

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

บริษัทมีทุนจดทะเบียน 800 ล้านบาท เรียกชำระแล้ว 665 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ 66,500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท

7.2 ผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่สูงสุด 10 รายแรก ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 27 ธันวาคม 2556 มีดังนี้

รายชื่อ	จำนวนหุ้น	%ของจำนวนหุ้นทั้งหมด
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	62,950,033	94.66
นางสาวจินตนา กาญจนกำเนิด	440,150	0.66
Mr. David John Scott	388,832	0.58
นางภาวนา อัจฉรวรรณ	358,500	0.54
นางประนอม ภูตระกูล	337,675	0.51
นายชาติชาย พานิชชีวะ	228,594	0.34
บริษัท รัตนโกสินทร์ประกันภัย จำกัด โดย เจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ กรมบังคับคดี	156,750	0.24
นายยงศักดิ์ คณาธนะวินัย	150,387	0.23
นายพิสิฐ พุกกะปิบุลย์	100,000	0.15
นายโกศล ไกรฤกษ์	84,900	0.13
รวม	65,195,821	98.04

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

บริษัทไม่มีการออกตราสารหนี้ใดในระหว่างปี

7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทมีนโยบายจ่ายเงินปันผลในปีที่บริษัทมีกำไรสุทธิและไม่มียอดขาดทุนสะสม ภายหลังจากการจัดสรรกำไรสุทธิเป็นทุนสำรองตามกฎหมายและการดำรงเงินกองทุนตามที่กฎหมายกำหนดโดยการจ่ายเงินปันผลของบริษัทจะต้องสอดคล้องกับสถานะเศรษฐกิจและโอกาสทางธุรกิจโดยคำนึงถึงความจำเป็นในการใช้เงินทุนเพื่อผลประโยชน์ของบริษัทในระยะยาว

สำหรับปี 2556 บริษัทมีกำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 จำนวน 3,430 ล้านบาท และไม่มียอดขาดทุนสะสม โดยบริษัทได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 1/2556 เมื่อวันที่ 10 มกราคม 2556 ซึ่งอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลจากผลการดำเนินงาน 9 เดือนแรกของปี 2555 ให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทในอัตราหุ้นละ 45.11 บาท รวมเป็นเงินปันผลจ่ายทั้งสิ้นประมาณ 2,999.82 ล้านบาท ซึ่งบริษัทได้ดำเนินการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลดังกล่าวให้แก่ผู้ถือหุ้นของบริษัทไปแล้วเมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2556 ที่ผ่านมา ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2556 ที่

ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลเพิ่มเติมจากผลการดำเนินงานปี 2555 ทั้งนี้ เงินปันผลระหว่าง
กาลที่จ่ายไปดังกล่าวคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 87.47 ของกำไรสุทธิประจำปี 2555 ตามงบการเงินของ
บริษัท

8. โครงสร้างการจัดการ

8.1 คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิและมีประสบการณ์ที่หลากหลายทั้งทางด้านการเงิน การธนาคาร ธุรกิจประกัน บริหารธุรกิจ การตลาด กฎหมาย การบัญชีและตรวจสอบ และบรรษัทภิบาล ณ สิ้นปี 2556 บริษัทมีกรรมการทั้งหมด 11 คน โดยเป็นกรรมการอิสระ 4 คน (ร้อยละ 36 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด) กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 คน และกรรมการที่เป็นตัวแทนผู้ถือหุ้น 6 คน ซึ่งเป็นจำนวนตามสัดส่วนอย่างยุติธรรมของเงินลงทุนของผู้ถือหุ้น

รายชื่อกรรมการและจำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งปรากฏรายละเอียดตามตาราง ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ
1. คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม	ประธานกรรมการ/ กรรมการอิสระ	6 ปี 10 เดือน
2. นายบุญณ์ โภคทรัพย์ *	รองประธานกรรมการ	6 ปี 4 เดือน
3. นายอุทิศ ธรรมวาทีน	กรรมการอิสระ/ ประธานกรรมการตรวจสอบ/ กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	3 ปี 4 เดือน
4. นายวีระวงศ์ จิตติมิตรภาพ **	กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ/ ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	2 ปี 9 เดือน
5. นายอาทิตย์ นันทวิทยา *	กรรมการ / ประธานกรรมการการลงทุน	4 ปี 7 เดือน
6. นางสาวอมรทิพย์ จันทศรีชวาลา	กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ	2 ปี 9 เดือน
7. นายวีระชัย ตันติกุล *	กรรมการ/กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	2 ปี 9 เดือน
8. นายดีแพด ชาร์ป *	กรรมการ/ กรรมการการลงทุน	2 ปี 9 เดือน
9. นายณรงค์ ศรีจักรินทร์ *	กรรมการ	4 ปี 7 เดือน
10. นางสาวพรรณพร คงยิ่งยง *	กรรมการ	3 ปี 8 เดือน
11. นายวิพล วรเสาทฤท	กรรมการผู้จัดการใหญ่/ กรรมการการลงทุน/ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	2 ปี 4 เดือน

* กรรมการตัวแทนผู้ถือหุ้นรายใหญ่

** ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 10/2556 เมื่อวันที่ 26 พฤศจิกายน 2556 คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาประเด็นคุณสมบัติกรรมการอิสระของนายวีระวงศ์ จิตติมิตรภาพ จากการเป็นผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัทวีระวงศ์ ชินวัฒน์ และเพียงพนอ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่ปรึกษากฎหมายที่ให้บริการทางวิชาชีพกับธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทเกินกว่า 2 ล้านบาท ต่อปี โดยคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาตามหลักในมาตรา 89/7 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 แล้ว มีความเห็นให้นายวีระวงศ์ จิตติมิตรภาพ ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของบริษัทต่อไปด้วยเชื่อมั่นในความเป็นมืออาชีพว่าจะสามารถปฏิบัติหน้าที่ในตำแหน่งโดยไม่มีผลกระทบต่อการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ

การกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้กรรมการ 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการพ้นจากตำแหน่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง ถ้าจำนวนกรรมการที่จะพ้นจากตำแหน่งไม่อาจแบ่งออกได้พอดี 1 ใน 3 ก็ให้ใช้จำนวนที่ใกล้เคียงกัน แต่ไม่เกิน 1 ใน 3 โดยให้กรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้พ้นจากตำแหน่ง หากในคราวใดมีกรรมการหลายคนอยู่ในตำแหน่งมานานเท่าๆ กันเป็นจำนวนมากกว่าจำนวนกรรมการที่ต้องพ้นจากตำแหน่ง ให้กรรมการดังกล่าวพ้นจากตำแหน่งโดยวิธีจับฉลาก กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งใหม่ได้

การแบ่งแยกตำแหน่งและอำนาจหน้าที่

บริษัทได้มีการแบ่งแยกตำแหน่งและอำนาจหน้าที่ของประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่ไว้อย่างชัดเจน เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ การกำกับดูแล และความโปร่งใสของการดำเนินงานภายใน

ประธานกรรมการ

ประธานกรรมการของบริษัทเป็นกรรมการอิสระและไม่เป็นบุคคลเดียวกับกรรมการผู้จัดการใหญ่ รวมทั้งไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานประจำของบริษัท เพื่อให้เป็นไปตามหลักการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างกรรมการกำหนดนโยบาย การกำกับดูแลกิจการและการบริหารงาน

กรรมการผู้จัดการใหญ่

กรรมการผู้จัดการใหญ่ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท โดยให้มีอำนาจหน้าที่ตามที่คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควร รวมถึงมีอำนาจในการลงลายมือชื่อผูกพันบริษัทและอำนาจหน้าที่ในเรื่องดังต่อไปนี้

1. ดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามนโยบายกลยุทธ์และเป้าหมายที่คณะกรรมการกำหนด
2. ติดตามและรายงานสภาวะธุรกิจ สถานะของบริษัท เสนอแนะทางเลือกและกลยุทธ์ที่สอดคล้องกับนโยบายและสภาพตลาด
3. พิจารณาและกลั่นกรองการดำเนินงานทางธุรกิจ รวมทั้งมีอำนาจอนุมัติตามระเบียบที่กำหนดไว้
4. ดูแลและควบคุมการปฏิบัติงานด้านต่างๆ ของบริษัท อาทิ การเงิน การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน การปฏิบัติงาน และงานทรัพยากรบุคคล
5. เป็นตัวแทนบริษัท ตลอดจนมีอำนาจมอบหมายในการติดต่อกับหน่วยงานราชการ และหน่วยงานกำกับดูแลอื่นๆ
6. ดูแลให้การสื่อความไปยังสาธารณชน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และพนักงาน เป็นไปในทางเสริมชื่อเสียงและภาพพจน์ที่ดีของบริษัท
7. พิจารณาดำเนินการเรื่องอื่นใดที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย
8. นำหลักการบริหารโดยบรรษัทภิบาลที่ดีมาใช้ทั่วถึงทั้งองค์กร

การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่น

บริษัทมีแนวปฏิบัติให้กรรมการที่เข้ารับตำแหน่งอื่นใดในบริษัทและองค์กรต่างๆ แจ้งให้บริษัททราบการดำรงตำแหน่งดังกล่าว โดยเลขานุการบริษัทจะจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการให้ผู้ถือหุ้นทราบในรายงานประจำปี ทั้งนี้ ไม่มีกรรมการคนใดดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทจดทะเบียนเกิน 5 บริษัท

การประชุมคณะกรรมการ

บริษัทได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ โดยรายละเอียดการเข้าประชุมของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยในปี 2556 ปรากฏตามดังนี้

รายชื่อ	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการการลงทุน	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	การประชุมสามัญผู้ถือหุ้น
1. คุณหญิงภา วัฒนศิริธรรม	11/11					1/1
2. นายบุญ โศภทรัพย์	11/11					1/1
3. นายอุทิศ ธรรมวาทิน	9/11		7/7	4/4		1/1
4. นายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ	8/11		6/7	3/4		0/1
5. นายอาทิตย์ นันทวิทยา	6/11	6/8				0/1
6. นางสาวอมรทิพย์ จันทศรีขวลา	11/11		6/7			1/1
7. นายวีระชัย ตันติกุล	10/11			4/4		1/1
8. นายดีแพค ชาร์ป	10/11	7/8				1/1
9. นายณรงค์ ศรีจักรินทร์	11/11					1/1
10. นางสาวพรรณพร คงยิ่งยง	10/11					1/1
11. นายวิมล วรเสนาหุต	11/11	5/8			7/7	1/1

8.2 ผู้บริหาร

คณะกรรมการจัดการของบริษัท ประกอบด้วยผู้บริหารรวม 8 คน ซึ่งเป็นบุคคลที่มีคุณวุฒิและประสบการณ์ที่เหมาะสม คณะกรรมการจัดการมีหน้าที่พิจารณาการกำหนดแผนงาน ตัวชี้วัดในการดำเนินธุรกิจ งบประมาณ และนโยบายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ และมีอำนาจอนุมัติการทำธุรกรรมของบริษัทตามขอบเขตอำนาจที่ได้รับจากคณะกรรมการบริษัท โดยในปี 2556 บริษัทได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการจัดการรวมทั้งสิ้น 20 ครั้ง ทั้งนี้ รายชื่อกรรมการจัดการปรากฏตามแผนภาพโครงสร้างภายในบริษัทและตาราง ดังนี้

แผนภาพโครงสร้างภายในบริษัท



คณะกรรมการจัดการ	ตำแหน่ง
1. นายวิพล วรเสนาฤทธ Mr. Vipon Vorasowharid	กรรมการผู้จัดการใหญ่ Managing Director
2. นายวิชัย ชีวศรีรุ่งเรือง Mr. Wichai Cheewasirungruang	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ (สายงานตัวแทนประกันชีวิต) Executive Vice President (Agency Group)
3. นางสาวพรพิมล ตรงเที่ยงธรรม Ms. Pornpimon Trongtiengdham	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ (สายงานธุรกิจธนาคารไทยพาณิชย์) Executive Vice President (SCB Business Group)
4. นายกฤต จิตรนาวงศ์ Mr. Krit Chitranapawong	(รักษาการ) รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ (สายงานประกันชีวิตธุรกิจเฉพาะ) (Acting) Executive Vice President (Special Markets Business Group)
5. นายพงษ์ชัย คูหาชัยสกุล Mr. Pongchai Koohachaiskun	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ (สายงานปฏิบัติการประกันชีวิต) Executive Vice President (Life Insurance Administration Group)
6. นายลี ซี ทียอง Mr. Lee Tse Tiong	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารสายการเงิน Chief Financial Officer
7. นางสาวนวลปอง โชติรัตน์ Ms. Nuanpong Chotirat	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ (สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ) Executive Vice President (Information Technology Group)
8. นางสาวอภิวันท์ ฉัตรพงศ์พร Ms. Apiwan Chatrapongporn	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ (สายงานการตลาด) Executive Vice President (Marketing Group)

8.3 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งนางศิริบรรจง อุทัยภาค ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัทเมื่อวันที่ 13 กันยายน 2556 แทนนางสาวจิระวรรณ ไชยพงศ์ผาติ เพื่อทำหน้าที่เลขานุการบริษัทตามที่กฎหมายกำหนด รวมถึงสนับสนุนงานของคณะกรรมการในด้านที่เกี่ยวข้องกับกฎระเบียบและการกำกับดูแลกิจการที่ดี เลขานุการบริษัทมีหน้าที่รายงานต่อประธานกรรมการ และรายงานการปฏิบัติงานต่อกรรมการผู้จัดการใหญ่

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล กำหนดค่าตอบแทนสำหรับกรรมการบริษัท กรรมการชุดย่อยต่างๆ รวมถึงผู้มีอำนาจในการบริหารจัดการ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา โดยคำนึงถึงว่าค่าตอบแทนของกรรมการควรอยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ของกรรมการที่ต้องปฏิบัติเพื่อให้บรรลุความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มและเป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการบริษัทจะพิจารณารายละเอียดค่าตอบแทนของกรรมการและเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติในการประชุมสามัญประจำปี

ค่าตอบแทนกรรมการ

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ได้มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการและค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อยประจำปี 2556 และค่าบำเหน็จหรือโบนัสของคณะกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2555 และค่าตอบแทนกรรมการรายบุคคลมีรายละเอียดที่ได้แสดงในตาราง ดังนี้

อัตราค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการ และค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย	อัตราที่ได้รับการอนุมัติจากที่ ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556	
	ประธาน (บาท)	กรรมการ (บาท)
กรรมการ	40,000	20,000
กรรมการตรวจสอบ	30,000	15,000
กรรมการการลงทุน	20,000	10,000
กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	16,000	12,000
ค่าบำเหน็จ หรือโบนัสสำหรับผลการดำเนินงานปี 2555	500,000	300,000

ค่าตอบแทนกรรมการปี 2556 (รายบุคคล)

หน่วย : บาท

รายชื่อคณะกรรมการบริษัท	กรรมการ บริษัท	กรรมการ ตรวจสอบ	กรรมการสรรหา กำหนด ค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	ค่าบำเหน็จของกรรมการ สำหรับผลการดำเนินงาน ปี 2555	ค่าตอบแทน รวม ปี 2556 (รายบุคคล)
คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม	480,000	-	-	500,000	980,000
นายอุทิศ ธรรมวาทีน	240,000	360,000	144,000	300,000	1,044,000
นายวีระวงศ์ จิตต์มีตรภาพ	240,000	180,000	192,000	300,000	912,000
นางสาวอมรทิพย์ จันทศิริชวาลา	240,000	180,000	-	300,000	720,000
นายวีระชัย ดันติกุล	240,000	-	144,000	300,000	684,000

หมายเหตุ – กรรมการที่เป็นตัวแทนจากผู้ถือหุ้นใหญ่ คือ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และกรรมการผู้จัดการใหญ่ขอละสิทธิ์ในการรับค่าตอบแทนกรรมการ รวมถึงค่าบำเหน็จหรือโบนัสตามนโยบายของธนาคาร

ค่าตอบแทนของผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล รับผิดชอบในการนำเสนอค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาให้ความเห็นชอบและกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสมตามนโยบายของบริษัท ซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของบริษัทและผลการปฏิบัติงานรายบุคคล ภายใต้หลักเกณฑ์ที่โปร่งใสและตามขอบเขตความรับผิดชอบของตำแหน่งงาน ตลอดจนความสามารถในการแข่งขันของบริษัทเมื่อเปรียบเทียบกับบริษัทในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน ทั้งนี้ในปี 2556 ค่าตอบแทนของผู้บริหารตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ได้แก่ ผู้บริหารระดับรองผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป และผู้บริหารในสายงานบัญชีหรือการเงิน จำนวน 8 คน เป็นจำนวนเงิน 34.39 ล้านบาท

ผู้บริหารของบริษัทได้รับผลประโยชน์และสวัสดิการต่าง ๆ เช่นเดียวกับพนักงาน เช่น สิทธิประโยชน์เกี่ยวกับการรักษาพยาบาล การตรวจสอบสุขภาพ ประกันชีวิตและอุบัติเหตุ สวัสดิการเงินกู้ประเภทต่าง ๆ รวมทั้งกองทุนสำรอง

เลี้ยงชีพ ซึ่งในปี 2556 เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทสำหรับผู้บริหารตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ได้แก่ ผู้บริหารระดับรองผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป และผู้บริหารในสายงานบัญชีหรือการเงิน จำนวน 8 คน เป็นจำนวนเงิน 2.09 ล้านบาท

8.5 บุคลากร

บุคลากรของบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ถือเป็นส่วนสำคัญในการขับเคลื่อนธุรกิจให้ประสบความสำเร็จตามเป้าหมายที่บริษัทได้กำหนดไว้ทั้งในอดีต ปัจจุบัน และอนาคต การที่บริษัทมีบุคลากรที่มีศักยภาพ มีแนวทางการปฏิบัติงาน และแนวทางการพัฒนาที่สอดคล้องกับ Core Competencies ของบริษัท อันประกอบด้วย

Service Mind	:	บริการด้วยใจ
Communication Openly	:	การสื่อสารที่เปิดเผย
Business Acumen	:	รอบรู้ในธุรกิจ
Leadership	:	ผู้นำที่ยอดเยี่ยม
Integrity	:	มีคุณธรรม
Forward Thinking	:	มีวิสัยทัศน์
Effective Teamwork	:	ทีมงานที่มีประสิทธิภาพ

ทั้งนี้ Core Competencies ข้างต้น จึงนับได้ว่าเป็นสิ่งสำคัญและเป็นคุณค่าที่ส่งเสริมให้ธุรกิจของบริษัทประสบความสำเร็จได้อย่างมั่นคงและยั่งยืนภายใต้สภาวะการแข่งขัน และการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของเศรษฐกิจ สังคม และเทคโนโลยี บริษัทจึงให้ความสำคัญกับการบริหารบุคลากรในมิติต่างๆ เป็นอย่างมาก เริ่มตั้งแต่การคัดเลือกบุคลากรที่มีคุณภาพเข้าร่วมงาน การดูแลด้านการบริหารค่าจ้างเงินเดือน สวัสดิการที่เป็นธรรม และเหมาะสม การพัฒนาศักยภาพของบุคลากร การส่งเสริมความสัมพันธ์ที่ดีทั้งกับบุคลากรของบริษัทเอง รวมถึงสมาชิกในครอบครัวของบุคลากรอีกด้วย

สำหรับการบริหารทรัพยากรบุคคลของบริษัทในปี 2556 บริษัทยังคงเน้นการเชื่อมโยงกลยุทธ์ด้านการบริหารทรัพยากรบุคคลเข้ากับกลยุทธ์และทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยมีโครงการที่สำคัญๆ ดังนี้

การพัฒนาบุคลากร

บริษัทมุ่งมั่นพัฒนาขีดความสามารถ และศักยภาพของพนักงานอย่างต่อเนื่อง โดยได้พัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ ทักษะ และศักยภาพที่เหมาะสมในโครงการสำคัญ ดังนี้

1. การกำหนด Core Competencies ขององค์กร รวมถึงกำหนดระดับความสามารถ (Proficiency Level) เพื่อใช้เป็นแนวทางในการพัฒนาบุคลากรในแต่ละระดับชั้น บริษัทได้ดำเนินการพัฒนาพนักงาน ให้สอดคล้องกับ Core Competencies และเป้าหมายขององค์กร เพื่อให้มั่นใจว่าการพัฒนาบุคลากรในองค์กร สอดคล้อง และสนับสนุนการเจริญเติบโตของธุรกิจ

2. การพัฒนา และรักษาพนักงานกลุ่มที่มีศักยภาพโดดเด่น (Talent Management) เพื่อให้พนักงานได้แสดงศักยภาพในการทำงานอย่างเต็มที่ และประสบความสำเร็จในวิชาชีพ ในปีที่ผ่านมาบริษัทได้จัดให้มีการ

เลือกสรรพนักงานในกลุ่มนี้ โดยใช้เครื่องมือทางการบริหารทรัพยากรบุคคลในรูปแบบต่างๆ มีการวัดระดับความสามารถ เทียบกับระดับความสามารถที่คาดหวัง และทำแผนพัฒนารายบุคคล เพื่อให้มั่นใจได้ว่าพนักงานในกลุ่มนี้ได้รับการพัฒนาเพื่อเป็นกำลังสำคัญของบริษัททั้งในปัจจุบัน และในอนาคตต่อไป

การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง และพนักงาน

การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง

การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงในตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ อยู่ภายใต้ความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล โดยคณะกรรมการดังกล่าวมีหน้าที่พิจารณาทบทวนเป้าหมาย หลักเกณฑ์การปฏิบัติงาน ติดตามผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง ว่าเป็นไปตามแผนกลยุทธ์ และดัชนีชี้วัดความสำเร็จ (Key Performance Indicator) ในแต่ละปีหรือไม่ แล้วจึงนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาให้ความเห็นชอบและอนุมัติ

การประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงาน

บริษัทกำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกปี เพื่อประเมินประสิทธิภาพ และศักยภาพของพนักงาน โดยที่บริษัทจะพิจารณาจากผลการปฏิบัติงานของพนักงานตลอดระยะเวลา 1 ปีที่ผ่านมา และใช้ผลการประเมินดังกล่าว ประกอบการพิจารณาปรับขึ้นค่าจ้าง และการจ่ายโบนัส โดยมีการแบ่งกลุ่มพนักงานซึ่งมีการใช้ตัววัดการประเมินคือ ระดับความรู้ความสามารถ และ ผลงานในรอบปีประเมินในสัดส่วนที่แตกต่างกันในแต่ละกลุ่มการประเมิน โดยแบ่งเป็นกลุ่มต่างๆ ดังนี้

1. ระดับพนักงาน ถึง ระดับเจ้าหน้าที่บริหาร 4
2. ระดับผู้ช่วยผู้จัดการส่วน ถึง ระดับผู้จัดการส่วน
3. ระดับผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่าย ถึง รองผู้อำนวยการฝ่าย
4. ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ถึง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส

การประเมินผลจะใช้วิธี การจัดลำดับตามผลงาน (Force Ranking) ซึ่งแต่ละสายงาน (Group) จะต้องจัดลำดับ (Ranking) พนักงานในแต่ละกลุ่ม เพื่อให้มั่นใจได้ว่า การประเมินผลการปฏิบัติงานดำเนินการได้อย่างเป็นธรรม และแสดงถึงผลการปฏิบัติงานของพนักงานที่แท้จริง

การบริหารสวัสดิการ

บริษัทจัดให้มีสวัสดิการ และสิทธิประโยชน์แก่พนักงาน และครอบครัวของพนักงานอย่างสม่ำเสมอ โดยสวัสดิการสำคัญ ได้แก่

- การตรวจสุขภาพประจำปี
- การให้บริการห้องพยาบาล ซึ่งมีแพทย์ และพยาบาลประจำ
- การปรับปรุงสวัสดิการประกันชีวิต และประกันสุขภาพ รวมถึงการให้สวัสดิการประกันสุขภาพให้ครอบครัวพนักงาน
- กิจกรรมการท่องเที่ยวประจำปี ซึ่งให้สิทธิกับครอบครัวของพนักงานได้เข้าร่วมกิจกรรม
- ชุดเครื่องแบบพนักงานในกลุ่มงานต่างๆ
- การให้บริการฉีดวัคซีนป้องกันมะเร็งปากมดลูก ไข้หวัดใหญ่ ไข้หวัดใหญ่สายพันธุ์ใหม่แก่พนักงาน

รวมถึงการสำรองยา Tami Flu ไว้จำนวนตามมาตรฐานกำหนด เพื่อรองรับกรณีฉุกเฉิน

- การจ่ายเงินสมทบ ในส่วนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพิ่มตามอายุการทำงานสูงสุดในอัตรา 10%
- จัดให้มีกองทุนเพื่อการเกษียณอายุ (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพกองที่ 2) อีก 1 กองทุน เพื่อเป็นหลักประกันกรณีพนักงานปฏิบัติงานจนเกษียณอายุงาน โดยบริษัทจ่ายเงินสมทบให้สูงสุด ในอัตรา 2.5%

การสร้างความรู้ความผูกพันของพนักงาน

บริษัทให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งกับการสร้างความรู้ความผูกพันของพนักงานผ่านทางกิจกรรมต่างๆ ในหลายรูปแบบ เช่น

- กิจกรรมชมรมกีฬา อาทิ กอล์ฟ แบดมินตัน เทเบิลเทนนิส ฟุตบอล โยคะ เป็นต้น
- กิจกรรมการท่องเที่ยวประจำปี โดยบริษัทมีนโยบายให้ครอบครัวของพนักงานได้เข้าร่วมกิจกรรม โดยไม่เสียค่าใช้จ่าย ภายใต้แนวคิดที่ว่า ครอบครัวของพนักงานมีส่วนสำคัญที่จะส่งเสริมและสนับสนุนให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานได้อย่างเต็มกำลังความสามารถ ส่งผลให้บริษัทและพนักงานเจริญเติบโต และก้าวหน้าไปด้วยกัน
- กิจกรรม Town Hall เป็นกิจกรรมที่สนับสนุนให้เกิดการสื่อสารที่มีประสิทธิภาพระหว่างฝ่ายบริหารกับพนักงาน โดยฝ่ายบริหารจะแจ้งผลประกอบการในช่วงเวลาที่ผ่านมาให้พนักงานทราบ รวมถึงสื่อสารให้รู้ถึงแนวทาง และทิศทางการบริหารในมิติต่างๆ เพื่อให้พนักงานมีความเข้าใจ และสามารถปฏิบัติงานได้สอดคล้องไปในแนวทางเดียวกับองค์กร ประกอบกับฝ่ายบริหารจะร่วมตอบปัญหาที่พนักงานได้สอบถาม เพื่อเป็นการสร้างความเข้าใจอันดีในบริษัท
- กิจกรรมตามเทศกาลต่างๆ อาทิ เทศกาลปีใหม่ ตรุษจีน สงกรานต์ วันเข้าพรรษา ลอยกระทง เป็นต้น เพื่อให้พนักงานได้มีส่วนร่วม และสร้างบรรยากาศในการทำงานที่ดีในบริษัท

ในขณะเดียวกันบริษัทได้ทำการสำรวจความผูกพันของพนักงาน โดยมีการจัดทำอย่างต่อเนื่องในช่วง 6 ปีที่ผ่านมาโดยใช้บริษัทที่ปรึกษาจากประเทศอเมริกา โดยในปี 2556 มีการเปลี่ยนมาใช้บริษัท Kenexa ซึ่งเป็นบริษัทในเครือของ IBM เพื่อให้เป็นระบบเดียวกับทางธนาคารไทยพาณิชย์ โดยการสำรวจครั้งล่าสุดในเดือนกันยายน 2556 มีพนักงานเข้าร่วมการสำรวจถึง 99% และบริษัทได้ผลคะแนนความผูกพันโดยรวมที่ระดับ 3.87 ซึ่งมีค่าสูงขึ้นกว่าผลการสำรวจครั้งก่อนซึ่งได้ผลคะแนนรวมอยู่ที่ 3.83

ข้อมูลพนักงาน

จำนวนพนักงาน (คน)	2554	2555	2556
จำนวนพนักงานทั้งหมด (เฉพาะ บมจ.ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต)			
จำแนกตามระดับ			
กลุ่มพนักงานบริหารระดับสูง	123	130	142
กลุ่มพนักงานบริหาร	231	266	281
กลุ่มพนักงานทั่วไป	1,181	1,230	1,171
กลุ่มพนักงานบริการ	38	35	27
จำแนกตามเพศ			
เพศชาย	526	537	510
เพศหญิง	1,047	1,124	1,111
จำแนกตามพื้นที่			
กรุงเทพ	1,446	1,543	1,501
ต่างจังหวัด	127	118	120
จำแนกตามอายุ			
< 25 ปี	117	146	109
25 - 30 ปี	519	494	463
31 - 40 ปี	644	712	713
41 - 50 ปี	247	265	287
51 - 55 ปี	34	30	39
> 55 ปี	12	14	10
จำแนกตามอายุงาน			
< 4 เดือน	273	57	152
4 เดือน - < 1 ปี	180	97	145
1 - < 3 ปี	326	653	425
3 - < 5 ปี	253	235	295
5 - < 10 ปี	344	397	368
10 - < 15 ปี	63	84	107
15 - < 20 ปี	77	81	61
>= 20 ปี	57	57	68
จำแนกตามระดับการศึกษา			
ปริญญาเอก	0	0	0
ปริญญาโท	172	186	194
ปริญญาตรี	1,114	1,149	1,147
ต่ำกว่าปริญญาตรี	287	326	280

หมายเหตุ

- ข้อมูลพนักงาน ณ 31 ธันวาคมของแต่ละปี

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทยึดถือ และให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี เนื่องจากเป็นสิ่งที่แสดงให้เห็นถึงการมีระบบการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส ตรวจสอบได้ รวมถึงเป็นปัจจัยในการเพิ่มมูลค่า และส่งเสริมการเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัท โดยบริษัทได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

โครงสร้างกรรมการบริษัทประกอบด้วยคณะกรรมการชุดย่อยจำนวน 5 ชุด คือ คณะกรรมการจัดการ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการการลงทุน คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังนี้

คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ สอบทานให้บริษัทมีระบบควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ สอบทานให้บริษัทมีการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วน รวมถึงมีหน้าที่ตามที่กำหนดในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่พิจารณาและเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับการคัดเลือกและแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท รวมถึงพิจารณากำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีและความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี รวมถึงการเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีอย่างน้อยปีละครั้ง โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุม

คณะกรรมการตรวจสอบของบริษัท ปัจจุบันมีจำนวน 3 คน ประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้ง 3 คน โดยกรรมการในลำดับที่ 2 เป็นผู้ที่มีความรู้ ความเข้าใจและประสบการณ์ด้านบัญชีและการเงิน ดังรายชื่อต่อไปนี้

- | | | |
|----|------------------------------|----------------------|
| 1. | นายอุทิศ ธรรมวาทีน | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. | นางสาวอมรทิพย์ จันทรศรีชวาลา | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. | นายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ | กรรมการตรวจสอบ |

กฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง หรือประธานกรรมการตรวจสอบอาจเรียกประชุมเป็นพิเศษเมื่อมีการร้องขอ เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่ระบุไว้ในกฎบัตร พร้อมทั้งทบทวนการปฏิบัติงานตามกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ โดยในปี 2556 บริษัทจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบรวมทั้งสิ้น 7 ครั้ง ทั้งนี้การดำเนินงานในปี 2556 ของคณะกรรมการตรวจสอบเป็นไปตามที่รายงานไว้ในรายงานประจำปี

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลมีหน้าที่กำหนดนโยบายด้านบรรษัทภิบาลและนโยบายการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง เสนอแนะค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับสูงต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติหรือให้ความเห็นก่อนเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 คน ดังนี้

- | | |
|-----------------------------|--|
| 1. นายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ | ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล |
| 2. นายวีระชัย ตันติกุล | กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล |
| 3. นายอุทิศ ธรรมวาทีน | กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล |

กฎบัตรของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล กำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล อย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง หรือประธานกรรมการตรวจสอบอาจเรียกประชุมเป็นพิเศษเมื่อมีการร้องขอ เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่ระบุไว้ในกฎบัตร พร้อมทั้งทบทวนการปฏิบัติงานตามกฎบัตรคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล อย่างสม่ำเสมอ โดยในปี 2556 บริษัทฯ ได้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบรวมทั้งสิ้น 4 ครั้ง

คณะกรรมการการลงทุน

คณะกรรมการการลงทุนมีหน้าที่กำหนดนโยบายและสัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์แต่ละประเภทของบริษัท ตลอดจนอนุมัติและกำหนดสัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์ที่อยู่นอกนโยบายการลงทุน คณะกรรมการการลงทุน ประกอบด้วยกรรมการบริษัทที่ไม่ใช่กรรมการตรวจสอบจำนวนหนึ่ง และมีกรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มการเงินและบัญชีเป็นกรรมการโดยตำแหน่ง นอกจากนี้ คณะกรรมการสามารถแต่งตั้งผู้เชี่ยวชาญด้านการเงินอื่นเป็นกรรมการการลงทุน ปัจจุบันคณะกรรมการการลงทุนมีจำนวน 6 คน ได้แก่

- | | |
|-------------------------|-----------------------|
| 1. นายอาทิตย์ นันทวิทยา | ประธานกรรมการการลงทุน |
| 2. นายวิพล วรเสนาหฤท | กรรมการการลงทุน |
| 3. นายดีแพค ชาร์ป | กรรมการการลงทุน |
| 4. นายสมิทธิ์ พนมยงค์ | กรรมการการลงทุน |
| 5. นายชาติรี ไสตากรู | กรรมการการลงทุน |
| 6. นายลี ซี ทียอง | กรรมการการลงทุน |

กฎบัตรของคณะกรรมการการลงทุนกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการการลงทุนอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง หรือคณะกรรมการการลงทุนอาจเรียกประชุมเป็นพิเศษเมื่อมีการร้องขอ เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่ระบุไว้ในกฎบัตร พร้อมทั้งทบทวนการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอ โดยในปี 2556 บริษัทฯ ได้มีการประชุมคณะกรรมการการลงทุนรวมทั้งสิ้น 8 ครั้ง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่กำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงของบริษัทโดยรวม ตลอดจนควบคุม ติดตาม และดูแลความเสี่ยงของบริษัทให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมเป็นไปตามนโยบายที่กำหนดและอยู่ภายใต้หลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และ ธนาคารแห่งประเทศไทย และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริหารสภาพอย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ทำหน้าที่ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มการเงินและบัญชี กลุ่มปฏิบัติการประกันชีวิต กลุ่มการตลาดและผลิตภัณฑ์ กลุ่มเทคโนโลยีและสารสนเทศ และฝ่ายบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทสามารถแต่งตั้งผู้ชำนาญการภายนอกเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยง

ปัจจุบันคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีจำนวน 8 คน ได้แก่

1. นายวิพล วรเสนาหฤท	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. นายพันธ์พร ทัพพะรังสี	กรรมการบริหารความเสี่ยง
3. นายลี ซี ทียอง	กรรมการบริหารความเสี่ยง
4. นายพงษ์ชัย คูหาชัยสกุล	กรรมการบริหารความเสี่ยง
5. นางสาวนวลปอง โชติรัตน์	กรรมการบริหารความเสี่ยง
6. นางสาวอภิวันท์ ฉัตรพงศ์พร	กรรมการบริหารความเสี่ยง
7. นางสาวเอเลน นอราห์ ไรอัน	กรรมการบริหารความเสี่ยง
8. นายเฉลิมชัย ปรีชาเพิ่มประสิทธิ์	กรรมการบริหารความเสี่ยง
ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	

หมายเหตุ* นายเฉลิมชัย ปรีชาเพิ่มประสิทธิ์ ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายบริหารความเสี่ยง เมื่อวันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2557

กฎบัตรของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงกำหนดให้มีการประชุมอย่างน้อยหนึ่งครั้งในทุกๆ 2 เดือน โดยในปี 2556 บริษัทฯ ได้ให้มีการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรวมทั้งสิ้น 7 ครั้ง

9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบรรษัทภิบาลมีหน้าที่ในการสรรหากรรมการ กรรมการชุดย่อย และผู้บริหารในตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมมาดำรงตำแหน่ง โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์การทำงานในอดีต และต้องไม่มีคุณสมบัติต้องห้ามตามกฎหมาย โดยคณะกรรมการสรรหา กำหนดคำตอบแทน และบรรษัทภิบาลจะพิจารณารายชื่อผู้ที่มีความเหมาะสมและเสนอชื่อให้คณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

สำหรับการแต่งตั้งผู้บริหารระดับต่ำกว่ารองกรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายหรือส่วนงานต่างๆ นั้น ส่วนทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่พิจารณาคัดเลือกและนำเสนอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นผู้พิจารณาให้ความเห็นชอบและอนุมัติแต่งตั้งเป็นผู้บริหารของบริษัท

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม

บริษัทไม่มีบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม

9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทมีนโยบายในเรื่องการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายในของกรรมการและพนักงานให้สอดคล้องกับข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

- จัดทำจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ (Code of Conduct) ที่ครอบคลุมเรื่องการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลภายในและการเก็บรักษาความลับลูกค้า เพื่อป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับบริษัทและลูกค้าและข้อมูลภายในที่ยังไม่ได้เปิดเผยแก่สาธารณชน รวมทั้งเป็นการป้องกันไม่ให้ผู้ที่สามารถเข้าถึงข้อมูลดังกล่าวนำไปแสวงหาประโยชน์ให้กับตนเองและผู้อื่นได้ ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดให้หัวหน้าส่วนควบคุมมาตรฐานงาน (Chief Compliance Officer) มีหน้าที่ในการติดตามดูแลการทำธุรกรรมซื้อขายหลักทรัพย์ของผู้ที่ล่วงรู้ข้อมูลภายในให้เป็นไปตามระเบียบดังกล่าว
- การเปิดเผยการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ตามที่ได้นิยามไว้ในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535) โดยกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการมีหน้าที่จัดทำและรายงานการซื้อขายหลักทรัพย์และหลักทรัพย์อ้างอิงหุ้นสามัญของบริษัทภายใน 3 วันทำการหลังจากที่มีการเปลี่ยนแปลงมายังบริษัทและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยเลขานุการบริษัทจะทำหน้าที่รวบรวมรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ดังกล่าว เพื่อบรรจุเป็นวาระเพื่อทราบในการประชุมกรรมการบริษัท (หากมี)

9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณาคุณสมบัติของผู้สอบบัญชีโดยคำนึงถึงความเป็นอิสระ ความเหมาะสม การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ และการไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียหรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้พิจารณากำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีในแต่ละปีให้มีความเหมาะสมกับขอบเขตของการสอบบัญชี โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นผู้นำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาและนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติการพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

ในปี 2556 บริษัทมีค่าใช้จ่ายในการสอบบัญชีเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 1,860,000 บาท (มากกว่าค่าสอบบัญชีในปี 2555 เป็นจำนวน 69,750 บาท) และค่าบริการอื่นๆ จำนวน 1,930,000 บาท ซึ่งประกอบด้วยการตรวจสอบอัตราดอกเบี้ยกองทุนตามระดับความเสี่ยงของบริษัทและค่าบริการการจัดทำรายงาน Embedded Value

9.7 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

ในปี 2556 บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีดังนี้

สิทธิของผู้ถือหุ้น

1) นโยบายการดูแลผู้ถือหุ้น

บริษัทมีนโยบายที่จะให้ผู้ถือหุ้นที่ได้รับสิทธิขั้นพื้นฐาน อาทิเช่น การซื้อขายหรือโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งในกำไรของบริษัท ในการให้ผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมอย่างเป็นอิสระและมีส่วนร่วมในการตัดสินใจเรื่องที่สำคัญของบริษัท อาทิ การแต่งตั้งกรรมการ การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี การแก้ไขข้อบังคับและหนังสือบริคณห์สนธิ และการอนุมัติรายการพิเศษ (หากมี) อาทิ การเพิ่มทุน การลดทุน การได้มาหรือจำหน่ายสินทรัพย์ และการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน เป็นต้น รวมถึงการได้รับข้อมูลข่าวสารของบริษัทอย่างรวดเร็วครบถ้วนและเพียงพอผ่านช่องทางที่หลากหลาย

2) การประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทได้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ในวันที่ 26 เมษายน 2556 โดยมีการดำเนินการดังนี้

ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับมติคณะกรรมการบริษัทในเรื่องการจ่ายเงินปันผล การกำหนดวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ตลอดจนระเบียบวาระการประชุม และวันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นเพื่อสิทธิเข้าประชุมผู้ถือหุ้นและสิทธิการรับเงินปันผล โดยข้อมูลดังกล่าวได้เปิดเผยผ่านช่องทางการเปิดเผยข้อมูลของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เว็บไซต์ของบริษัท และการติดประกาศที่สำนักงานใหญ่และสาขาที่ทำการของบริษัททั่วประเทศ นอกจากนี้ บริษัทได้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ให้กับผู้ถือหุ้นทุกรายล่วงหน้าก่อนการประชุม 14 วัน พร้อมด้วยรายละเอียดวาระการประชุมซึ่งประกอบด้วยข้อเท็จจริงและเหตุผล รวมถึงความเห็นของคณะกรรมการในแต่ละวาระ เอกสารประกอบวาระการประชุม รายละเอียดขั้นตอนการประชุม การออกเสียงลงคะแนน การมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น และรายงานประจำปี โดยบริษัทจัดส่งเอกสารดังกล่าวให้กับผู้ถือหุ้นล่วงหน้าเพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาเพียงพอในการพิจารณาถ้อยแถลงในแต่ละวาระการประชุมอันเป็นการอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิได้อย่างเต็มที่

วันประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทได้จัดให้มีการอำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม โดยจัดให้มีการลงทะเบียนด้วยระบบบาร์โค้ดและประมวลผลคะแนนโดยใช้ระบบบาร์โค้ดและเครื่อง PDA ประกอบกัน ซึ่งช่วยให้การลงทะเบียน การลงคะแนน และการนับคะแนนเป็นไปด้วยความแม่นยำและสะดวกรวดเร็ว ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่ได้ลงมติตลอดระยะเวลาการประชุม

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ประธานกรรมการทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุม โดยมีกรรมการบริษัทเข้าร่วมประชุม 9 คน จากทั้งหมด 11 คน มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะให้

กรรมการอิสระของบริษัทและบุคคลอื่นเข้าประชุมแทนรวมจำนวนทั้งสิ้น 81 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นเมื่อเริ่มประชุมทั้งสิ้น 63,389,556 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 95.32 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด

ก่อนเริ่มเข้าสู่การประชุมตามวาระ บริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีการปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนนในแต่วาระ โดยการลงคะแนนเสียงและนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระเป็นไปอย่างเปิดเผยและโปร่งใส การนำระบบบาร์โค้ดและเครื่อง PDA มาใช้ในการประมวลผลคะแนนทำให้การนับคะแนนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว โดยบริษัทได้มอบหมายให้ผู้แทนจากบริษัท เบเคอร์ แอนด์ แม็คเค็นซี จำกัด ทำหน้าที่ควบคุมการดำเนินการประชุมและเป็นพยานการนับคะแนนเสียงในการลงมติเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย ทั้งนี้ เจ้าหน้าที่จะรายงานผลคะแนนเสียงให้ที่ประชุมทราบเป็นรายวาระ

บริษัทได้จัดเตรียมเอกสารประกอบการประชุมให้กับผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งนำเสนอข้อมูลในรูปแบบ Power Point ประกอบการประชุม ในระหว่างประชุมประธานในที่ประชุมและได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความเห็นในเรื่องที่เกี่ยวกับวาระประชุมอย่างเต็มที่ รวมถึงได้ตอบคำถามและให้ข้อมูลต่างๆ ตามที่ผู้ถือหุ้นสอบถามโดยละเอียด นอกจากนี้ บริษัทได้จัดให้มีเจ้าหน้าที่แปลภาษาเพื่อให้กรรมการและผู้บริหารต่างชาติสามารถชี้แจงข้อมูลแก่ผู้ถือหุ้นได้อย่างครบถ้วน โดยบริษัทได้จัดให้มีเจ้าหน้าที่จัดบันทึกรายงานการประชุมและจำนวนเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ ทั้งนี้ บริษัทไม่มีการสลับหรือเพิ่มวาระการประชุม หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลการประชุม

ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทได้จัดทำรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 ที่บันทึกรายละเอียดของการประชุมอย่างครบถ้วนและจัดส่งต่อตลาดหลักทรัพย์ 14 วันหลังการประชุม รวมถึงจัดส่งให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วนตามกฎหมาย นอกจากนี้ บริษัทได้เผยแพร่รายงานการประชุมดังกล่าวในเว็บไซต์ของบริษัทภายใน 14 วันหลังการประชุม

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

1) การมอบฉันทะในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทได้จัดให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นได้ด้วยตนเอง สามารถมอบฉันทะให้บุคคลอื่นหรือกรรมการอิสระตามรายชื่อที่บริษัทกำหนด ซึ่งบริษัทได้มีการให้ข้อมูลกรรมการอิสระโดยละเอียดเพื่อประกอบการพิจารณาของผู้ถือหุ้น อาทิ ประวัติ ที่อยู่ การศึกษา การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท ลักษณะความสัมพันธ์ของกรรมการอิสระ และการมีส่วนได้เสีย ทั้งนี้ บริษัทได้จัดส่งหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กำหนดโดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้ากระทรวงพาณิชย์ให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นสามารถออกเสียงลงคะแนนในหนังสือมอบฉันทะที่บริษัทจัดส่งให้และนำมาปิดอากรแสตมป์ที่จุดตรวจเอกสารลงทะเบียน

2) การใช้บัตรลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทได้จัดเตรียมบัตรลงคะแนนเสียงให้กับผู้ถือหุ้นเพื่อออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ รวมถึงได้จัดเก็บบัตรลงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นเพื่อสามารถอ้างอิงและตรวจสอบได้ในภายหลัง

3) การเลือกตั้งกรรมการรายบุคคล

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกปี จะมีกรรมการบริษัทที่ครบกำหนดออกตามวาระจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 มีกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระจำนวน 4 คน ซึ่งบริษัทได้จัดให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการทดแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระดังกล่าวเป็นรายบุคคล โดยให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงในบัตรลงคะแนนเสียงและเก็บบัตรลงคะแนนเสียงสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงเพื่อตรวจนับคะแนนเช่นเดียวกันกับวาระอื่น และจดรายงานการประชุมโดยแสดงมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการเลือกตั้งกรรมการแยกเป็นรายบุคคลด้วย

4) การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ตามข้อบังคับของบริษัท กรรมการบริษัทมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณา ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการและให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการเพื่อให้คณะกรรมการเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกปี โดยคณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการบริษัทให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และสอดคล้องกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ

5) การดูแลเพื่อป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในของกรรมการและพนักงาน

บริษัทมีนโยบายในเรื่องการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายในของกรรมการและพนักงานให้สอดคล้องกับข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

- จัดทำจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ (Code of Conduct) ที่ครอบคลุมเรื่องการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในและการรักษาความลับลูกค้า เพื่อป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับบริษัทและลูกค้าและข้อมูลภายในที่ยังไม่ได้เปิดเผยแก่สาธารณชน รวมทั้งเป็นการป้องกันไม่ให้ผู้ที่สามารถเข้าถึงข้อมูลดังกล่าวนำไปแสวงหาประโยชน์ให้กับตนเองและผู้อื่นได้ ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดให้หัวหน้าส่วนควบคุมมาตรฐานงาน (Chief Compliance Officer) มีหน้าที่ในการติดตามดูแลการทำธุรกรรมซื้อขายหลักทรัพย์ของผู้ที่ล่วงรู้ข้อมูลภายในให้เป็นไปตามระเบียบดังกล่าว
- การเปิดเผยการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ตามที่ได้นิยามไว้ในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535) โดยกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการมีหน้าที่จัดทำและรายงานการซื้อขายหลักทรัพย์และหลักทรัพย์อ้างอิงหุ้นสามัญของบริษัทภายใน 3 วันทำการหลังจากที่มีการเปลี่ยนแปลงมายังบริษัทและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยเลขานุการบริษัทจะทำหน้าที่รวบรวมรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ดังกล่าว เพื่อบรรจุเป็นวาระเพื่อทราบในการประชุมกรรมการบริษัท (หากมี)

6) รายการที่เกี่ยวข้องกันและการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทกำหนดระเบียบปฏิบัติและขั้นตอนการอนุมัติในการดำเนินการรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ดังนี้

- ปฏิบัติตามระเบียบข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่เกี่ยวข้องกับรายการที่เกี่ยวข้องกัน และรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเคร่งครัด โดยกำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันทุกรายการ และกำหนดให้กรรมการหรือผู้บริหารที่มีความเกี่ยวข้องกับรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ต้องไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจพิจารณารายการดังกล่าว พร้อมกันนี้เลขาธิการบริษัทเป็นผู้จัดรายงานการประชุมและความเกี่ยวข้องของกรรมการหรือผู้บริหารเป็นลายลักษณ์อักษรไว้ในรายงานการประชุม
- กำหนดนโยบายการกำหนดราคา และเงื่อนไขต่าง ๆ ของการทำรายการระหว่างบริษัทกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันโดยราคาและเงื่อนไขต่างๆ จะต้องเป็นเช่นเดียวกันกับการทำรายการกับบุคคลภายนอก (At arm's length)

บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

1) หลักการและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

ผลการดำเนินงานของบริษัทเกิดจากการได้รับความสนับสนุนที่ดีของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ บริษัทตระหนักดีถึงหน้าที่ความรับผิดชอบต่อบริษัทที่มีต่อผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม ทั้งพนักงาน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า เจ้าหนี้ และคู่ค้า ตลอดจนสาธารณชน ไม่ว่าจะเป็นสิทธิพื้นฐานทางกฎหมายหรือสิทธิด้านอื่นๆ ที่บริษัทควรมีต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ดังนี้

ลูกค้า บริษัทมุ่งให้ลูกค้าทั้งที่เป็นผู้ถือกรรมสิทธิ์และผู้รับผลประโยชน์ตามกรรมสิทธิ์ได้รับความคุ้มครอง สิทธิประโยชน์ และได้รับหลักประกันที่ดีในชีวิต โดยมุ่งเน้นพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและการบริการที่ดีแก่ลูกค้า

ผู้ถือหุ้น บริษัทมุ่งหวังให้ผู้ถือหุ้นได้รับผลตอบแทนอย่างเหมาะสมด้วยการดำเนินธุรกิจอย่างซื่อสัตย์และมุ่งเน้นความต้องการของลูกค้าเป็นหลักเพื่อผลประโยชน์ที่ดีและยั่งยืน และเพื่อให้ผู้ถือหุ้นมั่นใจในการบริหารจัดการธุรกิจ บริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมและตรวจสอบภายในและระบบบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ

พนักงาน บริษัทมุ่งสรรหาและรักษาพนักงานที่มีความรู้ความสามารถเพื่อมาปฏิบัติงานกับองค์กร รวมทั้งมุ่งมั่นพัฒนาพนักงานอย่างต่อเนื่องด้วยการจัดฝึกอบรมพัฒนาความรู้และศักยภาพด้านต่างๆ เพื่อให้พนักงานมีโอกาสดำรงตำแหน่ง นอกจากนี้ บริษัทได้จัดให้มีสวัสดิการและผลประโยชน์พนักงานที่เหมาะสมเพื่อให้พนักงานรู้สึกมั่นคงและผูกพันกับองค์กร

เจ้าหนี้และคู่ค้า บริษัทยึดมั่นในการปฏิบัติต่อเจ้าหนี้และคู่ค้าทุกรายของบริษัทอย่างเสมอภาคและเป็นธรรมภายใต้เงื่อนไขและหลักเกณฑ์ที่ไม่ขัดต่อกฎหมาย

สังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม บริษัทดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมไม่ว่าจะเป็นการจัดกิจกรรมเพื่อสังคมและการสนับสนุนให้พนักงานเข้าร่วมเป็นจิตอาสาในกิจกรรมหรือโครงการที่บริษัทจัดขึ้น นอกจากนี้

บริษัทยังถือปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อมเพื่อมิให้เกิดผลกระทบต่อชุมชนในบริเวณใกล้เคียง รวมถึงส่งเสริมให้พนักงานมีจิตสำนึกรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

2) ช่องทางการติดต่อของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มสามารถติดต่อกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของบริษัทได้โดยตรงผ่านช่องทางต่างๆ ดังนี้

1. ศูนย์บริการลูกค้า: โทรศัพท์ (66) 0-2655-3000
โทรศัพท์ 1800-222-700 และ 1800-222-999 (หมายเลขโทรฟรี)
e-mail: scblife-cs@scblife.co.th
2. ที่อยู่ติดต่อสำนักงานสาขา: ปรากฏตาม <http://www.scblife.co.th>

การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทได้กำหนดแนวปฏิบัติในการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุน โดยมีหลักการสำคัญ ดังนี้

- 1) ความครบถ้วนถูกต้องและทันต่อเหตุการณ์ของข้อมูลข่าวสารที่เปิดเผย โดยข้อมูลนี้อาจมีผลกระทบต่อราคาซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท หรือเป็นข้อมูลสำคัญสำหรับการตัดสินใจของผู้ลงทุน หรืออาจกระทบสิทธิผู้ถือหุ้นจะต้องเปิดเผยให้สาธารณชนทราบทันทีผ่านทางระบบ SETPORTAL ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- 2) การปฏิบัติตามกฎข้อบังคับในเรื่องการเปิดเผยข้อมูล
- 3) ความเท่าเทียมกันในการได้รับทราบข้อมูลจากบริษัทของผู้มีส่วนได้เสียและบุคคลทั่วไป

ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดตัวบุคคลและหน่วยงานที่มีหน้าที่รับผิดชอบการเปิดเผยข้อมูล รวมถึงกำหนดเวลาการเปิดเผยผลประกอบการของบริษัทให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) หรือ SCBLIFE เป็นหนึ่งในสถาบันธุรกิจประกันและการเงินชั้นนำ ดำเนินกิจการภายใต้หลักความรับผิดชอบต่อสังคมควบคู่กับการพัฒนาธุรกิจ ตระหนักดีว่า การวางแผนทางปฏิบัติที่ดี คือจุดเชื่อมโยงของการดำเนินธุรกิจไปพร้อมกับการเติบโตที่ยั่งยืนของสังคม บริษัทจึงมุ่งมั่นที่จะพัฒนาองค์กรโดยอาศัยกลไกการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย (Stakeholders) เพื่อตอบสนองพันธกิจทางสังคม โดยให้ความสำคัญต่อการพัฒนาและสร้างโอกาสด้านต่างๆ โดยอาศัยศักยภาพของธุรกิจในการขับเคลื่อน (Social Opportunity) ภายใต้กรอบนโยบายการดำเนินงานด้านกิจกรรมเพื่อสังคมที่สอดคล้องกับนโยบายจริยธรรมทางธุรกิจ (Code of Conduct) และหลักการความรับผิดชอบต่อสังคมของบริษัท (Corporate Social Responsibility)

ปัจจุบันทิศทางการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมของบริษัทนอกจากแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมนอกกระบวนการธุรกิจ (CSR after Process) เช่น การบริจาคและการมีส่วนร่วมของจิตอาสาแล้วนั้น บริษัทยังมุ่งมั่นที่จะพัฒนาแนวทางด้านความรับผิดชอบต่อสังคมในกระบวนการธุรกิจ (CSR in Process) มากขึ้น โดยมีประเด็นทางสังคมเป็นตัวตั้ง เพื่อเชื่อมโยงและตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้เสีย (Stakeholders) เป็นส่วนสำคัญในการขับเคลื่อนธุรกิจให้อยู่ดำรงอยู่อย่างยั่งยืน

ทั้งนี้ ในฐานะที่บริษัทเป็นองค์กรชั้นนำด้านธุรกิจประกันและการเงิน ได้ดำเนินงานด้วยความซื่อสัตย์ โปร่งใสและเชื่อถือได้ โดยยึดหลักความรับผิดชอบต่อสังคมอย่างยั่งยืน (CSR for Sustainability) เป็นกรอบกำหนดทิศทางด้านนโยบาย CSR โดยสะท้อนคุณค่าดังกล่าวผ่านวิสัยทัศน์องค์กร คือ “**บริษัทประกันชีวิตที่คุณไว้วางใจ**” และเป็นที่มาของวิสัยทัศน์ด้านความรับผิดชอบต่อสังคม “**คู่แท้ ดูแลทั้งชีวิต**”

1. ผู้มีส่วนได้เสีย (Stakeholders) ของบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) แบ่งออกได้ดังนี้

1.1 สังคมใกล้

1.1.1 **กลุ่มพนักงาน / ครอบครัวของพนักงาน** เพราะพนักงาน และครอบครัว เป็นทรัพยากรที่สำคัญขององค์กร การแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม จึงมีจุดเริ่มต้นที่พนักงาน และครอบครัวก่อนเป็นอันดับแรก

1.1.2 **ตัวแทน / ผู้ขายกรมธรรม์** เพราะ บริษัทมุ่งหวังให้ตัวแทน หรือผู้ขายกรมธรรม์ขายอย่างมีจริยธรรม และคำนึงถึงจรรยาบรรณต่อลูกค้าในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ที่เหมาะสม และตรงตามความต้องการของลูกค้า เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดแก่ลูกค้า

1.1.3 **ลูกค้า / ผู้มุ่งหวัง** บริษัทต้องการให้ลูกค้า และผู้มุ่งหวังทุกรายมีแนวคิดในการวางแผนทางการเงินที่เหมาะสมโดยมีผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตเป็นทางเลือกหนึ่ง เพื่อบรรเทาปัญหาทางการเงินทั้งในระยะใกล้ และระยะไกล

1.2 สังคมไกล

1.2.1 **ชุมชน สังคม** นโยบายการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมของบริษัท คือการมีส่วนร่วมในการพัฒนา และสนับสนุนให้ชุมชนและสังคมมีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้นอย่างยั่งยืน

2. แนวทางปฏิบัติด้านความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการ

แนวทางปฏิบัติและส่วนประกอบของเนื้อหาเรื่องความรับผิดชอบต่อสังคมของบริษัท มุ่งเน้นใน 4 หัวข้อหลัก คือ การประกอบธุรกิจด้วยความเป็นธรรม การต่อต้านการทุจริต การแสดงความรับผิดชอบต่อผู้บริโภครวม และการร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม โดยมีแนวทางดังนี้

2.1 การประกอบธุรกิจด้วยความเป็นธรรม

การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม คือ การดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานของหลักนิติธรรม ซึ่งบริษัทได้ให้ความสำคัญ พร้อมกับการส่งเสริมและสนับสนุนความรับผิดชอบต่อสังคม ตลอดจนการสร้างแนวทางปฏิบัติภายใต้กรอบจริยธรรม จรรยาบรรณอย่างเหมาะสมใน 3 ประเด็น ได้แก่

2.1.1 การแข่งขันที่เป็นธรรม บริษัทปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าอย่างเป็นธรรม โดยไม่

แสวงหาข้อมูลของคู่แข่งทางการค้าอย่างไม่สุจริตและไม่เป็นธรรม มุ่งเน้นส่งเสริมและสนับสนุนให้เกิดการขายประกันชีวิตที่มีประสิทธิภาพโดยให้ความสำคัญกับการพัฒนาศักยภาพ เพิ่มพูนทักษะความรู้ความสามารถ เน้นรูปแบบการขายที่ตรงตามความต้องการของลูกค้า และยึดหลักจรรยาบรรณในการเป็นตัวแทนในการขาย

2.1.2 การปฏิบัติตามกฎหมาย บริษัทมีนโยบายที่จะปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับอื่นๆ ที่มีผลบังคับใช้ทั้งในด้านเจตนารมณ์และถ้อยคำตามตัวบทกฎหมาย

2.1.3 การจัดซื้อ บริษัทมีนโยบายบริหารงานจัดซื้อจากส่วนกลางในการคัดเลือกคู่ค้าอย่างโปร่งใส ยุติธรรม และตรวจสอบได้เพื่อให้ได้ผลิตภัณฑ์ / บริการที่ได้คุณภาพ ตามมาตรฐานส่งมอบให้กับลูกค้าของเรา

2.2 การต่อต้านการทุจริต

ความซื่อสัตย์สุจริตเป็นหนึ่งในหัวใจสำคัญสำหรับการดำเนินธุรกิจของบริษัท พนักงานทุกคนตั้งแต่ระดับกรรมการ เจ้าหน้าที่บริหาร ผู้จัดการ ลูกจ้าง และคู่ค้าทางธุรกิจ ล้วนมีบทบาทหน้าที่ ในการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งต้องปฏิบัติตนให้สอดคล้องกับมาตรฐานสูงสุดทางจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ

มาตรฐานสากลทางจริยธรรมด้านความซื่อสัตย์สุจริต บริษัทได้ยึดถือตาม “คู่มือสากลเรื่องความซื่อสัตย์สุจริต (INTERNATIONAL INTEGRITY)” โดยใช้เป็นหลักการพื้นฐานในการกำหนดนโยบาย และแนวทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้มีมาตรฐาน และรวมไปถึงนโยบายการต่อต้านการทุจริตอย่างจริงจัง และเหมาะสม สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติของพนักงานทุกคน โดยแบ่งได้ 3 ประเด็นดังนี้

1) **ของขวัญ ของกำนัล การเลี้ยงรับรอง และความบันเทิง (Gifts, Meals and Entertainment – GM&E)**
บริษัทได้กำหนดนโยบายว่าด้วยการให้หรือรับของขวัญ ของกำนัล การเลี้ยงรับรอง และความบันเทิงไว้ เพื่อให้สอดคล้องกับกฎหมายว่าด้วยการให้สินบนแก่เจ้าหน้าที่ หรือเจ้าพนักงานของรัฐ ที่อาจส่งผลได้ ผลเสียให้แก่บริษัท และเป็นการป้องกันไม่ให้เป็นบริษัทและพนักงานทำผิดกฎหมายอีกด้วย

2) การป้องกันการผูกขาดทางการค้า (Anti-trust)

บริษัทได้ยึดหลักปฏิบัติภายใต้กฎหมายป้องกันการผูกขาดทางการค้า เพื่อสนับสนุนการแข่งขันทางธุรกิจอย่างเสรี เปิดกว้างและเป็นธรรม

3) การดำเนินการด้านระเบียบ ข้อบังคับ การจัดซื้อจัดจ้าง

บริษัทมีระเบียบว่าด้วยการตรวจสอบคู่ค้า (Due Diligence) ที่ชัดเจน ทั้งนี้ เพื่อเป็นการตรวจสอบสถานะของคู่ค้า ซึ่งอาจเกี่ยวข้อง หรือเข้าข่าย การเป็นบุคคลล้มละลาย หรือเป็นบุคคลต้องห้ามตามกฎหมายฟอกเงิน หรือติด blacklist การก่อการร้าย เป็นต้น ทั้งนี้หากคู่ค้าเข้าข่ายข้อหนึ่งข้อใด บริษัทจะทำการปฏิเสธ หรือละเว้นการทำธุรกรรมตามหลักการและขั้นตอนการดำเนินงานทันที

นอกจากนี้บริษัทได้ร่วมลงนามในคำประกาศเจตนารมณ์เข้าโครงการ “**แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต**” ซึ่งเป็นความร่วมมือกันระหว่างภาครัฐ ภาคประชาสังคม และองค์กรระหว่างประเทศ โดยมีสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) เป็นเลขานุการโครงการ

2.3 ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

แนวทางการปฏิบัติด้านความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค บริษัทคำนึงถึงการดำเนินธุรกิจบนพื้นฐานความถูกต้องและเป็นธรรมอันก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อลูกค้าหรือผู้บริโภค รวมถึงการรับผิดชอบต่อผลกระทบที่เกิดขึ้นในทุกกระบวนการดำเนินการออกแบบผลิตภัณฑ์ที่ตรงกับความต้องการของผู้บริโภค ตลอดจนคำนึงถึงการบริหารจัดการความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้าทั้งก่อนและหลังการเสนอขาย ซึ่งบริษัทมีหลักการดังนี้

2.3.1 การเปิดเผยรายละเอียดของข้อมูลและผลิตภัณฑ์ รวมถึงการโฆษณา และการส่งเสริมทางตลาดที่เป็นประโยชน์ต่อผู้บริโภค

บริษัทมุ่งเน้นที่จะดำเนินธุรกิจอย่างซื่อตรง การเปิดเผยรายละเอียดข้อมูลผลิตภัณฑ์ให้กับผู้บริโภคเป็นสิ่งสำคัญอันดับต้นๆ ที่บริษัทคำนึงถึง เมื่อมีการเปิดการขายผลิตภัณฑ์ บริษัทได้จัดทำเอกสารประกอบการขายเพื่อแสดงรายละเอียดของผลิตภัณฑ์นั้นๆ ไม่ว่าจะเป็นผลประโยชน์ความคุ้มครองชีวิต และสิทธิประโยชน์อื่นๆ ที่พึงได้ โดยเอกสารประกอบการนำเสนอขายผลิตภัณฑ์ต่างๆ เช่น โบรชัวร์ ใบคำขอเอาประกัน รวมถึง การลงโฆษณาในสื่อสิ่งพิมพ์ต่างๆ และการจัดบูธนอกสถานที่ เพื่อให้ลูกค้าได้เข้าถึงผลิตภัณฑ์ต่างๆ พร้อมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้บริโภคสามารถสอบถามรายละเอียดเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ ความคุ้มครองต่างๆ ได้ผ่านตัวแทน หรือผ่านทาง Call Center ได้เพิ่มเติมอีกด้วย

2.3.2 การเปิดเผยข้อมูลที่เป็นโทษปรับของผลิตภัณฑ์และบริการ

ในการนำเสนอขายผลิตภัณฑ์ผ่านตัวแทน หรือ ผ่านช่องทางทางการขายต่างๆ นั้น บริษัทจะเปิดเผยข้อมูล ความคุ้มครองและอัตราเบี้ยประกันภัย อย่างชัดเจน ครบถ้วน ภายใต้การควบคุมของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) หากการเสนอขายไม่เป็นไปตามที่นายทะเบียนให้ความเห็นชอบ หรือเรียกเก็บเบี้ยประกันภัยสูงเกินกว่าที่นายทะเบียนให้ความเห็นชอบ บริษัทจะรับผิดชอบเบี้ยประกันภัยส่วนเกิน พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 15 ต่อปี หรือในกรณีที่บริษัทจ่ายผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยล่าช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ บริษัทจะจ่ายดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 15 ต่อปี ของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัย

2.3.3 การจัดเก็บข้อมูลของลูกค้าอย่างปลอดภัย

บริษัทให้ความสำคัญสูงสุดในการบริหารจัดการข้อมูลของลูกค้าให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ดังนั้น บริษัทจึงได้มีการกำหนดขั้นตอนการดำเนินงานเพื่อให้ข้อมูลของ

ลูกค้ามีความปลอดภัยสูงสุด และสามารถป้องกันการนำข้อมูลของลูกค้าไปใช้โดยมิชอบเกินกว่าวัตถุประสงค์ที่บริษัทแจ้งให้ลูกค้าทราบ หรือเกินกว่าเจตนาที่ลูกค้าได้ให้ไว้กับบริษัท

2.3.4 การทำลายข้อมูลสำคัญ อย่างมีประสิทธิภาพและปลอดภัย

บริษัทมีการรวบรวมและจัดเก็บเอกสารสำคัญของลูกค้าอย่างมีระบบ และเป็นไปตามมาตรฐาน ซึ่งบริษัทได้แจ้งบริษัทอินโฟเซฟในการดำเนินการจัดเก็บเอกสารสำคัญต่างๆ ที่มีข้อมูลลูกค้าจากทุกส่วนงาน เพื่อป้องกันการเผยแพร่เอกสารสำคัญต่างๆ โดยไม่ได้รับอนุญาต อีกทั้งยังช่วยให้เกิดประสิทธิภาพในการจัดการ เมื่อจำเป็นต้องทำลายหรือย่อยสลายเอกสาร

2.4 การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

บริษัทมีจุดมุ่งหมายเพื่อพัฒนา และส่งเสริมความเข้มแข็งทางเศรษฐกิจ ตลอดจนฟื้นฟูสังคม และวัฒนธรรม โดยมีหลักการในการปฏิบัติ คือสร้างการมีส่วนร่วมของชุมชน ส่งเสริมและสนับสนุนการศึกษา ศิลปวัฒนธรรม เกิดการจ้างงาน พร้อมทั้งหาองค์การภาคีที่มีความชำนาญเพื่อพัฒนาทักษะ และศักยภาพในการดำรงชีวิต ผ่านโครงการต่างๆ ในปี 2556 ดังนี้

1) โครงการโรงเรียนอุปถัมภ์

มีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนการศึกษาแก่เยาวชนในถิ่นทุรกันดารให้ได้รับโอกาสทางการศึกษา โดยการสร้างแหล่งเรียนรู้อย่างมีคุณค่าให้แก่ชุมชน ทั้งด้านการเงิน ทรัพยากร องค์ความรู้ และพัฒนาศักยภาพโรงเรียนอย่างยั่งยืน โดยเริ่มโครงการตั้งแต่ปี 2553 กับโรงเรียนบ้านเขาตะแคง อ. ชัยบาดาล จ.ลพบุรี เป็นแห่งแรก ปัจจุบันขยายผลการดำเนินงานมายังโรงเรียนแห่งที่ 2 คือ โรงเรียนบ้านยางน้ำกลัดใต้ อ.หนองหญ้าปล้อง จ.เพชรบุรี โดยเน้นการอนุรักษ์ศิลปะการทอผ้ากะเหรี่ยงโบราณ โดยใช้วัตถุดิบจากธรรมชาติในท้องถิ่น ดัดแปลงเป็นผลิตภัณฑ์ต่างๆ ซึ่งการจัดตั้งกลุ่ม **“ผ้าทอกะเหรี่ยงบ้านยางน้ำกลัดใต้”** ใช้กระบวนการระดมเครือข่ายมาให้ความรู้ด้านการจัดการ โดยเฉพาะการพัฒนาทักษะการออกแบบสินค้าและเพิ่มช่องทางจัดจำหน่าย นอกจากการสร้างและพัฒนาด้านความต้องการพื้นฐานของทางโรงเรียนแล้ว บริษัทยังคงร่วมกับชาวบ้านและเครือข่ายร่วมกันพัฒนากลุ่มและผลิตภัณฑ์อย่างต่อเนื่อง และในปีที่ผ่านมากลุ่มผลิตภัณฑ์หมอนรองคอ และตุ๊กตาช้างจาก **“กลุ่มผ้าทอกะเหรี่ยงบ้านยางน้ำกลัดใต้”** ผ่านเข้าสู่ระดับโอท็อปได้สำเร็จ สามารถสร้างรายได้ให้แก่ชาวบ้านอย่างยั่งยืน

นอกจากนี้ บริษัทยังสนับสนุนการศึกษาดูงานในกลุ่มการพัฒนาธุรกิจ Social Enterprise ณ โรงเรียนมีชัยพัฒนา โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้โรงเรียนเกิดการแนวคิดด้านการสร้างรากฐานการพึ่งพาตนเองได้อย่างยั่งยืน

จากการศึกษาดูงานการจัดการโรงเรียนแบบวิถีพอเพียงจากโรงเรียนมีชัยพัฒนา (โรงเรียนไผ่ นกกอก ของดร. มีชัย วีระไวทยะ) และ โครงการแปลงเกษตรพอเพียงในพื้นที่จำกัด โรงเรียนบ้านยางน้ำกลัดใต้จึงได้จัดทำ **“โครงการผักสวนครัวประหยัดพื้นที่ มีไว้กินใช้”** โดยการปลูกผักหลายชนิดบนพื้นดินเดียวกัน โดยใช้ภาชนะและวัสดุเหลือใช้ อย่างขวดพลาสติก ถังดำ แก้วน้ำอัดลมกระป๋อง ถึง

ยางรถยนต์ ในพื้นที่เพาะปลูกที่มีอยู่จำกัด ให้เกิดประโยชน์สูงสุด อีกทั้งยังเป็นแหล่งอาหารเพื่อใช้ในโครงการอาหารกลางวันของนักเรียนโรงเรียนบ้านยางน้ำกลัดใต้ อีกด้วย

2) โครงการ Warm Hearts with Care 2

บริษัทมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อช่วยเหลือกลุ่มเยาวชนผู้ด้อยโอกาสในพื้นที่ทุรกันดาร โดยอาศัยการมีส่วนร่วมของพนักงานอาสาและเครือข่ายของบริษัทเพื่อบำเพ็ญประโยชน์แก่สังคม กิจกรรมในครั้งนี้ได้ขอรับความร่วมมือจากเครือข่ายโรงพยาบาลสวนดอก ในการสนับสนุนแพทย์และเวชภัณฑ์สำหรับบริการชุมชน อีกทั้งยังได้รับการสนับสนุนข้อมูลและการประสานงานจากสำนักงานสาธารณสุขอำเภอ เกษตรอำเภอ พัฒนาการชุมชน คณะ อบต.และกลุ่มอพโพท จ.แพร่ เพื่อร่วมกับบริษัทในการดำเนินกิจกรรมครั้งนี้ให้เกิดคุณค่าและตรงตามความต้องการของกลุ่มเป้าหมาย และได้จัดตั้ง **กองทุนโครงการอาหารพอเพียง** เพื่อเป็นครัวชุมชน ตอบโจทย์เรื่องการขาดสารอาหาร สร้างสุขอนามัยที่ดี ส่งเสริมให้ชุมชนดำรงอยู่ได้ด้วยตัวเอง โดยมีเงื่อนไขเมื่อเกิดการขยายพันธุ์ ต้องส่งให้คืนแก่กองทุน เพื่อนำไปขยายพันธุ์ ส่งต่อให้ชุมชนใกล้เคียง และ นำไปประกอบอาหารให้แก่เด็กที่ขาดสารอาหารตามความเหมาะสม

3) โครงการบริจาคโลหิต

เป็นความร่วมมือระหว่างบริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) กับ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และศูนย์บริจาคโลหิตแห่งชาติ สภากาชาดไทย จัดกิจกรรมรณรงค์ให้พนักงานตัวแทน และประชาชนทั่วไปร่วมบริจาคโลหิต ในทุกๆ 3 เดือนภายใต้แนวคิด **โลหิตหยดแรก เพื่อชีวิตอีกมากมาย** ซึ่งในปี 2556 ที่ผ่านมา SCBLIFE มียอดบริจาคโลหิต รวมทั้งสิ้น 200,700 ซีซี คิดเป็นจำนวน 446 ยูนิต

2.5 การเคารพสิทธิมนุษยชน

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญต่อการเคารพอ่อนชีวิต ทรัพย์สินและสิทธิความเป็นมนุษย์ของทุกคน ซึ่งนับเป็นรากฐานที่ดีตามแนวปฏิบัติทางการบริหาร และพัฒนาทรัพยากรบุคคล โดยบริษัทได้ยึดถือหลักปฏิบัติดังนี้

2.5.1 การนำหลักการแนวทางที่เป็นบรรทัดฐานสากลมาใช้ในหน่วยงาน

- บริษัทดูแลไม่ให้เกิดการล่วงละเมิดสิทธิมนุษยชนภายในบริษัท โดยผู้บริหารและพนักงานทุกคนต้องเคารพกฎหมาย ขนบธรรมเนียม ประเพณีวัฒนธรรมที่แตกต่างกันในแต่ละพื้นที่ ยึดแนวปฏิบัติที่ดีตามจรรยาบรรณพนักงาน (Code of Conduct) ของบริษัท
- บริษัทหมั่นตรวจตรามิให้ธุรกิจของตนเข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องกับการล่วงละเมิดสิทธิมนุษยชน รวมถึงปฏิบัติต่อพนักงาน คู่ค้าธุรกิจและบุคคลอื่นด้วยความเท่าเทียมกัน และบริษัทยังไม่ส่งเสริมให้บุคคลดังกล่าวล่วงละเมิดสิทธิมนุษยชนด้วยเช่นกัน

2.5.2 นโยบายและแนวทางในหน่วยงาน

บริษัทมีนโยบายและข้อปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชนให้แก่พนักงาน รวมถึงการไม่เลือกปฏิบัติ เช่น การว่าจ้างผู้พิการทางร่างกายเป็นพนักงาน โดยมีสวัสดิการต่างๆ ให้แก่พนักงาน ผู้พิการทางร่างกายอย่างไม่เลือกปฏิบัติ และมีการอบรมพนักงานใหม่ก่อนเข้างานให้ทราบถึงระเบียบข้อบังคับเกี่ยวกับพนักงาน รวมถึงสวัสดิการต่างๆ ให้แก่พนักงานทุกระดับ

2.6 การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทได้วางแนวทางการปฏิบัติงานตามหลักสิทธิขั้นพื้นฐานที่แรงงานพึงได้อย่างเหมาะสมและเป็นธรรมตาม หลักกฎหมายและจริยธรรม โดยมีรายละเอียดดังนี้

2.6.1 นโยบายและข้อปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน

บริษัทมีนโยบายและหลักเกณฑ์ในการดำเนินงานอย่างเป็นสากล และเป็นที่ยอมรับในเรื่องของการกำหนด ตำแหน่งหน้าที่ ความรับผิดชอบ และขอบเขตในการปฏิบัติงานของพนักงานในทุกตำแหน่ง

2.6.2 การฝึกอบรม การโยกย้ายตำแหน่ง การเลิกจ้าง

การฝึกอบรม บริษัทส่งเสริมสร้างศักยภาพของพนักงานในทุกระดับ ตั้งแต่แรกเข้าจนเกษียณอายุการทำงาน โดยกำหนดกลยุทธ์ให้พนักงานเป็นคนที่มีความสามารถ มีการพัฒนาทางด้านทักษะ ความรู้และจริยธรรม สนับสนุนให้เป็นคนดีของสังคม เสริมสร้างทัศนคติและพฤติกรรมที่สอดคล้องกับค่านิยมขององค์กร

การโยกย้ายตำแหน่ง บริษัทมีนโยบายในการโยกย้ายตำแหน่งตามความเหมาะสมทั้งในด้านความสามารถของพนักงาน และตามความต้องการของธุรกิจ ซึ่งตั้งอยู่บนบรรทัดฐานของความถูกต้องและยุติธรรม

การเลิกจ้าง บริษัทดำเนินการทุกอย่างภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมาย อย่างเป็นธรรมและมีการดำเนินการและตรวจสอบจากหน่วยงานที่มีส่วนเกี่ยวข้อง

2.6.3 แรงงานสัมพันธ์

บริษัทให้ความสำคัญกับการสร้างความผูกพันของพนักงานโดยใช้กิจกรรมต่างๆ เช่น กิจกรรมงานประชุมพนักงานประจำปี กิจกรรมกีฬา กิจกรรมงานประเพณีต่างๆ เป็นต้น นอกจากนี้จะมีการสำรวจความพึงพอใจพนักงานเป็นประจำทุกปีเพื่อนำข้อมูลมาพัฒนาองค์กรต่อไป

2.6.4 แผนงานที่ช่วยเหลือพนักงานและครอบครัว

บริษัทมีนโยบายในการให้ความช่วยเหลือพนักงานและครอบครัวทุกครั้งเมื่อเกิดเหตุการณ์ฉุกเฉิน โดยให้ความช่วยเหลือตามความเหมาะสม ไม่ว่าจะเป็นพนักงานในระดับใด ซึ่งรวมไปถึงครอบครัวของพนักงานคนนั้นๆ ด้วย

2.6.5 การควบคุมความเสี่ยงต่อโรคร้ายแรงต่างๆ

บริษัทมีนโยบายในการติดตามข้อมูลข่าวสาร และประกาศเกี่ยวกับโรคร้ายแรงต่างๆ ซึ่งมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่พิจารณาความเสี่ยงต่างๆ ตามสถานการณ์ที่เกิดขึ้น นอกจากนั้นยังสนับสนุนให้มีการป้องกันการติดต่อของโรค เช่น การฉีดวัคซีนป้องกันไวรัสไข้หวัดใหญ่ และมะเร็งปากมดลูก เป็นต้น มีการเสริมความรู้ให้พนักงานเพื่อนำไปปฏิบัติและระมัดระวังการติดโรค

2.6.6 อาชีวอนามัยและความปลอดภัย

บริษัทได้ให้ความสำคัญต่อนโยบายความปลอดภัยอาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน เทียบเท่าเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจด้านอื่นๆ โดยบริษัทจัดให้มีการอบรมเรื่อง “อาชีวปลอดภัยและอนามัยในที่ทำงาน” ให้แก่พนักงานทุกระดับอีกด้วย

2.7 การจัดการสิ่งแวดล้อม

บริษัทตระหนักถึงการสร้างความยั่งยืนให้แก่สิ่งแวดล้อมโดยมีกระบวนการจัดการสิ่งแวดล้อมในกระบวนการดำเนินธุรกิจตามแนวทางปฏิบัติ ได้แก่

2.7.1 การป้องกันมลภาวะในสถานประกอบการ

บริษัทได้มีการวางแผน และคำนึงถึงสุขภาพของพนักงานในขณะปฏิบัติงาน เช่น กำหนดให้มีการว่าจ้างบริษัทที่มีความรู้ ความชำนาญในการผลิตเลมกรรมธรรม์ เพื่อลดปริมาณสารคาร์บอนจากผงหมึกในอากาศภายในสำนักงาน ซึ่งก่อให้เกิดผลเสียต่อสุขภาพของพนักงาน และยังช่วยลดปริมาณกระดาษเสียจากกระบวนการผลิตอีกด้วย

2.7.2 การใช้ทรัพยากรอย่างยั่งยืน

บริษัทได้จัดโครงการรณรงค์การใช้ทรัพยากร เช่น โครงการกระดาษให้ชีวิต เพื่อสานต่อนโยบายด้านการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม และโครงการปลูกป่าทดแทนที่บริษัทได้ทำต่อเนื่องตลอด 5 ปีเต็ม ในปี 2556 ได้รณรงค์ให้พนักงาน ได้มีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อสังคมด้วยวิถีชีวิตไปจนกระบวนการปฏิบัติงาน ผ่านโครงการลดปริมาณการใช้กระดาษ ซึ่งบริษัทสามารถลดการใช้กระดาษได้ถึง 36% เกินกว่าเป้าหมายที่ตั้งไว้ อีกทั้งยังมีโครงการนำกระดาษที่ใช้แล้ว มาจัดกิจกรรมต่อเนื่อง เพื่อให้เป็นการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด

2.7.3 การลดและปรับตัวให้เข้ากับภาวะโลกร้อน

โดยมีการบริหารจัดการเพื่อลดผลกระทบที่เป็นสาเหตุให้เกิดภาวะโลกร้อนร่วมกับบริษัท อินโฟเซฟ จำกัด ในโครงการ “เปลี่ยนความลับ...ให้เป็นความรัก” โดยนำกระดาษข้อมูลต่างๆ ที่มีความลับของบริษัท เช่น ข้อมูลผู้บริโภค เอกสารสำคัญทางกฎหมาย มาย่อยสลายนำกลับมารีไซเคิล เพื่อช่วยลดกระบวนการลดโลกร้อน ลดจำนวนต้นไม้ที่นำมาใช้ในกระบวนการผลิตกระดาษ นอกจากนี้แล้วยังจัดแคมเปญรณรงค์การลดการใช้พลังงานในองค์กร ตัวอย่างเช่น รณรงค์การปิดหน้าจอคอมพิวเตอร์ ปิดแอร์ และปิดไฟ ในช่วงเวลาพักกลางวัน เป็นต้น

2.8 การมีนวัตกรรมและการเผยแพร่วัตกรรม

นวัตกรรมจากความรับผิดชอบต่อสังคมของ SCBLIFE คือผลลัพธ์จากการประกอบกิจการด้วยการคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อสังคมโดยเน้นที่รูปแบบความรับผิดชอบต่อสังคมในเชิงสร้างสรรค์ (Creative CSR) เพื่อเพิ่มเติมประสิทธิภาพ และประสิทธิผลทั้งต่อสังคม และการนำประโยชน์มาใช้ในการระดมทุนการทำงานและการดำรงชีวิต โดยผ่านกิจกรรมดังนี้

1) กิจกรรม มองด้วยใจ ให้เห็นความรัก

เป็นกิจกรรมต่อยอดจากโครงการ “กระดาศให้ชีวิต” นอกจากจะรณรงค์ลดการใช้กระดาศเรายังคำนึงถึงผู้ด้อยโอกาสทางสังคมที่มีความเกี่ยวข้อง เช่น นักเรียน กลุ่มโรงเรียนสอนคนตาบอด ซึ่งเป็นกลุ่มเป้าหมายที่น่าสนใจในเรื่องการสร้างแรงบันดาลใจแก่น้องๆ ในการดำรงชีวิต โดยการระดมทุนนำรายได้ไปผลิตหนังสืออักษรเบรลล์ให้กำลังใจ เรื่อง **“กำลังใจไม่เคยจาง”** เพื่อน้องๆ โรงเรียนสอนคนตาบอดกรุงเทพ และจัดกิจกรรมสร้างสรรค์ ณ ฐานทัพเรือสัตหีบ อ.สัตหีบ จ.ชลบุรี เพื่อสร้างแรงบันดาลใจทั้งกับน้องๆ ตาบอด และพี่ๆ อาสาที่ร่วมกิจกรรมอีกด้วย

2) โครงการประกันชีวิต SCBLIFE รักคุณ

บริษัทเชื่อว่าการวางแผนทางการเงินที่ดี คือการรู้จักเก็บ รู้จักออม และบริหารความเสี่ยงในรูปแบบต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นได้ในชีวิต เป็นจุดเริ่มต้นของคุณภาพชีวิตที่สมบูรณ์ บริษัทจึงมีแนวคิดภายใต้วิสัยทัศน์ **“คู่แท้ คู่แฉะทั้งชีวิต”** โดยเริ่มกับกลุ่มพนักงาน และครอบครัวของพนักงานเป็นอันดับแรก ด้วยโครงการ **ประกันชีวิต SCBLIFE รักคุณ** เพื่อวางแผนสร้างความมั่นคงในการดำเนินชีวิต โดยออกแบบผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตที่มีเบี้ยประกันภัย ส่วนลดและสิทธิพิเศษตลอดชีพให้พนักงานเลือกได้ตามความเหมาะสมของแต่ละบุคคล และจะมีโครงการให้ความรู้กับพนักงานในการวางแผนด้านการเงินในปีต่อไป

2.9 การไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา

ทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัทถือเป็นทรัพย์สินอันมีค่าอย่างยิ่งและจำเป็นต้องได้รับการคุ้มครองอย่างเหมาะสม เช่น การยื่นคำร้องขอจดลิขสิทธิ์ จดกรรมสิทธิในเครื่องหมายการค้า หรือขอความคุ้มครองประเภทใดประเภทหนึ่งต่อหน่วยงานของรัฐที่ทำหน้าที่ดังกล่าว ในการประกอบธุรกิจบริษัทให้ความเคารพในทรัพย์สินทางปัญญาของบุคคลอื่นๆ ได้แก่ เครื่องหมายการค้า ลิขสิทธิ์ สิทธิบัตร ความลับทางการค้า ข้อมูลทางธุรกิจและข้อมูลลูกค้า รวมถึงงานเขียน โสตทัศนวัสดุ และซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ งานดัดแปลงจากงานต้นแบบหรือการรวบรวมงานที่จดลิขสิทธิ์แล้ว เป็นต้น

2.10 การใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ

บริษัทเชื่อว่าองค์กรสามารถเติบโตอย่างมีประสิทธิภาพ ต้องเกิดจากองค์ประกอบ 2 ส่วน คือ มนุษย์ และธรรมชาติหรือสิ่งแวดล้อม จึงเป็นที่มาของการบริหารจัดการดังนี้

2.10.1 ด้านทรัพยากรบุคคล

บริษัทให้ความสำคัญกับการดูแลพนักงานเสมือนสมาชิกในครอบครัว โดยให้พนักงาน “ทำงานอย่างมีความสุข และสนุกกับการทำงาน” โดยให้ความสำคัญกับเรื่องต่างๆ ดังนี้

สภาพแวดล้อมในการทำงาน บริษัทมุ่งมั่นในการสร้างบรรยากาศในที่ทำงานให้เป็นสถานที่ที่ปลอดภัย มีระเบียบ มีความหลากหลาย เปิดกว้างปลอดจากการเลือกปฏิบัติ และการคุกคามในรูปแบบต่างๆ และ ให้เกียรติซึ่งกันและกัน โดยบริษัทได้จัดโครงการ Happy Work Place ในที่ทำงาน โดยมีวัตถุประสงค์ให้พนักงานเกิดความผ่อนคลายในที่ทำงาน มีความสมดุลในการใช้ชีวิต ทั้งเรื่องส่วนตัวและเรื่องงาน บริษัทเชื่อว่าการทำงานในภาวะที่ผ่อนคลายย่อมส่งผลให้เกิดประสิทธิผลในการทำงานที่ดี และสอดคล้องกับวิสัยทัศน์ด้านความรับผิดชอบต่อสังคมตามแนวคิด “คู่แท้ ดูแลทั้งชีวิต”

สวัสดิการสำหรับพนักงานนอกเหนือจากที่กฎหมายกำหนด นอกเหนือจากสวัสดิการที่กฎหมายกำหนด บริษัทได้จัดให้มีสวัสดิการอื่นๆ สำหรับพนักงานดังนี้

- ประกันสุขภาพ ประกันชีวิต และประกันอุบัติเหตุ
- เงินช่วยเหลือสำหรับงานบวช งานมงคลสมรส หรืองานศพ
- ของขวัญและงานเลี้ยงวันเกิดพนักงาน
- ท่องเที่ยวประจำปี
- วันหยุดพิเศษ เช่น ลาในเดือนเกิดหรือลาตามเทศกาล

กิจกรรมจิตอาสาสำหรับพนักงาน และครอบครัวของพนักงาน ในกระบวนการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมของ SCBLIFE ยังมุ่งเน้นเรื่องการมีส่วนร่วมช่วยเหลือสังคม หรือจิตอาสา ของพนักงาน เพื่อส่งเสริมและสร้างสรรค์จริยธรรมที่ดี สร้างภูมิคุ้มกันทางสังคม ส่งเสริมให้คนเป็นคนดี อีกทั้งยังสร้างกำลังใจ และแรงบันดาลใจในการใช้ชีวิตของพนักงาน สามารถนำมาใช้ได้ทั้งในเรื่องงาน และเรื่องส่วนตัว ตัวอย่างเช่น **กิจกรรม มองด้วยใจ ให้เห็นความรัก** ที่นำร่องพิการทางสายตามาแลกเปลี่ยนประสบการณ์สร้างแรงบันดาลใจ ทั้งพนักงานจิตอาสา และน้องๆ พิการทางสายตา อีกด้วย

2.10.2 ด้านทรัพยากรธรรมชาติ

ตามที่บริษัทได้มีการเปิดเผยข้อมูลในวิธีการบริหารจัดการด้านสิ่งแวดล้อมในหัวข้อของการจัดการสิ่งแวดล้อมแล้วนั้น บริษัทยังคำนึงถึงการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด ในกระบวนการทำงาน เนื่องจากบริษัทเป็นองค์กรที่มีผลิตภัณฑ์ ในการออกกรมธรรม์จากกระดาษจำนวนมาก ก่อให้เกิดขยะในสถานประกอบการ บริษัทจึงได้จัดกล่องคัดแยกกระดาษที่ใช้แล้ว 1 หน้า เพื่อนำไปใช้ประโยชน์ในการผลิตสมุดทำมือ โดยมีเป้าหมาย 500 เล่ม เพื่อให้เกิดการใช้ประโยชน์สูงสุดในกระดาษ 1 แผ่น และสำหรับกระดาษที่ใช้แล้ว 2 หน้า บริษัทได้จัดเก็บและรวบรวมนำไปต่อยอดทำเก้าอี้เปเปอร์มาเช่ ให้น้องๆ พิการทางสมองที่สถาบันราชานุกูลในปี 2557 ต่อไป

11. การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 2 เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2557 โดยมีกรรมการอิสระทั้ง 4 ท่าน เข้าร่วมประชุมด้วย คณะกรรมการบริษัทได้ประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทโดยการซักถามข้อมูลจากฝ่ายบริหาร และสอบถามจากรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ สรุปได้ว่า จากการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทในด้านต่าง ๆ 5 องค์ประกอบ คือการควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม คณะกรรมการเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทมีความเพียงพอและเหมาะสม โดยบริษัทได้จัดให้มีบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีระบบควบคุมภายในในเรื่องการติดตามควบคุมดูแลการดำเนินงานของบริษัทให้สามารถป้องกันทรัพย์สินของบริษัทจากการที่กรรมการหรือผู้บริหารนำไปใช้โดยมิชอบหรือโดยไม่มีอำนาจ รวมถึงการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน อย่างเพียงพอแล้ว สำหรับการควบคุมภายในในหัวข้ออื่น คณะกรรมการเห็นว่าบริษัทมีการควบคุมภายในที่เพียงพอแล้วเช่นกัน

การประเมินระบบควบคุมภายในในเรื่องข้างต้น กรรมการอิสระไม่มีข้อสังเกตเพิ่มเติม

นอกจากนี้ ผู้สอบบัญชีของบริษัท คือ บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินรายไตรมาสและประจำปี 2556 ได้รายงานให้ที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบรับทราบผลการตรวจสอบระบบการควบคุมภายใน ประจำปี 2556 ว่า ไม่พบข้อผิดพลาดจากการตรวจสอบระบบการควบคุมภายใน ที่เกี่ยวข้องกับการรายงานทางการเงิน

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

นางสาววราภรณ์ ลีวีระภรณ์ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัท ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2554 โดยมีประสบการณ์ด้านการตรวจสอบภายในในธุรกิจประกันชีวิต ธุรกิจค้าปลีก และธุรกิจธนาคาร รวมกันมากกว่า 18 ปี และได้รับการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบภายในอย่างกว้างขวาง ทั้งการตรวจสอบด้านการปฏิบัติงาน (Operational audit) และการตรวจสอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ได้แก่ การประเมินระบบการควบคุมภายในแบบ COSO ของแต่ละระบบงาน การบริหารความเสี่ยงตามแนว COSO-ERM การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการสารสนเทศด้วย COBIT Internal Audit Conference' 10 CoBit @ 5 For Management เป็นต้น และมีความเข้าใจในกิจกรรมและการดำเนินงานของบริษัท จึงเห็นว่า มีความเหมาะสมที่จะปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวได้อย่างเหมาะสมเพียงพอ โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานหน่วยงานตรวจสอบภายใน ปรากฏในเอกสารแนบ 3

หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน

รายชื่อผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance) และคุณสมบัติ ดูรายละเอียดตาม
ปรากฏในเอกสารแนบ 3

12. รายการระหว่างกัน

บริษัทมีการทำธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน และเปิดเผยรายการดังกล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 29 โดยครอบคลุมถึงความหมายของบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน นโยบายการกำหนดราคา
ระหว่างกัน และมูลค่าของรายการระหว่างกัน