

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมีทุนจดทะเบียน 1,708,000,000 บาท เรียกชำระแล้ว 1,703,810,780 บาท โดยแบ่งเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 1,703,810,780 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท

7.2 ผู้ถือหุ้น

7.2.1 รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่

- รายชื่อผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 อันดับแรกของบริษัท ณ วันปิดสมุดทะเบียนครั้งล่าสุด เมื่อวันที่ 30 ตุลาคม 2558

รายชื่อ	ณ วันที่ 30 ตุลาคม 2558	
	จำนวนหุ้น (หุ้น)	ร้อยละของหุ้น ที่เรียกชำระแล้วทั้งหมด
1. STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY*	413,541,600	24.27
2. บริษัท วัฒนโสภณพนิช จำกัด	223,055,000	13.09
3. ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	130,022,480	7.63
4. บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)	78,494,760	4.61
5. คุณชาตรี โสภณพนิช	63,967,204	3.75
6. บริษัท จตุบุตรโฮลดิ้ง จำกัด	63,000,000	3.70
7. บริษัท เอ็มเอสไอ โฮลดิ้ง (ประเทศไทย) จำกัด	57,201,480	3.36
8. กองทุนเปิดบัวหลวงหุ้นระยะยาว 75/25	50,926,760	2.99
9. นายเชิดชู โสภณพนิช	45,854,014	2.69
10. ด.ช. ก้องภพ ลิมทอง	40,950,000	2.41

หมายเหตุ : * บริษัท นิปปอนไลฟ์ อินชัวร์نس จำกัด ถือหุ้นบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

ผ่าน STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY

- รายชื่อกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ ณ วันปิดสมุดทะเบียนครั้งล่าสุด เมื่อวันที่ 30 ตุลาคม 2558

รายชื่อ	ณ วันที่ 30 ตุลาคม 2558	
	จำนวนหุ้น (หุ้น)	ร้อยละของหุ้น ที่เรียกชำระแล้วทั้งหมด
STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY*	413,541,600	24.27
กลุ่มโสมณพนิช	491,571,286	28.85
- บุคคลธรรมดา	202,596,286	11.89
- บริษัท วัฒนโสมณพนิช จำกัด	223,055,000	13.09
- บริษัท จตุบุตรโฮลดิ้ง จำกัด	63,000,000	3.69
- บริษัท วัฒนชาญ จำกัด	2,920,000	0.17
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	130,022,480	7.63
กลุ่มลิมทอง	97,944,640	5.75
บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด(มหาชน)	78,494,760	4.61
บริษัท เอ็มเอสไอ โฮลดิ้ง (ประเทศไทย) จำกัด	57,201,480	3.35

หมายเหตุ : * บริษัท นิปปอนไลฟ์ อินชัวร์นส์ จำกัด ถือหุ้นบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
ผ่าน STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY

7.2.2 ในกรณีที่บริษัทมีการประกอบธุรกิจ holding company

บริษัทได้มีการประกอบธุรกิจ holding company

7.2.3 ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นใหญ่

สัญญาระหว่างผู้ถือหุ้นที่สำคัญ

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

1. นิปปอนไลฟ์และธนาคารกรุงเทพฯ จะให้ความร่วมมือในการเสนอซื้อกรรมการที่อีกฝ่ายเป็นผู้เสนอในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น โดยคำนึงถึงสัดส่วนการถือหุ้นที่แต่ละฝ่ายถืออยู่ในบริษัท
2. แต่ละฝ่ายได้สิทธิที่จะซื้อหุ้นจากผู้ถือหุ้นอีกฝ่ายหนึ่งเป็นรายแรก (First Right of Refusal) โดยฝ่ายที่ได้สิทธิต้องตอบรับคำเสนอภายใน 30 วัน ในกรณีที่บริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ (หรือ 60 วัน ในกรณีที่บริษัทไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์)

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

ใบสำคัญแสดงสิทธิ

- ณ วันที่ 11 กันยายน 2552 บริษัท ได้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญที่ออกใหม่ของบริษัท จำนวน 20,000,000 หน่วย จัดสรรให้แก่พนักงานของบริษัทที่มีคุณสมบัติตามที่บริษัท กำหนด 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)

ปี	จำนวนหุ้นที่ใช้สิทธิ (หุ้น)	จำนวนเงินที่ได้รับจากการใช้สิทธิ (บาท)
2555	7,439,800	100,437,300.00
2556	4,366,850	58,952,475.00
2557	943,350	12,735,225.00

- วันที่ 26 เมษายน 2554 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทได้มีมติยกเลิกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทที่ไม่ได้จัดสรรข้างต้นจำนวน 7,150,000 หน่วย และอนุมัติให้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ รุ่นที่ 2 ชนิดระบุชื่อและโอนเปลี่ยนมือไม่ได้จำนวน 7,150,000 หน่วย ให้แก่พนักงานและ/หรือผู้บริหารของบริษัท (BLA – WB) ซึ่งราคาใช้สิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญเท่ากับ 35 บาทต่อหุ้น โดยการใช้สิทธิครั้งแรกคือ หลังจากวันออกใบสำคัญแสดงสิทธิ 3 ปี หลังจากนั้นให้ใช้สิทธิได้ทุกๆ วันทำการสุดท้ายของเดือนมีนาคม มิถุนายน กันยายน และธันวาคม
- วันที่ 8 สิงหาคม 2557 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีมติอนุมัติปรับปรุงราคาการใช้สิทธิและอัตราการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิที่ออกให้แก่พนักงานทั้ง 2 รุ่น ที่ได้รับผลกระทบจากการจ่ายเงินปันผลเป็นหุ้น โดยอัตราการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิจะถูกปรับจาก 1 ใบสำคัญแสดงสิทธิต่อหุ้นสามัญ 1 หุ้นเป็น 1 ใบสำคัญแสดงสิทธิต่อหุ้นสามัญ 1.40 หุ้น และราคาใช้สิทธิจะถูกปรับจาก 13.50 บาท และ 35.00 บาท เป็น 9.6429 บาท และ 25.00 บาท สำหรับใบสำคัญแสดงสิทธิรุ่นที่ 1 และใบสำคัญแสดงสิทธิรุ่นที่ 2 ตามลำดับ

➤ วันที่ 25 กันยายน 2557 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีมติอนุมัติออกหุ้นใหม่เพื่อรองรับการปรับสิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิที่ออกให้แก่พนักงานทั้ง 2 รุ่น จำนวน 2,940,800 หุ้น

➤ วันที่ 12 ธันวาคม 2557 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทมีมติอนุมัติลดจำนวนหุ้นที่จัดสรรไว้เพื่อรองรับการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิจำนวน 40,800 หุ้น

ทั้งนี้ บริษัทได้ดำเนินการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทที่ออกให้แก่พนักงานและผู้บริหารของบริษัท (BLA - WB)

ครั้งที่	วันที่ใช้สิทธิ	จำนวนหุ้นที่ใช้สิทธิ (หุ้น)	จำนวนเงินที่ได้รับ จากการใช้สิทธิ (บาท)
1	1 เมษายน 2558	4,210,640	105,266,000
2	30 มิถุนายน 2558	824,740	20,618,500
3	30 กันยายน 2558	925,400	23,135,000
4	30 ธันวาคม 2558	425,040	10,626,000

7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทกำหนดนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 25 ของกำไรสุทธิหลังจากหักภาษีเงินได้นิติบุคคลในแต่ละปีที่มีผลกำไรจากการดำเนินงาน แต่จะต้องไม่มีขาดทุนสะสมในส่วนของผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัทอาจพิจารณาจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ เมื่อปรากฏว่าบริษัทมีกำไรสมควรที่จะทำได้ และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป อย่างไรก็ตามการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้

ภายใต้พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 แก้ไขเพิ่มเติม (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 มาตรา 32 การจ่ายเงินปันผลของบริษัทต้องได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

8. โครงสร้างการจัดการ

8.1 คณะกรรมการ

ตามข้อบังคับของบริษัท คณะกรรมการต้องประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่า 5 คน และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดนั้น ต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร ในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งหนึ่งในสาม ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ก็ให้ออกโดยจำนวนที่ใกล้ที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม ในการดำเนินกิจการ กรรมการต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท และได้มอบหมายให้ผู้บริหารบริษัท ปฏิบัติงานแทนตามอำนาจอนุมัติ เช่น กรรมการผู้จัดการใหญ่ และกรรมการชุดย่อย เป็นต้น

ปัจจุบันคณะกรรมการมีจำนวน 15 คน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 2 คน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 13 คน ซึ่งในจำนวนนี้เป็นกรรมการอิสระ 5 คน โดยกรรมการที่มีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักรมีจำนวน 12 คน ซึ่งเกินกว่ากึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมด

ในปี 2558 คณะกรรมการจัดให้มีการประชุมวาระปกติ จำนวน 6 ครั้ง โดยมีรายชื่อ และรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการของกรรมการแต่ละท่าน สรุปดังนี้

ลำดับที่	ชื่อ - นามสกุล		ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่จัดประชุม/ การเข้าร่วมการประชุม
1	นายเชิด	โสภณพนิต	ประธานกรรมการ	6/6
2	ดร.ศิริ	การเจริญดี	กรรมการอิสระ	6/6
3	นายสุนทร	อรุณานนท์ชัย	กรรมการอิสระ	6/6
4	นางคมคาย	ฐธวานนท์	กรรมการอิสระ	6/6
5	รศ.ดำรงค์	ทวีแสงสกุลไทย	กรรมการอิสระ	5/6
6	นายประพันธ์	อัครวารี	กรรมการอิสระ	4/6
7	นายชัย	โสภณพนิต*	กรรมการ	5/6
8	นางรัชนี	นพเมือง	กรรมการ	6/6
9	นางสาวพจณี	คงคล้าย	กรรมการ	5/6
10	นางสาววิตรี	รมยะรูป	กรรมการ	6/6
11	นางประไพวรรณ	ลิมทรง	กรรมการ	4/6
12	นายคาซึฮิโตะ	โทตะ	กรรมการ	6/6
13	นายยูอิชิ	ฮอนด้า	กรรมการ	4/6
14	นายทาเคชิ	ฟูกุดะ	กรรมการ	6/6
15	นายชิน	โสภณพนิต	กรรมการ	6/6

หมายเหตุ : * นายชัย ไสภณพนิช พ้นจากการเป็นกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 17 มีนาคม 2559 เป็นต้นไป

ทั้งนี้ ได้แนบประวัติของกรรมการในเอกสารแนบ 1

ที่ปรึกษาคณะกรรมการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ที่ปรึกษาคณะกรรมการประกอบด้วย

ลำดับ	ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง
1	นายชาติรี ไสภณพนิช	ประธานที่ปรึกษา
2	นายชาติศิริ ไสภณพนิช	ที่ปรึกษา
3	นายปิติ สิทธิอำนวย	ที่ปรึกษา
4	นายเดชา ตูลานันท์	ที่ปรึกษา
5	นายสุวรรณ แทนสถิตย์	ที่ปรึกษา
6	นายปานศักดิ์ พงษ์กษากิจ	ที่ปรึกษา

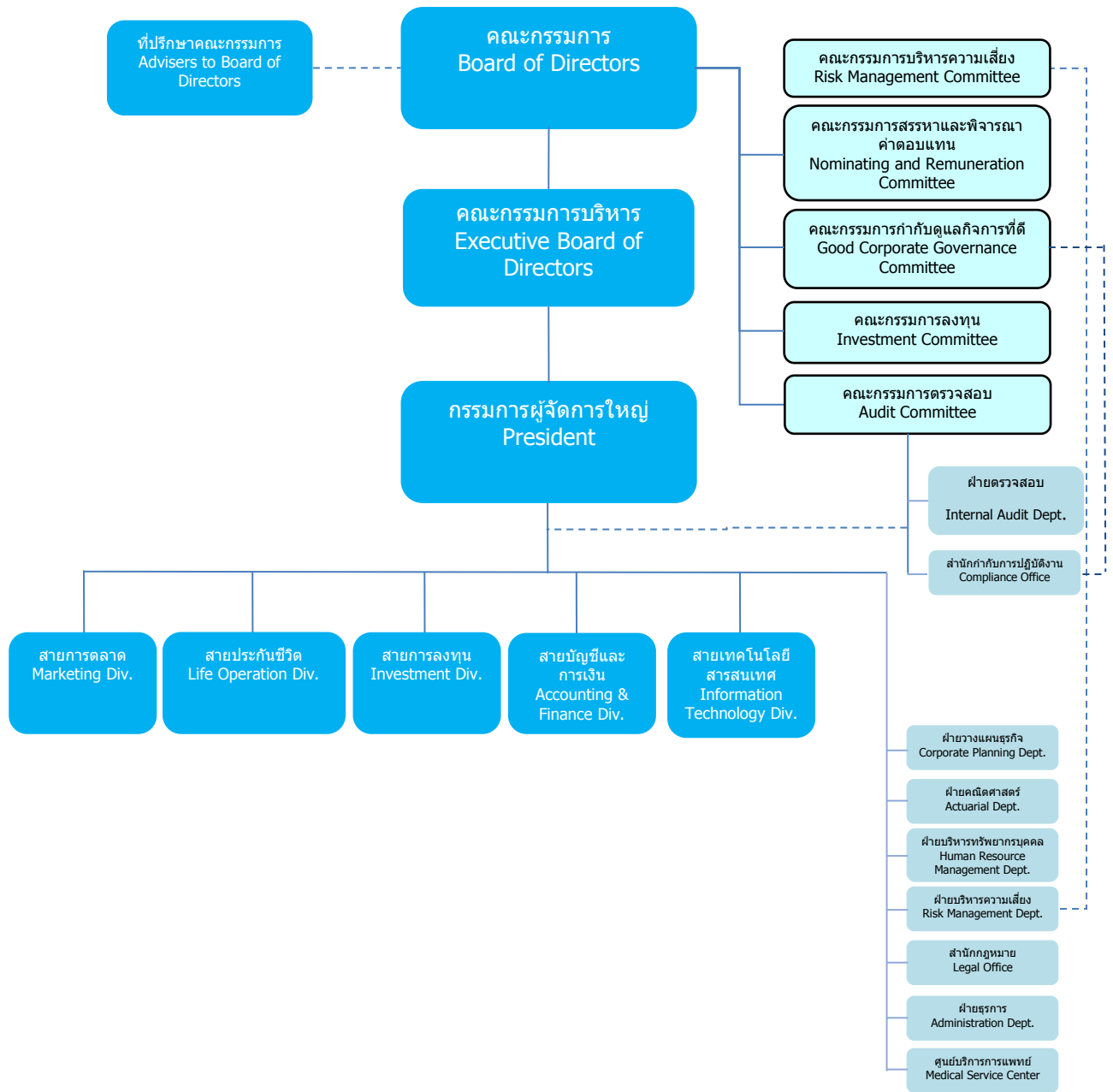
8.2 คณะผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมีผู้บริหาร จำนวน 6 คน ประกอบด้วย

ลำดับ	ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง
1	นายชิน ไสภณพนิช	กรรมการผู้จัดการใหญ่
2	นายเรืองศักดิ์ ปัญญาบดีกุล	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายการตลาด
3	นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายการลงทุน
4	นางสาวสุจินดา เลิศเกียรติมงคล	ผู้อำนวยการอาวุโส สายเทคโนโลยีสารสนเทศ
5	นางสาวจรรุวรรณ ลิ้มคุณธรรมโม	ผู้อำนวยการอาวุโส สายบัญชีและการเงิน
6	นางอรนุช สำราญฤทธิ์	ผู้อำนวยการ สายประกันชีวิต

ทั้งนี้ ได้แนบประวัติของผู้บริหารในเอกสารแนบ 1

โครงสร้างการบริหารจัดการของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558



8.3 เลขานุการบริษัท

ที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 2/2551 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 8 เมษายน 2551 ได้แต่งตั้งให้นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล เป็นเลขานุการบริษัท โดยให้มีหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 รวมถึงจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประชุมคณะกรรมการ โดยติดตามและประสานงานให้บริษัทปฏิบัติตามมติคณะกรรมการ และมติประชุมผู้ถือหุ้น อีกทั้งดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลรายงานสารสนเทศของบริษัท ตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานราชการ และติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทั่วไป ให้ได้รับทราบสิทธิต่างๆ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี อีกทั้งดูแลกิจกรรมและการฝึกอบรมของคณะกรรมการ มีประวัติโดยสังเขปตามรายละเอียดปรากฏในประวัติเลขานุการบริษัท (โปรดดูเอกสารแนบ 1)

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

หลักเกณฑ์ค่าตอบแทนกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการจากความรู้ความสามารถความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ รวมถึงการขยายตัวทางธุรกิจผลการดำเนินงานของบริษัท และการเติบโตทางผลกำไรของบริษัท ตลอดจนพิจารณาเปรียบเทียบกับค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทชั้นนำในตลาดหลักทรัพย์ฯ และในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน นำเสนอคณะกรรมการพิจารณาให้ความเห็นชอบ และเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามข้อบังคับของบริษัท

ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการประกอบด้วยเบี้ยประชุมและค่าบำเหน็จ โดยคำนึงถึงความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบสามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทชั้นนำและกลุ่มธุรกิจเดียวกัน ซึ่งที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2558 มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการภายในวงเงินไม่เกิน 16.70 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ ดังนี้

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

ทั้งนี้ ในปี 2558 บริษัทได้มีการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการในระหว่างปี 2558 รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 15,140,000 บาท มีรายละเอียดดังนี้

ค่าตอบแทนกรรมการที่เป็นตัวเงิน

ค่าตอบแทนกรรมการ ปี 2558										
ลำดับ ที่	รายชื่อ	ค่าบำเหน็จ คณะกรรมการ	ค่าเบี้ยประชุม คณะกรรมการ	ค่าเบี้ยประชุม คณะกรรมการ บริหาร	ค่าเบี้ยประชุม คณะกรรมการ ลงทุน	ค่าเบี้ยประชุม คณะกรรมการ ตรวจสอบ	ค่าเบี้ยประชุม คณะกรรมการ บริหาร ความเสี่ยง	ค่าเบี้ยประชุม คณะกรรมการ สรรหาและ พิจารณา คำตอบแทน	ค่าเบี้ยประชุม คณะกรรมการ กำกับดูแล กิจการที่ดี	รวม
1	นายเชิดชู ไสภณพนิช	900,000	480,000	960,000	960,000	-	-	-	-	3,300,000
2	ดร.ศิริ การเจริญดี	450,000	240,000	480,000	480,000	-	-	160,000	-	1,810,000
3	นายสุนทร อรุณานนท์ชัย	450,000	240,000	-	-	400,000	-	-	-	1,090,000
4	นางคมคาย อุตสาหกรรม	450,000	240,000	-	-	200,000	120,000	-	320,000	1,330,000
5	รศ.ดำรงศักดิ์ ทวีแสงสกุลไทย	450,000	240,000	-	-	200,000	-	-	160,000	1,050,000
6	นายประพันธ์ อิศวารี	450,000	240,000	-	280,000	-	320,000	-	-	1,290,000
7	นายชัย ไสภณพนิช	450,000	240,000	-	-	-	-	40,000	-	730,000
8	นางรัชนี นพเมือง	450,000	240,000	-	-	-	-	80,000	-	770,000
9	นางสาวพจณี คงคาลัย	450,000	240,000	-	-	-	-	-	-	690,000
10	นางสาววิตรี รมยะรูป	450,000	240,000	320,000	-	-	-	-	-	1,010,000
11	นางประไพวรรณ ลิ้มทรง	450,000	240,000	-	-	-	-	-	-	690,000
12	นายคาสีฮิเดะ โตตะ	450,000	240,000	-	-	-	-	-	-	690,000
13	นายยูอิชิ ฮอนด้า*	-	160,000	-	-	-	-	-	-	160,000
14	นายนาโอกิ บัน*	450,000	80,000	-	-	-	-	-	-	530,000
15	นายทาเคชิ ฟูกุตะ	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	นายโชน ไสภณพนิช	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวมทั้งสิ้น		6,300,000	3,360,000	1,760,000	1,720,000	800,000	440,000	280,000	480,000	15,140,000

หมายเหตุ : * นายยูอิชิ ฮอนด้า ได้รับเลือกเป็นกรรมการ แทน นายนาโอกิ บัน ที่ครบวาระเมื่อวันที่ 29 เมษายน 2558

หลักเกณฑ์ค่าตอบแทนผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะพิจารณาค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูง ดังนี้

1. ประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงที่สูงกว่า หรือเทียบเท่ารองผู้จัดการใหญ่ เพื่อกำหนดค่าตอบแทนโดยพิจารณาปัจจัยต่างๆ จากภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย ผลการดำเนินงานทางธุรกิจของบริษัท การดำเนินงานตามนโยบายที่ได้รับจากคณะกรรมการ การบริหารงานภายใต้สภาพการณ์เศรษฐกิจและสังคม ความสามารถในการพัฒนาธุรกิจ รวมถึงการปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงานให้ดีขึ้นในแต่ละปี
2. พิจารณาค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูงที่สูงกว่าหรือเทียบเท่ารองผู้จัดการใหญ่ ซึ่งประกอบด้วย เงินเดือน และโบนัสประจำปี โดยพิจารณาจากการประเมินผลการปฏิบัติงาน การเปรียบเทียบการจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูงในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน และเพียงพอที่จะจูงใจให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ให้บรรลุตามเป้าหมายที่กำหนด รวมถึงสอดคล้องกับแนวทางการเติบโตของผลกำไร ตลอดจนมูลค่าธุรกิจของบริษัท คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะนำข้อมูลที่ได้เปรียบเทียบกับข้อมูลย้อนหลังไปใช้ในการพิจารณาค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง เสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการ

ค่าตอบแทนผู้บริหารที่เป็นตัวเงิน

ในปี 2558 ค่าตอบแทนของผู้บริหาร จำนวน 6 คน ประกอบด้วย เงินเดือน โบนัส และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นเงินรวม 42,804,290 บาท (ยอดประมาณการโบนัส) เทียบกับปี 2557 จำนวน 6 คน เป็นเงิน 45,969,592 บาท และในปี 2556 จำนวน 6 คน เป็นเงิน 42,319,534 บาท

ค่าตอบแทนอื่นๆ

บริษัทมีการตอบแทนพนักงานในรูปแบบของสวัสดิการคือมีการให้พนักงานกู้ยืม ซึ่งมีการให้กู้ยืม 2 แบบคือ

1. การกู้ยืมโดยมีบุคคลค้ำประกัน วงเงินการกู้ยืมที่ให้กับพนักงานจะอยู่ในช่วง 50,000 บาท ถึง 100,000 บาท โดยวงเงินที่ให้แต่ละบุคคลจะพิจารณาจากวัตถุประสงค์การกู้ อายุงานและเงินเดือนของพนักงาน พนักงานที่กู้ยืมในประเภทนี้ต้องจ่ายดอกเบี้ยในอัตราดอกเบี้ยเท่ากับร้อยละ 6
2. การกู้ยืมโดยใช้หลักทรัพย์ค้ำประกัน วงเงินการกู้ยืมจะขึ้นอยู่กับมูลค่าของหลักทรัพย์ โดยวงเงินที่ให้แต่ละบุคคลจะพิจารณาจากมูลค่าของหลักทรัพย์แล้วยังต้องพิจารณาจากวัตถุประสงค์การกู้ และเงินเดือนของพนักงานด้วย พนักงานที่กู้ยืมในประเภทนี้ต้องจ่ายดอกเบี้ยในอัตราดอกเบี้ยเท่ากับร้อยละ 5

3. ใบสำคัญแสดงสิทธิ บริษัทจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทให้แก่พนักงาน โดยพิจารณาจากความเป็นอาวุโส ตำแหน่ง และหน้าที่ความรับผิดชอบ ทั้งนี้ สัดส่วนใบสำคัญแสดงสิทธิที่จัดสรรให้แก่ผู้บริหาร คิดเป็นร้อยละ 15 ของจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่จัดสรรทั้งหมด

8.5 บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัท มีพนักงานรวมทั้งสิ้นจำนวน 1,478 คน จำนวนพนักงานแบ่งตามสายงาน ดังรายละเอียดต่อไปนี้

สายงาน	จำนวนพนักงาน (คน)		
	ปี 2556	ปี 2557	ปี 2558
สังกัดคณะกรรมการตรวจสอบ ²	10	13	13
สังกัดกรรมการผู้จัดการใหญ่ ³	114	130	133
สายการลงทุน	17	22	25
สายบัญชีและการเงิน	93	96	100
สายเทคโนโลยีสารสนเทศ	37	39	40
สายประกันชีวิต	405	437	485
สายการตลาด	651	716	682
รวม	1,327	1,453	1,478

ค่าตอบแทนพนักงานที่เป็นตัวเงิน

ประเภทค่าตอบแทน	จำนวนเงิน (บาท)		
	ปี 2556	ปี 2557	ปี 2558
เงินเดือน และโบนัส	580,440,189.88	632,359,146.08	646,454,254.90
เงินสมทบกองทุนและอื่นๆ	37,316,836	44,136,753	48,035,819

ข้อพิพาทด้านแรงงาน

-ไม่มี-

² พนักงานซึ่งสังกัดคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วย พนักงานฝ่ายตรวจสอบและพนักงานสำนักกำกับกับการปฏิบัติงาน

³ พนักงานซึ่งสังกัดกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประกอบด้วย พนักงานฝ่ายธุรการ พนักงานสำนักกฎหมาย พนักงานฝ่ายบริหารทรัพยากรบุคคล พนักงานศูนย์บริการทางการแพทย์ พนักงานฝ่ายคณิตศาสตร์ พนักงานฝ่ายวางแผนธุรกิจ และพนักงานฝ่ายบริหารความเสี่ยง

สวัสดิการอื่นๆ

บริษัทมีการส่งเสริมทางด้านสวัสดิการให้แก่พนักงาน เช่น เครื่องแบบพนักงาน ค่ารักษาพยาบาล พนักงานและครอบครัว ประกันชีวิตกลุ่ม การให้สินเชื่อแก่พนักงาน เงินช่วยเหลือกรณีต่างๆ นอกจากนี้ บริษัทยังมีการจัดกิจกรรมสันทนาการเพื่อส่งเสริมความสามัคคีและการประสานงานระหว่างพนักงาน เช่น การจัดงานปีใหม่ กิจกรรมชมรมพนักงาน 7 ชมรม ได้แก่ ชมรมฟุตบอล ชมรมจักรยาน ชมรมป้องกัน ชมรมแบดมินตัน ชมรมดนตรี ชมรมรักษาสภาพ และชมรมวิ่งเพื่อสุขภาพ 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

นโยบายในการพัฒนาพนักงาน

บริษัทมีระบบการอบรมพนักงานตั้งแต่การปฐมนิเทศสำหรับพนักงานเข้าใหม่ ความรู้เบื้องต้นในการวางแผนทางการเงิน พัฒนาทักษะการสื่อสารภาษาอังกฤษ และมีหลักสูตรการอบรมตามหน่วยงานส่วนงาน และระดับของพนักงานตลอดทั้งปี นอกจากนี้ บริษัทยังมีการส่งเสริมให้กับพนักงานในการเข้าร่วมประชุม สัมมนา และฝึกอบรมความรู้ทางด้านวิชาการ ทั้งที่เกี่ยวข้องกับงานโดยตรงและโดยอ้อม เพื่อพัฒนาความรู้ความสามารถของพนักงานที่มีอยู่ในปัจจุบัน ให้พร้อมรับมือกับสภาพการแข่งขันในอุตสาหกรรมอย่างสม่ำเสมอ

ในส่วนตัวแทนประกันชีวิตประกันชีวิตนั้น บริษัทให้ความสำคัญต่อการอบรมตัวแทนประกันชีวิตเป็นอย่างยิ่ง เนื่องจากตัวแทนประกันชีวิตคือบุคคลสำคัญที่ไปติดต่อลูกค้าโดยตรง โดยบริษัทมีศูนย์อบรมตัวแทนประกันชีวิตที่อาคารสำนักงานใหญ่ และมีการจัดอบรมตามจังหวัดที่สำคัญต่างๆ เพื่อการกระจายการอบรม และให้ความรู้ครอบคลุมไปยังตัวแทนประกันชีวิตทั้งหมด อันรวมถึงพนักงานที่ขายประกันภัยของบริษัท และพนักงานของธนาคารที่ขายประกันภัยของบริษัท

โดยในการอบรมความรู้ให้ตัวแทนประกันชีวิต บริษัทจะแบ่งการอบรมออกเป็น 2 ระดับ คือระดับตัวแทนประกันชีวิต และระดับตัวแทนประกันชีวิตบริหาร โดยในระดับตัวแทนประกันชีวิตจะให้ความสำคัญเป็นพิเศษในด้านความรู้ด้านผลิตภัณฑ์ เทคนิคในการขาย การพัฒนาตนเอง ส่วนทางด้านระดับตัวแทนประกันชีวิตบริหาร จะให้ความสำคัญกับการพัฒนาทีมงาน การวางแผน การติดตามงาน การเป็นผู้นำ เป็นต้น โดยฝ่ายฝึกอบรมของบริษัทมีการพัฒนาหลักสูตรการฝึกอบรมมาจากหลักสูตร LIMRA ของประเทศสหรัฐอเมริกา ซึ่งเป็นที่ยอมรับกันอย่างแพร่หลาย

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

บริษัทให้ความสำคัญในการดำเนินงานของบริษัทตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่เป็นที่ยอมรับในระดับสากล โดยบริษัทมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส ตรวจสอบได้และมีความรับผิดชอบต่อสังคม ซึ่งช่วยสร้างความเชื่อมั่นและความมั่นใจแก่ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย รวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย บริษัทจึงได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2555 ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และแนวปฏิบัติที่ดีตาม ASEAN Corporate Governance Scorecard (ASEAN CG Scorecard) โดยสมาคมส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย (IOD) เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน โดยมีสาระสำคัญ ดังนี้

นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ

คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนของบริษัท ยึดมั่นในหลักสำคัญของการกำกับดูแลกิจการ ที่ดี 6 ประการ อันประกอบด้วย

1. Accountability ความรับผิดชอบต่อ การตัดสินใจและการกระทำของตนเอง และสามารถชี้แจงหรืออธิบายการตัดสินใจนั้นได้
2. Responsibility ความรับผิดชอบต่อ การปฏิบัติหน้าที่ และภาระงานตามที่ได้รับมอบหมายด้วยความรู้ความสามารถสูงสุด ด้วยความรอบคอบ ภายใต้กฎระเบียบ รวมถึงผลประโยชน์สูงสุดขององค์กร
3. Equitability การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน เป็นธรรมต่อทุกฝ่าย และมีคำอธิบายได้
4. Transparency ความโปร่งใสในการดำเนินงานที่ตรวจสอบได้ และการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสแก่ผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย
5. Ethics การมีจริยธรรม จรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ ภายใต้กฎระเบียบ รวมถึงผลประโยชน์สูงสุดขององค์กร และมีแนวประพฤติปฏิบัติทางธุรกิจที่ซื่อสัตย์เป็นมิตรและยุติธรรม
6. Corporate Social Responsibility การมีความรับผิดชอบต่อสังคม

ซึ่งมีเนื้อหาครอบคลุม 6 หมวด ดังนี้

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตระหนักและให้ความสำคัญถึงสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยมีนโยบายที่จะปกป้องสิทธิของผู้ถือหุ้น จะไม่กระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิดหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้น และส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิของตน อันเป็นสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น ดังนี้

1. สิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้นตามกฎหมาย

สิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้นตามกฎหมาย เช่น สิทธิในการได้รับเงินปันผลอย่างเท่าเทียมกัน สิทธิในการแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิและข้อบังคับบริษัท สิทธิในการออกเสียงลงคะแนน แต่งตั้งและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและผู้สอบบัญชี และสิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เป็นต้น นอกจากนี้ยังมีสิทธิรับรู้ข่าวสารต่างๆ รวมถึงผลประโยชน์ของบริษัท

2. การให้สิทธิต่อผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้น

ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น

- ในการจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2558 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2558 บริษัทได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษเป็นการล่วงหน้าก่อนการประชุม 21 วัน พร้อมด้วยรายละเอียดประกอบวาระการประชุม อาทิ รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ผ่านมารายงานประจำปี แนวปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุม การมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น และการออกเสียงลงคะแนน เป็นต้น เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้า นอกจากนี้ บริษัทได้ลงประกาศการจัดการประชุมในหนังสือพิมพ์ และได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมทางเว็บไซต์ของบริษัท (www.bangkoklife.com) อีกทั้ง บริษัทไม่มีการเพิ่มวาระอื่นๆ ที่ไม่ได้ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุมให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ
- บริษัทให้สิทธิผู้ถือหุ้นส่งคำถามเพื่อสอบถามข้อมูลในวาระการประชุมเป็นการล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น
- บริษัทจัดทำหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น โดยได้กำหนดวาระการประชุมไว้เป็นเรื่องๆ อย่างชัดเจน มีการระบุวัตถุประสงค์ เหตุผล และความเห็นของกรรมการของแต่ละวาระ ยกตัวอย่างเช่น
 - 1) วาระพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ มีการระบุชื่อ พร้อมประวัติย่อของกรรมการแต่ละคนที่จะเสนอแต่งตั้ง

- 2) วาระแต่งตั้งผู้สอบบัญชี มีรายละเอียดชื่อผู้สอบบัญชี บริษัทที่สังกัด ประสิทธิภาพความสามารถของผู้สอบบัญชี รวมทั้งประเด็นเกี่ยวกับความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี และค่าบริการของผู้สอบบัญชีไว้ให้ชัดเจน
- 3) วาระอนุมัติจ่ายเงินปันผล มีการเปิดเผยนโยบายการจ่ายเงินปันผล จำนวนเงินปันผลที่เสนอจ่าย อัตราเงินปันผลที่เสนอจ่าย พร้อมทั้งเหตุผลและข้อมูลประกอบการพิจารณา

วันประชุมผู้ถือหุ้น

- บริษัทที่มีการอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงอย่างเต็มที่ โดยจัดสถานที่ประชุมให้เหมาะสม สะดวกแก่การเดินทาง และให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระหรือบุคคลอื่นๆ เข้าร่วมประชุมและออกเสียงแทนได้
- ในการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทมีการกำหนดเวลาที่เหมาะสมและเพียงพอให้ผู้ถือหุ้นจะได้มีโอกาสแสดงความคิดเห็น หรือซักถาม พร้อมทั้งมีการใช้เทคโนโลยีระบบการลงคะแนนผู้ถือหุ้นและระบบการนับคะแนนด้วยบาร์โค้ด (Barcode) เพื่อให้เกิดความถูกต้อง และรวดเร็ว สามารถแจ้งผลการลงคะแนนให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบทันที และมีบุคคลที่เป็นอิสระเข้าร่วมสังเกตการณ์ เพื่อตรวจสอบการประชุมให้เป็นไปอย่างถูกต้อง
- ในการประชุมผู้ถือหุ้น เลขานุการบริษัทได้กล่าวชี้แจงให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงวิธีการออกเสียงลงคะแนน และวิธีการนับคะแนนอย่างชัดเจน ตัวอย่างเช่น ในวาระการแต่งตั้งกรรมการ ประธานคณะกรรมการจะเสนอชื่อกรรมการให้ผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเป็นรายบุคคล และจะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามและแสดงความคิดเห็นเพิ่มเติมก่อนการลงคะแนนเสียง หลังจากทุกคนได้ลงคะแนนเสียงเป็นที่เรียบร้อยแล้ว ประธานคณะกรรมการจะเปิดเผยผลสรุปการนับคะแนนสำหรับวาระนั้นๆ ทันทีในห้องประชุม
- บริษัทให้สิทธิผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
- คณะกรรมการและผู้บริหารให้ความสำคัญในการเข้าร่วมประชุม เว้นแต่ติดภารกิจสำคัญจนไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ ทั้งนี้ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2558 มีการเข้าร่วมประชุม 14 ท่าน และอีก 1 ท่านติดภารกิจ ทั้งนี้ กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารร่วมชี้แจงตอบข้อซักถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ บริษัทได้เชิญคุณชาญชัย สกุลเกิดสิน ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีภายนอกบริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิไชย สอบบัญชี จำกัด เข้าร่วมประชุมเพื่อตอบข้อซักถามในวาระพิจารณาอนุมัติงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 และเชิญคุณเลิศศักดิ์ สุธรรมพร ที่ปรึกษากฎหมายอิสระ จากสำนักงานกฎหมายคณิง แอนด์

พาร์ทเนอร์ส จำกัด เข้ามาทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท

หลังวันประชุมผู้ถือหุ้น

- บริษัทเปิดเผยคะแนนเสียงอย่างชัดเจน โดยแยกคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง โดยเปิดเผยหลังการประชุมเสร็จสิ้นผ่านระบบ Set Portal ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเผยแพร่บนเว็บไซต์บริษัทอย่างช้าในวันทำการถัดไป
- บริษัทจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ภายใน 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งเผยแพร่บนเว็บไซต์บริษัท โดยรายงานการประชุมได้บันทึกการชี้แจงขั้นตอนการลงคะแนน และวิธีการแสดงผลคะแนนให้ที่ประชุมทราบก่อนดำเนินการประชุม รวมถึงบันทึกคำถามคำตอบ และผลการลงคะแนนในแต่ละวาระ อีกทั้งบันทึกการซื้อกรรมการผู้เข้าร่วมประชุมและกรรมการที่ลาประชุมด้วย

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทมีการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นที่ไม่เป็นผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นต่างชาติ ผู้ถือหุ้นประเภทสถาบัน และผู้ถือหุ้นส่วนน้อย โดยสร้างความมั่นใจให้กับผู้ถือหุ้นว่า คณะกรรมการและฝ่ายจัดการได้ดูแลให้การใช้เงินของผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างเหมาะสม ด้วยเชื่อว่าเป็นปัจจัยสำคัญต่อความมั่นใจในการลงทุนกับบริษัท โดยคณะกรรมการมีหน้าที่คุ้มครองป้องกันการละเมิดสิทธิของผู้ถือหุ้น กำกับดูแลให้ผู้ถือหุ้นได้รับการปฏิบัติ และปกป้องสิทธิขั้นพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกัน โดยได้ดำเนินการต่างๆ ดังต่อไปนี้

1. การให้ข้อมูลก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น

- บริษัทได้กำหนดให้มีการให้ข้อมูล ระเบียบ เกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้นและข้อมูลประกอบการประชุมที่ชัดเจนและเพียงพอแก่ผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 21 วัน นอกจากนี้ บริษัทได้นำเสนอหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นฉบับสมบูรณ์บนเว็บไซต์ของบริษัทล่วงหน้าอย่างน้อย 30 วัน ทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ
- คณะกรรมการดูแลให้บริษัทแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่ใช้ในการประชุม ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ รวมทั้งสิทธิการออกเสียงลงคะแนนแบบ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง
- ในการประชุมผู้ถือหุ้น กรรมการผู้มีส่วนได้เสียในวาระการประชุมใดต้องแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบ และต้องงดเว้นการมีส่วนร่วมในการประชุมพิจารณาวาระนั้น

2. การคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย

- บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายเดียวหรือหลายรายถือหุ้นรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท มีสิทธิที่จะเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้าอย่างน้อย 3 เดือนก่อนวันสิ้นสุดรอบบัญชี โดยมีวิธีปฏิบัติและขั้นตอนการพิจารณาเปิดเผยบนเว็บไซต์บริษัท สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้า ในระหว่างวันที่ 29 กันยายน - 31 ธันวาคม 2557 เผยแพร่ทางเว็บไซต์ที่ www.bangkoklife.com และได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

3. การใช้ข้อมูลภายในและการซื้อขายหลักทรัพย์

คณะกรรมการได้กำหนดมาตรการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในและการซื้อขายหลักทรัพย์เป็นลายลักษณ์อักษรและแจ้งบุคคลที่เกี่ยวข้องได้ทราบ โดยสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1) การรักษาความลับ และการใช้ข้อมูลภายใน

- ให้ระมัดระวังรักษาข้อมูลภายในของบริษัทให้เป็นความลับเสมอโดยการเก็บรักษาในสถานที่จัดเก็บหรือในระบบคอมพิวเตอร์และเทคโนโลยีสารสนเทศที่มีระบบการรักษาความปลอดภัย และการป้องกันการเข้าถึงข้อมูลของบริษัทจากบุคคลภายนอก
- ห้ามนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อการแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน บุคคลที่เกี่ยวข้องหรือบุคคลภายนอก

2) การซื้อขายหลักทรัพย์ของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน และการรายงานข้อมูลการถือครองหลักทรัพย์

- ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร ที่มั่งงานนักลงทุนสัมพันธ์ ผู้บริหารฝ่ายบัญชี ผู้บริหารฝ่ายคณิตศาสตร์ และบุคคลที่เกี่ยวข้อง กระทำการซื้อขาย โอน รับโอน หลักทรัพย์ของบริษัท ในช่วงระยะเวลา 30 วันก่อนการเปิดเผยงบการเงิน หรือข้อมูลภายในต่อสาธารณชน และ 1 วันหลังการเปิดเผยงบการเงิน หรือข้อมูลภายในต่อสาธารณชน เนื่องจากการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทในช่วงเวลาที่บริษัทจะมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอาจมีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของบริษัท

- กรรมการ ผู้บริหาร รวมทั้งบุคคลที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลที่มีผลต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ของบริษัท ต้องรายงานต่อสำนักงานคณะกรรมการหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้ทราบถึงการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทภายใน 3 วัน นับจากมีการเปลี่ยนแปลง

4. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการมีส่วนได้เสีย

คณะกรรมการดูแลรายการเกี่ยวโยงที่อาจขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างรอบคอบเพื่อป้องกันความขัดแย้งที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต โดยการกำหนดนโยบายและวิธีการดูแลไม่ให้ผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้องนำข้อมูลภายในของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน

1) รายการที่อาจขัดแย้งทางผลประโยชน์

รายการนี้จะต้องผ่านการเห็นชอบจากคณะกรรมการ โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะต้องเห็นชอบด้วยกับรายการระหว่างกันนั้น ทั้งนี้ การอนุมัติการทำรายการระหว่างกันจะคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัท ความยุติธรรม ความสมเหตุสมผลของรายการ และราคาตลาด กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียกับผลประโยชน์ในเรื่องที่กำลังพิจารณา ผู้มีส่วนได้เสียนั้นต้องไม่เข้าร่วมประชุม และงดออกเสียง ทั้งนี้ เพื่อความเป็นธรรมและเพื่อผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท ซึ่งหากเป็นรายการระหว่างกันที่เข้าข่ายตามข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง ข้อกำหนด หรือกฎของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัทจะปฏิบัติตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

2) การรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร รวมถึงบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง

บริษัทกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร ต้องรายงานการมีส่วนได้เสียของตนและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง รวมทั้งกรรมการและผู้บริหารเข้าใหม่ ต้องจัดทำรายงานการมีส่วนได้เสียตามแบบที่คณะกรรมการเห็นชอบให้แก่เลขานุการบริษัท ภายใน 14 วันนับจากที่ได้รับตำแหน่ง และเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลต้องแจ้งเลขานุการบริษัทภายใน 14 วันนับจากวันที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล และให้เลขานุการบริษัทส่งมาให้ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบภายใน 7 วันนับจากวันที่ได้รายงาน

หมวดที่ 3 สิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม และประสานประโยชน์ร่วมกันอย่างเหมาะสม เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มมั่นใจว่าสิทธิดังกล่าวได้รับการคุ้มครองและปฏิบัติด้วยดี มีการกำหนดเป็นแนวทางที่ต้องปฏิบัติเพื่อตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มไว้เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจนใน “จรรยาบรรณและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ” พร้อมทั้งได้เผยแพร่และรณรงค์ให้คณะกรรมการ ฝ่ายบริหาร ตลอดจนผู้ปฏิบัติงาน ยึดถือเป็นหลักปฏิบัติในการดำเนินงาน และถือเป็นภาระหน้าที่ที่สำคัญของทุกคน นอกจากนี้ บริษัทมีแนวนโยบายต่างๆ โดยตระหนักว่าความสัมพันธ์และความร่วมมือที่ดีระหว่างบริษัทกับผู้มีส่วนได้เสียเป็นปัจจัยที่จะช่วยส่งเสริมให้บริษัทสามารถเจริญเติบโตได้อย่างยั่งยืน

บริษัทมีแนวทางและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ ดังนี้

ผู้ถือหุ้น

ปฏิบัติอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียม คำนึงถึงสิทธิผู้ถือหุ้น เปิดเผยข้อมูลข่าวสารของบริษัทอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทัวถึงและทันกาล

- ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าถึงข้อมูล ข่าวสารของบริษัท เช่น ข้อมูลรายงานงบการเงินประจำปี ข้อมูลการประเมินมูลค่าธุรกิจ (Embedded Value) ข้อมูลองค์กร ข้อมูลผลิตภัณฑ์ ข่าวสารและกิจกรรมของบริษัท บนพื้นฐานข้อมูลที่มีคุณภาพและเพียงพอ มีช่องทางในการเข้าถึงข้อมูลโดยง่าย

ลูกค้า/

ให้บริการและรักษาประโยชน์ต่อลูกค้า/ผู้ถือกรมธรรม์

ผู้ถือกรมธรรม์

- บริษัทมุ่งมั่นในการพัฒนาธุรกิจให้เจริญเติบโตอย่างยั่งยืน โดยการออกผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่ม มีการแนะนำผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพและเหมาะสมแก่ลูกค้า รวมถึงการให้คำแนะนำและบริการลูกค้าอย่างมืออาชีพทั้งในด้านการรับประกันชีวิต และการจ่ายเงินผลประโยชน์จากกรมธรรม์
- บริษัทมีความมุ่งมั่นในการสร้างหลักประกันความมั่นคงทางการเงินให้กับลูกค้าโดยการให้คำปรึกษาด้านการวางแผนทางการเงินอย่างรอบด้านเพื่อให้เกิดความสมดุลระหว่างการสร้างความมั่นคงทางการเงินและการดำเนินชีวิตอย่างมีคุณภาพ ผ่านที่ปรึกษาทางการเงิน ตัวแทนประกันชีวิต คู่ค้า และพนักงานที่จริงใจ
- บริษัทเน้นย้ำให้พนักงาน ตัวแทนประกันชีวิต และที่ปรึกษาทางการเงิน

ต้องให้บริการที่ดีอย่างสม่ำเสมอ และรักษาผลประโยชน์ของลูกค้า/ผู้ถือกรมธรรม์ โดยเฉพาะอย่างยิ่งต้องรักษาความลับของลูกค้า/ผู้ถือกรมธรรม์

- บริษัทยึดมั่นในการบริหารงานด้วยความจริงใจ รับผิดชอบดูแลลูกค้าให้ได้รับสิทธิความคุ้มครอง สิทธิประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยอย่างเป็นธรรม โดยจัดให้มีระบบจัดการข้อร้องเรียนเพื่อแก้ไขเรื่องร้องเรียนด้วยความยุติธรรม และมีมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียน นอกจากนี้ ยังมีศูนย์บริการลูกค้า ที่จะคอยดูแลให้ความช่วยเหลือเมื่อลูกค้าประสบปัญหา เพื่อตอบสนองความต้องการและสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้า

พนักงานและ ผู้บริหาร

สนับสนุนให้พนักงานพัฒนาความรู้สม่ำเสมอ โดยมีการให้คำปรึกษา เช่น Loma, CFA, CFP, Fellow นักคณิตศาสตร์ เป็นต้น มีกิจกรรมของชมรม ให้ทุนการศึกษา มีโครงการ สปายใจ ตักบาตรทำบุญ เป็นต้น

- บริษัทปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนด้วยความเสมอภาค ไม่แบ่งแยกเชื้อชาติ สัญชาติ เพศ อายุ ศาสนา ความพิการ สถานศึกษา
- บริษัทจัดให้มีการพัฒนาพนักงาน เช่น ให้ทุนการศึกษา การฝึกอบรม การสัมมนา อันจะทำให้พนักงานเป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ มีประสิทธิภาพในการทำงาน ส่งผลให้บริษัทมีความมั่นคงอย่างยั่งยืน นอกจากนั้น บริษัทยังมีการกำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสมให้แก่พนักงานเพื่อเป็นขวัญและกำลังใจในการทำงาน
- บริษัทมีนโยบายในการสร้างจิตสำนึกให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับตระหนักถึงความสำคัญและมีส่วนร่วมในการปฏิบัติตนให้เกิดประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง
- บริษัทให้ความสำคัญด้านความปลอดภัยแก่พนักงาน มีการจัดอบรมหลักสูตรด้านความปลอดภัยในสถานประกอบการให้กับพนักงานและผู้บริหารเป็นประจำ

อีกทั้ง ในกรณีพนักงานสาขาที่ปฏิบัติงานใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ (สาขาปัตตานี ยะลา และเบตง) บริษัทให้ปิดเวลาทำการแตกต่างจากสาขาอื่นๆ ก่อน 30 นาที และหยุดทำการในวันเสาร์

- บริษัทจัดให้มีน้ำดื่มที่สะอาด ห้องสุขอนามัยที่เพียงพอ ห้องพยาบาล รวมทั้งจัดให้มีพยาบาลและแพทย์คอยดูแลพนักงาน นอกจากนี้ ยังจัดให้มีการทำความสะอาดสำนักงานเพื่อให้เกิดสุขอนามัยที่ดี
- ในปี 2558 บริษัทมีการจัดอบรมให้กับพนักงานทั้งภายในและภายนอก เรียนผ่านระบบออนไลน์ ตลอดจนการส่งไปสัมมนา/ดูงานต่างประเทศ รวมทั้งสิ้น 248 หลักสูตร จำนวนชั่วโมงในการอบรมเฉลี่ยต่อคนเท่ากับ 32.29 ชั่วโมง หรือคิดเป็น 5.38 วัน/คน/ปี (6 ชั่วโมงการอบรมคิดเป็น 1 วัน) มีค่าใช้จ่ายในการอบรมเป็นจำนวนเงินกว่า 11,610,101 บาท

นอกจากนี้ บริษัทยังคำนึงถึงการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน ด้วยการส่งเสริมการจัดการความรู้ภายในองค์กร (Knowledge Management) สนับสนุนให้ผู้บริหารและพนักงานมีส่วนร่วมในการถ่ายทอดและแลกเปลี่ยนประสบการณ์ความรู้ผ่านกระบวนการต่างๆ เพื่อพัฒนาไปสู่การเป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้ในอนาคต

**ตัวแทนประกันชีวิต/
ที่ปรึกษาทางการเงิน**

พัฒนาคุณภาพของตัวแทนประกันชีวิตและที่ปรึกษาทางการเงิน ผ่านกระบวนการฝึกอบรมและพัฒนาความพร้อม เน้นย้ำจรรยาบรรณในการปฏิบัติหน้าที่เป็นตัวแทนประกันชีวิตและที่ปรึกษาทางการเงิน

- บริษัทส่งเสริม พัฒนาตัวแทนประกันชีวิต และที่ปรึกษาทางการเงิน ผู้ที่เป็นส่วนสำคัญต่อธุรกิจให้มีความเติบโต ก้าวหน้าและมีความมั่นคงในอาชีพ นอกจากนี้ยังมีการพัฒนาศักยภาพด้านตัวแทนประกันชีวิต และที่ปรึกษาทางการเงินอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ รวมถึงกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสม มีผลิตภัณฑ์ที่มีความหลากหลายเพื่อให้ตัวแทนประกันชีวิตและที่ปรึกษาทางการเงิน สามารถนำเสนอต่อลูกค้าได้อย่างครอบคลุม

ลูกค้า/พันธมิตรธุรกิจ

ส่งเสริมพัฒนาขีดความสามารถและพัฒนาความรู้ของลูกค้าและพันธมิตรธุรกิจให้สามารถทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น

- บริษัทให้ความสำคัญกับลูกค้าในทางธุรกิจของบริษัทโดยเท่าเทียมกัน ไม่เลือกปฏิบัติว่าเป็นลูกค้ารายใหญ่หรือรายเล็ก และสร้างความสัมพันธ์ที่ดีอย่างสม่ำเสมอ

- บริษัทดูแลพันธมิตรธุรกิจทั้งในเรื่องผลตอบแทนที่ได้รับ การพัฒนาขีดความสามารถ การอบรมให้ความรู้ การช่วยเหลือในลักษณะเอื้อประโยชน์ซึ่งกันและกัน เพื่อผลประโยชน์ทางธุรกิจโดยรวม
- ในปี 2558 บริษัทจัดอบรมสัมมนาเชิงวิชาการด้านทักษะการขายความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ และกิจกรรมที่สร้างความสัมพันธ์อันดีของลูกค้าและพันธมิตรทางธุรกิจ ได้แก่
 - การจัดอบรมสัมมนาเชิงวิชาการด้านต่างๆ ทั่วประเทศตลอดปี
 - การจัดสัมมนาให้ความรู้แก่ประชาชนทางการเงินทั่วไปผ่านโครงการ Beyond Life Club ทุกเดือน
- กิจกรรมออกบูธในงานมหกรรมทางการเงิน โดยนำเสนอบริการวางแผนการเงินรอบด้าน และผลิตภัณฑ์ในการวางแผนการเงินจากบริษัทพันธมิตรทางธุรกิจ
 - งานมหกรรมการเงินมันนี่ เอ็กซ์โป (Money Expo) ทั่วประเทศ
 - งานวันประกันชีวิตแห่งชาติ ครั้งที่ 16
 - งาน SET in the City
 - งานไทยแลนด์ สมาร์ท มันนี่ (Thailand Smart Money)

คู่แข่งทางการค้า

แข่งขันอย่างเป็นธรรมด้วยวิธีสุจริต

- บริษัทละเว้นการโฆษณาหรือการให้ข่าวสารต่อสื่อมวลชนที่บิดเบือนความจริง หรือเป็นการให้ร้ายหรือโจมตีคู่แข่งทางการค้าไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม
- บริษัทไม่แสวงหาข้อมูล ความลับทางการค้าของคู่แข่งด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต
- บริษัทส่งเสริมการแข่งขันที่เป็นธรรม และยึดถือกติกาการแข่งขันอย่างเคร่งครัด
- บริษัทไม่ทำความตกลงใดๆ กับคู่แข่งหรือบุคคลใด ที่มีลักษณะเป็นการลดหรือจำกัดการแข่งขันทางการค้า

สังคม ชุมชน และ สิ่งแวดล้อม

สนับสนุนกิจกรรมเพื่อสร้างความมั่นคงทางการเงิน การดำเนินชีวิตอย่างมี
คุณภาพ และการรักษาสิ่งแวดล้อม

- บริษัทกำหนดนโยบายเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อมและการช่วยเหลือสังคมโดย
ถือเป็นส่วนหนึ่งของแผนธุรกิจของบริษัท เพื่อดำเนินกิจกรรมให้เกิด
ประโยชน์อย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง
- บริษัทมุ่งสนับสนุนและช่วยเหลือสังคม ชุมชนในด้านการศึกษาอย่าง
ต่อเนื่อง โดยอาศัยความร่วมมือจากพนักงานของบริษัทในการทำ
กิจกรรมต่างๆ
- บริษัทส่งเสริม รักษา และดำรงไว้ซึ่งจารีตประเพณีและวัฒนธรรมที่ดี
งามของชาติ โดยให้ความร่วมมือ สนับสนุนนโยบายและกิจกรรมต่างๆ
ทั้งภาครัฐและเอกชน เพื่อประโยชน์ของชุมชนและสังคมโดยรวม
- บริษัทดำเนินการในการให้ความรู้ด้านต่างๆ ที่เป็นประโยชน์แก่
ประชาชนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เกิดการพัฒนาอย่างยั่งยืน
- บริษัทคำนึงถึงการใช้ประโยชน์จากทรัพยากรธรรมชาติ โดยให้เกิด
ผลกระทบด้านความเสียหายต่อสังคม สิ่งแวดล้อมให้น้อยที่สุด
- บริษัทสนับสนุนลดการใช้พลังงานและทรัพยากรธรรมชาติ รวมถึงสร้าง
จิตสำนึกให้แก่พนักงานของบริษัทในการลดการใช้พลังงาน

สำหรับในปี 2558 บริษัทได้จัดกิจกรรม เพื่อส่งเสริมการดำเนินธุรกิจ
อย่างยั่งยืน ข้อมูลเพิ่มเติมได้ในหัวข้อ “การดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม”
ในรายงานประจำปี)

1. การแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน

คณะกรรมการเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียทั้งภายใน และภายนอกองค์กร แจ้งเบาะแ
สข้อร้องเรียน หรือข้อเสนอนแนะ (Whistle Blower) ในประเด็นการทำผิดกฎหมาย จรรยาบรรณ รายงาน
ทางการเงินที่ไม่ถูกต้อง หรือระบบควบคุมภายในที่บกพร่อง ผ่านคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อพิจารณา
ตรวจสอบหาข้อเท็จจริง รวมทั้งกำหนดมาตรการคุ้มครองและปกป้องผู้แจ้งเบาะแ

ช่องทางการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน

เรื่อง	ส่งถึง	ช่องทางการติดต่อ
การให้บริการ ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต หรือ ตัวแทนประกันชีวิต	ศูนย์บริการลูกค้า	บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) 23/115-121 รอยัลซิติ์แควินว ชอยศูนย์วิจัย ถนนพระราม 9 เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทร. 0-2777-8888 กด 6 หรือ csc@bangkoklife.com
การข้ออล การทุจริต หรือการ กระทำที่สงสัยว่ามีการฝ่าฝืน หรือไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ รวมถึงการ รายงานทางการเงินที่ไม่ ถูกต้อง หรือระบบควบคุม ภายในที่บกพร่อง	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	ฝ่ายตรวจสอบ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) 23/115-121 รอยัลซิติ์แควินว ชอยศูนย์วิจัย ถนนพระราม 9 เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทร. 0-2777-8230 หรือ audit_committee@bangkoklife.com
การฝ่าฝืนหรือการไม่ปฏิบัติ ตามหลักการทำกับดูแล กิจการที่ดี จริยธรรมและ จรรยาบรรณในการดำเนิน ธุรกิจ	คณะกรรมการกำกับ ดูแลกิจการที่ดี	สำนักกำกับการปฏิบัติงาน บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) 23/115-121 รอยัลซิติ์แควินว ชอยศูนย์วิจัย ถนนพระราม 9 เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทร. 0-2777-8861 หรือ supaporn.tip@bangkoklife.com

โดยผู้แจ้งเบาะแส/ผู้ร้องเรียนควรให้ข้อมูลที่ชัดเจน ได้แก่ ชื่อผู้ร้องเรียน ที่อยู่ หมายเลขโทรศัพท์ วันและเวลา สถานที่ที่เกิดเหตุการณ์ รายละเอียดของเหตุการณ์ หมายเลขโทรศัพท์หรือ E-mail (ถ้ามี) ที่สามารถติดต่อกลับ เพื่อให้ผู้ดำเนินการสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบ สืบสวนข้อเท็จจริง ทั้งนี้ ในปี 2558 ไม่ปรากฏว่ามีข้อร้องเรียนในเรื่องดังกล่าวข้างต้น

มาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส ผู้ร้องเรียน หรือผู้ให้ข้อมูล

เพื่อเป็นการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส ผู้ร้องเรียน หรือผู้ให้ข้อมูล ที่กระทำโดยเจตนาสุจริต บริษัทจะปกปิดชื่อ ที่อยู่ หรือข้อมูลใดๆ ที่สามารถระบุตัวผู้แจ้งเบาะแส ผู้ร้องเรียน หรือผู้ให้ข้อมูลได้ และเก็บรักษาข้อมูลของผู้แจ้งเบาะแส ผู้ร้องเรียน หรือผู้ให้ข้อมูลไว้เป็นความลับ โดยจำกัดเฉพาะผู้รับผิดชอบในการดำเนินการตรวจสอบเรื่องร้องเรียนเท่านั้นที่จะเข้าถึงข้อมูลดังกล่าวได้

2. การต่อต้านการทุจริต

- บริษัทได้แสดงเจตนารมณ์เข้าเป็นแนวร่วมของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Coalition)
- บริษัทได้รับประกาศนียบัตรรับรองเป็น “สมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต” จากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติฯ จากสำนักงานคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการทุจริตแห่งชาติ (ป.ป.ช.) ซึ่งเป็นรางวัลเกียรติยศแห่งคุณธรรม จริยธรรม และความซื่อสัตย์สุจริต และได้รับการประเมินระดับการพัฒนาความยั่งยืน จากสถาบันไทยพัฒน์ ในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Corruption) ของบริษัทจดทะเบียนไทย ระดับ 4 Certified แสดงให้เห็นถึงการนำนโยบายไปปฏิบัติจริง โดยมีคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้กำกับดูแลกระบวนการตรวจสอบ
- บริษัทมีนโยบายต่อต้านการทุจริต ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ สรุปลงสาระสำคัญ ดังนี้ “บริษัทไม่ยอมรับการให้หรือการรับของขวัญ หรือผลประโยชน์อื่นใด ที่มีเจตนาจงใจให้กระทำการใดๆ เพื่อแสวงหาประโยชน์ที่มิควรได้โดยชอบด้วยกฎหมาย” นอกจากนี้ บริษัทยังมีการกำหนดแนวปฏิบัติ และระเบียบการต่อต้านการทุจริต รวมถึงมีการสื่อสารผ่านการอบรม และผ่านเว็บไซต์ของบริษัท ซึ่งคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับถือปฏิบัติโดยเคร่งครัด
- ปัจจุบันบริษัทให้ทุกฝ่ายระบุและประเมินความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ เพื่อให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงสามารถกำหนดแนวทางการจัดการความเสี่ยง การติดตาม และประเมินประสิทธิภาพการควบคุมอย่างต่อเนื่อง

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงของบริษัท มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดแนวทางติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและประเมินความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดการทุจริต ให้ภาพรวมอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวบรวมข้อมูลให้ฝ่ายตรวจสอบในเบื้องต้นหากพบกรณีต้องสงสัยและมีความเสี่ยงที่จะกระทำทุจริต นอกจากนี้ บริษัทยังมีการอบรมให้ความรู้ เรื่องการป้องกันการทุจริต และการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เป็นต้น

ฝ่ายตรวจสอบ มีหน้าที่ตรวจสอบความพอเพียงของระบบการควบคุมภายใน รวมถึงความเสี่ยงจากการทุจริต โดยได้มีการประเมินและตรวจสอบอย่างเหมาะสม

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัทให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีไขข้อมูลทางการเงิน ให้มีความถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา ตามข้อกำหนดของสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ก.ล.ต.) และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ผ่านช่องทางที่เข้าถึงข้อมูลได้ง่าย มีความเท่าเทียมกันและน่าเชื่อถือ นอกจากนี้ ยังมีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์เพื่อสื่อสารกับบุคคลภายนอกภายใต้หลักการที่ว่าข้อมูลที่ให้เป็นข้อมูลที่ได้เปิดเผยต่อสาธารณะแล้ว ซึ่งเป็นการแสดงถึงความโปร่งใสในการดำเนินงานและเป็นการสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้มีส่วนได้เสีย

1. ช่องทางการสื่อสารและเผยแพร่ข้อมูลของบริษัท

1) สื่ออิเล็กทรอนิกส์ (SET Community Portal) ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

บริษัทเปิดเผยข้อมูลสำคัญๆ ตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยผ่านช่องทางนี้เป็นช่องทางหลัก ทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ในการเปิดเผยข้อมูลอย่างเป็นทางการของบริษัท เพื่อให้ผู้ลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม สามารถเข้าถึงข้อมูลของบริษัทได้อย่างสะดวก ทัวถึง และเท่าเทียมกัน

2) รายงานประจำปี และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1)

คณะกรรมการจัดให้มีการทำรายงานประจำปี และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) ของบริษัทที่เปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน ชัดเจน และเป็นไปตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อสะท้อนให้เห็นถึงข้อมูลที่เป็นประโยชน์สำหรับผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจและผลการดำเนินงานในรอบปีที่ผ่านมา

3) เว็บไซต์บริษัท www.bangkoklife.com

คณะกรรมการได้จัดให้มีช่องทางการสื่อสารและเผยแพร่ข้อมูลเกี่ยวกับบริษัทที่ทันเหตุการณ์ผ่านทางเว็บไซต์บริษัททั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และมีการพัฒนาปรับปรุงรูปแบบเว็บไซต์ ให้มีความทันสมัย ง่ายต่อการใช้งาน เพื่อให้ครอบคลุม ครบถ้วน และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ

4) ช่องทางนักลงทุนสัมพันธ์

คณะกรรมการได้จัดให้มีส่วนนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations) เพื่อทำหน้าที่ในการให้บริการ และเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารความเคลื่อนไหวของบริษัทที่เป็นประโยชน์แก่ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม ทั้งผู้ลงทุนรายย่อย นักลงทุนสถาบัน นักลงทุนทั่วไป นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ผู้จัดการกองทุนทั้งในและต่างประเทศ ทั้งจากการตอบคำถามโดยตรงทางโทรศัพท์ หรืออีเมล หรือผ่านกิจกรรมอื่นๆ นอกจากนี้

ยังรับผิดชอบดูแลการจัดประชุมระดับสูงของบริษัท เช่น การประชุม คณะกรรมการ การประชุมคณะผู้บริหาร การประชุมผู้ถือหุ้น เป็นต้น

2. การเปิดเผยทางการเงินและคุณภาพของรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัท และสารสนเทศทางการเงิน ที่ปรากฏในรายงานประจำปี เป็นการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสม และถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ดุลยพินิจอย่างระมัดระวัง และประมาณการที่ดีที่สุดในการจัดทำ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบการเงิน

ทั้งนี้ การรับรองความถูกต้องของรายงานทางการเงิน คณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงินของบริษัทให้มีการจัดทำอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปและระบบควบคุมภายใน และความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปี

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

คณะกรรมการมีความเข้าใจเป็นอย่างดีถึงหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการและลักษณะการดำเนินธุรกิจของบริษัท พร้อมทั้งจะแสดงความคิดเห็นของตนอย่างเป็นอิสระ และปรับปรุงตัวเองให้ทันสมัยอยู่ตลอดเวลา กรรมการบริษัทมีการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวังและรอบคอบ โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทและเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นทุกราย ทั้งนี้ คณะกรรมการไม่ได้เป็นกรรมการในบริษัทอื่นที่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท รวมถึงกรรมการผู้จัดการใหญ่ของบริษัทเป็นมืออาชีพ และดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ของบริษัทเพียงแห่งเดียว เพื่อให้มีเวลาเพียงพอในการดูแลธุรกิจของบริษัท

5.1 โครงสร้างคณะกรรมการ

- 1) บริษัทมีการกำหนดโครงสร้างคณะกรรมการให้ประกอบด้วยกรรมการที่มีคุณสมบัติหลากหลายทั้งในด้านทักษะ ประสบการณ์ ความสามารถเฉพาะด้านและมีขนาดที่เหมาะสมกับธุรกิจ และมีกรรมการอิสระที่สามารถให้ความเห็นเกี่ยวกับการทำงานของฝ่ายจัดการได้อย่างอิสระ
- 2) บริษัทมีกระบวนการโดยให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คัดเลือกกรรมการอิสระ โดยต้องมีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อให้กรรมการอิสระมีความเห็นเป็นอิสระอย่างแท้จริง
- 3) บริษัทมีการแต่งตั้งเลขานุการบริษัทเพื่อทำหน้าที่แนะนำด้านกฎเกณฑ์ต่างๆ ให้แก่คณะกรรมการ และปฏิบัติหน้าที่ในการดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการ รวมทั้งมีการประสานให้มีการปฏิบัติตามมติคณะกรรมการ

- 4) การแต่งตั้งกรรมการดำเนินการด้วยความโปร่งใส โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณา
ค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาเสนอต่อคณะกรรมการและหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อนำเสนอต่อที่
ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติและกำหนดให้มีการเปิดเผยประวัติคณะกรรมการ ทั้งนี้ บริษัทมีการกำหนด
นโยบายให้กรรมการของบริษัทต้องมีอายุไม่เกิน 75 ปี

5.2 บทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย

บริษัทได้เปิดเผยบทบาทและหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยไว้ใน
แบบ 56-1 ฉบับนี้ (ดูข้อมูลเพิ่มเติมได้ในหัวข้อ 9.2 คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย หน้า 72)

5.3 การประชุมคณะกรรมการ

- 1) คณะกรรมการจัดให้มีกำหนดการประชุมและวาระการประชุมเป็นการล่วงหน้าเพื่อให้กรรมการ
สามารถจัดเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ โดยกำหนดให้มีการประชุม 6 ครั้งต่อปี และกรรมการต้องเข้า
ประชุมไม่น้อยกว่าร้อยละ 75 ของจำนวนครั้งที่ประชุม
- 2) องค์ประชุมคณะกรรมการขณะที่พิจารณาลงมติในวาระการประชุมใด ต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า
2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด
- 3) เอกสารประกอบการประชุมดำเนินการจัดส่งให้กรรมการเป็นการล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วันทำการก่อน
การประชุม
- 4) คณะกรรมการจัดสรรเวลาการประชุมให้เพียงพอต่อการพิจารณาของกรรมการ และสนับสนุนให้
กรรมการผู้จัดการใหญ่/ผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุม คณะกรรมการ เพื่อให้สารสนเทศและ
รายละเอียดเพิ่มเติมในฐานที่เกี่ยวข้องกับปัญหาโดยตรง
- 5) คณะกรรมการสามารถเข้าถึงสารสนเทศที่จำเป็นเพิ่มเติมได้จากกรรมการผู้จัดการใหญ่ เลขานุการ
บริษัท ผู้บริหารหรือจากบุคคลอื่นที่ได้รับมอบหมาย ภายในขอบเขตที่กำหนดไว้
- 6) คณะกรรมการมีการกำหนดนโยบายให้กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารมีโอกาที่จะประชุมร่วมกันตาม
ความจำเป็น เพื่ออภิปรายปัญหาต่างๆเกี่ยวกับการจัดการ โดยไม่มีฝ่ายจัดการร่วมด้วย และให้แจ้ง
กรรมการผู้จัดการใหญ่ทราบถึงผลการประชุม

5.4 การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับกิจการที่ดี คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดให้มีการจัดทำแบบประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดปีละ 1 ครั้ง ทั้งในรูปแบบของการประเมินรายบุคคล โดยกรรมการแต่ละท่านเป็นผู้ประเมินตนเอง อีกทั้ง การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดในภาพรวม โดยประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาว่าตอบแทนและประธานคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดเป็นผู้ประเมิน ทั้งนี้ เพื่อจะได้นำผลการประเมินมาวิเคราะห์ และนำข้อเสนอแนะมาปรับปรุงการดำเนินงานในปีต่อไป

5.5 คำตอบแทน

บริษัทจัดให้มีคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาว่าตอบแทน เพื่อพิจารณาหลักเกณฑ์ รูปแบบและอัตราค่าตอบแทนของกรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่ จากความรู้ความสามารถและความรับผิดชอบ รวมถึงการขยายตัวทางธุรกิจ ผลการดำเนินงาน และการเติบโตทางผลกำไรของบริษัท โดยนำเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติ แล้วแต่กรณี (ดูข้อมูลเพิ่มเติมได้ในหัวข้อ 8.4 คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร หน้า 46)

1) การพิจารณาคำตอบแทนสำหรับกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาว่าตอบแทนจะพิจารณาหลักเกณฑ์ในการจ่ายและรูปแบบค่าตอบแทนของกรรมการจากความรู้ความสามารถ ความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ รวมถึงการขยายตัวทางธุรกิจ ผลการดำเนินงานของบริษัท และการเติบโตทางผลกำไรของบริษัท ตลอดจนพิจารณาเปรียบเทียบกับค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทชั้นนำในตลาดหลักทรัพย์ฯ และในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน เพื่อเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการ โดยคณะกรรมการจะต้องนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นผู้อนุมัติ

2) การพิจารณาคำตอบแทนสำหรับผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาว่าตอบแทนจะพิจารณาจากการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงที่สูงกว่า หรือเทียบเท่ารองผู้จัดการใหญ่ เพื่อกำหนดค่าตอบแทนโดยพิจารณาปัจจัยต่างๆ จากหน้าที่ความรับผิดชอบ ผลการดำเนินงานทางธุรกิจของบริษัท การดำเนินงานตามนโยบายที่ได้รับจากคณะกรรมการ การบริหารงานภายใต้สภาพการณ์เศรษฐกิจและสังคม ความสามารถในการพัฒนาธุรกิจ รวมถึงการปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงานให้ดีขึ้นในแต่ละปี เพื่อเสนอให้คณะกรรมการพิจารณาให้ความเห็นชอบ และประธานกรรมการเป็นผู้สื่อสารผลการพิจารณาให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ทราบ

5.6 การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

- 1) คณะกรรมการส่งเสริมการพัฒนากรรมการและผู้บริหาร โดยมีการให้ความรู้แก่กรรมการใหม่เกี่ยวกับบทบาทของกรรมการและลักษณะธุรกิจของบริษัท และส่งเสริมให้มีการให้ความรู้แก่ผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้องในระบบการกำกับดูแลกิจการของบริษัท รวมถึงการสนับสนุนให้กรรมการเข้าอบรมหลักสูตรต่างๆ ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- 2) ทุกครั้งที่มีการแต่งตั้งกรรมการใหม่ฝ่ายจัดการดำเนินการจัดให้มีเอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่รวมถึงการจัดแนะนำลักษณะธุรกิจและแนวทางการดำเนินธุรกิจให้แก่กรรมการใหม่
- 3) คณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนร่วมกับฝ่ายจัดการดำเนินการจัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่งของกรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูง โดยกำหนดลักษณะของผู้ดำรงตำแหน่ง และประเมินความพร้อมของผู้บริหารที่ได้รับการพิจารณาและรายงานให้คณะกรรมการทราบ

หมวดที่ 6 จริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ

จริยธรรมและจรรยาบรรณเป็นการกำหนดมาตรฐานความประพฤติและการปฏิบัติของพนักงานของบริษัท ซึ่งหมายถึง กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ที่ควรปฏิบัติให้เป็นแบบอย่างตามที่กำหนดไว้ และเพื่อให้เป็นไปในแนวทางเดียวกัน เพื่อให้เป็นที่ยอมรับ เกิดความศรัทธาของสังคมสำหรับการดำเนินธุรกิจของบริษัท

จริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ

1. การเคารพต่อกฎหมาย

การดำเนินงานของบริษัทต้องอยู่ภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมาย และดำรงไว้ซึ่งสัมพันธภาพที่ดีกับเจ้าหน้าที่ของหน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัท การปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบกฎเกณฑ์ต่างๆ ถือเป็นเรื่องสำคัญในการประกอบกิจการพนักงานควรเคารพต่อกฎหมายเพื่อความเป็นระเบียบและความสงบเรียบร้อยของสังคม

2. การเคารพต่อสิทธิของบุคคลและการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทสนับสนุนให้พนักงานยึดมั่นในสิทธิ เสรีภาพ และหน้าที่ตามที่รัฐธรรมนูญกำหนด ตลอดจนเคารพต่อสิทธิของบุคคลอื่นทั้งในองค์กรและในสังคมตามหลักสิทธิมนุษยชน และไม่กระทำการใดที่เป็นการล่วงละเมิดสิทธิผู้อื่น ไม่กลั่นแกล้งหรือข่มเหงผู้อื่น รวมถึงการไม่ล่วงละเมิดทางเพศ นอกจากนี้ ต้องปฏิบัติต่อบุคคลอื่นอย่างเท่าเทียมกัน

3. การดำเนินการด้านการเมือง

บริษัทสนับสนุนการปกครองในระบอบประชาธิปไตยอันมีพระมหากษัตริย์ทรงเป็นประมุข บริษัทเป็นองค์กรที่เป็นกลางทางการเมืองและเคารพต่อสิทธิเสรีภาพในการแสดงความคิดเห็นทางการเมืองของพนักงาน การตัดสินใจของพนักงานที่จะเข้าไปมีส่วนร่วมทางการเมืองโดยการอุทิศเวลาส่วนตัวนอกเวลาทำงาน สามารถกระทำได้และให้ถือว่าการดำเนินการทั้งหมดเป็นการตัดสินใจโดยส่วนตัวของพนักงานผู้นั้นเอง

4. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการมีส่วนได้เสีย

พนักงานต้องปฏิบัติงานด้วยความถูกต้องโดยคำนึงถึงประโยชน์ของบริษัทเป็นสำคัญ ไม่แสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัวที่ขัดแย้งกับผลประโยชน์บริษัท พึงหลีกเลี่ยงการมีส่วนได้เสียของตนเองกับงานที่ต้องปฏิบัติตามหน้าที่ พนักงานต้องไม่ยอมให้เหตุผลในส่วนของตนเอง หรือบุคคลในครอบครัวของตนมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจที่ทำให้เบี่ยงเบนไปจากหลักการข้างต้น

5. การรักษาข้อมูลและการใช้ข้อมูลบริษัท

พนักงานมีหน้าที่ในการเก็บรักษาข้อมูลความลับจากการประกอบธุรกิจของบริษัท พึงงดเว้นการสื่อสารข้อมูลบริษัทที่เป็นความลับและเป็นข้อมูลที่ยังไม่ได้เผยแพร่ต่อสาธารณะ ซึ่งหากมีการเปิดเผยจะทำให้เกิดผลกระทบร้ายแรงต่อบริษัท ไม่ว่าจะด้วยวาจาหรือลายลักษณ์อักษร รวมถึงข้อมูลส่วนตัวของพนักงาน

6. การแข่งขันทางการค้า

บริษัทประกอบธุรกิจโดยคำนึงถึงจริยธรรม ความเสมอภาค และความซื่อสัตย์ในการดำเนินธุรกิจ สนับสนุนการแข่งขันที่เป็นธรรมและไม่ใช้วิธีการใดๆ ที่ไม่ถูกต้องปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้า

7. ลูกค้าหรือผู้ถือกรรมธรรม์

บริษัทมีความมุ่งมั่นในการสร้างความมั่นคงทางการเงินให้กับลูกค้าด้วยการปกป้องคุณค่าชีวิต พร้อมทั้งให้คำแนะนำด้านการวางแผนการเงินอย่างรอบด้าน แนะนำผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพแก่ลูกค้าและครอบครัว ด้วยการบริการที่ประทับใจผ่านที่ปรึกษาทางการเงิน ตัวแทนประกันชีวิต คู่ค้า และพนักงาน เพื่อให้ลูกค้าได้มีหลักประกันและมีการเสริมสร้างฐานะควบคู่กันไป ทำให้มีความพร้อมในการดำเนินชีวิตได้อย่างมั่นคงและมีความสุขอย่างยั่งยืน

8. ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทมุ่งมั่นที่จะมีส่วนร่วมในการพัฒนาและส่งเสริมกิจกรรมทางสังคม การรักษาสีเขียวและสิ่งแวดล้อมและพัฒนาคุณภาพชีวิตของคนในชุมชนตามหลักการพัฒนาที่ยั่งยืน เพื่อให้อยู่ร่วมกันอย่างมีความสุข ปฏิบัติงานจิตสำนึกในเรื่องความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ตลอดจนการลดการใช้พลังงาน พนักงานพึงตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติตนให้เกิดประโยชน์ต่อสังคมในการมีส่วนร่วมในกิจกรรมต่างๆ อย่างต่อเนื่อง

9. พนักงาน

พนักงานถือเป็นทรัพยากรบุคคลที่มีคุณค่าและมีความสำคัญในการดำเนินธุรกิจของบริษัท บริษัทจึงต้องปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนด้วยความเสมอภาคไม่เลือกปฏิบัติ และเคารพในความเป็นพนักงาน โดยบริษัทจ่ายค่าตอบแทน จัดหาสวัสดิการที่ดีและเหมาะสม เพื่อเป็นการตอบแทนให้แก่พนักงาน รวมทั้งส่งเสริมให้พนักงานเกิดการพัฒนาตนเองและเรียนรู้อันจะทำให้เกิดความก้าวหน้าในหน้าที่การงาน นอกจากนั้น พนักงานยังต้องปฏิบัติงานตามหน้าที่อย่างสุดความสามารถ มีความขยันและกระตือรือร้นอยู่เสมอ

10. การรับหรือการให้ของขวัญ

บริษัทมุ่งมั่นในการสร้างความสัมพันธ์ที่ดี และยั่งยืนกับลูกค้า คู่ค้า และผู้ทำธุรกิจร่วมกับบริษัท ภาพลักษณ์ที่ดีย่อมเป็นรากฐานสำคัญ สำหรับการสร้างความสัมพันธ์ดังกล่าว ดังนั้น การรับหรือการให้ทรัพย์สิน สิ่งของ เพื่อเป็นของขวัญอันเป็นการให้ตามประเพณีสามารถกระทำได้ แต่ก็ควรระมัดระวังการรับหรือการให้ที่ไม่เหมาะสมซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการตัดสินใจทางธุรกิจของพนักงานในนามบริษัท อย่างไรก็ตาม บริษัทไม่ประสงค์ให้พนักงานรับของขวัญที่มีมูลค่าสูงหรือเป็นกรณีที่น่าทำให้เกิดภาพลักษณ์ของการเกื้อหนุน หรือการมีพันธะต่อกันและอาจเข้าข่ายในลักษณะของการรับสินบน

11. ความปลอดภัยและสุขอนามัย

บริษัทให้ความสำคัญในด้านความปลอดภัยและสุขอนามัยของพนักงานและสังคมอย่างต่อเนื่อง รวมถึงปลูกจิตสำนึกด้านความปลอดภัยและสุขอนามัยแก่พนักงานและสังคม โดยจัดให้มีระบบป้องกันและระงับอัคคีภัยในสถานประกอบการเกี่ยวกับการจัดอุปกรณ์ดับเพลิง การเก็บรักษาวัตถุไวไฟ และวัตถุระเบิด การป้องกันฟ้าผ่า การติดตั้งระบบสัญญาณแจ้งเหตุเพลิงไหม้ การจัดซ้อมหนีไฟ โดยมีวิทยากรผู้เชี่ยวชาญทางด้านการป้องกันภัยดูแลระหว่างการฝึกซ้อม

12. ทรัพย์สินทางปัญญา

บริษัทมีนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ โดยมีการกำหนดห้ามมิให้มีการติดตั้ง หรือนำ หรือใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ อันเป็นการละเมิดลิขสิทธิ์ของผู้อื่นกับเครื่องคอมพิวเตอร์ของบริษัท และห้ามนำโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ละเมิดลิขสิทธิ์ของผู้อื่นมาใช้เกี่ยวกับงานของบริษัท

13. การสื่อสาร

การสื่อสารของบริษัทไม่ว่าจะเป็น การสื่อสารผ่านช่องทางสื่อสิ่งพิมพ์ วิทยุ โทรทัศน์ อินเทอร์เน็ต หรือช่องทางการสื่อสารอื่น ต้องเป็นการสื่อสารที่เป็นความจริง มีความเข้าใจง่ายและชัดเจน โดยละเว้นการสื่อสารที่เป็นเท็จ หรือที่อาจก่อให้เกิดการเข้าใจผิด หรือการให้ข่าวสารต่อสื่อมวลชนที่บิดเบือน หรือให้ร้ายป้ายสีคู่แข่งอย่างไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม

9.2 คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย

โครงสร้างกรรมการบริษัทประกอบด้วย คณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย โดยคณะกรรมการได้แต่งตั้ง คณะกรรมการชุดย่อยทั้งหมด 6 ชุด ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการดูแลกิจการที่ดี และ คณะกรรมการลงทุน ซึ่งคณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัท ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีคุณสมบัติตาม มาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และตามประกาศคณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กจ. 12/2543 เรื่อง การขออนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ฉบับลงวันที่ 22 มีนาคม 2543 ทุกประการ คณะกรรมการต่างๆ ของบริษัทมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

คณะกรรมการ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ

1. บริหารกิจการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติของ ผู้ถือหุ้นที่ชอบด้วยกฎหมาย ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัท เป็น สำคัญ
2. กำหนดเป้าหมาย แนวทาง นโยบาย แผนงาน และงบประมาณของบริษัท ควบคุมกำกับดูแลกิจการ บริหารและจัดการให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด
3. พิจารณาโครงสร้างการบริหาร แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยและผู้บริหารระดับกรรมการผู้จัดการใหญ่ และรองผู้จัดการใหญ่
4. พิจารณากำหนดและแก้ไขเปลี่ยนแปลงชื่อกรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันบริษัท และ/หรือ การทำนิติกรรมต่างๆ แทนบริษัท พร้อมทั้งกำหนดเงื่อนไขในการลงลายมือชื่อผูกพันบริษัทของ กรรมการ

การทำหน้าที่ของคณะกรรมการในปีที่ผ่านมา

ใน 1 ปีที่ผ่านมา คณะกรรมการได้กำหนดกลยุทธ์ ทิศทาง นโยบาย แผนงาน เป้าหมายและภารกิจของ บริษัท รวมทั้งติดตามผลการดำเนินงานให้เป็นไปตามแผนงาน และงบประมาณอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้แน่ใจว่า บริษัทมีการจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ บรรลุเป้าหมายที่กำหนดไว้ มีการบริหารงานที่มีความโปร่งใส เป็นไป ตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี รวมถึงมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมอยู่ภายใต้กรอบกฎหมาย และ นโยบายที่ได้รับจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวัง คำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท และมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น และต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

การฝึกอบรมของคณะกรรมการ

บริษัทสนับสนุนให้กรรมการแต่ละท่านได้ศึกษาและเข้ารับการอบรมเพื่อเพิ่มพูนความรู้ในด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ ในฐานะกรรมการ และ/หรือ กรรมการชุดย่อยอย่างต่อเนื่อง ซึ่งในปี 2558 นี้ มีกรรมการเข้าอบรมสัมมนาหลักสูตรของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ได้แก่ นางคมคาย ฐุสรานนท์ ในหลักสูตร Director Certification Program Update (DCPU) รุ่นที่ 3/2558 อีกทั้งยังสนับสนุนให้ กรรมการและผู้บริหารของบริษัทเข้าร่วมงานสัมมนาที่จัดโดยหน่วยงานต่างๆ เช่น สัมมนา เรื่อง ความรับผิดชอบต่อของคณะกรรมการกับฝ่ายจัดการในการควบคุมภายใน จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ร่วมกับสมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย หรือสัมมนา เรื่อง Building Better Board through Effective Independent Director จัดโดย IOD เป็นต้น นอกจากนี้ บริษัทยังจัดให้มีผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมา บรรยายให้ความรู้ แบ่งปันประสบการณ์กับคณะกรรมการเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยในปี 2558 ได้รับเกียรติจากผู้บริหารระดับสูงของ Nippon Life มาแบ่งปันประสบการณ์ เรื่อง ผลกระทบของภาวะดอกเบี้ยต่ำในประเทศญี่ปุ่นและกลยุทธ์การจัดการที่ NLI ดำเนินการเพื่อรองรับผลกระทบจากภาวะดังกล่าว ในปัจจุบันมีกรรมการบริษัทที่ผ่านการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่ของกรรมการซึ่งจัดโดย IOD จำนวน 9 ท่านจากกรรมการทั้งหมด 15 ท่าน โดยมีรายละเอียดประวัติการฝึกอบรมของคณะกรรมการแต่ละท่าน สรุปได้ดังนี้

รายชื่อ	ตำแหน่ง	หลักสูตร				
		DCP*	DAP*	ACP*	RCP*	DCPU*
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	-	-	-	รุ่น 3/2558
นายประพันธ์ อัสวารี	กรรมการอิสระ	รุ่น 101/2551	-	รุ่น 21/2550	-	-
นายชัย ไสภณพนิช	กรรมการ	รุ่น 16/2545	-	-	รุ่น 10/2547	รุ่น 10/2547
นางสาวพจณี คงคาลัย	กรรมการ	รุ่น 198/2557	-	-	-	-
นางสาววิตรี รมยะรูป	กรรมการ	รุ่น 176/2556	-	-	-	-
นางประไพวรรณ ลิ้มทรง	กรรมการ	รุ่น 80/2549	-	-	-	-
นายไชน ไสภณพนิช	กรรมการ	รุ่น 142/2554	-	-	-	-

หมายเหตุ : *DCP : Director Certification Program *DAP : Director Accreditation Program *ACP : Audit Committee Program

*RCP : Role of the Chairman Program *DCPU: Director Certification Program Update

คณะกรรมการบริหาร

ประกอบด้วยกรรมการทั้งหมด 5 คน โดย จัดให้มีการประชุมอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง โดยมีรายนามดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนการเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่จัดประชุม
1	นายเชิดชู ไสภณพนิช	ประธานกรรมการบริหาร	12/12
2	ดร. ศิริ การเจริญดี	กรรมการบริหาร	12/12
3	นางสาวดิเรก รมยะรูป	กรรมการบริหาร	8/12
4	นายทาเคชิ ฟูกุตะ	กรรมการบริหาร	12/12
5	นายชิน ไสภณพนิช	กรรมการบริหาร	12/12

โดยมี นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายการลงทุน ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริหาร

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

1. บริหารกิจการของบริษัท ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือนโยบายคำสั่งใดๆ ที่คณะกรรมการกำหนด และให้มีอำนาจอนุมัติและ/หรือเห็นชอบแก่การดำเนินการใดๆ ตามปกติ และอันจำเป็นแก่การบริหารกิจการของบริษัทเป็นการทั่วไป ตามกรอบอำนาจหน้าที่ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ นอกจากนี้ ให้คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่พิจารณากลั่นกรองข้อพิจารณาต่างๆ ที่จะได้มีการนำเสนอต่อคณะกรรมการ เพื่อพิจารณาอนุมัติและ/หรือพิจารณาให้ความเห็นชอบ ทั้งนี้ ตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับหรือคำสั่งของคณะกรรมการ ตลอดจนการดำเนินการตามคำสั่งของคณะกรรมการเป็นคราวๆ ไป
2. คณะกรรมการบริหารจะแต่งตั้งอนุกรรมการ และ/หรือคณะทำงาน และ/หรือบุคคลใดๆ เพื่อทำหน้าที่กลั่นกรองงานที่นำเสนอต่อคณะกรรมการบริหาร หรือเพื่อให้ดำเนินงานใดอันเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร หรือเพื่อให้ดำเนินการใดแทนตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริหาร ภายในขอบเขตแห่งอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารก็ได้

การทำหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารในปีที่ผ่านมา

ในปี 2558 คณะกรรมการบริหารมีการประชุม รวม 12 ครั้ง เพื่อควบคุมและติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทในด้านต่างๆ รวมถึงพิจารณาอนุมัติธุรกรรมที่มีความสำคัญตามอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ นอกจากนี้ ยังช่วยพิจารณากลั่นกรองเรื่องต่างๆ ที่มีความสำคัญต่อกลยุทธ์การดำเนินงาน การจัดสรรงบประมาณ และทรัพยากรต่างๆ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาอนุมัติ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ประกอบด้วยกรรมการและผู้บริหารทั้งหมด 5 คน โดยจัดให้มีการประชุม 4 ครั้งเป็นอย่างน้อยใน 1 ปี โดยมีรายนามดังนี้

ลำดับ ที่	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนการเข้าร่วม ประชุม/จำนวนครั้งที่ จัดประชุม
1	นายประพันธ์ อัครวารี	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	4/4
2	นางคมคาย ฐิตรานนท์	กรรมการบริหารความเสี่ยง	3/4
3	นายทาเคชิ พุกตะ	กรรมการบริหารความเสี่ยง	4/4
4	นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล	กรรมการบริหารความเสี่ยง	3/4
5	นายเรืองศักดิ์ ปัญญาบดีกุล	กรรมการบริหารความเสี่ยง	3/4
6	นางสาวจาวรรณ ลิ้มคุณธรรมโม	กรรมการบริหารความเสี่ยง	3/4

โดยมี นางศศิธร ฐิตินกายแก้ว ผู้อำนวยการ ฝ่ายบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

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

การทำหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในปีที่ผ่านมา

ในปี 2558 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้ทำหน้าที่ประเมินและติดตามความเสี่ยงหลักของบริษัทที่อาจกระทบต่อระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ทั้งนี้ ได้มอบหมายให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ประเมินและจัดทำแบบประเมินความเสี่ยงด้วยตนเอง ตามโครงสร้างขององค์กร อีกทั้งติดตามและทบทวนการดำเนินงานตามแผนบริหารจัดการความเสี่ยงภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ ส่งเสริมความรู้ และการปลูกฝังเกี่ยวกับวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Culture) โดยการจัดทำแบบประเมินความเสี่ยงของแต่ละหน่วยงาน เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาอนุมัติ

คณะกรรมการตรวจสอบ

ประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งหมด 3 คน ซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 28/2551 รวมถึงมีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในฐานะกรรมการตรวจสอบ โดยจัดให้มีการประชุม 4 ครั้งเป็นอย่างน้อยใน 1 ปี ซึ่งในปี 2558 มีการจัดประชุมทั้งหมด 5 ครั้ง โดยมีรายนามดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนการเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่จัดประชุม
1	นายสุนทร อรุณานนท์ชัย	ประธานกรรมการตรวจสอบ	5/5
2	นางคมคาย ฐิตะวานนท์	กรรมการตรวจสอบ	5/5
3	รศ. ดำรงค์ ทวีแสงสกุลไทย	กรรมการตรวจสอบ	5/5

โดยมีนายประธาน ขจิตวิวัฒน์ ผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบ ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการ ได้กำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน และระบบการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้งโยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระ เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท

6. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบ
7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการมอบหมาย

การทำหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในปีที่ผ่านมา

ในปี 2558 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวมทั้งสิ้นจำนวน 5 ครั้ง มีกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมประชุมครบถ้วนทุกครั้ง มีการร่วมประชุมกับผู้บริหาร ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชี เพื่อร่วมเสนอข้อมูลหรือ และแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นในวาระที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ การสอบทานงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี การสอบทานระบบการควบคุมภายใน การสอบทานให้บริษัทมีระบบการตรวจสอบภายในที่มีความเหมาะสม สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท นอกจากนี้ยังทำหน้าที่คัดเลือก เสนอแต่งตั้งและเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี และสอบทานและให้ความเห็นต่อการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาอนุมัติ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

ประกอบด้วยกรรมการทั้งหมด 4 คน โดยการจัดให้มีการประชุมสม่ำเสมอ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ซึ่งในปี 2558 มีการจัดประชุมทั้งหมด 2 ครั้ง โดยมีรายชื่อดังนี้

ลำดับ ที่	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนการเข้าร่วม ประชุม/จำนวนครั้งที่ จัดประชุม
1	ดร.ศิริ การเจริญดี	ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	2/2
2	นายชัย ไสภณพนิช*	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	1/2
3	นายทาเคชิ ฟูกุดะ	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	2/2
4	นางรัชนี นพเมือง	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	2/2

หมายเหตุ : *นายชัย ไสภณพนิช พ้นจากการเป็นกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 17 มีนาคม 2559 เป็นต้นไป

โดยมีนางอุษณีย์ สุนทโรทก ผู้อำนวยการ ฝ่ายบริหารทรัพยากรบุคคล ทำหน้าที่เลขานุการ
คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

1. พิจารณาสรรหาคัดเลือกผู้ทรงคุณวุฒิ เพื่อทดแทนกรรมการในกรณีที่ครบวาระ ลาออก หรือพ้นสภาพการเป็นกรรมการในทุกกรณี โดยพิจารณาบุคคลที่เหมาะสมมาดำรงตำแหน่ง เพื่อเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการ และ/หรือขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตามข้อบังคับของบริษัท แล้วแต่กรณี
2. พิจารณาสรรหาคัดเลือกผู้ทรงคุณวุฒิ เพื่อทดแทนกรรมการผู้จัดการใหญ่ และรองผู้จัดการใหญ่ ในกรณีที่ครบวาระ ลาออก หรือกรณีอื่นๆ โดยพิจารณาบุคคลที่เหมาะสมมาดำรงตำแหน่ง เพื่อนำเสนอคณะกรรมการพิจารณาอนุมัติ
3. พิจารณากำหนด ปรับปรุงคำตอบแทน และผลประโยชน์อื่นๆ ของคณะกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงกว่าหรือเทียบเท่ารองผู้จัดการใหญ่ ให้เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบต่อองค์กร เพื่อนำเสนอคณะกรรมการพิจารณาอนุมัติ และ/หรือเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น แล้วแต่กรณี ตามข้อบังคับของบริษัท
4. ปฏิบัติงานอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการมอบหมาย

การทำหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนปีที่ผ่านมา

ในปี 2558 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายและขอบเขตอำนาจหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ โดยได้จัดให้มีการประชุมทั้งหมด 2 ครั้ง เพื่อพิจารณาเรื่องสำคัญตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย ได้แก่ การสรรหากรรมการบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับข้อกำหนดของทางการ จัดทำระบบการประเมินผลเพื่อกำหนดคำตอบแทนของกรรมการ และกรรมการผู้จัดการใหญ่ พิจารณากลับกรองคำตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อย ซึ่งประกอบด้วยค่าเบี้ยประชุมและค่าบำเหน็จ และจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองของกรรมการ และกรรมการชุดย่อย ประจำปี 2558

คณะกรรมการลงทุน

ประกอบด้วยกรรมการและผู้บริหารทั้งหมด 5 คน ซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามประกาศ คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. 2556 รวมถึงมีบุคคลที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ และมีประสบการณ์เกี่ยวกับการบริหารการลงทุน การบริหารความเสี่ยง หรือการวิเคราะห์หลักทรัพย์เป็นเวลาไม่น้อยกว่า 3 ปี ร่วมเป็นกรรมการลงทุนด้วย และจัดให้มีการประชุมอย่างสม่ำเสมอเป็นรายเดือน โดยมีรายชื่อดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนการเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่จัดประชุม
1	นายเชิดชู โสภณพนิช	ประธานคณะกรรมการลงทุน	12/12
2	ดร.ศิริ การเจริญดี	กรรมการลงทุน	12/12
3	นายประพันธ์ อัสวารี	กรรมการลงทุน	7/12
4	นายโชน โสภณพนิช	กรรมการลงทุน	12/12
5	นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล	กรรมการลงทุน	12/12

โดยมี นางสาวชลลดา โสภณพนิช ผู้อำนวยการ ฝ่ายลงทุนตราสารทุน ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการลงทุน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการลงทุน

- กำหนดนโยบายการลงทุน นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม และกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมที่เกิดจากการลงทุน
- พิจารณาอนุมัติแผนการลงทุน
- ติดตามผลการลงทุน พร้อมทั้งจัดให้มีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสม
- กำกับดูแลการลงทุนของบริษัท ระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน
- กำกับดูแลเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- รายงานผลการลงทุนให้คณะกรรมการรับทราบอย่างสม่ำเสมอ
- กำกับดูแลการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทให้เป็นไปตามกรอบนโยบาย และรายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการรับทราบอย่างสม่ำเสมอ

การทำหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุนในปีที่ผ่านมา

ในระยะเวลา 1 ปีที่ผ่านมา คณะกรรมการลงทุนได้มีการกำหนดนโยบายการและแนวทางการลงทุน นโยบายการบริหารความเสี่ยงและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนของบริษัท โดยพิจารณาปัจจัยสำคัญต่างๆ ทั้งในและต่างประเทศที่อาจส่งผลกระทบต่อการลงทุน รวมทั้งการกำหนดและปรับเปลี่ยนกลยุทธ์การลงทุนเพื่อให้สอดคล้องและเหมาะสมกับภาวะตลาดที่เปลี่ยนแปลงไป นอกจากนี้ คณะกรรมการลงทุนได้มีการพิจารณาอนุมัติและ/หรือให้ความเห็นชอบ ในแนวนโยบายที่มีความสำคัญต่อกลยุทธ์ขององค์กร ทิศทางการดำเนินธุรกิจ แผนการลงทุน งบประมาณ และการจัดสรรทรัพยากรก่อนนำเสนอให้คณะกรรมการพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ คณะกรรมการลงทุนได้มีการติดตาม กำกับ และควบคุมดูแลการปฏิบัติงานเพื่อให้บรรลุเป้าหมายของแผนงานและเป็นไปตามกรอบนโยบายที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ประกอบด้วยกรรมการและผู้บริหารทั้งหมด 5 คน โดยการจัดให้มีการประชุมสม่ำเสมออย่างน้อยปีละ 4 ครั้ง โดยมีรายชื่อดังนี้

ลำดับ ที่	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนการเข้าร่วมประชุม/ จำนวนครั้งที่ จัดประชุม
1	นางคมคาย ฐิตรานนท์	ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	4/4
2	รศ. ดำรงค์ แสงสกุลไทย	กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	4/4
3	นายทาเคชิ ฟูกุตะ	กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	4/4
4	นายเรืองศักดิ์ ปัญญาบดีกุล	กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	3/4
5	นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล	กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	4/4

โดยมีนางสาวสุภาภรณ์ ทิพย์ผั้ว ผู้อำนวยการ สำนักกำกับการปฏิบัติงาน ทำหน้าที่เลขานุการ
คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

1. เสนอนโยบาย คำแนะนำ ข้อเสนอแนะ แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีต่อคณะกรรมการ
2. จัดให้มีแนวทางดำเนินการ เพื่อให้สามารถติดตามดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสถาบันหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง รายงานความคืบหน้าและผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการทุกครั้งหลังมีการประชุมคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างสม่ำเสมอ
3. ทบทวนแนวทางหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติของสากล และข้อเสนอแนะของสถาบันหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
4. ส่งเสริมการเผยแพร่วัฒนธรรมในการกำกับดูแลกิจการที่ดี ให้เป็นที่เข้าใจทั่วทุกระดับและมีผลในทางปฏิบัติ
5. แต่งตั้งคณะทำงานชุดย่อย เพื่อทำหน้าที่สนับสนุนการกำกับดูแลกิจการที่ดีได้ตามความเหมาะสม

การทำหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีในปีที่ผ่านมา

ในปี 2558 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้ดำเนินการปรับปรุงการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท โดยให้สอดคล้องกับแนวทางการดำเนินงานและโครงสร้างการบริหารงานในปัจจุบัน ประกอบกับแนวทางจากหลักการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด และสอดคล้องกับหลักเกณฑ์มาตรฐาน ASEAN CG Scorecard เพื่อเป็นการพัฒนาการกำกับดูแลกิจการตามโครงการ CGR ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย สรุปสาระสำคัญของงานที่ปฏิบัติได้ดังต่อไปนี้

1. เสนอนโยบาย และออกระเบียบปฏิบัติต่างๆ ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
2. ทบทวนแนวทางหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติของสากล และข้อเสนอแนะของสถาบันหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง อาทิเช่น
 - 2.1 ทบทวน แก้ไข ปรับปรุงนโยบายความมั่นคงปลอดภัยของสารสนเทศ และระเบียบปฏิบัติการใช้ข้อมูลภายในและการซื้อขายหลักทรัพย์
 - 2.2 ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี
 - 2.3 ทบทวน แก้ไข ปรับปรุงจรรยาบรรณและแนวทางปฏิบัติที่ดีในการให้บริการของตัวแทน
3. ติดตามดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสถาบันกำกับหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง รายงานความคืบหน้าและผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัท

9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

9.3.1 การสรรหากรรมการอิสระ

ในการแต่งตั้งกรรมการอิสระ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาคัดเลือกกรรมการที่มีความเป็นอิสระตามนิยามของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดของบริษัท แต่ต้องไม่น้อยกว่า 3 คน และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการ เพื่อที่จะนำเสนอในที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นผู้แต่งตั้งกรรมการ

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

- (1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้นๆ ด้วย
- (2) ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- (3) ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหรือบริษัทย่อย
- (4) ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย 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) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมาย หรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปี จากบริษัท 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 การสรรหากรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ทำหน้าที่พิจารณาสรรหาบุคคลผู้ที่เหมาะสมโดยพิจารณาจากผู้ทรงคุณวุฒิซึ่งมีประสบการณ์จากหลากหลายสาขาอาชีพทั้งภาครัฐราชการ และภาคเอกชน มีคุณธรรม จริยธรรม มีทัศนคติที่ดีต่อองค์กร มีวุฒิภาวะ และความเป็นมืออาชีพ สามารถอุทิศเวลาให้งานของบริษัทอย่างเพียงพอ โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะนำเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาอนุมัติ และ/หรือขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตามข้อบังคับของบริษัทแล้วแต่กรณี

9.3.3 การสรรหาผู้บริหาร

บริษัทได้มอบหมายให้มีคณะผู้ดำเนินการในการสรรหาผู้บริหารตามลำดับ ดังนี้

1. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เป็นผู้พิจารณาสรรหาผู้บริหารในตำแหน่ง กรรมการผู้จัดการใหญ่และรองผู้จัดการใหญ่ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการพิจารณา
2. กรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้พิจารณาสรรหาผู้บริหารในตำแหน่งผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ และผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส เพื่อเสนอให้คณะกรรมการพิจารณา

3. ตำแหน่งผู้บริหารระดับรองลงมา (ผู้อำนวยการและผู้อำนวยการอาวุโส) กรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้พิจารณาสรรหาและเพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริหารเป็นผู้พิจารณา

โดยคณะผู้ดำเนินการจะสรรหาคัดเลือกบุคคลากรทั้งจากภายในและภายนอกองค์กร ซึ่งจะเป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ มีคุณธรรมและจริยธรรม ตลอดจนมีความเป็นมืออาชีพที่เหมาะสมมาดำรงตำแหน่ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่และดำเนินกิจการงานของบริษัทให้บรรลุเป้าหมายและวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

คณะกรรมการลงทุน ทำหน้าที่กำกับดูแลการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัท ซึ่งรวมถึงบริษัทย่อย และบริษัทร่วม ให้เป็นไปตามนโยบายการประกอบธุรกิจอื่น นโยบายบริหารความเสี่ยงรวม และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง อีกทั้งรายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการทราบอย่างสม่ำเสมอ

9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

เปิดเผยไว้ในหัวข้อ 9. การกำกับดูแลกิจการ หมวด 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน หน้า 55

9.6 การเปลี่ยนแปลงการถือครองหุ้นบริษัทของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

ลำดับที่	ชื่อ - นามสกุล	ณ สิ้นปี 2557	ณ ต.ค. 2558	เปลี่ยนแปลง
1	นายเชิดชู ไสภณพนิช	45,704,014 2.692%	45,854,014 2.691%	-150,000
2	ดร. ศิริ การเจริญดี	-	-	-
3	นายสุนทร อรุณานนท์ชัย	599,200 0.035%	579,200 0.035%	-20,000
4	นางคมคาย ฐุสรานนท์	-	-	-
5	รศ. ดำรงค์ ทวีแสงสกุลไทย	-	-	-
6	นายประพันธ์ อัสวอารี	-	-	-
7	นายชัย ไสภณพนิช	38,634,828 2.276%	26,654,828 1.564%	-11,980,000
8	นางรัชนี นพเมือง	-	-	-
9	นางสาวพจณี คงคาลัย	28,000 0.002%	28,000 0.002%	-
10	นางสาววิตรี รมยะรูป	-	-	-
11	นางประไพวรรณ ลิ้มทรง	35,111,800 2.068%	36,000,000 2.113%	+888,200

ลำดับที่	ชื่อ - นามสกุล	ณ สิ้นปี 2557	ณ ต.ค. 2558	เปลี่ยนแปลง
12	นายคาซึฮิเดะ โต๊ะ	-	-	-
13	นายนาโอกิ บัน	-	-	-
14	นายทาเคชิ ฟูกุตะ	-	-	-
15	นายชิน ไสภณพนิช	42,000 0.002%	42,000 0.002%	-
16	นายเรืองศักดิ์ ปัญญาบดีกุล	0	200,000 0.012%	+200,000
17	นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล	0	280,000 0.016%	+280,000
18	นางสาวจาวรรณ ลิ้มคุณธรรมโม	-	-	-
19	นางสาวสุจินดา เลิศเกียรติมงคล	-	-	-
20	นางอรนุช สำราญฤทธิ์	-	-	-

9.7 ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

ลำดับที่	ชื่อบริษัทผู้จ่าย	ชื่อผู้สอบบัญชี	ค่าสอบบัญชี
1	บริษัท กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน)	นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	1,600,000
รวมค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี			1,600,000

ค่าบริการอื่น (Non-Audit fee) *

ลำดับที่	ชื่อบริษัทผู้จ่าย	ประเภทของงานบริการอื่น (Non-Audit Service)	ผู้ให้บริการ	ค่าตอบแทนของงานบริการอื่น	
				ส่วนที่จ่ายไป ในระหว่างปี บัญชี	ส่วนที่ต้อง จ่ายใน อนาคต
1	บริษัท กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน)	ค่าตรวจสอบและสอบทาน รายการดำรงเงินกองทุนตาม ระดับความเสี่ยง**	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	1,400,000	-
2	บริษัท กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน)	ค่าสอบทานมูลค่าของบริษัทที่ คำนวณตามวิธีคิดนิติศาสตร์ ประกันภัย (Embedded value)	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	1,000,000	-
รวมค่าตอบแทนจากค่าบริการอื่น				2,400,000	-

หมายเหตุ: * ส่วนของบริษัท

** รวมค่าธรรมเนียมการตรวจสอบและการสอบทานสำรองประกันชีวิต

คำตอบแทนผู้สอบบัญชี (บริษัทย่อย)

คำตอบแทนจากการสอบบัญชีของบริษัท บีแอลเอ อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อย ตรวจสอบโดยนางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4172 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ค่าสอบบัญชีต่อปี 150,000 บาท

9.7 การปฏิบัติตามหลัก CG ในเรื่องอื่นๆ

- ไม่มี -

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทมุ่งมั่นที่จะมีส่วนร่วมในการพัฒนาและส่งเสริมกิจกรรมทางสังคม การรักษาสิ่งแวดล้อมและพัฒนาคุณภาพชีวิตของคนในชุมชน ตามหลักการพัฒนาที่ยั่งยืน เพื่อให้อยู่ร่วมกันอย่างมีความสุขปลูกฝังจิตสำนึกในเรื่องความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ตลอดจนการลดการใช้พลังงาน

บริษัทส่งเสริมให้พนักงาน ตัวแทน และครอบครัว ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมของตนเองต่อสังคม ในด้านการศึกษา สุขภาพ ศิลปวัฒนธรรม และสิ่งแวดล้อม โดยดำเนินกิจกรรมส่งเสริมสังคมอย่างเป็นรูปธรรม

แนวทางเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อสังคม มีหลักการ 8 ข้อ

1. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

บริษัทประกอบธุรกิจโดยคำนึงถึงจริยธรรม ความเสมอภาค และความซื่อสัตย์ในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงสนับสนุนการแข่งขันที่เป็นธรรมและไม่ใช้วิธีการใดๆ ที่ไม่ถูกต้องปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้า

หลักการในการดำเนินธุรกิจประกันชีวิต บริษัทยึดมั่นหลักการในการประกอบธุรกิจ ดังนี้

- ด้วยหลักความสุจริตใจอย่างยิ่ง บริษัทประกอบธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริตอย่างยิ่งต่อผู้เอาประกันภัยและผู้มีส่วนเกี่ยวข้อง
- ด้วยหลักความยุติธรรม บริษัทปฏิบัติด้วยความเป็นธรรมและชอบธรรมต่อผู้เอาประกันภัยอย่างเท่าเทียมกัน โดยไม่เลือกปฏิบัติ
- ด้วยหลักการควบคุมภายใน บริษัทจัดโครงสร้างองค์กรเพื่อสนับสนุนการบริหารงานอย่างมีประสิทธิภาพโดยจัดให้มีระบบการควบคุมและการตรวจสอบภายในที่รัดกุม มีการบันทึกข้อมูลอย่างเหมาะสม โดยถูกต้องครบถ้วนและเป็นจริง อีกทั้งมีกระบวนการสรรหาและพัฒนาพนักงานให้มีความรู้ความสามารถในการปฏิบัติหน้าที่ตามวิชาชีพอย่างมืออาชีพ
- ด้วยหลักการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ และข้อบังคับ บริษัทปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ หรือข้อบังคับของหน่วยงานกำกับภายนอก รวมทั้งกำหนดขั้นตอนการดำเนินการให้พนักงานปฏิบัติตามหน้าที่ความรับผิดชอบต่อตนเอง และเป็นไปตามกฎที่เกี่ยวข้องโดยเคร่งครัด

2. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทได้แสดงเจตนารมณ์เข้าเป็นแนวร่วมของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Coalition) บริษัทได้รับประกาศนียบัตรรับรองเป็น “สมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต” จากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติเพื่อต่อต้านการทุจริตในภาคเอกชน

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

ในปี 2558 บริษัทได้รับการประเมินระดับการพัฒนาความยั่งยืน โดยสถาบันไทยพัฒน์ เรื่อง การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน (Anti-Corruption) ของบริษัทจดทะเบียนไทย บริษัทได้รับการประเมินในระดับ 4 Certified คือ แสดงให้เห็นถึงการนำนโยบายไปปฏิบัติจริง โดยมีการสอบทานความครบถ้วนเพียงพอของกระบวนการทั้งหมดจากคณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัทมีนโยบายต่อต้านการทุจริต ซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท สรุปสาระสำคัญ ดังนี้ “บริษัทไม่ยอมรับการให้หรือการรับของขวัญ หรือผลประโยชน์อื่นใด ที่มีเจตนาจงใจให้กระทำการใดๆ เพื่อแสวงหาประโยชน์ที่มิควรได้โดยชอบด้วยกฎหมาย” นอกจากนี้ บริษัทยังมีการกำหนดแนวปฏิบัติ และระเบียบการต่อต้านการทุจริต รวมถึงมีการสื่อสารผ่านการอบรม และผ่านเว็บไซต์ของบริษัท ซึ่งคณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกระดับถือปฏิบัติโดยเคร่งครัด

ปัจจุบันบริษัทให้ทุกฝ่ายระบุและประเมินความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ เพื่อให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงสามารถกำหนดแนวทางการจัดการความเสี่ยง การติดตาม และประเมินประสิทธิภาพการควบคุมอย่างต่อเนื่อง

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงของบริษัท มีหน้าที่รับผิดชอบในการกำหนดแนวทางติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและประเมินความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดการทุจริต ให้ภาพรวมอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวบรวมข้อมูลให้ฝ่ายตรวจสอบในเบื้องต้นหากพบกรณีต้องสงสัยและมีความเสี่ยงที่จะกระทำทุจริต นอกจากนี้ บริษัทยังมีการอบรมให้ความรู้เรื่องการป้องกันการทุจริต ซึ่งรวมถึงการรับและการให้ของขวัญต่างๆ และการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย เป็นต้น

ฝ่ายตรวจสอบ มีหน้าที่ตรวจสอบความพอเพียงของระบบการควบคุมภายใน รวมถึงความเสี่ยงจากการทุจริต โดยได้มีการประเมินและตรวจสอบอย่างเหมาะสม

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้อบรมให้ความรู้ ผู้บริหาร และพนักงานเรื่องการปฏิบัติตามคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ

ผู้มีส่วนได้เสียสามารถแจ้งเรื่องร้องเรียนหรือเบาะแสเกี่ยวกับการกระทำที่ไม่เหมาะสมในทางธุรกิจ พฤติกรรมของคณะกรรมการ ผู้บริหาร พนักงานที่ขัดต่อคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ หรือประเด็นอื่นๆ ที่เป็นประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ได้หลากหลายช่องทาง เช่น Email Address: audit_committee@bangkoklife.com ของคณะกรรมการตรวจสอบโดยตรง หรือส่งทางไปรษณีย์มายัง ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบ หรือผู้อำนวยการสำนักกำกับการปฏิบัติงาน บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) 23/115-121 รอยัลชิตีโอเวนิว ถนนพระราม 9 เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 ซึ่งจะมีการสอบสวนที่เป็นอิสระและมีการพิจารณาดำเนินการอย่างเหมาะสม เพื่อแสดงถึงความเป็นธรรมและความโปร่งใส ผู้ร้องเรียน หรือผู้ถูกเรียกมาเป็นพยาน หรือผู้นำส่งข้อมูลใดๆ จะได้รับความคุ้มครองตามที่แนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตกำหนด ทั้งนี้ ในปี 2558 ไม่ปรากฏว่ามีข้อร้องเรียนในเรื่องดังกล่าวข้างต้น

3. การเคารพสิทธิมนุษยชน

บริษัทสนับสนุนให้พนักงานทุกคนยึดมั่นในสิทธิ เสรีภาพ และหน้าที่ตามที่รัฐธรรมนูญกำหนด ตลอดจนเคารพต่อสิทธิของบุคคลอื่นทั้งในองค์กรและในสังคมตามหลักสิทธิมนุษยชนและไม่กระทำการใดที่เป็นการล่วงละเมิดสิทธิผู้อื่น ไม่กลั่นแกล้งหรือข่มเหงผู้อื่น รวมถึงการไม่ล่วงละเมิดทางเพศ นอกจากนี้ พนักงานทุกคนต้องปฏิบัติต่อบุคคลอื่นอย่างเท่าเทียมกัน โดยมีแนวปฏิบัติดังนี้

1. พนักงานทุกคนต้องให้ความเคารพและปฏิบัติต่อบุคคลอื่นตามหลักสิทธิมนุษยชนทั้งในองค์กรและในสังคม นอกจากนี้ ต้องไม่กระทำการใดที่เป็นการละเมิดสิทธิของบุคคลอื่น รวมถึงการให้เกียรติซึ่งกันและกัน
2. พนักงานทุกคนต้องไม่เลือกปฏิบัติต่อกันด้วยความเหมือนหรือความแตกต่างในเรื่อง ความคิด เชื้อชาติ สัญชาติ ศาสนา อายุ เพศ การศึกษา
3. พนักงานทุกคนต้องไม่กลั่นแกล้ง คุกคาม เหยียดหยาม ข่มเหง ผู้ได้บังคับบัญชาและผู้ร่วมงาน
4. พนักงานทุกคนต้องละเว้นการกระทำใดๆ ที่สื่อในทางเพศ และการกระทำใดอันเป็นการล่วงละเมิดทางเพศต่อผู้อื่น

4. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

พนักงานของบริษัทถือเป็นทรัพยากรบุคคลที่มีคุณค่าและมีความสำคัญในการดำเนินธุรกิจของบริษัท บริษัทจึงต้องปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนด้วยความเสมอภาค ไม่เลือกปฏิบัติ และเคารพในความเป็นพนักงาน โดยบริษัทจ่ายค่าตอบแทน จัดหาสวัสดิการที่ดีและเหมาะสม เพื่อเป็นการตอบแทนให้แก่พนักงาน รวมทั้งส่งเสริมให้พนักงานเกิดการพัฒนาดตนเองและเรียนรู้จะทำให้เกิดความก้าวหน้าในหน้าที่การงาน นอกจากนี้ พนักงานยังต้องปฏิบัติงานตามหน้าที่อย่างสุดความสามารถ มีความขยันและกระตือรือร้นอยู่เสมอ

4.1 สภาพการทำงานและการคุ้มครองทางสังคม

- 1) สภาพการทำงานประกอบด้วย ค่าจ้าง เวลาทำงาน เวลาพักผ่อน วันหยุด ข้อปฏิบัติทางวินัย การเลิกจ้าง สวัสดิการต่างๆ เช่น น้ำดื่มสะอาด สถานที่รับประทานอาหารมีสุขลักษณะที่ดี การรักษาพยาบาล เป็นต้น
- 2) การคุ้มครองทางสังคม เป็นการบรรเทาผลที่เกิดจากการลดหรือสูญเสียรายได้จากประเด็นต่างๆ เช่น อุบัติเหตุ เจ็บป่วย คลอดบุตร ชราภาพ ว่างาน พิกการ เป็นต้น
- 3) สภาพการทำงานเป็นไปตามกฎหมาย หรือดำเนินการตามมาตรฐานแรงงาน
- 4) จัดให้มีสภาพการทำงานที่ดี ให้ได้รับความสมดุลของชีวิตการทำงานมากที่สุด โดยเทียบเคียงกับองค์กรอื่น
- 5) ให้ความสำคัญเกี่ยวกับพิธีกรรมทางศาสนา ประเพณี วัฒนธรรม

4.2 สุขภาพและความปลอดภัยในการทำงาน

- 1) จัดหาอุปกรณ์ด้านความปลอดภัยที่จำเป็น เพื่อป้องกันอุบัติเหตุและเหตุฉุกเฉิน
- 2) สอบสวนและบันทึกอุบัติเหตุ และปัญหาต่างๆ เพื่อลดหรือกำจัดปัญหาเหล่านั้น
- 3) หลีกเลี่ยงความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อผู้หญิง (ตั้งครรภ์ คลอดบุตร) และทั่วไป เช่น คนพิการ ผู้ไม่มีประสบการณ์ เยาวชน เป็นต้น
- 4) คุ้มครองคนงานนอกเวลา ชั่วโมง รับเหมาช่วง
- 5) กำจัดอันตรายด้านจิตใจ ที่ทำให้เครียด และเจ็บป่วย
- 6) จัดอบรมหลักสูตรด้านความปลอดภัยในสถานประกอบการให้กับพนักงานและผู้บริหารเป็นประจำ

- 7) กรณีพนักงานสาขาที่ปฏิบัติงานใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ (สาขาปัตตานี ยะลา และเบตง) เพื่อความปลอดภัยในชีวิตและทรัพย์สินของพนักงาน บริษัทให้ปิดเวลาทำการแตกต่างจากสาขาอื่นๆ ก่อน 30 นาที และหยุดทำการวันเสาร์
- 8) จัดให้มีระบบด้านการดูแลสุขภาพ ความปลอดภัย และสิ่งแวดล้อม
- 9) ให้มีน้ำดื่มที่สะอาด ห้องสุขอนามัยที่เพียงพอ ห้องพยาบาล รวมทั้งจัดให้มีพยาบาลและแพทย์คอยดูแลพนักงาน นอกจากนี้ ยังจัดให้มีการทำความสะอาดสำนักงานเพื่อให้เกิดสุขอนามัยที่ดี

4.3 การอบรมและพัฒนาความรู้

- 1) สนับสนุนให้พนักงานพัฒนาความรู้สม่ำเสมอ โดยมีการให้คำวิชา เช่น LOMA, CFA, CFP, Fellow นักคณิตศาสตร์ เป็นต้น มีกิจกรรมของชมรม ให้ทุนการศึกษา มีโครงการ สปายใจ ตักบาตรทำบุญ
- 2) บริษัทจัดให้มีการพัฒนาพนักงาน เช่น ให้ทุนการศึกษา การฝึกอบรม การสัมมนา อันจะทำให้พนักงานเป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ มีประสิทธิภาพในการทำงาน ส่งผลให้บริษัทมีความมั่นคงอย่างยั่งยืน นอกจากนี้ บริษัทยังมีการกำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสมให้แก่พนักงานเพื่อเป็นขวัญและกำลังใจในการทำงาน
- 3) ในปี 2558 บริษัทมีการจัดอบรมให้กับพนักงานทั้งภายในและภายนอก เรียนผ่านระบบออนไลน์ ตลอดจนการส่งไปสัมมนา/ดูงานต่างประเทศ รวมทั้งสิ้น 248 หลักสูตร จำนวนชั่วโมงในการอบรมเฉลี่ยต่อคนเท่ากับ 32.29 ชั่วโมง หรือคิดเป็น 5.38 วัน/คน/ปี (6 ชั่วโมงการอบรมคิดเป็น 1 วัน) มีค่าใช้จ่ายในการอบรมเป็นจำนวนเงินกว่า 11,610,101 บาท
- 4) บริษัทยังคำนึงถึงการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน ด้วยการส่งเสริมการจัดการความรู้ภายในองค์กร (Knowledge Management) สนับสนุนให้ผู้บริหารและพนักงานมีส่วนร่วมในการถ่ายทอดและแลกเปลี่ยนประสบการณ์ความรู้ผ่านกระบวนการต่างๆ เพื่อพัฒนาไปสู่การเป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้ในอนาคต

4.4 กิจกรรมเสริมสร้างความสุขให้พนักงาน

บริษัทส่งเสริมให้พนักงานสร้างความสุขอย่างสมดุลระหว่างชีวิตการทำงาน ครอบครัว และสังคม ด้วยกิจกรรมหลากหลายรูปแบบ 8 ด้าน ตามหลักการ Happy Workplace ได้แก่ Happy Body (สุขภาพดี) Happy Heart (น้ำใจงาม) Happy Relax (ผ่อนคลาย) Happy Brain (เพิ่มพูนความรู้) Happy Soul (การมีคุณธรรม) Happy Money (รู้จักการใช้เงิน) Happy Family (ครอบครัวดี) Happy Social (สังคมดี) ซึ่งการดำเนินการตามหลักการของ Happy 8 นั้น บริษัทได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่องเป็นปีที่ 3

Happy Body : การมีสุขภาพดี

กิจกรรมตรวจสุขภาพประจำปีสำหรับพนักงานทุกคน

Happy Heart : น้ำใจงาม

การแบ่งปัน สร้างความสุขถึงกันได้ไม่สิ้นสุด บริษัทได้จัดกิจกรรมเพื่อสังคม ดังนี้

กิจกรรมถักเสริม เต็มบุญ ตอน “สายใย ไอรุ่น”

สนับสนุนค่าใช้จ่ายด้านอุปกรณ์การถักไหมพรมให้พนักงานผู้เข้าร่วมโครงการ ดำเนินงานมาตั้งแต่ปี 2557 โดยในปี 2558 มีการถักหมวกไหมพรม ถักผ้าพันคอ เพื่อมอบแก่ผู้ป่วยโรคมะเร็ง รวมจำนวนได้ 129 ผืน ส่งมอบแก่มูลนิธิสถาบันมะเร็ง

กิจกรรมบริจาคโลหิต ในวันประกันชีวิตแห่งชาติ

กิจกรรมบริจาคโลหิตให้กับสภากาชาดเป็นกิจกรรมการให้เล็กๆ ที่แบ่งปันความสุขอันยิ่งใหญ่แก่ผู้อื่น จัดต่อเนื่องกันมาทุกปี ปีละ 4 ครั้ง รวมถึงในโอกาสพิเศษ คือ วันประกันชีวิตแห่งชาติ ที่พนักงานของกรุงเทพประกันชีวิตได้รวมพลังเพื่อบริจาคโลหิตในวันงานดังกล่าวอีกด้วย

Happy Relax : ผ่อนคลาย

กิจกรรมกีฬาสานสัมพันธ์ประกันชีวิต ครั้งที่ 2

โดยความร่วมมือของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมธุรกิจประกันภัย (คปภ.) สมาคมประกันชีวิตไทย และบริษัทในกลุ่มธุรกิจประกันชีวิต จัดให้มีกิจกรรมกีฬา พาเหรด กองเชียร์ และเกมสันทนาการ เพื่อกระชับความสัมพันธ์ระหว่างบุคลากรภายในธุรกิจประกันชีวิต ที่สนามการกีฬาแห่งประเทศไทย หัวหมาก ซึ่งการจัดงานในครั้งนี้มีผู้บริหาร พนักงาน และครอบครัวมาร่วมกิจกรรมเป็นจำนวนมาก

กิจกรรม Happy Birthday

เพื่อส่งมอบของขวัญในวันเกิดของพนักงาน บริษัทจัดทำของขวัญพร้อมแนบการ์ดอวยพร และส่งข้อความสั้นผ่านระบบโทรศัพท์มือถือ (SMS) อวยพรให้แก่พนักงานทุกคน

Happy Brain : เพิ่มพูนความรู้

- การจัดอบรมทั้งภายในและภายนอกให้กับพนักงาน โดยในปี 2558 รวมทั้งสิ้น 248 หลักสูตร
- การจัดการความรู้ภายในองค์กรผ่านโครงการ KM (Knowledge Management)

Happy Soul : การมีคุณธรรม

โครงการสปลาใจ

โครงการเชื่อมความสัมพันธ์ระหว่างผู้บริหารและพนักงาน บริษัท กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน) บริษัท กรุงเทพมหานคร จำกัด(มหาชน) และโรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ โดยให้พนักงานเข้าร่วมปฏิบัติธรรม ปฏิบัติสมาธิ ทำให้เกิดความสงบในจิตใจ ณ สถานปฏิบัติธรรมสองชีวิต จังหวัดนครราชสีมา ปีละ 4 ครั้ง

Happy Money : รู้จักการใช้เงิน

กิจกรรมตลาดนัดแห่งความสุข

ตลาดนัดแห่งความสุข หรือกิจกรรม Happy Market จัดขึ้นต่อเนื่องกันทุกปี เพื่อส่งเสริมแนวทาง Happy Money (รู้จักการใช้เงิน) ให้พนักงานนำสินค้าที่ทำขึ้นเอง หรือของใช้แล้วสภาพดี มาซื้อ-ขาย ในตลาดแห่งความสุขนี้ได้ในช่วงเวลาพักกลางวัน

โครงการบีแอลเอ พร้อมเกษียณ (สำหรับพนักงาน)

ขณะที่ประเทศไทยกำลังจะเข้าสู่สังคมผู้สูงวัย เพื่อปลูกฝังให้พนักงานเตรียมพร้อมชีวิตหลังเกษียณ และเกษียณอย่างสบาย บริษัทได้จัดกิจกรรมกระตุ้นให้พนักงานเตรียมความพร้อมด้วยการจัดทำระบบการเตรียมความพร้อมเพื่อพนักงาน และออกแบบผลิตภัณฑ์ แผนบีแอลเอ พร้อมเกษียณเพื่อพนักงาน ถือเป็นการปลูกฝังพฤติกรรมออมเงิน และการวางแผนบำนาญที่เป็นประโยชน์อย่างมากสำหรับพนักงาน

Happy Family : ครอบครัวมีดี

เรียงความเรื่องแม่

เพื่อส่งเสริมความผูกพันในครอบครัว และระลึกถึงพระคุณของผู้ให้กำเนิด ในเทศกาลวันแม่ บริษัทจัดให้มีกิจกรรมประกวดเรียงความเกี่ยวกับแม่ มีพนักงานส่งผลงานความเรียงบอกเล่าความในใจอันน่าประทับใจ ผลงานที่ได้รับรางวัลได้สร้างความซาบซึ้งให้กับเพื่อนพนักงานและคณะกรรมการตัดสินเป็นอย่างยิ่ง

Happy Social : สังคมดี

โครงการ BHAPPY³

โครงการเพื่อปลูกจิตสำนึกรัก และรักษาสีเขียวตลอดสำหรับผู้บริหารและพนักงาน บริษัท กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน) บริษัท กรุงเทพมหานคร จำกัด(มหาชน) และ โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ เพื่อเชื่อมความสัมพันธ์ระหว่างบริษัท ปี 2558 จัดทั้งหมด 2 ครั้ง

ครั้งที่ 1 “ร่วมพิทักษ์ รักษาทะเลไทย” ร่วมกันปล่อยปลา ปลูกปะการัง ณ หาดเตยงาม หน่วยบัญชาการนาวิกโยธินกองทัพเรือ อ.สัตหีบ จ.ชลบุรี

ครั้งที่ 2 “ความสุข ปลูกได้” ร่วมเรียนรู้เกษตรอินทรีย์ ด้วยวิถีพอเพียง ให้นักงานได้ทดลองทำนาบนแปลงสาธิตแบบไม่ใช้สารเคมี ปลูกผักบนแปลงผัก รวมทั้งปลูกผักสวนครัวแนวตั้งจากวัสดุเหลือใช้กับวิทยาลัยเกษตรและเทคโนโลยีสิงห์บุรี จังหวัดสิงห์บุรี

5. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

บริษัทมีความมุ่งมั่นในการพัฒนาธุรกิจให้เจริญเติบโตอย่างยั่งยืน โดยการออกผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่ม มีการแนะนำผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพและเหมาะสมแก่ลูกค้า รวมถึงการให้คำแนะนำและบริการลูกค้าอย่างมืออาชีพ ทั้งในด้านการรับประกันชีวิต และการจ่ายเงินผลประโยชน์จากกรมธรรม์

บริษัทมีความมุ่งมั่นในการสร้างหลักประกันความมั่นคงทางการเงินให้กับลูกค้า โดยการให้คำปรึกษาด้านการวางแผนทางการเงินอย่างรอบด้าน เพื่อให้เกิดความสมดุลระหว่างการสร้างความมั่นคงทางการเงิน และการดำเนินชีวิตอย่างมีคุณภาพ ผ่านที่ปรึกษาทางการเงิน ที่ปรึกษาประกันชีวิต คู่ค้า และพนักงานที่จริงใจ

บริษัทเน้นย้ำให้พนักงาน ตัวแทนประกันชีวิต และที่ปรึกษาทางการเงิน ต้องให้บริการที่ดีอย่างสม่ำเสมอ และรักษาผลประโยชน์ของลูกค้า/ผู้ถือกรมธรรม์ประกันภัย โดยเฉพาะอย่างยิ่งต้องรักษาความลับของลูกค้า/ผู้ถือกรมธรรม์ประกันภัย

บริษัทยึดมั่นในการบริหารงานด้วยความจริงใจ รับผิดชอบต่อลูกค้าให้ได้รับสิทธิความคุ้มครอง สิทธิประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยอย่างเป็นธรรม โดยจัดให้มีระบบจัดการข้อร้องเรียนเพื่อแก้ไขเรื่องร้องเรียนด้วยความยุติธรรม และมีมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียน นอกจากนี้ ยังมีศูนย์บริการลูกค้า ที่จะคอยดูแลให้ความช่วยเหลือ เมื่อลูกค้าประสบปัญหา เพื่อตอบสนองความต้องการและสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้า

6. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม และการพัฒนาชุมชนและสังคม

ด้วยเจตนารมณ์ที่บริษัทมุ่งมั่นในการพัฒนาและส่งเสริมกิจกรรมทางสังคม การรักษาสิ่งแวดล้อมและพัฒนาคุณภาพชีวิตของคนในชุมชน ตามหลักการพัฒนาที่ยั่งยืน เพื่อให้อยู่ร่วมกันอย่างมีความสุข ปลูกฝังจิตสำนึกในเรื่องความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ตลอดจนการลดการใช้พลังงาน โดยมีแนวปฏิบัติดังนี้

- บริษัทกำหนดนโยบายเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อมและการช่วยเหลือสังคม โดยถือเป็นส่วนหนึ่งของแผนธุรกิจของบริษัทเพื่อดำเนินกิจกรรมให้เกิดประโยชน์อย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง
- บริษัทมุ่งมั่นสนับสนุนและช่วยเหลือสังคม ชุมชน ในด้านการศึกษาอย่างต่อเนื่อง โดยอาศัยความร่วมมือจากพนักงานของบริษัทในการทำกิจกรรมต่างๆ

- บริษัทส่งเสริม รักษา และดำรงไว้ซึ่งจารีตประเพณีและวัฒนธรรมที่ดีงามของชาติ โดยให้ความร่วมมือ สนับสนุนนโยบายและกิจกรรมต่างๆ ทั้งภาครัฐและเอกชน เพื่อประโยชน์ของชุมชนและสังคมโดยรวม
- บริษัทดำเนินการให้ความรู้ด้านต่างๆ ที่เป็นประโยชน์แก่ประชาชนอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้เกิดการพัฒนาอย่างยั่งยืน
- บริษัทคำนึงถึงการใช้ประโยชน์จากทรัพยากรธรรมชาติ โดยให้เกิดผลกระทบด้านความเสียหายต่อสังคม สิ่งแวดล้อมให้น้อยที่สุด
- บริษัทสนับสนุนลดการใช้พลังงานและทรัพยากรธรรมชาติ รวมถึงสร้างจิตสำนึกให้แก่พนักงานในการลดใช้พลังงาน

ด้วยจิตสำนึกรับผิดชอบต่อสังคม บริษัทยังส่งเสริมสังคมให้เป็นสุขยิ่งขึ้น ผ่านการดำเนินงานตามนโยบายความรับผิดชอบต่อสังคม (CSR) พัฒนาคุณภาพชีวิตของประชาชนทุกเพศ ทุกวัย จัดกิจกรรมส่งเสริมสังคมอย่างต่อเนื่อง ครอบคลุมถึง 6 ด้าน ได้แก่ การวางแผนการเงินแก่ประชาชน การส่งเสริมสุขภาพและกีฬา การสร้างจิตสำนึกรักษ์สิ่งแวดล้อม การส่งเสริมสืบสานศิลปวัฒนธรรมไทย การสนับสนุนการศึกษาและการเรียนรู้ และการดูแลผู้สูงอายุ ทั้งหมดนี้คือความมุ่งมั่นเพื่อสร้างสวัสดิภาพความสุขที่แท้จริงสู่ประชาชน ดังจะเห็นได้จากรายละเอียดในส่วนของการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมของบริษัท

การดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม (Corporate Social Responsibility : CSR) ของบริษัท

บริษัทยึดมั่นการดำเนินธุรกิจตามกรอบการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยการร่วมสร้างความมั่นคงในชีวิตของประชาชนในทุกช่วงวัย เนื่องจากเราตระหนักดีว่านี่คือตัวแปรสำคัญในการดำเนินชีวิตอย่างมีความสุขที่ยั่งยืน อีกทั้งเรายังมุ่งเน้นการดำเนินงานที่ช่วยลดการทำลายสิ่งแวดล้อมและทรัพยากรธรรมชาติอย่างจริงจังและต่อเนื่อง เราจึงได้ร่วมมือกับคู่ค้า พันมิตรทางธุรกิจ หน่วยงานของภาครัฐและเอกชน และประชาชนทั่วไป ในการร่วมสร้างความมั่นคงในชีวิตของประชาชน เราได้กำหนดแนวทางการดำเนินกิจกรรมต่างๆ ตาม 2 แนวคิดหลัก ดังนี้

1. “กรุงเทพประกันชีวิต ชีวิตออกแบบได้” เน้นการให้ความรู้ด้านการวางแผนการเงินอย่างรอบด้านสำหรับประชาชนแต่ละช่วงอายุ ให้คำปรึกษาและความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ทางการเงินกับประชาชน เพื่อนำมาใช้เป็นเครื่องมือในการดำเนินชีวิต ซึ่งกิจกรรมดังกล่าวจะช่วยให้ประชาชนมีความรู้พื้นฐานจนสามารถวางแผนการเงินที่เหมาะสมกับฐานะและคุณค่าชีวิตของตนเองได้ ซึ่งทั้งหมดนี้จะนำไปสู่ความมั่นคงในชีวิตตนเองและครอบครัว

2. “กรุงเทพประกันชีวิต ชีวิตที่มีความสุขมากกว่า” เน้นการสร้างความสุขและส่งเสริมคุณภาพชีวิตของประชาชนในสังคม และบุคลากรในองค์กร โดยการดำเนินงานภายใต้แนวคิดดังกล่าว ทำให้เกิดงานกิจการต่างๆ ทั้งในด้านการศึกษาและพัฒนาความรู้ความสามารถ การรักษาสุขภาพและการออกกำลังกาย การสืบสานศิลปวัฒนธรรมไทย การดูแลผู้สูงอายุ และการรักษาสิ่งแวดล้อม

การดำเนินงานตามแนวคิด “ชีวิตออกแบบได้ และชีวิตที่มีความสุขมากกว่า”

1. สุขใจ...ที่ได้ช่วยคนไทย วางแผนการเงินรอบด้าน

ความสุขของกรุงเทพประกันชีวิต คือการแบ่งปันความรู้และให้คำปรึกษาเรื่องการวางแผนการเงินรอบด้านแก่ประชาชน และพนักงาน เพราะความรู้ทางการเงินเป็นปัจจัยพื้นฐานในการสร้างความมั่นคงให้กับประชาชน บริษัทจึงให้ความสำคัญในเรื่องการวางแผนการเงิน เพื่อให้ประชาชนวางแผนการเงินอย่างเหมาะสมกับฐานะ และคุณค่าชีวิตของตนเอง รวมทั้งช่วยสร้างฐานะและสร้างหลักประกันให้แก่ตนเองและคนที่รัก

ในปี 2558 บริษัทจึงมุ่งพัฒนาอบรมบุคลากรเริ่มต้นจากภายในองค์กร เพื่อให้เป็นประโยชน์ต่อประชาชนทั่วไป ดังนี้

- การเพิ่มศักยภาพและพัฒนาตนเอง แก่พนักงาน ตัวแทนประกันชีวิต และที่ปรึกษาการเงิน ได้แก่
 1. การจัดอบรมทั้งภายในและภายนอก โดยในปี 2558 รวมทั้งสิ้น 248 หลักสูตร และการมอบทุนการศึกษาสำหรับพนักงาน
 2. การพัฒนาความรู้ให้ตัวแทนประกันชีวิตเป็นตัวแทนที่มีคุณภาพ มีความชำนาญ ในเรื่องการวางแผนการเงิน และมุ่งสู่การเป็นที่ปรึกษาการเงินมืออาชีพ และสามารถวางแผนการเงินอย่างรอบด้านให้กับประชาชนได้อย่างเหมาะสมกับคุณค่าชีวิตของตนเอง โดยร่วมมือกับพันธมิตร ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) และธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
- ความมุ่งมั่นพัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์การวางแผนการเงินอย่างรอบด้านสู่ประชาชน
- การให้ความรู้ และให้คำปรึกษาการวางแผนการเงินที่เหมาะสมกับคุณค่าชีวิตแก่ประชาชนตามนโยบายของบริษัท ผ่านการเสวนาและงานมหกรรมการเงินต่างๆ ทั่วประเทศ ตลอดปี 2558 ทั้งการจัดกิจกรรมให้ความรู้จากตัวแทนประกันชีวิต ที่ปรึกษาการเงินผู้เชี่ยวชาญ และกิจกรรมวางแผนการเงินในงานมหกรรมการเงิน มั่นใจ เอ็กซ์โป งานวันประกันชีวิต งาน SET in The City งานไทยแลนด์ สมารท์ มั่นใจ

2. สุขใจ...ที่ได้สนับสนุนด้านปัจจัยที่จำเป็นต่อการศึกษาของเยาวชนไทย

บริษัทตระหนักดีว่า การมีปัจจัยและสภาพแวดล้อมที่เกื้อหนุนต่อการเข้ารับการศึกษาก่อนวัยเรียนเป็นสิ่งจำเป็นอย่างยิ่งในการพัฒนาเด็ก ๆ ที่จะเป็นกำลังสำคัญในการพัฒนาชุมชน สังคม และประเทศในอนาคต บริษัทจึงจัดให้มี โครงการ “สานฝันจากฟีน้อง” ปีที่ 9 เพื่อสร้างสิ่งอำนวยความสะดวกต่อการเรียนการสอนของนักเรียนในโรงเรียน และ โครงการ “น้ำดื่มสะอาดเพื่อชีวิตที่มีความสุข” มอบเครื่องกรองน้ำ และระบบกักเก็บน้ำสะอาด เพื่อสร้างสุขลักษณะอนามัยที่ดีให้แก่เยาวชนไทย รวมทั้งเป็นการสร้างความสัมพันธ์อันดีงามระหว่างพนักงาน ตัวแทนประกันชีวิต ทีมที่ปรึกษาการเงินในพื้นที่ และโรงเรียน ซึ่งเป็นการช่วยเหลือซึ่งกันและกันเสมอมา

3. สุขใจ...ที่ได้เห็นคนไทยมีสุขภาพที่ดี

สุขภาพดีคืออีกหนึ่งพื้นฐานของการมีชีวิตที่มีความสุขมากกว่า จากคนหนึ่งคนสู่ประชาชนในสังคม บริษัทจึงร่วมสร้างสุขภาพที่ดีให้แก่ประชาชนผ่านกิจกรรมต่างๆ มากมาย รวมทั้งการสนับสนุนนักกีฬาเพื่อสร้างชื่อเสียงให้กับประเทศ และเป็นตัวอย่างที่ดีให้ประชาชนหันมาดูแลสุขภาพกันมากยิ่งขึ้น

- โครงการเดิน-วิ่ง เพื่อสุขภาพ กรุงเทพประกันชีวิต ฮาล์ฟ มาราธอน ครั้งที่ 2

บริษัทร่วมกับกรุงเทพมหานคร และกรมอนามัย กระทรวงสาธารณสุข จัดงานแถลงข่าว “เดิน-วิ่งเพื่อสุขภาพการกุศล กรุงเทพประกันชีวิต ฮาล์ฟ มาราธอน ครั้งที่ 2” เพื่อร่วมเฉลิมฉลองบริษัทเข้าสู่ปีที่ 65 และตอกย้ำเจตนารมณ์ให้คนไทยมีความสุขจากการมีสุขภาพที่ดี รายได้ทั้งหมดจะนำไปสนับสนุนโครงการ “สวนสุขภาพ เพื่อชีวิตที่มีความสุข” ให้ประชาชนทั่วประเทศ เพื่อให้ประชาชนได้มีเครื่องออกกำลังกาย และรู้วิธีการออกกำลังกายอย่างถูกต้องตามสวนสาธารณะทั่วประเทศ

- โครงการสวนสุขภาพ เพื่อชีวิตที่มีความสุขมากกว่า

เป็นโครงการที่บริษัทจัดทำขึ้น เพื่อตอบสนองนโยบายสังคมและสิ่งแวดล้อม ด้านสุขภาพและกีฬา เพื่อมุ่งเน้นให้ประชาชนทั่วประเทศได้มีสถานที่ออกกำลังกาย โดยการจัดทำเครื่องออกกำลังกาย และแนะนำวิธีการเล่นที่ถูกต้องให้ชุมชนต่างๆ เพื่อให้ประชาชนได้ใช้งาน และมีสุขภาพที่ดี โดยได้รับความร่วมมือและคำแนะนำจากกรมอนามัย กระทรวงสาธารณสุข เพื่อจัดหาเครื่องมือ และการให้ความรู้ที่ถูกต้อง ให้เหมาะสมในทุกเพศทุกวัยของชุมชน โดยในครั้งแรกได้ส่งมอบชุดเครื่องออกกำลังกายให้แก่สวนเฉลิมพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว 80 พรรษา จ.พิษณุโลก ซึ่งเป็นสวนสาธารณะที่มีประชาชนในจังหวัดมาใช้บริการเป็นอย่างมาก

- **โครงการบีแอลเอ แธปปี้ไลฟ์ คีตะมวยไทย แอโรบิก**

บริษัทร่วมกับกองออกกำลังกายเพื่อสุขภาพ กรมอนามัย กระทรวงสาธารณสุขจัดกิจกรรมส่งเสริมการออกกำลังกายด้วยการเต้นแอโรบิก ต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 โดยมุ่งให้ประชาชนตระหนักถึงความสำคัญของการออกกำลังกาย ในปี 2558 บริษัทร่วมกับกรมอนามัย จัดโครงการ “บีแอลเอ แธปปี้ไลฟ์ คีตะมวยไทย แอโรบิก ชูชุมชน” ร่วมกับศูนย์อนามัย 12 ศูนย์ทั่วประเทศ เชิญชวนครูนักเต้นแอโรบิกที่ผ่านการฝึกฝนจากโครงการบีแอลเอ แธปปี้ไลฟ์ ในปี พ.ศ. 2556-2557 ทั่วประเทศ เข้าร่วมสอนการออกกำลังกายอย่างถูกต้องให้แก่ประชาชนในชุมชนของตนเอง พร้อมได้รับใบประกาศนียบัตรรับรองการเต้นจากกรมอนามัย โดยมีพื้นที่ผู้เข้าร่วมกว่า 30 สนามเต้นทั่วประเทศ และเดินสายจัดกิจกรรมรวม 5 ครั้ง มีผู้เข้าร่วมกว่า 1,500 คน

- **สนับสนุนความพร้อมทัพนักกรีฑาไทย สู้ศึกซีเกมส์**

บริษัทสนับสนุนการกีฬาอย่างต่อเนื่อง มอบกรมธรรม์ประกันชีวิตสร้างขวัญและกำลังใจแก่ทัพนักกรีฑาไทย ผู้ฝึกสอน และเจ้าหน้าที่ สู้ศึกซีเกมส์ครั้งที่ 28 ณ ประเทศสิงคโปร์ รวมมูลค่ากว่า 133 ล้านบาท เสริมความพร้อมและความมั่นใจในการฝึกซ้อมอย่างเต็มที่ เพื่อทำหน้าที่นำชัยชนะมาสู่ประเทศไทย รวมทั้งเป็นการกระตุ้นให้ประชาชนเห็นความสำคัญของการออกกำลังกาย โดยนำการกีฬามาเป็นสื่อกลางเพื่อให้ประชาชนภายในประเทศหันมาให้ความสำคัญต่อการออกกำลังกายมากยิ่งขึ้น และยังเป็นการส่งเสริมการกีฬาของประเทศให้เทียบเท่าระดับสากล

- **สนับสนุนทีมเรือแข่งกลางชั้นคร ประเภท 40 ฝีพาย**

บริษัทมอบกรมธรรม์ประกันอุบัติเหตุและชีวิตมูลค่ารวมกว่า 5,000,000 บาท เพื่อให้ทีมได้มีความมั่นใจในการซ้อมและแข่งขันตลอดทั้งปี

- **สนับสนุนโครงการปั่นจักรยานเฉลิมพระเกียรติสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี**

โครงการนี้จัดโดยกรมอนามัย เนื่องในโอกาสวันคล้ายวันพระราชสมภพ เพื่อส่งเสริมและเสริมสร้างความตระหนัก และถ่ายทอดองค์ความรู้ให้บุคลากรสาธารณสุขและประชาชนทั่วไปให้หันมาใช้จักรยาน เป็นวิถีชีวิตเพื่อออกกำลังกาย โดยกรมอนามัยได้จัดให้ร่วมปั่นจักรยานเฉลิมพระเกียรติสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี ในพื้นที่ศูนย์อนามัย ทั้ง 12 แห่ง 77 จังหวัด เริ่มวันที่ 29 มีนาคม - 3 พฤษภาคม 2558 พนักงาน ตัวแทนประกันชีวิตจากบริษัทและประชาชนทั่วไปเข้าร่วมกว่า 15,000 คน

4. สุขใจ...ที่ได้เห็นผู้สูงอายุมีความสุข

จากการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างประชากรเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ บริษัทเล็งเห็นความจำเป็นในการเตรียมความพร้อม และส่งเสริมให้ผู้สูงอายุมีคุณภาพชีวิตที่ดี ผ่าน “โครงการร่วมสร้างความสุข โลกสดใส สำหรับผู้สูงวัยจากใจกรุงเทพประกันชีวิต” มอบแว่นสายตาให้ผู้สูงวัยทั่วประเทศ เพราะเชื่อว่าการมองเห็นโลกได้ชัดเจนขึ้น อาจจะเป็นเพียงความสุขเล็กๆ ของใครบางคน แต่สำหรับผู้สูงวัยการมองเห็นโลกสดใสมากขึ้น ถือเป็นความสุขที่ยิ่งใหญ่ กว่า 3 ปีที่ผ่านมากรุงเทพประกันชีวิตจัดกิจกรรมมอบแว่นตาให้ผู้สูงอายุ พร้อมตรวจสุขภาพผู้สูงวัย ไปกว่า 15,000 ราย ทั่วทุกภาคของประเทศไทย และยังดำเนินกิจกรรมเพื่อสร้างความสุขแก่ผู้สูงวัยอย่างต่อเนื่อง

5. สุขใจ...ที่ได้สืบสานศิลปวัฒนธรรมไทย

วัฒนธรรมประเพณีไทยเป็นความดูแลของคนไทย เป็นคุณค่าที่ต้องช่วยกันสืบสาน วัฒนธรรมที่สืบทอดต่อกันมาเป็นเวลานานนั้น แสดงถึงเอกลักษณ์ของชาติ และความเข้มแข็งสามัคคีของผู้เข้าร่วม ตลอดจนแสดงถึงความสุขร่วมกันของคนในสังคม บริษัทจึงมุ่งเน้นการส่งเสริมและสืบสานศิลปวัฒนธรรม เพื่อส่งต่อชีวิตที่มีความสุขให้อยู่คู่คนไทยต่อไป โดยผู้บริหาร พนักงาน และตัวแทนประกันชีวิต ได้ร่วมกับชุมชนเพื่อสืบสานประเพณีทั่วประเทศตลอดปี 2558 ในงานประเพณีแห่เจ้าพ่อเจ้าแม่ปากน้ำโพ จ.นครสวรรค์ งานแห่เทียนพรรษา อันยิ่งใหญ่มีมายาวนานกว่า 100 ปี จ. อุบลราชธานี งานแข่งเรือยาว วัดท่าหลวง จ.พิจิตร ประจำปี 2558 และงานประเพณีถือศีลกินผัก จ.ภูเก็ต ประจำปี 2558

6. สุขใจ...ที่ได้ตอบแทนธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม

บริษัทตระหนักดีว่าเราได้รับกอนธรรมชาติ และสิ่งแวดล้อมของเราเพียงใด บริษัทจึงเน้นที่การปลูกจิตสำนึกในใจคน ในด้านการลดการใช้ทรัพยากรธรรมชาติที่ไม่สามารถทดแทนได้ การฟื้นคืนผืนป่า และแหล่งน้ำ และการปรับปรุงสภาพแวดล้อมของชุมชนรอบข้าง โครงการ “บีแอลเอ แอ็บีไลฟ์ โกกรีน” ยังเป็นโครงการที่ดำเนินงานตามนโยบายสังคมและสิ่งแวดล้อมของบริษัท ร่วมกับมูลนิธิสิ่งแวดล้อมศึกษาเพื่อการพัฒนาอย่างยั่งยืน (ประเทศไทย) (FEED) เพื่อสร้างจิตสำนึกรักสิ่งแวดล้อมให้กับเยาวชนผู้เป็นอนาคตของชาติ ในปี 2558 บริษัทจึงได้ดำเนินโครงการ “บีแอลเอ แอ็บีไลฟ์ โกกรีน” ต่อเนื่องมาเป็นปีที่ 3 โดยเยาวชน พนักงาน และครอบครัว ตัวแทนประกันชีวิต คู่ค้า และพันธมิตร ได้มีส่วนร่วม จึงก่อให้เกิดการตระหนักถึงคุณค่าของธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม การปลูกฝังให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่า ใช้อย่างประหยัด ลดการสูญเปล่า การนำมาใช้ซ้ำ เพื่อความยั่งยืนในอนาคต

- โครงการบีแอลเอ แอปปี้ โลฟ โกรีน ครั้งที่ 4 และครั้งที่ 5

การปลูกจิตสำนึกรักษ์สิ่งแวดล้อมกับเยาวชนในครั้งที่ 4 นี้ บริษัทได้เลือกเขตรักษาพันธุ์สัตว์ป่าสลักพระ ซึ่งเป็นพื้นที่สำคัญของไทย เป็นแหล่งเรียนรู้ที่ผู้เข้าร่วมทริปจะได้ศึกษาและเรียนรู้การใช้ชีวิตของสัตว์ป่า ทั้งนี้ การทำกิจกรรมในป่าเป็นการสร้างจิตสำนึกอนุรักษ์ธรรมชาติให้เกิดขึ้นในใจของเยาวชนเหล่านี้ อย่างแท้จริง เช่น การได้ใช้ประสาทสัมผัสทั้ง 5 ในการดูรอยเท้าสัตว์ การฟังเสียงสัตว์ การดมกลิ่น การสัมผัสธรรมชาติที่แท้จริง การชิมพืชพันธุ์ต่างๆ จากธรรมชาติ การลงมือสร้างฝายชะลอน้ำ การซ่อมแซมแนวกันไฟ รวมไปถึงการพูดคุยแลกเปลี่ยนประสบการณ์จากเจ้าหน้าที่เขตรักษาพันธุ์สัตว์ป่าสลักพระ เป็นการสร้างความผูกพันกับธรรมชาติอย่างเป็นขั้นตอน

การจัดโครงการในครั้งที่ 5 มีส่วนสำคัญมากที่เยาวชนได้เห็นภาพที่ชัดเจนจากปัญหาภัยแล้งและอุทกภัยที่กำลังเข้าขั้นวิกฤต โครงการ “บีแอลเอ แอปปี้ โลฟ โกรีน” ครั้งที่ 5 พาเยาวชนคนรักธรรมชาติจำนวน 60 คน จาก 10 สถาบัน มาร่วม “ฟื้นป่าต้นน้ำ...หยุดวิกฤติภัยแล้งและอุทกภัยอย่างยั่งยืน” ไปสัมผัสและเรียนรู้ระบบนิเวศป่าต้นน้ำ ณ อุทยานแห่งชาติคลองลาน จ.กำแพงเพชร เพื่อทราบถึงต้นเหตุแห่งวิกฤติภัยแล้งและอุทกภัย พร้อมทั้งร่วมกันเป็นส่วนหนึ่งในการฟื้นฟูและดูแลระบบนิเวศสิ่งแวดล้อมให้กลับคืนสู่สภาพที่ดี โดยอุทยานแห่งชาติคลองลานถือเป็นผืนป่ามรดกโลก และเป็นส่วนหนึ่งของผืนป่าตะวันตกที่มีความอุดมสมบูรณ์ด้านความหลากหลายทางชีวภาพมากที่สุดแห่งหนึ่งของภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ เป็นป่าต้นน้ำของลำธารหลายสาย เช่น คลองขลุง คลองสวนหมาก คลองลาน และคลองน้ำไหล ซึ่งไหลรวมกันสู่แม่น้ำปิงเหมาะสมต่อการเป็นแหล่งเรียนรู้เป็นอย่างยิ่ง ตลอดระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา เราช่วยสร้างต้นกล้าพันธุ์รักได้มากถึง 300 คน จากมหาวิทยาลัยกว่า 35 แห่งทั่วประเทศ รวมทั้งพนักงานอีกกว่า 100 คน และต้นกล้าพันธุ์รักเหล่านี้ได้ต่อยอดแนวคิดรักษ์สิ่งแวดล้อมออกไปสู่ชุมชน มหาวิทยาลัย และเยาวชนมากมาย ผ่านโครงการต่อยอดที่ได้รับทุนจากโครงการ “บีแอลเอ แอปปี้ โลฟ โกรีน” เยาวชนเหล่านี้ถือเป็นแรงผลักดันส่งต่อความรู้สึกรักและรับผิดชอบต่อธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม แผลขยายออกไปสู่สังคมวงกว้างมากยิ่งขึ้น

กิจกรรมของกลุ่มนักศึกษาที่ผ่านโครงการไปแล้วนั้น ได้ไปทำประโยชน์กับชุมชน และมหาวิทยาลัยของทุกคนอย่างแท้จริง อาทิ

- โครงการน้องหนู 3R ปลูกจิตสำนึกลดปริมาณขยะ มหาวิทยาลัยปทุมธานี โดยการจัด

ให้ความรู้แนวทางการลดปริมาณขยะโดยใช้หลักการ ใช้น้อย (reduce) ใช้ซ้ำ (reuse) นำกลับมาใช้ใหม่ (recycle) และให้ความรู้เกี่ยวกับประเภทของขยะและถังขยะประเภทต่างๆ ผ่านสื่อการสอน เช่น พิวเจอร์บอร์ด ไว้นิล รวมทั้งอุปกรณ์ต่างๆ แก่เด็กนักเรียนในโรงเรียนระดับชั้นประถมศึกษาในเขตอำเภอเมือง จังหวัดปทุมธานี ผ่านกิจกรรมเล่นเกมสัดแยกขยะ และการจัดทำถังขยะสำหรับแยกประเภทขยะมอบให้โรงเรียนต่างๆ

- โครงการลดการใช้กระแสไฟฟ้าเพื่อลดโลกร้อน มหาวิทยาลัยเอเชียอาคเนย์

เพื่อเสริมสร้างองค์ความรู้เกี่ยวกับสภาวะโลกร้อนที่เกี่ยวข้องเนื่องจากการผลิตไฟฟ้า กระบวนการผลิตกระแสไฟฟ้า แนวทางการลดการใช้ไฟฟ้าในชีวิตประจำวัน รวมถึงการใช้ไฟฟ้าให้เกิดประโยชน์สูงสุดให้กับเยาวชนอายุ 10-12 ปี บุคลากรในโรงเรียน และผู้ที่สนใจ ให้เกิดความตระหนักในเรื่องการใช้พลังงานไฟฟ้า และทราบแนวทางในการลดปริมาณการใช้ไฟฟ้า และสามารถนำความรู้ที่ได้ไปเผยแพร่ต่อ และสามารถนำแนวทางที่ได้เรียนรู้จากการอบรมไปปฏิบัติในชีวิตประจำวันได้ เป็นต้น

- โครงการบีแอลเอ แอปป์ ไลฟ์ โกกรีน ภายในองค์กร

จากแนวคิดขององค์กรในการตระหนักถึงคุณค่าของธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม การปลูกฝังให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่า ใช้อย่างประหยัด ลดการสูญเสีย การนำมาใช้ซ้ำ เพื่อความยั่งยืนในอนาคต บริษัทได้จัดกิจกรรมเพื่อตอบสนองแนวคิดอย่างเป็นรูปธรรม ได้แก่

1) โครงการประหยัดพลังงาน

โดยการเปลี่ยนการใช้หลอดไฟ T5 ภายในอาคารสำนักงาน ซึ่งสามารถลดค่ากระแสไฟฟ้าแสงสว่างได้ประมาณ 4 เท่าต่อหลอด การรณรงค์การปิดไฟในช่วงเวลากลางวัน การออกไปประชุม หรือหลังเลิกงาน

2) โครงการลดการสูญเสียทรัพยากร

โดยการจัดอบรมและจัดทำคู่มือการปฏิบัติงานสารบรรณในองค์กร การรณรงค์ประชาสัมพันธ์การประหยัดทรัพยากรในบริษัท การขอความร่วมมือจัดเก็บเอกสารเป็นไฟล์งานแทนการเก็บเป็นแฟ้มกระดาษ การใช้กระดาษ re-used (ใช้ซ้ำ) และการบริจาคทรัพยากรที่มีได้ใช้งานให้กับหน่วยงานราชการ โรงเรียน วัด องค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น จำนวน 22 องค์กร ในปี 2558 นับได้ 1,120 รายการ

3) โครงการรณรงค์ด้านความปลอดภัยในสุขภาพ ทรัพย์สิน และชีวิต ผ่านโครงการต่างๆ ได้แก่

1. โครงการรณรงค์การคัดแยกขยะ 3 ประเภท คือ ขยะทั่วไป ขยะเปียก และขยะ Recycle เพื่อรักษาสิ่งแวดล้อม ความปลอดภัยต่อสุขภาพของพนักงาน การนำกลับมาใช้ใหม่ และหลีกเลี่ยงใช้สิ่งของที่ก่อให้เกิดมลพิษ
2. โครงการติดตั้งกล้อง CCTV บริเวณภายในและหน้าอาคารสำนักงาน เพื่อความปลอดภัยในชีวิตและทรัพย์สิน ลดความเสี่ยง ป้องกันการโจรกรรม แก่พนักงาน บริษัทและชุมชนข้างเคียง

3. โครงการรณรงค์การใช้หมวกกันน็อค คาดเข็มขัดนิรภัย ร่วมกับกระทรวงแรงงาน โดยการติดป้ายตามจุดต่างๆ เพื่อให้พนักงานและประชาชนในชุมชนเกิดความตระหนักในการขับขี่ยานพาหนะ และความไม่ประมาท

ด้วยนโยบายด้านกิจการเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อมทั้ง 6 ด้านนี้ บริษัทภูมิใจที่ได้เป็นส่วนหนึ่งในการแบ่งปันและสร้างความสุขให้แก่คนไทยทุกคน และมุ่งมั่นเดินทางสร้างความสุขที่ยั่งยืนแก่ประชาชน เพราะบริษัทเชื่อมั่นว่าคุณภาพชีวิตที่ดีจะก่อให้เกิด “ชีวิตที่มีความสุขมากกว่า”

8. การมีนวัตกรรมและเผยแพร่นวัตกรรมซึ่งได้จากการดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อมและผู้มีส่วนได้เสีย

ในปี 2558 บริษัทได้พัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ และเน้นให้ความรู้เพื่อให้ประชาชนรับมือกับการเข้าสู่สังคมสูงวัย คือ “บีแอลเอ พร้อมเกษียณ” ซึ่งเป็นนวัตกรรมที่ตอบโจทย์การวางแผนเกษียณในรูปแบบใหม่ให้ประชาชนสามารถรับมือกับวัยเกษียณได้อย่างมีความรู้อย่างที่ต้องการ รวมถึงการพัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อดูแลสุขภาพของครอบครัวหรือเจ้าของธุรกิจ ถ้าไม่สามารถหารายได้ ครอบครัวและธุรกิจยังดำเนินต่อไปได้และผลิตภัณฑ์ที่ช่วยแบกรับภาระการใช้จ่ายด้านสุขภาพแก่ประชาชน ซึ่งบริษัทเชื่อมั่นว่าผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์ความต้องการของประชาชนทั้งในระยะสั้นและระยะยาว จะช่วยให้ประชาชนใช้ชีวิตได้อย่างมีความสุข และบริษัทดำเนินธุรกิจได้อย่างมั่นคงอีกด้วย

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

11.1 ความเห็นของคณะกรรมการต่อการควบคุมภายใน

คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญและกำกับดูแลให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่รัดกุม เหมาะสม มีประสิทธิภาพและเป็นไปตามมาตรฐานสากล โดยการนำการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร (Enterprise Risk Management : ERM) มาใช้เพื่อเป็นเครื่องมือของฝ่ายจัดการในการพัฒนาให้การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในครอบคลุมทุกกิจกรรมหลักของบริษัท ทำให้เกิดความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่าการดำเนินงานของบริษัท สามารถบรรลุวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายการปฏิบัติงานในแต่ละระดับ ทั้งด้านกลยุทธ์ ด้านการปฏิบัติงาน ด้านการรายงาน ด้านการปฏิบัติตามนโยบาย กฎ ระเบียบ และข้อปฏิบัติต่างๆ รวมถึงมาตรการต่อต้านการทุจริต ได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ ปฏิบัติหน้าที่ในการสอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน และระบบการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล และมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งมีกรรมการอิสระร่วมด้วย รับผิดชอบในการกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง รวมถึงความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการปฏิบัติงานตามนโยบายที่กำหนด พร้อมรายงานให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในซึ่งยึดหลักตามกรอบแนวทางควบคุมภายในของ The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) ซึ่งครอบคลุม 5 องค์ประกอบ ได้แก่ สภาพแวดล้อมของการควบคุม การประเมินความเสี่ยง กิจกรรมการควบคุมข้อมูลสารสนเทศและการสื่อสาร และการติดตามประเมินผล เห็นว่าบริษัทมีการควบคุมภายในที่เพียงพอ สนับสนุนให้การดำเนินงานของบริษัทบรรลุตามวัตถุประสงค์ได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามรายละเอียด ดังนี้

1. สภาพแวดล้อมของการควบคุม

1.1 บริษัทโดยคณะกรรมการและฝ่ายบริหารทุกระดับ ได้สร้างความตระหนักและบรรยากาศในการดำเนินงานที่มุ่งหวังผลสำเร็จตามเป้าหมายขององค์กร ซึ่งต้องคำนึงถึงความร่วมมือและการบริหารจัดการที่มีระบบการจัดการและการควบคุมที่ดีมีประสิทธิภาพ โดยผู้บริหารระดับสูง (Tone at the Top) เป็นแบบอย่างที่ดีแก่พนักงานทุกภาคส่วน ทั้งภายในบริษัทและบริษัทย่อย ที่แสดงถึงการให้ความสำคัญของคุณค่าความซื่อตรงและจริยธรรมในการประกอบธุรกิจประกันชีวิต บริษัทมีสภาพแวดล้อมและโครงสร้างองค์กรที่เอื้ออำนวยให้ระบบการควบคุมภายในดำเนินไปได้ตามที่บริษัทมุ่งหวังอย่างชัดเจนและเป็นรูปธรรมมีนโยบายและคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Code of Conduct) เพื่อให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนได้รับทราบและยึดถือเป็นแนวปฏิบัติในทางเดียวกัน หากมีการฝ่าฝืนแนวทางปฏิบัติ บริษัทมีกระบวนการ

สอบสวนหาข้อเท็จจริง โดยกำหนดบทลงโทษทางวินัยที่คำนึงถึงผู้ได้รับความเสียหาย ระดับความเสียหาย และผลกระทบที่มีต่อบริษัทไว้อย่างชัดเจน

1.2 คณะกรรมการบริษัททำหน้าที่พิจารณาและให้ความเห็นชอบในเรื่องสำคัญที่เกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อย เช่น นโยบาย วิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย ความเสี่ยง แผนงาน และงบประมาณ เพื่อให้ทุกหน่วยงานดำเนินงานไปในทิศทางเดียวกันตามปรัชญา ภารกิจ และผลประโยชน์ที่ลูกค้าได้รับ มีการกำหนดบทบาทหน้าที่คณะกรรมการชุดย่อยและผู้บริหารภายใต้กฎหมาย กฎบัตร และข้อบังคับของบริษัท แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เพื่อสรรหา คัดเลือก กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ โดยคำนึงถึงความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ และความเชี่ยวชาญที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท ซึ่งมีสัดส่วนของกรรมการอิสระ 1 ใน 3 ของคณะกรรมการทั้งคณะ

1.3 บริษัทได้กำหนดโครงสร้างสายการรายงานและอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบที่ชัดเจนและเหมาะสม มีความสอดคล้องกับสภาพทางธุรกิจและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง สนับสนุนให้การดำเนินงานและการควบคุมภายในมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ซึ่งคณะกรรมการและผู้บริหารได้กำหนดอำนาจหน้าที่ที่รับผิดชอบ และใช้กระบวนการและเทคโนโลยีที่เหมาะสมในการมอบอำนาจและบทบาทหน้าที่ที่จำเป็นต่อบริษัท เช่น หน้าที่ในการกำกับดูแลการตัดสินใจในเรื่องสำคัญ หน้าที่ในการสั่งการ แนะนำ ควบคุม เพื่อช่วยให้ผู้บริหารและพนักงานที่เกี่ยวข้อง เข้าใจและปฏิบัติงานตามความรับผิดชอบด้านการควบคุมภายใน

1.4 บริษัทมีความมุ่งมั่นในการจัดหา พัฒนา และรักษาบุคลากรที่มีความรู้และความสามารถ มีนโยบายและวิธีการปฏิบัติด้านบุคลากรที่ชัดเจน รวมทั้งมีการสอบทานความมีประสิทธิภาพของการดำเนินงานตามนโยบายและวิธีปฏิบัติเป็นประจำ เป็นการให้ความสำคัญกับการพัฒนาพนักงานตามค่านิยมขององค์กรในเรื่อง “การพัฒนาตน” ที่ยึดหลักว่า บุคคลจะต้องมีการเรียนรู้อย่างสม่ำเสมอ บริษัทมีระบบการประเมินผลการปฏิบัติงานให้มีความสัมพันธ์กับการพิจารณาให้โบนัส การขึ้นเงินเดือน และความก้าวหน้าในหน้าที่การงาน ส่งเสริมให้มีการสื่อสารระหว่างหัวหน้างานกับพนักงาน และให้พนักงานลงนามรับทราบการประเมินผลงาน บริษัทได้เตรียมความพร้อมสำหรับการขาดบุคลากร มีการกำหนดแผนและกระบวนการสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่งที่สำคัญ (Succession Plan) อีกทั้งให้ทุนการศึกษาในหลากหลายสาขาวิชาชีพในระดับปริญญาตรีและปริญญาโททั้งภายในประเทศและต่างประเทศสำหรับพนักงานและบุคคลภายนอก เพื่อป้องกันปัญหาการขาดแคลนบุคลากรโดยเฉพาะในสายวิชาชีพหลักของบริษัท

1.5 บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการมีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ ได้กำหนดนโยบายการควบคุมภายใน มีคู่มือการปฏิบัติงานที่ชัดเจน เพื่อเป็นแนวทางสำหรับพนักงาน และเป็นองค์ประกอบสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี สำหรับการประเมินผลการปฏิบัติงาน การสร้างแรงจูงใจและการให้รางวัลที่เหมาะสม จะพิจารณาจากตัวชี้วัดผลการดำเนินงานหลัก หรือ KPI (Key Performance Indicator) ทั้งนี้ การควบคุมภายในของบริษัทถือเป็นส่วนหนึ่งของการปฏิบัติงาน ซึ่งแฝงอยู่กับการปฏิบัติงาน

ปกติในทุกหน้าที่และทุกระดับที่กำหนดให้ทุกหน่วยงานมีระบบการควบคุมภายในอย่างเหมาะสม เพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจ

2. การประเมินความเสี่ยง

2.1 บริษัทได้กำหนดกรอบและแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่สอดคล้องกับแผนธุรกิจและกลยุทธ์องค์กร โดยมีกระบวนการระบุ ประเมินผลกระทบปัจจัยเสี่ยงของการดำเนินงานตามกิจกรรมหลัก โดยผู้บริหารที่เกี่ยวข้องได้ร่วมพิจารณาและจัดทำแผนธุรกิจและแผนบริหารความเสี่ยง ภายใต้กรอบและนโยบายบริหารความเสี่ยงที่จัดทำเป็นลายลักษณ์อักษร ที่อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท โดยมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้พิจารณาก่อนรอง และกำหนดกรอบและขอบเขตการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนมีการสื่อสารนโยบายให้ทราบทั่วทั้งองค์กร รวมถึงการจัดทำคู่มือการบริหารความเสี่ยงเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน รวมทั้งกำหนดให้พนักงานได้รับการอบรม เพื่อให้เข้าใจถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องภายในบริษัท มีรายงานข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ทางการเงินตามมาตรฐานบัญชีที่ได้รับการรับรอง โดยทั่วไปโดยฝ่ายบัญชีร่วมกับฝ่ายวางแผนธุรกิจดำเนินการวิเคราะห์ข้อมูลและจัดทำรายงานนำเสนอต่อผู้บริหาร และคณะกรรมการบริหารเป็นประจำทุกเดือน

2.2 บริษัทมีการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงหลัก จากการประเมินความเสี่ยงกิจกรรมหลักและประเภทความเสี่ยงหลัก โดยในกิจกรรมที่สำคัญบริษัทได้แต่งตั้งคณะทำงาน คณะกรรมการ ซึ่งประกอบด้วยผู้บริหาร พนักงาน ที่มีความรู้ ความชำนาญเฉพาะด้านนั้นๆ ร่วมกำหนดขอบเขตและแนวทางปฏิบัติร่วมกัน เช่น คณะกรรมการพัฒนาผลิตภัณฑ์ คณะทำงานบริหารเงินกองทุน เพื่อกำหนดแนวทางและวางแผนการดำเนินงาน หรือติดตามปัจจัยเสี่ยงหลักที่อาจกระทบต่อเป้าหมายของบริษัทควบคู่ไปกับแผนบริหารความเสี่ยงตามมาตรฐานสากล ERM เป็นแนวทาง โดยทุกกิจกรรมนอกจากจะประเมินความเสี่ยงหลักจากปัจจัยด้านต่างๆ แล้ว การประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นความเสี่ยงที่ทุกหน่วยงานต้องตระหนักและปฏิบัติตามคู่มือและแนวทางที่กำหนดไว้ รวมถึงความเสี่ยงจากการทุจริต

2.3 การประเมินโอกาสที่จะเกิดทุจริตอยู่ในกระบวนการที่บริษัทดำเนินการอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้มีการจัดการการกระทำที่ถือเป็นการทุจริตโดยครอบคลุมทุกรูปแบบทั้งภายในและภายนอกองค์กร เช่น การสูญเสียทรัพย์สิน การจัดทำรายงานทางการเงินอันเป็นเท็จ การคอร์รัปชันในรูปแบบต่างๆ บริษัทได้กำหนดช่องทางการรายงานข้อมูลการทุจริตไว้หลากหลายช่องทาง เช่น ไปรษณียบัตร จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ โทรศัพท์ เว็บไซต์บริษัท การรายงานความเสี่ยงความเสียหายด้านปฏิบัติการ และแจ้งผ่านผู้บริหารหรือพนักงาน เพื่อเป็นแหล่งข้อมูลในการประเมินโอกาสและความเป็นไปได้ที่จะเกิดการทุจริต รวมทั้งบริษัทมีการจัดทำบันทึกความเสี่ยงและความเสียหายที่เกิดขึ้น เพื่อใช้ในการกำหนดมาตรการป้องกันและประเมินโอกาสที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

2.4 บริษัทได้รับและประเมินการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญที่อาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อระบบการควบคุมภายในอย่างเหมาะสม โดยพิจารณาในเรื่องของกฎหมายและกฎระเบียบ เศรษฐกิจและสิ่งแวดล้อม ทั้งนี้ มีการกำหนดหน่วยงานหรือทีมงานเข้าดำเนินการ เมื่อพบว่าปัจจัยเสี่ยงมีการเปลี่ยนแปลง อันเป็นเหตุให้ผลการดำเนินงานของบริษัทไม่เป็นไปตามเป้าหมาย อย่างทันทีและชัดเจน พร้อมทั้งให้รายงานมาตรการและผลการดำเนินการบริหารความเสี่ยงและติดตามอย่างใกล้ชิด

3. กิจกรรมการควบคุม

3.1 บริษัทมีนโยบายการควบคุมภายใน ได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์และระบบเครือข่ายภายในองค์กร (Intranet) ของบริษัท การควบคุมภายในของบริษัทถือเป็นส่วนหนึ่งของการปฏิบัติงานที่แฝงอยู่กับการปฏิบัติงานปกติในทุกหน้าที่และทุกระดับ โดยเฉพาะกิจกรรมทางการเงินและกิจกรรมหลัก อันได้แก่ การพัฒนาผลิตภัณฑ์ การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การพิจารณารับประกันภัย การจัดการค่าสินไหมทดแทน การประกันภัยต่อ การลงทุนประกอบธุรกิจอื่น การรับเงินและการจ่ายเงิน มีกระบวนการควบคุมภายในที่ชัดเจนเชื่อมโยงและมีประสิทธิภาพเพียงพอและสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่บริษัทยอมรับได้

3.2 บริษัทกำหนดมาตรการในการดำเนินงานของกิจกรรมหลัก โดยเจ้าของหน่วยงานร่วมกับฝ่ายบริหารความเสี่ยง เพื่อประเมินความเพียงพอเหมาะสมของมาตรการการควบคุม ป้องกัน เป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และทุกครั้งเมื่อมีปัจจัยเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินงาน ทั้งด้านกระบวนการทำงาน และระบบระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศที่สนับสนุนการดำเนินงาน เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีมาตรการกิจกรรมควบคุมและระบบสนับสนุนพร้อมใช้งานได้ตลอดเวลา ดังนี้

- ควบคุมและบริหารโครงสร้างพื้นฐานทางเทคโนโลยี เช่น การดูแลอุปกรณ์ของระบบเครือข่าย ระบบไร้สาย ระบบปฏิบัติการ ระบบงานหลักของบริษัทเครื่องแม่ข่าย (Server) และระบบการสำรองข้อมูล รวมทั้งมีการบริหารและควบคุมการเปลี่ยนแปลงของระบบงานคอมพิวเตอร์และสารสนเทศ (Change Management) เป็นต้น
- ควบคุมและบริหารด้านความปลอดภัย ป้องกันการเข้าถึงระบบและข้อมูลโดยมิชอบทั้งจากบุคคลภายนอกและภายในบริษัท เช่น มี Fire Wall ป้องกันการบุกรุก มีระบบการพิสูจน์ความมีตัวตนของผู้ใช้งาน การใช้บัตรหรือรหัสผ่าน การกำหนดสิทธิ์การเข้าถึงข้อมูลและแก้ไข มีข้อห้ามไม่ให้เผยแพร่ข้อมูลที่เป็นการค้าภายในกฎหมาย และไม่ได้รับอนุญาตจากบริษัท ซึ่งมาตรการดังกล่าวส่งเสริมให้บริษัทได้รับการประกาศรับรองระบบมาตรฐาน ISO/IEC 27001:2013 เรื่อง การจัดการความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ (Information security management system (ISMS) ในปี 2558

- ควบคุมกระบวนการได้มา การพัฒนา และการบำรุงรักษา ของระบบเทคโนโลยี เช่น มีคณะกรรมการในการจัดซื้อ จัดหา กำหนดขั้นตอนการพัฒนาระบบงาน ซึ่งครอบคลุมถึงการให้ความเห็นชอบพัฒนาระบบ ระยะเวลาที่ใช้พัฒนา การทดสอบระบบ และการบริหารจัดการกรณีจ้างผู้พัฒนาระบบจากภายนอก (Outsource) เป็นต้น

3.3 บริษัทมีสำนักกำกับการปฏิบัติงาน (Compliance) ซึ่งขึ้นตรงกับคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อประสานงานและให้คำแนะนำปรึกษา และดูแลเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง มีฝ่ายตรวจสอบทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานของบริษัท เพื่อประเมินผลระบบควบคุมภายใน การปฏิบัติตามกฎหมาย กฎระเบียบที่กำหนด และให้คำปรึกษาเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไข มีสำนักกฎหมายดูแลสัญญาหรือข้อตกลง ให้เป็นไปอย่างถูกต้องตามระเบียบและกฎหมาย นอกจากนี้ ยังมีการทบทวนนโยบายและกระบวนการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกปี และบริษัทได้ให้ความสำคัญในการปรับปรุงแผนบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Plan) เป็นประจำ ซึ่งจัดให้มีการซ้อมสถานการณ์ฉุกเฉินและการทดสอบระบบงานศูนย์ปฏิบัติงานสำรองของบริษัท เพื่อให้มั่นใจว่าระบบงานต่างๆ ที่จัดเตรียมไว้สามารถใช้งานได้ดีตามแผนที่วางไว้

4. ข้อมูลสารสนเทศและการสื่อสาร

4.1 ระบบสารสนเทศ บริษัทมีการจัดการระบบสารสนเทศเพื่อการตัดสินใจของผู้บริหาร ด้วยระบบการจัดการฐานข้อมูลอย่างเป็นระบบ ถูกต้องแม่นยำ และสามารถรายงานผลได้ในหลากหลายมิติ ตามความต้องการและสถานการณ์ เพื่อการประเมินติดตามและการบริหารจัดการให้การดำเนินธุรกิจบรรลุตามเป้าหมายได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ซึ่งข้อมูลที่จำเป็นและสำคัญในการดำเนินธุรกิจ ได้แก่ ข้อมูลผู้ประกอบการ ข้อมูลสถิติตามประสบการณ์ด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย และข้อมูลด้านเศรษฐกิจ เพื่อการจัดทำชุดข้อมูลในการทดสอบภาวะความอ่อนไหว ภาวะวิกฤต รวมถึงการติดตามการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเสี่ยงต่างๆ ทั้งภายในและภายนอกบริษัท โดยบริษัทได้จัดทำและจัดหาระบบปฏิบัติการต่างๆ เพื่อรองรับและสนับสนุน อย่างเพียงพอและเหมาะสม และได้จัดเตรียมข้อมูลต่างๆ ภายในระยะเวลาที่รวดเร็วและเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

4.2 การสื่อสาร บริษัทมีหน่วยงานที่รับผิดชอบงานด้านการสื่อสารทั้งภายในและภายนอก ที่ได้รับมอบหมายและกำหนดบทบาทหน้าที่อย่างชัดเจน ในการสื่อสารข้อมูล ข้อเท็จจริงต่างๆ อย่างเพียงพอเหมาะสม และทันการณ์ ตลอดจนมีระบบการควบคุมข้อมูลสาระสำคัญที่ต้องสื่อสารอย่างรัดกุม และเสมอภาค โดยบริษัทจัดให้มีระบบการจัดการในการสื่อสารผ่านช่องทางที่หลากหลาย และทั่วถึง ได้แก่ ระบบจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (Email) ระบบเครือข่ายภายในองค์กร (Intranet) เพื่อเป็นช่องทางการสื่อสาร เผยแพร่ นโยบาย กฎระเบียบคำสั่ง และคู่มือปฏิบัติงาน รวมทั้งข่าวสารต่างๆ ที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงาน หรือสอบถามรายการต่างๆ ด้านการสื่อสารภายนอกมีระบบอินเทอร์เน็ต มีเว็บไซต์ www.bangkoklife.com เพื่อเผยแพร่ข้อมูล ข่าวสารความเคลื่อนไหวของบริษัท ตลอดจนกำหนดช่องทางการร้องเรียน แจ้งข้อบกพร่อง และปัญหา

การดำเนินงาน สำหรับผู้มีส่วนได้เสีย สามารถร้องเรียนผ่านทางเว็บไซต์บริษัทหรือส่งไปรษณีย์มาที่ส่วนบริการลูกค้า บริษัทยังมีหน่วยงานที่ประสานงานกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เช่น หน่วยรับเรื่องร้องเรียน (Complain Unit) และสำนักงานกำกับกับการปฏิบัติงาน

4.3 บริษัทมีช่องทางการสื่อสารพิเศษ (Whistle-blower hotline) ให้หน่วยงานหรือบุคคลภายในบริษัท รวมถึงหน่วยงานหรือบุคคลภายนอกบริษัท แจ้งเรื่องเกี่ยวกับการฉ้อฉล ททุจริต การกระทำที่ฝ่าฝืนไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ หรือรายงานทางการเงินไม่ถูกต้อง ผ่านคณะกรรมการตรวจสอบ โดยตรงด้วยจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (Email) หรือส่งไปรษณีย์ ตามที่ปรากฏในเว็บไซต์ของบริษัท หัวข้อ “ติดต่อ/แจ้งเบาะแส ร้องเรียน” ซึ่งบริษัทมีขั้นตอนการปฏิบัติเพื่อเก็บรักษาข้อมูลของผู้ร้องเรียนไว้เป็นความลับ

5. การติดตามประเมินผล

5.1 บริษัทมีการจัดทำรายงานผลการดำเนินงานและพิจารณาเปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับเป้าหมายที่กำหนดไว้ และนำเสนอให้คณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาเป็นประจำอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ กระบวนการติดตามของบริษัทเป็นไปตามมาตรฐานสากล ได้แก่ ระบบการประเมินผลด้วย KPIs ซึ่งเป็นดัชนีชี้วัดผลการดำเนินงานของธุรกิจประกันชีวิตเป็นสำคัญ ตลอดจนมีระบบการประเมินความเสี่ยงตามแนวทาง ERM และกำหนดมาตรการการดำเนินการ การป้องกันอย่างเป็นระบบผ่านโครงสร้างองค์กรที่ได้วางไว้อย่างเหมาะสม ตามลำดับชั้น ตลอดจนมีการสอบถามของผู้รับมอบอำนาจ การสอบถามจากสำนักกำกับการปฏิบัติงาน การตรวจสอบและติดตามจากผู้ตรวจสอบภายใน เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัททั้ง 5 องค์ประกอบนั้น ดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยมาตรการสำคัญ ได้แก่

ด้านการดำเนินงาน หากมีความแตกต่างจากเป้าหมายที่กำหนด ฝ่ายบริหารจะมีการประชุมเป็นประจำทุกเดือน เพื่อประเมินหาสาเหตุและดำเนินการแก้ไขในระยะเวลาที่เหมาะสม และมีคณะกรรมการตรวจสอบที่ได้รับรายงานเป็นประจำทุกไตรมาส

ด้านการควบคุมภายใน มีฝ่ายตรวจสอบรายงานผลการประเมินการควบคุมภายในและข้อเสนอแนะต่างๆ ที่มีนัยสำคัญ รวมทั้งได้รายงานผลการปรับปรุงการปฏิบัติงาน การแก้ไขข้อบกพร่อง และมีสำนักกำกับการปฏิบัติงานที่ประเมินนโยบายและกรอบแนวทางการปฏิบัติงาน การบริหารความเสี่ยงด้านการกำกับการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกฎหมาย พร้อมรายงานผลประเมินจุดอ่อน ข้อบกพร่องแนวทางแก้ไข และรายงานผลคืบหน้าในการปรับปรุง

ด้านการบริหารความเสี่ยง มีฝ่ายบริหารความเสี่ยงเป็นหน่วยงานที่รับผิดชอบในการดำเนินการบริหารความเสี่ยงของบริษัท จัดให้มีระบบการติดตามและประเมินผลการบริหารความเสี่ยงและมีการกำหนดสัญญาณเตือนภัย เพื่อให้สามารถจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ ตามกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด และสอดคล้องกับแผนธุรกิจเพิ่มมูลค่าให้กับองค์กร โดยรายงานผลต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกไตรมาส

ทั้งนี้ ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 1/2559 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2559 คณะกรรมการตรวจสอบได้สรุปผลการควบคุมภายในของบริษัท ประจำปี 2558 ต่อคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการบริษัทได้ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน จากรายงานผลการประเมินที่ผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว มีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในมีความเพียงพอและเหมาะสม โดยบริษัทจัดให้มีบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบ และกระบวนการทำงานในกิจกรรมหลักต่าง ๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ สามารถป้องกันทรัพย์สินจากการนำไปใช้โดยมิชอบหรือโดยไม่มีอำนาจ ตลอดจนการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและบุคคลที่เกี่ยวข้องได้เป็นไปในลักษณะเดียวกันกับการดำเนินการกับธุรกิจอื่นทั่วไป เพื่อมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

11.2 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบต่อการควบคุมภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความเห็นแตกต่างอื่นใดเพิ่มเติมต่อการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้ ในส่วนของความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบปรากฏในเอกสารแนบ 5

11.3 หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

บริษัทได้จัดตั้งฝ่ายตรวจสอบซึ่งมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน และรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อทำหน้าที่ประเมินความเพียงพอและประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในระบบการบริหารความเสี่ยง การติดตามการปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัท ตามแผนการตรวจสอบประจำปี ซึ่งได้พิจารณาจากเป้าหมาย วัตถุประสงค์ กลยุทธ์และปัจจัยเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมไปถึงจุดควบคุมที่สำคัญที่จะมีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัท โดยแผนการตรวจสอบได้ผ่านการอนุมัติเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ อีกทั้งฝ่ายตรวจสอบยังมีกฎบัตรที่ได้กำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ เป้าหมาย วัตถุประสงค์ ภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ รวมทั้งสิทธิในการปฏิบัติงานตรวจสอบไว้อย่างชัดเจน และมีคู่มือการตรวจสอบให้เจ้าหน้าที่ตรวจสอบมีมาตรฐานการปฏิบัติงานตรวจสอบที่ยึดถือได้ ทั้งนี้ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานและให้เป็นไปตามมาตรฐานสากลการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน โดยมีนายประธาน ขจิตวิวัฒน์ ปฏิบัติหน้าที่ในตำแหน่งเป็นหัวหน้างานตรวจสอบภายใน ตั้งแต่วันที่ 8 มกราคม 2550 มีวุฒิการศึกษาระดับปริญญาตรี บัณฑิตบัณฑิต และปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต มีประสบการณ์ในงานตรวจสอบภายในของธุรกิจธนาคาร การสื่อสาร

โทรคมนาคม และก่อสร้าง 24 ปีก่อนเข้าทำงานกับบริษัท เคยเข้าอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับงานด้านตรวจสอบภายใน และมีความเข้าใจในกิจกรรมและการดำเนินงานบริษัทเป็นอย่างดี คณะกรรมการตรวจสอบ (แต่งตั้งเมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2550) เห็นว่าผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในมีความเหมาะสมและปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพเพียงพอ

นอกจากนี้ในการแต่งตั้ง โยกย้าย และเลิกจ้าง หัวหน้างานตรวจสอบภายใน ต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นไปตามอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบ ตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายใน (ปรากฏในเอกสารแนบ 3)

บริษัทได้จัดตั้งสำนักกำกับการปฏิบัติงาน ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระที่ขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัท โดยมี น.ส.สุภาภรณ์ ทิพย์ผั้ว ปฏิบัติหน้าที่ในตำแหน่งเป็นผู้บริหารสำนักกำกับการปฏิบัติงาน (Compliance) ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2557 มีวุฒิการศึกษาระดับปริญญาโท บัญชี การเงิน มีประสบการณ์การทำงานอย่างต่อเนื่องเป็นเวลา 16 ปี ในด้านการบัญชี กฎเกณฑ์ กฎระเบียบ เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจด้านประกันชีวิต โดยมีคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทที่มีความเหมาะสม (ปรากฏในเอกสารแนบ 3)

12. รายการระหว่างกัน

12.1 ลักษณะของรายการระหว่างกัน

บริษัทและบริษัทย่อยมีบางรายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้น หรือการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน โดยในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันนั้น บริษัทคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์ที่แท้จริงมากกว่าที่เป็นไปตามรูปแบบตามกฎหมาย หรือสัญญาที่กำหนดให้เป็น รายการส่วนใหญ่ดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขที่เป็นปกติของธุรกิจและเป็นไปตามราคาที่เกิดขึ้นตามธรรมชาติ ซึ่งได้มีการเปิดเผยรายการระหว่างกันไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินปี 2558

ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 35 บริษัทขอแจ้งรายละเอียดรายการระหว่างกันที่มีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

กิจการที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะรายการ	สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธ.ค.57	สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธ.ค.58	เหตุผลและความจำเป็นของการทำรายการ
1. บริษัท ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร") เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทร้อยละ 7.63 กลุ่มโสมณพนันชถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 29.01	สถาบันการเงิน	1.บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญของธนาคารเพื่อการลงทุน - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิระหว่างงวด - บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับเงินปันผลจากการลงทุนดังกล่าว	102,629,144 1,429,763,300 46,995,000	522,238,663 1,584,764,750 54,891,450	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		2.บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นกู้ของธนาคารเพื่อการลงทุน - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นกู้สุทธิระหว่างงวด - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นกู้สุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับดอกเบี้ยจากการลงทุนดังกล่าว	1,133,099,359 5,841,640,000 314,879,827	- 5,898,909,190 297,612,485	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		3.บริษัทมีการตกลงแต่งตั้งธนาคารเป็นนายหน้าประกันชีวิตตามสัญญา นายหน้าประกันชีวิต - บริษัทจ่ายค่าจ้างและค่าบำเหน็จให้แก่ธนาคาร - เงินค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้างจ่าย	1,204,077,688 135,181,275	1,200,940,472 191,755,810	-เป็นไปตามภายใต้สัญญาข้อตกลงความร่วมมือโครงการช่องทางการจำหน่าย Bancassurance ซึ่งการจ่ายค่าบำเหน็จดังกล่าว โดยรวม แบบประกันภัยยังคงมี Profit Margin (ถ้าเปรียบเทียบกับเบี้ยประกันภัยรับ)ในประมาณเดียวกับแบบประกันภัยที่ขายผ่านช่องทางตัวแทนประกันชีวิต
		4.บริษัทมีเงินฝากที่ธนาคาร - บริษัทฝากเงินสุทธิระหว่างงวด - บริษัทมีเงินฝาก ณ สิ้นงวด - บริษัทรับดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร	2,410,649,654 4,187,212,170 28,979,723	(59,534,849) 4,127,677,321 128,310,508	- เป็นรายการค้าปกติ และเป็นอัตราเดียวกันกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
		5.บริษัทมีการใช้บริการธุรกรรมทางการเงินปกติผ่านทางธนาคาร เช่น การรับชำระเบี้ยประกันภัยทางเคาน์เตอร์ธนาคาร ทาง Internet Trading ทางบัตรเครดิตของธนาคาร การหักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติ การเคลียร์เช็ค - บริษัทมีการจ่ายค่าธรรมเนียมแก่ธนาคาร	89,455,284	102,793,853	- เป็นรายการค้าปกติ และเป็นอัตราเดียวกันกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป

กิจการที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะรายการ	สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธ.ค.57	สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธ.ค.58	เหตุผลและความจำเป็นของการทำรายการ
		6.บริษัททำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ - ลูกหนี้ตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ - เจ้าหนี้ตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ - กำไรจากสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	4,120,176,153 4,253,698,942 117,138,120	3,329,930,335 3,732,423,224 (364,224,212)	- เป็นการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการผันผวนของอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนของเงินลงทุนในต่างประเทศซึ่งเป็นไปตามปกติทางการค้าของธุรกิจประกันชีวิต
2. บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ("กรุงเทพประกันภัย") เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทร้อยละ 4.61 และมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน - นายชัย โสภณพนิช	ประกันภัย	7.บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญของกรุงเทพประกันภัยเพื่อการลงทุน - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิระหว่างงวด - บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับเงินปันผลจากการลงทุนดังกล่าว	(9,247,511) 383,948,640 14,740,955	- 375,556,320 12,588,480	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		8.กรุงเทพประกันภัยมีการทำประกันชีวิตกลุ่มกับทางบริษัท - บริษัทรับเบี้ยประกันชีวิตกลุ่ม	1,552,146	1,725,462	- เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		9.บริษัทมีการทำประกันภัยอาคารและสิ่งปลูกสร้างกับกรุงเทพประกันภัย ทั้งในส่วนอาคารสำนักงานใหญ่และสาขา - บริษัทจ่ายเบี้ยประกันภัย	1,893,579	2,774,148	- เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันภัย และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		10.บริษัทมีการเช่าอาคารกรุงเทพประกันภัย - บริษัทจ่ายค่าเช่าและค่าบริการ - ค่าเช่าและค่าบริการค้างจ่าย - เงินประกันการเช่า - เช่าพื้นที่สำนักงาน 465 ตร.ม. สัญญาเช่า 3 ปี (1 ก.พ.55 - 31 ม.ค.58) ค่าเช่าเดือนละ 69,750 บาท (150 บาท/ตร.ม.) ต่ออายุสัญญาเช่า 3 ปี (1 ก.พ. 58 - 31 ม.ค.61) ค่าเช่าเท่าเดิม ค่าเช่าปี 2558 837,000.00 บาท ค่าเช่าปี 2557 837,000.00 บาท ค่าบริการสาธารณูปโภค (น้ำ-ไฟ) ปี 2558 1,037,258.00 บาท	2,036,445 70,834 209,250	1,874,258 85,600 209,250	- เป็นการเช่าสำหรับสาขาขนาดใหญ่ โดยอัตราค่าเช่าและค่าบริการเป็นอัตราเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป

กิจการที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะรายการ	สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธ.ค.57	สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธ.ค.58	เหตุผลและความจำเป็นของการทำรายการ
		ค่าบริการสาธารณูปโภค (น้ำ-ไฟ) ปี 2557 1,199,445.39 บาท เงินประกันการเช่า 209,250.00 บาท			
		11.บริษัทบีแอลเอ อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท ทำสัญญาเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยกับกรุงเทพประกันภัย - รายได้ค่าตอบแทนและค่าบริหารจัดการ 3,855,927 - รายได้ค่าตอบแทนและค่าบริหารค้ำรับ 419,326 - ค่าเบี้ยประกันภัยค้ำจ่าย 2,416,485	3,855,927 419,326 2,416,485	6,267,392 657,576 4,490,564	- ค่าตอบแทนเป็นไปตามสัญญาหน้าประกัน วินาศภัยซึ่งเป็นปกติการค้าโดยทั่วไปของธุรกิจ ประกันวินาศภัย
3. บริษัท สรชัยวิวัฒน์ จำกัด ("สรชัยวิวัฒน์") มีกรรมการบางส่วนร่วมกัน - นายชัย โสภณพนิต	พัฒนา อสังหาริมทรัพย์	12.บริษัทมีการให้สินเชื่อแก่สรชัยวิวัฒน์โดยมีทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน - บริษัทมีเงินให้กู้ยืมคงค้าง 140,076,835 - บริษัทรับดอกเบี้ยเงินกู้ 9,797,821	140,076,835 9,797,821	119,161,864 8,482,029	- เป็นปกติทางการค้าและเป็นอัตราเดียวกับที่คิด ให้กับลูกค้าทั่วไป
4. บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน) ("บำรุงราษฎร์") มีผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน - นายชัย โสภณพนิต	การแพทย์	13.บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญของบำรุงราษฎร์เพื่อการลงทุน - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิระหว่างงวด (235,488,932) - บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิ ณ สิ้นงวด 1,458,895,800 - บริษัทได้รับเงินปันผลจากการลงทุนดังกล่าว 22,450,070	(235,488,932) 1,458,895,800 22,450,070	- 2,190,939,600 22,324,740	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของ ธุรกิจประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		14.บำรุงราษฎร์มีการเรียกค่าสินไหมทดแทนตามที่ได้เอาประกันภัยของบริษัท มาใช้บริการจากทางบำรุงราษฎร์ - บริษัทมีการชำระค่าสินไหมทดแทนและค่าตรวจสอบสภาพให้บำรุงราษฎร์ 22,530,830 - ค่าสินไหมทดแทนและค่าตรวจสอบสภาพค้ำจ่าย 2,082,011	22,530,830 2,082,011	17,686,818 2,832,970	- เป็นการจ่ายสินไหมทดแทนตามเงื่อนไขกรมธรรม์ ซึ่งเป็นปกติทางการค้าของการรับประกันชีวิต และ เป็นราคาในอัตราทั่วไป
		15.บำรุงราษฎร์มีการทำประกันชีวิตกลุ่มกับทางบริษัท - บริษัทรับเบี้ยประกันชีวิตกลุ่ม 1,583,214	1,583,214	1,402,669	- เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันชีวิต และ เป็นราคาในอัตราทั่วไป

กิจการที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะรายการ	สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธ.ค.57	สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธ.ค.58	เหตุผลและความจำเป็นของการทำรายการ
		16.บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นกู้ของบำรุงราษฎร์ - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นกู้ระหว่างงวด - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นกู้สุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับดอกเบี้ยจากการลงทุนดังกล่าว	- 755,000,000 37,523,500	- 755,000,000 37,523,500	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของ ธุรกิจประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
5. บริษัท โรงพยาบาลพญาไท 1 จำกัด ("รพ.พญาไท 1") มีกรรมการบางส่วนร่วมกัน - นายศิริ การเจริญดี (นายศิริ การเจริญดี ลาออกจากการเป็นกรรมการ รพ.พญาไท 1 ตั้งแต่วันที่ 7 พ.ค.57)	การแพทย์	17.รพ.พญาไท 1 มีการเรียกค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัยของ บริษัทมาใช้บริการจากทาง รพ.พญาไท 1 - บริษัทมีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนและค่าตรวจสุขภาพให้ รพ.พญาไท 1 - ค่าสินไหมทดแทนและค่าตรวจสุขภาพค้างจ่าย	11,486,423 1,014,520	- -	- เป็นการจ่ายสินไหมทดแทนตามเงื่อนไขกรมธรรม์ ซึ่งเป็นปกติทางการค้าของการรับประกันชีวิต และ เป็นราคาในอัตราทั่วไป
6. บริษัท โรงพยาบาลพญาไท 2 จำกัด ("รพ.พญาไท 2") มีกรรมการบางส่วนร่วมกัน - นายศิริ การเจริญดี (นายศิริ การเจริญดี ลาออกจากการเป็นกรรมการ รพ.พญาไท 2 ตั้งแต่วันที่ 7 พ.ค.57)	การแพทย์	18.รพ.พญาไท 2 มีการเรียกค่าสินไหมทดแทนตามสัญญาประกันภัยของ บริษัทมาใช้บริการจากทาง รพ.พญาไท 2 - บริษัทมีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนและค่าตรวจสุขภาพให้ รพ.พญาไท 2 - ค่าสินไหมทดแทนและค่าตรวจสุขภาพค้างจ่าย	20,402,553 2,905,850	- -	- เป็นการจ่ายสินไหมทดแทนตามเงื่อนไขกรมธรรม์ ซึ่งเป็นปกติทางการค้าของการรับประกันชีวิต และ เป็นราคาในอัตราทั่วไป
7. บริษัท น้ำตาลราชบุรี จำกัด ("น้ำตาลราชบุรี") มีกรรมการบางส่วนร่วมกัน - นายสุนทร อรุณานนท์ชัย	อุตสาหกรรม	19.บริษัทมีการเช่าอาคารเอส แอนด์ เอ จากน้ำตาลราชบุรี - บริษัทจ่ายค่าเช่าและค่าบริการ - ค่าเช่าและค่าบริการค้างจ่าย - เงินประกันค่าเช่าและบริการ - เช่าพื้นที่สำนักงาน 1,428.60 ตร.ม. สัญญาเช่า 3 ปี(1 ม.ค.57 - 31 ธ.ค. 59) ค่าเช่าเดือนละ 152,860.20 บาท (107 บาท/ตร.ม.) ค่าบริการเดือนละ 523,393.32 บาท (366.37 บาท/ตร.ม.) ค่าเช่าปี 58 1,834,322.40 บาท ค่าเช่าปี 57 1,834,322.40 บาท ค่าบริการพื้นที่ ปี 58 6,280,719.84 บาท	8,843,443 77,566 2,028,761	8,964,559 68,806 2,028,761	- เป็นการเช่าสำหรับสาขาสีลม โดยอัตราค่าเช่าและ ค่าบริการเป็นอัตราเดียวกับที่ติดกับลูกค้าทั่วไป

กิจการที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะรายการ	สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธ.ค.57	สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธ.ค.58	เหตุผลและความจำเป็นของการทำรายการ
		<div>ค่าบริการพื้นที่ ปี 57 6,280,719.84 บาท</div> <div>ค่าบริการสาธารณูปโภค (น้ำ-ไฟ) ปี 58 849,516.96 บาท</div> <div>ค่าบริการสาธารณูปโภค (น้ำ-ไฟ) ปี 57 728,400.42 บาท</div> <div>เงินประกันค่าเช่าปี 58 458,580.60 บาท</div> <div>เงินประกันค่าบริการปี 58 1,570,179.97 บาท</div> <div>เงินประกันค่าเช่าปี 57 458,580.60 บาท</div> <div>เงินประกันค่าบริการปี 57 1,570,179.97 บาท</div>			
8. บริษัท นารายณ์ร่วมพัฒนา จำกัด ("นารายณ์ร่วมพัฒนา") ถือหุ้นโดยบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท - กลุ่มโสมพนิชถือหุ้นบริษัทร้อยละ 29.01	พัฒนา อสังหาริมทรัพย์	20.บริษัทมีการเช่าพื้นที่อาคารสำนักงานใหญ่จากนารายณ์ร่วมพัฒนา - บริษัทจ่ายค่าเช่าและค่าบริการ - ค่าเช่าและค่าบริการค้างจ่าย - ค่าเช่าจ่ายล่วงหน้า - เงินประกันการเช่าและการใช้โทรศัพท์ - เช่าพื้นที่สำนักงาน 11,766.24 ตร.ม.สัญญาเช่าระยะเวลา 25 ปี (29 ธ.ค.38 - 30 พ.ย.2563) จ่ายค่าเช่าล่วงหน้าเป็นเงินรวม 294,156,000 บาท (25,000 บาท/ ตร.ม./25 ปี)หรือ (83.33/ตร.ม./เดือน คงเหลือค่าเช่าล่วงหน้า ณ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 58,029,896.40 บาท ณ 31 ธันวาคม 2557 จำนวน 69,823,277.33 บาท โดยตัดจ่ายปี 2558 จำนวน 11,793,380.88 บาท ตัดจ่ายปี 2557 จำนวน 11,793,380.88 บาท ค่าใช้จ่ายรายเดือน ตร.ม.ละ 5 บาท เริ่ม ม.ค.39 และปรับเปลี่ยนอีกร้อยละ 10 ตั้งแต่ ม.ค.41 ในปีต่อไปจะปรับเปลี่ยนอีกร้อยละ 10 ทุกๆ 5 ปี ตั้งแต่ปี 2556 ค่าเช่ารายเดือนๆละ 86,134.77 บาท (7.32 บาท/ตร.ม. ปี 58 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 (34.50 บาท/ตร.ม.) ปี 58 เป็นเงิน 5,212,209 บาท (รวม VAT) ปี 57 เป็นเงิน 5,212,209 บาท (รวม VAT)	45,835,306 - 69,823,277 6,756,540	49,037,537 - 58,029,896 6,756,540	- เป็นการเช่าพื้นที่สำหรับสำนักงานใหญ่ โดยการจ่ายค่าเช่าล่วงหน้า 25 ปี บริษัทได้รับประโยชน์หากเปรียบเทียบกับกรณีไม่จ่ายค่าเช่าล่วงหน้า แต่นำเงินไปหาผลประโยชน์ (ในปี 2538 จะมีอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี ของธนาคารพาณิชย์ร้อยละ11) เพื่อนำมาจ่ายค่าเช่าในราคาปกติ ทั่วไปซึ่งจะจ่ายค่าเช่าได้ประมาณ 7 ปีเท่านั้น นอกจากนี้หากเปรียบเทียบกับอัตราราคาอาคารบริเวณใกล้เคียง จะเห็นได้ว่ามีราคาต่ำกว่าราคาตลาดในบริเวณใกล้เคียง

กิจการที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะรายการ	สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธ.ค.57	สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธ.ค.58	เหตุผลและความจำเป็นของการทำรายการ
		- เช่าพื้นที่สำนักงาน 3,173 ตร.ม. สัญญาเช่า 3 ปี (1 ส.ค.54 - 31 ก.ค.57) ค่าเช่าเดือนละ 438,000 บาท (138.04 บาท/ตร.ม.) ปี 57 เป็นเงิน 3,066,000 บาท ค่าบริการเดือนละ 878,795 บาท (276.96 บาท/ตร.ม.) ปี 57 เป็นเงิน 6,582,174.55 บาท (รวมVAT) ค่าบำรุงพื้นที่เดือนละ 95,190 บาท (30 /ตร.ม.) ปี 57 เป็นเงิน 712,973.10 บาท (รวมVAT)			- เช่าพื้นที่สำหรับสำนักงานใหญ่เพิ่มเติม โดยเป็นอัตราตามสัญญา ซึ่งเป็นอัตราเดียวกับที่คิดให้กับลูกค้าทั่วไป
		ต่ออายุสัญญาเช่า 3 ปี (1 ส.ค.57 - 31 ก.ค.60) ค่าเช่าเดือนละ 500,000 บาท (157.58 บาท/ตร.ม.) ปี 58 เป็นเงิน 6,000,000 บาท ปี 57 เป็นเงิน 2,500,000 บาท ค่าบริการเดือนละ 1,038,905 บาท (327.42 บาท/ตร.ม.) ปี 58 เป็นเงิน 13,339,540.20 บาท(รวมVAT) ปี 57 เป็นเงิน 5,558,141.75 บาท (รวมVAT) ค่าบำรุงพื้นที่เดือนละ 111,055 บาท (35 บาท/ตร.ม.) ปี 58 เป็นเงิน 1,425,946.20 บาท (รวมVAT) ปี 57 เป็นเงิน 594,144.25 บาท (รวมVAT)			
		- เช่าพื้นที่สำนักงาน 727.12 ตร.ม.สัญญาเช่า 3 ปี (ตั้งแต่ 1 พ.ย.55 - 31 ต.ค.58) ค่าเช่าเดือนละ 34,400 บาท (47.31/ตร.ม.) ปี 58 เป็นเงิน 344,000 บาท ปี 57 เป็นเงิน 412,800 บาท ค่าบริการเดือนละ 51,600 บาท (70.96/ตร.ม.)ปี 58 เป็นเงิน 552,120 บาท (รวม VAT) ปี 57 เป็นเงิน 662,544 บาท (รวม VAT) ค่าบริการส่วนกลาง 21,039.20 บาท(28.93/ตร.ม.)ปี 58 เป็นเงิน 225,119.44 บาท(รวม VAT) ปี 57 เป็นเงิน 270,143.33 บาท(รวม VAT)			- เช่าพื้นที่สำหรับเก็บเอกสาร โดยเป็นอัตราตามสัญญา ซึ่งเป็นอัตราเดียวกับที่คิดให้กับลูกค้าทั่วไป
		- เช่าพื้นที่สำนักงาน 428 ตร.ม.สัญญาเช่า 3 ปี (1 ก.ค.56-30 มิ.ย.59) ค่าเช่าเดือนละ 87,000 บาท (203.27/ตร.ม.) ปี 58 เป็นเงิน 1,044,000 บาท ปี 57 เป็นเงิน 1,044,000 บาท			- เช่าพื้นที่สำหรับสำนักงานใหญ่เพิ่มเติม โดยเป็นอัตราตามสัญญา ซึ่งเป็นอัตราเดียวกับที่คิดให้กับลูกค้าทั่วไป

กิจการที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะรายการ	สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธ.ค.57	สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธ.ค.58	เหตุผลและความจำเป็นของการทำรายการ
		ค่าบริการเดือนละ 131,280 บาท (306.73/ตร.ม.) ปี 58 เป็นเงิน 1,685,635.20บาท (รวม VAT) ปี 57 เป็นเงิน 1,685,635.20 บาท (รวมVAT) ค่าบริการส่วนกลาง 12,840 บาท (30/ตร.ม.) ปี 58 เป็นเงิน 164,865.60 บาท (รวม VAT) ปี 57 เป็นเงิน 164,865.60 บาท (รวมVAT) ค่าเช่ารวม ปี 2558 20,214,998.12 บาท ค่าเช่ารวม ปี 2557 19,849,798.17 บาท ค่าบริการพื้นที่และบำรุงรักษา รวม ปี 2558 22,605,435.64 บาท ค่าบริการพื้นที่และบำรุงรักษา รวม ปี 2557 21,442,830.77 บาท ค่าบริการสาธารณูปโภค(น้ำ-ไฟ-ที่จอดรถ)ปี2558 5,311,743.19 บาท ค่าบริการสาธารณูปโภค(น้ำ-ไฟ-ที่จอดรถ)ปี2557 4,895,663.72 บาท ภาษีโรงเรือน ปี 2558 150,000.00 บาท ภาษีโรงเรือน ปี 2557 147,600.00 บาท เงินประกันการใช้โทรศัพท์ ปี 2558 507,655.00 บาท เงินประกันการใช้โทรศัพท์ ปี 2557 507,655.00 บาท เงินประกันการเช่าอาคารรวม ปี 2558 6,248,884.76 บาท เงินประกันการเช่าอาคารรวม ปี 2557 6,248,884.76 บาท			
		21.นายาร่วมพัฒนามีการทำประกันชีวิตกลุ่มกับทางบริษัท - บริษัทรับเบี้ยประกันชีวิตกลุ่ม	12,673	12,707	- เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันชีวิต และ เป็นราคาในอัตราทั่วไป
9. บริษัท อาคารกรุงเทพธุรกิจ (1987) จำกัด ("อาคารกรุงเทพธุรกิจ") มีผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน - นายชัย โสภณพนิช	ให้เช่าทรัพย์สิน	22.บริษัทมีการเช่าพื้นที่อาคารปี.ปี.จากอาคารกรุงเทพธุรกิจ - บริษัทจ่ายค่าเช่าและค่าบริการ - ค่าเช่าและค่าบริการค้างจ่าย - เงินประกันการเช่า - เช่าพื้นที่สำนักงาน 2 ชั้นๆ ละ 837ตร.ม. รวม 1,674 ตร.ม. สัญญาเช่า 3 ปี ชั้น 10 ตั้งแต่ 1 ส.ค.54 - 31 ก.ค.57 ค่าเช่าเดือนละ 276,210 บาท (330 บาท/ตร.ม.) ตั้งแต่ 1 ส.ค.57 - 31 ก.ค.60 ค่าเช่าเดือนละ 305,505 บาท (365 บาท/ตร.ม.) ชั้น 11 ตั้งแต่ 1 เม.ย.54 - 31 มี.ค.57 ค่าเช่าเดือนละ 276,210 บาท	8,263,133 76,323 1,833,030	8,660,709 79,383 1,833,030	- เป็นการเช่าสำหรับสาขาอโศก โดยอัตราค่าเช่าและ ค่าบริการเป็นอัตราเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป

กิจการที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะรายการ	สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธ.ค.57	สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธ.ค.58	เหตุผลและความจำเป็นของการทำรายการ
		(330 บาท/ตร.ม.) ตั้งแต่ 1 เม.ย.57 - 31 มี.ค.60 ค่าเช่าเดือนละ 305,505 บาท (365 บาท/ตร.ม.) ค่าเช่ารวม ปี 58 7,332,120.00 บาท ค่าเช่ารวม ปี 57 7,039,170.00 บาท ค่าบริการสาธารณูปโภค(น้ำ-ไฟ-ที่จอดรถ)ปี 58 1,328,589.04 บาท ค่าบริการสาธารณูปโภค(น้ำ-ไฟ-ที่จอดรถ)ปี 57 1,223,962.60 บาท เงินประกันการเช่าปี 58 1,833,030.00 บาท เงินประกันการเช่าปี 57 1,833,030.00 บาท			
10. บริษัท ทริส คอร์ปอเรชั่น จำกัด ("ทริส") มีกรรมการบางส่วนร่วมกัน - นายศิริ การเจริญดี	ธุรกิจบริการ	23.บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญของทริส - บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับเงินปันผลจากการลงทุนดังกล่าว	1,000,000 202,500	1,000,000 190,000	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
11. บริษัท ยูเนียนอุตสาหกรรมสิ่งทอ จำกัด (มหาชน) ("ยูเนียนอุตสาหกรรม") มีผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน - กลุ่มโสภณพนิชเป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 3.09 - ธนาคารกรุงเทพเป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 7.77	อุตสาหกรรม	24.บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญของยูเนียนอุตสาหกรรม - บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิ ณ สิ้นงวด	166,700	166,700	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		25.ยูเนียนอุตสาหกรรมมีการทำประกันชีวิตกลุ่มกับทางบริษัท - บริษัทรับเบี้ยประกันชีวิตกลุ่ม	316,061	264,279	- เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
12. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด ("บลจ.บัวหลวง") มีผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน - นายเชิดชู โสภณพนิช - นายไชน โสภณพนิช	จัดการกองทุน	26.บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญของ บลจ.บัวหลวง - บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับเงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าว	10,000,000 49,000,000	10,000,000 69,000,000	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		27.บริษัททำสัญญาเป็นผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนกับ บลจ.บัวหลวง - บริษัทได้รับค่าธรรมเนียมนายหน้าระหว่างงวด - บริษัทจ่ายค่าธรรมเนียมธนาคารระหว่างงวด	19,886,660 529,376	30,901,650 674,868	- ค่าธรรมเนียมการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนเป็นไปตามสัญญาซึ่งเป็นปกติทางการค้าโดยทั่วไปของธุรกิจหลักทรัพย์และนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์

กิจการที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะรายการ	สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธ.ค.57	สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธ.ค.58	เหตุผลและความจำเป็นของการทำรายการ
		28. บลจ.บัวหลวงมีการทำประกันชีวิตกลุ่มกับทางบริษัท - บริษัทรับประกันชีวิตกลุ่ม	-	921,440	- เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
13. บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) "เจริญโภคภัณฑ์อาหาร" มีกรรมการบางส่วนร่วมกัน - นายสุนทร อรุณานนท์ชัย	ธุรกิจการเกษตร	29. บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นกู้ของเจริญโภคภัณฑ์อาหาร - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นกู้ระหว่างงวด - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นกู้สุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับดอกเบี้ยจากการลงทุนดังกล่าว	- 2,350,000,000 123,298,000	- 2,350,000,000 129,700,411	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		30. บริษัทมีเงินลงทุนในหน่วยลงทุนของเจริญโภคภัณฑ์อาหาร - บริษัทมีการลงทุนในหน่วยลงทุนสุทธิระหว่างงวด - บริษัทมีเงินลงทุนในหน่วยลงทุนสุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับเงินปันผลจากการลงทุนดังกล่าว	16,465,522 524,410,645 33,747,860	- 583,477,440 43,580,320	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
14. บริษัท ไทยคอน อินดัสเทรียล คอนเน็คชั่น จำกัด (มหาชน) ("ไทยคอน อินดัสเทรียล") ถือหุ้นโดยบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น รายใหญ่ของบริษัท - กลุ่มโสภณพนิช ถือหุ้นบริษัทร้อยละ 29.01	พัฒนา อสังหาริมทรัพย์	31. บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญของไทยคอน อินดัสเทรียล - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิระหว่างงวด - บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับเงินปันผลจากการลงทุนดังกล่าว	(30,167,800) 110,679,328 7,262,400	- 72,155,584 3,057,440	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		32. บริษัทมีเงินลงทุนในหน่วยลงทุนของไทยคอน อินดัสเทรียล - บริษัทมีการลงทุนในหน่วยลงทุนสุทธิระหว่างงวด - บริษัทมีเงินลงทุนในหน่วยลงทุนสุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับเงินปันผลจากการลงทุนดังกล่าว	200,000,000 1,191,406,400 68,029,690	200,000,000 1,402,279,600 55,343,510	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		33. ไทยคอน อินดัสเทรียลมีการทำประกันชีวิตกลุ่มกับทางบริษัท - บริษัทรับประกันชีวิตกลุ่ม	308,932	225,120	- เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป

กิจการที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะรายการ	สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธ.ค.57	สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธ.ค.58	เหตุผลและความจำเป็นของการทำรายการ
15. บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) ("หลักทรัพย์บัวหลวง") บริษัทย่อยของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท - ธนาคารกรุงเทพถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 7.63 - กลุ่มโสภาพนิษฐถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 29.01	หลักทรัพย์	34.หลักทรัพย์บัวหลวงมีการทำประกันชีวิตกลุ่มกับทางบริษัท - บริษัทรับประกันชีวิตกลุ่ม	982,364	-	- เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		35.บริษัทมีการว่าจ้างหลักทรัพย์บัวหลวงบริหารกองทุน - ค่าธรรมเนียมบริหารจัดการกองทุน	112,041	9,549	- ค่าบริหารจัดการกองทุนเป็นอัตราเดียวกับที่หลักทรัพย์บัวหลวงคิดกับลูกค้าทั่วไป
16. บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน) ("อินโดรามา เวนเจอร์ส") มีกรรมการบางส่วนร่วมกัน - นายศิริ การเจริญดี	ปิโตรเคมี และเคมีภัณฑ์	36.บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นกู้ของอินโดรามา เวนเจอร์ส - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นกู้ระหว่างงวด - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นกู้สุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับดอกเบี้ยจากการลงทุนดังกล่าว	- 1,000,000,000 50,340,000	- 1,000,000,000 50,340,000	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
17. บริษัท อาเซียคลั่งสินค้า จำกัด ("อาเซียคลั่งสินค้า") ถือหุ้นโดยผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท - กลุ่มโสภาพนิษฐถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 29.01	ให้เช่าทรัพย์สิน	37.บริษัทใช้บริการเก็บรักษาเอกสารกับอาเซียคลั่งสินค้า - บริษัทชำระค่าธรรมเนียมเก็บรักษาเอกสาร	2,479,974	2,584,753	- เป็นค่าบริการรับฝากกล่องเอกสาร ซึ่งเป็นอัตราค่าบริการเดียวกับที่คิดให้กับลูกค้าทั่วไป
18. บริษัท เอก-ชัย ดิสทริบิวชั่น ซิสเทม จำกัด ("เทสโก้โลตัส") มีกรรมการบางส่วนร่วมกัน - นายสุนทร อรุณานนท์ชัย	พาณิชย์	38.บริษัทใช้บริการรับฝากชำระค่าเบี้ยประกันภัยกับเทสโก้โลตัส - บริษัทจ่ายค่าธรรมเนียมการฝากชำระค่าเบี้ยประกันภัย	252,570	290,340	- เป็นค่าบริการรับฝากชำระค่าเบี้ยประกันภัย ซึ่งเป็นอัตราค่าบริการเดียวกับที่คิดให้กับลูกค้าทั่วไป
		39.บริษัทมีเงินลงทุนในหน่วยลงทุนของเทสโก้โลตัส - บริษัทมีการลงทุนในหน่วยลงทุนสุทธิระหว่างงวด - บริษัทมีเงินลงทุนในหน่วยลงทุนสุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับเงินปันผลจากการลงทุนดังกล่าว	188,916,657 215,674,350 2,395,930	947,004,436 1,193,160,290 43,976,209	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		40.บริษัทมีการซื้อบัตรของขวัญกับทางเทสโก้โลตัส - บริษัทชำระค่าบัตรของขวัญ	-	140,000	- เป็นการซื้อสินค้าและบริการตามปกติการค้าทั่วไป ซึ่งเป็นราคาที่คิดกับลูกค้าในอัตราทั่วไป

กิจการที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะรายการ	สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธ.ค.57	สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธ.ค.58	เหตุผลและความจำเป็นของการทำรายการ
19. Asia Insurance Company Limited ("Asia Insurance") มีการร่วมบางส่วนร่วมกัน - นายเชิดชู ไสภณพนิช	ประกันภัย	41.บริษัทมีการทำสัญญาการประกันภัยต่อกับ Asia Insurance - บริษัทมีการชำระเบี้ยประกันภัยต่อ - บริษัทได้รับค่าสินไหมทดแทนจากการประกันภัยต่อ - บริษัทมีเงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อสุทธิ - บริษัทมีเงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อสุทธิ	83,446 17,204 106,800 -	- - - -	- เป็นการประกันภัยต่อซึ่งเป็นปกติทางการค้าของการประกันภัยต่อตามประเภทของการประกันภัยและสัญญาประกันต่อ และเป็นราคาที่เกิดขึ้นในอัตราทั่วไป
		42. Asia Insurance มีการทำประกันชีวิตกลุ่มกับทางบริษัท - บริษัทรับเบี้ยประกันชีวิตกลุ่ม	1,050	7,980	- เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
20. บริษัท บางปะอินกอล์ฟ จำกัด ("บางปะอินกอล์ฟ") มีการร่วมบางส่วนร่วมกัน - นายชัย ไสภณพนิช	บริการ	43.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	240,449 681,273 1,000,000	299,192 440,824 1,000,000	- ค่าสมาชิกสนามกอล์ฟเป็นไปตามเงื่อนไขสัญญาและเป็นราคาในอัตราที่เกิดขึ้นกับสมาชิกโดยทั่วไป
21. บริษัท บางกอก มิตรูปิชิ ยูเอฟเจ ลิซ จำกัด ("บางกอก มิตรูปิชิ ยูเอฟเจ ลิซ") มีการร่วมบางส่วนร่วมกัน - นายเชิดชู ไสภณพนิช	บริการ	44.บริษัทเช่ารถยนต์ประจำตำแหน่งกับบางกอกมิตรูปิชิ ยูเอฟเจ ลิซ - บริษัทจ่ายค่าเช่ารถยนต์	317,148	268,356	- เป็นรายการค้าปกติ และเป็นอัตราเดียวกันกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
22. บริษัท ทีเอ็ม ดีไซน์ จำกัด ("ทีเอ็ม ดีไซน์") ถือหุ้นโดยผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท - กลุ่มไสภณพนิชถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 29.01	บริการ	45.บริษัทจัดจ้าง ทีเอ็ม ดีไซน์ เป็นผู้ออกแบบสำนักงาน - บริษัทจ่ายค่าออกแบบสำนักงาน	465,450	323,675	- เป็นรายการค้าปกติ และเป็นอัตราเดียวกันกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
23. บริษัท บีแอลเอ อินชัวร์นซ์ โบรกเกอร์ จำกัด ("บีแอลเอ อินชัวร์นซ์ โบรกเกอร์") มีการร่วมบางส่วนเป็นผู้บริหาร 4 รายแรกของบริษัท - นางจารุวรรณ ลิ้มคุณธรรมโม	นายหน้า ประกันภัย	46.บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญของบีแอลเอ อินชัวร์นซ์ โบรกเกอร์ - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญระหว่างงวด - บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิ ณ สิ้นงวด	3,660,000 3,960,000	- -	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		47.บริษัทให้บีแอลเอ อินชัวร์นซ์ โบรกเกอร์ เช่าพื้นที่อาคารสำนักงาน			- บริษัทให้เช่าพื้นที่สำนักงาน ค่าเช่าและค่าบริการ-

กิจการที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะรายการ	สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธ.ค.57	สำหรับปีสิ้นสุด 31 ธ.ค.58	เหตุผลและความจำเป็นของการทำรายการ
- นายเรืองศักดิ์ ปัญญาบดีกุล เมื่อ 15 พ.ค.57 บริษัทได้รับความเห็นชอบจาก คปภ. เพื่อเพิ่มสัดส่วนการลงทุนใน ปีแอลเอ อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จากร้อยละ 15 เป็นร้อยละ 99 ของทุนจดทะเบียน และได้แปรสภาพเป็นบริษัทย่อย ตั้งแต่ส.ค. 57 (ไตรมาส3/57) ซึ่งได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินแล้ว		- บริษัทรับค่าเช่าและค่าบริการ - เงินประกันการเช่า ให้เช่าสำนักงาน พื้นที่ 64.50 ตร.ม. ตั้งแต่ 1 มิ.ย.56 - 31 พ.ค.57 ค่าเช่าและค่าบริการเดือนละ 32,250 บาท (500 บาท/ตร.ม.) เงินประกันการเช่า 64,500 บาท ต่ออายุสัญญาเช่า 3 ปี (1 มิ.ย.57 - 31 พ.ค.60) ค่าเช่าและค่าบริการเดือนละ 32,895 บาท (510 บาท/ตร.ม.) เงินประกันการเช่า 65,970 บาท	227,040 65,970	- -	- เป็นอัตราเดียวกับที่มีการให้เช่าในบริเวณใกล้เคียง ซึ่งเป็นราคาในอัตราที่คิดกับลูกค้าโดยทั่วไป
24. บริษัท สมิตีเวช จำกัด (มหาชน) ("รพ.สมิตีเวช") มีกรรมการบางส่วนร่วมกัน - นายศิริ การเจริญดี (เริ่มเป็นกรรมการตั้งแต่ 11 เม.ย.57)	การแพทย์	48.รพ.สมิตีเวช มีการเรียกค่าสินไหมทดแทนตามที่อยู่อาศัยของ บริษัท มาใช้บริการจากทาง รพ.สมิตีเวช - บริษัทมีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนและค่าตรวจสุขภาพให้ รพ.สมิตีเวช - ค่าสินไหมทดแทนและค่าตรวจสุขภาพค้างจ่าย	50,727,688 3,278,046	28,766,119 4,004,407	- เป็นการจ่ายสินไหมทดแทนตามเงื่อนไขกรมธรรม์ ซึ่งเป็นปกติทางการค้าของการรับประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
25. ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท นายชาติรี โสภณพนิช นายชาติศิริ โสภณพนิช นายปิติ สิทธิอำนวย นายเดชา ตูลานันท์ นายสุวรรณ แทนสถิตย์ นายปานศักดิ์ พงษ์ภาณี - กลุ่มโสภณพนิชถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 29.01 - ธนาคารกรุงเทพถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 7.63	-	49.คำตอบแทนที่ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท	4,800,000	5,040,000	- เป็นการจ่ายค่าจ้างและค่าเบี้ยประชุม ให้แก่ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัทเช่นเดียวกับกรรมการบริษัท
26. กรรมการบริษัท , กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรก	-	50.เบี้ยประกันชีวิต	2,014,753	2,110,239	- เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป

12.2 ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นนั้น เพื่อช่วยสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัท และเป็นการรักษา ขยายฐานลูกค้าของบริษัท รวมทั้งช่วยเสริมสร้างธุรกิจของบริษัทให้มีความเจริญก้าวหน้าอย่างมั่นคง ซึ่งได้ผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง และเป็นไปด้วยความเป็นธรรม เพื่อผลประโยชน์ของบริษัทเป็นสำคัญ เช่นเดียวกับที่ทำกับบุคคลภายนอกทั่วไปด้วยราคาที่สมเหตุสมผล รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ถูกต้องและครบถ้วน

12.3 ขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

บริษัทมีระบบการควบคุมภายในหลายระดับตามลักษณะของรายการ มีการตรวจสอบการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และนโยบายในการดำเนินธุรกิจที่บริษัทดำเนินการกับกิจการอื่นทั่วไป เพื่อมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการทำรายการระหว่างกัน คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายเพื่อให้การพิจารณาอนุมัติธุรกรรมค้ำถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ ถือเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก และกระทำโดยผู้ที่ไม่มีส่วนได้เสียในธุรกรรมนั้น ทั้งนี้ได้อนุมัติในหลักการให้ฝ่ายจัดการมีอำนาจเข้าทำรายการระหว่างกันที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไปได้ มีการกำหนดขั้นตอนและอำนาจอนุมัติตามประเภทและมูลค่าของรายการที่เกิดขึ้น ซึ่งยึดถือและปฏิบัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ในเรื่องการเปิดเผยและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกันอย่างเคร่งครัด และมีคณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาทบทวนถึงความเหมาะสมและความสมเหตุสมผลของรายการ มีรายงานสรุปการทำธุรกรรมที่เกิดขึ้น เพื่อรายงานต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัททุกไตรมาส

12.4 นโยบายการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

การมีรายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่บริษัทจะมีต่อไปในอนาคต เป็นไปตามความจำเป็น และความสมเหตุสมผล ที่ได้อธิบายไว้ข้างต้น และคณะกรรมการตรวจสอบจะมีการตรวจสอบรายละเอียดความสมเหตุสมผลของรายการ โดยบริษัทจะปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่กำหนดไว้เกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว

อย่างไรก็ตาม บริษัทมุ่งดำเนินธุรกิจด้วยความชัดเจน โปร่งใส และยุติธรรมต่อลูกค้า คู่ค้า ผู้ถือหุ้น ตลอดจนรักษาผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ