

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

หน้า

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

| | |
|------------------------------------|----|
| 1.นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ | 1 |
| 2.ลักษณะการประกอบธุรกิจ | 9 |
| 3.ปัจจัยความเสี่ยง | 43 |
| 4.ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ | 51 |
| 5.ข้อพิพาททางกฎหมาย | 54 |
| 6.ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น | 55 |

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

| | |
|---|-----|
| 7.ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น | 61 |
| 8.โครงสร้างการจัดการ | 64 |
| 9.การกำกับดูแลกิจการ | 80 |
| 10.ความรับผิดชอบต่อสังคม | 114 |
| 11.การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง | 140 |
| 12.รายการระหว่างกัน | 143 |

ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินการ

| | |
|---|-----|
| 13.ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ | 145 |
| 14.การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ | 157 |

| | |
|-------------------------------|-----|
| การรับรองความถูกต้องของข้อมูล | 170 |
|-------------------------------|-----|

เอกสารแนบ

| | | |
|-------------|--|-----|
| เอกสารแนบ 1 | รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท | 171 |
| เอกสารแนบ 2 | รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย | 183 |
| เอกสารแนบ 3 | รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (compliance) | 184 |
| เอกสารแนบ 4 | รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน | 186 |
| เอกสารแนบ 5 | อื่น ๆ | 187 |

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

วิสัยทัศน์ของบริษัทฯ คือ “มุ่งเป็นที่สุดในใจลูกค้า” เน้นการเติบโตอย่างยั่งยืน โดดเด่น มีการพัฒนาสินค้าและบริการประกันภัยที่หลากหลายตรงใจลูกค้า ตอบสนองรวดเร็วฉับไวและสร้างความประทับใจในบริการ ด้วยพนักงานที่มีความรู้ความสามารถ ก้าวทันนวัตกรรม และบริษัทฯ ได้ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นองค์กรคุณธรรม มีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า พนักงาน หน่วยงานที่กำกับดูแล ตลอดจนสังคมและชุมชนอย่างจริงจัง สำหรับเป้าหมายระยะยาวของบริษัทฯ ในช่วง 5 ปีนี้ คือ การเพิ่มสัดส่วนเบี้ยประกันภัย จากลูกค้ารายย่อยให้เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 60 จากปัจจุบันที่ระดับร้อยละ 50 และการมีจำนวนลูกค้ารายย่อยที่เติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยการขยายงานผ่านช่องทางต่างๆ รวมถึงช่องทาง ดิจิทัล เพื่อการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายให้ได้มากที่สุด นอกจากนี้ จากการเล็งเห็นถึงการเปลี่ยนแปลงและความท้าทายของธุรกิจประกันภัยในอนาคต บริษัทฯ จึงมีเป้าหมายที่จะลงทุนด้านเทคโนโลยีใหม่ๆ เพื่อยกระดับมาตรฐานการบริการประกันภัยของบริษัทฯ ให้สามารถตอบโจทย์ความต้องการ สร้างความพึงพอใจให้แก่ลูกค้าได้อย่างสูงสุด และช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานทั้งด้านการรับประกันภัยและสินไหมทดแทน เช่น เทคโนโลยี AI สำหรับงานให้บริการสินไหมทดแทน การนำ Robot มาช่วยงานด้านรับประกันภัย เป็นต้น

ทั้งนี้ แนวทางดำเนินงานเพื่อให้บรรลุถึงวิสัยทัศน์ที่ตั้งไว้ มีดังนี้

ด้านผู้ถือหุ้น ลูกค้า และคู่ค้า

บริษัทฯ มุ่งมั่นในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยและรูปแบบการบริการลูกค้าอย่างต่อเนื่อง เน้นการนำนวัตกรรมมาใช้เพื่ออำนวยความสะดวกและตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้มากที่สุด เช่นเดียวกับการพัฒนาสาขา ศูนย์บริการ และช่องทางการให้บริการอื่นๆ ให้หลากหลาย ครอบคลุมทั่วประเทศ และสอดคล้องกับรูปแบบการดำเนินชีวิตของผู้บริโภคในปัจจุบัน ทั้งนี้ คุณภาพการบริการและการบริหารจัดการของบริษัทฯ ได้รับความยอมรับทั้งในและต่างประเทศว่ามีมาตรฐานสูง เห็นได้จากในปี 2562 บริษัทฯ ได้รับรางวัลระดับนานาชาติที่ทรงเกียรติอย่างยิ่งถึง 3 รางวัล คือ รางวัล Best Non-Life Insurance Company – Thailand 2019 และรางวัล Best Customer Service Provider – Insurance

– Thailand 2019 จากงาน International Finance Awards 2019 จัดโดย International Finance Magazine (IFM) และรางวัล Domestic General Insurer of the year – Thailand จากงาน The Insurance Asia Awards 2019 จัดโดยนิตยสาร Insurance Asia นอกจากนี้ ยังได้รับรางวัลบริษัทที่มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมดีเด่น จากงาน Thailand's Smart Awards ครั้งที่ 2 อีกด้วย

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 ทุกกระบวนการขององค์กรจาก BSI สะท้อนให้เห็นถึงความมุ่งมั่นของบริษัทฯ ในการรักษามาตรฐานระบบการบริหารงานและกระบวนการทำงานที่มีคุณภาพให้เป็นไปตามมาตรฐานสากลอย่างต่อเนื่อง

และจากปัจจุบันที่การโจรกรรมข้อมูลสารสนเทศ (Cyber Attack) กลายเป็นความเสียหายที่สำคัญ และสร้างความเสียหายแก่ธุรกิจจำนวนมาก โดยเฉพาะธุรกิจที่มีข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าเก็บไว้เป็นจำนวนมาก เช่นบริษัทประกันภัย 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 Industry Data Security Standard: PCIDSS) ตามข้อกำหนดของ VISA อีกด้วย

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีมาตรการในการรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า การนำไปใช้ และการเก็บรักษาอย่างเคร่งครัดสอดคล้องกับ พรบ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ.2562 เพื่อให้ลูกค้ามั่นใจว่าข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าที่บริษัทฯ ได้รับเป็นข้อมูลที่ได้รับคามยินยอมจากลูกค้าแล้วเสมอ จะถูกนำไปใช้ประโยชน์ในขอบเขตที่ลูกค้าอนุญาตเท่านั้น และจะถูกเก็บรักษาอย่างเป็นความลับไม่เปิดเผยกับบุคคลใด

ด้านพนักงาน

บริษัทฯ มุ่งเน้นการคัดเลือกบุคลากรที่มีคุณภาพเข้าร่วมงาน โดยเริ่มตั้งแต่การสร้างภาพลักษณ์ของบริษัทฯ ให้โดดเด่น เป็นที่รู้จักของนิสิตนักศึกษาในสถาบันอุดมศึกษาชั้นนำผ่านกิจกรรมต่างๆ เช่น การมอบทุนการศึกษา มอบสิ่งของและงบประมาณเพื่อสนับสนุนกิจกรรมนักศึกษา การเปิดโอกาสให้เข้า

มาเยี่ยมชมกิจการของบริษัทฯ การจัดบรรยายความรู้เกี่ยวกับการประกันภัยที่สถาบันการศึกษา เป็นต้น เพื่อดึงดูดผู้ที่มีความสามารถและศักยภาพสูงให้มาร่วมงานกับบริษัทฯ หลังสำเร็จการศึกษา และเมื่อได้เข้าเป็นพนักงานของบริษัทฯ แล้ว บริษัทฯ ได้มีการอบรมและพัฒนาความรู้ความสามารถอย่างต่อเนื่อง เพื่อเสริมสร้างและพัฒนาศักยภาพของบุคลากรให้รอบรู้ในธุรกิจ ผลิตภัณฑ์ และมุ่งมั่นในความเป็นเลิศในการให้บริการ ได้แก่ การสนับสนุนทุนการศึกษาในระดับปริญญาโทในสาขาวิชาที่บริษัทฯ ต้องการ จัดหลักสูตรอบรมที่หลากหลายทั้งโดยหน่วยงานฝึกอบรมของบริษัทฯ การจัดส่งเข้ารับการอบรมยังสถาบันภายนอกทั้งในและต่างประเทศ รวมถึงการจัดหลักสูตรอบรมผ่านช่องทางออนไลน์ (e-Learning) ให้พนักงานได้เลือกเรียนรู้ด้วยตนเองตามความสนใจ เพื่อให้มีความยืดหยุ่นและสอดคล้องกับรูปแบบการดำเนินชีวิตของพนักงานในปัจจุบัน

บริษัทฯ ยังมุ่งปลูกฝังให้พนักงานมีคุณลักษณะ บุคลิก และพฤติกรรมในรูปแบบที่สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ของบริษัทฯ หรือที่เรียกว่า BKI Spirit ซึ่งประกอบด้วย คุณลักษณะด้าน Cool (เช่น ความเป็นผู้นำประกันภัยด้วยหัวใจที่ทันสมัย ฉลาด รอบรู้) คุณลักษณะด้าน Agile (เช่น กระฉับกระเฉง ทำท่ายปรับตัวรับได้กับทุกสถานการณ์) และคุณลักษณะด้าน Friendly (เช่น ความเป็นมิตร ใส่ใจ ดูแล ห่วงใย) รวมทั้งส่งเสริมให้พนักงานเป็นผู้ที่มีคุณธรรมจริยธรรม นอกเหนือจากการเป็นผู้ที่มีความรู้เกี่ยวกับวิชาชีพ เพื่อให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ของบริษัทฯ ที่ได้กำหนดเน้นชัดในการเป็นองค์กรคุณธรรม

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังสนับสนุนให้พนักงานมีส่วนร่วมแสดงความคิดเห็นเพื่อการพัฒนาองค์กรผ่านโครงการและกิจกรรมต่างๆ รวมทั้งจัดให้มีการเสวนาถ่ายทอดความรู้ ความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์จากพนักงานที่มีความสามารถในด้านต่างๆ ไปสู่พนักงานคนอื่นๆ ทั้งที่สำนักงานใหญ่และสาขาโดยผ่านอุปกรณ์เชื่อมต่อสัญญาณถ่ายทอดสดไปสู่สาขาต่างๆ ทั่วประเทศ

สำหรับการรักษาพนักงานที่มีคุณภาพให้อยู่กับองค์กร โดยเฉพาะพนักงานรุ่นใหม่ อายุงานไม่มากซึ่งมักมีแรงจูงใจในการหาแสวงหาโอกาสในการทำงานที่ดีขึ้นอยู่เสมอ นั้น นอกเหนือจากการให้ผลตอบแทนและสวัสดิการด้านต่างๆ ที่จูงใจแล้ว บริษัทฯ ยังมีแผนการพัฒนาพนักงานเป็นรายบุคคลที่เหมาะสมกับศักยภาพและตำแหน่งงาน และมีกฎเกณฑ์การเลื่อนตำแหน่งที่ชัดเจน เพื่อให้พนักงานได้เล็งเห็นโอกาสก้าวหน้าในองค์กร ตลอดจนมุ่งพัฒนาระบบการวัดผลการปฏิบัติงานที่ยุติธรรม โปร่งใส และสอดคล้องกับเป้าหมายประจำปีขององค์กร เช่นเดียวกับการปรับปรุงกฎระเบียบในการทำงาน เช่น การแต่งกาย การบันทึกเวลาทำงาน หรือการใช้สิทธิการลาต่าง ๆ ให้ยืดหยุ่น ผ่อนคลายมากขึ้น สอดคล้องกับค่านิยมของคนรุ่นใหม่

ด้านหน่วยงานกำกับดูแล

บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ระเบียบต่างๆ ที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนดไว้อย่างครบถ้วนทั้งในด้านฐานะทางการเงิน และการดำรงเงินกองทุนที่มีมากกว่าเกณฑ์ที่กำหนด การจัดทำรายงานทางการเงินและระบบบัญชีที่ชัดเจน โปร่งใส รวมถึงการให้ความร่วมมือในการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การต่อต้านการก่อการร้าย และการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลลูกค้า ตลอดจนการยึดมั่นในนโยบายต่อต้านการทุจริตอย่างจริงจัง ซึ่ง

บริษัทฯ ได้เข้าเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC Council) มาตั้งแต่ปี 2558

ด้านสังคมและชุมชน

บริษัทฯ มีนโยบายช่วยเหลือสังคมและชุมชนในด้านต่างๆ มาโดยตลอด ทั้งในด้านการศึกษา สาธารณสุข บรรเทาสาธารณภัย การประกอบอาชีพ สิ่งแวดล้อม การทำนุบำรุงศาสนา และ ศิลปวัฒนธรรม ซึ่งมีทั้งที่ดำเนินการ โดยบริษัทฯ เอง ผ่านมูลนิธิกรุงเทพประกันภัย และการร่วมมือกับ บริษัทพันธมิตรในเครือ ได้แก่ โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ และกรุงเทพประกันชีวิต ตลอดจนพันธมิตรทาง ธุรกิจอื่น ๆ ทั้งนี้ ในปี 2562 บริษัทฯ ยังคงมีการมอบอุปกรณ์และครุภัณฑ์ทางการแพทย์แก่ สถานพยาบาลต่าง ๆ ต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา เช่น ครุภัณฑ์ทางการแพทย์เพื่อผู้ป่วยเด็กแรกเกิดแก่ โรงพยาบาลนครพิงค์ จ.เชียงใหม่ ครุภัณฑ์ทางการแพทย์เพื่อฟื้นฟูสมรรถภาพผู้พิการแก่สถาบันสิรินธร เพื่อการฟื้นฟูสมรรถภาพทางการแพทย์แห่งชาติ ก่อตั้งจุดทรนสน์สำหรับผ่าตัดตาไมโครสโคปแก่ รพ.อุ้ม ผาง จ.ตาก เป็นต้น

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญอย่างยิ่งในการพัฒนาการศึกษาสำหรับเยาวชนของชาติ โดยได้เข้าปรับปรุงอาคารเรียน ห้องน้ำ ตลอดจนสนับสนุนเครื่องกรองน้ำสะอาด อุปกรณ์ดับเพลิงและชุดปฐมพยาบาลให้กับโรงเรียนต่าง ๆ การมอบงบประมาณฟื้นฟูห้องสมุด โรงเรียนที่ประสบอุทกภัยในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ รวมทั้งสนับสนุนงบประมาณก่อสร้างพิพิธภัณฑสถานชุมชนบ้านพรหมหินใต้ จ.ลพบุรี เพื่อเป็นศูนย์การเรียนรู้วิถีชีวิตยุคก่อนประวัติศาสตร์ให้กับเยาวชนในชุมชน

และจากเหตุการณ์อุทกภัยครั้งใหญ่ในพื้นที่หลายจังหวัดในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ บริษัทฯ ได้มีส่วนร่วมในการช่วยเหลือ โดยการแจกจ่ายถุงยังชีพให้กับผู้ประสบภัยในพื้นที่ รวมทั้งเร่งรัดการพิจารณาจ่ายค่าสินไหมทดแทนให้กับผู้เอาประกันภัย กรณีทรัพย์สินได้รับความเสียหายจากอุทกภัยในครั้งนี้โดยเร็ว

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

ทั้งนี้ ในปี 2562 บริษัทฯ ได้ตั้งเป้าหมายเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งสิ้น 20,000 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 15.0 ซึ่งถือเป็นเป้าหมายที่ท้าทายอย่างยิ่ง เมื่อเทียบกับอัตราการเติบโตของธุรกิจประกันวินาศภัยโดยรวมที่คาดว่าจะเติบโตเพียงร้อยละ 5.0 โดยกลยุทธ์สำคัญในการดำเนินงาน ได้แก่ การขยายงานประกันภัยรถยนต์อย่างก้าวกระโดด โดยปัจจัยสนับสนุนมาจากการแข่งขันด้านราคาที่ลดลง ส่งผลให้ข้อเสียเปรียบด้านราคาของบริษัทฯ ต้องเผชิญมาตลอด 2-3 ปีหลังเริ่มหมดไป ในขณะที่แบรนด์ของบริษัทฯ

เป็นที่ยอมรับทั้งลูกค้าและคู่ค้าว่ามีความมั่นคงและมีคุณภาพการให้บริการสินไหมทดแทนระดับสูง โดยประเภทกรรมธรรม์ที่มุ่งขยายตลาด เช่น กรรมธรรม์รถยนต์ภาคสมัครใจประเภท 2+ ซึ่งได้ปรับปรุงแพ็คเกจเพิ่มเติมให้มีราคาและความคุ้มครองที่จูงใจมากขึ้น เช่นเดียวกับการขยายขอบเขตการให้บริการในต่างจังหวัดให้กว้างขวางขึ้น โดยจัดตั้งสาขาใหม่ อีก 3 สาขาที่ จ.สมุทรสาคร สุพรรณบุรี และลำปาง

สำหรับการประกันภัยที่ไม่ใช่รถยนต์ (Non Motor) นั้น บริษัทฯ ยังคงมุ่งขยายงานโครงการ Mega Projects ประกันภัยภาครัฐ และงานตลาดเฉพาะกลุ่ม (Niche Market) เช่น ประกันภัยวิศวกรรม ประกันภัยความรับผิดของกรรมการและผู้บริหาร (D&O) ซึ่งมีฐานลูกค้าเฉพาะกลุ่มและยังมีคู่แข่งขันน้อยรายเนื่องจากต้องใช้ความรู้ความชำนาญเฉพาะ และสำหรับลูกค้ารายย่อยนั้น บริษัทฯ มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ที่มีความคุ้มครองโดดเด่นแตกต่างจากคู่แข่ง และมีระดับราคาที่จูงใจ เช่น ประกันภัย 3 โรครักษาใจ ประกันภัยโรคร้ายจากยูง

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความเสี่ยงของการตั้งเป้าหมายการเติบโตของเบี้ยประกันภัยที่ท้าทายเช่นนี้ ว่าอาจส่งผลให้อัตราความเสียหายของการรับประกันภัย (Loss Ratio) เพิ่มขึ้น ด้วยเหตุนี้ บริษัทฯ จึงกำหนดมาตรการพิจารณารับประกันภัยอย่างระมัดระวัง และมีการควบคุมความเสี่ยงภัยที่เข้มงวดมากขึ้น ได้แก่ การจัดทำ Risk Survey ก่อนการพิจารณารับประกันภัยอย่างเคร่งครัด การวิเคราะห์พอร์ตการรับประกันภัยหรือแพ็คเกจผลิตภัณฑ์ประกันภัยต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อหาแนวทางแก้ไข Segment ที่ผลการรับประกันภัยมีแนวโน้มไม่ดีได้อย่างทันท่วงที

1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

การเปลี่ยนแปลงอำนาจในการควบคุมบริษัทฯ

ในช่วงปีที่ผ่านมา บริษัทฯ มีการเปลี่ยนแปลงอำนาจในการควบคุมบริษัทฯ ดังนี้

1. นายพนัส ธีรวิชช์กุล กรรมการและประธานคณะผู้บริหาร ได้ครบกำหนดเกษียณอายุมีผลในวันที่ 1 มกราคม 2562 โดยนายพนัส ธีรวิชช์กุล ยังคงดำรงตำแหน่งกรรมการ และกรรมการสรรหาภิบาลต่อไป

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

ลักษณะการประกอบธุรกิจในปีที่ผ่านมา

เศรษฐกิจของประเทศไทยในปี 2562 มีอัตราการเติบโตของ GDP เพียงร้อยละ 2.5 ซึ่งลดลงอย่างมากเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้าที่เติบโตร้อยละ 4.1 (ที่มา: สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง) และเป็นอัตราการเติบโตต่ำที่สุดนับตั้งแต่ปี 2557 ที่เติบโตร้อยละ 0.8 โดยปัจจัยลบที่สำคัญ คือ ปริมาณการส่งออกที่เป็นตัวขับเคลื่อนเศรษฐกิจหลักของประเทศไทยเติบโตติดลบ จากอัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจโลกและเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้าที่สำคัญของไทย เช่น สหรัฐอเมริกา จีน สหภาพยุโรป ลดลงอย่างมีนัยสำคัญ โดยมีสาเหตุจากสงครามการค้าระหว่างจีนกับสหรัฐฯ ที่ยืดเยื้อ และความไม่แน่นอนของการถอนตัวของอังกฤษออกจากสหภาพยุโรป (Brexit) นอกจากนี้ ค่าเงินบาทที่แข็งค่าขึ้นอย่างมากเมื่อเทียบกับปีก่อน

หน้า ส่งผลกระทบต่ออย่างยิ่งต่อความสามารถในการแข่งขันด้านการส่งออกสินค้ากับประเทศอื่น ๆ เช่นเดียวกับส่งผลให้ยอดการใช้จ่ายของนักท่องเที่ยวต่างชาติลดลง ขณะที่การใช้จ่ายของภาครัฐในการลงทุนก่อสร้างโครงสร้างพื้นฐานคมนาคมต่าง ๆ ยังล่าช้ากว่าแผนที่ตั้งไว้ เนื่องจากความล่าช้าในการจัดตั้งรัฐบาลใหม่ ส่งผลให้ พ.ร.บ.งบประมาณรายจ่ายประจำปี 2563 ซึ่งปกติต้องประกาศบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2562 ต้องถูกเลื่อนออกไปเป็นต้นปี 2563 นอกจากนี้ กำลังซื้อของประชาชนในประเทศยังได้รับผลกระทบจากราคาสินค้าเกษตรหลายชนิดที่ยังคงตกต่ำอย่างต่อเนื่อง ภาวะหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง และการจ้างงานที่ลดลงจากภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว โดยเฉพาะธุรกิจขนาดกลางและเล็กที่ขาดศักยภาพในการแข่งขันในยุคเศรษฐกิจดิจิทัลหรือการตลาดแบบออนไลน์ในปัจจุบัน

สำหรับธุรกิจประกันวินาศภัยนั้น มีอัตราการเติบโตที่ลดลงจากปีก่อนหน้า ซึ่งเป็นไปในทิศทางเดียวกับการขยายตัวทางเศรษฐกิจของประเทศไทย โดยในช่วงเดือนมกราคม – กันยายน 2562 เบี้ยประกันภัยรับ โดยตรงเติบโตร้อยละ 4.7 เทียบกับช่วงเดียวกันของปี 2561 ที่เติบโตร้อยละ 6.0 (ที่มา: คปภ.)

เมื่อจำแนกตามประเภทการรับประกันภัย พบว่า เบี้ยประกันภัยรถยนต์เติบโตร้อยละ 5.4 เทียบกับการเติบโตร้อยละ 6.7 ของช่วงเดียวกันในปี 2561 เนื่องจากยอดจำหน่ายรถยนต์ใหม่ (มกราคม – ธันวาคม 2562) ที่หดตัวร้อยละ 3.3 (ที่มา: บริษัท โตโยต้ามอเตอร์ ประเทศไทย จำกัด) จากปีก่อนหน้าที่เติบโตถึง ร้อยละ 19.5 (มกราคม – ธันวาคม 2561) ส่งผลอย่างยิ่งต่อการรับประกันภัยรถยนต์ซึ่งมีส่วนเบี่ยงประกันภัยในธุรกิจประกันวินาศภัยมากที่สุด แม้จะได้รับผลบวกจากการแข่งขันด้านอัตราเบี้ยประกันภัยที่ลดลงก็ตาม

เช่นเดียวกับประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ที่หดตัวร้อยละ 1.3 จากที่เติบโตร้อยละ 4.4 ในช่วงเดียวกันของปีที่ผ่านมา ตามปริมาณการส่งออกและนำเข้าของประเทศไทยที่เติบโตติดลบเช่นเดียวกัน แม้จะได้รับผลบวกจากการเติบโตของธุรกิจออนไลน์ หรือ e-Commerce ที่ส่งผลให้ธุรกิจการขนส่งสินค้าในประเทศขยายตัวอย่างมาก

ยอดจำหน่ายบ้านอยู่อาศัยที่หดตัวลงจากการเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อของสถาบันการเงิน และมาตรการควบคุมการปล่อยสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารแห่งประเทศไทย เนื่องจากปริมาณหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ส่งผลให้ประกันอสังหาริมทรัพย์มีการหดตัวร้อยละ 1.3 เทียบกับช่วงเดียวกันในปี 2561 ที่เติบโต ร้อยละ 5.8

สำหรับประกันภัยเบ็ดเตล็ด ยังคงสามารถเติบโตได้ แม้จะมีอัตราการเติบโตที่ลดลง โดยเติบโตร้อยละ 4.7 เทียบกับร้อยละ 5.2 ของช่วงเดียวกันในปีก่อนหน้า โดยยังได้รับผลบวกจากอัตราเบี้ยประกันภัยต่อทรัพย์สินในตลาดโลกที่ยังคงปรับตัวเพิ่มขึ้นเพื่อชดเชยค่าสินไหมทดแทนมหาศาลจากพายุเฮอริเคนขนาดใหญ่หลายครั้งในทวีปอเมริกาในปี 2560 รวมทั้งประกันภัยบางประเภทที่มีความเสี่ยงภัยสูงขึ้น เช่น ประกันภัยเครื่องบิน นอกจากนี้ ประกันสุขภาพและประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคลที่ถือเป็นส่วนหนึ่งของประกันภัยเบ็ดเตล็ดยังคงเติบโตได้ดีถึงร้อยละ 14.1 และ 4.4 ตามลำดับ ตามอัตราการเพิ่มขึ้นของสัดส่วนผู้สูงอายุและคน 50+ ในประเทศไทย ประกอบกับบริษัทประกันภัยสามารถเข้าถึงกลุ่มเป้าหมายที่มีศักยภาพได้อย่างกว้างขวางขึ้น ผ่านฐานลูกค้าของผู้ประกอบการธุรกิจออนไลน์หรือ Mobile Application ต่าง ๆ แต่เนื่องจากสถานะเศรษฐกิจที่ชะลอตัวทำให้การลงทุนภาคเอกชนเติบโตลดลง รวมถึงโครงการก่อสร้างโครงสร้างพื้นฐานของภาครัฐหลายโครงการไม่สามารถเปิดประมูลและเริ่มก่อสร้างภายในปี 2562 ได้ตามที่ตั้งเป้าหมายไว้

สำหรับบริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) นั้น สามารถสร้างผลประกอบการในปี 2562 ได้สูงกว่าเป้าหมายที่ตั้งไว้ คือ มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 21,008.9 ล้านบาท เติบโตถึงร้อยละ 21.3 และบริษัทฯ สามารถสร้างกำไรสุทธิจากการรับประกันภัย 1,161.4 ล้านบาท และเมื่อรวมรายได้สุทธิจากการลงทุนและรายได้อื่น 1,624.5 ล้านบาท ทำให้บริษัทฯ มีกำไรก่อนหักภาษีเงินได้ 2,785.9 ล้านบาท และกำไรสุทธิ 2,451.3 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 1.8 คิดเป็นกำไรต่อหุ้น 23.02 บาท สูงขึ้นจากปีก่อนที่เท่ากับ 22.61 บาท ทั้งนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 มีมติจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นงวดสุดท้ายในอัตราหุ้นละ 5 บาท รวมทั้งปี 2562 บริษัทฯจ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 14 บาท

ด้านฐานะความมั่นคงทางการเงิน บริษัทฯ มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องสำรองตามกฎหมาย (Capital Adequacy Ratio: CAR) ณ สิ้นเดือนกันยายน 2562 สูงถึงร้อยละ 289.7 (เกณฑ์มาตรฐานคือ ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 140) ซึ่งสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือชั้นนำของโลก 2 แห่ง คือสถาบัน Standard & Poor's (S&P) และสถาบันจัดอันดับ A.M. Best ได้ประเมินอันดับความน่าเชื่อถือทางการเงินของบริษัทฯ อยู่ในระดับที่แข็งแกร่งเช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา คือ อยู่ในระดับ A-/Stable และระดับ A- (Excellent) ตามลำดับ สะท้อนให้เห็นถึงความสามารถของบริษัทฯ ในการสร้างผลประกอบการที่ดี และรักษาฐานะทางการเงินที่แข็งแกร่งอย่างต่อเนื่อง

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้ลงทุนในบริษัทร่วม 3 บริษัท ได้แก่

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

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

3. Bangkok Insurance (Lao) Company Limited มีสัดส่วนเงินลงทุนร้อยละ 38 บริษัทฯ ได้ส่งกรรมการและผู้บริหารเข้าร่วมเป็นกรรมการในบริษัทดังกล่าว และมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบาย ตลอดจนให้การสนับสนุนและคำแนะนำในเรื่องการรับประกันภัย สินไหมทดแทน ระบบเทคโนโลยี และบัญชีการเงิน

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

โครงสร้างรายได้

| | 2562 | 2561 | 2560 |
|-----------|---------|---------|---------|
| | บาท | บาท | บาท |
| | จำนวน | จำนวน | จำนวน |
| | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท |
| รวม | 15,550 | 16,104 | 15,533 |
| ประกันภัย | 10,437 | 10,461 | 10,278 |
| การลงทุน | 8,989 | 16,881 | 6,101 |
| อื่น ๆ | 989 | 1,831 | 1,154 |
| รวม | 15,550 | 16,104 | 15,533 |
| รวม | 76% | 92% | 97% |
| ประกันภัย | 67% | 65% | 66% |
| การลงทุน | 28% | 32% | 28% |
| อื่น ๆ | 5% | 3% | 6% |

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 โดยผลทางกฎหมายหรือเทศบัญญัติ

ว่าด้วยการนั้นเป็นเหตุให้ผู้เช่า เสียสิทธิการเช่า ซึ่งบริษัทจะจ่ายค่าสินไหมทดแทนสำหรับการสูญเสียของสิทธิการเช่าของผู้เช่าประกันภัย สำหรับระยะเวลาเช่าที่เหลืออยู่

1.3 การประกันภัยธุรกิจหยุดชะงัก (Business Interruption Insurance) (Fire)

คุ้มครองกรณีที่ธุรกิจของผู้เอาประกันภัยที่ดำเนินอยู่ต้องหยุดชะงักหรือได้รับผลกระทบอันเนื่องมาจากทรัพย์สินที่ผู้เอาประกันภัยใช้เพื่อประกอบธุรกิจ ณ สถานที่เอาประกันภัยได้รับความเสียหายเนื่องจาก ไฟไหม้ ฟ้าผ่า หรือแรงระเบิดของแก๊สที่ใช้ประโยชน์เพื่อการอยู่อาศัย โดยขณะเกิดความเสียหายต้องมีการประกันอัคคีภัย ซึ่งมีผลบังคับใช้อยู่

1.4 การประกันอัคคีภัยที่อยู่อาศัยแบบประหยัดสำหรับรายย่อย (ไมโครอินซัวรันส์)

(Fire Dwelling House Insurance) (Microinsurance)

คุ้มครองความเสียหายต่อสิ่งปลูกสร้างเนื่องจากไฟไหม้ ฟ้าผ่า หรือแรงระเบิดของแก๊สที่ใช้สำหรับทำประโยชน์เพื่อการอยู่อาศัย ตั้งแต่ 50,000 – 300,000 บาท รวมถึงค่าเช่าที่พักอาศัย ชั่วโมงวันละ 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 ยังคุ้มครองความรับผิดชอบของเจ้าของเรือในกรณีที่ก่อให้เกิดความเสียหายต่อเรือลำอื่น

2.3 การประกันภัยความรับผิดของผู้ขนส่ง (Carriers' Liability Insurance)

คุ้มครองความสูญหาย ความเสียหาย หรือส่งมอบซ้่าของของผู้เอาประกันภัยรับขนส่ง ซึ่งเกิดขึ้นระหว่างการขนส่งในระหว่างระยะเวลาประกันภัย

2.4 การประกันภัยความรับผิดของผู้ให้บริการโลจิสติกส์ (Logistics Service Provider Liability Insurance)

คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายของผู้เอาประกันภัยต่อของที่เกิดขึ้นระหว่างระยะเวลาประกันภัย อันเกิดจากการดำเนินการ หรือให้บริการตามสัญญาโลจิสติกส์ภายในอาณาเขตคุ้มครอง

2.5 การประกันภัยเพื่อกลุ่มชาวประมงเรือพื้นบ้าน (Local Fisher Insurance)

คุ้มครองความสูญเสียชีวิต หรือความเสียหายของเรือประมงตามจำนวนเงินเอาประกันภัยที่ระบุในกรมธรรม์ประกันภัย รวมทั้งค่าใช้จ่ายในการจัดงานศพผู้เอาประกันภัยและลูกเรือประมงของผู้เอาประกันภัย กรณีเสียชีวิตหรือสูญหาย อันเนื่องมาจากอุทกภัย วัตภัย พายุ คลื่นลมแรง คลื่นซัดชายฝั่ง แผ่นดินไหว และสึนามิ ที่เกิดขึ้นภายในระยะเวลาเอาประกันภัย

2.6 การประกันภัยเพื่อกลุ่มชาวประมง ภาคสมัครใจ (ไมโครอินซัวรันส์) (Marine Hull Fishery Insurance (Micro Insurance))

คุ้มครองความสูญเสีย หรือความเสียหายของเรือประมง กรณีที่ไม่สามารถซ่อมแซมได้ ตามจำนวนเงินเอาประกันภัยที่ระบุในกรมธรรม์ประกันภัยและคุ้มครองการเสียชีวิต การสูญเสียมือ เท้า สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงให้กับผู้เอาประกันภัยและ/หรือผู้ได้รับความคุ้มครองในฐานะผู้ป่วยใน อันเนื่องมาจากอุบัติเหตุ ฆาตภัย พายุ คลื่นลมแรง คลื่นซัดชายฝั่ง แผ่นดินไหว และสึนามิ ที่เกิดขึ้นภายในระยะเวลาเอาประกันภัย

3. การประกันภัยยานยนต์ (Motor Insurance)

3.1 การประกันภัยรถยนต์ภาคบังคับ (Compulsory Motor Insurance)

หมายถึง การประกันภัยรถยนต์ที่ถูกบังคับโดยบัญญัติแห่งกฎหมาย 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 สาขตา 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 และค่ารักษาพยาบาล ของคณะนักท่องเที่ยวและมัคคุเทศก์ อันเนื่องมาจากการประสบอุบัติเหตุในระหว่างการเดินทางท่องเที่ยว ภายในระยะเวลาการเดินทางที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

4.1.11 การประกันภัยผู้โดยสารเรือสำหรับโดยสาร (Boat Passenger Personal Accident Insurance)

คุ้มครองการเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ สาขตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง รวมทั้งค่ารักษาพยาบาลให้กับผู้โดยสารที่ประสบอุบัติเหตุเนื่องจากการใช้บริการเรือโดยสาร และสามารถขยายความคุ้มครองเพิ่มถึงคนประจำเรือได้ ตามข้อกำหนดในเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

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

คุ้มครองการเสียชีวิต สูญเสียมือ เท้า เสียสาขตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง เนื่องจากการอุบัติเหตุรวมถึงการขังขังหรือโดยสารรถจักรยานยนต์ และคุ้มครองค่าใช้จ่ายในการจัดงานศพกรณีเสียชีวิตจากเจ็บป่วย

4.1.13 การประกันภัยโรคติดต่อแบบระบุโรค (Named Perils)

ชดเชยเงินปลอบขวัญและ/หรือชดเชยรายวัน กรณีที่ผู้เอาประกันภัยต้องเข้ารับการรักษาในโรงพยาบาลในฐานะผู้ป่วยใน อันเนื่องมาจากเจ็บป่วยด้วยโรคไข้เลือดออก Dengue ไข้หวัดใหญ่ โรคมือ เท้า ปากเปื่อย หรือโรคติดต่อที่มีุงเป็นพาหะ ซึ่งเกิดขึ้นหลังจากระยะเวลาที่ไม่คุ้มครองตามที่บริษัทกำหนด

4.1.14 การประกันภัยสินเชื่อ แบบจำนวนเงินเอาประกันภัยคงที่ (Loan Protection Insurance Policy (Fixed Sum Insured))

คุ้มครองการเสียชีวิต เนื่องจากการอุบัติเหตุ การสูญเสียวัววะ โดยถาวรสิ้นเชิงของมือหรือเท้า การสูญเสียวัววะ โดยถาวร โดยถาวรสิ้นเชิงของสาขตา หรือการทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง รวมถึงการเจ็บป่วยด้วยภาวะ หรือโรคร้ายแรง ได้แก่ โรคหลอดเลือดสมองแตกหรืออุดตัน ภาวะโคม่า ภาวะสมองตายและระบบประสาทล้มเหลว และภาวะการเจ็บป่วยระยะสุดท้ายของผู้เอาประกันภัย ซึ่งเป็นผู้กู้ตามสัญญาเงินกู้ หรือสัญญาสินเชื่อ โดยบริษัทจะจ่ายค่าทดแทนให้กับผู้ให้กู้ตามภาระหนี้สินค้างชำระ แต่ไม่เกินจำนวนเงินเอาประกันภัย หากมีทุนประกันภัยส่วนเกินจะจ่ายส่วนที่เกินให้กับผู้เอาประกันภัยหรือทายาทโดยธรรม

4.2 การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับทรัพย์สิน

4.2.1 การประกันภัยความเสียหายภัยทรัพย์สิน (Accidental Damage (Property) Insurance)

คุ้มครองความสูญเสีย หรือเสียหายต่อตัวอาคาร ทรัพย์สินในอาคาร เครื่องจักร รวมถึงสต็อกสินค้า อันเกิดจากเหตุใดๆ ที่มีได้ระบุไว้ในข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัย ภายในระยะเวลาเอาประกันภัย

4.2.2 การประกันภัยโจรกรรม (Burglary Insurance)

คุ้มครองความสูญเสีย หรือเสียหายต่อทรัพย์สินที่เอาประกันภัยอันเนื่องมาจากการถูกลักทรัพย์ตามเงื่อนไขของกรมธรรม์ โดยบุคคลใดๆ ที่มีได้ระบุไว้ในข้อยกเว้น รวมทั้งความเสียหายต่อตัวอาคารที่เก็บทรัพย์สินที่เอาประกันภัย

4.2.3 การประกันภัยการเสี่ยงภัยทุกชนิด (All Risks Insurance)

คุ้มครองความสูญเสีย หรือเสียหายต่อทรัพย์สินที่เอาประกันภัยอันเนื่องมาจากอุบัติเหตุใดๆ ที่ไม่ได้ระบุไว้ในข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัย

4.2.4 การประกันภัยกระจก (Plate Glass Insurance)

คุ้มครองการแตกหักของกระจกอันเนื่องมาจากอุบัติเหตุที่มีได้ระบุไว้ในข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัย

4.2.5 การประกันภัยสำหรับเงิน (Money Insurance)

คุ้มครองความสูญเสียของเงินสด เช็ค พันธบัตร ธนาณัติ หรือทรัพย์สินอื่นๆ จากการชิงทรัพย์ ปล้นทรัพย์ การโจรกรรมเงินจากตู้নিরภัยหรือห้องนิรภัยที่อยู่ในสถานที่เอาประกันภัย หรืออยู่ในระหว่างการขนส่งรวมถึงความเสียหายต่อตู้নিরภัย หรือห้องนิรภัยของผู้เอาประกันภัย

4.2.6 การประกันภัยแผ่นป้ายโฆษณา (Neon Sign Insurance)

คุ้มครองความเสียหายต่อแผ่นป้ายหรือไฟนีออนโฆษณา เนื่องจากไฟไหม้ ไฟฟ้า ระเบิด ลักทรัพย์ หรืออุบัติเหตุซึ่งเกิดจากภายนอก รวมถึงความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก

4.2.7 การประกันภัยทรัพย์สินคุ้มครองการก่อการร้าย (Terrorism Insurance)

คุ้มครองความสูญเสีย หรือเสียหายของทรัพย์สินที่เอาประกันภัย อันมีสาเหตุมาจากภัยก่อการร้าย การถูกปลาระเบิด หรือถูกวางระเบิดโดยบุคคลภายนอก

4.2.8 การประกันภัยร้านทอง (Gold Shop Insurance)

คุ้มครองความสูญหายของทองคำที่มีไว้เพื่อจำหน่าย รวมถึงความเสียหายต่อตัวอาคาร ตู้নিরภัย กระจก เฟอร์นิเจอร์ 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 การประกันภัยเพื่อผู้ให้เช่าซื้อและผู้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ (Motorcycle Insurance for Lessor and Lessee)

คุ้มครองความสูญเสียบ หรือเสียหายโดยสิ้นเชิงที่เกิดขึ้นกับรถจักรยานยนต์ ในระหว่างระยะเวลาเอาประกันภัย ขยายความคุ้มครองถึงการสูญหายจากการฉ้อฉล และการเสียชีวิตของผู้ขับขี่

4.3 การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับงานวิศวกรรม

4.3.1 การประกันภัยการปฏิบัติงานตามสัญญา (Contract Works Insurance)

คุ้มครองความเสียหายต่องานก่อสร้าง เครื่องมือเครื่องใช้ เครื่องจักรกลที่ใช้ในการก่อสร้าง วัสดุที่ใช้ในการก่อสร้าง รวมทั้งค่าขนย้ายซากปรักหักพัง ค่าสถาปนิก วิศวกรที่ปรึกษา อันเนื่องมาจากสาเหตุใดๆ ก็ตามที่อยู่นอกเหนือจากข้อยกเว้น ซึ่งเกิดในระหว่างการก่อสร้างหรืออาจรวมถึงระยะเวลาบำรุงรักษา และขยายรวมถึงความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอกเนื่องจากปฏิบัติงานก่อสร้างดังกล่าว

4.3.2 การประกันภัยการติดตั้งเครื่องจักร (Erection All Risks Insurance)

คุ้มครองความเสียหายต่อเครื่องจักรที่กำลังติดตั้ง หรือกำลังทดสอบเดินเครื่อง อันเนื่องมาจากอุบัติเหตุหรือสาเหตุใดๆ ก็ตามที่อยู่นอกเหนือจากข้อยกเว้น และขยายรวมถึงความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก

4.3.3 การประกันภัยหม้อกำเนิดไอน้ำและถังอัดความดัน (Boiler & Pressure Vessel Insurance)

คุ้มครองความเสียหายของหม้อน้ำจากการระเบิด พุบแฟบ เนื่องจากแรงอัดภายใน หรือแรงดันภายนอก และขยายรวมถึงความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก

4.3.4 การประกันภัยเครื่องอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Equipment Insurance)

คุ้มครองความเสียหายของอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ และอุปกรณ์ที่ใช้เพื่อบันทึกข้อมูล อันเนื่องมาจากอุบัติเหตุที่เกิดขึ้น โดยเฉียบพลัน ขยายรวมถึงค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นอันเกิดจากการใช้อุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์อื่นที่นำมาทดแทนเครื่องที่ได้รับ ความเสียหาย

4.3.5 การประกันภัยเครื่องจักรที่ใช้ในการก่อสร้าง (Contractors' Plant All Risks Insurance)

คุ้มครองเครื่องจักรที่ใช้ในการก่อสร้าง อันเนื่องมาจากไฟไหม้ ฟ้าผ่า โจรกรรม การออกแบบผิดพลาด รวมถึงอุบัติเหตุอื่นๆ และภัยธรรมชาติ

4.3.6 การประกันภัยเครื่องจักร (Machinery Breakdown Insurance)

คุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นโดยฉับพลันของเครื่องจักร อันเนื่องมาจากการหล่อ หรือการใช้วัสดุที่ไม่มีคุณภาพ ความบกพร่องในการออกแบบ ความบกพร่องในการติดตั้ง การระเบิดในทางฟิสิกส์ ไฟฟ้าลัดวงจร พายุหรือเหตุอื่นใดซึ่งมิได้ระบุยกเว้นไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

4.4 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 อันเนื่องมาจากอัคคีภัยหรือการระเบิดจากการประกอบกิจการน้ำมันเชื้อเพลิง, ก๊าซปิโตเลียมเหลว, ก๊าซธรรมชาติ หรือการจัดเก็บน้ำมันเชื้อเพลิง, ก๊าซปิโตเลียมเหลว, ก๊าซธรรมชาติ ในสถานที่ประกอบการ เป็นผลให้เกิดความสูญเสียหรือเสียหายต่อชีวิตและทรัพย์สินของผู้ที่ได้รับความเสียหาย

**4.4.9 การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายที่เกิดจากความบกพร่องในการปฏิบัติงานไม่
เป็นไปตามเกณฑ์มาตรฐานการตรวจสอบตามกฎหมายในฐานะผู้ตรวจสอบอาคาร
(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

**4.4.12 การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอกสำหรับการทำเหมืองแร่
(Public Liability Insurance for Mine)**

คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายของผู้ประกอบการธุรกิจการทำเหมืองแร่ต่อการสูญเสียชีวิต ร่างกาย ความบาดเจ็บ หรือทรัพย์สินของบุคคลภายนอก และค่าใช้จ่ายในการต่อสู้คดี ที่เกิดขึ้นโดยอุบัติเหตุอันมีสาเหตุมาจากการประกอบธุรกิจการทำเหมืองแร่

4.5 การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับภัยอื่นๆ

4.5.1 การประกันภัยความซื่อสัตย์ของลูกจ้าง (Fidelity Guarantee Insurance)

คุ้มครองความเสียหายทางการเงินที่เกิดขึ้นแก่นายจ้าง ในกรณีที่ลูกจ้างทุจริต หรือยักยอกเงิน หรือตราสารทางการเงินของนายจ้าง

4.5.2 การประกันภัยอิสรภาพ (Bail Bond Insurance)

เป็นกรมธรรม์ประกันภัยสำหรับผู้เอาประกันนำไปใช้เป็นหลักประกันในการขอประกันตัวต่อเจ้าพนักงานในกรณีที่ผู้เอาประกันถูกดำเนินคดี และถูกควบคุมตัวในคดีอาญา อันเนื่องมาจากกระทำผิดโดยประมาท โดยต้องเป็นการเอาประกันภัยก่อนกระทำความผิดเท่านั้น

4.5.3 การประกันภัยสินเชื่อทางการค้า (Trade Credit Insurance)

คุ้มครองความเสียหายของผู้ขายสินค้าในกรณีที่ส่งสินค้าไปยังลูกค้า/ผู้ซื้อสินค้าแล้วไม่ได้รับชำระค่าสินค้า อันเนื่องมาจากความเสี่ยงทางการค้า และความเสี่ยงทางการเมือง

4.5.4 การประกันภัยสำหรับผู้จัดงาน (Event Cancellation Insurance)

คุ้มครองค่าใช้จ่ายต่างๆ จ่ายที่สูญหายไปเนื่องจากการหยุดชะงัก ยกเลิก เลื่อนการจัดงาน หรือเปลี่ยนแปลงสถานที่จัดงาน เนื่องจากเหตุการณ์ที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของผู้เอาประกันภัย รวมถึงการชดเชยการลดลงของผลกำไรจากสาเหตุดังกล่าว

4.5.5 การประกันภัยพร้อมสรรพสำหรับเจ้าบ้าน (Home Multicover Insurance)

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

4.5.6 การประกันภัยผู้เล่นกอล์ฟ (Golfer's Indemnity Insurance)

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

4.5.7 การประกันภัยร้านค้า (Shop Multicover Insurance)

คุ้มครองความเสียหายของตัวอาคาร และทรัพย์สินภายในอาคาร อันมีสาเหตุจากไฟไหม้ ไฟฟ้า ระเบิด การนัดหยุดงาน ลมพายุ การถูกชนโดยยานพาหนะ และการแตกของแทงก์น้ำ ความคุ้มครองนี้รวมถึงการ โจรกรรม ความสูญเสียชีวิตอันเกิดจากการชิงทรัพย์ ปล้นทรัพย์ ความเสียหายของกระจก ความบาดเจ็บ ทุพพลภาพ และการเสียชีวิตอันเกิดจากอุบัติเหตุ

4.5.8 การประกันภัยความเสียหายทุกชนิดของตัวเครื่องบินและอะไหล่ (Aircraft Hull, Spares and Liability Insurance)

คุ้มครองความเสียหายต่อตัวเครื่องบินและอะไหล่ อันเนื่องมาจากอุบัติเหตุ รวมถึงความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอกอันเกิดจากเครื่องบินที่เอาประกันภัย

4.5.9 การประกันอุบัติเหตุกลุ่มของนักบินและลูกเรือ (Aviation Personal Accident Insurance)

ชดเชยการเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ และการบาดเจ็บของนักบินและลูกเรือ ขณะปฏิบัติหน้าที่อันเนื่องมาจากอุบัติเหตุ

4.5.10 การประกันภัยผู้ค้ำประกันเงินกู้ (Surety Bond Insurance)

คุ้มครองในนามของผู้เอาประกันภัย (ผู้ค้าประกัน) ให้กับผู้ให้กู้ สำหรับการผิคนัดชำระหนี้ ค่างวดเต็มจำนวนไม่น้อยกว่า 2 งวดติดกันตามสัญญาค้ำประกันที่ตกลงไว้ โดยมีเงื่อนไขว่าผู้กู้ถูกให้พ้นสภาพจากการเป็นสมาชิกของผู้ให้กู้ เพราะถูกไล่ออก และ/หรือปลดออก จากงานประจำ

4.5.11 การประกันภัยชดเชยผลประโยชน์จากอุบัติเหตุการใช้รถยนต์ (Motor Accident Compensation Insurance)

ชดเชยผลประโยชน์ให้แก่ผู้เอาประกันภัย ในกรณีที่เกิดอุบัติเหตุจากการใช้รถยนต์เป็นเหตุให้ต้องเข้ารับการรักษาตัวเป็นผู้ป่วยใน รวมถึงเงินชดเชยค่าเดินทางระหว่างซ่อมรถ การประกันภัยโจรกรรมสำหรับทรัพย์สินส่วนบุคคลที่อยู่ภายในรถยนต์ และเงินปลอบขวัญกรณีรถเอาประกันภัยเป็นฝ่ายถูก

4.5.12 การประกันภัยคุ้มครองผู้พักในหอพัก ตามกฎหมายว่าด้วยหอพัก (Dormitory Insurance)

คุ้มครองการเสียชีวิต ทูพพลภาพถาวรสิ้นเชิง และค่ารักษาพยาบาลของผู้พักในหอพัก อันเป็นผลมาจากสถานที่เอาประกันภัยเกิดไฟไหม้หรือระเบิด หรือถูกฆาตกรรมถูกทำร้ายร่างกาย ซึ่งเกิดขึ้นในขณะที่พักอาศัยอยู่ในหอพัก รวมถึงความเสียหายต่อทรัพย์สินส่วนตัว

4.5.13 การประกันภัยเพื่อการใช้เรือกลเดินทะเลเฉพาะเขตที่ใช้ในกิจการพิเศษประเภทเจ็ตสกีเพื่อเช่า (Jet Ski Insurance)

คุ้มครองความสูญเสียอันเกิดจากการบาดเจ็บทางร่างกายของผู้ใช้เรือ ความเสียหายต่อตัวเรือเจ็ตสกี รวมถึงความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก อันเป็นผลมาจากอุบัติเหตุ การขับซี้ ควบคุม ใช้หรือโดยสารเรือเจ็ตสกีเพื่อเช่า

4.5.14 การประกันภัยสวนทุเรียน (Durian Insurance)

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

4.5.15 การประกันภัยสำหรับผู้ขับขี่รถจักรยาน (Bike Insurance)

คุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นต่อตัวเฟรมและวงล้อของรถจักรยาน รวมถึงการบาดเจ็บ การเสียชีวิตของผู้ขับขี่ ตลอดจนความรับผิดชอบตามกฎหมายสำหรับการเสียชีวิต การบาดเจ็บ หรือการเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก

4.5.16 การประกันภัยทุเรียนภูเขาไฟศรีสะเกษ (Lava Durian Insurance)

คุ้มครองความเสียหายโดยสิ้นเชิงต่อต้นทุเรียนภูเขาไฟศรีสะเกษ อันเกิดจากภัยไฟไหม้ ภัยธรรมชาติ ได้แก่ ภัยลมพายุ ภัยลูกเห็บ ภัยน้ำท่วม เป็นต้น การกระแทก ชน ผลัก หรือหักลำต้น โดยสัตว์ป่า หรือสัตว์เลี้ยงที่ไม่ใช่ของผู้เอาประกันภัย และความเสียหายบางส่วนอันเกิดจากภัยลมพายุ ซึ่งการเกิดภัยต่างนี้จะต้องไม่อยู่ในช่วงระยะเวลาพักของกรมธรรม์ประกันภัย

นอกเหนือจากการประกันภัยชนิดต่างๆ ที่กล่าวแล้วข้างต้น บริษัทฯ ยังอาจจัดหาหรือจัดทำประกันภัยชนิดอื่นๆ ให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงทางสังคม สภาวะเศรษฐกิจ และมีความหลากหลาย เพื่อสนองความต้องการของประชาชน

ประกันภัยต่อ (Reinsurance)

บริษัทฯ ได้ดำเนินธุรกิจทั้งการเอาประกันภัยต่อและรับประกันภัยต่อ ตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ.2535 มาตรา 31(2) ซึ่งแก้ไขเพิ่มเติมตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2562 ได้กำหนดห้ามมิให้มีจำนวนเงินเอาประกันภัยเกินกว่าร้อยละ 10 ของเงินกองทุน (Capital Fund) ทำให้บริษัทฯ ต้องเอาประกันภัยต่อออกไป (Outward Reinsurance) เพื่อเพิ่มศักยภาพในการรับประกันที่มีมูลค่าสูงๆ และช่วยลดความเสี่ยงภัยโดยกระจายความเสี่ยงภัยของบริษัทฯ ในรูปแบบดังต่อไปนี้คือ

1. การเอาประกันภัยต่อออกเฉพาะราย (Outward Facultative Reinsurance)

เป็นการประกันภัยต่อแบบเป็นรายๆ และบริษัทประกันภัยต่อมีอิสระในการคัดเลือกกรับงาน 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 2562 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 เพื่อประเมินความเสี่ยงรวมทั้งจัดทำข้อเสนอแนะและติดตามผลการปรับปรุงความเสี่ยง ตามระยะเวลาที่กำหนดอย่างเคร่งครัด

การตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทน

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

2.2 การตลาดและการแข่งขัน

นโยบายการตลาดของผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญ

1. ภาพรวมการแข่งขันในธุรกิจประกันวินาศภัย

ในปี 2562 นั้น ธุรกิจประกันวินาศภัยได้รับผลกระทบจากปัจจัยลบหลายประการ เช่น การส่งออกที่เติบโตติดลบจากภาวะเศรษฐกิจโลกและคู่ค้าสำคัญของประเทศชะลอตัว ตลอดจนผลกระทบจากค่าเงินบาทที่แข็งค่า ยอดจำหน่ายรถยนต์ใหม่ที่หดตัวเป็นครั้งแรกภายหลังการเติบโตมา 2 ปี ติดต่อกัน โดยมีอัตราขยายตัวร้อยละ -3.3 การกำหนดเพดานอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน (Loan To Value Ratio) ของธนาคารแห่งประเทศไทย ส่งผลให้ยอดจำหน่ายที่อยู่อาศัยหดตัว ในขณะที่เดียวกัน โครงการก่อสร้างโครงสร้างพื้นฐานคมนาคมของภาครัฐ ที่กระทรวงคมนาคมตั้งเป้าหมายจะประกวดราคาแล้วเสร็จในปี 2562 จำนวน 9 โครงการ วงเงินงบประมาณรวม 3.83 แสนล้านบาท ดำเนินการได้แล้วเสร็จเพียง 1 โครงการ จึงไม่สามารถเป็นแหล่งเบี้ยประกันวินาศภัยได้มากอย่างที่คาดหวัง

อย่างไรก็ตาม บริษัทประกันวินาศภัยยังคงสามารถขยายเบี้ยประกันภัย จาก Segment ที่มีศักยภาพการเติบโตได้แก่

- ผู้ประกอบธุรกิจจำหน่ายสินค้าและบริการออนไลน์ ตลอดจนธุรกิจที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ ธุรกิจขนส่งสินค้า โดยร่วมเป็นพันธมิตรเพื่อจำหน่ายประกันภัยให้กับฐานลูกค้าของพันธมิตรเหล่านั้นผ่านช่องทางออนไลน์หรือ Mobile Application นอกจากนี้ ยังอยู่ในรูปแบบของการมอบสิทธิพิเศษมอบกรรมธรรม์ที่มีความคุ้มครองระยะสั้นในช่วงเทศกาลต่าง ๆ ฟรี เพื่อให้ได้ฐานข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้ามาวิเคราะห์และนำเสนอกรรมธรรม์ที่เหมาะสมกับกลุ่มเป้าหมายต่อไป

- ตลาดประกันภัยพืชผลการเกษตร ยังเติบโตได้ดีจากการที่เกษตรกรเริ่มมีความรู้ความเข้าใจในประโยชน์ของการทำประกันภัยมากขึ้นจากโครงการประกันภัยพืชผลของรัฐบาล โดยหลายบริษัทขยายงานประกันภัยไปยังพืชผลที่ภาครัฐยังไม่มีโครงการประกันภัยพืชผลให้ เช่น ลำไย

- ประกันสุขภาพและอุบัติเหตุส่วนบุคคล มีอัตราการเติบโตสูงตามการเติบโตของจำนวนผู้สูงอายุและชนชั้นกลางในประเทศ ประกอบกับผู้บริโภคมีความตระหนักถึงภาระค่าใช้จ่ายด้านการรักษาพยาบาล โดยเฉพาะที่เพิ่มขึ้นทุกปี รวมทั้งความเสี่ยงใหม่ ๆ ด้านสุขภาพที่เกิดขึ้น เช่น ปัญหามลภาวะทางอากาศในกรุงเทพฯ และเชียงใหม่, การระบาดของโรคไข้หวัดใหญ่ โรคมือเท้าปาก ที่มีจำนวนผู้ป่วยเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง โดยเฉพาะกลุ่มเด็ก

- ประกันภัยการเดินทางที่ขยายตัวอย่างมากตามปริมาณการท่องเที่ยวต่างประเทศของคนไทยที่เพิ่มมากขึ้น จากการขยายตัวของสายการบินต้นทุนต่ำ อีกทั้งยังเป็นประเภทการประกันภัยที่มีอัตราเบี้ยประกันภัยไม่สูงเทียบกับความคุ้มครองที่ได้รับ ทำให้สามารถตัดสินใจซื้อได้ง่าย

นอกจากนี้ กลยุทธ์การแข่งขันอื่น ๆ ที่เป็นที่ยอมรับของบริษัทประกันภัยในปี 2562 ได้แก่

- การสร้างภาพลักษณ์การเป็นผู้เชี่ยวชาญในบาง Segment โดยเฉพาะ มีการออกผลิตภัณฑ์ประกันภัยและบริการเสริมหลังการขาย ตลอดจนกิจกรรมโฆษณาประชาสัมพันธ์สำหรับกลุ่มเป้าหมาย Segment นั้น ๆ ที่โดดเด่นแตกต่างจากบริษัทอื่น ๆ เช่น กลุ่มผู้หญิง กลุ่มนักท่องเที่ยวต่างประเทศญี่ปุ่น กลุ่มเจ้าของรถบรรทุกขนาดใหญ่ เป็นต้น

- การเก็บข้อมูลส่วนบุคคลและรูปแบบการใช้ชีวิตของลูกค้าให้อยู่ในรูปแบบ Big Data และวิเคราะห์ข้อมูลเพื่อออกแบบกรมธรรม์สำหรับกลุ่มลูกค้าที่คุณสมบัติหรือรูปแบบการใช้ชีวิตที่มีความเสี่ยงต่ำ เช่น ประกันภัยรถยนต์สำหรับผู้ที่มีคู่สมรสและบุตร ประกันภัยรถกระบะสำหรับเจ้าของกิจการจับเอง เป็นต้น

- การพัฒนา Mobile Application เพื่อให้บริการด้านต่าง ๆ เช่น สินไหมทดแทน การชำระค่าเบี้ยประกันภัย รวมถึงช่วยสร้างความสัมพันธ์สำหรับลูกค้าในด้านต่าง ๆ เช่น การดูแลสุขภาพ โดย Application จะตรวจวัดระดับการออกกำลังกายในแต่ละวัน ตลอดจนความเสี่ยงอื่นในชีวิตประจำวัน เช่น พฤติกรรมการขับขี่รถยนต์ ซึ่งจะนำไปสู่การเสนอข้อมูล และบริการเสริมต่าง ๆ ในการดูแลสุขภาพ และความปลอดภัยที่เจาะจงให้กับแต่ละบุคคล และจะส่งผลต่ออัตราเบี้ยประกันภัยที่ลดลงสำหรับผู้ที่มีความเสี่ยงต่ำด้วย

สำหรับแนวทางการดำเนินงานในปี 2562 ของบริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) นั้น จากการตั้งเป้าหมายการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับรวมที่ 20,000 ล้านบาท ซึ่งเป็นอัตราการเติบโตที่สูงมากเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา บริษัทฯ จึงต้องมีกลยุทธ์การขยายงานที่เข้มข้นเพื่อให้บรรลุเป้าหมายเบี้ยประกันภัยที่ตั้งไว้ ดังนี้

- มุ่งขยายงานประกันภัยรถยนต์ โดยตั้งเป้าเพิ่มสัดส่วนเบี้ยประกันภัยรถยนต์เป็นร้อยละ 43 จากร้อยละ 41 ในปีที่ผ่านมา เนื่องจากตลาดประกันภัยรถยนต์ที่เริ่มมีการแข่งขันด้านราคาลดลง ส่งผลให้ข้อเสียเปรียบด้านราคาของบริษัทฯ ต้องเผชิญมาตลอด 2-3 ปีหลังเริ่มหมดไป ในขณะที่แบรนด์ของบริษัทฯ เป็นที่ยอมรับทั้งในสายตาลูกค้าและคู่ค้าว่ามีความมั่นคงและคุณภาพการให้บริการสินไหมทดแทนสูง โดยประเภทกรมธรรม์ที่มุ่งขยายตลาด ได้แก่ กรมธรรม์รถบรรทุก กรมธรรม์รถยนต์ภาคสมัครใจ ประเภท 2+ ซึ่งได้ปรับปรุงแพ็คเกจเพิ่มเติมให้มีราคาและความคุ้มครองที่จูงใจมากขึ้น

- การจัดตั้งสาขาใหม่ในต่างจังหวัดอีก 3 สาขาที่ จ.สมุทรสาคร สุพรรณบุรี และลำปาง เพื่อเพิ่มพื้นที่การให้บริการลูกค้าให้กว้างขวางขึ้น และสามารถขยายงานประกันภัยใหม่ในพื้นที่เหล่านั้น ได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น

- การให้ความสำคัญในการสร้างความผูกพัน หรือ Engagement กับลูกค้า-คู่ค้าปัจจุบันให้แน่นแฟ้นยิ่งขึ้น เพื่อเพิ่มอัตราการต่ออายุกรมธรรม์ และเพิ่มโอกาสในการได้งานประกันภัยใหม่ โดยสำหรับลูกค้าองค์กรและคู่ค้านั้น ได้กระตุ้นและเน้นย้ำให้พนักงานใช้ระบบเทคโนโลยีรักษาความสัมพันธ์กับลูกค้า (CRM) ที่บริษัทฯ ได้พัฒนาในระยะหนึ่งอย่างเต็มประสิทธิภาพ เช่น จัดทำแผนเยี่ยมเยียนลูกค้า-คู่ค้า การติดตามงานต่ออายุ การจัดแคมเปญการขาย และสำหรับลูกค้ารายย่อยนั้น บริษัทฯ ได้หาแนวทางการสร้าง Engagement ผ่าน Mobile Application ชื่อว่า Journeys by BKI ซึ่งจะเรียนรู้และประเมินความเสี่ยงของแต่ละบุคคลจากกิจวัตรประจำวันและพฤติกรรมการขับขี่ เพื่อสามารถให้คำแนะนำและข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ ที่จะช่วยลดพฤติกรรมที่มีความเสี่ยงแบบเฉพาะบุคคล รวมไปถึงการให้รางวัลและสิทธิประโยชน์พิเศษเพื่อใช้เป็นส่วนลดในสินค้าและบริการต่างๆ ที่ร่วมเป็นพันธมิตร ตลอดจนสิทธิพิเศษส่วนลดเบี้ยประกันภัยอีกด้วย

และเพื่อการรองรับปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น ตามอัตราการเพิ่มขึ้นของกรมธรรม์และเบี้ยประกันภัยรับ และเพื่อการเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการลูกค้าในด้านต่าง ๆ บริษัทฯ ได้นำระบบเทคโนโลยีสมัยใหม่มาใช้ในกระบวนการทำงาน ได้แก่ การนำระบบ AI Motor Claims Contact Center มาเป็นผู้ช่วยอัจฉริยะในการรับสายโทรศัพท์ที่ลูกค้าติดต่อเข้ามา ซึ่งระบบสามารถสนทนากับลูกค้าด้วยน้ำเสียงเสมือนจริง สอบถามความต้องการบริการของลูกค้า และจัดส่งเรื่องหรือโอนสายให้เจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องได้ทันที เป็นการช่วยลดระยะเวลาการรอสายของลูกค้าในช่วงเวลาเร่งด่วนได้อย่างมีประสิทธิภาพ หรือการพัฒนา Robotic Process Automation โดยใช้ระบบอัตโนมัติมาใช้ทดแทนแรงงานคนในงานที่มีลักษณะทำซ้ำ ๆ และมีปริมาณมาก เป็นต้น

แม้จะตั้งเป้าหมายเบี้ยประกันภัยรับรวมในระดับสูง แต่บริษัทฯ ยังคงตระหนักถึงความสำคัญของการรับประกันภัยอย่างมีคุณภาพ เพื่อให้ผลกำไรจากการรับประกันภัยเติบโตสอดคล้องกับปริมาณเบี้ยประกันภัยที่เพิ่มขึ้น โดยการพิจารณารับประกันภัยอย่างระมัดระวัง และมีการควบคุมความเสี่ยงที่เข้มงวด ดังนี้

- มีการพัฒนาระบบข้อมูลและ Business Intelligence ให้พนักงานเข้าถึงสถิติข้อมูลผลการรับประกันภัยของกรมธรรม์แต่ละประเภทได้อย่างสะดวกรวดเร็ว สามารถจำแนกแยกย่อยได้ถึงระดับคู่ค้าหรือลูกค้าแต่ละราย เพื่อให้พนักงานรับประกันภัยมีข้อมูลประกอบการพิจารณารับประกันภัยใหม่หรือต่ออายุกรมธรรม์อย่างครบถ้วน และสามารถเสนออัตราเบี้ยประกันภัย ได้อย่างเหมาะสมกับระดับความเสี่ยงภัย

- วิเคราะห์พอร์ตงาน ผลិតภัณฑ์/แฟ้มเกจที่ผลการรับประกันภัยเริ่มมีแนวโน้มไม่ดี เพื่อพิจารณาหาคุณลักษณะหรือปัจจัยที่มีความสัมพันธ์กับระดับความเสี่ยง และสามารถปรับขึ้นค่าเบี้ยประกันภัย

เฉพาะ Segment หรือกลุ่มลูกค้าที่มีความเสี่ยงสูงได้อย่างเฉพาะเจาะจง แทนการปรับเพิ่มเบี้ยประกันภัย หรือยกเลิกการรับประกันภัยทั้งพอร์ตงาน ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อการแข่งขัน

- ให้ความสำคัญกับการสำรวจลักษณะความเสี่ยงภัยของทรัพย์สินที่จะเอาประกันภัย (Risk Survey) ก่อนการพิจารณารับประกันภัยอย่างเคร่งครัด รวมทั้งให้คำแนะนำลูกค้าด้านการป้องกันความเสี่ยงภัยที่อาจเกิดขึ้น โดยบริษัทฯ ได้เพิ่มอัตราค่าจ้างวิศวกรสำรวจภัย (Risk Engineer) มากขึ้นหลายอัตรา เพื่อรองรับนโยบายนี้

2. ลักษณะลูกค้า

ลูกค้ารายบุคคล ได้แก่ ลูกค้าปัจเจกบุคคลทั่วไป โดยบริษัทฯ เสนอผลิตภัณฑ์ประกันภัยสำหรับคุ้มครองทรัพย์สินส่วนบุคคลต่าง ๆ ได้แก่ ประกันภัยสำหรับที่อยู่อาศัย ประกันภัยรถยนต์ ไปจนถึงประกันภัยเครื่องบินโดยสารส่วนบุคคลและโดรน นอกจากนี้ยังมีผลิตภัณฑ์ประกันภัยสำหรับคุ้มครองความเสี่ยงต่อชีวิตและอนามัย ประกอบด้วย ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลและประกันภัยสุขภาพ และผลิตภัณฑ์ประกันภัยเพื่อคุ้มครองความรับผิดของผู้ประกอบวิชาชีพ เช่น แพทย์ วิศวกร เป็นต้น

ลูกค้าองค์กร ประกอบด้วยธุรกิจตั้งแต่ขนาดย่อม ขนาดกลาง จนถึงธุรกิจขนาดใหญ่ และหน่วยงานภาครัฐ โดยบริษัทฯ ให้บริการคุ้มครองความเสี่ยงภัยในหลากหลายรูปแบบ เช่น ประกันอัคคีภัย ประกันภัยรถยนต์ ประกันภัยขนส่งสินค้าระหว่างประเทศหรือภายในประเทศ รวมถึงประกันภัยความเสียหายต่อระบบคอมพิวเตอร์หรือข้อมูลขององค์กรจากการโจมตีทางไซเบอร์ (Cyber Attack) นอกจากนี้ ยังมีประกันภัยความเสี่ยงทุกชนิด (Industrial All Risks) สำหรับโรงงานอุตสาหกรรมต่าง ๆ การประกันภัยความรับผิดต่อสาธารณชน (Public Liability) สำหรับอาคารสำนักงาน คอนโดมิเนียม ศูนย์การค้า และสถานบริการต่าง ๆ ประกันภัยการก่อสร้างสำหรับลูกค้าที่ดำเนินธุรกิจรับเหมาก่อสร้าง และติดตั้ง ไปจนถึงประกันภัยเครื่องบินโดยสารสำหรับลูกค้าที่เป็นสายการบิน

ลูกค้าอื่น ๆ ได้แก่ กลุ่มบริษัทในเครือ ลูกค้าของบริษัทในเครือ ซึ่งบริษัทฯ จะให้บริการรับประกันวินาศภัยทุกประเภทเช่นเดียวกัน

ร้อยละของยอดขายของลูกค้ารายใหญ่ 10 รายแรก

| | ปี 2562 (%) | ปี 2561 (%) | ปี 2560 (%) |
|--------------------------------|-------------|-------------|-------------|
| สัดส่วนลูกค้ารายใหญ่ 10 รายแรก | 9.2 | 7.8 | 8.0 |

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 2562 รวมทั้งสิ้น 2,235 คน กระจายอยู่ในทุกภูมิภาคทั่วประเทศ โดยบริษัทฯ มีนโยบายสรรหาตัวแทนที่มีคุณภาพมากกว่าการเพิ่มจำนวนตัวแทนให้มากที่สุด โดยกำหนดคุณสมบัติของผู้ที่จะเข้ามาเป็นตัวแทนของบริษัทฯ อย่างเข้มงวด และจงใจ

ตัวแทนให้เข้าร่วมงานกับบริษัทฯ ด้วยนโยบายด้านการพัฒนาความรู้ความสามารถของตัวแทนให้เป็นมืออาชีพ การจัดหาเทคโนโลยีต่าง ๆ เพื่อสนับสนุนการทำงานของตัวแทนให้มีความสะดวกรวดเร็ว และการจัดการสินค้าหมวดแทนที่รวดเร็วเป็นธรรมชาติมากกว่าการจูงใจด้วยการให้ผลตอบแทนที่สูงกว่าบริษัทอื่น ๆ

บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญในด้านการรักษาความสัมพันธ์กับตัวแทนอย่างแน่นแฟ้น โดยผู้บริหารของบริษัทฯ จะมีการเข้าเยี่ยมเยียน รับฟังปัญหาและความคิดเห็นของตัวแทนอย่างใกล้ชิด ทำให้ปัญหาของตัวแทนได้รับการพิจารณาแก้ไขอย่างรวดเร็ว เป็นการสร้างความผูกพันระหว่างตัวแทนกับบริษัทฯ ส่งผลให้บริษัทฯ สามารถรักษาปริมาณงานประกันภัยที่มีอยู่ และจูงใจให้ตัวแทนพิจารณาเพิ่มสัดส่วนการส่งงานประกันภัยให้กับบริษัทฯ มากขึ้น

4.2 นายหน้านิติบุคคล

บริษัทฯ มีนายหน้านิติบุคคล ณ สิ้นปี 2562 รวมทั้งสิ้น 335 ราย ทั้งที่เป็นนายหน้านิติบุคคลในประเทศและนายหน้านิติบุคคลที่เป็นบริษัทข้ามชาติ มีฐานลูกค้าที่เป็นธุรกิจขนาดใหญ่ มีความซับซ้อนของทรัพย์สินและเงื่อนไขการรับประกันภัยสูง เช่น โรงงานปิโตรเคมี เครื่องบิน และความรับผิดชอบตามกฎหมายในเรื่องต่าง ๆ นอกจากนี้ ยังมีนายหน้านิติบุคคลที่เน้นจำหน่ายกรมธรรม์ผ่านช่องทางออนไลน์โดยเฉพาะ ซึ่งมีจำนวนรายที่เข้าร่วมเป็นพันธมิตรกับบริษัทฯ มากขึ้นเรื่อย ๆ ทั้งนี้ นายหน้านิติบุคคลจะให้บริการแก่ผู้เอาประกันภัยอย่างครบวงจร ตั้งแต่การแนะนำประเภทการรับประกันภัย การเป็นตัวแทนผู้เอาประกันภัยเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนจากบริษัทฯ ตลอดจนการจัดเก็บเบี้ยประกันภัยแทนบริษัทฯ ซึ่งบริษัทฯ มีแนวทางการสนับสนุนการทำงานและกิจกรรมรักษาความสัมพันธ์กับนายหน้านิติบุคคลอย่างใกล้ชิดเช่นเดียวกับตัวแทน

4.3 สถาบันการเงิน

บริษัทฯ มีการจำหน่ายกรมธรรม์แก่ลูกค้ารายย่อยและลูกค้าสินเชื่อของธนาคารกรุงเทพ ตลอดจนจินติลเลอร์รถยนต์ และบริษัทอิสระซึ่งต่าง ๆ ซึ่งการจำหน่ายกรมธรรม์ประกันภัยร่วมกับธนาคารกรุงเทพนั้นมีอัตราการเติบโตอย่างต่อเนื่อง และเป็นช่องทางสำคัญที่บริษัทฯ ใช้ขยายฐานลูกค้ารายย่อยในส่วนบุคคล รวมถึงการขยายฐานลูกค้าภาคธุรกิจในประเทศด้วย โดยการจำหน่ายกรมธรรม์แก่ลูกค้าธนาคารนั้นมีทั้งในรูปแบบของการที่พนักงานของบริษัทฯ เข้าไปเสนอขายเอง และการเสนอขายโดยพนักงานของธนาคารกรุงเทพ ซึ่งจะนำเสนอถึงลูกค้าที่ใช้บริการผ่านเคาน์เตอร์ธนาคารเป็นหลัก โดยบริษัทฯ ได้พัฒนากรมธรรม์ให้เหมาะสมกับกลุ่มเป้าหมาย มีความคุ้มครองและอัตราเบี้ยประกันภัยที่ไม่ซับซ้อน ง่ายต่อการเสนอขายของพนักงานธนาคาร ตลอดจนมีการฝึกอบรมความรู้ด้านประกันภัยให้แก่พนักงานธนาคาร เพื่อให้สามารถนำเสนอกรมธรรม์ให้แก่ลูกค้าได้อย่างถูกต้อง

4.4 ลูกค้าโดยตรง

คือ ลูกค้าที่ติดต่อขอซื้อประกันภัยกับบริษัทฯ โดยตรงและบริษัทฯ ให้บริการและดูแลโดยตรง ซึ่งบริษัทฯ ได้พัฒนาช่องทางจำหน่ายต่างๆ เพื่อให้สามารถเข้าถึงกลุ่มเป้าหมายโดยตรงให้ได้มากที่สุด เช่น BKI Care Station ในห้างสรรพสินค้าชั้นนำทั่วประเทศ, การขยายสาขาไปสู่จังหวัดต่างๆ ในทุก

ภูมิภาคของประเทศอย่างต่อเนื่อง ตลอดจนการพัฒนาการจำหน่ายกรมธรรม์ผ่านช่องทางออนไลน์ คือ เว็บไซต์ของบริษัทฯ รวมทั้ง Mobile Application

สำหรับลูกค้ารายใหญ่ที่เป็นองค์กรและสถาบันต่างๆ บริษัทฯ ได้มีหน่วยงานธุรกิจลูกค้าองค์กร สำหรับการขยายตลาดและให้บริการลูกค้ากลุ่มนี้โดยเฉพาะ และนำเทคโนโลยีด้านการรักษาความสัมพันธ์กับลูกค้า (CRM) มาช่วยสนับสนุนพนักงานของบริษัทฯ ในการจัดทำแผนเยี่ยมเยียนและกิจกรรมรักษาความสัมพันธ์กับลูกค้าด้วย

ช่องทางการจำหน่าย แยกตามสัดส่วนของเบี้ยประกันภัยรับ

| | จำนวน (ราย) | สัดส่วนของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง (%) |
|-----------------------------|-------------|---------------------------------------|
| ตัวแทนและนายหน้าบุคคลธรรมดา | 2,235 | 21.1 |
| นายหน้านิติบุคคล | 335 | 35.2 |
| สถาบันการเงิน | 35 | 23.0 |
| ลูกค้าโดยตรง | - | 20.7 |

ภาวะการแข่งขัน

สภาพการแข่งขันในอุตสาหกรรม

ในปี 2562 ธุรกิจประกันวินาศภัยมีจำนวนบริษัทประกันภัยทั้งสิ้น 57 บริษัท (ที่มา: คปภ. และไม่นับรวม บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นบริษัทขนาดกลางและขนาดเล็ก โดยบริษัทประกันภัยที่มีเบี้ยประกันภัยสูงสุด 10 อันดับแรก มีสัดส่วนเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงถึงร้อยละ 61.7 ของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงของธุรกิจประกันวินาศภัยทั้งหมด

อัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงของบริษัทฯ เปรียบเทียบกับตลาดในรอบ 3 ปีที่ผ่านมา

| | ปี 2562 (ม.ค. - ก.ย.) | ปี 2561 | ปี 2560 |
|-----------------------------|--------------------------|---------|---------|
| บมจ. กรุงเทพประกันภัย | | | |
| เบี้ยประกันภัยรับ (ล้านบาท) | 14,769 | 16,729 | 15,367 |
| อัตราการเติบโต (%) | 23.0 | 8.9 | -0.7 |

ตลาดประกันวินาศภัย

| | | | |
|-----------------------------|---------|---------|---------|
| เบี้ยประกันภัยรับ (ล้านบาท) | 177,498 | 231,990 | 219,582 |
| อัตรากำไรเดบิต (%) | 4.7 | 5.7 | 3.7 |

ที่มา: ข้อมูลตลาดประกันวินาศภัย จาก คปภ.

ส่วนแบ่งตลาดของบริษัทฯ ในรอบ 3 ปีที่ผ่านมา

| ประเภทการรับประกันภัย | อันดับที่ | ปี 2562 (ม.ค. - ก.ย.) | อันดับที่ | ปี 2561 | อันดับที่ | ปี 2560 |
|-----------------------|-----------|--------------------------|-----------|---------|-----------|---------|
| อัคคีภัย | 3 | 13.6 | 2 | 14.3 | 2 | 13.8 |
| ภัยทางทะเล | 2 | 11.0 | 5 | 7.4 | 4 | 7.5 |
| ภัยรถยนต์ | 3 | 6.2 | 5 | 5.0 | 7 | 4.8 |
| ภัยเบ็ดเตล็ด | 2 | 11.2 | 2 | 10.0 | 2 | 9.7 |
| รวม | 2 | 8.4 | 3 | 7.2 | 3 | 7.0 |

ที่มา: ข้อมูล ม.ค.-ก.ย. 2562 และ 2561 จากสำนักงานอัตรากำไรเบี้ยประกันวินาศภัย, ข้อมูล 2560 จาก คปภ.

สถานภาพและศักยภาพในการแข่งขัน

บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) สามารถดำรงรักษาความเป็นบริษัทประกันภัยที่มีเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงมากที่สุด เป็นอันดับ 3 มาตลอดช่วงหลายปีที่ผ่านมา แม้บริษัทฯ จะเน้นนโยบายการประกอบธุรกิจอย่างระมัดระวัง ไม่แข่งขันด้านราคาเกินความจำเป็นก็ตาม ซึ่งการที่บริษัทฯ ยังคงสามารถดำรงสถานะความเป็นบริษัทประกันภัยชั้นนำได้อย่างต่อเนื่องยาวนาน เนื่องจากคุณสมบัติที่โดดเด่นในด้านต่าง ๆ ดังนี้

1. ความมั่นคงทางการเงิน

ในปี 2562 สถาบัน Standard & Poor's (S&P) และ A.M. Best ประเมินความน่าเชื่อถือทางการเงินของบริษัทฯ อยู่ในระดับ A-/Stable และระดับ A- (Excellent) ตามลำดับ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีสัดส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเพียง 0.8 เท่า (ไตรมาส 3/62) สะท้อนให้เห็นถึงความมั่นคงและน่าเชื่อถือของบริษัทฯ ต่อความสามารถในการดำเนินธุรกิจในระยะยาว สามารถจ่ายค่าสินไหมทดแทนแก่ลูกค้า ตลอดจนค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ให้กับลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว ครบถ้วน

2. มีพันธมิตรทางธุรกิจที่แข็งแกร่ง

บริษัทฯ เป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นธนาคารที่มีจำนวนสาขาทั่วประเทศกว่า 1,100 สาขา มากเป็นอันดับ 1 ของประเทศไทย (รพท.) และมีฐานลูกค้าถึงกว่า 17

ล้านบัญชี เป็นช่องทางการขยายงานประกันภัยที่สำคัญอย่างยิ่ง ทั้งในด้านเบี้ยประกันภัยทรัพย์สินขนาดใหญ่จากลูกค้าที่เป็นบริษัท โรงงานอุตสาหกรรม และเบี้ยประกันภัยจากลูกค้ารายย่อย ผ่านการจำหน่ายที่เคาน์เตอร์ธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารกรุงเทพยังมีสาขาในประเทศต่าง ๆ ในอาเซียนมากถึง 17 สาขา ใน 8 ประเทศ ช่วยสร้างโอกาสต่อบริษัทฯ ในการขยายธุรกิจไปยังประเทศเหล่านี้ ซึ่งหลายประเทศมีอัตราการเติบโตทางเศรษฐกิจในระดับสูงและธุรกิจประกันวินาศภัยที่เติบโตอย่างรวดเร็วมาก

3. ความแข็งแกร่งของ Brand กรุงเทพประกันภัย

จากฐานะความแข็งแกร่งด้านการเงินของบริษัทฯ ที่ทำให้การชำระค่าสินไหมทดแทนแก่ลูกค้า และคู่ค้าทางธุรกิจต่าง ๆ เช่น อู่ซ่อมรถยนต์ โรงพยาบาล เป็นไปอย่างรวดเร็วและเป็นธรรม และการเป็นพันธมิตรที่ใกล้ชิดกับธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นหนึ่งในธนาคารที่ใหญ่ที่สุดของประเทศ ไทย ได้ส่งผลให้บริษัทฯ มีภาพลักษณ์ที่ดีและชัดเจนในเรื่องความมั่นคง น่าเชื่อถือ และน่าไว้วางใจมา โดยตลอดจากลูกค้าและคู่ค้าที่เคยสัมผัสกับบริการ และลูกค้ามีความผูกพันกับตราภัยหื้อ (Brand Engagement) มีการแนะนำบอกต่อแบบปากต่อปากในระดับสูง สะท้อนให้เห็นจากอัตราการต่ออายุกรมธรรม์ที่อยู่ในระดับสูง

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้พยายามสร้างภาพลักษณ์และความจดจำใน Brand กรุงเทพประกันภัย แก่กลุ่มเป้าหมายที่เป็นวัยรุ่นและวัยทำงานตอนต้นมากขึ้น เนื่องจากกลุ่มคนเหล่านี้จะกลายเป็นกลุ่มเป้าหมายที่มีศักยภาพสำหรับการจำหน่ายสินค้าประกันภัยในอนาคต โดยการจัดกิจกรรมการสื่อสารการตลาดที่หลากหลาย รวมทั้งเพิ่มช่องทางสื่อสารใหม่ ๆ ให้สอดคล้องกับพฤติกรรมการรับสื่อของผู้บริโภคกลุ่มนี้ เช่น การสื่อสารผ่านทาง Social Media หรือลงโฆษณาในสื่อออนไลน์ต่าง ๆ และในยุคปัจจุบันที่ข่าวสารด้านลบสามารถเผยแพร่ทาง Social Media อย่างง่ายดายและรวดเร็ว บริษัทฯ ได้มีการติดตามข้อมูลและความคิดเห็นที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ใน Social Media ต่างๆ อย่างใกล้ชิด และหากเริ่มมีข้อมูลเชิงลบเกี่ยวกับบริษัทฯ ถูกเผยแพร่ใน Social Media บริษัทฯ จะรีบดำเนินการหาสาเหตุที่ก่อให้เกิดความคิดเห็นเชิงลบนั้น เพื่อดำเนินการแก้ไขและชี้แจงแก่สาธารณชนโดยเร็ว

4. พนักงานที่มีความรู้ความสามารถสูง

บริษัทฯ ยึดถือว่าพนักงานคือทรัพยากรที่มีค่าที่สุดขององค์กร และได้ให้ความสำคัญในการพัฒนาความรู้ ทักษะต่าง ๆ ให้กับพนักงานอย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนการรักษาพนักงานที่มีความสามารถให้อยู่กับองค์กร ทั้งนี้ บริษัทฯ มีอัตราการลาออกของพนักงาน (Turnover Rate) อยู่ในระดับที่ต่ำเมื่อเทียบกับค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรม ส่งผลให้พนักงานส่วนใหญ่ของบริษัทฯ เป็นผู้ที่มิประสบการทำงานยาวนาน สามารถถ่ายทอดองค์ความรู้และประสบการณ์จากรุ่นสู่รุ่นได้อย่างต่อเนื่อง ทำให้การบริการลูกค้าเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

และจากการที่สภาพแวดล้อมในการแข่งขันมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วในปัจจุบัน พนักงานของบริษัทฯ จึงได้รับการปลูกฝังให้ตระหนักถึงความสำคัญในการก้าวทันกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไปอยู่เสมอ โดยเฉพาะการเปลี่ยนแปลงด้านเทคโนโลยีที่เกิดขึ้นอย่างรวดเร็วต่อเนื่อง ส่งผลอย่างยิ่งต่อพฤติกรรมผู้บริโภคและกลยุทธ์การแข่งขันของกลุ่มแข่ง

5. ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่ทันสมัย

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับการลงทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างต่อเนื่องมาตลอด ซึ่งครอบคลุมถึงการให้ความสำคัญกับการจัดเก็บข้อมูลต่าง ๆ ของลูกค้า คู่ค้า และกิจกรรมการดำเนินงานของบริษัทฯให้อยู่ในรูปแบบของฐานข้อมูลขนาดใหญ่ ซึ่งเป็นประโยชน์อย่างยิ่งในการนำข้อมูลเหล่านั้นมาวิเคราะห์ เพื่อให้ได้สารสนเทศที่สามารถสนับสนุนการตัดสินใจของผู้บริหารได้อย่างถูกต้องรวดเร็วทันเหตุการณ์ สร้างความได้เปรียบในการแข่งขัน

และในปัจจุบันที่เทคโนโลยีดิจิทัลได้เข้ามามีบทบาทอย่างยิ่งในการพัฒนาความสามารถในการแข่งขันระหว่างบริษัทประกันภัย และการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมของผู้บริโภค ในปี 2562 บริษัทฯ จึงได้จัดตั้งหน่วยงานใหม่ด้านเทคโนโลยีดิจิทัลโดยเฉพาะ เพื่อทำหน้าที่วิเคราะห์และจัดหาเทคโนโลยีดิจิทัลที่เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้ามากที่สุด รวมถึงการคิดค้นนวัตกรรมด้านเทคโนโลยีใหม่ ๆ ที่ทำให้บริษัทฯ มีความโดดเด่นในการบริการลูกค้า-คู่ค้าเหนือกว่าคู่แข่งในอุตสาหกรรม เช่นเดียวกับการลดต้นทุนการดำเนินงานของบริษัทฯ

บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญในการปกป้องข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า โดยการพัฒนา ระบบเทคโนโลยีเพื่อป้องกันข้อมูลส่วนบุคคลและข้อมูลทางการเงินของลูกค้าจากการโจมตีทางไซเบอร์ (Cyber Attack) นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการลงทุนในระบบการเก็บรักษาข้อมูลและฐานปฏิบัติการสำรอง เพื่อสร้างความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจกรณีเกิดวิกฤติการณ์ เป็นการสร้างความมั่นใจให้กับลูกค้า และคู่ค้าว่าไม่ว่าจะเกิดเหตุการณ์ไม่คาดฝันใดขึ้น บริษัทฯ จะยังคงมีศักยภาพในการดำเนินธุรกิจและให้บริการได้อย่างไม่ขาดตอน

6. ช่องทางจำหน่ายและฐานลูกค้าที่หลากหลาย

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

เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงของบริษัทฯ มาจากช่องทางจำหน่ายที่หลากหลาย ไม่มุ่งเน้นเฉพาะช่องทางใดช่องทางหนึ่ง ซึ่งจะส่งผลกระทบต่ออย่างร้ายแรงหากเกิดอุปสรรคขึ้นกับช่องทางนั้นๆ เช่นเดียวกับสัดส่วนเบี้ยประกันภัยจากลูกค้ารายย่อยที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง เพื่อลดความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้าองค์กรรายใหญ่ที่จะส่งผลกระทบต่อบริษัทฯ อย่างมากหากบริษัทฯ ต้องสูญเสียลูกค้ารายใดรายหนึ่งไป ซึ่งในปัจจุบัน บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับการขยายตลาดลูกค้ารายย่อยผ่านช่องทางออนไลน์ ตามการเปลี่ยนแปลงของพฤติกรรมผู้บริโภคในปัจจุบัน โดยการขยายงานนี้ดำเนินการผ่านทั้งช่องทางออนไลน์ที่พัฒนาโดยบริษัทฯ เอง และการเป็นพันธมิตรกับคู่ค้าที่เชี่ยวชาญการจำหน่ายผ่านช่องทางออนไลน์

เช่นเดียวกับสัดส่วนเบี้ยประกันภัยจากต่างจังหวัดที่เพิ่มขึ้นต่อเนื่องมาตลอดหลายปีที่ผ่านมา จากการขยายฐานลูกค้าในต่างจังหวัดผ่านการเปิดสาขาใหม่ และการขยายงานผ่านเคาน์เตอร์ธนาคารกรุงเทพอย่างจริงจัง

7. การดำรงไว้ซึ่งความเป็นองค์กรคุณธรรม

บริษัทฯ มีวัฒนธรรมองค์กรที่แข็งแกร่งตามแนวคิด “ใจเขา ใจเรา” คือ การมุ่งเน้นลูกค้าเป็นศูนย์กลางและคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของลูกค้าเป็นอันดับแรก ซึ่งพนักงานทุกระดับได้รับการปลูกฝังและยึดถือเป็นหลักในการปฏิบัติงานเสมอมา เช่นเดียวกับการกำหนดนโยบายการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่าง

เป็นธรรม สำหรับให้พนักงานใช้เป็นแนวทางการทำงาน เพื่อสร้างความมั่นใจแก่ลูกค้าว่า บริษัทฯ จะยึดมั่นในการบริการที่เป็นธรรมอันนำไปสู่ประโยชน์สูงสุดต่อลูกค้า โดยนโยบายนี้ครอบคลุมตั้งแต่การกำหนดเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขกรมธรรม์ที่คำนึงถึงประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ การนำเสนอขายที่ไม่รบกวนความเป็นส่วนตัวของลูกค้า และต้องนำเสนอข้อมูลสำคัญอย่างถูกต้อง ครบถ้วน การจัดให้มีมาตรการในการปกป้องข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า และการจัดการค่าใช้จ่ายค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัยอย่างครบถ้วน ครบครัด ตลอดจนกำหนดกระบวนการรับเรื่องร้องเรียนและจัดการเรื่องร้องเรียนต่าง ๆ ของลูกค้าด้วย

นอกจากนี้ กิจกรรมช่วยเหลือสังคมในด้านต่าง ๆ ที่บริษัทฯ ได้ดำเนินมาอย่างต่อเนื่อง ยาวนาน ผ่านมูลนิธิกรุงเทพประกันภัย ยังเป็นเครื่องแสดงถึงความเป็นองค์กรคุณธรรมที่มีความรับผิดชอบและใส่ใจต่อชุมชนและสังคมที่บริษัทฯ ได้ประกอบธุรกิจอยู่ ซึ่งในปี 2562 บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญอย่างยิ่งในด้านการพัฒนาการศึกษา ทั้งการพัฒนาสถานที่ มอบอุปกรณ์ สิ่งของแก่โรงเรียนที่ขาดแคลน และการจัดตั้งพิพิธภัณฑสถานสำหรับการเรียนรู้ของคนในชุมชน

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อโอกาส หรือข้อจำกัดการประกอบธุรกิจ ปี 2562

1. การอนุมัติการก่อสร้างและการประกวดราคาโครงสร้างพื้นฐานคมนาคมของรัฐบาลยังคงล่าช้ากว่าแผนการที่กำหนด ประกอบกับความล่าช้าของการบังคับใช้ พรบ.งบประมาณรายจ่ายประจำปี 2563 ที่ปกติต้องเริ่มบังคับใช้ในเดือนตุลาคม 2562 ต้องเลื่อนไปเป็นต้นปี 2563 ส่งผลให้เบี้ยประกันภัยจากการรับประกันภัยโครงการภาครัฐไม่เกิดขึ้นมากอย่างที่คาดการณ์ไว้

2. กำลังซื้อของบุคลากรในภาคการเกษตรและธุรกิจที่เกี่ยวข้องยังคงอยู่ในระดับต่ำ จากการที่ราคาสินค้าเกษตรที่สำคัญหลายชนิดยังคงตกต่ำอย่างต่อเนื่อง ประกอบกับภาวะภัยแล้งในช่วงฤดูกลางเพาะปลูก และภัยน้ำท่วมครั้งใหญ่ในพื้นที่หลายจังหวัดในภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ส่งผลให้พื้นที่เกษตรกรรมได้รับความเสียหายเป็นจำนวนมาก และทำให้ค่าสินไหมทดแทนของการประกันภัยพืชผลที่ธุรกิจประกันวินาศภัยต้องจ่ายให้กับเกษตรกรที่ทำประกันภัยอยู่ในระดับสูงมากอีกด้วย

3. จำนวนสาขาธนาคารที่ยังคงลดลงผลกระทบจากพฤติกรรมผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงไป จากการทำธุรกรรมผ่านเคาน์เตอร์ธนาคารเป็นการทำธุรกรรมผ่าน Smartphone หรือ Mobile Banking มากขึ้น ส่งผลกระทบโดยตรงต่อการจำหน่ายกรมธรรม์ผ่านเคาน์เตอร์ธนาคาร (Over the Counter Bancassurance) อย่างไรก็ตาม ธุรกิจประกันภัยได้มีโอกาสนำการเข้าถึงผู้บริโภคผ่าน Mobile Banking ทั้งการจำหน่ายกรมธรรม์กับผู้มีบัญชีเงินฝากกับธนาคาร และกับลูกค้าที่ขอสินเชื่อรายย่อยหรือสินเชื่อส่วนบุคคลผ่าน Mobile Application ของธนาคาร

4. การแข่งขันด้านราคาเบี้ยประกันภัยในตลาดประกันวินาศภัยโดยรวมลดลง โดยเฉพาะประกันภัยรถยนต์ ซึ่งเป็นผลจากอัตราค่าสินไหมทดแทนที่เพิ่มสูงขึ้นอย่างมากจากการแข่งขันด้านราคาอย่างรุนแรงในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา สำหรับการประกันภัยทรัพย์สินนั้น อัตราเบี้ยประกันภัยต่อในตลาดโลกยังคงปรับตัวเพิ่มขึ้นต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา เพื่อชดเชยความเสียหายจากค่าสินไหมมหาศาลจากภัยธรรมชาติในปี 2560 ประกอบกับปริมาณ Capacity ในการรับประกันภัยในตลาดโลกที่ตึงตัวมากขึ้นจากการที่เงินลงทุนจากกองทุนและสถาบันการเงิน (Alternative Capital) ที่เข้าไปลงทุนในตลาดรับประกันภัยต่อลดลง

5. มาตรการการควบคุมสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกำหนดเพดานอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อมูลค่าหลักประกัน (Loan To Value Ratio) ที่กำหนดให้ผู้กู้ที่ซื้อที่อยู่อาศัยราคา 10 ล้านบาทขึ้นไป หรือผู้ที่ซื้อที่อยู่อาศัยหลังที่ 2 ต้องวางเงินดาวน์ในระดับ 10%-30% ส่งผลกระทบต่อยอดจำหน่ายอสังหาริมทรัพย์และปริมาณสินเชื่อที่อยู่อาศัย

6. การปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย 2 ครั้ง รวมร้อยละ 0.50 ทำให้อัตราดอกเบี้ยนโยบายของประเทศไทยอยู่ในระดับต่ำที่สุดนับจากปี 2551 ส่งผลกระทบต่อการสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนของบริษัท

7. ค่าเงินบาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ ที่แข็งค่ามากขึ้น โดยแข็งค่าถึงร้อยละ 8.3 จากปี 2561 (สศช.) กระทบต่อประเภทการประกันภัยที่รับค่าเบี้ยประกันภัยในสกุลดอลลาร์สหรัฐฯ เช่น ประกันภัยทรัพย์สินขนาดใหญ่ ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง ที่อัตราแลกเปลี่ยนส่งผลให้ได้รับค่าเบี้ยประกันภัยในสกุลเงินบาทลดลง

8. มาตรการของหน่วยงานกำกับดูแลในการเพิ่มสิทธิประโยชน์แก่ผู้ประกอบการ อาทิ การกำหนดอัตราค่าขาดประโยชน์รายวันจากการใช้รถยนต์อย่างชัดเจน การปรับเพิ่มราคากลางค่ารักษาพยาบาลที่บริษัทประกันภัยต้องจ่ายให้กับโรงพยาบาลสำหรับผู้ที่ประสบภัยจากรถ ซึ่งมีการปรับเพิ่มถึง 16 รายการ ขอมส่งผลกระทบต่ออัตราค่าสินไหมทดแทนของการประกันภัยรถยนต์ที่เพิ่มสูงขึ้น

ความสามารถในการดำรงอัตราส่วนตามประเภทธุรกิจ

ปี 2562 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 21,008.9 ล้านบาท โดยเบี้ยประกันภัยเกือบทุกประเภทมีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้น ยกเว้นการประกันอสังหาริมทรัพย์ที่มีอัตราการเติบโตติดลบ โดยเบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ดที่มีสัดส่วนร้อยละ 47.1 มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.9 อันเนื่องมาจากการเติบโตของเบี้ยประกันภัยจากช่องทางธุรกิจลูกค้าองค์กร ช่องทางธุรกิจนายหน้า และการขยายงานผ่านช่องทางธุรกิจสถาบันการเงิน ในส่วนการประกันภัยรถยนต์มีสัดส่วนร้อยละ 42.8 มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 30.5 เมื่อเทียบกับปีก่อน อันเนื่องมาจากการขยายงานในทุกช่องทาง โดยเฉพาะอย่างยิ่งจากช่องทางธุรกิจลูกค้ารายย่อยและธุรกิจนายหน้า ในส่วนการประกันภัยประเภทอื่นนอกเหนือจากการประกันภัยเบ็ดเตล็ดและประกันภัยรถยนต์ มีสัดส่วนรวมกันร้อยละ 10.1 ลดลงเล็กน้อยเมื่อเทียบกับปีก่อน

สัดส่วนเบี้ยประกันภัยรับจำแนกตามประเภทการรับประกันภัย

| ประเภท | (ล้านบาท) | | | | | |
|-----------------|-----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| | 2562 | สัดส่วน% | 2561 | สัดส่วน% | 2560 | สัดส่วน% |
| อสังหาริมทรัพย์ | 1,525.0 | 7.2 | 1,610.4 | 9.3 | 1,553.3 | 9.7 |
| ภัยตัวเรือ | 44.3 | 0.2 | 38.7 | 0.2 | 41.7 | 0.3 |
| ภัยสินค้า | 560.0 | 2.7 | 397.4 | 2.3 | 386.1 | 2.4 |
| ภัยรถยนต์ | 8,989.7 | 42.8 | 6,888.1 | 39.8 | 6,101.8 | 38.3 |
| ภัยเบ็ดเตล็ด | 9,889.9 | 47.1 | 8,391.6 | 48.4 | 7,858.0 | 49.3 |
| รวม | 21,008.9 | 100.0 | 17,326.2 | 100.0 | 15,940.9 | 100.0 |

สำหรับอัตราความเสียหายในส่วนของบริษัทฯ ปี 2562 คิดเป็นร้อยละ 54.1 สูงกว่าปี 2561 ซึ่งอยู่ในระดับร้อยละ 49.4 โดยมีอัตราความเสียหายเพิ่มขึ้นในทุกประเภทการรับประกันภัย ยกเว้นการประกันอัคคีภัย อัตราความเสียหายที่เพิ่มขึ้น เป็นผลเนื่องมาจากค่าสินไหมทดแทนเพิ่มขึ้น คิดเป็นร้อยละ 27.6 เมื่อเทียบกับปีก่อน ในขณะที่เบี้ยประกันภัยรับสุทธิและเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ เพิ่มขึ้นจากปีก่อน คิดเป็นร้อยละ 21.0 และ 16.7 ตามลำดับ

อัตราความเสียหายจากการรับประกันภัย

(ล้านบาท)

| ประเภท | 2562 | | | 2561 | | | 2560 | | |
|--------------|--------------------------------|----------------|----------------|--------------------------------|----------------|----------------|--------------------------------|----------------|----------------|
| | เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ | ค่าสินไหมทดแทน | Loss Ratio (%) | เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ | ค่าสินไหมทดแทน | Loss Ratio (%) | เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ | ค่าสินไหมทดแทน | Loss Ratio (%) |
| อัคคีภัย | 1,058.1 | 136.0 | 12.9 | 1,089.1 | 162.4 | 14.9 | 1,093.2 | 161.5 | 14.8 |
| ภัยตัวเรือ | 6.0 | 1.9 | 31.7 | 4.9 | (6.6) | (134.7) | 4.9 | 3.6 | 73.4 |
| ภัยสินค้า | 237.6 | 93.2 | 39.2 | 202.1 | 56.6 | 28.0 | 195.4 | 27.0 | 13.8 |
| ภัยรถยนต์ | 7,713.5 | 5,057.2 | 65.6 | 6,177.5 | 3,918.1 | 63.4 | 6,183.6 | 3,975.3 | 64.3 |
| ภัยเบ็ดเตล็ด | 4,168.4 | 1,840.5 | 44.2 | 3,826.7 | 1,454.6 | 38.0 | 3,564.2 | 1,530.5 | 42.9 |
| รวม | 13,183.6 | 7,128.8 | 54.1 | 11,300.3 | 5,585.1 | 49.4 | 11,041.3 | 5,697.9 | 51.6 |

2.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

(ก) ลักษณะการจัดให้ได้มาซึ่งผลิตภัณฑ์

1. แหล่งที่มาของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุน

ณ สิ้นปี 2562 บริษัทฯ มีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญคือส่วนของเจ้าของ ซึ่งบริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว จำนวน 1,064.7 ล้านบาท เป็นหุ้นสามัญจำนวน 106.47 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท บริษัทฯ ยังมีส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ 1,442.5 ล้านบาท กำไรสะสมจัดสรรแล้วเป็นสำรองตามกฎหมาย 106.5 ล้านบาท สำรองอื่น 7,000.0 ล้านบาท กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรร 4,223.5 ล้านบาท และองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ 17,185.9 ล้านบาท

บริษัทฯ มีเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 1,314.4 ล้านบาท ซึ่งมีองค์ประกอบที่สำคัญคือ เบี้ยประกันภัยรับจากการประกันภัยโดยตรง รายได้จากการลงทุนสุทธิ เป็นต้น

แหล่งที่ใช้ไปของเงินทุน

ปี 2562 บริษัทฯ มีเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนจำนวน 133.9 ล้านบาท ได้แก่ ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ 124.2 ล้านบาท และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนจำนวน 9.7 ล้านบาท

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน จำนวน 1,461.3 ล้านบาท โดยเป็นการจ่ายเงินปันผลทั้งสิ้นจำนวน

2. การให้กู้ยืม

นโยบายการให้กู้ยืม

บริษัทฯ มีนโยบายการให้กู้ยืม โดยมีข้อกำหนดที่รัดกุมและเป็นประกัน ซึ่งมีเงื่อนไขการให้กู้ยืมเป็นไปตามที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2558 และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2562 ทั้งนี้บริษัทฯ จะพิจารณาการให้กู้ยืมอย่างรอบคอบและระมัดระวัง รวมถึงความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย รวมถึงการได้รับผลตอบแทนที่มีความเหมาะสมกับความเสี่ยง

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

สำหรับการประเมินราคาอสังหาริมทรัพย์ที่จะนำมาจำนองเป็นหลักประกันนั้น บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2554 กล่าวคือ ใช้มูลค่าที่ประเมินโดยบริษัทประเมินค่าทรัพย์สิน ซึ่งบริษัทที่ประเมินค่าทรัพย์สินดังกล่าวต้องไม่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ในลักษณะเดียวกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของบริษัท ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง บุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2552 และปฏิบัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2558 และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2562 กรณีผู้กู้ยืมเป็นบุคคลธรรมดาให้ใช้ราคาซื้อขายของโครงการจัดสรรที่อยู่อาศัยได้

การบริหารความเสี่ยงจากการให้กู้ยืม

การให้กู้ยืมมีความเสี่ยงประกอบด้วยปัจจัยความเสี่ยงภายนอก ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจทั้งในและต่างประเทศ และปัจจัยความเสี่ยงภายใน ได้แก่ มาตรฐานการพิจารณาสินเชื่อ การกระจุกตัวของสินเชื่อ ประสิทธิภาพของเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อ เป็นต้น บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญในการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวจึงได้กำหนดให้มีระเบียบวิธีปฏิบัติการให้กู้ยืมและการทำนิติกรรม โดยการกำหนดกระบวนการวิเคราะห์ และอนุมัติเงินให้กู้ยืมนั้น พนักงานผู้รับผิดชอบการวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้กู้จะดำเนินการภายใต้หลักเกณฑ์การให้กู้ยืมที่ดีและมีความปลอดภัย การกำหนดวงเงินให้กู้ยืม รวมถึงมีกระบวนการอนุมัติเงินให้กู้ยืมเป็นลำดับขั้นอย่างชัดเจน

ในการปฏิบัติงานด้านเอกสารสัญญา มีการจัดเตรียมเอกสาร เพื่อทำนิติกรรมอย่างถูกต้อง ครบถ้วน การจัดเก็บเอกสารสัญญาและหลักประกันอย่างปลอดภัย ตามมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ดี มีการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการทบทวนและติดตามคุณภาพสินเชื่อของกลุ่มลูกค้าอย่างต่อเนื่อง โดยพิจารณาถึงการเปลี่ยนแปลงของสภาพเศรษฐกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคต บริษัทฯ ได้ปลูกฝังให้ผู้ปฏิบัติงานด้านนี้ มีความเข้าใจและปฏิบัติตามกฎหมายข้อบังคับและกฎระเบียบต่าง ๆ อย่างเคร่งครัด ยึดถือหลักจรรยาบรรณในการปฏิบัติหน้าที่และ การพิจารณาให้กู้ยืมตามมาตรฐานที่ดี

3. เงินลงทุน

นโยบายเกี่ยวกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์

การลงทุนในหลักทรัพย์ บริษัทฯ มีนโยบายการลงทุนที่เน้นความปลอดภัยของเงินลงทุนเป็นสำคัญ โดยจะพิจารณาถึงผลตอบแทนที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ทั้งนี้บริษัทฯ ได้มีการทบทวนนโยบายและกลยุทธ์การลงทุนให้สอดคล้องกับสถานการณ์ต่างๆ สำหรับการลงทุนในหลักทรัพย์ของบริษัทฯ สามารถจำแนกเป็น 3 ส่วนหลัก คือ ส่วนแรกเป็นการลงทุนในตราสารการเงินระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้รวดเร็ว คือ เงินฝากสถาบันการเงิน และพันธบัตรระยะสั้นของธนาคารแห่งประเทศไทย ส่วนที่สองเป็นการลงทุนที่ให้รายได้เป็นประจำสม่ำเสมอ ได้แก่ พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ และหุ้นกู้ และส่วนสุดท้ายเป็นการลงทุนในตราสารทุน ทั้งหุ้นที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ และหุ้นนอกตลาดหลักทรัพย์ รวมไปถึงหน่วยลงทุนของกองทุนรวมประเภทต่างๆ เช่น กองทุนรวมตราสารหนี้ กองทุนรวมตราสารทุน กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน นอกจากนี้ บริษัทฯ มีการลงทุนโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อประกอบธุรกิจอื่น และลงทุนในต่างประเทศ โดยร่วมกับพันธมิตรต่างประเทศที่มีความรู้ความเข้าใจ และเชี่ยวชาญในธุรกิจประกันวินาศภัยเป็นอย่างดี และผู้ร่วมทุนท้องถิ่นนั้นๆ โดยลงทุนในประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน และบริษัทฯ มีนโยบายที่จะขยายการลงทุนไปในต่างประเทศ เมื่อมีโอกาสและเวลาที่เหมาะสม ทั้งนี้การลงทุนของบริษัทฯ ได้พิจารณาตามเงื่อนไขที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2558 และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2562

การลงทุนในตราสารทุน สามารถจำแนกตามลักษณะการลงทุนดังนี้

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

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

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

การลงทุนในตราสารหนี้ สามารถจำแนกตามประเภทผู้ออกตราสารหนี้ได้ ดังนี้

1. การลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ ทั้งที่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน และไม่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน บริษัทฯ จะพิจารณาถึงอัตราดอกเบี้ยที่ได้รับ (Coupon rate) และอายุของพันธบัตร ให้สอดคล้องกับความต้องการด้านสภาพคล่องของบริษัทฯ

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

อนึ่ง บริษัทฯ มักถือตราสารหนี้จนครบกำหนดไถ่ถอนเป็นส่วนใหญ่ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้พิจารณาเพื่อกรณีที่ต้องขายหุ้นกู้ก่อนครบกำหนด โดยพิจารณาถึงความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest rate risk) จากการคาดการณ์แนวโน้มดอกเบี้ยในอนาคต ซึ่งเป็นปัจจัยที่มีผลกระทบต่อมูลค่าตราสารหนี้ให้ผันผวนได้ รวมถึงค่าเสียโอกาสในการลงทุนในตราสารหนี้ในอนาคตที่มีดอกเบี้ยสูงกว่า หากมีการปรับอัตราดอกเบี้ยให้สูงขึ้น

ในอีกด้านหนึ่ง บริษัทฯ มีการนำพันธบัตรและหุ้นกู้ดังกล่าว ไปวางเป็นสินทรัพย์หมุนเวียน และเป็นเงินสำรองต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยด้วย ดังนั้น จำนวนเงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวนี้ 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 ยึดถือและปฏิบัติตามโดยตลอด เพื่อลดความเสี่ยงที่เกิดขึ้น ได้แก่ การเลือกลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีปัจจัยพื้นฐานที่ดีและมีฐานะทางการเงินแข็งแกร่ง มีการคัดกรองหลักทรัพย์ที่อยู่ในเกณฑ์ที่จะลงทุนได้ (Stock Universe) รวมถึงมีการจัดสรรการลงทุน (Asset allocation) การกระจายการลงทุน (Diversification) ตามประเภทสินทรัพย์และตามหมวดธุรกิจ 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 ปัจจัยเรื่องภาวะตลาด และอื่นๆ ซึ่งการวิเคราะห์หลักทรัพย์โดยใช้ปัจจัยพื้นฐาน ได้แก่ ภาวะเศรษฐกิจ อุตสาหกรรม และฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัท เพื่อนำมาใช้ในการกำหนดมูลค่าของหลักทรัพย์ และมีการประเมินความเสี่ยงของการลงทุนด้วย

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

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

สภาพคล่อง

นโยบายในการบริหารสภาพคล่อง

บริษัทฯ มีนโยบายในการบริหารสภาพคล่อง โดยจัดการกระแสเงินสดรับและกระแสเงินสดจ่าย ให้มีความสมดุลและสอดคล้องกัน ซึ่งบริษัทฯ จะดำรงสภาพคล่องให้อยู่ในรูปเงินสดไว้ให้น้อยที่สุดแต่ก็เพียงพอต่อการจ่ายเงินตามภาระผูกพันซึ่งมีกำหนดการจ่ายที่แน่นอน สภาพคล่องอีกส่วนจะอยู่ในรูปการลงทุนระยะสั้นเพื่อเป็นเงินสำรองสำหรับรายจ่ายอื่นใดที่อาจเกิดขึ้น โดยไม่ทราบล่วงหน้าหรือทราบกำหนดการแต่ยังไม่สามารถระบุจำนวนได้

เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ ในการบริหารสภาพคล่อง ปัจจัยที่พิจารณา มีดังนี้

1. การประมาณการกระแสเงินสดรับ-กระแสเงินสดจ่าย

กระแสเงินสดรับ บริษัทฯ ได้ดำเนินการเร่งรัดเก็บหนี้อย่างมีประสิทธิภาพ และเพิ่มช่องทางการชำระหนี้ประกันภัยเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า 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 บริษัทฯยังมีหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดที่มีสภาพคล่องสูงรองรับ 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 คณะกรรมการบริษัทฯ จึงได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) เพื่อทำหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยง ติดตาม ดูแลความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และสนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ โดยอาศัยพื้นฐานของการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการมีกรอบบริหารความเสี่ยงที่ดี นอกจากนี้ ยังได้พัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพระบบการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องให้เทียบเคียงระดับสากล แต่อย่างไรก็ดี บริษัทฯ ยังคงต้องเผชิญความเสี่ยงที่สำคัญ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของบริษัทฯ ดังนี้

1. ความเสี่ยงจากธุรกิจประกันภัย

1.1 ความเสี่ยงด้านการประกันภัย (Insurance Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ การกำหนดเบี้ยประกันภัยไม่สอดคล้องกับความเสียหายจริงที่เกิดขึ้น การพิจารณารับประกันภัยที่มีความเสี่ยงสูง และการพิจารณาทำประกันภัยต่อที่ไม่เพียงพอหรือไม่มีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นจริงมีมูลค่าสูงกว่าที่ได้คาดการณ์ไว้ รวมถึงการบริหารจัดการเงินสำรองตามกฎหมายที่ไม่เพียงพอ และการจัดการสินไหมทดแทนที่ไม่มีประสิทธิภาพ

บริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการประกันภัย / ผลิตภัณฑ์ และสินไหมทดแทน เพื่อบริหารจัดการความเสี่ยง ดังนี้

ด้านการรับประกันภัย โดยกำหนดให้มีการทบทวนนโยบายการรับประกันภัย และกรอบการบริหารการประกันภัยต่อเป็นประจำทุกปี มีแผนการดำเนินงานที่สามารถปรับเปลี่ยนได้ตามสถานการณ์ของตลาดประกันภัยทั้งภายในและภายนอกประเทศ วิเคราะห์ระดับการรับความเสี่ยงไว้เองให้มีความเหมาะสมกับความเสี่ยงภัยที่สามารถรับได้ รวมถึงทบทวนอัตราเบี้ยประกันภัย หลักเกณฑ์การรับประกันภัยที่เหมาะสมกับสถานะการแข่งขันในตลาด และการจัดสรรประกันภัยต่ออย่างเป็นระบบ เพื่อเพิ่มศักยภาพในการรับประกันและกระจายความเสี่ยงภัยอย่างเหมาะสม

ด้านการจัดการสินไหมทดแทน โดยกำหนดให้มีการทบทวนนโยบายการจัดการค่าสินไหมทดแทนเป็นประจำทุกปี เพื่อให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่มีการเปลี่ยนแปลง กำหนดขอบเขตอำนาจค่าสินไหมทดแทน กฎระเบียบและแนวปฏิบัติในการพิจารณาค่าสินไหมทดแทน รวมทั้งกำกับ ดูแล ติดตามสถานะของการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน และการจัดตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทนให้มีความเพียงพอ นอกจากนี้ได้ควบคุมดูแลคุณภาพการบริการและจ่ายค่าสินไหมทดแทนให้มีความเป็นธรรม และเป็นไปอย่างรวดเร็ว เพื่อให้ลูกค้าและคู่ค้าได้รับประโยชน์และความพึงพอใจสูงสุด

1.2 ความเสี่ยงด้านมหันตภัย (Catastrophe Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากเหตุการณ์ความเสียหายขนาดใหญ่หรือภัยธรรมชาติที่เป็นมหันตภัย ทำให้บริษัทฯ ได้รับผลกระทบด้านสินไหมทดแทนสูงกว่าที่คาดการณ์ไว้อย่างมาก

บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยจัดสรรประกันภัยต่อสำหรับการรับเสี่ยงภัยไว้เองให้มีความเพียงพอภายใต้สัญญาประกันภัยต่อแบบกำหนดสัดส่วนแน่นอน (Proportional Treaty) และสัญญาประกันภัยต่อแบบไม่เป็นสัดส่วน (Non-Proportional Treaty) รวมถึงจัดสรรเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนให้มีความเพียงพอ เพื่อไม่ให้กระทบกับความมั่นคงทางการเงิน

1.3 ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว (Concentration Risk) จากธุรกิจประกันภัย

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการรับประกันภัย และการประกันภัยต่อ ซึ่งอาจเกิดการกระจุกตัวในภัยที่รับประกันภัย และกระจุกตัวในการโอนความเสี่ยงไปให้ผู้รับประกันภัยต่อรายใดรายหนึ่ง

บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยง ดังนี้

ด้านการกระจุกตัวจากการรับประกันภัย โดยบริษัทฯ มีระบบการควบคุมความเสี่ยงภัยสะสม (Risk Accumulation) อยู่ใน ระดับที่เหมาะสมต่อการจัดสัญญา และอยู่ภายใต้ XOL Protection นอกจากนี้ยังมีระบบเตือนหากมีการเก็บภัยสะสมเกินกว่าที่กำหนด

ด้านการกระจุกตัวจากการประกันภัยต่อ โดยบริษัทฯ ได้คัดเลือกผู้รับประกันภัยต่อเป็นประจำทุกปี หากเป็นผู้รับประกันภัยต่อในประเทศจะพิจารณาจาก CAR Ratio และผู้รับประกันภัยต่อต่างประเทศจะพิจารณาจากความมั่นคงทางการเงินจากสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือระดับสากล และมีการกำหนดเงื่อนไข Reinsurer Downgrade Clause ภายใต้ Special Termination ซึ่งทำให้บริษัทฯ สามารถยกเลิกสัญญากับผู้รับประกันภัยต่อได้ในกรณีที่ฐานะการเงินและความน่าเชื่อถือของผู้รับประกันภัยต่อรายนั้นลดต่ำกว่าที่บริษัทฯ กำหนด รวมถึงมีการกระจายความเสี่ยงไปยังผู้รับประกันภัยต่ออย่างเหมาะสม

1.4 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) จากธุรกิจประกันภัย

- ความเสี่ยงจากการประกันภัยต่อ

เป็นความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจไม่ได้รับชำระหนี้ตามสัญญาจากผู้รับประกันภัยต่อตามภาระผูกพันที่มีต่อบริษัทฯ โดยมีสาเหตุมาจากขาดสภาพคล่องหรือฐานะทางการเงินที่ไม่มั่นคงของผู้รับประกันภัยต่อ ทำให้บริษัทฯ ต้องรับภาระในการจ่ายค่าสินไหมทดแทนเอง นอกจากนี้ยังมีความเสี่ยงที่ผู้รับประกันภัยต่อจำนวนหนึ่งอาจมีความสามารถรับประกันภัยต่อในจำนวนเงินที่ลดลง เนื่องจากถูกปรับลด

อันดับความน่าเชื่อถือ หรือเกิดจากผู้รับประกันภัยต่อไม่ประสงค์จะรับประกันภัยต่อ หรือรับประกันภัยต่อในจำนวนเงินที่จำกัด

บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยกำหนดแนวทางการจัดเก็บเบี้ยประกันภัยต่อ รวมถึงพิจารณาฐานะการเงินและความมั่นคงของผู้รับประกันภัยต่อจากการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้รับประกันภัยต่อ แนวทางการเรียกเก็บค่าสินไหมทดแทนคืน และการทำประกันภัยต่อกับผู้รับประกันภัยต่อหลายรายที่เชื่อถือได้และมีความสามารถในการรับประกันภัยต่อ ซึ่งวิธีดังกล่าวจะช่วยกระจายความเสี่ยงภัยได้ นอกจากนี้ ได้พิจารณาเงื่อนไขในการเอาประกันภัยต่ออย่างรอบคอบ โดยหน่วยงานที่มีความรู้ความเข้าใจเป็นอย่างดีในเรื่องการรับประกันภัยต่อ และมีฝ่ายกฎหมายในการพิจารณาประเด็นทางกฎหมายเพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว

- ความเสี่ยงจากการเก็บเงินค่าเบี้ยประกันภัย

เป็นความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจไม่ได้รับชำระเบี้ยประกันภัยจากผู้เอาประกันภัย ตัวแทน และนายหน้าประกันภัยภายในระยะเวลาที่กำหนด หรือตัวแทนและนายหน้าที่ทำหน้าที่เก็บเบี้ยประกันภัยจากลูกค้า ได้เก็บเงินค่าเบี้ยประกันภัยแล้วแต่ไม่นำส่งเงินเข้าบริษัทฯ ทำให้บริษัทฯ เผชิญความเสี่ยงที่ไม่สามารถเรียกเก็บค่าเบี้ยประกันภัยค้างชำระและอาจก่อให้เกิดหนี้สูญได้

บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยมีกระบวนการติดตามเบี้ยประกันภัยค้างรับจากผู้เอาประกันภัย ตัวแทน และนายหน้าอย่างใกล้ชิด รวมถึงกำหนดหลักเกณฑ์การคัดเลือกตัวแทนและนายหน้า และการวางหลักประกัน เพื่อเป็นการประกันการชำระเบี้ยประกันภัยตามวงเงินที่บริษัทฯ กำหนด

2. ความเสี่ยงจากการลงทุน

ปี 2562 ท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจโลกที่ชะลอตัว และความไม่แน่นอนของมาตรการกีดกันทางการค้าระหว่างสหรัฐฯ และจีน ส่งผลให้เศรษฐกิจไทยมีการขยายตัวในอัตราที่ลดลงจากปีก่อนหน้า สำหรับภาวะตลาดเงินและตลาดทุน ได้รับผลกระทบจากมาตรการผ่อนคลายทางการเงินจากธนาคารกลางของประเทศเศรษฐกิจสำคัญ โดยเฉพาะธนาคารกลางสหรัฐฯ มีการปรับลดอัตราดอกเบี้ย 3 ครั้ง เมื่อเดือนกรกฎาคม เดือนกันยายน และเดือนตุลาคม ตามลำดับ นอกจากนี้อัตราเงินเฟ้อในประเทศที่อยู่ในระดับต่ำกว่ากรอบเป้าหมายเป็นอีกปัจจัยสำคัญที่กดดันให้คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยลงถึง 2 ครั้ง เมื่อเดือนสิงหาคม และพฤศจิกายน ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยเงินฝากและผลตอบแทนในตลาดตราสารหนี้ที่อยู่ในระดับต่ำ รวมถึงตลาดหลักทรัพย์ที่ได้รับผลกระทบจากความผันผวนของเศรษฐกิจโลกและมาตรการกีดกันทางการค้าดังกล่าวข้างต้นเช่นกัน บริษัทเผชิญความเสี่ยงหลายประเภท และได้บริหารความเสี่ยงเพื่อลดผลกระทบต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้น ความเสี่ยงต่างๆ มีดังนี้

2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ตกลงไว้กับบริษัทฯ รวมถึงโอกาสที่คู่สัญญาจะถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) ลง

บริษัทมีการบริหารจัดการความเสี่ยง ดังนี้

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

- ตราสารหนี้ บริษัทฯ เลือกลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน และตราสารหนี้เอกชน บริษัทฯ จะเลือกลงทุนในตราสารหนี้เอกชนที่มีอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่าระดับเพื่อการลงทุน (Investment Grade) เลือกประเภทธุรกิจ และอุตสาหกรรมของผู้ออกตราสารหนี้ กลุ่มผู้บริหารที่มีประวัติดี พร้อมทั้งมีการทบทวนฐานะการเงิน ตลอดจนความสามารถในการชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยของผู้ออกตราสารหนี้อย่างสม่ำเสมอ

2.2 ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว (Concentration Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนในสินทรัพย์ต่างๆ ทั้งในและต่างประเทศ หรือการให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้รายใดรายหนึ่งมากเกินไป เมื่อเกิดผลกระทบทางลบต่อกลุ่มดังกล่าวจะทำให้เกิดความเสียหายแก่บริษัทเป็นอย่างมาก

บริษัทได้บริหารความเสี่ยงดังกล่าว โดยการกระจายการลงทุนในประเภทของสินทรัพย์ต่างๆ ทั้งตราสารหนี้ ตราสารทุน และสินทรัพย์ทางเลือกอื่นๆ ได้แก่ ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ ตลอดจนกระจายการให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้หลายราย และกระจายอยู่ในหลายภูมิภาคของประเทศ ในสัดส่วนที่เป็นไปตามข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงตามกฎหมายที่ออกโดยองค์กรกำกับดูแล รวมถึงกระจายการลงทุนในหมวดอุตสาหกรรมที่หลากหลาย สำหรับกรณีลงทุนในสินทรัพย์สกุลเงินตราต่างประเทศจะทำการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน

2.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

เป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกรณีที่บริษัทฯ ไม่สามารถชำระหนี้หรือภาระผูกพันได้ เนื่องจากบริษัทฯ ไม่สามารถแปลงหลักทรัพย์เป็นเงินสดในระยะเวลาที่ต้องการได้ และอาจส่งผลให้บริษัทต้องจัดหาเงินสดด้วยต้นทุนที่สูงขึ้น

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องนี้ บริษัทฯ ได้จัดสรรเงินลงทุนบางส่วนเป็นเงินฝากธนาคาร ตั๋วเงินคลัง และพันธบัตรระยะสั้นของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งมีสภาพคล่องสูง สำรองไว้สำหรับค่าใช้จ่ายดำเนินงาน โดยกำหนดให้เงินฝาก หรือพันธบัตรระยะสั้นทยอยครบกำหนดในแต่ละช่วงเวลาที่สุดคล้องกับความต้องการใช้เงิน ตามแผนบริหารกระแสเงินสด การรับเงิน การจ่ายเงินตามภาระผูกพันต่างๆ ที่วางไว้ และอีกส่วนหนึ่งบริษัทฯ จัดสรรเงินไปลงทุนในหลักทรัพย์ซึ่งเป็นที่ต้องการของตลาด สภาพคล่องสูงและสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้สะดวกที่มูลค่าใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังจัดให้มีแหล่งเงินทุนสำรอง ได้แก่ ว่างเงินเบิกเกินบัญชี ว่างเงินกู้ระยะสั้น กับธนาคารพาณิชย์ ที่สามารถเบิกใช้ได้ทันทีหากมีค่าใช้จ่ายเกิดขึ้นเหนือความคาดหมาย ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องนี้ได้

2.4 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

เป็นความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจได้รับความเสียหายจากการผันผวนของปัจจัยในตลาดทุน ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของตราสารทุน การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย และอัตราแลกเปลี่ยน อันส่งผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าของสินทรัพย์ลงทุน อัน ได้แก่ ตราสารทุน ตราสารหนี้ และหน่วยลงทุน

เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว บริษัทมีการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

- ด้านการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของตราสารทุน บริษัทฯ จะเลือกลงทุนในตราสารทุนที่ผู้ออกมีฐานะการเงินที่แข็งแกร่ง มีความสามารถในการทำกำไร มีศักยภาพในการเติบโตได้อย่างต่อเนื่อง อีกทั้งบริษัทฯ มีนโยบายถือครองตราสารทุนไว้เพื่อการลงทุนระยะยาว ซึ่งจะสามารถลดความผันผวนของราคาตราสารทุนได้

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

- ด้านอัตราแลกเปลี่ยน บริษัทฯ หรือบริษัทจัดการกองทุนที่บริษัทฯ ว่าจ้างให้บริหารกองทุน อาจใช้เครื่องมือทางการเงินในการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน 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 รวมถึงการเปลี่ยนแปลงทางสังคมและเทคโนโลยี อันอาจส่งผลกระทบต่อการบรรลุวิสัยทัศน์ ฐานะการเงิน เงินกองทุน และผลประกอบการของบริษัทฯ โดยปัจจัยความเสี่ยงภายใน เช่น โครงสร้างองค์กร วิธีปฏิบัติงาน ความเพียงพอของข้อมูลและเทคโนโลยี เป็นต้น และปัจจัยความเสี่ยงภายนอก เช่น ความต้องการของผู้บริโภค ช่องทางการขาย ภาวะเศรษฐกิจ การแข่งขัน กฎระเบียบและปัจจัยทางการเมือง เป็นต้น

บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยวางแผนกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ของบริษัทฯ และวางแผนการดำเนินงานตั้งแต่ระดับองค์กรไปจนถึงระดับหน่วยงาน พร้อมทั้งเผยแพร่แผนกลยุทธ์ให้พนักงานได้รับทราบเพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติเดียวกัน อีกทั้งควบคุมและติดตามการดำเนินการตามแผนกลยุทธ์ พร้อมทั้งกำหนดสัญญาณเตือนในกรณีที่ผลการดำเนินงานมีแนวโน้มไม่ปฏิบัติตามแผนกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ เพื่อให้สามารถปรับเปลี่ยนแผนกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับปัจจัยภายนอกและสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อการขยายงานลูกค้า

รายย่อยและตลาดภูมิภาคอย่างต่อเนื่อง ด้วยผลิตภัณฑ์ที่มีศักยภาพในการทำตลาดและเหมาะสมตามความ
 เสี่ยงของแต่ละ Segment เพื่อให้สามารถแข่งขันได้และสร้างผลตอบแทนที่ดี มีการเพิ่มช่องทางการขาย
 ใหม่ ๆ โดยเฉพาะช่องทางดิจิทัลเพื่อการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายให้ได้มากที่สุด รวมทั้งพัฒนา
 กระบวนการทำงานด้านรับประกันภัยและและบริการสินไหมทดแทนผ่านการใช้ระบบเทคโนโลยี และ
 นวัตกรรมต่าง ๆ รวมถึงการสร้างระบบสารสนเทศเพื่อการตัดสินใจที่มีประสิทธิภาพและพัฒนาบุคลากร
 ให้มีคุณภาพ มีความรู้ และความเชี่ยวชาญในงานประกันภัย เพื่อส่งมอบบริการที่ดีเลิศแก่ลูกค้าและคู่ค้า
 ต่อไป

3.2 ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputational Risk)

เป็นความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจถูกเผยแพร่ข่าวสารลงสื่อหลักในเชิงลบ อันสืบเนื่องมาจากการ
 ปฏิบัติที่ไม่เป็นธรรมต่อลูกค้าและคู่ค้า รวมถึงการปฏิบัติไม่สอดคล้องกับที่กฎหมายกำหนด อาจส่งผล
 กระทบต่อ ชื่อเสียง ภาพลักษณ์ ความมั่นคง ความสามารถในการทำกำไร และฐานะการเงินของบริษัทฯ

บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
 และแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม รวมถึงมุ่งเน้นที่จะรักษาภาพลักษณ์ที่ดีต่อลูกค้า คู่ค้า และการปฏิบัติ
 ให้ถูกต้องตามกฎหมาย เพื่อไม่ให้ผลกระทบดังกล่าวส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์ ชื่อเสียง ความมั่นคง และฐานะ
 การเงินของบริษัทฯ

3.3 ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทฯ ไม่ปฏิบัติตาม หรือปฏิบัติไม่ครบถ้วนถูกต้องอัน
 เนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงหรือความเข้มงวดของกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับที่ออกโดย
 หน่วยงานกำกับดูแลภาครัฐ อันอาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงของบริษัทฯ การถูกลงโทษและถูกปรับเป็น
 ตัวเงิน หรือเสียโอกาสทางธุรกิจ

บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยจัดให้มีแนวทางการปฏิบัติงานให้
 สอดคล้องกับกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับที่ออกโดยหน่วยงานกำกับดูแลภาครัฐ เพื่อให้พนักงาน
 ทุกคนถือปฏิบัติและมีหน่วยงานตรวจสอบภายในรับผิดชอบในการสอบทานการปฏิบัติตามดังกล่าว รวมถึง
 มีหน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติตามกฎระเบียบติดตามและสื่อสารกฎระเบียบและข้อบังคับที่ออกโดย
 หน่วยงานกำกับดูแลภาครัฐให้กับพนักงานทุกท่านทราบ เพื่อถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด

3.4 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการดำเนินงานในทุกส่วนงานของบริษัทฯ ซึ่งอาจเกิดการปฏิบัติงาน
 ที่ผิดพลาดจากความไม่พร้อม ความไม่พอเพียง หรือความบกพร่องของบุคลากร กระบวนการปฏิบัติงาน
 ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ การทุจริตฉ้อฉลจากบุคลากรภายใน การทุจริตฉ้อฉลจากบุคคลภายนอก
 รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากปัจจัยภายนอก ซึ่งอาจทำให้ธุรกิจต้องหยุดชะงัก และส่งผลกระทบต่อผลการ
 ดำเนินงานหรือฐานะการเงินของบริษัทฯ

บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยบริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญและ
 กำหนดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี โดยใช้ระบบบริหารคุณภาพควบคุมการปฏิบัติงาน และ
 มาตรการป้องกันการทุจริต รวมทั้งมีการจัดสรรบุคลากรอย่างเพียงพอและมีคุณสมบัติตรงตามลักษณะ
 งาน รวมถึงมีผู้เชี่ยวชาญในการทำงานแต่ละด้าน เพื่อให้ระบบงานมีประสิทธิภาพ อีกทั้งยังมีการวาง

ระบบให้พนักงานสามารถทำงานทดแทนกันได้ ไม่ว่าจะเป็นการชั่วคราวหรือถาวร ทำให้การดำเนินงานเป็นไปได้อย่างต่อเนื่อง รวมถึงมีการจัดอบรมให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ ประกันภัยและผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ ของบริษัทฯ ตลอดจนพัฒนาปรับปรุงระบบงานให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ นอกจากนี้บริษัทฯ ยังกำหนดให้ทุกหน่วยงานรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานตนเอง พร้อมทั้งยังปลูกฝังความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในระดับพนักงาน อันรวมถึงการฝึกอบรมพนักงานอย่างเป็นรูปธรรมด้วย

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

3.5 ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (Information Technology Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการสนับสนุนการดำเนินธุรกิจ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อระบบงานหรือการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ได้ รวมถึงภัยคุกคามทางไซเบอร์

บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยจัดให้มีแนวทางการปฏิบัติงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ อบรมให้ความรู้แก่พนักงาน และกำหนดมาตรการความปลอดภัยที่รัดกุม รวมทั้งเตรียมความพร้อมรับมือต่อเหตุการณ์ภัยคุกคามรูปแบบต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้น เพื่อความมั่นคงปลอดภัยและลดผลกระทบเมื่อเกิดเหตุการณ์

3.6 ความเสี่ยงด้านการจัดการสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทฯ มีนโยบายการลงทุนในการถือครองตราสารทุนและตราสารหนี้ในระยะยาว ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่ออัตราหนี้สินตามภาระผูกพันของบริษัทฯ คือเงินสำรองค่าสินไหมทดแทน และเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ เนื่องจากความไม่สัมพันธ์กันระหว่างจำนวนสินทรัพย์และระยะเวลาของการลงทุน

บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยบริหารจัดการจำนวนสินทรัพย์และระยะเวลาของการลงทุนให้มีความเหมาะสม มีสภาพคล่อง และมีจำนวนที่เพียงพอต่อหนี้สินของบริษัทฯ ในปัจจุบัน และเพื่อรองรับการขยายตัวของบริษัทฯ ในอนาคตได้อย่างมั่นคง

3.7 ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk)

เป็นความเสี่ยงที่ไม่เคยปรากฏขึ้นหรือไม่เคยมีประสบการณ์มาก่อน แต่อาจจะเกิดขึ้นได้ในอนาคต เนื่องจากความไม่แน่นอนและการเปลี่ยนแปลงทางการเมือง กฎหมาย สังคม เทคโนโลยี สภาพแวดล้อมทางกายภาพ หรือการเปลี่ยนแปลงทางธรรมชาติ ซึ่งยากต่อการประมาณการทั้งในเชิงโอกาสและความรุนแรงในการเกิด แต่เมื่อเกิดขึ้นแล้วอาจส่งผลกระทบอย่างรุนแรงได้

บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยได้ตระหนักและติดตามสถานการณ์ต่าง ๆ อย่างใกล้ชิด รวมถึงกำหนดมาตรการป้องกันความเสียหายที่จะเกิดผลกระทบต่อบริษัทฯ

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

4.1 ทรัพย์สินถาวรหลัก

4.1.1 ที่ดินและอาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีกรรมสิทธิ์ในที่ดินรวม 47 แปลง มีมูลค่าตามบัญชีรวม 222,737,403 บาท ส่วนอาคาร, อาคารชุดและอสังหาริมทรัพย์ เพื่อการลงทุนมีมูลค่าตามบัญชีรวม 355,362,711 บาท

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ทำสัญญาเช่าที่ดิน เนื้อที่ 5 ไร่ 92 ตารางวา ตั้งอยู่เลขที่ 25 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร จากสมาคมไ.ว.ดับยู.ซี.เอ.กรุงเทพฯ ตั้งแต่เดือนตุลาคม 2537 อายุการเช่า 33 ปี ขณะนี้เหลืออายุการเช่า 8 ปี ซึ่งที่ดินดังกล่าวบริษัทฯ ใช้เป็นที่ตั้งอาคารสำนักงานใหญ่

4.1.2 เงินให้กู้ยืม

นโยบายการให้กู้ยืม

บริษัทฯ มีเงินให้กู้ยืม โดยมีหลักทรัพย์ค้ำประกัน ทั้งแก่บุคคลธรรมดา และผู้ประกอบการ อสังหาริมทรัพย์ ซึ่งจะพิจารณาให้กู้ยืมแก่ผู้กู้ที่มีประวัติทางการเงินที่ดี มีความสามารถในการผ่อนชำระ เงินต้นพร้อมดอกเบี้ย และที่สำคัญมีหลักทรัพย์ในการค้ำประกัน เช่น อสังหาริมทรัพย์ เป็นต้น ซึ่งจะทำให้ความเสี่ยงในการกู้ยืมต่ำลง โดยหลักทรัพย์จะต้องมีมูลค่าเพียงพอที่บริษัทฯ จะได้รับชำระหนี้โดยสิ้นเชิง กรณีการให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัยแก่บุคคลธรรมดา บริษัทฯ จะพิจารณาคณะสมบัติผู้กู้ ได้แก่ อายุ อาชีพ รายได้ เงินออมและวงเงินให้กู้ยืมต่อบุคคลและต่อมูลค่าหลักประกัน

สำหรับการให้กู้ยืมอื่นๆ นอกเหนือจากเพื่อที่อยู่อาศัย บริษัทฯ จะพิจารณาความเป็นไปได้ของ โครงการที่นำมาขอกู้ ประวัติของผู้บริหาร ประสบการณ์ในอดีต ฐานะการเงินของผู้ขอกู้ ตลอดจน สัดส่วนหนี้สินต่อทุน และมูลค่าของหลักทรัพย์ที่นำมาจำนองเป็นประกันหนี้

นโยบายการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

กรณีที่มีข้อบ่งชี้ว่าบริษัทฯ จะได้รับชำระหนี้ไม่เพียงพอกับมูลหนี้ บริษัทฯ จะพิจารณาตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยพิจารณาปัจจัยอื่นประกอบด้วย ได้แก่ ประวัติการชำระหนี้ ฐานะการเงินของ ลูกหนี้ ตลอดจนมูลค่าหลักประกัน โดยเกณฑ์การตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญจะบันทึกตามผลต่างของมูลหนี้ (หมายถึง ผลรวมของเงินต้นและดอกเบี้ยค้างชำระ) กับราคาประเมินมูลค่าหลักประกัน ซึ่งราคาประเมินมูลค่าหลักประกันตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ ประกันภัย คือ ราคาประเมินที่จัดทำโดยบริษัทประเมินมูลค่าทรัพย์สินที่อยู่ในบัญชีรายชื่อที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และมีอายุในการประเมินไม่เกิน 36 เดือน

นอกจากนี้ในปี 2563 บริษัทฯ ได้รับยกเว้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) โดยเลือกใช้แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย (แนวปฏิบัติฯ) ซึ่งบริษัทจะคำนวณค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss : ECL) ของลูกหนี้เงินให้กู้ยืม ตามแนวปฏิบัติฯ ดังกล่าว

นโยบายการระงับการรับรู้รายได้

บริษัทฯ จะหยุดรับรู้รายได้ส่วนที่เป็นดอกเบี้ยสำหรับระยะเวลาหลังจากที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระติดต่อกันเป็นเวลาเกิน 6 เดือน และคาดว่าจะไม่สามารถได้รับชำระหนี้ หรือมีข้อบ่งชี้ให้เห็นชัดเจนว่าลูกหนี้ไม่มีเงินหรือทรัพย์สินเพียงพอที่จะชำระหนี้ หากลูกหนี้นำเงินมาชำระหนี้ได้ บริษัทฯจะนำดอกเบี้ยที่หยุดรับรู้รายได้มารวมคำนวณเป็นรายได้ในรอบระยะเวลาบัญชีที่ได้รับชำระหนี้

นโยบายในการปรับโครงสร้างหนี้

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

4.1.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

นโยบายเกี่ยวกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ จัดเป็นทรัพย์สินอสังหาริมทรัพย์ที่บริษัทฯ จะเน้นถึงความปลอดภัยของเงินลงทุนหรือเงินต้น โดยจะเลือกลงทุนในหลักทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนเหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่บริษัทฯ ยอมรับได้ ทั้งนี้การลงทุนของบริษัทฯ ส่วนใหญ่เป็นการลงทุนระยะยาว และกระจายการลงทุนในสินทรัพย์ที่หลากหลาย ได้แก่ การลงทุนที่ให้ผลตอบแทนคงที่ เช่น พันธบัตร หุ้นกู้ โดยบริษัทฯ จะถือตราสารหนี้ส่วนใหญ่จนครบกำหนดไถ่ถอน นอกจากนี้ยังลงทุนในตราสารทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ และนอกตลาดหลักทรัพย์ฯ

สำหรับการบันทึกมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์นั้น บริษัทฯ ถือตามมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้องในการจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย กล่าวคือผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมกับราคาทุนจะแสดงในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในงบแสดงฐานะการเงิน ในส่วนของหุ้นนอกตลาดหลักทรัพย์หรือเงินลงทุนทั่วไปแสดงไว้ด้วยราคาทุน บริษัทฯ ได้มีการประเมินมูลค่ายุติธรรมของหุ้นนอกตลาด โดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามที่กำหนดในประกาศ คปภ.เรื่อง การประเมินราคาหลักทรัพย์ และหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2554 และเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 เรื่อง การวัดมูลค่ายุติธรรม

สำหรับในปี 2563 บริษัทฯ จะบันทึกหุ้นนอกตลาดด้วยมูลค่ายุติธรรม ตามวิธีการที่กำหนดในแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย

การตั้งสำรองค่าเพื่อการด้อยค่า

เพื่อให้สินทรัพย์สะท้อนมูลค่าที่แท้จริง บริษัทฯ มีการติดตามและสอบทานเงินลงทุนในหลักทรัพย์อย่างใกล้ชิด หากมีข้อบ่งชี้ว่ามูลค่าตามบัญชีของหลักทรัพย์ดังกล่าวสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน เช่น กรณีส่วนของผู้ถือหุ้นลดลงอย่างมากหรือตราสารหนี้ที่มีแนวโน้มว่าจะไม่ได้รับการชำระคืน เป็นต้น บริษัทฯ จะบันทึกผลต่างนั้นเป็นผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน

ในปี 2563 บริษัทฯ จะพิจารณาการตั้งค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของตราสารหนี้ตามแนวปฏิบัติฯ ซึ่งจากการเตรียมความพร้อมแล้ว ไม่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญ สำหรับตราสารทุนมูลค่าของหลักทรัพย์สะท้อนตามมูลค่ายุติธรรมแล้ว

4.2 นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

การลงทุนในบริษัทร่วมเป็นการลงทุนที่บริษัทฯ เข้าไปถือหุ้นมากกว่าร้อยละ 20 แต่ไม่เกินร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่าย โดยบริษัทฯ สามารถกำหนดนโยบายการบริหารและการดำเนินงานผ่านที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ในปัจจุบันบริษัทฯ มีการลงทุนในบริษัทร่วมในกลุ่มธุรกิจประกันภัยในต่างประเทศซึ่งประกอบธุรกิจที่เกี่ยวข้องและช่วยสนับสนุนการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งนอกจากมีวัตถุประสงค์เพื่อขยายโอกาสการทำธุรกิจในประเทศแล้ว บริษัทฯ ยังมุ่งเน้นการลงทุนระยะยาว เพื่อให้ได้ผลตอบแทนในรูปแบบปันผลและกำไรเกินทุนด้วย

4.3 การประเมินราคาทรัพย์สิน

บริษัทฯ ไม่ได้มีการทำรายการระหว่างกันที่เกี่ยวข้องกับการซื้อขายทรัพย์สินอันต้องมีการประเมินราคาทรัพย์สินของบริษัทฯ และไม่ได้มีการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินอันต้องแจ้งต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในระหว่างช่วงปี พ.ศ. 2562

5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาททางกฎหมาย หรือคดีฟ้องร้องในลักษณะใดๆ ที่มีผลกระทบทางด้านลบต่อสินทรัพย์ของบริษัทฯ มากกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันสิ้นปีบัญชีล่าสุด หรือที่กระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ 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 2562 บริษัทฯ ได้ลงทุนในบริษัทอื่น โดยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัทนั้น ดังต่อไปนี้

| ลำดับ | ชื่อ/สถานที่ตั้ง | ประเภทธุรกิจ | ประเภทหุ้น | จำนวนหุ้นที่ถือ | ร้อยละของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัทนั้น |
|-------|--|--------------|------------|-----------------|--|
| 1 | บริษัท เอเชียอินชัวร์รันส์ 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 บ้านพงสะหวັນเหนือ ศรีสัตตนาคน แขวงเวียงจันทน์ สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว | ประกันภัย | สามัญ | 380,000 | 38.00 |
| 3 | บริษัท เอเชียอินชัวร์รันส์ (ประเทศกัมพูชา) จำกัด (มหาชน) 5 ถนนเลขที่ 13 สังกัดวัดพนม คั่นควนเปญ พนมเปญ กัมพูชา | ประกันภัย | สามัญ | 1,604,470 | 22.92 |

| | | | | | |
|---|---|------------------------------|-------|------------|-------|
| 4 | บริษัท เอเชียอินชัวร์รันส์ อินเวสต์เมนท์ จำกัด ชั้น 16 เวิลด์ไวด์เฮาส์, 19 ถนนเคอส์เวกซ์ เซ็นทรัล, อ่องกง | ประกันภัย | สามัญ | 15,210,000 | 19.50 |
| 5 | บริษัท พีที เอเชีย อินเทอร์เน็ต อินเวสต์อินโค จำกัด วิสมา เอเชีย แอลที. 12 เอ, เจแอล. เลขเงิน เอส.ปราแมน คาวี. 79, ศลิปี - จาการ์ตา บาราท., อินโดนีเซีย | 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 เป็ยะนโรดม บูลอวารด์ คอร์เนอร์สตรีท 178 สังกัดเซย์ซุมเน็ย คั่นควนเปญ พนมเปญ, กัมพูชา | ประกัน ชีวิต | สามัญ | 28,140 | 15.00 |
| 8 | บริษัท ยูเนี่ยนไอซ์มาร์ทบี (ประเทศไทย) จำกัด 323 อาคารยูไนเต็ดเซ็นเตอร์ ชั้น 30 ห้อง เลขที่ 3002A ถนนสีลม แขวงสีลม เขตสีลม กรุงเทพฯ 10500 | นายหน้า ประกัน วินาศภัย | สามัญ | 6,000 | 15.00 |
| 9 | บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน) 33 ถนนสุขุมวิท ซอย 3 (ซอยนานาเหนือ) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 | การแพทย์ | สามัญ | 106,760,417 | 14.62 |
| 10 | บริษัท บางกอก มิตรชูบิชิ ยูเอฟเจ ลิส จำกัด 173/35 อาคารเอเชียเซ็นเตอร์ ชั้น 26 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร | ลิสซิ่ง | สามัญ | 60,000 | 10.00 |

| | | | | | |
|----|--|-------------------------------|-------|--------|-------|
| | กรุงเทพฯ 10120 | | | | |
| 11 | บริษัท บางกอกชโยรัตน์ จำกัด 25 อาคารกรุงเทพประกันภัย/ ไ.ว.ดับยู.ซี.เอ. ชั้น 10 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 | นายหน้า ประกัน วินาศภัย | สามัญ | 10,000 | 10.00 |

6.1.3 บุคคลอ้างอิงอื่นๆ

นายทะเบียนหลักทรัพย์

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

ผู้แทนผู้ถือหุ้น

- ไม่มี -

ผู้สอบบัญชี

นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์
 เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4951
 บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
 ชั้น 33 อาคารเลครัชดา
 193/136-137 ถนนรัชดาภิเษก คลองเตย กรุงเทพฯ 10110
 โทรศัพท์ 0 2264 0777
 โทรสาร 0 2264 0789-90
 Email : ernstyoung.thailand@th.ey.com
 www.ey.com

ที่ปรึกษากฎหมาย

สำนักงานมนูกิจนายความ
 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 2562

บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ดำเนินการธุรกิจประกันวินาศภัยมาอย่างยาวนาน และคัดสรรการบริการที่ดีที่สุดให้แก่ลูกค้า คู่ค้า มาอย่างต่อเนื่อง ทำให้บริษัทฯ ได้รับรางวัลคุณภาพจากองค์กรชั้นนำทั้งในและต่างประเทศมาโดยตลอด

ในปี 2562 บริษัทฯ ยังคงยึดมั่นการดำเนินธุรกิจอย่างมีมาตรฐาน พร้อมนำนวัตกรรมอันทันสมัยมาใช้ เพื่อเพิ่มการบริการที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้ายิ่งขึ้น บริษัทฯ จึงได้รับรางวัลแห่งความภาคภูมิใจดังนี้

รางวัลเกียรติยศ

รางวัล Best Non-Life Insurance Company - Thailand 2019 และ Best Customer Service Provider - Insurance - Thailand 2019 จากงาน International Finance Awards 2019 จัดโดย International Finance Magazine (IFM) จากการที่บริษัทฯ เป็นบริษัทประกันวินาศภัยที่โดดเด่นในภูมิภาคเอเชียด้วยการดำเนินกิจการที่มีฐานะการเงินที่มั่นคงและแข็งแกร่ง มีระบบการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพและทันสมัยเป็นไปตามมาตรฐานสากล นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญกับการให้บริการที่มีคุณภาพแก่ลูกค้า ไม่หยุดนิ่งที่จะพัฒนาผลิตภัณฑ์และนวัตกรรม การบริการที่สามารถตอบโจทย์ทุกความต้องการของลูกค้าให้ได้รับความพึงพอใจมากที่สุด

รางวัล Domestic General Insurer of the Year – Thailand จากงาน The Insurance Asia Awards 2019 จัดโดยนิตยสาร Insurance Asia โดยกรุงเทพประกันภัยเป็นบริษัทประกันวินาศภัยเพียงแห่งเดียวที่ได้รับรางวัลดังกล่าว ด้วยศักยภาพของการเป็นบริษัทประกันวินาศภัยในภูมิภาคเอเชียที่มีฐานะการเงินที่มั่นคงและแข็งแกร่ง มีระบบการบริหารจัดการและการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพและทันสมัย ใส่ใจดูแลลูกค้าด้วยคุณภาพการบริการที่ได้มาตรฐานสากล รวมทั้งยังยึดมั่นการบริหารจัดการตามหลักธรรมาภิบาลและรับผิดชอบต่อสังคมอย่างต่อเนื่อง

รางวัลบริษัทที่มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมดีเด่น (The Social Responsibility and Environmental Awareness Awards) จากงานประกาศมอบรางวัลเกียรติยศ Thailand's Smart Awards ครั้งที่ 2 ประจำปี 2562 จัดโดยรายการ Celeb Club คลับคนดัง สถานีโทรทัศน์กองทัพบกช่อง 5 ร่วมกับบริษัท ฌ.ดี. เน็ทเวอร์ค พับลิชซิ่ง จำกัด และบริษัทไนเครีอ จากการศึกษาที่กรุงเทพประกันภัยเป็นบริษัทประกันวินาศภัยที่ให้ความสำคัญและให้ความใส่ใจดูแลสังคมด้วยการส่งเสริมและสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่องยาวนาน เพื่อให้คนในสังคมมีคุณภาพชีวิตที่ดีอย่างยั่งยืน

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือทางการเงิน

บริษัทฯ ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือทางการเงินจาก Standard & Poor's หรือ S&P สถาบันการจัดอันดับทางการเงินชั้นนำของโลก ในระดับ A- (Stable) (ณ วันที่ 22 พฤศจิกายน 2562) ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงความเป็นบริษัทชั้นนำในธุรกิจประกันวินาศภัยที่มีความสามารถทางการแข่งขัน ด้วยผลประกอบการที่ดี มีเงินกองทุนและสินทรัพย์ที่มั่นคงแข็งแกร่ง รวมทั้งมีการบริหารเงินทุนอยู่ในระดับที่น่าพอใจ

นอกจากนี้ เมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม 2562 บริษัทฯ ยังได้รับการจัดอันดับ Financial Strength Rating ในระดับ A- (Excellent) และ Issuer Credit Rating ในระดับ a- จาก A.M. Best Company อีกหนึ่งสถาบันการจัดอันดับทางการเงินชั้นนำของโลก ตอกย้ำถึงสถานะความมั่นคงแข็งแกร่งของเงินทุน ความมีเสถียรภาพทางการเงิน และความเป็นบริษัทชั้นนำในธุรกิจประกันวินาศภัยของประเทศไทยที่มีความสามารถทางการแข่งขันและมีระบบการบริหารจัดการที่ดี

Standard & Poor's

Financial Strength Rating - Local Currency

22 พฤศจิกายน 2562

A- (Strong)

Issuer Credit Rating - Local Currency

A- (Strong)

Outlook

Stable

A.M. Best

Financial Strength Rating

24 พฤษภาคม 2562

A- (Excellent)

Financial Strength Rating Outlook

Stable

Issuer Credit Rating

a- (Excellent)

Issuer Credit Rating Outlook

Stable

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 หลักทรัพย์ของบริษัท

(ก) บริษัทฯ เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET)

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

(ค) บริษัทฯ ไม่มี การออกหุ้นประเภทอื่นนอกเหนือจากหุ้นสามัญ

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

7.2 ผู้ถือหุ้น

(ก) กลุ่มผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 อันดับแรก

รายชื่อผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 อันดับแรกของบริษัทฯ พร้อมทั้งจำนวนหุ้นที่ถือ และสัดส่วน การถือหุ้น ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) เพื่อสิทธิในการรับเงินปันผลครั้งล่าสุดเมื่อวันที่ 22 พฤศจิกายน 2562 มีรายละเอียดดังนี้

| ชื่อผู้ถือหุ้น | จำนวนหุ้น | สัดส่วนการถือหุ้น (%) |
|--|------------|-----------------------|
| 1. ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) | 10,613,194 | 9.97 |
| 2. HWIC ASIA FUND A/C CLASS C | 3,563,430 | 3.35 |
| 3. นายชัย โสภณพนิช * | 3,425,026 | 3.22 |
| 4. NOMURA SECURITIES CO LTD-CLIENT A/C | 3,376,000 | 3.17 |
| 5. มูลนิธิชิน โสภณพนิช | 3,370,934 | 3.17 |
| 6. บริษัท ซี.อาร์.โฮลดิ้ง จำกัด | 3,332,934 | 3.13 |
| 7. AIOI INSURANCE CO., LTD. | 2,989,599 | 2.81 |
| 8. นายชาญ โสภณพนิช | 2,884,377 | 2.71 |
| 9. นายเชิดชู โสภณพนิช ** | 2,604,017 | 2.45 |
| 10. นายชาติรี โสภณพนิช *** | 2,514,033 | 2.36 |

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

(ข) กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการหรือการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

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

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

อนึ่ง สำหรับกรณีที่กรรมการบริษัทฯ จำนวน 4 ท่าน ได้แก่ 1) นายสิงห์ ดังตตสวัสดิ์ 2) นายสุวรรณ แทนสถิตย์ 3) นายวีระศักดิ์ สุตันทวิบูลย์ 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.) กำหนดให้นับรวมถึงผู้ที่ดำรงตำแหน่งระดับบริหารสายแรกนับต่อจากผู้จัดการลงมา) แต่กรณีดังกล่าวมิได้มีลักษณะเป็นการส่งผู้แทนเข้ามามีส่วนร่วมในการบริหารงาน หรือมีพฤติกรรมที่มีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการหรือการดำเนินงานของบริษัทฯ 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

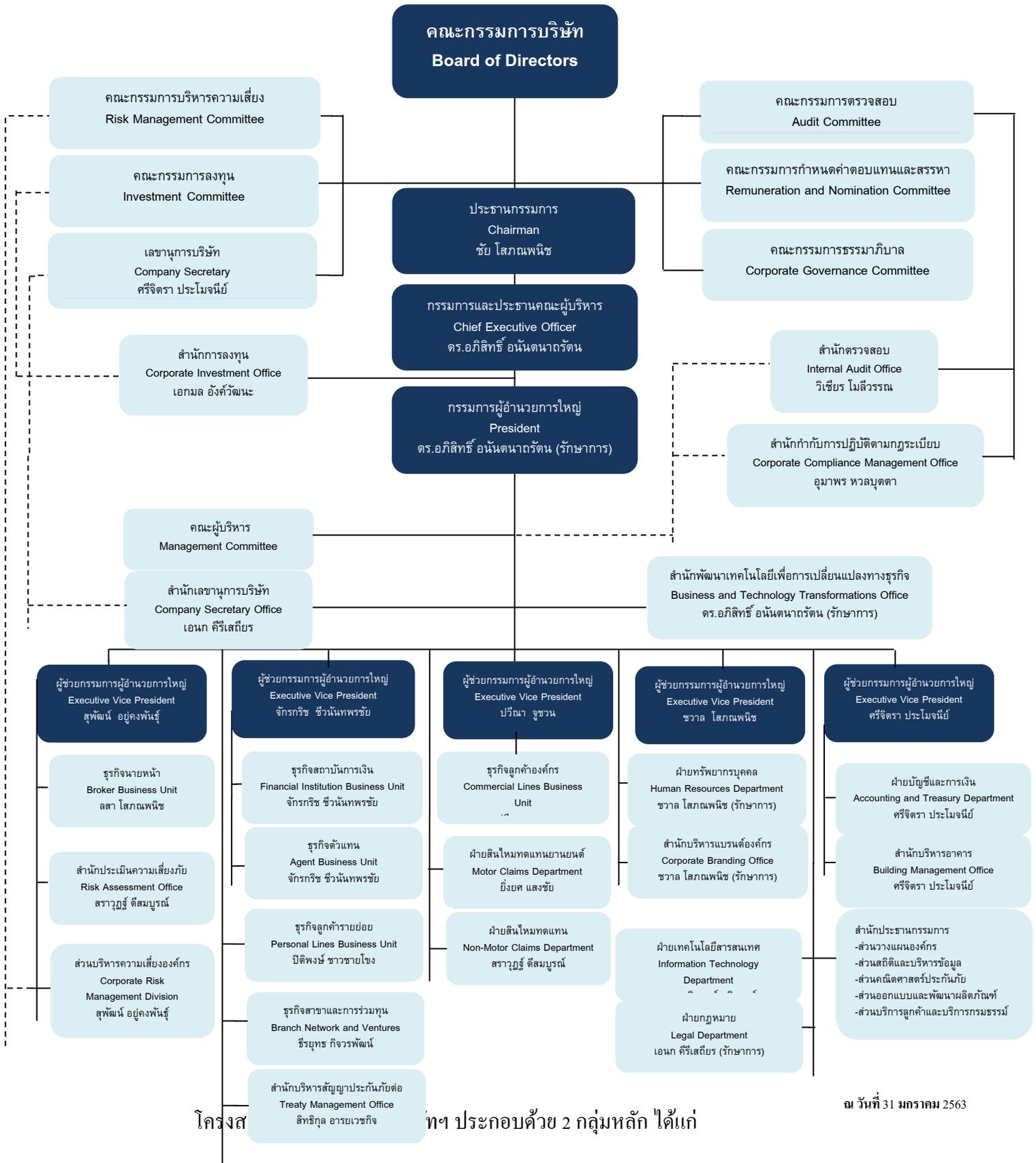
(บาท/หุ้น)

| การประชุม ผู้ถือหุ้น ครั้งที่/ปี | เงินปันผล ประจำปี | เงินปันผล | | | | รวม |
|--|----------------------|-----------|----------|----------|----------|--------|
| | | ไตรมาส 1 | ไตรมาส 2 | ไตรมาส 3 | ไตรมาส 4 | |
| 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 |
| 27/2563 | 2562 | 3.00 | 3.00 | 3.00 | 5.00* | 14.00* |

หมายเหตุ * การพิจารณาจ่ายเงินปันผล (ครั้งสุดท้าย) ประจำปี 2562 จะต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 27/2563

8. โครงสร้างการจัดการ

โครงสร้างองค์กร



ณ วันที่ 31 มกราคม 2563

โครงสร้าง

ทั้งนี้ ประกอบด้วย 2 กลุ่มหลัก ได้แก่

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

2. คณะผู้บริหาร และคณะกรรมการเฉพาะเรื่องซึ่งรายงานตรงต่อคณะผู้บริหารอีก 7 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน คณะกรรมการประกันภัย/ผลิตภัณฑ์ และสินไหมทดแทน คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ คณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน คณะกรรมการบริหารด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ คณะกรรมการพิจารณาเรื่องร้องเรียนที่มีความยุ่งยากซับซ้อนหรือมีค่าเสียหายมูลค่าสูง และคณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้างงานบริหารอาคาร

8.1 คณะกรรมการบริษัทฯ

โครงสร้างของคณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดโดยมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น แต่ต้องไม่น้อยกว่า 5 คน และไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ต้องเป็นบุคคลสัญชาติไทย ตามข้อบังคับของบริษัทฯ โดยมีกรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่เกิน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด และมีกรรมการอิสระอย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด แต่ต้องไม่น้อยกว่า 3 คน ทั้งนี้ เพื่อให้มีการถ่วงดุลอำนาจ และสามารถกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ

รายชื่อคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562) มีจำนวนทั้งสิ้น 12 ท่าน ประกอบด้วย

1. กรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวน 1 ท่าน
2. กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 11 ท่าน โดยเป็นกรรมการอิสระ 9 ท่าน คิดเป็นจำนวนมากกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

รายชื่อคณะกรรมการบริษัทฯ จำนวนการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการ และค่าตอบแทนของกรรมการแต่ละท่าน ในปี 2562 ปรากฏรายละเอียด ดังนี้

| รายชื่อ - ตำแหน่งคณะกรรมการบริษัทฯ | การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่เชิญประชุม | | | | ค่าตอบแทนประจำปี 2562 (บาท) **** |
|------------------------------------|---|---|---|---|----------------------------------|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | |
| | | | | | |

| | | | | | | |
|--|---|---|-----|-----|-----|---|
| 1.) กรรมการที่เป็นผู้บริหาร | | | | | | |
| 1. ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ | กรรมการ และประธานคณะผู้บริหาร | 4/4 | - | - | - | 720,000 |
| 2.) กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร | | | | | | |
| 2. นายชัย โสภณพนิช | ประธานกรรมการ | 4/4 | - | - | - | 1,440,000 |
| 3. นายพนัส ธีรวณิชชกุล | กรรมการ | 4/4 | - | - | - | 720,000 |
| | และกรรมการสรรหาภิบาล | - | - | - | 2/2 | 90,000 |
| 4. นายยุกิโกะ อิชิวาะ (แต่งตั้งมีผลเมื่อวันที่ 10 พฤษภาคม 2562) | กรรมการอิสระ | 2/2 | - | - | - | 360,000 |
| 2.1) คณะกรรมการตรวจสอบ* | | | | | | |
| 5. นายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเกตุ | กรรมการอิสระ | 4/4 | - | - | - | 720,000 |
| | และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ | - | 6/6 | - | - | 360,000 |
| 6. นางสาวพจนีย์ ธนวานิช | กรรมการอิสระ | 4/4 | - | - | - | 720,000 |
| | และกรรมการตรวจสอบ | - | 6/6 | - | - | 360,000 |
| 7. นายช.นนท์ เพ็ชฌุไพศิษฏ์ | กรรมการอิสระ | 4/4 | - | - | - | 720,000 |
| | และกรรมการตรวจสอบ | - | 6/6 | - | - | 360,000 |
| 2.2) คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา** | | | | | | |
| 8. นายสิงห์ ตังทัตสวัสดิ์ | กรรมการอิสระ | 3/4 | - | - | - | 720,000 |
| | และประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา | - | - | 2/2 | - | 90,000 |
| 9. นายสุวรรณ แทนสติชัย | กรรมการอิสระ | 4/4 | - | - | - | 720,000 |
| | และกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา | - | - | 2/2 | - | 90,000 |
| 10. หม่อมราชวงศ์สุภดิศ ดิศกุล | กรรมการอิสระ | 4/4 | - | - | - | 720,000 |
| | และกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา | - | - | 2/2 | - | 90,000 |
| รายชื่อ - ตำแหน่งคณะกรรมการบริษัทฯ | | การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้ง ที่เชิญประชุม | | | | ค่าตอบแทน ประจำปี 2562 (บาท) **** |
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | |
| 2.3) คณะกรรมการสรรหาภิบาล*** | | | | | | |

| | | | | | | |
|---|----------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-------------------|
| 11. นายวีระศักดิ์ สุทัศน์วิบูลย์ และประธานคณะกรรมการธรรมาภิบาล และกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา | กรรมการอิสระ | 4/4 | - | - | - | 720,000 |
| | | - | - | - | 2/2 | 90,000 |
| | | - | - | 2/2 | - | 90,000 |
| 12. นางฉินทิรา โสภณพนิช | กรรมการอิสระ | 4/4 | - | - | - | 720,000 |
| | และกรรมการธรรมาภิบาล | - | - | - | 2/2 | 90,000 |
| นายโทษิมิ โคบายาชิ (ลาออกมีผลเมื่อวันที่ 10 พฤษภาคม 2562) | กรรมการ | 1/1 | - | - | - | 180,000 |
| รวม | | 4 ครั้ง | 6 ครั้ง | 2 ครั้ง | 2 ครั้ง | 10,890,000 |

หมายเหตุ : การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่เชิญประชุม

1 หมายถึง การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ

2 หมายถึง การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ ในปี 2562 คณะกรรมการตรวจสอบมีการเชิญประชุมจำนวนรวม 6 ครั้ง แบ่งเป็นการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบจำนวน 4 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย จำนวน 2 ครั้ง

3 หมายถึง การประชุมคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

4 หมายถึง การประชุมคณะกรรมการธรรมาภิบาล

* คณะกรรมการตรวจสอบ ได้รับการแต่งตั้งโดยมติคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2560 มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี มีผลตั้งแต่วันที่ 17 พฤศจิกายน 2560 และครบวาระการดำรงตำแหน่งในวันที่ 16 พฤศจิกายน 2563 โดยนายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเกสาฯ นางสาวพนีย์ ธนวานิช และนายช.นันท เพ็ชฌุไพศิษฏ์ ได้รับการแต่งตั้งโดยมติคณะกรรมการบริษัทฯ โดยกรรมการตรวจสอบจำนวน 3 ท่าน ดังรายชื่อที่ปรากฏข้างต้นเป็นกรรมการอิสระและมิได้เป็นผู้บริหารของบริษัทฯ ทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่านเป็นผู้ที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของบริษัทฯ ดังรายละเอียดประวัติการศึกษาและประสบการณ์ทำงาน โดยเฉพาะด้านการสอบทานงบการเงินตามที่ปรากฏอยู่ในประวัติของกรรมการ

** คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา ได้รับการแต่งตั้งโดยมติคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2562 มีวาระดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี มีผลตั้งแต่วันที่ 18 สิงหาคม 2562 และครบวาระการดำรงตำแหน่งในวันที่ 17 สิงหาคม 2565

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

**** ค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2562 ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 26 ประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2562 ว่าเป็นจำนวนรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 12,500,000 บาท

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ มีบทบาทในการกำกับดูแลการบริหารงานของบริษัทฯ เพื่อมั่นใจว่าฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามนโยบายที่ได้รับอนุมัติ เป้าหมายของการดำเนินงานที่น่าเสนอ และ

มุ่งมั่นในการสร้างผลการดำเนินงานที่เป็นเลิศ เพื่อประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ซึ่งรวมถึงการดำเนินการดังต่อไปนี้

1. คณะกรรมการบริษัทฯ มีอำนาจดำเนินการในเรื่องต่างๆ ดังนี้
 - 1.1 พิจารณาความเหมาะสมในการแต่งตั้งและกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย รวมถึงสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการชุดย่อย และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ
 - 1.2 พิจารณามอบอำนาจอย่างเหมาะสมให้แก่ประธานคณะผู้บริหาร ผู้อำนวยการใหญ่ และผู้บริหาร เพื่อให้สามารถดำเนินงานธุรกิจปกติได้อย่างรวดเร็ว
 - 1.3 พิจารณาความเหมาะสมในการแต่งตั้งเลขานุการบริษัท และกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของเลขานุการบริษัท
 - 1.4 พิจารณาการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทฯ ที่เกินวงเงินอนุมัติของคณะกรรมการลงทุน
 - 1.5 พิจารณาการเข้าทำรายการกับบุคคลหรือนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของบริษัทฯ หรือเข้าขายรายการที่เกี่ยวข้องกัน / การได้มาหรือจำหน่ายไป
 - 1.6 พิจารณาความเหมาะสมในการแต่งตั้ง และถอดถอนบุคคลที่มีความเป็นอิสระ เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ รวมถึงกำหนดค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว
 - 1.7 ดำเนินการอื่นๆ เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนด ขอบบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ
2. คณะกรรมการบริษัทฯ มีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้
 - 2.1 พิจารณากำหนดและอนุมัติทิศทาง นโยบาย วัตถุประสงค์ กลยุทธ์ และแผนธุรกิจของบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยง นโยบายการบริหารความเสี่ยง และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่น่าเสนอโดยฝ่ายบริหาร และกำกับดูแลให้บริษัทฯ ดำเนินการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนและหลีกเลี่ยงการรับความเสี่ยงที่เกินกว่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมถึงติดตามการดำเนินงานของฝ่ายบริหารให้เป็นไปตามกลยุทธ์และนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
 - 2.2 พิจารณาอนุมัตินโยบายการกำกับดูแลกิจการ กรอบการบริหารความเสี่ยง นโยบายการบริหารความเสี่ยง รายงานการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทฯ นโยบายธรรมาภิบาลการลงทุน นโยบายการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่น กรอบการบริหารการประกันภัยต่อ นโยบายความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน นโยบายการแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการทุจริตและการกระทำคอร์รัปชัน เพื่อให้ฝ่ายบริหารนำไปปฏิบัติ รวมถึงการทบทวนนโยบายดังกล่าวและประเมินผลการปฏิบัติเพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงให้เหมาะสมเป็นประจำทุกปี
 - 2.3 กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน โดยคำนึงถึงความมั่นคงในระยะยาวของบริษัทฯ
 - 2.4 กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ข้อพึงปฏิบัติที่ดีของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน รวมถึงการสื่อสารให้ผู้เกี่ยวข้องได้ทราบ
 - 2.5 กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีโครงสร้างองค์กร และหน้าที่ความรับผิดชอบอย่างชัดเจน เพื่อให้มีการบริหารจัดการอย่างเหมาะสม

2.6 กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีระบบบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการตรวจสอบที่เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ

2.7 กำกับดูแลให้ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ จัดทำรายงาน (Management Letter) และข้อคิดเห็นจากผู้บริหารระดับสูงเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ รวมถึงจัดให้มีการประชุมร่วมกันระหว่างคณะกรรมการตรวจสอบและผู้สอบบัญชีอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย

2.8 กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ประธานคณะกรรมการและผู้อำนวยการใหญ่ เป็นประจำทุกปี รวมทั้งกำกับดูแลให้มีกระบวนการที่มีประสิทธิภาพในการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหาร

2.9 กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีการเปิดเผยข้อมูลด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีต่อสาธารณะ

2.10 กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงินที่ถูกต้อง น่าเชื่อถือ และเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่าง ๆ อย่างถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา ต่อสาธารณะและหน่วยงานกำกับตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง รวมถึงจัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการฯ ต่อรายงานทางการเงินไว้ในรายงานประจำปี

2.11 กำกับดูแลให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ และระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

2.12 กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีเงินกองทุนที่มั่นคงและเพียงพอรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคต และติดตามฐานะเงินกองทุนอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงมีกระบวนการหรือเครื่องมือที่ใช้ดูแลความเพียงพอของเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่มั่นคง

2.13 กำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารรายงานเรื่องที่สำคัญของบริษัทฯ และมีกระบวนการในการรายงานข้อมูล เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ ได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอที่จะปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์

2.14 กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม โดยจัดให้บริษัทฯ มีขั้นตอนหรือกระบวนการในการเสนอขายและชดใช้เงินค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาอย่างชัดเจน ไม่ก่อให้เกิดความเข้าใจผิด หรือใช้ประโยชน์จากความเข้าใจผิดของลูกค้า

2.15 ดูแลให้มีกระบวนการสรรหาและแผนการสืบทอดตำแหน่งของกรรมการ และผู้บริหารของบริษัทฯ ที่มีประสิทธิภาพ คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้แต่งตั้งประธานคณะกรรมการ และผู้อำนวยการใหญ่ เพื่อเป็นหัวหน้าคณะกรรมการรับผิดชอบในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัทฯ

2.16 จัดให้มีช่องทางสำหรับผู้มีส่วนได้เสียในการติดต่อสื่อสารกับคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อแจ้งข้อมูลหรือข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์มายังบริษัทฯ เพื่อพิจารณาดำเนินการตามกระบวนการที่กำหนดต่อไป

2.17 ดำเนินการอื่น ๆ เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนด ข้อบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ

การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ

1. คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดการประชุมไว้ล่วงหน้าอย่างน้อย 4 ครั้งต่อปี เพื่อให้กรรมการบริษัทฯ ทุกคนได้รับทราบและจัดสรรเวลาเพื่อเข้าร่วมการประชุม และอาจจัดให้มีการประชุมพิเศษเพิ่มได้ตามความจำเป็น

2. หนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบวาระการประชุมจะส่งให้กรรมการทุกท่านพิจารณาล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วันก่อนการประชุม ทั้งนี้ กรรมการทุกท่านสามารถเสนอเรื่องเข้าสู่วาระการประชุมได้โดยเสนอผ่านเลขานุการบริษัท

3. ในการประชุม ประธานที่ประชุมมีหน้าที่จัดสรรเวลาในการนำเสนอสารสนเทศและการอภิปราย ซักถาม เปิดโอกาส และสนับสนุนให้กรรมการแต่ละท่านแสดงความคิดเห็นอย่างเต็มที่

4. ในการพิจารณาวาระต่างๆ กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องที่พิจารณา ไม่มีสิทธิออกเสียงและต้องไม่อยู่ในที่ประชุมในวาระดังกล่าว

5. กรรมการสามารถขอคำชี้แจงหรือขอตรวจเอกสารที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่พิจารณาเพิ่มเติมได้จากประธานคณะผู้บริหารหรือเลขานุการบริษัทได้

6. คณะกรรมการบริษัทฯ สนับสนุนให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารสามารถประชุมระหว่างกันเองได้ โดยมอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้อำนวยความสะดวก เมื่อได้รับการร้องขอจากกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

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

8.2 คณะผู้บริหาร

คณะผู้บริหารประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร และผู้บริหารที่ได้รับการแต่งตั้งจากประธานคณะผู้บริหาร โดยคณะผู้บริหารได้รับมอบอำนาจตามมติคณะกรรมการบริษัทฯ ให้มีอำนาจกระทำการแทนบริษัทฯ ในการปฏิบัติการกิจประจำวัน และภารกิจทั่วไปที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อเป็นการแบ่งเบาภารกิจของคณะกรรมการบริษัทฯ ตลอดจนเพื่อความคล่องตัวในการดำเนินกิจการงานใดๆ ของบริษัทฯ ให้บรรลุเป้าหมายและวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบ แต่ทั้งนี้ การใช้อำนาจของคณะผู้บริหารดังกล่าวข้างต้นไม่สามารถกระทำได้หากผู้บริหารมีส่วนได้เสียหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ไม่ว่าในลักษณะใดๆ กับบริษัทฯ

สำหรับการดำเนินการใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับเรื่องภายในของบริษัทฯ ได้แก่ การออกหนังสือเวียน การกำหนดคกฏ ระเบียบ คำสั่ง และประกาศอื่นใด เป็นต้น ประธานคณะผู้บริหาร หรือกรรมการผู้อำนวยการใหญ่จะเป็นผู้มีอำนาจลงนาม โดยให้ใช้วิธีปฏิบัติเช่นเดียวกับบริษัทเอกชนอื่น ๆ ที่ประกอบธุรกิจประกันภัย และให้คำนึงถึงประโยชน์ของบริษัทฯ เป็นสำคัญ

รายชื่อคณะผู้บริหาร

คำว่า “คณะผู้บริหารของบริษัทฯ” ตามนิยามในประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ที่ให้นับรวมถึงผู้ที่ดำรงตำแหน่งระดับบริหารที่รายชื่อแรกต่อจากผู้จัดการลงมา อย่างไรก็ตาม ภายใต้โครงสร้างองค์กรของบริษัทฯ คณะผู้บริหารของบริษัทฯ หมายถึง ประธานคณะผู้บริหาร และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562) รวมจำนวน 15 ท่าน ดังรายนามต่อไปนี้

รายชื่อคณะผู้บริหาร

ตำแหน่ง

| | | |
|--|--|---|
| 1. ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ | | กรรมการและประธานคณะผู้บริหาร และรักษาการกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ |
| 2. นายอานนท์ วังสุ (เกษียณอายุมีผลเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2563) | | ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ |
| 3. นายสุพัฒน์ อยู่คงพันธ์ | | ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ |
| 4. นางศรีจิตรา ประโมจน์ย์ | | ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ |
| 5. นายจักรกริช ชีวนันทพรชัย | | ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ |
| 6. นางสาวปวีณา จุชวน | | ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ |
| 7. นายชวาล โสภณพนิช (แต่งตั้งมีผลเมื่อวันที่ 22 มกราคม 2563) | | ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ |
| 8. นายสุชาติ จิรายวัฒน์ (เกษียณอายุมีผลเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2563) | | ผู้อำนวยการ |
| 9. นายอารีย์ วันแฉลาะ (เกษียณอายุมีผลเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2563) | | ผู้อำนวยการ |
| 10. นางสาวลสา โสภณพนิช | | ผู้อำนวยการ |
| 11. หม่อมหลวงชลิตพงศ์ สนิทวงศ์ | | ผู้อำนวยการ |
| 12. นายปดิพงษ์ ชาวชายโจง (แต่งตั้งมีผลเมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2562) | | ผู้อำนวยการ |
| 13. นายสรารัฐ ศิสมบูรณ์ (แต่งตั้งมีผลเมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2562) | | ผู้อำนวยการ |
| 14. นายชัยยศ แสงชัย (แต่งตั้งมีผลเมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2562) | | ผู้อำนวยการ |
| 15. นายวิระชัย ศรีเพชรกุล (ลาออกมีผลเมื่อวันที่ 28 มกราคม 2563) | | ผู้อำนวยการ |

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะผู้บริหาร

1. พิจารณากลับกรองวิสัยทัศน์ แผนกลยุทธ์ เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ และงบประมาณประจำปี นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณา
2. รับผิดชอบการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ นโยบายในการดำเนินธุรกิจ การอบการ บริหารความเสี่ยง และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ โดยต้อง คำนึงถึงการสร้างมูลค่าในระยะยาวและการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน
3. พิจารณากลับกรองการจัดหาหรือจำหน่ายทรัพย์สินที่สำคัญของบริษัทฯ นำเสนอต่อ คณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณา
4. ส่งเสริม สนับสนุน และดำเนินการให้บริษัทฯ มีการบริหารจัดการความเสี่ยง และระบบการ ควบคุมภายในอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงติดตามให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องได้อย่างถูกต้อง และปฏิบัติต่อผู้เอาประกันอย่างเป็นธรรม
5. กำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ รวมถึงการ ประเมินผลการปฏิบัติพร้อมข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการธรรมาภิบาลเพื่อพิจารณา
6. รายงานข้อมูลที่สำคัญเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ระดับความเสี่ยงของบริษัทฯ และผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารต่อคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างถูกต้อง เพียงพอ และทันเวลา เพื่อให้ คณะกรรมการบริษัทฯ สามารถกำกับดูแลและติดตามผลการดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ
7. กำหนดโครงสร้างสายการบังคับบัญชา และหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงานอย่าง ชัดเจน เพื่อเอื้อต่อการบริหารจัดการความเสี่ยง และการกำกับ ควบคุม ตรวจสอบ อย่างมีประสิทธิภาพ

8. ส่งเสริมให้บริษัทฯ มีวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง โดยดูแลและควบคุมความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) รวมทั้งสื่อสารและให้ความรู้แก่พนักงานทุกคนเกี่ยวกับกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยง

9. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารเป็นประจำทุกปี โดยเปรียบเทียบกับเป้าหมายที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนด และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

10. ต้องไม่ปฏิบัติหน้าที่เป็นพนักงานเต็มเวลาที่องค์กรอื่น เว้นแต่คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาแล้วเห็นว่า การปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาที่องค์กรอื่นนั้น ไม่ส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ให้บริษัทฯ

11. รับผิดชอบและทำให้มั่นใจว่า การรายงานการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทฯ มีความถูกต้อง แม่นยำ ครบถ้วนสมบูรณ์ และเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

12. ปฏิบัติงานอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย

8.3 เลขานุการบริษัท

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2558 เมื่อวันที่ 15 พฤษภาคม 2558 ได้มีมติอนุมัติแต่งตั้ง นางศรีจิตรา ประโมจันย์ ปัจจุบันดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ให้ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัท โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2558 เป็นต้นไป เพื่อทำหน้าที่ดูแล ประสานงาน และอำนวยความสะดวกในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และการประชุมผู้ถือหุ้น ให้ถูกต้องตามกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง โดยเลขานุการบริษัทที่คณะกรรมการแต่งตั้งเป็นผู้ที่คณะกรรมการเห็นว่า เป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและมีความรู้ความสามารถที่จะทำหน้าที่เลขานุการบริษัทและดำรงตำแหน่งดังกล่าว โดยมีการกำหนดคุณสมบัติและขอบเขตอำนาจหน้าที่ของเลขานุการบริษัทไว้ ดังรายละเอียดต่อไปนี้

คุณสมบัติของเลขานุการบริษัท

1. มีความรอบรู้และเข้าใจในธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงบทบาทหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับงานเลขานุการบริษัท ได้แก่ หน้าที่ของกรรมการ หน้าที่ของบริษัทฯ และมีความรู้ด้านกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนศึกษาหาความรู้ และติดตามข้อมูล ข่าวสาร เพื่อพัฒนาการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอ

2. ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับของบริษัทฯ ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต 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 ข้อบังคับของ บริษัทฯ และข้อพึงปฏิบัติต่างๆ
3. บันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ
4. จัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ รายงานประจำปีของบริษัทฯ หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุม
5. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงาน โดยกรรมการและผู้บริหาร พร้อมทั้งจัดทำสำเนา ส่งให้ประธานกรรมการและประธานคณะกรรมการตรวจสอบทราบภายใน 7 วันทำการ นับจากวันที่ ได้รับรายงาน
6. ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับ บริษัทฯ ตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ
7. ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทั่วไป ให้ได้รับทราบสิทธิต่างๆ ของผู้ถือหุ้นและข่าวสารของ บริษัทฯ
8. ดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการบริษัทฯ
9. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

8.4.1 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

- (ก) ในปี 2562 บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการเป็นค่าเบี้ยประชุมกรรมการ โดยจำนวนเงินที่จ่ายได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา และอยู่ภายในวงเงินที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติไว้แล้ว ปีละไม่เกิน 12.50 ล้านบาท ซึ่งในปี 2562 บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนรวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 10,890,000 บาท ทั้งนี้

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเหมาะสม 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 2562 จำนวนรวม 15 ราย ได้รับค่าตอบแทนรวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 83,855,183 บาท ประกอบด้วยค่าตอบแทนคงที่ ได้แก่ เงินเดือน ค่ารถยนต์ ค่าโทรศัพท์ เงินสมทบประกันสังคม และค่าตอบแทนแปรผันตามปัจจัยต่าง ๆ ได้แก่ โบนัส ทั้งนี้ ในจำนวนผู้บริหาร จำนวน 15 ราย นั้นประกอบด้วย กรรมการบริหารจำนวน 1 ราย โดยค่าตอบแทนดังกล่าวของกรรมการบริหารและผู้บริหารไม่เกินวงเงินที่คณะกรรมการ และ ผู้ถือหุ้น ได้อนุมัติ ซึ่งได้พิจารณาจากการประเมินผลงานของผู้บริหาร และผลการดำเนินงานของบริษัทที่มีการเติบโตที่ดีในปัจจัยต่างๆ ได้แก่ การเติบโตของเบี้ยประกันภัย ผลกำไรของบริษัท การเติบโตของสินทรัพย์ของบริษัท เปรียบเทียบกับผลประกอบการของธุรกิจในกลุ่มประกันภัยภายในประเทศ ความสามารถในการพัฒนาธุรกิจ การปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงาน และการพัฒนาพนักงานภายใต้การบังคับบัญชา สำหรับค่าตอบแทนของกรรมการและประธานคณะผู้บริหาร (CEO) ในระยะสั้น ประกอบด้วย เงินเดือน ค่าโทรศัพท์ เงินสมทบประกันสังคม และ โบนัส สำหรับค่าตอบแทนระยะยาวประกอบด้วย เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

8.4.2 ค่าตอบแทนอื่น

ในปี 2562 บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนอื่นๆ ซึ่งเหมาะสมกับความรับผิดชอบและสามารถจูงใจให้กรรมการและผู้บริหารนำพาองค์กรให้ดำเนินงานตามเป้าหมายทั้งในระยะสั้นและระยะยาว และสามารถแข่งขันได้ในอุตสาหกรรม โดยมีค่าตอบแทนคงที่ ได้แก่ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และเงินชดเชยเกษียณอายุ ให้กับกรรมการบริหารและผู้บริหาร เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 17,141,787 บาท

ดังนั้น ในปี 2562 บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนรวมทั้งที่เป็นตัวเงิน (ตามข้อ 8.4.1 ข.) และค่าตอบแทนอื่น (ตามข้อ 8.4.2) เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 100,996,970 บาท

8.5 บุคลากร

จำนวนพนักงานทั้งหมด

บริษัทฯ มีพนักงานทั้งหมด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 1,550 คน โดยแบ่งเป็นพนักงานที่ปฏิบัติงานในสายงานหลัก จำนวน 1,146 คน และสายงานสนับสนุน จำนวน 404 คน

จำนวนพนักงานที่ปฏิบัติงานในแต่ละสายงานหลัก มีดังนี้

| สายงานหลัก | จำนวนพนักงาน (คน) |
|------------------------------|-------------------|
| ธุรกิจตัวแทน | 79 |
| ธุรกิจนายหน้า | 84 |
| ธุรกิจลูกค้าองค์กร | 83 |
| ธุรกิจสถาบันการเงิน | 84 |
| ธุรกิจลูกค้ารายย่อย | 72 |
| ธุรกิจสาขาและการร่วมทุน | 299 |
| สำนักบริหารสัญญาประกันภัยต่อ | 12 |
| สำนักประเมินความเสี่ยงภัย | 24 |
| ฝ่ายสินไหมทดแทน | 62 |
| ฝ่ายสินไหมทดแทนยานยนต์ | 347 |
| รวม | 1,146 |

ผลตอบแทนรวมและลักษณะผลตอบแทนที่ให้กับพนักงาน

ในปี 2562 บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงานเป็นเงินเดือน โบนัส เงินสมทบประกันสังคม ค่าล่วงเวลา ค่าโทรศัพท์ ค่ารถยนต์ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และเงินชดเชยปลดเกษียณ จำนวนเงินทั้งสิ้น 1,189,185,811 บาท โดยค่าตอบแทนของพนักงานที่ได้รับจะพิจารณาจากปัจจัยต่างๆ ได้แก่ การเติบโตของเบี้ยประกันภัย ผลกำไรของบริษัทฯ ภาวะเศรษฐกิจ ค่าครองชีพ และการประเมินผลงานของพนักงานรายบุคคลซึ่งกำหนดให้มีการตั้งเป้าหมายผลงานเป็นไปอย่างสอดคล้องกับเป้าหมายของบริษัทฯ โดยผ่านเครื่องมือการวัดผลงานคือ Performance Fact Sheet อันประกอบด้วยการวัดงานหลักตามเป้าหมายที่กำหนด (Key Performance Indicator) หรือ KPIs งาน โครงการ (Project) และกิจกรรมที่ได้รับมอบหมาย (Assignment)

นโยบายในการพัฒนาพนักงาน

ในปี 2562 บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญในการพัฒนาบุคลากรที่ไม่ใช่เพียงการอบรม/สัมมนาให้แก่พนักงานเท่านั้น แต่ทางบริษัทฯ ยังสนับสนุนให้มีการดำเนินการบริหารจัดการพัฒนาบุคลากรอย่างมีประสิทธิภาพ โดยการจัดทำแนวทางที่สนับสนุนการเรียนรู้ของพนักงาน เพื่อให้พนักงานได้รับการพัฒนาอย่างเต็มความสามารถ และมีประสิทธิภาพสูงสุด ทั้งนี้ได้ดำเนินการนำแผนการฝึกอบรมตามความจำเป็นของตำแหน่งงาน (Training Needs by Position) มาใช้กับพนักงานทุกตำแหน่งงาน เพื่อส่งเสริมให้พนักงานทุกคนมีความรู้และทักษะที่จำเป็นในการปฏิบัติหน้าที่ มีความสามารถปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้องตรงตามความคาดหวังของผู้บังคับบัญชา และพนักงานได้ทราบถึงความจำเป็นในการฝึกอบรมและพัฒนาของตนเอง และขอบเขตหัวข้อการฝึกอบรมในเส้นทางสายอาชีพของตนตลอดสายงานอย่างชัดเจน และถูกต้อง ส่งผลให้เกิดแรงจูงใจและพัฒนาประสิทธิภาพในการทำงานเพื่อการเติบโตก้าวหน้าได้ดียิ่งขึ้น ทั้งนี้บริษัทฯ ยังได้ให้ความสำคัญในการพัฒนาบุคลากรทั้งรูปแบบ Hard Skills และ Soft Skills โดยมีการจัดทำอย่างเป็นระบบตามแผนการฝึกอบรมตามความจำเป็นของตำแหน่งงาน (Training Needs by Position) ซึ่งครอบคลุมและสอดคล้องกับ Competency หลักขององค์กร ทั้งในด้าน General Competency, Functional Competency และ Managerial Competency ซึ่งบริษัทฯ ได้จัดสรรให้พนักงานได้เข้ารับการอบรมกับวิทยากรผู้เชี่ยวชาญในสาขาต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานได้นำความรู้ที่ได้รับมาประยุกต์ใช้ในการทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ในด้านทิศทางการฝึกอบรมและพัฒนา บริษัทฯ ยังคงให้ความสำคัญต่อการพัฒนาบุคลากรในทุกระดับ เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงต่างๆ 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 ทั้งนี้ยังมีการพัฒนาทรัพยากรบุคคลที่เหมาะสม มีความทันสมัย ทั้งในแง่ของเทคโนโลยี อุปกรณ์ วิธีการ และทัศนคติของพนักงานในการเสริมสร้างวัฒนธรรมแห่งการเรียนรู้ในองค์กร (Learning Organization) ซึ่งมีการนำรูปแบบการเรียนรู้แบบอิเล็กทรอนิกส์ (e-Learning) ซึ่งเป็นการเรียนรู้ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ที่สนับสนุนให้พนักงานเกิดการเรียนรู้ได้ทุกที่ที่ไม่ยึดติดกับเวลาและสถานที่ โดยมีการเรียนการสอนผ่านเว็บ (Web Base Instruction), การเรียนการสอนออนไลน์ (Online Learning) การเรียนการสอนผ่านอินเทอร์เน็ต (Internet Base Instruction) เป็นต้น

สำหรับการจัดอบรมในปี 2562 แบ่งหมวดได้ดังนี้

1. การฝึกอบรมภายในบริษัทฯ พนักงานทุกระดับตั้งแต่พนักงานเข้างานใหม่จะได้รับความรู้และทักษะที่เป็นพื้นฐานหลักและจำเป็นสำหรับการปฏิบัติงาน อาทิ ความรู้ในธุรกิจประกันภัย ความรู้ในการบริหารจัดการ ความรู้ในการเพิ่มและพัฒนาประสิทธิภาพการปฏิบัติงาน อีกทั้งความรู้และทักษะที่จำเป็นในการเสริมสร้างศักยภาพของตนเองเพื่อก้าวสู่ตำแหน่งงานที่สูงขึ้นไป ซึ่งในปี 2562 บริษัทฯ ได้จัดให้มีการฝึกอบรมภายในบริษัทฯ จำนวน 67 หลักสูตร

- หลักสูตรเกี่ยวกับการประกันภัย ได้มีการปรับปรุงหลักสูตรต่างๆ ให้มีความสอดคล้องกับการนำไปใช้ได้จริง เน้นให้พนักงานระดับเจ้าหน้าที่ถึงระดับผู้จัดการในสายงานรับประกันภัยได้รับความรู้ด้านการประกันภัย โดยใช้วิทยากรพิเศษจากหน่วยงานต่างๆ ภายในบริษัทฯ เพื่อจัดการองค์ความรู้ที่มีอยู่ภายในบริษัทฯ ให้คงอยู่ 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

- หลักสูตรการพัฒนาศักยภาพเพื่อความก้าวหน้าในวิชาชีพ จัดให้กับระดับผู้บริหารระดับต้น Specialist และผู้จัดการ เพื่อให้พนักงานพัฒนาทักษะเชิงพฤติกรรมตามสมรรถนะ (Competency) โดยสามารถแสดงออกถึงลักษณะพฤติกรรมตามสมรรถนะได้อย่างเห็นผลสำเร็จผ่านการใช้ความสามารถในการทำงานได้จริง ตลอดจนส่งเสริมสร้างความพร้อมที่ดีที่สุด เพื่อเติบโตต่อไปในฐานะผู้บริหารต้นแบบขององค์กร และก่อให้เกิดการทำงานที่ตอบสนองวิสัยทัศน์และความคาดหวังขององค์กร ซึ่งเป็นส่วนสำคัญในการสร้างความสำเร็จร่วมกับองค์กรอย่างยั่งยืน
- หลักสูตรการเรียนรู้แบบอิเล็กทรอนิกส์ (e-Learning) ที่มีการจัดให้พนักงานได้อบรมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์เป็นปีแรก โดยมีการจัดขึ้นทั้งหมด 5 หลักสูตร อาทิ Supervisory In Competitive Age, Superior Services, Effective Communication, Personal Productivity และหลักสูตรการสร้างวัฒนธรรมด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ (Security Awareness) จัดให้แก่พนักงานระดับเจ้าหน้าที่ถึงระดับผู้จัดการ เพื่อสนับสนุนให้

พนักงานเกิดการเรียนรู้แบบ Self-Learning และมีทักษะ Self-Management ตามแนวคิด “BKI ส่งเสริมการเรียนรู้ ตลอดชีวิต”

2. การฝึกอบรมภายนอกบริษัทฯ ซึ่งเป็นรูปแบบหนึ่งที่บริษัทฯ ส่งเสริมให้พนักงานได้มีโอกาสฝึกอบรมและพัฒนาความรู้ทักษะต่างๆ ที่จำเป็นกับสถาบันภายนอก ทั้งในและต่างประเทศ อันจะช่วยเสริมสร้างประสบการณ์และมุมมองใหม่ๆ ให้แก่พนักงานอีกด้วย โดยในปี 2562 บริษัทฯ ได้จัดส่งพนักงานไปอบรมหลักสูตรต่างๆ โดยแบ่งเป็นในประเทศ จำนวน 310 หลักสูตร และต่างประเทศ จำนวน 22 หลักสูตร รวม 332 หลักสูตร

เพื่อเป็นการสร้างบุคลากรรองรับการเติบโตในอนาคต บริษัทฯ ยังคงจัดให้มีโครงการพัฒนาผู้บริหารสาขาอย่างต่อเนื่อง โดยผู้เข้าร่วมโครงการจะได้รับการพัฒนาความรู้ในทุกๆ ด้านที่จำเป็นสำหรับการปฏิบัติงานเป็นผู้บริหารสาขา อีกทั้งยังได้ฝึกปฏิบัติงานจริง ณ สาขาต่างๆ เพื่อให้มีประสบการณ์ที่สามารถนำไปใช้ได้จริงในอนาคต และยังคงมีการจัดให้มีการเรียนรู้โดยเปิดโอกาสให้พนักงานได้มีการหมุนเวียนสลับเปลี่ยนหน้าทีงาน (Job Rotation) และการโอนย้ายหน้าทีงาน (Job Transfer) เพื่อให้พนักงานได้มีการเรียนรู้งานใหม่ๆ และพัฒนาเส้นทางสายอาชีพของตนเองด้วย

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการบริหารจัดการองค์ความรู้ขององค์กร โดยส่งเสริมให้พนักงานได้มีการถ่ายทอดองค์ความรู้แต่ละบุคคลภายในองค์กรและพนักงาน ดังนี้

- กิจกรรม Special Knowledge Transfer เป็นการเชิญผู้บริหารที่ใกล้ชิดเกษียณอายุการทำงาน มาถ่ายทอดความรู้ที่ตนเองสั่งสมจากประสบการณ์อันยาวนานแก่พนักงาน
- กิจกรรม Tea Time Talk Show เป็นการจัดกิจกรรมให้พนักงานที่ได้ไปอบรม/สัมมนา ณ ต่างประเทศ หรือผู้ที่มีความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน มาถ่ายทอดความรู้และประสบการณ์ใหม่ๆ ให้แก่พนักงานได้รับฟัง ผ่านกิจกรรมพูดคุยแบบเป็นกันเอง เพื่อให้เกิดบรรยากาศการเรียนรู้ที่ดี
- กิจกรรม Knowledge Plus ช่องทางหนึ่งในการสื่อสารเรื่องต่างๆ ภายในบริษัทฯ ให้แก่พนักงานสายงานด้านรับประกันภัย ให้รับทราบคุณสมบัติของผลิตภัณฑ์หรือบริการรูปแบบใหม่ เพื่อให้เกิดความรู้ความเข้าใจที่ถูกต้อง เป็นปัจจุบัน

สำหรับ ในปี 2562 บริษัทฯ ได้สนับสนุนค่าใช้จ่ายเพื่อการฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากรในรูปแบบต่างๆ โดยสรุป จำนวนกว่า 16 ล้านบาท โดยมีจำนวนชั่วโมงอบรมกว่า 8 วันต่อคน 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 การมีส่วนแบ่งในกำไรของกิจการ การได้รับข่าวสารข้อมูลของกิจการอย่างเพียงพอ 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 ลูกค้า พนักงาน คู่ค้า ผู้ถือหุ้น หรือนักลงทุน เจ้าหนี้ ชุมชน สังคม หรือภาครัฐ รวมถึง คู่แข่ง โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียตามกฎหมายหรือตามข้อตกลงที่มีกับบริษัท การมีส่วนร่วมในการสร้างเสริมผลการดำเนินงานของบริษัท การเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องให้ได้รับทราบอย่างเพียงพอ เพื่อให้

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

หมวดการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส บริษัทฯ มีนโยบายในการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่สำคัญเกี่ยวกับบริษัทฯ ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส ผ่านช่องทางที่เข้าถึงได้ง่าย เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบอย่างเท่าเทียมกัน ข้อมูลสำคัญที่บริษัทฯ ต้องเปิดเผย ได้แก่ วิสัยทัศน์และพันธกิจ ลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัท โครงสร้างผู้ถือหุ้น คณะกรรมการและผู้บริหาร กฎบัตรหรือหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย งบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน โครงสร้างองค์กร จรรยาบรรณ สำหรับกรรมการและพนักงานของบริษัท นโยบายด้านต่าง ๆ และการจัดให้มีนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อสื่อสารกับบุคคลภายนอกที่เกี่ยวข้องอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม รวมถึงผู้รับผิดชอบเผยแพร่ข้อมูล ข่าวสารการดำเนินงานตลอดจนผลประกอบการของบริษัทฯ ผู้สาธารณะ ผ่านทางสื่อต่าง ๆ และเว็บไซต์ของบริษัทฯ

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

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) ตั้งแต่วันที่ 2560 เป็นต้นมา โดยได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และบริษัทฯ ได้จัดทำ “นโยบายธรรมาภิบาลการลงทุน” ขึ้น เพื่อให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติงาน ใช้เป็นหลักปฏิบัติหน้าที่อย่างมีความรับผิดชอบ มีการตัดสินใจ และติดตามการลงทุนที่มีประสิทธิภาพ ตลอดจนเข้าไปมีส่วนร่วมดูแลบริษัทที่ลงทุนให้ประกอบธุรกิจ โดยมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีความรับผิดชอบต่อสังคม

และสิ่งแวดล้อม (Environment, Social and Governance: ESG) จะนำมาซึ่งผลตอบแทนที่ดี และยั่งยืนของ ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

โครงสร้างการจัดการของบริษัทฯ ประกอบด้วยคณะกรรมการเฉพาะเรื่อง 2 กลุ่มหลัก ได้แก่

1. คณะกรรมการเฉพาะเรื่องซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริษัทฯ แบ่งเป็น 5 คณะ ประกอบด้วยคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา คณะกรรมการ ธรรมนูญ คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

2. คณะกรรมการเฉพาะเรื่องซึ่งรายงานตรงต่อคณะผู้บริหาร แบ่งเป็น 7 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน คณะกรรมการประกันภัย/ผลิตภัณฑ์ และสินไหมทดแทน คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ คณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน คณะกรรมการบริหารด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ คณะกรรมการพิจารณาเรื่อง ร้องเรียนที่มีความยุ่งยากซับซ้อนหรือมีค่าเสียหายมูลค่าสูง และคณะกรรมการจัดซื้อจัดจ้างงาน บริหารอาคาร

1. คณะกรรมการเฉพาะเรื่องซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะเรื่องซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ชุดต่างๆ จำนวน 5 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา คณะกรรมการธรรมนูญ คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยแต่งตั้งกรรมการ และ/หรือผู้บริหาร แต่ไม่รวมประธานกรรมการ เป็นคณะกรรมการเฉพาะเรื่องเพื่อช่วยคลี่คลายงานสำคัญ ให้เป็นไปอย่างรอบคอบ และสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ และกฎเกณฑ์การ กำกับดูแลของหน่วยงานภาครัฐ โดยมีองค์ประกอบและขอบเขตความรับผิดชอบดังนี้

1.1 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562) ประกอบด้วยกรรมการบริษัทฯ ซึ่งเป็น กรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

- | | | |
|--------------------------|--------------|--|
| 1. นายกองเอก เปล่งศักดิ์ | ประกาศเกสัช | กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นางสาวพณีย์ | ชนวรานิช | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายช.นนท์ | เพ็ชฎไพศิษฏ์ | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ |

กรรมการตรวจสอบแต่ละท่านมีทักษะ ความรู้ ความเข้าใจ และมีประสบการณ์การทำงานด้าน บัญชีและการเงินที่เป็นที่ยอมรับ 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 มีประสิทธิภาพ และรัดกุมตามกรอบที่ได้รับการยอมรับเป็นมาตรฐานสากล รวมถึงกำหนดอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบ และความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้งโยกย้าย เลิกจ้างผู้บังคับบัญชาสูงสุดของหน่วยงานตรวจสอบภายใน

3. สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ กฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย ข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้ง เลิกจ้าง บุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ และเสนอค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ

6. ให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารเพื่อการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำ ดังต่อไปนี้

(ก) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

(ข) การทุจริต มีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน

(ค) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัยหรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

7. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้

(ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัทฯ

(ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. ดูแลสัดส่วน จำนวน และองค์ประกอบของคณะกรรมการให้เหมาะสมกับองค์กร
2. สรรหาบุคคลเพื่อทดแทนกรรมการในกรณีที่ครบวาระ ลาออก หรือกรณีอื่นๆ และนำเสนอต่อผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการบริษัท พิจารณานุมัติแต่งตั้ง แล้วแต่กรณีตามข้อบังคับของบริษัท
3. พิจารณาสรรหาบุคคลเพื่อทดแทนประธานคณะผู้บริหารและผู้อำนวยการใหญ่ ในกรณีที่ครบวาระ ลาออก หรือกรณีอื่นๆ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาแต่งตั้ง
4. ดูแลและกำหนดนโยบายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นๆ ของคณะกรรมการ ประธานคณะผู้บริหาร และผู้อำนวยการใหญ่ ให้เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบต่อองค์กร
5. ดูแลให้มีแผนสืบทอดตำแหน่งประธานคณะผู้บริหารและผู้อำนวยการใหญ่

การประชุมคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

เป็นแบบเฉพาะกิจเมื่อมีความจำเป็น แต่ต้องไม่น้อยกว่า 1 ครั้งต่อปี

1.3 คณะกรรมการสรรหา

คณะกรรมการสรรหา (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562) ประกอบด้วยกรรมการบริษัท จำนวน 3 ท่าน ซึ่งประธานคณะกรรมการสรรหาและกรรมการอีก 1 ท่าน เป็นกรรมการอิสระ โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

- | | | |
|------------------|----------------|--------------------------------------|
| 1. นายวิระศักดิ์ | สุทัศน์วิบูลย์ | กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการสรรหา |
| 2. นางฉันทิรา | โสภณพนิช | กรรมการอิสระและกรรมการสรรหา |
| 3. นายพนัส | ธีรวิชญ์กุล | กรรมการและกรรมการสรรหา |

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการสรรหา

กรรมการสรรหา มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหา

คณะกรรมการสรรหา 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 2562) ประกอบด้วยกรรมการและผู้บริหารจำนวน 5 ท่าน โดยมีรายนามดังต่อไปนี้

| | | | |
|-----------|-----------------|---------------|-------------------------------|
| ประธาน | 1. ดร.อภิสิทธิ์ | อนันตนาถรัตน์ | กรรมการและประธานคณะผู้บริหาร |
| รองประธาน | 2. นายสุพัฒน์ | อยู่คงพันธุ์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ |
| กรรมการ | 3. นายอานนท์ | วังวสุ | ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ |
| | 4. นางศรีจิตรา | ประโมจน์ย์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ |
| | 5. นายโสรัตน์ | วงศ์อนันต์กิจ | รองผู้อำนวยการ |
| | | | ส่วนคณิตศาสตร์ประกันภัย |

กรรมการบริหารความเสี่ยงแต่ละท่านเป็นผู้มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นอย่างดี

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการบริหารความเสี่ยง

กรรมการบริหารความเสี่ยงมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. กำหนดและพิจารณาบทวนกรอบการบริหารความเสี่ยง นโยบายการบริหารความเสี่ยง และขอบเขตการบริหารความเสี่ยง ให้ครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สำคัญ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน ชื่อเสียง หรือการดำรงอยู่ของบริษัทฯ

2. กำกับดูแลและสนับสนุนให้มีการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ

3. ประเมินความเพียงพอของมาตรการบริหารความเสี่ยงรวมถึงประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ

4. จัดให้มีการประชุมเพื่อติดตามสถานะความเสี่ยง รวมถึงความคืบหน้าในการบริหารความเสี่ยง และให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายบริหารความเสี่ยงและกลยุทธ์ที่กำหนด และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ รับทราบอย่างน้อย ไตรมาสละ 1 ครั้ง

5. สนับสนุนการดำเนินงานของหน่วยงานบริหารจัดการความเสี่ยงให้บรรลุเป้าหมายของการบริหารความเสี่ยงองค์กร

การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

อย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง

1.5 คณะกรรมการลงทุน

คณะกรรมการลงทุน (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562) ประกอบด้วยกรรมการและผู้บริหารจำนวน 5 ท่าน โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

| | | | |
|---------------------|-----------------|---------------|----------------------------------|
| ประธาน | 1. นายชัย | โสภณพิช | ประธานกรรมการ |
| กรรมการ | 2. นายพนัส | ธีรวิชย์กุล | กรรมการและ กรรมการชรรมาภิบาล |
| | 3. ดร.อภิสิทธิ์ | อนันตนาถรัตน์ | กรรมการและ ประธานคณะผู้บริหาร |
| | 4. นางศรีจิตรา | ประ โมจนิย์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ |
| กรรมการและเลขานุการ | 5. นายเอกมล | อังคัวัฒนะ | รองผู้อำนวยการ สำนักการลงทุน |

กรรมการลงทุนแต่ละท่านเป็นผู้ที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์เกี่ยวกับการบริหาร การลงทุน การบริหารความเสี่ยง หรือการวิเคราะห์หลักทรัพย์กำหนดนโยบายการลงทุนและนโยบายการประกอบธุรกิจอื่นที่เหมาะสม

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการลงทุน

กรรมการลงทุนมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุน

1. กำหนดนโยบายการลงทุนและนโยบายการประกอบธุรกิจอื่นที่เหมาะสม ยึดหยุ่นได้ตามสถานะที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคำนึงถึงความเสี่ยงและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง นำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ

2. พิจารณาให้ความเห็นชอบกฎระเบียบ วิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุนของบริษัทฯ

3. พิจารณาและอนุมัติการลงทุนในวงเงินเกินกว่า 500 ล้านบาทต่อครั้ง แต่ไม่เกินกว่า 800 ล้านบาทต่อครั้ง และหากเกินกว่า 800 ล้านบาทต่อครั้งให้นำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

4. กำกับดูแลสถานะของเงินลงทุนของบริษัทฯ

5. สอบทานและปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนเพื่อให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป

6. ทำหน้าที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจอื่น อีกหน้าที่หนึ่ง โดยกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบในลักษณะเดียวกันกับคณะกรรมการลงทุน

การประชุมคณะกรรมการลงทุน

อย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง

2. คณะอนุกรรมการเฉพาะเรื่องซึ่งรายงานตรงต่อคณะผู้บริหาร

คณะผู้บริหารได้แต่งตั้งคณะอนุกรรมการเฉพาะเรื่องซึ่งรายงานตรงต่อคณะผู้บริหาร แบ่งเป็น 7 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน คณะกรรมการประกันภัย / ผลិតภัณฑ์ และสินไหมทดแทน คณะกรรมการเทคโนโลยีสารสนเทศ คณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน คณะกรรมการบริหารด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ คณะกรรมการพิจารณาเรื่องร้องเรียนที่มีความยุ่งยากซับซ้อนหรือมีค่าเสียหายมูลค่าสูง 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) วัฒนธรรมแคร์คุณทุกอย่างก้าว

2. กำกับดูแลและสนับสนุนการดำเนินกิจกรรมด้านการพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อมภายใต้แนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืน (Sustainable Development) โดยร่วมมือกับมูลนิธิกรุงเทพประกันภัยเพื่อทำงานเชื่อมโยงกันและบรรลุวัตถุประสงค์ด้านการพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อมของบริษัทฯ

3. พิจารณาและส่งเสริมการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ที่สนับสนุนความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

4. พิจารณากิจกรรมหรือ โครงการใหม่ๆ ที่มีผลกระทบต่อการพัฒนาองค์กรเพื่อให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงและเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ

5. กำหนดทิศทางการทำแผนเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานและแผนพัฒนาพนักงานให้มีความสอดคล้องกับแผนและกลยุทธ์ของบริษัทฯ พร้อมทั้งให้ความเห็นในการนำเสนอแผนงานของหน่วยงานต่างๆ

6. พิจารณานำเสนอการนำบริษัทฯ เข้าร่วมประกวดรางวัลต่างๆ ในโครงการที่หน่วยงานภายนอกมีการจัดขึ้น และควบคุมให้สำเร็จบรรลุวัตถุประสงค์

7. รายงานผลการดำเนินงานต่อคณะผู้บริหารของบริษัทฯ อย่างน้อย 6 เดือนต่อครั้ง

2.2 คณะกรรมการประกันภัย / ผลิตภัณฑ์ และสินไหมทดแทน ประกอบด้วยผู้บริหารที่มีความรู้ความชำนาญ และความเข้าใจเกี่ยวกับการรับประกันภัย และการพิจารณาความเสียหายในแต่ละประเภท รวมถึงการประกันภัยต่อ อย่างน้อย 3 ท่าน มีวาระ 2 ปี และจะต้องประชุมอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. กำหนดนโยบายการรับประกันภัย นโยบายการจัดการสรรกรมประกันภัยต่อ โดยคำนึงถึงคุณภาพของคู่สัญญาประกันภัยต่อ การจัดการค่าสินไหมทดแทนที่เหมาะสมยืดหยุ่นตามสภาวะที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคำนึงถึงความเสี่ยงและกฎหมายที่เกี่ยวข้องเพื่อนำเสนอต่อคณะผู้บริหาร

2. พิจารณาและอนุมัติแนวทางการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย

3. สอบทานและปรับเปลี่ยนนโยบายการรับประกันภัย การเอาประกันภัยต่อ และการจัดการค่าสินไหมทดแทนเพื่อให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่มีการเปลี่ยนแปลง

4. กำหนดนโยบาย แผนธุรกิจและกลยุทธ์ที่ให้ความสำคัญในการสร้าง และการถ่ายทอดวัฒนธรรมการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม เป็นลายลักษณ์อักษร พร้อมทั้งมีการสื่อสารและถ่ายทอดวัฒนธรรมการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรมให้ทั่วถึงทุกส่วนงาน และบุคลากรที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการลูกค้า ซึ่งรวมถึงผู้เสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยในทุกช่องทางของบริษัทฯ

5. ควบคุม ดูแลคุณภาพการให้บริการอย่างเป็นธรรม เป็นระบบ และเป็นไปในทิศทางเดียวกัน ทนต่อเหตุการณ์ ประเมินภาพรวมและความเสี่ยงของธุรกิจได้ครบถ้วน สามารถวัดผลสำเร็จ วิเคราะห์จุดที่มีปัญหา แก้ไขปัญหาได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ

6. พิจารณา กำกับดูแล การกำหนดแบบ ข้อความและการพัฒนากรมธรรม์ประกันภัยของบริษัทฯ ตลอดจนการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยที่นำเสนอขายให้มีความเหมาะสมกับความต้องการ โดยมีการบริหารจัดการเพื่อประโยชน์สูงสุดของลูกค้า

7. พิจารณาให้ความเห็นชอบกฎระเบียบ วิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการรับประกันภัย การเอาประกันภัยต่อ และการพิจารณาค่าสินไหมทดแทนของบริษัทฯ

8. พิจารณาและอนุมัติขอบเขตอำนาจในการรับประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน

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

1. กำหนดนโยบายและกลยุทธ์ในการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการปฏิบัติงานและสนับสนุนกลยุทธ์ของบริษัทฯ

2. พิจารณาอนุมัติแผนงานหรือโครงการใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้สนับสนุนการปฏิบัติงาน

3. พิจารณาอนุมัติแผนงานหรือโครงการในหลักการรวมถึงงบประมาณที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีสารสนเทศ

4. พิจารณาอนุมัติการจัดซื้อจัดจ้างงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อองค์กร

5. ติดตามผลสำเร็จของการนำเทคโนโลยีสารสนเทศไปใช้ใน โครงการหรือแผนงานต่างๆ

6. ทบทวนนโยบายและกลยุทธ์ในการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการปฏิบัติงานหากไม่เป็นไปตามวัตถุประสงค์

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

1. สํารวจด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานอย่างน้อย 1 เดือนต่อครั้ง

2. รายงานและเสนอแนะมาตรการหรือแนวทางปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้ถูกต้องตามกฎหมายว่าด้วยความปลอดภัยในการทำงานและ/หรือมาตรฐานความปลอดภัยในการทำงานเพื่อความปลอดภัยในการทำงานของลูกจ้าง ผู้รับเหมา และบุคคลภายนอกที่เข้ามาปฏิบัติงานหรือเข้ามาใช้บริการในสถานประกอบการกิจการต่อนายจ้าง

3. ส่งเสริม สนับสนุนกิจกรรมด้านความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงานของสถานประกอบการ

4. กำหนดกฎระเบียบด้านความปลอดภัย มาตรฐานความปลอดภัยในการทำงานของสถานประกอบการเสนอต่อนายจ้าง

5. จัดทำนโยบาย แผนงานประจำปี โครงการ หรือกิจกรรมด้านความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงานเพื่อป้องกันและลดการเกิดอุบัติเหตุ การประสบอันตราย หรือการเจ็บป่วยอันเนื่องมาการทำงาน หรือความไม่ปลอดภัยในการทำงานเสนอต่อนายจ้าง

6. จัดทำโครงการหรือแผนการฝึกอบรมเกี่ยวกับความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน 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 ผู้รับผิดชอบหน่วยงานพิจารณาสินไหมทดแทน 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 พร้อมทั้งทบทวนนโยบายให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ของบริษัทฯ

2. พิจารณานุมัติแผนงานและโครงการในหลักการ รวมถึงงบประมาณที่เกี่ยวข้องกับงานบริหารอาคาร พร้อมทั้งติดตามผลสำเร็จของแผนและโครงการต่างๆ

3. พิจารณานุมัติค่าใช้จ่ายทั่วไปและค่าใช้จ่ายสำหรับงานที่มีลักษณะเฉพาะ/หรือโครงการ/หรือมีลักษณะประจำตามกำหนดเวลาในวงเงินเกิน 5 แสนบาทขึ้นไป

4. พิจารณานุมัติกำหนดราคาให้เช่าอาคารสำนักงาน และการลงทุนที่เกี่ยวข้องกับอาคารที่ให้เช่า

9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ และผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มอบหมายให้คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา เป็นผู้รับผิดชอบในการดูแลสัดส่วน จำนวน และองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทฯ ให้เหมาะสมกับองค์กร โดยทำหน้าที่พิจารณาสรรหาบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และมีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อทดแทนกรรมการ ประธานคณะผู้บริหาร และผู้อำนวยการใหญ่ ในกรณีที่ครบวาระ ลาออก หรือกรณีอื่นๆ พร้อมเสนอชื่อบุคคลดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการพิจารณาเพื่ออนุมัติแต่งตั้ง แล้วแต่กรณี

ทั้งนี้ ภายใต้ขอบเขตอำนาจหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในหัวข้อ “คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา” โดยมีการกำหนดคุณสมบัติและกระบวนการสรรหากรรมการเพื่อคัดเลือกกรรมการและผู้บริหารระดับสูง รวมถึงการกำหนดสิทธิของผู้ถือหุ้นรายย่อยในการแต่งตั้งกรรมการ ดังต่อไปนี้

1) คุณสมบัติและกระบวนการสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ

1.1) คุณสมบัติของกรรมการ

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

1.1.1) คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

กรรมการอิสระ นอกจากจะต้องมีคุณสมบัติที่ดีของการเป็นกรรมการบริษัทฯ แล้ว กรรมการอิสระจะต้องมีคุณสมบัติเพิ่มเติม ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ทั้งนี้ ให้นับรวมถึงหุ้นที่ถืออยู่โดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย

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

3. ไม่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิตหรือโดยการจดทะเบียนในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอชื่อเป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีมูลค่ารายการตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิ หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่ากับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วมผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนได้รับการแต่งตั้ง

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม นิติบุคคล ที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมี ลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ เช่นที่ปรึกษากฎหมาย ที่ปรึกษาทางการเงิน ผู้ประเมินราคาทรัพย์สิน เป็นต้น ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปี จากบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุม และไม่เป็นผู้ถือหุ้นราย ใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมี ลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนได้รับการแต่งตั้ง

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้น รายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียง ทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระ

1.1.2) คุณสมบัติของกรรมการตรวจสอบ

กรรมการตรวจสอบต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้

1. มีคุณสมบัติของกรรมการอิสระทุกข้อ
2. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการ ของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน นิติบุคคลที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ
3. ไม่เป็นกรรมการของบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกันเฉพาะที่เป็น บริษัทจดทะเบียน
4. กรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 ท่าน มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำ หน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้
5. เป็นผู้ที่สามารถอุทิศเวลาและความคิดเห็นอย่างเพียงพอในการปฏิบัติงานในฐานะ กรรมการตรวจสอบ

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 ประธานคณะกรรมการและผู้อำนวยการใหญ่ โดยวิธีสรรหาจากบุคคลภายในก่อน หรือจากบุคคลภายนอกกรณีจำเป็น ทั้งนี้ให้รวมถึงหน้าที่ในการวางแผนผู้สืบทอดตำแหน่งต่อไปด้วย โดยลดความเสี่ยงหรือผลกระทบจากการขาดผู้สืบทอดตำแหน่งให้มากที่สุด ดังนั้นจึงให้มีแผนการพัฒนาผู้สืบทอดตำแหน่งอย่างสม่ำเสมอเพื่อเป็นการเตรียมพร้อมด้านคุณสมบัติในการดำรงตำแหน่งที่สูงขึ้น โดยมีนโยบาย ดังนี้

1. คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา มอบนโยบายในการคัดเลือกคุณสมบัติของผู้สืบทอดตำแหน่งประธานคณะกรรมการและผู้อำนวยการใหญ่ ให้แก่ประธานคณะกรรมการเป็นผู้พิจารณาและดำเนินการ

2. ประธานคณะผู้บริหาร กำหนดคุณสมบัติความรู้ความสามารถและ Competency ของผู้สืบทอดตำแหน่งประธานคณะผู้บริหาร ผู้อำนวยการใหญ่ รวมถึง ผู้บริหารระดับสูงสุดของหน่วยงานตามโครงสร้างองค์กร

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

4. ประธานคณะผู้บริหาร รายงานผลการพัฒนาผู้บริหาร ที่เป็นผู้สืบทอดตำแหน่งประธานคณะผู้บริหาร และตำแหน่งผู้อำนวยการใหญ่ให้คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาทุกครั้งที่มีการประชุมคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาประจำปี ซึ่งจะนำเสนอรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท ให้ทราบในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ประจำปี

การแต่งตั้งผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มอบหมายให้คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งผู้ดำรงตำแหน่งประธานคณะผู้บริหารและตำแหน่งผู้อำนวยการใหญ่ และนำเสนอขอความเห็นชอบต่อกรรมการบริษัทฯ ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ต่อไป

สำหรับการแต่งตั้งผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานตามโครงสร้างองค์กรให้เป็นหน้าที่คัดเลือกและแต่งตั้งโดยประธานคณะผู้บริหารและ/หรือผู้อำนวยการใหญ่ของบริษัทฯ ต่อไป

9.4 การกำกับดูแล การดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

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 ส่วนข้อมูลในระบบคอมพิวเตอร์จะมีการกำหนดระดับชั้นของผู้มีสิทธิ์ในการเข้าถึงข้อมูลตามความจำเป็นใช้งาน โดยมีใช้รหัสผ่าน รวมทั้งมีนโยบายการใช้ข้อมูลภายใน ให้คณะกรรมการและผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ได้ถือปฏิบัติว่าจะไม่เผยแพร่ข้อมูลการดำเนินงานของบริษัทฯ หรือนำไปใช้หาประโยชน์ให้ตนเองและผู้ที่เกี่ยวข้องจากตำแหน่งหน้าที่และข้อมูลอันเป็นความลับของบริษัทฯ ก่อนที่ข้อมูลจะเปิดเผยต่อสาธารณชน รวมถึงห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และ

พนักงานของบริษัทฯ ที่ได้รับทราบข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในช่วงเวลาที่กำหนดไว้ จนกว่าจะเปิดเผยข้อมูลภายในนั้นต่อสาธารณชน และจนกว่าจะพ้น 24 ชั่วโมง นับแต่วันที่เปิดเผยข้อมูล ในกรณีที่พบว่ามีกรณีฝ่าฝืนข้อห้ามดังกล่าว บริษัทฯ จะพิจารณาตามความหนักเบาเป็นแต่ละกรณีไปตามระเบียบที่บริษัทฯ กำหนดไว้

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

9.6 ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ในรอบปี 2562 โดยมีรายละเอียดดังนี้

| | | |
|--|------------------|-----|
| 1. ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปี และค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส | 2,060,000 | บาท |
| 2. ค่าสอบทานรายงาน RBC (Risk Based Capital) สำหรับปี 2562 และ ไตรมาสที่ 2 ปี 2562 | 600,000 | บาท |
| 3. ค่าบริการอื่น | - | บาท |
| รวม | <u>2,660,000</u> | บาท |

9.7 การปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ในปี 2562 บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. หมวดสิทธิของผู้ถือหุ้น

1.1. การตระหนักในความสำคัญถึงสิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ให้ความสำคัญและเคารพต่อสิทธิต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้นทุกรายซึ่งเปรียบเสมือนเจ้าของกิจการ โดยมีนโยบายสนับสนุนและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกราย ทั้งผู้ถือหุ้นรายใหญ่และรายย่อยสามารถใช้สิทธิของตนได้อย่างเท่าเทียมกันตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด ซึ่งปรากฏอยู่ในข้อบังคับและนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ได้แก่ สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหุ้น สิทธิการมีส่วนแบ่งในกำไรของบริษัทฯ สิทธิในการเข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น สิทธิในการมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทน สิทธิในการเสนอรายชื่อบุคคลเป็นกรรมการ สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ สิทธิในการเสนอวาระการประชุม สิทธิในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าบริการ สิทธิการได้รับข่าวสารข้อมูลอย่างเพียงพอ โดยมุ่งเน้นให้มีการเปิดเผยข้อมูลแก่ผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้องครบถ้วน ทันต่อเหตุการณ์ให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบโดยเท่าเทียมกันและโปร่งใส 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 เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีระยะเวลาเพียงพอในการศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจลงมติในวาระต่าง ๆ ได้ และได้เผยแพร่ข่าวหนังสือเชิญประชุมผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ

- ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง บริษัทฯ ได้แนบหนังสือมอบฉันทะส่งไปพร้อมหนังสือเชิญประชุมเพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิ โดยการมอบฉันทะให้กับบุคคลใดบุคคลหนึ่งมาประชุมแทน หรือจะมอบฉันทะให้แก่กรรมการอิสระผู้ดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการตรวจสอบตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนได้ โดยบริษัทฯ ได้แจ้งให้กรรมการอิสระท่านนั้นทราบเรื่องที่บริษัทฯ เสนอให้เป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นด้วยแล้ว ทั้งนี้เพื่อให้กรรมการอิสระเข้าประชุมในวันดังกล่าวได้

- ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมครบทั้ง 12 ท่าน มีประธานคณะกรรมการชุดต่าง ๆ และคณะผู้บริหารของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมเพื่อตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นในเรื่องที่เกี่ยวข้องได้

- บริษัทฯ ได้อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในการลงทะเบียนเข้าประชุม โดยก่อนเริ่มการประชุม เลขานุการบริษัท ได้ชี้แจงวิธีปฏิบัติในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น รวมถึงวิธีนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ต้องลงมติในแต่ละวาระตามข้อบังคับของบริษัทฯ อย่างชัดเจน และบริษัทฯ ได้จัดให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเข้าร่วมในการสังเกตการณ์การลงคะแนนเสียงในการประชุมด้วย

- ระหว่างการประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกราย สามารถใช้สิทธิเพื่อรักษาผลประโยชน์ของตนด้วยการอภิปราย ซักถาม เสนอแนะและแสดงความคิดเห็นในที่ประชุมได้ทุกวาระ โดยประธานฯ และผู้บริหารจะให้ความสำคัญกับทุกคำถามและตอบข้อซักถามอย่างชัดเจนและตรงประเด็น พร้อมทั้งมีการบันทึกการประชุมอย่างถูกต้องครบถ้วน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้ตลอดเวลา

- รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ได้มีการแจ้งรายชื่อกรรมการผู้เข้าร่วมประชุมและกรรมการที่ลาประชุม บันทึกการชี้แจงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ วิธีการแสดงผลคะแนนในที่ประชุมทราบก่อนดำเนินการประชุม รวมทั้งการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นตั้งประเด็น หรือซักถาม แต่ไม่มีผู้ใดซักถาม นอกจากนี้ได้มีการบันทึกผลการลงคะแนนในแต่ละวาระว่ามีผู้ถือหุ้นเห็นด้วย กัดค้าน และงดออกเสียง

สำหรับปี 2562 บริษัทฯ จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2562 เวลา 14.00 น. ณ ห้อง 1105 ชั้น 11 อาคารกรุงเทพประกันภัย เลขที่ 25 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร โดยมีกรรมการเข้าร่วมประชุมครบทั้ง 12 ท่าน และได้ดำเนินการประชุมตามนโยบายที่กำหนดไว้ข้างต้นทุกประการด้วยกระบวนการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ในลักษณะที่ส่งเสริมการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกันของบริษัทฯ เป็นผลให้สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุน

ไทยให้คะแนนการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2562 ของบริษัทฯ ได้คะแนนเต็ม 100 คะแนน

2. หมวดความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของผู้ถือหุ้น และพยายามสร้างให้เกิดความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย นักลงทุนสถาบัน หรือผู้ถือหุ้นต่างชาติ โดยเฉพาะกับผู้ถือหุ้นส่วนน้อย ดังนี้

- บริษัทแจ้งกำหนดการประชุมพร้อมระเบียบวาระ และความเห็นของคณะกรรมการต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ และเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ เป็นการล่วงหน้ามากกว่า 30 วันก่อนวันนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

- ในการประชุม เลขานุการบริษัท ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่ใช้ในการประชุม ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ รวมทั้งสิทธิการออกเสียงลงคะแนนตามแต่ละประเภทของหุ้น

- บริษัทฯ มีการจัดทำหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นภาษาอังกฤษส่งให้กับผู้ถือหุ้นต่างชาติ

- บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้มีส่วนร่วม โดยการเสนอเรื่องที่เห็นว่าสำคัญและควรบรรจุเป็นวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทฯ และเสนอชื่อบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ และคุณสมบัติที่เหมาะสม เพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ ล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

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

3. หมวดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม และกำหนดการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มอย่างชัดเจน เพราะเชื่อว่าแรงสนับสนุนจากผู้มีส่วนได้เสีย จะส่งผลให้ชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของบริษัทฯ โดดเด่น สามารถแข่งขันและสร้างผลกำไรให้กับบริษัทฯ ในระยะยาวได้ ซึ่งสามารถสรุปแนวทางปฏิบัติแยกตามกลุ่มต่าง ๆ ได้ดังนี้

ผู้ถือหุ้น บริษัทฯ มุ่งมั่นเป็นตัวแทนที่ดีของผู้ถือหุ้นในการดำเนินงาน โดยรักษาผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น เพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้นด้วยผลตอบแทนที่ดีและต่อเนื่อง รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ลงทุนอย่างถูกต้อง ครบถ้วน มีมาตรฐาน โปร่งใส และเชื่อถือได้

พนักงาน บริษัทฯ ให้โอกาสแก่พนักงานทุกระดับอย่างเท่าเทียมกันในการทำงาน และยึดหลักคุณธรรมและความยุติธรรมในการบริหารงานทรัพยากรบุคคล โดยไม่นำความแตกต่างในเรื่อง เพศ เชื้อชาติ ศาสนา หรือสถานศึกษามาเป็นข้อจำกัดโอกาสของพนักงาน ตลอดจนให้ความสำคัญ เรื่องการพัฒนาพนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่องเพื่อให้มีความรู้ ความสามารถ และทักษะที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงาน เพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ลูกค้า เช่น การฝึกอบรมด้านวิชาการประกันภัย และการพัฒนาทักษะความรู้ที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน เป็นต้น

นอกจากนั้น ยังสนับสนุนให้พนักงานทุกระดับศึกษาหาความรู้และวิทยาการใหม่ ๆ เพิ่มเติม เน้นการพัฒนาทักษะรอบด้าน (Multi Skills) ด้วยวิธีฝึกอบรมทั้งภายในและภายนอกบริษัทฯ การเรียนรู้ขณะปฏิบัติงาน การสอนงาน การหมุนเวียนสับเปลี่ยนหน้าที่งาน การให้คำแนะนำปรึกษา การให้ทุนการศึกษา และการมอบหมายให้ทำงานหรือ โครงการ เป็นต้น ตลอดจนให้ความสำคัญต่อการเรียนรู้ด้วยตนเอง (Self Learning) ด้วยการสร้างและพัฒนารูปแบบการเรียนรู้ที่หลากหลายเพื่อเปิดโอกาสให้พนักงานสามารถเรียนรู้ด้วยตนเอง ส่งเสริมให้เป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้ (Learning Organization) ที่พนักงานสามารถเรียนรู้และเพิ่มพูนประสบการณ์ในแต่ละงานให้รู้รอบ รู้กว้าง สอดคล้องกับเป้าหมายและกลยุทธ์ขององค์กร

สำหรับนโยบายการพัฒนาพนักงานตลอดจนงบประมาณที่ใช้ไปในปี 2562 แสดงไว้ในรายงาน 56-1 หัวข้อนโยบายในการพัฒนาพนักงาน อนึ่งนอกจากบริษัทฯ จะให้ผลตอบแทนที่เป็นธรรมแล้ว การให้สวัสดิการต่าง ๆ ที่บริษัทฯ ได้จัดให้แก่พนักงานยังมีมาตรฐานสูงกว่าที่กระทรวงแรงงานกำหนด เช่น การจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การจัดทำแผนประกันชีวิตและสุขภาพให้กับพนักงานและครอบครัว การจัดการดูแลสุขภาพอนามัยพนักงานทุกระดับ การดำเนินกิจกรรม 5 ส การดูแลรักษาสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัยและถูกสุขลักษณะอนามัย การส่งเสริมกิจกรรมให้พนักงานผ่อนคลาย เป็นต้น

ลูกค้า บริษัทฯ มุ่งมั่นพัฒนาและเสนอขายผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพและได้มาตรฐาน ให้ความสำคัญคุ้มครองที่เหมาะสมและเพียงพอกับความต้องการของลูกค้าในราคาที่ยุติธรรม การชดเชยค่าเสียหาย บริษัทฯ ยึดหลักความเป็นธรรมและจริยธรรม รวมทั้งตระหนักถึงความรับผิดชอบที่พึงมีต่อลูกค้าในเรื่องการให้ข้อมูลข่าวสารและความรู้อย่างถูกต้อง และมีหน่วยงานที่รับข้อร้องเรียนและเสนอแนะจากลูกค้าโดยเฉพาะ

คู่ค้า บริษัทฯ ถือว่าคู่ค้านั้นเปรียบเสมือนเป็นส่วนทางการค้า บริษัทฯ จึงปฏิบัติต่อคู่ค้าด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส เสมอภาคและเป็นธรรม รวมถึงปฏิบัติตามสัญญาหรือเงื่อนไขที่ตกลงไว้ อย่างเคร่งครัด มีการให้ข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้อง เพียงพอ และเท่าเทียมกัน รวมถึงเปิดโอกาสให้คู่ค้าได้แสดงความคิดเห็นและให้ข้อเสนอแนะต่าง ๆ ในการดำเนินธุรกิจร่วมกัน นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการกำหนดกระบวนการคัดเลือกคู่ค้าและการประเมินผลงานไว้ในคู่มือการปฏิบัติงานอย่างชัดเจน และเพื่อเป็นการรักษาสิทธิของคู่ค้า บริษัทฯ จะไม่นำข้อมูลความลับทางการค้าของคู่ค้าไปเปิดเผยต่อบุคคลอื่น

สำหรับกระบวนการคัดเลือกและประเมินผลลูกค้า บริษัทฯ ได้กำหนดหลักเกณฑ์และขั้นตอนดำเนินการ ดังนี้

1. กำหนดคุณสมบัติของลูกค้าที่จะเข้ามาทำธุรกิจกับบริษัทฯ โดยคุณสมบัติและเกณฑ์ในการคัดเลือกลูกค้า มีดังนี้

- 1.1 ไม่เคยถูกเพิกถอนใบอนุญาต
- 1.2 ไม่มีประวัติเสื่อมเสียเรื่องทุจริต หรือประพฤติมิชอบ
- 1.3 ให้การสนับสนุนด้านการบริการแก่ลูกค้า
- 1.4 มีศักยภาพที่จะเติบโตไปพร้อมกับบริษัทฯ ได้ในระยะยาว

2. กำหนดเอกสารประกอบการสมัครของลูกค้า

3. พิจารณาคุณสมบัติและเอกสารประกอบการสมัครของลูกค้า

4. แจ้งผลการพิจารณาให้ลูกค้าทราบ เพื่อรับเข้าเป็นลูกค้าในสัญญากับบริษัทฯ

5. จัดทำสัญญาข้อตกลงระหว่างบริษัทฯ และลูกค้า พร้อมขอความร่วมมือให้ลูกค้าปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน พร้อมทั้งบันทึกทะเบียนรายชื่อบริษัทลูกค้าในสัญญา

6. ประเมินผลลูกค้าเป็นประจำทุกปี ตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด รวมถึงสำรวจความพึงพอใจลูกค้าจากการให้บริการจากลูกค้า

7. สรุปผลการประเมินลูกค้าประจำปี และนำเสนอผู้บังคับบัญชาเพื่อพิจารณาอนุมัติ

8. แจ้งผลการประเมินประจำปีให้ลูกค้าทราบ

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

เจ้าหนี้ บริษัทฯ ยึดมั่นในการปฏิบัติต่อเจ้าหนี้อย่างเสมอภาคและเป็นธรรม โดยอยู่บนพื้นฐานของความซื่อสัตย์และเป็นธรรมทั้งสองฝ่าย บริษัทฯ จะปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาที่ได้ตกลงกันไว้ อย่างเคร่งครัด กรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้ได้ หรือมีเหตุทำให้ผิดนัดชำระหนี้ บริษัทฯ จะรีบแจ้งให้เจ้าหนีทราบล่วงหน้าโดยไม่ปกปิดข้อเท็จจริงเพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไข ปัญหาอย่างรวดเร็วและเป็นธรรม รวมถึงบริหารจัดการเงินทุนให้มีโครงสร้างที่เหมาะสม เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และรักษาความเชื่อมั่นต่อเจ้าหนี้

สังคมและสิ่งแวดล้อม บริษัทฯ ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม จึงมีนโยบายให้การสนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์แก่ชุมชน การช่วยพัฒนาสังคมในการจ้างแรงงานผู้พิการ การส่งเสริมและให้ความช่วยเหลือแก่ท้องถิ่นร่วมกับหน่วยงานต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ เช่น คณะผู้บริหารออกหน่วยแพทย์เคลื่อนที่ให้การรักษาโรคแก่ชาวบ้านในถิ่นทุรกันดาร การ

สนับสนุนกิจกรรมพระราชสำนักถวายเงินสมทบทุน มูลนิธิอานันทมหิดล มูลนิธิชัยพัฒนา และโครงการบัณฑิตคืนถิ่น การสนับสนุนด้านการพัฒนาสิ่งแวดล้อมร่วมกับสมาคมสร้างสรรค์ไทย (ตาวิเศษ) และมูลนิธิสถาบันราชพฤกษ์การสนับสนุนด้านสาธารณสุข โครงการห้องน้ำเพื่อน้อง โครงการน้ำดื่มสะอาดเพื่อน้อง การมอบครุภัณฑ์ทางการแพทย์ให้แก่โรงพยาบาล การสนับสนุนด้านการศึกษา มอบทุนการศึกษาแก่เด็กนักเรียนยากจน ระดับอุดมศึกษา จัดกิจกรรมส่งเสริมนิสัยรักการอ่าน การสนับสนุนด้านพุทธศาสนา ทอดผ้าป่ามหาบังสุกุล การสนับสนุนด้านโบราณคดี การฟื้นฟูแหล่งโบราณคดีบ้านพรหมทินใต้ จ.ลพบุรี การสนับสนุนด้านสาธารณสุข มอบเสื้อเกราะกันกระสุนให้ทหารใน 3 จังหวัดชายแดนใต้ มอบถุงยังชีพช่วยเหลือผู้ประสบภัย รวมถึงการจัดอบรมและกิจกรรมต่าง ๆ ให้ผู้บริหารและพนักงานได้มีส่วนร่วมและตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติตนให้เกิดประโยชน์ต่อสังคม ซึ่งทุกกิจกรรมบริษัทฯ ได้มีการดำเนินงานมาอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เกิดผลดีต่อสังคมอย่างแท้จริงและยั่งยืน

โดยกิจกรรมที่ดำเนินการตลอดปี 2562 สามารถดูรายละเอียดได้จากเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.bangkokinsurance.com

ภาครัฐ บริษัทฯ มุ่งดำเนินธุรกิจภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมายและและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด ให้ความร่วมมือและสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับหน่วยงานภาครัฐ และหน่วยงานกำกับดูแลบริษัทฯ โดยการเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วนและเพียงพอ ตามที่ได้รับการร้องขอ เพื่อแสดงถึงความโปร่งใสตลอดจนสร้างความมั่นใจและความเชื่อถือซึ่งกันและกัน

การปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชน บริษัทฯ มุ่งมั่นในการปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนสากล โดยเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจให้แก่พนักงาน เพื่อสามารถนำหลักสิทธิมนุษยชนไปประยุกต์ใช้ในการปฏิบัติ งานอย่างเหมาะสม

ทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ บริษัทฯ ส่งเสริมให้พนักงานของบริษัทฯ ริเริ่มสร้างผลงานใหม่ ๆ อยู่เสมอ ทั้งด้านการพัฒนาคู่มือการทำงาน การออกแบบผลิตภัณฑ์ ตลอดจน โปรแกรมคอมพิวเตอร์ ซึ่งนอกจากเพื่อประโยชน์ด้านธุรกิจแล้วยังเป็นการพัฒนาศักยภาพของพนักงานอีกทางหนึ่งด้วย อย่างไรก็ตาม ผลงานใด ๆ ที่พนักงานสร้างขึ้นในระหว่างการเป็นพนักงานของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ เป็นผู้มอบหมายหรือใช้ข้อมูลของบริษัทฯ หรือเป็นงานที่เรียนรู้จากบริษัทฯ งานดังกล่าวให้ถือเป็นกรรมสิทธิ์ของบริษัทฯ แต่เพียงผู้เดียว และห้ามเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว รวมถึงข้อมูลความลับทางธุรกิจ และข้อมูลลับอื่น ๆ ของบริษัทฯ โดยไม่ได้รับอนุญาตจากบริษัทฯ นอกจากนี้บริษัทฯ ยังกำหนดนโยบายและระเบียบปฏิบัติเพื่อป้องกันการกระทำผิดกฎหมายลิขสิทธิ์และพระราชบัญญัติว่าด้วยการกระทำความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์สื่อสารให้ทราบทั่วทั้งบริษัทฯ โดยมีกระบวนการควบคุมการปฏิบัติตามระเบียบที่มีประสิทธิภาพ

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน บริษัทฯ มีนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน ให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และคู่ค้า ถือปฏิบัติโดยเคร่งครัด โดยห้ามการเรียกร้อง ดำเนินการ ให้หรือยอมรับการคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ ห้ามการใช้อำนาจหน้าที่ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมแสวงหาผลประโยชน์

แก่ตนเองหรือผู้อื่น ห้ามการเสนอผลประโยชน์เพื่อจูงใจแก่บุคคลอื่นใดอันไม่ชอบด้วยกฎหมาย ห้ามรับหรือให้ของขวัญ หรือเลี้ยงรับรองอื่นใดเกินกว่าความจำเป็น ห้ามสนับสนุนเงินหรือประโยชน์อื่นใดไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมให้แก่พรรคการเมือง กลุ่มทาง และห้ามบริจาคเงินหรือให้เงินสนับสนุนใดๆแก่บุคคลอื่น หรือหน่วยงานอื่น เพื่อเป็นช่องทางในการจ่ายสินบน นอกจากนี้บริษัทฯ ยังจัดอบรมความรู้ให้แก่พนักงานใหม่ทุกคนอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงสำนักตรวจสอบได้ตรวจและประเมินการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันด้วย

การสื่อสารกับผู้มีส่วนได้เสียและการรับข้อร้องเรียน บริษัทฯ ได้จัดช่องทางอำนวยความสะดวกให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถติดต่อ หรือร้องเรียนในเรื่องที่อาจทำให้เกิดความเสียหายต่อบริษัทฯ การกระทำที่ฝ่าฝืนกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับ จรรยาบรรณ รวมถึงการทุจริตคอร์รัปชัน มายังคณะกรรมการบริษัทฯ ได้ โดยผ่านคณะกรรมการตรวจสอบ เลขานุการบริษัท สำนักตรวจสอบ และศูนย์ควบคุมคุณภาพ โดยการร้องเรียนโดยตรง ด้วยวาจาหรือทำเป็นลายลักษณ์อักษร ส่งเป็นจดหมาย ผ่านทางอีเมล หรือเว็บไซต์ของบริษัทฯ สำหรับรายละเอียดวิธีการร้องเรียนสามารถศึกษาได้จากนโยบายการแจ้งเบาะแสที่ปรากฏอยู่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.bangkokinsurance.com

4. หมวดการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

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

1. เปิดเผยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา
2. จัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน
3. จัดทำรายงานนโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจ นโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง และนโยบายเกี่ยวกับการดูแลสิ่งแวดล้อมและสังคม ที่ได้ให้ความเห็นชอบไว้โดยสรุป และผลการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว
4. เปิดเผยค่าสอบบัญชีและค่าบริการอื่นที่ผู้สอบบัญชีให้บริการ
5. เปิดเผยบทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุมและจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา
6. การฝึกอบรมและพัฒนาความรู้ด้านวิชาชีพอย่างต่อเนื่องของคณะกรรมการ

7. การพบปะนักวิเคราะห์และนักลงทุน
 8. การเปิดเผยข้อมูลบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ และการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันประกอบด้วยข้อมูลต่อไปนี้
- (1) วิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัท
 - (2) ลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัท
 - (3) รายชื่อคณะกรรมการและผู้บริหาร
 - (4) งบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานทั้งฉบับปัจจุบันและของปีก่อนหน้า

- (5) แบบ 56-1 และรายงานประจำปี ที่สามารถดาวน์โหลดได้
- (6) โครงสร้างการถือหุ้น ของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และสัดส่วนการถือหุ้น
- (7) หนังสือเชิญประชุมสามัญ
- (8) รายงานประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
- (9) ข้อบังคับบริษัท
- (10) นโยบายการกำกับดูแลกิจการ
- (11) จรรยาบรรณสำหรับกรรมการและพนักงานของบริษัท
- (12) นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน
- (13) 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 2562 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาอย่างละเอียดรอบคอบและเข้าใจถึงประโยชน์และความสำคัญของการนำหลักปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (CG Code) มาปรับใช้ตามความเหมาะสมของบริษัทฯ อย่างครบถ้วนแล้ว เพื่อสร้างผลประโยชน์ที่ดีและคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืนต่อไป อย่างไรก็ดี สำหรับแนวปฏิบัติที่ยังไม่เหมาะสมสำหรับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ นั้น คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีการพิจารณาและได้มีการออกมาตรการทดแทนที่เหมาะสมและได้บันทึกไว้

เป็นส่วนหนึ่งของมติคณะกรรมการเพื่อให้มีการพิจารณาทบทวนเป็นประจำทุกปี โดยปี 2562 มีเรื่องของบริษัทฯ ยังไม่ได้ปฏิบัติและมีมาตรการทดแทนที่เหมาะสม ดังต่อไปนี้

(1) การกำหนดหลักเกณฑ์ของจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่กรรมการแต่ละท่านจะไปดำรงตำแหน่ง รวมแล้วไม่ควรเกิน 5 บริษัท

(2) นโยบายให้กรรมการอิสระมีการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปี นับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก

เนื่องจากการปฏิบัติตามหลักดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ทบทวนวาระการดำรงตำแหน่งอย่างสม่ำเสมอทุกปี และกรณีที่จะแต่งตั้งกรรมการอิสระให้ดำรงตำแหน่งต่อไปนั้น คณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาอย่างละเอียดรอบคอบถึงความจำเป็น ทักษะ ประสบการณ์ ความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับบริษัทฯ

4.2 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ได้รายงานไว้ในหัวข้อ โครงสร้างการจัดการ เรื่อง ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

4.3 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องของการจัดทำงบการเงินของบริษัทฯ ที่สามารถแสดงรายละเอียดข้อมูลทางการเงินอย่างเพียงพอ มีความโปร่งใสถูกต้อง รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงินของบริษัทฯ ตามมาตรฐานการบัญชีที่เหมาะสม และถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ โดยผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่ได้รับการรับรองจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และ/หรือ หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว ทั้งนี้ คณะกรรมการได้จัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินไว้ในรายงานประจำปี และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) ด้วย

4.4 บทบาทและการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

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

4.5 ความสัมพันธ์กับผู้ลงทุน

ในปี 2562 บริษัทฯ ได้มีการพบปะนักวิเคราะห์และนักลงทุน จำนวน 3 ครั้ง เพื่อให้ข้อมูลทิศทางการดำเนินงานและผลประกอบการของบริษัทฯ โดยรายละเอียดมีดังนี้

| วันที่ | นักวิเคราะห์ / ผู้ลงทุน (ราย) | จำนวนบริษัท (แห่ง) |
|----------------|-------------------------------|--------------------|
| 19 มิถุนายน 62 | 4 | 3 |
| 7 สิงหาคม 62 | 1 | 1 |
| 2 ธันวาคม 62 | 4 | 3 |

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดตั้งหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ รับผิดชอบในการสื่อสารข้อมูลของ บริษัทฯ กับนักลงทุน และบุคคลภายนอก ให้เป็นไปอย่างเรียบร้อย เท่าเทียม และเป็นธรรม

ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถติดต่อเพื่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม ได้ตามรายละเอียด หมายเลขโทรศัพท์ และอีเมล ที่แสดงไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.bangkokinsurance.com

4.6 นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และผลการปฏิบัติ

ได้รายงานไว้แล้วในหมวดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย หัวข้อ สังคมและสิ่งแวดล้อม

5. หมวดความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบต่อในฐานะเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้น มีหน้าที่สำคัญในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายและกลยุทธ์ที่สำคัญของบริษัทฯ และดูแลให้มั่นใจว่า คณะผู้บริหารได้นำนโยบายและกลยุทธ์ไปปฏิบัติตามที่กำหนดไว้เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ เพื่อ บรรลุเป้าหมายดังกล่าว 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 และความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ

1. ภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์ของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วย ผู้ทรงคุณวุฒิที่มากด้วยความรู้และประสบการณ์ ในหลาย ๆ ด้าน ซึ่งล้วนแต่เอื้อประโยชน์ต่อการบริหารจัดการของบริษัทฯ กรรมการทุกท่านเป็นผู้มี บทบาทสำคัญในการพิจารณากำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ และเป้าหมายทางธุรกิจที่สำคัญของบริษัท

ฯ และทบทวนเป็นประจำทุกปี ด้วยความรอบคอบและระมัดระวัง ตลอดจนติดตาม กำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามกลยุทธ์และแนวนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยฝ่ายบริหารจะต้องรายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบทุกไตรมาส นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ยังมีส่วนร่วมในการพิจารณาให้ความเห็นชอบต่อแนวทางการดำเนินการของคณะกรรมการด้านต่าง ๆ เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา และคณะกรรมการธรรมาภิบาล เป็นระยะ ๆ ด้วย และในปี 2562 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ดำเนินการทบทวน ปรับปรุง และอนุมัติวิสัยทัศน์ ภารกิจและกลยุทธ์ของบริษัทฯ

การใช้อำนาจหน้าที่ในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ จะคำนึงถึงหลักการตามกฎหมาย ข้อบังคับ และมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอย่างซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรม และจรรยาบรรณรวมทั้งกำกับดูแลให้การบริหารจัดการของฝ่ายบริหาร เป็นไปตามเป้าหมายและแนวทางที่ก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น

2. การให้ความเห็นชอบนโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้อนุมัติจัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เป็นลายลักษณ์อักษรครั้งแรกในปี 2548 และได้อนุมัติให้มีการปรับปรุงอีก 9 ครั้ง โดยได้มอบหมายให้คณะกรรมการรับผิดชอบในการติดตามผลการปฏิบัติ เพื่อรายงานข้อเสนอแนะให้คณะกรรมการธรรมาภิบาลพิจารณาปรับปรุงให้มีความทันสมัยเหมาะสมกับสถานการณ์ และมีแนวปฏิบัติอันเป็นมาตรฐานสากลยิ่งขึ้น

โดยในปี 2562 ได้มีการปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ครั้งที่ 9 เมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2562 เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2562 ซึ่งมีผลบังคับใช้วันที่ 26 สิงหาคม 2562 ในส่วนขององค์ประกอบของกรรมการที่เป็นผู้บริหาร หน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะผู้บริหาร นโยบายความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การสื่อสารกับผู้มีส่วนได้เสียและการรับข้อร้องเรียน การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

สำหรับรายละเอียดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ สามารถดูได้จากเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.bangkokinsurance.com

3. จริยธรรมทางธุรกิจ

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

รายละเอียดจรรยาบรรณของบริษัทฯ สามารถดูได้จากเว็บไซต์ของบริษัทฯ

www.bangkokinsurance.com

4. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

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

- การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

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

สำนักกำกับการปฏิบัติตามกฎระเบียบ รายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดแนวทางการปฏิบัติตามกฎหมายของหน่วยงานต่าง ๆ พร้อมประเมินความเหมาะสมของวิธีการปฏิบัติงานภายในบริษัทฯ รวมทั้งติดตามทันทีเมื่อเกิดความบกพร่องหรือไม่เหมาะสม และศึกษา

วิเคราะห์ 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 2562 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้ทบทวนกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยง และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาให้ความเห็นชอบ เมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2562 และจัดส่งให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2562

5.4 การประชุมคณะกรรมการ

1. กำหนดการประชุม คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดให้มีการประชุมอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง โดยมีการแจ้งกำหนดตารางการประชุมคณะกรรมการเป็นการล่วงหน้าและแจ้งให้กรรมการทุกท่านทราบกำหนดการดังกล่าวในการประชุมไตรมาสที่ 4 ของทุกปี เพื่อให้กรรมการแต่ละท่านสามารถจัดเวลาเข้าร่วมประชุมได้ ทั้งนี้ อาจมีการประชุมวาระพิเศษเฉพาะคราวเพิ่มเติมตามความเหมาะสม สำหรับปี 2562 การประชุมคณะกรรมการเป็นไปตามกำหนดการที่แจ้งไว้เป็นผลให้มีการเข้าร่วมประชุมโดยเฉลี่ยเกินกว่าร้อยละ 80 ของคณะกรรมการทั้งหมด

2. การพิจารณากำหนดวาระการประชุม เลขานุการบริษัท เป็นผู้รวบรวมเรื่องที่สำคัญที่จะกำหนดเป็นวาระการประชุม นำเสนอต่อท่านประธานกรรมการเพื่อขอความเห็นชอบแล้วจัดเป็นระเบียบวาระการประชุมพร้อมเอกสารประกอบการพิจารณาในแต่ละวาระ ทั้งนี้กรรมการทุกท่านมีอิสระที่จะเสนอเรื่องเข้าสู่วาระการประชุมได้โดยผ่านเลขานุการบริษัท

3. การจัดส่งเอกสารประกอบการประชุม เลขานุการบริษัท จะเป็นผู้จัดทำหนังสือเชิญประชุมกรรมการ และนำส่งเอกสารก่อนการประชุมล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันพร้อมทั้งวาระการประชุมและเอกสารประกอบอย่างครบถ้วน เพื่อให้คณะกรรมการได้มีเวลาในการพิจารณาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ

ก่อนเข้าร่วมประชุม ทั้งนี้ในปี 2562 สามารถส่งหนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบการประชุมให้กรรมการแต่ละท่านภายในกำหนดทุกครั้ง

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

5. การเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุม ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ทุกครั้งตลอดปี 2562 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 2562 นอกจากการประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา และคณะกรรมการธรรมาภิบาล ซึ่งเป็นการประชุมเพื่อปฏิบัติการกิจตามที่ได้รับมอบหมายแล้ว กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารยังมิได้มีการประชุมระหว่างกันเองแต่อย่างใด

สรุปการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่านในปี 2562 ได้ระบุไว้แล้วในหัวข้อการจัดการว่าด้วยเรื่องคณะกรรมการบริษัทฯ

5.5 การประเมินผลตนเองของคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้เล็งเห็นความสำคัญของการเสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ จึงจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ประจำปีของคณะกรรมการ เพื่อนำผลการประเมินไปพิจารณา

ปรับปรุงและพัฒนาการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการต่อไป โดยการประเมินผลคณะกรรมการ แบ่งเป็น 3 ส่วน ประกอบด้วย

1. การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทแบบทั้งคณะ เพื่อใช้ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ในภาพรวมของคณะกรรมการบริษัทฯ
2. การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการรายบุคคล เพื่อใช้ประเมินผลตนเองในการปฏิบัติภาระหน้าที่ของการเป็นกรรมการบริษัท
3. การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อใช้ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ในภาพรวมของคณะกรรมการตรวจสอบ / คณะกรรมการธรรมาภิบาล / คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

บริษัทฯ มีกระบวนการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทแบบทั้งคณะ กระบวนการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการรายบุคคล และกระบวนการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย ดังนี้

1. ดำเนินการประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทแบบทั้งคณะ การดำเนินงานของคณะกรรมการรายบุคคล และการดำเนินงานของคณะกรรมการชุดย่อยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
2. เลขานุการบริษัทสรุปและเสนอผลการประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ
3. คณะกรรมการธรรมาภิบาลนำผลการประเมิน เพื่อพิจารณาปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงาน และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อทราบ

โดยวัตถุประสงค์การประเมินผลตนเองของคณะกรรมการบริษัทฯ จะมุ่งเน้นให้การประเมินผลสามารถสะท้อนถึงประสิทธิภาพในการดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งมีหลักการประเมินผลการปฏิบัติงาน แยกได้ดังนี้

1. การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทแบบทั้งคณะ
 - การประเมินผลประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทแบบทั้งคณะ แบ่งหัวข้อการประเมิน 6 หมวด ได้แก่
 - 1.1 นโยบายคณะกรรมการ
 - 1.2 การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ
 - 1.3 โครงสร้างของคณะกรรมการ
 - 1.4 แนวปฏิบัติของคณะกรรมการ
 - 1.5 การจัดเตรียมและดำเนินการประชุมคณะกรรมการ
 - 1.6 คุณลักษณะของกรรมการ

ในปี 2562 ผลการประเมินรวมทุกหมวดอยู่ในระดับดีเลิศ โดยเฉลี่ยได้คะแนน 4.85 คะแนน จากคะแนนเต็ม 5 คะแนน คิดเป็นร้อยละ 97.0 ใกล้เคียงกับผลการประเมินในปีที่ผ่านมา

2. การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการรายบุคคล มีหัวข้อการประเมิน 3 หมวด ได้แก่

- 2.1 โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ
- 2.2 การประชุมคณะกรรมการ
- 2.3 บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

ในปี 2562 ผลการประเมินรวมทุกหมวดอยู่ในระดับดีเลิศ โดยเฉลี่ยได้คะแนน 4.86 คะแนน จากคะแนนเต็ม 5 คะแนน คิดเป็นร้อยละ 97.2

3. การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย มีหัวข้อการประเมิน 3 หมวด ได้แก่

- 3.1 โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการชุดย่อย
 - 3.2 การจัดเตรียมและดำเนินการประชุมคณะกรรมการชุดย่อย
 - 3.3 บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อย
- ผลการประเมินของคณะกรรมการชุดย่อยทั้ง 3 คณะ เป็นดังนี้

(1) คณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2562 ผลการประเมินรวมทุกหมวดอยู่ในระดับดีเลิศ โดยเฉลี่ยได้คะแนน 5.00 คะแนน จากคะแนนเต็ม 5 คะแนน คิดเป็นร้อยละ 100.0

(2) คณะกรรมการธรรมาภิบาล

ในปี 2562 ผลการประเมินรวมทุกหมวดอยู่ในระดับดีเลิศ โดยเฉลี่ยได้คะแนน 4.97 คะแนน จากคะแนนเต็ม 5 คะแนน คิดเป็นร้อยละ 99.4

(3) คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

ในปี 2562 ผลการประเมินรวมทุกหมวดอยู่ในระดับดีเลิศ โดยเฉลี่ยได้คะแนน 4.88 คะแนน จากคะแนนเต็ม 5 คะแนน คิดเป็นร้อยละ 97.6

5.6 กระบวนการกำหนดและความเหมาะสมของค่าตอบแทน

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

ในปี 2562 คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา ได้ประเมินผลงานผู้บริหารสูงสุด และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทน

5.7 การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายส่งเสริมและสนับสนุนให้ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวข้องในระบบการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ได้รับการฝึกอบรมอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง รวมถึงส่งเสริมให้กรรมการและผู้บริหารเข้ารับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อเสริมสร้างความรู้และช่วยสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพ

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 เพื่อเป็นกำลังสำคัญในการพัฒนาประเทศชาติต่อไป
 - รณรงค์การสร้างเครือข่ายเพื่อให้เกิดความร่วมมือจากหลายองค์กรในการดำเนิน โครงการต่างๆ ให้บรรลุวัตถุประสงค์ และสามารถขยายความช่วยเหลือหรือการดำเนินกิจกรรมได้อย่างกว้างขวาง และครอบคลุมท้องถิ่นทุรกันดารของประเทศได้อย่างทั่วถึง
- การกำกับดูแลกิจการที่ดี**

ได้รายงานไว้แล้วในหัวข้อ “การกำกับดูแลกิจการ”
แนวทางการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

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

| ผู้มีส่วนได้เสีย | ความคาดหวัง | แนวทางการปฏิบัติ | ช่องทางที่มีส่วนร่วม |
|------------------|---|---|--|
| 1. ผู้ถือหุ้น | <ul style="list-style-type: none"> ● การดำเนินธุรกิจอย่างมีธรรมาภิบาล ● ผลตอบแทนและการเติบโตอย่างยั่งยืน | <ul style="list-style-type: none"> ● ให้สิทธิในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้นและรับผลตอบแทนอย่างเป็นธรรม ● ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ● เปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส เชื่อถือได้ตลอดเวลา | <ul style="list-style-type: none"> ● จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ● การรับซื้อเรื่องเรียนผ่านช่องทางต่าง ๆ ● พบปะนักวิเคราะห์ |
| 2. พนักงาน | <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"> ● การรับซื้อเรื่องเรียนผ่านช่องทางต่าง ๆ ● การประเมินผลการปฏิบัติงาน ● การจัดฝึกอบรมพัฒนาพนักงาน |

| | | | |
|------------|--|--|--|
| 3. ลูกค้า | <ul style="list-style-type: none"> ● ผลิตภัณฑ์หลากหลายตอบสนองความต้องการของลูกค้า และราคายุติธรรม ● บริการที่มีคุณภาพรวดเร็ว ชัดตรง ตรงตามความต้องการหรือสูงกว่าความคาดหวังของลูกค้า โดยยึดหลักความเป็นธรรมและจริยธรรม ● การให้ข้อมูลข่าวสารและความรู้แก่ลูกค้าอย่างถูกต้อง | <ul style="list-style-type: none"> ● การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า ใช้เทคโนโลยีสารสนเทศเพิ่มความสะดวกในการเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการด้านสินไหมทดแทนและประกันภัยการ ● จัดให้มีหน่วยงานที่รับข้อร้องเรียนและข้อเสนอแนะจากลูกค้าโดยเฉพาะ | <ul style="list-style-type: none"> ● การสำรวจความพึงพอใจของลูกค้า ● การรับข้อร้องเรียนผ่านช่องทางต่าง 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 ● การรับข้อร้องเรียนผ่านช่องทางต่าง 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. เจ้าหน้าที่ | <ul style="list-style-type: none"> ● ปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่ทุกรายอย่างเสมอภาคและเป็นธรรม 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 ● การอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและพัฒนาลingkungan ● การอนุรักษ์โบราณคดี ● สนับสนุนด้านการศึกษา | <ul style="list-style-type: none"> ● การส่งเสริมและให้ความช่วยเหลือแก่ท้องถิ่นร่วมกับหน่วยงานต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ ● มาตรการลดการใช้พลังงานไฟฟ้า ● มาตรการรักษาสิ่งแวดล้อม | <ul style="list-style-type: none"> ● การรับซื้อโรงเรียนผ่านช่องทางต่าง 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 เจ้าหน้าที่ ภาครัฐ สังคมและสิ่งแวดล้อม อย่างเสมอภาคและเป็นธรรม รวมถึงไม่กระทำการใด ๆ อันเป็นการละเมิด / ฝืนสิทธิของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย ตั้งอยู่บนพื้นฐานของการ

ได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมในการดำเนินธุรกิจ โดยไม่เห็นแก่ประโยชน์ที่ได้มาจากการดำเนินงานที่ไม่ถูกต้อง ตามพื้นฐานของการดำเนินงานตามหลักธรรมาภิบาล โดยมีการดำเนินการ ดังนี้

1. มุ่งมั่นที่จะสร้างความพึงพอใจและความมั่นใจให้กับลูกค้า รวมถึงการเอาใจใส่ และรับผิดชอบต่อกู้คำให้ได้รับสินค้าและบริการที่ดี มีคุณภาพ ในระดับราคาที่เหมาะสม ส่งเสริมการพัฒนาเพื่อยกระดับมาตรฐานสินค้าและบริการให้สูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง ปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงที่มีต่อกู้คำอย่างเคร่งครัด เพื่อรักษาสัมพันธภาพที่ดีและยั่งยืนกับกู้คำอย่างจริงจัง และสม่ำเสมอ รวมถึงไม่นำข้อมูลของกู้คำมาใช้เพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ และผู้เกี่ยวข้อง

2. ให้ความเสมอภาคในการคัดเลือกกู้คำ การประเมินผลงาน การเปิดโอกาสให้กู้คำได้แสดงความคิดเห็นและให้ข้อเสนอแนะต่าง ๆ ในการดำเนินธุรกิจร่วมกัน การให้ข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ ที่ทัดเทียมกัน และการรักษาความลับทางการค้าของกู้คำ

3. มุ่งมั่นที่จะดำเนินงานให้มีผลประกอบการที่เป็นเลิศ เพื่อสร้างความพึงพอใจให้แก่ผู้ถือหุ้น ด้วยผลตอบแทนที่ดีและต่อเนื่อง รักษาความเป็นผู้นำในธุรกิจประกันวินาศภัยที่มีการเติบโตของกำไรอย่างต่อเนื่อง และชำระไว้ซึ่งชื่อเสียงอันดีงาม

4. สรรหาและว่าจ้างพนักงานที่มีทักษะและประสบการณ์ตรงกับลักษณะงานของบริษัทฯ โดยไม่นำความแตกต่างในเรื่องเพศ เชื้อชาติ ศาสนา และสถานศึกษามาเป็นข้อจำกัดโอกาสในการเข้าร่วมงานกับบริษัทฯ อีกทั้งบริษัทฯ จะดูแลผลตอบแทนและสวัสดิการของพนักงานให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม รวมถึงการให้โอกาสพนักงานได้รับการพัฒนาอย่างเต็มที่ เพื่อให้มีความพร้อมที่จะก้าวไปข้างหน้า

5. แข่งขันทางการค้าอย่างเป็นธรรมและทั่วถึงตามหลักสากลภายใต้กรอบแห่งกฎหมาย และยึดถือกติกาของการแข่งขันที่ดีอย่างเสมอภาคกัน ไม่ละเมิดความลับทางการค้าของคู่แข่งด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม ไม่กีดกันผู้อื่นในการเข้าร่วมแข่งขันทางธุรกิจ ไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้า หรือมีการทำผิด ๆ ที่ไม่เป็นธรรมต่อการแข่งขัน

6. ปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่ทุกรายอย่างเสมอภาคและเป็นธรรม โดยตั้งอยู่บนพื้นฐานของความซื่อสัตย์และเป็นธรรม โดยยึดมั่นการปฏิบัติตามสัญญาและเงื่อนไขต่าง ๆ 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 และเป็นธรรมสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทฯตระหนักถึงความสำคัญในเรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน จึงได้แสดงเจตนารมณ์เข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Anti-Corruption : CAC)

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2558 เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2558 มีมติให้ บริษัทฯ ขอการรับรองเข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต บริษัทฯได้ดำเนินการจัดทำนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน (Anti-corruption Policy) นโยบายการแจ้งเบาะแส (Whistle Blowing Policy) ปรับปรุงกฎระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง พร้อมจัดทำแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันส่งให้คณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริตพิจารณา ซึ่งที่ประชุมของคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติฯ ได้มีมติให้การรับรองบริษัทฯ เป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต ดังนี้

| รายละเอียด ใบรับรอง | วันที่ได้รับการรับรอง | วันที่สิ้นสุดการรับรอง |
|------------------------|-----------------------|------------------------|
| ครั้งแรก | 16 ตุลาคม 2558 | 16 ตุลาคม 2561 |
| ต่ออายุครั้งที่ 1 | 21 สิงหาคม 2561 | 21 สิงหาคม 2564 |

นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันนั้น กำหนดให้ทุกคนในบริษัทฯ ตั้งแต่ กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และคู่ค้า ยึดมั่นถือปฏิบัติโดยเคร่งครัด จะครอบคลุมถึงการดำเนินธุรกิจในทุกประเทศและทุกหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการบริษัทฯ มีหน้าที่กำกับดูแลให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามนโยบายฯ และต้องมีการทบทวนนโยบายฯ อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีนโยบายการแจ้งเบาะแสเพื่อให้พนักงาน คู่ค้า หรือบุคคลภายนอกที่พบเห็นการกระทำเข้าข่ายทุจริตคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ร้องเรียนผ่านช่องทางต่าง ๆ เช่น ทางจดหมายหรือทางอีเมล ชื่อ anti-corruption@bangkokinsurance.com ซึ่งจะส่งตรงมาที่หัวหน้าสำนักตรวจสอบ 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 โดยมีส่วนบริหารความเสี่ยงองค์กรเพื่อติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามแผนการบริหารความเสี่ยง

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 อินทราเน็ต เว็บไซต์ของบริษัทฯ รายงานประจำปี และวารสารของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้บริหาร พนักงาน และลูกค้า ทุกคนรับทราบและถือปฏิบัติโดยทั่วกัน

บริษัทฯ จัดให้มีการฝึกอบรมให้ความรู้แก่พนักงานเกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งนโยบายที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่อง เช่น จรรยาบรรณทางธุรกิจ นโยบายการแจ้งเบาะแส เป็นต้น นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดส่งพนักงานไปอบรมภายนอกกับสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors) หลักสูตร Corruption Risk & Control : Technical Update (CRC 4/2019)

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 ซึ่งจัดในเดือนมกราคม ● บริษัทฯ จัดให้พนักงานทุกคนได้รับทราบผลการดำเนินงานในแต่ละเดือน ● จัดงานเลี้ยงสังสรรค์หรืองานทัศนศึกษาร่วมกันเพื่อความสามัคคีปรองดองเป็นประจำปีแก่พนักงานทุกคน ● จัดทำระบบอินทราเน็ต ภายใต้ชื่อ BKI CONNECT เพื่อเป็นช่องทางให้พนักงานเข้าถึงข้อมูล กฎ ระเบียบ ข่าวสารของบริษัทฯ และข่าวสารที่น่าสนใจภายนอกบริษัทฯ ได้อย่างสะดวก และรวดเร็ว อีกทั้งยังเป็นช่องทางหนึ่งที่พนักงานสามารถแสดงความคิดเห็นต่อบริษัทฯ แลกเปลี่ยนข้อมูลระหว่างพนักงานกันเองได้ โดยสะดวกทุกเวลา เช่น โครงการ MeIDEA2Solution BKI Knowledge Law& Regulation HR News Upcoming Events ทันท่วงที เติบโตด้วยภาพ เป็นต้น |

| | | |
|--|--|---|
| | | <ul style="list-style-type: none"> มีคณะกรรมการและคณะทำงาน ที่หลากหลาย คณะ โดยมีตัวแทนจากหน่วยงานต่าง ๆ เข้าร่วม ดำเนินงาน |
|--|--|---|

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 7) พ.ศ. 2562 พระราชบัญญัติแรงงานสัมพันธ์ พ.ศ. 2518 พระราชบัญญัติเงินทดแทน พ.ศ. 2537 พระราชบัญญัติประกันสังคม พ.ศ. 2553 พระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ฉบับที่ 3 พ.ศ. 2550) ประกาศกระทรวงแรงงานและสวัสดิการสังคมเรื่อง ความปลอดภัยในการทำงานของลูกจ้าง อัตราค่าจ้างขั้นต่ำ ประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ลักษณะจ้างแรงงาน ไม่รับบุคคลที่อายุต่ำกว่า 18 ปีบริบูรณ์ เข้าทำงาน ในการจ้างงานไม่มีการเลือกเพศ เชื้อชาติ ศาสนา ทุกคนมีโอกาสเท่ากันในการเข้ารับการคัดเลือกผ่านแบบทดสอบข้อเขียน และการสัมภาษณ์แบบ Competency Based Interview ตามมาตรฐานของบริษัทฯ มีการกำหนด Job Description ที่ชัดเจนและเป็นปัจจุบัน และให้ผู้สัมภาษณ์ได้รับทราบก่อนสัมภาษณ์งาน |
| การพัฒนาและส่งเสริมพนักงาน | <ul style="list-style-type: none"> มีแนวทางในการพัฒนาทักษะและฝึกอบรมเพื่อโอกาสในความก้าวหน้าของพนักงานอย่างเท่าเทียมกัน โดยไม่ | <ul style="list-style-type: none"> ในปี 2562 ได้จัดให้พนักงานรับการอบรมเฉลี่ยคนละ 8 วัน โดยมุ่งเน้นพัฒนาทักษะรอบด้าน (Multi Skill) แก่พนักงานทุกคนให้เป็นบุคคลที่มีศักยภาพ มีความรู้ความสามารถ และทักษะที่ตอบสนองกับวิสัยทัศน์และเป้าหมายของบริษัทฯ ในแต่ละปี ผ่านรูปแบบการ |

| | | |
|--|--------------|--|
| | เลือกปฏิบัติ | <p>เรียนรู้ที่หลากหลายเพื่อให้สอดคล้องกับการเป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้ (Learning Organization) เช่น</p> <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 ดำเนินการอบรมพัฒนาและรับรองความรู้ตามความรู้และทักษะตามหัวข้อที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน - การนำพนักงานที่มีความชำนาญในงาน มาถ่ายทอดความรู้เชิงเทคนิคในการปฏิบัติงาน (Expert Sharing) - การฝึกอบรมและการดูงานในต่างประเทศ (Overseas Training) - การหมุนเวียนสับเปลี่ยนหน้าทำงาน (Job Rotation) - การโอนย้ายหน้าทำงาน (Job Transfer) <ul style="list-style-type: none"> ● บริษัทฯ ได้มอบทุนการศึกษาในระดับปริญญาโท แก่พนักงานที่ศึกษาในสาขาที่สนับสนุนต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นประจำทุก ๆ ปี ● บริษัทฯ ได้มอบรางวัลโดยจัดกิจกรรม Happy Graduation เพื่อแสดงความยินดีแก่ผู้ที่จบการศึกษาระดับปริญญาตรีจากสถาบันภายนอก (CII และ TII) ● บริษัทฯ ได้จัดงานขอบคุณวิทยากรพิเศษและมอบใบประกาศเกียรติคุณ ให้แก่พนักงานจากหน่วยงาน ต่าง ๆ ที่รับเชิญมาช่วยบรรยายพิเศษ ● ระบบพี่เลี้ยง (Mentor) ซึ่งพนักงานที่มีประสบการณ์มากกว่าจะเป็นพี่เลี้ยงให้กับพนักงานใหม่ เพื่อช่วยในการให้คำปรึกษา แนะนำ สอนงาน สนับสนุนการพัฒนาศักยภาพในการทำงาน การปรับทัศนคติ และการประพฤติปฏิบัติให้เข้ากับวัฒนธรรมของบริษัทฯ ทำให้เกิดบรรยากาศการทำงานอันดี |
|--|--------------|--|

| | | |
|-----------------------------|---|---|
| <p>สุขภาพและความปลอดภัย</p> | <ul style="list-style-type: none"> ● ให้ความสำคัญกับระบบสุขภาพและความปลอดภัยในการทำงานของพนักงานและลูกจ้าง | <ul style="list-style-type: none"> ● บริษัทจัดให้มีคณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสิ่งแวดล้อมในการทำงาน เพื่อกำหนดนโยบาย ควบคุม ดูแล และดำเนินกิจกรรมเกี่ยวกับความปลอดภัยในการทำงานของลูกจ้าง ผู้รับเหมา และบุคคลภายนอกที่เข้ามาปฏิบัติงานหรือเข้ามาใช้บริการในสถานประกอบกิจการของบริษัทฯ กิจกรรมที่จัดให้มีขึ้นในปี 2562 เช่น กิจกรรม 5ส ตรวจวัดคุณภาพอากาศภายในสำนักงาน การตรวจสอบคุณภาพน้ำดื่ม น้ำใช้ และการฉีดสเปรย์ฆ่าเชื้อรา เชื้อแบคทีเรีย และเชื้อไวรัสในอากาศ สำหรับสำนักงาน การซ่อมอพยพหนีไฟ ● การสาธิตใช้อุปกรณ์ดับเพลิง ● ในรอบปี 2562 ไม่มีอุบัติเหตุ การเจ็บป่วย ในระดับที่ร้ายแรงใดๆ |
| <p>สวัสดิการ</p> | <ul style="list-style-type: none"> ● การดูแลและให้ความสำคัญกับชีวิตส่วนตัวและครอบครัวของพนักงานให้มีชีวิตส่วนตัวและชีวิตการทำงานที่สมดุล มีความสุขในการทำงาน | <ul style="list-style-type: none"> ● บริษัทฯ ได้จัดสวัสดิการ ให้กับพนักงาน เพื่อให้เกิด Work Life Effectiveness มีชีวิตการทำงานชีวิตส่วนตัวและครอบครัวที่มีความสุข ดังนี้ <ul style="list-style-type: none"> - จัดให้มีการตรวจสุขภาพของพนักงานเป็นประจำทุกปี โดยใช้บริการจากโรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ ซึ่งเป็นโรงพยาบาลระดับแนวหน้าของประเทศ - จัดให้มีการฉีดวัคซีนป้องกันไข้หวัดใหญ่อย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกๆ ปี และจัดให้มีการตรวจ แมมโมแกรม (Mammogram) และอัลตราซาวด์ (Ultrasound) เต้านม ของศูนย์ถันยรักษ์ ให้กับพนักงานหญิง - จัดให้มีแอโรบิก โยคะ และมีสนามแบดมินตัน เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนให้พนักงานออกกำลังกาย เพื่อผ่อนคลายความเครียดจากการทำงาน และมีสุขภาพร่างกายที่แข็งแรง - จัดให้มีโครงการตัดจัดสรร เพื่อแก้ปัญหา ฯ Office Syndrome ให้กับพนักงานทั้งสำนักงานใหญ่และสาขาต่างจังหวัด เพื่อลดอาการกล้ามเนื้ออักเสบและปวดเมื่อย ส่งผลต่อคุณภาพชีวิตและประสิทธิภาพในการ |

| | | |
|--|--|--|
| | | <p>ทำงานของพนักงานที่ดีขึ้น</p> <ul style="list-style-type: none"> - จัดกิจกรรม BKI บ้านนี้มีรัก ในวันวาเลนไทน์ โดยผู้บังคับบัญชามอบสตีกเกอร์หัวใจ ดอกกุหลาบ ให้พนักงานเพื่อสร้างความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างหัวหน้ากับลูกน้อง และกิจกรรม ต่าง Gen ไม่ต่างใจ เพื่อกระชับความสัมพันธ์ภายในหน่วยงาน - จัดของขวัญวันเด็กให้กับพนักงานที่มีบุตร เพื่อสร้างรอยยิ้ม สร้างความสัมพันธ์ที่ดีในครอบครัว เนื่องในวันเด็กแห่งชาติ - จัดบรรยายไขปัญหากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ให้แก่พนักงานเพื่อให้มีความรู้การลงทุนการออมผ่าน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ อีกทั้งแนะนำการเลือกเมนูการลงทุนให้ถูกวิธี - จัดงาน Staff Party เพื่อตอบแทนพนักงานที่ทุ่มเททำงานกันมาตลอดปีที่ผ่านมา และเป็น การผ่อนคลายในการทำงาน ให้พนักงานได้รื่นเริงสังสรรค์ร่วมกัน - จัดกิจกรรมช่วยเหลือเด็กๆ ในโรงเรียนต่างจังหวัด เพื่อเป็นการสนับสนุนส่งเสริมให้พนักงานมีจิตใจช่วยเหลือผู้อื่นโดยไม่หวังสิ่งตอบแทน ได้แก่กิจกรรม BKI อาสาพัฒนาโรงเรียนจุมจังพลังราษฎร์ อ.กุนนารายณ์ จ.กาฬสินธุ์ โดยทาสีอาคาร และปลูกต้นไม้ เพื่อปรับภูมิทัศน์รอบอาคารเรียน เพื่อส่งเสริมและให้ความสำคัญด้านการศึกษา ความเป็นอยู่ในการสร้างสุขอนามัยที่ดี และจัดกิจกรรม Bhappy ครั้งที่ 12 ตอน “พลังจิตอาสา ร่วมใจปลูกป่าชายเลน เพื่อธรรมชาติที่ยั่งยืน” โดยรับสมัครพนักงานที่มีจิตอาสาทำกิจกรรมร่วมกัน - จัดกิจกรรมไปทัศนศึกษาจาริกบำเพ็ญบุญตามรอยพระบาทพระตถาคตฯ ณ สังเวชนียสถาน ประเทศอินเดียและประเทศเนปาล เป็นปีที่ 7 เพื่อให้พนักงานเข้าถึง และศรัทธาในพระพุทธศาสนายิ่งขึ้น เกิดความสงบทางจิตใจ สามารถนำมาปรับใช้ให้ดำเนินชีวิตการทำงานและชีวิตส่วนตัวได้อย่างมีสติ อีกทั้ง |
|--|--|--|

| | | |
|--|--|---|
| | | <p>ผู้เข้าร่วมกิจกรรมได้มีการเรียนรู้ในการอยู่ร่วมกันตลอด 9 วัน 8 คืน ทำให้เกิดความเข้าใจ และให้อภัยกันได้ ลดช่องว่างของแต่ละคน นำมาซึ่งการทำงานที่ราบรื่นยิ่งขึ้น มีผู้เข้าร่วมกิจกรรมจำนวน 52 คน</p> <ul style="list-style-type: none"> - จัดกิจกรรม “สปลาใจ” ที่สถานปฏิบัติธรรมภายนอกบริษัทเพื่อฝึกปฏิบัติสมาธิ สงบจิตใจ จำนวน 4 รุ่น - บริษัทฯ และพนักงานร่วมกันเป็นเจ้าของภาพในงานทอดผ้าป่ามหาบังสุกุล ณ วัดวังเพิ่ม-พระภาวนา จ.นครราชสีมา |
| | | <ul style="list-style-type: none"> - จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่ให้พนักงานเก็บออมไว้ใช้ในวัยเกษียณ โดยพนักงานสามารถเลือกอัตราสะสมได้สูงสุด 15% - มีสวัสดิการเงินกู้ให้กับพนักงานในอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าตลาด เพื่อช่วยเหลือแก่พนักงานในเหตุที่จำเป็น อาทิ สร้างบ้าน ซื้อที่อยู่อาศัย และเหตุฉุกเฉิน ได้แก่ ค่ารักษาพยาบาลของบิดา มารดา บุตร คู่สมรส เป็นต้น - จัดให้ในแต่ละชั้นของสำนักงานบริษัทฯ มีพื้นที่โล่ง โปร่งสบาย สวยงาม เหมาะสำหรับการพักผ่อนคลายเครียดจากการทำงาน หรือสังสรรค์ระหว่างพนักงานด้วยกันในเวลาพักกลางวัน และพักเบรกเวลา 15.00 น. โดยมีบริการเครื่องดื่มฟรีตลอดทั้งวัน ได้แก่ น้ำดื่มสะอาด กาแฟ |

การพัฒนาผลิตภัณฑ์และนวัตกรรม

ด้วยความตระหนักและใส่ใจลูกค้าในทุกย่างก้าว บริษัทฯ จึงได้สร้างสรรค์นวัตกรรมใหม่ๆ ขึ้นมาอย่างต่อเนื่อง ทั้งการพัฒนาผลิตภัณฑ์ การบริการ และกระบวนการทำงาน เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์ในปัจจุบันและเกิดประโยชน์แก่ลูกค้า คู่ค้า และผู้บริโภคให้สามารถตอบสนองความต้องการ และได้รับความพึงพอใจอย่างสูงสุด โดยในปี 2562 บริษัทฯ ได้มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์ และนวัตกรรมบริการในด้านต่างๆ ดังนี้

- ประกันภัยทุเรียนภูเขาไฟศรีสะเกษ คู่ครองความเสียหายเพื่อเกษตรกรไทย

ประกันภัยทุเรียนภูเขาไฟศรีสะเกษจัดทำขึ้นเพื่อช่วยแบ่งเบาความเสี่ยงภัยให้เกษตรกรไทย ด้วยความคุ้มครองที่ครอบคลุมดังนี้

- คุ้มครองทุเรียนภูเขาไฟศรีสะเกษ ตามอายุของต้นทุเรียนตั้งแต่ 3 ปีขึ้นไป

- คุ้มครองความเสียหายโดยสิ้นเชิงของต้นทุเรียนภูเขาไฟศรีสะเกษ จากภัยลมพายุ ลูกเห็บ น้ำท่วม ไฟไหม้ ไฟผ่า ไฟไหม้ป่า การกระแทก ชน ผลัก หรือหักลำต้น โดยสัตว์ป่าหรือสัตว์เลี้ยงที่ไม่ใช่ของผู้เอาประกันภัย และภัยจากแมลง

- คุ้มครองความเสียหายบางส่วนของต้นทุเรียนภูเขาไฟศรีสะเกษ จากภัยลมพายุ

● **ประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอกสำหรับการทำเหมืองแร่**

คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอกซึ่งเกิดจากการประกอบธุรกิจ และเกิดขึ้นภายในหรือมีสาเหตุจากการใช้สถานที่ประกอบการที่เอาประกันภัยโดยมีความคุ้มครอง ดังนี้

1. ความสูญเสียต่อชีวิต ร่างกาย การบาดเจ็บของบุคคลภายนอก
2. ความสูญเสียหรือความเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก
3. ค่าใช้จ่ายในการสูดคี

ทั้งนี้ ความคุ้มครองข้อ 1 และ 2 ให้หมายรวมถึง ค่าใช้จ่าย ค่าธรรมเนียมในการเรียกครองค่าสินไหมทดแทน ซึ่งผู้เอาประกันภัยต้องชดใช้ตามกฎหมายให้กับผู้เรียกร้อง

● **ประกันภัยการเดินทางต่างประเทศ CTA TRAVEL DELIGHT PLUS**

“เพราะการเดินทางคือความสุข อย่าให้ความกังวลมาเป็นอุปสรรคในการเดินทาง” ประโยคนี้เป็นที่มาของแผนประกันภัยการเดินทางต่างประเทศ CTA TRAVEL DELIGHT PLUS ซึ่งเป็นแผนประกันภัยที่มอบความอุ่นใจให้แก่ลูกค้า ให้ความคุ้มครองที่ครอบคลุม ดังนี้

- การเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะและสาวยตา หรือทุพพลภาพถาวรจากอุบัติเหตุ ทุนประกันภัยสูงสุด 3,000,000 บาท

- ค่ารักษาพยาบาลเนื่องจากอุบัติเหตุหรือเจ็บป่วยที่เกิดขึ้นในต่างประเทศ ให้วงเงินทุกแผน 3,000,000 บาท

- ค่ารักษาพยาบาลต่อเนื่องที่เกิดขึ้นในประเทศไทย สูงสุด 300,000 บาท (กรณีเคย และ/หรือ ไม่เคยรับการรักษาพยาบาลตั้งแต่อยู่ในต่างประเทศ)

- บริการเคลื่อนย้ายเพื่อการรักษาพยาบาลฉุกเฉิน หรือการเคลื่อนย้ายกลับประเทศไทย สูงสุด 3,000,000 บาท

- ค่าใช้จ่ายในการส่งศพ หรืออัฐิกลับประเทศ สูงสุด 3,000,000 บาท

- ชดเชยรายวันระหว่างการรักษาตัวในโรงพยาบาล สูงสุด 2,000 บาทต่อวัน

- ความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก สูงสุด 1,000,000 บาท

- ค้ำประกันความสูญเสียหรือเสียหายของกระเป๋าเดินทาง เสื้อผ้า และ/หรือ ทรัพย์สินส่วนตัวที่อยู่ภายในกระเป๋าเดินทาง ไม่ว่าความเสียหายนั้นจะเกิดขึ้นที่โรงแรม จากสายการบิน หรือถูกชิงทรัพย์ ด้วยความคุ้มครองทรัพย์สินสูงสุดไม่เกิน 30,000 บาท

- ค้ำประกันความรับผิดชอบส่วนแรกสำหรับรถเช่า สูงสุด 10,000 บาท

นอกจากนี้ ยังมีความคุ้มครองอื่นๆ อีก ได้แก่ การล่าช้าของกระเป๋าเดินทาง การยกเลิกการเดินทาง การลดจำนวนวันเดินทาง การล่าช้าของเที่ยวบิน การจี้เครื่องบิน การเยี่ยมชม การสูญหายหรือเสียหายของเอกสารการเดินทาง การสูญหายหรือเสียหายของเงินส่วนตัว ค่าโทรศัพท์กรณีฉุกเฉิน

● ประกันภัยรักษาสภาพ HEALTH CARE INSURANCE FOR LONG STAY VISA

ประกันสุขภาพที่จำเป็นสำหรับชาวต่างชาติอายุ 50 ปีหรือมากกว่า ที่ประสงค์ขอยื่นวีซ่าแบบพำนักระยะยาวในประเทศไทยทั้งแบบวีซ่าเกษียณอายุ 1 ปี Non-Immigrant Visa "O-A" (Long Stay) และพำนักระยะยาว 10 ปี Non-Immigrant Visa "O-X" (Long Stay 10 years) โดยมีจำนวนเงินเอาประกันภัยสำหรับค่าพยาบาลในกรณีผู้ป่วยนอกไม่น้อยกว่า 40,000 บาท และในกรณีผู้ป่วยใน ไม่น้อยกว่า 400,000 บาท เพื่อให้ชาวต่างชาติเหล่านั้น มีความมั่นใจในการเดินทางมาพำนักในประเทศไทยว่าจะได้รับการดูแลอย่างดี หากเกิดอุบัติเหตุหรือเจ็บป่วย อันเป็นผลลึกลับภาพรวมของการท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย และเป็นการพัฒนาการท่องเที่ยวแบบยั่งยืนต่อไป

● ประกันภัยโรคร้ายจากยุง

คุ้มครองการเจ็บป่วย 5 โรคที่เกิดจากยุง ทั้งโรคไข้เลือดออก โรคติดเชื้อไวรัสซิกา โรคไข้สมองอักเสบเจอี โรคไข้ปวดข้อยุงลายหรือชิคุนกุนยา โรคไข้จับสั่นหรือโรคไข้มาลาเรีย ในกรณีที่เป็คนไข้ใน จะได้รับเงินชดเชยพลอบขวัญและเงินชดเชยรายวัน ช่วยแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายจากการรักษาพยาบาล โดยสามารถซื้อเพิ่มเติมจากประกันสุขภาพที่มีอยู่ได้ เบี้ยประกันภัยเริ่มต้น 99 บาทต่อปี รับประกันภัยตั้งแต่แรกเกิดถึงอายุ 70 ปี โดยมีระยะเวลารอคอย 15 วัน

● ประกันภัย 3 โรคกวนใจ

คุ้มครองโรคไข้หวัดใหญ่ โรคมือ เท้า ปาก และโรคติดต่อที่มีุงเป็นพาหะ (โรคไข้เลือดออก โรคติดเชื้อไวรัสซิกา โรคไข้สมองอักเสบเจอี โรคไข้ปวดข้อยุงลายหรือชิคุนกุนยา โรคไข้จับสั่นหรือโรคไข้มาลาเรีย) ซึ่งเป็นโรคที่อาจเกิดขึ้นได้กับทุกช่วงอายุและเป็นโรคที่พบการแพร่ระบาดทุกปี โดยมีแผนประกันภัยให้เลือก 2 แบบ คือ แบบมีเงินชดเชยรายวัน และแบบไม่มีเงินชดเชยรายวัน เบี้ยประกันภัยเริ่มต้น 150 บาทต่อปี เป็นประกันภัยที่ช่วยแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่าย กรณีนอนโรงพยาบาล จาก 3 โรคนี้มีผลประโยชน์ชดเชยรายวัน สูงสุดวันละ 1,500 บาทนาน 30 วัน และกรณีเป็นผู้ป่วยในติดต่อกันไม่น้อย

กว่า 3 วัน ยังจะได้รับผลประโยชน์ชดเชยปลอดภาษี เป็นเงินก้อนสูงสุด 30,000 บาท รับประกันภัยตั้งแต่แรกเกิดจนถึงอายุ 70 ปี

- **จับมือ Rabbit Finance เปิดตัวแคมเปญ แคร่ คุ่ม ทุกไลฟ์สไตล์**

กรุงเทพประกันภัย ร่วมกับ แรบบิท ไฟแนนซ์ ผู้นำด้านบริการประกันภัยและผลิตภัณฑ์ด้านการเงิน เปิดตัวแคมเปญ “แคร่ คุ่ม ทุกไลฟ์สไตล์” แคมเปญที่ขยายโอกาสให้ลูกค้าทั่วประเทศเข้าถึงประกันภัยที่มีความคุ้มค่า บริการโดดเด่น และมีประกันภัยให้เลือกอย่างหลากหลายที่สามารถตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าทุกไลฟ์สไตล์ พร้อมให้ความคุ้มครองที่ใกล้ชิดยิ่งขึ้น เพื่อเจาะตลาดกลุ่มคนรุ่นใหม่โดยผ่านรูปแบบประกันภัยที่สื่อสารให้คนเข้าใจง่าย และความสะดวกในการเข้าถึงข้อมูล เน้นความมีชีวิตชีวา และความรู้สึกสนุก สามารถออกไปใช้ชีวิตอย่างไร้กังวล ผ่านช่องทางต่างๆ ของแรบบิทไฟแนนซ์

- **เพิ่มช่องทางทำประกันภัยรถยนต์ผ่าน True Money Wallet**

กรุงเทพประกันภัย ร่วมกับ ทูม มั่นใจ ผู้ให้บริการแอปพลิเคชัน True Money Wallet เพิ่มความสะดวกรวดเร็วให้แก่ลูกค้าที่ต้องการทำประกันภัยรถยนต์กับกรุงเทพประกันภัย ด้วยการเปิดให้บริการทำประกันภัยรถยนต์ออนไลน์พร้อมชำระเบี้ยประกันภัยผ่านแอปพลิเคชัน True Money Wallet โดยลูกค้าจะได้รับกรมธรรม์แบบอิเล็กทรอนิกส์ (e-Policy) ทางอีเมลทันทีหลังจากทำรายการสำเร็จ นอกจากนี้ ยังจะได้รับสิทธิพิเศษและโปร โมชันดีๆ อีกมากมาย โดยสามารถดูรายละเอียดเพิ่มเติมได้ที่เว็บไซต์ truemoney.com/insurance

ความรับผิดชอบต่อลูกค้าและคู่ค้า

- **การเปิดเผยข้อมูล**

บริษัทฯ ได้เปิดเผยแพร่ข้อมูลข่าวสาร กิจกรรม และความเคลื่อนไหวต่างๆ ผ่านช่องทางการสื่อสาร ได้แก่ วารสาร BKI News, อีเมล, 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 Center) ในการทำหน้าที่รับเรื่องร้องเรียน รวมถึงรับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะจากลูกค้าและคู่ค้า ภายใต้ระบบบริหารคุณภาพ มาตรฐานสากล ISO 9001 : 2015 โดยสามารถรับเรื่องร้องเรียนได้ทุกช่องทาง และจะมีการจัดทำรายงานการร้องเรียนจากลูกค้า (External Customer Complaint Report) แจ้งไปยังหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

ทราบ รวมทั้งศูนย์ควบคุมคุณภาพยังทำหน้าที่โทรศัพท์ติดตามและสอบถามความพึงพอใจของลูกค้า หลังจากที่ได้รับบริการจากกรุงเทพประกันภัย เพื่อนำข้อเสนอแนะต่างๆ มาปรับปรุงคุณภาพ พร้อมกับพัฒนากระบวนการทำงานและการบริการให้เกิดประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้นสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าให้ได้รับความพึงพอใจสูงสุด

- **การป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลบัตรเครดิต**

เพื่อเป็นการสร้างความเชื่อมั่นให้กับลูกค้าที่ใช้บัตรเครดิตในการชำระค่าเบี้ยประกันภัย บริษัทฯ จึงได้ดำเนินมาตรการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลบัตรเครดิต ให้สอดคล้องกับมาตรฐานการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลบัตรเครดิต PCI-DSS (Payment Card Industry Data Security Standard) ที่กำหนดโดยกลุ่มบริษัทผู้ให้บริการบัตรเครดิตรายใหญ่ของโลก เช่น Visa, Mastercard, JCB ซึ่งภายใต้มาตรฐานนี้ บริษัทฯ จะต้องดำเนินมาตรการต่าง ๆ เพื่อเป็นหลักประกันว่าข้อมูลบัตรเครดิตของลูกค้าจะถูกเก็บรักษาไว้อย่างเคร่งครัด ปลอดภัย และมีเฉพาะเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องเท่านั้นที่สามารถเข้าถึงข้อมูลดังกล่าวได้ เช่น กำหนดระดับสิทธิของพนักงานในการเข้าถึงข้อมูลบัตรเครดิต การตรวจสอบประวัติอาชญากรรมของพนักงานที่ต้องเกี่ยวข้องกับข้อมูลบัตรเครดิต การจัดเตรียมพื้นที่หวงห้ามเพื่อเก็บรักษาเอกสารที่มีข้อมูลบัตรเครดิต ตลอดจนการปรับปรุงระบบเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อป้องกันการจารกรรมข้อมูลทางระบบคอมพิวเตอร์ (Cyber Attack) โดยมาตรการต่างๆ เหล่านี้จะครอบคลุมในทุกช่องทางที่ลูกค้าใช้บัตรเครดิตชำระเงิน ไม่ว่าจะเป็นการชำระเบี้ยประกันภัยที่เคาน์เตอร์ฝ่ายบัญชีและการเงิน และสำนักงานสาขาของบริษัทฯ การชำระผ่านทางอินเทอร์เน็ต

การดำเนินการด้านการจัดการสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในเรื่องการจัดการสิ่งแวดล้อมเป็นอย่างยิ่งเพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานภายใต้ระบบบริหารจัดการไม่ก่อให้เกิดผลกระทบต่อสังคม ชุมชน รวมทั้งส่งเสริมให้พนักงานรู้จักใช้พลังงานอย่างรู้คุณค่า อีกทั้งยังตระหนักถึงความปลอดภัยและอาชีวอนามัยของพนักงานในองค์กร จึงได้มอบหมายให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการกิจกรรมต่างๆ ให้สอดคล้องตามหลักการและข้อกำหนดตามกฎหมาย ดังนี้

1. การจัดการด้านพลังงาน

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะบริหารการจัดการด้านพลังงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืน จึงได้กำหนดนโยบายอนุรักษ์พลังงานเพื่อใช้เป็นแนวทางในการจัดการด้านพลังงาน และจัดกิจกรรมลดการใช้พลังงานให้สอดคล้องกับนโยบายกระทรวงพลังงานปี 2555 โดยมุ่งเน้นที่การบำรุงรักษาเครื่องจักรให้ทำงานได้เต็มประสิทธิภาพเพื่อการประหยัดพลังงานและใช้เทคโนโลยีสมัยใหม่ ตรวจสอบควบคุมการใช้พลังงาน

คณะทำงานด้านการจัดการพลังงาน ดำเนินการและประสานงานการทำงานตามนโยบายให้บรรลุผลสำเร็จโดยได้รณรงค์การอนุรักษ์พลังงาน ให้พนักงานได้ตระหนักถึงความสำคัญของการอนุรักษ์พลังงานอย่างมีส่วนร่วม มีการเผยแพร่ข่าวสารและความรู้ต่างๆ ให้กับพนักงานอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2562 บริษัทฯ ได้มีโครงการเพื่อการลดการใช้พลังงานไฟฟ้าอย่างยั่งยืนดังนี้

1.1 โครงการเปลี่ยนหลอดไฟในพื้นที่ส่วนกลางบริเวณทางเดินชั้น 1-31 เป็นหลอด LED ทั้งหมด ซึ่งได้ดำเนินการแล้วเสร็จเมื่อเดือนพฤศจิกายน 2562

1.2 ศึกษาโครงการเปลี่ยนระบบปรับอากาศในชั้นผู้เช่าชั้น 23-31

1.3 ศึกษาโครงการเปลี่ยนอุปกรณ์ Heat Exchanger ในระบบระบายอากาศ

2. การจัดการด้านอาชีวอนามัยและสิ่งแวดล้อม

ด้านการบริหารจัดการเรื่องน้ำและคุณภาพน้ำ บริษัทฯ มีการใช้เทคโนโลยีไอโซนรักษาคุณภาพน้ำในการกักเก็บ และเพิ่มคุณภาพน้ำดื่ม โดยติดตั้งเครื่องกรองน้ำดื่มอย่างเพียงพอ และมีการบำรุงรักษาเปลี่ยนอุปกรณ์การกรองอย่างสม่ำเสมอ พร้อมตรวจสอบคุณภาพน้ำอุปโภคบริโภค ตามมาตรฐานการประปาฯ หลวงตามรอบการตรวจอย่างเคร่งครัด และมีการตรวจสอบปริมาณการใช้น้ำเป็นประจำทุกวัน เพื่อควบคุมปริมาณการใช้ทรัพยากรน้ำให้เหมาะสมและไม่สูญเปล่า

ด้านการรักษาสีสิ่งแวดล้อม มีการตรวจสอบระบบบำบัดน้ำเสีย และคุณภาพน้ำเสียให้มีค่ามาตรฐานตามประกาศกระทรวงทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อมก่อนปล่อยออกต่อระบายน้ำสาธารณะ พร้อมทั้งส่งรายงานประจำเดือนต่อหน่วยราชการที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ ยังมีการฝึกอบรมพนักงานเกี่ยวกับการจัดการระบบบำบัดน้ำเสีย เพื่อให้การบำบัดน้ำเสียอยู่ในเกณฑ์มาตรฐานตลอดเวลา

3. การบริหารจัดการด้านคุณภาพอากาศ

บริษัทฯ ได้ทำการตรวจวัดคุณภาพอากาศในสำนักงานเป็นประจำปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้แน่ใจว่าสภาพอากาศภายในสำนักงานอยู่ในเกณฑ์ตามมาตรฐานที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ เพื่อสามารถป้องกันและแก้ไขกรณีมีความเสี่ยงเกิดขึ้น นอกจากนี้ยังได้ทำการเลือกใช้อุปกรณ์สำนักงานที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม เช่น เลือกใช้เครื่องถ่ายเอกสารและเครื่อง Multifunction ที่ลดการปล่อยก๊าซคาร์บอน ไดออกไซด์สู่ชั้นบรรยากาศ และฉีดยาฆ่าเชื้อโรคในอากาศต่างๆ เป็นประจำ เป็นต้น

นอกจากนี้ ยังมีการฝึกอบรมพนักงานเกี่ยวกับการจัดการระบบคุณภาพอากาศ เพื่อให้คุณภาพอากาศในสำนักงานเป็นไปตามมาตรฐาน

4. การบริหารจัดการขยะมูลฝอย

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการจัดการตามมาตรฐาน 5ส (สะอาด สะดวก สะอาด สุขลักษณะ และสร้างนิสัย) จึงได้จัดให้มีกิจกรรมรณรงค์ 5ส อย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี เพื่อเสริมสร้างสุขลักษณะและการใช้ทรัพยากรสำนักงานให้เกิดประโยชน์และประสิทธิภาพสูงสุด เพื่อลดปริมาณขยะจากสำนักงาน ซึ่งส่งผลกระทบต่อมลภาวะและบรรยากาศในสถานที่ทำงาน โดยได้จัดกิจกรรมชั่งน้ำหนักกระดาษ อีกทั้งยังได้จัดหาถังขยะเพื่อดำเนินการแยกขยะตามประเภทต่างๆ ก่อนทิ้ง ได้แก่ ขยะทั่วไป ขยะรีไซเคิล เพื่อสามารถนำขยะหรือวัสดุที่ยังสามารถใช้งานได้นำกลับไป reuse และ/หรือ ขายวัสดุรีไซเคิล ให้แก่ผู้รับซื้อต่อไป

5. การบริหารจัดการด้านการป้องกันเหตุ

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

5.1 จัดทำแผนการบำรุงรักษา/ตรวจสอบเครื่องจักรระบบไฟฟ้า ระบบแจ้งเหตุเพลิงไหม้ ระบบดับเพลิง และระบบอื่นๆ อย่างเคร่งครัด เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการป้องกันเหตุภายในอาคาร

5.2 จัดตั้งทีมกู้ภัยฉุกเฉิน (ERT) โดยผ่านการฝึกอบรมให้มีความพร้อมในการระงับเหตุเบื้องต้น และสามารถให้ความช่วยเหลือผู้ประสบเหตุได้

5.3 จัดอบรมหลักสูตรความรู้ทางด้านการดับเพลิงขั้นต้นให้แก่พนักงานทั่วไป

5.4 จัดอบรมหลักสูตรการปฐมพยาบาลเบื้องต้น

5.5 ตรวจสอบความปลอดภัยในอาคาร ตามพระราชบัญญัติควบคุมอาคารเป็นประจำทุกปี

5.6 ฝึกอบรมการป้องกันตนเองจากไฟไหม้

การร่วมพัฒนาชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม

บริษัท กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน) ตระหนักดีถึงการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อสังคมและดูแลรักษาสิ่งแวดล้อมที่ดี โดยบริษัทฯ ได้มีการบริหารจัดการภายในองค์กรเพื่อไม่ให้ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และชุมชน อีกทั้งยังมุ่งปลูกฝังแนวคิดให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนเห็นคุณค่าของการทำความดี การมีส่วนร่วมช่วยเหลือและเป็นประโยชน์ต่อสังคม รวมถึงการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม ซึ่งเป็นพื้นฐานสำคัญในการส่งเสริมคุณภาพชีวิตที่ดีของคนในสังคม ตลอดจนเพื่อให้พนักงานเกิดจิตอาสาและเกิดความร่วมมือในการสนับสนุนและร่วมทำกิจกรรมต่างๆ ให้ครอบคลุมทุกด้านอย่างต่อเนื่อง

ในปี 2562 บริษัทฯ ได้มีการดำเนินกิจกรรมเพื่อให้การสนับสนุนด้านการศึกษา ด้านสาธารณสุข ด้านบรรเทาสาธารณภัย การพัฒนาชุมชนและสิ่งแวดล้อม ด้านศาสนาและศิลปวัฒนธรรม ดังนี้

ด้านการศึกษา

บริษัทฯ ให้การส่งเสริมและพัฒนาเยาวชนในด้านการศึกษามาอย่างต่อเนื่อง ทั้งดำเนินการจัดโครงการของบริษัทฯ และการร่วมสนับสนุนจัดโครงการและกิจกรรมต่างๆ กับหน่วยงานต่างๆ เพื่อเป็นรากฐานที่ดีให้แก่เยาวชนที่จะช่วยพัฒนาประเทศในด้านต่างๆ ต่อไป ได้แก่

สมทบทุนมูลนิธิต่างๆ ในพระบรมราชูปถัมภ์

- สนับสนุนทุนในมูลนิธิอานันทมหิดล เป็นจำนวนเงิน 4,000,000 บาท เพื่อเป็นทุนการศึกษาสำหรับนักเรียนผู้มีความสามารถทางวิชาการได้มีโอกาสไปศึกษาวิชาการสาขาต่างๆ ในต่างประเทศจนถึงขั้นสูงสุด เพื่อนำความรู้กลับมาทำคุณประโยชน์พัฒนาบ้านเมืองให้ก้าวหน้าต่อไป

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

-สมทบทุน โครงการบัณฑิตคืนถิ่น เป็นจำนวนเงิน 1,500,000 บาท เพื่อเป็นทุนการศึกษาของนักเรียนในพระราชานุเคราะห์

โครงการทุนการศึกษากรุงเทพประกันภัย ระดับอุดมศึกษา ปีที่ 26

บริษัทฯ มอบทุนการศึกษาในระดับอุดมศึกษาให้แก่นักเรียนที่ขาดแคลนทุนทรัพย์เป็นประจำทุกปี ตั้งแต่ปี 2537 โดยในปี 2562 ได้มอบทุนการศึกษา รุ่นที่ 26 จำนวน 53 ทุน ทุนการศึกษาดังกล่าวเป็นทุนให้เปล่าที่รวมถึงค่าเล่าเรียน ค่าที่พัก ค่าอาหาร และค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่จำเป็น โดยบริษัทฯ จะสนับสนุนทุนการศึกษาต่อเนื่องจนกว่าจะสำเร็จการศึกษาในระดับปริญญาตรี ซึ่งที่ผ่านมา มีนักเรียนได้รับทุนการศึกษาไปแล้วรวมทั้งสิ้นจำนวน 600 ทุน เป็นเงินทุนการศึกษาทั้งสิ้น 111,271,027 บาท

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีโครงการปลูกฝังจริยธรรม คุณธรรม และจิตสาธารณะให้แก่นักเรียนทุน โดยได้จัดกิจกรรมสำหรับนักเรียนทุนดังนี้

- ค่ายนักเรียนทุนอาสาพัฒนาโรงเรียนร่มเกล้าและโรงเรียนค่านม่วงคำวิทยา อ.โคกศรีสุพรรณ จ.สกลนคร โดยมีนักเรียนทุนกรุงเทพประกันภัยรุ่นปัจจุบันและนักเรียนที่แจ้งความประสงค์ขอทุนการศึกษาเข้าร่วมกิจกรรมทั้งสิ้น 46 คน โดยร่วมกันทาสีรั้วด้านหน้าโรงเรียนและทำความสะอาดอาคารเรียน อาคารอเนกประสงค์

- ค่ายนักเรียนทุนอาสาพัฒนาโรงเรียนบ้านกลาง อ.ภูผินารายณ์ จ.กาฬสินธุ์ โดยจัดกิจกรรมพัฒนาปรับปรุงทาสีสถานมฟุตบอล สนามวอลเลย์บอล สนามตะกร้อและทาสีห้องน้ำและเครื่องเล่น พร้อมมอบเครื่องกรองน้ำและตู้กดน้ำ

มอบทุนการศึกษาโครงการส่งเสริมนิสัยรักการอ่าน

บริษัทฯ มอบทุนการศึกษาและมอบหนังสือในโครงการส่งเสริมนิสัยรักการอ่าน ประจำปี 2562 ให้แก่โรงเรียนที่มีผลงานการผลิตสื่อการเรียนการสอนหัวข้อ นิทานเล่มยักษ์ ฝึกฝัคุณธรรม จำนวน 30 โรงเรียน รวมเป็นเงินทั้งสิ้นกว่า 900,000 บาท ณ สำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาประถมศึกษา สกลนคร เขต 1 จ.สกลนคร

BKI Scholarship ประจำปี 2562

บริษัทฯ ได้ริเริ่มโครงการ BKI Scholarship ขึ้นเมื่อปี 2560 เพื่อมอบทุนการศึกษาให้แก่ นิสิต นักศึกษาระดับปริญญาตรี ชั้นปีที่ 2 สาขาวิชาประกันภัย สาขาคณิตศาสตร์ สาขาสถิติ และสาขาเทคโนโลยีสารสนเทศ จากสถาบันการศึกษาต่างๆ ที่มีผลการเรียนและพฤติกรรมดี ต่อเนื่องจนสำเร็จ การศึกษาระดับปริญญาตรี โดยไม่มีข้อผูกพันใดๆ โดยในปี 2562 บริษัทฯ ได้มอบทุนการศึกษาให้แก่ นิสิตนักศึกษา จำนวน 10 ทุน ทุนการศึกษาละ 30,000 บาท รวมเป็นเงิน 300,000 บาท

โครงการ BKI Give

บริษัทฯ ได้ริเริ่มโครงการ BKI Give ขึ้นเมื่อปี 2558 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้การสนับสนุน กิจกรรมทางการศึกษาและการพัฒนาสังคมของสถาบันการศึกษาต่างๆ โดยในปี 2562 บริษัทฯ ได้มอบ อุปกรณ์เครื่องเขียนและน้ำดื่มบรรจุขวด เพื่อใช้ในกิจกรรมส่งเสริมการศึกษาของมหาวิทยาลัยต่างๆ รวม 11 กิจกรรม

สนับสนุนงบประมาณสร้างลานกิจกรรม

บริษัทฯ สนับสนุนงบประมาณสร้างถนนคอนกรีตและลานกิจกรรมหน้าเสาธงให้โรงเรียนบ้านปู่เต๋อ อ.แม่สอด จ.ตาก พร้อมมอบทุนการศึกษาและเลี้ยงอาหารกลางวันให้แก่นักเรียนโรงเรียนดังกล่าว ซึ่งส่วนใหญ่เป็นชาวเขา

โครงการ BKI ส่งเสริมความปลอดภัย ห่วงใยเยาวชน

บริษัทฯ จัดกิจกรรมส่งเสริมความปลอดภัย ห่วงใยเยาวชน พร้อมมอบอุปกรณ์ดับเพลิง ชุดฝึกอบรมไม่คาดหมาย ขา และกระเป๋า ยา ให้แก่โรงเรียนอุ้มทองศึกษาลัย อ.อุ้มทอง จ.สุพรรณบุรี เพื่อใช้เป็นอุปกรณ์ในการปฐมพยาบาลและอุปกรณ์ป้องกันภัยที่อาจเกิดขึ้นแก่เด็กนักเรียนรวมถึงเจ้าหน้าที่ในโรงเรียนได้

นอกจากนี้ พนักงานทีมอาสาบรรเทาภัย (Emergency Response Team: ERT) ของบริษัทฯ ได้ฝึกอบรมให้ความรู้ด้านการปฐมพยาบาลเบื้องต้น สาธิตการปั๊มหัวใจ (CPR) และการใช้เครื่องกระตุกหัวใจ (AED) เพื่อช่วยชีวิตผู้ป่วยที่หมดสติ และสาธิตการดับเพลิง ให้แก่นักเรียนระดับชั้นมัธยมศึกษาตอนปลายปีที่ 4 จำนวน 60 คน ได้ฝึกปฏิบัติจริงทั้งการเข้าเผือก ห้ามเลือด ทำแผล ปั๊มหัวใจ ฝึกซ้อมการอพยพหนีไฟ และการใช้ถังดับเพลิงอย่างถูกวิธี เพื่อให้นักเรียนมีความรู้ขั้นพื้นฐาน สามารถนำความรู้ที่ได้รับไปช่วยเหลือผู้ประสบเหตุในกรณีฉุกเฉิน และมีความพร้อมสำหรับการระงับเหตุเบื้องต้นได้อย่างทันที่

ด้านสาธารณสุข

บริษัทฯ ตระหนักดีว่าการที่ประชาชนมีสุขภาพที่ดี มีร่างกายและจิตใจที่เข้มแข็งปราศจากโรคภัยไข้เจ็บ จะสามารถดำเนินชีวิตได้อย่างมีความสุขซึ่งนำไปสู่คุณภาพที่ดี ดังนั้น บริษัทฯ จึงให้การสนับสนุนด้านการแพทย์ที่จำเป็นต่อการรักษาพยาบาลแก่โรงพยาบาลที่ขาดแคลนและมีความต้องการเพื่อการดูแลสุขภาพชีวิตของผู้ด้อยโอกาสให้ดียิ่งขึ้น ได้แก่

มอบครุภัณฑ์ทางการแพทย์เพื่อฟื้นฟูสมรรถภาพผู้พิการ

บริษัทฯ มอบครุภัณฑ์ทางการแพทย์ ได้แก่ เครื่องดึงคอและหลัง (Traction) เครื่องให้การรักษาโดยสนามแม่เหล็ก (Super Inductive) และเตียงผู้ป่วย จำนวน 11 เตียง มูลค่ารวม 5,479,500 บาท ให้แก่สถาบันสิรินธรเพื่อการฟื้นฟูสมรรถภาพทางการแพทย์แห่งชาติ เพื่อให้บริการรักษา ฟื้นฟูสมรรถภาพ และป้องกันภาวะแทรกซ้อนแก่ผู้ป่วย ผู้พิการ และประชาชนทั่วไป ณ สถาบันสิรินธรเพื่อการฟื้นฟูสมรรถภาพทางการแพทย์แห่งชาติ อ.เมือง จ.นนทบุรี

มอบครุภัณฑ์ทางการแพทย์ให้แก่โรงพยาบาลต่างๆ

บริษัทฯ มอบครุภัณฑ์ทางการแพทย์ให้แก่โรงพยาบาลต่างๆ เพื่อใช้ทำการรักษาผู้ป่วย โดยในปี 2562 บริษัทฯ ได้มอบเครื่องให้ความอบอุ่นผู้ป่วยชนิดเป่าลมร้อน จำนวน 1 เครื่อง มูลค่า 80,250 บาท และเครื่องตรวจหัวใจด้วยคลื่นเสียงความถี่สูงชนิดพกพา จำนวน 1 เครื่อง มูลค่า 350,000 บาท ให้แก่โรงพยาบาลสกลนคร จ.สกลนคร และมอบชุดอุปกรณ์การให้ออกซิเจนด้วยอัตราการไหลสูง

สำหรับเด็กแรกเกิด ใช้ในห้อง NICU จำนวน 2 เครื่อง มูลค่า 500,000 บาท ให้โรงพยาบาลนครพิงค์ จ.เชียงใหม่

สนับสนุนโครงการ Friends for Life ซื้อเครื่องมือแพทย์

บริษัทฯ ร่วมเป็นหนึ่งในองค์กรพันธมิตรเครือข่ายทำประโยชน์ให้สังคมในโครงการ Friends for Life ซึ่งจัดโดยกลุ่มธนาคารทีสโก้ โดยมอบเงินเพื่อสมทบทุนในโครงการดังกล่าว เป็นจำนวนเงิน 1,000,000 บาท สำหรับโครงการ Friends for Life มีวัตถุประสงค์เพื่อระดมทุนซื้อเครื่องมือแพทย์ให้โรงพยาบาลขนาดใหญ่ของรัฐ 5 แห่ง ได้แก่ โรงพยาบาลศิริราช โรงพยาบาลจุฬาลงกรณ์ โรงพยาบาลรามาธิบดี โรงพยาบาลราชวิถี และโรงพยาบาลธรรมศาสตร์เฉลิมพระเกียรติ ที่รองรับคนไข้จากทั่วประเทศรวมกว่า 8 ล้านรายต่อปี

โครงการ Give Never Stop มอบอุปกรณ์ช่วยชีวิต

บริษัทฯ สนับสนุนโครงการ Give Never Stop มอบอุปกรณ์ช่วยชีวิต ของสถานีวิทยุ สวพ. FM 91 เพื่อรณรงค์ส่งเสริมให้ประชาชนร่วมทำความดี มีน้ำใจ มีคุณธรรม และเอื้อเฟื้อเผื่อแผ่แก่ผู้ตกอยู่ในสังคม โดย สวพ. 91 ร่วมเป็นสื่อกลางในการช่วยเหลือและส่งมอบความช่วยเหลือต่างๆ ให้แก่ผู้ด้อยโอกาส โดยผู้ที่มีจิตศรัทธาได้ร่วมบริจาคสิ่งของต่างๆ รวมถึงอุปกรณ์ทางการแพทย์ เช่น รถเข็นวิลแชร์ ถังออกซิเจน ผ้าอ้อมเด็กและผู้ใหญ่ เป็นต้น ซึ่งโครงการดังกล่าวสอดคล้องกับนโยบายและวิสัยทัศน์ของบริษัทฯ ที่ส่งเสริมด้านคุณธรรมและการทำความดี สามารถต่อยอดให้คนในสังคมสามารถส่งต่อความดีมีน้ำใจไปยังผู้อื่นต่อไปอย่างไม่สิ้นสุด เพื่อให้คนในสังคมมีคุณภาพชีวิตที่ดีอย่างยั่งยืน

บริจาคโลหิตให้แก่สภากาชาดไทย

บริษัทฯ ได้เชิญชวนผู้บริหาร พนักงาน ลูกค้า คู่ค้าของบริษัทฯ รวมถึงประชาชนทั่วไป ร่วมกันบริจาคโลหิตและบริจาคอวัยวะให้แก่ศูนย์บริการโลหิต สภากาชาดไทย เพื่อให้มีโลหิตเพียงพอในการรักษาผู้ป่วยในโรงพยาบาลต่างๆ ทั่วประเทศ และส่วนหนึ่งให้เก็บสำรองไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน โดยในปี 2562 บริษัทฯ ได้จัดกิจกรรมบริจาคโลหิตและบริจาคอวัยวะทั้งหมด 4 ครั้ง ได้รับการบริจาคโลหิตรวมจำนวนทั้งสิ้นกว่า 898,250 ซีซี และมีผู้บริจาคอวัยวะ จำนวน 198 คน

ส่งเสริมสุขอนามัยนักเรียน

บริษัทฯ มอบอาคารฝึกงานอุตสาหกรรมและนาฏศิลป์ อาคารฝึกงานเกษตร เพื่อแทนอาคารฝึกงานหลังเดิมที่ทรุดโทรม อาคารห้องนํ้านักเรียน และสนับสนุนเครื่องกรองน้ำดื่มสะอาด พร้อมร่วมกิจกรรมทาสีอาคาร และปลูกต้นไม้เพื่อปรับภูมิทัศน์รอบอาคารเรียนของโรงเรียนจุมังคังพลังราษฎร์

อ.กฤษณารายณ์ จ.กาฬสินธุ์ ทั้งนี้ เพื่อส่งเสริมและให้ความสำคัญด้านการศึกษา ความเป็นอยู่ในการสร้าง
สุขอนามัยที่ดียังยั่งยืนของนักเรียน

ด้านบรรเทาสาธารณภัย

นอกจากบริษัทฯ จะให้ความสำคัญในเรื่องความปลอดภัยของพนักงาน โดยได้มีการจัดตั้ง
คณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงานแล้ว บริษัทฯ ยังเห็น
ความสำคัญ ของการให้ความรู้ในเรื่องความปลอดภัย การป้องกันภัย และการให้ความช่วยเหลือผู้ได้รับ
ความเดือดร้อนจากอุบัติเหตุต่างๆ ได้แก่

ช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัยภาคอีสาน

บริษัทฯ พร้อมด้วยพนักงานจิตอาสา ร่วมแรงร่วมใจลงพื้นที่ช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัย โดยนำ
ถุงยังชีพที่บรรจุข้าวสารอาหารแห้ง ของใช้ที่จำเป็นในชีวิตประจำวัน จำนวน 1,600 ชุด และน้ำดื่มมอบ
ให้แก่พี่น้องประชาชน ที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยและยังไม่ได้ได้รับความช่วยเหลือ เพื่อเร่งบรรเทาความ
เดือดร้อนใน 4 หมู่บ้าน ได้แก่ บ้านโพธิ์ชัน บ้านกุดเรือ บ้านโพธิ์ตาก และบ้านน้ำเที่ยง ต.นางาม อ.เสลภูมิ
จ.ร้อยเอ็ด และอ.เมือง จ.อุบลราชธานี

นอกจากนี้ บริษัทฯ มอบเงินสนับสนุนการฟื้นฟูห้องสมุดโรงเรียนบ้านไร่ใต้ จำนวน 195,960
บาท และโรงเรียนบ้านผักหย่า จำนวน 96,000 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 291,960 บาท โดยโรงเรียน
ดังกล่าวได้รับความเสียหายจากเหตุการณ์น้ำท่วมใน จ.อุบลราชธานี

มอบเสื้อเกราะกันกระสุน

บริษัทฯ มอบเสื้อเกราะกันกระสุนยุทธโศปกรณ์พิเศษ จำนวน 200 ตัว รวมมูลค่ากว่า
7,000,000 บาท ให้แก่กองอำนวยการรักษาความมั่นคงภายในภาค 4 ส่วนหน้า (กอ.รมน.ภาค 4 สน.)
ค่ายสิรินธร อ.ยะรัง จ.ปัตตานี ด้วยบริษัทฯ เห็นความสำคัญในความปลอดภัย ของเจ้าหน้าที่ทหารใน
3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ได้ใช้เสื้อเกราะกันกระสุนเป็นอุปกรณ์ป้องกันภัยอันตราย เพื่อให้เพียงพอต่อ
การปฏิบัติหน้าที่

ด้านการพัฒนาชุมชนและสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ได้ส่งเสริมและสนับสนุนการดำเนินกิจกรรมการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม โดยได้ร่วมกับ
หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และยังร่วมกับบริษัทในเครือจัดโครงการต่างๆ นำพนักงานจิตอาสาเข้าร่วมกิจกรรมใน
การพัฒนาสังคมในด้านต่างๆ และการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมเป็นประจำทุกปี ได้แก่

โครงการ Bhappy

บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ บมจ.กรุงเทพประกันชีวิต และบมจ.
ไอโอไอ กรุงเทพประกันภัย ร่วมกันจัดกิจกรรม Bhappy ครั้งที่ 12 ตอน พลังจิตอาสาร่วมใจปลูกป่า
ชายเลน เพื่อธรรมชาติที่ยั่งยืน โดยได้มีการแบ่งกลุ่มพนักงานจิตอาสาเข้าร่วมกิจกรรมสัมพันธ์ สร้างความ

สามัคคีระหว่างองค์กรและความสนุกสนาน พร้อมเข้าพื้นที่ปลูกป่าชายเลน เพื่อร่วมกันอนุรักษ์ธรรมชาติ พันธุ์ไม้ป่าชายเลน รวมทั้งเพื่อป้องกันแนวชายฝั่งทะเล ณ บ่อมพระจุลจอมเกล้า จ.สมุทรปราการ

สำหรับโครงการ Bhappy ได้ริเริ่มขึ้นตั้งแต่ปี 2555 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้พนักงานของทั้ง 4 บริษัทในเครือ ได้มีส่วนร่วมทำกิจกรรมต่างๆ เพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมร่วมกัน รวมทั้งเพื่อสร้างความสามัคคี และความสัมพันธ์อันดีระหว่างองค์กร ซึ่งโครงการ Bhappy ดำเนินกิจกรรมต่อเนื่องมาเป็นครั้งที่ 12 และจะยังคงเดินหน้าสร้างสรรค์และสานต่อกิจกรรมดีๆ เพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่องต่อไป

ส่งเสริมอาชีพหัตถกรรมชาวบ้าน

บริษัทฯ ได้จัดโครงการส่งเสริมอาชีพหัตถกรรมชาวบ้าน จ.มุกดาหาร ซึ่งริเริ่มมาตั้งแต่ ปี 2538 จนถึงปัจจุบัน โดยฝึกอบรมชาวบ้านทำงานสานตะกร้าจากเส้นพลาสติก สานเสื่ออก ผ้าขาวม้าทอมือสิริธรรมชาติ พร้อมจัดหาผู้เชี่ยวชาญในการสอนและพัฒนาวิธีการผลิต จัดหาวัตถุดิบ และหาตลาดรองรับสินค้า เพื่อส่งเสริมให้ประชาชนในพื้นที่มีอาชีพเสริม ทำมีรายได้เพิ่มขึ้น อันนำไปสู่การมีวิถีชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีขึ้นอย่างยั่งยืน

สนับสนุนสมาคมสร้างสรรค์ไทย

บริษัทฯ ให้การสนับสนุนสมาคมสร้างสรรค์ไทย (ตาวิเศษ) ตั้งแต่ปี 2527 จนถึงปัจจุบัน โดยในปี 2562 บริษัทฯ ได้มอบเงินสนับสนุน จำนวน 1,000,000 บาท เพื่อใช้ในกิจกรรมด้านการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมของสมาคม

สนับสนุนมูลนิธิสถาบันราชพฤกษ์

บริษัทฯ ให้การสนับสนุนมูลนิธิสถาบันราชพฤกษ์เป็นประจำต่อเนื่องทุกปี ตั้งแต่ปี 2529 โดยในปี 2562 ได้มอบเงินสนับสนุน จำนวน 150,000 บาท เพื่อใช้ในกิจกรรมของมูลนิธิ ซึ่งเน้นการจัดกิจกรรมด้านสิ่งแวดล้อม มุ่งปลูกฝังจิตสำนึกและพัฒนาเยาวชนผ่านกิจกรรมต่างๆ ให้เกิดความยั่งยืน

ด้านศาสนาและศิลปวัฒนธรรม

บริษัทฯ มีนโยบายในการร่วมสนับสนุนการทำนุบำรุงพระพุทธศาสนา และอนุรักษ์ศิลปวัฒนธรรมของชาติอันทรงคุณค่าให้คงอยู่สืบไป ได้แก่

ทอดผ้าป่ามหาบังสุกุล ประจำปี 2562

ผู้บริหารและพนักงานกรุงเทพประกันภัยร่วมทำบุญทอดผ้าป่ามหาบังสุกุล ประจำปี 2562 โดยมียอดเงินร่วมทำบุญจากลูกค้า คู่ค้า และพนักงาน รวมจำนวน 1,184,584.50 บาท ณ วัดวังเพิ่ม-พระภาวนา จ.นครราชสีมา (สาขาวัดคดอยธรรมเจดีย์)

โครงการสปาใจ

บริษัทฯ ได้ส่งเสริมพร้อมเปิดโอกาสให้พนักงานทุกระดับเข้าร่วมปฏิบัติธรรมเจริญสมาธิภาวนา เพื่อสร้างความสุข และพัฒนาคุณภาพชีวิตในการทำงานและการดำเนินชีวิตประจำวัน โดยในปี 2562 บริษัทฯ ได้จัดโครงการดังกล่าวขึ้นทั้งหมด 4 ครั้ง ณ สำนักปฏิบัติธรรมแสงธรรมส่องชีวิต สาขาปากช่อง จ.นครราชสีมา

เปิดพิพิธภัณฑ์ชุมชนบ้านพรหมทินใต้

กรุงเทพฯ ประกันภัยเปิดพิพิธภัณฑ์ชุมชนบ้านพรหมทินใต้ จ.ลพบุรี โดยบริษัทฯ ให้การสนับสนุนการจัดสร้างพิพิธภัณฑ์ดังกล่าว โดยมุ่งหวังเพื่อพัฒนาให้เป็นแหล่งมรดกทางวัฒนธรรมให้คนรุ่นหลังได้ศึกษาเรียนรู้ต่อไปมาตั้งแต่ปี 2550 จนถึงปัจจุบัน

ทั้งหมดนี้เป็นเพียงส่วนหนึ่งในโครงการและกิจกรรมต่างๆ ที่บริษัทฯ จะจัดขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งหวังให้เกิดการพัฒนาคุณภาพชีวิตเพื่อให้นักในสังคมสามารถอยู่ร่วมกันได้อย่างมีความสุข พร้อมกับการมีคุณภาพชีวิตที่ดีและสามารถพึ่งพาตนเองได้อย่างยั่งยืนต่อไป

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

11.1 ระบบการควบคุมภายใน

บริษัทฯ จัดให้มีระบบการควบคุมภายในและบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล คณะกรรมการบริษัทฯ และผู้บริหารมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการจัดให้มีและรักษา

ไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายใน และการบริหารจัดการความเสี่ยง ซึ่งช่วยให้การดำเนินงานของบริษัทฯ สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดไว้

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 4/2562 เมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน 2562 โดยมี คณะกรรมการตรวจสอบร่วมประชุมด้วย ได้ทำการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ตามแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งครอบคลุมในด้านต่าง ๆ ดังนี้

การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment)

1. องค์กรแสดงถึงความยึดมั่นในคุณค่าของความซื่อตรง (Integrity) และจริยธรรม
2. คณะกรรมการบริษัทฯ มีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหารและทำหน้าที่ในการ กำกับดูแล (Oversight) และพัฒนาการดำเนินการด้านการควบคุมภายใน
3. ฝ่ายบริหารได้จัดให้มีโครงสร้างสายการรายงาน การกำหนดอำนาจในการสั่งการ และความรับผิดชอบที่เหมาะสม เพื่อให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์ภายใต้การกำกับ ดูแล (Oversight) ของคณะกรรมการ
4. องค์กรแสดงถึงความมุ่งมั่นในการจงใจ พัฒนา และรักษานโยบายที่มีความรู้ ความสามารถ
5. องค์กรกำหนดให้บุคลากรมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมภายใน เพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ขององค์กร

การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

6. องค์กรกำหนดวัตถุประสงค์ไว้อย่างชัดเจนเพียงพอ เพื่อให้สามารถระบุและ ประเมินความเสี่ยงต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร
7. องค์กรระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงทุกประเภทที่อาจจะกระทบต่อการบรรลุ วัตถุประสงค์ไว้อย่างครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร
8. องค์กรได้พิจารณาถึงโอกาสที่จะเกิดการทุจริต ในการประเมินความเสี่ยงที่จะบรรลุ วัตถุประสงค์ขององค์กร
9. องค์กรสามารถระบุและประเมินความเปลี่ยนแปลงที่อาจกระทบต่อระบบการ ควบคุมภายใน

การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities)

10. องค์กรมีมาตรการควบคุมที่ช่วยลดความเสี่ยงที่จะไม่บรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร ให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
11. องค์กรเลือกและและพัฒนากิจกรรมการควบคุมทั่วไปด้วยระบบเทคโนโลยี เพื่อ ช่วยสนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์

12. องค์กรจัดให้มีกิจกรรมการควบคุมผ่านทางนโยบาย ซึ่งได้กำหนดสิ่งที่คาดหวังและขั้นตอนการปฏิบัติ เพื่อให้มั่นใจว่านโยบายที่กำหนดไว้นั้นนำไปสู่การปฏิบัติได้

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 และมีบุคคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการได้อย่างมีประสิทธิภาพ

11.2 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ตามแบบประเมินฯ ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ แล้วมีความเห็นเป็นเอกฉันท์ เช่นเดียวกับคณะกรรมการบริษัทฯ คือ บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอและเหมาะสม มีการควบคุมดูแลป้องกันรักษาทรัพย์สินของบริษัทฯ และมีบุคคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการได้อย่างมีประสิทธิภาพ

11.3 หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของนายวิเชียร โมลิวัชรณ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า คุณสมบัติของหัวหน้างานตรวจสอบภายในมีความเหมาะสมที่จะปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ส่วนหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานตามกฎหมายของบริษัทฯ อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของนางสาวอุมาพร หวลบุตตา

การแต่งตั้ง ถอดถอน และโยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ จะต้องได้รับการเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ข้อมูลรายละเอียด คุณสมบัติของหัวหน้างานตรวจสอบภายในและงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ปรากฏตามเอกสารแนบ 3

12. รายการระหว่างกัน

12.1 ลักษณะของรายการระหว่างกัน

บริษัทฯ มีบางรายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้น หรือการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน โดยในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันนั้น บริษัทฯ คำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์ที่แท้จริงมากกว่าที่เป็นไปตามรูปแบบทาง

กฎหมาย หรือสัญญาที่กำหนดให้เป็น รายการดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขที่เป็นปกติธุรกิจและเป็นไปตามราคาตลาด นอกจากนี้ได้มีการเปิดเผยรายการระหว่างกันไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินปี 2562 ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 12 และข้อที่ 30 บริษัทฯ ขอแจ้งรายละเอียดเพิ่มเติมสำหรับรายการธุรกิจและยอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังนี้

(ล้านบาท)

| รายการ | กิจการที่เกี่ยวข้อง | ลักษณะความสัมพันธ์กับบริษัทฯ | 2562 | 2561 |
|---|------------------------------------|---|----------|----------|
| เงินลงทุนในบริษัทร่วม | กฎหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 12 | - | 246.4 | 227.7 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - หุ้นทุนในตลาดหลักทรัพย์ | กฎหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 30 | - | 23,257.8 | 29,570.7 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - หุ้นทุนนอกตลาดหลักทรัพย์ | กฎหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 30 | - | 729.8 | 680.2 |
| เบี่ยประกันภัยรับ | ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) | การถือหุ้นบริษัทฯ (9.97%) และมีกรรมการบางส่วน ร่วมกัน | 311.2 | 291.9 |
| เบี่ยประกันภัยค้ำรับ | ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) | การถือหุ้นบริษัทฯ (9.97%) และมีกรรมการบางส่วน ร่วมกัน | 17.8 | 6.6 |
| ดอกเบี้ยรับ * | ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) | การถือหุ้นบริษัทฯ (9.97%) และมีกรรมการบางส่วน ร่วมกัน | 67.1 | 58.7 |
| เงินปันผลรับ | ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) | การถือหุ้นบริษัทฯ (9.97%) และมีกรรมการบางส่วน ร่วมกัน | 221.6 | 221.6 |
| เงินฝากธนาคาร | ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) | การถือหุ้นบริษัทฯ (9.97%) และมีกรรมการบางส่วน ร่วมกัน | 5,559.2 | 3,873.0 |

* สำหรับอัตราดอกเบี้ยที่บริษัทฯ ได้รับหรือจ่าย กับสถาบันการเงินและกิจการที่เกี่ยวข้องกันเป็นอัตราที่คิดให้กับลูกค้าทั่วไปตามราคาตลาด

12.2 ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันดังกล่าวข้างต้น และที่ผู้สอบบัญชีได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินนั้น เพื่อช่วยสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทฯ เป็นการรักษาและขยายฐานลูกค้าของบริษัทฯ และช่วยเสริมสร้างธุรกิจของบริษัทฯ ให้มีความเจริญก้าวหน้าอย่างมั่นคง และในด้านความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน ก็เป็นรายการ โดยปกติของการประกอบธุรกิจ ซึ่งบริษัทฯ ปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และ

เงื่อนไขทางการค้าที่เป็นมาตรฐาน ด้วยราคาที่เป็นธรรมตามราคาตลาด โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ เป็นสำคัญ

12.3 ขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในหลายระดับตามลักษณะของรายการ มีการตรวจสอบการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และนโยบายในการดำเนินธุรกิจที่บริษัทฯ ดำเนินการกับกิจการอื่นทั่วไป เพื่อมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการทำรายการระหว่างกัน บริษัทฯ ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด หากแต่ว่ามีรายการระหว่างกันเกิดขึ้น ก็จะเป็นไปตามเงื่อนไขที่เป็นปกติธุรกิจและเป็นไปตามราคาตลาด โดยบริษัทฯ มีคณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาทบทวนถึงความเหมาะสมและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน ก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติรายการดังกล่าว

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 2562 และ 2560 โดยนางสาวรัชดา ขงสวัสดิ์วณิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4951, และผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2561 โดยนางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4172 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่องบการเงินของบริษัทฯ ว่าได้แสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- สำหรับปี 2562 มีรายการเพิ่มเติมดังนี้

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทฯ ตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณอื่นๆตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับปีปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบที่ได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมความรับผิดชอบที่เกี่ยวกับเรื่องเหล่านี้ด้วยการปฏิบัติงานของข้าพเจ้าได้รวมวิธีการตรวจสอบที่ออกแบบมาเพื่อตอบสนองต่อการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ผลของวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมวิธีการตรวจสอบสำหรับเรื่องเหล่านี้ด้วย ได้ใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินโดยรวม

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบสำหรับแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

รายได้เบี่ยงประกันภัยรับ

ในปี 2562 บริษัทฯ มีรายได้เบี่ยงประกันภัยรับจำนวน 21,009 ล้านบาท บริษัทฯ รับประกันภัยจากผู้เอาประกันภัยรายย่อยผ่านนายหน้าและตัวแทนและมีกรมธรรม์ประกันภัยเป็นจำนวนมาก โดยอาศัย

ระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศในการคำนวณและบันทึกการรับรู้เบี่ยงประกันภัยรับเป็นรายได้ ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบรายได้เบี่ยงประกันภัยรับว่าได้รับรู้ด้วยมูลค่าที่ถูกต้องและเกิดขึ้นจริง

ข้าพเจ้าได้ประเมินและสุ่มทดสอบการควบคุมของระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการคำนวณและการบันทึกการรับรู้เบี่ยงประกันภัยรับ สุ่มทดสอบข้อมูลหลักในรายงานที่เกี่ยวข้องกับเบี่ยงประกันภัยรับและสอบทานข้อมูลกรมธรรม์และรายการสลักหลังกรมธรรม์ที่บริษัทฯ ออกในระหว่างปีและภายหลังรอบระยะเวลารายงาน นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้วิเคราะห์เปรียบเทียบรายได้เบี่ยงประกันภัยรับแบบแยกย่อยตามประเภทการรับประกันภัยและสุ่มทดสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญที่ทำผ่านใบสำคัญทั่วไป

สำรองค่าสินไหมทดแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีสำรองค่าสินไหมทดแทนจำนวน 5,631 ล้านบาท (แสดงเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย) สำรองค่าสินไหมทดแทนเป็นประมาณการสำรองในส่วนของความเสียหายที่เกิดขึ้นทั้งที่ได้รับรายงานแล้วและยังไม่ได้รายงาน สำรองดังกล่าวคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยซึ่งเกี่ยวข้องกับข้อสมมติบางประการที่ต้องใช้ดุลยพินิจอย่างสูงของฝ่ายบริหารในการประมาณการสำรองดังกล่าว ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญต่อความเพียงพอของสำรองค่าสินไหมทดแทน

ข้าพเจ้าได้ประเมินและสุ่มทดสอบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องกับการบันทึกสำรองค่าสินไหมทดแทน ประเมินและสุ่มทดสอบข้อสมมติหลักและการคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทน สุ่มทดสอบข้อมูลการเรียกร้องค่าสินไหมกับเพิ่มสินไหมรายใหญ่ วิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลความถี่ของการเกิดความเสียหายและมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงเฉลี่ยต่อครั้ง นอกจากนี้ ข้าพเจ้าได้จัดให้มีผู้เชี่ยวชาญสุ่มสอบทานแบบจำลองในการคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทนตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการด้อยค่า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มียอดคงค้างของเบี่ยงประกันภัยค้างรับ สินทรัพย์จากการประกันต่อ (สำรองค่าสินไหมทดแทนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ) และลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อเป็นจำนวนรวม 6,003 ล้านบาท (ก่อนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการด้อยค่ารวม 64 ล้านบาท) การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสินทรัพย์ดังกล่าวนี้ ผู้บริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาข้อสมมติบางประการเพื่อคำนวณผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการเรียกเก็บจากลูกหนี้ดังกล่าวไม่ได้ ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญต่อความเพียงพอของค่าเผื่อดังกล่าว

ข้าพเจ้าได้ประเมินและสุ่มทดสอบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องกับการรับชำระหนี้จากนายหน้า ตัวแทนและบริษัทประกันภัยต่อ การคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการด้อยค่าและการบันทึกรายการบัญชีสุ่มทดสอบข้อมูลและวิธีการที่บริษัทฯ ใช้ในการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ การคำนวณอายุคงค้างและการคำนวณค่าเผื่อดังกล่าว

ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีเงินลงทุนในบริษัทร่วม และเงินลงทุนทั่วไปที่แสดงในราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่าในงบการเงินเฉพาะกิจการจำนวนรวม 856 ล้านบาท ในการพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าผู้บริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจอย่างสูงในการพิจารณาใช้วิธีการประเมินมูลค่าและข้อสมมติบางประการที่ต้องใช้ในการประเมินมูลค่า อาทิ อัตราคิดลด อัตราการเติบโตและประมาณการรายได้ในอนาคต เป็นต้น การประเมินมูลค่ายุติธรรมดังกล่าวเกี่ยวข้องกับการคาดการณ์กระแสเงินสดที่แต่ละ

กิจการจะได้รับซึ่งมีความไม่แน่นอน ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญต่อความเพียงพอของค่าเผื่อการด้อยค่าเงินลงทุนดังกล่าว

ข้าพเจ้าได้ประเมินแบบจำลองทางการเงินที่ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ เลือกใช้และสุ่มทดสอบข้อสมมติที่สำคัญที่ใช้ในการประเมินมูลค่าโดยการเปรียบเทียบอัตราคิดลดที่ใช้กับข้อมูลอุตสาหกรรม และเปรียบเทียบประมาณการกระแสเงินสดกับข้อมูลผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริงและแนวโน้มอุตสาหกรรมและสุ่มทดสอบการคำนวณมูลค่ายุติธรรม

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่อยู่ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น

ความเห็นของข้าพเจ้าต่องบการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใดๆ ต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ หากในการปฏิบัติงานดังกล่าว ข้าพเจ้าสรุปได้ว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญแล้ว ข้าพเจ้าจะต้องรายงานข้อเท็จจริงนั้น ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่พบว่ามีเรื่องดังกล่าวที่ต้องรายงาน

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องงบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอของงบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำ งบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทฯ หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทฯ

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัทฯ

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ

- สรุปลักษณะความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความคิดเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทฯ ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้

- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนได้ในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีส่วนได้ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีส่วนได้ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับผู้มีส่วนได้ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะ หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ผู้สอบบัญชีที่รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้คือ นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์

| ค | Rn | P | \ | jw | ปี 2562 | | | | | | ปี 2561 | | | | | |
|--------------------------------|----|---|---|----|-------------------|-------------|-------------------|-------------|-------------------|-------------|-------------------|-------------|-------------------|-------------|-------------------|-------------|
| | | | | | บาท | % | | |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | | | | | 138,824 | 024 | 419,567 | 069 | 399,584 | 066 | 138,824 | 024 | 419,567 | 070 | 399,584 | 067 |
| เบยประกันภัยคางรับ - สัทธ | | | | | 2,781,688 | 485 | 2,704,395 | 446 | 2,401,046 | 399 | 2,781,688 | 486 | 2,704,395 | 447 | 2,401,046 | 400 |
| รายไดจากการลิ่งทนคางรบ | | | | | 71,682 | 013 | 41,427 | 007 | 94,695 | 016 | 71,682 | 013 | 41,427 | 007 | 94,695 | 016 |
| สนทรพยิกการประกนภคตอ - สัทธ | | | | | 5,652,332 | 986 | 6,100,713 | 1007 | 5,487,396 | 913 | 5,652,332 | 988 | 6,100,713 | 1008 | 5,487,396 | 914 |
| ลกหนจากสญฐฎาประกนภคตอ - สัทธ | | | | | 393,521 | 069 | 236,156 | 039 | 239,202 | 040 | 393,521 | 069 | 236,156 | 039 | 239,202 | 040 |
| สนทรพยลิ่งทน | | | | | | | | | | | | | | | | |
| เงินลูงทนในหลกทรพย - สัทธ | | | | | 44,958,408 | 784 | 47,951,309 | 7910 | 47,819,625 | 7956 | 44,958,408 | 7858 | 47,951,309 | 7923 | 47,819,625 | 7967 |
| เงินในทกขม - สัทธ | | | | | 1,313,733 | 229 | 1,440,402 | 238 | 1,359,308 | 226 | 1,313,733 | 230 | 1,440,402 | 238 | 1,359,308 | 226 |
| เงินลูงทนในบรพทรวม | | | | | 246,371 | 043 | 227,742 | 038 | 214,936 | 036 | 246,371 | 023 | 229,396 | 021 | 134,395 | 022 |
| อสงหามทรพยเพอการลิ่งทน - สัทธ | | | | | 135,207 | 024 | 152,436 | 025 | 169,666 | 028 | 135,207 | 024 | 152,436 | 025 | 169,666 | 028 |
| ทคณ อาคีรและอปกรณ - สัทธ | | | | | 740,712 | 129 | 814,168 | 134 | 1,007,214 | 168 | 740,712 | 129 | 814,168 | 135 | 1,007,214 | 168 |
| สนทรพยไมมควดค่น - สัทธ | | | | | 116,379 | 020 | 164,774 | 027 | 226,579 | 038 | 116,379 | 020 | 164,774 | 027 | 226,579 | 038 |
| สนทรพยอน | | | | | | | | | | | | | | | | |
| สทธการชวาทคณและอคาร - สัทธ | | | | | 38,927 | 007 | 43,941 | 007 | 48,954 | 008 | 38,927 | 007 | 43,941 | 007 | 48,954 | 008 |
| อน ๆ | | | | | 739,299 | 129 | 323,179 | 053 | 634,575 | 106 | 739,299 | 129 | 323,179 | 053 | 634,575 | 106 |
| รวมสนทรพย | | | | | 57,327,083 | 1000 | 60,620,209 | 1000 | 60,102,780 | 1000 | 57,210,108 | 1000 | 60,521,863 | 1000 | 60,022,239 | 1000 |

| | งบการเงินแสดงเงินลงทุนที่ตีพิมพ์โดย | | | | | | @ S : | | | | | | (W) k |
|--------------------------------|-------------------------------------|-----|------------|-----|------------|-----|------------|-----|------------|-----|------------|-----|-----------|
| | 252 | % | 251 | % | 250 | % | 252 | % | 251 | % | 250 | % | |
| หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | | | | | | | | | | |
| หนี้สิน | | | | | | | | | | | | | |
| หนี้สินจากสัญญาประกันภัย | 15,609,541 | 273 | 14,735,599 | 243 | 13,762,343 | 229 | 15,609,541 | 278 | 14,735,599 | 243 | 13,762,343 | 229 | |
| เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ | 2,553,721 | 45 | 2,178,929 | 35 | 2,051,516 | 34 | 2,553,721 | 46 | 2,178,929 | 36 | 2,051,516 | 34 | |
| จ่ายเงินได้อ้างจ่าย | 136,231 | 02 | 168,637 | 02 | 112,218 | 01 | 136,231 | 02 | 168,637 | 02 | 112,218 | 01 | |
| ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน | 710,874 | 12 | 381,189 | 06 | 351,203 | 05 | 710,874 | 12 | 381,189 | 06 | 351,203 | 05 | |
| หนี้สินทางการเงินได้อัดคบบัญชี | 3,476,763 | 60 | 4,724,428 | 77 | 5,039,465 | 83 | 3,453,368 | 60 | 4,704,759 | 77 | 5,023,357 | 83 | |
| หนี้สินอื่น | | | | | | | | | | | | | |
| เบย์ประกันภัยรบล้างหน้า | 1,810,512 | 31 | 1,868,686 | 30 | 1,802,396 | 30 | 1,810,512 | 31 | 1,868,686 | 30 | 1,802,396 | 30 | |
| ค่านายหน้าค่าจ่าย | 416,523 | 07 | 367,453 | 06 | 333,857 | 05 | 416,523 | 07 | 367,453 | 06 | 333,857 | 05 | |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | 683,970 | 11 | 574,301 | 09 | 635,001 | 10 | 683,970 | 12 | 574,301 | 09 | 635,001 | 10 | |
| หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน | 40,059 | 00 | 53,864 | 00 | 65,007 | 01 | 40,059 | 00 | 53,864 | 00 | 65,007 | 01 | |
| อื่น ๆ | 85,812 | 15 | 691,759 | 11 | 804,332 | 13 | 85,812 | 15 | 691,759 | 11 | 804,332 | 13 | |
| รวมหนี้สิน | 26,328,986 | 488 | 25,744,855 | 424 | 24,957,338 | 412 | 26,280,591 | 494 | 25,75,176 | 425 | 24,941,230 | 415 | |

| งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ | | 3Q 2562 | | | | | | 3Q 2561 | | | | | |
|-----------------------|--|-------------|---------|-------------|---------|-------------|---------|-------------|---------|-------------|---------|-------------|---------|
| | | 2562 | | | 2561 | | | 2562 | | | 2561 | | |
| | | บาท | % |
| ส่วน | รายได้ | 21,008,919 | 145.4 | 17,326,215 | 145.13 | 15,940,907 | 145.47 | 21,008,919 | 145.4 | 17,326,215 | 145.13 | 15,940,907 | 145.47 |
| กำไร | เบย์ประกันภัยรวม | (6,564,361) | (45.45) | (5,388,104) | (45.13) | (4,982,377) | (45.47) | (6,564,361) | (45.45) | (5,388,104) | (45.13) | (4,982,377) | (45.47) |
| จด | เบย์ประกันภัยรวมสุทธิ | 14,444,558 | 100.00 | 11,938,111 | 100.00 | 10,958,530 | 100.00 | 14,444,558 | 100.00 | 11,938,111 | 100.00 | 10,958,530 | 100.00 |
| ส | บวก (หัก): ส ร้องเบย์ประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (เพิ่ม) | (1,260,959) | (8.73) | (67,785) | (5.34) | 82,786 | 0.76 | (1,260,959) | (8.73) | (67,785) | (5.34) | 82,786 | 0.76 |
| ง | รายได้สุทธิ | 13,183,599 | 91.27 | 11,300,326 | 94.66 | 11,041,316 | 100.76 | 13,183,599 | 91.27 | 11,300,326 | 94.66 | 11,041,316 | 100.76 |
| อง | รายได้จากงานและค่าเช่า | 1,253,219 | 8.68 | 1,136,747 | 9.52 | 1,063,698 | 9.71 | 1,253,219 | 8.68 | 1,136,747 | 9.52 | 1,063,698 | 9.71 |
| รวม | ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทอื่น | | | | | | | | | | | | |
| รวม | รายได้จากการลงทุน | 1,226,491 | 8.49 | 1,144,108 | 9.58 | 1,139,395 | 10.40 | 1,226,491 | 8.49 | 1,144,108 | 9.58 | 1,143,851 | 10.44 |
| | กำไรจากเงินลงทุน | 281,138 | 1.95 | 8,476 | 0.72 | 124,136 | 1.13 | 281,138 | 1.95 | 8,464 | 0.71 | 124,136 | 1.13 |
| | รายได้คอน | 182,847 | 1.26 | 159,512 | 1.34 | 180,075 | 1.64 | 182,847 | 1.26 | 159,512 | 1.34 | 180,075 | 1.64 |
| | รวมรายได้ | 16,150,664 | 111.81 | 13,843,162 | 115.96 | 13,560,638 | 123.75 | 16,127,294 | 111.65 | 13,825,357 | 115.81 | 13,553,076 | 123.68 |
| | ค่าใช้จ่าย | 9,125,530 | 63.17 | 7,983,443 | 66.87 | 8,249,798 | 75.28 | 9,125,530 | 63.17 | 7,983,443 | 66.87 | 8,249,798 | 75.28 |
| | หัก: ค่าเสื่อมราคา | (1,996,776) | (13.82) | (2,398,329) | (20.00) | (2,551,927) | (23.28) | (1,996,776) | (13.82) | (2,398,329) | (20.00) | (2,551,927) | (23.28) |
| | ค่าจ้างและค่าเช่า | 2,717,317 | 18.81 | 2,305,877 | 19.32 | 2,100,216 | 19.17 | 2,717,317 | 18.81 | 2,305,877 | 19.32 | 2,100,216 | 19.17 |
| | ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย | 2,348,505 | 16.26 | 1,994,321 | 16.71 | 1,920,334 | 17.52 | 2,348,505 | 16.26 | 1,994,321 | 16.71 | 1,920,334 | 17.52 |
| | ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน | 1,078,263 | 7.46 | 1,080,794 | 9.05 | 986,582 | 9.00 | 1,078,263 | 7.46 | 1,080,794 | 9.05 | 986,582 | 9.00 |
| | ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า | 89,315 | 0.62 | 88,456 | 0.74 | 89,715 | 0.82 | 89,315 | 0.62 | 88,456 | 0.74 | 89,715 | 0.82 |
| | ต้นทุนทางการเงิน | 253 | 0.02 | 326 | 0.03 | 3,618 | 0.03 | 253 | 0.02 | 326 | 0.03 | 3,618 | 0.03 |
| | รวมค่าใช้จ่าย | 13,364,707 | 92.52 | 11,057,828 | 92.63 | 10,798,336 | 98.54 | 13,364,707 | 92.52 | 11,057,828 | 92.63 | 10,798,336 | 98.54 |
| | กำไรก่อนภาษี | 2,785,957 | 19.29 | 2,785,334 | 23.33 | 2,762,302 | 25.21 | 2,765,879 | 19.13 | 2,765,299 | 23.18 | 2,754,740 | 25.14 |
| | หัก: ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ | (334,676) | (2.32) | (378,526) | (3.17) | (359,205) | (3.28) | (330,002) | (2.29) | (374,955) | (3.14) | (357,693) | (3.26) |
| | กำไรสุทธิ | 2,451,281 | 16.97 | 2,406,808 | 20.16 | 2,403,097 | 21.93 | 2,435,877 | 16.84 | 2,390,344 | 20.04 | 2,397,047 | 21.87 |

| | งบการเงินแสดงเงินลงทุนที่มิสามารถขายได้ | | | | | | งบการเงินแสดงเงินลงทุนที่มิสามารถขายได้ | | | | | |
|--|---|---------|-------------|---------|-----------|--------|---|---------|-------------|---------|-----------|--------|
| | 252 | % | 251 | % | 250 | % | 252 | % | 251 | % | 250 | % |
| ก ไรขาดทุนเบตเสจจอนี่: | | | | | | | | | | | | |
| รายการที่จะถกบนี้ทกในส่วนี้ของก ไรหรอขำคิตนในภายหลง: | | | | | | | | | | | | |
| สวณเบงก ไร(ขำคิตน)เบตเสจจอนี่จำกบรียทรวิม | (4,742) | (008) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ก ไร (ขำคิตน) จำกการวคผลคำในเงนลงทินเพอขาย | (5,836,529) | (40.41) | (1,488,662) | (12.47) | 1,228,210 | 11.21 | (5,836,529) | (40.41) | (1,488,662) | (12.47) | 1,228,210 | 11.21 |
| รวมรายการที่จะถกบนี้ทกในส่วนี้ของก ไรหรอขำคิตนในภายหลง | (5,841,271) | (40.44) | (1,488,662) | (12.47) | 1,228,210 | 11.21 | (5,836,529) | (40.41) | (1,488,662) | (12.47) | 1,228,210 | 11.21 |
| บวค (หค): ภายเงนได | 1,168,254 | 8.09 | 297,732 | 2.49 | (245,642) | (2.24) | 1,167,306 | 8.09 | 297,732 | 2.49 | (245,642) | (2.24) |
| รายการที่จะถกบนี้ทกในส่วนี้ก ไรหรอขำคิตนในภายหลง | | | | | | | | | | | | |
| - สททจำกภุกยเงนได | (4,673,017) | (32.35) | (1,190,930) | (9.98) | 982,568 | 8.97 | (4,669,223) | (32.32) | (1,190,930) | (9.97) | 982,568 | 8.97 |
| รายการที่จะไมถกบนี้ทกในส่วนี้ของก ไรหรอขำคิตนในภายหลง: | | | | | | | | | | | | |
| ก ไร(ขำคิตน)จำกการประมำณการค้ำคดคณตศำสตรปริระก้นภย | (174,940) | (1.21) | 5,780 | 0.05 | (4,236) | (0.04) | (174,940) | (1.21) | 5,780 | 0.05 | (4,236) | (0.04) |
| บวค (หค): ภายเงนได | 34,988 | 0.24 | (1,156) | (0.01) | 847 | 0.01 | 34,988 | 0.24 | (1,156) | (0.01) | 847 | 0.01 |
| รายการที่จะไมถกบนี้ทกในส่วนี้ของก ไรหรอขำคิตนในภายหลง | | | | | | | | | | | | |
| - สททจำกภุกยเงนได | (139,952) | (0.97) | 4,624 | 0.04 | (3,389) | (0.03) | (139,952) | (0.97) | 4,624 | 0.04 | (3,389) | (0.03) |
| ก ไร (ขำคิตน) เบตเสจจอนี่ส ีหรีบป ำ | (4,812,969) | (33.32) | (1,186,306) | (9.94) | 979,179 | 8.94 | (4,809,175) | (33.29) | (1,186,306) | (9.94) | 979,179 | 8.94 |
| ก ไร (ขำคิตน) เบตเสจจอรวีมส ีหรีบป ำ | (2,361,688) | (16.55) | 1,220,502 | 10.22 | 3,382,276 | 30.86 | (2,376,590) | (16.45) | 1,206,258 | 10.10 | 3,376,226 | 30.81 |
| ก ไรค่อห้น: | | | | | | | | | | | | |
| ก ไรค่อห้นข่นพนฐำน | | | | | | | | | | | | |
| ก ไรส หรีบป ำ | | | | | | | | | | | | |
| | 23.02 | | 22.61 | | 22.57 | | 22.85 | | 22.47 | | 22.51 | |

งบกระแสเงินสด

| | 31 ธันวาคม 2562 | | | 31 ธันวาคม 2561 | | |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | บาท | ดอลลาร์ | เยน | บาท | ดอลลาร์ | เยน |
| กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน | | | | | | |
| เบย์ประกันภัยรับจากการประกันภัยโดยตรง | 19,883,141 | 16,461,557 | 15,392,125 | 19,883,141 | 16,461,557 | 15,392,125 |
| เงินจ่ายจากการประกันภัยต่อ | (1,868,805) | (1,799,860) | (1,841,990) | (1,868,805) | (1,799,860) | (1,841,990) |
| ดอกเบี้ยรับ | 289,873 | 311,795 | 265,852 | 289,873 | 311,795 | 265,852 |
| เงินปันผลรับ | 906,363 | 885,479 | 836,832 | 906,363 | 885,479 | 836,832 |
| รายได้จากการลงทุนอื่น | 160,871 | 138,778 | 144,951 | 160,871 | 138,778 | 144,951 |
| รายได้ดอกเบี้ย | 21,793 | 20,688 | 28,721 | 21,793 | 20,688 | 28,721 |
| ค่าเสื่อมใหม่ทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง | (9,118,523) | (7,284,590) | (7,067,454) | (9,118,523) | (7,284,590) | (7,067,454) |
| ค่าจ้างและค่าเช่า เหน้จากบริการรับประกันภัยโดยตรง | (2,488,209) | (2,116,422) | (1,995,364) | (2,488,209) | (2,116,422) | (1,995,364) |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น | (2,688,188) | (2,253,123) | (2,150,902) | (2,688,188) | (2,253,123) | (2,150,902) |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน | (874,755) | (783,449) | (863,454) | (874,755) | (783,449) | (863,454) |
| ค่าใช้จ่ายลงทุน | (63,649) | (60,994) | (63,022) | (63,649) | (60,994) | (63,022) |
| ค่าใช้จ่ายถ่ายโอนเงินได้ | (410,265) | (341,026) | (358,179) | (410,265) | (341,026) | (358,179) |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์ | (2,561,342) | (1,536,610) | (791,803) | (2,561,342) | (1,536,610) | (791,803) |
| เงินให้กู้ยืม | 126,103 | (82,484) | 68,063 | 126,103 | (82,484) | 68,063 |
| เงินลงทุนในบริษัทร่วม | - | 5,950 | - | - | 5,950 | - |
| เงินสดสิทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน | 1,314,408 | 1,565,689 | 1,604,376 | 1,314,408 | 1,565,689 | 1,604,376 |
| กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน | | | | | | |
| กระแสเงินสดได้มา | | | | | | |
| ทดรับ ออโต้และอุปกรณ์ | 223 | 253 | 7,250 | 223 | 253 | 7,250 |
| เงินสดได้มาจากกิจกรรมลงทุน | 223 | 253 | 7,250 | 223 | 253 | 7,250 |
| กระแสเงินสดใช้ไป | | | | | | |
| ทดรับ ออโต้และอุปกรณ์ | (124,427) | (38,059) | (99,717) | (124,427) | (38,059) | (99,717) |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตน | (9,692) | (17,320) | (34,246) | (9,692) | (17,320) | (34,246) |
| เงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุน | (134,119) | (55,379) | (133,963) | (134,119) | (55,379) | (133,963) |
| เงินสดสิทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน | (133,896) | (55,126) | (126,713) | (133,896) | (55,126) | (126,713) |
| กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน | | | | | | |
| เงินปันผลจ่าย | (1,461,755) | (1,490,580) | (1,490,563) | (1,461,755) | (1,490,580) | (1,490,563) |
| เงินสดสิทธิใช้ไปจากกิจกรรมจัดหาเงิน | (1,461,755) | (1,490,580) | (1,490,563) | (1,461,755) | (1,490,580) | (1,490,563) |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มเติม (ลด) สทบ | (280,743) | 19,983 | (12,900) | (280,743) | 19,983 | (12,900) |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ ต้นปี | 419,567 | 399,584 | 412,484 | 419,567 | 399,584 | 412,484 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ ปลายปี | 138,824 | 419,567 | 399,584 | 138,824 | 419,567 | 399,584 |

ตารางสรุปอัตราส่วนทางการเงิน (FINANCIAL RATIO)

| | 2562 | 2561 | 2560 |
|--|---------|--------|--------|
| อัตราส่วนสภาพคล่อง | | | |
| อัตราส่วนสภาพคล่อง (เท่า) | 0.79 | 0.61 | 0.69 |
| อัตราส่วนหมุนเวียนเมื่อประกันภัยค้าง รับ (เท่า) | 7.66 | 6.79 | 6.78 |
| ระยะเวลาการเรียกเก็บหนี้ (วัน) | 47.00 | 53.04 | 53.11 |
| อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร | | | |
| อัตราส่วนเมื่อประกันภัยรับสุทธิต่อเมื่อประกันภัยรับ (%) | 109.56 | 105.64 | 99.25 |
| อัตราค่าจ่ายค่าสินไหมทดแทน (%) | 54.07 | 49.42 | 51.61 |
| อัตรากำไรขั้นต้น (%) | 8.06 | 12.32 | 12.78 |
| อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย (%) | 37.12 | 37.59 | 35.75 |
| อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (%) | 3.59 | 2.85 | 2.94 |
| อัตราเมื่อประกันภัยรับสุทธิ (เท่า) | 0.44 | 0.34 | 0.32 |
| อัตรากำไรสุทธิ (%) | 16.50 | 18.91 | 19.22 |
| อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%) | 7.44 | 6.87 | 7.03 |
| อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน | | | |
| อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (%) | 4.72 | 4.61 | 4.70 |
| อัตราการลงทุนเรือนของสินทรัพย์ถาวร (เท่า) | 16.13 | 11.88 | 9.92 |
| อัตราการลงทุนเรือนของสินทรัพย์ (ครั้ง) | 0.25 | 0.21 | 0.21 |
| อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน | | | |
| อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า) | 0.85 | 0.74 | 0.71 |
| Policy Liability to Capital Fund (เท่า) | 0.50 | 0.42 | 0.39 |
| อัตราส่วนส่วนของผู้ถือหุ้นต่อเมื่อประกันภัยรับสุทธิ (เท่า) | 2.15 | 2.92 | 3.21 |
| อัตราส่วนส่วนของผู้ถือหุ้นต่อค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย (เท่า) | 5.51 | 5.43 | 5.47 |
| อัตราส่วนส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์รวม (เท่า) | 0.54 | 0.58 | 0.58 |
| อัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า) | 0.32 | 0.24 | 0.21 |
| อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินทรัพย์ (%) | 17.41 | 13.71 | 12.21 |
| อัตราค่าจ่ายเงินปันผล (%) | 60.82 | 61.92 | 62.03 |
| ถือหุ้น | | | |
| ราคาตรา (บาท) | 10.00 | 10.00 | 10.00 |
| มูลค่าหุ้นตามบัญชี (บาท) | 291.38 | 327.56 | 330.10 |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท) | 23.02 | 22.61 | 22.57 |
| เงินปันผล (บาท) | 14.00 | 14.00 | 14.00 |
| อัตราการเจริญเติบโต | | | |
| เมื่อประกันภัยรับ (%) | 21.26 | 8.69 | (0.56) |
| กำไรจากการรับประกันภัย (%) | (20.87) | 5.07 | (9.10) |
| กำไรจากการลงทุน (%) | 23.29 | (3.53) | 6.26 |
| กำไรก่อนหักภาษีเงินได้ (%) | 0.02 | 0.83 | (2.11) |
| ภาษีเงินได้ (%) | (11.58) | 5.38 | (9.32) |
| กำไรสุทธิ (%) | 1.85 | 0.15 | (0.94) |
| สินทรัพย์รวม (%) | (5.43) | 0.86 | 4.83 |

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

การดำเนินงานและฐานะการเงินที่ผ่านมา

ผลการดำเนินงานในปี 2562 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับรวมทุกประเภท 21,008.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 21.3 เมื่อเทียบกับปี 2561 โดยในปีนี้การประกันภัยที่มีอัตราการขยายตัวสูงสุดคือ การประกันภัยทางทะเลและการประกันภัยรถยนต์ ซึ่งขยายตัวร้อยละ 38.6 และร้อยละ 30.5 ตามลำดับ เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา

ด้านผลประกอบการจากการรับประกันภัย ปรากฏผลกำไร 2,242.2 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน เป็นจำนวน 309.5 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.1 สาเหตุหลักมาจากในปี 2562 มีอัตราส่วนความเสียหายจากการรับประกันภัย เท่ากับร้อยละ 54.1 เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.6 เมื่อเทียบกับปีก่อน

กำไรจากการลงทุนและรายได้อื่น 1,624.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาร้อยละ 23.3 เมื่อรวมกับผลกำไรจากการรับประกันภัย หักด้วยค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและต้นทุนทางการเงิน รวมเป็นกำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ 2,786.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาร้อยละ 0.02 หลังหักภาษีเงินได้ คงเหลือเป็นกำไรสุทธิ 2,451.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 ร้อยละ 1.8 หรือคิดเป็นกำไรสุทธิต่อหุ้น 23.02 บาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 ซึ่งมีกำไรต่อหุ้นเท่ากับ 22.61 บาท

การจัดสรรเงินปันผลในปี 2562 บริษัทจัดสรรเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้ว 3 งวด งวดละ 3 บาท ต่อหุ้น รวมจ่ายอัตร่าหุ้นละ 9 บาท สำหรับงวดสุดท้ายของปี 2562 คณะกรรมการบริษัทฯ เสนอผู้ถือหุ้นให้จัดสรรเงินปันผล หุ้นละ 5 บาท รวมจ่ายในปี 2562 อัตร่าหุ้นละ 14 บาท เท่ากับปี 2561 (การพิจารณาจ่ายปันผลครั้งสุดท้าย ประจำปี 2562 จะต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 27/2563)

ทางด้านงบแสดงฐานะการเงินของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ประกอบด้วยสินทรัพย์ 57,327.1 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 5.4 จากปี 2561 ที่มีสินทรัพย์ 60,620.2 ล้านบาท รายการสินทรัพย์ที่มีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญคือ เงินลงทุนเพื่อขายลดลง 8,348.9 ล้านบาท เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดเพิ่มขึ้น 5,316.3 ล้านบาท และสินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อ-สุทธิลดลง 448.4 ล้านบาท

ด้านหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น บริษัทฯ มีหนี้สิน 26,304.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 จำนวน 559.1 ล้านบาทหรือร้อยละ 2.2 รายการสำคัญที่เปลี่ยนแปลง คือ หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ลดลง 1,247.7 ล้านบาท หนี้สินจากสัญญาประกันภัยเพิ่มขึ้น 873.9 ล้านบาท เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อเพิ่มขึ้น 374.8 ล้านบาท ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่ายเพิ่มขึ้น 329.7 ล้านบาท และหนี้สินอื่นเพิ่มขึ้น 260.8 ล้านบาท

ด้านส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้น 31,023.1 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 11.1 จากปี 2561 ที่มีส่วนของผู้ถือหุ้น 34,875.4 ล้านบาท รายการที่สำคัญคือ

องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ ลดลง 4,673.0 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.4 กำไรสะสมจัดสรรแล้ว-
สำรองอื่น เพิ่มขึ้น 3,900.0 ล้านบาท หรือร้อยละ 125.8 และกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรร ลดลง 3,079.3
ล้านบาท หรือร้อยละ 42.2

ผลการดำเนินงานของการรับประกันภัยแต่ละประเภท ในปี 2562

การประกันอัคคีภัย

บริษัทฯ มีเบี้ยประกันอัคคีภัยรวม 1,525.0 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 5.3 จากปี 2561 สาเหตุหลัก
มาจากเบี้ยประกันภัยในช่องทางธุรกิจสาขาและการร่วมทุน และช่องทางธุรกิจสถาบันการเงิน ลดลง
ค่อนข้างมาก เนื่องจากการลดลงของการแจ้งทำประกันอัคคีภัยบ้านอยู่อาศัย และประกันอัคคีภัยจากการ
ใช้สินเชื่อบริการรายกลาง รายปลีกของธนาคารที่ลดลง และลูกค้าบางส่วนได้เปลี่ยนประเภทการ
ประกันภัยจากประกันอัคคีภัย ไปเป็นประกันภัยความเสี่ยงทุกชนิด ที่ให้ความคุ้มครองมากกว่าแทน

เบี้ยประกันภัยรับสุทธิเท่ากับ 1,038.8 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 5.7 โดยบริษัทฯ รับเสี่ยงภัย
ไว้เองร้อยละ 68.1 ลดลงจากร้อยละ 68.4 ในปี 2561 อัตราความเสียหายของการประกันอัคคีภัยในปีนี้
คิดเป็นร้อยละ 12.9 ลดลงจากปีที่ผ่านมาที่มีอัตราความเสียหายร้อยละ 14.9 ส่งผลให้มีกำไรจากการ
รับประกันอัคคีภัยเพิ่มขึ้นเป็น 567.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 ร้อยละ 2.4

การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

- ตัวเรือ บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับ 44.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.5 เมื่อเทียบกับปี
2561 สาเหตุหลักมาจากเบี้ยประกันภัยเพิ่มขึ้นจากช่องทางธุรกิจนายหน้า

เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ 5.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 11.5 โดยบริษัทฯ รับเสี่ยงภัยไว้เอง
ร้อยละ 13.1 ลดลงจากร้อยละ 13.4 ในปี 2561 ผลการรับประกันภัยในปี 2562 มีอัตราความเสียหายร้อย
ละ 31.7 เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาที่มีอัตราความเสียหายร้อยละ -134.7 ส่งผลให้มีกำไรจากการรับประกันภัย
ตัวเรือลดลงเป็น 9.4 ล้านบาท ลดลงจากปีที่ผ่านมา 19.0 ล้านบาท

- สินค้า บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับ 560.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้น ร้อยละ 40.9 จากปี 2561 โดยมี
เบี้ยประกันภัยเพิ่มขึ้นจากทุกช่องทาง โดยเฉพาะอย่างยิ่งจากช่องทางธุรกิจนายหน้า

เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ เท่ากับ 251.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 19.0 โดยบริษัทฯ รับเสี่ยงภัย
ไว้เอง ลดลงจากร้อยละ 53.2 ในปีที่ผ่านมา เป็นร้อยละ 44.9 ผลการรับประกันภัยในปี 2562 มีอัตรา
ความเสียหายร้อยละ 39.2 เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาที่มีอัตราความเสียหายร้อยละ 28.0 ส่งผลให้มีกำไรจาก
การรับประกันภัยสินค้าลดลงเป็น 83.3 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 21.1 จากปีที่ผ่านมา

การประกันภัยรถยนต์

ในปี 2562 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับ 8,989.7 ล้านบาท ขยายตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 30.5 เมื่อ
เทียบกับปี 2561 อันเนื่องมาจากการขยายงานเพิ่มขึ้นในทุกช่องทาง โดยเฉพาะอย่างยิ่งจากช่องทาง
ธุรกิจลูกค้ารายย่อย มีการขยายฐานลูกค้ารายย่อยผ่านช่องทาง Telemarketing ช่องทางธุรกิจนายหน้าซึ่ง
มีการเข้าร่วมโครงการกับลูกค้าบางราย และช่องทางธุรกิจสาขาและการร่วมทุน มีงานผ่านนายหน้าบุคคล

เบี้ยประกันภัยรับสุทธิเท่ากับ 8,741.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 30.4 โดยปีนี้ บริษัทฯ รับผิดชอบต่อภัยไว้เองร้อยละ 97.2 ลดลงจากปี 2561 ที่ร้อยละ 97.3 สำหรับอัตราความเสียหาย ในปี 2562 อยู่ที่ร้อยละ 65.6 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 63.4 ในปี 2561 และอัตราส่วนค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 28.9 ในปี 2561 เป็นร้อยละ 29.5 ในปี 2562 ส่งผลให้มีกำไรจากการรับประกันภัยรถยนต์ลดลงเป็น 382.2 ล้านบาท ลดลงจากปี 2561 ร้อยละ 19.4

การประกันภัยเบ็ดเตล็ด

การประกันภัยประเภทนี้ ประกอบด้วย การรับประกันภัย 5 ประเภท คือ การประกันภัยอุบัติเหตุ การประกันภัยด้านวิศวกรรม การประกันภัยเกี่ยวกับบุคคล การประกันภัยเกี่ยวกับการบิน และการประกันภัยความเสียหายทุกชนิด ในปี 2562 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 9,889.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 17.9 จากปี 2561 ที่มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 8,391.6 ล้านบาท โดยเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงในปีที่เพิ่มขึ้นมาจากการประกันภัยความเสียหายทุกชนิดผ่านทางช่องทางธุรกิจลูกค้าองค์กร ช่องทางธุรกิจนายหน้า และช่องทางธุรกิจสถาบันการเงิน

เบี้ยประกันภัยรับสุทธิของการประกันภัยเบ็ดเตล็ดทุกประเภท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 4,407.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.6 ในปีนี้ บริษัทฯ รับผิดชอบต่อภัยไว้เองร้อยละ 44.6 ลดลงจากปี 2561 ที่ร้อยละ 46.7 โดยมีอัตราความเสียหายในภาพรวมของการประกันภัยเบ็ดเตล็ดปี 2562 อยู่ที่ร้อยละ 44.2 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 38.0 ในปี 2561 ส่งผลให้มีกำไรจากการรับประกันภัยเบ็ดเตล็ดลดลงเป็น 1,199.9 ล้านบาท ลดลงจากปีที่ผ่านมา ร้อยละ 13.6

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น โดยในปี 2562 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยทั้งสิ้น 12,194.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมา ร้อยละ 23.4 ทั้งนี้ ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นในระหว่างปีเพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมา ร้อยละ 27.6 ค่าจ้างและค่าบำเหน็จเพิ่มขึ้น ร้อยละ 17.8 และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น เพิ่มขึ้นร้อยละ 17.8

ทั้งนี้ในปี 2562 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับตรงทุกประเภท 20,059.1 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 19.9 จากปี 2561 และมีส่วนแบ่งการตลาด (ข้อมูลไตรมาส 1-3) ปี 2562 ร้อยละ 8.4 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2561 ที่มีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 7.2 โดยมีส่วนแบ่งตลาดที่อันดับ 2 โดยการประกันภัยเบ็ดเตล็ดที่มีสัดส่วนเบี้ยประกันภัยร้อยละ 45.5 มีอัตราการเติบโตร้อยละ 13.8 ส่งผลให้ส่วนแบ่งตลาดเบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ดปี 2562 เท่ากับร้อยละ 11.2 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 10.0 ในปี 2561 และการประกันภัยรถยนต์มีส่วนแบ่งตลาดเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 5.0 ในปี 2561 เป็นร้อยละ 6.2 ในปี 2562 ในขณะที่การประกันอสังหาริมทรัพย์ และการประกันภัยทางทะเล มีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 13.6 และ 11.0 ตามลำดับ

โครงการในอนาคต

ปี 2562 บริษัทฯ ได้มีการนำ RPA (Robotic Process Automation) ซึ่งเป็นเทคโนโลยีที่ทำให้ระบบทำงานแทนคน สำหรับงาน Routine ที่มีปริมาณมาก และไม่ซับซ้อน เพื่อให้บุคลากรมีเวลามากขึ้นในการทำงานที่ต้องใช้ความคิดการวิเคราะห์ หรือการปฏิสัมพันธ์กับลูกค้า คู่ค้า และมีการพัฒนาทักษะใหม่ๆ ให้กับตนเองและสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับองค์กร ทั้งนี้การนำ RPA เข้ามาใช้ในกระบวนการทำงาน ยังเป็นการลดข้อผิดพลาดในการทำงานของคน รวมทั้งมีความถูกต้องและความรวดเร็ว เป็นการเพิ่มความพึงพอใจในการให้บริการแก่ลูกค้า และ เพิ่ม Productivity ในการทำงาน เนื่องจาก RPA สามารถทำงานได้ตลอดเวลา ซึ่งบริษัทฯ มีแผนที่จะนำ RPA มาใช้ในกระบวนการทำงานให้มากขึ้น เพื่อให้การบริการมีประสิทธิภาพเพิ่มมากขึ้นอย่างต่อเนื่อง

สำหรับในปี 2563 นี้บริษัทฯ มีแผนงานลงทุนในด้านเทคโนโลยีที่จะยกระดับมาตรฐานการบริการประกันภัยของบริษัทฯ ให้ดียิ่งขึ้นไปอีก โดยกำลังศึกษาการปรับเปลี่ยนระบบรับประกันภัยหลักของบริษัทฯ ด้วยเทคโนโลยีที่ทันสมัย พัฒนา และออกแบบอย่างเป็นสากล เพื่อให้เข้ามาช่วยเสริมการทำงาน การบริหารจัดการข้อมูล และเพิ่มประสิทธิภาพระบบการบริการประกันภัย และสามารถตอบโต้ความต้องการและสร้างความพึงพอใจให้แก่ผู้เอาประกันภัยได้อย่างสูงสุด

บริษัทฯ ยังมีนโยบายลดการใช้กระดาษ เพื่อเป็นการสนับสนุนการลดภาวะโลกร้อนในปัจจุบัน โดยการออกกรมธรรม์เป็นรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ (e-Policy) ซึ่งได้มีการจัดทำ Digital Signature ลงในเอกสาร เพื่อเป็นการยืนยันว่าเอกสารกรมธรรม์ที่มีความปลอดภัยจากการปลอมแปลง รวมทั้งมีแผนงานเพื่อรองรับ พ.ร.บ. กู้มครองข้อมูลส่วนบุคคล ซึ่งคาดว่าจะประกาศใช้ในปี 2563 โดยมีการศึกษาข้อมูลที่เกี่ยวข้องเพื่อดำเนินการให้สอดคล้องกับการประกาศใช้พ.ร.บ. ดังกล่าวด้วย

รายได้จากการลงทุน

รายได้จากการลงทุนสำหรับปี 2562 มีจำนวน 1,713.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 จำนวน 307.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.9 ประกอบด้วยรายได้ดอกเบี้ย 319.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.7 เงินปันผลรับ 907.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.1 กำไรจากการขายหลักทรัพย์และสินทรัพย์ 239.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 122.6 รายได้ค่าเช่าและอื่นๆ 182.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.6 ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม ซึ่งบันทึกโดยวิธีส่วนได้เสีย 23.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 37.6 กำไรจากการกลับรายการด้อยค่าของเงินลงทุน 42.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 293.6 ค่าใช้จ่ายในการลงทุน 89.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 0.9 ทำให้มีรายได้จากลงทุนสุทธิ 1,624.6 ล้านบาท โดยคิดเป็นอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (Return on Investment : ROI) ร้อยละ 6.6 ของมูลค่าเงินลงทุนตามราคาทุน หรือร้อยละ 3.6 ของมูลค่าเงินลงทุนตามราคาตลาด

ดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันสิ้นปีปิดที่ 1,579.84 จุด เพิ่มขึ้นจากปี 2561 ซึ่งปิดที่ 1,563.88 จุด เพิ่มขึ้น 15.96 จุด หรือร้อยละ 1.0 เศรษฐกิจไทยในปี 2562 มีการขยายตัวต่ำกว่าที่หน่วยงานภาครัฐคาดการณ์ ซึ่งได้รับผลกระทบจากสภาวะการกีดกันทางการค้า ค่าเงินบาทแข็งค่าขึ้น

และการบริโภคภาคเอกชนชะลอตัวลง ส่งผลให้ ณ วันสิ้นปีบริษัทฯ มีส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยจำนวน 20,986.1 ล้านบาท ลดลงจากปี 2561 จำนวน 6,026.5 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.3

ณ สิ้นปี 2562 บริษัทฯ มีเงินลงทุนตามราคาหุ้นทั้งสิ้น 25,107.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 จำนวน 2,434.0 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 10.7 สำหรับการจัดสรรเงินลงทุนนั้น ส่วนหนึ่งของเงินลงทุนจำนวน 17,152.7 ล้านบาท หรือร้อยละ 68.3 ของเงินลงทุนทั้งหมด เป็นการลงทุนในสินทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนคงที่ (fixed-income) อีกส่วนหนึ่งจำนวน 7,954.7 ล้านบาท หรือร้อยละ 31.7 ของเงินลงทุนทั้งหมดเป็นการลงทุนในหุ้นทุน หน่วยลงทุน ทั้งที่จดทะเบียนและไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ในส่วนของการลงทุนที่ให้ผลตอบแทนคงที่ ประกอบด้วยเงินฝากประจำจำนวน 11,220.7 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 44.7 ของเงินลงทุนทั้งหมด เพิ่มขึ้น 5,056.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 82.0 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า พันธบัตร 3,660.9 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 14.6 ของเงินลงทุนทั้งหมด ลดลง 1,793.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 32.9 จากปีก่อนและหุ้นกู้จำนวน 956.1 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 3.8 ของเงินลงทุนทั้งหมด ลดลง 138.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.6

นอกจากนี้ บริษัทฯ มีเงินลงทุนที่ให้ผลตอบแทนคงที่อีกประเภทหนึ่งคือเงินให้กู้ยืม โดยมีอสังหาริมทรัพย์จำนวนเป็นประกันจำนวน 1,306.8 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 5.2 ของเงินลงทุนทั้งหมด ลดลง 125.5 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.8

ในส่วนของการลงทุนในตราสารทุนนั้น บริษัทฯ มีเงินลงทุนในหุ้นทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและต่างประเทศ จำนวน 5,313.4 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 21.2 ของการลงทุนทั้งหมด เพิ่มขึ้น 230.6 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.5 บริษัทฯ ยังคงมีนโยบายการลงทุนในระยะยาว โดยปัจจัยพื้นฐานที่ดีของหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ เลือกลงทุนจะเป็นปัจจัยหลักซึ่งส่งผลให้มูลค่าของกิจการมีกำไรเติบโตอย่างยั่งยืน และช่วยลดความผันผวนของมูลค่าเงินลงทุนให้น้อยลง

บริษัทฯ ได้ลงทุนในหุ้นทุนของบริษัทจำกัดที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์จำนวน 801.8 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 3.2 ของเงินลงทุนทั้งหมด โดยลดลงจากปีก่อนหน้า 2.5 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.3 จากการลงทุนในหุ้นทุนนอกตลาดฯ ซึ่งเป็นการถือตราสารทุนเพื่อวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจอื่น โดยการถือหุ้นในนิติบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจประกันภัย หรือประกอบธุรกิจหลักโดยการถือหุ้นในบริษัทประกันภัยในต่างประเทศ และมีการขายหุ้นนอกตลาดออกไปบางส่วน อนึ่งหุ้นทุนนอกตลาดหลักทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นการลงทุนเชิงยุทธศาสตร์ การเข้าไปถือหุ้นเป็นการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ และสนับสนุนธุรกิจหลักของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีเงินลงทุนในบริษัทร่วมจำนวน 246.4 ล้านบาท หรือสัดส่วนร้อยละ 1.0 เพิ่มขึ้น 18.7 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.2 ซึ่งส่วนที่เพิ่มขึ้นนี้เกิดจากการรับรู้ผลกำไรปรับลดด้วยส่วนแบ่งเงินปันผลจากบริษัทร่วมอื่นๆ ทั้งนี้เงินลงทุนในบริษัทร่วมเป็นการลงทุนโดยการถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 และเป็นการลงทุนในต่างประเทศ ได้แก่ การลงทุนในบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลักโดยการถือหุ้นในบริษัทประกันภัยและบริษัทประกันภัยในประเทศกัมพูชาและสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว อันเป็นการเพิ่มโอกาสการทำธุรกิจในต่างประเทศ ซึ่งบริษัทร่วมเหล่านั้นล้วนมีศักยภาพที่จะเติบโตทั้งในด้านการขยายธุรกิจและผลกำไร รวมถึงมีความสามารถในการจ่ายเงินปันผลให้แก่บริษัทฯ ได้

บริษัทฯ ยังลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนตราสารทุนจำนวน 347.5 ล้านบาท เป็นสัดส่วนร้อยละ 1.4 ของเงินลงทุนทั้งหมด ไม่เปลี่ยนแปลงจากปีก่อนหน้า หน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ และทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ ตลอดจนกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานจำนวน 1,245.6 ล้านบาท เป็นสัดส่วนร้อยละ 4.9 ลดลง 271.2 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.9

ฐานะการเงิน

สินทรัพย์

สินทรัพย์ของบริษัทฯ ณ สิ้นปี 2562 มีจำนวน 57,327.1 ล้านบาท ลดลงจากปี 2561 จำนวน 3,293.1 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.4 รายการสินทรัพย์ที่สำคัญมีดังนี้

- เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ จำนวน 44,958.4 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 2,992.9 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.2 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ประกอบด้วย เงินลงทุนเพื่อขายสุทธิ 33,010.7 ล้านบาท เป็นสัดส่วนร้อยละ 57.6 ของสินทรัพย์รวม เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดสุทธิ (เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน) เท่ากับ 11,220.7 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 19.6 ของสินทรัพย์รวม เงินลงทุนทั่วไปสุทธิเท่ากับ 727.0 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 1.3 ของสินทรัพย์รวม
- สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อสุทธิ 5,652.3 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 448.4 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.3
- เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด 138.8 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 280.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 66.9
- เงินให้กู้ยืมสุทธิ 1,313.7 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 126.7 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.8
- สินทรัพย์อื่นๆ 739.3 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 416.1 ล้านบาท หรือร้อยละ 128.8
- ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ 393.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 157.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 66.6

หนี้สิน

หนี้สินของบริษัทฯ ณ สิ้นปี 2562 มีจำนวน 26,304.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2561 จำนวน 559.2 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.2 รายการหนี้สินที่สำคัญมีดังนี้

- หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี 3,476.8 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 1,247.6 ล้านบาท หรือร้อยละ 26.4
- หนี้สินจากสัญญาประกันภัยจำนวน 15,609.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 873.9 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.9
- เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อจำนวน 2,553.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 374.8 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 17.2
- ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานจำนวน 710.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 329.7 ล้านบาท หรือร้อยละ 86.5
- หนี้สินอื่น ประกอบด้วยค่าใช้จ่ายค้างจ่าย 684.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 109.7 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.1 และอื่นๆ 865.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 174.0 ล้านบาท หรือร้อยละ 25.1

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ณ สิ้นปี 2562 มีจำนวน 31,023.1 ล้านบาท ลดลงจากปี 2561 จำนวน 3,852.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.0 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- กำไรสะสมจัดสรรแล้ว (สำรองอื่น) 7,000.0 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 3,900.0 ล้านบาท หรือร้อยละ 125.8
- กำไรสะสมยังไม่จัดสรร 4,223.5 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 3,079.2 ล้านบาท หรือร้อยละ 42.2
- องค์กรประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น เป็นจำนวน 17,186.0 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 4,673.0 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 21.4

คุณภาพสินทรัพย์

ลูกหนี้ (เบี่ยงประกันภัยค้ำรับ)

ณ วันสิ้นปี 2562 บริษัทฯ มีเบี่ยงประกันภัยค้ำรับสุทธิ 2,781.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 77.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.9 โดยเบี่ยงประกันภัยค้ำรับ สามารถแยกตามอายุหนี้ได้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

| ระยะเวลาค้ำรับ | 2562 | | | 2561 | | |
|-----------------------------|--------------------|------------------------------|---------|--------------------|------------------------------|---------|
| | จากผู้เอาประกันภัย | จากตัวแทนและนายหน้าประกันภัย | รวม | จากผู้เอาประกันภัย | จากตัวแทนและนายหน้าประกันภัย | รวม |
| ยังไม่ถึงกำหนดชำระ | 782.1 | 1,406.7 | 2,188.8 | 675.8 | 1,362.7 | 2,038.5 |
| ค้ำรับไม่เกิน 30 วัน | 70.8 | 125.1 | 195.9 | 98.9 | 149.7 | 248.6 |
| ค้ำรับ 31 - 60 วัน | 43.9 | 91.6 | 135.5 | 55.8 | 81.5 | 137.3 |
| ค้ำรับ 61 - 90 วัน | 15.1 | 34.1 | 49.2 | 29.3 | 32.3 | 61.6 |
| ค้ำรับ 91 วัน - 1 ปี | 95.0 | 117.3 | 212.3 | 69.9 | 148.5 | 218.4 |
| ค้ำรับเกินกว่า 1 ปี | 26.3 | 15.9 | 42.2 | 15.6 | 14.4 | 30.0 |
| รวมเบี่ยงประกันภัยค้ำรับ | 1,033.2 | 1,790.7 | 2,823.9 | 945.3 | 1,789.1 | 2,734.4 |
| หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | 26.3 | 15.9 | 42.2 | 15.6 | 14.4 | 30.0 |
| เบี่ยงประกันภัยค้ำรับสุทธิ | 1,006.9 | 1,774.8 | 2,781.7 | 929.7 | 1,774.7 | 2,704.4 |

ลูกหนี้เบี่ยงประกันภัยค้ำรับจำนวนรวมทั้งสิ้น 2,823.9 ล้านบาท เป็นเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระและค้ำรับไม่เกิน 30 วัน จำนวน 2,384.7 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 84.4 ซึ่งส่วนใหญ่เป็นลูกหนี้ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระตามระยะเวลาเครดิตที่ได้รับ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้พัฒนากระบวนการติดตามหนี้และเพิ่มช่องทางการจัดเก็บเงิน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการเรียกเก็บเบี่ยงประกันภัยอย่างต่อเนื่อง ซึ่งทำให้อัตราส่วนผลการประเมินเบี่ยงประกันภัยค้ำรับของบริษัทฯ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนดไว้

สำหรับเบี่ยงประกันภัยที่มีโอกาสจะเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งส่วนใหญ่เป็นหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินการทางกฎหมาย บริษัทฯ ได้พิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามประกาศเรื่องนโยบายการตั้งหนี้สูญของบริษัทฯ ซึ่งจำนวนที่ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญนี้คิดว่าเพียงพอกับจำนวนเงินที่มีความเสี่ยงที่จะเก็บเงินไม่ได้

เงินให้กู้ยืม

ณ สิ้นปี 2562 บริษัทฯ มีเงินให้กู้ยืมรวม 1,313.7 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 126.7 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 8.8 ทั้งนี้เป็นการให้กู้ยืมซึ่งมีอสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกัน หรือมีบุคคลจำนองเป็นประกัน เงินให้กู้ยืมดังกล่าวประกอบด้วย เงินให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย จำนวน 189.1 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 14.4 และให้กู้ยืมแก่ผู้ประกอบการธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และธุรกิจอื่นจำนวน 1,124.6 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 85.6

ในการลงทุนให้กู้ยืม โดยมีอสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกันนั้น การประเมินมูลค่าหลักประกัน การกำหนดวงเงินให้กู้ยืม อายุสัญญา เงื่อนไขการผ่อนชำระดอกเบี้ยและการคืนเงินต้นจะเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง กล่าวคือหลักทรัพย์ที่ลูกหนี้นำมาจดทะเบียนจำนองเพื่อค้ำประกันเงินกู้ยืมนั้นมีมูลค่าเพียงพอที่บริษัทฯ จะได้รับชำระหนี้โดยสิ้นเชิง

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม สามารถแยกตามอายุหนี้ได้ดังนี้

(ล้านบาท)

| ระยะเวลาค้างชำระ | 2562 | | | 2561 | | |
|-------------------------------------|--------------------------|-------|---------|--------------------------|-------|---------|
| | เงินต้น | | รวม | เงินต้น | | รวม |
| | ทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน | อื่นๆ | | ทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน | อื่นๆ | |
| ยังไม่ถึงกำหนดชำระเกินกว่ากำหนดชำระ | 935.2 | 8.2 | 943.4 | 1,253.4 | 8.8 | 1,262.2 |
| น้อยกว่า 3 เดือน | 235.5 | - | 235.5 | 37.0 | - | 37.0 |
| 3 - 6 เดือน | 24.7 | - | 24.7 | - | - | - |
| 7 - 12 เดือน | 2.1 | - | 2.1 | 22.7 | - | 22.7 |
| มากกว่า 12 เดือน | 109.3 | - | 109.3 | 119.2 | - | 119.2 |
| รวม | 1,306.8 | 8.2 | 1,315.0 | 1,432.3 | 8.8 | 1,441.1 |
| หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | 1.3 | - | 1.3 | 0.7 | - | 0.7 |
| เงินให้กู้ยืมสุทธิ | 1,305.5 | 8.2 | 1,313.7 | 1,431.6 | 8.8 | 1,440.4 |

เงินลงทุนในหลักทรัพย์

ภาพรวมของภาวะเศรษฐกิจโลกในปี 2562 จะลดตัวลงอย่างต่อเนื่องตามภาวะการค้าของโลกหดตัวและภาคการผลิตที่ตกต่ำทั่วโลก ซึ่งสาเหตุหลักเกิดจากความไม่แน่นอนของสงครามการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกาและจีนที่สร้างแรงกดดันกระจายไปทั่วโลก ทั้งนี้เพื่อให้เกิดการกระตุ้นเศรษฐกิจประเทศต่างๆ ส่วนใหญ่ได้ใช้นโยบายการเงินแบบผ่อนคลาย เช่น ในช่วงปลายปี 2562 ธนาคารกลางสหรัฐ (Fed) ได้ลดระดับอัตราดอกเบี้ยนโยบายลง สำหรับธนาคารกลางยุโรปได้ลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายพร้อมทั้งออกมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจผ่านการทำนโยบายผ่อนคลายทางการเงิน (QE) อีกด้วย นอกจากนี้ยังมีสถานการณ์ราคาน้ำมันดิบในตลาดโลกชะลอตัวลง ข้อพิพาทระหว่างสหรัฐอเมริกาและ

อิหร่าน ความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน ความเสี่ยงจากเสถียรภาพทางการเมืองที่เกิดขึ้นในกลุ่มประเทศสหภาพยุโรป (Brexit) ยังคงเป็นปัจจัยที่ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจโลก

เศรษฐกิจไทยในปี 2562 มีการขยายตัวต่ำกว่าที่หน่วยงานภาครัฐได้คาดการณ์ไว้ ภาคการส่งออกได้รับผลกระทบจากสภาวะการกีดกันทางการค้าระหว่างสหรัฐอเมริกาและจีน ค่าเงินบาทแข็งค่าอย่างต่อเนื่องเมื่อเทียบกับดอลลาร์สหรัฐฯ และแข็งค่ากว่าประเทศเพื่อนบ้านที่เป็นคู่แข่งทางการค้า ทำให้ความสามารถในการแข่งขันด้านการส่งออกลดลง ส่งผลไปสู่การจ้างงานและอุปสงค์ในประเทศ การบริโภคภาคเอกชนชะลอตัวตามรายได้ของครัวเรือนและการจ้างงานที่ปรับลดลงเร็ว โดยเฉพาะในภาคการผลิตเพื่อส่งออก ภาคการท่องเที่ยวขยายตัวชะลอตัว หนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง มาตรการ LTV (Loan to Value) ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยออกมาเพื่อลดความร้อนแรงของราคาอสังหาริมทรัพย์และแก้ไขปัญหาความเหลื่อมล้ำและการกระจายรายได้ของภาคครัวเรือนซึ่งการเติบโตทางเศรษฐกิจกระจุกตัวอยู่เพียงในกลุ่มบริษัทขนาดใหญ่ การลงทุนภาคเอกชนมีแนวโน้มขยายตัวต่ำกว่าที่ประเมินไว้ การใช้จ่ายภาครัฐมีการขยายตัวต่ำส่วนหนึ่งเนื่องมาจากการเลื่อนการลงทุนของรัฐวิสาหกิจ ทั้งนี้คณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) มีมติลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงในไตรมาสที่ 3 และไตรมาสที่ 4 รวมการเปลี่ยนแปลงดอกเบี้ยนโยบายในปี 2562 จาก 1.75% เป็น 1.25% ต่อปี ทั้งนี้เป็นการใช้นโยบายการเงินแบบผ่อนคลายเป็นเช่นเดียวกันกับในหลายประเทศเพื่อให้เกิดการกระตุ้นเศรษฐกิจในประเทศ นอกจากนี้ยังมีการปรับปรุงเกณฑ์เพื่อเอื้อให้เงินทุนไหลออกและลดแรงกดดันต่อค่าเงินบาท

บริษัทฯ มีรายได้จากการจัดการลงทุนเพิ่มขึ้นจากปีก่อน โดยมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลเท่ากับ 1,226.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 82.4 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.2 กำไรจากเงินลงทุนเท่ากับ 281.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 195.6 ล้านบาท หรือร้อยละ 228.8 รวมรายได้จากการลงทุนสุทธิ 1,624.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 307.0 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.3 ซึ่งเมื่อรวมกับผลกำไรจากการรับประกันภัย ทำให้บริษัทฯ มีกำไรสุทธิในปี 2562 เป็นจำนวน 2,451.3 ล้านบาท

นอกจากนี้การลงทุนของบริษัทฯ มีมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์โดยรวมแล้วมากกว่าราคาทุน ที่บ่งชี้โดยองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นในงบดุลปี 2562 ซึ่งเป็นรายการแสดงไว้ในส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย-สุทธิจากภาษีเงินได้ เป็นจำนวนเงินเท่ากับ 17,189.8 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 4,669.2 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.4 อย่างไรก็ตามดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันสิ้นปีปิดที่ 1,579.84 จุด เพิ่มขึ้นจากปี 2561 ซึ่งปิดที่ 1,563.88 จุด เพิ่มขึ้น 15.96 จุด หรือร้อยละ 1.0

เมื่อจำแนกในรายละเอียด ณ วันสิ้นปี 2562 บริษัทฯ มีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่สำคัญได้แก่ เงินลงทุนในพันธบัตรที่ราคาทุนเท่ากับ 3,660.9 ล้านบาท หรือคิดเป็นมูลค่ายุติธรรมเท่ากับ 3,690.7 ล้านบาท เงินลงทุนในหุ้นทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ 5,313.4 ล้านบาท หรือมูลค่ายุติธรรมเท่ากับ 26,299.5 ล้านบาท หุ้นทุนนอกตลาดหลักทรัพย์ 801.8 ล้านบาท คิดเป็นมูลค่าหลังจากหักค่าเผื่อการด้อยค่าแล้วเท่ากับ 727.0 ล้านบาท และเงินลงทุนในบริษัทร่วมเท่ากับ 246.4 ล้านบาท

เงินลงทุนในหน่วยลงทุนตามราคาทุนมีมูลค่าเท่ากับ 1,593.1 ล้านบาท คิดเป็นมูลค่ายุติธรรมเท่ากับ 2,052.3 ล้านบาท จำแนกได้เป็นหน่วยลงทุนของกองทุนตราสารทุน กองทุนอสังหาริมทรัพย์ ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน

สภาพคล่อง

กระแสเงินสด

ณ สิ้นปี 2562 บริษัทฯ มีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด จำนวน 138.8 ล้านบาท ลดลง 280.8 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 66.9 โดยมีเงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมต่างๆ ดังนี้

(ล้านบาท)

| | 2562 | 2561 |
|--|-----------|-----------|
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน | 1,314.4 | 1,565.7 |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน | (133.9) | (55.1) |
| เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน | (1,461.3) | (1,490.6) |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ | (280.8) | 20.0 |

- เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน 1,314.4 ล้านบาท ประกอบด้วยรายการที่สำคัญคือ เบี้ยประกันภัยรับจากการประกันภัยโดยตรง รายได้จากการลงทุนที่เป็นดอกเบี้ยและเงินปันผล

- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน 133.9 ล้านบาท เป็นการใช้จ่ายเงินสดเพื่อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ รวมถึงสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

- เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน จำนวน 1,461.3 ล้านบาท เป็นการใช้จ่ายเงินสดเพื่อจ่ายปันผลทั้งหมด

สินทรัพย์อื่นที่มีสภาพคล่อง

นอกจากเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดแล้ว ตามข้อมูลที่ได้ระบุในส่วนของเงินลงทุนในหลักทรัพย์นั้น จะเห็นได้ว่าเงินลงทุนส่วนใหญ่เป็นสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง เช่น พันธบัตรรัฐบาล หุ้นจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ หน่วยลงทุน เป็นต้น ซึ่งสินทรัพย์เหล่านี้สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว เนื่องจากเป็นสินทรัพย์ในความต้องการของตลาด

รายจ่ายลงทุน

ในปี 2562 รายจ่ายลงทุนส่วนใหญ่ของบริษัทฯ ประกอบด้วยการลงทุนในเครื่องตกแต่ง อุปกรณ์สำนักงาน และระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ให้มีรูปแบบที่ทันสมัย และเพื่อประสิทธิภาพในการบริการแก่ลูกค้ามากยิ่งขึ้น

อนึ่ง เงินจ่ายลงทุนในที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิในงบกระแสเงินสดปี 2562 มีจำนวน 124.2 ล้านบาท และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน จำนวน 9.7 ล้านบาท

แหล่งที่มาของเงินทุน

ณ สิ้นปี 2562 บริษัทฯ มีหนี้สิน 26,304.0 ล้านบาท ส่วนของเจ้าของ 31,023.1 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Debt to Equity Ratio) เท่ากับ 0.8 เท่า โดยหนี้สินรวมเพิ่มขึ้น 559.2 ล้านบาท หรือเปลี่ยนแปลงร้อยละ 2.2 จากปีก่อนหน้า เนื่องมาจากรายการหนี้สินจากสัญญาประกันภัย, เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อและผลประโยชน์พนักงานค้างจ่ายเพิ่มขึ้น ทั้งนี้ส่วนของเจ้าของลดลงจากปีก่อนหน้า 3,852.3 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 11.0 โดยปัจจัยสำคัญมาจากกำไรสะสมที่จัดสรรแล้วสำรองอื่นเพิ่มขึ้น 3,900.0 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 125.8 แต่กำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรลดลง 3,079.2 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 42.2 และองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ ซึ่งคือกำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนสุทธิจากภาษีเงินได้ ลดลง 4,673.1 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 21.4

ปัจจัยหรือเหตุการณ์ที่อาจมีผลต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญในอนาคต (Forward Looking)

ปัจจัยภายนอก

1. นโยบายการขยายธุรกิจของธนาคารกรุงเทพ ที่มุ่งเน้นการขยายสินเชื่อกับลูกค้าภาคธุรกิจในต่างประเทศมากขึ้น โดยเฉพาะประเทศในกลุ่มอาเซียน ย่อมส่งผลกระทบต่อบริษัทฯ ที่จะได้รับงานประกันภัยจากฐานลูกค้าของธนาคารกรุงเทพในต่างประเทศมากขึ้นตามไปด้วย

2. ปริมาณรถยนต์ไฟฟ้า (EV) ในประเทศไทยที่มีแนวโน้มเติบโตขึ้นเรื่อย ๆ จากการสนับสนุนของภาครัฐ ซึ่งจะส่งผลให้รูปแบบความเสี่ยงภัยและแนวทางการชดเชยค่าสินไหมทดแทนเปลี่ยนแปลงไป เนื่องจากรถยนต์ไฟฟ้ามีส่วนอะไหล่ที่ประกอบเป็นตัวรถน้อยขึ้นเมื่อเทียบกับรถยนต์ใช้เชื้อเพลิง แต่แบตเตอรี่ของรถยนต์ไฟฟ้ามีราคาสูงมากถึงร้อยละ 33 ของมูลค่ารถยนต์ (Bloomberg)

3. การลดลงของการทำธุรกรรมผ่านเคาน์เตอร์ธนาคารกรุงเทพ และจำนวนสาขาธนาคารที่ลดลง จากความนิยมในการทำธุรกรรมผ่าน Mobile Banking มากขึ้นเรื่อย ๆ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อปริมาณเบี้ยประกันภัยที่ได้จากการเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยแก่ลูกค้าที่ใช้บริการในสาขาธนาคารกรุงเทพ

4. นโยบายการคงอัตราดอกเบี้ยต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่คาดว่าจะคงอยู่ต่อไปอีกช่วงระยะเวลาหนึ่งจนกว่าเศรษฐกิจของประเทศไทยจะเติบโตดีขึ้น ทำให้การสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนทำได้ยากขึ้น

5. มาตรฐานรายงานทางบัญชีและการเงินแบบใหม่ หรือ IFRS 17 ซึ่งมีกำหนดการบังคับใช้กับธุรกิจประกันภัยในปี 2565 ย่อมส่งผลกระทบต่อตัวเลขผลประกอบการของบริษัทฯ เนื่องจากวิธีการรับรู้รายได้และรับรู้กำไรขาดทุนที่เปลี่ยนแปลงไป

6. มาตรการของธนาคารแห่งประเทศไทยในการควบคุมการปล่อยสินเชื่อของสถาบันการเงิน ได้แก่ มาตรการคำนวณภาระผ่อนชำระหนี้เทียบกับรายได้ (Debt Service Ratio: DSR) ที่มีกำหนดการบังคับใช้ในปี 2563 จะส่งผลอย่างยิ่งต่อยอดการจำหน่ายรถยนต์ใหม่ เนื่องจากความเข้มงวดที่เพิ่มขึ้น ในการอนุมัติสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

7. อัตราเบี้ยประกันภัยเครื่องบิน (Aviation) ที่ปรับตัวเพิ่มขึ้นอย่างมากในปี 2562 ตามอัตราเบี้ยประกันภัยต่อในตลาดโลก เนื่องจากค่าสินไหมทดแทนที่สูงขึ้นอย่างมากจากอุบัติเหตุทางการบินหลายครั้ง มีแนวโน้มปรับตัวลดลงสู่ระดับปกติในปีต่อไปหากไม่มีความเสียหายครั้งใหญ่เกิดขึ้นอีก ย่อมส่งผลต่ออัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ดของบริษัทฯ เนื่องจากเบี้ยประกันภัยเครื่องบินคิดเป็นสัดส่วนถึงประมาณร้อยละ 8 ของปริมาณเบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ดทั้งหมด

ปัจจัยภายใน

1. บริษัทฯ มีภาระงบประมาณการลงทุนจำนวนมากในการอบรมและว่าจ้างบุคลากรที่มีความเชี่ยวชาญ และการปรับปรุงระบบงานต่าง ๆ เช่น ระบบบัญชี ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และระบบฐานข้อมูล เพื่อให้รองรับกับมาตรฐานการทำงาน และกฎระเบียบที่มีเพิ่มขึ้นเรื่อย ๆ ทั้งที่กำหนดโดยหน่วยงานกำกับดูแล และกำหนดโดยคู่ค้าที่เกี่ยวข้อง เช่น บริษัทผู้ให้บริการเครือข่ายบัตรเครดิต

2. นโยบายการดำเนินงานของบริษัทฯ ในปี 2563 ที่มุ่งเน้นการเพิ่มอัตราผลกำไรจากการรับประกันภัย (Underwriting Profit) โดยการปรับเพิ่มเบี้ยประกันภัยหรือหยุดการรับประกันภัยในพอร์ตงานที่มีความเสี่ยงสูง ตลอดจนความเข้มงวดในการพิจารณาให้ผลตอบแทนแก่คู่ค้า อาจส่งผลต่ออัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง

3. นโยบายการจัดสรรประกันภัยต่อเฉพาะราย (Facultative Reinsurance) มากขึ้น สำหรับงานประกันภัยที่คาดว่าจะมีความเสี่ยงสูง ซึ่งจะส่งผลให้ปริมาณเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ (Net Written Premium) ลดลง โดยเฉพาะงานประกันภัยเบ็ดเตล็ด

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 8 พฤศจิกายน 2562 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มิชอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

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

| ชื่อ | ตำแหน่ง | ลายมือชื่อ |
|---|---|---|
| 1. นายชัย โสภณพนิช | ประธานกรรมการ |  |
| 2. ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ | กรรมการและ ประธานคณะผู้บริหาร |  |
| ผู้รับมอบอำนาจ นางศรีจิตรา ประโมจน์ีย์ | ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ และเลขานุการบริษัท |  |





คณะกรรมการบริษัท

เอกสารแนบ 1

| ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติการอบรม | สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%) | ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีซ้อนหลัง | | |
|---|-----------|---|---|---|--|---|---|
| | | | | | ช่วงเวลา / ปี | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ |
| 1. นายชัช โสภณพนิช ประธานกรรมการ และ กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท | 76 | - B.Sc., University of Colorado, U.S.A. - Advanced Management Program, the Wharton School - ปริญญาหลักสูตรป้องกันราชอาณาจักร ภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.รุ่นที่ 6) การอบรม/สัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - หลักสูตร Chairman 2000 รุ่นที่ 10/2547 - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 16/2545 | 3.216893 (ตนเอง 2.591603 คู่สมรส 0.62529) | - บิดาของนางสาวชัช โสภณพนิช - บิดาของนางสาวลลิตา โสภณพนิช - อาของคู่สมรสนางฉันทิรา 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.จตุรไทยไวร์เอนด์เคเบิล จำกัด |
| | | | | | 9 พ.ย. 2561 – ปัจจุบัน, 2531 – มิ.ย. 2560 | ประธานกรรมการ | บมจ.ฟูรูกาวา เม้าท์ทิล (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 2541 – ปัจจุบัน 2541 – ปัจจุบัน 2552 – 2558 2549 – 2551 2527-2529, 2532-2534 2540 - 2544, 2548 – 2550 | <u>ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> ประธานกรรมการ คณะกรรมการการเงินและทรัพย์สิน กรรมการ คณะกรรมการส่งเสริมกิจการสภา ประธานกรรมการบริหาร รองประธานกรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการ กรรมการ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการ ประธาน นายกสมาคม | มหาวิทยาลัยแม่ฟ้าหลวง มหาวิทยาลัยแม่ฟ้าหลวง มหาวิทยาลัยแม่ฟ้าหลวง หอศิลป์สมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ พระบรมราชินีนาถ หอศิลป์สมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ พระบรมราชินีนาถ มูลนิธิอาสาสมัครใจคน ในพระบรมราชูปถัมภ์ มูลนิธิ 100 ปี สมเด็จพระศรีนครินทร์ สภามหาวิทยาลัยแม่ฟ้าหลวงประเภทผู้ทรงคุณวุฒิ มูลนิธิคณะแพทยศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย มูลนิธิกรุงเทพประกันภัย มูลนิธิโรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ Association of Insurers and Reinsurers of Developing Countries PT Asian International Investindo Asian Insurance International (Holding) Ltd. International Insurance Society, Inc., New York, U.S.A. สภาธุรกิจประกันภัยไทย สมาคมประกันวินาศภัยไทย |

| ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติการอบรม | สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%) | ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง | | |
|---|-----------|--|--------------------------------|--|--|--|--|
| | | | | | ช่วงเวลา / ปี | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ |
| 2. นายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศภัสร์ กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ | 77 | <ul style="list-style-type: none"> - วิชาการค้าจาก Ross College (Dublin) ประเทศไอร์แลนด์ - ปริญญาศิลปศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาสื่อสารมวลชน มหาวิทยาลัยรามคำแหง - ปริญญาศิลปศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาศิลปศาสตร์ สถาบันราชภัฏลำปาง - ประกาศนียบัตรการบริหารระดับสูงสุดของ The Association for Overseas Technical Scholarship (AOTS) ประเทศญี่ปุ่น - ปริญญาหลักสูตรป้องกันราชอาณาจักร ภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.) รุ่นที่ 1 - AC Hot Update เติริยรับ CG ชุดใหม่ ก้าวไกลสู่ความยั่งยืน สมาคมวิชาชีพบัญชี <u>การอบรม/สัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</u> - หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 17/2550 - หลักสูตร The Characteristics of Effective Directors รุ่นที่ 1/2549 - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 27/2546 | ไม่มี | ไม่มี | <ul style="list-style-type: none"> 16 พ.ย. 2548 - ปัจจุบัน 7 เม.ย. 2542 - ปัจจุบัน 11 ส.ค. 2560 - 9 พ.ย. 2561 2547 - 2548 2542 - 2548 2540 - ปัจจุบัน 2553 - ปัจจุบัน ก.ย. 2552 - ปัจจุบัน 2544 - ปัจจุบัน 2521 - พ.ย. 2561 2548 - เม.ย. 2553 2548 - มี.ย. 2553 2530 - 2558 | <u>ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน</u> ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา กรรมการตรวจสอบ ที่ปรึกษาอาวุโส <u>ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการปฎิ นายกองเอก รองประธานมูลนิธิอาสาสมัครผดุง ในพระบรมราชูปถัมภ์ ที่ปรึกษา กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ | บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.ไทยเซ็นทรัลเคมี กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ มูลนิธิอาสาสมัครผดุง บมจ.ยูไนเต็ดฟลาวมิลล์ ธนาคาร ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) ธนาคารสินเอเซีย จำกัด (มหาชน) ธนาคารสินเอเซีย จำกัด (มหาชน) มหาวิทยาลัยอีสต์สมิธัญ |

| ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติการอบรม | สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) | ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง | | |
|--|-----------|--|-------------------------------|---|---|--|---|
| | | | | | ช่วงเวลา / ปี | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ |
| 3. นางสาวพนีย์ ชนวรานิช กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ | 73 | - ปริญญาตรีบัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาโท M.B.A., Syracuse University, New York, U.S.A. - ประกาศนียบัตรการประกันวินาศภัยระดับสูง Swiss Insurance Training Centre, Switzerland - ประกาศนียบัตรการบริหารระดับสูง Australian Management College, Australia - ประกาศนียบัตรนักบริหารระดับสูง (นบส. 1) รุ่นที่ 18 สถาบันพัฒนาข้าราชการพลเรือน - ปริญญาบัตร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 42 - ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการลาดพูน (วคท.) รุ่นที่ 8 - วุฒิบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ สถาบันวิทยาการการค้า รุ่นที่ 3 - วุฒิบัตรหลักสูตรการบริหารจัดการด้านความมั่นคงขั้นสูง สภาคณาจารย์ป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 2 <u>การอบรม/สัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</u> - หลักสูตร Driving Company Success with IT Governance (ITG) รุ่นที่ 2/2559 - หลักสูตร Director Certification Program Update (DCPU) รุ่นที่ 1/2557 - หลักสูตร Anti - Corruption for Executive Program (ACEP) รุ่นที่ 7/2556 - หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 10/2556 - หลักสูตร Financial Institutions Governance Program (FGP) รุ่นที่ 2/2554 - หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 32/2553 - หลักสูตร Role of the Compensation Committee Program (RCC) รุ่นที่ 4/2550 - หลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 13/2549 - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 17/2545 | ไม่มี | ไม่มี | 1 มี.ค. 2550 - ปัจจุบัน 27 ก.พ. 2550 - ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน มี.ย. 2555 - เม.ย. 2557 ปัจจุบัน ปัจจุบัน 14 พ.ย. 2560 - ปัจจุบัน มี.ย. 2552 - 21 มี.ค. 2559 เม.ย. 2559 - พ.ย. 2560 20 มี.ค. 2563 - ปัจจุบัน 1 ก.พ. 2562 - ปัจจุบัน 31 มี.ค. 2561 - ปัจจุบัน 27 ก.พ. 2561 - ปัจจุบัน 26 มี.ย. 2560 - ปัจจุบัน 29 พ.ค. 2560 - ปัจจุบัน 24 มี.ค. 2560 - ปัจจุบัน ปัจจุบัน ปัจจุบัน 2 ต.ค. 2557 - 6 ก.ย. 2558 เม.ย. 2553 - ก.ค. 2556 พ.ย. 2551 - มี.ค. 2556 ค.ค. 2549 - มี.ค. 2551 ค.ค. 2549 - ก.พ. 2551 ก.ย. 2549 - ก.พ. 2551 2548 - พ.ค. 2554 2545 - 2550 2544 - ส.ค. 2551 2544 - 2549 | ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ (กรรมการอิสระ) กรรมการตรวจสอบและประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน, ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี, กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการอิสระ กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ <u>ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> ประธานคณะกรรมการตรวจสอบและประเมินผลสำนักงาน ป.ป.ช. กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ กรรมการสภามหาวิทยาลัยผู้ทรงคุณวุฒิ รองประธานกรรมการ กรรมการ กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ กรรมการกฤษฎีกา กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ สมาชิกสภาปฏิรูปแห่งชาติ กรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบและประเมินผล รองประธานสภานิติบัญญัติแห่งชาติคนที่สอง ที่ปรึกษารัฐมนตรีว่าการกระทรวงพาณิชย์ ที่ปรึกษาคณะมนตรีความมั่นคงแห่งชาติฝ่ายเศรษฐกิจ อนุกรรมการในคณะอนุกรรมการพัฒนาระบบราชการเกี่ยวกับการส่งเสริมและพัฒนาองค์การมหาชนและองค์กรรูปแบบอื่นในกำกับของราชการฝ่ายบริหารที่มีใช้ส่วนราชการ ประธานกรรมการ กรรมการในคณะกรรมการนโยบายสถาบันการเงิน อธิบดีกรมการประกันภัย | บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.ยูนิวานเจอร์ บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ บมจ.ไออีซี กรุ๊ป ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) บมจ.เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ บมจ.เบอร์ลี่ ยุคเกอร์ บมจ.บีจีซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์ บมจ.ไทยเฟเวอเรจ (จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์สิงคโปร์) บมจ.ไทยเฟเวอเรจ (จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์สิงคโปร์) มหาวิทยาลัยแม่ฟ้าหลวง สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สภาธุรกิจประกันภัยไทย บจ.บีเจซี โลจิสติกส์ แอนด์ แวร์เฮาส์ กระทรวงพาณิชย์ สถาบันประกันภัยไทย ธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงพาณิชย์ |

| ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติการอบรม | สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) | ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีซ้อนหลัง | | |
|--|-----------|---|-------------------------------|---|---|--|---|
| | | | | | ช่วงเวลา / ปี | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ |
| 4. นายช.นันท เพ็ชฌุโพธิย์ภู กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ | 67 | - ปริญญาตรีบัญชีบัณฑิต 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 2562 - ปัจจุบัน เม.ย. 2558 - ปัจจุบัน 2556 - ปัจจุบัน 2554 - 2555 2551 - 2554 2544 - 2551 2543 - 2544 2554 - 2555 2553 - 2554, 2549 - 2551 2553 - 2554, 2548 - 2549 2552 - 2555 2548 - 2550 | <u>ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน</u> กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ <u>ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> ที่ปรึกษา ผู้ตรวจราชการ ที่ปรึกษาด้านประสิทธิภาพ เจ้าหน้าที่วิเคราะห์นโยบายและแผน 9 ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภายใน กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ | บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.ฟูรูกา เมืทฟิล (ไทยแลนด์) บมจ.อินเดอริโฮล์ กลุ่มไทยเจริญคอร์ปอเรชั่น (TCC Group) กระทรวงการคลัง กรมสรรพากร กระทรวงการคลัง กรมสรรพากร กระทรวงการคลัง กรมสรรพากร กระทรวงการคลัง ธนาคารออมสิน ธนาคารอาคารสงเคราะห์ การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย องค์การเภสัชกรรม องค์การพิพิธภัณฑสถานแห่งชาติ |
| 5. นายสิงห์ ดั่งดีสวัสดิ์ กรรมการอิสระและประธานคณะ กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา | 77 | - ปริญญาตรีเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาโทบริหารธุรกิจ สาขาการเงินการธนาคาร the Wharton School of Finance and Commerce, University of Pennsylvania - วิทยุบัตร Management Development Program, the Wharton School - วิทยุบัตร 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 2549 - 2553 2548 - ม.ค. 2562 2547 - ปัจจุบัน 2548 - 2556 2514 - ปัจจุบัน 2553 - พ.ค. 2558 2545 - 2552 | <u>ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน</u> ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา กรรมการอิสระ กรรมการบริหาร กรรมการผู้อำนวยการ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ <u>ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> กรรมการ กรรมการ ที่ปรึกษา | บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) บมจ.ไทยออดีคอลล กัญปี บมจ.ทีดับบลิวแซด คอร์ปอเรชั่น บจ.กาญจนพิฑ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ศูนย์พัฒนาการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย |

| ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติการอบรม | สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) | ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง | | |
|--|-----------|--|-------------------------------|---|---|--|--|
| | | | | | ช่วงเวลา / ปี | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ |
| 6. นายสุวรรณ แทนสดีชัย กรรมการอิสระและ กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา | 75 | - 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 1 พ.ค. 2562 - ปัจจุบัน 2550 - ปัจจุบัน ค.ศ. 2549 - ปัจจุบัน 2547 - เม.ย. 2562 2545 - ปัจจุบัน 2559 - ปัจจุบัน 2549 - ปัจจุบัน | <u>ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน</u> กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา กรรมการอิสระ กรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการในคณะกรรมการบริหาร กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ กรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ <u>ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ | บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) บมจ.ลิตลิตี้ พร็อพเพอร์ตี้ บจ.บัวหลวงวงเจอร์ส บจ.บริหารสินทรัพย์ทวี |
| 7. หม่อมราชวงศ์ศุภดิศ ดิศกุล กรรมการอิสระและ กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา | 70 | - Master of Community and Regional Planning, North Dakota State University, U.S.A. - ปริญญาตรีเทคโนโลยีการแพทย์ มหาวิทยาลัยมหิดล - ปริญญาหลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาควิชารัฐร่วมเอกราช 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.ศ. 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 รองกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ฝ่ายพัฒนา และสนับสนุนธุรกิจ <u>ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการ กรรมการ กรรมการ กรรมการผู้จัดการ ประธานกรรมการ กรรมการ กรรมการผู้จัดการ | บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.บริการเชื้อเพลิงการบินกรุงเทพ บมจ.บริการเชื้อเพลิงการบินกรุงเทพ บมจ.บริการเชื้อเพลิงการบินกรุงเทพ บมจ.การบินไทย บจ.บาฟส์ อิน โนวชั่น ดีเวลลอปเม้นท์ บจ.ขนส่งน้ำมันทางท่อ บจ.ขนส่งน้ำมันทางท่อ บจ.ไทยเชื้อเพลิงการบิน บจ.ไทยเชื้อเพลิงการบิน บจ.บริการน้ำมันอากาศยาน BAFS International Limited บจ.เจที - วัน แอสเซ็ท บจ.เจที - วัน แอสเซ็ท |

| ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติการอบรม | สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) | ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง | | |
|---|-----------|--|---|---|---|--|---|
| | | | | | ช่วงเวลา / ปี | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ |
| 8. นายวีระศักดิ์ สุดังชาวิบูลย์ กรรมการอิสระและ ประธานคณะกรรมการชรมกบิบาลและ กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา | 63 | - ปริญญาตรีวิศวกรรมศาสตร จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาโท M.E., Texas A & M University, Texas, U.S.A. - ปริญญาหลักสูตรป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.) รุ่นที่ 18/2548 - ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการฉลาดทุน (วคท.) รุ่นที่ 10/2553 - ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการพลังงาน (วพณ.) รุ่นที่ 1/2555 - วุฒิบัตรและเข็มวิทยฐานะ หลักสูตรผู้บริหารกระบวนการยุติธรรม ระดับสูง (บยส.) รุ่นที่ 17/2555 - 2556 - วุฒิบัตรและเข็มวิทยฐานะ หลักสูตรนักบริหารระดับสูง ด้านการพัฒนาธุรกิจอุตสาหกรรมและการลงทุน (วธอ.) รุ่นที่ 2/2558 - ประกาศนียบัตรหลักสูตรการปฏิรูปธุรกิจและสร้างเครือข่ายนวัตกรรม 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 2559 - ปัจจุบัน | <u>ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน</u> กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา ประธานคณะกรรมการชรมกบิบาล กรรมการอิสระ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและค่าตอบแทน กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ รองผู้จัดการใหญ่ สายลูกค้าธุรกิจรายกลาง ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้อำนวยการลูกค้าธุรกิจรายกลางนครหลวง กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ <u>ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> กรรมการ | บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.เอ็นเอฟซี บมจ. พลาตดิคและหีบห่อไทย บมจ. พลาตดิคและหีบห่อไทย ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) บมจ. ที.กรุงเทพอุตสาหกรรม บจ.บัวหลวงเวทเจอร์ส |
| 9. นางฉันทิรา โสภณพิช กรรมการอิสระและกรรมการชรมกบิบาล | 54 | - 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 โสภณพิช | 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 | <u>ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน</u> กรรมการชรมกบิบาล กรรมการอิสระ กรรมการและที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร กรรมการและกรรมการบริหาร <u>ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> ประธานกรรมการ กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการ กรรมการ กรรมการและเหรียญ กรรมการ กรรมการและเหรียญ | บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.เอเชีย พลัส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ บมจ.เอเชีย พลัส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ มูลนิธิธนูเคราะห์คนพิการในพระราชูปถัมภ์ของสมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี มูลนิธิธนูเคราะห์คนพิการในพระราชูปถัมภ์ของสมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี โรงเรียนศรีสังวาลย์ของมูลนิธิธนูเคราะห์คนพิการในพระราชูปถัมภ์ของสมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี ศูนย์บริการคนพิการของมูลนิธิธนูเคราะห์คนพิการในพระราชูปถัมภ์ของสมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี บจ. ที่ปรึกษาเอเชีย พลัส มูลนิธิหอศิลปวัฒนธรรมเจ้าศิริกิติ์ พระบรมราชินีนาถ บจ.บางกอก บีทีเอ็มยู สมาคมสตรีภาคพื้นแปซิฟิกและเอเชียอาคเนย์แห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์ (สปอท) |

| ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติการอบรม | สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) | ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีซ้อนหลัง | | |
|--|-----------|--|---|---|--|--|--|
| | | | | | ช่วงเวลา / ปี | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ |
| 10. นายพนัส ชีรวณิชกุล กรรมการและกรรมการชรรวมภิบาล และกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ผูกพันบริษัท | 67 | - 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 | 0.055978 (ตนเอง 0.050719 คู่สมรส 0.00526) | ไม่มี | 1 ม.ค. 2562 - ปัจจุบัน 22 เม.ย. 2554 - ปัจจุบัน 25 ก.พ. 2554 - ปัจจุบัน 2559 - 2561 2554 - 2558 2553 - 2558 2550 - 2552 2544 - 2550 15 ธ.ค. 2560 - ปัจจุบัน 26 เม.ย. 2559 - ปัจจุบัน 18 ธ.ค. 2561 - ปัจจุบัน 9 ก.พ. 2558 - ปัจจุบัน 2537 - 2539, 2542 - 2543 | ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน ที่ปรึกษา กรรมการ กรรมการชรรวมภิบาล กรรมการและประธานคณะผู้บริหาร กรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ผู้อำนวยการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ผู้อำนวยการ ฝ่ายรับประกันภัย กรรมการอิสระ กรรมการและกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน Chairman Director รองประธานคณะอนุกรรมการประกันภัยทางทะเลและ ขนส่ง | บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย Bangkok Insurance (Lao) Company Limited Bangkok Insurance (Lao) Company Limited สมาคมประกันวินาศภัยไทย |
| 11. นายศุภศิโร โกะ อิจิคาวะ กรรมการอิสระ (แต่งตั้ง มีผลเมื่อวันที่ 10 พฤษภาคม 2562) | 52 | - Bachelor of Arts in Business Administration, Loma Linda University in California, USA <u>การอบรม/สัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</u> - | ไม่มี | ไม่มี | 10 พ.ค. 2562 - ปัจจุบัน เม.ย 2562 - ปัจจุบัน เม.ย. 2561 เม.ย. 2561 - ปัจจุบัน เม.ย. 2560 เม.ย. 2557 - มี.ค. 2561 เม.ย. 2557 | ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน กรรมการอิสระ <u>ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> Group Leader, Business Management Group, Global Business Department Group Leader, Compliance & Risk Management Group, International Department Non-Executive Director, Vice Chairman Director & Chief Executive Coordinator Non-Executive Director Executive Coordinator | บมจ.กรุงเทพประกันภัย Aioi Nissay Dowa Insurance Co.,Ltd. Aioi Nissay Dowa Insurance Co.,Ltd. Guang Ai Insurance Brokers Ltd. Aioi Nissay Dowa Insurance Company Australia Pty Ltd Aioi Nissay Dowa Management New Zealand Ltd. Aioi Nissay Dowa Insurance Company Australia Pty Ltd. |

| ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติการอบรม | สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%) | ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีซ้อนหลัง | | |
|---|-----------|---|--|--|---|--|---|
| | | | | | ช่วงเวลา / ปี | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ |
| 3. นายสุพัฒน์ อยู่คงพันธุ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ | 62 | - บริหารธุรกิจบัณฑิต (การตลาด) มหาวิทยาลัยอีสต์แฮมป์ไชร์ - 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 Asia Insurance (Cambodia) Plc. |
| 4. นางศรจิตรา ประโมจน์ย์ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ และเลขานุการบริษัท | 62 | - M.B.A. University of North Texas, U.S.A. - บัญชีบัณฑิต 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 การอบรม/สัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - 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 | 0.014614 (ตนเอง 0.014614) | ไม่มี | มิ.ย. 2559 - ปัจจุบัน มิ.ย. 2558 - ปัจจุบัน 2549 - ปัจจุบัน เม.ย. 2561 - ปัจจุบัน | ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ เลขานุการบริษัท ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชีและการเงิน กรรมการ | บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย Bangkok Insurance (Lao) Co., Ltd. |
| 5. นายจักรกริช ชิวฉันทพรชัย ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ | 60 | - 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 ก.พ. 2558 - ปัจจุบัน 12 พ.ค. 2560 - 14 พ.ย. 2562 | ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ผู้อำนวยการ ธุรกิจสถาบันการเงิน ผู้อำนวยการ ธุรกิจลูกค้าองค์กร ผู้จัดการ ส่วนลูกค้าตรง ผู้จัดการ ฝ่ายสินไหมทดแทน Managing Director ประธานกรรมการและประธานคณะกรรมการลงทุน | บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย Bangkok Insurance (Lao) Co., Ltd. บมจ. ไอ โออี กรุงเทพ ประกันภัย |
| 6. นางสาวปวีณา จุชชวน ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ | 51 | - Master of Science (Insurance and Risk Management), Cass Business School, City, University of London, England - บริหารธุรกิจบัณฑิต (ประกันวินาศภัย) มหาวิทยาลัยอีสต์แฮมป์ไชร์ - 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, USA - Comprehensive Technical Programme in General Insurance - National Insurance Academy, Pune, India | ไม่มี | ไม่มี | 1 ม.ค. 2562 - ปัจจุบัน 2559 - 2561 พ.ย. 2556 - 2558 ค.ค. 2553 - ค.ค. 2556 | ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ผู้อำนวยการ ธุรกิจลูกค้าองค์กร ผู้จัดการอาวุโส ธุรกิจลูกค้าองค์กร ผู้จัดการ ธุรกิจภัยพิเศษ | บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย |

| ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติการอบรม | สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%) | ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีซ้อนหลัง | | |
|---|-----------|--|--------------------------------|--|--|---|--|
| | | | | | ช่วงเวลา / ปี | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ |
| 7. นายชวาล ไสภณพนิช ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ (แต่งตั้ง มีผลเมื่อวันที่ 22 มกราคม 2563) | 43 | - 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 | 22 ม.ค. 2563 - ปัจจุบัน 1 ก.พ. 2562 - ปัจจุบัน 1 ม.ค. 2559 - 31 ม.ค. 2562 มี.ค. 2557 - 2558 2555 - มี.ค. 2557 15 พ.ย. 2562 - 25 ก.พ. 2563 | ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ผู้อำนวยการ สำนักประธานกรรมการ ผู้อำนวยการ ธุรกิจลูกค้ารายย่อย ผู้จัดการ สำนักกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ผู้จัดการ ธุรกิจลูกค้ารายย่อย ประธานกรรมการและประธานคณะกรรมการลงทุน | บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ. ไอ อี อี กรุงเทพ ประกันภัย |
| 8. นายสุชาติ จิรายวัฒน์ ผู้อำนวยการ ธุรกิจสาขาและการร่วมทุน (เกษียณอายุ มีผลเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2563) ที่ปรึกษา (แต่งตั้ง มีผลเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2563) | 64 | - นิเทศศาสตรบัณฑิต (การประชาสัมพันธ์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - Mini M.B.A มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ | ไม่มี | ไม่มี | 2563 - ปัจจุบัน ส.ค. 2553 - 2562 2549 - 2553 | ที่ปรึกษา ผู้อำนวยการ ธุรกิจสาขาและการร่วมทุน ผู้จัดการภาคสายลูกค้าธุรกิจรายกลางและปลีก ต่างจังหวัด | บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) |
| 9. นายอารี วันแอะละ ผู้อำนวยการ ธุรกิจคิวแทน (เกษียณอายุ มีผลเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2563) ที่ปรึกษา (แต่งตั้ง มีผลเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2563) | 64 | - รัฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - 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 | ม.ค. 2563 - มี.ค. 2563 ค.ค. 2558 - 2562 2550 - ก.ย. 2558 2549 - 2550 2548 - 2549 2544 - 2548 2538 - 2544 | ที่ปรึกษา ผู้อำนวยการ ธุรกิจคิวแทน ผู้อำนวยการ ธุรกิจสถาบันการเงิน ผู้จัดการอาวุโส ส่วนคิวแทน ผู้จัดการอาวุโส ส่วนสถาบันการเงิน ผู้จัดการ ส่วนสถาบันการเงิน ผู้จัดการ ฝ่ายการตลาด | บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย |
| 10. นางสาวลสา ไสภณพนิช ผู้อำนวยการ ธุรกิจนายหน้า | 38 | - 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 | 0.457993 (ตนเอง 0.457993) | บุตรของนายชัย ไสภณพนิช น้องของนายชวาล ไสภณพนิช | 2560 - ปัจจุบัน 2559 ก.ค. 2557 - 2558 เม.ย. 2555 - มี.ย. 2557 26 ก.พ. 2563 - ปัจจุบัน | ผู้อำนวยการ ธุรกิจนายหน้า รองผู้อำนวยการ ธุรกิจนายหน้า ผู้ช่วยผู้จัดการ สำนักบริหารสัญญาประกันภัยต่อ ผู้ช่วยผู้จัดการ ธุรกิจนายหน้า ประธานกรรมการและประธานคณะกรรมการลงทุน | บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ. ไอ อี อี กรุงเทพ ประกันภัย |
| 11. หม่อมหลวงชลิตพงษ์ สนิทวงศ์ ผู้อำนวยการ ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ | 55 | - 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) |

| ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติการอบรม | สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%) | ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร | ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีซ้อนหลัง | | |
|---|-----------|---|-------------------------------|---|--|--|--|
| | | | | | ช่วงเวลา / ปี | ตำแหน่ง | ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ |
| 12. นายปิณฑย์ ชาวชายโง่ง ผู้อำนวยการ ธุรกิจลูกค้ารายย่อย (แต่งตั้ง มีผลเมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2562) | 50 | - บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (ภาคภาษาอังกฤษ) มหาวิทยาลัยชินวัตร - บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงินและการธนาคาร) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ - Product Innovation Excellence in Insurance, Malaysia - Telematics India and South Asia, FC Business Intelligence Ltd., India - 4th AYIM ASEAN School for Young Insurance Manager, Singapore - Finance Perspective for Non-Finance Managers in the Insurance & Reinsurance, Malaysian Insurance Institute, Malaysia. | ไม่มี | ไม่มี | 1 มิ.ย.2562 - ปัจจุบัน 2560 - พ.ศ. 2562 ส.ค. 2559 - ส.ค.2559 ก.พ. 2553 - ก.ค.2559 | ผู้อำนวยการ ธุรกิจลูกค้ารายย่อย รองผู้อำนวยการอาวุโส ธุรกิจลูกค้ารายย่อย รองผู้อำนวยการ ธุรกิจลูกค้ารายย่อย ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ธุรกิจลูกค้ารายย่อย | บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย |
| 13. นายสรวิบูลย์ ศิสมบุญ ผู้อำนวยการ ฝ่ายสินค้าใหม่ทดแทน (แต่งตั้ง มีผลเมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2562) | 53 | - วิศวกรรมมหาบัณฑิต (วิศวกรรมจัดการอุตสาหกรรม) มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าพระนครเหนือ - วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมอุตสาหกรรม) มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีพระจอมเกล้าพระนครเหนือ - Manufacturing Information System, U.S.A - Innovation Production System (IPS Project), Japan - Advance Innovation Production System (IPS Project), Singapore - Alliance Benchmarking Ranking, China - DNA Global Training Nissan Production Way, Japan | ไม่มี | ไม่มี | 1 มิ.ย. 2562 - ปัจจุบัน พ.ย. 2560 - พ.ศ. 2562 2560 2555 - 2560 | ผู้อำนวยการ ฝ่ายสินค้าใหม่ทดแทน ผู้อำนวยการ สำนักประเมินความเสี่ยงภัย รองผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายสินค้าใหม่ทดแทน รองผู้อำนวยการอาวุโส สำนักประเมินความเสี่ยงภัย รองผู้จัดการโรงงาน ผู้จัดการทั่วไป ฝ่ายโรงงาน และวิศวกรรม | บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บจ.ซูซูกิ มอเตอร์ (ประเทศไทย) บจ.นิสสัน มอเตอร์ (ประเทศไทย) |
| 14. นายชิงยศ แสงชัย ผู้อำนวยการ ฝ่ายสินค้าใหม่ทดแทนยานยนต์ (แต่งตั้ง มีผลเมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2562) | 52 | - บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต วิทยาลัยพาณิชยศาสตร์ มหาวิทยาลัยบูรพา - วิทยาศาสตร์บัณฑิต (ฟิสิกส์) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ - “Creative and Innovative Thinking” - “Six-Sigma Black Belt” - “Bullet Proof® Manager” - “Finance for Non-Finance”, Singapore - “Lean & Six Sigma Manufacturing” - “ISO 9000 Lead Assessor”, Singapore - “Statistical Quality Control Technique” | ไม่มี | ไม่มี | 1 มิ.ย. 2562 - ปัจจุบัน ม.ค. 2561 - พ.ศ. 2562 เม.ย. 2554 - ส.ค. 2560 | ผู้อำนวยการ ฝ่ายสินค้าใหม่ทดแทนยานยนต์ รองผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายสินค้าใหม่ทดแทนยานยนต์ Deputy General Manager | บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บจ.เอสเอ็มอาร์ ออโตโมทีฟ ซิสเต็ม (ประเทศไทย) |
| 15. นายธีรยุทธ กิจวรพัฒน์ ผู้อำนวยการ ธุรกิจสาขาและการร่วมทุน (เริ่มงาน เมื่อวันที่ 2 มกราคม 2563) | 53 | - M.B.A. มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยกรุงเทพ - โครงการพัฒนาผู้บริหาร Executive Development Program 2 - หลักสูตรผู้บริหารธนาคารและสถาบันการเงิน (Finex) รุ่นที่ 25 - Step Project, Japan | ไม่มี | ไม่มี | 2 ม.ค. 2563 - ปัจจุบัน 2549 - 2562 | ผู้อำนวยการ ธุรกิจสาขาและการร่วมทุน ผู้จัดการภาค สายลูกค้าธุรกิจ ราชกลางและปักษ์ต่างจังหวัด | บมจ.กรุงเทพประกันภัย ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) |
| นายวีระชัย ศรีเพชรกุล ผู้อำนวยการ (ลาออก มีผลเมื่อวันที่ 28 มกราคม 2563) | | | | | | | |

เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

-ไม่มี -

เอกสารแนบ 3 รายละเอียดหัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแล การปฏิบัติงาน

ตามโครงสร้างองค์กรของบริษัทฯ ได้กำหนดให้มีหน่วยงานตรวจสอบภายใน ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของนายวิเชียร โมลิวัตรณ โดยหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ มีรายละเอียดและคุณสมบัติดังนี้

นายวิเชียร โมลิวัตรณ

หน่วยงาน

สำนักตรวจสอบ

ตำแหน่ง

รองผู้อำนวยการอาวุโส

คุณวุฒิการศึกษา

บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ประสบการณ์การทำงาน

- ผู้จัดการอาวุโสสำนักตรวจสอบ บมจ.กรุงเทพประกันภัย
1 ม.ค. 2559 – ปัจจุบัน
- ผู้จัดการสำนักตรวจสอบ บมจ.กรุงเทพประกันภัย
พ.ค. – ธ.ค. 2558
- ผู้จัดการสำนักกำกับปฏิบัติตามกฎระเบียบ บมจ. กรุงเทพ
ประกันภัย ปี 2557 – พ.ค. 2558
- Head of Compliance and Enterprise Risk Management
บมจ. กรุงเทพประกันภัย ปี 2550 - 2557

การอบรมและดูงาน

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

รายละเอียดหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

นางสาวอุมาพร หวลบุตรตา

หน่วยงาน

สำนักกำกับการปฏิบัติตามกฎระเบียบ

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. 2562

เอกสารแนบ 5 อื่น ๆ

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 ประกาศเกสา เป็นประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

นางสาว พงนิษฐ์ ธนวรานิช และ นาย ช.นันทน์ เพ็ชฌัญญุไพศิษฏ์ เป็นกรรมการตรวจสอบ มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี

ในปี 2562 คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดการประชุมร่วมกับ ประธานคณะผู้บริหาร ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่รับผิดชอบฝ่ายบัญชีและการเงินและเลขานุการบริษัท 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 2562 การสอบทานรายงานผลการตรวจสอบตามแผนงาน รวมถึงการให้ข้อเสนอแนะเพื่อให้การปฏิบัติงานของสำนักตรวจสอบเกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผล ตลอดจนการแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นและให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารในการติดตามให้มีการปรับปรุงแก้ไขในประเด็นที่สำคัญตามรายงานการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่ดีและมีการปฏิบัติงานที่ถูกต้องตามกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

3. การดูแลไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ พิจารณาสอบทานรายการระหว่างบริษัทฯ และบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งอาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ เพื่อให้เกิดความโปร่งใสและเป็นรายการจริงในการดำเนินธุรกิจปกติไม่มีผลกระทบต่อบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

4. การพิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี พิจารณาและนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อขออนุมัติที่ประชุมผู้ถือหุ้น แต่งตั้งนางนงลักษณ์ พุ่มน้อย และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปลื้ม และ/หรือ นางสาวรัตนา จาละ และ/หรือ นางสาวรัชดา ขงสวัสดิ์วานิชย์ แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2562 โดยมีค่าตอบแทน 2,660,000 บาท

5. การปฏิบัติหน้าที่อื่น ๆ ดูแลและให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารในด้านการบริหารจัดการ เพื่อให้เกิดการตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจอย่างเหมาะสม การบริหารความเสี่ยงเพื่อลดผลกระทบที่อาจมีต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงการติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วเห็นว่าบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอ มีการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ รายการที่

เกี่ยวโยงกันเป็นรายการปกติทางการค้า มีการปฏิบัติงานถูกต้องตามกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง รายงานทางการเงินทำขึ้นอย่างถูกต้องตามที่ควร มีการเปิดเผยข้อมูลเพียงพอตามมาตรฐานบัญชี และมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่น่าเชื่อถือ



(นายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเกสา)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

รายงานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา มีหน้าที่ในการดูแลสัดส่วน จำนวน องค์ประกอบของคณะกรรมการให้เหมาะสมกับองค์กร และพิจารณาสรรหาบุคลากรเพื่อทดแทนกรรมการ ประธานคณะผู้บริหาร และผู้อำนวยการใหญ่ ในกรณีครบวาระ ลาออก หรือกรณีอื่นๆ รวมทั้งกำหนดนโยบายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นๆ ของคณะกรรมการ ประธานคณะผู้บริหาร และผู้อำนวยการใหญ่ ให้เหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ ตลอดจนดูแลแผนการสืบทอดตำแหน่งของประธานคณะผู้บริหาร และผู้อำนวยการใหญ่ เนื่องด้วย การสรรหาบุคลากรที่มีคุณภาพมาดำรงตำแหน่งที่สำคัญของบริษัทฯ จะช่วยผลักดันให้วิสัยทัศน์และนโยบาย เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งการกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสม เป็นปัจจัยที่ช่วยสร้างแรงจูงใจในการทำงาน ให้เกิดประสิทธิผล ดังนั้น ในปี 2562 จึงได้สรรหากรรมการบริษัท 1 ท่านทดแทนกรรมการบริษัทที่ลาออก เพื่อช่วยกำกับดูแลการบริหารงานของบริษัทฯ พร้อมทั้งสร้างผลการดำเนินงานที่เป็นประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม โดยการสรรหามาจากบุคลากรภายนอกบริษัท

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายอย่างรอบคอบ ระมัดระวัง สมเหตุสมผล โดยพิจารณาค่าตอบแทน จากปัจจัยภายในและภายนอก เปรียบเทียบกับเป้าหมายของบริษัทที่กำหนดไว้ ดังนั้น การพิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการในปี 2562 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้พิจารณาเห็นชอบให้กำหนดค่าตอบแทนเป็นจำนวนเงิน 12.5 ล้านบาท เท่ากับปีที่ผ่านมา

ในปี 2562 คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหามีการประชุม 2 ครั้ง และได้เปิดเผยค่าตอบแทนกรรมการ และค่าตอบแทนผู้บริหารไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้ เพื่อความโปร่งใสในการตรวจสอบ



(นายสิงห์ ตังทัดสวัสดิ์)

ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

รายงานคณะกรรมการธรรมาภิบาล

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

คณะกรรมการบริษัทฯ จึงได้มอบหมายให้คณะกรรมการธรรมาภิบาล ซึ่งประกอบด้วยกรรมการ จำนวน 3 ท่าน มีหน้าที่รับผิดชอบเสนอแนะแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ตรวจสอบการกำกับดูแล การปฏิบัติงานของกรรมการ และฝ่ายจัดการให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหลักเกณฑ์ของ ASEAN Corporate Governance Scorecard (ASEAN CG Scorecard)

ในปี 2562 คณะกรรมการธรรมาภิบาล ได้จัดให้มีการประชุม เพื่อติดตามการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี ความรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชน สิ่งแวดล้อม และการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยสรุปสาระสำคัญ ได้ดังนี้

1. พิจารณาทบทวนและปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ให้มีความเหมาะสมและเป็นปัจจุบันสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (CG Code) ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) และการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทประกันวินาศภัยของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

(“คปก.”) เพื่อเป็นการยกระดับมาตรฐานการดำเนินธุรกิจให้เกิดความเป็นธรรม โปร่งใส สามารถสร้างผลตอบแทนและเพิ่มมูลค่าระยะยาวให้กับผู้ถือหุ้น

2. พิจารณาทบทวนการนำหลักปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (CG Code) ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ มาปรับใช้ตามบริบททางธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ มีผลประกอบการที่ดีในระยะยาว และสร้างคุณค่าอย่างยั่งยืน พร้อมทั้งเปิดเผยในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2)

3. พิจารณาทบทวนนโยบายธรรมาภิบาลการลงทุน (I Code) เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ในการบริหารจัดการด้านลงทุนที่มีประสิทธิภาพ

4. พิจารณาส่งเสริมและสนับสนุนให้คณะกรรมการบริษัทฯ ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ ปีละ 1 ครั้ง นอกจากนี้ได้นำเสนอเพิ่มเติมให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของคณะกรรมการรายบุคคลและคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อนำผลประเมินมาใช้ในการพัฒนาการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการต่อไป และเป็นไปตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี

5. พิจารณาทบทวนจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติโดยเคร่งครัด สำหรับกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และการอบรมความรู้เรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้แก่พนักงานบริษัทฯ ทุกระดับ

6. พิจารณาผลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยให้ข้อเสนอแนะในการจัดกิจกรรมเพื่อช่วยเหลือสังคมและสิ่งแวดล้อม ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการกำกับดูแลกิจการที่ดี แสดงออกถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และควรให้การสนับสนุนและประชาสัมพันธ์สู่สาธารณชนต่อไป

7. พิจารณาผลการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) ที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย (Thai Investors Association) และในปีนี้เป็นบริษัทฯ ได้รับผลการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เท่ากับคะแนนร้อยละ 100 ถือว่าอยู่ในระดับ “ดีเยี่ยมและสมควรเป็นตัวอย่าง”

คณะกรรมการธรรมาภิบาลของบริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะพัฒนาระบบการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง ควบคู่ไปกับการรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อส่งเสริมและยกระดับมาตรฐานให้บริษัทฯ มีหลักการกำกับดูแลกิจการเป็นที่ยอมรับในระดับสากลต่อไป



(นายวีระศักดิ์ สุตฉวีวิบูลย์)

ประธานคณะกรรมการธรรมาภิบาล

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัท กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัท กรุงเทพมหานคร 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 2562 ซึ่งผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ได้ตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และแสดงความเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ 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. หม่อมราชวงศ์สุภดิศ ดิศกุล |
| 3. นายพนัส ธีรวณิชย์กุล | 4. นายกองเอก เป็ล่งศักดิ์ ประกาศเกสัช |
| 5. นายสิงห์ ดังหัดสวัสดิ์ | 6. นายสุวรณ แทนสถิตย์ |
| 7. นายวีระศักดิ์ สดุดะเทวีมูลย์ | 8. นายช.นันท์ เพ็ชฌุไพดิษฐ์ |
| 9. นางสาวพจนีย์ ธนวานิช | 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

"จับพินิจ มีสิ่งใหม่ในบริการ"
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



จัดพิมพ์ เมื่อเวลา 10:58 น.

กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
Department of Business Development
Ministry of Commerce

โทร. 02 528 7600

"จับจัน โข่งโกล่าใส่ใจบริการ"
Creative Services
สายด่วน 1570 www.dbd.go.th

ด สจ.4 000653

ออกให้ ณ วันที่ 6 เดือน กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2562

สำเนาเอกสารที่แนบท้ายหนังสือรับรอง

วัตถุประสงค์ของบริษัทมีจำนวน 9 ข้อ ดังต่อไปนี้

บริษัท 196

(1) ประกอบธุรกิจประเภทวิเทศสัมพันธ์ทุกประเภท รวมทั้งการประกันภัยความรับผิด การประกันภัย

อุบัติเหตุส่วนบุคคล ตลอดจนการประกันภัยต่อ

(2) ซื้อ ขาย แลกเปลี่ยน เช่า ให้เช่า เช่าซื้อ ให้เช่าซื้อ ถือกรรมสิทธิ์ ครอบครอง หรือ

การจำหน่ายจ่ายโอนด้วยประการใด ๆ ซึ่งทรัพย์สิน หรือสิทธิใด ๆ

(3) กู้ยืม ฝากยืม จำนำ จำนง รับจำนอง ทรัพย์สิน และสิทธิทุกประเภท

(4) กู้ประกัน ออโต้ คิวเงิน กู้ยืม พันธบัตร และตราสารต่าง ๆ ทุกประเภท ยกเว้นกิจการ
เกared ฟองซิเอร์

(5) เข้าเป็นหุ้นส่วนจำกัดความรับผิดชอบในห้างหุ้นส่วนจำกัด และ เป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทอื่นทั้ง
บริษัท เอกชน และบริษัทมหาชน หรือลงทุนประกอบกิจการวิเทศสัมพันธ์ทุกประเภท ตามที่กฎหมายว่าด้วยการประกันภัย
อุบัติเหตุกำหนดไว้

(6) ทำการจัดตั้งสำนักงานสาขา ทั้งภายในและภายนอกประเทศ

(7) ให้นำสินเชื่อบริษัท เงินสด หรือหลักทรัพย์ของบริษัทไปประกันตัว หรือค้ำประกันบุคคลอื่นซึ่ง
ถูกจับ หรือถูกควบคุมตัว ทั้งงานขึ้นพนักงานสอบสวน พนักงานอัยการหรือศาล เพราะจะ เม็ดหรือฝ่าฝืนกฎหมาย
เนื่องจากความยินยอมซึ่งได้เอาประกันภัยไว้กับบริษัท

(8) ออกหุ้นใหม่โดยมีราคาสูงกว่ามูลค่าหุ้น

(9) ออกหลักทรัพย์ประเภทหุ้น หุ้นกู้ ตัวเงิน ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้น ใบสำคัญแสดงสิทธิ
ที่จะซื้อหุ้นกู้ หลักทรัพย์ หรือตราสารอื่นใด ซึ่งกำหนดหรือจะกำหนดไว้โดยกฎหมายว่าด้วยบริษัทมหาชนจำกัด
หรือกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เพื่อเสนอขายต่อผู้ถือหุ้น หรือ เสนอขายต่อประชาชน หรือ
บุคคลใด ๆ



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