

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

บริษัทมีทุนจดทะเบียน 800 ล้านบาท และทุนชำระแล้ว เป็นเงินจำนวน 665 ล้านบาท

7.2 ผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่สูงสุด 10 รายแรก ณ วันปิดสมุดทะเบียนผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2557 มีดังนี้

ชื่อ-สกุล	หุ้นสามัญ	คิดเป็นร้อยละ
ธนาคาร ไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)	62,950,033	94.66
MR.DAVID JOHN SCOTT	383,332	0.58
น.ส.จินตนา กาญจนกำเนิด	360,000	0.54
นางภาวนา อัจฉรวรรณ	359,600	0.54
นางประนอม ภูตระกูล	337,675	0.51
บริษัทหลักทรัพย์ ไทยพาณิชย์ จำกัด เพื่อลูกค้า	308,545	0.46
นายวิชัย มิตร์สันดีสุข	200,000	0.30
นายยงศักดิ์ คณาธนะวนิชย์	150,387	0.23
นายโกศล ไกรฤกษ์	84,900	0.13
บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	76,551	0.12
รวมทั้งสิ้น	65,211,023	98.06

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

บริษัทไม่มีการออกตราสารหนี้ใดในระหว่างปี

7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ในระยะยาวของผู้ถือหุ้นเป็นหลัก โดยบริษัทจะจ่ายเงินปันผลในปีที่มีผลกำไรหลังหักเงินสำรองตามกฎหมายและสำรองอื่นๆ และสามารถรักษาระดับความเพียงพอของเงินกองทุนให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด รวมทั้งคำนึงถึงสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจและโอกาสทางธุรกิจที่บริษัทอาจมีความต้องการเงินทุนที่สูงขึ้น

8. โครงสร้างการจัดการ

8.1 คณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิและมีประสบการณ์ที่หลากหลายทั้งทางด้านการเงิน การธนาคาร ธุรกิจประกัน บริหารธุรกิจ การตลาด กฎหมาย การบัญชีและตรวจสอบ และบรรษัทภิบาล ณ สิ้นปี 2557 บริษัทมีกรรมการทั้งหมด 11 คน โดยเป็นกรรมการอิสระ 5 คน (ร้อยละ 45 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด) กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 คน และกรรมการที่เป็นตัวแทนผู้ถือหุ้น 5 คน ซึ่งเป็นจำนวนตามสัดส่วนอย่างยุติธรรมของเงินลงทุนของผู้ถือหุ้น

รายชื่อกรรมการและจำนวนปีที่ยังดำรงตำแหน่งปรากฏรายละเอียดตามตาราง ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนปีที่ดำรงตำแหน่งกรรมการ
1. คุณหญิงฯ วัฒนาศิริธรรม	ประธานกรรมการ/ กรรมการอิสระ	7 ปี 10 เดือน
2. นายบุญน โภคทรัพย์ *	รองประธานกรรมการ	7 ปี 4 เดือน
3. นายอุทิศ ธรรมวาทีน	กรรมการอิสระ/ ประธานกรรมการตรวจสอบ/ กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	4 ปี 4 เดือน
4. นายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ **	กรรมการอิสระ/ ประธานกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	3 ปี 9 เดือน
5. นายอาทิตย์ นันทวิทยา *	กรรมการ / ประธานกรรมการการลงทุน	5 ปี 7 เดือน
6. นางสาวอมรทิพย์ จันทร์ศรีขวลา	กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ	3 ปี 9 เดือน
7. นายวิริติ รัตนภรณ์***	กรรมการอิสระ/ กรรมการตรวจสอบ	4 เดือน
8. นายวีระชัย ตันติกุล *	กรรมการ/กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	3 ปี 9 เดือน
9. นายดีแพค ชารับ *	กรรมการ/กรรมการการลงทุน	3 ปี 9 เดือน
10. นางสาวพรรณพร คงยิ่งยง *	กรรมการ	4 ปี 8 เดือน
11. นายสตีเฟน แอปเปิ้ลยาร์ด***	กรรมการผู้จัดการใหญ่/ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	6 เดือน

* กรรมการตัวแทนผู้ถือหุ้นรายใหญ่

** คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาประเด็นคุณสมบัติกรรมการอิสระของนายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ จากการเป็นผู้มีอำนาจควบคุมในบริษัทวีระวงศ์ ชินวัฒน์ และเพ็ญพนอ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทที่ปรึกษากฎหมายที่ให้บริการทางวิชาชีพกับธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทเกินกว่า 2 ล้านบาท ต่อปี โดยคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาตามหลักในมาตรา 89/7 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 แล้ว มีความเห็นให้นายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระของบริษัทต่อไปด้วยเชื่อมั่นในความเป็นมืออาชีพว่าจะสามารถปฏิบัติหน้าที่ในตำแหน่งโดยไม่มีผลกระทบต่อการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ

*** นายสตีเฟน แอปเปิ้ลยาร์ด และ นายวิริติ รัตนภรณ์ ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ เมื่อวันที่ 14 กรกฎาคม 2557 และวันที่ 14 สิงหาคม 2557 ตามลำดับ

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 เพื่อให้เป็นไปตามหลักการแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างกรรมการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการและการบริหารงาน

กรรมการผู้จัดการใหญ่

กรรมการผู้จัดการใหญ่ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัท โดยให้มีอำนาจหน้าที่ตามที่คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควร รวมถึงมีอำนาจในการลงลายมือชื่อผูกพันบริษัทและอำนาจหน้าที่ในเรื่องดังต่อไปนี้

1. ดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามนโยบายกลยุทธ์และเป้าหมายที่คณะกรรมการกำหนด
2. ติดตามและรายงานสถานะธุรกิจ ฐานะของบริษัท 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 โดยเลขานุการบริษัทจะจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลการดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการให้

ผู้ถือหุ้นทราบในรายงานประจำปี ทั้งนี้ไม่มีกรรมการคนใดดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัทจดทะเบียนเกิน 5 บริษัท

การประชุมคณะกรรมการ

บริษัทได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ โดยรายละเอียดการเข้าประชุมของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยในปี 2557 ปรากฏตามดังนี้

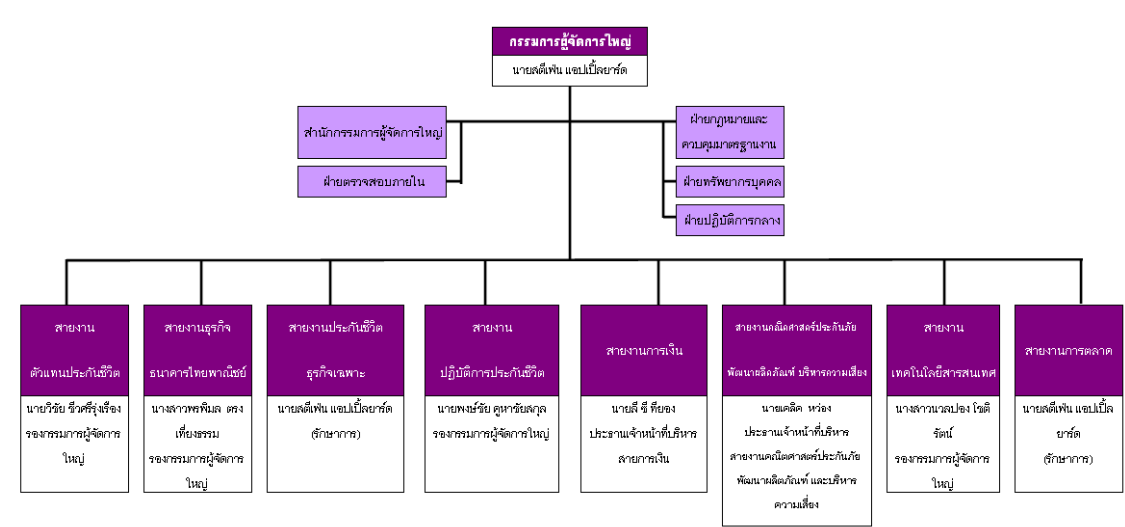
รายชื่อ	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหา กำหนด ค่าตอบแทน และบรรษัท- ภิบาล	คณะกรรมการ การลงทุน	คณะกรรมการ บริหาร ความเสี่ยง	การประชุม สามัญ ผู้ถือหุ้น	การประชุม วิสามัญ ผู้ถือหุ้น
1. คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม	15/15					1/1	1/1
2. นายบุญนนท์ โภคทรัพย์	12/15					1/1	1/1
3. นายอุทิศ ธรรมวาทีน	12/15	14/14	4/6			1/1	1/1
4. นายวีระวงศ์ จิตต์มิตตภาพ	13/15	8/14	6/6			1/1	1/1
5. นายอาทิตย์ นันทวิทยา	8/15			8/13		1/1	0/1
6. นางสาวอมรทิพย์ จันทร์ศรีขวลา	15/15	14/14				1/1	1/1
7. นายวิวัติ รัตนภรณ์*	3/5	4/6				-	1/1
8. นายวีระชัย ตันติกุล	15/15		6/6			1/1	1/1
9. นายดีแพค ชารับ	15/15			12/13		1/1	1/1
10. นางสาวพรรณพร คงยิ่งยง	14/15					1/1	1/1
11. นายสตีเฟน แอปเปิ้ลยาร์ด*	6/6				2/2	-	1/1

* นายสตีเฟน แอปเปิ้ลยาร์ด และ นายวิวัติ รัตนภรณ์ ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการบริษัทให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ เมื่อวันที่ 14 กรกฎาคม 2557 และวันที่ 14 สิงหาคม 2557 ตามลำดับ

8.2 ผู้บริหาร

คณะกรรมการจัดการของบริษัท ประกอบด้วยผู้บริหารรวม 7 คน ซึ่งเป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติและประสบการณ์ที่เหมาะสมดังรายละเอียดที่ได้แสดงไว้ในรายงานประจำปีนี้ คณะกรรมการจัดการมีหน้าที่พิจารณากลั่นรองการกำหนดแผนงาน ตัวชี้วัดในการดำเนินธุรกิจ งบประมาณ และนโยบายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ และมีอำนาจอนุมัติการทำธุรกรรมของบริษัทตามขอบเขตอำนาจที่ได้รับจากคณะกรรมการบริษัท โดยในปี 2557 บริษัทได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการจัดการรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง ทั้งนี้ รายชื่อกรรมการจัดการปรากฏตามแผนภาพโครงสร้างภายในบริษัทและตาราง ดังนี้

แผนภาพโครงสร้างภายในบริษัท



คณะกรรมการจัดการ	ตำแหน่ง
1. นายสตีเฟ่น แอปเปิ้ลยาร์ด Mr. Stephen Appleyard	กรรมการผู้จัดการใหญ่ Managing Director
2. นายลี ซี ทึ้ง Mr. Lee Tse Tiong	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารสายการเงิน Chief Financial Officer
3. นายเคลิด ห่วง Mr. Keilic Wong	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารสายงานคณิตศาสตร์ประกันภัย พัฒนาผลิตภัณฑ์ และบริหารความเสี่ยง Chief of Actuarial, Product Development, and Risk Management
4. นายวิชัย ชิวศรีรุ่งเรือง Mr. Wichai Cheewasirungruang	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ (สายงานตัวแทนประกันชีวิต) Executive Vice President (Agency Group)
5. นางสาวพรพิมล ตรงเที่ยงธรรม Ms. Pornpimon Trongtiengdham	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ (สายงานธุรกิจธนาคารไทยพาณิชย์) Executive Vice President (SCB Business Group)
6. นายพงษ์ชัย คูหาชัยสกุล Mr. Pongchai Koochachaiskun	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ (สายงานปฏิบัติการประกันชีวิต) Executive Vice President (Life Insurance Administration Group)
7. นางสาวนวลปอง โชติรัตน์ Ms. Nuanpong Chotirat	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ (สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ) Executive Vice President (Information Technology Group)

8.3 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งนางศิริบรรจง อุทโยภาส ดำรงตำแหน่งเลขานุการบริษัทเมื่อวันที่ 13 กันยายน 2556 เพื่อทำหน้าที่เลขานุการบริษัทตามที่กฎหมายกำหนดรวมถึงสนับสนุนงานของคณะกรรมการในด้านที่เกี่ยวข้องกับกฎระเบียบและการกำกับดูแลกิจการที่ดี เลขานุการบริษัทมีหน้าที่รายงานต่อประธานกรรมการ และรายงานการปฏิบัติงานต่อกรรมการผู้จัดการใหญ่

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล กำหนดค่าตอบแทนสำหรับกรรมการบริษัท กรรมการชุดย่อยต่างๆ รวมถึงผู้มีอำนาจในการบริหารจัดการ และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา โดยคำนึงถึงว่าค่าตอบแทนของกรรมการควรอยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ของกรรมการที่ต้องปฏิบัติเพื่อให้บรรลุความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มและเป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการบริษัทจะพิจารณารายละเอียดค่าตอบแทนของกรรมการและเสนอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติในการประชุมสามัญประจำปี

ค่าตอบแทนกรรมการ

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 ได้มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการและค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อยประจำปี 2557 และค่าบำเหน็จหรือโบนัสของกรรมการสำหรับผลการดำเนินงานปี 2556 มีรายละเอียดที่ได้แสดงในตาราง ดังนี้

อัตราค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการ และค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย	อัตราที่ได้รับการอนุมัติจากที่ ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557	
	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 2556	550,000	330,000

ค่าตอบแทนกรรมการปี 2556 (รายบุคคล)

หน่วย : บาท

รายชื่อคณะกรรมการบริษัท	กรรมการ บริษัท	กรรมการ ตรวจสอบ	กรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล	อัตราค่าบำเหน็จของ กรรมการสำหรับ ผลการดำเนินงานปี 2556	ค่าตอบแทนรวม ปี 2557 (รายบุคคล)
คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม ¹⁾	480,000	-	-	550,000	1,030,000
นายอุทิศ ธรรมวาทีน	240,000	360,000	144,000	330,000	1,074,000
นายวีระวงศ์ จิตต์มิตรภาพ ²⁾	240,000	120,000	192,000	330,000	882,000
นางสาวอมรทิพย์ จันทร์ศรีชวาลา	240,000	180,000	-	330,000	750,000
นายวีระชัย ตันติกุล	240,000	-	144,000	330,000	714,000
นายวิริติ รัตนภรณ์	80,000	60,000	-	110,000	250,000

หมายเหตุ

1. คุณหญิงชฎา วัฒนศิริธรรม ได้รับค่าตอบแทนจากการดำรงตำแหน่งกรรมการในธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ในปี 2557 เป็นเงิน 5.59 ล้านบาท
2. นายวีระวงศ์ จิตต์มีตรภาพ ได้รับค่าตอบแทนจากการดำรงตำแหน่งกรรมการในธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ในปี 2557 เป็นเงิน 0.42 ล้านบาท
3. กรรมการที่เป็นตัวแทนจากผู้ถือหุ้นใหญ่ คือ ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และกรรมการผู้จัดการใหญ่ของสหสิทธ์ ในการรับค่าตอบแทนกรรมการ รวมถึงค่าบำเหน็จหรือโบนัสตามนโยบายของธนาคาร

ค่าตอบแทนของผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบริษัทภิบาล รับผิดชอบในการนำเสนอค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาให้ความเห็นชอบและกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสมตามนโยบายของบริษัท ซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของบริษัทและผลการปฏิบัติงานรายบุคคล ภายใต้หลักเกณฑ์ที่โปร่งใสและตามขอบเขตความรับผิดชอบของตำแหน่งงาน ตลอดจนความสามารถในการแข่งขันของบริษัทเมื่อเปรียบเทียบกับบริษัทในกลุ่มธุรกิจเดียวกัน ทั้งนี้ในปี 2557 ค่าตอบแทนของผู้บริหารตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ได้แก่ ผู้บริหารระดับรองผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป และผู้บริหารในสายงานบัญชีหรือการเงิน จำนวน 9 คน เป็นจำนวนเงิน 41.61 ล้านบาท

ผู้บริหารของบริษัทได้รับผลประโยชน์และสวัสดิการต่างๆ เช่นเดียวกับพนักงาน เช่น สิทธิประโยชน์เกี่ยวกับการรักษาพยาบาล การตรวจสอบสุขภาพ ประกันชีวิตและอุบัติเหตุ สวัสดิการเงินกู้ประเภทต่าง ๆ รวมทั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งในปี 2557 เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทสำหรับผู้บริหารตามนิยามของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ได้แก่ ผู้บริหารระดับรองผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป และผู้บริหารในสายงานบัญชีหรือการเงิน จำนวน 9 คน เป็นจำนวนเงิน 2.56 ล้านบาท

8.5 บุคลากร

บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญกับการบริหารบุคลากรในมิติต่างๆ เป็นอย่างมาก เริ่มตั้งแต่การคัดเลือกบุคลากรที่มีคุณภาพเข้าร่วมงาน การดูแลด้านการบริหารค่าจ้างเงินเดือน สวัสดิการที่เป็นธรรมและเหมาะสม การพัฒนาศักยภาพของบุคลากร การส่งเสริมความสัมพันธ์ที่ดีทั้งกับบุคลากรของบริษัทเอง รวมถึงสมาชิกในครอบครัวของบุคลากรอีกด้วย

บุคลากรของบริษัท ถือเป็นส่วนสำคัญในการขับเคลื่อนธุรกิจให้ประสบความสำเร็จตามเป้าหมายที่บริษัทได้กำหนดไว้ทั้งในอดีต ปัจจุบัน และอนาคต การที่บริษัทมีบุคลากรที่มีศักยภาพ มีแนวทางการปฏิบัติงาน และแนวทางการพัฒนาที่สอดคล้องกับสมรรถนะหลัก (Core Competencies) ของบริษัท ซึ่งประกอบไปด้วย

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

Effective Teamwork : ทีมงานที่มีประสิทธิภาพ

ทั้งนี้ Core Competencies ข้างต้น เป็นสิ่งที่ส่งเสริมให้ธุรกิจของบริษัทประสบความสำเร็จได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน ภายใต้สภาวะการแข่งขันและการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วของเศรษฐกิจ สังคม และเทคโนโลยี

สำหรับการบริหารทรัพยากรบุคคลของบริษัทในปี 2557 บริษัทยังคงเน้นการเชื่อมโยงกลยุทธ์ด้านการบริหารทรัพยากรบุคคลเข้ากับกลยุทธ์และทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยมีโครงการที่สำคัญๆ ดังนี้

การพัฒนาบุคลากร

บริษัทมุ่งมั่นพัฒนาขีดความสามารถ และศักยภาพของพนักงานอย่างต่อเนื่อง โดยได้พัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ ทักษะ และศักยภาพที่เหมาะสมในโครงการสำคัญ ดังนี้

1. การกำหนดสมรรถนะหลักขององค์กร (Core Competencies) รวมถึงกำหนดระดับความสามารถ (Proficiency Level) เพื่อใช้เป็นแนวทางในการพัฒนาบุคลากรในแต่ละระดับชั้น บริษัทได้ดำเนินการพัฒนาพนักงานให้สอดคล้องกับสมรรถนะหลักและเป้าหมายขององค์กร เพื่อให้มั่นใจว่าการพัฒนาบุคลากรในองค์กรสอดคล้อง และสนับสนุนการเจริญเติบโตของธุรกิจ

2. การพัฒนา และรักษาพนักงานกลุ่มที่มีศักยภาพโดดเด่น (Talent Management) เพื่อให้พนักงานได้แสดงศักยภาพในการทำงานอย่างเต็มที่ และประสบความสำเร็จในวิชาชีพ ในปีที่ผ่านมา บริษัทได้จัดให้มีการเลือกสรรพนักงานในกลุ่มนี้ โดยใช้เครื่องมือทางการบริหารทรัพยากรบุคคลในรูปแบบต่างๆ มีการวัดระดับความสามารถเทียบกับระดับความสามารถที่คาดหวัง และทำแผนพัฒนารายบุคคล เพื่อให้มั่นใจได้ว่าพนักงานในกลุ่มนี้ได้รับการพัฒนาเพื่อเป็นกำลังสำคัญของบริษัท ทั้งในปัจจุบัน และในอนาคตต่อไป

การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง และพนักงาน

การประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงาน

บริษัทกำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกปี เพื่อประเมินประสิทธิภาพ และศักยภาพของพนักงาน โดยที่บริษัทจะพิจารณาจากผลการปฏิบัติงานของพนักงานตลอดระยะเวลา 1 ปีที่ผ่านมา และใช้ผลการประเมินดังกล่าว ประกอบการพิจารณาปรับขึ้นค่าจ้างและการจ่ายโบนัส โดยมีการแบ่งกลุ่มพนักงานซึ่งมีการใช้ตัววัดการประเมินคือ ระดับความรู้ความสามารถ และผลงานในรอบปี ประเมินในสัดส่วนที่แตกต่างกันในแต่ละกลุ่มการประเมิน 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

การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง

การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงในตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่ อยู่ภายใต้ความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล โดยคณะกรรมการดังกล่าวจะพิจารณาจากผลการปฏิบัติงานในปีที่ผ่านมา รวมถึงพิจารณาการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์ที่เหมาะสมสำหรับผู้บริหารดังกล่าว แล้วจึงนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

การบริหารสวัสดิการ

บริษัท จัดให้มีสวัสดิการ และสิทธิประโยชน์แก่พนักงาน และครอบครัวของพนักงานอย่างสม่ำเสมอ โดยสวัสดิการสำคัญ ได้แก่

- การตรวจสอบสุขภาพประจำปี
- การให้บริการห้องพยาบาล ซึ่งมีแพทย์ และพยาบาลประจำ
- การปรับปรุงสวัสดิการประกันชีวิต และประกันสุขภาพ
- ชุดเครื่องแบบพนักงานในกลุ่มงานต่างๆ
- การให้บริการฉีดวัคซีนป้องกันมะเร็งปากมดลูก ไข้หวัดใหญ่ ไข้หวัดใหญ่สายพันธุ์ใหม่ แก่พนักงาน รวมถึงการสำรองยา Tamiflu ใ้จำนวนตามมาตรฐานกำหนด เพื่อรองรับกรณีฉุกเฉิน
- การจ่ายเงินสมทบในส่วนของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเพิ่มตามอายุการทำงานสูงสุดให้อัตราร้อยละ 10
- จัดให้มีกองทุนเพื่อการเกษียณอายุ (กองทุนสำรองเลี้ยงชีพกองที่ 2) อีก 1 กองทุน เพื่อเป็นหลักประกันกรณีพนักงานปฏิบัติงานจนเกษียณอายุงาน โดยบริษัทจ่ายเงินสมทบให้สูงสุดให้อัตราร้อยละ 2.5
- กิจกรรม Staff Outing Trip

การสร้างความผูกพันของพนักงาน

บริษัทให้ความสำคัญเป็นอย่างยิ่งกับการสร้างความผูกพันของพนักงานผ่านทางกิจกรรมต่างๆ ในหลายรูปแบบ เช่น

- กิจกรรมชมรมกีฬา อาทิ กอล์ฟ แบดมินตัน เทเบิลเทนนิส ฟุตบอล โยคะ เป็นต้น
- กิจกรรมการท่องเที่ยวประจำปี โดยบริษัทมีนโยบายให้ครอบครัวของพนักงานได้เข้าร่วมกิจกรรมโดยไม่เสียค่าใช้จ่าย ภายใต้แนวคิดที่ว่า ครอบครัวของพนักงานมีส่วนสำคัญที่จะส่งเสริมและสนับสนุนให้พนักงานสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มกำลังความสามารถ 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)	2555	2556	2557
จำนวนพนักงานทั้งหมด (เฉพาะ บมจ.ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต)			
จำแนกตามระดับ			
กลุ่มพนักงานบริหารระดับสูง (AVP - MD)	130	142	156
กลุ่มพนักงานบริหาร (Assitant Manager - Manager)	266	281	265
กลุ่มพนักงานทั่วไป (Staff - Department Officer)	1,230	1,171	1,005
กลุ่มพนักงานบริการ (Driver)	35	27	24
จำแนกตามเพศ			
เพศชาย	537	510	453
เพศหญิง	1,124	1,111	997
จำแนกตามพื้นที่			
กรุงเทพ	1,543	1,501	1,337
ต่างจังหวัด	118	120	113
จำแนกตามอายุ			
< 25 ปี	146	109	48
25 - 30 ปี	494	463	333
31 - 40 ปี	712	713	710
41 - 50 ปี	265	287	292
51 - 55 ปี	30	39	52
> 55 ปี	14	10	15
จำแนกตามอายุงาน			
< 4 เดือน	57	152	55
4 เดือน - < 1 ปี	97	145	112
1 - < 3 ปี	653	425	331
3 - < 5 ปี	235	295	310
5 - < 10 ปี	397	368	392
10 - < 15 ปี	84	107	157
15 - < 20 ปี	81	61	33
>= 20 ปี	57	68	60
จำแนกตามระดับการศึกษา			
ปริญญาเอก (Ph.D)	0	0	0
ปริญญาโท (Master)	186	194	201
ปริญญาตรี (Bachelor)	1,149	1,147	1,079
ต่ำกว่าปริญญาตรี (Below Bachelor)	326	280	170

หมายเหตุ - ข้อมูลพนักงาน ณ 31 ธันวาคมของแต่ละปี

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทยึดถือและให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเพื่อเสริมสร้างความเชื่อมั่นให้กับผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง ซึ่งครอบคลุมผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน และสังคม ด้วยตระหนักดีว่าการมีระบบการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส และตรวจสอบได้จะเป็นปัจจัยหนึ่งในการเพิ่มมูลค่าและส่งเสริมการเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัท

9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

โครงสร้างกรรมการบริษัทประกอบด้วยคณะกรรมการชุดย่อยจำนวน 5 ชุด คือ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล คณะกรรมการการลงทุน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการจัดการ โดยมีขอบเขตอำนาจหน้าที่ดังนี้

คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบ มีหน้าที่สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ สอบทานให้บริษัทมีระบบควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ สอบทานให้บริษัทมีการปฏิบัติตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วน รวมถึงมีหน้าที่ตามที่กำหนดในกฎบัตร คณะกรรมการตรวจสอบ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่พิจารณาและเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับการคัดเลือกและแต่งตั้งผู้สอบบัญชีของบริษัท รวมถึงพิจารณา กำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีและความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี รวมถึงการเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีอย่างน้อยปีละครั้งโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุม

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

- | | |
|----------------------------------|----------------------|
| 1. นายอุทิศ ธรรมวาทีน | ประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นางสาวอมรทิพย์ จันทร์ศรีชวาลา | กรรมการตรวจสอบ |
| 3. นายวิโรติ รัตนภรณ์ | กรรมการตรวจสอบ |

กฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง หรือ ประธานกรรมการตรวจสอบอาจเรียกประชุมเป็นพิเศษเมื่อมีการร้องขอ เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่ระบุไว้ในกฎบัตร พร้อมทั้งทบทวนการปฏิบัติงานตามกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอ โดยในปี 2557 บริษัทจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบรวมทั้งสิ้น 14 ครั้ง ทั้งนี้การดำเนินงานในปี 2557 ของคณะกรรมการตรวจสอบเป็นไปตามรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบที่แสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลมีหน้าที่กำหนดนโยบายด้านบรรษัทภิบาลและนโยบายการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง เสนอแนะค่าตอบแทนของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับสูงต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติหรือให้ความเห็นก่อนเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 2 คน ดังนี้

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

กฎบัตรของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล กำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล อย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่ระบุไว้ในกฎบัตร พร้อมทั้งทบทวนการปฏิบัติงานตามกฎบัตรคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล อย่างสม่ำเสมอ โดยในปี 2557 บริษัทจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลรวมทั้งสิ้น 6 ครั้ง โดยมีการดำเนินงานเป็นไปตามรายงานของคณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาลที่แสดงไว้ในรายงานประจำปีฉบับนี้

คณะกรรมการการลงทุน

คณะกรรมการการลงทุนมีหน้าที่กำหนดนโยบายและสัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์แต่ละประเภทของบริษัท ตลอดจนอนุมัติและกำหนดสัดส่วนการลงทุนในสินทรัพย์ที่อยู่นอกนโยบายการลงทุน คณะกรรมการการลงทุนประกอบด้วยกรรมการบริษัทที่ไม่ใช่กรรมการตรวจสอบจำนวนหนึ่ง และมีผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มการเงินและบัญชีและผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายคณิตศาสตร์ประกันภัยและพัฒนาผลิตภัณฑ์เป็นกรรมการโดยตำแหน่ง นอกจากนี้ คณะกรรมการสามารถแต่งตั้งผู้เชี่ยวชาญด้านการเงินอื่นเป็นกรรมการการลงทุน ปัจจุบันคณะกรรมการการลงทุนมีจำนวน 5 คน ได้แก่

- | | |
|-------------------------|-----------------------|
| 1. นายอาทิตย์ นันทวิทยา | ประธานกรรมการการลงทุน |
| 2. นายดีแพค ชารับ | กรรมการการลงทุน |
| 3. นายชาติรี ไส่ตางกูร | กรรมการการลงทุน |
| 4. นายลี ซี ทียอง | กรรมการการลงทุน |
| 5. นายเคล็ค ห่วง | กรรมการการลงทุน |

กฎบัตรของคณะกรรมการการลงทุนกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการการลงทุนอย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง หรือคณะกรรมการการลงทุนอาจเรียกประชุมเป็นพิเศษเมื่อมีการร้องขอ เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่

ที่ระบุไว้ในกฎบัตร พร้อมทั้งทบทวนการปฏิบัติงานอย่างสม่ำเสมอ โดยในปี 2557 บริษัทจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการการลงทุนรวมทั้งสิ้น 13 ครั้ง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

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

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ทำหน้าที่ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้บริหารสูงสุดของกลุ่มการเงิน กลุ่มปฏิบัติการประกันชีวิต กลุ่มคณิตศาสตร์ประกันภัย/ผลิตภัณฑ์และบริหาร ความเสี่ยง กลุ่มการตลาด กลุ่มเทคโนโลยีและสารสนเทศ และฝ่ายบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ คณะกรรมการ บริษัทสามารถแต่งตั้งผู้ชำนาญการภายนอกเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยง

ปัจจุบันคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีจำนวน 7 คน ได้แก่

- | | |
|------------------------------------|--------------------------------------|
| 1. นายสตีเฟ่น แอปเปิ้ลยาร์ด | ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 2. นายลี ซี ทียอง | กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 3. นายพงษ์ชัย คูหาชัยสกุล | กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 4. นายเคลิด หว่อง | กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 5. นายจุลพงษ์ ลิ้มปสุธรรม | กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 6. นางสาวเอเลน นอราห์ ไรอัน | กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 7. นายเฉลิมชัย ปรีชาเพิ่มประสิทธิ์ | กรรมการบริหารความเสี่ยง และเลขานุการ |

กฎบัตรของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงกำหนดให้มีการประชุมอย่างน้อยหนึ่งครั้งในทุกๆ 2 เดือน โดยในปี 2557 บริษัทจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรวมทั้งสิ้น 7 ครั้ง

คณะกรรมการจัดการ

คณะกรรมการจัดการของบริษัท ประกอบด้วยผู้บริหารรวม 7 คน ซึ่งเป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติและประสบการณ์ที่เหมาะสมดังรายละเอียดที่ได้แสดงไว้ในรายงานประจำปีนี้ คณะกรรมการจัดการมีหน้าที่พิจารณาก่อนการ กำหนดแผนงาน ตัวชี้วัดในการดำเนินธุรกิจ งบประมาณ และนโยบายอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ และมี อำนาจอนุมัติการทำธุรกรรมของบริษัทตามขอบเขตอำนาจที่ได้รับจากคณะกรรมการบริษัท โดยในปี 2557 บริษัทจัด ให้มีการประชุมคณะกรรมการจัดการรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง

1. นายสตีเฟ่น แอปเปิ้ลยาร์ด
2. นายลี ซี ทียอง
3. นายเคล็ค ห่วง
4. นายวิชัย ชิวศรีรุ่งเรือง
5. นางสาวพรพิมล ตรงเที่ยงธรรม
6. นายพงษ์ชัย คูหาชัยสกุล
7. นางสาวนวลปอง โชติรัตน์

9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

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

สำหรับการแต่งตั้งผู้บริหารระดับต่ำกว่ารองกรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารสูงสุดของฝ่ายหรือส่วนงานต่างๆ นั้น ส่วนทรัพยากรบุคคลมีหน้าที่พิจารณาคัดเลือกและนำเสนอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นผู้พิจารณาให้ความเห็นชอบและอนุมัติแต่งตั้งเป็นผู้บริหารของบริษัท

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม

บริษัทไม่มีบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม

9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทมีนโยบายในเรื่องการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายในของกรรมการและพนักงานให้สอดคล้องกับข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

- จัดทำจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ (Code of Conduct) ที่ครอบคลุมเรื่องการป้องกันการใช้อ้างอิงข้อมูลภายในและการเก็บรักษาความลับลูกค้า เพื่อป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับบริษัทและลูกค้าและข้อมูลภายในที่ยังไม่ได้เปิดเผยแก่สาธารณชน รวมทั้งเป็นการป้องกันไม่ให้ผู้ที่สามารถเข้าถึงข้อมูลดังกล่าวนำไปแสวงหาประโยชน์ให้กับตนเองและผู้อื่นได้ ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดให้หัวหน้าส่วนควบคุมมาตรฐานงาน (Chief Compliance Officer) มีหน้าที่ในการติดตามดูแลการทำธุรกรรมซื้อขายหลักทรัพย์ของผู้ที่ล่วงรู้ข้อมูลภายในให้เป็นไปตามระเบียบดังกล่าว
- การเปิดเผยการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ (ตามที่ได้นิยามไว้ในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535) โดยกรรมการและผู้

มีอำนาจในการจัดการมีหน้าที่จัดทำและรายงานการซื้อขายหลักทรัพย์และหลักทรัพย์อ้างอิง
หุ้นสามัญของบริษัทภายใน 3 วันทำการหลังจากที่มีการเปลี่ยนแปลงมายังบริษัทและ
สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยเลขานุการบริษัทจะทำ
หน้าที่รวบรวมรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ดังกล่าว เพื่อบรรจุเป็นวาระเพื่อ
ทราบในการประชุมกรรมการบริษัท (หากมี)

9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณาคุณสมบัติของผู้สอบบัญชีโดยคำนึงถึงความเป็นอิสระ
ความเหมาะสม การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ และการไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสียหรือรายการที่
อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคล
ดังกล่าว นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้พิจารณากำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีในแต่ละปีให้มีความ
เหมาะสมกับขอบเขตของการสอบบัญชี โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้เป็นผู้นำเสนอให้คณะกรรมการบริษัท
พิจารณาและนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติการพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดจำนวนเงินค่าสอบ
บัญชีในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

ในปี 2557 บริษัทมีค่าใช้จ่ายในการสอบบัญชีเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 1,900,000 บาท (มากกว่าค่าสอบบัญชีในปี
2556 เป็นจำนวน 40,000 บาท) และค่าบริการอื่นๆ จำนวน 1,990,000 บาท ซึ่งประกอบด้วยการตรวจสอบ
อัตราดอกเบี้ยกองทุนตามระดับความเสี่ยงของบริษัทและค่าบริการการจัดทำรายงาน Embedded Value

9.7 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

ในปี 2557 บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีดังนี้

สิทธิของผู้ถือหุ้น

1) นโยบายการดูแลผู้ถือหุ้น

บริษัทมีนโยบายที่จะดูแลให้ผู้ถือหุ้นที่ได้รับสิทธิขั้นพื้นฐานในการเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออก
เสียงในเรื่องที่สำคัญของบริษัทได้อย่างเป็นอิสระ เช่น การแต่งตั้งกรรมการ การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ
การแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและการกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี การแก้ไขข้อบังคับและหนังสือบริคณห์สนธิ และ
การอนุมัติรายการพิเศษ (หากมี) ในเรื่องการเพิ่มทุน/ลดทุน การได้มาหรือจำหน่ายสินทรัพย์ และการเข้าทำ
รายการที่เกี่ยวข้องกัน เป็นต้น รวมถึงการได้รับข้อมูลข่าวสารของบริษัทอย่างรวดเร็วครบถ้วนและเพียงพอผ่าน
ช่องทางต่างๆ

2) การประชุมผู้ถือหุ้น

ในปี 2557 บริษัทได้จัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 ในวันที่ 25 เมษายน 2557 โดย
บริษัทได้ยึดหลักกฎหมายและมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีในการจัดประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงดำเนินการ
ต่างๆ ให้เป็นไปตามคู่มือ AGM Checklist ซึ่งจัดทำขึ้นโดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียน

ไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ทั้งในเรื่องสิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทมีนโยบายให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลที่ชัดเจนเพียงพอสำหรับการพิจารณาระเบียบวาระการประชุม รวมถึงสามารถเข้าถึงหนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบวาระการประชุมได้โดยง่าย บริษัทจึงได้เผยแพร่หนังสือบอกกล่าวเรียกประชุมผู้ถือหุ้นทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษบนเว็บไซต์ของบริษัท ก่อนวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้น รวมถึงได้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวฯ ซึ่งแสดงข้อเท็จจริง เหตุผล และความเห็นของ คณะกรรมการในแต่ละวาระ พร้อมกับรายงานประจำปี 2556 ให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้า 14 วันก่อนวันประชุมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาเพียงพอในการพิจารณาลงมติในแต่ละวาระการประชุม อันเป็นการอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิได้อย่างเต็มที่

วันประชุมผู้ถือหุ้น

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 ประธานกรรมการทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุม โดยมี กรรมการบริษัทเข้าร่วมประชุมครบทั้ง 11 คน มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและมอบฉันทะให้กรรมการ อิสระของบริษัทและบุคคลอื่นเข้าประชุมแทนรวมจำนวนทั้งสิ้น 77 ราย รวมเป็นจำนวนหุ้นเมื่อเริ่มประชุมทั้งสิ้น 63,557,047 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 95.57 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด

บริษัทได้จัดเตรียมระบบบาร์โค้ดและเครื่อง PDA สำหรับการลงทะเบียนและการประมวลผลคะแนน เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม วิธีดังกล่าวช่วยให้การลงทะเบียน การลงคะแนน และการนับคะแนนเป็นไปด้วยความแม่นยำและสะดวกรวดเร็ว และทำให้ผู้ถือหุ้นสามารถ ลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในวาระที่ยังไม่ได้ลงมติดลลยระยะเวลาการประชุม

ก่อนเริ่มเข้าสู่การประชุมตามวาระ บริษัทได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงวิธีการปฏิบัติในการออกเสียง ลงคะแนนในแต่ละวาระ โดยการลงคะแนนเสียงและนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระเป็นไปอย่างเปิดเผยและโปร่งใส โดยบริษัทได้มอบหมายให้ผู้แทนจากบริษัท กฎหมายเอสซีจี จำกัด ทำหน้าที่ควบคุมการดำเนินการประชุมและ เป็นพยานการนับคะแนนเสียงในการลงมติเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย ทั้งนี้ เลขาธิการบริษัทจะรายงานผล คะแนนเสียงให้ที่ประชุมทราบเป็นรายวาระ

ในระหว่างประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทได้นำเสนอข้อมูลประกอบวาระการประชุมในรูป Power Point และ ประธานกรรมการซึ่งทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นในเรื่องที่ เกี่ยวกับวาระประชุมอย่างเต็มที่ โดยมีกรรมการและคณะผู้บริหารระดับสูงของบริษัทร่วมตอบคำถามและให้ ข้อมูลต่างๆ ตามที่ผู้ถือหุ้นสอบถามโดยละเอียด นอกจากนี้ บริษัทได้จัดให้มีเจ้าหน้าที่แปลภาษาเพื่อให้กรรมการ และผู้บริหารต่างชาติสามารถชี้แจงข้อมูลแก่ผู้ถือหุ้นได้อย่างครบถ้วน โดยบริษัทได้จัดให้มีเจ้าหน้าที่จดบันทึก รายงานการประชุมและจำนวนเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ ทั้งนี้ บริษัทไม่มีการสลับหรือเพิ่มวาระการประชุม หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลการประชุม

นอกจากนี้ ในปี 2557 บริษัทได้มีการเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น 1 ครั้ง ในวันที่ 6 พฤศจิกายน 2557 เพื่อพิจารณาการขอเพิกถอนหลักทรัพย์ของบริษัทจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งในการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นดังกล่าว บริษัทก็ได้จัดประชุมโดยคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้น และการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ภายหลังการประชุมผู้ถือหุ้น (ทั้งที่เป็นการประชุมสามัญและวิสามัญ)

บริษัทได้จัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นที่บันทึกรายละเอียดของการประชุมอย่างครบถ้วนและจัดส่งต่อตลาดหลักทรัพย์ 14 วันหลังการประชุม รวมถึงจัดส่งให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วนตามกฎหมาย นอกจากนี้ บริษัทได้เผยแพร่รายงานการประชุมดังกล่าวในเว็บไซต์ของบริษัทภายใน 14 วันหลังการประชุม โดยรายงานการประชุมดังกล่าวได้บันทึกข้อมูลสำคัญในแต่ละวาระที่เสนอต่อที่ประชุม รวมถึงคำชี้แจงของคณะกรรมการบริษัทต่อข้อซักถามของผู้ถือหุ้น รวมทั้งมติที่ประชุมพร้อมคะแนนเสียง

การปฏิบัติที่เท่าเทียมกันต่อผู้ถือหุ้น

1) การให้สิทธิผู้ถือหุ้นเสนอวาระ รายชื่อกรรมการ และคำถามต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นล่วงหน้า

บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิในการเสนอเรื่องเพื่อพิจารณาบรรจุเป็นวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเข้ารับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุม สำหรับในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระการประชุมและรายชื่อผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเสนอเลือกตั้งเป็นกรรมการล่วงหน้าก่อนวันประชุมระหว่างวันที่ 29 มกราคม – 28 กุมภาพันธ์ 2557

2) การมอบฉันทะในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น

เพื่อเป็นการรักษาสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้น บริษัทได้จัดให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นได้ด้วยตนเอง สามารถมอบฉันทะให้บุคคลอื่นหรือกรรมการอิสระตามรายชื่อที่บริษัทกำหนด ซึ่งบริษัทได้มีการให้ข้อมูลกรรมการอิสระโดยละเอียดเพื่อประกอบการพิจารณาของผู้ถือหุ้น อาทิ ประวัติ ที่อยู่ การศึกษา การดำรงตำแหน่งในกิจการที่แข่งขันหรือเกี่ยวเนื่องกับธุรกิจของบริษัท ลักษณะความสัมพันธ์ของกรรมการอิสระ และการมีส่วนได้เสีย ทั้งนี้ บริษัทได้จัดส่งหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กำหนดโดยกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ให้แก่ผู้ถือหุ้นพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวเชิญประชุมผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นสามารถออกเสียงลงคะแนนในหนังสือมอบฉันทะที่บริษัทจัดส่งให้และนำมาปิดการแสดงมติที่จุดตรวจเอกสารลงทะเบียน

3) การใช้บัตรลงคะแนนเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทได้จัดเตรียมบัตรลงคะแนนเสียงให้กับผู้ถือหุ้นเพื่อออกเสียงลงคะแนนในแต่ละวาระ และใช้ระบบบาร์โค้ดและเครื่อง PDA ในการประมวลผลคะแนนเพื่อให้กระบวนการนับคะแนนเสียงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ถูกต้อง รวดเร็ว และตรวจสอบได้ โดยเลขานุการบริษัทได้ชี้แจงวิธีการใช้บัตรลงคะแนนเสียงและ

การนับคะแนนก่อนเริ่มประชุม และได้จัดเก็บบัตรลงคะแนนเสียงของผู้ถือหุ้นเพื่อสามารถอ้างอิงและตรวจสอบได้ในภายหลัง

4) การเลือกตั้งกรรมการรายบุคคล

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกปี จะมีกรรมการบริษัทที่ครบกำหนดออกตามวาระจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 มีกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระจำนวน 3 คน ซึ่งบริษัทได้จัดให้ผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการทดแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระดังกล่าวเป็นรายบุคคล โดยให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงในบัตรลงคะแนนเสียงและเก็บบัตรลงคะแนนเสียงสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยและงดออกเสียงเพื่อตรวจนับคะแนนเช่นเดียวกันกับวาระอื่น และจดรายงานการประชุมโดยแสดงมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการเลือกตั้งกรรมการแยกเป็นรายบุคคลด้วย

5) การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ

ตามข้อบังคับของบริษัท กรรมการบริษัทมีสิทธิได้รับค่าตอบแทนตามที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะพิจารณา ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหา กำหนดค่าตอบแทน และบรรษัทภิบาล เป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนกรรมการและให้คำแนะนำต่อคณะกรรมการเพื่อให้คณะกรรมการเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นทุกปี โดยคณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการบริษัทให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และสอดคล้องกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ

6) การดูแลเพื่อป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในของกรรมการและพนักงาน

บริษัทมีนโยบายในเรื่องการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายในของกรรมการและพนักงานให้สอดคล้องกับข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

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

หน้าที่รวบรวมรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ดังกล่าว เพื่อบรรจุเป็นวาระเพื่อทราบในการประชุมกรรมการบริษัท (หากมี)

7) รายการที่เกี่ยวข้องกันและการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

บริษัทกำหนดระเบียบปฏิบัติและขั้นตอนการอนุมัติในการดำเนินการรายการที่เกี่ยวข้องกันและรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ดังนี้

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

บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

1) หลักการและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

ผลการดำเนินงานของบริษัทเกิดจากการได้รับความสนับสนุนที่ดีของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ บริษัทตระหนักดีถึงหน้าที่ความรับผิดชอบที่บริษัทพึงมีต่อผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม ทั้งพนักงาน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า เจ้าหนี้และคู่ค้า ตลอดจนสาธารณชน ไม่ว่าจะเป็นสิทธิพื้นฐานทางกฎหมายหรือสิทธิด้านอื่นๆ ที่บริษัทควรมีต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ดังนี้

ลูกค้า บริษัทมุ่งให้ลูกค้าทั้งที่เป็นผู้ถือกรมธรรม์และผู้รับผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ได้รับความคุ้มครอง สิทธิประโยชน์ และได้รับหลักประกันที่ดีในชีวิต โดยมุ่งเน้นพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและบริการที่ดีแก่ลูกค้า

ผู้ถือหุ้น บริษัทมุ่งหวังให้ผู้ถือหุ้นได้รับผลตอบแทนอย่างเหมาะสมด้วยการดำเนินธุรกิจอย่างซื่อสัตย์และมุ่งเน้นความต้องการของลูกค้าเป็นหลักเพื่อผลประโยชน์ที่ดีและยั่งยืน และเพื่อให้ผู้ถือหุ้นมั่นใจในการบริหารจัดการธุรกิจ บริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมและตรวจสอบภายในและระบบบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ

พนักงาน บริษัทมุ่งสรรหาและรักษาพนักงานที่มีความรู้ความสามารถเพื่อมาปฏิบัติงานกับองค์กร รวมทั้งมุ่งมั่นพัฒนาพนักงานอย่างต่อเนื่องด้วยการจัดฝึกอบรมพัฒนาความรู้และศักยภาพด้านต่างๆ เพื่อให้พนักงานมีโอกาสก้าวหน้า นอกจากนี้ บริษัทได้จัดให้มีสวัสดิการและผลประโยชน์พนักงานที่เหมาะสมเพื่อให้พนักงานรู้สึกมั่นคงและผูกพันกับองค์กร

เจ้าหน้าที่และลูกค้า บริษัทยึดมั่นในการปฏิบัติต่อเจ้าหน้าที่และลูกค้าทุกรายของบริษัทอย่างเสมอภาค และเป็นธรรมภายใต้เงื่อนไขและหลักเกณฑ์ที่ไม่ขัดต่อกฎหมาย

สังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม บริษัทดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมไม่ว่าจะเป็นการจัดกิจกรรมเพื่อสังคมและการสนับสนุนให้พนักงานเข้าร่วมเป็นจิตอาสาในกิจกรรมหรือโครงการที่บริษัทจัดขึ้น นอกจากนี้ บริษัทยังถือปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อมเพื่อมิให้เกิดผลกระทบต่อชุมชนในบริเวณใกล้เคียง รวมถึงส่งเสริมให้พนักงานมีจิตสำนึกรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

2) ช่องทางการติดต่อของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทได้เปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มสามารถติดต่อกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของบริษัทได้โดยตรงผ่านช่องทางต่างๆ ดังนี้

1. ศูนย์บริการลูกค้า: โทรศัพท์ (66) 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 โดยข้อมูลที่อาจมีผลกระทบต่อราคาซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท หรือเป็นข้อมูลสำคัญสำหรับการตัดสินใจของผู้ลงทุน หรืออาจกระทบสิทธิผู้ถือหุ้นจะต้องเปิดเผยให้สาธารณชนทราบทันทีผ่านทางระบบ SETPORTAL ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- 2) การปฏิบัติตามกฎข้อบังคับในเรื่องการเปิดเผยข้อมูล
- 3) ความเท่าเทียมกันในการได้รับทราบข้อมูลจากบริษัทของผู้มีส่วนได้เสียและบุคคลทั่วไป

ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดตัวบุคคลและหน่วยงานที่มีหน้าที่รับผิดชอบการเปิดเผยข้อมูล รวมถึงกำหนดเวลาการเปิดเผย ผลประกอบการของบริษัทให้เป็นไปตามกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ตระหนักดีว่า องค์กรต้องเคียงข้างและเติบโตไปพร้อมกับ การเติบโตที่ยั่งยืนของสังคม จึงมุ่งมั่นที่จะพัฒนาองค์กร และสังคมควบคู่ไปกับการพัฒนาธุรกิจ โดยอาศัย กลไกการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย เพื่อตอบสนองพันธกิจทางสังคม โดยให้ความสำคัญต่อการพัฒนา และสร้างโอกาสด้านต่างๆ โดยใช้ศักยภาพของธุรกิจในการขับเคลื่อน ภายใต้กรอบนโยบายในการดำเนินงาน ด้านกิจกรรมเพื่อสังคมที่สอดคล้องกับนโยบาย จริยธรรมทางธุรกิจ และหลักการความรับผิดชอบต่อสังคมของ บริษัท ปัจจุบัน ทิศทางการเติบโตด้านความรับผิดชอบต่อสังคมของบริษัทเปลี่ยนแปลงจากเดิมที่มุ่งเน้นการ บริจาคและการมีส่วนร่วมในกิจกรรมพนักงานจิตอาสา เป็นมุ่งเน้นที่จะพัฒนาความรับผิดชอบต่อสังคมใน กระบวนการธุรกิจ โดยมีประเด็นทางสังคม เศรษฐกิจ และสิ่งแวดล้อม เป็นตัวตั้ง เพื่อตอบสนองความต้องการ ของลูกค้าและผู้บริโภค ซึ่งเป็นส่วนสำคัญในการขับเคลื่อนธุรกิจให้ดำรงอยู่อย่างยั่งยืน

ความรับผิดชอบต่อสังคมอย่างยั่งยืน จึงเป็นนโยบาย CSR ที่ส่งเสริมทิศทางการดำเนินธุรกิจของ บริษัท ในฐานะองค์กรชั้นนำด้านธุรกิจประกันชีวิตที่มีความซื่อสัตย์ โปร่งใส เชื่อถือได้ เป็นหัวใจหลักในการ ดำเนินธุรกิจ คุณค่าดังกล่าวได้สะท้อนผ่านวิสัยทัศน์องค์กรที่ว่า “บริษัทประกันชีวิต ที่คุณไว้วางใจ” และเป็น ที่มาของวิสัยทัศน์ด้านความรับผิดชอบต่อสังคม “คู่แท้ คู่แลทั้งชีวิต”

ผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทแบ่งออกได้ดังนี้

1.1 สังคมใกล้

- 1.1.1 กลุ่มพนักงาน / ครอบครัวของพนักงาน เพราะพนักงาน และครอบครัว เป็นทรัพยากรที่ สำคัญขององค์กร การแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม จึงควรมีจุดเริ่มต้นที่พนักงาน และ ครอบครัวก่อน
- 1.1.2 ตัวแทน / ผู้ขายกรมธรรม์ เพราะบริษัทมุ่งหวังให้ตัวแทน หรือผู้ขายกรมธรรม์ ขายอย่างมี จริยธรรม และคำนึงถึงจรรยาบรรณที่ปฏิบัติต่อลูกค้าในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ ที่ตรง ตามความต้องการของลูกค้า เพื่อให้เกิดความยั่งยืนในตัวกรมธรรม์
- 1.1.3 ลูกค้า / ผู้มุ่งหวัง บริษัทต้องการให้ลูกค้า และผู้มุ่งหวังทุกราย มีหลักในการวางแผนทาง การเงินที่แข็งแกร่ง เพื่อสร้างสรวงศ์ให้สังคมไทย เป็นสังคมที่เข้มแข็ง ลดปัญหาของสังคม ทั้งในระยะสั้น และ ระยะยาว

1.2 สังคมไกล

- 1.2.1 ชุมชน สังคม นโยบายการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมของบริษัท คือเน้นการให้ ชุมชน และสังคมสามารถเลี้ยงตัวเอง และ อยู่ได้อย่างยั่งยืน

แนวทางปฏิบัติและส่วนประกอบของเนื้อหาเรื่องความรับผิดชอบต่อสังคมของ SCBLIFE

ก. การประกอบธุรกิจด้วยความเป็นธรรม

การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม คือ ความสามารถด้านการดำเนินธุรกิจ ที่อยู่บนพื้นฐานของหลักนิติธรรม ซึ่งบริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญ พร้อมกับการส่งเสริมและสนับสนุนความรับผิดชอบต่อสังคม ตลอดจนการสร้างแนวทางปฏิบัติภายใต้กรอบจริยธรรม จรรยาบรรณอย่างเหมาะสมใน 3 ประเด็น ได้แก่

1. การแข่งขันที่เป็นธรรม

บริษัทฯ ปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าอย่างเป็นธรรม โดยไม่แสวงหาข้อมูลของคู่แข่งทางการค้า อย่างทุจริต และไม่เป็นธรรม มุ่งเน้นส่งเสริมและสนับสนุนให้เกิดการขายประกันชีวิตที่มีประสิทธิภาพ โดยให้ความสำคัญกับการพัฒนาศักยภาพ เพิ่มพูนทักษะความรู้ความสามารถของตัวแทนในการขาย และเน้นรูปแบบการขายที่ตรงตามความต้องการของลูกค้า และตามหลักจรรยาบรรณในการเป็นตัวแทนในการขาย

2. การปฏิบัติตามกฎหมาย

บริษัทมีนโยบายที่จะปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับอื่นๆ ที่มีผลบังคับใช้ เนื่องจากบริษัทถือเป็นสถาบันการเงินขนาดใหญ่ บริษัทจึงจำเป็นต้องตื่นตัวและใส่ใจเป็นพิเศษกับวิธีดำเนินธุรกิจของบริษัทและต้องปฏิบัติตามกฎหมายทั้งในด้านเจตนารมณ์และถ้อยคำตามตัวบทกฎหมาย

3. การจัดซื้อ

การบริหารงานจัดซื้อจากส่วนกลางเป็นการช่วยลดค่าใช้จ่ายของบริษัทลงอย่างมาก อีกทั้ง ยังช่วยให้มั่นใจได้ว่า นโยบายการจัดซื้อของบริษัทและระบบควบคุมการเงินและการตรวจสอบได้รับการปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด ซึ่งการจัดซื้อทั้งหมดจะต้องกระทำโดยแผนกที่ได้รับมอบหมายเท่านั้น โดยแผนกดังกล่าวจะเป็นผู้ควบคุมดูแลกิจกรรมต่างๆ เกี่ยวกับการจัดซื้อ ยกเว้น มีการระบุไว้เป็นอย่างอื่น

ข. การต่อต้านการทุจริตของ SCBLIFE

ความซื่อสัตย์สุจริตเป็นหนึ่งในหัวใจสำคัญสำหรับการดำเนินธุรกิจของบริษัท บริษัทจึงมุ่งเน้นที่จะสร้างมาตรการต่างๆ เพื่อป้องกันมิให้พนักงานของบริษัท กระทำการทุจริต หรือติดสินบนแก่เจ้าหน้าที่ของรัฐหรือหน่วยงานต่างๆ รวมถึงบริษัทคู่ค้าของบริษัท เพื่อประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจ อีกทั้ง กระตุ้นจิตสำนึกของพนักงานในการปฏิบัติงานอย่างซื่อสัตย์สุจริต ทั้งต่อองค์กร และต่อลูกค้าของบริษัท ทั้งนี้บริษัทได้ยึดถือหลักการตามมาตรฐานสากลทางจริยธรรมด้านความซื่อสัตย์สุจริต โดยบริษัทได้นำหลักการพื้นฐานดังกล่าว มาใช้ในการกำหนดนโยบาย และแนวทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทให้มีมาตรฐาน และรวมถึงกำหนดนโยบายการต่อต้านการทุจริตอย่างจริงจัง และเหมาะสม สอดคล้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของพนักงานทุกคน

ทั้งนี้ เมื่อวันที่ 24 กันยายน 2555 บริษัท ได้ร่วมลงนามในคำประกาศเจตนารมณ์เข้าโครงการ “แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต” ซึ่งเป็นความร่วมมือกันระหว่างภาครัฐ ภาคประชาสังคม และองค์กรระหว่างประเทศ เพื่อให้ภาคเอกชนร่วมมือกันในการป้องกันและต่อต้านการทุจริต โดยมีสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) เป็นเลขานุการโครงการ

อย่างไรก็ดี เพื่อเป็นการนำหลักการดังกล่าวมาปรับใช้ภายในบริษัทอย่างเป็นรูปธรรม บริษัทจึงได้มุ่งเน้นและส่งเสริมให้มีการปฏิบัติ ดังต่อไปนี้

1. การมอบของขวัญ ของกำนัล การเลี้ยงรับรอง และ ความบันเทิง

บริษัทมีนโยบายป้องกันมิให้พนักงานกระทำการทุจริตหรือติดสินบนเจ้าหน้าที่รัฐเพื่อแลกเปลี่ยนความได้เปรียบทางการค้าที่ไม่ชอบธรรมหรือผลประโยชน์ใดๆ อันไม่สมควร ดังนั้น บริษัทจึงได้นำหลักการดังกล่าวมา กำหนดเป็นระเบียบงานภายในของบริษัท โดยกำหนดขั้นตอนการปฏิบัติให้มีความโปร่งใส เพื่อให้พนักงานทุกคนยึดถือเป็นแนวทางปฏิบัติอย่างชัดเจนเมื่อมีการมอบของขวัญ ของกำนัล การเลี้ยงรับรอง และความบันเทิงแก่บุคคลภายนอกบริษัท เพื่อป้องกันมิให้การมอบ หรือเลี้ยงรับรองดังกล่าว เป็นการจูงใจ หรือเพื่อให้ได้มาซึ่งกิจกรรมทางธุรกิจอย่างทุจริต รวมถึง ป้องกันมิให้บริษัทและพนักงานทำผิดกฎหมาย และเป็นข้อมูลอ้างอิงในการควบคุมกิจกรรม ให้และรับของขวัญของกำนัล การเลี้ยงรับรองและความบันเทิง กับบุคคลภายนอก ซึ่งระเบียบดังกล่าวได้วางหลักการสำคัญไว้ โดยก่อนการให้ของขวัญแก่บุคคลภายนอก โดยเฉพาะเจ้าหน้าที่รัฐ บริษัท จะต้องดำเนินการตรวจสอบให้แน่ใจก่อนว่าการให้ดังกล่าวไม่เป็นการติดสินบนหรือแลกเปลี่ยนกับความได้เปรียบทางการค้า และจะต้องขออนุมัติการให้ของขวัญล่วงหน้าภายใน 2 วัน โดยจัดทำเป็นลายลักษณ์อักษร ภายหลังได้รับการอนุมัติจึงจะดำเนินการได้

2. จรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ

บริษัทได้กำหนดหลักเกณฑ์เกี่ยวกับจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ ไว้เป็นระเบียบภายในของบริษัทอย่างชัดเจน เพื่อให้พนักงานทุกคนปฏิบัติงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีมนุษยธรรม รวมถึงให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับอื่นๆ ที่มีผลบังคับใช้

นอกจากนี้ บริษัทได้มีการกำหนดจรรยาบรรณในการเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยของฝ่ายขาย แยกต่างหากโดยเฉพาะ เพื่อให้ตัวแทนประกันชีวิตของบริษัทยึดถือปฏิบัติในการเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยให้แก่ลูกค้าของบริษัทอย่างซื่อสัตย์สุจริตอีกด้วย และเพื่อเป็นการส่งเสริมให้ตัวแทนประกันชีวิตของบริษัทตระหนักถึงจรรยาบรรณในการเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยของบริษัท และตระหนักถึงการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด บริษัทจึงได้มีการจัดทำ VTR (Videotape Recorder) เพื่อเป็นสื่อในการกระตุ้นให้แก่ตัวแทนประกันชีวิตของบริษัทเข้าใจในหลักการ และนำวิธีการไปใช้เป็นแนวทางในการเสนอขายกรมธรรม์ให้แก่ลูกค้าอย่างถูกต้อง และคำนึงถึงจรรยาบรรณวิชาชีพของตนเองอย่างเคร่งครัด

ทั้งนี้ เพื่อให้พนักงานทุกระดับและทุกท่านตระหนักถึงการปฏิบัติหน้าที่ของตนตามจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ บริษัทจึงให้พนักงานทุกท่านได้รับทราบถึงหลักเกณฑ์ต่างๆ ตามจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจเป็นประจำทุกปี อีกทั้งพนักงานทุกท่านจะดำเนินการรับรองการปฏิบัติตามจรรยาบรรณดังกล่าวอย่างเคร่งครัด

อย่างไรก็ดี บริษัทได้จัดตั้งหน่วยงาน เพื่อจัดการตรวจสอบและดูแลกฎระเบียบ ตรวจสอบและกำกับการให้ถูกต้อง และเป็นไปตามกฎหมาย ได้แก่ ฝ่ายบริหารความเสี่ยง ฝ่ายตรวจสอบภายใน ส่วนควบคุมมาตรฐานงาน และส่วนนิติการ

3. การดำเนินการด้านระเบียบ ข้อบังคับ การจัดซื้อจัดจ้าง

บริษัทมีการวางมาตรการในการตรวจสอบคู่ค้าไว้อย่างชัดเจน โดยก่อนการเข้าทำธุรกรรมร่วมกับคู่ค้าต่างๆ นั้น จะต้องมีการตรวจสอบสถานะของคู่ค้า ว่าเป็นบุคคลต้องห้ามตามกฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือเป็นผู้มีรายชื่อ หรือเกี่ยวข้องกับการก่อการร้าย รวมถึงเป็นบุคคลล้มละลายหรือไม่ เป็นต้น ทั้งนี้

หากคู่ค้าเข้าขายข้อหนึ่งข้อใด บริษัทจะทำการปฏิเสธ หรือละเว้นการทำธุรกรรมตามหลักการและขั้นตอนการดำเนินงานทันที

ค. การเคารพสิทธิมนุษยชน

1. การนำหลักการแนวทางที่เป็นบรรทัดฐานสากลมาใช้ในหน่วยงาน

- บริษัทมีการดูแลไม่ให้เกิดการล่วงละเมิดสิทธิมนุษยชนภายในบริษัท โดยให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคน ต้องเคารพกฎหมาย ขนบธรรมเนียม ประเพณีวัฒนธรรมที่แตกต่างกันในแต่ละพื้นที่ ยึดแนวปฏิบัติที่ดี ตามจรรยาบรรณพนักงานของบริษัท
- บริษัทหมั่นตรวจตรามิให้ธุรกิจของตนเข้าไปมีส่วนเกี่ยวข้องกับการล่วงละเมิดสิทธิมนุษยชน รวมถึงปฏิบัติต่อพนักงาน คู่ร่วมธุรกิจและบุคคลอื่นด้วยความเท่าเทียมกัน และบริษัทยังไม่ส่งเสริมให้บุคคลดังกล่าวล่วงละเมิดสิทธิมนุษยชนด้วยเช่นกัน

2. นโยบายและแนวทางในหน่วยงาน

บริษัทมีการแจ้งนโยบายและข้อปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชนให้แก่พนักงาน รวมถึงการไม่เลือกปฏิบัติ และมีการอบรมพนักงานใหม่ก่อนเข้างานให้ทราบถึงระเบียบข้อบังคับเกี่ยวกับพนักงาน รวมถึงมาตรการต่างๆ ของบริษัท อีกทั้งยังจัดให้มีการว่าจ้างผู้พิการทางร่างกาย โดยมีการพิจารณาบรรจุให้เป็นพนักงานประจำ มีสวัสดิการการรักษายาบาลให้แก่พนักงานผู้พิการทางร่างกายอย่างไม่เลือกปฏิบัติ รวมถึงมีการจัดสวัสดิการการรักษายาบาลให้แก่พนักงานทุกระดับชั้น นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้ให้ความสำคัญกับลูกค้าที่พิการทางร่างกาย โดยไม่เลือกปฏิบัติในการให้บริการ และในเรื่องอื่นๆ ทั้งที่เกี่ยวข้องหรือไม่เกี่ยวข้องกับบริษัท ทั้งนี้ บริษัทได้ตระหนักถึงเรื่อง การบริการ เพราะถือเป็นหัวใจหลักในการประกอบธุรกิจที่ดีของบริษัทฯ

ง. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

1. นโยบายและข้อปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับงาน

บริษัทมีนโยบายและหลักเกณฑ์ในการดำเนินงานอย่างเป็นสากล และเป็นที่ยอมรับ ในเรื่องของการกำหนด ตำแหน่งหน้าที่และความรับผิดชอบในการปฏิบัติงานของพนักงานในทุกตำแหน่งอย่างเท่าเทียมกันและมีประสิทธิภาพในการสนับสนุนให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปด้วยความถูกต้องและตามข้อกำหนดต่างๆ ของกฎหมาย

2. การเลิกจ้าง การโยกย้ายตำแหน่ง การฝึกอบรม

การเลิกจ้าง บริษัทดำเนินการทุกอย่างภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมาย อย่างเป็นธรรมและมีการดำเนินการและตรวจสอบซึ่งกันและกัน จากหน่วยงานที่มีส่วนเกี่ยวข้อง

การโยกย้ายตำแหน่ง บริษัทมีนโยบายในการโยกย้ายตำแหน่งตามความเหมาะสม ทั้งในด้านความสามารถของพนักงาน และตามความต้องการของธุรกิจ ซึ่งตั้งอยู่บนบรรทัดฐานของความถูกต้องและยุติธรรม

การฝึกอบรม บริษัทมุ่งเน้นในการเสริมสร้างศักยภาพของพนักงานในทุกระดับ ตั้งแต่แรกเข้าจนเกษียณอายุการทำงาน โดยกำหนดกลยุทธ์ให้พนักงานเป็นคนที่มีความสามารถ มีการพัฒนาทางด้านทักษะความรู้ และจริยธรรม สนับสนุนให้เป็นคนดีของสังคม เสริมสร้างทัศนคติที่ดี และพฤติกรรมที่สอดคล้องกับค่านิยมขององค์กร

3. แรงงานสัมพันธ์

บริษัทให้ความสำคัญกับการสร้างความผูกพันกับพนักงาน เริ่มตั้งแต่วันแรกที่เข้ามาทำงาน โดยใช้กิจกรรมต่างๆ เช่นกิจกรรมงานประชุมพนักงานประจำปี กิจกรรมกีฬา กิจกรรมงานประเพณีต่างๆ กิจกรรมการสร้างสามัคคีในทีมงานเป็นต้น นอกจากนี้จะมีการสำรวจความพึงพอใจพนักงานเป็นประจำทุกปี เพื่อนำข้อมูลมาพัฒนาองค์กร เพื่อพนักงานต่อไป

4. แผนงานที่ช่วยเหลือแรงงานและครอบครัว

บริษัทมีนโยบายในการให้ความช่วยเหลือแรงงานและครอบครัว โดยในทุกครั้งมีเมื่อเหตุการณ์ฉุกเฉิน มีการให้ความช่วยเหลือตามความเหมาะสม ไม่ว่าจะเป็นพนักงานในระดับใด ซึ่งรวมไปถึงครอบครัวของพนักงานคนนั้นๆ ด้วย

5. การควบคุมความเสี่ยงต่อโรคร้ายแรงต่างๆ

บริษัทมีนโยบายในการติดตามข้อมูลข่าวสารเกี่ยวกับโรคร้ายแรงต่างๆ ซึ่งมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงคอยดำเนินการทำหน้าที่พิจารณาความเสี่ยงต่างๆ ตามสถานการณ์ที่เกิดขึ้น นอกจากนี้บริษัทยังสนับสนุนให้มีการป้องกันการติดต่อโรคต่างๆ เช่น การฉีดวัคซีนป้องกันไวรัสไข้หวัดใหญ่ และมะเร็งปากมดลูก เป็นประจำทุกปี เป็นต้น รวมถึงมีการส่งข่าวและความรู้ให้พนักงานได้รับรู้ เพื่อนำไปปฏิบัติและระมัดระวังการติดของโรค

6. อาชีวอนามัยและความปลอดภัย

บริษัท ได้ให้ความสำคัญต่อนโยบายอาชีวอนามัย ความปลอดภัย รวมถึงสภาพแวดล้อมในการทำงาน เทียบเท่าเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจด้านอื่นๆ ของบริษัท ซึ่งผู้บริหารตามสายงานจะเป็นผู้รับผิดชอบในการดำเนินการตามนโยบายการแก้ไขและจัดการให้มีความต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพ โดยมีการประเมินผลกระทบในแต่ละจุดที่ปฏิบัติงานและการฝึกอบรมให้แก่พนักงานอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งส่งเสริมให้พนักงานในระดับชั้น เข้าอบรมเรื่อง “อาชีวปลอดภัยและอนามัยในที่ทำงาน” อีกด้วย

จ. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

1. การเปิดเผยรายละเอียดของข้อมูลและผลิตภัณฑ์ รวมถึงการโฆษณา และการส่งเสริมทางตลาดที่เป็นประโยชน์ต่อผู้บริโภค

เมื่อบริษัทเปิดการขายผลิตภัณฑ์ ในการเปิดเผยรายละเอียดของข้อมูลและผลิตภัณฑ์ให้กับลูกค้า โดยจัดทำเอกสารประกอบการขายเพื่อแสดงรายละเอียดของผลิตภัณฑ์นั้นๆ ไม่ว่าจะเป็นผลประโยชน์ความคุ้มครองชีวิต และผลประโยชน์อื่นๆ โดย โบนัสเสนอขายผลิตภัณฑ์ โบวัวร์ รวมทั้ง การลงโฆษณาในสื่อสิ่งพิมพ์ต่างๆ อย่างถูกต้อง เป็นต้น นอกจากนี้ ยังมีการส่งเสริมการตลาดโดยจัดบูธนอกสถานที่ เพื่อให้ลูกค้าได้เข้าถึงสินค้าและบริการ และมีโอกาสพบปะกับฝ่ายขาย เพื่อสอบถามรายละเอียดสินค้าได้อีกด้วย หากมีบางรายการที่ไม่เข้าใจ ก็สามารถสอบถามได้เช่นกัน

2. การเปิดเผยข้อมูลที่เป็นโทษปรับของผลิตภัณฑ์ และบริการ

หากอัตราเบี้ยประกันภัยที่บริษัทนำไปเสนอขายไม่เป็นไปตามอัตราเบี้ยประกันภัยที่นายทะเบียนให้ความเห็นชอบทำให้บริษัทเรียกเก็บเบี้ยประกันภัยสูงเกินกว่าที่นายทะเบียนให้ความเห็นชอบ บริษัทจะรับผิดชอบเบี้ยประกันภัยส่วนเกิน พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 15 ต่อปี ให้แก่ผู้เอาประกันภัย

ในกรณีที่บริษัทจ่ายเงินพึงได้ตามกรมธรรม์ประกันภัย เช่น ค่าสินไหมทดแทน เงินเวนคืนกรมธรรม์ประกันภัย ถูยืมเงินล้ำช้ากว่าระยะเวลาที่กำหนดไว้ บริษัทจะจ่ายดอกเบี้ยให้อีกร้อยละ 15 ต่อปี ของจำนวนเงินที่ต้องจ่าย

3. การจัดเก็บข้อมูลของลูกค้าอย่างปลอดภัย

บริษัทตระหนักและให้ความสำคัญสูงสุดต่อความปลอดภัยในการบริหารจัดการข้อมูลของลูกค้าเพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ดังนั้น บริษัทจึงได้มีการกำหนดมาตรการและขั้นตอนการดำเนินงานเพื่อให้ข้อมูลที่ได้รับจากลูกค้ามีความปลอดภัยสูงสุด และสามารถป้องกันการนำข้อมูลของลูกค้าไปใช้โดยมิชอบ หรือเกินกว่าวัตถุประสงค์ที่บริษัทแจ้งให้ลูกค้าทราบ หรือเกินกว่าเจตนาที่ลูกค้าได้ให้ไว้กับบริษัท อีกทั้ง บริษัทมีความตระหนักเป็นอย่างยิ่งในการเก็บ รวบรวม รักษาข้อมูลลูกค้า เพื่อพิจารณาในเชิงประโยชน์ต่อลูกค้า ในอันนำมาสู่การวิเคราะห์ พิจารณาในความเข้าใจความต้องการของลูกค้าให้ดียิ่งขึ้น เพื่อสามารถคิดค้น พัฒนาสินค้า บริการของบริษัท ให้เป็นที่พอใจและตอบสนองความต้องการของลูกค้า

จ. การจัดการสิ่งแวดล้อม

บริษัทตระหนักถึงการสร้างความยั่งยืนให้แก่สิ่งแวดล้อม โดยมีกระบวนการจัดการสิ่งแวดล้อมในกระบวนการดำเนินธุรกิจตามแนวทางปฏิบัติ 4 ด้าน ได้แก่ 1. การป้องกันมลภาวะ 2. การใช้ทรัพยากรอย่างยั่งยืน 3. การลดและปรับตัวให้เข้ากับภาวะโลกร้อน 4. การป้องกันสิ่งแวดล้อมความหลากหลายทางชีวภาพและการบูรณะที่อยู่อาศัยตามธรรมชาติ ยกตัวอย่างเช่น **การจัดจ้างบุคคลภายนอกผลิตเล่มกรมธรรม์** เนื่องจากในปีหนึ่งๆ บริษัทมีการจัดทำรูปเล่มกรมธรรม์ให้กับผู้เอาประกันเป็นจำนวนมาก การผลิตรูปเล่มเอง นอกจากจะก่อให้เกิดปริมาณสารคาร์บอนจากผงหมึกในอากาศ ที่ก่อให้เกิดผลเสียต่อสุขภาพของพนักงานแล้ว ยังมองถึงปัญหาเรื่องการจัดการปริมาณการใช้กระดาษตามเหมาะสม ดังนั้นบริษัทจึงทำการจัดจ้างให้บริษัทภายนอกที่มีความเป็นมืออาชีพดำเนินการผลิตเล่มกรมธรรม์แทน ทั้งนี้ เพื่อสุขภาพของพนักงานและลดการใช้ทรัพยากรป่าไม้อีกทางหนึ่งด้วย

ข. การร่วมพัฒนากับชุมชนและสังคม

■ โครงการโรงเรียนอุปถัมภ์

มีวัตถุประสงค์เพื่อสนับสนุนการศึกษาแก่เยาวชนในถิ่นทุรกันดารให้ได้รับโอกาสทางการศึกษา โดยการสร้างแหล่งเรียนรู้อย่างมีคุณค่าให้แก่ชุมชน ทั้งด้านการเงิน องค์ความรู้ และพัฒนาศักยภาพโรงเรียนอย่างยั่งยืน

ได้ริเริ่มความคิดในการดำเนินการจัดทำโครงการโรงเรียนอุปถัมภ์ขึ้นตั้งแต่ปี 2551 ด้วยตระหนักถึงความสำคัญว่า โรงเรียน คือ ศูนย์กลางแหล่งเรียนรู้ที่สำคัญของเยาวชน โดยมุ่งเน้นในการสร้างปัจจัยพื้นฐานที่เอื้อประโยชน์ต่อการพัฒนาการศึกษา ตลอดจนสามารถขยายโอกาสไปสู่การสร้างทักษะอาชีพให้แก่นักเรียนและชุมชน มีการสร้างรายได้และพึ่งพาตนเองได้อย่างยั่งยืน โดยนำร่องที่โรงเรียนบ้านยางน้ำกลัดใต้ จังหวัดเพชรบุรี หนึ่งในโครงการต้นแบบของการบูรณาการองค์ความรู้ที่นำไปสู่การพัฒนาอาชีพและชุมชนอย่างยั่งยืน

ในปี 2557 บริษัท เล็งเห็นถึงศักยภาพของโรงเรียนบ้านยางน้ำก่ได้ จากระยะเวลาที่บริษัทเข้ามามีบทบาทในการสนับสนุน ทั้งในส่วนของงานจัดหาเครือข่ายภาคีสนับสนุนด้านความรู้การทำธุรกิจชุมชนในรูปแบบผู้ประกอบการกิจการเพื่อสังคม การพัฒนาช่องทางจัดจำหน่ายสินค้า การทำบัญชีรายรับรายจ่าย และนำผลิตภัณฑ์เข้าสู่ตลาดท้องถิ่นและระดับประเทศตามมาตรฐานโอทอป โดยมุ่งหวังพัฒนาโรงเรียนให้เป็นแหล่งเรียนรู้เชิงอนุรักษ์วิถีชุมชนและผ้าทอกะเหรี่ยงประยุกต์ ผ่านการสร้างปัจจัยพื้นฐานหลักที่เอื้อต่อการพัฒนาการศึกษา เพิ่มคุณภาพชีวิต และสร้างทักษะอาชีพพื้นฐานให้แก่นักเรียน และชุมชนให้พึ่งพาตนเองได้ในอนาคตอย่างยั่งยืน

นอกจากนี้ บริษัท ได้สนับสนุนแนวคิดในการเปิดโครงการแหล่งเรียนรู้วัฒนธรรมท้องถิ่น และผ้าทอกะเหรี่ยง โรงเรียนบ้านยางน้ำก่ได้ให้เกิดขึ้น เพื่อต่อยอดองค์ความรู้แบบบูรณาการ อีกทั้ง ยังเป็นตัวชี้วัดความสำเร็จในเชิงการส่งเสริมและสนับสนุนองค์ความรู้ที่เป็นประโยชน์ต่อโรงเรียน นักเรียน และชุมชน ให้มีโอกาสพัฒนาความรู้ด้านการอนุรักษ์ศิลปวัฒนธรรมของท้องถิ่นร่วมกัน โดยในปี 2557 บริษัทร่วมกับการท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย เข้ามาสนับสนุนด้านการท่องเที่ยวเชิงวัฒนธรรมให้เป็นรูปธรรม พร้อมส่งเสริมให้เป็นแหล่งเรียนรู้วิถีชุมชนและผ้าทอกะเหรี่ยงประยุกต์ที่โรงเรียนแห่งนี้ และสามารถพัฒนาศักยภาพไปสู่เส้นทางท่องเที่ยวเชิงอนุรักษ์ของจังหวัดเพชรบุรี รวมทั้งเป็นโมเดลการท่องเที่ยวเชิงอนุรักษ์ที่การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทยจะขับเคลื่อนไปยังจังหวัดอื่นๆ ต่อไป ซึ่งได้ร่วมมือกับทางโรงเรียนจัดโครงการฝึกอบรมวิชาคฤศณ์น้อยให้แก่ นักเรียน เพื่อส่งต่อความรู้ในการท่องเที่ยวเชิงวัฒนธรรม และเปิดโอกาสให้นักเรียนได้แสดงความสามารถในการนำนักท่องเที่ยวเยี่ยมชมสถานที่และวิถีชีวิตของชาวกะเหรี่ยงในชุมชนอีกด้วย

■ โครงการบริจาคโลหิต

เป็นความร่วมมือระหว่าง ธนาคารไทยพาณิชย์ ศูนย์บริจาคโลหิตแห่งชาติ สภากาชาดไทย และบริษัท โดยจัดกิจกรรมรณรงค์ให้พนักงาน ตัวแทน และประชาชนทั่วไปร่วมบริจาคโลหิต ทุกๆ 3 เดือน เพื่อถวายเป็นพระราชกุศลในพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว ซึ่งในปี 2557 ที่ผ่านมา บริษัทมียอดบริจาคโลหิต รวมทั้งสิ้น 164,700 ซีซี คิดเป็นจำนวน 366 ยูนิต

ซ. การมีนวัตกรรมและการเผยแพร่วัตกรรม (รูปแบบความรับผิดชอบต่อสังคมเชิงสร้างสรรค์)

■ กิจกรรม แก้อันนี้เพื่อน้อง

เป็นกิจกรรมต่อยอดจากโครงการ “กระดาศให้ชีวิต” ที่นอกจากจะรณรงค์ลดการใช้กระดาศ ยังได้รวบรวมกระดาศสำนักงานใช้แล้วสองหน้า นิตยสาร และกระดาศหนังสือพิมพ์เก่า นำมารีไซเคิลจัดทำเป็นเก้าอี้พิเศษสำหรับเด็กพิการซ้ำซ้อน โดยได้ความร่วมมือจากสถาบันราชานุกูล ในการให้ความรู้ และ จัดการอบรมการทำเก้าอี้ ด้วยเทคนิคเปเปอร์มาเช่ ผ่านโครงการ “แก้อันนี้เพื่อน้อง” โดยมีเป้าหมายส่งมอบให้แก่ครอบครัวที่มีบุตรหลานพิการซ้ำซ้อนและขาดแคลนทุนทรัพย์ได้ใช้เป็นเครื่องมือช่วยอำนวยความสะดวกในการใช้ชีวิตประจำวันของน้องๆ ซึ่งนอกจากจะเป็นการพัฒนาคุณภาพชีวิต ส่งเสริมการฟื้นฟูทักษะพัฒนาการทางด้านการสมรรถนะและร่างกายของให้น้องๆ แล้ว ยังช่วยแบ่งเบาภาระการดูแลบุตรหลานของครอบครัวด้วยอีกทาง

กิจกรรมดังกล่าวยังจุดประกายให้พนักงานได้เห็นคุณค่าของกระดาศ แม้เศษกระดาศใช้แล้วเพียง 1 ชิ้น แต่ในเชิงคุณภาพสามารถนำกลับมาเพิ่มมูลค่าได้ โครงการ “แก้อันนี้เพื่อน้อง” ได้รับความสนใจและลงมือทำเก้าอี้จากกลุ่มพนักงานที่เข้าร่วมโครงการผลิตเก้าอี้เพื่อเด็กพิการซ้ำซ้อนสูงถึง 257 คน และสามารถผลิต และส่ง

ต่อเก้าอี้เพื่อนองได้ถึง 107 ตัว ผ่าน 3 หน่วยงานได้แก่ บ้านปันดาวน์ บ้านนนทภูมิ และหน่วยกระตุ้นและพัฒนากาโรพยาบาลเด็ก สำหรับใช้ประโยชน์ต่อไป

■ โครงการ “เพราะรักจึงจัดให้”

บริษัทเชื่อว่า องค์กรจะสมบูรณ์และประสบความสำเร็จได้ ต้องเริ่มจากกลุ่มพนักงานภายในองค์กร เป็นจุดเริ่มต้นด้านการแสดงความรับผิดชอบต่อสังคม บริษัทจึงใช้จุดแข็งด้านการเป็นผู้เชี่ยวชาญทางการเงินมาแก้ปัญหาของสังคม โดยร่วมมือ กับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มาให้ความรู้ และแนะแนวทางด้านการวางแผนการเงินแก่พนักงาน เพื่อลดปัญหาเรื่องการวางแผนการเงินของพนักงาน โดยเน้นที่กลุ่มพนักงานระดับ 1 ถึงระดับผู้จัดการส่วน ซึ่งเป็นพนักงานส่วนใหญ่ของบริษัท โดยหัวข้อการเรียนรู้ เริ่มจาก การรู้จักตนเอง, เงินทองต้องวางแผน, ครบเครื่องเรื่องลงทุน และการวางแผนเกษียณอายุฉบับมนุษย์เงินเดือน เป็นต้น

ณ. การไม่ละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา

ทรัพย์สินทางปัญญาถือเป็นทรัพย์สินอันมีค่าอย่างยิ่งและจำเป็นต้องได้รับการดูแลคุ้มครองอย่างเหมาะสม ในการประกอบธุรกิจได้แก่ เครื่องหมายการค้า ลิขสิทธิ์ สิทธิบัตร ความลับทางการค้า ข้อมูลทางธุรกิจและข้อมูลลูกค้า เป็นต้น

บริษัทมีนโยบายที่จะคุ้มครองทรัพย์สินทางปัญญาของบริษัทอย่างเต็มที่ โดยมีการจดทะเบียนเครื่องหมายการค้า รวมถึงขอรับความคุ้มครองประเภทใดประเภทหนึ่ง ต่อหน่วยงานของรัฐที่เกี่ยวข้อง และก่อนทำการเปิดเผยข้อมูลความลับของบริษัททุกครั้งจะต้องแน่ใจว่ามีข้อตกลงเรื่องการเก็บรักษาข้อมูลอันเป็นความลับซึ่งต้องจัดทำเป็นสัญญาหรือเอกสารอย่างถูกต้องเหมาะสม บริษัทเคารพสิทธิในทรัพย์สินทางปัญญาของผู้คนที่ได้รับความคุ้มครองทั้งตามกฎหมายและตามสัญญา

ญ. การใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ

1. ด้านทรัพยากรบุคคล

ภารกิจสำคัญอย่างหนึ่งของการบริหารทรัพยากรบุคคล คือการกระตุ้นหรือสร้างแรงจูงใจให้พนักงานทำงานได้อย่างเต็มประสิทธิภาพสูงสุด ซึ่งสำหรับบริษัทได้ให้ความสำคัญกับการดูแลพนักงานเสมือนสมาชิกในครอบครัว โดยให้พนักงาน “ทำงานอย่างมีความสุข และสนุกกับการทำงาน” โดยให้ความสำคัญกับเรื่องต่างๆ เหล่านี้

1.1 สภาพแวดล้อมในการทำงาน

บริษัทมุ่งมั่นในการสร้างบรรยากาศในที่ทำงานให้เป็นสถานที่ที่ปลอดภัย มีระเบียบ มีความหลากหลาย เปิดกว้าง ปลอดจากการเลือกปฏิบัติและการคุกคามในรูปแบบต่างๆ และมีเจตนารมณ์ที่จะเป็นองค์กรในฐานะพลเมืองที่ดี ดังนั้น พนักงานทุกคนจึงควรให้ความเคารพ ความร่วมมือและให้เกียรติผู้อื่นในลักษณะเดียวกับที่ตนคาดหวังจะได้รับจากผู้อื่นเช่นเดียวกัน นอกจากนี้บริษัท ยังได้จัดโครงการ Happy Work Place ในที่ทำงาน โดยมีวัตถุประสงค์ให้ พนักงานเกิดความผ่อนคลายในที่ทำงาน มีความสมดุลในการใช้ชีวิต ทั้งเรื่องส่วนตัวและเรื่องงาน บริษัทเชื่อว่าการทำงานในภาวะที่ผ่อนคลายย่อมส่งผลให้เกิดประสิทธิภาพในการทำงานที่ดี และเป็นการตอบรับวิสัยทัศน์ด้านความรับผิดชอบต่อสังคม ตามแนวคิด “ดูแลทั้งชีวิต” กับกลุ่มพนักงานในการมุ่งเน้นการเป็นหาความสุขทุกที และคุณค่าความสุขของพนักงาน

1.2 สวัสดิการสำหรับพนักงานนอกเหนือจากที่กฎหมายกำหนดบริษัทได้จัดให้มีสวัสดิการอื่นๆ สำหรับพนักงานดังนี้

- ประกันสุขภาพ ชีวิต และอุบัติเหตุ
- เงินช่วยเหลืองานศพ
- เงินช่วยเหลืองานมงคลสมรส
- ของขวัญและงานเลี้ยงวันเกิดพนักงาน
- ท่องเที่ยวประจำปี
- วันหยุด ในเดือนเกิด 1 วัน
- วันหยุดตามเทศกาล 2 วัน

2. ด้านทรัพยากรธรรมชาติ

■ โครงการกระดาศให้ชีวิต

บริษัทได้หยิบยกประเด็นด้านการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมขึ้นมาทำอย่างเป็นรูปธรรม เพื่อสานต่อนโยบายด้านการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม ที่ได้ทำต่อเนื่องตลอดเป็นเวลา 5 ปีเต็ม ในปี 2557 ได้สานต่อโครงการ “กระดาศให้ชีวิต” เพื่อให้พนักงานได้เข้ามามีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อสังคมตั้งแต่วิธีคิด ไปจนกระบวนการปฏิบัติงานที่อาจส่งผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม อันเป็นมาตรการจัดทำ CSR เชิงลึก หรือ CSR In Process โดยรณรงค์ ปลุกจิตสำนึก ลดการใช้กระดาศในขั้นตอนการทำงาน และให้พนักงานได้เล็งเห็นถึงความสำคัญของกระดาศและใช้กระดาศในกระบวนการทำงานอย่างเต็มคุณค่า พร้อมสร้างการรับรู้และความเข้าใจเรื่องการดำเนินงาน และการมีส่วนร่วมในการรักษาสิ่งแวดล้อม เพื่อลดอัตราการตัดไม้ทำลายป่าในกระบวนการผลิตของอุตสาหกรรมกระดาศ พร้อมจัดแคมเปญประกวด **โครงการลดการใช้ปริมาณกระดาศในขั้นตอนการทำงาน** ของพนักงานทุกส่วนงาน เพื่อเป้าหมายลดปริมาณการใช้กระดาศของทั้งปีลงร้อยละ 30 และจากการเก็บข้อมูลในปี 2557 ยอดการใช้กระดาศ A4 **ลดลงร้อยละ 37** เป็นจำนวนกระดาศที่ลดลง 7,972 รีม มูลค่า 589,928 บาท

■ โครงการ ลด ปลด ปิด

อีกหนึ่งความตั้งใจ ในการรณรงค์ให้พนักงานทุกคน ได้ตระหนักและมีส่วนร่วมกับการใช้ทรัพยากรธรรมชาติ โดยการประหยัดพลังงานไฟฟ้า ซึ่งถือเป็นเรื่องใกล้ตัวที่พนักงานทุกระดับสามารถปฏิบัติได้ ซึ่งนอกจากพนักงานในองค์กรจะได้ปลุกจิตสำนึกที่ดีแล้ว ยังเป็นการแสดงออกถึงความรับผิดชอบต่อสังคมอีกทางหนึ่ง โดยโครงการดังกล่าว มุ่งเน้นในการรณรงค์ให้พนักงานเข้าใจ ถึงผลลัพธ์ของการใช้ทรัพยากรธรรมชาติอย่างคุ้มค่ามากที่สุด โดยเฉพาะพลังงานไฟฟ้า ที่มีต้นทุนมาจากทรัพยากรน้ำ ทั้งนี้ โครงการ ลด ปลด ปิด ได้กำหนดแนวทางในการสื่อสารและรณรงค์ในช่องทางต่างๆ เพื่อสร้างการรับรู้ให้แก่พนักงานทุกระดับ ผ่าน 3 หัวข้อคือ

การสื่อสารและรณรงค์เพื่อการมีส่วนร่วมในโครงการ ลด ปลด ปิด ของพนักงาน SCBLIFE

- ลด การใช้ลิฟท์ >>> >> กดลิฟท์หนึ่งครั้งเท่ากับเปิดไฟนีออน 500 ดวง
- ปลด เมื่อไม่ใช้ >>> >> ปลดปลั๊กทุกครั้งเมื่อเลิกใช้งาน ลดพลังงานได้ร้อยละ 10
- ปิด ก่อนไป >>> >> ปิดไฟ 1 ชั่วโมง ช่วยบริษัทประหยัดไฟได้ปีละ 360,000 บาท

ทั้งนี้ ในปี 2557 บริษัทสามารถลดปริมาณการใช้พลังงานไฟฟ้าภายในองค์กร สำนักงานใหญ่ ได้สูงถึง ร้อยละ 9 คิดเป็นจำนวนเงินมูลค่า 303,495.14 บาท

11. การควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง

ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการครั้งที่ 3 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2558 โดยมีกรรมการอิสระทั้ง 5 ท่าน เข้าร่วมประชุมด้วย คณะกรรมการบริษัทได้ประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทโดยการซักถามข้อมูลจากฝ่ายบริหาร และสอบทานจากรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งพิจารณาและประเมินจากผลการสอบทานของผู้สอบบัญชี รายงานผลการตรวจสอบของฝ่ายตรวจสอบภายใน และรายงานการบริหารจัดการความเสี่ยงในช่วงมกราคมถึงธันวาคม 2557 สรุปได้ว่า จากการประเมินระบบการควบคุมภายในของบริษัทในด้านต่าง ๆ 5 องค์ประกอบ คือการควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศ และการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม คณะกรรมการเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในของบริษัทมีความเพียงพอและเหมาะสม โดยบริษัทได้จัดให้มีบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน อย่างเพียงพอแล้ว สำหรับการควบคุมภายในในหัวข้ออื่น คณะกรรมการเห็นว่าบริษัทมีการควบคุมภายในที่เพียงพอแล้วเช่นกัน

การประเมินระบบควบคุมภายในในเรื่องข้างต้น กรรมการอิสระไม่มีข้อสังเกตเพิ่มเติม

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

นางสาววราภรณ์ ลีวีระภรณ์ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัท ตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2554 โดยมีประสบการณ์ด้านการตรวจสอบภายในในธุรกิจประกันชีวิต ธุรกิจค้าปลีก และธุรกิจธนาคาร รวมกันมากกว่า 19 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 ปรากฏละเอียดตามปรากฏในเอกสารแนบ 3

12. รายการระหว่างกัน

บริษัทมีการทำธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน และเปิดเผยรายการดังกล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 27 โดยครอบคลุมถึงความหมายของบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน นโยบายการกำหนดราคา
ระหว่างกัน และมูลค่าของรายการระหว่างกัน