

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีทุนจดทะเบียน 1,220,000,000 บาท เรียกชำระแล้ว 1,211,714,350 บาท โดยแบ่งเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 1,211,714,350 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท

7.2 ผู้ถือหุ้น

7.2.1 รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่

1. รายชื่อผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 อันดับแรกของบริษัท ณ วันปิดสมุดทะเบียนครั้งสุดท้ายเมื่อ วันที่ 27 ธันวาคม 2556

จำนวนหุ้นที่ชำระแล้ว 1,211,714,350 หุ้น

รายชื่อ	ณ วันที่ 27 ธันวาคม 2556	
	จำนวนหุ้น (หุ้น)	ร้อยละของหุ้นที่เรียก ชำระแล้วทั้งหมด
1. MITSUBISHI UFJ GLOBAL CUSTODY S.A.*	295,283,000	24.37
2. บริษัท วัฒนโสภณพนิช จำกัด	159,525,000	13.17
3. ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	92,873,200	7.66
4. บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด(มหาชน)	56,103,400	4.63
5. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	47,745,091	3.94
6. คุณชาติรี โสภณพนิช	45,690,860	3.77
7. บริษัท จตุบุตรโฮลดิ้ง จำกัด	45,000,000	3.71
8. บริษัท เอ็มเอสไอ โฮลดิ้ง (ประเทศไทย) จำกัด	40,858,200	3.37
9. นายเชิดชู โสภณพนิช	32,810,010	2.71
10. บัวหลวงหุ้นระยะยาว	32,667,920	2.57

หมายเหตุ : * บริษัท นิปปอนไฟฟ์ อินชัวร์نس จำกัด ถือหุ้นบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ผ่าน MITSUBISHI UFJ GLOBAL CUSTODY S.A.

2. รายชื่อกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่

จำนวนหุ้นที่ชำระแล้ว 1,211,714,350 หุ้น

รายชื่อ	ณ วันที่ 27 ธันวาคม 2556	
	จำนวนหุ้น (หุ้น)	ร้อยละของหุ้นที่เรียก ชำระแล้วทั้งหมด
MITSUBISHI UFJ GLOBAL CUSTODY S.A.*	295,283,000	24.369
กลุ่มโศภณพนิช	362,404,990	29.633
- บุคคลธรรมดา	147,386,290	12.163
- บริษัท วัฒนโศภณพนิช จำกัด	159,525,000	13.165
- บริษัท จตุบุตรโฮลดิ้ง จำกัด	45,000,000	3.714
- ห้างหุ้นส่วนสามัญบุญ	4,853,000	0.401
- บริษัท วัฒนชาญ จำกัด	2,300,000	0.190
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	92,873,200	7.665
กลุ่มลิมทรง	81,931,100	6.762
บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด(มหาชน)	56,103,400	4.630
บริษัท เอ็มเอสไอ โฮลดิ้ง (ประเทศไทย) จำกัด	40,858,200	3.372

7.2.2 ในกรณีที่บริษัทมีการประกอบธุรกิจ holding company

บริษัทมิได้มีการประกอบธุรกิจ holding company

7.2.3 ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นใหญ่

สัญญาระหว่างผู้ถือหุ้นที่สำคัญ

มีการทำสัญญาระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่สองกลุ่ม คือ บริษัท นิปปอนไลฟ์ อินชัวร์نس (“นิปปอนไลฟ์”) และธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) โดยมีข้อตกลงระหว่างสองกลุ่มที่สำคัญดังต่อไปนี้

1. นิปปอนไลฟ์และธนาคารกรุงเทพจะให้ความร่วมมือในการเสนอซื้อกรรมการที่อีกฝ่ายเป็นผู้เสนอในการประชุม ผู้ถือหุ้น โดยคำนึงถึงสัดส่วนการถือหุ้นที่แต่ละฝ่ายถืออยู่ในบริษัท
2. แต่ละฝ่ายได้สิทธิที่จะซื้อหุ้นจากผู้ถือหุ้นอีกฝ่ายหนึ่งเป็นรายแรก (First Right of Refusal) โดยฝ่ายที่ได้สิทธิ ต้องตอบรับค่าเสนอภายใน 30 วันในกรณีที่บริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (หรือ 60 วัน ในกรณีที่บริษัทไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์)

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

ใบสำคัญแสดงสิทธิ

- ณ วันที่ 11 กันยายน 2552 บริษัท ได้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญที่ออกใหม่ของบริษัท จำนวน 20,000,000 หน่วย จัดสรรให้แก่พนักงานของบริษัทที่มีคุณสมบัติตามที่บริษัทกำหนด จำนวน 12,850,000 หน่วย คงเหลือที่ยังไม่ได้จัดสรร 7,150,000 หน่วย โดยใบสำคัญแสดงสิทธิมีอายุ 5 ปี และใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย มีสิทธิซื้อหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น ราคาใช้สิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเท่ากับ 13.50 บาทต่อหุ้น โดยการใช้สิทธิครั้งแรกคือ หลังจากวันออกใบสำคัญแสดงสิทธิ 3 ปี หลังจากนั้นให้ใช้สิทธิได้ทุกๆ วันทำการสุดท้ายของเดือนมีนาคม มิถุนายน กันยายน และธันวาคม ทั้งนี้ บริษัทได้ดำเนินการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทที่ออกให้แก่พนักงานและผู้บริหารของบริษัท (BLA - WA)

ครั้งที่	วันที่ใช้สิทธิ	จำนวนหุ้นที่ใช้สิทธิ (หุ้น)	จำนวนเงินที่ได้รับจากการใช้ สิทธิ (บาท)
1	28 กันยายน 2555	4,771,855	64,420,042.50
2	28 ธันวาคม 2555	2,627,945	35,477,257.50
3	29 มีนาคม 2556	3,401,500	45,920,250.00
4	28 มิถุนายน 2556	799,050	10,787,175.00
5	28 กันยายน 2556	114,000	1,539,000.00
6	27 ธันวาคม 2556	92,300	1,246,050

- ภายหลังเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2554 ที่ประชุมของบริษัทได้มีมติอนุมัติยกเลิกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทที่ไม่ได้จัดสรรข้างต้นจำนวน 7.15 ล้านหน่วย และอนุมัติให้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิรุ่นที่ 2 ชนิดระบุชื่อและโอนเปลี่ยนมือไม่ได้จำนวน 7.15 ล้านหน่วย ให้แก่พนักงาน และ/หรือผู้บริหาร ซึ่งราคาใช้สิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเท่ากับ 35 บาทต่อหุ้น

7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัท มีนโยบายที่จะจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 25 ของกำไรสุทธิหลังจากหักภาษีในแต่ละปีที่มีผลกำไรจากการดำเนินงาน แต่จะต้องไม่มีขาดทุนสะสมในส่วนของผู้ถือหุ้น อย่างไรก็ตาม การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลของบริษัทต้องได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ตาม พรบ.ประกันชีวิต พ.ศ. 2535 มาตรา 32

8. โครงสร้างการจัดการ

8.1 คณะกรรมการบริษัท

ปัจจุบันคณะกรรมการบริษัทมีจำนวน 15 คน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 คน คือ กรรมการผู้จัดการใหญ่ และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 14 คน ซึ่งในจำนวนนี้เป็นกรรมการอิสระ 5 คน

ในปี 2556 คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีการประชุมวาระปกติ จำนวน 6 ครั้ง โดยมีรายชื่อ และรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทของกรรมการแต่ละท่าน สรุปดังนี้

ลำดับ	ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่จัดประชุม/ การเข้าร่วมการประชุม
1	นายเชิดชู โสภณพนิช	ประธานกรรมการบริษัท ประธานกรรมการบริหาร ประธานคณะกรรมการลงทุน กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท	6/6
2	นายสุนทร อรุณานนท์ชัย	ประธานกรรมการตรวจสอบ, กรรมการอิสระ	5/6
3	นายปราโมช พสวัต	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง, กรรมการอิสระ, กรรมการตรวจสอบ	6/6
4	นายประดิษฐ์ รอดลอยทุกข์	กรรมการอิสระ, กรรมการตรวจสอบ	6/6
5	ดร.ศิริ การเจริญดี	ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน, กรรมการอิสระ, กรรมการบริหาร, กรรมการลงทุน กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท	6/6
6	นางคมคาย ฐุสรานนท์ *	ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ ที่ดี, กรรมการอิสระ, กรรมการบริหาร, กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท	3/6
7	นายชัย โสภณพนิช	กรรมการ, กรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน, กรรมการผู้มีอำนาจ ลงนามผูกพันบริษัท	5/6
8	นางรัชณี นพเมือง	กรรมการ, กรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน	6/6
9	นางสาววดี รมยะรูป	กรรมการ, กรรมการบริหาร, กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท	4/6
10	นางประไพพรรณ ลิ้มทรง	กรรมการ	6/6
11	นายนาโอกิ บัน	กรรมการ	5/6
12	นายยุทธากะ อีเดกุชิ	กรรมการ	4/6

ลำดับ	ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่จัดประชุม/ การเข้าร่วมการประชุม
13	นายทาเคชิ ฟูกูตะ *	กรรมการ, กรรมการบริหาร, กรรมการบริหารความเสี่ยง, กรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน, กรรมการกำกับดูแล กิจการที่ดี, กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม ผูกพันบริษัท	4/6
14	นางสาวพจณี คงคาลัย *	กรรมการ	4/6
15	นายโชน โสภณพนิช	กรรมการ, กรรมการบริหาร, กรรมการ ลงทุน, กรรมการผู้จัดการใหญ่, กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท	6/6

หมายเหตุ : * ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2556

ทั้งนี้ ได้แนบประวัติของกรรมการในเอกสารแนบ 1

ที่ปรึกษาคณะกรรมการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัทประกอบด้วย

ลำดับ	ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง
1	นายชาตรี โสภณพนิช	ประธานที่ปรึกษา
2	นายชาติศิริ โสภณพนิช	ที่ปรึกษา
3	นายปิติ สิทธิอำนวย	ที่ปรึกษา
4	นายเดชา ดุลานันท์	ที่ปรึกษา
5	นายสุวรรณ แทนสถิตย์	ที่ปรึกษา

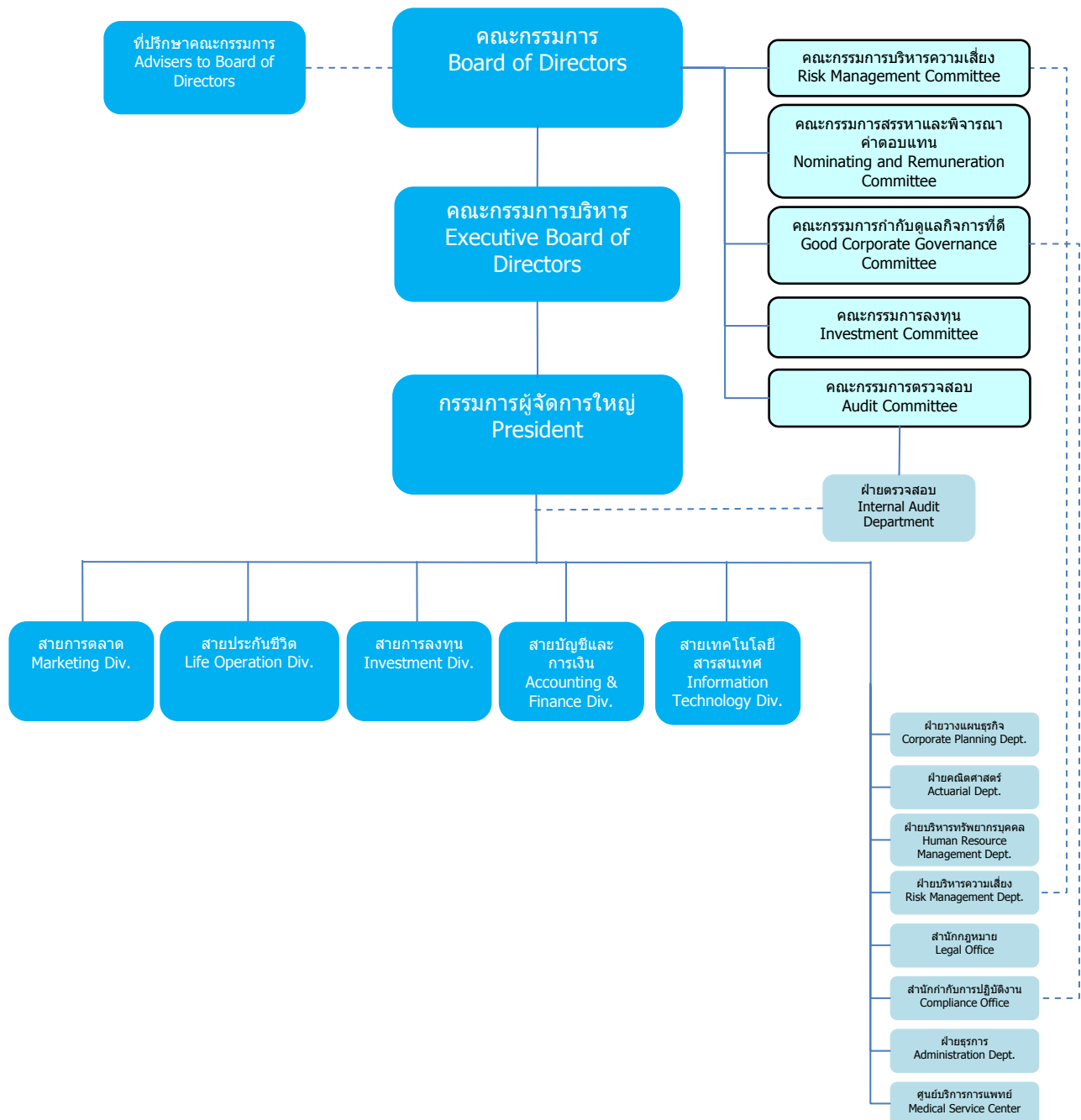
8.2 คณะผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทมีผู้บริหารจำนวน 5 คน ประกอบด้วย

ลำดับ	ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง
1	นายโชน โสภณพนิช	กรรมการผู้จัดการใหญ่
2	นายเรืองศักดิ์ ปัญญาบดีกุล	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายการตลาด
3	นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายการลงทุน
4	นางฉันทนา ริมกตานนท์	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายประกันชีวิต
5	นายจักรชัย โชตนาการ	ผู้อำนวยการอาวุโส สายเทคโนโลยีสารสนเทศ

ทั้งนี้ ได้แนบประวัติของผู้บริหารในเอกสารแนบ 1

โครงสร้างบริษัท (Organization Chart)



8.3 เลขานุการบริษัท

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2551 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 8 เมษายน 2551 ได้แต่งตั้งให้ นาย เสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล เป็นเลขานุการบริษัท โดยให้มีหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 รวมถึงจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประชุมคณะกรรมการ โดยติดตามและประสานงานให้บริษัทปฏิบัติตามมติคณะกรรมการ และมติประชุมผู้ถือหุ้น อีกทั้ง ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลรายงานสารสนเทศของบริษัท ตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานราชการ และติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทั่วไปให้ได้รับทราบสิทธิต่างๆ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงดูแลกิจกรรมและการฝึกอบรมของคณะกรรมการ (ประวัติเลขานุการบริษัทเอกสารแนบ 1)

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

หลักเกณฑ์ค่าตอบแทนกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการจากความรู้ความสามารถ ความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ รวมถึงการขยายตัวทางธุรกิจ ผลการดำเนินงานของบริษัท และการเติบโตทางผลกำไรของบริษัท ตลอดจนพิจารณาเปรียบเทียบกับการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทชั้นนำในตลาดหลักทรัพย์ฯ และในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน นำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาให้ความเห็นชอบ และเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามข้อบังคับของบริษัท

ค่าตอบแทนกรรมการบริษัท ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2556 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2556 มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการภายในวงเงินไม่เกิน 14 ล้านบาท ซึ่งเท่ากับจำนวนค่าตอบแทนที่ได้รับอนุมัติในปี 2555 รายละเอียดการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการมี ดังนี้

1. ค่าเบี้ยประชุมเท่ากับที่ได้รับอนุมัติในปี 2556 คือ ครั้งละ 40,000 บาทต่อคน ประธานกรรมการ และประธานกรรมการชุดย่อยได้รับในอัตรา 2 เท่า
2. ค่าบำเหน็จ จ่ายในอัตราเดียวกับปี 2556 คือ ท่านละ 450,000 บาท ประธานกรรมการได้รับในอัตรา 2 เท่า

ค่าตอบแทนกรรมการที่เป็นตัวเงิน

รายชื่อ	เบี้ยประชุมกรรมการ			เบี้ยประชุมกรรมการบริหาร			เบี้ยประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ			เบี้ยประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง			เบี้ยประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน			เบี้ยประชุมคณะกรรมการลงทุน			ค่าบำเหน็จกรรมการ			ค่าตอบแทนประจำปี		
	2554	2555	2556	2554	2555	2556	2554	2555	2556	2554	2555	2556	2554	2555	2556	2554	2555	2556	2553	2554	2555	2554	2555	2556
นายเชิดชู โสภณพนิช	460,000	480,000	480,000	880,000	960,000	960,000												320,000	800,000	900,000	900,000	2,140,000	2,340,000	2,660,000
นายชัย โสภณพนิช	230,000	240,000	240,000										110,000	120,000	120,000				400,000	450,000	450,000	740,000	810,000	810,000
นางรัชนี นพเมือง	230,000	240,000	240,000										110,000	120,000	160,000				400,000	450,000	450,000	740,000	810,000	850,000
นายทศศิริ พุทธิชัย	30,000																					30,000	-	-
นายเคนทไฟว์ อีเตอร์	30,000																					30,000	-	-
นายเคอิจิ โมริตะ	200,000	240,000	80,000																400,000		450,000	600,000	240,000	530,000
นายคาซึฮิโตะ โทดะ	200,000	80,000																	400,000			600,000	80,000	-
นายยุทธกะ อีเคกุชิ		160,000	240,000																	450,000	450,000	-	610,000	690,000
นางประไพวรรณ ลิ้มทรง	230,000	240,000	240,000																400,000	450,000	450,000	630,000	690,000	690,000
นายสุนทร อรุณานนท์ชัย	230,000	240,000	240,000				280,000	400,000	400,000										400,000	450,000	450,000	910,000	1,090,000	1,090,000
นายปราโมช พสุวัต	230,000	240,000	240,000				170,000	200,000	200,000	300,000	320,000	320,000							400,000	450,000	450,000	1,100,000	1,210,000	1,210,000
นายประดิษฐ์ รอดลอยทุกข์	230,000	240,000	240,000				170,000	200,000	200,000										400,000	450,000	450,000	800,000	890,000	890,000
นายชัย นวพันธ์	230,000	240,000	80,000	440,000	480,000	40,000													400,000	450,000	450,000	1,070,000	1,170,000	570,000
นางสาวศิริ รมะรูป	230,000	240,000	240,000	320,000	400,000	360,000													400,000	450,000	450,000	950,000	1,090,000	1,050,000
ดร.ศิริ การเจริญดี	230,000	240,000	240,000	440,000	480,000	440,000							220,000	240,000	320,000			120,000	400,000	450,000	450,000	1,290,000	1,410,000	1,570,000
นายชาญ วรธนกุล				30,000																		30,000	-	-
นายนาโอกิ บัน			160,000																			-	-	160,000
นางสาวพจณี คงคำลย์			160,000																					160,000
นางคมคาย อุตสาหกรรม																						-	-	-
นายโชน โสภณพนิช																						-	-	-
รวมทั้งสิ้น	2,990,000	3,120,000	3,120,000	2,110,000	2,320,000	1,800,000	620,000	800,000	800,000	300,000	320,000	320,000	440,000	480,000	600,000	-	-	440,000	5,200,000	5,400,000	5,850,000	11,660,000	12,440,000	12,930,000

หลักเกณฑ์ค่าตอบแทนผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะพิจารณาค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูง ดังนี้

1. ประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงที่สูงกว่า หรือเทียบเท่ารองผู้จัดการใหญ่ เพื่อกำหนดค่าตอบแทนโดยพิจารณาปัจจัยต่างๆ จากหน้าที่ความรับผิดชอบ ผลการดำเนินงานทางธุรกิจของบริษัท การดำเนินงานตามนโยบายที่ได้รับจากคณะกรรมการบริษัท การบริหารงานภายใต้สภาวะการณ์เศรษฐกิจและสังคม ความสามารถในการพัฒนาธุรกิจ รวมถึงการปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงานให้ดีขึ้นในแต่ละปี
2. พิจารณาค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูงที่สูงกว่าหรือเทียบเท่ารองผู้จัดการใหญ่ ซึ่งประกอบด้วยเงินเดือน และโบนัสประจำปี โดยพิจารณาจากการประเมินผลการปฏิบัติงาน การเปรียบเทียบการจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูงในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน รวมถึงสอดคล้องกับแนวทางการเติบโตของผลกำไร ตลอดจนมูลค่าธุรกิจของบริษัท คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะนำข้อมูลที่ได้เปรียบเทียบข้อมูลย้อนหลังไปใช้ในการพิจารณาค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง เสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริษัท

ค่าตอบแทนผู้บริหารที่เป็นตัวเงิน

ในปี 2556 ค่าตอบแทนของผู้บริหาร จำนวน 6 คน ประกอบด้วย เงินเดือน โบนัส และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นเงินรวม **39,884,409.00** บาท เทียบกับปี 2555 จำนวน 6 คน เป็นเงิน 39,145,352.00 บาท และในปี 2554 จำนวน 5 คน เป็นเงิน 33,990,728.00 บาท

ค่าตอบแทนอื่นๆ

บริษัทมีการตอบแทนพนักงานในรูปแบบของสวัสดิการคือมีการให้พนักงานกู้ยืมซึ่งมีการให้กู้ยืม 2 แบบคือ

1. **การกู้ยืมโดยมีบุคคลค้ำประกัน** โดยวงเงินการกู้ยืมที่ให้กับพนักงานจะอยู่ในช่วง 50,000 บาท ถึง 100,000 บาท โดยวงเงินที่ให้แต่ละบุคคลจะพิจารณาจากอายุงานและเงินเดือนของพนักงาน พนักงานที่กู้ยืมในประเภทนี้ต้องจ่ายดอกเบี้ยในอัตราดอกเบี้ยเท่ากับ ร้อยละ 6
2. **การกู้ยืมโดยใช้หลักทรัพย์ค้ำประกัน** โดยวงเงินการกู้ยืมจะขึ้นอยู่กับมูลค่าของหลักทรัพย์ โดยวงเงินที่ให้แต่ละบุคคลจะพิจารณาจากมูลค่าของหลักทรัพย์แล้วยังต้องพิจารณาจากเงินเดือนของพนักงานด้วย พนักงานที่กู้ยืมในประเภทนี้ต้องจ่ายดอกเบี้ยในอัตราดอกเบี้ยเท่ากับ ร้อยละ 5
3. **ใบสำคัญแสดงสิทธิ** บริษัทจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทให้แก่พนักงาน โดยพิจารณาจากความเป็นอาวุโส ตำแหน่ง และหน้าที่ความรับผิดชอบ ทั้งนี้ สัดส่วนใบสำคัญแสดงสิทธิที่จัดสรรให้แก่ผู้บริหาร คิดเป็นร้อยละ 15 ของจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่จัดสรรทั้งหมด

8.5 บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัท มีพนักงานรวมทั้งสิ้นจำนวน 1,327 คน จำนวนพนักงานแบ่งตามสายงาน ดังรายละเอียดต่อไปนี้

สายงาน	จำนวนพนักงาน (คน)		
	ปี 2554	ปี 2555	ปี 2556
สังกัดคณะกรรมการตรวจสอบ	7	10	10
สังกัดกรรมการผู้จัดการใหญ่ ²	313	335	114
สายการลงทุน	17	17	17
สายบัญชีและการเงิน	93	92	93
สายเทคโนโลยีสารสนเทศ	28	29	37
สายประกันชีวิต	172	164	405
สายการตลาด	606	631	651
รวม	1,236	1,278	1,327

ค่าตอบแทนพนักงานที่เป็นตัวเงิน

ประเภทค่าตอบแทน	จำนวนเงิน (ล้านบาท)		
	ปี 2554	ปี 2555	ปี 2556
เงินเดือน และโบนัส	481,108,121.53	532,770,897.87	572,484,006.88
เงินสมทบกองทุนและอื่นๆ	33,304,494	33,313,511	37,316,836

ข้อพิพาทด้านแรงงาน

-ไม่มี-

² พนักงานซึ่งสังกัดกรรมการผู้จัดการใหญ่ประกอบด้วย พนักงานฝ่ายธุรการ พนักงานสำนักกฎหมาย พนักงานสำนัก กำกับกับการปฏิบัติงาน พนักงานฝ่ายบริหารทรัพยากรบุคคล พนักงานศูนย์บริการทางการแพทย์ พนักงานฝ่าย คณิตศาสตร์ พนักงานฝ่ายวางแผนธุรกิจ พนักงานฝ่ายบริหารความเสี่ยง

สวัสดิการอื่นๆ

บริษัทมีการส่งเสริมทางด้านสวัสดิการให้แก่พนักงานเช่น เครื่องแบบพนักงาน ค่ารักษาพยาบาลพนักงาน และครอบครัว ประกันชีวิตกลุ่ม การให้สินเชื่อแก่พนักงาน เงินช่วยเหลือกรณีต่างๆ นอกจากนี้บริษัทยังมีการจัดกิจกรรมสันทนาการเพื่อส่งเสริมความสามัคคีและการประสานงานระหว่างพนักงาน เช่น การจัดงานปีใหม่ โครงการ Happy BLA Home เพื่อส่งเสริมให้บุคลากรมีความสุขอย่างมีความสมดุลระหว่างตนเอง ครอบครัว และสังคม ด้วยกิจกรรมต่าง ๆ 8 ด้านด้วยกัน ได้แก่ Happy Body (สุขภาพดี) Happy Heart (น้ำใจงาม) Happy Relax (การผ่อนคลาย) Happy Brain (หาความรู้) Happy Soul (การมีคุณธรรม ทิри โอบตบปะ) Happy Money (ใช้เงินเป็น) Happy Family (ครอบครัวที่ดี) ซึ่งเป็นไปตามหลักของ Happy Workplace

นโยบายในการพัฒนาพนักงาน

บริษัทมีระบบการอบรมพนักงานตั้งแต่การปฐมนิเทศน์สำหรับพนักงานเข้าใหม่ และมีหลักสูตรการอบรมตาม ส่วนงานและระดับของพนักงานตลอดทั้งปี นอกจากนี้ บริษัทยังมีการส่งเสริมให้กับพนักงานในการเข้าร่วมประชุม สัมมนา และฝึกอบรมความรู้ทางด้านวิชาการ ทั้งที่เกี่ยวข้องกับงานโดยตรงและโดยอ้อม เพื่อพัฒนาความรู้ ความสามารถของพนักงานที่มีอยู่ในปัจจุบัน ให้พร้อมรับมือกับสภาพการแข่งขันในอุตสาหกรรมอย่างสม่ำเสมอ

ในส่วนตัวแทนประกันชีวิตนั้น บริษัทให้ความสำคัญต่อการอบรมตัวแทนเป็นอย่างยิ่ง เนื่องจากตัวแทนคือ บุคคลสำคัญที่ไปติดต่อลูกค้าโดยตรง โดยบริษัทมีศูนย์อบรมตัวแทนที่อาคารสำนักงานใหญ่ และมีการจัดอบรมตาม จังหวัดที่สำคัญต่างๆ เพื่อการกระจายการอบรมและให้ความรู้ครอบคลุมไปยังตัวแทนทั้งหมด อันรวมถึงพนักงานที่ขาย ประกันของบริษัท และพนักงานของธนาคารที่ขายประกันของบริษัท

โดยในการอบรมความรู้ให้ตัวแทน บริษัทจะแบ่งการอบรมออกเป็น 2 ระดับคือระดับตัวแทน และระดับตัวแทน บริหาร โดยในระดับตัวแทนจะให้ความสำคัญเป็นพิเศษในด้านความรู้ด้านผลิตภัณฑ์ เทคนิคในการขาย การพัฒนา ตนเองส่วนทางด้านระดับตัวแทนบริหาร จะให้ความสำคัญกับการพัฒนาทีมงาน การวางแผน การติดตามงาน การเป็น ผู้นำเป็นต้น โดยฝ่ายฝึกอบรมของบริษัทมีการพัฒนาหลักสูตรการฝึกอบรมมาจากหลักสูตร LIMRA ของประเทศ สหรัฐอเมริกา ซึ่งเป็นที่ยอมรับกันอย่างแพร่หลาย

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

หลักการสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท 6 ประการ อันประกอบด้วย

1. Accountability ความรับผิดชอบต่อการตัดสินใจและการกระทำของตนเอง และสามารถชี้แจงหรืออธิบายการตัดสินใจนั้นได้
2. Responsibility ความรับผิดชอบต่อการปฏิบัติหน้าที่ และภาระงานตามที่ได้รับมอบหมายด้วยความรู้ความสามารถสูงสุด ด้วยความรอบคอบ ภายใต้กฎระเบียบ รวมถึงผลประโยชน์สูงสุดขององค์กร
3. Equitability การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน เป็นธรรมต่อทุกฝ่าย และมีคำอธิบายได้
4. Transparency ความโปร่งใสในการดำเนินงานที่ตรวจสอบได้ และการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสแก่ผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย
5. Ethics การมีจริยธรรม จรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ ภายใต้กฎระเบียบ รวมถึงผลประโยชน์สูงสุดขององค์กร และมีแนวประพฤติปฏิบัติทางธุรกิจที่ซื่อสัตย์ เป็นมิตร และยุติธรรม
6. Corporate Social Responsibility การมีความรับผิดชอบต่อสังคม

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัทได้ตระหนักและให้ความสำคัญถึงสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้น รวมถึงส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิของตน โดยสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น เช่น การซื้อขายหรือการโอนหุ้น สิทธิการได้รับส่วนแบ่งในผลกำไร เงินปันผลอย่างเท่าเทียมกัน การได้รับข่าวสารข้อมูลของบริษัทอย่างเพียงพอ สิทธิในการแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ โดยได้ดำเนินการดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดให้มีการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปีละ 1 ครั้ง เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2556 ณ ห้องประชุมใหญ่ ชั้น 7 สำนักงานใหญ่ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) โดยได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมข้อมูล ระเบียบเกี่ยวกับการประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าอย่างน้อย 14 วัน ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และลงประกาศในหนังสือพิมพ์ติดต่อกัน 3 วัน ก่อนวันประชุมอย่างน้อย 7 วัน รวมทั้งเผยแพร่หนังสือเชิญประชุมทางเว็บไซต์ www.bangkoklife.com เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้าอย่างเพียงพอ
2. คณะกรรมการบริษัทสนับสนุน ส่งเสริม และอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้เข้าร่วมประชุมและออกเสียง โดยจัดเจ้าหน้าที่อำนวยความสะดวกในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น ใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศในการลงทะเบียนและการนับคะแนนในแต่ละวาระให้แก่ผู้ถือหุ้น
3. คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญแก่ผู้ถือหุ้นสำหรับผู้ถือหุ้นที่ไม่สะดวกในการที่จะเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง โดยให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในการประชุมผ่านการมอบฉันทะ และมอบหมายให้กรรมการอิสระเป็นผู้รับมอบฉันทะในการประชุมแทนผู้ถือหุ้น
4. คณะกรรมการบริษัทได้เชิญบุคคลที่เป็นอิสระเข้าร่วมสังเกตการประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อตรวจสอบการประชุมให้เป็นไปอย่างถูกต้อง โดยได้เชิญ คุณคุณนงลักษณ์ พุ่มน้อย และคุณรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิช ผู้สอบบัญชีภายนอกบริษัทสำนักงาน เอ็นสท์ แอนด์ ยัง จำกัด และ คุณคุณเลิศศักดิ์ สุธรรมพร ที่ปรึกษากฎหมายอิสระ จากสำนักงานกฎหมายคณิง แอนด์ พาร์ทเนอร์ เข้าร่วมประชุมสามัญผู้ถือหุ้น

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทมีการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นที่ไม่เป็นผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นต่างชาติ และผู้ถือหุ้นส่วนน้อย และสร้างความมั่นใจให้กับผู้ถือหุ้นว่า คณะกรรมการและฝ่ายจัดการได้ดูแลให้การใช้เงินของผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างเหมาะสม ด้วยเชื่อว่าเป็นปัจจัยสำคัญต่อความมั่นใจในการลงทุนกับบริษัท โดยคณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่คุ้มครองป้องกันการละเมิดสิทธิของผู้ถือหุ้น กำกับดูแลให้ผู้ถือหุ้นได้รับการปฏิบัติ และปกป้องสิทธิขั้นพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกัน โดยได้ดำเนินการดังนี้

1. คณะกรรมการแจ้งกำหนดการประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมระเบียบวาระ และความเห็นของคณะกรรมการต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเผยแพร่ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท อย่างน้อย 30 วัน ก่อนวันนัดประชุมผู้ถือหุ้น
2. ประธานกรรมการจะกล่าวชี้แจงให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงวาระ ระเบียบ วิธี และการลงคะแนน สำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นทราบ รวมถึงให้โอกาสผู้ถือหุ้นได้สอบถามและแสดงความคิดเห็น ก่อนการลงคะแนนในแต่ละวาระการประชุม และแสดงผลสรุปของคะแนนเสียงแต่ละวาระให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบทันที
3. คณะกรรมการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2556 และเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้าในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม 2556 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2556 ซึ่งมีรายละเอียดและหลักเกณฑ์ตามที่ได้เปิดเผยไว้บนเว็บไซต์ของบริษัท www.bangkoklife.com และแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
4. บริษัทมีนโยบายและวิธีการใช้ข้อมูลภายใน โดยห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานนำข้อมูลที่สำคัญของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน หรือบุคคลอื่น โดยเฉพาะข้อมูลที่มีผลต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัท และกรรมการ ผู้บริหาร จะต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทต่อสำนักงานคณะกรรมการหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ทราบถึงการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัท
5. บริษัทกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร ต้องรายงานการมีส่วนได้เสียของตนและบุคคลที่เกี่ยวข้องต่อบริษัท กรณีที่มีการทำรายการที่เกี่ยวข้อง บริษัทกำหนดให้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับชื่อและความสัมพันธ์ของบุคคลที่เกี่ยวข้อง โดยระบุมูลค่ารายการ คู่สัญญา รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบที่ได้แสดงถึงความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของการทำรายการที่เกี่ยวข้อง โดยได้ยึดถือปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
6. คณะกรรมการบริษัทไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมที่ไม่ได้ทำการแจ้งล่วงหน้าแก่ผู้ถือหุ้น

หมวดที่ 3 สิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทตระหนักถึงความรับผิดชอบและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม และประสานประโยชน์ร่วมกันอย่างเหมาะสม เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มมั่นใจว่าสิทธิดังกล่าวได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยดี โดยได้กำหนดเป็นแนวทางที่ต้องปฏิบัติเพื่อตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มไว้เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจนใน “จรรยาบรรณและข้อพึงปฏิบัติทางธุรกิจ” พร้อมทั้งได้เผยแพร่และรณรงค์ให้คณะกรรมการบริษัท ฝ่ายบริหาร ตลอดจนผู้ปฏิบัติงาน ยึดถือเป็นหลักปฏิบัติในการดำเนินงาน และถือเป็นภาระหน้าที่ที่สำคัญสำคัญของทุกคน นอกจากนี้ บริษัทมีแนวนโยบายต่างๆ โดยตระหนักว่าความสัมพันธ์และความร่วมมือที่ดีระหว่างบริษัทกับผู้มีส่วนได้เสียเป็นปัจจัยที่จะช่วยส่งเสริมให้บริษัทสามารถเจริญเติบโตได้อย่างยั่งยืน

1. บริษัทมีแนวทางและปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย ดังนี้

ผู้ถือหุ้น

บริษัทเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของบริษัทต่อผู้ถือหุ้นและสาธารณชนอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และทันต่อเวลา เช่น ข้อมูลรายงานงบการเงิน ข้อมูลการประเมินมูลค่าธุรกิจ ข้อมูลองค์กร ข้อมูลบริการและแบบประกัน ข่าวสารและ กิจกรรมของบริษัท เพื่อให้ผู้เกี่ยวข้อง ผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์ และนักลงทุนทั่วไป สามารถตัดสินใจบนพื้นฐานที่มีข้อมูล คุณภาพและเพียงพอ ผ่านทางตลาดหลักทรัพย์ และเว็บไซต์ของบริษัท www.bangkoklife.com

ลูกค้า/ผู้ถือกรมธรรม์

บริษัทมีความมุ่งมั่นในการให้บริการแก่ลูกค้าและผู้ถือกรมธรรม์ โดยการนำเสนอแบบประกันที่มีคุณภาพ และเหมาะสม เพื่อให้ลูกค้า/ผู้ถือกรมธรรม์มีหลักประกันและความมั่นคงทางการเงิน บริษัทได้มีการเสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า/ผู้ถือกรมธรรม์ด้วยการสื่อสารและกิจกรรมที่หลากหลาย มีสำนักงานสาขาทั่วประเทศที่คอย ให้คำแนะนำและบริการ

บริษัทมีความมุ่งมั่นและพัฒนาการบริการเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริการแก่ลูกค้าภายในระบบคุณภาพ มาตรฐาน ISO 9001:2008 โดยได้รับรางวัล Best Quality Management Awards 2012 จาก International Certification Co.,Ltd. มากกว่า 10 ปี

บริษัทได้จัดกิจกรรมโครงการเชิงสัมมนาให้ความรู้ด้านการวางแผนทางการเงินให้กับลูกค้า/ผู้ถือกรมธรรม์ รวมถึงประชาชนทั่วไป เช่น “ชีวิตออกแบบได้” “Beyond Life” สัมมนาให้แก่บริษัท SVOA, BOI โรงพยาบาลรามาริบัติ ในหัวข้อ การต่อยอดความมั่งคั่ง Wealth & Security, การวางแผนการศึกษานบุตร Education Plan และการวางแผน ภาษี Tax Planning

พนักงาน

บริษัทมีการกำหนดแนวปฏิบัติที่ชัดเจนเกี่ยวกับค่าตอบแทนและสวัสดิการต่างๆ ให้กับพนักงาน รวมถึงจัด ให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในการดูแลพนักงานในระยะยาว

บริษัทมีนโยบายในการพัฒนาพนักงาน เพื่อให้พนักงานมีศักยภาพด้วยการส่งเสริมและสนับสนุนให้ พนักงานได้มีความรู้เพิ่มขึ้น โดยการจัดให้มีการสัมมนา เช่น 7 อุปนิสัยพัฒนาสู่ผู้มีประสิทธิภาพสูง การทำงานเป็นทีม การบริการเพื่อการครองใจ การวางแผนทางการเงิน การให้ทุนการศึกษาต่อในระดับปริญญาโท และส่งเสริมให้ พนักงานมีความก้าวหน้าในวิชาชีพที่เกี่ยวข้องกับสายการทำงานด้วยการส่งเสริมคุณวุฒิวิชาชีพต่างๆ เช่น LOMA SOA CFP CFA CISA

บริษัทจัดให้มีโครงการ BLA Model เพื่อส่งเสริมในการให้พนักงานเป็นต้นแบบหรือตัวอย่างที่ดี แก่ พนักงานของบริษัท นอกจากนั้นยังมีโครงการ Happy BLA Home ที่ส่งเสริมให้พนักงานของบริษัทมีความสุข ระหว่างตนเอง ครอบครัว และสังคม และกิจกรรมต่างๆ ได้แก่ Happy Body (สุขภาพดี) Happy Heart (น้ำใจงาม) Happy Relax (การผ่อนคลาย) Happy Brian (หาความรู้) Happy Soul (การมีคุณธรรม หิริ โอบอ้อมอารี) Happy Money (ใช้เงินเป็น) Happy Family (ครอบครัวที่ดี) ซึ่งเป็นไปตามหลัก Happy Workplace

ตัวแทนประกันชีวิตและที่ปรึกษาทางการเงิน

บริษัทมีนโยบายส่งเสริมและสนับสนุนให้มีการนำเสนอแบบประกันที่มีประสิทธิภาพและเหมาะสมแก่ลูกค้า ซึ่งรวมถึงการคัดเลือกตัวแทนประกันชีวิตและที่ปรึกษาทางการเงินที่มีความรู้ ความสามารถ ในการให้คำแนะนำและ บริการ บริษัทได้มีการพัฒนาตัวแทนประกันชีวิตในด้านต่างๆ เพื่อให้เป็นตัวแทนประกันชีวิตที่มีศักยภาพ ซึ่งในปี 2556 ตัวแทนประกันชีวิตของบริษัทได้รับรางวัล ตัวแทนคุณภาพดีเด่นแห่งชาติ หรือ TNQA (Thailand National Quality Awards) เป็นจำนวน ... คน และมีที่ปรึกษาทางการเงินหรือ FA (Financial Advisor) ในปี 2556 จำนวน ... คน

บริษัทได้จัดสัมมนาทางวิชาการ และสัมมนาเชิงปฏิบัติการให้แก่ตัวแทนประกันชีวิตและที่ปรึกษาทางการเงิน เช่น การบริหารความมั่งคั่ง Leader Club, FA Club, BLA Club, สัมมนาใหญ่ฝ่ายขายประจำปี เพื่อเป็นการเพิ่มพูน ความรู้ และพัฒนาตัวแทนประกันชีวิตและที่ปรึกษาทางการเงิน

บริษัทได้มีการมอบรางวัลให้แก่ตัวแทนประกันชีวิตและที่ปรึกษาทางการเงินเป็นประจำทุกปี เพื่อเป็นการเชิดชูเกียรติและสร้างขวัญกำลังใจในการทำงาน

คุณค่า

บริษัทให้ความสำคัญในการสร้างความสัมพันธ์อันดีให้กับคู่ค้าทางธุรกิจของบริษัทโดยเท่าเทียมกันอย่างต่อเนื่องเสมอมา และได้รับการตอบรับจากคู่ค้าเป็นอย่างดี อันจะทำให้เกิดความร่วมมือกัน และส่งเสริมให้บริษัทเติบโตอย่างยั่งยืน โดยมีนโยบายในการดำเนินธุรกิจที่เป็นธรรมและไม่ขัดต่อกฎหมาย ไม่เลือกปฏิบัติว่าเป็นคู่ค้ารายใหญ่หรือรายเล็ก

คู่แข่งทางการค้า

บริษัทประกอบธุรกิจอย่างเป็นธรรม โดยคำนึงถึงจริยธรรมในการประกอบธุรกิจ ไม่ใช้วิธีการใดๆ ที่ไม่ถูกต้องปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้า

สังคม และสิ่งแวดล้อม

บริษัทมีเจตนารมณ์ในการรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ผ่านโครงการต่างๆ อย่างต่อเนื่อง ในด้านการศึกษา ด้านสังคม ด้านสาธารณสุข และการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม บริษัทได้สร้างจิตสำนึกให้กับผู้บริหารและพนักงานตระหนักถึงความสำคัญของการสร้างประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ผ่านกิจกรรมต่างๆ

2. บริษัทได้แสดงเจตนารมณ์เข้าเป็นแนวร่วมของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต นอกจากนั้น บริษัทยังมียุทธศาสตร์ต่อต้านการทุจริต และไม่สนับสนุนการกระทำความผิดในการแสวงหาผลประโยชน์แก่ตนเองหรือผู้อื่นโดยมิชอบ นอกจากนั้น บริษัทมีนโยบายให้ร้องเรียน หรือแจ้งเบาะแสเกี่ยวกับการกระทำที่ไม่เหมาะสมในทางธุรกิจ หรือประเด็นอื่นๆ ที่เป็นประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทผ่านทาง Email Address: audit_committee@bangkoklife.com ของคณะกรรมการตรวจสอบโดยตรง ซึ่งจะมีการพิจารณาดำเนินการอย่างเหมาะสม และรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท

3. บริษัทมีนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา เช่น ลิขสิทธิ์ มีการกำหนดห้ามมิให้มีการติดตั้ง หรือนำ หรือใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ในลักษณะที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้อื่นกับเครื่องคอมพิวเตอร์ของบริษัท และห้ามนำมาใช้เกี่ยวกับงานของบริษัท

4. บริษัทมีการแต่งตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสิ่งแวดล้อมของสถานประกอบการ ทั้งระดับผู้บริหารและพนักงาน เพื่อทำหน้าที่กำหนดนโยบาย แผนงาน มาตรการเกี่ยวกับความปลอดภัยในการทำงาน เพื่อลดการเกิดอุบัติเหตุ หรือการเกิดเหตุในสถานประกอบการ

5. บริษัทให้ความสำคัญและปรับปรุงแผนงาน BCP (Business Continuity Plan) โดยจัดให้มีการซ้อมสถานการณ์ฉุกเฉิน และทดสอบการปฏิบัติงานที่ศูนย์ปฏิบัติงานสำรอง เพื่อให้เกิดการดำเนินธุรกิจของบริษัทเป็นไปอย่างต่อเนื่องและมีประสิทธิภาพ

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ทั้งข้อมูลทางการเงินและที่มีไข ข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส ผ่านช่องทางที่เข้าถึงข้อมูลได้ง่าย มีความเท่าเทียมกัน นำเชื่อถือ ทั้งข้อมูลที่เป็นภาษาไทยและภาษาอังกฤษ เช่น รายงานประจำปี แบบ 56-1 การพบปะนักวิเคราะห์ นักลงทุน และผู้ถือหุ้นรายย่อย ผ่าน BLA Newsletter เว็บไซต์ของบริษัทหน้านักลงทุนสัมพันธ์ โดยปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้ผู้ถือหุ้น และนักลงทุนสามารถรับรู้ข่าวสารได้ทันต่อเหตุการณ์ เข้าถึงสะดวก และได้รับประโยชน์มากที่สุด โดยได้ดำเนินการดังนี้

1. บริษัทจัดให้มีรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินแสดงควบคู่กับรายงานของผู้ตรวจสอบบัญชีในรายงานประจำปี จัดให้มีคำอธิบายและวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการเพื่อประกอบเปิดเผยงบการเงินทุกไตรมาส

2. คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงิน และระบบควบคุมภายใน รวมถึงความเที่ยงของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ ซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปี

3. คณะกรรมการบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย รวมทั้งจำนวนครั้งที่เข้าร่วมประชุมและคำตอบแทนที่กรรมการได้รับเป็นรายบุคคล นอกจากนั้นยังได้เปิดเผยนโยบายคำตอบแก่คณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูง และเปิดเผยค่าตอบแทนและค่าบริการอื่นที่ผู้สอบบัญชีให้บริการ

4. คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีหน่วยงาน ส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations) ทำหน้าที่รับผิดชอบให้บริการและเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารและความเคลื่อนไหวของบริษัทที่เป็นประโยชน์แก่ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม ทั้งผู้ลงทุนรายย่อย ผู้ลงทุนสถาบัน ผู้ลงทุนทั่วไป นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ผู้จัดการกองทุนทั้งในและต่างประเทศ

การติดต่อกับส่วนนักลงทุนสัมพันธ์

คุณมธุร ชีระนันท์มงคล หมายเลขโทรศัพท์ 0 2777 8681

คุณจินดาวรรณ ณ ราช หมายเลขโทรศัพท์ 0 2777 8672

หมายเลขโทรสาร 0 2777 8680

หรือทาง E-mail : ir@bangkoklife.com

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทมีความเข้าใจเป็นอย่างดีถึงหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการและลักษณะการดำเนินธุรกิจของบริษัท พร้อมทั้งจะแสดงความคิดเห็นของตนอย่างเป็นอิสระและปรับปรุงตัวเองให้ทันสมัยอยู่ตลอดเวลา กรรมการบริษัทมีการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ะมัดระวังและรอบคอบ โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทและเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นทุกคน

1. โครงสร้างคณะกรรมการ

โครงสร้างคณะกรรมการของบริษัท ประกอบด้วย คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย ทั้งหมด 6 ชุด ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

1. คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วย กรรมการที่ได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น จำนวน 15 ท่าน โดยมีกรรมการอิสระอยู่ในคณะกรรมการจำนวน 5 ท่าน โดยกรรมการแต่ละท่านเป็นผู้มีคุณสมบัติหลากหลาย มีทักษะ ประสบการณ์ ความสามารถเฉพาะด้าน

2. กรรมการอิสระมีคุณสมบัติตามที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ.4/2552 เรื่อง การขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ (ฉบับที่ 2)

3. คณะกรรมการได้แยกบุคคลที่ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการบริษัทและกรรมการผู้จัดการใหญ่ให้เป็นบุคคลเดียวกัน เพื่อให้เกิดความสมดุลในการบริหารกิจการ

4. คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้ง คณะสนาะ ธรรมพิพัฒนกุล ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายการลงทุน เป็นเลขานุการบริษัท โดยให้มีหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 รวมถึงจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประชุมคณะกรรมการ ติดตามและประสานงานให้บริษัทปฏิบัติตามมติคณะกรรมการ และมติประชุมผู้ถือหุ้น อีกทั้งดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลรายงานสารสนเทศของบริษัท ตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานราชการ และติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทั่วไปให้ได้รับทราบสิทธิต่างๆ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี อีกทั้งดูแลกิจกรรมและการฝึกอบรมของคณะกรรมการ ทั้งนี้ เลขานุการบริษัทได้ผ่านการอบรมในหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ได้แก่ หลักสูตร Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 19/2549 หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 64/2549 และหลักสูตร Effective Minutes Taking (EMT) รุ่นที่ 4/2548

2. คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อทำหน้าที่กลั่นกรองการทำงานให้แก่คณะกรรมการบริษัท

1. คณะกรรมการบริหาร ทำหน้าที่ช่วยคณะกรรมการบริษัทในการกำกับดูแลการบริหารงานทั่วไปให้เป็นไปตามนโยบายและงบประมาณที่คณะกรรมการกำหนด

2. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่กำหนดกรอบ นโยบาย และกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง โดยระบุ ประเมิน ติดตาม รายงานและควบคุมความเสี่ยง ซึ่งเป็นกิจกรรมหลักของบริษัทให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ให้ครอบคลุมและรองรับกฎหมาย ประกาศ คำสั่ง กฎเกณฑ์ และมาตรฐานของหน่วยงานที่กำกับหรือของรัฐ

3. คณะกรรมการตรวจสอบคัดเลือกจากกรรมการอิสระ และมีคุณสมบัติตามข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ปฏิบัติหน้าที่กำกับดูแลเกี่ยวกับความถูกต้องของรายงานทางการเงิน ประสิทธิภาพระบบการควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และหลักจรรยาบรรณต่างๆ

4. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ทำหน้าที่กำหนดหลักเกณฑ์และกระบวนการในการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นสำหรับการแต่งตั้งกรรมการ อีกทั้ง พิจารณาค่าตอบแทนในการจ่ายและรูปแบบค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง เพื่อเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้อนุมัติค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง ส่วนค่าตอบแทนของกรรมการคณะกรรมการจะเป็นผู้นำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ

5. คณะกรรมการการลงทุน ทำหน้าที่กำหนดนโยบายการลงทุน นโยบายบริหารความเสี่ยงรวมและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมจากการลงทุน อนุมัติแผนการลงทุน ติดตามผลการลงทุน พร้อมทั้งจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม กำกับดูแลการลงทุน กำกับดูแลเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใสและป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รวมทั้งกำกับดูแลการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัท และรายงานให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบ

6. คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทำหน้าที่เสนอนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีต่อคณะกรรมการบริษัท จัดให้มีแนวทางดำเนินการเพื่อให้สามารถติดตามดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของหน่วยงานกำกับ และรายงานความคืบหน้าและผลการปฏิบัติงานแก่คณะกรรมการบริษัท

3. บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

1. คณะกรรมการบริษัททำหน้าที่พิจารณาและเห็นชอบในเรื่องสำคัญที่เกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท เช่น นโยบาย วิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมายทางการเงิน ความเสี่ยง แผนงานและงบประมาณ รวมทั้งควบคุมดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินงานให้เป็นไปตามนโยบายและแผนงานที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ
2. คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท ส่งเสริมให้กรรมการผู้บริหาร และพนักงานทุกคนได้เข้าใจถึงคุณธรรมและจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ และให้ปฏิบัติตามจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจอย่างจริงจัง
3. คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดให้มีนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Policy) ให้ครอบคลุมทั้งองค์กร โดยใช้หลักการการบริหารความเสี่ยงตามมาตรฐานสากล ERM (Enterprise Risk Management) เป็นแนวทาง ซึ่งประกอบไปด้วยการบริหารความเสี่ยงภายใต้ Risk Appetite System รวมถึงการบริหารการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง RBC (Risk Base Capital) ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)
4. คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายที่จะดูแลการดำเนินธุรกิจให้มีความต่อเนื่องในระยะยาว รวมทั้งจัดให้มีแผนการพัฒนาพนักงาน และผู้บริหาร รวมถึงแผนการสืบทอดงานในตำแหน่งที่สำคัญ
5. คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญในเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของบริษัท โดยจะพิจารณาอย่างรอบคอบและพิจารณาไปในทางที่เป็นผลประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้นโดยรวมเป็นสำคัญ กรรมการที่มีส่วนได้เสียกับบริษัทในเรื่องใดจะต้องแจ้งให้คณะกรรมการทราบ และกรรมการท่านนั้นจะไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องที่ตนมีส่วนได้เสียกับบริษัท

4. การประชุมคณะกรรมการ

1. คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีการกำหนดตารางการประชุมเป็นการล่วงหน้าทุกปี โดยกำหนดให้มีการประชุมอย่างน้อย 6 ครั้งต่อปี ในการประชุมกรรมการแต่ละครั้งจะมีการแจ้งกำหนดการประชุมให้ทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน พร้อมกับวาระการประชุมและเอกสารประกอบการประชุม เพื่อให้กรรมการได้มีเวลาพิจารณาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม
2. ในการประชุมคณะกรรมการจะมีการกำหนดวาระและเวลาการประชุมที่เพียงพอและเหมาะสม เพื่อให้กรรมการจะได้มีเวลาอภิปรายปัญหาสำคัญอย่างรอบคอบโดยทั่วกัน นอกจากนี้ยังได้ให้ผู้บริหารได้เข้าร่วมประชุมเพื่อให้สารสนเทศเพิ่มเติมในที่ประชุม รวมถึงให้กรรมการได้มีโอกาสรู้จักผู้บริหารสำหรับใช้พิจารณาแผนการสืบทอดงาน
3. คณะกรรมการบริษัทสามารถเข้าถึงสารสนเทศที่จะเป็นเพิ่มเติมได้จากกรรมการผู้จัดการใหญ่ เลขาธิการบริษัท ผู้บริหาร หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมาย
4. กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารได้มีการประชุมระหว่างกันเอง เพื่ออภิปรายปัญหาต่างๆ โดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วย
5. บริษัทได้จัดทำรายงานผลการดำเนินงานเสนอให้คณะกรรมการทราบทุกเดือน เพื่อให้คณะกรรมการสามารถกำกับ ควบคุม และดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการได้อย่างต่อเนื่องและทันการ

5. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

คณะกรรมการและกรรมการชุดย่อยได้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองอย่างน้อยปีละครั้ง เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทร่วมกันพิจารณาผลงานและปัญหา เพื่อการปรับปรุงแก้ไข รวมถึงการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นประจำทุกปี เพื่อนำไปใช้ในการกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการผู้จัดการใหญ่

6. ค่าตอบแทน

1. การพิจารณาค่าตอบแทนสำหรับกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะพิจารณาหลักเกณฑ์ในการจ่ายและรูปแบบค่าตอบแทนของกรรมการจากความรู้ ความสามารถ ความเหมาะสม ภาระหน้าที่ และบทบาทความรับผิดชอบ รวมถึงผลประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกรรมการ ประกอบกับผลการดำเนินงานของบริษัทและการเติบโตทางผลกำไร ทั้งนี้ จะเปรียบเทียบกับการจ่ายค่าตอบแทนกับกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน เพื่อเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท โดยคณะกรรมการบริษัทจะต้องนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นผู้พิจารณาอนุมัติ

2. การพิจารณาค่าตอบแทนสำหรับผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะพิจารณาจากการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงที่สูงกว่า หรือเทียบเท่ารองผู้จัดการใหญ่ เพื่อกำหนดค่าตอบแทน โดยพิจารณาปัจจัยต่างๆ จากหน้าที่ความรับผิดชอบ ผลการดำเนินงานทางธุรกิจของบริษัท การดำเนินงานตามนโยบายที่ได้รับจากคณะกรรมการบริษัท การบริหารงานภายใต้ภาวะเศรษฐกิจและสังคม ความสามารถในการพัฒนาธุรกิจ รวมถึงการปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงานให้ดีขึ้น เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาให้ความเห็นชอบ

7. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

1. คณะกรรมการบริษัทส่งเสริมการพัฒนากรรมการและผู้บริหารของบริษัท และมีการให้ความรู้แก่กรรมการใหม่เกี่ยวกับบทบาทของกรรมการและลักษณะธุรกิจของบริษัท ส่งเสริมให้มีการให้ความรู้ในระบบการกำกับดูแลกิจการของบริษัท รวมถึงการสนับสนุนให้กรรมการเข้าอบรมหลักสูตรต่างๆ ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

2. คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดแผนในการสืบทอดงาน โดยได้กำหนดแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ได้แทน กรณีกรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือผู้บริหารระดับสูงไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้

9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

โครงสร้างกรรมการบริษัทประกอบด้วย คณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย โดยคณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยทั้งหมด 6 ชุด ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการดูแลกิจการที่ดี และคณะกรรมการลงทุน ซึ่งคณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัท ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีคุณสมบัติตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กจ. 12/2543 เรื่องการขออนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ฉบับลงวันที่ 22 มีนาคม 2543 ทุกประการ คณะกรรมการต่างๆ ของบริษัทมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

คณะกรรมการบริษัท

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

กรรมการของบริษัทมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการจัดการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติของผู้ถือหุ้นที่ชอบด้วยกฎหมายด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัท โดยสรุปอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบที่สำคัญ ดังนี้

1. จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญ ประจำปี ภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัท
2. จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง



3. จัดให้มีการทบทวนและงบกำไรขาดทุนของบริษัท ณ วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัท ซึ่งผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้ว และนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติ
4. คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้กรรมการคนหนึ่ง หรือหลายคน หรือบุคคลอื่นใดปฏิบัติกรอย่างหนึ่งอย่างใดแทนคณะกรรมการได้โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการ หรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าวมีอำนาจตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร และภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการเห็นสมควร ซึ่งคณะกรรมการอาจยกเลิกเพิกถอนเปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจหรืออำนาจนั้นๆ ได้เมื่อเห็นสมควร

นอกจากนี้ คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการผู้จัดการ มีอำนาจหน้าที่ใน การปฏิบัติงานต่างๆ โดยมีรายละเอียดการมอบอำนาจ ทั้งนี้ การมอบอำนาจนั้นต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจที่ทำให้คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการผู้จัดการ หรือผู้รับมอบอำนาจสามารถพิจารณา และอนุมัติรายการที่คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการผู้จัดการ หรือผู้รับมอบอำนาจหรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง หรือมีส่วนได้เสีย หรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัท หรือบริษัทย่อย ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบาย และหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการพิจารณาและอนุมัติแล้ว

5. กำหนดเป้าหมาย แนวทาง นโยบาย แผนงานและงบประมาณของบริษัท ควบคุมกำกับดูแลการบริหาร และการจัดการของคณะกรรมการบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมาย เว้นแต่ในเรื่องดังต่อไปนี้ คณะกรรมการต้องได้รับมติอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการดำเนินการอันได้แก่ เรื่องที่กฎหมายกำหนดให้ต้องได้รับมติอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น การเพิ่มทุน การลดทุน การออกหุ้นกู้ การขายหรือโอนกิจการของบริษัท ทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่นหรือการซื้อหรือการรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของบริษัท การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับ เป็นต้น
6. พิจารณาโครงสร้างการบริหาร แต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการผู้จัดการ และคณะกรรมการอื่นตามความเหมาะสม
7. ติดตามผลการดำเนินงานให้เป็นไปตามแผนงาน และงบประมาณอย่างต่อเนื่อง
8. กรรมการจะต้องไม่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท หรือเข้าเป็นหุ้นส่วนในห้างหุ้นส่วนสามัญ หรือเป็นหุ้นส่วนไม่จำกัดความรับผิดชอบในห้างหุ้นส่วนจำกัด หรือเป็นกรรมการของบริษัทเอกชน หรือบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทไม่ว่าจะทำเพื่อประโยชน์ตนหรือเพื่อประโยชน์ผู้อื่น เว้นแต่จะได้แจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง
9. กรรมการต้องแจ้งให้บริษัททราบโดยไม่ชักช้า หากมีส่วนได้เสียไม่ว่าโดยตรง หรือโดยอ้อมในสัญญาที่บริษัททำขึ้น หรือถือหุ้น หรือหลักทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้น หรือลดลงในบริษัท หรือบริษัทในเครือ

การทำหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทในปีที่ผ่านมา

ใน 1 ปีที่ผ่านมา คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดกลยุทธ์ ทิศทาง นโยบาย แผนงาน เป้าหมายและภารกิจของบริษัทรวมทั้งติดตามผลการดำเนินงานให้เป็นไปตามแผนงาน และงบประมาณอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และมีการปฏิบัติที่สอดคล้องกับนโยบาย กฎระเบียบ กฎหมายและข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ภายใต้กรอบกฎหมาย วัตถุประสงค์ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวัง คำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท และมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น และต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย นอกจากนี้ เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพ ประสิทธิผล โปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้

คณะกรรมการบริหาร

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารมีอำนาจหน้าที่ในการบริหารกิจการของบริษัท ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือนโยบาย คำสั่งใดๆ ที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด และให้มีอำนาจอนุมัติและ/หรือเห็นชอบแก่ การดำเนินการใดๆตามปกติและอันจำเป็นแก่การบริหารกิจการของบริษัทเป็นการทั่วไป นอกจากนั้นให้คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่ในการพิจารณากลั่นกรองข้อพิจารณาต่างๆ ที่จะได้มีการนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อ พิจารณาอนุมัติและ/หรือพิจารณาให้ความเห็นชอบ ทั้งนี้ตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับหรือคำสั่งของคณะกรรมการ บริษัท ตลอดจนการดำเนินการตามคำสั่งของคณะกรรมการบริษัทเป็นคราวๆไป นอกจากนั้นให้มีหน้าที่ดำเนินการใน เรื่องต่างๆ ตามความจำเป็นแก่การประกอบกิจการตามที่คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมาย

การทำหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารในปีที่ผ่านมา

ใน 1 ปีที่ผ่านมา คณะกรรมการบริหารได้พิจารณากลั่นกรองในเรื่องต่างๆ ที่สำคัญเพื่อพิจารณาอนุมัติและ/หรือ พิจารณาให้ความเห็นชอบ ในประเด็นที่สำคัญต่อกลยุทธ์ขององค์กรและทิศทางการดำเนินธุรกิจ แผนการลงทุน งบประมาณ การจัดสรรทรัพยากรก่อนนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ โดยได้ติดตาม กำกับ และควบคุม การปฏิบัติงานให้บรรลุตามเป้าหมายของแผนงานที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ตลอดจนการดำเนินการ ตามคำสั่งของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีกรอบการทำงาน และอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

1. กำหนดกรอบ นโยบาย และกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง โดยสามารถ ระบุ ประเมิน ติดตาม รายงาน และ ควบคุมความเสี่ยงซึ่งเป็นกิจกรรมหลักของบริษัทให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ให้ครอบคลุมและ รองรับกฎหมาย ประกาศ คำสั่ง กฎเกณฑ์ และมาตรฐานใหม่ๆ ของภาครัฐ
2. ทบทวนความเพียงพอของนโยบายบริหารความเสี่ยงและระบบการบริหารความเสี่ยง รวมถึงความมี ประสิทธิภาพและประสิทธิผลของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
3. รายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้ทราบถึง ฐานะความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือทันทีที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ และให้ ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงและมาตรการการรองรับ
4. สนับสนุนให้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงควบคู่ไปกับการดำเนินงาน เสริมสร้างความรู้ความเข้าใจ และกระตุ้นจิตสำนึกของผู้บริหารและพนักงานทุกระดับ ให้ตระหนักและเห็นถึงความสำคัญของความ เสี่ยง โดยถือเป็นหลักปฏิบัติอย่างจริงจังและต่อเนื่อง เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงประสบความสำเร็จ และมีประสิทธิภาพสูงสุด โดยมุ่งหวังให้การบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯเกิดเป็นวัฒนธรรมขององค์กร
5. มีการประสานงานและสื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับความเสี่ยงที่สำคัญอย่างสม่ำเสมอเพื่อ แลกเปลี่ยนความรู้และข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงและการควบคุมภายในได้อย่างมีประสิทธิภาพ
6. ปฏิบัติงานอื่นๆตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการตรวจสอบ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน และระบบการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้งโยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
6. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบและต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
 - ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท
 - ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
 - ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
 - ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย
 - รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

- พิจารณาสรรหาคัดเลือกผู้ทรงคุณวุฒิเพื่อทดแทนกรรมการ ในกรณีที่ครบวาระ ลาออก หรือพ้นสภาพการเป็นกรรมการในทุกกรณี โดยพิจารณาบุคคลที่เหมาะสมมาดำรงตำแหน่ง เพื่อเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท และ/หรือขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตามข้อบังคับของบริษัท แล้วแต่กรณี
- พิจารณาสรรหาคัดเลือกผู้ทรงคุณวุฒิเพื่อทดแทนกรรมการผู้จัดการใหญ่ และรองผู้จัดการใหญ่ ในกรณีที่ครบวาระ ลาออก หรือกรณีอื่นๆ โดยพิจารณาบุคคลที่เหมาะสมมาดำรงตำแหน่ง เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
- พิจารณากำหนด ปรับปรุงคำตอบแทน และผลประโยชน์อื่นๆ ของคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารระดับสูงที่สูงกว่าหรือเทียบเท่ารองผู้จัดการใหญ่ ให้เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบต่อองค์กร เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ และ/หรือเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น แล้วแต่กรณี ตามข้อบังคับของบริษัท
- ปฏิบัติงานอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

คณะกรรมการลงทุน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการลงทุน

- กำหนดนโยบายการลงทุน นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวมและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมที่เกิดจากการลงทุน
- พิจารณานุมัติแผนการลงทุน
- ติดตามผลการลงทุน พร้อมทั้งจัดให้มีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสม
- กำกับดูแลการลงทุนของบริษัท ระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน
- กำกับดูแลเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- รายงานผลการลงทุนให้คณะกรรมการรับทราบอย่างสม่ำเสมอ
- กำกับดูแลการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทให้เป็นไปตามกรอบนโยบาย และรายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการรับทราบอย่างสม่ำเสมอ

การทำหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุนในปีที่ผ่านมา

ในระยะเวลา 1 ปีที่ผ่านมา คณะกรรมการลงทุนได้มีการกำหนดนโยบายการและแนวทางการลงทุน นโยบายการบริหารความเสี่ยงและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนของบริษัทฯ โดยพิจารณาปัจจัยสำคัญต่างๆ ทั้งในและต่างประเทศที่อาจส่งผลกระทบต่อการลงทุน รวมทั้งการกำหนดและปรับเปลี่ยนกลยุทธ์การลงทุนเพื่อให้สอดคล้องและเหมาะสมกับภาวะตลาดที่เปลี่ยนแปลงไปนอกจากนี้ คณะกรรมการลงทุนได้มีการพิจารณาอนุมัติและ/หรือให้ความเห็นชอบ ในแนวนโยบายที่มีความสำคัญต่อกลยุทธ์ขององค์กรทิศทางการดำเนินธุรกิจ แผนการลงทุนงบประมาณ และการจัดสรรทรัพยากรก่อนนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ คณะกรรมการลงทุนได้มีการติดตาม กำกับ และควบคุมดูแลการปฏิบัติงานเพื่อให้บรรลุเป้าหมายของแผนงานและเป็นไปตามกรอบนโยบายที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ทำหน้าที่เสนอแนะนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีต่อคณะกรรมการบริษัท จัดให้มีแนวทางดำเนินการเพื่อให้สามารถติดตามดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของหน่วยงานกำกับและรายงานความคืบหน้าและผลการปฏิบัติงานแก่คณะกรรมการบริษัท

การทำหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีในปีที่ผ่านมา

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี จัดตั้งเมื่อวันที่ 13 พฤศจิกายน 2556 โดยมีการประชุมครั้งแรกในวันที่ 6 ธันวาคม 2556 เพื่อกำหนดนโยบายแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท

9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

9.3.1 กรรมการอิสระ

การสรรหากรรมการอิสระ

ในการแต่งตั้งกรรมการอิสระ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาคัดเลือกกรรมการที่มีความเป็นอิสระตามนิยามของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ซึ่งประกอบด้วย กรรมการอิสระจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดของบริษัท แต่ต้องไม่น้อยกว่า 3 คน และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อที่จะนำเสนอในที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นผู้แต่งตั้งกรรมการ

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

- (1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย
- (2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- (3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดามารดา สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย
- (4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็น ผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- (5) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

- (6) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- (7) ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
- (8) ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในทางหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย
- (9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

9.3.2 การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

การสรรหากรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะพิจารณาโครงสร้าง ขนาด และองค์ประกอบของ คณะกรรมการ และกำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการสรรหา โดยสรรหาคัดเลือกผู้ทรงคุณวุฒิที่สมควรได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการเพื่อทดแทนกรรมการ ในกรณีที่ครบวาระ ลาออก หรือพ้นสภาพการเป็นกรรมการในทุกกรณี โดยคำนึงถึงความรู้ ประสบการณ์และความเชี่ยวชาญของกรรมการโดยรวม เพื่อให้มีองค์ประกอบและคุณสมบัติตามกฎหมาย หรือระเบียบที่เกี่ยวข้อง (ตามข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้ในการประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ต้องให้กรรมการออกจากตำแหน่ง 1 ใน 3 หรือจำนวนที่ใกล้เคียงที่สุดกับสัดส่วน 1 ใน 3)

การสรรหาผู้บริหาร

การสรรหาผู้บริหารมาดำรงตำแหน่งรองผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทนเป็นผู้สรรหาคัดเลือก และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติตำแหน่งผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ คณะผู้บริหารนำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณา ส่วนตำแหน่งรองลงมา คณะกรรมการบริหารเป็นผู้พิจารณา โดยสรรหาคัดเลือกจากบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ มีคุณธรรมและจริยธรรม ตลอดจนมีความเป็นมืออาชีพที่เหมาะสมมาดำรงตำแหน่ง

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทมิได้มีการดำเนินธุรกิจผ่านบริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม

9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทมีนโยบายและวิธีการดูแลการใช้ข้อมูลภายใน โดยห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน รวมทั้งการซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งบริษัทมีบทลงโทษสูงสุดหากพบว่า มีการนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน หรือนำไปเผยแพร่โดยไม่ได้รับอนุญาต นอกจากนี้ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัท กรรมการและผู้บริหารของบริษัท รวมทั้งบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องจะต้องแจ้งให้บริษัททราบ และรายงานต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ภายใน 3 วันทำการนับจากวันที่มีการซื้อขาย โอนหรือรับโอนหลักทรัพย์นั้น

9.6 ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

รายการ	ชื่อบริษัทผู้จ่าย	ชื่อผู้สอบบัญชี	ค่าสอบบัญชี
1	บมจ.กรุงเทพประกันชีวิต	นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท สำนักงาน เอ็นสท์ แอนด์ ยัง จำกัด)	1,447,000
รวมค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี			1,447,000

ค่าบริการอื่น (Non-Audit fee)

รายการ ที่	ชื่อบริษัทผู้จ่าย	ประเภทของงานบริการอื่น (Non-Audit Service)	ผู้ให้บริการ	ค่าตอบแทนของงานบริการอื่น	
				ส่วนที่จ่ายไป ในระหว่างปี บัญชี	ส่วนที่จะต้องจ่าย ในอนาคต
1	บมจ.กรุงเทพประกันชีวิต	ค่าตรวจสอบและสอบทาน รายการดำรงเงินกองทุนตาม ระดับความเสี่ยง	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด (เดิมชื่อบริษัท สำนักงาน เอ็นสท์ แอนด์ ยัง จำกัด)	1,550,000	-
2	บมจ.กรุงเทพประกันชีวิต	ค่าสอบทานมูลค่าของบริษัทที่ คำนวณตามวิธีคิดณศาสตร์ ประกันภัย (Embedded value)	Ernst & Young Advisory Pte, Ltd. (EY Singapore)	1,000,000	-
3	บมจ.กรุงเทพประกันชีวิต	ค่าสอบทานสำรองประกันชีวิต เพิ่มเติม (Model review)	Ernst & Young Advisory Pte, Ltd. (EY Singapore)	500,000	-
รวมค่าตอบแทนจากค่าบริการอื่น				3,050,000	-

9.7 การปฏิบัติตามหลัก CG ในเรื่องอื่นๆ

- ไม่มี -

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจด้วยจิตสำนึกรับผิดชอบต่อสังคม โดยมีส่วนร่วมในการเสริมสร้างความมั่นคงทางการเงินซึ่งนำไปสู่ความมั่นคงและความสุขในชีวิตของประชาชนอย่างจริงจังและต่อเนื่อง รวมทั้งให้ความสำคัญต่อสิ่งแวดล้อมเพื่อความยั่งยืนทางสังคมและเศรษฐกิจของประเทศ

บริษัทส่งเสริมให้พนักงาน ตัวแทน และครอบครัว ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อองค์กรและของตนเองต่อสังคม ในด้านการศึกษา สุขภาพ ศิลปวัฒนธรรม และสิ่งแวดล้อม โดยดำเนินกิจกรรมส่งเสริมสังคมอย่างเป็นรูปธรรม

บริษัทให้ความสำคัญต่อการเสริมสร้างสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน โดยส่งเสริม การอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติในชุมชนของบริษัท ซึ่งประกอบด้วยพนักงานและครอบครัว ตัวแทนประกันชีวิต คู่ค้า และพันธมิตร ด้วยการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่า ด้วยหลักการ ใช้อย่างประหยัดลดการสูญเสียการนำมาใช้ซ้ำ หรือการใช้วัสดุที่ผ่านกระบวนการแปรสภาพตามความเหมาะสมแล้วแต่กรณี และโดยสนับสนุนกิจกรรมฟื้นฟูธรรมชาติ อนุรักษ์สิ่งแวดล้อม และปลูกฝังจิตสำนึกการรักษาสิ่งแวดล้อมในมิติต่างๆ ให้เยาวชน เพื่อผลระยะยาวและความยั่งยืน

แนวทางเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อสังคม มีหลักการ 8 ข้อ

1. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

- 1.1 บริษัทประกอบธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริตอย่างยิ่งต่อผู้เอาประกันภัยและผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง
- 1.2 บริษัทปฏิบัติด้วยความเป็นธรรมและชอบธรรมต่อผู้บริโภคอย่างเท่าเทียมกัน โดยไม่เลือกปฏิบัติ
- 1.3 บริษัทจัดโครงสร้างองค์กรเพื่อสนับสนุนการบริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพโดยจัดให้มีระบบการควบคุม และการตรวจสอบภายในที่รัดกุม มีการบันทึกข้อมูลอย่างเหมาะสมโดยถูกต้องครบถ้วนและเป็นจริง อีกทั้งมีกระบวนการสรรหาและพัฒนาบุคลากรให้มีความรู้ความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่ตามวิชาชีพอย่างมืออาชีพ
- 1.4 บริษัทรักษาข้อมูลของผู้เอาประกันภัย และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องไว้เป็นความลับ โดยมีมาตรการไม่ให้ข้อมูลส่วนบุคคลถูกเปิดเผยต่อบุคคลภายนอก เว้นแต่จะได้รับอนุญาตจากบุคคลดังกล่าว หรือกรณีที่มีพันธะต่อการดำเนินธุรกิจ หรือเป็นการเปิดเผยตามหน้าที่ หรือตามกฎหมาย
- 1.5 บริษัทปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ หรือข้อบังคับของหน่วยงานกำกับภายนอก รวมทั้งกำหนดขั้นตอนการดำเนินการให้พนักงานปฏิบัติตามหน้าที่ความรับผิดชอบต่อตนเอง และเป็นไปตามกฎที่เกี่ยวข้องโดยเคร่งครัด
- 1.6 บริษัทให้ความร่วมมือกับสมาคมประกันชีวิตไทยในการดำเนินกิจกรรมต่างๆ เพื่อรักษาไว้ซึ่งผลประโยชน์ส่วนรวม และละเว้นการกล่าวร้าย หรือการกระทำใดๆ ที่อาจก่อให้เกิดความแตกแยกหรือความเสียหายต่อบริษัทที่เป็นคู่แข่งทางการค้า

2. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญในการต่อต้านการทุจริตจึงได้กำหนดนโยบายในการต่อต้านการทุจริต โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริษัท และประกาศให้ทราบโดยทั่วกัน โดยมีสาระสำคัญ ดังนี้

บริษัทจะต่อต้านการทุจริต และไม่ยอมรับการให้หรือการรับของขวัญ สินบน หรือผลประโยชน์อื่นใด ที่มีเจตนาจูงใจให้เกิดการดำเนินการ หรือเกิดการกระทำการใดๆ เพื่อแสวงหาประโยชน์ที่มิควรได้โดยชอบด้วยกฎหมาย

บริษัทต้องมีจรรยาบรรณและความมุ่งมั่นในการป้องกันมิให้เกิดการทุจริต รวมถึงมีหน้าที่ในการกำหนดแนวทางการปฏิบัติเพื่อต่อต้านการทุจริต อีกทั้งต้องมีการสอบทานตามแนวทางปฏิบัติที่บริษัทได้กำหนดไว้อย่างสม่ำเสมอ

ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทที่มีหน้าที่ป้องกันและดูแลไม่ให้เกิดการทุจริต หากพบการทุจริตหรือพบเหตุที่
ส่อไปในทางทุจริต ให้แจ้งต่อผู้บริหารหรือผู้บังคับบัญชาทราบโดยเร็ว

3. การเคารพสิทธิมนุษยชน

3.1 บริษัทสนับสนุนการคุ้มครองสิทธิ เสรีภาพและความเสมอภาคของผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท ตามหลักสากล
ว่าด้วยสิทธิมนุษยชน

3.1.1 บริษัทสนับสนุนสิทธิมนุษยชนในการใช้สิทธิเสรีภาพของบุคคล ให้การยอมรับและเคารพสิทธิ
เสรีภาพอันควรของผู้อื่น โดยคำนึงถึง ศีลธรรม ความสงบเรียบร้อยของประชาชนในสังคม
ประชาธิปไตยภายใต้กฎหมายรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย

3.1.2 บริษัทเคารพในสิทธิและเสรีภาพของผู้มีส่วนได้เสีย โดยไม่เลือกปฏิบัติแก่บุคคลใดๆ ด้วยเรื่อง
เชื้อชาติ ศาสนา เพศ สถานะทางสังคม ความสมบูรณ์ของร่างกาย ความเชื่อทางวัฒนธรรม หรือ
ความเชื่อทางการเมือง ภายใต้กฎหมายและมาตรฐานสากลด้านการคุ้มครองสิทธิมนุษยชน

3.1.3 บริษัทเคารพต่อสิทธิเสรีภาพของพนักงานในการได้รับค่าตอบแทนการทำงาน สวัสดิการ และการ
ประเมินผลงานที่เป็นธรรม สิทธิการลาหยุดงานเพื่อทำภารกิจจำเป็น หรือเพื่อพักผ่อนเป็นครั้งคราว
โดยได้รับค่าจ้างตามกฎหมายแรงงาน รวมทั้งการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับการ
คุ้มครองแรงงาน

3.1.4 บริษัทสนับสนุนและจัดให้มีการปลอดภัยในสถานประกอบการทั้งในด้านสุขอนามัย และการดูแล
รักษาความสะอาดของสภาพแวดล้อม อาคารสถานที่

3.1.5 บริษัทสนับสนุนการมีสิทธิในหลักประกันทางสังคมที่รัฐจัดให้แก่ประชาชน

3.2 กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และตัวแทนประกันชีวิต ให้ความเคารพในสิทธิส่วนบุคคล เสรีภาพในการแสดง
ความคิดเห็น และการแสดงออก ตลอดจนศักดิ์ศรีของความเป็นมนุษย์ซึ่งกันและกัน ภายใต้กรอบของ
รัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย

3.3 บริษัทบริหารงานด้วยความจริงใจ และรับผิดชอบดูแลผู้เอาประกันภัยและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องให้ได้รับสิทธิความ
คุ้มครอง และ สิทธิประโยชน์อย่างเป็นธรรม และจัดให้มีระบบรับเรื่องร้องเรียนและแก้ไขเรื่องร้องเรียนด้วย
ความเป็นธรรม

4. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

4.1 สภาพการทำงานและการคุ้มครองทางสังคม

4.1.1 สภาพการทำงานประกอบด้วย ค่าจ้าง เวลาทำงาน เวลาพักผ่อน วันหยุด ข้อปฏิบัติทางวินัย
การเลิกจ้าง สวัสดิการต่างๆ เช่น น้ำดื่มสะอาด สถานที่รับประทานอาหารมีสุขลักษณะดี
การรักษาพยาบาล เป็นต้น

4.1.2 การคุ้มครองทางสังคม เป็นการบรรเทาผลที่เกิดจากการลดหรือสูญเสียรายได้ จากประเด็น
ต่างๆ เช่น อุบัติเหตุ เจ็บป่วย คลอดบุตร ชราภาพ ว่างาน พิกัด เป็นต้น

4.1.3 สภาพการทำงานเป็นไปตามกฎหมาย หรือดำเนินการตามมาตรฐานแรงงาน

4.1.4 จัดให้มีสภาพการทำงานที่ดี ให้ได้รับความสมดุลของชีวิตการทำงานมากที่สุด โดยเทียบเคียง
กับองค์กรอื่น

4.1.5 ให้ความสำคัญเกี่ยวกับพิธีกรรมทางศาสนา ประเพณี วัฒนธรรม

4.2 สุขภาพและความปลอดภัยในการทำงาน

- 4.2.1 จัดหาอุปกรณ์ด้านความปลอดภัยที่จำเป็น เพื่อป้องกันอุบัติเหตุและเหตุฉุกเฉิน
- 4.2.2 สอบสวนและบันทึกอุบัติเหตุ และปัญหาต่างๆ เพื่อลดหรือกำจัดปัญหาเหล่านั้น
- 4.2.3 หลีกเลี่ยงความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อผู้หญิง (ตั้งครรภ์ คลอดบุตร) และทั่วไป เช่น คนพิการ
ผู้ไม่มีประสบการณ์ เยาวชน
- 4.2.4 คุ้มครองคนงานนอกเวลา ชั่วโมง รับเหมาช่วง
- 4.2.5 กำจัดอันตรายด้านจิตใจ ที่ทำให้เครียด และเจ็บป่วย
- 4.2.6 จัดการฝึกอบรมที่เพียงพอให้กับทุกคนในหัวข้อที่เกี่ยวข้อง
- 4.2.7 จัดให้มีระบบด้านการดูแลสุขภาพ ความปลอดภัย และสิ่งแวดล้อม

5. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

ลูกค้า/ผู้ถือกรมธรรม์

บริษัทมีความมุ่งมั่นในการให้บริการแก่ลูกค้าและผู้ถือกรมธรรม์ โดยการนำเสนอแบบประกันที่มีคุณภาพ และเหมาะสม เพื่อให้ลูกค้า/ผู้ถือกรมธรรม์มีหลักประกันและความมั่นคงทางการเงิน บริษัทได้มีการเสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า/ผู้ถือกรมธรรม์ด้วยการสื่อสารและกิจกรรมที่หลากหลาย มีสำนักงานสาขาทั่วประเทศที่คอยให้คำแนะนำและบริการ

บริษัทมีความมุ่งมั่นและพัฒนาการบริการเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการบริการแก่ลูกค้าภายในระบบคุณภาพมาตรฐาน ISO 9001:2008 โดยได้รับรางวัล Best Quality Management Awards 2012 จาก International Certification Co.,Ltd. มากกว่า 10 ปี

บริษัทได้จัดกิจกรรมโครงการเชิงสัมมนาให้ความรู้ด้านการวางแผนทางการเงินให้กับลูกค้า/ผู้ถือกรมธรรม์ รวมถึงประชาชนทั่วไป เช่น “ชีวิตออกแบบได้” “Beyond Life” สัมมนาให้แก่บริษัท SVOA, BOI โรงพยาบาลรามาริบัติ ในหัวข้อ การต่อยอดความมั่งคั่ง Wealth & Security, การวางแผนการศึกษานบุตร Education Plan และการวางแผนภาษี Tax Planning

6. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

กรุงเทพประกันชีวิต ให้ความสำคัญต่อการเสริมสร้างสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน โดยส่งเสริมการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติในชุมชนของบริษัท ซึ่งประกอบด้วยพนักงานและครอบครัว ตัวแทน คู่ค้า และพันธมิตร ด้วยการให้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่า ด้วยหลักการ ใช้อย่างประหยัด ลดการสูญเปล่า การนำมาใช้ซ้ำ หรือการใช้วัสดุที่ผ่านกระบวนการแปรสภาพ ตามความเหมาะสมแล้วแต่กรณี และโดยสนับสนุนกิจกรรมฟื้นฟูธรรมชาติ อนุรักษ์สิ่งแวดล้อม และปลูกฝังจิตสำนึกการรักษาสิ่งแวดล้อมในมิติต่างๆ ให้เยาวชน เพื่อผลระยะยาวและความยั่งยืน เพื่อตอบสนองต่อวัตถุประสงค์หลัก กรุงเทพประกันชีวิตจึงเปิดตัวโครงการ BLA Happy Life Go Green เพื่อสร้างจิตสำนึก “รักสิ่งแวดล้อม” อย่างยั่งยืน ให้เกิดขึ้นเป็นรูปธรรมตามนโยบายสิ่งแวดล้อมกรุงเทพประกันชีวิต ได้จัดทำโครงการ BLA Happy Life Go Green โดยเน้นหลักการ 2 ประเด็น คือ

- สร้างทัศนคติที่ดี ด้วยการสร้างความเข้าใจความเกี่ยวข้องเชื่อมโยงของสิ่งแวดล้อมต่อตนเอง ซึ่งจะทำให้เห็นประโยชน์ของการรักษาและสร้างสิ่งแวดล้อมที่ดี
- สร้างประสบการณ์เพื่อให้เกิดพฤติกรรมในการรักษาสิ่งแวดล้อม การใช้ทรัพยากรธรรมชาติ และการดำเนินชีวิตประจำวันอย่างมีจิตสำนึกต่อสิ่งแวดล้อม

BLA Happy Life Go Green ยังจัดทำโครงการปลูกจิตสำนึกเพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อมให้เห็นเป็นรูปธรรมอย่างต่อเนื่องตลอดทั้งปี

6.1 โครงการ BLA Happy Life Go Green กิจกรรมรักษาสีเขียวในสวน ในกลุ่มนักศึกษา มหาวิทยาลัย- ป่าคือชีวิต

BLA Happy Life Go Green กิจกรรมรักษาสีเขียวในสวน ในกลุ่มนักศึกษามหาวิทยาลัย – ป่าคือชีวิต ณ เขต รักษาพันธุ์สัตว์ป่าห้วยขาแข้ง จ.อุทัยธานี วันที่ 22 –24 พฤศจิกายน 2556 เป็นกิจกรรมที่เกิดจากความร่วมมือระหว่าง กรุงเทพมหานครสีเขียว กับมูลนิธิรักษาสีเขียวเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน (ประเทศไทย) (FEED) ซึ่งเป็นองค์กรไม่หวังผลกำไร (Non-profit Organization) ที่มีหน้าที่และมีความเชี่ยวชาญโดยตรง ในการให้ความรู้ และสร้างความตระหนักกับเยาวชนและบุคคลทั่วไปในการอนุรักษ์สีเขียวยั่งยืน โดยชวนนักศึกษาจากมหาวิทยาลัยต่างๆ 10 มหาวิทยาลัย ร่วมกิจกรรมสร้างจิตสำนึกรักษาสีเขียวยั่งยืน ร่วมตามรอย “สืบ นาคะเสถียร” สานต่อเจตนารมณ์รักษาสีเขียวยั่งยืน เดินทางสู่ป่าห้วยขาแข้ง ป่ามรดกโลกแห่งแรกของไทย

การสร้างจิตสำนึกใน “กิจกรรมรักษาสีเขียวยั่งยืน” มีการความรู้ผ่านการทำเวิร์คช็อป แบ่งปันประสบการณ์จากชีวิตและงานของวิทยากรจากเขตรักษาพันธุ์สัตว์ป่าห้วยขาแข้ง จ.อุทัยธานี รวมถึงกิจกรรมนันทนาการเชิงสร้างสรรค์ เพื่อสร้างความเข้าใจถึงความสำคัญของสีเขียวยั่งยืน และผลกระทบต่อโลก สังคม และตัวเอง เมื่อสีเขียวยั่งยืนถูกทำลาย และลงมือปฏิบัติภารกิจรักษาสีเขียวยั่งยืนในพื้นที่ที่ต้องการความช่วยเหลือจริง เพื่อสร้างความผูกพันกับสีเขียวยั่งยืนผ่านการลงงานจริงนักศึกษาทั้ง 10 มหาวิทยาลัย ได้แก่ 1.มหาวิทยาลัยมหิดล 2.จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย 3. มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ 4. มหาวิทยาลัยศิลปากร 5. มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ 6. มหาวิทยาลัยราชภัฏพิบูลสงคราม 7. มหาวิทยาลัยราชภัฏกำแพงเพชร 8. มหาวิทยาลัยราชภัฏนครสวรรค์ 9. มหาวิทยาลัยราชภัฏวไลยอลงกรณ์ 10. มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี ได้ลงพื้นที่จริง เรียนรู้วิถีธรรมชาติ เยี่ยมบ้านสัตว์ป่า นานาชนิด ใช้ชีวิตกลางป่า เชื่อมโยงกับธรรมชาติอย่างใกล้ชิด ให้ได้เข้าใจความหมายของคำว่า “ป่าคือชีวิต” อย่างแท้จริง ลงมือสร้างฝายชะลอน้ำ ช่วยชีวิตป่าและสัตว์ป่าในพื้นที่ ร่วมคืนความสมดุลสู่ป่า ซึ่งเป็นต้นกำเนิด และเป็นบ้านของทุกชีวิต และความรู้และประสบการณ์จากห้องเรียนธรรมชาติที่ไม่รู้ลืม กลับสู่บ้านและมหาวิทยาลัย สานต่อเครือข่ายของคนที่มีจิตสำนึกรักษาสีเขียวยั่งยืนให้ขยายต่อไป

เมื่อเสร็จสิ้นแต่ละกิจกรรม ตัวแทนนักศึกษาที่เข้าร่วมโครงการ จะได้รับแนวทางการทำโครงการอนุรักษ์สีเขียวยั่งยืนเพื่อไปสานต่อในมหาวิทยาลัย โดยมีโครงการ BLA Happy Life Go Green และ FEED เป็นที่ปรึกษา โดยจะได้รับทุนสนับสนุนทีมละไม่เกิน 10,000 บาท

กรุงเทพมหานครสีเขียวให้ความสำคัญ และจะดำเนินการโครงการในระยะยาว โดยมุ่งหวังที่จะขยายเครือข่ายคนที่มีจิตสำนึกรักษาสีเขียวยั่งยืน ที่ตระหนักถึงความจำเป็นในการช่วยกันดูแลสีเขียวยั่งยืน และเป็นกำลังสำคัญในการฟื้นฟูและรักษาให้สีเขียวยั่งยืนและธรรมชาติกลับคืนสู่สภาพดีดังเดิม

6.2 BLA Happy Life Go Green กิจกรรมรักษาสีเขียวยั่งยืนภายในองค์กร- ปลูกปะการัง เพื่อการฟื้นฟูสภาพแวดล้อมทางทะเล

วันที่ 7 กันยายน 2556 ผู้บริหาร พนักงานบริษัท และตัวแทนประกันชีวิตกว่า 100 คน ได้เข้าร่วมกิจกรรม ปลูกปะการังเพื่อการฟื้นฟูสภาพแวดล้อมทางทะเล ณ หน่วยบัญชาการนาวิกโยธิน สัตหีบ จ.ชลบุรี

6.3 BLA Happy Life โครงการปลูกต้นไม้ ธรรมชาติ

วันที่ 20 กรกฎาคม 2556 ผู้บริหาร พนักงาน และ ตัวแทนประกันชีวิต ร่วมกันปลูกต้นไม้ยืนต้น อาทิ ราชพฤกษ์ ต้นหางนกยูง ต้นคูณ เพื่อเป็นสถานปฏิบัติธรรมแก่พระภิกษุ สามเณร และพุทธศาสนิกชน ณ โรงเรียนปลูกกรากแก้วแผ่นดินและธรรมสถาน อ.ชะอำ จ.เพชรบุรี

7. การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม

การดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม_Corporate Social Responsibility (CSR)

การดำเนินตามนโยบายสังคมและสิ่งแวดล้อม

การเติบโตของกรุงเทพมหานครในปี 2556 นั้น มาจากหลายปัจจัยในการดำเนินธุรกิจ โดยหนึ่งในนโยบายหลักของบริษัทคือ การมุ่งเน้นการดำเนินกิจกรรมเพื่อสร้างความสุขและความสมดุลในชีวิตให้กับประชาชน การดำเนินธุรกิจที่จะสร้างความเติบโตสู่องค์กรนั้น ไม่ใช่เป็นการทำกิจกรรมเพื่อมุ่งเน้นถึงผลตอบแทนเพียงอย่างเดียว แต่บริษัทมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยจิตสำนึกรับผิดชอบต่อสังคม โดยมีส่วนร่วมในการเสริมสร้างความมั่นคงทางการเงิน ซึ่งนำไปสู่ความมั่นคงและความสุขในชีวิตของประชาชนอย่างจริงจังและต่อเนื่อง รวมทั้งให้ความสำคัญต่อสิ่งแวดล้อมเพื่อความยั่งยืนทางสังคมและเศรษฐกิจของประเทศ

บริษัทส่งเสริมให้ทั้งพนักงาน ตัวแทน และครอบครัว ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคม ในด้านการศึกษา สุขภาพ ศิลปวัฒนธรรม ผู้สูงอายุ และสิ่งแวดล้อม โดยดำเนินกิจกรรมส่งเสริมสังคมอย่างเป็นรูปธรรมและต่อเนื่องตลอดทั้งปี ด้วยความมุ่งมั่นตั้งแต่การเริ่มกำหนดภารกิจขององค์กร และดำเนินการตามแผนงานเพื่อจะเป็นส่วนหนึ่งที่ร่วมสร้างความมั่นคงทางการเงินให้กับประชาชนทุกกลุ่ม และสร้างประโยชน์ต่อสังคม บริษัทส่งเสริมกิจกรรมสาธารณะต่างๆ ร่วมกับทั้งภาครัฐและเอกชน และสนับสนุนช่วยเหลืองานเพื่อสังคมของมูลนิธิต่างๆ ตามภารกิจอย่างสมานสามัคคี ผ่านกิจกรรมทั้งในองค์กรและนอกองค์กรตลอดทั้งปี 2556

กรุงเทพมหานคร สนับสนุนกิจกรรมเพื่อสังคมตลอดปี 2556 ภายใต้แนวคิดหลัก 2 หัวข้อใหญ่ คือ

1. ชีวิตออกแบบได้ คือ การจัดทำโครงการต่างๆ ด้านการวางแผนการเงินให้ความรู้ต่อประชาชน
2. ชีวิตที่มีความสุขมากกว่า (BLA Happy Life) คือ การจัดทำโครงการเพื่อสร้างความสุข 5 ด้าน ทั้งสุขภาพ การศึกษา การดูแลผู้สูงอายุ ศิลปวัฒนธรรม และสิ่งแวดล้อม

กิจกรรมส่งเสริมให้ความรู้เรื่องการวางแผนด้านการเงินแก่ชุมชน ภายใต้ชื่อกิจกรรม "ชีวิตออกแบบได้"

- จัดกิจกรรมให้ความรู้ด้านการวางแผนการเงินอย่างรอบด้านแก่ประชาชนทั่วไป เพื่อตอบสนองความมั่นคง และความมั่งคั่งในหลายรูปแบบ เพื่อนำไปสู่การมีชีวิตที่ดี หรือเรียกว่า การมีชีวิตอย่างที่ต้องการ ได้แก่ กิจกรรมชีวิตออกแบบได้ ณ หอประชุมตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย, ห้างสรรพสินค้าเซ็นทรัลเวิลด์ เป็นต้น
- จัดกิจกรรมให้ความรู้ด้านการวางแผนการเงินอย่างรอบด้านแก่กลุ่มผู้นำชุมชน ครู กำนัน ผู้ใหญ่บ้านในพื้นที่ชุมชนจังหวัดต่างๆ เพื่อให้ผู้นำชุมชนเหล่านี้ได้นำความรู้ด้านการวางแผนการเงินถ่ายทอดสู่ชุมชนของตนเองโดยทั่วกัน ได้แก่ กลุ่มคุณครู อ.เขียงยืน จ.มหาสารคาม, กลุ่มกำนัน ผู้ใหญ่บ้าน อ.แก่งคร้อ จ.ชัยภูมิ เป็นต้น

กิจกรรมเพื่อสร้างเสริมชีวิตที่มีความสุขมากกว่าให้แก่ประชาชนทั่วไป ภายใต้ชื่อกิจกรรม "ชีวิตที่มีความสุขมากกว่า (BLA Happy Life)"

1. ด้านการศึกษาและโรงเรียน

1.1 โครงการ "สานฝันจากฟีน้อง" ปีที่ 7

การศึกษาคือการสร้างอนาคตที่สำคัญของชาติ บริษัท มีความมุ่งมั่นที่จะมีส่วนร่วมพัฒนาประเทศ และร่วมยกระดับการศึกษา เพื่อช่วยเติมเต็มความฝันอันเป็นการปูรากฐานที่มั่นคงระยะยาว ที่จะสร้างคุณค่า นำสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืน และขยายโอกาสให้กับเด็กในถิ่นห่างไกลความเจริญ

สำหรับปี 2556 เป็นปีที่บริษัท มีการสานต่อโครงการ "สานฝันจากฟีน้อง" ปีที่ 7 อย่างต่อเนื่อง ด้วยความร่วมมือร่วมใจของผู้บริหาร ที่ปรึกษาทางการเงิน ตัวแทนประกันชีวิต และพนักงาน โดยได้มุ่งการ



ช่วยเหลือไปสู่โรงเรียนบ้านบึงเคย อ.ปากช่อง จ.นครราชสีมา ด้วยการสร้างอาคารเรียนหลังใหม่ 1 หลัง จำนวน 2 ห้องเรียน เพื่อเป็นการเพิ่มศักยภาพในการเรียนการสอน ปรับปรุงสร้างภูมิทัศน์โดยรอบโรงเรียน ทำแปลงเกษตรเพื่ออาหารกลางวัน มอบอุปกรณ์เครื่องเล่น ในสนามเด็กเล่น อุปกรณ์กีฬาเพื่อเป็นการส่งเสริมการออกกำลังกายเพื่อพลานามัยที่สมบูรณ์แข็งแรง รวมทั้งผ่อนคลายเป็นเด็กนักเรียน และเยาวชน ในชุมชน มอบสื่อการเรียนการสอน ให้โอกาสทางการศึกษาและมอบทุนการศึกษาจำนวน 63 ทุน อีกทั้งได้จัดกิจกรรมสนทนากับนักเรียนและคนในชุมชนได้มีโอกาสสนทนาสัมผัสอันดีด้วยความรักความห่วงใย เพื่อสร้างความสุขที่มากกว่าร่วมกัน

1.2 โครงการนำดื่มสะอาด...เพื่อโรงเรียน

- มอบอุปกรณ์ถังน้ำดื่มและเครื่องกรองน้ำแก่โรงเรียนตำรวจตระเวนชายแดน ซึ่งมีปัญหาเรื่องน้ำดื่มไม่สะอาด ได้แก่ โรงเรียนตำรวจตระเวนชายแดนบ้านแม่น้ำน้อย จ. กาญจนบุรี พร้อมจัดกิจกรรมสนทนากับ เลี้ยงอาหารกลางวัน การให้ความรู้เรื่องการเก็บออม และความรู้เรื่องสุขภาพแก่เด็กนักเรียน 22 พฤษภาคม 2556 ดชด.บ้านแม่น้ำน้อย กาญจนบุรี
- 7 ตุลาคม 2556 ดชด.บ้านรักไทย พิษณุโลก
- 7 พฤศจิกายน 2556 ดชด.บ้านนาอีสาน ฉะเชิงเทรา
- 16 พฤศจิกายน 2556 ดชด บ้านวังชมพู เลย
- 19 พฤศจิกายน 2556 ดชด.บ้านคำสะอาด อุบลราชธานี
- 26 พฤศจิกายน 2556 ดชด.เทคนิคมีนบุรีธนบุรี 1 สุราษฎร์ธานี
- 28 พฤศจิกายน 2556 ดชด.บ้านเขาวัง นครศรีธรรมราช
- 16 ธันวาคม 2556 ดชด.บ้านดอยล้าน เชียงราย

2. ด้านศิลปวัฒนธรรม:

2.1 โครงการทำนุบำรุงพระพุทธศาสนา บริษัทได้ร่วมทำนุบำรุงพระพุทธศาสนา เพื่อร่วมใจถวายผ้าป่าสามัคคี ณ วัดป่าทรัพย์ทวีธรรมาราม จ.นครราชสีมา เพื่อเป็นการเชื่อมโยง ระหว่างสังคมกับศาสนา จำนวนเงินทั้งสิ้น 150,999 บาท เพื่อเป็นการยกระดับด้านคุณธรรมและการฝึกจิตใจให้พร้อมเป็นผู้ให้ที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม

2.2 โครงการสนับสนุนงานประเพณี 4 ภาค

- **งานประเพณีสงกรานต์ จ.เชียงใหม่** 13-15 เมษายน 2556 ทีมตัวแทนประกันชีวิตและที่ปรึกษาการเงิน ร่วมกันสงฆ์น้ำพระ ก่อเจดีย์ทราย และมอบความสุขสบายใจให้ชุมชนด้วยจัดบุรุษพยาบาลเบื้องต้นบริการแก่ประชาชนผู้ร่วมงาน และสนับสนุนการประกวดเทพบุตร-เทพีแห่งความสุข พร้อมมอบน้ำดื่มแก่ผู้ร่วมกิจกรรมตลอดงาน
- **งานประเพณีแห่เทียนเข้าพรรษา จ.อุบลราชธานี** เมื่อ 22 กรกฎาคม 2556 เพื่อสืบสานงานฝีมือแกะสลักเทียนพรรษาแบบดั้งเดิม กรุงเทพมหานครประกันชีวิต ส่งเทียนแกะสลักรูปพระพุทธรูปปางไสยาสน์และพระพุทธรูปปางสมาธิโดยช่างฝีมือดีวัดไชยมงคล เข้าร่วมขบวนแห่ และบริการน้ำดื่มแก่ประชาชนและนักท่องเที่ยว
- **งานประเพณีแข่งเรือยาว จ.พิจิตร** 25 สิงหาคม – 7 กันยายน 2556 สนับสนุนการแข่งขันแข่งเรือยาวทีมเขลางค์นคร-กรุงเทพประกันชีวิต ซึ่งคว้าแชมป์แห่งประเทศไทย ถ้วยพระราชทานพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว ประเภทเรือยาวกลาง 40 ฝีพาย ประจำปี 2556 และรางวัลฝีพายยอดเยี่ยม ณ วัดท่าหลวง พระอารามหลวง จ.พิจิตร
- **งานประเพณีกินเจ จ.ภูเก็ต** 1-10 ตุลาคม 2556 สนับสนุนกิจกรรมของศาลเจ้าสามองค์ผู้และศาลเจ้าไต่แสงปุดจ้อ จัดรถฝึกเข้าร่วมขบวนแห่ และแจกพัดให้กับผู้ร่วมงาน

3. ด้านกีฬาและสุขภาพ

3.1 โครงการสนับสนุนความพร้อมทัพนักกรีฑาทีมชาติไทย สู้ศึกซีเกมส์ มอบกรมธรรม์ประกันอุบัติเหตุและคุ้มครองชีวิตแก่นักกรีฑาและสต๊าฟโค้ช ทุนประกันรายละ 1 ล้านบาท จำนวน 105 คน ทุนรวม 105 ล้านบาท เมื่อ 14 พฤษภาคม 2556

3.2 โครงการ BLA Happy Life Aerobics โครงการรณรงค์ให้คนไทยมีสุขภาพที่ดี เพื่อชีวิตที่มีความสุขมากกว่า โดยความร่วมมือของกรมอนามัย กระทรวงสาธารณสุข และบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วยกิจกรรมหลัก ดังนี้

- **Training the Trainers** (28-30 ส.ค.56 ณ โรงแรมเดอะริช พระราม 5)

โครงการอบรมผู้นำเต้นแอโรบิกส์ในกรุงเทพฯ และปริมณฑล โดยมีกองออกกำลังกาย กรมอนามัยฯ เป็นที่ปรึกษาในการจัดหลักสูตร ทั้งนี้เพื่อพัฒนาผู้นำเต้นแอโรบิกส์ต้นแบบ 50 คน ให้เข้าใจในหลักการกีฬา สามารถเลือกใช้ท่าออกกำลังกายได้อย่างถูกต้อง เป็นประโยชน์ต่อการบริหารร่างกายอย่างแท้จริง ตลอดจนสามารถนำความรู้ไปถ่ายทอดสู่ผู้นำเต้นแอโรบิกส์ในเครือข่าย และกระจายไปสู่ชุมชนแอโรบิกส์ต่างๆ ทั่วประเทศ

นอกจากนี้ ยังมีโครงการสนับสนุนการออกกำลังกายด้วยการเต้นแอโรบิกส์อีก 8 จังหวัดทั่วประเทศ ได้แก่ สมุทรสาคร พิษณุโลก นครสวรรค์ จันทบุรี เชียงราย ขอนแก่น สงขลา และกระบี่ ในงานจะมีกิจกรรมแนะนำท่าเต้นแอโรบิกส์ การจัดนิทรรศการ พร้อมมีเจ้าหน้าที่ให้ความรู้เกี่ยวกับหลักวิธีการออกกำลังกายที่ถูกต้อง และสาธิตการออกกำลังกายอย่างง่ายให้กับประชาชน

- จัดทำเพลงแอโรบิกส์ Let's Burn พร้อม MV แนะนำท่าเต้นเพื่อการออกกำลังกายที่สนุกสนาน สามารถดาวน์โหลดไปใช้ฟรีทั่วประเทศ
- จัดประกวดเต้นแอโรบิกส์ ในรูปแบบ VDO Clip Contest โดยเชิญชวนผู้ที่รักการเต้นแอโรบิกส์ ส่งคลิปมาร่วมชิงรางวัลมูลค่ากว่า 75,000 บาท

4. ด้านสุขภาพและสายตาแก่ผู้สูงอายุ

กรุงเทพประกันชีวิต จัดโครงการ "ร่วมสร้างความสุข โลกสดใส สำหรับผู้สูงวัย จากใจกรุงเทพประกันชีวิต" เพื่อให้บริการตรวจสุขภาพขั้นพื้นฐานและตรวจวัดสายตาในชุมชนโดยทีมแพทย์คุณภาพ พร้อมแจกแว่นสายตาแก่ผู้สูงอายุที่มีปัญหาสายตาวาย เพื่อใช้ชีวิตประจำวันได้อย่างมีความสุข มองเห็นโลกสดใสกว่าเดิม

ในปี 2556 มีผู้สูงอายุได้รับแว่นสายตาวายจากโครงการนี้กว่า 1,000 ราย ในจังหวัดพิษณุโลก หนองบัวลำภู และ นครสวรรค์ เป็นต้น

8. การมีนวัตกรรมและเผยแพร่นวัตกรรมซึ่งได้จากการดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะเป็นผู้นำในการสร้างความมั่นคงทางการเงินให้กับประชาชนทุกระดับชั้นด้วยการปกป้องคุณค่าชีวิต การให้คำแนะนำด้านการวางแผนทางการเงินและบริการที่ประทับใจผ่านตัวแทนประกันชีวิต คู่ค้า และพนักงานที่มีความจริงใจ และมีความรู้ระดับแนวหน้าของประเทศ

นอกจากนี้ บริษัทจัดโครงการเชิงสัมมนาให้ความรู้ด้านการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล (การออม การลงทุน การวางแผนการเกษียณ) ให้กับพนักงาน ผู้เอาประกันภัย และประชาชนทั่วไป

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญและกำกับดูแลให้บริษัท มีระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่รัดกุม เหมาะสม ทันสมัย มีประสิทธิภาพโดยการนำการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร (Enterprise Risk Management : ERM) มาใช้เพื่อเป็นเครื่องมือของฝ่ายจัดการในการพัฒนาให้การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในมีความสมบูรณ์มากยิ่งขึ้น ทำให้เกิดความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่าการดำเนินงานของบริษัท สามารถบรรลุวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายการปฏิบัติงานในแต่ละระดับ ทั้งด้านกลยุทธ์ ด้านการปฏิบัติงาน ด้านการรายงาน ด้านการปฏิบัติตามนโยบาย กฎ ระเบียบ และข้อปฏิบัติต่างๆ รวมถึงมาตรการต่อต้านการทุจริต โดยได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ ปฏิบัติหน้าที่ในการสอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล และมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งมีกรรมการอิสระร่วมด้วย รับผิดชอบในการกำหนดกรอบนโยบาย กลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง รวมถึงความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด โดยรายงานให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอย่างสม่ำเสมอ

11.1 ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 1/2557 เมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2557 คณะกรรมการบริษัทได้ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในประจำปี 2556 จากรายงานผลการประเมินของคณะกรรมการตรวจสอบ ตามแบบประเมินของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งครอบคลุมในด้านต่างๆ 5 องค์ประกอบ ได้แก่ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล และระบบการติดตาม มีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในมีความเพียงพอและเหมาะสม โดยบริษัทจัดให้มีบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบได้อย่างมีประสิทธิภาพ สามารถป้องกันทรัพย์สินจากการนำไปใช้โดยมิชอบหรือโดยไม่มีอำนาจ ตลอดจนการทำการธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและบุคคลที่เกี่ยวข้องได้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบและนโยบายในลักษณะเดียวกันกับการดำเนินการกับธุรกิจอื่นทั่วไป เพื่อมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

11.2 คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงของบริษัทตามแบบประเมินของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เห็นว่าบริษัทมีการควบคุมภายในที่เพียงพอ มีการบริหารความเสี่ยงที่รัดกุมและเหมาะสม สนับสนุนให้การดำเนินงานของบริษัทบรรลุตามวัตถุประสงค์ได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามรายละเอียด ดังนี้

1. การควบคุมภายในองค์กร

- บริษัทได้กำหนดนโยบายและระเบียบปฏิบัติเป็นลายลักษณ์อักษร เกี่ยวกับข้อกำหนดทางจริยธรรม ระเบียบการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน นโยบายต่อต้านการทุจริต และวินัยพนักงาน เพื่อเป็นแนวทางในการยึดถือปฏิบัติของพนักงาน มีกระบวนการลงโทษหากฝ่าฝืน และทบทวนเมื่อมีการเปลี่ยนนโยบายภายในเกี่ยวกับพนักงาน ซึ่งได้สื่อสารให้พนักงานทุกคนรับทราบผ่านทางเว็บไซต์ภายใน และคู่มือพนักงานของบริษัท

- บริษัทได้วางแผนและกำหนดเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ โดยจัดทำเป็นแผนงานระยะยาว เพื่อให้ทุกหน่วยงานจัดทำแผนงานให้สอดคล้องและเป็นไปในทิศทางเดียวกันโดยมีการจัดโครงสร้างและแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างหน่วยงานต่างๆ อย่างชัดเจนและเหมาะสม ซึ่งกำหนดให้สายงานเป็นผู้กำหนดเป้าหมายและจัดสรรทรัพยากรเพื่อจัดทำแผนงานประจำปีที่คำนึงถึงปัจจัยต่างๆ เช่น ศักยภาพ ส่วนแบ่งตลาด ภาวะการแข่งขันในปัจจุบัน เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริหารกลั่นกรองและเสนอคณะกรรมการบริษัทอนุมัติ

- บริษัทมีนโยบายส่งเสริมให้มีการพัฒนาความรู้ศักยภาพของพนักงาน โดยการให้ทุนการศึกษาต่อในระดับปริญญาโท และส่งเสริมให้มีคุณวุฒิทางวิชาชีพต่างๆ เช่น Life Office Management Association (LOMA), Society of Actuaries (SOA), Certified Financial Planner (CFP) เป็นต้น ให้ความสำคัญในการรักษาบุคลากร มีแนวทางในการดำเนินการเรื่องการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง (Succession Plan) ด้วยวิธีการจัดให้มีระบบพัฒนาบุคลากรในลำดับรองลงมา เพื่อเตรียมความพร้อม หรือสรรหาจากภายนอกเพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทได้ผู้บริหารที่มีความเป็นมืออาชีพ

- บริษัทรับสมัครพนักงานโดยพิจารณาจากทักษะ ความสามารถ และคุณสมบัติอื่นๆ ที่จำเป็นเพื่อการทำงานอย่างใดอย่างหนึ่ง ด้วยกระบวนการที่เหมาะสมที่สุดจากกลุ่มผู้สมัคร มีการตรวจสอบประวัติพนักงานและประเมินคุณลักษณะการทำงานช่วงทดลองงานในเรื่องของความซื่อสัตย์และจริยธรรมส่วนบุคคล มีการกำหนดหน้าที่ ความรับผิดชอบ ตามตำแหน่งงานของพนักงานนั้นๆ และเป็นไปตามคำบรรยายลักษณะงาน (Job Description) โดยกำหนดค่าตอบแทนตามความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ และระดับการศึกษา มีการวัดผลจากตัวชี้วัด (Key Performance Indicators : KPIs) ที่เป็นมาตรฐานเดียวกันทั้งบริษัท

2. การประเมินความเสี่ยง

- บริษัทมีนโยบายบริหารความเสี่ยงที่จัดทำเป็นลายลักษณ์อักษรซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้พิจารณากลั่นกรองและกำหนดกรอบและขอบเขตการบริหารความเสี่ยง มีการสื่อสารนโยบายให้ทราบทั่วทั้งองค์กร และกำหนดให้พนักงานมีการอบรมเพื่อให้เข้าใจถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องภายในบริษัท

- บริษัทได้ตระหนักและมุ่งมั่นที่จะพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง โดยใช้หลักการบริหารความเสี่ยงตามมาตรฐานสากล โดยมีการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร (Enterprise Risk Management) เป็นแนวทาง ประกอบไปด้วยการบริหารความเสี่ยงภายใต้ระบบการติดตามและการรายงานความเสี่ยงที่สำคัญ (Risk Appetite System) มีระบบการวิเคราะห์ ประเมินโอกาสและผลกระทบของปัจจัยความเสี่ยงหลักต่อผลความสำเร็จของเป้าหมายขององค์กร โดยจัดทำรายงานเพื่อติดตามผลกระทบอย่างต่อเนื่อง ซึ่งมีทีมงานที่มีความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน ได้แก่ ด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย ด้านการเงินและการบัญชี ด้านการลงทุน ด้านการบริหารความเสี่ยง และด้านการวางแผนธุรกิจ มีการกำหนดให้ผู้บริหารทุกฝ่ายต้องประเมินและรายงานความเสี่ยงเป็นประจำทุกเดือน เพื่อให้คณะทำงาน/ทีมงาน ที่ได้รับการแต่งตั้งนำมาวิเคราะห์ ประเมินและกำหนดแนวทางเพื่อเป็นมาตรการจัดการความเสี่ยงอย่างชัดเจนเป็นลายลักษณ์อักษร พร้อมสรุปผลรายงานต่อกรรมการผู้จัดการใหญ่ คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ

- บริษัทกำหนดช่องทางในการรายงานข้อมูลการทุจริตหลากหลายช่องทาง เช่น ไปรษณีย์บัตรจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ โทรศัพท์ เว็บไซต์บริษัท และแจ้งผ่านผู้บริหารหรือพนักงาน เพื่อเป็นแหล่งข้อมูลในการประเมินโอกาสและความเป็นไปได้ของโอกาสที่จะเกิดการทุจริต รวมทั้งบริษัทมีการจัดทำบันทึกความเสี่ยงและความเสียหายที่เกิดขึ้น เพื่อใช้ในการกำหนดมาตรการป้องกันและประเมินโอกาสที่จะเกิดขึ้นในอนาคต มีฝ่ายบริหารความเสี่ยง ฝ่ายตรวจสอบ และสำนักกำกับการปฏิบัติงานร่วมมือและประสานงานกันอย่างใกล้ชิดในการทบทวน กระบวนการปฏิบัติงาน คู่มือการปฏิบัติงาน ข้อกำหนด ระเบียบข้อบังคับและกฎหมายต่างๆ ให้ถูกต้องและเป็นปัจจุบัน

3. การควบคุมการปฏิบัติงาน

- บริษัทกำหนดนโยบายและระเบียบปฏิบัติงานในแต่ละระดับไว้อย่างชัดเจน โดยเฉพาะในงานที่เกี่ยวข้องกับธุรกรรมด้านการเงิน การจัดซื้อ และการบริหารทั่วไป มีกิจกรรมการควบคุมที่มีประสิทธิภาพ โดยการกำหนดอำนาจอนุมัติ และแบ่งแยกหน้าที่ในส่วนที่อาจมีการเอื้อให้เกิดการทุจริตออกจากกัน เช่น การกำหนดวงเงินอนุมัติ รับประกัน การจ่ายเงินใหม่ การประกันภัยต่อ กำหนดหน้าที่ของผู้บันทึกบัญชีออกจากการอนุมัติ และมีการทบทวนการแบ่งแยกหน้าที่หากมีการเปลี่ยนแปลงพนักงานที่รับผิดชอบ และผู้ตรวจสอบภายในจะประเมินความเหมาะสมของการแบ่งแยกหน้าที่ดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ บริษัทมีคณะกรรมการชุดย่อยซึ่งได้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริษัท เช่น คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการผู้จัดการ มีอำนาจหน้าที่ในการปฏิบัติงานต่างๆ โดยมีรายละเอียดการมอบอำนาจ ทั้งนี้การมอบอำนาจดังกล่าวไม่มีลักษณะที่คณะกรรมการชุดย่อยมีส่วนได้เสีย หรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ใดกับบริษัท หรือบริษัทย่อย สำหรับการทำสัญญาในลักษณะที่มีผลผูกพันระยะยาว เช่น สัญญากรรมธรรม์ประกันชีวิต การประกันภัยต่อ การกู้เงินวงกรมธรรม์ บริษัทมีหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการติดตามดูแลกระบวนการปฏิบัติงานดังกล่าว เช่น ฝ่ายประกันชีวิต ฝ่ายการเงิน สำนักกฎหมาย มีฝ่ายตรวจสอบและผู้สอบบัญชีภายนอกตรวจสอบกระบวนการ และรายงานในงบการเงินทุกไตรมาส

- บริษัทมีการกำหนดมาตรการเป็นระเบียบปฏิบัติ เพื่อใช้ควบคุมการเข้าใช้สารสนเทศของบริษัทและประกาศให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนได้รับทราบอย่างชัดเจน ทั้งการกำหนดสิทธิการเข้าถึงข้อมูลและแก้ไขข้อมูล การไม่ให้เผยแพร่ข้อมูลที่เป็นการค้าภายในกฎหมาย และไม่ได้รับอนุญาตจากบริษัทและได้มีการทบทวนขั้นตอนในการเข้าถึงข้อมูลดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

- บริษัทมีนโยบายและวิธีการดูแลการใช้ข้อมูลภายใน โดยห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนรวมทั้งการซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งบริษัทมีบทลงโทษสูงสุดหากพบว่าการนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือนำไปเผยแพร่โดยไม่ได้รับอนุญาต บริษัทได้จัดตั้งหน่วยงานกำกับ การปฏิบัติงาน (Compliance) เพื่อประสานงานและดูแลให้การดำเนินงานของบริษัทเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องมีฝ่ายตรวจสอบทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตามระเบียบ และกฎหมายที่กำหนด มีสำนักกฎหมายดูแลธุรกรรม และสัญญาหรือข้อตกลงต่างๆ ให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมายและกฎหมาย มีการทบทวนนโยบาย และมาตรการการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกปี นอกจากนี้บริษัทให้ความสำคัญและปรับปรุงแผนต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Plan) อย่างต่อเนื่อง โดยจัดให้มีการซ้อมสถานการณ์ฉุกเฉินและการทดสอบระบบงานศูนย์ปฏิบัติงานสำรองของบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่าระบบงานต่างๆ ที่จัดเตรียมไว้สามารถใช้งานได้ดีตามแผนที่วางไว้ และได้เพิ่มประสิทธิภาพการสำรองข้อมูลระหว่างสำนักงานใหญ่กับศูนย์ข้อมูลสำรองให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น โดยลดระยะเวลาของการส่งข้อมูลไปยังศูนย์สำรอง (Recovery Point Objective) ให้สั้นลง และสามารถกู้คืนระบบกลับคืน (Recovery Time Objective) ได้เร็วขึ้น

4. ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

- บริษัทมีระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูลเพื่อใช้ในการตัดสินใจได้อย่างเพียงพอถูกต้องและทันเวลา เพื่อให้คณะกรรมการใช้ประกอบการตัดสินใจ การจัดทำหนังสือนัดประชุม หรือเอกสารประกอบการประชุมที่ระบข้อมูลสำคัญที่จำเป็น และเพียงพอต่อการพิจารณาประกอบการประชุม โดยมีระยะเวลาให้ข้อมูลมากกว่าระยะเวลาขั้นต่ำตามที่กฎหมายกำหนด รายงานประชุมของคณะกรรมการมีรายละเอียดที่สำคัญและเพียงพอที่สามารถตรวจสอบและใช้เป็นหลักฐานได้ในภายหลัง เช่น มีบันทึกข้อซักถามของคณะกรรมการบางท่านเกี่ยวกับระดับเงินสำรองประกันภัย หรือข้อสังเกตที่ไม่เห็นด้วยกับแบบประกันใหม่ เป็นต้น บริษัทใช้นโยบายบัญชีตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีผู้สอบบัญชีภายนอกให้ความเห็นและรับรองงบการเงินของบริษัท โดยบริษัทจัดเก็บเอกสารที่สำคัญทางบัญชีในสถานที่และห้องจัดเก็บเอกสารทางบัญชีเป็นการเฉพาะ และมีการสำรองข้อมูลทางบัญชีและจัดเก็บไว้บนบริษัทเป็นประจำ

- การสื่อสารภายในบริษัทมีระบบจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (Email) ระบบเครือข่ายภายในองค์กร (Intranet) เพื่อเป็นช่องทางการสื่อสาร เผยแพร่ นโยบาย กฎระเบียบคำสั่ง และคู่มือปฏิบัติงาน รวมทั้งข่าวสารต่างๆ ที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงาน หรือสอบถามรายการต่างๆ ได้ การสื่อสารภายนอก มีระบบอินเทอร์เน็ตโดยมีเว็บไซต์เพื่อเผยแพร่ข้อมูล ข่าวสารความเคลื่อนไหวของบริษัท ตลอดจนกำหนดช่องทางการร้องเรียน แจ้งข้อบกพร่อง และปัญหาการดำเนินงาน สำหรับผู้มีส่วนได้เสีย โดยสามารถร้องเรียนผ่านทางเว็บไซต์หรือส่งไปรษณีย์มาที่ส่วนบริการลูกค้า บริษัทได้จัดตั้งหน่วยงานที่ประสานงานกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เช่น จัดตั้งหน่วยรับเรื่องร้องเรียน (Complain Unit) และสำนักกำกับการปฏิบัติงาน

- บริษัทมีช่องทางการสื่อสารพิเศษ (Whistle-blower hotline) ให้หน่วยงานหรือบุคคลภายในบริษัท รวมถึงหน่วยงานหรือบุคคลภายนอกบริษัท แจ้งเรื่องเกี่ยวกับการฉ้อฉล ททุจริต การกระทำที่ฝ่าฝืนไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ หรือรายงานทางการเงินไม่ถูกต้อง โดยผ่านทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (Email) หรือส่งไปรษณีย์มาที่คณะกรรมการตรวจสอบโดยตรง โดยบริษัทมีขั้นตอนการปฏิบัติเพื่อที่จะเก็บรักษาข้อมูลของผู้ร้องเรียนไว้เป็นความลับ

5. ระบบการติดตาม

- บริษัทมีการจัดทำรายงานการดำเนินงานและพิจารณาเปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับเป้าหมายที่กำหนดไว้ และนำเสนอให้คณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาเป็นประจำอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ กระบวนการติดตามของบริษัทเป็นไปตามมาตรฐานทั่วไปที่องค์กรควรจะมี ไม่ว่าจะเป็นการรายงานสิ่งผิดปกติต่อผู้บังคับบัญชา การสอบถามของผู้รับมอบอำนาจ การสอบถามจากสำนักกำกับการปฏิบัติงาน การตรวจสอบและติดตามจากผู้ตรวจสอบภายใน

- หากผลการดำเนินการมีความแตกต่างจากเป้าหมายที่กำหนด ฝ่ายบริหารจะค้นหาสาเหตุและดำเนินการแก้ไขในระยะเวลาที่เหมาะสม ฝ่ายตรวจสอบของบริษัทมีการรายงานการตรวจสอบและข้อเสนอแนะต่างๆ เพื่อแก้ไขข้อบกพร่องต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และมีการรายงานความคืบหน้าในการปรับปรุงข้อบกพร่องต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกไตรมาส ฝ่ายบริหารความเสี่ยงของบริษัทมีระบบการติดตามและประเมินผลการบริหารความเสี่ยงและมีการกำหนดสัญญาณเตือนภัย เพื่อให้สามารถจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยจะมีการรายงานผลต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกไตรมาสเช่นเดียวกัน

แบบประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน

บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด(มหาชน)

วันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2557

**แบบประเมินนี้จัดทำโดยคณะกรรมการบริษัทซึ่งเห็นว่าเป็นความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
เกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน**

การควบคุมภายในองค์กร (Control Environment)

1 องค์กรแสดงถึงความยึดมั่นในคุณค่าของความซื่อตรง (Integrity) และจริยธรรม

1.1 คณะกรรมการและผู้บริหารกำหนดแนวทาง และมีการปฏิบัติที่อยู่บนหลักความซื่อตรงและการรักษาจรรยาบรรณในการดำเนินงาน ที่ครอบคลุมถึง

1.1.1 การปฏิบัติหน้าที่ประจำวัน และการตัดสินใจในเรื่องต่างๆ

☒

ใช่

☐

ไม่ใช่

บริษัทได้กำหนด code of conduct และได้กำหนดคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมทั้งระเบียบการกำกับดูแลการใช้ข้อมูลภายใน ไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบและอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทแล้ว ทั้งนี้เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติร่วมกัน รวมทั้งกำหนดบทลงโทษหากมีการฝ่าฝืนไว้ชัดเจน

1.1.2 ข้อกำหนดห้ามฝ่ายบริหารและพนักงานปฏิบัติตนในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับกิจการ ซึ่งรวมถึงการทุจริตคอร์รัปชันอันทำให้เกิดความเสียหายต่อองค์กร

☒

ใช่

☐

ไม่ใช่

บริษัทมีการกำหนดนโยบายต่อต้านการทุจริตเป็นลายลักษณ์อักษรเพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานได้รับทราบและยึดถือปฏิบัติ และมีการระบถึงวินัยพนักงาน ที่ต้องมีความซื่อสัตย์ รักษาไว้ซึ่งผลประโยชน์ความลับของบริษัทและลูกค้า และต้องไม่ทุจริตต่อหน้าที่

1.1.3 บทลงโทษหากมีการฝ่าฝืนข้อกำหนดข้างต้น

☒

ใช่

☐

ไม่ใช่

บริษัทมีบทลงโทษทางวินัยที่ชัดเจน ซึ่งรวมถึงการฝ่าฝืนข้อกำหนดข้างต้น

1.1.4 ทบทวนข้อกำหนดและบทลงโทษ

☒

ใช่

☐

ไม่ใช่

บริษัทจะทบทวนข้อกำหนดและบทลงโทษเมื่อมีการเปลี่ยนนโยบายภายในเกี่ยวกับพนักงาน

1.2 บริษัทจัดให้มีกระบวนการสื่อสารข้อกำหนดและบทลงโทษตามข้อ 1.1 ให้ฝ่ายบริหารและพนักงานทุกคนได้รับทราบ เช่น รวมอยู่ในการปฐมนิเทศพนักงานใหม่ ให้พนักงานเซ็นรับทราบข้อกำหนดและบทลงโทษเป็นประจำทุกปี หรือเผยแพร่ code of conduct ให้แก่พนักงานและบุคคลภายนอกได้รับทราบ

☒

ใช่

☐

ไม่ใช่

มีการสื่อสารผ่านเว็บไซต์ภายในให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนได้รับทราบ รวมถึงอยู่ในคู่มือพนักงานของบริษัท

2. คณะกรรมการบริษัทมีความเป็นอิสระในการทำหน้าที่บริหารจัดการ (Exercises oversight responsibility)

คณะกรรมการบริษัทมีความเป็นอิสระจากหน้าที่การบริหารจัดการ

2.1 คณะกรรมการบริษัทกำกับดูแลให้บริษัทกำหนดเป้าหมายการดำเนินงานที่ชัดเจนและวัดผลได้ เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงาน

☒

ใช่

☐

ไม่ใช่

ในแต่ละปีบริษัทได้มีการวางแผนและกำหนดเป้าหมายในการดำเนินงาน โดยจัดทำเป็นแผนงานประจำปี เพื่อให้พนักงานได้มีแนวทางและเป้าหมายในการทำงานอย่างชัดเจน นอกจากนี้บริษัทยังได้จัดทำแผนธุรกิจ 5 ปี (2555 – 2559) เพื่อให้ทุกหน่วยงานดำเนินงานไปในทิศทางเดียวกันโดยวางแผนงานต่างๆ เพื่อให้บรรลุผลสำเร็จตามเป้าหมายที่วางไว้ ภายใต้ปรัชญา ภารกิจ และผลประโยชน์ที่ลูกค้าได้รับ

2.2 คณะกรรมการบริษัทได้ทบทวนเป้าหมายการปฏิบัติงานอย่างรอบคอบ รวมถึงพิจารณาถึงความเป็นไปได้ของเป้าหมายที่กำหนด ตลอดจนได้วิเคราะห์ถึงความเสี่ยงของการให้สิ่งจูงใจหรือผลตอบแทนแก่พนักงานว่าไม่ส่งเสริมลักษณะที่อาจนำไปสู่การกระทำที่ไม่เหมาะสม (เช่น ตั้งเป้าหมายยอดขายของบริษัทไว้สูงเกินความเป็นจริง ทำให้เกิดแรงจูงใจในการตกแต่งตัวเลขยอดขาย เป็นต้น)

☒

ใช่

☐

ไม่ใช่

แผนการดำเนินงานประจำปีและเป้าหมายบริษัท มาจากแต่ละสายงาน ซึ่งสายงานต่างๆเป็นผู้กำหนดเป้าหมายและจัดสรรทรัพยากร เพื่อมุ่งให้บรรลุตามแผนที่กำหนด ซึ่งมีคณะกรรมการบริหารได้พิจารณากลั่นกรองอีกชั้นหนึ่งก่อนที่จะเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยได้คำนึงถึงความสามารถ ศักยภาพ ส่วนแบ่งตลาด และภาวะการแข่งขันในปัจจุบัน

3. โครงสร้างองค์กร อำนาจการจัดการ และความรับผิดชอบที่เหมาะสม (Establishes structure, authority and responsibility)

คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารคำนึงถึงโครงสร้างองค์กร การแบ่งสายงาน และการรายงานเพื่อให้การบังคับบัญชามีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ผู้บริหารระดับสูงมีหน้าที่ดูแลงานให้การควบคุมภายในเป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้

3.1 บริษัทดำเนินการเพื่อให้มีโครงสร้างองค์กรที่สนับสนุนการดำเนินงานของ ฝ่ายบริหาร และให้การควบคุมภายในเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ เช่น แบ่งแยกหน้าที่ในส่วนงานที่สำคัญ ซึ่งทำให้เกิดการตรวจสอบถ่วงดุลระหว่างกัน มีงานตรวจสอบภายในที่ขึ้นตรงกับกรรมการตรวจสอบ และมีสายการรายงานที่ชัดเจน เป็นต้น

☒

ใช่

☐

ไม่ใช่

บริษัทมีโครงสร้างการจัดองค์กร ที่มีการแบ่งแยกหน้าที่ และความรับผิดชอบระหว่างหน่วยงานต่าง ๆ ไว้เป็นลายลักษณ์อักษร

4. การกิจในการสร้างและรักษานักงานที่มีความสามารถ

(Demonstrates commitment to competence)

นโยบายและแนวปฏิบัติขององค์กรได้สะท้อนความคาดหวังที่มีต่อนักงานและผู้บริหารว่าต้องมีความรู้ความสามารถ พร้อมที่จะสนับสนุนเป้าหมายขององค์กร ผ่านการฝึกอบรม พัฒนาทักษะ ความรู้ ความสามารถ รวมทั้งสามารถรักษานักงานและผู้บริหารที่ดีให้อยู่กับองค์กร

4.1 บริษัทมีนโยบายที่จะพัฒนาและรักษานักงานและผู้บริหารที่มีคุณภาพไว้ผ่านการให้แรงจูงใจต่างๆ ที่เหมาะสมกับองค์กร

☒

ใช่

☐

ไม่ใช่

บริษัทมีนโยบายเกี่ยวกับการพัฒนาความรู้ศักยภาพของพนักงาน โดยการส่งเสริมและสนับสนุนพนักงาน โดยการทำทุนในการศึกษาต่อในระดับปริญญาโท รวมทั้งมีการสนับสนุน และส่งเสริมให้พนักงานมีความก้าวหน้าในวิชาชีพที่เกี่ยวข้องกับสายงานภายในบริษัท

4.2 บริษัทมีนโยบายในการหาผู้บริหารมาสืบทอดตำแหน่งที่สำคัญ (succession plan) เพื่อให้งานต่างๆ ดำเนินต่อไปได้อย่างมีประสิทธิภาพ

☒

ใช่

☐

ไม่ใช่

บริษัทมีแนวทางและให้ความสำคัญของการสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง ในกรณีที่ยังไม่มีบุคลากรที่สามารถรองรับได้ทันที จะจัดให้มีระบบพัฒนาบุคลากรในลำดับรองลงมา เพื่อเตรียมความพร้อม รวมทั้งสรรหาจากภายนอก เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทได้ผู้บริหารที่มีความเป็นมืออาชีพ

5. สนับสนุนให้นักงานมีความรับผิดชอบ

(Enforces accountability)

คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารได้สร้างกลไกเพื่อสื่อสารให้นักงานมีความรับผิดชอบต่อหน้าที่และผลงาน ตลอดจนมีมาตรวัดความสำเร็จของงาน เพื่อให้รางวัลตอบแทนอย่างเหมาะสม

5.1 บริษัทดำเนินการทางด้านการบุคลากร เพื่อคัดเลือกบุคลากรที่เหมาะสมมาร่วมงานกับบริษัท และรักษาบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถไว้กับบริษัท ดังต่อไปนี้

5.1.1 กำหนดระดับความรู้ ทักษะ ความสามารถ และประสบการณ์ ที่จำเป็นสำหรับแต่ละตำแหน่งงาน

☒

ใช่

☐

ไม่ใช่

บริษัทมีหลักเกณฑ์การรับสมัครพนักงาน โดยพิจารณาจากทักษะ ความสามารถ และคุณสมบัติอื่นๆ ที่จำเป็นเพื่อการทำงานอย่างใดอย่างหนึ่ง ด้วยกระบวนการที่เหมาะสมที่สุดจากกลุ่มผู้สมัคร สำหรับงานหนึ่งงานใด โดยกระบวนการคัดเลือกเริ่มต้นด้วยการกลั่นกรองผู้สมัคร เพื่อคัดคนที่ไม่มีความเหมาะสมที่ขัดแย้งตามความต้องการของตำแหน่งงานออกไป ขั้นตอนต่อไปคือการคัดเลือกให้ได้บุคลากรจากผู้สมัครที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเข้ามาทำงานในบริษัท การดำเนินการทั้งการสรรหาและคัดเลือกดำเนินการโดยปราศจากการเลือกปฏิบัติ

5.1.2 จัดทำคำพรรณนาลักษณะงาน (Job Description) เป็นลายลักษณ์อักษร และชี้แจงให้ผู้รับผิดชอบในตำแหน่งหน้าที่นั้นๆ ได้ทราบและเข้าใจถึงหน้าที่และความรับผิดชอบ

☒

ใช่

☐

ไม่ใช่

บริษัทได้จัดทำคำพรรณนาลักษณะงาน (Job Description) ของผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ทุกคน ไว้อย่างชัดเจน และเป็นระเบียบ เพื่อกำหนดขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบ (Responsibilities) บทบาท (Roles) คุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งงาน (Specification & Competencies) พร้อมทั้งต้องลงนามรับทราบไว้ทุกคน

5.1.3 ให้ความสำคัญกับความซื่อสัตย์และจริยธรรมของบุคลากรที่จะว่าจ้าง เช่น มีการตรวจสอบประวัติพนักงาน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในตำแหน่งที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลสำคัญและการรับจ่ายเงิน

☒

ใช่

☐

ไม่ใช่

ความซื่อสัตย์และความรับผิดชอบถือเป็นหลักเกณฑ์ที่สำคัญมากในการตรวจสอบพิจารณาคัดเลือกพนักงานเข้าสู่บริษัท ซึ่งนอกจากตรวจสอบประวัติพนักงานในช่วงสมัครแล้วหลังจากรับเข้าทำงานก็มีการสังเกตคุณลักษณะดังกล่าวในช่วงการทดลองงาน และให้มีการกำกับกันในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการรับจ่ายเงิน

5.1.4 มอบหน้าที่และความรับผิดชอบให้เหมาะสมกับความรู้ความสามารถและประสบการณ์

☒

ใช่

☐

ไม่ใช่

เป็นแนวทางที่สำคัญที่บริษัทได้กำหนดไว้ตั้งแต่กระบวนการคัดเลือกบุคลากรใหม่ที่จะต้องสรรหาบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถตรงกับตำแหน่งงาน ทั้งนี้มีการกำหนดหน้าที่ที่ชัดเจนในแบบกำหนดหน้าที่การทำงานของพนักงานทุกคน

5.1.5 ประเมินผลและกำหนดผลตอบแทนให้เหมาะสมกับผลการปฏิบัติงานและค่างาน

☒

ใช่

☐

ไม่ใช่

บริษัทกำหนดค่าตอบแทนตามความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ และระดับการศึกษา อีกทั้งมีตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน (KPI) ที่เป็นมาตรฐานเดียวกันทั้งบริษัทซึ่งเป็นเครื่องมือที่สามารถวัดผลงานของพนักงานได้ชัดเจน

5.1.6 อบรมพนักงานโดยให้ความรู้และทักษะที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงาน

☒

ใช่

☐

ไม่ใช่

บริษัทมีการส่งเสริมคุณวุฒิวิชาชีพต่างๆ อาทิเช่น Life Office Management Association (LOMA) Society of Actuaries (SOA) Certified Financial Planner (CFP) Chartered Financial Analyst (CFA) Certified Investment and Security Analyst (CISA) เป็นต้น เพื่อเป็นการเพิ่มพูนองค์ความรู้ที่จะสามารถนำมาพัฒนาปรับปรุงงานของบริษัทนอกจากนี้บริษัทยังได้ส่งเสริมการเรียนรู้เพื่อการพัฒนาตนเองของบุคลากรโดยหลักสูตรที่เน้นย้ำให้บุคลากรทุกคนในองค์กรจะต้องเรียนรู้ อาทิเช่น 7 อุปนิสัยพัฒนาสู่ผู้มีประสิทธิภาพสูง หรือ The Seven Habits of Highly Effective People การทำงานเป็นทีม การบริการเพื่อการครองใจประชาชน เป็นต้น และโดยเฉพาะอย่างยิ่งในปัจจุบันบริษัทมุ่งเน้นจะเป็นผู้นำในการสร้างความมั่นคงทางการเงินให้กับประชาชนทุกระดับชั้น ดังนั้น บริษัทจึงส่งเสริมให้พนักงานทุกคนได้เรียนรู้ เรื่อง การวางแผนทางการเงินอย่างรอบด้าน ทั้งการสร้างหลักประกัน และการสร้างฐานะ

การประเมินความเสี่ยง (Risk Assessment)

6. กำหนดกระบวนการประเมินความเสี่ยงให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของการดำเนินธุรกิจ (Specifies relevant objectives)

องค์กรควรกำหนดกระบวนการประเมินความเสี่ยงให้สอดคล้องกับวัตถุประสงค์ของการดำเนินธุรกิจ โดยพิจารณาให้ครอบคลุมความเสี่ยงทุกประเภท

6.1 คณะกรรมการบริษัท/คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงพิจารณาอนุมัตินโยบายการบริหารความเสี่ยง

☒

ใช่

☐

ไม่ใช่

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้กำหนดกรอบ ขอบเขต และนโยบายการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ และได้มีการทบทวนความเหมาะสมและเพียงพอของนโยบายบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกปี

6.2 บริษัทได้สื่อสารนโยบายและแนวปฏิบัติในการบริหารความเสี่ยงให้พนักงานทุกคนรับทราบและปฏิบัติเพื่อให้เกิดเป็นส่วนหนึ่งของวัฒนธรรมขององค์กรว่าทุกคนมีหน้าที่และต้องมีส่วนร่วมดูแลองค์กรร่วมกันผ่านกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เข้าใจตรงกัน

☒

ใช่

☐

ไม่ใช่

บริษัทมีการสื่อสารนโยบายความเสี่ยงให้พนักงานทุกคนรับทราบอย่างชัดเจน และกำหนดให้พนักงานได้มีการอบรมเพื่อเข้าใจถึงความเสี่ยงและนำมาประเมินความเสี่ยงภายในหน่วยงานตนเอง และนำผลที่ประเมินนั้นรวบรวมให้หน่วยงานบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อพิจารณา

6.3 บริษัทพิจารณาปัจจัยต่างๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วนรอบด้าน

☒

ใช่

☐

ไม่ใช่

มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และส่วนบริหารความเสี่ยง พิจารณาก่อนการลงและกำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยง โดยจัดให้มีการระบุปัจจัยและเหตุที่มาของความเสี่ยง มีการประเมินวิเคราะห์จัดลำดับความสำคัญของความเสี่ยง รวมทั้งมีการติดตามและประเมินผลการบริหารความเสี่ยงหลักอย่างสม่ำเสมอ

7. กระบวนการระบุและวิเคราะห์ปัจจัยเสี่ยง (Identifies and analyzes risk)

องค์กรควรระบุความเป็นได้ของเหตุการณ์ที่จะทำให้ไม่บรรลุวัตถุประสงค์จากปัจจัยรอบด้านและในทุกส่วนขององค์กร รวมทั้ง มาตรการการรองรับหากเกิดเหตุการณ์เหล่านั้นขึ้น

7.1 บริษัทพิจารณาและประเมินปัจจัยเสี่ยง ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญอย่างรอบด้าน ทั้งจากปัจจัยภายนอกและภายใน และจากทุกหน่วยงาน/หน้าที่ขององค์กร และนำมาซึ่งการบริหารควบคุม และติดตาม ดูแลความเสี่ยงที่เหมาะสม

☒

ใช่

☐

ไม่ใช่

บริษัทได้ตระหนักและมุ่งมั่นที่จะพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพอย่างต่อเนื่อง โดยใช้หลักการการบริหารความเสี่ยงตามมาตรฐานสากล ERM (Enterprise Risk Management) เป็นแนวทาง ซึ่งประกอบไปด้วยการบริหารความเสี่ยงภายใต้ Risk Appetite System ซึ่งมีระบบการติดตามและการรายงานความเสี่ยงที่สำคัญของบริษัทเป็นประจํา รวมถึงการบริหารการดําเนินงานกองทุนตามระดับความเสี่ยง RBC (Risk Base Capital) ภายใต้การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

7.2 บริษัทได้วิเคราะห์ถึงโอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ที่อาจส่งผลกระทบต่อบริษัทหากเกิดเหตุการณ์ตาม 7.1 และจัดลำดับความสำคัญ (risk mapping)

☒

ใช่

☐

ไม่ใช่

บริษัทมีระบบการวิเคราะห์ ประเมินโอกาสและผลกระทบของปัจจัยความเสี่ยงหลัก ต่อผลความสำเร็จของเป้าหมายขององค์กร โดยจัดทำรายงานเพื่อติดตามผลกระทบอย่างต่อเนื่อง โดยทีมงานที่มีความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน ได้แก่ ด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย ด้านการเงินและการบัญชี ด้านการลงทุน ด้านการบริหารความเสี่ยง และด้านการวางแผนธุรกิจ ตลอดจนการกำหนดให้ผู้บริหารฝ่ายทุกฝ่ายจะต้องประเมินและติดตามความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและรายงานเป็นประจําทุกเดือน

7.3 บริษัทมีมาตรการและแผนปฏิบัติงานรองรับเมื่อได้วิเคราะห์ปัจจัยเสี่ยงแล้ว

☒

ใช่

☐

ไม่ใช่

บริษัทได้พิจารณาความเสี่ยงต่าง ๆ อย่างรอบด้าน และได้มีการแต่งตั้งคณะทำงาน/ทีมงาน เพื่อกำหนดแนวทางและมาตรการการจัดการความเสี่ยงอย่างชัดเจนและเป็นลายลักษณ์อักษร พร้อมสรุปผลและรายงานต่อกรรมการผู้จัดการใหญ่ คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัท อย่างสม่ำเสมอ

8. กระบวนการประเมินโอกาสที่อาจเกิดการทุจริต

(Assesses fraud risk)

องค์กรควรระบุถึงโอกาสที่จะเกิดเหตุการณ์ทุจริตขึ้น โดยพิจารณาจากเหตุที่ทำให้สูญเสียทรัพย์สิน เช่น การรายงานที่เป็นเท็จ หรือการไม่ปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติขององค์กร หรือจรรยาบรรณทางธุรกิจที่องค์กรได้กำหนดขึ้นจนก่อให้เกิดความเสียหายต่อองค์กร ตลอดจนการบริหารจัดการหากเกิดเหตุการณ์ต่างๆ เหล่านี้เกิดขึ้น

8.1 บริษัทจัดให้มีการดำเนินการ ดังนี้

8.1.1 การประเมินโอกาสที่จะเกิดการทุจริตขึ้น โดยใช้แหล่งข้อมูลรอบด้านทั้งจากภายในและภายนอกองค์กร ทั้งจากข้อมูลในงบการเงินและข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง

☒

ใช่

☐

ไม่ใช่

บริษัทมีช่องทางในการรายงานข้อมูลการทุจริตหลากหลายช่องทาง เช่น จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ โทรศัพท์ เว็บไซต์ ผู้บริหารและพนักงาน เพื่อเป็นแหล่งข้อมูลในการประเมินโอกาสและความเป็นไปได้ โดยมีการตรวจสอบข้อมูลอย่างรอบคอบ

8.1.2 ทบทวนการประเมินโอกาสดังกล่าว

☒

ใช่

☐

ไม่ใช่

บริษัทได้จัดทำและบันทึกความเสี่ยงและความเสียหาย เพื่อใช้ในการกำหนดมาตรการป้องกันและประเมินโอกาสที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

8.1.3 มีนโยบายและแนวปฏิบัติหากพบเหตุการณ์ที่ทุจริตหรืออาจนำไปสู่การทุจริตขึ้นอย่างเป็นระบบ

☒

ใช่

☐

ไม่ใช่

บริษัทได้จัดทำและบันทึกความเสี่ยงและความเสียหาย เพื่อใช้ในการกำหนดมาตรการป้องกันและประเมินโอกาสที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

8.1.4 ทบทวนนโยบายและแนวปฏิบัติดังกล่าว

☒

ใช่

☐

ไม่ใช่

ฝ่ายบริหารความเสี่ยง ฝ่ายตรวจสอบ และสำนักกำกับการปฏิบัติงาน ได้ร่วมมือและประสานงานกันอย่างใกล้ชิด ในการทบทวน สอบทาน กระบวนการปฏิบัติงาน คู่มือการปฏิบัติงาน ข้อกำหนด ระเบียบบังคับและกฎหมายต่างๆ ให้ถูกต้องและเป็นปัจจุบัน

8.2 บริษัทได้สื่อสารให้พนักงานทุกคนรับทราบและปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติที่กำหนดไว้

☒

ใช่

☐

ไม่ใช่

บริษัทมีการสื่อสาร ทำความเข้าใจกับคู่ปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลง

9. พิจารณาการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยต่างๆ อย่างครบถ้วน

(Identifies and analyzes significant change)

กระบวนการหาปัจจัยเสี่ยงควรพิจารณาปัจจัยต่างๆ รวมทั้งความเปลี่ยนแปลงอื่นๆ ให้รอบด้านที่อาจจะส่งผลกระทบทำให้องค์กรไม่สามารถบรรลุเป้าหมายได้

9.1 บริษัทจัดให้มีการดำเนินการ ดังนี้

9.1.1 มาตรการในการติดตามเหตุการณ์ที่เป็นสาเหตุของปัจจัยความเสี่ยง

☒

ใช่

☐

ไม่ใช่

บริษัทกำหนดให้ทุกหน่วยงานนำส่งรายงานความเสียหายและเกือบเสียหายเป็นประจำทุกเดือน ตลอดจนการรายงานความเสี่ยงที่สำคัญต่อการดำเนินธุรกิจ ได้แก่ รายงานการดำรงเงินกองทุน รายงานผลการดำเนินงาน ต่อคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารระดับสูง

9.1.2 มาตรการในการลดความเสี่ยง

☒

ใช่

☐

ไม่ใช่

บริษัทมีการกำหนดหน่วยงานหรือทีมงานที่รับผิดชอบ เมื่อพบว่ามีปัจจัยเสี่ยงมีการเปลี่ยนแปลงอันอาจเป็นเหตุให้ผลการดำเนินงานของบริษัทไม่เป็นไปตามเป้าหมาย อย่างทันทีและชัดเจน พร้อมทั้งให้รายงานมาตรการและผลการดำเนินการบริหารความเสี่ยงและติดตามอย่างใกล้ชิด

9.1.3 ทบทวนมาตรการดังกล่าว

☒

ใช่

☐

ไม่ใช่

เมื่อกำหนดแนวทางการบริหารจัดการที่ชัดเจนและสามารถลดความเสี่ยงได้ในระดับที่ยอมรับได้แล้ว บริษัทจะยังเฝ้าระวังและติดตามความเสี่ยงนั้นๆ อย่างสม่ำเสมอ

9.2 บริษัทสื่อสารให้พนักงานทุกคนที่เกี่ยวข้องรับทราบและปฏิบัติตามมาตรการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้

☒

ใช่

☐

ไม่ใช่

บริษัทได้สื่อสารนโยบายการบริหารความเสี่ยงให้ผู้บริหารและพนักงานที่เกี่ยวข้องได้รับทราบเพื่อเป็นแนวทางในการกำหนดกิจกรรมควบคุมเพื่อลดความเสี่ยงในด้านต่างๆ ของบริษัท

9.3 บริษัทติดตามว่าหน่วยงานต่างๆ ได้ปฏิบัติตามแผนบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้

☒

ใช่

☐

ไม่ใช่

บริษัทกำหนดให้มีการติดตามดูแลความเสี่ยงแต่ละประเภทตามลำดับความสำคัญ โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และรายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยปีละครั้ง หรือทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญของปัจจัยความเสี่ยงด้านต่างๆ ที่ส่งผลกระทบต่อบริษัท ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ามีการดำเนินการบริหารความเสี่ยงเป็นไปตามที่กำหนด

สำหรับความเสี่ยงจากการปฏิบัติงานได้มีการจัดทำบันทึกความเสี่ยงและความเสียหาย และรายงานการประเมินติดตาม แนวทางการแก้ไข เป็นประจำทุกเดือน

การควบคุมการปฏิบัติงาน (Control Activities)

10. กระบวนการเพื่อสร้างระบบควบคุมวิธีปฏิบัติงาน

(Selects and develops control activities)

องค์กรควรพัฒนากิจกรรมควบคุมให้เหมาะสมกับปัจจัยเสี่ยงต่างๆ เพื่อช่วยลดความเสี่ยงของการไม่บรรลุวัตถุประสงค์ขององค์กรให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

10.1 บริษัทมีการดำเนินการดังต่อไปนี้

10.1.1 จัดทำนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานในประเด็นเกี่ยวกับธุรกรรมด้านการเงิน การจัดซื้อ และการบริหารทั่วไป เป็นลายลักษณ์อักษร โดยกำหนดขอบเขต อำนาจหน้าที่ และลำดับชั้นการอนุมัติของผู้บริหารในแต่ละระดับไว้ อย่างชัดเจน รัดกุม และสามารถป้องกันการทุจริต เช่น กำหนดขนาดวงเงินและผู้มีอำนาจอนุมัติของฝ่ายบริหารแต่ละระดับ กำหนดขั้นตอนในการอนุมัติโครงการลงทุนต่างๆ กำหนดขั้นตอนการจัดซื้อและวิธีการคัดเลือกผู้ขาย กำหนดให้บันทึกข้อมูลรายละเอียดการตัดสินใจจัดซื้อ กำหนดขั้นตอนการเบิกจ่ายวัสดุอุปกรณ์ หรือการเบิกใช้เครื่องมือต่างๆ เป็นต้น

☒

ใช่

☐

ไม่ใช่

บริษัทมีระเบียบปฏิบัติ รวมทั้ง Work Flow ซึ่งได้แบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบตลอดจนกำหนดอำนาจอนุมัติในหน้าที่ดังกล่าวไว้เป็นลายลักษณ์อักษรรวมทั้งจัดให้มีระบบการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย

10.1.2 ทบทวนนโยบายและระเบียบวิธีปฏิบัติงานดังกล่าว

☒

ใช่

☐

ไม่ใช่

มีการทบทวนเพื่อให้สอดคล้องกับการขยายตัวขององค์กร การเปลี่ยนแปลงของกฎหมาย

10.2 บริษัทมีการดำเนินการดังต่อไปนี้

10.2.1 แบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบในงาน 3 ด้านต่อไปนี้ ออกจากกันโดยเด็ดขาด เพื่อเป็นการตรวจสอบซึ่งกันและกัน กล่าวคือ

1) หน้าที่อนุมัติ

2) หน้าที่บันทึกการบัญชีและข้อมูลสารสนเทศ และ

3) หน้าที่ในการดูแลจัดเก็บทรัพย์สิน

☒

ใช่

☐

ไม่ใช่

มีการแบ่งแยกหน้าที่ดังกล่าวไว้อย่างชัดเจน ตาม Work Flow และแบบกำหนดหน้าที่งาน

10.2.2 ทบทวนการแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบดังกล่าว

☒

ใช่

☐

ไม่ใช่

ทบทวนการแบ่งแยกหน้าที่หากมีการเปลี่ยนแปลงของพนักงานที่รับผิดชอบ และผู้ตรวจสอบภายในจะประเมินความเหมาะสมของการแบ่งแยกหน้าที่ดังกล่าวเป็นประจำทุกปี

10.3 บริษัทมีการเก็บรวบรวมข้อมูลผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร และผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว รวมทั้งบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน เพื่อประโยชน์ในการติดตามและสอบทานการทำรายการระหว่างกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบัน

☒

ใช่

☐

ไม่ใช่

บริษัทมีการรวบรวมข้อมูลไว้ครบถ้วนเป็นไปตาม พ.ร.บ.หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งข้อมูลดังกล่าวเก็บรวบรวมไว้ที่คณะกรรมการตรวจสอบด้วยเพื่อไว้สอบทานรายการระหว่างกัน

10.4 บริษัทมีการดำเนินการดังต่อไปนี้

10.4.1 กำหนดกระบวนการในการรายงาน การสอบทาน และการอนุมัติธุรกรรมหรือสัญญาที่มีผลผูกพันบริษัท

☒

ใช่

☐

ไม่ใช่

คณะกรรมการบริษัทมอบอำนาจให้คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการผู้จัดการ มีอำนาจหน้าที่ในการปฏิบัติงานต่างๆ โดยมีรายละเอียดการมอบอำนาจ ทั้งนี้การมอบอำนาจนั้นต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจที่ทำให้คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการผู้จัดการ หรือผู้รับมอบอำนาจสามารถพิจารณาและอนุมัติรายการที่คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการผู้จัดการ หรือผู้รับมอบอำนาจหรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง หรือมีส่วนได้เสีย หรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ใดกับบริษัท หรือบริษัทย่อย

10.4.2 ทบทวนกระบวนการ ทั้งนี้ สำหรับกรณีที่บริษัทอนุมัติธุรกรรมหรือทำสัญญากับผู้ที่เกี่ยวข้องในลักษณะที่มีผลผูกพันบริษัทในระยะยาวไปแล้ว (เช่น การทำสัญญาซื้อขายสินค้า การให้กู้ยืม การค้าประกัน) บริษัทได้ติดตามให้การปฏิบัติเป็นไปตามเงื่อนไขที่ตกลงกันไว้ตลอดระยะเวลาที่มีผลผูกพันของบริษัท (เช่น ติดตาม การชำระคืนหนี้ตามกำหนด หรือการทบทวนความเหมาะสมของสัญญา เป็นต้น)

☒

ใช่

☐

ไม่ใช่

บริษัทมีการกำหนดแนวทางไว้ และให้ฝ่ายการเงิน ฝ่ายลงทุน สำนักกฎหมาย ในการติดตามดูแลกระบวนการปฏิบัติงานดังกล่าว โดยมีฝ่ายตรวจสอบและผู้สอบบัญชีภายนอกตรวจสอบ และรายงานในงบการเงินทุกไตรมาส

11. กระบวนการสร้างการควบคุมทั่วไปของระบบสารสนเทศ

(Select and develops general controls over technology)

ผู้บริหารควรพิจารณาใช้ระบบสารสนเทศที่เหมาะสมกับกิจกรรมในการควบคุมการดำเนินงานต่างๆ โดยคำนึงถึงความปลอดภัยของข้อมูลประกอบด้วย

11.1 บริษัทมีการดำเนินการดังต่อไปนี้

11.1.1 กำหนดมาตรการในการเข้าถึงการใช้สารสนเทศของบริษัทไม่ว่าจะอยู่ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์หรือไม่ก็ตาม เช่น การกำหนดสิทธิ์การใช้และเปลี่ยนแปลงการแก้ไขข้อมูล การกำหนดเขตหวงห้าม การกำหนดชั้นความลับของเอกสาร ฯลฯ รวมทั้งสื่อสารให้บุคลากรของบริษัทได้เข้าใจถึงการปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับสารสนเทศ ได้แก่ พ.ร.บ.ข้อมูลข่าวสาร พ.ร.บ.อิเล็กทรอนิกส์ฯ เพื่อไม่ให้เกิดการฝ่าฝืนกฎหมาย เช่น การส่งต่อจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ซึ่งเข้าข่ายเผยแพร่ข่าวอันเป็นเท็จหรือทำให้ผู้อื่นได้รับความเสียหาย หรือการโพสต์ข้อความที่ไม่เหมาะสมบนเว็บไซต์ เป็นต้น

☒

ใช่

☐

ไม่ใช่

มีการกำหนดมาตรการเป็นระเบียบปฏิบัติ เพื่อใช้ควบคุมการเข้าใช้สารสนเทศของบริษัทและประกาศให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนได้รับทราบอย่างชัดเจน ทั้งการกำหนดสิทธิ์การเข้าถึงข้อมูลและแก้ไขข้อมูลของกรรมสิทธิ์ผู้เอาประกัน การไม่ให้เผยแพร่ข้อมูลที่เป็นการค้าฝืนกฎหมาย และไม่ได้รับอนุญาตจากบริษัท

11.1.2 ทบทวนมาตรการดังกล่าว

☒

ใช่

☐

ไม่ใช่

มีการทบทวนขั้นตอนในการเข้าถึงข้อมูลทุกๆ 6 เดือน และมีฝ่ายตรวจสอบประเมินการทบทวนดังกล่าวเป็นประจำทุกปี

12. กำหนดนโยบายเรื่องการควบคุมการปฏิบัติงาน

(Deploys through policies and procedures)

องค์กรควรกำหนดเป็นนโยบายให้กิจกรรมการควบคุมอยู่ในกระบวนการทำงาน เพื่อให้พนักงานมีความระมัดระวัง และมีความรับผิดชอบ

12.1 บริษัทมีการดำเนินการดังต่อไปนี้

12.1.1 มีมาตรการที่รัดกุมเพื่อติดตามให้การทำธุรกรรมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติที่กำหนด เช่น ข้อบังคับของบริษัท เกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ด. ฯลฯ ซึ่งครอบคลุมถึงกรณีที่บุคคลข้างต้นอาจนำโอกาสหรือผลประโยชน์ของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัว

☒

ใช่

☐

ไม่ใช่

โดยกำหนดไว้ในขั้นตอนการทำรายการระหว่างกันที่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

12.1.2 ทบทวนมาตรการดังกล่าว

☒

ใช่

☐

ไม่ใช่

บริษัทมีการทบทวนเป็นประจำทุกปี

12.2 บริษัทดำเนินการเพื่อให้การพิจารณาอนุมัติธุรกรรมกระทำโดยผู้ที่ไม่มีส่วนได้เสียในธุรกรรมนั้น

☒

ใช่

☐

ไม่ใช่

โดยกำหนดไว้ในขั้นตอนการทำรายการระหว่างกัน ที่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

12.3 บริษัทดำเนินการเพื่อให้การพิจารณาอนุมัติธุรกรรมคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญและพิจารณาโดยถือเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก (at arms' length basis)

☒

ใช่

☐

ไม่ใช่

บริษัทมีนโยบายและวิธีการดูแลการใช้ข้อมูลภายใน โดยห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนรวมทั้งการซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งบริษัทมีบทลงโทษสูงสุดหากพบว่าการนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือนำไปเผยแพร่โดยไม่ได้รับอนุญาต

12.4 บริษัทติดตามดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม รวมทั้งกำหนดทิศทางให้บุคคลที่บริษัทแต่งตั้งให้เป็นกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทถือปฏิบัติ (หากบริษัทไม่มีเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม ไม่ต้องตอบข้อนี้)

☐

ใช่

☒

ไม่มีกรณีดังกล่าว

12.5 บริษัทมีการดำเนินการดังต่อไปนี้

12.5.1 มาตรการที่จะติดตามให้การดำเนินงานของบริษัทเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง เพื่อลดความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจและรักษาชื่อเสียงของบริษัท

☒

ใช่

☐

ไม่ใช่

บริษัทมีการจัดตั้งสำนักก้ากับการปฏิบัติงาน (Compliance) เพื่อประสานงานและดูแลให้การดำเนินงานของบริษัทเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยมีฝ่ายตรวจสอบทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตามระเบียบ และกฎหมายที่กำหนดรวมทั้งสำนักกฎหมายที่จะดูแลธุรกรรม และสัญญาหรือข้อตกลงต่างๆ ให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมาย

12.5.2 ทบทวนมาตรการดังกล่าว

☒

ใช่

☐

ไม่ใช่

บริษัททำการทบทวนมาตรการดังกล่าวเป็นประจำทุกปี

12.6 บริษัทมีการดำเนินการดังต่อไปนี้

12.6.1 ทบทวนว่ามีการกระทำใดบ้างซึ่งเป็นการฝ่าฝืนกฎหมาย

☒

ใช่

☐

ไม่ใช่

12.6.2 วางมาตรการแก้ไขและป้องกันมิให้เกิดการกระทำนั้นอีก

☒

ใช่

☐

ไม่ใช่

บริษัทมีแนวทางในการสอบทานกระบวนการดำเนินงานภายในว่าเป็นไปตามกฎหมายหรือไม่ รวมถึงทบทวนวิธีปฏิบัติเพื่อเป็นมาตรการแก้ไขและป้องกันมิให้เกิดการกระทำที่ฝ่าฝืนกฎหมายอีก (ข้อ 12.6.1 และ 12.6.2)

12.7 บริษัทมีการดำเนินการดังต่อไปนี้

12.7.1 มีแผนฉุกเฉินสำหรับกรณีที่เหตุการณ์ร้ายแรงที่มีผลกระทบกับการดำเนินงานอย่างมีนัยสำคัญ เช่น กรณีเกิดภัยพิบัติ หรือเหตุการณ์ร้ายแรงอื่นใด (Business Contingency Plan : BCP/Disaster Recovery Plan: DCP)

☒

ใช่

☐

ไม่ใช่

12.7.2 ทบทวนแผนดังกล่าว

☒

ใช่

☐

ไม่ใช่

บริษัทให้ความสำคัญและปรับปรุงแผนต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Plan : BCP) อย่างต่อเนื่อง โดยจัดให้มีการซ้อมสถานการณ์ฉุกเฉินและการทดสอบระบบงานศูนย์ปฏิบัติงานสำรองของบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่าระบบงานต่างๆ ที่จัดเตรียมไว้สามารถใช้งานได้ติดตามแผนที่วางไว้ และได้เพิ่มประสิทธิภาพการสำรองข้อมูลระหว่างสำนักงานใหญ่กับศูนย์ข้อมูลสำรองให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้นโดยลดระยะเวลาของการส่งข้อมูลไปยังศูนย์สำรอง (Recovery Point Objective) ให้สั้นลง และสามารถกู้คืนระบบกลับคืน (Recovery Time Objective) ได้เร็วขึ้น (ข้อ 12.7.1, 12.7.2)

ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล (Information & Communication)

13. ข้อมูลที่เกี่ยวข้องมีความถูกต้อง เหมาะสม และนำมาใช้ได้ทันต่อเวลา (User relevant information)

องค์กรควรนำข้อมูลที่ได้รับจากทั้งภายนอกและภายในองค์กรมาวิเคราะห์เพื่อคัดกรองเป็นฐานข้อมูลเพื่อใช้ประโยชน์ต่อไป

13.1 บริษัทดำเนินการเพื่อให้คณะกรรมการมีข้อมูลที่สำคัญอย่างเพียงพอสำหรับใช้ประกอบการตัดสินใจ (ข้อมูลสำคัญ ได้แก่ รายละเอียดของเรื่องที่เสนอให้พิจารณา เหตุผล ผลกระทบต่อบริษัท ทางเลือกต่างๆ เป็นต้น)

☒

ใช่

☐

ไม่ใช่

มีการจัดให้มีข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอ เพื่อให้คณะกรรมการประกอบการตัดสินใจ รวมถึงทำหนังสือนัดประชุมหรือเอกสารประกอบการประชุมที่ระบุข้อมูลสำคัญที่จำเป็น และเพียงพอต่อการพิจารณาก่อนการประชุม

13.2 บริษัทดำเนินการเพื่อให้รายงานการประชุมคณะกรรมการมีรายละเอียดตามควรที่ทำให้สามารถตรวจสอบความเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการโดยใช้เป็นหลักฐานได้ในภายหลัง เช่น การบันทึกข้อซักถามของกรรมการความเห็นหรือข้อสังเกตของกรรมการในเรื่องที่พิจารณา ความเห็นของกรรมการรายที่ไม่เห็นด้วยกับเรื่องที่เสนอพร้อมเหตุผล เป็นต้น

☒

ใช่

☐

ไม่ใช่

กรรมการบริษัทได้รับหนังสือนัดประชุมหรือเอกสารประกอบการประชุมที่ระบุข้อมูลที่จำเป็นและเพียงพอต่อการพิจารณาก่อนการประชุม อย่างน้อยภายในระยะเวลาขั้นต่ำตามที่กฎหมายกำหนดโดยได้รับก่อนวันประชุมโดยเฉลี่ย 7 วัน

13.3 บริษัทดำเนินการเพื่อให้รายงานการประชุมคณะกรรมการมีรายละเอียดตามควรที่ทำให้สามารถตรวจสอบความเหมาะสมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ โดยใช้เป็นหลักฐานได้ในภายหลัง เช่น การบันทึกข้อซักถามของกรรมการความเห็นหรือข้อสังเกตของกรรมการในเรื่องที่พิจารณา ความเห็นของกรรมการรายที่ไม่เห็นด้วยกับเรื่องที่เสนอพร้อมเหตุผล เป็นต้น

☒

ใช่

☐

ไม่ใช่

ได้

บันทึก

รายละเอียดความเห็นข้อซักถามหรือข้อสังเกตในเรื่องที่พิจารณา ไว้ในรายงานการประชุมโดยเลขานุการคณะกรรมการบริษัท

13.4 บริษัทมีการดำเนินการดังต่อไปนี้ หรือไม่

13.4.1 มีการจัดเก็บเอกสารประกอบการบันทึกบัญชีต่างๆ ไว้อย่างครบถ้วนเป็นหมวดหมู่

☒

ใช่

☐

ไม่ใช่

บริษัทได้จัดเก็บเอกสารที่สำคัญทางบัญชี โดยมีสถานที่และห้องจัดเก็บเอกสารทางบัญชีเป็นการเฉพาะ และมี การ Backup ข้อมูลทางบัญชีและจัดเก็บไว้นอกบริษัทเป็นประจำ

13.4.2 กรณีที่ได้รับแจ้งจากผู้สอบบัญชีว่ามีข้อบกพร่องในเรื่องดังกล่าว บริษัทได้แก้ไขข้อบกพร่องนั้น อย่าง ครบถ้วนแล้ว

☒

ใช่

☐

ไม่ใช่

หากผู้สอบบัญชีมีข้อทักท้วงว่ามีความบกพร่องในเรื่องดังกล่าว บริษัทจะดำเนินการแก้ไขตามคำแนะนำของ ผู้สอบโดยกำหนดระยะเวลาที่แก้ไขไว้ หากไม่สามารถแก้ไขได้ทันที

13.5 คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาว่าฝ่ายบริหารได้ใช้นโยบายบัญชี ตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปและ เหมาะสมกับลักษณะธุรกิจของบริษัท โดยไม่เลือกใช้นโยบายบัญชีที่ทำให้บริษัทแสดงผลประกอบการที่คลาดเคลื่อน จากความเป็นจริง

☒

ใช่

☐

ไม่ใช่

บริษัทได้ใช้นโยบายบัญชีตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีผู้สอบบัญชีภายนอกให้ความเห็นและรับรองงบ การเงินของบริษัท

14. การสื่อสารภายในบริษัท

(Communicates internally)

กระบวนการสื่อสารข้อมูลภายในองค์กรควรเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อให้งานควบคุมภายในดำเนินไปได้ โดยสะดวก สนับสนุนให้มีการรายงานของผู้บริหารระดับสูงถึงคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนต้องรักษา ข้อมูลความลับเพื่อได้รับเบาะแสจากภายนอกด้วย

14.1 บริษัทดำเนินการเพื่อให้คณะกรรมการบริษัท/คณะกรรมการตรวจสอบสามารถเข้าถึงแหล่งสารสนเทศที่จำเป็น ต่อการปฏิบัติงาน หรือสอบทานรายการต่างๆ ตามที่ต้องการ เช่น การกำหนดบุคคลที่เป็นศูนย์ติดต่อเพื่อให้สามารถ ติดต่อขอข้อมูลอื่น นอกจากที่ได้รับจากผู้บริหารได้ รวมทั้งการติดต่อสอบถามข้อมูลผู้สอบบัญชี/ผู้ตรวจสอบภายใน การจัดประชุมระหว่างคณะกรรมการและผู้บริหารตามที่คณะกรรมการร้องขอ การจัดกิจกรรมพบปะหารือระหว่าง คณะกรรมการและผู้บริหารนอกเหนือจากการประชุมคณะกรรมการ เป็นต้น

☒

ใช่

☐

ไม่ใช่

บริษัทมีระบบจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (Email) ระบบเครือข่ายภายในองค์กร (Intranet) อินเทอร์เน็ต (Internet) เพื่อเป็นช่องทางการสื่อสาร เผยแพร่ นโยบาย กฎระเบียบคำสั่ง และคู่มือปฏิบัติงาน รวมทั้งข่าวสารต่างๆ ที่ จำเป็นต่อการปฏิบัติงาน หรือสอบทานรายการต่างๆ ได้

14.2 บริษัทจัดให้มีช่องทางการสื่อสารพิเศษ/ลับเพื่อให้บุคคลต่างๆ ภายในบริษัทสามารถแจ้งข้อมูล/เบาะแสเกี่ยวกับการฉ้อฉลหรือทุจริตภายในบริษัท (whistle-blower hotline) ได้อย่างปลอดภัย

☒

ใช่

☐

ไม่ใช่

บริษัทกำหนดช่องทางให้หน่วยงานหรือบุคคลภายในบริษัทแจ้งเรื่องเกี่ยวกับฉ้อฉล ทุจริต การกระทำที่ฝ่าฝืน ไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ หรือรายงานทางการเงินไม่ถูกต้องผ่านทางเว็บไซต์หรือส่งไปรษณีย์มาที่คณะกรรมการตรวจสอบโดยตรง โดยบริษัทมีขั้นตอนการปฏิบัติเพื่อที่จะเก็บรักษาข้อมูลของผู้ร้องเรียนไว้เป็นความลับ

15. การสื่อสารกับภายนอกบริษัท (Communicates externally)

องค์กรควรมีกระบวนการติดต่อสื่อสารกับหน่วยงานภายนอก รวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องเพื่อนำข้อมูลที่ได้รับมาสื่อสารต่อให้กับหน่วยงานภายในอย่างเหมาะสม เพื่อให้การดำเนินการต่อไปมีประสิทธิภาพ

15.1 บริษัทจัดให้มีช่องทางการสื่อสารกับ

15.1.1 ผู้มีส่วนได้เสีย เช่น จัดให้มีเจ้าหน้าที่หรือหน่วยงาน นักลงทุนสัมพันธ์ / ศูนย์รับเรื่องร้องเรียน / call center เพื่อให้ทราบถึงข้อบกพร่องและปัญหาการดำเนินงาน

☒

ใช่

☐

ไม่ใช่

บริษัทกำหนดช่องทางการร้องเรียน แจ้งข้อบกพร่อง และปัญหาการดำเนินงาน สำหรับผู้มีส่วนได้เสีย โดยสามารถร้องเรียนผ่านทางเว็บไซต์หรือส่งไปรษณีย์มาที่ส่วนบริการลูกค้า

15.1.2 หน่วยงานกำกับดูแล เช่น จัดให้มีหน่วยงานที่รับผิดชอบในการติดต่อกับหน่วยงานกำกับดูแล

☒

ใช่

☐

ไม่ใช่

ดำเนินการเป็นไปตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เช่น จัดตั้ง Complain Unit และสำนักงานกำกับการปฏิบัติงาน ที่มีการประสานงานกับสำนักงาน คปภ.

15.2 บริษัทจัดให้มีช่องทางการสื่อสารพิเศษ/ลับเพื่อให้หน่วยงานภายนอกสามารถแจ้งข้อมูล/เบาะแสเกี่ยวกับการฉ้อฉลหรือทุจริต (whistle-blower hotline) แก่บริษัทได้อย่างปลอดภัย

☒

ใช่

☐

ไม่ใช่

บริษัทกำหนดช่องทางให้หน่วยงานหรือบุคคลภายนอกแจ้งเรื่องเกี่ยวกับฉ้อฉล ทุจริต การกระทำที่ฝ่าฝืน ไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ หรือรายงานทางการเงินไม่ถูกต้องผ่านทางเว็บไซต์หรือส่งไปรษณีย์มาที่คณะกรรมการตรวจสอบโดยตรง โดยบริษัทมีขั้นตอนการปฏิบัติเพื่อที่จะเก็บรักษาข้อมูลของผู้ร้องเรียนไว้เป็นความลับ

ระบบการติดตาม (Monitoring Activities)**16. ประเมินผลการติดตามอย่างสม่ำเสมอ****(Conducts ongoing and/or separate evaluations)**

องค์กรควรต้องมีการติดตามและประเมินอย่างต่อเนื่องเพื่อให้มั่นใจได้ว่าการทำงานของระบบควบคุมภายในยังมีประสิทธิภาพ สะท้อนรับกับการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นอยู่เสมอ

16.1 คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้ฝ่ายบริหารจัดการรายงานการดำเนินงานและพิจารณาเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของฝ่ายบริหารว่าการดำเนินงานของบริษัทเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับเป้าหมายที่กำหนดไว้

☒

ใช่

☐

ไม่ใช่

ฝ่ายบริหารมีการเปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับเป้าหมายที่กำหนดไว้ และนำเสนอให้คณะกรรมการบริหาร เพื่อพิจารณาเป็นประจำทุกเดือนและนำเข้าคณะกรรมการบริษัททุก 2 เดือน

16.2 บริษัทจัดให้มีกระบวนการติดตามการปฏิบัติตามจริยธรรมธุรกิจและข้อกำหนดห้ามฝ่ายบริหารและพนักงานปฏิบัติงานในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งของผลประโยชน์ เช่น กำหนดให้แต่ละส่วนงานติดตามการปฏิบัติงาน และรายงานผู้บังคับบัญชา โดย CEO สรุปผลในภาพรวมเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบ/คณะกรรมการบริษัท หรือมอบหมายให้หน่วยงานตรวจสอบภายในติดตามการปฏิบัติตามจริยธรรมธุรกิจและข้อกำหนดห้ามฝ่ายบริหารและพนักงานปฏิบัติงานในลักษณะที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งของผลประโยชน์ และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นต้น

☒

ใช่

☐

ไม่ใช่

กระบวนการติดตามของบริษัทเป็นไปตามมาตรฐานทั่วไปที่องค์กรควรมี ไม่ว่าจะเป็นการรายงานสิ่งผิดปกติ ต่อผู้บังคับบัญชา การสอบทานของผู้รับมอบอำนาจ และการสอบทานของหน่วยกำกับกับการปฏิบัติงาน รวมถึงผู้ตรวจสอบภายใน

16.3 บริษัทจัดให้มีการตรวจสอบการปฏิบัติตามระบบการควบคุมภายในที่วางไว้ โดยการประเมินตนเอง หรือการประเมินอิสระโดยผู้ตรวจสอบภายใน

☒

ใช่

☐

ไม่ใช่

ฝ่ายตรวจสอบมีการสอบทานและติดตามการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ในบริษัท โดยมีการประเมินความเสี่ยง ความเพียงพอและประสิทธิผลของการควบคุมภายใน

16.4 บริษัทดำเนินการทบทวนการประเมินความเสี่ยงหรือปรับกระบวนการควบคุม หากเป้าหมาย/ธุรกิจของบริษัท หรือปัจจัยภายนอกเปลี่ยนแปลง

☒

ใช่

☐

ไม่ใช่

บริษัทจะทำการทบทวนการประเมินความเสี่ยงในกรณีที่มีการดำเนินกิจกรรมใหม่ หรือมีการเปลี่ยนแปลงขั้นตอนการดำเนินงาน รวมถึงการเปลี่ยนแปลงเป้าหมายของบริษัท

16.5 บริษัทกำหนดแนวทางการรายงานผลการตรวจสอบภายในให้ขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้ผู้ตรวจสอบภายในสามารถปฏิบัติงานได้อย่างอิสระและเสนอรายงานผลการตรวจสอบได้อย่างตรงไปตรงมา

☒

ใช่

☐

ไม่ใช่

บริษัทมีฝ่ายตรวจสอบที่มีความอิสระในการปฏิบัติงาน และรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อทำหน้าที่ประเมินความเพียงพอและประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยง การติดตามการปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัท ตามแผนการตรวจสอบประจำปี

16.6 บริษัทส่งเสริมการทำหน้าที่ของผู้ทำหน้าที่ตรวจสอบภายในตามมาตรฐานสากล การปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน (International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing, IIA)

☒

ใช่

☐

ไม่ใช่

การปฏิบัติหน้าที่ของเจ้าหน้าที่ตรวจสอบยึดหลักตามมาตรฐานของ IIA โดยได้รับอนุมัติการปฏิบัติงานจากคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งได้นำเสนอและเผยแพร่การปฏิบัติงานดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัทและเป็นที่เข้าใจโดยทั่วไปภายในบริษัท

17. สื่อสารและแก้ไขข้อบกพร่องที่ตรวจพบเพื่อการปรับปรุงอย่างเหมาะสมและทันต่อเวลา (Evaluates and communicates deficiencies)

องค์กรจัดระบบการสื่อสารข้อบกพร่องที่ตรวจพบอย่างมีประสิทธิภาพ ทันต่อสถานการณ์เพื่อให้สามารถแก้ไขเหตุการณ์ได้อย่างทันท่วงที

17.1 บริษัทดำเนินการเพื่อติดตามแก้ไขอย่างทันท่วงที หากผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นแตกต่างจากเป้าหมายที่กำหนดไว้อย่างมีนัยสำคัญ

☒

ใช่

☐

ไม่ใช่

กรณีมีความแตกต่างจากเป้าหมายที่กำหนด ฝ่ายบริหารจะค้นหาสาเหตุและดำเนินการแก้ไขในระยะเวลาที่เหมาะสม

17.2 บริษัทมีนโยบายการรายงาน ดังนี้

17.2.1 ฝ่ายบริหารต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริษัทโดยพลัน ในกรณีที่เกิดเหตุการณ์หรือสงสัยว่ามีเหตุการณ์ทุจริตอย่างร้ายแรง มีการปฏิบัติที่ฝ่าฝืนกฎหมายหรือมีการกระทำที่ผิดปกตินั้น ซึ่งอาจกระทบต่อชื่อเสียงและฐานะการเงินของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

☒

ใช่

☐

ไม่ใช่

บริษัทมีนโยบายให้ฝ่ายบริหารต้องรายงานต่อคณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัท โดยพลัน หากมีเหตุการณ์ที่ผิดปกติ การทุจริต หรือสงสัยว่ามีเหตุการณ์ทุจริต ที่อาจกระทบต่อชื่อเสียง และฐานะการเงินของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

17.2.2 รายงานข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ พร้อมแนวทางการแก้ไขปัญหา (แม้ว่าจะได้เริ่มดำเนินการจัดการแล้ว) ต่อคณะกรรมการบริษัท/คณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อพิจารณาภายในระยะเวลาอันควร

☒

ใช่

☐

ไม่ใช่

ฝ่ายตรวจสอบมีการรายงานการตรวจสอบและข้อเสนอแนะต่างๆ เพื่อแก้ไขข้อบกพร่อง ต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกไตรมาส

17.2.3 รายงานความคืบหน้าในการปรับปรุงข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญต่อคณะกรรมการบริษัท/คณะกรรมการตรวจสอบ

☒

ใช่

☐

ไม่ใช่

ฝ่ายตรวจสอบมีการรายงานความคืบหน้าในการปรับปรุงข้อบกพร่อง ต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เป็นประจำทุกไตรมาส

17.2.4 ทบทวนนโยบายดังกล่าว

☒

ใช่

☐

ไม่ใช่

บริษัทมีการทบทวนนโยบายดังกล่าวเป็นประจำทุกปี

11.1 ความเห็นของกรรมการตรวจสอบต่อการควบคุมภายใน

-ไม่มี-

11.2 ข้อมูลของหัวหน้างานตรวจสอบภายในและข้อมูลหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับคุณสมบัติของหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

11.3 หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

• บริษัทได้จัดตั้งฝ่ายตรวจสอบซึ่งมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน และรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อทำหน้าที่ประเมินความเพียงพอและประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายในระบบการบริหารความเสี่ยงการติดตามการปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัท ตามแผนการตรวจสอบประจำปีซึ่งได้พิจารณาจากเป้าหมาย วัตถุประสงค์ กลยุทธ์และปัจจัยเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมไปถึงจุดควบคุมที่สำคัญที่จะมีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัท โดยแผนการตรวจสอบได้ผ่านการอนุมัติเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ อีกทั้งฝ่ายตรวจสอบยังมีกฎบัตรที่ได้กำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ เป้าหมาย วัตถุประสงค์ภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ รวมทั้งสิทธิ์ในการปฏิบัติงานตรวจสอบไว้อย่างชัดเจน และมีคู่มือการตรวจสอบ ให้เจ้าหน้าที่ตรวจสอบมีมาตรฐานการปฏิบัติงานตรวจสอบที่ยึดถือได้ ทั้งนี้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานและให้เป็นไปตามมาตรฐานสากลการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน โดยมีนายประธาน ขจิตวิวัฒน์ ปฏิบัติหน้าที่ตำแหน่งเป็นหัวหน้างานตรวจสอบภายใน ตั้งแต่วันที่ 8 มกราคม 2550 มีวุฒิการศึกษาระดับปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต และปริญญาโทรัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต มีประสบการณ์ในงานตรวจสอบภายในของธุรกิจธนาคาร การสื่อสารโทรคมนาคม และก่อสร้าง 24 ปีก่อนเข้าทำงานกับบริษัทเคยเข้าอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับงานด้านตรวจสอบภายใน และมีความเข้าใจในกิจกรรมและการดำเนินงานบริษัทเป็นอย่างดี คณะกรรมการตรวจสอบ (แต่งตั้ง

เมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2550) เห็นว่าผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในมีความเหมาะสมและปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพเพียงพอ

นอกจากนี้ในการแต่งตั้ง โยภย่าย และเล็กจ้าง หัวหน้างานตรวจสอบภายใน ต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นไปตามอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบ ตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายใน (ปรากฏในเอกสารแนบ 3)

- บริษัทได้จัดตั้งสำนักก้ากับการปฏิบัติงาน ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระที่ขึ้นตรงต่อกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัท โดยมี นายคมศร ชลสุวรรณวัฒน์ ผู้บริหารสำนักกฎหมาย ปฏิบัติหน้าที่ตำแหน่งหัวหน้างานก้ากับการปฏิบัติงาน (Compliance) ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 มีวุฒิการศึกษาระดับปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต มีประสบการณ์การทำงานอย่างต่อเนื่องเป็นเวลา 24 ปี ในด้านกฎหมาย กฎเกณฑ์ กฎระเบียบ เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจด้านประกันชีวิต รวมถึงการดูแลและก้ากับการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามที่หน่วยงานทางการก้ากับดูแลเป็นผู้กำหนด โดยมีคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งงานก้ากับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทที่มีความเหมาะสม (ปรากฏในเอกสารแนบ 3)

12. รายการระหว่างกัน

12.1 ลักษณะของรายการระหว่างกัน

บริษัทมีบางรายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้น หรือการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือ กรรมการบางส่วนร่วมกัน โดยในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันนั้น บริษัทคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์ที่แท้จริงมากกว่าที่เป็นไปตามรูปแบบตามกฎหมาย หรือสัญญาที่กำหนดให้เป็น รายการส่วนใหญ่ดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขที่เป็นปกติธุรกิจและเป็นไปตามราคาที่เกิดขึ้นในตลาดทั่วไป ซึ่งได้มีการเปิดเผยรายการระหว่างกันไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินปี 2556

ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 32 บริษัทขอแจ้งรายละเอียดรายการระหว่างกันที่มีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ 31 ธันวาคม 2556 มีดังนี้

กิจการที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะรายการ	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.55	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.56	เหตุผลและความจำเป็นของการทำรายการ
1. บริษัท ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร") เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทร้อยละ 7.66 กลุ่มโสภาพนิชถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 29.63	สถาบันการเงิน	1. บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญของธนาคารเพื่อการลงทุน - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิระหว่างงวด - บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับเงินปันผลจากการลงทุนดังกล่าว	212,211,605 1,338,197,500 34,080,000	71,235,218 1,283,325,000 44,762,500	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจ ประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		2. บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นกู้ของธนาคารเพื่อการลงทุน - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นกู้สุทธิระหว่างงวด - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นกู้สุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับดอกเบี้ยจากการลงทุนดังกล่าว	594,775,478 1,638,005,067 51,141,271	3,190,337,067 4,801,184,546 131,744,561	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจ ประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		4. บริษัทมีการตกลงแต่งตั้งธนาคารเป็นนายหน้าประกันชีวิตตามสัญญา นายหน้าประกันชีวิต - บริษัทจ่ายค่าจ้างและค่าบำเหน็จให้แก่ธนาคาร - เงินค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้างจ่าย	1,195,129,091 173,364,012	1,211,717,065 198,089,575	- เป็นไปภายใต้สัญญาข้อตกลงความร่วมมือโครงการช่อง ทางการจำหน่าย Bancassurance ซึ่งการจ่ายค่าบำเหน็จ ดังกล่าวโดยรวมแบบประกันยังคงมี Profit Margin (ถ้าเปรียบเทียบกับเบี้ยประกันภัยรับ) ในประมาณเดียวกับแบบ ประกันที่ขายผ่านช่องทางตัวแทนประกันชีวิต
		5. บริษัทมีเงินฝากที่ธนาคาร - บริษัทฝากเงินสุทธิระหว่างงวด - บริษัทมีเงินฝาก ณ สิ้นงวด - บริษัทรับดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร	162,673,016 852,167,882 2,535,546	924,394,634 1,776,562,515 1,982,266	- เป็นรายการค้าปกติ และเป็นอัตราเดียวกันกับที่คิดกับลูกค้า ทั่วไป
		6. บริษัทมีการใช้บริการธุรกรรมทางการเงินปกติผ่านทางธนาคารเช่น การรับ ชำระเบี้ยประกันทางเคาเตอร์ธนาคาร ทางInternet Trading ทางบัตรเครดิตของ ธนาคาร การหักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติ การเคลียร์เช็ค - บริษัทมีการจ่ายค่าธรรมเนียมแก่ธนาคาร	88,512,933	84,724,342	- เป็นรายการค้าปกติ และเป็นอัตราเดียวกันกับที่คิดกับลูกค้า ทั่วไป
		7. ธนาคารมีการทำประกันชีวิตกลุ่มกับทางบริษัท - บริษัทรับเบี้ยประกันชีวิตกลุ่ม	36,462	-	- เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันชีวิต และเป็นราคาใน อัตราทั่วไป
2. บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ("กรุงเทพประกันภัย") เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทร้อยละ 4.63 และมีการรวมการบางส่วนร่วมกัน	ประกันภัย	8. บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญของกรุงเทพประกันภัยเพื่อการลงทุน - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิระหว่างงวด - บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับเงินปันผลจากการลงทุนดังกล่าว	18,086,694 223,993,200 8,965,700	- 284,594,100 9,205,200	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจ ประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป

กิจการที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะรายการ	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.55	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.56	เหตุผลและความจำเป็นของการทำรายการ
- นายชัย โสภณพนิช		9. กรุงเทพฯประกันภัยมีการทำประกันชีวิตกลุ่มกับทางบริษัท - บริษัทรับเบี้ยประกันชีวิตกลุ่ม	1,423,685	1,532,843	- เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		10. บริษัทมีการทำประกันภัยอาคารและสิ่งปลูกสร้างกับกรุงเทพฯประกันภัย ทั้งในส่วนอาคารสำนักงานใหญ่และสาขา - บริษัทจ่ายเบี้ยประกันภัย	1,110,464	2,038,243	- เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันภัย และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		11. บริษัทมีการเช่าอาคารกรุงเทพฯประกันภัย - บริษัทจ่ายค่าเช่าและค่าบริการ - ค่าเช่าและค่าบริการค้างจ่าย - เงินประกันการเช่า - เช่าพื้นที่สำนักงาน 465 ตรม.สัญญาเช่า 3 ปี (1 ก.พ.52 - 31 ม.ค.55) ค่าเช่าเดือนละ 69,750 บาท(150 บาท/ตรม.) ต่ออายุสัญญาเช่า 3 ปี (1 ก.พ.55 - 31 ม.ค.58) อัตราค่าเช่าเท่าเดิม ค่าเช่าปี 2555 837,000.00 บาท ค่าเช่าปี 2556 837,000.00 บาท ค่าบริการสาธารณูปโภค (น้ำ-ไฟ) ปี 2555 971,637.04 บาท ค่าบริการสาธารณูปโภค (น้ำ-ไฟ) ปี 2556 1,015,109.00 บาท เงินประกันการเช่า 209,250.00 บาท	1,808,637 81,406 209,250	1,852,109 54,784 209,250	- เป็นการเช่าสำหรับสาขาขนาดใหญ่ โดยอัตราค่าเช่าและค่าบริการเป็นอัตราเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
3. บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) ("ไทยรับประกันภัยต่อ") และบริษัท ไทยรับประกันชีวิต จำกัด (บริษัทย่อยของไทยรับประกันภัยต่อ) มีกรรมการบางส่วนร่วมกัน - นายชัย โสภณพนิช (นายชัย โสภณพนิช ลาออกจากการเป็นกรรมการ ไทยรับประกันชีวิต เมื่อ 31 ก.ค. 56)	ประกันภัย	12. บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญของไทยรับประกันภัยต่อเพื่อการลงทุน - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิระหว่างงวด - บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับเงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าว	31,337,953 200,313,702 -	- 204,181,318 - -	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		13. บริษัทมีการทำสัญญาการประกันภัยต่อกับไทยรับประกันภัยต่อ - บริษัทมีการชำระเบี้ยประกันภัยต่อ - บริษัทได้รับค่าสินไหมจากการประกันภัยต่อ - บริษัทมีเงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อสุทธิ - บริษัทมีเงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อสุทธิ	108,096,933 96,350,232 91,732,695 51,237,838	83,640,130 59,108,725 - -	- เป็นการประกันภัยต่อซึ่งเป็นปกติทางการค้าของการประกันภัยต่อตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันต่อและเป็นราคาที่ดีในอัตราทั่วไป
4. บริษัท สรชัยวิวัฒน์ จำกัด ("สรชัยวิวัฒน์") มีกรรมการบางส่วนร่วมกัน - นายชัย โสภณพนิช	พัฒนา อสังหาริมทรัพย์	14. บริษัทมีการให้สินเชื่อแก่สรชัยวิวัฒน์โดยมีทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน - บริษัทมีการให้สินเชื่อเพิ่มระหว่างงวด - บริษัทมีเงินให้กู้ยืมคงค้าง - บริษัทรับดอกเบี้ยเงินกู้	125,000,000 183,115,236 8,645,344	- 159,679,041 10,963,842	- เป็นปกติทางการค้า และเป็นอัตราเดียวกับที่คิดให้กับลูกค้าทั่วไป

กิจการที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะรายการ	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.55	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.56	เหตุผลและความจำเป็นของการทำรายการ
		<p>15. บริษัทมีการเช่าอาคารสกร๊นท์ จากสกร๊นท์วิวัฒน์</p> <ul style="list-style-type: none"> - บริษัทจ่ายค่าเช่าและค่าบริการ - ค่าเช่าและค่าบริการค้างจ่าย - เงินประกันการเช่า <p>- เช่าพื้นที่สำนักงานรวม 578 ตรม. มีสัญญาเช่า 2 สัญญา ห้อง 23/77 พื้นที่ 289 ตรม.สัญญาเช่า 3 ปี(1 เม.ย.52 - 31 มี.ค.55) ต่ออายุสัญญาเช่า 3 ปี (1 เม.ย.55 - 31 มี.ค.58)อัตราค่าเช่าเท่าเดิม ค่าเช่าเดือนละ 54,187.50(187.50 บาท/ตรม.) ปี 55 เป็นเงิน 650,250 บาท ปี 56 เป็นเงิน 270,937.50 บาท ค่าบริการเดือนละ 57,980.63(200.63 บาท/ ตรม.)ปี 55 เป็นเงิน 695,767.56 บาท ปี 56 เป็นเงิน 289,903.15 บาท เงินประกันการเช่า 325,125 บาท ห้อง 23/78 พื้นที่ 289 ตรม.สัญญาเช่า 3 ปี(1 ม.ค.51 - 31 ธ.ค.53) ต่ออายุสัญญาเช่า 3 ปี (1 ม.ค.54 - 31 ธ.ค.56)เงื่อนไขเหมือนสัญญาเดิม ค่าเช่าเดือนละ 54,187.50(187.50 บาท/ตรม.)ปี 55 เป็นเงิน 650,250 บาท ปี 56 เป็นเงิน 270,937.50 บาท ค่าบริการเดือนละ 57,980.63(200.63 บาท / ตรม.)ปี 55 เป็นเงิน 695,767.56 บาท ปี 56 เป็นเงิน 289,903.15 บาท เงินประกันการเช่า 325,125 บาท ค่าเช่ารวมปี 55 1,300,500.00 บาท ค่าเช่ารวมปี 56 541,875.00 บาท ค่าบริการพื้นที่รวมปี 55 1,391,535.12 บาท ค่าบริการพื้นที่รวมปี 56 579,806.30 บาท ค่าบริการสาธารณูปโภค(น้ำ-ไฟ-ที่จอดรถ)ปี 55 67,912.87 บาท ค่าบริการสาธารณูปโภค(น้ำ-ไฟ-ที่จอดรถ)ปี 56 33,408.32 บาท เงินประกันการเช่ารวม 650,250.00 บาท ยกเลิกสัญญาเช่าก่อนครบกำหนดมีผลตั้งแต่ 1 มิถุนายน 2556 เงินประกันการเช่าจ่าย 650,250.00 บาท</p>	<p>2,759,948</p> <p>5,831</p> <p>650,250</p>	<p>1,805,340</p> <p>-</p> <p>-</p>	<p>- เป็นการเช่าสำหรับสาขาเอมมัย โดยอัตราค่าเช่าและค่าบริการเป็นอัตราเดียวกับที่ติดกับลูกค้าทั่วไป</p>

กิจการที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะรายการ	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.55	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.56	เหตุผลและความจำเป็นของการทำรายการ
5. บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน) ("บำรุงราษฎร์") มีผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน - นายชัย ไสภณพนิช	การแพทย์	16. บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญของบำรุงราษฎร์เพื่อการลงทุน - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิระหว่างงวด - บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับเงินปันผลจากการลงทุนดังกล่าว	25,337,010 907,010,600 15,321,125	- 1,051,029,175 23,288,110	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจ ประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		17. บำรุงราษฎร์มีการเรียกค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาเอาประกันของ บริษัทมาใช้บริการจากทางบำรุงราษฎร์ - บริษัทมีการชำระค่าสินไหมและค่าตรวจสุขภาพให้บำรุงราษฎร์ - ค่าสินไหมและค่าตรวจสุขภาพค้างจ่าย	20,393,238 4,074,415	17,514,861 2,202,155	- เป็นการจ่ายสินไหมตามเงื่อนไขกรมธรรม์ ซึ่งเป็นปกติทาง การค้าของการรับประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		18. บำรุงราษฎร์มีการทำประกันชีวิตกลุ่มกับทางบริษัท - บริษัทรับเบี้ยประกันชีวิตกลุ่ม	1,384,738	1,555,176	- เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันชีวิต และเป็นราคา ในอัตราทั่วไป
		19. บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นกู้ของบำรุงราษฎร์ - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นกู้ระหว่างงวด - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นกู้สุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับดอกเบี้ยจากการลงทุนดังกล่าว	- 755,000,000 37,626,304	- 755,000,000 37,523,500	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจ ประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
6. บริษัท โรงพยาบาลพญาไท 1 จำกัด ("รพ.พญาไท 1") มีกรรมการบางส่วนร่วมกัน - นายศิริ การเจริญดี	การแพทย์	20. รพ.พญาไท 1 มีการเรียกค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาเอาประกันของ บริษัทมาใช้บริการจากทาง รพ.พญาไท 1 - บริษัทมีการจ่ายค่าสินไหมและค่าตรวจสุขภาพให้รพ.พญาไท 1 - ค่าสินไหมและค่าตรวจสุขภาพค้างจ่าย	10,489,785 2,114,337	9,800,956 1,540,636	- เป็นการจ่ายสินไหมตามเงื่อนไขกรมธรรม์ ซึ่งเป็นปกติทาง การค้าของการรับประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
7. บริษัท โรงพยาบาลพญาไท 2 จำกัด ("รพ.พญาไท 2") มีกรรมการบางส่วนร่วมกัน - นายศิริ การเจริญดี	การแพทย์	21. รพ.พญาไท 2 มีการเรียกค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาเอาประกันของ บริษัทมาใช้บริการจากทาง รพ.พญาไท 2 - บริษัทมีการจ่ายค่าสินไหมและค่าตรวจสุขภาพให้รพ.พญาไท 2 - ค่าสินไหมและค่าตรวจสุขภาพค้างจ่าย	20,920,341 3,521,138	18,049,208 3,123,467	- เป็นการจ่ายสินไหมตามเงื่อนไขกรมธรรม์ ซึ่งเป็นปกติทาง การค้าของการรับประกันชีวิตและเป็นราคาในอัตราทั่วไป
8. บริษัท โรงพยาบาลพญาไท 3 จำกัด ("รพ.พญาไท 3") มีกรรมการบางส่วนร่วมกัน - นายศิริ การเจริญดี (นายศิริ การเจริญดี ลาออกจากการเป็นกรรมการ รพ.พญาไท 3 ตั้งแต่วันที่ 8 พ.ค.56)	การแพทย์	22. รพ.พญาไท 3 มีการเรียกค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาเอาประกันของ บริษัทมาใช้บริการจากทาง รพ.พญาไท 3 - บริษัทมีการจ่ายค่าสินไหมและค่าตรวจสุขภาพให้รพ.พญาไท 3 - ค่าสินไหมและค่าตรวจสุขภาพค้างจ่าย	15,368,664 2,161,397	5,060,713 -	- เป็นการจ่ายสินไหมตามเงื่อนไขกรมธรรม์ ซึ่งเป็นปกติทาง การค้าของการรับประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป

กิจการที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะรายการ	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.55	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.56	เหตุผลและความจำเป็นของการทำรายการ
9. บริษัท น้ำตาลราชบุรี จำกัด ("น้ำตาลราชบุรี") มีการร่วมบางส่วนร่วมกัน - นายสุนทร อรุณานนท์ชัย	อุตสาหกรรม	23. บริษัทมีการเช่าอาคารเอส แอนด์ เอ จากน้ำตาลราชบุรี - บริษัทจ่ายค่าเช่าและค่าบริการ - ค่าเช่าและค่าบริการค้างจ่าย - เงินประกันค่าเช่าและบริการ - เช่าพื้นที่สำนักงาน 1,428.60 ตรม. สัญญาเช่า 3 ปี (1 ม.ค.51 - 31 ธ.ค. 2553) ต่ออายุสัญญาเช่า 3 ปี (1 ม.ค.54 - 31 ธ.ค.2556) เงื่อนไขเหมือนสัญญาเดิม ค่าเช่าเดือนละ 142,860 บาท (100 บาท / ตรม.) ค่าบริการเดือนละ 489,152.64 บาท (342.40 บาท / ตรม.) ค่าเช่าปี 55 1,714,320.00 บาท ค่าเช่าปี 56 1,714,320.00 บาท ค่าบริการพื้นที่ ปี 55 5,869,831.68 บาท ค่าบริการพื้นที่ ปี 56 5,869,831.68 บาท ค่าบริการสาธารณูปโภค(น้ำ-ไฟ) ปี 55 779,842.66 บาท ค่าบริการสาธารณูปโภค(น้ำ-ไฟ) ปี 56 790,944.31 บาท เงินประกันค่าเช่า 428,580.00 บาท เงินประกันค่าบริการ 1,467,457.92 บาท	8,363,994 66,327 1,896,038	8,375,096 66,136 1,896,038	- เป็นการเช่าสำหรับสาขาสีลม โดยอัตราค่าเช่าและค่าบริการเป็นอัตราเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
10. บริษัท นารายณ์ร่วมพัฒนา จำกัด ("นารายณ์ร่วมพัฒนา") ถือหุ้นโดยบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ของบริษัท - กลุ่มโสภณพนิชถือหุ้นบริษัทร้อยละ 29.63	พัฒนา อสังหาริมทรัพย์	24. บริษัทมีการเช่าพื้นที่อาคารสำนักงานใหญ่จากนารายณ์ร่วมพัฒนา - บริษัทจ่ายค่าเช่าและค่าบริการ - ค่าเช่าและค่าบริการค้างจ่าย - ค่าเช่าจ่ายล่วงหน้า - เงินประกันการเช่าและการใช้โทรศัพท์ - เช่าพื้นที่สำนักงาน. 11,766.24 ตรม. สัญญาเช่าระยะเวลา 25 ปี (29 ธ.ค.38 - 30 พ.ย.2563) จ่ายค่าเช่าล่วงหน้าเป็นเงินรวม 294,156,000 บาท (25,000 บาท/ ตรม./25 ปี.) หรือ (83.33/ตรม./เดือน) คงเหลือค่าเช่าล่วงหน้า ณ 31 ธันวาคม 2555 จำนวน 93,410,039.14 บาท ณ 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 81,616,658.21 บาท โดยตัดจ่ายปี 2555 จำนวน 11,825,691.56 บาท ตัดจ่ายปี 2556 จำนวน 11,793,380.93 บาท	40,746,726 279,042 93,410,039 5,793,540	43,185,876 157,342 81,616,658 6,748,540	- เป็นการเช่าพื้นที่สำหรับสำนักงานใหญ่ โดยการจ่ายค่าเช่าล่วงหน้า 25 ปี บริษัทได้รับประโยชน์ หากเปรียบเทียบกับกรณีไม่จ่ายค่าเช่าล่วงหน้าแต่นำเงินไปหาผลประโยชน์(ในปี 2538 จะมีอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปีของธนาคารพาณิชย์ร้อยละ 11) เพื่อนำมาจ่ายค่าเช่าในราคาปกติทั่วไปซึ่งจะจ่ายค่าเช่าได้ ประมาณ 7 ปี เท่านั้น นอกจากนี้หากเปรียบเทียบกับอัตรา

กิจการที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะรายการ	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.55	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.56	เหตุผลและความจำเป็นของการทำรายการ
		<p>ค่าใช้จ่ายรายเดือน ตรม.ละ 5 บาท เริ่ม ม.ค.39 และปรับเปลี่ยนอีกร้อยละ 10 ตั้งแต่ ม.ค.41 ในปีต่อไปจะปรับเปลี่ยนอีกร้อยละ 10 ทุกๆ 5 ปี</p> <p>ปี 2555 ค่าเช่ารายเดือนๆละ 78,304.33 บาท(6.66/ตรม.)เป็นเงิน 939,651.96 บาท ปี 2556 ค่าเช่ารายเดือนๆละ 86,134.77 บาท(7.32 บาท/ตรม.) เป็นเงิน 1,033,617.24 บาท</p> <p>ค่าบริการเดือนละ 241,207.92(20.50/ตรม.) ปรับตามเงื่อนไขสัญญาตั้งแต่ 1 ส.ค.53 ค่าบริการเดือนละ 344,162.52 (29.25/ตรม.) ตั้งแต่ 1 ส.ค.55 เป็นค่าบริการเดือนละ 405,935.28 บาท (34.50บาท/ตรม.) ปี 55 เป็นเงิน 4,749,531.02 บาท(รวม VAT) ปี 56 เป็นเงิน 5,212,209 บาท(รวม VAT)</p>			กับอาคารบริเวณใกล้เคียงจะเห็นได้ว่ามีราคาต่ำกว่าราคาตลาดในบริเวณใกล้เคียง
		<p>- เช่าพื้นที่สำนักงาน.3,173 ตรม สัญญาเช่า 3 ปี (ตั้งแต่ 1 ส.ค.51 - 31 ก.ค.54)ต่ออายุสัญญาเช่า 3 ปี (1 ส.ค.54 - 31 ก.ค.57) อัตราค่าเช่าเท่าเดิม</p> <p>ค่าเช่าเดือนละ 438,000 บาท (138.04 บาท/ตรม.) ปี 55 เป็นเงิน 5,256,000 บาท ปี 56 เป็นเงิน 5,256,000 บาท</p> <p>ค่าบริการเดือนละ 878,795 บาท (276.96 บาท/ตรม.)ปี 55 เป็นเงิน 11,283,727.80 บาท (รวมVAT) ปี 56 เป็นเงิน 11,283,727.80 บาท(รวมVAT)</p> <p>ค่าบำรุงพื้นที่เดือนละ 95,190 บาท(30 /ตรม.) ปี 55 เป็นเงิน 1,222,239.60 บาท(รวมVAT) ปี 54 เป็นเงิน 1,222,239.60 บาท(รวมVAT)</p>			- เช่าพื้นที่สำหรับสำนักงานใหญ่เพิ่มเติมโดยเป็นอัตราตามสัญญาซึ่งเป็นอัตราเดียวกับที่คิดให้กับลูกค้าทั่วไป
		<p>- เช่าพื้นที่สำนักงาน 727.12 ตรม.ตั้งแต่ 1 พ.ย.52 - 31 ต.ค.55</p> <p>ค่าเช่าเดือนละ 32,000 บาท(44.01 / ตรม.)ปี 55 เป็นเงิน 320,000 บาท</p> <p>ค่าบริการเดือนละ 48,000 บาท(66.01/ตรม.)ปี 55 เป็นเงิน 513,600 บาท(รวมค่าบริการส่วนกลางเดือนละ 18,178 บาท(25 / ตรม.) ปี 55 เป็นเงิน 194,504.60 บาท(รวม VAT)</p> <p>ต่ออายุสัญญาเช่า 3 ปี (ตั้งแต่ 1 พ.ย.55-31ค.ค.58)</p> <p>ค่าเช่าเดือนละ 34,400 บาท(47.31/ตรม.) ปี 55 เป็นเงิน 68,800 บาท ปี 56 เป็นเงิน 412,800 บาท</p>			- เช่าพื้นที่สำหรับเก็บเอกสารโดยเป็นอัตราตามสัญญาซึ่งเป็นอัตราเดียวกับที่คิดให้กับลูกค้าทั่วไป

กิจการที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะรายการ	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.55	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.56	เหตุผลและความจำเป็นของการทำรายการ
		ค่าบริการเดือนละ 51,600 บาท(70.96/ตรม.)ปี 55 เป็นเงิน 110,424 บาท(รวม VAT) ปี 56 เป็นเงิน 662,544 บาท(รวม VAT) ค่าบริการส่วนกลาง 21,039.20 บาท(28.93/ตรม.)ปี 55 เป็นเงิน 45,023.89 บาท(รวม VAT) ปี 56 เป็นเงิน 270,143.33 บาท(รวม VAT)			
		- เช่าพื้นที่สำนักงาน 428 ตรม.สัญญาเช่า 3 ปี (1 ก.ค.56-30 มิ.ย.59) ค่าเช่าเดือนละ 87,000 บาท(203.27/ตรม.)ปี 56 เป็นเงิน 522,000 บาท ค่าบริการเดือนละ 131,280 บาท(306.73/ตรม.)ปี 56 เป็นเงิน 842,817.60 บาท(รวม VAT) ค่าบริการส่วนกลาง 12,840 บาท(30/ตรม.)ปี 56 เป็นเงิน 82,432.80 บาท (รวม VAT)			- เช่าพื้นที่สำหรับสำนักงานใหญ่เพิ่มเติมโดยเป็นอัตราตามสัญญาซึ่งเป็นอัตราเดียวกับที่คิดให้กับลูกค้าทั่วไป
		ค่าเช่ารวม ปี 2555 18,410,143.52 บาท			
		ค่าเช่ารวม ปี 2556 19,017,798.17 บาท			
		ค่าบริการพื้นที่และบำรุงรักษารวม ปี 2555 18,119,050.91 บาท			
		ค่าบริการพื้นที่และบำรุงรักษารวม ปี 2556 19,576,114.12 บาท			
		ค่าบริการสาธารณูปโภค(น้ำ-ไฟ-ที่จอดรถ)ปี 2555 4,077,931.15 บาท			
		ค่าบริการสาธารณูปโภค(น้ำ-ไฟ-ที่จอดรถ)ปี 2556 4,444,363.90 บาท			
		ภาษีโรงเรือน ปี 2555 139,600.00 บาท			
		ภาษีโรงเรือน ปี 2556 147,600.00 บาท			
		เงินประกันการใช้โทรศัพท์ ปี 2555 507,655.00 บาท			
		เงินประกันการใช้โทรศัพท์ ปี 2556 507,655.00 บาท			
		เงินประกันการเช่าอาคารรวม ปี 2555 5,285,884.76 บาท			
		เงินประกันการเช่าอาคารรวม ปี 2556 6,240,884.76 บาท			
		25. นารายณ์ร่วมพัฒน์มีการทำประกันชีวิตกลุ่มกับทางบริษัท - บริษัทรับเบี้ยประกันชีวิตกลุ่ม	11,934	11,561	- เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
11. บริษัท อาคารกรุงเทพธุรกิจ (1987) จำกัด ("อาคารกรุงเทพธุรกิจ") มีผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน - นายชัย โสภณพนิช	ให้เช่าทรัพย์สิน	26. บริษัทมีการเช่าพื้นที่อาคารบี.บี.จากอาคารกรุงเทพธุรกิจ - บริษัทจ่ายค่าเช่าและค่าบริการ - ค่าเช่าและค่าบริการค้างจ่าย - เงินประกันการเช่า	7,778,495 89,340 1,657,260	7,923,706 74,913 1,657,260	- เป็นการเช่าสำหรับสาขาอโศก โดยอัตราค่าเช่าและค่าบริการเป็นอัตราเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป

กิจการที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะรายการ	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.55	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.56	เหตุผลและความจำเป็นของการทำรายการ
		<p>- เช่าพื้นที่สำนักงาน 2 ชั้นๆละ 837 ตรม.รวม 1,674 ตรม.สัญญาเช่า 3 ปี ชั้น 10 ตั้งแต่ 1 ส.ค.54 - 31 ก.ค.57 ค่าเช่าเดือนละ 276,210 บาท(330 บาท/ตรม.)ปี 55 เป็นเงิน 3,314,520 บาท ปี 56 เป็นเงิน 3,314,520 บาท</p> <p>ชั้น 11 ตั้งแต่ 1 เม.ย.54 - 31 มี.ค.57 ค่าเช่าเดือนละ 276,210 บาท(330 บาท/ตรม.) ปี 55 เป็นเงิน 3,314,520 บาท ปี 56 เป็นเงิน 3,314,520 บาท</p> <p>ค่าเช่ารวม ปี 55 6,629,040.00 บาท ค่าเช่ารวม ปี 56 6,629,040.00 บาท</p> <p>ค่าบริการสาธารณูปโภค(น้ำ-ไฟ-ที่จอดรถ)ปี 55 1,149,454.99 บาท ค่าบริการสาธารณูปโภค(น้ำ-ไฟ-ที่จอดรถ)ปี 56 1,294,665.76 บาท เงินประกันการเช่า 1,657,260.00 บาท</p>			
12. บริษัท ทริส คอร์ปอเรชั่น จำกัด ("ทริส") มีการบางส่วนร่วมกัน - นายศิริ การเจริญดี	ธุรกิจบริการ	27. บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญของทริส - บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับเงินปันผลจากการลงทุนดังกล่าว	1,000,000 162,500	1,000,000 161,200	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจ ประกันชีวิตและเป็นราคาในอัตราทั่วไป
13. บริษัท ยูเนียนอุตสาหกรรมสิ่งทอ จำกัด (มหาชน) ("ยูเนียนอุตสาหกรรม") มีผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน - กลุ่มโสภณพนิชเป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 3.09 - ธนาคารกรุงเทพเป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 7.77	อุตสาหกรรม	28. บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญของยูเนียนอุตสาหกรรม - บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับเงินปันผลจากการลงทุนดังกล่าว 29. ยูเนียนอุตสาหกรรมมีการทำประกันชีวิตกลุ่มกับทางบริษัท - บริษัทรับประกันชีวิตกลุ่ม	166,700 3,334 171,508	166,700 - 238,346	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจ ประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป - เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันชีวิต และเป็นราคา ในอัตราทั่วไป
14. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด ("บลจ.บัวหลวง") มีผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน - นายเชิดชู โสภณพนิช - นายไชน โสภณพนิช	จัดการกองทุน	30. บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญของบลจ.บัวหลวง - บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับเงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าว 31. บริษัทมีการลงทุนในกองทุนรวมที่ บลจ.บัวหลวงเป็นผู้บริหารจัดการ - บริษัทมีการลงทุนในหน่วยลงทุนสุทธิระหว่างงวด - บริษัทมีเงินลงทุนในหน่วยลงทุนสุทธิ ณ สิ้นงวด	10,000,000 19,000,000 - 717,628,320 -	10,000,000 33,000,000 - - -	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจ ประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป - เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจ ประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป

กิจการที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะรายการ	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.55	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.56	เหตุผลและความจำเป็นของการทำรายการ
		32. บริษัททำสัญญาเป็นผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนกับ บลจ. บัวหลวง - บริษัทได้รับค่าธรรมเนียมนายหน้าระหว่างงวด - บริษัทจ่ายค่าธรรมเนียมธนาคารระหว่างงวด	1,805,171 -	15,935,678 685,934	- ค่าธรรมเนียมการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนเป็นไปตามสัญญาซึ่งเป็นปกติทางการค้าโดยทั่วไปของธุรกิจหลักทรัพย์และนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์
15. บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) ("เจริญโภคภัณฑ์อาหาร") มีการรวมการบางส่วนร่วมกัน - นายสุนทร อรุณานนท์ชัย	ธุรกิจการเกษตร	33. บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นกู้ของเจริญโภคภัณฑ์อาหาร - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นกู้ระหว่างงวด - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นกู้สุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับดอกเบี้ยจากการลงทุนดังกล่าว	150,000,000 1,950,000,000 100,094,434	400,000,000 2,350,000,000 104,084,082	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		34. บริษัทมีเงินลงทุนในหน่วยลงทุนของเจริญโภคภัณฑ์อาหาร - บริษัทมีการลงทุนในหน่วยลงทุนสุทธิระหว่างงวด - บริษัทมีเงินลงทุนในหน่วยลงทุนสุทธิ ณ สิ้นงวด	- -	499,999,150 460,590,350	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
16. บริษัท ไทยคอน อินดัสเทรียล คอนเน็คชั่น จำกัด (มหาชน) ("ไทยคอน อินดัสเทรียล") ถือหุ้นโดยบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท - กลุ่มโสภาพณนิชถือหุ้นบริษัทร้อยละ 29.63	พัฒนา อสังหาริมทรัพย์	35. บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญของไทยคอน อินดัสเทรียล - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิระหว่างงวด - บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับเงินปันผลจากการลงทุนดังกล่าว	- 105,304,800 22,607,772	- 114,019,680 7,262,400	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		36. บริษัทมีเงินลงทุนในหน่วยลงทุนของไทยคอน อินดัสเทรียล - บริษัทมีการลงทุนในหน่วยลงทุนสุทธิระหว่างงวด - บริษัทมีเงินลงทุนในหน่วยลงทุนสุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับเงินปันผลจากการลงทุนดังกล่าว	154,704,396 867,216,240 20,975,034	179,761,578 963,279,600 43,425,634	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		37. ไทยคอน อินดัสเทรียลมีการทำประกันชีวิตกลุ่มกับทางบริษัท - บริษัทรับเบี้ยประกันชีวิตกลุ่ม	200,924	238,109	- เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
17. บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) ("หลักทรัพย์บัวหลวง") บริษัทย่อยของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท - ธนาคารกรุงเทพถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 7.66 - กลุ่มโสภาพณนิชถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 29.63	หลักทรัพย์	38. บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญของหลักทรัพย์บัวหลวง - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิระหว่างงวด - บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับเงินปันผลจากการลงทุนดังกล่าว	- 161,613,524 - -	- - -	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		39. หลักทรัพย์บัวหลวงมีการทำประกันชีวิตกลุ่มกับทางบริษัท - บริษัทรับเบี้ยประกันชีวิตกลุ่ม	872,258	871,227	- เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป

กิจการที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะรายการ	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.55	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.56	เหตุผลและความจำเป็นของการทำรายการ
		40. บริษัทมีการว่าจ้างหลักทรัพย์บัวหลวงบริหารกองทุน - ค่าธรรมเนียมบริหารจัดการกองทุน	289,087	108,117	- ค่าบริหารจัดการกองทุนเป็นอัตราเดียวกับที่หลักทรัพย์บัวหลวงคิดกับลูกค้าทั่วไป
18. บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน) ("อินโดรามา เวนเจอร์ส") มีการร่วมบางส่วนร่วมกัน - นายศิริ การเจริญดี	ปีโตรเคมี และเคมีภัณฑ์	41. บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญของอินโดรามา เวนเจอร์ส - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิระหว่างงวด - บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับเงินปันผลจากการลงทุนดังกล่าว	4,401,844 - 136,220	- - -	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจ ประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		42. บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นกู้ของอินโดรามา เวนเจอร์ส - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นกู้ระหว่างงวด - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นกู้สุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับดอกเบี้ยจากการลงทุนดังกล่าว	- 1,000,000,000 50,477,918	- 1,000,000,000 59,288,163	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจ ประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
19. บริษัท อาเซียคลั่งลิงค้ำ จำกัด ("อาเซียคลั่งลิงค้ำ") ถือหุ้นโดยผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท - กลุ่มโสภณพนิชถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 29.63	ให้เช่าทรัพย์สิน	43. บริษัทให้บริการเก็บรักษาเอกสารกับอาเซียคลั่งลิงค้ำ - บริษัทชำระค่าธรรมเนียมเก็บรักษาเอกสาร - ค่าธรรมเนียมเก็บรักษาเอกสารค้างจ่าย	1,266,452 123,486	2,063,621 -	- เป็นค่าบริการรับฝากกล่องเอกสาร ซึ่งเป็นอัตราค่าบริการเดียวกับที่คิดให้กับลูกค้าทั่วไป
20. บริษัท เอก-ชัย ดิสทริบิวชั่น ซิสเทม จำกัด ("เทสโก้โลตัส") มีการร่วมบางส่วนร่วมกัน - นายสุนทร อรุณานนท์ชัย	พาณิชย์	44. บริษัทให้บริการรับฝากชำระค่าเบี้ยประกันภัยกับเทสโก้โลตัส - บริษัทจ่ายค่าธรรมเนียมการฝากชำระค่าเบี้ยประกันภัย	175,920	237,090	- เป็นค่าบริการรับฝากชำระค่าเบี้ยประกันภัย ซึ่งเป็นอัตราบริการเดียวกับที่คิดให้กับลูกค้าทั่วไป
		45. บริษัทมีเงินลงทุนในหน่วยลงทุนของเทสโก้โลตัส - บริษัทมีการลงทุนในหน่วยลงทุนสุทธิระหว่างงวด - บริษัทมีเงินลงทุนในหน่วยลงทุนสุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับเงินปันผลจากการลงทุนดังกล่าว	- - - -	30,662,442 29,772,400 17,080	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจ ประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
21. Asia Insurance Company Limited ("Asia Insurance") มีการร่วมบางส่วนร่วมกัน - นายเชิดชู โสภณพนิช	ประกันภัย	46. บริษัทมีการทำสัญญาการประกันภัยต่อกับ Asia Insurance - บริษัทมีการชำระเบี้ยประกันภัยต่อ - บริษัทได้รับค่าสินไหมจากการประกันภัยต่อ - บริษัทมีเงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ - บริษัทมีเงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	769,965 344,948 198,698 296,473	611,665 750,000 948,698 908,138	- เป็นการประกันภัยต่อซึ่งเป็นปกติทางการค้าของการ ประกันภัยต่อตามประเภทของการประกันภัยและสัญญา ประกันต่อและเป็นราคาที่คิดในอัตราทั่วไป
		47. Asia Insurance มีการทำประกันชีวิตกลุ่มกับทางบริษัท - บริษัทรับเบี้ยประกันชีวิตกลุ่ม	1,050	1,050	- เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันชีวิต และเป็นราคา ในอัตราทั่วไป

กิจการที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะรายการ	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.55	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.56	เหตุผลและความจำเป็นของการทำรายการ
22. บริษัท บีแอลเอ อินชัวร์นซ์ โบรกเกอร์ จำกัด ("บีแอลเอ อินชัวร์นซ์ โบรกเกอร์") มีการบางส่วนเป็นผู้บริหาร 4 รายแรกของบริษัท - นางจารุวรรณ ลิ้มคุณธรรมโม	นายหน้า ประกันภัย	48. บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญของบีแอลเอ อินชัวร์นซ์ โบรกเกอร์ - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญระหว่างงวด - บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิ ณ สิ้นงวด	300,000 300,000	- 300,000	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		49. บริษัทให้บีแอลเอ อินชัวร์นซ์ โบรกเกอร์ เช่าพื้นที่อาคารสำนักงาน - บริษัทรับค่าเช่าและค่าบริการ - ค่าเช่าและค่าบริการค้างรับ - รับเงินประกันการให้เช่า ให้เช่าพื้นที่สำนักงานชั้น 1 พื้นที่ 64.50 ตรม.ตั้งแต่ 1 มิ.ย.56 - 31 พ.ค.57 ค่าเช่าเดือนละ 10,707 บาท(166 บาท/ตรม.) ค่าบริการเดือนละ 21,543 บาท (334 บาท/ตรม.) เงินประกันการเช่า 64,500 บาท (ยกเลิกสัญญาเช่าพื้นที่อาคารสรชัยชั้น 19)	- - -	225,750 - 64,500	- บริษัทให้เช่าพื้นที่สำนักงาน ค่าเช่าและค่าบริการเป็นอัตราเดียวกับที่มีการให้เช่าในบริเวณใกล้เคียง ซึ่งเป็นราคาในอัตราที่คิดกับลูกค้าโดยทั่วไป
23. บริษัท บางปะอินกอล์ฟ จำกัด ("บางปะอินกอล์ฟ") มีการบางส่วนร่วมกัน - นายชัย โสภณพนิช	บริการ	50. บริษัทสมัครเป็นสมาชิกสนามกอล์ฟแบบ Corporate กับบางปะอินกอล์ฟ - บริษัทจ่ายค่าบริการ - ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า - ค่ามัดจำ ค่าสมาชิกสนามกอล์ฟราย 5 ปี (ตั้งแต่ 1 พ.ย. 55 – 1 พ.ย. 60) จำนวน 1,202,247.20 บาท ตัดจ่ายปี 2555 จำนวน 40,074.91 บาท ค่ามัดจำ จำนวน 1,000,000 บาท	40,075 1,162,172 1,000,000	373,374 921,723 1,000,000	- ค่าสมาชิกสนามกอล์ฟเป็นไปตามเงื่อนไขสัญญาและเป็นราคาในอัตราที่คิดกับสมาชิกโดยทั่วไป
24. บริษัท บางกอก มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ ลิส จำกัด ("บางกอก มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ ลิส") มีการบางส่วนร่วมกัน - นายเชิดชู โสภณพนิช	บริการ	51. บริษัทเช่ารถยนต์ประจำตำแหน่งกับบางกอกมิตซูบิชิ ยูเอฟเจ ลิส - บริษัทจ่ายค่าเช่ารถยนต์	-	243,960	- เป็นรายการค้าปกติ และเป็นอัตราเดียวกันกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
25. บริษัท ทีเอ็ม ดีไซน์ จำกัด ("ทีเอ็ม ดีไซน์") ถือหุ้นโดยผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท - กลุ่มโสภณพนิชถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 29.63	บริการ	52. บริษัทจัดจ้าง ทีเอ็ม ดีไซน์ เป็นผู้ออกแบบสำนักงานสาขา - บริษัทจ่ายค่าออกแบบสำนักงาน	-	936,250	- เป็นรายการค้าปกติ และเป็นอัตราเดียวกันกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป

กิจการที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะรายการ	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.55	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.56	เหตุผลและความจำเป็นของการทำรายการ
26. ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท นายชาติรี ไสภณพนิช นายชาติศิริ ไสภณพนิช นายปิติ สิทธิอำนวย นายเดชา ตูลานันท์ นายสุวรรณ แทนสถิตย์ - กลุ่มไสภณพนิชถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 29.63 - ธนาคารกรุงเทพถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 7.66	-	53. ค่าตอบแทนที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท	4,320,000	4,320,000	- เป็นการจ่ายค่าจ้างและค่าเบี้ยประชุม ให้แก่ที่ปรึกษา คณะกรรมการบริษัทเช่นเดียวกับกรรมการบริษัท
27. กรรมการบริษัท,กรรมการผู้จัดการใหญ่ และ ผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรก	-	54. เบี้ยประกันชีวิต	1,173,742	1,273,066	- เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันชีวิต และเป็นราคาใน อัตราทั่วไป

12.2 ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันที่ผู้สอบบัญชีได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินนั้น เพื่อช่วยสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัท เป็นการรักษาและขยายฐานลูกค้าของบริษัท และช่วยเสริมสร้างธุรกิจของบริษัท ให้มีความเจริญก้าวหน้าอย่างมั่นคง และในด้านความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน ก็เป็นรายการโดยปกติของการประกอบธุรกิจ ซึ่งบริษัทปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) และเงื่อนไขการค้าที่เป็นมาตรฐาน ด้วยราคาที่เป็นธรรมตามราคาตลาด โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ

12.3 ขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

บริษัทมีระบบการควบคุมภายในหลายระดับตามลักษณะของรายการ มีการตรวจสอบการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และนโยบายในการดำเนินธุรกิจที่บริษัทดำเนินการกับกิจการอื่นทั่วไป เพื่อมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการทำรายการระหว่างกัน บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเปิดเผยรายการระหว่างกันตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนด โดยสภาวิชาชีพบัญชี หากแต่ควมมีรายการระหว่างกันเกิดขึ้น ก็จะเป็นไปตามเงื่อนไขที่เป็นปกติธุรกิจและเป็นไปตามราคาตลาด โดยบริษัทมีคณะกรรมการตรวจสอบ พิจารณาทบทวนถึงความเหมาะสมและความสมเหตุสมผลของรายการด้วย

12.4 นโยบายการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

การมีรายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ที่บริษัทจะมีต่อไปในอนาคตเป็นไปตามความจำเป็น และความสมเหตุสมผล ที่ได้อธิบายไว้ข้างต้น และคณะกรรมการตรวจสอบจะมีการตรวจสอบรายละเอียด ความสมเหตุสมผลของรายการ โดยบริษัทจะปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่กำหนดไว้เกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน และเปิดเผยรายการระหว่างกันตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนด โดยสภาวิชาชีพบัญชี

อย่างไรก็ตาม บริษัทมุ่งดำเนินธุรกิจด้วยความชัดเจน โปร่งใส และยุติธรรมต่อลูกค้า คู่ค้า ผู้ถือหุ้น ตลอดจนรักษาผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ