

รายงานประจำปี 2566
บริษัท บีเคไอ โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)



วิสัยทัศน์

มุ่งสร้างความมั่นคงอย่างยั่งยืน
ผ่านธุรกิจประกันภัยและธุรกิจอื่นที่หลากหลาย

พันธกิจ

สร้างผลประโยชน์ที่ดีผ่านการลงทุนในธุรกิจหลักด้านการประกันภัย
และธุรกิจอื่นที่มีศักยภาพ ภายใต้หลักธรรมาภิบาล
โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มให้เติบโตอย่างยั่งยืน

สารบัญ

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน

นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	4
โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท	5

ส่วนที่ 2 การกำกับดูแลกิจการ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ	10
โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ	12
โครงสร้างองค์กร	18
รายงานผลการดำเนินงานสำคัญ	19
ด้านการกำกับดูแลกิจการ	
การควบคุมภายใน	22
คณะกรรมการและประวัติคณะกรรมการ	25
คณะผู้บริหารและประวัติคณะผู้บริหาร	32

ส่วนที่ 3 รายงานทางการเงินและงบการเงิน

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	40
งบแสดงฐานะการเงิน	42
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	43
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น	44
งบกระแสเงินสด	45
หมายเหตุประกอบงบการเงิน	46

การประกอบธุรกิจ และผลการดำเนินงาน

นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

วิสัยทัศน์ วัตถุประสงค์ เป้าหมาย

หรือกลยุทธ์ในการดำเนินงานของบริษัทฯ

บริษัท บีเคไอ โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) หรือ BKH จัดทะเบียนจัดตั้งในรูปแบบบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 11 กันยายน 2566 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อการถือหุ้นในบริษัทอื่น และดำเนินธุรกิจเป็นบริษัทลงทุนที่ไม่ได้ทำธุรกิจของตนเอง (Non-Operating Holding Company) โดยจะมีการลงทุนในธุรกิจหลัก คือ ประกันวินาศภัย ผ่านบริษัทย่อย คือ บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) หรือ BKH และลงทุนในธุรกิจใหม่ที่ส่งเสริมธุรกิจประกันวินาศภัย หรือธุรกิจอื่นๆ โดยพิจารณาการลงทุนในธุรกิจที่ผลตอบแทนที่เหมาะสม มีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ยอมรับได้

วิสัยทัศน์

มุ่งสร้างความมั่นคงอย่างยั่งยืนผ่านธุรกิจประกันภัยและธุรกิจอื่นที่หลากหลาย

พันธกิจ

สร้างผลประโยชน์ที่ดีผ่านการลงทุนในธุรกิจหลักด้านการประกันภัยและธุรกิจอื่นที่มีศักยภาพ ภายใต้หลักธรรมาภิบาล โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มให้เติบโตอย่างยั่งยืน

เป้าหมายและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ

บริษัท บีเคไอ โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) หรือ BKH ได้ตั้งเป้าหมายเป็นกลุ่มธุรกิจประกันภัยชั้นนำในภูมิภาค โดยมีกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจในอนาคตภายหลังการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการด้วยการลงทุนในธุรกิจประกันภัยและธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับประกันภัยทั้งในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งเป็นกลุ่มบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลักของบีเคไอ โฮลดิ้งส์ รวมทั้งการลงทุนในธุรกิจอื่นๆ เพื่อสร้างผลตอบแทนที่ดีในระยะยาวให้แก่ผู้ถือหุ้น

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

บริษัท บีเคไอ โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) หรือ BKH ประกอบธุรกิจโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) ซึ่งมีธุรกิจหลัก คือ ธุรกิจประกันภัย ประกอบด้วย ธุรกิจประกันวินาศภัยในประเทศไทย ธุรกิจประกันภัยในต่างประเทศ และธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันภัยสำหรับกลุ่มธุรกิจอื่นนอกเหนือจากธุรกิจประกันภัย บีเคไอ โฮลดิ้งส์ จะพิจารณาความเป็นไปได้ในการลงทุนในธุรกิจที่ส่งเสริมธุรกิจประกันภัยทั้งในเชิงกลยุทธ์ และ/หรือมีผลตอบแทนที่เหมาะสม โดยภายหลังจากการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการแล้วเสร็จ ในช่วงเริ่มต้น

บีเคไอ โฮลดิ้งส์ จะมีการลงทุนในบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก คือ BKH ซึ่งประกอบธุรกิจประกันวินาศภัยเพียงบริษัทเดียว คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 100 ของสินทรัพย์รวมของบีเคไอ โฮลดิ้งส์ และบีเคไอ โฮลดิ้งส์ จะรักษาสัดส่วนของบริษัทที่ประกอบธุรกิจประกันภัยซึ่งเป็นธุรกิจหลักของบีเคไอ โฮลดิ้งส์ ให้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของสินทรัพย์รวม โดยบีเคไอ โฮลดิ้งส์ จะประกอบธุรกิจดังต่อไปนี้

1. ลงทุนในบริษัทย่อยในกลุ่ม และ/หรือบริษัทร่วมในกลุ่ม
2. จัดหาเงินทุนเพื่อดำเนินธุรกิจของบีเคไอ โฮลดิ้งส์ และบริษัทในกลุ่ม
3. ลงทุนในบริษัทอื่นใดที่ไม่ได้อยู่ในกลุ่ม เพื่อประโยชน์ในการบริหารสภาพคล่องและเพื่อผลตอบแทนของบีเคไอ โฮลดิ้งส์
4. ขยายการลงทุนในธุรกิจใหม่ๆ ที่สร้างการเติบโตให้กลุ่มบริษัทอย่างต่อเนื่อง

ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

ทรัพย์สินถาวรหลัก

บริษัท บีเคไอ โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (BKH) จัดทะเบียนจัดตั้งในรูปแบบบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 11 กันยายน 2566 จึงยังไม่มีทรัพย์สินถาวรหลักใดๆ

ข้อมูลทั่วไป

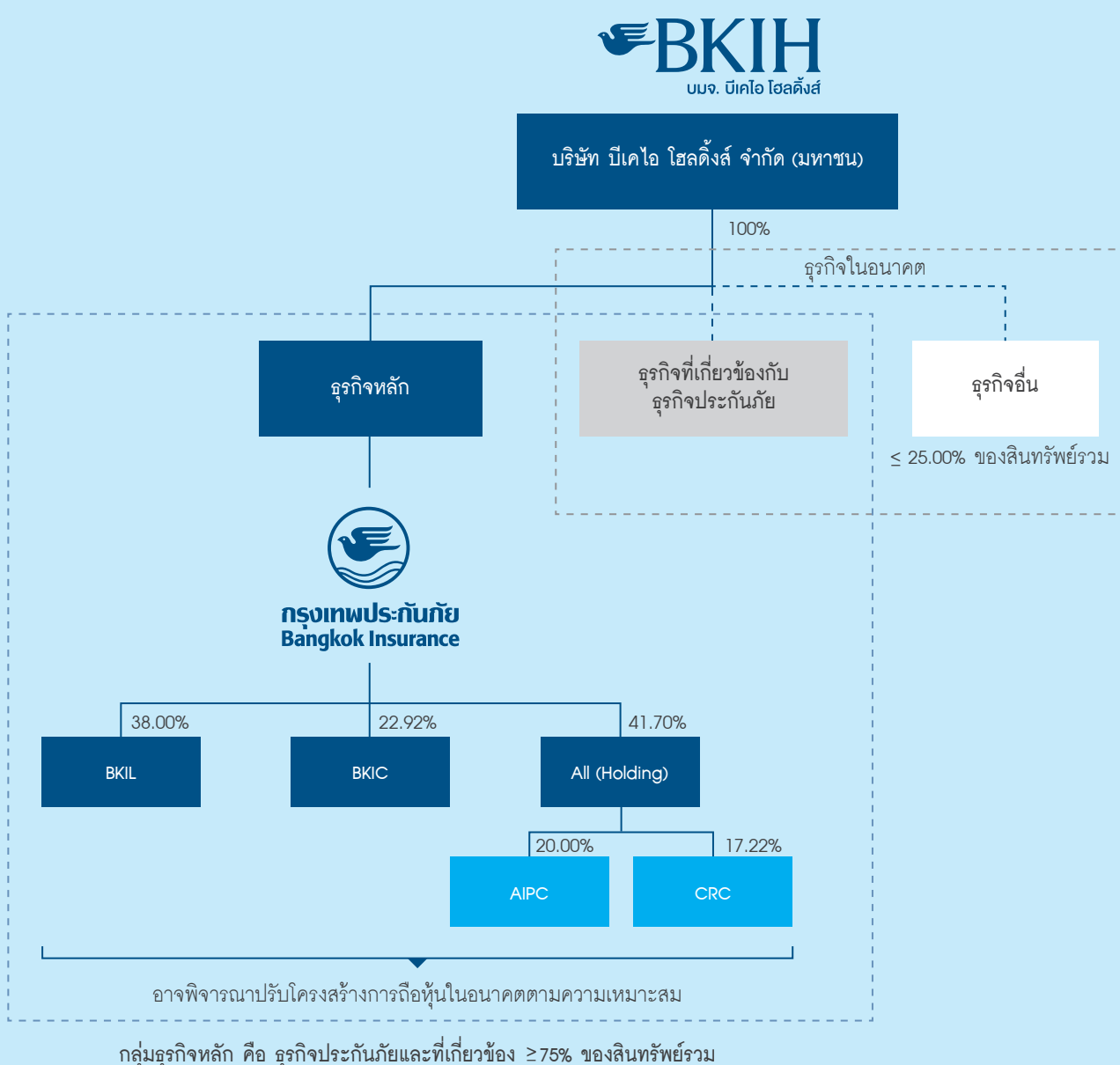
ชื่อบริษัท	บริษัท บีเคไอ โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) หรือ BKH
ทะเบียนเลขที่	0107566000534
เริ่มกิจการ	ปี 2566
ที่ตั้งสำนักงาน	อาคารกรุงเทพประกันภัย ชั้น 5 25 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120
โทรศัพท์	0 2285 7008
โทรสาร	0 2677 3789
	www.bkihholdings.com

รอบระยะเวลาบัญชีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2566

โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

บริษัท บีเคไอ โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ” หรือ “BKIH”) จัดทะเบียนจัดตั้งในรูปแบบบริษัทมหาชนจำกัด เมื่อวันที่ 11 กันยายน 2566 เพื่อประกอบธุรกิจหลักโดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีการลงทุนในบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลัก คือ บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“BKI”) ซึ่งประกอบธุรกิจประกันวินาศภัย และเนื่องจากบริษัทฯ ยังไม่ได้เริ่มลงทุนในบริษัทอื่นๆ จึงมีรายได้หลักจากเงินปันผลที่ได้รับจากการถือหุ้นใน BKI

อย่างไรก็ดี โครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทฯ ภายหลังการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ สามารถแสดงได้ดังนี้



หมายเหตุ: All (Holding) = บริษัทเอเชียนอินชัวร์นซ์ อินเตอร์เนชั่นแนล (โฮลดิ้ง) จำกัด
 BKIL = บริษัท กรุงเทพประกันภัย (ลาว) จำกัด
 BKIC = บริษัท กรุงเทพประกันภัย (กัมพูชา) จำกัด (มหาชน)
 AIPC = Asia Insurance (Philippines) Corporation
 CRC = Cambodian Reinsurance Company

จากแผนภาพข้างต้น ภายหลังจากการปรับโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการแล้วเสร็จ BKI จะเป็นบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักของบริษัทฯ ทั้งนี้ หากในอนาคตบริษัทฯ มีการลงทุนธุรกิจประกันภัยในต่างประเทศ ธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับประกันภัยและธุรกิจอื่นๆ เพิ่มเติม บริษัทใหม่จะเป็นบริษัทย่อยและอยู่ภายใต้การดำเนินงานของบริษัทฯ

สำหรับการลงทุนในธุรกิจอื่นๆ ที่ไม่ใช่การประกอบธุรกิจหลักของบริษัทฯ จะพิจารณาการลงทุนในธุรกิจที่ให้ผลตอบแทนที่เหมาะสมโดยมีความเสี่ยงอยู่ในระดับที่บริษัทฯ ยอมรับได้ และจะขออนุมัติการเข้าลงทุนในธุรกิจดังกล่าวตามกระบวนการและแนวทางการพิจารณาการลงทุนของบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ จะควบคุมดูแลให้สัดส่วนการลงทุน

ในธุรกิจอื่นไม่เกินร้อยละ 25 ของสินทรัพย์รวมของบริษัทฯ เพื่อให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ.39/2559 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ลงวันที่ 30 กันยายน 2559 และที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม

รายชื่อผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ

เนื่องจากบริษัทฯ จัดตั้งขึ้นเพื่อวัตถุประสงค์ในการดำเนินธุรกิจเป็นบริษัทลงทุน โดยการถือหุ้นในบริษัทอื่น (Holding Company) ซึ่งมีทุนจดทะเบียนเริ่มต้น 10,000 บาท มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท แบ่งออกเป็น 1,000 หุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

ชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น (หุ้น)	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)
1. นายชัย โสภณพนิช	300	30.00
2. ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์	150	15.00
3. นายจักรกริช ชีวันนทพรชัย	70	7.00
4. นางสาวปวีณา จุขวน	70	7.00
5. นายขวาล โสภณพนิช	70	7.00
6. นางสาวลสา โสภณพนิช	70	7.00
7. หม่อมหลวงชลิตพงศ์ สนิทวงศ์	30	3.00
8. นายยิ่งยศ แสงชัย	30	3.00
9. นายสุภชัย อัครวรักษ์	30	3.00
10. นายทัศนพงษ์ บุศยพลากร	30	3.00
11. นายบัญญัติ รอดลอยทุกข์	30	3.00
12. นายเอนก ศิริเสถียร	30	3.00
13. นายไกรวุฒิ ขมภูโคตร	30	3.00
14. นายเอกมล อังค์วัฒนะ	30	3.00
15. นางสาวณัฐศรัณย์ วรรัตน์ปัญญา	30	3.00
รวม	1,000	100.00

ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่

บริษัทฯ ไม่มีข้อตกลงระหว่างกลุ่มถือหุ้นรายใหญ่ (Shareholding Agreement) ในเรื่องที่มีผลกระทบต่อออกและเสนอขายหลักทรัพย์หรือการบริหารงานของบริษัทฯ

จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียน 1,064,710,000 (หนึ่งพันหกสิบล้านเจ็ดแสนหนึ่งหมื่น) บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 106,471,000 (หนึ่งร้อยหกสิบล้านเจ็ดแสนหนึ่งพัน) หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 (สิบ) บาท

โดยมีทุนจดทะเบียนชำระแล้วจำนวน 10,000 (หนึ่งหมื่น) บาท แบ่งออกเป็น 1,000 (หนึ่งพัน) หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 10 (สิบ) บาท

การออกหลักทรัพย์อื่น

บริษัทฯ ไม่มีการออกหุ้นประเภทอื่น นอกเหนือจากหุ้นสามัญ

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ

บริษัทฯ มีนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะกิจการ หลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคลและหลังจัดสรรเงินทุนสำรองต่างๆ ตามที่กฎหมายกำหนด และเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ แต่ทั้งนี้จะต้องไม่มีขาดทุนสะสมในส่วนของผู้ถือหุ้น

อย่างไรก็ตาม การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ขึ้นอยู่กับความจำเป็นและความเหมาะสมอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ เห็นสมควร โดยคำนึงถึงปัจจัยต่างๆ เพื่อผลประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นเป็นหลัก เช่น สภาพเศรษฐกิจ ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของบริษัทฯ สภาพคล่องทางการเงิน กระแสเงินสด การสำรองเงินไว้เพื่อบริหารกิจการ การขยายธุรกิจ และการลงทุนในอนาคต การสำรองเงินไว้เพื่อจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืม หรือเป็นเงินทุนหมุนเวียนภายในบริษัทฯ เงื่อนไขและข้อจำกัดตามที่กำหนดในสัญญากู้ยืมเงิน และการจ่ายปันผลนั้นไม่มีผลกระทบต่อการดำเนินงานปกติของบริษัทฯ และบริษัทย่อมอย่างมีนัยสำคัญ

ในกรณีที่บริษัทฯ พิจารณาเห็นควรจ่ายเงินปันผล บริษัทฯ จะต้องดำเนินการให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ หลักเกณฑ์ หรือประกาศที่เกี่ยวข้อง โดยคำนึงถึงผลประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ เป็นสำคัญ

อย่างไรก็ดี การจ่ายเงินปันผลประจำปีจะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่จะเป็นการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ซึ่งคณะกรรมการบริษัทฯ มีอำนาจอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลได้ตามความเหมาะสม และให้รายงานการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าวให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมผู้ถือหุ้นคราวต่อไป

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ

ในการพิจารณาจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ นั้น จะอยู่ภายใต้อำนาจการพิจารณาอนุมัติของคณะกรรมการและที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ของแต่ละบริษัท โดยบริษัทย่อมมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะกิจการ หลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคลและหลังจัดสรรเงินทุนสำรองต่างๆ ตามที่กฎหมายกำหนด และเป็นไปตามข้อบังคับของบริษัทฯ แต่ทั้งนี้จะต้องไม่มีขาดทุนสะสมในส่วนของผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ในการจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ ที่ประกอบธุรกิจที่อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับดูแลเฉพาะหรือดำเนินธุรกิจภายใต้กฎหมายเฉพาะจะต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย กฎ ระเบียบ ข้อบังคับของผู้ดูแลดังกล่าว

อย่างไรก็ตาม การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ขึ้นอยู่กับความจำเป็นและความเหมาะสมอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการของบริษัทฯ เห็นสมควร โดยคำนึงถึงปัจจัยต่างๆ เพื่อผลประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นเป็นหลัก เช่น สภาพเศรษฐกิจ ผลการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของบริษัทฯ สภาพคล่องทางการเงิน กระแสเงินสด การสำรองเงินไว้เพื่อบริหารกิจการ การขยายธุรกิจ และการลงทุนในอนาคต การสำรองเงินไว้เพื่อจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืม หรือเป็นเงินทุนหมุนเวียนภายในบริษัทฯ เงื่อนไขและข้อจำกัดตามที่กำหนดในสัญญากู้ยืมเงิน และการจ่ายปันผลนั้นไม่มีผลกระทบต่อการดำเนินงานปกติของบริษัทฯ ย่อมอย่างมีนัยสำคัญ โดยการพิจารณาจะคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นเป็นสำคัญ

ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ ต้องได้รับการอนุมัติหลักการจากคณะกรรมการบริษัท ปีเคไอ โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ก่อนดำเนินการ และเพื่อให้การจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ เป็นไปตามหลักบรรษัทภิบาล มีความโปร่งใส และตรวจสอบได้ เมื่อบริษัทฯ มีการจ่ายเงินปันผล จะต้องรายงานให้ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ปีเคไอ โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ทราบในคราวต่อไป

การกำกับดูแลกิจการ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

1. ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติ

การกำกับดูแลกิจการ

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี ด้วยเชื่อมั่นว่ากระบวนการกำกับดูแลกิจการที่ดีจะช่วยยกระดับมาตรฐานการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้มีประสิทธิภาพ มีความน่าเชื่อถือและได้รับการยอมรับโดยทั่วไปทั้งในและต่างประเทศ อีกทั้งยังเป็นการเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันของบริษัทฯ อันจะนำไปสู่ความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยคำนึงถึงสิ่งแวดล้อม มีความรับผิดชอบต่อสังคม และยึดหลักบรรษัทภิบาล ตามกรอบการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน (Environmental, Social and Governance: ESG) รวมถึงสร้างมูลค่าสูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้นและเป็นประโยชน์แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

คณะกรรมการบริษัทฯ ในฐานะผู้นำและผู้รับผิดชอบสูงสุดของบริษัทฯ มีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลให้บริษัทฯ มีการบริหารจัดการและผลประกอบการที่ดีในระยะยาว สร้างความน่าเชื่อถือและความมั่นใจให้กับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และสร้างคุณค่าให้กิจการอย่างยั่งยืน คณะกรรมการบริษัทฯ จึงได้อนุมัตินโยบายการกำกับดูแลกิจการเมื่อวันที่ 22 กันยายน 2566 ให้มีความสอดคล้องกับสาระสำคัญตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานยึดถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด โดยการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ มีรายละเอียดครอบคลุม 8 หลักปฏิบัติ ดังนี้

- หลักปฏิบัติ 1 ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน
- หลักปฏิบัติ 2 กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน
- หลักปฏิบัติ 3 เสริมสร้างคณะกรรมการบริษัทฯ ที่มีประสิทธิภาพ
- หลักปฏิบัติ 4 สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร
- หลักปฏิบัติ 5 ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม
- หลักปฏิบัติ 6 ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม
- หลักปฏิบัติ 7 รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล
- หลักปฏิบัติ 8 สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

นอกจากการส่งเสริมและยกระดับมาตรฐานการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีแล้ว คณะกรรมการบริษัทฯ ยังให้ความสำคัญกับการพัฒนาธุรกิจให้มีความยั่งยืน โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม จึงได้อนุมัตินโยบายด้านการพัฒนาองค์กรเพื่อความยั่งยืน และนโยบายที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืน เมื่อวันที่ 22 กันยายน 2566 เพื่อให้บริษัทฯ ใช้เป็นแนวปฏิบัติในการดำเนินธุรกิจให้มีการเติบโตอย่างยั่งยืน

ทั้งนี้ สามารถศึกษารายละเอียดนโยบายการกำกับดูแลกิจการ นโยบายด้านการพัฒนาองค์กรเพื่อความยั่งยืน และนโยบายที่เกี่ยวข้องกับความยั่งยืน เพิ่มเติมได้ที่เว็บไซต์ของบริษัทฯ www.bkic Holdings.com หัวข้อการกำกับดูแลกิจการ และหัวข้อการพัฒนาองค์กรเพื่อความยั่งยืน

2. จรรยาบรรณธุรกิจ

บริษัทฯ มุ่งมั่นประกอบธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีความโปร่งใสและความเที่ยงธรรมตามหลักจริยธรรมอันดี ตลอดจนการรักษาความลับของลูกค้าและผู้เกี่ยวข้องทางธุรกิจ ตลอดจนการเคารพสิทธิมนุษยชนและการรักษาความปลอดภัยของระบบสารสนเทศและสภาพแวดล้อมในการทำงาน คณะกรรมการบริษัทฯ จึงได้อนุมัติข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจ เมื่อวันที่ 22 กันยายน 2566 เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ มีข้อพึงปฏิบัติที่ดี และประพฤติตนอยู่ในแนวทางที่เหมาะสมต่อการประกอบธุรกิจอย่างมีอาชีพ ตลอดจนมีคุณธรรม มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม รวมถึงส่งเสริมระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีแนวปฏิบัติ ดังนี้

1. การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้มีความถูกต้องตามกฎหมาย และปฏิบัติตามผู้มีส่วนได้เสียอย่างเป็นธรรม
2. จรรยาบรรณสำหรับกรรมการ เพื่อยึดถือเป็นหลักปฏิบัติตามมาตรฐานด้านจรรยาบรรณที่ดีของกรรมการ
3. จรรยาบรรณสำหรับผู้บริหารและพนักงาน เพื่อยึดถือเป็นหลักปฏิบัติทั้งจริยธรรมต่อบริษัทฯ จริยธรรมต่อผู้บังคับบัญชา ผู้อยู่ใต้บังคับบัญชาและผู้ร่วมงาน จริยธรรมต่อตนเอง จริยธรรมต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม
4. การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน พึงต้องปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการคอร์รัปชันอย่างเคร่งครัด
5. การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน พึงหลีกเลี่ยงการประกอบธุรกิจที่แข่งขันกับบริษัทฯ และการทำรายการที่เกี่ยวข้องกับตนเอง บุคคล หรือนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ

6. การจ้างเบาะแสหรือการร้องเรียน เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มทราบวิธีการร้องเรียนและช่องทางการติดต่อหรือร้องเรียนมายังคณะกรรมการบริษัท
7. สิทธิมนุษยชน เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มได้รับสิทธิขั้นพื้นฐานอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียมกัน
8. การรักษาข้อมูลอันเป็นความลับของบริษัทฯ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ไม่เปิดเผยข้อมูลอันเป็นความลับของบริษัทฯ ต่อบุคคลภายนอก ไม่ว่าเพื่อประโยชน์ใดๆ ก็ตาม
9. การใช้ข้อมูลภายในและการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ เพื่อมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทฯ นำข้อมูลข่าวสารอันเป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ที่ยังไม่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะไปแสวงหากำไรหรือผลประโยชน์ ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม
10. ความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน เพื่อดูแลให้พนักงาน ผู้รับเหมา ลูกค้า และผู้มาติดต่อได้รับความปลอดภัยและถูกสุขอนามัย
11. การรักษาความปลอดภัยของข้อมูลและระบบสารสนเทศ เพื่อป้องกันภัยคุกคามทางไซเบอร์ และมุ่งมั่นดูแลความมั่นคงปลอดภัยของข้อมูลจากการโจรกรรมข้อมูล การรั่วไหลของข้อมูล

ทั้งนี้ สามารถศึกษารายละเอียดข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจเพิ่มเติมได้ที่เว็บไซต์ของบริษัทฯ www.bkihholdings.com/about/Policy

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ

1. ข้อมูลเกี่ยวกับคณะกรรมการ

1.1 องค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทฯ

โดยข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการบริษัทฯ มีจำนวนทั้งสิ้น 11 ท่าน ประกอบด้วย

- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวน 1 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 9 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด
- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 10 ท่าน โดยเป็นกรรมการอิสระ 8 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 73 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด
- กรรมการที่เป็นเพศหญิง จำนวน 2 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 18 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด

1.2 รายชื่อคณะกรรมการบริษัทฯ

รายชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายชัย โสภณพนิช	ประธานกรรมการ
2. นายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเกสา	กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
3. นางสาวพจนีย์ ธนวรานิษ	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
4. นายช.นันท์ เพ็ชฌุโพธิ์	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
5. นายสิงห์ ดังตฤณสวัสดิ์	กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา
6. นายสุวธรณ แทนสถิตย์	กรรมการอิสระและกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา
7. หม่อมราชวงศ์ศุภดิศ ดิศกุล	กรรมการอิสระและกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา
8. นางณินทิรา โสภณพนิช	กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการธรรมาภิบาลและความยั่งยืน
9. นายพนัส ธีรวิชัยกุล	กรรมการและกรรมการธรรมาภิบาลและความยั่งยืน
10. นายชูชภูมิ ทะเทกามิ	กรรมการอิสระ
11. ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์	กรรมการและประธานคณะผู้บริหาร

โดยมีนายเอก ศิริเสถียร ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัท (ทั้งนี้ สามารถพิจารณารายละเอียดคุณสมบัติและประสบการณ์ของเลขานุการบริษัทเพิ่มเติมได้ในเอกสารแนบ 1)

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ

กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัทฯ คือ กรรมการ 2 ในจำนวน 3 คน ได้แก่ นายชัย โสภณพนิช หรือ นายพนัส ธีรวิชัยกุล หรือ ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์ ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัทฯ

1.3 ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ มีบทบาทในการกำกับดูแลการบริหารงานของบริษัทฯ เพื่อมั่นใจว่าฝ่ายบริหารของบริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามนโยบายที่ได้รับอนุมัติ เป้าหมายของการดำเนินงานที่น่าเสนอ และมุ่งมั่นใน

การสร้างผลการดำเนินงานที่เป็นเลิศ เพื่อประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ซึ่งรวมถึงการดำเนินการดังต่อไปนี้

1. คณะกรรมการบริษัทฯ มีอำนาจดำเนินการในเรื่องต่างๆ ดังนี้

- พิจารณาความเหมาะสมในการแต่งตั้งและกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย รวมถึงสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการชุดย่อย และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

- 1.2 พิจารณามอบอำนาจอย่างเหมาะสมให้แก่ประธานคณะผู้บริหารและผู้บริหาร เพื่อให้สามารถดำเนินงานธุรกิจปกติได้อย่างรวดเร็ว
- 1.3 พิจารณาความเหมาะสมในการแต่งตั้งเลขานุการบริษัท และกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของเลขานุการบริษัท
- 1.4 พิจารณาการลงทุนของบริษัท ที่เกินวงเงินอนุมัติของคณะกรรมการลงทุน
- 1.5 พิจารณาการเข้าทำรายการกับบุคคลหรือนิติบุคคลที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของบริษัท หรือเข้าขายรายการที่เกี่ยวข้องกัน/การได้มาหรือจำหน่ายไป
- 1.6 พิจารณาความเหมาะสมในการแต่งตั้งและถอดถอนบุคคลที่มีความเป็นอิสระ เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท รวมถึงกำหนดค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าว และนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป
- 1.7 ดำเนินการอื่นๆ เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนด ขอบบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท

2. คณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- 2.1 พิจารณากำหนดและอนุมัติทิศทาง นโยบาย วิสัยทัศน์ กลยุทธ์ และแผนธุรกิจของบริษัท ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ที่นำเสนอโดยฝ่ายจัดการ และกำกับดูแลให้บริษัท ดำเนินการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนและหลีกเลี่ยงการรับความเสี่ยงที่เกินกว่าระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมถึงติดตามการดำเนินงานของฝ่ายจัดการให้เป็นไปตามกลยุทธ์ และนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- 2.2 พิจารณานุมัตินโยบายการกำกับดูแลกิจการ ข้อกำหนดเกี่ยวกับจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจ นโยบายการบริหารความเสี่ยง นโยบายการลงทุน นโยบายต่อต้านการคอร์รัปชัน นโยบายการจ้างเบาะแส และนโยบายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ เพื่อให้ฝ่ายจัดการนำไปปฏิบัติ รวมถึงการทบทวนนโยบายดังกล่าวและประเมินผลการปฏิบัติเพื่อนำมาพิจารณาปรับปรุงให้เหมาะสมเป็นประจำทุกปี
- 2.3 กำกับดูแลให้บริษัท มีการกำหนดนโยบายจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน โดยคำนึงถึงความมั่นคงในระยะยาวของบริษัท
- 2.4 กำกับดูแลให้บริษัท มีแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ข้อพึงปฏิบัติที่ดีของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน รวมถึงการสื่อสารให้ผู้เกี่ยวข้องได้ทราบ
- 2.5 กำกับดูแลให้บริษัท มีโครงสร้างองค์กร และหน้าที่ความรับผิดชอบอย่างชัดเจน เพื่อให้มีการบริหารจัดการอย่างเหมาะสม
- 2.6 กำกับดูแลให้บริษัท มีระบบบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน และการตรวจสอบที่เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ
- 2.7 กำกับดูแลให้ผู้สอบบัญชีของบริษัท เสนอข้อคิดเห็นและจัดให้มีการประชุมร่วมกันระหว่างคณะกรรมการตรวจสอบและผู้สอบบัญชีอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย

- 2.8 กำกับดูแลให้บริษัท มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัท แบบทั้งคณะและรายบุคคล คณะกรรมการชุดย่อย และประธานคณะผู้บริหาร เป็นประจำทุกปี รวมทั้งกำกับดูแลให้มีการประเมินการที่มีประสิทธิภาพในการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหาร
- 2.9 กำกับดูแลให้บริษัท มีการเปิดเผยข้อมูลด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีต่อสาธารณะ
- 2.10 กำกับดูแลให้บริษัท มีกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงินที่ถูกต้อง น่าเชื่อถือ และเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่าง ๆ อย่างถูกต้องเพียงพอ ทันเวลา ต่อสาธารณะและหน่วยงานกำกับตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง รวมถึงจัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินไว้ในแบบ 56-1 One Report
- 2.11 กำกับดูแลให้บริษัท ปฏิบัติตามกฎหมาย กฎ และระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท
- 2.12 กำกับดูแลให้บริษัท มีเงินกองทุนที่มั่นคงและเพียงพอรองรับการดำเนินธุรกิจทั้งในปัจจุบันและอนาคต และติดตามฐานะเงินกองทุนอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงมีกระบวนการหรือเครื่องมือที่ใช้ดูแลความเพียงพอของเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่มั่นคง
- 2.13 กำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการรายงานเรื่องที่สำคัญของบริษัท และมีการรายงานในการรายงานข้อมูล เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทได้รับข้อมูลอย่างเพียงพอที่จะปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
- 2.14 ดูแลให้มีการระบุนการสรรหาและแผนการสืบทอดตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารของบริษัท ที่มีประสิทธิภาพ คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้แต่งตั้งประธานคณะผู้บริหาร เพื่อทำหน้าที่รับผิดชอบในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการบริษัท
- 2.15 จัดให้มีช่องทางสำหรับผู้มีส่วนได้เสียในการติดต่อสื่อสารกับคณะกรรมการบริษัท เพื่อแจ้งข้อมูลหรือข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์มายังบริษัท เพื่อพิจารณาดำเนินการตามกระบวนการที่กำหนดต่อไป
- 2.16 กำกับดูแลการใช้เทคโนโลยีสารสนเทศให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ
- 2.17 กำกับดูแลให้มีการกำหนดนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลและบริหารความมั่นคงปลอดภัยด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ
- 2.18 ดำเนินการอื่นๆ เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนด ขอบบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัท

3. การแยกบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบระหว่างประธานกรรมการและประธานคณะผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัท ได้มีการแบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างประธานกรรมการและประธานคณะผู้บริหารอย่างชัดเจน เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นว่าการดำเนินธุรกิจของบริษัท เป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมาย และสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

3.1 ประธานกรรมการ มีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- 3.1.1 เป็นผู้นำของคณะกรรมการบริษัทฯ รับผิดชอบในการกำกับติดตาม และดูแลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และบรรลุวัตถุประสงค์ตามแผนงานที่กำหนดไว้
- 3.1.2 กำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ โดยหารือร่วมกับประธานคณะผู้บริหาร และมีมาตรการที่ดูแลให้เรื่องสำคัญได้ถูกบรรจุเป็นวาระการประชุม
- 3.1.3 เป็นประธานที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และเป็นผู้ลงคะแนนเสียงชี้ขาดในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ในกรณีที่คะแนนเสียงเท่ากันทั้งสองฝ่าย
- 3.1.4 เรียกประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ หรืออาจมอบหมายให้บุคคลอื่นดำเนินการแทน
- 3.1.5 เป็นประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้นและควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามระเบียบวาระที่กำหนดไว้
- 3.1.6 เสริมสร้างมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีของคณะกรรมการบริษัทฯ
- 3.1.7 จัดสรรเวลาไว้อย่างเพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะเสนอเรื่องและมากพอที่กรรมการจะอภิปรายประเด็นสำคัญกันอย่างรอบคอบโดยทั่วกัน รวมถึงส่งเสริมให้กรรมการมีการใช้ดุลยพินิจที่รอบคอบและให้ความเห็นได้อย่างอิสระ
- 3.1.8 เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และระหว่างคณะกรรมการบริษัทฯ และฝ่ายจัดการ
- 3.1.9 ดูแลให้มั่นใจว่ากรรมการบริษัทฯ ทุกท่านมีส่วนร่วมในการส่งเสริมให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่มีจริยธรรม และการกำกับดูแลกิจการที่ดี

3.2 ประธานคณะผู้บริหาร มีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- 3.2.1 กำกับดูแลการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามวิสัยทัศน์ แผนกลยุทธ์ เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ และนโยบายที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ รวมถึงการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

- 3.2.2 ติดตามและประเมินผลการดำเนินงานของบริษัทฯ และรายงานผลการดำเนินงานในเรื่องที่สำคัญต่อคณะกรรมการบริษัทฯ อย่างสม่ำเสมอ
- 3.2.3 กำกับดูแลให้มีการออกกระเบื้องหรือประกาศ เพื่อให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามนโยบายและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- 3.2.4 กำกับดูแลให้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการเฉพาะเรื่อง และกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่
- 3.2.5 พิจารณานุมัติการลงทุนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินธุรกิจ ปกติตามวงเงินอนุมัติที่กำหนดไว้
- 3.2.6 ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ

4. การประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ

- 4.1 คณะกรรมการบริษัทฯ ได้กำหนดการประชุมไว้ล่วงหน้าอย่างน้อย 4 ครั้งต่อปี เพื่อให้กรรมการบริษัทฯ ทุกท่านได้รับทราบและจัดสรรเวลาเพื่อเข้าร่วมการประชุม และอาจจัดให้มีการประชุมพิเศษเพิ่มเติมตามความจำเป็น
- 4.2 หนังสือเชิญประชุมและเอกสารประกอบวาระการประชุมจะส่งให้กรรมการทุกท่านพิจารณาล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วันก่อนการประชุม ทั้งนี้ กรรมการทุกท่านสามารถเสนอเรื่องเข้าสู่วาระการประชุมได้โดยเสนอผ่านเลขานุการบริษัทฯ
- 4.3 ในการประชุม ประธานที่ประชุมมีหน้าที่จัดสรรเวลาในการนำเสนอสารสนเทศและการอภิปราย ชักถาม เปิดโอกาส และสนับสนุนให้กรรมการแต่ละท่านแสดงความคิดเห็นอย่างเต็มที่
- 4.4 ในการพิจารณาวาระต่างๆ กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียในเรื่องที่พิจารณา ไม่มีสิทธิออกเสียงและต้องไม่อยู่ในที่ประชุมในวาระดังกล่าว
- 4.5 กรรมการสามารถขอคำชี้แจงหรือขอตรวจเอกสารที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่พิจารณาเพิ่มเติมได้จากประธานคณะผู้บริหารหรือเลขานุการบริษัทฯ ได้
- 4.6 คณะกรรมการบริษัทฯ สนับสนุนให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารสามารถประชุมระหว่างกันเองได้ โดยมอบหมายให้เลขานุการบริษัทฯ เป็นผู้อำนวยความสะดวก เมื่อได้รับการร้องขอจากกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

การเข้าประชุมของกรรมการในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย
ตั้งแต่วันที่ 11 กันยายน 2566 - 31 ธันวาคม 2566

รายชื่อ	คณะกรรมการบริษัทฯ	คณะกรรมการตรวจสอบ
1. นายชัย โสภณพนิช	2/2	-
2. นายกองเอก เปล่งศักดิ์ ประกาศเกียร	2/2	1/1
3. นายช.นันท์ เพ็ชร์ไพฑูริ	2/2	1/1
4. นางสาวพจณี ธนวานิช	2/2	1/1
5. นายสิงห์ ดังตดลสวัสดิ์	2/2	-
6. นายสุวรรณ แทนสถิตย์	2/2	-
7. หม่อมราชวงศ์ศุภดิศ ดิศกุล	2/2	-
8. นางนันทิรา โสภณพนิช	2/2	-
9. นายพนัส ธีรวิชัยกุล	1/2	-
10. นายชูชีพ เทะเทกามิ	0/2	-
11. ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน	2/2	-

หมายเหตุ: บริษัทฯ ได้มีการจดทะเบียนจัดตั้ง เมื่อวันที่ 11 กันยายน 2566

2. ข้อมูลเกี่ยวกับผู้บริหาร

รายชื่อคณะผู้บริหาร

คำว่า “คณะผู้บริหารของบริษัทฯ” ตามนิยามในประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ที่ให้นับรวมถึงผู้ที่ดำรงตำแหน่งระดับบริหารที่รายชื่อแรกต่อจากผู้จัดการลงมา อย่างไรก็ตาม ภายใต้โครงสร้างองค์กรของบริษัทฯ คณะผู้บริหารของบริษัทฯ หมายถึง ประธานคณะผู้บริหาร และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทฯ (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566) รวมจำนวน 7 ท่าน ดังรายนามต่อไปนี้

รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหารสูงสุดและผู้บริหาร 4 ราย นับจากผู้บริหารสูงสุด

- | | |
|------------------------------|--------------------------------|
| 1. ดร.อภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน | ประธานคณะผู้บริหาร |
| 2. นางสาวปวีณา จุขาน | ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่* |
| 3. นายชวาล โสภณพนิช | ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่* |
| 4. นางสาวลสา โสภณพนิช | ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่* |
| 5. นายศุภชัย อัครวรักษ์ | ผู้อำนวยการ* |

* ผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรกต่อจากผู้จัดการลงมาและผู้มีตำแหน่งเทียบเท่ารายชื่อที่ 4 ทุกๆราย รวมถึงตำแหน่งในสายงานบัญชีหรือการเงินที่เป็นระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปหรือเทียบเท่า

หน้าที่ความรับผิดชอบของประธานคณะผู้บริหาร

- กำหนดทิศทาง นโยบาย แผนกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ การลงทุน ตลอดจนโครงการใหม่ๆ ให้สอดคล้องตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และ/หรือ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อสร้างประโยชน์และคุณค่าแก่ทุกภาคส่วนที่เกี่ยวข้องกับองค์กร
- บริหารจัดการ ควบคุมการดำเนินงานให้เป็นไปตามนโยบาย เพื่อสร้างการเติบโตอย่างมีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล และยั่งยืนตามเป้าหมาย โดยอยู่บนหลักการของการควบคุมภายในอย่างเป็นระบบและมีการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ
- กำหนดโครงสร้างองค์กร วิธีการบริหาร อำนาจการบริหาร เพื่อให้การดำเนินงานของบริษัทฯ สำเร็จลุล่วงอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- ติดตาม ประเมิน และรายงานผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ
- เป็นผู้นำและปฏิบัติตนเป็นแบบอย่างตามหลักจริยธรรมและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทฯ รวมทั้งส่งเสริม กำกับ ติดตามการบริหารจัดการบนหลักความยั่งยืน โดยคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม สังคม และบรรษัทภิบาล
- ชี้แจงวิสัยทัศน์ นโยบาย แผนกลยุทธ์ และเป้าหมายของบริษัทฯ และหน่วยงานให้ผู้บริหารและพนักงานมีความเข้าใจและปฏิบัติงานเพื่อบรรลุเป้าหมายเดียวกัน
- ปรับปรุงระบบการทำงาน เพื่อเพิ่มผลผลิตของบริษัทฯ รวมทั้งบริหารทรัพยากรเชิงกลยุทธ์ เพื่อใช้ทรัพยากรอย่างเหมาะสมและเกิดประโยชน์สูงสุด

8. สื่อสารและส่งเสริมระบบบริหารคุณภาพทั่วทั้งองค์กร โดยยึดหลักการพัฒนาอย่างยั่งยืน (Sustainable Development)
9. พัฒนาผู้ได้บังคับบัญชาและบุคลากรอย่างต่อเนื่อง ให้ก้าวทันการเปลี่ยนแปลงของยุคสมัย

นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการบริหารและผู้บริหาร

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยยึดหลักความโปร่งใส ถูกต้อง และเป็นธรรม ก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย และสร้างคุณค่าให้บริษัทฯ อย่างยั่งยืน ดังนั้น ในปี 2566 บริษัทฯ จึงได้กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นๆ สำหรับคณะกรรมการ ผู้บริหารระดับสูง และพนักงาน ให้มีความเหมาะสมและเป็นธรรม สะท้อนถึงภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ โดยคำนึงถึงความมั่นคงของบริษัทฯ ในระยะยาว โดยมีรายละเอียด ดังนี้

1. ค่าตอบแทนคณะกรรมการ

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา ทำหน้าที่ดูแลและกำหนดนโยบายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นของคณะกรรมการ โดยพิจารณาจากความรู้ความสามารถ ภาระหน้าที่และความรับผิดชอบ

ตำแหน่ง	ค่าตอบแทนและค่าเบี้ยประชุม (บาท/คน/ปี)	แบ่งจ่ายรายไตรมาส (บาท)
ประธานกรรมการ	2,000,000	500,000
กรรมการ	1,000,000	250,000
กรรมการตรวจสอบ	400,000	100,000
กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา	100,000	-
กรรมการธรรมาภิบาลและความยั่งยืน	100,000	-
กรรมการบริหารความเสี่ยง	-	-
กรรมการลงทุน	-	-

อย่างไรก็ดี บริษัทฯ ยังไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการและค่าเบี้ยประชุมในช่วงการปรับโครงสร้างของบริษัทฯ

2. ค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา ทำหน้าที่ดูแลและกำหนดนโยบายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นของผู้บริหารระดับสูง โดยพิจารณาจากการประเมินผลงานของผู้บริหาร ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ความสามารถในการพัฒนาธุรกิจ การปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน และการพัฒนางานพนักงาน นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ เพื่อพิจารณาอนุมัติ

รวมถึงผลการดำเนินงานของบริษัทฯ รวมทั้งพิจารณาเทียบกับอัตราค่าตอบแทนกรรมการที่อยู่ในธุรกิจประเภทเดียวกันหรือที่มีผลประโยชน์ใกล้เคียงกัน เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาให้ความเห็นชอบ และเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ทั้งนี้ สืบเนื่องจากการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2566 ของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 9 ตุลาคม 2566 ได้มีมติเห็นชอบกำหนดค่าตอบแทนกรรมการสำหรับปี 2566 ประกอบด้วย ค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย โดยค่าตอบแทนกรรมการที่นำเสนอนี้ เป็นการจ่ายในรูปของตัวเงินและไม่มีผลตอบแทนหรือผลประโยชน์ในลักษณะอื่นใด รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้นไม่เกิน 16,000,000 บาท (สิบหกล้านบาท) โดยมีหลักเกณฑ์และรายละเอียดการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการและค่าเบี้ยประชุม ดังนี้

ทั้งนี้ ในปี 2566 บริษัทฯ ยังไม่มีการจ่ายค่าตอบแทนให้กับผู้บริหารระดับสูงแต่อย่างใด

3. ข้อมูลสำคัญอื่นๆ

หัวหน้างานบัลลงกุนสัมพันธ

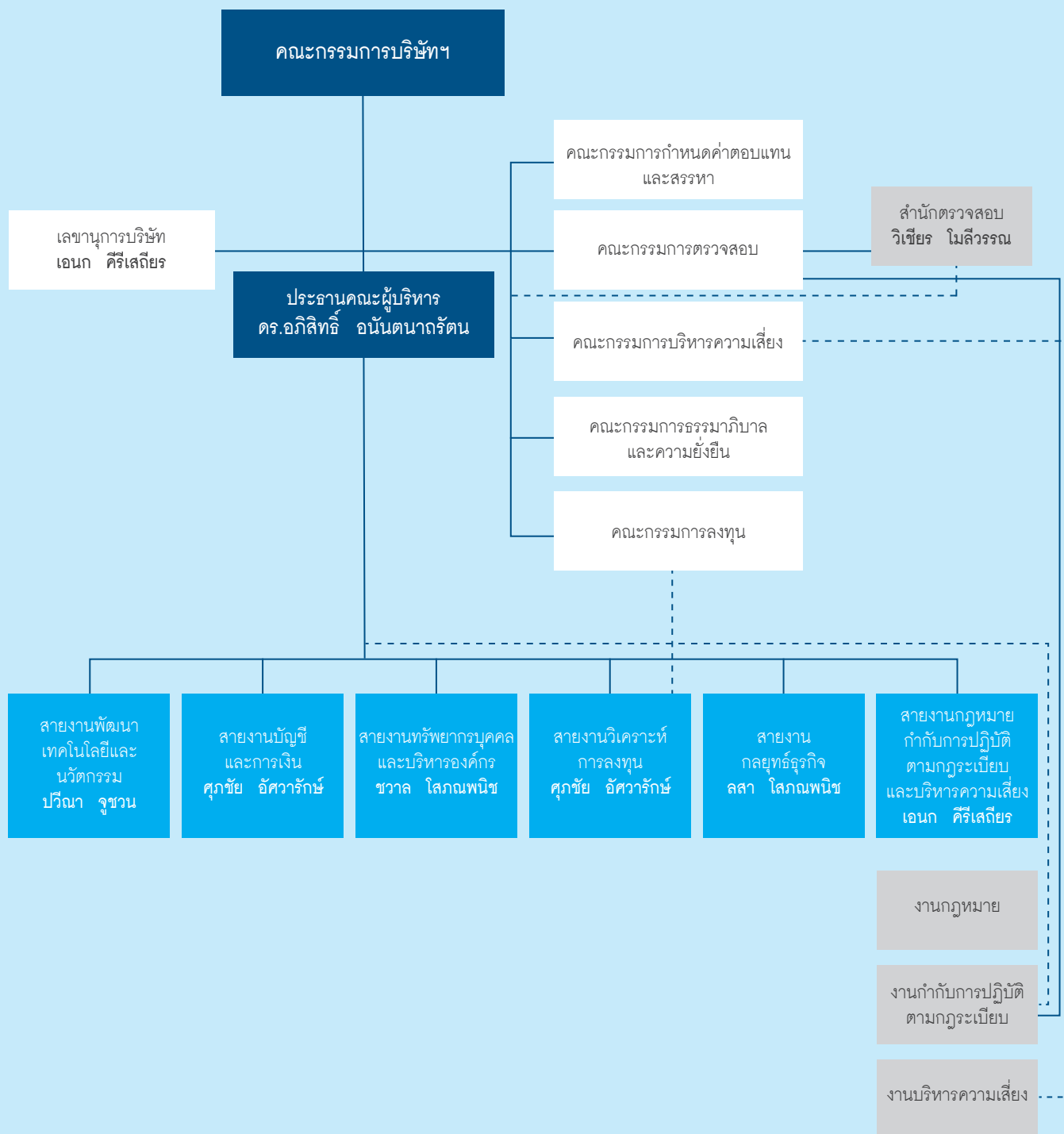
บริษัทฯ ได้มอบหมายให้ นายเอนก ศิริเสถียร ปัจจุบันดำรงตำแหน่ง ผู้อำนวยการ สายงานกฎหมาย กำกับการปฏิบัติตามกฎระเบียบและบริหารความเสี่ยง และเลขานุการบริษัท เป็นผู้รับผิดชอบในการทำหน้าที่เป็นนักลงทุนสัมพันธ์ ทำหน้าที่สื่อสารและเผยแพร่ข้อมูลบริษัทฯ หากมีข้อสงสัยหรือต้องการติดต่อสอบถาม สามารถติดต่อได้ที่ อาคารกรุงเทพประกันภัย ชั้น 5 เลขที่ 25 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 อีเมล ir@bkihholdings.com หรือ โทรศัพท์ 0 2285 7320

4. ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

บริษัทฯ มีค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีปี 2566 สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 11 กันยายน 2566 (วันที่จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทฯ) ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 โดยมีรายละเอียดดังนี้

1. ค่าตรวจสอบงบการเงินประจำปี	120,000 บาท
2. ค่าสอบทานงบการเงินไตรมาสที่ 3 ปี 2566	60,000 บาท
3. ค่าธรรมเนียมเฉพาะกิจ (One-off) ที่เกี่ยวเนื่องกับงานส่วนเพิ่มเติมจากการที่บริษัทฯ นำเสนอขายหุ้นใหม่แก่ประชาชนทั่วไปครั้งแรก	115,000 บาท
4. ค่าบริการอื่น	- บาท
รวม	295,000 บาท

โครงสร้างองค์กร



รายงานผลการดำเนินงานสำคัญ ด้านการกำกับดูแลกิจการ

สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการในรอบปี 2566

1. การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มอบหมายให้คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา เป็นผู้รับผิดชอบในการดูแลสัดส่วน จำนวน และองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัทฯ ให้เหมาะสมกับองค์กร โดยทำหน้าที่พิจารณาสรรหาบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และมีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อทดแทนกรรมการ และประธานคณะกรรมการ กรณีที่ครบวาระลาออก หรือกรณีอื่นๆ พร้อมเสนอชื่อบุคคลดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการพิจารณาเพื่ออนุมัติแต่งตั้ง แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ภายใต้อำนาจหน้าที่ที่กำหนดไว้ในหัวข้อคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา โดยมีการกำหนดคุณสมบัติและกระบวนการสรรหากรรมการเพื่อคัดเลือกกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ดังต่อไปนี้

1. คุณสมบัติและกระบวนการสรรหากรรมการและกรรมการอิสระ

1.1 คุณสมบัติของกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วย กรรมการที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์ ความสามารถเฉพาะด้าน ทักษะที่หลากหลายเป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ โดยไม่จำกัดเพศ รวมถึงมีความเข้าใจเป็นอย่างดีถึงหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ และลักษณะการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ พร้อมทั้งจะแสดงความเห็นโดยอิสระในการพิจารณาตัดสินใจในเรื่องต่างๆ โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ และเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นหรือผู้มีส่วนได้เสีย สามารถอุทิศเวลาและความพยายามให้กับการเป็นกรรมการบริษัทฯ 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 บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง ทั้งนี้ ลักษณะต้องห้ามดังกล่าวไม่รวมถึงกรณีที่กรรมการอิสระเคยเป็นข้าราชการ หรือที่ปรึกษาของส่วนราชการ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ

3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดา มารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตรของกรรมการรายอื่น ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอชื่อให้เป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจที่มีมูลค่ารายการตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์ที่มีตัวตนสุทธิ หรือตั้งแต่ 20 ล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่ากับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระ รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง
5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ และไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทฯ สังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปีก่อนได้รับการแต่งตั้ง
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ผู้ประเมินราคาทรัพย์สิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัทฯ 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 ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขัน ที่มีนัยกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อย

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระ

1.1.2 คุณสมบัติของกรรมการตรวจสอบ

กรรมการตรวจสอบต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้

1. มีคุณสมบัติของกรรมการอิสระทุกข้อ
2. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัทฯ บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ
3. ไม่เป็นกรรมการของบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกันเฉพาะที่เป็นบริษัทจดทะเบียน
4. กรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 ท่าน มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่สอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินได้
5. เป็นผู้ที่สามารถใช้เวลาและความคิดเห็นอย่างเพียงพอในการปฏิบัติงานในฐานะกรรมการตรวจสอบ

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. การเลือกตั้งกรรมการให้กระทำโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยการลงคะแนนเสียง 1 หุ้นต่อ 1 เสียง การออกเสียงลงคะแนนให้ใช้เสียงข้างมาก หากคะแนนเท่ากันให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
4. ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่ง 1 ใน 3 และกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการใหม่ได้

5. ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอาจลงมติให้กรรมการคนใดออกจากตำแหน่งก่อนถึงคราวออกตามวาระได้ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงและมีหุ้นนับรวมได้ ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

สำหรับการแต่งตั้งกรรมการทดแทนตำแหน่งกรรมการที่ว่างลงในกรณีอื่นที่ไม่ใช่เนื่องมาจากการครบวาระ ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ด้วยคะแนนเสียงไม่ต่ำกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่เหลืออยู่ ทั้งนี้ บุคคลที่เข้ามาเป็นกรรมการดังกล่าวจะมีวาระการดำรงตำแหน่งเท่ากับวาระเดิมที่เหลืออยู่ของกรรมการที่ออกไป

2. คุณสมบัติและกระบวนการสรรหาผู้บริหาร

ประธานคณะผู้บริหารได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริษัทฯ ให้เป็นผู้พิจารณาบรรจุและแต่งตั้งบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และมีประสบการณ์ในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของบริษัทฯ เข้าดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารระดับสูง เพื่อปฏิบัติหน้าที่และดำเนินการงานของบริษัทฯ ให้บรรลุเป้าหมายและวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้ได้ โดยดำเนินการคัดเลือกตามระเบียบเกี่ยวกับการบริหารทรัพยากรบุคคล และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบ

ข้อกำหนดของคณะกรรมการบริษัทฯ เรื่องแผนการสืบทอดตำแหน่งและการพัฒนาผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มอบหมายให้คณะกรรมการกำหนดคำตอบแทนและสรรหาที่มีหน้าที่สรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมมาดำรงตำแหน่งประธานคณะผู้บริหาร โดยวิธีสรรหาจากบุคคลภายใน ก่อน หรือจากบุคคลภายนอกกรณีที่ไม่จำเป็น ทั้งนี้ ให้รวมถึงหน้าที่ในการวางแผนผู้สืบทอดตำแหน่งต่อไปด้วย โดยลดความเสี่ยงหรือผลกระทบจากการขาดผู้สืบทอดตำแหน่งให้มากที่สุด ดังนั้นจึงให้มีแผนการพัฒนาผู้สืบทอดตำแหน่งอย่างสม่ำเสมอเพื่อเป็นการเตรียมพร้อมด้านคุณสมบัติในการดำรงตำแหน่งที่สูงขึ้นโดยมีนโยบาย ดังนี้

1. คณะกรรมการกำหนดคำตอบแทนและสรรหา มอบนโยบายในการคัดเลือกคุณสมบัติของผู้สืบทอดตำแหน่งประธานคณะผู้บริหารให้แก่ประธานคณะผู้บริหารเป็นผู้พิจารณาและดำเนินการ
2. ประธานคณะผู้บริหาร กำหนดคุณสมบัติความรู้ความสามารถและ Competency ของผู้สืบทอดตำแหน่งประธานคณะผู้บริหารและผู้บริหารระดับสูงสุดของหน่วยงานตามโครงสร้างองค์กร รวมทั้งรายงานผลการพัฒนาผู้บริหารที่เป็นผู้สืบทอดตำแหน่งประธานคณะผู้บริหารให้คณะกรรมการกำหนดคำตอบแทนและสรรหา ทุกครั้งที่มีการประชุมคณะกรรมการกำหนดคำตอบแทนและสรรหาประจำปี ซึ่งจะนำเสนอรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ให้ทราบในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ เป็นประจำทุกปี

การแต่งตั้งผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มอบหมายให้คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหาเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งผู้ดำรงตำแหน่งประธานคณะกรรมการและนำเสนอขอความเห็นชอบต่อกรรมการบริษัทฯ ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ต่อไป

สำหรับการแต่งตั้งผู้บริหารสูงสุดของหน่วยงานตามโครงสร้างองค์กรให้เป็นหน้าที่คัดเลือกและแต่งตั้งโดยประธานคณะกรรมการของบริษัทฯ ต่อไป

การเข้าร่วมประชุม

ในปี 2566 กรรมการบริษัทฯ ได้เข้าประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ และคณะกรรมการชุดย่อย ตั้งแต่วันที่ 11 กันยายน 2566 - 31 ธันวาคม 2566 โดยมีรายละเอียด ดังนี้

รายชื่อ	คณะกรรมการบริษัทฯ	คณะกรรมการตรวจสอบ
1. นายชัย โสภณพนิช	2/2	-
2. นายกองเอก เป้งศักดิ์ ประกาศเกลา	2/2	1/1
3. นายช.นันท์ เพ็ชร์ไพศิษฐ์	2/2	1/1
4. นางสาวพจนีย์ ธนวานิช	2/2	1/1
5. นายสิงห์ ดังทศสวัสดิ์	2/2	-
6. นายสุวรรณ แทนสถิตย์	2/2	-
7. หม่อมราชวงศ์ศุภดิศ ดิศกุล	2/2	-
8. นางฉนิทรา โสภณพนิช	2/2	-
9. นายพนัส ธีรวิชัยกุล	1/2	-
10. นายชูชีพ ทะเทกามิ	0/2	-
11. นายอภิสิทธิ์ อนันตนาถรัตน์	2/2	-

หมายเหตุ: บริษัทฯ ได้มีการจดทะเบียนจัดตั้ง เมื่อวันที่ 11 กันยายน 2566

อย่างไรก็ดี บริษัทฯ จะยังไม่จ่ายค่าตอบแทนกรรมการและค่าเบี้ยประชุมจนกว่าบริษัทฯ จะได้เข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

การกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทฯ มีนโยบายการลงทุนในธุรกิจอื่นที่เกี่ยวข้องหรือเกี่ยวประโยชน์ต่อธุรกิจหลักของบริษัทฯ เพื่อเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันและการเติบโตอย่างยั่งยืน รวมถึงสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทฯ ได้กำหนดมาตรการและกลไกทั้งทางตรงและทางอ้อม เพื่อให้บริษัทฯ สามารถกำกับดูแลและบริหารจัดการกิจการของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม รวมถึงติดตามดูแลให้บริษัทย่อยและบริษัทร่วมมีการปฏิบัติตามมาตรการและกลไกต่างๆ ที่กำหนดไว้ รวมถึงดูแลรักษาผลประโยชน์ในเงินลงทุนของบริษัทฯ ได้อย่างต่อเนื่องและยั่งยืน ตลอดจนการสร้างมูลค่าเพิ่มและความเชื่อมั่นให้กับผู้มีส่วนได้เสีย

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้อนุมัตินโยบายการกำกับดูแลและการบริหารจัดการบริษัทย่อยและบริษัทร่วม เมื่อวันที่ 22 กันยายน 2566 เพื่อใช้

เป็นแนวปฏิบัติในการกำกับดูแลบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่บริษัทฯ เข้าไปลงทุน ดังนี้

1. แต่งตั้งบุคคลเข้าเป็นกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยบุคคลที่จะได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการหรือผู้บริหารต้องมีคุณสมบัติตามที่กำหนดไว้ และปฏิบัติหน้าที่ความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมาย
2. การเข้าทำรายการ หรือการดำเนินการใดๆ ของบริษัทย่อยต้องได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ ก่อนดำเนินการ
3. การเปิดเผยข้อมูลของบริษัทย่อยเกี่ยวกับรายงานทางการเงินต้องเปิดเผยอย่างครบถ้วน ถูกต้อง และภายในระยะเวลา รวมถึงสอดคล้องตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด

ทั้งนี้ สามารถศึกษารายละเอียดนโยบายการกำกับดูแลและการบริหารจัดการบริษัทย่อยและบริษัทร่วมเพิ่มเติมได้ที่เว็บไซต์ของบริษัทฯ

www.bkihholdings.com/about/Sustainability

การควบคุมภายใน

1. ระบบการควบคุมภายใน

บริษัท บีเคไอ โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยคณะกรรมการบริษัทฯ ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นกรรมการอิสระที่จะให้การสนับสนุน สอบทาน และประเมินประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายใน ระบบการตรวจสอบภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้มีความเหมาะสมและมีประสิทธิผล กำหนดวิธีการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันอย่างเพียงพอ สอบทานให้บริษัทฯ และบริษัทย่อย มีกระบวนการในการต่อต้านการคอร์รัปชันตามแนวทางของบริษัทฯ โดยมีสำนักตรวจสอบทำหน้าที่ตรวจสอบและประเมินระบบการควบคุมภายในและรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าระบบควบคุมภายในยังดำเนินไปอย่างเพียงพอและเหมาะสม

เนื่องจาก บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“BKI”) เป็นบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักของบริษัทฯ คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ มีความเห็นว่า BKI มีระบบการควบคุมภายในที่เป็นมาตรฐานและมีความเหมาะสมเพียงพอกับขนาดของกิจการสามารถป้องกันทรัพย์สินของ BKI จากการทุจริต สูญหาย หรือการนำไปใช้โดยบุคคลที่ไม่มีอำนาจหน้าที่ รายงานทางการเงินของ BKI มีความถูกต้อง เปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วน เพียงพอ และน่าเชื่อถือ รวมทั้ง BKI ได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามหลักความซื่อตรง และรักษาวรรยาบรรณในการดำเนินงาน และมีการกำหนดนโยบายที่เกี่ยวข้องในเรื่องต่างๆ อย่างเหมาะสม นอกจากนี้ BKI ยังมีหน่วยงานตรวจสอบภายในที่ขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และดำเนินการตรวจสอบตามแผนงานอย่างสม่ำเสมอ ให้ความสำคัญต่อการบริหารจัดการความเสี่ยง มีการกำหนดกรอบและนโยบายรวมทั้งแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมซึ่งครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญของ BKI

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทฯ ครั้งที่ 2/2566 เมื่อวันที่ 24 ตุลาคม 2566 โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบร่วมประชุมด้วย คณะกรรมการบริษัทฯ ได้พิจารณาผลการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ตามแบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) โดยอ้างอิงจากรายงานผลการสอบทานระบบการควบคุมภายในตามที่บริษัท พริ้วซาวเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอพีเอส จำกัด (PwC) ได้ดำเนินการสอบทานระบบการควบคุมภายใน (Internal Control

Review) ตามกรอบแนวทางมาตรฐานสากล COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) ซึ่งครอบคลุมในด้านต่างๆ ดังนี้

สภาพแวดล้อมการควบคุม (Control Environment)

1. องค์การแสดงถึงความยึดมั่นในคุณค่าของความซื่อตรง (Integrity) และจริยธรรม
2. คณะกรรมการบริษัทฯ มีความเป็นอิสระจากฝ่ายบริหารและทำหน้าที่ในการกำกับดูแล (Oversight) และพัฒนาการดำเนินการด้านการควบคุมภายใน
3. ฝ่ายบริหารได้จัดให้มีโครงสร้างสายการรายงาน การกำหนดอำนาจในการสั่งการและความรับผิดชอบที่เหมาะสมเพื่อให้องค์กรบรรลุวัตถุประสงค์ภายใต้การกำกับดูแล (Oversight) ของคณะกรรมการ
4. องค์การแสดงถึงความมุ่งมั่นในการมุ่งเน้น พัฒนา และรักษานวัตกรรมที่มีความรู้ความสามารถ
5. องค์การกำหนดให้บุคลากรมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการควบคุมภายในเพื่อให้บรรลุตามวัตถุประสงค์ขององค์กร

การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

6. องค์การกำหนดวัตถุประสงค์ไว้อย่างชัดเจนเพียงพอเพื่อให้สามารถระบุและประเมินความเสี่ยงต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร
7. องค์การระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงทุกประเภทที่อาจจะกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ไว้อย่างครอบคลุมทั่วทั้งองค์กร
8. องค์การได้พิจารณาถึงโอกาสที่จะเกิดการทุจริตในการประเมินความเสี่ยงที่จะบรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กร
9. องค์การสามารถระบุและประเมินความเปลี่ยนแปลงที่อาจกระทบต่อระบบการควบคุมภายใน

มาตรการควบคุม (Control Activities)

10. องค์การมีมาตรการควบคุมที่ช่วยลดความเสี่ยงที่จะไม่บรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กรให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
11. องค์การเลือกและพัฒนากิจกรรมการควบคุมทั่วไปด้วยระบบเทคโนโลยีเพื่อช่วยสนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์
12. องค์การจัดให้มีกิจกรรมการควบคุมผ่านงานนโยบาย ซึ่งได้กำหนดสิ่งที่คาดหวังและขั้นตอนการปฏิบัติเพื่อให้เป็นไปตามที่กำหนดไว้ นำไปสู่การปฏิบัติได้

ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information and Communication)

13. องค์การมีข้อมูลที่เกี่ยวข้องและมีคุณภาพ เพื่อสนับสนุนให้การควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่กำหนดไว้
14. องค์การสื่อสารข้อมูลภายในในองค์กร ซึ่งรวมถึงวัตถุประสงค์และความรับผิดชอบต่อการควบคุมภายในสามารถดำเนินไปได้ตามที่วางไว้
15. องค์การได้สื่อสารกับหน่วยงานภายนอกเกี่ยวกับประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อการควบคุมภายใน

17. องค์การประเมินและสื่อสารข้อบกพร่องของการควบคุมภายในอย่างทันเวลาต่อบุคคลที่รับผิดชอบ ซึ่งรวมถึงผู้บริหารระดับสูงและคณะกรรมการตามความเหมาะสม

คณะกรรมการบริษัท ได้ประเมินการควบคุมภายในของบริษัท แล้วมีความเห็นเป็นเอกฉันท์ว่า บริษัท มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เพียงพอและเหมาะสม ไม่มีข้อบกพร่องในระบบการควบคุมภายใน มีการควบคุม ดูแลการป้องกันรักษาทรัพย์สินของบริษัท และมีบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)

16. องค์การติดตามและประเมินผลการควบคุมภายในเพื่อให้มั่นใจได้ว่าการควบคุมภายในยังดำเนินไปอย่างครบถ้วนเหมาะสม

2. หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของนายวิเชียร โมสิวรรณ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า คุณสมบัติของหัวหน้างานตรวจสอบภายในมีความเหมาะสมที่จะปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ ส่วนหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ อยู่ภายใต้การกำกับดูแลของนายเอนก ศิริเสถียร

การแต่งตั้ง ถอดถอน และโยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ จะต้องได้รับการเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ ทั้งนี้ ข้อมูลรายละเอียด คุณสมบัติของหัวหน้างานตรวจสอบภายในและงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ

2.1 หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

นายวิเชียร โมสิวรรณ

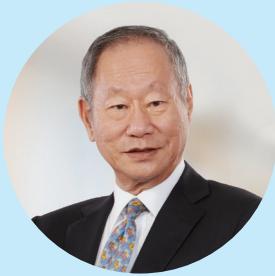
หน่วยงาน	สำนักตรวจสอบ
ตำแหน่ง	รองผู้อำนวยการอาวุโส
คุณวุฒิการศึกษา	ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต การบัญชี มหาวิทยาลัยรามคำแหง
ประสบการณ์ทำงาน	- รองผู้อำนวยการอาวุโส สำนักตรวจสอบ บมจ.กรุงเทพประกันภัย ปี 2559 - ปัจจุบัน - ผู้จัดการ สำนักตรวจสอบ บมจ.กรุงเทพประกันภัย พ.ศ. - ธ.ค. 2558 - ผู้จัดการ สำนักกำกับปฏิบัติตามกฎระเบียบ บมจ.กรุงเทพประกันภัย เม.ย. 2557 - พ.ศ. 2558 - Head of Compliance and Risk Management ฝ่ายตรวจสอบ บมจ.กรุงเทพประกันภัย ม.ค. 2550 - มี.ค. 2557
การอบรมและดูงาน	- ข้อกำหนดระบบบริหารคุณภาพ ISO 9001:2008 และการตรวจติดตามภายใน - Insurance Business Simulation - Underwriting Market - Ethical Leadership: Combating Corruption Together - Executive Development Program - Advance Management Program - Principle of Strategy - Strategic Thinking - ESG Risk & Investment for Asset Managers and Market Participants

2.2 หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทฯ

นายเอนก ศิริเสถียร

หน่วยงาน	สำนักกำกับการปฏิบัติตามกฎระเบียบ (Compliance Office)
ตำแหน่ง	ผู้อำนวยการ
คุณวุฒิการศึกษา	- นิติศาสตรมหาบัณฑิต กฎหมายธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
ประสบการณ์ทำงาน	- ผู้อำนวยการ บริหารจัดการ ฝ่ายกฎหมาย สำนักเลขานุการบริษัท สำนักกำกับการปฏิบัติตามกฎระเบียบ และเลขานุการบริษัท บมจ.กรุงเทพประกันภัย ปี 2566 - ปัจจุบัน - รักษาการผู้อำนวยการ ฝ่ายกฎหมาย บมจ.กรุงเทพประกันภัย ปี 2563 - 2565 - รองผู้อำนวยการอาวุโส สำนักเลขานุการบริษัท บมจ.กรุงเทพประกันภัย พ.ศ. 2560 - ธ.ค. 2565 - ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายกฎหมาย บมจ.กรุงเทพประกันภัย ก.พ. 2547 - พ.ค. 2554 - รองผู้อำนวยการ ฝ่ายกฎหมาย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ก.ค. 2556 - เม.ย. 2560
การอบรมและดูงาน	The Thai Institute of Directors (IOD) - Subsidiary Governance Program (SGP) Class 6/2566 - Company Reporting Program (CRP) Class 22/2018 - Board Reporting Program (BRP) Class 27/2018 - Effective Minute Taking Program (EMT) Class 42/2018 - Corporate Secretary Program (CSP) Class 44/2012 Thai Listed Companies Association - Professional Development Program for Company Secretary Course 1/2021 - Fundamental Practice for Corporate Secretary Program (FPCS) Class 18/2008 Thailand Investor Relation Club (TIRC) - IR Fundamental Course 1/2018 - Advanced Corporate, Banking and Financial Services Law Program (ABFL) Class 2/2016

คณะกรรมการและประวัติคณะกรรมการ



นายชัย ไสภณพนิช

ประธานกรรมการบริษัท

และกรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

อายุ 80 ปี

วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ

11 กันยายน 2566

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

- 300 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 30 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัว

ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

- บิดาของนายชวาล ไสภณพนิช
- บิดาของนางสาวธนา ไสภณพนิช
- อาของคู่สมรสนางณิศา ไสภณพนิช

คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม

- B.Sc., University of Colorado, U.S.A.
- Advanced Management Program, the Wharton School
- ปริญญาหลักสูตรป้องกันราชอาณาจักรภาคีรัฐร่วมเอกชน (ปรอ.) รุ่นที่ 6

การอบรม/สัมมนาจากสมาคมส่งเสริม

สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- หลักสูตร Chairman 2000 รุ่นที่ 10/2547
- ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 16/2545

ประสบการณ์การทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

- 9 พ.ย. 2561 - ปัจจุบัน, ปี 2521 - 16 มิ.ย. 2560 ประธานกรรมการ บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- ปี 2519 - 2558 กรรมการผู้อำนวยการใหญ่ บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- ปี 2511 - 2520 กรรมการ บมจ.กรุงเทพประกันภัย

- 14 ส.ค. 2563 - ปัจจุบัน, ปี 2511 - 2558 กรรมการ บมจ.กรุงเทพประกันชีวิต
- 4 ก.ย. 2561 - ปัจจุบัน, ปี 2529 - มิ.ย. 2560 ประธานกรรมการ บมจ.กรุงเทพประกันภัยเคเบิล
- 9 พ.ย. 2561 - ปัจจุบัน, ปี 2531 - มิ.ย. 2560 ประธานกรรมการ บมจ.ไฟน์ เมทเทิล เทคโนโลยีส์
- 8 ส.ค. 2561 - ปัจจุบัน, ปี 2522 - มิ.ย. 2560 ประธานกรรมการ บมจ.โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์
- พ.ย. 2561 - เม.ย. 2564 ประธานกรรมการ กรรมการลงทุน และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ
- ปี 2559 - มิ.ย. 2560 ประธานกรรมการ บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ
- ปี 2534 - 2558 รองประธานกรรมการ บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ
- ปี 2537 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ มูลนิธิกรุงเทพประกันภัย
- ปี 2523 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ มูลนิธิโรงพยาบาลบำรุงราษฎร์
- ปี 2565 - ปัจจุบัน, 2555 - 2557 กรรมการบริหาร Association of Insurers and Reinsurers of Developing Countries
- ปี 2541 - ปัจจุบัน กรรมการ PT Asian International Investing Co., Ltd.
- ปี 2541 - ปัจจุบัน กรรมการ Asian Insurance International (Holding) Ltd.
- ปี 2552 - 2558 กรรมการ International Insurance Society, Inc., New York, U.S.A.
- ปี 2549 - 2551 ประธานสภาธุรกิจประกันภัยไทย
- ปี 2527 - 2529, 2532 - 2534, 2540 - 2542, 2542 - 2544, 2548 - 2550 นายกสมาคม สมาคมประกันวินาศภัยไทย
- ปี 2513 - 2550 กรรมการ สมาคมประกันวินาศภัยไทย
- ปี 2531 - 2535 Chairman, Asean Reinsurance Corp., Ltd. Singapore
- ปี 2530 - 2532 Chairman, Asean Insurance Council, Jakarta
- ปี 2527 - 2529, 2547 - 2549 President, The East Asian Insurance Congress

ตำแหน่งในบริษัท/

องค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- 22 ก.ย. 2566 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บมจ.เคไอ โฮลดิ้งส์
- 17 พ.ค. 2561 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ คณะกรรมการการเงิน และทรัพย์สิน มหาวิทยาลัยแม่ฟ้าหลวง
- ปี 2558 - 17 พ.ค. 2561 กรรมการ คณะกรรมการการเงินและทรัพย์สิน มหาวิทยาลัยแม่ฟ้าหลวง
- ปี 2546 - ปัจจุบัน กรรมการ คณะกรรมการส่งเสริมกิจการ สภามหาวิทยาลัย มหาวิทยาลัยแม่ฟ้าหลวง
- ปี 2551 - ปัจจุบัน กรรมการสภามหาวิทยาลัยผู้ทรงคุณวุฒิ มหาวิทยาลัยแม่ฟ้าหลวง
- ปี 2560 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการบริหาร หอศิลป์สมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ พระบรมราชินีนาถ
- ปี 2551 - 2559 รองประธานกรรมการบริหาร หอศิลป์สมเด็จพระนางเจ้าสิริกิติ์ พระบรมราชินีนาถ
- ปี 2556 - ปัจจุบัน กรรมการ มูลนิธิอาสารักษาดินแดน ในพระบรมราชูปถัมภ์
- ปี 2552 - ปัจจุบัน กรรมการ มูลนิธิ 100 ปี สมเด็จพระศรีนครินทร์
- ปี 2540 - ปัจจุบัน กรรมการ มูลนิธิคณะแพทยศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย



นายกองเอก ปลั่งศักดิ์ ประกาศเกษียณ

กรรมการอิสระ

และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

อายุ 81 ปี

วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ

11 กันยายน 2566

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

- ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

- ไม่มี

คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม

- ปริญญาศิลปศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาสื่อสารมวลชน มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- ปริญญาศิลปศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาศิลปศาสตร์ สถาบันราชภัฏรำไพพรรณี
- ปริญญาปรัชญาดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ (วิจัยและพัฒนาการเกษตร) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์

- วิชาการค้าจาก Ross College (Dublin) ประเทศไอร์แลนด์
- ประกาศนียบัตรการบริหารระดับสูงสุดของ The Association for Overseas Technical Scholarship (AOTS) ประเทศญี่ปุ่น
- ปริญญาหลักสูตรป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.) รุ่นที่ 1
- AC Hot Update เติริยมรับ CG ยุคใหม่ ก้าวไกลสู่ความยั่งยืน สมาคมวิชาชีพบัญชี

การอบรม/สัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 17/2550
- หลักสูตร The Characteristics of Effective Directors รุ่นที่ 1/2549
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 27/2546

ประสบการณ์การทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

- 16 พ.ย. 2548 - ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- 7 เม.ย. 2542 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- 11 ส.ค. 2560 - 9 พ.ย. 2561 ประธานกรรมการ บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- ปี 2547 - 2548 กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- ปี 2542 - 2548 กรรมการตรวจสอบ บมจ.กรุงเทพประกันภัย

- ปี 2540 - ปัจจุบัน ที่ปรึกษาอาวุโส บมจ.ไทยเซ็นทรัลเคมี

ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- 22 ก.ย. 2566 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ.บีเคไอ โฮลดิ้งส์
- 11 ก.ย. 2566 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บมจ.บีเคไอ โฮลดิ้งส์
- ก.ย. 2552 - ปัจจุบัน นายกองเอก รองประธานมูลนิธิอภินิหารรักษาชีวิตในพระบรมราชานุสรณ์
- ปี 2544 - ปัจจุบัน ที่ปรึกษา บมจ.ยูนิเด็คฟลาวมิลล์
- ปี 2523 - 2544 รองประธานกรรมการ บมจ.ยูนิเด็คฟลาวมิลล์
- ปี 2553 - 2562 กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ ในคณะกรรมการนโยบายกระทรวงเกษตรและสหกรณ์
- ปี 2521 - พ.ย. 2561 กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)
- ปี 2548 - เม.ย. 2553 กรรมการสรรหาค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ธนาคารสินเอเชีย จำกัด (มหาชน)
- ปี 2548 - มิ.ย. 2553 กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ ธนาคารสินเอเชีย จำกัด (มหาชน)
- ปี 2530 - 2558 กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ
- ปี 2527 - 2549 ประธานกรรมการกิตติมศักดิ์ บจก.เอเชีย แปซิฟิค โปแตช คอร์ปอเรชั่น
- ปี 2540 - 2548 ประธานกรรมการ บจก.เอ็มซี อินดัสเทรียลเคมีคัล



นายช.บันท์ เพ็ชรไพฑูริย์

กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ

อายุ 72 ปี

วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ

11 กันยายน 2566

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

- ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

- ไม่มี

คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม

- ปริญญาตรีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรม/สัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- หลักสูตร Financial Institutions Governance Program (FGP) รุ่นที่ 4/2555
- หลักสูตร Successful Formulation & Execution of Strategy (SFE) รุ่นที่ 8/2553
- หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 28/2552
- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 76/2549
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 28/2547

ประสบการณ์การทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

- 27 ก.พ. 2552 - ปัจจุบัน กรรมการตรวจสอบ บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- 28 ก.พ. 2549 - ปัจจุบัน, 3 เม.ย. 2545 - 17 พ.ย. 2547 กรรมการอิสระ บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- ปี 2562 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บมจ.ไชน่า เมททัล เทคโนโลยีส์
- เม.ย. 2558 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บมจ.อินเตอร์ไฮด์
- 30 ก.ค. 2563 - 14 พ.ย. 2565 กรรมการอิสระ บมจ.แซงกรี-ลา โฮเต็ล

ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- 22 ก.ย. 2566 - ปัจจุบัน กรรมการตรวจสอบ บมจ.บีเคไอ โฮลดิ้งส์
- 11 ก.ย. 2566 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บมจ.บีเคไอ โฮลดิ้งส์
- ปี 2556 - ปัจจุบัน ที่ปรึกษา กลุ่มไทยเจริญคอร์ปอเรชั่น (TCC Group)
- ปี 2554 - 2555 ผู้ตรวจราชการ กระทรวงการคลัง
- ปี 2551 - 2554 ที่ปรึกษาด้านประสิทธิภาพ กรมสรรพากร กระทรวงการคลัง
- ปี 2544 - 2551 เจ้าหน้าที่วิเคราะห์นโยบายและแผน 9 กรมสรรพากร กระทรวงการคลัง
- ปี 2543 - 2544 ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบภาษี กรมสรรพากร กระทรวงการคลัง
- ปี 2554 - 2555 กรรมการ ธนาคารออมสิน
- ปี 2553 - 2554, 2549 - 2551 กรรมการ ธนาคารอาคารสงเคราะห์
- ปี 2553 - 2554, 2548 - 2549 กรรมการ การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย
- ปี 2552 - 2555 กรรมการ องค์การเภสัชกรรม
- ปี 2548 - 2550 กรรมการ องค์การพิพิธภัณฑ์วิทยาศาสตร์แห่งชาติ



นางสาวพงนีย์ รนวานิช

กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ

อายุ 77 ปี

วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ

11 กันยายน 2566

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

- ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัว

ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

- ไม่มี

คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม

- ปริญญาโท M.B.A., Syracuse University, New York, U.S.A.
- ปริญญาตรีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- The Cambridge - Earth on Board - Board Director Programme for Directors of ThaiBev Group of Companies
- หลักสูตร LED - Environmental, Social and Governance Essential, Singapore Institute of Directors, Singapore
- ประกาศนียบัตรการประกันวินาศภัยระดับสูง Swiss Insurance Training Center, Switzerland
- ประกาศนียบัตรการบริหารระดับสูง Australian Management College, Australia
- ประกาศนียบัตรนักบริหารระดับสูง (นบส.1) รุ่นที่ 18 สถาบันพัฒนาข้าราชการพลเรือน
- ปริญญาบัตร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปอ.) รุ่นที่ 42
- ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 8
- วุฒิปัตร์หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ สถาบันวิทยาการการค้า รุ่นที่ 3
- วุฒิปัตร์หลักสูตรการบริหารจัดการด้านความมั่นคงขั้นสูง วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 2

การอบรม/สัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- หลักสูตร Director Leadership Certification Program (DLCP) รุ่นที่ 0/2564
- หลักสูตร Board Nomination and Compensation Program (BNCP) รุ่นที่ 11/2564
- หลักสูตร Risk Management Program for Corporate Leaders (RCL) รุ่น 25/2564

- หลักสูตร 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

ประสบการณ์การทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

- 1 มี.ค. 2550 - ปัจจุบัน กรรมการตรวจสอบ บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- 27 ก.พ. 2550 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- 7 ก.ค. 2563 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ
- ปี 2557 - 2563 กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ
- ปี 2555 - 2557 กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ
- 27 มี.ค. 2566 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ.เบอร์ลี่ ยุคเกอร์
- 14 พ.ย. 2560 - 26 มี.ค. 2566 กรรมการอิสระ และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ.เบอร์ลี่ ยุคเกอร์
- มี.ย. 2552 - 21 มี.ค. 2559 กรรมการอิสระ บมจ.เบอร์ลี่ ยุคเกอร์
- ปัจจุบัน ประธานกรรมการ (กรรมการอิสระ) กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา บมจ.ยูนิเวนเจอร์
- เม.ย. 2559 - พ.ย. 2560 กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ.บีที ซุปเปอร์เซ็นเตอร์
- ปี 2557 - 18 พ.ย. 2566 ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทน และประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี บมจ.ไอซี กรุ๊ป
- ปี 2552 - 18 พ.ย. 2566 กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ บมจ.ไอซี กรุ๊ป
- 8 เม.ย. 2553 - 28 เม.ย. 2565 กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในบริษัท/

องค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- 22 ก.ย. 2566 - ปัจจุบัน กรรมการตรวจสอบ บมจ.บีเคไอ โฮลดิ้งส์

- 11 ก.ย. 2566 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บมจ.บีเคไอ โฮลดิ้งส์
- 26 พ.ย. 2564 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการบริหารความยั่งยืนและความเสี่ยง กรรมการสรรหา และหัวหน้ากรรมการอิสระ บมจ.ไทยเบฟเวอเรจ (จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์สิงคโปร์)
- 1 ก.พ. 2562 - 25 พ.ย. 2564 กรรมการตรวจสอบ บมจ.ไทยเบฟเวอเรจ (จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์สิงคโปร์)
- 31 ม.ค. 2561 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บมจ.ไทยเบฟเวอเรจ (จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์สิงคโปร์)
- 27 ก.พ. 2561 - ปัจจุบัน กรรมการสภามหาวิทยาลัยผู้ทรงคุณวุฒิ มหาวิทยาลัยแม่ฟ้าหลวง
- ต.ค. 2564 - ปัจจุบัน กรรมการกฤษฎีกา
- 20 มี.ค. 2563 - 19 มี.ค. 2567 ประธานคณะกรรมการตรวจสอบและประเมินผล สำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ
- 26 มี.ย. 2560 - 31 พ.ค. 2566 รองประธานกรรมการสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- 29 พ.ค. 2560 - 31 พ.ค. 2566 กรรมการสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- 24 มี.ค. 2560 - ส.ค. 2563 กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย
- 2 ต.ค. 2557 - 6 ก.ย. 2558 สมาชิกสภาปฏิรูปแห่งชาติ
- เม.ย. 2553 - ก.ค. 2556 กรรมการ บจก.บีจีซี โลจิสติกส์ แอนด์ แวร์เฮาส์
- พ.ย. 2551 - มี.ค. 2556 ประธานกรรมการตรวจสอบ และประเมินผล ประจำกระทรวงพาณิชย์
- เม.ย. 2550 - มี.ย. 2563 ผู้ทรงคุณวุฒิในคณะกรรมการ สาธารณกิจประกันภัยไทย
- ต.ค. 2549 - มี.ค. 2551 รองประธานสภานิติบัญญัติแห่งชาติ คนที่สอง
- ต.ค. 2549 - ก.พ. 2551 ที่ปรึกษาที่ปรึกษารัฐมนตรีว่าการกระทรวงพาณิชย์
- ก.ย. 2549 - ก.พ. 2551 ที่ปรึกษา คณะมนตรีความมั่นคงแห่งชาติฝ่ายเศรษฐกิจ
- ปี 2548 - พ.ค. 2554 อนุกรรมการในคณะอนุกรรมการพัฒนาระบบราชการเกี่ยวกับการส่งเสริมและพัฒนาองค์การมหาชน และองค์กรรูปแบบอื่นในกำกับของราชการฝ่ายบริหารที่มีชื่อส่วนราชการ
- ปี 2545 - 2550 ประธานกรรมการ สถาบันประกันภัยไทย
- ปี 2544 - ส.ค. 2551 กรรมการในคณะกรรมการนโยบายสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย
- ปี 2544 - 2549 อธิบดีกรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์
- ปี 2542 - 2544 ผู้ตรวจราชการกระทรวงพาณิชย์
- ปี 2537 - 2542 รองอธิบดีกรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์



นายสิงห์ ดังกิตสวัสดิ์

กรรมการอิสระ
และประธานคณะกรรมการกำหนด
คำตอบแทนและสรรหา

อายุ 81 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ
11 กันยายน 2566

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

- ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

- ไม่มี

คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม

- ปริญญาโทบริหารธุรกิจ สาขาการเงินการธนาคาร the Wharton School of Finance and Commerce, University of Pennsylvania
- ปริญญาตรีเศรษฐศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- วุฒิบัตร Management Development Program, the Wharton School
- วุฒิบัตร Executive Development Program, Harvard Business School

การอบรม/สัมมนาจากสมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 0/2543

ประสบการณ์การทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

- 18 ส.ค. 2547 - ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการกำหนดคำตอบแทนและสรรหา บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- 26 เม.ย. 2547 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- 31 ต.ค. 2566 - ปัจจุบัน รองประธานกรรมการบริหาร ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
- 24 พ.ย. 2565 - ปัจจุบัน กรรมการกำกับดูแลกิจการ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

- ปี 2548 - ปัจจุบัน กรรมการบริหาร ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
- ปี 2548 - ม.ค. 2562 ประธานกรรมการบริหาร ความเสี่ยง ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
- ปี 2549 - 2553 กรรมการผู้อำนวยการ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
- ปี 2547 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระและประธาน กรรมการตรวจสอบ บมจ.ไทยออปติคอลล กสิป
- ปี 2548 - 2556 กรรมการอิสระ บมจ.ทีดับบลิวแซด คอร์ปอเรชั่น
- ปี 2542 - 2544 กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ตำแหน่งในบริษัท/ องค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- 22 ก.ย. 2566 - ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการ กำหนดคำตอบแทนและสรรหา บมจ.บีเคไอ โฮลดิ้งส์
- 11 ก.ย. 2566 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บมจ.บีเคไอ โฮลดิ้งส์
- มี.ค. 2557 - ปัจจุบัน กรรมการ บจ.การแพทย์ สุขุมวิท 62
- ปี 2553 - พ.ค. 2558 กรรมการ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
- ปี 2545 - 2552 ที่ปรึกษา ศูนย์พัฒนาการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย



นายสุวรณ์ แทนสติกิตย

กรรมการอิสระ
และกรรมการกำหนดคำตอบแทนและสรรหา

อายุ 79 ปี
วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ
11 กันยายน 2566

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

- ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

- ไม่มี

คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม

- ปริญญาโท M.Sc. in Commerce, University of Santo Tomas, Philippines

- ปริญญาตรี B.B.A. Management, University of the East, Philippines
- วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร รุ่นที่ 355

การอบรม/สัมมนาจากสมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 63/2548

ประสบการณ์การทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

- 16 พ.ย. 2548 - ปัจจุบัน กรรมการกำหนดคำตอบแทนและสรรหา บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- 26 เม.ย. 2548 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- 30 เม.ย. 2562 - ปัจจุบัน กรรมการกำกับความเสี่ยง ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
- ปี 2550 - ปัจจุบัน กรรมการบริหาร ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
- ต.ค. 2549 - ปัจจุบัน กรรมการรองผู้จัดการใหญ่ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
- ปี 2547 - เม.ย. 2562 กรรมการบริหารความเสี่ยง ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

- ปี 2539 - 2549 รองผู้จัดการใหญ่ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
- ปี 2533 - 2539 ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
- ปี 2521 - 2533 ผู้บริหาร ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
- ปี 2545 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และประธานคณะกรรมการตรวจสอบ บมจ.ลลิต พร็อพเพอร์ตี้

ตำแหน่งในบริษัท/ องค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- 22 ก.ย. 2566 - ปัจจุบัน กรรมการกำหนด คำตอบแทนและสรรหา บมจ.บีเคไอ โฮลดิ้งส์
- 11 ก.ย. 2566 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บมจ.บีเคไอ โฮลดิ้งส์
- 23 ก.ค. 2563 - ปัจจุบัน กรรมการ บจก.คลินิเซอร์
- ปี 2559 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจก.บัวหลวงเวนเจอร์ส
- ปี 2549 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจก.บริหารสินทรัพย์ทวี



หม่อมราชวงศ์ศุภทิศ ศิสกุล

กรรมการอิสระ

และกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา

อายุ 74 ปี

วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ

11 กันยายน 2566

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

- ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

- ไม่มี

คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม

- Master of Community and Regional Planning, North Dakota State University, U.S.A.
- ปริญญาตรีเทคนิคการแพทย์ มหาวิทยาลัยมหิดล
- ปริญญาหลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักร ภาครัฐร่วมเอกชน รุ่นที่ 15

การอบรม/สัมมนาจากสมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- หลักสูตร Corporate Governance Program for Insurance Companies (CIC) รุ่นที่ 3/2565
- หลักสูตร Board Nomination & Compensation Program (BNCP) รุ่นที่ 5/2561
- หลักสูตร Anti - Corruption for Executive Program (ACEP) รุ่นที่ 11/2557
- หลักสูตร Successful Formulation and 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 และรุ่นที่ 14/2547

ประสบการณ์การทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

- 26 เม.ย. 2556 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ และกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- พ.ค. 2556 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการบริหาร บมจ.บริการเชื้อเพลิงการบินกรุงเทพ
- ปี 2526 - ปัจจุบัน กรรมการ บมจ.บริการเชื้อเพลิงการบินกรุงเทพ

- ปี 2526 - 2557 กรรมการผู้จัดการ บมจ.บริการเชื้อเพลิงการบินกรุงเทพ
- ปี 2540 - 2546 รองกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ ฝ่ายพัฒนาและสนับสนุนธุรกิจ บมจ.การบินไทย

ตำแหน่งในบริษัท/องค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- 22 ก.ย. 2566 - ปัจจุบัน กรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา บมจ.บีเคไอ โฮลดิ้งส์
- 11 ก.ย. 2566 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บมจ.บีเคไอ โฮลดิ้งส์
- ปี 2563 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจก.บาฟส์ คลีน เอนเนอร์ยี คอร์ปอเรชั่น
- ปี 2561 - ปัจจุบัน กรรมการ บจก.บาฟส์ อินเทค
- ปี 2559 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจก.บาฟส์ อินโนเวชั่น ดีเวลลอปเม้นท์
- ปี 2553 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บจก.ขนส่งน้ำมันทางท่อ
- ปี 2540 - 2549 กรรมการผู้จัดการ บจก.ขนส่งน้ำมันทางท่อ
- ปี 2534 - 2553 กรรมการ บจก.ขนส่งน้ำมันทางท่อ
- ปี 2539 - ปัจจุบัน กรรมการ บจก.ไทยเชื้อเพลิงการบิน
- ปี 2539 - 2554 กรรมการผู้จัดการ บจก.ไทยเชื้อเพลิงการบิน
- ปี 2536 - 2558 ประธานกรรมการ บจก.บริการน้ำมันอากาศยาน
- ปี 2554 - 2556 กรรมการ BAFS International Limited
- ปี 2547 - 2557 กรรมการ บจก.เจพี - วัน แอสเซ็ท
- ปี 2547 - 2554 กรรมการผู้จัดการ บจก.เจพี - วัน แอสเซ็ท



นางณิธิรา ไสภณพนิช

กรรมการอิสระและประธานคณะกรรมการ
สรรหาบุคลากรและความยั่งยืน

อายุ 58 ปี

วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ

11 กันยายน 2566

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

- ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

- คู่สมรสของหลานนายชัย ไสภณพนิช

คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม

- M.B.A., London University CASS Business School, England
- ปริญญาตรีเศรษฐศาสตร์ (เกียรตินิยม), London School of Economics and Political Sciences, England

- โครงการสัมมนาผู้บริหารธนาคารและสถาบันการเงิน (FINEX V) รุ่นที่ 5

การอบรม/สัมมนาจากสมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 40/2548

ประสบการณ์การทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

- 13 ส.ค. 2564 - ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการธรรมาภิบาลและความยั่งยืน บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- 25 ก.พ. 2554 - 12 ส.ค. 2564 กรรมการธรรมาภิบาล บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- 23 เม.ย. 2553 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- ปี 2551 - ปัจจุบัน กรรมการและที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร บมจ.เอเชีย พลัส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์
- ปี 2537 - 2551 กรรมการและกรรมการบริหาร บมจ.เอเชีย พลัส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์

ตำแหน่งในบริษัท/
องค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- 22 ก.ย. 2566 - ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการธรรมาภิบาลและความยั่งยืน บมจ.บีเคไอ โฮลดิ้งส์
- 11 ก.ย. 2566 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บมจ.บีเคไอ โฮลดิ้งส์

- ปี 2559 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ มูลนิธิอนุเคราะห์คนพิการในพระราชูปถัมภ์ของสมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี
- ปี 2545 - ปัจจุบัน กรรมการ มูลนิธิอนุเคราะห์คนพิการในพระราชูปถัมภ์ของสมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี
- ปี 2559 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการบริหาร โรงเรียนศรีสังวาลย์ ของมูลนิธิอนุเคราะห์คนพิการในพระราชูปถัมภ์ของสมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี
- ปี 2559 - ปัจจุบัน ประธานกรรมการ ศูนย์บริการคนพิการ ของมูลนิธิอนุเคราะห์คนพิการในพระราชูปถัมภ์ของสมเด็จพระศรีนครินทราบรมราชชนนี
- ปี 2551 - ปัจจุบัน กรรมการ บจก.ทีปรักษาเอเชีย พลัส
- ปี 2546 - ปัจจุบัน กรรมการและที่ปรึกษา มูลนิธิหอศิลปวัฒนธรรมนางเจ้าสิริกิติ์ พระบรมราชินีนาถ
- ปี 2543 - ปัจจุบัน กรรมการ บจก.บางกอก บีทีเอ็มยู
- ปี 2542 - ปัจจุบัน อุปนายก คนที่ 2 และที่ปรึกษา สมาคมสตรีภาคพื้นแปซิฟิกและเอเชียอาคเนย์ แห่งประเทศไทย ในพระบรมราชินูปถัมภ์ (สปทท.)
- ปี 2534 - 2537 Investment Director บจก.ซิตี้แคปปิตอล
- ปี 2530 - 2533 ผู้จัดการ บจก.เงินทุนหลักทรัพย์ ซิตี้คอร์ป (ประเทศไทย)



นายพนัส ธีรวณิชกุล

กรรมการและกรรมการสรรรรมาภิบาล
และความยั่งยืน

อายุ 71 ปี

วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ

11 กันยายน 2566

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

- ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

- ไม่มี

คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม

- 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

การอบรม/สัมมนาจากสมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 129/2553

ประสบการณ์การทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

- 22 เม.ย. 2554 - ปัจจุบัน กรรมการ บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- 25 ก.พ. 2554 - ปัจจุบัน กรรมการธรรมาภิบาลและความยั่งยืน บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- 1 ม.ค. 2562 - 31 ธ.ค. 2565 ที่ปรึกษา บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- 1 ม.ค. 2559 - 31 ธ.ค. 2561 กรรมการและประธานคณะผู้บริหาร บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- ปี 2554 - 2558 กรรมการผู้อำนวยการใหญ่ บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- ปี 2553 - 2558 ผู้อำนวยการใหญ่ บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- ปี 2550 - 2552 ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- ปี 2544 - 2550 ผู้อำนวยการ ฝ่ายรับประกันภัย บมจ.กรุงเทพประกันภัย

- ปี 2543 - 2544 ผู้อำนวยการ ฝ่ายประกันภัยทางทะเลและขนส่ง บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- ปี 2536 - 2543 ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายประกันภัยทางทะเลและขนส่ง บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- 15 ธ.ค. 2560 - 11 ส.ค. 2563 กรรมการอิสระ บมจ.กรุงเทพประกันชีวิต
- 26 เม.ย. 2559 - 11 ส.ค. 2563 กรรมการและกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน บมจ.กรุงเทพประกันชีวิต

ตำแหน่งในบริษัท/

องค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- 22 ก.ย. 2566 - ปัจจุบัน กรรมการธรรมาภิบาลและความยั่งยืน บมจ.บีเคไอ โฮลดิ้งส์
- 11 ก.ย. 2566 - ปัจจุบัน กรรมการ บมจ.บีเคไอ โฮลดิ้งส์
- 18 ธ.ค. 2561 - ปัจจุบัน Chairman, Bangkok Insurance (Lao) Company Limited
- 9 ก.พ. 2558 - ปัจจุบัน Director, Bangkok Insurance (Lao) Company Limited
- ปี 2537 - 2539, 2542 - 2543 รองประธานคณะอนุกรรมการประกันภัยทางทะเลและขนส่ง สมาคมประกันวินาศภัยไทย



นายชูชุม เทกคามิ

กรรมการอิสระ

อายุ 49 ปี

วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ

11 กันยายน 2566

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

- ไม่มี

ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

- ไม่มี

คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม

- Bachelor of Arts in Law and Politics, Rikkyo University, Tokyo, Japan

การอบรม/สัมมนาจากสมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- ไม่มี

ประสบการณ์การทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

- 12 พ.ค. 2566 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บมจ.กรุงเทพประกันภัย

ตำแหน่งในบริษัท/

องค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- 11 ก.ย. 2566 - ปัจจุบัน กรรมการอิสระ บจก.บีเคไอ โฮลดิ้งส์
- ปี 2566 - ปัจจุบัน General Manager, Global Business Department, Aioi Nissay Dowa Insurance, Tokyo, Japan

- ปี 2561 - 2566 Managing Director & Head of Asian Strategic Unit, Aioi Nissay Dowa Services Asia, Singapore
- ปี 2558 - 2560 Deputy General Manager of Telematics Solutions Group, Aioi Nissay Dowa Insurance, Tokyo, Japan
- ปี 2553 - 2558 Executive Advisor of Retail Business Centre, Ping An P&C Insurance Company of China (as a Seconded Staff), Shenzhen, China
- ปี 2550 - 2553 Manager of China Group, Aioi Nissay Dowa Insurance, Tokyo, Japan



ดร.อากิฮิโร อนันตนากิรัตน

กรรมการบริษัท และประธานคณะผู้บริหาร

อายุ 60 ปี

วันที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ

11 กันยายน 2566

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

- 150 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 15 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)

ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

- ไม่มี

คุณวุฒิการศึกษา/ประวัติการอบรม

- 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), ANZIIIF (Senior Associate), Australia
- Certificate, The Columbia Senior Executive Program, Columbia University, U.S.A.
- หลักสูตรสุดยอดผู้นำวิทยาการประกันภัยระดับสูง (Super วปส.) รุ่นที่ 1/2563
- ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการลาดตะกอน (วตท.) รุ่นที่ 24/2560

- หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 3/2556
- การสัมมนาเชิงปฏิบัติการด้าน Cyber Resilience Leadership Herd Immunity สำหรับคณะกรรมการองค์การภาคการเงินปี 2564 สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
- 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

การอบรม/สัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 149/2561

ประสบการณ์การทำงาน

ตำแหน่งในบริษัทจดทะเบียน

- มี.ค. 2563 - ปัจจุบัน ประธานคณะผู้บริหารและกรรมการ ผู้อำนวยการใหญ่ บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- 1 ม.ค. 2562 - 28 ก.พ. 2563 กรรมการและประธานคณะผู้บริหาร (รักษาการผู้อำนวยการใหญ่) บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- 22 เม.ย. 2559 - 31 ธ.ค. 2561 กรรมการผู้อำนวยการใหญ่ บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- 1 ม.ค. 2559 - 21 เม.ย. 2559 ผู้อำนวยการใหญ่ บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- เม.ย. 2555 - ธ.ค. 2558 ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ บมจ.กรุงเทพประกันภัย

- ปี 2554 - เม.ย. 2555 ผู้อำนวยการ ฝ่ายการตลาดและสื่อสารองค์การ บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- ปี 2552 - มี.ค. 2557, ต.ค. 2558 - 8 พ.ค. 2559 ผู้อำนวยการ ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- ปี 2550 - 2558 ผู้อำนวยการ ธุรกิจลูกค้ารายย่อย บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- ปี 2549 - 2550 ผู้จัดการอาวุโส ส่วนธุรกิจลูกค้าตรงรายย่อย บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- ปี 2548 - 2552 ผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- ปี 2545 - 2549 ผู้จัดการ ส่วนพัฒนาทรัพยากรบุคคล บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- ปี 2543 - 2545 ผู้ช่วยผู้จัดการ ส่วนพัฒนาทรัพยากรบุคคล บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- เม.ย. 2564 - ปัจจุบัน กรรมการ บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ

ตำแหน่งในบริษัท/

องค์กรอื่นที่ไม่ใช่บริษัทจดทะเบียน

- 22 ก.ย. 2566 - ปัจจุบัน ประธานคณะผู้บริหาร บมจ.บีเคไอ โฮลดิ้งส์
- 11 ก.ย. 2566 - ปัจจุบัน กรรมการ บมจ.บีเคไอ โฮลดิ้งส์
- 16 มิ.ย. 2564 - ปัจจุบัน Director, Bangkok Insurance (Cambodia) Plc.
- 24 พ.ค. 2559 - ปัจจุบัน กรรมการ บจก.ไทยอิริคซ์ลิฟส์ซิ่ง

คณะผู้บริหารและประวัติคณะผู้บริหาร



ดร.อากิซากิ อนันตนากรัตน

ประธานคณะผู้บริหาร

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

- 150 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 15 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)

เริ่มงาน

กันยายน 2566

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

- ไม่มี

การศึกษา

- 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), ANZIF (Senior Associate), Australia
- Certificate, The Columbia Senior Executive Program, Columbia University, U.S.A.
- หลักสูตรสุดท้ายดุษฎีนิพนธ์การประกันภัยระดับสูง (Super วปส.) รุ่นที่ 1/2563
- ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 24/2560
- หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 3/2556

การอบรม/สัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 149/2561

การอบรม/ดูงาน

- การสัมมนาเชิงปฏิบัติการด้าน Cyber Resilience Leadership Herd Immunity สำหรับคณะกรรมการองค์กรภาคการเงินปี 2564 จัดโดยคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย
- 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

ประสบการณ์การทำงาน

บมจ.บีเคไอ โฮลดิ้งส์

- 22 ก.ย. 2566 - ปัจจุบัน ประธานคณะผู้บริหาร
- 11 ก.ย. 2566 - ปัจจุบัน กรรมการบริษัท

องค์กรอื่นๆ

- มี.ค. 2563 - ปัจจุบัน ประธานคณะผู้บริหาร และกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ บมจ.กรุงเทพประกันภัย และกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- 1 ม.ค. 2562 - 28 ก.พ. 2563 กรรมการและประธานคณะผู้บริหาร (รักษาการผู้อำนวยการใหญ่) บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- 22 เม.ย. 2559 - 31 ธ.ค. 2561 กรรมการผู้อำนวยการใหญ่ บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- 1 ม.ค. 2559 - 21 เม.ย. 2559 ผู้อำนวยการใหญ่ บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- เม.ย. 2555 - ธ.ค. 2558 ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- ปี 2554 - เม.ย. 2555 ผู้อำนวยการฝ่ายการตลาดและสื่อสารองค์กร บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- ปี 2552 - มี.ค. 2557, ต.ค. 2558 - 8 พ.ค. 2559 ผู้อำนวยการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- ปี 2550 - 2558 ผู้อำนวยการ ธุรกิจลูกค้ารายย่อย บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- ปี 2549 - 2550 ผู้จัดการอาวุโส ส่วนธุรกิจลูกค้าตรงรายย่อย บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- ปี 2548 - 2552 ผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- ปี 2545 - 2549 ผู้จัดการ ส่วนพัฒนาทรัพยากรบุคคล บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- ปี 2543 - 2545 ผู้ช่วยผู้จัดการ ส่วนพัฒนาทรัพยากรบุคคล บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- 16 มี.ย. 2564 - ปัจจุบัน Director, Bangkok Insurance (Cambodia) Plc.
- เม.ย. 2564 - ปัจจุบัน กรรมการ บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ
- 24 พ.ค. 2559 - ปัจจุบัน กรรมการ บจก.ไทยโอริกซ์ลิสซิ่ง



นางสาวปิวิภา จูชวน

ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

- 70 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 7 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)

เริ่มงาน

กันยายน 2566

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

- ไม่มี

การศึกษา

- Master of Science in Insurance and Risk Management Bayes Business School (Formerly Cass), City University of London, UK
- บริหารธุรกิจบัณฑิต (ประกันวินาศภัย) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ
- Advanced Diploma in Insurance (ACII), The Chartered Insurance Institute (CII)

การอบรม/ดูงาน

- TransRe International Management Program: Partnership for Success, New York, U.S.A.
- Mini M.B.A. ศูนย์นวัตกรรมทางธุรกิจ คณะบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- Comprehensive Technical Programme in General Insurance - National Insurance Academy, Pune, India

ประสบการณ์การทำงาน

บมจ.บีเคไอ โฮลดิ้งส์

- 22 ก.ย. 2566 - ปัจจุบัน
ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ สายงานพัฒนาเทคโนโลยีและนวัตกรรม

องค์กรอื่นๆ

- ม.ค. 2562 - ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- 1 ม.ค. 2567 - ปัจจุบัน ผู้อำนวยการ ส่วนบริหารความเสี่ยงองค์กร บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- ปี 2559 - ปัจจุบัน
ผู้อำนวยการ ธุรกิจลูกค้าองค์กร บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- พ.ย. 2556 - 2558
ผู้จัดการอาวุโส ธุรกิจลูกค้าองค์กร บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- ต.ค. 2553 - ต.ค. 2556
ผู้จัดการ ธุรกิจภัยพิเศษ บมจ.กรุงเทพประกันภัย



นายชวาล ไสภณพนิช

ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

- 70 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 7 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)

เริ่มงาน

กันยายน 2566

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

- บุตรของนายชัย ไสภณพนิช
- พี่ของนางสาวลสา ไสภณพนิช

การศึกษา

- B.A. (Economics), University of Rochester, U.S.A.
- Risk and Insurance Certificate, St.John's University, U.S.A.

การอบรม/ดูงาน

- 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

ประสบการณ์การทำงาน

บมจ.บีเคไอ โฮลดิ้งส์

- 22 ก.ย. 2566 - ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่
สายงานทรัพยากรบุคคลและบริหารองค์กร

องค์กรอื่น

- 22 ม.ค. 2563 - ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- 1 ก.ค. 2566 - ปัจจุบัน ผู้อำนวยการ ศูนย์ควบคุมคุณภาพ บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- 1 พ.ค. 2565 - ปัจจุบัน ผู้อำนวยการ ส่วนบริการกรมธรรม์ บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- 1 พ.ค. 2565 - ปัจจุบัน ผู้อำนวยการ ส่วนบริการลูกค้า บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- 28 ม.ค. 2563 - ปัจจุบัน ผู้อำนวยการ ฝ่ายทรัพยากรบุคคล บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- 22 ม.ค. 2563 - ปัจจุบัน ผู้อำนวยการ สำนักบริหารแบรนด์องค์กร บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- 1 มี.ค. - 31 ส.ค. 2565 ผู้อำนวยการ ธุรกิจลูกค้ารายย่อย (รักษาการ) บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- ก.พ. 2562 - 21 ม.ค. 2563 ผู้อำนวยการ สำนักประธานกรรมการ บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- ม.ค. 2559 - ม.ค. 2562 ผู้อำนวยการ ธุรกิจลูกค้ารายย่อย บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- มี.ค. 2557 - 2558 ผู้จัดการ สำนักกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- ปี 2555 - มี.ค. 2557 ผู้จัดการ ธุรกิจลูกค้ารายย่อย บมจ.กรุงเทพประกันภัย



นางสาวลสา ไสกณพนิช

ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

- 70 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 7 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)

เริ่มงาน

กันยายน 2566

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

- บุตรของนายชัย ไสกณพนิช
- น้องของนายชาวล ไสกณพนิช

การศึกษา

- 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)

การอบรม/ดูงาน

- 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

ประสบการณ์การทำงาน

บมจ.บีเคไอ โฮลดิ้งส์

- 22 ก.ย. 2566 - ปัจจุบัน

ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ สายงานกลยุทธ์ธุรกิจ

องค์กรอื่นๆ

- 1 ม.ค. 2566 - ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- ปี 2560 - ปัจจุบัน ผู้อำนวยการ ธุรกิจนายหน้า บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- ปี 2559 รองผู้อำนวยการ ธุรกิจนายหน้า บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- ก.ค. 2557 - 2558 ผู้ช่วยผู้จัดการ สำนักบริหารสัญญาประกันภัยต่อ บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- เม.ย. 2555 - มิ.ย. 2557 ผู้ช่วยผู้จัดการ ธุรกิจนายหน้า บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- 26 ก.พ. 2563 - 31 ธ.ค. 2565 ประธานกรรมการและประธาน คณะกรรมการการลงทุน บมจ.ไอโอที กรุงเทพ ประกันภัย



นายศุภชัย อัครารักษ์

ผู้อำนวยการ

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

- 30 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 3 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)

เริ่มงาน

กันยายน 2566

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

- ไม่มี

การศึกษา

- M.A. Finance and Investment, University of Nottingham, UK
- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ประกาศนียบัตรชั้นสูง การสอบบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- บัณฑิตบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

การอบรม/ดูงาน

- TLCA CFO Professional Development Program (TLCA CFO CPD)
- แนวปฏิบัติสำหรับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 เรื่อง สัญญาประกันภัย
- เครื่องมือการทำงานบัญชีด้วยเทคโนโลยี AI, RPA, OCR และการทำบัญชีในยุคดิจิทัล

ประสบการณ์การทำงาน

บมจ.บีเคไอ โฮลดิ้งส์

- 22 ก.ย. 2566 - ปัจจุบัน ผู้อำนวยการ สายงานบัญชีและการเงิน
- 22 ก.ย. 2566 - ปัจจุบัน ผู้รับผิดชอบสูงสุดด้านสายงานบัญชีและการเงิน (CFO)
- 22 ก.ย. 2566 - ปัจจุบัน ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี (สมุห์บัญชี)
- 22 ก.ย. 2566 - ปัจจุบัน ผู้อำนวยการ สายงานวิเคราะห์การลงทุน

องค์กรอื่นๆ

- 1 ก.ย. 2565 - ปัจจุบัน ผู้อำนวยการ สำนักบริหารอาคาร บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- 1 ม.ค. 2565 - ปัจจุบัน ผู้รับผิดชอบสูงสุดด้านสายงานบัญชีและการเงิน (CFO) บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- ก.ค. 2564 - ปัจจุบัน ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชีและการเงิน บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- 16 มิ.ย. 2563 - ปัจจุบัน ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี (สมุห์บัญชี) บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- ก.ย. 2562 - มิ.ย. 2564 รองผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบัญชีและการเงิน บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- ปี 2550 - 2558, 2560 - 2562 ผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายบัญชีและการเงิน บจก.ดีเอสแอล ซัพพลายเชน (ประเทศไทย)
- ปี 2558 - 2560 ผู้อำนวยการ ฝ่ายบัญชี กลุ่มบริษัทเอสซี
- ปี 2547 - 2550 Service Delivery Manager, Finance Shared Service Center Asia Pacific, Royal Philips N.V.

ใบอนุญาตทางวิชาชีพ

- ปี 2539 - ปัจจุบัน ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์



นายเอนก คีรีเสถียร

ผู้อำนวยการ และเลขานุการบริษัท

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

- 30 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 3 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด (ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566)

เริ่มงาน

กันยายน 2566

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

- ไม่มี

การศึกษา

- นิติศาสตรมหาบัณฑิต กฎหมายธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

การอบรม/สัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

- หลักสูตร Subsidiary Governance Program (SGP) รุ่นที่ 6/2566
- หลักสูตร Company Reporting Program (CRP) รุ่นที่ 22/2561
- หลักสูตร Board Reporting Program (BRP) รุ่นที่ 27/2561
- หลักสูตร Effective Minute Taking Program (EMT) รุ่นที่ 42/2561
- หลักสูตร Corporate Secretary Program (CSP) รุ่นที่ 44/2555

อบรม/ดูงาน

- Professional Development Program for Company Secretary Course 1/2021 สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
- IR Fundamental Course 1/2018 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- Advanced Corporate, Banking and Financial Services Law Program (ABFL) Class 2/2016 คณะนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง
- Fundamental Practice for Corporate Secretary Program (FPCS) Class 18/2008 สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย
- Certificate of Taxation Law ศาลภาษีอากรกลาง
- Certificate of English for Lawyer (Specialized Level) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- Certificate of Contract Drafting in English มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ

ประสบการณ์การทำงาน

บมจ.บีเคไอ โฮลดิ้งส์

- 22 ก.ย. 2566 - ปัจจุบัน ผู้อำนวยการ สายงานกฎหมาย กำกับการปฏิบัติตามกฎระเบียบ และบริหารความเสี่ยง
- 22 ก.ย. 2566 - ปัจจุบัน เลขานุการบริษัท

องค์กรอื่นๆ

- 1 ม.ค. 2566 - ปัจจุบัน ผู้อำนวยการ ฝ่ายกฎหมาย บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- 1 ม.ค. 2566 - ปัจจุบัน ผู้อำนวยการ สำนักเลขานุการบริษัท บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- 1 ม.ค. 2566 - ปัจจุบัน ผู้อำนวยการ สำนักกำกับการปฏิบัติตามกฎระเบียบ บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- 1 ม.ค. 2566 - ปัจจุบัน เลขานุการบริษัท บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- 1 ม.ค. 2563 - 31 ธ.ค. 2565 ผู้อำนวยการ ฝ่ายกฎหมาย (รักษาการ) บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- 2 พ.ค. 2560 - 31 ธ.ค. 2565 รองผู้อำนวยการอาวุโส สำนักเลขานุการบริษัท บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- 16 ก.พ. 2547 - 31 พ.ค. 2554 ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายกฎหมาย บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- ปี 2556 - 2560 รองผู้อำนวยการ ฝ่ายกฎหมาย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- ปี 2555 - 2556 Senior Legal Manager บมจ.พุดินเคียว ประกันชีวิต (ประเทศไทย)
- ปี 2554 - 2555 Senior Compliance Manager บมจ.เอ็ม เอส ไอ จี ประกันภัย (ประเทศไทย)
- ปี 2543 - 2547 ที่ปรึกษากฎหมาย บมจ.ทุนธนชาติ (เดิมชื่อ บมจ.เงินทุน ธนชาติ)



นายวิเชียร โมสิวรรณ

รองผู้อำนวยการอาวุโส

สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท

- ไม่มี

เริ่มงาน

กันยายน 2566

ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร

- ไม่มี

การศึกษา

- บริหารธุรกิจบัณฑิต การบัญชี มหาวิทยาลัยรามคำแหง

การอบรม/ดูงาน

- ข้อกำหนดระบบบริหารคุณภาพ ISO 9001:2008 และการตรวจติดตามภายใน
- Insurance Business Simulation - Underwriting market
- Ethical Leadership: Combating Corruption Together
- Executive Development Program
- Advance Management Program
- Principle of Strategy
- Strategic Thinking
- ESG Risk & Investment for Asset Managers and Market Participants

ประสบการณ์การทำงาน

บมจ.บีเคไอ โฮลดิ้งส์

- 22 ก.ย. 2566 - ปัจจุบัน รองผู้อำนวยการอาวุโส สำนักตรวจสอบ

องค์กรอื่นๆ

- 1 ม.ค. 2559 - ปัจจุบัน
รองผู้อำนวยการอาวุโส สำนักตรวจสอบ บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- 11 พ.ค. - ธ.ค. 2558 ผู้จัดการ สำนักตรวจสอบ บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- เม.ย. 2557 - 10 พ.ค. 2558
ผู้จัดการ สำนักกำกับปฏิบัติตามกฎระเบียบ บมจ.กรุงเทพประกันภัย
- ม.ค. 2550 - มี.ค. 2557 Head of Compliance and Risk Management ฝ่ายตรวจสอบ บมจ.กรุงเทพประกันภัย

รายงานทางการเงิน และงบการเงิน

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท บีเคไอ โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท บีเคไอ โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (บริษัทฯ) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 11 กันยายน 2566 (วันที่จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทฯ) ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 11 กันยายน 2566 (วันที่จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทฯ) ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566 ของบริษัท บีเคไอ โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของข้าพเจ้าได้กล่าวไว้ในวรรค ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินในรายงานของข้าพเจ้า ข้าพเจ้ามีความเป็นอิสระจากบริษัทฯ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี รวมถึงมาตรฐานเรื่องความเป็นอิสระที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี (ประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี) ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงิน และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่นๆ ตามประมวลจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงิน

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารรับผิดชอบในการประเมินความสามารถของบริษัทฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่อง การเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องในกรณีที่มีเรื่องดังกล่าว และการใช้เกณฑ์

การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกบริษัทฯ หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องอีกต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการกำกับดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทฯ

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงิน

การตรวจสอบของข้าพเจ้ามีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของข้าพเจ้าอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูง แต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อพิจารณาอย่างสมเหตุสมผลได้ว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของข้าพเจ้าตามมาตรฐานการสอบบัญชี ข้าพเจ้าใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเกี่ยวกับผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ และข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานดังต่อไปนี้ด้วย

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงิน ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผลการแสดงผลข้อมูลที่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน
- ทำความเข้าใจเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบให้เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของบริษัทฯ

- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่ผู้บริหารจัดทำ
- สรุปเกี่ยวกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับกิจการที่ดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และสรุปจากหลักฐานการสอบบัญชีที่รับว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของบริษัทฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ หากข้าพเจ้าได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ ข้าพเจ้าจะต้องให้ข้อสังเกตไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้าถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องในงบการเงิน หรือหากเห็นว่าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ข้าพเจ้าจะแสดงความเห็นที่เปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของข้าพเจ้าขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของข้าพเจ้า อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้บริษัทฯ ต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่องได้
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนประเมินว่างบการเงินแสดงรายการและเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นโดยถูกต้องตามที่ควรหรือไม่

ข้าพเจ้าได้สื่อสารกับผู้มีส่วนได้เสียในการกำกับดูแลในเรื่องต่างๆ ซึ่งรวมถึงขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบ รวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในหากข้าพเจ้าได้พบในระหว่างการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบงานสอบบัญชีและการนำเสนอรายงานฉบับนี้



ณิศา ไชยสุวรรณ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 4812

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 21 กุมภาพันธ์ 2567

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566

		(หน่วย: พันบาท)
	หมายเหตุ	31 ธันวาคม 2566
สินทรัพย์		
สินทรัพย์หมุนเวียน		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	6	404
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน		404
รวมสินทรัพย์		404
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		
หนี้สินหมุนเวียน		
เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	7	1,299
รวมหนี้สินหมุนเวียน		1,299
ส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนเรือนหุ้น	8	
ทุนจดทะเบียน		
หุ้นสามัญ 106,471,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		1,064,710
ทุนออกจำหน่ายและชำระแล้ว		
หุ้นสามัญ 1,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		10
ขาดทุนสะสม		(905)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		(895)
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		404

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 11 กันยายน 2566 (วันที่จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทฯ) ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: พันบาท)

	หมายเหตุ	
รายได้		-
รวมรายได้		-
ค่าใช้จ่าย		
ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	9	905
รวมค่าใช้จ่าย		905
ขาดทุนสุทธิ		(905)
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	10	
ขาดทุนต่อหุ้น		(905.0)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 11 กันยายน 2566 (วันที่จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทฯ) ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: พันบาท)

	ทุนที่ออกจำหน่าย			รวม
	หมายเหตุ	และชำระแล้ว	ขาดทุนสะสม	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 11 กันยายน 2566				
หุ้นสามัญออกและชำระในระหว่างปี	8	10	-	10
ขาดทุนสุทธิ		-	(905)	(905)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566		10	(905)	(895)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด

สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 11 กันยายน 2566 (วันที่จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทฯ) ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566

(หน่วย: พันบาท)

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน

ขาดทุนก่อนภาษีเงินได้ (905)

รายการปรับกระทบยอดขาดทุนก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)

จากกิจกรรมดำเนินงาน: -

ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์

และหนี้สินดำเนินงาน (905)

หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)

เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น 1,299

เงินสดได้มาจากการดำเนินงาน

394

กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน

-

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

เงินสดรับจากทุนชำระแล้ว 10

เงินสดสุทธิได้มาจากการจัดหาเงิน

10

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ

404

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดต้นงวด

-

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดปลายงวด

404

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับรอบระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 11 กันยายน 2566 (วันที่จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทฯ) ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2566

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลบริษัทฯ

บริษัท บีเคไอ โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทมหาชนตามกฎหมายไทยเมื่อวันที่ 11 กันยายน 2566 และมีภูมิลำเนาในประเทศไทย ธุรกิจหลักของบริษัทฯ คือการลงทุนในบริษัทอื่น ที่อยู่ตามที่จดทะเบียนของบริษัทฯ อยู่เลขที่ 25 อาคารกรุงเทพประกันภัย ชั้นที่ 5 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร

1.2 แผนการปรับโครงสร้างกิจการ

ตามมติจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2566 ของ บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บีเคไอ”) เมื่อวันที่ 6 ตุลาคม 2566 ที่อนุมัติแผนการปรับโครงสร้างและการดำเนินการอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ทำให้บีเคไอได้ดำเนินการจัดตั้งบริษัทโฮลดิ้งส์ในรูปแบบบริษัทมหาชนจำกัด ภายใต้ชื่อ “บริษัท บีเคไอ โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)” (“บริษัทฯ”) เพื่อทำข้อเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของบีเคไอโดยบริษัทฯ จะออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนเพื่อแลกกับหุ้นของบีเคไอ ในอัตรา 1 หุ้นสามัญของบริษัทฯ ต่อ 1 หุ้นสามัญของบีเคไอ ทั้งนี้บริษัทฯ มีเงื่อนไขว่าจะยกเลิกคำเสนอซื้อหุ้นของบริษัทฯ และการแลกหุ้นข้างต้น หากจำนวนหุ้นของบีเคไอ ซึ่งผู้ถือหุ้นของบีเคไอแสดงเจตนาขายให้แก่บริษัทฯ มีจำนวนน้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนหุ้นที่ออกชำระแล้วของบีเคไอ และภายหลังการทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ดังกล่าวเสร็จสิ้น หุ้นสามัญของบริษัทฯ จะเข้าเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) แทนหุ้นสามัญของบีเคไอ ซึ่งจะถูกเพิกถอนออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ในวันเดียวกัน

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 โดยแสดงรายการในงบการเงินตามข้อกำหนดในประกาศกรมพัฒนาธุรกิจการค้าออกตามความในพระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมวันแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

ในระหว่างปี บริษัทฯ ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน

การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงหลายฉบับ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2567 มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ เชื่อว่าการปรับปรุงมาตรฐานนี้จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

4.2 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคาร ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

4.3 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือ ถูกบริษัทฯ ควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบุคคลหรือกิจการที่มีสิทธิออกเสียงโดยตรง หรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ ผู้บริหารคนสำคัญ กรรมการ หรือพนักงาน ของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

4.4 ประมาณการหนี้สิน

บริษัทฯ จะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯ จะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และบริษัทฯ สามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.5 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทฯ บันทึกภาษีเงินได้ตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

บริษัทฯ บันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานกับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทฯ รับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนที่บริษัทฯ จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีนั่น

บริษัทฯ จะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯ จะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทฯ จะบันทึกภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

5. การใช้ประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ในบางสถานการณ์ฝ่ายบริหารอาจต้องใช้การประมาณและการตั้งข้อสมมติ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน ด้วยเหตุนี้ผลที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

6. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	(หน่วย: บาท)
	2566
เงินสด	40,000
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน	363,693
รวมเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	403,693

ณ 31 ธันวาคม 2566 เงินฝากธนาคารมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.6 ต่อปี

7. เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น

	(หน่วย: บาท)
	2566
เจ้าหนี้อื่น - ผู้ถือหุ้น	1,000,000
เจ้าหนี้อื่น - อื่น	298,732
รวม	1,298,732

8. ทุนเรือนหุ้น

บริษัทฯ ได้จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทฯ กับกระทรวงพาณิชย์แล้วเสร็จเมื่อวันที่ 11 กันยายน 2566 ด้วยทุนจดทะเบียน 10,000 บาท ซึ่งประกอบด้วยหุ้นสามัญจำนวน 1,000 หุ้น มูลค่าตราไว้หุ้นละ 10 บาท บริษัทฯ ได้รับชำระเงินเพิ่มทุนเต็มจำนวนแล้ว

เมื่อวันที่ 9 ตุลาคม 2566 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2566 มีมติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนจำนวน 1,064,700,000 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิมจำนวน 10,000 บาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่จำนวน 1,064,710,000 บาท โดยออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 106,470,000 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท และได้จดทะเบียนการเพิ่มทุนจดทะเบียนดังกล่าวกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเสร็จเมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2566 เพื่รองรับการแลกเปลี่ยนหุ้นของบริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) (“บีเคไอ”) ชื่อในอัตรา 1 หุ้นสามัญของบริษัทฯ ต่อ 1 หุ้นสามัญของบีเคไอ และลดทุนจดทะเบียนเริ่มแรกของบริษัทฯ จำนวน 10,000 บาท ซึ่งการลดจำนวนหุ้นดังกล่าว ทำให้ทุนจดทะเบียนของบริษัทฯ ลดลงจากจำนวนทุนจดทะเบียนเดิม 1,064,710,000 บาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่ 1,064,700,000 บาท โดยการลดหุ้นสามัญจำนวน 1,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท ซึ่งบริษัทฯ จะดำเนินการจดทะเบียนลดทุนภายหลังจากแผนการปรับโครงสร้างกิจการเสร็จสิ้น

9. ค่าใช้จ่ายตามลักษณะ

รายการค่าใช้จ่ายแบ่งตามลักษณะประกอบด้วยรายการค่าใช้จ่ายที่สำคัญดังต่อไปนี้

	(หน่วย: บาท)
	2566
ค่าสอบบัญชี	295,000
ค่าธรรมเนียมการขออนุญาตเสนอขายหุ้นสามัญ	321,000
อื่น ๆ	289,039
รวม	905,039

10. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารขาดทุนสำหรับงวดที่เป็นของส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างงวด

11. สำรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทฯ ต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้

12. ภาษีเงินได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีรายการผลขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้จำนวน 0.9 ล้านบาท ที่บริษัทฯ ไม่ได้บันทึกสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี เนื่องจากบริษัทฯ จะบันทึกเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่า บริษัทฯ จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะนำผลขาดทุนทางภาษีมาใช้ประโยชน์ได้

ผลขาดทุนทางภาษีจำนวน 0.9 ล้านบาท จะทยอยสิ้นสุดระยะเวลาการให้ประโยชน์ภายในปี 2571

13. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างกิจการที่เกี่ยวข้องกันแต่ละรายการ บริษัทฯ คำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯ กับกิจการที่เกี่ยวข้องกันสามารถสรุปได้ดังนี้

รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์กับบริษัทฯ
บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)	มีผู้ถือหุ้นและกรรมการร่วมกัน

14. เครื่องมือทางการเงิน

14.1 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

เนื่องจากเครื่องมือทางการเงินส่วนใหญ่ของบริษัทฯ จัดอยู่ในประเภทระยะสั้นหรือมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราดอกเบี้ยในตลาด บริษัทฯ จึงประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินใกล้เคียงกับมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

15. การอนุมัติข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล

ข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยกรรมการบริหารของบริษัทฯ เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2567

