

## ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

### 7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

#### 7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมีทุนจดทะเบียน 1,708,000,000 บาท เรียกชำระแล้ว 1,697,850,000 บาท โดยแบ่งเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 1,697,850,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท

#### 7.2 ผู้ถือหุ้น

##### 7.2.1 รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่

รายชื่อผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 อันดับแรกของบริษัท ณ วันปิดสมุดทะเบียนครั้งสุดท้ายเมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2557  
จำนวนหุ้นที่ชำระแล้ว 1,697,850,000 หุ้น

รายชื่อ	ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2557	
	จำนวนหุ้น (หุ้น)	ร้อยละของหุ้นที่เรียกชำระแล้วทั้งหมด
1. MITSUBISHI UFJ GLOBAL CUSTODY S.A.*	413,396,200	24.35
2. บริษัท วัฒนโสภณพนิช จำกัด	223,055,000	13.14
3. ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	130,022,480	7.66
4. บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด(มหาชน)	78,594,760	4.63
5. คุณชาติรี โสภณพนิช	63,967,204	3.77
6. บริษัท จตุบุตรโฮลดิ้ง จำกัด	63,000,000	3.71
7. บริษัท เอ็มเอสไอ โฮลดิ้ง (ประเทศไทย) จำกัด	57,201,480	3.37
8. กองทุนเปิดบัวหลวงหุ้นระยะยาว 75/25	46,352,460	2.73
9. นายเชิดชู โสภณพนิช	45,704,014	2.69
10. ด.ช. ก้องภพ ลิ้มทรง	40,950,000	2.41

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

รายชื่อ	ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2557	
	จำนวนหุ้น (หุ้น)	ร้อยละของหุ้นที่เรียกชำระแล้วทั้งหมด
MITSUBISHI UFJ GLOBAL CUSTODY S.A.*	413,396,200	24.35
กลุ่มโสภณพนิช	499,765,686	29.44
- บุคคลธรรมดา	203,360,286	11.98
- บริษัท วัฒนาโสภณพนิช จำกัด	223,055,000	13.14
- บริษัท จตุบุตรโฮลดิ้ง จำกัด	63,000,000	3.71
- ห้างหุ้นส่วนสามัญบุณย	5,230,400	0.31
- บริษัท วัฒนาชาญ จำกัด	5,120,000	0.30
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	130,022,480	7.66
กลุ่มลิมทิง	100,157,340	5.90
บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด(มหาชน)	78,594,760	4.63
บริษัท เอ็มเอสไอ โฮลดิ้ง (ประเทศไทย) จำกัด	57,201,480	3.37

## 7.2.2 ในกรณีที่บริษัทมีการประกอบธุรกิจ holding company

บริษัทไม่ได้มีการประกอบธุรกิจ holding company

## 7.2.3 ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นใหญ่

### สัญญาระหว่างผู้ถือหุ้นที่สำคัญ

มีการทำสัญญาระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่สองกลุ่ม คือ บริษัท นิปปอนโลฟ อินชัวร์นซ์ (“นิปปอนโลฟ”) และธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) โดยมีข้อตกลงระหว่างสองกลุ่มที่สำคัญดังต่อไปนี้

1. นิปปอนโลฟและธนาคารกรุงเทพจะให้ความร่วมมือในการเสนอซื้อกรรมการที่อีกฝ่ายเป็นผู้เสนอในการประชุม 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)	จำนวนเงินที่ได้รับจากการใช้สิทธิ (บาท)
7	31 มีนาคม 2557	508,350	6,862,725
8	30 มิถุนายน 2557	333,000	4,495,500
9	30 กันยายน 2557	102,000	1,377,000

- 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

ตามข้อบังคับของบริษัท คณะกรรมการต้องประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่า 5 คน และกรรมการไม่น้อยกว่า กึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดนั้น ต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร ในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง ให้กรรมการออก จากตำแหน่งหนึ่งในสาม ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนที่ใกล้ที่สุดกับ ส่วนหนึ่งในสาม ในการดำเนินกิจการ กรรมการต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของ บริษัท ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท และได้ มอบหมายให้ผู้บริหารบริษัท ปฏิบัติงานแทนตามอำนาจอนุมัติ เช่น กรรมการผู้จัดการใหญ่ และกรรมการชุดย่อย เป็นต้น

ปัจจุบันคณะกรรมการบริษัทมีจำนวน 15 คน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 คน คือ กรรมการผู้จัดการ ใหญ่ และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 14 คน ซึ่งในจำนวนนี้เป็นกรรมการอิสระ 5 คน โดยกรรมการที่มีถิ่นที่อยู่ใน ราชอาณาจักรมีจำนวน 12 คน ซึ่งเกินกว่ากึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมด

ในปี 2557 คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีการประชุมวาระปกติ จำนวน 8 ครั้ง โดยมีรายชื่อ และรายละเอียดการ เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทของกรรมการแต่ละท่าน สรุปดังนี้

ลำดับ	ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่จัดประชุม/ การเข้าร่วมการประชุม
1	นายเชิดโสภณพนิช	ประธานกรรมการ	8/8
2	ดร. ศิริ การเจริญดี	กรรมการอิสระ	8/8
3	นายสุนทร อรุณานนท์ชัย	กรรมการอิสระ	7/8
4	นางคมคาย ชูสรานนท์	กรรมการอิสระ	8/8
5	รศ. ดำรงค์ ทวีแสงสกุลไทย*	กรรมการอิสระ	6/8
6	นายประพันธ์ อัศวอารี*	กรรมการอิสระ	5/8
7	นายชัย โสภณพนิช	กรรมการ	6/8
8	นางรัชณี นพเมือง	กรรมการ	7/8
9	นางสาวพจณี คงคาลัย	กรรมการ	6/8
10	นางสาวตรี รมะรูป	กรรมการ	8/8
11	นางประไพวรรณ ลิ้มทรง	กรรมการ	8/8
12	นายคาซึฮิเดะ โทตะ*	กรรมการ	6/8
13	นายนาโอกิ บัน	กรรมการ	8/8
14	นายทาเคชิ ฟูกูตะ	กรรมการ	8/8
15	นายโชน โสภณพนิช	กรรมการ	8/8

หมายเหตุ : \* รศ. ดำรงค์ ทวีแสงสกุลไทย ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการ แทน คุณปราโมช พสุวัต ที่ออกตามวาระ เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2557  
 \* คุณประพันธ์ อัศวอารี ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการ แทน คุณประดิษฐ์ รอดลอยทุกข ที่ออกตามวาระ เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2557  
 \* คุณคาซึฮิเดะ โทตะ ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการ แทน คุณยุทธากะ ฮิเดกุชิ ที่ลาออก เมื่อวันที่ 14 มีนาคม 2557

ทั้งนี้ ได้แนบประวัติของกรรมการในเอกสารแนบ 1

**ที่ปรึกษาคณะกรรมการ**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัทประกอบด้วย

ลำดับ	ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง
1	นายชาติรี โสภณพนิช	ประธานที่ปรึกษา
2	นายชาติศิริ โสภณพนิช	ที่ปรึกษา
3	นายปิติ สิทธิอำนวย	ที่ปรึกษา
4	นายเดชา คุณานันท์	ที่ปรึกษา
4	นายสุวรรณ แทนสถิตย์	ที่ปรึกษา
5	นายปานศักดิ์ พงกษากิจ	ที่ปรึกษา

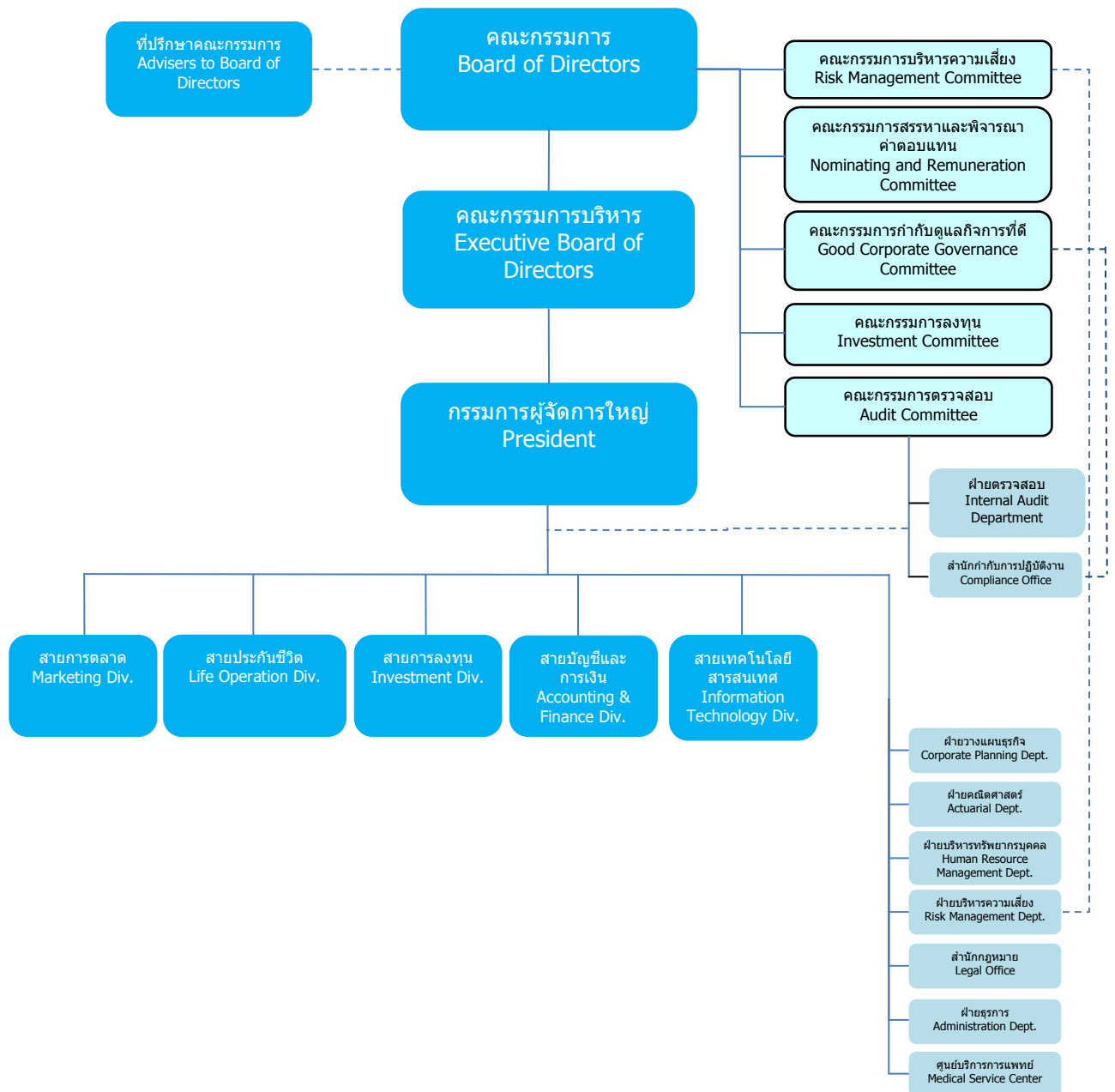
**8.2 คณะผู้บริหาร**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทมีผู้บริหารจำนวน 6 คน ประกอบด้วย

ลำดับ	ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง
1	นายโชน โสภณพนิช	กรรมการผู้จัดการใหญ่
2	นายเรืองศักดิ์ ปัญญาบดีกุล	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายการตลาด
3	นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายการลงทุน
4	นางสาวสุจินดา เลิศเกียรติมงคล	ผู้อำนวยการอาวุโส สายเทคโนโลยีสารสนเทศ
5	นางสาวจาวรรณ ลิ้มคุณธรรมโม	ผู้อำนวยการอาวุโส สายบัญชีและการเงิน
6	นางอรุณฯ สำราญฤทธิ์	ผู้อำนวยการ สายประกันชีวิต

ทั้งนี้ ได้แนบประวัติของผู้บริหารในเอกสารแนบ 1

โครงสร้างบริษัท (Organization Chart)



### 8.3 เลขานุการบริษัท

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ครั้งที่ 2/2551 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 8 เมษายน 2551 ได้แต่งตั้งให้ นายเสนาะ ธรรมพิพัฒนกุล เป็นเลขานุการบริษัท โดยให้มีหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 รวมถึงจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประชุมคณะกรรมการ โดยติดตามและประสานงานให้บริษัทปฏิบัติตามมติคณะกรรมการ และมติประชุมผู้ถือหุ้น อีกทั้งดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลรายงานสารสนเทศของบริษัท ตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานราชการ และติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทั่วไปให้ได้รับทราบสิทธิต่างๆ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี อีกทั้งดูแลกิจกรรมและการฝึกอบรมของคณะกรรมการ มีประวัติโดยสังเขปตามรายละเอียดปรากฏในประวัติเลขานุการบริษัทเอกสารแนบ 1

### 8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

#### หลักเกณฑ์ค่าตอบแทนกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการจากความรู้ความสามารถ ความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ รวมถึงการขยายตัวทางธุรกิจ ผลการดำเนินงานของบริษัท และการเติบโตทางผลกำไรของบริษัท ตลอดจนพิจารณาเปรียบเทียบกับการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทชั้นนำในตลาดหลักทรัพย์ฯ และในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน นำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาให้ความเห็นชอบ และเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามข้อบังคับของบริษัท

#### ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการประกอบด้วยเบี้ยประชุมและค่าบำเหน็จ โดยคำนึงถึงความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบสามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทชั้นนำและกลุ่มธุรกิจเดียวกัน ซึ่งที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557 เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2557 มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการภายในวงเงินไม่เกิน 15 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการมี ดังนี้

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

ทั้งนี้ในปี 2557 บริษัทได้มีการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการในระหว่างปี 2557 รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 14,940,000 บาท มีรายละเอียดดังนี้

**ค่าตอบแทนกรรมการที่เป็นตัวเงิน**

ค่าตอบแทนกรรมการ ปี 2557										
ที่	รายชื่อ	ค่าปาหนิจ คณะกรรมการ บริษัท	ค่าเบี้ยประชุม คณะกรรมการ บริษัท	ค่าเบี้ยประชุม คณะกรรมการ บริหาร	ค่าเบี้ยประชุม คณะกรรมการ ลงทุน	ค่าเบี้ยประชุม คณะกรรมการ ตรวจสอบ	ค่าเบี้ยประชุม คณะกรรมการ บริหารความ เสี่ยง	ค่าเบี้ยประชุม คณะกรรมการสร หาและพิจารณา ค่าตอบแทน	ค่าเบี้ยประชุม กำกับดูแล กิจการที่ดี	รวม
1	นายเชิดชู โสภณพนิช	900,000	480,000	800,000	800,000	-	-	-	-	2,980,000
2	ดร.ศิริ การเจริญดี	450,000	280,000	400,000	400,000	-	-	80,000	-	1,610,000
3	นายสุนทร อรุณานนท์ชัย	450,000	280,000	-	-	480,000	-	-	-	1,210,000
4	นางคมคาย ชูสรานนท์	450,000	200,000	-	-	160,000	80,000	-	400,000	1,290,000
5	รศ. ดำรงค์ ทวีแสงสกุลไทย	-	200,000	-	-	160,000	-	-	200,000	560,000
6	นายประพันธ์ อัศวอารี	-	200,000	-	200,000	-	160,000	-	-	560,000
7	นายชัย โสภณพนิช	450,000	280,000	-	-	-	-	40,000	-	770,000
8	นางรัชณี นพเมือง	450,000	280,000	-	-	-	-	40,000	-	770,000
9	นางสาวพวง คังคาลัย	450,000	280,000	-	-	-	-	-	-	730,000
10	นางสาววิตรี รมยะรูป	450,000	280,000	240,000	-	-	-	-	-	970,000
11	นางประไพวรรณ ลิ้มทรง	450,000	280,000	-	-	-	-	-	-	730,000
12	นายคาสีฮิเดะ โทตะ	-	200,000	-	-	-	-	-	-	200,000
13	นายนาโอกิ บัน	450,000	280,000	-	-	-	-	-	-	730,000
14	นายทาเคชิ ฟูกุดะ	-	-	-	-	-	-	-	-	0
15	นายโซนิ โสภณพนิช	-	-	-	-	-	-	-	-	0
16	นายปราโมช พสวัต*	450,000	80,000	-	-	80,000	80,000	-	-	690,000
17	นายประดิษฐ์ รอดลอยทุกข*	450,000	80,000	-	-	80,000	-	-	-	610,000
18	นายยุทธากะ ฮิเดกุชิ*	450,000	80,000	-	-	-	-	-	-	530,000
รวมทั้งสิ้น		6,300,000	3,760,000	1,440,000	1,400,000	960,000	320,000	160,000	600,000	14,940,000

หมายเหตุ : \* นายปราโมช พสวัต ออกตามวาระเมื่อวันที่ 30 เมษายน 2557 และได้แต่งตั้ง รศ. ดำรงค์ ทวีแสงสกุลไทย เป็นกรรมการแทน

\* นายประดิษฐ์ รอดลอยทุกข ออกตามวาระเมื่อวันที่ 30 เมษายน 2557 และได้แต่งตั้งนายประพันธ์ อัศวอารี เป็นกรรมการแทน

\* นายยุทธากะ ฮิเดกุชิ ลาออกเมื่อวันที่ 14 มีนาคม 2557 และได้แต่งตั้ง นายคาสีฮิเดะ โทตะ เป็นกรรมการ แทน



#### 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 2557 ค่าตอบแทนของผู้บริหาร จำนวน 6 คน ประกอบด้วย เงินเดือน โบนัส และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นเงินรวม 39,991,342 บาท (ยอดประมาณการโบนัส) เทียบกับปี 2556 จำนวน 6 คน เป็นเงิน 42,319,534 บาท และในปี 2555 จำนวน 6 คน เป็นเงิน 39,145,352.00 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 2557 บริษัท มีพนักงานรวมทั้งสิ้นจำนวน 1,453 คน จำนวนพนักงานแบ่งตามสายงาน ดังรายละเอียดต่อไปนี้

สายงาน	จำนวนพนักงาน (คน)		
	ปี 2555	ปี 2556	ปี 2557
สังกัดคณะกรรมการตรวจสอบ	10	10	9
สังกัดกรรมการผู้จัดการใหญ่ <sup>1</sup>	335	114	134
สายการลงทุน	17	17	22
สายบัญชีและการเงิน	92	93	96
สายเทคโนโลยีสารสนเทศ	29	37	39
สายประกันชีวิต	164	405	437
สายการตลาด	631	651	716
<b>รวม</b>	<b>1,278</b>	<b>1,327</b>	<b>1,453</b>

### ค่าตอบแทนพนักงานที่เป็นตัวเงิน

ประเภทค่าตอบแทน	จำนวนเงิน (ล้านบาท)		
	ปี 2555	ปี 2556	ปี 2557
เงินเดือน และโบนัส	532,770,897.87	580,440,189.88	599,722,959.08
เงินสมทบกองทุนและอื่นๆ	33,313,511	37,316,836	44,136,753

### ข้อพิพาทด้านแรงงาน

-ไม่มี-

### สวัสดิการอื่นๆ

บริษัทมีการส่งเสริมทางด้านสวัสดิการให้แก่พนักงานเช่น เครื่องแบบพนักงาน ค่ารักษาพยาบาลพนักงานและครอบครัว ประกันชีวิตกลุ่ม การให้สินเชื่อแก่พนักงาน เงินช่วยเหลือกรณีต่างๆ นอกจากนี้บริษัทยังมีการจัดกิจกรรมสนทนากาเพื่อส่งเสริมความสามัคคีและการประสานงานระหว่างพนักงาน เช่น การจัดงานปีใหม่ กิจกรรมชมรมพนักงาน 7 ชมรม ได้แก่ ชมรมฟุตบอล ชมรมจักรยาน ชมรมป้องกันภัย ชมรมแบดมินตัน ชมรมดนตรี ชมรมรักษาสภาพและชมรมวิ่งเพื่อสุขภาพ และโครงการ Happy BLA Home เพื่อส่งเสริมให้บุคลากรสร้างความสุขอย่างมีความสุขระหว่างชีวิตการทำงาน ครอบครัว และสังคม ด้วยกิจกรรมหลากหลายรูปแบบ 8 ด้าน ได้แก่ Happy Body (สุขภาพดี) Happy Heart (น้ำใจงาม) Happy Relax (การผ่อนคลาย) Happy Brain (หาความรู้) Happy Soul (การมีคุณธรรม) Happy Money (ใช้เงินเป็น) Happy Family (ครอบครัวที่ดี) ซึ่งเป็นไปตามหลักของ Happy Workplace

<sup>1</sup> พนักงานซึ่งสังกัดกรรมการผู้จัดการใหญ่ประกอบด้วย พนักงานฝ่ายธุรการ พนักงานสำนักกฎหมาย พนักงานสำนักกำกับกำกับการปฏิบัติงาน พนักงานฝ่ายบริหารทรัพยากรบุคคล พนักงานศูนย์บริการทางการแพทย์ พนักงานฝ่ายคณิตศาสตร์ พนักงานฝ่ายวางแผนธุรกิจ พนักงานฝ่ายบริหารความเสี่ยง

### นโยบายในการพัฒนาพนักงาน

บริษัทมีระบบการอบรมพนักงานตั้งแต่การปฐมนิเทศสำหรับพนักงานเข้าใหม่ ความรู้เบื้องต้นในการวางแผนทางการเงิน พัฒนาทักษะการสื่อสารภาษาอังกฤษ และมีหลักสูตรการอบรมตามหน่วยงานส่วนงานและระดับของพนักงานตลอดทั้งปี นอกจากนี้ บริษัทยังมีการส่งเสริมให้กับพนักงานในการเข้าร่วมประชุม สัมมนา และฝึกอบรมความรู้ทางด้านวิชาการ ทั้งที่เกี่ยวข้องกับงานโดยตรงและโดยอ้อม เพื่อพัฒนาความรู้ความสามารถของพนักงานที่มีอยู่ในปัจจุบัน ให้พร้อมรับมือกับสภาพการแข่งขันในอุตสาหกรรมอย่างสม่ำเสมอ

ในส่วนตัวแทนประกันชีวิตนั้น บริษัทให้ความสำคัญต่อการอบรมตัวแทนเป็นอย่างยิ่ง เนื่องจากตัวแทนคือบุคคลสำคัญที่ไปติดต่อลูกค้าโดยตรง โดยบริษัทมีศูนย์อบรมตัวแทนที่อาคารสำนักงานใหญ่ และมีการจัดอบรมตามจังหวัดที่สำคัญต่างๆ เพื่อการกระจายการอบรมและให้ความรู้ครอบคลุมไปยังตัวแทนทั้งหมด อันรวมถึงพนักงานที่ขายประกันของบริษัท และพนักงานของธนาคารที่ขายประกันของบริษัท

โดยในการอบรมความรู้ให้ตัวแทน บริษัทจะแบ่งการอบรมออกเป็น 2 ระดับคือระดับตัวแทน และระดับตัวแทนบริหาร โดยในระดับตัวแทนจะให้ความสำคัญเป็นพิเศษในด้านความรู้ด้านผลิตภัณฑ์ เทคนิคในการขาย การพัฒนาตนเองส่วนทางด้านระดับตัวแทนบริหาร จะให้ความสำคัญกับการพัฒนาทีมงาน การวางแผน การติดตามงาน การเป็นผู้นำเป็นต้น โดยฝ่ายฝึกอบรมของบริษัทมีการพัฒนาหลักสูตรการฝึกอบรมมาจากหลักสูตร LIMRA ของประเทศสหรัฐอเมริกา ซึ่งเป็นที่ยอมรับกันอย่างแพร่หลาย

## 9. การกำกับดูแลกิจการ

### 9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทมีมติ และให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี เนื่องจากเป็นสิ่งที่แสดงให้เห็นถึงการมีระบบบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส ตรวจสอบได้ ซึ่งเป็นปัจจัยหลักที่ช่วยสร้างความเชื่อมั่นและความมั่นใจต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย อีกทั้งยังเป็นการเพิ่มมูลค่าและส่งเสริมการเติบโตทางธุรกิจอย่างยั่งยืน

### 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

1. มีอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบในการจัดการบริษัท ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติของผู้ถือหุ้นที่ขอมติด้วยกฎหมาย ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทเป็นสำคัญ
2. กำหนดเป้าหมาย แนวทาง นโยบาย แผนงาน และงบประมาณของบริษัท ควบคุมกำกับดูแลกิจการบริหาร และการจัดการ ให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมาย
3. พิจารณาโครงสร้างการบริหาร แต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการลงทุน คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี กรรมการผู้จัดการใหญ่ และคณะกรรมการอื่นตามความเหมาะสม
4. มีอำนาจพิจารณากำหนดและแก้ไขเปลี่ยนแปลงชื่อกรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันบริษัท และ/หรือ การทำนิติกรรมต่างๆ แทนบริษัท พร้อมทั้งกำหนดเงื่อนไขในการลงลายมือชื่อผูกพันบริษัทของกรรมการ

##### การทำหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทในปีที่ผ่านมา

ใน 1 ปีที่ผ่านมา คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดและอนุมัติวิสัยทัศน์ และภารกิจ รวมถึงกลยุทธ์ ทิศทาง นโยบาย แผนงาน และเป้าหมายของบริษัท รวมทั้งติดตามผลการดำเนินงานให้เป็นไปตามแผนงาน และงบประมาณอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และมีการปฏิบัติที่สอดคล้องกับนโยบาย กฎระเบียบ กฎหมายและข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนการบริหารความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ภายใต้กรอบกฎหมาย วัตถุประสงค์ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวัง คำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท และมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น และต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย นอกจากนี้ เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพ ประสิทธิผล โปร่งใสและสามารถตรวจสอบได้

### การฝึกอบรมของคณะกรรมการบริษัท

บริษัทสนับสนุนให้คณะกรรมการบริษัท ได้ศึกษาและอบรมเพื่อเพิ่มพูนความรู้ ถึงหลักการของการกำกับกิจการที่ดี ตลอดจนบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทให้มีประสิทธิภาพและมีจรรยาบรรณ ซึ่งในปี 2557 นี้ มีกรรมการเข้าอบรมสัมมนาหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ได้แก่ นางสาวพจณี คงคาลัย ในหลักสูตร Director Certification Program (DCP) และในปัจจุบันมีกรรมการบริษัทที่ผ่านการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่ของกรรมการรวมจำนวน 9 ท่าน จากกรรมการทั้งหมด 15 ท่าน โดยมีรายละเอียดประวัติการฝึกอบรมของคณะกรรมการแต่ละท่านสรุปดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	หลักสูตร			
		DCP*	DAP*	ACP*	RCP*
ดร. ศิริ การเจริญดี	กรรมการอิสระ	รุ่น 60/2548	รุ่น 4/2546	รุ่น 6/2548	-
นายสุนทร อรุณานนท์ชัย	กรรมการอิสระ	รุ่น 98/2551	รุ่น 4/2548	-	-
นางคมคาย ฐุสรานนท์	กรรมการอิสระ	รุ่น 26/2546	-	-	-
นายประพันธ์ อัสวารี	กรรมการอิสระ	รุ่น 101/2551	-	รุ่น 21/2550	-
นายชัย โสภณพนิช	กรรมการ	รุ่น 16/2545	-	-	รุ่น 10/2547
นางสาวพจณี คงคาลัย	กรรมการ	รุ่น 198/2557	-	-	-
นางสาววิตรี รมะรูป	กรรมการ	รุ่น 176/2556	-	-	-
นางประไพวรรณ ลิ้มทรง	กรรมการ	รุ่น 80/2549	-	-	-
นายโชน โสภณพนิช	กรรมการ	รุ่น 142/2554	-	-	-

\*DCP : Director Certification Program

\*DAP : Director Accreditation Program

\*ACP : Audit Committee Program

\*RCP : Role of the Chairman Program

### คณะกรรมการบริหาร

ประกอบด้วยกรรมการทั้งหมด 5 คน โดยการจัดให้มีการประชุมอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง โดยมีรายนามดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายเชิดชู โสภณพนิช	ประธานกรรมการบริหาร
2	ดร. ศิริ การเจริญดี	กรรมการบริหาร
3	นางสาววิตรี รมะรูป	กรรมการบริหาร
4	นายทาเคชิ ฟูกุดะ	กรรมการบริหาร
5	นายโชน โสภณพนิช	กรรมการบริหาร

โดยมี นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายการลงทุน ทำหน้าที่เลขานุการ

### คณะกรรมการบริหาร

#### ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

- มีอำนาจหน้าที่ในการบริหารกิจการของบริษัท ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือนโยบายคำสั่งใดๆ ที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด และให้มีอำนาจอนุมัติและ/หรือเห็นชอบแก่การดำเนินการใดๆ ตามปกติและอันจำเป็นแก่การบริหารกิจการของบริษัทเป็นการทั่วไป ตามกรอบอำนาจหน้าที่ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ นอกจากนั้นให้คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่พิจารณาถ่วงดุลข้อพิจารณาต่างๆ ที่จะได้มีการนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติและ/พิจารณาให้ความเห็นชอบ ทั้งนี้ตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับหรือคำสั่งของคณะกรรมการบริษัท ตลอดจนการดำเนินการตามคำสั่งของคณะกรรมการบริษัทเป็นคราวๆ ไป

- คณะกรรมการบริหารจะแต่งตั้งอนุกรรมการ และ/หรือคณะทำงาน และ/หรือบุคคลใดๆ เพื่อทำหน้าที่กลั่นกรองงานที่นำเสนอต่อคณะกรรมการบริหาร หรือเพื่อให้ดำเนินงานใดอันเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร หรือเพื่อให้ดำเนินการใดแทนตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริหารภายในขอบเขตแห่งอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารก็ได้

#### การทำหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารในปีที่ผ่านมา

ในปี 2557 คณะกรรมการบริหารมีการประชุมรวม 11 ครั้ง เพื่อควบคุมและติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทในด้านต่างๆ รวมถึงพิจารณาอนุมัติธุรกรรมที่มีความสำคัญตามอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ นอกจากนี้ยังช่วยพิจารณากลั่นกรองเรื่องต่างๆ ที่มีความสำคัญต่อกลยุทธ์การดำเนินงาน การจัดสรรงบประมาณ และทรัพยากรต่างๆ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาอนุมัติ

#### คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ประกอบด้วยกรรมการและผู้บริหาร จำนวน 5 คน โดยจัดให้มีการประชุม 4 ครั้งเป็นอย่างน้อยใน 1 ปี

ลำดับที่	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายประพันธ์ อัสวารี	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
2	นายทาเคชิ ฟูกุดะ	กรรมการบริหารความเสี่ยง
3	นางจรรยา แจ่มวิถีส	กรรมการบริหารความเสี่ยง
4	นายเรืองศักดิ์ ปัญญาบดีกุล	กรรมการบริหารความเสี่ยง
5	นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล	กรรมการบริหารความเสี่ยง

โดยมี นางศศิธร ลีตีพกายแก้ว ผู้อำนวยการ ฝ่ายวางแผนธุรกิจ ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

#### ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- กำหนดกรอบนโยบาย และกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง โดยสามารถระบุ ประเมิน ติดตามรายงาน และควบคุมความเสี่ยงให้ครอบคลุม และรองรับกฎหมาย ประกาศ คำสั่ง กฎเกณฑ์ และมาตรฐานใหม่ๆ ของภาครัฐ
- ทบทวนความเพียงพอของนโยบายบริหารความเสี่ยงและระบบการบริหารความเสี่ยง รวมถึงความมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลของระบบการปฏิบัติตามนโยบายกำหนด และสรุปรายงานเสนอต่อคณะกรรมการอย่างสม่ำเสมอ

#### คณะกรรมการตรวจสอบ

ประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งหมด 3 คน ซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 28/2551 มีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในฐานะกรรมการตรวจสอบ โดยจัดให้มีการประชุม 4 ครั้งเป็นอย่างน้อยใน 1 ปี

ลำดับที่	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายสุนทร อรุณานนท์ชัย	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2	นางคมคาย ชูสรานนท์	กรรมการตรวจสอบ
3	รศ. ดำรงค์ ทวีแสงสกุลไทย	กรรมการตรวจสอบ

โดยมีนายประธาน ขจิตวิวัฒน์ ผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบ ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

### 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. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
6. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ
7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นจากคณะกรรมการตรวจสอบ

### คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

ประกอบด้วยกรรมการทั้งหมดจำนวน 4 คน โดยการจัดให้มีการประชุมสม่ำเสมออย่างน้อยปีละ 2 ครั้ง

ที่	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	ดร.ศิริ การเจริญดี	ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
2	นายชัย โสภณพนิช	กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
3	นายทาเคชิ ฟูกุดะ	กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
4	นางรัชนี นพเมือง	กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

โดยมีนางอุษณีย์ สุนทโรทก ผู้อำนวยการ ฝ่ายบริหารทรัพยากรบุคคล ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

### ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

1. พิจารณาสรรหาคัดเลือกผู้ทรงคุณวุฒิเพื่อทดแทนกรรมการในกรณีที่ครบวาระ ลาออก หรือพ้นสภาพการเป็นกรรมการในทุกกรณี โดยพิจารณาบุคคลที่เหมาะสมมาดำรงตำแหน่ง เพื่อเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท และ/หรือขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตามข้อบังคับของบริษัท แล้วแต่กรณี
2. พิจารณาสรรหาคัดเลือกผู้ทรงคุณวุฒิเพื่อทดแทนกรรมการผู้จัดการใหญ่ และรองผู้จัดการใหญ่ ในกรณีที่ครบวาระ ลาออก หรือกรณีอื่นๆ โดยพิจารณาบุคคลที่เหมาะสมมาดำรงตำแหน่ง เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

3. พิจารณากำหนด ปรับปรุงคำตอบแทน และผลประโยชน์อื่น ๆ ของคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารระดับสูง กว้างหรือเทียบเท่ารองผู้จัดการใหญ่ ให้เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบต่อองค์กร เพื่อนำเสนอ คณะกรรมการบริษัทพิจารณานุมัติ และหรือเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น แล้วแต่กรณีตามข้อบังคับ ของบริษัท
4. ปฏิบัติงานอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

#### คณะกรรมการลงทุน

ประกอบด้วยกรรมการและผู้บริหาร ทั้งหมดจำนวน 5 คน ซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามประกาศ คณะกรรมการกำกับ และส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. 2556 รวมถึงมี บุคคลที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ และมีประสบการณ์เกี่ยวกับการบริหารการลงทุน การบริหารความเสี่ยง หรือการ วิเคราะห์หลักทรัพย์เป็นเวลาไม่น้อยกว่า 3 ปี ร่วมเป็นกรรมการลงทุนด้วย และจัดให้มีการประชุมอย่างสม่ำเสมอเป็น รายเดือน

ที่	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นายเชิดชู โสภณพนิช	ประธานคณะกรรมการลงทุน
2	ดร.ศิริ การเจริญดี	กรรมการลงทุน
3	นายประพันธ์ อัครอารี	กรรมการลงทุน
4	นายโชน โสภณพนิช	กรรมการลงทุน
5	นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล	กรรมการลงทุน

โดยมี นางสาวชลลดา โสภณพนิช ผู้อำนวยการฝ่ายลงทุนตราสารทุน ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการลงทุน

#### ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการลงทุน

1. กำหนดนโยบายการลงทุน นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม และกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมที่ เกิดจากการลงทุน
2. พิจารณานุมัติแผนการลงทุน
3. ติดตามผลการลงทุน พร้อมทั้งจัดให้มีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสม
4. กำกับดูแลการลงทุนของบริษัท ระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน
5. กำกับดูแลเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์
6. รายงานผลการลงทุนให้คณะกรรมการรับทราบอย่างสม่ำเสมอ
7. กำกับดูแลการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทให้เป็นไปตามกรอบนโยบาย และรายงานผลการดำเนินงานให้ คณะกรรมการรับทราบอย่างสม่ำเสมอ

#### การทำหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุนในปีที่ผ่านมา

ในปี 2557 คณะกรรมการลงทุนได้มีการกำหนดนโยบายการและแนวทางการลงทุน นโยบายการบริหารความเสี่ยง และกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนของบริษัทโดยพิจารณาปัจจัยสำคัญต่างๆ ทั้งในและต่างประเทศ ที่อาจส่งผลกระทบต่อการลงทุน รวมทั้งการกำหนดและปรับเปลี่ยนกลยุทธ์การลงทุนเพื่อให้สอดคล้องและเหมาะสม กับภาวะตลาดที่เปลี่ยนแปลงไป นอกจากนี้ คณะกรรมการลงทุนได้มีการพิจารณานุมัติและ/หรือให้ความเห็นชอบ ใน แผนนโยบายที่มีความสำคัญต่อกลยุทธ์ขององค์กรทิศทางการดำเนินธุรกิจ แผนการลงทุน งบประมาณ และการจัดสรร ทรัพยากรก่อนนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณานุมัติ ทั้งนี้ คณะกรรมการลงทุนได้มีการติดตาม กำกับ และ



ควบคุมดูแลการปฏิบัติงานเพื่อให้บรรลุเป้าหมายของแผนงานและเป็นไปตามกรอบนโยบายที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

### คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ประกอบด้วยกรรมการและผู้บริหาร จำนวน 5 คน โดยการจัดให้มีการประชุมสม่ำเสมออย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง

ที่	รายชื่อ	ตำแหน่ง
1	นางคมคาย ชูสรานนท์	ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี
2	นายทาเคชิ ฟูกูตะ	กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี
3	รศ. ดำรงค์ แสงสกุลไทย	กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี
4	นายเรืองศักดิ์ ปัญญาบดีกุล	กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี
5	นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล	กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

โดยมีนางสาวสุภาภรณ์ ทิพย์ผืน ผู้อำนวยกา สำนักงานกำกับกรปฏิบัติงาน ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

### ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

1. เสนอนโยบาย คำแนะนำ ข้อเสนอแนะ แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี ต่อคณะกรรมการบริษัท
2. จัดให้มีแนวทางดำเนินการเพื่อให้สามารถติดตามดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสถาบันกำกับหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องรายงานความคืบหน้าและผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัททุกครั้งหลังมีการประชุมคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างสม่ำเสมอ
3. ทบทวนแนวทางหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติของสากล และข้อเสนอแนะของสถาบันหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
4. ส่งเสริมการเผยแพร่วัฒนธรรมในการกำกับดูแลกิจการที่ดี ให้เป็นที่เข้าใจทั่วทุกระดับและมีผลในทางปฏิบัติ
5. แต่งตั้งคณะทำงานชุดย่อย เพื่อทำหน้าที่สนับสนุนการกำกับดูแลกิจการที่ดีได้ตามความเหมาะสม

## 9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

### 9.3.1 กรรมการอิสระ

#### การสรรหากรรมการอิสระ

ในการแต่งตั้งกรรมการอิสระ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคัดเลือกสรรหากรรมการที่มีความเป็นอิสระตามนิยามของบริษัท 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 ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้อำนาจอย่างอิสระของตน 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 หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย
- (9) ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

### 9.3.2 การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

#### การสรรหากรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะพิจารณาโครงสร้าง ขนาด และองค์ประกอบของ คณะกรรมการ และกำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการสรรหา โดยสรรหาคัดเลือกผู้ทรงคุณวุฒิที่เหมาะสมได้รับการ แต่งตั้งเป็นกรรมการเพื่อทดแทนกรรมการ ในกรณีที่ครบวาระ ลาออก หรือพ้นสภาพการเป็นกรรมการในทุกกรณี โดย คำนึงถึงความรู้ ประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ มีคุณธรรม จริยธรรม และความเป็นมืออาชีพของกรรมการโดยรวม เพื่อให้มีองค์ประกอบและคุณสมบัติตามกฎหมาย หรือระเบียบที่เกี่ยวข้อง (ตามข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้ในการ ประชุมสามัญประจำปีทุกครั้ง ต้องให้กรรมการออกจากตำแหน่ง 1 ใน 3 หรือจำนวนที่ใกล้เคียงกับสัดส่วน 1 ใน 3)

#### การสรรหาผู้บริหาร

บริษัทได้มอบหมายให้มีคณะกรรมการในการสรรหาผู้บริหารตามลำดับ ดังนี้

1. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาตอบแทน เป็นผู้พิจารณาสรรหาผู้บริหารในตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่และรองผู้จัดการใหญ่ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา
2. กรรมการผู้จัดการใหญ่ สรรหาผู้บริหารในตำแหน่งผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ และผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส นำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา
3. ตำแหน่งผู้บริหารระดับรองลงมา กรรมการผู้จัดการใหญ่สรรหาและนำเสนอให้คณะกรรมการบริหารเป็นผู้พิจารณา

โดยคณะกรรมการจะสรรหาคัดเลือกบุคลากรทั้งจากภายในและภายนอกองค์กร ซึ่งจะเป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ มีคุณธรรมและจริยธรรม ตลอดจนมีความเป็นมืออาชีพที่เหมาะสมมาดำรงตำแหน่ง

#### **9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม**

คณะกรรมการลงทุน ทำหน้าที่กำกับดูแลการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัท ซึ่งรวมถึงบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ให้เป็นไปตามนโยบายการประกอบธุรกิจอื่น นโยบายบริหารความเสี่ยงรวม และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง อีกทั้ง รายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอ

#### **9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน**

บริษัทมีนโยบายด้านการใช้ข้อมูลภายในของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่สอดคล้องกับข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยได้กำหนดให้ทุกคนตระหนักถึงหน้าที่ในการเก็บรักษาและป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลภายใน และความลับของลูกค้า และกำหนดห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานนำข้อมูลภายในของบริษัท หรือคู่ค้าที่ตนได้รับทราบจากการปฏิบัติหน้าที่ไปแสวงหาประโยชน์ให้กับตนเอง หรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง

#### **9.6 ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี**

##### **ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)**

ที่	ชื่อบริษัทผู้จ่าย	ชื่อผู้สอบบัญชี	ค่าสอบบัญชี
1	บมจ.กรุงเทพมหานคร	นายชาญชัย สกลเกิดสิน บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด	1,600,000
รวมค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี			<b>1,600,000</b>

**ค่าบริการอื่น (Non-Audit fee) \***

ที่	ชื่อบริษัทผู้จ่าย	ประเภทของงานบริการอื่น (Non-Audit Service)	ผู้ใช้บริการ	ค่าตอบแทนของงาน บริการอื่น	
				ส่วนที่จ่ายไป ในระหว่างปี บัญชี	ส่วนที่ จะต้อง จ่ายใน อนาคต
1	บมจ.กรุงเทพประกันชีวิต	ค่าตรวจสอบและสอบทาน รายการดำรงเงินกองทุนตามระดับ ความเสี่ยง	บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค สอบบัญชี จำกัด	1,500,000	-
2	บมจ.กรุงเทพประกันชีวิต	ค่าสอบทานมูลค่าของบริษัทที่ คำนวณตามวิธีคิดนิติศาสตร์ ประกันภัย (Embedded value)	บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค สอบบัญชี จำกัด	900,000	-
3	บมจ.กรุงเทพประกันชีวิต	ค่าสอบทานสำรองประกันชีวิต เพิ่มเติม (Model review)			-
รวมค่าตอบแทนจากค่าบริการอื่น				<b>2,400,000</b>	<b>-</b>

หมายเหตุ: \*ส่วนของบริษัท

**ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี (บริษัทย่อย)**

ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีของบริษัท บีแอลเอ อินชัวร์نس โบรกเกอร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อย ตรวจสอบ โดยคุณเอนก อาภาสวัสดิ์วงศ์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 10913 จากบริษัท เอ.เอ็น.ออডিท จำกัด ค่าสอบ บัญชีต่อปี 15,000.- บาท

**9.7 การปฏิบัติตามหลัก CG**

ในปี 2557 บริษัทได้ปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

**สิทธิของผู้ถือหุ้น**

บริษัทตระหนักถึงการให้ผู้ถือหุ้นได้รับสิทธิขั้นพื้นฐาน และให้ความสำคัญกับการไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการ ละเมิดหรือลิดรอนสิทธิของผู้ถือหุ้น รวมทั้งส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิของตน สิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น ประกอบด้วย การซื้อขายหรือการโอนหุ้น การได้รับส่วนแบ่งในกำไรอย่างเท่าเทียมกัน การได้รับข่าวสารข้อมูลของ บริษัทอย่างเพียงพอ การแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การ อนุมัติรายการพิเศษ อาทิ การเพิ่มทุน เป็นต้น

ในการจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2557 บริษัทได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุม ผู้ถือหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษเป็นการล่วงหน้าก่อนการประชุม 21 วัน พร้อมด้วยรายละเอียด ประกอบวาระการประชุม อาทิ รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ผ่านมา รายงานประจำปี แนวปฏิบัติในการเข้าร่วม ประชุม การมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น และการออกเสียงลงคะแนน เป็นต้น เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษา ข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้า นอกจากนี้ บริษัทได้ลงประกาศการจัดการประชุมในหนังสือพิมพ์ และได้เผยแพร่ หนังสือเชิญประชุมทางเว็บไซต์ของบริษัท ([www.bangkoklife.com](http://www.bangkoklife.com)) อีกทั้ง บริษัทไม่มีการเพิ่มวาระอื่นๆ ที่ไม่ได้ระบุ ไว้ในหนังสือนัดประชุมให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ ในปี 2557 บริษัทได้เรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น เป็น จำนวน 2 ครั้ง ครั้งที่ 1 เมื่อวันที่ 25 กันยายน 2557 และ ครั้งที่ 2 เมื่อวันที่ 12 ธันวาคม 2557 เพื่อการอนุมัติรายการ พิเศษ

ในวันประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทได้จัดให้มีเจ้าหน้าที่อำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม โดยการใช้ระบบบาร์โค้ดสำหรับการลงทะเบียนของผู้เข้าร่วมประชุม การลงคะแนน และการนับคะแนน เพื่อให้เป็นไปด้วยความถูกต้อง แม่นยำ และสะดวกรวดเร็ว

คณะกรรมการและผู้บริหารให้ความสำคัญในการเข้าร่วมประชุม เว้นแต่ติดภารกิจสำคัญจนไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ ทั้งนี้ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2557 เมื่อวันที่ 30 เมษายน 2557 มีการเข้าร่วมประชุม 14 ท่าน และอีก 1 ท่านติดภารกิจ ทั้งนี้ กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารร่วมชี้แจงตอบข้อซักถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ บริษัทได้เชิญคุณรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีภายนอก จากบริษัท อีวาย จำกัด เข้าร่วมประชุมเพื่อตอบข้อซักถามในวาระพิจารณาอนุมัติงบแสดงฐานะการเงิน และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และเชิญคุณเลิศศักดิ์ สุธรรมพร ที่ปรึกษากฎหมายอิสระ จากสำนักงานกฎหมายคณิง แอนด์ พาร์ทเนอร์ส จำกัด เข้ามาทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท

ในการประชุมผู้ถือหุ้น เลขาธิการบริษัทได้กล่าวชี้แจงให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงวิธีการออกเสียงลงคะแนน และวิธีการนับคะแนนอย่างชัดเจน ตัวอย่างเช่น ในวาระการแต่งตั้งกรรมการ ประธานคณะกรรมการจะเสนอชื่อกรรมการให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเป็นรายบุคคล และจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติมก่อนการลงคะแนนเสียง หลังจากทุกคนได้ลงคะแนนเสียงเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ประธานคณะกรรมการจะเปิดเผยผลสรุปการนับคะแนนสำหรับวาระนั้นๆ ทันทีในห้องประชุม

#### การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นที่ไม่เป็นผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นต่างชาติ ผู้ถือหุ้นประเภทสถาบัน และผู้ถือหุ้นส่วนน้อย โดยคณะกรรมการได้กำกับดูแลให้การเงินของผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างเหมาะสม ด้วยเชื่อว่าเป็นปัจจัยสำคัญที่เสริมสร้างความมั่นใจในการลงทุนกับบริษัท อีกทั้งคณะกรรมการบริษัทยังได้ดำเนินการ ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอวาระการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557 และเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้า ในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม - 31 ธันวาคม 2556 และได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2. บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าประชุมด้วยตนเอง สามารถใช้สิทธิออกเสียงโดยมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมและออกเสียงลงมติแทนได้ โดยใช้หนังสือมอบฉันทะที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนเสียงได้ ผู้รับมอบฉันทะที่ต้องปฏิบัติตามกฎหมายซึ่งยื่นหนังสือมอบฉันทะแล้ว ย่อมมีสิทธิเข้าร่วมประชุมและลงมติเช่นเดียวกับผู้ถือหุ้นทุกประการ ทั้งนี้ บริษัทได้อำนวยความสะดวกแก่ผู้ถือหุ้น ให้สามารถมอบฉันทะแก่กรรมการอิสระของบริษัทเข้าประชุมแทนได้ โดยบริษัทได้เสนอให้มอบฉันทะแก่คุณสุนทร อรุณานนท์ชัย ประธานกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ เป็นผู้ออกเสียงลงมติแทนได้ ทั้งนี้ ได้แนบหนังสือมอบฉันทะ และขั้นตอน เอกสารหลักฐานประกอบการมอบฉันทะ พร้อมข้อมูลของกรรมการตรวจสอบไว้ในหนังสือนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2557
3. คณะกรรมการบริษัทสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้บัตรลงคะแนนเสียงในทุกวาระ โดยจะมีเจ้าหน้าที่คอยอำนวยความสะดวกในการจัดเก็บบัตรลงคะแนนเสียงในห้องประชุม ซึ่งจะมีการเก็บบัตรลงคะแนนเสียงกรณีผู้ถือหุ้นไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ยกเว้นวาระแต่งตั้งกรรมการที่ผู้ถือหุ้นสามารถเลือกตั้งได้เป็นรายบุคคล การเก็บบัตรลงคะแนนเสียงในทุกกรณีที่เห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง
4. บริษัทมีการกำหนดนโยบายและระเบียบปฏิบัติในเรื่องการเปิดเผยข้อมูลของบริษัท และการใช้ข้อมูลภายใน และการซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานเพื่อให้สอดคล้องกับข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

5. บริษัทกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร ต้องรายงานการมีส่วนได้เสียของตนและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง รวมทั้งกรรมการและผู้บริหารเข้าใหม่ ต้องจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียตามแบบที่คณะกรรมการเห็นชอบให้แก่เลขานุการบริษัท ภายใน 14 วันนับจากที่ได้รับตำแหน่ง และเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลต้องแจ้งเลขานุการบริษัทภายใน 14 วันนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล และให้เลขานุการบริษัทนำเสนอให้ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบภายใน 7 วันนับจากวันที่ได้รายงาน

### บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทตระหนักถึงความรับผิดชอบและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย อันได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน ตัวแทนประกันชีวิตและที่ปรึกษาการเงิน คู่ค้า ตลอดจนสังคม และมุ่งมั่นในการผสานประโยชน์ร่วมกันอย่างเหมาะสม เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มมั่นใจว่าได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยดี อันทำให้เกิดการร่วมมือที่ดีระหว่างบริษัทกับผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งเป็นปัจจัยที่จะช่วยส่งเสริมให้บริษัทเติบโตได้อย่างยั่งยืน โดยบริษัทได้มีการกำหนดแนวทางการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มใน “คู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ” เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท ฝ่ายบริหาร ตลอดจนพนักงานทุกระดับชั้น ได้ศึกษาและยึดถือเป็นหลักปฏิบัติในการดำเนินงานโดยมีใจความสำคัญ ดังนี้

<b>ผู้ถือหุ้น</b>	บริษัทมุ่งมั่นในการพัฒนาธุรกิจให้เจริญเติบโตอย่างยั่งยืน โดยการออกผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้า สนับสนุนการเรียนรู้เกี่ยวกับนวัตกรรมใหม่ๆ และเพิ่มประสิทธิภาพในกระบวนการทำงาน เพื่อการรักษาผลตอบแทนให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมสำหรับผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม
<b>ลูกค้า</b>	บริษัทมีความมุ่งมั่นในการสร้างหลักประกันความมั่นคงทางการเงินให้กับลูกค้าโดยการให้คำปรึกษาด้านการวางแผนทางการเงินอย่างรอบด้านเพื่อให้เกิดความสมดุลระหว่างการสร้างความมั่นคงทางการเงิน และการดำเนินชีวิตอย่างมีคุณภาพ ผ่านที่ปรึกษาทางการเงิน ที่ปรึกษาประกันชีวิต คู่ค้า และพนักงานที่จริงใจ
<b>พนักงาน</b>	บริษัทมุ่งมั่นในการสรรหาผู้ที่มีประสบการณ์จากภายนอกเพื่อการบริหารจัดการองค์กรอย่างมืออาชีพ รวมทั้งการคัดสรรและรักษาพนักงานที่มีความรู้ความสามารถ โดยการกำหนดค่าตอบแทนที่สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัท และเทียบเคียงได้ในอุตสาหกรรมเดียวกัน ผลักดันให้เกิดวัฒนธรรมแห่งการเรียนรู้ และการสร้างสภาพแวดล้อมที่ทำให้พนักงานปฏิบัติงานด้วยความทุ่มเท และมีความผูกพันในการร่วมสร้างความเจริญเติบโตแก่องค์กร ในปี 2557 บริษัทมีการจัดอบรมให้กับพนักงานทั้งภายในและภายนอก ตลอดจนการส่งไปสัมมนา/ดูงานต่างประเทศ รวมทั้งสิ้น 169 หลักสูตร จำนวนชั่วโมงในการอบรมเฉลี่ยต่อคนเท่ากับ 29.14 ชั่วโมง นอกจากนี้ บริษัทยังให้ความรู้ด้านสิ่งแวดล้อมกับพนักงาน บริษัทได้จัดทำโครงการบีแอลเอ แสปปี โลฟ โก กรีน จำนวน 4 ครั้ง เพื่อสร้างจิตสำนึกรักสิ่งแวดล้อมแก่ผู้บริหารและพนักงาน (รายละเอียดโครงการ โปรดดูหัวข้อที่ 10)
<b>ตัวแทนประกันชีวิตและที่ปรึกษาทางการเงิน</b>	บริษัทมุ่งมั่นในการส่งเสริมและสนับสนุนการเพิ่มพูนความรู้ความสามารถของตัวแทนประกันชีวิต และที่ปรึกษาการเงินให้เป็นมืออาชีพในการวางแผนการเงินอย่างรอบด้านให้กับประชาชน โดยมุ่งเน้นการบริการที่ประทับใจและมีประสิทธิภาพ บทพิสูจน์คุณภาพจากรางวัลที่ได้รับมีดังนี้

- รางวัลตัวแทนคุณภาพดีเด่นแห่งชาติ (Thailand National Quality Awards: TNQA)
- รางวัลตัวแทนคุณภาพดีเด้นนานาชาติ (International Quality Awards: IQA)
- รางวัลสโมสรล้านเหรียญโต๊ะกลม (Million Dollar Round Table: MDRT)

<b>คู่ค้า</b>	บริษัทมุ่งเน้นในการเสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีกับคู่ค้าอย่างต่อเนื่องเสมอมา และได้รับการตอบรับเป็นอย่างดีในการบริการด้านการขายประกันชีวิตผ่านธนาคาร ซึ่งเป็นคู่ค้ามายาวนาน
<b>คู่แข่งทางการค้า</b>	บริษัทปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้าอย่างเป็นธรรม โดยไม่แสวงหาข้อมูลของคู่แข่งทางการค้าอย่างไม่สุจริตและไม่เป็นธรรม
<b>สังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม</b>	บริษัทแสดงเจตนารมณ์ในการรับผิดชอบต่อสังคม ชุมชน และสิ่งแวดล้อม ด้วยการให้การสนับสนุนโครงการต่างๆ อย่างต่อเนื่อง ไม่ว่าจะเป็นโครงการด้านการศึกษา การกีฬา การแพทย์และสาธารณสุข และการอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม เป็นต้น ซึ่งบริษัทได้เปิดเผยการดำเนินงานกิจกรรมไว้ในรายงานประจำปี นอกจากนี้ บริษัทยังมีนโยบายด้านการสร้างจิตสำนึกให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับ เพื่อให้ทุกคนตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติงานให้เกิดประโยชน์ต่อสังคม รวมทั้งได้มีการสร้างเครือข่ายด้านความร่วมมือกับหลายๆ องค์กรเพื่อให้การสนับสนุนโครงการต่างๆ บรรลุวัตถุประสงค์ในวงกว้างอย่างมีประสิทธิภาพที่สุด นอกจากนี้ บริษัทยังมีการสนับสนุนให้พนักงานใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพเพื่อให้เป็นนิสัยติดตัวพนักงาน และสามารถนำกลับไปใช้ในชีวิตประจำวันได้

### การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

คณะกรรมการมีการกำหนดนโยบายด้านการเปิดเผยข้อมูลของบริษัท ซึ่งครอบคลุมทั้งข้อมูลทางการเงินและที่มิใช่ข้อมูลทางการเงิน อย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส และสอดคล้องกับกฎหมาย โดยให้ผ่านช่องทางที่เข้าถึงข้อมูลได้ง่าย เช่น เว็บไซต์ของบริษัท ระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นต้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและนักลงทุนสามารถรับรู้ข่าวสารของบริษัทได้ทันต่อเหตุการณ์ และเป็นประโยชน์มากที่สุด

นอกจากนั้น คณะกรรมการได้จัดให้มีส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations) เพื่อทำหน้าที่ในการให้บริการและเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารความเคลื่อนไหวของบริษัทที่เป็นประโยชน์แก่ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม ทั้งผู้ลงทุนรายย่อย นักลงทุนสถาบัน นักลงทุนทั่วไป นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ผู้จัดการกองทุนทั้งในและต่างประเทศ ทั้งจากการตอบคำถามโดยตรงทางโทรศัพท์ หรืออีเมล หรือผ่านกิจกรรมอื่นๆ

ข้อมูลการติดต่อกับส่วนนักลงทุนสัมพันธ์

คุณมธุร ชีระนันท์มงคล หมายเลขโทรศัพท์ 0-2777-8681

คุณจินดาวรรณ ณ ราช หมายเลขโทรศัพท์ 0-2777-8672

หมายเลขโทรสาร 0-2777-8680

หรือทาง E-mail : ir@bangkoklife.com



**การเปลี่ยนแปลงการถือครองหุ้นบริษัทของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง**

หน่วย : หุ้น

ลำดับ	ชื่อ - นามสกุล	ณ สิ้นปี 2556	ณ สิ้นปี 2557	เปลี่ยนแปลง
1	นายเชิดชู โสภณพนิช	32,810,010 2.708%	45,704,014 2.692%	12,894,004
2	ดร. ศิริ การเจริญดี	-	-	-
3	นายสุนทร อรุณานนท์ชัย	428,000 0.035%	599,200 0.035%	171,200
4	นางคมคาย ชูสรานนท์	-	-	-
5	รศ. ดำรงค์ ทวีแสงสกุลไทย	-	-	-
6	นายประพันธ์ อัสวารี	-	-	-
7	นายชัย โสภณพนิช	28,334,520 2.338%	38,634,828 2.276%	10,300,308
8	นางรัชณี นพเมือง	-	-	-
9	นางสาวพจณี คงคาลัย	20,000 0.002%	28,000 0.002%	8,000
10	นางสาวศิริ รมะรูป	-	-	-
11	นางประไพวรรณ ลิ้มทรง	2,637,000 0.218%	35,111,800 2.068%	32,474,800
12	นายคาซึฮิเดะ โทตะ	-	-	-
13	นายนาโอกิ บัน	-	-	-
14	นายทาเคชิ ฟูกุดะ	-	-	-
15	นายโชน โสภณพนิช	80,900 0.007%	42,000 0.002%	38,900
16	นายเรืองศักดิ์ ปัญญาบดีกุล	-	-	-
17	นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล	-	-	-
18	นางสาวจรรวรรณ ลัมคณธรรมโม	-	-	-
19	นางสาวสุจินดา เลิศเกียรติมงคล	-	-	-
20	นางอรุณข สำนัญญฤทธิ์	-	-	-

หมายเหตุ : ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว ณ สิ้นปี 2556 1,211,714,350 หุ้น

ทุนจดทะเบียนชำระแล้ว ณ สิ้นปี 2557 1,697,850,000 หุ้น

 (การเปลี่ยนแปลงทุนจดทะเบียนชำระแล้ว เกิดจากการใช้สิทธิในใบสำคัญแสดงสิทธิของพนักงาน  
และผู้บริหาร รุ่นที่ 1 และการจ่ายปันผลเป็นหุ้นสามัญ 5 หุ้นเดิมต่อ 2 หุ้นใหม่)





4. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ทำหน้าที่กำหนดหลักเกณฑ์และกระบวนการในการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นสำหรับการแต่งตั้งกรรมการ อีกทั้ง พิจารณาลักษณะในการจ่ายและรูปแบบค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง 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 ส่งเสริมให้กรรมการ ผู้บริหาร 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 รวมทั้งจัดให้มีแผนการพัฒนานักงาน และผู้บริหาร รวมถึงแผนการสืบทอดงานในตำแหน่งที่สำคัญ

5. คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญในเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของบริษัท โดยจะพิจารณาอย่างรอบคอบและพิจารณาไปในทางที่เป็นผลประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้นโดยรวมเป็นสำคัญ กรรมการที่มีส่วนได้เสียกับบริษัทในเรื่องใดจะต้องแจ้งให้คณะกรรมการทราบ และกรรมการท่านนั้นจะไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องที่ตนมีส่วนได้เสียกับบริษัท

#### 4. การประชุมคณะกรรมการ

1. คณะกรรมการบริษัทให้มีการกำหนดตารางการประชุมเป็นการล่วงหน้าทุกปี โดยกำหนดให้มีการประชุมอย่างน้อย 6 ครั้งต่อปี ในการประชุมกรรมการแต่ละครั้งจะมีการแจ้งกำหนดการประชุมให้ทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วัน พร้อมกับวาระการประชุมและเอกสารประกอบการประชุม เพื่อให้กรรมการได้มีเวลาพิจารณาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม

2. ในการประชุมคณะกรรมการจะมีการกำหนดวาระและเวลาการประชุมที่เพียงพอและเหมาะสม เพื่อกรรมการจะได้มีเวลาอภิปรายปัญหาสำคัญอย่างรอบคอบโดยทั่วกัน นอกจากนี้ยังได้ให้ผู้บริหารได้เข้าร่วมประชุมเพื่อให้สารสนเทศเพิ่มเติมในที่ประชุม รวมถึงให้กรรมการได้มีโอกาสรู้จักผู้บริหารสำหรับใช้พิจารณาแผนการสืบทอดงาน

3. คณะกรรมการบริษัทสามารถเข้าถึงสารสนเทศที่จะเป็นเพิ่มเติมได้จากกรรมการผู้จัดการใหญ่ เลขานุการบริษัท ผู้บริหาร หรือบุคคลที่ได้รับมอบหมาย

4. กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารได้มีการประชุมระหว่างกันเอง เพื่ออภิปรายปัญหาต่างๆ โดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วย

5. บริษัทได้จัดทำรายงานผลการดำเนินงานเสนอให้คณะกรรมการทราบทุกเดือน เพื่อให้คณะกรรมการสามารถกำกับ ควบคุม และดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการได้อย่างต่อเนื่องและทันการ

#### 5. การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับกิจการที่ดี คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดให้มีการจัดทำแบบประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ ปีละ 1 ครั้ง ทั้งในรูปแบบของการประเมินรายบุคคล โดยกรรมการแต่ละท่านเป็นผู้ประเมินตนเอง และการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทในภาพรวม โดยประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็นผู้ประเมิน และได้นำผลการประเมินมาวิเคราะห์เพื่อนำข้อเสนอแนะมาปรับปรุงการดำเนินงานต่อไป

สำหรับหลักเกณฑ์การประเมินกรรมการ บริษัทได้พัฒนารูปแบบหลักเกณฑ์การประเมินให้สอดคล้องกับตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและธุรกิจ ในรูปแบบของการประเมินรายบุคคล และการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทในภาพรวม โดยมีหัวข้อหลักๆ ในการประเมิน ดังนี้

1. ความพร้อมของกรรมการ
2. การกำหนดกลยุทธ์ และวางแผนธุรกิจ
3. การจัดการความเสี่ยงและการควบคุมภายใน
4. การดูแลไม่ให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
5. การติดตามรายงานทางการเงินและการดำเนินงาน
6. การประชุมคณะกรรมการ
7. การสรรหาและการพิจารณาคำตอบแทนกรรมการ และการประเมินผลงานกรรมการผู้จัดการ
8. โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ
9. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ
10. การทำหน้าที่ของกรรมการ
11. ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ
12. การพัฒนาดตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร

สำหรับกระบวนการประเมินผลงานคณะกรรมการ บริษัทจะส่งแบบประเมินคณะกรรมการในเดือนมกราคมของทุกปี แล้วนำผลมาวิเคราะห์ประมวลผล เพื่อนำเสนอในที่ประชุมคณะกรรมการในเดือนมีนาคมของทุกปี โดยบริษัทได้นำข้อมูลที่ได้รับมาใช้ในการพัฒนาคุณภาพการทำงานของคณะกรรมการบริษัทให้ดีขึ้น

## 6. คำตอบแทน

1. การพิจารณาคำตอบแทนสำหรับกรรมการ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะพิจารณาหลักเกณฑ์ในการจ่ายและรูปแบบคำตอบแทนของกรรมการจากความรู้ ความสามารถ ความเหมาะสม ภาระหน้าที่ และบทบาทความรับผิดชอบ รวมถึงผลประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกรรมการ ประกอบกับผลการดำเนินงานของบริษัท และการเติบโตทางผลกำไร ทั้งนี้ จะเปรียบเทียบกับการจ่ายคำตอบแทนกับกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน เพื่อเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท โดยคณะกรรมการบริษัทจะต้องนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นผู้พิจารณาอนุมัติ

2. การพิจารณาคำตอบแทนสำหรับผู้บริหารระดับสูง คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะพิจารณาจากการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงที่สูงกว่า หรือเทียบเท่ารองผู้จัดการใหญ่ เพื่อกำหนดคำตอบแทนโดยพิจารณาปัจจัยต่างๆ จากหน้าที่ความรับผิดชอบ ผลการดำเนินงานทางธุรกิจของบริษัท การดำเนินงานตามนโยบายที่ได้รับจากคณะกรรมการบริษัท การบริหารงานภายใต้สถานะเศรษฐกิจและสังคม ความสามารถในการพัฒนาธุรกิจ รวมถึงการปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงานให้ดีขึ้น เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาให้ความเห็นชอบ

## 7. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

1. คณะกรรมการบริษัทส่งเสริมการพัฒนากรรมการและผู้บริหารของบริษัท และมีการให้ความรู้แก่กรรมการใหม่เกี่ยวกับบทบาทของกรรมการและลักษณะธุรกิจของบริษัท ส่งเสริมให้มีการให้ความรู้ในระบบการกำกับดูแลกิจการของบริษัท รวมถึงการสนับสนุนให้กรรมการเข้าอบรมหลักสูตรต่างๆ ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

2. คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดแผนในการสืบทอดงาน โดยได้กำหนดแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่แทน กรณีกรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือผู้บริหารระดับสูงไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้

## 10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจด้วยจิตสำนึกรับผิดชอบต่อสังคม โดยมีส่วนร่วมในการเสริมสร้างความมั่นคงทางการเงินซึ่งนำไปสู่ความมั่นคงและความสุขในชีวิตของประชาชนอย่างจริงจังและต่อเนื่อง รวมทั้งให้ความสำคัญต่อสิ่งแวดล้อมเพื่อความยั่งยืนทางสังคมและเศรษฐกิจของประเทศ

บริษัทส่งเสริมให้พนักงาน ตัวแทน และครอบครัว ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อองค์กรและของตนเองต่อสังคม ในด้านการศึกษา สุขภาพ ศิลปวัฒนธรรม และสิ่งแวดล้อม โดยดำเนินกิจกรรมส่งเสริมสังคมอย่างเป็นรูปธรรม

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

### แนวทางเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อสังคม มีหลักการ 8 ข้อ

#### 1. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

หลักการในการดำเนินธุรกิจประกันชีวิต บริษัทยึดมั่นหลักการในการประกอบธุรกิจ ดังนี้

- ด้วยหลักความสุจริตใจอย่างยิ่ง บริษัทประกอบธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริตอย่างยิ่งต่อผู้เอาประกันและผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง
- ด้วยหลักความยุติธรรม บริษัทปฏิบัติด้วยความเป็นธรรมและชอบธรรมต่อผู้เอาประกันอย่างเท่าเทียมกัน โดยไม่เลือกปฏิบัติ
- ด้วยหลักการควบคุมภายใน บริษัทจัดโครงสร้างองค์กรเพื่อสนับสนุนการบริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพโดยจัดให้มีระบบการควบคุมและการตรวจสอบภายในที่รัดกุม มีการบันทึกข้อมูลอย่างเหมาะสม โดยถูกต้อง ครบถ้วนและเป็นจริง อีกทั้งมีกระบวนการสรรหาและพัฒนาพนักงานให้มีความรู้ความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่ตามวิชาชีพอย่างมืออาชีพ
- ด้วยหลักการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ และข้อบังคับ บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายระเบียบ หรือข้อบังคับของหน่วยงานกำกับภายนอก รวมทั้งกำหนดขั้นตอนการดำเนินการให้พนักงานปฏิบัติตามหน้าที่ความรับผิดชอบต่อตนเอง และเป็นไปตามกฎที่เกี่ยวข้องโดยเคร่งครัด

#### 2. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทได้แสดงเจตนารมณ์เข้าเป็นแนวร่วมของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Coalition) บริษัทได้รับประกาศนียบัตรรับรองเป็น "สมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต" จากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติฯ

บริษัทได้รับรางวัลองค์กรโปร่งใส ประจำปี 2556 (NACC Integrity Awards 2013) จากสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ป.ป.ช.) ซึ่งเป็นรางวัลเกียรติยศแห่งคุณธรรม จริยธรรม และความซื่อสัตย์สุจริต ประจำปี ครั้งที่ 4

บริษัทมีนโยบายต่อต้านการทุจริต ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท สรุปลงสาระสำคัญ ดังนี้ “บริษัทไม่ยอมรับการให้หรือการรับของขวัญ หรือ ผลประโยชน์อื่นใด ที่มีเจตนาจงใจให้กระทำการใดๆ เพื่อแสวงหาประโยชน์ที่มิควรได้โดยชอบด้วยกฎหมาย” นอกจากนี้ บริษัทยังมีการกำหนดแนวปฏิบัติ และระเบียบการต่อต้านการทุจริต รวมถึงมีการสื่อสารผ่านการอบรม และผ่านเว็บไซต์ของบริษัท ซึ่งคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับถือปฏิบัติโดยเคร่งครัด

ปัจจุบันบริษัทให้ทุกฝ่ายงานระบุและประเมินความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ เพื่อให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงสามารถกำหนดแนวทางการจัดการความเสี่ยงการติดตามและประเมินประสิทธิภาพการควบคุมอย่างต่อเนื่อง

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงของบริษัท มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดแนวทางติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบาย และประเมินความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดการทุจริต ให้ภาพรวมอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวบรวมข้อมูลให้ฝ่ายตรวจสอบในเบื้องต้นหากพบกรณีต้องสงสัยและมีความเสี่ยงที่จะกระทำทุจริต นอกจากนี้ บริษัทยังมีการอบรมให้ความรู้เรื่อง การป้องกันการทุจริต ซึ่งรวมถึงการรับและการให้ของขวัญต่างๆ และการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เป็นต้น

ฝ่ายตรวจสอบ มีหน้าที่ตรวจสอบความพอเพียงของระบบการควบคุมภายใน รวมถึงความเสี่ยงจากการทุจริต โดยได้มีการประเมินและตรวจสอบอย่างเหมาะสม

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้อบรมให้ความรู้ ผู้บริหาร และพนักงานเรื่องการปฏิบัติตามคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ

ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งเรื่องร้องเรียนหรือเบาะแสเกี่ยวกับการกระทำที่ไม่เหมาะสมในทางธุรกิจ พฤติกรรมของคณะกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานที่ขัดต่อคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ หรือประเด็นอื่นๆ ที่เป็นประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ได้หลากหลายช่องทางเช่น Email Address: [audit\\_committee@bangkoklife.com](mailto:audit_committee@bangkoklife.com) ของคณะกรรมการตรวจสอบโดยตรง หรือ ส่งทางไปรษณีย์มายัง ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบ หรือผู้อำนวยการสำนักกำกับการปฏิบัติงาน บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) 23/115-121 รอยัลชิตโต้เวนิว ถนนพระราม 9 เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 ซึ่งจะมีการสอบสวนที่เป็นอิสระและมีการพิจารณาดำเนินการอย่างเหมาะสม เพื่อแสดงถึงความเป็นธรรมและความโปร่งใส ผู้ร้องเรียน หรือผู้ถูกเรียกมาเป็นพยาน หรือผู้นำส่งข้อมูลใดๆ จะได้รับความคุ้มครองตามที่แนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตกำหนด ทั้งนี้ในปี 2557 ไม่ปรากฏว่ามีข้อร้องเรียนในเรื่องดังกล่าวข้างต้น

### 3. การเคารพสิทธิมนุษยชน

บริษัทสนับสนุนการคุ้มครองสิทธิส่วนบุคคล เสรีภาพในการแสดงความคิดเห็น และการแสดงออก ภายใต้กรอบของรัฐธรรมนูญแห่งราชอาณาจักรไทย นอกจากนี้ บริษัทยังได้กำหนดถึงแนวทางการปฏิบัติในเรื่องการเคารพต่อสิทธิของบุคคลและการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกัน รวมถึงช่องทางการร้องเรียนกรณีที่ถูกละเมิดสิทธิไว้ในคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ ซึ่งคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานได้ลงนามรับทราบและถือปฏิบัติตลอดมา

#### 4. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

##### 4.1 สภาพการทำงานและการคุ้มครองทางสังคม

- 4.1.1 สภาพการทำงานประกอบด้วย ค่าจ้าง เวลาทำงาน เวลาพักผ่อน วันหยุด ข้อปฏิบัติทางวินัย การเลิกจ้าง สวัสดิการต่างๆ เช่น น้ำดื่มสะอาด สถานที่รับประทานอาหารมีสุขลักษณะดีการรักษาพยาบาล เป็นต้น
- 4.1.2 การคุ้มครองทางสังคม เป็นการบรรเทาผลที่เกิดจากการลดหรือสูญเสียรายได้ จากประเด็นต่างๆ เช่น อุบัติเหตุ เจ็บป่วย คลอดบุตร ชราภาพ วางงาน พิกการ เป็นต้น
- 4.1.3 สภาพการทำงานเป็นไปตามกฎหมาย หรือดำเนินการตามมาตรฐานแรงงาน
- 4.1.4 จัดให้มีสภาพการทำงานที่ดี ให้ได้รับความสมดุลของชีวิตการทำงานมากที่สุด โดยเทียบเคียงกับองค์กรอื่น
- 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 โดยการนำเสนอแบบประกันที่มีคุณภาพและเหมาะสม เพื่อให้ลูกค้า/ผู้ถือกรมธรรม์มีหลักประกันและความมั่นคงทางการเงิน บริษัทได้มีการเสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า/ผู้ถือกรมธรรม์ด้วยการสื่อสารและกิจกรรมที่หลากหลาย มีสำนักงานสาขาทั่วประเทศที่คอยให้คำแนะนำและบริการ

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

#### 6. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

ด้วยความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจด้วยจิตสำนึกรับผิดชอบต่อสังคม โดยการเสริมสร้างความมั่นคงทางการเงินซึ่งนำไปสู่ความมั่นคงและความสุขในชีวิตของประชาชนอย่างจริงจังและต่อเนื่อง รวมทั้งให้ความสำคัญต่อสิ่งแวดล้อมเพื่อความยั่งยืนทางสังคมและเศรษฐกิจของประเทศ

การทำงานภายใต้แนวคิด "ชีวิตออกแบบได้" และ "ชีวิตที่มีความสุขมากกว่า" จึงเกิดขึ้นเพื่อตอบสนองนโยบายสังคมและสิ่งแวดล้อมของบริษัท โดยกิจกรรมมากมายภายใต้แนวคิดดังกล่าว ได้ดำเนินงานมาอย่างต่อเนื่อง เพื่อเป็นการส่งเสริมให้พนักงาน ตัวแทน และครอบครัว ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อองค์กรและของตนเองที่มีต่อสังคม ในด้านการศึกษา ส่งเสริมสุขภาพประชาชนทั่วประเทศ สืบสานศิลปวัฒนธรรมที่มีมายาวนาน การดูแลผู้สูงอายุ และการสร้างจิตสำนึกรักษ์สิ่งแวดล้อม ผ่านกิจกรรมส่งเสริมสังคมอย่างเป็นรูปธรรม



บริษัทยังให้ความสำคัญต่อการเสริมสร้างสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืน ทั้งภายในองค์กรระหว่างพนักงานและครอบครัว คู่ค้า ตัวแทน และพันธมิตร ด้วยการให้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่า มีการนำกลับมาใช้ซ้ำ ลดการสูญเสีย และการจัดกิจกรรมปลูกจิตสำนึก รักษาสิ่งแวดล้อมในมิติต่างๆ แก่เยาวชน เพื่อผลระยะยาวและยั่งยืนอีกด้วย

กิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อมในปี 2557 ภายใต้กรอบแนวคิดหลัก

1. **“ชีวิตออกแบบได้”** ด้วยการวางแผนการเงินอย่างรอบด้าน คือ โครงการด้านการวางแผนการเงิน พร้อมทั้งให้คำปรึกษาและความรู้ทางการเงินแก่ประชาชน ทั้งการสร้างฐานะควบคู่กับการสร้างหลักประกัน เป็นการสร้างความพร้อมให้ประชาชนรับมือกับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นได้เสมอ

1.1 งานเสวนาแนะแนวทางวางแผนการเงิน “ชีวิตออกแบบได้” วันอาทิตย์ที่ 26 ตุลาคม 2557 บริษัทกรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ร่วมกับบริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมบัวหลวง จำกัด จัดเสวนาพิเศษภายใต้หัวข้อ “ชีวิตออกแบบได้ ด้วยการวางแผนการเงินอย่างรอบด้าน” แนะนำแนวทางการสร้างฐานะและหลักประกันที่เหมาะสมสำหรับแต่ละช่วงวัย ณ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

1.2 งานมหกรรมการเงิน ตลอดปี 2557 ภายใต้แนวคิด “ชีวิตออกแบบได้” โดยจัดทัพที่ปรึกษาการเงินมืออาชีพแนะแนวทางวางแผนสร้างหลักประกัน และความมั่นคงทางการเงินให้แก่ประชาชนอย่างใกล้ชิดโดยไม่คิดค่าใช้จ่าย พร้อมนำเสนอผลิตภัณฑ์การเงินหลากหลายรูปแบบที่ตอบโจทย์ทุกความต้องการของประชาชนได้อย่างครบวงจร

- มหกรรมการเงิน (Money Expo) หาดใหญ่ วันศุกร์ที่ 7- วันอาทิตย์ที่ 9 มีนาคม 2557 ณ ศูนย์ประชุมนานาชาติฉลองสิริราชสมบัติครบ ๖๐ ปี มหาวิทยาลัยสงขลานครินทร์
- มหกรรมการเงิน (Money Expo) กรุงเทพฯ วันพฤหัสบดีที่ 8 – วันอาทิตย์ที่ 11 พฤษภาคม 2557 ณ อาคารชาเลนเจอร์ 2 – 3 อิมแพ็ค เมืองทองธานี
- งานวันประกันชีวิตแห่งชาติ ครั้งที่ 15 วันเสาร์ที่ 26 – วันอาทิตย์ที่ 27 กรกฎาคม 2557 ณ ลานกิจกรรม ชั้น G ศูนย์การค้าฟิวเจอร์พาร์ค รังสิต
- โฟสต์ ทูเดย์ เอ็กซ์โป 2557 วันศุกร์ที่ 31 กรกฎาคม – วันศุกร์ที่ 2 สิงหาคม 2557 ณ ศูนย์ประชุมแห่งชาติสิริกิติ์
- มหกรรมการเงิน (Money Expo) เชียงใหม่ วันศุกร์ที่ 7 – วันอาทิตย์ที่ 9 พฤศจิกายน 2557 ณ เชียงใหม่ฮอลล์ เซ็นทรัลพลาซ่า เชียงใหม่
- SET in the City กรุงเทพมหานคร 2557 วันพฤหัสบดีที่ 20 – วันอาทิตย์ที่ 23 พฤศจิกายน 2557 ณ รอยัล พารากอน ฮอลล์ ชั้น 5 ศูนย์การค้าสยามพารากอน

2. **“ชีวิตที่มีความสุขมากกว่า” (BLA Happy Life)** คือ โครงการเพื่อสร้างความสุข และส่งเสริมคุณภาพชีวิตประชาชน ทั้ง 5 ด้าน อันประกอบด้วย ด้านการศึกษา ด้านศิลปวัฒนธรรม ด้านสิ่งแวดล้อม ด้านสุขภาพและกีฬา ด้านผู้สูงอายุ

2.1 ด้านการศึกษาและโรงเรียน

โครงการ “สานฝันจากฟูล์นอ” ปีที่ 8 บริษัทมีความมุ่งมั่นในการสนับสนุนการศึกษาให้กับนักเรียนในพื้นที่ห่างไกล ซึ่งยังได้รับการสนับสนุนจากภาครัฐไม่เพียงพอ จึงได้ขยายโอกาสทางการเรียนรู้ให้กับเด็กนักเรียน เพื่อเป็นการปูรากฐานทางการศึกษาอันจะนำไปสู่การสร้างอนาคตให้กับประเทศชาติต่อไป ในปี 2557 บริษัทยังคงสานต่อโครงการ “สานฝันจากฟูล์นอ” ปีที่ 8 อย่างต่อเนื่อง โดยคณะผู้บริหาร ที่ปรึกษาการเงิน ตัวแทนประกันชีวิต และพนักงานบริษัทได้ร่วมแรงร่วมใจกันมอบโอกาสทางการศึกษาไปยังโรงเรียนวัดห้วยหิน อ.บ้านค่าย จ.ระยอง ด้วยการสร้างอาคารเรียน หลังใหม่ 1 หลัง ประกอบด้วย ห้องเรียน 1 ห้อง และห้องฝึกปฏิบัติการวิชาชีพ 1 ห้อง พร้อมอุปกรณ์การศึกษา อีกทั้ง ยังปรับปรุงภูมิทัศน์โดยรอบโรงเรียน จัดทำแปลงเกษตรเพื่ออาหารกลางวัน มอบอุปกรณ์เครื่องเล่นในสนามเด็กเล่น มอบอุปกรณ์กีฬา มอบสื่อการเรียนการสอน และมอบทุนการศึกษาจำนวน 64 ทุน รวมถึงการเลี้ยงอาหาร



กลางวันแก่คณะครู นักเรียน และผู้ปกครองในชุมชน ตลอดจนจัดกิจกรรมสันถนาการสานสัมพันธ์อันดี ด้วยความรักความห่วงใย

โครงการ “บี แฮปปี้” (B happy) แต้มฝัน บันยัม เพื่อน้อง 29 มีนาคม 2557 ผู้บริหารและพนักงาน บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) และ บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ร่วมกับ โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จัดกิจกรรมภายใต้ ชื่อ “B happy แต้มฝัน บันยัม เพื่อน้อง” ร่วมแรง ร่วมใจ พัฒนาโรงเรียนบ้านหนองไผ่แก้ว อำเภอพนสนธิคม จ.ชลบุรี มอบทุนการศึกษา และอุปกรณ์การเรียน แก่ เด็กนักเรียน ทำให้เยาวชนได้รับความสุขจากการให้อย่างแท้จริง

โครงการ “น้ำดื่มสะอาดเพื่อชีวิตที่มีความสุข” บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของคุณภาพชีวิตและ สุขภาพของเยาวชน ในเรื่องการบริโภคน้ำดื่มที่สะอาด และการออกกำลังกาย โดยเฉพาะอย่างยิ่งในเขต พื้นที่ห่างไกล ในสถานศึกษาที่อยู่ห่างไกลตัวเมือง ซึ่งขาดแคลนน้ำดื่มสะอาด บริษัทจึงได้ริเริ่ม โครงการ “น้ำดื่มสะอาด เพื่อชีวิตที่มีความสุข” ด้วยการมอบเครื่องกรองน้ำ และระบบกักเก็บน้ำสะอาด เช่น ถังน้ำดื่ม และ/หรือเครื่องสูบน้ำ ตามความต้องการและความจำเป็นของแต่ละพื้นที่ ให้กับโรงเรียน ดำรงวัดระเวนชัยแดน เริ่มต้น 7 แห่งในปี 2556

นอกจากนี้บริษัทยังได้ร่วมกับกรมอนามัย กระทรวงสาธารณสุข ให้ความรู้พื้นฐานเรื่องการรักษา สุขภาพ การออกกำลังกายแก่นักเรียน และทีมตัวแทนประกันชีวิตและที่ปรึกษาการเงินของบริษัทให้ ความรู้เรื่องการออม จัดกิจกรรมสันถนาการ เลี้ยงอาหารกลางวันสำหรับเด็กนักเรียน ในปี 2557 บริษัท ยังคงดำเนินงานตามนโยบายอย่างต่อเนื่อง โดยมอบอุปกรณ์แก่โรงเรียนที่ขาดแคลนน้ำดื่มสะอาด จำนวน 8 โรงเรียน จากทุกภูมิภาคทั่วประเทศไทย

- ครั้งที่ 1 วันอังคารที่ 29 เมษายน 2557 ณ โรงเรียนบ้านดลิ่งสูง อ.ห้วยคต จ.อุทัยธานี
- ครั้งที่ 2 วันพุธที่ 21 พฤษภาคม 2557 ณ โรงเรียนนายอพัฒนา อ.เมือง จ.สกลนคร
- ครั้งที่ 3 วันอังคารที่ 17 มิถุนายน 2557 ณ โรงเรียนบ้านหนองไผ่ อ.เมือง จ.ศรีสะเกษ
- ครั้งที่ 4 วันพฤหัสบดีที่ 31 กรกฎาคม 2557 ณ โรงเรียนวัดนาหนองบุญ อ.นาหมอมบุญ จ.นครศรีธรรมราช
- ครั้งที่ 5 วันจันทร์ที่ 4 สิงหาคม 2557 ณ โรงเรียนบ้านหนองจิก อ.หนองไผ่ จ. กระบี่
- ครั้งที่ 6 วันพุธที่ 12 พฤศจิกายน 2557 ณ โรงเรียนบ้านดืบใต้ อ.หนองไผ่ จ.เพชรบูรณ์
- ครั้งที่ 7 วันจันทร์ที่ 17 พฤศจิกายน 2557 ณ โรงเรียนบ้านป่าซางเหนือ อ.เวียงเชียงรุ้ง จ.เชียงราย
- ครั้งที่ 8 วันอาทิตย์ที่ 23 ธันวาคม 2557 โรงเรียนบ้านกลางน้อยเหล่ามะแวง อ.บ้านผือ จ.อุดรธานี

## 2.2 ด้านศิลปวัฒนธรรม

โครงการ “ร่วมสร้างความสุข สืบสานประเพณีไทย” เป็นโครงการที่กรุงเทพประกันชีวิต ร่วมอนุรักษ์ ศิลปวัฒนธรรม ประเพณีพื้นบ้านของไทย และชุมชนในจังหวัดต่างๆ เพื่อคงไว้ซึ่งประเพณีอันดีงาม ของไทย โดยจัดต่อเนื่องมาจนถึงปี 2557

- ประเพณีตรุษจีน ณ ปากน้ำโพ จ.นครสวรรค์ วันศุกร์ที่ 24 มกราคม – วันอังคารที่ 4 กุมภาพันธ์ 2557 กรุงเทพประกันชีวิตร่วมสืบสานประเพณีดั้งเดิมที่สืบทอดมาตั้งแต่สมัยบรรพบุรุษของชาว ไทยเชื้อสายจีนซึ่งอาศัยอยู่ในเมืองนครสวรรค์ ซึ่งจัดสืบทอดกันมาช้านานกว่า 98 ปี ชาว ปากน้ำโพอัญเชิญองค์เจ้าพ่อ-เจ้าแม่ ทุกองค์แห่รอบตลาดปากน้ำโพ เพื่อเป็นสิริมงคล และ ความเจริญก้าวหน้าด้านการค้า ในพิธีจะมีขบวนแห่มากมายไปตามถนนสายสำคัญในเขต เทศบาลเมือง บริษัทได้เข้าร่วมเป็นผู้สนับสนุนขบวนแห่มังกรทอง ซึ่งจังหวัดนครสวรรค์มี ชื่อเสียงมากในด้านความสวยงามทั้งในการแห่ช่วงกลางวันและช่วงกลางคืน เป็นการแสดงที่ น่าตื่นตาตื่นใจ

- ประเพณีสงกรานต์ จ.เชียงใหม่ วันอาทิตย์ที่ 13 – วันอังคารที่ 15 เมษายน 2557 บริษัทร่วมสืบสานประเพณีไทยที่จังหวัดเชียงใหม่ พนักงานและตัวแทนร่วมทำบุญตักบาตร ถวายเทียนพรรษาในงานประเพณี พร้อมเปิดเดินทัพยาบาล เพื่อบริการด้านสุขภาพแก่ประชาชน และมอบกรรมธรรมแก่ผู้ชนะการประกวดเทพบุตร และเทพีสงกรานต์ในงานนี้
- ประเพณีแห่เทียนพรรษา จ.อุบลราชธานี วันศุกร์ที่ 11 – วันเสาร์ที่ 12 กรกฎาคม 2557 ร่วมสืบสานวัฒนธรรมการทำรถแห่เทียนตามประเพณี ดั้งเดิม เพื่อเข้าร่วมประกวดในจังหวัดอุบลราชธานี
- ประเพณีแข่งเรือยาว จ.พิจิตร วันเสาร์ที่ 6 – วันอาทิตย์ที่ 7 กันยายน 2557 ร่วมสืบสานมรดกแห่งสายน้ำ สนับสนุนการแข่งขันเรือยาวทีมเขลางค์นคร กรุงเทพมหานคร เรือยาว 40 ฝีพาย ซึ่งได้แชมป์เป็นสมัยที่ 2 เรือยาวพรมพรหม และเรือยาวพรมศรี
- ประเพณีสารทไทยกล้วยไข่เมืองกำแพง จ.กำแพงเพชร วันอังคารที่ 23 กันยายน 2557 ซึ่งเป็นงานประเพณีประจำปีกำแพงเพชรเมืองที่มีฉายาว่า “เมืองกล้วยไข่” ซึ่งจัดต่อเนื่องมากกว่า 30 ปี โดยยึดแนวคิดนิยมทางพื้นฐานพระพุทธศาสนา ที่ชาวพุทธนิยมทำบุญเดือน 10 หรือ “สารทไทย” การจัดงานประเพณี “สารทไทย กล้วยไข่” ยังเป็นการช่วยส่งเสริมการตลาดกล้วยไข่ของหน่วยราชการ และบรรดาผู้ประกอบการทำสวนกล้วยไข่ ในจังหวัดกำแพงเพชร ให้เป็นที่รู้จักไปทั่วประเทศอีกด้วย
- ประเพณีถือศีลกินผัก จ.ภูเก็ต วันพุธที่ 24 กันยายน – วันพฤหัสบดีที่ 2 ตุลาคม 2557 ทีมตัวแทนประกันชีวิตและที่ปรึกษาการเงิน ร่วมประเพณี “ถือศีลกินผัก” ซึ่งถือเป็นงานที่กินเจที่ใหญ่ที่สุดแห่งปี พร้อมจัดขบวนแห่รถผักและร่วมเดินขบวน ซึ่งถือเป็นการเดินเทิดพระเกียรติถวายพระพรชัยมงคลเฉลิมพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวภูมิพลอดุลยเดช ตลอดจนร่วมออกบุญแจกน้ำและพัด เพื่อบริการประชาชนและชาวต่างชาติที่เดินทางมาร่วมงานอย่างคับคั่ง

### 2.3 ด้านสุขภาพและกีฬา

สนับสนุนความพร้อมทัพนักกรีฑาทีมชาติไทย สู้ศึกเอเชียนเกมส์ 2014 วันอังคารที่ 2 กันยายน 2557 ณ โรงแรมโนโวเทล กรุงเทพ สยามสแควร์ กรุงเทพมหานคร สนับสนุนทัพนักกรีฑาไทยสู้ศึกเอเชียนเกมส์ โดยมอบกรรมธรรมคุ้มครองทุนประกันละ 1,000,000.00 บาท รวมเป็น 81,000,000.00 บาท เพื่อสร้างขวัญและกำลังใจให้แก่ทัพนักกรีฑาทีมชาติไทยชุดเอเชียนเกมส์ 2014 ก่อนเดินทางไปร่วมแข่งขันมหกรรมกีฬายิ่งใหญ่ที่สุดของเอเชีย ที่ประเทศเกาหลีใต้ในระหว่างวันที่ 19 กันยายน – 4 ตุลาคม 2557

#### โครงการ “บีแอลเอ แสปปีไลฟ์ คีตะมวยไทย แอโรบิก”

กรุงเทพมหานคร ร่วมกับกรมอนามัย กระทรวงสาธารณสุข เปิดตัวโครงการ “บีแอลเอ แสปปีไลฟ์ คีตะมวยไทย แอโรบิก” โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมสุขภาพของคนไทย ให้คนไทยตระหนักถึงความสำคัญของการออกกำลังกายอย่างถูกวิธี โดยการประยุกต์ศิลปะแม่ไม้มวยไทยมาผสมผสานท่วงท่าและลีลาการเต้นประกอบจังหวะดนตรี เพื่อให้ประชาชนออกกำลังกายได้อย่างสนุกสนานมากยิ่งขึ้น ดอบบโจทยไลฟ์สไตล์ของคนรุ่นใหม่ใส่ใจสุขภาพและดูแลสุขภาพวัฒนธรรมไทยได้อย่างลงตัว ภายใต้โครงการบีแอลเอ แสปปีไลฟ์ คีตะมวยไทย ประกอบไปด้วยกิจกรรมมากมาย เพื่อให้เข้าถึงประชาชนทุกกลุ่ม

- กิจกรรม “Training the Trainers” Training The Trainer วันศุกร์ที่ 12 – วันอาทิตย์ที่ 14 กันยายน 2557 ณ โรงแรมใบหยกสกาย โฮเทล เพื่ออบรมครูสอนเต้นในชุมชน และสร้างเครือข่ายผู้ถ่ายทอดความรู้ในการออกกำลังกายด้วยการเต้นคิตะมวยไทยที่ถูกต้อง โดยมีกองออกกำลังกายเพื่อสุขภาพ กรมอนามัย กระทรวงสาธารณสุข เป็นที่ปรึกษาในการจัดหลักสูตร
- กิจกรรมเดินสายลงพื้นที่เพื่อรณรงค์การออกกำลังกายอย่างถูกต้องด้วยการเต้นคิตะมวยไทย แอโรบิก ในกรุงเทพมหานครและทั่วประเทศตลอดทั้งปี โดยจะมีกิจกรรมแนะนำท่าเต้นคิตะมวยไทยที่ถูกต้อง การจัดแสดงนิทรรศการ พร้อมให้ความรู้เกี่ยวกับหลักและวิธีการออกกำลังกายที่ถูกต้อง ตลอดจนการสาธิตการออกกำลังกายอย่างง่ายให้กับประชาชน
  - ครั้งที่ 1 วันพุธที่ 9 เมษายน 2557 ณ จ.อุดรธานี
  - ครั้งที่ 2 วันศุกร์ที่ 17 ตุลาคม 2557 ณ จ.กาญจนบุรี
  - ครั้งที่ 3 วันจันทร์ที่ 20 ตุลาคม 2557 ณ จ.ระยอง
  - ครั้งที่ 4 วันอังคารที่ 28 ตุลาคม 2557 ณ จ.พิษณุโลก
  - ครั้งที่ 5 วันอังคารที่ 4 พฤศจิกายน 2557 ณ จ. หนองคาย
  - ครั้งที่ 6 วันจันทร์ที่ 1 ธันวาคม 2557 ณ จ.เชียงใหม่
- กิจกรรมประกวดเต้น บีแอลเอ แสปปี๊ ไลฟ์ คิตะมวยไทย แอโรบิก...เต้นล่าไลค์ ลุ้นเงินแสน’ ในวันพฤหัสบดีที่ 11 ธันวาคม 2557 เพื่อให้โครงการ บีแอลเอ แสปปี๊ ไลฟ์ คิตะมวยไทย เข้าถึงคนในยุคปัจจุบันง่ายขึ้น บริษัทได้จัดทำเพลงคิตะมวยไทยแอโรบิก “ลูกสู้” และมิวสิก วีดีโอ แนะนำท่าคิตะมวยไทยแอโรบิกโดยเฉพาะ เพื่อให้ประชาชนทั่วไปสามารถนำไปใช้ออกกำลังกายได้ฟรีทั่วประเทศ โดยมีผู้เข้าร่วมส่งคลิปประกวดกว่า 40 คลิปทั่วประเทศ และมี 5 ทีมมาแข่งขันที่ลานเอเทรียม 2 สยามเซ็นเตอร์ โดยมี “ทีมลูกพญานาค” จากโรงเรียนฮั่วเคียวกงฮัก จ. หนองคาย เป็นผู้ชนะเลิศจากเวที บีแอลเอ แสปปี๊ ไลฟ์ คิตะมวยไทย แอโรบิก

#### โครงการเดิน-วิ่ง เพื่อสุขภาพ กรุงเทพมหานคร มินิมาราธอน

บริษัท กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน) ร่วมกับกรมอนามัย กระทรวงสาธารณสุข จัดงานเดิน-วิ่ง เพื่อสุขภาพการกุศล กรุงเทพมหานคร มินิมาราธอน ครั้งที่ 1 ณ สวนหลวง ร.9 เพื่อตอกย้ำเจตนารมณ์ให้คนไทยมีความสุขจากการมีสุขภาพที่ดี รายได้ทั้งหมดโดยไม่หักค่าใช้จ่ายจะนำไปขยายโครงการ “น้ำดื่มสะอาด เพื่อน้อง” ในการจัดหาเครื่องกรองน้ำ ถังเก็บน้ำ และเครื่องปั้มน้ำ ให้กับโรงเรียนในถิ่น โดยมีนักวิ่งชาวไทยและชาวต่างชาติกว่า 2,000 คน เข้าร่วมกิจกรรม

#### 2.4 ด้านสิ่งแวดล้อม

- โครงการบีแอลเอ แสปปี๊ ไลฟ์ โก กรีน บริษัท กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน) ร่วมกับมูลนิธิสิ่งแวดล้อมศึกษาเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน (ประเทศไทย) หรือ FEED ดำเนินงานโครงการสร้างจิตสำนึกรักสิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืนต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 ด้วยการทำกิจกรรมพร้อมๆกับการอธิบายความเชื่อมโยงของสิ่งแวดล้อมในชีวิตประจำวัน ที่สามารถนำไปปฏิบัติได้จริง
- โครงการบีแอลเอ แสปปี๊ ไลฟ์ โก กรีน ครั้งที่ 2 กิจกรรมเสริมสร้างจิตสำนึกรักสิ่งแวดล้อมและสร้างแนวกันไฟ ป้องกันไฟป่า ณ เขตรักษาพันธุ์สัตว์ป่าห้วยขาแข้ง จ.อุทัยธานี วันศุกร์ที่ 28 – วันอาทิตย์ที่ 30 มีนาคม 2558 นานักศึกษาจาก 10 สถาบันเข้าร่วมกิจกรรม โดยผู้เข้าร่วมโครงการได้ลงมือ “ทำแนวกันไฟป่า” เพื่อช่วยป้องกันพื้นที่อยู่อาศัยและแหล่งหากินของสัตว์ป่าให้ปลอดภัยจากไฟป่า เป็นการดูแลรักษาสุขภาพแวดล้อมให้สมบูรณ์ และยังสามารถช่วยลดปัญหาสภาวะโลกร้อนอีกด้วย พร้อมทั้งกิจกรรมการเรียนรู้ที่สนุกสนานสอดแทรกสาระความสำคัญของระบบนิเวศธรรมชาติ ตลอดจนความเกี่ยวข้องในการดำเนินชีวิตเพื่อปลูกจิตสำนึกอย่างยั่งยืนให้แก่เยาวชน หลังจากนั้น

เด็กนักศึกษาผู้เข้าร่วมได้รับทุนเพื่อทำโครงการสิ่งแวดล้อมในชุมชนของตนเอง เพื่อเป็นการต่อยอดการสร้างจิตสำนึกในชุมชน

- โครงการบีแอลเอ แสปป์ โลฟ โก กรีน ครั้งที่ 3 ณ ศูนย์ศึกษาธรรมชาติกองทัพบกบางปู วันที่ 26 เมษายน 2557 – รวมพลังบีแอลเอ สร้างจิตสำนึกรักษ์สิ่งแวดล้อม ปลูกป่าชายเลน จัดขึ้นโดยชมรมรักสิ่งแวดล้อม นำทีมผู้บริหาร พนักงาน และทีมงานฝ่ายขาย กว่า 100 คน ร่วมกันดูแลรักษาสิ่งแวดล้อมและเป็นจิตอาสาที่ศูนย์ศึกษาธรรมชาติกองทัพบก (บางปู)ฯ จ.สมุทรปราการ
- โครงการบีแอลเอ แสปป์ โลฟ โก กรีน ครั้งที่ 4 กิจกรรมอนุรักษ์ธรรมชาติและสร้างโปงเทียม ณ เขตรักษาพันธุ์สัตว์ป่าเขาอ่างฤๅไน จ. ฉะเชิงเทรา วันศุกร์ที่ 31 ตุลาคม - วันเสาร์ที่ 1 พฤศจิกายน 2557 นานีสตินักศึกษา 50 ชีวิตจาก 9 สถาบันอุดมศึกษาชั้นนำ ร่วมสร้างจิตสำนึกรักษ์สิ่งแวดล้อมจากห้องเรียนธรรมชาติผ่านกิจกรรมศึกษาและอนุรักษ์ธรรมชาติ สร้างโปงเทียมเพื่อฟื้นฟูสิ่งแวดล้อมและระบบนิเวศด้วยการเสริมสร้างแร่ธาตุให้แก่แหล่งอาหารของสัตว์ป่า ณ เขตรักษาพันธุ์สัตว์ป่าเขาอ่างฤๅไน พร้อมทำกิจกรรมสัมมนาเชิงปฏิบัติการที่สอดแทรกเนื้อหาสาระ กระตุ้นให้เห็นความสำคัญของสิ่งแวดล้อมและสร้างประสบการณ์ตรงด้วยการให้ลงมือปฏิบัติในสภาพแวดล้อมจริงตามธรรมชาติ หลังจากนั้นเด็กนักศึกษาผู้เข้าร่วมได้รับทุนเพื่อทำโครงการสิ่งแวดล้อมในชุมชนของตนเอง เพื่อเป็นการต่อยอดการสร้างจิตสำนึกในชุมชน
- โครงการ “บี แฮปปี้” B happy ปล่อยปู ปลูกป่า พาเพลิน ณ อุทยานสิ่งแวดล้อมนานาชาติสิรินธร อ.ชะอำ จ.เพชรบุรี วันเสาร์ที่ 22 พฤศจิกายน 2557 ผู้บริหารและพนักงาน บริษัท กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน) และ บริษัท กรุงเทพมหานครภัย จำกัด (มหาชน) ร่วมกับโรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ ร่วมทำกิจกรรมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมอย่างยั่งยืนร่วมกัน

## 2.5 ด้านการดูแลผู้สูงอายุ

- โครงการร่วมสร้างความสุข โลกสดใส สำหรับผู้สูงอายุ จากใจกรุงเทพมหานคร  
โครงการร่วมสร้างความสุข โลกสดใส สำหรับผู้สูงอายุ จากใจกรุงเทพมหานคร เป็นกิจกรรมสร้างความสุขให้ผู้สูงอายุได้มองเห็นโลกได้สดใสขึ้น ด้วยตรวจวัดสายตาและมอบแว่นคุณภาพ รวมถึงการตรวจสุขภาพขั้นพื้นฐานจากทีมแพทย์ที่มีความเชี่ยวชาญ โดยในปี 2557 ได้มอบแว่นตาไปทั้งสิ้นกว่า 4000 ราย จำนวน 13 จังหวัด ในทุกภูมิภาคทั่วประเทศ เพื่อให้ผู้สูงอายุสามารถใช้ชีวิตประจำวันได้อย่างมีความสุข และสามารถช่วยเหลือตัวเองได้
- ครั้งที่ 1 วันอาทิตย์ที่ 19 มกราคม 2557 ณ โรงพยาบาลเชกา อ.เชกา จ.บึงกาฬ
- ครั้งที่ 2 วันอาทิตย์ที่ 16 กุมภาพันธ์ 2557 ณ โรงเรียนบึงกาฬ อ.เมืองบึงกาฬ จ.บึงกาฬ
- ครั้งที่ 3 วันอังคารที่ 25 มีนาคม 2557 ณ โรงเรียนบ้านท่าหลวง อ.พิมาย จ.นครราชสีมา
- ครั้งที่ 4 วันศุกร์ที่ 4 เมษายน 2557 ณ อบต.ไร่ส้ม อ.เมือง จ.เพชรบุรี
- ครั้งที่ 5 วันพฤหัสบดีที่ 24 เมษายน 2557 ณ โรงเรียนอนุบาลสระโบสถ์ อ.สามโคก จ.ลพบุรี
- ครั้งที่ 6 วันศุกร์ที่ 2 พฤษภาคม 2557 ณ เทศบาลอำเภอภาชี อ.ภาชี จ.อยุธยา
- ครั้งที่ 7 วันเสาร์ที่ 24 พฤษภาคม 2557 ณ โรงเรียนศรีธาตุพิทยาคม อ.ศรีธาตุ จ.อุดรธานี
- ครั้งที่ 8 วันพฤหัสบดีที่ 12 มิถุนายน 2557 ณ โรงเรียนป้อมนาคราชย์สวาทยานนท์ จ.สมุทรปราการ
- ครั้งที่ 9 วันศุกร์ที่ 27 มิถุนายน 2557 ณ หอประชุมเทศบาลในเมืองสวรรค์โลก จ.สุโขทัย
- ครั้งที่ 10 วันอังคารที่ 29 กรกฎาคม 2557 ณ โรงเรียนวัดทุแร อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา
- ครั้งที่ 11 วันเสาร์ที่ 2 สิงหาคม 2557 ณ อบต.หาดส้มแป้น จ.ระนอง

ครั้งที่ 12 วันอังคารที่ 16 กันยายน 2557 ณ ศูนย์การเรียนรู้ ด.สระแก้ว อ.ลาดยาว

จ.นครสวรรค์

ครั้งที่ 13 วันศุกร์ที่ 14 พฤศจิกายน 2557 ณ จ.พะเยา

## 7. การร่วมพัฒนาชุมชนหรือสังคม

### การดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม Corporate Social Responsibility (CSR)

ด้วยความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องกับวิสัยทัศน์ของบริษัท ในการทำให้คนไทยเห็นประโยชน์การประกันชีวิต และทำประกันชีวิตให้เหมาะกับฐานะทางการเงินและคุณค่าชีวิตทั้งของตนเองและครอบครัว และเพื่อเป็นแสดงถึงความรับผิดชอบต่อผู้บริโภครวมและสังคม บริษัทจึงมุ่งสร้างความมั่นคงทางการเงินให้กับประชาชนทุกกลุ่ม ผ่านการให้คำแนะนำด้านการวางแผนทางการเงินอย่างรอบด้านและบริการที่ประทับใจผ่านตัวแทน คู่ค้า และพนักงานที่มีความจริงใจ มีความรู้ รวมทั้งพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่เพื่อตอบสนองการวางแผนชีวิตอย่างรอบด้าน ปรับรูปแบบผลิตภัณฑ์ เพิ่มความคุ้มครองให้ครอบคลุม ตอบสนองการวางแผนชีวิตของทุกคน เพื่อเป็นทางเลือกในการวางแผนการเงินให้ประชาชน ได้เตรียมความพร้อมในการดำเนินชีวิตและรับมือกับความเสี่ยงที่จะเกิดขึ้นอย่างมีประสิทธิภาพ

ด้วยจิตสำนึกรับผิดชอบต่อสังคม บริษัทยังส่งเสริมสังคมให้มีความสุขยิ่งขึ้นผ่านการดำเนินงานตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม (CSR) พัฒนาคุณภาพชีวิตของประชาชนทุกเพศ ทุกวัย จัดกิจกรรมส่งเสริมสังคมอย่างต่อเนื่องครอบคลุมถึง 6 ด้าน ได้แก่ การวางแผนการเงินแก่ประชาชน การส่งเสริมสุขภาพและกีฬา การสร้างจิตสำนึกรักสิ่งแวดล้อม การส่งเสริมสืบสานศิลปวัฒนธรรมไทย การสนับสนุนการศึกษาและการเรียนรู้ และการดูแลผู้สูงอายุ ทั้งหมดนี้คือความมุ่งมั่นเพื่อสร้างสรรค์ความสุขที่แท้จริงสู่ประชาชน ดังจะเห็นได้จากรายละเอียดในส่วนของ การดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมของบริษัท

## 8. การมีนวัตกรรมและเผยแพร่นวัตกรรมซึ่งได้จากการดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะเป็นผู้นำในการสร้างความมั่นคงทางการเงินให้กับประชาชนทุกระดับชั้นด้วยการปกป้องคุณค่าชีวิต การให้คำแนะนำด้านการวางแผนทางการเงินและบริการที่ประทับใจผ่านตัวแทน คู่ค้า และพนักงานที่มีความจริงใจ และมีความรู้ระดับแนวหน้าของประเทศ

นอกจากนี้ บริษัทจัดโครงการชิงสัมมนาให้ความรู้ด้านการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคล (การออม การลงทุน การวางแผนการเกษียณ) ให้กับพนักงาน ลูกค้า 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 พร้อมรายงานให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ครอบคลุม 5 องค์ประกอบ ได้แก่ การควบคุมภายในองค์กร การประเมินความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงาน ระบบสารสนเทศและการสื่อสาร ข้อมูล และระบบการติดตาม เห็นว่าบริษัทมีการควบคุมภายในที่เพียงพอ สนับสนุนให้การดำเนินงานของบริษัทบรรลุตามวัตถุประสงค์ได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามรายละเอียด ดังนี้

### 1. การควบคุมภายในองค์กร

- 1.1 บริษัทมุ่งมั่นประกอบธุรกิจประกันชีวิตโดยยึดหลักความซื่อสัตย์สุจริตอย่างยิ่งต่อผู้เอาประกันภัยและผู้มีส่วนเกี่ยวข้องบนหลักความยุติธรรมความเป็นธรรมอย่างเท่าเทียมกันโดยไม่เลือกปฏิบัติและเน้นรักษาความลับและความปลอดภัยข้อมูลของผู้เอาประกันภัย มีการจัดโครงสร้างองค์กรที่สนับสนุนการบริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพมีคู่มือการกำกับกิจการที่ดี (Code of Conduct) เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท ฝ่ายจัดการและพนักงานยึดถือเป็นแนวปฏิบัติในทางเดียวกัน หากมีการฝ่าฝืนแนวทางปฏิบัติบริษัทจะดำเนินการสอบสวนหาข้อเท็จจริง มีบทลงโทษทางวินัยที่คำนึงถึงผู้ได้รับความเสียหาย ระดับความเสียหาย และผลกระทบที่มีต่อบริษัท
- 1.2 คณะกรรมการบริษัททำหน้าที่พิจารณาและเห็นชอบในเรื่องสำคัญที่เกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทกำหนดแผนธุรกิจ 5 ปี (2556-2560) เพื่อให้ทุกหน่วยงานดำเนินงานไปในทิศทางเดียวกันยึดตามปรัชญา การกิจ และผลประโยชน์ที่ลูกค้าได้รับ มีการกำหนดบทบาทหน้าที่คณะกรรมการชุดย่อยและผู้บริหารภายใต้กฎหมาย กฎบัตร และข้อบังคับของบริษัท แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคัดสรรเพื่อสรรหา คัดเลือกกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ โดยคำนึงถึงความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ และความเชี่ยวชาญที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท ซึ่งมีสัดส่วนของกรรมการอิสระสอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- 1.3 คณะกรรมการบริษัทได้จัดให้มีฝ่ายตรวจสอบรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อประเมินระบบควบคุมภายในว่าเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ มีการจัดโครงสร้างองค์กร และกำหนดสายบังคับบัญชา การแบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานในแต่ละระดับไว้เป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้เกิดระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและมีประสิทธิภาพ



1.4 บริษัทมีนโยบายและวิธีปฏิบัติในการจัดหาพัฒนาและรักษาบุคลากรที่เหมาะสมโดยยึดภารกิจและค่านิยมขององค์กร มีการสร้างความสัมพันธ์อันดีกับสถาบันการศึกษาผ่านกิจกรรมต่างๆ ของสถาบันรวมถึงมีการสร้างแบบทดสอบที่ได้มาตรฐานในการกลั่นกรองผู้สมัครเพื่อให้ได้บุคลากรที่มีคุณภาพตรงกับความต้องการขององค์กร ซึ่งการดำเนินการสรรหาคัดเลือกนี้ ดำเนินการโดยปราศจากการเลือกปฏิบัติ สำหรับการพัฒนาพนักงาน บริษัทมีนโยบายให้ความสำคัญกับการพัฒนาพนักงานตามค่านิยมขององค์กรในเรื่อง "การพัฒนาตน" มีการกำหนดเรื่องการประเมินผลการปฏิบัติงานผ่านระบบ โดยให้พนักงานทุกคนมีการพัฒนาตนเองไม่ต่ำกว่าปีละ 6 วันและมีการกำหนดหลักสูตรการอบรมของพนักงานในแต่ละระดับ โดยเฉพาะหลักสูตรพื้นฐานที่ทุกคนต้องเรียนรู้ตามภารกิจและค่านิยมขององค์กร เช่น การวางแผนทางการเงิน การบริการ การทำงานเป็นทีม รวมถึงสนับสนุนการสอบคุณวุฒิวิชาชีพต่างๆ เช่น LOMA (Life office Management Association), SOA (Society of Actuaries) CFP (Certified Financial Planner) CFA (Chartered Financial Analyst) และ CISA (Certified Investment and Securities Analyst) บริษัทมีนโยบาย Happy Work Place เพื่อส่งเสริมให้บุคลากรมีความสุขอย่างสมดุลระหว่างตนเอง ครอบครัว การทำงานและสังคม

บริษัทมีระบบการประเมินผลการปฏิบัติงานให้มีความสัมพันธ์กับการพิจารณาให้โบนัสการขึ้นเงินเดือนและความก้าวหน้าในหน้าที่การงาน โดยส่งเสริมให้มีการสื่อสารระหว่างหัวหน้างานกับพนักงานและให้พนักงานลงนามรับทราบการประเมินผลงาน

บริษัทได้เตรียมความพร้อมสำหรับการขาดบุคลากรโดยการให้ทุนการศึกษาในหลากหลายสาขา โดยเฉพาะสายวิชาชีพทั้งในระดับปริญญาตรีและปริญญาโทภายในและต่างประเทศ สำหรับพนักงานและบุคคลภายนอกเพื่อเป็นการป้องกันไม่ให้เกิดปัญหาการขาดแคลนบุคลากรโดยเฉพาะในสายวิชาชีพหลักของบริษัท

1.5 บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการมีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพจึงจัดทำนโยบายการควบคุมภายใน ซึ่งเป็นองค์ประกอบสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี สำหรับการประเมินผลการปฏิบัติงาน การสร้างแรงจูงใจ และการให้รางวัลที่เหมาะสมจะพิจารณาจากตัวชี้วัดผลการดำเนินงานหลัก หรือ KPI (Key Performance Indicator) ทั้งนี้การควบคุมภายในของบริษัทถือเป็นส่วนหนึ่งของการปฏิบัติงาน ซึ่งแฝงอยู่กับการปฏิบัติงานปกติในทุกหน้าที่และทุกระดับกำหนดให้ทุกหน่วยงานมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมเพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจ

## 2. การประเมินความเสี่ยง

2.1 บริษัทมีนโยบายบริหารความเสี่ยงที่จัดทำเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้พิจารณาถ่วงดุลและกำหนดกรอบและขอบเขตการบริหารความเสี่ยง มีการสื่อสารนโยบายให้ทราบทั่วทั้งองค์กร มีคู่มือการบริหารความเสี่ยงเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน รวมทั้งกำหนดให้พนักงานเข้ารับการอบรม เพื่อให้เข้าใจถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องภายในบริษัท มีการรายงานข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ทางการเงินตามมาตรฐานที่ภาครัฐกำหนด โดยมีการวิเคราะห์ข้อมูลและจัดทำรายงานโดยฝ่ายบัญชีและฝ่ายวางแผนธุรกิจและนำเสนอต่อผู้บริหาร คณะกรรมการบริหารเป็นประจำทุกเดือน

2.2 บริษัทมีการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงหลัก โดยมีคณะทำงานร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการกำหนดขอบเขตและการยอมรับความเสี่ยง เช่น เรื่องการบริหารเงินกองทุนกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และ risk limit ของแต่ละความเสี่ยงและได้ให้หน่วยงาน ส่วนงาน ฝ่ายและสายประชุมร่วมกันในสายงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อวางแผนการดำเนินงานควบคู่ไปกับแผนบริหารความเสี่ยง โดยใช้หลักการประเมินความเสี่ยงด้วยระบบการให้คะแนนตามหลักมาตรฐานสากล (COSO) เป็นแนวทาง



- 2.3 บริษัทกำหนดช่องทางที่หลากหลายในการรายงานข้อมูลการทุจริต เช่น ไปรษณีย์บัตร จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ โทรศัพท์ เว็บไซต์บริษัทและแจ้งผ่านผู้บริหารหรือพนักงาน เพื่อเป็นแหล่งข้อมูลในการประเมินโอกาสและความเป็นไปได้ที่จะเกิดการทุจริต รวมทั้งบริษัทมีการจัดทำบันทึกความเสี่ยงและความเสียหายที่เกิดขึ้น เพื่อใช้ในการกำหนดมาตรการป้องกันและประเมินโอกาสที่จะเกิดขึ้นในอนาคต
- 2.4 บริษัทได้ระบุและประเมินการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญที่อาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อระบบการควบคุมภายในอย่างเหมาะสม โดยพิจารณาในเรื่องของกฎหมายและกฎระเบียบ, เศรษฐกิจและปัญหาสิ่งแวดล้อม

### 3. การควบคุมการปฏิบัติงาน

- 3.1 บริษัทมีนโยบายการควบคุมภายในโดยเปิดเผยไว้ในเว็บไซต์และระบบเครือข่ายภายในองค์กร (Intranet) ของบริษัท การควบคุมภายในของบริษัทถือเป็นส่วนหนึ่งของการปฏิบัติงานโดยแฝงอยู่กับการปฏิบัติงานปกติในทุกหน้าที่และทุกระดับ โดยเฉพาะกิจกรรมทางการเงินและกิจกรรมหลักอันได้แก่การพัฒนาผลิตภัณฑ์ การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การพิจารณารับประกันภัย การจัดการค่าสินไหมทดแทน การประกันภัยต่อ การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นการรับเงิน และการจ่ายเงิน โดยกระบวนการควบคุมภายในจะต้องชัดเจนเชื่อมโยงและมีประสิทธิภาพเพียงพอสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่บริษัทยอมรับได้
- 3.2 บริษัทมีการกำหนดมาตรการเป็นระเบียบปฏิบัติ เพื่อใช้ควบคุมการเข้าใช้สารสนเทศของบริษัทและประกาศให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนได้รับทราบอย่างชัดเจน ทั้งการกำหนดสิทธิ์การเข้าถึงข้อมูลและแก้ไขข้อมูล การไม่ให้เผยแพร่ข้อมูลที่เป็นการค้าภายในกฎหมาย และไม่ได้รับอนุญาตจากบริษัทและได้มีการทบทวนขั้นตอนในการเข้าถึงข้อมูลดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ
- 3.3 บริษัทมีนโยบายและวิธีการดูแลการใช้ข้อมูลภายใน โดยห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนรวมทั้งการซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งบริษัทมีบทลงโทษสูงสุดหากพบว่าการนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือนำไปเผยแพร่โดยไม่ได้รับอนุญาต บริษัทมีสำนักกำกับการปฏิบัติงาน (Compliance) ซึ่งขึ้นตรงกับคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อประสานงานและให้คำแนะนำปรึกษาเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย มีฝ่ายตรวจสอบทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตามระเบียบ และกฎหมายที่กำหนด มีสำนักกฎหมายดูแลธุรกรรม และสัญญาหรือข้อตกลงต่างๆ ให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามกฎหมายและกฎหมาย มีการทบทวนนโยบายและมาตรการการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกปี นอกจากนี้บริษัทให้ความสำคัญและปรับปรุงแผนต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Plan) อย่างต่อเนื่องโดยจัดให้มีการซ้อมสถานการณ์ฉุกเฉินและการทดสอบระบบงานศูนย์ปฏิบัติงานสำรองของบริษัท เพื่อมั่นใจว่าระบบงานต่างๆ ที่จัดเตรียมไว้สามารถใช้งานได้ดีตามแผนที่วางไว้

### 4. ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล

- 4.1 บริษัทมีระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูลเพื่อใช้ในการตัดสินใจได้อย่างเพียงพอถูกต้องและทันเวลา เพื่อให้คณะกรรมการใช้ประกอบการตัดสินใจ การจัดทำหนังสือนัดประชุม หรือเอกสารประกอบการประชุมที่ระบุข้อมูลสำคัญที่จำเป็น และเพียงพอต่อการพิจารณาก่อนการประชุม โดยมีระยะเวลาให้ข้อมูลมากกว่าระยะเวลาขั้นต่ำตามที่กฎหมายกำหนด รายงานประชุมของคณะกรรมการมีรายละเอียดที่สำคัญและเพียงพอที่สามารถตรวจสอบและใช้เป็นหลักฐานได้ในภายหลัง เช่น ความเห็นในวาระการประชุมต่างๆ ของกรรมการบริษัทในนโยบายบัญชีตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีผู้สอบบัญชีภายนอกให้ความเห็นและรับรองงบการเงินของบริษัท โดยบริษัทจัดเก็บเอกสารที่สำคัญทางบัญชีในสถานที่และห้องจัดเก็บเอกสารทางบัญชีเป็นการเฉพาะ และมีการสำรองข้อมูลทางบัญชีและจัดเก็บไว้นอกบริษัทเป็นประจำ



- 4.2 การสื่อสารภายในบริษัทมีระบบจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (Email) ระบบเครือข่ายภายในองค์กร (Intranet) เพื่อเป็นช่องทางการสื่อสาร เผยแพร่ นโยบาย กฎระเบียบคำสั่ง และคู่มือปฏิบัติงาน รวมทั้งข่าวสารต่างๆ ที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงาน หรือสอบถามรายการต่างๆ ได้ การสื่อสารภายนอกมีระบบอินเทอร์เน็ต โดยมีเว็บไซต์เพื่อเผยแพร่ข้อมูล ข่าวสารความเคลื่อนไหวของบริษัทตลอดจนกำหนดช่องทางการร้องเรียน แจ้งข้อบกพร่อง และปัญหาการดำเนินงาน สำหรับผู้มีส่วนได้เสีย โดยสามารถร้องเรียนผ่านทางเว็บไซต์หรือส่งไปรษณีย์มาที่ส่วนบริการลูกค้า บริษัทมีหน่วยงานที่ประสานงานกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เช่น หน่วยรับเรื่องร้องเรียน (Complain Unit) และสำนักงานกำกับกำกับการปฏิบัติงาน
- 4.3 บริษัทมีช่องทางการสื่อสารพิเศษ (Whistle-blower hotline) ให้หน่วยงานหรือบุคคลภายในบริษัท รวมถึงหน่วยงานหรือบุคคลภายนอกบริษัท แจ้งเรื่องเกี่ยวกับการฉ้อฉล ททุจริต การกระทำที่ฝ่าฝืนไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ หรือรายงานทางการเงินไม่ถูกต้อง โดยผ่านทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (Email) หรือส่งไปรษณีย์มาที่คณะกรรมการตรวจสอบโดยตรง โดยบริษัทมีขั้นตอนการปฏิบัติเพื่อที่จะเก็บรักษาข้อมูลของผู้ร้องเรียนไว้เป็นความลับ

## 5. ระบบการติดตาม

- 5.1 บริษัทมีการจัดทำรายงานการดำเนินงานและพิจารณาเปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับเป้าหมายที่กำหนดไว้ และนำเสนอให้คณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาเป็นประจำปีอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ กระบวนการติดตามของบริษัทเป็นไปตามมาตรฐานทั่วไปที่องค์กรพึงมี ไม่ว่าจะเป็นการรายงานสิ่งผิดปกติต่อผู้บังคับบัญชา การสอบถามของผู้รับมอบอำนาจ การสอบถามจากสำนักกำกับการปฏิบัติงาน การตรวจสอบและติดตามจากผู้ตรวจสอบภายใน
- 5.2 หากผลการดำเนินการมีความแตกต่างจากเป้าหมายที่กำหนด ฝ่ายบริหารจะประเมินสาเหตุและดำเนินการแก้ไขในระยะเวลาที่เหมาะสม ฝ่ายตรวจสอบของบริษัทจะรายงานการตรวจสอบและข้อเสนอแนะต่างๆ เพื่อแก้ไขข้อบกพร่องต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และมีการรายงานความคืบหน้าในการปรับปรุงข้อบกพร่องต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกไตรมาส สำนักกำกับการปฏิบัติงานประเมินนโยบายและกรอบแนวการปฏิบัติงาน การบริหารความเสี่ยงด้านการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกฎหมาย พร้อมรายงานผลประเมินจุดอ่อน ข้อบกพร่องหรือความล้มเหลวและแนวทางแก้ไข และมีการรายงานผลคืบหน้าในการปรับปรุงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ส่วนบริหารความเสี่ยงของบริษัทมีระบบการติดตามและประเมินผลการบริหารความเสี่ยงและมีการกำหนดสัญญาณเตือนภัย เพื่อให้สามารถจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยจะมีการรายงานผลต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกไตรมาสเช่นเดียวกัน

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 1/2558 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2558 คณะกรรมการบริษัทได้ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ประจำปี 2557 จากรายงานผลการประเมินที่ผ่านการสอบถามจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว มีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในมีความเพียงพอและเหมาะสม โดยบริษัทจัดให้มีบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบได้อย่างมีประสิทธิภาพ สามารถป้องกันทรัพย์สินจากการนำไปใช้โดยมิชอบหรือโดยไม่มีอำนาจ ตลอดจนการทำความธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและบุคคลที่เกี่ยวข้องได้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบและนโยบายในลักษณะเดียวกันกับการดำเนินการกับธุรกิจอื่นทั่วไป เพื่อมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

## หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

บริษัทได้จัดตั้งฝ่ายตรวจสอบซึ่งมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน และรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อทำหน้าที่ประเมินความเพียงพอและประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายในระบบการบริหารความเสี่ยง การติดตามการปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัท ตามแผนการตรวจสอบประจำปีซึ่งได้พิจารณาจากเป้าหมาย วัตถุประสงค์ กลยุทธ์และปัจจัยเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมไปถึงจุดควบคุมที่สำคัญที่จะมีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัท โดยแผนการตรวจสอบได้ผ่านการอนุมัติเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ อีกทั้งฝ่ายตรวจสอบยังมีกฎบัตรที่ได้กำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ เป้าหมาย วัตถุประสงค์ ภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ รวมทั้งสิทธิในการปฏิบัติงานตรวจสอบไว้อย่างชัดเจน และมีคู่มือการตรวจสอบ ให้เจ้าหน้าที่ตรวจสอบมีมาตรฐานการปฏิบัติงานตรวจสอบที่ยึดถือได้ ทั้งนี้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานและให้เป็นที่มาของมาตรฐานสากลการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน โดยมีนายประธาน ขจิตวิวัฒน์ ปฏิบัติหน้าที่ตำแหน่งเป็นหัวหน้างานตรวจสอบภายใน ตั้งแต่วันที่ 8 มกราคม 2550 มีวุฒิการศึกษาระดับปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต และปริญญาโทรัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต มีประสบการณ์ในงานตรวจสอบภายในของธุรกิจธนาคาร การสื่อสาร โทรคมนาคม และก่อสร้าง 24 ปีก่อนเข้าทำงานกับบริษัทเคยเข้าอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับงานด้านตรวจสอบภายใน และมีความเข้าใจในกิจกรรมและการดำเนินงานบริษัทเป็นอย่างดี คณะกรรมการตรวจสอบ (แต่งตั้งเมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2550) เห็นว่าผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในมีความเหมาะสมและปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพเพียงพอ

นอกจากนี้ในการแต่งตั้ง โยกย้าย และเลิกจ้าง หัวหน้างานตรวจสอบภายใน ต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นไปตามอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบ ตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายใน (ปรากฏในเอกสารแนบ 3) บริษัทได้จัดตั้งสำนักกำกับการปฏิบัติงาน ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระที่ขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัท โดยมี น.ส. สุภาภรณ์ ทิพย์ผืน ผู้บริหารสำนักกำกับการปฏิบัติงาน (Compliance) ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2557 มีวุฒิการศึกษาระดับปริญญาโท บัญชี การเงิน มีประสบการณ์การทำงานอย่างต่อเนื่องเป็นเวลา 16 ปี ในด้านการบัญชี กฎเกณฑ์ กฎระเบียบ เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจด้านประกันชีวิต โดยมีคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทที่มีความเหมาะสม (ปรากฏในเอกสารแนบ 3)

## 12. รายการระหว่างกัน

### 12.1 ลักษณะของรายการระหว่างกัน

บริษัทมีบางรายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้น หรือการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือ กรรมการบางส่วนร่วมกัน โดยในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันนั้น บริษัทคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์ที่แท้จริงมากกว่าที่เป็นไปตามรูปแบบตามกฎหมาย หรือสัญญาที่กำหนดให้เป็น รายการส่วนใหญ่ดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขที่เป็นปกติของธุรกิจและเป็นไปตามราคาที่เกิดขึ้นในอัตราทั่วไป ทั้งนี้ การทำรายการระหว่างกันทุกรายการผ่านการพิจารณาจากคณะกรรมการตรวจสอบ และนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาอนุมัติ ซึ่งได้มีการเปิดเผยรายการระหว่างกันไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินปี 2557

ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 35 บริษัทขอแจ้งรายละเอียดรายการระหว่างกันที่มีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ 31 ธันวาคม 2557 มีดังนี้

กิจการที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะรายการ	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.56	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.57	เหตุผลและความจำเป็นของการทำรายการ
1. บริษัท ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร") เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทร้อยละ 7.66 กลุ่มโสภาพนิชถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 29.42	สถาบันการเงิน	1. บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญของธนาคารเพื่อการลงทุน - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิระหว่างงวด - บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับเงินปันผลจากการลงทุนดังกล่าว	71,235,218 1,283,325,000 44,762,500	102,629,144 1,429,763,300 46,995,000	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจ ประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		2. บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นกู้ของธนาคารเพื่อการลงทุน - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นกู้สุทธิระหว่างงวด - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นกู้สุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับดอกเบี้ยจากการลงทุนดังกล่าว	3,190,337,067 4,801,184,546 131,744,561	1,133,099,359 5,841,640,000 314,879,827	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจ ประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		3. บริษัทมีการตกลงแต่งตั้งธนาคารเป็นนายหน้าประกันชีวิตตามสัญญา นายหน้าประกันชีวิต - บริษัทจ่ายค่าจ้างและค่าบำเหน็จให้แก่ธนาคาร - เงินค่าจ้างและค่าบำเหน็จจ่าย	1,211,717,065 198,089,575	1,204,077,688 135,181,275	- เป็นไปภายใต้สัญญาข้อตกลงความร่วมมือโครงการช่อง ทางการจำหน่าย Bancassurance ซึ่งการจ่ายค่าบำเหน็จ ดังกล่าวโดยรวมแบบประกันยังคงมี Profit Margin (กำไรเทียบกับเบี้ยประกันภัยรับ) ในประมาณเดียวกับแบบ ประกันที่ขายผ่านช่องทางตัวแทนประกันชีวิต
		4. บริษัทมีเงินฝากที่ธนาคาร - บริษัทฝากเงินสุทธิตั้งระหว่างงวด - บริษัทมีเงินฝาก ณ สิ้นงวด - บริษัทรับดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร	924,394,634 1,776,562,515 1,982,266	2,410,649,654 4,187,212,170 28,979,723	- เป็นรายการค้าปกติ และเป็นอัตราเดียวกันกับที่คิดกับ ลูกค้าทั่วไป
		5. บริษัทมีการใช้บริการธุรกรรมทางการเงินปกติผ่านทางธนาคารเช่น การรับ ชำระเบี้ยประกันทางเคาเตอร์ธนาคาร ทางInternet Trading ทางบัตรเครดิตของ ธนาคาร การหักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติ การเคลียร์เช็ค - บริษัทมีการจ่ายค่าธรรมเนียมแก่ธนาคาร	84,724,342	89,455,284	- เป็นรายการค้าปกติ และเป็นอัตราเดียวกันกับที่คิดกับลูกค้า ทั่วไป
		6. บริษัททำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ - ลูกหนี้ตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ - เจ้าหนี้ตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ - กำไรจากสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	2,416,553,972 2,463,029,485 108,175,547	4,120,176,153 4,253,698,942 117,138,120	- เป็นการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและ อัตราดอกเบี้ยล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการผันผวน ของอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนของเงินลงทุนในต่าง ประเทศ ซึ่งเป็นไปตามปกติทางการค้าของธุรกิจประกันชีวิต
2. บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ("กรุงเทพประกันภัย")	ประกันภัย	7. บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญของกรุงเทพประกันภัยเพื่อการลงทุน - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิระหว่างงวด	-	9,247,511	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจ ประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป

กิจการที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะรายการ	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.56	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.57	เหตุผลและความจำเป็นของการทำรายการ
เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทร้อยละ 4.63 และมีการรวมการบางส่วนร่วมกัน - นายชัย โสภณพนิช		- บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิ ณ สิ้นงวด	284,594,100	383,948,640	
		- บริษัทได้รับเงินปันผลจากการลงทุนดังกล่าว	9,205,200	14,740,955	
		8. กรุงเทพมหานครมีการทำประกันชีวิตกลุ่มกับทางบริษัท			- เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		- บริษัทรับเบี้ยประกันชีวิตกลุ่ม	1,532,843	1,552,146	
		9. บริษัทมีการทำประกันภัยอาคารและสิ่งปลูกสร้างกับกรุงเทพประกันภัย ทั้งใน ส่วนอาคารสำนักงานใหญ่และสาขา			- เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันภัย และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		- บริษัทจ่ายเบี้ยประกันภัย	2,038,243	1,893,579	
		10. บริษัทมีการเช่าอาคารกรุงเทพประกันภัย			- เป็นการเช่าสำหรับสาขาขนาดใหญ่ โดยอัตราค่าเช่าและค่าบริการเป็นอัตราเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
		- บริษัทจ่ายค่าเช่าและค่าบริการ	1,852,109	2,036,445	
		- ค่าเช่าและค่าบริการค้างจ่าย	54,784	70,834	
		- เงินประกันการเช่า	209,250	209,250	
		- เช่าพื้นที่สำนักงาน 465 ตรม.สัญญาเช่า 3 ปี (1 ก.พ.55 - 31 ม.ค.58) ค่าเช่าเดือนละ 69,750 บาท(150 บาท/ตรม.)			
		ค่าเช่าปี 2556 837,000.00 บาท			
		ค่าเช่าปี 2557 837,000.00 บาท			
		ค่าบริการสาธารณูปโภค (น้ำ-ไฟ) ปี 2556 1,015,109.00 บาท			
		ค่าบริการสาธารณูปโภค (น้ำ-ไฟ) ปี 2557 1,199,445.39 บาท			
		เงินประกันการเช่า 209,250.00 บาท			
		11. บริษัทบีแอลเอ อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท ทำสัญญาเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยกับกรุงเทพประกันภัย			- ค่าตอบแทนเป็นไปตามสัญญาหน้าประกันวินาศภัยซึ่งเป็นปกติการค้าโดยทั่วไปของธุรกิจประกันวินาศภัย
		- รายได้ค่าตอบแทนและค่าบริการจัดการ	-	3,855,927	
		- รายได้ค่าตอบแทนและค่าบริการค้ำรับ	-	419,326	
		- ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	-	2,416,485	
3. บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) ("ไทยรับประกันภัยต่อ") และบริษัท ไทยรับประกันชีวิต จำกัด (บริษัทย่อยของไทยรับประกันภัยต่อ) มีการรวมการบางส่วนร่วมกัน - นายชัย โสภณพนิช (นายชัย โสภณพนิช ลาออกจากความเป็นกรรมการ)	ประกันภัย	12. บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญของไทยรับประกันภัยต่อเพื่อการลงทุน			- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		- บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิระหว่างงวด	- 204,181,318	-	
		- บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิ ณ สิ้นงวด	-	-	
		- บริษัทได้รับเงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าว	-	-	
		13. บริษัทมีการทำสัญญาการประกันภัยต่อกับไทยรับประกันภัยต่อ			- เป็นการประกันภัยต่อซึ่งเป็นปกติทางการค้าของการประกันภัยต่อตามประเภทของการประกันภัยและสัญญา
		- บริษัทมีการชำระเบี้ยประกันภัยต่อ	83,640,130	-	

กิจการที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะรายการ	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.56	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.57	เหตุผลและความจำเป็นของการทำรายการ
ไทยรีประกันชีวิต เมื่อ 31 ก.ค. 56)		<ul style="list-style-type: none"> <li>- บริษัทได้รับค่าสินไหมจากการประกันภัยต่อ</li> <li>- บริษัทมีเงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อสุทธิ</li> <li>- บริษัทมีเงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อสุทธิ</li> </ul>	59,108,725 - -	- - -	ประกันต่อและเป็นราคาที่ดีในอัตราทั่วไป
4. บริษัท สรชัยวิวัฒน์ จำกัด ("สรชัยวิวัฒน์") มีกรรมการบางส่วนร่วมกัน - นายชัย ไสภณพนิช	พัฒนา อสังหาริมทรัพย์	14. บริษัทมีการให้สินเชื่อแก่สรชัยวิวัฒน์โดยมีทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน <ul style="list-style-type: none"> <li>- บริษัทมีการให้สินเชื่อเพิ่มระหว่างงวด</li> <li>- บริษัทมีเงินให้กู้ยืมคงค้าง</li> <li>- บริษัทรับดอกเบี้ยเงินกู้</li> </ul>	- 159,679,041 10,963,842	- 140,076,835 9,797,821	- เป็นปกติทางการค้า และเป็นอัตราเดียวกับที่คิดให้กับลูกค้าทั่วไป
		15. บริษัทมีการเช่าอาคารสรชัย จากสรชัยวิวัฒน์ <ul style="list-style-type: none"> <li>- บริษัทจ่ายค่าเช่าและค่าบริการ</li> <li>- ค่าเช่าและค่าบริการค้างจ่าย</li> <li>- เงินประกันการเช่า</li> </ul> - เช่าพื้นที่สำนักงานรวม 578 ตรม. มีสัญญาเช่า 2 สัญญา ห้อง 23/77 พื้นที่ 289 ตรม. สัญญาเช่า 3 ปี (1 เม.ย.55 - 31 มี.ค.58) ค่าเช่าเดือนละ 54,187.50 (187.50 บาท/ตรม.) ปี 56 เป็นเงิน 270,937.50 บาท ค่าบริการเดือนละ 57,980.63 (200.63 บาท/ ตรม.) ปี 56 เป็นเงิน 289,903.15 บาท ห้อง 23/78 พื้นที่ 289 ตรม. สัญญาเช่า 3 ปี (1 ม.ค.54 - 31 ธ.ค.56) ค่าเช่าเดือนละ 54,187.50 (187.50 บาท/ตรม.) ปี 56 เป็นเงิน 270,937.50 บาท ค่าบริการเดือนละ 57,980.63 (200.63 บาท / ตรม.) ปี 56 เป็นเงิน 289,903.15 บาท ค่าเช่ารวมปี 56 541,875.00 บาท ค่าบริการพื้นที่รวมปี 56 579,806.30 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	1,805,340 - -	- - -	- เป็นการเช่าสำหรับสาขาเอมมัย โดยอัตราค่าเช่าและค่าบริการเป็นอัตราเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป

กิจการที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะรายการ	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.56	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.57	เหตุผลและความจำเป็นของการทำรายการ
5. บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน) ("บำรุงราษฎร์") มีผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน - นายชัย ไสภณพนิช	การแพทย์	16. บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญของบำรุงราษฎร์เพื่อการลงทุน - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิระหว่างงวด - บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับเงินปันผลจากการลงทุนดังกล่าว	- 1,051,029,175 23,288,110	- 235,488,932 1,458,895,800 22,450,070	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจ ประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		17. บำรุงราษฎร์มีการเรียกค่าสินไหมทดแทนตามที่ผู้เอาประกันของ บริษัทมาใช้บริการจากทางบำรุงราษฎร์ - บริษัทมีการชำระค่าสินไหมและค่าตรวจสุขภาพให้บำรุงราษฎร์ - ค่าสินไหมและค่าตรวจสุขภาพค้างจ่าย	17,514,861 2,202,155	22,530,830 2,082,011	- เป็นการจ่ายสินไหมตามเงื่อนไขกรมธรรม์ ซึ่งเป็นปกติทาง การค้าของการรับประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		18. บำรุงราษฎร์มีการทำประกันชีวิตกลุ่มกับทางบริษัท - บริษัทรับเบี้ยประกันชีวิตกลุ่ม	1,555,176	1,583,214	- เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันชีวิต และเป็นราคา ในอัตราทั่วไป
		19. บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นกู้ของบำรุงราษฎร์ - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นกู้ระหว่างงวด - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นกู้สุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับดอกเบี้ยจากการลงทุนดังกล่าว	755,000,000 37,523,500	755,000,000 37,523,500	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจ ประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
6. บริษัท โรงพยาบาลพญาไท 1 จำกัด ("รพ.พญาไท 1") มีกรรมการบางส่วนร่วมกัน - นายศิริ การเจริญดี (นายศิริ การเจริญดี ลาออกจากการเป็นกรรมการ รพ.พญาไท 1 ตั้งแต่ 7 พ.ค.57)	การแพทย์	20. รพ.พญาไท 1 มีการเรียกค่าสินไหมทดแทนตามที่ผู้เอาประกันของ บริษัทมาใช้บริการจากทาง รพ.พญาไท 1 - บริษัทมีการจ่ายค่าสินไหมและค่าตรวจสุขภาพให้รพ.พญาไท 1 - ค่าสินไหมและค่าตรวจสุขภาพค้างจ่าย	9,800,956 1,540,636	11,486,423 1,014,520	- เป็นการจ่ายสินไหมตามเงื่อนไขกรมธรรม์ ซึ่งเป็นปกติทาง การค้าของการรับประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
7. บริษัท โรงพยาบาลพญาไท 2 จำกัด ("รพ.พญาไท 2") มีกรรมการบางส่วนร่วมกัน - นายศิริ การเจริญดี (นายศิริ การเจริญดี ลาออกจากการเป็นกรรมการ รพ.พญาไท 2 ตั้งแต่ 7 พ.ค.57)	การแพทย์	21.รพ.พญาไท 2 มีการเรียกค่าสินไหมทดแทนตามที่ผู้เอาประกันของ บริษัทมาใช้บริการจากทาง รพ.พญาไท 2 - บริษัทมีการจ่ายค่าสินไหมและค่าตรวจสุขภาพให้รพ.พญาไท 2 - ค่าสินไหมและค่าตรวจสุขภาพค้างจ่าย	18,049,208 3,123,467	20,402,553 2,905,850	- เป็นการจ่ายสินไหมตามเงื่อนไขกรมธรรม์ ซึ่งเป็นปกติทาง การค้าของการรับประกันชีวิตและเป็นราคาในอัตราทั่วไป



กิจการที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะรายการ	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.56	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.57	เหตุผลและความจำเป็นของการทำรายการ
8. บริษัท โรงพยาบาลพญาไท 3 จำกัด ("รพ.พญาไท 3") มีการร่วมการบางส่วนร่วมกัน - นายศิริ การเจริญดี (นายศิริ การเจริญดี ลาออกจากการเป็นกรรมการ รพ.พญาไท 3 ตั้งแต่วันที่ 8 พ.ค.56)	การแพทย์	22. รพ.พญาไท 3 มีการเรียกค่าสินไหมทดแทนตามที่ผู้เอาประกันของ บริษัทมาใช้บริการจากทาง รพ.พญาไท 3 - บริษัทมีการจ่ายค่าสินไหมและค่าตรวจสุขภาพให้รพ.พญาไท 3 - ค่าสินไหมและค่าตรวจสุขภาพค้างจ่าย	5,060,713 -	- -	- เป็นการจ่ายสินไหมตามเงื่อนไขกรมธรรม์ ซึ่งเป็นปกติทาง การค้าของการรับประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
9. บริษัท น้ำตาลราชบุรี จำกัด ("น้ำตาลราชบุรี") มีการร่วมการบางส่วนร่วมกัน - นายสุนทร อรุณานนท์ชัย	อุตสาหกรรม	23. บริษัทมีการเช่าอาคารเอส แอนด์ เอ จากน้ำตาลราชบุรี - บริษัทจ่ายค่าเช่าและค่าบริการ - ค่าเช่าและค่าบริการค้างจ่าย - เงินประกันค่าเช่าและบริการ - เช่าพื้นที่สำนักงาน 1,428.60 ตรม. สัญญาเช่า 3 ปี (1 ม.ค.54 - 31 ธ.ค. 2556) ค่าเช่าเดือนละ 142,860 บาท ( 100 บาท / ตรม.) ค่าบริการเดือนละ 489,152.64 บาท ( 342.40 บาท / ตรม.)  ต่อสัญญาเช่า 3 ปี (1 ม.ค.57 - 31 ธ.ค.59 ) ค่าเช่าเดือนละ 152,860.20 บาท(107 บาท/ตรม.) ค่าบริการเดือนละ 523,393.32 บาท (366.37 บาท/ตรม.)  ค่าเช่าปี 56 1,714,320.00 บาท ค่าเช่าปี 57 1,834,322.40 บาท ค่าบริการพื้นที่ ปี 56 5,869,831.68 บาท ค่าบริการพื้นที่ ปี 57 6,280,719.84 บาท ค่าบริการสาธารณูปโภค(น้ำ-ไฟ) ปี 56 790,944.31 บาท ค่าบริการสาธารณูปโภค(น้ำ-ไฟ) ปี 57 728,400.42 บาท เงินประกันค่าเช่าปี 56 428,580.00 บาท เงินประกันค่าบริการปี 56 1,467,457.92 บาท เงินประกันค่าเช่าปี 57 458,580.60 บาท เงินประกันค่าบริการปี 57 1,570,179.97 บาท	8,375,096 66,136 1,896,038	8,843,443 77,566 2,028,761	- เป็นการเช่าสำหรับสาขาสีลม โดยอัตราค่าเช่าและค่าบริการ เป็นอัตราเดียวกับที่ติดกับลูกค้าทั่วไป



กิจการที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะรายการ	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.56	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.57	เหตุผลและความจำเป็นของการทำรายการ
10. บริษัท นารายณ์ร่วมพัฒนา จำกัด ("นารายณ์ร่วมพัฒนา") ถือหุ้นโดยบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ของบริษัท - กลุ่มโสภณพนิชถือหุ้นบริษัทร้อยละ 29.42	พัฒนา  อสังหาริมทรัพย์	24. บริษัทมีการเช่าพื้นที่อาคารสำนักงานใหญ่จากนารายณ์ร่วมพัฒนา  - บริษัทจ่ายค่าเช่าและค่าบริการ - ค่าเช่าและค่าบริการค้างจ่าย - ค่าเช่าจ่ายล่วงหน้า - เงินประกันการเช่าและการใช้โทรศัพท์  - <b>เช่าพื้นที่สำนักงาน. 11,766.24 ตรม.สัญญาเช่าระยะเวลา 25 ปี (29 ธ.ค.38 - 30 พ.ย.2563)</b> จ่ายค่าเช่าล่วงหน้าเป็นเงินรวม 294,156,000 บาท (25,000 บาท/ ตรม./25 ปี.)หรือ (83.33/ตรม./เดือน) คงเหลือค่าเช่าล่วงหน้า ณ 31 ธันวาคม 2556 จำนวน 81,616,658.21 บาท ณ 31 ธันวาคม 2557 จำนวน 69,823,277.33 บาท โดยตัดจ่ายปี 2556 จำนวน 11,793,380.93 บาท ตัด จ่ายปี 2557 จำนวน 11,793,380.88 บาท  ค่าใช้จ่ายรายเดือน ตรม.ละ 5 บาท เริ่ม ม.ค.39 และปรับเพิ่มอีกร้อยละ 10 ตั้งแต่ ม.ค.41 ในปีต่อไปจะปรับเพิ่มอีกร้อยละ 10 ทุกๆ 5 ปี  ตั้งแต่ปี 2556 ค่าเช่ารายเดือนๆละ 86,134.77 บาท(7.32 บาท/ตรม.) ปี 56 เป็นเงิน 1,033,617.24 บาท ปี 57 เป็นเงิน 1,033,617.24 บาท  ค่าบริการเดือนละ ตั้งแต่ 1 ส.ค.55 เป็นค่าบริการเดือนละ 405,935.28 บาท (34.50บาท/ตรม.) ปี 56 เป็นเงิน 5,212,209 บาท(รวม VAT) ปี 57 เป็น เงิน 5,212,209 บาท (รวม VAT)	43,185,876  157,342  81,616,658  6,748,540	45,835,306  -  69,823,277  6,756,540	- เป็นการเช่าพื้นที่สำหรับสำนักงานใหญ่ โดยการจ่ายค่าเช่า ล่วงหน้า 25 ปี บริษัทได้รับประโยชน์ หากเปรียบเทียบกับกร ไม่จ่ายค่าเช่าล่วงหน้าแต่จ่ายเงินไปหามลประโยชน์(ในปี 2538 จะมีอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปีของธนาคารพาณิชย์ร้อย ละ 11)เพื่อนำมาจ่ายค่าเช่าในราคาปกติทั่วไปซึ่งจะจ่ายค่าเช่า ได้ ประมาณ 7 ปี เท่านั้น นอกจากนี้หากเปรียบเทียบกับอัตรา กับอาคารบริเวณใกล้เคียงจะเห็นได้ว่ามีราคาต่ำกว่าราคา ตลาดในบริเวณใกล้เคียง
		- <b>เช่าพื้นที่สำนักงาน.3,173 ตรม สัญญาเช่า 3 ปี (1 ส.ค.54-31 ก.ค.57)</b> ค่าเช่าเดือนละ 438,000 บาท (138.04 บาท/ตรม.) ปี 56 เป็นเงิน 5,256,000 บาท ปี 57 เป็นเงิน 3,066,000 บาท  ค่าบริการเดือนละ 878,795 บาท (276.96 บาท/ตรม.) ปี 56 เป็นเงิน 11,283,727.80 บาท(รวมVAT) ปี 57 เป็นเงิน 6,582,174.55 บาท(รวมVAT)  ค่าบำรุงพื้นที่เดือนละ 95,190 บาท(30 /ตรม.) ปี 56 เป็นเงิน 1,222,239.60 บาท(รวมVAT) ปี 57 เป็นเงิน 712,973.10 บาท(รวมVAT)  <b>ต่ออายุสัญญาเช่า 3 ปี (1 ส.ค.57 - 31 ก.ค.60)</b>  ค่าเช่าเดือนละ 500,000 บาท ( 157.58 บาท/ตรม.) ปี 57 เป็นเงิน 2,500,000 บาท			- เช่าพื้นที่สำหรับสำนักงานใหญ่เพิ่มเติมโดยเป็นอัตราตาม สัญญาซึ่งเป็นอัตราเดียวกับที่คิดให้กับลูกค้าทั่วไป

กิจการที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะรายการ	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.56	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.57	เหตุผลและความจำเป็นของการทำรายการ
		ค่าบริการเดือนละ 1,038,905 บาท ( 327.42 บาท/ตรม.) ปี 57 เป็นเงิน 5,558,141.75 บาท(รวมVAT)  ค่าบำรุงพื้นที่เดือนละ 111,055 บาท( 35 บาท/ตรม.) ปี 57 เป็นเงิน 594,144.25 บาท(รวมVAT)			
		- เช่าพื้นที่สำนักงาน 727.12 ตรม.สัญญาเช่า 3 ปี (ตั้งแต่ 1 พ.ย.55-31 ต.ค.58)  ค่าเช่าเดือนละ 34,400 บาท(47.31/ตรม.) ปี 56 เป็นเงิน 412,800 บาท ปี 57 เป็นเงิน 412,800 บาท  ค่าบริการเดือนละ 51,600 บาท(70.96/ตรม.)ปี 56 เป็นเงิน 662,544 บาท(รวม VAT) ปี 57 เป็นเงิน 662,544 บาท(รวม VAT)  ค่าบริการส่วนกลาง 21,039.20 บาท(28.93/ตรม.)ปี 56 เป็นเงิน 270,143.33 บาท(รวม VAT) ปี 57 เป็นเงิน 270,143.33 บาท(รวม VAT)			- เช่าพื้นที่สำหรับเก็บเอกสารโดยเป็นอัตราตามสัญญาซึ่งเป็นอัตราเดียวกับที่คิดให้กับลูกค้าทั่วไป
		- 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 ปี 57 เป็นเงิน 1,044,000 บาท  ค่าบริการเดือนละ 131,280 บาท(306.73/ตรม.)ปี 56 เป็นเงิน 842,817.60 บาท(รวม VAT) ปี 57 เป็นเงิน 1,685,635.20 บาท(รวมVAT)  ค่าบริการส่วนกลาง 12,840 บาท(30/ตรม.)ปี 56 เป็นเงิน 82,432.80 บาท (รวม VAT) ปี 57 เป็นเงิน 164,865.60 บาท(รวมVAT)			- เช่าพื้นที่สำหรับสำนักงานใหญ่เพิ่มเติมโดยเป็นอัตราตามสัญญาซึ่งเป็นอัตราเดียวกับที่คิดให้กับลูกค้าทั่วไป
		ค่าเช่ารวม ปี 2556 19,017,798.17 บาท ค่าเช่ารวม ปี 2557 19,849,798.17 บาท ค่าบริการพื้นที่และบำรุงรักษา รวม ปี 2556 19,576,114.12 บาท ค่าบริการพื้นที่และบำรุงรักษา รวม ปี 2557 21,442,830.77 บาท  ค่าบริการสาธารณูปโภค(น้ำ-ไฟ-ที่จอดรถ)ปี 2556 4,444,363.90 บาท ค่าบริการสาธารณูปโภค(น้ำ-ไฟ-ที่จอดรถ)ปี 2557 4,895,663.72 บาท  ภาษีโรงเรือน ปี 2556 147,600.00 บาท ภาษีโรงเรือน ปี 2557 147,600.00 บาท เงินประกันการใช้โทรศัพท์ ปี 2556 507,655.00 บาท			

กิจการที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะรายการ	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.56	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.57	เหตุผลและความจำเป็นของการทำรายการ
		เงินประกันการใช้โทรศัพท์ ปี 2557 507,655.00 บาท เงินประกันการเช่าอาคารรวม ปี 2556 6,240,884.76 บาท เงินประกันการเช่าอาคารรวม ปี 2557 6,248,884.76 บาท			
		25. นายารณัรรมัพพัฒนัม่ัการัทำประักันชีวิตรักลุ่มกับัทางบริษัท - บริษัทรับเบั้ยประักันชีวิตรักลุ่ม	11,561	12,673	- เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
11. บริษัท อาคารกรุงเทพธุรกิจ (1987) จำกัด ("อาคารกรุงเทพธุรกิจ") มีผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน - นายชัย ไสภณพนิช	ให้เช่าทรัพย์สิน	26. บริษัทมีการเช่าพื้นที่อาคารบี.บี.จากอาคารกรุงเทพธุรกิจ - บริษัทจ่ายค่าเช่าและค่าบริการ - ค่าเช่าและค่าบริการค้างจ่าย - เงินประกันการเช่า - 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.)ตั้งแต่ 1 ส.ค.57 - 31 ก.ค.60 ค่าเช่าเดือนละ 305,505 บาท(365 บาท/ตรม.) ชั้น 11 ตั้งแต่ 1 เม.ย.54 - 31 มี.ค.57 ค่าเช่าเดือนละ 276,210 บาท(330 บาท/ตรม.) ตั้งแต่ 1 เม.ย.57 - 31 มี.ค.60 ค่าเช่าเดือนละ 305,505 บาท(365 บาท/ตรม.) ค่าเช่ารวม ปี 56 6,629,040.00 บาท ค่าเช่ารวม ปี 57 7,039,170.00 บาท ค่าบริการสาธารณูปโภค(น้ำ-ไฟ-ที่จอดรถ)ปี 56 1,294,665.76 บาท ค่าบริการสาธารณูปโภค(น้ำ-ไฟ-ที่จอดรถ)ปี 57 1,223,962.60 บาท เงินประกันการเช่าปี 56 1,657,260.00 บาท เงินประกันการเช่าปี 57 1,833,030.00 บาท	7,923,706 74,913 1,657,260	8,263,133 76,323 1,833,030	- เป็นการเช่าสำหรับสาขาอโศก โดยอัตราค่าเช่าและค่าบริการเป็นอัตราเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
12. บริษัท ทริส คอร์ปอเรชั่น จำกัด ("ทริส") มีกรรมการบางส่วนร่วมกัน - นายศิริ การเจริญดี	ธุรกิจบริการ	27. บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญของทริส - บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับเงินปันผลจากการลงทุนดังกล่าว	1,000,000 161,200	1,000,000 202,500	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจ ประกันชีวิตและเป็นราคาในอัตราทั่วไป

กิจการที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะรายการ	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.56	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.57	เหตุผลและความจำเป็นของการทำรายการ
13. บริษัท ยูเนียนอุตสาหกรรมสิ่งทอ จำกัด (มหาชน) ("ยูเนียนอุตสาหกรรม")  มีผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน  - กลุ่มโสภณพนิชเป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 3.09 - ธนาคารกรุงเทพเป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 7.77	อุตสาหกรรม	28. บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญของยูเนียนอุตสาหกรรม  - บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิ ณ สิ้นงวด	166,700	166,700	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจ ประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		29. ยูเนียนอุตสาหกรรมมีการทำประกันชีวิตกลุ่มกับทางบริษัท  - บริษัทรับเบี้ยประกันชีวิตกลุ่ม	238,346	316,061	- เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันชีวิต และเป็นราคา ในอัตราทั่วไป
14. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด ("บลจ.บัวหลวง")  มีผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน  - นายเชิดชู โสภณพนิช  - นายโชน โสภณพนิช	จัดการกองทุน	30. บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญของบลจ.บัวหลวง  - บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับเงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าว	10,000,000 33,000,000	10,000,000 49,000,000	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจ ประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		31. บริษัททำสัญญาเป็นผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนกับ บลจ.บัวหลวง  - บริษัทได้รับค่าธรรมเนียมนายหน้าระหว่างงวด - บริษัทจ่ายค่าธรรมเนียมธนาคารระหว่างงวด	15,935,678 685,934	19,886,660 529,376	- ค่าธรรมเนียมการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนเป็นไป ตามสัญญาซึ่งเป็นปกติทางการค้าโดยทั่วไปของธุรกิจ หลักทรัพย์และนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์
15. บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) ("เจริญโภคภัณฑ์อาหาร")  มีกรรมการบางส่วนร่วมกัน  - นายสุนทร อรุณานนท์ชัย	ธุรกิจการเกษตร	32. บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นกู้ของเจริญโภคภัณฑ์อาหาร  - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นกู้ระหว่างงวด - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นกู้สุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับดอกเบี้ยจากการลงทุนดังกล่าว	400,000,000 2,350,000,000 104,084,082	- 2,350,000,000 123,298,000	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจ ประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		33. บริษัทมีเงินลงทุนในหน่วยลงทุนของเจริญโภคภัณฑ์อาหาร  - บริษัทมีการลงทุนในหน่วยลงทุนสุทธิระหว่างงวด - บริษัทมีเงินลงทุนในหน่วยลงทุนสุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับเงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าว	499,999,150 460,590,350 -	16,465,522 524,410,645 33,747,860	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจ ประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
16. บริษัท ไทคอน อินดัสเทรียล คอนเน็คชั่น จำกัด (มหาชน) ("ไทคอน อินดัสเทรียล")  ถือหุ้นโดยบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ของบริษัท  - กลุ่มโสภณพนิชถือหุ้นบริษัทร้อยละ 29.42	พัฒนา อสังหาริมทรัพย์	34. บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญของไทคอน อินดัสเทรียล  - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิระหว่างงวด - บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับเงินปันผลจากการลงทุนดังกล่าว	- 114,019,680 7,262,400	- 30,167,800 110,679,328 7,262,400	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจ ประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		35. บริษัทมีเงินลงทุนในหน่วยลงทุนของไทคอน อินดัสเทรียล  - บริษัทมีการลงทุนในหน่วยลงทุนสุทธิระหว่างงวด - บริษัทมีเงินลงทุนในหน่วยลงทุนสุทธิ ณ สิ้นงวด	179,761,578 963,279,600	200,000,000 1,191,406,400	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจ ประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป

กิจการที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะรายการ	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.56	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.57	เหตุผลและความจำเป็นของการทำรายการ
		- บริษัทได้รับเงินปันผลจากการลงทุนดังกล่าว	43,425,634	68,029,690	
		36. ไทคอน อินดัสเทรียส์มีการทำประกันชีวิตกลุ่มกับทางบริษัท - บริษัทรับเบี้ยประกันชีวิตกลุ่ม	238,109	308,932	- เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันชีวิต และเป็นราคา ในอัตราทั่วไป
17. บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) ("หลักทรัพย์บัวหลวง") บริษัทย่อยของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท - ธนาคารกรุงเทพถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 7.66 - กลุ่มโสภาพณิชนิธิถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 29.42	หลักทรัพย์	37. หลักทรัพย์บัวหลวงมีการทำประกันชีวิตกลุ่มกับทางบริษัท - บริษัทรับเบี้ยประกันชีวิตกลุ่ม	871,227	982,364	- เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันชีวิต และเป็นราคา ในอัตราทั่วไป
		38. บริษัทมีการว่าจ้างหลักทรัพย์บัวหลวงบริหารกองทุน - ค่าธรรมเนียมบริหารจัดการกองทุน	108,117	112,041	- ค่าบริหารจัดการกองทุนเป็นอัตราเดียวกับที่หลักทรัพย์ บัวหลวงคิดกับลูกค้าทั่วไป
18. บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน) ("อินโดรามา เวนเจอร์ส") มีกรรมการบางส่วนร่วมกัน - นายศิริ การเจริญดี	ปิโตรเคมี และเคมีภัณฑ์	39. บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นกู้ของอินโดรามา เวนเจอร์ส - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นกู้ระหว่างงวด - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นกู้สุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับดอกเบี้ยจากการลงทุนดังกล่าว	- 1,000,000,000 59,288,163	- 1,000,000,000 50,340,000	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจ ประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
19. บริษัท อาเซียคลังสินค้า จำกัด ("อาเซียคลังสินค้า") ถือหุ้นโดยผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท - กลุ่มโสภาพณิชนิธิถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 29.42	ให้เช่าทรัพย์สิน	40. บริษัทใช้บริการเก็บรักษาเอกสารกับอาเซียคลังสินค้า - บริษัทชำระค่าธรรมเนียมเก็บรักษาเอกสาร	2,063,621	2,479,974	- เป็นค่าบริการรับฝากกล่องเอกสาร ซึ่งเป็นอัตราค่าบริการ เดียวกับที่คิดให้กับลูกค้าทั่วไป
20. บริษัท เอก-ชัย ดิสทริบิวชั่น ซิสเทม จำกัด ("เทสโก้โลตัส") มีกรรมการบางส่วนร่วมกัน -นายสุนทร อรุณานนท์ชัย	พาณิชย์	41. บริษัทใช้บริการรับฝากชำระค่าเบี้ยประกันภัยกับเทสโก้โลตัส - บริษัทจ่ายค่าธรรมเนียมการฝากชำระค่าเบี้ยประกันภัย	237,090	252,570	- เป็นค่าบริการรับฝากชำระค่าเบี้ยประกันภัย ซึ่งเป็นอัตรา บริการเดียวกับที่คิดให้กับลูกค้าทั่วไป
		42. บริษัทมีเงินลงทุนในหน่วยลงทุนของเทสโก้โลตัส - บริษัทมีการลงทุนในหน่วยลงทุนสุทธิระหว่างงวด - บริษัทมีเงินลงทุนในหน่วยลงทุนสุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับเงินปันผลจากการลงทุนดังกล่าว	30,662,442 29,772,400 17,080	188,916,657 215,674,350 2,395,930	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจ ประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
21. Asia Insurance Company Limited ("Asia Insurance") มีกรรมการบางส่วนร่วมกัน	ประกันภัย	43. บริษัทมีการทำสัญญาการประกันภัยต่อกับ Asia Insurance - บริษัทมีการชำระเบี้ยประกันภัยต่อ - บริษัทได้รับค่าสินไหมจากการประกันภัยต่อ	611,665 750,000	83,446 17,204	- เป็นการประกันภัยต่อซึ่งเป็นปกติทางการค้าของการ ประกันภัยต่อตามประเภทของการประกันภัยและสัญญา ประกันต่อและเป็นราคาที่คิดในอัตราทั่วไป



กิจการที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะรายการ	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.56	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.57	เหตุผลและความจำเป็นของการทำรายการ
- นายเชิดชู โสภณพนิช		- บริษัทมีเงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ - บริษัทมีเงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	948,698 908,138	106,800 -	
		44. Asia Insuranceมีการทำประกันชีวิตกลุ่มกับทางบริษัท - บริษัทรับเบี้ยประกันชีวิตกลุ่ม	1,050	1,050	- เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันชีวิต และเป็นราคา ในอัตราทั่วไป
22. บริษัท บางปะอินกอล์ฟ จำกัด ("บางปะอินกอล์ฟ") มีการรวมการบางส่วนร่วมกัน - นายชัย โสภณพนิช	บริการ	45. บริษัทสมัครเป็นสมาชิกสนามกอล์ฟแบบ Corporate กับบางปะอินกอล์ฟ - บริษัทจ่ายค่าบริการ - ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า - ค่ามัดจำ ค่าสมาชิกสนามกอล์ฟราย 5 ปี (ตั้งแต่ 1 พ.ย. 55 – 1 พ.ย. 60) จำนวน 1,202,247.20 บาท ค่ามัดจำ จำนวน 1,000,000 บาท	373,374 921,723 1,000,000	240,449 681,273 1,000,000	- ค่าสมาชิกสนามกอล์ฟเป็นไปตามเงื่อนไขสัญญาและ เป็นราคาในอัตราที่คิดกับสมาชิกโดยทั่วไป
23. บริษัท บางกอก มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ ลิส จำกัด ("บางกอก มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ ลิส") มีการรวมการบางส่วนร่วมกัน - นายเชิดชู โสภณพนิช	บริการ	46. บริษัทเช่ารถยนต์ประจำตำแหน่งกับบางกอกมิตซูบิชิ ยูเอฟเจ ลิส - บริษัทจ่ายค่าเช่ารถยนต์	243,960	317,148	- เป็นรายการค้าปกติ และเป็นอัตราเดียวกันกับที่คิดกับ ลูกค้าทั่วไป
24. บริษัท ทีเอ็ม ดีไซน์ จำกัด ("ทีเอ็ม ดีไซน์") ถือหุ้นโดยผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท - กลุ่มโสภณพนิชถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 29.42	บริการ	47. บริษัทจัดจ้าง ทีเอ็ม ดีไซน์ เป็นผู้ออกแบบสำนักงาน - บริษัทจ่ายค่าออกแบบสำนักงาน	936,250	465,450	- เป็นรายการค้าปกติ และเป็นอัตราเดียวกันกับที่คิดกับ ลูกค้าทั่วไป
25. บริษัท บีแอลเอ อินชัวร์นซ์ โบรกเกอร์ จำกัด ("บีแอลเอ อินชัวร์นซ์ โบรกเกอร์") มีการรวมการบางส่วนเป็นผู้บริหาร 4 รายแรกของบริษัท - นางจารุวรรณ ลิ้มคุณธรรมโม - นายเรืองศักดิ์ บุญญาบดีกุล เมื่อ 15 พ.ค.57 บริษัทได้รับความเห็นชอบจาก คปภ.	นายหน้า ประกันภัย	48. บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญของบีแอลเอ - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญระหว่างงวด - บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิ ณ สิ้นงวด 49. บริษัทให้บีแอลเอ อินชัวร์นซ์ โบรกเกอร์ เช่าพื้นที่อาคารสำนักงาน - บริษัทรับค่าเช่าและค่าบริการ - เงินประกันการเช่า	- 300,000 225,750 64,500	3,660,000 3,960,000 227,040 65,970	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจ ประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป - บริษัทให้เช่าพื้นที่สำนักงาน ค่าเช่าและค่าบริการเป็นอัตรา เดียวกับที่มีการให้เช่าในบริเวณใกล้เคียง ซึ่งเป็นราคาในอัตรา ที่คิดกับลูกค้าโดยทั่วไป

กิจการที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะรายการ	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.56	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.57	เหตุผลและความจำเป็นของการทำรายการ
เพื่อเพิ่มสัดส่วนการลงทุนใน บีแอลเอ อินชัวร์รันส์ โบรคเกอร์ จากร้อยละ 15 เป็นร้อยละ 99 ของทุนจดทะเบียน และได้แปรสภาพเป็นบริษัทย่อยตั้งแต่เดือนสิงหาคม 57 (ไตรมาส 3/57) ซึ่งได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว		ให้เช่าสำนักงาน พื้นที่ 64.50 ตรม.ตั้งแต่ 1 มิ.ย.56 - 31 พ.ค.57 ค่าเช่าและค่าบริการเดือนละ 32,250 บาท(500 บาท/ตรม.) เงินประกันการเช่า 64,500 บาท ต่ออายุสัญญาเช่า 3 ปี (1 มิ.ย.57 - 31 พ.ค.60) ค่าเช่าและค่าบริการเดือนละ 32,895 บาท (510 บาท/ตรม.) เงินประกันการเช่า 65,970 บาท			
26. บริษัท สมิตีเวช จำกัด(มหาชน) ("รพ.สมิตีเวช") มีกรรมการบางส่วนร่วมกัน - นายศิริ การเจริญดี (เริ่มเป็นกรรมการตั้งแต่ 11 เม.ย.57)	การแพทย์	50.รพ.สมิตีเวช มีการเรียกค่าสินไหมทดแทนตามที่อยู่อาศัยของผู้เอาประกันของบริษัทมาใช้บริการจากทาง รพ.สมิตีเวช - บริษัทมีการจ่ายค่าสินไหมและค่าตรวจสุขภาพให้รพ.สมิตีเวช - ค่าสินไหมและค่าตรวจสุขภาพค้างจ่าย	- -	50,727,688 3,278,046	- เป็นการจ่ายสินไหมตามเงื่อนไขกรมธรรม์ ซึ่งเป็นปกติทางการค้าของการรับประกันชีวิตและเป็นราคาในอัตราทั่วไป
27. ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท นายชาติรี ไสภณพนิช นายชาติศิริ ไสภณพนิช นายปิติ สิทธิอำนวย นายเดชา คุลนันท์ นายสุวรรณ แทนสถิตย์ นายปานศักดิ์ พงกษาภิ - กลุ่มไสภณพนิชถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 29.42 - ธนาคารกรุงเทพถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 7.66	-	51. ค่าตอบแทนที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท	4,320,000	4,800,000	- เป็นการจ่ายค่าจ้างและค่าเบี้ยประชุม ให้แก่ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัทเช่นเดียวกับกรรมการบริษัท
28. กรรมการบริษัท,กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรก	-	52. เบี้ยประกันชีวิต	1,273,066	2,014,753	- เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป

## 12.2 ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นนั้น เพื่อช่วยสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัท และเป็นการรักษา ขยายฐานลูกค้าของบริษัท รวมทั้งช่วยเสริมสร้างธุรกิจของบริษัท ให้มีความเจริญก้าวหน้าอย่างมั่นคง ซึ่งได้ผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง และเป็นไปด้วยความเป็นธรรมและเพื่อผลประโยชน์ของบริษัทเป็นสำคัญ เช่นเดียวกับทำกับบุคคลภายนอกทั่วไปด้วยราคาที่สมเหตุสมผล รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ถูกต้องและครบถ้วน

## 12.3 ขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

บริษัทมีระบบการควบคุมภายในหลายระดับตามลักษณะของรายการ มีการตรวจสอบการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และนโยบายในการดำเนินธุรกิจที่บริษัทดำเนินการกับกิจการอื่นทั่วไป เพื่อมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการทำรายการระหว่างกัน การอนุมัติรายการระหว่างกันดังกล่าวบริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเปิดเผยรายการระหว่างกันตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนด โดยสภาวิชาชีพบัญชี โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบ พิจารณาทบทวนถึงความเหมาะสมและความสมเหตุสมผลของรายการ ซึ่งจะมีการรายงานสรุปการทำธุรกรรมที่เกิดขึ้นเพื่อรายงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัททุกไตรมาส

## 12.4 นโยบายการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

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

อย่างไรก็ตาม บริษัทมุ่งดำเนินธุรกิจด้วยความชัดเจน โปร่งใส และยุติธรรมต่อลูกค้า คู่ค้า ผู้ถือหุ้น ตลอดจนรักษาผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ