

รายงานผลการดำเนินงานสำคัญ ด้านการกำกับดูแลกิจการ

สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ ในรอบปี 2566

การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ และผู้บริหารระดับสูง

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

1. หลักเกณฑ์ คุณสมบัติ และกระบวนการสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ

1.1 คุณสมบัติของกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วย กรรมการที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ ความสามารถเฉพาะด้าน ทักษะที่หลากหลายเป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ โดยไม่จำกัดเพศ รวมถึงมีความเข้าใจเป็นอย่างดีถึงความรับผิดชอบของกรรมการและลักษณะการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ พร้อมทั้งจะแสดงความคิดเห็นโดยอิสระในการพิจารณาตัดสินในเรื่องต่างๆ โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นหรือผู้มีส่วนได้เสีย สามารถอุทิศเวลาและความพยายามให้การเป็นกรรมการบริษัทฯ ได้อย่างเต็มที่

1.1.1 คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

กรรมการอิสระ นอกจากจะต้องมีคุณสมบัติที่ดีของการเป็นกรรมการบริษัทฯ แล้ว กรรมการอิสระจะต้องมีคุณสมบัติเพิ่มเติม ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 0.5 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับ

- เดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่มีการอภิสระเคยเป็นข้าราชการ 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 บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการให้พิจารณาอย่างอิสระ รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง
5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ผู้ประเมินราคาทรัพย์สิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปี จากบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุม และไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัทฯ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ

8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นทางการ

1.1.2 คุณสมบัติของกรรมการตรวจสอบ

กรรมการตรวจสอบต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้

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

1.2 กระบวนการสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ

ในการแต่งตั้งกรรมการทดแทนกรรมการที่ออกจากตำแหน่งเมื่อครบวาระ คณะกรรมการกำหนดคำตอบแทนและสรรหาจะเสนอรายชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมดังกล่าวไปยังคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอีกครั้งหนึ่ง ก่อนเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่ออนุมัติแต่งตั้ง ซึ่งจะต้องได้รับการรับรองและอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี หรือที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ 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 อาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงและมีหุ้นนับรวมได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

สำหรับการแต่งตั้งกรรมการทดแทนตำแหน่งกรรมการที่ว่างลงในกรณีอื่นที่ไม่ใช่เนื่องมาจากการครบวาระ ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ด้วยคะแนนเสียงไม่ต่ำกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่ ทั้งนี้ บุคคลที่เข้ามาเป็นกรรมการดังกล่าวจะมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับวาระเดิมที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ออกไป

สิทธิของผู้ถือหุ้นรายย่อยในการแต่งตั้งกรรมการ

เพื่อเป็นการคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นรายย่อย โดยมุ่งหวังให้ผู้ถือหุ้นได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกัน บริษัทฯ จึงได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเสนอชื่อบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และมีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้าได้ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม ถึง 31 ธันวาคมของทุกปี ซึ่งบริษัทฯ ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านช่องทางการแจ้งข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.bangkokinsurace.com โดยกำหนดหลักเกณฑ์การเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้า พร้อมทั้งแบบฟอร์มการเสนอชื่อกรรมการแสดงอยู่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ ด้วย

2. คุณสมบัติและกระบวนการสรรหาผู้บริหาร

ประธานคณะผู้บริหารได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริษัทฯ ให้เป็นผู้พิจารณาบรรจุและแต่งตั้งบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และมีประสบการณ์ในธุรกิจประกันวินาศภัยเข้าดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ เพื่อปฏิบัติหน้าที่และดำเนินกิจการงานของบริษัทฯ ให้บรรลุเป้าหมายและวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ได้ โดยดำเนินการคัดเลือกตามระเบียบเกี่ยวกับการบริหารทรัพยากรบุคคล และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบ

ข้อมูลรายการที่เกี่ยวกับความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพระหว่างกรรมการอิสระกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง

ภายใต้คุณสมบัติและกระบวนการสรรหากรรมการของบริษัทฯ ทำให้กรรมการอิสระของบริษัทฯ มีคุณสมบัติที่เหมาะสมและความเป็นอิสระอย่างแท้จริง ทั้งยังมีได้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการอิสระของบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกันแต่อย่างใด

นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังไม่มีข้อตกลงทางการค้าหรือรายการที่เกี่ยวกับความสัมพันธ์ทางธุรกิจ หรือการให้บริการทางวิชาชีพระหว่างบริษัทฯ กับกรรมการ กรรมการอิสระ ผู้บริหาร รวมถึงบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย

บริษัทร่วม หรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งที่มีมูลค่าเกินกว่าที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) กำหนด

อย่างไรก็ดี ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 3/2551 เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2551 ได้มีมติอนุมัติในหลักการให้บริษัท บริษัทร่วม และบริษัทย่อย สามารถทำธุรกรรมที่อาจมีรายการระหว่างกันกับ กรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ทั้งรายการที่ทำไว้ อยู่ก่อนแล้ว และ/หรือ ที่จะเกิดขึ้นในอนาคตได้ หากธุรกรรมเหล่านั้น มีข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับ คู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้า ที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือ บุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ทั้งนี้ โปรดดูรายละเอียดเพิ่มเติมในหัวข้อ รายการระหว่างกัน

ข้อกำหนดของคณะกรรมการบริษัท

เรื่องแผนการสืบทอดตำแหน่งและการพัฒนาผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัท ได้มอบหมายให้คณะกรรมการกำหนด คำตอบแทนและสรรหามีหน้าที่สรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม มาดำรงตำแหน่งประธานคณะผู้บริหารและผู้อำนวยการใหญ่ โดยวิธี สรรหาจากบุคคลภายในก่อน หรือจากบุคคลภายนอกกรณีจำเป็น ทั้งนี้ ให้รวมถึงหน้าที่ในการวางแผนผู้สืบทอดตำแหน่งต่อไปด้วย โดยลดความเสี่ยงหรือผลกระทบจากการขาดผู้สืบทอดตำแหน่งให้มากที่สุด ดังนั้น จึงให้มีแผนการพัฒนาผู้สืบทอดตำแหน่งอย่างสม่ำเสมอ เพื่อเป็นการเตรียมพร้อมด้านคุณสมบัติในการดำรงตำแหน่งที่สูงขึ้น โดยมีนโยบาย ดังนี้

1. คณะกรรมการกำหนดคำตอบแทนและสรรหา มอบนโยบายในการคัดเลือกคุณสมบัติของผู้สืบทอดตำแหน่งประธานคณะผู้บริหาร และผู้อำนวยการใหญ่ ให้แก่ประธานคณะผู้บริหารเป็นผู้พิจารณาและดำเนินการ
2. ประธานคณะผู้บริหาร กำหนดคุณสมบัติความรู้ความสามารถและ Competency ของผู้สืบทอดตำแหน่งประธานคณะผู้บริหาร ผู้อำนวยการใหญ่ รวมถึงผู้บริหารระดับสูงสุดของหน่วยงาน ตามโครงสร้างองค์กร
3. ผู้อำนวยการใหญ่ มีหน้าที่ประเมินความรู้ความสามารถ และ ผลการปฏิบัติตาม Competency ของผู้บริหารสูงสุดของ หน่วยงาน และจัดทำแผนพัฒนารายบุคคลตามหลักการของการพัฒนาบุคลากรโดยควบคุมดูแลให้มีการพัฒนาตามแผนที่วางไว้ ให้ครบถ้วน และประเมินผลความก้าวหน้าในการพัฒนาโดยการให้ Feed Back อย่างเป็นรูปธรรม
4. ประธานคณะผู้บริหาร รายงานผลการพัฒนาผู้บริหารที่เป็น ผู้สืบทอดตำแหน่งประธานคณะผู้บริหารและตำแหน่งผู้อำนวยการใหญ่ ให้คณะกรรมการกำหนดคำตอบแทนและสรรหาทุกครั้งที่มีการประชุมคณะกรรมการกำหนดคำตอบแทนและสรรหาประจำปี ซึ่งจะนำเสนอรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท ให้ทราบในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ประจำปี

การแต่งตั้งผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัท ได้มอบหมายให้คณะกรรมการกำหนด คำตอบแทนและสรรหาเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งผู้ดำรงตำแหน่งประธาน คณะผู้บริหารและตำแหน่งผู้อำนวยการใหญ่ และนำเสนอขอความเห็นชอบ ต่อกรรมการบริษัท ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ต่อไป

สำหรับการแต่งตั้งผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานตามโครงสร้างองค์กร ให้เป็นหน้าที่คัดเลือกและแต่งตั้งโดยประธานคณะผู้บริหาร และ/หรือ ผู้อำนวยการใหญ่ของบริษัทฯ ต่อไป

การประเมินผลการปฏิบัติของประธานคณะผู้บริหาร และผู้บริหารระดับสูง

บริษัท ได้จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของประธาน คณะผู้บริหารและผู้บริหารระดับสูง โดยหลักเกณฑ์การพิจารณา ประกอบด้วย ปัจจัยด้านผลการดำเนินงานเชื่อมโยงกับดัชนีชี้วัดผลงาน (Key Performance Indicators: KPIs) ความสามารถในการพัฒนาธุรกิจ การปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงาน และการพัฒนาพนักงาน ภายใต้การบังคับบัญชา เพื่อเป็นการเสริมสร้างความยั่งยืนให้กับบริษัทฯ ทั้งนี้ คณะกรรมการกำหนดคำตอบแทนและสรรหาจะเป็นผู้พิจารณา กำหนดคำตอบแทนประธานคณะผู้บริหารและผู้บริหารระดับสูง พร้อมนำเสนอคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ

1.2 การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทน คณะกรรมการรายบุคคล

ได้รายงานไว้ในโครงสร้างการจัดการ หัวข้อ ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ

1.3 การกำกับดูแลธรรมาภิบาลและบริษัทร่วม

บริษัท มีการดำเนินธุรกิจเฉพาะบริษัทร่วม จำนวน 3 บริษัท สำหรับ รายชื่อบริษัทร่วมปรากฏในหัวข้อ โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท โดยคณะกรรมการบริษัท มีกลไกการกำกับดูแลการดำเนินงานของ บริษัทร่วม เพื่อรักษาผลประโยชน์ในเงินลงทุนของบริษัทฯ ตลอดจน สร้างมูลค่าเพิ่มและความเชื่อมั่นให้กับผู้มีส่วนได้เสีย ดังนี้

- 1) คณะผู้บริหารได้แต่งตั้งผู้บริหารของบริษัทฯ ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อเป็นตัวแทนเข้าไปดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทร่วม ตามสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทฯ
- 2) บริษัทฯ กำกับดูแลและติดตามการดำเนินงานของบริษัทร่วม ที่ได้ลงทุนอย่างสม่ำเสมอ
- 3) บริษัทฯ กำกับดูแลให้บริษัทร่วมเปิดเผยข้อมูลฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และการทำรายการสำคัญให้มีความครบถ้วน ถูกต้อง และภายในระยะเวลาที่กำหนด รวมถึงสอดคล้องตาม หลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ การลงมติในเรื่องสำคัญในระดับเดียวกับที่ต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ หาก บริษัทฯ ดำเนินการเอง ต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการ บริษัทฯ พิจารณาก่อนทำรายการ

- 4) บริษัทฯ จัดให้มีสำนักตรวจสอบรับผิดชอบความเหมาะสมและรัดกุมเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ร่วมเพื่อป้องกันการทุจริตที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทฯ

1.4 การติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี เนื่องจากเป็นกลไกสำคัญในการนำไปสู่การมีระบบบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส และสามารถตรวจสอบได้ ซึ่งจะช่วยสร้างความเชื่อมั่นและความมั่นใจต่อผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน ผู้มีส่วนได้เสีย และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย โดยการกำกับดูแลกิจการที่ดีจะเป็นเครื่องมือในการเพิ่มมูลค่าสร้างความสามารถในการแข่งขัน และการเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาว บริษัทฯ ได้ติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการ ดังนี้

1. การปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ

1.1 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย โดยทำหน้าที่ตัดสินใจเกี่ยวกับนโยบายและกลยุทธ์ที่สำคัญของบริษัทฯ และมีส่วนร่วมในการกำกับดูแลให้บริษัทฯ มีการบริหารจัดการที่ดี รวมถึงนำนโยบายและกลยุทธ์ไปปฏิบัติตามที่กำหนดไว้ เพื่อให้บรรลุเป้าหมายและประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ คณะกรรมการบริษัทฯ ได้นำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีมาปฏิบัติ โดยปี 2566 มีผลการดำเนินงาน ดังนี้

• บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ มีบทบาทในการกำกับดูแลการบริหารงานของบริษัทฯ เพื่อให้มั่นใจว่าฝ่ายผู้บริหารได้ปฏิบัติตามนโยบายที่ได้รับอนุมัติและมุ่งมั่นในการสร้างผลกำไรระยะยาวอย่างยั่งยืน เพื่อประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม โดยปี 2566 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีการปฏิบัติ ดังนี้

- (1) ทบทวนและอนุมัติวิสัยทัศน์ ภารกิจ และกลยุทธ์ของบริษัทฯ เพื่อเพิ่มมูลค่าสูงสุดแก่บริษัทฯ และความมั่นคงให้กับผู้ถือหุ้น
- (2) ทบทวนและอนุมัตินโยบายต่างๆ เพื่อให้เหมาะสมกับการเปลี่ยนแปลง เช่น นโยบายการกำกับดูแลกิจการ การอบการบริหารความเสี่ยง นโยบายการบริหารความเสี่ยง นโยบายธรรมาภิบาล การลงทุน นโยบายการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่น และจรรยาบรรณธุรกิจ
- (3) ติดตามผลการดำเนินงานของฝ่ายบริหารและดูแลให้มีการนำกลยุทธ์และแนวนโยบายที่กำหนดไว้ไปปฏิบัติอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยฝ่ายบริหารจะรายงานผลการดำเนินงานและผลประกอบการของบริษัทฯ ทุกไตรมาสในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ
- (4) ติดตามการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจ และแนวปฏิบัติที่ดีอย่างสม่ำเสมอ พร้อมทั้งประชาสัมพันธ์

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจ และแนวปฏิบัติให้พนักงานทุกคนทราบผ่านอีเมล และเผยแพร่ไว้ในอินทราเน็ตของบริษัทฯ นอกจากนี้ ยังได้เผยแพร่ให้สาธารณชนรับทราบผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ

- (5) ติดตามให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมาย และกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ โดยปี 2566 บริษัทฯ ไม่มีการกระทำผิดหรือฝ่าฝืนกฎหมายของหน่วยงานกำกับดูแล
- (6) มีส่วนร่วมในการพิจารณาให้ความเห็นชอบต่อแนวทางการดำเนินการของคณะกรรมการชุดย่อย เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา คณะกรรมการธรรมาภิบาลและความยั่งยืน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- (7) ส่งเสริมให้บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยคำนึงถึงสิ่งแวดล้อม มีความรับผิดชอบต่อสังคม และยึดหลักบรรษัทภิบาล ตามกรอบการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน (Environmental, Social and Governance: ESG) โดยแต่งตั้งคณะกรรมการธรรมาภิบาลและความยั่งยืน เพื่อรับผิดชอบด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาองค์กรเพื่อความยั่งยืน

สำหรับการใช้อำนาจหน้าที่ในการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ จะคำนึงถึงหลักการตามกฎหมาย ข้อบังคับ และมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นอย่างซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรม และจรรยาบรรณ รวมทั้งกำกับดูแลให้การบริหารจัดการของฝ่ายบริหารเป็นไปตามเป้าหมายและแนวทางที่ก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ผู้ถือหุ้น

• ระบบการควบคุม การตรวจสอบภายใน และการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทฯ เล็งเห็นความสำคัญของระบบการควบคุมภายใน ทั้งในระดับบริหารและระดับปฏิบัติงาน จึงได้กำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบและอำนาจในการปฏิบัติงานของผู้บริหารและผู้ปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษรไว้อย่างชัดเจน อีกทั้งยังกำหนดให้คณะผู้บริหารของบริษัทฯ ทำการประเมินความเสี่ยงเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ อย่างน้อยปีละครั้ง นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีหน่วยงานที่ทำหน้าที่รับผิดชอบตรวจสอบและประเมินผลการปฏิบัติงานของทุกหน่วยงานให้เป็นไปตามระเบียบวิธีปฏิบัติและข้อกำหนดของกฎหมาย รวมถึงการบริหารจัดการความเสี่ยงของหน่วยงานต่างๆ ภายในองค์กร ดังนี้

สำนักตรวจสอบ รายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่รับผิดชอบ ตรวจสอบการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ รวมถึงความถูกต้องเชื่อถือได้ของข้อมูลทางบัญชีและงบการเงิน เพื่อให้การปฏิบัติเป็นไปตามนโยบาย ประกาศ ระเบียบ และคำสั่งของบริษัทฯ และข้อบังคับของกฎหมาย รวมถึงการตรวจสอบความถูกต้อง เหมาะสมของระบบงาน และระบบควบคุมข้อมูลสารสนเทศ เพื่อประเมินประสิทธิภาพและการรักษาความปลอดภัยของระบบงาน รวมถึงติดตามและประเมินประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของบริษัทฯ

โดยปี 2566 สำนักตรวจสอบได้จัดทำแผนการตรวจสอบประจำปี และ รายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบทราบเป็นประจำ ทุกไตรมาส รายละเอียดปรากฏอยู่ในหัวข้อ รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

สำนักกำกับการปฏิบัติตามกฎระเบียบ รายงานตรงต่อคณะกรรมการ ตรวจสอบ มีหน้าที่รับผิดชอบกำหนดแนวทางปฏิบัติตามกฎหมายของ หน่วยงานต่างๆ พร้อมประเมินความเหมาะสมของวิธีการปฏิบัติงาน ภายในบริษัทฯ รวมทั้งติดตามทันทีเมื่อเกิดความบกพร่องหรือไม่เหมาะสม และศึกษาวิเคราะห์ ให้คำปรึกษาแนะนำเกี่ยวกับกฎหมาย ข้อปฏิบัติ ระเบียบ ข้อบังคับ เพื่อให้หน่วยงานต่างๆ ปฏิบัติได้อย่างถูกต้องตาม กฎหมาย พร้อมทั้งดูแลติดตามอย่างสม่ำเสมอ โดยปี 2566 สำนักกำกับ การปฏิบัติตามกฎระเบียบได้วิเคราะห์กฎหมายที่เกี่ยวข้องและส่งผลกระทบต่อ บริษัทฯ และรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ทราบเป็นประจำทุกไตรมาส

ส่วนบริหารความเสี่ยงองค์กร รายงานตรงต่อผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ มีหน้าที่รับผิดชอบกำหนดกลยุทธ์และแนวทางการปฏิบัติการบริหาร ความเสี่ยงร่วมกับคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กำหนดกรอบและ แนวทางการบริหารความเสี่ยง พร้อมจัดทำดัชนีชี้วัดร่วมกับหน่วยงาน ต่างๆ และให้คำปรึกษา แนะนำขั้นตอนการปฏิบัติงานการบริหาร ความเสี่ยงแก่หน่วยงานต่างๆ ทั้งทั้งองค์กร โดยปี 2566 ส่วนบริหาร ความเสี่ยงองค์กรได้ติดตามความเสี่ยงของบริษัทฯ และรายงาน ผลการประเมินความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทราบเป็น ประจำทุกไตรมาส

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมายให้คณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยงเป็นผู้รับผิดชอบกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยง นโยบาย การบริหารความเสี่ยง และนโยบายการบริหารจัดการความเสี่ยงด้าน เทคโนโลยีสารสนเทศ นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณา อนุมัติเป็นประจำทุกปี อีกทั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะติดตาม ดูแลความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม รวมถึงทบทวน ความเพียงพอและควมมีประสิทธิผลของการปฏิบัติตามนโยบายและ กระบวนการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนสื่อสารให้พนักงานที่เกี่ยวข้อง ได้ทราบและรายงานผลการบริหารความเสี่ยงให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง ในปี 2566 คณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยงได้ทบทวนกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการ บริหารความเสี่ยง และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณา ให้ความเห็นชอบเมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2566 และจัดส่งให้สำนักงาน คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เมื่อวันที่ 17 มีนาคม 2566 รวมถึงทบทวนนโยบายการบริหารจัดการ ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

• การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ

1. กำหนดการประชุม คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดให้มีการประชุมอย่างน้อยไตรมาสละครั้ง โดยเลขานุการบริษัทฯ ได้แจ้งกำหนด

ตารางการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งปีเป็นการล่วงหน้าและ แจ้งให้กรรมการบริษัทฯ ทุกท่านทราบกำหนดการดังกล่าวในการประชุม ไตรมาสที่ 4 ของทุกปี เพื่อให้กรรมการบริษัทฯ แต่ละท่านสามารถ จัดสรรเวลาเข้าร่วมประชุมได้ ทั้งนี้ อาจมีการประชุมวาระพิเศษ เฉพาะคราวเพิ่มเติมตามความเหมาะสม สำหรับปี 2566 การประชุม คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นไปตามกำหนดการที่แจ้งไว้ และกรรมการ บริษัทฯ ทุกท่านได้เข้าร่วมประชุมครบทุกครั้ง คิดเป็นสัดส่วน ร้อยละ 100 ของการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ทั้งปี

2. การพิจารณา กำหนดวาระการประชุม เลขานุการบริษัทฯ เป็นผู้รวบรวม เรื่องที่สำคัญที่จะกำหนดเป็นวาระการประชุมและนำเสนอต่อท่าน ประธานกรรมการ เพื่อขอความเห็นชอบแล้วจัดเป็นระเบียบวาระ การประชุมพร้อมเอกสารประกอบการพิจารณาในแต่ละวาระ ทั้งนี้ กรรมการบริษัทฯ ทุกท่านมีอิสระที่จะนำเสนอเรื่องเข้าสู่วาระ การประชุมได้โดยผ่านเลขานุการบริษัทฯ

3. การจัดส่งเอกสารประกอบการประชุม บริษัทฯ มอบหมายให้ เลขานุการบริษัทฯ เป็นผู้จัดทำหนังสือเชิญประชุมกรรมการบริษัทฯ และนำส่งเอกสารก่อนการประชุมล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันก่อน วันประชุมพร้อมวาระการประชุมและเอกสารประกอบอย่างครบถ้วน เพื่อให้กรรมการบริษัทฯ ได้มีเวลาพิจารณาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ ก่อนเข้าร่วมประชุม ทั้งนี้ ในปี 2566 บริษัทฯ สามารถส่งหนังสือ เชิญประชุมและเอกสารประกอบการประชุมให้กรรมการบริษัทฯ แต่ละท่านภายในกำหนดเวลาทุกครั้ง

4. การดำเนินการประชุม ประธานกรรมการเป็นประธานที่ประชุม ซึ่งระหว่างการประชุม ประธานกรรมการได้เปิดโอกาสให้ กรรมการบริษัทฯ สามารถเสนอความคิดเห็นและซักถามรายละเอียด เกี่ยวกับผลการดำเนินงาน การบริหารความเสี่ยง การควบคุม ดูแล และอื่นๆ ได้ทุกเรื่องโดยไม่จำกัดเวลา ในการพิจารณาวาระต่างๆ กรรมการบริษัทฯ ซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องที่พิจารณา ไม่มีสิทธิออกเสียง และไม่อยู่ในที่ประชุมในวาระดังกล่าว เลขานุการบริษัทฯ จะบันทึก การประชุมแบบสรุปประเด็นที่สำคัญพร้อมมติของที่ประชุม โดยจะให้ คณะกรรมการบริษัทฯ รับรองรายงานการประชุมคณะกรรมการ บริษัทฯ ครั้งถัดไป และในการประชุมทุกครั้ง เลขานุการบริษัทฯ จะจัดเก็บรายงานการประชุมไว้อย่างเป็นระบบ เพื่อใช้อ้างอิง และสามารถตรวจสอบได้

5. การเชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุม ในการประชุม คณะกรรมการบริษัทฯ ตลอดปี 2566 บริษัทฯ ได้เชิญเชิญผู้บริหาร ระดับสูง ได้แก่ ประธานคณะผู้บริหารและกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ และผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน เข้าร่วมประชุม เพื่อตอบ ข้อซักถาม หรือข้อสงสัยต่างๆ ของคณะกรรมการบริษัทฯ ด้วยทุกครั้ง

6. การเข้าถึงสารสนเทศ ด้วยเหตุที่คณะกรรมการบริษัทฯ มิได้มีการประชุมกันทุกเดือน ดังนั้น บริษัทฯ จึงได้จัดทำรายงานผลการดำเนินงานเสนอให้กรรมการบริษัทฯ ทุกท่านทราบเป็นประจำทุกเดือน โดยเริ่มตั้งแต่เดือนเมษายน 2550 เป็นต้นมาจนถึงปัจจุบัน เพื่อให้ คณะกรรมการบริษัทฯ สามารถกำกับ ควบคุม และดูแลการปฏิบัติงาน ของฝ่ายบริหารได้อย่างต่อเนื่อง นอกจากนั้น กรรมการบริษัทฯ

ยังสามารถขอคำชี้แจงหรือขอตรวจเอกสารที่เกี่ยวข้องกับเรื่อง que ที่พิจารณาเพิ่มเติมได้จากประธานคณะผู้บริหารและกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ หรือเลขานุการบริษัท

7. การประชุมร่วมกันของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ในปี 2549 คณะกรรมการบริษัทฯ อนุมัตินโยบายสนับสนุนให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารสามารถประชุมระหว่างกันเองได้โดยมอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้อำนวยความสะดวก อย่างไรก็ตาม ตลอดปี 2566 นอกจากการประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา และคณะกรรมการธรรมาภิบาลและความยั่งยืน ซึ่งเป็นการประชุมเพื่อปฏิบัติภารกิจตามที่ได้รับมอบหมายแล้ว กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารยังมิได้มีการประชุมระหว่างกันเองแต่อย่างใด

• ความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องของการจัดทำงบการเงินของบริษัทฯ โดยแสดงรายละเอียดข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด โดยผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่ได้รับการรับรองจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และ/หรือ หน่วยงานที่เกี่ยวข้องและผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ ได้จัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) ด้วย

• กระบวนการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา มีหน้าที่รับผิดชอบดูแลสัดส่วน จำนวน และองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทฯ

ให้เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงพิจารณา กำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารให้เหมาะสมและใกล้เคียงกับบริษัทจดทะเบียนอื่น โดยในปี 2566 คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา ได้พิจารณาขอบเขตของบทบาท ความรับผิดชอบ ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกรรมการแต่ละท่าน เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาให้ความเห็นชอบค่าตอบแทนกรรมการก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติอีกครั้งหนึ่ง รวมถึงได้ประเมินผลงานผู้บริหารสูงสุดและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทน

• การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทฯ ส่งเสริมและสนับสนุนให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวข้องในระบบการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ ได้รับการฝึกอบรมอย่างสม่ำเสมอ เพื่อปรับปรุงการปฏิบัติงานให้มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง รวมถึงส่งเสริมให้กรรมการและผู้บริหารเข้ารับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อเสริมสร้างความรู้และช่วยสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่อย่างมีประสิทธิภาพ

บริษัทฯ ได้สนับสนุนให้กรรมการเข้าร่วมอบรมหลักสูตรสำหรับกรรมการที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ซึ่งปัจจุบันมีกรรมการบริษัทฯ เข้ารับการอบรมที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการในหลักสูตร Director Certification Program (DCP) และ/หรือ หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รวมจำนวน 10 คน จากกรรมการบริษัทฯ ทั้งหมด 11 คน คิดเป็นร้อยละ 90.91 นอกจากนี้ เลขานุการบริษัทฯ ได้แจ้งข้อมูลข่าวสารการสัมมนาและการอบรมที่เป็นประโยชน์ต่อกรรมการบริษัทฯ เป็นประจำ ทั้งนี้ รายละเอียดการเข้ารับการอบรมหลักสูตรสำหรับกรรมการที่จัดโดย IOD ปรากฏอยู่ในหัวข้อคณะกรรมการและประวัติคณะกรรมการ

ปี 2566 กรรมการบริษัทฯ ได้เข้ารับการพัฒนาและฝึกอบรมหลักสูตรต่างๆ ดังนี้

รายชื่อ/ตำแหน่ง	หลักสูตร	สถาบัน
1. นายชัย โสภณพนิช ประธานกรรมการ	- การสร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ (E-Learning) - แนวทางการเปิดเผยข้อมูลที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ (E-Learning) - การบริหารความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (E-Learning)	- บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) - บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) - บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)
2. นายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเกลีช กรรมการอิสระและ ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	- การสร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ (E-Learning) - แนวทางการเปิดเผยข้อมูลที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ (E-Learning) - การบริหารความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (E-Learning)	- บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) - บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) - บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)

รายชื่อ/ตำแหน่ง	หลักสูตร	สถาบัน
3. นางสาวพจนีย์ ธนวานิช กรรมการอิสระและ กรรมการตรวจสอบ	<ul style="list-style-type: none"> - The Cambridge - Earth on Board - Board Director Programme for Directors - การสร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ (E-Learning) - แนวทางการเปิดเผยข้อมูลที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ (E-Learning) - การบริหารความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (E-Learning) 	<ul style="list-style-type: none"> - บริษัท ไทยเบฟเวอเรจ จำกัด (มหาชน) - บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) - บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) - บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)
4. นาย ช.นันท์ เพ็ชฌุไพศิษฐ์ กรรมการอิสระและ กรรมการตรวจสอบ	<ul style="list-style-type: none"> - การสร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ (E-Learning) - แนวทางการเปิดเผยข้อมูลที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ (E-Learning) - การบริหารความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (E-Learning) 	<ul style="list-style-type: none"> - บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) - บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) - บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)
5. นายสิงห์ ตังทัตสวัสดิ์ กรรมการอิสระและ ประธานคณะกรรมการกำหนด ค่าตอบแทนและสรรหา	<ul style="list-style-type: none"> - การสร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ (E-Learning) - แนวทางการเปิดเผยข้อมูลที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ (E-Learning) - การบริหารความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (E-Learning) 	<ul style="list-style-type: none"> - บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) - บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) - บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)
6. นายสุวรรณ แทนสดี กรรมการอิสระและ กรรมการกำหนดค่าตอบแทน และสรรหา	<ul style="list-style-type: none"> - การสร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ (E-Learning) - แนวทางการเปิดเผยข้อมูลที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ (E-Learning) - การบริหารความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (E-Learning) 	<ul style="list-style-type: none"> - บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) - บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) - บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)
7. หม่อมราชวงศ์ศุภดิศ ดิศกุล กรรมการอิสระและ กรรมการกำหนดค่าตอบแทน และสรรหา	<ul style="list-style-type: none"> - การสร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ (E-Learning) - แนวทางการเปิดเผยข้อมูลที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ (E-Learning) - การบริหารความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (E-Learning) 	<ul style="list-style-type: none"> - บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) - บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) - บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)
8. นางนันทิรา โสภณพิช กรรมการอิสระและ ประธานคณะกรรมการ ธรรมาภิบาลและความยั่งยืน	<ul style="list-style-type: none"> - การสร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ (E-Learning) - แนวทางการเปิดเผยข้อมูลที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ (E-Learning) - การบริหารความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (E-Learning) 	<ul style="list-style-type: none"> - บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) - บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) - บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)
9. นายพนัส อีรวณิชกุล กรรมการอิสระและกรรมการ ธรรมาภิบาลและความยั่งยืน	<ul style="list-style-type: none"> - การสร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ (E-Learning) - แนวทางการเปิดเผยข้อมูลที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ (E-Learning) - การบริหารความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (E-Learning) 	<ul style="list-style-type: none"> - บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) - บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) - บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)
10. นายชูชุม ทะเทกามี กรรมการอิสระ	<ul style="list-style-type: none"> - การสร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ (E-Learning) - แนวทางการเปิดเผยข้อมูลที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ (E-Learning) - การบริหารความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (E-Learning) 	<ul style="list-style-type: none"> - บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) - บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) - บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)
11. ดร. อภิลิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ ประธานคณะผู้บริหารและ กรรมการผู้อำนวยการใหญ่	<ul style="list-style-type: none"> - Digital Insurance Conference APAC 2023 (DIC APAC) - Southeast Asia Leaders Conference 2023 - 19th SIRC 2023 Singapore Reinsurance Conference - การสร้างความตระหนักรู้ด้านความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ (E-Learning) - แนวทางการเปิดเผยข้อมูลที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ (E-Learning) - การบริหารความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (E-Learning) 	<ul style="list-style-type: none"> - Digital Insurance China ณ ประเทศฮ่องกง - Aon London ณ ประเทศอังกฤษ - Singapore International Reinsurance Conference (SIRC) ณ ประเทศสิงคโปร์ - บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) - บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) - บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)

• การปฏิรูปนิติกรรมการใหม่

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ จึงจัดให้มีการปฏิรูปนิติกรรมการเข้าใหม่ทุกครั้ง เพื่อให้ทราบถึงวิสัยทัศน์แผนกลยุทธ์ บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ ซึ่งได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทแนะนำแนวทางการดำเนินธุรกิจ ในภาพรวมของบริษัทฯ โครงสร้างคณะกรรมการบริษัทฯ การกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ รวมถึงข้อมูลอื่นที่จำเป็นและเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการอย่างมีประสิทธิภาพ โดยนำเสนอเอกสารที่เกี่ยวข้องมอบให้กับกรรมการที่เข้าใหม่ เช่น แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) นโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจ นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน และนโยบายการแจ้งเบาะแส

ปี 2566 บริษัทฯ มีกรรมการบริษัทฯ เข้าใหม่จำนวน 1 ท่าน คือ นายชูชুমุทเททกามิ ตำแหน่งกรรมการอิสระ ซึ่งเลขานุการบริษัทฯ ได้จัดปฏิรูปนิติกรรมการใหม่ตามนโยบายที่กำหนดไว้

• การประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้เห็นความสำคัญของการเสริมสร้างคณะกรรมการบริษัทฯ ที่มีประสิทธิภาพ จึงจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ประจำปีของคณะกรรมการ เพื่อนำผลการประเมินไปพิจารณาปรับปรุงและพัฒนาการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการต่อไป โดยการประเมินผลคณะกรรมการแบ่งเป็น 3 ส่วน ประกอบด้วย

- (1) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ แบบทั้งคณะ เพื่อให้ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ในภาพรวมของคณะกรรมการบริษัทฯ
- (2) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการรายบุคคล เพื่อให้ประเมินผลตนเองในการปฏิบัติภาระหน้าที่ของการเป็นกรรมการบริษัทฯ
- (3) การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อให้ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ในภาพรวมของคณะกรรมการตรวจสอบ/คณะกรรมการธรรมาภิบาลและความยั่งยืน/คณะกรรมการกำหนดคำตอบแทนและสรรหา

สำหรับรายละเอียดกระบวนการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทฯ แบบทั้งคณะ กระบวนการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการรายบุคคล และกระบวนการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย สามารถศึกษาเพิ่มเติมในรายงานความยั่งยืน ประจำปี 2566 หัวข้อ การกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือ www.bangkokinsurance.com

1.2 สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ ให้ความสำคัญและเคารพต่อสิทธิต่างๆ ของผู้ถือหุ้นทุกราย ทั้งสิทธิในการรับเงินปันผล การซื้อ ขาย โอน รับโอนหลักทรัพย์ที่ตนถืออยู่อย่างเป็นอิสระ การเสนอชื่อแต่งตั้งและถอดถอนกรรมการ

การกำหนดคำตอบแทนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชี การเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และการแสดงความเห็นในที่ประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเป็นอิสระ ซึ่งสามารถสรุปผลการดำเนินงานของปี 2566 ได้ ดังนี้

- 1) บริษัทฯ จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ ได้จัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันศุกร์ที่ 21 เมษายน 2566 เวลา 14.00 น. ณ ห้อง 1105 ชั้น 11 อาคารกรุงเทพประกันภัย เลขที่ 25 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร และบริษัทฯ มีความจำเป็นเร่งด่วนต้องเสนอวาระเป็นกรณีพิเศษ ซึ่งเป็นเรื่องที่เกี่ยวข้องหรือเกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น หรือเกี่ยวข้องกับเงื่อนไข หรือกฎเกณฑ์ กฎหมายที่ใช้บังคับที่ต้องได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้น บริษัทฯ จึงจัดให้มีการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันศุกร์ที่ 6 ตุลาคม 2566 เวลา 14.00 น. ผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (E-AGM) ตามพระราชกำหนดว่าด้วยการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ พ.ศ. 2563 และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- 2) บริษัทฯ ได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น โดยกำหนดวัน เวลา และสถานที่ รายละเอียดวาระการประชุมพร้อมความเห็นของคณะกรรมการบริษัทฯ ในแต่ละวาระและเอกสารประกอบต่างๆ ให้แก่ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 14 วัน ก่อนการประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีระยะเวลาเพียงพอในการศึกษาข้อมูลก่อนตัดสินใจลงมติในวาระต่างๆ ได้ และได้เผยแพร่ข่าวหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ กรณีที่ผู้ถือหุ้นไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง บริษัทฯ ได้แนบหนังสือมอบฉันทะส่งไปพร้อมหนังสือเชิญประชุมเพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิ โดยการมอบฉันทะให้บุคคลใดบุคคลหนึ่งมาประชุมแทน หรือจะมอบฉันทะให้แก่กรรมการอิสระผู้ดำรงตำแหน่งในคณะกรรมการตรวจสอบตามที่ระบุไว้ในหนังสือมอบฉันทะของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนได้ โดยบริษัทฯ ได้แจ้งให้กรรมการอิสระท่านนั้นทราบเรื่องของบริษัทฯ เสนอให้เป็นผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นด้วย ทั้งนี้ เพื่อให้กรรมการอิสระเข้าประชุมในวันดังกล่าวได้
- 3) บริษัทฯ ได้นำระบบบาร์โค้ดมาใช้ในการลงคะแนนและนับคะแนนเสียง เพื่อความรวดเร็วและแม่นยำ รวมถึงจัดให้มีกระบวนการตรวจสอบเอกสารต่างๆ ที่ใช้ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยได้เตรียมบุคลากรและสิ่งอำนวยความสะดวกไว้อย่างเพียงพอ อาทิ อากาศสดชื่น
- 4) ประธานกรรมการทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม ซึ่งได้ดำเนินการประชุมตามลำดับวาระและเรื่องที่ระบุไว้ในหนังสือเชิญประชุม โดยไม่มีกรเพิ่มเติมและแก้ไข พร้อมทั้งจัดสรรเวลาสำหรับการซักถามของผู้ถือหุ้นในแต่ละวาระอย่างเหมาะสมและเพียงพอก่อนการลงมติ
- 5) ประธานกรรมการได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทดำเนินการตามวาระการประชุม โดยก่อนเริ่มการประชุม เลขานุการบริษัทได้ชี้แจงวิธีปฏิบัติในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและการออกเสียงลงคะแนน

ในแต่ละวาระ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีผู้สอบบัญชีอิสระ เพื่อเป็นตัวแทนผู้ถือหุ้นในการเป็นพยานผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียง ในการประชุม และระหว่างการประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกราย สามารถใช้สิทธิเพื่ออภิปรายผลประโยชน์ของตนด้วยการอภิปราย ชักถาม เสนอแนะ และแสดงความคิดเห็นในที่ประชุมได้ ทุกวาระ โดยประธานกรรมการ และผู้บริหารจะให้ความสำคัญกับทุกคำถามและตอบข้อซักถามอย่างชัดเจนและตรงประเด็น รวมถึงจัดให้ผู้ถือหุ้นได้ลงคะแนนเสียงอย่างโปร่งใสและให้สิทธิออกเสียงในเรื่องสำคัญๆ ในแต่ละวาระ

- 6) การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 คณะกรรมการบริษัทฯ เข้าร่วมประชุม จำนวน 10 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 90.91 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด โดยมีประธานกรรมการ ประธานคณะกรรมการ ชุติย่อยต่างๆ และคณะผู้บริหารของบริษัทฯ เข้าร่วมประชุมเพื่อตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นในเรื่องที่เกี่ยวข้อง
- 7) ภายหลังจากการประชุม บริษัทฯ ได้บันทึกรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยบันทึกรายชื่อกรรมการ ผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุมและกรรมการที่ลาประชุม บันทึกการชี้แจงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ วิธีการแสดงผลคะแนนให้ที่ประชุมทราบก่อนดำเนินการประชุม บันทึกผลของมติและผลของการลงคะแนนเสียงในแต่ละวาระว่ามีผู้ถือหุ้นเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง บันทึกคำถามที่เป็นประเด็นสำคัญที่ผู้ถือหุ้นได้มีการซักถามและการชี้แจงของบริษัทฯ โดยสรุป เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้ตลอดเวลา และเผยแพร่รายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นดังกล่าวไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้บันทึกภาพการประชุมผู้ถือหุ้น และเผยแพร่เทปบันทึกภาพการประชุมผู้ถือหุ้นบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ

1.3 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของผู้ถือหุ้น และพยายามสร้างความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย นักลงทุนสถาบัน หรือผู้ถือหุ้นต่างชาติ โดยเฉพาะกับผู้ถือหุ้นส่วนน้อย ซึ่งสามารถสรุปผลการดำเนินงานของปี 2566 ได้ ดังนี้

- 1) บริษัทฯ ได้แจ้งกำหนดการประชุมพร้อมระเบียบวาระ และความเห็นของคณะกรรมการบริษัทฯ ต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเผยแพร่หนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบการประชุม ทั้งฉบับภาษาไทยและฉบับภาษาอังกฤษ (สำหรับผู้ถือหุ้นต่างชาติ) ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ เป็นการล่วงหน้ามากกว่า 30 วันก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
- 2) บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอเพิ่มวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการล่วงหน้าระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2565-วันที่ 31 ธันวาคม 2565 โดยบริษัทฯ ได้เผยแพร่รายละเอียดหลักเกณฑ์และแนวปฏิบัติดังกล่าวผ่านช่องทางการเปิดเผยของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ

- 3) การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เลขานุการบริษัทได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่ใช้ในการประชุม ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ รวมทั้งสิทธิการออกเสียงลงคะแนนตามแต่ละประเภทของหุ้น และเพื่อเป็นการรักษาสีทธิของหุ้นทุกราย ประธานในที่ประชุมได้ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระการประชุมที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและไม่มีการเพิ่มวาระการประชุม โดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าแต่อย่างใด
- 4) บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าประชุมด้วยตนเองสามารถใช้สิทธิออกเสียง โดยสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระของบริษัทฯ หรือบุคคลอื่นเข้าร่วมประชุม และออกเสียงลงคะแนนแทนตนได้ โดยไม่มีการกำหนดเงื่อนไขซึ่งทำให้ยากต่อการมอบฉันทะ รวมถึงสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้หนังสือมอบฉันทะที่สามารถกำหนดทิศทางในการลงคะแนนเสียงได้ (แบบ ข)
- 5) ใช้บัตรลงคะแนนเสียงในทุกวาระการประชุม โดยเฉพาะวาระเลือกตั้งกรรมการที่ผู้ถือหุ้นสามารถเลือกตั้งได้เป็นรายบุคคล และมีคะแนนเสียงเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนมีต่อการเลือกตั้งกรรมการ 1 คน

1.4 สิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม และกำหนดการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มอย่างชัดเจน เพราะเชื่อว่าแรงสนับสนุนจากผู้มีส่วนได้เสีย จะส่งผลให้ชื่อเสียงและภาพลักษณ์ของบริษัทฯ โดดเด่น สามารถแข่งขันและสร้างผลกำไรให้กับบริษัทฯ ในระยะยาวได้ โดยสามารถสรุปแนวทางปฏิบัติแยกตามกลุ่มต่างๆ ได้ ดังนี้

- **ผู้ถือหุ้น** บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญต่อผู้ถือหุ้นในฐานะเจ้าของบริษัทฯ โดยมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจอย่างมีบรรษัทภิบาล และแน่วแน่ในการสร้างกิจการให้มีฐานะทางการเงินที่มั่นคงอย่างยั่งยืน เพื่อสร้างความพึงพอใจสูงสุดแก่ผู้ถือหุ้นด้วยผลตอบแทนที่ดีและต่อเนื่อง ดูแลให้มีการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม โดยเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใสทันต่อเวลา และเชื่อถือได้ รวมถึงจัดให้มีช่องทางติดต่อกับนักลงทุนสัมพันธ์ ซึ่งรายละเอียดข้อมูลการติดต่อเผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ
- **พนักงาน** บริษัทฯ ได้ปฏิบัติต่อพนักงานทุกระดับอย่างเท่าเทียมกันในการทำงาน โดยปราศจากการเลือกปฏิบัติ และให้ความสำคัญต่อสิทธิมนุษยชน รวมถึงยึดหลักคุณธรรมและความยุติธรรมในการบริหารงานทรัพยากรบุคคล โดยไม่นำความแตกต่างเรื่องเพศ เชื้อชาติ ศาสนา หรือสถานศึกษามาเป็นข้อจำกัดโอกาสของพนักงาน ตลอดจนมุ่งมั่นที่จะพัฒนาศักยภาพของพนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่อง โดยพัฒนาทักษะ ความรู้ และความสามารถของพนักงานที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงาน เพื่อสร้างความพึงพอใจ

สูงสุดแก่ลูกค้า รวมทั้งมอบโอกาสในการสร้างความก้าวหน้าในการทำงานให้แก่พนักงานทุกคนโดยเท่าเทียมกัน และให้ค่าตอบแทนแก่พนักงานในอัตราที่เหมาะสมและเป็นธรรม สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และผลประโยชน์ การปฏิบัติงานของพนักงาน

บริษัทฯ ให้ความสำคัญเรื่องสวัสดิการและความปลอดภัยของพนักงาน โดยจัดให้มีสวัสดิการและสิทธิประโยชน์ทั้งที่เป็นพื้นฐาน และที่สูงกว่าที่กฎหมายกำหนด อาทิ วันหยุด วันหยุดพักผ่อนประจำปี กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สวัสดิการเงินกู้ประกันชีวิตและสุขภาพให้กับพนักงานและ/หรือครอบครัว การตรวจสุขภาพประจำปี การดำเนินกิจกรรม 5ส การดูแลรักษาสุขภาพแวดล้อมในการทำงานให้มีความปลอดภัยและถูกสุขลักษณะอนามัย การส่งเสริมกิจกรรมให้พนักงานผ่อนคลาย โดยมีการประชาสัมพันธ์ สิทธิประโยชน์ต่างๆ ให้กับพนักงานทราบอย่างต่อเนื่อง

- **ลูกค้า** บริษัทฯ มุ่งมั่นที่จะสร้างความเชื่อมั่นและความพึงพอใจสูงสุดแก่ลูกค้าด้วยการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพและการบริการที่เชื่อถือได้ รวมถึงมุ่งมั่นพัฒนาคุณภาพของผลิตภัณฑ์และบริการให้มีประสิทธิภาพดียิ่งขึ้น ภายใต้เงื่อนไขการปฏิบัติที่เป็นธรรมและรับผิดชอบต่อลูกค้า

บริษัทฯ ยังได้ใส่ใจและคำนึงถึงความปลอดภัยของลูกค้า โดยการนำระบบบริหารคุณภาพมาใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน พร้อมทั้งให้ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ที่ถูกต้องและเพียงพอต่อการตัดสินใจของลูกค้า รวมถึงการให้บริการและขอใช้คำติชม ทดแทนที่เป็นธรรมและรวดเร็ว โดยบริษัทฯ ยึดหลักความเป็นธรรม และจริยธรรม รวมทั้งตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อที่มีต่อลูกค้า ในเรื่องการให้ข้อมูลข่าวสารและความรู้อย่างถูกต้องเพียงพอ พร้อมทั้งจัดเก็บข้อมูลความลับของลูกค้าและข้อมูลส่วนบุคคลของลูกค้า ตามพระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 รวมถึงไม่นำข้อมูลลูกค้าไปใช้เพื่อประโยชน์โดยมิชอบ สำหรับรายละเอียดนโยบายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล สามารถศึกษาเพิ่มเติมได้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.bangkokinsurance.com/privacypolicy

บริษัทฯ ได้จัดเตรียมช่องทางบริการ เพื่อให้ลูกค้าสามารถติดต่อ สอบถามข้อมูลหรือให้ข้อเสนอแนะกับบริษัทฯ โดยจัดตั้งหน่วยงานที่รับข้อร้องเรียนและข้อเสนอแนะจากลูกค้าโดยเฉพาะ เพื่อประสานงานให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องดำเนินการแก้ไขปรับปรุง การทำงานให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น สำหรับรายละเอียดการติดต่อ ได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.bangkokinsurance.com

- **คู่ค้า** บริษัทฯ ถือว่าคู่ค่านั้นเปรียบเสมือนเป็นส่วนส่วนทางการค้า บริษัทฯ จึงปฏิบัติต่อคู่ค้าด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต โปร่งใส เสมอภาค

และเป็นธรรม รวมถึงปฏิบัติตามสัญญาหรือเงื่อนไขที่ตกลงไว้ อย่างเคร่งครัด มีการให้ข้อมูลข่าวสารที่ถูกต้อง เพียงพอ และเท่าเทียมกัน รวมถึงเปิดโอกาสให้คู่ค้าได้แสดงความคิดเห็นและให้ข้อเสนอแนะต่างๆ ในการดำเนินธุรกิจร่วมกัน นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังกำหนดกระบวนการคัดเลือกคู่ค้าและการประเมินผลงานไว้ในคู่มือการปฏิบัติงานอย่างชัดเจน และเพื่อเป็นการรักษาสิทธิของคู่ค้า บริษัทฯ จะไม่นำข้อมูลความลับทางการค้าของคู่ค้าไปเปิดเผยต่อบุคคลอื่น

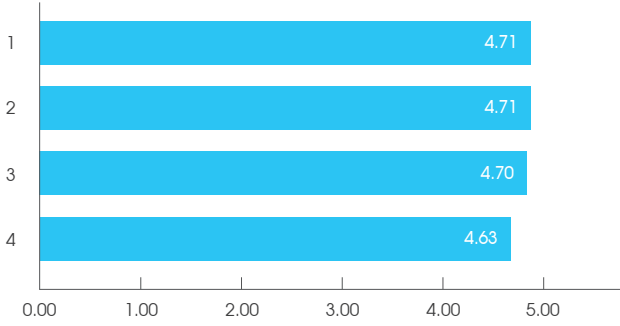
หลักเกณฑ์การคัดเลือกคู่ค้าของกระบวนการจัดซื้อจัดจ้าง

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการคัดเลือกคู่ค้าที่เหมาะสมและเป็นธรรม เพื่อให้มั่นใจว่ากระบวนการคัดเลือกคู่ค้า เป็นไปอย่างถูกต้องเหมาะสม ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดไว้ โดยดำเนินการคัดเลือกและประเมินคู่ค้าอย่างเท่าเทียมกัน เพื่อสร้างความมั่นใจว่าคู่ค้าจะสามารถส่งมอบสินค้าและบริการตรงกับความต้องการของบริษัทฯ ทั้งการประเมินผลศักยภาพของคู่ค้าปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ ดังนั้น บริษัทฯ จึงได้กำหนดหลักเกณฑ์การคัดเลือกคู่ค้า รายใหม่และรายปัจจุบัน โดยเน้นปัจจัยทางด้านสังคม สิ่งแวดล้อม และธรรมาภิบาล (Environmental, Social and Governance: ESG) มาพิจารณาควบคู่กับปัจจัยดังต่อไปนี้ เพื่อเป็นการสร้างประโยชน์ต่อสังคม เศรษฐกิจ และลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม

- คุณสมบัติของคู่ค้า
- คุณสมบัติของสินค้า/บริการ
- คุณภาพสินค้าและบริการ
- ราคาหรือค่าบริการ
- ระยะเวลาดำเนินการหรือระยะเวลาส่งมอบงาน
- องค์กรที่คำนึงถึงประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม ด้านสังคม และด้านธรรมาภิบาล (ESG)

นอกจากนี้ ในปี 2566 บริษัทฯ ได้ทบทวนจรรยาบรรณทางธุรกิจของคู่ค้า (Supplier Code of Conduct) เพื่อให้คู่ค้าใช้เป็นแนวปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใสและเป็นธรรมตามหลักจริยธรรมทางธุรกิจ การเคารพสิทธิมนุษยชนและแรงงาน การปฏิบัติตามมาตรฐานความปลอดภัยและอาชีวอนามัย และการดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงสิ่งแวดล้อม โดยได้เผยแพร่จรรยาบรรณทางธุรกิจของคู่ค้าไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.bangkokinsurance.com/company/sustainability และเพื่อเป็นการผลักดันให้คู่ค้าสอบทานการปฏิบัติตามจรรยาบรรณทางธุรกิจของคู่ค้า บริษัทฯ ได้ประเมินผลจรรยาบรรณทางธุรกิจของคู่ค้า จำนวน 710 ราย โดยแบ่งเป็น 4 หมวด ได้แก่ 1) ด้านจริยธรรมทางธุรกิจ 2) ด้านสิทธิมนุษยชนและแรงงาน 3) ด้านความปลอดภัยและอาชีวอนามัย 4) ด้านสิ่งแวดล้อม โดยผลประเมินจรรยาบรรณทางธุรกิจของคู่ค้า รายละเอียด ดังนี้

ผลการประเมิน (คะแนนเฉลี่ย)



1. ด้านจริยธรรมทางธุรกิจ (Business Ethics)
2. ด้านสิทธิมนุษยชนและแรงงาน (Human Rights and Labor)
3. ด้านความปลอดภัยและอาชีวอนามัย (Safety and Occupational Health)
4. ด้านสิ่งแวดล้อม (Environment)

- **คู่แข่ง** บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบกติกการแข่งขันที่ดี มารยาททางธุรกิจ ข้อกำหนดของกฎหมายอย่างเป็นทางการเป็นธรรม ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม รวมทั้งไม่ทำลายชื่อเสียงของคู่แข่ง เพียงเพื่อประโยชน์ของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ จะมุ่งเน้นการแข่งขันทางด้านคุณภาพและประสิทธิภาพของการให้บริการ เพื่อประโยชน์สูงสุดของลูกค้า และเพื่อเป็นการรักษาภาพลักษณ์ของธุรกิจ ประกันภัยโดยรวม โดยในปี 2566 บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาทฟ้องร้องกับคู่แข่งเกิดขึ้น
- **เจ้าหน้าที่** บริษัทฯ ยึดมั่นในการปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่ทุกรายอย่างเสมอภาค และเป็นธรรม มีความรับผิดชอบและโปร่งใส โดยอยู่บนพื้นฐานของความซื่อสัตย์และเป็นธรรมทั้งสองฝ่าย บริษัทฯ ปฏิบัติตามเงื่อนไขข้อกำหนดของสัญญาและพันธะทางการเงินที่ได้ตกลงกันไว้อย่างเคร่งครัด โดยเฉพาะเรื่องเงื่อนไขค่าประกัน การบริหารเงินทุนและการชำระหนี้ ตลอดจนบริหารจัดการเงินทุนให้มีโครงสร้างที่เหมาะสม เพื่อให้เจ้าหน้าที่มั่นใจในฐานะการเงินและความสามารถในการชำระหนี้ที่ดีของบริษัทฯ กรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้ได้ หรือมีเหตุทำให้ผิดนัดชำระหนี้ บริษัทฯ จะรีบแจ้งให้เจ้าหน้าที่ทราบล่วงหน้าโดยไม่ปกปิดข้อเท็จจริงเพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ไขปัญหอย่างรวดเร็วและเป็นธรรม
- **สังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม** บริษัทฯ ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชน และการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม จึงมีนโยบายให้การสนับสนุนกิจกรรมสาธารณประโยชน์แก่ชุมชน การสนับสนุนผู้พิการตามกฎหมายส่งเสริมและพัฒนาคุณภาพชีวิตคนพิการในรูปแบบสัญญาจ้างเหมาบริการให้ปฏิบัติงานในองค์กรสาธารณประโยชน์ที่ภูมิสำเนาของตนเอง การส่งเสริมและให้ความช่วยเหลือแก่ท้องถิ่นร่วมกับหน่วยงานต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ โดยกิจกรรมต่างๆ ผู้บริหารและพนักงานได้มีส่วนร่วมและตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติตนให้เกิดประโยชน์ต่อสังคมอย่าง

แท้จริง รายละเอียดกิจกรรม เช่น สนับสนุนกิจกรรมพระราชสำนัก สนับสนุนด้านสาธารณสุข สนับสนุนด้านการศึกษา สนับสนุนด้านการพัฒนาสังคมและอาชีพ สนับสนุนด้านพุทธศาสนา สนับสนุนด้านสาธารณสุข สนับสนุนด้านอนุรักษ์โบราณสถานและโบราณวัตถุ สนับสนุนด้านการกุศลต่างๆ และสนับสนุนพัฒนาสิ่งแวดล้อม

- **ภาครัฐ บริษัทฯ** มุ่งดำเนินธุรกิจภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมาย และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด ให้ความร่วมมือและสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับหน่วยงานภาครัฐ และหน่วยงานกำกับดูแล บริษัทฯ โดยการเปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอ รวมถึงเอกสารที่ได้รับการร้องขอ เพื่อแสดงถึงความโปร่งใส ตลอดจนสร้างความมั่นใจและความเชื่อถือซึ่งกันและกัน
- **การปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชน** บริษัทฯ มุ่งมั่นในการปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชนสากล โดยปฏิบัติต่อพนักงานและผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน และไม่เลือกปฏิบัติอันเนื่องมาจากความแตกต่างทางกายภาพ เชื้อชาติ สัญชาติ ศาสนา เพศ อายุ สีมิว การศึกษา สถานะทางสังคม ความเห็นทางการเมือง หรือเรื่องอื่นใด รวมถึงเสริมสร้างความรู้ความเข้าใจให้แก่พนักงาน เพื่อสามารถนำหลักสิทธิมนุษยชนไปประยุกต์ใช้ในการปฏิบัติงานได้อย่างเหมาะสม
- **ทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์** บริษัทฯ ส่งเสริมให้พนักงานของบริษัทฯ ริเริ่มสร้างผลงานใหม่ๆ อยู่เสมอ ทั้งด้านการพัฒนาคู่มือการทำงาน การออกแบบผลิตภัณฑ์ ตลอดจนโปรแกรมคอมพิวเตอร์ ซึ่งนอกจากเพื่อประโยชน์ด้านธุรกิจแล้วยังเป็นการพัฒนาศักยภาพของพนักงานอีกทางหนึ่งด้วย อย่างไรก็ตาม ผลงานใดๆ ที่พนักงานสร้างขึ้นในระหว่างการเป็นพนักงานของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ เป็นผู้มอบหมายหรือใช้ข้อมูลของบริษัทฯ หรือเป็นงานที่เรียนรู้จากบริษัทฯ งานดังกล่าวให้ถือเป็นกรรมสิทธิ์ของบริษัทฯ แต่เพียงผู้เดียว และห้ามเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว รวมถึงข้อมูลความลับทางธุรกิจและข้อมูลลับอื่น ๆ ของบริษัทฯ โดยไม่ได้รับอนุญาตจากบริษัทฯ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังกำหนดนโยบายและระเบียบปฏิบัติเพื่อป้องกันการกระทำผิดกฎหมายลิขสิทธิ์และพระราชบัญญัติว่าด้วยการกระทำความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ สื่อสารให้ทราบทั่วทั้งบริษัทฯ โดยมีกระบวนการควบคุมการปฏิบัติตามระเบียบที่มีประสิทธิภาพ
- **การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน** บริษัทฯ มีนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และคู่ค้าถือปฏิบัติโดยเคร่งครัด โดยห้ามการเรียกรับ ดำเนินการ ให้ หรือยอมรับการคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ ห้ามการใช้อำนาจหน้าที่ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมแสวงหาผลประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่น ห้ามการเสนอผลประโยชน์เพื่อจูงใจแก่บุคคลอื่นใดอันไม่ชอบด้วย

กฎหมาย ห้ามรับหรือให้ของขวัญ หรือเลี้ยงรับรองอื่นใดเกินกว่า ความจำเป็น ห้ามสนับสนุนเงินหรือประโยชน์อื่นใด ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมให้แก่พรรคการเมือง ห้ามบริจาคเงินหรือให้เงินสนับสนุนใด ๆ แก่บุคคลอื่น หรือหน่วยงานอื่น เพื่อเป็นช่องทางในการจ่ายเงินบน ห้ามจ่ายเงินค่าอำนวยความสะดวกในรูปแบบใด ๆ ทั้งทางตรงและทางอ้อมแก่เจ้าหน้าที่รัฐ และการว่าจ้างเจ้าหน้าที่รัฐ/พนักงานรัฐ เพื่อแต่งตั้งเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการ ที่ปรึกษา และผู้บริหาร สำหรับรายละเอียดนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันได้เผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.bangkokinsurance.com/company/anti-corruption

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีสำนักตรวจสอบทำหน้าที่ตรวจสอบและประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับแนวทางการแก้ไขที่เหมาะสม และคณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ติดตามดูแลให้มีระบบการควบคุมภายในที่ป้องกันความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชันอย่างเพียงพอและรายงานผลการปฏิบัติต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อทราบ

- การสื่อสารกับผู้มีส่วนได้เสียและการรับข้อร้องเรียน บริษัทฯ ได้จัดให้มีช่องทางอำนวยความสะดวกให้กับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถติดต่อ หรือร้องเรียนในเรื่องที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อบริษัทฯ การกระทำที่ฝ่าฝืนกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับ จรรยาบรรณธุรกิจ รวมถึงการทุจริตคอร์รัปชันมายังคณะกรรมการบริษัทฯ ได้ โดยผ่านคณะกรรมการตรวจสอบ เลขานุการบริษัท สำนักตรวจสอบ และศูนย์ควบคุมคุณภาพ โดยการร้องเรียนโดยตรง ด้วยวาจา หรือทำเป็นลายลักษณ์อักษร หรือส่งเป็นจดหมายผ่านทางอีเมลหรือเว็บไซต์ของบริษัทฯ สำหรับรายละเอียดวิธีการร้องเรียนสามารถศึกษาได้จากนโยบายการแจ้งเบาะแสที่เผยแพร่บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ www.bangkokinsurance.com/company/anti-corruption

1.5 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการบริษัทฯ ให้ความสำคัญกับเรื่องการเปิดเผยสารสนเทศ เนื่องจากเป็นเรื่องที่มีผลกระทบต่อความตัดสินใจของผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสีย จึงกำหนดนโยบายในการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศสำคัญที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีไขข้อมูลทางการเงินตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหน่วยงานอื่นของรัฐอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส โดยการแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน ช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) รวมถึงเปิดเผยข้อมูลทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ โดยมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและผู้เกี่ยวข้องสามารถเข้าถึงข้อมูลได้ง่าย

อย่างเท่าเทียมกันและน่าเชื่อถือ โดยดำเนินการต่างๆ ดังต่อไปนี้

1. เปิดเผยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีไขข้อมูลทางการเงินแก่ผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา
2. จัดทำรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน
3. จัดทำรายงานนโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณธุรกิจ นโยบายการบริหารความเสี่ยง และนโยบายเกี่ยวกับการดูแลสิ่งแวดล้อมและสังคม ที่ได้ให้ความเห็นชอบไว้โดยสรุป และผลการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว
4. เปิดเผยค่าสอบบัญชีและค่าบริการอื่นที่ผู้สอบบัญชีให้บริการ
5. เปิดเผยบทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุมและจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมในปีที่ผ่านมา
6. การฝึกอบรมและพัฒนาความรู้ด้านวิชาชีพอย่างต่อเนื่องของคณะกรรมการบริษัทฯ
7. การพบปะนักวิเคราะห์ และ/หรือ นักลงทุนสถาบัน
8. การเปิดเผยข้อมูลบนเว็บไซต์ของบริษัทฯ และการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบัน ประกอบด้วยข้อมูลดังต่อไปนี้
 - (1) วิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัทฯ
 - (2) ลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ
 - (3) รายชื่อคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะผู้บริหาร
 - (4) งบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานทั้งฉบับปัจจุบันและปีก่อนหน้า
 - (5) แบบ 56-1 One Report ที่สามารถดาวน์โหลดได้
 - (6) รายงานความยั่งยืนที่สามารถดาวน์โหลดได้
 - (7) โครงสร้างการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และสัดส่วนการถือหุ้น
 - (8) โครงสร้างกลุ่มบริษัทฯ
 - (9) หนังสือเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
 - (10) ข้อบังคับบริษัทฯ
 - (11) นโยบายการกำกับดูแลกิจการ
 - (12) จรรยาบรรณธุรกิจ
 - (13) นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน
 - (14) นโยบายการแจ้งเบาะแส
 - (15) นโยบายด้านการพัฒนาองค์กรเพื่อความยั่งยืนและนโยบายที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืน
 - (16) โครงสร้างองค์กร
 - (17) ข้อมูลติดต่อหน่วยงาน หรือบุคคลที่รับผิดชอบงานนักลงทุนสัมพันธ์

บริษัทฯ ตระหนักดีว่าข้อมูลของบริษัทฯ ทั้งที่เกี่ยวกับการเงินและที่มีไขการเงินล้วนมีผลต่อการตัดสินใจของผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไป ดังนั้น เพื่อให้การเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญเป็นไปอย่างถูกต้อง รวดเร็ว และโปร่งใส บริษัทฯ ได้จัดให้มีนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อรับผิดชอบในการสื่อสารข้อมูล

ของบริษัทฯ กับนักลงทุนและบุคคลภายนอก ให้เป็นไปอย่างเรียบง่าย เท่าเทียม และเป็นธรรม ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถติดต่อนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมได้ที่หมายเลขโทรศัพท์ 0 2285 7320 หรือทางอีเมล IR@bangkokinsurance.com

ปี 2566 บริษัทฯ ได้มีการพบปะนักวิเคราะห์ และ/หรือ นักลงทุนสถาบัน จำนวน 3 ครั้ง เพื่อให้ข้อมูลทิศทางการดำเนินงาน ผลประกอบการ และการปรับโครงสร้างของบริษัทฯ โดยรายละเอียดมีดังนี้

วันที่	รายชื่อนักวิเคราะห์/นักลงทุนสถาบัน
21 กันยายน 2566	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)
27 กันยายน 2566	1. ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) 2. Aioi Nissay Dowa Insurance 3. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน เอ็มเอฟซี จำกัด (มหาชน)
29 กันยายน 2566	บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดแถลงข่าวต่อสื่อมวลชน และ/หรือ จัดทำจดหมายข่าวผลประกอบการของบริษัทฯ ประจำทุกไตรมาส โดยรายละเอียดสามารถศึกษาเพิ่มเติมได้ที่ www.bangkokinsurance.com/company/news

1.6 การดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของประธานคณะผู้บริหาร
บริษัทฯ ตระหนักถึงคุณค่าของประสบการณ์ที่ประธานคณะผู้บริหารได้รับจากการเป็นกรรมการที่บริษัทอื่น อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีการกำหนดนโยบายการไปดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทจดทะเบียนอื่นของประธานคณะผู้บริหาร โดยบริษัทฯ จะต้องรายงานการไปดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทจดทะเบียนอื่นของประธานคณะผู้บริหารให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ทราบทุกครั้ง เพื่อเป็นการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น โดยรายละเอียดการดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของประธานคณะผู้บริหารสามารถศึกษาเพิ่มเติมได้ที่หัวข้อ คณะกรรมการและประวัติคณะกรรมการ

2. การปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญในการเสริมสร้างค่านิยมเกี่ยวกับจรรยาบรรณเพื่อส่งเสริมพฤติกรรมที่แสดงออกถึงความรับผิดชอบต่อนหน้าที่การงาน ผู้ถือหุ้น เพื่อนร่วมงาน ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคม รวมถึงการหลีกเลี่ยงพฤติกรรมใดๆ ที่อาจเสี่ยงต่อการขัดจรรยาบรรณ และอาจเป็นเหตุให้เป็นการขัดต่อกฎหมาย

ปี 2566 บริษัทฯ ดำเนินการด้านจรรยาบรรณธุรกิจ ดังนี้

1. ทบทวนจรรยาบรรณธุรกิจและนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาอนุมัติ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด

2. สื่อสารจรรยาบรรณธุรกิจให้กับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับรับทราบ เพื่อเป็นแนวปฏิบัติในการทำงาน โดยกรรมการรับทราบผ่านการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ สำหรับผู้บริหารและพนักงานทุกระดับรับทราบผ่านอีเมล และเผยแพร่ไว้ในอินทราเน็ตของบริษัทฯ โดยคิดเป็นผลสำเร็จของการสื่อสารจรรยาบรรณธุรกิจครบร้อยละ 100

3. จัดอบรมจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจให้กับพนักงานและผู้บริหาร ดังนี้

3.1 หลักสูตรจรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct สำหรับพนักงาน) (ผ่านระบบ E-Learning) เพื่อให้พนักงานตระหนักและเข้าใจถึงหลักจรรยาบรรณทางธุรกิจ จริยธรรม และข้อพึงปฏิบัติที่ดีในการปฏิบัติงาน รวมถึงใช้จรรยาบรรณเป็นบรรทัดฐานในการที่จะปฏิบัติหน้าที่ให้เกิดความถูกต้องและเหมาะสมต่อลูกค้า คู่ค้า สังคม ผู้บังคับบัญชา และเพื่อนร่วมงาน มีผู้เข้าอบรมจำนวน 222 คน

3.2 หลักสูตร Ethical Leadership (Code of Conduct สำหรับผู้บริหาร) เพื่อให้ผู้บริหารตระหนักและเข้าใจถึงหลักจรรยาบรรณทางธุรกิจ จริยธรรม และข้อพึงปฏิบัติที่ดีในการปฏิบัติงาน รวมถึงตระหนักถึงบทบาทในการเป็นผู้นำและสามารถใช้จรรยาบรรณเป็นบรรทัดฐานในการที่จะปฏิบัติหน้าที่ให้เกิดความถูกต้องและเหมาะสมต่อลูกค้า คู่ค้า สังคม ผู้บังคับบัญชา และเพื่อนร่วมงาน มีผู้เข้าอบรมจำนวน 42 คน

4. จัดให้สำนักตรวจสอบสอบทานการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจของผู้บริหารและพนักงานเป็นประจำทุกปี ซึ่งปี 2566 สำนักตรวจสอบพบพนักงานกระทำผิดเกี่ยวกับจรรยาบรรณธุรกิจ จำนวน 1 เรื่อง โดยบริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการสอบสวนข้อเท็จจริงเพื่อพิจารณาความผิด และกำหนดมาตรการป้องกันไม่ให้เกิดซ้ำ

3. การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการบริษัทฯ กำกับดูแลเรื่องการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งได้กำหนดนโยบายความขัดแย้งทางผลประโยชน์และแนวปฏิบัติไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณธุรกิจ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน พึงหลีกเลี่ยงการประกอบธุรกิจที่แข่งขันกับบริษัทฯ และการทำรายการที่เกี่ยวข้องกับตนเอง บุคคล หรือนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ

ปี 2566 บริษัทฯ ดำเนินการเรื่องการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยมีข้อสรุปดังนี้

1. สื่อสารนโยบายและแนวปฏิบัติการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้กับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ เพื่อยึดถือปฏิบัติ โดยกรรมการรับทราบผ่านการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ สำหรับผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับรับทราบผ่านอีเมล และเผยแพร่ไว้ในอินทราเน็ตของบริษัทฯ

- นำเสนอข้อมูลรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันต่อคณะกรรมการบริษัท โดยคณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบสอบทานรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์หรือรายการที่เกี่ยวข้องกัน เพื่อพิจารณาให้ความเห็นก่อนนำเสนอคณะกรรมการบริษัท พิจารณาอนุมัติ และเปิดเผยข้อมูลไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี/รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) และปี 2566 บริษัทฯ ไม่พบการกระทำที่ละเมิดต่อนโยบายความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- จัดทำสื่อความรู้เกี่ยวกับการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เรื่อง การบริหารความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ มีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับธุรกรรมที่มีนัยสำคัญที่อาจเข้าข่ายก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และสามารถนำไปปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยเผยแพร่ความรู้เกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับรับทราบผ่านอีเมล แยกเป็นกรรมการ จำนวน 11 ท่าน ผู้บริหาร จำนวน 13 ท่าน และพนักงาน จำนวน 1,640 ท่าน ซึ่งทุกท่านได้ศึกษาข้อมูลความรู้ และลงนามรับทราบครบถ้วนแล้ว คิดเป็นผลสำเร็จของการเผยแพร่ความรู้ร้อยละ 100

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดนโยบายการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร โดยกรรมการและผู้บริหารต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียของตนและผู้เกี่ยวข้องต่อเลขานุการบริษัททราบภายใน 7 วันนับแต่วันที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลที่ได้เคยรายงาน เพื่อเลขานุการบริษัทจะได้สรุปรายงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อทราบในไตรมาสที่ 1 ของทุกปี

4. การใช้ข้อมูลภายในเพื่อแสวงหาผลประโยชน์

คณะกรรมการบริษัท กำกับดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งได้กำหนดนโยบายการใช้ข้อมูลภายในและแนวปฏิบัติไว้ในนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจ โดยห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ ที่ได้รับทราบข้อมูลอันเป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ทำการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในช่วง 1 เดือนก่อนที่งบการเงินจะเผยแพร่ต่อสาธารณชน และจนกว่าจะพ้น 24 ชั่วโมงนับแต่วันที่เปิดเผยข้อมูล รวมถึงกำหนดสิทธิการเข้าถึงข้อมูลในระบบงานต่างๆ ให้เฉพาะผู้ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานโดยตรงเท่านั้น

ปี 2566 บริษัทฯ ดำเนินการเรื่องการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน โดยมีข้อสรุปดังนี้

- สื่อสารนโยบายและแนวปฏิบัติการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในให้กับคณะกรรมการบริษัทฯ รับทราบเพื่อถือปฏิบัติในวันประชุมคณะกรรมการ สำหรับผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับรับทราบเพื่อถือปฏิบัติผ่านอีเมล และเผยแพร่ไว้ในอินทราเน็ตของบริษัทฯ
- สื่อสารเรื่องการปฏิบัติตามนโยบายการใช้ข้อมูลภายในให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวข้องทราบถึงกำหนดช่วงเวลาห้ามซื้อขายหลักทรัพย์ฯ ของบริษัทฯ เป็นการล่วงหน้า และ

- ปี 2566 บริษัทฯ ไม่พบว่า กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เกี่ยวข้องมีการใช้ข้อมูลภายในเพื่อซื้อขายหลักทรัพย์ในช่วงเวลาที่บริษัทฯ กำหนดห้ามซื้อขายหลักทรัพย์ฯ
- จัดทำสื่อความรู้เกี่ยวกับการป้องกันการใช้ข้อมูลภายใน เรื่อง แนวทางการเปิดเผยข้อมูลที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับการใช้ข้อมูลภายใน ซึ่งเป็นข้อมูลที่มีนัยสำคัญต่อการตัดสินใจของผู้ลงทุน และสามารถนำไปปฏิบัติได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยเผยแพร่ความรู้เกี่ยวกับการใช้ข้อมูลภายในขององค์กรให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับรับทราบผ่านอีเมล แยกเป็นกรรมการ จำนวน 11 ท่าน ผู้บริหาร จำนวน 13 ท่าน และพนักงาน จำนวน 1,640 ท่าน ซึ่งทุกท่านได้ศึกษาข้อมูลความรู้ และลงนามรับทราบครบถ้วนแล้ว คิดเป็นผลสำเร็จของการเผยแพร่ความรู้ร้อยละ 100

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของกรรมการ และผู้บริหาร รวมถึงจัดทาระเบียบปฏิบัติในการรายงานการถือหลักทรัพย์และการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 มาตรา 59 เป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งกำหนดให้กรรมการ และผู้บริหารที่ประสงค์จะซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ มีหน้าที่รายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้าต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด และจัดส่งสำเนารายงานฯ นี้ให้เลขานุการบริษัททราบทุกครั้ง เพื่อเลขานุการบริษัทจะได้สรุปรายงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อทราบทุกไตรมาส

ปี 2566 กรรมการและผู้บริหารได้มีการปฏิบัติตามนโยบายและระเบียบปฏิบัติการรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ที่กำหนดไว้อย่างเคร่งครัด

5. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทฯ มุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างโปร่งใส ถูกต้อง และเป็นธรรมสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมุ่งปลูกฝังแนวปฏิบัติที่ดีเพื่อให้เกิดเป็นวัฒนธรรมองค์กร พร้อมทั้งกำหนดโครงสร้างองค์กร บทบาท และความรับผิดชอบในการกำกับดูแลที่มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ เพื่อป้องกันการดำเนินงานอันก่อให้เกิดการทุจริตคอร์รัปชัน บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญในเรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน จึงได้แสดงเจตนารมณ์เข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Anti-Corruption: CAC)

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2558 เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2558 มีมติให้บริษัทฯ ขอการรับรองเข้าร่วมโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต โดยบริษัทฯ ได้รับการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ดังนี้

รายละเอียดใบรับรอง	วันที่ได้รับการรับรอง	วันที่สิ้นสุดการรับรอง
ครั้งแรก	16 ตุลาคม 2558	16 ตุลาคม 2561
ต่ออายุครั้งที่ 1	21 สิงหาคม 2561	21 สิงหาคม 2564
ต่ออายุครั้งที่ 2	30 กันยายน 2564	30 กันยายน 2567

แนวทางการดำเนินการด้านการต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

- บริษัท ประกาศนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-corruption Policy) พร้อมทั้งดำเนินการปรับปรุงมาตรการต่อต้านคอร์รัปชันให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงตามข้อกำหนดทางกฎหมายและบริบทในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงสื่อสารนโยบายและแนวปฏิบัติที่ดีให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับในองค์กรรับทราบและนำไปปฏิบัติอย่างเคร่งครัด โดยห้ามการเรียกร้องดำเนินการให้หรือยอมรับการคอร์รัปชันในทุกรูปแบบ ห้ามการใช้อำนาจหน้าที่ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมแสวงหาผลประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่น ห้ามการเสนอผลประโยชน์เพื่อจูงใจแก่บุคคลอื่นใดอันไม่ชอบด้วยกฎหมาย ห้ามรับหรือให้ของขวัญ หรือเลี้ยงรับรองอื่นใดเกินกว่าความจำเป็น ห้ามสนับสนุนเงินหรือประโยชน์อื่นใดไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อมให้แก่พรรคการเมือง กลุ่มทางการเมือง และห้ามบริจาคเงินหรือให้เงินสนับสนุนใดๆ แก่บุคคลอื่น หรือหน่วยงานอื่น เพื่อเป็นช่องทางในการจ่ายสินบน

บริษัท กำหนดให้คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่กำกับดูแลให้มีการปฏิบัติเป็นไปตามนโยบายฯ และต้องมีการทบทวนนโยบายฯ เป็นประจำทุกปี ทั้งนี้ ตั้งแต่ปี 2565 บริษัทฯ ได้จัดส่งหนังสือเชิญชวนให้ลูกค้าและคู่ค้าเข้าร่วมเป็นภาคีเครือข่ายโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC)

- บริษัท มีนโยบายการแจ้งเบาะแส (Whistle Blowing Policy) เพื่อให้พนักงาน คู่ค้า หรือบุคคลภายนอกที่พบเห็นการกระทำผิดกฎหมายหรือจริยธรรมธุรกิจ หรือการทุจริตคอร์รัปชันที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ สามารถร้องเรียนผ่านช่องทางต่างๆ โดยจะส่งตรงมาที่หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบซึ่งรับผิดชอบในการตรวจสอบเพื่อพิสูจน์ทราบข้อเท็จจริง การร้องเรียนบริษัทฯ จะถือว่าเป็นความลับที่สุด เพื่อเป็นการคุ้มครองสิทธิของผู้ร้องเรียนและผู้ให้ข้อมูลที่กระทำโดยเจตนาสุจริต บริษัทฯ จะปกปิด ชื่อ ที่อยู่ หรือข้อมูลใดๆ ที่สามารถระบุตัวผู้ร้องเรียนหรือผู้ให้ข้อมูลได้ และเก็บรักษาข้อมูลของผู้ร้องเรียนและผู้ให้ข้อมูลไว้เป็นความลับ โดยจำกัดเฉพาะผู้รับผิดชอบในการดำเนินการตรวจสอบเรื่องร้องเรียนเท่านั้นที่จะเข้าถึงข้อมูลดังกล่าวได้ ทั้งนี้ ผู้ได้รับข้อมูลจากการปฏิบัติหน้าที่ที่เกี่ยวข้องกับเรื่องร้องเรียน มีหน้าที่เก็บรักษาข้อมูล ร้องเรียน และเอกสารหลักฐานของผู้ร้องเรียนและผู้ให้ข้อมูลไว้เป็นความลับ ห้ามเปิดเผยข้อมูลแก่บุคคลอื่นที่ไม่มีหน้าที่เกี่ยวข้อง เว้นแต่เป็นการเปิดเผยตามหน้าที่ที่กฎหมายกำหนด
- บริษัท จัดให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมกับลักษณะการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยงที่ครอบคลุม

ระบบงานสำคัญต่างๆ เพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตและคอร์รัปชัน โดยมีกระบวนการประเมินความเสี่ยงที่ระบุเหตุการณ์ที่มีความเสี่ยงสูงจากการทุจริตและคอร์รัปชันที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินธุรกิจ ประเมินระดับความเสี่ยง กำหนดมาตรการที่เหมาะสมเพื่อให้จัดการกับความเสี่ยงที่ประเมินได้ โดยกำหนดให้ส่วนบริหารความเสี่ยงองค์กรรับผิดชอบในการประเมินความเสี่ยงติดตามและประเมินผลการปฏิบัติตามแผนการบริหารความเสี่ยง และนำเสนอผลการปฏิบัติต่อคณะผู้บริหารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จะรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ตามลำดับ

- บริษัท จัดให้มีกระบวนการตรวจสอบการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ประเมินระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับแนวทางการแก้ไขและมาตรการป้องกันเพื่อไม่ให้เกิดซ้ำอีก โดยกำหนดให้หน่วยงานตรวจสอบทำหน้าที่ตรวจสอบและประเมินระบบการควบคุมภายในตามแผนการตรวจสอบประจำปีที่ได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ รวมถึงการตรวจสอบข้อร้องเรียนที่เกี่ยวข้องกับการทุจริตคอร์รัปชัน และรายงานผลต่อคณะกรรมการตรวจสอบ
- บริษัท จัดให้มีการฝึกอบรมให้ความรู้แก่พนักงานทุกคนเกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน รวมทั้งนโยบายที่เกี่ยวข้องอย่างต่อเนื่องเป็นประจำทุกปี เช่น นโยบายการกำกับดูแลกิจการ จรรยาบรรณทางธุรกิจ นโยบายการแจ้งเบาะแสรายงาน และข้อพึงปฏิบัติที่ดีในการปฏิบัติงาน เป็นต้น
- บริษัท ได้สื่อสารนโยบายต่อต้านคอร์รัปชันและนโยบายการแจ้งเบาะแสให้กับผู้มีส่วนได้เสีย โดยเผยแพร่ผ่านสื่อต่างๆ เช่น เว็บไซต์ของบริษัทฯ รายงานประจำปี (แบบ 56-1 One Report) และวารสารของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้บริหาร พนักงาน และคู่ค้าทุกคนรับทราบและถือปฏิบัติโดยทั่วกัน

การบริหารจัดการเรื่องร้องเรียนและการทุจริต

บริษัท สนับสนุนให้พนักงานและบุคคลภายนอกที่เกี่ยวข้องแจ้งเบาะแสหรือร้องเรียนข้อมูลการกระทำที่ฝ่าฝืนกฎหมาย หรือไม่สอดคล้องกับแนวปฏิบัติและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ผ่านหลากหลายช่องทาง ดังนี้

ไปรษณีย์

คณะกรรมการตรวจสอบ/เลขานุการบริษัท/สำนักตรวจสอบ/
ศูนย์ควบคุมคุณภาพ

บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) 25 ถนนสาทรใต้
แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120

โทรศัพท์: 0 2285 7772

อีเมล: anti-corruption@bangkokinsurance.com

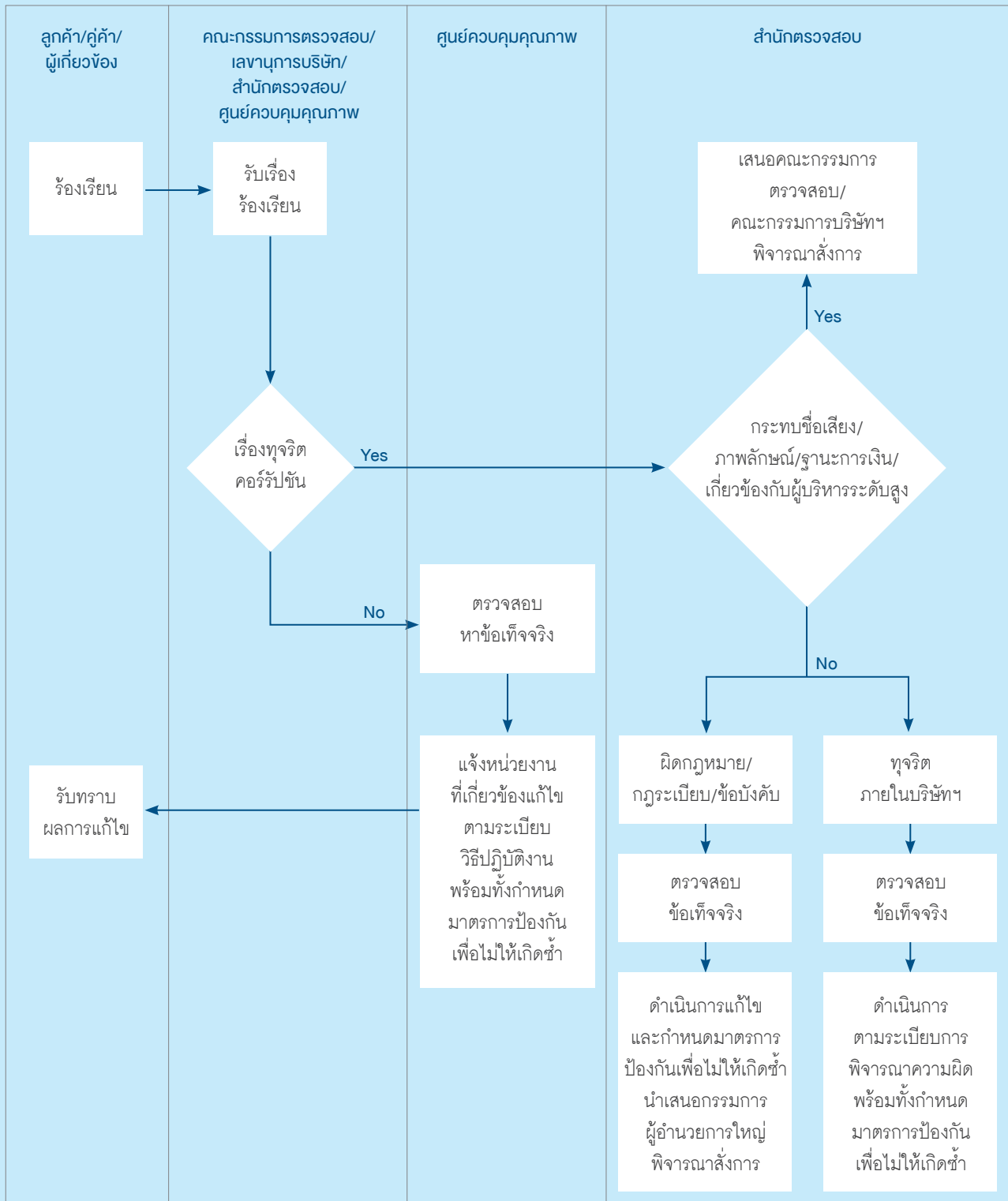
เว็บไซต์: www.bangkokinsurance.com

ซึ่งบริษัทฯ มีนโยบายรักษาความลับโดยไม่เปิดเผยตัวตนของผู้รายงาน รวมถึงมีกระบวนการจัดการเรื่องร้องเรียนอย่างเป็นระบบ ด้วยการกำหนดหน่วยงานที่มีความชำนาญในการตรวจสอบข้อเท็จจริง และรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการพิจารณาโทษทางวินัยและรายงานผลการพิจารณาเพื่อให้คณะกรรมการตรวจสอบรับทราบทุกไตรมาส

กระบวนการจัดการเรื่องร้องเรียน

ข้อมูลการร้องเรียนในปี 2566

บริษัทฯ ได้มีการรายงานไว้ในรายงานความยั่งยืนหัวข้อ จรรยาบรรณและการต่อต้านการทุจริต



การควบคุมภายใน

1. ระบบการควบคุมภายใน

บริษัทฯ จัดให้มีระบบการควบคุมภายในและบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล คณะกรรมการบริษัทฯ และผู้บริหารมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการจัดให้มีและรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง ซึ่งช่วยให้การดำเนินงานของบริษัทฯ สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่กำหนดไว้ โดยมีการประกาศเรื่องดังกล่าวในนโยบายการกำกับดูแลกิจการ และได้มีการมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่สอบทานและประเมินประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน ระบบการตรวจสอบภายใน และระบบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้มีความเหมาะสมและมีประสิทธิผล

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 5/2566 เมื่อวันที่ 10 พฤศจิกายน 2566 โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบร่วมประชุมด้วย ได้ทำการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ตามแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งครอบคลุมในด้านต่างๆ ดังนี้

สภาพแวดล้อมการควบคุม (Control Environment)

1. องค์กรแสดงถึงความยึดมั่นในคุณค่าของความซื่อตรง (Integrity) และจริยธรรม
2. คณะกรรมการบริษัทฯ มีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหารและทำหน้าที่ในการกำกับดูแล (Oversight) และพัฒนาการดำเนินการด้านการควบคุมภายใน
3. ฝ่ายบริหารได้จัดให้มีโครงสร้างสายการรายงาน การกำหนดอำนาจในการสั่งการและความรับผิดชอบที่เหมาะสมเพื่อให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์ภายใต้การกำกับดูแล (Oversight) ของคณะกรรมการ
4. องค์กรแสดงถึงความมุ่งมั่นในการมุ่งใจ พัฒนา และรักษาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถ
5. องค์กรกำหนดให้บุคลากรมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมภายในเพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ขององค์กร

การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

6. องค์กรกำหนดวัตถุประสงค์ไว้อย่างชัดเจนเพียงพอเพื่อให้สามารถระบุและประเมินความเสี่ยงต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร
7. องค์กรระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงทุกประเภทที่อาจจะกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ไว้อย่างครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร
8. องค์กรได้พิจารณาถึงโอกาสที่จะเกิดการทุจริต ในการประเมินความเสี่ยงที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร
9. องค์กรสามารถระบุและประเมินความเปลี่ยนแปลงที่อาจกระทบต่อระบบการควบคุมภายใน

มาตรการควบคุม (Control Activities)

10. องค์กรมีมาตรการควบคุมที่ช่วยลดความเสี่ยงที่จะไม่บรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กรให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
11. องค์กรเลือกและพัฒนากิจกรรมการควบคุมทั่วไปด้วยระบบเทคโนโลยีเพื่อช่วยสนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์
12. องค์กรจัดให้มีกิจกรรมการควบคุมผ่านทางนโยบาย ซึ่งได้กำหนดสิ่งที่คาดหวังและขั้นตอนการปฏิบัติเพื่อให้นโยบายที่กำหนดไว้นั้นนำไปสู่การปฏิบัติได้

ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information and Communication)

13. องค์กรมีข้อมูลที่เกี่ยวข้องและมีคุณภาพ เพื่อสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่กำหนดไว้
14. องค์กรสื่อสารข้อมูลภายในองค์กร ซึ่งรวมถึงวัตถุประสงค์และความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่วางไว้
15. องค์กรได้สื่อสารกับหน่วยงานภายนอกเกี่ยวกับประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อการควบคุมภายใน

ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

16. องค์กรติดตามและประเมินผลการควบคุมภายในเพื่อให้มั่นใจได้ว่าการควบคุมภายในยังดำเนินไปอย่างครบถ้วนเหมาะสม
17. องค์กรประเมินและสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายในอย่างทันเวลาต่อบุคคลที่รับผิดชอบ ซึ่งรวมถึงผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการตามความเหมาะสม

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้ประเมินการควบคุมภายในของบริษัทฯ แล้วมีความเห็นเป็นเอกฉันท์ว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เพียงพอและเหมาะสม ไม่มีข้อบกพร่องในระบบการควบคุมภายใน มีการควบคุม ดูแลการป้องกันรักษาทรัพย์สินของบริษัทฯ และมีบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการได้อย่างมีประสิทธิภาพ

2. ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบได้ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ตามแบบประเมินฯ ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ แล้วมีความเห็นเป็นเอกฉันท์เช่นเดียวกับคณะกรรมการบริษัทฯ คือ บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่เพียงพอและเหมาะสม มีการควบคุมดูแลป้องกันรักษาทรัพย์สินของบริษัทฯ และมีบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการได้อย่างมีประสิทธิภาพ

3. หัวหน้างานตรวจสอบภายในและ หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของนายวิเชียร โมสิ่วรรณ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า คุณสมบัติของ หัวหน้างานตรวจสอบภายในมีความเหมาะสมที่จะปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ส่วนหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของนายเอนก ศิริเสถียร

การแต่งตั้ง ถอดถอน และโยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบ ภายในของบริษัทฯ จะต้องได้รับการเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ ข้อมูลรายละเอียด คุณสมบัติของหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ โดยระบุอยู่ในโครงสร้าง การกำกับดูแลกิจการ