

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

บริษัท กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน)

สารบัญ

หน้า

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

1.นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	1
2.ลักษณะการประกอบธุรกิจ	8
3.ปัจจัยความเสี่ยง	44
4.ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	53
5.ข้อพิพาททางกฎหมาย	56
6.ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	57

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7.ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	64
8.โครงสร้างการจัดการ	67
9.การกำกับดูแลกิจการ	83
10.ความรับผิดชอบต่อสังคม	119
11.การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	143
12.รายการระหว่างกัน	146

ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินการ

13.ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	148
14.การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	160

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล	175
-------------------------------	-----

เอกสารแนบ

เอกสารแนบ 1	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท	176
เอกสารแนบ 2	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	188
เอกสารแนบ 3	รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแล การปฏิบัติงานของบริษัท (compliance)	189
เอกสารแนบ 4	รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน	191
เอกสารแนบ 5	อื่น ๆ	192

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 ได้ขยายจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเมื่อปี 2521 และแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนในปี 2536 ปัจจุบันบริษัทฯ ดำเนินกิจการด้วยความมั่นคงเข้าสู่ปีที่ 74 มีทุนจดทะเบียน 1,064.7 ล้านบาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญ 106.47 ล้านหุ้น และมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

วิสัยทัศน์ของบริษัทฯ คือ มุ่งเป็นที่สุดใจลูกค้า เน้นการเติบโตอย่างยั่งยืน โดดเด่น มีการพัฒนาสินค้าและบริการประกันภัยที่หลากหลายตรงใจลูกค้า ตอบสนองรวดเร็วฉับไวและสร้างความประทับใจในบริการ ด้วยพนักงานที่มีความรู้ความสามารถ ก้าวทันนวัตกรรม และบริษัทฯ ได้ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นองค์กรคุณธรรม มีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น ลูกค้า คู่ค้า พนักงาน หน่วยงานที่กำกับดูแล ตลอดจนสังคมและชุมชนอย่างจริงจัง

ทั้งนี้ แนวทางดำเนินงานเพื่อให้บรรลุถึงวิสัยทัศน์ที่ตั้งไว้ มีดังนี้

ด้านผู้ถือหุ้น ลูกค้า และคู่ค้า

บริษัทฯ มุ่งมั่นในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยและรูปแบบการบริการลูกค้าอย่างต่อเนื่อง เน้นการนำนวัตกรรมมาใช้เพื่ออำนวยความสะดวกและตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้มากที่สุด เช่นเดียวกับการพัฒนาสาขา ศูนย์บริการ และช่องทางการให้บริการอื่นๆ ให้หลากหลาย ครอบคลุมทั่วทุกพื้นที่ของประเทศ และสอดคล้องกับรูปแบบการดำเนินชีวิตของผู้บริโภคในปัจจุบัน ทั้งนี้ คุณภาพการบริการและการบริหารจัดการของบริษัทฯ ได้รับการยอมรับทั้งในและต่างประเทศว่ามีมาตรฐานสูง เห็นได้จากในปี 2563 บริษัทฯ ได้รับรางวัลระดับนานาชาติที่ทรงเกียรติอย่างยิ่งถึง 3 รางวัล คือ รางวัล Best Non-Life Insurance Company 2020 และ Best Non-Life Insurance CEO จัดโดย International Finance Magazine (IFM) และรางวัล Excellence of the Year Innovation & Leadership Insurance จัดโดย LE FONTI นอกจากนี้ ยังได้รับรางวัลบริษัทประกันวินาศภัยที่มีการส่งเสริมกิจกรรมธรรม์ประกันภัยเพื่อประชาชนดีเด่น ประจำปี 2562 จัดโดย สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ

ประกันภัย (คปภ.) รางวัลสถานประกอบการดีเด่นด้านแรงงานสัมพันธ์และสวัสดิการแรงงาน ประจำปี 2563 ระดับประเทศ จัดโดยกรมสวัสดิการและคุ้มครองแรงงาน กระทรวงแรงงาน รวมถึงรางวัล Product of the Year 2020 ประเภทสินค้าและบริการกลุ่มประกันภัยยอดเยี่ยมแห่งปี สาขาผลิตภัณฑ์ประกันภัยรถยนต์ประเภท 1 จัดโดยนิตยสาร Business+ ร่วมกับวิทยาลัยการจัดการ มหาวิทยาลัยมหิดล

ทั้งนี้ บริษัทฯ เป็นบริษัทประกันภัยแห่งแรกในประเทศไทยและในภูมิภาคเอเชียที่ได้รับประกาศนียบัตรรับรองคุณภาพมาตรฐานสากล ISO 9002 ในด้านการบริการประกันภัยรถยนต์จาก Bureau Veritas Quality International (BVQI) สถาบันที่ได้รับการยอมรับทั่วโลกในปี 2540 และบริษัทฯ ได้ผ่านการรับรองคุณภาพในทุกระบบงานของสำนักงานใหญ่ สาขา และสำนักงานในกรุงเทพฯและปริมณฑล เมื่อปี 2543 ต่อมาบริษัทฯ ได้รับการรับรองระบบบริหารงานคุณภาพ ISO 9001 : 2000 ทุกระบบงานขององค์กรเมื่อปี 2545 จากนั้นได้รับการรับรองคุณภาพ ISO 9001:2008 ทุกระบบงานขององค์กรในปี 2552 จาก BVQI และปี 2558 จาก British Standards Institution (BSI) และล่าสุดในวันที่ 10 กันยายน 2560 บริษัทฯ ได้รับการรับรองคุณภาพ ISO 9001 : 2015 ทุกระบบงานขององค์กรจาก BSI สะท้อนให้เห็นถึงความมุ่งมั่นของบริษัทฯ ในการรักษามาตรฐานระบบการบริหารงานและกระบวนการทำงานที่มีคุณภาพให้เป็นไปตามมาตรฐานสากลอย่างต่อเนื่อง

และจากปัจจุบันที่การโจรกรรมข้อมูลสารสนเทศ (Cyber Attack) กลายเป็นความเสี่ยงที่สำคัญและสร้างความเสียหายแก่ธุรกิจจำนวนมาก 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: PCI DSS) ตามข้อกำหนดของ VISA อีกด้วย

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีมาตรการในการรวบรวมข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า การนำไปใช้ และการเก็บรักษาอย่างเคร่งครัด สอดคล้องกับ พ.ร.บ. คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 เพื่อให้ลูกค้ามั่นใจว่าข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้าที่บริษัทฯ ได้รับเป็นข้อมูลที่ได้รับความยินยอมจากลูกค้าแล้วเสมอ โดยจะถูกนำไปใช้ประโยชน์ในขอบเขตที่ลูกค้าอนุญาตเท่านั้น และจะถูกเก็บรักษาอย่างเป็นความลับไม่เปิดเผยกับบุคคลใด

และในช่วงสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 นั้น บริษัทฯ ได้จัดตั้งศูนย์ปฏิบัติการสำรอง (Alternative Site) ณ สาขาพัฒนาการ และจัดหาอุปกรณ์ ระบบงานที่จำเป็นสำหรับการให้พนักงานปฏิบัติงานที่บ้าน (Work From Home) ส่งผลให้พนักงานส่วนใหญ่ของบริษัทฯ สามารถทำงานที่บ้านได้เป็นระยะเวลาหลายเดือน โดยที่ยังสามารถรักษาความสามารถในการให้บริการลูกค้าและลูกค้า ได้เช่นเดิม

ด้านพนักงาน

บริษัทฯ มุ่งเน้นการคัดเลือกบุคลากรที่มีคุณภาพเข้าร่วมงาน โดยเริ่มตั้งแต่การสร้างภาพลักษณ์ของบริษัทฯ ให้โดดเด่น เป็นที่รู้จักของนิสิตนักศึกษาในสถาบันอุดมศึกษาชั้นนำผ่านกิจกรรมต่างๆ เช่น การมอบทุนการศึกษา มอบสิ่งของและงบประมาณเพื่อสนับสนุนกิจกรรมของนักศึกษา การเปิดโอกาสให้เขา มาเยี่ยมชมกิจการของบริษัทฯ การจัดกิจกรรมประกวดแผนการสื่อสารการตลาด เป็นต้น เพื่อดึงดูดผู้ที่มีความสามารถและศักยภาพสูงให้มาร่วมงานกับบริษัทฯ หลังสำเร็จการศึกษา และเมื่อได้เขาเป็นพนักงานของบริษัทฯ แล้ว บริษัทฯ ได้มีการอบรมและพัฒนาความรู้ความสามารถอย่างต่อเนื่อง เพื่อเสริมสร้างและพัฒนาศักยภาพของบุคลากรให้รอบรู้ในธุรกิจ ผลิตภัณฑ์ และมุ่งมั่นในความเป็นเลิศในการให้บริการ ได้แก่ การสนับสนุนทุนการศึกษาในระดับปริญญาโทในสาขาวิชาที่บริษัทฯ ต้องการ การจัดหลักสูตรอบรมที่หลากหลายทั้งโดยหน่วยงานฝึกอบรมของบริษัทฯ และการจัดส่งเข้ารับการอบรมที่สถาบันภายนอกทั้งในและต่างประเทศ ซึ่งแม้จะอยู่ในช่วงการระบาดของไวรัส COVID-19 บริษัทฯ ยังมีการจัดให้พนักงานเข้าร่วมการอบรม และสัมมนาแบบออนไลน์ (Virtual Seminar) ที่จัดโดยสถาบันต่างๆ เพื่อให้พนักงานได้รับการพัฒนาความรู้ความสามารถอย่างไม่ขาดตอน

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

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังสนับสนุนให้พนักงานมีส่วนร่วมแสดงความคิดเห็นเพื่อการพัฒนาองค์กรผ่านโครงการและกิจกรรมต่าง ๆ รวมทั้งจัดให้มีการเสวนาถ่ายทอดความรู้ ความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์จากพนักงานที่มีความสามารถในด้านต่าง ๆ ไปสู่พนักงานคนอื่น ๆ ทั้งที่สำนักงานใหญ่และสาขา โดยผ่านอุปกรณ์เชื่อมต่อสัญญาณถ่ายทอดสดไปสู่สาขาทั่วประเทศ

สำหรับการรักษาพนักงานที่มีคุณภาพให้อยู่กับองค์กร โดยเฉพาะพนักงานรุ่นใหม่ อายุงานไม่มาก ซึ่งมักมีแรงจูงใจในการแสวงหาโอกาสในการทำงานที่ดีขึ้นอยู่เสมอ นั้น นอกเหนือจากการให้ผลตอบแทนและสวัสดิการด้านต่าง ๆ ที่จูงใจแล้ว บริษัทฯ ยังมีแผนการพัฒนาพนักงานเป็นรายบุคคลที่เหมาะสมกับศักยภาพและตำแหน่งงาน และมีกฎเกณฑ์การเลื่อนตำแหน่งที่ชัดเจน เพื่อให้พนักงานได้เล็งเห็นโอกาสก้าวหน้าในองค์กร ตลอดจนมุ่งพัฒนาระบบการวัดผลการปฏิบัติงานที่ยุติธรรม โปร่งใส และสอดคล้องกับ

เป้าหมายประจำปีขององค์กร เช่นเดียวกับการปรับปรุงกฎระเบียบในการทำงาน เช่น การแต่งกาย การบันทึกเวลาทำงาน หรือการใช้สิทธิการลาต่างๆ ให้ยืดหยุ่น ผ่อนคลายมากขึ้น สอดคล้องกับค่านิยมของคนรุ่นใหม่

ด้านหน่วยงานกำกับดูแล

บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ ระเบียบต่างๆ ที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนดไว้อย่างครบถ้วน ทั้งในค่านฐานะทางการเงิน และการดำรงเงินกองทุนที่มีมากกว่าเกณฑ์ที่กำหนด การจัดทำรายงานทางการเงิน และระบบบัญชีที่ชัดเจน โปร่งใส รวมถึงการให้ความร่วมมือในการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องกับการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน การต่อต้านการก่อการร้าย และการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลลูกค้า ตลอดจนการยึดมั่นในนโยบายต่อต้านการทุจริตอย่างจริงจัง ซึ่งบริษัทฯ ได้เข้าเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC Council) มาตั้งแต่ปี 2558

ด้านสังคมและชุมชน

บริษัทฯ มีนโยบายช่วยเหลือสังคมและชุมชนในด้านต่างๆ มาโดยตลอด ทั้งในด้านการศึกษา สาธารณสุข บรรเทาสาธารณภัย การประกอบอาชีพ สิ่งแวดล้อม การทำนุบำรุงศาสนา และศิลปวัฒนธรรม ซึ่งมีทั้งที่ดำเนินการโดยบริษัทฯ เองผ่านมูลนิธิกรุงเทพประกันภัย และการร่วมมือกับบริษัทพันธมิตร ในเครือ ได้แก่ โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ และกรุงเทพประกันชีวิต ตลอดจนพันธมิตรทางธุรกิจอื่นๆ ทั้งนี้ ในปี 2563 บริษัทฯ ยังคงมีการมอบอุปกรณ์และครุภัณฑ์ทางการแพทย์ให้แก่สถานพยาบาลต่างๆ ต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา โดยการมอบเครื่องช่วยหายใจ พร้อมชุดอุปกรณ์ให้แก่โรงพยาบาลต่างๆ ทั้งในกรุงเทพฯ และต่างจังหวัด เพื่อเป็นประโยชน์ในการรักษาพยาบาลและรองรับสถานการณ์แพร่ระบาดของไวรัส COVID-19

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญอย่างยิ่งในการพัฒนาการศึกษาและคุณภาพชีวิตที่ดีสำหรับเยาวชนของชาติ เช่น มอบชุดนักเรียน อุปกรณ์การเรียน เครื่องกรองน้ำสะอาดและทุนค่าอาหารกลางวัน ให้แก่โรงเรียนในชนบทที่ขาดแคลน

และจากเหตุการณ์อุทกภัยครั้งใหญ่ในพื้นที่หลายจังหวัด ได้แก่ น่าน สระแก้ว นครราชสีมา และสุพรรณบุรี บริษัทฯ ได้มีส่วนร่วมในการช่วยเหลือ โดยการมอบถุงยังชีพให้แก่ผู้ประสบภัยในพื้นที่ รวมทั้งเร่งรัดการพิจารณาจ่ายค่าสินไหมทดแทนให้แก่ผู้เอาประกันภัย กรณีทรัพย์สินได้รับความเสียหายจากอุทกภัยในครั้งนี้โดยเร็ว

จากการดำเนินธุรกิจอย่างก้าวหน้า มั่นคง และมีความรับผิดชอบต่อสังคมตลอดระยะเวลาที่ประกอบกิจการ ส่งผลให้บริษัทฯ ได้รับพระราชทานตราตั้ง เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2547 ซึ่งถือเป็นสิริมงคล และเป็นเกียรติประวัติสูงสุดของบริษัทฯ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนที่ได้รับพระราชทานพระบรมมภ์ปกป้องในครั้งนี้ ตราตั้งพระราชทานนี้เป็นประจักษ์เอกสารรับรองว่าบริษัทที่ได้รับพระราชทานได้ประกอบธุรกิจการค้าโดยซื่อสัตย์สุจริต ตั้งอยู่ในศีลธรรม มีหลักฐานมั่นคง เป็นที่เชื่อถือแก่มหาชนทั้งหลายและ

เพื่อเป็นกำลังใจแก่ผู้ประกอบการ อันจะเป็นการส่งเสริมธุรกิจในประเทศให้เจริญก้าวหน้าอย่างมั่นคงตลอดไป

สำหรับในปี 2563 นั้น บริษัทฯ ได้ตั้งเป้าหมายเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งสิ้น 22,800.0 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 8.0 ซึ่งถือเป็นเป้าหมายที่ท้าทายอย่างยิ่งในสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 โดยกลยุทธ์สำคัญในการดำเนินงาน ได้แก่ การขยายงานประกันภัยรถยนต์ในประเภทประกันภัยที่มีผลการดำเนินงานที่ดีต่อเนื่อง การขยายตลาดประกันภัยประเภทอุบัติเหตุส่วนบุคคลและสุขภาพที่เป็นแพ็คเกจประกันภัยราคาประหยัด การขยายการรับประกันภัยทรัพย์สินในต่างประเทศ ผ่านลูกค้าสินเชื่อของธนาคารกรุงเทพในต่างประเทศ ซึ่งการขยายงานดังกล่าว อยู่บนพื้นฐานของการรักษาวินัยในการรับประกันภัยอย่างเคร่งครัด ได้แก่ การเพิ่มเบี้ยประกันภัยรถยนต์บางประเภทให้สอดคล้องกับความเสี่ยงภัยที่แท้จริง การจัดทำการสำรวจภัย (Risk Survey) กับทรัพย์สินและสถานที่เอาประกันภัยอย่างเข้มงวดก่อนพิจารณาตกลงรับประกันภัย

บริษัทฯ ยังมุ่งมั่นพัฒนาการให้บริการที่โดดเด่นเหนือกว่าคู่แข่ง โดยมุ่งเน้นการเพิ่มบริการใหม่ๆ ผ่านช่องทาง Digital เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า เช่น นำแอปพลิเคชัน Clicknic ซึ่งเป็นผู้ให้บริการ Telemedicine มาให้บริการแก่ลูกค้าประกันภัยสุขภาพ การเพิ่มช่องทางให้บริการแก่ลูกค้ารายย่อยผ่าน LINE Official Account @bangkokinsurance รวมถึงมีบริการแจ้งสถานะการซ่อมรถให้ลูกค้าทราบเป็นระยะผ่านทางแอปพลิเคชัน BKi iCare เช่นเดียวกับการพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศในการเชื่อมโยงระบบและกระบวนการทำงานร่วมกับลูกค้า เพื่อเพิ่มความสะดวกแก่ลูกค้าในการทำงานร่วมกับบริษัทฯ และทำให้ลูกค้าสามารถประหยัดต้นทุนการดำเนินงาน และให้บริการลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น

1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

การเปลี่ยนแปลงอำนาจในการควบคุมบริษัทฯ

-ไม่มี-

ลักษณะการประกอบธุรกิจในปีที่ผ่านมา

การแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 ส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจทุกภาคส่วน ทำให้อัตราการเติบโตของผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) ของประเทศไทยในปี 2563 หดตัวถึง ร้อยละ 6.1 (ที่มา: สภาพัฒนาการเศรษฐกิจและสังคมแห่งชาติ) ซึ่งเป็นไปในทิศทางเดียวกับอัตราการเติบโตของ GDP โลกที่ประมาณการว่าจะหดตัวร้อยละ 3.5 (ที่มา: International Monetary Fund) ทั้งนี้ การท่องเที่ยวซึ่งเป็นแหล่งรายได้ที่สำคัญของประเทศและมีสัดส่วนเกือบร้อยละ 20.0 ของ GDP ได้รับผลกระทบอย่างหนักจากการปิดรับนักท่องเที่ยวจากต่างประเทศ โดยจำนวนนักท่องเที่ยวต่างชาติตลอดปี 2563 ลดลงเหลือเพียง 6.7 ล้านคน จาก 39.8 ล้านคนในปีที่ผ่านมา (ที่มา: การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย) เช่นเดียวกับการส่งออกที่ได้รับผลกระทบอย่างยิ่ง ทั้งจากการปิดพรมแดนและเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้าที่หดตัว นอกจากนี้

หนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูงยังส่งผลต่อกำลังซื้อของผู้บริโภค โดย ณ ไตรมาสที่ 3 ของปี 2563 สัดส่วนหนี้ครัวเรือนต่อ GDP ของไทยอยู่ที่ร้อยละ 86.6 ซึ่งเป็นระดับสูงสุดในรอบ 18 ปี (ที่มา: ธนาคารแห่งประเทศไทย) ทำให้สถาบันการเงินต่างๆ เพิ่มความเข้มงวดในการพิจารณาปล่อยสินเชื่อมากขึ้น ส่งผลกระทบต่อยอดจำหน่ายรถยนต์และอสังหาริมทรัพย์อย่างมาก

ธุรกิจประกันวินาศภัยเป็นหนึ่งในภาคส่วนที่ได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 เช่นเดียวกัน แม้จะอยู่ในระดับไม่มากนักเมื่อเทียบกับบางภาคธุรกิจ สะท้อนให้เห็นจากปี 2563 เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงเติบโตลดลงเหลือร้อยละ 3.9 เทียบกับปี 2562 ที่เติบโตร้อยละ 5.2 (ที่มา: สำนักงานอตราเบี้ยประกันวินาศภัย)

และเมื่อจำแนกตามประเภทการรับประกันภัย พบว่า เบี้ยประกันภัยรถยนต์เติบโตเพียงร้อยละ 1.4 เทียบกับการเติบโตร้อยละ 5.8 ในปี 2562 โดยมีสาเหตุจากยอดจำหน่ายรถยนต์ในประเทศที่ลดลงเหลือเพียง 792,146 คัน หดตัวถึงร้อยละ 21.4 จากในปี 2562 ที่มียอดจำหน่าย 1,007,552 คัน (ที่มา: Toyota Motor Thailand)

ในขณะที่ประกันภัยทางทะเลและขนส่ง หดตัวร้อยละ 3.6 ต่อเนื่องจากปี 2562 ที่หดตัวร้อยละ 0.8 เนื่องจากปริมาณการส่งออกและนำเข้าของประเทศที่เติบโตลดลงจากการใช้มาตรการปิดเมืองในหลายประเทศ ทำให้ความต้องการบริโภคสินค้าจากประเทศคู่ค้าสำคัญของไทยลดน้อยลง และสายการผลิตในต่างประเทศเกิดภาวะชะงักงัน

นอกจากนี้ ยอดจำหน่ายบ้านอยู่อาศัยที่หดตัวลงจากการเข้มงวดในการปล่อยสินเชื่อของสถาบันการเงิน และมาตรการควบคุมการปล่อยสินเชื่อที่อยู่อาศัยของธนาคารแห่งประเทศไทย เนื่องจากปริมาณหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ส่งผลให้การเติบโตของเบี้ยประกันอสังหาริมทรัพย์ยังคงชะลอตัวอย่างต่อเนื่อง โดยเติบโตได้เพียงร้อยละ 0.5 ต่อเนื่องจากปี 2562 ที่หดตัวร้อยละ 0.1

อย่างไรก็ตาม เบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ดเติบโตถึงร้อยละ 9.2 เทียบกับร้อยละ 5.4 ในปีก่อนหน้า โดยได้รับผลบวกจากการที่ประชาชนให้ความสนใจและทำประกันภัยคุ้มครองไวรัส COVID-19 เป็นจำนวนมาก ตลอดจนประกันภัยสุขภาพแบบอื่นๆ ด้วย จึงทำให้ประกันภัยสุขภาพที่ถือเป็นส่วนหนึ่งของประกันภัยเบ็ดเตล็ดเติบโตถึงร้อยละ 45.9 เทียบกับร้อยละ 17.1 ในปี 2562 นอกจากนี้ การระบาดของไวรัส COVID-19 ยังส่งผลให้อัตราเบี้ยประกันภัยต่อในตลาดรับประกันภัยต่อของโลกเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่องเพื่อชดเชยค่าสินไหมทดแทนต่อความเสียหายที่เกิดจากไวรัส COVID-19 และผลตอบแทนในการลงทุนของบริษัทรับประกันภัยต่อที่ลดลง ทำให้ประกันภัยเบ็ดเตล็ดประเภทอื่นๆ เช่น ประกันภัยทรัพย์สิน ประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก มีอัตราเบี้ยประกันภัยที่เพิ่มสูงขึ้น แม้จะมีประกันภัยเบ็ดเตล็ดบางประเภทที่มียอดจำหน่ายลดลงมากจากการระบาดของไวรัส COVID-19 ก็ตาม เช่น ประกันภัยการเดินทาง ประกันภัยอุบัติเหตุเดินทางสำหรับธุรกิจนำเที่ยวและมัคคุเทศก์ (Travel Accident Insurance for Tour Operators and Guides) ประกันภัยสำหรับผู้จัดงาน (Event Cancellation Insurance)

สำหรับ บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) นั้น สามารถสร้างผลประกอบการในปี 2563 ได้สูงกว่าเป้าหมายที่ตั้งไว้ คือ มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 22,858.2 ล้านบาท เติบโตถึงร้อยละ 8.8 และบริษัทฯ สามารถสร้างกำไรสุทธิจากการรับประกันภัย 1,849.5 ล้านบาท โดยเมื่อรวมรายได้สุทธิจากการลงทุนและรายได้อื่น 1,360.6 ล้านบาท ทำให้บริษัทฯ มีกำไรก่อนหักภาษีเงินได้ 3,210.1 ล้านบาท และกำไรสุทธิ 2,705.6 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 10.4 คิดเป็นกำไรต่อหุ้น 25.41 บาท สูงขึ้นจากปีก่อนที่เท่ากับ 23.02 บาท ทั้งนี้ ที่ประชุมคณะกรรมการเมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2564 มีมติจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นงวดสุดท้ายในอัตราหุ้นละ 6 บาท รวมทั้งปี 2563 บริษัทฯ จ่ายเงินปันผลในอัตราหุ้นละ 15 บาท

ด้านฐานะความมั่นคงทางการเงิน บริษัทฯ มีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องสำรองตามกฎหมาย (Capital Adequacy Ratio: CAR) ณ สิ้นเดือนกันยายน 2563 สูงถึงร้อยละ 280.8 (เกณฑ์มาตรฐานคือ ไม่นต่ำกว่าร้อยละ 120.0) 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 สามารถรักษาระดับทางการเงินที่แข็งแกร่งได้อย่างต่อเนื่อง

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้ลงทุนในบริษัทรวม 3 บริษัท ได้แก่

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

2. Asian 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 38.0 บริษัทฯ ได้ส่งกรรมการและผู้บริหารเข้าร่วมเป็นกรรมการในบริษัทดังกล่าว และมีส่วนร่วมในการกำหนดนโยบาย ตลอดจนให้การสนับสนุนและคำแนะนำในเรื่องการรับประกันภัย สินไหมทดแทน ระบบเทคโนโลยี และบัญชีการเงิน

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

โครงสร้างรายได้

(ล้านบาท)

	2563	สัดส่วน	2562	สัดส่วน	2561	สัดส่วน
เบี่ยประกันภัยรับ		%		%		%
ประเภทการประกันภัย						
อัคคีภัย	1,557.9	6.82	1,525.0	7.26	1,610.4	9.29
ภัยทางทะเล	612.2	2.68	604.3	2.88	436.1	2.52
ภัยรถยนต์	9,333.9	40.83	8,989.7	42.79	6,888.1	39.76
ภัยเบ็ดเตล็ด	11,354.2	49.67	9,889.9	47.07	8,391.6	48.43
รวม	22,858.2	100.00	21,008.9	100.00	17,326.2	100.00

กำไรจากการรับประกันภัย

ประเภทการประกันภัย						
อัคคีภัย	466.1	16.22	567.4	25.31	554.2	21.72
ภัยทางทะเล	123.8	4.31	92.7	4.13	134.0	5.25
ภัยรถยนต์	725.1	25.24	382.2	17.05	474.3	18.59
ภัยเบ็ดเตล็ด	1,558.1	54.23	1,199.9	53.51	1,389.2	54.44
รวม	2,873.1	100.00	2,242.2	100.00	2,551.7	100.00
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	984.3	34.26	1,078.3	48.09	1,080.8	42.35
ต้นทุนทางการเงิน	39.3	1.37	2.5	0.11	3.2	0.13
กำไรสุทธิจากการรับประกันภัย	1,849.5	64.37	1,161.4	51.80	1,467.7	57.52

รายได้สุทธิจากการลงทุน

ดอกเบี้ย	274.9	18.24	319.0	18.61	280.5	19.95
เงินปันผล	852.3	56.54	907.5	52.95	863.6	61.42
กำไรจากการขายหลักทรัพย์และสินทรัพย์	187.5	12.44	239.1	13.95	107.4	7.64
ค่าเช่าและรายได้อื่น ๆ	171.8	11.40	182.7	10.66	159.4	11.33
ส่วนแบ่งกำไรในบริษัทร่วมภายใต้วิธีส่วนได้เสีย	20.8	1.38	23.4	1.37	17.0	1.21
กำไร(ขาดทุน)จากการกลับรายการค้ำของเงินลงทุน	-	-	42.2	2.46	(21.8)	(1.55)
	1,507.3	100.00	1,713.9	100.00	1,406.1	100.00
รายจ่ายจากการลงทุน	86.4	5.73	89.3	5.21	88.5	6.29
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	60.3	4.00	-	-	-	-
รายได้สุทธิจากการลงทุน	1,360.6	90.27	1,624.6	94.79	1,317.6	93.71

2.1 ลักษณะผลิตภัณฑ์หรือบริการ

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

1. การประกันอัคคีภัย (Fire Insurance)

1.1 การประกันอัคคีภัย (Fire Insurance)

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

1.2 การประกันภัยสิทธิการเช่า (Leasehold Insurance)

ชดเชยผลประโยชน์ในกรณีเกิดไฟไหม้ ไฟผ่า หรือภัยอื่นที่เอาประกันภัยไว้ ซึ่งเกิดแก่สถานที่เช่า และทำให้โครงสร้างส่วนที่ใช้น้ำหนักของสถานที่เช่าได้รับความเสียหายถึงขนาดไม่สามารถใช้สถานที่เช่าประกอบกิจการใดๆ ได้อีกต่อไป โดยผลทางกฎหมายหรือเทศบัญญัติว่าด้วยการนั้นเป็นเหตุให้ผู้เช่า เสียสิทธิการเช่า ซึ่งบริษัทจะจ่ายค่าสินไหมทดแทนสำหรับการสูญเสียของสิทธิการเช่าของผู้เอาประกันภัย สำหรับระยะเวลาเช่าที่เหลืออยู่

1.3 การประกันภัยธุรกิจหยุดชะงัก (Business Interruption Insurance) (Fire)

คุ้มครองกรณีที่ธุรกิจของผู้เอาประกันภัยที่ดำเนินอยู่ต้องหยุดชะงักหรือได้รับผลกระทบอันเนื่องมาจากทรัพย์สินที่ผู้เอาประกันภัยใช้เพื่อประกอบธุรกิจ ณ สถานที่เอาประกันภัยได้รับความเสียหายเนื่องจาก ไฟไหม้ ไฟผ่า หรือแรงระเบิดของแก๊สที่ใช้ประโยชน์เพื่อการอยู่อาศัย โดยขณะเกิดความเสียหายต้องมีการประกันอัคคีภัย ซึ่งมีผลบังคับใช้อยู่

1.4 การประกันอัคคีภัยที่อยู่อาศัยแบบประหยัดสำหรับรายย่อย (ไมโครอินชัวร์นซ์)

(Fire Dwelling House Insurance) (Microinsurance)

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

2. การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง (Marine Insurance)

2.1 การประกันภัยการขนส่งสินค้าทางทะเล (Marine Cargo Insurance)

คุ้มครองความเสียหาย ที่เกิดขึ้นกับสินค้าที่เอาประกันภัยในระหว่างการขนส่งทั้งในประเทศและระหว่างประเทศ ไม่ว่าจะเป็นการขนส่งทางเครื่องบิน เรือ รถไฟ รถบรรทุกหรือแม้แต่ทางไปรษณีย์

2.2 การประกันภัยตัวเรือ (Marine Hull Insurance)

คุ้มครองความเสียหายต่อตัวเรือ เครื่องจักร และอุปกรณ์ประจำเรือ ในกรณีที่ได้รับความสูญเสียชีวิต หรือเสียหายจากภัยทางทะเล เช่น ลมพายุ คลื่น หรือจากอุบัติเหตุต่างๆ นอกจากนั้นยังคุ้มครองความรับผิดของเจ้าของเรือในกรณีที่ก่อให้เกิดความเสียหายต่อเรือลำอื่น

2.3 การประกันภัยความรับผิดของผู้ขนส่ง (Carriers' Liability Insurance)

คุ้มครองความสูญเสียชีวิต ความเสียหาย หรือส่งมอบซากของของผู้เอาประกันภัยรับขนส่ง ซึ่งเกิดขึ้นระหว่างการขนส่งในระหว่างระยะเวลาประกันภัย

2.4 การประกันภัยความรับผิดของผู้ให้บริการโลจิสติกส์ (Logistics Service Provider Liability Insurance)

คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายของผู้เอาประกันภัยต่อของที่เกิดขึ้นระหว่างระยะเวลาประกันภัย อันเกิดจากการดำเนินการ หรือให้บริการตามสัญญาโลจิสติกส์ภายในอาณาเขตคุ้มครอง

2.5 การประกันภัยเพื่อกลุ่มชาวประมงเรือพื้นบ้าน (Local Fisher Insurance)

คุ้มครองความสูญเสียชีวิต หรือความเสียหายของเรือประมงตามจำนวนเงินเอาประกันภัยที่ระบุในกรมธรรม์ประกันภัย รวมทั้งค่าใช้จ่ายในการจัดงานศพผู้เอาประกันภัยและลูกเรือประมงของผู้เอาประกันภัย กรณีเสียชีวิตหรือสูญเสียชีวิต อันเนื่องมาจากอุบัติเหตุ วาตภัย พายุ คลื่นลมแรง คลื่นซัดชายฝั่ง แผ่นดินไหว และสึนามิ ที่เกิดขึ้นภายในระยะเวลาเอาประกันภัย

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

คุ้มครองความสูญเสียชีวิต หรือความเสียหายของเรือประมง กรณีที่ไม่สามารถซ่อมแซมได้ ตามจำนวนเงินเอาประกันภัยที่ระบุในกรมธรรม์ประกันภัยและคุ้มครองการเสียชีวิต การสูญเสียชีวิต มือ เท้า สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงให้กับผู้เอาประกันภัยและ/หรือผู้ได้รับความคุ้มครองในฐานะผู้ช่วยใน อันเนื่องมาจากอุบัติเหตุ วาตภัย 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 และความคุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายสำหรับการเสียชีวิต การบาดเจ็บ หรือการเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก
- ประเภท 3: ให้ความคุ้มครองเฉพาะความรับผิดตามกฎหมาย สำหรับการเสียชีวิต การบาดเจ็บ หรือการเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก
- ประเภท 4: ให้ความคุ้มครองเฉพาะความรับผิดตามกฎหมายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอกเท่านั้น
- ประเภท 5: เป็นการคุ้มครองแบบประเภท 2 หรือประเภท 3 เพิ่มเติมด้วยความคุ้มครองต่อความเสียหายของรถยนต์อื่นเนื่องมาจากการชนกับยานพาหนะทางบก

4. การประกันภัยเบ็ดเตล็ด (Miscellaneous Insurance)

การประกันภัยเบ็ดเตล็ดให้ความคุ้มครองความสูญเสียหรือความเสียหายภายใต้ กรมธรรม์ที่นอกเหนือจาก 3 ประเภทแรก โดยสามารถแบ่งได้ ดังนี้

4.1 การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับบุคคล

4.1.1 การประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคล (Personal Accident Insurance)

คุ้มครองการเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ และทุพพลภาพ รวมทั้งค่ารักษาพยาบาลให้กับผู้เอาประกันภัย อันเนื่องมาจากการประสบอุบัติเหตุตามข้อกำหนดในเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

4.1.2 การประกันภัยอุบัติเหตุกลุ่ม (Group Accident Insurance)

คุ้มครองการเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ และทุพพลภาพ รวมทั้งค่ารักษาพยาบาลให้กับผู้เอาประกันภัยรายกลุ่ม อันเนื่องมาจากการประสบอุบัติเหตุตามข้อกำหนดในเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

4.1.3 การประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพบุคคล (Personal Accident and Health Insurance)

คุ้มครองเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาล รวมทั้งผลประโยชน์ต่างๆ ตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัยให้กับผู้เอาประกันภัย อันเนื่องมาจากการประสบอุบัติเหตุหรือเจ็บป่วยที่มีไครระบุไว้ในข้อกำหนดของกรมธรรม์ประกันภัย

4.1.4 การประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพกลุ่ม (Group Accident and Health Insurance)

คุ้มครองเกี่ยวกับค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาล รวมทั้งผลประโยชน์ต่างๆตามที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัยให้กับผู้เอาประกันภัยรายกลุ่ม อันเนื่องมาจากการประสบอุบัติเหตุหรือเจ็บป่วย ที่มีไครระบุไว้ในข้อกำหนดของกรมธรรม์ประกันภัย

4.1.5 การประกันภัยอุบัติเหตุและสุขภาพแบบเฉพาะโรค (Accident and Disease Specific Health Insurance)

คุ้มครองการเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ สาบตา หรือทุพพลภาพ ค่ารักษาพยาบาลเนื่องจากอุบัติเหตุ ค่าผ่าตัดกรณีบาดเจ็บหรือเจ็บป่วย การเจ็บป่วยระยะสุดท้าย คุ้มครองผลประโยชน์กรณีตรวจพบโรคร้ายแรงต่างๆ เช่น โรคมะเร็ง โรคนี้หนู โรคแอนแทรกซ์ โรคไขหวัดนก โรคไขกาฬหลังแอ่น โรคความดันโลหิตสูงและโรคเบาหวานชนิดที่ 2 โรคกล้ามเนื้อหัวใจตายเฉียบพลันจากการขาดเลือด โรคหลอดเลือดสมองแตก หรืออุดตัน ไตวายเรื้อรัง คุ้มครองค่ารักษาพยาบาลและเงินชดเชยจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19)

4.1.6 การประกันภัยอุบัติเหตุสำหรับนักเรียน นิสิต นักศึกษา (Student Group Personal Accident Insurance)

คุ้มครองการเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ และทุพพลภาพ รวมทั้งค่ารักษาพยาบาลให้กับนักเรียน นิสิต นักศึกษา ของสถานศึกษาที่เอาประกันภัย อันเนื่องมาจากการประสบอุบัติเหตุตามข้อกำหนดในเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

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

คุ้มครองการเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ สาบตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง รวมทั้งค่ารักษาพยาบาลให้กับผู้เอาประกันภัย อันเนื่องมาจากการประสบอุบัติเหตุในระหว่างการเดินทาง ทั้งในประเทศและต่างประเทศ ภายในระยะเวลาการเดินทางที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

4.1.8 การประกันภัยการเดินทางต่างประเทศ (Comprehensive Travel Accident Insurance)

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

4.1.9 การประกันภัยการเดินทางสำหรับนักเรียนหรือนักศึกษาที่ไปศึกษาในต่างประเทศ (Overseas Student Travel Insurance)

คุ้มครองผู้เอาประกันภัยที่ศึกษาในสถาบันการศึกษาในต่างประเทศ และเป็นการเข้าศึกษาแบบเต็มเวลา โดยคุ้มครองการเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ และทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง ค่ารักษาพยาบาลจากอุบัติเหตุและการเจ็บป่วย รวมทั้งค่าเคลื่อนย้ายเพื่อการรักษาพยาบาลฉุกเฉิน เพิ่มเติมผลประโยชน์ในการสูญเสียค่าเล่าเรียน การสูญหายหรือความเสียหายของ

กระเป๋าดินทาง และ/หรือทรัพย์สินส่วนตัวที่อยู่ภายในกระเป๋าดินทางในระหว่างการให้บริการของผู้ขนส่งสาธารณะ ความรับผิดชอบต่อบุคคลภายนอก

4.1.10 การประกันภัยชดเชยรายได้ระหว่างพักรักษาตัวในโรงพยาบาล (Hospital Income Insurance)

ชดเชยผลประโยชน์เป็นเงินสดรายวัน ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยต้องเข้าพักรักษาตัวในโรงพยาบาลในฐานะคนไข้ในอันเนื่องมาจากอุบัติเหตุหรือเจ็บป่วย

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

คุ้มครองการเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง และค่ารักษาพยาบาลของคณะนักท่องเที่ยวและมัคคุเทศก์ อันเนื่องมาจากการประสบอุบัติเหตุในระหว่างการเดินทางท่องเที่ยว ภายในระยะเวลาการเดินทางที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

4.1.12 การประกันภัยอุบัติเหตุสำหรับรายย่อย (ไมโครอินชัวร์รันส์) (PA (Microinsurance))

คุ้มครองการเสียชีวิต สูญเสียมือ เท้า เสียสายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง เนื่องจากอุบัติเหตุรวมถึงการขบขันหรือโดยสารรถจักรยานยนต์ และคุ้มครองค่าใช้จ่ายในการจัดงานศพกรณีเสียชีวิตจากเจ็บป่วย

4.1.13 การประกันภัยโรคมะเร็ง (Cancer Insurance)

คุ้มครองการเกิดโรคมะเร็งเมื่อได้รับการวินิจฉัยว่าเป็นจากแพทย์เป็นครั้งแรก ภายในระยะเวลาเอาประกันภัย ยกเว้นที่ระบุไว้ในข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัย โดยบริษัทฯ จะจ่ายผลประโยชน์ตามจำนวนเงินที่เอาประกันภัย

4.1.14 การประกันภัยโรคมะเร็งพลัสอุบัติเหตุ (Cancer Plus PA Insurance)

คุ้มครองการเกิดโรคมะเร็งเมื่อได้รับการวินิจฉัยว่าเป็นจากแพทย์เป็นครั้งแรก ภายในระยะเวลาเอาประกันภัย ยกเว้นที่ระบุไว้ในข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัย โดยบริษัทฯ จะจ่ายผลประโยชน์ตามจำนวนเงินที่เอาประกันภัย และเพิ่มเติมในส่วนของความคุ้มครองการเกิดอุบัติเหตุ ให้ความคุ้มครองทั้งในส่วนของอบ.1 และ ค่ารักษาพยาบาลที่เกิดจากอุบัติเหตุ

4.1.15 การประกันภัยโรคติดต่อแบบระบุโรค (Named Perils Insurance)

ชดเชยเงินปลอบขวัญและ/หรือชดเชยรายวัน กรณีที่ผู้เอาประกันภัยต้องเข้ารับการรักษานในโรงพยาบาลในฐานะผู้ป่วยใน อันเนื่องมาจากเจ็บป่วยด้วยโรคไข้เลือดออก登กั โรคไข้หวัดใหญ่ โรคมือ เท้า ปากเปื่อย หรือโรคติดต่อที่มียุงเป็นพาหะ ซึ่งเกิดขึ้นหลังจากระยะเวลาที่ไม่คุ้มครองตามที่บริษัทกำหนด

4.1.16 การประกันภัยพิทักษ์โรคร้ายแรง (Dread Disease Insurance)

คุ้มครองการเกิดโรคร้ายแรงตามที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย เมื่อได้รับการวินิจฉัยว่าเป็นจากแพทย์เป็นครั้งแรก ภายในระยะเวลาเอาประกันภัย ยกเว้นที่ระบุไว้ในข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัย โดยบริษัทฯ จะจ่ายผลประโยชน์ตามจำนวนเงินที่เอาประกันภัย

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

คุ้มครองการเสียชีวิต เนื่องจากอุบัติเหตุ การสูญเสียอวัยวะโดยถาวรสิ้นเชิงของมือหรือเท้า การสูญเสียอวัยวะโดยถาวรโดยถาวรสิ้นเชิงของสายตา หรือการทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง รวมถึงการเจ็บป่วยด้วยภาวะ หรือโรคร้ายแรง ได้แก่ โรคหลอดเลือดสมองแตกหรืออุดตัน ภาวะโคม่า ภาวะสมองตายและระบบประสาทล้มเหลว และภาวะการเจ็บป่วยระยะสุดท้ายของผู้เอาประกันภัย ซึ่งเป็นผู้กู้ตามสัญญาเงินกู้ หรือสัญญาสินเชื่อ โดยบริษัทฯ จะจ่ายค่าทดแทนให้กับผู้ให้กู้ตามภาระหนี้สินค้างชำระ แต่ไม่เกินจำนวนเงินเอาประกันภัย หากมีทุนประกันภัยส่วนเกินจะจ่ายส่วนที่เกินให้กับผู้เอาประกันภัยหรือทายาทโดยธรรม

4.1.18 การประกันภัยผู้โดยสารเรือสำหรับโดยสาร (Boat Passenger Personal Accident Insurance)

คุ้มครองการเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง รวมทั้งค่ารักษาพยาบาลให้กับผู้โดยสารที่ประสบอุบัติเหตุเนื่องจากการใช้บริการเรือโดยสาร และสามารถขยายความคุ้มครองเพิ่มถึงคนประจำเรือได้ ตามข้อกำหนดในเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

4.1.19 การประกันภัยรักษาสภาพ สำหรับโครงการประกันภัยสุขภาพส่วนบุคคลสำหรับชาวต่างชาติที่เดินทางเข้าสู่ประเทศไทยเพื่อพำนักระยะยาว (Health Insurance for Long Stay Visa)

คุ้มครองค่ารักษาพยาบาลที่เกิดจากการบาดเจ็บหรือเจ็บป่วยที่พบนาระยะเวลารอคอย โดยคุ้มครองสำหรับชาวต่างชาติที่เดินทางเข้าสู่ประเทศไทยเพื่อพำนักระยะยาวโดยเฉพาะ ให้ความคุ้มครองค่ารักษาพยาบาลทั้งกรณีการรักษาพยาบาลแบบผู้ป่วยใน และ กรณีรักษาพยาบาลแบบผู้ป่วยนอก

4.2 การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับทรัพย์สิน

4.2.1 การประกันภัยความเสียหายทรัพย์สิน (Accidental Damage (Property) Insurance)

คุ้มครองความสูญเสีย หรือเสียหายต่อตัวอาคาร ทรัพย์สินในอาคาร เครื่องจักร รวมถึงสต็อกสินค้า อันเกิดจากเหตุใดๆ ที่มีได้ระบุไว้ในข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัย ภายในระยะเวลาเอาประกันภัย

4.2.2 การประกันภัยการเสี่ยงภัยทุกชนิด (All Risks Insurance)

คุ้มครองความสูญเสีย หรือเสียหายต่อทรัพย์สินที่เอาประกันภัย อันเนื่องมาจากอุบัติเหตุใดๆ ที่มิได้ระบุไว้ในข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัย

4.2.3 การประกันภัยโจรกรรม (Burglary Insurance)

คุ้มครองความสูญเสีย หรือเสียหายต่อทรัพย์สินที่เอาประกันภัย อันเนื่องมาจากการถูกลักทรัพย์ตามเงื่อนไขของกรมธรรม์ โดยบุคคลใดๆ ที่มีได้ระบุไว้ในข้อยกเว้น รวมทั้งความเสียหายต่อตัวอาคารที่เก็บทรัพย์สินที่เอาประกันภัย

4.2.4 การประกันภัยกระจก (Plate Glass Insurance)

คุ้มครองการแตกหักของกระจก อันเนื่องมาจากอุบัติเหตุที่มีได้ระบุไว้ในข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัย

4.2.5 การประกันภัยสำหรับเงิน (Money Insurance)

คุ้มครองความสูญเสียของเงินสด เช็ค พันธบัตร ธนาณัติ หรือทรัพย์สินอื่นๆ จากการชิงทรัพย์ ปล้นทรัพย์ การโจรกรรมเงินจากตู้নিরภัยหรือห้องนิรภัยที่อยู่ในสถานที่ที่เอาประกันภัย หรืออยู่ในระหว่างการขนส่งรวมถึงความเสียหายต่อตู้নিরภัย หรือห้องนิรภัยของผู้เอาประกันภัย

4.2.6 การประกันภัยแผ่นป้ายโฆษณา (Neon Sign Insurance)

คุ้มครองความเสียหายต่อแผ่นป้ายหรือไฟนีออนโฆษณา เนื่องจากไฟไหม้ ฟ้าม่า ระเบิด ลักทรัพย์ หรืออุบัติเหตุซึ่งเกิดจากภายนอก รวมถึงความรับผิดชอบบุคคลภายนอก

4.2.7 การประกันภัยทรัพย์สินคุ้มครองการก่อการร้าย (Terrorism Insurance)

คุ้มครองความสูญเสีย หรือเสียหายของทรัพย์สินที่เอาประกันภัย อันมีสาเหตุมาจากภัยก่อการร้าย การถูกปล้นระเบิด หรือถูกวางระเบิดโดยบุคคลภายนอก

4.2.8 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

4.2.9 การประกันภัยร้านทอง (Gold Shop Insurance)

คุ้มครองความสูญหายของทองคำที่มีไว้เพื่อจำหน่าย รวมถึงความเสียหายต่อตัวอาคาร ตู้นิรภัย กระฉก เฟอร์นิเจอร์ เครื่องใช้และอุปกรณ์ต่างๆ ตู้แสดงทองคำ และชดเชยผลประโยชน์การเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง และค่ารักษาพยาบาลแก่ผู้เอาประกันภัย บุคคลในครอบครัวของผู้เอาประกันภัย ลูกจ้าง และลูกค้า อันเกิดจากการชิงทรัพย์ การปล้นทรัพย์ การวิ่งราวทรัพย์

4.2.10 การประกันภัยสำหรับการขยายระยะเวลาการรับประกันของอุปกรณ์เครื่องใช้

(Electrical Appliance Extended Warranty Insurance)

คุ้มครองค่าใช้จ่ายในการซ่อมแซมทรัพย์สินที่เอาประกันภัยที่ได้รับความเสียหาย อันเกิดจากความบกพร่องของอุปกรณ์เครื่องใช้ในการใช้งานปกติ หรือความผิดพลาดจากผู้ผลิต โดยเกิดขึ้นหลังจากระยะเวลาการรับประกันของผู้ผลิตสิ้นสุดลง

4.2.11 การประกันภัยเพื่อผู้ให้เช่าและผู้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ (Motorcycle Insurance for Lessor and Lessee)

คุ้มครองความสูญเสีย หรือเสียหายโดยสิ้นเชิงที่เกิดขึ้นกับรถจักรยานยนต์ ในระหว่างระยะเวลาเอาประกันภัย ขยายความคุ้มครองถึงการสูญหายจากการฉกฉวย และการเสียชีวิตของผู้ขับขี่

4.3 การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับงานวิศวกรรม

4.3.1 การประกันภัยการปฏิบัติงานตามสัญญา (Contract Works Insurance)

คุ้มครองความเสียหายต่องานก่อสร้าง เครื่องมือเครื่องใช้ เครื่องจักรกลที่ใช้ในการก่อสร้าง วัสดุที่ใช้ในการก่อสร้าง รวมทั้งค่าขนย้ายซากปรักหักพัง ค่าสถาปนิก วิศวกรที่ปรึกษา อันเนื่องมาจากสาเหตุใดๆ ก็ตามที่อยู่นอกเหนือจากข้อยกเว้น ซึ่งเกิดในระหว่างการก่อสร้างหรืออาจรวมถึงระยะเวลาบำรุงรักษา และขยายรวมถึงความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอกเนื่องจากปฏิบัติงานก่อสร้างดังกล่าว

4.3.2 การประกันภัยการติดตั้งเครื่องจักร (Erection All Risks Insurance)

คุ้มครองความเสียหายต่อเครื่องจักรที่กำลังติดตั้ง หรือกำลังทดสอบเดินเครื่อง อันเนื่องมาจากอุบัติเหตุหรือสาเหตุใดๆ ก็ตามที่อยู่นอกเหนือจากข้อยกเว้น และขยายรวมถึงความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก

4.3.3 การประกันภัยหม้อกำเนิดไอน้ำและถังอัดความดัน (Boiler & Pressure Vessel Insurance)

คุ้มครองความเสียหายของหม้อน้ำจากการระเบิด ฟุบแฟบ เนื่องจากแรงอัดภายใน หรือแรงดันภายนอก และขยายรวมถึงความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก

4.3.4 การประกันภัยเครื่องอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ (Electronic Equipment Insurance)

คุ้มครองความเสียหายของอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์ ชิ้นส่วนอิเล็กทรอนิกส์ และอุปกรณ์ที่ใช้เพื่อบันทึกข้อมูล อันเนื่องมาจากอุบัติเหตุที่เกิดขึ้นโดยเฉียบพลัน ขยายรวมถึงค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นอันเกิดจากการใช้อุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์อื่นที่นำมาทดแทนเครื่องที่ได้รับ ความเสียหาย

4.3.5 การประกันภัยเครื่องจักรที่ใช้ในการก่อสร้าง (Contractors' Plant All Risks Insurance)

คุ้มครองเครื่องจักรที่ใช้ในการก่อสร้าง อันเนื่องมาจากไฟไหม้ พายุ โจรกรรม การออกแบบผิดพลาด รวมถึงอุบัติเหตุอื่นๆ และภัยธรรมชาติ

4.3.6 การประกันภัยเครื่องจักร (Machinery Breakdown Insurance)

คุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นโดยฉับพลันของเครื่องจักร อันเนื่องมาจากการหล่อ หรือการใช้วัสดุที่ไม่มีคุณภาพ ความบกพร่องในการออกแบบ ความบกพร่องในการติดตั้ง การระเบิดในทางฟิสิกส์ ไฟฟ้าลัดวงจร พายุหรือเหตุอื่นใดซึ่งมิได้ระบุยกเว้นไว้ในกรมธรรม์ ประกันภัย

4.4 การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับความรับผิดตามกฎหมาย

4.4.1 การประกันภัยความรับผิดต่อบุคคลภายนอก (Public Liability Insurance)

คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายของผู้เอาประกันต่อการสูญเสียชีวิต ความบาดเจ็บ หรือทรัพย์สินของบุคคลภายนอกที่ได้เป็นลูกจ้าง หรือบุคคลภายในครอบครัวของผู้เอาประกันภัย ที่เกิดขึ้นโดยอุบัติเหตุอันเกี่ยวกับกิจการหรือธุรกิจของผู้เอาประกันภัย

4.4.2 การประกันภัยความรับผิดของนายจ้าง (Employer's Liability Insurance)

คุ้มครองความรับผิดของนายจ้างที่มีต่อลูกจ้าง ตามประมวลกฎหมายแพ่งและพาณิชย์ ในกรณีถูกฟ้องร้องเรียกค่าชดเชย เนื่องจากความประมาทเลินเล่อของนายจ้างในการละเลย การดูแลเอาใจใส่สภาพความปลอดภัยในการทำงานของลูกจ้างตามสมควร ทำให้ลูกจ้างได้รับบาดเจ็บ เสียชีวิตหรือทุพพลภาพ

4.4.3 การประกันภัยความรับผิดสำหรับผู้ประกอบวิชาชีพทางการแพทย์ (Medical Malpractice Liability Insurance)

คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายของผู้ประกอบวิชาชีพแพทย์ อันเกิดจากความผิดพลาด ละเลยหรือขาดความระมัดระวังในการประกอบวิชาชีพของแพทย์ เป็นเหตุให้ผู้ป่วยบาดเจ็บ ทางร่างกายหรือจิตใจ หรือเสียชีวิต

4.4.4 การประกันภัยความรับผิดทางวิชาชีพสำหรับโรงพยาบาล (Medical Malpractice Insurance (Institution))

คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายของผู้ประกอบวิชาชีพของโรงพยาบาล อันเกิดจากความผิดพลาด ละเลย หรือขาดความระมัดระวังในการประกอบวิชาชีพของโรงพยาบาล ซึ่งทำให้ผู้ป่วยบาดเจ็บทางร่างกายหรือจิตใจ หรือเสียชีวิต

4.4.5 การประกันภัยความรับผิดทางวิชาชีพสำหรับสถาปนิกและวิศวกร

(Professional Liability Insurance for Architects and Engineers)

คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายของผู้ประกอบวิชาชีพสถาปนิกและวิศวกรอันเกิดจากความผิดพลาด ละเลย ขาดความระมัดระวัง หรือประมาทเลินเล่อในการประกอบวิชาชีพสถาปนิก และวิศวกร ส่งผลให้เกิดความเสียหายต่อบุคคลภายนอก ทรัพย์สิน และงานก่อสร้างต่างๆ

4.4.6 การประกันภัยความรับผิดของผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ (Directors and Officers Liability Insurance)

คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน หรือลูกจ้าง อันเนื่องมาจากความผิดพลาดในการปฏิบัติหน้าที่

4.4.7 การประกันภัยเงินทดแทนแรงงาน (Workmen's Compensation Insurance)

คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายของนายจ้างเกี่ยวกับการจ่ายเงินทดแทนแรงงาน เมื่อลูกจ้างประสบอุบัติเหตุหรือเจ็บป่วยขณะปฏิบัติหน้าที่ที่จะได้รับการทดแทนตามสิทธิที่กำหนดไว้ในกฎหมายแรงงานและกฎหมายแพ่งและพาณิชย์

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

คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายของผู้ประกอบการอันเนื่องมาจากอภิไศพเคราะห์หรือการระเบิดจากการประกอบกิจการน้ำมันเชื้อเพลิง, ก๊าซปิโตรเลียมเหลว, ก๊าซธรรมชาติ หรือการจัดเก็บน้ำมันเชื้อเพลิง, ก๊าซปิโตรเลียมเหลว, ก๊าซธรรมชาติ ในสถานที่ประกอบการ เป็นผลให้เกิดความสูญเสียหรือเสียหายต่อชีวิตและทรัพย์สินของผู้ที่ได้รับความเสียหาย

4.4.9 การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายที่เกิดจากความบกพร่องในการปฏิบัติงานไม่เป็นไปตามเกณฑ์มาตรฐานการตรวจสอบตามกฎหมายในฐานะผู้ตรวจสอบอาคาร (Building Inspector Insurance)

คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายของผู้ตรวจสอบอาคาร อันเกิดจากการปฏิบัติงานที่ไม่เป็นไปตามเกณฑ์มาตรฐานการตรวจสอบตามกฎหมายในฐานะผู้ตรวจสอบอาคาร และส่งผลให้เกิดความสูญเสียหรือเสียหายต่อชีวิต และ/หรือทรัพย์สินของบุคคลภายนอก

4.4.10 การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายต่อความเสียหายที่เกิดขึ้นจากสินค้าที่ไม่ปลอดภัย

(Legal Liability Insurance from Unsafe Product)

คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายของผู้เอาประกันภัย ต่อผู้เสียหายอันสืบเนื่องหรือเป็นผลมาจากผลิตภัณฑ์ที่เอาประกันภัยเป็นสินค้าที่ไม่ปลอดภัย ทำให้เกิดความสูญเสียต่อชีวิต ร่างกาย สุขภาพ อนามัย และทรัพย์สินของผู้เสียหาย รวมทั้งค่าใช้จ่ายในการต่อสู้คดีที่ได้รับ การยินยอมเป็นลายลักษณ์อักษรจากบริษัท

4.4.11 การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายจากการขนส่งวัตถุอันตรายทางบก

(Transportation of Hazard Material Liability Insurance)

คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายของผู้เอาประกันภัย อันเกิดจากการรั่วไหล การระเบิด หรือการติดไฟของวัตถุอันตรายที่ทำการขนส่งโดยผู้เอาประกันภัยและส่งผลให้เกิดความ สูญเสียหรือเสียหาย ต่อชีวิต ร่างกาย อนามัย และ/หรือทรัพย์สินของบุคคลภายนอก รวมทั้ง ค่าใช้จ่ายต่างๆ ในการบรรเทาความเสียหายและการฟื้นฟูให้กลับสู่สภาพเดิม

4.4.12 การประกันภัยความรับผิดตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอกสำหรับการทำเหมืองแร่

(Public Liability Insurance for Mine)

คุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายของผู้ประกอบธุรกิจการทำเหมืองแร่ต่อการสูญเสียชีวิต ร่างกาย ความบาดเจ็บ หรือทรัพย์สินของบุคคลภายนอก และค่าใช้จ่ายในการต่อสู้คดี ที่เกิดขึ้นโดยอุบัติเหตุอันมีสาเหตุมาจากการประกอบธุรกิจการทำเหมืองแร่

4.5 การประกันภัยที่ให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับภัยอื่นๆ

4.5.1 การประกันภัยความซื่อสัตย์ (Fidelity Guarantee Insurance)

คุ้มครองความเสียหายทางการเงินที่เกิดขึ้นแก่นายจ้าง ในกรณีที่ลูกจ้างทุจริต หรือยักยอก เงิน หรือตราสารทางการเงินของนายจ้าง

4.5.2 การประกันภัยอิสรภาพ (Bail Bond Insurance)

เป็นกรรมธรรม์ประกันภัยสำหรับผู้เอาประกันภัยนำไปใช้เป็นหลักประกันในการขอ ประกันตัวต่อเจ้าพนักงานในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยถูกดำเนินคดี และถูกควบคุมตัวใน คดีอาญา อันเนื่องมาจากกระทำผิดโดยประมาท โดยต้องเป็นการเอาประกันภัยก่อน กระทำความผิดเท่านั้น

4.5.3 การประกันภัยสินเชื่อทางการค้า (Trade Credit Insurance)

คุ้มครองความเสียหายของผู้ขายสินค้าในกรณีที่ส่งสินค้าไปยังลูกค้า/ผู้ซื้อสินค้าแล้วไม่ ได้ รับชำระค่าสินค้า อันเนื่องมาจากความเสี่ยงทางการค้า และความเสี่ยงทางการเมือง

4.5.4 การประกันภัยพร้อมสรรพสำหรับเจ้าบ้าน (Home Multicover Insurance)

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

4.5.5 การประกันภัยผู้เล่นกอล์ฟ (Golfer's Indemnity Insurance)

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

4.5.6 การประกันภัยมงคลสมรส (Wedding Insurance)

คุ้มครองค่ามัดจำ หรือค่าใช้จ่ายที่ไม่สามารถเรียกคืน หรือเปลี่ยนแปลงเป็นอย่างอื่นได้ ในกรณีที่งานมงคลสมรสของผู้เอาประกันภัยต้องถูกยกเลิก เลื่อน ย้ายสถานที่ หรือหยุดชะงักไม่ว่าทั้งหมดหรือบางส่วน อันเนื่องมาจากเหตุการณ์ที่ยอยู่นอกเหนือการควบคุมของผู้เอาประกันภัยตามที่ระบุในกรมธรรม์ประกันภัย

4.5.7 การประกันภัยร้านค้า (Shop Multicover Insurance)

คุ้มครองความเสียหายของตัวอาคาร และทรัพย์สินภายในอาคาร อันมีสาเหตุจากไฟไหม้ ไฟฟ้า ระเบิด การนัดหยุดงาน ลมพายุ การถูกชนโดยยานพาหนะ และการแตกของแทงก์น้ำ ความคุ้มครองนี้รวมถึงการโจรกรรม ความสูญเสียของเงินอันเกิดจากการ ชิงทรัพย์ ปล้นทรัพย์ ความเสียหายของกระจก ความบาดเจ็บ ทุพพลภาพ และการเสียชีวิตอันเกิดจากอุบัติเหตุ

4.5.8 การประกันภัยผู้ค้ำประกันเงินกู้ (Surety Bond Insurance)

คุ้มครองในนามของผู้เอาประกันภัย (ผู้ค้ำประกัน) ให้กับผู้ให้กู้ สำหรับการผิดนัดชำระหนี้ ค่างวดเต็มจำนวนไม่น้อยกว่า 2 งวดติดกันตามสัญญาค้ำประกันที่ตกลงไว้ โดยมีเงื่อนไขว่าผู้ถูกผูกพันสภาพจากการเป็นสมาชิกของผู้ให้กู้ เพราะถูกไล่ออก และ/หรือปลดออกจากงานประจำ

4.5.9 การประกันภัยชดเชยผลประโยชน์จากอุบัติเหตุการใช้รถยนต์ (Motor Accident Compensation Insurance)

ชดเชยผลประโยชน์ให้แก่ผู้เอาประกันภัย ในกรณีที่เกิดอุบัติเหตุจากการใช้รถยนต์เป็นเหตุให้ต้องเข้ารับรักษาตัวเป็นผู้ป่วยใน รวมถึงเงินชดเชยค่าเดินทางระหว่างซ่อมรถ การประกันภัยโจรกรรมสำหรับทรัพย์สินส่วนบุคคลที่อยู่ภายในรถยนต์ และเงินปลอบขวัญกรณีรถเอาประกันภัยเป็นฝ่ายถูก

4.5.10 การประกันภัยสำหรับธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (Business Insurance for SME)

คุ้มครองความสูญเสีย หรือเสียหายต่อตัวอาคาร ทรัพย์สินในอาคาร อันเกิดจากเหตุใดๆ ที่มีได้ระบุไว้ในข้อยกเว้นของกรมธรรม์ประกันภัย รวมไปถึงการให้ความคุ้มครองประกันภัยธุรกิจหยุดชะงัก (เนื่องจากภัยที่เอาประกันภัยภายใต้กรมธรรม์ประกันภัยอัคคีภัย) และความคุ้มครองความรับผิดตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก

4.5.11 การประกันภัยไซเบอร์ (Cyber Insurance)

คุ้มครองความเสียหายจากภัยโจรกรรมทางอินเทอร์เน็ต การถูกโจรกรรมข้อมูลส่วนบุคคล ที่ก่อให้เกิดความสูญเสียทางการเงิน การกรรโชกทรัพย์ที่ทำให้สูญเสียเงินเรียกค่าไถ่ การกลั่นแกล้งที่ก่อให้เกิดความเสียหายต่อชื่อเสียง รวมถึงการถูกฉ้อโกงจากการซื้อขายสินค้าผ่านช่องทางออนไลน์เหมาะสำหรับคนที่มีการทำธุรกรรมออนไลน์รวมถึงผู้ซื้อหรือผู้ขายสินค้าออนไลน์

4.5.12 การประกันภัยเครื่องบิน (Aviation Insurance)

คุ้มครองการบาดเจ็บ เสียชีวิตของผู้โดยสารเครื่องบิน ความเสียหายต่อตัวเครื่องบิน อันเนื่องมาจากอุบัติเหตุ ภัยสงคราม และภัยที่เกี่ยวข้อง ตามข้อกำหนดเงื่อนไขที่ระบุไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย

4.5.13 การประกันภัยสำหรับผู้จัดงาน (Event Cancellation Insurance)

คุ้มครองค่าใช้ต่างๆ จ่ายที่สูญเสียไปเนื่องจากการหยุดชะงัก ยกเลิก เลื่อนการจัดงาน หรือเปลี่ยนแปลงสถานที่จัดงาน เนื่องจากเหตุการณ์ที่อยู่นอกเหนือการควบคุมของผู้เอาประกันภัย รวมถึงการชดเชยการลดลงของผลกำไรจากสาเหตุดังกล่าว

4.5.14 การประกันภัยความเสี่ยงภัยทุกชนิดของตัวเครื่องบินและอะไหล่ (Aircraft Hull, Spares and Liability Insurance)

คุ้มครองความเสียหายต่อตัวเครื่องบินและอะไหล่ อันเนื่องมาจากอุบัติเหตุ รวมถึงความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอกอันเกิดจากเครื่องบินที่เอาประกันภัย

4.5.15 การประกันอุบัติเหตุกลุ่มกลุ่มสำหรับผู้โดยสารและผู้บริหารการบิน (Aviation Personal Accident Insurance)

ชดเชยการเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ และการบาดเจ็บของนักบินและผู้โดยสาร ขณะปฏิบัติหน้าที่อันเนื่องมาจากอุบัติเหตุ

4.5.16 การประกันภัยคุ้มครองผู้พักในหอพัก ตามกฎหมายว่าด้วยหอพัก (Dormitory Insurance)

คุ้มครองการเสียชีวิต ทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง และค่ารักษาพยาบาลของผู้พักในหอพัก อันเป็นผลมาจากสถานที่เอาประกันภัยเกิดไฟไหม้หรือระเบิด หรือถูกฆาตกรรมถูกทำร้ายร่างกาย ซึ่งเกิดขึ้นในขณะที่พักอาศัยอยู่ในหอพัก รวมถึงความเสียหายต่อทรัพย์สินส่วนตัว

4.5.17 การประกันภัยเพื่อการใช้เรือกลเดินทะเลเฉพาะเขตที่ใช้ในกิจการพิเศษประเภทเจ็ตสกีเพื่อเช่า (Jet Ski Insurance)

คุ้มครองความสูญเสียอันเกิดจาก การบาดเจ็บทางร่างกายของผู้ใช้เรือ ความเสียหายต่อตัวเรือเจ็ตสกี รวมถึงความรับผิดชอบตามกฎหมายต่อบุคคลภายนอก อันเป็นผลมาจากอุบัติเหตุ การขับขี ควบคุม ใช้หรือโดยสารเรือเจ็ตสกีเพื่อเช่า

4.5.18 การประกันภัยสำหรับผู้ขับขี่รถจักรยาน (Bike Insurance)

คุ้มครองความเสียหายที่เกิดขึ้นต่อตัวเฟรมและวงล้อของรถจักรยาน รวมถึงการบาดเจ็บ การเสียชีวิตของผู้ขับขี่ ตลอดจนความรับผิดชอบตามกฎหมายสำหรับการเสียชีวิต การบาดเจ็บ หรือการเสียหายต่อทรัพย์สินของบุคคลภายนอก

4.5.19 การประกันภัยสวนทุเรียน (Durian Insurance)

คุ้มครองความเสียหายโดยสิ้นเชิงต่อต้นทุเรียน อันเกิดจาก ภัยไฟไหม้/ไฟไหม้ป่า ภัยธรรมชาติ ได้แก่ ภัยลมพายุ ภัยลูกเห็บ ภัยน้ำท่วม เป็นต้น และการกระแทก ชน ผลัก หรือหักถาดัน โดยสัตว์ ไม่ว่าจะเป็นสัตว์ป่า หรือสัตว์เลี้ยง ซึ่งการเกิดภัยต่างๆ นี้จะต้องไม่อยู่ในช่วงระยะเวลาอคอยของกรมธรรม์ประกันภัย

4.5.20 การประกันภัยทุเรียนภูเขาไฟศรีสะเกษ (Lava Durian Insurance)

คุ้มครองความเสียหายโดยสิ้นเชิงต่อต้นทุเรียนภูเขาไฟศรีสะเกษ อันเกิดจากภัยไฟไหม้ ภัยธรรมชาติ ได้แก่ ภัยลมพายุ ภัยลูกเห็บ ภัยน้ำท่วม เป็นต้น การกระแทก ชน ผลัก หรือหักถาดัน โดยสัตว์ป่า หรือสัตว์เลี้ยงที่ไม่ใช่ของผู้เอาประกันภัย และความเสียหายบางส่วน อันเกิดจากภัยลมพายุ ซึ่งการเกิดภัยต่างๆ นี้จะต้องไม่อยู่ในช่วงระยะเวลาอคอยของกรมธรรม์ประกันภัย

นอกเหนือจากการประกันภัยชนิดต่างๆ ที่กล่าวแล้วข้างต้น บริษัทฯ ยังอาจจัดหาหรือจัดทำประกันภัยชนิดอื่นๆ ให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงทางสังคม สภาพเศรษฐกิจ 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 ในรูปแบบดังนี้คือ

1. การเอาประกันภัยต่อออกเฉพาะราย (Outward Facultative Reinsurance)

เป็นการประกันภัยต่อแบบเป็นรายๆ และบริษัทประกันภัยต่อมีอิสระในการคัดเลือกรับงาน โดยสามารถตอบรับหรือปฏิเสธได้เช่นเดียวกัน

2. การประกันภัยต่อออกตามสัญญา (Outward Treaty Reinsurance)

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

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

นโยบายในการรับประกันภัย

ในปี 2563 บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) มีนโยบายในการรับประกันภัย ดังนี้

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

2. พิจารณารับประกันสำหรับความเสี่ยงภัยทางธรรมชาติ เช่น แผ่นดินไหว น้ำท่วม ลมพายุอย่างเคร่งครัด โดยกำหนดวงเงินความรับผิดชอบของกรมธรรม์ตามระดับความเสี่ยงภัยของพื้นที่นั้นๆ รวมถึงกำหนดความรับผิดชอบส่วนแรกให้เหมาะสมกับความเสี่ยงภัย

3. ไม่แข่งขันทางด้านราคาที่ไม่คุ้มกับความเสี่ยงภัย

4. จัดทำ Risk Survey เพื่อประเมินความเสี่ยงภัยรวมถึงจัดทำข้อเสนอแนะและติดตามผลการปรับปรุงความเสี่ยงภัย ตามระยะเวลาที่กำหนดอย่างเคร่งครัด

การตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทน

บริษัทฯ ได้มีการตั้งเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนซึ่งประกอบด้วย เงินสำรองที่จัดสรร สำหรับความเสียหายที่บริษัทฯ ได้รับความเสียหายที่ยังไม่ได้รับรายงาน เงินสำรองสำหรับความเสียหายที่ไม่ได้บันทึก พัฒนาการค่าสินไหมเพิ่มลดในอนาคต และเงินสำรองค่าสินไหมทดแทนสำหรับความเสียหายที่ปิดไปแล้วและอาจมีการรื้อฟื้นขึ้นมาใหม่อีกครั้ง ด้วยวิธีการมาตรฐานสากลตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัย ภายใต้ประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ในพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551

2.2 การตลาดและการแข่งขัน

นโยบายการตลาดของผลิตภัณฑ์และบริการที่สำคัญ

1. ภาพรวมการแข่งขันในธุรกิจประกันวินาศภัย

การแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 ส่งผลกระทบต่ออย่างยิ่งต่อเศรษฐกิจของประเทศในทุกภาคส่วน โดยการจำกัดการเดินทางระหว่างประเทศ และเศรษฐกิจโลกที่เติบโตติดลบ ส่งผลกระทบต่อภาคการท่องเที่ยวและการส่งออก เช่นเดียวกับการส่งผลให้ธุรกิจมากมายต้องหยุดดำเนินกิจการและเกิดการว่างงานเป็นจำนวนมาก ทำให้ปัญหานี้สินภาคครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูงอยู่แล้วในปีก่อนหน้ายิ่งรุนแรงขึ้นไปอีก นอกจากนี้ กำลังซื้อของผู้บริโภคที่ลดลงยังทำให้ยอดขายรถยนต์และอสังหาริมทรัพย์ในประเทศหดตัวลง ตลอดจนการลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายจนอยู่ในระดับต่ำเป็นประวัติการณ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ส่งผลให้การสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนทำได้ยากยิ่งขึ้น

อย่างไรก็ตาม แม้จะอยู่ภายใต้อุปสรรคในการประกอบธุรกิจดังกล่าว ธุรกิจประกันวินาศภัยยังคงสามารถสร้างการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรวบรวมเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้าได้ แม้จะเป็นการเติบโตในอัตราที่ลดลงก็ตาม เป็นผลมาจากการขยายตัวอย่างมากของเบี้ยประกันภัยสุขภาพ เนื่องจากการแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 ทำให้ผู้บริโภคตระหนักถึงความสำคัญของการดูแลสุขภาพมากยิ่งขึ้น สะท้อนให้เห็นจากยอดขายกรมธรรม์ประกันไวรัส COVID-19 ในช่วง 11 เดือนแรกของปี 2563 ที่มีมากถึง 9.2 ล้านกรมธรรม์ (ที่มา: สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย) นอกจากนี้ โครงการประกันภัยที่ภาครัฐสนับสนุนค่าเบี้ยประกันภัย ได้แก่ ประกันภัยพืชผลการเกษตร ก็มีอัตราการเติบโตอย่างต่อเนื่อง เห็นได้จากการเพิ่มพื้นที่รับประกันภัยโครงการประกันภัยข้าวจ้าว เป็น 44 ล้านไร่ในปี 2563 จาก 31 ล้านไร่ในปี 2562 ในขณะที่โครงการประกันภัยข้าวจ้าวโพดเลี้ยงสัตว์ มีการเพิ่มพื้นที่รับประกันภัยเป็น 2 ล้านไร่ในปี 2563 จาก 1.8 ล้านไร่ในปี 2562 เช่นเดียวกับการลงทุนภาครัฐที่ยังคงเติบโตในระดับสูงเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา ตามนโยบายของรัฐบาลในการเร่งใช้จ่ายงบประมาณเพื่อเป็นปัจจัยกระตุ้นการเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศ ส่งผลดีต่อประกันภัยต่างๆ ที่เกี่ยวกับโครงการก่อสร้าง

สำหรับกลยุทธ์การแข่งขันที่เป็นที่นิยมของบริษัทประกันภัยในปี 2563 ประกอบด้วย

- การร่วมเป็นพันธมิตรกับธุรกิจต่างๆ เพื่อจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันภัยสำหรับลูกค้าและคู่ค้าของพันธมิตรเหล่านั้น โดยพันธมิตรที่เข้าร่วมกับบริษัทประกันภัย ได้แก่ โรงแรม ห้างสรรพสินค้า ร้านสะดวกซื้อ ปั๊มน้ำมัน รวมถึงแพลตฟอร์มออนไลน์ต่างๆ เช่น Grab, Line, Lazada และ Mobile Banking ของธนาคารต่างๆ

- การพัฒนาช่องทางบริการทางออนไลน์ หรือ Digital Platform เพื่อให้บริการลูกค้าและคู่ค้าได้ดียิ่งขึ้น และลดต้นทุนในการดำเนินงาน เช่น การพัฒนา Mobile Application เพื่อให้บริการด้านต่างๆ เช่น สินไหมทดแทน การชำระค่าเบี้ยประกันภัย รวมถึงช่วยสร้างความสัมพันธ์สำหรับลูกค้า การร่วมเป็นพันธมิตรกับผู้ให้บริการการแพทย์แบบทางไกล (Telemedicine) เพื่อช่วยอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าที่ซื้อประกันภัยสุขภาพ หรือการพัฒนาเทคโนโลยีที่ทำให้ตัวแทนและนายหน้าสามารถบันทึกข้อมูล หรือดึงข้อมูลจากฐานข้อมูลของบริษัทประกันภัยได้ เพื่อให้สามารถทำงานร่วมกับบริษัทประกันภัยได้สะดวก รวดเร็วขึ้น สามารถให้บริการลูกค้าได้ดีขึ้น

- การพัฒนากรรมวิธีแบบคิดเบี้ยประกันภัยตามระดับการใช้งานหรือระดับความเสี่ยงของแต่ละบุคคล (Usage-based หรือ Risk-based) โดยใช้เทคโนโลยีในการวัดระดับการใช้งานและความเสี่ยงของแต่ละบุคคล เช่นเดียวกับการออกกรรมวิธีระยะสั้นเป็นรายเดือน หรือรายไตรมาส เพื่อให้สอดคล้องกับการจ่ายเบี้ยประกันภัยที่จะลดลงตามระดับความเสี่ยง เหมาะสมกับสถานะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว

สำหรับแนวทางการดำเนินงานในปี 2563 นั้น บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ตั้งเป้าหมายการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับรวมที่ 22,800.0 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 8.0 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา ซึ่งถือเป็นเป้าหมายที่ท้าทายอย่างยิ่งในสถานการณ์ปัจจุบัน บริษัทฯ จึงได้มีการกำหนดกลยุทธ์การแข่งขันที่สอดคล้องกับสถานการณ์ของตลาดและความต้องการของผู้บริโภค เพื่อให้บรรลุเป้าหมายเบี้ยประกันภัยที่ตั้งไว้ ดังนี้

- มุ่งขยายงานประกันภัยรถยนต์ในประเภทประกันภัยที่มีผลการดำเนินงานที่ดีต่อเนื่อง เช่น ประกันภัยรถยนต์ภาคสมัครใจประเภท 2+ รถพยาบาล รถกลุ่มที่มีมูลค่าสูงเป็นพิเศษ (High Sum) เป็นต้น เช่นเดียวกับการหลีกเลี่ยงการรับประกันภัยรถยนต์กลุ่มที่มีความเสี่ยงสูง เช่น รถบรรทุก และรถที่ใช้ในธุรกิจ Logistics

- ขยายตลาดประกันภัยประเภทอุบัติเหตุส่วนบุคคลและสุขภาพ โดยมุ่งเน้นที่การออกแพ็คเกจประกันภัยราคาประหยัด ซึ่งมีความคุ้มครองจำกัดเฉพาะความเสี่ยงภัยที่ลูกค้าต้องการและมีเบี้ยประกันภัยต่ำกว่ากรรมวิธีแบบมาตรฐาน เช่น กรรมวิธีประกันภัยสุขภาพคุ้มครองเฉพาะไข้หวัดใหญ่และโรคที่มีสาเหตุมาจากยุง ได้แก่ ไข้เลือดออก ไวรัสซิกา ไข้สมองอักเสบ เจอี ชิคุนกุนยา และไข้มาลาเรีย กรรมวิธีประกันภัยสุขภาพคุ้มครองกรณีเจ็บป่วยจากโรคความดันโลหิตสูงและโรคเบาหวาน รวมถึงประกันภัยไวรัส COVID-19 แบบเจอ-จ่าย-จบ หรือ Lump-sum Payout Policy ซึ่งบริษัทฯ ได้ออกจำหน่ายเป็นรายแรกของประเทศไทย

- ขยายการรับประกันภัยทรัพย์สินในต่างประเทศ ผ่านทางลูกค้าสินเชื่อบริษัทประกันภัยในต่างประเทศ ซึ่งมีแนวโน้มเติบโตสูง ตามนโยบายของบริษัทประกันภัยที่มุ่งขยายงานสินเชื่อบริษัทประกันภัยในต่างประเทศ โดยเป็นการรับประกันภัยในรูปแบบของการรับประกันภัยต่อจากบริษัทประกันภัยในประเทศนั้น ๆ ที่บริษัทฯ เข้าไปร่วมลงทุน หรือเป็นพันธมิตรทางธุรกิจ

- มุ่งเน้นการมีวินัยในการรับประกันภัย ด้วยการปฏิบัติตามนโยบายการรับประกันภัยของบริษัทฯ อย่างเคร่งครัด ได้แก่ การเพิ่มเบี้ยประกันภัยรถยนต์บางประเภทให้สอดคล้องกับความเสี่ยงภัยที่แท้จริง การจัดทำการศึกษาภัย (Risk Survey) กับทรัพย์สินและสถานที่เอาประกันภัยอย่างเข้มงวด ด้วยเทคโนโลยีทันสมัยต่าง ๆ ได้แก่ Fire Simulation, Fire Hydrant Flow Test, Drone, Thermoscan เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจรับประกันภัย และให้คำแนะนำแก่ลูกค้าที่มีระดับความเสี่ยงสูงถึงแนวทางการปรับปรุงให้ความเสี่ยงลดลงก่อนการตกลงรับประกันภัย

- การแนะนำบริการใหม่ ๆ ผ่านช่องทาง Digital เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้า เช่น การร่วมมือกับแอปพลิเคชัน Clicknic ซึ่งเป็นผู้ให้บริการ Telemedicine เพื่อให้บริการแก่ลูกค้าองค์กรที่ซื้อประกันภัยสุขภาพ หรือการเพิ่มช่องทางให้บริการแก่ลูกค้ารายย่อยผ่าน LINE Official Account @bangkokinsurance รวมถึงมีบริการแจ้งสถานะการซ่อมรถให้ลูกค้าทราบเป็นระยะผ่านทางแอปพลิเคชัน BKI iCare

- พัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศในการเชื่อมโยงระบบและกระบวนการทำงานร่วมกับลูกค้า เพื่อเพิ่มความสะดวกแก่ลูกค้าในการทำงานร่วมกับบริษัทฯ และทำให้ลูกค้าสามารถประหยัดต้นทุนการดำเนินงาน และให้บริการลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น

นอกจากกลยุทธ์ด้านการขยายตลาดและการให้บริการลูกค้าแล้ว บริษัทฯ ยังมุ่งเน้นการเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน และลดค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานระยะยาว ด้วยการนำเทคโนโลยี Robotic Process Automation (RPA) มาใช้ครอบคลุมในงานทั้งด้านรับประกันภัย งานสินไหมทดแทน และบัญชีการเงิน ซึ่งจะช่วยลดเวลาในการทำงานซ้ำ ๆ ที่มีปริมาณมาก ช่วยลดข้อผิดพลาดที่เกิดจากมนุษย์ (Human Error) ส่งผลให้บริษัทฯ สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างรวดเร็วและช่วยสร้างความได้เปรียบในการแข่งขันได้

ไม่เพียงเท่านั้น บริษัทฯ ยังมุ่งสู่การเป็นองค์กรที่ขับเคลื่อนด้วยข้อมูล (Data Driven Organization) โดยการพัฒนาแบบ Enterprise Data Warehouse ของบริษัทฯ เพื่อสร้างข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการวิเคราะห์ด้านรับประกันภัย การสำรวจภัยสินไหมทดแทน และการพัฒนาผลิตภัณฑ์ เพื่อรองรับความต้องการของแต่ละกลุ่มเป้าหมายได้อย่างตรงใจและให้มีความหลากหลายมากยิ่งขึ้น ตลอดจนยังนำมาใช้เพื่อการกำกับดูแล การพิจารณารับประกันภัยให้เป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ และลดความเสี่ยงจากการรับประกันภัยลง

2. ลักษณะลูกค้า

ลูกค้ารายบุคคล ได้แก่ ลูกค้าปัจเจกบุคคลทั่วไป โดยบริษัทฯ เสนอผลิตภัณฑ์ประกันภัยสำหรับคุ้มครองทรัพย์สินส่วนบุคคลต่างๆ เช่น ประกันภัยสำหรับที่อยู่อาศัย ประกันภัยรถยนต์ ไปจนถึงประกันภัยเครื่องบินโดยสารส่วนบุคคลและโดรน นอกจากนี้ ยังมีผลิตภัณฑ์ประกันภัยสำหรับคุ้มครองความเสี่ยงต่อชีวิตและอนามัย ประกอบด้วย ประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลและประกันภัยสุขภาพ ประกันภัยการเดินทาง และผลิตภัณฑ์ประกันภัยเพื่อคุ้มครองความรับผิดของผู้ประกอบวิชาชีพ เช่น แพทย์ วิศวกร กรรมการและผู้บริหารองค์กร เป็นต้น

ลูกค้าองค์กร ประกอบด้วยธุรกิจตั้งแต่ขนาดย่อม ขนาดกลาง จนถึงธุรกิจขนาดใหญ่ และหน่วยงานภาครัฐ โดยบริษัทฯ ให้บริการคุ้มครองความเสี่ยงภัยในหลากหลายรูปแบบ เช่น ประกันอัคคีภัย ประกันภัยรถยนต์ ประกันภัยขนส่งสินค้าระหว่างประเทศหรือภายในประเทศ รวมถึงประกันภัยความเสียหายต่อระบบคอมพิวเตอร์หรือข้อมูลขององค์กรจากการโจมตีทางไซเบอร์ (Cyber Attack) นอกจากนี้ ยังมีประกันภัยความเสี่ยงภัยทุกชนิด (Industrial All Risks) สำหรับโรงงานอุตสาหกรรมต่างๆ การประกันภัยความรับผิดชอบต่อสาธารณชน (Public Liability) สำหรับอาคารสำนักงาน คอนโดมิเนียม ศูนย์การค้า และสถานบริการต่าง ๆ ประกันภัยการก่อสร้างสำหรับลูกค้าที่ดำเนินธุรกิจรับเหมาก่อสร้างและติดตั้ง ไปจนถึงประกันภัยเครื่องบินโดยสารสำหรับลูกค้าที่เป็นสายการบิน

ลูกค้าอื่นๆ ได้แก่ กลุ่มบริษัทในเครือ ลูกค้าของบริษัทในเครือ ซึ่งบริษัทฯ จะให้บริการรับประกันวินาศภัยทุกประเภทเช่นเดียวกัน

ร้อยละของยอดขายของลูกค้ารายใหญ่ 10 รายแรก

	ปี 2563	ปี 2562	ปี 2561
สัดส่วนลูกค้ารายใหญ่ 10 รายแรก (%)	10.1	9.2	7.8

3. กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

ลูกค้าเป้าหมายจากแหล่งต่าง ๆ ได้แก่ กลุ่มลูกค้าบุคคลทั่วไป ภาคธุรกิจเอกชน ภาครัฐวิสาหกิจ บริษัทในเครือ และกลุ่มลูกค้าของบริษัทพันธมิตร เช่น กลุ่มลูกค้าสินเชื่อของธนาคารกรุงเทพ

4. ช่องทางการจำหน่าย

ช่องทางการจำหน่ายของบริษัทฯ สามารถแบ่งเป็น 4 ช่องทางหลัก ได้แก่

4.1 ตัวแทนและนายหน้าบุคคลธรรมดา

บริษัทฯ มีตัวแทนและนายหน้าบุคคลธรรมดา ณ สิ้นปี 2563 รวมทั้งสิ้น 2,308 คน กระจายอยู่ในทุกภูมิภาคทั่วประเทศ โดยบริษัทฯ มีนโยบายสรรหาตัวแทนฯ ที่มีคุณภาพมากกว่าการเพิ่มจำนวนตัวแทนฯ ให้มากที่สุด โดยกำหนดคุณสมบัติของผู้ที่จะเข้ามาเป็นตัวแทนฯ ของบริษัทฯ อย่างเข้มงวด และงูใจ

ตัวแทนฯ ให้เขามาร่วมงานกับบริษัทฯ ด้วยนโยบายด้านการพัฒนาความรู้ความสามารถของตัวแทนฯ ให้เป็นมืออาชีพ การจัดหาเทคโนโลยีต่าง ๆ เพื่อสนับสนุนการทำงานของตัวแทนฯ ให้มีความสะดวกรวดเร็ว ตลอดจนการจัดการสินไหมทดแทนที่รวดเร็วเป็นธรรม มากกว่าการใส่ใจด้วยการให้ผลตอบแทนที่สูงกว่าบริษัทอื่นๆ

บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญในด้านการรักษาความสัมพันธ์กับตัวแทนฯ อย่างแน่นแฟ้น โดยผู้บริหารของบริษัทฯ จะมีการเข้าเยี่ยมเยียน รับฟังปัญหาและความคิดเห็นของตัวแทนฯ อย่างใกล้ชิด ทำให้ปัญหาของตัวแทนฯ ได้รับการพิจารณาแก้ไขอย่างรวดเร็ว เป็นการสร้างความผูกพันระหว่างตัวแทนฯ กับบริษัทฯ ส่งผลให้บริษัทฯ สามารถรักษาปริมาณงานประกันภัยที่มีอยู่ และจงใจให้ตัวแทนฯ พิจารณาเพิ่มสัดส่วนการส่งงานประกันภัยให้กับบริษัทฯ มากขึ้น

4.2 นายหนานินติบุคคล

บริษัทฯ มีนายหนานินติบุคคล ณ สิ้นปี 2563 รวมทั้งสิ้น 358 ราย ทั้งที่เป็นนายหนานินติบุคคลในประเทศและนายหนานินติบุคคลที่เป็นบริษัทข้ามชาติ มีฐานลูกค้าที่เป็นธุรกิจขนาดใหญ่ มีความซับซ้อนของทรัพย์สินและเงื่อนไขการรับประกันภัยสูง เช่น โรงงานปิโตรเคมี เครื่องบิน และความรับผิดชอบตามกฎหมายในเรื่องต่างๆ นอกจากนี้ ยังมีนายหนานินติบุคคลที่เน้นจำหน่ายกรมธรรม์ผ่านช่องทางออนไลน์โดยเฉพาะ ซึ่งมีจำนวนรายที่เข้าร่วมเป็นพันธมิตรกับบริษัทฯ มากขึ้นเรื่อยๆ ทั้งนี้ นายหนานินติบุคคลจะให้บริการแก่ผู้เอาประกันภัยอย่างครบวงจร ตั้งแต่การแนะนำประเภทการรับประกันภัย การเป็นตัวแทนผู้เอาประกันภัยในการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทนจากบริษัทฯ ตลอดจนการจัดเก็บเบี้ยประกันภัยแทนบริษัทฯ ซึ่งบริษัทฯ มีแนวทางการสนับสนุนการทำงานและกิจกรรมรักษาความสัมพันธ์กับนายหนานินติบุคคลอย่างใกล้ชิด เช่นเดียวกับตัวแทนฯ

4.3 สถาบันการเงิน

บริษัทฯ มีการจำหน่ายกรมธรรม์แก่ลูกค้ารายย่อยและลูกค้าสินเชื่อบริษัทและธนาคารกรุงเทพ ตลอดจนคิดเลอรรัดยนต์ และบริษัทลีตซึ่งต่าง ๆ ซึ่งการจำหน่ายกรมธรรม์ประกันภัยร่วมกับธนาคารกรุงเทพนั้นเป็นช่องทางสำคัญที่บริษัทฯ ใช้จ่ายฐานลูกค้ารายย่อยในส่วนภูมิภาค รวมถึงการขยายฐานลูกค้าภาคธุรกิจ ในต่างประเทศด้วย โดยการจำหน่ายกรมธรรม์แก่ลูกค้าธนาคารนั้นมีทั้งในรูปแบบของการที่พนักงานของบริษัทฯ เข้าไปเสนอขายเอง และการเสนอขายโดยพนักงานของธนาคารกรุงเทพ ซึ่งจะนำเสนอแก่ลูกค้าที่ใช้บริการผ่านเคาน์เตอร์ธนาคารเป็นหลัก โดยบริษัทฯ ได้พัฒนากลยุทธ์ให้เหมาะสมกับกลุ่มเป้าหมาย มีความคุ้มครองและอัตราเบี้ยประกันภัยที่ไม่ซับซ้อน ง่ายต่อการเสนอขายของพนักงานธนาคาร ตลอดจนมีการฝึกอบรมความรู้ด้านประกันภัยให้แก่พนักงานธนาคาร เพื่อให้สามารถนำเสนอกรมธรรม์ให้แก่ลูกค้าได้อย่างถูกต้อง และในปัจจุบันที่ลูกค้าธนาคารที่ใช้บริการผ่านเคาน์เตอร์ของธนาคารมีแนวโน้มลดลงเรื่อยๆ ตลอดจนจำนวนสาขาธนาคารที่ลดจำนวนลง บริษัทฯ จึงได้อยู่ระหว่างพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย และการเชื่อมโยงระบบงาน เพื่อจำหน่ายกรมธรรม์ประกันภัยผ่านทาง Mobile Banking ของธนาคารกรุงเทพทดแทน

4.4 ลูกค้านำโดยตรง

คือ ลูกค้าที่ติดต่อขอซื้อประกันภัยกับบริษัทฯ โดยตรง และบริษัทฯ ให้บริการและดูแลโดยตรง ซึ่งบริษัทฯ ได้พัฒนาช่องทางจำหน่ายต่างๆ เพื่อให้สามารถเข้าถึงกลุ่มเป้าหมายโดยตรงให้ได้มากที่สุด เช่น BKI Care Station ในห้างสรรพสินค้าชั้นนำทั่วประเทศ การขยายสาขาไปสู่จังหวัดต่างๆ ในทุกภูมิภาคของประเทศอย่างต่อเนื่อง ตลอดจนการพัฒนาการนำเสนอและจำหน่ายกรมธรรม์ผ่านช่องทางออนไลน์ คือ เว็บไซต์ของบริษัทฯ รวมทั้งช่องทาง Social Media คือ LINE Official Account นอกจากนี้ ในสถานการณ์ปัจจุบันที่ผู้บริโภคมีพฤติกรรมการซื้อขายและบริการผ่านช่องทางออนไลน์มากขึ้น บริษัทฯ จึงได้แสวงหาพันธมิตรทางธุรกิจต่างๆ โดยมุ่งเน้นที่ผู้ให้บริการ Digital Platform ต่างๆ เพื่อร่วมกันพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่เหมาะสมในการจำหน่ายแก่ลูกค้าและคู่ค้าของพันธมิตรเหล่านั้น

สำหรับลูกค้ารายใหญ่ที่เป็นองค์กรและสถาบันต่างๆ บริษัทฯ ได้มีหน่วยงานธุรกิจลูกค้าองค์กรสำหรับการขยายตลาดและให้บริการลูกค้ากลุ่มนี้โดยเฉพาะ และนำเทคโนโลยีด้านการรักษาความสัมพันธ์กับลูกค้า (CRM) มาช่วยสนับสนุนพนักงานของบริษัทฯ ในการจัดทำแผนเยี่ยมเยียนและกิจกรรมรักษาความสัมพันธ์กับลูกค้าด้วย

ช่องทางการจำหน่าย แยกตามสัดส่วนของเบี้ยประกันภัยรับ

	จำนวน (ราย)	สัดส่วนของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรง (%)
ตัวแทนและนายหน้าบุคคลธรรมดา	2,308	20.5
นายหน้านิติบุคคล	358	27.2
สถาบันการเงิน	37	19.7
ลูกค้าโดยตรง	-	32.6

ภาวะการแข่งขัน

สภาพการแข่งขันในอุตสาหกรรม

ในปี 2563 ธุรกิจประกันวินาศภัยมีจำนวนบริษัทประกันภัยทั้งสิ้น 57 บริษัท (ที่มา: คปภ. และไม่นับรวม บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ) ซึ่งส่วนใหญ่เป็นบริษัทขนาดกลางและขนาดเล็ก โดยบริษัทประกันภัยที่มีเบี้ยประกันภัยสูงสุด 10 อันดับแรก มีสัดส่วนเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงถึงร้อยละ 64.5 ของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงของธุรกิจประกันวินาศภัยทั้งหมด

อัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงของบริษัทฯ เปรียบเทียบกับตลาดในรอบ 3 ปี ที่ผ่านมา

	ปี 2563	ปี 2562	ปี 2561
บมจ. กรุงเทพประกันภัย			
เบี้ยประกันภัยรับ (ล้านบาท)	21,546	20,059	16,729
อัตราการเติบโต (%)	7.4	19.9	8.9
ตลาดประกันวินาศภัย			
เบี้ยประกันภัยรับ (ล้านบาท)	254,377	244,062	231,990
อัตราการเติบโต (%)	3.9	5.2	5.7

ที่มา: สำนักงานอตราเบี้ยประกันวินาศภัย

ส่วนแบ่งตลาดของบริษัทฯ ในรอบ 3 ปีที่ผ่านมา

ประเภทการรับประกันภัย	ปี 2563		ปี 2562		ปี 2561	
	อันดับที่	ส่วนแบ่ง	อันดับที่	ส่วนแบ่ง	อันดับที่	ส่วนแบ่ง
		ตลาด		ตลาด		ตลาด
อัคคีภัย	3	13.5	3	13.4	2	14.3
ภัยทางทะเล	2	11.0	2	10.4	5	7.4
ภัยยานยนต์	3	6.4	3	6.2	5	5.0
ภัยเบ็ดเตล็ด	2	11.1	2	10.8	2	10.0
รวม	3	8.5	3	8.2	3	7.2

ที่มา: สำนักงานอตราเบี้ยประกันวินาศภัย

สถานภาพและศักยภาพในการแข่งขัน

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

1. ความมั่นคงทางการเงิน

ในปี 2563 สถาบัน Standard & Poor's (S&P) และ A.M.Best ประเมินความน่าเชื่อถือทางการเงินของบริษัทฯ อยู่ในระดับ A- (Stable) และระดับ A- (Excellent) ตามลำดับ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีสัดส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเพียง 0.96 เท่า สะท้อนให้เห็นถึงความมั่นคงและน่าเชื่อถือของ บริษัทฯ ต่อความสามารถในการดำเนินธุรกิจในระยะยาว สามารถจ่ายค่าสินไหมทดแทนแก่ลูกค้า ตลอดจนค่าใช้จ่ายต่างๆ ให้แก่ลูกค้าได้อย่างรวดเร็ว ครบถ้วน

2. มีพันธมิตรทางธุรกิจที่แข็งแกร่ง

บริษัทฯ เป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นธนาคารที่มีจำนวนสาขาทั่วประเทศกว่า 1,100 สาขา มากเป็นอันดับ 1 ของประเทศไทย และมีฐานลูกค้ามากกว่า 17 ล้านบัญชี เป็นช่องทางการขยายงานประกันภัยที่สำคัญอย่างยิ่ง ทั้งในด้านเบี้ยประกันภัยทรัพย์สินขนาดใหญ่จากลูกค้าสินเชื่อที่เป็นองค์กรธุรกิจ และเบี้ยประกันภัยจากลูกค้ารายย่อยผ่านการจำหน่ายที่เคาน์เตอร์ธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารกรุงเทพยังมีสาขาในประเทศต่างๆ ในอาเซียนมากถึง 17 แห่งใน 9 ประเทศ ช่วยสร้างโอกาสต่อบริษัทฯ ในการขยายธุรกิจไปยังประเทศเหล่านี้ ซึ่งหลายประเทศมีอัตราการเติบโตทางเศรษฐกิจในระดับสูงและธุรกิจประกันวินาศภัยที่เติบโตอย่างรวดเร็วมาก

3. ความแข็งแกร่งของ Brand กรุงเทพประกันภัย

จากฐานะความแข็งแกร่งด้านการเงินของบริษัทฯ ที่ทำให้การชำระค่าสินไหมทดแทนแก่ลูกค้าและคู่ค้าทางธุรกิจต่างๆ เช่น อู่ซ่อมรถยนต์ โรงพยาบาล เป็นไปอย่างรวดเร็วและเป็นธรรม และการเป็นพันธมิตรที่ใกล้ชิดกับธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นหนึ่งในธนาคารที่ใหญ่ที่สุดของประเทศไทย ได้ส่งผลให้บริษัทฯ มีภาพลักษณ์ที่ดีและชัดเจนในเรื่องความมั่นคง น่าเชื่อถือ และน่าไว้วางใจมาโดยตลอด จากลูกค้าและคู่ค้าที่เคยสัมผัสกับบริการ นอกจากนี้ ลูกค้ายังมีความผูกพันกับตราหมีห่อ (Brand Engagement) มีการแนะนำบอกต่อแบบปากต่อปากในระดับสูง สะท้อนให้เห็นจากอัตราการต่ออายุกรมธรรม์ที่อยู่ในระดับสูง

บริษัทฯ ยังได้พยายามสร้างภาพลักษณ์และความจดจำใน Brand กรุงเทพประกันภัยแก่กลุ่มเป้าหมายที่เป็นวัยรุ่นและวัยทำงานตอนต้นมากขึ้น เนื่องจากกลุ่มคนเหล่านี้จะกลายเป็นกลุ่มเป้าหมายที่มีศักยภาพสำหรับการจำหน่ายสินค้าประกันภัยในอนาคต โดยการจัดกิจกรรมการสื่อสารการตลาดที่หลากหลาย รวมทั้งเพิ่มช่องทางสื่อสารตราสินค้าและผลิตภัณฑ์ของบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับพฤติกรรม การรับสื่อของผู้บริโภคกลุ่มนี้ เช่น การสื่อสารผ่านทาง Social Media หรือลงโฆษณาในสื่อออนไลน์ต่างๆ และในยุคปัจจุบันที่ข่าวสารด้านลบสามารถเผยแพร่ทาง Social Media อย่างง่ายดายและรวดเร็ว บริษัทฯ ได้มีการติดตามข้อมูลและความคิดเห็นที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ใน Social Media ต่างๆ อย่างใกล้ชิด และหากเริ่มมีข้อมูลเชิงลบถูกเผยแพร่ใน Social Media บริษัทฯ จะรีบดำเนินการหาสาเหตุที่ก่อให้เกิดความคิดเห็นเชิงลบนั้น เพื่อดำเนินการแก้ไขและชี้แจงแก่สาธารณชนโดยเร็ว

4. พนักงานมีความรู้ความสามารถสูง

บริษัทฯ ยึดถือว่าพนักงานคือทรัพยากรที่มีค่าที่สุดขององค์กร และได้ให้ความสำคัญในการพัฒนาความรู้ ทักษะต่างๆ ให้แก่พนักงานอย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนการรักษาพนักงานที่มีความสามารถให้อยู่กับองค์กร ทั้งนี้ บริษัทฯ มีอัตราการลาออกของพนักงาน (Turnover Rate) อยู่ในระดับที่ต่ำเมื่อเทียบกับค่าเฉลี่ยของอุตสาหกรรม ส่งผลให้พนักงานส่วนใหญ่ของบริษัทฯ เป็นผู้ที่มีการปฏิบัติงานยาวนาน สามารถถ่ายทอดองค์ความรู้และประสบการณ์จากรุ่นสู่รุ่นได้อย่างต่อเนื่อง ทำให้การบริการลูกค้าเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

จากการที่สภาพแวดล้อมในการแข่งขันมีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วในปัจจุบัน พนักงานของบริษัทฯ จึงได้รับการปลูกฝังให้ตระหนักถึงความสำคัญในการก้าวทันกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไปอยู่เสมอ และต้องมีความยืดหยุ่นในการปรับแนวคิดและการทำงานให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของพฤติกรรมผู้บริโภคและกลยุทธ์การแข่งขันของกลุ่มคู่แข่ง

5. ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่ทันสมัย

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับการลงทุนด้านเทคโนโลยีสารสนเทศอย่างต่อเนื่องมาตลอด ซึ่งครอบคลุมถึงการให้ความสำคัญกับการจัดเก็บข้อมูลต่างๆ ของลูกค้า คู่ค้า และกิจกรรมการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้อยู่ในรูปของฐานข้อมูลขนาดใหญ่ ซึ่งเป็นประโยชน์อย่างยิ่งในการนำข้อมูลเหล่านั้นมาวิเคราะห์ เพื่อให้ได้สารสนเทศที่สามารถสนับสนุนการตัดสินใจของผู้บริหารได้อย่างถูกต้อง รวดเร็ว ทันเหตุการณ์ สร้างความได้เปรียบในการแข่งขัน รวมทั้งได้จัดตั้งหน่วยงานด้านเทคโนโลยีดิจิทัลโดยเฉพาะเพื่อทำหน้าที่วิเคราะห์และจัดหาเทคโนโลยีดิจิทัลที่เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้ามากที่สุด รวมถึงการคิดค้นนวัตกรรมด้านเทคโนโลยีใหม่ๆ ที่ทำให้บริษัทฯ มีความโดดเด่นในการบริการลูกค้าและคู่ค้าเหนือกว่าคู่แข่งในอุตสาหกรรม เช่นเดียวกับการลดต้นทุนการดำเนินงานของบริษัทฯ

บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญในการปกป้องข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า โดยการพัฒนาาระบบเทคโนโลยี เพื่อป้องกันข้อมูลส่วนบุคคลและข้อมูลทางการเงินของลูกค้าจากอาชญากรรมทางคอมพิวเตอร์ (Cyber Attack) นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการลงทุนในระบบการจัดเก็บข้อมูลและระบบการทำงานที่เอื้อให้พนักงานสามารถทำงานแบบทางไกล (Remote Working) เพื่อสร้างความต่อเนื่องในการดำเนินธุรกิจ ในกรณีเกิดวิกฤตการณ์ เช่นในช่วงการระบาดอย่างหนักของไวรัส COVID-19 ที่บริษัทฯ สามารถให้พนักงานส่วนใหญ่ทำงานที่บ้าน (Work From Home) เป็นระยะเวลาหลายเดือนโดยที่ยังรักษาความสามารถในการให้บริการลูกค้าและคู่ค้าได้อย่างเต็มประสิทธิภาพ สามารถสร้างความมั่นใจให้กับลูกค้าและคู่ค้าว่าไม่ว่าจะเกิดเหตุการณ์ไม่คาดฝันใดขึ้น บริษัทฯ จะยังคงมีศักยภาพในการดำเนินธุรกิจและให้บริการได้อย่างไม่ขาดตอน

6. ช่องทางจำหน่ายและฐานลูกค้าที่หลากหลาย

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

เบี้ยประกันภัยรับโดยตรงของบริษัทฯ มาจากช่องทางการจำหน่ายที่หลากหลาย ไม่มุ่งเน้นเฉพาะช่องทางใดช่องทางหนึ่ง ซึ่งจะส่งผลกระทบต่ออย่างยิ่งหากเกิดอุปสรรคขึ้นกับช่องทางนั้นๆ เช่นเดียวกับสัดส่วนเบี้ยประกันภัยจากลูกค้ารายย่อยที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง เพื่อลดความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้าองค์กรรายใหญ่ที่จะส่งผลกระทบต่อบริษัทฯ อย่างมากหากบริษัทฯ ต้องสูญเสียลูกค้ารายใดรายหนึ่งไป ซึ่งในปัจจุบัน บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับการขยายตลาดลูกค้ารายย่อยผ่านช่องทางออนไลน์ ตามการเปลี่ยนแปลงของพฤติกรรมผู้บริโภคในปัจจุบัน โดยการขยายงานนี้ดำเนินการผ่านทั้งช่องทางออนไลน์ที่พัฒนาโดยบริษัทฯ เอง และการเป็นพันธมิตรกับลูกค้าที่เชี่ยวชาญการจำหน่ายผ่านช่องทางออนไลน์ รวมถึงการแสวงหาพันธมิตรที่เป็นผู้ประกอบการ Digital Platform เพื่อขยายงานประกันภัยกับฐานลูกค้า คู่ค้าของพันธมิตรเหล่านั้น

7. การดำรงไว้ซึ่งความเป็นองค์กรคุณธรรม

บริษัทฯ มีวัฒนธรรมองค์กรที่แข็งแกร่งตามแนวคิด “ใจเขา ใจเรา” คือ การมุ่งเน้นลูกค้าเป็นศูนย์กลางและคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของลูกค้าเป็นอันดับแรก ซึ่งพนักงานทุกระดับได้รับการปลูกฝังและยึดถือเป็นหลักในการปฏิบัติงานเสมอมา เช่นเดียวกับการกำหนดนโยบายการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม สำหรับให้พนักงานใช้เป็นแนวทางการทำงาน เพื่อสร้างความมั่นใจแก่ลูกค้าว่า บริษัทฯ จะยึดมั่นในการบริการที่เป็นธรรมอันจะนำไปสู่ประโยชน์สูงสุดต่อลูกค้า โดยนโยบายนี้ครอบคลุมตั้งแต่การกำหนดเบี้ยประกันภัยและเงื่อนไขกรมธรรม์ที่คำนึงถึงประโยชน์ของลูกค้าเป็นสำคัญ การนำเสนอขายที่ต้องนำเสนอข้อมูลสำคัญอย่างถูกต้อง ครบถ้วน การจัดให้มีมาตรการในการปกป้องข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า และการจัดการค่าใช้จ่ายค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัยอย่างครบถ้วน เกร่งกรีด ตลอดจนกำหนดกระบวนการรับเรื่องร้องเรียนและจัดการเรื่องร้องเรียนต่าง ๆ ของลูกค้าด้วย

นอกจากนี้ กิจกรรมช่วยเหลือสังคมในด้านต่าง ๆ ที่บริษัทฯ ได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่อง ยาวนาน ผ่านมูลนิธิกรุงเทพประกันภัย ยังเป็นการแสดงถึงความเป็นองค์กรคุณธรรมที่มีความรับผิดชอบและใส่ใจต่อชุมชนและสังคมที่บริษัทฯ ได้ประกอบธุรกิจอยู่ ซึ่งในปี 2563 ที่ประเทศไทยต้องประสบกับภาวะการระบาดของไวรัส COVID-19 บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญอย่างยิ่งในการสนับสนุนด้านการแพทย์และสาธารณสุข โดยการมอบเครื่องช่วยหายใจและอุปกรณ์การแพทย์แก่โรงพยาบาลต่างๆ รวมถึงโครงการมอบอุปกรณ์ช่วยชีวิต ร่วมกับสถานีวิทย์ สวพ. 91

ปัจจัยที่มีผลกระทบต่อโอกาส หรือข้อจำกัดการประกอบธุรกิจ ปี 2563

1. รัฐบาลของประเทศต่าง ๆ รวมทั้งประเทศไทยใช้นโยบายการจำกัดการเดินทางระหว่างประเทศ เพื่อป้องกันการแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 ทำให้การเดินทางท่องเที่ยวและการส่งออกนำเข้าสินค้าระหว่างประเทศได้รับผลกระทบอย่างมาก ส่งผลอย่างยิ่งต่อเบี่ยงประกันภัยที่ได้จากธุรกิจท่องเที่ยว ธุรกิจการนำเข้าส่งออก และธุรกิจที่เกี่ยวข้อง
2. ยอดจำหน่ายรถยนต์ในประเทศที่หดตัวลงอย่างมาก โดยในปี 2563 มียอดจำหน่ายเพียง 792,146 คัน คิดเป็นอัตราเติบโตติดลบร้อยละ 21.4 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อนหน้า (ที่มา: Toyota Motor Thailand) ส่งผลกระทบต่อเบี่ยงประกันภัยรถยนต์ซึ่งมีส่วนในตลาดประกันวินาศภัยมากที่สุด
3. ปัญหาหนี้สินภาคครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูงได้ส่งผลต่อกำลังซื้อของผู้บริโภค จากข้อมูลของธนาคารแห่งประเทศไทย พบว่า ณ ไตรมาสที่ 3 ของปี 2563 สัดส่วนหนี้ครัวเรือนต่อ GDP อยู่ในระดับสูงสุดในรอบ 18 ปีที่ร้อยละ 86.6
4. จำนวนสาขาของธนาคารพาณิชย์มีแนวโน้มลดลงอย่างต่อเนื่อง เนื่องจากพฤติกรรมของผู้บริโภคที่มีแนวโน้มหันไปทำธุรกรรมผ่าน Digital Banking มากขึ้น ส่งผลกระทบโดยตรงต่อการจำหน่ายกรมธรรม์ผ่านเคาน์เตอร์ธนาคาร (Over the Counter Bancassurance)
5. สถาบันการเงินมีความเข้มงวดในการพิจารณาปล่อยสินเชื่อมากขึ้น และมุ่งเน้นการช่วยเหลือลูกค้าเดิมที่มีอยู่ไม่ให้เกิดเป็นหนี้เสีย มากกว่าการขยายสินเชื่อรายใหม่ ส่งผลให้การจำหน่ายประกันภัยกับลูกค้าสินเชื่อของสถาบันการเงินลดลง
6. การลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยเหลือเพียงร้อยละ 0.5 จากระดับ 1.25 ณ สิ้นปี 2562 ซึ่งคาดว่าอัตราดอกเบี้ยต่ำจะคงอยู่ต่อไปอีกช่วงระยะเวลาหนึ่งจนกว่าเศรษฐกิจจะฟื้นตัว ส่งผลกระทบต่อการสร้างผลตอบแทนจากการลงทุน
7. การปรับเปลี่ยนพฤติกรรมของผู้บริโภคในการซื้อสินค้า บริการ หรือทำธุรกรรมทางการเงินผ่านช่องทางออนไลน์มากขึ้น ช่วยสร้างช่องทางจำหน่ายใหม่ๆ โดยการร่วมเป็นพันธมิตรกับผู้ประกอบธุรกิจออนไลน์ต่างๆ เพื่อหาแนวทางพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยที่เหมาะสมกับลูกค้าและคู่ค้าของธุรกิจออนไลน์เหล่านั้น
8. อัตราค่าสินไหมทดแทนของประกันภัยรถยนต์และประกันภัยสุขภาพลดลงอย่างมีนัยสำคัญ เนื่องจากประชาชนเดินทางลดลงจากมาตรการทำงานที่บ้าน และมาตรการจำกัดการเดินทางของรัฐบาล เช่นเดียวกับการหลีกเลี่ยงไปโรงพยาบาลของประชาชนในช่วงการระบาดของไวรัส COVID-19 และมีพฤติกรรมด้านสุขอนามัยที่เข้มงวดขึ้น เช่น การสวมหน้ากากอนามัย การรักษาระยะห่าง (Social Distancing) หรือการล้างมือเป็นประจำ

9. การระบาดของไวรัส COVID-19 ช่วยสร้างโอกาสในการจำหน่ายกรมธรรม์บางประเภท เช่น ประกันภัยสุขภาพ และประกันภัยการเดินทางที่คุ้มครองไวรัส COVID-19 ตลอดจนประกันภัยไซเบอร์ เนื่องจากการเกิดอาชญากรรมทางไซเบอร์ (Cyber Crime) ที่เพิ่มสูงขึ้นจากการที่ประชาชนทำงานแบบทางไกล (Remote Working) และทำธุรกรรมทางออนไลน์มากขึ้น

10. นโยบายการส่งเสริมธุรกิจประกันภัยของรัฐบาล เพื่อลดความเสี่ยงให้ประชาชนและช่วยลดภาระงบประมาณภาครัฐ เช่น การเพิ่มพื้นที่นำข่าวที่เข้าร่วม โครงการประกันภัยข้าวนาปี การกำหนดให้ชาวต่างชาติที่จะเดินทางเข้าประเทศไทยต้องซื้อประกันภัยคุ้มครองไวรัส COVID-19 ทุกประกันภัย 1 แสนดอลลาร์

11. นโยบายของหน่วยงานกำกับดูแลในการสนับสนุนธุรกิจประกันภัยให้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างราบรื่นในช่วงการระบาดของไวรัส COVID-19 ได้แก่ การอนุญาตให้ผู้เสนอขายประกันภัยสามารถเสนอขายโดยใช้เสียงหรือภาพ โดยให้ถือเสมือนเป็นการพบลูกค้า และลูกค้าสามารถยืนยันการซื้อประกันภัยผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ได้ (Digital Face to Face) การอนุญาตให้บริษัทประกันภัยออกกรมธรรม์แบบ e-Policy แทนการออกกรมธรรม์เป็นรูปเล่ม การให้บริษัทประกันภัยสามารถอนุญาตให้ลูกค้าผ่อนชำระค่าเบี้ยประกันภัยรถยนต์ได้สูงสุด 6 เดือน รวมถึงการอนุญาตให้บริษัทประกันภัยสามารถจำหน่ายกรมธรรม์ที่มีความคุ้มครองระยะสั้นเป็นรายไตรมาส รายเดือน หรือรายวันได้

ความสามารถในการดำรงอัตราส่วนตามประเภทธุรกิจ

ปี 2563 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 22,858.2 ล้านบาท โดยเบี้ยประกันภัยเกือบทุกประเภทมีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้น ยกเว้นการประกันภัยทางทะเลที่มีอัตราการเติบโตติดลบ โดยเบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ดที่มีสัดส่วนร้อยละ 49.7 มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.8 อันเนื่องมาจากการเติบโตของเบี้ยประกันภัยจากช่องทางธุรกิจลูกค้าองค์กร การขยายตัวจากงาน Telemarketing ผ่านช่องทางธุรกิจลูกค้ารายย่อย โดยเฉพาะอย่างยิ่งจากงานประกันภัยโควิด-19 และการขยายงานผ่านช่องทางธุรกิจตัวแทน ในส่วนการประกันภัยรถยนต์มีสัดส่วนร้อยละ 40.8 มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.8 เมื่อเทียบกับปีก่อน อันเนื่องมาจากการขยายงานช่องทางธุรกิจนายหน้า ในส่วนการประกันภัยประเภทอื่นนอกเหนือจากการประกันภัยเบ็ดเตล็ดและประกันภัยรถยนต์ มีสัดส่วนรวมกันร้อยละ 9.5 ลดลงเล็กน้อยเมื่อเทียบกับปีก่อน

สัดส่วนเบี้ยประกันภัยรับจำแนกตามประเภทการรับประกันภัย

(ล้านบาท)

ประเภท	2563	สัดส่วน%	2562	สัดส่วน%	2560	สัดส่วน%
อัคคีภัย	1,557.9	6.8	1,525.0	7.2	1,610.4	9.3
ภัยตัวเรือ	60.1	0.3	44.3	0.2	38.7	0.2
ภัยสินค้า	552.1	2.4	560.0	2.7	397.4	2.3
ภัยรถยนต์	9,333.9	40.8	8,989.7	42.8	6,888.1	39.8
ภัยเบ็ดเตล็ด	11,354.2	49.7	9,889.9	47.1	8,391.6	48.4
รวม	22,858.2	100.0	21,008.9	100.0	17,326.2	100.0

สำหรับอัตราความเสียหายในส่วนของบริษัทฯ ปี 2563 คิดเป็นร้อยละ 56.4 สูงกว่าปี 2562 ซึ่งอยู่ในระดับร้อยละ 54.1 โดยอัตราความเสียหายเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.3 อันเป็นผลเนื่องมาจากค่าสินไหมทดแทนที่เพิ่มขึ้น 1,243.2 ล้านบาทหรือร้อยละ 17.4 เมื่อเทียบกับปีก่อน ในขณะที่เบี้ยประกันภัยรับสุทธิและเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ เพิ่มขึ้นจากปีก่อน คิดเป็นร้อยละ 2.5 และ 12.6 ตามลำดับ

อัตราความเสียหายจากการรับประกันภัย

(ล้านบาท)

ประเภท	2563			2562			2561		
	เบี้ย ประกันภัย ที่ถือเป็น รายได้	ค่า สินไหม ทดแทน	Loss Ratio (%)	เบี้ย ประกันภัย ที่ถือเป็น รายได้	ค่า สินไหม ทดแทน	Loss Ratio (%)	เบี้ย ประกันภัย ที่ถือเป็น รายได้	ค่า สินไหม ทดแทน	Loss Ratio (%)
อัคคีภัย	1,020.1	261.2	25.6	1,058.1	136.0	12.9	1,089.1	162.4	14.9
ภัยตัวเรือ	6.9	3.2	46.2	6.0	1.9	31.7	4.9	(6.6)	(134.7)
ภัยสินค้า	237.1	56.9	24.0	237.6	93.2	39.2	202.1	56.6	28.0
ภัยรถยนต์	9,036.9	5,974.2	66.1	7,713.5	5,057.2	65.6	6,177.5	3,918.1	63.4
ภัยเบ็ดเตล็ด	4,543.7	2,076.5	45.7	4,168.4	1,840.5	44.2	3,826.7	1,454.6	38.0
รวม	14,844.7	8,372.0	56.4	13,183.6	7,128.8	54.1	11,300.3	5,585.1	49.4

2.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

(ก) ลักษณะการจัดให้ได้มาซึ่งผลิตภัณฑ์

1. แหล่งที่มาของเงินทุน

แหล่งที่มาของเงินทุน

ณ สิ้นปี 2563 บริษัทฯ มีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญคือ ส่วนของเจ้าของ ซึ่งบริษัทฯ มีทุนจดทะเบียน และเรียกชำระแล้ว 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 5,373.1 ล้านบาท และองค์ประกอบอื่นของส่วนเจ้าของ 15,356.3 ล้านบาท

บริษัทฯ มีเงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงานจำนวน 1,619.7 ล้านบาท ซึ่งมีองค์ประกอบที่สำคัญคือ เบี้ยประกันภัยรับจากการประกันภัยโดยตรง รายได้จากการลงทุนสุทธิ เป็นต้น

แหล่งที่ใช้ไปของเงินทุน

ปี 2563 บริษัทฯ มีเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุนจำนวน 69.9 ล้านบาท ได้แก่ ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ 50.1 ล้านบาท และสินทรัพย์ไม่มีตัวตนจำนวน 19.8 ล้านบาท

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน จำนวน 1,547.0 ล้านบาท โดยจ่ายเงินปันผลจำนวน 1,486.7 และชำระหนี้สินตามสัญญาเช่าจำนวน 60.3 ล้านบาท

2. การให้กู้ยืม

นโยบายการให้กู้ยืม

บริษัทฯ มีนโยบายการให้กู้ยืม โดยมีข้อกำหนดให้กู้ยืม โดยมือสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกัน ซึ่งมีเงื่อนไขการให้กู้ยืมเป็นไปตามที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2558 ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2562 และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2563 ทั้งนี้บริษัทฯ จะพิจารณาการให้กู้ยืมอย่างรอบคอบและระมัดระวัง รวมถึงความสามารถในการชำระคืนเงินกู้ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย รวมถึงการได้รับผลตอบแทนที่มีความเหมาะสมกับความเสี่ยง

สำหรับการพิจารณาให้กู้ยืมแก่โครงการพัฒนาอสังหาริมทรัพย์ และผู้กู้รายย่อยนั้น มีปัจจัยสำคัญที่ต้องพิจารณา ได้แก่ การใช้เงินกู้ให้ตรงตามวัตถุประสงค์ในการขอกู้ ประวัติและความสามารถของผู้กู้ในการจ่ายชำระหนี้คืน โดยจะพิจารณากระแสเงินสดจากการดำเนินงาน เงินทุนหรือสินทรัพย์ของผู้กู้ และปัจจัยที่เป็นเงื่อนไขอื่นที่มีผลกระทบต่อรายได้ เช่น ภาวะเศรษฐกิจ อาชีพ รวมทั้งเงื่อนไข

ในการกู้ นอกจากนั้นบริษัทฯ ยังให้ความสำคัญกับทรัพย์สินที่ผู้ขอกู้นำมาจำนองเป็นหลักประกันนั้น จะต้องมีความเหมาะสมและมีมูลค่าสูงกว่าจำนวนหนี้ เพื่อเป็นการป้องกันการผันผวนของราคาสินทรัพย์นั้น หากลูกหนี้ไม่สามารถจ่ายชำระหนี้คืนได้ บริษัทฯ จะนำทรัพย์สินดังกล่าวขายทอดตลาดตามที่กฎหมายกำหนด

สำหรับการประเมินราคาอสังหาริมทรัพย์ที่จะนำมาจำนองเป็นหลักประกันนั้น บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2554 กล่าวคือใช้มูลค่าที่ประเมินโดยบริษัทประเมินค่าทรัพย์สิน ซึ่งบริษัทที่ประเมินค่าทรัพย์สินดังกล่าวต้องไม่เกี่ยวข้อง กับบริษัทฯ ในลักษณะเดียวกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของบริษัท ตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง บุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2552 และปฏิบัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2558 ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2562 และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2563 กรณีผู้กู้ยืมเป็นบุคคลธรรมดาให้ใช้ราคาซื้อขายของโครงการจัดสรรที่อยู่อาศัยได้

การบริหารความเสี่ยงจากการให้กู้ยืม

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

ในการปฏิบัติงานด้านเอกสารสัญญา มีการจัดเตรียมเอกสาร เพื่อทำนิติกรรมอย่างถูกต้อง ครบถ้วน การจัดเก็บเอกสารสัญญาและหลักประกันอย่างปลอดภัย ตามมาตรฐานการปฏิบัติงานที่ดี มีการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการทบทวนและติดตามคุณภาพสินเชื่อของกลุ่มลูกค้าอย่างต่อเนื่อง โดยพิจารณาถึงการเปลี่ยนแปลงของสภาพเศรษฐกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคต บริษัทฯ ได้ปลูกฝังให้ผู้บริหารงานด้านนี้ มีความเข้าใจและปฏิบัติตามกฎหมายข้อบังคับและกฎระเบียบต่างๆ 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 กองทุนรวมตราสารทุน กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน นอกจากนี้บริษัทฯ มีการลงทุนโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อประกอบธุรกิจอื่น และลงทุนในต่างประเทศ โดยร่วมกับพันธมิตรต่างประเทศที่มีความรู้ความเข้าใจ และเชี่ยวชาญในธุรกิจประกันวินาศภัยเป็นอย่างดี และผู้ร่วมทุนท้องถิ่นนั้นๆ โดยเน้นลงทุนในประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน และบริษัทฯ มีนโยบายที่จะขยายการลงทุนไปในต่างประเทศ เมื่อมีโอกาสและเวลาที่เหมาะสม ทั้งนี้การลงทุนของบริษัทฯ ได้พิจารณาตามเงื่อนไขที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2556 ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2558 ประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2562 และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2563

การลงทุนในตราสารทุน สามารถจำแนกตามลักษณะการลงทุนดังนี้

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

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

3. การลงทุนระยะสั้นในหลักทรัพย์ (Short-term Investments in Securities) เป็นการลงทุนซื้อขายหุ้นในตลาดหลักทรัพย์เช่นกัน แต่จะเน้นการซื้อขายเพื่อคาดหวังกำไรเกนทุน (Capital Gain) ซึ่งนอกจากจะพิจารณาปัจจัยพื้นฐานของกิจการเป็นสำคัญแล้ว ยังพิจารณาถึงสถานการณ์ภาวะเศรษฐกิจ ภาวะตลาด และอุตสาหกรรม รวมถึงปัจจัยเชิงมหภาคอื่นๆ ณ ขณะนั้นเป็นสำคัญด้วย

การลงทุนในตราสารหนี้ สามารถจำแนกตามประเภทผู้ออกตราสารหนี้ได้ ดังนี้

1. การลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ ทั้งที่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน และไม่
มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน บริษัทฯ จะพิจารณาถึงอัตราดอกเบี้ยที่จะได้รับ (Coupon Rate) และอายุของ
พันธบัตร ให้สอดคล้องกับความต้องการด้านสภาพคล่องของบริษัทฯ

2. การลงทุนในหุ้นกู้เอกชน บริษัทฯ มีนโยบายการลงทุนในหุ้นกู้ที่มีคุณภาพของกิจการที่มีความ
มั่นคงและน่าเชื่อถือ โดยพิจารณาข้อมูลต่างๆ เช่น ประเภทของหุ้นกู้ ซึ่งรวมถึงลำดับสิทธิที่จะได้รับชำระ
หนี้ อายุหุ้นกู้ อัตราดอกเบี้ย (Coupon) อันดับความน่าเชื่อถือของหุ้นกู้และ/หรือผู้ออกหุ้นกู้ วัตถุประสงค์ใน
การออกหุ้นกู้ เป็นต้น ทั้งนี้ ผู้ออกหุ้นกู้ (Issuer) ต้องเป็นบริษัทที่มีฐานะการเงินมั่นคงและมีชื่อเสียงเป็นที่
ยอมรับของนักลงทุน โดยมีอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่าอันดับที่สามารถลงทุนได้ (Investment Grade)
กลุ่มผู้บริหารมีประวัติที่ดี มีความโปร่งใส และหุ้นกู้ต้องมีสภาพคล่อง เพื่อในกรณีที่ต้องขายหุ้นกู้ก่อนครบ
กำหนดไถ่ถอน

อนึ่ง บริษัทฯ มักถือตราสารหนี้จนครบกำหนดไถ่ถอนเป็นส่วนใหญ่ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้
พิจารณาเพื่อกรณีที่ต้องขายหุ้นกู้ก่อนครบกำหนด โดยพิจารณาถึงความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest
Rate Risk) จากการคาดการณ์แนวโน้มดอกเบี้ยในอนาคต ซึ่งเป็นปัจจัยที่มีผลกระทบต่อมูลค่า ตราสารหนี้
ให้ผันผวนได้ รวมถึงค่าเสียโอกาสในการลงทุนในตราสารหนี้ในอนาคตที่มีดอกเบี้ยสูงกว่า หากมีการปรับ
อัตราดอกเบี้ยให้สูงขึ้น

ในอีกด้านหนึ่ง บริษัทฯ มีการนำพันธบัตรและหุ้นกู้ดังกล่าว ไปวางเป็นสินทรัพย์หมุนเวียน และเป็น
เงินสำรองต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยด้วย ดังนั้น จำนวน
เงินลงทุนในตราสารหนี้ดังกล่าวนี้ บริษัทฯ จึงต้องพิจารณาถึงความเพียงพอกับความต้องการดังกล่าวอย่าง
สม่ำเสมอ

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

บริษัทฯ เข้าใจในหลักการบริหารความเสี่ยง และได้ใช้นโยบายการบริหารจัดการเงินลงทุนที่บริษัทฯ ชี้นำและปฏิบัติตามโดยตลอด เพื่อลดความเสี่ยงที่เกิดขึ้น ได้แก่ การเลือกลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีปัจจัยพื้นฐานที่ดี และมีฐานะทางการเงินแข็งแกร่ง มีการคัดกรองหลักทรัพย์ที่อยู่ในเกณฑ์ที่จะลงทุนได้ (Stock Universe) รวมถึงมีการจัดสรรการลงทุน (Asset Allocation) การกระจายการลงทุน (Diversification) ตามประเภทสินทรัพย์และตามหมวดธุรกิจ พร้อมทั้งติดตามทบทวนความเหมาะสมในการลงทุนให้เป็นปัจจุบันอยู่เสมอ

บริษัทฯ กำหนดให้มีกระบวนการพิจารณาการลงทุนด้วยความรอบคอบ โดยพิจารณาปัจจัยต่างๆ ทางเศรษฐกิจที่อาจมีผลกระทบต่อตราสารที่บริษัทจะลงทุนได้ ซึ่งบริษัทฯ เห็นว่าการใช้ข้อมูลครบถ้วน และพิจารณาอย่างละเอียดรอบคอบทุกด้านจะช่วยลดความเสี่ยงจากการลงทุนได้ ทั้งนี้ ข้อมูลข่าวสารที่บริษัทฯ ใช้ประกอบการวิเคราะห์และบริหารจัดการลงทุนนั้น เป็นข้อมูลซึ่งรวบรวมมาจากหน่วยงานทางด้านเศรษฐกิจ สถาบันวิจัย ตลอดจนบริษัทหลักทรัพย์ และสถาบันการเงินต่างๆ ที่มีชื่อเสียงและเชื่อถือได้ ทั้งในและต่างประเทศ รวมถึงข้อมูลจาก Bloomberg เพื่อคาดการณ์แนวโน้มเศรษฐกิจตลอดจนพิจารณาผลกระทบที่เกิดขึ้นในระดับโลก ระดับภูมิภาค ระดับประเทศ ระดับอุตสาหกรรม และระดับบริษัทหรือหลักทรัพย์ที่ลงทุน

สำหรับตราสารทุน บริษัทฯ จะเน้นการลงทุนระยะยาว เพื่อลดความผันผวนของมูลค่าเงินลงทุน บ้างจ่ายเรื่องภาวะตลาด และอื่นๆ ซึ่งการวิเคราะห์หลักทรัพย์โดยใช้ปัจจัยพื้นฐาน ได้แก่ วิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจ อุตสาหกรรม และฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัท เพื่อนำมาใช้ในการกำหนดมูลค่าของหลักทรัพย์ และมีการประเมินความเสี่ยงของการลงทุนด้วย

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

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

นโยบายในการบริหารสภาพคล่อง

บริษัทฯ มีนโยบายในการบริหารสภาพคล่อง โดยจัดการกระแสเงินสดรับและกระแสเงินสดจ่าย ให้มีความสมดุลและสอดคล้องกัน ซึ่งบริษัทฯ จะดำรงสภาพคล่องให้อยู่ในรูปเงินสดไว้ให้น้อยที่สุด แต่ก็เพียงพอต่อการจ่ายเงินตามภาระผูกพันซึ่งมีกำหนดการจ่ายที่แน่นอน สภาพคล่องอีกส่วนจะอยู่ในรูปการลงทุนระยะสั้นเพื่อเป็นเงินสำรองสำหรับรายจ่ายอื่นใดที่อาจเกิดขึ้นโดยไม่ทราบล่วงหน้าหรือทราบกำหนดการแต่ยังไม่สามารถระบุจำนวนได้

เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ ในการบริหารสภาพคล่อง ปัจจัยที่พิจารณา มีดังนี้

1. การประมาณการกระแสเงินสดรับ-กระแสเงินสดจ่าย

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

2. การบริหารจัดการเงินลงทุนระยะสั้น

บริษัทฯ จะถือครองสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องที่เหมาะสม เพื่อรองรับความต้องการเงินสดในกิจการของบริษัทฯ สินทรัพย์สภาพคล่องในส่วนนี้ เช่น เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน โดยบริหารระยะเวลาครบกำหนดของเงินฝากสถาบันการเงินในแต่ละเดือนตามความเหมาะสม รวมถึงการลงทุนในพันธบัตรระยะสั้นของธนาคารแห่งประเทศไทยที่มีกำหนดการประมูลและวันครบกำหนดที่ชัดเจน และมีสภาพคล่องสูง หากมีความต้องการใช้เงินสดเกินกว่าที่ประมาณการไว้ บริษัทฯ ยังมีหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดที่มีสภาพคล่องสูงรองรับ ซึ่งสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ทันที

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

2.4 งานที่ยังไม่ได้ส่งมอบ

- ไม่มี -

3. ปัจจัยความเสี่ยง

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารจัดการความเสี่ยง ที่จะนำพาธุรกิจให้สามารถขับเคลื่อนและเติบโตได้ในระยะยาวอย่างยั่งยืน คณะกรรมการบริษัทฯ จึงได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) เพื่อทำหน้าที่รับผิดชอบในการบริหารจัดการความเสี่ยง ติดตามดูแลความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และสนับสนุนการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ โดยอาศัยพื้นฐานของการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการมีกรอบบริหารความเสี่ยงที่ดี นอกจากนี้ยังได้พัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพระบบการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องให้เทียบเคียงระดับสากล แต่อย่างไรก็ดี บริษัทฯ ยังคงต้องเผชิญความเสี่ยงที่สำคัญ ซึ่งอาจส่งผลกระทบโดยตรงต่อการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของบริษัทฯ ดังนี้

1. ความเสี่ยงจากธุรกิจประกันภัย

1.1 ความเสี่ยงด้านการประกันภัย (Insurance Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ การกำหนดเบี้ยประกันภัยไม่สอดคล้องกับความเสี่ยงภัยจริงที่เกิดขึ้น การพิจารณารับประกันภัยที่มีความเสี่ยงสูง และการพิจารณาทำประกันภัยต่อที่ไม่เพียงพอหรือไม่มีประสิทธิภาพ ส่งผลให้ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นจริงมีมูลค่าสูงกว่าที่ได้คาดการณ์ไว้ รวมถึงการบริหารจัดการเงินสำรองตามกฎหมายที่ไม่เพียงพอ และการจัดการสินไหมทดแทนที่ไม่มีประสิทธิภาพ

บริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ คณะกรรมการประกันภัยและสินไหมทดแทน เพื่อบริหารจัดการความเสี่ยง ดังนี้

ด้านการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ โดยกำหนดกรอบและนโยบายการออกผลิตภัณฑ์ให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ เป้าหมายการเงิน แผนงาน และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมถึงกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามข้อกำหนดอย่างเป็นธรรม

ด้านการรับประกันภัย โดยกำหนดให้มีการทบทวนนโยบายการรับประกันภัย และกรอบการบริหารการรับประกันภัยต่อเป็นประจำทุกปี มีแผนการดำเนินงานที่สามารถปรับเปลี่ยนและยืดหยุ่นตามสถานะที่เปลี่ยนแปลงไป วิเคราะห์ระดับการรับความเสี่ยงไว้เองให้มีความเหมาะสมกับความเสี่ยงภัยที่สามารถรับได้ ทบทวนอัตราเบี้ยประกันภัยและหลักเกณฑ์การรับประกันภัยที่เหมาะสมกับสถานะการแข่งขันในตลาด การจัดสรรประกันภัยต่ออย่างเป็นระบบ เพื่อเพิ่มศักยภาพในการรับประกันภัยและกระจายความเสี่ยงภัยอย่างเหมาะสม รวมถึงการสร้างวัฒนธรรมการปฏิบัติตามข้อกำหนดอย่างเป็นธรรม

ด้านการจัดการสินไหมทดแทน โดยกำหนดให้มีการทบทวนนโยบายการจัดการค่าสินไหมทดแทนเป็นประจำทุกปี เพื่อให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่มีการเปลี่ยนแปลง กำหนดขอบเขตอำนาจค่าสินไหมทดแทน กฎระเบียบและแนวปฏิบัติในการพิจารณาค่าสินไหมทดแทน รวมทั้งกำกับ ดูแล ติดตามสถานะของการเรียกร้องค่าสินไหมทดแทน และการจัดตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทนให้มีความเพียงพอ

นอกจากนี้ได้ควบคุมดูแลคุณภาพการบริการและจ่ายค่าสินไหมทดแทนให้มีความเป็นธรรมและเป็นไปอย่างรวดเร็ว เพื่อให้ลูกค้าและคู่ค้าได้รับประโยชน์และความพึงพอใจสูงสุด

1.2 ความเสี่ยงด้านมหันตภัย (Catastrophe Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากเหตุการณ์ความเสียหายขนาดใหญ่หรือภัยธรรมชาติที่เป็นมหันตภัย ทำให้บริษัทฯ ได้รับผลกระทบด้านสินไหมทดแทนสูงกว่าที่คาดการณ์ไว้อย่างมาก

บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยจัดสรรประกันภัยต่อการรับเสี่ยงภัยไว้เองให้มีความเพียงพอภายใต้สัญญาประกันภัยต่อแบบกำหนดสัดส่วนแน่นอน (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) อยู่ในระดับที่เหมาะสมต่อการจัดสัญญา และอยู่ภายใต้ XOL Protection นอกจากนี้ยังมีระบบเตือนหากมีการเก็บภัยสะสมเกินกว่าที่กำหนด และจัดทำสรุปภาพรวมของความเสี่ยงภัยสะสมตามลักษณะภัยกับสัญญาทุกประเภท

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

1.4 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) จากธุรกิจประกันภัย

- ความเสี่ยงจากการประกันภัยต่อ

เป็นความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจไม่ได้รับชำระหนี้ตามสัญญาจากผู้รับประกันภัยต่อตามภาระผูกพันที่มีต่อบริษัทฯ โดยมีสาเหตุมาจากขาดสภาพคล่องหรือฐานะทางการเงินที่ไม่มั่นคงของผู้รับประกันภัยต่อ ทำให้บริษัทฯ ต้องรับภาระในการจ่ายค่าสินไหมทดแทนเอง นอกจากนี้ยังมีความเสี่ยงที่ผู้รับประกันภัยต่อจำนวนหนึ่งอาจมีความสามารถรับประกันภัยต่อในจำนวนเงินที่ลดลง เนื่องจากถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ หรือเกิดจากผู้รับประกันภัยต่อไม่ประสงค์จะรับประกันภัยต่อ หรือรับประกันภัยต่อในจำนวนเงินที่จำกัด

บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยกำหนดแนวทางการจัดเก็บเบี้ยประกันภัยต่อ รวมถึงพิจารณาฐานะการเงินและความมั่นคงของผู้รับประกันภัยต่อจากการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของผู้รับประกันภัยต่อ แนวทางการเรียกเก็บค่าสินไหมทดแทนคืน และการทำประกันภัยต่อกับผู้รับประกันภัยต่อหลายรายที่เชื่อถือได้และมีความสามารถในการรับประกันภัยต่อ ซึ่งวิธีดังกล่าวจะช่วยกระจายความเสี่ยงภัยได้ นอกจากนี้ ได้พิจารณาเงื่อนไขในการเอาประกันภัยต่ออย่างรอบคอบ โดยหน่วยงานที่มีความรู้ความเข้าใจเป็นอย่างดีในเรื่องการประกันภัยต่อ และมีฝ่ายกฎหมายในการพิจารณาประเด็นทางกฎหมายเพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว

- ความเสี่ยงจากการเก็บเงินค่าเบี้ยประกันภัย

เป็นความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจไม่ได้รับชำระเบี้ยประกันภัยจากผู้เอาประกันภัย ตัวแทน และนายหน้าประกันภัยภายในระยะเวลาที่กำหนด หรือตัวแทนและนายหน้าที่ทำหน้าที่เก็บเบี้ยประกันภัยจากลูกค้า ได้เก็บเงินค่าเบี้ยประกันภัยแล้วแต่ไม่นำส่งเงินเข้าบริษัทฯ ทำให้บริษัทฯ เผชิญความเสี่ยงที่ไม่สามารถเรียกเก็บค่าเบี้ยประกันภัยค้างชำระและอาจก่อให้เกิดหนี้สูญได้

บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยมีกระบวนการติดตามเบี้ยประกันภัยค้างรับจากผู้เอาประกันภัย ตัวแทน และนายหน้าอย่างใกล้ชิด รวมถึงกำหนดหลักเกณฑ์การคัดเลือกตัวแทนและนายหน้า และการวางหลักประกัน เพื่อเป็นการประกันการชำระเบี้ยประกันภัยตามวงเงินที่บริษัทฯ กำหนด

2. ความเสี่ยงจากการลงทุน

ในปี 2563 โลกได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 และราคาน้ำมันในตลาดโลกที่ปรับตัวลดลงจากอุปสงค์ที่หายไป เนื่องจากกิจกรรมทางเศรษฐกิจที่หยุดชะงัก และชะลอตัวลง โดยภาคธุรกิจที่ได้รับผลกระทบอย่างมาก ได้แก่ ธุรกิจการบิน ธุรกิจการท่องเที่ยว ธุรกิจร้านอาหาร รวมถึงธุรกิจอื่นๆ ซึ่งรัฐบาลในแต่ละประเทศได้ออกมาตรการต่างๆ เพื่อกระตุ้นการฟื้นตัวของเศรษฐกิจภายในประเทศ การล็อกดาวน์ในหลายประเทศทำให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจลดลง และส่งผลให้อัตราการว่างงานปรับตัวเพิ่มขึ้น แม้ธนาคารกลางทั่วโลกได้ผ่อนคลายนโยบายทางการเงินโดยปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลง เพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจ และสร้างความเชื่อมั่นแก่ภาคครัวเรือนและภาคธุรกิจ แต่ก็ไม่ส่งผลมากนัก สำหรับประเทศไทยคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ได้ปรับลดดอกเบี้ยนโยบายลง 2 ครั้ง ในไตรมาส 1 และ 2 จากร้อยละ 1.0 เหลือร้อยละ 0.5 ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยเงินฝากและผลตอบแทนในตลาดตราสารหนี้อยู่ในระดับต่ำ ประกอบกับความผันผวนของดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่ปรับตัวลดลงอย่างมากในไตรมาสแรก จากการระบาดของไวรัส COVID-19 และปรับตัวสูงขึ้นในไตรมาส 2 ที่ประเทศไทยสามารถควบคุมการระบาดได้ดี แต่กลับมาลดลงอีกในไตรมาส 3 จากการระบาดรอบสองในต่างประเทศ และผลประกอบการของบริษัทจดทะเบียนที่ลดลงอย่างมาก จนกระทั่งไตรมาส 4 ที่ได้รับข่าวการผลิตวัคซีนได้

จากความเสี่ยงที่บริษัทฯ ต้องเผชิญในช่วงปีที่ผ่านมา บริษัทได้บริหารความเสี่ยงต่างๆ ดังนี้

2.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญาไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ตกลงไว้กับบริษัทฯ รวมถึงโอกาสที่คู่สัญญาจะถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) ลง ซึ่งในปีที่ผ่านมาหลายบริษัทที่เผชิญกับความยากลำบากจากสถานการณ์ที่เกิดขึ้น

บริษัทมีการบริหารจัดการความเสี่ยง ดังนี้

- เงินให้กู้ยืม บริษัทฯ เพิ่มความเข้มข้นในการพิจารณาฐานะการเงิน และความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า ตามมาตรฐานการวิเคราะห์สินเชื่อที่ดี พร้อมกำหนดวงเงินให้กู้ยืมต่อมูลค่าหลักประกัน (Loan to Value) ไม่ให้เกินกว่าที่กฎหมายกำหนด และติดตามกระแสเงินที่ได้รับชำระในแต่ละเดือน รวมถึงความสม่ำเสมอในการชำระหนี้ของลูกค้า

สำหรับลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจากไวรัส COVID-19 และผลกระทบจากภาวะเศรษฐกิจ บริษัทฯ ได้พิจารณาแนวทางการให้ความช่วยเหลือลูกค้าตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อให้ลูกค้าสามารถอยู่รอดและชำระหนี้ได้

- ตราสารหนี้ บริษัทฯ เลือกลงทุนในพันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่มีกระทรวงการคลังค้ำประกัน และตราสารหนี้เอกชน บริษัทฯ จะเลือกลงทุนในตราสารหนี้เอกชนที่มีอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่าระดับเพื่อการลงทุน (Investment Grade) เลือกประเภทธุรกิจ และอุตสาหกรรมของผู้ออกตราสารหนี้ กลุ่มผู้บริหารที่มีประวัติดี พร้อมทั้งมีการทบทวนฐานะการเงิน ตลอดจนความสามารถในการชำระคืนเงินต้นและดอกเบี้ยของผู้ออกตราสารหนี้อย่างสม่ำเสมอ ซึ่งในปีที่ผ่านมาบริษัทเพิ่มความสำคัญกับการพิจารณาเครดิตของผู้ออกตราสารหนี้ยิ่งขึ้น โดยเลือกลงทุนในตราสารหนี้ที่มีอันดับเครดิตที่สูงกว่า A ขึ้นไป และอยู่ในธุรกิจที่ได้รับผลกระทบน้อยจากสถานการณ์ที่เกิดขึ้น ตลอดจนเลือกลงทุนในธุรกิจที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม (Environment, Social and Governance: ESG) เช่น หุ่นยนต์เพื่อการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม อันจะนำมาซึ่งผลตอบแทนที่ดี และยั่งยืนของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

อย่างไรก็ดี มีบางบริษัทที่ถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ แต่ยังคงอยู่ในระดับเพื่อการลงทุน และบางบริษัทที่ได้รับผลกระทบอย่างมากและต้องเข้าสู่กระบวนการฟื้นฟูกิจการ ซึ่งบริษัทได้ดำเนินการตามกระบวนการขอรับชำระหนี้ต่อไป

2.2 ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว (Concentration Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนในสินทรัพย์ต่างๆ ทั้งในและต่างประเทศ หรือการให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้รายใดรายหนึ่งมากเกินไป เมื่อเกิดผลกระทบทางลบต่อกลุ่มดังกล่าวจะทำให้เกิดความเสียหายแก่บริษัทเป็นอย่างมาก

บริษัทได้บริหารความเสี่ยงดังกล่าว โดยการกระจายการลงทุนในประเภทของสินทรัพย์ต่างๆ ทั้งตราสารหนี้ ตราสารทุน และสินทรัพย์ทางเลือกอื่นๆ ได้แก่ ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ ตลอดจนกระจายการให้กู้ยืมแก่ลูกหนี้หลายราย และกระจายอยู่ในหลายภูมิภาคของประเทศ ในสัดส่วนที่เป็นไปตามข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงตามกฎหมายที่ออกโดยองค์กรกำกับดูแล รวมถึงกระจายการลงทุนในหมวดอุตสาหกรรมที่หลากหลาย สำหรับกรณีลงทุนในสินทรัพย์สกุลเงินตราต่างประเทศ จะทำการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนทั้งจำนวน

2.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

เป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นกรณีที่บริษัทฯ ไม่สามารถชำระหนี้หรือภาระผูกพันได้ เนื่องจากบริษัทฯ ไม่สามารถแปลงหลักทรัพย์เป็นเงินสดในระยะเวลาที่ต้องการได้ และอาจส่งผลให้บริษัทต้องจัดหาเงินสดด้วยต้นทุนที่สูงขึ้น

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

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังจัดให้มีแหล่งเงินทุนสำรอง ได้แก่ เงินเบิกเกินบัญชี วงเงินกู้ระยะสั้น กับธนาคารพาณิชย์ ที่สามารถเบิกใช้ได้ทันทีหากมีค่าใช้จ่ายเกิดขึ้นเหนือความคาดหมาย ซึ่งเพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องนี้ได้

2.4 ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

เป็นความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจได้รับความเสียหายจากการผันผวนของปัจจัยในตลาดทุน ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงมูลค่าของตราสารทุน การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย และอัตราแลกเปลี่ยน อันส่งผลให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าของสินทรัพย์ลงทุน อันได้แก่ ตราสารทุน ตราสารหนี้ และหน่วยลงทุน โดยในปี 2563 ตลาดหลักทรัพย์ไทยมีความผันผวน ส่งผลต่อมูลค่าตลาดของตราสารทุนลดต่ำลง อย่างไรก็ดี มูลค่าตลาดของหลักทรัพย์ที่ถือยังคงสูงกว่าราคาทุนอยู่มาก

เพื่อลดความเสี่ยงดังกล่าว บริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

- ด้านการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของตราสารทุน บริษัทฯ จะเลือกลงทุนในตราสารทุนที่ผู้ออกมีฐานะการเงินที่แข็งแกร่ง มีความสามารถในการแข่งขัน และอยู่รอดในวันที่โลกหมุนเร็วขึ้นท่ามกลางการแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 ระลอกใหม่ ภาวะเศรษฐกิจถดถอย และการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศ (Climate Change) และเลือกลงทุนในหุ้นที่มีความโดดเด่นในการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน หรือหุ้นกลุ่ม ESG ที่ให้ความสำคัญกับ 3 องค์ประกอบ ได้แก่ สิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล ควบคู่กับการมีผลการ

ดำเนินงานที่ดี อีกทั้งบริษัทฯ มีนโยบายถือครองตราสารทุนไว้เพื่อการลงทุนระยะยาว ซึ่งจะสามารถลดความผันผวนของราคาตราสารทุนได้

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

- ด้านอัตราแลกเปลี่ยน บริษัทฯ อาจใช้เครื่องมือทางการเงินในการป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ได้แก่ สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน (Cross Currency and Interest Rate Swap) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swap) และสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (Foreign Exchange Forward) เป็นต้น ทั้งนี้เพื่อปรับลดความเสี่ยงให้สอดคล้องกับสถานการณ์ของตลาดและเป็นไปตามข้อกำหนดของหน่วยงานที่กำกับดูแล

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

3. ความเสี่ยงอื่นๆ ขององค์กร

3.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

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

บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยวางแผนกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ของบริษัทฯ และวางแผนการดำเนินงานตั้งแต่ระดับองค์กรไปจนถึงระดับหน่วยงาน พร้อมทั้งเผยแพร่แผนกลยุทธ์ให้พนักงานได้รับทราบเพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติเดียวกัน อีกทั้งควบคุมและติดตามการดำเนินการตามแผนกลยุทธ์ พร้อมทั้งกำหนดสัญญาณเตือนในกรณีที่ผลการดำเนินงานมีแนวโน้มไม่ปฏิบัติตามแผนกลยุทธ์ที่กำหนดไว้ เพื่อให้สามารถปรับเปลี่ยนแผนกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับปัจจัย

ภายนอกและสภาวะการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อการขยายงานลูกค้า รายย่อยและตลาดภูมิภาคอย่างต่อเนื่อง ด้วยผลิตภัณฑ์ที่มีศักยภาพในการทำตลาดและเหมาะสมตามความ เสี่ยงของแต่ละ Segment เพื่อให้สามารถแข่งขันได้และสร้างผลตอบแทนที่ดี มีการเพิ่มช่องทางการขาย ใหม่ ๆ โดยเฉพาะช่องทางดิจิทัลเพื่อการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าเป้าหมายให้ได้มากที่สุด รวมทั้งพัฒนา กระบวนการทำงานด้านรับประกันภัยและและบริการสินไหมทดแทนผ่านการใช้ระบบเทคโนโลยี และ นวัตกรรมต่างๆ รวมถึงการสร้างระบบสารสนเทศเพื่อการตัดสินใจที่มีประสิทธิภาพและพัฒนาบุคลากรให้ มีคุณภาพ มีความรู้ และ ความเชี่ยวชาญในงานประกันภัย เพื่อส่งมอบบริการที่ดีเลิศแก่ลูกค้าและคู่ค้าต่อไป

3.2 ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง (Reputational Risk)

เป็นความเสี่ยงที่บริษัทฯ อาจถูกเผยแพร่ข่าวสารลงสื่อหลักในเชิงลบ อันสืบเนื่องมาจากการปฏิบัติ ที่ไม่เป็นธรรมต่อลูกค้าและคู่ค้า รวมถึงการปฏิบัติไม่สอดคล้องกับที่กฎหมายกำหนด อาจส่งผลกระทบต่อ ชื่อเสียง ภาพลักษณ์ ความมั่นคง ความสามารถในการทำกำไร และฐานะการเงินของบริษัทฯ

บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและ แสดงความรับผิดชอบต่อสังคม รวมถึงมุ่งเน้นที่จะรักษาภาพลักษณ์ที่ดีต่อลูกค้า คู่ค้า และการปฏิบัติให้ ถูกต้องตามกฎหมาย เพื่อไม่ให้ผลกระทบดังกล่าวส่งผลกระทบต่อภาพลักษณ์ ชื่อเสียง ความมั่นคง และฐานะ การเงินของบริษัทฯ

3.3 ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการที่บริษัทฯ ไม่ปฏิบัติตาม หรือปฏิบัติไม่ครบถ้วนถูกต้องอันเนื่องมาจากการ เปลี่ยนแปลงหรือความเข้มงวดของกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับที่ออกโดยหน่วยงานกำกับดูแล ภาครัฐ อันอาจส่งผลกระทบต่อชื่อเสียงของบริษัทฯ การถูกลงโทษและถูกปรับเป็นต้นทุน หรือเสียโอกาส ทางธุรกิจ

บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยจัดให้มีแนวทางการปฏิบัติงานให้ สอดคล้องกับกฎหมาย กฎระเบียบและข้อบังคับที่ออกโดยหน่วยงานกำกับดูแลภาครัฐ เพื่อให้พนักงานทุก คนถือปฏิบัติและมีหน่วยงานตรวจสอบภายในรับผิดชอบในการสอบทานการปฏิบัติตามดังกล่าว รวมถึงมี หน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติตามกฎระเบียบติดตามและสื่อสารกฎระเบียบและข้อบังคับที่ออกโดยหน่วยงาน กำกับดูแลภาครัฐให้กับพนักงานทุกคนทราบ เพื่อถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด

3.4 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการดำเนินงานในทุกส่วนงานของบริษัทฯ ซึ่งอาจเกิดการปฏิบัติงานที่ ผิดพลาดจากความไม่พร้อม ความไม่พอเพียง หรือความบกพร่องของบุคลากร กระบวนการปฏิบัติงาน ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ การทุจริตฉ้อฉลจากบุคลากรภายใน การทุจริตฉ้อฉลจากบุคคลภายนอก รวมถึงความเสี่ยงที่เกิดจากปัจจัยภายนอก ซึ่งอาจทำให้ธุรกิจต้องหยุดชะงัก และส่งผลกระทบต่อผลการ ดำเนินงานหรือฐานะการเงินของบริษัทฯ

บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยบริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญและกำหนดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี โดยใช้ระบบบริหารคุณภาพควบคุมการปฏิบัติงาน และมาตรการป้องกันการทุจริต รวมทั้งมีการจัดสรรบุคลากรอย่างเพียงพอและมีคุณสมบัติตรงตามลักษณะงาน รวมถึงมีผู้เชี่ยวชาญในการทำงานแต่ละด้าน เพื่อให้ระบบงานมีประสิทธิภาพ อีกทั้งยังมีการวางระบบให้พนักงานสามารถทำงานทดแทนกันได้ ไม่ว่าจะเป็นการชั่วคราวหรือถาวร ทำให้การดำเนินงานเป็นไปได้อย่างต่อเนื่อง รวมถึงมีการจัดอบรมให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัยและผลิตภัณฑ์ต่างๆ ของบริษัทฯ ตลอดจนพัฒนาปรับปรุงระบบงานให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ นอกจากนี้บริษัทฯ ยังกำหนดให้ทุกหน่วยงานรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของหน่วยงานตนเอง พร้อมทั้งยังปลูกฝังความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในระดับพนักงาน อันรวมถึงการฝึกอบรมพนักงานอย่างเป็นรูปธรรมด้วย

ด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศและความเสี่ยงจากปัจจัยภายนอก บริษัทฯ มีการจัดทำแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง (Business Continuity Plan) โดยมีสถานที่ทำงานสำรองและศูนย์ข้อมูลสำรองที่พร้อมใช้งานได้ทันทีและมีการรวมศูนย์ข้อมูลในคอมพิวเตอร์ของพนักงานเชื่อมมาจากส่วนกลาง (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 ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อภาระหนี้สินตามภาระผูกพันของบริษัทฯ คือ เงินสำรองค่าสินไหมทดแทน และเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ เนื่องจากความไม่สัมพันธ์กันระหว่างจำนวนสินทรัพย์และระยะเวลาของการลงทุน

บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยบริหารจัดการจำนวนสินทรัพย์และระยะเวลาของการลงทุนให้มีความเหมาะสม มีสภาพคล่อง และมีจำนวนที่เพียงพอต่อหนี้สินของบริษัทฯ ในปัจจุบัน และเพื่อรองรับการขยายตัวของบริษัทฯ ในอนาคตได้อย่างมั่นคง

3.7 ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk)

เป็นความเสี่ยงที่ไม่เคยปรากฏขึ้นหรือไม่เคยมีประสบการณ์มาก่อน แต่อาจจะเกิดขึ้นได้ ในอนาคต เนื่องจากความไม่แน่นอนและการเปลี่ยนแปลงทางการเมือง กฎหมาย สังคม เทคโนโลยี สภาพแวดล้อมทางกายภาพ หรือการเปลี่ยนแปลงทางธรรมชาติ ซึ่งยากต่อการประมาณการทั้งในเชิงโอกาสและความรุนแรงในการเกิด แต่เมื่อเกิดขึ้นแล้วอาจส่งผลกระทบอย่างรุนแรงได้

บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยได้ตระหนักและติดตามสถานการณ์ต่างๆ อย่างใกล้ชิด รวมถึงกำหนดมาตรการป้องกันความเสียหายที่จะเกิดผลกระทบต่อบริษัทฯ

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

4.1 ทรัพย์สินถาวรหลัก

4.1.1 ที่ดินและอาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีกรรมสิทธิ์ในที่ดินรวม 47 แปลง มีมูลค่าตามบัญชีรวม 222,737,403 บาท ส่วนอาคาร, อาคารชุดและอสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุนมีมูลค่าตามบัญชีรวม 312,082,937 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 7 ปี ซึ่งที่ดินดังกล่าวบริษัทฯ ใช้เป็นที่ตั้งอาคารสำนักงานใหญ่

4.1.2 เงินให้กู้ยืม

นโยบายการให้กู้ยืม

บริษัทฯ มีเงินให้กู้ยืมโดยมีหลักทรัพย์ค้ำประกัน ทั้งแก่บุคคลธรรมดา และผู้ประกอบการ อสังหาริมทรัพย์ ซึ่งจะพิจารณาให้กู้ยืมแก่ผู้ที่มีประวัติทางการเงินที่ดี มีความสามารถในการผ่อนชำระเงินต้นพร้อมดอกเบี้ย และที่สำคัญมีหลักทรัพย์ในการค้ำประกัน เช่น อสังหาริมทรัพย์ เป็นต้น ซึ่งจะทำให้ความเสี่ยงในการกู้ยืมต่ำลง โดยหลักทรัพย์จะต้องมีมูลค่าเพียงพอที่บริษัทฯ จะได้รับชำระหนี้โดยสิ้นเชิง กรณีการให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัยแก่บุคคลธรรมดา บริษัทฯ จะพิจารณาคูณสมบัติผู้ได้แก่อายุ อาชีพ รายได้ เงินออมและวงเงินให้กู้ยืมต่อบุคคลและต่อมูลค่าหลักประกัน

สำหรับการให้กู้ยืมอื่นๆ นอกเหนือจากเพื่อที่อยู่อาศัย บริษัทฯ จะพิจารณาความเป็นไปได้ของโครงการที่นำมาขอ กู้ ประวัติของผู้บริหาร ประสบการณ์ในอดีต ฐานะการเงินของผู้กู้ตลอดจนสัดส่วนหนี้สินต่อทุน และมูลค่าของหลักทรัพย์ที่นำมาจำนองเป็นประกันหนี้

นโยบายการตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss : ECL)

บริษัทฯ ได้รับยกเว้นการถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) โดยใช้แนวปฏิบัติทางการเงินบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย (แนวปฏิบัติฯ) ซึ่งบริษัทพิจารณาค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น โดยเกณฑ์การจัดสถานะ หรือชั้นสินทรัพย์ตามลักษณะความเสี่ยงด้านเครดิตของเงินให้กู้ยืม ซึ่งคำนึงถึงระยะเวลาในการผิณัดชำระและปัจจัยเชิงคุณภาพของลูกหนี้ในการจัดชั้นสินทรัพย์ด้วย

การตั้งค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นประกอบไปด้วย

- ค่าความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้จะผิณัดชำระหนี้ (Probability of Default: PD)
- มูลหนี้ซึ่งรวมยอดคงค้างของเงินต้น ดอกเบี้ยค้างรับ รายได้ดอกเบี้ยที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ และรายการอื่นๆที่เกี่ยวข้อง (Exposure at Default: EAD)

- ร้อยละของความเสียหายที่อาจจะเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ต่อยอดหนี้ (Loss Given Default: LGD)

โดยสินทรัพย์ประเภทเงินให้กู้ยืมที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (performing) ให้ตั้งค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างน้อยในอัตราร้อยละ 100 ของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นใน 12 เดือนข้างหน้า (12-month expected credit losses) สำหรับสินทรัพย์ประเภทเงินให้กู้ยืมที่มีการคดยค่าด้านเครดิต (non-performing) และสินทรัพย์ประเภทเงินให้กู้ยืมที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต (under-performing) ให้ตั้งค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นอย่างน้อยในอัตราร้อยละ 100 ของผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตลอดอายุ (lifetime expected credit losses)

นโยบายการระงับการรับรู้รายได้

บริษัทฯ จะหยุดรับรู้รายได้ส่วนที่เป็นดอกเบี้ยสำหรับระยะเวลาหลังจากที่ลูกหนี้ผิดนัดชำระติดต่อกันเป็นเวลาเกิน 6 เดือน และคาดว่าจะไม่สามารถได้รับชำระหนี้ หรือมีข้อบ่งชี้ให้เห็นชัดเจนว่าลูกหนี้ไม่มีเงินหรือทรัพย์สินเพียงพอที่จะชำระหนี้ หากลูกหนี้ชำระเงินมาชำระหนี้ได้ บริษัทฯ จะนำดอกเบี้ยที่หยุดรับรู้รายได้มารวมคำนวณเป็นรายได้ในรอบระยะเวลาบัญชีที่ได้รับชำระหนี้

นโยบายในการปรับโครงสร้างหนี้

การปรับโครงสร้างหนี้เป็นการแก้ไขปัญหาลูกหนี้ที่มีการผิดนัดชำระ เพื่อให้บริษัทฯ มีโอกาสได้รับชำระหนี้ที่ให้อภัยคืนกลับมามากที่สุด หรือเพื่อให้ลูกหนี้สามารถกลับมาชำระหนี้ได้ ด้วยภาระผูกพันที่ไม่มากเกินไปจนเป็นอุปสรรคต่อการฟื้นตัวของกิจการ การปรับโครงสร้างหนี้อาจกระทำได้โดยการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ ได้แก่ การลดอัตราดอกเบี้ย การขยายเวลาชำระหนี้ออกไป การจัดให้ลูกหนี้ผ่อนชำระตามกระแสเงินสดของกิจการ เป็นต้น

4.1.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

นโยบายเกี่ยวกับเงินลงทุนในหลักทรัพย์

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

สำหรับการบันทึกมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์นั้น บริษัทฯ ถือตามมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้องในการจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขายที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น กล่าวคือผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมกับราคาทุนจะแสดงในส่วนของผู้ถือหุ้นในงบแสดงฐานะการเงิน รวมทั้งหุ้นนอกตลาดหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ บันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรมตามวิธีการที่กำหนดในแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง

เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย ซึ่งบริษัทฯ ได้มีการประเมินมูลค่า ยุติธรรมของหุ้นนอกตลาด โดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามที่กำหนด ในประกาศ คปภ. เรื่อง การประเมินราคาทรัพย์สิน และหนี้สินของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2554 และ เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 13 เรื่อง การวัดมูลค่ายุติธรรม

การตั้งค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น (Expected Credit Loss : ECL)

บริษัทฯ พิจารณาการตั้งค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นของตราสารหนี้ ตามแนว ปฏิบัติฯ โดยการจัดชั้นสินทรัพย์ตามความเสี่ยงด้านเครดิต และประมาณค่าความน่าจะเป็นในการผิดนัด ชำระหนี้ รวมถึงมูลค่าความสูญเสียจากการผิดนัดชำระหนี้ของตราสารหนี้ไทย ตามแนวทางของสมาคม ตลาดตราสารหนี้ไทย (ThaiBMA) ซึ่งได้คำนวณค่า PD ของพันธบัตรรัฐบาลไทยเป็นร้อยละ 0.00 ทุกช่วง อายุของพันธบัตร สำหรับตราสารทุน มูลค่าของหลักทรัพย์สะท้อนตามมูลค่ายุติธรรมแล้ว

4.2 นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทรวม

การลงทุนในบริษัทรวมเป็นการลงทุนที่บริษัทฯ เข้าไปถือหุ้นมากกว่าร้อยละ 20 แต่ไม่เกินร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่าย โดยบริษัทฯ สามารถกำหนดนโยบายการบริหารและการดำเนินงานผ่าน ที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ในปัจจุบันบริษัทฯ มีการลงทุนในบริษัทรวมในกลุ่มธุรกิจประกันภัยในต่างประเทศซึ่งประกอบ ธุรกิจที่เกี่ยวข้อง และช่วยสนับสนุนการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งนอกจากมีวัตถุประสงค์เพื่อขยาย โอกาสการทำธุรกิจในต่างประเทศแล้ว บริษัทฯ ยังมุ่งเน้นการลงทุนระยะยาว เพื่อให้ได้ผลตอบแทนในรูปแบบ เงินปันผลและกำไรเกินทุนด้วย

4.3 การประเมินราคาทรัพย์สิน

บริษัทฯ ไม่ได้มีการทำรายการระหว่างกันที่เกี่ยวข้องกับการซื้อขายทรัพย์สินอันต้องมีการประเมิน ราคาทรัพย์สินของบริษัทฯ และไม่ได้มีการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินอันต้องแจ้งต่อตลาด หลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในระหว่างช่วงปี พ.ศ. 2563

5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาททางกฎหมาย หรือคดีฟ้องร้องในลักษณะใดๆ ที่มีผลกระทบทางด้านลบ ต่อสินทรัพย์ของบริษัทฯ มากกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันสิ้นปีบัญชีล่าสุด หรือที่กระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ หรือที่มิได้เกิดจากการประกอบธุรกิจโดยปกติของบริษัทฯ

6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

6.1 ข้อมูลทั่วไป

6.1.1 รายละเอียดบริษัท

ชื่อบริษัท	บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)
ทะเบียนบริษัทเลขที่	0107536000625
ประเภทธุรกิจ	รับประกันวินาศภัย
ที่ตั้ง : สำนักงานใหญ่	อาคารกรุงเทพประกันภัย 25 ถนนสาทรใต้ กรุงเทพฯ 10120 โทรศัพท์ 0 2285 8888 โทรสาร 0 2610 2100 รับแจ้งอุบัติเหตุทั่วประเทศ 24 ชั่วโมง โทรศัพท์ 1620 www.bangkokinsurance.com

6.1.2 การลงทุนในบริษัทอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ ได้ลงทุนในบริษัทอื่น โดยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัทนั้น ดังต่อไปนี้

ลำดับ	ชื่อ/สถานที่ตั้ง	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ	ร้อยละของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัทนั้น
1	บริษัท เอเชียอินชัวร์รันส์ อินเตอร์เนชันแนล (โฮลดิ้ง) จำกัด คาร์เรนดอน เฮาส์, 2 เซ็กต์ สตรีท, เฮลมิลตัน, เอช เอ็ม 11, เบอร์มิวด้า	ประกันภัย	สามัญ	23,936	41.70
2	บริษัท กรุงเทพรประกันภัย (ลาว) จำกัด 321/1-2 เลขที่ 18 บ้านพงสะหวันทะหนือ ศรีสัตตนาคนานนท์ แขวงเวียงจันทน์ สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว	ประกันภัย	สามัญ	380,000	38.00
3	บริษัท เอเชียอินชัวร์รันส์ (ประเทศกัมพูชา) จำกัด (มหาชน) 5 ถนนเลขที่ 13 สังกัดวัดพนม คันควนเปญ พนมเปญ กัมพูชา	ประกันภัย	สามัญ	1,604,470	22.92
4	บริษัท เอเชียอินชัวร์รันส์ อินเวสต์เมนต์ จำกัด ชั้น 16 เวิลด์ไวด์เฮาส์, 19 ถนนเคอส์เวกซ์ เซ็นทรัล, ฮองกง	ประกันภัย	สามัญ	15,210,000	19.50
5	บริษัท พีที เอเชีย อินเตอร์เนชันแนล อินเวสต์เมนต์ จำกัด แกรนด์ ศลิปี ทาวเวอร์ ชั้น 42 ยูนิต จี-เฮช เจแอล. เลทเจน เอส.ปราแมน คาว์ 22-24 ปาล์มเมราห์ จาการ์ตา บาราต 11480 อินโดนีเซีย	ประกันภัย	สามัญ	6,080,000	19.00

ลำดับ	ชื่อ/สถานที่ตั้ง	ประเภท ธุรกิจ	ประเภท หุ้น	จำนวนหุ้น ที่ถือ	ร้อยละของ จำนวนหุ้นที่ ออกจำหน่ายแล้ว ของบริษัทนั้น
6	บริษัท สรชัยวิวัฒน์ จำกัด 23 ซอยสุขุมวิท 63 ถนนสุขุมวิท คลองตันเหนือ วัฒนา กรุงเทพฯ 10110	พัฒนา อสังหา ิมทรัพย์	สามัญ	405,000	15.00
7	บริษัท ยูเนี่ยนไมเคิลบี (ประเทศไทย) จำกัด 323 อาคารยูไนเต็ดเซ็นเตอร์ ชั้น 30 ห้องเลขที่ 3002A ถนนสีลม แขวงสีลม เขตสีลม กรุงเทพฯ 10500	นายหน้า ประกัน วินาศภัย	สามัญ	6,000	15.00
8	บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน) 33 ถนนสุขุมวิท ซอย 3 (ซอยนานาเหนือ) แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110	การแพทย์	สามัญ	106,740,417	13.43
9	บริษัท บางกอก มิตรบุษิ ยูเอฟเจ ลิส จำกัด 173/35 อาคารเอเชียเซ็นเตอร์ ชั้น 26 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120	ลิสซิ่ง	สามัญ	60,000	10.00
10	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 ขงสวัสดิ์วานิชย์
 เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4951
 บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด
 ชั้น 33 อาคารเลคซ์ดา
 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

- ไม่มี -

ที่ปรึกษาทางการเงิน

- ไม่มี -

สถาบันการเงินที่ติดต่อ

ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

6.2 ข้อมูลสำคัญอื่น

ไม่มีข้อมูลสำคัญอื่นที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุนอย่างมีนัยสำคัญ

ความภาคภูมิใจ ปี 2563

บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ได้ดำเนินการธุรกิจประกันวินาศภัยมาอย่างยาวนาน และคัดสรรการบริการที่ดีให้แก่ลูกค้า คู่ค้า มาอย่างต่อเนื่อง ทำให้บริษัทฯ ได้รับรางวัลคุณภาพจากองค์กรชั้นนำทั้งในและต่างประเทศมาโดยตลอด

ในปี 2563 บริษัทฯ ยังคงยึดมั่นการดำเนินธุรกิจอย่างมีมาตรฐาน พร้อมนำนวัตกรรมอันทันสมัยมาใช้ เพื่อเพิ่มการบริการที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้ายิ่งขึ้น บริษัทฯ จึงได้รับรางวัลแห่งความภาคภูมิใจดังนี้

รางวัลเกียรติยศ

รางวัล Best Non-Life Insurance Company 2020 ต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 จากงาน International Finance Awards 2020 จัดโดย International Finance Magazine (IFM) นิตยสารด้านธุรกิจและการเงินชั้นนำระดับโลก ซึ่งรางวัลดังกล่าวมอบให้แก่บริษัทฯ ในฐานะที่เป็นบริษัทประกันวินาศภัยที่ยอดเยี่ยมในระดับภูมิภาคเอเชีย ด้วยการดำเนินกิจการที่มั่นคงและแข็งแกร่ง มีระบบการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพและทันสมัย เป็นไปตามมาตรฐานสากล นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญกับการให้บริการที่มีคุณภาพแก่ลูกค้า ไม่หยุดนิ่งที่จะพัฒนาผลิตภัณฑ์และนวัตกรรมการบริการที่สามารถตอบโจทย์ทุกความต้องการของลูกค้าให้ได้รับความพึงพอใจมากที่สุด

รางวัล Best Non-Life Insurance CEO – Mr. Apisit Anantanatarat จากงาน International Finance Awards 2020 จัดโดย International Finance Magazine (IFM) ในฐานะที่ ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ ประธานคณะกรรมการและกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ เป็นผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรอบรู้และความสามารถในการบริหารการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทำให้บริษัทฯ มีการจัดการที่ดีและมีความมั่นคงมาอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ยังเป็นบุคคลต้นแบบที่ดีและน่ายกย่องให้แก่พนักงานบริษัทฯ ในด้านการทำงานด้วยความตั้งใจและมุ่งมั่น เพื่อให้องค์กรมีความก้าวหน้ายิ่งขึ้น

รางวัล Excellence of the Year Innovation & Leadership Insurance จากงาน LE FONTI AWARDS 2020 จัดโดย LE FONTI นิตยสารและสื่อออนไลน์ที่มีชื่อเสียงด้านธุรกิจ เศรษฐกิจ และการเงินระดับโลก จากการที่บริษัทฯ มีความเป็นเลิศด้านนวัตกรรมบริการและเป็นบริษัทประกันวินาศภัยชั้นนำที่มีระบบการบริหารจัดการและการดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ โดยการนำเทคโนโลยีและนวัตกรรมอันทันสมัยมาพัฒนาผลิตภัณฑ์และการให้บริการแก่ลูกค้าอย่างต่อเนื่องให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจ เพื่ออำนวยความสะดวกรวดเร็วและตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าในยุคดิจิทัล

รางวัล Product of the Year 2020 ประเภทสินค้าและบริการกลุ่มประกันภัยยอดเยี่ยมแห่งปี สาขาผลิตภัณฑ์ประกันภัยรถยนต์ประเภท 1 จากงาน Product of the Year Awards 2020 จัดโดยนิตยสาร Business+ ร่วมกับวิทยาลัยการจัดการ มหาวิทยาลัยมหิดล จากการที่บริษัทฯ ได้พัฒนาผลิตภัณฑ์และการบริการด้านประกันภัยรถยนต์ประเภท 1 ให้มีคุณภาพ ด้วยการบริหารจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ และนำเทคโนโลยีที่ทันสมัยมาให้บริการเคลมรถยนต์ที่สามารถตอบโจทย์ความต้องการของลูกค้าได้อย่างสะดวก รวดเร็ว ทำให้ได้รับความเชื่อถือและไว้วางใจของลูกค้ามาโดยตลอด

รางวัลบริษัทประกันวินาศภัยที่มีการส่งเสริมกิจกรรมชุมชนประกันภัยเพื่อประชาชนดีเด่น ประจำปี 2562 จากงานมอบรางวัลประกันภัยดีเด่นครบวงจร จัดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) จากการที่บริษัทฯ ได้พัฒนากรรมธรรม์ประกันภัยรายย่อย หรือ ไมโครอินชัวร์นซ์อย่างต่อเนื่อง โดยร่วมกับคู่ค้าในการดำเนินการจัดกิจกรรมต่างๆ เพื่อขยายช่องทางการจำหน่าย และส่งมอบกรรมธรรม์ให้แก่ลูกค้าและประชาชนทั่วประเทศเพื่อส่งเสริมให้ประชาชนสามารถเข้าถึงการทำประกันภัยได้อย่างครอบคลุมและทั่วถึงมากยิ่งขึ้น ซึ่งเป็นการบริหารความเสี่ยงในการดำเนินชีวิต

รางวัลสถานประกอบกิจการดีเด่นด้านแรงงานสัมพันธ์และสวัสดิการแรงงาน ประจำปี 2563 ระดับประเทศ จัดโดยกรมสวัสดิการและคุ้มครองแรงงาน กระทรวงแรงงาน จากการที่บริษัทฯ มีการบริหารจัดการด้านแรงงานสัมพันธ์ที่มีมาตรฐาน มีการจัดสวัสดิการแรงงานที่เหมาะสม รวมถึงการสร้างบรรยากาศการทำงานที่ดี เพื่อส่งเสริมให้พนักงานมีคุณภาพชีวิตที่ดี มีความมั่นคงและปลอดภัย นำไปสู่ความร่วมมือในการทำงานที่มีประสิทธิภาพและสร้างความเจริญก้าวหน้าในการดำเนินธุรกิจต่อไป

การจัดอันดับความน่าเชื่อถือทางการเงิน

บริษัทฯ ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือทางการเงินจาก Standard & Poor's หรือ S&P สถาบันการจัดอันดับทางการเงินชั้นนำของโลก ในระดับ A- (Stable) (ณ วันที่ 9 พฤศจิกายน 2563) ซึ่งสะท้อนให้เห็นถึงความเป็นบริษัทชั้นนำในธุรกิจประกันวินาศภัยที่มีความสามารถทางการแข่งขัน ด้วยผลประกอบการที่ดี มีเงินกองทุนและสินทรัพย์ที่มั่นคงแข็งแกร่ง รวมทั้งมีการบริหารเงินทุนอยู่ในระดับที่น่าพอใจ

นอกจากนี้ ณ วันที่ 29 พฤษภาคม 2563 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's9 พฤศจิกายน 2563

Financial Strength Rating - Local Currency

A- (Strong)

Issuer Credit Rating - Local Currency

A- (Strong)

Outlook

Stable

A.M. Best29 พฤษภาคม 2563

Financial Strength Rating

A- (Excellent)

Financial Strength Rating Outlook

Negative

Issuer Credit Rating

a- (Excellent)

Issuer Credit Rating Outlook

Negative

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 หลักทรัพย์ของบริษัท

(ก) บริษัทฯ เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET)

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

(ค) บริษัทฯ ไม่มีการออกหุ้นประเภทอื่นนอกเหนือจากหุ้นสามัญ

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

7.2 ผู้ถือหุ้น

(ก) กลุ่มผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 อันดับแรก

รายชื่อผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 อันดับแรกของบริษัทฯ พร้อมทั้งจำนวนหุ้นที่ถือ และสัดส่วนการถือหุ้น ณ วันกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้น (Record Date) เพื่อสิทธิในการรับเงินปันผลครั้งล่าสุดเมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2563 มีรายละเอียดดังนี้

ชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	สัดส่วนการถือหุ้น (%)
1. ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	10,613,194	9.97
2. นายชัย โสภณพนิช *	3,917,051	3.68
3. HWIC ASIA FUND A/C CLASS C	3,498,030	3.29
4. NOMURA SECURITIES CO LTD-CLIENT A/C	3,376,000	3.17
5. มุลนิธิชิน โสภณพนิช	3,370,934	3.17
6. บริษัท ซี.อาร์.โฮลดิ้ง จำกัด	3,332,934	3.13
7. AIOI NISSAY DOWA INSURANCE CO., LTD.	2,989,599	2.81
8. นายชาญ โสภณพนิช	2,884,377	2.71
9. นายชาติรี โสภณพนิช **	2,514,033	2.36
10. นายนิติ โอสธานุเคราะห์	2,224,362	2.09

หมายเหตุ * นับรวมผู้ถือหุ้นที่เกี่ยวข้องกัน ตาม พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 มาตรา 258 ได้แก่
 กลุ่มสมร – นางนุชนารถ โสภณพนิช จำนวน 1,103,671 หุ้น
 ** ถึงแก่กรรม และยังไม่ปรากฏการโอนหุ้นมรดก

(ข) กลุ่มผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่มีสิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการหรือการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

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

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

อนึ่ง สำหรับกรณีที่กรรมการบริษัทฯ จำนวน 4 ท่าน ได้แก่ 1) นายสิงห์ ตังทัตสวัสดิ์ 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.) กำหนดให้นับรวมถึงผู้ที่ดำรงตำแหน่งระดับบริหารที่รายงานแก่นับต่อจากผู้จัดการลงมา) 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

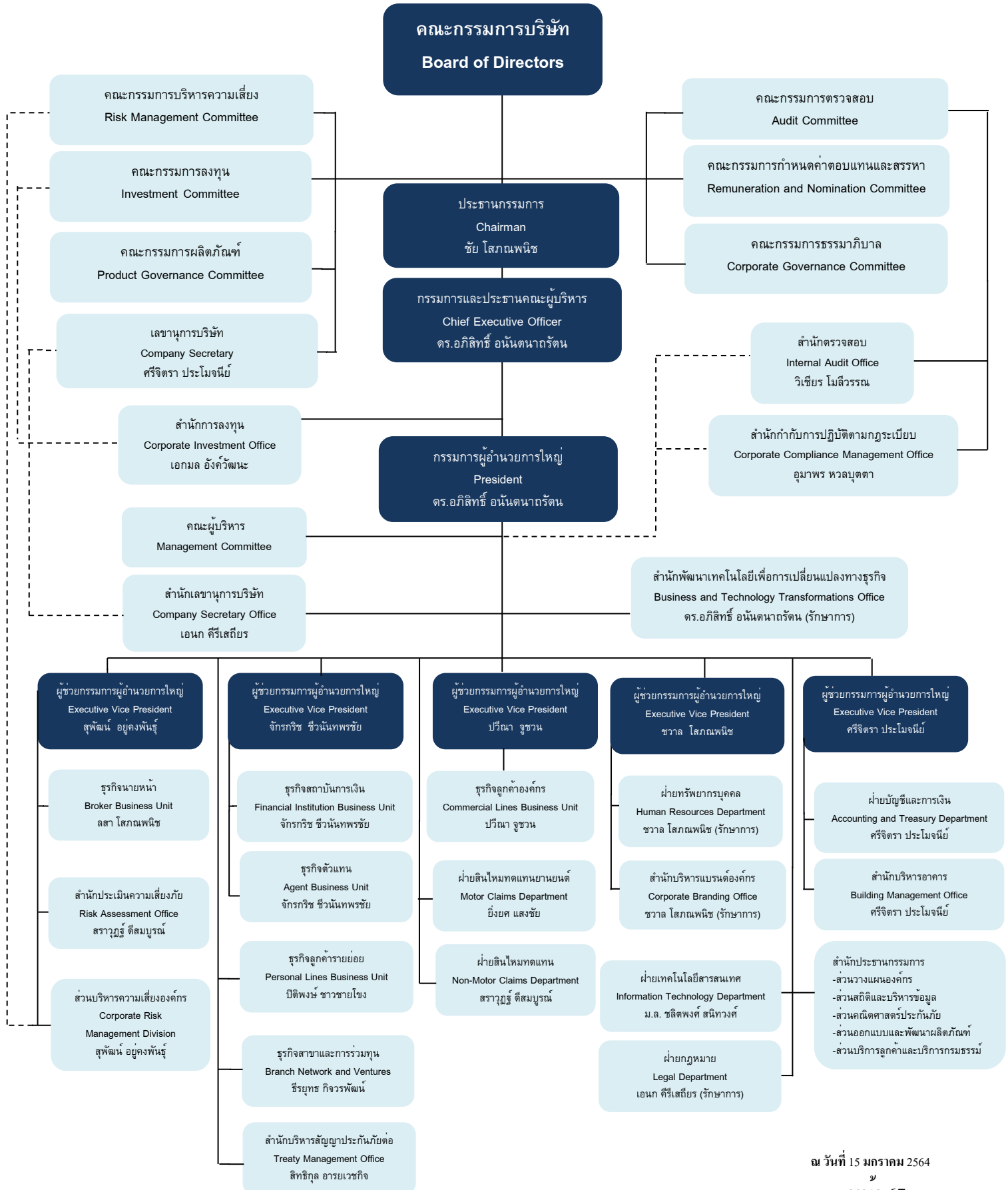
(บาท/หุ้น)

การประชุม ผู้ถือหุ้น ครั้งที่/ปี	เงินปันผล ประจำปี	เงินปันผล				รวม
		ไตรมาส 1	ไตรมาส 2	ไตรมาส 3	ไตรมาส 4	
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
28/2564	2563	3.00	3.00	3.00	6.00*	15.00*

หมายเหตุ * การพิจารณาจ่ายเงินปันผล (ครั้งสุดท้าย) ประจำปี 2563 จะต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 28/2564

8. โครงสร้างการจัดการ

โครงสร้างองค์กร



โครงสร้างการจัดการของบริษัทฯ ประกอบด้วย 2 กลุ่มหลัก ได้แก่

1. คณะกรรมการบริษัทฯ และ คณะกรรมการเฉพาะเรื่อง ซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริษัทฯ อีก 6 คณะ ประกอบด้วย คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา คณะกรรมการธรรมาภิบาล คณะกรรมการลงทุน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และ คณะกรรมการผลิตภัณฑ์

2. คณะผู้บริหาร และคณะกรรมการเฉพาะเรื่องซึ่งรายงานตรงต่อคณะผู้บริหารอีก 7 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน คณะกรรมการประกันภัยและสินไหมทดแทน 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 เพื่อให้มีการถ่วงดุลอำนาจและสามารถกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ และสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ

รายชื่อคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563) 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 2563 ปรากฏรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อ - ตำแหน่งคณะกรรมการบริษัทฯ	การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่เชิญประชุม				ค่าตอบแทนประจำปี 2563 (บาท) ****
	1	2	3	4	
1.) กรรมการที่เป็นผู้บริหาร					
1. ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ ประธานคณะกรรมการและกรรมการผู้อำนวยการใหญ่	5/5	-	-	-	930,000
2.) กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร					
2. นายชัย โสภณพนิช ประธานกรรมการ	5/5	-	-	-	1,860,000
3. นายพนัส ชีรวณิชกุล กรรมการและกรรมการธรรมาภิบาล	5/5	-	-	-	930,000
	-	-	-	1/1	100,000
4. นายชาโตร โอฤทธิ์ กรรมการอิสระ (แต่งตั้งมีผลเมื่อวันที่ 15 พฤษภาคม 2563)	2/2	-	-	-	500,000
2.1) คณะกรรมการตรวจสอบ*					
5. นายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเภสัช และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	5/5	-	-	-	930,000
	-	6/6	-	-	390,000
6. นางสาวพจนีย์ ธนวานิช กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	5/5	-	-	-	930,000
	-	6/6	-	-	390,000
7. นายช.นันท์ เพ็ชฌุไพศิษฎ์ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	5/5	-	-	-	930,000
	-	6/6	-	-	390,000
2.2) คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา**					
8. นายสิงห์ ตังทัตสวัสดิ์ และประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	5/5	-	-	-	930,000
	-	-	2/2	-	90,000
9. นายสุวรรณ แทนสติชัย กรรมการอิสระและกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	5/5	-	-	-	930,000
	-	-	2/2	-	90,000
10. หม่อมราชวงศ์ศุภดิศ ดิศกุล กรรมการอิสระและกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	5/5	-	-	-	930,000
	-	-	2/2	-	90,000

รายชื่อ - ตำแหน่งคณะกรรมการบริษัทฯ	การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่เชิญประชุม				ค่าตอบแทนประจำปี 2563 (บาท) ****
	1	2	3	4	
2.3) คณะกรรมการธรรมาภิบาล***					
11. นายวีระศักดิ์ สุตัญญาวิบูลย์ กรรมการอิสระ	5/5	-	-	-	930,000
และประธานคณะกรรมการธรรมาภิบาล	-	-	-	1/1	100,000
และกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา (ลาออกมีผลเมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2564)	-	-	2/2	-	90,000
12. นางฉันทิรา โสภณพนิช กรรมการอิสระ	5/5	-	-	-	930,000
และกรรมการธรรมาภิบาล	-	-	-	1/1	100,000
นายชูกิจโกะ อธิภาวะ กรรมการ	1/1	-	-	-	180,000
(ลาออกมีผลเมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2563)					
รวม	5 ครั้ง	6 ครั้ง	2 ครั้ง	1 ครั้ง	13,670,000

หมายเหตุ : การเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่เชิญประชุม

1 หมายถึง การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ

2 หมายถึง การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ ในปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบมีการเชิญประชุมจำนวนรวม 6 ครั้ง แบ่งเป็นการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบจำนวน 4 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย จำนวน 2 ครั้ง

3 หมายถึง การประชุมคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

4 หมายถึง การประชุมคณะกรรมการธรรมาภิบาล

* คณะกรรมการตรวจสอบ ได้รับการแต่งตั้งโดยมติคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2563 มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี มีผลตั้งแต่วันที่ 17 พฤศจิกายน 2563 และครบวาระการดำรงตำแหน่งในวันที่ 16 พฤศจิกายน 2566 โดยนายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเกสา นางสาวพนีย์ ธนวานิช และนายช.นันท์ เพ็ชฌุไพบิชญ์ ได้รับการแต่งตั้งโดยมติคณะกรรมการบริษัทฯ โดยกรรมการตรวจสอบจำนวน 3 ท่าน ดังรายชื่อที่ปรากฏข้างต้นเป็นกรรมการอิสระและมีได้เป็นผู้บริหารของบริษัทฯ ทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่านเป็นผู้ที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของบริษัทฯ ดังรายละเอียดประวัติการศึกษาและประสบการณ์ทำงานโดยเฉพาะด้านการสอบทานงบการเงินตามที่ปรากฏอยู่ในประวัติของกรรมการ

** คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาได้รับการแต่งตั้งโดยมติคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2562 มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี มีผลตั้งแต่วันที่ 18 สิงหาคม 2562 และครบวาระการดำรงตำแหน่งในวันที่ 17 สิงหาคม 2565

*** คณะกรรมการธรรมาภิบาล ได้รับการแต่งตั้งโดยมติคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี มีผลตั้งแต่วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 และครบวาระการดำรงตำแหน่งในวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2566

**** ค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2563 ได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 27 ประจำปี 2563 เมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2563 ว่าเป็นจำนวนรวมทั้งสิ้นไม่เกิน 16,000,000 บาท

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ มีบทบาทในการกำกับดูแลการบริหารงานของบริษัทฯ เพื่อมั่นใจว่าฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามนโยบายที่ได้รับอนุมัติ เป้าหมายของการดำเนินงานที่นำเสนอ และมุ่งมั่นในการสร้างผลการดำเนินงานที่เป็นเลิศ 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 และนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

1.7 ดำเนินการอื่นๆ เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนด ขอบบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ

2. คณะกรรมการบริษัทฯ มีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

2.1 พิจารณากำหนดและอนุมัติทิศทาง นโยบาย วิสัยทัศน์ กลยุทธ์และแผนธุรกิจของบริษัทฯ ให้สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยง นโยบายการบริหารความเสี่ยง และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่นำเสนอโดยฝ่ายบริหาร และกำกับดูแลให้บริษัทฯ ดำเนินการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนและหลีกเลี่ยงการรับความเสี่ยงที่เกินกว่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมถึงติดตามการดำเนินงานของฝ่ายบริหารให้เป็นไปตามกลยุทธ์และนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

2.2 พิจารณาอนุมัตินโยบายการกำกับดูแลกิจการ กรอบการบริหารความเสี่ยง นโยบายการบริหารความเสี่ยง รายงานการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคง

ทางการเงินของบริษัทฯ นโยบายธรรมาภิบาลการลงทุน นโยบายการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่น
 กรอบการบริหารการประกันภัยต่อ นโยบายความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน
 นโยบายการแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการทุจริตและการกระทำคอร์รัปชัน เพื่อให้ฝ่ายบริหารนำไปปฏิบัติ
 รวมถึงการทบทวนนโยบายดังกล่าวและประเมินผลการปฏิบัติเพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงให้เหมาะสม
 เป็นประจำทุกปี

2.3 กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ ผู้บริหาร และ
 พนักงาน โดยคำนึงถึงความมั่นคงในระยะยาวของบริษัทฯ

2.4 กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ
 ข้องปฏิบัติที่ดีของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน รวมถึงการสื่อสารให้ผู้เกี่ยวข้องได้ทราบ

2.5 กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีโครงสร้างองค์กร และหน้าที่ความรับผิดชอบอย่างชัดเจน เพื่อให้
 มีการบริหารจัดการอย่างเหมาะสม

2.6 กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีระบบบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการตรวจสอบที่
 เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ

2.7 กำกับดูแลให้ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ จัดทำรายงาน (Management Letter) และขอความเห็น
 จากผู้บริหารระดับสูงเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ รวมถึงจัดให้มีการประชุมร่วมกันระหว่าง
 คณะกรรมการตรวจสอบและผู้สอบบัญชีอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย

2.8 กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ
 ประธานคณะผู้บริหารและผู้อำนวยการใหญ่ เป็นประจำทุกปี รวมทั้งกำกับดูแลให้มีกระบวนการที่มี
 ประสิทธิภาพในการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหาร

2.9 กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีการเปิดเผยข้อมูลด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีต่อสาธารณะ

2.10 กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงินที่ถูกต้อง น่าเชื่อถือ และ
 เปิดเผยข้อมูลสำคัญต่าง ๆ อย่างถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา ต่อสาธารณะและหน่วยงานกำกับตามกฎหมาย
 และมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง รวมถึงจัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการฯ ต่อรายงานทาง
 การเงินไว้ในรายงานประจำปี

2.11 กำกับดูแลให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ และระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการ
 ดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

2.12 กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีเงินกองทุนที่มั่นคงและเพียงพอรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งใน
 ปัจจุบันและอนาคต และติดตามฐานะเงินกองทุนอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงมีกระบวนการหรือเครื่องมือที่ใช้
 ดูแลความเพียงพอของเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่มั่นคง

2.13 กำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารรายงานเรื่องที่สำคัญของบริษัทฯ และมีกระบวนการในการ
 รายงานข้อมูล เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ ได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอที่จะปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่ และ
 ความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์

2.14 กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม โดยจัดให้บริษัทฯ มีขั้นตอนหรือกระบวนการในการเสนอขายและชดเชยเงินค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาอย่างชัดเจน ไม่ก่อให้เกิดความเข้าใจผิด หรือใช้ประโยชน์จากความเข้าใจผิดของลูกค้า

2.15 ดูแลให้มีกระบวนการสรรหาและแผนการสืบทอดตำแหน่งของกรรมการ และผู้บริหารของบริษัทฯ ที่มีประสิทธิภาพ คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้แต่งตั้งประธานคณะผู้บริหาร และผู้อำนวยการใหญ่ เพื่อเป็นหัวหน้าคณะผู้บริหารรับผิดชอบในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัทฯ

2.16 จัดให้มีช่องทางสำหรับผู้มีส่วนได้เสียในการติดต่อสื่อสารกับคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อแจ้งข้อมูลหรือข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์มายังบริษัทฯ เพื่อพิจารณาดำเนินการตามกระบวนการที่กำหนดต่อไป

2.17 กำกับดูแลการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงกำกับดูแลให้มีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์

2.18 กำกับดูแลให้มีการกำหนดนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และความเสี่ยงจากภัยคุกคามทางไซเบอร์

2.19 ดำเนินการอื่นๆ เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนด ขอบบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ

การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ

1. คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดการประชุมไว้ล่วงหน้าอย่างน้อย 4 ครั้งต่อปี เพื่อให้กรรมการบริษัทฯ ทุกคนได้รับทราบและจัดสรรเวลาเพื่อเข้าร่วมการประชุม และอาจจัดให้มีการประชุมพิเศษเพิ่มได้ตามความจำเป็น

2. หนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบวาระการประชุมจะส่งให้กรรมการทุกท่านพิจารณา ล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วันก่อนการประชุม ทั้งนี้ กรรมการทุกท่านสามารถเสนอเรื่องเข้าสู่วาระการประชุมได้โดยเสนอผ่านเลขานุการบริษัท

3. ในการประชุม ประธานที่ประชุมมีหน้าที่จัดสรรเวลาในการนำเสนอสารสนเทศและการอภิปราย ชักถาม เปิดโอกาส และสนับสนุนให้กรรมการแต่ละท่านแสดงความคิดเห็นอย่างเต็มที่

4. ในการพิจารณาวาระต่างๆ กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องที่พิจารณา ไม่มีสิทธิออกเสียงและต้องไม่อยู่ในที่ประชุมในวาระดังกล่าว

5. กรรมการสามารถขอคำชี้แจงหรือขอตรวจเอกสารที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่พิจารณาเพิ่มเติมได้จากประธานคณะผู้บริหารหรือเลขานุการบริษัทได้

6. คณะกรรมการบริษัทฯ สนับสนุนให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารสามารถประชุมระหว่างกันเองได้ โดยมอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้อำนวยความสะดวก เมื่อได้รับการร้องขอจากกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ คือ กรรมการบริษัทฯ 2 ในจำนวน 3 คน ได้แก่ นายชัย โสภณพนิช หรือ นายพนัส ธีรวิชชกุล หรือ ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ ลงลายมือชื่อร่วมกัน และประทับตราสำคัญของบริษัทฯ

8.2 คณะผู้บริหาร

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

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

รายชื่อคณะผู้บริหาร

คำว่า “คณะผู้บริหารของบริษัทฯ” ตามนิยามในประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ที่ให้นับรวมถึงผู้ที่ดำรงตำแหน่งระดับบริหารที่รายชื่อแรกต่อจากผู้จัดการลงมา อย่างไรก็ตาม ภายใต้โครงสร้างองค์กรของบริษัทฯ คณะผู้บริหารของบริษัทฯ หมายถึง ประธานคณะผู้บริหาร และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563) รวมจำนวน 12 ท่าน ดังรายนามต่อไปนี้

รายชื่อคณะผู้บริหาร

ตำแหน่ง

1. ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์	ประธานคณะผู้บริหาร
2. นายสุพัฒน์ อยู่คงพันธุ์	และกรรมการผู้อำนวยการใหญ่
3. นางศรีจิตรา ประโมจน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่
	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่
	และเลขานุการบริษัท
4. นายจักรกริช ชีวันนทพรชัย	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่

5. นางสาวปวีณา จุชวัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่
6. นายชวาล โสภณพนิช (แต่งตั้งมีผลเมื่อวันที่ 22 มกราคม 2563)	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่
7. นางสาวลสา โสภณพนิช	ผู้อำนวยการ
8. หม่อมหลวงชลิตพงศ์ สนิทวงศ์	ผู้อำนวยการ
9. นายปิณฑย์ ชาวชายโขง	ผู้อำนวยการ
10. นายสราวุธ ดิสมบุญ	ผู้อำนวยการ
11. นายอึ้งยศ แสงชัย	ผู้อำนวยการ
12. นายธีรยุทธ กิจวรพัฒน์ (เริ่มงานเมื่อวันที่ 2 มกราคม 2563)	ผู้อำนวยการ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะผู้บริหาร

1. พิจารณากลับกรองวิสัยทัศน์ แผนกลยุทธ์ เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ และงบประมาณประจำปี นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณา
2. รับผิดชอบการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ นโยบายในการดำเนินธุรกิจ กรอบการบริหารความเสี่ยง และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ โดยต้องคำนึงถึงการสร้างมูลค่าในระยะยาวและการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน
3. พิจารณากลับกรองการจัดหาหรือจำหน่ายทรัพย์สินที่สำคัญของบริษัทฯ นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณา
4. ส่งเสริม สนับสนุน และดำเนินการให้บริษัทฯ มีการบริหารจัดการความเสี่ยง และระบบการควบคุมภายในอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงติดตามให้มีการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องได้อย่างถูกต้อง และปฏิบัติต่อผู้เอาประกันภัยอย่างเป็นธรรม
5. กำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ รวมถึงการประเมินผลการปฏิบัติพร้อมข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการธรรมาภิบาลเพื่อพิจารณา
6. รายงานข้อมูลที่สำคัญเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ระดับความเสี่ยงของบริษัทฯ และผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารต่อคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างถูกต้อง เพียงพอ และทันเวลา เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทฯ สามารถกำกับดูแลและติดตามผลการดำเนินงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ
7. กำหนดโครงสร้างสายการบังคับบัญชา และหน้าที่ความรับผิดชอบของแต่ละหน่วยงานอย่างชัดเจน เพื่อเอื้อต่อการบริหารจัดการความเสี่ยง และการกำกับ ควบคุม ตรวจสอบ อย่างมีประสิทธิภาพ
8. ส่งเสริมให้บริษัทฯ มีวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง โดยดูแลและควบคุมความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) รวมทั้งสื่อสารและให้ความรู้แก่พนักงานทุกคนเกี่ยวกับกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยง
9. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารเป็นประจำทุกปี โดยเปรียบเทียบกับเป้าหมายที่คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนด และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

10. ต้องไม่ปฏิบัติหน้าที่เป็นพนักงานเต็มเวลาที่องค์กรอื่น เว้นแต่คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาแล้วเห็นว่า การปฏิบัติหน้าที่เต็มเวลาที่องค์กรอื่นนั้นไม่ส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพในการปฏิบัติหน้าที่ให้บริษัทฯ

11. รับผิดชอบและทำให้มั่นใจว่า การรายงานการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทฯ มีความถูกต้อง แม่นยำ ครบถ้วนสมบูรณ์ และเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

12. ปฏิบัติงานอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย

8.3 เลขาธิการบริษัท

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2558 เมื่อวันที่ 15 พฤษภาคม 2558 ได้มีมติอนุมัติแต่งตั้ง นางศรีจิตรา ประโมณีย์ ปัจจุบันดำรงตำแหน่งผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ให้ดำรงตำแหน่งเป็นเลขาธิการบริษัท โดยให้มีผลตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2558 เป็นต้นไป เพื่อทำหน้าที่ดูแล ประสานงาน และอำนวยความสะดวกในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และการประชุมผู้ถือหุ้นให้ถูกต้องตามกฎหมาย กฎระเบียบ และข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง โดยเลขาธิการบริษัทที่คณะกรรมการแต่งตั้งเป็นผู้ที่คณะกรรมการเห็นว่าเป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและมีความรู้ความสามารถที่จะทำหน้าที่เลขาธิการบริษัทและดำรงตำแหน่งดังกล่าว โดยมีการกำหนดคุณสมบัติและขอบเขตอำนาจหน้าที่ของเลขาธิการบริษัทไว้ ดังรายละเอียดต่อไปนี้

คุณสมบัติของเลขาธิการบริษัท

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

2. ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย กฎระเบียบ ข้อบังคับของบริษัทฯ ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง ซื่อสัตย์สุจริต มุ่งมั่น ทุ่่มเท และสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทฯ ให้บรรลุวัตถุประสงค์ โดยอยู่ภายใต้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณทางธุรกิจ

3. ยึดมั่นในคุณธรรม จริยธรรม คำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ไม่กระทำการใดๆ อันจะก่อให้เกิดผลเสียต่อชื่อเสียง และภาพลักษณ์ของบริษัทฯ

4. ไม่มุ่งหวังผลประโยชน์ส่วนตัวจากโอกาสทางธุรกิจของบริษัทฯ รวมทั้งเก็บรักษาความลับของบริษัทฯ ได้เป็นอย่างดี

5. มีมนุษยสัมพันธ์ที่ดี มีความสามารถในการติดต่อประสานงานกับฝ่ายงานและหน่วยงานต่างๆ ทั้งภายในและภายนอกบริษัทฯ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของเลขานุการบริษัท

1. ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการในข้อกฎหมาย ระเบียบและข้อบังคับต่างๆ ของบริษัทฯ ที่คณะกรรมการต้องทราบ และติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องและสม่ำเสมอ รวมถึงรายงานการเปลี่ยนแปลงในข้อกำหนดกฎหมายที่มีนัยสำคัญแก่กรรมการ
2. จัดการประชุมผู้ถือหุ้น และประชุมคณะกรรมการให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัทฯ และข้อพึงปฏิบัติต่างๆ
3. บันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ
4. จัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ รายงานประจำปีของบริษัทฯ หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุม
5. เก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการและผู้บริหาร พร้อมทั้งจัดทำสำเนาส่งให้ประธานกรรมการและประธานคณะกรรมการตรวจสอบทราบภายใน 7 วันทำการ นับจากวันที่ได้รับรายงาน
6. ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับบริษัทฯ ตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ
7. ติดต่อและสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทั่วไปให้ได้รับทราบสิทธิต่างๆ ของผู้ถือหุ้นและข่าวสารของบริษัทฯ
8. ดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการบริษัทฯ
9. ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

8.4.1 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

- (ก) ในปี 2563 บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนกรรมการเป็นค่าเบี้ยประชุมกรรมการ โดยจำนวนเงินที่จ่ายได้ผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา และอยู่ภายในวงเงินที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้อนุมัติไว้แล้ว ปีละไม่เกิน 16 ล้านบาท ซึ่งในปี 2563 บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนรวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 13,670,000 บาท ทั้งนี้ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาได้ปฏิบัติหน้าที่อย่างเหมาะสม โดยมีรายละเอียดและหลักเกณฑ์การจ่าย ดังนี้

คณะกรรมการ	ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ ตามที่กำหนด (บาท/ คน/ ครั้ง) อัตราเดิม	ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ ตามที่กำหนด (บาท/ คน/ ครั้ง) อัตราใหม่
ประธานกรรมการ	360,000	500,000
กรรมการบริษัท	180,000	250,000
กรรมการตรวจสอบ	90,000	100,000
กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	90,000	100,000
กรรมการชรรมาภิบาล	90,000	100,000

หมายเหตุ: ปี 2563 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาเปรียบเทียบสินทรัพย์ รายได้สุทธิและค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทจดทะเบียนอื่นที่ประกอบธุรกิจในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกันหรือที่มีขนาดและผลประกอบการใกล้เคียงกันแล้ว คณะกรรมการบริษัทฯ จึงเห็นชอบให้เสนอขออนุมัติจากผู้ถือหุ้นพิจารณาค่าตอบแทนในอัตราใหม่ ทั้งนี้ได้ผ่านการอนุมัติในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 27 (วันที่ 26 มิถุนายน 2563)

- (ข) บริษัทฯ มีกรรมการบริหารและผู้บริหาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวนรวม 12 รายได้รับค่าตอบแทนรวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 76,093,150 บาท ประกอบด้วยค่าตอบแทนคงที่ได้แก่ เงินเดือน ค่ารถยนต์ ค่าโทรศัพท์ เงินสมทบประกันสังคม และค่าตอบแทนแปรผันตามปัจจัยต่าง ๆ ได้แก่ โบนัส ทั้งนี้ ในจำนวนผู้บริหาร จำนวน 12 ราย นั้นประกอบด้วยกรรมการบริหารจำนวน 1 ราย โดยค่าตอบแทนดังกล่าวของกรรมการบริหารและผู้บริหารไม่เกินวงเงินที่คณะกรรมการ และ ผู้ถือหุ้นได้อนุมัติ ซึ่งได้พิจารณาจากการประเมินผลงานของผู้บริหาร และผลการดำเนินงานของบริษัทที่มีการเติบโตที่ดีในปัจจัยต่างๆ ได้แก่ การเติบโตของเบี้ยประกันภัย ผลกำไรของบริษัทฯ การเติบโตของสินทรัพย์ของบริษัท เปรียบเทียบกับผลประกอบการของธุรกิจในกลุ่มประกันภัยภายในประเทศ ความสามารถในการพัฒนาธุรกิจ การปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงาน และการพัฒนาพนักงานภายใต้การบังคับบัญชา สำหรับค่าตอบแทนของกรรมการและประธานคณะผู้บริหาร (CEO) ในระยะสั้นประกอบด้วย เงินเดือน ค่าโทรศัพท์ เงินสมทบประกันสังคม และ โบนัส สำหรับค่าตอบแทนระยะยาวประกอบด้วย เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

8.4.2 ค่าตอบแทนอื่น

ในปี 2563 บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนอื่นๆ ซึ่งเหมาะสมกับความรับผิดชอบและสามารถจูงใจให้กรรมการและผู้บริหารนำพาองค์กรให้ดำเนินงานตามเป้าหมายทั้งในระยะสั้นและระยะยาว และสามารถแข่งขันได้ภายในอุตสาหกรรม โดยมีค่าตอบแทนคงที่ได้แก่ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และเงินชดเชยเกษียณอายุ ให้กับกรรมการบริหารและผู้บริหาร เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 5,156,720 บาท

ดังนั้น ในปี 2563 บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนรวมทั้งที่เป็นตัวเงิน (ตามข้อ 8.4.1 ข.) และค่าตอบแทนอื่น (ตามข้อ 8.4.2) เป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 81,249,870 บาท

8.5 บุคลากร

จำนวนพนักงานทั้งหมด

บริษัทฯ มีพนักงานทั้งหมด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 จำนวน 1,592 คน โดยแบ่งเป็นพนักงานที่ปฏิบัติงานในสายงานหลัก จำนวน 1,179 คน และสายงานสนับสนุน จำนวน 413 คน

จำนวนพนักงานที่ปฏิบัติงานในแต่ละสายงานหลัก มีดังนี้

สายงานหลัก	จำนวนพนักงาน (คน)
ธุรกิจตัวแทน	81
ธุรกิจนายหน้า	85
ธุรกิจลูกค้าองค์กร	82
ธุรกิจสถาบันการเงิน	89
ธุรกิจลูกค้ารายย่อย	76
ธุรกิจสาขาและการร่วมทุน	305
สำนักบริหารสัญญาประกันภัยต่อ	12
สำนักประเมินความเสี่ยงภัย	21
ฝ่ายสินไหมทดแทน	63
ฝ่ายสินไหมทดแทนยานยนต์	365
รวม	1,179

ผลตอบแทนรวมและลักษณะผลตอบแทนที่ให้กับพนักงาน

ในปี 2563 บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนให้กับพนักงานเป็นเงินเดือน โบนัส เงินสมทบประกันสังคม ค่าล่วงเวลา ค่าโทรศัพท์ ค่ารถยนต์ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และเงินชดเชยปลดเกษียณ จำนวนเงินทั้งสิ้น 1,335,378,285 บาท โดยค่าตอบแทนของพนักงานที่ได้รับจะพิจารณาจากปัจจัยต่างๆ ได้แก่ การเติบโตของเบี้ยประกันภัย ผลกำไรของบริษัทฯ ภาวะเศรษฐกิจ ค่าครองชีพ และการประเมินผลงานของพนักงานรายบุคคลซึ่งกำหนดให้มีการตั้งเป้าหมายผลงานเป็นไปอย่างสอดคล้องกับเป้าหมายของบริษัทฯ โดยผ่านเครื่องมือการวัดผลงานคือ Performance Fact Sheet อันประกอบด้วยการวัดงานหลักตามเป้าหมายที่กำหนด (Key Performance Indicator, KPIs) งาน โครงการ (Project) และกิจกรรมที่ได้รับมอบหมาย (Assignment)

เหตุผล / นโยบาย กรณีมีการเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงานอย่างมีนัยสำคัญ หรือมีข้อพิพาทด้าน
แรงงาน

-ไม่มี-

นโยบายในการพัฒนาพนักงาน

ในปี 2563 บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญในการพัฒนาบุคลากรที่ไม่ใช่เพียงการอบรม/สัมมนาให้กับพนักงานเท่านั้น แต่ทางบริษัทฯ ยังสนับสนุนให้มีการดำเนินการบริหารจัดการพัฒนาบุคลากรอย่างมีประสิทธิภาพ โดยการจัดทำแนวทางที่สนับสนุนการเรียนรู้ของพนักงาน เพื่อให้พนักงานได้รับการพัฒนาอย่างเต็มความสามารถ และมีประสิทธิภาพสูงสุด อีกทั้งในปัจจุบันเมื่อโลกต้องเผชิญกับวิกฤตการระบาดของไวรัส COVID-19 ซึ่งนำมาสู่การเปลี่ยนแปลงที่เป็นไปอย่างรวดเร็ว โดยมีปัจจัยรอบด้านผลักดัน และเป็นตัวกระตุ้นให้แต่ละองค์กรต้องเร่งปรับตัว การพัฒนาบุคลากรท่ามกลางกระแสการเปลี่ยนแปลงที่กดดันนี้ บริษัทฯ จึงได้มีการปรับเปลี่ยนกลยุทธ์สำหรับการเรียนรู้ให้เหมาะสมกับสถานการณ์เพิ่มขึ้น โดยบริษัทฯ ได้ดำเนินการตามแผนการฝึกอบรมตามความจำเป็นของตำแหน่งงาน (Training Needs by Position) ของพนักงานในทุกตำแหน่ง เพื่อส่งเสริมให้พนักงานทุกคนมีความรู้และทักษะที่จำเป็นในการปฏิบัติหน้าที่ มีความสามารถปฏิบัติงานได้อย่างถูกต้อง ตรงตามความคาดหวังของผู้บังคับบัญชาและบริษัทฯ พนักงานได้ทราบถึงความจำเป็นในการฝึกอบรมพัฒนาของตนเอง และขอบเขตหัวข้อการฝึกอบรมในเส้นทางสายอาชีพของตนตลอดสายงานอย่างชัดเจนและถูกต้อง ส่งผลให้เกิดแรงจูงใจและพัฒนาประสิทธิภาพในการทำงานเพื่อการเติบโตก้าวหน้าได้ดียิ่งขึ้น ทั้งนี้บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญในการพัฒนาบุคลากรทั้งรูปแบบ Hard Skills และ Soft Skills ครอบคลุมและสอดคล้องกับ Competency หลักขององค์กร ทั้งในด้าน General Competency, Functional Competency และ Managerial Competency ซึ่งบริษัทได้จัดสรรให้พนักงานได้เข้ารับการอบรมกับวิทยากรผู้เชี่ยวชาญในสาขาต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานได้นำความรู้ที่ได้รับมาประยุกต์ใช้ในการทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ในด้านทิศทางการฝึกอบรมและพัฒนา บริษัทฯ ยังคงให้ความสำคัญต่อการพัฒนาบุคลากรในทุกระดับ โดยมีแนวทางการพัฒนาแบบ 70:20:10 กล่าวคือ มีการเรียนรู้ผ่านประสบการณ์จริงในงานที่ทำ (On-the-job Experience) 70% เรียนรู้จากผู้อื่นไม่ว่าจะเป็นพี่เลี้ยงหรือหัวหน้างาน (Mentoring/Coaching) 20% และ เรียนรู้จากการฝึกอบรม (Training) 10% สำหรับการเรียนรู้จากการฝึกอบรม ได้มีการปรับปรุงให้เกิดการเรียนรู้ผ่านการลงมือปฏิบัติมากขึ้น (On-the-job Training Program) ซึ่งเน้นให้พนักงานได้รับความรู้และทักษะที่จำเป็นสำหรับการปฏิบัติงาน สอดคล้องกับหน้าที่ที่ต้องปฏิบัติและเหมาะสมกับระยะเวลาที่เรียนรู้จริง และส่งเสริมให้พนักงาน เรียนรู้ พัฒนา และปรับตัวได้เร็ว โดยมีการจัดหลักสูตรที่มีประสิทธิภาพในการสร้างการเรียนรู้ผ่านประสบการณ์ให้พนักงานสามารถนำไปประยุกต์ใช้ได้จริง และมีความยืดหยุ่นในการเรียนรู้สิ่งใหม่ๆ ที่ยังไม่คุ้นเคย ซึ่งไม่ใช่เพียงแต่การอบรมเฉพาะทักษะความรู้เท่านั้น ยังมีการพัฒนาทรัพยากรบุคคลที่เหมาะสม มีความทันสมัย ทั้งในแง่ของเทคโนโลยี อุปกรณ์

วิธีการ และทัศนคติของพนักงานในการเสริมสร้างวัฒนธรรมแห่งการเรียนรู้ในองค์กร ซึ่งมีรูปแบบการเรียนรู้แบบ e-Learning ที่เป็นการเรียนรู้ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์เพื่อสนับสนุนให้พนักงานเกิดการเรียนรู้ได้ทุกที่ไม่ยึดติดกับเวลาและสถานที่ โดยมีการเรียนการสอนผ่านเว็บไซต์ การเรียนการสอนออนไลน์ และการเรียนการสอนผ่านอินเทอร์เน็ต เป็นต้น โดยในปี 2563 บริษัทฯ ได้มีโครงการส่งเสริมให้พนักงานสามารถเรียนรู้ด้วยตนเอง อันเป็นโครงการนำร่องให้พนักงานสามารถเข้าถึงการเรียนรู้ในรูปแบบอื่นที่นอกเหนือจากการเข้าฟังบรรยายในห้องเรียน เช่น วิธีการเรียนรู้รูปแบบออนไลน์ที่เน้นการเรียนรู้ผ่านหลักสูตรด้วยวิดีโอคลิปต่างๆ ผู้เรียนสามารถเข้าถึงบทเรียนออนไลน์ที่เป็นองค์ความรู้ที่ได้มาตรฐานในเวลาที่เหมาะสม การเรียนรู้ที่ผู้เรียนสามารถเข้าถึงคลังเอกสารและสื่อการเรียนรู้ต่างๆ สำหรับดาวน์โหลดออกมาอ่านทบทวน หรือวิธีการเรียนรู้แบบเข้าร่วมกิจกรรมทางสังคมที่เน้นการเรียนรู้ผ่านประสบการณ์ของผู้อื่น มีการแลกเปลี่ยนประสบการณ์ระหว่างผู้เรียนด้วยกัน เป็นต้น

สำหรับการจัดอบรมในปี 2563 แบ่งหมวดได้ดังนี้

1. การฝึกอบรมภายในบริษัทฯ

พนักงานทุกระดับตั้งแต่พนักงานเข้าใหม่จะได้รับความรู้และทักษะที่เป็นพื้นฐานหลักและจำเป็นสำหรับการปฏิบัติงาน อาทิ ความรู้ในธุรกิจประกันภัย ความรู้ในการบริหารจัดการ ความรู้ในการเพิ่มและพัฒนาประสิทธิภาพการปฏิบัติงาน อีกทั้งความรู้และทักษะที่จำเป็นในการเสริมสร้างศักยภาพของตนเองเพื่อก้าวสู่ตำแหน่งงานที่สูงขึ้นไป ซึ่งในปี 2563 บริษัทฯ ได้จัดให้มีการฝึกอบรมภายในบริษัทฯ จำนวน 69 หลักสูตร

- หลักสูตรเกี่ยวกับการประกันภัย ได้มีการปรับปรุงหลักสูตรต่างๆ ให้มีความสอดคล้องกับการนำไปใช้ได้จริง เน้นให้พนักงานระดับเจ้าหน้าที่ถึงระดับผู้บริหารในสายงานรับประกันภัยได้รับความรู้ด้านการประกันภัย โดยวิทยากรพิเศษจากหน่วยงานต่างๆ ภายในบริษัทฯ เพื่อจัดการองค์ความรู้ที่มีอยู่ภายในบริษัทให้คงอยู่และขยายไปยังพนักงานผู้ปฏิบัติงานอย่างทั่วถึงอันจะช่วยสร้างความยั่งยืนให้กับบริษัทฯ ต่อไป
- หลักสูตรด้านการพัฒนาทักษะและประสิทธิภาพในการทำงาน บริษัทฯ ได้ดำเนินการจัดหลักสูตรที่มีการผสมผสานการเรียนรู้ โดยได้มีการค้นหาความต้องการในการฝึกอบรมสำหรับบุคลากรและหน่วยงาน เพื่อที่จะได้พัฒนาทักษะและสามารถปฏิบัติงานได้ดียิ่งขึ้น รวมถึงทำให้พนักงานเกิดความพึงพอใจในการทำงานมากขึ้น การฝึกอบรมจะเป็นการช่วยพนักงานให้มีทักษะอย่างเหมาะสมกับงานที่ได้รับผิดชอบอยู่ในปัจจุบัน และพัฒนาทักษะความสามารถให้เหมาะสมกับตำแหน่งงานในอนาคต
- หลักสูตรการพัฒนาศักยภาพเพื่อความก้าวหน้าในวิชาชีพ จัดให้กับผู้บริหารระดับต้นสำหรับตำแหน่ง Specialist และผู้จัดการ เพื่อให้พนักงานพัฒนาทักษะเชิงพฤติกรรมตามสมรรถนะ (Competency) โดยสามารถแสดงออกถึงลักษณะพฤติกรรมตามสมรรถนะได้อย่างเห็นผลสำเร็จผ่านการใช้ความสามารถในการทำงานได้จริง ตลอดทั้ง

เสริมสร้างความพร้อมที่ดีที่สุด เพื่อเติบโตต่อไปในฐานะผู้บริหารต้นแบบขององค์กร และก่อให้เกิดการทำงานที่ตอบสนองวิสัยทัศน์และความคาดหวังขององค์กร ซึ่งเป็นส่วนสำคัญในการสร้างความสำเร็จร่วมกับองค์กรอย่างยั่งยืน

- หลักสูตรการเรียนรู้แบบ e-Learning ที่มีการจัดให้พนักงานได้อบรมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์โดยมีการจัดขึ้นทั้งหมด 3 หลักสูตร คือ หลักสูตรระบบบริหารคุณภาพ (ISO) หลักสูตรการบริหารความเสี่ยงองค์กร (Enterprise Risk Management) และ หลักสูตรการสร้างวัฒนธรรมด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ (Security Awareness) ซึ่งจัดให้กับพนักงานที่เกี่ยวข้องในทุกระดับอย่างต่อเนื่อง เพื่อสนับสนุนให้พนักงานเกิดการเรียนรู้แบบ Self-Learning และมีทักษะ Self-Management ตามแนวคิด “BKI ส่งเสริมการเรียนรู้ ตลอดชีวิต”

2. การฝึกอบรมภายนอกบริษัทฯ

เป็นอีกรูปแบบหนึ่งที่บริษัทฯ ส่งเสริมให้พนักงานได้มีโอกาสฝึกอบรมด้านการประกันภัย และการพัฒนาความรู้ทักษะต่างๆ ที่จำเป็นกับสถาบันภายนอก อันจะช่วยเสริมสร้างประสบการณ์และมุมมองใหม่ๆ ให้กับพนักงานอีกด้วย โดยในปี 2563 บริษัทฯ ได้จัดส่งพนักงานไปอบรมหลักสูตรต่างๆ ภายนอกบริษัทฯ จำนวน 146 หลักสูตร

เพื่อเป็นการสร้างบุคลากรรองรับการเติบโตในอนาคต บริษัทฯ ยังคงจัดให้มีโครงการพัฒนาผู้บริหารสาขาอย่างต่อเนื่อง โดยผู้เข้าร่วมโครงการจะได้รับการพัฒนาความรู้ในทุกๆ ด้านที่จำเป็นสำหรับการปฏิบัติงานเป็นผู้บริหารสาขา อีกทั้งยังได้ฝึกปฏิบัติงานจริง ณ สาขาต่างๆ เพื่อให้มีความพร้อมและประสบการณ์ที่สามารถนำไปใช้ได้จริงในอนาคต และยังคงมีการจัดให้มีการเรียนรู้โดยเปิดโอกาสให้พนักงานได้มีการหมุนเวียนสับเปลี่ยนหน้าทำงาน (Job Rotation) และการโอนย้ายหน้าทำงาน (Job Transfer) เพื่อให้พนักงานได้มีการเรียนรู้งานใหม่ๆ และพัฒนาเส้นทางสายอาชีพของตนเองด้วย

นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีการบริหารจัดการองค์ความรู้ขององค์กร โดยจัดให้มีการแชร์ความรู้ด้านประกันภัยแต่ละด้านจากผู้เชี่ยวชาญภายในองค์กรเอง และได้ดำเนินการจัดการองค์ความรู้ที่สำคัญที่อยู่ภายในแต่ละหน่วยงานด้วย เริ่มตั้งแต่การระบุนวัตกรรมที่จำเป็นและสำคัญ โดยได้จัดทำแบบกำหนด Key Organization Knowledge เพื่อให้ทราบถึง องค์ความรู้ที่จำเป็นและสำคัญที่ส่งผลโดยตรงต่อความสำเร็จในงาน ความรู้นั้นๆ อยู่ที่ไหน และถูกจัดเก็บอย่างไร หลังจากนั้นจึงมีการบริหารจัดการความรู้โดยการแบ่งปันและเรียนรู้ร่วมกัน

สำหรับ ในปี 2563 บริษัทฯ ได้สนับสนุนค่าใช้จ่ายเพื่อการฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากรในรูปแบบต่างๆ จำนวนกว่า 6 ล้านบาท โดยมีจำนวนชั่วโมงอบรมกว่า 3 วันต่อคน เพื่อสะท้อนให้เห็นว่า บริษัทฯ 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 การรับทราบกฎเกณฑ์และวิธีการในการเข้าร่วมประชุมและข้อมูลที่เกี่ยวข้องต่อการพิจารณาในแต่ละวาระก่อนการประชุมตามเวลาอันควร 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 เพื่อให้สามารถทำหน้าที่ในการมีส่วนร่วมดังกล่าวได้อย่างมีประสิทธิภาพ การกำหนดนโยบายความรับผิดชอบต่อ

ต่อสังคม โดยเฉพาะเรื่องที่มีผลกระทบต่อ การประกอบธุรกิจโดยตรง เพื่อให้ผู้เกี่ยวข้องมั่นใจว่า การประกอบธุรกิจของบริษัทฯ ได้คำนึงถึงปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อมและสังคมเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน การกำหนดแนวปฏิบัติในการไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ นโยบายการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและการแจ้งเบาะแสในการกระทำผิด และคุ้มครองสิทธิของผู้แจ้งเบาะแส รวมถึงการจัดให้มีช่องทางในการให้ข้อเสนอแนะ ดิชม หรือร้องเรียนถึงคณะกรรมการบริษัทฯ

หมวดการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส บริษัทฯ มีนโยบายในการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่สำคัญเกี่ยวกับบริษัทฯ ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส ผ่านช่องทางที่เข้าถึงได้ง่าย เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบอย่างเท่าเทียมกัน ข้อมูลสำคัญที่บริษัทฯ ต้องเปิดเผย ได้แก่ วิสัยทัศน์และพันธกิจ ลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัท โครงสร้างผู้ถือหุ้น คณะกรรมการและผู้บริหาร กฎบัตรหรือหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ขบวนการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน โครงสร้างองค์กร จรรยาบรรณสำหรับกรรมการและพนักงานของบริษัท นโยบายด้านต่าง ๆ และการจัดให้มีนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อสื่อสารกับบุคคลภายนอกที่เกี่ยวข้องอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม รวมถึงผู้รับผิดชอบเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารการดำเนินงานตลอดจนผลประโยชน์ของบริษัทฯ ผู้สาธารณะ ผ่านทางสื่อต่าง ๆ และเว็บไซต์ของบริษัทฯ

หมวดความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ 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 และบริษัทได้จัดทำ “นโยบายธรรมาภิบาลการลงทุน” ขึ้น เพื่อให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวข้องในการปฏิบัติงาน ใช้เป็นหลักปฏิบัติหน้าที่อย่างมีความรับผิดชอบ มีการตัดสินใจ และติดตามการลงทุนที่มีประสิทธิภาพ ตลอดจนเข้าไปมีส่วนร่วมดูแลบริษัทที่ลงทุนให้ประกอบธุรกิจ โดยมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีความรับผิดชอบต่อ

ต่อสังคม และสิ่งแวดล้อม (Environment, Social and Governance: ESG) จะนำมาซึ่งผลตอบแทนที่ดี และยั่งยืนของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

โครงสร้างการจัดการของบริษัทฯ ประกอบด้วยคณะกรรมการเฉพาะเรื่อง 2 กลุ่มหลัก ได้แก่

1. คณะกรรมการเฉพาะเรื่องซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริษัทฯ แบ่งเป็น 6 คณะ ประกอบด้วยคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา คณะกรรมการธรรมาภิบาล คณะกรรมการลงทุน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการผลิตภัณฑ์

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

1. คณะกรรมการเฉพาะเรื่องซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะเรื่องซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ชุดต่างๆ จำนวน 6 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา คณะกรรมการธรรมาภิบาล คณะกรรมการลงทุน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ โดยแต่งตั้งกรรมการและ/หรือผู้บริหาร เป็นคณะกรรมการเฉพาะเรื่องเพื่อช่วยคลี่คลายงานสำคัญให้เป็นไปอย่างรอบคอบ และสอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ และกฎเกณฑ์การกำกับดูแลของหน่วยงานภาครัฐ โดยมีองค์ประกอบและขอบเขตความรับผิดชอบดังนี้

1.1 คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563) ประกอบด้วยกรรมการบริษัทฯ ซึ่งเป็นกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน โดยมีรายนามดังต่อไปนี้

- | | |
|---|--|
| 1. นายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเกียรติก | กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นางสาวพจนีย์ ธนวานิช | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายช.นันท์ เพ็ชฌัญญ์ | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ |

กรรมการตรวจสอบแต่ละท่านมีทักษะ ความรู้ ความเข้าใจ และมีประสบการณ์การทำงานด้านบัญชีและการเงินที่เป็นที่ยอมรับ และกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่านมีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะทำหน้าที่ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัทฯ

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการตรวจสอบ

กรรมการตรวจสอบมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. สอบทานให้บริษัทฯ มีรายงานทางการเงินที่มีความสมบูรณ์ ถูกต้อง เชื่อถือได้ มีการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญโดยครบถ้วน และเป็นไปตามมาตรฐานบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป

2. สอบทานและประเมินผลให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) ระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) และระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม มีประสิทธิภาพ และรัดกุม ตามกรอบที่ได้รับการยอมรับเป็นมาตรฐานสากล รวมถึงกำหนดอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบ และความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้งโยกย้าย เลิกจ้างผู้บังคับบัญชาสูงสุดของหน่วยงานตรวจสอบภายใน

3. สอบทานให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ฯ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ กฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัย ข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

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

5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ

6. ให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารเพื่อการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่า มีรายการหรือการกระทำ ดังต่อไปนี้

(ก) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

(ข) การทุจริต มีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน

(ค) การฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยการประกันวินาศภัยหรือกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

7. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้

(ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัทฯ

(ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัทฯ

9. ปฏิบัติการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย ด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

กำหนดไว้อย่างน้อย 4 ครั้งต่อปี

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563) ประกอบด้วย กรรมการอิสระ จำนวน 4 ท่าน โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

- กรณีที่มีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา จะทำหน้าที่พิจารณาทบทวนคุณสมบัติของกรรมการบริษัทฯ เพื่อกำหนดคุณสมบัติที่เหมาะสมของกรรมการใหม่ เพื่อสร้างความเข้มแข็งให้กับคณะกรรมการบริษัทฯ

กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหามีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. ดูแลสัดส่วน จำนวน และองค์ประกอบของคณะกรรมการให้เหมาะสมกับองค์กร
2. สรรหาบุคคลเพื่อทดแทนกรรมการในกรณีที่ครบวาระ ลาออก หรือกรณีอื่นๆ และนำเสนอต่อผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณานุมัติแต่งตั้ง แล้วแต่กรณีตามข้อบังคับของบริษัทฯ
3. พิจารณาสรรหาบุคคลเพื่อทดแทนประธานคณะกรรมการและผู้อำนวยการใหญ่ ในกรณีที่ครบวาระ ลาออก หรือกรณีอื่นๆ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาแต่งตั้ง
4. ดูแลและกำหนดนโยบายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นๆ ของคณะกรรมการ ประธานคณะกรรมการ และผู้อำนวยการใหญ่ ให้เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบต่อองค์กร
5. ดูแลให้มีแผนสืบทอดตำแหน่งประธานคณะกรรมการและผู้อำนวยการใหญ่

การประชุมคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

เป็นแบบเฉพาะกิจเมื่อมีความจำเป็น แต่ต้องไม่น้อยกว่า 1 ครั้งต่อปี

1.3 คณะกรรมการธรรมาภิบาล

คณะกรรมการธรรมาภิบาล (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563) ประกอบด้วยกรรมการบริษัทฯ จำนวน 3 ท่าน ซึ่งประธานคณะกรรมการธรรมาภิบาลและกรรมการอีก 1 ท่าน เป็นกรรมการอิสระ โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

- | | | |
|------------------|----------------|--|
| 1. นายวิระศักดิ์ | สุทัศน์วิบูลย์ | กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการธรรมาภิบาล
(ลาออกมีผลเมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2564) |
| 2. นางฉนิทรา | โสภณพนิช | กรรมการอิสระและกรรมการธรรมาภิบาล |
| 3. นายพนัส | ธีรวิชญ์กุล | กรรมการและกรรมการธรรมาภิบาล |

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการธรรมาภิบาล

กรรมการธรรมาภิบาลมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธรรมาภิบาล

คณะกรรมการธรรมาภิบาล มีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. พิจารณากำหนดและทบทวนเพื่อปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่เหมาะสม
2. พิจารณากำหนดและทบทวนเพื่อปรับปรุงข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจข้อพึงปฏิบัติที่ดีแก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ
3. ติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่องและเหมาะสม
4. รายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ พร้อมความเห็นในแนวปฏิบัติและข้อเสนอแนะเพื่อแก้ไขปรับปรุงตามความเหมาะสม

การประชุมคณะกรรมการธรรมาภิบาล

เป็นแบบเฉพาะกิจเมื่อมีความจำเป็น แต่ต้องไม่น้อยกว่า 1 ครั้งต่อปี

1.4 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563) ประกอบด้วยกรรมการและผู้บริหารจำนวน 5 ท่าน โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

ประธาน	1. ดร.อภิสิทธิ์	อนันตนาถรัตน์	ประธานคณะผู้บริหารและ กรรมการผู้อำนวยการใหญ่
รองประธาน	2. นายสุพัฒน์	อยู่คงพันธุ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่
กรรมการ	3. นายอานนท์	วังวสุ	ที่ปรึกษาคณะผู้บริหาร
	4. นางศรีจิตรา	ประโมณีย์	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่
	5. นายโสรัตน์	วงศ์อนันต์กิจ	รองผู้อำนวยการ ส่วนคณิตศาสตร์ประกันภัย

กรรมการบริหารความเสี่ยงแต่ละท่านเป็นผู้มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นอย่างดี

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการบริหารความเสี่ยง

กรรมการบริหารความเสี่ยงมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. กำหนดและพิจารณาทบทวนกรอบการบริหารความเสี่ยง นโยบายการบริหารความเสี่ยง และขอบเขตการบริหารความเสี่ยง ให้ครอบคลุมความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่สำคัญ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน ชื่อเสียง หรือการดำรงอยู่ของบริษัทฯ อย่างน้อยตามที่กฎหมายกำหนด รวมถึงทบทวนรายงานการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัทฯ เพื่อเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณานุมัติ

2. กำกับดูแลและสนับสนุนให้มีการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ

3. ประเมินความเพียงพอของมาตรการบริหารความเสี่ยงรวมถึงประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ

4. จัดให้มีการประชุมเพื่อติดตามสถานะความเสี่ยง รวมถึงความคืบหน้าในการบริหารความเสี่ยง และให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยง นโยบายการบริหารความเสี่ยง กลยุทธ์ และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ขององค์กรตามที่ได้กำหนดไว้ และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ รับทราบอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง

5. สนับสนุนการดำเนินงานและส่งเสริมการสร้างวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงให้ทั่วทั้งองค์กร เพื่อให้หน่วยงานต่างๆ สามารถบริหารจัดการความเสี่ยงให้บรรลุเป้าหมายของการบริหารความเสี่ยงองค์กร

6. จัดเตรียมแผนและมาตรการจัดการเพื่อรองรับความเสี่ยงกรณีฉุกเฉิน

การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

อย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง

1.5 คณะกรรมการลงทุน

คณะกรรมการลงทุน (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563) ประกอบด้วยกรรมการและผู้บริหารจำนวน 5 ท่าน โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

ประธาน	1. นายชัย	โสภณพนิช	ประธานกรรมการ
กรรมการ	2. นายพนัส	ธีรวิชญ์กุล	กรรมการและ
			กรรมการธรรมาภิบาล
	3. ดร.อภิสิทธิ์	อนันตนาถรัตน์	ประธานคณะผู้บริหารและ
			กรรมการผู้อำนวยการใหญ่
	4. นางศรีจิตรา	ประโมจน์ย์	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่
กรรมการและเลขานุการ	5. นายเอกมล	อังก์วัฒนะ	รองผู้อำนวยการ สำนักการลงทุน

กรรมการลงทุนแต่ละท่านเป็นผู้ที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์เกี่ยวกับการบริหารการลงทุน 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 ล้านบาทต่อครั้ง ให้นำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

4. กำกับดูแลสถานะของเงินลงทุนของบริษัทฯ

5. สอบทานและปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนเพื่อให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป

6. ทำหน้าที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจอื่นอีกหน้าที่หนึ่ง โดยกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบ และวงเงินอนุมัติลงทุนในลักษณะเดียวกันกับคณะกรรมการลงทุน

การประชุมคณะกรรมการลงทุน

อย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง

1.6 คณะกรรมการผลิตภัณฑ์

คณะกรรมการผลิตภัณฑ์ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563) ประกอบด้วยกรรมการ ผู้บริหาร หัวหน้าหน่วยงานหรือผู้ที่มีความเชี่ยวชาญเทียบเท่าหัวหน้าหน่วยงาน จำนวน 9 ท่าน โดยมีรายชื่อดังต่อไปนี้

ประธาน	1. ดร.อภิสิทธิ์	อนันตนาถรัตน์	ประธานคณะผู้บริหารและ กรรมการผู้อำนวยการใหญ่
กรรมการ	2. นายยิ่งยศ	แสงชัย	ผู้อำนวยการ ฝ่ายสินไหมทดแทนยานยนต์
	3. นายชัยยศ	ชุนฮอ	รองผู้อำนวยการ ฝ่ายสินไหมทดแทน
	4. นายธีรธนา	วิเศษศักดิ์	รองผู้อำนวยการ
			ส่วนออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์
	5. นางสาวอุมาพร	หวลบุตตา	รองผู้อำนวยการ
			สำนักกำกับการปฏิบัติตามกฎระเบียบ
	6. นายทวิวงศ์	โชติฉินพพันธ์	ผู้ช่วยผู้อำนวยการ
			ส่วนคณิตศาสตร์ประกันภัย
	7. นายกิตติศักดิ์	สุริยรัตน์พิมล	ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ธุรกิจลูกค้ารายย่อย
	8. นางฉัฐศรีณย์	วรรณปัญญา	ผู้ช่วยผู้อำนวยการ สำนักการลงทุน
	9. นางสาวพัทธมน	บุญมี	Specialist ส่วนกฎหมาย

กรรมการผลิตภัณฑ์แต่ละท่านเป็นผู้ที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์เกี่ยวกับการออกผลิตภัณฑ์ประกันภัย การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย คณิตศาสตร์ประกันภัย การลงทุน กฎหมาย การกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย การบริหารความเสี่ยง และการปฏิบัติงาน เป็นอย่างดี

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการผลิตภัณฑ์

กรรมการผลิตภัณฑ์มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการผลิตภัณฑ์

1. กำหนดกรอบและนโยบายการออกผลิตภัณฑ์เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยเชื่อมโยงความเสี่ยง กลยุทธ์ และเงินกองทุนของบริษัทฯ รวมถึงคำนึงถึงหลักการประกันภัย หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย หลักกฎหมาย ความเหมาะสมและเป็นธรรมต่อลูกค้า

2. กำกับดูแลให้การดำเนินงานของบริษัทฯ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการออกผลิตภัณฑ์ ให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ เป้าหมายการเงิน และแผนงานที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด

3. กำกับดูแลให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎและระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง กำกับดูแลและติดตามการออกผลิตภัณฑ์ประกันภัย

4. กำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามหลักอย่างเป็นธรรม

5. กำกับดูแลให้บุคลากรที่เกี่ยวข้องกับผลิตภัณฑ์มีความพร้อม ทั้งด้านคุณภาพและปริมาณ โดยสอดคล้องกับปริมาณธุรกิจ

6. กำกับและติดตามดำเนินการงานต่างๆ ของบริษัทฯ ให้มีความพร้อมและมีประสิทธิภาพในการออกจำหน่ายผลิตภัณฑ์

การประชุมคณะกรรมการผลิตภัณฑ์

อย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง

2. คณะอนุกรรมการเฉพาะเรื่องซึ่งรายงานตรงต่อคณะผู้บริหาร

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

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

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

2. กำกับดูแลและสนับสนุนการดำเนินกิจกรรมด้านการพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อมภายใต้แนวทางการพัฒนาอย่างยั่งยืน (Sustainable Development) โดยร่วมมือกับมูลนิธิกรุงเทพประกันภัย เพื่อทำงานเชื่อมโยงกันและบรรลุวัตถุประสงค์ด้านการพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อมของบริษัทฯ

3. พิจารณาและส่งเสริมการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ที่สนับสนุนความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

4. พิจารณากิจกรรมหรือโครงการใหม่ๆ ที่มีผลกระทบต่อการพัฒนาองค์กร เพื่อให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงและเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัทฯ

5. กำหนดทิศทางการทำแผนเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานและแผนพัฒนาพนักงานให้มีความสอดคล้องกับแผนและกลยุทธ์ของบริษัทฯ พร้อมทั้งให้ความเห็นในการนำเสนอแผนงานของหน่วยงานต่างๆ

6. พิจารณานำเสนอการนำบริษัทฯ เข้าร่วมประกวดรางวัลต่างๆ ในโครงการที่หน่วยงานภายนอกมีการจัดขึ้น และควบคุมให้สำเร็จบรรลุวัตถุประสงค์

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

1. กำหนดนโยบายการรับประกันภัย การเอาประกันภัยต่อ การจัดการค่าสินไหมทดแทนที่เหมาะสม ยึดหยุ่นตามสถานะที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคำนึงถึงความเสี่ยงและกฎหมายที่เกี่ยวข้องเพื่อนำเสนอคณะผู้บริหาร

2. พิจารณาและอนุมัติแนวทางการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย

3. สอบทานและปรับเปลี่ยนนโยบายการรับประกันภัย การเอาประกันภัยต่อ และการจัดการค่าสินไหมทดแทน เพื่อให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมที่มีการเปลี่ยนแปลงไป

4. กำหนดนโยบาย แผนธุรกิจและกลยุทธ์ที่ให้ความสำคัญในการสร้าง และการถ่ายทอดวัฒนธรรม การปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม เป็นลายลักษณ์อักษร พร้อมทั้งมีการสื่อสารและถ่ายทอดวัฒนธรรมการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรมให้ทั่วถึงทุกส่วนงานและบุคลากรที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการลูกค้า ซึ่งรวมถึงผู้เสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยในทุกช่องทางของบริษัทฯ

5. พิจารณาให้ความเห็นชอบกฎระเบียบ วิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการรับประกันภัย การเอาประกันภัยต่อ และการพิจารณาค่าสินไหมทดแทนของบริษัทฯ

6. พิจารณาและอนุมัติขอบเขตอำนาจในการรับประกันภัย และค่าสินไหมทดแทน

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

1. กำหนดนโยบายและกลยุทธ์ในการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการปฏิบัติงานและสนับสนุนกลยุทธ์ของบริษัทฯ

2. พิจารณาอนุมัติแผนงานหรือโครงการใหม่ที่เกี่ยวข้องกับการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้สนับสนุนการปฏิบัติงาน

3. พิจารณาอนุมัติแผนงานหรือโครงการในหลักการ รวมถึงงบประมาณที่เกี่ยวข้องกับเทคโนโลยีสารสนเทศ

4. พิจารณาอนุมัติการจัดซื้อจัดจ้างงานด้านเทคโนโลยีสารสนเทศให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อองค์กร

5. ติดตามผลสำเร็จของการนำเทคโนโลยีสารสนเทศไปใช้ในโครงการหรือแผนงานต่างๆ

6. ทบทวนนโยบายและกลยุทธ์ในการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการปฏิบัติงาน หากไม่เป็นไปตามวัตถุประสงค์

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

1. สำรวจด้านความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมการทำงานอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง

2. รายงานและเสนอแนะมาตรการหรือแนวทางปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้ถูกต้องตามกฎหมายว่าด้วยความปลอดภัยในการทำงานและ/หรือมาตรฐานความปลอดภัยในการทำงาน เพื่อความปลอดภัยในการทำงานของลูกจ้าง ผู้รับเหมา และบุคคลภายนอกที่เข้ามาปฏิบัติงานหรือเข้ามาใช้บริการในสถานประกอบกิจการต่อนายจ้าง

3. ส่งเสริม สนับสนุนกิจกรรมด้านความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงานของสถานประกอบกิจการ

4. กำหนดกฎระเบียบด้านความปลอดภัย มาตรฐานความปลอดภัยในการทำงานของสถานประกอบกิจการเสนอด่อนายจ้าง

5. จัดทำนโยบาย แผนงานประจำปี โครงการ หรือกิจกรรมด้านความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน เพื่อป้องกันและลดการเกิดอุบัติเหตุ การประสบอันตราย หรือการเจ็บป่วย อันเนื่องมาจากการทำงาน หรือความไม่ปลอดภัยในการทำงานเสนอด่อนายจ้าง

6. จัดทำโครงการหรือแผนการฝึกอบรมเกี่ยวกับความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน รวมถึงการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบในด้านความปลอดภัยของลูกจ้าง หัวหน้างาน ผู้บริหาร นายจ้าง และบุคลากรทุกระดับเพื่อเสนอด่อนายจ้าง

7. ติดตามความคืบหน้าเรื่องที่เสนอด่อนายจ้าง

8. รายงานผลการปฏิบัติงานประจำปี รวมทั้งระบุปัญหา อุปสรรค และข้อเสนอแนะในการปฏิบัติหน้าที่คณะกรรมการเมื่อปฏิบัติหน้าที่ครบ 1 ปี เพื่อเสนอด่อนายจ้าง

9. ปฏิบัติหน้าที่เกี่ยวกับความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานอื่นตามที่นายจ้างมอบหมาย

10. กำกับดูแลให้มีการดำเนินกิจกรรม 5ส อย่างมีประสิทธิภาพ รวมไปถึงการส่งเสริมพัฒนาและรักษามาตรฐาน 5ส ให้เป็นไปอย่างต่อเนื่อง

2.5 คณะกรรมการบริหารด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ ประกอบด้วยผู้บริหารที่มีความรู้ ความชำนาญ 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

2.6 คณะกรรมการพิจารณาเรื่องร้องเรียนที่มีความยุ่งยากซับซ้อน หรือมีค่าเสียหายมูลค่าสูง ประกอบด้วยผู้บริหารที่มีอำนาจตัดสินใจชี้ขาดเรื่องร้องเรียน ผู้รับผิดชอบหน่วยงานพิจารณาสินไหมทดแทน หน่วยงานรับประกันภัย หน่วยงานกฎหมาย และหน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย อย่างน้อย 5 ท่าน มีวาระ 2 ปี และจะต้องประชุมอย่างน้อย 1 ครั้งต่อปี โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่พิจารณาและตัดสินใจชี้ขาดเรื่องร้องเรียนที่มีความยุ่งยากซับซ้อน 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/หรือ โครงการ/หรือ มีลักษณะประจำตามกำหนดเวลาในวงเงินเกิน 5 แสนบาทขึ้นไป

4. พิจารณานุมัติกำหนดราคาให้เช่าอาคารสำนักงาน และการลงทุนที่เกี่ยวข้องกับอาคารที่ให้เช่า

9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ และผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มอบหมายให้คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา เป็นผู้รับผิดชอบในการดูแลสัดส่วน จำนวน และองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทฯ ให้เหมาะสมกับองค์กร โดยทำหน้าที่พิจารณาสรรหาบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และมีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อทดแทนกรรมการ ประธานคณะผู้บริหาร และผู้อำนวยการใหญ่ ในกรณีที่ครบวาระ ลาออก หรือกรณีอื่นๆ พร้อมเสนอชื่อบุคคลดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการพิจารณาเพื่อบรรจุแต่งตั้งแล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ภายใต้ขอบเขตอำนาจหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในหัวข้อ “คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน

และสรรหา” โดยมีการกำหนดคุณสมบัติและกระบวนการสรรหากรรมการเพื่อคัดเลือกกรรมการและผู้บริหารระดับสูง รวมถึงการกำหนดสิทธิของผู้ถือหุ้นรายย่อยในการแต่งตั้งกรรมการ ดังต่อไปนี้

1) คุณสมบัติและกระบวนการสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ

1.1) คุณสมบัติของกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วย กรรมการที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ ความสามารถเฉพาะด้าน ทักษะที่หลากหลายเป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ โดยไม่จำกัดเพศ รวมถึงมีความเข้าใจเป็นอย่างดีถึงหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ และลักษณะการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ พร้อมที่จะแสดงความคิดเห็นโดยอิสระในการพิจารณาตัดสินใจในเรื่องต่างๆ โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นหรือผู้มีส่วนได้เสีย สามารถอุทิศเวลาและความพยายามให้กับการเป็นกรรมการบริษัทฯ ได้อย่างเต็มที่

1.1.1) คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

กรรมการอิสระ นอกจากจะต้องมีคุณสมบัติที่ดีของการเป็นกรรมการบริษัทฯ แล้ว กรรมการอิสระจะต้องมีคุณสมบัติเพิ่มเติม ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ทั้งนี้ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย

2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง ทั้งนี้ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ

3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอชื่อให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีมูลค่ารายการตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิหรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่ากับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วมผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระ รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจ

ควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษา กฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ผู้ประเมินราคาทรัพย์สิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปี จากบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุม และไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ก่อนได้รับการแต่งตั้ง

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในทางหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของ บริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระ

1.1.2) คุณสมบัติของกรรมการตรวจสอบ

กรรมการตรวจสอบต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้

1. มีคุณสมบัติของกรรมการอิสระทุกข้อ
2. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุม ของบริษัทฯ
3. ไม่เป็นกรรมการของบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกันเฉพาะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน
4. กรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 ท่าน มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้
5. เป็นผู้ที่สามารถอุทิศเวลาและความคิดเห็นอย่างเพียงพอในการปฏิบัติงานในฐานะกรรมการตรวจสอบ

1.2) กระบวนการสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ

ในการแต่งตั้งกรรมการทดแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งเมื่อครบวาระ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาจะเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมดังกล่าวยังคณะกรรมการบริษัท 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 ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท 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

ประธานคณะกรรมการได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริษัทฯ ให้เป็นผู้พิจารณาบรรจุและแต่งตั้งบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และมีประสบการณ์ในธุรกิจประกันวินาศภัยเข้าดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ เพื่อปฏิบัติหน้าที่และดำเนินกิจการงานของบริษัทฯ ให้บรรลุเป้าหมายและวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ได้ โดยดำเนินการคัดเลือกตามระเบียบเกี่ยวกับการบริหารทรัพยากรบุคคล และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบ

ข้อมูลรายการที่เกี่ยวกับความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพระหว่างกรรมการอิสระ กับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง

ภายใต้คุณสมบัติและกระบวนการสรรหากรรมการของบริษัทฯ ทำให้กรรมการอิสระของบริษัทฯ มีคุณสมบัติที่เหมาะสมและความเป็นอิสระอย่างแท้จริง ทั้งยังมิได้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระของบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกันแต่อย่างใด

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังไม่มีข้อตกลงทางการค้าหรือรายการที่เกี่ยวกับความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพระหว่างบริษัทฯ กับกรรมการ กรรมการอิสระ ผู้บริหาร รวมถึงบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ที่มีมูลค่าเกินกว่าที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ (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 หรือจากบุคคลภายนอกกรณีที่จำเป็น ทั้งนี้ให้รวมถึงหน้าที่ในการวางแผนผู้สืบทอดตำแหน่งต่อไปด้วย โดยลดความเสี่ยงหรือผลกระทบจากการขาดผู้สืบทอดตำแหน่งให้มากที่สุด ดังนั้นจึงให้มีแผนการพัฒนาผู้สืบทอดตำแหน่งอย่างสม่ำเสมอเพื่อเป็นการเตรียมพร้อมด้านคุณสมบัติในการดำรงตำแหน่งที่สูงขึ้น โดยมีนโยบาย ดังนี้

1. คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา มอบนโยบายในการคัดเลือกคุณสมบัติของผู้สืบทอดตำแหน่งประธานคณะกรรมการและผู้อำนวยการใหญ่ ให้แก่ประธานคณะกรรมการเป็นผู้พิจารณาและดำเนินการ

2. ประธานคณะผู้บริหาร กำหนดคุณสมบัติความรู้ความสามารถและ Competency ของผู้สืบทอดตำแหน่งประธานคณะผู้บริหาร ผู้อำนวยการใหญ่ รวมถึง ผู้บริหารระดับสูงสุดของหน่วยงานตามโครงสร้างองค์กร

3. ผู้อำนวยการใหญ่ มีหน้าที่ประเมินความรู้ความสามารถและผลการปฏิบัติงาน Competency ของผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงาน และจัดทำแผนพัฒนารายบุคคลตามหลักการของการพัฒนานุเคราะห์ โดยควบคุมดูแลให้มีการพัฒนาตามแผนที่วางไว้ให้ครบถ้วน และประเมินผลความก้าวหน้าในการพัฒนา โดยการให้ Feed Back อย่างเป็นรูปธรรม

4. ประธานคณะผู้บริหาร รายงานผลการพัฒนาผู้บริหาร ที่เป็นผู้สืบทอดตำแหน่งประธานคณะผู้บริหาร และตำแหน่งผู้อำนวยการใหญ่ ให้คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาทุกครั้งที่มีการประชุมคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาประจำปี ซึ่งจะนำเสนอรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท ให้ทราบในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ประจำปี

การแต่งตั้งผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัท ได้มอบหมายให้คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งผู้ดำรงตำแหน่งประธานคณะผู้บริหารและตำแหน่งผู้อำนวยการใหญ่ และนำเสนอขอความเห็นชอบต่อกรรมการบริษัท ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท 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 โดยมีมาตรการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายใน กำหนดให้ผู้ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานโดยตรงในเรื่องนั้น ๆ ที่จะได้รับข้อมูลส่วนข้อมูลในระบบคอมพิวเตอร์จะมีการกำหนดระดับชั้นของผู้มีสิทธิในการเข้าถึงข้อมูลตามความจำเป็นใช้งาน โดยมีรหัสผ่าน รวมทั้งมีนโยบายการใช้ข้อมูลภายใน ให้คณะกรรมการและผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ได้ถือปฏิบัติว่าจะไม่เผยแพร่ข้อมูลการดำเนินงาน

ของบริษัทฯ หรือนำไปใช้หาประโยชน์ให้ตนเองและผู้ที่เกี่ยวข้องจากตำแหน่งหน้าที่และข้อมูลอันเป็นความลับของบริษัทฯ ก่อนที่ข้อมูลจะเปิดเผยต่อสาธารณชน รวมถึงห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ที่ได้รับทราบข้อมูลที่เป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ ซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในช่วงเวลาที่กำหนดไว้ จนกว่าจะเปิดเผยข้อมูลภายในนั้นต่อสาธารณชน และจนกว่าจะพ้น 24 ชั่วโมง นับแต่วันที่เปิดเผยข้อมูล ในกรณีที่พบว่ามีการฝ่าฝืนข้อห้ามดังกล่าว บริษัทฯ จะพิจารณาตามความหนักเบาเป็นแต่ละกรณีไปตามระเบียบที่บริษัทฯ กำหนดไว้

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

9.6 ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนให้แก่ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ในรอบปี 2563 โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปี และค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส	2,210,000	บาท
2. ค่าสอบทานรายงาน RBC (Risk Based Capital) สำหรับปี 2563 และไตรมาสที่ 2 ปี 2563	640,000	บาท
3. ค่าบริการอื่น	-	บาท
รวม	2,850,000	บาท

9.7 การปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ในปี 2563 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 ทันต่อเหตุการณ์ให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบโดยเท่าเทียม

กันและโปร่งใส รายละเอียดสิทธิต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้นสามารถศึกษาได้จากนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และข้อบังคับของบริษัทฯ

1.2. การส่งเสริมสิทธิผู้ถือหุ้น

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

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

- ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง บริษัทฯ ได้แนบหนังสือมอบฉันทะส่งไปพร้อมหนังสือเชิญประชุมเพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิ โดยการมอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งมาประชุมแทน หรือจะมอบฉันทะให้แก่กรรมการอิสระผู้ดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการตรวจสอบตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนได้ โดยบริษัทฯ ได้แจ้งให้กรรมการอิสระท่านนั้นทราบเรื่องที่บริษัทฯ เสนอให้เป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นด้วยแล้ว ทั้งนี้เพื่อให้กรรมการอิสระเข้าประชุมในวันดังกล่าวได้

- ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมครบทั้ง 12 ท่าน มีประธานคณะกรรมการชุดต่าง ๆ และคณะผู้บริหารของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมเพื่อตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นในเรื่องที่เกี่ยวข้องได้

- บริษัทฯ ได้อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้นในการลงทะเบียนเข้าประชุม โดยก่อนเริ่มการประชุม เลขานุการบริษัทฯ ได้ชี้แจงวิธีปฏิบัติในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น รวมถึงวิธีนับคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นที่ต้องลงมติในแต่ละวาระตามข้อบังคับของบริษัทฯ อย่างชัดเจน และบริษัทฯ ได้จัดให้ผู้ถือหุ้นรายย่อยเข้าร่วมเป็นพยานผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียงในการประชุมด้วย

- ระหว่างการประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกราย สามารถใช้สิทธิเพื่อรักษาผลประโยชน์ของตนด้วยการอภิปราย ซักถาม เสนอแนะและแสดงความคิดเห็นในที่ประชุมได้ทุกวาระ โดยประธานฯ และผู้บริหารจะให้ความสำคัญกับทุกคำถามและตอบข้อซักถามอย่างชัดเจนและตรงประเด็น รวมถึงจัดให้ผู้ถือหุ้นได้ลงคะแนนเสียงอย่างโปร่งใสและให้สิทธิออกเสียงในเรื่องสำคัญ ๆ ในแต่ละวาระ

- รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ได้บันทึกรายละเอียดการ/ผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุมและกรรมการที่ลาประชุม บันทึกการชี้แจงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ วิธีการแสดงผลคะแนนให้ที่ประชุมทราบก่อนดำเนินการประชุม บันทึกผลของมติและผลของการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระว่ามีผู้ถือหุ้นเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย จดออกเสียง และบัตรเสีย บันทึกคำถามที่เป็นประเด็นสำคัญที่ผู้ถือหุ้นได้มีการซักถามและการชี้แจงของบริษัทฯ โดยสรุป เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้ตลอดเวลา และเผยแพร่รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นดังกล่าวไว้บนเว็บไซต์บริษัทฯ

สำหรับปี 2563 บริษัทฯ จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2563 เวลา 14.00 น. ณ ห้อง 1105 ชั้น 11 อาคารกรุงเทพประกันภัย เลขที่ 25 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร โดยมีกรรมการเข้าร่วมประชุมครบทั้ง 12 ท่าน และได้ดำเนินการประชุมตามนโยบายที่กำหนดไว้ข้างต้นทุกประการด้วยกระบวนการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ในลักษณะที่ส่งเสริมการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกันของบริษัทฯ เป็นผลให้สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยได้คะแนนการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ของบริษัทฯ ได้คะแนนเต็ม 100 คะแนน

2. หมวดความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของผู้ถือหุ้น และพยายามสร้างให้เกิดความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย นักลงทุนสถาบัน หรือผู้ถือหุ้นต่างชาติ โดยเฉพาะกับผู้ถือหุ้นส่วนน้อย ดังนี้

- บริษัทฯ กำหนดการประชุมพร้อมระเบียบวาระ และความเห็นของคณะกรรมการต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ และเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ เป็นการล่วงหน้ามากกว่า 30 วันก่อนวันนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

- ในการประชุม เลขานุการบริษัท ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่ใช้ในการประชุม ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ รวมทั้งสิทธิการออกเสียงลงคะแนนตามแต่ละประเภทของหุ้น

- บริษัทฯ มีการจัดทำหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเป็นภาษาอังกฤษส่งให้กับผู้ถือหุ้นต่างชาติ

- บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายได้มีส่วนร่วม โดยการเสนอเรื่องที่เห็นว่าสำคัญและควรบรรจุเป็นวาระในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีของบริษัทฯ และเสนอชื่อบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ และคุณสมบัติที่เหมาะสม เพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ ล่วงหน้าก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

- บริษัทฯ มีมาตรการป้องกันการใช้อิทธิพลภายใน โดยกำหนดสิทธิการเข้าถึงข้อมูลในระบบงานต่างๆ ให้เฉพาะผู้ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานโดยตรงเท่านั้น มีการกำหนดนโยบายการใช้อิทธิพลภายในสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ที่ได้รับทราบข้อมูลอันเป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ เพื่อถือปฏิบัติ มีการจัดทำระเบียบปฏิบัติในการรายงานการถือหลักทรัพย์

และการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์สินตามพระราชบัญญัติหลักทรัพ์และตลาดหลักทรัพ์ พ.ศ. 2535 มาตรา 59 เป็นลายลักษณ์อักษร โดยกำหนดขอบเขตการรายงาน ผู้มีหน้าที่รายงาน วิธีการรายงาน ระยะเวลารายงาน รวมถึงกำหนดให้มีการรายงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อทราบทุกไตรมาส ซึ่งที่ผ่านมาได้ปฏิบัติตามระเบียบที่กำหนดไว้อย่างเคร่งครัด

3. หมดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย

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 และการมอบหมายให้ทำงานหรือโครงการ เป็นต้น ตลอดจนให้ความสำคัญต่อการเรียนรู้ด้วยตนเอง (Self Learning) ด้วยการสร้างและพัฒนารูปแบบการเรียนรู้ที่หลากหลายเพื่อเปิดโอกาสให้พนักงานสามารถเรียนรู้ด้วยตนเอง ส่งเสริมให้เป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้ (Learning Organization) ที่พนักงานสามารถเรียนรู้และเพิ่มพูนประสบการณ์ในแต่ละงานให้รอบรู้กว้าง สอดคล้องกับเป้าหมายและกลยุทธ์ขององค์กร

สำหรับนโยบายการพัฒนาพนักงานตลอดจนงบประมาณที่ใช้ไปในปี 2563 แสดงไว้ในรายงาน 56-1 หัวข้อนโยบายในการพัฒนาพนักงาน อนึ่งนอกจากบริษัทฯ จะให้ผลตอบแทนที่เป็นธรรมแล้ว การให้สวัสดิการต่าง ๆ ที่บริษัทฯ ได้จัดให้แก่พนักงานยังมีมาตรฐานสูงกว่าที่กระทรวงแรงงานกำหนด เช่น การจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ การจัดทำแผนประกันชีวิตและสุขภาพให้กับพนักงานและครอบครัว การจัดการดูแลสุขภาพอนามัยพนักงานทุกระดับ การดำเนินกิจกรรม 5 ส การดูแลรักษาสภาพแวดล้อม

ในการทำงานให้มีความปลอดภัยและถูกสุขลักษณะอนามัย การส่งเสริมกิจกรรมให้พนักงานผ่อนคลาย เป็นต้น

ลูกค้า บริษัทฯ มุ่งมั่นพัฒนาและเสนอขายผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพและได้มาตรฐาน ให้ความสำคัญคุ้มครองที่เหมาะสมและเพียงพอกับความต้องการของลูกค้าในราคาที่ยุติธรรม การชดเชยค่าเสียหาย บริษัทฯ ยึดหลักความเป็นธรรมและจริยธรรม รวมทั้งตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อลูกค้าในเรื่องการให้ข้อมูลข่าวสารและความรู้อย่างถูกต้อง และมีหน่วยงานที่รับข้อร้องเรียนและเสนอแนะจากลูกค้าโดยเฉพาะ

ลูกค้า บริษัทฯ ถือว่าลูกค้าเปรียบเสมือนเป็นส่วนทางการค้า บริษัทฯ จึงปฏิบัติต่อกับลูกค้าด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส เสมอภาคและเป็นธรรม รวมถึงปฏิบัติตามสัญญาหรือเงื่อนไขที่ตกลงไว้อย่างเคร่งครัด มีการให้ข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้อง เพียงพอ และเท่าเทียมกัน รวมถึงเปิดโอกาสให้ลูกค้าได้แสดงความคิดเห็นและให้ข้อเสนอแนะต่าง ๆ ในการดำเนินธุรกิจร่วมกัน นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการกำหนดกระบวนการคัดเลือกลูกค้าและการประเมินผลงานไว้ในคู่มือการปฏิบัติงานอย่างชัดเจน และเพื่อเป็นการรักษาสีทิมของลูกค้า บริษัทฯ จะไม่นำข้อมูลความลับทางการค้าของลูกค้าไปเปิดเผยต่อบุคคลอื่น

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 พร้อมทั้งบันทึกทะเบียนรายชื่อลูกค้าในสัญญา
6. ประเมินผลลูกค้าเป็นประจำทุกปี ตามหลักเกณฑ์ที่บริษัทฯ กำหนด รวมถึงสำรวจความพึงพอใจลูกค้าจากการให้บริการจากลูกค้า
7. สรุปผลการประเมินลูกค้าประจำปี และนำเสนอผู้บังคับบัญชาเพื่อพิจารณาอนุมัติ
8. แจ้งผลการประเมินประจำปีให้ลูกค้าทราบ

คู่แข่ง บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบกติกาการแข่งขัน มารยาททางธุรกิจ ข้อกำหนดของกฎหมายอย่างเป็นธรรม ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต หรือไม่เหมาะสม รวมทั้งไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่ง เพียงเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ จะมุ่งเน้นการแข่งขันทางด้านคุณภาพและประสิทธิภาพของการให้บริการ เพื่อประโยชน์สูงสุดของลูกค้า และเพื่อเป็นการรักษาภาพลักษณ์ของธุรกิจประจักษ์โดยรวม

เจ้าหน้าที่ บริษัทฯ ยึดมั่นในการปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่ทุกรายอย่างเสมอภาคและเป็นธรรมโดยอยู่บนพื้นฐานของความซื่อสัตย์และเป็นธรรมทั้งสองฝ่าย บริษัทฯ จะปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาที่ได้ตกลงกันไว้ อย่างเคร่งครัด กรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันได้ หรือมีเหตุทำให้เกิดข้อขัดแย้งนี้ บริษัทฯ จะรีบแจ้งให้เจ้าหน้าที่ทราบล่วงหน้าโดยไม่ปกปิดข้อเท็จจริงเพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไข ปัญหาอย่างรวดเร็วและเป็นธรรม รวมถึงบริหารจัดการเงินทุนให้มีโครงสร้างที่เหมาะสม เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และรักษาความเชื่อมั่นต่อเจ้าหน้าที่

สังคมและสิ่งแวดล้อม บริษัทฯ ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม จึงมีนโยบายให้การสนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์แก่ชุมชน การช่วยพัฒนาสังคมในการจ้างแรงงานผู้พิการ การส่งเสริมและให้ความช่วยเหลือแก่ท้องถิ่นร่วมกับหน่วยงานต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ เช่น คณะผู้บริหารออกหน่วยแพทย์เคลื่อนที่ให้การรักษารอคแก่ชาวบ้านในถิ่นทุรกันดาร การสนับสนุนกิจกรรมพระราชสำนักถวายเงินสมทบทุน มูลนิธิอานันทมหิดล มูลนิธิชัยพัฒนา และโครงการบัณฑิตถิ่นถิ่น การสนับสนุนด้านการพัฒนาสิ่งแวดล้อมร่วมกับสมาคมสร้างสรรค์ไทย (ดาวิเศษ) การสนับสนุนด้านสาธารณสุข สมทบกองทุนส่งเสริมสุขภาพพระสงฆ์ การมอบเครื่องช่วยหายใจ และอุปกรณ์ทางการแพทย์แก่โรงพยาบาล การสนับสนุนด้านการศึกษา มอบทุนการศึกษาแก่นักเรียนยากจนระดับอุดมศึกษา โครงการกองทุนอาหารเช้าเสริมสร้างพัฒนาการเด็กนักเรียนระดับประถมศึกษา การสนับสนุนด้านการพัฒนาสังคมและอาชีพ โครงการส่งเสริมอาชีพชาวบ้าน การสนับสนุนด้านพุทธศาสนา ทอดผ้าป่ามหาบังสุกุล ร่วมสร้างพิพิธภัณฑสถานหลวงปู่แบน ธนากโร การสนับสนุนด้านโบราณคดี โครงการศึกษาเทคโนโลยีการผลิตเครื่องประดับหินโบราณจากแหล่งโบราณคดีพรหมทินใต้และ การจัดทำวิดีโอนำชมพิพิธภัณฑสถานพรหมทินใต้ การสนับสนุนด้านสาธารณภัย มอบถุงยังชีพช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัยและจัดกิจกรรมส่งเสริมความปลอดภัยห่วงใยเยาวชน ซึ่งกิจกรรมต่าง ๆ ผู้บริหารและพนักงานได้มีส่วนร่วมและตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติตนให้เกิดประโยชน์ต่อสังคมอย่างแท้จริง

โดยกิจกรรมที่ดำเนินการตลอดปี 2563 สามารถดูรายละเอียดได้จากเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.bangkokinsurance.com

ภาครัฐ บริษัทฯ มุ่งดำเนินธุรกิจภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมายและและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด ให้ความร่วมมือและสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับหน่วยงานภาครัฐ และหน่วยงานกำกับดูแล บริษัทฯ โดยการเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วนและเพียงพอ ตามที่ได้รับการร้องขอ เพื่อแสดงถึงความโปร่งใสตลอดจนสร้างความมั่นใจและความเชื่อถือซึ่งกันและกัน

การปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชน บริษัทฯ มุ่งมั่นในการปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนสากล โดยเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจให้แก่พนักงาน เพื่อสามารถนำหลักสิทธิมนุษยชนไปประยุกต์ใช้ในการปฏิบัติงานอย่างเหมาะสม

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

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน บริษัทฯ มีนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน ให้กรรมการผู้บริหาร พนักงาน และคู่ค้า ถือปฏิบัติโดยเคร่งครัด โดยห้ามการเรียกร่อง ดำเนินการ ให้หรือยอมรับการคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ ห้ามการใช้อำนาจหน้าที่ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมแสวงหาผลประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่น ห้ามการเสนอผลประโยชน์เพื่อจูงใจแก่บุคคลอื่นใดอันไม่ชอบด้วยกฎหมาย ห้ามรับหรือให้ของขวัญ หรือเลี้ยงรับรองอื่นใดเกินกว่าความจำเป็น ห้ามสนับสนุนเงินหรือประโยชน์อื่นใดไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมให้แก่พรรคการเมือง กลุ่มทาง และห้ามบริจาคเงินหรือให้เงินสนับสนุนใดๆ แก่บุคคลอื่น หรือหน่วยงานอื่น เพื่อเป็นช่องทางในการจ่ายเงิน นอกจากนี้บริษัทฯ ยังจัดอบรมความรู้ให้แก่พนักงานใหม่ทุกคนอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงสำนักตรวจสอบได้ตรวจและประเมินการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันด้วย

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

ผ่านทาง E-Mail หรือเว็บไซต์ของบริษัทฯ สำหรับรายละเอียดวิธีการร้องเรียนสามารถศึกษาได้จากนโยบายการแจ้งเบาะแสที่ปรากฏอยู่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.bangkokinsurance.com

4. หมวดการเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญกับเรื่องการเปิดเผยสารสนเทศ เนื่องจากเป็นเรื่องที่มีผลกระทบต่อความตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสีย จึงมีนโยบายให้บริษัทฯ เปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (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 และการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบัน
- ประกอบด้วยข้อมูลต่อไปนี้

- (1) วิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัท
- (2) ลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัท
- (3) รายชื่อคณะกรรมการและผู้บริหาร
- (4) งบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานทั้งฉบับปัจจุบันและของปีก่อนหน้า
- (5) แบบ 56-1 และรายงานประจำปี ที่สามารถดาวน์โหลดได้
- (6) โครงสร้างการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และสัดส่วนการถือหุ้น
- (7) หนังสือเชิญประชุมสามัญ

- (8) รายงานประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
- (9) ขอบบังคับบริษัท
- (10) นโยบายการกำกับดูแลกิจการ
- (11) จรรยาบรรณสำหรับกรรมการและพนักงานของบริษัท
- (12) นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน
- (13) นโยบายการแจ้งเบาะแส
- (14) โครงสร้างองค์กร
- (15) ข้อมูลติดต่อหน่วยงาน หรือบุคคลที่รับผิดชอบงานนักลงทุนสัมพันธ์

4.1 การนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ไปปรับใช้

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

ปี 2563 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาอย่างละเอียดรอบคอบและเข้าใจถึงประโยชน์และความสำคัญของการนำหลักปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (CG Code) มาปรับใช้ตามความเหมาะสมของบริษัทฯ อย่างครบถ้วนแล้ว เพื่อสร้างผลประโยชน์ที่ดีและคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืนต่อไป อย่างไรก็ดี สำหรับแนวปฏิบัติที่ยังไม่เหมาะสมสำหรับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ นั้น คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีการพิจารณาและได้มีการออกมาตรการทดแทนที่เหมาะสมและได้บันทึกไว้เป็นส่วนหนึ่งของมติคณะกรรมการเพื่อให้มีการพิจารณาทบทวนเป็นประจำทุกปี โดยปี 2563 มีเรื่องที่บริษัทฯ ยังไม่ได้ปฏิบัติและมีมาตรการทดแทนที่เหมาะสม ดังต่อไปนี้

(1) การกำหนดหลักเกณฑ์ของจำนวนบริษัทจดทะเบียนที่กรรมการแต่ละท่านจะไปดำรงตำแหน่ง รวมแล้วไม่ควรเกิน 5 บริษัท

(2) นโยบายให้กรรมการอิสระมีการดำรงตำแหน่งต่อเนื่องไม่เกิน 9 ปี นับจากวันที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระครั้งแรก

เนื่องจากการปฏิบัติตามหลักดังกล่าวอาจส่งผลกระทบต่อสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการ 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 คณะกรรมการได้จัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินไว้ในรายงานประจำปี และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) ด้วย

4.4 บทบาทและการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

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

4.5 ความสัมพันธ์กับผู้ลงทุน

ในปี 2563 บริษัทฯ ได้มีการพบปะนักวิเคราะห์และนักลงทุน จำนวน 1 ครั้ง เพื่อให้ข้อมูลทิศทางการดำเนินงานและผลประกอบการของบริษัทฯ โดยรายละเอียดมีดังนี้

วันที่	นักวิเคราะห์ / ผู้ลงทุน (ราย)	จำนวนบริษัท (แห่ง)
27 พฤศจิกายน 2563	1	1

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดตั้งหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ รับผิดชอบในการสื่อสารข้อมูลของ บริษัทฯ กับนักลงทุน และบุคคลภายนอก ให้เป็นไปอย่างเรียบร้อย เท่าเทียม และเป็นธรรม

ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถติดต่อเพื่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม ได้ตามรายละเอียด หมายเลขโทรศัพท์ และอีเมล ที่แสดงไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.bangkokinsurance.com

4.6 นโยบายความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และผลการปฏิบัติ

ได้รายงานไว้ในหมวดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย หัวข้อ สังคมและสิ่งแวดล้อม

5. หมวดความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบในฐานะเป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นมีหน้าที่สำคัญในการตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายและกลยุทธ์ที่สำคัญของบริษัทฯ และดูแลให้มั่นใจว่าคณะผู้บริหารได้นำนโยบายและกลยุทธ์ไปปฏิบัติตามที่กำหนดไว้เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ เพื่อบรรลุเป้าหมายดังกล่าว คณะกรรมการบริษัทฯ ได้นำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาปฏิบัติดังต่อไปนี้

5.1 โครงสร้างคณะกรรมการ

1. องค์ประกอบของคณะกรรมการ

ได้รายงานไว้ในหัวข้อโครงสร้างการจัดการ

2. วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

บริษัทฯ กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการไว้อย่างชัดเจนในข้อบังคับบริษัทฯ ข้อที่ 23 ซึ่งบริษัทฯ เผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.bangkokinsurance.com

3. คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

ได้รายงานไว้ในหัวข้อ คุณสมบัติและกระบวนการสรรหากรรมการ

5.2 คณะกรรมการชุดย่อย

ได้รายงานไว้ในหัวข้อ คณะอนุกรรมการ

5.3 บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

1. ภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์ของคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วย ผู้ทรงคุณวุฒิที่มากด้วยความรู้และประสบการณ์ ในหลาย ๆ ด้าน ซึ่งล้วนแต่เอื้อประโยชน์ต่อการบริหารจัดการของบริษัทฯ กรรมการทุกท่านเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการพิจารณากำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ และเป้าหมายทางธุรกิจที่สำคัญของบริษัทฯ และทบทวนเป็นประจำทุกปี ด้วยความรอบคอบและระมัดระวัง ตลอดจนติดตาม กำกับดูแลให้ฝ่ายบริหารดำเนินการให้เป็นไปตามกลยุทธ์และแนวนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยฝ่ายบริหารจะต้องรายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบทุกไตรมาส นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ยังมีส่วนร่วมในการพิจารณาให้ความเห็นชอบต่อแนวทางการดำเนินการของคณะอนุกรรมการด้านต่าง ๆ เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา และคณะกรรมการธรรมาภิบาล เป็นระยะ ๆ ด้วย และในปี 2563 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ดำเนินการทบทวน ปรับปรุง และอนุมัติวิสัยทัศน์ ภารกิจและกลยุทธ์ของบริษัทฯ

การใช้อำนาจหน้าที่ในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ จะคำนึงถึงหลักการตามกฎหมาย ข้อบังคับ และมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอย่างซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรม และจรรยาบรรณ

รวมทั้งกำกับดูแลให้การบริหารจัดการของฝ่ายบริหาร เป็นไปตามเป้าหมายและแนวทางที่ก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น

2. การให้ความเห็นชอบนโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้อนุมัติจัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ เป็นลายลักษณ์อักษรครั้งแรกในปี 2548 และได้อนุมัติให้มีการปรับปรุงอีก 10 ครั้ง โดยได้มอบหมายให้คณะผู้บริหารรับผิดชอบในการติดตามผลการปฏิบัติ เพื่อรายงานข้อเสนอแนะให้คณะกรรมการธรรมาภิบาลพิจารณาปรับปรุงให้มีความทันสมัยเหมาะสมกับสถานการณ์ และมีแนวปฏิบัติอันเป็นมาตรฐานสากลยิ่งขึ้น

โดยในปี 2563 ได้มีการปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ครั้งที่ 10 เมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2563 เพื่อให้เป็นปัจจุบันสอดคล้องกับประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลและบริหารจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทประกันวินาศภัย พ.ศ. 2563 ซึ่งมีผลบังคับใช้วันที่ 1 มกราคม 2564 และประกาศบริษัท เรื่อง การแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะเรื่อง

สำหรับรายละเอียดนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ สามารถดูได้จากเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.bangkokinsurance.com

3. จริยธรรมทางธุรกิจ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้อนุมัติจัดพิมพ์จรรยาบรรณของบริษัทฯ มอบให้แก่กรรมการ และพนักงานของบริษัทฯ ทุกคน รวมถึงเผยแพร่จรรยาบรรณของบริษัทฯ ไว้ในอินทราเน็ต 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 ในการรายงานและ

เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวทุกไตรมาส รวมทั้งได้มีการเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปี และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) ด้วย

- การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

ได้รายงานไว้แล้วในหัวข้อการจัดการ เรื่อง การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

5. ระบบการควบคุม การตรวจสอบภายใน และการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทฯ เล็งเห็นความสำคัญของระบบการควบคุมภายใน ทั้งในระดับบริหารและระดับปฏิบัติงาน จึงได้มีการกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบและอำนาจในการปฏิบัติงานของผู้บริหารและปฏิบัติงาน เป็นลายลักษณ์อักษรไว้อย่างชัดเจน อีกทั้งยังกำหนดให้คณะผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ ทำการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ อย่างน้อยปีละครั้ง นอกจากนั้น 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 และศึกษาวิเคราะห์ ให้คำปรึกษาแนะนำเกี่ยวกับกฎหมาย ข้อปฏิบัติ ระเบียบ ข้อบังคับ เพื่อให้หน่วยงานต่าง ๆ ปฏิบัติได้ถูกต้องตามกฎหมาย พร้อมทั้งดูแลติดตามอย่างสม่ำเสมอ

ส่วนบริหารความเสี่ยงองค์กร รายงานตรงต่อผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดกลยุทธ์และแนวทางการปฏิบัติการบริหารความเสี่ยงร่วมกับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กำหนดกรอบและแนวทางการบริหารความเสี่ยง พร้อมจัดทำดัชนีชี้วัดร่วมกับหน่วยงานต่าง ๆ และให้คำปรึกษา แนะนำขั้นตอนการปฏิบัติงานการบริหารความเสี่ยงแก่หน่วยงานต่าง ๆ ทั่วทั้งองค์กร

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้รับผิดชอบในการกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยง และนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยงดังกล่าวจะนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติเป็นประจำปี อีกทั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะติดตามดูแลความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม รวมถึงทบทวนความเพียงพอและควมมีประสิทธิภาพของการปฏิบัติตามนโยบายและ

กระบวนการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนสื่อสารให้พนักงานที่เกี่ยวข้องได้ทราบและรายงานผลการบริหารความเสี่ยงให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง

ในปี 2563 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้ทบทวนกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยง และนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาให้ความเห็นชอบ เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2563 และจัดตั้งให้สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2563

5.4 การประชุมคณะกรรมการ

1. **กำหนดการประชุม** คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดให้มีการประชุมอย่างน้อย ไตรมาสละ 1 ครั้ง โดยมีการแจ้งกำหนดตารางการประชุมคณะกรรมการเป็นการล่วงหน้าและแจ้งให้กรรมการทุกท่านทราบกำหนดการดังกล่าวในการประชุมไตรมาสที่ 4 ของทุกปี เพื่อให้กรรมการแต่ละท่านสามารถจัดเวลาเข้าร่วมประชุมได้ ทั้งนี้ อาจมีการประชุมวาระพิเศษเฉพาะคราวเพิ่มเติมตามความเหมาะสม สำหรับปี 2563 การประชุมคณะกรรมการเป็นไปตามกำหนดการที่แจ้งไว้เป็นผลให้มีการเข้าร่วมประชุมโดยเฉลี่ยเกินกว่าร้อยละ 80 ของคณะกรรมการทั้งหมด

2. **การพิจารณากำหนดวาระการประชุม** เลขานุการบริษัทเป็นผู้รวบรวมเรื่องที่สำคัญที่จะกำหนดเป็นวาระการประชุม นำเสนอต่อประธานกรรมการเพื่อขอความเห็นชอบแล้วจัดเป็นระเบียบวาระการประชุมพร้อมเอกสารประกอบการพิจารณาในแต่ละวาระ ทั้งนี้ กรรมการทุกท่านมีอิสระที่จะเสนอเรื่องเข้าสู่วาระการประชุมได้โดยผ่านเลขานุการบริษัท

3. **การจัดส่งเอกสารประกอบการประชุม** เลขานุการบริษัทจะเป็นผู้จัดทำหนังสือเชิญประชุมกรรมการ และนำส่งเอกสารก่อนการประชุมล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันพร้อมทั้งวาระการประชุมและเอกสารประกอบอย่างครบถ้วน เพื่อให้คณะกรรมการได้มีเวลาในการพิจารณาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ ก่อนเข้าร่วมประชุม ทั้งนี้ ในปี 2563 สามารถส่งหนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบการประชุมให้กรรมการแต่ละท่านภายในกำหนดทุกครั้ง

4. **การดำเนินการประชุม** ประธานกรรมการเปิดโอกาสให้กรรมการสามารถเสนอความคิดเห็นและซักถามรายละเอียดเกี่ยวกับผลการดำเนินงาน การบริหารความเสี่ยง การควบคุม ดูแล และอื่น ๆ ได้ทุกเรื่องโดยไม่จำกัดเวลา ในการพิจารณาวาระต่าง ๆ กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องที่พิจารณา ไม่มีสิทธิออกเสียงและต้องไม่อยู่ในที่ประชุมในวาระดังกล่าวชัดเจน เลขานุการบริษัทจะบันทึกการประชุมแบบสรุปประเด็นที่สำคัญพร้อมมติของที่ประชุม โดยจะให้คณะกรรมการรับรองรายงานการประชุมในการประชุมคณะกรรมการครั้งถัดไป และในการประชุมทุกครั้ง เลขานุการบริษัทจะจัดเก็บรายงานการประชุมไว้อย่างเป็นระบบ เพื่อการอ้างอิงและสามารถตรวจสอบโดยคณะกรรมการและผู้ที่เกี่ยวข้องได้โดยสะดวก

5. การเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุม ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ทุกครั้งตลอดปี 2563 จะมีผู้บริหารระดับสูง ได้แก่ ประธานคณะผู้บริหารและกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ และผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ รับผิดชอบหน่วยงานด้านบัญชีและการเงิน เข้าร่วมประชุม เพื่อตอบข้อซักถาม หรือ ขอสงสัยต่าง ๆ ของคณะกรรมการด้วยทุกครั้ง

6. การเข้าถึงสารสนเทศ โดยเหตุที่ที่คณะกรรมการบริษัทฯ มิได้มีการประชุมกันทุกเดือน ดังนั้น บริษัทฯ จึงจัดทำรายงานผลการดำเนินงานเสนอให้คณะกรรมการทุกท่านทราบเป็นประจำทุกเดือน โดยเริ่มตั้งแต่เดือนเมษายน 2550 เป็นต้นมาอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้เพื่อให้คณะกรรมการสามารถกำกับควบคุมและดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารได้อย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้กรรมการยังสามารถขอคำชี้แจงหรือขอตรวจเอกสารที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่พิจารณาเพิ่มเติมได้จากประธานคณะผู้บริหาร หรือ เลขาธิการบริษัทด้วย

7. การประชุมร่วมกันของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ในปี 2549 คณะกรรมการบริษัทฯ อนุมัตินโยบายสนับสนุนให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารสามารถประชุมระหว่างกันเองได้โดยมอบหมายให้เลขาธิการบริษัทเป็นผู้อำนวยความสะดวก อย่างไรก็ตาม ตลอดปี 2563 นอกจากการประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา และคณะกรรมการธรรมาภิบาล ซึ่งเป็นการประชุมเพื่อปฏิบัติการกิจตามที่ได้รับมอบหมายแล้ว กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารยังมิได้มีการประชุมระหว่างกันเองแต่อย่างใด

สรุปการเข้าร่วมประชุมของกรรมการแต่ละท่านในปี 2563 ได้ระบุไว้แล้วในหัวข้อการจัดการว่าด้วยเรื่องคณะกรรมการบริษัทฯ

5.5 การประเมินผลตนเองของคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้เล็งเห็นความสำคัญของการเสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ จึงจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ประจำปีของคณะกรรมการ เพื่อนำผลการประเมินไปพิจารณาปรับปรุงและพัฒนาการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการต่อไป โดยการประเมินผลคณะกรรมการแบ่งเป็น 3 ส่วน ประกอบด้วย

1. การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทแบบทั้งคณะ เพื่อใช้ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ในภาพรวมของคณะกรรมการบริษัทฯ
2. การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการรายบุคคล เพื่อใช้ประเมินผลตนเองในการปฏิบัติภาระหน้าที่ของการเป็นกรรมการบริษัท
3. การประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการชุดย่อย เพื่อใช้ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ในภาพรวมของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการธรรมาภิบาล คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

บริษัทฯ มีกระบวนการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทแบบทั้งคณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการรายบุคคล และกระบวนการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย ดังนี้

1. ดำเนินการประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานของคณะกรรมการบริษัทแบบทั้งคณะกรรมการดำเนินงานของคณะกรรมการรายบุคคล และการดำเนินงานของคณะกรรมการชุดย่อยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

2. เลขานุการบริษัทสรุปและเสนอผลการประเมินประสิทธิภาพในการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัท

3. คณะกรรมการธรรมาภิบาลนำผลการประเมิน เพื่อพิจารณาปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงาน และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อทราบ

โดยวัตถุประสงค์การประเมินผลตนเองของคณะกรรมการบริษัทฯ จะมุ่งเน้นให้การประเมินผลสามารถสะท้อนถึงประสิทธิภาพในการดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งมีหลักเกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติงาน 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 2563 ผลการประเมินรวมทุกหมวดอยู่ในระดับดีเลิศ โดยเฉลี่ยได้คะแนน 4.84 คะแนน จากคะแนนเต็ม 5 คะแนน คิดเป็นร้อยละ 96.80 เกือบเคียงกับผลการประเมินในปีที่ผ่านมา

2. การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการรายบุคคล มีหัวข้อการประเมิน 3 หมวด ได้แก่

- 2.1 โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ
- 2.2 การประชุมคณะกรรมการ
- 2.3 บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

ในปี 2563 ผลการประเมินรวมทุกหมวดอยู่ในระดับดีเลิศ โดยเฉลี่ยได้คะแนน 4.78 คะแนน จากคะแนนเต็ม 5 คะแนน คิดเป็นร้อยละ 95.60 เกือบเคียงกับผลการประเมินในปีที่ผ่านมา

3. การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย มีหัวข้อการประเมิน 3 หมวด ได้แก่
 - 3.1 โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการชุดย่อย
 - 3.2 การจัดเตรียมและดำเนินการประชุมคณะกรรมการชุดย่อย
 - 3.3 บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อย
 ผลการประเมินของคณะกรรมการชุดย่อยทั้ง 3 คณะ เป็นดังนี้

(1) คณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2563 ผลการประเมินรวมทุกหมวดอยู่ในระดับดีเลิศ โดยเฉลี่ยได้คะแนน 5 คะแนน จากคะแนนเต็ม 5 คะแนน คิดเป็นร้อยละ 100 ซึ่งเท่ากับผลการประเมินในปีที่ผ่านมา

(2) คณะกรรมการธรรมาภิบาล

ในปี 2563 ผลการประเมินรวมทุกหมวดอยู่ในระดับดีเลิศ โดยเฉลี่ยได้คะแนน 4.97 คะแนน จากคะแนนเต็ม 5 คะแนน คิดเป็นร้อยละ 99.4 ซึ่งเท่ากับกับผลการประเมินในปีที่ผ่านมา

(3) คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

ในปี 2563 ผลการประเมินรวมทุกหมวดอยู่ในระดับดีเลิศ โดยเฉลี่ยได้คะแนน 4.90 คะแนน จากคะแนนเต็ม 5 คะแนน คิดเป็นร้อยละ 98.0 เกือบเคียงกับผลการประเมินในปีที่ผ่านมา

5.6 กระบวนการกำหนดและความเหมาะสมของค่าตอบแทน

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

ในปี 2563 คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา ได้ประเมินผลงานผู้บริหารสูงสุด และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทน

5.7 การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทฯ มีนโยบายส่งเสริมและสนับสนุนให้ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวข้องในระบบการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ได้รับการฝึกอบรมอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง รวมถึงส่งเสริมให้กรรมการและผู้บริหารเข้ารับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อเสริมสร้างความรู้และช่วยสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพ

สำหรับปี 2563 กรรมการของบริษัทฯ ได้เข้ารับการพัฒนาและฝึกอบรมหลักสูตรต่าง ๆ ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	หลักสูตร
1. ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์	ประธานคณะผู้บริหารและ กรรมการผู้อำนวยการใหญ่	- หลักสูตรสุดยอดผู้นำวิชาการ ประกันภัยระดับสูง (Super วปส.) รุ่นที่ 1/2563

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
- ผนึกกำลังสร้างเครือข่ายเพื่อให้เกิดความร่วมมือจากหลายองค์กรในการดำเนินโครงการต่างๆ 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	ช่องทางการมีส่วนร่วม
1. ผู้ถือหุ้น	● การดำเนินธุรกิจอย่างมีธรรมาภิบาล ● ผลตอบแทนและการเติบโตอย่างยั่งยืน	● ให้สิทธิในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้นและรับผลตอบแทนอย่างเป็นธรรม ● ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ● เปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส เชื่อถือได้ตลอดเวลา	● จัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ● การรับข้อร้องเรียนผ่านช่องทางต่าง ๆ ● พบปะนักวิเคราะห์

2. พนักงาน	● คำตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม ● การพัฒนาความรู้และโอกาสในการก้าวหน้า ● การดูแลรักษาความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน ● ความเท่าเทียมกันในการทำงาน ● ความสมดุลในการทำงานและชีวิตส่วนตัว	● ทบทวนคำตอบแทนและสวัสดิการอย่างสม่ำเสมอ ● มีแผนฝึกอบรมและพัฒนาพนักงานให้มีการเติบโตในสายอาชีพ ● จัดสภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัย สุขอนามัย และเอื้อต่อการทำงาน ● ใช้หลักมนุษยชนและการปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม ● การสร้างวัฒนธรรมองค์กรให้เป็นองค์กรเรียนรู้ และองค์กรแห่งความสุข	● การรับข้อร้องเรียนผ่านช่องทางต่าง ๆ ● การประเมินผลการปฏิบัติงาน ● การจัดฝึกอบรมพัฒนาพนักงาน
3. ลูกค้า	● ผลิตภัณฑ์หลากหลายตอบสนองความต้องการของลูกค้า และราคายุติธรรม ● บริการที่มีคุณภาพรวดเร็ว ชัดตรง ตรงตามความต้องการหรือสูงกว่าความคาดหวังของลูกค้า โดยยึดหลักความเป็นธรรมและจริยธรรม ● การให้ข้อมูลข่าวสารและความรู้แก่ลูกค้าอย่างถูกต้อง	● การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า ใช้เทคโนโลยีสารสนเทศเพิ่มความสะดวกในการเข้าถึงผลิตภัณฑ์และบริการด้านสินไหมทดแทนและประกันภัย ● จัดให้มีหน่วยงานที่รับข้อร้องเรียนและขอเสนอแนะจากลูกค้าโดยเฉพาะ	● การสำรวจความพึงพอใจของลูกค้า ● การรับข้อร้องเรียนผ่านช่องทางต่าง ๆ ● การพบปะกับลูกค้าผ่านกิจกรรมต่าง ๆ ● การเปิดเผยข้อมูลผ่านเว็บไซต์บริษัทฯ

4. คู่ค้า	● ปฏิบัติตามพันธสัญญาอย่างเคร่งครัดด้วยความเสมอภาคและเป็นธรรม	● กำหนดหลักเกณฑ์การคัดเลือกและประเมินผลคู่ค้าและการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมทั้งสองฝ่าย ● การให้ข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ ที่ทัดเทียมกัน ● การรักษาความลับทางการค้า ● กำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน	● การสำรวจความพึงพอใจของคู่ค้า ● การรับข้อร้องเรียนผ่านช่องทางต่าง ๆ ● การพบปะกับคู่ค้าผ่านการจัดประชุมและกิจกรรมต่าง ๆ ● การเปิดเผยข้อมูลผ่านเว็บไซต์บริษัทฯ
5. คู่แข่ง	● การแข่งขันอย่างเป็นธรรมภายใต้กรอบของกฎหมาย	● มุ่งเน้นการแข่งขันด้านคุณภาพผลิตภัณฑ์และบริการ เพื่อประโยชน์ของลูกค้า	● การแลกเปลี่ยนข้อมูลระหว่างกัน ● การประชุมร่วมกัน
6. เจ้าหนี้	● ปฏิบัติต่อเจ้าหนี้ทุกรายอย่างเสมอภาคและเป็นธรรม โดยอยู่บนพื้นฐานของความซื่อสัตย์ ● การชำระหนี้ตรงตามกำหนดเวลา	● ปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาที่ได้ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด ● การบริหารจัดการเงินทุนให้มีโครงสร้างที่เหมาะสม	● การประชุมร่วมกัน ● การเปิดเผยข้อมูลผ่านเว็บไซต์บริษัทฯ
7. สังคม	● สนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์แก่สังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง ● การอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและพัฒนาสังแวดล้อม ● การอนุรักษ์โบราณคดี ● สนับสนุนด้านการศึกษา	● การส่งเสริมและให้ความช่วยเหลือแก่ท้องถิ่นร่วมกับหน่วยงานต่าง ๆ อย่างสม่ำเสมอ ● รณรงค์ลดการใช้พลังงานไฟฟ้า ● รณรงค์การรักษาสิ่งแวดล้อม	● การรับข้อร้องเรียนผ่านช่องทางต่าง ๆ ● การรับฟังความคิดเห็นของชุมชน ● การจัดกิจกรรมเพื่อสังคม

8. ภาครัฐ	● การดำเนินธุรกิจภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมายและดำรงไว้ซึ่งสัมพันธภาพที่ดีกับหน่วยงานกำกับดูแล ● การยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี	● การปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบ และมาตรฐานของทางการอย่างเคร่งครัด พร้อมทั้งให้ความร่วมมือแก่ภาครัฐและหน่วยงานกำกับดูแลอย่างเต็มที่	● การประชุมและเข้าร่วมกิจกรรมต่างๆ ของภาครัฐ ● การให้ข้อมูลกับหน่วยงานกำกับดูแล
-----------	--	---	--

การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

บริษัทฯ มุ่งมั่นประกอบธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต ดำเนินงานโดยคำนึงถึงความเสมอภาคเป็นธรรม มีความรับผิดชอบต่อสังคม โดยปฏิบัติตามกฎหมายที่กำหนดอย่างเคร่งครัดและมีจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

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

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

2. ให้ความสำคัญในการคัดเลือกคู่ค้า การประเมินผลงาน การเปิดโอกาสให้คู่ค้าได้แสดงความคิดเห็นและให้ข้อเสนอแนะต่าง ๆ ในการดำเนินธุรกิจร่วมกัน การให้ข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ ที่ทัดเทียมกัน และการรักษาความลับทางการค้าของคู่ค้า

3. มุ่งมั่นที่จะดำเนินงานให้มีผลประกอบการที่เป็นเลิศ เพื่อสร้างความพึงพอใจให้แก่ผู้ถือหุ้น ด้วยผลตอบแทนที่ดีและต่อเนื่อง รักษาความเป็นผู้นำในธุรกิจประกันวินาศภัยที่มีการเติบโตของกำไรอย่างต่อเนื่อง และดำรงไว้ซึ่งชื่อเสียงอันดีงาม

4. สรรหาและว่าจ้างพนักงานที่มีทักษะและประสบการณ์ตรงกับลักษณะงานของบริษัท โดยไม่นำความแตกต่างในเรื่องเพศ เชื้อชาติ ศาสนา และสถานศึกษามาเป็นข้อจำกัดโอกาสในการเข้าร่วมงานกับบริษัทฯ อีกทั้งบริษัทฯ จะดูแลผลตอบแทนและสวัสดิการของพนักงานให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม รวมถึงการให้โอกาสพนักงานได้รับการพัฒนาอย่างเต็มที่ เพื่อให้มีความพร้อมที่จะก้าวไปข้างหน้า

5. แข่งขันทางการค้าอย่างเป็นธรรมและทั่วถึงตามหลักสากลภายใต้กรอบแห่งกฎหมาย และยึดถือกติกาของการแข่งขันที่ได้อย่างเสมอภาคกัน ไม่ละเมิดความลับทางการค้าของกลุ่มด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม ไม่กีดกันผู้อื่นในการเข้าร่วมแข่งขันทางธุรกิจ ไม่ทำลายชื่อเสียงของกลุ่มทางการค้า หรือมีการทำผิด ๆ ที่ไม่เป็นธรรมต่อการแข่งขัน

6. ปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่ทุกรายอย่างเสมอภาคและเป็นธรรมโดยตั้งอยู่บนพื้นฐานของความซื่อสัตย์และเป็นธรรม โดยยึดมั่นการปฏิบัติตามสัญญาและเงื่อนไขต่าง ๆ อย่างเคร่งครัด บริหารจัดการเงินทุนให้มีโครงสร้างที่เหมาะสม เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และรักษาความเชื่อมั่นต่อเจ้าหน้าที่

7. สร้างจิตสำนึกให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติตนให้เกิดประโยชน์ต่อสังคม สนับสนุนกิจกรรมทางสังคม ช่วยเหลือผู้ด้อยโอกาส และสร้างจิตสำนึกในการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน

8. ดำเนินธุรกิจภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมาย พร้อมให้ความร่วมมือในการให้ข้อมูลข่าวสารตามที่หน่วยงานกำกับดูแลร้องขอ เพื่อแสดงถึงความโปร่งใส ตลอดจนสร้างความมั่นใจและความเชื่อถือซึ่งกันและกัน

9. ให้ความสำคัญกับความโปร่งใส และคำนึงถึงความซื่อสัตย์สุจริต โดยจะปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนสากล ไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ รวมถึงต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ เพื่อป้องกันการได้รับประโยชน์ทั้งทางตรงและทางอ้อมต่อตนเอง และบุคคลอื่น

การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

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

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2558 เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2558 มีมติให้บริษัทฯ ขอการรับรองเข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต บริษัทฯได้ดำเนินการจัดทำนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน (Anti-corruption Policy) นโยบายการแจ้งเบาะแส (Whistle Blowing Policy) ปรับปรุงกฎระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง พร้อมจัดทำแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับ

มาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันส่งให้คณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริตพิจารณา 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 และลูกค้า ยึดมั่นถือปฏิบัติโดยเคร่งครัด จะครอบคลุมถึงการดำเนินธุรกิจในทุกประเทศ และทุกหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการบริษัทฯ มีหน้าที่กำกับดูแลให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามนโยบายฯ และต้องมีการทบทวนนโยบายฯ อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีนโยบายการแจ้งเบาะแสเพื่อให้พนักงาน ลูกค้า หรือบุคคลภายนอกที่พบเห็นการกระทำเข้าข่ายทุจริต คอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับบริษัทร้องเรียนผ่านช่องทางต่าง ๆ เช่น ทางจดหมายหรือทางอีเมล ชื่อ anti-corruption@bangkokinsurance.com ซึ่งจะส่งตรงมาที่หัวหน้าสำนักตรวจสอบ การร้องเรียนบริษัทฯ จะถือว่าเป็นความลับที่สุด ทั้งนี้ บริษัทฯ มีมาตรการคุ้มครองปกป้องผู้ให้ข้อมูลหรือแจ้งเบาะแสมิให้ได้รับความเดือดร้อน บริษัทฯ จะดำเนินการด้วยความยุติธรรมกับทุกฝ่าย ถ้าผู้ทำการทุจริตคอร์รัปชันเป็นพนักงานจะต้องได้รับการพิจารณาโทษทางวินัยตามระเบียบของบริษัทฯ และอาจได้รับโทษตามกฎหมายด้วย หากการกระทำนั้นผิดกฎหมาย

แนวทางปฏิบัติเพิ่มเติมเกี่ยวกับการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเพิ่มเติมในการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน 3 ข้อ ประกอบด้วย

1. กระบวนการในการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน
2. แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลเพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน
3. การติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามแนวทางการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน

1. กระบวนการในการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ จัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมกับลักษณะการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ โดยระบุเหตุการณ์ที่มีความเสี่ยงสูงจากการทุจริตและคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจ

ประเมินระดับความเสี่ยง กำหนดมาตรการที่เหมาะสมจัดการกับความเสี่ยงที่ประเมินได้ โดยมีส่วน
บริหารความเสี่ยงองค์กรเฝ้าติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามแผนการบริหารความเสี่ยง

2. แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลเพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ กำหนดให้มีแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลเพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการ
ทุจริตคอร์รัปชัน สรุปได้ดังนี้

1. จัดให้มีกระบวนการตรวจสอบ ประเมินระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่
ครอบคลุมระบบงานสำคัญต่าง ๆ ทั้งนี้ เพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตและ
คอร์รัปชัน รวมทั้งให้ขอเสนอแนะเกี่ยวกับแนวทางการแก้ไขที่เหมาะสม
2. จัดให้มีช่องทางการรับแจ้งข้อมูล เบาะแสหรือข้อร้องเรียนการฝ่าฝืน การกระทำผิดกฎหมาย
หรือจริยธรรมธุรกิจของบริษัทฯ โดยมีนโยบายในการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูลหรือเบาะแส และ
จะเก็บรักษาข้อมูลของผู้ให้ข้อมูลเป็นความลับ รวมทั้งมีมาตรการในการตรวจสอบเพื่อพิสูจน์
ทราบข้อเท็จจริง

3. การติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามแนวทางการป้องกันการมีส่วนเกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ กำหนดให้มีการติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามแนวทางการป้องกันการมีส่วน
เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน ดังนี้

1. กำหนดให้สำนักตรวจสอบ ทำหน้าที่ ตรวจสอบและประเมินระบบการควบคุมภายใน
โดยดำเนินการตรวจสอบตามแผนการตรวจสอบประจำปีที่ได้รับความเห็นชอบจาก
คณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ
2. กำหนดให้ส่วนบริหารความเสี่ยงองค์กร รับผิดชอบ ประเมินความเสี่ยงจากการทุจริต
และคอร์รัปชันอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้การนำมาตรการต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชันไป
ปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพ โดยจะติดตามและนำเสนอผลการปฏิบัติต่อคณะผู้บริหารและ
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะรายงานต่อ
คณะกรรมการบริษัทฯ ตามลำดับ
3. หากข้อมูลจากข้อร้องเรียนหรือจากผลการตรวจสอบ มีหลักฐานอันควรให้เชื่อว่า มีรายการ
หรือการกระทำซึ่งอาจมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อฐานะการเงิน และผลการดำเนินงาน
ของบริษัทฯ รวมถึงการฝ่าฝืน การกระทำผิดกฎหมายหรือจริยธรรมธุรกิจของบริษัทฯ
คณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ทราบเพื่อดำเนินการปรับปรุง
แก้ไขภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร

บริษัทฯ จัดให้มีการสื่อสารนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันและนโยบายการแจ้งเบาะแส โดย
เผยแพร่ผ่านสื่อต่าง ๆ ทั้งภายในและภายนอก เช่น อินทราเน็ต เว็บไซต์ของบริษัทฯ รายงานประจำปี และ
วารสารของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้บริหาร พนักงาน และลูกค้า ทุกคนรับทราบและถือปฏิบัติโดยทั่วกัน

บริษัทฯ จัดให้มีการฝึกอบรมให้ความรู้แก่พนักงานเกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งนโยบายที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่อง เช่น จรรยาบรรณทางธุรกิจ นโยบายการแจ้งเบาะแส เป็นต้น นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดส่งพนักงานไปอบรมภายนอกกับสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors) หลักสูตร Working Paper for Better Corruption Prevention

การเคารพสิทธิมนุษยชน

บริษัทฯ มีเจตนารมณ์ที่จะปฏิบัติต่อพนักงานตามหลักสิทธิมนุษยชนสากลด้วยความเคารพในคุณค่าของมนุษย์และไม่ละเมิดสิทธิขั้นพื้นฐานของมนุษย์ โดยบริษัทฯ ได้ดำเนินการในประเด็นดังนี้

ประเด็นหลัก	ประเด็นมุ่งเน้น	การดำเนินการ
สิทธิและการมีส่วนร่วมของพนักงาน	- การให้ความสำคัญกับการสานเสวนา - การมีส่วนร่วมในการเจรจาของพนักงานร่วมกัน - สิทธิในการรับรู้ข้อมูลข่าวสารทั้งภายในและภายนอกองค์กรอย่างเท่าเทียม - การสร้างความสัมพันธ์และการมีส่วนร่วมของทุกระดับพนักงาน	- บริษัทฯ จัดให้พนักงานทุกคนได้รับทราบนโยบายการทำงาน เพื่อให้มีทิศทางเป็นอันหนึ่งอันเดียวกันจากผู้บริหารระดับสูงขององค์กร ซึ่งจัดในเดือนมกราคม - บริษัทฯ จัดให้พนักงานทุกคนได้รับทราบผลการดำเนินงานในแต่ละเดือน - จัดทำระบบอินทราเน็ต ภายใต้ชื่อ BKI CONNECT เพื่อเป็นช่องทางให้พนักงานเข้าถึงข้อมูล กฎ ระเบียบ ข่าวสารของบริษัทฯ และข่าวสารที่น่าสนใจภายนอกบริษัทฯ ได้อย่างสะดวก และรวดเร็ว อีกทั้งยังเป็นช่องทางหนึ่งที่พนักงานสามารถแสดงความคิดเห็นตอบบริษัทฯ แลกเปลี่ยนข้อมูลระหว่างพนักงานกันเองได้ โดยสะดวกทุกเวลา เช่น โครงการ BKI Knowledge Law& Regulation HR News Upcoming Events ทันข่าว และเดินเรื่องด้วยภาพ เป็นต้น - มีคณะกรรมการและคณะทำงาน ที่หลากหลายคณะ โดยมีพนักงานจากหน่วยงานต่าง ๆ เข้าร่วมดำเนินงาน

การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทฯ มีนโยบายที่จะปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนอย่างเป็นธรรม เสมอภาค เพื่อประโยชน์ต่อพนักงาน และบริหารงานทรัพยากรบุคคลตามกฎหมายและข้อกำหนดอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด โดยมีการดำเนินการ ดังนี้

ประเด็นหลัก	ประเด็นมุ่งเน้น	การดำเนินการ
การจ้างงาน	● การปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการจ้างงาน ● การไม่ใช้แรงงานบังคับหรือแรงงานเด็ก ● การไม่เลือกปฏิบัติในการจ้างงาน	● 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 ทุกคนมีโอกาสดำเนินการในการเข้ารับการคัดเลือกผ่านแบบทดสอบข้อเขียน และการสัมภาษณ์แบบ Competency Based Interview ตามมาตรฐานของบริษัทฯ ● มีการกำหนด Job Description ที่ชัดเจนและเป็นปัจจุบัน และให้ผู้สัมภาษณ์ได้รับทราบก่อนสัมภาษณ์งาน
การพัฒนาและส่งเสริมพนักงาน	● มีแนวทางในการพัฒนาทักษะและฝึกอบรมเพื่อโอกาสในความก้าวหน้าของพนักงานอย่าง	● ในปี 2563 ได้จัดให้พนักงานรับการอบรมเฉลี่ยคนละ 3 วัน โดยได้ดำเนินการตามแผนการฝึกอบรมตามความจำเป็นของตำแหน่งงาน (Training Needs by Position) ของพนักงานในทุกตำแหน่ง ทั้งรูปแบบ Hard Skills และ Soft Skills เพื่อให้พนักงานทุกคน

	เท่าเทียมกันโดยไม่เลือกปฏิบัติ	มีความรู้และทักษะที่จำเป็นในการปฏิบัติงานที่ตามแนวทางการพัฒนาแบบ 70 : 20 : 10 ให้เป็นบุคคลที่มีศักยภาพ มีความรู้ ความสามารถ และทักษะที่ตอบสนองกับวิสัยทัศน์ และเป้าหมายของบริษัทในแต่ละปี ผ่านรูปแบบการเรียนรู้ที่หลากหลาย เพื่อให้สอดคล้องกับการเป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้ (Learning Organization) เช่น - 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) - การฝึกอบรมต่างประเทศในรูปแบบออนไลน์ (Overseas Training) - การหมุนเวียนสับเปลี่ยนหน้าที่งาน (Job Rotation) - การโอนย้ายหน้าที่งาน (Job Transfer) ● บริษัทฯ ได้มอบทุนการศึกษาในระดับปริญญาโท กับพนักงานที่ศึกษาในสาขาที่สนับสนุนต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นประจำทุก ๆ ปี ● บริษัทฯ ได้สนับสนุนให้พนักงานศึกษาวิชาการ ประกันภัย กับสถาบันภายนอกที่มีชื่อเสียงและได้รับการยอมรับ เช่น CII , ANZIIF และ TII โดยสนับสนุนในรูปแบบของทุนการศึกษา
--	---------------------------------------	---

		เป็นประจำทุก ๆ ปี ● ระบบพี่เลี้ยง (Mentor) บริษัทฯ จัดให้พนักงานที่มีประสบการณ์เป็นพี่เลี้ยงให้กับพนักงานใหม่ โดยให้คำปรึกษา แนะนำ สอนงาน สนับสนุนการพัฒนาศักยภาพในการทำงาน การปรับทัศนคติและการประพฤติปฏิบัติให้เข้ากับวัฒนธรรมของบริษัทฯ ทำให้เกิดบรรยากาศการทำงานอันดี
สุขภาพและความปลอดภัย	● ให้ความสำคัญกับระบบสุขภาพและความปลอดภัยในการทำงานของพนักงานและลูกจ้าง	● บริษัทฯ จัดให้มีคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสิ่งแวดล้อมในการทำงาน เพื่อกำหนดนโยบาย ควบคุม ดูแล และดำเนินกิจกรรมเกี่ยวกับความปลอดภัยในการทำงานของลูกจ้างผู้รับเหมา และบุคคลภายนอกที่เข้ามาปฏิบัติงานหรือเข้ามาใช้บริการในสถานประกอบกิจการของบริษัทฯ กิจกรรมที่จัดให้มีขึ้นในปี 2563 เช่น กิจกรรม 5ส ตรวจวัดคุณภาพอากาศภายในสำนักงาน การฉีดสเปรย์ฆ่าเชื้อรา เชื้อแบคทีเรียและเชื้อไวรัสในอากาศสำหรับสำนักงาน การซ่อมอพยพหนีไฟ การสาธิตใช้อุปกรณ์ดับเพลิง ● ในรอบปี 2563 ไม่มีอุบัติเหตุ การเจ็บป่วย ในระดับที่ร้ายแรงใดๆ
สวัสดิการ	● การดูแลและให้ความสำคัญกับชีวิตส่วนตัวและครอบครัวของพนักงานให้มีชีวิตส่วนตัวและชีวิตการทำงานที่สมดุล มีความสุขในการทำงาน	● บริษัทฯ ได้จัดให้มีการเลือกตั้งคณะกรรมการสวัสดิการในสถานประกอบกิจการ ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน มาตรา 96 โดยคณะกรรมการชุดดังกล่าว จะร่วมให้คำปรึกษาหารือและเสนอแนะแนวทางการจัดสวัสดิการที่เป็นประโยชน์สำหรับพนักงานให้กับบริษัทฯ โดยคณะกรรมการฯ ดังกล่าวจะมีวาระ 2 ปี ● บริษัทฯ ได้จัดสวัสดิการ ให้กับพนักงาน เพื่อให้เกิด Work Life Effectiveness มีชีวิตการทำงานชีวิตส่วนตัวและครอบครัวที่มีความสุข ดังนี้ - จัดให้มีการตรวจสุขภาพของพนักงานเป็นประจำทุกปี โดยใช้บริการจากโรงพยาบาล

		บำรุงราษฎร์ ซึ่งเป็นโรงพยาบาลระดับ แนวนานของประเทศ - จัดให้มีการฉีดวัคซีนป้องกันไข้หวัดใหญ่ อย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกๆ ปี และจัดให้มีการ ตรวจแมมโมแกรม (Mammogram) และอัลตราซาวด์ (Ultrasound) เต้านม ของ ศูนย์ทันตกรรม ให้กับพนักงานหญิง - จัดให้มีแอโรบิก โยคะ และมีสนาม แบดมินตัน เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนให้ พนักงานออกกำลังกาย เพื่อผ่อนคลาย ความเครียดจากการทำงาน และมีสุขภาพ ร่างกายที่แข็งแรง - จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่พนักงาน เก็บออมไว้ในวัยเกษียณ โดยพนักงาน สามารถเลือกอัตราสะสมได้สูงสุด 15% ทั้งนี้ ในปี 2563 บริษัทฯ ได้เล็งเห็นถึงความสำคัญ ของการมีเงินออมอย่างเพียงพอต่อการดำรง ชีพภายหลังเกษียณอายุ จึงได้ปรับปรุงอัตรา เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพิ่มมากขึ้น ตามหลักเกณฑ์การนับอายุงานและการดำรง ตำแหน่ง - จัดบรรยายไขปัญหากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ให้กับพนักงานเพื่อให้มีความรู้การลงทุนการ ออมผ่าน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ อีกทั้ง แนะนำการเลือกเมนูการลงทุนให้ถูกวิธีและ ตรงกับระดับความเสี่ยงที่เหมาะสมกับแต่ละ คนหรือเหมาะสมกับช่วงอายุ - จัดกิจกรรม “สปาใจ” ที่สถานปฏิบัติธรรม ภายนอกบริษัทเพื่อฝึกปฏิบัติสมาธิ สงบจิตใจ จำนวน 1 รุ่น - มีสวัสดิการเงินกู้ให้กับพนักงานในอัตรา ดอกเบี้ยที่ต่ำกว่าตลาด เพื่อช่วยเหลือแก่
--	--	---

		พนักงานในเหตุที่จำเป็น อาทิ สร้างบ้าน ซ่อมที่อยู่อาศัย และเหตุฉุกเฉิน ได้แก่ ค่ารักษาพยาบาลของบิดา มารดา บุตร คู่สมรส เป็นต้น - ร่วมกับสสส.และราชวิทยาลัยอายุรแพทย์แห่งประเทศไทย จัดโครงการ “Healthy BKI” ให้พนักงานมีความรู้ในการปรับเปลี่ยนพฤติกรรมการบริโภค การออกกำลังกาย รวมถึงผ่อนคลายความเครียดจากการทำงาน โดยมีพนักงานเข้าร่วมโครงการทั้งหมด 90 คน - จัดกิจกรรมมอบของขวัญวันเกิดให้กับพนักงานเป็นประจำทุกเดือน - มอบของที่ระลึกสำหรับพนักงานที่ปฏิบัติงานครบ 10 ปี 20 ปี 25 ปี และพนักงานอายุครบ 60 ปี รวมจำนวน 158 คน เพื่อเป็นเกียรติแห่งความภาคภูมิใจในความพากเพียร มุ่งมั่นและทุ่มเทต่อการปฏิบัติงานให้บริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง - จัดให้ในแต่ละชั้นของสำนักงานบริษัทฯ มีพื้นที่โล่ง โปร่งสบาย สบายลม เหมาะสำหรับการพักคลายเครียดจากการทำงาน หรือสังสรรค์ระหว่างพนักงานด้วยกันในเวลาพักกลางวัน
--	--	---

การพัฒนาผลิตภัณฑ์และนวัตกรรม

กรุงเทพประกันภัยตระหนักดีว่าการพัฒนาผลิตภัณฑ์และการบริการแก่ลูกค้าเพื่อให้ได้รับบริการที่สามารถตอบสนองความต้องการและความพึงพอใจของลูกค้าเป็นสิ่งที่สำคัญที่สุด บริษัทฯ จึงได้สร้างสรรค์นวัตกรรมใหม่ๆ ขึ้นมาอย่างต่อเนื่อง ทั้งการพัฒนาผลิตภัณฑ์ การบริการ กระบวนการทำงาน และช่องทางการขายเพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์ในปัจจุบันและเกิดประโยชน์สูงสุดแก่ลูกค้า คู่ค้า และผู้บริโภค ซึ่งในปี 2563 บริษัทฯ ได้มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์ และนวัตกรรมบริการในด้านต่างๆ ดังนี้

● ประกันภัยรถยนต์ 3+ รายเดือน

บริษัทฯ ออกแผนประกันภัยรถยนต์ 3+ รายเดือน ที่ให้ความคุ้มครองที่ครอบคลุมและคุ้มค่า เพื่อตอบสนองไลฟ์สไตล์ของลูกค้าที่มีการใช้รถยนต์น้อยลง โดยรับประกันภัยรถเก่งและรถกระบะ อายุรถ ตั้งแต่ 2-10 ปี ไม่ต้องตรวจสภาพรถก่อนการทำประกันภัย

จุดเด่นของแผนประกันภัยรถยนต์ 3+ รายเดือน

- สดคุ้มกับแผนความคุ้มครอง 90 วัน เบี้ยประกันภัยสำหรับรถเก่งเพียง 1,990 บาท หรือ 22 บาทต่อวัน และรถกระบะ 2 ประดู่เพียง 2,190 บาท หรือ 24 บาทต่อวัน
- คุ้มครองตัวรถสูงสุดถึง 100,000 บาท ครอบคลุมถึงภัยธรรมชาติ
- คุ้มครองอุบัติเหตุที่มีผู้กระทำความผิดเป็นยานพาหนะทางบก
- คุ้มครองอุบัติเหตุส่วนบุคคลและค่ารักษาพยาบาล สำหรับรถเก่งคุ้มครองผู้ขับขี่และผู้โดยสาร 6 คน และสำหรับรถกระบะคุ้มครองผู้ขับขี่และผู้โดยสาร 2 คน
- ง่าย สะดวก รวดเร็วด้วยการเพิ่มช่องทางทำประกันภัยออนไลน์ พร้อมรับกรมธรรม์ในรูปแบบ e-Policy
- อุ่นใจในทุกเส้นทางด้วยบริการช่วยเหลือฉุกเฉิน (Auto Assistance) ตลอด 24 ชั่วโมง
- ไม่ต้องจ่ายค่าเสียหายส่วนแรก (Deductible)

● ประกันภัย 3 โรคกวนใจ + ภัยโควิด (แผนความคุ้มครอง 180 วัน และ 1 ปี)

ด้วยสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ที่มีความรุนแรงขึ้น บริษัทฯ จึงได้พัฒนาแผนประกันภัย 3 โรคกวนใจ + ภัยโควิด ให้คุ้มครองการเจ็บป่วยจากโรคไข้หวัดใหญ่ โรคมือ เท้า ปาก และโรคติดต่อที่มีเยื่อเป็นพาหะ และได้เพิ่มความคุ้มครองโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) เพื่อช่วยแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายกรณีต้องรักษาตัวในโรงพยาบาลด้วยเงินชดเชยรายวันสูงสุดวันละ 1,000 บาท และกรณีที่ต้องรักษาตัวในโรงพยาบาลติดต่อกันไม่น้อยกว่า 5 วัน ยังได้รับค่าชดเชยปลอดบัญชีเป็นเงินก้อนสูงสุดถึง 50,000 บาท รับประกันภัยตั้งแต่อายุ 6-70 ปี ทั้งนี้ แผนประกันภัยดังกล่าวเป็นการต่อยอดจากกรมธรรม์ประกันภัย 3 โรคกวนใจที่ลูกค้าให้ความสนใจเป็นจำนวนมาก

● ประกันภัยโควิด คัฟเวอร์

บริษัทฯ จัดทำกรมธรรม์ประกันภัยโควิด คัฟเวอร์ ให้ความคุ้มครองโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) เพื่อสร้างความอุ่นใจให้แก่ลูกค้า กรณีตรวจพบโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 รับเงินชดเชย 50,000 บาท พร้อมช่วยแบ่งเบาภาระค่าใช้จ่ายจากการรักษาพยาบาลสูงสุดถึง 50,000 บาท และกรณีเจ็บป่วยระยะสุดท้าย ภาวะโคม่า ภาวะสมองตายและระบบประสาทล้มเหลว ให้ความคุ้มครอง 500,000 บาท ทั้งนี้ ยังได้รับความคุ้มครองกรณีเสียชีวิต สูญเสียอวัยวะ สายตา หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง

เนื่องจากอุบัติเหตุตลอด 24 ชั่วโมง รับประกันภัยตั้งแต่แรกเกิดจนถึงอายุ 70 ปี ด้วยเบี้ยประกันภัย 699 บาทต่อปี

● ประกันภัยโรครกรม

ให้ความคุ้มครองทรัพย์สินภายในบ้านและสถานประกอบการที่เกิดจากการโรครกรม ตั้งแต่การลักทรัพย์ (ที่มีร่องรอยการรัดแงะ) จนถึงการใช้กำลังขู่เข็ญหรือประทุษร้าย ทั้งทรัพย์สินส่วนตัว ของใช้ภายในบ้าน หรือสต็อกสินค้าสำหรับการประกอบธุรกิจ และเมื่อซื้อประกันภัยโรครกรมร่วมกับประกันอัคคีภัยจะได้รับเบี้ยประกันภัยราคาพิเศษเริ่มต้นเพียง 400 บาทต่อปี

● ประกันภัยโรคมะเร็ง

ประกันภัยโรคมะเร็งช่วยคลายความกังวลกับโรคร้ายและค่าใช้จ่ายที่ไม่คาดคิด ด้วยความคุ้มครองที่หลากหลาย เหมาะกับทุกเพศทุกวัย เบี้ยประกันภัยเป็นเบี้ยประกันภัยคงที่ ไม่ปรับเปลี่ยนตามอายุ โดยมีแผนประกันภัยให้เลือกได้อย่างตรงใจถึง 3 แผน ดังนี้

1. Classic Care: รับค่าสินไหมทดแทนทันที เมื่อตรวจพบว่าเป็นโรคมะเร็งครั้งแรก ทุกชนิด ทุกระยะ คุ้มครองสูงสุดถึง 1,000,000 บาท และในกรณีโรคมะเร็งผิวหนังคุ้มครองสูงสุด 200,000 บาท
2. Superior Care: คุ้มครองเพิ่มเติม ในกรณีตรวจพบโรคมะเร็งพิเศษเฉพาะเพศ (สำหรับเพศชาย ได้แก่ มะเร็งต่อมลูกหมาก มะเร็งลำไส้ใหญ่ มะเร็งตับ และมะเร็งปอด สำหรับเพศหญิง ได้แก่ มะเร็งเต้านม มะเร็งรังไข่ มะเร็งปากมดลูก และมะเร็งช่องคลอด) รับเพิ่มสูงสุดถึง 100,000 บาท พร้อมทั้งยังได้รับการตรวจวินิจฉัยซ้ำ การรักษาด้วยเคมีบำบัด/รังสีรักษา และการผ่าตัด
3. Premier Care: คุ้มครองครอบคลุมภาระค่าใช้จ่ายอื่นๆ โดยเพิ่มเติมผลประโยชน์ชดเชยรายได้จากการรักษาตัวในโรงพยาบาล สูงสุดวันละ 1,500 บาท เงินช่วยเหลือรายเดือนสูงสุดเดือนละ 5,000 บาท สูงสุด 3 เดือน รวมถึงค่าพาหนะในการเดินทาง ชดเชยครั้งละ 1,000 บาท สูงสุด 5 ครั้ง

● ประกันภัยสุขภาพแผนผู้ป่วยใน

ประกันภัยสุขภาพแผนผู้ป่วยในนี้ให้ความคุ้มครองเมื่อเข้าพักรักษาตัวเป็นผู้ป่วยในโรงพยาบาล โดยครอบคลุมค่าห้อง ค่าอาหาร ค่ารักษาพยาบาลแบบเหมาจ่าย ไม่จำกัดวงเงินต่อครั้ง ด้วยเบี้ยประกันภัยเริ่มต้น 9,000 บาทต่อปี รับประกันภัยตั้งแต่อายุ 16-60 ปี สามารถต่ออายุกรมธรรม์ได้ถึง 65 ปี และสามารถนำเบี้ยประกันภัยไปลดหย่อนภาษีได้เต็มจำนวน สูงสุดไม่เกิน 25,000 บาท

ความรับผิดชอบต่อลูกค้าและคู่ค้า

● การเปิดเผยข้อมูล

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

สำหรับลูกค้าใหม่ที่สนใจทำประกันภัยยังสามารถดาวน์โหลดเอกสารรายละเอียดของกรมธรรม์ประกันภัยประเภทต่างๆ หรือการตรวจสอบเบี้ยประกันภัยผ่านเว็บไซต์ bangkokinsurance.com เพื่อการพิจารณารายละเอียดความคุ้มครองก่อนตัดสินใจทำประกันภัยได้ทันทีอีกด้วย

- **การรับเรื่องร้องเรียนและข้อเสนอแนะต่างๆ**

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

- **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 ตลอดจนมีการปรับปรุง Security Patch ของระบบเทคโนโลยีสารสนเทศอยู่เสมอ เพื่อป้องกันการจารกรรมข้อมูลทางระบบคอมพิวเตอร์ (Cyber Attack) โดยมาตรการต่างๆ เหล่านี้ จะครอบคลุมในทุกช่องทางที่ลูกค้าใช้บัตรเครดิตชำระเงิน ไม่ว่าจะเป็นการชำระเบี้ยประกันภัยที่เคาน์เตอร์ฝ่ายบัญชีและการเงิน และสำนักงานสาขาของบริษัทฯ การชำระผ่านทางอินเทอร์เน็ต

การดำเนินการด้านการจัดการสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในเรื่องการจัดการสิ่งแวดล้อมเป็นอย่างยิ่งเพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานภายใต้ระบบบริหารจัดการไม่ก่อให้เกิดผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อมต่อสังคม ชุมชน รวมทั้งส่งเสริมให้พนักงานรู้จักใช้พลังงานอย่างรู้คุณค่า อีกทั้งยังตระหนักถึงความปลอดภัยและอาชีวอนามัยของพนักงานในองค์กร จึงได้มอบหมายให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการกิจกรรมต่างๆ ให้สอดคล้องตามหลักการและข้อกำหนดตามกฎหมาย ดังนี้

1. การจัดการด้านพลังงาน

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะบริหารจัดการด้านการพลังงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและยั่งยืน จึงได้กำหนดนโยบายอนุรักษ์พลังงานเพื่อใช้เป็นแนวทางในการจัดการด้านพลังงาน และจัดกิจกรรมลดการใช้พลังงานให้สอดคล้องกับนโยบายกระทรวงพลังงานปี 2555 โดยมุ่งเน้นที่การบำรุงรักษาเครื่องจักรให้ทำงานได้เต็มประสิทธิภาพเพื่อการประหยัดพลังงานและใช้เทคโนโลยีสมัยใหม่ตรวจสอบควบคุมการใช้พลังงาน

คณะทำงานด้านการจัดการพลังงาน ดำเนินการและประสานงานการทำงานตามนโยบายให้บรรลุผลสำเร็จโดยได้รณรงค์การอนุรักษ์พลังงาน ให้พนักงานได้ตระหนักถึงความสำคัญของการอนุรักษ์พลังงานอย่างมีส่วนร่วม มีการเผยแพร่ข่าวสารและความรู้ต่างๆ ให้กับพนักงานอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2563 บริษัทฯ ได้มีโครงการเพื่อการลดการใช้พลังงานไฟฟ้าอย่างยั่งยืนดังนี้

1.1 โครงการเปลี่ยนหลอดไฟในพื้นที่ส่วนกลางบริเวณทางเดิน ชั้น 1-31 เป็นหลอด LED ทั้งหมด ซึ่งได้ดำเนินการแล้วเสร็จเมื่อเดือนพฤศจิกายน 2562 จากการคำนวณจะลดปริมาณการใช้ไฟฟ้าได้ 43,542 kWh/Year ดังนี้

ก่อนปรับปรุง

หลอดไฟฟ้าเดิม 18w.จำนวน 739 หลอดเปิดใช้งาน 12 ชั่วโมง	159.62 kWh	=	262.46 kWh/Day
หลอดไฟฟ้าเดิม 60w.จำนวน 107 หลอดเปิดใช้งาน 12 ชั่วโมง	77.04 kWh		
หลอดไฟฟ้าเดิม 50w.จำนวน 43 หลอดเปิดใช้งาน 12 ชั่วโมง	25.80 kWh		
260 วันทำงานต่อปี		=	68,239.60 kWh/Year
ค่าไฟเฉลี่ยปี 2562 จาก SEC ประมาณ 3.78 บาท		=	257,945.69 บาท/ปี

หลังปรับปรุง

หลอดไฟฟ้าใหม่ 9w. จำนวน 739 หลอดเปิดใช้งาน 12 ชั่วโมง	79.81 kWh	=	94.99 kWh/Day
หลอดไฟฟ้าใหม่ 8w. จำนวน 107 หลอดเปิดใช้งาน 12 ชั่วโมง	10.27 kWh		
หลอดไฟฟ้าใหม่ 9.5w. จำนวน 43 หลอดเปิดใช้งาน 12 ชั่วโมง	4.90 kWh		
260 วันทำงานต่อปี		=	24,697.40 kWh/Year
ค่าไฟเฉลี่ยปี 2562 จาก SEC ประมาณ 3.78 บาท		=	93,356.17 บาท/ปี

ส่วนต่าง		=	43,542.20 kWh/Year
ผลการลดพลังงานต่อปี		=	164,589.52 บาท/ปี

หมายเหตุ: เนื่องจากไม่มีการติดมิเตอร์วัดแยกเฉพาะไฟฟ้าแสงสว่างจึงไม่สามารถแสดงผลจากหน่วยที่มีการใช้งานจริงได้

1.2 โครงการเปลี่ยนระบบปรับอากาศในชั้นผู้เช่าชั้น 23-31 ซึ่งดำเนินการแล้วเสร็จเมื่อเดือนกันยายน 2563 แสดงผลการลดใช้ไฟฟ้าในพื้นที่ของผู้เช่าอาคารในช่วงเดือนตุลาคม-ธันวาคม 2563 ดังนี้

ปริมาณการใช้ไฟฟ้าในส่วนของผู้เช่าอาคาร ชั้น 23-31 (kWh)

เดือน	ก่อนเปลี่ยนเครื่องปรับอากาศ	หลังเปลี่ยนเครื่องปรับอากาศ		
	ค่าเฉลี่ยเดือนม.ค.-ก.ย. 63	ต.ค.63	พ.ย.63	ธ.ค.63
จำนวน (kWh)	111,127	87,147	98,718	85,360
ผลประหยัด (kWh)		23,980	12,409	25,767

1.3 ศึกษาโครงการโครงการเปลี่ยนระบบปรับอากาศในอาคารสำนักงานของบริษัทฯ ชั้น 1-11

1.4 ศึกษาโครงการเปลี่ยนอุปกรณ์ Heat Exchanger ในระบบระบายอากาศ

2. การจัดการด้านอาชีวอนามัยและสิ่งแวดล้อม

ด้านการบริหารจัดการเรื่องน้ำและคุณภาพน้ำ บริษัทฯ มีการใช้เทคโนโลยีไอโซนรักษาคุณภาพน้ำในการกักเก็บ และเพิ่มคุณภาพน้ำดื่ม โดยติดตั้งเครื่องกรองน้ำดื่มอย่างเพียงพอ และมีการบำรุงรักษาเปลี่ยนอุปกรณ์การกรองอย่างสม่ำเสมอ พร้อมตรวจสอบคุณภาพน้ำอุปโภคบริโภค ตามมาตรฐานการประปานครหลวงตามรอบการตรวจอย่างเคร่งครัด และมีการตรวจสอบปริมาณการใช้น้ำเป็นประจำทุกวัน เพื่อควบคุมปริมาณการใช้น้ำทรัพยากรน้ำให้เหมาะสมและไม่สูญเปล่า

ด้านการรักษาสิ่งแวดล้อม มีการตรวจสอบระบบบำบัดน้ำเสีย และคุณภาพน้ำเสียให้มีค่ามาตรฐานตามประกาศกระทรวงทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อมก่อนปล่อยออกทิ้งระบายน้ำสาธารณะ พร้อมทั้งส่งรายงานประจำเดือนต่อหน่วยราชการที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ ยังมีการฝึกอบรมพนักงานเกี่ยวกับการจัดการระบบบำบัดน้ำเสีย เพื่อให้การบำบัดน้ำเสียอยู่ในเกณฑ์มาตรฐานตลอดเวลา

3. การบริหารจัดการด้านคุณภาพอากาศ

บริษัทฯ ได้ทำการตรวจวัดคุณภาพอากาศในสำนักงานเป็นประจำปีละ 1 ครั้ง เพื่อให้แน่ใจว่าสภาพอากาศภายในสำนักงานอยู่ในเกณฑ์ตามมาตรฐานที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ เพื่อให้สามารถป้องกันและแก้ไขกรณีมีความเสี่ยงเกิดขึ้น นอกจากนี้ยังได้ทำการเลือกใช้อุปกรณ์สำนักงานที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม เช่น เลือกใช้เครื่องถ่ายเอกสารและเครื่อง Multifunction ที่ลดการปล่อยก๊าซคาร์บอนไดออกไซด์สู่ชั้นบรรยากาศ และนิดยาฆ่าเชื้อโรคในอากาศต่างๆ เป็นประจำ เป็นต้น

นอกจากนี้ ยังมีการฝึกอบรมพนักงานเกี่ยวกับการจัดการระบบคุณภาพอากาศ เพื่อให้คุณภาพอากาศในสำนักงานเป็นไปตามมาตรฐาน

4. การบริหารจัดการขยะมูลฝอย

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

5. การบริหารจัดการด้านการป้องกันเหตุ

นอกจากการจัดการด้านสิ่งแวดล้อมแล้ว บริษัทฯ ยังเห็นความสำคัญถึงความปลอดภัยของพนักงาน ลูกค้า คู่ค้า และผู้ใช้บริการภายในอาคารเป็นสำคัญ จึงได้จัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงานเพื่อหมั่นเฝ้าระวังการปฏิบัติงานในทุกกิจกรรมภายใต้การดูแลของบริษัทฯ 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

การมีส่วนร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

บริษัท กรุงเทพมหานครประกันภัย จำกัด (มหาชน) ร่วมกับมูลนิธิกรุงเทพประกันภัย ในการให้การสนับสนุน ส่งเสริม และช่วยเหลือคนในสังคมที่ขาดโอกาส เพื่อให้เขาเหล่านั้นสามารถดำเนินชีวิตได้อย่างมีคุณค่าอย่างยั่งยืน และยังได้ปลูกฝังแนวคิดให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนเห็นคุณค่าของการทำความดี การมีส่วนร่วมช่วยเหลือเพื่อส่งเสริมคุณภาพชีวิตที่ดีของคนในสังคม ตลอดจนเพื่อให้พนักงานเกิดจิตอาสาและเกิดความร่วมมือในการสนับสนุนและร่วมทำกิจกรรมต่างๆ ให้ครอบคลุมทุกด้านอย่างต่อเนื่อง

ในปี 2563 บริษัทฯ ได้มีการดำเนินกิจกรรมเพื่อการสนับสนุนด้านการศึกษา ด้านสาธารณสุข ด้านบรรเทาสาธารณภัย การพัฒนาชุมชนและสิ่งแวดล้อม ด้านศาสนาและศิลปวัฒนธรรม ดังนี้

ด้านการศึกษา

สมทบทุนมูลนิธิต่างๆ ในพระบรมราชูปถัมภ์

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

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

- สมทบทุนโครงการบัณฑิตคืนถิ่น เป็นจำนวนเงิน 1,500,000 บาท เพื่อเป็นทุนการศึกษาของนักเรียนในพระราชานุเคราะห์

โครงการทุนการศึกษารัฐประกันภัย ระดับอุดมศึกษา ปีที่ 27

บริษัทฯ มอบทุนการศึกษาในระดับอุดมศึกษาให้แก่ นักเรียนที่ขาดแคลนทุนทรัพย์เป็นประจำทุกปี ตั้งแต่ปี 2537 โดยในปี 2563 ได้มอบทุนการศึกษารุ่นที่ 27 จำนวน 40 ทุน ทุนการศึกษาดังกล่าวเป็นทุนให้เปล่าที่รวมถึงค่าเล่าเรียน ค่าที่พัก ค่าอาหาร และค่าใช้จ่ายอื่นๆ ที่จำเป็น โดยบริษัทฯ จะสนับสนุนทุนการศึกษาต่อเนื่องจนกว่าจะสำเร็จการศึกษาในระดับปริญญาตรี ซึ่งที่ผ่านมา มีนักเรียนได้รับทุนการศึกษาไปแล้วรวมทั้งสิ้นจำนวน 653 ทุน เป็นเงินทุนการศึกษาทั้งสิ้น 125,660,326 บาท

BKI Scholarship ประจำปี 2563

บริษัทฯ ได้ริเริ่มโครงการ BKI Scholarship ขึ้นเมื่อปี 2560 เพื่อมอบทุนการศึกษาให้แก่ นิสิต นักศึกษาระดับปริญญาตรี ชั้นปีที่ 2 สาขาวิชาประกันภัย สาขาคณิตศาสตร์ สาขาสถิติ และสาขาเทคโนโลยีสารสนเทศ จากสถาบันการศึกษาต่างๆ ที่มีผลการเรียนและพฤติกรรมดี ต่อเนื่องจนสำเร็จการศึกษาระดับปริญญาตรี โดยไม่มีข้อผูกพันใดๆ โดยในปี 2563 บริษัทฯ ได้มอบทุนการศึกษาให้แก่ นิสิตนักศึกษา จำนวน 24 ทุน รวมเป็นเงิน 795,000 บาท

โครงการ BKI Give

บริษัทฯ ได้ริเริ่มโครงการ BKI Give ขึ้นเมื่อปี 2558 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้การสนับสนุนกิจกรรมทางการศึกษาและการพัฒนาสังคมของสถาบันการศึกษาต่างๆ โดยในปี 2563 บริษัทฯ ได้มอบอุปกรณ์เครื่องเขียนและน้ำดื่มบรรจุขวด เพื่อใช้ในกิจกรรมส่งเสริมการศึกษาของมหาวิทยาลัยต่างๆ รวม 4 กิจกรรม

โครงการ BKI Internship

บริษัทฯ ได้ริเริ่มโครงการ BKI Internship โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเปิดโอกาสให้กับนิสิตนักศึกษา ระดับปริญญาตรีจากมหาวิทยาลัยต่างๆ เข้าร่วมโครงการนักศึกษาฝึกงาน เพื่อได้รับประสบการณ์ทำงานจริงกับองค์กรที่มีระบบการบริหารงานที่มีประสิทธิภาพ และเป็นประโยชน์ในวิชาชีพที่หลากหลาย เช่น การรับประกันภัย การพัฒนาธุรกิจ โดยนิสิตนักศึกษาจะได้รับเบี้ยเลี้ยงระหว่างฝึกงาน และได้รับหนังสือรับรองการทำงานเมื่อสิ้นสุดการฝึกงาน

โครงการอาหารเช้าเสริมสร้างพัฒนาการเด็กนักเรียน

บริษัทฯ ร่วมกับมูลนิธิกรุงเทพประกันภัย จัดโครงการอาหารเช้าเสริมสร้างพัฒนาการเด็กนักเรียนระดับประถมศึกษาในโรงเรียนสังกัดสำนักงานเขตพื้นที่การศึกษาประถมศึกษาสกลนคร เขต 1 จำนวน 20 โรงเรียน รวมจำนวนนักเรียน 1,190 คน โดยสนับสนุนทุนอาหารเช้า เป็นระยะเวลา 1 ปีการศึกษา รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 2,349,000 บาท ทั้งนี้ เพื่อส่งเสริมให้เด็กนักเรียนในพื้นที่ห่างไกลได้รับประทานอาหารเช้าที่ถูกหลักโภชนาการที่ดีและมีคุณค่า ซึ่งจะกระตุ้นให้เกิดสุขภาพดีและพัฒนาการเรียนรู้อัจฉริยะ IQ อยู่ในเกณฑ์ที่ดี และทำให้เกิดการมีส่วนร่วมของโรงเรียนและชุมชนรวมถึงผู้ปกครอง

โครงการช่วยเหลืออื่นๆ

บริษัทฯ ร่วมกับมูลนิธิกรุงเทพประกันภัย มอบชุดนักเรียน ชุดปฏิบัติธรรม รองเท้านักเรียน กระเป๋าหนังสือ และทุนอาหารกลางวัน รวมมูลค่า 176,557 บาท ให้แก่ โรงเรียนบ้านโคกไพลและโรงเรียนกอนทัพบกอุทิศบ้านหนองไผ่ อำเภอดาพระยา จังหวัดสระแก้ว นอกจากนี้ ยังได้มอบทุนสร้างห้องน้ำเด็กเล็กให้แก่โรงเรียนกอนทัพบกอุทิศบ้านหนองไผ่ อำเภอดาพระยา จังหวัดสระแก้ว

ด้านสาธารณสุข

บริษัทฯ ตระหนักดีว่าการที่ประชาชนมีสุขภาพอนามัยที่ดี มีร่างกายและจิตใจที่เข้มแข็งปราศจากโรคภัยไข้เจ็บ จะสามารถดำเนินชีวิตได้อย่างมีความสุขซึ่งนำไปสู่คุณภาพชีวิตที่ดี ดังนั้น บริษัทฯ จึงให้การสนับสนุนด้านการแพทย์ที่จำเป็นต่อการรักษาพยาบาลแก่โรงพยาบาลที่ขาดแคลนและมีความต้องการเพื่อการดูแลสุขภาพชีวิตของผู้ป่วยโอกาสให้ดียิ่งขึ้น ได้แก่

มอบครุภัณฑ์ทางการแพทย์ให้แก่โรงพยาบาลต่างๆ

บริษัทฯ มอบครุภัณฑ์ทางการแพทย์ชุดอุปกรณ์และเครื่องมือผ่าตัดศัลยกรรมกระดูกและข้อ มูลค่ากว่า 920,000 บาท ให้แก่โรงพยาบาลอุ้มผาง จังหวัดตาก เพื่อรองรับการผ่าตัดศัลยกรรมกระดูกและข้อ สำหรับผู้ป่วยที่ขาดแคลนทุนทรัพย์และไม่มีหลักประกันสุขภาพ ซึ่งช่วยความสูญเสียต่อชีวิตได้

นอกจากนี้ บริษัทฯ มอบเครื่องช่วยหายใจชนิดอัตรากาโรไลสูงพร้อมชุดอุปกรณ์ ให้แก่โรงพยาบาลต่างๆ ทั่วประเทศ เพื่อใช้ในการรักษาผู้ป่วยวิกฤตที่จำเป็นต้องใช้เครื่องช่วยหายใจ โดยมีรายละเอียด ดังนี้

- คณะแพทยศาสตร์โรงพยาบาลรามาธิบดี และมูลนิธิรามาธิบดี จำนวน 4 เครื่อง
- โรงพยาบาลนพรัตนราชธานี จำนวน 3 เครื่อง
- โรงพยาบาลมหาราชนครศรีธรรมราช จำนวน 4 เครื่อง
- โรงพยาบาลเลิดสิน จำนวน 4 เครื่อง
- โรงพยาบาลมหาชัย จำนวน 1 เครื่อง
- โรงพยาบาลเจ้าพระยาอภัยภูเบศร จำนวน 1 เครื่อง

- โรงพยาบาลศูนย์ลำปาง จำนวน 1 เครื่อง
- โรงพยาบาลประสาท จำนวน 1 เครื่อง

โครงการสู่วิกฤติให้น้องอ้อม

บริษัทฯ ร่วมกับกองทุนเพื่อความเสมอภาคทางการศึกษา (กสศ.) มอบถุงยังชีพและน้ำดื่มเพื่อโภชนาการที่ดีในโครงการสู่วิกฤติให้น้องอ้อม จำนวน 335 ชุด พร้อมทั้งสำรวจเด็กและเยาวชนที่ได้รับผลกระทบจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา (โควิด-19) ในพื้นที่ชุมชนเด็กเร่ร่อนเด็กกำพร้า ศูนย์ดูแลฮับสายเด็ก มูลนิธิเมอร์ซี่ คลองเตย และมูลนิธิสร้างสรรค์เด็ก

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้บริจาคเงินจำนวน 100,000 บาท ให้แก่ มูลนิธิโรงเรียนแห่งชีวิต เพื่อช่วยเหลือประชาชนที่ได้รับความเดือดร้อนจากวิกฤตดังกล่าว

บริจาคโลหิตให้แก่สภากาชาดไทย

บริษัทฯ ได้เชิญชวนผู้บริหาร พนักงาน ลูกค้า คู่ค้าของบริษัทฯ รวมถึงประชาชนทั่วไป ร่วมกันบริจาคโลหิตให้แก่ศูนย์บริการโลหิต สภากาชาดไทย เพื่อให้มีโลหิตเพียงพอในการรักษาผู้ป่วยในโรงพยาบาลต่างๆ ทั่วประเทศ และส่วนหนึ่งให้เก็บสำรองไว้ใช้ในยามฉุกเฉิน โดยในปี 2563 บริษัทฯ ได้จัดกิจกรรมบริจาคโลหิตทั้งหมด 4 ครั้ง ได้รับการบริจาคโลหิตรวมจำนวนทั้งสิ้นกว่า 378,000 ซีซี

มอบเครื่องกรองน้ำดื่มสะอาดเพื่อน้อง

บริษัทฯ มอบเครื่องกรองน้ำ ชุดบำบัด และตู้น้ำดื่ม ให้แก่โรงเรียนบ้านบุญเกตุตา อำเภอมะนัง จังหวัดนราธิวาส สำหรับการมอบเครื่องกรองน้ำในครั้งนี้เป็นกิจกรรมภายใต้โครงการน้ำดื่มสะอาดเพื่อน้อง ที่บริษัทฯ ร่วมกับมูลนิธิกรุงเทพประกันภัย จัดทำโครงการดังกล่าวเพื่อสุขอนามัยที่ดีสำหรับเด็กนักเรียนมาอย่างต่อเนื่อง ตั้งแต่ปี 2557 ถึงปัจจุบัน ซึ่งได้มอบเครื่องกรองน้ำให้แก่โรงเรียนต่างๆ ไปแล้วรวมจำนวน 78 แห่ง

ด้านบรรเทาสาธารณภัย

นอกจากบริษัทฯ จะให้ความสำคัญในเรื่องความปลอดภัยของพนักงาน โดยได้มีการจัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัยอาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงานแล้ว บริษัทฯ ยังเห็นความสำคัญ ของการให้ความรู้ในเรื่องความปลอดภัย การป้องกันภัย และการให้ความช่วยเหลือผู้ได้รับความเดือดร้อนจากอุบัติเหตุต่างๆ ได้แก่

ช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัยภาคอีสาน

บริษัทฯ พร้อมด้วยพนักงานจิตอาสา ร่วมแรงร่วมใจลงพื้นที่ช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัย โดยนำถุงยังชีพที่บรรจุอาหารแห้ง ของใช้ที่จำเป็นในชีวิตประจำวัน และน้ำดื่มมอบให้แก่พี่น้องประชาชน ที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยและยังไม่ได้ได้รับความช่วยเหลือ เพื่อเร่งบรรเทาความเดือดร้อนในพื้นที่ต่างๆ ดังนี้

- ผู้ประสบภัยรวม 11 หมู่บ้าน ตำบลตูม อำเภอกันทรวิชัย จังหวัดนครราชสีมา จำนวน 810 ชุด
- ผู้ประสบภัย หมู่ 1-10 ตำบลท่าข้าม อำเภอรัญญประเทศ จังหวัดสระแก้ว จำนวน 711 ชุด

- ผู้ประสบภัย หมู่ 3 4 7 และ 10 ตำบลวัดโบสถ์ อำเภอบางปลาม้า จังหวัดสุพรรณบุรี

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้บริจาคเงินและข้าวกล่อง จำนวน 1,000 กล่อง ให้แก่ผู้ประสบอุทกภัย ในอำเภอยางสีสุราช จังหวัดสุรินทร์

ให้ความรู้ด้านความปลอดภัยแก่เยาวชน

บริษัทฯ นำทีมจิตอาสาบรรเทาภัย จัดกิจกรรมให้ความรู้เรื่องความปลอดภัยให้แก่นักเรียน พร้อมมอบอุปกรณ์ดับเพลิง ชุดฝึกซ้อม ไม่ดื่มแอลกอฮอล์ และกระเป๋ายา ให้แก่โรงเรียนวัดราษฎร์บำรุง (ไสวราษฎร์อุปถัมภ์) อำเภอกะทู้มณฑล จังหวัดสมุทรสาคร เพื่อใช้เป็นอุปกรณ์ในการปฐมพยาบาลและอุปกรณ์ป้องกันภัยที่อาจเกิดขึ้นแก่เด็กนักเรียนรวมถึงเจ้าหน้าที่ในโรงเรียนได้

ด้านการพัฒนาชุมชนและสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ได้ส่งเสริมและสนับสนุนการดำเนินกิจกรรมการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม โดยได้ร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และยังร่วมกับบริษัทในเครือจัดโครงการต่างๆ นำพนักงานจิตอาสาเข้าร่วมกิจกรรมในการพัฒนาสังคมในด้านต่างๆ และการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมเป็นประจำทุกปี ได้แก่

ส่งเสริมอาชีพหัตถกรรมชาวบ้าน

บริษัทฯ ได้จัดโครงการส่งเสริมอาชีพหัตถกรรมชาวบ้าน ซึ่งริเริ่มมาตั้งแต่ ปี 2538 จนถึงปัจจุบัน โดยฝึกอบรมชาวบ้านทำงานสานตะกร้าจากเส้นพลาสติก สานเสื่อกก ผาขาวมาทอมือสิริธรรมชาติ พร้อมจัดหาผู้เชี่ยวชาญในการสอนและพัฒนาวิธีการผลิต จัดหาวัตถุดิบ และหาตลาดรองรับสินค้า เพื่อส่งเสริมให้ประชาชนในพื้นที่มีอาชีพเสริม ทำให้มีรายได้เพิ่มขึ้น อันนำไปสู่การมีชีวิตความเป็นอยู่ที่ดีขึ้นอย่างยั่งยืน โดยในปัจจุบันได้ขยายการส่งเสริมอาชีพชาวบ้านเพิ่มเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ กลุ่มบ้านคำสร้อย อำเภอนิคมน้ำอูน และกลุ่มบ้านหนองเอี่ยนคง อำเภอกำชะอี จังหวัดมุกดาหาร และกลุ่มชาวบ้านพรหมทินใต้ อำเภอโคกสำโรง จังหวัดลพบุรี และได้ปรับเปลี่ยนจากเส้นพลาสติกเป็นเส้นพลาสติกที่ผลิตจากวัสดุรีไซเคิล ซึ่งตัวเส้นจะนิ่ม และเมื่อนำมาสานตะกร้าจะดูสวยงามขึ้น

สนับสนุนสมาคมสร้างสรรค์ไทย

บริษัทฯ ให้การสนับสนุนสมาคมสร้างสรรค์ไทย (ตาวิเศษ) ตั้งแต่ปี 2527 จนถึงปัจจุบัน โดยในปี 2563 บริษัทฯ ได้มอบเงินสนับสนุน จำนวน 1,000,000 บาท เพื่อใช้ในการกิจกรรมด้านการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมของสมาคม

สนับสนุนมูลนิธิสถาบันราชพฤกษ์

บริษัทฯ ให้การสนับสนุนมูลนิธิสถาบันราชพฤกษ์เป็นประจำต่อเนื่องทุกปี ตั้งแต่ปี 2529 โดยในปี 2563 ได้มอบเงินสนับสนุน จำนวน 150,000 บาท เพื่อใช้ในการกิจกรรมของมูลนิธิ

สนับสนุนมูลนิธิอุทกพัฒน์ในพระบรมราชูปถัมภ์

บริษัทฯ สนับสนุนกิจกรรมธรรมะประกันภัยให้แก่มูลนิธิอุทกพัฒน์ในพระบรมราชูปถัมภ์ ต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2561 โดยในปี 2563 บริษัทฯ ได้สนับสนุนประกันภัยอุบัติเหตุสำหรับคณะครูและนักเรียนจำนวน 93 คน ที่เข้าร่วมกิจกรรมพืชน้ำอนุรักษ์น้ำ ตามแนวพระราชดำริ ณ เขื่อนวชิราลงกรณ์ อำเภอทองผาภูมิ จังหวัดกาญจนบุรี

โครงการ Give Never Stop

บริษัทฯ ร่วมกับสถานีวิทย์ สวท. 91 จัดโครงการ Give Never Stop มอบอุปกรณ์ช่วยชีวิตเพื่อเป็นสื่อกลางในการส่งมอบอุปกรณ์ช่วยชีวิตที่จำเป็นต่างๆ เช่น รถเข็นผู้ป่วย ถังออกซิเจน เครื่องฟันละอองยา ให้แก่ผู้ที่ต้องการความช่วยเหลือทางสังคม

ด้านศาสนาและศิลปวัฒนธรรม

บริษัทฯ มินโยบายในการร่วมสนับสนุนการทำนุบำรุงพระพุทธศาสนา และอนุรักษ์ศิลปวัฒนธรรมของชาติอันทรงคุณค่าให้คงอยู่สืบไป ได้แก่

โครงการสปลาใจ

บริษัทฯ ได้ส่งเสริมพร้อมเปิดโอกาสให้พนักงานทุกระดับเข้าร่วมปฏิบัติธรรมเจริญสมาธิภาวนาเพื่อสร้างความสุข และพัฒนาคุณภาพชีวิตในการทำงานและการดำเนินชีวิตประจำวัน ณ สำนักปฏิบัติธรรมแสงธรรมสองชีวิต สาขาปากช่อง จังหวัดนครราชสีมา เป็นประจำทุกปี

พิพิธภัณฑ์ชุมชนบ้านพรหมทินใต้

บริษัทฯ มอบเงินสนับสนุนในการก่อสร้างพิพิธภัณฑ์ชุมชนบ้านพรหมทินใต้ จังหวัดลพบุรี โดยมุ่งหวังเพื่อพัฒนาให้เป็นแหล่งมรดกทางวัฒนธรรมให้คนรุ่นหลังได้ศึกษาเรียนรู้ต่อไป มาตั้งแต่ปี 2550 โดยในปี 2563 ได้สนับสนุนงบประมาณโครงการ "การศึกษาเทคโนโลยีการผลิตเครื่องประดับหินโบราณจากแหล่งโบราณคดีพรหมทินใต้" และการจัดทำวิดีโอนำชมพิพิธภัณฑ์ชุมชนบ้านพรหมทินใต้

ทั้งหมดนี้เป็นเพียงส่วนหนึ่งในโครงการและกิจกรรมต่างๆ ที่บริษัทฯ จะจัดขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งหวังให้เกิดการพัฒนาคุณภาพชีวิตเพื่อให้คนในสังคมสามารถอยู่ร่วมกันได้อย่างมีความสุข พร้อมกับการมีคุณภาพชีวิตที่ดีและสามารถพึ่งพาตนเองได้อย่างยั่งยืนต่อไป

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

11.1 ระบบการควบคุมภายใน

บริษัทฯ จัดให้มีระบบการควบคุมภายในและบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล คณะกรรมการบริษัทฯ และผู้บริหารมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการจัดให้มีและรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายใน และการบริหารจัดการความเสี่ยง ซึ่งช่วยให้การดำเนินงานของบริษัทฯ สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดไว้

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 5/2563 เมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2563 โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบร่วมประชุมด้วย ได้ทำการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในตามแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งครอบคลุมในด้านต่าง ๆ ดังนี้

การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment)

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

การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

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

การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities)

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

ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information and Communication)

13. องค์กรมีข้อมูลที่เกี่ยวข้องและมีคุณภาพ เพื่อสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่กำหนดไว้
14. องค์กรสื่อสารข้อมูลภายในองค์กร ซึ่งรวมถึงวัตถุประสงค์และความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่วางไว้
15. องค์กรได้สื่อสารกับหน่วยงานภายนอกเกี่ยวกับประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อการควบคุมภายใน

ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

16. องค์กรติดตามและประเมินผลการควบคุมภายใน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการควบคุมภายในยังดำเนินไปอย่างครบถ้วนเหมาะสม
17. องค์กรประเมินและสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายในอย่างทันเวลาต่อบุคคลที่รับผิดชอบ ซึ่งรวมถึงผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการตามความเหมาะสม

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ประเมินการควบคุมภายในของบริษัทฯ แล้ว มีความเห็นเป็นเอกฉันท์ว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เพียงพอและเหมาะสม ไม่มีข้อบกพร่องในระบบการควบคุมภายใน มีการควบคุมดูแลการป้องกันรักษาทรัพย์สินของบริษัทฯ และมีบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการได้อย่างมีประสิทธิภาพ

11.2 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ตามแบบประเมินฯ ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ แล้วมีความเห็นเป็นเอกฉันท์ เช่นเดียวกับคณะกรรมการบริษัทฯ คือ บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอและเหมาะสม มีการควบคุมดูแลการป้องกันรักษาทรัพย์สินของบริษัทฯ และมีบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการได้อย่างมีประสิทธิภาพ

11.3 หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของนายวิเชียร โมลิวัชรณ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า คุณสมบัติของหัวหน้างานตรวจสอบภายในมีความเหมาะสมที่จะปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ส่วนหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานตามกฎหมายของบริษัทฯ อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของนางสาวอุมพร หวลบุตรตา

การแต่งตั้ง ถอดถอน และโยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ จะต้องได้รับการเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ข้อมูลรายละเอียด คุณสมบัติของหัวหน้างานตรวจสอบภายในและงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ปรากฏตามเอกสารแนบ 3

12. รายการระหว่างกัน

12.1 ลักษณะของรายการระหว่างกัน

บริษัทฯ มีบางรายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้น หรือการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน โดยในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันนั้น บริษัทฯ คำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์ที่แท้จริงมากกว่าที่เป็นไปตามรูปแบบทางกฎหมาย หรือสัญญาที่กำหนดให้เป็น รายการดังกล่าวเป็นไปตามเจตนาที่เป็นปกติธุรกิจและเป็นไปตามราคาตลาด นอกจากนี้ได้มีการเปิดเผยรายการระหว่างกันไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินปี 2563 ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 15 และข้อที่ 33 บริษัทฯ ขอแจ้งรายละเอียดเพิ่มเติมสำหรับรายการธุรกิจและยอดคงเหลือที่มีสาระสำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันดังนี้

(ล้านบาท)

รายการ	กิจการที่เกี่ยวข้อง	ลักษณะความสัมพันธ์กับบริษัทฯ	2563	2562
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	คู่มือหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 15	-	268.9	246.4
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - หุ้นทุนในตลาดหลักทรัพย์	คู่มือหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 33	-	20,165.1	23,257.8
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ - หุ้นทุนนอกตลาดหลักทรัพย์	คู่มือหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 33	-	-	600.3
เบี้ยประกันภัยรับ	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	การถือหุ้นบริษัทฯ (9.97%) และมีกรรมการบางส่วน ร่วมกัน	327.9	311.2
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	การถือหุ้นบริษัทฯ (9.97%) และมีกรรมการบางส่วน ร่วมกัน	6.5	17.8
ดอกเบี้ยรับ *	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	การถือหุ้นบริษัทฯ (9.97%) และมีกรรมการบางส่วน ร่วมกัน	68.4	67.1
เงินปันผลรับ	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	การถือหุ้นบริษัทฯ (9.97%) และมีกรรมการบางส่วน ร่วมกัน	221.6	221.6
เงินฝากธนาคาร	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	การถือหุ้นบริษัทฯ (9.97%) และมีกรรมการบางส่วน ร่วมกัน	8,388.8	5,559.2

* สำหรับอัตราดอกเบี้ยที่บริษัทฯ ได้รับหรือจ่าย กับสถาบันการเงินและกิจการที่เกี่ยวข้องกันเป็นอัตราที่คิดให้กับลูกค้าทั่วไปตามราคาตลาด

12.2 ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน

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

12.3 ขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

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

12.4 นโยบายการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

การมีรายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ที่บริษัทฯ จะมีต่อไปในอนาคต เป็นไปตามความจำเป็นและความสมเหตุสมผลตามที่ได้อธิบายไว้ข้างต้น โดยบริษัทฯ จะปฏิบัติภายใต้หลักเกณฑ์และประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่กำหนดไว้เกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว

อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มุ่งดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์ โปร่งใส และยุติธรรมต่อลูกค้า คู่ค้า ผู้ถือหุ้น ตลอดจนรักษาประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ เป็นสำคัญ

ส่วนที่ 3

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

(ก) สรุปรายงานการสอบบัญชี

ผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2563 และ 2562 โดยนางสาวรัชดา ขงสวัสดิ์ว่าณิช ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4951 และผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ประจำปี 2561 โดยนางนงลักษณ์ พุ่มนอย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4172 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขต่อการเงินของบริษัทฯ ว่าได้แสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

- สำหรับปี 2563 มีรายการเพิ่มเติมดังนี้

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทฯ ตามข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชีในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณอื่นๆตามที่ระบุในข้อกำหนดนั้นด้วย ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบคือเรื่องต่างๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของข้าพเจ้าในการตรวจสอบงบการเงินสำหรับปีปัจจุบัน ข้าพเจ้าได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินโดยรวมและการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบที่ได้กล่าวไว้ในวรรคความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมความรับผิดชอบที่เกี่ยวกับเรื่องเหล่านี้ด้วยการปฏิบัติงานของข้าพเจ้าได้รวมวิธีการตรวจสอบที่ออกแบบมาเพื่อตอบสนองต่อการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ผลของวิธีการตรวจสอบของข้าพเจ้า ซึ่งได้รวมวิธีการตรวจสอบสำหรับเรื่องเหล่านี้ด้วย ได้ใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้าต่อการเงินโดยรวม

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ พร้อมวิธีการตรวจสอบสำหรับแต่ละเรื่องมีดังต่อไปนี้

รายได้เบี่ยประกันภัยรับ

ในปี 2563 บริษัทฯ มีรายได้เบี่ยประกันภัยรับจำนวน 22,858 ล้านบาท บริษัทฯ รับประกันภัยจากผู้เอาประกันภัยรายย่อยผ่านนายหน้าและตัวแทนและมีกรรมธรรม์ประกันภัยเป็นจำนวนมาก โดยอาศัยระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศในการคำนวณและบันทึกการรับรู้เบี่ยประกันภัยรับเป็นรายได้ ขำพเจ้าจึงให้ความสำคัญกับการตรวจสอบรายได้เบี่ยประกันภัยรับว่าได้รับรู้ด้วยมูลค่าที่ถูกต้องและเกิดขึ้นจริง

ขำพเจ้าได้ประเมินและสุ่มทดสอบการควบคุมทั่วไปของระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการบันทึกการรับรู้เบี่ยประกันภัยรับ สุ่มทดสอบข้อมูลหลักในรายงานที่เกี่ยวข้องกับเบี่ยประกันภัยรับและสอบทานข้อมูลกรรมธรรม์และรายการสลักหลังกรรมธรรม์ที่บริษัทฯ ออกในระหว่างปีและภายหลังรอบระยะเวลารายงาน นอกจากนี้ ขำพเจ้าได้วิเคราะห์เปรียบเทียบรายได้เบี่ยประกันภัยรับแบบแยกย่อยตามประเภทการรับประกันภัยและสุ่มทดสอบรายการปรับปรุงบัญชีที่สำคัญที่ทำผ่านใบสำคัญทั่วไป

สำรองค่าสินไหมทดแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีสำรองค่าสินไหมทดแทนจำนวน 7,712 ล้านบาท (แสดงเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินจากสัญญาประกันภัย) สำรองค่าสินไหมทดแทนเป็นประมาณการสำรองในส่วนของการเสียหายที่เกิดขึ้นทั้งที่ได้รับรายงานแล้วและยังไม่ได้รับรายงาน สำรองดังกล่าวคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยซึ่งเกี่ยวข้องกับข้อสมมติบางประการที่ต้องใช้ดุลยพินิจอย่างสูงของฝ่ายบริหาร ในการประมาณการสำรองดังกล่าว ดังนั้น ขำพเจ้าจึงให้ความสำคัญต่อความเพียงพอของสำรองค่าสินไหมทดแทน

ขำพเจ้าได้ประเมินและสุ่มทดสอบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องกับการบันทึกสำรองค่าสินไหมทดแทน ประเมินและสุ่มทดสอบข้อสมมติหลักและการคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทน สุ่มทดสอบข้อมูลการเรียกร้องค่าสินไหมกับแฟ้มสินไหมรายใหญ่ วิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลความถี่ของการเกิดความเสียหายและมูลค่าความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงเฉลี่ยต่อครั้ง นอกจากนี้ ขำพเจ้าได้จัดให้มีผู้เชี่ยวชาญสุ่มสอบทานแบบจำลองในการคำนวณสำรองค่าสินไหมทดแทนตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีเงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับจำนวน 1,526 ล้านบาท (ก่อนค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น) ในการประมาณการค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับดังกล่าว ผู้บริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกค้าในแต่ละราย และการพิจารณาเลือกข้อสมมติที่ใช้ในแบบจำลองการคำนวณผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้น อาทิ อัตราส่วนสูญเสีย อัตราผิดนัดชำระ เป็นต้น การประมาณการดังกล่าวเกี่ยวข้องกับการคาดการณ์ และมีความไม่แน่นอน ขำพเจ้า

จึงให้ความสำคัญต่อความเพียงพอของค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นสำหรับเงินให้กู้ยืม และดอกเบี้ยค้างรับดังกล่าว

ข้าพเจ้าได้ทำความเข้าใจเกี่ยวกับแบบจำลองการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นและการจัดชั้นตามการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ ประเมินและสุ่มทดสอบการจัดชั้น และทดสอบข้อมูลที่น่ามาใช้ในแบบจำลองการคำนวณค่าเผื่อผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นที่เกี่ยวข้องกับอัตราส่วนสูญเสีย และอัตราผิดนัดชำระหนี้ รวมถึงทดสอบการคำนวณตามแบบจำลองดังกล่าว

มูลค่ายุติธรรมเงินลงทุนในตราสารทุน

บริษัทฯ มีเงินลงทุนในตราสารทุนที่มีใช้หลักทรัพย์จดทะเบียนที่จัดประเภทเป็นเงินลงทุนในตราสารทุนที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 เงินลงทุนดังกล่าวแสดงมูลค่าตามราคายุติธรรมจำนวน 2,747 ล้านบาท ในการประเมินมูลค่ายุติธรรม ผู้บริหารต้องใช้ดุลยพินิจอย่างสูงในการพิจารณาเลือกใช้วิธีการประเมินมูลค่า แบบจำลองทางการเงิน และข้อสมมติต่าง ๆ ในการประมาณประเมินมูลค่า อาทิ อัตราการเติบโตของธุรกิจ อัตราคิดลด เป็นต้น การประเมินมูลค่ายุติธรรมดังกล่าวเกี่ยวข้องกับการคาดการณ์กระแสเงินสดที่แต่ละกิจการจะได้รับซึ่งมีความไม่แน่นอน ข้าพเจ้าจึงให้ความสำคัญต่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าว

ข้าพเจ้าได้ทำการสอบทานความเหมาะสมของวิธีการประเมินมูลค่า ประเมินแบบจำลองทางการเงินที่ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ เลือกใช้สุ่มทดสอบข้อสมมติที่สำคัญที่ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรม โดยการเปรียบเทียบกับข้อมูลอุตสาหกรรม ข้อมูลผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นในอดีตและแนวโน้มในอนาคต และทดสอบการคำนวณมูลค่ายุติธรรม

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ซึ่งรวมถึงข้อมูลที่อยู่ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ แต่ไม่รวมถึงงบการเงินและรายงานของผู้สอบบัญชีที่แสดงอยู่ในรายงานนั้น

ความเห็นของข้าพเจ้าต่อการเงินไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและข้าพเจ้าไม่ได้ให้ข้อสรุปในลักษณะการให้ความเชื่อมั่นในรูปแบบใดๆ ต่อข้อมูลอื่นนั้น

ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าที่เกี่ยวข้องเนื่องจากการตรวจสอบงบการเงินคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นนั้นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือกับความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของข้าพเจ้าหรือไม่ หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ หากในการปฏิบัติงานดังกล่าว ข้าพเจ้าสรุปได้ว่าข้อมูลอื่นแสดงขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญแล้ว ข้าพเจ้าจะต้องรายงานข้อเท็จจริงนั้น ทั้งนี้ ข้าพเจ้าไม่พบว่ามีเรื่องดังกล่าวที่ต้องรายงาน

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำ งบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องวันแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทฯ หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทฯ

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์อย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติงานตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงข้อมูล การแสดงข้อมูลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน

- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัทฯ

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ

- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวข้องเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ขอสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทฯ ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้

- ประเมินการนำเสนอโครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้น โดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลว่าข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระและได้สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งข้าพเจ้าเชื่อว่ามีเหตุผลที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของข้าพเจ้าและมาตรการที่ข้าพเจ้าใช้เพื่อป้องกันไม่ให้ข้าพเจ้าขาดความเป็นอิสระ

จากเรื่องทั้งหลายที่สื่อสารกับผู้มีส่วนที่ในการกำกับดูแล ข้าพเจ้าได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ ข้าพเจ้าได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชี เว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับห้ามไม่ให้เปิดเผยเรื่องดังกล่าวต่อสาธารณะ หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น ข้าพเจ้าพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของข้าพเจ้าเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่า จะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ที่ผู้มีส่วนได้เสียสาธารณะจะได้จากการสื่อสารดังกล่าว

ผู้สอบบัญชีที่รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้คือ นางสาวรัชดา ขงสวัสดิ์วานิชย์

(ข) สรุปงบการเงิน
งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2563, 2562 และ 2561

(พันบาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย						งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2563	%	2562	%	2561	%	2563	%	2562	%	2561	%
สินทรัพย์												
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	141,557	0.24	138,824	0.24	419,567	0.69	141,557	0.24	138,824	0.24	419,567	0.70
เบี้ยประกันภัยค้ำรับ	2,765,897	4.65	2,781,688	4.85	2,704,395	4.46	2,765,897	4.66	2,781,688	4.86	2,704,395	4.47
รายได้จากการลงทุนค้ำรับ	42,863	0.07	71,682	0.13	41,427	0.07	42,863	0.07	71,682	0.13	41,427	0.07
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	7,560,169	12.71	5,652,332	9.86	6,100,713	10.07	7,560,169	12.73	5,652,332	9.88	6,100,713	10.08
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	389,322	0.65	393,521	0.69	236,156	0.39	389,322	0.66	393,521	0.69	236,156	0.39
สินทรัพย์ลงทุน												
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	44,424,088	74.66	44,958,408	78.42	47,951,309	79.10	44,424,088	74.83	44,958,408	78.58	47,951,309	79.23
เงินให้กู้ยืม	-	-	1,313,733	2.29	1,440,402	2.38	-	-	1,313,733	2.30	1,440,402	2.38
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้ำรับ	1,476,419	2.48	-	-	-	-	1,476,419	2.49	-	-	-	-
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	117,930	0.20	135,207	0.24	152,436	0.25	117,930	0.20	135,207	0.24	152,436	0.25
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	268,911	0.45	246,371	0.43	227,742	0.38	129,396	0.22	129,396	0.23	129,396	0.21
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	614,945	1.03	740,712	1.29	814,168	1.34	614,945	1.04	740,712	1.29	814,168	1.35
สินทรัพย์สิทธิการใช้	886,561	1.49	-	-	-	-	886,561	1.49	-	-	-	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	101,676	0.17	116,379	0.20	164,774	0.27	101,676	0.17	116,379	0.20	164,774	0.27
สินทรัพย์อื่น												
สิทธิการเช่าที่ดินและอาคาร	-	-	38,927	0.07	43,941	0.07	-	-	38,927	0.07	43,941	0.07
อื่น ๆ	713,452	1.20	739,299	1.29	323,179	0.53	713,452	1.20	739,299	1.29	323,179	0.53
รวมสินทรัพย์	59,503,790	100.00	57,327,083	100.00	60,620,209	100.00	59,364,275	100.00	57,210,108	100.00	60,521,863	100.00

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย						งบการเงินเฉพาะกิจการ						(พันบาท)
	2563	%	2562	%	2561	%	2563	%	2562	%	2561	%	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น													
หนี้สิน													
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	18,022,514	30.29	15,609,541	27.23	14,735,599	24.31	18,022,514	30.36	15,609,541	27.28	14,735,599	24.35	
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	2,737,452	4.60	2,553,721	4.45	2,178,929	3.59	2,737,452	4.61	2,553,721	4.46	2,178,929	3.60	
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	196,693	0.33	136,231	0.24	168,637	0.28	196,693	0.33	136,231	0.24	168,637	0.28	
หนี้สินตามสัญญาเช่า	778,849	1.31	40,059	0.07	53,864	0.09	778,849	1.31	40,059	0.07	53,864	0.09	
ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	777,203	1.31	710,874	1.24	381,189	0.63	777,203	1.31	710,874	1.24	381,189	0.63	
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	2,984,539	5.01	3,476,763	6.06	4,724,428	7.79	2,956,636	4.98	3,453,368	6.05	4,704,759	7.77	
หนี้สินอื่น													
เบี้ยประกันภัยรับล่วงหน้า	1,717,483	2.89	1,810,512	3.16	1,868,686	3.08	1,717,483	2.89	1,810,512	3.16	1,868,686	3.09	
ค่านายหน้าค้างจ่าย	411,903	0.69	416,503	0.73	367,453	0.61	411,903	0.70	416,503	0.73	367,453	0.61	
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	607,434	1.02	683,970	1.19	574,301	0.95	607,434	1.02	683,970	1.20	574,301	0.95	
อื่นๆ	926,673	1.56	865,812	1.51	691,759	1.14	926,673	1.56	865,812	1.51	691,759	1.14	
รวมหนี้สิน	29,160,743	49.01	26,303,986	45.88	25,744,845	42.47	29,132,840	49.07	26,280,591	45.94	25,725,176	42.51	

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย						งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2563		2562		2561		2563		2562		2561	
	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%
ส่วนของเจ้าของ												
ทุนเรือนหุ้น												
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระแล้ว												
หุ้นสามัญ 106,470,000 หุ้น												
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	1,064,700	1.79	1,064,700	1.86	1,064,700	1.76	1,064,700	1.80	1,064,700	1.86	1,064,700	1.76
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	1,442,500	2.42	1,442,500	2.52	1,442,500	2.38	1,442,500	2.43	1,442,500	2.52	1,442,500	2.38
กำไรสะสม												
จัดสรรแล้ว												
สำรองตามกฎหมาย	106,470	0.18	106,470	0.19	106,470	0.18	106,470	0.18	106,470	0.19	106,470	0.18
สำรองอื่น	7,000,000	11.76	7,000,000	12.21	3,100,000	5.11	7,000,000	11.79	7,000,000	12.24	3,100,000	5.12
ยังไม่ได้จัดสรร	5,373,112	9.03	4,223,458	7.37	7,302,709	12.05	5,259,107	8.86	4,126,085	7.21	7,224,032	11.94
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	15,356,265	25.81	17,185,969	29.97	21,858,985	36.05	15,358,658	25.87	17,189,762	30.04	21,858,985	36.11
รวมส่วนของเจ้าของ	30,343,047	50.99	31,023,097	54.12	34,875,364	57.53	30,231,435	50.93	30,929,517	54.06	34,796,687	57.49
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	59,503,790	100.00	57,327,083	100.00	60,620,209	100.00	59,364,275	100.00	57,210,108	100.00	60,521,863	100.00

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธค. 2563, 2562 และ 2561

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย						งบการเงินเฉพาะกิจการ (พันบาท)					
	2563	%	2562	%	2561	%	2563	%	2562	%	2561	%
กำไรหรือขาดทุน :												
รายได้												
เบี่ยประกันภัยรับ	22,858,220	154.35	21,008,919	145.45	17,326,215	145.13	22,858,220	154.35	21,008,919	145.45	17,326,215	145.13
หัก: เบี่ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	(8,048,865)	(54.35)	(6,564,361)	(45.45)	(5,388,104)	(45.13)	(8,048,865)	(54.35)	(6,564,361)	(45.45)	(5,388,104)	(45.13)
เบี่ยประกันภัยรับสุทธิ	14,809,355	100.00	14,444,558	100.00	11,938,111	100.00	14,809,355	100.00	14,444,558	100.00	11,938,111	100.00
บวก (หัก): สำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ (เพิ่ม)												
ลดจากปีก่อน	35,381	0.24	(1,260,959)	(8.73)	(637,785)	(5.34)	35,381	0.24	(1,260,959)	(8.73)	(637,785)	(5.34)
เบี่ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	14,844,736	100.24	13,183,599	91.27	11,300,326	94.66	14,844,736	100.24	13,183,599	91.27	11,300,326	94.66
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	1,641,001	11.08	1,253,219	8.68	1,136,747	9.52	1,641,001	11.08	1,253,219	8.68	1,136,747	9.52
รายได้จากการลงทุน	1,127,222	7.61	1,226,491	8.49	1,144,108	9.58	1,127,222	7.61	1,226,491	8.49	1,144,108	9.58
กำไรจากเงินลงทุน	185,241	1.25	281,138	1.95	85,476	0.72	185,241	1.25	281,138	1.95	84,664	0.71
ส่วนแบ่งกำไรในบริษัทร่วมภายใต้วิธีส่วนได้เสีย	20,790	0.14	23,370	0.16	16,993	0.14	-	-	-	-	-	-
รายได้อื่น	174,083	1.18	182,847	1.26	159,512	1.34	174,083	1.18	182,847	1.26	159,512	1.34
รวมรายได้	17,993,073	121.50	16,150,664	111.81	13,843,162	115.96	17,972,283	121.36	16,127,294	111.65	13,825,357	115.81
ค่าใช้จ่าย												
ค่าสินไหมทดแทน	12,327,280	83.24	9,125,530	63.17	7,983,443	66.87	12,327,280	83.24	9,125,530	63.17	7,983,443	66.87
หัก: ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการประกันภัยต่อ	(3,955,308)	(26.71)	(1,996,776)	(13.82)	(2,398,329)	(20.09)	(3,955,308)	(26.71)	(1,996,776)	(13.82)	(2,398,329)	(20.09)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	2,865,234	19.35	2,717,317	18.81	2,305,877	19.32	2,865,234	19.35	2,717,317	18.81	2,305,877	19.32
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	2,375,421	16.04	2,348,505	16.26	1,994,321	16.71	2,375,421	16.04	2,348,505	16.26	1,994,321	16.71
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	984,279	6.65	1,078,263	7.46	1,080,794	9.05	984,279	6.65	1,078,263	7.46	1,080,794	9.05
ค่าใช้จ่ายลงทุน	86,426	0.58	89,315	0.62	88,456	0.74	86,426	0.58	89,315	0.62	88,456	0.74
ต้นทุนทางการเงิน	39,337	0.26	2,553	0.02	3,266	0.03	39,337	0.26	2,553	0.02	3,266	0.03
ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	60,321	0.41	-	-	-	-	60,321	0.41	-	-	-	-
รวมค่าใช้จ่าย	14,782,990	99.82	13,364,707	92.52	11,057,828	92.63	14,782,990	99.82	13,364,707	92.52	11,057,828	92.63
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3,210,083	21.68	2,785,957	19.29	2,785,334	23.33	3,189,293	21.54	2,762,587	19.13	2,767,529	23.18
หัก: ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(504,487)	(3.41)	(334,676)	(2.32)	(378,526)	(3.17)	(500,329)	(3.38)	(330,002)	(2.29)	(374,965)	(3.14)
กำไรสุทธิ	2,705,596	18.27	2,451,281	16.97	2,406,808	20.16	2,688,964	18.16	2,432,585	16.84	2,392,564	20.04

(พันบาท)

กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:

รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:

ส่วนแบ่งกำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่นจากบริษัทร่วม

ขาดทุนจากการวัดมูลค่าในเงินลงทุนเพื่อขายที่วัดมูลค่า

ยุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

รวมรายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง

บวก : ภาษีเงินได้

รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง

- สุทธิจากภาษีเงินได้

รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง:

กำไร(ขาดทุน)จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

บวก (หัก): ภาษีเงินได้

รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง

- สุทธิจากภาษีเงินได้

ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี**กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี****กำไรต่อหุ้น:**

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

กำไรสุทธิ

งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย						งบการเงินเฉพาะกิจการ					
2563	%	2562	%	2561	%	2563	%	2562	%	2561	%
1,750	0.01	(4,742)	(0.03)	-	-	-	-	-	-	-	-
(5,002,416)	(33.78)	(5,836,529)	(40.41)	(1,488,662)	(12.47)	(5,002,416)	(33.78)	(5,836,529)	(40.41)	(1,488,662)	(12.47)
(5,000,666)	(33.77)	(5,841,271)	(40.44)	(1,488,662)	(12.47)	(5,002,416)	(33.78)	(5,836,529)	(40.41)	(1,488,662)	(12.47)
1,000,133	6.75	1,168,254	8.09	297,732	2.49	1,000,483	6.75	1,167,306	8.09	297,732	2.49
(4,000,533)	(27.02)	(4,673,017)	(32.35)	(1,190,930)	(9.98)	(4,001,933)	(27.03)	(4,669,223)	(32.32)	(1,190,930)	(9.97)
(35,681)	(0.24)	(174,940)	(1.21)	5,780	0.05	(35,681)	(0.24)	(174,940)	(1.21)	5,780	0.05
7,136	0.05	34,988	0.24	(1,156)	(0.01)	7,136	0.05	34,988	0.24	(1,156)	(0.01)
(28,545)	(0.19)	(139,952)	(0.97)	4,624	0.04	(28,545)	(0.19)	(139,952)	(0.97)	4,624	0.04
(4,029,078)	(27.21)	(4,812,969)	(33.32)	(1,186,306)	(9.94)	(4,030,478)	(27.22)	(4,809,175)	(33.29)	(1,186,306)	(9.94)
(1,323,482)	(8.94)	(2,361,688)	(16.35)	1,220,502	10.22	(1,341,514)	(9.06)	(2,376,590)	(16.45)	1,206,258	10.10
25.41		23.02		22.61		25.26		22.85		22.47	

	งบการเงิน			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย					
	2563	2562	2561	2563	2562	2561
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน						
เบี่ยงประกันภัยรับจากการประกันภัยโดยตรง	21,471,962	19,883,141	16,461,557	21,471,962	19,883,141	16,461,557
เงินจ่ายจากการประกันภัยต่อ	(2,777,161)	(1,868,805)	(1,799,860)	(2,777,161)	(1,868,805)	(1,799,860)
ดอกเบี้ยรับ	304,337	289,873	311,795	304,337	289,873	311,795
เงินปันผลรับ	851,161	906,363	885,479	851,161	906,363	885,479
รายได้จากการลงทุนอื่น	154,903	160,871	138,778	154,903	160,871	138,778
รายได้อื่น	16,861	21,793	20,688	16,861	21,793	20,688
ค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(9,947,053)	(9,118,523)	(7,284,590)	(9,947,053)	(9,118,523)	(7,284,590)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(2,639,521)	(2,488,209)	(2,116,422)	(2,639,521)	(2,488,209)	(2,116,422)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(2,763,228)	(2,688,188)	(2,253,123)	(2,763,228)	(2,688,188)	(2,253,123)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(696,589)	(874,755)	(783,449)	(696,589)	(874,755)	(783,449)
ค่าใช้จ่ายลงทุน	(47,472)	(63,649)	(60,994)	(47,472)	(63,649)	(60,994)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(465,085)	(410,265)	(341,026)	(465,085)	(410,265)	(341,026)
เงินสดรับจากสินทรัพย์ทางการเงิน	21,874,999	-	-	21,874,999	-	-
เงินสดจ่ายจากสินทรัพย์ทางการเงิน	(23,718,426)	-	-	(23,718,426)	-	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	(2,561,342)	(1,536,610)	-	(2,561,342)	(1,536,610)
เงินให้กู้ยืม	-	126,103	(82,484)	-	126,103	(82,484)
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	-	5,950	-	-	5,950
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	1,619,688	1,314,408	1,565,689	1,619,688	1,314,408	1,565,689
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน						
กระแสเงินสดได้มา						
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	2,576	223	253	2,576	223	253
เงินสดได้มาจากกิจกรรมลงทุน	2,576	223	253	2,576	223	253
กระแสเงินสดใช้ไป						
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(52,712)	(124,427)	(38,059)	(52,712)	(124,427)	(38,059)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(19,790)	(9,692)	(17,320)	(19,790)	(9,692)	(17,320)
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(72,502)	(134,119)	(55,379)	(72,502)	(134,119)	(55,379)
เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมลงทุน	(69,926)	(133,896)	(55,126)	(69,926)	(133,896)	(55,126)
กระแสเงินสดได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน						
ชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า	(60,361)	-	-	(60,361)	-	-
เงินปันผลจ่าย	(1,486,668)	(1,461,255)	(1,490,580)	(1,486,668)	(1,461,255)	(1,490,580)
เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(1,547,029)	(1,461,255)	(1,490,580)	(1,547,029)	(1,461,255)	(1,490,580)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	2,733	(280,743)	19,983	2,733	(280,743)	19,983
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	138,824	419,567	399,584	138,824	419,567	399,584
หัก : ค่าเพื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	141,557	138,824	419,567	141,557	138,824	419,567

ตารางสรุปอัตราส่วนทางการเงิน (FINANCIAL RATIO)

		2563	2562	2561
อัตราส่วนสภาพคล่อง				
อัตราส่วนสภาพคล่อง	(เท่า)	0.86	0.79	0.61
อัตราส่วนหมุนเวียนเบี้ยประกันภัยภัยรับ	(เท่า)	8.24	7.66	6.79
ระยะเวลาการเรียกเก็บหนี้	(วัน)	43.69	47.00	53.04
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร				
อัตราส่วนเบี้ยประกันภัยภัยรับสุทธิต่อเบี้ยประกันภัยภัยรับ	(%)	99.76	109.56	105.64
อัตราค่าสินไหมทดแทน	(%)	56.40	54.07	49.42
อัตรากำไรขั้นต้น	(%)	12.75	8.06	12.32
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	(%)	31.14	37.12	37.59
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	(%)	3.25	3.59	2.85
อัตราเบี้ยประกันภัยภัยรับสุทธิ	(เท่า)	0.48	0.44	0.34
อัตรากำไรสุทธิ	(%)	16.55	16.50	18.91
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	(%)	8.82	7.44	6.87
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน				
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	(%)	5.50	4.72	4.61
อัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์ถาวร	(เท่า)	13.11	16.13	11.88
อัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์	(ครั้ง)	0.28	0.25	0.21
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน				
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	0.96	0.85	0.74
Policy Liability to Capital Fund	(เท่า)	0.59	0.50	0.42
อัตราส่วนส่วนของผู้ถือหุ้นต่อเบี้ยประกันภัยภัยรับสุทธิ	(เท่า)	2.05	2.15	2.92
อัตราส่วนส่วนของผู้ถือหุ้นต่อค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	(เท่า)	3.93	5.51	5.43
อัตราส่วนส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์รวม	(เท่า)	0.51	0.54	0.58
อัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	(เท่า)	0.34	0.32	0.24
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินทรัพย์	(%)	17.33	17.41	13.71
อัตราค่าเงินปันผล	(%)	59.03	60.82	61.92
ต่อหุ้น				
ราคาตรา	(บาท)	10.00	10.00	10.00
มูลค่าหุ้นตามบัญชี	(บาท)	284.99	291.38	327.56
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	(บาท)	25.41	23.02	22.61
เงินปันผล	(บาท)	15.00	14.00	14.00
อัตราการเงินเชิงเดบิต				
เบี้ยประกันภัยภัยรับ	(%)	8.80	21.26	8.69
กำไรจากการรับประกันภัย	(%)	62.27	(20.87)	5.07
กำไรจากการลงทุน	(%)	(16.25)	23.29	(3.53)
กำไรก่อนหักภาษีเงินได้	(%)	15.22	0.02	0.83
ภาษีเงินได้	(%)	50.74	(11.58)	5.38
กำไรสุทธิ	(%)	10.37	1.85	0.15
สินทรัพย์รวม	(%)	3.80	(5.43)	0.86

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ

การดำเนินงานและฐานะการเงินที่ผ่านมา

ผลการดำเนินงานในปี 2563 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรวบรวมทุกประเภท 22,858.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.8 เมื่อเทียบกับปี 2562 โดยในปีนี้การประกันภัยที่มีอัตราการขยายตัวสูงสุดคือ การประกันภัยตัวเรือและการประกันภัยเบ็ดเตล็ด ซึ่งขยายตัวร้อยละ 35.7 และร้อยละ 14.8 ตามลำดับ เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา

ด้านผลประกอบการจากการรับประกันภัยปรากฏผลกำไร 2,873.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน เป็นจำนวน 630.9 ล้านบาท หรือร้อยละ 28.1 สาเหตุหลักมาจากในปี 2563 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ ลดลง 1,296.3 ล้านบาท จึงส่งผลให้เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้เพิ่มขึ้น 1,661.1 ล้านบาท

กำไรจากการลงทุนและรายได้อื่น 1,360.6 ล้านบาท ลดลงจากปีที่ผ่านมาร้อยละ 16.2 เมื่อรวมกับผลกำไรจากการรับประกันภัย หักด้วยค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานและต้นทุนทางการเงิน รวมเป็นกำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ 3,210.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาร้อยละ 15.2 หลังหักภาษีเงินได้ คงเหลือเป็นกำไรสุทธิ 2,705.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2562 ร้อยละ 10.4 หรือคิดเป็นกำไรสุทธิต่อหุ้น 25.41 บาท เพิ่มขึ้นจากปี 2562 ซึ่งมีกำไรต่อหุ้นเท่ากับ 23.02 บาท

การจัดสรรเงินปันผลในปี 2563 บริษัทจัดสรรเงินปันผลระหว่างกาลไปแล้ว 3 งวด งวดละ 3 บาท ต่อหุ้น รวมจ่ายอัตรานี้ 9 บาท สำหรับงวดสุดท้ายของปี 2563 คณะกรรมการบริษัทฯ เสนอผู้ถือหุ้นให้จัดสรรเงินปันผล หุ้นละ 6 บาท รวมจ่ายเงินปันผลในปี 2563 อัตรานี้ 15 บาท สูงกว่าปี 2562 ที่จ่ายปันผล อัตรานี้ 14 บาท (การพิจารณาจ่ายปันผลครั้งสุดท้าย ประจำปี 2563 จะต้องได้รับการพิจารณาอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 28/2564)

ทางดานงบแสดงฐานะการเงินของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ประกอบด้วยสินทรัพย์ 59,503.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.8 จากปี 2562 ที่มีสินทรัพย์ 57,327.1 ล้านบาท รายการสินทรัพย์ที่มีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญคือ สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ-สุทธิเพิ่มขึ้น 1,907.8 ล้านบาท สินทรัพย์สิทธิการเช่าเพิ่มขึ้น 886.6 ล้านบาท (อันเป็นผลจากการเริ่มใช้มาตรฐานการบัญชี TFRS16 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563) เงินลงทุนในหลักทรัพย์-สุทธิ ลดลง 534.3 ล้านบาท และเงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิเพิ่มขึ้น 162.7 ล้านบาท

ด้านหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น บริษัทฯ มีหนี้สิน 29,160.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2562 จำนวน 2,856.7 ล้านบาทหรือร้อยละ 10.9 รายการสำคัญที่เปลี่ยนแปลงคือ หนี้สินจากสัญญาประกันภัยเพิ่มขึ้น 2,413.0 ล้านบาท หนี้สินตามสัญญาเช่าเพิ่มขึ้น 738.7 ล้านบาท หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ลดลง 492.3 ล้านบาท และเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อเพิ่มขึ้น 183.8 ล้านบาท

ด้านส่วนของเจ้าของ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทฯ มีส่วนของเจ้าของ 30,343.1 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.2 จากปี 2562 ที่มีส่วนของเจ้าของ 31,023.1 ล้านบาท รายการที่สำคัญคือ องค์ประกอบอื่นส่วนของเจ้าของลดลง 1,829.7 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.7 และกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเพิ่มขึ้น 1,149.6 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.2

ผลการดำเนินงานของการรับประกันภัยแต่ละประเภท ในปี 2563

การประกันอัคคีภัย

บริษัทฯ มีเบี้ยประกันอัคคีภัยรวม 1,557.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.2 จากปี 2562 สาเหตุหลักมาจากการเติบโตของเบี้ยประกันภัยจากช่องทางธุรกิจลูกค้ารายย่อย

เบี้ยประกันภัยรับสุทธิเท่ากับ 1,000.0 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.7 โดยบริษัทฯ รับเสี่ยงภัยไว้เองร้อยละ 64.2 ลดลงจากร้อยละ 68.1 ในปี 2562 อัตราความเสียหายของการประกันอัคคีภัยในปีนี้คิดเป็นร้อยละ 25.6 เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาที่มีอัตราความเสียหายร้อยละ 12.9 ส่งผลให้มีกำไรจากการรับประกันภัยลดลงเป็น 466.1 ล้านบาท ลดลงจากปี 2562 ร้อยละ 17.9

การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง

- ตัวเรือ บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับ 60.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 35.7 เมื่อเทียบกับปี 2562 สาเหตุหลักมาจากเบี้ยประกันภัยเพิ่มขึ้นจากช่องทางธุรกิจนายหน้า

เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ 7.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 27.6 โดยบริษัทฯ รับเสี่ยงภัยไว้เองร้อยละ 12.3 ลดลงจากร้อยละ 13.1 ในปี 2562 ผลการรับประกันภัยในปี 2563 มีอัตราความเสียหายร้อยละ 46.2 เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาที่มีอัตราความเสียหายร้อยละ 31.7 แต่ยังคงมีกำไรจากการรับประกันภัยตัวเรือเพิ่มขึ้นเป็น 10.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมา 0.7 ล้านบาท

- สินค้า บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับ 552.1 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 1.4 จากปี 2562 โดยมีเบี้ยประกันภัยลดลงจากช่องทางธุรกิจลูกค้าองค์กร และธุรกิจนายหน้า

เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ เท่ากับ 230.1 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 8.6 โดยบริษัทฯ รับเสี่ยงภัยไว้เอง ลดลงจากร้อยละ 44.9 ในปีที่ผ่านมา เป็นร้อยละ 41.7 ผลการรับประกันภัยในปี 2563 มีอัตราความเสียหายร้อยละ 24.0 ลดลงจากปีที่ผ่านมาที่มีอัตราความเสียหายร้อยละ 39.2 ส่งผลให้มีกำไรจากการรับประกันภัยสินค้าเพิ่มขึ้นเป็น 113.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 36.5 จากปีที่ผ่านมา

การประกันภัยรถยนต์

ในปี 2563 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับ 9,333.9 ล้านบาท ขยายตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.8 เมื่อเทียบกับปี 2562 สาเหตุหลักมาจากการขยายงานผ่านช่องทางธุรกิจนายหน้าซึ่งมีการเข้าร่วมโครงการกับลูกค้าบางราย ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการพิจารณาปรับลดพอร์ตการรับประกันภัยรถบรรทุกประเภท 3 ผ่านช่องทางธุรกิจสาขาและการร่วมทุน เนื่องจากมีอัตราความเสียหายค่อนข้างสูง

เบี้ยประกันภัยรับสุทธิเท่ากับ 9,029.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.3 โดยปีนี้ บริษัทฯ รับเสี่ยงภัยไว้เองร้อยละ 96.7 ลดลงจากปี 2562 ที่ร้อยละ 97.2 สำหรับอัตราความเสียหาย ในปี 2563 อยู่ที่ร้อยละ

66.1 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 65.6 ในปี 2562 แต่มีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายลดลงจากร้อยละ 29.5 ในปี 2562 เป็นร้อยละ 25.9 ในปี 2563 ส่งผลให้มีกำไรจากการรับประกันภัยรถยนต์เพิ่มขึ้นเป็น 725.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2562 ร้อยละ 89.7

การประกันภัยเบ็ดเตล็ด

การประกันภัยประเภทนี้ ประกอบด้วย การประกันภัย 5 ประเภท คือ การประกันภัยอุบัติเหตุ การประกันภัยด้านวิศวกรรม การประกันภัยเกี่ยวกับบุคคล การประกันภัยเกี่ยวกับการบิน และการประกันภัยความเสี่ยงภัยทุกชนิด ในปี 2563 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 11,354.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.8 จากปี 2562 ที่มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 9,889.9 ล้านบาท โดยเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงในปีที่เพิ่มขึ้นมาจากการประกันภัยอุบัติเหตุส่วนบุคคลและการประกันภัยสุขภาพ ผ่านทางช่องทางธุรกิจลูกค้ารายย่อย มีการขยายฐานลูกค้ารายย่อยผ่านช่องทาง Telemarketing โดยเฉพาะอย่างยิ่งจากการประกันภัยโควิด-19 และประกันความเสี่ยงภัยทุกชนิดผ่านช่องทางธุรกิจนายหน้าและช่องทางธุรกิจลูกค้าองค์กร

เบี้ยประกันภัยรับสุทธิของการประกันภัยเบ็ดเตล็ดทุกประเภท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 4,541.9 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.1 ในปีนี้ บริษัทฯ รับเสี่ยงภัยไว้เองร้อยละ 40.0 ลดลงจากปี 2562 ที่ร้อยละ 44.6 โดยมีอัตราความเสียหายในภาพรวมของการประกันภัยเบ็ดเตล็ดปี 2563 อยู่ที่ร้อยละ 45.7 เพิ่มขึ้นจาก ร้อยละ 44.2 ในปี 2562 แต่มีอัตราส่วนค่าใช้จ่ายลดลงจากร้อยละ 27.1 ในปี 2562 เป็นร้อยละ 20.0 ในปี 2563 ส่งผลให้มีกำไรจากการรับประกันภัยเบ็ดเตล็ดเพิ่มขึ้นเป็น 1,558.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาร้อยละ 29.9

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น โดยในปี 2563 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยทั้งสิ้น 13,612.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาร้อยละ 11.6 ทั้งนี้ ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นในระหว่างปีเพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมาร้อยละ 17.4 ค่าจ้างและค่าบำเหน็จเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.4 และค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น เพิ่มขึ้นร้อยละ 1.2

ทั้งนี้ในปี 2563 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับตรงทุกประเภท 21,546.5 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 7.4 จากปี 2562 และมีส่วนแบ่งการตลาด ปี 2563 ร้อยละ 8.5 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2562 ที่มีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 8.2 โดยยังคงรักษาส่วนแบ่งตลาดที่อันดับ 3 เช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา โดยการประกันภัยเบ็ดเตล็ดที่มีสัดส่วนเบี้ยประกันภัยร้อยละ 47.7 มีอัตราการเติบโตร้อยละ 12.4 ส่งผลให้ส่วนแบ่งตลาดเบี้ยประกันภัยเบ็ดเตล็ดปี 2563 เท่ากับร้อยละ 11.1 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 10.8 ในปี 2562 และการประกันภัยรถยนต์มีส่วนแบ่งตลาดเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 6.2 ในปี 2562 เป็นร้อยละ 6.4 ในปี 2563 ในขณะที่การประกันอัคคีภัย และการประกันภัยทางทะเล มีส่วนแบ่งการตลาดร้อยละ 13.5 และ 11.0 ตามลำดับ

โครงการในอนาคต

ปี 2563 บริษัทฯ ได้มีการพัฒนาการบริการเพื่อให้สอดคล้องกับ Digital Lifestyle ของลูกค้า โดยร่วมกับพันธมิตรในการพัฒนา Health Care Platform ให้บริการปรึกษาปัญหาสุขภาพ ทั้งในรูปแบบของการประมวลผลเพื่อวิเคราะห์ความเป็นไปได้ของโรค (AI Symptom Checker) ซึ่งใช้ระบบวิเคราะห์โรคและแจ้งให้ผู้ใช้บริการรับทราบผลการวิเคราะห์อาการของโรคเบื้องต้นและการบริการแพทย์ทางไกล (Telemedicine) ซึ่งเป็นการให้บริการที่ทำให้ลูกค้าได้รับความสะดวกสบายไม่ต้องเดินทางไปพบแพทย์ สามารถปรึกษาแพทย์เป็นการส่วนตัวผ่านทางแอปพลิเคชัน เมื่อปรึกษาและได้รับคำวินิจฉัยเรียบร้อยแล้วสามารถรับยาตามคำสั่งยาของแพทย์ โดยยาจะถูกส่งให้ลูกค้าตามที่อยู่ที่แจ้งไว้

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้เริ่มการให้บริการเคลมผ่านแอปพลิเคชัน Line ซึ่งถือเป็นอีกหนึ่งช่องทางที่จะเพิ่มความสะดวกและความรวดเร็วในการให้บริการรับแจ้งเคลม โดยลูกค้าสามารถแจ้งเคลมประกันภัยรถยนต์ ด้วยการแชร์ตำแหน่งที่อยู่ (Location) ซึ่งเป็นจุดที่เกิดอุบัติเหตุ นอกจากนี้ยังสามารถส่งข้อความ ส่งรูปภาพรถยนต์ที่ได้รับความเสียหาย รวมทั้งติดต่อสอบถามกับเจ้าหน้าที่ฝ่ายสินไหมทดแทนยานยนต์ได้ทันทีอีกด้วย

สำหรับในปี 2564 นี้บริษัทฯ มีแผนงานลงทุนในด้านเทคโนโลยีที่จะยกระดับมาตรฐานการบริการประกันภัยของบริษัทฯ ให้ดียิ่งขึ้นไปอีก โดยกำลังศึกษาการปรับเปลี่ยนระบบรับประกันภัยหลักของบริษัทฯ ด้วยเทคโนโลยีที่ทันสมัย พัฒนา และออกแบบอย่างเป็นสากล เพื่อให้เข้ามาช่วยเสริมการทำงาน การบริหารจัดการข้อมูล และเพิ่มประสิทธิภาพระบบการบริการประกันภัย และสามารถตอบโต้ความต้องการและสร้างความพึงพอใจให้กับผู้เอาประกันภัยได้อย่างสูงสุด รวมทั้งมีแผนงานในการนำดิจิทัลเทคโนโลยีมาใช้ในการประกันภัย เช่น เทคโนโลยีที่เกี่ยวข้องกับการขายประกัน เทคโนโลยีที่เพิ่มช่องทางและช่วยอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้าในการแจ้งเคลมหรือชำระเงิน เทคโนโลยีที่ช่วยลดขั้นตอนในการทำงานของสินไหม เช่น การใช้ AI มาวิเคราะห์ความเสียหายของรถยนต์แทนการใช้คน เป็นต้น

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังให้ความสำคัญของการเป็น Data Driven Organization ที่ใช้ฐานข้อมูลในการขับเคลื่อนธุรกิจให้ก้าวไปข้างหน้า โดยเน้นให้ผู้บริหารและพนักงานนำข้อมูลมาวิเคราะห์ เพื่อสนับสนุนการตัดสินใจทางธุรกิจทั้งในงานด้านรับประกันภัย สินไหมทดแทน และการพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่รองรับความต้องการของลูกค้าในแต่ละกลุ่มเป้าหมาย ทั้งนี้เพื่อเป็นการเพิ่มคุณภาพในการให้บริการลูกค้าหรือคู่ค้าให้ดียิ่งขึ้น

รายได้จากการลงทุน

รายได้จากการลงทุนสำหรับปี 2563 มีจำนวน 1,507.3 ล้านบาท ลดลงจากปี 2562 จำนวน 206.6 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.1 ประกอบด้วยรายได้ดอกเบี้ย 274.9 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 13.8 เงินปันผลรับ 852.3 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 6.1 กำไรจากการขายหลักทรัพย์และสินทรัพย์ 187.5 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 21.6 รายได้ค่าเช่าและอื่นๆ 171.8 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 6.0 ส่วนแบ่งกำไรในบริษัทร่วมภายใต้

วิธีส่วนได้เสีย 20.8 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 11.1 ค่าใช้จ่ายในการลงทุน 86.4 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.2 และผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามที่กำหนดในแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย 60.3 ล้านบาท ทำให้มีรายได้จากลงทุนสุทธิ 1,360.6 ล้านบาท โดยคิดเป็นอัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (Return on Investment : ROI) ร้อยละ 3.3 ของมูลค่าเงินลงทุนตามราคาตลาด หรือร้อยละ 5.5 ของมูลค่าเงินลงทุนตามราคาทุน

ดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันสิ้นปีปิดที่ 1,449.35 จุด ลดลงจากปี 2562 ซึ่งปิดที่ 1,579.84 จุด ลดลง 130.49 จุด หรือร้อยละ 8.3 โดยเศรษฐกิจไทยในปี 2563 ได้รับผลกระทบอย่างรุนแรงจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 ทั้งในช่วงต้นปีและปลายปี ส่งผลให้ ณ วันสิ้นปีบริษัทฯ มีส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยจำนวน 17,060.6 ล้านบาท ลดลงจากปี 2562 จำนวน 3,925.5 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.7

ณ สิ้นปี 2563 บริษัทฯ มีเงินลงทุนตามราคาทุนทั้งสิ้น 27,075.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2562 จำนวน 1,968.0 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.8 สำหรับการจัดสรรเงินลงทุนนั้น ส่วนหนึ่งของเงินลงทุนจำนวน 19,135.6 ล้านบาท หรือร้อยละ 70.7 ของเงินลงทุนทั้งหมด เป็นการลงทุนในสินทรัพย์ที่ให้ผลตอบแทนคงที่ (Fixed-income) อีกส่วนหนึ่งจำนวน 7,939.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 29.3 ของเงินลงทุนทั้งหมดเป็นการลงทุนในหุ้นทุน หน่วยลงทุน ทั้งที่จดทะเบียนและไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ในส่วนของการลงทุนที่ให้ผลตอบแทนคงที่ ประกอบด้วยเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย-สุทธิ (เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน) จำนวน 13,729.7 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 50.7 ของเงินลงทุนทั้งหมด เพิ่มขึ้น 2,509.0 ล้านบาท หรือร้อยละ 22.4 เมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า เงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น 3,252.2 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 12.0 ของเงินลงทุนทั้งหมด ลดลง 408.7 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.2 จากปีก่อนและเงินลงทุนในตราสารหนี้เอกชนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจำนวน 630.8 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 2.3 ของเงินลงทุนทั้งหมด ลดลง 325.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 34.0

นอกจากนี้ บริษัทฯ มีเงินลงทุนที่ให้ผลตอบแทนคงที่อีกประเภทหนึ่งคือเงินให้กู้ยืมโดยมีอสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกัน จำนวน 1,514.6 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 5.6 ของเงินลงทุนทั้งหมด เพิ่มขึ้น 207.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.9

ในส่วนของการลงทุนในตราสารทุนนั้น บริษัทฯ มีเงินลงทุนในหุ้นทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จำนวน 6,083.7 ล้านบาท หักค่าเผื่อการด้อยค่า 65.1 ล้านบาท คงเหลือเงินลงทุนในหุ้นทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นราคาทุน-สุทธิเท่ากับ 6,018.6 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 22.2 แบ่งเป็นเงินลงทุนในหุ้นทุนที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและต่างประเทศ จำนวน 5,305.7 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 19.6 ของการลงทุนทั้งหมด ลดลง 7.7 ล้านบาท หรือ

ร้อยละ 0.1 ซึ่งบริษัทฯ มีนโยบายการลงทุนในระยะยาว โดยปัจจัยพื้นฐานที่ดีของหลักทรัพย์ที่บริษัทฯ เลือกลงทุนจะเป็นปัจจัยหลักซึ่งส่งผลให้มูลค่าของกิจการมีการเติบโตอย่างยั่งยืน และช่วยลดความผันผวนของมูลค่าเงินลงทุนให้น้อยลง

สำหรับเงินลงทุนในหุ้นทุนของบริษัทจำกัดที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์-สุทธิ จำนวน 712.9 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 2.6 ของเงินลงทุนทั้งหมด โดยลดลงจากปีก่อนหน้า 88.9 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.1 การลงทุนในหุ้นทุนนอกตลาดฯ บางส่วนเป็นการถือตราสารทุนเพื่อวัตถุประสงค์ในการประกอบธุรกิจอื่นโดยการถือหุ้นในนิติบุคคลที่ได้รับใบอนุญาตให้ประกอบธุรกิจประกันภัย หรือประกอบธุรกิจหลักโดยการถือหุ้นในบริษัทประกันภัยในต่างประเทศ และมีการขายหุ้นนอกตลาดออกไปบางส่วน หนึ่งหุ้นทุนนอกตลาดหลักทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นการลงทุนเชิงยุทธศาสตร์ การเข้าไปถือหุ้นเป็นการสร้างความสัมพันธ์ทางธุรกิจ และสนับสนุนธุรกิจหลักของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีเงินลงทุนในบริษัทรวมจำนวน 268.9 ล้านบาท หรือสัดส่วนร้อยละ 1.0 เพิ่มขึ้น 22.5 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.1 ซึ่งส่วนที่เพิ่มขึ้นนี้เกิดจากการรับรู้ผลกำไรปรับลดด้วยส่วนแบ่งเงินปันผลจากบริษัทเหล่านั้นๆ ทั้งนี้เงินลงทุนในบริษัทรวมเป็นการลงทุนโดยการถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 และเป็นการลงทุนในต่างประเทศ ได้แก่ การลงทุนในบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลักโดยการถือหุ้นในบริษัทประกันภัยและบริษัทประกันภัยในประเทศกัมพูชาและสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว อันเป็นการเพิ่มโอกาสการทำธุรกิจในต่างประเทศ ซึ่งบริษัทรวมเหล่านั้นล้วนมีศักยภาพที่จะเติบโตทั้งในด้านการขยายธุรกิจและผลกำไร รวมถึงมีความสามารถในการจ่ายเงินปันผลให้แก่บริษัทฯ ได้

บริษัทฯ ยังลงทุนในหน่วยลงทุนของกองทุนตราสารทุนจำนวน 347.5 ล้านบาท เป็นสัดส่วนร้อยละ 1.3 ของเงินลงทุนทั้งหมด ไม่เปลี่ยนแปลงจากปีก่อนหน้า หน่วยลงทุนของกองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ และทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ ตลอดจนกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐานจำนวน 1,304.8 ล้านบาท เป็นสัดส่วนร้อยละ 4.8 เพิ่มขึ้น 59.2 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.8

ฐานะการเงิน

สินทรัพย์

สินทรัพย์ของบริษัทฯ ณ สิ้นปี 2563 มีจำนวน 59,503.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2562 จำนวน 2,176.7 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.8 รายการสินทรัพย์ที่สำคัญมีดังนี้

- เงินลงทุนในหลักทรัพย์ จำนวน 44,424.1 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 534.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.2 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ ประกอบด้วย เงินลงทุนเพื่อขายที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น-สุทธิ 30,697.1 ล้านบาท เป็นสัดส่วนร้อยละ 69.1 ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินลงทุนที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย-สุทธิ (เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน) เท่ากับ 13,727.0 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 30.9 ของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

- สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ-สุทธิ 7,560.2 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 1,907.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 33.8
- เบี้ยประกันภัยค้ำรับ-สุทธิ 2,765.9 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 15.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.6
- เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้ำรับ-สุทธิ 1,476.4 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 162.7 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.4 ตามที่กำหนดในแนวปฏิบัติทางการเงินบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงิน และการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย เริ่มใช้เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2563
- ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์-สุทธิ 614.9 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 125.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.0
- สินทรัพย์สิทธิการใช้อยู่ 886.6 ล้านบาท ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ซึ่งถือปฏิบัติครั้งแรก ในปี 2563

หนี้สิน

หนี้สินของบริษัทฯ ณ สิ้นปี 2563 มีจำนวน 29,160.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2562 จำนวน 2,856.7 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.9 รายการหนี้สินที่สำคัญมีดังนี้

- หนี้สินจากสัญญาประกันภัยจำนวน 18,022.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 2,413.0 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.5
- หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจำนวน 2,984.5 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 492.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.2
- เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อจำนวน 2,737.5 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 183.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.2
- หนี้สินตามสัญญาเช่า จำนวน 778.8 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 738.7 ล้านบาท ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับใหม่ ซึ่งถือปฏิบัติครั้งแรก ในปี 2563

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ณ สิ้นปี 2563 มีจำนวน 30,343.1 ล้านบาท ลดลงจากปี 2562 จำนวน 680.0 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.2 โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

- ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระแล้ว 1,064.7 ล้านบาท และส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ 1,442.5 ล้านบาท ไม่เปลี่ยนแปลงจากปีก่อน
- กำไรสะสมจัดสรรแล้ว (สำรองอื่น) 7,000.0 ล้านบาท ไม่เปลี่ยนแปลงจากปีก่อน
- กำไรสะสมยังไม่จัดสรร 5,373.1 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 1,149.6 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.2

- องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น (ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย-
สุทธิจากภาษีเงินได้) เป็นจำนวน 15,356.3 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน 1,829.7 ล้านบาท
หรือ ร้อยละ 10.7

คุณภาพสินทรัพย์

ลูกหนี้ (เบี้ยประกันภัยค้ำรับ)

ณ วันสิ้นปี 2563 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ 2,765.9 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน
15.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.6 โดยเบี้ยประกันภัยค้ำรับ สามารถแยกตามอายุหนี้ได้ ดังนี้

(ล้านบาท)

ระยะเวลาค้ำรับ	2563			2562		
	จากผู้เอา ประกันภัย	จาก ตัวแทน และ นายหน้า ประกันภัย	รวม	จากผู้เอา ประกันภัย	จาก ตัวแทน และ นายหน้า ประกันภัย	รวม
ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ ค้ำรับไม่เกิน 30 วัน	423.6	1,779.3	2,202.9	782.1	1,406.7	2,188.8
ค้ำรับ 31 - 60 วัน	71.8	119.7	191.5	70.8	125.1	195.9
ค้ำรับ 61 - 90 วัน	43.4	76.2	119.6	43.9	91.6	135.5
ค้ำรับ 91 วัน - 1 ปี	37.9	23.2	61.1	15.1	34.1	49.2
ค้ำรับเกินกว่า 1 ปี	82.1	108.7	190.8	95.0	117.3	212.3
ค้ำรับเกินกว่า 1 ปี	3.3	12.9	16.2	26.3	15.9	42.2
รวมเบี้ยประกันภัยค้ำรับ	662.1	2,120.0	2,782.1	1,033.2	1,790.7	2,823.9
หัก: ค่าเผ่อนี่สงสัยจะสูญ	3.3	12.9	16.2	26.3	15.9	42.2
เบี้ยประกันภัยค้ำรับสุทธิ	658.8	2,107.1	2,765.9	1,006.9	1,774.8	2,781.7

ลูกหนี้เบี้ยประกันภัยค้ำรับจำนวนรวมทั้งสิ้น 2,782.1 ล้านบาท เป็นเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึง
กำหนดรับชำระและค้ำรับไม่เกิน 30 วัน จำนวน 2,394.4 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 86.1 ซึ่งส่วนใหญ่
เป็นลูกหนี้ที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระตามระยะเวลาเครดิตที่ได้รับ อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ ได้พัฒนา
กระบวนการติดตามหนี้และเพิ่มช่องทางการจัดเก็บเงิน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการเรียกเก็บเบี้ย
ประกันภัยอย่างต่อเนื่อง ซึ่งทำให้อัตราส่วนผลการประเมินราคาเบี้ยประกันภัยค้ำรับของบริษัทฯ เป็นไป
ตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยกำหนดไว้

สำหรับเบี้ยประกันภัยที่มีโอกาสจะเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งส่วนใหญ่เป็นหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินการ
ทางกฎหมาย บริษัทฯ ได้พิจารณาตั้งค่าเผ่อนี่สงสัยจะสูญตามประกาศเรื่องนโยบายการตั้งหนี้สูญของ

บริษัทฯ ซึ่งจำนวนที่ตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญนี้คิดว่าเพียงพอกับจำนวนเงินที่มีความเสี่ยงที่จะเก็บเงินไม่ได้

นโยบายในการกำหนดระยะเวลา Credit Term กับลูกค้าหรือลูกค้านแต่ละประเภทธุรกิจ

บริษัทฯ มีนโยบายและวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการเรียกเก็บเบี้ยประกันภัย เพื่อให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) โดยบริษัทฯ กำหนดให้เรียกเก็บเบี้ยประกันภัยตามระยะเวลาดังนี้

1. กรณีที่บริษัทเป็นผู้เรียกเก็บค่าเบี้ยประกันภัยจากผู้เอาประกันภัยโดยตรง

หน่วยธุรกิจ	ระยะเวลาการเก็บเบี้ยประกันภัย			
	Non-Motor ประกันภัยในนาม		Motor ประกันภัยในนาม	
	บุคคล	นิติบุคคล	บุคคล	นิติบุคคล
ทุกช่องทาง	ไม่เกิน 15 วัน นับจากวันเริ่ม คุ้มครอง	ไม่เกิน 30 วัน นับจากวันเริ่ม คุ้มครอง	ไม่เกินวันเริ่ม คุ้มครอง	ไม่เกิน 15 วัน นับจากวันเริ่ม คุ้มครอง

2. กรณีที่บริษัทเรียกเก็บค่าเบี้ยประกันภัยผ่านลูกค้า

ลูกค้า	ระยะเวลาการเก็บเบี้ยประกันภัย				
	Non-Motor	Motor ประกันภัยในนาม			
		บุคคล		นิติบุคคล	
		เริ่มคุ้มครอง วันที่ 1-15	เริ่มคุ้มครอง วันที่ 16-31	เริ่มคุ้มครอง วันที่ 1-15	เริ่มคุ้มครอง วันที่ 16-31
-ตัวแทน/นายหน้า -นายหน้านิติบุคคล -สถาบันการเงิน	ไม่เกิน 60 วัน	ไม่เกิน สิ้นเดือน เดียวกัน	ไม่เกิน วันที่ 15 ของ เดือนถัดไป	ไม่เกิน วันที่ 15 ของ เดือนถัดไป	ไม่เกิน สิ้นเดือน ถัดไป

อัตราส่วนทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับ Credit Term โดยเฉลี่ยที่เกิดขึ้นจริง

	ปี 2563	ปี 2562	ปี 2561
ระยะเวลาการเรียกเก็บเบี้ยประกันภัยตัวเฉลี่ย (วัน)			
- Non-Motor	47	50	50
- Motor	33	34	35
อัตราส่วนเบี้ยประกันภัยค้ำรับ (%)			
- Non-Motor	11.9	14.8	16.0
- Motor	9.9	10.2	11.6

ปี 2563 บริษัทฯ มีระยะเวลาการเรียกเก็บเบี้ยประกันภัยตัวเฉลี่ย ของการประกันภัย Non-Motor และการประกันภัย Motor เท่ากับ 47 วัน และ 33 วัน ตามลำดับ แสดงให้เห็นถึงประสิทธิภาพในการเรียกเก็บเบี้ยประกันภัยดีขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อน และคงอยู่ในเกณฑ์ตามนโยบายที่กำหนดไว้ ส่งผลให้บริษัทฯ มีอัตราส่วนเบี้ยประกันภัยค้ำรับ ปี 2563 ของการประกันภัย Non-Motor และการประกันภัย Motor อยู่ที่ร้อยละ 11.9 และ 9.9 ตามลำดับ

แม้ว่าปีนี้เศรษฐกิจไทยในภาพรวมจะได้รับผลกระทบจากการแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 แต่เนื่องจากบริษัทฯ มีมาตรการบรรเทาภาระทางการเงินของผู้เอาประกันภัย โดยอนุโลมผ่อนผันการชำระเบี้ยประกันภัยผ่านบัตรเครดิตเป็นงวดๆ ได้ตามความเหมาะสม ตั้งแต่ 2-6 เดือน รวมถึงในปี 2563 มีการรับประกันภัยโควิด-19 ผ่านช่องทาง Telemarketing ซึ่งลูกค้าสามารถชำระเบี้ยประกันภัยได้ทันทีเมื่อซื้อประกันภัย ซึ่งส่งผลดีต่อระยะเวลาการเรียกเก็บเบี้ยประกันภัยของบริษัทฯ

เงินให้กู้ยืม

ณ สิ้นปี 2563 บริษัทฯ มีเงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้ำรับ-สุทธิรวม 1,476.4 ล้านบาท ซึ่งแสดงตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย และหักค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นตามที่กำหนดในแนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง เครื่องมือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับธุรกิจประกันภัย เพิ่มขึ้นจากวันที่ 1 มกราคม 2563 จำนวน 201.3 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 15.8 ทั้งนี้เป็นการให้กู้ยืมซึ่งมีอสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกัน หรือมีบุคคลค้ำประกัน เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้ำรับดังกล่าวประกอบด้วย เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้ำรับเพื่อที่อยู่อาศัย จำนวน 190.0 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 12.9 สำหรับเงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้ำรับเพื่อประกอบธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และธุรกิจอื่น จำนวน 1,286.4 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 87.1

ในการลงทุนให้กู้ยืมโดยมือสังหาริมทรัพย์จำนองเป็นประกันนั้น การประเมินมูลค่าหลักประกัน การกำหนดวงเงินให้กู้ยืม อายุสัญญา เงื่อนไขการผ่อนชำระดอกเบี้ยและการคืนเงินต้นจะเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง กล่าวคือหลักทรัพย์ที่ลูกหนี้นำมาจดทะเบียนจำนองเพื่อค้ำประกันเงินกู้นั้นมีมูลค่าเพียงพอที่บริษัทฯ จะได้รับชำระหนี้โดยสิ้นเชิง

ลูกหนี้เงินให้กู้ยืม สามารถแยกตามการวิเคราะห์ลำดับชั้นความเสี่ยงด้านเครดิตได้ดังนี้

(ล้านบาท)

การจัดชั้น	31 ธันวาคม 2563			1 มกราคม 2563		
	เงินต้น		รวม	เงินต้น		รวม
	ทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน	อื่นๆ		ทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน	อื่นๆ	
ชั้นที่ 1 - เงินให้กู้ยืมที่ไม่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	1,344.4	8.3	1,352.7	1,151.9	8.3	1,160.2
ชั้นที่ 2 - เงินให้กู้ยืมที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต	17.9	-	17.9	1.6	-	1.6
ชั้นที่ 3 - เงินให้กู้ยืมที่มีการด้อยค่าด้านเครดิต	155.1	-	155.1	156.8	-	156.8
รวมเงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ	1,517.4	8.3	1,525.7	1,310.3	8.3	1,318.6
หัก: ค่าเผื่อผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น	(49.3)	-	(49.3)	(43.5)	-	(43.5)
เงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	1,468.1	8.3	1,476.4	1,266.8	8.3	1,275.1

เงินลงทุนในหลักทรัพย์

ในปี 2563 ภาวะเศรษฐกิจโลกได้รับผลกระทบรุนแรงภายใต้สถานการณ์การแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 สร้างความกังวลให้กับตลาดเงินและตลาดทุนทั่วโลก อัตราการขยายตัวของภาคเศรษฐกิจ การผลิต และการค้าที่หดตัวลงในหลายประเทศ รวมถึงอัตราการว่างงานที่ปรับตัวเพิ่มขึ้น ทำให้รัฐบาลในหลายประเทศทั่วโลกต้องใช้มาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจเพื่อบรรเทาผลกระทบจากไวรัส COVID-19 ปัจจุบันหลายประเทศทั่วโลกยังคงมีการแพร่ระบาดที่มากขึ้น ทำให้ภาพรวมเศรษฐกิจโลกเข้า สู่ภาวะถดถอย

ภาพรวมของเศรษฐกิจไทยปี 2563 ในช่วงต้นปี เกิดการแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 จึงทำให้งิจกรรมทางเศรษฐกิจหลายประเภทต้องหยุดชะงักลงจากมาตรการของภาครัฐ โดยเฉพาะภาคการท่องเที่ยวที่ถูกจำกัดการเดินทางระหว่างประเทศ อุปสงค์ทั้งในประเทศและต่างประเทศซบเซาจากการชะงักงันของเศรษฐกิจทั่วโลก การจ้างงานและรายได้ของครัวเรือนได้รับผลกระทบรุนแรงจากเศรษฐกิจที่หดตัว ส่งผลให้การผลิตภาคอุตสาหกรรมและการลงทุนของภาคเอกชนในประเทศลดลงอย่างมีนัยสำคัญ ทั้งนี้ภาครัฐได้มีนโยบายต่าง ๆ เพื่อช่วยกระตุ้นเศรษฐกิจของประเทศ รวมถึงนโยบายทาง

การเงินที่ผ่อนคลายลง โดยช่วงต้นปีคณะกรรมการนโยบายการเงิน (กนง.) ได้ลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลง 2 ครั้ง และคงอัตราดอกเบี้ยนโยบายให้อยู่ในระดับต่ำ เพื่อให้เศรษฐกิจมีสภาพคล่องและสนับสนุนการฟื้นตัวของเศรษฐกิจหลังการระบาดคลี่คลาย ส่งผลให้เศรษฐกิจไทยในครึ่งปีหลังสามารถฟื้นตัวได้แบบค่อยเป็นค่อยไป อย่างไรก็ตามภายหลังการแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 ระลอกใหม่ หลายภาคธุรกิจเริ่มได้รับผลกระทบทำให้ความสามารถในการรองรับแรงกระแทกทางเศรษฐกิจลดลง

บริษัทฯ มีรายได้จากการจัดการลงทุนลดลงจากปีก่อน โดยมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลเท่ากับ 1,127.2 ล้านบาท ลดลง 99.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.1 กำไรจากเงินลงทุนเท่ากับ 185.2 ล้านบาท ลดลง 95.9 ล้านบาท หรือร้อยละ 34.1 รวมรายได้จากการลงทุนสุทธิ 1,360.6 ล้านบาท ลดลง 264.0 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.3 ซึ่งเมื่อรวมกับผลกำไรจากการรับประกันภัย ทำให้บริษัทฯ มีกำไรสุทธิในปี 2563 เป็นจำนวน 2,705.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 254.3 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.4

นอกจากนี้การลงทุนของบริษัทฯ มีมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในหลักทรัพย์โดยรวมแล้วมากกว่าราคาทุน ที่บ่งชี้โดยองค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของในงบแสดงฐานะการเงินปี 2563 ซึ่งเป็นรายการแสดงไว้ในส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย-สุทธิจากภาษีเงินได้ เป็นจำนวนเงินเท่ากับ 15,356.3 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนจำนวน 1,829.7 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.7 ทั้งนี้เป็นไปในทิศทางเดียวกันกับดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ณ วันสิ้นปีปิดที่ 1,449.35 จุด ลดลงจากปี 2562 ซึ่งปิดที่ 1,579.84 จุด ลดลง 130.49 จุด หรือร้อยละ 8.3

เมื่อจำแนกในรายละเอียด ณ วันสิ้นปี 2563 บริษัทฯ มีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่สำคัญได้แก่ เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย-สุทธิ (เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน) ราคาทุนเท่ากับ 13,729.7 ล้านบาท หรือคิดเป็นมูลค่ายุติธรรมเท่ากับ 13,727.0 ล้านบาท เงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ราคาทุนเท่ากับ 3,252.2 ล้านบาท หรือคิดเป็นมูลค่ายุติธรรมเท่ากับ 3,300.5 ล้านบาท เงินลงทุนในตราสารหนี้เอกชนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นราคาทุนเท่ากับ 630.8 ล้านบาท หรือคิดเป็นมูลค่ายุติธรรมเท่ากับ 579.0 ล้านบาท เงินลงทุนในหุ้นทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นราคาทุนเท่ากับ 6,083.7 ล้านบาท หักค่าเผื่อการด้อยค่า 65.1 ล้านบาท คงเหลือเงินลงทุนในหุ้นทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นราคาทุน-สุทธิเท่ากับ 6,018.6 ล้านบาท หรือมูลค่ายุติธรรมเท่ากับ 25,113.0 ล้านบาท

เงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่วัดมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามราคาทุนมูลค่าเท่ากับ 1,652.3 ล้านบาท คิดเป็นมูลค่ายุติธรรมเท่ากับ 1,704.6 ล้านบาท จำแนกได้เป็นหน่วยลงทุนของกองทุนตราสารทุน กองทุนอสังหาริมทรัพย์ ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ และกองทุนรวมโครงสร้างพื้นฐาน

สภาพคล่อง

กระแสเงินสด

ณ สิ้นปี 2563 บริษัทฯ มีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด จำนวน 141.6 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2.8 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.0 โดยมีเงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมต่างๆ ดังนี้

(ล้านบาท)

	2563	2562
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมดำเนินงาน	1,619.6	1,314.4
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมลงทุน	(69.9)	(133.9)
เงินสดสุทธิได้มา (ใช้ไป) จากกิจกรรมจัดหาเงิน	(1,547.0)	(1,461.3)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	2.7	(280.8)

- เงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน 1,619.6 ล้านบาท ประกอบด้วยรายการที่สำคัญ คือ เบี้ยประกันภัยรับจากการประกันภัยโดยตรง รายได้จากการลงทุนที่เป็นดอกเบี้ยและเงินปันผล

- เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมลงทุน 69.9 ล้านบาท เป็นการใช้จ่ายเงินสดเพื่อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ รวมถึงสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

- เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมจัดหาเงิน จำนวน 1,547.0 ล้านบาท เป็นการใช้จ่ายเงินสดเพื่อจ่ายปันผลจำนวน 1,486.7 ล้านบาท และชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า 60.3 ล้านบาท

สินทรัพย์อื่นที่มีสภาพคล่อง

นอกจากเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดแล้ว ตามข้อมูลที่ไต่ระดับในส่วนของเงินลงทุนในหลักทรัพย์นั้น จะเห็นได้ว่าเงินลงทุนส่วนใหญ่เป็นสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูง เช่น พันธบัตรรัฐบาล หุ้นจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ หน่วยลงทุน เป็นต้น ซึ่งสินทรัพย์เหล่านี้สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว เนื่องจากเป็นสินทรัพย์ในความต้องการของตลาด

รายจ่ายลงทุน

ในปี 2563 รายจ่ายลงทุนส่วนใหญ่ของบริษัทฯ ประกอบด้วยการลงทุนในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เครื่องตกแต่ง อุปกรณ์สำนักงาน ให้มีรูปแบบที่ทันสมัยและเพื่อประสิทธิภาพในการบริการแก่ลูกค้ามากยิ่งขึ้น

อนึ่ง เงินจ่ายลงทุนในที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิในงบกระแสเงินสดปี 2563 มีจำนวน 50.1 ล้านบาท และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน จำนวน 19.8 ล้านบาท

แหล่งที่มาของเงินทุน

ณ สิ้นปี 2563 บริษัทฯ มีหนี้สิน 29,160.7 ล้านบาท ส่วนของเจ้าของ 30,343.1 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (Debt to Equity Ratio) เท่ากับ 1.0 เท่า โดยหนี้สินรวมเพิ่มขึ้น 2,856.7 ล้านบาท หรือเปลี่ยนแปลงร้อยละ 10.9 จากปีก่อนหน้า เนื่องมาจากรายการหนี้สินจากสัญญาประกันภัย เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อและหนี้สินตามสัญญาเช่าเพิ่มขึ้น ทั้งนี้ ส่วนของเจ้าของลดลงจากปีก่อนหน้า 680.0 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 2.2 จากองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ซึ่งคือส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย-สุทธิจากภาษีเงินได้ ลดลง 1,829.7 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 10.7 อย่างไรก็ตามกำไรสะสมที่ยังไม่ได้จัดสรรเพิ่มขึ้น 1,149.6 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 27.2

ปัจจัยหรือเหตุการณ์ที่อาจมีผลต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญในอนาคต (Forward Looking)

ปัจจัยภายนอก

1. รัฐบาลมีแนวโน้มมากขึ้นในการใช้ธุรกิจประกันภัยเป็นเครื่องมือในการลดความเสี่ยงด้านการระบบประมาณของภาครัฐ ได้แก่ การเพิ่มพื้นที่รับประกันภัยโครงการประกันภัยพืชผลการเกษตรมากขึ้นทุกปี รวมทั้งอยู่ระหว่างการจัดทำร่างกฎหมายการประกันภัยทางด้านเกษตรกรรม ได้แก่ พืชผลปศุสัตว์ และประมง ซึ่งจะส่งผลให้มีการเพิ่มชนิดของผลผลิตทางการเกษตรที่รัฐบาลส่งเสริมการจัดทำประกันภัยมากขึ้น เช่นเดียวกับการมีแนวคิดสนับสนุนค่าเบี้ยประกันภัยแก่ผู้มีรายได้ไม่น้อยผ่านบัตรสวัสดิการแห่งรัฐ การเพิ่มสิทธิประโยชน์ทางภาษีของผู้ซื้อประกันภัยสุขภาพให้สามารถหักเป็นค่าลดหย่อนภาษีได้เทียบเท่ากับประกันชีวิต ตลอดจนแนวคิดในการให้มีการจัดทำประกันภัยสำหรับทรัพย์สินของทางราชการ เช่น รถยนต์ ซึ่งจะส่งผลบวกต่อธุรกิจประกันภัยอย่างมาก

2. นโยบายการคงอัตราดอกเบี้ยต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่คาดว่าจะคงอยู่ต่อไปอีกช่วงระยะเวลาหนึ่ง จนกว่าเศรษฐกิจของประเทศไทยจะเริ่มฟื้นตัวขึ้น ทำให้การสร้างผลตอบแทนจากการลงทุนทำได้ยากขึ้น

3. มาตรฐานรายงานทางบัญชีและการเงินฉบับที่ 17 (IFRS 17) ซึ่งจะมีการบังคับใช้กับธุรกิจประกันภัยในอนาคต จะส่งผลต่อตัวเลขผลประกอบการของบริษัทฯ เนื่องจากวิธีการรับรู้รายได้และรับรู้กำไรขาดทุนที่เปลี่ยนแปลงไป

4. มาตรฐานการประกันสุขภาพใหม่ ซึ่งมีกำหนดการบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 8 พฤศจิกายน 2564 เป็นต้นไป กำหนดให้บริษัทประกันภัยต้องรับประกันสุขภาพลูกค้าอย่างต่อเนื่อง ห้ามปฏิเสธรับต่ออายุประกันภัย แม้จะมีการเคลมหรือเกิดโรคร้ายแรงขึ้น ซึ่งจะส่งผลให้การพิจารณารับประกันต้องเพิ่มความเข้มงวดมากขึ้น และอัตราการเติบโตของเบี้ยประกันสุขภาพอาจลดลง

5. การปรับนโยบายการรับประกันภัยและการลงทุนให้คำนึงถึงหลัก ESG (Environment, Society, Governance) มากขึ้น เนื่องจากตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2565 เป็นต้นไป สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) กำหนดให้บริษัทจดทะเบียนต้องเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง

กับการดำเนินการด้าน ESG ได้แก่ การจัดการด้านความยั่งยืน การจัดการด้านสิ่งแวดล้อมและสังคม เนื่องจากเป็นกระแสของโลกในปัจจุบันที่ผู้บริโภคและนักลงทุนได้ให้ความสำคัญมากขึ้น ซึ่งอาจส่งผลต่อรายได้ที่ลดลงจากการหลีกเลี่ยงการลงทุนในทรัพย์สินหรือรับประกันภัยธุรกิจบางประเภทที่ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม

6. จำนวนสาขาของธนาคารพาณิชย์มีแนวโน้มลดลงอย่างต่อเนื่อง ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อปริมาณเบี้ยประกันภัยของบริษัทฯ ที่ได้รับการเสนอขายแก่ลูกค้าที่ใช้บริการในสาขานาการกรุงเทพ

7. ปริมาณรถยนต์ไฟฟ้า (EV) ในประเทศไทยมีแนวโน้มเติบโตขึ้นอย่างต่อเนื่องจากการสนับสนุนของภาครัฐ ซึ่งจะส่งผลให้รูปแบบความเสี่ยงภัยและแนวทางการชดเชยค่าสินไหมทดแทนของบริษัทประกันภัยเปลี่ยนแปลงไป

8. ความเสี่ยงใหม่ ๆ ที่เป็นผลจากการระบาดของไวรัส COVID-19 เช่น ปัญหาสุขภาพจิต (Mental Illness) ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อสุขภาพกายตามมา ความเสี่ยงจากการถูกโจมตีทางไซเบอร์ (Cyber Attack) ต่อระบบขององค์กรที่เพิ่มสูงขึ้นเนื่องจากการทำงานที่บ้าน (Work From Home) ซึ่งไม่มีระบบการป้องกันการโจมตีทางไซเบอร์ที่ดีเท่ากับการทำงานในออฟฟิศ ซึ่งจะเป็นทั้งความเสี่ยงของบริษัทฯ ในการจ่ายค่าสินไหมทดแทน และโอกาสของบริษัทฯ เนื่องจากเกิดความต้องการความคุ้มครองความเสี่ยงใหม่ ๆ เหล่านี้

9. อัตราเบี้ยประกันภัยต่อในปี 2564 มีแนวโน้มปรับเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง เพื่อชดเชยค่าสินไหมทดแทนต่อธุรกิจที่เสียหายจากการแพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 และผลตอบแทนจากการการลงทุนของบริษัทประกันภัยที่ลดลง ส่งผลให้บริษัทฯ จะได้รับเบี้ยประกันความเสี่ยงภัยทรัพย์สิน (IAR) เพิ่มขึ้น

ปัจจัยภายใน

1. การขยายธุรกิจของธนาคารกรุงเทพไปยังกลุ่มประเทศในอาเซียน ทำให้บริษัทฯ มีโอกาสได้รับงานประกันภัยจากฐานลูกค้าในต่างประเทศมากขึ้น

2. นโยบายการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่มุ่งเน้นการเพิ่มอัตราผลกำไรจากการรับประกันภัย (Underwriting Profit) โดยการปรับเพิ่มเบี้ยฯ หรือหยุดการรับประกันภัยในพอร์ตงานที่มีความเสี่ยงสูง ตลอดจนความเข้มงวดในการพิจารณาให้ผลตอบแทนแก่ลูกค้า อาจส่งผลต่ออัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับ

3. บริษัทฯ ยังคงมีภาระงบประมาณการลงทุนจำนวนมากในการปรับปรุงระบบงานต่าง ๆ เช่น ระบบบัญชี ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และระบบฐานข้อมูล ตลอดจนการอบรมพนักงาน และว่าจ้างบุคลากรที่มีความเชี่ยวชาญในระบบงานดังกล่าว เพื่อเพิ่มศักยภาพในการให้บริการลูกค้า-คู่ค้า รักษาความได้เปรียบในการแข่งขัน และเพื่อให้รองรับกับมาตรฐานการทำงาน และกฎระเบียบที่มีเพิ่มขึ้นเรื่อย ๆ จากหน่วยงานกำกับดูแล

บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

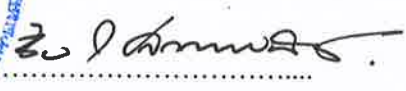
บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้ว ด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่าข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือบิดาข้อมูลที่ต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้บริษัทขอรับรองว่า

(1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว

(2) บริษัทได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่า บริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

(3) บริษัทได้จัดให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 13 พฤศจิกายน 2563 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

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

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1. นายชัย โสภณพนิช	ประธานกรรมการ	
2. ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์	ประธานคณะผู้บริหาร และกรรมการผู้อำนวยการใหญ่	
ผู้รับมอบอำนาจ นางศรีจิตรา ประโมจน์ย์	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ และเลขานุการบริษัท	



คณะกรรมการบริษัท

เอกสารแนบ 1

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา / ปี	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
1. นายชัย ไสภพนิช ประธานกรรมการ และ กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท	77	- B.Sc., University of Colorado, U.S.A. - Advanced Management Program, the Wharton School - ปริญญาหลักสูตรป้องกันราชอาณาจักร ภาควิชาบริหาร (ปรอ.) รุ่นที่ 6 การอบรม/สัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - หลักสูตร Chairman 2000 รุ่นที่ 10/2547 - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 16/2545	3.679019 (ตนเอง 2.642416 คู่สมรส 1.036603)	- บิดาของนายชวาล ไสภพนิช - บิดาของนางสาวลลสา ไสภพนิช - อาของคู่สมรสนางฉันทิรา ไสภพนิช	9 พ.ย. 2561 - ปัจจุบัน, 2521 - 2560	<u>ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน</u> ประธานกรรมการ	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
					2553 - 2558	ประธานกรรมการและประธานคณะผู้บริหาร	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
					2519 - 2552	กรรมการผู้อำนวยการใหญ่	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
					2511 - 2518	กรรมการ	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
					14 ส.ค. 2563 - ปัจจุบัน, 2511 - 2558	กรรมการ	บมจ. กรุงเทพประกันชีวิต
					4 ก.ย. 2561 - ปัจจุบัน, 2529 - มี.ย. 2560	ประธานกรรมการ	บมจ.กรุงไทยไวร์แอนด์เคเบิล จำกัด
					9 พ.ย. 2561 - ปัจจุบัน, 2531 - มี.ย. 2560	ประธานกรรมการ	บมจ.ไฟน์ เมทัล เทคโนโลยี (เดิมชื่อ บมจ. ฟรุ๊ททาว เมทัล (ไทยแลนด์))
					8 ส.ค. 2561 - ปัจจุบัน, 2522 - มี.ย. 2560	ประธานกรรมการ	บมจ.โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์
					พ.ย. 2561 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ กรรมการลงทุน และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ
					2559 - 2560	ประธานกรรมการ	บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ
					2534 - 2558	รองประธานกรรมการ	บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ
						<u>ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u>	
					17 พ.ค. 2561 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ คณะกรรมการการเงินและทรัพย์สิน	มหาวิทยาลัยแม่ฟ้าหลวง
					2558 - 17 พ.ค. 2561	กรรมการ คณะกรรมการการเงินและทรัพย์สิน	มหาวิทยาลัยแม่ฟ้าหลวง
					2546 - ปัจจุบัน	กรรมการ คณะกรรมการส่งเสริมกิจการสภา	มหาวิทยาลัยแม่ฟ้าหลวง
					2560 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหาร	หอศิลปวัฒนธรรมนางเจ้าสิริกิติ์ พระบรมราชินีนาถ
					2551 - 2559	รองประธานกรรมการบริหาร	หอศิลปวัฒนธรรมนางเจ้าสิริกิติ์ พระบรมราชินีนาถ
					2556 - ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิอาสาสมัครผดุงดินแดน ในพระบรมราชูปถัมภ์
					2552 - ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิ 100 ปี สมเด็จพระศรีนครินทร์
					2551 - ปัจจุบัน	กรรมการ	สภามหาวิทยาลัยแม่ฟ้าหลวงประเภทผู้ทรงคุณวุฒิ
					2540 - ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิคณะแพทยศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
					2537 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	มูลนิธิกรุงเทพประกันภัย
					2523 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	มูลนิธิโรงพยาบาลบำรุงราษฎร์
					2555 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	Association of Insurers and Reinsurers of Developing Countries
					2541 - ปัจจุบัน	กรรมการ	PT Asian International Investindo
					2541 - ปัจจุบัน	กรรมการ	Asian Insurance International (Holding) Ltd.
					2552 - 2558	กรรมการ	International Insurance Society, Inc., New York, U.S.A.
					2549 - 2551	ประธาน	สภาธุรกิจประกันภัยไทย
					2513 - 2550	กรรมการ	สมาคมประกันวินาศภัยไทย
					2527 - 2529 , 2532 - 2534	นายกสมาคม	สมาคมประกันวินาศภัยไทย
					2540 - 2542 , 2542 - 2544		สมาคมประกันวินาศภัยไทย
					2548 - 2550		สมาคมประกันวินาศภัยไทย

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา / ปี	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2. นายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศนัสสร กรรมการอิสระและ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	78	- ปริญญาศิลปศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาสื่อสารมวลชน มหาวิทยาลัยรามคำแหง	ไม่มี	ไม่มี	16 พ.ย. 2548 - ปัจจุบัน,	ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.ไทยเซ็นทรัลเคมี กระทรวงเกษตรและสหกรณ์ มูลนิธิอาสาสมัครผดุง บมจ.ยูไนเต็ดฟลาวมิลล์ บมจ.ยูไนเต็ดฟลาวมิลล์ ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) ธนาคารสินเอเซีย จำกัด (มหาชน) ธนาคารสินเอเซีย จำกัด (มหาชน) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ บจก.เอเชีย แปซิฟิค โปแตช คอร์ปอเรชั่น บจก.เอ็มซี อินดัสเทรียลเคมีคัล
		- ปริญญาศิลปศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาศิลปศาสตร์ สถาบันราชภัฏลำปาง			7 เม.ย. 2542 - ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	
		- วิชาการค้าจาก Ross College (Dublin) ประเทศไอร์แลนด์			11 ส.ค. 2560 - 9 พ.ย. 2561	กรรมการอิสระ	
		- ประกาศนียบัตรการบริหารระดับสูงสุดของ The Association for Overseas Technical Scholarship (AOTS) ประเทศญี่ปุ่น			2547 - 2548	ประธานกรรมการ	
		- ปริญญาหลักสูตรป้องกันราชอาณาจักร ภาควิชาวิศวกรรม (ปรอ.) รุ่นที่ 1			2542 - 2548	กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	
		- AC Hot Update เตรียมรับ CG ชุดใหม่ ก้าวไกลสู่ความยั่งยืน			2540 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	
		- สมาคมวิชาชีพบัญชี				ที่ปรึกษาอาวุโส	
		<u>การอบรม/สัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</u>				ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน	
		- หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 17/2550			2553 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการปฎิ	
		- หลักสูตร The Characteristics of Effective Directors รุ่นที่ 1/2549			ก.ย. 2552 - ปัจจุบัน	นายกongเอก รองประธานมูลนิธิอาสาสมัครผดุง	
		- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 27/2546				ในพระบรมราชูปถัมภ์	
					2544 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	
					2523 - 2544	รองประธานกรรมการ	
					2521 - พ.ย. 2561	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	
					2548 - เม.ย. 2553	กรรมการสรรหา ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	
					2548 - มี.ย. 2553	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา / ปี	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
3. นางสาวพนีย์ ธนวานิช กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	74	- ปริญญาโท M.B.A., Syracuse University, New York, U.S.A. - ปริญญาตรีบัญชีบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ประกาศนียบัตรการประกันวินาศภัยระดับสูง Swiss Insurance Training Centre, Switzerland - ประกาศนียบัตรการบริหารระดับสูง Australian Management College, Australia - ประกาศนียบัตรนักบริหารระดับสูง (นบส.1) รุ่นที่ 18 สถาบันพัฒนาข้าราชการพลเรือน - ปริญญาบัตร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 42 - ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 8 - วุฒิบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ สถาบันวิทยาการการค้า รุ่นที่ 3 - วุฒิบัตรหลักสูตรการบริหารจัดการด้านความมั่นคงชั้นสูง สมาคมวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 2 - การอบรม/สัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - 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	<u>ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน</u> กรรมการตรวจสอบ	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
					27 ก.พ. 2550 - ปัจจุบัน		
					7 ก.ค. 2563 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ
					2557 - 2563		
					2555 - 2557	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ
					14 พ.ย. 2560 - ปัจจุบัน		
					มี.ย. 2552 - 21 มี.ค. 2559	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ
					ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	บมจ.เบอร์ลี่ ยุคเกอร์
					ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ.เบอร์ลี่ ยุคเกอร์
					ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ (กรรมการอิสระ)	บมจ.ยูนิเวนเจอร์
					ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบและประธานกรรมการกำหนด	
					ปัจจุบัน	ค่าตอบแทนและสรรหา	
					ปัจจุบัน	ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน,	บมจ.โออิชิ กรุ๊ป
					ปัจจุบัน	ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี,	
					ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	
					ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
					มี.ย. 2559 - พ.ย. 2560	กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ.บีซี ซูเปอร์เซ็นเตอร์
					ปัจจุบัน	<u>ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u>	
					มี.ค. 2563 - ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบและประเมินผล	สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ
					1 ก.พ. 2562 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	บมจ.ไทยเบฟเวอเรจ (จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์สิงคโปร์)
					31 ม.ค. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ.ไทยเบฟเวอเรจ (จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์สิงคโปร์)
					27 ก.พ. 2561 - ปัจจุบัน	กรรมการสมาคมวิทยาลัยผู้ทรงคุณวุฒิ	มหาวิทยาลัยแม่ฟ้าหลวง
					26 มี.ย. 2560 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
					29 พ.ค. 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
					ปัจจุบัน	กรรมการกฤษฎีกา	
					มี.ค. 2560 - ส.ค. 2563	กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ	สมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย
					มี.ย. 2550 - มี.ย. 2563	ผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการ	สภาธุรกิจป้องกันภัยไทย
					2 ค.ค. 2557 - 6 ก.ย. 2558	สมาชิกสภาปฏิรูปแห่งชาติ	
					มี.ย. 2553 - ก.ค. 2556	กรรมการ	บจก.บีเจซี โลจิสติกส์ แอนด์ แวร์เฮาส์
					พ.ย. 2551 - มี.ค. 2556	ประธานกรรมการตรวจสอบและประเมินผล	กระทรวงพาณิชย์
					ค.ค. 2549 - มี.ค. 2551	รองประธานสภานิติบัญญัติแห่งชาติคนที่สอง	
					ค.ค. 2549 - ก.พ. 2551	ที่ปรึกษารัฐมนตรีว่าการกระทรวงพาณิชย์	
					ก.ย. 2549 - ก.พ. 2551	ที่ปรึกษาคณะกรรมการความมั่นคงแห่งชาติฝ่ายเศรษฐกิจ	
					2548 - พ.ค. 2554	อนุกรรมการในคณะกรรมการพัฒนาระบบราชการเกี่ยวกับการส่งเสริมและพัฒนาองค์การมหาชนและองค์กรรูปแบบอื่นในกำกับของราชการฝ่ายบริหารที่มีส่วนราชการ	
					2545 - 2550	ประธานกรรมการ	สถาบันประกันภัยไทย
					2544 - ส.ค. 2551	กรรมการในคณะกรรมการนโยบายสถาบันการเงิน	ธนาคารแห่งประเทศไทย
					2544 - 2549	อธิบดีกรมการประกันภัย	กระทรวงพาณิชย์
					2542 - 2544	ผู้ตรวจราชการ	กระทรวงพาณิชย์

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา / ปี	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
4. นายช. นันท์ เพ็ชฌุโพธิ์ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	68	- ปริญญาตรีบัณฑิต มหาวชิราวุธธรรมศาสตร์ <u>การอบรม/สัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</u> - หลักสูตร Financial Institutions Governance Program (FGP) รุ่นที่ 4/2555 - หลักสูตร Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) รุ่นที่ 8/2553 - หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 28/2552 - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 76/2549 - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 28/2547	ไม่มี	ไม่มี	27 ก.พ. 2552 - ปัจจุบัน	<u>ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน</u> กรรมการตรวจสอบ	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
					28 ก.พ. 2549 - ปัจจุบัน, 3 เม.ย. 2545 - 17 พ.ย. 2547		
					30 ก.ค. 2563 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. แชนกรี-ลา โฮลดี
					2562 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ไลน์ เม็ทพ็ล เทคโนโลยี (เดิมชื่อ บมจ. ฟู้ดกาว่า เม็ทพ็ล (ไทยแลนด์))
					เม.ย. 2558 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	บมจ. อินเทอร์เน็ต
						<u>ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u>	
					2556 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	กลุ่มไทยเจริญคอร์ปอเรชั่น (TCC Group)
					2554 - 2555	ผู้ตรวจราชการ	กระทรวงการคลัง
					2551 - 2554	ที่ปรึกษาด้านประสิทธิภาพ	กรมสรรพากร กระทรวงการคลัง
					2544 - 2551	เจ้าหน้าที่วิเคราะห์นโยบายและแผน 9	กรมสรรพากร กระทรวงการคลัง
					2543 - 2544	ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภาษี	กรมสรรพากร กระทรวงการคลัง
					2554 - 2555	กรรมการ	ธนาคารออมสิน
					2553 - 2554 , 2549 - 2551	กรรมการ	ธนาคารอาคารสงเคราะห์
					2553 - 2554 , 2548 - 2549	กรรมการ	การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย
					2552 - 2555	กรรมการ	องค์การเภสัชกรรม
					2548 - 2550	กรรมการ	องค์การพิพิธภัณฑ์วิทยาศาสตร์แห่งชาติ
5. นายสิงห์ ตั้งศักดิ์ กรรมการอิสระและประธานคณะ กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	78	- ปริญญาโทบริหารธุรกิจ สาขาการเงินการธนาคาร the Wharton School of Finance and Commerce, University of Pennsylvania - ปริญญาตรีเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - วุฒิปริญญาตรี Management Development Program, the Wharton School - วุฒิปริญญาตรี Executive Development Program, Harvard Business School <u>การอบรม/สัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</u> - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 0/2543	0.144266 (ตนเอง 0.144266)	ไม่มี	18 ต.ค. 2547 - ปัจจุบัน	<u>ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน</u> ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
					26 เม.ย. 2547 - ปัจจุบัน		
					2548 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
					2548 - ม.ค. 2562	กรรมการบริหาร	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
					2549 - 2553	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
					2547 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้อำนวยการ	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
					2548 - 2556	กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ.ไทยออลคอลล กู๊ป
						กรรมการอิสระ	บมจ.ทีดีบีบลิวแฮด คอร์ปอเรชั่น
						<u>ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u>	
					2514 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก.กาญจนพิทักษ์
					2553 - พ.ค. 2558	กรรมการ	สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
					2545 - 2552	ที่ปรึกษา	ศูนย์พัฒนาการค้ากับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา / ปี	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
6. นายสุวรรณ แทนสิดิษฐ์ กรรมการอิสระและ กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	76	- ปริญญาโท M.Sc. in Commerce, University of Santo Tomas, Philippines - ปริญญาตรี B.B.A. Management, University of the East, 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 30 เม.ย. 2562 - ปัจจุบัน 18 ธ.ค. 2550 - ปัจจุบัน ค.ค. 2549 - ปัจจุบัน 2547 - เม.ย. 2562 2545 - ปัจจุบัน	<u>ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน</u> กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา กรรมการอิสระ กรรมการในคณะกรรมการกำกับความเสี่ยง กรรมการในคณะกรรมการบริหาร กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ กรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) บมจ.ลลิต พร็อพเพอร์ตี้
					23 ก.ค. 2563 - ปัจจุบัน 2559 - ปัจจุบัน 2549 - ปัจจุบัน	<u>ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> กรรมการ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ	บจก.คลินิกเซอร์ บจก.บัวหลวงเวนเจอร์ส บจก.บริหารสินทรัพย์ทวี
7. หม่อมราชวงศ์ศุภดิศ ดิศกุล กรรมการอิสระและ กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	71	- Master of Community and Regional Planning, North Dakota State University, U.S.A. - ปริญญาตรีเทคนิคการแพทย์ มหาวิทยาลัยมหิดล - ปริญญาหลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน รุ่นที่ 15 <u>การอบรม/สัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</u> - หลักสูตร Board Nomination & Compensation Program (BNCP) รุ่นที่ 5/2561 - หลักสูตร Anti - Corruption for Executive Program (ACEP) รุ่นที่ 11/2557 - หลักสูตร Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) รุ่นที่ 5/2552 - หลักสูตร Role of the Chairman Program (RCP) รุ่นที่ 16/2550 - หลักสูตร Role of the Compensation Committee Program (RCC) รุ่นที่ 4/2550 - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 51/2547 - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 12/2547 - หลักสูตร Finance for Non-Finance Director (FND) รุ่นที่ 1/2544 และ รุ่นที่ 14/2547	ไม่มี	ไม่มี	26 เม.ย. 2556 - ปัจจุบัน พ.ค. 2556 - ปัจจุบัน 2526 - ปัจจุบัน 2526 - 2557 2540 - 2546	<u>ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน</u> กรรมการอิสระและกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา ประธานกรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการผู้จัดการ รองกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ฝ่ายพัฒนา และสนับสนุนธุรกิจ	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
					2563 - ปัจจุบัน 2561 - ปัจจุบัน 2559 - ปัจจุบัน 2553 - ปัจจุบัน 2540 - 2549 2534 - 2553 2539 - ปัจจุบัน 2539 - 2554 2536 - 2558 2554 - 2556 2547 - 2557 2547 - 2554	<u>ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u> ประธานกรรมการ กรรมการ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บมจ.บริการเชื้อเพลิงการบินกรุงเทพ บมจ.บริการเชื้อเพลิงการบินกรุงเทพ บมจ.บริการเชื้อเพลิงการบินกรุงเทพ บมจ.การบินไทย บจก.บาฟส์ คลีน เอนเนอร์จี้ คอร์ปอเรชั่น บจก.บาฟส์ อินเทค บจก.บาฟส์ อินโนเวชั่น ดีเวลลอปเม้นท์ บจก.ขนส่งน้ำมันทางท่อ บจก.ขนส่งน้ำมันทางท่อ บจก.ขนส่งน้ำมันทางท่อ บจก.ไทยเชื้อเพลิงการบิน บจก.ไทยเชื้อเพลิงการบิน บจก.บริการน้ำมันอากาศยาน BAFS International Limited บจก.เจพี - วัน แอสเซ็ท บจก.เจพี - วัน แอสเซ็ท

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา / ปี	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเทศธุรกิจ
8. นางฉันทิรา โสภณพนิช กรรมการอิสระและกรรมการธรรมาภิบาล	55	- M.B.A., London University CASS Business School, England - ปริญญาตรีเศรษฐศาสตร์ (เกียรตินิยม) London School of Economics and Political Sciences, England - โครงการสัมมนาผู้บริหารธนาคารและสถาบันการเงิน (FINEX V) รุ่นที่ 5 <u>การอบรม/สัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</u> - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 40/2548	0.002769 (ตนเอง 0 คู่สมรส 0.00269)	คู่สมรสของหลาน นายชัย โสภณพนิช	25 ก.พ. 2554 - ปัจจุบัน	<u>ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน</u> กรรมการธรรมาภิบาล	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
					23 เม.ย. 2553 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
					2551 - ปัจจุบัน	กรรมการและที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร	บมจ.เอเชีย ฟลัส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์
					2537 - 2551	กรรมการและกรรมการบริหาร	บมจ.เอเชีย ฟลัส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์
						<u>ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u>	
					2559 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	มูลนิธิอนุเคราะห์คนพิการในพระราชูปถัมภ์ของสมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี
					2545 - ปัจจุบัน	กรรมการ	มูลนิธิอนุเคราะห์คนพิการในพระราชูปถัมภ์ของสมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี
					2559 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหาร	โรงเรียนศรีสังวาลย์ของมูลนิธิอนุเคราะห์คนพิการในพระราชูปถัมภ์ของสมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี
					2559 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	ศูนย์บริการคนพิการของมูลนิธิอนุเคราะห์คนพิการในพระราชูปถัมภ์ของสมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี
					2551 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก. ที่ปรึกษาเอเชีย ฟลัส
					2546 - ปัจจุบัน	กรรมการและเหรัญญิก	มูลนิธิหอศิลปวัฒนธรรมนางเจ้าสิริกิติ์ พระบรมราชินีนาถ
					2543 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก. บางกอก บีทีเอ็มยู
9. นายพนัส ชีรวณิชกุล กรรมการและกรรมการธรรมาภิบาล และกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท	68	- 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	0.061614 (ตนเอง 0.056354 คู่สมรส 0.005260)	ไม่มี	22 เม.ย. 2554 - ปัจจุบัน	<u>ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน</u> กรรมการ	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
					25 ก.พ. 2554 - ปัจจุบัน	กรรมการธรรมาภิบาล	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
					2562 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
					2559 - 2561	กรรมการและประธานคณะผู้บริหาร	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
					2554 - 2558	กรรมการผู้อำนวยการใหญ่	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
					2553 - 2558	ผู้อำนวยการใหญ่	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
					2550 - 2552	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
					2544 - 2550	ผู้อำนวยการ ฝ่ายรับประกันภัย	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
					15 ธ.ค. 2560 - 11 ส.ค. 2563	กรรมการอิสระ	บมจ.กรุงเทพประกันชีวิต
					26 เม.ย. 2559 - 11 ส.ค. 2563	กรรมการและกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	บมจ.กรุงเทพประกันชีวิต
						<u>ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u>	
					18 ธ.ค. 2561 - ปัจจุบัน	Chairman	Bangkok Insurance (Lao) Company Limited
					9 ก.พ. 2558 - ปัจจุบัน	Director	Bangkok Insurance (Lao) Company Limited
					2537 - 2539, 2542 - 2543	รองประธานคณะอนุกรรมการประกันภัยทางทะเลและขนส่ง	สมาคมประกันวินาศภัยไทย

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา / ปี	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
10. นายชาติรุ โอกระ กรรมการอิสระ (แต่งตั้ง มีผลเมื่อวันที่ 15 พฤษภาคม 2563)	52	- Bachelor of Laws, Nagoya University, Japan <u>การอบรม/สัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</u> -	ไม่มี	ไม่มี	15 พ.ค. 2563 - ปัจจุบัน	<u>ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน</u> กรรมการอิสระ <u>ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u>	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
					มี.ค. 2563 - ปัจจุบัน	Non - Executive Director	Asia Financial Holding Limited
					เม.ย. 2562 - ปัจจุบัน	Non - Executive Director	Aioi Nissay Dowa Europe Limited
					เม.ย. 2561 - ปัจจุบัน	Non - Executive Director and SOOA (Senior Officer outside Australia)	Aioi Nissay Dowa Insurance Company Australia Pty Ltd
					เม.ย. 2561 - ปัจจุบัน	General Manager, Global Business Department	Aioi Nissay Dowa Insurance Company Limited
					เม.ย. 2552 - มี.ค. 2561	Risk & Reinsurance Coordinator	Aioi Nissay Dowa Insurance Company of Europe Ltd.
11. ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ ประธานคณะผู้บริหารและกรรมการ ผู้อำนวยการใหญ่และกรรมการ ผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท	57	- Doctor of Organization Development and Transformation, Cebu Doctors' University, Philippines - ศิลปศาสตรมหาบัณฑิต สาขาจิตวิทยาอุตสาหกรรมและองค์การ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - M.S. (Insurance), University of Hartford, U.S.A. - Diploma of Financial Service (General Insurance), ANZIIF (Senior Associate), Australia - Certificate, The Columbia Senior Executive Program, Columbia University, U.S.A. - หลักสูตรสุดยอดผู้นำวิทยาการประกันภัยระดับสูง (Super วปส.) รุ่นที่ 1/2563 - ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 24/2560 - หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 3/2556 - Aon's 16th Hazards Conference 2019, Australia - From Science Fiction to Reality : Man and Man - Made Risks 2018, R + V Re, Germany - CIO VMWare World Conference 2017, Spain - New Forms of Risk Sharing and Risk Engineer, SCOR, France - Management Development Program - Fit for Expert Underwriting, Swiss Insurance Training Centre, Switzerland - Management Development Program - Fit for Management, Swiss Insurance Training Centre, Switzerland <u>การอบรม/สัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)</u> - หลักสูตร Director Accreditation Program (IDAP) รุ่นที่ 149/2561	0.004333 (ตนเอง 0.004333)	ไม่มี	1 ม.ค. 2562 - ปัจจุบัน	<u>ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน</u> ประธานคณะผู้บริหารและกรรมการผู้อำนวยการใหญ่	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
					22 เม.ย. 2559 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้อำนวยการใหญ่	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
					1 ม.ค. 2559 - 21 เม.ย. 2559	ผู้อำนวยการใหญ่	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
					เม.ย. 2555 - ธ.ค. 2558	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
					2554 - เม.ย. 2555	ผู้อำนวยการ ฝ่ายการตลาดและสื่อสารองค์กร	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
					2552 - มี.ค. 2557,	ผู้อำนวยการ ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
					ต.ค. 2558 - 8 พ.ค. 2559		
					2550 - 2558	ผู้อำนวยการ ธุรกิจลูกค้ารายย่อย	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
					2549 - 2550	ผู้จัดการอาวุโส ส่วนธุรกิจลูกค้ารายย่อย	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
					2548 - 2552	ผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
					2545 - 2549	ผู้จัดการ ส่วนพัฒนาทรัพยากรบุคคล	บมจ.กรุงเทพประกันภัย
						<u>ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน</u>	
					24 พ.ค. 2559 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจก.ไทยโอริกซ์ซิสซิ่ง

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา / ปี	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
นายวีระศักดิ์ สุดัฒาวิบูลย์ กรรมการอิสระและ ประธานคณะกรรมการธรรมาภิบาลและ กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา (ลาออกมีผลเมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2564)							
นายสุทธิโกะ อธิ์คำวะ กรรมการอิสระ (ลาออกมีผลเมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2563)							

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา / ปี	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
3. นางศรีจิตรา ประโมจน์ ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ และเลขานุการบริษัท	63	- M.B.A., University of North Texas, U.S.A. - บัณฑิตบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - 12th Asian Insurance CFO Summit 2018, Hong Kong - 11th Asian Insurance CFO Summit 2017, Hong Kong - 10th Anniversary Asian Insurance CFO Summit 2016, Thailand - 9th Asian Insurance CFO Summit 2015, Hong Kong - 8th Asian Insurance CFO Summit 2014, Singapore - 7th Asian Insurance CFO Summit 2013, Hong Kong 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	0.018371 (ตนเอง 0.018371)	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.
4. นายจักรกริช ชีวนันทพรชัย ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่	61	- 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 1 เม.ย. 2563 - ปัจจุบัน ค.ค. 2558 - ปัจจุบัน 2550 - ก.ย. 2558 2544 - 2550 2541 - 2544 ก.พ. 2558 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ผู้อำนวยการ ธุรกิจตัวแทน ผู้อำนวยการ ธุรกิจสถาบันการเงิน ผู้อำนวยการ ธุรกิจลูกค้าองค์กร ผู้จัดการ ส่วนลูกค้าตรง ผู้จัดการ ฝ่ายสินไหมทดแทน Managing Director	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย Bangkok Insurance (Lao) Co., Ltd.
5. นางสาวปวีณา จูชวน ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่	51	- Master of Science (Insurance and Risk Management), Cass Business School, City, University of London, England - บริหารธุรกิจบัณฑิต (ประกันวินาศภัย) มหาวิทยาลัยอีสต์แฮมมิง - Advanced Diploma in Insurance (ACII), The Chartered Insurance Institute (CII) - TransRe International Management Program: Partnership for Success, New York, U.S.A. - Mini M.B.A. ศูนย์วัฒนธรรมทางธุรกิจ คณะบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - Comprehensive Technical Programme in General Insurance - National Insurance Academy, Pune, India	ไม่มี	ไม่มี	1 ม.ค. 2562 - ปัจจุบัน 2559 - ปัจจุบัน 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
6. นายชวาล ไสภพนิช ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ (แต่งตั้ง มีผลเมื่อวันที่ 22 มกราคม 2563)	44	- 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 ไสภพนิช พี่ของนางสาวสา ไสภพนิช	22 ม.ค. 2563 - ปัจจุบัน 1 ก.พ. 2562 - 21 ม.ค. 2563 1 ม.ค. 2559 - 31 ม.ค. 2562 มี.ค. 2557 - 2558 2555 - มี.ค. 2557	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ผู้อำนวยการ สำนักประธานกรรมการ ผู้อำนวยการ ธุรกิจลูกค้ารายย่อย ผู้จัดการ สำนักกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ผู้จัดการ ธุรกิจลูกค้ารายย่อย	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา / ปี	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
7. นางสาวสา โสภณนิช ผู้อำนวยการ ธุรกิจนายหน้า	39	- 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	0.472551 (ตนเอง 0.472551)	บุตรของนายชัย โสภณนิช น้องของนายชวาล โสภณนิช	2560 - ปัจจุบัน 2559 ก.ค. 2557 - 2558 เม.ย. 2555 - มิ.ย. 2557 26 ก.พ. 2563 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการ ธุรกิจนายหน้า รองผู้อำนวยการ ธุรกิจนายหน้า ผู้ช่วยผู้จัดการ สำนักบริหารสัญญาประกันภัยต่อ ผู้ช่วยผู้จัดการ ธุรกิจนายหน้า ประธานกรรมการและประธานคณะกรรมการการลงทุน	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.ไอโออี กรุงเทพ ประกันภัย
8. หม่อมหลวงชลิตพงศ์ สนิทวงศ์ ผู้อำนวยการ ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ	56	- 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)
9. นายปิณฑิพงษ์ ขาวชาไข ผู้อำนวยการ ธุรกิจลูกค้ารายย่อย	51	- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (ภาคภาษาอังกฤษ) มหาวิทยาลัยชินวัตร - บริหารธุรกิจบัณฑิต (การเงินและการธนาคาร) มหาวิทยาลัยอีสต์แฮมป์ไชร์ - 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.ค. 2562 ส.ค. 2559 - ธ.ค. 2559 ก.พ. 2553 - ก.ค. 2559	ผู้อำนวยการ ธุรกิจลูกค้ารายย่อย รองผู้อำนวยการอาวุโส ธุรกิจลูกค้ารายย่อย รองผู้อำนวยการ ธุรกิจลูกค้ารายย่อย ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ธุรกิจลูกค้ารายย่อย	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ประวัติการอบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา / ปี	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
10. นายสรวิชัย ดีสมบัติ ผู้อำนวยการ ฝ่ายสินไหมทดแทน	54	- วิศวกรรมศาสตรมหาบัณฑิต (วิศวกรรมการจัดการอุตสาหกรรม) 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.ค. 2562 2560 2555 - 2560	ผู้อำนวยการ ฝ่ายสินไหมทดแทน ผู้อำนวยการ สำนักประเมินความเสี่ยงภัย รองผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายสินไหมทดแทน รองผู้อำนวยการอาวุโส สำนักประเมินความเสี่ยงภัย รองผู้จัดการโรงงาน ผู้จัดการทั่วไป ฝ่ายโรงงาน และวิศวกรรม	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บจก.ซูซูกิ มอเตอร์ (ประเทศไทย) บจก.นิสสัน มอเตอร์ (ประเทศไทย)
11. นายชิงชัย แสงชัย ผู้อำนวยการ ฝ่ายสินไหมทดแทนยานยนต์	53	- 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.ค. 2562 เม.ย. 2554 - ธ.ค. 2560	ผู้อำนวยการ ฝ่ายสินไหมทดแทนยานยนต์ รองผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายสินไหมทดแทนยานยนต์ Deputy General Manager	บมจ.กรุงเทพประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย บจก.เอสเอ็มอาร์ ออโตโมทีฟ ซิสเต็ม (ประเทศไทย)
12. นายธีรยุทธ กิจวรพัฒน์ ผู้อำนวยการ ธุรกิจสาขาและการร่วมทุน (เริ่มงาน เมื่อวันที่ 2 มกราคม 2563)	54	- M.B.A. มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - บัณฑิตบัณฑิต 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 รายกลางและปลีกต่างจังหวัด	บมจ.กรุงเทพประกันภัย ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

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
- ผู้จัดการสำนักกำกับการปฏิบัติตามกฎระเบียบ 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

- รองผู้อำนวยการ สำนักกำกับการปฏิบัติตามกฎระเบียบ
บมจ.กรุงเทพประกันภัย ปี 2558 - ปัจจุบัน
- รองผู้อำนวยการ ส่วนบริหารความเสี่ยงองค์กร
บมจ.กรุงเทพประกันภัย ปี 2558 - ปัจจุบัน
- ผู้จัดการ ส่วนตรวจสอบปฏิบัติการ บมจ.กรุงเทพประกันภัย
ปี 2557 - 2558
- Head of Operations Audit บมจ.กรุงเทพประกันภัย ปี 2550 - 2557
- ผู้ช่วยผู้จัดการ สำนักตรวจสอบ 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. 2563

เอกสารแนบ 5 อื่นๆ

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

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการตรวจสอบ บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน โดยมี นายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเกศิช เป็นประธานคณะกรรมการตรวจสอบ นางสาว พงนิย ฐนวรานิช และ นาย ช.นันท์ เพ็ชร์ไพศิษฏ์ เป็นกรรมการตรวจสอบ มีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี

ในปี 2563 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 2563 การสอบทานรายงานผลการตรวจสอบตามแผนงาน รวมถึงการให้ข้อเสนอแนะเพื่อการปฏิบัติงานของสำนักตรวจสอบเกิดประสิทธิภาพและประสิทธิผล ตลอดจนการแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นและให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารในการติดตามให้มีการปรับปรุงแก้ไขในประเด็นที่สำคัญตามรายงานการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่ดีและมีการปฏิบัติงานที่ถูกต้องตามกฎหมาย ขอบบังคับ และระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

3. การดูแลไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ พิจารณาสอบทานรายการระหว่างบริษัทฯ และบุคคลที่เกี่ยวข้องซึ่งอาจทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ เพื่อให้เกิดความโปร่งใสและเป็นรายการจริงในการดำเนินธุรกิจปกติไม่มีผลกระทบต่อบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

4. การพิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี พิจารณานำเสนอต่อคณะกรรมการ บริษัทฯ เพื่อขออนุมัติที่ประชุมผู้ถือหุ้น แต่งตั้งนางสาวรัชดา ขงสวัสดิ์วานิชย์ และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปลื้ม และ/หรือ นางสาวรัตนา จาละ และ/หรือ นางสาวณริศรา ไชยสุวรรณ แห่งบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2563 โดยมีค่าตอบแทน 2,850,000 บาท

5. การปฏิบัติหน้าที่อื่น ๆ คุณดูแลและให้ข้อแนะนำแก่ฝ่ายบริหารในด้านการบริหารจัดการ เพื่อให้เกิดการตรวจสอบและถ่วงดุลอำนาจอย่างเหมาะสม การบริหารความเสี่ยงเพื่อลดผลกระทบที่อาจมีต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงการติดตามดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อสร้างความเชื่อมั่นแก่ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน และผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแล้วเห็นว่าบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีระบบการควบคุมภายในอย่างเพียงพอ มีการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ รายการที่เกี่ยวข้องกันเป็นรายการปกติทางการค้า มีการปฏิบัติงานถูกต้องตามกฎหมาย ข้อบังคับ และระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง รายงานทางการเงินทำขึ้นอย่างถูกต้องตามที่ควร มีการเปิดเผยข้อมูลเพียงพอตามมาตรฐานบัญชี และมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่น่าเชื่อถือ



(นายกongเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเกสัช)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

รายงานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา มีหน้าที่ในการดูแลสัดส่วน จำนวน องค์ประกอบ ของคณะกรรมการให้เหมาะสมกับองค์กร และพิจารณาสรรหาบุคลากรเพื่อทดแทนกรรมการ ประธาน คณะผู้บริหาร และผู้อำนวยการใหญ่ ในกรณีครบวาระ ลาออก หรือกรณีอื่นๆ รวมทั้งกำหนดนโยบาย ค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นๆ ของคณะกรรมการ ประธานคณะผู้บริหาร และผู้อำนวยการใหญ่ ให้เหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ ตลอดจนดูแลแผนการสืบทอดตำแหน่งของประธาน คณะผู้บริหาร และผู้อำนวยการใหญ่ เนื่องด้วย การสรรหาบุคลากรที่มีคุณภาพมาดำรงตำแหน่งที่สำคัญ ของบริษัทฯ จะช่วยผลักดันให้วิสัยทัศน์และนโยบาย เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งการกำหนด ค่าตอบแทนที่เหมาะสม เป็นปัจจัยที่ช่วยสร้างแรงจูงใจในการทำงาน ให้เกิดประสิทธิผล ดังนั้น ในปี 2563 จึงได้สรรหากรรมการบริษัท 1 ท่าน ทดแทนกรรมการบริษัทที่ลาออก เพื่อช่วยกำกับการดูแลการ บริหารงานของบริษัทฯ พร้อมทั้งสร้างผลการดำเนินงานที่เป็นประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้นและ ผู้มีส่วนได้ ส่วนเสียทุกกลุ่ม โดยการสรรหามาจากบุคลากรภายนอกบริษัท

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายอย่าง รอบคอบ ระมัดระวัง สมเหตุสมผล โดยพิจารณาค่าตอบแทน จากปัจจัยภายในและภายนอก เปรียบเทียบ กับเป้าหมายของบริษัทที่กำหนดไว้ ดังนั้น การพิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการในปี 2563 ที่ประชุม ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาเห็นชอบให้กำหนดค่าตอบแทนเป็นจำนวนเงิน 16 ล้านบาท จากเดิม 12.5 ล้านบาท

ในปี 2563 คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา มีการประชุม 2 ครั้ง และได้เปิดเผย ค่าตอบแทนกรรมการ และค่าตอบแทนผู้บริหารไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้ เพื่อความโปร่งใสในการ ตรวจสอบ



(นายสิงห์ ดังทัตสวัสดิ์)

ประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

รายงานคณะกรรมการธรรมาภิบาล

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

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการธรรมาภิบาล จำนวน 3 ท่าน ประกอบด้วย นายวิระศักดิ์ สุตันทวิบูลย์ เป็นประธานคณะกรรมการธรรมาภิบาล นางฉนิทรา โสภณพนิช และนายพนัส ธีรวิชชกุล เป็นกรรมการธรรมาภิบาล วาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี มีหน้าที่รับผิดชอบในการพิจารณากำหนดและทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ กำกับดูแลให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี พร้อมทั้งเสนอแนะแนวปฏิบัติด้านการกำกับดูแลกิจการต่อคณะกรรมการบริษัทฯ

ในปี 2563 คณะกรรมการธรรมาภิบาล ได้จัดให้มีการประชุมเพื่อติดตามการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการ ความรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชน สิ่งแวดล้อม และการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยสรุปสาระสำคัญ ได้ดังนี้

1. พิจารณาทบทวนและปรับปรุงนโยบายการกำกับดูแลกิจการ ให้มีความเหมาะสมและเป็นปัจจุบัน สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (CG Code) ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) และการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทประกันภัยวินาศภัยของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”) เพื่อเป็นการยกระดับมาตรฐานการดำเนินธุรกิจให้เกิดความเป็นธรรม โปร่งใส สามารถสร้างผลตอบแทนและเพิ่มมูลค่าระยะยาวให้กับผู้ถือหุ้น
2. พิจารณาทบทวนการนำหลักปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (CG Code) ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ มาปรับใช้ตามบริบททางธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ มีผลประกอบการที่ดีในระยะยาว และสร้างคุณค่าอย่างยั่งยืน พร้อมทั้งเปิดเผยข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2)
3. พิจารณาทบทวนนโยบายธรรมาภิบาลการลงทุน (I Code) เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติสำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ในการบริหารจัดการด้านลงทุนให้มีประสิทธิภาพ

4. กำกับดูแลและสนับสนุนให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ส่งผลให้บริษัทฯ ได้รับผลประเมินการกำกับดูแลกิจการตามโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน ประจำปี 2563 (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies : CGR) ที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ระดับ “ดีเลิศ”

5. พิจารณาทบทวนจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติโดยเคร่งครัด สำหรับกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และการอบรมความรู้เรื่องจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้แก่พนักงานบริษัทฯ ทุกระดับ

6. พิจารณาผลการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยให้ข้อเสนอแนะในการจัดกิจกรรมเพื่อช่วยเหลือสังคมและสิ่งแวดล้อม ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการกำกับดูแลกิจการที่ดี แสดงออกถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และควรให้การสนับสนุนและประชาสัมพันธ์สู่สาธารณชนต่อไป

7. พิจารณาส่งเสริมและสนับสนุนให้คณะกรรมการบริษัทฯ ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัททั้งคณะ กรรมการรายบุคคล และคณะกรรมการชุดย่อย ปีละ 1 ครั้ง เพื่อนำผลประเมินมาใช้สำหรับการพัฒนาการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการต่อไป

8. กำกับดูแลและสนับสนุนให้บริษัทฯ จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอย่างโปร่งใส โดยคำนึงถึงสิทธิและความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ส่งผลให้บริษัทฯ ได้รับผลการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) ที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย เท่ากับคะแนนร้อยละ 100 ถือว่าอยู่ในระดับ “ดีเยี่ยมและสมควรเป็นตัวอย่าง”

คณะกรรมการธรรมาภิบาลของบริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะพัฒนาระบบการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง ควบคู่ไปกับการรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อส่งเสริมและยกระดับมาตรฐานให้บริษัทฯ มีหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นที่ยอมรับในระดับสากลต่อไป



(นายวีระศักดิ์ สุตันทวิบูลย์)

ประธานคณะกรรมการธรรมาภิบาล

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) และสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปีงบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยเลือกใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอและใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวัง และหลักการประมาณการที่สมเหตุสมผลในการจัดทำงบการเงิน รวมทั้งให้มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

คณะกรรมการบริษัทฯ จัดให้มีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิผล และระบบบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจอย่างมีเหตุผลว่า การบันทึกข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และเพียงพอต่อการดูแลรักษาทรัพย์สิน ป้องกันการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติ การเปิดเผยรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมทั้ง มีการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบและรายงานผลต่อคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ โดยความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการบริษัทฯ มีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ มีความเพียงพอและเหมาะสม สามารถให้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ซึ่งผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ได้ตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และแสดงความเห็นว่างบการเงินแสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดโดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบและแสดงความเห็นไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว



(นายชัย โสภณพนิช)

ประธานกรรมการ

ที่ E10091220042139



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 โสภณพนิช	2. หม่อมราชวงศ์ศุภทิศ ดิศกุล
3. นายพนัส อีรวณิชกุล	4. นายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศนาลัย
5. นายสิงห์ ดังทัตสวัสดิ์	6. นายสุวรรณ แทนสภิตย์
7. นายวิระศักดิ์ สุตธนาวิบูลย์	8. นายช.นันท์ เพ็ญไพศิษฐ์
9. นางสาวพจณีย์ ธนวรานิช	10. นางณินทิรา โสภณพนิช
11. นายอภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์	12. นายชาโตรุ โอกระ/

3. ชื่อและจำนวนกรรมการ ซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท คือ นายชัย โสภณพนิช, นายพนัส อีรวณิชกุล

นายอภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ กรรมการสองในสามคนมีลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

ชื่อจำกัดอำนาจกรรมการไม่มี/

4. เงิน 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 โดยมี
ลายมือชื่อนายทะเบียนซึ่งรับรองเอกสารเป็นสำคัญ

คำเตือน : หนังสือรับรองฉบับนี้พิมพ์ออกจากต้นฉบับที่เป็นไฟล์อิเล็กทรอนิกส์ การส่งพิมพ์ถือเป็นสำเนาเอกสาร



กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
Department of Business Development
Ministry of Commerce

หนังสือรับรองฉบับนี้จัดทำในรูปแบบไฟล์อิเล็กทรอนิกส์ ผู้ใช้ควรตรวจสอบเอกสารแนบท้ายหนังสือรับรองฉบับนี้ทุกครั้ง
สามารถตรวจสอบกับระบบรหัส QR Code และเว็บไซต์กรม (www.dbd.go.th) ได้ไม่เกิน 90 วัน
นับจากวันออกหนังสือรับรอง

ก้าวสู่อนาคต
สู่ยุคดิจิทัล

Leading Business
Towards Digital
Transformation



Ref:E6410091220042139

ออกให้ ณ วันที่ : 2021-02-03 T13:45:40+0700

1/3

ที่ E10091220042139



กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์

หนังสือรับรอง

ออกให้ ณ วันที่ 3 เดือน กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2564

(นางสุตนา ไขทอง)

นายทะเบียน

ข้อควรทราบ ประกอบหนังสือรับรอง ฉบับที่ E10091220042139

1. กรณีที่เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กรรมการและผู้บริหารจะต้องมีคุณสมบัติ และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 โปรดตรวจสอบ รายละเอียดที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
2. บริษัทนี้เดิมชื่อ บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด ทะเบียนเลขที่ 0105490000413 ได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2536/
3. นิติบุคคลนี้ได้ส่งงบการเงินปี 2562
4. หนังสือนี้รับรองเฉพาะข้อความที่ห้าง/บริษัทได้นำมาจดทะเบียนไว้เพื่อผลทางกฎหมายเท่านั้น ข้อเท็จจริงเป็นสิ่งที่ควรหาไว้ พิจารณาฐานะ
5. นายทะเบียนอาจเพิกถอนการจดทะเบียน ถ้าปรากฏว่าข้อความอันเป็นสาระสำคัญของจดทะเบียน ไม่ถูกต้อง หรือเป็นเท็จ

กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์
Department of Business Development
Ministry of Commerce

หนังสือรับรองฉบับนี้ทำในรูปแบบไฟล์อิเล็กทรอนิกส์ ผู้ใช้ควรตรวจสอบข้อความทราบกับหนังสือรับรองฉบับนี้ทุกครั้งที่ สามารถตรวจสอบกับในระบบผ่านทาง QR Code และเว็บไซต์กรม (www.dbd.go.th) ได้ไม่เกิน 90 วัน นับจากวันที่ออกหนังสือรับรอง

ก้าวสู่อนาคต
สู่ดิจิทัลLeading Business
Towards Digital
Transformation

RefE8410091220042139

ออกให้ ณ วันที่ : 2021-02-03 T13:45:40+0700



2/3

ที่ E10091220042139

ออกให้ ณ วันที่ 3 เดือน กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2564

กรุงเทพมหานคร กิจการ (มหาชน)

วัตถุประสงค์ของบริษัทมีจำนวน ๑ ข้อ ดังต่อไปนี้ **บริษัท 126**

(1) ประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยทุกประเภท รวมทั้งการประกันภัยความรับผิด การประกันภัย

อุบัติเหตุส่วนบุคคล ตลอดจนการประกันภัยอื่น

(2) ซื้อ ขาย แลก เปลี่ยน เช่า ให้อำนาจ เช่าซื้อ ให้อำนาจ ถือกรรมสิทธิ์ ครอบครอง หรือ

การจำหน่ายจ่ายโอนด้วยประการใด ๆ ซึ่งทรัพย์สิน หรือสิทธิใด ๆ

(3) กู้ยืม ฝากเงิน จำนำ จำนอง รับจ้าง ทดรับ และสิทธิทุกประเภท

(4) กู้ยืมเงิน ออกรับ เงินกู้ รับเงินฝาก และเงินฝากต่าง ๆ ทุกประเภท ยกเว้นกิจการ
เครดิตฟองซิเอร์(5) เข้าเป็นหุ้นส่วนจำกัดความรับผิดภายในต่างประเทศ และเป็นผู้ถือหุ้นในบริษัทอื่นทั้ง
บริษัทเอกชน และบริษัทมหาชน หรือลงทุนประกอบกิจการอื่นใดทุกประเภท ตามที่กฎหมายว่าด้วยการประกันภัย
อนุญาตให้กระทำได้

(6) ทำการจัดตั้งสำนักงานสาขา ทั้งภายในและภายนอกประเทศ

(7) ให้นำเงินออมทรัพย์ เงินสด หรือหลักทรัพย์ของบริษัทไปประกันตัว หรือค้ำประกันบุคคลอื่นซึ่ง
ถูกจับ หรือถูกควบคุมตัว ทั้งในชั้นพนักงานสอบสวน พนักงานอัยการหรือศาล เพราะจะ เกิดหรือฝ่าฝืนกฎหมาย
เนื่องจากการรับรถยนต์ซึ่งใช้ไปประกันตัวไว้กับบริษัท

(8) ออกหุ้นใหม่โดยมีราคาสูงกว่ามูลค่าหุ้น

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

กรมส่งเสริมการค้าระหว่างประเทศ
Department of Business Development
Ministry of Commerce

หนังสือรับรองฉบับนี้เป็นรูปแบบไฟล์อิเล็กทรอนิกส์ ผู้ใช้ควรตรวจสอบและดาวน์โหลดจากเว็บไซต์รับรองฉบับนี้ทุกครั้งที่
สามารถตรวจสอบกับใบรับรอง QR Code และเว็บไซต์กรม (www.dbd.go.th) ได้ไม่เกิน 90 วัน
นับจากวันที่ออกให้ใช้

ก้าวสำคัญ
สู่ดิจิทัล

Leading Business
Towards Digital
Transformation



Ref:E6410091220042139

ออกให้ ณ วันที่ : 2021-02-03 T13:45:40+0700

3/3