่จนครบกำหนดไถ่ถอน นอกจากนี้ยังลงทุนในหุ้นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และหุ้นนอกตลาดหลักทรัพย์

สำหรับการบันทึกมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์นั้น บริษัทฯ ถือตามมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้องในการจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย กล่าวคือผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมกับราคาทุนจะแสดงในส่วนของผู้ถือหุ้นในงบแสดงฐานะการเงิน ในส่วนของหุ้นนอกตลาดหลักทรัพย์หรือเงินลงทุนทั่วไปแสดงไว้ด้วยราคาทุน นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้เตรียมความพร้อมในการรองรับผลกระทบจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ที่จะมีผลบังคับใช้ 1 มกราคม 2562 อีกด้วย

การบริหารความเสี่ยงจากการลงทุน

บริษัทฯ กำหนดให้มีกระบวนการพิจารณาการลงทุนด้วยความรอบคอบ โดยพิจารณาปัจจัยต่างๆ ทางเศรษฐกิจที่อาจมีผลกระทบต่อตราสารที่บริษัทจะลงทุนได้ ซึ่งบริษัทฯ เห็นว่าการใช้ข้อมูลครบถ้วนและพิจารณาอย่างละเอียดรอบคอบทุกด้าน จะช่วยลดความเสี่ยงจากการลงทุนได้ ทั้งนี้ ข้อมูลข่าวสารที่บริษัทฯ ใช้ประกอบการวิเคราะห์และบริหารจัดการลงทุนนั้น เป็นข้อมูลซึ่งรวบรวมมาจากหน่วยงานทางด้านเศรษฐกิจ สถาบันวิจัย ตลอดจนบริษัทหลักทรัพย์ และสถาบันการเงินต่างๆ ที่มีชื่อเสียงและ

เชื่อถือได้ ทั้งในและต่างประเทศ เพื่อคาดการณ์แนวโน้มเศรษฐกิจตลอดจนพิจารณาผลกระทบที่เกิดขึ้นในระดับโลก ระดับประเทศ ระดับอุตสาหกรรม และระดับบริษัทหรือหลักทรัพย์ที่ลงทุน

สำหรับตราสารทุน บริษัทฯ จะเน้นการลงทุนระยะยาว เพื่อลดความผันผวนของมูลค่าเงินลงทุน และวิเคราะห์หลักทรัพย์โดยใช้ปัจจัยพื้นฐาน ได้แก่ อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน อัตราส่วนราคาต่อกำไรต่อหุ้น อัตราส่วนราคาต่อมูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น อัตราการจ่ายเงินปันผล และมีการประเมินความเสี่ยงของการลงทุนด้วย

สำหรับตราสารหนี้ บริษัทฯ เลือกลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ ที่มีความเสี่ยงต่ำ รวมถึงลงทุนในหุ้นกู้ซึ่งออกโดยบริษัทเอกชน โดยเลือกลงทุนหุ้นกู้ที่มีอันดับความน่าเชื่อถืออยู่ในระดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment grade) เท่านั้น และบริหารอายุถ่วงเฉลี่ยของตราสารหนี้ถ่วงน้ำหนักด้วยมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด (Duration) ให้สอดคล้องกับแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด รวมถึงสอดคล้องกับภาระผูกพันของบริษัทในอนาคตด้วย

อนึ่ง บริษัทฯ ได้ลงทุนบางส่วนผ่านกองทุนตราสารหนี้ด้วย

การตั้งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่า

เพื่อให้สินทรัพย์สะท้อนมูลค่าที่แท้จริง บริษัทฯ มีการติดตามและสอบทานเงินลงทุนในหลักทรัพย์อย่างใกล้ชิด หากมีข้อบ่งชี้ว่ามูลค่าตามบัญชีของหลักทรัพย์ดังกล่าวสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน เช่น กรณีส่วนของผู้อื้อหุ้นลดลงอย่างมากหรือตราสารหนี้ที่มีแนวโน้มว่าจะไม่ได้รับการชำระคืน เป็นต้น บริษัทฯ จะบันทึกผลต่างนั้นเป็นผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน

4.2 นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

การลงทุนในบริษัทร่วมเป็นการลงทุนที่บริษัทฯ เข้าไปถือหุ้นมากกว่าร้อยละ 20 แต่ไม่เกินร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่าย โดยบริษัทฯ สามารถกำหนดนโยบายการบริหารและการดำเนินงานผ่านที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ในปัจจุบันบริษัทฯ มีการลงทุนในบริษัทร่วมในกลุ่มธุรกิจประกันภัยในต่างประเทศซึ่งประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องและช่วยสนับสนุนการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งนอกจากมีวัตถุประสงค์เพื่อขยายโอกาสการทำธุรกิจในต่างประเทศแล้ว บริษัทฯ ยังมุ่งเน้นการลงทุนระยะยาว เพื่อให้ได้ผลตอบแทนในรูปเงินปันผลและกำไรเกินทุนด้วย

4.3 การประเมินราคาทรัพย์สิน

บริษัทฯ ไม่ได้มีการทำรายการระหว่างกันที่เกี่ยวข้องกับการซื้อขายทรัพย์สินอันต้องมีการประเมินราคาทรัพย์สินของบริษัทฯ และไม่ได้มีการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินอันต้องแจ้งต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในระหว่างช่วงปี พ.ศ. 2560

5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาททางกฎหมาย หรือคดีฟ้องร้องในลักษณะใดๆ ที่มีผลกระทบทางด้านลบต่อสินทรัพย์ของบริษัทฯ มากกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันสิ้นปีบัญชีล่าสุด หรือที่กระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ หรือที่มิได้เกิดจากการประกอบธุรกิจโดยปกติของบริษัทฯ

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 2560 บริษัทได้ลงทุนในบริษัทอื่น โดยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัทนั้น ดังต่อไปนี้

ลำดับ	ชื่อ/สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัทนั้น
1	บริษัท กรุงเทพรักษ์ (ลาว) จำกัด 321/1-2 เลขที่ 18 บ้านพงสะหวานเหนือ ศรีสัตตนาคนานนท์ แขวงเวียงจันทน์ สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว	ประกันภัย	สามัญ	450,000	45.00
2	บริษัท เอเชียอินชัวร์รันส์ อินเตอร์เนชั่นแนล (โฮลดิ้ง) จำกัด คาร์เรนดอน เฮาส์, 2 เซ็กต์ สตรีท, เฮลมิคตัน, เอช เอ็ม 11, เบอร์มิวด้า	ประกันภัย	สามัญ	23,936	41.70
3	บริษัท เอเชียอินชัวร์รันส์ (ประเทศกัมพูชา) จำกัด (มหาชน) 5 ถนนเลขที่ 13 สังกัดวัดพนม คันคองเปญ 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 พีที เอเชีย อินเทอร์เน็ต อินเวสต์เมนต์ จำกัด วิสมา เอเชีย แอลที. 12 เอ, เจแอล. เลทเจน เอส.ปราแมน คาว์. 79, สลีปี - จาการ์ตา บาราท	ประกันภัย	สามัญ	6,080,000	19.00
6	บริษัท พี ซี ที เอเชียอินชัวร์รันส์ จำกัด 43-47 ถ.ล้านช้าง บ้านหัดสีใต้ อำเภอจันทะบูลี เวียงจันทน์ สาธารณรัฐ ประชาธิปไตยประชาชนลาว	ประกันภัย	สามัญ	237,500	19.00

ลำดับ	ชื่อ/สถานที่ตั้ง	ประเภท ธุรกิจ	ประเภท หุ้น	จำนวนหุ้น ที่ถือ	ร้อยละของ จำนวนหุ้นที่ ออกจำหน่ายแล้ว ของบริษัทนั้น
7	บริษัท สรชัยวิวัฒน์ จำกัด 23 ซอยสุขุมวิท 63 ถนนสุขุมวิท คลองตันเหนือ วัฒนา กรุงเทพฯ 10110	พัฒนา อสังหา- ริมทรัพย์	สามัญ	405,000	15.00
8	บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต (ประเทศกัมพูชา) จำกัด (มหาชน) อาคาร ดิ เอ็มเมอร์ลด์ ชั้น 3 เลขที่ 64 เป็ยะนโรดม บูลาวาร์ด คอร์เนอร์สตรีท 178 สังกัดเซย์ฮุมเนีย คันทวนเปญ พนมเปญ, กัมพูชา, 12206	ประกัน ชีวิต	สามัญ	42,000	15.00
9	บริษัท ยูเนี่ยนไชม์คาร์บี (ประเทศไทย) จำกัด 62 อาคารมิลเลนเนียม ทาวเวอร์ ชั้น 17 ห้อง 1704-5 ถนนหลังสวน ลุมพินี ปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330	นายหน้า ประกัน วินาศภัย	สามัญ	6,000	15.00
10	บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน) 33 ถนนสุขุมวิท ซอย 3 (ซอยนานาเหนือ) คลองเตยเหนือ วัฒนา กรุงเทพฯ 10110	การแพทย์	สามัญ	106,760,417	14.62
11	บริษัท บางกอก มิตรชูบิชิ ยูเอฟเจ ลิส จำกัด 173/35 อาคารเอเชียเซ็นเตอร์ ชั้น 26 ถนน สาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120	ลิสซิ่ง	สามัญ	60,000	10.00
12	บริษัท บางกอกชโยริตัน จำกัด 25 อาคารกรุงเทพประกันภัย/ ไ.ดับยู.ซี.เอ. ชั้น 10 ถนนสาทรใต้ ทุ่งมหาเมฆ สาทร กรุงเทพฯ 10120	นายหน้า ประกัน วินาศภัย	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

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

ที่ปรึกษาทางการเงิน

-ไม่มี-

สถาบันการเงินที่ติดต่อ

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

6.2 ข้อมูลสำคัญอื่น

ไม่มีข้อมูลสำคัญอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ

ความภาคภูมิใจ ปี 2560

เป็นความสำเร็จและความภาคภูมิใจของบริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ที่ได้รับรางวัลอันทรงเกียรติจากองค์กรชั้นนำทั้งในประเทศและต่างประเทศ สะท้อนให้เห็นถึงคุณภาพการให้บริการที่ดีและชื่อเสียงของบริษัทฯ ซึ่งเป็นที่ยอมรับในระดับสากล ตอกย้ำถึงความเป็นผู้นำในธุรกิจประกันวินาศภัยของไทยได้อย่างชัดเจน โดยในปี 2560 บริษัทฯ ได้รับรางวัลแห่งความภาคภูมิใจ ดังนี้

รางวัลเกียรติยศ

รางวัล **Excellence of the Year for Leadership** จากงาน Le Fonti - IAIR Insurance Awards ครั้งที่ 26 จัดโดยนิตยสาร IAIR (International Alternative Investment Review) จากการที่กรุงเทพประกันภัยมีมาตรฐานการให้บริการและไม่หยุดนิ่งที่จะพัฒนาองค์กรสู่ความเป็นเลิศในทุกๆ ด้าน ภายใต้ระบบการบริหารงานที่มีคุณภาพตามมาตรฐานสากล อีกทั้งยึดมั่นในเรื่องการให้บริการลูกค้าเป็นสำคัญ โดยมุ่งเน้นการบริการด้วยความซื่อสัตย์ และปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรมตลอดระยะเวลาของการดำเนินงานกว่า 70 ปี

ทั้งนี้ กรุงเทพประกันภัยยังได้รับรางวัล Excellence in Insurance Thailand หรือรางวัลแห่งความเป็นเลิศด้านธุรกิจประกันวินาศภัยจากงานดังกล่าวมาอย่างต่อเนื่อง โดยกรุงเทพประกันภัยเป็นบริษัทประกันวินาศภัยเพียงแห่งเดียวในประเทศไทยที่ได้รับรางวัลดังกล่าวต่อเนื่องติดต่อกัน 4 ครั้ง ถือเป็นการตอกย้ำถึงความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจที่เติบโตแข็งแกร่งอย่างยั่งยืน

รับ 2 รางวัลยอดเยี่ยมจากงาน The Best Thailand Contact Center Awards 2017

- รางวัล **The Best Effective Technology Contact Center** หรือรางวัลการลงทุนด้านเทคโนโลยีศูนย์บริการทางโทรศัพท์ยอดเยี่ยม
- รางวัล **The Best Professional Management Contact Center** หรือรางวัลการบริหารและจัดการศูนย์บริการทางโทรศัพท์ยอดเยี่ยม

โดย 2 รางวัลดังกล่าว จัดโดยสมาคมการค้าธุรกิจศูนย์บริการทางโทรศัพท์ไทย ซึ่งกรุงเทพประกันภัยได้นำเทคโนโลยีคอลเซ็นเตอร์และนวัตกรรมใหม่ๆ มาพัฒนาใช้กับการบริการทางโทรศัพท์แก่ลูกค้าที่แจ้งอุบัติเหตุและสอบถามรายละเอียดเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และการเคลมสินไหมทดแทนได้อย่างมีประสิทธิภาพและได้มาตรฐานสากล นอกจากนี้ ยังมีระบบโครงสร้างการบริหารและการบริการที่ชัดเจน รวมถึงมีบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถพร้อมให้การบริการแก่ลูกค้าอย่างต่อเนื่องตลอด 24 ชั่วโมง

กรุงเทพประกันภัยรักษาคุณภาพมาตรฐานสากล ISO 9001 : 2015

บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้รับการรับรองคุณภาพมาตรฐานสากลด้านการบริหารงาน ISO 9001 : 2015 จาก British Standards Institution (BSI) ซึ่งเป็นการปรับมาตรฐานที่สูงขึ้นจากเดิมที่ได้รับการรับรองมาตรฐานสากลเวอร์ชัน ISO 9001 : 2008 เป็นการรับรองว่าบริษัทฯ ยังคงรักษาระบบการบริหารงานที่มีคุณภาพ ตลอดจนมีการพัฒนาระบบการบริหารงานและกระบวนการทำงานที่มีคุณภาพให้เป็นไปตามมาตรฐานสากลที่เน้นการเพิ่มศักยภาพของบุคลากรให้มีประสิทธิภาพเพื่อสามารถบริการลูกค้าให้ได้รับความพึงพอใจสูงสุด

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือทางการเงิน

บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้รับการจัดอันดับน่าเชื่อถือทางการเงินจาก Standard & Poor's หรือ S&P สถาบันการจัดอันดับทางการเงินชั้นนำของโลก ในระดับ A- /Stable ณ วันที่ 12 มกราคม 2561 ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงความเป็นบริษัทชั้นนำในธุรกิจประกันวินาศภัยที่มีความสามารถทางการเงินแข่งขัน ด้วยผลประโยชน์ที่ดี มีเงินกองทุนและสินทรัพย์ที่มั่นคงแข็งแกร่ง รวมทั้งมีการบริหารเงินทุนอยู่ในระดับที่น่าพึงพอใจ

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือทางการเงิน (Financial Strength Rating) จาก A.M. Best Company ซึ่งเป็นอีกหนึ่งสถาบันการจัดอันดับทางการเงินชั้นนำของโลก ในระดับ A- (Excellent) ณ วันที่ 31 พฤษภาคม 2560 อันสะท้อนให้เห็นถึงความมั่นคงแข็งแกร่งของเงินทุนและความมีเสถียรภาพทางการเงิน

สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ

Standard & Poor's

12 มกราคม 61

Counterparty Credit Rating Local Currency

A- (Strong)

Financial Strength Rating Local Currency

A- (Strong)

Outlook

Stable

A.M. Best

31 พฤษภาคม 2560

Financial Strength Rating

A- (Excellent)

Financial Strength Rating Outlook

Stable

Issuer Credit Rating

a- (Excellent)

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 24 พฤศจิกายน 2560 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. นายเชิดชู โสภณพนิช	2,604,017	2.45
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 (กลต.) ได้นิยามคำว่า “ผู้ถือหุ้นรายใหญ่” ให้หมายความถึง ผู้ถือหุ้นไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมในนิติบุคคลใดเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลนั้น

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

อนึ่ง สำหรับกรณีที่กรรมการบริษัทฯ จำนวน 3 ท่าน ได้แก่ นายสิงห์ ดังทัดสวัสดิ์ นายสุวรรณ แทนสถิตย์ และนายวิระศักดิ์ สุทัศน์วิบูลย์ ตามที่ปรากฏอยู่ในรายชื่อคณะกรรมการบริษัทฯ ในหัวข้อที่ว่าด้วยโครงสร้างการจัดการนั้น ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหาร (ตามนิยามในประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) ที่ให้นับรวมถึงผู้ที่ดำรงตำแหน่งระดับบริหารที่รายงานแรกต่อจากผู้จัดการลงมา) ของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นสูงสุดอันดับแรกของบริษัทฯ ก็ตาม รวมถึงกรณีที่กรรมการบริษัทฯ ได้แก่ นางฉนิทรา โสภณพนิช ซึ่งเป็นคู่สมรสของผู้บริหาร (ตามนิยามในประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.) ที่ให้นับรวมถึงผู้ที่ดำรงตำแหน่งระดับบริหารที่รายงานแรกต่อจากผู้จัดการลงมา) ของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็น ผู้ถือหุ้นสูงสุดอันดับแรกของบริษัทฯ ก็ตาม แต่กรณีดังกล่าวมิได้มีลักษณะเป็นการส่งผู้แทนเข้ามามีส่วนร่วมในการบริหารงาน หรือมีพฤติกรรมที่มีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการหรือการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญแต่อย่างใด ด้วยเหตุผลสำคัญดังต่อไปนี้

1. บริษัทฯ ได้เรียนเชิญกรรมการทั้งสี่ท่านเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ เป็นการส่วนตัว เนื่องจากท่านทั้งสี่เป็นผู้ที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญในทักษะที่หลากหลายเป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ สามารถอุทิศเวลาและความพยายามให้กับการเป็นกรรมการบริษัทฯ ได้อย่างเต็มที่ และมีคุณสมบัติเหมาะสมตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนดไว้

2. บริษัทฯ มีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมสำหรับการทำธุรกรรมบางรายการที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ดังรายละเอียดที่เปิดเผยในหัวข้อรายการระหว่างกันแล้ว

3. บริษัทฯ ได้กำหนดกลุ่มกรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ ซึ่งประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร และกรรมการซึ่งมิได้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการตรวจสอบและ/หรือ กรรมการที่มาจากการสถาบันการเงิน 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)

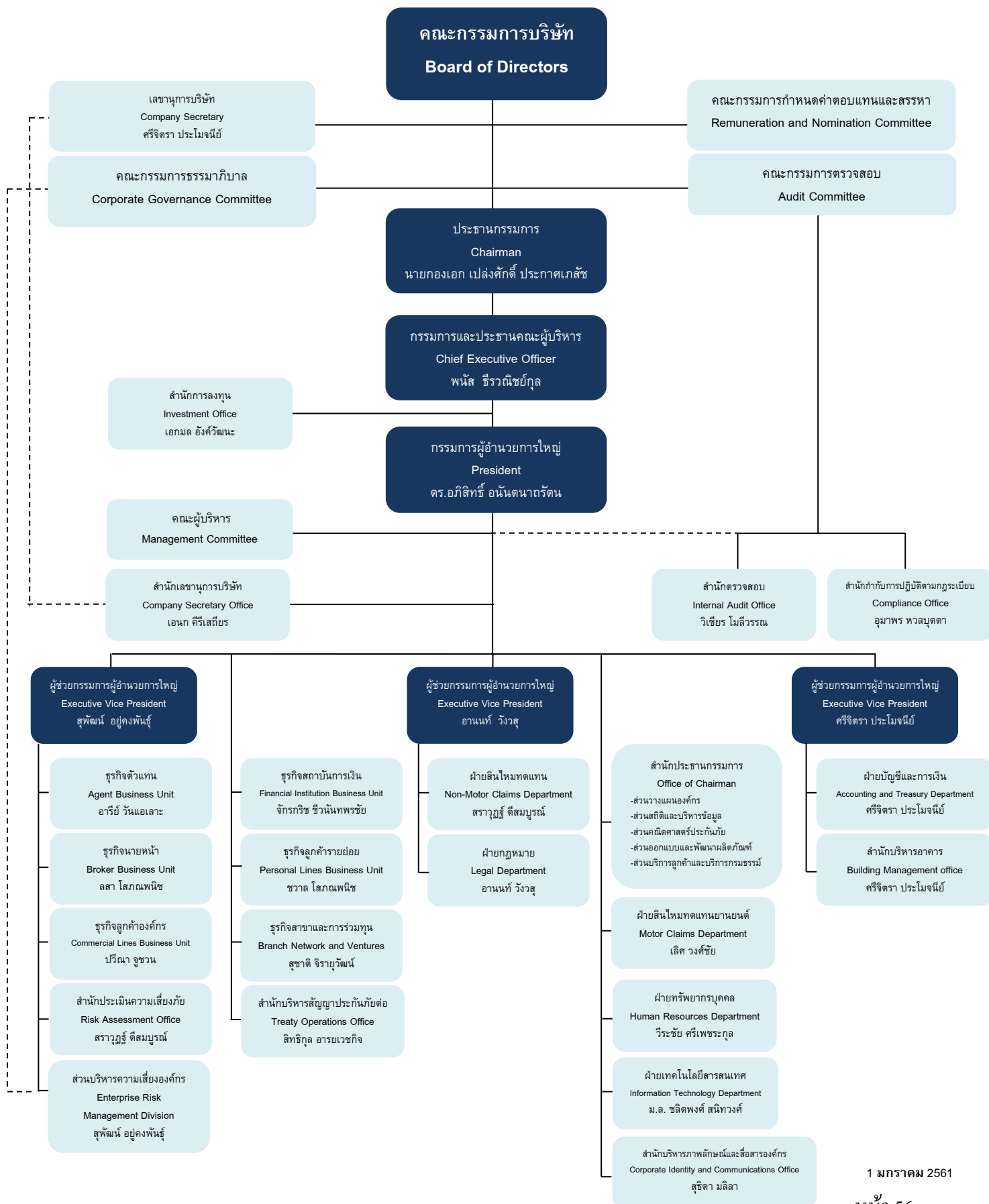
การประชุม ผู้ถือหุ้น ครั้งที่/ปี	เงินปันผล ประจำปี	เงินปันผลและหุ้นปันผล					รวม
		ไตรมาส 1	ไตรมาส 2	ไตรมาส 3	ไตรมาส 4	หุ้นปันผล	
21/2557	2556	2.75	2.75	2.75	3.75	4.00*	16.00
22/2558	2557	2.75	2.75	2.75	3.75	-	12.00
23/2559	2558	2.75	2.75	2.75	3.75	-	12.00
24/2560	2559	3.00	3.00	3.00	5.00	-	14.00
25/2561	2560	3.00	3.00	3.00	5.00**	-	14.00**

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

** การพิจารณาจ่ายปันผล (ครั้งสุดท้าย) ประจำปี 2560 จะต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ 25/2561

8. โครงสร้างการจัดการ

โครงสร้างองค์กร



โครงสร้างการจัดการของบริษัทฯ ประกอบด้วย 2 กลุ่มหลัก ได้แก่

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

2. คณะผู้บริหาร และคณะกรรมการเฉพาะเรื่องซึ่งรายงานตรงต่อผู้บริหารอีก 9 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง คณะกรรมการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน คณะกรรมการลงทุน คณะกรรมการประกันภัยและสินไหมทดแทน คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ คณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน คณะกรรมการบริหารด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ และคณะกรรมการพิจารณาเรื่องร้องเรียนที่มีความยุ่งยากซับซ้อน หรือมีค่าเสียหายมูลค่าสูงและคณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้างงานบริหารอาคาร

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 2560) มีจำนวนทั้งสิ้น 12 ท่าน ประกอบด้วย

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

รายชื่อคณะกรรมการบริษัทฯ จำนวนการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการ และค่าตอบแทนของกรรมการแต่ละท่าน ในปี 2560 ปรากฏรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อ - ตำแหน่งคณะกรรมการบริษัทฯ		การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่เชิญประชุม				ค่าตอบแทนประจำปี 2560 (บาท) ****
		1	2	3	4	
1.) กรรมการที่เป็นผู้บริหาร						
1. นายพนัส ชีรวณิชกุล	กรรมการ	4/4	-	-	-	720,000
	และกรรมการธรรมาภิบาล	-	-	-	2/2	90,000
	และประธานคณะผู้บริหาร					
2. ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์	กรรมการผู้อำนวยการใหญ่	4/4	-	-	-	720,000
2.) กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร						
3. นายวรวิทย์ โรจน์รพีชาดา	กรรมการ	4/4	-	-	-	720,000
4. นายโทชิมิ โคบายาชิ	กรรมการอิสระ	1/1	-	-	-	180,000
(แต่งตั้งมีผลเมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2560)						
2.1) คณะกรรมการตรวจสอบ*						
5. นายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเกสซ์	ประธานกรรมการ	2/2	-	-	-	720,000
	(แต่งตั้งมีผลเมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2560)					
	และกรรมการอิสระ	2/2	-	-	-	360,000
	และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	-	6/6	-	-	360,000
6. นางสาวพณีย์ ธนวรานิช	กรรมการอิสระ	4/4	-	-	-	720,000
	และกรรมการตรวจสอบ	-	6/6	-	-	360,000
7. นายช.นันท์ เพ็ชฌุไพศิษฎ์	กรรมการอิสระ	4/4	-	-	-	720,000
	และกรรมการตรวจสอบ	-	6/6	-	-	360,000
2.2) คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา**						
8. นายสิงห์ ดังทัตสวัสดิ์	กรรมการอิสระ	4/4	-	-	-	720,000
	และประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	-	-	1/1	-	90,000
9.นายสุวรรณ แทนสติชัย	กรรมการอิสระ	4/4	-	-	-	720,000
	และกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	-	-	1/1	-	90,000
10.หม่อมราชวงศ์ศุภดิศ ดิศกุล	กรรมการอิสระ	4/4	-	-	-	720,000
	และกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	-	-	1/1	-	90,000

รายชื่อ - ตำแหน่งคณะกรรมการบริษัทฯ	การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่เชิญประชุม				ค่าตอบแทนประจำปี 2560 (บาท) ****
	1	2	3	4	
2.3) คณะกรรมการธรรมาภิบาล***					
11. นายวีระศักดิ์ สุทัศน์วิบูลย์ กรรมการอิสระ	4/4	-	-	-	720,000
และประธานคณะกรรมการธรรมาภิบาล	-	-	-	2/2	90,000
และกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	-	-	1/1	-	90,000
12. นางฉนิทรา โสภณพนิช กรรมการอิสระ	4/4	-	-	-	720,000
และกรรมการธรรมาภิบาล	-	-	-	2/2	90,000
นายชัย โสภณพนิช ประธานกรรมการ (ลาออกมีผลเมื่อวันที่ 16 มิถุนายน 2560)	2/2	-	-	-	720,000
นายโชตะ โมริ กรรมการอิสระ (ลาออกมีผลเมื่อวันที่ 11 พฤษภาคม 2560)	1/1	-	-	-	180,000
รวม	4 ครั้ง	6 ครั้ง	1 ครั้ง	2 ครั้ง	11,070,000

หมายเหตุ : การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่เชิญประชุม

1 หมายถึง การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ

2 หมายถึง การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ ในปี 2560 คณะกรรมการตรวจสอบมีการเชิญประชุมจำนวนรวม 6 ครั้ง แบ่งเป็นการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบจำนวน 4 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย จำนวน 2 ครั้ง

3 หมายถึง การประชุมคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

4 หมายถึง การประชุมคณะกรรมการธรรมาภิบาล

* คณะกรรมการตรวจสอบ ได้รับการแต่งตั้งโดยมติคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2557 มีวาระดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี มีผลตั้งแต่วันที่ 17 พฤศจิกายน 2557 และครบวาระการดำรงตำแหน่งในวันที่ 16 พฤศจิกายน 2560 โดยนายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเกสา นางสาวพณีย์ ธนวรานิษ และนายช.นันท์ เพ็ชฌุไพศิษฐ์ ได้รับการแต่งตั้งโดยมติคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2560 ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบอีกวาระหนึ่ง มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี มีผลตั้งแต่วันที่ 17 พฤศจิกายน 2560 และครบวาระการดำรงตำแหน่งในวันที่ 16 พฤศจิกายน 2563 โดยกรรมการตรวจสอบจำนวน 3 ท่าน ดังรายชื่อที่ปรากฏข้างต้นเป็นกรรมการอิสระและมีได้เป็นผู้บริหารของบริษัทฯ ทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่านเป็นผู้ที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของบริษัทฯ ดังรายละเอียดประวัติการศึกษาและประสบการณ์ทำงานโดยเฉพาะด้านการสอบทานงบการเงินตามที่ปรากฏอยู่ในประวัติของกรรมการ

**** คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา** ได้รับการแต่งตั้งโดยมติคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2559 มีวาระดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี มีผลตั้งแต่วันที่ 18 สิงหาคม 2559 และครบวาระการดำรงตำแหน่งในวันที่ 18 สิงหาคม 2562

***** คณะกรรมการสรรหา** ได้รับการแต่งตั้งโดยมติคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2557 มีวาระดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี มีผลตั้งแต่วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2557 และครบวาระการดำรงตำแหน่งในวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2560 โดยนายวิระศักดิ์ สุดฉันทวิบูลย์ นางฉนิทรา โสภณพนิช และนายพนัส ธีรวิชชกุล ได้รับการแต่งตั้งโดยมติคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2560 ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหาอีกวาระหนึ่ง มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี มีผลตั้งแต่วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2560 และครบวาระการดำรงตำแหน่งในวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2563

****** ค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2560** ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 24 ประจำปี 2560 เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2560 ไว้เป็นจำนวนรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 12,500,000 บาท

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท มีบทบาทในการกำกับดูแลการบริหารงานของบริษัทฯ เพื่อมั่นใจว่าฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามนโยบายที่ได้รับอนุมัติเป้าหมายของการดำเนินงานที่นำเสนอ และมุ่งมั่นในการสร้างผลการดำเนินงานที่เป็นเลิศ เพื่อประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ซึ่งรวมถึงการดำเนินการดังต่อไปนี้

1. พิจารณากำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี นโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชัน นโยบายการจ้างและสวัสดิการเกี่ยวกับทางธุรกิจและการกระทำคอร์รัปชัน เพื่อให้ฝ่ายบริหาร นำไปปฏิบัติ ซึ่งรวมถึงการทบทวนประเมินผลการปฏิบัติเพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงให้เหมาะสม และรายงานไว้ในรายงานประจำปี

2. พิจารณาความเหมาะสม ให้คำแนะนำและอนุมัติวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ ตลอดจนเป้าหมายการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่นำเสนอโดยฝ่ายบริหาร รวมถึงการติดตามประเมินผลความสำเร็จของการดำเนินงาน

3. ดูแลให้บริษัทฯ มีระบบบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายในและการตรวจสอบที่เหมาะสม

4. ดูแลให้มีกระบวนการสรรหา และแผนการสืบทอดตำแหน่งของกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ที่มีประสิทธิภาพ คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้แต่งตั้งประธานคณะผู้บริหาร และผู้อำนวยการใหญ่ เป็นหัวหน้าคณะผู้บริหารระดับสูง เพื่อรับผิดชอบในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัท

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

การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ

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 กรรมการบริษัทสองในจำนวนสามคน ได้แก่ นายพนัส ธีรวิชญ์กุล หรือ นายวรวิทย์ วิจารณ์พิธาดา หรือ ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญบริษัทฯ

8.2 คณะผู้บริหาร

คณะผู้บริหาร ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหารและผู้บริหารระดับสูงที่ได้รับการแต่งตั้งจากประธานคณะผู้บริหาร โดยคณะผู้บริหารได้รับมอบอำนาจตามมติคณะกรรมการบริษัทฯ ให้มีอำนาจกระทำการแทนบริษัทฯ ในการปฏิบัติการกิจประจำวัน และภารกิจทั่วไปที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อเป็นการแบ่งเบาภารกิจของคณะกรรมการบริษัทฯ ตลอดจนเพื่อความคล่องตัวในการดำเนินกิจการ งานใดๆ ของบริษัทฯ ให้บรรลุเป้าหมายและวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบ แต่ทั้งนี้ การใช้อำนาจของคณะผู้บริหารดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถกระทำได้หากผู้บริหารมีส่วนได้ส่วนเสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ไม่ว่าในลักษณะใดๆ กับบริษัทฯ

สำหรับการดำเนินการใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับเรื่องภายในของบริษัทฯ ได้แก่ การออกหนังสือเวียน การกำหนดกฎ ระเบียบ คำสั่ง และประกาศอื่นใด เป็นต้น ประธานคณะผู้บริหาร หรือกรรมการผู้อำนวยการใหญ่จะเป็นผู้มีอำนาจลงนาม โดยให้ใช้วิธีปฏิบัติเช่นเดียวกับบริษัทเอกชนอื่นๆ ที่ประกอบธุรกิจประกันภัย และให้คำนึงถึงประโยชน์ของบริษัทฯ เป็นสำคัญ

รายชื่อคณะผู้บริหาร

คำว่า “คณะผู้บริหารของบริษัทฯ” ตามนิยามในประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ที่ให้นับรวมถึงผู้ที่ดำรงตำแหน่งระดับบริหารที่รายชื่อแรกต่อจากผู้จัดการลงมา อย่างไรก็ตาม ภายใต้โครงสร้างองค์กรของบริษัทฯ คณะผู้บริหารของบริษัทฯ หมายถึง ประธานคณะผู้บริหาร และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560) รวม จำนวน 14 ท่าน ดังรายนามต่อไปนี้

รายชื่อคณะผู้บริหาร		ตำแหน่ง
1. นายพนัส	ธีรวิชช์กุล	กรรมการและประธานคณะผู้บริหาร
2. ดร.อภิสิทธิ์	อนันตนาถรัตน์	กรรมการผู้อำนวยการใหญ่
3. นายอานนท์	วังวสุ	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่
4. นายสุพัฒน์	อยู่คงพันธุ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่
5. นางศรีจิตรา	ประโมจน์ย์	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่และเลขานุการบริษัท
6. นายจักรกริช	ชีวันนันทพรชัย	ผู้อำนวยการ
7. นายสุชาติ	จิรายุวัฒน์	ผู้อำนวยการ
8. นายอารีย์	วันแอะละ	ผู้อำนวยการ
9. นายเลิศ	วงศ์ชัย	ผู้อำนวยการ
10. นางสาวปวีณา	จุชวัน	ผู้อำนวยการ
11. นายชวาล	โสภณพนิช	ผู้อำนวยการ
12. นางสาวลดา	โสภณพนิช (แต่งตั้งมีผลเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2560)	ผู้อำนวยการ
13. นายวีระชัย	ศรีเพชรกุล (เริ่มงานเมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2560)	ผู้อำนวยการ
14. หม่อมหลวงชลิตพงศ์	สนิทวงศ์ (เริ่มงานเมื่อวันที่ 3 เมษายน 2560)	ผู้อำนวยการ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ

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

8.3 เลขาธิการบริษัท

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2558 เมื่อวันที่ 15 พฤษภาคม 2558 ได้มีมติอนุมัติแต่งตั้งนางศรีจิตรา ประโมณีย์ ปัจจุบันดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ร่วมงานกับบริษัทฯ มาตั้งแต่ปี 2549 ให้ดำรงตำแหน่งเป็นเลขาธิการบริษัท โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2558 เป็นต้นไป เพื่อทำหน้าที่ดูแล ประสานงาน และอำนวยความสะดวกในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และการประชุมผู้ถือหุ้นให้ถูกต้องตามกฎหมาย และกฎระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง โดยเลขาธิการบริษัทที่คณะกรรมการแต่งตั้งเป็นผู้ที่คณะกรรมการเห็นว่า เป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและมีความรู้ความสามารถที่จะทำหน้าที่เลขาธิการบริษัทและดำรงตำแหน่งดังกล่าว โดยมีการกำหนดคุณสมบัติและขอบเขตอำนาจหน้าที่ของเลขาธิการบริษัทไว้ ดังรายละเอียดต่อไปนี้

คุณสมบัติของเลขาธิการบริษัท

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

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของเลขานุการบริษัท

เลขานุการบริษัทมีหน้าที่ดูแล ประสานงาน และอำนวยความสะดวกในการประชุม คณะกรรมการบริษัทฯ และการประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนกำหนดให้เลขานุการบริษัทรับผิดชอบงาน ดังนี้

1. ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการในข้อกฎหมาย ระเบียบและข้อบังคับต่างๆ ของบริษัทฯ ที่ คณะกรรมการต้องทราบและติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงในข้อกำหนดกฎหมายที่มีนัยสำคัญแก่กรรมการ
2. จัดการประชุมผู้ถือหุ้น และประชุมคณะกรรมการให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของ บริษัทฯ และข้อพึงปฏิบัติต่างๆ
3. บันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ
4. จัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ รายงานประจำปีของบริษัทฯ หนังสือแนบประชุมผู้ถือหุ้น หนังสือแนบประชุมคณะกรรมการ 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 2560 บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการเป็นค่าเบี้ยประชุมกรรมการ โดยจำนวน เงินที่จ่ายได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา และอยู่ ภายในวงเงินที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติไว้แล้ว ปีละไม่เกิน 12.5 ล้านบาท ซึ่งในปี 2560 บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนรวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 11,070,000 บาท โดยมี รายละเอียดและหลักเกณฑ์การจ่าย ดังนี้

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

- (ข) บริษัทฯ มีกรรมการบริหารและผู้บริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 จำนวนรวม 14 ราย ได้รับค่าตอบแทนรวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 82,442,173 บาท ประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส ค่ารถยนต์ ค่าโทรศัพท์ เงินสมทบประกันสังคม ทั้งนี้ ในจำนวนผู้บริหาร จำนวน 14 ราย นั้น ประกอบด้วย กรรมการบริหารจำนวน 2 ราย โดยค่าตอบแทนดังกล่าวของกรรมการบริหาร และผู้บริหาร ไม่เกินวงเงินที่คณะกรรมการ และ ผู้ถือหุ้นได้อนุมัติ ซึ่งได้พิจารณาจากการ ประเมินผลงานของผู้บริหาร และผลการดำเนินงานของบริษัทที่มีการเติบโตที่ดีในปัจจัยต่างๆ ได้แก่ การเติบโตของเบี้ยประกันภัย ผลกำไรของบริษัท การเติบโตของสินทรัพย์ของบริษัท เปรียบเทียบกับผลประกอบการของธุรกิจในกลุ่มประกันภัยภายในประเทศ ความสามารถในการพัฒนาธุรกิจ การปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงาน และการพัฒนาพนักงานภายใต้ การบังคับบัญชา สำหรับค่าตอบแทนของกรรมการและประธานคณะผู้บริหาร (CEO) ใน ระยะสั้นประกอบด้วย เงินเดือน โบนัส ค่าโทรศัพท์ เงินสมทบประกันสังคม สำหรับ ค่าตอบแทนระยะยาวประกอบด้วย เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

8.4.2 ค่าตอบแทนอื่น

ในปี 2560 บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนอื่นๆ ได้แก่ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และเงินชดเชย เกษียณอายุ ให้กับกรรมการบริหารและผู้บริหาร เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 11,174,644 บาท

ดังนั้น ในปี 2560 บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนรวมทั้งที่เป็นตัวเงิน (ตามข้อ 8.4.1 ข.) และ ค่าตอบแทนอื่น (ตามข้อ 8.4.2) เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 93,616,817 บาท

8.5 บุคลากร

จำนวนพนักงานทั้งหมด

บริษัทฯ มีพนักงานทั้งหมด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 จำนวน 1,495 คน โดยแบ่งเป็นพนักงาน ที่ปฏิบัติงานในสายงานหลัก จำนวน 1,087 คน และสายงานสนับสนุน จำนวน 408 คน

จำนวนพนักงานที่ปฏิบัติงานในแต่ละสายงานหลัก มีดังนี้

สายงานหลัก	จำนวนพนักงาน (คน)
ธุรกิจตัวแทน	77
ธุรกิจนายหน้า	75
ธุรกิจลูกค้าองค์กร	77
ธุรกิจสถาบันการเงิน	78
ธุรกิจลูกค้ารายย่อย	72
ธุรกิจสาขาและการร่วมทุน	287
สำนักบริหารสัญญาประกันภัยต่อ	12
สำนักประเมินความเสี่ยงภัย	12
ฝ่ายสินไหมทดแทน	56
ฝ่ายสินไหมทดแทนยานยนต์	341
รวม	1,087

ผลตอบแทนรวมและลักษณะผลตอบแทนที่ให้กับพนักงาน

ในปี 2560 บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนให้กับพนักงานเป็นเงินเดือน โบนัส เงินสมทบประกันสังคม ค่าล่วงเวลา ค่าโทรศัพท์ ค่ารถยนต์ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และเงินชดเชยปลดเกษียณ จำนวนเงินทั้งสิ้น 1,078,112,124 บาท โดยค่าตอบแทนของพนักงานที่ได้รับจะพิจารณาจากปัจจัยต่างๆ ได้แก่ การเติบโตของเบี้ยประกันภัย ผลกำไรของบริษัทฯ ภาวะเศรษฐกิจ ค่าครองชีพ และการประเมินผลงานของพนักงานรายบุคคล โดยผ่านเครื่องมือการวัดผลงานคือ Performance Fact Sheet อันประกอบด้วย การวัดงานหลักตามเป้าหมายที่กำหนด (Key Performance Indicator) หรือ KPIs งานโครงการ (Project) และกิจกรรมที่ได้รับมอบหมาย (Assignment) ซึ่งกำหนดให้มีการตั้งเป้าหมายผลงานเป็นไปอย่างสอดคล้องกับเป้าหมายของบริษัทฯ รวมทั้งพิจารณาประกอบกับผลการประเมินสมรรถนะในการทำงาน (Competency) โดยมุ่งเน้นพฤติกรรมการทำงานของพนักงานให้สอดคล้องกับวัฒนธรรมองค์กร

นโยบายในการพัฒนาพนักงาน

ในยุคที่ประเทศไทยต้องก้าวไปสู่ Thailand 4.0 บริษัทฯ ยังต้องให้ความสำคัญต่อการพัฒนาบุคลากรในทุกระดับเพื่อให้รองรับการเปลี่ยนแปลงต่างๆ ที่มาอย่างรวดเร็ว ซึ่งในปี 2560 บริษัทฯ ได้มีการปรับเปลี่ยนแนวทางในการพัฒนาพนักงาน โดยได้นำโมเดลการเรียนรู้และพัฒนา 70:20:10 ซึ่งหมายถึง การเรียนรู้ด้วยการลงมือทำ (On-the-job) 70%: การเรียนรู้จากพี่เลี้ยงหรือโค้ช (Mentor/Coach) 20% : การเรียนรู้ในห้องเรียน (Classroom Training) 10% โดยได้มีการปรับปรุงการเรียนรู้ด้วยการลงมือทำให้มีความเข้มข้นมากขึ้น และยังได้จัดทำ Training by Position เพื่อให้พนักงานได้ทราบทิศทางการพัฒนาตนเองตั้งแต่เข้าปฏิบัติงาน และการจะเติบโตไปในตำแหน่งที่สูงขึ้นจะต้องพัฒนาเรื่องอะไรบ้าง

ซึ่งแนวทางการพัฒนาตนเองยังต้องให้สอดคล้องกับ Competency ขององค์กรและยังมุ่งเน้นพัฒนาให้พนักงานเป็นผู้มีจิตวิญญาณของการเป็นพนักงานกรุงเทพประกันภัย ที่เรียกว่า BKI Spirit อันประกอบด้วย Cool ให้พนักงานได้เป็นคนที่มีหัวคิดทันสมัย Agile ให้พนักงานเป็นคนที่สามารถปรับเปลี่ยนตนเองได้อย่างเหมาะสม และ Friendly ให้พนักงานมีความเป็นมิตรกับบุคคลรอบข้าง รวมถึงสิ่งแวดล้อม และที่สำคัญต้องควบคู่ไปกับการเป็นองค์กรคุณธรรม ซึ่งบริษัทฯ ได้สืบสานพระราชปณิธานพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดชให้ผู้บริหารและพนักงานได้ทราบและเข้าใจในการพัฒนาองค์กรคุณธรรมพร้อมน้อมนำมาปฏิบัติใช้เป็นแบบอย่างในการพัฒนาการทำงานอย่างมีคุณภาพและเกี่ยวข้องกับคุณธรรมดอกลำไยความเป็นองค์กรคุณธรรมอย่างชัดเจน โดยในปี 2560 บริษัทฯ ได้เน้นการพัฒนาคุณธรรมหลัก 3 ประการ ได้แก่ ซื่อสัตย์ ประหยัด มีวินัย บริษัทฯ จึงได้ผสมผสานการพัฒนาหลายรูปแบบ ดังนี้

1. การฝึกอบรมภายในบริษัทฯ เป็นแนวทางหลักที่ยังมีความจำเป็นต้องให้พนักงานทุกระดับตั้งแต่เข้าใหม่ได้รับความรู้และทักษะที่เป็นแกนหลักและจำเป็นสำหรับการปฏิบัติงาน อาทิ ความรู้ในธุรกิจประกันภัย ความรู้ในการบริหารจัดการ ความรู้ในการเพิ่มและพัฒนาประสิทธิภาพการปฏิบัติงาน อีกทั้งความรู้และทักษะที่จำเป็นในการเสริมสร้างศักยภาพของตนเองเพื่อก้าวสู่ตำแหน่งงานที่สูงขึ้นไป ซึ่งในปี 2560 บริษัทฯ ได้จัดให้มีการฝึกอบรมภายในบริษัทฯ จำนวน 133 หลักสูตร

- หลักสูตรเกี่ยวกับการประกันภัย โดยได้มีการปรับปรุงหลักสูตรต่างๆ ให้มีความสอดคล้องกับการนำไปใช้ได้จริง ได้แก่ หลักสูตร General Insurance, Basic Insurance แยกตามผลิตภัณฑ์ประกันภัย, Basic Insurance Package & Application ที่เน้นให้พนักงานที่ปฏิบัติหน้าที่ในสายงานหลักได้มีความรู้ความเข้าใจในผลิตภัณฑ์ประกันภัย และได้ฝึกปฏิบัติก่อนเข้าปฏิบัติงานจริงในหน่วยงาน และ Insurance Camp ถ่ายทอดความรู้เชิงปฏิบัติการของแต่ละผลิตภัณฑ์ที่ทำให้ผู้เข้าอบรมได้มีความรู้ความเข้าใจในเนื้อหาของประกันภัยและการชดเชยค่าสินไหมทดแทนทั้งในภาคทฤษฎีและปฏิบัติมากยิ่งขึ้น นอกจากนี้ยังมีผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ที่บริษัทฯ ได้จัดให้กับพนักงานได้มีความรู้ความเข้าใจในการที่จะขยายฐานลูกค้าให้ได้มากขึ้น เช่น Trade Credit Insurance, D&O Liability Insurance เป็นต้น สำหรับระดับผู้บริหารได้จัดให้มีหลักสูตร Insurance Business Simulation ซึ่งเป็นหลักสูตรที่เป็นการจำลองธุรกิจประกันภัยในรูปแบบเกมธุรกิจเพื่อให้ผู้เข้าอบรมได้ทดลองดำเนินธุรกิจประกันภัยเสมือนจริง
- หลักสูตรด้านการบริหารจัดการ บริษัทฯ ได้สร้างรูปแบบของหลักสูตรด้านนี้ให้มีความแตกต่างในแต่ละระดับของพนักงาน ซึ่งมีความสอดคล้องและเกี่ยวข้องกันเป็นชุดความรู้ โดยเริ่มตั้งแต่ผู้บริหารระดับสูงจนถึงพนักงานระดับพนักงานอาวุโส (Specialist) ดังนี้

Executive Development Program (EDP) สำหรับผู้บริหารระดับสูง

Advance Management Program (AMP) สำหรับผู้บริหารระดับกลาง

Leadership Management Program (LDP) สำหรับผู้บริหารระดับต้น

Business Development Program (BDP) สำหรับพนักงานอาวุโส

และยังมีหลักสูตรเสริมอีกหลายหลักสูตร ได้แก่ Strategic Thinking เป็นหลักสูตร เพื่อให้ผู้บริหารได้มีมุมมองในเชิงกลยุทธ์โดยผ่านกิจกรรมเกมธุรกิจ หลักสูตร HR Management for Manager โดยจัดให้กับผู้บริหารระดับต้นเพื่อให้เข้าใจบทบาทหน้าที่ในการบริหารผู้ใต้บังคับบัญชาให้สอดคล้องกับทิศทางของบริษัทฯ

- หลักสูตรเกี่ยวกับการพัฒนาประสิทธิภาพและศักยภาพ บริษัทฯ ได้จัดหลักสูตรระบบบริหารคุณภาพตามมาตรฐานสากล ISO9001 และ ISO27001 ซึ่งบริษัทฯ ได้ผ่านการรับรองมาตรฐานแล้ว จึงจัดให้พนักงานได้มีความรู้ความเข้าใจในระบบดังกล่าว อีกทั้งเพื่อรักษาระดับการบริการให้อยู่ในระดับมาตรฐานสากลสืบไป การพัฒนาภาวะผู้นำให้เป็นเลิศด้วย EQ ก็เป็นอีกหลักสูตรที่จัดให้กับระดับผู้บริหารระดับต้นเพื่อให้สามารถแสดงออกทางอารมณ์ได้อย่างเหมาะสมและเป็นแบบอย่างที่ดีกับผู้ใต้บังคับบัญชา

2. การฝึกอบรมภายนอกบริษัทฯ ซึ่งเป็นรูปแบบหนึ่งที่บริษัทฯ ส่งเสริมให้พนักงานได้มีโอกาสฝึกอบรมและพัฒนาความรู้ทักษะต่างๆ ที่จำเป็นกับสถาบันภายนอก อันจะช่วยเสริมสร้างประสบการณ์และมุมมองใหม่ๆ ให้กับพนักงานอีกด้วย โดยในปี 2560 บริษัทฯ ได้จัดส่งพนักงานไปอบรมหลักสูตรต่างๆ โดยแบ่งเป็นในประเทศ จำนวน 265 หลักสูตร และต่างประเทศ จำนวน 18 หลักสูตร รวม 283 หลักสูตร

3. การมอบทุนการศึกษาในระดับปริญญาโทให้กับพนักงานเพื่อพัฒนาในด้านความรู้ในสาขาวิชาที่จะสามารถนำมาใช้ในการปฏิบัติงานได้ โดยในปี 2560 บริษัทฯ ได้มีพนักงาน ที่อยู่ระหว่างรับทุนการศึกษาปริญญาโทในประเทศจำนวน 2 คน

เพื่อเป็นการสร้างบุคลากรรองรับการเติบโตในอนาคต บริษัทฯ ยังคงจัดให้มีโครงการพัฒนาผู้บริหารสาขาอย่างต่อเนื่องโดยผู้เข้าโครงการจะได้พัฒนาความรู้ในทุกๆ ด้านที่จำเป็นสำหรับการปฏิบัติงานเป็นผู้บริหารสาขา อีกทั้งยังได้ฝึกปฏิบัติงานจริงในสาขาต่างๆ เพื่อให้เกิดประสบการณ์ที่สามารถนำไปใช้ได้จริงในอนาคต และยังคงมีการจัดให้มีการเรียนรู้โดยเปิดโอกาสให้พนักงานได้มีการหมุนเวียนสับเปลี่ยนหน้าทำงาน (Job Rotation) และการโอนย้ายหน้าทำงาน (Job Transfer) เพื่อให้พนักงานได้มีการเรียนรู้งานใหม่ๆ และพัฒนาเส้นทางสายอาชีพของตนเองด้วย

4. การบริหารจัดการองค์ความรู้ขององค์กร นอกเหนือจากรูปแบบข้างต้นแล้ว บริษัทฯ ยังส่งเสริมให้พนักงานได้มีการถ่ายทอดองค์ความรู้ภายในแต่ละบุคคลให้กับองค์กรและพนักงานในรูปแบบ ดังนี้

- Knowledge Sharing การให้ผู้บริหารที่ใกล้เกษียณอายุได้ถ่ายทอดความรู้ที่ตนเองสั่งสมจากประสบการณ์อันยาวนานแก่พนักงาน โดยจัดเป็นกิจกรรม Special Knowledge Transfer
- กิจกรรม Tea Time Talk Show เป็นการจัดให้พนักงานที่ได้ไปอบรม/สัมมนา ณ ต่างประเทศ กลับมาถ่ายทอดความรู้ให้กับพนักงานได้รับฟัง ผ่านกิจกรรมสบายๆ เพื่อให้เกิดบรรยากาศการเรียนรู้ที่ดี
- Knowledge Plus เป็นกิจกรรมที่ใช้เป็นช่องทางการสื่อสารเรื่องดีๆ ที่บริษัทฯ ต้องการสื่อสารให้กับพนักงานทุก 4 เดือน เพื่อให้เกิดความรู้ความเข้าใจที่ถูกต้อง ตลอดจนสามารถนำไปสื่อสารต่อได้อย่างถูกต้องอีกด้วย

ดังนั้น ในปี 2560 บริษัทฯ ได้มีค่าใช้จ่ายเพื่อการฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากรในรูปแบบต่างๆ กว่า 9.8 ล้านบาท โดยมีจำนวนวันฝึกอบรมให้กับพนักงานเฉลี่ย 4.72 วัน/คน/ปี เพื่อเสริมสร้างให้บุคลากรเป็นผู้มีความรู้และทักษะที่เหมาะสมในการปฏิบัติงานและรองรับการเปลี่ยนแปลงที่จะมีขึ้นในอนาคตต่อไป

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัท กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยยึดหลักความโปร่งใส ถูกต้อง และเป็นธรรม ก่อให้เกิดผลประโยชน์สูงสุดต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย จึงได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีขึ้น เพื่อให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร 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 การกำหนดมาตรการป้องกันกรณีที่กรรมการและผู้บริหารใช้ข้อมูลภายในเพื่อหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือผู้อื่นในทางมิชอบ การกำหนดให้กรรมการบริษัทและผู้บริหารเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียของตนและผู้เกี่ยวข้อง

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

หมวดการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส บริษัทฯ มีนโยบายในการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่สำคัญเกี่ยวกับบริษัทฯ อย่างถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอ เชื่อถือได้ และทันเวลา เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบอย่างเท่าเทียมกัน ข้อมูลสำคัญที่บริษัทฯ ต้องเปิดเผย ได้แก่ โครงสร้างผู้ถือหุ้น สถานการณ์ทางการเงินและผลการดำเนินงาน คณะกรรมการและผู้บริหาร การรายงานการซื้อ-ขาย / ถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทฯ รายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการ การกำหนดผู้รับผิดชอบในการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ถือหุ้น นักลงทุน และนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และการจัดให้มีนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อสื่อสารกับบุคคลภายนอกที่เกี่ยวข้องอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม รวมถึงผู้รับผิดชอบเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารการดำเนินงานตลอดจนผลประกอบการของบริษัทฯ ผู้สาธารณะ ผ่านทางสื่อต่าง ๆ และเว็บไซต์ของบริษัทฯ

หมวดความรับผิดชอบของคณะกรรมการ บริษัทฯ มีการกำหนดคุณสมบัติกรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วย กรรมการที่มีวิสัยทัศน์ ภาวะผู้นำ มีความรู้ความเชี่ยวชาญประสบการณ์ ความสามารถเฉพาะด้าน ทักษะที่หลากหลายเป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ กำหนดโครงสร้างของคณะกรรมการบริษัทฯ บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ การประชุมคณะกรรมการ และคณะกรรมการเฉพาะเรื่อง

ในปี 2560 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ทำการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ โดยแบ่งหัวข้อการประเมินออกเป็น 6 หมวด ได้แก่ หมวดนโยบายคณะกรรมการ หมวดการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ หมวดโครงสร้างของคณะกรรมการ หมวดแนวปฏิบัติของคณะกรรมการ หมวดการจัดเตรียมและดำเนินการประชุมคณะกรรมการ และหมวดคุณสมบัติของคณะกรรมการ สำหรับวิธีการประเมินได้ให้กรรมการแต่ละท่านให้คะแนนแต่ละหัวข้อโดยอิสระ แล้วนำคะแนนการประเมินในแต่ละข้อของกรรมการทุกท่านมารวมกันแล้วหารด้วยจำนวนกรรมการ ผลการประเมินรวมทุกหมวดโดยเฉลี่ยได้คะแนน 4.88 คะแนน จาก คะแนนเต็ม 5 คะแนน คิดเป็นร้อยละ 97.60 ใกล้เคียงกับผลการประเมินในปีที่ผ่านมา ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมายให้คณะกรรมการธรรมาภิบาลนำผลการประเมินไปพิจารณาเพื่อปรับปรุงการปฏิบัติให้เหมาะสมต่อไป

สำหรับรายละเอียดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ สามารถดูได้จากเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.bangkokinsurance.com

9.1.1 นโยบายธรรมาภิบาลการลงทุน

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อ โปร่งใส มีธรรมาภิบาล และเอาใจใส่ต่อผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า พนักงาน หน่วยงานที่กำกับดูแล ตลอดจนรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างจริงจัง โดยเน้นการเติบโตอย่างยั่งยืน บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของหลักธรรมาภิบาลการลงทุนที่ดี ในปี 2560 บริษัทฯ จึงได้ประกาศรับการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลการลงทุน (Investment Governance Code: I Code) โดยได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และบริษัทฯ ได้จัดทำ “นโยบายธรรมาภิบาลการลงทุน” ขึ้น เพื่อให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติงาน ใช้เป็นหลักปฏิบัติหน้าที่อย่างมีความรับผิดชอบ มีการตัดสินใจ และติดตามการลงทุนที่มีประสิทธิภาพ ตลอดจนเข้าไปมีส่วนร่วม

ดูแลบริษัทที่ลงทุนให้ประกอบธุรกิจ โดยมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม (Environment, Social and Governance: ESG) จะนำมาซึ่งผลตอบแทนที่ดี และยั่งยืนของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

โครงสร้างการจัดการของบริษัทฯ ประกอบด้วยคณะกรรมการเฉพาะเรื่อง 2 กลุ่มหลัก ได้แก่

1. คณะกรรมการเฉพาะเรื่องซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริษัทฯ แบ่งเป็น 3 คณะ ประกอบด้วยคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา และคณะกรรมการธรรมาภิบาล

2. คณะกรรมการเฉพาะเรื่องซึ่งรายงานตรงต่อคณะผู้บริหาร* แบ่งเป็น 9 คณะ ได้แก่ (1) คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง (2) คณะกรรมการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน (3) คณะกรรมการลงทุน (4) คณะกรรมการประกันภัยและสินไหมทดแทน (5) คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ (6) คณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน (7) คณะกรรมการบริหารด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ (8) คณะกรรมการพิจารณาเรื่องร้องเรียนที่มีความยุ่งยากซับซ้อน หรือมีค่าเสียหายมูลค่าสูง และ (9) คณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้างงานบริหารอาคาร

หมายเหตุ*

- คณะกรรมการลำดับที่ (1) - (6) ได้รับการแต่งตั้งโดยมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท

เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2554

- คณะกรรมการลำดับที่ (7) ได้รับการแต่งตั้งโดยมติที่ประชุมคณะผู้บริหาร และจัดทำเป็นประกาศของบริษัทฯ ที่ 2556/008 ลงวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2556

- คณะกรรมการลำดับที่ (8) ได้รับการแต่งตั้งโดยมติที่ประชุมคณะผู้บริหาร เมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2559

ซึ่งคณะกรรมการเฉพาะเรื่องทั้ง 8 คณะดังกล่าวได้มีการปรับปรุงเพิ่มเติมล่าสุดโดยมติที่ประชุมคณะผู้บริหาร และจัดทำเป็นประกาศของบริษัทฯ ที่ 2560/025 ลงวันที่ 25 ธันวาคม 2560 เรื่อง แต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะเรื่อง โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561 เป็นต้นไป

สำหรับคณะกรรมการลำดับที่ (9) ได้รับการแต่งตั้งโดยมติที่ประชุมคณะผู้บริหาร และจัดทำเป็นประกาศของบริษัทฯ ที่ 2560/025 ลงวันที่ 25 ธันวาคม 2560 เรื่อง แต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะเรื่อง โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561 เป็นต้นไป

1. คณะกรรมการเฉพาะเรื่องซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะเรื่องซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ชุดต่างๆ จำนวน 3 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา และคณะกรรมการธรรมาภิบาล โดยแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหาร แต่ไม่รวมประธานกรรมการ เป็นคณะกรรมการเฉพาะเรื่องเพื่อช่วยกลั่นกรองงานสำคัญให้เป็นไปอย่างรอบคอบ และสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ และกฎเกณฑ์การกำกับดูแลของหน่วยงานภาครัฐ แต่ละคณะมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยมีองค์ประกอบและขอบเขตความรับผิดชอบดังนี้

1.1 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560) ประกอบด้วยกรรมการบริษัทฯ ที่เป็นกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

- | | |
|-------------------------------------|--|
| 1. นายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเกสา | ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ
และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นางสาวพณีย์ ธนวานิช | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายช.นนท์ เพ็ญพิศัญญ์ | 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 และเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว 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 และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
- (ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตร (Charter)
- (ซ) รายการอื่นที่เห็นว่า ผู้ถือหุ้น และผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ

8. สอบทานแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านคอร์รัปชัน เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีระบบต่างๆ ในการต่อต้านการคอร์รัปชันตามที่ได้รายงานไว้ในแบบประเมินตนเองของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

9. ปฏิบัติการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย ด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

กำหนดไว้อย่างน้อย 4 ครั้งต่อปี

1.2 คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา (ณ วันที่ วันที่ 31 ธันวาคม 2560) ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 4 ท่าน มีรายนามดังต่อไปนี้

1. นายสิงห์ ดั่งพิศสวัสดิ์ กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา
2. นายสุวรรณ แทนสถิตย์ กรรมการอิสระและกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา
3. หม่อมราชวงศ์ศุภดิศ ศิษกุล กรรมการอิสระและกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา
4. นายวีระศักดิ์ สุตันทวิบูลย์ กรรมการอิสระและกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

โดยประธานคณะกรรมการและกรรมการอย่างน้อยอีก 1 ท่าน ต้องเป็นกรรมการอิสระ ซึ่งทุกครั้งที่มีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา จะทำหน้าที่พิจารณา ทบทวนคุณสมบัติของกรรมการบริษัทฯ เพื่อกำหนดคุณสมบัติที่เหมาะสมของกรรมการใหม่ เพื่อสร้างความเข้มแข็งให้กับคณะกรรมการบริษัทฯ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

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

การประชุมคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

เป็นแบบเฉพาะกิจเมื่อมีความจำเป็น แต่ต้องไม่น้อยกว่า 1 ครั้งต่อปี

1.3 คณะกรรมการธรรมาภิบาล

คณะกรรมการธรรมาภิบาล (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560) ประกอบด้วยกรรมการ และ/หรือผู้บริหาร จำนวน 3 ท่าน มีรายชื่อดังต่อไปนี้

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

โดยประธานคณะกรรมการต้องเป็นกรรมการอิสระ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธรรมาภิบาล

คณะกรรมการธรรมาภิบาล มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. พิจารณากำหนดและทบทวนเพื่อปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเหมาะสม

2. พิจารณากำหนดและทบทวนเพื่อปรับปรุงข้อกำหนดที่เกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ข้อพึงปฏิบัติที่ดีแก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ

3. ติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่องและเหมาะสม

4. รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ พร้อมความเห็นในแนวปฏิบัติและข้อเสนอแนะเพื่อแก้ไขปรับปรุงตามความเหมาะสม

การประชุมคณะกรรมการธรรมาภิบาล

เป็นแบบเฉพาะกิจเมื่อมีความจำเป็น แต่ต้องไม่น้อยกว่า 1 ครั้งต่อปี

2. คณะอนุกรรมการเฉพาะเรื่องซึ่งรายงานตรงต่อคณะผู้บริหาร

คณะผู้บริหารได้แต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะเรื่องซึ่งรายงานตรงต่อคณะผู้บริหาร แบ่งเป็น 9 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง คณะกรรมการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน คณะกรรมการลงทุน คณะกรรมการประกันภัยและสินไหมทดแทน คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ คณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน คณะกรรมการบริหารด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ คณะกรรมการพิจารณาเรื่องร้องเรียนที่มีความยุ่งยากซับซ้อน หรือมีค่าเสียหายมูลค่าสูง และคณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้างงานบริหารอาคาร โดยแต่งตั้งผู้บริหารเป็นคณะกรรมการช่วยกลั่นกรองเรื่องสำคัญเพื่อให้การดำเนินงานและกิจกรรมต่างๆ ของบริษัทฯ เป็นไปตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานภาครัฐที่กำกับดูแลธุรกิจประกันวินาศภัย และมีการดำเนินการอย่างมีประสิทธิภาพ แต่ละคณะมีองค์ประกอบและขอบเขตความรับผิดชอบดังนี้

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

1. กำหนดและพิจารณาทบทวนกรอบการบริหารความเสี่ยง นโยบายการบริหารความเสี่ยง และขอบเขตการบริหารความเสี่ยง ให้ครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สำคัญ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน ชื่อเสียง หรือการดำรงอยู่ของบริษัทฯ

2. กำกับดูแลและสนับสนุนให้มีการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ

3. ประเมินความเพียงพอของมาตรการบริหารความเสี่ยงรวมถึงประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ

4. จัดให้มีการประชุมเพื่อติดตามสถานะความเสี่ยง รวมถึงความคืบหน้าในการบริหารความเสี่ยง และให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์ที่กำหนด และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ รับทราบอย่างน้อย 3 เดือน/ครั้ง

5. สนับสนุนการดำเนินงานของหน่วยงานบริหารจัดการความเสี่ยงให้บรรลุเป้าหมายของการบริหารความเสี่ยงองค์กร

2.2 คณะกรรมการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน ประกอบด้วยผู้บริหารจากหน่วยงานต่างๆ อย่างน้อย 7 ท่าน มีวาระ 2 ปี และจะต้องประชุมอย่างน้อย 1 เดือน/ครั้ง โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. กำกับดูแลและสนับสนุนการดำเนินกิจกรรมเพื่อส่งเสริมวัฒนธรรมของบริษัทฯ ให้เกิดขึ้นในองค์กรอย่างยั่งยืน เช่น BKI Spirit (Cool, Agile, Friendly) วัฒนธรรมแคร์คุณทุกอย่างก้าว

2. กำกับดูแลและสนับสนุนการดำเนินกิจกรรมด้านการพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อมภายใต้แนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืน (Sustainable Development) โดยร่วมมือกับมูลนิธิกรุงเทพประกันภัยเพื่อทำงานเชื่อมโยงกันและบรรลุวัตถุประสงค์ด้านการพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อมของบริษัทฯ

3. พิจารณาและส่งเสริมการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ที่สนับสนุนความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

4. พิจารณากิจกรรมหรือโครงการใหม่ๆ ที่มีผลกระทบต่อการพัฒนาองค์กรเพื่อให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงและเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ

5. กำหนดทิศทางการทำงานเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานและแผนพัฒนาพนักงานให้มีความสอดคล้องกับแผนและกลยุทธ์ของบริษัทฯ พร้อมทั้งให้ความเห็นในการนำเสนอแผนงานของหน่วยงานต่างๆ

6. พิจารณานำเสนอการนำบริษัทฯ เข้าร่วมประกวดรางวัลต่างๆ ในโครงการที่หน่วยงานภายนอกมีการจัดขึ้น และควบคุมให้สำเร็จบรรลุวัตถุประสงค์

7. รายงานผลการดำเนินงานต่อคณะผู้บริหารของบริษัทฯ อย่างน้อย 6 เดือน/ครั้ง

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

1. กำหนดนโยบายการลงทุนและนโยบายการประกอบธุรกิจอื่นที่เหมาะสม ยึดหยุ่นได้ตามสถานะที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคำนึงถึงความเสี่ยง และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ

2. พิจารณาให้ความเห็นชอบกฎระเบียบ วิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนของบริษัทฯ

3. พิจารณาและอนุมัติการลงทุนในวงเงินเกินกว่า 200 ล้านบาทต่อครั้ง แต่ไม่เกินกว่า 800 ล้านบาทต่อครั้ง และหากเกินกว่า 800 ล้านบาทต่อครั้งให้นำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

4. กำกับดูแลสถานะของเงินลงทุนของบริษัทฯ

5. สอบทานและปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนเพื่อให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป

6. ทำหน้าที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจอื่น อีกหน้าที่หนึ่ง โดยกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบ ในลักษณะเดียวกันกับคณะกรรมการลงทุน

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

1. กำหนดนโยบายการรับประกันภัย การเอาประกันภัยต่อ การจัดการค่าสินไหมทดแทนที่เหมาะสมยึดหยุ่นตามสถานะที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคำนึงถึงความเสี่ยงและกฎหมายที่เกี่ยวข้องเพื่อนำเสนอต่อคณะผู้บริหาร

2. พิจารณาและอนุมัติแนวทางการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย

3. พิจารณาให้ความเห็นชอบกฎระเบียบ วิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการรับประกันภัย การเอาประกันภัยต่อ และการพิจารณาค่าสินไหมทดแทนของบริษัทฯ

4. พิจารณาและอนุมัติขอบเขตอำนาจในการรับประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน

5. สอบทานและปรับเปลี่ยนนโยบายการรับประกันภัย การเอาประกันภัยต่อ และการจัดการค่าสินไหมทดแทนเพื่อให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป

2.5 คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ ประกอบด้วยผู้บริหารที่มีความรู้ ความชำนาญ และความเข้าใจด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและระบบงาน อย่างน้อย 5 ท่าน มีวาระ 2 ปี และจะต้องประชุมอย่างน้อยเดือนละ 3 ครั้ง โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. กำหนดนโยบายและกลยุทธ์ในการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการปฏิบัติงานและสนับสนุนกลยุทธ์ของบริษัทฯ

2. พิจารณานุมัติแผนงานหรือโครงการใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้สนับสนุนการปฏิบัติงาน

3. พิจารณานุมัติแผนงานหรือโครงการในหลักการรวมถึงงบประมาณที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีสารสนเทศ

4. พิจารณานุมัติการจัดซื้อจัดจ้างงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อองค์กร

5. ติดตามผลสำเร็จของการนำเทคโนโลยีสารสนเทศไปใช้ในโครงการหรือแผนงานต่างๆ

6. ทบทวนนโยบายและกลยุทธ์ในการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการปฏิบัติงานหากไม่เป็นไปตามวัตถุประสงค์

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

1. สำรวจด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานอย่างน้อย 1 เดือน/ครั้ง

2. รายงานและเสนอแนะมาตรการหรือแนวทางปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้ถูกต้องตามกฎหมายว่า ด้วยความปลอดภัยในการทำงานและ/หรือมาตรฐานความปลอดภัยในการทำงาน เพื่อความปลอดภัยใน การทำงานของลูกจ้าง ผู้รับเหมา และบุคคลภายนอกที่เข้ามาปฏิบัติงานหรือเข้ามาใช้บริการในสถาน ประกอบกิจการต่อนายจ้าง

3. ส่งเสริมสนับสนุนกิจกรรมด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน ของสถานประกอบการ

4. กำหนดกฎระเบียบด้านความปลอดภัย มาตรฐานความปลอดภัยในการทำงานของสถาน ประกอบกิจการเสนอต่อนายจ้าง

5. จัดทำนโยบาย แผนงานประจำปี โครงการ หรือกิจกรรมด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และ สภาพแวดล้อมในการทำงาน เพื่อป้องกันและลดการเกิดอุบัติเหตุ การประสบอันตราย หรือการเจ็บป่วย อันเนื่องมาจากการทำงาน หรือความไม่ปลอดภัยในการทำงานเสนอต่อนายจ้าง

6. จัดทำโครงการหรือแผนการฝึกอบรมเกี่ยวกับความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อม ในการทำงาน รวมถึงการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบในด้านความปลอดภัยของลูกจ้าง หัวหน้างาน ผู้บริหาร นายจ้าง และบุคลากรทุกระดับเพื่อเสนอต่อนายจ้าง

7. ติดตามความคืบหน้าเรื่องที่เสนอแนะ

8. รายงานผลการปฏิบัติงานประจำปี รวมทั้งระบุปัญหา อุปสรรค และข้อเสนอแนะในการปฏิบัติ หน้าที่คณะกรรมการเมื่อปฏิบัติหน้าที่ครบ 1 ปี เพื่อเสนอต่อนายจ้าง

9. ปฏิบัติหน้าที่เกี่ยวกับความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานอื่นตามที่ นายจ้างมอบหมาย

10. กำกับดูแลให้มีการดำเนินกิจกรรม 5ส อย่างมีประสิทธิภาพ รวมไปถึงการส่งเสริมพัฒนาและ รักษามาตรฐาน 5ส ให้เป็นไปอย่างต่อเนื่อง

11. รายงานผลการดำเนินงานต่อคณะผู้บริหาร (Management Committee) อย่างน้อย 2 ครั้ง/ปี

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

1. กำหนดนโยบาย วัตถุประสงค์ โครงสร้างและหน้าที่ความรับผิดชอบด้านความมั่นคงปลอดภัย สารสนเทศ

2. ผลักดันให้องค์กรเห็นถึงความสำคัญของการบรรลุวัตถุประสงค์ด้านความมั่นคงปลอดภัย สารสนเทศ การปฏิบัติตามนโยบายและกฎหมาย รวมถึงความจำเป็นในการปรับปรุงและพัฒนาด้านความ มั่นคงปลอดภัยสารสนเทศในองค์กรอย่างต่อเนื่อง

3. สนับสนุนทรัพยากรสำหรับการจัดตั้งระบบ การใช้งานและบริหารจัดการ การตรวจสอบและ ทบทวน การบำรุงรักษา และการปรับปรุงระบบบริหารความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ

4. รายงานผลการดำเนินงานต่อคณะผู้บริหารอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง

2.8 คณะกรรมการพิจารณาเรื่องร้องเรียนที่มีความยุ่งยากซับซ้อน หรือมีค่าเสียหายมูลค่าสูง ดำเนินในรูปคณะกรรมการ ประกอบด้วยผู้บริหารที่มีอำนาจตัดสินใจชี้ขาดเรื่องร้องเรียน ผู้รับผิดชอบ หน่วยงานพิจารณาสินไหมทดแทน หน่วยงานรับประกันภัย หน่วยงานกฎหมาย และหน่วยงานดูแลการ ปฏิบัติตามกฎหมาย มีวาระ 2 ปี โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ ดังต่อไปนี้

1. พิจารณาและตัดสินใจชี้ขาดเรื่องร้องเรียนที่มีความยุ่งยากซับซ้อน หรือมีค่าเสียหายมูลค่าสูง ตั้งแต่ 50 ล้านบาท โดยพิจารณาเรื่องร้องเรียนให้แล้วเสร็จภายใน 30 วัน นับแต่วันที่ได้รับเรื่องร้องเรียน หรือเอกสารเพิ่มเติม (ถ้ามี)

2. รายงานผลการดำเนินงานต่อคณะผู้บริหารของบริษัทฯ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

2.9 คณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้างงานบริหารอาคาร ประกอบด้วยผู้บริหารอย่างน้อย 3 ท่าน มีวาระ 2 ปี และจะต้องประชุมอย่างน้อย 3 เดือน/ครั้ง โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. กำหนดนโยบายและกลยุทธ์ในการจัดซื้อจัดจ้างงานบริหารอาคารในภาพรวม พร้อมทั้ง ทบทวนนโยบายให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ

2. พิจารณานุมัติแผนงานและโครงการในหลักการ รวมถึงงบประมาณที่เกี่ยวข้องกับงานบริหาร อาคาร พร้อมทั้งติดตามผลสำเร็จของแผนและโครงการต่างๆ

3. พิจารณานุมัติค่าใช้จ่ายทั่วไปและค่าใช้จ่ายสำหรับงานที่มีลักษณะเฉพาะ/หรือโครงการ/หรือ ที่มีลักษณะประจำตามกำหนดเวลาในวงเงินเกิน 5 ล้านบาทขึ้นไป

4. พิจารณานุมัติกำหนดราคาให้เช่าอาคารสำนักงาน และการลงทุนที่เกี่ยวข้องกับอาคารที่ให้ เช่า

9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ และผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มอบหมายให้คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา เป็น ผู้รับผิดชอบในการดูแลสัดส่วน จำนวน และองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทฯ ให้เหมาะสมกับ องค์การ โดยทำหน้าที่พิจารณาสรรหาบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และมีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อ ทดแทนกรรมการ ประธานคณะผู้บริหาร และผู้อำนวยการใหญ่ ในกรณีที่ครบวาระ ลาออก หรือกรณี อื่นๆ พร้อมเสนอชื่อบุคคลดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการพิจารณาเพื่ออนุมัติแต่งตั้ง แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ภายใต้ขอบเขตอำนาจหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในหัวข้อ “คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและ สรรหา” โดยมีการกำหนดคุณสมบัติและกระบวนการสรรหากรรมการเพื่อกำหนดกรรมการและ ผู้บริหารระดับสูง 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 นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีส่วนควบคุมของบริษัทฯ ทั้งนี้ ให้นับรวมถึงหุ้นที่ถืออยู่โดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย

2. ไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงาน รวมทั้งไม่เป็นลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือเป็นผู้มีส่วนควบคุม เป็นเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนได้รับการแต่งตั้ง ทั้งนี้ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่เคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีส่วนควบคุมของบริษัทฯ

3. ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิตหรือโดยการจดทะเบียนในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีส่วนควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอชื่อเป็นผู้บริหารหรือผู้มีส่วนควบคุมของบริษัทฯ หรือ บริษัทย่อย

4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีมูลค่ารายการตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิ หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่ากับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีส่วนควบคุมของบริษัทฯ รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีส่วนควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีส่วนควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนได้รับการแต่งตั้ง

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีส่วนควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีส่วนควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีส่วนควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนได้รับการแต่งตั้ง

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

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้อื้อหุ้นรายใหญ่ หรือผู้อื้อหุ้นซึ่งเป็นผู้เกี่ยวข้องกับผู้อื้อหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ

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

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระ

1.1.2) คุณสมบัติของกรรมการตรวจสอบ

กรรมการตรวจสอบต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้

1. มีคุณสมบัติของกรรมการอิสระทุกข้อ
2. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน นิติบุคคลที่ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ
3. ไม่เป็นกรรมการของ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกันเฉพาะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน
4. กรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 ท่าน มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้
5. เป็นผู้ที่สามารถอุทิศเวลาและความคิดเห็นอย่างเพียงพอในการปฏิบัติงานในฐานะกรรมการตรวจสอบ

1.2) กระบวนการสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ

ในการแต่งตั้งกรรมการทดแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งเมื่อครบวาระ คณะกรรมการกำหนดคำตอบแทนและสรรหาจะเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมดังกล่าวยังคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอีกครั้งหนึ่ง ก่อนเสนอที่ประชุมผู้อื้อหุ้นเพื่ออนุมัติแต่งตั้ง ซึ่งจะต้องได้รับการรับรองและอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้อื้อหุ้นประจำปีหรือที่ประชุมวิสามัญผู้อื้อหุ้นของบริษัทฯ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้อื้อหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดกรอบในการแต่งตั้งคณะกรรมการไว้ในข้อบังคับของบริษัทฯ ดังนี้

1. คณะกรรมการของบริษัทฯ มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และกึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร

2. กรรมการไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องเป็นบุคคลสัญชาติไทย

3. การเลือกตั้งกรรมการ ให้กระทำโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยการลงคะแนนเสียง 1 หุ้นต่อ 1 เสียง การออกเสียงลงคะแนนให้ใช้เสียงข้างมาก หากคะแนนเท่ากันให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

4. ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่ง 1 ใน 3 และกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการใหม่ได้

5. ที่ประชุมผู้ถือหุ้น อาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงและมีหุ้นนับรวมได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

สำหรับการแต่งตั้งกรรมการทดแทนตำแหน่งกรรมการที่ว่างลงในกรณีอื่นที่ไม่ใช่เนื่องมาจากการครบวาระ ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ด้วยคะแนนเสียงไม่ต่ำกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่ ทั้งนี้ บุคคลที่เข้ามาเป็นกรรมการดังกล่าวจะมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับวาระเดิมที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ออกไป

สิทธิของผู้ถือหุ้นรายย่อยในการแต่งตั้งกรรมการ

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

2) คุณสมบัติและกระบวนการสรรหาผู้บริหาร

ประธานคณะผู้บริหาร ได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริษัทฯ ให้เป็นผู้พิจารณาบรรจุและแต่งตั้งบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และมีประสบการณ์ในธุรกิจประกันวินาศภัยเข้าดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ เพื่อปฏิบัติหน้าที่และดำเนินกิจการงานของบริษัทฯ ให้บรรลุเป้าหมายและวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ได้ โดยดำเนินการคัดเลือกตามระเบียบเกี่ยวกับการบริหารทรัพยากรบุคคล และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบ

ข้อมูลรายการที่เกี่ยวข้องกับความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพระหว่างกรรมการอิสระ กับ บริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง

ภายใต้คุณสมบัติและกระบวนการสรรหากรรมการของบริษัทฯ ทำให้กรรมการอิสระของบริษัทฯ มีคุณสมบัติที่เหมาะสมและความเป็นอิสระอย่างแท้จริง ทั้งยังมีได้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระของบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกันแต่อย่างใด

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังไม่มีข้อตกลงทางการค้าหรือรายการที่เกี่ยวกับความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือการให้บริการทางวิชาชีพระหว่างบริษัทฯ 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 ที่จะเกิดขึ้นในอนาคตได้ หากธุรกรรมเหล่านั้นมีข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ทั้งนี้ โปรดดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้ในหัวข้อรายการระหว่างกัน

ข้อกำหนดของคณะกรรมการบริษัทฯ เรื่องแผนการสืบทอดตำแหน่งและการพัฒนาผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มอบหมายให้คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหามีหน้าที่สรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมมาดำรงตำแหน่ง ประธานคณะผู้บริหารและผู้อำนวยการใหญ่ โดยวิธีสรรหาจากบุคคลภายในก่อน หรือจากบุคคลภายนอกกรณีที่เป็น ทั้งนี้ให้รวมถึงหน้าที่ในการวางแผนผู้สืบทอดตำแหน่งต่อไปด้วย โดยลดความเสี่ยงหรือผลกระทบจากการขาดผู้สืบทอดตำแหน่งให้มากที่สุด ดังนั้นจึงให้มีแผนการพัฒนาผู้สืบทอดตำแหน่งอย่างสม่ำเสมอเพื่อเป็นการเตรียมพร้อมด้านคุณสมบัติในการดำรงตำแหน่งที่สูงขึ้น โดยมีนโยบาย ดังนี้

1. คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา มอบนโยบายในการคัดเลือกคุณสมบัติของผู้สืบทอดตำแหน่งประธานคณะผู้บริหารและผู้อำนวยการใหญ่ ให้แก่ประธานคณะผู้บริหารเป็นผู้พิจารณาและดำเนินการ

2. ประธานคณะผู้บริหาร กำหนดคุณสมบัติความรู้ความสามารถและ Competency ของผู้สืบทอดตำแหน่งประธานคณะผู้บริหาร ผู้อำนวยการใหญ่ รวมถึง ผู้บริหารระดับสูงสุดของหน่วยงานตามโครงสร้างองค์กร

3. ผู้อำนวยการใหญ่ มีหน้าที่ประเมินความรู้ความสามารถและผลการปฏิบัติตาม Competency ของผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงาน และจัดทำแผนพัฒนารายบุคคลตามหลักการของการพัฒนาบุคลากร โดยควบคุมดูแลให้มีการพัฒนาตามแผนที่วางไว้ให้ครบถ้วน และประเมินผลความก้าวหน้าในการพัฒนาโดยการให้ Feed Back อย่างเป็นรูปธรรม

4. ประธานคณะผู้บริหาร รายงานผลการพัฒนาผู้บริหาร ที่เป็นผู้สืบทอดตำแหน่งประธานคณะผู้บริหาร และตำแหน่งผู้อำนวยการใหญ่ให้คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาทุกครั้งที่มีการประชุมคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาประจำปี ซึ่งจะนำเสนอรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท ให้ทราบในการประชุมกรรมการบริษัทประจำปี

การแต่งตั้งผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มอบหมายให้คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งผู้ดำรงตำแหน่งประธานคณะผู้บริหารและตำแหน่งผู้อำนวยการใหญ่ และนำเสนอขอความเห็นชอบต่อกรรมการบริษัทฯ ในวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ประจำปี และคณะกรรมการบริษัทฯ นำเสนอขอความเห็นชอบต่อผู้ถือหุ้นในวาระการประชุมใหญ่สามัญประจำปีต่อไป

สำหรับการแต่งตั้งผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานตามโครงสร้างองค์กรให้เป็นหน้าที่คัดเลือกและแต่งตั้งโดยประธานคณะผู้บริหารและ/หรือผู้อำนวยการใหญ่ของบริษัทฯ ต่อไป

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 มีมาตรการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายใน โดยกำหนดให้ผู้ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานโดยตรงในเรื่องนั้น ๆ ที่จะได้รับข้อมูล ส่วนข้อมูลในระบบคอมพิวเตอร์จะมีการกำหนดระดับชั้นของผู้มีสิทธิ์ในการเข้าไปดูข้อมูล โดยมีรหัสผ่าน รวมทั้งมีนโยบายการใช้ข้อมูลภายใน ให้คณะกรรมการและผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ได้ถือปฏิบัติว่าจะไม่เผยแพร่ข้อมูลการดำเนินงานของบริษัทฯ หรือนำไปใช้หาประโยชน์ให้ตนเองและผู้ที่เกี่ยวข้องจากตำแหน่งหน้าที่และข้อมูลอันเป็นความลับของบริษัทฯ ก่อนที่ข้อมูลจะเปิดเผยต่อสาธารณชน รวมถึงห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ที่ได้รับทราบข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในช่วงเวลาที่กำหนดไว้ จนกว่าจะเปิดเผยข้อมูลภายในนั้นต่อสาธารณชน และจนกว่าจะพ้น 24 ชั่วโมง นับแต่วันที่เปิดเผยข้อมูล ในกรณีที่พบว่ามีการฝ่าฝืนข้อห้ามดังกล่าว บริษัทฯ จะพิจารณาตามความหนักเบาเป็นแต่ละกรณีไปตามระเบียบที่บริษัทฯ กำหนดไว้

บริษัทฯ ได้จัดทำระเบียบปฏิบัติในการรายงานการถือหลักทรัพย์และการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 มาตรา 59 เป็นลายลักษณ์

อักษร โดยกำหนดขอบเขตการรายงาน ผู้มีหน้าที่รายงาน วิธีการรายงาน ระยะเวลารายงาน รวมถึงกำหนดการรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหารและผู้เกี่ยวข้อง ปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด ซึ่งนอกจากเป็นการสื่อสาร สร้างความเข้าใจที่ถูกต้องต่อผู้มีหน้าที่รายงานแล้ว ยังเป็นมาตรการดูแลการใช้ข้อมูลภายในที่มีประสิทธิภาพอีกทางหนึ่งด้วย

9.6 ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ในรอบปี 2560 โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปี และค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส	1,880,000	บาท
2. ค่าสอบทานรายงาน RBC (Risk Based Capital) สำหรับปี 2560 และ		
ไตรมาสที่ 2 ปี 2560	550,000	บาท
3. ค่าบริการอื่น	-	บาท
รวม	<u>2,430,000</u>	บาท

9.7 การปฏิบัติตามหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดี

ในปี 2560 บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามนโยบายการค้ากับดูแลกิจการที่ดี โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. หมวดสิทธิของผู้ถือหุ้น

1.1. การตระหนักในความสำคัญถึงสิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ให้ความสำคัญและเคารพต่อสิทธิต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้นทุกรายซึ่งเปรียบเสมือนเจ้าของกิจการ โดยมีนโยบายสนับสนุนและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกราย ทั้งผู้ถือหุ้นรายใหญ่และรายย่อยสามารถใช้สิทธิของตนได้อย่างเท่าเทียมกันตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด ซึ่งปรากฏอยู่ในข้อบังคับและนโยบายการค้ากับดูแลกิจการของบริษัทฯ ได้แก่ สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหุ้น สิทธิการมีส่วนแบ่งในกำไรของบริษัทฯ สิทธิในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น สิทธิในการมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน สิทธิในการเสนอรายชื่อบุคคลเป็นกรรมการ สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ สิทธิในการเสนอวาระการประชุม สิทธิในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าบริการ สิทธิการได้รับข่าวสารข้อมูลอย่างเพียงพอ โดยมุ่งเน้นให้มีการเปิดเผยข้อมูลแก่ผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้องครบถ้วน ทันต่อเหตุการณ์ให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบโดยเท่าเทียมกันและโปร่งใส รายละเอียดสิทธิต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้นสามารถศึกษาได้จากนโยบายการค้ากับดูแลกิจการและข้อบังคับของบริษัทฯ

1.2. การส่งเสริมสิทธิผู้ถือหุ้น

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

- บริษัทฯ จัดส่งหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยกำหนดวัน เวลา และสถานที่ รายละเอียดวาระการประชุมพร้อมความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระและเอกสารประกอบต่าง ๆ ให้แก่ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 14 วันก่อนการประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีระยะเวลาเพียงพอในการศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจลงมติในวาระต่าง ๆ ได้ และได้เผยแพร่ข่าวหนังสือเชิญประชุมผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ

- ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง บริษัทฯ ได้แนบหนังสือมอบฉันทะส่งไปพร้อมหนังสือเชิญประชุมเพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิ โดยการมอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งมาประชุมแทน หรือจะมอบฉันทะให้แก่กรรมการอิสระผู้ดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการตรวจสอบตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนได้ โดยบริษัทฯ ได้แจ้งให้กรรมการอิสระท่านนั้นทราบเรื่องที่บริษัทฯ เสนอให้เป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นด้วยแล้ว ทั้งนี้เพื่อให้กรรมการอิสระเข้าประชุมในวันดังกล่าวได้

- ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมครบทั้ง 13 ท่าน มีประธานคณะกรรมการชุดต่าง ๆ และคณะผู้บริหารของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมเพื่อตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นในเรื่องที่เกี่ยวข้องได้

- บริษัทฯ ได้อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในการลงทะเบียนเข้าประชุม โดยก่อนเริ่มการประชุม เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงวิธีปฏิบัติในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น รวมถึงวิธีนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ต้องลงมติในแต่ละวาระตามข้อบังคับของบริษัทฯ อย่างชัดเจน และบริษัทฯ ได้จัดให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเข้าร่วมในการสังเกตการณ์การตรวจนับคะแนนเสียงในการประชุมด้วย

- ระหว่างการประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกราย สามารถใช้สิทธิเพื่อรักษาผลประโยชน์ของตนด้วยการอภิปราย ซักถาม เสนอแนะและแสดงความคิดเห็นในที่ประชุมได้ทุกวาระ โดยประธานฯ และผู้บริหารจะให้ความสำคัญกับทุกคำถามและตอบข้อซักถามอย่างชัดเจนและตรงประเด็น พร้อมทั้งมีการบันทึกการประชุมอย่างถูกต้องครบถ้วน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้ตลอดเวลา

- รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ได้มีการแจ้งรายชื่อกรรมการผู้เข้าร่วมประชุมและกรรมการที่ลาประชุม บันทึกการชี้แจงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ วิธีการแสดงผลคะแนนในที่ประชุมทราบก่อนดำเนินการประชุม รวมทั้งการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นตั้งประเด็น หรือซักถาม แต่ไม่มีผู้ใดซักถาม นอกจากนี้ได้มีการบันทึกผลการลงคะแนนในแต่ละวาระว่ามีผู้ถือหุ้นเห็นด้วย คัดค้าน และงดออกเสียง

สำหรับปี 2560 บริษัทฯ จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2560 เวลา 14.00 น. ณ ห้อง 1105 ชั้น 11 อาคารกรุงเทพประกันภัย เลขที่ 25 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร โดยมีกรรมการเข้าร่วมประชุมครบทั้ง 13 ท่าน และได้ดำเนินการประชุมตามนโยบายที่กำหนดไว้ข้างต้นทุกประการด้วยกระบวนการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ในลักษณะที่ส่งเสริมการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกันของบริษัทฯ เป็นผลให้สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุน

ไทยให้คะแนนการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2560 ของบริษัทฯ ได้คะแนนเต็ม 100 คะแนน

2. หมวดความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของผู้ถือหุ้น และพยายามสร้างให้เกิดความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย นักลงทุนสถาบัน หรือผู้ถือหุ้นต่างชาติ โดยเฉพาะกับผู้ถือหุ้นส่วนน้อย ดังนี้

- บริษัทแจ้งกำหนดการประชุมพร้อมระเบียบวาระ และความเห็นของคณะกรรมการต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ และเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ ของบริษัทฯ เป็นการล่วงหน้ามากกว่า 30 วันก่อนวันนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

- ในการประชุม เลขานุการบริษัท ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่ใช้ในการประชุม ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ รวมทั้งสิทธิการออกเสียงลงคะแนนตามแต่ละประเภทของหุ้น

- บริษัทฯ มีการจัดทำหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นภาษาอังกฤษส่งให้กับผู้ถือหุ้นต่างชาติ

- บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้มีส่วนร่วม โดยการเสนอเรื่องที่เห็นว่าสำคัญและควรบรรจุเป็นวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทฯ และเสนอชื่อบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ และคุณสมบัติที่เหมาะสม เพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ ล่วงหน้า ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

- บริษัทฯ มีมาตรการป้องกันการใช้อ้างอิงข้อมูลภายใน โดยกำหนดสิทธิการเข้าถึงข้อมูลในระบบงานต่างๆ ให้เฉพาะผู้ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานโดยตรงเท่านั้น มีการกำหนดนโยบายการใช้อ้างอิงข้อมูลภายใน สำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ที่ได้รับทราบข้อมูลอันเป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ เพื่อถือปฏิบัติ มีการจัดทำระเบียบปฏิบัติในการรายงานการถือหลักทรัพย์ และการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 มาตรา 59 เป็นลายลักษณ์อักษร โดยกำหนดขอบเขตการรายงาน ผู้มีหน้าที่รายงาน วิธีการรายงาน ระยะเวลารายงาน รวมถึงกำหนดให้มีการรายงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อทราบทุกไตรมาส ซึ่งที่ผ่านมาได้ปฏิบัติตามระเบียบที่กำหนดไว้อย่างเคร่งครัด

3. หมวดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม และกำหนดการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มอย่างชัดเจน เพราะเชื่อว่าแรงสนับสนุนจากผู้มีส่วนได้เสีย จะส่งผลให้ชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของบริษัทฯ โดดเด่น สามารถแข่งขันและสร้างผลกำไรให้กับบริษัทฯ ในระยะยาวได้ ซึ่งสามารถสรุปแนวทางปฏิบัติแยกตามกลุ่มต่าง ๆ ได้ดังนี้

ผู้ถือหุ้น บริษัทฯ มุ่งมั่นเป็นตัวแทนที่ดีของผู้ถือหุ้นในการดำเนินงาน โดยรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น เพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้นด้วยผลตอบแทนที่ดีและต่อเนื่อง รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ลงทุนอย่างถูกต้อง ครบถ้วน มีมาตรฐาน โปร่งใส และเชื่อถือได้

พนักงาน บริษัทฯ ให้โอกาสแก่พนักงานทุกระดับอย่างเท่าเทียมกันในการทำงาน และยึดหลักคุณธรรมและความยุติธรรมในการบริหารงานทรัพยากรบุคคล โดยไม่นำความแตกต่างในเรื่อง เพศ เชื้อชาติ ศาสนา หรือสถานศึกษามาเป็นข้อจำกัดโอกาสของพนักงาน ตลอดจนให้ความสำคัญ เรื่องการพัฒนาพนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่องเพื่อให้มีความรู้ ความสามารถ และทักษะที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงานให้ประสบความสำเร็จและสามารถสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ลูกค้า โดยจัดให้มีโครงการฝึกอบรมต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อพัฒนาพนักงานให้เป็นมืออาชีพในงานที่รับผิดชอบ เช่น โครงการอบรมประกันภัย การพัฒนาความรู้ระบบบริหารคุณภาพ การบริหารความเปลี่ยนแปลง การบริหารงานบุคคล และการพัฒนาประสิทธิภาพในการทำงาน เป็นต้น นอกจากนี้ ยังสนับสนุนให้พนักงานทุกระดับศึกษาหาความรู้และวิทยาการใหม่ ๆ เพิ่มเติม ด้วยการให้ทุนการศึกษา และสนับสนุนให้เข้าร่วมสัมมนากับสถาบันชั้นนำทั้งในประเทศและต่างประเทศ ตลอดจนสร้างและพัฒนารูปแบบการเรียนรู้ที่หลากหลายเพื่อเปิดโอกาสให้พนักงานสามารถเรียนรู้ด้วยตนเอง อันนำไปสู่การสร้างวัฒนธรรมองค์กรให้เป็นองค์กรเรียนรู้ในที่สุด สำหรับนโยบายการพัฒนาพนักงานตลอดจนงบประมาณที่ใช้ไปในปี 2560 แสดงไว้ในรายงาน 56-1 หัวข้อนโยบายในการพัฒนาพนักงาน อนึ่ง นอกจากบริษัทฯ จะให้ผลตอบแทนที่เป็นธรรมแล้ว การให้สวัสดิการต่าง ๆ ที่บริษัทฯ ได้จัดให้แก่พนักงานยังมีมาตรฐานสูงกว่าที่กระทรวงแรงงานกำหนด เช่น การจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การจัดทำแผนประกันชีวิตและสุขภาพให้กับพนักงานและครอบครัว การจัดการดูแลสุขภาพอนามัยพนักงานทุกระดับ การดำเนินกิจกรรม 5 ส การดูแลรักษาสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัยและถูกสุขลักษณะอนามัย การส่งเสริมกิจกรรมให้พนักงานผ่อนคลาย เป็นต้น

ลูกค้า บริษัทฯ เสนอขายผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพมาตรฐาน ให้ความคุ้มครองที่เหมาะสมและเพียงพอกับความต้องการของลูกค้าในราคาที่ยุติธรรม อีกทั้งการชดเชยค่าเสียหาย บริษัทฯ ได้ยึดหลักความเป็นธรรมและจริยธรรม รวมทั้งตระหนักถึงความสำคัญในเรื่องการให้ข้อมูลข่าวสารและความรู้แก่ลูกค้าอย่างถูกต้อง และมีหน่วยงานที่รับข้อร้องเรียนและเสนอแนะจากลูกค้าโดยเฉพาะ

คู่ค้า บริษัทฯ ถือว่าคู่ค้านั้นเปรียบเสมือนเป็นหุ้นส่วนทางการค้า บริษัทฯ จึงให้ความเสมอภาคในเรื่องของการคัดเลือกคู่ค้าและการประเมินผลงาน โดยบริษัทฯ ได้กำหนดหลักเกณฑ์การคัดเลือกคู่ค้า และการประเมินผลงานไว้ในคู่มือการปฏิบัติงานอย่างชัดเจนเพื่อให้พนักงานใช้เป็นแนวทางการปฏิบัติงาน รวมทั้งเปิดโอกาสให้คู่ค้าได้แสดงความคิดเห็นและให้ข้อเสนอแนะต่าง ๆ ในการดำเนินธุรกิจร่วมกัน นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังให้ความเสมอภาคแก่คู่ค้าในเรื่องของการให้ข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ ที่ทัดเทียมกันอีกด้วย และเพื่อเป็นการรักษาสีทิมของคู่ค้า บริษัทฯ จะไม่นำข้อมูลความลับทางการค้าของคู่ค้าไปเปิดเผยต่อบุคคลอื่น

คู่แข่ง บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบกติกาการแข่งขัน มารยาททางธุรกิจ ข้อกำหนดของกฎหมายอย่างเป็นธรรม ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม รวมทั้งไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่ง เพียงเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ จะมุ่งเน้นการแข่งขันทางด้านคุณภาพและประสิทธิภาพของการให้บริการ เพื่อประโยชน์สูงสุดของลูกค้า และเพื่อเป็นการรักษาภาพลักษณ์ของธุรกิจประกันภัยโดยรวม

เจ้าหน้าที่ บริษัทฯ ยึดมั่นในการปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่ทุกรายอย่างเสมอภาคและเป็นธรรมโดยอยู่บนพื้นฐานของความซื่อสัตย์และเป็นธรรมทั้งสองฝ่าย บริษัทฯ จะปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาที่ได้ตกลงกันไว้ อย่างเคร่งครัด กรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้ได้ หรือมีเหตุทำให้ผิดนัดชำระหนี้ บริษัทฯ จะรีบแจ้งให้เจ้าหน้าที่ทราบล่วงหน้าโดยไม่ปกปิดข้อเท็จจริงเพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไข ปัญหาอย่างรวดเร็วและเป็นธรรม รวมถึงบริหารจัดการเงินทุนให้มีโครงสร้างที่เหมาะสม เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และรักษาความเชื่อมั่นต่อเจ้าหน้าที่

สังคมและสิ่งแวดล้อม บริษัทฯ ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม จึงมีนโยบายให้การสนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์แก่ชุมชน การช่วยพัฒนาสังคมในการจ้างแรงงานผู้พิการ การส่งเสริมและให้ความช่วยเหลือแก่ท้องถิ่นร่วมกับหน่วยงานต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ เช่น คณะผู้บริหารออกหน่วยแพทย์เคลื่อนที่ให้การรักษารอคแก่ชาวบ้านในถิ่นทุรกันดาร การสนับสนุนทุนการศึกษาแก่เด็กนักเรียนยากจน ระดับอุดมศึกษา การพัฒนาพิพิธภัณฑ์แหล่งโบราณคดีบ้านพรหมทินใต้ จ.ลพบุรี การส่งเสริมนิสัยรักการอ่าน การปรับปรุงอาคาร 100 ปี มุณิธิอนุเคราะห์คนพิการฯ รวมถึงการจัดอบรมและกิจกรรมต่าง ๆ ให้ผู้บริหารและพนักงานได้มีส่วนร่วมและตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติตนให้เกิดประโยชน์ต่อสังคม ซึ่งทุกกิจกรรมบริษัทฯ ได้มีการดำเนินงานมาอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เกิดผลดีต่อสังคมอย่างแท้จริงและยั่งยืน

สำหรับกิจกรรมในวาระพิเศษ กรุงเทพมหานครประกันภัย ครบรอบ 70 ปี ประกอบด้วย การมอบเครื่องช่วยหายใจให้แก่โรงพยาบาลที่ขาดแคลนในต่างจังหวัด การสนับสนุนการสร้างตึกโรคหัวใจเพื่อแผ่นดิน โรงพยาบาลสกลนคร การสนับสนุนมูลนิธิศูนย์สิรินธรเพื่อการฟื้นฟูสมรรถภาพทางการแพทย์แห่งชาติ และโครงการห้องน้ำสะอาดเพื่อน้อง 70 โรงเรียน โดยกิจกรรมที่ดำเนินการตลอดปี 2560 สามารถดูรายละเอียดได้จากเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.bangkokinsurance.com

ภาครัฐ บริษัทฯ มุ่งดำเนินธุรกิจภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมายและและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด ให้ความร่วมมือและสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับหน่วยงานภาครัฐ และหน่วยงานกำกับดูแลบริษัทฯ โดยการเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วนและเพียงพอ ตามที่ได้รับการร้องขอ เพื่อแสดงถึงความโปร่งใสตลอดจนสร้างความมั่นใจและความเชื่อถือซึ่งกันและกัน

การปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชน บริษัทฯ มุ่งมั่นในการปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนสากล โดยเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจให้แก่พนักงาน เพื่อสามารถนำหลักสิทธิมนุษยชนไปประยุกต์ใช้ในการปฏิบัติ งานอย่างเหมาะสม

ทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ บริษัทฯ ส่งเสริมให้พนักงานของบริษัทฯ ริเริ่มสร้างผลงานใหม่ ๆ อยู่เสมอ ทั้งด้านการพัฒนาฝีมือการทำงาน การออกแบบผลิตภัณฑ์ ตลอดจนโปรแกรมคอมพิวเตอร์ ซึ่งนอกจากเพื่อประโยชน์ด้านธุรกิจแล้วยังเป็นการพัฒนาศักยภาพของพนักงานอีกทางหนึ่งด้วย อย่างไรก็ตาม ผลงานใด ๆ ที่พนักงานสร้างขึ้นในระหว่างการเป็นพนักงานของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ เป็นผู้มอบหมายหรือใช้ข้อมูลของบริษัทฯ หรือเป็นงานที่เรียนรู้จากบริษัทฯ งานดังกล่าวให้ถือเป็นกรรมสิทธิ์ของบริษัทฯ แต่เพียงผู้เดียว และห้ามเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว รวมถึงข้อมูลความลับทางธุรกิจและข้อมูลลับอื่น ๆ ของบริษัทฯ โดยไม่ได้รับอนุญาตจากบริษัทฯ นอกจากนี้บริษัทฯ ยังกำหนดนโยบายและระเบียบปฏิบัติเพื่อป้องกันการกระทำผิดกฎหมายลิขสิทธิ์และพระราชบัญญัติว่าด้วยการกระทำความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์สื่อสารให้ทราบทั่วทั้งบริษัทฯ โดยมีกระบวนการควบคุมการปฏิบัติตามระเบียบที่มีประสิทธิภาพ

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน บริษัทฯ มีนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน ให้กรรมการผู้บริหาร พนักงาน และลูกค้า ถือปฏิบัติโดยเคร่งครัด โดยห้ามการเรียกร้อง ดำเนินการให้หรือยอมรับการคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ ห้ามการใช้อำนาจหน้าที่ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมแสวงหาผลประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่น ห้ามการเสนอผลประโยชน์เพื่อจูงใจแก่บุคคลอื่นใดอันไม่ชอบด้วยกฎหมาย ห้ามรับหรือให้ของขวัญ หรือเลี้ยงรับรองอื่นใดเกินกว่าความจำเป็น ห้ามสนับสนุนเงินหรือประโยชน์อื่นใดไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมให้แก่พรรคการเมือง กลุ่มทางการเมือง และห้ามบริจาคเงินหรือให้เงินสนับสนุนใดๆ 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 ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหน่วยงานอื่นของรัฐ อย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส โดยการแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน และ

ช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯ 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. การเปิดเผยข้อมูลบนเว็บไซต์ ของบริษัทฯ และการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบัน ประกอบด้วยข้อมูลต่อไปนี้

- (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) นโยบายการจ้างเหมาแส
- (14) โครงสร้างองค์กร
- (15) ข้อมูลติดต่อหน่วยงาน หรือบุคคลที่รับผิดชอบงานนักลงทุนสัมพันธ์

4.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการและผลการปฏิบัติ

ตลอดปี 2560 บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ยกเว้นบริษัทฯ ไม่ได้กำหนดจำนวนบริษัทที่กรรมการและผู้บริหารระดับสูงแต่ละท่านจะไปดำรงตำแหน่งไว้ และวาระการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องของกรรมการอิสระ เนื่องจากเกรงว่าจะทำให้บริษัทฯ สูญเสียโอกาสในการได้บุคลากรที่มีคุณภาพมาดำรงตำแหน่งกรรมการ อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการได้มีการทบทวนจำนวนบริษัทที่กรรมการแต่ละท่านดำรงตำแหน่งอย่างสม่ำเสมอทุกปี และกรณีที่จะแต่งตั้งกรรมการอิสระนั้นให้ดำรงตำแหน่งต่อไปนั้น คณะกรรมการได้พิจารณาอย่างละเอียดรอบคอบถึงความจำเป็น ทักษะ ประสิทธิภาพ 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 คณะกรรมการได้จัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินไว้ในรายงานประจำปี และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) ด้วย

4.4 บทบาทและการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

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

4.5 ความสัมพันธ์กับผู้ลงทุน

นอกจากการสื่อสารข้อมูลผ่านช่องทางต่าง ๆ ดังกล่าวมาแล้วข้างต้น บริษัทฯ ได้จัดตั้งหน่วยงาน นักลงทุนสัมพันธ์ รับผิดชอบในการสื่อสารข้อมูลของบริษัทฯ กับนักลงทุน และบุคคลภายนอกให้เป็นไปอย่างเรียบร้อย เท่าเทียม และเป็นธรรม

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

4.6 นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และผลการปฏิบัติ

ได้รายงานไว้แล้วในหมวดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย หัวข้อ สังคมและสิ่งแวดล้อม

5. หมวดความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบต่อในฐานะเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้น มีหน้าที่สำคัญในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายและกลยุทธ์ที่สำคัญของบริษัทฯ และดูแลให้มั่นใจว่า คณะผู้บริหารได้นำนโยบายและกลยุทธ์ไปปฏิบัติตามที่กำหนดไว้เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ เพื่อบรรลุเป้าหมายดังกล่าว คณะกรรมการบริษัทฯ ได้นำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาปฏิบัติดังต่อไปนี้

5.1 โครงสร้างคณะกรรมการ

1. องค์ประกอบของคณะกรรมการ

ได้รายงานไว้แล้วในหัวข้อ โครงสร้างการจัดการ

2. วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

บริษัทฯ กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการไว้อย่างชัดเจนในข้อบังคับบริษัทฯ

ข้อที่ 23 ซึ่งบริษัทฯ เผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.bangkokinsurance.com

3. คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

ได้รายงานไว้แล้วในหัวข้อ คุณสมบัติและกระบวนการสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ

5.2 คณะกรรมการชุดย่อย

ได้รายงานไว้แล้วในหัวข้อ คณะอนุกรรมการ

5.3 บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ

1. ภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์ของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วย ผู้ทรงคุณวุฒิที่มากด้วยความรู้และประสบการณ์ ในหลาย ๆ ด้าน ซึ่งล้วนแต่เอื้อประโยชน์ต่อการบริหารจัดการของบริษัทฯ กรรมการทุกท่านเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการพิจารณากำหนดวิสัยทัศน์ การกิจ กลยุทธ์ และเป้าหมายทางธุรกิจที่สำคัญของบริษัทฯ และทบทวนเป็นประจำทุกปี ด้วยความรอบคอบและระมัดระวัง ตลอดจนติดตาม กำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามกลยุทธ์และแนวนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยฝ่ายบริหารจะต้องรายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบทุกไตรมาส นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ยังมีส่วนร่วมในการพิจารณาให้ความเห็นชอบต่อแนวทางการดำเนินการของคณะอนุกรรมการด้านต่าง ๆ เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา และคณะกรรมการธรรมาภิบาล เป็นระยะ ๆ ด้วย และในปี 2560 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ดำเนินการทบทวน ปรับปรุง และอนุมัติวิสัยทัศน์ การกิจและกลยุทธ์ของบริษัทฯ

การใช้อำนาจหน้าที่ในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ จะคำนึงถึงหลักการตามกฎหมาย ข้อบังคับ และมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอย่างซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรม และจรรยาบรรณ

รวมทั้งกำกับดูแลให้การบริหารจัดการของฝ่ายบริหาร เป็นไปตามเป้าหมายและแนวทางที่ก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น

2. การให้ความเห็นชอบนโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้อนุมัติจัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เป็นลายลักษณ์อักษรครั้งแรกในปี 2548 และได้อนุมัติให้มีการปรับปรุงอีก 6 ครั้ง โดยได้มอบหมายให้คณะผู้บริหารรับผิดชอบในการติดตามผลการปฏิบัติ เพื่อรายงานข้อเสนอแนะให้คณะกรรมการธรรมาภิบาลพิจารณาปรับปรุงให้มีความทันสมัยเหมาะสมกับสถานการณ์ และมีแนวปฏิบัติอันเป็นมาตรฐานสากลยิ่งขึ้น

สำหรับรายละเอียดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ สามารถดูได้จากเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.bangkokinsurance.com

3. จริยธรรมทางธุรกิจ

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

รายละเอียดจรรยาบรรณของบริษัทฯ สามารถดูได้จากเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.bangkokinsurance.com

4. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

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

- การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

ได้รายงานไว้แล้วในหัวข้อ การกำกับดูแลกิจการเรื่อง การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

5. ระบบการควบคุม การตรวจสอบภายใน และการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทฯ เล็งเห็นความสำคัญของระบบการควบคุมภายใน ทั้งในระดับบริหารและระดับปฏิบัติงาน จึงได้มีการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบและอำนาจในการปฏิบัติงานของผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงาน เป็นลายลักษณ์อักษรไว้อย่างชัดเจน อีกทั้งยังกำหนดให้คณะผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ทำการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ อย่างน้อยปีละครั้ง นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีหน่วยงานทำหน้าที่ตรวจสอบและประเมินผลการปฏิบัติงานของทุกหน่วยงานให้เป็นไปตามระเบียบวิธีปฏิบัติและข้อกำหนดของกฎหมาย รวมถึงการบริหารจัดการความเสี่ยงของหน่วยงานต่าง ๆ ภายในองค์กร ดังนี้

สำนักตรวจสอบ รายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่ ตรวจสอบการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่าง ๆ รวมถึงความถูกต้องเชื่อถือได้ของข้อมูลทางบัญชีและงบการเงิน เพื่อให้การปฏิบัติเป็นไปตามนโยบาย ประกาศ ระเบียบและคำสั่งของบริษัทฯ และข้อบังคับของกฎหมาย รวมถึงการตรวจสอบความถูกต้อง เหมาะสมของระบบงาน และระบบควบคุมข้อมูลสารสนเทศ เพื่อประเมินประสิทธิภาพและการรักษาความปลอดภัยของระบบงาน

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

ส่วนบริหารความเสี่ยงองค์กร ขึ้นตรงต่อผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดกลยุทธ์และแนวทางการปฏิบัติการบริหารความเสี่ยงร่วมกับคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยง กำหนดกรอบและแนวทางการบริหารความเสี่ยง พร้อมจัดทำดัชนีชี้วัดร่วมกับหน่วยงานต่าง ๆ และให้คำปรึกษา แนะนำขั้นตอนการปฏิบัติงานการบริหารความเสี่ยงแก่หน่วยงานต่าง ๆ ทั้งทั้งองค์กร

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงเป็นผู้รับผิดชอบในการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยนโยบายการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวจะนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติเป็นประจำปี อีกทั้งคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงจะติดตามดูแลความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม รวมถึงทบทวนความเพียงพอและความมีประสิทธิภาพของการปฏิบัติตามนโยบายและกระบวนการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนสื่อสารให้พนักงานที่เกี่ยวข้องได้ทราบและรายงานผลให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบอย่างน้อยปีละครั้ง

ในปี 2560 คณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงได้ทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยง และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาให้ความเห็นชอบ เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2560 และจัดส่งให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เมื่อวันที่ 17 มีนาคม 2560

5.4 การประชุมคณะกรรมการ

1. **กำหนดการประชุม** คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดให้มีการประชุมอย่างน้อย ไตรมาสละ 1 ครั้ง โดยมีการแจ้งกำหนดการประชุมคณะกรรมการเป็นการล่วงหน้าและแจ้งให้กรรมการทุกท่านทราบกำหนดการดังกล่าวเพื่อให้กรรมการแต่ละท่านสามารถจัดเวลาเข้าร่วมประชุมได้ ทั้งนี้ อาจมีการประชุมวาระพิเศษเฉพาะคราวเพิ่มเติมตามความเหมาะสม สำหรับปี 2560 การประชุมคณะกรรมการเป็นไปตามกำหนดการที่แจ้งไว้เป็นผลให้มีการเข้าร่วมประชุมโดยเฉลี่ยเกินกว่าร้อยละ 80 ของคณะกรรมการทั้งหมด

2. **การพิจารณากำหนดวาระการประชุม** เลขานุการบริษัท เป็นผู้รวบรวมเรื่องที่สำคัญที่จะกำหนดเป็นวาระการประชุม นำเสนอต่อท่านประธานกรรมการเพื่อขอความเห็นชอบแล้วจัดเป็นระเบียบวาระการประชุมพร้อมเอกสารประกอบการพิจารณาในแต่ละวาระ ทั้งนี้ กรรมการทุกท่านมีอิสระที่จะเสนอเรื่องเข้าสู่วาระการประชุมได้โดยผ่านเลขานุการบริษัท

3. **การจัดส่งเอกสารประกอบการประชุม** เลขานุการบริษัท จะเป็นผู้จัดทำหนังสือเชิญประชุมกรรมการ และนำส่งเอกสารก่อนการประชุมล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันพร้อมทั้งวาระการประชุมและเอกสารประกอบอย่างครบถ้วน เพื่อให้คณะกรรมการได้มีเวลาในการพิจารณาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ ก่อนเข้าร่วมประชุม ทั้งนี้ ในปี 2560 สามารถส่งหนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบการประชุมให้กรรมการแต่ละท่านภายในกำหนดทุกครั้ง

4. **การดำเนินการประชุม** ประธานกรรมการเปิดโอกาสให้กรรมการสามารถเสนอความคิดเห็นและซักถามรายละเอียดเกี่ยวกับผลการดำเนินงาน การบริหารความเสี่ยง การควบคุม คุณค่า และอื่น ๆ ได้ทุกเรื่องโดยไม่จำกัดเวลา ในการพิจารณาวาระต่าง ๆ กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องที่พิจารณา ไม่มีสิทธิออกเสียงและต้องไม่อยู่ในที่ประชุมในวาระดังกล่าวชัดเจน เลขานุการคณะกรรมการจะบันทึกการประชุมแบบสรุปประเด็นที่สำคัญพร้อมมติของที่ประชุม โดยจะให้คณะกรรมการรับรองรายงานการประชุมในการประชุมคณะกรรมการครั้งถัดไป และในการประชุมทุกครั้ง เลขานุการ บริษัทจะจัดเก็บรายงานการประชุมไว้อย่างเป็นระบบ เพื่อการอ้างอิงและสามารถตรวจสอบโดยคณะกรรมการและผู้ที่เกี่ยวข้องได้โดยสะดวก

5. **การเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุม** ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ทุกครั้งตลอดปี 2560 จะมีผู้บริหารระดับสูง ได้แก่ กรรมการและประธานคณะผู้บริหาร กรรมการผู้อำนวยการใหญ่ และผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ รับผิดชอบหน่วยงานด้านบัญชีและการเงิน เข้าร่วมประชุม เพื่อตอบข้อซักถาม หรือข้อสงสัยต่าง ๆ ของคณะกรรมการด้วยทุกครั้ง

6. **การเข้าถึงสารสนเทศ** โดยเหตุที่คณะกรรมการบริษัทฯ มิได้มีการประชุมกันทุกเดือนดังนั้น บริษัทฯ จึงจัดทำรายงานผลการดำเนินงานเสนอให้คณะกรรมการทุกท่านทราบเป็นประจำทุกเดือน โดยเริ่มตั้งแต่เดือนเมษายน 2550 เป็นต้นมาอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ เพื่อให้คณะกรรมการสามารถกำกับควบคุมและดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารได้อย่างต่อเนื่อง นอกจากนั้นกรรมการยังสามารถขอคำชี้แจงหรือ

ขอตรวจเอกสารที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่พิจารณาเพิ่มเติมได้จากประธานคณะกรรมการ หรือเลขานุการบริษัท ด้วย

7. การประชุมร่วมกันของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ในปี 2549 คณะกรรมการบริษัทฯ อนุมัตินโยบายสนับสนุนให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารสามารถประชุมระหว่างกันเองได้โดยมอบหมายให้เลขานุการบริษัท เป็นผู้อำนวยการความสะดวก อย่างไรก็ตาม ตลอดปี 2560 นอกจากการประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา และคณะกรรมการธรรมาภิบาล ซึ่งเป็นการประชุมเพื่อปฏิบัติการกิจตามที่ได้รับมอบหมายแล้ว กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารยังมิได้มีการประชุมระหว่างกันเองแต่อย่างใด

สรุปการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่านในปี 2560 ได้ระบุไว้แล้วในหัวข้อการจัดการ ด้วยเรื่องคณะกรรมการบริษัท

5.5 กระบวนการกำหนดและความเหมาะสมของค่าตอบแทน

คณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายกำหนดค่าตอบแทนกรรมการให้อยู่ในลักษณะที่เปรียบเทียบได้กับบริษัทจดทะเบียนอื่น ๆ ที่อยู่ในธุรกิจประเภทเดียวกันหรือที่มีผลประกอบการใกล้เคียงกัน ในการนี้ได้มอบหมายให้คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา ทำหน้าที่พิจารณาโดยคำนึงถึงขอบเขตของบทบาทและความรับผิดชอบ รวมถึงประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกรรมการแต่ละท่านก่อนเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอนุมัติอีกครั้งหนึ่ง นอกจากนี้ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาได้ประเมินผลงานผู้บริหารสูงสุด และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ เป็นประจำปีทุกปี เพื่อนำไปใช้ในการกำหนดค่าตอบแทน และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ

ในปี 2560 คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา ได้ประเมินผลงานผู้บริหารสูงสุด และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทน

5.6 การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายส่งเสริมและสนับสนุนให้ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวข้องในระบบการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ได้รับการฝึกอบรมอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง ทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการใหม่ บริษัทฯ มอบหมายให้เลขานุการบริษัท จัดปฐมนิเทศพร้อมมอบเอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ด้วย

สำหรับปี 2560 กรรมการของบริษัทฯ ได้เข้ารับการพัฒนาและฝึกอบรมหลักสูตรต่างๆ ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	หลักสูตร
1. นายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเกสัช	ประธานกรรมการและ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	- AC Hot Update เตรียมรับ CG ยุคใหม่ ก้าวไกลสู่ความยั่งยืน สมาคมวิชาชีพบัญชี
2. ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์	กรรมการผู้อำนวยการใหญ่	- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 24/2560

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 ผ่านการจัดกิจกรรมในรูปแบบต่าง ๆ เพื่อให้การดำเนินการตามกิจกรรมต่าง ๆ สามารถตอบสนองกับความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียได้อย่างแท้จริง โดยมีสาระสำคัญสรุปได้ ดังนี้

ผู้มีส่วนได้เสีย	นโยบาย	กลยุทธ์	ช่องทาง
1. ผู้ถือหุ้น	● การดำเนินธุรกิจอย่างมีบรรษัทภิบาล ● ปฏิบัติหน้าที่อย่างเต็มความสามารถด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ เพื่อให้กิจการมีความมั่นคงและยั่งยืน เพิ่มมูลค่าสูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้นและสร้างความพึง	● เปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส ถูกต้องครบถ้วน ● พัฒนาทักษะ ความรู้ที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงานให้ประสบความสำเร็จ	● ขอร้องเรียน ● ประชุมผู้ถือหุ้น ● พบปะนักวิเคราะห์

	พอใจสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น		
2. พนักงาน	● ความเท่าเทียมกันในการทำงาน ● คุณธรรมและความยุติธรรม ● การพัฒนาพนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่อง ● การดูแลรักษาความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงานของพนักงาน	● การให้ผลตอบแทนและสวัสดิการที่เป็นธรรม ● การพัฒนาพนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่อง ● การสร้างวัฒนธรรมองค์กรให้เป็นองค์กรเรียนรู้ ● Work Life Balance	● กิจกรรมของพนักงาน ● กรณีพิพาทแรงงาน
3. ลูกค้า	● ผลิตภัณฑ์หลากหลาย ตรงใจ คุณภาพมาตรฐาน ราคายุติธรรม ● บริการที่มีคุณภาพรวดเร็ว เชื่อตรง ตรงตามความต้องการหรือสูงกว่าความคาดหวังของลูกค้า โดยยึดหลักความเป็นธรรมและจริยธรรม ● การให้ข้อมูลข่าวสารและความรู้แก่ลูกค้าอย่างถูกต้อง	● การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ เพื่อส่งเสริมการเข้าถึง ประกันภัยพื้นฐานสำหรับลูกค้ารายย่อย ● ใช้เทคโนโลยีสารสนเทศเพิ่มความสะดวกในการเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการด้านสินไหมทดแทน ● จัดให้มีหน่วยงานที่รับข้อร้องเรียนและเสนอแนะจากลูกค้าโดยเฉพาะ	● ความพึงพอใจของลูกค้า ● ข้อร้องเรียน
4. คู่ค้า	● ปฏิบัติตามพันธสัญญาอย่างเคร่งครัด ด้วยความเสมอภาคและเป็นธรรม	● ความเสมอภาคในเรื่องของการคัดเลือกคู่ค้า การประเมินผลงาน และการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมทั้งสองฝ่าย ● การให้ข้อมูลข่าวสาร	● ข้อตกลง ● ความพึงพอใจของคู่ค้า

		ต่าง ๆ ที่หักเหกัน	
		● การรักษาความลับทางการค้า	
5. คู่แข่ง	● แข่งขันอย่างเป็นธรรมภายใต้กรอบของกฎหมาย	● มุ่งเน้นการแข่งขันด้านคุณภาพผลิตภัณฑ์และบริการ เพื่อประโยชน์ของลูกค้า	● ข้อตกลง ● การแลกเปลี่ยนข้อมูลระหว่างกัน
6. เจ้าหนี้	● ปฏิบัติต่อเจ้าหนี้ทุกรายอย่างเสมอภาคและเป็นธรรมโดยอยู่บนพื้นฐานของความซื่อสัตย์	● ปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาที่ได้ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด ● การบริหารจัดการเงินทุนให้มีโครงสร้างที่เหมาะสม	● การประชุมร่วมกัน ● รายงานประจำปี
7. สิ่งแวดล้อม	● สนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์แก่ชุมชน ● การอนุรักษ์พลังงาน	● การส่งเสริมและให้ความช่วยเหลือแก่ท้องถิ่นร่วมกับหน่วยงานต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ ● รณรงค์การใช้พลังงาน ลดการใช้พลังงานและทรัพยากร	● ซื้อโรงเรียน ● การรับฟังความคิดเห็น ● การเข้าร่วมประชุมกับภาครัฐ
8. ภาครัฐ	● ดำเนินธุรกิจภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมายและดำรงไว้ซึ่งสัมพันธภาพที่ดีกับหน่วยงานกำกับดูแล	● การปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบ และมาตรฐานของทางการอย่างเคร่งครัด พร้อมทั้งให้ความร่วมมือแก่ภาครัฐและหน่วยงานกำกับดูแลอย่างเต็มที่	● การประชุมและเข้าร่วมกิจกรรมต่างๆ ● การให้ข้อมูลกับหน่วยงานกำกับดูแล

การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

บริษัทฯ มีการดำเนินงานโดยคำนึงถึงความเสมอภาค เป็นธรรม และมีความซื่อสัตย์ในการดำเนินธุรกิจ โดยการปฏิบัติตามกฎหมาย ที่กำหนดอย่างเคร่งครัดและมีจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจตามหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดี

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

1. มุ่งมั่นที่จะสร้างความพึงพอใจและความมั่นใจให้กับลูกค้า รวมถึงการเอาใจใส่ และรับผิดชอบต่อกลูกค้าให้ได้รับสินค้าและบริการที่ดี มีคุณภาพ ในระดับราคาที่เหมาะสม อีกทั้งพัฒนาเพื่อยกระดับมาตรฐานสินค้าและบริการให้สูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง ปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงที่มีต่อกลูกค้าอย่างเคร่งครัด เพื่อรักษาสัมพันธภาพที่ดีและยั่งยืนกับลูกค้าอย่างจริงจัง และสม่ำเสมอ รวมถึงไม่นำข้อมูลของลูกค้ามาใช้เพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ และผู้เกี่ยวข้อง

2. ให้ความเสมอภาคในการคัดเลือกคู่ค้า การประเมินผลงาน การเปิดโอกาสให้คู่ค้าได้แสดงความคิดเห็นและให้ข้อเสนอแนะต่าง ๆ ในการดำเนินธุรกิจร่วมกัน การให้ข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ ที่ทัดเทียมกัน และการรักษาความลับทางการค้าของคู่ค้า

3. มุ่งมั่นที่จะดำเนินงานให้มีผลประกอบการที่เป็นเลิศ เพื่อสร้างความพึงพอใจให้แก่ผู้ถือหุ้น ด้วยผลตอบแทนที่ดีและต่อเนื่อง รักษาความเป็นผู้นำในธุรกิจประกันวินาศภัยที่มีการเติบโตของกำไรอย่างต่อเนื่อง และสร้างไว้ซึ่งชื่อเสียงอันดีงาม

4. สรรหาและว่าจ้างพนักงานที่มีทักษะและประสบการณ์ตรงกับลักษณะงานของบริษัทฯ โดยไม่นำความแตกต่างในเรื่องเพศ เชื้อชาติ ศาสนา และสถานศึกษามาเป็นข้อจำกัดโอกาสในการเข้าร่วมงานกับบริษัทฯ อีกทั้งบริษัทฯ จะดูแลผลตอบแทนและสวัสดิการของพนักงานให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม รวมถึงการให้โอกาสพนักงานได้รับการพัฒนาอย่างเต็มที่ เพื่อให้มีความพร้อมที่จะก้าวไปข้างหน้า

5. แข่งขันทางการค้าตามหลักสากลภายใต้กรอบแห่งกฎหมาย และยึดถือกติกาของการแข่งขันที่ได้อย่างเสมอภาคกัน ไม่ละเมิดความลับทางการค้าของคู่แข่งด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม ไม่กีด

กันผู้อื่นในการเข้าร่วมแข่งขันทางธุรกิจ ไม่ทำลายชื่อเสียงของกลุ่มแข่งทางการค้า หรือมีการทำการใด ๆ ที่ไม่เป็นธรรมต่อการแข่งขัน

6. ปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่ทุกรายอย่างเสมอภาคและเป็นธรรมโดยตั้งอยู่บนพื้นฐานของความซื่อสัตย์ และเป็นธรรม ปฏิบัติตามพันธสัญญาที่ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด บริหารจัดการเงินทุนให้มีโครงสร้างที่เหมาะสม เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และรักษาความเชื่อมั่นต่อเจ้าหน้าที่

7. สร้างจิตสำนึกให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติตนให้เกิดประโยชน์ต่อสังคม สนับสนุนกิจกรรมทางสังคม ช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาส และสร้างจิตสำนึกในการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน

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) ปรับปรุงกฎระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง พร้อมจัดทำแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันส่งให้คณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริตพิจารณา ซึ่งที่ประชุมของคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติฯ ได้มีมติให้การรับรองบริษัทฯ เป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต เมื่อวันที่ 16 ตุลาคม 2558

นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน นั้นกำหนดให้ทุกคนในบริษัทฯ ตั้งแต่ กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และคู่ค้า ยึดมั่นถือปฏิบัติโดยเคร่งครัด จะครอบคลุมถึงการดำเนินธุรกิจในทุกประเทศและทุกหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการบริษัทฯ มีหน้าที่กำกับดูแลให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามนโยบายฯ และต้องมีการทบทวนนโยบายฯ อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมี

นโยบายการแจ้งเบาะแสเพื่อให้พนักงาน คู่ค้า หรือบุคคลภายนอกที่พบเห็นการกระทำเข้าข่ายทุจริตคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับบริษัทร้องเรียนผ่านช่องทางต่าง ๆ เช่น ทางจดหมายหรือทาง E-Mail ชื่อ anti-corruption@bangkokinsurance.com ซึ่งจะส่งตรงไปที่หัวหน้าสำนักตรวจสอบ การร้องเรียนบริษัทจะถือว่าเป็นความลับที่สุด 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 และมีการเฝ้าติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามแผนการบริหารความเสี่ยง

2. แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลเพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ กำหนดให้มีแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลเพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน สรุปได้ดังนี้

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

3. การติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามแนวทางการป้องกันการมีส่วนร่วมเกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ กำหนดให้มีการติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามแนวทางการป้องกันการมีส่วนร่วมเกี่ยวกับการทุจริตคอร์รัปชัน ดังนี้

1. กำหนดให้สำนักตรวจสอบ ทำหน้าที่ตรวจสอบและประเมินระบบการควบคุมภายใน โดยดำเนินการตรวจสอบตามแผนการตรวจสอบประจำปีที่ได้รับความเห็นชอบจาก คณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ
2. กำหนดให้ส่วนบริหารความเสี่ยงองค์กร รับผิดชอบ ประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตและคอร์รัปชันอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้การนำมาตรการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ โดยนำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการธรรมาภิบาล และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ตามลำดับ
3. หากข้อมูลจากข้อร้องเรียนหรือจากผลการตรวจสอบ มีหลักฐานอันควรให้เชื่อว่า มีรายการหรือการกระทำซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ รวมถึงการฝ่าฝืน การกระทำผิดกฎหมายหรือจริยธรรมธุรกิจของบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ทราบเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร

บริษัทฯ จัดให้มีการสื่อสารนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันและนโยบายการแจ้งเบาะแส โดยเผยแพร่ผ่านสื่อต่าง ๆ ทั้งภายในและภายนอก เช่น อินทราเน็ต บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ รายงานประจำปี และวารสารของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้บริหาร พนักงาน และลูกค้า ทุกคนรับทราบและถือปฏิบัติโดยทั่วกัน นอกจากนี้บริษัทฯ ยังได้กำหนดหลักสูตรฝึกอบรมเรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันสำหรับพนักงานงานใหม่ เพื่อเป็นการให้ความรู้เกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

การเคารพสิทธิมนุษยชน

บริษัทฯ มีเจตนารมณ์ที่จะปฏิบัติต่อพนักงานตามหลักสิทธิมนุษยชนสากลด้วยความเคารพในคุณค่าของมนุษย์และไม่ละเมิดสิทธิขั้นพื้นฐานของมนุษย์ โดยบริษัทฯ ได้ดำเนินการในประเด็นดังนี้

ประเด็นหลัก	ประเด็นมุ่งเน้น	การดำเนินการ
สิทธิและการมีส่วนร่วมของพนักงาน	● การให้ความสำคัญกับการสานเสวนา ● การมีส่วนร่วมในการเจรจาของพนักงานร่วมกัน ● สิทธิในการรับรู้ข้อมูล	● บริษัทฯ จัดให้พนักงานทุกคนได้รับทราบนโยบายการทำงาน เพื่อให้มีทิศทางเป็นอันหนึ่งอันเดียวกันจากผู้บริหารระดับสูงขององค์กร ซึ่งจัดเป็นประจำในช่วงต้นปี ● จัดงานเลี้ยงสังสรรค์เพื่อความสมัคคีปรมาณ

	ข่าวสารทั้งภายในและภายนอกองค์กรอย่างเท่าเทียม ● การสร้างความสัมพันธ์และการมีส่วนร่วมของทุกระดับพนักงาน	สามัคคีเป็นประจำทุกปีแก่พนักงานทุกคน ● จัดให้มีการสำรวจสุขภาพองค์กร (Organizational Health) เป็นประจำทุกปี โดยในปี 2560 มีชื่อว่า “เสริม สร้าง สุข” ซึ่งพนักงานสามารถแสดงความคิดเห็นต่อบริษัทฯ ได้อย่างอิสระ บนพื้นฐานข้อเท็จจริงในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับพนักงาน เพื่อเป็นข้อมูลสำหรับปรับปรุงพัฒนาตอบสนองต่อความต้องการของพนักงาน และสร้างแรงจูงใจให้กับพนักงาน โดยมีการสรุปผลและรายงานให้ทุกหน่วยงานทราบ ● จัดทำระบบ Intranet ภายใต้อีชื่อ BKI CONNECT เพื่อเป็นช่องทางให้พนักงานเข้าถึงข้อมูล กฎระเบียบ ข่าวสารของบริษัทฯ และข่าวสารที่น่าสนใจภายนอกบริษัทฯ ได้อย่างสะดวก และรวดเร็ว อีกทั้งยังเป็นช่องทางหนึ่งที่พนักงานสามารถแสดงความคิดเห็นต่อบริษัทฯ แลกเปลี่ยนข้อมูลระหว่างพนักงานกันเองได้ โดยสะดวกตลอดเวลา เช่น โครงการ Me I DEA2Solution, BKI Knowledge, Law & Regulation, HR News, Upcoming Events, ทันข่าว, เดินเรื่องด้วยภาพ เป็นต้น ● มีคณะกรรมการและคณะทำงาน ที่หลากหลายคณะ โดยมีตัวแทนจากหน่วยงานต่าง ๆ เข้าร่วมดำเนินงาน
--	---	---

การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างเป็นธรรม เสมอภาค เพื่อประโยชน์ต่อพนักงาน และบริหารงานทรัพยากรบุคคลตามกฎหมายและข้อกำหนดอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด โดยมีการดำเนินการ ดังนี้

ประเด็นหลัก	ประเด็นมุ่งเน้น	การดำเนินการ
การจ้างงาน	● การปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการจ้างงาน ● การไม่ใช้แรงงานบังคับหรือแรงงานเด็ก ● การไม่เลือกปฏิบัติในการจ้างงาน	● มีการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม และถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัดตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เช่น พระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน (ฉบับที่ 6) พ.ศ. 2560 พระราชบัญญัติแรงงานสัมพันธ์ พ.ศ. 2518 พระราชบัญญัติเงินทดแทน 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 ● มีการกำหนด Job Description ที่ชัดเจนและเป็นปัจจุบัน และให้ผู้สัมภาษณ์ได้รับทราบก่อนสัมภาษณ์งาน
การพัฒนาและส่งเสริมพนักงาน	● มีแนวทางในการพัฒนาทักษะและฝึกอบรมเพื่อโอกาสในความก้าวหน้าของพนักงานอย่างเท่าเทียมกันโดยไม่เลือกปฏิบัติ	● ในปี 2560 ได้จัดให้พนักงานรับการอบรมเฉลี่ยคนละ 4.72 วัน โดยมุ่งเน้นพัฒนาทักษะรอบด้าน (Multi Skill) ของพนักงานทุกคนให้เป็นบุคคลที่มีศักยภาพ มีความรู้ ความสามารถ และทักษะที่ตอบสนองกับวิสัยทัศน์ และเป้าหมายของบริษัทในแต่ละปี ผ่านรูปแบบการเรียนรู้ที่หลากหลายเพื่อให้สอดคล้องกับการเป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้ (Learning Organization) เช่น - การปฏิบัติงานจริง (On the Job Training) และการสอนงาน (Coaching) จาก

		ผู้บังคับบัญชา และเพื่อนร่วมงาน - การเรียนรู้ด้วยตนเอง (Self Learning) ผ่านระบบ E-Learning - การอบรมภายในห้องเรียน (Classroom Training) - การฝึกอบรมและการดูงานในต่างประเทศ (Oversea Training) - การหมุนเวียนสับเปลี่ยนหน้าทำงาน (Job Rotation) - การโอนย้ายหน้าทำงาน (Job Transfer) ● บริษัทฯ ได้มอบทุนการศึกษาในระดับปริญญาโทแก่นักงานที่ศึกษาในสาขาที่สนับสนุนต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นประจำทุกๆ ปี ● บริษัทฯ ได้มอบรางวัลโดยจัดกิจกรรม Happy Graduation เพื่อแสดงความยินดีกับผู้ที่จบการศึกษาระดับปริญญาโท CII และ TH ● บริษัทฯ ได้จัดงานขอบคุณวิทยากรพิเศษและมอบใบประกาศเกียรติคุณ ให้กับพนักงานจากหน่วยงานต่าง ๆ ที่รับเลือกมาช่วยบรรยายพิเศษ ● ระบบพี่เลี้ยง (Mentor) ซึ่งพนักงานที่มีประสบการณ์มากกว่าจะเป็นพี่เลี้ยงให้กับพนักงานใหม่เพื่อช่วยในการให้คำปรึกษา แนะนำ สอนงาน สนับสนุนการพัฒนาศักยภาพในการทำงาน การปรับทัศนคติและการประพฤติปฏิบัติให้เข้ากับวัฒนธรรมของบริษัทฯ ทำให้เกิดบรรยากาศการทำงานอันดีที่พี่น้อง
สุขภาพและความปลอดภัย	● ให้ความสำคัญกับระบบสุขภาพและความปลอดภัยในการทำงานของพนักงาน ลูกจ้าง	● บริษัทฯ จัดให้มีคณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสิ่งแวดล้อมในการทำงาน เพื่อกำหนดนโยบาย ควบคุม ดูแล และดำเนินกิจกรรมเกี่ยวกับความปลอดภัยในการทำงานของลูกจ้าง ผู้รับเหมา และบุคคลภายนอกที่เข้ามาปฏิบัติงานหรือเข้ามาใช้บริการในสถานประกอบการของบริษัทฯ ● กิจกรรมที่จัดให้มีขึ้นในปี 2560 เช่น กิจกรรม 5ส

		ตรวจวัดคุณภาพอากาศภายในสำนักงาน การฉีดสเปรย์ฆ่าเชื้อรา เชื้อแบคทีเรียและเชื้อไวรัสในอากาศสำหรับสำนักงาน การซ่อมอพยพหนีไฟ การสาธิตใช้อุปกรณ์ดับเพลิง ● จัดให้พนักงานได้มีความรู้ ความเข้าใจในเรื่อง First Aid การปฐมพยาบาลเบื้องต้น เมื่อเกิดอุบัติเหตุในที่ทำงาน รวมถึงการเจ็บป่วยที่อาจเกิดขึ้น เพื่อให้สามารถทราบถึงวิธีการปฐมพยาบาลเบื้องต้นให้กับตัวเองและบุคคลอื่น ● ในรอบปี 2560 ไม่มีอุบัติเหตุ การเจ็บป่วย ในระดับที่ร้ายแรงใดๆ
สวัสดิการ	● การดูแลและให้ความสำคัญกับชีวิตส่วนตัวและครอบครัวของพนักงานให้มีชีวิตส่วนตัวและชีวิตการทำงานที่สมดุล มีความสุขในการทำงาน	● บริษัทฯ ได้จัดสวัสดิการ ตามแนว Happy Workplace องค์กรแห่งความสุข เพื่อให้เกิด Work Life Balance มีชีวิตการทำงาน ชีวิตส่วนตัวและครอบครัวที่มีสมดุล ดังนี้ - จัดให้มีการตรวจสุขภาพของพนักงานเป็นประจำปีโดยใช้บริการจากโรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ซึ่งเป็นโรงพยาบาลระดับแนวหน้าของประเทศ - จัดให้มีแอโรบิก โยคะ และมีสนามเบดมินตัน สนามฟุตบอล เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนให้พนักงานออกกำลังกาย - จัดให้มีโครงการคัดจัดสรีระ เพื่อแก้ปัญหา Office Syndrome ให้กับพนักงานเพื่อลดอาการกล้ามเนื้ออักเสบและปวดเมื่อยตามอวัยวะต่าง ๆ ส่งผลต่อคุณภาพชีวิตและประสิทธิภาพในการทำงานของพนักงาน - จัดอบรมความรู้และworkshop “Happy Money” และ “Happy Retirement” โดยบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ให้กับพนักงานเพื่อสามารถวางแผนการเงินรายบุคคลเพื่อบรรลุเป้าหมายที่วางไว้

		นอกจากนี้ยังมีจัดอบรมความรู้ “Fighting Debt” เพื่อให้ตระหนักถึงการบริหารจัดการหนี้ส่วนตัว และผลกระทบต่อการขาดวินัยทางการเงิน - จัดงาน Staff Party สัปดาห์ปีใหม่ เพื่อตอบแทนพนักงานที่ทุ่มเททำงานกันมาตลอดปีที่แล้ว และเป็นการผ่อนคลายในการทำงาน ให้พนักงานได้รื่นเริงสังสรรค์ร่วมกัน - จัดกิจกรรมช่วยเหลือเด็กๆ ในโรงเรียนต่างจังหวัด เพื่อเป็นการสนับสนุน ส่งเสริมให้พนักงานมีจิตใจช่วยเหลือผู้อื่นโดยไม่หวังสิ่งตอบแทน ได้แก่ Bhappy³ ครั้งที่ 10 ตอน เต็มสี่ เต็มสุข เพื่อสุขอนามัยให้น้อง ณ โรงเรียนบ้านหนองปรือน้อย จังหวัดปราจีนบุรี เพื่อส่งเสริมสุขอนามัยให้กับเด็กๆ ที่อยู่บนที่ต่างจังหวัด โดยรับสมัครพนักงานที่มีจิตอาสาทำกิจกรรมเพื่อเด็กๆ ร่วมกัน เช่น สาธิตและลงมือกำจัดเหา สอนแปรงฟัน สอนทำการ์ด Pop-up นอกจากนี้ยังมี “โครงการส่งเสริมนิสัยรักการอ่าน” ที่เข้าไปสนับสนุนการอ่านของนักเรียนในโรงเรียนต่างจังหวัดด้วยกัน 4 โรงเรียน โดยมีกิจกรรมดังนี้ จัดทำห้องสมุด และจัดหาหนังสือที่เหมาะสมกับวัย การเล่านิทาน และการสอนนักเรียนทำการ์ด Pop-up - จัดกิจกรรมไปทัศนศึกษาจาริกบำเพ็ญบุญตามรอยพระบาทพระตถาคตฯ ณ สังเวชนียสถานประเทศอินเดียและประเทศเนปาล เป็นปีที่ 5 เพื่อให้เข้าถึง และศรัทธาในพระพุทธศาสนายิ่งขึ้น เกิดความสงบทางจิตใจ สามารถนำมาปรับใช้ให้ดำเนินชีวิตการทำงานและชีวิตส่วนตัวได้อย่างมีสติ อีกทั้ง
--	--	---

		ผู้เข้าร่วมกิจกรรมได้มีการเรียนรู้ในการอยู่ร่วมกันตลอด 9 วัน 9 คืน ทำให้เกิดความเข้าใจ และให้อภัยกันได้ ลดช่องว่างของแต่ละคน นำมาซึ่งการทำงานที่ราบรื่นยิ่งขึ้น มีผู้เข้าร่วมกิจกรรมจำนวน 60 คน - จัดกิจกรรม “สปลาใจ” ที่สถานปฏิบัติธรรมภายนอกบริษัทเพื่อฝึกปฏิบัติสมาธิ สงบจิตใจ จำนวน 4 รุ่น - จัดกิจกรรม “ประดิษฐ์ดอกไม้จันทน์” เพื่อให้พนักงานแสดงความจงรักภักดีในพระราชพิธีถวายพระเพลิงพระบรมศพพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช - บริษัทฯ และพนักงานร่วมกันเป็นเจ้าภาพในงานทำบุญทอดกฐิน ณ วัดวังเพิ่ม-พระภาวนา จังหวัดนครราชสีมา - จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่ให้พนักงานเก็บออมไว้ใช้ในวัยเกษียณ โดยพนักงานสามารถเลือกอัตราสะสมได้สูงสุด 15% - มีสวัสดิการเงินกู้ให้กับพนักงานในอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าตลาด เพื่อช่วยเหลือพนักงานในเหตุที่จำเป็น อาทิ สร้างบ้าน ซ่อมที่อยู่อาศัย และเหตุฉุกเฉิน ได้แก่ ค่ารักษาพยาบาลของบิดา มารดา บุตร คู่สมรส เป็นต้น - จัดให้มีการตรวจวัดอุณหภูมิ และฆ่าเชื้อรา เชื้อแบคทีเรียและเชื้อไวรัสในอากาศในสถานที่ทำงานของพนักงานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ที่ทำงานสะอาด ปลอดภัย - จัดให้ในแต่ละชั้นของสำนักงานบริษัทฯ มีพื้นที่โล่ง โปร่งสบาย สวยงาม เหมาะสำหรับการพักคลายเครียดจากการทำงาน หรือสังสรรค์ระหว่างพนักงานด้วยกันในเวลาพักกลางวัน
--	--	---

		และพักเบรกเวลา 15.00 น. โดยมีบริการ เครื่องดื่มฟรีตลอดทั้งวัน ได้แก่ น้ำดื่มสะอาด ชา กาแฟ
--	--	---

การพัฒนาผลิตภัณฑ์และนวัตกรรม

ด้วยไลฟ์สไตล์ของคนที่เปลี่ยนแปลงไปตลอดเวลา รวมถึงความก้าวหน้าของเทคโนโลยีที่พัฒนาอย่างต่อเนื่อง ทำให้กรุงเทพประกันภัยไม่หยุดนิ่งที่จะพัฒนาผลิตภัณฑ์และนวัตกรรมการบริการที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่มได้อย่างตรงใจและเกิดประโยชน์สูงสุด ตลอดจนสอดคล้องกับสถานการณ์ในปัจจุบันได้เป็นอย่างดี ดังนั้น ในปี 2560 บริษัทฯ จึงได้พัฒนาผลิตภัณฑ์และนวัตกรรมการบริการในด้านต่างๆ ดังนี้

- **BKI EsCard นวัตกรรมการบริการกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์รูปแบบใหม่**

กรุงเทพประกันภัย เปิดตัว BKI EsCard บัตรผู้เอาประกันภัยรูปแบบใหม่ที่สามารถพกพาและค้นหาข้อมูลการประกันภัยรถยนต์ของตนเองผ่านสมาร์ตโฟน จากเดิมที่ผู้เอาประกันภัยจะได้รับบัตรผู้เอาประกันภัยและกรมธรรม์ประกันภัยรถยนต์ในรูปแบบของเอกสารความคุ้มครองต่างๆ โดยผู้เอาประกันภัยเพียงเพิ่ม BKI EsCard ลงในแอปพลิเคชัน Wallet ก็สามารถค้นหาข้อมูลการประกันภัยรถยนต์ของตนเองได้ทุกที่ทุกเวลา และสามารถแจ้งหรือทำเคลมรถยนต์ออนไลน์ได้ทันที พร้อมทั้งยังมีบริการแจ้งเตือนต่ออายุกรมธรรม์ประกันภัยโดยอัตโนมัติ รวมถึงการแจ้งโปรโมชั่นและสิทธิพิเศษต่างๆ โดยทุกขั้นตอนผู้เอาประกันภัยสามารถดำเนินการได้ด้วยตนเอง เพื่อเพิ่มความสะดวกและรวดเร็ว

- **ประกันภัยการเดินทางต่างประเทศ CTA ASIAN DELIGHT**

บริษัทฯ มอบความอุ่นใจให้แก่นักท่องเที่ยวด้วยกรมธรรม์ประกันภัยการเดินทางต่างประเทศ CTA ASIAN DELIGHT ผ่านช่องทางการขายบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.bangkokinsurance.com ซึ่งเป็นแพคเกจพิเศษสำหรับทริปการเดินทางไปประเทศญี่ปุ่น เกาหลีใต้ ไต้หวัน ในระยะเวลาไม่เกิน 15 วัน โดยให้ความคุ้มครองครอบคลุมที่คุ้มครอง ดังนี้

- การเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะและสาวยตา หรือทุพพลภาพถาวรจากอุบัติเหตุ ทุนประกันภัย 1 ล้านบาท
- ค่ารักษาพยาบาลจากอุบัติเหตุหรือเจ็บป่วย คุ้มครองสูงสุดถึง 2 ล้านบาท
- ค่าใช้จ่ายเพื่อการรักษาพยาบาลฉุกเฉิน และ/หรือค่าใช้จ่ายในการส่งศพหรืออัฐิกลับประเทศ ทุนประกันภัย 1 ล้านบาท
- การสูญหายของกระเป๋าเดินทาง และทรัพย์สินส่วนตัวภายในกระเป๋าเดินทาง สูงสุดไม่เกิน 5,000 บาทต่อชิ้น ทุนประกันภัย 20,000 บาท
- ความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก ทุนประกันภัย 1 ล้านบาท

- ความล่าช้าของเที่ยวบิน ทุนประกันภัย 4,000 บาท
- ผลประโยชน์การเชื่อมโยง ทุนประกันภัย 50,000 บาท

- **กรุงเทพประกันภัยร่วมกับเรบบิทไฟแนนซ์ เปิดตัวการขายประกันภัยโรคมะเร็งผ่านช่องทางออนไลน์**

บริษัทฯ ร่วมกับเรบบิทไฟแนนซ์ ผู้นำโบรกเกอร์ประกันภัยออนไลน์ของไทย ขายประกันภัยโรคมะเร็ง Cancer Saver ที่มีขั้นตอนการขายผ่านระบบออนไลน์เป็นที่แรกในประเทศไทย รวมถึงเป็นประกันภัยโรคมะเร็งที่จ่ายเต็มทุนประกันภัย 100% ทันทีที่ตรวจพบว่าเป็นโรคมะเร็ง โดยไม่กำหนดประเภทและระยะเวลาของการเป็นมะเร็ง ลูกค้าสามารถเข้าถึงประกันภัยออนไลน์ได้แบบ One-stop ครบจบในขั้นตอนเดียว เพียงลูกค้าเข้าไปที่เว็บไซต์เรบบิทไฟแนนซ์ www.finance.rabbit.co.th ลงทะเบียนง่ายๆ เพียงกรอกรายละเอียดส่วนบุคคลและตอบคำถามสุขภาพเพียง 5 ข้อเท่านั้น ไม่ต้องตรวจสุขภาพใดๆ ก็ได้รับความคุ้มครองทันที

แพคเกจที่ 1 Smart Plan เมื่อต่ออายุประกันภัย จะมีการเพิ่มทุนประกันภัยแต่ไม่คิดเบี้ยประกันภัยเพิ่ม ได้รับผลประโยชน์ง่ายๆ โดยรับเงินก้อนทันที เมื่อแพทย์วินิจฉัยว่าเป็นโรคมะเร็ง จ่ายเต็มทุนประกันภัยทุกระยะ ความพิเศษของแพคเกจนี้คือ การเพิ่มทุนประกันภัยต่อเนื่องสำหรับกรรมธรรม์ที่ต่ออายุสูงสุดถึง 2 เท่า โดยเบี้ยประกันภัยไม่เพิ่มขึ้น

แพคเกจที่ 2 Extra Care จ่ายเต็มทุนและรับเงินก้อนพิเศษเพิ่มถึง 2 เท่า แพคเกจนี้จะเน้นโรคมะเร็งที่พบบ่อยในแต่ละเพศ เช่น มะเร็งเต้านมในเพศหญิง หรือมะเร็งตับในเพศชาย ซึ่งหากตรวจพบโรคมะเร็งตามที่กำหนดไว้ รับเพิ่มพิเศษอีก 2 เท่าจากทุนประกันภัยปกติ

แพคเกจที่ 3 Cancer Lite ได้เงินก้อน พร้อมเงินชดเชยรายเดือน การรักษาโรคมะเร็งนั้นอาจจะต้องใช้ระยะเวลาในการรักษาเป็นเวลานานและอาจมีภาระค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นในแต่ละเดือน ซึ่งแพคเกจนี้จะช่วยบรรเทาได้ เพราะนอกจากจะได้รับเงินตามทุนประกันภัยแล้ว ยังได้รับเงินชดเชยเป็นรายเดือนเพิ่มขึ้นอีกด้วย

แพคเกจที่ 4 Plus 2 in 1 เพิ่มทุน และจ่ายเพิ่ม 2 เท่า จุดเด่นของแพคเกจนี้คือ กรณีที่ต่ออายุจะเพิ่มทุนประกันภัยให้ทันที และหากตรวจพบว่าเป็นโรคมะเร็งที่กำหนดไว้ (มะเร็งที่พบบ่อยในแต่ละเพศ) จะได้รับผลประโยชน์เพิ่มพิเศษอีก 2 เท่าจากทุนประกันภัย

- **ร่วมกับ Counter Service ขายประกันภัยการเดินทางต่างประเทศในเซเวนอีเลฟเว่น**

บริษัทฯ ร่วมกับบริษัท เคาน์เตอร์เซอร์วิส จำกัด ขายกรรมธรรม์ประกันภัยการเดินทางต่างประเทศ “อุ่นใจนักเดินทาง” ผ่านจุดบริการในเซเวนอีเลฟเว่น ตลอด 24 ชม. เพียงใช้บัตรประชาชนแบบสมาร์ทการ์ดและเบอร์โทรศัพท์ในการทำประกันภัย โดยประกันภัยดังกล่าวให้ความคุ้มครองที่ครอบคลุมและครบถ้วน ทั้งการเสียชีวิตและสูญเสียชีวิต และค่ารักษาพยาบาล นอกจากนี้ ยังให้ความคุ้มครองอื่นๆ อีกมากมาย ได้แก่ การสูญหายของกระเป๋าเดินทางและทรัพย์สินส่วนตัว การล่าช้าของกระเป๋าเดินทาง การบอกเลิกการเดินทางและลดจำนวนวันเดินทาง ความรับผิดชอบบุคคลภายนอก ความ

ล่าช้าของเที่ยวบินและการจีเครื่องบิน และค่าโทรศัพท์ฉุกเฉิน ซึ่งจะทำให้ลูกค้ามั่นใจและอุ่นใจเมื่อต้องเดินทางไปต่างประเทศ ไม่ว่าจะเพื่อการท่องเที่ยวหรือการติดต่อธุรกิจก็ตาม จะได้รับความคุ้มครองตั้งแต่ออกจากบ้านจนกระทั่งเดินทางกลับมายังประเทศไทย โดยเบี้ยประกันภัยเริ่มต้นที่ 177 บาท มีทั้งหมด 3 แผนให้เลือก เริ่มต้นที่ทุนประกันภัย 500,000 บาท 1,000,000 บาท และสูงสุดถึง 2,000,000 บาท สำหรับระยะเวลาการเดินทางมีให้เลือกตั้งแต่ 1-10 วัน 11-20 วัน และ 21-30 วัน

ความรับผิดชอบต่อลูกค้าและคู่ค้า

- **การเปิดเผยข้อมูล**

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

สำหรับลูกค้าใหม่ที่สนใจทำประกันภัยยังสามารถดาวน์โหลดเอกสารรายละเอียดของกรมธรรม์ประกันภัยประเภทต่างๆ หรือการตรวจสอบเบี้ยประกันภัยผ่านเว็บไซต์ bangkokinsurance.com เพื่อการพิจารณารายละเอียดความคุ้มครองก่อนตัดสินใจทำประกันภัยได้ทันทีอีกด้วย

- **การรับเรื่องร้องเรียนและข้อเสนอแนะต่างๆ**

บริษัทฯ ได้มีการจัดตั้งหน่วยงานศูนย์ควบคุมคุณภาพ (Quality Control Center) ในการทำหน้าที่รับเรื่องร้องเรียน รวมถึงรับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะจากลูกค้าและคู่ค้า ภายใต้ระบบบริหารคุณภาพ มาตรฐานสากล ISO 9001 : 2015 โดยสามารถรับเรื่องร้องเรียนได้ทุกช่องทาง และจะมีการจัดทำรายงานการร้องเรียนจากลูกค้า (External Customer Complaint Report) แจ้งไปยังหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทราบ รวมทั้งศูนย์ควบคุมคุณภาพยังทำหน้าที่โทรศัพท์ติดตามและสอบถามความพึงพอใจของลูกค้า หลังจากที่ได้รับบริการจากกรุงเทพมหานคร เพื่อนำข้อเสนอแนะต่างๆ มาปรับปรุงคุณภาพ พร้อมกับพัฒนากระบวนการทำงานและการบริการให้เกิดประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น สามารถตอบสนองความต้องการลูกค้าให้ได้รับความพึงพอใจสูงสุด

- **การป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลบัตรเครดิต**

เพื่อเป็นการสร้างความเชื่อมั่นให้กับลูกค้าที่ใช้บัตรเครดิตในการชำระค่าเบี้ยประกันภัย บริษัทฯ จึงได้ดำเนินมาตรการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลบัตรเครดิต ให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลบัตรเครดิต PCI-DSS (Payment Card Industry Data Security Standard) ที่กำหนดโดยกลุ่มบริษัทผู้ให้บริการบัตรเครดิตรายใหญ่ของโลก เช่น Visa, Mastercard, JCB ซึ่งภายใต้มาตรฐานนี้ บริษัทฯ จะต้องดำเนินมาตรการต่าง ๆ เพื่อเป็นหลักประกันว่าข้อมูลบัตรเครดิตของลูกค้าจะถูกเก็บรักษาไว้อย่างเคร่งครัด ปลอดภัย และมีเฉพาะเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องเท่านั้นที่สามารถเข้าถึงข้อมูลดังกล่าวได้ เช่น กำหนดระดับสิทธิของพนักงานในการเข้าถึงข้อมูลบัตรเครดิต การตรวจสอบประวัติอาชญากรรม

ของพนักงานที่ต้องเกี่ยวข้องกับข้อมูลบัตรเครดิต การจัดเตรียมพื้นที่หวงห้ามเพื่อเก็บรักษาเอกสารที่มีข้อมูลบัตรเครดิต ตลอดจนการปรับปรุงระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อป้องกันการจารกรรมข้อมูลทางระบบคอมพิวเตอร์ (Cyber Attack) โดยมาตรการต่างๆ เหล่านี้จะครอบคลุมในทุกช่องทางที่ถูกค่าใช้บัตรเครดิตชำระเงิน ไม่ว่าจะเป็นการชำระเบียดเบียนกันภัยที่เคาน์เตอร์ฝ่ายบัญชีและการเงิน และสำนักงานสาขาของบริษัทฯ การชำระผ่านทางอินเทอร์เน็ต

การดำเนินการด้านการจัดการสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในเรื่องการจัดการสิ่งแวดล้อมเป็นอย่างยิ่งเพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานภายใต้ระบบบริหารจัดการไม่ก่อให้เกิดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อมต่อสังคม ชุมชน รวมทั้งส่งเสริมให้พนักงานรู้จักใช้พลังงานอย่างรู้คุณค่า อีกทั้งยังตระหนักถึงความปลอดภัยและอาชีวอนามัยของพนักงานในองค์กร จึงได้มอบหมายให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการกิจกรรมต่างๆ ให้สอดคล้องตามหลักการและข้อกำหนดตามกฎหมาย ดังนี้

1. การจัดการด้านพลังงาน

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะบริหารจัดการด้านการพลังงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืน จึงได้กำหนดนโยบายอนุรักษ์พลังงานเพื่อใช้เป็นแนวทางในการจัดการด้านพลังงาน และจัดกิจกรรมลดการใช้พลังงานให้สอดคล้องกับนโยบายกระทรวงพลังงานปี 2555 โดยมุ่งเน้นที่การบำรุงรักษาเครื่องจักรให้ทำงานได้เต็มประสิทธิภาพเพื่อการประหยัดพลังงาน และใช้เทคโนโลยีสมัยใหม่ตรวจสอบควบคุมการใช้พลังงาน

คณะทำงานด้านการจัดการพลังงาน ดำเนินการและประสานงานการทำงานตามนโยบายให้บรรลุผลสำเร็จ โดยได้รณรงค์การอนุรักษ์พลังงาน ให้พนักงานได้ตระหนักถึงความสำคัญของการอนุรักษ์พลังงานอย่างมีส่วนร่วม มีการเผยแพร่ข่าวสารและความรู้ต่างๆ ให้กับพนักงานอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2560 บริษัทได้มีโครงการเพื่อลดการใช้พลังงานไฟฟ้าอย่างยั่งยืน ดังนี้

1.1 โครงการเปลี่ยนระบบปรับอากาศในชั้นผู้เช่าชั้น 12-22 จากระบบน้ำยาเป็นระบบน้ำเย็น โดยตลอดทั้งปีได้เริ่มการเดินท่อน้ำเย็นในพื้นที่ผู้เช่าได้ครบทุกพื้นที่ ขณะนี้อยู่ในขั้นตอนการเปลี่ยนตัวเครื่องปรับอากาศซึ่งเป็นขั้นตอนสุดท้าย คาดว่าโครงการจะแล้วเสร็จทั้งหมดปลายเดือนมีนาคม 2561

1.2 ศึกษาโครงการเปลี่ยนฉนวนหุ้มท่อน้ำเย็น เพื่อลดการสูญเสียความเย็นในระบบท่อน้ำเย็นภายในอาคาร

2. การจัดการด้านอาชีวอนามัยและสิ่งแวดล้อม

การบริหารจัดการเรื่องน้ำและคุณภาพน้ำ บริษัทฯ มีการใช้เทคโนโลยีไอโซนรักษาคุณภาพน้ำในการกักเก็บ และเพิ่มคุณภาพน้ำดื่ม โดยติดตั้งเครื่องกรองน้ำดื่มอย่างเพียงพอ และมีการบำรุงรักษาเปลี่ยนอุปกรณ์การกรองอย่างสม่ำเสมอ พร้อมตรวจสอบคุณภาพน้ำอุปโภคบริโภค ตามมาตรฐานการประปาฯ ครบถ้วนตามรอบการตรวจอย่างเคร่งครัด และมีการตรวจสอบปริมาณการใช้น้ำเป็นประจำทุกวัน เพื่อควบคุมปริมาณการใช้ทรัพยากรน้ำให้เหมาะสมและไม่สูญเปล่า

ด้านการรักษาสิ่งแวดล้อม มีการตรวจสอบระบบบำบัดน้ำเสีย และคุณภาพน้ำเสียให้มีค่ามาตรฐานตามประกาศกระทรวงทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อมก่อนปล่อยออกทิ้งระบายน้ำสาธารณะ พร้อมทั้งส่งรายงานประจำเดือนต่อหน่วยราชการที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ยังมีการฝึกอบรมพนักงานเกี่ยวกับการจัดการระบบบำบัดน้ำเสีย เพื่อให้การบำบัดน้ำเสียอยู่ในเกณฑ์มาตรฐานตลอดเวลา

3. การบริหารจัดการด้านคุณภาพอากาศ

บริษัทฯ ได้ทำการตรวจวัดคุณภาพอากาศในสำนักงานเป็นประจำปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้แน่ใจว่าสภาพอากาศภายในสำนักงานอยู่ในเกณฑ์ที่มาตรฐานกำหนดของกรมสาธารณสุขและป้องกันโรค ทั้งนี้เพื่อสามารถป้องกันและแก้ไขกรณีมีความเสี่ยงเกิดขึ้น นอกจากนี้ ยังได้ทำการเลือกใช้อุปกรณ์สำนักงานที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม เช่น เลือกใช้เครื่องถ่ายเอกสาร และ เครื่อง Multifunction ที่ลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์สู่ชั้นบรรยากาศ และลดยาฆ่าเชื้อโรคต่างๆ ในอากาศเป็นประจำ เป็นต้น

นอกจากนี้ยังมีการฝึกอบรมพนักงานเกี่ยวกับการจัดการระบบคุณภาพอากาศ เพื่อให้คุณภาพอากาศในสำนักงานเป็นไปตามมาตรฐาน

4. การบริหารจัดการขยะมูลฝอย

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

5. การบริหารจัดการด้านการป้องกันเหตุ

นอกจากการจัดการด้านสิ่งแวดล้อมแล้ว บริษัทฯ ยังเห็นความสำคัญถึงความปลอดภัยของพนักงาน ลูกค้า คู่ค้า และผู้ให้บริการภายในอาคารเป็นสำคัญ จึงได้จัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงานเพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานในทุกกิจกรรมภายใต้การดูแลของบริษัทฯ มีความปลอดภัยและถูกต้องตามหลักอาชีวอนามัยและความปลอดภัย โดยให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องคอยกำกับและดูแลกิจกรรมหรือการปฏิบัติงาน 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 ฝึกอบรมการป้องกันตนเองจากไฟไหม้

การร่วมพัฒนาชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม

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

ในปี 2560 บริษัทฯ ได้มีการดำเนินกิจกรรมเพื่อให้การสนับสนุนด้านการศึกษา สาธารณสุข บรรเทาสาธารณภัย การพัฒนาชุมชนและสิ่งแวดล้อม ศาสนาและศิลปวัฒนธรรม โดยมีรายละเอียดดังนี้

ด้านการศึกษา

สมทบทุนมูลนิธิต่างๆ ในพระบรมราชูปถัมภ์

- สนับสนุนทุนในมูลนิธิอานันทมหิดล เป็นจำนวนเงิน 4,000,000 บาท เพื่อเป็นทุนการศึกษาสำหรับนักเรียนผู้มีความสามารถทางวิชาการ ได้มีโอกาสไปศึกษาวิทยาการสาขาต่างๆ ในต่างประเทศ จนถึงขั้นสูงสุด เพื่อนำความรู้กลับมาทำคุณประโยชน์พัฒนาบ้านเมืองให้ก้าวหน้าต่อไป

- สนับสนุนทุนในมูลนิธิชัยพัฒนา เป็นจำนวนเงิน 2,500,000 บาท เพื่อดำเนินงานตามโครงการพระราชดำริช่วยเหลือประชาชนในด้านต่างๆ เช่น การศึกษา สิ่งแวดล้อม และพัฒนาสังคม

- สมทบทุนโครงการบัณฑิตคืนถิ่น เป็นจำนวนเงิน 1,500,000 บาท เพื่อเป็นทุนการศึกษาของนักเรียนในพระราชานุเคราะห์

โครงการทุนการศึกษากรุงเทพประกันภัย ระดับอุดมศึกษา

บริษัทฯ ได้มอบทุนการศึกษาระดับอุดมศึกษาให้แก่นักเรียนที่เรียนดีแต่ขาดแคลนทุนทรัพย์เป็นประจำทุกปี ตั้งแต่ปี 2537 ถึงปัจจุบัน คิดเป็นจำนวนเงินรวมทั้งสิ้น 96,592,807 บาท โดยในปี 2560 บริษัทฯ ได้มอบทุนการศึกษาให้แก่นักเรียนทุนจำนวน 145 คน คิดเป็นเงินทุนการศึกษา 8,216,560 บาท ซึ่งเป็นทุนสำหรับค่าเล่าเรียน ค่าที่พัก ค่าอาหาร และค่าใช้จ่ายอื่นๆ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีโครงการปลูกฝังจริยธรรม คุณธรรม และจิตสาธารณะให้แก่นักเรียนทุน โดยได้จัดกิจกรรมสำหรับนักเรียนทุนดังนี้

- ค่ายอาสาพัฒนาชนบท เป็นกิจกรรมที่จัดขึ้นเพื่อส่งเสริมให้นักเรียนทุนมูลนิธิกรุงเทพประกันภัย มีจิตอาสาพัฒนาช่วยเหลือสังคม โดยในปีนี้ นักเรียนทุนกรุงเทพประกันภัยได้ออกค่ายอาสาพัฒนาโรงเรียนบ้านโพธิ์ชุมหนองแสง ตำบลโพธิ์สวรรค์ อำเภอโพธิ์สวรรค์ จังหวัดนครพนม โดยทำให้อาคารอนุบาล ระบายสี วาดภาพการ์ตูนภายในอาคารห้องสมุด ปรับภูมิทัศน์รอบอาคารห้องสมุด และ

สอนน้องๆ นักเรียนทำ Pop-up นอกจากนี้ ยังได้มอบเงินงบประมาณปรับปรุงห้องสมุด และหนังสือส่งเสริมการอ่าน เป็นเงินทั้งสิ้น 165,782 บาท

โครงการส่งเสริมนิสัยรักการอ่าน

บริษัทฯ ได้ดำเนินโครงการส่งเสริมนิสัยรักการอ่าน ถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช โดยบริจาคหนังสือที่เป็นเรื่องราวตลอดรัชสมัยของพระองค์ ในรูปแบบที่เข้าใจง่าย มอบแก่โรงเรียนในกองทุนการศึกษาในพระราชดำริ จำนวน 70 โรงเรียน ซึ่งอยู่ในถิ่นทุรกันดาร นอกจากนี้ ยังได้คัดเลือกโรงเรียนในกองทุนการศึกษา จำนวน 9 โรงเรียน เพื่อจัดกิจกรรมรักการอ่าน โดยพนักงานจิตอาสาของบริษัทฯ ได้ร่วมทำกิจกรรมกับเด็กๆ นักเรียน เช่น การจัดมุมรักการอ่าน เพื่อพ่อ การเล่านิทาน สอนพับกระดาษ และการทำการ์ด Pop-up โดยในปี 2560 ได้ดำเนินกิจกรรมไปแล้ว 3 โรงเรียน ยังคงเหลืออีก 6 โรงเรียน ซึ่งจะจัดกิจกรรมภายในปี 2561

ด้านสาธารณสุข

โครงการหน่วยแพทย์เคลื่อนที่

บริษัทฯ ได้ร่วมออกหน่วยบริการเคลื่อนที่กับสถาบันสิรินธรเพื่อการฟื้นฟูสมรรถภาพทางการแพทย์แห่งชาติ โดยผู้บริหารและพนักงานจิตอาสาของบริษัทฯ ได้ให้ความช่วยเหลือตามจุดต่างๆ ได้แก่ จุดลงทะเลเบียนและคัดกรองผู้ป่วย ช่วยพุงพาผู้มารับการตรวจไปยังจุดต่างๆ จัดเตรียมอุปกรณ์การผลิตและซ่อมแซมแขน-ขา และกายอุปกรณ์เสริม ณ โรงพยาบาลเจ้าพระยาอภัยภูเบศร อำเภอมะเมือง จังหวัดปราจีนบุรี เมื่อวันที่ 8 พฤษภาคม 2560

บริจาคเงินสมทบทุนมูลนิธิรามาชิตีฯ

บริษัทฯ มอบเงินบริจาคจำนวน 1,000,000 บาท เพื่อสมทบทุนมูลนิธิรามาชิตีฯ โครงการสถาบันการแพทย์จักรีนฤเบดินทร์ มหาวิทยาลัยมหิดล และมอบรถตู้เพื่อใช้สำหรับรับรางวัลอาจารย์ใหญ่ให้แก่มหาวิทยาลัยมหิดล

ร่วมสมทบทุนการสร้างโรงพยาบาลจักษุบ้านแพ้ว

บริษัทฯ มอบเงินจำนวน 50,000 บาท เพื่อสนับสนุนมินิคอนเสิร์ตการกุศล Sing For Help 2017 ซึ่งเป็นการร้องเพลงประสานเสียงจากวง The Hot Chilli Choir by KruRodj โดยเงินบริจาดังกล่าวจะร่วมสมทบทุนการสร้างโรงพยาบาลจักษุบ้านแพ้ว รวมถึงมีการจัดตั้งศูนย์วิจัยเพื่อช่วยเหลือคนตาบอดโดยการสนับสนุนของมูลนิธิช่วยคนตาบอดแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชินูปถัมภ์

มอบกรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุเพื่อคนพิการ

บริษัทฯ มอบกรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุเพื่อคนพิการสำหรับรายย่อย (ไมโครอินชัวร์นซ์) จำนวน 20 กรมธรรม์ ให้แก่กรมส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการ โดยกรมธรรม์ให้ความคุ้มครองสูงสุดรวม 2 ล้านบาท ในพิสัยนามบันทึกข้อตกลงความร่วมมือระหว่างสำนักงานคณะกรรมการกำกับ

และส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กับกระทรวงการพัฒนาศักยภาพและความมั่นคงของมนุษย์ ในการนำระบบประกันภัยเสริมสร้างคุณภาพชีวิตที่ดีให้กับคนพิการ เด็กและเยาวชน

ด้านบรรเทาสาธารณภัย

โครงการบริจาคช่วยเหลือผู้ประสบภัย

ในปี 2560 บริษัทฯ ให้ความช่วยเหลือผู้ประสบภัยซึ่งได้รับความเดือดร้อนจากอุทกภัย ดังนี้

- มอบถุงยังชีพ 4,000 ชุด ให้แก่ผู้ประสบภัยน้ำท่วมในเขตจังหวัดนครศรีธรรมราช พัทลุง และสงขลา
- มอบหม้อหุงข้าว จำนวน 1,000 ใบ ให้แก่ประชาชนในพื้นที่ ตำบลกำเนินดินพระคุณ และตำบลพงศ์ประศาสน์ อำเภอบางสะพาน จังหวัดประจวบคีรีขันธ์
- มอบถุงยังชีพและน้ำดื่ม จำนวน 2,200 ชุด ให้แก่ประชาชนในพื้นที่ จังหวัดสกลนคร และจังหวัดนครพนม
- ให้ความช่วยเหลือโรงเรียนที่ประสบอุทกภัย จังหวัดสกลนคร จำนวน 9 โรงเรียน โดยการมอบหนังสือ สื่อการเรียนการสอน ชิ้นวางหนังสือ
- มอบถุงยังชีพ จำนวน 500 ชุด และน้ำดื่ม จำนวน 6,000 ขวด ให้แก่ผู้ประสบอุทกภัยในเขตอำเภอเสนา จังหวัดพระนครศรีอยุธยา

ด้านการพัฒนาชุมชนและสิ่งแวดล้อม

โครงการ “Bhappy3”

โครงการ “Bhappy3” เป็นโครงการที่กรุงเทพมหานครประกันภัย โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ และกรุงเทพมหานครประกันชีวิต ได้ร่วมกันจัดตั้งขึ้นโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้พนักงานของทั้ง 3 องค์กรได้มีส่วนร่วมทำกิจกรรมต่างๆ เพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมทั้งเพื่อสร้างความสามัคคีและความสัมพันธ์อันดีระหว่างพนักงานขององค์กร โดยในปี 2560 ได้จัดกิจกรรม “ร่วมแรง ร่วมใจ กับ Bhappy3” ครั้งที่ 10 ตอน แด้มสี เดิมสุข เพื่อสุขอนามัยให้น้อง นำโดยคณะผู้บริหารและกลุ่มพนักงานจิตอาสาของทั้ง 3 บริษัท ลงพื้นที่วาดภาพการ์ตูนพร้อมระบายสีรอบๆ โรงเรียน ปรับปรุงสนามเด็กเล่น และร่วมสร้างสุขอนามัยที่ดีให้แก่เด็กๆ โดยช่วยกำจัดเหา สอนวิธีการแปรงฟันที่ถูกต้อง ฝึกให้เด็กได้ใช้ความคิดสร้างสรรค์ประดิษฐ์งาน Pop-up พร้อมมอบเงินสนับสนุนเพื่อการศึกษาให้แก่โรงเรียน เป็นจำนวน 350,000 บาท ณ โรงเรียนบ้านหนองปรือน้อย จังหวัดปราจีนบุรี

โครงการส่งเสริมอาชีพหัตถกรรมชาวบ้าน

บริษัทฯ ได้จัดโครงการส่งเสริมอาชีพหัตถกรรมชาวบ้านจังหวัดมุกดาหาร ซึ่งริเริ่มมาตั้งแต่ปี 2538 จนถึงปัจจุบัน โดยฝึกอบรมชาวบ้านทำงานสานตะกร้าจากเส้นพลาสติก สานเสื่อกก ผ่าขาม้า ทอมือสิริธรรมชาติ พร้อมจัดหาผู้เชี่ยวชาญในการสอนและพัฒนาวิธีการผลิต จัดหาวัตถุดิบ และหาตลาดรองรับสินค้า เพื่อส่งเสริมให้ประชาชนในพื้นที่มีอาชีพเสริม ทำให้มีรายได้เพิ่มขึ้น อันนำไปสู่การมีวิถีชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีขึ้นอย่างยั่งยืน โดยในปี 2560 บริษัทฯ ได้ส่งเสริมอาชีพชาวบ้านเพิ่มขึ้นอีก 1 กลุ่ม คือ กลุ่มสานตะกร้า หมู่บ้านหนองเอี่ยนคง อำเภอคำชะอี จังหวัดมุกดาหาร

สนับสนุนมูลนิธิสถาบันราชพฤกษ์

บริษัทฯ ได้สนับสนุนกิจกรรมของมูลนิธิสถาบันราชพฤกษ์ มาตั้งแต่ปี 2529 จนถึงปัจจุบัน โดยการมอบเงินสนับสนุนในกิจกรรมด้านการอนุรักษ์ต้นไม้และการปลูกป่า รวมถึงสิ่งแวดล้อมด้านอื่นๆ พร้อมส่งพนักงานจิตอาสาเข้าร่วมกิจกรรมของมูลนิธิฯ มาอย่างต่อเนื่อง สำหรับในปี 2560 บริษัทฯ ได้สนับสนุนเงินจำนวน 150,000 บาท และมอบกรมธรรม์ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลให้แก่เจ้าหน้าที่และสมาชิกของมูลนิธิในการทำกิจกรรมต่างๆ รวม 3 ครั้ง

โครงการ LOST AND FOUND ของหายได้คืน

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

ด้านศาสนาและศิลปวัฒนธรรม

โครงการสปปาใจ

กรุงเทพประกันภัย ได้ส่งเสริมพร้อมเปิดโอกาสให้พนักงานทุกระดับเข้าร่วมปฏิบัติธรรมเจริญสมาธิภาวนา เพื่อสร้างความสุข และพัฒนาคุณภาพชีวิตในการทำงานและการดำเนินชีวิตประจำวัน โดยในปี 2560 บริษัทฯ ได้จัดโครงการดังกล่าวขึ้นทั้งหมด 4 ครั้ง ณ สำนักปฏิบัติธรรมแสงธรรมส่องชีวิต สาขาปากช่อง จังหวัดนครราชสีมา

โครงการธรรมะสำหรับผู้บริหาร

บริษัทฯ นิมนต์พระจากวัดพระราม 9 กาญจนาภิเษก มาเป็นผู้บรรยาย หัวข้อการประยุกต์หลักธรรมกับการบริหารงานทรัพยากรบุคคลและการฝึกจิตใจด้วยการทำสมาธิ ทั้งหมดจำนวน 3 รุ่น

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้จัดอบรมหลักสูตรเพื่อส่งเสริมจริยธรรมในการทำงานให้แก่พนักงาน เช่น หลักสูตร 70 ปี กรุงเทพมหานคร ตอกย้ำความเป็นองค์กรคุณธรรม และคุณธรรม จริยธรรมในการทำงาน

ทอดกฐิน ประจำปี 2560

ผู้บริหารของบริษัทฯ พร้อมด้วยพนักงาน ตัวแทน และคู่ค้า ได้ร่วมกันทำบุญทอดกฐิน ประจำปี 2560 โดยมียอดเงินทำบุญจำนวน 1,269,279.25 บาท ณ วัดวังเพิ่ม – พระภาวนา อำเภอบางละมุง จังหวัดนครราชสีมา

โครงการฟื้นฟูแหล่งโบราณคดีบ้านพรหมทินใต้

บริษัทฯ ได้ให้การสนับสนุนคณะโบราณคดี มหาวิทยาลัยศิลปากร ดำเนินการฟื้นฟูแหล่งโบราณคดีและอนุรักษวัตถุโบราณ ในแหล่งโบราณคดีบ้านพรหมทินใต้ จังหวัดลพบุรี ตั้งแต่ปี 2550 จนถึงปัจจุบัน โดยในปี 2560 ได้จัดสร้างพิพิธภัณฑ์สถานชุมชนบ้านพรหมทินใต้ขึ้น ซึ่งภายในพิพิธภัณฑ์แบ่งออกเป็น 4 โซน ได้แก่ โซนที่ 1 ข้อความจากอดีต โซนที่ 2 เศรษฐกิจยุคโบราณที่บ้านพรหมทินใต้ โซนที่ 3 กิจกรรมความเชื่อผู้คนและชนชั้น และโซนที่ 4 พิธีกรรมความเชื่อและข้อความจากวัตถุในหลุมศพ

โครงการในวาระพิเศษ 70 ปี กรุงเทพมหานคร

เนื่องในวาระพิเศษที่บริษัท กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน) ครบวาระ 70 ปี แห่งการดำเนินงานในปี 2560 บริษัทฯ จึงได้จัดโครงการและกิจกรรมต่างๆ ที่มุ่งเน้นให้ความสำคัญกับชีวิตความเป็นอยู่ของประชาชนในด้านสุขอนามัยที่ดี เพื่อส่งเสริมคุณภาพชีวิตของผู้ที่ขาดโอกาสทางสังคมได้มีสุขภาพที่แข็งแรง มีความเป็นอยู่ที่ดียิ่งขึ้น ซึ่งโครงการและกิจกรรมพิเศษนี้มีแผนการดำเนินงานตั้งแต่ปี 2559 – 2561 นอกเหนือจากกิจกรรมต่างๆ ที่ดำเนินอยู่เป็นประจำทุกปี

1.โครงการนำดื่มสะอาดเพื่อน้อง โดยการมอบเครื่องกรองน้ำดื่มให้แก่โรงเรียน

บริษัทฯ จัดโครงการนำดื่มสะอาดเพื่อน้อง ด้วยการเข้าไปติดตั้งระบบเครื่องกรองน้ำให้แก่โรงเรียนต่างๆ ที่มีน้ำดื่มที่ยังไม่ถูกสุขอนามัย พร้อมสนับสนุนค่าบำรุงรักษาและค่าไส้กรอง โดยได้ทำการติดตั้งเครื่องกรองน้ำให้แก่โรงเรียนต่างๆ แล้วจำนวน 74 โรงเรียน ดังนี้

โครงการนำดื่มสะอาดเพื่อน้อง

ลำดับ	ชื่อโรงเรียน	จังหวัด	ลำดับ	ชื่อโรงเรียน	จังหวัด
1	บ้านไทยเจริญ	สกลนคร	23	บ้านปงโพน	มุกดาหาร
2	บ้านทันสมัย		24	ประชาเกษตรพัฒนา	สระแก้ว
3	อุดมสังวรณีวิทยา		25	วัดพุทธิสาร	
4	บ้านม่วงวิทยา		26	บ้านคลองมะนาว	
5	อนุบาลกุสุมาลย์		27	บ้านหนองแวง	
6	บ้านหนองปลาตอง (ประชา วิทยาการ)		28	บ้านทดวงส์สมบูรณ์	
7	บ้านจันทร์เพ็ญ		29	อพป.คลองน้ำใส ม.9	บุรีรัมย์
8	บ้านหนองปลาน้อย		30	บ้านตะแบงสามัคคี	
9	บ้านโนนกง		31	บ้านกระทุ่มจานสามัคคี	
10	บ้านทุ่งโพธิ์		32	บ้านโคกสว่าง	
11	บ้านก่อ		33	บ้านป่าหนาม	
12	วัดป่าหนองนกกด		34	บ้านเสาเดียวอนุสรณ์	
13	บ้านโพนแพง		35	วัดวังยาง	อุดรดิตถ์
14	บ้านบะนงทา		36	วัดคลองนาพง	
15	บ้านนาคอย		37	บ้านเด่นด่าน	
16	บ้านโนนเจริญศิลป์		38	นาน้อยวิทยา	
17	นราธิป-พร้อยสุพิน	มุกดาหาร	39	บ้านหนองม่วง	นครราชสีมา
18	บ้านสามข้าว		40	บ้านห้วยแคน	
19	บ้านโพนสว่าง		41	หนองปรือแดง "ศิริราษฎร์ ปการ"	
20	โคกขามเลียน		42	บ้านโป่งเจ็ด	ราชบุรี
21	บ้านหนองแคนนาจาน		43	วัดหนองบัวคำย	
22	บ้านคำนางโศก		44	บ้านหนองวัวดำ	

45	บ้านค่านางโอก	เชียงใหม่	60	วัดแพร่	นครศรีธรรมราช
46	บ้านตองกาย		61	วัดราษฎร์เจริญวราราม	
47	วัดประชาเกษม (น้ำซุ้ม-ห้วยกว้าง)		62	วัดวังขี้	
48	วัดบางสะพานประพันธ์นา นุสรณ์	พิษณุโลก	63	บ้านกุดลิงจ้อหนองแก	อุดรธานี
49	วัดดงข่อย		64	บ้านยางซอ	
50	วัดบ้านน้อย		65	วัดพระพุทธฉาย	สระบุรี
51	วัดบ้านโนนมาลัย	บุรีรัมย์	66	วัดนายาว (สนง.สลาภกนิ แบ่งสงเคราะห์ 411)	
52	บ้านโนนยานาง		67	วัดนทีคมเขต	สุราษฎร์ธานี
53	บ้านโคกใหญ่		68	บ้านควนขุ่น	
54	วัดบ้านลาด	ลพบุรี	69	วัดวังหิน	จันทบุรี
55	บ้านบางดี (สุราษฎร์ราษฎร์บำรุง)		70	วัดหนองสีงา	
56	บ้านท่าม่วง		71	โนนสูง	อุบลราชธานี
57	วัดน้ำคอก	ระยอง	72	ประสิทธิ์วิทยา	อ่างทอง
58	วัดบ้านดอน		73	บ้านพลับพลา	ร้อยเอ็ด
59	วัดเกาะลอย		74	วัดแก่นจันทน์(จันทร์ เอียง ทับทิมราษฎร์บำรุง)	สมุทรสงคราม

2. โครงการห้องน้ำสะอาดเพื่อน้อง โดยการจัดสร้างห้องน้ำให้แก่โรงเรียน

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะยกระดับมาตรฐานความสะอาดของห้องน้ำของโรงเรียนในพื้นที่ห่างไกลให้ได้มาตรฐาน เพื่อสร้างค่านิยมและกระตุ้นให้นักเรียนและเยาวชนมีพฤติกรรมการใช้ห้องน้ำอย่างถูกวิธี โดยเน้นพัฒนาด้านความสะอาด ความเพียงพอ และความปลอดภัยเพื่อสุขอนามัยที่ดี ด้วยการจัดสร้างห้องน้ำให้แก่โรงเรียน ซึ่งได้ดำเนินการสร้างห้องน้ำให้แก่โรงเรียนต่างๆ ไปแล้วจำนวน 46 โรงเรียน

โครงการห้องน้ำสะอาดเพื่อน้อง

ลำดับ	ชื่อโรงเรียน	จังหวัด	ลำดับ	ชื่อโรงเรียน	จังหวัด
1	นาวาราชกิจวิทยานุสรณ์	มุกดาหาร	24	บ้านหนองหิน	ขอนแก่น
2	บ้านข้าวสูง		25	บ้านยางซอ	อุดรธานี
3	หมู่บ้านป่าไม้		26	กุดลิงจ้อหนองแก	
4	เมืองพาดูการภูมิ		27	บ้านกระอาน	สงขลา
5	บ้านซ่ง		28	บ้านนาจกเทพา	
6	บ้านหนองผักตบโพนเพ็ก		29	วัดจุฬาจินดาราม	ปทุมธานี
7	บ้านหลวงเหนือ	ศรีสะเกษ	30	บ้านทาป่าสัก	ลำพูน
8	เครือข่ายวิทยาคม		31	บ้านหัวฝาย	ตาก
9	แม่सानสามัคคี		32	วัดวังยาง	อุดรดิตถ์
10	เกษตรประชาตาทวด		33	บ้านกลาง	พิษณุโลก
11	บ้านโคนอว		34	วัดพระพุทธราย	สระบุรี
12	บ้านกวนบูน	สกลนคร	35	บ้านสันทราย	เชียงใหม่
13	บ้านอุ่มไผ่		36	แม่ทาวิทยาคม	ลำพูน
14	บ้านเชียงเพ็ง		37	บ้านพลับปลา	ร้อยเอ็ด
15	บ้านโนนเจริญศิลป์		38	บ้านแสงพันบุญเียง	สุรินทร์
16	บ้านท่าตะโกล่าง	ราชบุรี	39	บ้านตะแบงสามัคคี	บุรีรัมย์
17	ชุมชนบ้านบ่อ		40	วัดวังหิน (เจียงบรรจง ราษฎร์นุเคราะห์)	จันทบุรี
18	โป่งเจ็ด		41	วัดมุขธารา	นครศรีธรรมราช
19	บ้านโพรงงาม	อุบลราชธานี	42	บ้านควนสระแก้ว	ตรัง
20	ม่วงสามสิบ (อำนวยการปัญญา)		43	วัดขุนกระทิง	ชุมพร
21	วัดบ้านลาด	ลพบุรี	44	วัดแก่นจันทร์ (จันทร์ เอียง ทับทิมราษฎร์บำรุง)	สมุทรสงคราม
22	บ้านวังดาอินทร์		45	บ้านบ่อสร้างนรากรประสาธ	เชียงใหม่
23	หินกองวิทยา	ขอนแก่น	46	บ้านแมดโพธิ์กลาง	ร้อยเอ็ด

3. โครงการสนับสนุนการสร้างตึกโรคหัวใจเพื่อแผ่นดิน โรงพยาบาลสกลนคร จังหวัดสกลนคร

บริษัทฯ ได้มอบเงินสนับสนุนการสร้างตึกโรคหัวใจเพื่อแผ่นดินให้แก่โรงพยาบาลสกลนคร จังหวัดสกลนคร จำนวน 35,000,000 บาท เพื่อให้สามารถรองรับผู้ป่วยในพื้นที่จังหวัดสกลนคร และพื้นที่ใกล้เคียงได้อย่างทั่วถึง

4. โครงการหน่วยแพทย์เคลื่อนที่

ในวาระพิเศษ 70 ปี กรุงเทพประกันภัย บริษัทฯ ยังคงดำเนินโครงการออกหน่วยแพทย์เคลื่อนที่ในพื้นที่ที่ขาดโอกาสในการเข้าถึงด้านการแพทย์และสาธารณสุข โดยบริษัทฯ นำคณะผู้บริหาร ร่วมกับคณะแพทย์และพยาบาลโรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ ให้บริการทางการแพทย์ อาทิ ตรวจรักษาโรค ทำฟัน พร้อมมอบสิ่งของเครื่องใช้ที่จำเป็นให้แก่ผู้มารับบริการ ซึ่งเป็นชาวบ้านในพื้นที่ต่างๆ ใน จังหวัดสกลนครและมุกดาหาร ณ วัดสวนป่าริมธาร จังหวัดมุกดาหาร

5. โครงการมอบเครื่องช่วยหายใจให้แก่โรงพยาบาลทั่วประเทศ

ด้วยบริษัทฯ ตระหนักดีว่า ในปัจจุบันโรงพยาบาลหลายๆ แห่งทั่วประเทศยังคงขาดแคลนเครื่องมืออุปกรณ์ทางการแพทย์ที่สำคัญ โดยเฉพาะเครื่องช่วยหายใจที่มีความจำเป็นอย่างยิ่งในการที่จะช่วยพยุงร่างกายให้ก้าวข้ามช่วงเวลาวิกฤตไปได้ และเพื่อต่อยอดทางการรักษาให้สามารถกลับมาใช้ชีวิตได้ตามปกติ บริษัทฯ จึงได้จัดโครงการมอบเครื่องช่วยหายใจให้แก่โรงพยาบาลต่างๆ ทั่วประเทศ โดยได้มอบเครื่องช่วยหายใจอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2559 ถึงปี 2561 รวมจำนวน 44 เครื่อง ให้แก่โรงพยาบาลต่างๆ ดังนี้

รายชื่อโรงพยาบาลที่มอบเครื่องช่วยหายใจ		
โรงพยาบาล	จังหวัด	จำนวน (เครื่อง)
โรงพยาบาลสกลนคร	สกลนคร	2
โรงพยาบาลอุดรธานี	อุดรธานี	1
โรงพยาบาลชัยภูมิ	ชัยภูมิ	2
โรงพยาบาลเขียงรายประชานุเคราะห์	เขียงราย	1
โรงพยาบาลชลบุรี	ชลบุรี	2
โรงพยาบาลวารินชำราบ	อุบลราชธานี	1
โรงพยาบาลขอนแก่น	ขอนแก่น	4
โรงพยาบาลพระพุทธบาท	สระบุรี	1
โรงพยาบาลสวรรค์ประชารักษ์	นครสวรรค์	2
โรงพยาบาลสุรินทร์	สุรินทร์	1

โรงพยาบาลระยอง	ระยอง	2
โรงพยาบาลเสนา	อยุธยา	1
โรงพยาบาลสุราษฎร์ธานี	สุราษฎร์ธานี	3
โรงพยาบาลพุทธชินราช	พิษณุโลก	2
โรงพยาบาลสงขลา	สงขลา	1
โรงพยาบาลสุโขทัย	นราธิวาส	2
โรงพยาบาลปากช่องนานา	นครราชสีมา	1
โรงพยาบาลสมเด็จพระสังฆราชองค์ที่ 19 อ.ท่าม่วง	กาญจนบุรี	1
โรงพยาบาลชุมพรเขตรอุดมศักดิ์	ชุมพร	1
โรงพยาบาลทุ่งสง	นครศรีธรรมราช	1
โรงพยาบาลแม่สอด	แม่สอด	1
โรงพยาบาลสรรพสิทธิประสงค์	อุบลราชธานี	1
โรงพยาบาลพุทธโสธร	ฉะเชิงเทรา	2
โรงพยาบาลสมเด็จพระยุพราช	สระแก้ว	1
โรงพยาบาลจันทบุรีเบกษา กำแพงแสน	นครปฐม	1
โรงพยาบาลราชบุรี	ราชบุรี	1
โรงพยาบาลพุทธชินราช	พิษณุโลก	1
โรงพยาบาลมหาราชนครเชียงใหม่	เชียงใหม่	1
โรงพยาบาลขอนแก่น	ขอนแก่น	1
โรงพยาบาลสรรพสิทธิประสงค์	อุบลราชธานี	1
โรงพยาบาลยะลา	ยะลา	1

6. สนับสนุนโรงเรียนคุณธรรม ร่วมกับมูลนิธิยุวสถิรคุณ

บริษัทฯ มอบเงินสนับสนุน จำนวน 1,000,000 บาท ให้แก่มูลนิธิยุวสถิรคุณ เพื่อใช้ในการดำเนินกิจกรรมของศูนย์โรงเรียนคุณธรรมตามแนวพระราชดำริ โดยมุ่งเน้นการพัฒนาศักยภาพของครูเรื่องนวัตกรรมการเรียนรู้ และบูรณาการความรู้คู่ความดี เพื่อพัฒนาคุณธรรมจริยธรรมให้นักเรียน

7. สนับสนุนมูลนิธิศูนย์สิรินธรเพื่อการฟื้นฟูสมรรถภาพทางการแพทย์แห่งชาติ

บริษัทฯ ได้สนับสนุนเงินจำนวน 1,000,000 บาท เพื่อสมทบทุนมูลนิธิศูนย์สิรินธรเพื่อการฟื้นฟูสมรรถภาพทางการแพทย์แห่งชาติต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี โดยในปี 2560 บริษัทฯ ได้สนับสนุนงบประมาณจัดสร้างอาคารคนตรีบำบัดภายในศูนย์สิรินธร นอกจากนี้ ผู้บริหาร และพนักงานจิตอาสากรุงเทพประกันภัยร่วมกิจกรรมออกหน่วยแพทย์เคลื่อนที่ที่สถาบันสิรินธรเพื่อการฟื้นฟูสมรรถภาพทางการแพทย์แห่งชาติ โดยให้ความช่วยเหลือตามจุดต่างๆ ได้แก่ จุดลงทะเบียนและคัดกรองผู้ป่วย ช่วยพุงพาผู้มารับการตรวจไปยังจุดต่างๆ จัดเตรียมอุปกรณ์การผลิตและซ่อมแซมแขน-ขา และกายอุปกรณ์เสริม ณ โรงพยาบาลเจ้าพระยาอภัยภูเบศร อำเภอเมือง จังหวัดปราจีนบุรี เมื่อวันที่ 8 พฤษภาคม 2560

8. โครงการกรรมธรรม์ประกันภัยโรคมะเร็ง 70 ปี กรุงเทพประกันภัย

บริษัทฯ ได้จัดทำแพคเกจกรรมธรรม์ประกันภัยโรคมะเร็ง 70 ปี กรุงเทพประกันภัย โดยสะสมเงินส่วนหนึ่งจากรายได้การขายประกันภัยโรคมะเร็งดังกล่าว เพื่อสมทบทุนให้แก่สถาบันมะเร็งแห่งชาติ เพื่อใช้ประโยชน์ในการดำเนินงานของสถาบันมะเร็งแห่งชาติ โดยเมื่อวันที่ 29 พฤศจิกายน 2560 บริษัทฯ ได้มอบเงินจำนวน 1,250,000 บาท จากการขายประกันภัยโครงการดังกล่าวให้แก่มูลนิธิสถาบันมะเร็งแห่งชาติ

9. โครงการร่วมบริจาคโลหิตให้แก่สภาอากาศไทย

ในวาระพิเศษครบรอบ 70 ปี บริษัทฯ ได้เชิญชวนผู้บริหารและพนักงาน ลูกค้า คู่ค้าของบริษัทฯ รวมถึงประชาชนทั่วไปร่วมกันบริจาคโลหิตให้แก่ศูนย์บริการโลหิต สภาอากาศไทย ณ สำนักงานใหญ่ พร้อมทั้งยังเชิญชวนประชาชนทั่วทุกภาคของประเทศซึ่งดำเนินการโดยสาขาของบริษัทฯ ที่มีอยู่ 34 สาขา ร่วมกันบริจาคโลหิตเพื่อให้มีโลหิตเพียงพอในการรักษาผู้ป่วยในโรงพยาบาลต่างๆ ทั่วประเทศ และส่วนหนึ่งให้เก็บสำรองไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน โดยมีเป้าหมายในการรับบริจาคโลหิต 7,000,000 ซีซี ซึ่งตั้งแต่ปี 2559 จนถึงปี 2560 ที่ผ่านมา ได้รับการบริจาคโลหิตรวมจำนวนทั้งสิ้น 9,741,150 ซีซี ซึ่งเกินกว่าเป้าหมายที่ได้ตั้งไว้

10. โครงการอุปสมบทหมู่

บริษัทฯ ได้จัดโครงการอุปสมบทหมู่ เพื่อถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช โดยผู้บริหารและพนักงานจำนวน 33 คน ได้เข้าอุปสมบทเพื่อศึกษาธรรมวินัย ณ วัดพระราม 9 กาญจนาภิเษก ระหว่างวันที่ 18 -24 มีนาคม 2560 และเดินทางไปปฏิบัติธรรม ณ วัดคอดอยธรรมเจดีย์ อำเภอโคกศรีสุพรรณ จังหวัดสกลนคร ระหว่างวันที่ 25 มีนาคม – 6 เมษายน 2560 รวมทั้งสิ้น 21 วัน นอกจากนี้ เนื่องในวันอาสาฬหบูชา ผู้บริหารและพนักงานที่เคยร่วมอุปสมบทหมู่ได้อาสาช่วยงานต่างๆ ที่วัดคอดอยธรรมเจดีย์ และวัดสวนป่าริมธาร ได้แก่ การช่วยดูแลคณะสงฆ์จากวัดอื่นที่มาร่วมงานวันอาสาฬหบูชา จัดเตรียมที่พักให้คณะสงฆ์ งานโรงครัว การดูแลความสะอาดเรียบร้อยบริเวณวัด

กิจกรรมทั้งหมดนี้ เกิดขึ้นจากความร่วมแรงร่วมใจของพนักงานจิตอาสากรุงเทพประกันภัย ที่มี วัตถุประสงค์และความมุ่งหมายเดียวกัน คือ เพื่อให้สังคมโดยรวมอยู่ร่วมกันอย่างมีความสุข มีคุณภาพชีวิตที่ดีอย่างยั่งยืน ภายใต้การส่งเสริม การสนับสนุนของบริษัทฯ เพื่อให้พนักงานคำนึงถึง “ใจเขา ใจเรา” และเป็นคนที่มีคุณภาพเคียงคู่กับคุณธรรม และเรายังเชื่อมั่นว่าการดำเนินธุรกิจอย่างรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ลูกค้า คู่ค้า ผู้ถือหุ้น คู่แข่ง พนักงาน และคนในสังคมนั้น เป็นพื้นฐานสำคัญที่จะนำพาให้องค์กรและธุรกิจเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืนตลอดไป

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

11.1 ระบบการควบคุมภายใน

บริษัทฯ จัดให้มีระบบการควบคุมภายในและบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล คณะกรรมการบริษัทฯ และผู้บริหารมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการจัดให้มีและรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายใน และการบริหารจัดการความเสี่ยง ซึ่งช่วยให้การดำเนินงานของบริษัทฯ สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดไว้

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 4/2560 เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2560 โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบร่วมประชุมด้วย ได้ทำการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในตามแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งครอบคลุมในด้านต่าง ๆ ดังนี้

การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment)

1. องค์กรแสดงถึงความยึดมั่นในคุณค่าของความซื่อตรง (Integrity) และจริยธรรม
2. คณะกรรมการบริษัทมีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหารและทำหน้าที่ในการกำกับดูแล (Oversight) และพัฒนาการดำเนินการด้านการควบคุมภายใน
3. ฝ่ายบริหารได้จัดให้มีโครงสร้างสายการรายงาน การกำหนดอำนาจในการสั่งการ และความรับผิดชอบที่เหมาะสมเพื่อให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์ภายใต้การกำกับดูแล (Oversight) ของคณะกรรมการ
4. องค์กรแสดงถึงความมุ่งมั่นในการมุ่งใจ พัฒนาและรักษาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถ
5. องค์กรกำหนดให้บุคลากรมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมภายใน เพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ขององค์กร

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

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของนายวิเชียร 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 2560 ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 12 และข้อที่ 29 บริษัทฯ ขอแจ้งรายละเอียดเพิ่มเติมสำหรับรายการธุรกิจและยอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังนี้

(ล้านบาท)

รายการ	กิจการที่เกี่ยวข้อง	ลักษณะ ความสัมพันธ์กับบริษัทฯ	2560	2559
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 12	-	214.9	207.4
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - หุ้นทุนในตลาดหลักทรัพย์	ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 29	-	30,166.8	29,645.2
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - หุ้นทุนนอกตลาดหลักทรัพย์	ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 29	-	471.7	692.5
เบี้ยประกันภัยรับ	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	การถือหุ้นบริษัทฯ (9.97%) และมีกรรมการบางส่วน ร่วมกัน	289.9	245.5
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	การถือหุ้นบริษัทฯ (9.97%) และมีกรรมการบางส่วน ร่วมกัน	18.4	20.1
ดอกเบี้ยรับ *	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	การถือหุ้นบริษัทฯ (9.97%) และมีกรรมการบางส่วน ร่วมกัน	79.3	88.6
เงินปันผลรับ	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	การถือหุ้นบริษัทฯ (9.97%) และมีกรรมการบางส่วน ร่วมกัน	221.6	221.6
เงินฝากธนาคาร	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	การถือหุ้นบริษัทฯ (9.97%) และมีกรรมการบางส่วน ร่วมกัน	5,301.5	6,038.8

* 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 หากแต่ว่ามีรายการระหว่างกันเกิดขึ้น ก็จะเป็นไปตามเงื่อนไขที่เป็นปกติธุรกิจและเป็นไปตามราคาตลาด โดยบริษัทฯ มีคณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาทบทวนถึงความเหมาะสมและความสมเหตุสมผลของรายการด้วย

12.4 นโยบายการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

การมีรายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ที่บริษัทฯ จะมีต่อไปในอนาคต เป็นไปตามความจำเป็นและความสมเหตุสมผลตามที่ได้อธิบายไว้ข้างต้น โดยบริษัทฯ จะปฏิบัติภายใต้หลักเกณฑ์และประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่กำหนดไว้เกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มุ่งดำเนินธุรกิจด้วย ความชัดเจน โปร่งใส และยุติธรรมต่อลูกค้า คู่ค้า ผู้ถือหุ้น ตลอดจนรักษาประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ เป็นสำคัญ

ส่วนที่ 3

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

(ก) สรุปรายงานการสอบบัญชี

ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2560 , 2559 และ 2558 โดยนางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วัฒนชัย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4951 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่อการเงินของบริษัทฯ ว่าได้แสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- สำหรับปี 2560 มีรายการเพิ่มเติมดังนี้

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทฯ ตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่นๆตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับปีปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบที่ได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมความรับผิดชอบที่เกี่ยวกับเรื่องเหล่านี้ด้วยการปฏิบัติงานของข้าพเจ้าได้รวมวิธีการตรวจสอบที่ออกแบบมาเพื่อตอบสนองต่อการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ผลของวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมวิธีการตรวจสอบสำหรับเรื่องเหล่านี้ด้วย ได้ใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินโดยรวม

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบสำหรับแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

รายได้เบี่ยงประกันภัยรับ

ในปี 2560 บริษัทฯมีรายได้เบี่ยงประกันภัยรับจำนวน 15,941 ล้านบาท บริษัทฯรับประกันภัยจากผู้เอาประกันภัย รายย่อยผ่านนายหน้าและตัวแทนและมีกรรมธรรม์ประกันภัยเป็นจำนวนมาก โดยอาศัย

ระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศในการคำนวณและบันทึกการรับรู้เบี่ยประกันภัยรับเป็นรายได้ ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบรายได้เบี่ยประกันภัยรับว่าได้รับรู้ด้วยมูลค่าที่ถูกต้องและเกิดขึ้นจริง

ข้าพเจ้าได้ประเมินและสุ่มทดสอบการควบคุมของระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการคำนวณและการบันทึกการรับรู้เบี่ยประกันภัยรับ สุ่มทดสอบข้อมูลหลักในรายงานที่เกี่ยวข้องกับเบี่ยประกันภัยรับและสอบทานข้อมูลกรมธรรม์และรายการสลักหลังกรมธรรม์ที่บริษัทฯ ออกในระหว่างปีและภายหลังรอบระยะเวลารายงาน นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้วิเคราะห์เปรียบเทียบรายได้เบี่ยประกันภัยรับแบบแยกย่อยตามประเภทการรับประกันภัยและสุ่มทดสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญที่ผ่านใบสำคัญทั่วไป

สำรองค่าสินไหมทดแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีสำรองค่าสินไหมทดแทนจำนวน 6,422 ล้านบาท (แสดงเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย) คิดเป็นอัตราร้อยละ 26 ของหนี้สินรวม สำรองค่าสินไหมทดแทนเป็นประมาณการสำรองในส่วนของการเสียหายที่เกิดขึ้นทั้งที่ได้รับรายงานแล้วและยังไม่ได้รับรายงาน สำรองดังกล่าวคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยซึ่งเกี่ยวข้องกับข้อสมมติบางประการที่ต้องใช้ดุลยพินิจอย่างสูงของฝ่ายบริหารในการประมาณการสำรองดังกล่าว ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญต่อความเพียงพอของสำรองค่าสินไหมทดแทน

ข้าพเจ้าได้ประเมินและสุ่มทดสอบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องกับการบันทึกสำรองค่าสินไหมทดแทน ประเมินและสุ่มทดสอบข้อสมมติหลักและการคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทน สุ่มทดสอบข้อมูลการเรียกร้องค่าสินไหมกับแฟ้มสินไหมรายใหญ่ วิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลความถี่ของการเกิดความเสียหายและมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงเฉลี่ยต่อครั้ง นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้ใช้ผู้เชี่ยวชาญสุ่มสอบทานแบบจำลองในการคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทนตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยอย่างเป็นอิสระ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการด้อยค่า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มียอดคงค้างของเบี่ยประกันภัยค้างรับ สินทรัพย์จากการประกันต่อ (สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ) และลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อเป็นจำนวนรวม 5,979 ล้านบาท (ก่อนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการด้อยค่ารวม 66 ล้านบาท) คิดเป็นอัตราร้อยละ 10 ของสินทรัพย์รวม การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินทรัพย์ดังกล่าวนี้ ผู้บริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาข้อสมมติบางประการเพื่อคำนวณผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการเรียกเก็บจากลูกหนี้ดังกล่าวไม่ได้ ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญต่อความเพียงพอของค่าเผื่อดังกล่าว

ข้าพเจ้าได้ประเมินและสุ่มทดสอบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ที่เกี่ยวกับการรับชำระหนี้จากนายหน้า ตัวแทนและบริษัทประกันภัยต่อ การคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการด้อยค่าและ

การบันทึกรายการบัญชีสุ่มทดสอบข้อมูลและวิธีการที่บริษัทฯ ใช้ในการคำนวณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ การคำนวณอายุคงค้างและการคำนวณค่าเผื่อดังกล่าว

ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีเงินลงทุนในบริษัทร่วม และเงินลงทุนทั่วไปที่แสดงในราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่าในงบการเงินเฉพาะกิจการจำนวนรวม 844 ล้านบาท ในการพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าผู้บริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจอย่างสูงในการพิจารณาใช้วิธีการประเมินมูลค่าและข้อสมมติบางประการที่ต้องใช้ในการประเมินมูลค่า อาทิ อัตราคิดลด อัตราการเติบโตและประมาณการรายได้ในอนาคต เป็นต้น การประเมินมูลค่ายุติธรรมดังกล่าวเกี่ยวข้องกับการคาดการณ์กระแสเงินสดที่แต่ละกิจการจะได้รับซึ่งมีความไม่แน่นอน ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญต่อความเพียงพอของค่าเผื่อการด้อยค่าเงินลงทุน

ข้าพเจ้าได้ประเมินแบบจำลองทางการเงินที่ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ เลือกใช้และสุ่มทดสอบข้อสมมติที่สำคัญที่ใช้ในการประเมินมูลค่าโดยการเปรียบเทียบกับอัตราคิดลดที่ใช้กับข้อมูลอุตสาหกรรมและเปรียบเทียบกับประมาณการกระแสเงินสดกับข้อมูลผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริงและแนวโน้มอุตสาหกรรมและสุ่มทดสอบการคำนวณมูลค่ายุติธรรม

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่รวมอยู่ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใดๆ ต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ หากในการปฏิบัติงานดังกล่าว ข้าพเจ้าสรุปได้ว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญแล้ว ข้าพเจ้าจะต้องรายงานข้อเท็จจริงนั้น ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่พบว่ามีเรื่องดังกล่าวที่ต้องรายงาน

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต่องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำ งบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้

เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดคล้องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อการคำนวณอย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัท

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือ

หากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทฯ ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้

- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะ หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่า จะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มี ส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ผู้สอบบัญชีที่รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้คือ รัชดา ยงสวัสดิ์วิวัฒน์ชัย

(ข) สรุปงบการเงิน

งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2560, 2559 และ 2558

(พันบาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย						งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2560	%	2559	%	2558	%	2560	%	2559	%	2558	%
สินทรัพย์					(ปรับปรุงใหม่)						(ปรับปรุงใหม่)	
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	399,584	0.66	412,484	0.72	306,703	0.52	399,584	0.67	412,484	0.72	306,703	0.52
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ	2,401,046	3.99	2,301,968	4.02	2,136,246	3.61	2,401,046	4.00	2,301,968	4.02	2,136,246	3.61
รายได้จากการลงทุนค้ำรับ	94,695	0.16	54,217	0.09	81,130	0.14	94,695	0.16	54,217	0.10	81,130	0.14
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ - สุทธิ	5,487,396	9.13	4,886,344	8.52	4,997,917	8.44	5,487,396	9.14	4,886,344	8.53	4,997,917	8.44
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ - สุทธิ	239,202	0.40	131,231	0.23	165,240	0.28	239,202	0.40	131,231	0.23	165,240	0.28
สินทรัพย์ลงทุน												
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	47,819,625	79.56	45,656,858	79.64	47,432,611	80.05	47,819,625	79.67	45,656,858	79.74	47,432,611	80.14
เงินให้กู้ยืม	1,359,308	2.26	1,427,371	2.49	1,827,970	3.08	1,359,308	2.26	1,427,371	2.49	1,827,970	3.09
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	214,936	0.36	207,373	0.36	198,655	0.33	134,395	0.22	134,395	0.24	134,395	0.23
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน - สุทธิ	169,666	0.28	186,896	0.33	204,173	0.34	169,666	0.28	186,896	0.33	204,173	0.34
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	1,007,214	1.68	1,157,711	2.02	1,201,813	2.03	1,007,214	1.68	1,157,711	2.02	1,201,813	2.03
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	226,579	0.38	277,358	0.48	248,136	0.42	226,579	0.38	277,358	0.48	248,136	0.42
สินทรัพย์อื่น												
สิทธิการเช่าที่ดินและอาคาร - สุทธิ	48,954	0.08	53,968	0.09	58,995	0.10	48,954	0.08	53,968	0.09	58,995	0.10
อื่น ๆ	634,575	1.06	578,824	1.01	391,681	0.66	634,575	1.06	578,824	1.01	391,681	0.66
รวมสินทรัพย์	60,102,780	100.00	57,332,603	100.00	59,251,270	100.00	60,022,239	100.00	57,259,625	100.00	59,187,010	100.00

(พันบาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย						งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2560	%	2559	%	2558	%	2560	%	2559	%	2558	%
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					(ปรับปรุงใหม่)						(ปรับปรุงใหม่)	
หนี้สิน												
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	13,762,343	22.90	13,480,672	23.51	13,954,972	23.55	13,762,343	22.92	13,480,672	23.54	13,954,972	23.58
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	2,051,516	3.40	1,931,712	3.37	1,920,424	3.24	2,051,516	3.41	1,931,712	3.37	1,920,424	3.24
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	112,218	0.19	132,440	0.23	132,099	0.22	112,218	0.19	132,440	0.23	132,099	0.22
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	351,203	0.58	318,971	0.56	295,278	0.50	351,203	0.59	318,971	0.56	295,278	0.50
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	5,039,465	8.38	4,773,816	8.33	5,325,617	8.99	5,023,357	8.37	4,759,221	8.31	5,312,765	8.98
หนี้สินอื่น												
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า	1,802,396	3.00	1,705,263	2.97	1,615,134	2.73	1,802,396	3.00	1,705,263	2.98	1,615,134	2.73
ค่านายหน้าค้างจ่าย	333,857	0.56	381,759	0.67	342,188	0.58	333,857	0.56	381,759	0.67	342,188	0.58
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	635,001	1.06	515,149	0.90	452,782	0.76	635,001	1.06	515,149	0.90	452,782	0.77
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน	65,007	0.11	68,685	0.12	71,730	0.12	65,007	0.11	68,685	0.12	71,730	0.12
อื่น ๆ	804,332	1.34	770,407	1.34	684,876	1.16	804,332	1.34	770,407	1.35	684,876	1.15
รวมหนี้สิน	24,957,338	41.52	24,078,874	42.00	24,795,100	41.85	24,941,230	41.55	24,064,279	42.03	24,782,248	41.87

(พันบาท)												
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย						งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2560	%	2559	%	2558	%	2560	%	2559	%	2558	%
ส่วนของเจ้าของ					(ปรับปรุงใหม่)					(ปรับปรุงใหม่)		
ทุนเรือนหุ้น												
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระแล้ว												
หุ้นสามัญ 106,470,000 หุ้น												
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	1,064,700	1.77	1,064,700	1.86	1,064,700	1.80	1,064,700	1.77	1,064,700	1.86	1,064,700	1.80
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	1,442,500	2.40	1,442,500	2.52	1,442,500	2.43	1,442,500	2.40	1,442,500	2.52	1,442,500	2.44
กำไรสะสม												
จัดสรรแล้ว												
สำรองตามกฎหมาย	106,470	0.18	106,470	0.19	106,470	0.18	106,470	0.18	106,470	0.19	106,470	0.18
สำรองอื่น	3,100,000	5.16	3,100,000	5.41	3,100,000	5.23	3,100,000	5.16	3,100,000	5.41	3,100,000	5.24
ยังไม่ได้จัดสรร	6,381,857	10.62	5,472,712	9.54	4,401,023	7.43	6,317,424	10.53	5,414,329	9.46	4,349,615	7.35
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	23,049,915	38.35	22,067,347	38.48	24,341,477	41.08	23,049,915	38.41	22,067,347	38.53	24,341,477	41.12
รวมส่วนของเจ้าของ	35,145,442	58.48	33,253,729	58.00	34,456,170	58.15	35,081,009	58.45	33,195,346	57.97	34,404,762	58.13
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	60,102,780	100.00	57,332,603	100.00	59,251,270	100.00	60,022,239	100.00	57,259,625	100.00	59,187,010	100.00

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธค. 2560, 2559 และ 2558

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย						งบการเงินเฉพาะกิจการ (พันบาท)					
	2560	%	2559	%	2558	%	2560	%	2559	%	2558	%
กำไรหรือขาดทุน :												
รายได้						(ปรับปรุงใหม่)					(ปรับปรุงใหม่)	
เบี่ยประกันภัยรับ	15,940,907	145.47	16,031,324	144.48	15,867,370	142.07	15,940,907	145.47	16,031,324	144.48	15,867,370	142.07
หัก: เบี่ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	(4,982,377)	(45.47)	(4,935,501)	(44.48)	(4,698,297)	(42.07)	(4,982,377)	(45.47)	(4,935,501)	(44.48)	(4,698,297)	(42.07)
เบี่ยประกันภัยรับสุทธิ	10,958,530	100.00	11,095,823	100.00	11,169,073	100.00	10,958,530	100.00	11,095,823	100.00	11,169,073	100.00
บวก (หัก): สำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้เพิ่ม (เพิ่ม)												
ลดจากปีก่อน	82,786	0.76	(34,241)	(0.31)	24,721	0.22	82,786	0.76	(34,241)	(0.31)	24,721	0.22
เบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	11,041,316	100.76	11,061,582	99.69	11,193,794	100.22	11,041,316	100.76	11,061,582	99.69	11,193,794	100.22
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	1,063,698	9.71	1,023,441	9.22	1,016,289	9.10	1,063,698	9.71	1,023,441	9.22	1,016,289	9.10
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม												
ซึ่งแสดงตามวิธีส่วนได้เสีย	12.2						-	-	-	-	-	-
รายได้จากการลงทุน	1,139,395	10.40	1,125,896	10.15	1,125,439	10.08	1,143,851	10.44	1,125,896	10.15	1,125,439	10.08
กำไรจากเงินลงทุน	124,136	1.13	69,834	0.63	20,922	0.19	124,136	1.13	69,834	0.63	20,922	0.19
รายได้อื่น	180,075	1.64	168,305	1.52	162,909	1.46	180,075	1.64	168,305	1.52	162,909	1.46
รวมรายได้	13,560,638	123.75	13,457,777	121.29	13,530,973	121.15	13,553,076	123.68	13,449,058	121.21	13,519,353	121.04
ค่าใช้จ่าย												
ค่าสินไหมทดแทน	8,249,798	75.28	7,056,051	63.59	6,869,521	61.50	8,249,798	75.28	7,056,051	63.59	6,869,521	61.50
หัก: ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	(2,551,927)	(23.29)	(1,492,752)	(13.45)	(1,209,044)	(10.83)	(2,551,927)	(23.29)	(1,492,752)	(13.45)	(1,209,044)	(10.83)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	2,100,216	19.17	2,161,996	19.49	2,152,153	19.27	2,100,216	19.17	2,161,996	19.49	2,152,153	19.27
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	1,920,334	17.52	1,806,551	16.28	1,919,793	17.19	1,920,334	17.52	1,806,551	16.28	1,919,793	17.19
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	24						986,582	9.00	1,012,932	9.13	961,248	8.61
ค่าใช้จ่ายลงทุน	89,715	0.82	87,336	0.79	87,373	0.78	89,715	0.82	87,336	0.79	87,373	0.78
ต้นทุนทางการเงิน	3,618	0.03	3,768	0.03	4,031	0.04	3,618	0.03	3,768	0.03	4,031	0.04
รวมค่าใช้จ่าย	25						10,798,336	98.54	10,635,882	95.85	10,785,075	96.56
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้							2,762,302	25.21	2,821,895	25.43	2,745,898	24.58
หัก: ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	16.2						(359,205)	(3.28)	(396,107)	(3.57)	(403,572)	(3.61)
กำไรสำหรับปี							2,403,097	21.93	2,425,788	21.86	2,342,326	20.97

หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย						งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2560	%	2559	%	2558	%	2560	%	2559	%	2558	%
					(ปรับปรุงใหม่)					(ปรับปรุงใหม่)		
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:												
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:												
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าในเงินลงทุนเพื่อขาย	1,228,210	11.21	(2,842,663)	(25.62)	6,774,454	60.65	1,228,210	11.21	(2,842,663)	(25.62)	6,774,454	60.65
บวก (หัก) : ภาษีเงินได้	(245,642)	(2.24)	568,533	5.13	(1,354,891)	(12.13)	(245,642)	(2.24)	568,533	5.13	(1,354,891)	(12.13)
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง												
- สุทธิจากภาษีเงินได้	982,568	8.98	(2,274,130)	(20.49)	5,419,563	48.52	982,568	8.98	(2,274,130)	(20.49)	5,419,563	48.52
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:												
กำไร(ขาดทุน)จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(4,236)	(.04)	4,242	0.04	710	0.01	(4,236)	(.04)	4,242	0.04	710	0.01
บวก (หัก): ภาษีเงินได้	847	0.01	(849)	(0.01)	(142)	(0.00)	847	0.01	(849)	(0.01)	(142)	(0.00)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง												
- สุทธิจากภาษีเงินได้	(3,389)	(.03)	3,393	0.03	568	0.01	(3,389)	(.03)	3,393	0.03	568	0.01
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	979,179	8.94	(2,270,737)	(20.46)	5,420,131	48.53	979,179	8.94	(2,270,737)	(20.46)	5,420,131	48.53
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	3,382,276	30.86	155,051	1.40	7,762,457	69.50	3,376,226	30.81	148,076	1.34	7,755,793	69.44
กำไรต่อหุ้น:												
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน												
กำไรสำหรับปี												
	22.57		22.78		22.00		22.51		22.72		21.94	
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้												

27

งบกระแสเงินสด

สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2560 และ 2559, 2558

(พันบาท)

	หมายเหตุ	งบการเงิน			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
		ที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย					
		2560	2559	2558	2560	2559	2558
			(ปรับปรุงใหม่)			(ปรับปรุงใหม่)	
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน							
เบี่ยงปรับกันกับรับจากการประกันภัยโดยตรง		15,392,125	15,401,688	15,632,511	15,392,125	15,401,688	15,632,511
เงินจ่ายจากการประกันภัยต่อ		(1,841,990)	(2,123,062)	(1,918,120)	(1,841,990)	(2,123,062)	(1,918,120)
ดอกเบี้ยรับ		265,852	360,433	363,135	265,852	360,433	363,135
เงินปันผลรับ		836,832	793,164	744,951	836,832	793,164	744,951
รายได้จากการลงทุนอื่น		144,951	141,901	136,404	144,951	141,901	136,404
รายได้อื่น		28,721	22,466	27,503	28,721	22,466	27,503
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง		(7,067,454)	(6,989,769)	(6,938,995)	(7,067,454)	(6,989,769)	(6,938,995)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง		(1,995,364)	(1,998,233)	(2,045,925)	(1,995,364)	(1,998,233)	(2,045,925)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		(2,150,902)	(2,052,149)	(2,142,546)	(2,150,902)	(2,052,149)	(2,142,546)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		(863,454)	(730,052)	(752,813)	(863,454)	(730,052)	(752,813)
ค่าใช้จ่ายลงทุน		(63,022)	(60,657)	(62,036)	(63,022)	(60,657)	(62,036)
ภาษีเงินได้		(358,179)	(381,090)	(241,305)	(358,179)	(381,090)	(241,305)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์		(570,883)	(514,673)	(668,163)	(570,883)	(514,673)	(668,163)
เงินให้กู้ยืม		68,063	400,306	64,240	68,063	400,306	64,240
เงินลงทุนในบริษัทร่วม		-	-	(32,139)	-	-	(32,139)
เงินฝากสถาบันการเงิน		(220,920)	(507,257)	(535,336)	(220,920)	(507,257)	(535,336)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน		1,604,376	1,763,016	1,631,366	1,604,376	1,763,016	1,631,366
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน							
กระแสเงินสดได้มา							
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		7,250	4,189	2,473	7,250	4,189	2,473
เงินสดได้มาจากกิจกรรมลงทุน		7,250	4,189	2,473	7,250	4,189	2,473
กระแสเงินสดใช้ไป							
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		(99,717)	(209,322)	(285,371)	(99,717)	(209,322)	(285,371)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		(34,246)	(94,609)	(68,548)	(34,246)	(94,609)	(68,548)
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		(133,963)	(303,931)	(353,919)	(133,963)	(303,931)	(353,919)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		(126,713)	(299,742)	(351,446)	(126,713)	(299,742)	(351,446)
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน							
เงินปันผลจ่าย	28	(1,490,563)	(1,357,493)	(1,277,639)	(1,490,563)	(1,357,493)	(1,277,639)
เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมจัดหาเงิน		(1,490,563)	(1,357,493)	(1,277,639)	(1,490,563)	(1,357,493)	(1,277,639)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ		(12,900)	105,781	2,281	(12,900)	105,781	2,281
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี		412,484	306,703	304,422	412,484	306,703	304,422
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี		399,584	412,484	306,703	399,584	412,484	306,703
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้							

ตารางสรุปอัตราส่วนทางการเงิน (FINANCIAL RATIO)

		2560	2559	2558
อัตราส่วนสภาพคล่อง				
อัตราส่วนสภาพคล่อง	(เท่า)	0.69	0.68	0.63
อัตราส่วนหมุนเวียนเบี่ยงปรับกันภัยรับ	(เท่า)	6.78	7.22	7.11
ระยะเวลาการเรียกเก็บหนี้	(วัน)	53.11	49.83	50.65
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร				
อัตราส่วนเบี่ยงปรับกันภัยรับสุทธิต่อเบี่ยงปรับกันภัยรับ	(%)	99.25	100.31	99.78
อัตรากำไรขั้นต้น	(%)	51.61	50.29	50.57
อัตรากำไรขั้นต้น	(%)	12.78	13.88	13.58
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	(%)	35.75	35.82	35.92
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	(%)	2.94	2.84	2.70
อัตราเบี่ยงปรับกันภัยรับสุทธิ	(เท่า)	0.32	0.33	0.36
อัตรากำไรสุทธิ	(%)	19.22	19.54	18.68
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	(%)	7.03	7.17	7.50
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน				
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	(%)	4.70	4.84	4.90
อัตรากำไรสุทธิของสินทรัพย์ถาวร	(เท่า)	9.92	9.03	9.06
อัตรากำไรสุทธิของสินทรัพย์	(ครั้ง)	0.21	0.21	0.22
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	0.71	0.72	0.72
Policy Liability to Capital Fund	(เท่า)	0.39	0.41	0.41
อัตราส่วนส่วนของผู้ถือหุ้นต่อเบี่ยงปรับกันภัยรับสุทธิ	(เท่า)	3.21	3.00	3.08
อัตราส่วนส่วนของผู้ถือหุ้นต่อค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	(เท่า)	5.47	5.47	5.16
อัตราส่วนส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์รวม	(เท่า)	0.58	0.58	0.58
อัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	0.21	0.22	0.21
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินทรัพย์	(%)	12.21	12.91	12.27
อัตรากำไรเงินปันผล	(%)	62.03	61.46	54.55
ต้นทุน				
ราคาตรา	(บาท)	10.00	10.00	10.00
มูลค่าหุ้นตามบัญชี	(บาท)	330.10	312.33	323.62
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	(บาท)	22.57	22.78	22.00
เงินปันผล	(บาท)	14.00	14.00	12.00
อัตราการเจริญเติบโต				
เบี่ยงปรับกันภัยรับ	(%)	(0.56)	1.03	0.56
กำไรจากการรับประกันภัย	(%)	(9.10)	1.57	(0.77)
กำไรจากการลงทุน	(%)	6.26	4.21	5.76
กำไรก่อนหักภาษีเงินได้	(%)	(2.11)	2.77	2.05
ภาษีเงินได้	(%)	(9.32)	(1.85)	2.71
กำไรสุทธิ	(%)	(0.94)	3.56	1.94
สินทรัพย์รวม	(%)	4.83	(3.24)	12.31

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

การดำเนินงานและฐานะการเงินที่ผ่านมา

ผลการดำเนินงานในปี 2560 บริษัทฯ มีเบี่ยงประกันภัยรับรวมทุกประเภท 15,940.9 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.6 เมื่อเทียบกับปี 2559 โดยในปีนี้การประกันภัยที่มีอัตราการขยายตัวลดลง คือการประกันภัยรถยนต์ที่ขยายตัวลดลงร้อยละ 7.7 ในขณะที่การประกันภัยทางทะเลและการประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล มีการขยายตัวร้อยละ 13.1 และร้อยละ 12.6 ตามลำดับ เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา

ด้านผลประโยชน์จากการรับประกันภัยปรากฏผลกำไร 1,396.4 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนเป็นจำนวน 140.1 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.1 สาเหตุหลักมาจากในปี 2560 มีอัตราส่วนความเสียหายจากการรับประกันภัยในปี 2560 เท่ากับร้อยละ 51.6 เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.3 เมื่อเทียบกับปี 2559 และอัตราส่วนค่าใช้จ่ายลดลงร้อยละ 0.1 เมื่อเทียบกับปีก่อน

กำไรจากการลงทุนและรายได้อื่น 1,365.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาร้อยละ 6.3 เมื่อรวมกับผลกำไรจากการรับประกันภัย รวมเป็นกำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ 2,762.3 ล้านบาท ลดลงจากปีที่ผ่านมาร้อยละ 2.1 หลังหักภาษีเงินได้ คงเหลือเป็นกำไรสุทธิ 2,403.1 ล้านบาท ลดลงจากปี 2559 ร้อยละ 0.9 หรือคิดเป็นกำไรสุทธิต่อหุ้น 22.57 บาท ลดลงจากปี 2559 ซึ่งมีกำไรต่อหุ้นเท่ากับ 22.78 บาท

การจัดสรรเงินปันผลในปี 2560 บริษัทฯ จัดสรรเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้ว 3 งวด งวดละ 3 บาท ต่อหุ้น รวมจ่ายอัตราหุ้นละ 9 บาท สำหรับงวดสุดท้ายของปี 2560 คณะกรรมการบริษัทฯ เสนอผู้ถือหุ้นให้จัดสรรเงินปันผล หุ้นละ 5 บาท รวมจ่ายในปี 2560 อัตราหุ้นละ 14 บาท เท่ากับปี 2559 (การพิจารณาจ่ายปันผล ครั้งสุดท้ายประจำปี 2560 จะต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 25/2561)

ด้านงบแสดงฐานะการเงินของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ประกอบด้วยสินทรัพย์ 60,102.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.8 จากปี 2559 ที่มีสินทรัพย์ 57,332.6 ล้านบาท รายการสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นที่สำคัญคือ เงินลงทุนเพื่อขายเพิ่มขึ้น 1,919.1 ล้านบาท สินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อ-สุทธิเพิ่มขึ้น 601.1 ล้านบาท และเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดเพิ่มขึ้น 220.9 ล้านบาท

ด้านหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น บริษัทฯ มีหนี้สิน 24,957.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2559 จำนวน 878.5 ล้านบาทหรือร้อยละ 3.7 รายการสำคัญที่เปลี่ยนแปลง คือ หนี้สินจากสัญญาประกันภัยเพิ่มขึ้น 281.7 ล้านบาท หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี-สุทธิเพิ่มขึ้น 265.6 ล้านบาท เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อเพิ่มขึ้น 119.8 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น 119.9 ล้านบาท และเบี่ยงประกันภัยรับล่วงหน้าเพิ่มขึ้น 97.1 ล้านบาท

ด้านส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้น 35,145.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.7 จากปี 2559 ที่มีส่วนของผู้ถือหุ้น 33,253.7 ล้านบาท รายการที่สำคัญคือ

องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ เพิ่มขึ้น 982.6 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.5 และกำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรรเพิ่มขึ้น 909.1 ล้านบาท

ผลการดำเนินงานของการรับประกันภัยแต่ละประเภทในปี 2560

การประกันอัคคีภัย

บริษัทฯ มีเบี้ยประกันอัคคีภัยรวม 1,553.3 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.2 จากปี 2559 สาเหตุหลักมาจากการเติบโตของเบี้ยประกันภัยลดลงในหลายช่องทาง เนื่องจากสภาพการแข่งขันทางธุรกิจที่สูงขึ้น

เบี้ยประกันภัยรับสุทธิเท่ากับ 1,078.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้นเล็กน้อยร้อยละ 0.001 โดยบริษัทฯ รับเสี่ยงภัยไว้เองร้อยละ 69.4 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 67.2 ของปี 2559 อัตราส่วนความเสียหายของการประกันอัคคีภัยในปีนี้คิดเป็นร้อยละ 14.8 สูงกว่า ปี 2559 ซึ่งอยู่ในระดับร้อยละ 5.7 ในขณะที่อัตราส่วนค่าใช้จ่ายลดลงจากปี 2559 ร้อยละ 53.3 เป็นร้อยละ 41.6 ในปี 2560 จึงส่งผลให้กำไรจากการรับประกันภัยเพิ่มขึ้นเป็น 476.7 ล้านบาท กำไรเพิ่มขึ้นจากปี 2559 เท่ากับ 38.1 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.7

การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

- ตัวเรือ บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับ 41.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.4 เมื่อเทียบกับปี 2559 สาเหตุหลักมาจากเบี้ยประกันภัยเพิ่มขึ้นจากช่องทางธุรกิจสาขาและการร่วมทุน ธุรกิจตัวแทน และธุรกิจนายหน้า

เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ 5.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.5 จากปีที่ผ่านมา โดย บริษัทฯ รับเสี่ยงภัยไว้เอง ร้อยละ 12.4 เปรียบเทียบกับร้อยละ 12.9 ในปีที่ผ่านมา สำหรับค่าสินไหมทดแทนมีจำนวนเท่ากับ 3.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 0.4 ล้านบาท จากปี 2559 ผลการรับประกันภัยในปี 2560 มีอัตราความเสียหายร้อยละ 73.4 สูงกว่าปี 2559 ร้อยละ 33.6 มีกำไรจากการรับประกันภัย 3.8 ล้านบาท ลดลงจากปีที่ผ่านมา 4.1 ล้านบาท

- สินค้า บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับ 386.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้น ร้อยละ 13.1 จากปี 2559 โดยมีเบี้ยประกันภัยเพิ่มขึ้นจากทุกช่องทาง โดยเฉพาะอย่างยิ่งในช่องทางธุรกิจนายหน้า

เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ เท่ากับ 198.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้น ร้อยละ 4.4 โดยบริษัทฯ มีการรับเสี่ยงภัยไว้เอง ลดลงจากร้อยละ 55.7 ในปีที่ผ่านมา เป็นร้อยละ 51.4 ผลการรับประกันภัยในปี 2560 มีอัตราความเสียหายร้อยละ 13.8 ลดลงจากปีที่ผ่านมาที่มีอัตราความเสียหายร้อยละ 15.9 ส่งผลให้มีกำไรจากการรับประกันภัยสินค้า 106.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.1 จากปีที่ผ่านมา

การประกันภัยรถยนต์

ในปี 2560 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับ 6,101.9 ล้านบาท ขยายตัวลดลงร้อยละ 7.7 เมื่อเทียบกับปี 2559 สาเหตุหลักมาจากการเติบโตของเบี้ยประกันภัยลดลงในหลายช่องทาง เนื่องจากสภาพการแข่งขันด้านราคา

เบี้ยประกันภัยรับสุทธิเท่ากับ 5,926.8 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.4 โดยปีนี้ บริษัทฯ รับเสี่ยงภัยไว้เองร้อยละ 97.1 เพิ่มขึ้นจากปี 2559 ที่ร้อยละ 96.9 สำหรับอัตราความเสียหาย ในปี 2560 อยู่ที่ร้อยละ

64.3 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 63.8 ในปี 2559 ส่งผลให้มีกำไรจากการรับประกันภัยรถยนต์เท่ากับ 176.0 ล้านบาท ลดลง 168.1 ล้านบาท จากปีก่อน

การประกันภัยเบ็ดเตล็ด

การประกันภัยประเภทนี้ ประกอบด้วย การประกันภัย 5 ประเภท คือ การประกันภัยอุบัติเหตุ การประกันภัยด้านวิศวกรรม การประกันภัยเกี่ยวกับบุคคล การประกันภัยเกี่ยวกับการบิน และการประกันภัยการเสียหายทุกชนิด ในปี 2560 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 7,857.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.6 จากปี 2559 ที่มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 7,439.5 ล้านบาท โดยเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงในปีที่เพิ่มขึ้นบางส่วนมาจากการประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล ผ่านทางช่องทางธุรกิจลูกค้ารายย่อย และการประกันภัยการเสียหายทุกชนิด จากช่องทางธุรกิจสถาบันการเงินและธุรกิจนายหน้า

เบี้ยประกันภัยรับสุทธิของการประกันภัยเบ็ดเตล็ดทุกประเภท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 3,749.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 9.6 ในปีนี้ บริษัทฯ รับเสี่ยงภัยไว้เองร้อยละ 47.7 เพิ่มขึ้นจากปี 2559 ที่ร้อยละ 46.0 โดยมีอัตราส่วนความเสียหายในภาพรวมของการประกันภัยเบ็ดเตล็ดปี 2560 อยู่ที่ร้อยละ 42.9 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 40.2 ในปี 2559 ส่งผลให้มีกำไรจากการรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด 633.8 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 2.6

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย

บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยทั้งสิ้น 10,708.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาร้อยละ 1.5 ทั้งนี้ ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นในระหว่างปี เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาร้อยละ 2.4 ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.3 ในขณะที่ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ลดลงร้อยละ 2.6

ทั้งนี้ ในปี 2560 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับตรงทุกประเภท 15,366.5 ล้านบาท เติบโตติดลบร้อยละ 0.7 จากปี 2559 และมีส่วนแบ่งการตลาด (ข้อมูลไตรมาส 1-3) ปี 2560 ร้อยละ 7.0 ลดลงเล็กน้อยเมื่อเทียบกับปี 2559 ที่มีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 7.3 โดยยังคงรักษาส่วนแบ่งตลาดที่อันดับ 3 เช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา โดยการประกันภัยเบ็ดเตล็ดที่มีสัดส่วนเบี้ยประกันภัยร้อยละ 48.9 มีอัตราการเติบโตร้อยละ 6.1 ส่งผลให้ส่วนแบ่งตลาดเบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ด ปี 2560 เท่ากับร้อยละ 9.8 เพิ่มขึ้นจากปี 2559 และการประกันอสังหาริมทรัพย์มีส่วนแบ่งตลาดเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 13.1 ในปี 2559 เป็นร้อยละ 13.8 ในปี 2560 ในขณะที่การประกันภัยทางทะเล และการประกันภัยรถยนต์ มีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 7.5 และ 4.8 ตามลำดับ

รายได้จากการลงทุน

รายได้จากการลงทุนสำหรับปี 2560 มีจำนวน 1,462.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2559 จำนวน 107.4 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.9 ประกอบด้วยรายได้ดอกเบี้ย 284.3 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 14.5 เงินปันผลรับ 855.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.8 กำไรจากการขายหลักทรัพย์และสินทรัพย์ 138.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 149.0 รายได้ค่าเช่าและอื่นๆ 173.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.8 ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนใน

บริษัทรวม ซึ่งบันทึกโดยวิธีส่วนได้เสีย 12.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 37.9 ค่าใช้จ่ายในการลงทุน 89.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.7 ขาดทุนจากการบันทึกการด้อยค่าของเงินลงทุน 7.0 ล้านบาท ทำให้มีรายได้จากลงทุนสุทธิ 1,365.9 ล้านบาท โดยคิดเป็นอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (Return on Investment : ROI) ร้อยละ 6.9 ของมูลค่าเงินลงทุนตามราคาทุน หรือร้อยละ 2.9 ของมูลค่าเงินลงทุนตามราคาตลาด

ดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันสิ้นปี ปิดที่ 1,753.71 จุด เพิ่มขึ้นจากปี 2559 ซึ่งปิดที่ 1,542.94 จุด เพิ่มขึ้น 210.77 จุด หรือร้อยละ 13.7 ซึ่งเศรษฐกิจไทยมีการเติบโตสอดคล้องกับทิศทางเศรษฐกิจโลกที่ขยายตัวแบบค่อยเป็นค่อยไป โดยรายได้หลักมาจากภาคการส่งออกที่เติบโตสูงและภาคการท่องเที่ยวที่ฟื้นตัว ถึงแม้ค่าเงินของประเทศไทยจะแข็งค่าขึ้น แต่กระแสเงินที่ไหลเข้าสู่ทวีปเอเชีย ประกอบกับการลงทุนของภาครัฐที่เริ่มทยอยเบิกจ่ายในโครงการต่างๆ ทำให้การบริโภคและการลงทุนในประเทศไทยปรับตัวดีขึ้น ทั้งนี้ ณ วันสิ้นปี บริษัทฯมีส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยจำนวน 28,425.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2559 จำนวน 1,206.7 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.4

ณ สิ้นปี 2560 บริษัทฯ มีเงินลงทุนตามราคาทุนทั้งสิ้น 20,946.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2559 จำนวน 891.0 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.4 สำหรับการจัดสรรเงินลงทุนนั้น ส่วนหนึ่งของเงินลงทุนจำนวน 12,948.7 ล้านบาท หรือร้อยละ 61.8 ของเงินลงทุนทั้งหมด เป็นการลงทุนในสินทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนคงที่ (Fixed-Income) อีกส่วนหนึ่งจำนวน 7,997.9 ล้านบาท หรือร้อยละ 38.2 ของเงินลงทุนทั้งหมด เป็นการลงทุนในหุ้นทุน หน่วยลงทุน ทั้งที่จดทะเบียนและไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ในส่วนของการลงทุนที่ให้ผลตอบแทนคงที่ ประกอบด้วยเงินฝากประจำจำนวน 8,321.6 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 39.7 ของเงินลงทุนทั้งหมด เพิ่มขึ้น 230.9 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.9 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า พันธบัตร 1,954.4 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 9.3 ของเงินลงทุนทั้งหมด เพิ่มขึ้น 60.1 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.2 จากปีก่อน และหุ้นกู้จำนวน 1,313.4 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 6.3 ของเงินลงทุนทั้งหมด เพิ่มขึ้น 221.4 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.3

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีเงินลงทุนที่ให้ผลตอบแทนคงที่อีกประเภทหนึ่ง คือ เงินให้กู้ยืมโดยมือสังหาริมทรัพย์จำนวนเป็นประกันจำนวน 1,353.1 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 6.5 ของเงินลงทุนทั้งหมด ลดลง 70.9 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.0

ในส่วนของการลงทุนในตราสารทุนนั้น บริษัทฯ มีเงินลงทุนในหุ้นทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จำนวน 4,877.9 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 23.3 ของการลงทุนทั้งหมด เพิ่มขึ้น 466.4 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.6 โดยบริษัทฯ ยังคงมีนโยบายการลงทุนในระยะยาว โดยปัจจัยพื้นฐานที่ดีของหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ เลือกลงทุนจะเป็นปัจจัยหลักซึ่งส่งผลให้มูลค่าของกิจการมีการเติบโตอย่างยั่งยืน และช่วยลดความผันผวนของมูลค่าเงินลงทุนให้น้อยลง

บริษัทฯ ได้ลงทุนในหุ้นทุนของบริษัทจำกัดที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์จำนวน 805.1 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 3.9 ของเงินลงทุนทั้งหมด โดยเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า 29.7 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.8 จากการลงทุนในหุ้นทุนนอกตลาดฯ ซึ่งเป็นการถือตราสารทุนเพื่อวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจอื่นโดยการถือหุ้นในนิติบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจประกันภัย หรือประกอบธุรกิจหลักโดยการถือหุ้นในบริษัทประกันภัยในต่างประเทศ ในประเทศสมาชิกของสมาคมประชาชาติแห่งเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ (Association of Southeast Asian Nations หรือ ASEAN) และมีการขายหุ้นนอกตลาดออกไปบางส่วน อนึ่งหุ้นทุนนอกตลาดหลักทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นการลงทุนเชิงยุทธศาสตร์ การเข้าไปถือหุ้นเป็นการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ และสนับสนุนธุรกิจหลักของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีเงินลงทุนในบริษัทรวมจำนวน 214.9 ล้านบาท หรือสัดส่วนร้อยละ 1.0 เพิ่มขึ้น 7.5 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.6 ซึ่งส่วนที่เพิ่มขึ้นนี้เกิดจากการรับรู้ผลกำไรปรับลดด้วยส่วนแบ่งเงินปันผลจากบริษัทรวมนั้นๆ ทั้งนี้เงินลงทุนในบริษัทรวมเป็นการลงทุนโดยการถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 และเป็นการลงทุนในต่างประเทศ ได้แก่ การลงทุนในบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลักโดยการถือหุ้นในบริษัทประกันภัยและบริษัทประกันภัยในประเทศกัมพูชาและสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว อันเป็นการเพิ่มโอกาสการทำธุรกิจในต่างประเทศ ซึ่งบริษัทรวมเหล่านั้นล้วนมีศักยภาพที่จะเติบโตทั้งในด้านการขยายธุรกิจและผลกำไร รวมถึงมีความสามารถในการจ่ายเงินปันผลให้แก่บริษัทฯ ได้

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนตราสารหนี้จำนวน 540.2 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 2.6 ของเงินลงทุนทั้งหมด ไม่เปลี่ยนแปลงจากปีก่อนหน้า หน่วยลงทุนของกองทุนตราสารทุนจำนวน 297.4 ล้านบาท เป็นสัดส่วนร้อยละ 1.4 ของเงินลงทุนทั้งหมด เพิ่มขึ้น 27.4 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.1 หน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ และทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ ตลอดจนกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานจำนวน 1,262.4 ล้านบาท เป็นสัดส่วนร้อยละ 6.0 ลดลง 84.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.3

ฐานะการเงิน

สินทรัพย์

สินทรัพย์ของบริษัทฯ ณ สิ้นปี 2560 มีจำนวน 60,102.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2559 จำนวน 2,770.2 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.8 รายการสินทรัพย์ที่สำคัญมีดังนี้

- เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ จำนวน 47,819.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 2,162.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.7 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ประกอบด้วย เงินลงทุนเพื่อขายสุทธิ 39,058.1 ล้านบาท เป็นสัดส่วนร้อยละ 65.0 ของสินทรัพย์รวม เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดสุทธิ (เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน) เท่ากับ 8,051.6 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 13.4 ของสินทรัพย์รวม เงินลงทุนทั่วไปสุทธิเท่ากับ 709.9 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 1.2 ของสินทรัพย์รวม

- สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ 5,487.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 601.1 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.3
- เบี้ยประกันภัยค้ำรับ 2,401.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 99.1 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.3
- เงินให้กู้ยืมสุทธิ 1,359.3 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 68.1 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.8
- ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ รวมอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนสุทธิเท่ากับ 1,176.9 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 167.7 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.5
- เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด 399.6 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 12.9 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.1

หนี้สิน

หนี้สินของบริษัทฯ ณ สิ้นปี 2560 มีจำนวน 24,957.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2559 จำนวน 878.5 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.6 รายการหนี้สินที่สำคัญมีดังนี้

- หนี้สินจากสัญญาประกันภัยจำนวน 13,762.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 281.7 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.1
- เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อจำนวน 2,051.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 119.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.2
- หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี 5,039.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 265.6 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.6
- หนี้สินอื่น ประกอบด้วยเบี่ยประกันภัยรับล่วงหน้า 1,802.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 97.1 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.7 และค่าใช้จ่ายค้างจ่าย 635.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 119.9 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.3

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของของบริษัทฯ ณ สิ้นปี 2560 มีจำนวน 35,145.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2559 จำนวน 1,891.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.7 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- กำไรสะสมยังไม่จัดสรร 6,381.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 909.1 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.6
- องค์กรประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ (ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนสุทธิจากภาษีเงินได้) เป็นจำนวน 23,049.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 982.6 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 4.5

คุณภาพสินทรัพย์

ลูกหนี้ (เบี่ยงประกันภัยค้ำรับ)

ณ วันสิ้นปี 2560 บริษัทฯ มีเบี่ยงประกันภัยค้ำรับสุทธิ 2,401.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 99.1 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.3 โดยเบี่ยงประกันภัยค้ำรับ สามารถแยกตามอายุหนี้ได้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ระยะเวลาค้ำรับ	2560			2559		
	จากผู้เอา ประกันภัย	จาก ตัวแทน และ นายหน้า ประกันภัย	รวม	จากผู้เอา ประกันภัย	จาก ตัวแทน และ นายหน้า ประกันภัย	รวม
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ	669.7	1,168.2	1,837.9	559.6	1,139.1	1,698.7
ค้ำรับไม่เกิน 30 วัน	102.7	98.5	201.2	153.7	135.2	288.9
ค้ำรับ 31 - 60 วัน	32.2	63.0	95.2	37.2	74.2	111.4
ค้ำรับ 61 - 90 วัน	37.9	21.2	59.1	32.3	52.9	85.2
ค้ำรับ 91 วัน - 1 ปี	87.9	119.8	207.7	40.5	77.3	117.8
ค้ำรับเกินกว่า 1 ปี	5.7	16.7	22.4	2.9	20.1	23.0
รวมเบี่ยงประกันภัยค้ำรับ	936.1	1,487.4	2,423.5	826.2	1,498.8	2,325.0
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(5.7)	(16.7)	(22.4)	(2.9)	(20.1)	(23.0)
เบี่ยงประกันภัยค้ำรับสุทธิ	930.4	1,470.7	2,401.1	823.3	1,478.7	2,302.0

ลูกหนี้เบี่ยงประกันภัยค้ำรับจำนวนรวมทั้งสิ้น 2,423.5 ล้านบาท เป็นเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระและค้ำรับไม่เกิน 30 วัน จำนวน 2,039.1 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 84.1 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระตามระยะเวลาเครดิตที่ได้รับ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้พัฒนากระบวนการติดตามหนี้และเพิ่มช่องทางการจัดเก็บเงิน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการเรียกเก็บเบี่ยงประกันภัยอย่างต่อเนื่อง ซึ่งทำให้อัตราส่วนผลการประเมินราคาเบี่ยงประกันภัยค้ำรับของบริษัทฯ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนดไว้

สำหรับเบี่ยงประกันภัยที่มีโอกาสจะเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งส่วนใหญ่เป็นหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินการทางกฎหมาย บริษัทฯ ได้พิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามประกาศเรื่องนโยบายการตั้งหนี้สูญของบริษัทฯ ซึ่งจำนวนที่ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญนี้คิดว่าเพียงพอกับจำนวนเงินที่มีความเสี่ยงที่จะเก็บเงินไม่ได้

เงินให้กู้ยืม

ณ สิ้นปี 2560 บริษัทฯ มีเงินให้กู้ยืมรวม 1,359.3 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 68.1 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 4.8 ทั้งนี้ เป็นการให้กู้ยืมซึ่งมีอสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกัน หรือมีบุคคลค้ำประกัน เงินให้กู้ยืมดังกล่าวประกอบด้วย เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย จำนวน 142.0 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 10.4 และให้กู้ยืมแก่ผู้ประกอบการธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และธุรกิจอื่นจำนวน 1,217.3 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 89.6

ในการลงทุนให้กู้ยืมโดยมีอสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกันนั้น การประเมินมูลค่าหลักประกัน การกำหนดวงเงินให้กู้ยืม อายุสัญญา เงื่อนไขการผ่อนชำระดอกเบี้ยและการคืนเงินต้นจะเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง กล่าวคือหลักทรัพย์ที่ลูกหนี้นำมาจดทะเบียนจำนองเพื่อค้ำประกันเงินกู้ยืม มีมูลค่าเพียงพอที่บริษัทฯ จะได้รับชำระหนี้โดยสิ้นเชิง

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม สามารถแยกตามอายุหนี้ได้ดังนี้

(ล้านบาท)

ระยะเวลาค้างชำระ	2560			2559		
	เงินต้น		รวม	เงินต้น		รวม
	ทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน	อื่นๆ		ทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน	อื่นๆ	
ยังไม่ถึงกำหนดชำระเกินกว่ากำหนดชำระ	1,169.4	6.2	1,175.6	1,264.6	3.4	1,268.0
น้อยกว่า 3 เดือน	30.2	-	30.2	-	-	-
3 - 6 เดือน	-	-	-	108.5	-	108.5
7 - 12 เดือน	-	-	-	0.8	-	0.8
มากกว่า 12 เดือน	153.5	-	153.5	50.1	-	50.1
รวม	1,353.1	6.2	1,359.3	1,424.0	3.4	1,427.4

เงินลงทุนในหลักทรัพย์

ในปี 2560 ภาพรวมเศรษฐกิจโลกมีการขยายตัวอย่างต่อเนื่อง ภาวะการค้าโลกรวมถึงการบริโภคของภาคเอกชนขยายตัวไปในทิศทางเดียวกันในภูมิภาคหลัก ทั้งในสหรัฐอเมริกา สหภาพยุโรป ญี่ปุ่น และจีน โดยเฉพาะสหรัฐอเมริกาที่มีแนวโน้มจะขยายตัวอย่างร้อนแรง ทำให้ธนาคารกลางสหรัฐประกาศปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบาย (Fed Fund Rate) รวม 3 ครั้ง จากร้อยละ 0.75 เมื่อปลายปี 2559 มาอยู่ที่ร้อยละ 1.50 ในเดือนธันวาคม 2560 อย่างไรก็ดี อัตราเงินเฟ้อที่ยังคงอยู่ในระดับต่ำในแต่ละภูมิภาค ส่งผลให้ธนาคารกลางทั่วโลกยังไม่มีความจำเป็นต้องปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบาย ประกอบกับเม็ดเงินลงทุนจากต่างประเทศ ยังคงไหลเข้ามาในภูมิภาคเอเชีย จึงเป็นอีกปัจจัยหนึ่งที่ทำให้อัตราดอกเบี้ยยังอยู่ในระดับต่ำต่อไป

เศรษฐกิจไทยในปี 2560 ยังคงขยายตัวอย่างค่อยเป็นค่อยไป และขยายตัวต่อเนื่องชัดเจนขึ้น ในช่วงครึ่งปีหลัง โดยมีแรงขับเคลื่อนสำคัญจากภาคต่างประเทศ ได้แก่ การส่งออกที่ขยายตัวเพิ่มขึ้น ทั้งในด้านสินค้า และภูมิภาคที่ส่งออกตามการขยายตัวของอุปสงค์ในตลาดโลก ภาคการท่องเที่ยวที่ได้รับอานิสงส์จากการผ่อนคลายมาตรการของรัฐ เช่น การยกเว้นค่าธรรมเนียมการขอวีซ่า รวมถึงมาตรการกระตุ้นการท่องเที่ยวอื่นๆ นอกจากนี้ การใช้จ่ายภาครัฐยังคงมีบทบาทในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจจากการทยอยเบิกจ่ายในโครงการต่างๆ เช่น การก่อสร้างโครงสร้างพื้นฐานด้านคมนาคมขนส่งภาครัฐ รวมถึงมาตรการลดหย่อนภาษีเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจในช่วงปลายปี ส่งผลให้การบริโภคภาคเอกชนปรับตัวดีขึ้น อย่างไรก็ตาม อัตราเงินเฟ้อที่ทรงตัวอยู่ในระดับต่ำ ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยยังอยู่ในระดับต่ำเช่นกัน ประกอบกับเม็ดเงินจากต่างชาติที่ยังคงไหลเข้ามาทำให้อัตราผลตอบแทนพันธบัตรระยะสั้นปรับตัวลดลงอยู่ในระดับต่ำต่อเนื่องและยาวนาน

บริษัทฯ มีรายได้จากการจัดการลงทุนปรับเพิ่มขึ้นจากปีก่อน โดยมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลเท่ากับ 1,139.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 13.5 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.2 กำไรจากเงินลงทุนเท่ากับ 124.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 54.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 77.8 รวมรายได้จากการลงทุนสุทธิ 1,365.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 80.5 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.3 ซึ่งเมื่อรวมกับผลกำไรจากการรับประกันภัย ทำให้บริษัทฯ มีกำไรสุทธิในปี 2560 เป็นจำนวน 2,403.1 ล้านบาท

นอกจากนี้ การลงทุนของบริษัทฯ มีมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์โดยรวมแล้วมากกว่าราคาทุน ที่บ่งชี้โดยองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของในงบดุลปี 2560 ซึ่งเป็นรายการแสดงไว้ในส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนสุทธิจากภาษีเงินได้ เป็นจำนวนเงินเท่ากับ 23,049.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 982.6 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.5

เมื่อจำแนกในรายละเอียด ณ วันสิ้นปี 2560 บริษัทฯ มีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่สำคัญได้แก่ เงินลงทุนในพันธบัตรที่ราคาทุนเท่ากับ 1,954.4 ล้านบาท หรือคิดเป็นมูลค่ายุติธรรมเท่ากับ 1,964.9 ล้านบาท เงินลงทุนในหุ้นทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ 4,877.9 ล้านบาท หรือมูลค่ายุติธรรมเท่ากับ 33,303.5 ล้านบาท หุ้นทุนนอกตลาดหลักทรัพย์ 805.1 ล้านบาท คิดเป็นมูลค่ายุติธรรมเท่ากับ 709.9 ล้านบาท และเงินลงทุนในบริษัทร่วมเท่ากับ 214.9 ล้านบาท

เงินลงทุนในหน่วยลงทุนตามราคาทุนมีมูลค่าเท่ากับ 2,100.0 ล้านบาท คิดเป็นมูลค่ายุติธรรมเท่ากับ 2,451.8 ล้านบาท จำแนกได้เป็นหน่วยลงทุนของกองทุนตราสารหนี้ กองทุนตราสารทุน กองทุนอสังหาริมทรัพย์ ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน

สภาพคล่อง

กระแสเงินสด

ณ สิ้นปี 2560 บริษัทฯ มีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด จำนวน 399.6 ล้านบาท ลดลง 12.9 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 3.1 โดยมีเงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมต่างๆ ดังนี้ (ล้านบาท)

	2560	2559
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	1,604.4	1,763.0
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(126.7)	(299.7)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(1,490.6)	(1,357.5)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(12.9)	105.8

- เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน 1,604.4 ล้านบาท ประกอบด้วยรายการที่สำคัญ คือ เบี้ยประกันภัยรับจากการประกันภัยโดยตรง รายได้จากการลงทุนที่เป็นดอกเบี้ยและเงินปันผล

- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน 126.7 ล้านบาท เป็นการใช้จ่ายเงินสดเพื่อ ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ รวมถึงสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน จำนวน 1,490.6 ล้านบาท เป็นการใช้จ่ายเงินสดเพื่อจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้น

สินทรัพย์อื่นที่มีสภาพคล่อง

นอกจากเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดแล้ว ตามข้อมูลที่ได้ระบุในส่วนของเงินลงทุนในหลักทรัพย์นั้น จะเห็นได้ว่าเงินลงทุนส่วนใหญ่เป็นสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง เช่น พันธบัตรรัฐบาล หุ้นจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ หน่วยลงทุน เป็นต้น ซึ่งสินทรัพย์เหล่านี้สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว เนื่องจากเป็นสินทรัพย์ในความต้องการของตลาด

รายจ่ายลงทุน

ในปี 2560 รายจ่ายลงทุนส่วนใหญ่ของบริษัทฯ ประกอบด้วยการลงทุนในเครื่องตกแต่ง อุปกรณ์สำนักงาน และระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ให้มีรูปแบบที่ทันสมัย และเพื่อประสิทธิภาพในการบริการแก่ลูกค้ามากยิ่งขึ้น

อนึ่ง เงินจ่ายลงทุนในที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิในงบกระแสเงินสดปี 2560 มีจำนวน 92.5 ล้านบาท และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน จำนวน 34.2 ล้านบาท

แหล่งที่มาของเงินทุน

ณ สิ้นปี 2560 บริษัทฯ มีหนี้สิน 24,957.3 ล้านบาท ส่วนของเจ้าของ 35,145.5 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Debt to Equity Ratio) เท่ากับ 0.7 เท่า โดยหนี้สินรวมเพิ่มขึ้น 878.5 ล้านบาท หรือเปลี่ยนแปลงร้อยละ 3.6 จากปีก่อนหน้า เนื่องมาจากรายการหนี้สินจากสัญญาประกันภัย หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ และค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น ทั้งนี้ ส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น จากปีก่อนหน้า 1,891.8 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.7 โดยปัจจัยสำคัญมาจากกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเพิ่มขึ้น 909.1 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.6 และองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ ซึ่งคือกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนสุทธิจากภาษีเงินได้ เพิ่มขึ้น 982.6 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.5

บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

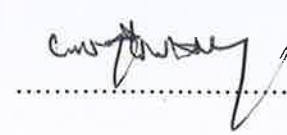
“บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว ด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้บริษัทขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว

(2) บริษัทได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่า บริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทได้จัดให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 10 พฤศจิกายน 2560 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

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

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1. นายพนัส ธีรวิชัยกุล	กรรมการและ ประธานคณะผู้บริหาร	
2. ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์	กรรมการผู้อำนวยการใหญ่	

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. นายกองเอก เป้งศักดิ์ ประกาศเกสัช ประธานกรรมการ (แต่งตั้งมีผลเมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2560) กรรมการอิสระและ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	75	- วิชาการค้าจาก Ross College (Dublin) ประเทศไอร์แลนด์	ไม่มี	ไม่มี	11 ส.ค. 2560 - ปัจจุบัน	<u>ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน</u>	บมจ.กรุงเทพประกันภัย		
		- ปริญญาศิลปศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาสื่อสารมวลชน มหาวิทยาลัยรามคำแหง				ประธานกรรมการ		บมจ.กรุงเทพประกันภัย	
		- ปริญญาศิลปศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาศิลปศาสตร์ สถาบันราชภัฏลำปาง				ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ			บมจ.กรุงเทพประกันภัย
		- ประกาศนียบัตรการบริหารระดับสูงสุดของ The Association for Overseas Technical Scholarship (AOTS) ประเทศญี่ปุ่น				กรรมการอิสระ			
		- ปริญญาหลักสูตรป้องกันราชอาณาจักร ภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.รุ่นที่ 1)			กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	บมจ.กรุงเทพประกันภัย			
		- AC Hot Update เตรียมรับ CG ชุดใหม่ ก้าวไกลสู่ความยั่งยืน สมาคมวิชาชีพบัญชี			กรรมการตรวจสอบ		บมจ.กรุงเทพประกันภัย		
		<u>การอบรม/สัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</u>			ที่ปรึกษาอาวุโส			บมจ.ไทยเซ็นทรัลเคมี	
		- หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 17/2550			<u>ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u>				ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)
		- หลักสูตร The Characteristics of Effective Directors รุ่นที่ 1/2549			กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	ธนาคารสินเอเซีย จำกัด (มหาชน)			
		- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 27/2546			กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล		ธนาคารสินเอเซีย จำกัด (มหาชน)		
					กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ			กระทรวงเกษตรและสหกรณ์	
					กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการปฎิ				มูลนิธิอาสาสมัครภัยดินแดง
					นายกองเอก รองประธานมูลนิธิอาสาสมัครภัยดินแดง	มูลนิธิอาสาสมัครภัยดินแดง			
					ในพระบรมราชินูปถัมภ์		บมจ.ยูไนเต็ดฟลาวมิลล์		
					ที่ปรึกษา			มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ	
					กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ				

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา / ปี	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2. นางสาวพจนีย์ ธนวรานิช กรรมการอิสระและ กรรมการตรวจสอบ	71	- ปริญญาตรีบัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาโท M.B.A., Syracuse University, New York, U.S.A. - ประกาศนียบัตรการประกันวินาศภัยระดับสูง Swiss Insurance Training Centre, Switzerland - ประกาศนียบัตรการบริหารระดับสูง Australian Management College, Australia - ประกาศนียบัตรนักบริหารระดับสูง (นบส. 1 รุ่นที่ 18) สถาบันพัฒนาข้าราชการพลเรือน - ปริญญาบัตร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 42 - ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (หลักสูตร วตท.) รุ่นที่ 8 - วุฒิบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ สถาบันวิทยาการการค้า รุ่นที่ 3 - วุฒิบัตรหลักสูตรการบริหารจัดการด้านความมั่นคงขั้นสูง สมาคมวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 2 <u>การอบรม/สัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</u> - หลักสูตร Driving Company Success with IT Governance (ITG) รุ่นที่ 2/2016 - หลักสูตร Director Certification Program Update (DCPU) รุ่นที่ 1/2557 - หลักสูตร Anti - Corruption for Executive Program (ACEP) รุ่นที่ 7/2556 - หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 10/2556 - หลักสูตร Financial Institutions Governance Program (FGP) รุ่นที่ 2/2554 - หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 32/2553 - หลักสูตร Role of the Compensation Committee Program (RCC) รุ่นที่ 4/2550 - หลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 13/2549 - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 17/2545	ไม่มี	ไม่มี	1 มี.ค. 2550 - ปัจจุบัน 27 ก.พ. 2550 - ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน มี.ย. 2555 - เม.ย. 2557 ปัจจุบัน ปัจจุบัน 14 พ.ย. 2560 - ปัจจุบัน มี.ย. 2552 -21 มี.ค. 2559 เม.ย. 2559 - พ.ย. 2560 27 ก.พ. 2561 - ปัจจุบัน 31 ม.ค. 2561 - ปัจจุบัน 26 มี.ย. 2560 - ปัจจุบัน 29 พ.ค. 2560 - ปัจจุบัน 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) กรรมการตรวจสอบและประธานกรรมการกำหนด ค่าตอบแทนและสรรหา กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน, ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี, กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการอิสระ กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ <u>ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> กรรมการสภามหาวิทยาลัยผู้ทรงคุณวุฒิ กรรมการอิสระ รองประธานกรรมการ กรรมการ กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ กรรมการกฤษฎีกา กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ สมาชิกสภาปฏิรูปแห่งชาติ กรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบและประเมินผล รองประธานสภานิติบัญญัติแห่งชาติคนที่สอง ที่ปรึกษารัฐมนตรีว่าการกระทรวงพาณิชย์ ที่ปรึกษาคณะมนตรีความมั่นคงแห่งชาติฝ่ายเศรษฐกิจ อนุกรรมการในคณะอนุกรรมการพัฒนาระบบ ราชการเกี่ยวกับการส่งเสริมและพัฒนาองค์การ มหาชนและองค์กรรูปแบบอื่นในกำกับของ ราชการฝ่ายบริหารที่มีส่วนราชการ ประธานกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการนโยบายสถาบันการเงิน อธิบดีกรมการประกันภัย	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.ยูนิเวนเจอร์ บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ บมจ. โออิชิ กรุ๊ป ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) บมจ.เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ บมจ.เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ บมจ.บิซิ ซูเปอร์เซ็นเตอร์ มหาวิทยาลัยแม่ฟ้าหลวง บมจ. ไทยเบฟเวอเรจ (จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์สิงคโปร์) สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สภาธุรกิจประกันภัยไทย บจ.บีเจซี โลจิสติกส์ แอนด์ แวร์เฮาส์ กระทรวงพาณิชย์ สถาบันประกันภัยไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงพาณิชย์

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา / ปี	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
3. นายช.นันท์ เพ็ชฌัญญ์ กรรมการอิสระและ กรรมการตรวจสอบ	65	- ปริญญาตรี บัณฑิตวิทยาลัยเศรษฐศาสตร การอบรม/สัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - หลักสูตร Financial Institutions Governance Program (FGP) รุ่นที่ 4/2555 - หลักสูตร Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) รุ่นที่ 8/2553 - หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 28/2552 - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 76/2549 - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 28/2547	ไม่มี	ไม่มี	27 ก.พ.2552 - ปัจจุบัน	<u>ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน</u> กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ <u>ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> ที่ปรึกษา ผู้ตรวจราชการ ที่ปรึกษาด้านประสิทธิภาพ เจ้าหน้าที่วิเคราะห์นโยบายและแผน 9 ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภายใน กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.อินเตอร์ไสต์ กลุ่มไทยเจริญคอร์ปอเรชั่น (TCC Group) กระทรวงการคลัง กรมสรรพากร กระทรวงการคลัง กรมสรรพากร กระทรวงการคลัง กรมสรรพากร กระทรวงการคลัง ธนาคารออมสิน ธนาคารอาคารสงเคราะห์ การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย องค์การเคหะชุมชน องค์การพิพิธภัณฑสถานแห่งชาติ
					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		
4. นายสิงห์ ดังพิศสวัสดิ์ กรรมการอิสระและ ประธานคณะกรรมการ - กำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	75	- ปริญญาตรีเศรษฐศาสตร มหาวิตยาลัยเศรษฐศาสตร - ปริญญาโทบริหารธุรกิจ สาขาการเงินการธนาคาร the Wharton School of Finance and Commerce, University of Pennsylvania - วุฒิปด Management Development Program, the Wharton School - วุฒิปด Executive Development Program, Harvard Business School การอบรม/สัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 0/2543	0.144266 (ตนเอง 0.144266)	ไม่มี	18 ส.ค. 2547 - ปัจจุบัน	<u>ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน</u> ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา กรรมการอิสระ 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.ไทยออปติคัล กรุ๊ป บมจ.ทีดับบลิวแซด คอร์ปอเรชั่น บจ.กาญจนทัต สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ศูนย์พัฒนาการค้ากับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
					26 เม.ย. 2547 - ปัจจุบัน		
					2548 - ปัจจุบัน		
					2548 - ปัจจุบัน		
					2549 - 2553		
					2547 - ปัจจุบัน		
					2548 - 2556		
					2514 - ปัจจุบัน		
					2553 - พ.ค. 2558		
					2545 - 2552		

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา / ปี	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
7. นายวีระศักดิ์ สุธิตะหาวิบูลย์ กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการธรรมาภิบาล และกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	60	- ปริญญาตรีวิศวกรรมศาสตร จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	ไม่มี	ไม่มี	27 ก.พ. 2558 - ปัจจุบัน	<u>ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน</u> กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
		- ปริญญาโท M.E., Texas A & M University , Texas, U.S.A.					
		- ปริญญาหลักสูตรป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.รุ่นที่ 18/2548)					
		- ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิทยาการฉลาดทุน (วคท.) รุ่นที่ 10/2553			2559 - ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและค่าตอบแทน	บมจ. พลาสติกและหีบห่อไทย
		- ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่นที่ 1/2555			2558 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ. พลาสติกและหีบห่อไทย
		- วุฒิบัตรและเข้มวิทยฐานะ หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง (บยส.) รุ่นที่ 17/2555 - 2556			2555 - ปัจจุบัน	รองผู้จัดการใหญ่	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
		- วุฒิบัตรและเข้มวิทยฐานะ หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง (บยส.) รุ่นที่ 17/2555 - 2556			2545 - 2555	ผู้รับผิดชอบสายลูกค้าธุรกิจรายกลาง	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
		- วุฒิบัตรและเข้มวิทยฐานะ หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรมระดับสูง (บยส.) รุ่นที่ 17/2555 - 2556				ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่	
		- วุฒิบัตรและเข้มวิทยฐานะ หลักสูตรนักบริหารระดับสูง ด้านการพัฒนาธุรกิจอุตสาหกรรมและการลงทุน (วธอ.) รุ่นที่ 2/2558			2557 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ.บางปะกง เทอร์มินอล
		- Certificate, Harvard University, Advanced Management Program, U.S.A			2556 - 2557	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	บมจ.บางปะกง เทอร์มินอล
		- Certificate, Harvard University, Financial Institution for Private Enterprise Development, U.S.A.			2547 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ที.กรุงไทยอุตสาหกรรม
		<u>การอบรม/สัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</u>			2559 - ปัจจุบัน	<u>ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> กรรมการ	บจ.บัวหลวงวงเจอร์ส
		- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 21/2546			2551 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ.เคอะ แกรนด์ - ยูบี
					2544 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ.ไดโสด้า ลิสซิง (ประเทศไทย)
					2544 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ.ไทย อิน โค คอร์คซ่า
	2544 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ.เอเชียอุตสาหกรรมหลอดไฟ				
8. นางฉนิทรา ไสภณพนิช กรรมการอิสระและกรรมการธรรมาภิบาล	52	- ปริญญาตรีเศรษฐศาสตร์ (เกียรตินิยม)	0.002770 (ตนเอง 0 คู่สมรส 0.002770)	ไม่มี	25 ก.พ. 2554 - ปัจจุบัน	<u>ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน</u> กรรมการธรรมาภิบาล	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
		- London School of Economics and Political Sciences, England					
		- M.B.A, Cass Business School, City, University of London, England					
		-โครงการสัมมนาผู้บริหารธนาคารและสถาบันการเงิน รุ่นที่ 5 (FINEX V)			23 เม.ย. 2553 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
		<u>การอบรม/สัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</u>			2551 - ปัจจุบัน	กรรมการและที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร	บมจ.เอเชีย พลัส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์
		- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 40/2548			2537 - 2551	กรรมการและกรรมการบริหาร	บมจ.เอเชีย พลัส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์
					2559 - ปัจจุบัน	<u>ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> ประธานกรรมการ	มูลนิธิธนูเคราะห์คนพิการในพระราชูปถัมภ์ของสมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี
						กรรมการ	
					2545 - ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิธนูเคราะห์คนพิการในพระราชูปถัมภ์ของสมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี
					2559 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหาร	โรงเรียนศรีสังวาลย์ของมูลนิธิธนูเคราะห์คนพิการ
					2559 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	ในพระราชูปถัมภ์ของสมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี
		ศูนย์บริการคนพิการของมูลนิธิธนูเคราะห์คนพิการ					
						ในพระราชูปถัมภ์ของสมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี	
					2551 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. ที่ปรึกษาเอเชีย พลัส
					2546 - ปัจจุบัน	กรรมการและเหรัญญิก	มูลนิธิหอศิลป์สมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ พระบรมราชินีนาถ
	2543 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ.บางกอก บีทีเอ็มยู				
	2542 - ปัจจุบัน	กรรมการและเหรัญญิก	สมาคมสตรีภาคพื้นแปซิฟิกและเอเชียอาคเนย์แห่งประเทศไทยในพระบรมราชินูปถัมภ์ (สปอท)				

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา/ปี	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
9. นายพนัส ชีรวณิชกุล กรรมการและกรรมการธรรมาภิบาล และประธานคณะผู้บริหาร และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ผูกพันบริษัท	65	- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - 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	0.039022 (ตนเอง 0.033762 คู่สมรส 0.00526)	ไม่มี	1 ม.ค. 2559 - ปัจจุบัน	<u>ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน</u> กรรมการและประธานคณะผู้บริหาร	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
					1 ม.ค. 2559 - ปัจจุบัน	ประธานคณะผู้บริหาร	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
					2554 - 2558	กรรมการผู้อำนวยการใหญ่	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
					22 เม.ย. 2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
					25 ก.พ. 2554 - ปัจจุบัน	กรรมการธรรมาภิบาล	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
					2553 - 2558	ผู้อำนวยการใหญ่	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
					2550 - 2552	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
					2544 - 2550	ผู้อำนวยการ ฝ่ายรับประกันภัย	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
					15 ธ.ค. 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ.กรุงเทพประกันชีวิต
					26 เม.ย. 2559 - ปัจจุบัน	กรรมการและกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	บมจ.กรุงเทพประกันชีวิต
10. นายโทชิมิ โทบายาชิ กรรมการอิสระ (แต่งตั้งมีผลเมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2560)	52	- Bachelor of Law, Keio University, Japan <u>การอบรม/สัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</u> - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 146/2018 (English Program)	ไม่มี	ไม่มี	9 ก.พ. 2558 - ปัจจุบัน	<u>ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> Director	Bangkok Insurance (Lao) Company Limited
					2537 - 2539, 2542 - 2543	รองประธานคณะอนุกรรมการประกันภัยทางทะเลและ - ขนส่ง	สมาคมประกันวินาศภัยไทย
					11 ส.ค. 2560 - ปัจจุบัน	<u>ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน</u> กรรมการอิสระ	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
					เม.ย. 2559 - ปัจจุบัน	<u>ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> Group Leader of Sales & Marketing Group, International Department	Aioi Nissay Dowa Insurance Company Ltd. (Tokyo, Japan)
					เม.ย. 2556 - เม.ย. 2559	Executive Finance & Insurance Coordinator	Aioi Nissay Dowa Insurance Company of Europe Ltd. (German Branch)
					เม.ย. 2556 - เม.ย. 2559	Director	Toyota Insurance Management Ltd. (Cologne Germany)
					พ.ค. 2555 - มี.ค. 2556	Chief Operating Officer, Japanese Interest Abroad (JIA) Division	Aioi Nissay Dowa Insurance Company of Europe Ltd. (London, U.K.)
					เม.ย. 2552 - เม.ย. 2555	Account Manager, Asia & Oceania Group, International Department	Aioi Nissay Dowa Insurance Company Ltd. (Tokyo, Japan)
					เม.ย. 2548 - เม.ย. 2552	Japanese Coordinator Toyota Finance & Insurance Businss	Aioi Motor and Generak Insurance Company of Europe Ltd. (London, U.K.)
					เม.ย. 2542 - เม.ย. 2548	Development Manager, Toyota F & I Division International Department	Aioi Insurance Company Ltd. (Tokyo, Japan)

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา / ปี	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
11. นายวรวิทย์ โรจน์ไพธาดา กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท	73	- 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 (ตนเอง 0.063999)	ไม่มี	29 เม.ย. 2524 - ปัจจุบัน	<u>ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน</u> กรรมการ	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
					2553 - 2558	ที่ปรึกษาบริษัท	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
					2551 - พ.ศ. 2558	เลขานุการบริษัท	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
					2543 - 2552	กรรมการและรองกรรมการผู้อำนวยการใหญ่	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
					2535 - 2551	เลขานุการคณะกรรมการ	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
					2525 - 2542	กรรมการผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
					2556 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และ กรรมการบริหารความเสี่ยง	บมจ.น้ำตาลนครบุรี
					2542 - ก.พ. 2557	กรรมการ	บมจ.ชุมพรอุตสาหกรรมน้ำมันปาล์ม
					2546 - 2548	ประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ.ชุมพรอุตสาหกรรมน้ำมันปาล์ม
					2542 - 2545	กรรมการตรวจสอบ	บมจ.ชุมพรอุตสาหกรรมน้ำมันปาล์ม
					และ 2549 - 2551		
					9 ก.พ. 2558 - ปัจจุบัน	<u>ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> Director	Bangkok Insurance (Lao) Company Limited

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา / ปี	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
12. คร. อภิสิทธิ์ อนันตนาอรัตน์ กรรมการผู้อำนวยการใหญ่ และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ผูกพันบริษัท	54	- Doctor of Organization Development and Transformation, Cebu Doctors' University, Philippines - ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต สาขาจิตวิทยาอุตสาหกรรมและองค์การ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - M.S. (Insurance), University of Hartford, U.S.A. - Diploma of Financial Service (General Insurance), ANZIIF (Senior Associate), Australia - Certificate, The Columbia Senior Executive Program, Columbia University, U.S.A. - ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วคท.) รุ่นที่ 24/2560 - หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 3/2556 - 28 th East Asian Insurance Congress 2016, Macau - CIO VMWare World Conference 2015, Spain - Enterprise Risk Management Workshop 2015, Germany - Telematics Update Conference 2014, England - 14 th Asia CEO Insurance Summit 2014, Indonesia - 17 th Insurance Congress of Developing Countries 2013, Sri Lanka - East Asian Insurance Congress 2012, Malaysia - Asian Insurance Congress 2011, Singapore - 7 th Insurance Executives' Summit for Strategy, Operation & Technology 2011, Taiwan - Asian Insurance Congress 2010, Singapore - Simplified Strategic Planning 2010, Malaysia - New Forms of Risk Sharing and Risk Engineer, SCOR, France - Management Development Program - Fit for Expert Underwriting, Swiss Insurance Training Centre, Switzerland - Management Development Program - Fit for Management, Swiss Insurance Training Centre, Switzerland <u>การอบรม/สัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</u> - ไม่มี	0.004333 (ตนเอง 0.004333)	ไม่มี	22 เม.ย. 2559 - ปัจจุบัน 22 เม.ย. 2559 - ปัจจุบัน 1 ม.ค. 2559 - ปัจจุบัน เม.ย. 2555 - 2558 2554 - เม.ย. 2555 2552 - มี.ค. 2557 และ ค.ค.2558 - 8 พ.ค. 2559 2550 - 2558 2549 - 2550 2548 - 2552 2545 - 2549 24 พ.ค. 2559 - ปัจจุบัน	<u>ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน</u> กรรมการ กรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ผู้อำนวยการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ผู้อำนวยการ ฝ่ายการตลาดและสื่อสารองค์กร ผู้อำนวยการ ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ ผู้อำนวยการ ธุรกิจลูกค้ารายย่อย ผู้จัดการอาวุโส ส่วนธุรกิจลูกค้ารายย่อย ผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ ผู้จัดการ ส่วนพัฒนาทรัพยากรบุคคล <u>ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> กรรมการ	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บจ.ไทยโอริคัลส์สซิ่ง
นายชัย โสภณพนิช (ลาออก มีผลเมื่อวันที่ 16 มี.ย. 2560)							
นายโชคะ โมริ (ลาออก มีผลเมื่อวันที่ 11 พ.ค. 2560)							

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา / ปี	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
3. นายอานนท์ วังสุ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่	63	- นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง - Advanced Course in General (Non-Life) Insurance, Swiss Insurance Training Centre, Switzerland - โครงการพัฒนาผู้บริหารธุรกิจประกันวินาศภัย (IMDP)	0.047389 (ตนเอง 0.033286 คู่สมรส 0.014103)	ไม่มี	เม.ย. 2555 - ปัจจุบัน 2553 - ปัจจุบัน และ 2546 - 2548 2549 - 2555 2543 - ปัจจุบัน 2560 - ปัจจุบัน 2560 - ปัจจุบัน และ 2552 - 2556 2556 - 2559 2558 - ปัจจุบัน 2541 - 2558 2558 - ปัจจุบัน 2556 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ผู้อำนวยการ ฝ่ายสินไหมทดแทน ผู้อำนวยการ ฝ่ายสินไหมทดแทนยานยนต์ ผู้อำนวยการ ฝ่ายกฎหมาย ประธาน เลขาธิการ นายกสมาคมประกันวินาศภัย ประธานกรรมการ รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการ กรรมการ	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย สภาธุรกิจประกันภัยไทย สมาคมประกันวินาศภัย สมาคมประกันวินาศภัย บจก.กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ บจก.กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ บจก.ไทยอินชัวร์เรสส์ค้ำเนท สถาบันประกันภัยไทย
4. นายสุพัฒน์ อยู่คงพันธุ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่	60	- บริหารธุรกิจบัณฑิต (การตลาด) มหาวิทยาลัยอีสต์ซัมซีย์ - Associate of the Insurance Institute of New Zealand (NZII), New Zealand - Miscellaneous Casualty Insurance, ISJ, Japan - Advanced Course in General (Non-Life) Insurance, Swiss Insurance Training Centre, Switzerland - โครงการพัฒนาผู้บริหารธุรกิจประกันวินาศภัย (IMDP)	0.057302 (ตนเอง 0.016540 คู่สมรส 0.040762)	ไม่มี	เม.ย. 2555 - ปัจจุบัน 2550 - 2559 2548 - 2550 2544 - 2548 2537 - 2544 2 พ.ย. 2555 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ผู้อำนวยการ ธุรกิจนายหน้า ผู้จัดการอาวุโส ส่วนนายหน้า ผู้จัดการ ส่วนนายหน้า ผู้จัดการ ฝ่ายประกันภัยเบ็ดเตล็ด Director	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย Asia Insurance (Cambodia) Plc.
5. นางศรีจิตรา ประโมจน์ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ และเลขานุการบริษัท	60	- M.B.A. University of North Texas, U.S.A. - บัณฑิตบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - 11th Asian Insurance CFO Summit 2017, Hong Kong - 10th Anniversary Asian Insurance CFO Summit 2016, Thailand - 9th Asian Insurance CFO Summit 2015, Hong Kong - 8th Asian Insurance CFO Summit 2014, Singapore - 7th Asian Insurance CFO Summit 2013, Hong Kong <u>การอบรม/สัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</u> - หลักสูตร Company Reporting Program (CRP) รุ่นที่ 18/2560 - หลักสูตร Board Reporting Program (BRP) รุ่นที่ 19/2559 - หลักสูตร Effective Minute Taking (EMT) รุ่นที่ 31/2558 - หลักสูตร Company Secretary Program (CSP) รุ่นที่ 61/2558	0.003344 (ตนเอง 0.003344)	ไม่มี	มิ.ย. 2559 - ปัจจุบัน มิ.ย. 2558 - ปัจจุบัน 2549 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ เลขานุการบริษัท ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชีและการเงิน	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย
6. นายจักรกริช ชีวันทพรชัย ผู้อำนวยการ ธุรกิจสถาบันการเงิน	58	- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ศติศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - General Insurance & Insurance Management, IAP, Philippines - Alois - Alzheimer Scholarship, Munich Re, Germany - MARSH Overseas Clients' Course 2001, England	ไม่มี	ไม่มี	ค.ค. 2558 - ปัจจุบัน 2550 - ก.ย. 2558 2544 - 2550 2541 - 2544 9 ก.พ. 2558 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการ ธุรกิจสถาบันการเงิน ผู้อำนวยการ ธุรกิจลูกค้าองค์กร ผู้จัดการ ส่วนลูกค้าต่างประเทศ ผู้จัดการ ฝ่ายสินไหมทดแทน Managing Director	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย Bangkok Insurance (Lao) Company Limited

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา / ปี	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
7. นายสุชาติ จิราวุฒินันท์ ผู้อำนวยการ ธุรกิจสาขาและการร่วมทุน	62	- นิเทศศาสตรบัณฑิต (การประชาสัมพันธ์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - Mini M.B.A มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์	ไม่มี	ไม่มี	ศ.ศ. 2553 - ปัจจุบัน 2549 - 2553	ผู้อำนวยการ ธุรกิจสาขาและการร่วมทุน ผู้จัดการภาคสายลูกค้าธุรกิจรายกลางและปลีก ต่างจังหวัด	บมจ.กรุงเทพประกันภัย ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
8. นายอารีย์ วันแอเลาะ ผู้อำนวยการ ธุรกิจตัวแทน	62	- รัฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง - Associate of the Insurance Institute of New Zealand (NZII), New Zealand - Advanced Engineering Insurance Seminar, Cologne Re, Germany - Advanced Non-Life Insurance Course, Swiss Insurance Training Centre, Switzerland	0.003189 (ตนเอง 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
9. นายเลิศ วงศ์ชัย ผู้อำนวยการ ฝ่ายสินไหมทดแทนยานยนต์	62	- บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยศรีนครินทรวิโรฒ - ICICI Lombard, India - General Insurance Residential Program for Executive, Singapore - โครงการพัฒนาผู้บริหารธุรกิจประกันวินาศภัย (IMDP) - Sumitomo Management Seminar, Japan	0.001499 (ตนเอง 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
10. นางสาวปวีณา จูชวน ผู้อำนวยการ ธุรกิจลูกค้าองค์กร	48	- Master of Science (Insurance and Risk Management), Cass Business School, City, University of London, England - บริหารธุรกิจบัณฑิต (ประกันวินาศภัย) มหาวิทยาลัยอีสต์แฮมมิง - Advanced Diploma in Insurance (ACII), The Chartered Insurance Institute (CII) - Mini M.B.A. ศูนย์พัฒนธรรมทางธุรกิจ คณะบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - TransRe International Management Program: Partnership for Success, New York, USA - Comprehensive Technical Programme in General Insurance - National Insurance Academy, Pune, India	ไม่มี	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

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา / ปี	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
11. นายชาวล โสภณพนิช ผู้อำนวยการ ธุรกิจลูกค้ารายย่อย	41	- B.A. (Economics), University of Rochester, U.S.A. - Risk and Insurance Certificate, St.John's University, U.S.A. - Business Interruption / Contingent BI, Scor Re, France - Lloyd's Asia Underwriters & Broker Forum, Singapore College of Insurance (SCI), Singapore - Customer Management Asia, Marcus, Malaysia - AIOI Insurance Seminar, AIOI Insurance, Japan - The 2004 Mitsui Sumitomo Re, Sumitomo, Japan	0.411553 (ตนเอง 0.411553)	พี่ของนางสาวลสา โสภณพนิช	2559 - ปัจจุบัน มี.ค. 2557 - 2558 2555 - มี.ค. 2557	ผู้อำนวยการ ธุรกิจลูกค้ารายย่อย ผู้จัดการ สำนักกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ผู้จัดการ ธุรกิจลูกค้ารายย่อย	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย
12. นางสาวลสา โสภณพนิช ผู้อำนวยการ ธุรกิจนายหน้า (แต่งตั้งมีผลเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2560)	36	- Master's Degree in International Affairs, Columbia University, U.S.A. - Bachelor's Degree in International Relations & Chinese, Wellesley College, U.S.A. - Certificate in Insurance, The Chartered Insurance Institute (CII) - Advanced Reinsurance Workshop – Munich Reinsurance Company, Germany - 14th Singapore International Reinsurance Conference 2017, Singapore - Business Interruption / Contingent BI, France - 28th EAIC East Insurance Congress, Macau - 13th Singapore International Reinsurance Conference 2015, Singapore - P&C Reinsurance, France - Munich Reinsurance Company – DART, Singapore - Reinsurance Seminar of the TOA, Japan	0.437142 (ตนเอง 0.437142)	น้องของนายชาวล โสภณพนิช	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

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา / ปี	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
13. นายวิระชัย ศรีเพชรกุล ผู้อำนวยการ ฝ่ายทรัพยากรบุคคล (เริ่มงานเมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2560)	48	- ศิลปศาสตรบัณฑิต (รัฐศาสตร์) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ - โครงการพัฒนา การจัดการทรัพยากรบุคคล บมจ. ปูนซิเมนต์ไทย - โครงการพัฒนาผู้บริหาร Management Development Program (TMA-MDP) สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย (TMA) - โครงการอบรม กฎหมายเกี่ยวกับการบริหารงานบุคคล คณะนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - โครงการพัฒนา ผู้นำการเปลี่ยนแปลงเพื่อพัฒนาแรงงาน (นปปร.) กระทรวงแรงงาน - โครงการอบรม ที่ปรึกษาด้านแรงงานสัมพันธ์ กรมสวัสดิการคุ้มครองแรงงาน กระทรวงแรงงาน - โครงการอบรม ผู้ตรวจประเมินมาตรฐานแรงงาน ไทย (มรท.8001) กระทรวงแรงงาน - 10th World HR Congress, Singapore	ไม่มี	ไม่มี	16 ก.พ. 2560 - ปัจจุบัน 2559 - ปัจจุบัน 2546 - 2560	ผู้อำนวยการ ฝ่ายทรัพยากรบุคคล กรรมการสมาคมผู้นำการเปลี่ยนแปลงเพื่อพัฒนา แรงงาน (สนปปร.) ผู้จัดการ ฝ่ายทรัพยากรบุคคล	บมจ.กรุงเทพประกันภัย กระทรวงแรงงาน บจก.กรุงเทพ ซินธิติกส์
14. หม่อมหลวงชดัดพงศ์ สนิทวงศ์ ผู้อำนวยการ ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ (เริ่มงานเมื่อวันที่ 3 เมษายน 2560)	53	- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมไฟฟ้า) สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้า-เจ้าคุณทหารลาดกระบัง - IT Trends : Seminar 2018 : Asia's Rising Power, Singapore - Hewlett Packard Enterprise (HPE) CIO Forum 2017, "Transform to your right Mix of Hybrid IT" - Digital Transformation for Insurance, IMC Institute - Aruba Atmosphere, Singapore - SCB Management Program - CISCO, Executive Briefing Center, U.S.A. - Huawei, Executive Briefing Center, China	ไม่มี	ไม่มี	3 เม.ย. 2560 - ปัจจุบัน 2551 - 2560	ผู้อำนวยการ ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ ผู้จัดการฝ่ายบริหารเครือข่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	บมจ.กรุงเทพประกันภัย ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

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

นางสาวอุมพร หวลบุตรตา

หน่วยงาน สำนักกำกับการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (Compliance Office)

ตำแหน่ง รองผู้อำนวยการ

คุณวุฒิการศึกษา

- บัณฑิตบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- การจัดการภาครัฐและภาคเอกชนมหาบัณฑิต
สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ประกาศนียบัตรภาษาอังกฤษทางคอมพิวเตอร์
มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช
- 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. 2560

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 ประกาศเกียร เป็นประธานคณะกรรมการตรวจสอบ นางสาว พงนิษฐ์ ธนวานิช และ นาย ช.นันท์ เพ็ชร์บุญไพศิษฐ์ เป็นกรรมการตรวจสอบ มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี

ในปี 2560 คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดการประชุมร่วมกับ กรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ผู้ช่วย กรรมการผู้อำนวยการใหญ่ฝ่ายบัญชีและการเงินและเลขานุการบริษัท รองผู้อำนวยการอาวุโสสำนักตรวจสอบ รวม 4 ครั้ง และประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายบริหารร่วมประชุมด้วย รวม 2 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ สรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

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

2. การดูแลระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ และการปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมาย พิจารณาสอบทานและให้ความเห็นชอบแผนการตรวจสอบของสำนักตรวจสอบประจำปี 2560 การสอบทานรายงานผลการตรวจสอบตามแผนงาน รวมถึงการให้ข้อเสนอแนะเพื่อให้การปฏิบัติงานของสำนักตรวจสอบเกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผล ตลอดจนการแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นและให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารในการติดตามให้มีการปรับปรุงแก้ไขในประเด็นที่สำคัญตามรายงานการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่ดีและมีการปฏิบัติงานที่ถูกต้องตามกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

3. การดูแลไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ พิจารณาสอบทานรายการระหว่างบริษัทฯ และบุคคลที่เกี่ยวข้องกันซึ่งอาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ เพื่อให้เกิดความโปร่งใสและเป็นรายการจริงในการดำเนินธุรกิจปกติไม่มีผลกระทบต่อบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

4. การพิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี พิจารณานำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อขออนุมัติที่ประชุมผู้ถือหุ้น แต่งตั้งนางสาวรัชดา ขงสวัสดิ์วานิชย์ และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปลื้ม และ/หรือ นางสาวรัตนา จาละ แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2560 โดยมีค่าตอบแทน 2,430,000 บาท

5. การปฏิบัติหน้าที่อื่น ๆ คุณดูแลและให้คำแนะนำแก่ฝ่ายบริหารในด้านการบริหารจัดการ เพื่อให้เกิดการตรวจสอบและคานอำนาจอย่างเหมาะสม การบริหารความเสี่ยงเพื่อลดผลกระทบที่อาจมีต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงการติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วเห็นว่าบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอ มีการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ รายการที่เกี่ยวข้องกันเป็นรายการปกติทางการค้า มีการปฏิบัติงานถูกต้องตามกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง รายงานทางการเงินทำขึ้นอย่างถูกต้องตามที่ควร มีการเปิดเผยข้อมูลเพียงพอตามมาตรฐานบัญชี และมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่น่าเชื่อถือ



(นายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเกียรติก)

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 2560 จึงได้สรรหากรรมการบริษัท 1 ท่านทดแทนกรรมการบริษัทที่ลาออก เพื่อช่วยกำกับดูแลการ บริหารงานของบริษัทฯ พร้อมทั้งสร้างผลการดำเนินงานที่เป็นประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้ส่วน เสียทุกกลุ่ม โดยการสรรหาจากบุคลากรภายนอกบริษัท

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายอย่าง รอบคอบ ระมัดระวัง สมเหตุสมผล โดยพิจารณาค่าตอบแทน จากปัจจัยภายในและภายนอกเปรียบเทียบกับ เป้าหมายของบริษัทที่กำหนดไว้ ดังนั้น การพิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการในปี 2560 ที่ประชุมผู้ ถือหุ้นได้พิจารณาค่าตอบแทนจำนวนเงินเป็น 12.5 ล้านบาท เท่ากับปีที่ผ่านมา

ในปี 2560 คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา มีการประชุม 2 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 ซึ่งประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 3 ท่าน ทำหน้าที่ เสนอแนะแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ตรวจสอบการกำกับดูแล การปฏิบัติงานของกรรมการ และฝ่ายจัดการให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหลักเกณฑ์ของ ASEAN Corporate Governance Scorecard (ASEAN CG Scorecard)

ในปี 2560 คณะกรรมการธรรมาภิบาล ได้จัดให้มีการประชุม เพื่อติดตามการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี การบริหารจัดการความเสี่ยง ความรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชน สิ่งแวดล้อม และการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยสรุปสาระสำคัญ ได้ดังนี้

1. พิจารณาทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลอดจนขอคิดเห็นและข้อเสนอแนะจากรายงาน Corporate Governance Assessment Report ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ที่ปรับปรุงให้สอดคล้องกับ ASEAN Corporate Governance Scorecard (ASEAN CG Scorecard)
2. พิจารณาทบทวนการนำหลักปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ มาปรับใช้ตามบริบททางธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ มีผลประกอบการที่ดีในระยะยาว และสร้างคุณค่าอย่างยั่งยืน
3. พิจารณาทบทวนจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติโดยเคร่งครัด สำหรับ กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และการอบรมความรู้เรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้แก่พนักงานบริษัทฯ ทุกระดับ

4. พิจารณาผลการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยง โดยได้ทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยง จัดส่งให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ทบทวนดัชนีชี้วัดความเสี่ยงพิจารณาผลการประเมินความเสี่ยงระดับองค์กร การสอบทานข้อมูลอัตราส่วนทางการเงินที่ใช้ในระบบบัญชีเงินเดือนภัยล่วงหน้า และการสอบทานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง

5. พิจารณาผลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยให้ข้อเสนอแนะในการจัดกิจกรรมเพื่อช่วยเหลือสังคมและสิ่งแวดล้อม ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการกำกับดูแลกิจการที่ดี แสดงออกถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และควรให้การสนับสนุนและประชาสัมพันธ์สู่สาธารณชนต่อไป

ด้วยความมุ่งมั่นตั้งใจและเจตนารมณ์อันแน่วแน่ในการดำเนินงานด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม เพื่อประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างจริงจัง ในปี 2560 บริษัทฯ ได้รับการประเมินจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย (Thai Investors Association) สำหรับการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) โดยบริษัทฯ ได้รับผลคะแนน 100 คะแนนเต็ม อยู่ในระดับ “ดีเยี่ยมและสมควรเป็นตัวอย่าง”

คณะกรรมการธรรมาภิบาลของบริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะพัฒนาระบบการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เพื่อส่งเสริมและยกระดับมาตรฐานให้บริษัทฯ มีหลักการกำกับดูแลกิจการเป็นที่ยอมรับในระดับสากลต่อไป



(นายวีระศักดิ์ สุตตันวิบูลย์)

ประธานคณะกรรมการธรรมาภิบาล

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

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

คณะกรรมการบริษัทฯ จัดให้มีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ และระบบบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจอย่างมีเหตุผลว่า การบันทึกข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอต่อการดูแลรักษาทรัพย์สิน ป้องกันการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติ การเปิดเผยรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมทั้งมีการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบและรายงานผลต่อคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการบริษัทฯ มีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ได้ตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และแสดงความเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน



(นายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเกสซ์)

ประธานกรรมการ