

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

	หน้า
ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ	
1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	1
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	8
3. ปัจจัยความเสี่ยง	40
4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	47
5. ข้อพิพาททางกฎหมาย	50
6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	51
ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ	
7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	58
8. โครงสร้างการจัดการ	61
9. การกำกับดูแลกิจการ	75
10. ความรับผิดชอบต่อสังคม	106
11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	132
12. รายการระหว่างกัน	135
ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินการ	
13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	137
14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	149
การรับรองความถูกต้องของข้อมูล	161
เอกสารแนบ	
เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท	162
เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	176
เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (compliance)	177
เอกสารแนบ 4 รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน	179
เอกสารแนบ 5 อื่น ๆ	180

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

วิสัยทัศน์ของบริษัทฯ คือ “มุ่งเป็นที่สุดในใจลูกค้า” เน้นการเติบโตอย่างยั่งยืนและโดดเด่นด้วยสินค้าและบริการที่หลากหลายตรงใจลูกค้า การตอบสนองลูกค้าที่รวดเร็วฉับไวและสร้างความประทับใจในบริการ ด้วยนวัตกรรมต่าง โดยดำรงไว้ซึ่งความเป็นองค์กรคุณธรรมที่ดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น ลูกค้าและคู่ค้า พนักงาน หน่วยงานที่กำกับดูแล ตลอดจนสังคมและชุมชนอย่างจริงจัง

ทั้งนี้ แนวทางดำเนินงานเพื่อให้บรรลุถึงวิสัยทัศน์ที่ตั้งไว้ มีดังนี้

ด้านผู้ถือหุ้น ลูกค้า และคู่ค้า

บริษัทฯ มุ่งมั่นในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยและรูปแบบการบริการลูกค้าอย่างต่อเนื่อง เน้นการนำนวัตกรรมอันทันสมัยมาใช้เพื่ออำนวยความสะดวกและตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้มากที่สุด เช่นเดียวกับการพัฒนาสาขา ศูนย์บริการ และช่องทางการบริการอื่นๆ ให้หลากหลายครอบคลุมทั่วทุกพื้นที่ของประเทศ และสอดคล้องกับรูปแบบการดำเนินชีวิตของผู้บริโภคในปัจจุบัน ทั้งนี้ คุณภาพการบริการและการบริหารจัดการของบริษัทฯ ได้รับการยอมรับทั้งในระดับประเทศและระดับนานาชาติว่ามีมาตรฐานสูง สะท้อนให้เห็นจากในปี 2561 บริษัทฯ ได้รับรางวัลที่ทรงเกียรติถึง 5 รางวัล คือ รางวัล Distinguished Awards สาขาคาความเป็นเลิศด้านสินค้าและบริการ (Product/Service Excellence Award) จากงานประกาศผล Thailand Corporate Excellence Awards 2018 จัดโดยสมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทยร่วมกับสถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย รางวัล Leading Insurance Providers 2018 - Thailand & SE Asia Excellence Awards for Insurance

Solutions 2018 จัดโดย นิตยสาร South East Asia News รางวัล Most Innovative Insurance Company 2018-Thailand จัดโดยนิตยสาร Wealth & Finance International รางวัล P&C Insurer of the Year และรางวัล Digital Insurer of the Year Thailand จาก Insurance Asia News Awards for Excellence 2018 จัดโดยนิตยสาร Insurance Asia News

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 จึงให้ความสำคัญในการปกป้องข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า โดยจัดทำระบบบริหารจัดการความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูล (Information Security Management) ที่เป็นไปตามมาตรฐานสากล ช่วยเพิ่มความปลอดภัยให้กับข้อมูลสารสนเทศต่างๆ ขององค์กร ซึ่งบริษัทฯ ได้รับการรับรองมาตรฐานเกี่ยวกับระบบบริหารความมั่นคงปลอดภัยของสารสนเทศจากองค์กรต่างๆ ได้แก่ มาตรฐานคุณภาพ ISO/IEC 27001 : 2005 จากบริษัท เอเจเอ รีจิสตราส์ จำกัด ในปี 2557 มาตรฐานคุณภาพ ISO/IEC 27001:2013 จากบริษัท เอสจีเอส (ประเทศไทย) จำกัด ในปี 2559 และล่าสุดในปี 2561 บริษัทฯ ยังได้รับการรับรองมาตรฐานความปลอดภัยในการคุ้มครองข้อมูลบัตรเครดิต (Payment Card Data Industry Data Security) ตามข้อกำหนดของ VISA อีกด้วย

ด้านพนักงาน

บริษัทฯ มุ่งเน้นการคัดเลือกบุคลากรที่มีคุณภาพเข้าร่วมงาน โดยเริ่มตั้งแต่การสร้างภาพลักษณ์ของบริษัทฯ ให้โดดเด่น เป็นที่รู้จักของนิสิตนักศึกษาในสถาบันอุดมศึกษาชั้นนำต่างๆ เพื่อดึงดูดผู้ที่มี

ความสามารถและศักยภาพสูงให้มาร่วมงานกับบริษัทฯ หลังสำเร็จการศึกษา โดยได้ดำเนินกิจกรรมต่างๆ เช่น การมอบทุนการศึกษา สิ่งของและงบประมาณเพื่อสนับสนุนกิจกรรมนักศึกษา การเปิดโอกาสให้เข้ามาเยี่ยมชมกิจการของบริษัทฯ การจัดบรรยายความรู้เกี่ยวกับการประกันภัยที่สถาบันการศึกษา เป็นต้น และเมื่อได้เข้าเป็นพนักงานของบริษัทฯ แล้ว บริษัทฯ ได้มีการอบรมและพัฒนาความรู้ความสามารถอย่างต่อเนื่อง ทั้งที่เป็นหลักสูตรอบรมภายใน และจากสถาบันภายนอกทั้งในและต่างประเทศ ตลอดจนการสนับสนุนทุนการศึกษาในระดับปริญญาโทในสาขาวิชาที่บริษัทฯ ขาดแคลน เพื่อเสริมสร้างและพัฒนาศักยภาพของบุคลากรให้รอบรู้ในธุรกิจ ผลิตภัณฑ์ และมุ่งมั่นในความเป็นเลิศในการให้บริการ

บริษัทฯ ยังมุ่งปลูกฝังให้พนักงานมีคุณลักษณะ บุคลิก และพฤติกรรมในรูปแบบที่สอดคล้องกับ วิสัยทัศน์ของบริษัทฯ หรือที่เรียกว่า BKI Spirit ซึ่งประกอบด้วย คุณลักษณะด้าน Cool เช่น ความเป็นผู้นำประกันภัยด้วยหัวใจที่ทันสมัย ฉลาด รอบรู้ คุณลักษณะด้าน Agile เช่น กระฉับกระเฉง ทำท่ายปรับตัวรับได้กับทุกสถานการณ์ และคุณลักษณะด้าน Friendly เช่น ความเป็นมิตร ใสใจ ดูแล ห่วงใย รวมทั้งส่งเสริมให้พนักงานเป็นผู้ที่มีคุณธรรม จริยธรรม นอกเหนือจากการเป็นผู้ที่มีความรู้เกี่ยวกับวิชาชีพ โดยวิสัยทัศน์ของบริษัทฯ ได้กำหนดเน้นชัดในด้านการเป็นองค์กรคุณธรรม ซึ่งบริษัทฯ ได้ผลักดันให้ทุกหน่วยงานในบริษัทฯ จัดทำแผนคุณธรรมประจำปี และมีการประเมินผลดำเนินงานตามแผนอย่างจริงจัง

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังสนับสนุนให้พนักงานมีส่วนร่วมแสดงความคิดเห็นเพื่อการพัฒนาองค์กรผ่าน โครงการและกิจกรรมต่างๆ รวมทั้งจัดให้มีการเสวนาถ่ายทอดความรู้ ความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์จากพนักงานที่มีความสามารถในด้านต่างๆ ไปสู่พนักงานคนอื่นๆ ทั้งที่สำนักงานใหญ่และสาขาโดยผ่านอุปกรณ์เชื่อมต่อสัญญาณถ่ายทอดสดไปสู่สาขาต่าง ๆ ทั่วประเทศ

สำหรับการรักษาพนักงานที่มีคุณภาพให้อยู่กับองค์กรนั้น นอกเหนือจากผลตอบแทนและสวัสดิการด้านต่างๆ ที่จูงใจแล้ว บริษัทฯ ยังมีแผนการพัฒนาพนักงานเป็นรายบุคคลที่เหมาะสมกับศักยภาพและตำแหน่งงาน และแผนสืบทอดตำแหน่งงานในระดับผู้บริหาร เพื่อให้พนักงานได้มองเห็นโอกาสก้าวหน้าในองค์กรที่ชัดเจน ตลอดจนมุ่งพัฒนาระบบการวัดผลการปฏิบัติงานที่ยุติธรรม โปร่งใส และสอดคล้องกับเป้าหมายประจำปีขององค์กร

ด้านหน่วยงานกำกับดูแล

บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบต่างๆ ที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนดไว้อย่างครบถ้วน ทั้งในด้านฐานะทางการเงิน และการดำรงเงินกองทุนที่มีมากกว่าเกณฑ์ที่กำหนด การจัดทำรายงานทางการเงินและระบบบัญชีที่ชัดเจน โปร่งใส รวมถึงการให้ความร่วมมือในการปฏิบัติตามกฎหมายและ

กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การต่อต้านการก่อการร้าย และการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลลูกค้า ตลอดจนการยึดมั่นในนโยบายต่อต้านการทุจริตอย่างจริงจัง ซึ่งบริษัทฯ ได้เข้าเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC Council) มาตั้งแต่ปี 2558

ด้านสังคมและชุมชน

บริษัทฯ มีนโยบายช่วยเหลือสังคมและชุมชนในด้านต่างๆ มาโดยตลอด ทั้งในด้านการศึกษา สาธารณสุข บรรเทาสาธารณภัย การประกอบอาชีพ สิ่งแวดล้อม การทำนุบำรุงศาสนา และศิลปวัฒนธรรม ซึ่งมีทั้งที่ดำเนินการโดยบริษัทฯ เองผ่านมูลนิธิกรุงเทพประกันภัย และการร่วมมือกับบริษัทพันธมิตรในเครือ ได้แก่ โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ และกรุงเทพประกันชีวิต ทั้งนี้ ในปี 2561 บริษัทฯ ยังคงมีการมอบอุปกรณ์ทางการแพทย์ เช่น เครื่องช่วยหายใจ เครื่องผ่าตัดต่อกระดูก แก่โรงพยาบาลต่างๆ ทั่วประเทศ ต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมาที่มีการมอบเครื่องช่วยหายใจแก่โรงพยาบาลทั่วประเทศจำนวน 44 เครื่องในโอกาสครบรอบ 70 ปีของการดำเนินธุรกิจ

ทั้งนี้ การช่วยเหลือสังคมและชุมชนของบริษัทฯ ไม่ได้จำกัดเฉพาะอาณาเขตประเทศไทย แต่รวมถึงทุกประเทศที่บริษัทฯ ได้เข้าไปประกอบธุรกิจ โดยในปีนี้บริษัทฯ ได้มอบเงินจำนวนกว่า 4 ล้านบาท เพื่อช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัยจากเหตุการณ์เขื่อนแตกใน สปป.ลาวผ่านสถานทูตไทย ณ กรุงเวียงจันทน์

จากการดำเนินธุรกิจอย่างก้าวหน้า มั่นคง และมีความรับผิดชอบต่อสังคมตลอดระยะเวลาที่ประกอบกิจการ ส่งผลให้บริษัทฯ ได้รับพระราชทานตราตั้ง เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2547 ซึ่งถือเป็นสิริมงคลและเป็นเกียรติประวัติสูงสุดของบริษัทฯ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนที่ได้รับพระราชทานพระบรมมิ่งปฎิบัติในครั้งนี้ ตราตั้งพระราชทานนี้เป็นประจักษ์เอกสารรับรองว่าบริษัทที่ได้รับพระราชทานได้ประกอบธุรกิจการค้าโดยซื่อสัตย์สุจริต ตั้งอยู่ในศีลธรรม มีหลักฐานมั่นคง เป็นที่เชื่อถือแก่มหาชนทั้งหลายและเพื่อเป็นกำลังใจแก่ผู้ประกอบการ อันจะเป็นการส่งเสริมธุรกิจในประเทศให้เจริญก้าวหน้าอย่างมั่นคงตลอดไป

ทั้งนี้ ในปี 2561 บริษัทฯ ได้ตั้งเป้าหมายเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งสิ้น 16,800 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 5 โดยกลยุทธ์หลักในการดำเนินงานยังคงเป็นการกำหนดเบี้ยประกันภัยตามความเสี่ยงภัยที่แท้จริง ไม่เน้นการลดเบี้ยประกันภัยเพื่อการแข่งขันจนไม่สามารถทำกำไรจากการรับประกันภัยได้ แต่จะแบ่งกลุ่มเป้าหมายออกเป็น Segment ต่างๆ ตามลักษณะความต้องการและความเสี่ยงภัย และออกแบบ

ประเภทกรรมธรรม์ที่มีความคุ้มครองและอัตราเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสมออกมาแข่งขัน โดยเฉพาะ ซึ่งกลยุทธ์นี้ เอื้อให้บริษัทฯ สามารถแข่งขันด้านราคาใน Segment ที่มีความเสี่ยงต่ำได้

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังคงให้ความสำคัญกับการขยายตลาดผ่านช่องทางดิจิทัล โดยการพัฒนาทั้งการจำหน่ายผลิตภัณฑ์และการให้บริการต่างๆ รวมถึงกิจกรรมการสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้าและกลุ่มเป้าหมายผ่านระบบออนไลน์ เพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการและรูปแบบการดำเนินชีวิตของผู้บริโภคยุคใหม่ที่นิยมซื้อสินค้าและรับข่าวสารต่างๆ ผ่านช่องทางดิจิทัล เช่นเดียวกับการแสวงหากลุ่มเป้าหมายขนาดเล็กแต่มีศักยภาพ และยังมีการแข่งขันต่ำ (Niche Market) เพื่อหลีกเลี่ยงการแข่งขันด้านราคา

1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

การเปลี่ยนแปลงอำนาจในการควบคุมบริษัทฯ

ในช่วงปีที่ผ่านมา บริษัทฯ มีการเปลี่ยนแปลงอำนาจในการควบคุมบริษัทฯ ดังนี้

1. นายวรวิทย์ โรจนร์พีธาดา ได้ลาออกจากตำแหน่งกรรมการของบริษัท กรุงเทพประกันภัยจำกัด

(มหาชน) ซึ่งมีผลตั้งแต่วันที่ 25 มิถุนายน 2561 ทั้งนี้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาแต่งตั้ง นายชัย โสภณพนิช ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ แทนนายวรวิทย์ โรจนร์พีธาดา ตามวาระที่เหลืออยู่จนถึงเดือนเมษายน 2564

2. แต่งตั้งนายชัย โสภณพนิช เข้าดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ แทนนายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเกสซ์ ซึ่งลาออกจากตำแหน่งประธานกรรมการ โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 9 พฤศจิกายน 2561 เป็นต้นไป ทั้งนี้ นายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเกสซ์ ยังคงดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบต่อไป

3. นายพนัส ชีรวณิชย์กุล กรรมการและประธานคณะผู้บริหาร ได้ครบกำหนดเกษียณอายุ โดยมีผลในวันที่ 1 มกราคม 2562 ทั้งนี้ นายพนัส ชีรวณิชย์กุล ยังคงดำรงตำแหน่งกรรมการ และกรรมการบริหารต่อไป

4. ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ กรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ได้รับการแต่งตั้งเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการและประธานคณะผู้บริหาร โดยมีผลตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป ทั้งนี้ ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ ยังคงรักษาการในตำแหน่งกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ไปพร้อมกันด้วย

ลักษณะการประกอบธุรกิจในปีที่ผ่านมา

สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (สศค.) ประเมินว่าเศรษฐกิจไทยปี 2561 มีการขยายตัวต่อเนื่องในระดับร้อยละ 4.1 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 3.9 ในปี 2560 ซึ่งถือว่าเป็นอัตราการเติบโตสูงสุดนับตั้งแต่ปี 2555 ที่เติบโตร้อยละ 6.4 เนื่องจากปัจจัยบวกต่างๆ อาทิ อัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจโลกและสหรัฐอเมริกา ซึ่งเป็นประเทศคู่ค้าที่สำคัญของไทยยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่อง ทำให้ปริมาณการส่งออกที่เป็นตัว

ขับเคลื่อนเศรษฐกิจหลักของประเทศไทยยังคงขยายตัวได้ดี จำนวนนักท่องเที่ยวที่ขยายตัวเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งการใช้จ่ายของภาครัฐในการลงทุนก่อสร้างโครงสร้างพื้นฐานคมนาคมต่างๆ ส่งผลให้เศรษฐกิจของประเทศไทยสามารถเติบโตได้ในระดับที่น่าพอใจ แม้ได้รับผลกระทบจากราคาน้ำมันที่ปรับตัวเพิ่มขึ้นจากปริมาณอุปทานน้ำมันโลกที่ลดลงจากมาตรการคว่ำบาตรทางเศรษฐกิจของสหรัฐอเมริกาต่ออิหร่าน และวิกฤติเศรษฐกิจในเวเนซุเอลา ส่งผลให้อัตราเงินเฟ้อเพิ่มสูงขึ้น ราคาสินค้าเกษตรหลายชนิดที่ยังคงตกต่ำอย่างต่อเนื่อง และพฤติกรรมผู้บริโภคที่ปรับเปลี่ยนไปสู่ยุคดิจิทัลหรือการตลาดแบบออนไลน์ ส่งผลให้ผู้ประกอบการธุรกิจขนาดกลางและเล็กที่ปรับตัวไม่ทันได้รับผลกระทบอย่างมาก ส่งผลอย่างยิ่งต่อการจ้างงานและกำลังซื้อของผู้ที่อยู่ในธุรกิจเหล่านี้

สำหรับธุรกิจประกันวินาศภัยนั้น มีอัตราการเติบโตในทิศทางเดียวกับการขยายตัวของเศรษฐกิจของประเทศไทย โดยในช่วง ม.ค.- พ.ย. ปี 2561 มีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงเพิ่มขึ้นถึงร้อยละ 6.8 คิดเป็นเบี้ยประกันภัย 211,091 ล้านบาท (ข้อมูล: สำนักงานอตราเบี้ยประกันวินาศภัย) ซึ่งเป็นอัตราการเติบโตสูงคือนับจากปี 2556 ที่เติบโตร้อยละ 13.1

เมื่อจำแนกตามประเภทการรับประกันภัย ม.ค.-พ.ย. 2561 พบว่า เบี้ยประกันภัยรถยนต์สามารถเติบโตถึงร้อยละ 8.1 เทียบกับการเติบโตเพียงร้อยละ 4.0 ในปี 2560 เนื่องจากได้รับปัจจัยบวกจากยอดขายหน่วยรถยนต์ใหม่ที่เติบโตถึงร้อยละ 19.5 (ข้อมูล : บริษัท โตโยต้ามอเตอร์ คอร์ปอเรชั่น) เทียบกับร้อยละ 13.4 ในปีก่อนหน้า ซึ่งเป็นอัตราการเติบโตเป็นบวกต่อเนื่อง 2 ปีติดต่อกัน ส่งผลอย่างยิ่งต่อการรับประกันภัยรถยนต์ซึ่งมีส่วนเบี่ยงประกันภัยในธุรกิจประกันวินาศภัยมากที่สุด เช่นเดียวกับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ที่เติบโตร้อยละ 8.4 จากที่เติบโตร้อยละ 1.6 ในปีที่ผ่านมา ตามปริมาณการส่งออกและนำเข้าที่เติบโตอย่างต่อเนื่อง เช่นเดียวกับการเติบโตของธุรกิจออนไลน์ หรือ e-commerce ที่ส่งผลให้ธุรกิจโลจิสติกส์และธุรกิจคลังสินค้าในประเทศขยายตัวอย่างมาก

ในส่วนของประกันอัคคีภัยนั้น สามารถกลับมามีอัตราการเติบโตร้อยละ 2.3 หลังจากปีที่ผ่านมาได้รับผลกระทบจากการปรับลดพิกัดอตราเบี้ยประกันอัคคีภัยลงโดยเฉลี่ยร้อยละ 10-15 และต้องย้ายกรมธรรม์ประกันอัคคีภัยจำนวนหนึ่งไปเป็นประกันสรรพภัย (Industrial All Risks) แทน ส่งผลให้เบี้ยประกันอัคคีภัยในปี 2560 มีอัตราการเติบโตร้อยละ -2.2

อย่างไรก็ตาม ประกันภัยเบ็ดเตล็ดมีอัตราการเติบโตที่ร้อยละ 5.1 เทียบกับร้อยละ 4.1 ในปีก่อนหน้า อย่างไรก็ตาม แม้อัตราเบี้ยประกันภัยต่อทรัพย์สินในตลาดโลกจะปรับตัวเพิ่มขึ้นจากการที่ธุรกิจประกันภัยโลกต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทนมหาศาลจากพายุเฮอริเคนขนาดใหญ่หลายครั้งในทวีปอเมริกา ในปีก่อนหน้า แต่เนื่องจากโครงการก่อสร้างโครงสร้างคมนาคมพื้นฐานของภาครัฐหลายโครงการไม่สามารถเปิดประมูลและเริ่มก่อสร้างภายในปี 2561 ได้ตามที่ตั้งเป้าหมายไว้ จึงทำให้ปริมาณเบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ดเข้าสู่ระบบประกันวินาศภัยได้น้อยกว่าที่คาดหวัง แม้ประกันสุขภาพและประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลที่ถือเป็นส่วนหนึ่งของประกันภัยเบ็ดเตล็ดจะเติบโตถึงร้อยละ 11.3 และ 5.3 ตามลำดับก็ตาม โดยยังคงได้รับผลบวกจากสัดส่วนผู้สูงอายุและคนโสดในประเทศไทยที่สูงขึ้นเรื่อย ๆ ประกอบกับอัตราค่า

รักษาพยาบาลที่ปรับตัวเพิ่มขึ้นทุกปี สร้างความตระหนักถึงภาระค่าใช้จ่ายที่จะเกิดขึ้นหากไม่มีประกันภัยคุ้มครอง

สำหรับบริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) นั้น สามารถสร้างผลประกอบการในปี 2561 ได้สูงกว่าปีที่ผ่านมาอย่างโดดเด่น คือ มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 17,326.2 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 8.7 อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ สามารถสร้างกำไรสุทธิจากการรับประกันภัย 1,467.7 ล้านบาท และเมื่อรวมรายได้สุทธิจากการลงทุนและรายได้อื่น 1,317.6 ล้านบาท ทำให้บริษัทฯ มีกำไรก่อนหักภาษีเงินได้ 2,785.3 ล้านบาท และกำไรสุทธิ 2,406.8 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.2 คิดเป็นกำไรต่อหุ้น 22.61 บาท ทั้งนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2562 มีมติจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นงวดสุดท้ายในอัตราหุ้นละ 5 บาท รวมทั้งปี 2561 บริษัทฯจ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 14 บาท

ด้านฐานะความมั่นคงทางการเงิน บริษัทฯ มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องสำรองตามกฎหมาย (Capital Adequacy Ratio: CAR) ณ สิ้นเดือนกันยายน 2561 สูงถึงร้อยละ 239.9 (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) Outlook Stable ตามลำดับ สะท้อนให้เห็นถึงความสามารถของบริษัทฯ ในการสร้างผลประกอบการที่ดี และรักษาฐานะทางการเงินที่แข็งแกร่งอย่างต่อเนื่อง

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้ลงทุนในบริษัทร่วม 3 บริษัท ได้แก่

1. Asia Insurance (Cambodia) Plc. มีสัดส่วนเงินลงทุนร้อยละ 22.92 บริษัทฯ ได้ตั้งกรรมการและผู้บริหารเข้าร่วมเป็นกรรมการในบริษัทดังกล่าว 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 38 บริษัทฯ ได้ตั้งกรรมการและผู้บริหารเข้าร่วมเป็นกรรมการในบริษัทดังกล่าว และมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบาย ตลอดจนให้การสนับสนุนและคำแนะนำในเรื่องการรับประกันภัย สินไหมทดแทน ระบบเทคโนโลยี และบัญชีการเงิน

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

โครงสร้างรายได้

(ล้านบาท)

	2561	สัดส่วน	2560	สัดส่วน	2559	สัดส่วน
		%		%		%
เบี้ยประกันภัยรับ						
ประเภทการประกันภัย						
อัคคีภัย	1,610.4	9.29	1,553.3	9.74	1,604.6	10.01
ภัยทางทะเล	436.1	2.52	427.8	2.68	379.6	2.37
ภัยรถยนต์	6,888.1	39.76	6,101.8	38.28	6,607.6	41.22
ภัยเบ็ดเตล็ด	8,391.6	48.43	7,858.0	49.30	7,439.5	46.40
รวม	17,326.2	100.00	15,940.9	100.00	16,031.3	100.00

กำไรจากการรับประกันภัย

ประเภทการประกันภัย						
อัคคีภัย	554.2	21.72	544.8	22.83	548.2	21.47
ภัยทางทะเล	134.0	5.25	139.6	5.85	127.2	4.98
ภัยรถยนต์	474.3	18.59	606.3	25.40	758.0	29.69
ภัยเบ็ดเตล็ด	1,389.2	54.44	1,095.9	45.92	1,119.8	43.86
รวม	2,551.7	100.00	2,386.6	100.00	2,553.2	100.00
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	1,080.8	42.35	986.6	41.34	1,012.9	39.67
ต้นทุนทางการเงิน	3.2	0.13	3.6	0.15	3.8	0.15
กำไรสุทธิจากการรับประกันภัย	1,467.7	57.52	1,396.4	58.51	1,536.5	60.18

รายได้สุทธิจากการลงทุน

ดอกเบี้ย	280.5	19.95	284.3	19.53	332.5	24.22
เงินปันผล	863.6	61.42	855.1	58.75	793.4	57.80
กำไรจากการขายหลักทรัพย์และสินทรัพย์	107.4	7.64	138.2	9.49	55.5	4.04
ค่าเช่าและรายได้อื่น ๆ	159.4	11.33	173.0	11.89	165.1	12.03
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม						
ซึ่งบันทึกโดยวิธีส่วนได้เสีย	17.0	1.21	12.0	0.82	8.7	0.63
กำไร(ขาดทุน)จากการกลับรายการค้อยค่าของเงินลงทุน	(21.8)	(1.55)	(7.0)	(0.48)	17.5	1.28
	1,406.1	100.00	1,455.6	100.00	1,372.7	100.00
รายจ่ายจากการลงทุน	88.5	6.29	89.7	6.16	87.3	6.36
รายได้สุทธิจากการลงทุน	1,317.6	93.71	1,365.9	93.84	1,285.4	93.64

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

1.2 การประกันภัยสิทธิการเช่า (Leasehold Insurance)

ชดเชยผลประโยชน์ในกรณีเกิดไฟไหม้ ไฟผ่า หรือภัยอื่นที่เอาประกันภัยไว้ ซึ่งเกิดแก่สถานที่เช่า และทำให้โครงสร้างส่วนที่ใช้น้ำหนักของสถานที่เช่าได้รับความเสียหายถึงขนาดไม่สามารถใช้สถานที่เช่าประกอบกิจการใดๆ ได้อีกต่อไป โดยผลทางกฎหมายหรือเทศบัญญัติว่าด้วยการนั้นเป็นเหตุให้ผู้เช่า เสียสิทธิการเช่า ซึ่งบริษัทจะจ่ายค่าสินไหมทดแทนสำหรับการสูญเสียของสิทธิการเช่าของผู้เอาประกันภัย สำหรับระยะเวลาเช่าที่เหลืออยู่

1.3 การประกันภัยธุรกิจหยุดชะงัก (Business Interruption Insurance) (Fire)

คุ้มครองกรณีที่ธุรกิจของผู้เอาประกันภัยที่ดำเนินอยู่ต้องหยุดชะงักหรือได้รับผลกระทบอันเนื่องมาจากทรัพย์สินที่ผู้เอาประกันภัยใช้เพื่อประกอบธุรกิจ ณ สถานที่เอาประกันภัยได้รับความเสียหายเนื่องจาก ไฟไหม้ ไฟผ่า หรือแรงระเบิดของแก๊สที่ใช้ประโยชน์เพื่อการอยู่อาศัย โดยขณะเกิดความเสียหายต้องมีการประกันอัคคีภัย ซึ่งมีผลบังคับใช้อยู่

1.4 การประกันอัคคีภัยที่อยู่อาศัยแบบประหยัดสำหรับรายย่อย (ไมโครอินชัวร์นซ์)

(Fire Dwelling House Insurance) (Microinsurance)

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

2. การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง (Marine Insurance)

2.1 การประกันภัยการขนส่งสินค้าทางทะเล (Marine Cargo Insurance)

คุ้มครองความเสียหาย ที่เกิดขึ้นกับสินค้าที่เอาประกันภัยในระหว่างการขนส่งทั้ง ในประเทศและระหว่างประเทศ ไม่ว่าจะเป็นการขนส่งทางเครื่องบิน เรือ รถไฟ รถบรรทุกหรือแม้แต่ทางไปรษณีย์

2.2 การประกันภัยตัวเรือ (Marine Hull Insurance)

คุ้มครองความเสียหายต่อตัวเรือ เครื่องจักร และอุปกรณ์ประจำเรือ ในกรณีที่ได้รับ ความสูญเสีย หรือเสียหายจากภัยทางทะเล เช่น ลมพายุ คลื่น หรือจากอุบัติเหตุต่าง ๆ นอกจากนั้น ยังคุ้มครองความรับผิดของเจ้าของเรือในกรณีที่ก่อให้เกิดความเสียหายต่อเรือลำอื่น

2.3 การประกันภัยความรับผิดของผู้ขนส่ง (Carriers' Liability Insurance)

คุ้มครองความสูญหาย ความเสียหาย หรือส่งมอบซ้กซ้ำของของผู้เอาประกันภัยรับขนส่ง ซึ่งเกิดขึ้นระหว่างการขนส่งในระหว่างระยะเวลาประกันภัย

2.4 การประกันภัยความรับผิดของผู้ให้บริการโลจิสติกส์

(Logistics Service Provider Liability Insurance)

คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายของผู้เอาประกันภัยต่อของที่เกิดขึ้นระหว่างระยะเวลาประกันภัย อันเกิดจากการดำเนินการ หรือให้บริการตามสัญญาโลจิสติกส์ภายในอาณาเขตคุ้มครอง

3. การประกันภัยยานยนต์ (Motor Insurance)

3.1 การประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ (Compulsory Motor Insurance)

หมายถึง การประกันภัยรถยนต์ที่ถูกระงับโดยบัญญัติแห่งกฎหมาย 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)

การประกันภัยเบ็ดเตล็ดให้ความคุ้มครองความสูญเสียหรือความเสียหายภายใต้ กรมธรรม์ที่นอกเหนือจาก 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 สาบตา 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 รวมทั้งผลประโยชน์ต่างๆ ตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัยให้กับผู้เอาประกันภัย อันเนื่องมาจากการประสบอุบัติเหตุหรือเจ็บป่วย ที่มีได้ระบุไว้ในข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัย

4.1.10 การประกันภัยอุบัติเหตุเดินทางสำหรับธุรกิจนำเที่ยวและมัคคุเทศก์ (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 สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง รวมทั้งค่ารักษาพยาบาลให้กับผู้โดยสารที่ประสบอุบัติเหตุเนื่องจากการใช้บริการเรือโดยสาร และสามารถขยายความคุ้มครองเพิ่มถึงคนประจำเรือได้ ตามข้อกำหนดในเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

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

คุ้มครองการเสียชีวิต สูญเสียมือ เท้า เสียสายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง เนื่องจากอุบัติเหตุรวมถึงการขบขันหรือโดยสารรถจักรยานยนต์ และคุ้มครองค่าใช้จ่ายในการจัดงานศพกรณีเสียชีวิตจากเจ็บป่วย

4.2 การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับทรัพย์สิน

4.2.1 การประกันภัยความเสียหายทรัพย์สิน (Accidental Damage (Property) Insurance)

คุ้มครองความสูญเสียบริโภค หรือเสียหายต่อตัวอาคาร ทรัพย์สินในอาคาร เครื่องจักร รวมถึงสต็อกสินค้า อันเกิดจากเหตุใดๆ ที่มีได้ระบุไว้ในข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัยภายในระยะเวลาเอาประกันภัย

4.2.2 การประกันภัยโจรกรรม (Burglary Insurance)

คุ้มครองความสูญเสียบริโภค หรือเสียหายต่อทรัพย์สินที่เอาประกันภัยอันเนื่องมาจากการถูกลักทรัพย์ตามเงื่อนไขของกรมธรรม์ โดยบุคคลใดๆ ที่มีได้ระบุไว้ในข้อยกเว้น รวมทั้งความเสียหายต่อตัวอาคารที่เก็บทรัพย์สินที่เอาประกันภัย

4.2.3 การประกันภัยการเสี่ยงภัยทุกชนิด (All Risks Insurance)

คุ้มครองความสูญเสียบริโภค หรือเสียหายต่อทรัพย์สินที่เอาประกันภัยอันเนื่องมาจากอุบัติเหตุใดๆ ที่ไม่ได้ระบุไว้ในข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัย

4.2.4 การประกันภัยกระจก (Plate Glass Insurance)

คุ้มครองการแตกหักของกระจกอันเนื่องมาจากอุบัติเหตุที่มีได้ระบุไว้ในข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัย

4.2.5 การประกันภัยสำหรับเงิน (Money Insurance)

คุ้มครองความสูญเสียบริโภคของเงินสด เช็ค พันธบัตร ธนาณัติ หรือทรัพย์สินอื่นๆ จากการชิงทรัพย์ ปล้นทรัพย์ การโจรกรรมเงินจากตู้নিরภัยหรือห้องনিরภัยที่อยู่ในสถานที่เอาประกันภัย หรืออยู่ในระหว่างการขนส่งรวมถึงความเสียหายต่อตู้নিরภัย หรือห้องনিরภัยของผู้เอาประกันภัย

4.2.6 การประกันภัยแผ่นป้ายโฆษณา (Neon Sign Insurance)

คุ้มครองความเสียหายต่อแผ่นป้ายหรือไฟนีออนโฆษณา เนื่องจากไฟไหม้ ไฟผ่า ระเบิด ลักทรัพย์ หรืออุบัติเหตุซึ่งเกิดจากภายนอก รวมถึงความรับผิดชอบบุคคลภายนอก

4.2.7 การประกันภัยทรัพย์สินคุ้มครองการก่อการร้าย (Terrorism Insurance)

คุ้มครองความสูญเสียบริโภค หรือเสียหายของทรัพย์สินที่เอาประกันภัย อันมีสาเหตุมาจากภัยก่อการร้าย การถูกปล้นระเบิด หรือถูกวางระเบิดโดยบุคคลภายนอก

4.2.8 การประกันภัยร้านทอง (Gold Shop Insurance)

คุ้มครองความสูญหายของทองคำที่มีไว้เพื่อจำหน่าย รวมถึงความเสียหายต่อตัวอาคาร ตู้নিরภัย กระจก เพอร์นิเจอร์ เครื่องใช้และอุปกรณ์ต่าง ๆ ตู้แสดงทองคำ และชดเชยผลประโยชน์การเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ สายตา 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 วิ่งราวทรัพย์ ที่เกิดขึ้นระหว่างหรือต่อเนื่องภายหลังจากเหตุการณ์ความไม่สงบ

4.2.10 การประกันภัยสำหรับการขยายระยะเวลาการรับประกันของอุปกรณ์เครื่องใช้ (Electrical Appliance Extended Warranty Insurance)

คุ้มครองค่าใช้จ่ายในการซ่อมแซมทรัพย์สินที่เอาประกันภัยที่ได้รับความเสียหาย อันเกิดจากความบกพร่องของอุปกรณ์เครื่องใช้ในการใช้งานปกติ หรือความผิดพลาดจากผู้ผลิต โดยเกิดขึ้นหลังจากระยะเวลารับประกันของผู้ผลิตสิ้นสุดลง

4.2.11 การประกันภัยเพื่อผู้ให้เช่าและผู้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ (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 ฟุบแฟบ เนื่องจากแรงอัดภายใน หรือแรงดันภายนอก และขยายรวมถึงความรับผิดตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก

4.3.4 การประกันภัยเครื่องอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Equipment Insurance)

คุ้มครองความเสียหายของอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ และอุปกรณ์ที่ใช้เพื่อบันทึกข้อมูล อันเนื่องมาจากอุบัติเหตุที่เกิดขึ้น โดยเฉียบพลัน ขยายรวมถึงค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นอันเกิดจากการใช้อุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์อื่นที่นำมาทดแทนเครื่องที่ได้รับ ความเสียหาย

4.3.5 การประกันภัยเครื่องจักรที่ใช้ในการก่อสร้าง (Contractors' Plant All Risks Insurance)

คุ้มครองเครื่องจักรที่ใช้ในการก่อสร้าง อันเนื่องมาจากไฟไหม้ ไฟฟ้า โจรกรรม การออกแบบผิดพลาด รวมถึงอุบัติเหตุอื่นๆ และภัยธรรมชาติ

4.3.6 การประกันภัยเครื่องจักร (Machinery Breakdown Insurance)

คุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นโดยฉับพลันของเครื่องจักร อันเนื่องมาจากการหล่อ หรือการใช้วัสดุที่ไม่มีคุณภาพ ความบกพร่องในการออกแบบ ความบกพร่องในการติดตั้ง การระเบิดในทางฟิสิกส์ ไฟฟ้าลัดวงจร พายุหรือเหตุอื่นใดซึ่งมิได้ระบุยกเว้นไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

4.4 การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับความรับผิดตามกฎหมาย

4.4.1 การประกันภัยความรับผิดต่อบุคคลภายนอก (Public Liability Insurance)

คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายของผู้เอาประกันต่อการสูญเสียชีวิต ความบาดเจ็บ หรือทรัพย์สินของบุคคลภายนอกที่มีได้เป็นลูกจ้าง หรือบุคคลภายในครอบครัวของผู้เอาประกันภัย ที่เกิดขึ้นโดยอุบัติเหตุอันเกี่ยวกับกิจการหรือธุรกิจของผู้เอาประกันภัย

4.4.2 การประกันภัยความรับผิดของนายจ้าง (Employer's Liability Insurance)

คุ้มครองความรับผิดของนายจ้างที่มีต่อลูกจ้าง ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ในกรณีถูกฟ้องร้องเรียกค่าชดเชย เนื่องจากความประมาทเลินเล่อของนายจ้างในการละเลยการดูแลเอาใจใส่สภาพความปลอดภัยในการทำงานของลูกจ้างตามสมควร ทำให้ลูกจ้างได้รับบาดเจ็บ เสียชีวิตหรือทุพพลภาพ

4.4.3 การประกันภัยความรับผิดสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพทางการแพทย์ (Medical Malpractice Liability Insurance)

คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายของผู้ประกอบวิชาชีพแพทย์ อันเกิดจากความผิดพลาด ละเลยหรือขาดความระมัดระวังในการประกอบวิชาชีพของแพทย์ เป็นเหตุให้ผู้ป่วยบาดเจ็บทางร่างกายหรือจิตใจ หรือเสียชีวิต

4.4.4 การประกันภัยความรับผิดทางวิชาชีพสำหรับโรงพยาบาล (Medical Malpractice Insurance (Institution))

คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายของผู้ประกอบวิชาชีพของโรงพยาบาล อันเกิดจากความผิดพลาด ละเลย หรือขาดความระมัดระวังในการประกอบวิชาชีพของโรงพยาบาล ซึ่งทำให้ผู้ป่วยบาดเจ็บทางร่างกายหรือจิตใจ หรือเสียชีวิต

4.4.5 การประกันภัยความรับผิดทางวิชาชีพสำหรับสถาปนิกและวิศวกร (Professional Liability Insurance for Architects and Engineers)

คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายของผู้ประกอบวิชาชีพสถาปนิกและวิศวกรอันเกิดจากความผิดพลาด ละเลย ขาดความระมัดระวัง หรือประมาทเลินเล่อในการประกอบวิชาชีพสถาปนิก และวิศวกร ส่งผลให้เกิดความเสียหายต่อบุคคลภายนอก ทรัพย์สิน และงานก่อสร้างต่างๆ

4.4.6 การประกันภัยความรับผิดของผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ (Directors and Officers Liability Insurance)

คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานหรือลูกจ้าง 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 ในสถานที่ประกอบการ เป็นผลให้เกิดความสูญเสียหรือเสียหายต่อชีวิตและทรัพย์สินของผู้ที่ได้รับความเสียหาย

4.4.9 การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายที่เกิดจากความบกพร่องในการปฏิบัติงานไม่เป็นไปตามเกณฑ์มาตรฐานการตรวจสอบตามกฎหมายในฐานะผู้ตรวจสอบอาคาร (Building Inspector Insurance)

คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายของผู้ตรวจสอบอาคาร อันเกิดจากการปฏิบัติงานที่ไม่เป็นไปตามเกณฑ์มาตรฐานการตรวจสอบตามกฎหมายในฐานะผู้ตรวจสอบอาคาร และส่งผลให้เกิดความสูญเสียหรือเสียหายต่อชีวิต และ/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 หรือยักยอกเงิน หรือตราสารทางการเงินของนายจ้าง

4.5.2 การประกันภัยอิสรภาพ (Bail Bond Insurance)

เป็นกรมธรรม์ประกันภัยสำหรับผู้เอาประกันภัยนำไปใช้เป็นหลักประกันในการขอประกันตัวต่อเจ้าพนักงาน ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยถูกดำเนินคดี 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)

คุ้มครองความสูญเสียชีวิต หรือเสียหายต่อตัวอาคารและทรัพย์สินภายในอาคารอันมีสาเหตุจาก อัคคีภัย ไฟฟ้า ระเบิด น้ำท่วม ยานพาหนะหรือสัตว์พาหนะ การไหลถล่มหรือการแตกของแท่งก้น้ำ โจรกรรม และภัยธรรมชาติ รวมถึงค่าใช้จ่ายพิเศษสำหรับการเปลี่ยนที่พนักอาศัยชั่วคราว การสูญเสียค่าเช่า ความบาดเจ็บทางร่างกาย และความเสียหายของทรัพย์สินบุคคลภายนอก รวมทั้งอุบัติเหตุส่วนบุคคลของผู้เอาประกันภัย และสมาชิกในครอบครัว

4.5.6 การประกันภัยผู้เล่นกอล์ฟ (Golfer's Indemnity Insurance)

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

4.5.7 การประกันภัยร้านค้า (Shop Multicover Insurance)

คุ้มครองความเสียหายของตัวอาคาร และทรัพย์สินภายในอาคาร อันมีสาเหตุจากไฟไหม้ ไฟฟ้า ระเบิด การนัดหยุดงาน ลมพายุ การถูกชนโดยยานพาหนะ และการแตกของแท่งก้น้ำ ความคุ้มครองนี้รวมถึงการโจรกรรม ความสูญเสียชีวิตของเงินอันเกิดจากการชิงทรัพย์ ปล้นทรัพย์ ความเสียหายของกระจก ความบาดเจ็บ ทุพพลภาพ และการเสียชีวิตอันเกิดจากอุบัติเหตุ

4.5.8 การประกันภัยความเสียหายทุกชนิดของตัวเครื่องบินและอะไหล่ (Aircraft Hull, Spares and Liability Insurance)

คุ้มครองความเสียหายต่อตัวเครื่องบินและอะไหล่ อันเนื่องมาจากอุบัติเหตุ รวมถึงความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอกอันเกิดจากเครื่องบินที่เอาประกันภัย

4.5.9 การประกันอุบัติเหตุกลุ่มสำหรับลูกเรือและผู้บริหาร (Aviation Personal Accident Insurance)

ชดเชยการเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ และการบาดเจ็บของนักบินและลูกเรือ ขณะปฏิบัติหน้าที่อันเนื่องมาจากอุบัติเหตุ

4.5.10 การประกันภัยผู้ค้ำประกันเงินกู้ (Surety Bond Insurance)

คุ้มครองในนามของผู้เอาประกันภัย (ผู้ค้ำประกัน) ให้กับผู้ให้กู้ สำหรับการผิดนัดชำระหนี้ ค่างวดเต็มจำนวนไม่น้อยกว่า 2 งวดติดกันตามสัญญาผู้ค้ำประกันที่ตกลงไว้ โดยมีเงื่อนไขว่าผู้ถูกค้ำประกันให้พ้นสภาพจากการเป็นสมาชิกของผู้ให้กู้ เพราะถูกไล่ออก และ/หรือปลดออกจากงานประจำ

4.5.11 การประกันภัยชดเชยผลประโยชน์จากอุบัติเหตุการใช้รถยนต์ (Motor Accident Compensation Insurance)

ชดเชยผลประโยชน์ให้แก่ผู้เอาประกันภัย ในกรณีที่เกิดอุบัติเหตุจากการใช้รถยนต์เป็นเหตุให้ต้องเข้ารับการรักษาตัวเป็นผู้ป่วยใน รวมถึงเงินชดเชยค่าเดินทางระหว่างซ่อมรถ การประกันภัยโจรกรรมสำหรับทรัพย์สินส่วนบุคคลที่อยู่ภายในรถยนต์ และเงินปลอบขวัญกรณีรถเอาประกันภัยเป็นฝ่ายถูก

4.5.12 การประกันภัยคุ้มครองผู้พักในหอพัก ตามกฎหมายว่าด้วยหอพัก (Dormitory Insurance)

คุ้มครองการเสียชีวิต ทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง และค่ารักษาพยาบาลของผู้พักในหอพัก อันเป็นผลมาจากสถานที่เอาประกันภัยเกิดไฟไหม้หรือระเบิด หรือถูกฆาตกรรมถูกทำร้ายร่างกาย ซึ่งเกิดขึ้นในขณะที่พักอาศัยอยู่ในหอพัก รวมถึงความเสียหายต่อทรัพย์สินส่วนตัว

4.5.13 การประกันภัยเพื่อการใช้เรือกลเดินทะเลเฉพาะเขตที่ใช้ในกิจการพิเศษประเภทเจ็ตสกีเพื่อเช่า (Jet Ski Insurance)

คุ้มครองความสูญเสียชีวิตอันเกิดจาก การบาดเจ็บทางร่างกายของผู้ใช้เรือ ความเสียหายต่อตัวเรือเจ็ตสกี รวมถึงความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก อันเป็นผลมาจากอุบัติเหตุ การขับซี้ ควบคุม ใช้อุปกรณ์หรือโดยสารเรือเจ็ตสกีเพื่อเช่า

4.5.14 การประกันภัยสวนทุเรียน (Durian Insurance)

คุ้มครองความเสียหายโดยสิ้นเชิงต่อต้นทุเรียน อันเกิดจาก ภัยไฟไหม้/ไฟไหม้ป่า ภัยธรรมชาติ ได้แก่ ภัยลมพายุ ภัยลูกเห็บ ภัยน้ำท่วม เป็นต้น และการกระแทก ชน ผลัก หรือหักลำต้น โดยสัตว์ ไม่ว่าจะเป็นสัตว์ป่า หรือสัตว์เลี้ยง ซึ่งการเกิดภัยต่างนี้จะต้องไม่อยู่ในช่วงระยะเวลาอคอยของกรมธรรม์ประกันภัย

4.5.15 การประกันภัยสำหรับผู้ขับขี่รถจักรยาน (Bike Insurance)

คุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นต่อตัวเฟรมและวงล้อของรถจักรยาน รวมถึงการบาดเจ็บ การเสียชีวิตของผู้ขับขี่ ตลอดจนความรับผิดชอบตามกฎหมายสำหรับการเสียชีวิต การบาดเจ็บ หรือการเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก

นอกเหนือจากการประกันภัยชนิดต่างๆ ที่กล่าวแล้วข้างต้น บริษัทฯ ยังอาจจัดหาหรือจัดทำประกันภัยชนิดอื่นๆ ให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงทางสังคม สภาพเศรษฐกิจ และมีความหลากหลาย เพื่อสนองความต้องการของประชาชน

ประกันภัยต่อ (Reinsurance)

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

1. การเอาประกันภัยต่อออกเฉพาะราย (Outward Facultative Reinsurance)

เป็นการประกันภัยต่อแบบเป็นรายๆ และบริษัทประกันภัยต่อมีอิสระในการคัดเลือกรับงาน โดยสามารถตอบรับหรือปฏิเสธได้เช่นเดียวกัน

2. การประกันภัยต่อออกตามสัญญา (Outward Treaty Reinsurance)

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

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

นโยบายในการรับประกันภัย

ในปี 2561 บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีนโยบายในการรับประกันภัย ดังนี้

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

2. พิจารณารับประกันสำหรับความเสี่ยงภัยทางธรรมชาติ เช่น แผ่นดินไหว น้ำท่วม ลมพายุอย่างเคร่งครัด โดยกำหนดวงเงินความรับผิดชอบของกรมธรรม์ตามระดับความเสี่ยงภัยของพื้นที่นั้นๆ รวมถึงกำหนดความรับผิดชอบส่วนแรกให้เหมาะสมกับความเสี่ยงภัย

3. ไม่แข่งขันทางด้านราคาที่ไม่คุ้มกับความเสี่ยงภัย

4. จัดทำ Risk Survey เพื่อประเมินความเสี่ยงภัยรวมถึงจัดทำข้อเสนอแนะและติดตามผลการปรับปรุงความเสี่ยงภัย ตามระยะเวลาที่กำหนดอย่างเคร่งครัด

การตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทน

บริษัทฯ ได้มีการตั้งเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนซึ่งประกอบด้วย เงินสำรองที่จัดสรรสำหรับ ความเสียหายที่บริษัทฯ ได้รับรู้แล้ว เงินสำรองสำหรับความเสียหายที่ยังไม่ได้รับรายงาน เงินสำรอง สำหรับความเสียหายที่ไม่ได้บันทึก พัฒนาการค่าสินไหมเพิ่มลดในอนาคต และเงินสำรองค่าสินไหม ทดแทนสำหรับความเสียหายที่ปิดไปแล้วและอาจมีการรื้อฟื้นขึ้นมาใหม่อีกครั้ง ด้วยวิธีการ มาตรฐานสากลตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย ภายใต้ประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับ และส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ในพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551

2.2 การตลาดและการแข่งขัน

นโยบายการตลาดของผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญ

1. ภาพรวมการแข่งขันในธุรกิจประกันวินาศภัย

บริษัทประกันภัยต่างๆ ได้มุ่งเน้นการขยายงานลูกค้ารายย่อยเป็นหลัก อาทิ ประกันภัยรถยนต์ ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล ประกันภัยสุขภาพ ประกันภัยเดินทาง เป็นต้น เนื่องจากอัตราเบี้ย ประกันภัยทรัพย์สินที่ยังคงอยู่ในระดับต่ำ โดยปรับขึ้นจากปีที่ผ่านมาเพียงเล็กน้อยเนื่องจากปริมาณ เงินกองทุนของธุรกิจประกันภัยต่อในตลาดโลกที่ยังคงมีอยู่จำนวนมาก จากที่คาดว่าจะปรับเพิ่มขึ้น อย่างมากจากการที่ธุรกิจประกันภัยต่อของโลกต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทนจำนวนมากจากพายุเฮอริเคน หลายลูกที่เกิดในทวีปอเมริกาในปีก่อนหน้า นอกจากนี้ โครงการก่อสร้างโครงสร้างพื้นฐานคมนาคมของ ภาครัฐ ที่กระทรวงคมนาคมตั้งเป้าหมายจะสามารถเปิดประมูลได้ในปี 2561 จำนวน 21 โครงการ วงเงิน งบประมาณรวม 1.1 ล้านล้านบาท กลับไม่สามารถดำเนินการได้ครบถ้วนตามเป้าหมาย จึงไม่สามารถ สร้างปริมาณเบี้ยประกันภัยเข้าสู่ระบบประกันวินาศภัยได้อย่างที่คาดหวัง

การแข่งขันในธุรกิจประกันวินาศภัยจึงต้องมุ่งเน้นที่กลุ่มเป้าหมายลูกค้ารายย่อย โดยเฉพาะ ประกันภัยรถยนต์ซึ่งมีสัดส่วนเบี้ยประกันภัยสูงสุดในตลาดประกันวินาศภัย และยอดจำหน่ายรถยนต์ ใหม่ยังคงมีอัตราการเติบโตอย่างต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 ติดต่อกัน โดยมีอัตราการเติบโตถึงร้อยละ 19.5 เทียบกับร้อยละ 13.4 ในปีที่ผ่านมา บริษัทประกันภัยต่างๆ จึงยังคงมีการแข่งขันด้านราคาอย่างเข้มข้น โดยเฉพาะในช่วงครึ่งปีแรก เพื่อขยายฐานลูกค้าประกันภัยรถยนต์ให้ได้มากที่สุด อย่างไรก็ตาม ด้วยการ แข่งขันด้านราคาที่สูงมากนับตั้งแต่ปีที่ผ่านมา ทำให้อัตราค่าสินไหมทดแทนทั้งระบบปรับตัวเพิ่มขึ้น ส่งผลให้ในช่วงครึ่งปีหลังบริษัทประกันภัยหลายแห่ง เริ่มปรับเพิ่มอัตราเบี้ยประกันภัย ลดสัดส่วนการรับ ประกันภัยรถยนต์ลง หรือแม้แต่การยกเลิกการรับประกันภัยรถยนต์

นอกจากประกันภัยรถยนต์แล้ว ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลและสุขภาพยังคงเป็นประเภทประกันภัยที่บริษัทประกันภัยมุ่งขยายงานจากกลุ่มลูกค้ารายย่อย เนื่องจากสัดส่วนผู้สูงอายุและคนโสดในสังคมไทยที่มีเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง เช่นเดียวกับประกันภัยการเดินทางที่ขยายตัวอย่างมากตามปริมาณการท่องเที่ยวต่างประเทศของคนไทยที่เพิ่มมากขึ้นเรื่อยๆ ตามการขยายตัวของสายการบินต้นทุนต่ำ อีกทั้งประกันภัยต่างๆ ข้างต้นยังเป็นประเภทประกันภัยที่มีอัตราค่าสินไหมทดแทนค่อนข้างต่ำเมื่อเทียบกับประกันภัยรถยนต์

ในการเข้าถึงกลุ่มผู้บริโภคนั้น นอกจากช่องทางจำหน่ายดั้งเดิม ได้แก่ ตัวแทน นายหน้า และช่องทางธนาคารแล้ว ช่องทางการจำหน่ายออนไลน์เป็นอีกช่องทางที่บริษัทประกันภัยต่างๆ ให้ความสำคัญในการขยายงานผ่านช่องทางนี้อย่างต่อเนื่อง ทั้งการพัฒนาแพลตฟอร์มจัดจำหน่ายของบริษัทเอง เช่น หน้าเว็บไซต์สำหรับจำหน่ายประกันภัยออนไลน์โดยเฉพาะที่แตกต่างหากจากหน้าเว็บไซต์หลักของบริษัท การออกกรมธรรม์และ โปริ โมชันแบบพิเศษที่มีเฉพาะช่องทางจำหน่ายออนไลน์เท่านั้น หรือการร่วมเป็นพันธมิตรกับคู่ค้าที่เป็นผู้ประกอบการออนไลน์ต่างๆ เพื่อหาแนวทางพัฒนากรมธรรม์และจัดการส่งเสริมการขายที่เหมาะสมกับฐานลูกค้าของพันธมิตรเหล่านั้น ตลอดจนการร่วมมือเป็นพันธมิตรกับโบรกเกอร์ที่มุ่งเน้นการจำหน่ายผ่านช่องทางออนไลน์โดยเฉพาะ

นอกจากการจำหน่ายประกันภัยผ่านช่องทางออนไลน์แล้ว การพัฒนา Insurtech เพื่อยกระดับขีดความสามารถในการรับประกันภัยและการบริการลูกค้ายังเป็นแนวทางที่หลายบริษัทประกันภัยให้ความสำคัญ โดยเฉพาะการนำมาเพิ่มประสิทธิภาพการคำนวณเบี้ยประกันภัยตามความเสี่ยงของแต่ละบุคคล อาทิ แอปพลิเคชันที่วัดระยะทางในการขับรถของผู้เอาประกันภัย ถ้าขับน้อยจะได้รับส่วนลดเบี้ยประกันภัย หรือแอปพลิเคชันที่วัดการก้าวเดิน ยิ่งเดินมาก ยิ่งได้ส่วนลดประกันสุขภาพมาก ตลอดจน Smart Wearable ที่ให้ลูกค้าสวมใส่เพื่อวัดพฤติกรรมสุขภาพ และรับส่วนลดเบี้ยประกันสุขภาพ

ในการเข้าถึงกลุ่มลูกค้ารายย่อยนั้น นอกจากจะดำเนินการด้วยกลยุทธ์การตลาด และการพัฒนาเทคโนโลยีต่างๆ แล้ว การควบรวมกิจการ (M&A) ยังคงเป็นแนวทางที่กลุ่มบริษัทประกันภัยต่างชาติขนาดใหญ่ นิยมใช้ในปี 2561 เพื่อให้สามารถเข้าถึงฐานลูกค้าที่แตกต่างจากฐานลูกค้าเดิมที่มีอยู่ เช่น ฐานลูกค้ารายย่อยในต่างจังหวัด และเพื่อเพิ่มความประหยัดในขนาดของกิจการ (Economy of Scale) ด้วย

สำหรับกลยุทธ์การแข่งขันของ บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ยังคงเป็นไปในแนวทางเดิมที่ได้ดำเนินการในปีที่ผ่านมาอย่างต่อเนื่อง เพราะเป็นกลยุทธ์ที่ได้ผ่านการพิจารณาอย่างดีแล้วแล้วว่าเหมาะสมกับสถานะการแข่งขันในปัจจุบัน และจะทำให้บริษัทฯ สามารถเติบโตและสร้างผลกำไรได้อย่างยั่งยืน โดยได้มีการปรับปรุงเพิ่มเติมให้กลยุทธ์การแข่งขันมีความสมบูรณ์ ตรงกับความต้องการของลูกค้าและคู่ค้ามากขึ้นได้แก่

- การกำหนดเบี้ยประกันภัยที่แตกต่างกันตามความเสี่ยงของแต่ละ Segment เนื่องด้วยการแข่งขันที่รุนแรงในตลาดประกันภัย ทำให้การแข่งขันด้านราคาไม่อาจหลีกเลี่ยงได้ แต่บริษัทฯ จะแข่งขันด้านราคาเฉพาะ Segment ที่วิเคราะห์แล้วเห็นว่ายังสามารถสร้างผลตอบแทนที่ดีได้เท่านั้น โดยบริษัทฯ ได้ปรับปรุงผลิตภัณฑ์ที่ใช้ขายงานกลุ่มเป้าหมายแต่ละ Segment ในปีที่ผ่านมาให้มีอัตราเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขความคุ้มครองที่ตรงกับความต้องการของกลุ่มเป้าหมายมากขึ้น เช่น แยกเกจประกันภัยรถยนต์ประเภท 1 ที่มีเบี้ยประกันภัยแตกต่างกันตามความเสี่ยงของแต่ละภูมิภาคในประเทศไทย (Motor Pricing by Region) หรือ ประกันภัยรถยนต์ประเภท 2+ เป็นต้น

- การขยายงานกลุ่มเป้าหมายที่มีศักยภาพสูง และยังมีการแข่งขันด้านราคาต่ำ เนื่องจากการเข้าถึงกลุ่มเป้าหมายเหล่านี้ยังทำได้ยาก และต้องมีบุคลากรที่มีความเชี่ยวชาญเฉพาะ เช่น ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลสำหรับกลุ่มเจ้าของกิจการและผู้บริหาร ประกันภัยสินเชื่อทางการค้าสำหรับผู้ส่งออก (Trade Credit) ประกันภัยความรับผิดชอบของกรรมการและเจ้าหน้าที่บริษัท (D&O) ตลอดจนประกันภัยรถบรรทุกขนาดใหญ่และรถบรรทุกสินค้าพิเศษ เช่น รถขนก๊าซ รถขนน้ำมัน รถผสมปูน

- พัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยและการให้บริการผ่านช่องทางดิจิทัล อย่างต่อเนื่อง ได้แก่

- การพัฒนาแอปพลิเคชัน Journeys by BKI ซึ่งเป็นแอปพลิเคชันที่แตกต่างจากแอปพลิเคชันที่บริษัทประกันภัยอื่น ๆ พัฒนาออกมาในปัจจุบัน โดยแอปพลิเคชัน Journeys by BKI นั้น บุคคลทั่วไปสามารถดาวน์โหลดแอปพลิเคชันนี้มาใช้ประโยชน์ได้ ไม่จำกัดเฉพาะลูกค้าของบริษัทฯ เท่านั้น เนื่องจากวัตถุประสงค์ของแอปพลิเคชันนี้คือ เพื่อสร้างความผูกพันของผู้บริโภคต่อแบรนด์กรุงเทพประกันภัยผ่านสิทธิประโยชน์ซึ่งผู้ที่ดาวน์โหลดแอปพลิเคชันจะได้รับตลอดเวลาที่ยังคงใช้งานแอปพลิเคชันนี้อยู่ เช่น คำแนะนำที่เป็นประโยชน์ต่อการรักษาสุขภาพ การลดพฤติกรรมเสี่ยงต่าง ๆ ตลอดจนส่วนลดที่จะได้รับจากการซื้อสินค้าและบริการต่าง ๆ ที่ร่วมเป็นพันธมิตร และส่วนลดค่าเบี้ยประกันภัยหากประสงค์จะซื้อกรมธรรม์กับบริษัทฯ

- เพิ่มช่องทางการแจ้งเคลมประกันภัยรถยนต์ผ่านแอปพลิเคชัน Line โดยใช้ชื่อว่า @bkimotorclaims โดยลูกค้าสามารถติดต่อกับเจ้าหน้าที่สินไหมทดแทนได้ที่พื้นที่รวมทั้งสามารถส่งรูปภาพรถยนต์ที่ได้รับความเสียหาย และแจ้งตำแหน่งที่เกิดอุบัติเหตุได้อย่างสะดวกง่ายดาย
- จัดทำ QR Code สำหรับชำระเบี้ยประกันภัยผ่าน Mobile Banking ทุกธนาคาร ซึ่งลูกค้าสามารถใช้สมาร์ทโฟนสแกนได้จากเอกสารใบแจ้งการชำระเงินที่จัดส่งให้ลูกค้า
 - มุ่งเน้นการจ่ายค่าสินไหมทดแทนที่รวดเร็วฉับไว โดยยึดแนวคิด “ใจเขา ใจเรา” กล่าวคือมุ่งเน้นที่ความสะดวกรวดเร็วของลูกค้าที่จะได้สินไหมทดแทนเพื่อบรรเทาความเดือดร้อนจากการประสบภัยพิบัติมากกว่าจะประวิงเวลาการจ่ายให้ล่าช้าโดยอ้างความถูกต้องครบถ้วนของเอกสารหรือกระบวนการ ซึ่งเป็นการสร้างความประทับใจให้กับลูกค้า-คู่ค้าและบุคคลทั่วไปเป็นอันมาก โดยเฉพาะกรณีภัยพิบัติครั้งใหญ่ที่อยู่ในความสนใจของสังคม เช่น กรณีเรือบรรทุกนักท่องเที่ยวชาวจีนล่มในจังหวัดภูเก็ต ซึ่งบริษัทฯ ได้ดำเนินการจ่ายค่าสินไหมทดแทนให้แก่ทายาทของผู้เสียชีวิตอย่างรวดเร็ว สร้างภาพลักษณ์ที่ดีต่อบริษัทฯ จนทำให้มีบุคคลทั่วไปที่ประทับใจการจ่ายค่าสินไหมทดแทนที่รวดเร็วนี้ติดต่อแจ้งความประสงค์ขอทำประกันภัยกับบริษัทฯ เป็นจำนวนมาก

2. ลักษณะลูกค้า

ลูกค้ารายบุคคล ได้แก่ ลูกค้าปัจเจกบุคคลทั่วไป ส่วนใหญ่จะใช้บริการประกันอัคคีภัยสำหรับที่อยู่อาศัย ประกันภัยรถยนต์ส่วนบุคคล ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล และประกันสุขภาพ เป็นต้น

ลูกค้าองค์กร ประกอบด้วยธุรกิจตั้งแต่ขนาดย่อม ขนาดกลาง จนถึงธุรกิจขนาดใหญ่ และหน่วยงานภาครัฐฯ โดยบริษัทฯ ให้บริการด้านการประกันวินาศภัยทุกประเภท เช่น การประกันอัคคีภัย การประกันภัยรถยนต์ การประกันภัยขนส่งสินค้าระหว่างประเทศหรือภายในประเทศ และการประกันภัยความเสี่ยงทุกชนิด (Industrial All Risks) ซึ่งเหมาะกับกลุ่มสำนักงาน ที่พักอาศัย คอนโดมิเนียม ศูนย์การค้า และโรงงานอุตสาหกรรมต่าง ๆ สำหรับลูกค้าที่ดำเนินธุรกิจก่อสร้างต่างๆ รวมถึงโครงการขนาดใหญ่ เช่น ทางด่วน รถไฟฟ้า สนามบิน บริษัทฯ มีประกันภัยการก่อสร้างไว้รองรับ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีประกันภัยเครื่องบินโดยสารสำหรับลูกค้าที่เป็นสายการบินด้วย

ลูกค้าอื่น ๆ ได้แก่ กลุ่มบริษัทในเครือ ลูกค้าของบริษัทในเครือ ซึ่งบริษัทฯ จะให้บริการรับประกันวินาศภัยทุกประเภทเช่นเดียวกัน

ร้อยละของยอดขายของลูกค้านำใหญ่ 10 รายแรก

	ปี 2561 (%)	ปี 2560 (%)	ปี 2559 (%)
สัดส่วนลูกค้านำใหญ่ 10 รายแรก	7.8	8.0	8.9

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 2561 รวมทั้งสิ้น 1,961 คน กระจายอยู่ในทุกภูมิภาคทั่วประเทศ โดยบริษัทฯ มีนโยบายสร้างตัวแทนที่มีคุณภาพมากกว่าการมีจำนวนตัวแทนปริมาณมาก โดยกำหนดคุณสมบัติของผู้ที่จะเข้ามาเป็นตัวแทนของบริษัทฯ อย่างเข้มงวด มุ่งสร้างตัวแทนจากผู้ที่มีความรู้ความเข้าใจตั้งแต่เริ่มต้นมากกว่าการจูงใจตัวแทนที่เคยส่งงานให้กับบริษัทประกันภัยอื่นด้วยผลตอบแทนสูง ๆ รวมทั้งมีการพัฒนาความรู้ความสามารถของตัวแทนอย่างต่อเนื่องเป็นระยะ ตลอดจนการสนับสนุนการทำงานของตัวแทนให้มีความสะดวกรวดเร็วมากที่สุด โดยเฉพาะด้านการติดต่อสื่อสารกับเจ้าหน้าที่บริษัทฯ ซึ่งตัวแทนสามารถติดต่อกับเจ้าหน้าที่บริษัทฯ ทางช่องทางต่าง ๆ ได้หลากหลาย นอกเหนือจากการติดต่อทางโทรศัพท์ เช่น email, Line, ระบบ BKI Web Partner นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการบริการเชิงรุก โดยเป็นฝ่ายแจ้งข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ ที่จำเป็น รวมถึงความคืบหน้าของงานต่าง ๆ ให้ตัวแทนได้ทราบเป็นระยะ เพื่อลดภาระการติดต่อสอบถามของตัวแทน

บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญในด้านการรักษาความสัมพันธ์กับตัวแทน โดยผู้บริหารของบริษัทฯ จะมีการเข้าเยี่ยมเยียน รับฟังปัญหาและความคิดเห็นของตัวแทนอย่างใกล้ชิดเป็นระยะ ทำให้ปัญหาของตัวแทนได้รับการพิจารณาแก้ไขอย่างรวดเร็ว เป็นการสร้างความผูกพันระหว่างตัวแทนกับบริษัทฯ ส่งผลให้บริษัทฯ สามารถดำรงปริมาณงานประกันภัยที่มีอยู่ และจูงใจให้ตัวแทนที่มีศักยภาพพิจารณาเพิ่มสัดส่วนการส่งงานประกันภัยให้กับบริษัทฯ มากขึ้น

4.2 นายหน้านิติบุคคล

บริษัทฯ มีนายหน้านิติบุคคล ณ สิ้นปี 2561 รวมทั้งสิ้น 319 ราย ทั้งที่เป็นนายหน้านิติบุคคลในประเทศและนายหน้านิติบุคคลที่เป็นบริษัทข้ามชาติ มีฐานลูกค้าที่เป็นธุรกิจขนาดใหญ่ มีความซับซ้อน

ของการรับประกันภัยสูง เช่น โรงงานปิโตรเคมี เครื่องบิน นอกจากนี้ ยังมีนายหน้านิติบุคคลที่เน้นจำหน่ายกรมธรรม์ผ่านช่องทางออนไลน์โดยเฉพาะ ซึ่งมีจำนวนรายที่เข้าร่วมเป็นพันธมิตรกับบริษัทฯ มากขึ้นเรื่อย ๆ ทั้งนี้ นายหน้านิติบุคคลจะให้บริการแก่ผู้เอาประกันภัยอย่างครบวงจร ตั้งแต่การแนะนำประเภทการประกันภัย การเป็นตัวแทนผู้เอาประกันภัยเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนจากบริษัทฯ ตลอดจนการจัดเก็บเบี้ยประกันภัยแทนบริษัทฯ ซึ่งบริษัทฯ มีแนวทางการสนับสนุนการทำงานและกิจกรรมรักษาความสัมพันธ์กับนายหน้านิติบุคคลอย่างใกล้ชิดเช่นเดียวกับตัวแทน

4.3 สถาบันการเงิน

บริษัทฯ มีการจำหน่ายกรมธรรม์แก่ลูกค้ารายย่อยและลูกค้าสินเชื่อบริษัทของธนาคารกรุงเทพ ตลอดจนคิดเลอร์รถยนต์ และบริษัทอิสระซึ่งต่าง ๆ ซึ่งการจำหน่ายกรมธรรม์ประกันภัยผ่านธนาคารกรุงเทพ (Bancassurance) นั้นมีอัตราการเติบโตอย่างต่อเนื่อง และเป็นช่องทางสำคัญที่บริษัทฯ ใช้ขยายฐานลูกค้ารายย่อยในส่วนภูมิภาค โดยบริษัทฯ ได้พัฒนากรมธรรม์ที่เหมาะสมกับกลุ่มเป้าหมาย มีความคุ้มครองและอัตราเบี้ยประกันภัยที่ไม่ซับซ้อนง่ายต่อการเสนอขายของพนักงานธนาคาร ตลอดจนฝึกอบรมความรู้ด้านประกันภัยให้แก่พนักงานธนาคาร เพื่อให้สามารถนำเสนอกรมธรรม์ให้แก่ลูกค้าได้อย่างถูกต้อง

4.4 ลูกค้าโดยตรง

คือ ลูกค้าที่ติดต่อขอซื้อประกันภัยกับบริษัทฯ โดยตรงและบริษัทฯ ให้บริการและดูแลโดยตรง ซึ่งบริษัทฯ ได้พัฒนาช่องทางจำหน่ายต่างๆ เพื่อให้สามารถเข้าถึงกลุ่มเป้าหมายโดยตรงให้ได้มากที่สุด เช่น BKI Care Station จุดบริการด้านประกันภัยในห้างสรรพสินค้าชั้นนำทั่วประเทศ การขยายสาขาไปสู่จังหวัดต่างๆ ในทุกภูมิภาคของประเทศอย่างต่อเนื่อง ตลอดจนการพัฒนาการจำหน่ายกรมธรรม์ผ่านช่องทางดิจิทัล คือ เว็บไซต์ของบริษัทฯ รวมทั้งแอปพลิเคชันในสมาร์ตโฟน

สำหรับลูกค้ารายใหญ่ที่เป็นองค์กรและสถาบันต่างๆ บริษัทฯ ได้มีหน่วยงานธุรกิจลูกค้าองค์กร สำหรับการขยายตลาดและให้บริการลูกค้ากลุ่มนี้โดยเฉพาะ โดยในปี 2561 ได้มีการปรับเปลี่ยนโครงสร้างของหน่วยงานให้มีความคล่องตัว สามารถให้บริการลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น รวมทั้งมีการนำเทคโนโลยีด้านการรักษาความสัมพันธ์กับลูกค้า (CRM) มาช่วยสนับสนุนพนักงานของบริษัทฯ ในการจัดทำแผนเยี่ยมเยียนและกิจกรรมรักษาความสัมพันธ์กับลูกค้าด้วย

ช่องทางการจำหน่าย แยกตามสัดส่วนของเบียร์ประกันภัยรับ

	จำนวน (ราย)	สัดส่วนของเบียร์ประกันภัยรับโดยตรง (%)
ตัวแทนและนายหน้าบุคคลธรรมดา	1,961	20.1
นายหน้านิติบุคคล	319	33.6
สถาบันการเงิน	33	25.5
ลูกค้าโดยตรง	-	20.8

ภาวะการแข่งขัน

สภาพการแข่งขันในอุตสาหกรรม

ในปี 2561 (ม.ค.-พ.ย.) ธุรกิจประกันวินาศภัยมีจำนวนบริษัทประกันภัยทั้งสิ้น 59 บริษัท ซึ่งส่วนใหญ่เป็นบริษัทขนาดกลางและขนาดเล็ก โดยบริษัทประกันภัยที่มีเบียร์ประกันภัยสูงสุด 10 อันดับแรก มีสัดส่วนเบียร์ประกันภัยรับโดยตรงถึงร้อยละ 61.8 ของเบียร์ประกันภัยรับโดยตรงของธุรกิจประกันวินาศภัยทั้งหมด

อัตราการเติบโตของเบียร์ประกันภัยรับโดยตรงของบริษัทฯ เปรียบเทียบกับตลาดในรอบ 3 ปี ที่ผ่านมา

	ปี 2561 (เบื้องต้น) (ก่อนปรับปรุง)	ปี 2560	ปี 2559
บมจ. กรุงเทพประกันภัย			
เบียร์ประกันภัยรับ (ล้านบาท)	16,728.7	15,366.5	15,479.4
อัตราการเติบโต (%)	8.9	-0.7	1.2
ตลาดประกันวินาศภัย (ม.ค.-พ.ย.)			
เบียร์ประกันภัยรับ (ล้านบาท)	211,091.0	219,581.5	211,813.4
อัตราการเติบโต (%)	6.8	3.7	1.2

ส่วนแบ่งตลาดของบริษัทฯ ในรอบ 3 ปีที่ผ่านมา

ประเภทการรับประกันภัย	อันดับที่	ปี 2561 (เบื้องต้น) (ก่อนปรับปรุง)	อันดับที่	ปี 2560	อันดับที่	ปี 2559
อัคคีภัย	2	14.3	2	13.8	2	14.2
ภัยทางทะเล	5	7.4	4	7.5	4	6.7
ภัยรถยนต์	6	5.0	7	4.8	5	5.4
ภัยเบ็ดเตล็ด	2	9.8	2	9.7	2	9.6
รวม	3	7.1	3	7.0	3	7.3

ที่มา: สำนักงานอตราเบี้ยประกันวินาศภัย (ข้อมูล มกราคม-พฤศจิกายน 2561)

สถานภาพและศักยภาพในการแข่งขัน

บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) สามารถดำรงรักษาความเป็นบริษัทประกันภัยที่มีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงมากที่สุด เป็นอันดับ 3 มาตลอดช่วงหลายปีที่ผ่านมา แม้บริษัทฯ จะเน้นนโยบายการประกอบธุรกิจอย่างระมัดระวัง ไม่แข่งขันด้านราคาเกินความจำเป็น และมุ่งเน้นผลกำไรจากการรับประกันภัยมากกว่าปริมาณเบี้ยประกันภัยก็ตาม ในขณะที่ธุรกิจประกันวินาศภัยมีการแข่งขันที่รุนแรง จากจำนวนบริษัทประกันภัยที่มีอยู่มาก ส่งผลให้หลายบริษัทต้องประสบปัญหาด้านการเงินหรือไม่คุ้มค่าที่จะประกอบธุรกิจประกันภัยต่อไป จนทำให้มีบริษัทประกันภัยที่ต้องถูกควบรวมกิจการหรือถูกสั่งหยุดประกอบธุรกิจอยู่หลายบริษัทในแต่ละปี ซึ่งการที่บริษัทฯ ยังคงสามารถดำรงสถานะความเป็นบริษัทประกันภัยชั้นนำได้อย่างต่อเนื่องยาวนาน เนื่องจากคุณสมบัติที่โดดเด่นในด้านต่าง ๆ ดังนี้

1. ความมั่นคงทางการเงิน

ในปี 2561 สถาบัน Standard & Poor's (S&P) และ A.M. Best ประเมินความน่าเชื่อถือทางการเงินของบริษัทฯ อยู่ในระดับ A-/Stable/-- และระดับ A- (Excellent) Outlook Stable ตามลำดับ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีสัดส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเพียง 0.7 เท่า สะท้อนให้เห็นถึงความมั่นคงและน่าเชื่อถือของบริษัทฯ ต่อความสามารถในการจ่ายค่าสินไหมทดแทนแก่ลูกค้า ตลอดจนค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ให้แก่ลูกค้าได้อย่างรวดเร็วและครบถ้วน

2. มีพันธมิตรทางธุรกิจที่แข็งแกร่ง

บริษัทฯ เป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นธนาคารใหญ่อันดับ 1 ของประเทศไทยในแง่ของขนาดสินทรัพย์ มีสาขาทั่วประเทศกว่า 1,100 สาขา และมีฐานลูกค้าถึงกว่า 17 ล้านบัญชี เป็นช่องทางการขยายงานประกันภัยที่สำคัญอย่างยิ่ง ทั้งในด้านเบี้ยประกันภัยทรัพย์สิน

ขนาดใหญ่จากลูกค้าที่เป็นบริษัท โรงงานอุตสาหกรรม และเบียดเบียนกันจากลูกค้ารายย่อย ผ่านการจำหน่ายที่เคาน์เตอร์ธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารกรุงเทพยังมีสาขาในประเทศต่าง ๆ ในอาเซียนมากถึง 17 สาขาใน 8 ประเทศ ช่วยสร้างโอกาสต่อบริษัทฯ ในการขยายธุรกิจไปยังประเทศเหล่านี้ ซึ่งหลายประเทศมีอัตราการเติบโตทางเศรษฐกิจในระดับสูงและธุรกิจประกันวินาศภัยที่เติบโตอย่างรวดเร็วมาก

3. ความแข็งแกร่งของ Brand กรุงเทพประกันภัย

จากฐานะความแข็งแกร่งด้านการเงินของบริษัทฯ ที่ทำให้การชำระค่าสินไหมทดแทนแก่ลูกค้า และลูกค้าทางธุรกิจต่าง ๆ เช่น อู่ซ่อมรถยนต์ โรงพยาบาล เป็นไปอย่างรวดเร็วและเป็นธรรม และการเป็นพันธมิตรที่ใกล้ชิดกับธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นธนาคารอันดับ 1 ของประเทศไทย ได้ส่งผลให้บริษัทฯ มีภาพลักษณ์ที่ดีและชัดเจนในเรื่องความมั่นคง น่าเชื่อถือ และน่าไว้วางใจมาโดยตลอด จากลูกค้าและลูกค้าที่เคยได้รับการบริการ และลูกค้ามีความผูกพันกับตราหือ (Brand Engagement) มีการแนะนำบอกต่อแบบปากต่อปากในระดับสูง สะท้อนให้เห็นจากอัตราการต่ออายุกรมธรรม์ที่อยู่ในระดับเกินกว่าร้อยละ 80 อย่างต่อเนื่องทุกปี และการสำรวจตัวชี้วัด Net Promoter Score (NPS) ซึ่งเป็นดัชนีชี้วัดระดับความผูกพันกับตราหือที่นิยมใช้เป็นมาตรฐานอ้างอิงทั่วโลก พบว่า บริษัทฯ มีระดับค่า NPS อยู่ในระดับสูงมาก เมื่อเทียบกับค่าเฉลี่ยของธุรกิจประกันวินาศภัยในประเทศต่างๆ ทั่วโลก

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้พยายามสร้างภาพลักษณ์และความจดจำใน แบนด์กรุงเทพประกันภัย แก่กลุ่มเป้าหมายที่กว้างขวางขึ้น โดยเฉพาะผู้ที่เคยใช้บริการกับบริษัทฯ เท่านั้น ผ่านทางกิจกรรมการสื่อสารการตลาดที่หลากหลาย ซึ่งได้มีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับพฤติกรรมการรับสื่อของผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงไปอยู่เสมอ เช่น การเพิ่มกิจกรรมการสื่อสารผ่านทาง Social Media หรือลงโฆษณาในสื่อออนไลน์ต่าง ๆ และในยุคปัจจุบันที่ข่าวสารด้านลบสามารถเผยแพร่ทาง Social Media อย่างง่ายดายและรวดเร็ว บริษัทฯ ได้มีการติดตามข้อมูลและความคิดเห็นที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ใน Social Media ต่างๆ อย่างใกล้ชิด และหากเริ่มมีข้อมูลเชิงลบเกี่ยวกับบริษัทฯ ถูกเผยแพร่ใน Social Media บริษัทฯ จะรีบดำเนินการหาสาเหตุที่ก่อให้เกิดความคิดเห็นเชิงลบนั้น เพื่อดำเนินการแก้ไขและชี้แจงแก่สาธารณชน โดยเร็ว

4. พนักงานที่มีความรู้ความสามารถสูง

บริษัทฯ มีวัฒนธรรมองค์กรที่แข็งแกร่งตามแนวคิด “ใจเขา ใจเรา” คือ การมุ่งเน้นลูกค้าเป็นศูนย์กลางและคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของลูกค้าเป็นอันดับแรก ซึ่งพนักงานทุกระดับได้รับการปลูกฝังและยึดถือเป็นหลักในการปฏิบัติงานเสมอมา เช่นเดียวกับการยึดถือว่าพนักงานคือทรัพยากรที่มีค่าที่สุดขององค์กร และได้ให้ความสำคัญในการพัฒนาความรู้ ทักษะต่าง ๆ ให้กับพนักงานอย่างสม่ำเสมอ

ตลอดจนการรักษาพนักงานที่มีความสามารถให้อยู่กับองค์กร ทั้งนี้ บริษัทฯ มีอัตราการลาออกของพนักงาน (Turnover Rate) อยู่ในระดับที่ต่ำเมื่อเทียบกับค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรม ส่งผลให้พนักงานส่วนใหญ่ของบริษัทฯ เป็นผู้ที่มีประสบการณ์ทำงานมายาวนาน สามารถถ่ายทอดองค์ความรู้และประสบการณ์จากรุ่นสู่รุ่นได้อย่างต่อเนื่อง ทำให้การบริการลูกค้าเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

และจากการที่สภาพแวดล้อมในการแข่งขันมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วในปัจจุบัน พนักงานของบริษัทฯ จึงได้รับการปลูกฝังให้ตระหนักถึงความสำคัญในการก้าวทันกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไปอยู่เสมอ โดยเฉพาะการเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยีที่เกิดขึ้นอย่างรวดเร็วต่อเนื่อง ส่งผลอย่างยิ่งต่อพฤติกรรมผู้บริโภคและกลยุทธ์การแข่งขันของกลุ่ม

5. ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่ทันสมัย

จากการที่บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับการก้าวทันการเปลี่ยนแปลงของเทคโนโลยีและพฤติกรรมของผู้บริโภค จึงได้ลงทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างต่อเนื่อง เพื่อเพิ่มคุณภาพการให้บริการแก่ลูกค้าและคู่ค้าที่รวดเร็วและโดดเด่นกว่าคู่แข่ง เช่นเดียวกับการลดต้นทุนการดำเนินงานของบริษัทฯ นอกจากนี้ ยังให้ความสำคัญกับการวิเคราะห์และบริหารฐานข้อมูลที่มีอยู่ เพื่อให้ได้สารสนเทศที่สามารถสนับสนุนการตัดสินใจของผู้บริหาร ได้อย่างถูกต้องรวดเร็ว ทันเหตุการณ์ สร้างความได้เปรียบในการแข่งขัน

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

6. ช่องทางจำหน่ายและฐานลูกค้าที่หลากหลาย

จากประสบการณ์ในธุรกิจประกันวินาศภัยที่ยาวนาน ระดับเงินกองทุนที่แข็งแกร่งและพนักงานที่มีความรู้ความสามารถสูง ส่งผลให้บริษัทฯ สามารถเสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่หลากหลายตอบสนองความต้องการของลูกค้าหลายกลุ่ม ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ ที่สามารถขยายงานได้ทั้งตลาดลูกค้าทั่วไป (Mass Market) และตลาดลูกค้าเฉพาะกลุ่ม (Niche Market) ที่ต้องใช้ความรู้ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้านและเครือข่ายด้านการรับประกันภัยต่อที่แข็งแกร่ง

เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงของบริษัทฯ มาจากช่องทางการจำหน่ายที่หลากหลาย ไม่มุ่งเน้นเฉพาะช่องทางใดช่องทางหนึ่ง ซึ่งจะส่งผลกระทบต่ออย่างยิ่งหากเกิดอุปสรรคขึ้นกับช่องทางนั้นๆ เช่นเดียวกับสัดส่วนเบี้ยประกันภัยจากลูกค้ารายย่อยที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง เพื่อลดความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้าองค์กรรายใหญ่ที่จะส่งผลกระทบต่อบริษัทฯ อย่างมากหากบริษัทฯ ต้องสูญเสียลูกค้ารายใดรายหนึ่งไป

ทั้งนี้ บริษัทฯ ยังมีกลยุทธ์การขยายตลาดลูกค้ารายย่อยอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะการขยายงานผ่านช่องทางออนไลน์ ซึ่งสอดคล้องกับพฤติกรรมผู้บริโภคในปัจจุบันที่นิยมเปรียบเทียบราคาและซื้อสินค้าผ่านช่องทางออนไลน์

เช่นเดียวกับสัดส่วนเบี่ยงประกันภัยจากต่างจังหวัดที่เพิ่มขึ้นต่อเนื่อง จากการขยายฐานลูกค้าในต่างจังหวัดผ่านการเปิดสาขาใหม่ และการขยายงานผ่านเคาน์เตอร์ธนาคารกรุงเทพ ซึ่งได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่องมาตลอดในช่วงหลายปีที่ผ่านมา จากเดิมที่เบี่ยงประกันภัยมาจากเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑลเป็นหลัก

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อโอกาส หรือข้อจำกัดการประกอบธุรกิจ ปี 2561

1. การอนุมัติการก่อสร้างและการประกวดราคา โครงสร้างพื้นฐานคมนาคมของรัฐบาลยังคงล่าช้ากว่าแผนการที่กำหนด ส่งผลให้เบี่ยงประกันภัยจากการรับประกันภัยการก่อสร้างโครงสร้างพื้นฐานไม่เกิดขึ้นมากอย่างที่คาดการณ์ไว้

2. ราคาผลผลิตทางการเกษตร โดยรวมปรับตัวลดลงจากปีที่ผ่านมา แม้ราคาสินค้าเกษตรที่สำคัญบางชนิด เช่น ข้าว ข้าวโพดเลี้ยงสัตว์ มันสำปะหลัง จะปรับเพิ่มขึ้นก็ตาม ประกอบกับธุรกิจเรือประมงที่ได้รับผลกระทบอย่างมากจากควบคุมของภาครัฐให้สอดคล้องกับมาตรการที่ออกโดยสหภาพยุโรปว่าด้วยการป้องกัน ต่อต้าน และขจัดการทำประมงที่ผิดกฎหมาย ไม่รายงาน และไร้การควบคุมหรือ กฎระเบียบ หรือ IUU (Illegal, Unreported and Unregulated Fishing) ส่งผลต่อกำลังซื้อในภูมิภาคที่ต้องพึ่งพิงภาคการเกษตรเป็นหลัก

3. จำนวนสาขาธนาคารที่ยังคงลดลงเรื่อย ๆ จากพฤติกรรมของผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงไป จากการทำธุรกรรมผ่านเคาน์เตอร์ธนาคาร เป็นการทำธุรกรรมผ่านสมาร์ทโฟน หรือ Digital Banking มากขึ้น ประกอบกับการยกเลิกค่าธรรมเนียมการโอนเงินทั้งข้ามธนาคาร ข้ามเขต จ่ายบิล เดิมเงินบน Digital Banking ของธนาคารพาณิชย์ทุกธนาคาร ยังเป็นการจูงใจให้ผู้บริโภคลดการใช้บริการผ่านสาขาธนาคารมากยิ่งขึ้น ส่งผลกระทบโดยตรงต่อการจำหน่ายกรมธรรม์ผ่านเคาน์เตอร์ธนาคาร (Bancassurance)

4. การปรับนโยบายการรับประกันภัยรถยนต์ของบริษัทประกันภัยหลายแห่ง ทั้งการเพิ่มเบี่ยงประกันภัย ลดปริมาณการรับประกันภัยรถยนต์ ไปจนถึงการยกเลิกรับประกันภัยรถยนต์ ซึ่งเป็นผลจากอัตราค่าสินไหมทดแทนที่เพิ่มสูงขึ้นอย่างมากจากการแข่งขันด้านราคาอย่างรุนแรงในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา ทำให้บริษัทประกันภัยที่ไม่มีนโยบายแข่งขันด้านราคา ที่เคยเสียโอกาสในการขยายตลาดในช่วงก่อนหน้าสามารถขยายงานประกันภัยรถยนต์ได้มากขึ้น

5. การขยายตัวของธุรกิจจำหน่ายสินค้าออนไลน์ หรือ e-commerce รวมทั้งสื่อออนไลน์ต่างๆ ส่งผลกระทบต่อธุรกิจขนาดกลางและเล็ก รวมทั้งธุรกิจบางภาคส่วน เช่น สื่อสิ่งพิมพ์และสื่อสารมวลชนที่ไม่สามารถปรับตัวได้ทันกับเทคโนโลยีและพฤติกรรมผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงไปอย่างรวดเร็ว ส่งผลต่อการจ้างงานและกำลังซื้อของผู้ที่ทำงานในกลุ่มธุรกิจเหล่านี้ ในขณะที่เดียวกัน ก็ทำให้ธุรกิจบางภาคส่วนขยายตัวอย่างมาก เช่น ธุรกิจโลจิสติกส์ ธุรกิจคลังสินค้า ธุรกิจรับส่งพัสดุภัณฑ์

6. อัตราเบี้ยประกันภัยทรัพย์สินโดยเฉลี่ยปรับตัวเพิ่มขึ้นเป็นครั้งแรกนับตั้งแต่ปี 2555 เนื่องจากอัตราเบี้ยประกันภัยต่อในตลาดรับประกันภัยต่อของโลกปรับตัวเพิ่มขึ้นเพื่อชดเชยค่าสินไหมทดแทนจำนวนมหาศาลจากพายุเฮอริเคนขนาดใหญ่หลายลูกในทวีปอเมริกา

7. การเพิ่มการรับประกันภัยข้าวโพดเลี้ยงสัตว์นอกเหนือจากการรับประกันภัยนาข้าว ตามโครงการประกันภัยพืชผลของรัฐบาล ส่งผลให้มีเบี้ยประกันภัยเข้าสู่ธุรกิจประกันวินาศภัยมากขึ้น

8. มาตรการลงโทษธนาคารพาณิชย์ของธนาคารแห่งประเทศไทยในเรื่องวิธีการจำหน่ายประกันภัยแก่ลูกค้าของธนาคาร ส่งผลให้การขยายงานประกันภัยแก่ลูกค้าของธนาคาร ทั้งลูกค้าสินเชื่อและลูกค้าที่ทำธุรกรรมผ่านเคาน์เตอร์ธนาคารมีข้อจำกัดมากขึ้น

ความสามารถในการดำรงอัตราส่วนตามประเภทธุรกิจ

ปี 2561 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 17,326.2 ล้านบาท โดยเบี้ยประกันภัยเกือบทุกประเภทมีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้น ยกเว้นการรับประกันภัยตัวเรือที่มีอัตราการเติบโตติดลบเล็กน้อย โดยเบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ดที่มีสัดส่วนร้อยละ 48.4 มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.8 อันเนื่องมาจากการเติบโตของเบี้ยประกันภัยจากช่องทางธุรกิจนายหน้าและการขยายงานผ่านช่องทางธุรกิจสถาบันการเงิน ในส่วนการรับประกันภัยรถยนต์มีสัดส่วนร้อยละ 39.8 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อน ซึ่งมีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.9 และการรับประกันภัยประเภทอื่นนอกเหนือจากการรับประกันภัยรถยนต์และประกันภัยเบ็ดเตล็ด มีสัดส่วนรวมกันร้อยละ 11.8 ลดลงเล็กน้อยเมื่อเทียบกับปีก่อน

สัดส่วนเบี้ยประกันภัยรับจำแนกตามประเภทการรับประกันภัย

(ล้านบาท)

ประเภท	2561	สัดส่วน%	2560	สัดส่วน%	2559	สัดส่วน%
อัคคีภัย	1,610.4	9.3	1,553.3	9.7	1,604.6	10.0
ภัยตัวเรือ	38.7	0.2	41.7	0.3	38.1	0.3
ภัยสินค้า	397.4	2.3	386.1	2.4	341.5	2.1
ภัยรถยนต์	6,888.1	39.8	6,101.8	38.3	6,607.6	41.2
ภัยเบ็ดเตล็ด	8,391.6	48.4	7,858.0	49.3	7,439.5	46.4
รวม	17,326.2	100.0	15,940.9	100.0	16,031.3	100.0

สำหรับอัตราความเสียหายในส่วนของบริษัทฯ ปี 2561 คิดเป็นร้อยละ 49.4 ต่ำกว่าปี 2560 ซึ่งอยู่ในระดับร้อยละ 51.6 โดยอัตราความเสียหายที่ลดลง เป็นผลเนื่องมาจากค่าสินไหมทดแทนลดลง คิดเป็นร้อยละ 2.0 เมื่อเทียบกับปีก่อน ในขณะที่เบี้ยประกันภัยรับสุทธิและเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้เพิ่มขึ้นจากปีก่อน คิดเป็นร้อยละ 8.9 และ 2.3 ตามลำดับ

อัตราความเสียหายจากการรับประกันภัย

(ล้านบาท)

ประเภท	2561			2560			2559		
	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	1,089.1	162.4	14.9	1,093.2	161.5	14.8	1,068.3	60.6	5.7
ภัยตัวเรือ	4.9	(6.6)	(134.7)	4.9	3.6	73.4	8.0	3.2	39.8
ภัยสินค้า	202.1	56.6	28.0	195.4	27.0	13.8	189.4	30.0	15.9
ภัยรถยนต์	6,177.5	3,918.1	63.4	6,183.6	3,975.3	64.3	6,484.8	4,137.8	63.8
ภัยเบ็ดเตล็ด	3,826.7	1,454.6	38.0	3,564.2	1,530.5	42.9	3,311.1	1,331.7	40.2
รวม	11,300.3	5,585.1	49.4	11,041.3	5,697.9	51.6	11,061.6	5,563.3	50.3

2.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

(ก) ลักษณะการจัดให้ได้มาซึ่งผลิตภัณฑ์

1. แหล่งที่มาของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุน

ณ สิ้นปี 2561 บริษัทฯ มีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญคือส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ 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 7,302.7 ล้านบาท และองค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น 21,859.0 ล้านบาท

บริษัทฯ มีเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 1,577.5 ล้านบาท ซึ่งมีองค์ประกอบที่สำคัญได้แก่ เบี้ยประกันภัยรับจากการประกันภัยโดยตรง รายได้จากการลงทุนสุทธิ เป็นต้น

แหล่งที่ใช้ไปของเงินทุน

ปี 2561 บริษัทฯ มีเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนจำนวน 66.9 ล้านบาท ได้แก่ ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ 49.6 ล้านบาท และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนจำนวน 17.3 ล้านบาท

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน จำนวน 1,490.6 ล้านบาทจากการจ่ายเงินปันผล

2. การให้กู้ยืม

นโยบายการให้กู้ยืม

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

สำหรับการพิจารณาให้กู้ยืมแก่โครงการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ และผู้กู้รายย่อยนั้นมีปัจจัยสำคัญที่ต้องพิจารณา ได้แก่ การใช้เงินกู้ให้ตรงตามวัตถุประสงค์ในการขอกู้ ประวัติและความสามารถของผู้กู้ในการชำระหนี้คืน โดยจะพิจารณาจากกระแสเงินสดจากการดำเนินงาน เงินทุนหรือสินทรัพย์ของผู้กู้ และปัจจัยที่เป็นเงื่อนไขอื่นที่มีผลกระทบต่อรายได้ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ อาชีพ รวมทั้งเงื่อนไขในการกู้ นอกจากนี้บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญกับทรัพย์สินที่ผู้ขอกู้นำมาจำนองเป็นหลักประกันนั้นจะต้องมีคุณภาพและมีมูลค่าเกินหนี้ เพื่อเป็นการป้องกันการผันผวนของราคาสินทรัพย์นั้น หากลูกหนี้ไม่สามารถจ่ายชำระหนี้คืนได้ บริษัทฯ จะนำทรัพย์สินดังกล่าวขายทอดตลาดตามที่กฎหมายกำหนด

สำหรับการประเมินราคาอสังหาริมทรัพย์ที่จะนำมาจำนองเป็นหลักประกันนั้น บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2554 กล่าวคือ ใช้มูลค่าที่ประเมินโดยบริษัทประเมินค่าทรัพย์สิน ซึ่งบริษัทที่ประเมินค่าทรัพย์สินดังกล่าวต้องไม่เกี่ยวข้อง กับบริษัทฯ ในลักษณะเดียวกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของบริษัท ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง บุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2552 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 ตระหนักถึงความสำคัญในการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวจึงได้กำหนดให้มีระเบียบวิธีปฏิบัติการให้กู้ยืมและการทำนิติกรรม โดยการกำหนดกระบวนการวิเคราะห์ และอนุมัติเงินให้กู้ยืมนั้น พนักงานผู้รับผิดชอบการวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้กู้จะดำเนินการภายใต้หลักเกณฑ์การให้กู้ยืมที่ดีและมีความปลอดภัย การกำหนดวงเงินให้กู้ยืม รวมถึงมีกระบวนการอนุมัติเงินให้กู้ยืมเป็นลำดับขั้นอย่างชัดเจน

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

3. เงินลงทุน

นโยบายเกี่ยวกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์

การลงทุนในหลักทรัพย์ บริษัทฯ มีนโยบายการลงทุนที่เน้นความปลอดภัยของเงินลงทุนเป็นสิ่งสำคัญ โดยจะพิจารณาถึงผลตอบแทนที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ทั้งนี้บริษัทฯ ได้มีการทบทวนนโยบายและกลยุทธ์การลงทุนให้สอดคล้องกับสถานการณ์ต่างๆ สำหรับการลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทฯ สามารถจำแนกเป็น 3 ส่วนหลัก คือ ส่วนแรกเป็นการลงทุนในตราสารการเงินระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้รวดเร็ว คือ เงินฝากสถาบันการเงิน และพันธบัตรระยะสั้นของธนาคารแห่งประเทศไทย 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 และผู้ร่วมทุนท้องถิ่นนั้นๆ โดยลงทุนในประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน และบริษัทฯ มีนโยบายที่จะขยายการลงทุนไปในต่างประเทศ เมื่อมีโอกาสและเวลาที่เหมาะสม ทั้งนี้การลงทุนของ

บริษัทฯ ได้พิจารณาตามเงื่อนไขที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ
 ประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 และประกาศ เรื่อง
 การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2558

การลงทุนในตราสารทุน สามารถจำแนกตามลักษณะการลงทุนดังนี้

1. การลงทุนเชิงกลยุทธ์ (Strategic Investment) คือการลงทุนในกิจการที่เกี่ยวข้องและ
 สนับสนุนธุรกิจของบริษัทฯ อันเป็นการส่งเสริมการดำเนินงาน และการเติบโตของบริษัทฯ โดยการเข้า
 ร่วมทุนหรือถือหุ้นของบริษัทต่างๆ ทั้งที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์และไม่ได้จดทะเบียนในตลาด
 หลักทรัพย์ รวมถึงการร่วมลงทุนในธุรกิจประกันภัยในต่างประเทศ

2. การลงทุนระยะยาวในหลักทรัพย์ (Long-term Investments in Securities) เป็นการลงทุนซื้อ
 ขายหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ โดยพิจารณาจากปัจจัยพื้นฐาน ถึงศักยภาพในการเติบโตระยะยาว มี
 ความสามารถในการทำกำไรและมีฐานะการเงินที่แข็งแกร่ง ภายใต้ภาวะเศรษฐกิจที่มีความผันผวน ทั้งนี้
 นโยบายการลงทุน เป็นการถือหลักทรัพย์เพื่อการลงทุนในระยะยาว โดยคาดหวังที่จะได้รับเงินปันผล
 และกำไรเกินทุน (Capital Gain)

3. การลงทุนระยะสั้นในหลักทรัพย์ (Short-term Investments in Securities) เป็นการลงทุนซื้อ
 ขายหุ้นในตลาดหลักทรัพย์เช่นกัน แต่จะเน้นการซื้อขายเพื่อคาดหวังกำไรเกินทุน (Capital Gain) ซึ่ง
 นอกจากจะพิจารณาปัจจัยพื้นฐานของกิจการเป็นสำคัญแล้ว ยังพิจารณาถึงสถานการณ์ภาวะเศรษฐกิจ
 ภาวะตลาดและอุตสาหกรรม รวมถึงปัจจัยเชิงมหภาคอื่นๆ ณ ขณะนั้นเป็นสำคัญด้วย

การลงทุนในตราสารหนี้ สามารถจำแนกตามประเภทผู้ออกตราสารหนี้ได้ ดังนี้

1. การลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ ทั้งที่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน และ
 ไม่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน บริษัทฯ จะพิจารณาถึงอัตราดอกเบี้ยที่จะได้รับ (Coupon Rate) และอายุ
 ของพันธบัตร ให้สอดคล้องกับความต้องการด้านสภาพคล่องของบริษัทฯ

2. การลงทุนในหุ้นกู้เอกชน บริษัทฯ มีนโยบายการลงทุนในหุ้นกู้ที่มีคุณภาพของกิจการที่มี
 ความมั่นคงและน่าเชื่อถือ โดยพิจารณาข้อมูลต่างๆ เช่น ประเภทของหุ้นกู้ ซึ่งรวมถึงลำดับสิทธิที่จะได้รับ
 ชำระหนี้ อายุหุ้นกู้ อัตราดอกเบี้ย (Coupon) อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้และ/หรือผู้ออกหุ้นกู้
 วัตถุประสงค์ในการออกหุ้นกู้ เป็นต้น ทั้งนี้ ผู้ออกหุ้นกู้ (Issuer) ต้องเป็นบริษัทที่มีฐานะการเงินมั่นคง
 และมีชื่อเสียงเป็นที่ยอมรับของนักลงทุน โดยมีอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้
 (Investment Grade) กลุ่มผู้บริหารมีประวัติที่ดี มีความโปร่งใส และหุ้นกู้ต้องมีสภาพคล่องสูง เพื่อใน
 กรณีที่ต้องขายหุ้นกู้ก่อนครบกำหนดได้ก่อน

อนึ่ง บริษัทฯ มักถือตราสารหนี้จนครบกำหนดไถ่ถอนเป็นส่วนใหญ่ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้พิจารณาเพื่อกรณีที่ต้องขายหุ้นกู้ก่อนครบกำหนด โดยพิจารณาถึงความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk) จากการคาดการณ์แนวโน้มดอกเบี้ยในอนาคต ซึ่งเป็นปัจจัยที่มีผลกระทบต่อมูลค่าตราสารหนี้ให้ผันผวนได้ รวมถึงค่าเสียโอกาสในการลงทุนในตราสารหนี้ในอนาคตที่มีดอกเบี้ยสูงกว่า หากมีการปรับอัตราดอกเบี้ยให้สูงขึ้น

ในอีกด้านหนึ่ง บริษัทฯ มีการใช้พันธบัตรและหุ้นกู้ดังกล่าว วางเป็นสินทรัพย์หมุนหลัง และเป็นเงินสำรองที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยด้วย ดังนั้นจำนวนเงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวนี้ บริษัทฯ จึงต้องมีการพิจารณาถึงความเพียงพอกับความต้องการดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

การบริหารความเสี่ยงจากการลงทุนในหลักทรัพย์

ตามหลักพื้นฐานของการเงินการลงทุนนั้น การลงทุนที่ให้ผลตอบแทนที่สูง ย่อมมีความเสี่ยงสูงอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ แต่สามารถลดและบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและเป็นที่ยอมรับได้ โดยบริษัทฯ มีการกำหนดกรอบนโยบายการลงทุน และนโยบายการประกอบธุรกิจอื่นที่ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท มีแผนการลงทุนที่ชัดเจน และปฏิบัติงานตามระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนในหลักทรัพย์ ซึ่งกำหนดอำนาจหน้าที่และแนวทางความรับผิดชอบของพนักงานตั้งแต่ระดับปฏิบัติการ ผู้ที่รับผิดชอบดูแลหน่วยงานการลงทุน และคณะกรรมการลงทุน โดยบริษัทฯ มีหน่วยงานที่มีหน้าที่รับผิดชอบด้านการลงทุนโดยเฉพาะ คือ สำนักการลงทุน

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

บริษัทฯ เข้าใจในหลักการบริหารความเสี่ยง และได้ใช้นโยบายการบริหารจัดการเงินลงทุนที่บริษัทฯ ยึดถือและปฏิบัติมาโดยตลอด เพื่อลดความเสี่ยงที่เกิดขึ้น ได้แก่ การเลือกลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีปัจจัยพื้นฐานที่ดีและมีฐานะทางการเงินแข็งแกร่ง มีการคัดกรองหลักทรัพย์ที่อยู่ในเกณฑ์ที่จะลงทุนได้ (Stock Universe) รวมถึงมีการจัดสรรการลงทุน (Asset Allocation) การกระจายการลงทุน (Diversification) ตามประเภทหลักทรัพย์และตามหมวดธุรกิจ พร้อมทั้งติดตามทบทวนความเหมาะสมในการลงทุนให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ

บริษัทฯ กำหนดให้มีกระบวนการพิจารณาการลงทุนด้วยความรอบคอบ โดยพิจารณาปัจจัยต่างๆ ทางเศรษฐกิจที่อาจมีผลกระทบต่อตราสารที่บริษัทจะลงทุนได้ ซึ่งบริษัทฯ เห็นว่าการใช้ข้อมูลครบถ้วน และพิจารณาอย่างละเอียดรอบคอบทุกด้าน จะช่วยลดความเสี่ยงจากการลงทุนได้ ทั้งนี้ ข้อมูลข่าวสารที่บริษัทฯ ใช้ประกอบการวิเคราะห์และบริหารจัดการลงทุนนั้น เป็นข้อมูลซึ่งรวบรวมมาจากหน่วยงานทางด้านเศรษฐกิจ สถาบันวิจัย ตลอดจนบริษัทหลักทรัพย์ และสถาบันการเงินต่างๆ ที่มีชื่อเสียงและเชื่อถือได้ ทั้งในและต่างประเทศ รวมถึงข้อมูลจาก Bloomberg เพื่อคาดการณ์แนวโน้มเศรษฐกิจ ตลอดจนพิจารณาผลกระทบที่เกิดขึ้นในระดับโลก ระดับประเทศ ระดับอุตสาหกรรม และระดับบริษัท หรือหลักทรัพย์ที่ลงทุน

สำหรับตราสารทุน บริษัทฯ จะเน้นการลงทุนระยะยาว เพื่อลดความผันผวนของมูลค่าเงินลงทุน และวิเคราะห์หลักทรัพย์โดยใช้ปัจจัยพื้นฐานได้แก่ อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน อัตราส่วนราคาต่อกำไรต่อหุ้น อัตราส่วนราคาต่อมูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น อัตราการจ่ายเงินปันผล และมีการประเมินความเสี่ยงของการลงทุนด้วย

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

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

สภาพคล่อง

นโยบายในการบริหารสภาพคล่อง

บริษัทฯ มีนโยบายในการบริหารสภาพคล่อง โดยจัดการกระแสเงินสดรับและกระแสเงินสดจ่าย ให้มีความสมดุลและสอดคล้องกัน ซึ่งบริษัทฯ จะดำรงสภาพคล่องให้อยู่ในรูปเงินสดไว้ให้น้อยที่สุดแต่ก็เพียงพอกับการจ่ายเงินตามภาระผูกพันซึ่งมีกำหนดการจ่ายที่แน่นอน สภาพคล่องอีกส่วนจะอยู่ในรูปการลงทุนระยะสั้นเพื่อเป็นเงินสำรองสำหรับรายจ่ายอื่นใดที่อาจเกิดขึ้น โดยไม่ทราบล่วงหน้าหรือทราบกำหนดการแต่ยังไม่สามารถระบุจำนวนได้

เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ ในการบริหารสภาพคล่อง ปัจจัยที่พิจารณา มีดังนี้

1. การประมาณการกระแสเงินสดรับ-กระแสเงินสดจ่าย

กระแสเงินสดรับ บริษัทฯ ได้ดำเนินการเร่งรัดเก็บหนี้อย่างมีประสิทธิภาพ และเพิ่มช่องทางการชำระเบี้ยประกันภัยเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า คู่ค้า ตัวแทน นายหน้า ให้สามารถชำระเงินเข้าบัญชีได้อย่างรวดเร็ว ผ่านช่องทางของธนาคารพาณิชย์และช่องทางอื่นๆ ส่วนรายได้จากการลงทุน ได้แก่ ดอกเบี้ยรับ เงินปันผลรับ การผ่อนชำระคืนเงินกู้ยืม สามารถประมาณการจำนวนเงินและระยะเวลาได้ค่อนข้างแน่นอน ด้านกระแสเงินสดจ่ายส่วนใหญ่เป็นรายจ่ายที่บริษัทฯ สามารถประมาณจำนวนเงินและกำหนดวันจ่ายเงินที่แน่นอนได้ โดยผู้บริหารสภาพคล่องจะใช้ข้อมูลดังกล่าวรวมถึงประสบการณ์ของผู้บริหารเงิน ในการบริหารกระแสเงินสดให้มีประสิทธิภาพ สอดคล้องกับความต้องการสภาพคล่อง และสามารถนำเงินสดคงเหลือไปลงทุนแสวงหาประโยชน์ตอบแทนที่เหมาะสมได้

2. การบริหารจัดการเงินลงทุนระยะสั้น

บริษัทฯ จะถือครองสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องที่เหมาะสม เพื่อรองรับความต้องการเงินสดในกิจการของบริษัทฯ สินทรัพย์สภาพคล่องในส่วนนี้ เช่น เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน โดยบริหารระยะเวลาครบกำหนดของเงินฝากสถาบันการเงินในแต่ละเดือนตามความเหมาะสม รวมถึงการลงทุนในพันธบัตรระยะสั้นของธนาคารแห่งประเทศไทยที่มีกำหนดการประมูลและวันครบกำหนดที่ชัดเจน และมีสภาพคล่องสูง 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 ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารจัดการความเสี่ยง ที่จะนำพาธุรกิจให้สามารถขับเคลื่อนและเติบโตได้ในระยะยาวอย่างยั่งยืน จึงได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) ทำหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยง ติดตาม ดูแลความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และสนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ โดยอาศัยพื้นฐานของการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการมีกรอบบริหารความเสี่ยงที่ดี นอกจากนี้ยังได้พัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพระบบการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องให้เทียบเคียงระดับสากล แต่อย่างไรก็ดี บริษัทฯ ยังคงต้องเผชิญความเสี่ยงที่สำคัญ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อตรงต่อการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของบริษัทฯ ดังนี้

1. ความเสี่ยงจากธุรกิจประกันภัย

1.1 ความเสี่ยงด้านการประกันภัย (Insurance Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ การกำหนดเบี้ยประกันภัยไม่สอดคล้องกับความเสี่ยงภัยจริงที่เกิดขึ้น การพิจารณารับประกันภัยที่มีความเสี่ยงสูง และการพิจารณาทำประกันภัยต่อที่ไม่เพียงพอหรือไม่มีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นจริงมีมูลค่าสูงกว่าที่ได้คาดการณ์ไว้ รวมถึงการบริหารจัดการเงินสำรองตามกฎหมายที่ไม่เพียงพอ และการจัดการสินไหมทดแทนที่ไม่มีประสิทธิภาพ

บริษัทฯ ได้มีแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยกำหนดให้มีการทบทวนนโยบายการรับประกันภัยประเภทต่าง ๆ และกลยุทธ์การบริหารการประกันภัยต่อเป็นประจำทุกปี มีแผนการดำเนินงานที่สามารถปรับเปลี่ยนได้ตามสถานการณ์ของตลาดประกันภัยทั้งภายในและภายนอกประเทศ รวมถึงมีการทบทวนอัตราเบี้ยประกันภัย หลักเกณฑ์การรับประกันภัยที่เหมาะสมกับสถานะการแข่งขันในตลาด และการจัดประกันภัยต่ออย่างเป็นระบบ เพื่อเพิ่มศักยภาพในการรับประกันและกระจายความเสี่ยงภัยอย่างเหมาะสม รวมทั้งมีการทำประกันภัยต่อแบบความเสียหายส่วนเกินไว้ เพื่อรองรับความเสียหายกรณีเกิดภัยพิบัติขนาดใหญ่ (Excess of Loss)

ด้านการจัดการสินไหมทดแทน บริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการประกันภัยและสินไหมทดแทน เพื่อรับผิดชอบในการกำหนดและทบทวนนโยบายการจัดการค่าสินไหมทดแทนที่เหมาะสม ยึดหยุ่นตามสถานะที่เปลี่ยนแปลงไป กำหนดขอบเขตอำนาจค่าสินไหมทดแทน รวมทั้งกำกับ ควบคุม และติดตามสถานะของการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน เช่น กำหนดนโยบายและแนวทางปฏิบัติในการจ่ายค่าสินไหมทดแทนให้มีความรวดเร็ว แต่ในขณะเดียวกันก็ต้องมีการพิจารณาค่าสินไหมทดแทนอย่างรอบคอบและถี่ถ้วนเพื่อให้เกิดความเป็นธรรมแก่ลูกค้า รวมถึงการกำกับดูแลเพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทฯ มีการตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทนอย่างเพียงพอ ตลอดจนแก้ไขปัญหาอุปสรรคต่าง ๆ เพื่อให้คุณภาพการให้บริการด้านการจ่ายสินไหมทดแทนเป็นที่พึงพอใจของลูกค้าและคู่ค้า

1.2 ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว (Concentration Risk) จากธุรกิจประกันภัย

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการรับประกันภัย และการประกันภัยต่อ ซึ่งอาจเกิดการกระจุกตัวในภัยที่รับประกันภัย และกระจุกตัวในการโอนความเสี่ยงไปให้ผู้รับประกันภัยต่อรายใดรายหนึ่ง

บริษัทฯ ได้มีแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงเรื่องนี้ โดยการกระจุกตัวจากการรับประกันภัยจะมีระบบการควบคุมความเสี่ยงภัยสะสม และมีระบบเตือนหากมีการเก็บภัยสะสมเกินกว่าที่กำหนด สำหรับการกระจุกตัวจากการรับประกันภัยต่อ ได้มีการคัดเลือกและประเมินผู้รับประกันภัยต่อเป็นประจำทุกปีเพื่อให้ได้ผู้รับประกันภัยต่อที่มีความมั่นคงทางการเงินที่น่าเชื่อถือ และมีการกระจายความเสี่ยงไปยังผู้รับประกันภัยต่ออย่างเหมาะสม

1.3 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) จากธุรกิจประกันภัย

- ความเสี่ยงจากการรับประกันภัยต่อ

เป็นความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจไม่ได้รับชำระหนี้ตามสัญญาจากผู้รับประกันภัยต่อตามภาวะผูกพันที่มีต่อบริษัทฯ โดยมีสาเหตุมาจากขาดสภาพคล่องหรือฐานะทางการเงินที่ไม่มั่นคงของผู้รับประกันภัยต่อ ทำให้บริษัทฯ ต้องรับภาระในการจ่ายค่าสินไหมทดแทนเอง นอกจากนี้ยังมีความเสี่ยงที่ผู้รับประกันภัยต่อจำนวนหนึ่งอาจมีความสามารถรับประกันภัยต่อในจำนวนเงินที่ลดลง เนื่องจากถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ หรือเกิดจากผู้รับประกันภัยต่อไม่ประสงค์จะรับประกันภัยต่อ หรือรับประกันภัยต่อในจำนวนเงินที่จำกัด

สำหรับแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงเรื่องนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการจัดเก็บเบี้ยประกันภัยต่อ รวมถึงพิจารณาฐานะการเงินและความมั่นคงของผู้รับประกันภัยต่อจากการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้รับประกันภัยต่อ แนวทางการเรียกเก็บค่าสินไหมทดแทนคืน และการทำประกันภัยต่อกับผู้รับประกันภัยต่อหลายรายที่เชื่อถือได้และมีความสามารถในการรับประกันภัยต่อ ซึ่งวิธีดังกล่าวจะช่วยกระจายความเสี่ยงภัยได้ นอกจากนี้ ได้พิจารณาเงื่อนไขในการเอาประกันภัยต่ออย่างรอบคอบ โดยหน่วยงานที่มีความรู้ความเข้าใจเป็นอย่างดีในเรื่องการรับประกันภัยต่อ และมีฝ่ายกฎหมายในการพิจารณาประเด็นทางกฎหมายเพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว

- ความเสี่ยงจากการเก็บเงินค่าเบี้ยประกันภัย

เป็นความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจไม่ได้รับชำระเบี้ยประกันภัยจากผู้เอาประกันภัย ตัวแทน และนายหน้าประกันภัยภายในระยะเวลาที่กำหนด หรือตัวแทนและนายหน้าที่ทำหน้าที่เก็บเบี้ยประกันภัยจากลูกค้า ได้เก็บเงินค่าเบี้ยประกันภัยแล้วแต่ไม่นำส่งเงินเข้าบริษัทฯ ทำให้บริษัทฯ เผชิญความเสี่ยงที่ไม่สามารถเรียกเก็บเงินค่าเบี้ยประกันภัยค้างชำระและอาจก่อให้เกิดหนี้สูญได้

บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงดังกล่าว โดยมีกระบวนการติดตามเบี้ยประกันภัยค้างรับจากผู้เอาประกันภัย ตัวแทน และนายหน้าอย่างใกล้ชิด รวมถึงกำหนดหลักเกณฑ์การ

คัดเลือกตัวแทนและนายหน้า และการวางหลักประกัน เพื่อเป็นการประกันการชำระเบี้ยประกันภัยตามวงเงินที่บริษัทฯ กำหนด

2. ความเสี่ยงจากการลงทุน

ปี 2561 เศรษฐกิจไทยมีการขยายตัวเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้า แต่สำหรับตลาดการเงินการลงทุนยังคงมีความผันผวนจากปัจจัยภายนอกต่างๆ ได้แก่ การปรับขึ้นของอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารกลางสหรัฐ ทำให้อัตราผลตอบแทนในตลาดพันธบัตรของสหรัฐปรับตัวสูงขึ้น และส่งผลให้ตลาดตราสารหนี้ของไทยมีการปรับอัตราผลตอบแทนสูงขึ้นเช่นกัน สำหรับสงครามการค้าระหว่างสหรัฐและจีน รวมถึงการปรับตัวลดลงของราคาน้ำมันในตลาดโลกในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี ส่งผลให้ตลาดทุนมีความผันผวน โดยบริษัทฯ ได้บริหารจัดการความเสี่ยงที่เกิดขึ้นอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ผลตอบแทนจากการลงทุนมีเสถียรภาพ และสร้างความมั่นคงแก่ผู้ถือหุ้น ตลอดจนสร้างความมั่นใจแก่ผู้เอาประกันภัย และผู้เกี่ยวข้องอื่นๆ โดยสามารถแบ่งประเภทความเสี่ยงได้ ดังนี้

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 พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน และสำหรับตราสารหนี้เอกชน บริษัทฯ จะเลือกลงทุนในตราสารที่มีอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่าระดับเพื่อการลงทุน (Investment grade) เลือกประเภทธุรกิจ และอุตสาหกรรมของผู้ออกตราสารหนี้ กลุ่มผู้บริหารที่มีประวัติดี พร้อมทั้งมีการทบทวนฐานะการเงิน อันดับเครดิต ตลอดจนความสามารถในการชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยของผู้ออกตราสารหนี้อย่างสม่ำเสมอ

2.2 ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว (Concentration Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนในสินทรัพย์ต่างๆ ทั้งในและต่างประเทศ หรือการให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้รายใดรายหนึ่งมากเกินไป เมื่อเกิดผลกระทบทางลบต่อกลุ่มดังกล่าวจะทำให้เกิดความเสียหายแก่บริษัทเป็นอย่างมาก

บริษัทได้บริหารความเสี่ยงดังกล่าว โดยการกระจายการลงทุนในประเภทของสินทรัพย์ต่างๆ ทั้งตราสารหนี้ ตราสารทุน และสินทรัพย์ทางเลือกอื่นๆ ได้แก่ ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ ตลอดจนกระจายการให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้หลายราย และกระจายอยู่ในหลายภูมิภาคของประเทศ ในสัดส่วนที่

เป็นไปตามข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงตามกฎเกณฑ์ที่ออกโดยองค์กรกำกับดูแล รวมถึงกระจายการลงทุนในหมวดอุตสาหกรรมที่หลากหลาย และกรณีลงทุนในสินทรัพย์สกุลเงินตราต่างประเทศจะทำการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน

2.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

เป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกรณีที่บริษัทฯ ไม่สามารถชำระหนี้หรือภาระผูกพันได้ เนื่องจากบริษัทฯ ไม่สามารถแปลงหลักทรัพย์เป็นเงินสดในระยะเวลาที่ต้องการได้ และอาจส่งผลให้บริษัทต้องจัดหาเงินสดด้วยต้นทุนที่สูงขึ้น

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องนี้ บริษัทฯ ได้จัดสรรเงินลงทุนบางส่วนเป็นเงินฝากธนาคาร ตัวเงินคลัง และพันธบัตรระยะสั้นของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งมีสภาพคล่องสูง สำรองไว้สำหรับค่าใช้จ่ายดำเนินงาน โดยกำหนดให้เงินฝาก หรือพันธบัตรระยะสั้นทยอยครบกำหนดในแต่ละช่วงเวลาที่สุดคล้องกับความต้องการใช้เงิน 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 อีกทั้งบริษัทฯ ยังมีนโยบายถือครองตราสารหนี้จนครบกำหนดเพื่อลดความเสี่ยงด้านราคาตราสารหนี้ที่เปลี่ยนแปลงไป และยังมีการบริหารจัดการเงินฝากธนาคารให้มีจำนวนเงินที่ครบกำหนดทุกๆ เดือน ในจำนวนที่ใกล้เคียงกัน ทำให้ลดความเสี่ยงที่เกิด

จากการลงทุนต่อ (Reinvestment Risk) ลงได้ นอกจากนี้บริษัทยังเข้าร่วมประมูลเพื่อลงทุนในพันธบัตรระยะสั้นเมื่อมีอัตราผลตอบแทนที่สูงกว่าเงินฝากธนาคารในระยะเวลาที่เท่ากัน

- 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 เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทจะยังคงมีฐานะการเงินที่ยืดหยุ่นเพียงพอที่จะรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นได้

3. ความเสี่ยงอื่นๆ ขององค์กร

3.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติไม่เหมาะสม หรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายใน และปัจจัยภายนอก รวมถึงการเปลี่ยนแปลงทางสังคม และเทคโนโลยี อันอาจส่งผลกระทบต่อการบรรลุวิสัยทัศน์ ฐานะการเงิน เงินกองทุน และผลประกอบการของบริษัทฯ โดยปัจจัยความเสี่ยงภายใน เช่น โครงสร้างองค์กร วิธีปฏิบัติงาน ความเพียงพอของข้อมูล และเทคโนโลยี เป็นต้น และปัจจัยความเสี่ยงภายนอก เช่น ภาวะเศรษฐกิจ การแข่งขัน กฎระเบียบและปัจจัยทางการเมือง เป็นต้น

บริษัทฯ ได้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ โดยวางแผนกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ของบริษัทฯ และวางแผนการดำเนินงานตั้งแต่ระดับองค์กร ไปจนถึงระดับหน่วยงาน อีกทั้งยังมีการควบคุมและติดตามการดำเนินการตามแผนกลยุทธ์ พร้อมทั้งกำหนดสัญญาณเตือนในกรณีที่ผลการดำเนินงานมีแนวโน้มไม่ปฏิบัติตามแผนกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ เพื่อให้สามารถปรับเปลี่ยนแผนกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับปัจจัยภายนอกและสภาวะการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป เช่น การเปลี่ยนแปลงของภาวะเศรษฐกิจ การเมือง ภาวะการแข่งขัน กฎระเบียบที่เกี่ยวข้องต่าง ๆ ทั้งนี้ บริษัทฯ เน้นการพัฒนากระบวนการเทคโนโลยี และกระบวนการทำงานให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น เพื่อสนับสนุนธุรกิจและการให้บริการที่ดีแก่ลูกค้าและคู่ค้า การจัดการองค์กรและพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ ความสามารถ มีคุณภาพสูงขึ้น และเป็นบุคลากรที่มีคุณธรรม เพื่อเป็นแรงสำคัญในการขับเคลื่อนกลยุทธ์ของบริษัทฯ ให้บรรลุผลสำเร็จ พร้อมทั้งเผยแพร่แผนกลยุทธ์ให้พนักงานได้รับทราบเพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติเดียวกัน

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังคำนึงถึงความเสี่ยงจากการเปิดเสรีภาคธุรกิจประกันภัย ที่อาจมีผลกระทบต่อการค้าเงินธุรกิจของบริษัทฯ เนื่องจากบริษัทประกันภัยต่างประเทศที่เข้ามาดำเนินธุรกิจ

ภายในประเทศมีความมั่นคงและความแข็งแกร่งทางการเงินสูง ส่งผลให้ภาวะการแข่งขันทางธุรกิจรุนแรงขึ้น และทำให้รายได้จากการรับประกันภัยของบริษัทฯ อาจลดลงหรือไม่เป็นไปตามคาดการณ์ได้ บริษัทฯ ได้มีแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงเรื่องนี้ โดยขยายงานกลุ่มลูกค้ารายย่อยอย่างต่อเนื่อง การขยายงานด้านขายทาง On Line รวมถึงขยายงานสู่ตลาดในภูมิภาคมากขึ้น ด้วยการเพิ่มจำนวนสาขาใหม่เพื่อให้บริการที่ครอบคลุมลูกค้ามากยิ่งขึ้น ผลกระทบที่นำมาขยายงานเน้นเฉพาะที่มีศักยภาพในการเติบโต และสามารถทำกำไรได้ เพื่อเพิ่มความสามารถในการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายและรักษฐานลูกค้าภายในประเทศ อีกทั้งบริษัทฯ ได้ดำเนินการลงทุนประกอบธุรกิจประกันภัยในต่างประเทศเพื่อเพิ่มศักยภาพในการดำเนินธุรกิจ

3.2 ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputational Risk)

บริษัทฯ อาจถูกเผยแพร่ข่าวสารลงสื่อหลักในเชิงลบ อันสืบเนื่องมาจากการปฏิบัติที่ไม่เป็นธรรมต่อลูกค้าและคู่ค้า รวมถึงการปฏิบัติไม่สอดคล้องกับที่กฎหมายกำหนด อาจส่งผลกระทบต่อ ชื่อเสียง ภาพลักษณ์ ความมั่นคง ความสามารถในการทำกำไร และฐานะการเงินของบริษัทฯ

บริษัทฯ ได้มีแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงเรื่องนี้ โดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม รวมถึงมุ่งเน้นที่จะรักษาภาพลักษณ์ที่ดีต่อลูกค้า คู่ค้า และการปฏิบัติให้ถูกต้องตามกฎหมาย เพื่อไม่ให้ผลกระทบดังกล่าวส่งผลต่อความมั่นคง และฐานะการเงินของบริษัทฯ

3.3 ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทฯ ไม่ปฏิบัติตาม หรือปฏิบัติไม่ครบถ้วนถูกต้องอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงหรือความเข้มงวดของกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับที่ออกโดยหน่วยงานกำกับดูแลภาครัฐ อันอาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงของบริษัทฯ การถูกลงโทษและถูกปรับเป็นค่าเงิน หรือเสียโอกาสทางธุรกิจ

บริษัทฯ ได้มีแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงเรื่องนี้ โดยกำหนดแนวทางปฏิบัติให้สอดคล้องกับกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับที่ออกโดยหน่วยงานกำกับดูแลภาครัฐ เพื่อให้พนักงานทุกคนถือปฏิบัติและมีหน่วยงานตรวจสอบภายในรับผิดชอบในการสอบทานการปฏิบัติตามดังกล่าว รวมถึงมีหน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติตามกฎระเบียบติดตามและสื่อสารกฎระเบียบและข้อบังคับที่ออกโดยหน่วยงานกำกับดูแลภาครัฐให้กับพนักงานทุกท่านทราบ เพื่อถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด

3.4 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการดำเนินงานในทุกส่วนงานของบริษัทฯ ซึ่งอาจเกิดการปฏิบัติงานที่ผิดพลาดจากความไม่พร้อม ความไม่พอเพียง หรือความบกพร่องของบุคลากร กระบวนการปฏิบัติงาน ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ การทุจริตที่ฉ้อฉลจากภายใน รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากปัจจัยภายนอก เช่น การทุจริตที่ฉ้อฉลจากภายนอก ภัยคุกคามทางไซเบอร์ เป็นต้น ซึ่งอาจทำให้ธุรกิจต้องหยุดชะงัก และส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานหรือฐานะการเงินของบริษัทฯ

บริษัทฯ ได้มีแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงเรื่องนี้ โดยบริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญและกำหนดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี โดยใช้ระบบบริหารคุณภาพควบคุมการปฏิบัติงาน และมาตรการป้องกันการทุจริต รวมทั้งมีการจัดสรรบุคลากรอย่างเพียงพอและมีคุณสมบัติตรงตามลักษณะงาน รวมถึงมีผู้เชี่ยวชาญในการทำงานแต่ละด้าน เพื่อให้ระบบงานมีประสิทธิภาพ อีกทั้งยังมีการวางระบบให้พนักงานสามารถทำงานทดแทนกันได้ ไม่ว่าจะเป็นการชั่วคราวหรือถาวร ทำให้การดำเนินงานเป็นไปได้อย่างต่อเนื่อง รวมถึงมีการจัดอบรมให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจที่เกี่ยวกับธุรกิจ ประกันภัยและผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ ของบริษัทฯ ตลอดจนพัฒนาปรับปรุงระบบงานให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ นอกจากนี้บริษัทฯ ยังกำหนดให้ทุกหน่วยงานรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานตนเอง พร้อมทั้งยังปลูกฝังความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในระดับพนักงาน อันรวมถึงการฝึกอบรมพนักงานอย่างเป็นรูปธรรมด้วย

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

3.5 ความเสี่ยงด้านการจัดการสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทฯ มีนโยบายการลงทุนในการถือครองตราสารทุนและตราสารหนี้ในระยะยาว ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการชำระหนี้สินตามภาระผูกพันของบริษัทฯ คือ เงินสำรองค่าสินไหมทดแทน และเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ เนื่องจากความไม่สัมพันธ์กันระหว่างจำนวนสินทรัพย์และระยะเวลาของการลงทุน

บริษัทฯ ได้มีแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงเรื่องนี้ โดยบริหารจัดการจำนวนสินทรัพย์และระยะเวลาของการลงทุนให้มีความเหมาะสม มีสภาพคล่อง และมีจำนวนที่เพียงพอต่อหนี้สินของบริษัทฯ ในปัจจุบัน และเพื่อรองรับการขยายตัวของบริษัทฯ ในอนาคตได้อย่างมั่นคง

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

4.1 ทรัพย์สินถาวรหลัก

4.1.1 ที่ดินและอาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯ มีกรรมสิทธิ์ในที่ดินรวม 43 แปลง มีมูลค่าตามบัญชีรวม 206,132,665 บาท ส่วนอาคาร, อาคารชุดและอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนมีมูลค่าตามบัญชีรวม 393,219,739 บาท

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ทำสัญญาเช่าที่ดิน เนื้อที่ 5 ไร่ 92 ตารางวา ตั้งอยู่เลขที่ 25 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร จากสมาคมไว.ดับยู.ซี.เอ.กรุงเทพฯ ตั้งแต่เดือนตุลาคม 2537 อายุการเช่า 33 ปี ขณะนี้เหลืออายุการเช่า 9 ปี ซึ่งที่ดินดังกล่าวบริษัทฯ ใช้เป็นที่ตั้งอาคารสำนักงานใหญ่

4.1.2 เงินให้กู้ยืม

นโยบายการให้กู้ยืม

บริษัทฯ มีเงินให้กู้ยืมโดยมีหลักทรัพย์ค้ำประกัน ทั้งแก่บุคคลธรรมดา และผู้ประกอบการ อสังหาริมทรัพย์ ซึ่งจะพิจารณาให้กู้ยืมแก่ผู้ที่มีประวัติทางการเงินที่ดี มีความสามารถในการผ่อนชำระ เงินต้นพร้อมดอกเบี้ย และที่สำคัญมีหลักทรัพย์ในการค้ำประกัน เช่น อสังหาริมทรัพย์ เป็นต้น ซึ่งจะทำให้ความเสี่ยงในการกู้ยืมต่ำลง โดยหลักทรัพย์จะต้องมีมูลค่าเพียงพอที่บริษัทฯ จะได้รับชำระหนี้โดย สิ้นเชิง กรณีการให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัยแก่บุคคลธรรมดา บริษัทฯ จะพิจารณาคณะสมบัติผู้กู้ ได้แก่ อายุ อาชีพ รายได้ เงินออมและวงเงินให้กู้ยืมต่อบุคคลและต่อมูลค่าหลักประกัน

สำหรับการให้กู้ยืมอื่นๆ นอกเหนือจากเพื่อที่อยู่อาศัย บริษัทฯ จะพิจารณาความเป็นไปได้ของ โครงการที่นำมาขอู้ ประวัติของผู้บริหาร ประสบการณ์ในอดีต ฐานะการเงินของผู้ขอู้ ตลอดจน สัดส่วนหนี้สินต่อทุน และมูลค่าของหลักทรัพย์ที่นำมาจำนองเป็นประกันหนี้

นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

กรณีที่มีข้อสงสัยว่าบริษัทฯ จะได้รับชำระหนี้ไม่เพียงพอกับมูลหนี้ บริษัทฯ จะพิจารณาตั้งสำรอง ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยพิจารณาปัจจัยอื่นประกอบด้วย ได้แก่ ประวัติการชำระหนี้ ฐานะการเงินของ ลูกหนี้ ตลอดจนมูลค่าหลักประกัน โดยเกณฑ์การตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจะบันทึกตามผลต่าง ของมูลหนี้ (หมายถึง ผลรวมของเงินต้นและดอกเบี้ยค้างชำระ) กับราคาประเมินมูลค่าหลักประกัน ซึ่ง ราคาประเมินมูลค่าหลักประกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ ประกันภัย คือ ราคาประเมินที่จัดทำโดยบริษัทประเมินมูลค่าทรัพย์สินที่อยู่ในบัญชีรายชื่อที่ได้รับความ เห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และมีอายุในการประเมินไม่ เกิน 36 เดือน นอกจากนี้บริษัทฯ ได้ทำการศึกษาถึงผลกระทบในการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

กรณีที่น่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 (IFRS 9) มาใช้ในปี 2563 รวมถึงเตรียมความพร้อมในเรื่องดังกล่าว บริษัทฯ คาดว่าผลกระทบที่เกิดขึ้นไม่แตกต่างอย่างมีนัยสำคัญกับวิธีการปัจจุบัน

นโยบายการระงับการรับรู้รายได้

บริษัทฯ จะหยุดรับรู้รายได้ส่วนที่เป็นดอกเบี้ยสำหรับระยะเวลาหลังจากที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระติดต่อกันเป็นเวลาเกิน 6 เดือน และคาดว่าจะไม่สามารถได้รับชำระหนี้ หรือมีข้อบ่งชี้ให้เห็นชัดเจนว่าลูกหนี้ไม่มีเงินหรือทรัพย์สินเพียงพอที่จะชำระหนี้ หากลูกหนี้นำเงินมาชำระหนี้ได้ บริษัทฯ จะนำดอกเบี้ยที่หยุดรับรู้รายได้มารวมคำนวณเป็นรายได้ในรอบระยะเวลาบัญชีที่ได้รับชำระหนี้

นโยบายในการปรับโครงสร้างหนี้

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

4.1.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

นโยบายเกี่ยวกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ จัดเป็นทรัพย์สินหลักอีกรายการหนึ่ง ซึ่งบริษัทฯ จะเน้นถึงความปลอดภัยของเงินลงทุน โดยการกระจายการลงทุนและเลือกลงทุนในหลักทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนจากการลงทุนเหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่บริษัทฯ ยอมรับได้ การลงทุนของบริษัทฯ ส่วนใหญ่เป็นการลงทุนระยะยาว ได้แก่ การลงทุนที่ให้ผลตอบแทนคงที่ เช่น พันธบัตร หุ้นกู้ โดยบริษัทฯ จะถือตราสารหนี้ส่วนใหญ่จนครบกำหนดไถ่ถอน นอกจากนี้ยังลงทุนในหุ้นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และหุ้นนอกตลาดหลักทรัพย์

สำหรับการบันทึกมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์นั้น บริษัทฯ ถือตามมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้องในการจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย กล่าวคือผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมกับราคาทุนจะแสดงใน ส่วนของผู้ถือหุ้นในงบแสดงฐานะการเงิน ในส่วนของหุ้นนอกตลาดหลักทรัพย์หรือเงินลงทุนทั่วไป แสดงไว้ด้วยราคาทุน บริษัทฯ ได้มีการประเมินมูลค่ายุติธรรมของหุ้นนอกตลาด โดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามที่กำหนดในประกาศ คปภ.เรื่อง การประเมินราคาทรัพย์สิน และหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2554 และเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 เรื่อง การวัดมูลค่ายุติธรรม นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้เตรียมความพร้อมในการรองรับผลกระทบจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน ที่จะมีผลบังคับใช้ 1 มกราคม 2563 อีกด้วย

การตั้งสำรองค่าเพื่อการด้อยค่า

เพื่อให้สินทรัพย์สะท้อนมูลค่าที่แท้จริง บริษัทฯ มีการติดตามและสอบทานเงินลงทุนในหลักทรัพย์อย่างใกล้ชิด หากมีข้อบ่งชี้ว่ามูลค่าตามบัญชีของหลักทรัพย์ดังกล่าวสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน เช่น กรณีส่วนของผู้ถือหุ้นลดลงอย่างมากหรือตราสารหนี้ที่มีแนวโน้มว่าจะไม่ได้รับการชำระคืน เป็นต้น บริษัทฯ จะบันทึกผลต่างนั้นเป็นผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน

4.2 นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

การลงทุนในบริษัทร่วมเป็นการลงทุนที่บริษัทฯ เข้าไปถือหุ้นมากกว่าร้อยละ 20 แต่ไม่เกินร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่าย โดยบริษัทฯ สามารถกำหนดนโยบายการบริหารและการดำเนินงานผ่านที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ในปัจจุบันบริษัทฯ มีการลงทุนในบริษัทร่วมในกลุ่มธุรกิจประกันภัยในต่างประเทศซึ่งประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องและช่วยสนับสนุนการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งนอกจากมีวัตถุประสงค์เพื่อขยายโอกาสการทำธุรกิจในประเทศแล้ว บริษัทฯ ยังมุ่งเน้นการลงทุนระยะยาว เพื่อให้ได้ผลตอบแทนในรูปแบบเงินปันผลและกำไรเกินทุนด้วย

4.3 การประเมินราคาทรัพย์สิน

บริษัทฯ ไม่ได้มีการทำรายการระหว่างกันที่เกี่ยวข้องกับการซื้อขายทรัพย์สินอันต้องมีการประเมินราคาทรัพย์สินของบริษัทฯ และไม่ได้มีการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินอันต้องแจ้งต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในระหว่างช่วงปี พ.ศ. 2561

5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาททางกฎหมาย หรือคดีฟ้องร้องในลักษณะใดๆ ที่มีผลกระทบทางด้านลบ ต่อสินทรัพย์ของบริษัทฯ มากกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันสิ้นปีบัญชีล่าสุด หรือที่กระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ หรือที่มีได้เกิดจากการประกอบธุรกิจโดยปกติของบริษัทฯ

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 2561 บริษัทฯ ได้ลงทุนในบริษัทอื่น โดยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัทนั้น ดังต่อไปนี้

ลำดับ	ชื่อ/สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัทนั้น
1	บริษัท เอเชียอินชัวร์นซ์ อินเตอร์เนชันแนล (โฮลดิ้ง) จำกัด คาร์เรนดอน เฮาส์, 2 เซ็ท สตรีท, เฮลมิลตัน, เอช เอ็ม 11, เบอร์มิวด้า	ประกันภัย	สามัญ	23,936	41.70
2	บริษัท กรุงเทพรประกันภัย (ลาว) จำกัด 321/1-2 เลขที่ 18 บ้านพงสะหวานเหนือ ศรีสัตตนาคนานนท์ แขวงเวียงจันทน์ สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว	ประกันภัย	สามัญ	380,000	38.00
3	บริษัท เอเชียอินชัวร์นซ์ (ประเทศกัมพูชา) จำกัด (มหาชน) 5 ถนนเลขที่ 13 สังกัดวัดพนม คั่นควนเปญ พนมเปญ กัมพูชา	ประกันภัย	สามัญ	1,604,470	22.92
4	บริษัท เอเชียอินชัวร์นซ์ อินเวสต์เมนท์ จำกัด ชั้น 16 เวิลด์ไวด์เฮาส์, 19 ถนนเคอส์เวกซ์ เซ็นทรัล, ซ่งกง	ประกันภัย	สามัญ	15,210,000	19.50
5	บริษัท พีที เอเชีย อินเตอร์เนชันแนล อินเวสต์อินโด้ จำกัด วิสมา เอเชีย แอลที. 12 เอ, เจแอล. เลทเจน เอส.ปราแมน คาวี. 79, สลีปี - จาการ์ตา บาราท	ประกันภัย	สามัญ	6,080,000	19.00
6	บริษัท สรชัยวิวัฒน์ จำกัด 23 ซอยสุขุมวิท 63 ถนนสุขุมวิท คลองตันเหนือ วัฒนา กรุงเทพฯ 10110	พัฒนา อสังหา ริมทรัพย์	สามัญ	405,000	15.00

ลำดับ	ชื่อ/สถานที่ตั้ง	ประเภท ธุรกิจ	ประเภท หุ้น	จำนวนหุ้น ที่ถือ	ร้อยละของ จำนวนหุ้นที่ ออกจำหน่ายแล้ว ของบริษัทนั้น
7	บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต (ประเทศกัมพูชา) จำกัด (มหาชน)* อาคาร ดี เอ็มเมอร์ลด์ ชั้น 3 เลขที่ 64 เป็ยะน โรดม บูลอวาร์ด คอร์เนอร์สตรีท 178 สังกัดเซย์ซุมเนีย คั่นควนเปญ พนมเปญ, กัมพูชา, 12206	ประกัน ชีวิต	สามัญ	42,000	15.00
8	บริษัท ยูเนี่ยนไอซ์มาร์ทบี (ประเทศไทย) จำกัด 62 อาคารมิลเลนเนียม ทาวเวอร์ ชั้น 17 ห้อง 1704-5 ถนนหลังสวน ลุมพินี ปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330	นายหน้า ประกัน วินาศภัย	สามัญ	6,000	15.00
9	บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน) 33 ถนนสุขุมวิท ซอย 3 (ซอยนานาเหนือ) คลองเตยเหนือ วัฒนา กรุงเทพฯ 10110	การแพทย์	สามัญ	106,760,417	14.62
10	บริษัท บางกอก มิตรชูบิชิ ยูเอฟเจ ลิส จำกัด 173/35 อาคารเอเชียเซ็นเตอร์ ชั้น 26 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120	ลิสซิ่ง	สามัญ	60,000	10.00
11	บริษัท บางกอกชโยริคส์ จำกัด 25 อาคารกรุงเทพประกันภัย/ ไ.ว.ดับยู.ซี.เอ. ชั้น 10 ถนนสาทรใต้ ทุ่งมหาเมฆ สาทร กรุงเทพฯ 10120	นายหน้า ประกัน วินาศภัย	สามัญ	10,000	10.00

* ยกเลิกการเข้าร่วมลงทุนตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของ BLAC และอยู่ระหว่างการคืนใบอนุญาตการประกอบธุรกิจต่อ
Ministry of Economy and Finance (MEF) ประเทศกัมพูชา

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

นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย
 เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4172
 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

สำนักงานมูจิทนายความ
 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 2561

ด้วยวิสัยทัศน์ มุ่งเป็นที่สุดในใจลูกค้า บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) จึงไม่หยุดนิ่งในการพัฒนาการให้บริการ ทั้งด้านผลิตภัณฑ์ประกันภัย เทคโนโลยีสารสนเทศ สินไหมทดแทน รวมถึงการบริหารจัดการในด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่ออำนวยความสะดวกรวดเร็วให้แก่ลูกค้าให้ได้รับประโยชน์สูงสุด ทำให้บริษัทฯ ได้รับรางวัลแห่งคุณภาพจากองค์กรชั้นนำต่างๆ ทั้งในประเทศและต่างประเทศมาโดยตลอด ซึ่งสร้างความภาคภูมิใจแก่ผู้บริหารและพนักงานเป็นอย่างยิ่ง

ในปี 2561 บริษัทฯ ยังคงยึดมั่นการดำเนินธุรกิจด้วยมาตรฐานสากล พร้อมนำนวัตกรรมอันทันสมัยมาใช้เพื่อให้การบริการที่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้ามากยิ่งขึ้น โดยกรุงเทพประกันภัยได้รับรางวัลเกียรติยศแห่งความภาคภูมิใจ ดังนี้

รางวัลเกียรติยศ

รางวัล Distinguished Awards สาขาความเป็นเลิศด้านสินค้าและบริการ (Product/Service Excellence Award) จากงานประกาศผลและมอบรางวัลพระราชทาน Thailand Corporate Excellence Awards 2018 จัดโดยสมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย (Thailand Management Association หรือ TMA) ร่วมกับสถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย โดยรางวัลดังกล่าวมอบให้แก่บริษัทที่มีความเป็นเลิศในการบริหารจัดการที่ดี โดยเฉพาะด้านสินค้าและบริการ ซึ่งคัดเลือกจากการสำรวจความคิดเห็นของผู้บริหารระดับสูงขององค์กรในประเทศไทยกว่า 1,000 องค์กร โดยกรุงเทพประกันภัยได้ให้ความสำคัญในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ด้านการประกันภัยและการบริการแก่ลูกค้ามาโดยตลอด เน้นการนำนวัตกรรมอันทันสมัยมาใช้เพื่ออำนวยความสะดวกและตอบสนองความต้องการแก่ลูกค้าให้ได้รับประโยชน์สูงสุด

รางวัล Leading Insurance Providers 2018 – Thailand & SE Asia Excellence Awards for Insurance Solutions 2018 จาก Thai Business Excellence Awards 2018 จัดโดยนิตยสาร South East Asia News นิตยสารที่มีชื่อเสียงด้านการนำเสนอข่าวเศรษฐกิจและเทคโนโลยีในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ซึ่งนิตยสารได้ทำการวิจัยและจัดทำแบบสอบถามไปยังประชาชนทั่วไป เพื่อคัดเลือกบริษัท องค์กร หรือธุรกิจที่เหมาะสมกับรางวัลด้านต่างๆ โดยกรุงเทพประกันภัยเป็นบริษัทประกันวินาศภัยแห่งแรกและแห่งเดียวที่ได้รับการคัดเลือกให้ได้รับรางวัล Leading Insurance Providers 2018 – Thailand & SE Asia Excellence Awards for Insurance Solutions 2018 ในฐานะที่บริษัทฯ เป็นบริษัทประกันวินาศภัยชั้นนำที่มีระบบการบริหาร การจัดการ และการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพและทันสมัย

การให้บริการที่เป็นมาตรฐาน มีการพัฒนาช่องทางสำหรับการติดต่อการบริการที่หลากหลาย อีกทั้งมีสาขาและศูนย์บริการที่ครอบคลุมการให้บริการทั่วทุกภูมิภาคของประเทศไทย

รางวัล Most Innovative Insurance Company 2018 – Thailand จาก **FinTech Awards** จัดโดย นิตยสาร W&F (Wealth & Finance International) นิตยสารชั้นนำของโลกที่นำเสนอข้อมูลเรื่องการเงิน การลงทุนของธุรกิจทั่วโลก ซึ่งได้รับความนิยมนทั้งในรูปแบบนิตยสารรูปเล่มและ Online Magazine โดย กรุงเทพมหานครเป็นบริษัทประกันวินาศภัยแห่งแรกและแห่งเดียวในประเทศไทยที่ได้รับรางวัลดังกล่าว ในฐานะที่เป็นบริษัทประกันภัยชั้นนำที่นำเทคโนโลยีและนวัตกรรมอันทันสมัยมาใช้ในการดำเนินงานและการบริหารการจัดการได้อย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมทั้งมีการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างต่อเนื่องให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจและการให้บริการที่สามารถตอบสนองความต้องการของผู้บริโภคในยุคดิจิทัล อาทิ เว็บไซต์กรุงเทพประกันภัย bangkokinsurance.com, แอปพลิเคชัน BKI iCare, BKI EsCard บัตรผู้เอาประกันภัยรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์

รางวัล P&C Insurer of the Year และ รางวัล Digital Insurer of the Year Thailand จาก Insurance Asia News Awards for Excellence 2018 จัดโดยนิตยสาร Insurance Asia News ซึ่งกรุงเทพประกันภัย เป็นบริษัทประกันวินาศภัยชั้นนำที่มีระบบการบริหารการจัดการ และการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพและทันสมัย การให้บริการที่เป็นมาตรฐาน มีการพัฒนาช่องทางติดต่อการบริการ อีกทั้งมีสาขาและศูนย์บริการที่ครอบคลุมการให้บริการทั่วทุกภูมิภาคของประเทศไทย และมีการนำเทคโนโลยีและนวัตกรรมอันทันสมัยมาใช้ในการดำเนินงานและการบริหารการจัดการได้อย่างมีประสิทธิภาพ พร้อมทั้งมีการพัฒนาเทคโนโลยีอย่างต่อเนื่องให้สอดคล้องกับธุรกิจและไลฟ์สไตล์ของผู้บริโภคในยุคดิจิทัล

รางวัล Best Non-Life Insurance Company 2018 – Thailand จาก International Finance Awards 2018 จัดโดย International Finance Magazine จากการที่บริษัทฯ เป็นบริษัทประกันวินาศภัยในภูมิภาคเอเชียที่มีฐานะการเงินที่มั่นคงและแข็งแกร่ง มีระบบการบริหารจัดการและการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพและทันสมัย ให้การบริการที่เป็นมาตรฐาน รวมทั้งยังยึดมั่นการบริหารจัดการตามหลักธรรมาภิบาลและรับผิดชอบต่อสังคม โดยสนับสนุนกิจกรรมสังคมในทุกๆ ด้าน รวมถึงให้ความสำคัญกับการพัฒนาสังคมที่ยั่งยืนและสามารถวัดผลได้

ประกาศเกียรติคุณสถานประกอบกิจการที่ผ่านเกณฑ์โรงงานสีขาว จัดโดยกรมสวัสดิการและคุ้มครองแรงงาน กระทรวงแรงงาน จากการที่บริษัทฯ เป็นสถานประกอบการที่เป็นแบบอย่างในการบริหารจัดการปัญหาสุขภาพจิต ซึ่งดำเนินการตามระบบมาตรฐานการป้องกันและแก้ไขปัญหาสุขภาพจิตในสถานประกอบการ และโครงการโรงงานสีขาว

รางวัลประกาศเกียรติคุณบุคคลตัวอย่างภาคธุรกิจประกันภัยและประกันชีวิต ปี 2561 โดย ดร. อภิสัทธี อนันตนาถรัตน์ กรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ได้รับการยกย่องให้เป็นบุคคลตัวอย่างภาคธุรกิจประกันภัยและประกันชีวิต ประจำปี 2561 จัดโดยมูลนิธิสภาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งประเทศไทย ในฐานะที่ประสบความสำเร็จในการดำเนินชีวิต ทั้งชีวิตส่วนตัวและชีวิตการทำงานในธุรกิจประกันวินาศภัย รวมทั้งได้อุทิศตนทำกิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและประเทศชาติในด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือทางการเงิน

บริษัทฯ ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือทางการเงินจาก Standard & Poor's หรือ S&P สถาบันการจัดอันดับทางการเงินชั้นนำของโลก ในระดับ A- (Stable) ณ วันที่ 22 พฤศจิกายน 2561 ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงความเป็นบริษัทชั้นนำในธุรกิจประกันวินาศภัยที่มีความสามารถทางการแข่งขัน ด้วยผลประกอบการที่ดี มีเงินกองทุนและสินทรัพย์ที่มั่นคงแข็งแกร่ง รวมทั้งมีการบริหารเงินทุนอยู่ในระดับที่น่าพอใจ

นอกจากนี้ ณ วันที่ 24 พฤษภาคม 2561 บริษัทฯ ได้รับการจัดอันดับ Financial Strength Rating ในระดับ A- (Excellent) และ Issuer Credit Rating ในระดับ a- จาก A.M. Best Company อีกหนึ่งสถาบันการจัดอันดับทางการเงินชั้นนำของโลก ตอกย้ำถึงสถานะความมั่นคงแข็งแกร่งของเงินทุน ความมีเสถียรภาพทางการเงิน และความเป็นบริษัทชั้นนำในธุรกิจประกันวินาศภัยของประเทศไทยที่มีความสามารถทางการแข่งขันและมีระบบการบริหารจัดการที่ดี

Standard & Poor's	<u>22 พฤศจิกายน 2561</u>
Financial Strength Rating - Local Currency	A- (Strong)
Issuer Credit Rating - Local Currency	A- (Strong)
Outlook	Stable
A.M. Best	<u>24 พฤษภาคม 2561</u>
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 (สิบบ) บาท

(ค) บริษัทฯ ไม่มี การออกหุ้นประเภทอื่นนอกเหนือจากหุ้นสามัญ

(ง) บริษัทฯ ไม่มี ข้อตกลงระหว่างกัน (Shareholding Agreement) ในกลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ในเรื่องที่มีผลกระทบต่อ การออกและเสนอขายหลักทรัพย์ หรือการบริหารงานของบริษัทฯ

7.2 ผู้ถือหุ้น

(ก) กลุ่มผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 อันดับแรก

รายชื่อผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 อันดับแรกของบริษัทฯ พร้อมทั้งจำนวนหุ้นที่ถือ และสัดส่วนการถือหุ้น ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) เพื่อสิทธิในการรับเงินปันผลครั้งล่าสุดเมื่อวันที่ 23 พฤศจิกายน 2561 มีรายละเอียดดังนี้

ชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	สัดส่วนการถือหุ้น (%)
1. ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	10,613,194	9.97
2. HWIC ASIA FUND A/C CLASS C	6,961,030	6.54
3. นายชัย โสภณพนิช *	3,425,026	3.22
4. มุลนิธิชิน 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. นายชาญ โสภณพนิช	2,337,977	2.20
10. นายนิติ โอสธานุเคราะห์	2,224,362	2.09

หมายเหตุ * นับรวมผู้ถือหุ้นที่เกี่ยวข้องกัน ตาม พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 มาตรา 258 ได้แก่
 คู่สมรส – นางนุชนารถ โสภณพนิช จำนวน 665,746 หุ้น
 ** ถึงแก่กรรม และยังไม่ปรากฏการโอนหุ้นมรดก

(ข) กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤติการณ์มีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการหรือการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

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

จากสัดส่วนการถือหุ้นของกลุ่มผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 อันดับแรกของบริษัทฯ ไม่ปรากฏว่า มีผู้ถือหุ้นรายใดที่ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ ดังนี้ บริษัทฯ จึงไม่มีกลุ่ม ผู้ถือหุ้นที่มีลักษณะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ตามนิยามที่กำหนดไว้ข้างต้น ทั้งนี้ กลุ่มผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 อันดับแรกดังกล่าว ไม่มีพฤติการณ์ที่มีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการหรือการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญแต่อย่างใด

อนึ่ง สำหรับกรณีที่กรรมการบริษัทฯ จำนวน 4 ท่าน ได้แก่ 1) นายสิงห์ ดังทัดสวัสดิ์ 2) นายสุวรรณ แทนสถิตย์ 3) นายวีระศักดิ์ สุตฉันทวิบูลย์ และ 4) นางฉนิทรา โสภณพนิช ตามที่ปรากฏอยู่ในรายชื่อคณะกรรมการบริษัทฯ ในหัวข้อที่ว่าด้วยโครงสร้างการจัดการ โดยกรรมการบริษัทฯ ลำดับที่ 1) – 3) ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ และ/หรือผู้บริหาร และกรรมการบริษัทฯ ลำดับที่ 4) เป็นคู่สมรสของผู้บริหาร ของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นสูงสุดอันดับแรกของบริษัทฯ ก็ตาม (ตามคำนิยามคำว่า “ผู้บริหาร” ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) กำหนดให้นับรวมถึงผู้ที่ดำรงตำแหน่งระดับบริหารที่รายงานแก่นับต่อจากผู้จัดการลงมา) แต่กรณีดังกล่าวมิได้มีลักษณะเป็นการส่งผู้แทนเข้ามามีส่วนร่วมในการบริหารงาน หรือมีพฤติการณ์ที่มีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการหรือการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญแต่อย่างใด ด้วยเหตุผลสำคัญดังต่อไปนี้

1. บริษัทฯ ได้เรียนเชิญกรรมการทั้งสี่ท่านเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทฯ เป็นการส่วนตัว เนื่องจากท่านทั้งสี่เป็นผู้ที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญในทักษะที่หลากหลายเป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ สามารถอุทิศเวลาและความพยายามให้การเป็นกรรมการบริษัทฯ ได้อย่างเต็มที่ และมีคุณสมบัติเหมาะสมตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนดไว้

2. บริษัทฯ มีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสมสำหรับการทำธุรกรรมบางรายการที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ กับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ดังรายละเอียดที่เปิดเผยในหัวข้อรายการระหว่างกันแล้ว

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

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

บริษัทฯ ไม่มีการออกหุ้นประเภทอื่น นอกเหนือจากหุ้นสามัญ

7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

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

สำหรับข้อมูลการจ่ายเงินปันผลในช่วง 5 ปีที่ผ่านมาของบริษัทฯ เป็นดังนี้

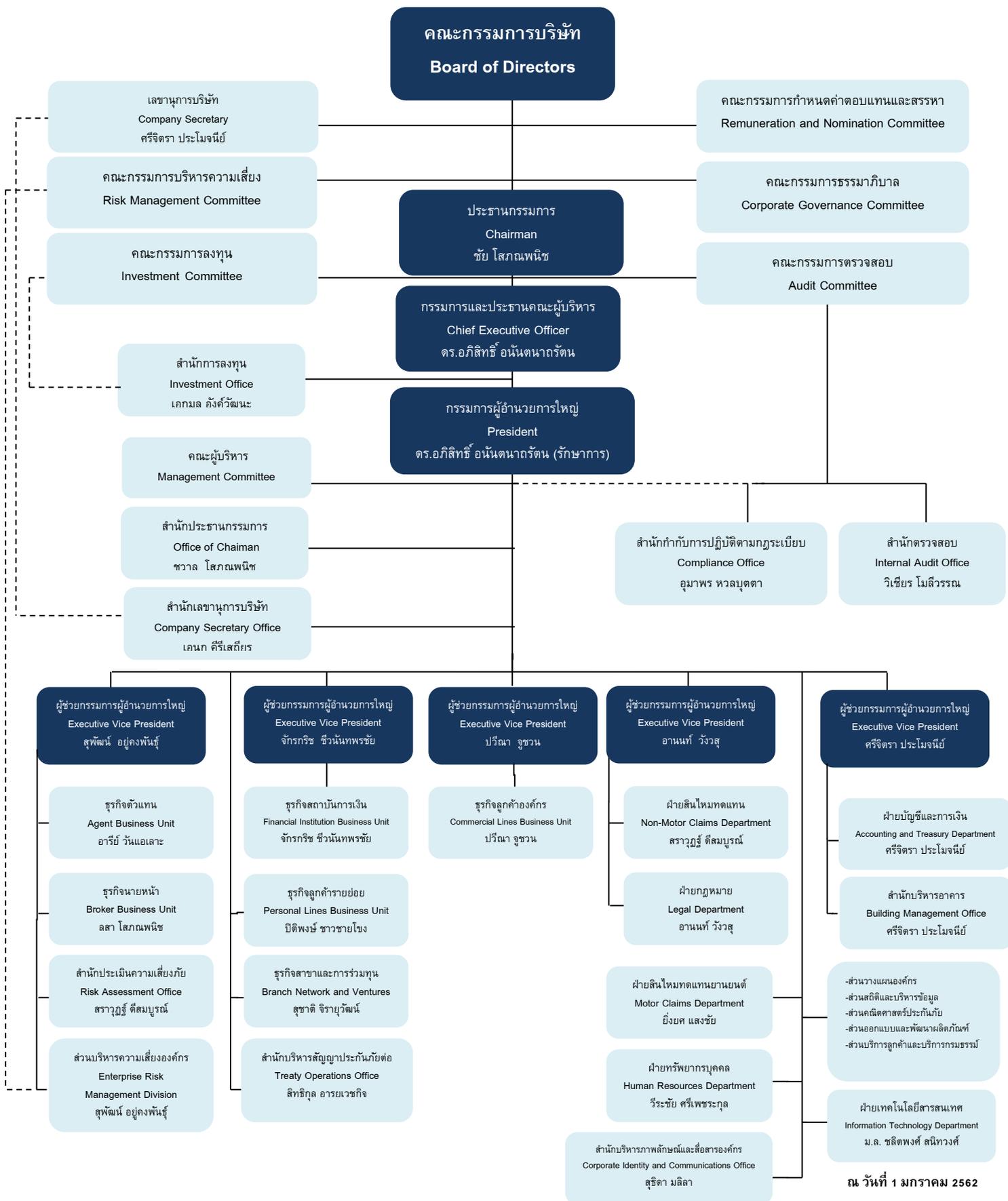
(บาท/หุ้น)

การประชุม ผู้ถือหุ้น ครั้งที่/ปี	เงินปันผล ประจำปี	เงินปันผล				รวม
		ไตรมาส 1	ไตรมาส 2	ไตรมาส 3	ไตรมาส 4	
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
26/2562	2561	3.00	3.00	3.00	5.00*	14.00*

หมายเหตุ * การพิจารณาจ่ายเงินปันผล (ครั้งสุดท้าย) ประจำปี 2561 จะต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 26/2562

8. โครงสร้างการจัดการ

โครงสร้างองค์กร



ณ วันที่ 1 มกราคม 2562

โครงสร้างการจัดการของบริษัทฯ ประกอบด้วย 2 กลุ่มหลัก ได้แก่

1. คณะกรรมการบริษัทฯ และ คณะกรรมการเฉพาะเรื่อง ซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริษัทฯ อีก 5 คณะ ประกอบด้วยคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา คณะกรรมการธรรมาภิบาล คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

2. คณะผู้บริหาร และคณะกรรมการเฉพาะเรื่องซึ่งรายงานตรงต่อคณะผู้บริหารอีก 7 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน คณะกรรมการประกันภัยและสินไหมทดแทน คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ คณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน คณะกรรมการบริหารด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ คณะกรรมการพิจารณาเรื่องร้องเรียนที่มีความยุ่งยากซับซ้อนหรือมีค่าเสียหายมูลค่าสูง และคณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้างงานบริหารอาคาร

8.1 คณะกรรมการบริษัท

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

รายชื่อคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561) 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 2561 ปรากฏรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อ - ตำแหน่งคณะกรรมการบริษัทฯ	การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่เชิญประชุม				ค่าตอบแทนประจำปี 2561 (บาท) ****
	1	2	3	4	
1.) กรรมการที่เป็นผู้บริหาร					
1. นายพนัส ธีรวิชย์กุล กรรมการและกรรมการสรรมาภิบาล ประธานคณะผู้บริหาร (ตำแหน่งประธานคณะผู้บริหารเกษียณอายุ มีผลเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2562)	5/5	-	-	-	720,000
	-	-	-	1/1	90,000
2. ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ กรรมการผู้อำนวยการใหญ่	5/5	-	-	-	720,000
2.) กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร					
3. นายชัย โสภณพนิช ประธานกรรมการ (แต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ เมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2561 และแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการ เมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2561)	2/2	-	-	-	360,000
4. นายโทษมิ โคบายาชิ กรรมการอิสระ	4/5	-	-	-	720,000
2.1) คณะกรรมการตรวจสอบ*					
5. นายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเกสัช ประธานกรรมการ (ลาออกเมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2561) และกรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	5/5	-	-	-	1,440,000
	-	6/6	-	-	360,000
6. นางสาวพจนีย์ ธนวรานิช กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	5/5	-	-	-	720,000
	-	6/6	-	-	360,000
7. นายช.นันท์ เพ็ชฌุไพศิษฏ์ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ	5/5	-	-	-	720,000
	-	6/6	-	-	360,000
2.2) คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา**					
8. นายสิงห์ ตังทัตสวัสดิ์ กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	4/5	-	-	-	720,000
	-	-	2/2	-	90,000

รายชื่อ - ตำแหน่งคณะกรรมการบริษัทฯ	การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่เชิญประชุม				ค่าตอบแทนประจำปี 2561 (บาท) ****
	1	2	3	4	
9. นายสุวรรณ แทนสถิตย์ กรรมการอิสระ และกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	5/5 -	- -	- 2/2	- -	720,000 90,000
10. หม่อมราชวงศ์ศุภดิศ ดิศกุล กรรมการอิสระ และกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	5/5 -	- -	- 2/2	- -	720,000 90,000
2.3) คณะกรรมการสรรหาภิบาล***					
11. นายวีระศักดิ์ สุตันทวีบูลย์ และประธานคณะกรรมการสรรหาภิบาล และกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	4/5 - -	- - -	- - 2/2	- 1/1 -	720,000 90,000 90,000
12. นางฉันทิรา โสภณพนิช กรรมการอิสระ และกรรมการสรรหาภิบาล	4/5 -	- -	- -	- 1/1	720,000 90,000
นายวรวิทย์ โรจนร์พีธาดา (ลาออกมีผลเมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2561)	2/2	-	-	-	360,000
รวม	5 ครั้ง	6 ครั้ง	2 ครั้ง	1 ครั้ง	11,070,000

หมายเหตุ : การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่เชิญประชุม

1 หมายถึง การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ

2 หมายถึง การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ ในปี 2561 คณะกรรมการตรวจสอบมีการเชิญประชุมจำนวนรวม 6 ครั้ง แบ่งเป็นการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบจำนวน 4 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย จำนวน 2 ครั้ง

3 หมายถึง การประชุมคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

4 หมายถึง การประชุมคณะกรรมการสรรหาภิบาล

* คณะกรรมการตรวจสอบ ได้รับการแต่งตั้งโดยมติคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2560 มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี มีผลตั้งแต่วันที่ 17 พฤศจิกายน 2560 และครบวาระการดำรงตำแหน่งในวันที่ 16 พฤศจิกายน 2563 โดยนายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเกสาฯ นางสาวพนีย์ ธนวรานิช และนายช.นันท์ เพ็ชฌุไพศิษฏ์ ได้รับการแต่งตั้งโดยมติคณะกรรมการบริษัทฯ โดยกรรมการตรวจสอบจำนวน 3 ท่าน ดังรายชื่อที่ปรากฏข้างต้นเป็นกรรมการอิสระและมีได้เป็นผู้บริหารของบริษัทฯ ทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่านเป็นผู้ที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของบริษัทฯ ดังรายละเอียดประวัติการศึกษาและประสบการณ์ทำงานโดยเฉพาะด้านการสอบทานงบการเงินตามที่ปรากฏอยู่ในประวัติของกรรมการ

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

*** คณะกรรมการสรรหาภิบาล ได้รับการแต่งตั้งโดยมติคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2560 มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี มีผลตั้งแต่วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2560 และครบวาระการดำรงตำแหน่งในวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2563

**** ค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2561 ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 25 ประจำปี 2561 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2561 ว่าเป็นจำนวนรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 12,500,000 บาท

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ มีบทบาทในการกำกับดูแลการบริหารงานของบริษัทฯ เพื่อมั่นใจว่าฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามนโยบายที่ได้รับอนุมัติ เป้าหมายของการดำเนินงานที่น่าเสนอ และมุ่งมั่นในการสร้างผลการดำเนินงานที่เป็นเลิศ เพื่อประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ซึ่งรวมถึงการดำเนินการดังต่อไปนี้

1. คณะกรรมการบริษัทฯ มีอำนาจดำเนินการในเรื่องต่างๆ ดังนี้

1.1 พิจารณาความเหมาะสมในการแต่งตั้งและกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย

1.2 พิจารณามอบอำนาจอย่างเหมาะสมให้แก่ประธานคณะผู้บริหาร ผู้อำนวยการใหญ่ และผู้บริหาร เพื่อให้สามารถดำเนินงานธุรกิจปกติได้อย่างรวดเร็ว

1.3 พิจารณาความเหมาะสมในการแต่งตั้งเลขานุการบริษัท และกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของเลขานุการบริษัท

1.4 พิจารณาการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทฯ ที่เกินวงเงินอนุมัติของคณะกรรมการลงทุน

1.5 พิจารณาการเข้าทำรายการกับบุคคลหรือนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของบริษัทฯ หรือเข้าขายรายการที่เกี่ยวข้องกัน / การได้มาหรือจำหน่ายไป

1.6 ดำเนินการอื่นๆ เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนด ขอบบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ

2. คณะกรรมการบริษัทฯ มีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

2.1 พิจารณาจัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี กรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยง นโยบายธรรมาภิบาลการลงทุน นโยบายการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่น กรอบการบริหารการประกันภัยต่อ นโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชัน นโยบายการแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการทุจริตและการกระทำคอร์รัปชัน เพื่อให้ฝ่ายบริหารนำไปปฏิบัติ ซึ่งรวมถึงการทบทวนนโยบายดังกล่าวและประเมินผลการปฏิบัติเพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงให้เหมาะสมเป็นประจำทุกปี และรายงานไว้ในรายงานประจำปี

2.2 พิจารณาความเหมาะสม ให้คำแนะนำ และอนุมัติวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ ตลอดจนเป้าหมาย การดำเนินงานของบริษัทฯ ที่นำเสนอโดยฝ่ายบริหาร รวมถึงการติดตามประเมินผลความสำเร็จของการ ดำเนินงาน

2.3 ดูแลให้บริษัทฯ มีระบบบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการตรวจสอบที่ เหมาะสม

2.4 ดูแลให้มีกระบวนการสรรหาและแผนการสืบทอดตำแหน่งของกรรมการ และผู้บริหาร ของบริษัทฯ ที่มีประสิทธิภาพ คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้แต่งตั้งประธานคณะผู้บริหาร และผู้อำนวยการ ใหญ่ เพื่อเป็นหัวหน้าคณะผู้บริหารรับผิดชอบในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ภายใต้การกำกับดูแลของ คณะกรรมการบริษัทฯ

2.5 ดูแลให้มีแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ช้อฟงปฏิบัติที่ ดีของกรรมการและพนักงาน รวมถึงการสื่อสารให้ผู้เกี่ยวข้องได้ทราบ

2.6 จัดทำรายงานอธิบายความรับผิดชอบของคณะกรรมการ บริษัทฯ ในการจัดทำรายงาน ทางการเงินไว้ในรายงานประจำปี

2.7 พิจารณาประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ประธานคณะผู้บริหาร และผู้อำนวยการใหญ่ รวมทั้งกำกับดูแลให้มีกระบวนการที่มีประสิทธิภาพในการประเมินผลการ ปฏิบัติงานของผู้บริหาร

2.8 จัดให้มีช่องทางสำหรับผู้มีส่วนได้เสียในการติดต่อสื่อสารกับคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อ แจ้งข้อมูลหรือข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์มายังบริษัทฯ เพื่อพิจารณาดำเนินการตามกระบวนการที่ กำหนดต่อไป

2.9 ดำเนินการอื่น ๆ เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนด ขอบบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ของบริษัทฯ

การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ

1. คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดการประชุมไว้ล่วงหน้าอย่างน้อย 4 ครั้งต่อปี เพื่อให้ กรรมการบริษัทฯ ทุกคนได้รับทราบและจัดสรรเวลาเพื่อเข้าร่วมการประชุม และอาจจัดให้มีการประชุม พิเศษเพิ่มได้ตามความจำเป็น

2. หนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบวาระการประชุมจะส่งให้กรรมการทุกท่านพิจารณา ล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วันก่อนการประชุม ทั้งนี้ กรรมการทุกท่านสามารถเสนอเรื่องเข้าสู่วาระการประชุม ได้โดยเสนอผ่านเลขานุการบริษัท

3. ในการประชุม ประธานที่ประชุมมีหน้าที่จัดสรรเวลาในการนำเสนอสารสนเทศและการ อภิปราย ซักถาม เปิดโอกาส และสนับสนุนให้กรรมการแต่ละท่านแสดงความคิดเห็นอย่างเต็มที่

4. ในการพิจารณาวาระต่างๆ กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องที่พิจารณา ไม่มีสิทธิออกเสียงและ ต้องไม่อยู่ในที่ประชุมในวาระดังกล่าว

5. กรรมการสามารถขอคำชี้แจงหรือขอตรวจเอกสารที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่พิจารณาเพิ่มเติมได้จากประธานคณะผู้บริหารหรือเลขานุการบริษัทได้

6. คณะกรรมการบริษัทฯ สนับสนุนให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารสามารถประชุมระหว่างกันเองได้ โดยมอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้อำนวยความสะดวก เมื่อได้รับการร้องขอจากกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ คือ กรรมการบริษัทฯ สองในจำนวนสามคน ได้แก่ นายชัย โสภณพนิช หรือ นายพนัส ธีรวณิชชกุล หรือ ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัทฯ

8.2 คณะผู้บริหาร

คณะผู้บริหารประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหารและผู้บริหารระดับสูงที่ได้รับการแต่งตั้งจากประธานคณะผู้บริหาร โดยคณะผู้บริหารได้รับมอบอำนาจตามมติคณะกรรมการบริษัทฯ ให้มีอำนาจกระทำการแทนบริษัทฯ ในการปฏิบัติภารกิจประจำวัน และภารกิจทั่วไปที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อเป็นการแบ่งเบาภารกิจของคณะกรรมการบริษัทฯ ตลอดจนเพื่อความคล่องตัวในการดำเนินกิจการงานใดๆ ของบริษัทฯ ให้บรรลุเป้าหมายและวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบ แต่ทั้งนี้ การใช้อำนาจของคณะผู้บริหารดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถกระทำได้หากผู้บริหารมีส่วนได้ส่วนเสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ไม่ว่าในลักษณะใดๆ กับบริษัทฯ

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

รายชื่อคณะผู้บริหาร

คำว่า “คณะผู้บริหารของบริษัทฯ” ตามนิยามในประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ที่ให้นับรวมถึงผู้ที่ดำรงตำแหน่งระดับบริหารที่รายชื่อแรกต่อจากผู้จัดการลงมา อย่างไรก็ตาม ภายใต้โครงสร้างองค์กรของบริษัทฯ คณะผู้บริหารของบริษัทฯ หมายถึงประธานคณะผู้บริหาร และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561) รวมจำนวน 14 ท่าน ดังรายนามต่อไปนี้

รายชื่อคณะผู้บริหาร

รายชื่อคณะผู้บริหาร		ตำแหน่ง
1. นายพนัส ธีรวณิชชกุล	(เกษียณอายุมีผลเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2562)	กรรมการและประธานคณะผู้บริหาร
2. ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์	(แต่งตั้งมีผลเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2562)	กรรมการและประธานคณะผู้บริหาร และรักษาการกรรมการผู้อำนวยการใหญ่
3. นายอานนท์ วังสุ		ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่

4. นายสุพัฒน์ อยู่คงพันธุ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่
5. นางศรีจิตรา ประโมจน์ย์	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่
6. นายจักรกริช ชีวันนันทพรชัย (แต่งตั้งมีผลเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2562)	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่
7. นางสาวปวีณา จูชวน (แต่งตั้งมีผลเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2562)	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่
8. นายสุชาติ จิรายุวัฒน์	ผู้อำนวยการ
9. นายอารีย์ วันแอะละ	ผู้อำนวยการ
10. นายชวาล โสภณพนิช	ผู้อำนวยการ
11. นางสาวลสา โสภณพนิช	ผู้อำนวยการ
12. นายวีระชัย ศรีเพชร	ผู้อำนวยการ
13. หม่อมหลวงชลิตพงศ์ สนิทวงศ์	ผู้อำนวยการ
14. นายเลิศ วงศ์ชัย (เกษียณอายุมีผลเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2562)	ผู้อำนวยการ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะผู้บริหาร

1. พิจารณากลับกรอง เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาวิสัยทัศน์ แผนกลยุทธ์ เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ
2. พิจารณากลับกรองนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาการจัดหาหรือจำหน่ายทรัพย์สินที่สำคัญของบริษัทฯ
3. กำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ รวมถึงการประเมินผลการปฏิบัติ พร้อมทั้งข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการชรรมาภิบาลเพื่อพิจารณา
4. ปฏิบัติงานอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย
5. ติดตามและรายงานผลการดำเนินงานด้านต่างๆ ให้คณะกรรมการทราบเป็นระยะ

8.3 เลขานุการบริษัท

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2558 เมื่อวันที่ 15 พฤษภาคม 2558 ได้มีมติอนุมัติแต่งตั้ง นางศรีจิตรา ประโมจน์ย์ ปัจจุบันดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ให้ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัท โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2558 เป็นต้นไป เพื่อทำหน้าที่ดูแล ประสานงาน และอำนวยความสะดวกในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และการประชุมผู้ถือหุ้นให้ถูกต้องตามกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง โดยเลขานุการบริษัทที่คณะกรรมการแต่งตั้งเป็นผู้ที่คณะกรรมการเห็นว่าเป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและมีความรู้ความสามารถที่จะทำหน้าที่เลขานุการบริษัทและดำรงตำแหน่งดังกล่าว โดยมีการกำหนดคุณสมบัติและขอบเขตอำนาจหน้าที่ของเลขานุการบริษัทไว้ ดังรายละเอียดต่อไปนี้

คุณสมบัติของเลขานุการบริษัท

1. มีความรอบรู้และเข้าใจในธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงบทบาทหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับงานเลขานุการบริษัท ได้แก่ หน้าที่ของกรรมการ หน้าที่ของบริษัทฯ และมีความรู้ด้านกฎหมายและ

กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนศึกษาหาความรู้ และติดตามข้อมูล ข่าวสาร เพื่อพัฒนาการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอ

2. ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับของบริษัทฯ ด้วยความรับผิดชอบ รับผิดชอบ ชื่อสัตย์สุจริต มุ่งมั่น ทุ่มเท และสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้บรรลุวัตถุประสงค์ โดยอยู่ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณทางธุรกิจ

3. ยึดมั่นในคุณธรรม จริยธรรม คำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ไม่กระทำการใดๆ อันจะก่อให้เกิดผลเสียต่อชื่อเสียง และภาพลักษณ์ของบริษัทฯ

4. ไม่มุ่งหวังผลประโยชน์ส่วนตัวจากโอกาสทางธุรกิจของบริษัทฯ รวมทั้งเก็บรักษาความลับของบริษัทฯ ได้เป็นอย่างดี

5. มีมนุษยสัมพันธ์ที่ดี มีความสามารถในการติดต่อประสานงานกับฝ่ายงานและหน่วยงานต่างๆ ทั้งภายในและภายนอกบริษัทฯ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของเลขานุการบริษัท

1. ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการในข้อกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ ของบริษัทฯ ที่คณะกรรมการต้องทราบ และติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงในข้อกำหนดกฎหมายที่มีนัยสำคัญแก่กรรมการ

2. จัดการประชุมผู้ถือหุ้น และประชุมคณะกรรมการให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัทฯ และข้อพึงปฏิบัติต่างๆ

3. บันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ

4. จัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ รายงานประจำปีของบริษัทฯ หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุม

5. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงาน โดยกรรมการและผู้บริหาร พร้อมทั้งจัดทำสำเนาส่งให้ประธานกรรมการและประธานคณะกรรมการตรวจสอบทราบภายใน 7 วันทำการ นับจากวันที่ได้รับรายงาน

6. ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับบริษัทฯ ตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ

7. ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทั่วไปให้ได้รับทราบสิทธิต่างๆ ของผู้ถือหุ้นและข่าวสารของบริษัทฯ

8. ดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการบริษัทฯ

9. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

8.4.1 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

- (ก) ในปี 2561 บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการเป็นค่าเบี้ยประชุมกรรมการ โดยจำนวนเงินที่จ่ายได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา และอยู่ภายในวงเงินที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติไว้แล้ว ปีละไม่เกิน 12.5 ล้านบาท ซึ่งในปี 2561 บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนรวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 11,070,000 บาท โดยมีรายละเอียดและหลักเกณฑ์การจ่าย ดังนี้

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

- (ข) บริษัทฯ มีกรรมการบริหารและผู้บริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำนวนรวม 14 ราย ได้รับค่าตอบแทนรวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 85,562,200 บาท ประกอบด้วยเงินเดือน โบนัส ค่ารถยนต์ ค่าโทรศัพท์ เงินสมทบประกันสังคม ทั้งนี้ ในจำนวนผู้บริหาร จำนวน 14 ราย นั้น ประกอบด้วย กรรมการบริหารจำนวน 2 ราย โดยค่าตอบแทนดังกล่าวของกรรมการบริหารและผู้บริหารไม่เกินวงเงินที่คณะกรรมการ และ ผู้ถือหุ้น ได้อนุมัติ ซึ่งได้พิจารณาจากการประเมินผลงานของผู้บริหาร และผลการดำเนินงานของบริษัทที่มีการเติบโตที่ดีในปัจจุบันต่างๆ ได้แก่ การเติบโตของเบี้ยประกันภัย ผลกำไรของบริษัท การเติบโตของสินทรัพย์ของบริษัท เปรียบเทียบกับผลประกอบการของธุรกิจในกลุ่มประกันภัยภายในประเทศ ความสามารถในการพัฒนาธุรกิจ การปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงาน และการพัฒนาพนักงานภายใต้การบังคับบัญชา สำหรับค่าตอบแทนของกรรมการและประธานคณะผู้บริหาร ในระยะสั้น ประกอบด้วย เงินเดือน โบนัส ค่าโทรศัพท์ เงินสมทบประกันสังคม สำหรับค่าตอบแทนระยะยาวประกอบด้วย เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

8.4.2 ค่าตอบแทนอื่น

ในปี 2561 บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนอื่นๆ ได้แก่ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และเงินชดเชยเกษียณอายุ ให้กับกรรมการบริหารและผู้บริหาร เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 14,337,744 บาท

ดังนั้น ในปี 2561 บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนรวมทั้งที่เป็นตัวเงิน (ตามข้อ 8.4.1 ข.) และค่าตอบแทนอื่น (ตามข้อ 8.4.2) เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 99,899,944 บาท

8.5 บุคลากร

จำนวนพนักงานทั้งหมด

บริษัทฯ มีพนักงานทั้งหมด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 จำนวน 1,498 คน โดยแบ่งเป็นพนักงานที่ปฏิบัติงานในสายงานหลัก จำนวน 1,102 คน และสายงานสนับสนุน จำนวน 396 คน

จำนวนพนักงานที่ปฏิบัติงานในแต่ละสายงานหลัก มีดังนี้

สายงานหลัก	จำนวนพนักงาน (คน)
ธุรกิจตัวแทน	77
ธุรกิจนายหน้า	77
ธุรกิจลูกค้าองค์กร	78
ธุรกิจสถาบันการเงิน	79
ธุรกิจลูกค้ารายย่อย	73
ธุรกิจสาขาและการร่วมทุน	287
สำนักบริหารสัญญาประกันภัยต่อ	12
สำนักประเมินความเสี่ยงภัย	13
ฝ่ายสินไหมทดแทน	57
ฝ่ายสินไหมทดแทนยานยนต์	349
รวม	1,102

ผลตอบแทนรวมและลักษณะผลตอบแทนที่ให้กับพนักงาน

ในปี 2561 บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนให้กับพนักงานเป็นเงินเดือน โบนัส เงินสมทบประกันสังคม ค่าล่วงเวลา ค่าโทรศัพท์ ค่ารถยนต์ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และเงินชดเชยปลดเกษียณ จำนวนเงินทั้งสิ้น 1,098,886,394.50 บาท โดยค่าตอบแทนของพนักงานที่ได้รับจะพิจารณาจากปัจจัยต่างๆ ได้แก่ การเติบโตของเบี้ยประกันภัย ผลกำไรของบริษัทฯ ภาวะเศรษฐกิจ ค่าครองชีพ และการประเมินผลงานของพนักงานรายบุคคล โดยผ่านเครื่องมือการวัดผลงานคือ Performance Fact Sheet อันประกอบด้วย การวัดงานหลักตามเป้าหมายที่กำหนด (Key Performance Indicator) หรือ KPIs งาน โครงการ (Project) และ

กิจกรรมที่ได้รับมอบหมาย (Assignment) ซึ่งกำหนดให้มีการตั้งเป้าหมายผลงานเป็นไปอย่างสอดคล้องกับเป้าหมายของบริษัทฯ รวมทั้งพิจารณาประกอบกับผลการประเมินสมรรถนะในการทำงาน (Competency) โดยมุ่งเน้นพฤติกรรมการทำงานของพนักงานให้สอดคล้องกับวัฒนธรรมองค์กร

นโยบายในการพัฒนาพนักงาน

ในปี 2561 บริษัทฯ ได้จัดทำแผนการฝึกอบรมตามความจำเป็นของตำแหน่งงาน (Training Needs by Position) ให้กับพนักงานทุกตำแหน่งงาน เพื่อให้มั่นใจว่าพนักงานทุกคนมีความรู้และทักษะที่จำเป็นในการปฏิบัติหน้าที่ที่มีความสามารถปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้อง ตรงตามความคาดหวังของผู้บังคับบัญชา และพนักงานได้ทราบถึงความจำเป็นในการฝึกอบรมและพัฒนา และขอบเขตหัวข้อการฝึกอบรมในเส้นทางสายอาชีพของตนตลอดสายงานอย่างชัดเจนและถูกต้อง ส่งผลให้เกิดแรงจูงใจและพัฒนาประสิทธิภาพในการทำงานเพื่อการเติบโตก้าวหน้าได้ดียิ่งขึ้น

ในด้านทิศทางการพัฒนาและฝึกอบรม บริษัทฯ ยังคงให้ความสำคัญต่อการพัฒนาบุคลากรในทุกระดับเพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงต่างๆ ที่เข้ามาอย่างรวดเร็ว โดยมีแนวทางการพัฒนาแบบ 70:20:10 กล่าวคือ มีการเรียนรู้ผ่านประสบการณ์จริงในงานที่ทำ (On-the-job Experience) 70% เรียนรู้จากผู้อื่นไม่ว่าจะเป็นพี่เลี้ยงหรือหัวหน้างาน (Mentoring/Coaching) 20% และ เรียนรู้จากการฝึกอบรม (Training) 10% สำหรับการเรียนรู้จากการฝึกอบรม ได้มีการปรับปรุงให้เกิดการเรียนรู้ผ่านการลงมือมากขึ้น (On-the-job Training Program) โดยเน้นให้พนักงานได้รับความรู้และทักษะที่จำเป็นสำหรับการปฏิบัติงาน สอดคล้องกับหน้าที่ที่ต้องปฏิบัติและเหมาะสมกับระยะเวลาที่เรียนรู้จริง มีแนวทางและขั้นตอนการสอนชัดเจนมีมาตรฐาน และมีการประเมินผลเป็นระยะ ๆ คือ 3 เดือน 6 เดือน และ 12 เดือน

สำหรับการจัดอบรมในปี 2561 แบ่งหมวดได้ดังนี้

1. การฝึกอบรมภายในบริษัทฯ พนักงานทุกระดับตั้งแต่พนักงานเข้างานใหม่จะได้รับความรู้และทักษะที่เป็นพื้นฐานหลักและจำเป็นสำหรับการปฏิบัติงาน อาทิ ความรู้ในธุรกิจประกันภัย ความรู้ในการบริหารจัดการ ความรู้ในการเพิ่มและพัฒนาประสิทธิภาพการปฏิบัติงาน อีกทั้งความรู้และทักษะที่จำเป็นในการเสริมสร้างศักยภาพของตนเองเพื่อก้าวสู่ตำแหน่งงานที่สูงขึ้นไป ซึ่งในปี 2561 บริษัทฯ ได้จัดให้มีการฝึกอบรมภายในบริษัทฯ จำนวน 45 หลักสูตร

- หลักสูตรเกี่ยวกับการประกันภัย ได้มีการปรับปรุงหลักสูตรต่างๆ ให้มีความสอดคล้องกับการนำไปใช้ได้จริง เน้นให้พนักงานระดับเจ้าหน้าที่ถึงระดับผู้จัดการในสายงานรับประกันภัยได้รับความรู้ด้านการประกันภัย โดยใช้วิทยากรพิเศษจากหน่วยงานต่างๆ ภายในบริษัทฯ เพื่อจัดการองค์ความรู้ที่มีอยู่ภายในบริษัทให้คงอยู่ และสร้างความยั่งยืนให้กับบริษัทฯ ต่อไป

- หลักสูตรด้านการบริหารจัดการ (BKI Signature Program) บริษัทฯ ได้สร้างรูปแบบของหลักสูตรด้านนี้ให้มีความแตกต่างตามแต่ละระดับของพนักงาน ซึ่งมีความสอดคล้องและเกี่ยวข้องกันเป็นชุดความรู้ โดยเริ่มตั้งแต่ ตำแหน่ง Specialist จนถึง ผู้บริหารระดับกลาง ดังนี้

Advance Management Program (AMP) สำหรับผู้บริหารระดับกลาง

Leadership Management Program (LDP) สำหรับผู้บริหารระดับต้น

Business Development Program (BDP) สำหรับ Specialist

- หลักสูตรเกี่ยวกับการพัฒนาประสิทธิภาพและศักยภาพ เช่น การพัฒนาภาวะผู้นำให้เป็นเลิศด้วย EQ จัดให้กับระดับผู้บริหารระดับต้น เพื่อให้พนักงานสามารถแสดงออกทางอารมณ์ได้อย่างเหมาะสมและเป็นแบบอย่างที่ดีให้ผู้บังคับบัญชา หลักสูตรการพัฒนาคุณภาพและประสิทธิภาพในการทำงาน จัดให้กับพนักงานและ Specialist เพื่อให้ผู้เข้าอบรมตระหนักถึงความสำคัญและใส่ใจกับการส่งมอบงานที่มีคุณภาพ

เพื่อเป็นการสร้างบุคลากรรองรับการเติบโตในอนาคต บริษัทฯ ยังคงจัดให้มีโครงการพัฒนาผู้บริหารสาขาอย่างต่อเนื่อง โดยผู้เข้าร่วมโครงการจะได้รับการพัฒนาความรู้ในทุกๆ ด้านที่จำเป็นสำหรับการปฏิบัติงานเป็นผู้บริหารสาขา อีกทั้งยังได้ฝึกปฏิบัติงานจริง ณ สาขาต่างๆ เพื่อให้มีประสบการณ์ที่สามารถนำไปใช้ได้จริงในอนาคต และยังคงมีการจัดให้มีการเรียนรู้โดยเปิดโอกาสให้พนักงาน ได้มีการหมุนเวียนสับเปลี่ยนหน้าทำงาน (Job Rotation) และการ โอนย้ายหน้าทำงาน (Job Transfer) เพื่อให้พนักงาน ได้มีการเรียนรู้งานใหม่ๆ และพัฒนาเส้นทางสายอาชีพของตนเองด้วย

2. การฝึกอบรมภายนอกบริษัทฯ ซึ่งเป็นรูปแบบหนึ่งที่บริษัทฯ ส่งเสริมให้พนักงาน ได้มีโอกาสฝึกอบรมและพัฒนาความรู้ทักษะต่างๆ ที่จำเป็นกับสถาบันภายนอก ทั้งในและต่างประเทศ อันจะช่วยเสริมสร้างประสบการณ์และมุมมองใหม่ๆ ให้กับพนักงานอีกด้วย โดยในปี 2561 บริษัทฯ ได้จัดส่งพนักงานไปอบรมหลักสูตรต่างๆ โดยแบ่งเป็นในประเทศ จำนวน 271 หลักสูตร และต่างประเทศ จำนวน 25 หลักสูตร รวม 296 หลักสูตร

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการบริหารจัดการองค์ความรู้ขององค์กร โดยส่งเสริมให้พนักงาน ได้มีการถ่ายทอดองค์ความรู้แต่ละบุคคลภายในองค์กรและพนักงาน ดังนี้

- กิจกรรม Special Knowledge Transfer เป็นการเชิญผู้บริหารที่ใกล้ชิดเกษียณอายุการทำงาน มาถ่ายทอดความรู้ที่ตนเองสั่งสมจากประสบการณ์อันยาวนานแก่พนักงาน
- กิจกรรม Tea Time Talk Show เป็นการจัดกิจกรรมให้พนักงานที่ได้ไปอบรม/สัมมนา ณ ต่างประเทศ หรือผู้ที่มีความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน มาถ่ายทอดความรู้และประสบการณ์ใหม่ๆ ให้กับพนักงาน ได้รับฟัง ผ่านกิจกรรมพูดคุยแบบเป็นกันเอง เพื่อให้เกิดบรรยากาศการเรียนรู้ที่ดี

- กิจกรรม Knowledge Plus ช่องทางหนึ่งในการสื่อสารเรื่องต่างๆ ภายในบริษัทฯ ให้กับพนักงานสายงานด้านรับประกันภัย ให้รับทราบคุณสมบัติของผลิตภัณฑ์หรือบริการรูปแบบใหม่ เพื่อให้เกิดความรู้ความเข้าใจที่ถูกต้อง เป็นปัจจุบัน

สำหรับ ในปี 2561 บริษัทฯ ได้สนับสนุนค่าใช้จ่ายเพื่อการฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากรในรูปแบบต่างๆ โดยสรุป จำนวนกว่า 15 ล้านบาท โดยมีจำนวนชั่วโมงอบรมโดยเฉลี่ยต่อคนจำนวน 5 วัน เพื่อสะท้อนให้เห็นว่าบริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับการเสริมสร้างให้พนักงานเป็นบุคลากรคุณภาพ เป็นผู้มีความรู้และทักษะที่เหมาะสมในการปฏิบัติงานและรองรับการเปลี่ยนแปลงที่จะมีขึ้นในอนาคตต่อไป

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัท กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยยึดหลักความโปร่งใส ถูกต้อง และเป็นธรรม เป็นปัจจัยสำคัญในการเสริมสร้างองค์กรให้มีประสิทธิภาพ และสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน ก่อให้เกิดผลประโยชน์สูงสุดต่อผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกฝ่าย จึงได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการไว้เป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนมีความเข้าใจ ยึดมั่นและถือปฏิบัติจนเป็นวัฒนธรรมองค์กร อันจะส่งผลให้ธุรกิจของบริษัทฯ มีระบบบริหารจัดการเป็นมาตรฐาน เป็นธรรม โปร่งใส สามารถสร้างผลตอบแทน และเพิ่มมูลค่าระยะยาวให้กับผู้ถือหุ้น รวมถึงสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย สนับสนุนและส่งเสริมความสามารถในการแข่งขันของบริษัทฯ ให้เติบโตอย่างยั่งยืน

หมวดสิทธิของผู้ถือหุ้น บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญถึงสิทธิของผู้ถือหุ้น มีนโยบายสนับสนุนสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น ได้แก่ การซื้อขายหรือโอนหุ้น การมีส่วนร่วมในกำไรของกิจการ การได้รับข่าวสาร ข้อมูลของกิจการอย่างเพียงพอ การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ แต่งตั้งผู้สอบบัญชี และเรื่องที่มีผลกระทบต่อบริษัทฯ เช่น การจัดสรรเงินปันผล การกำหนดหรือการแก้ไขข้อบังคับและหนังสือบริคณห์สนธิ การลดทุนหรือเพิ่มทุน และการอนุมัติรายการพิเศษ การรับทราบกฎเกณฑ์และวิธีการในการเข้าร่วมประชุมและข้อมูลที่เพียงพอต่อการพิจารณาในแต่ละวาระก่อนการประชุมตามเวลาอันควร มีโอกาสซักถามกรรมการทั้งในที่ประชุมและส่งคำถามล่วงหน้า มีโอกาสเสนอวาระการประชุม และมีสิทธิมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุม

หมวดการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน บริษัทฯ สนับสนุนให้มีการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม ได้แก่ นโยบายในการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการล่วงหน้าในเวลาอันสมควร การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าประชุมด้วยตนเอง สามารถใช้สิทธิออกเสียงโดยมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมและออกเสียงลงมติแทน และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอเพิ่มวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น การกำหนดมาตรการป้องกันกรณีที่กรรมการและผู้บริหารใช้ข้อมูลภายในเพื่อหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือผู้อื่นในทางมิชอบ การกำหนดให้กรรมการบริษัทและผู้บริหารเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียของตนและผู้เกี่ยวข้อง

หมวดการคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย บริษัทฯ กำหนดนโยบายต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ได้แก่ ลูกจ้าง พนักงาน คู่ค้า ผู้ถือหุ้น หรือนักลงทุน เจ้าหนี้ ชุมชน สังคม หรือภาครัฐ รวมถึง คู่แข่ง โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่มีกับบริษัท การมีส่วนร่วมในการสร้างเสริมผลการดำเนินงานของบริษัท การเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องให้ได้รับทราบอย่างเพียงพอ เพื่อให้สามารถทำหน้าที่ในการมีส่วนร่วมดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพ การกำหนดนโยบายความรับผิดชอบ

ต่อสังคม โดยเฉพาะเรื่องที่มีผลกระทบต่อการประกอบธุรกิจโดยตรง เพื่อให้ผู้เกี่ยวข้องมั่นใจว่า การประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ได้คำนึงถึงปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน การกำหนดแนวปฏิบัติในการไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ นโยบายการต่อต้านการทุจริต คอร์รัปชันและการแจ้งเบาะแสในการกระทำผิด และคุ้มครองสิทธิของผู้แจ้งเบาะแส รวมถึงการจัดให้มีช่องทางในการให้ข้อเสนอแนะ ดิชม หรือร้องเรียนถึงคณะกรรมการบริษัทฯ

หมวดการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส บริษัทฯ มีนโยบายในการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่สำคัญเกี่ยวกับบริษัทฯ ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงิน อย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส ผ่านช่องทางที่เข้าถึงได้ง่าย เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบอย่างเท่าเทียมกัน ข้อมูลสำคัญที่บริษัทฯ ต้องเปิดเผย ได้แก่ วิสัยทัศน์และพันธกิจ ลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัท โครงสร้างผู้ถือหุ้น คณะกรรมการและผู้บริหาร กฎบัตรหรือหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย งบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน โครงสร้างองค์กร จรรยาบรรณสำหรับกรรมการและพนักงานของบริษัท นโยบายด้านต่าง ๆ และการจัดให้มีนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อสื่อสารกับบุคคลภายนอกที่เกี่ยวข้องอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม รวมถึงผู้รับผิดชอบเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารการดำเนินงานตลอดจนผลประกอบการของบริษัทฯ ผู้สาธารณะ ผ่านทางสื่อต่าง ๆ และเว็บไซต์ของบริษัทฯ

หมวดความรับผิดชอบต่อของคณะกรรมการ บริษัทฯ มีการกำหนดคุณสมบัติกรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ โดยคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วย กรรมการที่มีวิสัยทัศน์ ภาวะผู้นำ มีความรู้ความเชี่ยวชาญ ทักษะ ประสบการณ์ ความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ กำหนดโครงสร้างของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ และกระบวนการทำงาน

ในปี 2561 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ทำการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ โดยแบ่งหัวข้อการประเมินออกเป็น 6 หมวด ได้แก่ หมวดนโยบายคณะกรรมการ หมวดการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ หมวดโครงสร้างของคณะกรรมการ หมวดแนวปฏิบัติของคณะกรรมการ หมวดการจัดเตรียมและดำเนินการประชุมคณะกรรมการ และหมวดคุณสมบัติของคณะกรรมการ สำหรับวิธีการประเมินได้ให้กรรมการแต่ละท่านให้คะแนนแต่ละหัวข้อโดยอิสระ แล้วนำคะแนนการประเมินในแต่ละข้อของกรรมการทุกท่านมารวมกันแล้วหารด้วยจำนวนกรรมการ ผลการประเมินรวมทุกหมวดโดยเฉลี่ยได้คะแนน 4.90 คะแนน จาก คะแนนเต็ม 5 คะแนน คิดเป็นร้อยละ 98 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 จึงได้ประกาศรับการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลการลงทุน (Investment Governance Code: I Code) ตั้งแต่ปี 2560 เป็นต้นมา โดยได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และบริษัทได้จัดทำ “นโยบายธรรมาภิบาลการลงทุน” ขึ้น เพื่อให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติงาน ใช้เป็นหลักปฏิบัติหน้าที่อย่างมีความรับผิดชอบต่อ มีการตัดสินใจ และติดตามการลงทุนที่มีประสิทธิภาพ ตลอดจนเข้าไปมีส่วนร่วมดูแลบริษัทที่ลงทุนให้ประกอบธุรกิจ โดยมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (Environment, Social and Governance: ESG) จะนำมาซึ่งผลตอบแทนที่ดี และยั่งยืนของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

โครงสร้างการจัดการของบริษัทฯ ประกอบด้วยคณะกรรมการเฉพาะเรื่อง 2 กลุ่มหลัก ได้แก่

1. คณะกรรมการเฉพาะเรื่องซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริษัทฯ แบ่งเป็น 5 คณะประกอบด้วยคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา คณะกรรมการธรรมาภิบาล คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

2. คณะกรรมการเฉพาะเรื่องซึ่งรายงานตรงต่อคณะผู้บริหาร แบ่งเป็น 7 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน คณะกรรมการประกันภัยและสินไหมทดแทน คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ คณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน คณะกรรมการบริหารด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ คณะกรรมการพิจารณาเรื่องร้องเรียนที่มีความยุ่งยากซับซ้อนหรือมีค่าเสียหายมูลค่าสูง และคณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้างงานบริหารอาคาร

1. คณะกรรมการเฉพาะเรื่องซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะเรื่องซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ชุดต่างๆ จำนวน 5 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา คณะกรรมการธรรมาภิบาล คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยแต่งตั้งกรรมการและ/หรือผู้บริหาร แต่ไม่รวมประธานกรรมการ เป็นคณะกรรมการเฉพาะเรื่องเพื่อช่วยคลี่คลายกรณีสำคัญให้เป็นไปอย่างรอบคอบ และสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ และกฎเกณฑ์การกำกับดูแลของหน่วยงานภาครัฐ โดยมีองค์ประกอบและขอบเขตความรับผิดชอบดังนี้

1.1 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561) ประกอบด้วยกรรมการบริษัทฯ ซึ่งเป็นกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

- | | | |
|--------------------------|---------------|--|
| 1. นายกองเอก เปล่งศักดิ์ | ประกาศเกสซ์ | กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นางสาวพจนีย์ | ชนวรานิช | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายช.นนท์ | เพ็ชฌุไพศิษฏ์ | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ |

กรรมการตรวจสอบแต่ละท่านมีทักษะ ความรู้ ความเข้าใจ และมีประสบการณ์การทำงานด้านบัญชีและการเงินที่เป็นที่ยอมรับ และกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่านมีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัทฯ

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการตรวจสอบ

กรรมการตรวจสอบมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. สอบทานให้บริษัทฯ มีรายงานทางการเงินที่มีความสมบูรณ์ ถูกต้อง เชื่อถือได้ มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญโดยครบถ้วน และเป็นไปตามมาตรฐานบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป
2. สอบทานและประเมินผลให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) ระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) และระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม มีประสิทธิผล และรัดกุมตามกรอบที่ได้รับการยอมรับเป็นมาตรฐานสากล รวมถึงกำหนดอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบ และความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้งโยกย้าย เลิกจ้างผู้บังคับบัญชาสูงสุดของหน่วยงานตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ กฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย ข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง เลิกจ้าง บุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ
6. ให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารเพื่อการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล 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 ผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ

8. สอบทานแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านคอร์รัปชัน เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีระบบต่างๆ ในการต่อต้านการคอร์รัปชันตามที่ได้รายงานไว้ในแบบประเมินตนเองของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

9. ปฏิบัติการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย ด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

กำหนดไว้อย่างน้อย 4 ครั้งต่อปี

1.2 คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561) ประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 4 ท่าน โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

1. นายสิงห์ ตังทัตสวัสดิ์ กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา
2. นายสุวรรณ แทนสถิตย์ กรรมการอิสระและกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา
3. หม่อมราชวงศ์ศุภกิติส ดิศกุล กรรมการอิสระและกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา
4. นายวีระศักดิ์ สุทัศน์วิบูลย์ กรรมการอิสระและกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

กรณีที่มีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา จะทำหน้าที่พิจารณาทบทวนคุณสมบัติของกรรมการบริษัทฯ เพื่อกำหนดคุณสมบัติที่เหมาะสมของกรรมการใหม่ เพื่อสร้างความเข้มแข็งให้กับคณะกรรมการบริษัทฯ

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหามีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. ดูแลสัดส่วนจำนวน และองค์ประกอบของคณะกรรมการให้เหมาะสมกับองค์กร
2. สรรหาบุคคลเพื่อทดแทนกรรมการในกรณีที่ครบวาระ ลาออก หรือกรณีอื่นๆ และนำเสนอต่อผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการพิจารณาเพื่ออนุมัติแต่งตั้ง แล้วแต่กรณี ตามข้อบังคับของบริษัทฯ
3. พิจารณาสรรหาบุคคลเพื่อทดแทนประธานคณะผู้บริหารและผู้อำนวยการใหญ่ ในกรณีที่ครบวาระ ลาออก หรือกรณีอื่นๆ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาแต่งตั้ง
4. ดูแลและกำหนดนโยบายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นๆ ของคณะกรรมการ ประธานคณะผู้บริหาร และผู้อำนวยการใหญ่ ให้เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบต่อองค์กร
5. ดูแลให้มีแผนสืบทอดตำแหน่งประธานคณะผู้บริหารและผู้อำนวยการใหญ่

การประชุมคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

เป็นแบบเฉพาะกิจเมื่อมีความจำเป็น แต่ต้องไม่น้อยกว่า 1 ครั้งต่อปี

1.3 คณะกรรมการธรรมาภิบาล

คณะกรรมการธรรมาภิบาล (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561) ประกอบด้วยกรรมการบริษัทฯ จำนวน 3 ท่าน ซึ่งประธานคณะกรรมการธรรมาภิบาลและกรรมการอีก 1 ท่าน เป็นกรรมการอิสระ โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

1. นายวีระศักดิ์ สุทัศน์วิบูลย์ กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการธรรมาภิบาล
2. นางฉนิทรา โสภณพนิช กรรมการอิสระและกรรมการธรรมาภิบาล
3. นายพนัส ธีรวณิชย์กุล กรรมการและกรรมการธรรมาภิบาล และประธานคณะผู้บริหาร

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการธรรมาภิบาล

กรรมการธรรมาภิบาลมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธรรมาภิบาล

คณะกรรมการธรรมาภิบาล มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. พิจารณากำหนดและทบทวนเพื่อปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเหมาะสม
2. พิจารณากำหนดและทบทวนเพื่อปรับปรุงข้อกำหนดที่เกี่ยวกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจข้อพึงปฏิบัติที่ดีแก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ
3. ติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่องและเหมาะสม
4. รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ พร้อมความเห็นในแนวปฏิบัติและข้อเสนอแนะเพื่อแก้ไขปรับปรุงตามความเหมาะสม

การประชุมคณะกรรมการธรรมาภิบาล

เป็นแบบเฉพาะกิจเมื่อมีความจำเป็น แต่ต้องไม่น้อยกว่า 1 ครั้งต่อปี

1.4 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561) ประกอบด้วยกรรมการและผู้บริหารจำนวน 5 ท่าน โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

ประธาน	1. ดร.อภิสิทธิ์	อนันตนาถรัตน์	กรรมการผู้อำนวยการใหญ่
รองประธาน	2. นายสุพัฒน์	อยู่คงพันธ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่
กรรมการ	3. นายอานนท์	วังวสุ	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่
	4. นางศรีจิตรา	ประโมจน์ย์	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่
	5. นายโสรัตน์	วงศ์อนันต์กิจ	รองผู้อำนวยการ
			ส่วนคณิตศาสตร์ประกันภัย

กรรมการบริหารความเสี่ยงแต่ละท่านเป็นผู้มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นอย่างดี

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการบริหารความเสี่ยง

กรรมการบริหารความเสี่ยงมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. กำหนดและพิจารณาทบทวนกรอบการบริหารความเสี่ยง นโยบายการบริหารความเสี่ยง และขอบเขตการบริหารความเสี่ยง ให้ครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สำคัญซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน ชื่อเสียง หรือการดำรงอยู่ของบริษัทฯ อย่างน้อยตามที่กฎหมายกำหนด
2. กำกับดูแล และสนับสนุนให้มีการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ

3. ประเมินความเพียงพอของมาตรการบริหารความเสี่ยงรวมถึงประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท

4. จัดให้มีการประชุมเพื่อติดตามสถานะความเสี่ยง รวมถึงความคืบหน้าในการบริหารความเสี่ยง และให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยง และนโยบายบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์ที่กำหนด และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ รับทราบอย่างน้อย ไตรมาสละ 1 ครั้ง

5. สนับสนุนการดำเนินงานของหน่วยงานบริหารจัดการความเสี่ยงให้บรรลุเป้าหมายของการบริหารความเสี่ยงองค์กร

การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

อย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง

1.5 คณะกรรมการลงทุน

คณะกรรมการลงทุน (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561) ประกอบด้วยกรรมการและผู้บริหารจำนวน 4 ท่าน โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

ประธาน	1. นายพนัส	ธีรวณิชกุล	กรรมการและกรรมการชรรมาภิบาล และประธานคณะผู้บริหาร
กรรมการ	2. ดร.อภิสิทธิ์	อนันตนาถรัตน	กรรมการผู้อำนวยการใหญ่
	3. นางศรีจิตรา	ประ โมจนิษฐ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่
	4. นายเอกมล	อังก์วิวัฒน์	รองผู้อำนวยการ สำนักการลงทุน

กรรมการลงทุนแต่ละท่านเป็นผู้ที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์เกี่ยวกับการบริหารการลงทุน การบริหารความเสี่ยง หรือการวิเคราะห์หลักทรัพย์กำหนดนโยบายการลงทุนและนโยบายการประกอบธุรกิจอื่นที่เหมาะสม

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการลงทุน

กรรมการลงทุนมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุน

1. กำหนดนโยบายการลงทุนและนโยบายการประกอบธุรกิจอื่นที่เหมาะสม ยึดหยุ่นได้ตามสถานะที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคำนึงถึงความเสี่ยงและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ

2. พิจารณาให้ความเห็นชอบกฎระเบียบ วิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนของบริษัทฯ

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

4. กำกับดูแลสถานะของเงินลงทุนของบริษัทฯ

5. สอบทานและปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนเพื่อให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป

6. ทำหน้าที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจอื่น อีกหน้าที่หนึ่ง โดยกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบในลักษณะเดียวกันกับคณะกรรมการลงทุน

การประชุมคณะกรรมการลงทุน

อย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง

2. คณะอนุกรรมการเฉพาะเรื่องซึ่งรายงานตรงต่อคณะผู้บริหาร

คณะผู้บริหารได้แต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะเรื่องซึ่งรายงานตรงต่อคณะผู้บริหาร แบ่งเป็น 7 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน คณะกรรมการประกันภัยและสินไหมทดแทน คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ คณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน คณะกรรมการบริหารด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ คณะกรรมการพิจารณาเรื่องเรียนที่มีความยุ่งยากซับซ้อนหรือมีค่าเสียหายมูลค่าสูง และคณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้างงานบริหารอาคาร โดยแต่งตั้งผู้บริหารเป็นคณะกรรมการช่วยกลั่นกรองเรื่องสำคัญเพื่อให้การดำเนินงานและกิจกรรมต่างๆ ของบริษัทฯ เป็นไปตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานภาครัฐที่กำกับดูแลธุรกิจประกันวินาศภัย และมีการดำเนินการอย่างมีประสิทธิภาพ แต่ละคณะมีองค์ประกอบและขอบเขตความรับผิดชอบดังนี้

2.1 คณะกรรมการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน ประกอบด้วยผู้บริหารจากหน่วยงานต่างๆ อย่างน้อย 7 ท่าน มีวาระ 2 ปี และจะต้องประชุมอย่างน้อย 1 เดือนต่อครั้ง โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

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

2. กำกับดูแลและสนับสนุนการดำเนินกิจกรรมด้านการพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อมภายใต้แนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืน (Sustainable Development) โดยร่วมมือกับมูลนิธิกรุงเทพประกันภัยเพื่อทำงานเชื่อมโยงกันและบรรลุวัตถุประสงค์ด้านการพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อมของบริษัทฯ

3. พิจารณาและส่งเสริมการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ที่สนับสนุนความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

4. พิจารณากิจกรรมหรือโครงการใหม่ๆ ที่มีผลกระทบต่อการพัฒนาองค์กรเพื่อให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงและเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ

5. กำหนดทิศทางการทำแผนเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานและแผนพัฒนาพนักงานให้มีความสอดคล้องกับแผนและกลยุทธ์ของบริษัทฯ พร้อมทั้งให้ความเห็นในการนำเสนอแผนงานของหน่วยงานต่างๆ

6. พิจารณานำเสนอการนำบริษัทฯ เข้าร่วมประกวดรางวัลต่างๆ ในโครงการที่หน่วยงานภายนอกมีการจัดขึ้น และควบคุมให้สำเร็จบรรลุวัตถุประสงค์

7. รายงานผลการดำเนินงานต่อคณะผู้บริหารของบริษัทฯ อย่างน้อย 6 เดือนต่อครั้ง

2.2 คณะกรรมการประกันภัยและสินไหมทดแทน ประกอบด้วยผู้บริหารที่มีความรู้ ความชำนาญ และความเข้าใจเกี่ยวกับการรับประกันภัย และการพิจารณาความเสี่ยงภัยในแต่ละประเภท รวมถึงการรับประกันภัยต่อ อย่างน้อย 3 ท่าน มีวาระ 2 ปี และจะต้องประชุมอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. กำหนดนโยบายการรับประกันภัย การเอาประกันภัยต่อ การจัดการค่าสินไหมทดแทนที่เหมาะสมยึดหยุ่นตามสถานะที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคำนึงถึงความเสี่ยงและกฎหมายที่เกี่ยวข้องเพื่อนำเสนอต่อคณะผู้บริหาร

2. พิจารณาและอนุมัติแนวทางการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย

3. พิจารณาให้ความเห็นชอบกฎระเบียบ วิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการรับประกันภัย การเอาประกันภัยต่อ และการพิจารณาค่าสินไหมทดแทนของบริษัทฯ

4. พิจารณาและอนุมัติขอบเขตอำนาจในการรับประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน

5. สอบทานและปรับเปลี่ยนนโยบายการรับประกันภัย การเอาประกันภัยต่อ และการจัดการค่าสินไหมทดแทนเพื่อให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป

2.3 คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ ประกอบด้วยผู้บริหารที่มีความรู้ ความชำนาญ และความเข้าใจด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและระบบงาน อย่างน้อย 5 ท่าน มีวาระ 2 ปี และจะต้องประชุมอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. กำหนดนโยบายและกลยุทธ์ในการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการปฏิบัติงานและสนับสนุนกลยุทธ์ของบริษัทฯ

2. พิจารณาอนุมัติแผนงานหรือโครงการใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการสนับสนุนการปฏิบัติงาน

3. พิจารณาอนุมัติแผนงานหรือโครงการในหลักการรวมถึงงบประมาณที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีสารสนเทศ

4. พิจารณาอนุมัติการจัดซื้อจัดจ้างงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อองค์กร

5. ติดตามผลสำเร็จของการนำเทคโนโลยีสารสนเทศไปใช้ในโครงการหรือแผนงานต่างๆ

6. ทบทวนนโยบายและกลยุทธ์ในการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการปฏิบัติงานหากไม่เป็นไปตามวัตถุประสงค์

2.4 คณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน ประกอบด้วยผู้แทนนายจ้าง 1 ท่าน ผู้แทนระดับบังคับบัญชา 5 ท่าน และผู้แทนลูกจ้างระดับปฏิบัติการ 6 ท่าน เป็นกรรมการ มีวาระ 2 ปี ประชุมอย่างน้อย 2 เดือนต่อครั้ง โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. ดำรงด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานอย่างน้อย 1 เดือนต่อครั้ง

2. รายงานและเสนอแนะมาตรการหรือแนวทางปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้ถูกต้องตามกฎหมายว่าด้วยความปลอดภัยในการทำงานและ/หรือมาตรฐานความปลอดภัยในการทำงาน เพื่อความปลอดภัยในการทำงานของลูกจ้าง ผู้รับเหมา และบุคคลภายนอกที่เข้ามาปฏิบัติงานหรือเข้ามาใช้บริการในสถานประกอบการก่อนายจ้าง

3. ส่งเสริมสนับสนุนกิจกรรมด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานของสถานประกอบการ

4. กำหนดกฎระเบียบด้านความปลอดภัย มาตรฐานความปลอดภัยในการทำงานของสถานประกอบการเสนอต่อนายจ้าง

5. จัดทำนโยบาย แผนงานประจำปี โครงการ หรือกิจกรรมด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน เพื่อป้องกันและลดการเกิดอุบัติเหตุ การประสบอันตราย หรือการเจ็บป่วย อันเนื่องมาการทำงาน หรือความปลอดภัยในการทำงานเสนอต่อนายจ้าง

6. จัดทำโครงการหรือแผนการฝึกอบรมเกี่ยวกับความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน รวมถึงการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบในด้านความปลอดภัยของลูกจ้าง หัวหน้างาน ผู้บริหาร นายจ้าง และบุคลากรทุกระดับเพื่อเสนอต่อนายจ้าง

7. ติดตามความคืบหน้าเรื่องที่เสนอนายจ้าง

8. รายงานผลการปฏิบัติงานประจำปี รวมทั้งระบุปัญหา อุปสรรค และข้อเสนอแนะในการปฏิบัติหน้าที่คณะกรรมการเมื่อปฏิบัติหน้าที่ครบ 1 ปี เพื่อเสนอต่อนายจ้าง

9. ปฏิบัติหน้าที่เกี่ยวกับความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานอื่นตามที่นายจ้างมอบหมาย

10. กำกับดูแลให้มีการดำเนินกิจกรรม 5ส อย่างมีประสิทธิภาพ รวมไปถึงการส่งเสริมพัฒนาและรักษามาตรฐาน 5ส ให้เป็นไปอย่างต่อเนื่อง

11. รายงานผลการดำเนินงานต่อคณะผู้บริหาร อย่างน้อย 2 ครั้งต่อปี

2.5 คณะกรรมการบริหารด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ประกอบด้วยผู้บริหารที่มีความรู้ความชำนาญ และความเข้าใจเกี่ยวกับระบบสารสนเทศภายในองค์กร อย่างน้อย 3 ท่าน มีวาระ 2 ปี และจะต้องประชุมอย่างน้อย 2 เดือนต่อครั้ง โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. กำหนดนโยบาย วัตถุประสงค์ โครงสร้าง และหน้าที่ความรับผิดชอบด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ

2. ผลักดันให้องค์กรเห็นถึงความสำคัญของการบรรลุวัตถุประสงค์ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ การปฏิบัติตามนโยบายและกฎหมาย รวมถึงความจำเป็นในการปรับปรุงและพัฒนาด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศในองค์กรอย่างต่อเนื่อง

3. สนับสนุนทรัพยากรสำหรับการจัดตั้งระบบ การใช้งานและบริหารจัดการ การตรวจสอบและทบทวน การบำรุงรักษา และการปรับปรุงระบบบริหารความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ

4. รายงานผลการดำเนินงานต่อคณะผู้บริหารอย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง

2.6 คณะกรรมการพิจารณาเรื่องร้องเรียนที่มีความยุ่งยากซับซ้อน หรือมีค่าเสียหายมูลค่าสูง ประกอบด้วยผู้บริหารที่มีอำนาจตัดสินใจชี้ขาดเรื่องร้องเรียน ผู้รับผิดชอบหน่วยงานพิจารณาใหม่ ทดแทน หน่วยงานรับประกันภัย หน่วยงานกฎหมาย และหน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย อย่างน้อย 5 ท่าน มีวาระ 2 ปี และจะต้องประชุมอย่างน้อย 1 ครั้งต่อปี โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่พิจารณาและตัดสินชี้ขาดเรื่องร้องเรียนที่มีความยุ่งยากซับซ้อน หรือมีค่าเสียหายมูลค่าสูงตั้งแต่ 50 ล้านบาท โดยพิจารณาเรื่องร้องเรียนให้แล้วเสร็จภายใน 30 วัน นับแต่วันที่ได้รับเรื่องร้องเรียน หรือเอกสารเพิ่มเติม (ถ้ามี)

2.7 คณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้างงานบริหารอาคาร ประกอบด้วยผู้บริหารอย่างน้อย 3 ท่าน มีวาระ 2 ปี และจะต้องประชุมอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. กำหนดนโยบายและกลยุทธ์ในการจัดซื้อจัดจ้างงานบริหารอาคารในภาพรวม พร้อมทั้ง ทบทวนนโยบายให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ

2. พิจารณานุมัติแผนงานและโครงการในหลักการ รวมถึงงบประมาณที่เกี่ยวข้องกับงานบริหารอาคาร พร้อมทั้งติดตามผลสำเร็จของแผนและโครงการต่างๆ

3. พิจารณานุมัติค่าใช้จ่ายทั่วไปและค่าใช้จ่ายสำหรับงานที่มีลักษณะเฉพาะ หรือโครงการ หรือ มีลักษณะประจำตามกำหนดเวลาในวงเงินเกิน 5 แสนบาทขึ้นไป

4. พิจารณานุมัติกำหนดราคาให้เช่าอาคารสำนักงาน และการลงทุนที่เกี่ยวข้องกับอาคารที่ให้เช่า

9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ และผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มอบหมายให้คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา เป็น ผู้รับผิดชอบในการดูแลสัดส่วน จำนวน และองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทฯ ให้เหมาะสมกับ องค์การ โดยทำหน้าที่พิจารณาสรรหาบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และมีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อ ทดแทนกรรมการ ประธานคณะผู้บริหาร และผู้อำนวยการใหญ่ ในกรณีที่ครบวาระ ลาออก หรือกรณี อื่นๆ พร้อมเสนอชื่อบุคคลดังกล่าวให้ ผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการพิจารณาเพื่ออนุมัติแต่งตั้ง แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ภายใต้ขอบเขตอำนาจหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในหัวข้อ “คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและ สรรหา” โดยมีการกำหนดคุณสมบัติและกระบวนการสรรหากรรมการเพื่อคัดเลือกกรรมการและ ผู้บริหารระดับสูง รวมถึงการกำหนดสิทธิของผู้ถือหุ้นรายย่อยในการแต่งตั้งกรรมการ ดังต่อไปนี้

1) คุณสมบัติและกระบวนการสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ

1.1) คุณสมบัติของกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วย กรรมการที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ ความสามารถเฉพาะด้าน ทักษะที่หลากหลายเป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ โดยไม่จำกัดเพศ รวมถึงมีความ เข้าใจเป็นอย่างดีถึงหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ และลักษณะการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ พร้อม

ที่จะแสดงความคิดเห็นโดยอิสระในการพิจารณาตัดสินใจในเรื่องต่างๆ โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นหรือผู้มีส่วนได้เสีย สามารถอุทิศเวลาและความพยายามให้การเป็นกรรมการบริษัทฯ ได้อย่างเต็มที่

1.1.1) คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

กรรมการอิสระ นอกจากจะต้องมีคุณสมบัติที่ดีของการเป็นกรรมการบริษัทฯ แล้ว กรรมการอิสระจะต้องมีคุณสมบัติเพิ่มเติม ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ 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 หรือบริษัทย่อย

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 นิติบุคคลที่เป็น ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีส่วนควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนได้รับการแต่งตั้ง

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

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ

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

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระ

1.1.2) คุณสมบัติของกรรมการตรวจสอบ

กรรมการตรวจสอบต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้

1. มีคุณสมบัติของกรรมการอิสระทุกข้อ

2. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ

3. ไม่เป็นกรรมการของบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกันเฉพาะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน

4. กรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 ท่าน มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้

5. เป็นผู้ที่สามารถอุทิศเวลาและความคิดเห็นอย่างเพียงพอในการปฏิบัติงานในฐานะกรรมการตรวจสอบ

1.2) กระบวนการสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ

ในการแต่งตั้งกรรมการทดแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งเมื่อครบวาระ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาจะเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมดังกล่าวไปยังคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอีกครั้งหนึ่ง ก่อนเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติแต่งตั้ง ซึ่งจะต้องได้รับการรับรองและอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีหรือที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดกรอบในการแต่งตั้งคณะกรรมการไว้ในข้อบังคับของบริษัทฯ ดังนี้

1. คณะกรรมการของบริษัทฯ มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน และกึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร

2. กรรมการไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องเป็นบุคคลสัญชาติไทย

3. การเลือกตั้งกรรมการ ให้กระทำโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยการลงคะแนนเสียง 1 หุ้นต่อ 1 เสียง การออกเสียงลงคะแนนให้ใช้เสียงข้างมาก หากคะแนนเท่ากันให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

4. ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่ง 1 ใน 3 และกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการใหม่ได้

5. ที่ประชุมผู้ถือหุ้น อาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงและมีหุ้นนับรวมได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

สำหรับการแต่งตั้งกรรมการทดแทนตำแหน่งกรรมการที่ว่างลงในกรณีอื่นที่ไม่ใช่เนื่องมาจากการครบวาระ ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ด้วยคะแนนเสียงไม่ต่ำกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่ ทั้งนี้ บุคคลที่เข้ามาเป็นกรรมการดังกล่าวจะมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับวาระเดิมที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ออกไป

สิทธิของผู้ถือหุ้นรายย่อยในการแต่งตั้งกรรมการ

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

2) คุณสมบัติและกระบวนการสรรหาผู้บริหาร

ประธานคณะกรรมการบริหารได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริษัทฯ ให้เป็นผู้พิจารณาบรรจุและแต่งตั้งบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และมีประสบการณ์ในธุรกิจประกันวินาศภัยเข้าดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ เพื่อปฏิบัติหน้าที่และดำเนินกิจการงานของบริษัทฯ ให้บรรลุเป้าหมายและวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ได้ โดยดำเนินการคัดเลือกตามระเบียบเกี่ยวกับการบริหารทรัพยากรบุคคล และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบ

ข้อมูลรายการที่เกี่ยวกับความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพระหว่างกรรมการอิสระ กับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง

ภายใต้คุณสมบัติและกระบวนการสรรหากรรมการของบริษัทฯ ทำให้กรรมการอิสระของบริษัทฯ มีคุณสมบัติที่เหมาะสมและความเป็นอิสระอย่างแท้จริง ทั้งยังมีได้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระของบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกันแต่อย่างใด

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังไม่มีข้อตกลงทางการค้าหรือรายการที่เกี่ยวกับความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพระหว่างบริษัทฯ กับกรรมการ กรรมการอิสระ ผู้บริหาร รวมถึงบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ที่มีมูลค่าเกินกว่าที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) กำหนด

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

ข้อกำหนดของคณะกรรมการบริษัทฯ เรื่องแผนการสืบทอดตำแหน่งและการพัฒนาผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มอบหมายให้คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหามีหน้าที่สรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมมาดำรงตำแหน่ง ประธานคณะผู้บริหารและผู้อำนวยการใหญ่ โดยวิธีสรรหาจากบุคคลภายในก่อน หรือจากบุคคลภายนอกกรณีจำเป็น 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 ซึ่งจะนำเสนอรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ให้ทราบในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ประจำปี

การแต่งตั้งผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มอบหมายให้คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งผู้ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการและตำแหน่งผู้อำนวยการใหญ่ และนำเสนอขอความเห็นชอบต่อกรรมการบริษัทฯ ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ต่อไป

สำหรับการแต่งตั้งผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานตามโครงสร้างองค์กรให้เป็นหน้าที่คัดเลือกและแต่งตั้งโดยประธานคณะกรรมการและ/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 ให้ความสำคัญต่อการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีมาตรการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน กำหนดให้ผู้ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานโดยตรงในเรื่องนั้น ๆ ที่จะได้รับข้อมูล ส่วนข้อมูลในระบบคอมพิวเตอร์จะมีการกำหนดระดับชั้นของผู้มีสิทธิในการเข้าถึงข้อมูลตามความจำเป็นใช้งาน โดยมีใช้รหัสผ่าน รวมทั้งมีนโยบายการใช้ข้อมูลภายใน ให้คณะกรรมการผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ได้ถือปฏิบัติว่าจะไม่เผยแพร่ข้อมูลการดำเนินงานของบริษัทฯ หรือนำไปใช้หาประโยชน์ให้ตนเองและผู้ที่เกี่ยวข้องจากตำแหน่งหน้าที่และข้อมูลอันเป็นความลับของบริษัทฯ ก่อนที่ข้อมูลจะเปิดเผยต่อสาธารณชน รวมถึงห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ที่ได้รับทราบข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในช่วงเวลาที่กำหนดไว้ จนกว่าจะเปิดเผยข้อมูลภายในนั้นต่อสาธารณชน และจนกว่าจะพ้น 24 ชั่วโมง นับแต่วันที่เปิดเผยข้อมูล ในกรณีที่พบว่ามีฝ่าฝืนข้อห้ามดังกล่าว บริษัทฯ จะพิจารณาตามความหนักเบาเป็นแต่ละกรณีไปตามระเบียบที่บริษัทฯ กำหนดไว้

บริษัทฯ ได้จัดทำระเบียบปฏิบัติในการรายงานการถือหลักทรัพย์และการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 มาตรา 59 เป็นลายลักษณ์อักษร โดยกำหนดขอบเขตการรายงาน ผู้มีหน้าที่รายงาน ผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่ต้องรายงาน วิธีการรายงาน ระยะเวลาการรายงาน รวมถึงกำหนดการรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และผู้เกี่ยวข้อง ปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด ซึ่งนอกจากเป็นการสื่อสาร สร้างความเข้าใจที่ถูกต้องต่อผู้มีหน้าที่รายงานแล้ว ยังเป็นมาตรการดูแลการใช้ข้อมูลภายในที่มีประสิทธิผลอีกทางหนึ่งด้วย

9.6 ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ในรอบปี 2561 โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปี และค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส	1,960,000	บาท
2. ค่าสอบทานรายงาน RBC (Risk Based Capital) สำหรับปี 2561 และ ไตรมาสที่ 2 ปี 2561	580,000	บาท
3. ค่าบริการอื่น	-	บาท
รวม	<u>2,540,000</u>	บาท

9.7 การปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ในปี 2561 บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. หมวดสิทธิของผู้ถือหุ้น

1.1. การตระหนักในความสำคัญถึงสิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ให้ความสำคัญและเคารพต่อสิทธิต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้นทุกรายซึ่งเปรียบเสมือนเจ้าของกิจการ โดยมีนโยบายสนับสนุนและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกราย ทั้งผู้ถือหุ้นรายใหญ่และรายย่อยสามารถใช้สิทธิของตน ได้อย่างเท่าเทียมกันตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด ซึ่งปรากฏอยู่ในข้อบังคับและนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ได้แก่ สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหุ้น สิทธิการมีส่วนแบ่งในกำไรของบริษัท สิทธิในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น สิทธิในการมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน สิทธิในการเสนอรายชื่อบุคคลเป็นกรรมการ สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ สิทธิในการเสนอวาระการประชุม สิทธิในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าบริการ สิทธิการได้รับข่าวสารข้อมูลอย่างเพียงพอ โดยมุ่งเน้นให้มีการเปิดเผยข้อมูลแก่ผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้องครบถ้วน ทันต่อเหตุการณ์ให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบโดยเท่าเทียมกัน และโปร่งใส รายละเอียดสิทธิต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้นสามารถศึกษาได้จากนโยบายการกำกับดูแลกิจการและข้อบังคับของบริษัทฯ

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 เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีระยะเวลาเพียงพอใน

การศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจลงมติในวาระต่าง ๆ ได้ และได้เผยแพร่ข่าวหนังสือเชิญประชุมผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ

- ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง บริษัทฯ ได้แนบหนังสือมอบฉันทะส่งไปพร้อมหนังสือเชิญประชุมเพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิ โดยการมอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งมาประชุมแทน หรือจะมอบฉันทะให้แก่กรรมการอิสระผู้ดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการตรวจสอบตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนได้ โดยบริษัทฯ ได้แจ้งให้กรรมการอิสระท่านนั้นทราบเรื่องที่บริษัทฯ เสนอให้เป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นด้วยแล้ว ทั้งนี้เพื่อให้กรรมการอิสระเข้าประชุมในวันดังกล่าวได้

- ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมครบทั้ง 12 ท่าน มีประธานคณะกรรมการชุดต่าง ๆ และคณะผู้บริหารของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมเพื่อตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นในเรื่องที่เกี่ยวข้องได้

- บริษัทฯ ได้อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในการลงทะเบียนเข้าประชุม โดยก่อนเริ่มการประชุม เลขานุการบริษัทฯ ได้ชี้แจงวิธีปฏิบัติในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น รวมถึงวิธีนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ต้องลงมติในแต่ละวาระตามข้อบังคับของบริษัทฯ อย่างชัดเจน และบริษัทฯ ได้จัดให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเข้าร่วมในการสังเกตการณ์การตรวจนับคะแนนเสียงในการประชุมด้วย

- ระหว่างการประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกราย สามารถใช้สิทธิเพื่อรักษาผลประโยชน์ของตนด้วยการอภิปราย ซักถาม เสนอแนะและแสดงความคิดเห็นในที่ประชุมได้ทุกวาระ โดยประธานฯ และผู้บริหารจะให้ความสำคัญกับทุกคำถามและตอบข้อซักถามอย่างชัดเจนและตรงประเด็น พร้อมทั้งมีการบันทึกการประชุมอย่างถูกต้องครบถ้วน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้ตลอดเวลา

- รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ได้มีการแจ้งรายชื่อกรรมการผู้เข้าร่วมประชุมและกรรมการที่ลาประชุม บันทึกการชี้แจงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ วิธีการแสดงผลคะแนนในที่ประชุมทราบก่อนดำเนินการประชุม รวมทั้งการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นตั้งประเด็น หรือซักถาม แต่ไม่มีผู้ใดซักถาม นอกจากนี้ได้มีการบันทึกผลการลงคะแนนในแต่ละวาระว่ามีผู้ถือหุ้นเห็นด้วย กัดค้าน และงดออกเสียง

สำหรับปี 2561 บริษัทฯ จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2561 เวลา 14.00 น. ณ ห้อง 1105 ชั้น 11 อาคารกรุงเทพประกันภัย เลขที่ 25 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร โดยมีกรรมการเข้าร่วมประชุมครบทั้ง 12 ท่าน และได้ดำเนินการประชุมตามนโยบายที่กำหนดไว้ข้างต้นทุกประการด้วยกระบวนการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ในลักษณะที่ส่งเสริมการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกันของบริษัทฯ เป็นผลให้สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยให้คะแนนการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ของบริษัทฯ ได้คะแนนเต็ม 100 คะแนน

2. หมวดความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของผู้ถือหุ้น และพยายามสร้างให้เกิดความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย นักลงทุนสถาบัน หรือผู้ถือหุ้นต่างชาติ โดยเฉพาะกับผู้ถือหุ้นส่วนน้อย ดังนี้

- บริษัทฯ แจ้งกำหนดการประชุมพร้อมระเบียบวาระ และความเห็นของคณะกรรมการต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ และเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ เป็นการล่วงหน้ามากกว่า 30 วันก่อนวันนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

- ในการประชุม เลขานุการบริษัทฯ ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่ใช้ในการประชุม ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ รวมทั้งสิทธิการออกเสียงลงคะแนนตามแต่ละประเภทของหุ้น

- บริษัทฯ มีการจัดทำหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นภาษาอังกฤษส่งให้กับผู้ถือหุ้นต่างชาติ

- บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้มีส่วนร่วม โดยการเสนอเรื่องที่เห็นว่าสำคัญและควรบรรจุเป็นวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทฯ และเสนอชื่อบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ และคุณสมบัติที่เหมาะสม เพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ ล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

- บริษัทฯ มีมาตรการป้องกันการใช้อ้างอิงข้อมูลภายใน โดยกำหนดสิทธิการเข้าถึงข้อมูลในระบบงานต่างๆ ให้เฉพาะผู้ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานโดยตรงเท่านั้น มีการกำหนดนโยบายการใช้อ้างอิงข้อมูลภายในสำหรับกรรมการ 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 หรือสถานศึกษามาเป็นข้อจำกัด โอกาสของพนักงาน ตลอดจนให้ความสำคัญ เรื่องการพัฒนาพนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่องเพื่อให้มีความรู้ ความสามารถ และทักษะที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงานให้ประสบความสำเร็จและสามารถสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ลูกค้า โดยจัดให้มีโครงการฝึกอบรมต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ทางธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อพัฒนาพนักงานให้เป็นมืออาชีพในงานที่รับผิดชอบ เช่น โครงการอบรมประกันภัย การพัฒนาความรู้ระบบบริหารคุณภาพ การบริหารความเปลี่ยนแปลง การบริหารงานบุคคล และการพัฒนาประสิทธิภาพในการทำงาน เป็นต้น นอกจากนี้ ยังสนับสนุนให้พนักงานทุกระดับศึกษาหาความรู้และวิทยาการใหม่ ๆ เพิ่มเติม ด้วยการให้ทุนการศึกษา และสนับสนุนให้เข้าร่วมสัมมนาที่สถาบันชั้นนำทั้งในประเทศและต่างประเทศ ตลอดจนสร้างและพัฒนารูปแบบการเรียนรู้ที่หลากหลายเพื่อเปิดโอกาสให้พนักงานสามารถเรียนรู้ด้วยตนเอง อันนำไปสู่การสร้างวัฒนธรรมองค์การให้เป็นองค์กรเรียนรู้ในที่สุด สำหรับนโยบายการพัฒนาพนักงานตลอดจนงบประมาณที่ใช้ไปในปี 2561 แสดงไว้ในรายงาน 56-1 หัวข้อนโยบายในการพัฒนาพนักงาน อนึ่ง นอกจากบริษัทฯ จะให้ผลตอบแทนที่เป็นธรรมแล้ว การให้สวัสดิการต่าง ๆ ที่บริษัทฯ ได้จัดให้แก่พนักงานยังมีมาตรฐานสูงกว่าที่กระทรวงแรงงานกำหนด เช่น การจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การจัดทำแผนประกันชีวิตและสุขภาพให้กับพนักงานและครอบครัว การจัดการดูแลสุขภาพอนามัยพนักงานทุกระดับ การดำเนินกิจกรรม 5 ส การดูแลรักษาสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัยและถูกสุขลักษณะอนามัย การส่งเสริมกิจกรรมให้พนักงานผ่อนคลาย เป็นต้น

ลูกค้า บริษัทฯ มุ่งมั่นพัฒนาและเสนอขายผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพและได้มาตรฐาน ให้ความสำคัญคุ้มครองที่เหมาะสมและเพียงพอกับความต้องการของลูกค้าในราคาที่ยุติธรรม การชดเชยค่าเสียหาย บริษัทฯ ยึดหลักความเป็นธรรมและจริยธรรม รวมทั้งตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อลูกค้าในเรื่องการให้ข้อมูลข่าวสารและความรู้อย่างถูกต้อง และมีหน่วยงานที่รับข้อร้องเรียนและเสนอแนะจากลูกค้าโดยเฉพาะ

คู่ค้า บริษัทฯ ถือว่าคู่ค้านั้นเปรียบเสมือนเป็นส่วนทางการค้า บริษัทฯ จึงให้ความสำคัญเสมอภาคในเรื่องของการคัดเลือกคู่ค้าและการประเมินผลงาน โดยบริษัทฯ ได้กำหนดหลักเกณฑ์การคัดเลือกคู่ค้าและการประเมินผลงาน ไว้ในคู่มือการปฏิบัติงานอย่างชัดเจนเพื่อให้พนักงานใช้เป็นแนวทางการปฏิบัติงาน รวมทั้งเปิดโอกาสให้คู่ค้าได้แสดงความคิดเห็นและให้ข้อเสนอแนะต่าง ๆ ในการดำเนินธุรกิจร่วมกัน นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญแก่คู่ค้าในเรื่องของการให้ข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ ที่ทัดเทียมกันอีกด้วย และเพื่อเป็นการรักษาสิทธิของคู่ค้า บริษัทฯ จะไม่นำข้อมูลความลับทางการค้าของคู่ค้าไปเปิดเผยต่อบุคคลอื่น

คู่แข่ง บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบกติกาการแข่งขัน มารยาททางธุรกิจ ข้อกำหนดของกฎหมายอย่างเป็นธรรม ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต

หรือไม่เหมาะสม รวมทั้งไม่ทำลายชื่อเสียงของกลุ่มฯ เพียงเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ จะมุ่งเน้นการแข่งขันทางด้านคุณภาพและประสิทธิภาพของการให้บริการ เพื่อประโยชน์สูงสุดของลูกค้า และเพื่อเป็นการรักษาภาพลักษณ์ของธุรกิจประกันภัยโดยรวม

เจ้าหน้าที่ บริษัทฯ ยึดมั่นในการปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่ทุกรายอย่างเสมอภาคและเป็นธรรม โดยอยู่บนพื้นฐานของความซื่อสัตย์และเป็นธรรมทั้งสองฝ่าย บริษัทฯ จะปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาที่ได้ตกลงกันไว้ อย่างเคร่งครัด กรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้ได้ หรือมีเหตุทำให้ผิดนัดชำระหนี้ บริษัทฯ จะรีบแจ้งให้เจ้าหน้าที่ทราบล่วงหน้าโดยไม่ปกปิดข้อเท็จจริงเพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไข ปัญหาอย่างรวดเร็วและเป็นธรรม รวมถึงบริหารจัดการเงินทุนให้มีโครงสร้างที่เหมาะสม เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และรักษาความเชื่อมั่นต่อเจ้าหน้าที่

สังคมและสิ่งแวดล้อม บริษัทฯ ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม จึงมีนโยบายให้การสนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์แก่ชุมชน การช่วยพัฒนาสังคมในการจ้างแรงงานผู้พิการ การส่งเสริมและให้ความช่วยเหลือแก่ท้องถิ่นร่วมกับหน่วยงานต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ เช่น คณะผู้บริหารออกหน่วยแพทย์เคลื่อนที่ให้การรักษาโรคแก่ชาวบ้านในถิ่นทุรกันดาร การสนับสนุนกิจกรรมพระราชสำนักถวายเงินสมทบทุน มูลนิธิอานันทมหิดล มูลนิธิชัยพัฒนา และโครงการบัณฑิตคืนถิ่น การสนับสนุนด้านสาธารณสุข โครงการห้องน้ำสะอาดเพื่อน้อง โครงการน้ำดื่มสะอาดเพื่อน้อง การมอบเครื่องฟ่่าตัดตัดกระจกด้วยคลื่นเสียงความถี่สูง การสนับสนุนด้านการศึกษา มอบทุนการศึกษาแก่เด็กนักเรียนยากจน ระดับอุดมศึกษา จัดกิจกรรมส่งเสริมนิสัยรักการอ่าน การสนับสนุนด้านพุทธศาสนา ทอดผ้าป่ามหาบังสุกุล การสนับสนุนด้านโบราณคดี การฟื้นฟูแหล่งโบราณคดีบ้านพรหมทินใต้ จ.ลพบุรี การสนับสนุนด้านสาธารณสุข มอบเงินบริจาคช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัยในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว รวมถึงการจัดอบรมและกิจกรรมต่าง ๆ ให้ผู้บริหารและพนักงานได้มีส่วนร่วมและตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติตนให้เกิดประโยชน์ต่อสังคม ซึ่งทุกกิจกรรมบริษัทฯ ได้มีการดำเนินงานมาอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เกิดผลดีต่อสังคมอย่างแท้จริงและยั่งยืน

โดยกิจกรรมที่ดำเนินการตลอดปี 2561 สามารถดูรายละเอียดได้จากเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.bangkokinsurance.com

ภาครัฐ บริษัทฯ มุ่งดำเนินธุรกิจภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด ให้ความร่วมมือและสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับหน่วยงานภาครัฐ และหน่วยงานกำกับดูแล บริษัทฯ โดยการเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วนและเพียงพอ ตามที่ได้รับกรร้องขอ เพื่อแสดงถึงความโปร่งใส ตลอดจนสร้างความมั่นใจและความเชื่อถือซึ่งกันและกัน

การปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชน บริษัทฯ มุ่งมั่นในการปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนสากล โดยเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจให้แก่พนักงาน เพื่อสามารถนำหลักสิทธิมนุษยชนไปประยุกต์ใช้ในการปฏิบัติงานอย่างเหมาะสม

ทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ บริษัทฯ ส่งเสริมให้พนักงานของบริษัทฯ ริเริ่มสร้างผลงานใหม่ ๆ อยู่เสมอ ทั้งด้านการพัฒนาฝีมือการทำงาน การออกแบบผลิตภัณฑ์ ตลอดจน โปรแกรมคอมพิวเตอร์ 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 ดำเนินการ ให้หรือยอมรับการคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ ห้ามการใช้อำนาจหน้าที่ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมแสวงหาผลประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่น ห้ามการเสนอผลประโยชน์เพื่อจูงใจแก่บุคคลอื่นใดอันไม่ชอบด้วยกฎหมาย ห้ามรับหรือให้ของขวัญ หรือเลี้ยงรับรองอื่นใดเกินกว่าความจำเป็น ห้ามสนับสนุนเงินหรือประโยชน์อื่นใด ไม่ว่าจะทางตรงหรือทางอ้อมให้แก่พรรคการเมือง กลุ่มทางการเมือง และห้ามบริจาคเงินหรือให้เงินสนับสนุนใดๆ แก่บุคคลอื่น หรือหน่วยงานอื่น เพื่อเป็นช่องทางในการจ่ายสินบน นอกจากนี้บริษัทฯ ยังจัดอบรมความรู้ให้แก่พนักงานใหม่ทุกคนอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงสำนักตรวจสอบได้ตรวจและประเมินการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันด้วย

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

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

4.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการและผลการปฏิบัติ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาและตระหนักถึงบทบาทหน้าที่ในฐานะผู้นำขององค์กร รวมถึงส่งเสริมให้มีการนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (Corporate Governance Code : CG Code) ที่ออกโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ มาปรับใช้ตามบริบทของบริษัทฯ เพื่อสร้างคุณค่าให้กิจการอย่างยั่งยืน มีการประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิและความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย สามารถปรับตัวต่อการเปลี่ยนแปลง และแข่งขันได้โดยมีผลประโยชน์ที่ดีในระยะยาว สร้างประโยชน์ต่อสังคม พัฒนาและลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม

ปี 2561 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาอย่างละเอียดรอบคอบและเข้าใจถึงประโยชน์และความสำคัญของการนำหลักปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (CG Code) มาปรับใช้ตามความเหมาะสมของบริษัทฯ อย่างครบถ้วนแล้ว เพื่อสร้างผลประโยชน์ที่ดีและคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืนต่อไปอย่างไรก็ดี สำหรับแนวปฏิบัติที่ยังไม่เหมาะสมสำหรับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ นั้น คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีการพิจารณาและได้มีการออกมาตรการทดแทนที่เหมาะสมและได้บันทึกไว้เป็นส่วนหนึ่งของมติคณะกรรมการเพื่อให้มีการพิจารณาทบทวนเป็นประจำทุกปี โดยปี 2561 มีเรื่องที่บริษัทฯ ยังไม่ได้ปฏิบัติและมีมาตรการทดแทนที่เหมาะสม ดังต่อไปนี้

- บริษัทฯ ไม่ได้กำหนดหลักเกณฑ์ของจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่กรรมการแต่ละท่านจะไปดำรงตำแหน่ง เนื่องจากอาจส่งผลกระทบต่อการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่ง กรรมการ อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ทบทวนวาระการดำรงตำแหน่งอย่างสม่ำเสมอทุกปี และกรณีที่จะแต่งตั้งกรรมการอิสระให้ดำรงตำแหน่งต่อไปนั้น คณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาอย่างละเอียดรอบคอบถึงความจำเป็น ทักษะ ประสบการณ์ ความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับบริษัทฯ

4.2 คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ได้รายงานไว้แล้วในหัวข้อ โครงสร้างการจัดการ เรื่อง คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

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 เปิดเผยแพร่ชื่อนามพร้อมประวัติของกรรมการแต่ละท่าน รวมทั้งบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการชรรมาภิบาล และคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา ตลอดจนรายละเอียดการปฏิบัติหน้าที่ในรอบปีที่ผ่านมาของกรรมการแต่ละท่านไว้ในหัวข้อ โครงสร้างการจัดการ เพื่อให้ผู้ถือหุ้น และผู้เกี่ยวข้องทราบถึงความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ และข้อมูลที่สำคัญอื่น ๆ ของกรรมการที่ช่วยสนับสนุนให้บริษัทฯ ประสบความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจได้

4.5 ความสัมพันธ์กับผู้ลงทุน

นอกจากการสื่อสารข้อมูลผ่านช่องทางต่าง ๆ ดังกล่าวมาแล้วข้างต้น บริษัทฯ ได้จัดตั้งหน่วยงาน นักลงทุนสัมพันธ์ รับผิดชอบในการสื่อสารข้อมูลของบริษัทฯ กับนักลงทุนและบุคคลภายนอก ให้เป็นไปอย่างเรียบร้อย เท่าเทียมและเป็นธรรม

ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถติดต่อเพื่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้ตามรายละเอียด หมายเลขโทรศัพท์ และ email Address ที่แสดงไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.bangkokinsurance.com

4.6 นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และผลการปฏิบัติ

ได้รายงานไว้แล้วในหมวดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย หัวข้อ สังคมและสิ่งแวดล้อม

5. หมวดความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบต่อในฐานะเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นที่มีหน้าที่สำคัญในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายและกลยุทธ์ที่สำคัญของบริษัทฯ 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 คุณสมบัติและกระบวนการสรรหากรรมการ

5.2 คณะกรรมการชุดย่อย

ได้รายงานไว้แล้วในหัวข้อ คณะอนุกรรมการ

5.3 บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

1. ภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์ของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วย ผู้ทรงคุณวุฒิที่มากด้วยความรู้และประสบการณ์ ในหลาย ๆ ด้าน ซึ่งล้วนแต่เอื้อประโยชน์ต่อการบริหารจัดการของบริษัทฯ กรรมการทุกท่านเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการพิจารณากำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ และเป้าหมายทางธุรกิจที่สำคัญของ บริษัทฯ และทบทวนเป็นประจำทุกปี ด้วยความรอบคอบและระมัดระวัง ตลอดจนติดตาม กำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามกลยุทธ์และแผน นโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยฝ่ายบริหารจะต้องรายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบทุกไตรมาส นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ยังมีส่วนร่วมในการพิจารณาให้ความเห็นชอบต่อแนวทางการดำเนินการของคณะอนุกรรมการด้านต่าง ๆ เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา และคณะกรรมการธรรมาภิบาล เป็นระยะ ๆ ด้วย และในปี 2561 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ดำเนินการทบทวน ปรับปรุง และอนุมัติวิสัยทัศน์ ภารกิจและกลยุทธ์ของบริษัทฯ

การใช้อำนาจหน้าที่ในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ จะคำนึงถึงหลักการตามกฎหมาย ข้อบังคับ และมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอย่างซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรม และจรรยาบรรณ รวมทั้งกำกับดูแลให้การบริหารจัดการของฝ่ายบริหาร เป็นไปตามเป้าหมายและแนวทางที่ก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น

2. การให้ความเห็นชอบนโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้อนุมัติจัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เป็นลายลักษณ์อักษรครั้งแรกในปี 2548 และได้อนุมัติให้มีการปรับปรุงอีก 8 ครั้ง โดยได้มอบหมายให้คณะผู้บริหารรับผิดชอบในการติดตามผลการปฏิบัติ เพื่อรายงานข้อเสนอแนะให้คณะกรรมการธรรมาภิบาลพิจารณาปรับปรุงให้มีความทันสมัยเหมาะสมกับสถานการณ์ และมีแนวปฏิบัติอันเป็นมาตรฐานสากลยิ่งขึ้น โดยในปี 2561 ได้มีการปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ในส่วนของอำนาจและหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ประธานกรรมการ ประธานคณะผู้บริหารให้มีความชัดเจนยิ่งขึ้น รวมถึงปรับระเบียบวิธีปฏิบัติให้สอดคล้องกับกฎหมาย หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

สำหรับรายละเอียดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ สามารถดูได้จากเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.bangkokinsurance.com

3. จริยธรรมทางธุรกิจ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้อนุมัติจัดพิมพ์จรรยาบรรณของบริษัทฯ มอบให้แก่กรรมการ และพนักงานของบริษัทฯ ทุกคน รวมถึงเผยแพร่จรรยาบรรณของบริษัทฯ ไว้ในอินทราเน็ต เพื่อสื่อถึงข้อพึงปฏิบัติที่ดีที่บริษัทฯ มุ่งหวังให้กรรมการและพนักงานทุกคนทราบ และยึดเป็นคติประจำใจในการปฏิบัติตามอย่างสม่ำเสมอ โดยกำหนดให้เป็นหน้าที่ของผู้บริหารทุกระดับในการดูแลให้พนักงานภายใต้การ

บังคับบัญชาทราบเข้าใจ และก่อให้เกิดการปฏิบัติตามจรรยาบรรณของบริษัทฯ ที่เป็นรูปธรรม บริษัทฯ จัดให้มีการอบรมหลักสูตรจรรยาบรรณของบริษัทฯ ให้แก่พนักงานใหม่ทุกคนอย่างสม่ำเสมอ

รายละเอียดจรรยาบรรณ ของบริษัทฯ 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

ได้รายงานไว้แล้วในหัวข้อการจัดการ เรื่อง 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 รวมถึงการติดตามและประเมินประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทฯ

สำนักกำกับปฏิบัติตามกฎระเบียบ รายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดแนวทางการปฏิบัติตามกฎหมายของหน่วยงานต่าง ๆ พร้อมประเมินความเหมาะสมของ

วิธีการปฏิบัติงานภายในบริษัทฯ รวมทั้งติดตามทันทีเมื่อเกิดความบกพร่องหรือไม่เหมาะสม และศึกษาวิเคราะห์ ให้คำปรึกษาแนะนำเกี่ยวกับกฎหมาย ข้อปฏิบัติ ระเบียบ ข้อบังคับ เพื่อให้หน่วยงานต่าง ๆ ปฏิบัติได้ถูกต้องตามกฎหมาย พร้อมทั้งดูแลติดตามอย่างสม่ำเสมอ

ส่วนบริหารความเสี่ยงองค์กร ขึ้นตรงต่อผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดกลยุทธ์และแนวทางการปฏิบัติการบริหารความเสี่ยงร่วมกับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กำหนดกรอบและแนวทางการบริหารความเสี่ยง พร้อมจัดทำดัชนีชี้วัดร่วมกับหน่วยงานต่าง ๆ และให้คำปรึกษา แนะนำขั้นตอนการปฏิบัติงานการบริหารความเสี่ยงแก่หน่วยงานต่าง ๆ ทั้งทั้งองค์กร

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้รับผิดชอบในการกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยง และนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวจะนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติเป็นประจำทุกปี อีกทั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะติดตามดูแลความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม รวมถึงทบทวนความเสี่ยงและความมีประสิทธิผลของการปฏิบัติตามนโยบายและกระบวนการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนสื่อสารให้พนักงานที่เกี่ยวข้องได้ทราบและรายงานผลการบริหารความเสี่ยงให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง

ในปี 2561 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้จัดทำกรอบการบริหารความเสี่ยงและทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยง และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาให้ความเห็นชอบ เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2561 และจัดส่งให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เมื่อวันที่ 22 มีนาคม 2561

5.4 การประชุมคณะกรรมการ

1. กำหนดการประชุม คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดให้มีการประชุมอย่างน้อย ไตรมาสละ 1 ครั้ง โดยมีการแจ้งกำหนดการประชุมคณะกรรมการเป็นการล่วงหน้าและแจ้งให้กรรมการทุกท่านทราบกำหนดการดังกล่าวเพื่อให้กรรมการแต่ละท่านสามารถจัดเวลาเข้าร่วมประชุมได้ ทั้งนี้ อาจมีการประชุมวาระพิเศษเฉพาะคราวเพิ่มเติมตามความเหมาะสม สำหรับปี 2561 การประชุมคณะกรรมการเป็นไปตามกำหนดการที่แจ้งไว้ เป็นผลให้มีกรรมการเข้าร่วมประชุมโดยเฉลี่ยเกินกว่าร้อยละ 80 ของคณะกรรมการทั้งหมด

2. การพิจารณากำหนดวาระการประชุม เลขานุการบริษัท เป็นผู้รวบรวมเรื่องที่สำคัญที่จะกำหนดเป็นวาระการประชุม นำเสนอต่อท่านประธานกรรมการเพื่อขอความเห็นชอบแล้วจัดเป็นระเบียบวาระการประชุมพร้อมเอกสารประกอบการพิจารณาในแต่ละวาระ ทั้งนี้ กรรมการทุกท่านมีอิสระที่จะเสนอเรื่องเข้าสู่วาระการประชุมได้โดยผ่านเลขานุการบริษัท

3. การจัดส่งเอกสารประกอบการประชุม เลขานุการบริษัท จะเป็นผู้จัดทำหนังสือเชิญประชุมกรรมการ และนำส่งเอกสารก่อนการประชุมล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันพร้อมทั้งวาระการประชุมและเอกสารประกอบอย่างครบถ้วน เพื่อให้คณะกรรมการได้มีเวลาในการพิจารณาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ

ก่อนเข้าร่วมประชุม ทั้งนี้ในปี 2561 สามารถส่งหนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบการประชุมให้กรรมการแต่ละท่านภายในกำหนดทุกครั้ง

4. การดำเนินการประชุม ประธานกรรมการเปิดโอกาสให้กรรมการสามารถเสนอความคิดเห็น และซักถามรายละเอียดเกี่ยวกับผลการดำเนินงาน การบริหารความเสี่ยง การควบคุม คุณผล และอื่น ๆ ได้ทุกเรื่องโดยไม่จำกัดเวลา ในการพิจารณาารต่าง ๆ กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องที่พิจารณา ไม่มีสิทธิออกเสียงและต้องไม่อยู่ในที่ประชุมในวาระดังกล่าวชัดเจน เลขานุการบริษัทจะบันทึกการประชุมแบบสรุปประเด็นที่สำคัญพร้อมมติของที่ประชุม โดยจะให้คณะกรรมการรับรองรายงานการประชุมในการประชุมคณะกรรมการครั้งถัดไป และในการประชุมทุกครั้ง เลขานุการบริษัทจะจัดเก็บรายงานการประชุมไว้อย่างเป็นระบบ เพื่อการอ้างอิงและสามารถตรวจสอบ โดยคณะกรรมการและผู้ที่เกี่ยวข้องได้โดยสะดวก

5. การเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุม ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ทุกครั้งตลอดปี 2561 จะมีผู้บริหารระดับสูง ได้แก่ กรรมการและประธานคณะผู้บริหาร กรรมการผู้อำนวยการใหญ่ และผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ รับผิดชอบหน่วยงานด้านบัญชีและการเงิน เข้าร่วมประชุม เพื่อตอบข้อซักถาม หรือข้อสงสัยต่าง ๆ ของคณะกรรมการด้วยทุกครั้ง

6. การเข้าถึงสารสนเทศ โดยเหตุที่คณะกรรมการบริษัทฯ มิได้มีการประชุมกันทุกเดือนดังนั้นบริษัทฯ จึงจัดทำรายงานผลการดำเนินงานเสนอให้คณะกรรมการทุกท่านทราบเป็นประจำทุกเดือน โดยเริ่มตั้งแต่เดือนเมษายน 2550 เป็นต้นมาอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้เพื่อให้คณะกรรมการสามารถกำกับควบคุม และดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารได้อย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้กรรมการยังสามารถขอคำชี้แจงหรือขอตรวจเอกสารที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่พิจารณาเพิ่มเติมได้จากประธานคณะผู้บริหาร หรือเลขานุการบริษัทด้วย

7. การประชุมร่วมกันของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ในปี 2549 คณะกรรมการบริษัทฯ อนุมัตินโยบายสนับสนุนให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารสามารถประชุมระหว่างกันเองได้โดยมอบหมายให้เลขานุการบริษัท เป็นผู้อำนวยการความสะดวก อย่างไรก็ตาม ตลอดปี 2561 นอกจากการประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา และคณะกรรมการธรรมาภิบาล ซึ่งเป็นการประชุมเพื่อปฏิบัติการกิจตามที่ได้รับมอบหมายแล้ว กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารยังมิได้มีการประชุมระหว่างกันเองแต่อย่างใด

สรุปการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่านในปี 2561 ได้ระบุไว้แล้วในหัวข้อการจัดการ ด้วยเรื่องคณะกรรมการบริษัทฯ

5.5 กระบวนการกำหนดและความเหมาะสมของค่าตอบแทน

คณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายกำหนดค่าตอบแทนกรรมการให้อยู่ในลักษณะที่เปรียบเทียบได้กับบริษัทจดทะเบียนอื่น ๆ ที่อยู่ในธุรกิจประเภทเดียวกันหรือที่มีผลประกอบการใกล้เคียงกัน ในการนี้ได้มอบหมายให้คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา ทำหน้าที่พิจารณาโดยคำนึงถึงขอบเขต

ของบทบาทและความรับผิดชอบ รวมถึงประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกรรมการแต่ละท่านก่อนเสนอให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอนุมัติอีกครั้งหนึ่ง นอกจากนี้ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาได้ประเมินผลงานผู้บริหารสูงสุด และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ เป็นประจำปีทุกปี เพื่อนำไปใช้ในการกำหนดค่าตอบแทน และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ

ในปี 2561 คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา ได้ประเมินผลงานผู้บริหารสูงสุด และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทน

5.6 การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายส่งเสริมและสนับสนุนให้ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวข้องในระบบการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ได้รับการฝึกอบรมอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง รวมถึงส่งเสริมให้กรรมการและผู้บริหารเข้ารับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อเสริมสร้างความรู้และช่วยสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพ

สำหรับปี 2561 กรรมการของบริษัทฯ ได้เข้ารับการพัฒนาและฝึกอบรมหลักสูตรต่าง ๆ ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	หลักสูตร
1. นายโทษิมิ โคบายาชิ	กรรมการอิสระ	- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 146/2018 (English Program)
2. ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์	กรรมการผู้อำนวยการใหญ่	- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 149/2561

สำหรับการปฐมนิเทศกรรมการใหม่ บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ โดยทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการใหม่ บริษัทฯ มอบหมายให้เลขานุการบริษัท จัดให้มีการแนะนำแนวทางการดำเนินงานในภาพรวมของบริษัทฯ โครงสร้างคณะกรรมการบริษัทฯ และการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เพื่อให้มีความเข้าใจและเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ พร้อมจัดส่งเอกสารประกอบให้กับกรรมการที่เข้าใหม่ เช่น รายงานประจำปี นโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณบริษัท นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน และนโยบายการแจ้งเบาะแส เป็นต้น

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

นโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

- สร้างจิตสำนึกให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับ ตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติตนให้เกิดประโยชน์ต่อสังคม และถือเป็นหน้าที่ในการมีส่วนร่วมกับกิจกรรมด้านนี้ของบริษัทฯ
- ให้การสนับสนุนกิจกรรมสังคมเพื่อให้ความช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาสทางสังคม และผู้ได้รับความเดือดร้อนจากภัยพิบัติต่างๆ รวมถึงการอนุรักษ์โบราณวัตถุซึ่งเป็นศิลปวัฒนธรรมที่มีคุณค่าทางประวัติศาสตร์ของชาติไทย
- จัดสรรงบประมาณสำหรับการสนับสนุนกิจกรรมสังคมอย่างต่อเนื่อง
- ส่งเสริมด้านการศึกษาให้แก่ผู้ด้อยโอกาส โดยให้ความสำคัญกับการศึกษาในสาขาอาชีพที่ประเทศไทยขาดแคลน เพื่อเป็นกำลังสำคัญในการพัฒนาประเทศไทยต่อไป
- หนุนการสร้างสรรค์เครือข่ายเพื่อให้เกิดความร่วมมือจากหลายองค์กรในการดำเนินโครงการต่างๆ ให้บรรลุวัตถุประสงค์ และสามารถขยายความช่วยเหลือหรือการดำเนินกิจกรรมได้อย่างกว้างขวาง และครอบคลุมท้องถิ่นทุรกันดารของประเทศได้อย่างทั่วถึง

แนวทางการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยระบุแนวทางการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียไว้เป็นลายลักษณ์อักษรในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และรายงานประจำปี อนึ่ง บริษัทฯ ได้จัดทำกระบวนการและขั้นตอน เพื่อให้ได้มาซึ่งความต้องการ หรือความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสีย ผ่านการจัดกิจกรรมในรูปแบบต่าง ๆ เพื่อให้การดำเนินการตามกิจกรรมต่าง ๆ สามารถตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียได้อย่างแท้จริง โดยมีสาระสำคัญสรุปได้ดังนี้

ผู้มีส่วนได้เสีย	ความคาดหวัง	แนวทางการปฏิบัติ	ช่องทางมีส่วนร่วม
1. ผู้ถือหุ้น	<ul style="list-style-type: none"> ● การดำเนินธุรกิจอย่างมีธรรมาภิบาล ● ผลตอบแทนและการเติบโตอย่างยั่งยืน 	<ul style="list-style-type: none"> ● ให้สิทธิในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้นและรับผลตอบแทนอย่างเป็นธรรม ● ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ● เปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส เชื่อถือได้และทันเวลา 	<ul style="list-style-type: none"> ● จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ● การรับซื้อเรื่องเรียนผ่านช่องทางต่าง ๆ ● พบปะนักวิเคราะห์

<p>2. พนักงาน</p>	<ul style="list-style-type: none"> ● ค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม ● การพัฒนาความรู้และโอกาสในการก้าวหน้า ● การดูแลรักษาความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน ● ความเท่าเทียมกันในการทำงาน ● ความสมดุลในการทำงานและชีวิตส่วนตัว 	<ul style="list-style-type: none"> ● ทบทวนค่าตอบแทนและสวัสดิการอย่างสม่ำเสมอ ● มีแผนฝึกอบรมและพัฒนาพนักงานให้มีการเติบโตในสายอาชีพ ● จัดสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัย สุขอนามัย และเอื้อต่อการทำงาน ● ใช้หลักมนุษยชนและการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม ● การสร้างวัฒนธรรมองค์กรให้เป็นองค์กรเรียนรู้ และองค์กรแห่งความสุข 	<ul style="list-style-type: none"> ● การรับซื้อโรงเรียนผ่านช่องทางต่าง ๆ ● การประเมินผลการปฏิบัติงาน ● การจัดฝึกอบรมพัฒนาพนักงาน
<p>3. ลูกค้า</p>	<ul style="list-style-type: none"> ● ผลลัพธ์ที่หลากหลายตอบสนองความต้องการของลูกค้า และราคายุติธรรม ● บริการที่มีคุณภาพรวดเร็ว ชัดตรง ตรงตามความต้องการหรือสูงกว่าความคาดหวังของลูกค้า โดยยึดหลักความเป็นธรรมและจริยธรรม ● การให้ข้อมูลข่าวสารและความรู้แก่ลูกค้าอย่างถูกต้อง 	<ul style="list-style-type: none"> ● การออกแบบและพัฒนาผลลัพธ์ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า ใช้เทคโนโลยีสารสนเทศเพิ่มความสะดวกในการเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการด้านสินไหมทดแทนและประกันภัยการ ● จัดให้มีหน่วยงานที่รับซื้อโรงเรียนและข้อเสนอแนะจากลูกค้าโดยเฉพาะ 	<ul style="list-style-type: none"> ● การสำรวจความพึงพอใจของลูกค้า ● การรับซื้อโรงเรียนผ่านช่องทางต่าง ๆ ● การพบปะกับลูกค้าผ่านกิจกรรมต่าง ๆ ● การเปิดเผยข้อมูลผ่านเว็บไซต์บริษัทฯ

4. คู่ค้า	<ul style="list-style-type: none"> ● ปฏิบัติตามพันธสัญญาอย่างเคร่งครัดด้วยความเสมอภาคและเป็นธรรม 	<ul style="list-style-type: none"> ● กำหนดหลักเกณฑ์การคัดเลือกและประเมินผลคู่ค้าและการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมทั้งสองฝ่าย ● การให้ข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ ที่ทัดเทียมกัน ● การรักษาความลับทางการค้า ● กำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน 	<ul style="list-style-type: none"> ● การสำรวจความพึงพอใจของคู่ค้า ● การรับซื้อเรื่องเรียนผ่านช่องทางต่าง ๆ ● การพบปะกับคู่ค้าผ่านการจัดประชุมและกิจกรรมต่าง ๆ ● การเปิดเผยข้อมูลผ่านเว็บไซต์บริษัทฯ
5. คู่แข่ง	<ul style="list-style-type: none"> ● แข่งขันอย่างเป็นธรรมภายใต้กรอบของกฎหมาย 	<ul style="list-style-type: none"> ● มุ่งเน้นการแข่งขันด้านคุณภาพผลิตภัณฑ์และบริการ เพื่อประโยชน์ของลูกค้า 	<ul style="list-style-type: none"> ● การแลกเปลี่ยนข้อมูลระหว่างกัน ● การประชุมร่วมกัน
6. เจ้าหนี้	<ul style="list-style-type: none"> ● ปฏิบัติต่อเจ้าหนี้ทุกรายอย่างเสมอภาคและเป็นธรรม โดยอยู่บนพื้นฐานของความซื่อสัตย์ ● การชำระหนี้ตรงตามกำหนดเวลา 	<ul style="list-style-type: none"> ● ปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาที่ได้ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด ● การบริหารจัดการเงินทุนให้มีโครงสร้างที่เหมาะสม 	<ul style="list-style-type: none"> ● การประชุมร่วมกัน ● การเปิดเผยข้อมูลผ่านเว็บไซต์บริษัทฯ
7. สังคม	<ul style="list-style-type: none"> ● สนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์แก่สังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง ● การอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและพัฒนาสิ่งแวดล้อม 	<ul style="list-style-type: none"> ● การส่งเสริมและให้ความช่วยเหลือแก่ท้องถิ่นร่วมกับหน่วยงานต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ ● รณรงค์ลดการใช้พลังงานไฟฟ้า ● รณรงค์การรักษาสิ่งแวดล้อม 	<ul style="list-style-type: none"> ● การรับซื้อเรื่องเรียนผ่านช่องทางต่าง ๆ ● การรับฟังความคิดเห็นของชุมชน ● การจัดกิจกรรมเพื่อสังคม

8. ภาครัฐ	<ul style="list-style-type: none"> ● การดำเนินธุรกิจภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมายและดำรงไว้ซึ่งสัมพันธภาพที่ดีกับหน่วยงานกำกับดูแล ● การยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี 	<ul style="list-style-type: none"> ● การปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบ และมาตรฐานของทางการอย่างเคร่งครัด พร้อมทั้งให้ความร่วมมือแก่ภาครัฐและหน่วยงานกำกับดูแลอย่างเต็มที่ 	<ul style="list-style-type: none"> ● การประชุมและเข้าร่วมกิจกรรมต่างๆ ของภาครัฐ ● การให้ข้อมูลแก่หน่วยงานกำกับดูแล
-----------	--	---	--

การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

บริษัทฯ มุ่งมั่นประกอบธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต ดำเนินงานโดยคำนึงถึงความเสมอภาคเป็นธรรม มีความรับผิดชอบต่อสังคม โดยการปฏิบัติตามกฎหมายที่กำหนดอย่างเคร่งครัดและมีจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

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

1. มุ่งมั่นที่จะสร้างความพึงพอใจและความมั่นใจให้กับลูกค้า รวมถึงการเอาใจใส่ และรับผิดชอบต่อลูกค้าให้ได้รับสินค้าและบริการที่ดี มีคุณภาพ ในระดับราคาที่เหมาะสม ส่งเสริมการพัฒนาเพื่อยกระดับมาตรฐานสินค้าและบริการให้สูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง ปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงที่มีต่อลูกค้าอย่างเคร่งครัด เพื่อรักษาสัมพันธภาพที่ดีและยั่งยืนกับลูกค้าอย่างจริงจัง และสม่ำเสมอ รวมถึงไม่นำข้อมูลของลูกค้ามาใช้เพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ และผู้เกี่ยวข้อง

2. ให้ความเสมอภาคในการคัดเลือกลูกค้า การประเมินผลงาน การเปิดโอกาสให้ลูกค้าได้แสดงความคิดเห็นและให้ข้อเสนอแนะต่าง ๆ ในการดำเนินธุรกิจร่วมกัน การให้ข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ ที่ทัดเทียมกัน และการรักษาความลับทางการค้าของลูกค้า

3. มุ่งมั่นที่จะดำเนินงานให้มีผลประกอบการที่เป็นเลิศ เพื่อสร้างความพึงพอใจให้แก่ผู้ถือหุ้น ด้วยผลตอบแทนที่ดีและต่อเนื่อง รักษาความเป็นผู้นำในธุรกิจประกันวินาศภัยที่มีการเติบโตของกำไรอย่างต่อเนื่อง และธำรงไว้ซึ่งชื่อเสียงอันดีงาม

4. สรรหาและว่าจ้างพนักงานที่มีทักษะและประสบการณ์ตรงกับลักษณะงานของบริษัทฯ โดยไม่นำความแตกต่างในเรื่องเพศ เชื้อชาติ ศาสนา และสถานศึกษามาเป็นข้อจำกัดโอกาสในการเข้าร่วมงานกับบริษัทฯ อีกทั้งบริษัทฯ จะดูแลผลตอบแทนและสวัสดิการของพนักงานให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม รวมถึงการให้โอกาสพนักงานได้รับการพัฒนาอย่างเต็มที่ เพื่อให้มีความพร้อมที่จะก้าวไปข้างหน้า

5. แข่งขันทางการค้าอย่างเป็นธรรมและทั่วถึงตามหลักสากลภายใต้กรอบแห่งกฎหมาย และยึดถือกติกาของการแข่งขันที่ได้อย่างเสมอภาคกัน ไม่ละเมิดความลับทางการค้าของกลุ่มด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม ไม่กีดกันผู้อื่นในการเข้าร่วมแข่งขันทางธุรกิจ ไม่ทำลายชื่อเสียงของกลุ่มทางการค้า หรือมีการทำกราดใด ๆ ที่ไม่เป็นธรรมต่อการแข่งขัน

6. ปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่ทุกรายอย่างเสมอภาคและเป็นธรรมโดยตั้งอยู่บนพื้นฐานของความซื่อสัตย์และเป็นธรรม โดยยึดมั่นการปฏิบัติตามสัญญาและเงื่อนไขต่างๆ อย่างเคร่งครัด บริหารจัดการเงินทุนให้มีโครงสร้างที่เหมาะสม เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และรักษาความเชื่อมั่นต่อเจ้าหน้าที่

7. สร้างจิตสำนึกให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติตนให้เกิดประโยชน์ต่อสังคม สนับสนุนกิจกรรมทางสังคม ช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาส และสร้างจิตสำนึกในการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและการพัฒนาสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน

8. ดำเนินธุรกิจภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมาย พร้อมให้ความร่วมมือในการให้ข้อมูลข่าวสารตามที่หน่วยงานกำกับดูแลร้องขอ เพื่อแสดงถึงความโปร่งใส ตลอดจนสร้างความมั่นใจและความเชื่อถือซึ่งกันและกัน

9. ให้ความสำคัญกับความโปร่งใส และคำนึงถึงความซื่อสัตย์สุจริต โดยจะปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนสากล ไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ รวมถึงต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ เพื่อป้องกันการได้รับประโยชน์ทั้งทางตรงและทางอ้อมต่อตนเอง และบุคคลอื่น

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

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

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2558 เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2558 มีมติให้บริษัทฯ ขอการรับรองเข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต 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 ยังมีนโยบายการแจ้งเบาะแสเพื่อให้พนักงาน คู่ค้า หรือบุคคลภายนอกที่พบเห็นการกระทำเข้าข่ายทุจริตคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับบริษัทร้องเรียนผ่านช่องทางต่าง ๆ เช่น ทางจดหมายหรือทาง email ชื่อ anti-corruption@bangkokinsurance.com ซึ่งจะส่งตรงไปที่หัวหน้าสำนักตรวจสอบ การร้องเรียนบริษัทฯ จะถือว่าเป็นความลับที่สุด ทั้งนี้ บริษัทฯ มีมาตรการคุ้มครองปกป้องผู้ให้ข้อมูลหรือแจ้งเบาะแสไม่ให้เกิดความเดือดร้อน บริษัทฯ จะดำเนินการด้วยความยุติธรรมกับทุกฝ่าย ถ้าผู้ทำการทุจริตคอร์รัปชันเป็นพนักงานจะต้องได้รับการพิจารณาโทษทางวินัยตามระเบียบของบริษัทฯ และอาจได้รับโทษตามกฎหมายด้วย หากการกระทำนั้นผิดกฎหมาย

แนวทางปฏิบัติเพิ่มเติมเกี่ยวกับการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเพิ่มเติมในการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน 3 ข้อ ประกอบด้วย

1. กระบวนการในการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน
2. แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลเพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน
3. การติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามแนวทางการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน

1. กระบวนการในการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ จัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมกับลักษณะการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ โดยระบุเหตุการณ์ที่มีความเสี่ยงสูงจากการทุจริตและคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจ ประเมินระดับความเสี่ยง กำหนดมาตรการที่เหมาะสมจัดการกับความเสี่ยงที่ประเมินได้ โดยมีส่วนบริหารความเสี่ยงองค์กรเฝ้าติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามแผนการบริหารความเสี่ยง

2. แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลเพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ กำหนดให้มีแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลเพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน สรุปได้ดังนี้

1. จัดให้มีกระบวนการตรวจสอบ ประเมินระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุมระบบงานสำคัญต่าง ๆ ทั้งนี้ เพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตและคอร์รัปชัน รวมทั้งให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับแนวทางการแก้ไขที่เหมาะสม
2. จัดให้มีช่องทางการรับแจ้งข้อมูล เบาะแสหรือข้อร้องเรียนการฝ่าฝืน การกระทำผิดกฎหมายหรือจริยธรรมธุรกิจของบริษัทฯ โดยมีนโยบายในการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูลหรือเบาะแส และจะเก็บรักษาข้อมูลของผู้ให้ข้อมูลเป็นความลับ รวมทั้งมีมาตรการในการตรวจสอบเพื่อพิสูจน์ทราบข้อเท็จจริง

3. การติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามแนวทางการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ กำหนดให้มีการติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามแนวทางการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน ดังนี้

1. กำหนดให้สำนักตรวจสอบ ทำหน้าที่ ตรวจสอบและประเมินระบบการควบคุมภายใน โดยดำเนินการตรวจสอบตามแผนการตรวจสอบประจำปีที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ
2. กำหนดให้ส่วนบริหารความเสี่ยงองค์กร รับผิดชอบ ประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตและคอร์รัปชันอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้การนำมาตรการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ โดยจะติดตามและนำเสนอผลการปฏิบัติต่อคณะผู้บริหารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ตามลำดับ
3. หากข้อมูลจากข้อร้องเรียนหรือจากผลการตรวจสอบ มีหลักฐานอันควรให้เชื่อว่า มีรายการหรือการกระทำซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ รวมถึงการฝ่าฝืน การกระทำผิดกฎหมายหรือจริยธรรมธุรกิจของบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯทราบเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร

บริษัทฯ จัดให้มีการสื่อสารนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันและนโยบายการแจ้งเบาะแส โดยเผยแพร่ผ่านสื่อต่าง ๆ ทั้งภายในและภายนอก เช่น อินทราเน็ตบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ รายงานประจำปี และวารสารของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้บริหาร พนักงาน และลูกค้า ทุกคนรับทราบและถือปฏิบัติโดยทั่วกัน นอกจากนี้บริษัทฯ ยังได้กำหนดหลักสูตรฝึกอบรมเรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันให้แก่พนักงานและผู้บริหาร เพื่อเป็นการให้ความรู้เกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

การเคารพสิทธิมนุษยชน

บริษัทฯ มีเจตนารมณ์ที่จะปฏิบัติต่อพนักงานตามหลักสิทธิมนุษยชนสากลด้วยความเคารพในคุณค่าของมนุษย์และไม่ละเมิดสิทธิขั้นพื้นฐานของมนุษย์ โดยบริษัทฯ ได้ดำเนินการในประเด็นดังนี้

ประเด็นหลัก	ประเด็นมุ่งเน้น	การดำเนินการ
สิทธิและการมีส่วนร่วมของพนักงาน	<ul style="list-style-type: none"> ● การให้ความสำคัญกับการสานเสวนา ● การมีส่วนร่วมในการเจรจาของพนักงานร่วมกัน ● สิทธิในการรับรู้ข้อมูลข่าวสารทั้งภายในและภายนอกองค์กรอย่างเท่าเทียม ● การสร้างความสัมพันธ์และการมีส่วนร่วมของทุกระดับพนักงาน 	<ul style="list-style-type: none"> ● บริษัทฯ จัดให้พนักงานทุกคนได้รับทราบนโยบายการทำงาน เพื่อให้มีทิศทางเป็นอันหนึ่งอันเดียวกันจากผู้บริหารระดับสูงขององค์กร ซึ่งจัดเป็นประจำทุกปี ● จัดงานเลี้ยงสังสรรค์เพื่อความสามัคคีเป็นประจำปีแก่พนักงานทุกคน ● ในปี 2561 บริษัทฯ จัดให้มีการสำรวจสุขภาพองค์กร (Organizational Health) ใน 4 ประเด็นสำคัญ ได้แก่ Engagement Index , Employer Brand Index, Leadership Index และ High Performance Culture Index โดยในปีนี้ บริษัทฯ ได้ทำการว่าจ้างองค์กรภายนอกเป็นผู้จัดทำการสำรวจ คือ Aon Hewitt (Thailand) ร่วมกับสถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ซึ่งพนักงานสามารถแสดงความคิดเห็นต่อบริษัทฯ ได้อย่างอิสระบนพื้นฐานข้อเท็จจริงในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับพนักงาน เพื่อเป็นข้อมูลสำหรับปรับปรุง พัฒนาตอบสนองต่อความต้องการของพนักงาน และสร้างแรงจูงใจให้กับพนักงาน โดยมีการสรุปผลและรายงานให้ทุกหน่วยงานทราบ ● จัดทำระบบ Intranet ภายใต้ชื่อ BKI CONNECT เพื่อเป็นช่องทางให้พนักงานเข้าถึงข้อมูล กฎระเบียบ ข่าวสารของบริษัทฯ และข่าวสารที่น่าสนใจภายนอกบริษัท ได้อย่างสะดวก และรวดเร็ว อีกทั้งยังเป็นช่องทางหนึ่งที่พนักงาน

		<p>สามารถแสดงความคิดเห็นต่อบริษัทฯ แลกเปลี่ยนข้อมูลระหว่างพนักงานกันเองได้โดยสะดวกทุกเวลา เช่น โครงการ Me IDEA2Solution, BKI Knowledge, Law&Regulation, HR News, Upcoming Events, ทันท่วง, เติมน้ำ, เติมน้ำมันเรื่องด้วยภาพ เป็นต้น</p> <ul style="list-style-type: none"> ● มีคณะกรรมการและคณะทำงาน ที่หลากหลาย คณะ โดยมีตัวแทนจากหน่วยงานต่าง ๆ เข้าร่วมดำเนินงาน
--	--	--

การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างเป็นธรรม เสมอภาค เพื่อประโยชน์ต่อพนักงาน และบริหารงานทรัพยากรบุคคลตามกฎหมายและข้อกำหนดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด โดยมีการดำเนินการ ดังนี้

ประเด็นหลัก	ประเด็นมุ่งเน้น	การดำเนินการ
การจ้างงาน	<ul style="list-style-type: none"> ● การปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการจ้างงาน ● การไม่ใช้แรงงานบังคับหรือแรงงานเด็ก ● การไม่เลือกปฏิบัติในการจ้างงาน 	<ul style="list-style-type: none"> ● 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

		<p>Competency Based Interview ตามมาตรฐานของ บริษัทฯ</p> <ul style="list-style-type: none"> ● มีการกำหนด Job Description ที่ชัดเจนและเป็นปัจจุบัน และให้ผู้สัมภาษณ์ได้รับทราบก่อน สัมภาษณ์งาน
<p>การพัฒนา และส่งเสริม พนักงาน</p>	<ul style="list-style-type: none"> ● มีแนวทางในการ พัฒนาทักษะและ ฝึกอบรมเพื่อโอกาส ในความก้าวหน้า ของพนักงานอย่าง เท่าเทียมกัน โดยไม่ เลือกลปฏิบัติ 	<ul style="list-style-type: none"> ● ในปี 2561 ได้จัดให้พนักงานรับการอบรมเฉลี่ยคนละ 5 วัน โดยมุ่งเน้นพัฒนาทักษะรอบด้าน (Multi Skill) แก่พนักงานทุกคนให้เป็นบุคคลที่มีศักยภาพ มีความรู้ ความสามารถ และทักษะที่ตอบสนองกับวิสัยทัศน์ และเป้าหมายของบริษัทฯ ในแต่ละปี ผ่านรูปแบบ การเรียนรู้ที่หลากหลายเพื่อให้สอดคล้องกับการเป็น องค์กรแห่งการเรียนรู้ (Learning Organization) เช่น <ul style="list-style-type: none"> - การปฏิบัติงานจริง (On the Job Training) และการสอนงาน (Coach) จากผู้บังคับบัญชา และเพื่อนร่วมงาน - การเรียนรู้ด้วยตนเอง (Self Learning) ผ่านระบบ e-Learning - การอบรมภายในห้องเรียน (Classroom Training) - ระบบ Training Needs by Position ดำเนินการ อบรมพัฒนาและรับรองความรู้ตามความรู้และ ทักษะตามหัวข้อที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน - การนำพนักงานที่มีความชำนาญในงานมา ถ่ายทอดความรู้ภายในองค์กร (Expert Sharing) - การฝึกอบรมและการดูงานในต่างประเทศ (Overseas Training) - การหมุนเวียนสับเปลี่ยนหน้าที่งาน (Job Rotation) - การโอนย้ายหน้าที่งาน (Job Transfer) ● บริษัทฯ ได้มอบทุนการศึกษาในระดับปริญญาโท แก่พนักงานที่ศึกษาในสาขาที่สนับสนุนต่อการ ดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นประจำทุก ๆ ปี

		<ul style="list-style-type: none"> ● บริษัทได้มอบรางวัล โดยจัดกิจกรรม Happy Graduation เพื่อแสดงความยินดีกับผู้ที่จบการศึกษา วิชาประกันภัย จากสถาบัน CII และ TII ● บริษัทฯ ได้จัดงานขอบคุณวิทยากรพิเศษและมอบ ใบประกาศเกียรติคุณ ให้แก่พนักงานจากหน่วยงาน ต่าง ๆ ที่รับเชิญมาช่วยบรรยายพิเศษ ● ระบบพี่เลี้ยง (Mentor) ซึ่งพนักงานที่มีประสบการณ์ มากกว่าจะเป็นพี่เลี้ยงให้กับพนักงานใหม่ เพื่อช่วย ในการให้คำปรึกษา แนะนำ สอนงาน สนับสนุนการ พัฒนาศักยภาพในการทำงาน การปรับทัศนคติและ การประพฤติปฏิบัติให้เข้ากับวัฒนธรรมของบริษัทฯ ทำให้เกิดบรรยากาศการทำงานอันดี
<p>สุขภาพและ ความปลอดภัย</p>	<ul style="list-style-type: none"> ● ให้ความสำคัญกับ ระบบสุขภาพและความปลอดภัยใน การทำงานของ พนักงานและลูกจ้าง 	<ul style="list-style-type: none"> ● บริษัทจัดให้มีคณะกรรมการความปลอดภัยอาชีว อนามัยและสิ่งแวดล้อมในการทำงาน เพื่อกำหนด นโยบาย ควบคุม ดูแล และดำเนินกิจกรรมเกี่ยวกับ ความปลอดภัยในการทำงานของลูกจ้าง ผู้รับเหมา และบุคคลภายนอกที่เข้ามาปฏิบัติงานหรือเข้ามาใช้ บริการในสถานประกอบกิจการของบริษัทฯ กิจกรรมที่จัดให้มีขึ้นในปี 2561 เช่น กิจกรรม 5 ส ตรวจวัดคุณภาพอากาศภายในสำนักงาน การฉีด สเปรย์ฆ่าเชื้อรา เชื้อแบคทีเรียและเชื้อ ไวรัสใน อากาศสำหรับสำนักงาน การซ่อมอพยพหนีไฟ การ สาธิตใช้อุปกรณ์ดับเพลิง ● จัดให้พนักงานได้มีความรู้ ความเข้าใจในเรื่องการ ปฐมพยาบาลเบื้องต้น การช่วยชีวิตด้วยวิธีการนวด หัวใจ ผายปอดกู้ชีพ (CPR) เมื่อเกิดเหตุในสถานที่ ทำงาน รวมถึงการเจ็บป่วยที่อาจจะเกิดขึ้น เพื่อให้ สามารถทราบถึงวิธีการปฐมพยาบาลเบื้องต้นให้กับ ตัวเองและบุคคลอื่นได้อย่างถูกต้องและปลอดภัย ● ในรอบปี 2561 ไม่มีอุบัติเหตุ การเจ็บป่วย ในระดับ ที่ร้ายแรงใดๆ

<p>สวัสดิการ</p>	<ul style="list-style-type: none"> ● การดูแลและให้ความสำคัญกับชีวิตส่วนตัวและครอบครัวของพนักงานให้มีชีวิตส่วนตัวและชีวิตการทำงานที่สมดุล มีความสุขในการทำงาน 	<ul style="list-style-type: none"> ● บริษัทฯ ได้จัดสวัสดิการ ตามแนว Happy Workplace องค์กรแห่งความสุข เพื่อให้เกิด Work Life Effectiveness มีชีวิตการทำงาน ชีวิตส่วนตัวและครอบครัวที่มีความสุข ดังนี้ <ul style="list-style-type: none"> - จัดให้มีการตรวจสุขภาพของพนักงานเป็นประจำทุกปี โดยใช้บริการจากโรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ ซึ่งเป็นโรงพยาบาลระดับแนวหน้าของประเทศ - จัดให้มีเอโรบิก โยคะ และมีสนามแบดมินตัน เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนให้พนักงานออกกำลังกาย เพื่อผ่อนคลายความเครียดจากการทำงาน - จัดให้มีโครงการตัดจัดสรณะ เพื่อแก้ปัญหา Office Syndrome ให้แก่พนักงาน เพื่อลดอาการกล้ามเนื้ออักเสบและปวดเมื่อยตามอวัยวะต่าง ๆ ส่งผลต่อคุณภาพชีวิตและประสิทธิภาพในการทำงานของพนักงาน - จัดอบรมความรู้และ Workshop “Happy Money” โดยมีวิทยากรจากธนาคารแห่งประเทศไทย และบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ให้แก่พนักงาน เพื่อให้สามารถวางแผนการเงินรายบุคคลได้อย่างมีประสิทธิภาพ และบรรลุเป้าหมายที่วางไว้ - จัดงาน Staff Party สัปดาห์ใหม่ เพื่อตอบแทนพนักงานที่ทุ่มเททำงานกันมาตลอดปี และเป็นการผ่อนคลายในการทำงาน ให้พนักงานได้รับรางวัลร่วมกัน - จัดกิจกรรมช่วยเหลือเด็กๆ ในโรงเรียนต่างจังหวัด เพื่อเป็นการสนับสนุน ส่งเสริมให้พนักงานมีจิตใจช่วยเหลือผู้อื่นโดยไม่หวังสิ่งตอบแทน ได้แก่ Bhappy ครั้งที่ 11
------------------	---	--

		<p>ตอน “ร่วมแรงร่วมใจ สร้างฝายสร้างป่า คืนคุณค่าให้แผ่นดิน” ณ ศูนย์ศึกษาธรรมชาติ และสัตว์ป่าเขาน้ำพุ จ.กาญจนบุรี โดยรับ สมัครพนักงานที่มีจิตอาสาทำกิจกรรมร่วมกัน นอกจากนี้ยังมี “โครงการส่งเสริมนิสัยรักการ อ่าน” ที่เข้าไปสนับสนุนการอ่านของนักเรียน ในโรงเรียนต่างจังหวัดด้วยกัน 4 โรงเรียน โดย มีกิจกรรมการจัดทำห้องสมุด และจัดหา หนังสือที่เหมาะสมกับวัย การเล่านิทาน และ การสอนนักเรียนทำการ์ด Pop-up</p> <ul style="list-style-type: none"> - จัดกิจกรรมไปทัศนศึกษาจาริกบำเพ็ญบุญตาม รอยพระบาทพระตถาคตฯ ณ สังฆมณฑลสถาน ประเทศอินเดียและประเทศเนปาล เป็นปีที่ 6 เพื่อให้เข้าถึง และศรัทธาในพระพุทธศาสนา ยิ่งขึ้น เกิดความสงบทางจิตใจ สามารถนำมา ปรับใช้ให้ดำเนินชีวิตการทำงานและชีวิต ส่วนตัวได้อย่างมีสติ อีกทั้งผู้เข้าร่วมกิจกรรม ได้มีการเรียนรู้ในการอยู่ร่วมกันตลอด 9 วัน 8 คืน ทำให้เกิดความเข้าใจ และให้อภัยกันได้ ลด ช่องว่างของแต่ละคน นำมาซึ่งการทำงานที่ ราบรื่นยิ่งขึ้น โดยมีผู้เข้าร่วมกิจกรรมจำนวน 51 คน - จัดกิจกรรม “สปาใจ” ที่สถานปฏิบัติธรรม ภายนอกบริษัทฯ เพื่อฝึกปฏิบัติสมาธิ สงบ จิตใจ จำนวน 4 รุ่น - บริษัทฯ และพนักงานร่วมกันเป็นเจ้าภาพใน งานทำบุญทอดกฐิน ณ วัดวังเพิ่ม-พระภวนา จังหวัดนครราชสีมา - จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่ให้พนักงาน เก็บออมไว้ใช้ในวัยเกษียณ โดยพนักงาน สามารถเลือกอัตราสะสมได้สูงสุด 15%
--	--	---

		<ul style="list-style-type: none"> - มีสวัสดิการเงินกู้ให้แก่พนักงานในอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าตลาด เพื่อช่วยเหลือแก่พนักงานในเหตุที่จำเป็น อาทิ สร้างบ้าน ซ่อมที่อยู่อาศัย และเหตุฉุกเฉิน ได้แก่ ค่ารักษาพยาบาลของบิดา มารดา บุตร คู่สมรส เป็นต้น - จัดให้มีการตรวจวัดอุณหภูมิ และฆ่าเชื้อรา เชื้อแบคทีเรียและเชื้อไวรัสในอากาศในสถานที่ทำงานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ที่ทำงานสะอาดปลอดภัย - จัดให้ในแต่ละชั้นของสำนักงาน มีพื้นที่โล่งโปร่งสบาย สวยงาม เหมาะสำหรับการพักผ่อนคลายเครียดจากการทำงาน หรือสังสรรค์ระหว่างพนักงานด้วยกันในเวลาพักกลางวัน และพักเบรกเวลา 15.00 น. โดยมีบริการเครื่องดื่มฟรีตลอดทั้งวัน ได้แก่ น้ำดื่มสะอาด ชา กาแฟ
--	--	--

การพัฒนาผลิตภัณฑ์และนวัตกรรม

ด้วยความตระหนักและใส่ใจลูกค้าในทุกย่างก้าว บริษัทฯ จึงได้สร้างสรรค์นวัตกรรมใหม่ๆ ขึ้นมาอย่างต่อเนื่อง ทั้งการพัฒนาผลิตภัณฑ์ การบริการ และกระบวนการทำงาน เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์ในปัจจุบันและเกิดประโยชน์แก่ลูกค้า คู่ค้า และผู้บริโภคให้สามารถตอบสนองความต้องการ และได้รับความพึงพอใจอย่างสูงสุด โดยในปี 2561 บริษัทฯ ได้มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์ และนวัตกรรมบริการในด้านต่างๆ ดังนี้

- **ประกันภัยทุเรียน ค้ำครองความเสี่ยงภัยเพื่อเกษตรกรไทย**

บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด(มหาชน) เป็นบริษัทรับประกันวินาศภัยแห่งแรกที่ได้จัดทำกรมธรรม์ประกันภัยสวนทุเรียนขึ้น เพื่อช่วยแบ่งเบาความเสี่ยงภัยให้เกษตรกรไทย ด้วยความคุ้มครองที่ครอบคลุม ดังนี้

- คุ้มครองทุเรียนทุกสายพันธุ์ ตามอายุของต้นทุเรียนตั้งแต่ 1 ปีขึ้นไป

- ครอบคลุมความเสียหายสิ้นเชิงของต้นทุเรียน (หลังพ้นระยะเวลารอคอย) จากภัยลมพายุ ลูกเห็บ น้ำท่วม ไฟไหม้ ไฟผ่า ไฟไหม้ป่า การกระแทก ชน ผลัก หรือหักลำต้น โดยสัตว์ป่าหรือสัตว์เลี้ยง ที่ไม่ใช่ของผู้เอาประกันภัย

● **ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล PA ME STYLE**

โครงการประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล PA ME STYLE เป็นโครงการที่ออกแบบมาเพิ่มสีสัน และความหลากหลายของผลิตภัณฑ์ เพื่อให้ลูกค้าได้มีโอกาสเลือกซื้อความคุ้มครองที่เหมาะสมกับไลฟ์สไตล์ของตนเอง ประกอบด้วย 3 แผนประกันภัย ได้แก่

- FAMILY FIRST เติมเต็มความอุ่นใจให้ครอบครัว ออกแบบมาเพื่อเน้นเป็นหลักประกันความมั่นคงทางการเงิน ในกรณีที่เกิดอุบัติเหตุร้ายแรง จนถึงขั้นเสียชีวิต ทุพพลภาพ หรือบาดเจ็บอย่างหนัก (Coma) เบี้ยประกันภัยเริ่มต้นเพียง 660 บาท และมีทุนประกันภัยให้เลือกซื้อสูงสุดถึง 1,000,000 บาท

- PA FOR ALL เติมเต็มความอุ่นใจให้กับทุกไลฟ์สไตล์ เหมาะกับลูกค้าทั่วไปที่ต้องการมีประกันภัยอุบัติเหตุเอาไว้ให้อุ่นใจ สามารถเลือกซื้อแผนประกันภัยโดยมีทุนประกันภัยให้เลือกหลากหลายตามความต้องการ ทุนประกันภัยเริ่มต้นที่ 100,000 บาท จนถึง 1,000,000 บาท เบี้ยประกันภัยเริ่มต้น 1,160 บาท

- FIT STYLE เติมเต็มความอุ่นใจให้ชีวิตสนุกได้เต็มที่กับทุกกิจกรรมไม่ว่าจะเป็นการท่องเที่ยว เล่นกีฬา หรือทำกิจกรรมที่เสี่ยงอันตราย ซึ่งมีโอกาสเกิดการบาดเจ็บจากอุบัติเหตุสูง โดยความคุ้มครองในแผนประกันภัยนี้จะให้ความคุ้มครองครอบคลุมค่าใช้จ่ายต่างๆ ที่เกิดจากอุบัติเหตุ ทั้งค่ารักษาพยาบาลทั่วไป ค่ารักษาพยาบาลสำหรับการรักษาแผลบนใบหน้า ค่าใช้จ่ายด้านทันตกรรม คุ้มครองกรณีทุพพลภาพชั่วคราวสิ้นเชิง ชดเชยรายวันสำหรับการทำกายภาพบำบัด หรือถ้าต้องนอนพักเป็นผู้ป่วยในโรงพยาบาลก็จะได้รับเงินชดเชยรายได้รายวันตามช่วงทุนประกันภัยที่เลือกซื้อ

● **ประกันภัยการเดินทางต่างประเทศ CTA TRAVEL DELIGHT**

“เพราะการเดินทางคือความสุข อย่ทำให้ความกังวลใจมาเป็นอุปสรรคในการเดินทาง” ประโยคนี้จึงเป็นที่มาของแผนประกันภัยการเดินทางต่างประเทศ CTA TRAVEL DELIGHT ซึ่งเป็นแผนประกันภัยที่มอบความอุ่นใจให้แก่ลูกค้า ให้ความคุ้มครองที่ครอบคลุม ดังนี้

- การเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะและสาตา หรือทุพพลภาพถาวรจากอุบัติเหตุ ทุนประกันภัยสูงสุด 3,000,000 บาท

- ค่ารักษาพยาบาลเนื่องจากอุบัติเหตุหรือเจ็บป่วยที่เกิดขึ้นในต่างประเทศ 2,000,000 บาท และขยายค่ารักษาพยาบาลต่อเนื่องในไทย สูงสุด 200,000 บาท

- ค่าใช้จ่ายเพื่อการรักษาพยาบาลฉุกเฉินหรือการเคลื่อนย้าย วงเงินสูงสุด 3,000,000 บาท

- เงินชดเชยรายวัน สูงสุดถึง 60 วัน เมื่อเข้ารับการรักษาพยาบาลในฐานะผู้ป่วยใน โดยชดเชยให้สูงสุด 2,000 บาทต่อวัน

- ค้ำครองความสูญเสียหรือเสียหายของกระเป๋าเดินทาง เสื้อผ้า และทรัพย์สินส่วนตัวที่อยู่ภายในกระเป๋าเดินทาง ไม่ว่าจะความเสียหายนั้นจะเกิดขึ้นที่โรงแรม จากสายการบิน หรือถูกชิงทรัพย์ ด้วยความคุ้มครองทรัพย์สินสูงสุดไม่เกิน 30,000 บาท

นอกจากนี้ ยังมีความคุ้มครองอื่นๆ ได้แก่ การล่าช้าของกระเป๋าเดินทาง การยกเลิกหรือลดจำนวนวันเดินทาง ความรับผิดชอบบุคคลภายนอก การล่าช้าของเที่ยวบิน การจี้เครื่องบิน การเชื่อมต่อ การสูญหายหรือเสียหายของเอกสารการเดินทาง ค่าโทรศัพท์กรณีฉุกเฉิน การขยายความคุ้มครองกีฬาเสี่ยงภัย

- **แผนประกันภัยสุขภาพ Care Plus ให้ความอุ่นใจมากกว่าเดิม**

กรุงเทพประกันภัย พัฒนาแผนประกันภัยสุขภาพ Care Plus ที่เพิ่มความอุ่นใจยิ่งกว่าเดิมด้วยความคุ้มครองค่ารักษาพยาบาลทั้งกรณีที่เป็นผู้ป่วยในและผู้ป่วยนอก พร้อมด้วยบริการเสริมพิเศษ Nursing at Home ที่ให้บริการดูแลสุขภาพผู้ป่วยช่วงพักฟื้นอย่างต่อเนื่องหลังออกจากโรงพยาบาลในกรณีที่ถูกผ่าตัด เจ็บป่วย หรือประสบอุบัติเหตุและต้องเข้าพักรักษาตัวเป็นผู้ป่วยในของโรงพยาบาล โดยสามารถเลือกซื้อความคุ้มครองได้ 2 แบบ คือ 1. ไม่มีความรับผิดชอบส่วนแรก หรือ 2. มีความรับผิดชอบส่วนแรก 20% ของค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริงในแต่ละครั้ง โดยทั้ง 2 แบบ จะมีให้เลือกถึง 3 แผนคือ ทุนประกันภัย 300,000 บาท 400,000 บาท และ 500,000 บาท

จุดเด่นของประกันภัยสุขภาพ Care Plus

- สร้างหลักประกันที่มั่นคง ให้พร้อมรับทุกเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิด โดยรับประกันภัยผู้ที่มีอายุตั้งแต่ 21 ปี – 55 ปี และสามารถต่ออายุกรมธรรม์ได้ถึงอายุ 60 ปี

- อุ่นใจ กับบริการเสริมพิเศษ Nursing at Home บริการดูแลสุขภาพต่อเนื่องในช่วงพักฟื้นสูงสุดถึง 7 ครั้ง ต่อการเข้าพักรักษาตัวเป็นผู้ป่วยในโรงพยาบาล

- บริการทางการแพทย์โดยพยาบาล
- การบริการกายภาพบำบัด และกิจกรรมบำบัด
- การบริการทางการแพทย์โดยผู้ช่วยพยาบาล
- การบริการดูแลสุขภาพทั่วไป

- **แอปพลิเคชัน Journeys by BKI เชื่อมต่อทุกไลฟ์สไตล์ที่เป็นคุณ**

กรุงเทพประกันภัย บริษัทประกันวินาศภัยแห่งแรกของไทยที่ได้นำเทคโนโลยีใหม่มาช่วยวิเคราะห์ไลฟ์สไตล์ผ่านแอปพลิเคชันบนโทรศัพท์มือถือที่มีชื่อว่า Journeys by BKI เพื่อให้ลูกค้าได้รับการดูแลอย่างใกล้ชิดพร้อมรับแผนประกันภัยที่สอดคล้องกับไลฟ์สไตล์ของตนเองในอัตราเบี้ยประกันภัยที่คุ้มค่ามากยิ่งขึ้น

แอปพลิเคชัน Journeys by BKI สามารถเรียนรู้ไลฟ์สไตล์ของผู้ใช้งานได้ผ่านสมาร์ตโฟน โดยเก็บบันทึกข้อมูลจากการเดินทางไปยังสถานที่ต่างๆ และการทำกิจกรรมประจำวัน แล้วทำการประมวลผลพฤติกรรมของผู้ใช้งานว่ามีรูปแบบการใช้ชีวิตอย่างไร มีความสมดุลในการใช้ชีวิตหรือไม่ พร้อมทั้งยัง

สามารถประเมินคะแนนการขับขี่รถของผู้ใช้งานได้ด้วยว่ามีพฤติกรรมขับขี่เป็นอย่างไร ปลอดภัยหรือไม่ โดยการแสดงผลไลฟ์สไตล์ของผู้ใช้งาน จะแบ่งเป็น

- Segments แสดงผลการวิเคราะห์พฤติกรรมของผู้ใช้งาน เช่น เป็นคนที่ทำงานประจำ (Fulltime Worker) คนที่ทำงานหนัก (Workaholic) คนที่ชอบออกกำลังกาย (Sportive) นักชอป (Shopaholic) เป็นต้น

- Moments แสดงข้อมูลพฤติกรรมที่ผู้ใช้งานกำลังดำเนินอยู่ในช่วงเวลานั้น เช่น กำลังทำงาน กำลังเดินทาง ชอปปิ้ง เป็นต้น

- Events แสดงข้อมูลการเดินทางหรือการอยู่ในสถานที่ต่างๆ เช่น รถไฟฟ้า รถเมล์ เครื่องบิน สถานที่ทำงาน ที่พักอาศัย เป็นต้น

นอกจากนี้ ยังมีบริการพิเศษ Auto Assistant และ Medical Advice สำหรับผู้ใช้ Journeys by BKI กรณีเกิดเหตุรถเสียฉุกเฉิน สามารถติดต่อขอรับบริการจากศูนย์ช่วยเหลือฉุกเฉินตลอด 24 ชั่วโมง และบริการลากรถฟรีได้ที่ โทร. 0 2305 8788 กรณีเจ็บป่วยสามารถขอรับบริการให้คำปรึกษาทางการแพทย์เบื้องต้น ได้ที่ โทร. 0 2612 8930

แอปพลิเคชัน Journeys by BKI นับเป็นอีกหนึ่งเทคโนโลยีที่กรุงเทพประกันภัยนำมาพัฒนา ด้านผลิตภัณฑ์ประกันภัย เพื่อให้ลูกค้าได้รับแผนประกันภัยที่ครอบคลุมและสอดคล้องกับไลฟ์สไตล์ของแต่ละบุคคลในอัตราเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสม ตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าได้มากยิ่งขึ้น

- **เพิ่มช่องทางบริการแจ้งเคลมผ่าน Line @bkimotorclaims**

กรุงเทพประกันภัยเพิ่มช่องทางการบริการแจ้งเคลมประกันภัยรถยนต์สำหรับลูกค้าบริษัทฯ ผ่านแอปพลิเคชัน Line โดยใช้ชื่อว่า @bkimotorclaims ลูกค้าสามารถแจ้งเคลมประกันภัยรถยนต์ พร้อมติดต่อสอบถามกับเจ้าหน้าที่ฝ่ายสินไหมทดแทนยานยนต์ได้ทันที ทั้งการส่งข้อความ ส่งรูปภาพรถยนต์ที่ได้รับเสียหาย ส่งตำแหน่งจุดเกิดอุบัติเหตุรถยนต์ เพื่อการติดต่อรับบริการแจ้งเคลมจากเจ้าหน้าที่ได้อย่างรวดเร็ว และเพิ่มความสะดวกสบายที่ตอบสนองไลฟ์สไตล์ของคนยุคดิจิทัล

การใช้งาน @bkimotorclaims ลูกค้าสามารถเพิ่ม @bkimotorclaims ในแอปพลิเคชัน Line ได้ง่ายๆ ตามช่องทางดังต่อไปนี้

1. พิมพ์คำว่า @bkimotorclaims ในช่องค้นหา (Search)
2. กดที่ลิงก์ <https://line.me/R/ti/p/%40qvx7128w> หรือ

3. สแกน QR Code



ทั้งนี้ กรณีลูกค้าที่ต้องการแจ้งเคลมอุบัติเหตุรถยนต์ ยังสามารถติดต่อ โทร. 1620 หรือ โทร. 0 2285 8000 ได้ทุกวัน ตลอด 24 ชั่วโมง

- **กรุงเทพประกันภัยร่วมกับอาร์เอสขยายช่องทางการขาย**

กรุงเทพประกันภัยและบริษัท อาร์เอส จำกัด (มหาชน) ผู้นำในธุรกิจสื่อบันเทิงครบวงจรและตลาดโฮมเทเลเซลล์ ร่วมลงนามการเป็นพันธมิตรทางธุรกิจ เพื่อนำเสนอแผนประกันภัยผ่านช่องทางการขายของอาร์เอส ทั้งนี้ เพื่อให้เข้าถึงและตอบสนองความต้องการลูกค้าที่มีความหลากหลายได้อย่างตรงใจและครอบคลุมมากที่สุด

ความรับผิดชอบต่อลูกค้าและคู่ค้า

- **การเปิดเผยข้อมูล**

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

สำหรับลูกค้าใหม่ที่สนใจทำประกันภัยยังสามารถดาวน์โหลดเอกสารรายละเอียดของกรมธรรม์ประกันภัยประเภทต่างๆ หรือการตรวจสอบเบี้ยประกันภัยผ่านเว็บไซต์ bangkokinsurance.com เพื่อการพิจารณารายละเอียดความคุ้มครองก่อนตัดสินใจทำประกันภัยได้ทันทีอีกด้วย

- **การรับเรื่องร้องเรียนและข้อเสนอแนะต่างๆ**

บริษัทฯ ได้มีการจัดตั้งหน่วยงานศูนย์ควบคุมคุณภาพ (Quality Control) ในการทำหน้าที่รับเรื่องร้องเรียน รวมถึงรับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะจากลูกค้าและคู่ค้า ภายใต้ระบบบริหารคุณภาพมาตรฐานสากล ISO 9001 : 2015 โดยสามารถรับเรื่องร้องเรียนได้ทุกช่องทาง และจะมีการจัดทำรายงานการร้องเรียนจากลูกค้า (External Customer Complaint Report) แจ้งไปยังหน่วยงานที่เกี่ยวข้องทราบเพื่อร่วมกันวิเคราะห์สาเหตุของปัญหาเพื่อกำหนดมาตรการป้องกันเพื่อไม่ให้เกิดซ้ำ รวมทั้งศูนย์ควบคุมคุณภาพยังทำหน้าที่โทรศัพท์ติดตามและสอบถามความพึงพอใจของลูกค้าหลังจากที่ได้รับบริการจากกรุงเทพประกันภัย เพื่อนำข้อเสนอแนะต่างๆ มาปรับปรุงคุณภาพ พร้อมกับพัฒนากระบวนการทำงาน

และการบริการให้เกิดประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้นสามารถตอบสนองความต้องการลูกค้าให้ได้รับความพึงพอใจสูงสุด

- **การป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลบัตรเครดิต**

เพื่อเป็นการสร้างความเชื่อมั่นให้กับลูกค้าที่ใช้บัตรเครดิต/เดบิต ในการชำระค่าเบี้ยประกันภัย บริษัทฯ จึงได้ดำเนินมาตรการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลบัตรเครดิต/เดบิต ให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลบัตรเครดิต (PCI-DSS : Payment Card Industry Data Security Standard) ที่กำหนดโดยกลุ่มบริษัทผู้ให้บริการบัตรเครดิตรายใหญ่ของโลก เช่น Visa, Mastercard, JCB ซึ่งภายใต้มาตรฐานนี้ บริษัทฯ จะต้องดำเนินมาตรการต่าง ๆ เพื่อเป็นหลักประกันว่าข้อมูลบัตรเครดิต/เดบิตของลูกค้าจะถูกเก็บรักษาไว้อย่างมั่นคง ปลอดภัย และมีเฉพาะเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องเท่านั้นที่สามารถเข้าถึงข้อมูลดังกล่าวได้ เช่น กำหนดระดับสิทธิของพนักงานในการเข้าถึงข้อมูลบัตรเครดิต/เดบิต การตรวจสอบประวัติอาชญากรรมของพนักงาน การรักษาความปลอดภัยในการจัดเก็บและทำลายเอกสารที่มีข้อมูลบัตรเครดิต/เดบิต ตลอดจนการปรับปรุงระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อป้องกันการจารกรรมข้อมูลทางระบบคอมพิวเตอร์ (Cyber Attack) โดยมาตรการต่างๆ เหล่านี้จะครอบคลุมในทุกช่องทางที่ลูกค้าใช้บัตรเครดิต/เดบิตชำระเงิน ไม่ว่าจะเป็นที่เคาน์เตอร์ฝ่ายบัญชีและการเงิน และสำนักงานสาขาของบริษัทฯ รวมทั้งการชำระผ่านทางอินเทอร์เน็ต

การดำเนินการด้านการจัดการสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในเรื่องการจัดการสิ่งแวดล้อมเป็นอย่างยิ่งเพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานภายใต้ระบบบริหารจัดการไม่ก่อให้เกิดผลกระทบต่อสังคม ชุมชน รวมทั้งส่งเสริมให้พนักงานรู้จักใช้พลังงานอย่างรู้คุณค่า อีกทั้งยังตระหนักถึงความปลอดภัยและอาชีวอนามัยของพนักงานในองค์กร จึงได้มอบหมายให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการกิจกรรมต่างๆ ให้สอดคล้องตามหลักการและข้อกำหนดตามกฎหมาย ดังนี้

1. การจัดการด้านพลังงาน

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะบริหารการจัดการด้านพลังงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืน จึงได้กำหนดนโยบายอนุรักษ์พลังงานเพื่อใช้เป็นแนวทางในการจัดการด้านพลังงาน และจัดกิจกรรมลดการใช้พลังงานให้สอดคล้องกับนโยบายกระทรวงพลังงานปี 2555 โดยมุ่งเน้นที่การบำรุงรักษาเครื่องจักรให้ทำงานได้เต็มประสิทธิภาพเพื่อการประหยัดพลังงานและใช้เทคโนโลยีสมัยใหม่ ตรวจสอบควบคุมการใช้พลังงาน

คณะทำงานด้านการจัดการพลังงาน ดำเนินการและประสานงานการทำงานตามนโยบายให้บรรลุผลสำเร็จโดยได้รณรงค์การอนุรักษ์พลังงาน ให้พนักงานได้ตระหนักถึงความสำคัญของการอนุรักษ์พลังงานอย่างมีส่วนร่วม มีการเผยแพร่ข่าวสารและความรู้ต่างๆ ให้กับพนักงานอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2561 บริษัทฯ ได้มีโครงการเพื่อการลดการใช้พลังงานไฟฟ้าอย่างยั่งยืน ดังนี้

1.1 โครงการเปลี่ยนระบบปรับอากาศในชั้นผู้เช่าชั้น 12-22 จากระบบน้ำยาเป็นระบบน้ำเย็น ซึ่งเป็นโครงการต่อเนื่องจากปี 2560 โดยได้ดำเนินการติดตั้งแล้วเสร็จทั้งหมดเดือนมีนาคม 2561

1.2 โครงการเปลี่ยนหลอดไฟในพื้นที่สำนักงานชั้น 2-11 เป็นหลอด LED ทั้งหมด ซึ่งได้ดำเนินการแล้วเสร็จเมื่อเดือนพฤศจิกายน 2561

1.3 ศึกษาโครงการเปลี่ยนฉนวนหุ้มท่อน้ำเย็น เพื่อลดการสูญเสียความเย็นในระบบท่อน้ำเย็นภายในอาคาร

2. การจัดการด้านอาชีวอนามัยและสิ่งแวดล้อม

การบริหารจัดการเรื่องน้ำและคุณภาพน้ำ บริษัทฯ มีการใช้เทคโนโลยีไอโซนรักษาคุณภาพน้ำในการกักเก็บ และเพิ่มคุณภาพน้ำดื่ม โดยติดตั้งเครื่องกรองน้ำดื่มอย่างเพียงพอ และมีการบำรุงรักษาเปลี่ยนอุปกรณ์การกรองอย่างสม่ำเสมอ พร้อมตรวจสอบคุณภาพน้ำอุปโภคบริโภค ตามมาตรฐานการประปา นครหลวงตามรอบการตรวจอย่างเคร่งครัด และมีการตรวจสอบปริมาณการใช้น้ำเป็นประจำวันเพื่อควบคุมปริมาณการใช้ทรัพยากรน้ำให้เหมาะสมและไม่สูญเปล่า

ด้านการรักษาสิ่งแวดล้อม มีการตรวจสอบระบบบำบัดน้ำเสีย และคุณภาพน้ำเสียให้มีค่ามาตรฐานตามประกาศกระทรวงทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อมก่อนปล่อยออกท่อระบายน้ำสาธารณะ พร้อมทั้งส่งรายงานประจำเดือนต่อหน่วยราชการที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ ยังมีการฝึกอบรมพนักงานเกี่ยวกับการจัดการระบบบำบัดน้ำเสีย เพื่อให้การบำบัดน้ำเสียอยู่ในเกณฑ์มาตรฐานตลอดเวลา

3. การบริหารจัดการด้านคุณภาพอากาศ

บริษัทฯ ได้ทำการตรวจวัดคุณภาพอากาศในสำนักงานเป็นประจำปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้แน่ใจว่าสภาพอากาศภายในสำนักงานอยู่ในเกณฑ์ที่มาตรฐานกำหนดของกรมสาธารณสุขและป้องกันโรค ทั้งนี้เพื่อสามารถป้องกันและแก้ไขกรณีมีความเสี่ยงเกิดขึ้น นอกจากนี้ ยังได้ทำการเลือกใช้อุปกรณ์สำนักงานที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อมเช่น เลือกลงใช้เครื่องถ่ายเอกสาร และ เครื่อง Multifunction ที่ลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์สู่ชั้นบรรยากาศ และฉีดยาฆ่าเชื้อโรคในอากาศต่างๆ เป็นประจำ เป็นต้น

นอกจากนี้ ยังมีการฝึกอบรมพนักงานเกี่ยวกับการจัดการระบบคุณภาพอากาศ เพื่อให้คุณภาพอากาศในสำนักงานเป็นไปตามมาตรฐาน

4. การบริหารจัดการขยะมูลฝอย

บริษัทฯ ได้เห็นการจัดการ 5ส (สะสาง สะดวก สะอาด สุขลักษณะ และสร้างนิสัย) เป็นสำคัญ จึงได้จัดให้มีกิจกรรมณรงค์ 5ส อย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี เพื่อเสริมสร้างสุขลักษณะและการใช้ทรัพยากรสำนักงานให้เกิดประโยชน์และประสิทธิภาพสูงสุด เพื่อลดปริมาณขยะจากสำนักงาน ซึ่งส่งผลกระทบต่อมลภาวะและบรรยากาศในสถานที่ทำงาน โดยได้จัดกิจกรรมชั่งน้ำหนักกระดาษเพื่อสามารถนำขยะหรือวัสดุที่ยังสามารถใช้งานได้นำกลับไป reuse และ/หรือ ขยะวัสดุ recycle ให้แก่ผู้รับซื้อต่อไป

5. การบริหารจัดการด้านการป้องกันเหตุ

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

5.1 จัดทำแผนการบำรุงรักษา/ตรวจสอบเครื่องจักรระบบไฟฟ้า ระบบแจ้งเหตุเพลิงไหม้ ระบบดับเพลิง และระบบอื่นๆอย่างเคร่งครัด เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการป้องกันเหตุภายในอาคาร

5.2 จัดตั้งทีมกู้ภัยฉุกเฉิน (ERT) โดยผ่านการฝึกอบรมให้มีความพร้อมในการระงับเหตุเบื้องต้น และสามารถให้ความช่วยเหลือผู้ประสบเหตุได้

5.3 จัดอบรมหลักสูตรความรู้ทางด้านการดับเพลิงขั้นต้นให้แก่พนักงานทั่วไป

5.4 จัดอบรมหลักสูตรการปฐมพยาบาลเบื้องต้น

5.5 ตรวจสอบความปลอดภัยในอาคาร ตามพระราชบัญญัติควบคุมอาคารเป็นประจำทุกปี

5.6 ฝึกอบรมการป้องกันตนเองจากไฟไหม้

การร่วมพัฒนาชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม

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

ในปี 2561 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 โดยในปี 2561 บริษัทฯ ได้มอบทุนการศึกษาในระดับอุดมศึกษา รุ่นที่ 25 จำนวน 49 ทุน โดยทุนการศึกษาดังกล่าว รวมถึงค่าเล่าเรียน ค่าที่พัก ค่าอาหาร และค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่จำเป็น ซึ่งเป็นทุนให้เปล่า โดยบริษัทฯ จะสนับสนุนทุนการศึกษาต่อเนื่องจนกว่าจะสำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี ซึ่งที่ผ่านมา มีนักเรียนรับทุนการศึกษาไปแล้วรวมทั้งสิ้นจำนวน 605 ทุน เป็นเงินทุนการศึกษาทั้งสิ้น 102,731,900 บาท นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีโครงการปลูกฝังจริยธรรม คุณธรรม และจิตสาธารณะให้แก่นักเรียนทุน โดยได้จัดกิจกรรมสำหรับนักเรียนทุนดังนี้

- ค่ายอาสาพัฒนาชนบท เป็นกิจกรรมที่จัดขึ้นเพื่อส่งเสริมให้นักเรียนทุนมูลนิธิกรุงเทพประกันภัย มีจิตอาสาพัฒนาช่วยเหลือสังคม โดยในปีนี้ นักเรียนทุนกรุงเทพประกันภัยได้ออกค่ายอาสาพัฒนาโรงเรียนบ้านโนนหอม อำเภอวังยาง จังหวัดนครพนม โดยร่วมกันพัฒนาปรับปรุงห้องสมุด และจัดกิจกรรมส่งเสริมการอ่านเพื่อน้องให้แก่นักเรียน

โครงการส่งเสริมนิสัยรักการอ่าน

กรุงเทพประกันภัยได้ดำเนิน โครงการส่งเสริมนิสัยรักการอ่าน ถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช โดยบริจาคหนังสือที่เป็นเรื่องราวตลอดรัชสมัยของพระองค์ ในรูปแบบที่เข้าใจง่าย มอบแก่โรงเรียนในกองทุนการศึกษาในพระราชดำริ ซึ่งอยู่ในถิ่นทุรกันดาร นอกจากนี้ พนักงานจิตอาสาของบริษัทฯ ยังร่วมกิจกรรมโครงการส่งเสริมนิสัยรักการอ่าน เช่น การจัดมุมรักการอ่านเพื่อพ่อ การเล่านิทาน สอนพับกระดาษ และการทำการ์ด Pop-up โดยในปี 2561 บริษัทฯ ได้จัดกิจกรรมดังกล่าวให้แก่โรงเรียน โรงเรียนบ้านห้วยไคร้ อำเภอหัวหิน จังหวัดประจวบคีรีขันธ์ และโรงเรียนบ้านแม่คะเมย อำเภอแก่งกระจาน จังหวัดเพชรบุรี

มอบอาคารหอพักนักเรียน

กรุงเทพประกันภัย สนับสนุนเงินจำนวน 1,000,000 บาท ในการจัดสร้างอาคารหอพักนักเรียนให้แก่โรงเรียนหนองน้ำส้มวิทยาคม อำเภออุทัย จังหวัดพระนครศรีอยุธยา สำหรับให้นักเรียนที่อยู่ในพื้นที่ห่างไกลได้พักอาศัย เพื่อความสะดวกในการเดินทางมาเรียนหนังสือในช่วงเปิดภาคเรียน รวมทั้งยังใช้เป็นที่พักของนักกีฬาฟุตบอลของโรงเรียน

BKI Scholarship ประจำปี 2561

กรุงเทพประกันภัย มอบทุนการศึกษาโครงการ BKI Scholarship ให้แก่นิสิตนักศึกษาระดับปริญญาตรี ชั้นปีที่ 2 สาขาวิชาประกันภัย สาขาคณิตศาสตร์ สาขาสถิติ และสาขาเทคโนโลยีสารสนเทศ จากสถาบันการศึกษาต่างๆ ที่มีผลการเรียนและพฤติกรรมดี จำนวน 15 คน โดยบริษัทฯ มอบทุนการศึกษาให้แก่ นิสิตนักศึกษาต่อคน ปีการศึกษาละ 30,000 บาท ต่อเนื่องจนสำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี โดยไม่มีข้อผูกพันใดๆ

โครงการ BKI Give

บริษัทฯ ได้ริเริ่มโครงการ BKI Give ขึ้นเมื่อปี 2558 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้การสนับสนุนกิจกรรมทางการศึกษาและการพัฒนาสังคมของสถาบันการศึกษาต่างๆ โดยในปี 2561 บริษัทฯ ได้มอบอุปกรณ์เครื่องเขียนและน้ำดื่มบรรจุขวด เพื่อใช้ในกิจกรรมส่งเสริมการศึกษาของมหาวิทยาลัยต่างๆ รวม 10 กิจกรรม

ด้านสาธารณสุข

โครงการหน่วยแพทย์เคลื่อนที่

บริษัทฯ ร่วมกับ โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ ออกหน่วยแพทย์เคลื่อนที่เพื่อให้บริการรักษาโรคทั่วไปและทันตกรรมแก่ผู้ป่วยที่ด้อยโอกาส ซึ่งมีประชาชนมาใช้บริการหน่วยแพทย์เคลื่อนที่ อย่างเนืองแน่นกว่า 5,000 คน พร้อมมอบสิ่งของเครื่องใช้ที่จำเป็น เช่น เสื้อผ้า ผ้าห่ม ข้าวสาร อาหารแห้ง ยาสามัญประจำบ้านให้แก่ผู้มารับบริการ รวมถึงเด็กๆ ในพื้นที่ซึ่งได้รับยาถ่ายพยาธิเพื่อสุขอนามัยที่ดี โดยไม่มีค่าใช้จ่ายใดๆ ณ โรงพยาบาลพระอาจารย์เบน ชนาโคร อำเภอกุฉินารายณ์ และโรงเรียนบ้านค้อน้อย อำเภอกุดขาด จังหวัดสกลนคร

โดยกรุงเทพประกันภัยได้ดำเนินโครงการดังกล่าวมาอย่างต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2531 จนถึงปัจจุบันเป็นเวลา 30 ปี โดยมีเจตนารมณ์เพื่อช่วยบรรเทาความเจ็บป่วยของประชาชนในถิ่นทุรกันดารที่ขาดโอกาสการได้รับบริการทางการแพทย์ให้มีคุณภาพชีวิตที่ดียิ่งขึ้น

มอบเครื่องผ่าตัดต่อกระดูก

กรุงเทพประกันภัย มอบเครื่องผ่าตัดต่อกระดูกด้วยคลื่นเสียงความถี่สูง มูลค่า 2,580,000 บาท ให้แก่โรงพยาบาลอุ้มผาง จังหวัดตาก โดยเครื่องผ่าตัดต่อกระดูกดังกล่าวเป็นอุปกรณ์ที่โรงพยาบาลขาดแคลน และใช้ในการรักษาซึ่งเป็นเครื่องมือในการรักษาผู้ป่วยยากไร้ในถิ่นทุรกันดารในอำเภ่อุ้มผางและพื้นที่ใกล้เคียงให้กลับมาใช้ชีวิตที่ดี

สนับสนุนครุภัณฑ์แก่สถาบันสิรินธรฯ

บริษัทฯ ได้ให้การสนับสนุนครุภัณฑ์ให้แก่สถาบันสิรินธรเพื่อการฟื้นฟูสมรรถภาพทางการแพทย์แห่งชาติ โดยการมอบเครื่องดิงคองและดิงหลัง ซึ่งเป็นครุภัณฑ์ทางการแพทย์ที่มีความจำเป็นเนื่องจากปัจจุบันพบว่ามีผู้ป่วย หรือผู้พิการเข้ารับบริการฟื้นฟูเป็นจำนวนมาก และมีแนวโน้มจะเพิ่มขึ้นทุกปี ส่งผลให้ครุภัณฑ์ไม่เพียงพอต่อการให้บริการ โดยให้การสนับสนุนเครื่องดิงคองและดิงหลังจำนวน 11 เครื่อง และเครื่องให้การรักษาด้วยสนามแม่เหล็ก จำนวน 1 เครื่อง รวมเป็นเงิน 5,479,500 บาท

บริจาคโลหิตให้แก่สภากาชาดไทย

กรุงเทพประกันภัย ได้เชิญชวนผู้บริหาร พนักงาน ลูกค้า คู่ค้าของบริษัทฯ รวมถึงประชาชนทั่วไป ร่วมกันบริจาคโลหิตให้แก่ศูนย์บริการโลหิต สภากาชาดไทย เพื่อให้มีโลหิตเพียงพอในการรักษาผู้ป่วยในโรงพยาบาลต่างๆ ทั่วประเทศ และส่วนหนึ่งให้เก็บสำรองไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน โดยในปี 2561

บริษัทฯ ได้จัดกิจกรรมบริจาคโลหิตทั้งหมด 4 ครั้ง ได้รับการบริจาคโลหิตรวมจำนวนทั้งสิ้นกว่า 700,000 ซีซี

มอบเครื่องช่วยหายใจต่อเนื่องในวาระที่บริษัทฯ ครบรอบ 70 ปี

เนื่องในวาระพิเศษที่บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ครบวาระ 70 ปี แห่งการดำเนินงานในปี 2560 บริษัทฯ จึงได้จัดโครงการและกิจกรรมต่างๆ ที่มุ่งเน้นให้ความสำคัญกับชีวิตความเป็นอยู่ของประชาชนในด้านสุขอนามัยที่ดี เพื่อส่งเสริมคุณภาพชีวิตของผู้ที่ขาดโอกาสทางสังคมได้มีสุขภาพที่แข็งแรง มีความเป็นอยู่ที่ดียิ่งขึ้น ซึ่งโครงการและกิจกรรมพิเศษนี้มีแผนการดำเนินงานตั้งแต่ปี 2559 – 2561 นอกเหนือจากกิจกรรมต่างๆ ที่ดำเนินอยู่เป็นประจำทุกปี โดยในปี 2561 บริษัทฯ ได้มอบเครื่องช่วยหายใจให้แก่ โรงพยาบาลสรรพสิทธิประสงค์ จังหวัดอุบลราชธานี โรงพยาบาลขอนแก่น จังหวัดขอนแก่น และโรงพยาบาลพุทธชินราช จังหวัดพิษณุโลก

โครงการนำดื่มสะอาดเพื่อน้อง

โครงการนำดื่มสะอาดเพื่อน้องสำหรับโรงเรียนที่ขาดแคลนในถิ่นทุรกันดารซึ่งเป็นอีกหนึ่งโครงการต่อเนื่องในวาระที่บริษัทฯ ครบรอบ 70 ปี โดยยังคงให้การสนับสนุนค่าบำรุงรักษา และค่าใส่กรองให้แก่โรงเรียนในโครงการจำนวน 74 โรงเรียน ซึ่งบริษัทฯ ยังได้ติดตามและประเมินผลการดูแลรักษาเครื่องกรองน้ำในโรงเรียนต่างๆ อย่างต่อเนื่อง

โครงการห้องน้ำสะอาดเพื่อน้อง

อีกหนึ่งโครงการที่ยังคงดำเนินการอย่างต่อเนื่องในโครงการ 70 ปี บริษัทฯ ได้ดำเนินการสรรหาและคัดเลือกโรงเรียนในถิ่นทุรกันดารที่มีความขาดแคลนเรื่องห้องน้ำที่ถูกสุขลักษณะ โดยตั้งเป้าไว้ 70 โรงเรียน และได้ดำเนินการก่อสร้างห้องน้ำไปแล้ว 54 โรงเรียน คงเหลืออีก 16 โรงเรียน ซึ่งอยู่ระหว่างการก่อสร้าง 7 โรงเรียน และอยู่ในขั้นตอนการพิจารณาคัดเลือกเพิ่มเติมอีก 9 โรงเรียน คาดว่าสามารถดำเนินการก่อสร้างแล้วเสร็จทั้ง 70 โรงเรียนภายในปี 2562 นี้

ด้านบรรเทาสาธารณภัย

ช่วยเหลือผู้ประสบภัยน้ำท่วม สปป.ลาว

บริษัทฯ ได้ร่วมกับบริษัท กรุงเทพประกันภัย (ลาว) จำกัด และมูลนิธิกรุงเทพประกันภัย มอบเงินบริจาคช่วยเหลือผู้ประสบภัยพิบัติน้ำท่วมในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว (สปป.ลาว) จำนวน 109,776,000 กีบ หรือคิดเป็นเงินไทย 414,249 บาท ให้แก่ เอกอัครราชทูตและอัครราชทูตที่ปรึกษา ณ เวียงจันทน์ จากเหตุการณ์เขื่อนเซเปียน-เซินน้ำน้อยแตกจนทำให้เกิดน้ำท่วมฉับพลัน ส่งผลให้ประชาชนสปป.ลาว ได้รับความเดือดร้อน

ด้านการพัฒนาชุมชนและสิ่งแวดล้อม

โครงการ Bhappy

กรุงเทพประกันภัย โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ กรุงเทพประกันชีวิต และไอ โออี กรุงเทพประกันภัย ร่วมกันจัดกิจกรรม Bhappy ครั้งที่ 11 ตอน ร่วมแรงร่วมใจ สร้างฝายสร้างป่า คืนคุณค่าให้แผ่นดิน ณ ศูนย์ศึกษาธรรมชาติและสัตว์ป่าเขาหน้าผา จังหวัดกาญจนบุรี โดยคณะผู้บริหารและพนักงานจิตอาสาของ ทั้ง 4 องค์กรกว่า 200 คนร่วมกันทำกิจกรรมเพื่อการอนุรักษ์น้ำและป่า และในโอกาสนี้ ผู้บริหารทั้ง 4 องค์กรได้ร่วมกันมอบเงินสนับสนุนกระเบื้องปูพื้นอาคารเพื่อเป็นศูนย์การเรียนรู้ให้แก่เยาวชน และอาหารวัวแดง รวมเป็นเงินจำนวน 330,000 บาท

ส่งเสริมอาชีพหัตถกรรมชาวบ้าน

บริษัทฯ ได้จัดโครงการส่งเสริมอาชีพหัตถกรรมชาวบ้านจังหวัดมุกดาหาร ซึ่งริเริ่มมาตั้งแต่ปี 2538 จนถึงปัจจุบัน โดยฝึกอบรมชาวบ้านทำงานสานตะกร้าจากเส้นพลาสติก สานเสื่อกก ฝ้ายขาวผ้าทอมือสีธรรมชาติ พร้อมจัดหาผู้เชี่ยวชาญในการสอนและพัฒนาวิธีการผลิต จัดหาวัตถุดิบ และหาตลาดรองรับสินค้า เพื่อส่งเสริมให้ประชาชนในพื้นที่มีอาชีพเสริม ทำให้มีรายได้เพิ่มขึ้น อันนำไปสู่การมีวิถีความเป็นอยู่ที่ดีขึ้นอย่างยั่งยืน

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 ยังเห็นความสำคัญ ของโครงการดังกล่าว ซึ่งเป็นจุดเริ่มต้นของการสร้างกำลังใจและเห็นคุณค่าของคนดีในสังคม ซึ่งจะเป็ นพลังต่อ ยอด ในการทำความดีให้ขยายวงกว้างไปยังผู้อื่นต่อไปอย่างไม่สิ้นสุด

สนับสนุนมูลนิธิสถาบันราชพฤกษ์

มูลนิธิกรุงเทพประกันภัย ให้การสนับสนุนมูลนิธิสถาบันราชพฤกษ์เป็นประจำต่อเนื่องทุกปี ใน ปี 2561 ได้สนับสนุนการดำเนินกิจกรรมร่วมกับสมาชิกภาคีเครือข่าย พร้อมทั้งทำประกันอุบัติเหตุ สำหรับผู้เข้าร่วมกิจกรรม เช่น กิจกรรมค่ายเยาวชนอาเซียนแห่งประเทศไทย กิจกรรมปลูกป่าชายเลน กิจกรรมคืนชีวิตสู่ป่าปีที่ 5 กับ Dr.Somchai กิจกรรมปลูกป่าตามลมหายใจ "SAVE RAINFOREST" เป็นต้น

ด้านศาสนาและศิลปวัฒนธรรม

โครงการสปลาใจ

กรุงเทพมหานครได้ส่งเสริมพร้อมเปิดโอกาสให้พนักงานทุกระดับเข้าร่วมปฏิบัติธรรมเจริญสมาธิภาวนา เพื่อสร้างความสุข และพัฒนาคุณภาพชีวิตในการทำงานและการดำเนินชีวิตประจำวัน โดยในปี 2561 บริษัทฯ ได้จัดโครงการดังกล่าวขึ้นทั้งหมด 4 ครั้ง ณ สำนักปฏิบัติธรรมแสงธรรมส่องชีวิต สาขาปากช่อง จังหวัดนครราชสีมา

ทอดผ้าป่ามหาบังสุกุล

กรุงเทพมหานคร โดยผู้บริหารและพนักงานได้ร่วมทำบุญทอดผ้าป่ามหาบังสุกุล ประจำปี 2561 โดยมียอดเงินทำบุญจำนวน 1,463,208.50 บาท ณ วัดวังเพิ่ม – พระภาวนา อำนวยปากช่อง จังหวัดนครราชสีมา ซึ่งเป็นสาขาของวัดคอยธรรมเจดีย์ จังหวัดสกลนคร

จัดสัมมนาเชิงปฏิบัติการศึกษาเรียนรู้แหล่งโบราณคดีพรมหินใต้ จ.ลพบุรี

บริษัทฯ ได้ให้การสนับสนุนคณะโบราณคดี มหาวิทยาลัยศิลปากร ดำเนินการฟื้นฟูแหล่งโบราณคดีและอนุรักษ์วัตถุโบราณ ในแหล่งโบราณคดีบ้านพรมหินใต้ จังหวัดลพบุรี ตั้งแต่ปี 2550 จนถึงปัจจุบัน โดยในปี 2561 บริษัทฯ ได้จัดสัมมนาเชิงปฏิบัติการและศึกษาเรียนรู้ ในหัวข้อมรดกศิลปะวัฒนธรรมในภาคกลาง และทัศนศึกษาพิพิธภัณฑสถานไทยพวนวัดบ้านทรายและแหล่งโบราณคดีชุมชนพรมหินใต้ ให้แก่ คณะครู กศน. จังหวัดลพบุรี และพิพิธภัณฑสถานเครือข่าย จำนวน 117 คน

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

11.1 ระบบการควบคุมภายใน

บริษัทฯ จัดให้มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล คณะกรรมการบริษัทฯ และผู้บริหารมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการจัดให้มีและรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายใน และการบริหารจัดการความเสี่ยง ซึ่งช่วยให้การดำเนินงานของบริษัทฯ สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดไว้

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 4/2561 เมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2561 โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบร่วมประชุมด้วย ได้ทำการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ตามแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งครอบคลุมในด้านต่าง ๆ ดังนี้

การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment)

1. องค์กรแสดงถึงความยึดมั่นในคุณค่าของความซื่อตรง (Integrity) และจริยธรรม
2. คณะกรรมการบริษัทฯ มีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหารและทำหน้าที่ในการกำกับดูแล (Oversight) และพัฒนาการดำเนินการด้านการควบคุมภายใน
3. ฝ่ายบริหารได้จัดให้มีโครงสร้างสายการรายงาน การกำหนดอำนาจในการสั่งการ และความรับผิดชอบที่เหมาะสม เพื่อให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์ภายใต้การกำกับดูแล (Oversight) ของคณะกรรมการ
4. องค์กรแสดงถึงความมุ่งมั่นในการจูงใจ พัฒนา และรักษาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถ
5. องค์กรกำหนดให้บุคลากรมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมภายใน เพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ขององค์กร

การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

6. องค์กรกำหนดวัตถุประสงค์ไว้อย่างชัดเจนเพียงพอ เพื่อให้สามารถระบุและประเมินความเสี่ยงต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร
7. องค์กรระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงทุกประเภทที่อาจจะกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ไว้อย่างครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร
8. องค์กรได้พิจารณาถึงโอกาสที่จะเกิดการทุจริต ในการประเมินความเสี่ยงที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร
9. องค์กรสามารถระบุและประเมินความเปลี่ยนแปลงที่อาจกระทบต่อระบบการควบคุมภายใน

การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities)

10. องค์กรมีมาตรการควบคุมที่ช่วยลดความเสี่ยงที่จะไม่บรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กรให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
11. องค์กรเลือกและและพัฒนากิจกรรมการควบคุมทั่วไปด้วยระบบเทคโนโลยี เพื่อช่วยสนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์
12. องค์กรจัดให้มีกิจกรรมการควบคุมผ่านทางนโยบาย ซึ่งได้กำหนดสิ่งที่คาดหวังและขั้นตอนการปฏิบัติ เพื่อให้เห็นนโยบายที่กำหนดไว้นั้นนำไปสู่การปฏิบัติได้

ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information and Communication)

13. องค์กรมีข้อมูลที่เกี่ยวข้องและมีคุณภาพ เพื่อสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่กำหนดไว้
14. องค์กรสื่อสารข้อมูลภายในองค์กร ซึ่งรวมถึงวัตถุประสงค์และความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่วางไว้
15. องค์กรได้สื่อสารกับหน่วยงานภายนอกเกี่ยวกับประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อการควบคุมภายใน

ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

16. องค์กรติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการควบคุมภายในยังดำเนินไปอย่างครบถ้วนเหมาะสม
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 อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของนางสาวอุมาพร หวลบุตรดา

การแต่งตั้ง ถอดถอน และโยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ จะต้องได้รับการเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ข้อมูลรายละเอียด คุณสมบัติของหัวหน้างานตรวจสอบภายในและงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ปรากฏตามเอกสารแนบ 3

12. รายการระหว่างกัน

12.1 ลักษณะของรายการระหว่างกัน

บริษัทฯ มีบางรายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกัน โดยการถือหุ้น หรือการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน โดยในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันนั้น บริษัทฯ คำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์ที่แท้จริงมากกว่าที่เป็นไปตามรูปแบบทางกฎหมาย หรือสัญญาที่กำหนดให้เป็น รายการดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขที่เป็นปกติธุรกิจและเป็นไปตามราคาตลาด นอกจากนี้ได้มีการเปิดเผยรายการระหว่างกันไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินปี 2561 ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 12 และข้อที่ 29 บริษัทฯ ขอแจ้งรายละเอียดเพิ่มเติมสำหรับรายการธุรกิจและยอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังนี้

(ล้านบาท)

รายการ	กิจการที่เกี่ยวข้อง	ลักษณะความสัมพันธ์กับบริษัทฯ	2561	2560
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 12	-	227.7	214.9
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - หุ้นทุนในตลาดหลักทรัพย์	ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 29	-	29,570.7	30,166.8
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - หุ้นทุนนอกตลาดหลักทรัพย์	ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 29	-	680.2	471.7
เบี้ยประกันภัยรับ	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	การถือหุ้นบริษัทฯ (9.97%) และมีกรรมการบางส่วน ร่วมกัน	291.9	289.9
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	การถือหุ้นบริษัทฯ (9.97%) และมีกรรมการบางส่วน ร่วมกัน	6.6	18.4
ดอกเบี้ยรับ *	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	การถือหุ้นบริษัทฯ (9.97%) และมีกรรมการบางส่วน ร่วมกัน	58.7	79.3
เงินปันผลรับ	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	การถือหุ้นบริษัทฯ (9.97%) และมีกรรมการบางส่วน ร่วมกัน	221.6	221.6
เงินฝากธนาคาร	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	การถือหุ้นบริษัทฯ (9.97%) และมีกรรมการบางส่วน ร่วมกัน	3,873.0	5,301.5

* 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 2561 โดยนางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4172, และผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2560 และ 2559 โดยนางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์ วาณิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4951 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่อการเงินของบริษัทฯ ว่าได้แสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- สำหรับปี 2561 มีรายการเพิ่มเติมดังนี้

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทฯ ตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่นๆตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับปีปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบที่ได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมความรับผิดชอบที่เกี่ยวกับเรื่องเหล่านี้ด้วยการปฏิบัติงานของข้าพเจ้าได้รวมวิธีการตรวจสอบที่ออกแบบมาเพื่อตอบสนองต่อการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ผลของวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมวิธีการตรวจสอบสำหรับเรื่องเหล่านี้ด้วย ข้าพเจ้าได้ใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินโดยรวม

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบสำหรับแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

รายได้เบี่ยประกันภัยรับ

ในปี 2561 บริษัทฯมีรายได้เบี่ยประกันภัยรับจำนวน 17,326 ล้านบาท บริษัทฯรับประกันภัยจากผู้เอาประกันภัย รายย่อยผ่านนายหน้าและตัวแทนและมีกรมธรรม์ประกันภัยเป็นจำนวนมาก โดยอาศัยระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศในการคำนวณและบันทึกการรับรู้เบี่ยประกันภัยรับเป็นรายได้ ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบรายได้เบี่ยประกันภัยรับว่าได้รับรู้ด้วยมูลค่าที่ถูกต้องและเกิดขึ้นจริง

ข้าพเจ้าได้ประเมินและสุ่มทดสอบการควบคุมของระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการคำนวณและการบันทึกการรับรู้เบี่ยประกันภัยรับ สุ่มทดสอบข้อมูลหลักในรายงานที่เกี่ยวข้องกับเบี่ยประกันภัยรับและสอบทานข้อมูลกรมธรรม์และรายการสลักหลังกรมธรรม์ที่บริษัทฯออกในระหว่างปีและภายหลังรอบระยะเวลารายงาน นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้วิเคราะห์เปรียบเทียบรายได้เบี่ยประกันภัยรับแบบแยกย่อยตามประเภทการรับประกันภัยและสุ่มทดสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญที่ผ่านใบสำคัญทั่วไป

สำรองค่าสินไหมทดแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯมีสำรองค่าสินไหมทดแทนจำนวน 6,460 ล้านบาท (แสดงเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย) คิดเป็นอัตราร้อยละ 25 ของหนี้สินรวม สำรองค่าสินไหมทดแทนเป็นประมาณการสำรองในส่วนของความเสียหายที่เกิดขึ้นทั้งที่ได้รับรายงานแล้วและยังไม่ได้รับรายงาน สำรองดังกล่าวคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยซึ่งเกี่ยวข้องกับข้อสมมติบางประการที่ต้องใช้ดุลยพินิจอย่างสูงของฝ่ายบริหารในการประมาณการสำรองดังกล่าว ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญต่อความเพียงพอของสำรองค่าสินไหมทดแทน

ข้าพเจ้าได้ประเมินและสุ่มทดสอบการควบคุมภายในของบริษัทฯที่เกี่ยวข้องกับการบันทึกสำรองค่าสินไหมทดแทน ประเมินและสุ่มทดสอบข้อสมมติหลักและการคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทน สุ่มทดสอบข้อมูลการเรียกร้องค่าสินไหมกับแฟ้มสินไหมรายใหญ่ วิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลความถี่ของการเกิดความเสียหายและมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงเฉลี่ยต่อครั้ง นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้ใช้ผู้เชี่ยวชาญสุ่มสอบทานแบบจำลองในการคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทนตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยอย่างเป็นอิสระ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการด้อยค่า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯมียอดคงค้างของเบี่ยประกันภัยค้างรับ สินทรัพย์จากการประกันต่อ (สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ) และลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อเป็นจำนวนรวม 9,102 ล้านบาท (ก่อนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการด้อยค่ารวม 61 ล้านบาท) คิดเป็นอัตราร้อยละ 15 ของสินทรัพย์รวม การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินทรัพย์ดังกล่าว นั้น ผู้บริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาข้อสมมติบางประการเพื่อคำนวณขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการเรียกเก็บจากลูกหนี้ดังกล่าวไม่ได้ ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญต่อความเพียงพอของค่าเผื่อดังกล่าว

ข้าพเจ้าได้ประเมินและสุ่มทดสอบการควบคุมภายในของบริษัทฯที่เกี่ยวกับการรับชำระหนี้จาก นายหน้า ตัวแทนและบริษัทประกันภัยต่อ การคำนวณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเพื่อการด้อยค่าและการบันทึกรายการบัญชี สุ่มทดสอบข้อมูลและวิธีการที่บริษัทฯใช้ในการคำนวณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ การคำนวณอายุคงค้างและการคำนวณค่าเพื่อดังกล่าว

ค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯมีเงินลงทุนในบริษัทร่วม และเงินลงทุนทั่วไปที่แสดงในราคาทุนหักค่าเพื่อการด้อยค่าในงบการเงินเฉพาะกิจการจำนวนรวม 817 ล้านบาท ในการพิจารณาค่าเพื่อการด้อยค่าผู้บริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจอย่างสูงในการพิจารณาใช้วิธีการประเมินมูลค่าและข้อสมมติบางประการที่ต้องใช้ในการประเมินมูลค่า อาทิ อัตราคิดลด อัตราการเติบโตและประมาณการรายได้ในอนาคต เป็นต้น การประเมินมูลค่ายุติธรรมดังกล่าวเกี่ยวข้องกับการคาดการณ์กระแสเงินสดที่แต่ละกิจการจะได้รับซึ่งมีความไม่แน่นอน ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญต่อความเสี่ยงของค่าเพื่อการด้อยค่าเงินลงทุน

ข้าพเจ้าได้ประเมินแบบจำลองทางการเงินที่ฝ่ายบริหารของบริษัทฯเลือกใช้และสุ่มทดสอบข้อสมมติที่สำคัญที่ใช้ในการประเมินมูลค่าโดยการเปรียบเทียบอัตราคิดลดที่ใช้กับข้อมูลอุตสาหกรรม และเปรียบเทียบประมาณการกระแสเงินสดกับข้อมูลผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริงและแนวโน้มอุตสาหกรรมและสุ่มทดสอบการคำนวณมูลค่ายุติธรรม

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลทั้งหมดอยู่ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใดๆต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ หากในการปฏิบัติงานดังกล่าว ข้าพเจ้าสรุปได้ว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญแล้ว ข้าพเจ้าจะต้องรายงานข้อเท็จจริงนั้น ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่พบว่ามีเรื่องดังกล่าวที่ต้องรายงาน

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องงบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำ งบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทฯ

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเชิงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลข้อมูล การแสดงผลข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัทฯ

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงิน โดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนหน้าในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีส่วนหน้าในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีส่วนหน้าในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับผู้มีส่วนหน้าในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะ หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ผู้สอบบัญชีที่รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้คือ นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย

(ข) สรุปงบการเงิน

งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2561, 2560 และ 2559

(พันบาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย						งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2561	%	2560	%	2559	%	2561	%	2560	%	2559	%
สินทรัพย์												
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	419,567	0.69	399,584	0.66	412,484	0.72	419,567	0.70	399,584	0.67	412,484	0.72
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ - สุทธิ	2,704,395	4.46	2,401,046	3.99	2,301,968	4.02	2,704,395	4.47	2,401,046	4.00	2,301,968	4.02
รายได้จากการลงทุนค้ำรับ	41,427	0.07	94,695	0.16	54,217	0.09	41,427	0.07	94,695	0.16	54,217	0.10
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ - สุทธิ	6,100,713	10.07	5,487,396	9.13	4,886,344	8.52	6,100,713	10.08	5,487,396	9.14	4,886,344	8.53
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ - สุทธิ	236,156	0.39	239,202	0.40	131,231	0.23	236,156	0.39	239,202	0.40	131,231	0.23
สินทรัพย์ลงทุน												
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - สุทธิ	47,951,309	79.10	47,819,625	79.56	45,656,858	79.64	47,951,309	79.23	47,819,625	79.67	45,656,858	79.74
เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	1,440,402	2.38	1,359,308	2.26	1,427,371	2.49	1,440,402	2.38	1,359,308	2.26	1,427,371	2.49
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	227,742	0.38	214,936	0.36	207,373	0.36	129,396	0.21	134,395	0.22	134,395	0.24
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน - สุทธิ	152,436	0.25	169,666	0.28	186,896	0.33	152,436	0.25	169,666	0.28	186,896	0.33
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	814,168	1.34	1,007,214	1.68	1,157,711	2.02	814,168	1.35	1,007,214	1.68	1,157,711	2.02
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	164,774	0.27	226,579	0.38	277,358	0.48	164,774	0.27	226,579	0.38	277,358	0.48
สินทรัพย์อื่น												
สิทธิการเช่าที่ดินและอาคาร - สุทธิ	43,941	0.07	48,954	0.08	53,968	0.09	43,941	0.07	48,954	0.08	53,968	0.09
อื่น ๆ	323,179	0.53	634,575	1.06	578,824	1.01	323,179	0.53	634,575	1.06	578,824	1.01
รวมสินทรัพย์	60,620,209	100.00	60,102,780	100.00	57,332,603	100.00	60,521,863	100.00	60,022,239	100.00	57,259,625	100.00

(พันบาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย						งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2561	%	2560	%	2559	%	2561	%	2560	%	2559	%
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น												
หนี้สิน												
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	14,735,599	24.31	13,762,343	22.90	13,480,672	23.51	14,735,599	24.35	13,762,343	22.92	13,480,672	23.54
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	2,178,929	3.59	2,051,516	3.40	1,931,712	3.37	2,178,929	3.60	2,051,516	3.41	1,931,712	3.37
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	168,637	0.28	112,218	0.19	132,440	0.23	168,637	0.28	112,218	0.19	132,440	0.23
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	381,189	0.63	351,203	0.58	318,971	0.56	381,189	0.63	351,203	0.59	318,971	0.56
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	4,724,428	7.79	5,039,465	8.38	4,773,816	8.33	4,704,759	7.77	5,023,357	8.37	4,759,221	8.31
หนี้สินอื่น												
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า	1,868,686	3.08	1,802,396	3.00	1,705,263	2.97	1,868,686	3.09	1,802,396	3.00	1,705,263	2.98
ค่านายหน้าค้างจ่าย	367,453	0.61	333,857	0.56	381,759	0.67	367,453	0.61	333,857	0.56	381,759	0.67
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	574,301	0.95	635,001	1.06	515,149	0.90	574,301	0.95	635,001	1.06	515,149	0.90
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน	53,864	0.09	65,007	0.11	68,685	0.12	53,864	0.09	65,007	0.11	68,685	0.12
อื่น ๆ	691,759	1.14	804,332	1.34	770,407	1.34	691,759	1.14	804,332	1.34	770,407	1.35
รวมหนี้สิน	25,744,845	42.47	24,957,338	41.52	24,078,874	42.00	25,725,176	42.51	24,941,230	41.55	24,064,279	42.03

(พันบาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย						งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2561	%	2560	%	2559	%	2561	%	2560	%	2559	%
ส่วนของผู้ถือหุ้น												
ทุนเรือนหุ้น												
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระแล้ว												
หุ้นสามัญ 106,470,000 หุ้น												
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	1,064,700	1.76	1,064,700	1.77	1,064,700	1.86	1,064,700	1.76	1,064,700	1.77	1,064,700	1.86
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	1,442,500	2.38	1,442,500	2.40	1,442,500	2.52	1,442,500	2.38	1,442,500	2.40	1,442,500	2.52
กำไรสะสม												
จัดสรรแล้ว												
สำรองตามกฎหมาย	106,470	0.18	106,470	0.18	106,470	0.19	106,470	0.18	106,470	0.18	106,470	0.19
สำรองอื่น	3,100,000	5.11	3,100,000	5.16	3,100,000	5.41	3,100,000	5.12	3,100,000	5.16	3,100,000	5.41
ยังไม่ได้จัดสรร	7,302,709	12.05	6,381,857	10.62	5,472,712	9.54	7,224,032	11.94	6,317,424	10.53	5,414,329	9.46
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	21,858,985	36.05	23,049,915	38.35	22,067,347	38.48	21,858,985	36.11	23,049,915	38.41	22,067,347	38.53
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	34,875,364	57.53	35,145,442	58.48	33,253,729	58.00	34,796,687	57.49	35,081,009	58.45	33,195,346	57.97
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	60,620,209	100.00	60,102,780	100.00	57,332,603	100.00	60,521,863	100.00	60,022,239	100.00	57,259,625	100.00

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธค. 2561, 2560 และ 2559

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย						งบการเงินเฉพาะกิจการ						(พันบาท)
	2561	%	2560	%	2559	%	2561	%	2560	%	2559	%	
กำไรหรือขาดทุน :													
รายได้													
เบียประกันภัยรับ	17,326,215	145.13	15,940,907	145.47	16,031,324	144.48	17,326,215	145.13	15,940,907	145.47	16,031,324	144.48	
หัก: เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	(5,388,104)	(45.13)	(4,982,377)	(45.47)	(4,935,501)	(44.48)	(5,388,104)	(45.13)	(4,982,377)	(45.47)	(4,935,501)	(44.48)	
เบียประกันภัยรับสุทธิ	11,938,111	100.00	10,958,530	100.00	11,095,823	100.00	11,938,111	100.00	10,958,530	100.00	11,095,823	100.00	
บวก (หัก): สำรองเบียประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ (เพิ่ม)													
ลดจากปีก่อน	(637,785)	(5.34)	82,786	0.76	(34,241)	(0.31)	(637,785)	(5.34)	82,786	0.76	(34,241)	(0.31)	
เบียประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	11,300,326	94.66	11,041,316	100.76	11,061,582	99.69	11,300,326	94.66	11,041,316	100.76	11,061,582	99.69	
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	1,136,747	9.52	1,063,698	9.71	1,023,441	9.22	1,136,747	9.52	1,063,698	9.71	1,023,441	9.22	
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม													
ซึ่งแสดงตามวิธีส่วนได้เสีย	16,993	0.14	12,018	0.11	8,719	0.08	-	-	-	-	-	-	
รายได้จากการลงทุน	1,144,107	9.58	1,139,395	10.40	1,125,896	10.15	1,144,107	9.58	1,143,851	10.44	1,125,896	10.15	
กำไรจากเงินลงทุน	85,476	0.72	124,136	1.13	69,834	0.63	84,664	0.71	124,136	1.13	69,834	0.63	
รายได้อื่น	159,512	1.34	180,075	1.64	168,305	1.52	159,512	1.34	180,075	1.64	168,305	1.52	
รวมรายได้	13,843,161	115.96	13,560,638	123.75	13,457,777	121.29	13,825,356	115.81	13,553,076	123.68	13,449,058	121.21	
ค่าใช้จ่าย													
ค่าสินไหมทดแทน	7,983,442	66.87	8,249,798	75.28	7,056,051	63.59	7,983,442	66.87	8,249,798	75.28	7,056,051	63.59	
หัก: ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	(2,398,329)	(20.09)	(2,551,927)	(23.28)	(1,492,752)	(13.45)	(2,398,329)	(20.09)	(2,551,927)	(23.28)	(1,492,752)	(13.45)	
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	2,305,877	19.32	2,100,216	19.17	2,161,996	19.49	2,305,877	19.32	2,100,216	19.17	2,161,996	19.49	
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	1,994,321	16.71	1,920,334	17.52	1,806,551	16.28	1,994,321	16.71	1,920,334	17.52	1,806,551	16.28	
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	1,080,794	9.05	986,582	9.00	1,012,932	9.13	1,080,794	9.05	986,582	9.00	1,012,932	9.13	
ค่าใช้จ่ายลงทุน	88,456	0.74	89,715	0.82	87,336	0.79	88,456	0.74	89,715	0.82	87,336	0.79	
ต้นทุนทางการเงิน	3,266	0.03	3,618	0.03	3,768	0.03	3,266	0.03	3,618	0.03	3,768	0.03	
รวมค่าใช้จ่าย	11,057,827	92.63	10,798,336	98.54	10,635,882	95.85	11,057,827	92.6263	10,798,336	98.54	10,635,882	95.85	
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	2,785,334	23.33	2,762,302	25.21	2,821,895	25.43	2,767,529	23.18	2,754,740	25.14	2,813,176	25.35	
หัก: ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(378,526)	(3.17)	(359,205)	(3.28)	(396,107)	(3.57)	(374,965)	(3.14)	(357,693)	(3.26)	(394,363)	(3.55)	
กำไรสำหรับปี	2,406,808	20.16	2,403,097	21.93	2,425,788	21.86	2,392,564	20.04	2,397,047	21.87	2,418,813	21.80	

(พันบาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย						งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2561	%	2560	%	2559	%	2561	%	2560	%	2559	%
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:												
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:												
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าในเงินลงทุนเพื่อขาย	(1,488,662)	(12.47)	1,228,210	11.21	(2,842,663)	(25.62)	(1,488,662)	(12.47)	1,228,210	11.21	(2,842,663)	(25.62)
บวก (หัก) : ภาษีเงินได้	297,732	2.49	(245,642)	(2.24)	568,533	5.13	297,732	2.49	(245,642)	(2.24)	568,533	5.13
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง												
- สุทธิจากภาษีเงินได้	(1,190,930)	(9.98)	982,568	8.97	(2,274,130)	(20.49)	(1,190,930)	(9.97)	982,568	8.97	(2,274,130)	(20.49)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:												
กำไร(ขาดทุน)จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	5,780	0.05	(4,236)	(0.04)	4,242	0.04	5,780	0.05	(4,236)	(0.04)	4,242	0.04
บวก (หัก): ภาษีเงินได้	(1,156)	(0.01)	847	0.01	(849)	(0.01)	(1,156)	(0.01)	847	0.01	(849)	(0.01)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง												
- สุทธิจากภาษีเงินได้	4,624	0.04	(3,389)	(0.03)	3,393	0.03	4,624	0.04	(3,389)	(0.03)	3,393	0.03
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	(1,186,306)	(9.94)	979,179	8.94	(2,270,737)	(20.46)	(1,186,306)	(9.94)	979,179	8.94	(2,270,737)	(20.46)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	1,220,502	10.22	3,382,276	30.86	155,051	1.40	1,206,258	10.10	3,376,226	30.81	148,076	1.34
กำไรต่อหุ้น:												
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน												
กำไรสำหรับปี	22.61		22.57		22.00		22.47		22.51		21.94	

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธ.ค. 2561 และ 2560, 2559

(พันบาท)

	งบการเงิน			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย					
	2561	2560	2559	2561	2560	2559
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน						
เบี่ยงปรับกันกับรายการประกันภัยโดยตรง	16,461,557	15,392,125	15,401,688	16,461,557	15,392,125	15,401,688
เงินจ่ายจากการประกันภัยต่อ	(1,799,860)	(1,841,990)	(2,123,062)	(1,799,860)	(1,841,990)	(2,123,062)
ดอกเบี้ยรับ	311,795	265,852	360,433	311,795	265,852	360,433
เงินปันผลรับ	885,479	836,832	793,164	885,479	836,832	793,164
รายได้จากการลงทุนอื่น	138,778	144,951	141,901	138,778	144,951	141,901
รายได้อื่น	20,688	28,721	22,466	20,688	28,721	22,466
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(7,284,590)	(7,067,454)	(6,989,769)	(7,284,590)	(7,067,454)	(6,989,769)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(2,116,422)	(1,995,364)	(1,998,233)	(2,116,422)	(1,995,364)	(1,998,233)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(2,253,123)	(2,150,902)	(2,052,149)	(2,253,123)	(2,150,902)	(2,052,149)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(771,631)	(863,454)	(730,052)	(771,631)	(863,454)	(730,052)
ค่าใช้จ่ายลงทุน	(60,994)	(63,022)	(60,657)	(60,994)	(63,022)	(60,657)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(341,026)	(358,179)	(381,090)	(341,026)	(358,179)	(381,090)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(3,683,798)	(570,883)	(514,673)	(3,683,798)	(570,883)	(514,673)
เงินให้กู้ยืม	(82,484)	68,063	400,306	(82,484)	68,063	400,306
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	5,950	-	-	5,950	-	-
เงินฝากสถาบันการเงิน	2,147,188	(220,920)	(507,257)	2,147,188	(220,920)	(507,257)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	1,577,507	1,604,376	1,763,016	1,577,507	1,604,376	1,763,016
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน						
กระแสเงินสดได้มา						
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	253	7,250	4,189	253	7,250	4,189
เงินสดได้มาจากกิจกรรมลงทุน	253	7,250	4,189	253	7,250	4,189
กระแสเงินสดใช้ไป						
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(49,877)	(99,717)	(209,322)	(49,877)	(99,717)	(209,322)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(17,320)	(34,246)	(94,609)	(17,320)	(34,246)	(94,609)
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(67,197)	(133,963)	(303,931)	(67,197)	(133,963)	(303,931)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(66,944)	(126,713)	(299,742)	(66,944)	(126,713)	(299,742)
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน						
เงินปันผลจ่าย	(1,490,580)	(1,490,563)	(1,357,493)	(1,490,580)	(1,490,563)	(1,357,493)
เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(1,490,580)	(1,490,563)	(1,357,493)	(1,490,580)	(1,490,563)	(1,357,493)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	19,983	(12,900)	105,781	19,983	(12,900)	105,781
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	399,584	412,484	306,703	399,584	412,484	306,703
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	419,567	399,584	412,484	419,567	399,584	412,484

ตารางสรุปอัตราส่วนทางการเงิน (FINANCIAL RATIO)

		2561	2560	2559
อัตราส่วนสภาพคล่อง				
อัตราส่วนสภาพคล่อง	(เท่า)	0.61	0.69	0.68
อัตราส่วนหมุนเวียนเบี่ยงปรับกันภัยรับ	(เท่า)	6.79	6.78	7.22
ระยะเวลาการเรียกเก็บหนี้	(วัน)	53.04	53.11	49.83
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร				
อัตราส่วนเบี่ยงปรับกันภัยรับสุทธิต่อเบี่ยงปรับกันภัยรับ	(%)	105.64	99.25	100.31
อัตรากำไรขั้นต้น	(%)	49.42	51.61	50.29
อัตรากำไรขั้นต้น	(%)	12.32	12.78	13.88
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	(%)	37.59	35.75	35.82
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	(%)	2.85	2.94	2.84
อัตราเบี่ยงปรับกันภัยรับสุทธิ	(เท่า)	0.34	0.32	0.33
อัตรากำไรสุทธิ	(%)	18.91	19.22	19.54
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	(%)	6.87	7.03	7.17
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน				
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	(%)	4.61	4.70	4.84
อัตรากำไรสุทธิต่อสินทรัพย์ถาวร	(เท่า)	11.88	9.92	9.03
อัตรากำไรสุทธิต่อสินทรัพย์	(ครั้ง)	0.21	0.21	0.21
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	0.74	0.71	0.72
Policy Liability to Capital Fund	(เท่า)	0.42	0.39	0.41
อัตราส่วนส่วนของผู้ถือหุ้นต่อเบี่ยงปรับกันภัยรับสุทธิ	(เท่า)	2.92	3.21	3.00
อัตราส่วนส่วนของผู้ถือหุ้นต่อค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	(เท่า)	5.43	5.47	5.47
อัตราส่วนส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์รวม	(เท่า)	0.58	0.58	0.58
อัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	0.24	0.21	0.22
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินทรัพย์	(%)	13.71	12.21	12.91
อัตรากำไรเงินปันผล	(%)	61.92	62.03	61.46
ต่อหุ้น				
ราคาตรา	(บาท)	10.00	10.00	10.00
มูลค่าหุ้นตามบัญชี	(บาท)	327.56	330.10	312.33
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	(บาท)	22.61	22.57	22.78
เงินปันผล	(บาท)	14.00	14.00	14.00
อัตรากำไรเจริญเติบโต				
เบี่ยงปรับกันภัยรับ	(%)	8.69	(0.56)	1.03
กำไรจากการรับประกันภัย	(%)	5.07	(9.10)	1.57
กำไรจากการลงทุน	(%)	(3.53)	6.26	4.21
กำไรก่อนหักภาษีเงินได้	(%)	0.83	(2.11)	2.77
ภาษีเงินได้	(%)	5.38	(9.32)	(1.85)
กำไรสุทธิ	(%)	0.15	(0.94)	3.56
สินทรัพย์รวม	(%)	0.86	4.83	(3.24)

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

การดำเนินงานและฐานะการเงินที่ผ่านมา

ผลการดำเนินงานในปี 2561 บริษัทฯ มีเบี่ยงประกันภัยรับรวมทุกประเภท 17,326.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.7 เมื่อเทียบกับปี 2560 โดยในปีนี้การประกันภัยที่มีอัตราการขยายตัวสูงสุดคือ การประกันภัยรถยนต์และประกันภัยเบ็ดเตล็ดอื่นยกเว้นการประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล ซึ่งขยายตัวร้อยละ 12.9 และร้อยละ 6.8 ตามลำดับ เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา

ด้านผลประกอบการจากการรับประกันภัย ปรากฏผลกำไร 1,467.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน เป็นจำนวน 71.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.1 สาเหตุหลักมาจากในปี 2561 มีอัตราส่วนความเสียหายจากการรับประกันภัยในปี 2561 เท่ากับร้อยละ 49.4 ลดลงร้อยละ 2.2 เมื่อเทียบกับปี 2560 และอัตราส่วนค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้น ร้อยละ 1.8 เมื่อเทียบกับปีก่อน

กำไรจากการลงทุนและรายได้อื่น 1,317.6 ล้านบาท ลดลงจากปีที่ผ่านมาร้อยละ 3.5 เมื่อรวมกับผลกำไรจากการรับประกันภัย รวมเป็นกำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ 2,785.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาร้อยละ 0.8 หลังหักภาษีเงินได้ คงเหลือเป็นกำไรสุทธิ 2,406.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2560 ร้อยละ 0.2 หรือคิดเป็นกำไรสุทธิต่อหุ้น 22.61 บาท เพิ่มขึ้นจากปี 2560 ซึ่งมีกำไรต่อหุ้นเท่ากับ 22.57 บาท

การจัดสรรเงินปันผลในปี 2561 บริษัทจัดสรรเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้ว 3 งวด งวดละ 3 บาทต่อหุ้น รวมจ่ายอัตราหุ้นละ 9 บาท สำหรับงวดสุดท้ายของปี 2561 คณะกรรมการบริษัทฯ เสนอผู้ถือหุ้นให้จัดสรรเงินปันผล หุ้นละ 5 บาท รวมจ่ายในปี 2561 อัตราหุ้นละ 14 บาท เท่ากับปี 2560 (การพิจารณาจ่ายปันผลครั้งสุดท้าย ประจำปี 2561 จะต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 26/2562)

ทางด้านงบแสดงฐานะการเงินของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ประกอบด้วยสินทรัพย์ 60,620.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.9 จากปี 2560 ที่มีสินทรัพย์ 60,102.8 ล้านบาท รายการสินทรัพย์ที่มีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญคือ เงินลงทุนเพื่อขายเพิ่มขึ้น 2,286.0 ล้านบาท เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดลดลง 2,147.2 ล้านบาท สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ-สุทธิเพิ่มขึ้น 613.3 ล้านบาท และเบี่ยงประกันภัยค้างรับ-สุทธิเพิ่มขึ้น 303.3 ล้านบาท

ด้านหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น บริษัทฯ มีหนี้สิน 25,744.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2560 จำนวน 787.5 ล้านบาทหรือร้อยละ 3.2 รายการสำคัญที่เปลี่ยนแปลง คือ หนี้สินจากสัญญาประกันภัยเพิ่มขึ้น 973.3 ล้านบาท หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีลดลง 315.0 ล้านบาท เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อเพิ่มขึ้น 127.4 ล้านบาท หนี้สินอื่นลดลง 118.1 ล้านบาท ภาษีเงินได้ค้างจ่ายเพิ่มขึ้น 56.4 ล้านบาท และค่านายหน้าค้างจ่ายเพิ่มขึ้น 33.6 ล้านบาท

ด้านส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทฯ มีส่วนของเจ้าของ 34,875.4 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 0.8 จากปี 2560 ที่มีส่วนของเจ้าของ 35,145.4 ล้านบาท รายการที่สำคัญคือ องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของลดลง 1,190.9 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.2 และกำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรรเพิ่มขึ้น 920.9 ล้านบาท

ผลการดำเนินงานของการรับประกันภัยแต่ละประเภท ในปี 2561

การประกันอัคคีภัย

บริษัทฯ มีเบี้ยประกันอัคคีภัยรวม 1,610.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.7 จากปี 2560 สาเหตุหลักมาจากการเติบโตของเบี้ยประกันภัยจากช่องทางธุรกิจลูกค้าองค์กร

เบี้ยประกันภัยรับสุทธิเท่ากับ 1,101.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.2 โดยบริษัทฯ รับเสี่ยงภัยไว้เองร้อยละ 68.4 ลดลงจากร้อยละ 69.4 ในปี 2560 อัตราความเสียหายของการประกันอัคคีภัยคิดเป็นร้อยละ 14.9 เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาที่มีอัตราความเสียหายร้อยละ 14.8 ส่งผลให้มีกำไรจากการรับประกันอัคคีภัยลดลงเป็น 451.9 ล้านบาท ลดลงจากปี 2560 ร้อยละ 5.2

การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

- ตัวเรือ บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับ 38.7 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.2 เมื่อเทียบกับปี 2560 สาเหตุหลักมาจากเบี้ยประกันภัยลดลงจากช่องทางธุรกิจนายหน้า

เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ 5.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.4 โดยบริษัทฯ รับเสี่ยงภัยไว้เองร้อยละ 13.4 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 12.4 ในปี 2560 ผลการรับประกันภัยในปี 2561 มีอัตราความเสียหายร้อยละ -134.7 ลดลงจากปีที่ผ่านมาที่มีอัตราความเสียหายร้อยละ 73.4 ส่งผลให้มีกำไรจากการรับประกันภัยตัวเรือเพิ่มขึ้นเป็น 26.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมา 22.2 ล้านบาท

- สินค้า บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับ 397.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.9 จากปี 2560 โดยมีเบี้ยประกันภัยเพิ่มขึ้นจากช่องทางธุรกิจลูกค้าองค์กร ธุรกิจสาขาและการร่วมทุน และธุรกิจตัวแทน

เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ เท่ากับ 211.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.5 โดยบริษัทฯ รับเสี่ยงภัยไว้เอง เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 51.4 ในปีที่ผ่านมา เป็นร้อยละ 53.2 ผลการรับประกันภัยในปี 2561 มีอัตราความเสียหายร้อยละ 28.0 เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาที่มีอัตราความเสียหายร้อยละ 13.8 ส่งผลให้มีกำไรจากการรับประกันภัยสินค้าลดลงเป็น 81.1 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 23.6 จากปีที่ผ่านมา

การประกันภัยรถยนต์

ในปี 2561 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับ 6,888.1 ล้านบาท ขยายตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.9 เมื่อเทียบกับปี 2560 สาเหตุหลักมาจากการขยายงานผ่านทางช่องทางธุรกิจนายหน้าซึ่งมีการเข้าร่วมโครงการกับคู่ค้าบางราย ช่องทางธุรกิจสาขาและการร่วมทุน มีงานผ่านนายหน้าบุคคล อีกทั้งมีการขยายฐานลูกค้ารายย่อยผ่านทาง Telemarketing

เบี้ยประกันภัยรับสุทธิเท่ากับ 6,704.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.1 โดยปีนี้ บริษัทฯ รับผิดชอบต่อตัวเองร้อยละ 97.3 เพิ่มขึ้นจากปี 2560 ที่ร้อยละ 97.1 สำหรับอัตราความเสียหาย ในปี 2561 อยู่ที่ร้อยละ 63.4 ลดลงจากร้อยละ 64.3 ในปี 2560 และอัตราส่วนค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 32.9 ในปี 2560 เป็นร้อยละ 35.8 ในปี 2561 ส่งผลให้มีกำไรจากการรับประกันภัยรถยนต์ลดลงเป็น 49.8 ล้านบาท ลดลงจากปี 2560 ร้อยละ 71.7

การประกันภัยเบ็ดเตล็ด

การประกันภัยประเภทนี้ ประกอบด้วย การรับประกันภัย 5 ประเภท คือ การประกันภัยอุบัติเหตุ การประกันภัยด้านวิศวกรรม การประกันภัยเกี่ยวกับบุคคล การประกันภัยเกี่ยวกับการบิน และการประกันภัยความเสี่ยงภัยทุกชนิด ในปี 2561 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 8,391.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.8 จากปี 2560 ที่มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 7,858.0 ล้านบาท โดยเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงที่เพิ่มขึ้นมาจากการประกันความเสี่ยงภัยทุกชนิดผ่านทางช่องทางธุรกิจนายหน้า และการประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล ผ่านทางช่องทางธุรกิจลูกค้ารายย่อย

เบี้ยประกันภัยรับสุทธิของการประกันภัยเบ็ดเตล็ดทุกประเภท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 3,915.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.4 บริษัทฯ รับผิดชอบต่อตัวเองร้อยละ 46.7 ลดลงจากปี 2560 ที่ร้อยละ 47.7 โดยมีอัตราความเสียหายในภาพรวมของการประกันภัยเบ็ดเตล็ดปี 2561 อยู่ที่ร้อยละ 38.0 ลดลงจากร้อยละ 42.9 ในปี 2560 ส่งผลให้มีกำไรจากการรับประกันภัยเบ็ดเตล็ดเพิ่มขึ้นเป็น 858.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาร้อยละ 35.5

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย

บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยทั้งสิ้น 10,969.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมา ร้อยละ 2.4 ทั้งนี้ ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นในระหว่างปี ลดลงจากปีที่ผ่านมา ร้อยละ 2.0 ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.9 และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.5

ทั้งนี้ในปี 2561 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับตรงทุกประเภท 16,728.7 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 8.9 จากปี 2560 และมีส่วนแบ่งการตลาด (ข้อมูลไตรมาส 1-3) ปี 2561 ร้อยละ 7.1 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยเมื่อเทียบกับปี 2560 ที่มีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 7.0 โดยยังคงรักษาส่วนแบ่งการตลาดที่อันดับ 3 เช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา โดยการประกันภัยเบ็ดเตล็ดที่มีสัดส่วนเบี้ยประกันภัยร้อยละ 48.0 มีอัตราการเติบโตร้อยละ 7.0 ส่งผลให้ส่วนแบ่งตลาดเบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ด ปี 2561 เท่ากับร้อยละ 10.0 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 9.8 ในปี 2560 และการประกันภัยรถยนต์มีส่วนแบ่งตลาดเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 4.8 ในปี 2560 เป็นร้อยละ 4.9 ในปี 2561 ในขณะที่การประกันอสังหาริมทรัพย์ และการประกันภัยทางทะเล มีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 13.5 และ 7.1 ตามลำดับ

โครงการในอนาคต

ปี 2561 บริษัทฯ ได้มีการพัฒนาแอปพลิเคชัน Journeys by BKI เพื่อเน้นย้ำความเป็น Lifestyle Insurance ที่เพิ่มความหลากหลายให้เข้าถึงกลุ่มเป้าหมายคนรุ่นใหม่ในยุคดิจิทัลที่มีพฤติกรรมเฉพาะบุคคลที่แตกต่างกัน โดยแอปพลิเคชัน Journeys by BKI ได้นำเทคโนโลยี AI มาใช้เรียนรู้กิจวัตรประจำวันและพฤติกรรมของผู้ใช้งานว่ามีกิจกรรมในแต่ละช่วงเวลาอย่างไร อาทิ การใช้เวลาในที่ทำงาน การออกกำลังกาย การดูแลสุขภาพ กิจกรรมที่สนใจ และรูปแบบการเดินทาง รวมไปถึงการประเมินความปลอดภัยในการขับขี่ยานยนต์ เพื่อนำไปจัดกลุ่มไลฟ์สไตล์ (Segment) ของแต่ละบุคคล หลังจากนั้นแอปพลิเคชันจะให้คำแนะนำและข้อมูลข่าวสารต่างๆ แบบเฉพาะบุคคล (Personalized Content) ที่จะช่วยให้เกิดการปรับเปลี่ยนพฤติกรรม เพื่อลดความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ลง เพิ่มคุณภาพชีวิตและความปลอดภัยให้มากยิ่งขึ้น เน้นการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ใช้งานมากที่สุด

แอปพลิเคชัน Journeys by BKI ยังมีกิจกรรมและสิทธิประโยชน์เพิ่มเติมให้แก่ผู้ใช้งานได้ร่วมสนุก เช่น สามารถรับบริการจากศูนย์ช่วยเหลือฉุกเฉินตลอด 24 ชั่วโมง (Auto Assistant) โดยใช้บริการได้ไม่จำกัดจำนวนครั้ง เช่น บริการเปลี่ยนยางอะไหล่ บริการต่อพวงแบตเตอรี่ เป็นต้น รวมไปถึงยังมีการบริการให้คำปรึกษาทางการแพทย์เบื้องต้น (Medical Advice) เช่น ให้คำปรึกษาและการปฐมพยาบาลเบื้องต้นตามอาการ และช่วยเรียกรถพยาบาลกรณีเจ็บป่วยฉุกเฉิน ระบบ Challenges ที่เป็นภารกิจรูปแบบต่าง ๆ ให้ผู้ใช้งานได้ลองทำกิจกรรม เช่น การวิ่งออกกำลังกาย 10 นาที หรือการขับขี่ยานยนต์อย่างปลอดภัยเพื่อสะสมคะแนนหากทำภารกิจนั้นสำเร็จ รวมไปถึงการให้รางวัลและสิทธิประโยชน์พิเศษเพื่อใช้เป็นส่วนลดในร้านค้าและบริการต่างๆ จากพาร์ทเนอร์ผู้ให้บริการชั้นนำ ตลอดจนสิทธิพิเศษส่วนลดเบี้ยประกันภัยเฉพาะบุคคลจากกรุงเทพประกันภัย (Personalized Insurance Premium Discount) ที่เสนอให้พร้อมกับเสนอแผนประกันภัยที่เหมาะสมกับไลฟ์สไตล์ของผู้ใช้งานแต่ละบุคคลอีกด้วย

บริษัทฯ มีแผนงานที่จะลงทุนในด้านเทคโนโลยีที่จะยกระดับมาตรฐานการบริการประกันภัยของบริษัทฯ ให้ดียิ่งขึ้นไปอีก โดยกำลังศึกษาการปรับเปลี่ยนระบบรับประกันภัยหลักของบริษัทฯ ด้วยเทคโนโลยีที่ทันสมัย พัฒนา และออกแบบอย่างเป็นสากล เพื่อให้เข้ามาช่วยเสริมการทำงาน การบริหารจัดการข้อมูล และเพิ่มประสิทธิภาพระบบการบริการประกันภัย และสามารถตอบโจทย์ความต้องการ และสร้างความพึงพอใจให้กับผู้เอาประกันภัยได้อย่างสูงสุด นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีแผนในการนำดิจิทัลเทคโนโลยีมาใช้ในวงการประกันภัย โดยมุ่งเน้นไปที่การศึกษา และเตรียมการสร้างหน่วยงานเฉพาะด้านนวัตกรรมและดิจิทัลเทคโนโลยี เพื่อหาเทคโนโลยีใหม่ๆ มาใช้ในวงการประกันภัย อาทิ เทคโนโลยีที่เกี่ยวข้องกับการขายประกันภัย เทคโนโลยีที่ช่วยอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าในการแจ้งเคลม หรือชำระเงิน เพื่อเป็นการเพิ่มคุณภาพในการให้บริการลูกค้าหรือคู่ค้าให้ดียิ่งขึ้น

รายได้จากการลงทุน

รายได้จากการลงทุนสำหรับปี 2561 มีจำนวน 1,427.9 ล้านบาท ลดลงจากปี 2560 จำนวน 34.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.34 ประกอบด้วยรายได้ดอกเบี้ย 280.5 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.3 เงินปันผลรับ 863.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.0 กำไรจากการขายหลักทรัพย์และสินทรัพย์ 107.4 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 22.3 รายได้ค่าเช่าและอื่นๆ 159.4 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.9 ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม ซึ่งบันทึกโดยวิธีส่วนได้เสีย 17.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 41.4 ค่าใช้จ่ายในการลงทุน 88.5 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.4 ขาดทุนจากการบันทึกการด้อยค่าของเงินลงทุน 21.8 ล้านบาท ทำให้มีรายได้จากลงทุนสุทธิ 1,317.6 ล้านบาท โดยคิดเป็นอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (Return on Investment : ROI) ร้อยละ 6.3 ของมูลค่าเงินลงทุนตามราคาทุน หรือร้อยละ 2.9 ของมูลค่าเงินลงทุนตามราคาตลาด

ดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันสิ้นปีปิดที่ 1,563.88 จุด ลดลงจากปี 2560 ซึ่งปิดที่ 1,753.71 จุด ลดลง 189.83 จุด หรือร้อยละ 10.8 ซึ่งเศรษฐกิจไทยในปี 2561 ขยายตัวดีในช่วงครึ่งปีแรก แต่ในช่วงครึ่งหลังของปีมีการชะลอตัวเนื่องจากภาคการส่งออกสินค้าที่เป็นรายได้หลักของประเทศได้รับผลกระทบจากเศรษฐกิจโลกและมาตรการกีดกันทางการค้าระหว่างสหรัฐฯ และจีน ส่วนภาคการท่องเที่ยวขยายตัวดีในช่วงครึ่งแรกของปี แต่จากเหตุการณ์เรือล่มที่ภูเก็ตส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของนักท่องเที่ยวจีนในครึ่งปีหลัง อย่างไรก็ตามการบริโภคของภาคเอกชนของไทยขยายตัวสูงขึ้น การจ้างงานดีขึ้นและกระจายตัวมากขึ้นในหลายภาคเศรษฐกิจและหลายกลุ่มรายได้ สำหรับการลงทุนของภาคเอกชนปรับตัวสูงขึ้นจากการบริโภคที่ขยายตัว รวมถึงการได้รับแรงสนับสนุนจากมาตรการภาครัฐเพิ่มเติม แม้ว่าการลงทุนของภาครัฐที่ยังคงล่าช้าและไม่ชัดเจนในโครงการลงทุนขนาดใหญ่ จึงทำให้ไม่สามารถขับเคลื่อนเศรษฐกิจในปี 2561 ได้เต็มที่ ส่งผลให้ ณ วันสิ้นปีบริษัทฯ มีส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยจำนวน 27,012.7 ล้านบาท ลดลงจากปี 2560 จำนวน 1,412.9 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.0

ณ สิ้นปี 2561 บริษัทฯ มีเงินลงทุนตามราคาทุนทั้งสิ้น 22,673.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2560 จำนวน 1,726.8 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.2 สำหรับการจัดสรรเงินลงทุนนั้น ส่วนหนึ่งของเงินลงทุนจำนวน 14,154.1 ล้านบาท หรือร้อยละ 62.4 ของเงินลงทุนทั้งหมด เป็นการลงทุนในสินทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนคงที่ (fixed-income) อีกส่วนหนึ่งจำนวน 8,519.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 37.6 ของเงินลงทุนทั้งหมดเป็นการลงทุนในหุ้นทุน หน่วยลงทุน ทั้งที่จดทะเบียนและไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ในส่วนของการลงทุนที่ให้ผลตอบแทนคงที่ ประกอบด้วยเงินฝากประจำจำนวน 6,164.4 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 27.2 ของเงินลงทุนทั้งหมด ลดลง 2,157.2 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.9 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า พันธบัตรและตั๋วเงินคลัง 5,454.2 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 24.0 ของเงินลงทุนทั้งหมด เพิ่มขึ้น 3,499.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 179.1 จากปีก่อนเนื่องจากอัตราดอกเบี้ยพันธบัตร

และตัวเงินคลังปรับตัวสูงขึ้นมากกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร และหุ้นกู้จำนวน 1,094.4 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 4.8 ของเงินลงทุนทั้งหมด ลดลง 219.0 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.7

นอกจากนี้ บริษัทฯ มีเงินลงทุนที่ให้ผลตอบแทนคงที่อีกประเภทหนึ่งคือ เงินให้กู้ยืมโดยมีอสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกันจำนวน 1,432.3 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 6.3 ของเงินลงทุนทั้งหมด เพิ่มขึ้น 79.2 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.9

ในส่วนของการลงทุนในตราสารทุนนั้น บริษัทฯ มีเงินลงทุนในหุ้นทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและต่างประเทศ จำนวน 5,082.8 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 22.4 ของการลงทุนทั้งหมด เพิ่มขึ้น 204.9 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.2 โดยบริษัทฯ ยังคงมีนโยบายการลงทุนในระยะยาว โดยปัจจัยพื้นฐานที่ดีของหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ เลือกลงทุนจะเป็นปัจจัยหลักซึ่งส่งผลให้มูลค่าของกิจการมีการเติบโตอย่างยั่งยืน และช่วยลดความผันผวนของมูลค่าเงินลงทุนให้น้อยลง

บริษัทฯ ได้ลงทุนในหุ้นทุนของบริษัทจำกัดที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์จำนวน 804.3 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 3.6 ของเงินลงทุนทั้งหมด โดยลดลงจากปีก่อนหน้า 0.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.1 จากการลงทุนในหุ้นทุนนอกตลาดฯ ซึ่งเป็นการถือตราสารทุนเพื่อวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจอื่น โดยการถือหุ้นในนิติบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจประกันภัย หรือประกอบธุรกิจหลักโดยการถือหุ้นในบริษัทประกันภัยในต่างประเทศ ในประเทศสมาชิกของสมาคมประชาชาติแห่งเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ (Association of South East Asian Nations หรือ ASEAN) และมีการขายหุ้นนอกตลาดออกไปบางส่วน อนึ่งหุ้นทุนนอกตลาดหลักทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นการลงทุนเชิงยุทธศาสตร์ การเข้าไปถือหุ้นเป็นการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ และสนับสนุนธุรกิจหลักของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีเงินลงทุนในบริษัทร่วมจำนวน 227.7 ล้านบาท หรือสัดส่วนร้อยละ 1.0 เพิ่มขึ้น 12.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.0 ซึ่งส่วนที่เพิ่มขึ้นนี้เกิดจากการรับรู้ผลกำไรปรับลดด้วยส่วนแบ่งเงินปันผลจากบริษัทร่วมต่างๆ ทั้งนี้เงินลงทุนในบริษัทร่วมเป็นการลงทุนโดยการถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 และเป็นการลงทุนในต่างประเทศ ได้แก่ การลงทุนในบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลักโดยการถือหุ้นในบริษัทประกันภัยและบริษัทประกันภัยในประเทศกัมพูชาและสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว อันเป็นการเพิ่มโอกาสการทำธุรกิจในต่างประเทศ ซึ่งบริษัทร่วมเหล่านั้นล้วนมีศักยภาพที่จะเติบโตทั้งในด้านการขยายธุรกิจและผลกำไร รวมถึงมีความสามารถในการจ่ายเงินปันผลให้แก่บริษัทฯ ได้

บริษัทฯ ยังลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนตราสารหนี้จำนวน 540.2 ล้านบาทหรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 2.4 ของเงินลงทุนทั้งหมด ไม่เปลี่ยนแปลงจากปีก่อนหน้า หน่วยลงทุนของกองทุนตราสารหนี้จำนวน 347.5 ล้านบาท เป็นสัดส่วนร้อยละ 1.5 ของเงินลงทุนทั้งหมด เพิ่มขึ้น 50.1 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.8 หน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ และทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ตลอดจนกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานจำนวน 1,516.8 ล้านบาท เป็นสัดส่วนร้อยละ 6.7 เพิ่มขึ้น 254.4 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.2

ฐานะการเงิน

สินทรัพย์

สินทรัพย์ของบริษัทฯ ณ สิ้นปี 2561 มีจำนวน 60,620.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2560 จำนวน 517.4 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.9 รายการสินทรัพย์ที่สำคัญมีดังนี้

- เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ จำนวน 47,951.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 131.7 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ประกอบด้วย เงินลงทุนเพื่อขายสุทธิ 41,359.6 ล้านบาท เป็นสัดส่วนร้อยละ 68.2 ของสินทรัพย์รวม เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดสุทธิ (เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน) เท่ากับ 5,904.4 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 9.7 ของสินทรัพย์รวม เงินลงทุนทั่วไปสุทธิเท่ากับ 687.3 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 1.2 ของสินทรัพย์รวม
- สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ 6,100.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 613.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.2
- เบี้ยประกันภัยค้ำรับ 2,704.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 303.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.6
- เงินให้กู้ยืมสุทธิ 1,440.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 81.1 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.0
- ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ รวมอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนสุทธิเท่ากับ 966.6 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 210.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.9
- เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด 419.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 20.0 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.0

หนี้สิน

หนี้สินของบริษัทฯ ณ สิ้นปี 2561 มีจำนวน 25,744.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2560 จำนวน 787.5 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.2 รายการหนี้สินที่สำคัญมีดังนี้

- หนี้สินจากสัญญาประกันภัยจำนวน 14,735.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 973.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.1
- เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อจำนวน 2,178.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 127.4 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 6.2
- หนี้สินภาษีเงิน ได้รอดัดบัญชี 4,724.4 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 315.0 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 6.3
- หนี้สินอื่น ประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า 1,868.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 66.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.7 และค่าใช้จ่ายค้างจ่าย 574.3 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 60.7 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.6

ส่วนของเจ้าของ

ส่วนของเจ้าของของบริษัทฯ ณ สิ้นปี 2561 มีจำนวน 34,875.4 ล้านบาท ลดลงจากปี 2560 จำนวน 270.1 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.8 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- กำไรสะสมยังไม่จัดสรร 7,302.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 920.9 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 14.4
- องค์กรประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ (ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนสุทธิจากภาษีเงินได้) เป็นจำนวน 21,859.0 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 1,190.9 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 5.2

คุณภาพสินทรัพย์

ลูกหนี้ (เบี่ยงประกันภัยค้ำรับ)

ณ วันสิ้นปี 2561 บริษัทฯ มีเบี่ยงประกันภัยค้ำรับสุทธิ 2,704.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 303.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.6 โดยเบี่ยงประกันภัยค้ำรับ สามารถแยกตามอายุหนี้ได้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ระยะเวลาค้ำรับ	2561			2560		
	จากผู้เอาประกันภัย	จากตัวแทนและนายหน้าประกันภัย	รวม	จากผู้เอาประกันภัย	จากตัวแทนและนายหน้าประกันภัย	รวม
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	675.8	1,362.7	2,038.5	669.7	1,168.2	1,837.9
ค้ำรับไม่เกิน 30 วัน	98.9	149.7	248.6	102.7	98.5	201.2
ค้ำรับ 31 - 60 วัน	55.8	81.5	137.3	32.2	63.0	95.2
ค้ำรับ 61 - 90 วัน	29.3	32.3	61.6	37.9	21.2	59.1
ค้ำรับ 91 วัน - 1 ปี	69.9	148.5	218.4	87.9	119.8	207.7
ค้ำรับเกินกว่า 1 ปี	15.6	14.4	30.0	5.7	16.7	22.4
รวมเบี่ยงประกันภัยค้ำรับ	945.3	1,789.1	2,734.4	936.1	1,487.4	2,423.5
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	15.6	14.4	30.0	5.7	16.7	22.4
เบี่ยงประกันภัยค้ำรับสุทธิ	929.7	1,774.7	2,704.4	930.4	1,470.7	2,401.1

ลูกหนี้เบี่ยงประกันภัยค้ำรับจำนวนรวมทั้งสิ้น 2,734.4 ล้านบาท เป็นเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระและค้ำรับไม่เกิน 30 วัน จำนวน 2,287.1 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 83.6 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระตามระยะเวลาเครดิตที่ได้รับ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้พัฒนา

กระบวนการติดตามหนี้และเพิ่มช่องทางการจัดเก็บเงิน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการเรียกเก็บเบี้ยประกันภัยอย่างต่อเนื่อง ซึ่งทำให้อัตราส่วนผลการประเมินราคาเบี้ยประกันภัยข้างรับของบริษัทฯ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนดไว้

สำหรับเบี้ยประกันภัยที่มีโอกาสจะเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งส่วนใหญ่เป็นหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินการทางกฎหมาย บริษัทฯ ได้พิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามประกาศเรื่องนโยบายการตั้งหนี้สูญของบริษัทฯ ซึ่งจำนวนที่ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญนี้คิดว่าเพียงพอกับจำนวนเงินที่มีความเสี่ยงที่จะเก็บเงินไม่ได้

เงินให้กู้ยืม

ณ สิ้นปี 2561 บริษัทฯ มีเงินให้กู้ยืมรวม 1,440.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 81.1 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.0 ทั้งนี้ เป็นการให้กู้ยืมซึ่งมีอสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกัน หรือมีบุคคลค้ำประกัน เงินให้กู้ยืมดังกล่าวประกอบด้วย เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย จำนวน 174.5 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 12.1 และให้กู้ยืมแก่ผู้ประกอบการธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และธุรกิจอื่นจำนวน 1,265.9 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 87.9

ในการลงทุนให้กู้ยืม โดยมีอสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกันนั้น การประเมินมูลค่าหลักประกัน การกำหนดวงเงินให้กู้ยืม อายุสัญญา เงื่อนไขการผ่อนชำระดอกเบี้ยและการคืนเงินต้นจะเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง กล่าวคือหลักทรัพย์ที่ลูกหนีนำมาจดทะเบียนจำนองเพื่อค้ำประกันเงินกู้นั้นมีมูลค่าเพียงพอที่บริษัทฯ จะได้รับชำระหนี้โดยสิ้นเชิง

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม สามารถแยกตามอายุหนี้ได้ดังนี้

(ล้านบาท)

ระยะเวลาค้างชำระ	2561			2560		
	เงินต้น		รวม	เงินต้น		รวม
	ทรัพย์สินจำนอง เป็นประกัน	อื่นๆ		ทรัพย์สินจำนอง เป็นประกัน	อื่นๆ	
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	1,253.4	8.8	1,262.2	1,169.4	6.2	1,175.6
เกินกว่ากำหนดชำระ						
น้อยกว่า 3 เดือน	37.0	-	37.0	30.2	-	30.2
3 - 6 เดือน	-	-	-	-	-	-
7 - 12 เดือน	22.7	-	22.7	-	-	-
มากกว่า 12 เดือน	119.2	-	119.2	153.5	-	153.5
รวม	1,432.3	8.8	1,441.1	1,353.1	6.2	1,359.3
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	0.7	-	0.7	-	-	-
เงินให้กู้ยืมสุทธิ	1,431.6	8.8	1,440.4	1,353.1	6.2	1,359.3

เงินลงทุนในหลักทรัพย์

ภาพรวมของเศรษฐกิจโลกมีอัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจชะลอตัวลงทุกภูมิภาคหลัก โดยเฉพาะ จีนและยุโรป ยกเว้นสหรัฐอเมริกาที่มีอัตราการเติบโตสูงที่สุดในรอบ 12 ปี และอัตราการว่างงานในสหรัฐอเมริกาคงต่อเนื่องจนแตะระดับต่ำสุดในรอบ 50 ปี ภาวะการเงินโลกตึงตัวขึ้นต่อเนื่อง โดยการขึ้นดอกเบี้ยของธนาคารกลางสหรัฐ (Fed) ภาวะการค้าโลกและการบริโภคของภาคเอกชนเผชิญปัจจัยที่กดดันเศรษฐกิจต่างๆ เช่น สงครามการค้าโลกและการปรับตัวของผู้ประกอบการในต่างประเทศต่อมาตรการกีดกันทางการค้า ราคาน้ำมันโลกที่ผันผวนเป็นประวัติการณ์ และอุปสงค์น้ำมันโลกที่ชะลอตามภาวะเศรษฐกิจโลก รวมถึงความไม่แน่นอนของการที่สหราชอาณาจักรจะถอนตัวจากสหภาพยุโรป (Brexit) การประท้วงไม่พอใจรัฐบาลในฝรั่งเศส ความขัดแย้งระหว่างรัสเซียกับชาติตะวันตก

เศรษฐกิจไทยในปี 2561 ขยายตัวดีในช่วงครึ่งปีแรก แต่ในช่วงครึ่งหลังของปีมีการชะลอตัวเนื่องจากภาคการส่งออกสินค้าที่เป็นรายได้หลักของประเทศได้รับผลกระทบจากเศรษฐกิจโลกและมาตรการกีดกันทางการค้าระหว่างสหรัฐฯ และจีน ส่วนภาคการท่องเที่ยวขยายตัวดีในช่วงครึ่งแรกของปี แต่จากเหตุการณ์เรือล่มที่ภูเก็ตส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของนักท่องเที่ยวจีนในครึ่งปีหลัง อย่างไรก็ตาม การบริโภคของภาคเอกชนของไทยขยายตัวสูงขึ้นเป็นผลจากยอดขายรถยนต์ปรับตัวเพิ่มขึ้นเนื่องจากเงื่อนไขผูกพันในโครงการรถยนต์คันแรกเริ่มทยอยหมดลง การจ้างงานดีขึ้นและกระจายตัวมากขึ้นในหลายภาคเศรษฐกิจและหลายกลุ่มรายได้ทำให้กำลังซื้อนอกภาคเกษตรกรรมฟื้นตัวต่อเนื่องสำหรับการลงทุนของภาคเอกชนปรับตัวสูงขึ้นจากการบริโภคที่ขยายตัวรวมถึงการได้รับแรงสนับสนุนจากมาตรการภาครัฐเพิ่มเติม แม้ว่าการลงทุนของภาครัฐที่ยังคงล่าช้าและไม่ชัดเจนในโครงการลงทุนขนาดใหญ่จึงทำให้ไม่สามารถขับเคลื่อนเศรษฐกิจในปี 2561 ได้เต็มที่ ทั้งนี้คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) มีมติขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบาย 0.25% ต่อปีเป็นครั้งแรกในรอบ 7 ปี จาก 1.50% เป็น 1.75% ต่อปี เพื่อให้เกิดเสถียรภาพทางการเงินและมีช่องว่างในการดำเนินนโยบายทางการเงินในอนาคต

บริษัทฯ มีรายได้จากการจัดการลงทุนลดลงจากปีก่อน โดยมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลเท่ากับ 1,144.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4.7 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.4 กำไรจากเงินลงทุนเท่ากับ 85.5 ล้านบาท ลดลง 38.6 ล้านบาท หรือร้อยละ 31.1 รวมรายได้จากการลงทุนสุทธิ 1,317.6 ล้านบาท ลดลง 48.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.5 ซึ่งเมื่อรวมกับผลกำไรจากการรับประกันภัย ทำให้บริษัทฯ มีกำไรสุทธิในปี 2561 เป็นจำนวน 2,406.8 ล้านบาท

นอกจากนี้การลงทุนของบริษัทฯ มีมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์โดยรวมแล้วมากกว่าราคาหุ้น ที่บ่งชี้โดยองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นในงบดุลปี 2561 ซึ่งเป็นรายการแสดงไว้ในส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนสุทธิจากภาษีเงินได้ เป็นจำนวนเงินเท่ากับ 21,859.0 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 1,190.9 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.2 ตามดัชนีตลาดหลักทรัพย์

แห่งประเทศไทย ณ วันสิ้นปีปิดที่ 1,563.88 จุด ลดลงจากปี 2560 ซึ่งปิดที่ 1,753.71 จุด ลดลง 189.83 จุด หรือร้อยละ 10.8

เมื่อจำแนกในรายละเอียด ณ วันสิ้นปี 2561 บริษัทฯ มีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่สำคัญ ได้แก่ เงินลงทุนในพันธบัตรและตั๋วเงินคลังที่ราคาทุนเท่ากับ 5,454.2 ล้านบาท หรือคิดเป็นมูลค่ายุติธรรมเท่ากับ 5,450.8 ล้านบาท เงินลงทุนในหุ้นทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ 5,082.8 ล้านบาท หรือมูลค่ายุติธรรมเท่ากับ 32,095.5 ล้านบาท หุ้นทุนนอกตลาดหลักทรัพย์ 804.3 ล้านบาท คิดเป็นมูลค่าหลังจากหักค่าเผื่อการด้อยค่าแล้วเท่ากับ 687.3 ล้านบาท และเงินลงทุนในบริษัทร่วมเท่ากับ 227.7 ล้านบาท

เงินลงทุนในหน่วยลงทุนตามราคาทุนมีมูลค่าเท่ากับ 2,404.5 ล้านบาท คิดเป็นมูลค่ายุติธรรมเท่ากับ 2,711.9 ล้านบาท จำแนกได้เป็นหน่วยลงทุนของกองทุนตราสารหนี้ กองทุนตราสารทุน กองทุนอสังหาริมทรัพย์ ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน

สภาพคล่อง

กระแสเงินสด

ณ สิ้นปี 2561 บริษัทฯ มีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด จำนวน 419.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 20.0 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.0 โดยมีเงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมต่างๆ ดังนี้

(ล้านบาท)

	2561	2560
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	1,577.5	1,604.4
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(66.9)	(126.7)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(1,490.6)	(1,490.6)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	20.0	(12.9)

- เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน 1,577.5 ล้านบาท ประกอบด้วยรายการที่สำคัญคือ เบี้ยประกันภัยรับจากการประกันภัยโดยตรง รายได้จากการลงทุนที่เป็นดอกเบี้ยและเงินปันผล

- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน 66.9 ล้านบาท เป็นการใช้จ่ายกระแสเงินสดเพื่อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ รวมถึงสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน จำนวน 1,490.6 ล้านบาท เป็นการใช้จ่ายกระแสเงินสดเพื่อจ่ายปันผลทั้งหมด

สินทรัพย์อื่นที่มีสภาพคล่อง

นอกจากเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดแล้ว ตามข้อมูลที่ได้ระบุในส่วนของเงินลงทุนในหลักทรัพย์นั้น จะเห็นได้ว่าเงินลงทุนส่วนใหญ่เป็นสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง เช่น พันธบัตรรัฐบาล หุ้นจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ หน่วยลงทุน เป็นต้น ซึ่งสินทรัพย์เหล่านี้สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว เนื่องจากเป็นสินทรัพย์ในความต้องการของตลาด

รายจ่ายลงทุน

ในปี 2561 รายจ่ายลงทุนส่วนใหญ่ของบริษัทฯ ประกอบด้วยการลงทุนในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เครื่องตกแต่ง อุปกรณ์สำนักงาน ให้มีรูปแบบที่ทันสมัย และเพื่อประสิทธิภาพในการบริการ แก่ลูกค้ามากยิ่งขึ้น

อนึ่ง เงินจ่ายลงทุนในที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิในงบกระแสเงินสดปี 2561 มีจำนวน 49.6 ล้านบาท และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน จำนวน 17.3 ล้านบาท

แหล่งที่มาของเงินทุน

ณ สิ้นปี 2561 บริษัทฯ มีหนี้สิน 25,744.8 ล้านบาท ส่วนของเจ้าของ 34,875.4 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Debt to Equity Ratio) เท่ากับ 0.7 เท่า โดยหนี้สินรวมเพิ่มขึ้น 787.5 ล้านบาท หรือเปลี่ยนแปลงร้อยละ 3.2 จากปีก่อนหน้า เนื่องมาจากรายการหนี้สินจากสัญญาประกันภัย เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อและเบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้าเพิ่มขึ้น ทั้งนี้ส่วนของเจ้าของลดลงจากปีก่อนหน้า 270.1 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 0.8 โดยปัจจัยสำคัญมาจากกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเพิ่มขึ้น 920.8 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.4 แต่องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ ซึ่งคือกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนสุทธิจากภาษีเงินได้ ลดลง 1,190.9 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 5.2

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 9 พฤศจิกายน 2561 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

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

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

ผู้รับมอบอำนาจ

นางศรีจิตรา ประโมจน์ีย์ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ และเลขานุการบริษัท



คณะกรรมการบริษัท

เอกสารแนบ 1

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา / ปี	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
1. นายชัย โสภณพนิช ประธานกรรมการ และ กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท (แต่งตั้งมีผลเมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2561)	75	- B.Sc., University of Colorado, U.S.A. - Advanced Management Program, the Wharton School - ปริญญาหลักสูตรป้องกันราชอาณาจักร ภาคีรัฐร่วมเอกชน (ปรอ.รุ่นที่ 6) <u>การอบรม/สัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</u> - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 16/2545 - หลักสูตร Chairman 2000 รุ่นที่ 10/2547	3.216893 (ตนเอง 2.591603 คู่สมรส 0.62529)	- บิดาของนายชวาล โสภณพนิช - บิดาของนางสาวลสา โสภณพนิช - อาของคู่สมรส นางฉันทิรา โสภณพนิช	9 พ.ย. 2561 – ปัจจุบัน, 2521 – 16 มิ.ย. 2560	<u>ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน</u> ประธานกรรมการ	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
					16 มิ.ย. 2560 – ปัจจุบัน 2553 – 2558 2519 – 2552 2511 – 2520	ที่ปรึกษา ประธานกรรมการและประธานคณะผู้บริหาร กรรมการผู้อำนวยการใหญ่ กรรมการ	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย
					4 ก.ย. 2561 – ปัจจุบัน, 2529 – มิ.ย. 2560	ประธานกรรมการ	บมจ.ไทยไวร์แอนด์เคเบิล จำกัด
					9 พ.ย. 2561 – ปัจจุบัน, 2531 – มิ.ย. 2560	ประธานกรรมการ	บมจ.ฟูรุทาวา เม้าท์ (ไทยแลนด์)
					8 ส.ค. 2561 – ปัจจุบัน, 2522 – มิ.ย. 2560	ประธานกรรมการ	บมจ.โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์
					พ.ย. 2561 – ปัจจุบัน 2559 – มิ.ย. 2560 2534 – 2558 2511 – 2558	ประธานกรรมการ กรรมการลงทุน และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประธานกรรมการ รองประธานกรรมการ กรรมการ	บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ บมจ.กรุงเทพประกันชีวิต
					17 พ.ค. 2561 – ปัจจุบัน 2558 – 17 พ.ค. 2561 2546 – ปัจจุบัน 2560 – ปัจจุบัน 2551 - 2559 2556 – ปัจจุบัน 2552 – ปัจจุบัน 2551 – ปัจจุบัน 2540 – ปัจจุบัน 2537 – ปัจจุบัน 2523 – ปัจจุบัน 2555 – ปัจจุบัน 2552 – 2558 2541 – ปัจจุบัน 2541 – ปัจจุบัน 2549 – 2551 2527-2529, 2532-2534 2540 - 2544, 2548 – 2550 2531 – 2535 2530-2532 2527- 2529, 2547- 2549	<u>ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> ประธานกรรมการ คณะกรรมการการเงินและทรัพย์สิน กรรมการ คณะกรรมการการเงินและทรัพย์สิน กรรมการ คณะกรรมการส่งเสริมกิจการสภา ประธานกรรมการบริหาร รองประธานกรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการ ประธาน นายกสมาคม Chairman Chairman President	มหาวิทยาลัยแม่ฟ้าหลวง มหาวิทยาลัยแม่ฟ้าหลวง มหาวิทยาลัยแม่ฟ้าหลวง หอศิลปวัฒนธรรมนางเจ้าสิริกิติ์ พระบรมราชินีนาถ หอศิลปวัฒนธรรมนางเจ้าสิริกิติ์ พระบรมราชินีนาถ มูลนิธิอาสาสมัครบริการคน ในพระบรมราชานุเคราะห์ มูลนิธิ 100 ปี สมเด็จพระศรีนครินทร์ สภามหาวิทยาลัยแม่ฟ้าหลวงประเภทผู้ทรงคุณวุฒิ มูลนิธิคณะแพทยศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย มูลนิธิกรุงเทพประกันภัย มูลนิธิ โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ Association of Insurers and Reinsurers of Developing Countries International Insurance Society, Inc., New York, U.S.A. PT Asian International Investindo Asian Insurance International (Holding) Ltd. สภาธุรกิจประกันภัยไทย สมาคมประกันวินาศภัย Asean Reinsurance Corp., Ltd. Singapore Asean Insurance Council, Jakarta The East Asian Insurance Congress

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง				
					ช่วงเวลา / ปี	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ		
2. นายทองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเกสัช กรรมการอิสระและ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	76	- วิชาการค้าจาก Ross College (Dublin) ประเทศไอร์แลนด์	ไม่มี	ไม่มี	16 พ.ย. 2548 - ปัจจุบัน	ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน	บมจ.กรุงเทพประกันภัย		
		- ปริญญาศิลปศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาสื่อสารมวลชน มหาวิทยาลัยรามคำแหง				ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ		บมจ.กรุงเทพประกันภัย	
		- ปริญญาศิลปศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาศิลปศาสตร์ สถาบันราชภัฏลำปาง				7 เม.ย. 2542 - ปัจจุบัน		กรรมการอิสระ	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
		- ประกาศนียบัตรการบริหารระดับสูงสุดของ The Association for Overseas Technical Scholarship (AOTS) ประเทศญี่ปุ่น				11 ส.ค. 2560 - 9 พ.ย. 2561		ประธานกรรมการ	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
		- ปริญญาหลักสูตรป้องกันราชอาณาจักร ภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.รุ่นที่ 1)				2547 - 2548		กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
		- AC Hot Update เตรียมรับ CG ชุดใหม่ ก้าวไกลสู่ความยั่งยืน สมาคมวิชาชีพบัญชี				2542 - 2548		กรรมการตรวจสอบ	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
		<u>การอบรม/สัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</u>				2540 - ปัจจุบัน		ที่ปรึกษาอาวุโส	บมจ.ไทยเซ็นทรัลเคมี
		- หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 17/2550				2553 - ปัจจุบัน		ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	กระทรวงเกษตรและสหกรณ์
		- หลักสูตร The Characteristics of Effective Directors รุ่นที่ 1/2549				ก.ย. 2552 - ปัจจุบัน		กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการปฎิ	มูลนิธิธิดาสรักษาคินแดง
		- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 27/2546						นายกongเอก รองประธานมูลนิธิธิดาสรักษาคินแดง ในพระบรมราชูปถัมภ์	
						2544 - ปัจจุบัน		ที่ปรึกษา	บมจ.ยูไนเต็ดฟลาวมิลล์
						2523 - 2544		รองประธานกรรมการ	บมจ.ยูไนเต็ดฟลาวมิลล์
						2521 - พ.ย. 2561		กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)
						2548 - เม.ย. 2553		กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	ธนาคารสินเอเชีย จำกัด (มหาชน)
	2548 - มิ.ย. 2553	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	ธนาคารสินเอเชีย จำกัด (มหาชน)						
	2530 - 2558	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	มหาวิทยาลัยอีสต์สมิธัญ						
	2540 - 2548	ประธานกรรมการ	บจ.เอ็มซี อินดัสเทรียลเคมีคัล						
	2527 - 2549	ประธานกรรมการกิตติมศักดิ์	บจ.เอเชีย แปซิฟิก โปแตช คอร์ปอเรชั่น						

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา / ปี	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
4. นายช.นันท์ เพ็ชฌุโพธิ์ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	66	- ปริญญาตรี บัณฑิตบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ 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 28 ก.พ. 2549 - ปัจจุบัน, 3 เม.ย. 2545 - 17 พ.ย. 2547 เม.ย. 2558 - ปัจจุบัน 2556 - ปัจจุบัน 2554 - 2555 2551 - 2554 2544 - 2551 2543 - 2544 2554 - 2555 2553 - 2554, 2549 - 2551 2553 - 2554, 2548 - 2549 2552 - 2555 2548 - 2550	ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน ที่ปรึกษา ผู้ตรวจราชการ ที่ปรึกษาด้านประสิทธิภาพ เจ้าหน้าที่วิเคราะห์นโยบายและแผน 9 ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภายใน กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.อินเตอร์ไฮด์ กลุ่มไทยเจริญคอร์ปอเรชั่น (TCC Group) กระทรวงการคลัง กรมสรรพากร กระทรวงการคลัง กรมสรรพากร กระทรวงการคลัง กรมสรรพากร กระทรวงการคลัง ธนาคารออมสิน ธนาคารอาคารสงเคราะห์ การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย องค์การเภสัชกรรม องค์การพิพิธภัณฑสถานแห่งชาติ
5. นายสิงห์ ดั่งทัดสวัสดิ์ กรรมการอิสระและประธานคณะ กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	76	- ปริญญาตรีเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาโทบริหารธุรกิจ สาขาการเงินการธนาคาร the Wharton School of Finance and Commerce, University of Pennsylvania - วุฒิบัตร Management Development Program, the Wharton School - วุฒิบัตร 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 26 เม.ย. 2547 - ปัจจุบัน 2548 - ปัจจุบัน 2548 - ปัจจุบัน 2549 - 2553 2547 - ปัจจุบัน 2548 - 2556 2542 - 2544 2514 - ปัจจุบัน 2553 - พ.ค. 2558 2545 - 2552	ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา กรรมการอิสระ กรรมการบริหาร ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน กรรมการ กรรมการ ที่ปรึกษา	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) บมจ.ไทยออยล์คอลล กัญปี บมจ.ทีดีบีบลิวแฮนด์ คอร์ปอเรชั่น ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) บจ.กาญจนหัตถ์ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ศูนย์พัฒนาการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา / ปี	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
6. นายสุวรรณ แทนสถิตย์ กรรมการอิสระและ กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	74	- ปริญญาตรี B.B.A. Management, University of the East, Philippines - ปริญญาโท M.Sc. in Commerce, University of Santo Tomas, Philippines - วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 355 <u>การอบรม/สัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</u> - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 63/2548	ไม่มี	ไม่มี	16 พ.ย. 2548 - ปัจจุบัน 26 เม.ย. 2548 - ปัจจุบัน 18 ธ.ค. 2550 - ปัจจุบัน ค.ค. 2549 - ปัจจุบัน 2547 - ปัจจุบัน 2539 - 2549 2533 - 2539 2521 - 2533 2545 - ปัจจุบัน 18 ธ.ค. 2550 - พ.ย. 2561 2559 - ปัจจุบัน 2549 - ปัจจุบัน	<u>ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน</u> กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา กรรมการอิสระ กรรมการในคณะกรรมการบริหาร กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ กรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รองผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหาร กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ ที่ปรึกษาคณะกรรมการ <u>ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) บมจ.ลลิต พรีอเพอร์ตี้ บมจ.กรุงเทพประกันชีวิต บจ.บัวหลวงเวนเจอร์ส บจ.บริหารสินทรัพย์ทวี
7. หม่อมราชวงศ์ศุภกิตติ ดิศกุล กรรมการอิสระและ กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	69	- Master of Community and Regional Planning, North Dakota State University ,U.S.A. - ปริญญาตรีเทคนิคการแพทย์ มหาวิทยาลัยมหิดล - ปริญญาหลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน รุ่นที่ 15 <u>การอบรม/สัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</u> - หลักสูตร Board Nomination & Compensation Program (BNCP) รุ่นที่ 5/2561 - หลักสูตร Anti - Corruption for Executive Program (ACEP) รุ่นที่ 11/2557 - หลักสูตร Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) รุ่นที่ 5/2552 - หลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 16/2550 - หลักสูตร Role of the Compensation Committee Program (RCC) รุ่นที่ 4/2550 - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 51/2547 - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 12/2547 - หลักสูตร Finance for Non-Finance Director (FND) รุ่นที่ 1/2544 และ รุ่นที่ 14/2547	ไม่มี	ไม่มี	26 เม.ย. 2556 - ปัจจุบัน พ.ค. 2556 - ปัจจุบัน 2526 - ปัจจุบัน 2526 - 2557 2540 - 2546 2559 - ปัจจุบัน 2553 - ปัจจุบัน 2540 - 2549 2534 - 2553 2539 - ปัจจุบัน 2539 - 2554 2536 - 2558 2554 - 2556 2547 - 2557 2547 - 2554	<u>ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน</u> กรรมการอิสระและกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา ประธานกรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ฝ่ายพัฒนา และสนับสนุนธุรกิจ <u>ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ ประธานกรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.บริการเชื้อเพลิงการบินกรุงเทพ บมจ.บริการเชื้อเพลิงการบินกรุงเทพ บมจ.บริการเชื้อเพลิงการบินกรุงเทพ บมจ.การบินไทย บจ.บาส์ อินโนเวชั่น ดีเวลลอปเม้นท์ บจ.ขนส่งน้ำมันทางท่อ บจ.ขนส่งน้ำมันทางท่อ บจ.ขนส่งน้ำมันทางท่อ บจ.ไทยเชื้อเพลิงการบิน บจ.ไทยเชื้อเพลิงการบิน บจ.บริการน้ำมันอากาศยาน BAFS International Limited บจ.เจพี - วัน แอสเซ็ท บจ.เจพี - วัน แอสเซ็ท

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา / ปี	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
8. นายวีระศักดิ์ สุตัญญาวิบูลย์ กรรมการอิสระและ ประธานคณะกรรมการธรรมาภิบาลและ กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	61	- ปริญญาตรีวิศวกรรมศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาโท M.E., Texas A & M University, Texas, U.S.A. - ปริญญาหลักสูตรป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.รุ่นที่ 18/2548) - ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการฉลาดทวน (วตท.) รุ่นที่ 10/2553 - ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการพลังงาน (วพน.) รุ่นที่ 1/2555 - วุฒิบัตรและเข้มวิทยฐานะ หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรม ระดับสูง (บยส.) รุ่นที่ 17/2555 - 2556 - วุฒิบัตรและเข้มวิทยฐานะ หลักสูตรนักบริหารระดับสูง ด้านการพัฒนา ธุรกิจอุตสาหกรรมและการลงทุน (วธอ.) รุ่นที่ 2/2558 - ประกาศนียบัตรหลักสูตร “การปฏิรูปธุรกิจและสร้างเครือข่ายนวัตกรรม” BRAIN รุ่น 2 ประจำปี 2561 - Certificate, Harvard University, Advanced Management Program, U.S.A - Certificate, Harvard University, Financial Institution for Private Enterprise Development, U.S.A. <u>การอบรม/สัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</u> - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 21/2546	ไม่มี	ไม่มี	27 ก.พ. 2558 - ปัจจุบัน 25 ก.พ. 2554 - ปัจจุบัน 26 เม.ย. 2548 - ปัจจุบัน 14 ก.พ. 2562 - ปัจจุบัน 2559 - ปัจจุบัน 2558 - ปัจจุบัน 2555 - ปัจจุบัน 2545 - 2555 2547 - ปัจจุบัน 2557 - ศ.ค.2561 2556 - 2557 2559 - ปัจจุบัน 2551 - ก.พ. 2562 2544 - ก.พ. 2562 2544 - ก.พ. 2562 2544 - ก.พ. 2562	<u>ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน</u> กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา ประธานคณะกรรมการธรรมาภิบาล กรรมการอิสระ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและค่าตอบแทน กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ รองผู้จัดการใหญ่ ผู้รับผิดชอบสายลูกค้าธุรกิจรายกลาง ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้อำนวยการลูกค้าธุรกิจรายกลางครหลวง กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ <u>ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.เอ็นเอฟซี บมจ. พลาสติกและหีบห่อไทย บมจ. พลาสติกและหีบห่อไทย ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) บมจ. ที.กรุงเทพอุตสาหกรรม บมจ.บางปะกง เทอร์มินอล บมจ.บางปะกง เทอร์มินอล บจ.บัวหลวงเวนเจอร์ส บจ.เดอะ แกรนด์ - ยูบี บจ.โตโยด้าลิซซิ่ง (ประเทศไทย) บจ.ไทย อิน โค คอร์คซ่า บจ.เอเชียอุตสาหกรรมหลอดไฟ
9. นางฉันทิรา โสภณพนิช กรรมการอิสระและกรรมการธรรมาภิบาล	53	- ปริญญาตรีเศรษฐศาสตร์ (เกียรตินิยม) London School of Economics and Political Sciences, England - M.B.A, London University CASS Business School, United Kingdom - โครงการสัมมนาผู้บริหารธนาคารและสถาบันการเงิน รุ่นที่ 5 (FINEX V) <u>การอบรม/สัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</u> - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 40/2548	0.00277 (ตนเอง 0 คู่สมรส 0.00277)	คู่สมรสของหลาน นายชัย โสภณพนิช	25 ก.พ. 2554 - ปัจจุบัน 23 เม.ย. 2553 - ปัจจุบัน 2551 - ปัจจุบัน 2537 - 2551 2559 - ปัจจุบัน 2545 - ปัจจุบัน 2559 - ปัจจุบัน 2559 - ปัจจุบัน 2551 - ปัจจุบัน 2546 - ปัจจุบัน 2543 - ปัจจุบัน 2542 - ปัจจุบัน 2534 - 2537 2530 - 2533	<u>ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน</u> กรรมการธรรมาภิบาล กรรมการอิสระ กรรมการและที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร กรรมการและกรรมการบริหาร <u>ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> ประธานกรรมการ กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการ กรรมการ กรรมการและเหรัญญิก กรรมการ กรรมการและเหรัญญิก Investment Director ผู้จัดการ	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.เอเชีย พัลส์ กรุป โฮลดิ้งส์ บมจ.เอเชีย พัลส์ กรุป โฮลดิ้งส์ มูลนิธิอนุเคราะห์คนพิการในพระราชูปถัมภ์ของ สมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี มูลนิธิอนุเคราะห์คนพิการในพระราชูปถัมภ์ของ สมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี โรงเรียนศรีสังวาลย์ของมูลนิธิอนุเคราะห์คนพิการ ในพระราชูปถัมภ์ของสมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี ศูนย์บริการคนพิการของมูลนิธิอนุเคราะห์คนพิการ ในพระราชูปถัมภ์ของสมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี บจ. ที่ปรึกษาเอเชีย พัลส์ มูลนิธิหรือศิลปินสมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ พระบรมราชินีนาถ บจ. บางกอก บีทีเอ็มยู สมาคมสตรีภาคพื้นแปซิฟิกและเอเชียอาคเนย์แห่งประเทศไทย ในพระบรมราชินูปถัมภ์ (สปอท) บจ.ซีดีแคปปิตอล บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ ซีดีคอร์ป (ประเทศไทย)

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา / ปี	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
10. นายพนัส ชีรวชิษฐ์กุล กรรมการและกรรมการชรรมาภิบาล และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ผูกพันบริษัท	66	- 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	0.04184 (ตนเอง 0.03658 คู่สมรส 0.00526)	ไม่มี			
					22 เม.ย. 2554 - ปัจจุบัน	<u>ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน</u> กรรมการ	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
					25 ก.พ. 2554 - ปัจจุบัน	กรรมการชรรมาภิบาล	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
					1 ม.ค. 2562 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
					1 ม.ค. 2559 - 31 ธ.ค. 2561	กรรมการและประธานคณะผู้บริหาร	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
					2554 - 2558	กรรมการผู้อำนวยการใหญ่	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
					2553 - 2558	ผู้อำนวยการใหญ่	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
					2550 - 2552	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
					2544 - 2550	ผู้อำนวยการ ฝ่ายรับประกันภัย	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
					2543 - 2544	ผู้อำนวยการ ฝ่ายประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
					2536 - 2543	ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
					15 ธ.ค. 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ.กรุงเทพประกันชีวิต
					26 เม.ย. 2559 - ปัจจุบัน	กรรมการและกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	บมจ.กรุงเทพประกันชีวิต
						<u>ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u>	
					18 ธ.ค. 2561 - ปัจจุบัน	Chairman	Bangkok Insurance (Lao) Company Limited
					9 ก.พ. 2558 - ปัจจุบัน	Director	Bangkok Insurance (Lao) Company Limited
					2537 - 2539, 2542 - 2543	รองประธานคณะอนุกรรมการประกันภัยทางทะเลและ ขนส่ง	สมาคมประกันวินาศภัยไทย

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา / ปี	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
11. นายโทชิมิ โคบายาชิ กรรมการอิสระ	53	- Bachelor of Law, Keio University, Japan การอบรม/สัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 146/2018 (English Program)	ไม่มี	ไม่มี	11 ส.ค. 2560 - ปัจจุบัน	<u>ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน</u> กรรมการอิสระ	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
					1 เม.ย. 2561 - ปัจจุบัน	<u>ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> Executive Director	Aioi Nissay Dowa Insurance Company Australia Pty Ltd
					1 เม.ย. 2561 - ปัจจุบัน	Non-Executive Director	Aioi Nissay Dowa Management New Zealand Ltd
					1 เม.ย. 2561 - ปัจจุบัน	Branch Manager	Aioi Nissay Dowa Insurance Company Ltd. (Australian Branch)
					1 เม.ย. 2561 - ปัจจุบัน	Branch Manager	Aioi Nissay Dowa Insurance Company Ltd. (New Zealand Branch)
					เม.ย. 2559 - เม.ย. 2561	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, Internatinal Department	Aioi Nissay Dowa Insurance Company Ltd. (Tokyo, Japan)
					เม.ย. 2548 - เม.ย. 2552	Japanese Coordinator Toyota Finance & Insurance Businss	Aioi Motor and General 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	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา / ปี	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
3. นายสุวัฒน์ อยู่คงพันธ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่	61	- บริหารธุรกิจบัณฑิต (การตลาด) มหาวิทยาลัยอีสต์สมิธซิว - 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)	0.065191 (ตนเอง 0.024429 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 บมจ.กรุงเทพประกันภัย Asia Insurance (Cambodia) Plc.
4. นางศรีจิตรา ประโมณี ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ และเลขานุการบริษัท	61	- M.B.A. University of North Texas, U.S.A. - บัณฑิตบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - 12th Asian Insurance CFO Summit 2018, Hong Kong - 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	0.006161 (ตนเอง 0.006161)	ไม่มี	มิ.ย. 2559 - ปัจจุบัน มิ.ย. 2558 - ปัจจุบัน 2549 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ เลขานุการบริษัท ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชีและการเงิน	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย
5. นายจักรกริช ชีวันนัทพรชัย ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ (แต่งตั้งมีผลเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2562)	59	- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - สถิติศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - General Insurance & Insurance Management, IIAP, Philippines - Alois - Alzheimer Scholarship, Munich Re, Germany - MARSH Overseas Clients' Course 2001, England	ไม่มี	ไม่มี	1 ม.ค. 2562 - ปัจจุบัน ค.ค. 2558 - ปัจจุบัน 2550 - ก.ย. 2558 2544 - 2550 2541 - 2544 พ.ค. 2560 - ปัจจุบัน 9 ก.พ. 2558 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ผู้อำนวยการ ธุรกิจสถาบันการเงิน ผู้อำนวยการ ธุรกิจลูกค้าองค์กร ผู้จัดการ ส่วนลูกค้าตรง ผู้จัดการ ฝ่ายสินไหมทดแทน ประธานกรรมการและประธานคณะกรรมการลงทุน Managing Director	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.ไอโออี กรุงเทพ ประกันภัย 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
6. นางสาวปวีณา จุชวน ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ (แต่งตั้งมีผลเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2562)	50	- Master of Science (Insurance and Risk Management), Cass Business School, City, University of London, England - บริหารธุรกิจบัณฑิต (ประกันวินาศภัย) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ - Advanced Diploma in Insurance (ACII), The Chartered Insurance Institute (CII) - Mini M.B.A. ศูนย์วัฒนธรรมทางธุรกิจ คณะบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - TransRe International Management Program: Partnership for Success, New York, U.S.A. - Comprehensive Technical Programme in General Insurance - National Insurance Academy, Pune, India	ไม่มี	ไม่มี	1 ม.ค. 2562 - ปัจจุบัน 2559 - ปัจจุบัน พ.ย. 2556 - 2558 ต.ค. 2553 - ต.ค. 2556	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ผู้อำนวยการ ธุรกิจลูกค้าองค์กร ผู้จัดการอาวุโส ธุรกิจลูกค้าองค์กร ผู้จัดการ ธุรกิจภัยพิเศษ	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย
7. นายสุชาติ จิราวัฒน์ ผู้อำนวยการ ธุรกิจสาขาและการร่วมทุน	63	- นิเทศศาสตรบัณฑิต (การประชาสัมพันธ์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - Mini M.B.A มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์	ไม่มี	ไม่มี	ส.ค. 2553 - ปัจจุบัน 2549 - 2553	ผู้อำนวยการ ธุรกิจสาขาและการร่วมทุน ผู้จัดการภาคสายลูกค้าธุรกิจรายกลางและปลีกต่างจังหวัด	บมจ.กรุงเทพประกันภัย ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
8. นายอริย์ วันแฉะ ผู้อำนวยการ ธุรกิจตัวแทน	63	- 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.ค. 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. นายชวาล ไสภณพนิช ผู้อำนวยการ สำนักประธานกรรมการ	42	- 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)	บุตรของนายชัย ไสภณพนิช พี่ของนางสาวลสา ไสภณพนิช	1 ก.พ 2562 - ปัจจุบัน 1 ม.ค. 2559 - 31 ม.ค. 2562 มี.ค. 2557 - 2558 2555 - มี.ค. 2557	ผู้อำนวยการ สำนักประธานกรรมการ ผู้อำนวยการ ธุรกิจลูกค้ารายย่อย ผู้จัดการ สำนักกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ผู้จัดการ ธุรกิจลูกค้ารายย่อย	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา / ปี	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
10. นางสาวสา โสภณพนิช ผู้อำนวยการ ธุรกิจนายหน้า	37	- 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 - Business Interruption / Contingent BI, Scor Re, France - P&C Reinsurance, France - Munich Reinsurance Company – DART, Singapore - Reinsurance Seminar of the TOA, Japan	0.451982 (ตนเอง 0.451982)	บุตรของนายชัย โสภณพนิช น้องของนายชวาล โสภณพนิช	2560 - ปัจจุบัน 2559 ก.ค. 2557 - 2558 เม.ย. 2555 - มิ.ย. 2557	ผู้อำนวยการ ธุรกิจนายหน้า รองผู้อำนวยการ ธุรกิจนายหน้า ผู้ช่วยผู้จัดการ สำนักบริหารสัญญาประกันภัยต่อ ผู้ช่วยผู้จัดการ ธุรกิจนายหน้า	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย
11. นายวีระชัย ศรีเพชรกุล ผู้อำนวยการ ฝ่ายทรัพยากรบุคคล	49	- ศิลปศาสตรบัณฑิต (รัฐศาสตร์) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ - โครงการพัฒนา การจัดการทรัพยากรบุคคล บมจ. ปูนซิเมนต์ไทย - โครงการพัฒนาผู้บริหาร Management Development Program (TMA-MDP) สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย - โครงการอบรม กฎหมายเกี่ยวกับการบริหารงานบุคคล คณะนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - โครงการพัฒนา ผู้นำการเปลี่ยนแปลงเพื่อพัฒนาแรงงาน (นปปร.) กระทรวงแรงงาน - โครงการอบรม ที่ปรึกษาด้านแรงงานสัมพันธ์ กรมสวัสดิการคุ้มครองแรงงาน กระทรวงแรงงาน - โครงการอบรม ผู้ตรวจประเมินมาตรฐานแรงงานไทย (มรท.8001) กระทรวงแรงงาน - 10th World HR Congress, Singapore - โครงการอบรมภาควิชาการผู้พิพากษาสมทบ ศาลแรงงานกลาง	ไม่มี	ไม่มี	16 ก.พ. 2560 - ปัจจุบัน 2561 - ปัจจุบัน 2559 - ปัจจุบัน 2546 - 2560	ผู้อำนวยการ ฝ่ายทรัพยากรบุคคล อุปนายก ด้านพัฒนาเครือข่ายวิชาชีพ กรรมการสมาคมผู้นำการเปลี่ยนแปลงเพื่อพัฒนา แรงงาน (สนปปร.) ผู้จัดการ ฝ่ายทรัพยากรบุคคล	บมจ.กรุงเทพประกันภัย สมาคมการจัดการงานบุคคลแห่งประเทศไทย กระทรวงแรงงาน บจก.กรุงเทพ ซินธิติกส์

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา / ปี	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
12. หม่อมหลวงชลิตพงศ์ สนิทวงศ์ ผู้อำนวยการ ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	54	- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมไฟฟ้า) สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้า- เจ้าคุณทหารลาดกระบัง - Fujitsu Asia Conference, Tokyo, Japan - 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)
นายพนัส ชีรวณิชกุล ประธานคณะผู้บริหาร (เกษียณอายุมีผลเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2562)							
นายเลิศ วงศ์ชัย ผู้อำนวยการ (เกษียณอายุมีผลเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2562)							

เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

-ไม่มี -

รายละเอียดหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

นางสาวอุมาพร หวลบุตรตา

หน่วยงาน สำนักกำกับการปฏิบัติตามกฎระเบียบ

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. 2561

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 ประกาศเกศิช เป็นประธานคณะกรรมการตรวจสอบ นางสาว พงนิษฐ์ ชนวรานิช และ นาย ช.นันทน์ เพ็ชฌัญญุไพศิษฏ์ เป็นกรรมการตรวจสอบ มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี

ในปี 2561 คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดการประชุมร่วมกับ กรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ผู้ช่วย กรรมการผู้อำนวยการใหญ่รับผิดชอบฝ่ายบัญชีและการเงินและเลขานุการบริษัท รองผู้อำนวยการอาวุโส สำนักตรวจสอบ 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 2561 การสอบทานรายงานผลการตรวจสอบตามแผนงาน รวมถึงการให้ข้อเสนอแนะเพื่อการปฏิบัติงานของสำนักตรวจสอบเกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผล ตลอดจนการแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นและให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารในการติดตามให้มีการปรับปรุงแก้ไขในประเด็นที่สำคัญตามรายงานการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่ดีและมีการปฏิบัติงานที่ถูกต้องตามกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

3. การดูแลไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ พิจารณาสอบทานรายการระหว่างบริษัทฯ และบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งอาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ เพื่อให้เกิดความโปร่งใสและเป็นรายการจริงในการดำเนินธุรกิจปกติไม่มีผลกระทบต่อบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

4. การพิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี พิจารณาและนำเสนอต่อคณะกรรมการ บริษัทฯ เพื่อขออนุมัติที่ประชุมผู้ถือหุ้น แต่งตั้งนางนงลักษณ์ พุ่มน้อย และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปสุต และ/หรือ นางสาวรัตนา จาละ แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2561 โดยมี ค่าตอบแทน 2,540,000 บาท

5. การปฏิบัติหน้าที่อื่น ๆ คุณดูแลและให้คำแนะนำแก่ฝ่ายบริหารในด้านการบริหารจัดการ เพื่อให้ เกิดการตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจอย่างเหมาะสม การบริหารความเสี่ยงเพื่อลดผลกระทบที่อาจมีต่อ การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงการติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วเห็นว่าบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแล กิจการที่ดี มีระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอ มีการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ รายการที่ เกี่ยวโยงกันเป็นรายการปกติทางการค้า มีการปฏิบัติงานถูกต้องตามกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบ ปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง รายงานทางการเงินทำขึ้นอย่างถูกต้องตามที่ควร มีการเปิดเผยข้อมูลเพียงพอตาม มาตรฐานบัญชี และมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่น่าเชื่อถือ



(นายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเกสา)

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 2561 จึงได้สรรหากรรมการบริษัท 1 ท่านทดแทนกรรมการบริษัทที่ลาออก เพื่อช่วยกำกับดูแลการ บริหารงานของบริษัทฯ พร้อมทั้งสร้างผลการดำเนินงานที่เป็นประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้ส่วน เสียทุกกลุ่ม รวมทั้งได้เห็นชอบให้แต่งตั้งประธานคณะผู้บริหาร โดยการสรรหาจากบุคลากรภายใน บริษัท

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายอย่าง รอบคอบ ระมัดระวัง สมเหตุสมผล โดยพิจารณาค่าตอบแทน จากปัจจัยภายในและภายนอกเปรียบเทียบกับ เป้าหมายของบริษัทที่กำหนดไว้ ดังนั้น การพิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการในปี 2561 ที่ประชุมผู้ ถือหุ้นได้พิจารณากำหนดจำนวนเงินเป็น 12.5 ล้านบาท เท่ากับปีที่ผ่านมา

ในปี 2561 คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา มีการประชุม 3 ครั้ง และได้เปิดเผย ค่าตอบแทนกรรมการ และค่าตอบแทนผู้บริหารไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้เพื่อความโปร่งใสในการ ตรวจสอบ



(นายสิงห์ ตังทตสวัสดิ์)

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 โดยมีหน้าที่รับผิดชอบเสนอแนะแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ตรวจสอบการกำกับดูแล การปฏิบัติงานของกรรมการ และฝ่ายจัดการให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหลักเกณฑ์ของ ASEAN Corporate Governance Scorecard (ASEAN CG Scorecard)

ในปี 2561 คณะกรรมการธรรมาภิบาล ได้จัดให้มีการประชุม เพื่อติดตามการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี ความรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชน สิ่งแวดล้อม และการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยสรุปสาระสำคัญ ได้ดังนี้

1. พิจารณาทบทวนและปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ให้มีความทันสมัย และสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (CG Code) , การสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย (CGR) และหลักเกณฑ์ ASEAN Corporate Governance Scorecard เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2. พิจารณาทบทวนการนำหลักปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (CG Code) ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ มาปรับใช้ตามบริบททางธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ มีผลประกอบการที่ดีในระยะยาว และสร้างคุณค่าอย่างยั่งยืน
3. พิจารณาทบทวนนโยบายธรรมาภิบาลการลงทุน (I Code) เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ในการบริหารจัดการด้านลงทุนที่มีประสิทธิภาพ

4. พิจารณาทบทวนจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติโดยเคร่งครัด สำหรับกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และการอบรมความรู้เรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้แก่พนักงานบริษัทฯ ทุกระดับ

5. พิจารณาผลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยให้ข้อเสนอแนะในการจัดกิจกรรมเพื่อช่วยเหลือสังคมและสิ่งแวดล้อม ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการกำกับดูแลกิจการที่ดี แสดงออกถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และควรให้การสนับสนุนและประชาสัมพันธ์สู่สาธารณชนต่อไป

ด้วยความมุ่งมั่นตั้งใจและเจตนารมณ์อันแน่วแน่ในการดำเนินงานด้วยความโปร่งใส เป็นธรรม เพื่อประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มอย่างจริงจัง ในปี 2561 บริษัทฯ ได้รับการประเมินจากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย (Thai Investors Association) สำหรับการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) โดยบริษัทฯ ได้รับผลคะแนน 100 คะแนนเต็ม อยู่ในระดับ “ดีเยี่ยมและสมควรเป็นตัวอย่าง”

คณะกรรมการธรรมาภิบาลของบริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะพัฒนาระบบการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เพื่อส่งเสริมและยกระดับมาตรฐานให้บริษัทฯ มีหลักการกำกับดูแลกิจการเป็นที่ยอมรับในระดับสากลต่อไป



(นายวีระศักดิ์ สุทัศน์วิบูลย์)

ประธานคณะกรรมการธรรมาภิบาล

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) และสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยเลือกใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอและใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวังในการจัดทำรวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

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

คณะกรรมการบริษัทฯ มีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ซึ่งผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ได้ตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และแสดงความเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน



(นายชัย โสภณพนิช)

ประธานกรรมการ

ที่ สจ.4 000653



กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

หนังสือรับรอง

ขอรับรองว่าบริษัทนี้ ได้จดทะเบียน เป็นนิติบุคคลตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด
เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2536 ทะเบียนเลขที่ 0107536000625

ปรากฏข้อความในรายการตามเอกสารทะเบียนนิติบุคคล ณ วันออกหนังสือนี้ ดังนี้

1. ชื่อบริษัท บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2. กรรมการของบริษัทมี 12 คน ตามรายชื่อดังต่อไปนี้

1. นายชัย โสภณพิณิช	2. หม่อมราชวงศ์ศุภลิต ศิสกุล
3. นายพนัส ธีรวณิชย์กุล	4. นายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเกสา
5. นายสิงห์ ดังหัดสวัสดิ์	6. นายสุวรณ แทนสถิตย์
7. นายวีระศักดิ์ สุดังเขวามูลย์	8. นายช.นันท์ เพ็ชฎไพฑิษฏ์
9. นางสาวพจนีย์ ชนวนานิช	10. นางณินทิรา โสภณพิณิช
11. นายอภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์	12. นายโทษิมิ โคบายาชิ/
3. ชื่อและจำนวนกรรมการ ซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท คือ นายชัย โสภณพิณิช

นายพนัส ธีรวณิชย์กุล นายอภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์

กรรมการสองในสามคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

ข้อจำกัดอำนาจกรรมการไม่มี/

4. ทุน ทุนจดทะเบียน 1,064,700,000.00 บาท /
(หนึ่งพันหกสิบล้านเจ็ดแสนบาทถ้วน)
ทุนชำระแล้วเป็นเงิน 1,064,700,000.00 บาท /
(หนึ่งพันหกสิบล้านเจ็ดแสนบาทถ้วน)

5. สำนักงานใหญ่ ตั้งอยู่เลขที่ 25 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร/

6. วัตถุประสงค์ของบริษัทมหาชนจำกัดนี้มี 9 ข้อ ดังปรากฏในสำเนาเอกสารแนบท้ายหนังสือรับรองนี้ จำนวน 1 แผ่น
โดยมีลายมือชื่อนายทะเบียนซึ่งรับรองเอกสารและประทับตรากรมพัฒนาธุรกิจการค้าเป็นสำคัญ 2

คำเตือน : ผู้ใช้ควรตรวจสอบข้อควรทราบท้ายหนังสือรับรองฉบับนี้ทุกครั้ง



จัดพิมพ์ เมื่อเวลา 10:58 น.

กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
Department of Business Development
Ministry of Commerce

โทร. 02 528 7600

“จับจ่าย ใช้บริการ ให้บริการ”
Creative Services

สายด่วน 1570 www.dbd.go.th

ที่ สจ.4 000653



กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

หนังสือรับรอง

ออกให้ ณ วันที่ 6 เดือน กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2562



ข้อควรทราบ ประกอบหนังสือรับรอง ฉบับที่ สจ.4 000653

1. กรณีที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กรรมการและผู้บริหารจะต้องมีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 โปรดตรวจสอบ รายละเอียดที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
2. บริษัทนี้เดิมชื่อ บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด ทะเบียนเลขที่ 0105490000413 ได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2536/
3. นิติบุคคลนี้ได้ส่งงบการเงินปี 2560
4. หนังสือนี้รับรองเฉพาะข้อความที่ห้าง/บริษัทได้นำมาจดทะเบียนไว้เพื่อผลทางกฎหมายเท่านั้น ข้อเท็จจริงเป็นสิ่งที่ควรหาไว้พิจารณาฐานะ
5. นายทะเบียนอาจเพิกถอนการจดทะเบียน ถ้าปรากฏว่าข้อความอันเป็นสาระสำคัญที่จดทะเบียน ไม่ถูกต้อง หรือเป็นเท็จ



กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
Department of Business Development
Ministry of Commerce

"จับจ่าย ใช้เงินได้ใจบริการ"
Creative Services
สายด่วน 1570 www.dbd.go.th

จัดพิมพ์ เมื่อเวลา 10:58 น.

โทร. 02 528 7600

ด.สจ.4 000653 ออกให้ ณ วันที่ 6 เดือน กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2562

สำเนาเอกสารที่แนบท้ายหนังสือรับรอง
ข้อ ดังต่อไปนี้ บัญชี 136

- วัตถุประสงค์ของบริษัทมีจำนวน 9 ข้อ ดังต่อไปนี้
- (1) ประกอบธุรกิจประเภทวิสาหกิจทุกประเภท รวมทั้งการประกันภัยความรับผิด การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล ตลอดจนการประกันภัยอื่น
 - (2) ซื้อ ขาย แลกเปลี่ยน เช่น ไร่ ไร่เช่า ไร่เช่าซื้อ ไร่เช่าซื้อ โดยกรรมสิทธิ์ พารามอเตอร์ หรือ การจำหน่ายจ่ายโอนด้วยประการใด ๆ ซึ่งทรัพย์สิน หรือสิทธิใด ๆ
 - (3) ฝึกอบรม ไร่ที่ปฏิบัติ ไร่ป่า ไร่ถาวร ไร่บ้านไร่ ไร่ทรัพย์สิน และสิทธิทุกประเภท
 - (4) กู้ยืม ออกรับ เงินกู้ รับ รับฝาก และตราสารต่าง ๆ ทุกประเภท ยกเว้นกิจการ เภรติดฟองซิเอร์
 - (5) เข้าเป็นหุ้นส่วนจำกัดความรับผิดชอบในห้างหุ้นส่วนจำกัด และเป็นคู่ถือหุ้นในบริษัทอื่นทั้ง บริษัท เอกชน และบริษัทมหาชน หรือลงทุนประกอบกิจการอื่นใดทุกประเภท ตามที่กฎหมายว่าด้วยการประกันภัย อุบัติเหตุให้กระทำได้
 - (6) ทำการจัดตั้งสำนักงานสาขา ทั้งภายในและภายนอกประเทศ
 - (7) ไร่ป่าสินเชื่อบริษัท เงินสด หรือหลักทรัพย์ของบริษัทไปประกันตัว หรือทำประกันบุคคลอื่นซึ่ง ถูกจับ หรือถูกควบคุมตัว ทั้งงานขึ้นหมึกงานสอบสวน หมึกง เบียดการหรือศาล เพราะละเมิดหรือฝ่าฝืนกฎหมาย เนื่องจากกาวินรณคดีซึ่งได้ เอะ ประกันภัยไร่วิกรมวิทย์
 - (8) ออกหุ้นไร่หน้าโดยมีราคาสูงกว่ามูลค่าหุ้น
 - (9) ออกหลักทรัพย์ประเภทหุ้น หุ้นกู้ ตัวเงิน ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น ใบสำคัญแสดงสิทธิ ที่จะซื้อหุ้นกู้ หลักทรัพย์ หรือตราสารอื่นใด ซึ่งกำหนดหรือจะกำหนดไว้ตามกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด หรือกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เพื่อเสนอขายต่อผู้ถือหุ้น หรือเสนอขายต่อประชาชน หรือ บุคคลใด ๆ



กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
Department of Business Development
Ministry of Commerce
โทร. 02 528 7600

"จับจ่าย ใช้บริการ ไร่ใจบริการ"
Creative Services
สายด่วน 1570 www.dbd.go.th