

## ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

### 7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

#### 7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีทุนจดทะเบียน 1,708,000,000 บาท เรียกชำระแล้ว 1,705,953,060 บาท โดยแบ่งเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 1,705,953,060 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท

#### 7.2 ผู้ถือหุ้น

##### 7.2.1 รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่

- รายชื่อผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 อันดับแรกของบริษัท ณ วันปิดสมุดทะเบียนครั้งล่าสุด เมื่อวันที่ 30 สิงหาคม 2559

จำนวนหุ้นที่ชำระแล้ว 1,705,498,760 หุ้น

รายชื่อ	ณ วันที่ 30 สิงหาคม 2559	
	จำนวนหุ้น (หุ้น)	ร้อยละของหุ้น ที่เรียกชำระแล้วทั้งหมด
1. STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY*	413,396,200	24.23
2. บริษัท วัฒนโสภณพนิช จำกัด	223,505,000	13.04
3. ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	130,022,480	7.62
4. บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด(มหาชน)	78,607,460	4.61
5. คุณชาติรี โสภณพนิช	63,967,204	3.75
6. บริษัท จตุบุตรโฮลดิ้ง จำกัด	63,000,000	3.69
7. บริษัท เอ็มเอสไอ โฮลดิ้ง (ประเทศไทย) จำกัด	57,201,480	3.35
8. นายเชิดชู โสภณพนิช	45,854,014	2.69
9. ด.ช. ก้องภพ ลิ้มทรง	40,950,000	2.40
10. กองทุนเปิดบัวหลวงหุ้นระยะยาว 75/25	37,552,280	2.20

หมายเหตุ : \* บริษัท นิปปอนไลฟ์ อินชัวร์รันส์ จำกัด ถือหุ้นบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

ผ่าน STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY

- รายชื่อกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ ณ วันปิดสมุดทะเบียนครั้งสุดท้ายเมื่อวันที่ 30 สิงหาคม 2559

จำนวนหุ้นที่ชำระแล้ว 1,705,498,760 หุ้น

รายชื่อ	ณ วันที่ 30 สิงหาคม 2559	
	จำนวนหุ้น (หุ้น)	ร้อยละของหุ้น ที่เรียกชำระแล้ว ทั้งหมด
STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY*	413,396,200	24.23
กลุ่มโสมณพนิช	494,935,446	29.02
- บุคคลธรรมดา	208,880,446	12.25
- บริษัท วัฒนโสมณพนิช จำกัด	222,505,000	13.04
- บริษัท จตุบุตรโฮลดิ้ง จำกัด	63,000,000	3.69
- บริษัท ซี อาร์ โฮลดิ้ง จำกัด	550,000	0.03
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	130,022,480	7.62
กลุ่มลิมทอง	91,945,240	5.39
บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด(มหาชน)	78,607,460	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

บริษัทไม่ได้มีการประกอบธุรกิจ holding company

## 7.2.3 ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นใหญ่

บริษัทไม่มีข้อตกลงที่มีผลกระทบต่อการบริหารงานระหว่างผู้ถือหุ้นใหญ่กับบริษัท

### 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 หลังจากนั้นให้ใช้สิทธิได้ทุก ๆ 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
5	31 มีนาคม 2559	843,640	21,091,000
6	30 มิถุนายน 2559	419,300	10,482,500
7	30 กันยายน 2559	454,300	11,357,500
8	30 ธันวาคม 2559	812,000	20,300,000

#### 7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทกำหนดนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 25 ของกำไรสุทธิหลังจากหักภาษีเงินได้นิติบุคคลในแต่ละปีที่มีผลกำไรจากการดำเนินงาน แต่จะต้องไม่มีขาดทุนสะสมในส่วนของผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัทอาจพิจารณาจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เมื่อปรากฏว่า บริษัทมีกำไรสมควรที่จะทำได้ 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 สำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสาม ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนที่ใกล้ที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม ในการดำเนินการ กรรมการต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท และได้มอบหมายให้ผู้บริหารบริษัท ปฏิบัติงานแทนตามอำนาจอนุมัติ เช่น กรรมการผู้จัดการใหญ่ และกรรมการชุดย่อย เป็นต้น

ณ สิ้นปี 2559 โครงสร้างคณะกรรมการบริษัทประกอบด้วย กรรมการจำนวน 15 ท่าน (ลาออกและยังไม่ได้แต่งตั้งทดแทน 2 ท่าน) จึงมีกรรมการเหลือ 13 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1 ท่าน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 12 ท่าน ซึ่งในจำนวนนี้เป็นกรรมการอิสระ 5 ท่าน โดยกรรมการที่มีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักรมีจำนวน 10 ท่าน ซึ่งเกินกว่ากึ่งหนึ่งของกรรมการทั้งหมด ตามรายชื่อดังนี้

**รายชื่อกรรมการบริษัท ณ สิ้นปี 2559**

ลำดับที่	รายชื่อกรรมการบริษัท	ตำแหน่ง	ช่วงวาระการดำรงตำแหน่ง	การถือครองหุ้น		
				ของตนเอง	คู่สมรส/บุตรที่ยัง ไม่บรรลุนิติภาวะ	เพิ่ม/ลด (30 ต.ค. 58 – 30 ส.ค. 59)
1	นายเชิดชู ไสภณพนิช *(ลาออก)	ประธานกรรมการ	29 เม.ย. 2558 - เม.ย. 2561	45,854,014 หุ้น	-	-
2	ดร. ศิริ การเจริญดี	กรรมการอิสระ	26 เม.ย. 2559 - เม.ย. 2562	-	-	-
3	นายสุนทร อรุณานนท์ชัย	กรรมการอิสระ	30 เม.ย. 2557 – 27 เม.ย. 2560	579,200 หุ้น	-	-
4	รศ. ดำรงค์ ทวีแสงสกุลไทย	กรรมการอิสระ	30 เม.ย. 2557 – 27 เม.ย. 2560	-	-	-
5	นายประพันธ์ อัครอารี	กรรมการอิสระ	30 เม.ย. 2557 – 27 เม.ย. 2560	-	-	-
6	นางวัชนี นพเมือง	กรรมการอิสระ	29 เม.ย. 2558 – เม.ย. 2561	-	-	-
7	นายพนัส ธีรวิชญ์กุล	กรรมการ	26 เม.ย. 2559 - เม.ย. 2562	931,000 หุ้น	3,000 หุ้น	ลดลง 210,000 หุ้น
8	นางสาวพจณี คงคล้าย	กรรมการ	26 เม.ย. 2559 – เม.ย. 2562	28,000 หุ้น	-	-
9	นางสาววิตรี รมยะรูป	กรรมการ	29 เม.ย. 2558 – เม.ย. 2561	-	233,240 หุ้น	-
10	นางประไพวรรณ ลิ้มทรง	กรรมการ	30 เม.ย. 2557 – 27 เม.ย. 2560	30,000,000 หุ้น	-	ลดลง 6,000,000 หุ้น
11	นายคาซึฮิโตะ โตตะ	กรรมการ	29 เม.ย. 2558 – เม.ย. 2561	-	-	-
12	นายยูอิชิ ฮอนด้า	กรรมการ	29 เม.ย. 2558 – เม.ย. 2561	-	-	-
13	นายมาซาฮิโร เคโนะ	กรรมการ	26 เม.ย. 2559 – เม.ย. 2562	-	-	-
14	นางคมคาย ฐิตรานนท์	กรรมการ	26 เม.ย. 2559 - เม.ย. 2562	-	-	-
15	นายชิน ไสภณพนิช *(ลาออก)	กรรมการผู้จัดการใหญ่	30 เม.ย. 2557 - เม.ย. 2560	42,000 หุ้น	-	-

หมายเหตุ : \* นายเชิดชู ไสภณพนิช ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 29 พฤศจิกายน 2559

\* นายชิน ไสภณพนิช ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2559

โดยมี นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายการลงทุน ทำหน้าที่เลขานุการ คณะกรรมการบริษัท

ในปี 2559 คณะกรรมการจัดให้มีการประชุมวาระปกติ จำนวน 8 ครั้ง โดยมีรายชื่อ และรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการของกรรมการแต่ละท่าน สรุปดังนี้

ลำดับที่	ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่จัดประชุม/ การเข้าร่วมการประชุม
1	นายเชิดชู ไสภณพนิต *	ประธานกรรมการ	4/8
2	ดร. ศิริ การเจริญดี	กรรมการอิสระ	8/8
3	นายสุนทร อรุณานนท์ชัย	กรรมการอิสระ	8/8
4	รศ. ดำรงค์ ทวีแสงสกุลไทย	กรรมการอิสระ	8/8
5	นายประพันธ์ อัครวารี	กรรมการอิสระ	4/8
6	นางรัชนี นพเมือง	กรรมการอิสระ	7/8
7	นายพนัส ธีรวิชญ์กุล	กรรมการ	5/8
8	นางสาวพจณี คงคล้าย	กรรมการ	6/8
9	นางสาววิตรี รมยะรูป	กรรมการ	6/8
10	นางประไพวรรณ ลิ้มทรง	กรรมการ	7/8
11	นายคาซึฮิโตะ โตตะ	กรรมการ	7/8
12	นายมาซาฮิโระ เคโนะ	กรรมการ	5/8
13	นายยูอิชิ ฮอนด้า	กรรมการ	8/8
14	นางคมคาย ฐิตวานนท์	กรรมการ	8/8
15	คุณชัย ไสภณพนิต *	กรรมการ	2/8
16	คุณทาเคชิ ฟูกูตะ *	กรรมการ	3/8
17	คุณชิน ไสภณพนิต *	กรรมการ	4/8

หมายเหตุ : \* นายเชิดชู ไสภณพนิต ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท และ ประธานกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 29 พฤศจิกายน 2559

\* นายชิน ไสภณพนิต ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2559

\* นายพนัส ธีรวิชญ์กุล ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2559 แทน นายชัย ไสภณพนิต ลาออก เมื่อวันที่ 17 มีนาคม 2559

\* นายมาซาฮิโระ เคโนะ ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการ แทน นายทาเคชิ ฟูกูตะ ที่กำหนดออกตามครบวาระ โดยแต่งตั้งเมื่อวันที่ 26 เมษายน 2559

ทั้งนี้ ได้แนบประวัติของกรรมการในเอกสารแนบ 1

## ที่ปรึกษาคณะกรรมการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 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 พงกษากิจ	ที่ปรึกษา

## 8.2 คณะผู้บริหาร

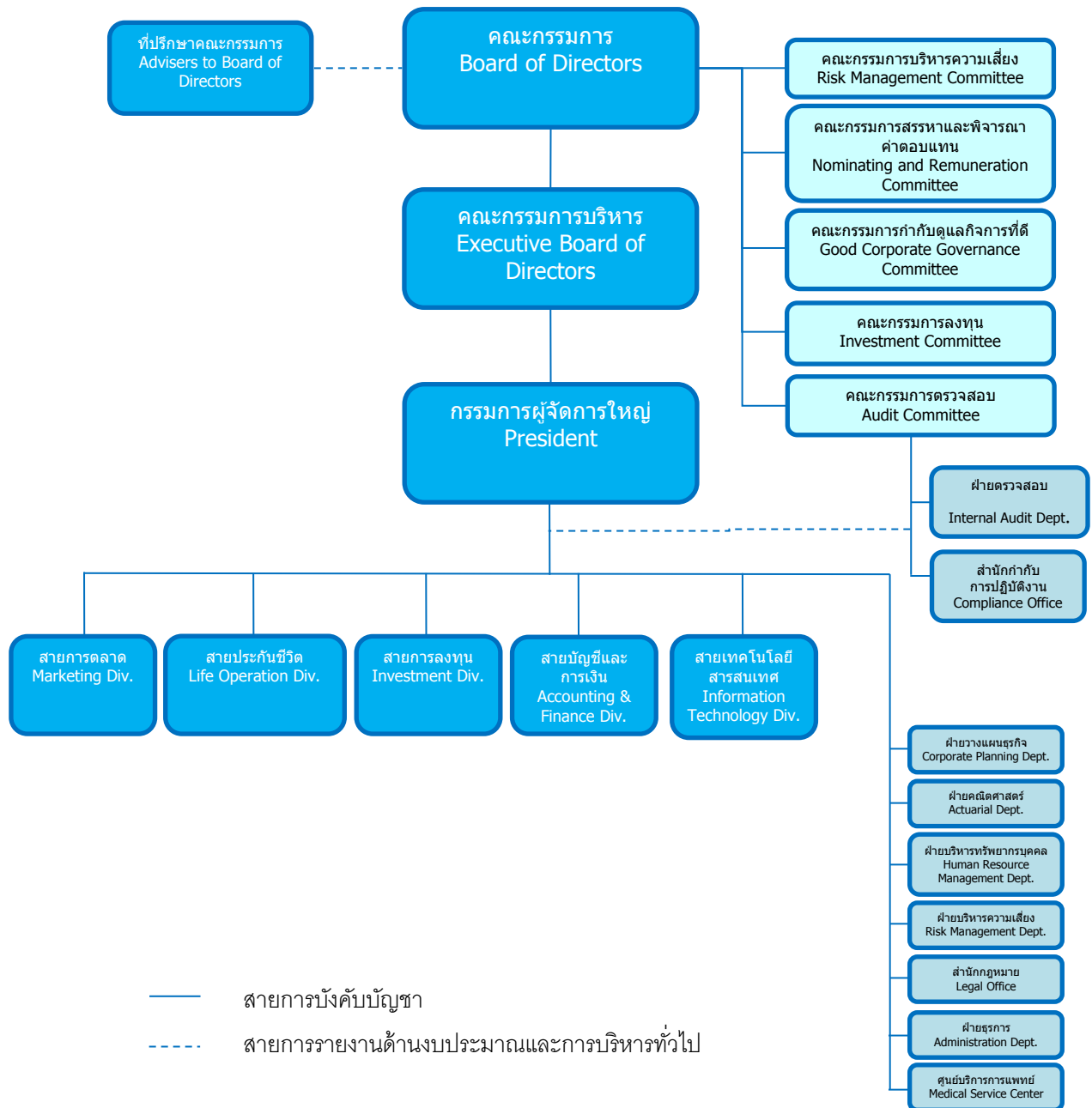
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัทมีผู้บริหาร จำนวน 6 คน ประกอบด้วย

ลำดับ	ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง
1	นางคมคาย ฐิตรานนท์	รักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่
2	นายเรืองศักดิ์ ปัญญาบดีกุล	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายการตลาด
3	นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายการลงทุน
4	นางสาวสุจินดา เลิศเกียรติมงคล	ผู้อำนวยการอาวุโส สายเทคโนโลยีสารสนเทศ
5	นางสาวจารุวรรณ ลิ้มคุณธรรมโม	ผู้อำนวยการอาวุโส สายบัญชีและการเงิน
6	นางอรนุช สำราญฤทธิ์	ผู้อำนวยการอาวุโส สายประกันชีวิต

ทั้งนี้ ได้แนบประวัติของผู้บริหารในเอกสารแนบ 1



โครงสร้างการบริหารจัดการของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559



### 8.3 เลขานุการบริษัท

ที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 2/2551 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 8 เมษายน 2551 ได้แต่งตั้งให้นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล เป็นเลขานุการบริษัท โดยให้มีหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 รวมถึงจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประชุมคณะกรรมการ โดยติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องและเป็นไปตามมติคณะกรรมการ และมติประชุมผู้ถือหุ้น อีกทั้งดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลรายงานสารสนเทศของบริษัท ตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานราชการ และติดต่อสื่อสารกับ ผู้ถือหุ้นทั่วไป ให้ได้รับทราบสิทธิต่างๆ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี อีกทั้งดูแลกิจกรรมและการฝึกอบรมของคณะกรรมการ มีประวัติโดยสังเขปตามรายละเอียดปรากฏในประวัติ เลขานุการบริษัท (โปรดดูเอกสารแนบ 1)

### 8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

#### หลักเกณฑ์ค่าตอบแทนกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการจากความรู้ความสามารถความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ รวมถึงการขยายตัวทางธุรกิจ ผลการดำเนินงานของบริษัท และการเติบโตทางผลกำไรของบริษัท ตลอดจนพิจารณาเปรียบเทียบกับค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทชั้นนำในตลาดหลักทรัพย์ฯ และในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน นำเสนอคณะกรรมการพิจารณาให้ความเห็นชอบ และเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามข้อบังคับของบริษัท

#### ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการประกอบด้วยเบี้ยประชุมและค่าบำเหน็จ โดยคำนึงถึงความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบสามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทชั้นนำและกลุ่มธุรกิจเดียวกัน ซึ่งที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2559 มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการภายในวงเงินไม่เกิน 16.70 ล้านบาท และได้มีการจ่ายค่าตอบแทนโดยมีรายละเอียดการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ ดังนี้

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

ทั้งนี้ ในปี 2559 บริษัทได้มีการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการในระหว่างปี 2559 รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 15,980,000 บาท มีรายละเอียดดังนี้

**ค่าตอบแทนกรรมการ ปี 2559**

ลำดับที่	รายชื่อ	ค่าบำเหน็จ คณะกรรมการ บริษัท	ค่าเบี้ยประชุม คณะกรรมการ บริษัท	ค่าเบี้ยประชุม คณะกรรมการ บริหาร	ค่าเบี้ยประชุม คณะกรรมการ การลงทุน	ค่าเบี้ยประชุม คณะกรรมการ ตรวจสอบ	ค่าเบี้ยประชุม คณะกรรมการ บริหารความ เสี่ยง	ค่าเบี้ยประชุม คณะกรรมการ สรรหาและ พิจารณา คำตอบแทน	ค่าเบี้ยประชุม กรรมการ กำกับดูแล กิจการที่ดี	รวม
1	นายเชิดชู ไสภณพนิต *(ลาออก)	900,000	560,000	400,000	400,000	-	-	-	-	2,260,000
2	ดร. ศิริ การเจริญดี	450,000	320,000	640,000	640,000	-	-	800,000	-	2,850,000
3	นายสุนทร อรุณานนท์ชัย	450,000	320,000	-	-	480,000	-	-	-	1,250,000
4	รศ. ดำรงค์ ทวีแสงสกุลไทย	450,000	320,000	-	-	240,000	-	-	120,000	1,130,000
5	นายประพันธ์ อัสวารี	450,000	320,000	-	40,000	80,000	80,000	-	-	970,000
6	นางวรัญญา นพเมื่อง	450,000	320,000	-	-	-	-	360,000	-	1,130,000
7	นายพนัส ธีรวิชัยกุล	-	200,000	-	-	-	-	280,000	-	480,000
8	นางสาวพจณี คงคาลัย	450,000	320,000	-	-	-	-	-	-	770,000
9	นางสาววิตรี รมะรูป	450,000	320,000	360,000	-	-	-	-	-	1,130,000
10	นางประไพวรรณ ลิ้มทรง	450,000	320,000	-	-	-	-	-	-	770,000
11	นายคาสีเดช โต๊ะ	450,000	320,000	-	-	-	-	-	-	770,000
12	นายยูอิชิ ฮอนด้า *	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	นายมาชาฮิระ เคโนะ	450,000	320,000	-	-	-	-	-	-	770,000
14	นายทาเคชิ ฟูกุตะ*(ออกตามวาระ)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	นางคมคาย ฐิตรานนท์	450,000	200,000	-	-	120,000	160,000	-	160,000	1,090,000
16	นายชัย ไสภณพนิต *(ลาออก)	450,000	80,000	-	-	-	-	80,000	-	610,000
17	นายโชน ไสภณพนิต *(ลาออก)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>รวมทั้งสิ้น</b>		<b>6,300,000</b>	<b>4,240,000</b>	<b>1,400,000</b>	<b>1,080,000</b>	<b>880,000</b>	<b>240,000</b>	<b>1,520,000</b>	<b>280,000</b>	<b>15,980,000</b>

หมายเหตุ : \* นายชัย ไสภณพนิช ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 17 มีนาคม 2559  
\* นายทาเคชิ ฟูกุตะ ออกตามวาระ เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2559 โดยแต่งตั้ง นายมาซาฮิระ เคโนะ แทน  
\* นายเชิดชู ไสภณพนิช ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 29 พฤศจิกายน 2559  
\* นายชิน ไสภณพนิช ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2559

### หลักเกณฑ์ค่าตอบแทนผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะพิจารณาค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูง ดังนี้

1. ประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงที่สูงกว่า หรือเทียบเท่ารองผู้จัดการใหญ่ เพื่อกำหนดค่าตอบแทนโดยพิจารณาปัจจัยต่าง ๆ จากภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย ผลการดำเนินงานทางธุรกิจของบริษัท การดำเนินงานตามนโยบายที่ได้รับจากคณะกรรมการ การบริหารงานภายใต้สภาวะการณ์เศรษฐกิจและสังคม ความสามารถในการพัฒนาธุรกิจ รวมถึงการปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงานให้ดีขึ้นในแต่ละปี
2. พิจารณาค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูงที่สูงกว่าหรือเทียบเท่ารองผู้จัดการใหญ่ ซึ่งประกอบด้วย เงินเดือน และโบนัสประจำปี โดยพิจารณาจากการประเมินผลการปฏิบัติงาน การเปรียบเทียบการจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูงในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน และเพียงพอที่จะจูงใจให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ให้บรรลุตามเป้าหมายที่กำหนด รวมถึงสอดคล้องกับแนวทางการเติบโตของผลกำไร ตลอดจนมูลค่าธุรกิจของบริษัท คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะนำข้อมูลที่ได้เปรียบเทียบข้อมูลย้อนหลังไปใช้ในการพิจารณาค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง เสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการ

### ค่าตอบแทนผู้บริหารที่เป็นตัวเงิน

ในปี 2559 ค่าตอบแทนของผู้บริหาร จำนวน 6 คน ประกอบด้วย เงินเดือน โบนัส ประกันสังคม และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นเงินรวม 47,768,456 บาท เทียบกับปี 2558 จำนวน 6 คน เป็นเงิน 48,367,040 บาท และในปี 2557 จำนวน 6 คน เป็นเงิน 43,154,492 บาท

### ค่าตอบแทนอื่น ๆ

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

## 8.5 บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 บริษัท มีพนักงานรวมทั้งสิ้นจำนวน 1,435 คน จำนวนพนักงานแบ่งตามสายงาน ดังรายละเอียดต่อไปนี้

สายงาน	จำนวนพนักงาน (คน)		
	ปี 2557	ปี 2558	ปี 2559
สังกัดกรรมการผู้จัดการใหญ่ <sup>2</sup>	143	146	136
สายการลงทุน	22	25	26
สายบัญชีและการเงิน	96	100	94
สายเทคโนโลยีสารสนเทศ	39	40	48
สายประกันชีวิต	437	485	476
สายการตลาด	716	682	655
<b>รวม</b>	<b>1,453</b>	<b>1,478</b>	<b>1,435</b>

### ค่าตอบแทนพนักงานที่เป็นตัวเงิน

ประเภทค่าตอบแทน	จำนวนเงิน (บาท)		
	ปี 2557	ปี 2558	ปี 2559
เงินเดือน และโบนัส	631,234,044.08	672,307,576.90	693,486,760.30
เงินสมทบกองทุนและอื่น ๆ	72,416,794	78,097,657	80,471,829

### ข้อพิพาทด้านแรงงาน

-ไม่มี-

<sup>2</sup> สังกัดกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประกอบด้วย ฝ่ายธุรการ สำนักกฎหมาย ฝ่ายบริหารทรัพยากรบุคคล ศูนย์บริการทางการแพทย์ ฝ่ายคณิตศาสตร์ ฝ่ายวางแผนธุรกิจ ฝ่ายบริหารความเสี่ยง ฝ่ายตรวจสอบ และสำนักกำกับกับการปฏิบัติงาน ทั้งนี้ ฝ่ายตรวจสอบและสำนักกำกับกับการปฏิบัติงานจะรายงานด้านงบประมาณและการบริหารทั่วไปให้กับกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยจะรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

## สวัสดิการอื่น ๆ

บริษัทมีการส่งเสริมทางด้านสวัสดิการให้แก่พนักงาน เช่น เครื่องแบบพนักงาน ค่ารักษาพยาบาล พนักงานและครอบครัว ประกันชีวิตกลุ่ม การให้สินเชื่อแก่พนักงาน เงินช่วยเหลือกรณีต่าง ๆ นอกจากนี้ บริษัทยังมีการจัดกิจกรรมสันทนาการเพื่อส่งเสริมความสามัคคีและการประสานงานระหว่างพนักงาน เช่น การจัดงานปีใหม่ กิจกรรมชมรมพนักงาน 8 ชมรม ได้แก่ ชมรมฟุตบอล ชมรมจักรยาน ชมรมเปตอง ชมรมแบดมินตัน ชมรมดนตรี ชมรมรักสุขภาพ ชมรม BLA Sharing และชมรมวิ่งเพื่อสุขภาพ และโครงการ Happy BLA Home เพื่อส่งเสริมให้บุคลากรสร้างความสุขอย่างมีความสุขระหว่างชีวิตการทำงาน ครอบครัว และสังคม

## นโยบายในการพัฒนาพนักงาน

บริษัทมีการจัดอบรมให้กับพนักงานทั้งภายในและภายนอก เริ่มตั้งแต่การปฐมนิเทศสำหรับพนักงาน เข้าใหม่ ความรู้เบื้องต้นในการวางแผนทางการเงิน พัฒนาทักษะการสื่อสารภาษาอังกฤษ นอกจากนี้ บริษัทยังมีการส่งเสริมให้กับพนักงานในการเข้าร่วมประชุม สัมมนา/ดูงานทั้งในและต่างประเทศ และมีกอบรมความรู้ทางด้านวิชาการ ทั้งที่เกี่ยวข้องกับงานโดยตรงและโดยอ้อม รวมทั้งสนับสนุนการศึกษาหลักสูตร LOMA (Life Office Association), ICA (International Claim Association), CFA (Chartered Financial Analyst), CISA (Certified Investment and Securities Analyst), CFP (Certified Financial Planner), FSA (Fellow of the Society of Actuaries) เพื่อพัฒนาความรู้ความสามารถของพนักงานที่มีอยู่ในปัจจุบัน ให้พร้อมรับมือกับสภาพการแข่งขันในอุตสาหกรรมอย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้บริษัทยังคำนึงถึงการพัฒนองค์กรอย่างยั่งยืนด้วยการส่งเสริมการจัดการความรู้ภายในองค์กร (Knowledge Management) สนับสนุนให้ผู้บริหารและพนักงานมีส่วนร่วมในการถ่ายทอดและแลกเปลี่ยนประสบการณ์ความรู้ผ่านกระบวนการต่าง ๆ การพัฒนาระบบผู้เชี่ยวชาญ เพื่อพัฒนาไปสู่องค์กรแห่งการเรียนรู้ในอนาคต

## 9. การกำกับดูแลกิจการ

### 9.1 การกำกับดูแลกิจการ

บริษัทให้ความสำคัญในการดำเนินงานของบริษัทตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่เป็นที่ยอมรับในระดับสากล โดยบริษัทมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส ตรวจสอบได้และมีความรับผิดชอบต่อสังคม ซึ่งช่วยสร้างความเชื่อมั่นและความมั่นใจแก่ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียรวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย บริษัทจึงได้ดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2555 ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และแนวปฏิบัติที่ดีตาม ASEAN Corporate Governance Scorecard (ASEAN CG Scorecard) โดยสมาคมส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย (IOD) เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน โดยมีสาระสำคัญ ดังนี้

#### นโยบายบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการให้ความสำคัญกับการกำกับให้องค์กรมีระบบบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส ตรวจสอบได้ และมีความมุ่งมั่นในการประกอบธุรกิจอย่างซื่อสัตย์และเป็นธรรมต่อสังคม เพื่อการพัฒนาที่ยั่งยืน ควบคู่ไปกับการรักษาผลประโยชน์ให้กับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย

#### การยึดมั่นในหลักการกำกับกิจการที่ดี

คณะกรรมการและบุคคลในองค์กรต้องยึดมั่นในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี 6 ประการ ดังนี้

Accountability	ความรับผิดชอบต่อการตัดสินใจและการกระทำของตนเอง และสามารถชี้แจงหรืออธิบายการตัดสินใจนั้นได้
Responsibility	ความรับผิดชอบต่อปฏิบัติหน้าที่ และภาระงานตามที่ได้รับมอบหมายด้วยความรู้ความสามารถสูงสุด ด้วยความรอบคอบ ภายใต้งบระเบียบ รวมถึงผลประโยชน์สูงสุดขององค์กร
Equitability	การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน เป็นธรรมต่อทุกฝ่าย และมีคำอธิบายได้
Transparency	ความโปร่งใสในการดำเนินงานที่ตรวจสอบได้ และการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสแก่ผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย
Ethics	การมีจริยธรรม จรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ ภายใต้งบระเบียบ รวมถึงผลประโยชน์สูงสุดขององค์กร และมีแนวประพฤติปฏิบัติทางธุรกิจที่ซื่อสัตย์เป็นมิตร และยุติธรรม
Corporate Social Responsibility	การมีความรับผิดชอบต่อสังคม

## แนวทางปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาล

### หมวด 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตระหนักและให้ความสำคัญกับสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยมีนโยบายที่จะปกป้องสิทธิของผู้ถือหุ้น จะไม่กระทำการใด ๆ อันเป็นการละเมิดหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้น และส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิของตน อันเป็นสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น ดังนี้

#### 1. สิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้นตามกฎหมาย

ผู้ถือหุ้นมีสิทธิขั้นพื้นฐานในการซื้อขายหรือโอนหุ้น การมีส่วนแบ่งในกำไร/เงินปันผล การรับทราบ ข้อมูลข่าวสารที่เพียงพอและทันต่อเหตุการณ์ การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนเพื่อ อนุมัติเรื่องที่สำคัญและมีสิทธิแสดงความคิดเห็น ชักถามในการประชุมผู้ถือหุ้น การมอบฉันทะให้ กรรมการอิสระหรือบุคคลใด ๆ เข้าร่วมประชุมแทนตน การแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการและกำหนด ค่าตอบแทนกรรมการ และการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

#### 2. การให้สิทธิต่อผู้ถือหุ้นในการประชุมผู้ถือหุ้น

##### ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น

1) บริษัทให้สิทธิผู้ถือหุ้นส่งคำถามเพื่อสอบถามข้อมูลในวาระการประชุมเป็นการล่วงหน้าก่อนวันประชุม ผู้ถือหุ้น

- ในการจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559 เมื่อวันอังคารที่ 26 เมษายน 2559 บริษัทได้ จัดส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษเป็นการล่วงหน้า ก่อนการประชุม 21 วัน พร้อมด้วยรายละเอียดประกอบวาระการประชุม อาทิ รายงานการประชุม ผู้ถือหุ้นครั้งที่ผ่านมา รายงานประจำปี แนวปฏิบัติในการเข้าร่วมประชุม การมอบฉันทะของผู้ถือ หุ้น และการออกเสียงลงคะแนน เป็นต้น เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูล ประกอบการประชุมล่วงหน้า นอกจากนี้ บริษัทได้ลงประกาศการจัดการประชุมในหนังสือพิมพ์ และได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมทางเว็บไซต์ของบริษัท ([www.bangkoklife.com](http://www.bangkoklife.com)) อีกทั้ง บริษัทไม่มีการเพิ่มวาระอื่น ๆ ที่ไม่ได้ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุมให้ที่ประชุม ผู้ถือหุ้นพิจารณา อนุมัติ



- 2) บริษัทจัดทำหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น โดยได้กำหนดวาระการประชุมไว้เป็นเรื่อง ๆ อย่างชัดเจน มีการระบุวัตถุประสงค์ เหตุผล และความเห็นของกรรมการของแต่ละวาระยกตัวอย่างเช่น
- 1) วาระพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ มีการระบุชื่อ พร้อมประวัติย่อของกรรมการแต่ละคนที่จะเสนอแต่งตั้ง
  - 2) วาระแต่งตั้งผู้สอบบัญชี มีรายละเอียดชื่อผู้สอบบัญชี บริษัทที่สังกัด ประสบการณ์ความสามารถของผู้สอบบัญชี รวมทั้งประเด็นเกี่ยวกับความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี และค่าบริการของผู้สอบบัญชีไว้ให้ชัดเจน
  - 3) วาระอนุมัติจ่ายเงินปันผล มีการเปิดเผยนโยบายการจ่ายเงินปันผล จำนวนเงินปันผลที่เสนอจ่าย อัตราเงินปันผลที่เสนอจ่าย พร้อมทั้งเหตุผลและข้อมูลประกอบการพิจารณา

### วันประชุมผู้ถือหุ้น

- 1) บริษัทมีการอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงอย่างเต็มที่ โดยจัดสถานที่ประชุมให้เหมาะสม สะดวกแก่การเดินทาง และบริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง สามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระหรือบุคคลอื่น ๆ เข้าร่วมประชุมและออกเสียงแทนได้
- 2) ในการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทมีการกำหนดเวลาที่เหมาะสมและเพียงพอให้ผู้ถือหุ้นจะได้มีโอกาสแสดงความคิดเห็น หรือซักถาม พร้อมทั้งมีการใช้เทคโนโลยีระบบการลงทะเบียนผู้ถือหุ้นและระบบการนับคะแนนด้วยบาร์โค้ด (Barcode) เพื่อให้เกิดความถูกต้อง และรวดเร็ว สามารถแจ้งผลการลงคะแนนให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบทันที และมีบุคคลที่เป็นอิสระเข้าร่วมสังเกตการณ์ เพื่อตรวจสอบการประชุมให้เป็นไปอย่างถูกต้อง
- 3) บริษัทให้สิทธิผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
- 4) กรรมการและผู้บริหารให้ความสำคัญในการเข้าร่วมประชุม เว้นแต่ติดภารกิจสำคัญจนไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ ทั้งนี้ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2559 เมื่อวันอังคารที่ 26 เมษายน 2559 มีการประชุม 14 ท่าน ทั้งนี้ กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารร่วมชี้แจงตอบข้อซักถาม และรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ บริษัทได้เชิญคุณนงลักษณ์ พุ่มน้อย ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีภายนอกบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เข้าร่วมประชุมเพื่อตอบข้อซักถามในวาระพิจารณาอนุมัติงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และเชิญคุณเลิศศักดิ์ สุธรรมพร ที่ปรึกษากฎหมายอิสระ จากสำนักงานกฎหมายคเนิง แอนด์ พาร์ทเนอร์ส จำกัด เข้ามาทำหน้าที่ดูแลให้การประชุมเป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัท

### หลังวันประชุมผู้ถือหุ้น

- 1) บริษัทเปิดเผยคะแนนเสียงอย่างชัดเจน โดยแยกคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียง โดยเปิดเผยหลังการประชุมเสร็จสิ้นผ่านระบบ SET Community Portal ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเผยแพร่บนเว็บไซต์บริษัทอย่างช้าในวันทำการถัดไป
- 2) บริษัทจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ภายใน 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งเผยแพร่บนเว็บไซต์บริษัท โดยรายงานการประชุมได้บันทึกการชี้แจงขั้นตอนการลงคะแนน และวิธีการแสดงผลคะแนนให้ที่ประชุมทราบก่อนดำเนินการประชุม รวมถึงบันทึกคำถามคำตอบ และผลการลงคะแนนในแต่ละวาระ อีกทั้งบันทึกรายชื่อกรรมการผู้เข้าร่วมประชุมและกรรมการที่ลาประชุมด้วย

### **หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน**

บริษัทมีนโยบายในการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน ทั้งผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย นักลงทุนสถาบัน หรือผู้ถือหุ้นต่างชาติ โดยมุ่งเน้นการป้องกันการละเมิดสิทธิของผู้ถือหุ้น การกำกับดูแลให้ผู้ถือหุ้นได้รับการปฏิบัติและปกป้องสิทธิขั้นพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกัน โดยบริษัทดำเนินการต่าง ๆ ดังนี้

#### **- การให้ข้อมูลก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น**

- 1) บริษัทกำหนดให้มีการให้ข้อมูล และระเบียบเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้นและข้อมูลประกอบการประชุมที่ชัดเจนและเพียงพอแก่ผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 21 วัน นอกจากนี้ บริษัทต้องนำเสนอหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นฉบับสมบูรณ์บนเว็บไซต์ของบริษัทล่วงหน้าอย่างน้อย 30 วัน ทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ
- 2) คณะกรรมการดูแลให้บริษัทแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่ใช้ในการประชุม ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ รวมทั้งสิทธิการออกเสียงลงคะแนนแบบ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง
- 3) ในการประชุมผู้ถือหุ้น กรรมการผู้มีส่วนได้เสียในวาระการประชุมใดต้องแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบ และงดเว้นการมีส่วนร่วมในการประชุมพิจารณาวาระนั้น
- 4) บริษัทไม่เพิ่มวาระการประชุมที่ไม่ได้ทำการแจ้งล่วงหน้าแก่ผู้ถือหุ้น โดยเฉพาะวาระที่สำคัญซึ่งผู้ถือหุ้นอาจไม่มีข้อมูลและเวลาที่เพียงพอต่อการพิจารณาและตัดสินใจ

- **การคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย**

บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายเดียวหรือหลายรายถือหุ้นรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท มีสิทธิที่จะเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้าอย่างน้อย 3 เดือนก่อนวันสิ้นสุดรอบบัญชี โดยมีวิธีปฏิบัติและขั้นตอนการพิจารณาเปิดเผยบนเว็บไซต์บริษัท สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2559 บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้า ในระหว่างวันที่ 30 กันยายน - 31 ธันวาคม 2558 เผยแพร่ทางเว็บไซต์ที่ [www.bangkoklife.com](http://www.bangkoklife.com) และได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- **การใช้ข้อมูลภายในและการซื้อขายหลักทรัพย์**

เพื่อป้องกันการใช้ข้อมูลภายในของบุคคลที่ดำรงตำแหน่งหน้าที่ หรืออยู่ในฐานะที่สามารถล่วงรู้ข้อเท็จจริงที่เป็นสาระสำคัญของบริษัท อันเป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ (Insider trading) บริษัทได้กำหนดการใช้ข้อมูลภายในและการซื้อขายหลักทรัพย์เป็นลายลักษณ์อักษร และแจ้งบุคคลที่เกี่ยวข้องได้ทราบ โดยสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

- 1) ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่สามารถเข้าถึงรายงานทางการเงินที่ยังไม่ถูกเปิดเผยต่อสาธารณะชนกระทำการซื้อขาย โอน หรือรับโอน หลักทรัพย์ของบริษัทในช่วงระยะเวลา 30 วันก่อนการเปิดเผยงบการเงิน และ 1 วันหลังการเปิดเผยงบการเงิน
- 2) กรรมการ ผู้บริหาร รวมทั้งบุคคลที่เกี่ยวข้องต้องรายงานต่อสำนักงานคณะกรรมการหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้ทราบถึงการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัท

- **ความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการมีส่วนได้เสีย**

บริษัทกำหนดมาตรการป้องกันการเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต โดยดำเนินการดังนี้

- 1) ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานใช้โอกาสจากการมีอำนาจหน้าที่ตามตำแหน่งงานในการแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน และให้หลีกเลี่ยงการมีส่วนเกี่ยวข้องกับรายการใด ๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท

- 2) ในกรณีที่บริษัทจำเป็นต้องทำรายการกับบริษัทอื่นที่มีความเกี่ยวข้องกัน รายการดังกล่าวต้องผ่านการอนุมัติของคณะกรรมการผู้ซึ่งต้องคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัท ความยุติธรรม ความสมเหตุสมผลของรายการ ราคาตลาด และเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ต้องเป็นไปตามการค้าปกติทั่วไป โดยกรรมการหรือผู้บริหารที่มีส่วนได้ส่วนเสียในรายการนั้น ๆ จะต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาอนุมัติ
- 3) กำหนดให้กรรมการ และผู้บริหารจัดทำและนำส่งรายงานการมีส่วนได้เสียของตนและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง แก่เลขานุการบริษัท ภายใน 14 วันนับจากวันที่ได้รับตำแหน่ง หรือวันที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล และให้เลขานุการบริษัทสำเนาให้ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบภายใน 7 วันนับจากวันที่ได้รับรายงาน เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ดังที่กล่าวข้างต้น

### หมวดที่ 3 สิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทตระหนักถึงความรับผิดชอบและบทบาทต่อผู้มีส่วนได้เสีย อันได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า/ผู้ถือกรรมกรรมพนักงาน ตัวแทนประกันชีวิต และที่ปรึกษาการเงิน คู่ค้า พันธมิตรทางธุรกิจ และคู่แข่งทางการค้า ตลอดจนชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม โดยมุ่งมั่นในการผสานประโยชน์ร่วมกันของผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อสร้างความมั่นคงอย่างยั่งยืนให้กับกิจการ

#### 1. บริษัทมีแนวทางและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ ดังนี้

##### ผู้ถือหุ้น

ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียม คำนึงถึงสิทธิผู้ถือหุ้น และเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของบริษัทอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และทันเหตุการณ์

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

##### ลูกค้า/

ให้บริการและรักษาประโยชน์ของลูกค้า/ผู้ถือกรรมกรรม ดังนี้

##### ผู้ถือกรรมกรรม

- บริษัทกำหนดเบี้ยประกันภัยและผลประโยชน์ของกรรมกรรมที่เป็นธรรม
- บริษัทเน้นย้ำให้พนักงาน ตัวแทนประกันชีวิต และที่ปรึกษาทางการเงิน ต้องให้บริการที่ดีอย่างสม่ำเสมอ และรักษาผลประโยชน์ของลูกค้า/ผู้ถือกรรมกรรม โดยเฉพาะอย่างยิ่งต้องรักษาความลับของลูกค้า/ผู้ถือกรรมกรรม

- บริษัทยึดมั่นในการบริหารงานด้วยความจริงใจ รับผิดชอบดูแลลูกค้าให้ได้รับสิทธิความคุ้มครอง สิทธิประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยอย่างเป็นธรรม โดยจัดให้มีระบบจัดการข้อร้องเรียน เพื่อแก้ไขเรื่องร้องเรียนด้วยความยุติธรรม และมีมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียน นอกจากนี้ยังมีศูนย์บริการลูกค้า ที่จะคอยดูแลให้ความช่วยเหลือเมื่อลูกค้าประสบปัญหา เพื่อตอบสนองความต้องการและสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้า

**ตัวแทนประกันชีวิต/  
ที่ปรึกษาทางการเงิน**

ให้การฝึกอบรมและพัฒนาคุณภาพของตัวแทนประกันชีวิต และที่ปรึกษาทางการเงิน รวมถึงเน้นย้ำจรรยาบรรณในการปฏิบัติหน้าที่เป็นตัวแทนประกันชีวิต และที่ปรึกษาทางการเงิน

- บริษัทส่งเสริมการพัฒนาตัวแทนประกันชีวิต และที่ปรึกษาทางการเงินผู้เป็นส่วนสำคัญต่อธุรกิจให้มีความก้าวหน้าและมีความมั่นคงในอาชีพ นอกจากนี้ ยังมีการพัฒนาศักยภาพของตัวแทนประกันชีวิตและที่ปรึกษาทางการเงินอย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอ
- บริษัทกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสม และจัดให้มีผลิตภัณฑ์ที่มีความหลากหลาย เพื่อให้ตัวแทนประกันชีวิตและที่ปรึกษาทางการเงินสามารถนำไปเสนอต่อลูกค้าได้อย่างครอบคลุมและตรงความต้องการ

**พนักงานและ  
ผู้บริหาร**

สนับสนุนให้พนักงานพัฒนาความรู้สม่ำเสมอ ปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนด้วยความเสมอภาค

- บริษัทปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนด้วยความเสมอภาค ไม่แบ่งแยกเชื้อชาติ สัญชาติ เพศ อายุ ศาสนา ความพิการ สถานศึกษา
- บริษัทจัดให้มีการพัฒนาศักยภาพของพนักงานโดยการจัดฝึกอบรม การสัมมนา และอื่น ๆ อันจะทำให้พนักงานเป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถ มีประสิทธิภาพในการทำงาน ส่งผลให้บริษัทมีความมั่นคงอย่างยั่งยืน นอกจากนี้ บริษัทยังมีการกำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม
- บริษัทมีการพิจารณาค่าตอบแทนพนักงานและการเลื่อนตำแหน่งเป็นประจำทุกปี จากผลการปฏิบัติงานและความสามารถ

- บริษัทให้ความสำคัญด้านความปลอดภัยแก่พนักงาน มีการจัดอบรมหลักสูตรด้านความปลอดภัยในสถานประกอบการให้กับพนักงานและผู้บริหารเป็นประจำ
- บริษัทจัดให้มีน้ำดื่มที่สะอาด ห้องสุขอนามัยที่เพียงพอ ห้องพยาบาล รวมทั้งจัดให้มีพยาบาลและแพทย์คอยดูแลพนักงาน นอกจากนี้ยังจัดให้มีการทำความสะอาดสำนักงานเพื่อให้เกิดสุขอนามัยที่ดี
- ในปี 2559 บริษัทมีการจัดอบรมให้กับพนักงานทั้งภายในและภายนอก เรียนผ่านระบบออนไลน์ ตลอดจนการส่งไปสัมมนา/ดูงานต่างประเทศ รวมทั้งสิ้น 307 หลักสูตร มีจำนวนชั่วโมงในการอบรมเฉลี่ยต่อคน เท่ากับ 27.32 ชั่วโมง โดยมีค่าใช้จ่ายในการอบรมเป็นจำนวนเงินกว่า 21,147,585.30 บาท

นอกจากนี้ บริษัทยังคำนึงถึงการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืน ด้วยการส่งเสริมการจัดการความรู้ภายในองค์กร (Knowledge Management) สนับสนุนให้ผู้บริหารและพนักงานมีส่วนร่วมในการถ่ายทอดและแลกเปลี่ยนประสบการณ์ความรู้ผ่านกระบวนการต่าง ๆ เพื่อพัฒนาไปสู่การเป็นองค์กรแห่งการเรียนรู้ในอนาคต

#### คู่ค้าและพันธมิตรทางธุรกิจ

ปฏิบัติต่อคู่ค้าและพันธมิตรทางธุรกิจอย่างเท่าเทียมกันและดำเนินธุรกิจการค้าร่วมกันอย่างเป็นธรรม

- บริษัทให้ความสำคัญกับคู่ค้าและพันธมิตรทางธุรกิจของบริษัทโดยเท่าเทียมกัน ไม่เลือกปฏิบัติว่าเป็นคู่ค้ารายใหญ่หรือรายเล็ก และสร้างความสัมพันธ์ที่ดีอย่างสม่ำเสมอ
- ปฏิบัติต่อคู่ค้าและพันธมิตรทางธุรกิจ ด้วยความเป็นธรรมและตั้งมั่นอยู่บนพื้นฐานของการได้รับผลตอบแทนที่เป็นธรรมต่อทั้งสองฝ่าย
- ส่งเสริมและพัฒนาความรู้ด้านการประกันชีวิตให้แก่คู่ค้าและพันธมิตรทางธุรกิจเพื่อให้สามารถทำงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

## คู่แข่งทางการค้า

แข่งขันอย่างเป็นธรรมด้วยวิธีสุจริต

- บริษัทละเว้นการโฆษณาหรือการให้ข่าวสารต่อสื่อมวลชนที่บิดเบือนความจริง หรือเป็นการให้ร้ายหรือโจมตีคู่แข่งทางการค้า ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม
- บริษัทไม่แสวงหาข้อมูลความลับทางการค้าของคู่แข่งด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต
- บริษัทส่งเสริมการแข่งขันที่เป็นธรรม และยึดถือกติกาการแข่งขันอย่างเคร่งครัด
- บริษัทไม่ทำความตกลงใด ๆ กับคู่แข่งหรือบุคคลใดที่มีลักษณะเป็นการลดหรือจำกัดการแข่งขันทางการค้า

## ชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม

สนับสนุนกิจกรรมเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตในชุมชน และให้ความรู้ด้านการวางแผนทางการเงินแก่เด็กนักเรียน และบุคคลในชุมชน

- บริษัทกำหนดนโยบายสิ่งแวดล้อมและการช่วยเหลือสังคม โดยถือเป็นส่วนหนึ่งของแผนธุรกิจของบริษัท เพื่อดำเนินกิจกรรมให้เกิดประโยชน์อย่างสม่ำเสมอและต่อเนื่อง
- บริษัทมุ่งมั่นสนับสนุนและช่วยเหลือชุมชน สังคมในด้านการศึกษาอย่างต่อเนื่อง โดยความร่วมมือจากพนักงานในการทำกิจกรรมต่าง ๆ
- บริษัทส่งเสริม รักษา และธำรงไว้ซึ่งจารีตประเพณีและวัฒนธรรมที่ดีงามของชาติ โดยให้ความร่วมมือ สนับสนุนนโยบายและกิจกรรมต่าง ๆ ทั้งภาครัฐและเอกชน เพื่อประโยชน์ของชุมชนและสังคมโดยรวม
- บริษัทดำเนินการในการให้ความรู้ด้านต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์แก่ประชาชนอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เกิดการพัฒนาอย่างยั่งยืน
- บริษัทคำนึงถึงการให้ประโยชน์จากทรัพยากรธรรมชาติอย่างคุ้มค่า และก่อให้เกิดผลกระทบด้านความเสียหายต่อสังคม สิ่งแวดล้อมให้น้อยที่สุด
- บริษัทสนับสนุนลดการใช้พลังงานและทรัพยากรธรรมชาติ รวมถึงสร้างจิตสำนึกให้แก่พนักงานของบริษัทในการลดการใช้พลังงาน

## 2. การแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน

คณะกรรมการบริษัทเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถแจ้งเบาะแส หรือข้อร้องเรียน (Whistle Blowing) ในการทุจริตประพฤติมิชอบ และการฝ่าฝืนจรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ตัวแทนประกันชีวิต ที่ปรึกษาทางการเงิน หรือบุคคลใด ๆ ที่กระทำการแทนบริษัท

### ช่องทางในการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน

บุคคลใดที่ทราบเบาะแส หรือสงสัยโดยสุจริตว่ามีการกระทำความผิดกฎหมาย การทุจริตประพฤติมิชอบ และการฝ่าฝืนจรรยาบรรณ ไม่ว่าตนเองจะได้รับความเสียหายหรือไม่ก็ตาม สามารถแจ้งเบาะแส หรือข้อร้องเรียนได้ตามช่องทางใดช่องทางหนึ่งดังต่อไปนี้

#### 1. ประธานกรรมการตรวจสอบ

audit\_committee@bangkoklife.com

#### 2. ฝ่ายตรวจสอบ

โทรศัพท์ 0-2777-8233-4 โทรสาร 0-2777-8237 หรือ

auditor@bangkoklife.com

#### 3. สำนักกำกับการปฏิบัติงาน

โทรศัพท์ 0-2777-8861 โทรสาร 0-2777-8605 หรือ

compliance@bangkoklife.com

### วิธีการแจ้งเบาะแส หรือข้อร้องเรียน

ผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียนต้องให้ข้อมูลที่ชัดเจน ได้แก่ ชื่อผู้ร้องเรียน (จะเปิดเผยตนเองหรือไม่ก็ได้) ที่อยู่ หมายเลขโทรศัพท์ วันและเวลา สถานที่ที่เกิดเหตุการณ์ รายละเอียดของเหตุการณ์ หมายเลขโทรศัพท์หรือ E-mail (ถ้ามี) ที่สามารถติดต่อกลับ เพื่อให้ผู้ดำเนินการสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม เพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบ สืบสวนข้อเท็จจริง ทั้งนี้ในปี 2559 ไม่ปรากฏว่ามีข้อร้องเรียนในเรื่องดังกล่าว ข้างต้น

### มาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ร้องเรียน

บริษัทจะปกปิดชื่อ ที่อยู่ หรือข้อมูลใด ๆ ที่สามารถระบุตัวผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ร้องเรียน หากเป็นข้อมูล นอกเหนือจากนี้ บริษัทอาจมีการเปิดเผยเท่าที่จำเป็น โดยคำนึงถึงความปลอดภัย และความเสียหายของ ผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ร้องเรียน หรือผู้ถูกร้องเรียน แหล่งที่มาของข้อมูล หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องเป็นสำคัญ บริษัทจะไม่กระทำการใดอันไม่เป็นธรรมต่อผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ร้องเรียน ไม่ว่าจะโดยการเปลี่ยนแปลง ตำแหน่งงาน ลักษณะงาน สถานที่ทำงาน สัมพักรงาน ชมเช้ ระบบการปฏิบัติงาน เลิกจ้าง หรือกระทำการ อื่นใดที่มีลักษณะเป็นการปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมต่อผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ร้องเรียน หรือผู้ให้ความร่วมมือ ในการตรวจสอบข้อเท็จจริง



### 3. การต่อต้านการทุจริต

- 1) บริษัทได้แสดงเจตนารมณ์เข้าเป็นแนวร่วมของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต และได้การรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Coalition)
- 2) บริษัทมีนโยบายต่อต้านการทุจริตซึ่งได้ปฏิบัติตามกฎหมายของประเทศไทย โดยได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท สรุปสาระสำคัญ ดังนี้ “บริษัทไม่ยอมรับการให้หรือการรับของขวัญ หรือผลประโยชน์อื่นใด ที่มีเจตนาจงใจให้กระทำการใด ๆ เพื่อแสวงหาประโยชน์ที่มิควรได้โดยชอบด้วยกฎหมาย” นอกจากนี้ นโยบายนี้ยังครอบคลุมการห้ามให้หรือรับสินบนทุกรูปแบบ รวมถึงกำหนดให้มีความโปร่งใสในการบริจาคเงินเพื่อการกุศล การให้ของขวัญทางธุรกิจ การให้การสนับสนุนในกิจกรรมใด ๆ เพื่อไม่ให้เป็นการกระทำเพื่อหวังผลประโยชน์อย่างใด ๆ ไม่ว่าจะเป็นกับภาครัฐหรือภาคเอกชน

### หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

#### 1. การเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่อสาธารณชน

บริษัทให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับบริษัทต่อสาธารณชน ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเหตุการณ์ และเป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) โดยบริษัทจะทำการสื่อสารผ่านช่องทางต่าง ๆ ดังนี้

##### 1) สื่ออิเล็กทรอนิกส์ (SET Community Portal) ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

บริษัทเปิดเผยข้อมูลสำคัญ ๆ อย่างเป็นทางการทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านช่องทางนี้เป็นหลัก ตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้ผู้ลงทุน และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถเข้าถึงข้อมูลของบริษัทได้อย่างสะดวก ทัวถึง และเท่าเทียมกัน

##### 2) รายงานประจำปี และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1)

คณะกรรมการจัดให้มีการทำรายงานประจำปี และแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) ของบริษัทที่เปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง และครบถ้วนตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเป็นข้อมูลที่สะท้อนให้เห็นถึงการดำเนินธุรกิจและผลการดำเนินงานในรอบปีที่ผ่านมา

3) เว็บไซต์บริษัท [www.bangkoklife.com](http://www.bangkoklife.com)

คณะกรรมการได้จัดให้มีช่องทางการสื่อสารและเผยแพร่ข้อมูลเกี่ยวกับบริษัทที่ทันเหตุการณ์ผ่านทางเว็บไซต์บริษัททั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และมีการพัฒนาปรับปรุงรูปแบบเว็บไซต์ ให้มีความทันสมัย ง่ายต่อการใช้งาน เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ

4) ช่องทางนักลงทุนสัมพันธ์

คณะกรรมการได้จัดให้มีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations) เพื่อทำหน้าที่ในการให้บริการและเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารความเคลื่อนไหวของบริษัทที่เป็นประโยชน์แก่ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม ทั้งผู้ลงทุนรายย่อย นักลงทุนสถาบัน นักลงทุนทั่วไป นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ผู้จัดการกองทุนทั้งในและต่างประเทศ

ติดต่อนักลงทุนสัมพันธ์

คุณฐิติธรรย์ บุญเสถียรวงศ์

โทรศัพท์ : 0 2777 8672 อีเมล : [ir@bangkoklife.com](mailto:ir@bangkoklife.com)

## 2. การจัดทำงบการเงินและคุณภาพของรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการเป็นผู้รับผิดชอบต่อคุณภาพของงบการเงินและคำอธิบายประกอบที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินของบริษัทจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปของประเทศไทยโดยการเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสม และถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในงบการเงินของบริษัท

ทั้งนี้ ในการรับรองความถูกต้องของรายงานทางการเงิน คณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงินของบริษัทให้มีการจัดทำอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และการมีระบบควบคุมภายในสำหรับกระบวนการรายงานทางการเงินที่พอเพียง

## หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

### 5.1 คณะกรรมการบริษัท

#### 1) โครงสร้างของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ เป็นผู้มีความสำคัญในการกำหนดนโยบายของบริษัท โดยร่วมกับผู้บริหารระดับสูงในการกำหนดนโยบาย การดำเนินธุรกิจ การบริหารความเสี่ยง และวางแผนการดำเนินงานในด้านต่าง ๆ ทั้งระยะสั้นและระยะยาว อีกทั้ง ยังมีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง และการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามแผนที่วางไว้

ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้มีกรรมการไม่น้อยกว่า 5 คน ซึ่งแต่งตั้งและถอดถอนโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยให้ประกอบไปด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และกรรมการอิสระ

การแต่งตั้งกรรมการดำเนินการด้วยความโปร่งใส โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณา คัดเลือกเป็นผู้พิจารณาเสนอต่อคณะกรรมการและหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติและกำหนดให้มีการเปิดเผยประวัติคณะกรรมการ ทั้งนี้บริษัทมีการกำหนดนโยบายให้กรรมการของบริษัทต้องมีอายุไม่เกิน 75 ปี

#### 2) ขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

ให้คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่ ดังต่อไปนี้

1. กำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับบริษัท และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ระวังระมัดระวัง รอบคอบ และรับผิดชอบ
2. กำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ และกลยุทธ์ของบริษัท โดยร่วมกันแสดงความคิดเห็นอย่างเต็มที่ และมีการแสวงหาข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการกำหนดทิศทางของบริษัท
3. ทบทวนและให้ความเห็นชอบกับกลยุทธ์และนโยบายที่สำคัญ รวมถึงวัตถุประสงค์เป้าหมายทางการเงิน และแผนงานของบริษัท พร้อมทั้งกำกับดูแลและติดตามให้ฝ่ายบริหารมีการปฏิบัติตามแผนงานที่กำหนดไว้
4. กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจ ที่ประกอบด้วยหลักการและแนวปฏิบัติที่ดีสำหรับกรรมการ ฝ่ายบริหาร พนักงาน โดยมุ่งสร้างสำนึกความรับผิดชอบต่อสังคมในทางปฏิบัติหน้าที่ สร้างความเข้าใจและให้ยึดถือปฏิบัติตามโดยเคร่งครัด ควบคู่ไปกับข้อบังคับและระเบียบของบริษัท เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

5. จัดให้มีระบบบัญชี การรายงานทางการเงิน และการสอบบัญชีที่มีความน่าเชื่อถือ รวมทั้งดูแลให้มีกระบวนการในการประเมินความเหมาะสมของการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
6. พิจารณาถึงปัจจัยเสี่ยงสำคัญที่อาจเกิดขึ้น และกำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างครบถ้วนและครอบคลุม กำกับดูแลให้ผู้บริหารมีระบบหรือกระบวนการที่มีประสิทธิภาพในการบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงการแสวงหาโอกาสทางธุรกิจที่อาจเกิดขึ้นจากความเสี่ยงดังกล่าว ตลอดจนจัดให้มีการควบคุมภายในที่เพียงพอและมีประสิทธิผล
7. สอดส่องดูแลและจัดการแก้ไขปัญหาค่าความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยมุ่งเน้นให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียโดยรวม
8. จัดให้มีช่องทางในการสื่อสารกับผู้ถือหุ้นแต่ละกลุ่มอย่างเหมาะสม และกำกับดูแลการเปิดเผยข้อมูล เพื่อให้มั่นใจว่ามีความถูกต้อง ชัดเจน โปร่งใส น่าเชื่อถือ และมีมาตรฐานสูงสุด
9. ประเมินผลงานและทบทวนการปฏิบัติหน้าที่ของตนเอง และของกรรมการผู้จัดการใหญ่อย่างสม่ำเสมอ
10. จัดให้มีระบบหรือกลไกการกำหนดค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูงของบริษัทที่เหมาะสม สอดคล้องกับผลการดำเนินงาน เพื่อก่อให้เกิดแรงจูงใจทั้งในระยะสั้นและระยะยาว
11. เป็นผู้นำและเป็นแบบอย่างในการปฏิบัติงานที่ดี มีจรรยาบรรณ สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท
12. จัดให้มีระบบการคัดสรรบุคลากรที่จะเข้ามารับผิดชอบในตำแหน่งบริหารที่สำคัญทุกระดับอย่างเหมาะสม และมีกระบวนการสรรหาที่โปร่งใส เป็นธรรม
13. เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการและการประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่ในกรณีที่มีเหตุสุดวิสัย โดยกรรมการที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมจะต้องแจ้งให้ประธานกรรมการหรือเลขานุการคณะกรรมการทราบล่วงหน้าก่อนการประชุม
14. พัฒนาความรู้ความสามารถในการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง เข้าอบรมหรือเข้าร่วมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ

### 3) บทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการ

ให้ประธานกรรมการมีหน้าที่ ดังต่อไปนี้

1. พิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัทร่วมกับกรรมการผู้จัดการใหญ่ และดูแลให้กรรมการบริษัทได้รับข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และทันเหตุการณ์ก่อนการประชุมเพื่อให้กรรมการบริษัทสามารถตัดสินใจได้อย่างเหมาะสม
2. เป็นผู้นำคณะกรรมการบริษัท และเป็นประธานในการประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระ ข้อบังคับของบริษัทและกฎหมาย ภายใต้การจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอ และส่งเสริมให้กรรมการบริษัททุกท่านในการอภิปราย แลกเปลี่ยนข้อคิดเห็น โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย รวมทั้งมีการสรุปมติที่ประชุมเพื่อดำเนินการต่ออย่างชัดเจน
3. เป็นผู้นำในการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามระเบียบวาระ ข้อบังคับของบริษัท และกฎหมาย โดยจัดสรรเวลาให้เหมาะสม รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นอย่างเท่าเทียมกันและดูแลให้มีการตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสมและโปร่งใส
4. สนับสนุนและเป็นแบบอย่างที่ดีในการปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาลและจรรยาบรรณของบริษัท
5. เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างคณะกรรมการบริษัทกับฝ่ายจัดการ และสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการผู้จัดการใหญ่และฝ่ายจัดการตามนโยบายของบริษัท
6. กำกับดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและการจัดการอย่างโปร่งใสในกรณีที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
7. กำกับดูแลให้คณะกรรมการบริษัทมีโครงสร้างและองค์ประกอบที่เหมาะสม
8. กำกับดูแลให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทโดยรวม คณะกรรมการชุดย่อย และกรรมการบริษัทแต่ละคน เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและเกิดประสิทธิผล
9. กำกับดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทโดยรวม กรรมการบริษัท รายบุคคล ประธานกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อนำผลไปพัฒนาและปรับปรุงในการปฏิบัติหน้าที่ และเสริมสร้างความรู้ความสามารถของกรรมการ

#### 4) อำนาจอนุมัติของกรรมการบริษัท

กรรมการบริษัทมีอำนาจอนุมัติเรื่องต่าง ๆ ของบริษัทตามขอบเขตหน้าที่ที่กำหนดโดยกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัท กฎบัตรคณะกรรมการบริษัท และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งรวมถึงการกำหนดและ ทบทวนวิสัยทัศน์ นโยบาย กลยุทธ์ในการดำเนินงาน แผนหลักในการดำเนินงาน แผนงบประมาณ และแผนการดำเนินธุรกิจประจำปี แผนธุรกิจระยะปานกลาง การกำหนดเป้าหมาย การติดตาม และ การประเมินผลการดำเนินงานโดยเทียบกับแผนที่ได้กำหนดไว้ก่อนแล้ว และการดูแลรายจ่ายลงทุน (Capital Expenditure) และการเข้าร่วมลงทุน

#### 5) การประชุมของคณะกรรมการบริษัท

กรรมการบริษัทต้องเข้าประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างสม่ำเสมอ เพื่อรับทราบและร่วมกัน ตัดสินใจในการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยมีการจัดประชุมอย่างน้อย 6 ครั้งต่อปี แต่ครั้งจะมีการ กำหนดวาระการประชุมล่วงหน้าไว้ชัดเจน และอาจมีการประชุมครั้งพิเศษเพิ่มเติมเพื่อพิจารณาเรื่องที่ มีความสำคัญเร่งด่วน

ในการพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ประธานกรรมการ ซึ่งทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมได้จัดสรรเวลาใน การประชุมอย่างเพียงพอ และเปิดโอกาสให้กรรมการแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ ทั้งนี้ การลงมติ ในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทให้ถือมติของเสียงข้างมาก โดยให้กรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งเสียง และกรรมการที่มีส่วนได้เสียจะไม่เข้าร่วมประชุม และไม่ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น หาก คะแนนเสียงเท่ากัน ประธานในที่ประชุมจะออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย เพื่อความเป็นอิสระใน การอภิปรายปัญหาเกี่ยวกับการจัดการ เว้นแต่ในบางวาระที่ฝ่ายจัดการได้เข้าร่วมประชุม เพื่อให้ ข้อมูลที่เป็นประโยชน์เพิ่มเติม

#### 6) การแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ

บริษัทได้แบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการกับฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน โดยกรรมการทำหน้าที่ในการกำหนดนโยบายและกำกับดูแลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการในระดับ นโยบาย ขณะที่ฝ่ายจัดการทำหน้าที่บริหารงานในด้านต่าง ๆ ให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด ดังนั้น ประธานกรรมการ และกรรมการผู้จัดการใหญ่จึงเป็นบุคคลคนละคนกัน โดยทั้งสองตำแหน่งต้องผ่าน การคัดเลือกจากคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้ได้บุคคลที่เหมาะสมที่สุด

ประธานกรรมการไม่ได้เป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร และไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานของ บริษัท เพื่อให้แบ่งแยกหน้าที่ระหว่างการกำกับดูแลเชิงนโยบายในภาพรวมของบริษัทกับการ บริหารงานได้อย่างชัดเจน

## 7) การสรรหากรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนมีหน้าที่สรรหาบุคคลผู้ทรงคุณวุฒิเป็นกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระ หรือในกรณีอื่น ๆ เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาคัดเลือกบุคคลที่จะได้รับการเสนอชื่อเข้ารับการเลือกตั้ง โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนคัดเลือกบุคคลจากผู้ทรงคุณวุฒิและความเชี่ยวชาญจากหลาย ๆ อาชีพ มีภาวะผู้นำวิสัยทัศน์กว้างไกล เป็นผู้มีความซื่อสัตย์สุจริต มีประวัติการทำงานโปร่งใส รวมทั้งมีความสามารถในการแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระ อีกทั้ง มีการกำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการสรรหาโดยพิจารณาจากความรู้ ความชำนาญที่จำเป็นแต่ยังขาดอยู่ในคณะกรรมการ

## 8) การประเมินผลการปฏิบัติงานและการพัฒนาความรู้

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดให้มีการจัดทำแบบประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดเป็นประจำทุกปี ทั้งในรูปแบบของการประเมินรายบุคคลซึ่งกรรมการแต่ละท่านเป็นผู้ประเมิน และการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยในแบบรายคณะ ซึ่งรวมถึงการประเมินการทำหน้าที่ของประธานกรรมการ เพื่อให้กรรมการแต่ละท่านได้มีโอกาสประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานกรรมการ เนื่องจากท่านเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายและกำกับดูแลกิจการ โดยผลการประเมินจะถูกนำมาใช้ในการวิเคราะห์และหาข้อสรุปเพื่อกำหนดมาตรการในการพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยต่อไป นอกจากนี้บริษัทยังสนับสนุนให้คณะกรรมการได้ศึกษาและเข้าอบรมหลักสูตรต่าง ๆ ทั้งของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และสถาบันอื่น ๆ เพื่อเพิ่มพูนความรู้ความเข้าใจถึงหลักการของการกำกับกิจการที่ดี พร้อมทั้งมีการเชิญวิทยากรภายนอกให้มาบรรยายและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นกับคณะกรรมการเป็นประจำทุกปี เพื่อการพัฒนาและแลกเปลี่ยนวิสัยทัศน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพ

## 9) คำตอบแทนคณะกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนกำหนดคำตอบแทนที่เหมาะสมแก่คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย โดยพิจารณาเปรียบเทียบกับการจ่ายคำตอบแทนกรรมการของบริษัทชั้นนำในตลาดหลักทรัพย์ และในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน ตลอดจนผลการดำเนินงานของบริษัท และมีการเสนอขออนุมัติที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อจ่ายคำตอบแทนให้แก่คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ

## 10) เลขานุการบริษัท

เลขานุการบริษัททำหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับต่าง ๆ ตลอดจนบรรษัทภิบาลที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ ดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการ และจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้น อีกทั้งติดตามและประสานงานให้บริษัทปฏิบัติตามมติคณะกรรมการและมติประชุมผู้ถือหุ้น และดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลรายงานสารสนเทศของบริษัทตามระเบียบและข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

## 5.2 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย จำนวน 6 คณะ เพื่อปฏิบัติหน้าที่เฉพาะเรื่องและเสนอเรื่องให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาหรือรับทราบองค์ประกอบและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ มีดังนี้

### 1) คณะกรรมการตรวจสอบ

ประกอบด้วยกรรมการบริษัทที่เป็นกรรมการอิสระไม่ต่ำกว่า 3 ท่าน โดยกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 ท่าน มีความรู้ความเข้าใจ และมีประสบการณ์การทำงานด้านบัญชี หรือการเงินที่เป็นที่ยอมรับ โดยทำหน้าที่สอบทานการดำเนินงานให้ถูกต้องตามนโยบายและระเบียบข้อบังคับ ตลอดจนกฎหมาย ระเบียบปฏิบัติ และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล ส่งเสริมให้พัฒนาระบบรายงานทางการเงินและบัญชีให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล รวมทั้งสอบทานให้มีระบบการควบคุมภายใน ระบบตรวจสอบภายใน และระบบบริหารความเสี่ยงที่รัดกุม เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ โดยคณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่และแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ

ทั้งนี้ ฝ่ายตรวจสอบและสำนักกำกับการปฏิบัติงานเป็นหน่วยปฏิบัติงานที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ในขณะเดียวกัน คณะกรรมการตรวจสอบจะมีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อขอความเห็นจากผู้สอบบัญชีในเรื่องต่าง ๆ

### 2) คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการบริษัท มีอำนาจหน้าที่ในการบริหารกิจการของบริษัทตามที่คณะกรรมการมอบหมาย ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ มติที่ประชุม ผู้ถือหุ้น นโยบาย หรือคำสั่งใด ๆ ที่คณะกรรมการกำหนด และมีอำนาจอนุมัติและ/หรือเห็นชอบแก่การดำเนินการใด ๆ อันจำเป็นต่อการบริหารกิจการของบริษัท อีกทั้ง มีหน้าที่พิจารณากลับกรองข้อพิจารณาต่าง ๆ ที่จะมีการนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติและ/หรือพิจารณาให้ความเห็นชอบ



### 3) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูง อย่างน้อย 5 คน ซึ่งล้วนแล้วแต่เป็นผู้มีความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่กำหนดกรอบนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงรวม และติดตามกำกับดูแลความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลของระบบการบริหารความเสี่ยงรวม ตามนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด

### 4) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนประกอบด้วยกรรมการบริษัท โดยกรรมการทุกคนไม่เป็นผู้บริหาร และประธานคณะกรรมการเป็นกรรมการอิสระ ทำหน้าที่พิจารณาสรรหาผู้ที่สมควรได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท กรรมการผู้จัดการใหญ่ และรองผู้จัดการใหญ่ ในกรณีครบวาระลาออก หรือพ้นสภาพในทุกรณี นอกจากนั้น มีหน้าที่กำหนด และทบทวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น ๆ ของคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงที่สูงกว่าหรือเทียบเท่ารองผู้จัดการใหญ่ ให้มีความเหมาะสมกับอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบต่อองค์กร

### 5) คณะกรรมการลงทุน

คณะกรรมการลงทุนประกอบด้วยกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงจากสายลงทุน จำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน ซึ่งกรรมการทุกท่านในคณะนี้ล้วนแล้วแต่เป็นผู้มีความรู้เรื่องการลงทุนและธุรกิจประกันชีวิต และการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุน คณะกรรมการลงทุน มีหน้าที่กำหนดนโยบายการลงทุน นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวมที่เกิดจากการลงทุน พิจารณออนุมัติแผนการลงทุน และติดตามและกำกับดูแลการลงทุนให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้อนุมัติต่อไป

### 6) คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีประกอบด้วยกรรมการบริษัท และผู้บริหารระดับสูง ซึ่งกรรมการคณะนี้เป็นผู้มีความรู้ความเข้าใจในธุรกิจประกันชีวิต และหลักการของการกำกับกิจการเป็นอย่างดี คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีมีหน้าที่เสนอโยบาย คำแนะนำ แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี ต่อคณะกรรมการบริษัท ติดตามดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และส่งเสริมการเผยแพร่ค่านิยมด้านจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจให้เป็นที่ยอมรับในระดับ

### 5.3 ฝ่ายบริหาร

#### 1) โครงสร้างของคณะผู้บริหาร

คณะผู้บริหารของบริษัทประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูง ได้แก่ กรรมการผู้จัดการใหญ่ รองผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารสายงาน โดยมีกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นประธานของคณะผู้บริหาร และเป็นผู้นำบริษัท

#### 2) การดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของผู้บริหารระดับสูงของบริษัท

1. บริษัทไม่ขัดข้องในกรณีที่ผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมเป็นกรรมการในองค์กรที่ไม่แสวงหากำไร หรือ องค์กรภาคเอกชนที่ตั้งขึ้นเพื่อประโยชน์ส่วนรวม
2. บริษัทไม่ขัดข้องในกรณีที่ผู้บริหารเข้าร่วมเป็นกรรมการในองค์การภายนอกที่ตั้งขึ้นเพื่อการค้า และไม่ขัดกับผลประโยชน์ของบริษัท และผู้บริหารไม่ใช้เวลาเกินความเหมาะสมจนเป็นผลเสียแก่บริษัท
3. กรรมการผู้จัดการใหญ่ต้องไม่ดำรงตำแหน่งใด ๆ ในบริษัทจดทะเบียนหรือไม่จดทะเบียนที่ประกอบธุรกิจที่แข่งขันกับบริษัท

#### 3) การสรรหาผู้บริหารระดับสูง

บริษัทมีกระบวนการคัดเลือกบุคลากรที่จะเข้ามารับผิดชอบในตำแหน่งงานบริหารที่สำคัญทุกระดับให้เป็นไปอย่างเหมาะสมและโปร่งใส เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทได้ผู้บริหารที่มีความเป็นมืออาชีพและสามารถบริหารงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

#### 4) การประเมินผลและค่าตอบแทนกรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูง

ค่าตอบแทนกรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูงประกอบด้วยเงินเดือนและโบนัสประจำปี ที่พิจารณาจาก

1. หน้าที่ความรับผิดชอบ ผลการดำเนินงานทางธุรกิจของบริษัท การดำเนินงานตามนโยบายที่ได้รับจากคณะกรรมการ การบริหารงานภายใต้สภาพการณ์เศรษฐกิจและสังคม ความสามารถในการพัฒนาธุรกิจ รวมถึงการปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงานให้ดีขึ้นในแต่ละปี
2. การเปรียบเทียบการจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูงในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน รวมถึงความสอดคล้องกับแนวทางการเติบโตของผลกำไร และมูลค่าธุรกิจของบริษัท

## แนวทางปฏิบัติตามหลักจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจ

### 1. การเคารพต่อกฎหมาย

การดำเนินงานของบริษัทต้องอยู่ภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมาย และดำรงไว้ซึ่งสัมพันธภาพที่ดีกับเจ้าหน้าที่ของหน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัท การปฏิบัติตามกฎหมายและระเบียบกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ถือเป็นเรื่องสำคัญในการประกอบกิจการพนักงานทุกคนควรเคารพต่อกฎหมายเพื่อความเป็นระเบียบและความสงบของสังคม

### 2. การเคารพต่อสิทธิของบุคคลและการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทสนับสนุนให้พนักงานทุกคนยึดมั่นในสิทธิ เสรีภาพ และหน้าที่ตามที่รัฐธรรมนูญกำหนด ตลอดจนเคารพต่อสิทธิของบุคคลอื่นทั้งในองค์กรและในสังคมตามหลักสิทธิมนุษยชน และไม่กระทำการใดที่เป็นการล่วงละเมิดสิทธิผู้อื่น ไม่กลั่นแกล้งหรือข่มเหงผู้อื่น รวมถึงการไม่ล่วงละเมิดทางเพศ นอกจากนั้นต้องปฏิบัติต่อบุคคลอื่นอย่างเท่าเทียมกัน

### 3. การดำเนินการด้านการเมือง

บริษัทสนับสนุนการปกครองในระบอบประชาธิปไตยอันมีพระมหากษัตริย์ทรงเป็นประมุข บริษัทเป็นองค์กรที่เป็นกลางทางการเมืองและเคารพต่อสิทธิเสรีภาพในการแสดงความคิดเห็นทางการเมืองของพนักงาน การตัดสินใจของพนักงานที่จะเข้าไปมีส่วนร่วมทางการเมืองโดยการอุทิศเวลาส่วนตัวนอกเวลาทำงานสามารถกระทำได้และให้ถือว่าการดำเนินการทั้งหมดเป็นการตัดสินใจโดยส่วนตัวของพนักงานผู้นั้นเอง

### 4. ความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการมีส่วนได้เสีย

พนักงานของบริษัทต้องปฏิบัติงานด้วยความถูกต้องโดยคำนึงถึงประโยชน์ของบริษัทเป็นสำคัญ ไม่แสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัวที่ขัดแย้งกับผลประโยชน์บริษัท พึงหลีกเลี่ยงการมีส่วนได้เสียของตนเองกับงานที่ต้องปฏิบัติตามหน้าที่ พนักงานต้องไม่ยอมให้เหตุผลในส่วนของตนเอง หรือบุคคลในครอบครัวของตนมีอิทธิพลต่อการตัดสินใจที่ทำให้เบี่ยงเบนไปจากหลักการข้างต้น

### 5. การรักษาข้อมูลและการใช้ข้อมูลบริษัท

พนักงานทุกคนของบริษัทมีหน้าที่ในการเก็บรักษาข้อมูลความลับจากการประกอบธุรกิจของบริษัท พึงงดเว้นการสื่อสารข้อมูลบริษัทที่เป็นความลับและเป็นข้อมูลที่ยังไม่ได้เผยแพร่ต่อสาธารณะซึ่งหากมีการเปิดเผยจะทำให้เกิดผลกระทบร้ายแรงต่อบริษัทไม่ว่าด้วยวาจาหรือลายลักษณ์อักษร รวมถึงข้อมูลส่วนตัวของพนักงาน

### 6. การแข่งขันทางการค้า

บริษัทประกอบธุรกิจโดยคำนึงถึงจริยธรรมความเสมอภาคและความซื่อสัตย์ในการดำเนินธุรกิจ สนับสนุนการแข่งขันที่เป็นธรรมและไม่ใช้วิธีการใด ๆ ที่ไม่ถูกต้องปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้า

## 7. ลูกค้า/ผู้ถือกรมธรรม์

บริษัทมีความมุ่งมั่นในการสร้างความมั่นคงทางการเงินให้กับลูกค้าด้วยการปกป้องคุณค่าชีวิต พร้อมทั้งให้คำแนะนำด้านการวางแผนการเงินอย่างรอบด้าน แนะนำผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพแก่ลูกค้าและครอบครัว ด้วยการบริการที่ประทับใจผ่านที่ปรึกษาทางการเงิน ตัวแทนประกันชีวิต คู่ค้า และพนักงาน เพื่อให้ลูกค้าได้มีหลักประกันและมีการเสริมสร้างฐานะควบคู่กันไป ทำให้มีความพร้อมในการดำเนินชีวิตได้อย่างมั่นคงและมีความสุขอย่างยั่งยืน

## 8. ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทมุ่งมั่นที่จะมีส่วนร่วมในการพัฒนาและส่งเสริมกิจกรรมทางสังคม การรักษาสีเขียวและพัฒนาคุณภาพชีวิตของคนในชุมชน ตามหลักการพัฒนาที่ยั่งยืนเพื่อให้อยู่ร่วมกันอย่างมีความสุขปลูกฝังจิตสำนึกในเรื่องความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมตลอดจนการลดการใช้พลังงาน พนักงานพึงตระหนักถึงความสำคัญของการปฏิบัติตนให้เกิดประโยชน์ต่อสังคมในการมีส่วนร่วมในกิจกรรมต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง

## 9. พนักงาน

พนักงานของบริษัทถือเป็นทรัพยากรบุคคลที่มีคุณค่าและมีความสำคัญในการดำเนินธุรกิจของบริษัท บริษัทจึงต้องปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนด้วยความเสมอภาคไม่เลือกปฏิบัติ และเคารพในความเป็นพนักงาน โดยบริษัทจ่ายค่าตอบแทนจัดหาสวัสดิการที่ดีและเหมาะสมเพื่อเป็นการตอบแทนให้แก่พนักงานรวมทั้งส่งเสริมให้พนักงานเกิดการพัฒนาตนเองและเรียนรู้จะทำให้เกิดความก้าวหน้าในหน้าที่การงาน นอกจากนั้นพนักงานยังต้องปฏิบัติงานตามหน้าที่อย่างสุดความสามารถ มีความขยันและกระตือรือร้นอยู่เสมอ

## 10. การรับหรือการให้ของขวัญ

บริษัทมุ่งมั่นในการสร้างความสัมพันธ์ที่ดี และยั่งยืนกับลูกค้า คู่ค้า และผู้ทำ ธุรกิจร่วมกับบริษัทภาพลักษณ์ที่ดีย่อมเป็นรากฐานสำคัญ สำหรับการสร้างความสัมพันธ์ดังกล่าว ดังนั้น การรับหรือการให้ทรัพย์สิน สิ่งของเพื่อเป็นของขวัญอันเป็นการให้ตามประเพณีสามารถกระทำได้ แต่ก็ควรระมัดระวังการรับหรือการให้ที่ไม่เหมาะสมซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการตัดสินใจทางธุรกิจของพนักงานในนามบริษัท อย่างไรก็ตามบริษัทไม่ประสงค์ให้พนักงานรับของขวัญที่มีมูลค่าสูงหรือเป็นกรณีที่เกิดภาพลักษณ์ของการเกื้อหนุน หรือการมีพันธะต่อกันและอาจเข้าข่ายในลักษณะของการรับสินบน

## 11. ความปลอดภัยและสุขอนามัย

บริษัทให้ความสำคัญในด้านความปลอดภัยและสุขอนามัยของพนักงานและสังคมอย่างต่อเนื่อง รวมถึงปลูกจิตสำนึกด้านความปลอดภัยและสุขอนามัยแก่พนักงานและสังคมโดยจัดให้มีระบบป้องกันและระงับอัคคีภัยในสถานประกอบการเกี่ยวกับการจัดอุปกรณ์ดับเพลิง การเก็บรักษาวัตถุไวไฟ และวัตถุระเบิด การป้องกันฟ้าผ่า การติดตั้งระบบสัญญาณแจ้งเหตุเพลิงไหม้ การจัดซ้อมหนีไฟ โดยมีวิทยากรผู้เชี่ยวชาญทางด้านการป้องกันภัยดูแลระหว่างการฝึกซ้อม

## 12. ทรัพย์สินทางปัญญา

บริษัทมีนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ โดยมีการกำหนดห้ามมิให้มีการติดตั้งหรือนำ หรือใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ อันเป็นการละเมิดลิขสิทธิ์ของผู้อื่นกับเครื่องคอมพิวเตอร์ของบริษัท และห้ามนำโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ละเมิดลิขสิทธิ์ของผู้อื่นมาใช้เกี่ยวกับงานของบริษัท

## 13. การสื่อสาร

การสื่อสารของบริษัทไม่ว่าจะเป็นการสื่อสารผ่านช่องทางสื่อสิ่งพิมพ์ วิทยุ โทรทัศน์ อินเทอร์เน็ต หรือช่องทางการสื่อสารอื่นต้องเป็นการสื่อสารที่เป็นความจริง มีความเข้าใจง่ายและชัดเจน โดยละเว้นการสื่อสารที่เป็นเท็จ หรือที่อาจก่อให้เกิดการเข้าใจผิด หรือการให้ข่าวสารต่อสื่อมวลชนที่บิดเบือน หรือให้ร้ายป้ายสีคู่แข่งอย่างไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม

## 9.2 คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย

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

### กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

กรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันบริษัท ณ สิ้นปี 2559 มีจำนวน 5 ท่าน ประกอบด้วย นายศิริ การเจริญดี, นางสาวิตี รมยะรูป, นายพนัส ธีรวิชัยกุล, นายยุธิธิ ฮอนด้า และ นางคมคาย ฐุสรานนท์ สองคนลงลายมือชื่อร่วมกัน

## คณะกรรมการ

### **ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการ**

โปรดศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2559 ของบริษัท (แบบ 56-1 ) หน้า 63-65

### **การทำหน้าที่ของคณะกรรมการในปีที่ผ่านมา**

ใน 1 ปีที่ผ่านมา คณะกรรมการได้กำหนดกลยุทธ์ ทิศทาง นโยบาย แผนงาน เป้าหมายและภารกิจของบริษัท รวมทั้งติดตามผลการดำเนินงานให้เป็นไปตามแผนงาน และงบประมาณอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทมีการจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ บรรลุเป้าหมายที่กำหนดไว้ มีการบริหารงานที่มีความโปร่งใส เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี รวมถึงมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมอยู่ภายใต้กรอบกฎหมาย และนโยบายที่ได้รับจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวัง คำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท และมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น และต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

### **การฝึกอบรมของคณะกรรมการ**

บริษัทสนับสนุนให้กรรมการแต่ละท่านได้ศึกษาและเข้ารับการอบรมเพื่อเพิ่มพูนความรู้ในด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ ในฐานะกรรมการ และ/หรือ กรรมการชุดย่อย อย่างต่อเนื่อง ซึ่งในปี 2559 นี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้เข้าร่วมสัมมนาคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทประกันภัย 2559 ซึ่งจัดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) นอกจากนี้บริษัทยังจัดให้มีผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาบรรยายให้ความรู้ แบ่งปันประสบการณ์กับคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยได้รับเกียรติจากผู้ทรงคุณวุฒิภายนอก ได้บรรยายในหัวข้อ “การเปลี่ยนแปลงพื้นฐานเศรษฐกิจภายใต้ New Normal Paradigm” และ “วิวัฒนาการของธุรกิจประกันชีวิต ภายใต้ New Normal Paradigm และบทบาทของคณะกรรมการบริษัท”

ปัจจุบันมีกรรมการบริษัท ที่ผ่านการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่ของกรรมการ ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) จำนวน 8 ท่าน จากกรรมการทั้งหมด 14 ท่าน โดยมีรายละเอียดแต่ละท่าน สรุปดังนี้

ลำดับ ที่	รายชื่อ	ตำแหน่ง	หลักสูตร			
			DCP	DAP	ACP	DCPU
1	ดร. ศิริ การเจริญดี	กรรมการอิสระ	รุ่น 60/2548	รุ่น 4/2546	รุ่น 6/2548	-
2	นายสุนทร อรุณานนท์ชัย	กรรมการอิสระ	รุ่น 98/2551	รุ่น 4/2548	-	-
3	นายประพันธ์ อัสวารี	กรรมการอิสระ	รุ่น 101/2551	-	รุ่น 21/2550	-
4	นายพนัส ธีรวิชัยกุล	กรรมการ	รุ่น 129/2553	-	-	-
5	นางสาวพจณี คงคาลัย	กรรมการ	รุ่น 198/2557	-	-	-
6	นางสาวศิริ รมยะรูป	กรรมการ	รุ่น 176/2556	-	-	-
7	นางประไพวรรณ ลิ้มทรง	กรรมการ	รุ่น 80/2549	-	-	-
8	นางคมคาย ฐุสรานนท์	กรรมการ	รุ่น 26/2556	-	-	รุ่น 3/2558

หมายเหตุ :

\*DCP : Director Certification Program

\*DAP : Director Accreditation Program

\*ACP : Audit Committee Program

\*DCPU : Director Certification Program Update

### คณะกรรมการบริหาร

โครงสร้างคณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วยกรรมการทั้งหมด 5 ท่าน ซึ่งลาออกแต่ยังไม่ได้แต่งตั้งทดแทน 1 ท่าน จึงเหลือกรรมการบริหาร ณ สิ้นปี 2559 จำนวน 4 ท่าน โดยมีการประชุมจำนวน 11 ครั้ง และมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนการเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่จัดประชุม
1	นายเชิดชู ไสภณพนิต *	ประธานกรรมการบริหาร	5/11
2	ดร. ศิริ การเจริญดี	กรรมการบริหาร	11/11
3	นางสาวศิริ รมยะรูป	กรรมการบริหาร	9/11
4	นายยูธิธิ สอนด้า	กรรมการบริหาร	8/11
5	นางคมคาย ฐุสรานนท์	กรรมการบริหาร	5/11
6	นายทาเคชิ ฟูคุตะ *	กรรมการบริหาร	3/11
7	นายชิน ไสภณพนิต *	กรรมการบริหาร	5/11

หมายเหตุ : \* นายเชิดชู ไสภณพนิต ลาออกจากการเป็นกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 29 พฤศจิกายน 2559

\* นายชิน ไสภณพนิต ลาออกจากการเป็นกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2559

โดยมีคุณคมคาย ฐุสรานนท์ เข้ารับตำแหน่งกรรมการบริหาร

\* นายทาเคชิ ฟูคุตะ ออกตามวาระ เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2559 โดยมี นายยูธิธิ สอนด้า เข้ารับตำแหน่งกรรมการบริหารแทน

โดยมี นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายการลงทุน ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริหาร

## ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

โปรดศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2559 ของบริษัท (แบบ 56-1 ) หน้า 68

## การทำหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารในปีที่ผ่านมา

ในปี 2559 คณะกรรมการบริหารมีการประชุม รวม 11 ครั้ง เพื่อควบคุมและติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทในด้านต่าง ๆ รวมถึงพิจารณาอนุมัติธุรกรรมที่มีความสำคัญตามอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ นอกจากนี้ ยังช่วยพิจารณากลับกรองเรื่องต่าง ๆ ที่มีความสำคัญต่อกลยุทธ์การดำเนินงาน การจัดสรรงบประมาณ และทรัพยากรต่าง ๆ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาอนุมัติ

## คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ประกอบด้วยกรรมการและผู้บริหารทั้งหมด 6 ท่าน โดยมีการประชุมจำนวน 3 ครั้ง มีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนการเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่จัดประชุม
1	นายประพันธ์ อัสวารี	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	1/3
2	นางคมคาย ฐธรรานนท์	กรรมการบริหารความเสี่ยง	3/3
3	นายยูอิชิ ฮอนด้า	กรรมการบริหารความเสี่ยง	1/3
4	นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล	กรรมการบริหารความเสี่ยง	3/3
5	นายเรืองศักดิ์ ปัญญาบดีกุล	กรรมการบริหารความเสี่ยง	2/3
6	นางสาวจาวรรณ ลิ้มคุณธรรมโม	กรรมการบริหารความเสี่ยง	3/3
7	นายทาเคชิ ฟูกูตะ *	กรรมการบริหารความเสี่ยง	1/3

หมายเหตุ : \* นายทาเคชิ ฟูกูตะ ออกตามวาระ เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2559 โดยมี นายยูอิชิ ฮอนด้า เข้ารับตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยงแทน

โดยมี นางศศิธร จิตติภักย์แก้ว ผู้อำนวยการ ฝ่ายบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

## ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

โปรดศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2559 ของบริษัท (แบบ 56-1 ) หน้า 68



### การทำหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในปีที่ผ่านมา

ในปี 2559 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้ทำหน้าที่ประเมินและติดตามความเสี่ยงหลักของบริษัทที่อาจกระทบต่อระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ทั้งนี้ ได้มอบหมายให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ประเมินและจัดทำแบบประเมินความเสี่ยงด้วยตนเอง ตามโครงสร้างขององค์กร อีกทั้งติดตามและทบทวนการดำเนินงานตามแผนบริหารจัดการความเสี่ยงภายใต้นโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้ ส่งเสริมความรู้และการปลูกฝังเกี่ยวกับวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Culture) โดยการจัดทำแบบประเมินความเสี่ยงของแต่ละหน่วยงาน เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาอนุมัติ

### คณะกรรมการตรวจสอบ

ประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งหมด 3 คน ซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 28/2551 รวมถึงมีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในฐานะกรรมการตรวจสอบ โดยจัดให้มีการประชุม 4 ครั้งเป็นอย่างน้อยใน 1 ปี ซึ่งในปี 2559 มีการจัดประชุมทั้งหมด 6 ครั้ง โดยมีรายชื่อดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนการเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่จัดประชุม
1	นายสุนทร อรุณานนท์ชัย	ประธานกรรมการตรวจสอบ	6/6
2	นายประพันธ์ อัสวารี*	กรรมการตรวจสอบ	2/6
3	รศ. ดำรงค์ ทวีแสงสกุลไทย	กรรมการตรวจสอบ	6/6
4	นางคมคาย ฐิตวานนท์ **	กรรมการตรวจสอบ	3/6

หมายเหตุ : \* นายประพันธ์ อัสวารี เป็นกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของบริษัท

\*\* นายประพันธ์ อัสวารี เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2559 แทน นางคมคาย ฐิตวานนท์ ที่ลาออก

โดยมีนายประธาน ขจิตวิวัฒน์ ผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบ ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

### ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

โปรดศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2559 ของบริษัท (แบบ 56-1 ) หน้า 69

## การทำหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในปีที่ผ่านมา

ในปี 2559 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวมทั้งสิ้นจำนวน 6 ครั้ง มีกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมประชุมครบถ้วนทุกครั้ง มีการร่วมประชุมกับผู้บริหาร ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชี เพื่อร่วมเสนอข้อมูลหารือ และแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นในวาระที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ การสอบทานงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี การสอบทานระบบการควบคุมภายใน การสอบทานให้บริษัทมีระบบการตรวจสอบภายในที่มีความเหมาะสม สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท นอกจากนี้ ยังทำหน้าที่คัดเลือก เสนอแต่งตั้งและเสนอคำตอบแทนผู้สอบบัญชี และสอบทานให้ความเห็นต่อการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาอนุมัติ

## คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

ประกอบด้วยกรรมการทั้งหมด 4 คน โดยการจัดให้มีการประชุมสม่ำเสมอ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ซึ่งในปี 2559 มีการจัดประชุมทั้งหมด 10 ครั้ง โดยมีรายนามดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนการเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่จัดประชุม
1	ดร.ศิริ การเจริญดี	ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	10/10
2	นายยูธิติ ฮอนด้า	กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	7/10
3	นายพนัส ธีรวิชัยกุล	กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	7/10
4	นางรัชนี นพเมือง	กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	9/10
5	นายชัย ไสภณพนิช*	กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	2/10
6	นายทาเคชิ ฟูกูตะ*	กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	3/10

หมายเหตุ : \* นายพนัส ธีรวิชัยกุล เข้าดำรงตำแหน่งกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2559 แทน นายชัย ไสภณพนิช ที่ลาออก  
\* นายทาเคชิ ฟูกูตะ ครบกำหนดออกตามวาระ เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2559

โดยมีนางอุษณีย์ สุนทโรทก ผู้อำนวยการ ฝ่ายบริหารทรัพยากรบุคคล ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

## ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

โปรดศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2559 ของบริษัท (แบบ 56-1 ) หน้า 68

### การทำหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนปีที่ผ่านมา

ในปี 2559 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายและข้อบ่งชี้ตามอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ โดยได้จัดให้มีการประชุมทั้งหมด 10 ครั้ง เพื่อพิจารณาเรื่องสำคัญตามหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย ได้แก่ การสรรหากรรมการบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับข้อกำหนดของทางการ จัดทำระบบการประเมินผลเพื่อกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการ และกรรมการผู้จัดการใหญ่ พิจารณากลั่นกรองค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อย ซึ่งประกอบด้วยค่าเบี้ยประชุมและค่าบำเหน็จ และจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองของกรรมการ และกรรมการชุดย่อยประจำปี 2559

### คณะกรรมการลงทุน

ประกอบด้วยกรรมการและผู้บริหารทั้งหมด 3 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 ไสภณพนิช *	ประธานคณะกรรมการลงทุน	5/11
2	ดร.ศิริ การเจริญดี	กรรมการลงทุน	11/11
3	นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล	กรรมการลงทุน	11/11
4	นางคมคาย ฐุสรานนท์ *	กรรมการลงทุน	5/11
5	นายประพันธ์ อัสวารี *	กรรมการลงทุน	1/11
6	นายโชน ไสภณพนิช *	กรรมการลงทุน	5/11

หมายเหตุ : \* นายเชิดชู ไสภณพนิช ลาออกจากการเป็นกรรมการลงทุน เมื่อวันที่ 29 พฤศจิกายน 2559

\* นายโชน ไสภณพนิช ลาออกจากการเป็นกรรมการลงทุน เมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2559 โดยมีนางคมคาย ฐุสรานนท์ เข้ารับตำแหน่งกรรมการลงทุน ตั้งแต่วันที่ 29 มิถุนายน 2559

\* นายประพันธ์ อัสวารี ลาออกจากการเป็นกรรมการลงทุน เมื่อวันที่ 9 สิงหาคม 2559

โดยมี นางสาวชลลดา ไสภณพนิช ผู้อำนวยการ ฝ่ายลงทุนตราสารทุน ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการลงทุน

### ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการลงทุน

โปรดศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2559 ของบริษัท (แบบ 56-1 ) หน้า 69

## การทำหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุนในปีที่ผ่านมา

ในระยะเวลา 1 ปีที่ผ่านมา คณะกรรมการลงทุนได้มีการกำหนดนโยบายการและแนวทางการลงทุน นโยบายการบริหารความเสี่ยงและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนของบริษัท โดยพิจารณา ปัจจัยสำคัญต่าง ๆ ทั้งในและต่างประเทศที่อาจส่งผลกระทบต่อการลงทุน รวมทั้งการกำหนดและปรับเปลี่ยน กลยุทธ์การลงทุนเพื่อให้สอดคล้องและเหมาะสมกับภาวะตลาดที่เปลี่ยนแปลงไป นอกจากนี้ คณะกรรมการลงทุนได้มีการพิจารณาอนุมัติและ/หรือให้ความเห็นชอบ ในแนวนโยบายที่มีความสำคัญต่อกลยุทธ์ขององค์กร ทิศทางการดำเนินธุรกิจ แผนการลงทุน งบประมาณ และการจัดสรรทรัพยากรก่อนนำเสนอให้คณะกรรมการพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ คณะกรรมการลงทุนได้มีการติดตาม กำกับ และควบคุมดูแลการปฏิบัติงานเพื่อให้บรรลุ เป้าหมายของแผนงานและเป็นไปตามกรอบนโยบายที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการ

## คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ประกอบด้วยกรรมการและผู้บริหารทั้งหมด 5 คน มีการประชุมจำนวน 3 ครั้ง ในปี 2559 โดยมีรายงาน ดังนี้

ลำดับ ที่	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนการเข้าร่วม ประชุม/จำนวนครั้งที่ จัดประชุม
1	นางคมคาย ฐิตวานนท์	ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	3/3
2	รศ. ดำรงค์ แสงสกุลไทย	กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	3/3
3	นายยูอิชิ ฮอนด้า	กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	2/3
4	นายเรืองศักดิ์ ปัญญาบดีกุล	กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	2/3
5	นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล	กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	3/3
6	นายทาเคชิ ฟูงูตะ*	กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	1/3

หมายเหตุ : \* นายทาเคชิ ฟูงูตะ ครบกำหนดออกตามวาระ เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2559

โดยมีนางสาวสุภาภรณ์ ทิพย์ผั้ว ผู้อำนวยการ สำนักกำกับการปฏิบัติงาน ทำหน้าที่เลขานุการ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

## ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

โปรดศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2559 ของบริษัท (แบบ 56-1 ) หน้า 69

## การทำหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีในปีที่ผ่านมา

ในปี 2559 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีมีการจัดประชุมคณะกรรมการบรรษัทภิบาล รวม 3 ครั้ง เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการบริหารจัดการและจรรยาบรรณของบริษัท ทั้งในด้านการกำหนดนโยบาย แนวปฏิบัติและการประเมินผล ตลอดจนพิจารณาทบทวนแนวปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับหลักการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน สรุปสาระสำคัญของงานที่ปฏิบัติได้ดังต่อไปนี้

1. เสนอนโยบาย และอกระเบียบปฏิบัติต่างๆ ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
2. ทบทวนแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับแนวปฏิบัติของสากล และข้อเสนอแนะของสถาบันหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง อาทิเช่น
  - 2.1 ทบทวนมาตรการการรับแจ้งเบาะแสหรือเรื่องร้องเรียนด้านทุจริตประพฤติมิชอบ และการฝ่าฝืนจรรยาบรรณ
  - 2.2 ทบทวนแนวปฏิบัติการรับหรือการให้ของขวัญ สินบน และผลประโยชน์อื่นใด
  - 2.3 พัฒนาปรับปรุงคู่มือบรรษัทภิบาลและคู่มือจรรยาบรรณ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และตามหลักมาตรฐานสากล
3. ติดตามการปฏิบัติตามหลักจริยธรรมและจรรยาบรรณของพนักงานและตัวแทนประกันชีวิต
4. ดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสถาบันกำกับหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง รายงานความคืบหน้าและผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัท

## 9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

### 9.3.1 การสรรหากรรมการอิสระ

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

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

- (1) ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ 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 ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้ วิจารณ์ ญานอย่างอิสระของตน 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) ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ 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

โปรดศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2559 ของบริษัท (แบบ 56-1 )

หน้า 67

### 9.3.3 การสรรหาผู้บริหาร

บริษัทได้มอบหมายให้มีคณะผู้ดำเนินการในการสรรหาผู้บริหารตามลำดับ ดังนี้

1. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เป็นผู้พิจารณาสรรหาผู้บริหารในตำแหน่ง กรรมการผู้จัดการใหญ่และรองผู้จัดการใหญ่ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการพิจารณา
2. กรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้พิจารณาสรรหาผู้บริหารในตำแหน่งผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ และผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส เพื่อเสนอให้คณะกรรมการพิจารณา
3. ตำแหน่งผู้บริหารระดับรองลงมา (ผู้อำนวยการและผู้อำนวยการอาวุโส) กรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้พิจารณาสรรหาและเพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริหารเป็นผู้พิจารณา

โดยคณะผู้ดำเนินการจะสรรหาคัดเลือกบุคลากรทั้งจากภายในและภายนอกองค์กร ซึ่งจะเป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ มีคุณธรรมและจริยธรรม ตลอดจนมีความเป็นมืออาชีพที่เหมาะสมมาดำรงตำแหน่ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่และดำเนินกิจการงานของบริษัทให้บรรลุเป้าหมายและวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้

#### 9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

คณะกรรมการได้มอบหมายให้คณะกรรมการลงทุนทำหน้าที่กำกับดูแลการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทซึ่งรวมถึงบริษัทย่อยให้เป็นไปตามนโยบายการประกอบธุรกิจอื่น นโยบายบริหารความเสี่ยงรวม และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

บริษัทได้มีการส่งผู้บริหารเข้าไปเป็นกรรมการเพื่อกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อย (โปรดศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2559 ของบริษัท (แบบ 56-1) ข้อ 1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท หน้า 6 และเอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย) โดยมีหน้าที่ดำเนินการเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของบริษัทย่อย และดำเนินธุรกิจตามนโยบายบริษัท ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดแนวทางให้บุคคลที่บริษัททำการแต่งตั้งเป็นกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทย่อยนั้นถือปฏิบัติ โดยมีฝ่ายตรวจสอบภายในประเมินการควบคุมภายใน และสำนักกำกับการปฏิบัติงานประเมินการปฏิบัติตามกฎระเบียบ คำสั่ง กฎหมาย ของบริษัทย่อยซึ่งจะต้องเป็นไปในทิศทางเดียวกับบริษัท

#### 9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

โปรดศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี 2559 ของบริษัท (แบบ 56-1) หน้า 55



## 9.6 การเปลี่ยนแปลงการถือครองหุ้นบริษัทของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

ลำดับ	ชื่อ - นามสกุล	การถือครองหุ้น ณ วันที่ 30 ต.ค.2558	การถือครองหุ้น ณ วันที่ 30 ส.ค.2559	เปลี่ยนแปลง
1	นายเชิดชู ไสภณพนิช	45,854,014 2.691%	45,854,014 2.691%	-
2	ดร. ศิริ การเจริญดี	-	-	-
3	นายสุนทร อรุณานนท์ชัย	579,200 0.035%	579,200 0.035%	-
4	นางคมคาย ฐิตราพันธ์	-	-	-
5	รศ. ดำรงค์ ทวีแสงสกุลไทย	-	-	-
6	นายประพันธ์ อัสวารี	-	-	-
7	นายพนัส ธีรวณิชกุล	1,141,000 0.067%	931,000 0.55%	-210,000
8	นางรัชนี นพเมือง	-	-	-
9	นางสาวพจณี คงคล้าย	28,000 0.002%	28,000 0.002%	-
10	นางสาววิตรี รมะรูป	-	-	-
11	นางประไพวรรณ ลิ้มทรง	36,000,000 2.113%	30,000,000 1.76%	-6,000,000
12	นายคาซึฮิเดะ โตะ	-	-	-
13	นายยูอิชิ ฮอนด้า	-	-	-
14	นายมาซาฮิโระ เคโนะ	-	-	-
15	นายเรืองศักดิ์ ปัญญาบดีกุล	200,000 0.012%	210,000 0.123%	+10,000
16	นายเสนาะ ธรรมพิพัฒนกุล	280,000 0.016%	210,000 0.025%	-70,000
17	นางสาวจรรวรรณ ลิ้มคุณธรรมโม	-	-	-
18	นางสาวสุจินดา เลิศเกียรติมงคล	-	-	-
19	นางอรุณฯ สำราญฤทธิ์	-	-	-

## 9.7 ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)\*

ลำดับที่	ชื่อบริษัทผู้จ่าย	ชื่อผู้สอบบัญชี	ค่าสอบบัญชี
1	บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	2,415,000
รวมค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี			2,415,000

ค่าบริการอื่น (Non-Audit fee)

ลำดับที่	ชื่อบริษัทผู้จ่าย	ประเภทของงานบริการอื่น (Non-Audit Service)	ผู้ให้บริการ	ค่าตอบแทนของงานบริการอื่น	
				ส่วนที่จ่ายไป ในระหว่างปี บัญชี	ส่วนที่ต้อง จ่ายใน อนาคต
1	บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ค่าตรวจสอบและสอบทาน รายการดำรงเงินกองทุนตาม ระดับความเสี่ยง**	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	1,730,000	-
2	บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ค่าสอบทานมูลค่าของบริษัทที่ คำนวณตามวิธีคิดนิติศาสตร์ ประกันภัย (Embedded value)	บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด	1,000,000 (ไม่รวม VAT)	-
รวมค่าตอบแทนจากค่าบริการอื่น				2,730,000	-

หมายเหตุ: \* ส่วนของบริษัท

\*\* รวมค่าธรรมเนียมการตรวจสอบและการสอบทานสำรองประกันชีวิต

## ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี (บริษัทย่อย)

ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีของบริษัท บีแอลเอ อินชัวร์ันส์ โบรกเกอร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยในประเทศไทย ตรวจสอบโดยนางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4172 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด และ Bangkok Life Assurance (Cambodia) Plc. ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่จดทะเบียนในประเทศกัมพูชา ตรวจสอบโดย Maria Cristina M. Calimbas จาก Ernst & Young (Cambodia) Ltd. ค่าสอบบัญชีต่อปี 165,000 บาท และ 6,000 USD บาท ตามลำดับ

## 9.8 การปฏิบัติตามหลัก CG ในเรื่องอื่น ๆ

- ไม่มี -

## 10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

### นโยบายสังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจด้วยจิตสำนึกรับผิดชอบต่อสังคม โดยมีส่วนร่วมในการเสริมสร้างความมั่นคงทางการเงิน ซึ่งนำไปสู่ความมั่นคงและความสุขในชีวิตของประชาชน

รวมทั้งมีส่วนร่วมในการพัฒนาและส่งเสริมกิจกรรมทางสังคม การรักษาสิ่งแวดล้อมและพัฒนาคุณภาพชีวิตของคนในชุมชน ตามหลักการพัฒนาที่ยั่งยืน เพื่อให้อยู่ร่วมกันอย่างมีความสุขปลูกฝังจิตสำนึกในเรื่องความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ตลอดจนการลดการใช้พลังงาน

บริษัทส่งเสริมให้พนักงาน ตัวแทน และครอบครัว ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อองค์กรและของตนเองต่อสังคม ในด้านการศึกษา สุขภาพ ศิลปวัฒนธรรม และสิ่งแวดล้อม โดยดำเนินกิจกรรมส่งเสริมสังคมอย่างเป็นรูปธรรม

### แนวทางเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อสังคม มีหลักการ 8 ข้อ

#### 1. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

บริษัทประกอบธุรกิจโดยคำนึงถึงจริยธรรม ความเสมอภาค และความซื่อสัตย์ในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงสนับสนุนการแข่งขันที่เป็นธรรมและไม่ใช้วิธีการใด ๆ ที่ไม่ถูกต้องปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้า ยกตัวอย่างเช่น

- 1) การรักษาข้อมูลของลูกค้าเป็นความลับ บริษัทได้จัดเก็บข้อมูลส่วนบุคคลไว้เป็นความลับและไม่จัดสรร เปิดเผย หรือ จำหน่าย จ่าย แจก ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ใช้บริการให้แก่บุคคลภายนอกหรือผู้ไม่มีส่วนเกี่ยวข้อง เว้นแต่ได้รับความยินยอมให้เปิดเผยข้อมูลจากลูกค้าโดยสมัครใจแล้ว หรือเพื่อปฏิบัติตามกฎหมาย การสืบสวนของเจ้าหน้าที่ตำรวจ รัฐบาล หรือหน่วยงานกำกับดูแล
- 2) การสื่อสารของบริษัทไม่ว่าจะเป็นการสื่อสารผ่านช่องทางสื่อสิ่งพิมพ์ วิทยุ โทรทัศน์ อินเทอร์เน็ต หรือช่องทางการสื่อสารอื่นต้องเป็นการสื่อสารที่เป็นความจริง มีความเข้าใจง่ายและชัดเจน โดยละเว้นการสื่อสารที่เป็นเท็จ หรือที่อาจก่อให้เกิดการเข้าใจผิด หรือการให้ข่าวสารต่อสื่อมวลชนที่บิดเบือนหรือให้ร้ายป้ายสีคู่แข่งไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม
- 3) บริษัทมีนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการไม่ล่องละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ โดยมีการกำหนด ห้ามมิให้มีการติดตั้งหรือนำ หรือใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ อันเป็นการละเมิดลิขสิทธิ์ของผู้อื่นกับเครื่องคอมพิวเตอร์ของบริษัท และห้ามนำโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ละเมิดลิขสิทธิ์ของผู้อื่นมาใช้เกี่ยวกับงานของบริษัท

- 4) บริษัทประกอบธุรกิจโดยคำนึงถึงจริยธรรมความเสมอภาคและความซื่อสัตย์ในการดำเนินธุรกิจ สนับสนุนการแข่งขันที่เป็นธรรมและไม่ใช้วิธีการใด ๆ ที่ไม่ถูกต้องปฏิบัติต่อคู่แข่งทางด้านการค้า เช่น
  - ไม่ทำความตกลงใด ๆ กับคู่แข่งหรือบุคคลใดที่มีลักษณะเป็นการลดหรือจำกัดการแข่งขันทางการค้า
  - ไม่แสวงหาข้อมูล ความลับทางการค้าของคู่แข่งด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต
- 5) บริษัทกำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทต้องปฏิบัติงานด้วยความถูกต้องโดยคำนึงถึงประโยชน์ของบริษัทเป็นสำคัญไม่แสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัวที่ขัดแย้งกับผลประโยชน์บริษัท พึงหลีกเลี่ยงการมีส่วนได้เสียของตนเองกับงานที่ต้องปฏิบัติตามหน้าที่

## 2. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทมีความมุ่งมั่นและได้กำหนดเป็นนโยบายหลักขององค์กรในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ทุกรูปแบบทั้งที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจในประเทศและต่างประเทศ บริษัทมีการกำหนดแนวปฏิบัติในหลายเรื่องเพื่อประโยชน์ในการดำเนินการตามแนวนโยบายดังกล่าว โดยกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทและบริษัทย่อยทุกคนรับทราบและตระหนักถึงภาระหน้าที่ในการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันเป็นอย่างดี และมีความมุ่งมั่นที่จะไม่กระทำการใด ๆ ที่เข้าข่ายทุจริตคอร์รัปชันหรือติดสินบนเจ้าพนักงาน เพื่อจูงใจให้กระทำหรือไม่กระทำการอันใด ๆ ที่มีขอบด้วยกฎหมายทั้งในประเทศและต่างประเทศ ทั้งนี้ บริษัทได้รับประกาศนียบัตรรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต จากโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) มาตั้งแต่ปี 2557

บริษัทมีการกำหนดแนวทางที่ชัดเจนในแนวปฏิบัติเกี่ยวกับนโยบายต่อต้านการทุจริตโดยได้กำหนดให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องต้องทำการตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับองค์กรที่ขอรับเงินบริจาค เช่น ผู้บริหารโครงการ ผู้รับผลประโยชน์ และวัตถุประสงค์ที่แท้จริง เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัททราบถึงวัตถุประสงค์ที่แท้จริงของแต่ละโครงการ และไม่มีส่วนร่วมในการสนับสนุนโครงการที่มีวัตถุประสงค์อื่นแอบแฝง

บริษัทให้ความสำคัญเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถแจ้งเบาะแส หรือข้อร้องเรียน (Whistle Blowing) ในการทุจริตประพฤติมิชอบ และการฝ่าฝืนจรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ตัวแทนประกันชีวิต ที่ปรึกษาทางการเงิน หรือบุคคลใด ๆ ที่กระทำการแทนบริษัท หากบุคคลใดที่ทราบ มีข้อสงสัย หรือเชื่อว่ามีเหตุอันควรเชื่อโดยสุจริตว่า กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน ตัวแทนประกันชีวิต ที่ปรึกษาทางการเงิน หรือบุคคลใด ๆ ที่กระทำการแทนบริษัทและบริษัทย่อยทำการทุจริตสามารถแจ้งเบาะแส หรือข้อร้องเรียนผ่านช่องทางที่บริษัทกำหนด เพื่อให้มีการตรวจสอบข้อมูลข้อร้องเรียนตามกระบวนการที่บริษัทกำหนดระบุไว้ และรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบ โดยบริษัทมีมาตรการการให้ความคุ้มครองผู้แจ้งเรื่องร้องเรียนและบุคคลที่เกี่ยวข้อง ซึ่งเผยแพร่อยู่บนเว็บไซต์ของบริษัท

### มาตรการป้องกันการทุจริต

1. บริษัทมีกระบวนการตรวจสอบเพื่อป้องกันการทุจริต โดยจัดให้ฝ่ายตรวจสอบที่มีหน้าที่ตรวจสอบประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในของบริษัท ซึ่งครอบคลุมถึงหน่วยงานจัดซื้อจัดจ้าง ฝ่ายตรวจสอบจะทำการตรวจสอบเป็นประจำตามรอบระยะเวลาที่กำหนด และหากพบหลักฐานการทุจริต ผู้กระทำผิดจะถูกรายงานความประพฤติต่อกรรมการผู้จัดการใหญ่ คณะกรรมการพิจารณาโทษพนักงาน คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี และคณะกรรมการตรวจสอบ รายละเอียดตามรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบที่ให้ความเห็นเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในของบริษัทว่ามีประสิทธิภาพเพียงพอ
2. บริษัทมีนโยบายชัดเจนกำหนดเป็นลายลักษณ์อักษรสำหรับบุคลากรในบริษัท โดยระบุให้ผู้บริหารทุกคนรับผิดชอบต่อการตัดสินใจของตนเองและต้องระมัดระวังมิให้มีส่วนได้ส่วนเสียในการทำการค้ากับบริษัทไว้อย่างชัดเจนใน
3. กิจกรรมทางธุรกิจที่เสี่ยงต่อการมีผลประโยชน์ทับซ้อนจะถูกพิจารณาโดยคณะกรรมการตรวจสอบที่ประกอบด้วยกรรมการอิสระ ในกรณีที่ผู้บริหารหรือกรรมการมีส่วนได้เสียในวาระการประชุมใด บริษัทมีข้อกำหนดให้ท่านต้องแจ้งต่อที่ประชุม และต้องออกจากการประชุมสำหรับวาระนั้นๆ เพื่อให้ผู้ร่วมประชุมที่เหลือสามารถพิจารณาวาระดังกล่าวได้อย่างอิสระ
4. บริษัทได้กำหนดเป็นนโยบายและแนวปฏิบัติสำหรับพนักงานทุกคนในเรื่องการรับหรือการให้ของขวัญ หากบริษัทรับทราบถึงการกระทำผิดสำนักกำกับการปฏิบัติงานและฝ่ายตรวจสอบมีหน้าที่สอบสวนข้อเท็จจริงก่อนการรายงานต่อคณะกรรมการพิจารณาโทษพนักงาน
5. บริษัทมีกระบวนการอย่างเหมาะสมในการลงโทษพนักงานที่ทุจริต คอร์รัปชั่น โดยฝ่ายตรวจสอบของบริษัทมีขั้นตอนการตรวจสอบ การสอบสวน การรายงานการทุจริต คอร์รัปชั่น กำหนดไว้อย่างชัดเจน
6. กรรมการ และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทต้องรายงานการมีส่วนได้เสีย และการดำรงตำแหน่งในบริษัทต่างๆ เพื่อเป็นฐานข้อมูลในการพิจารณาการที่เกี่ยวข้องกัน

### 3. การเคารพสิทธิมนุษยชน

- 1) บริษัทให้โอกาสการจ้างงานแก่ทุกคนอย่างเท่าเทียมกันโดยไม่เลือกปฏิบัติ โดยคำนึงถึงความรู้ความสามารถ ทักษะ ประสิทธิภาพการทำงานของผู้สมัครเป็นสำคัญ โดยไม่กีดกันหรือแบ่งแยกความหลากหลายทางเพศ ศาสนา ความเชื่อทางการเมือง หรือแม้แต่บุคคลที่มีความบกพร่องทางร่างกาย
- 2) การปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเท่าเทียม โดยไม่คำนึงถึงเพศ อายุ เชื้อชาติ สัญชาติ ความเชื่อทางศาสนา สถานะทางสังคม ชชาติกำเนิด และความทุพพลภาพ

#### 4. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

พนักงานของบริษัทถือเป็นทรัพยากรบุคคลที่มีคุณค่าและมีความสำคัญในการดำเนินธุรกิจของบริษัท บริษัทจึงต้องปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนด้วยความเสมอภาค ไม่เลือกปฏิบัติ และเคารพในความเป็นพนักงาน โดยบริษัทจ่ายค่าตอบแทน จัดหาสวัสดิการที่ดีและเหมาะสม เพื่อเป็นการตอบแทนให้แก่พนักงาน รวมทั้งส่งเสริมให้พนักงานเกิดการพัฒนาดตนเองและเรียนรู้จะทำให้เกิดความก้าวหน้าในหน้าที่การงาน ยกตัวอย่างเช่น

- 1) บริษัทเปิดโอกาสให้พนักงานได้รับการพัฒนาด้านความรู้ความสามารถ โดยการสนับสนุนค่าสมัครเรียนและค่าสอบสำหรับเกียรติบัตรต่างๆ เช่น TOEIC LOMA ICA CFA CISA ASA FSA AFPT CFP เป็นต้น
- 2) บริษัทพิจารณาการเลื่อนขั้นจากความสามารถ และความประสพการณ์ทำงานในบริษัทอย่างเสมอภาค โดยจะเห็นได้ว่าการปรับตำแหน่งของพนักงานประจำปีนั้น บริษัทไม่มีการแบ่งเพศแต่อย่างใด
- 3) บริษัทพิจารณาทบทวนจ่ายเงินค่าตอบแทนและการจัดสรรสวัสดิการแก่พนักงานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าการจ่ายค่าตอบแทนของบริษัทอยู่ในระดับที่สามารถแข่งขันได้ในอุตสาหกรรมเดียวกัน
- 4) การคุ้มครองทางสังคม เป็นการบรรเทาผลที่เกิดจากการลดหรือสูญเสียรายได้จากประเด็นต่าง ๆ เช่น อุบัติเหตุ เจ็บป่วย คลอดบุตร ชราภาพ ว่างาน พิกการ เป็นต้น
- 5) กรณีพนักงานสาขาที่ปฏิบัติงานใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ (สาขาปัตตานี ยะลา และเบตง) เพื่อความปลอดภัยในชีวิตและทรัพย์สินของพนักงาน บริษัทให้ปิดเวลาทำการแตกต่างจากสาขาอื่น ๆ ก่อน 30 นาที และหยุดทำการวันเสาร์
- 6) การออกกรมธรรม์ประกันชีวิตสวัสดิการกลุ่มที่ครอบคลุมถึงครอบครัว เพื่อช่วยเหลือทางการเงินยามเจ็บไข้ได้ป่วยและเสียชีวิต อีกทั้งการออกกรมธรรม์สวัสดิการเพื่อขยายให้แก่พนักงานและครอบครัว รวมถึงพ่อและแม่ในราคาที่ถูกกว่าผลิตภัณฑ์ที่เสนอขายให้แก่ลูกค้า
- 7) การกระตุ้นความผูกพันของพนักงานผ่านกิจกรรมต่างๆ โปรดดูรายละเอียดในรายงานประจำปี 2559 หน้า 111 - 113

## 5. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

### 1) การออกผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้า

บริษัทมีความมุ่งมั่นในการพัฒนาธุรกิจให้เจริญเติบโตอย่างยั่งยืน โดยการออกผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าทุกกลุ่ม มีการแนะนำผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพและเหมาะสมแก่ลูกค้า รวมถึงการให้คำแนะนำและบริการลูกค้าอย่างมืออาชีพ ทั้งในด้านการรับประกันชีวิต และการสร้างหลักประกันความมั่นคงทางการเงิน โดยการให้คำปรึกษาด้านการวางแผนทางการเงินอย่างรอบด้าน เพื่อให้เกิดความสมดุลระหว่างการสร้างความมั่นคงทางการเงินและการดำเนินชีวิตอย่างมีคุณภาพ ผ่านที่ปรึกษาทางการเงิน

### 2) การพัฒนาด้านเทคโนโลยีและแอปพลิเคชันที่มีอยู่ให้ครอบคลุมและมีมาตรฐานมากขึ้น

บริษัทได้มีการพัฒนาโปรแกรมช่วยสนับสนุนการทำงาน การพัฒนาความรู้ และการให้บริการลูกค้าของตัวแทนและที่ปรึกษาการเงิน ภายใต้ชื่อแอปพลิเคชัน “Smart Agent” ขึ้น เพื่อช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการทำงาน และอำนวยความสะดวกให้กับทีมงานฝ่ายขาย ในการวางแผนงาน การเสนอผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่เหมาะสมกับลูกค้า และการให้บริการหลังการขายที่รวดเร็ว นอกจากนี้ยังได้มีการพัฒนาโปรแกรมเพื่อให้บริการลูกค้า ภายใต้ชื่อแอปพลิเคชัน “Smart Customer” เพื่ออำนวยความสะดวกให้ลูกค้าที่ต้องการเข้าตรวจสอบข้อมูลกรมธรรม์ การแก้ไขเปลี่ยนแปลงกรมธรรม์ รวมถึงสิทธิประโยชน์และสิทธิพิเศษจากโครงการบีแอลเอ แฮปปี้ไลฟ์ คลับสามารถใช้บริการได้ตามต้องการด้วย

### 3) การสร้างความผูกพันของลูกค้า

1. บริษัทได้จัดตั้งคณะกรรมการส่งเสริมการสร้าง ความผูกพันของลูกค้าเพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลและส่งเสริมผู้ปฏิบัติงานให้มีปฏิสัมพันธ์กับผู้รับบริการ หรือผู้มีส่วนได้ส่วนเสียอย่างมีจริยธรรม
2. บริษัทจัดให้มีหน่วยงานบริหารลูกค้าสัมพันธ์ เพื่อทำหน้าที่เสริมสร้างความสัมพันธ์และมอบความสุขให้แก่ลูกค้ากรุงเทพประกันชีวิตและครอบครัว ภายใต้แนวคิด “ชีวิตที่มีความสุขมากกว่า หรือ Happy Life” โดยลูกค้าจะได้รับสิทธิการเป็นสมาชิก บีแอลเอ แฮปปี้ไลฟ์ คลับ (BLA Happy Life Club) เพื่อรับสิทธิพิเศษมากมาย ที่เป็นประโยชน์ต่อลูกค้า ทั้งรับข่าวสารข้อมูลความรู้และสาระบันเทิงในด้านต่าง ๆ สิทธิประโยชน์จากร้านค้าชั้นนำทั่วประเทศ รวมทั้งสิทธิในการร่วมกิจกรรมของทาง Happy Life Club โดยที่ผ่านมามีบริษัทได้จัดกิจกรรมที่หลากหลาย ตอบโจทย์และสร้างความสุขให้กับลูกค้าและครอบครัว เช่น
  - Happy Learning 2 เปิดประสบการณ์เรียนรู้นอกห้องเรียนและวิถีชีวิตพอเพียง โดยให้เด็ก ๆ ได้สัมผัสวิถีการใช้ชีวิตแบบธรรมชาติ เช่น ปลูกผัก เลี้ยงสัตว์ เก็บไข่ไก่ ด้วยตัวเอง เป็นต้น
  - Happy Cooking 2 การทำบัตเตอร์เค้กสโตนินเทจหวาน ๆ และบานอฟฟิพาย

#### 4) ระบบการจัดการกับข้อร้องเรียนจากลูกค้า

บริษัทรับรู้ถึงความคาดหวังที่สังคมต้องการให้บริษัททำธุรกิจอย่างมีคุณภาพ โดยมีลูกค้าเป็นศูนย์กลาง ดังนั้น บริษัทจะรับฟังทุกความคิดเห็น ความต้องการ ความคาดหวัง ตลอดจนข้อร้องเรียนของลูกค้าที่มีต่อบริษัท บริษัทจึงตั้งศูนย์รับเรื่องร้องเรียนเพื่อเป็นช่องทางให้ประชาชนและผู้มีส่วนได้เสียได้แจ้งผลกระทบที่ได้รับจากการดำเนินธุรกิจของบริษัท ซึ่งมีหลายช่องทาง ได้แก่ ไปรษณีย์ / โทรศัพท์ / Website / E-mail / Facebook / สำนักงานใหญ่ สาขา และศูนย์ Call Center อีกทั้งมีระบบติดตามงานและข้อร้องเรียนของลูกค้า (ระบบ Issue Tracking System) เพื่อติดตาม แก้ไขข้อร้องเรียนของลูกค้ารวมถึงนำไปปรับปรุง แก้ไข หรือพัฒนาแนวทางของบริษัท โดยกระบวนการจัดการกับข้อร้องเรียนบริษัทได้จัดให้มีคู่มือขั้นตอนการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการจัดการกับข้อร้องเรียนจากลูกค้า รวมถึงแนวปฏิบัติในการรับเรื่องร้องเรียนอย่างเคร่งครัดมาโดยตลอด เพื่อให้เกิดการประสานงานกับหน่วยงานต่าง ๆ ในองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพ และทันต่อเวลา โดยในปี 2559 บริษัทได้รับรางวัลศูนย์รับเรื่องและแก้ไขปัญหาให้กับผู้บริโภคดีเด่น (CALL CENTER) จากสำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค (สคบ.) ซึ่งแสดงให้เห็นถึงความมุ่งมั่นในการให้บริการ ตลอดจนการรับเรื่องและการแก้ไขปัญหาข้อร้องเรียนต่าง ๆ

#### 5) สอบถามความพึงพอใจของผู้รับบริการ

บริษัทให้ความสำคัญกับการความคิดเห็นและความพึงพอใจของผู้รับบริการเกี่ยวกับคุณภาพของการบริการ โดยบริษัทมีการสำรวจความพึงพอใจของลูกค้าที่มาใช้บริการที่สำนักงานใหญ่ สาขา และผ่านทาง Call Center เป็นประจำทุกเดือน และจัดทำเป็นรายงานสรุปผลการประเมินไว้ เพื่อนำผลที่ได้ไปปรับปรุงการให้บริการให้ดียิ่งขึ้นต่อไป อีกทั้งมีกระบวนการจัดเก็บและวิเคราะห์การแจ้งความคิดเห็น และข้อร้องเรียนที่ได้รับแจ้งจากผู้รับบริการผ่านช่องทางต่าง ๆ เช่น รายงานผลการวิเคราะห์ข้อมูลที่ได้รับแจ้งผ่านศูนย์บริการข้อมูลทางโทรศัพท์ (Call Center) ที่รายงานต่อกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นประจำทุกเดือน เพื่อเป็นการติดตามความคืบหน้าในการแก้ไขปัญหาในด้านการบริการ

#### 6) การรายงานกรณีเกิดอุบัติเหตุกลุ่มหรือรายใหญ่

บริษัทตรวจสอบการเกิดอุบัติเหตุกลุ่มหรือรายใหญ่ เพื่อพิจารณาว่าบุคคลอุบัติเหตุกลุ่มหรือรายใหญ่นั้นเป็นลูกค้าของบริษัทหรือไม่ โดยรับทราบข้อมูลการเกิดอุบัติเหตุกลุ่มหรือรายใหญ่ผ่านเว็บไซต์ของทางราชการ ได้แก่ เว็บไซต์ของกรมป้องกันและบรรเทาสาธารณภัย ([www.disaster.go.th](http://www.disaster.go.th)) และเว็บไซต์ของศูนย์ข้อมูลอุบัติเหตุ ([www.thairsc.com](http://www.thairsc.com)) หรือจากการแจ้งเหตุโดยบุคคลภายนอก เช่น ผู้เอาประกันภัย บุคคลอื่นที่เกี่ยวข้องกับเหตุการณ์ และสำนักงาน คปภ. เป็นต้น ซึ่งเน้นการค้นหาอุบัติเหตุกลุ่มหรือรายใหญ่ที่มีคุณลักษณะดังต่อไปนี้

- 1) เป็นอุบัติเหตุที่มีผู้เสียชีวิต ตั้งแต่ 5 คนขึ้นไป หรือ
- 2) เป็นอุบัติเหตุที่มีผู้ได้รับบาดเจ็บและบาดเจ็บสาหัส ตั้งแต่ 10 คนขึ้นไป หรือ



- 3) เป็นอุบัติเหตุที่มีผู้ได้รับบาดเจ็บ บาดเจ็บสาหัสและเสียชีวิต ตั้งแต่ 10 คนขึ้นไป หรือ
- 4) เป็นอุบัติเหตุที่มีมูลค่าความเสียหาย ตั้งแต่ 5,000,000 บาท หรือ
- 5) เป็นอุบัติเหตุที่สื่อมวลชนให้ความสนใจเสนอข่าวสารกับประชาชนหลายแขนง

## 6. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

บริษัทดำเนินธุรกิจประกันชีวิตจำเป็นต้องใช้เอกสารหลายอย่างในการพิจารณาอนุมัติธุรกรรม ตั้งแต่กระบวนการพิจารณารับประกันภัย การชดเชยค่าสินไหมทดแทน และการจ่ายเงินตามสัญญา เป็นต้น ดังนั้น เพื่อเป็นการลดการสิ้นเปลืองจากการดำเนินธุรกิจและเพื่อรักษาสิ่งแวดล้อม บริษัทได้ดำเนินการในด้านต่าง ๆ รวมทั้งการนำเทคโนโลยีมาใช้งาน เพื่อช่วยลดผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม และเพื่อการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่า ดังนี้

1. บริษัทพัฒนาระบบ Document Management System (DMS) ซึ่งรองรับการเก็บเอกสารเกี่ยวกับการทำประกันชีวิตของผู้เอาประกันภัยในรูปอิเล็กทรอนิกส์ที่หน่วยงานต่าง ๆ สามารถเข้าถึง ใช้ร่วมกันได้โดยไม่ต้องถ่ายสำเนาเอกสารซ้ำ เพื่อลดการใช้กระดาษ และเพื่อป้องกันการเข้าถึงข้อมูลของผู้เอาประกันภัยโดยบุคคลภายนอกที่ไม่ประสงค์ดี
2. บริษัทลดภาระการกรอกเอกสารของลูกค้าที่ต้องการเรียกร้องค่ารักษาพยาบาลภายใต้กรมธรรม์ประกันสุขภาพ โดยอนุญาตให้โรงพยาบาลสามารถส่งข้อมูลเกี่ยวกับการรักษา และค่ารักษาพยาบาลมายังบริษัทโดยตรงผ่านแฟกซ์ โดยที่ลูกค้าไม่จำเป็นต้องกรอกเอกสารใด ๆ อีก และในกรณีที่บริษัทต้องคืนเงินค่ารักษาพยาบาลให้แก่ลูกค้า ลูกค้าสามารถเลือกรูปแบบของการรับชำระได้ เช่น การรับเงินผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส หรือผ่านบัญชีธนาคาร เป็นต้น
3. บริษัทลดการจัดส่งหนังสือรับรองชำระเบี้ย ซึ่งใช้เป็นหลักฐานในการลดหย่อนภาษีได้เช่นเดียวกับใบเสร็จรับเงินค่าเบี้ยประกันภัย โดยผู้เอาประกันภัยสามารถดาวน์โหลดเอกสารผ่านทางเว็บไซต์ หรือ Smart Customer ซึ่งช่วยให้ผู้เอาประกันภัยได้รับข้อมูลในรูปแบบไฟล์ที่พร้อมจัดส่งให้ทางสรรพากรผ่านระบบเว็บไซต์ของทางสรรพากร และเป็นการลดค่าใช้จ่ายในการดำเนินการได้อีกทางหนึ่ง เนื่องจากบริษัทไม่ต้องจัดพิมพ์เอกสารและจัดส่งไปรษณีย์ให้กับผู้เอาประกัน
4. บริษัทได้มอบเอกสารกรมธรรม์ประกันชีวิตให้กับผู้เอาประกัน ซึ่งใช้กระดาษเป็นวัตถุดิบ โดยบริษัทได้เลือกซื้อกระดาษจากบริษัทที่มีผลิตภัณฑ์กระดาษที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม
5. บริษัทเลือกใช้เครื่องพิมพ์ประเภท all in one คือ สแกน (scan) ถ่ายสำเนา (copy) พิมพ์เอกสาร (print) โดยใช้เครื่องเดียวกัน ซึ่งการสแกนเอกสารนี้ ทำให้ทุกคนหันมาจัดเก็บเอกสารให้อยู่ในรูปแบบไฟล์ข้อมูลแทนการถ่ายสำเนา เป็นการลดใช้กระดาษอีกทางหนึ่ง โดยในปี 2559 ปริมาณการเบิกกระดาษลดลง 12.5% (2,137 รีม) หรือคิดเป็นเงิน 200,000 บาท

6. บริษัทได้เปลี่ยนมาใช้หลอดไฟฟ้าประหยัดไฟ LED และแอร์ประหยัดไฟ Variable Air Volume ทั้งสำนักงานใหญ่ และสาขาทุกแห่ง เพื่อลดการใช้พลังงานไฟฟ้า
7. บริษัทได้ติดตั้งระบบอัตโนมัติเพื่อควบคุมการเปิด - ปิด เช่น ไฟแสงสว่างป้ายสำนักงานสาขา และหน้าจอเครื่องคอมพิวเตอร์ในองค์กร
8. การรณรงค์ให้ผู้บริหารและพนักงานสร้างจิตสำนึกความรับผิดชอบต่อ ได้แก่
  - 1) รณรงค์การประหยัดไฟ โดยทำบันทึกแจ้งเวียน/ประชาสัมพันธ์เสียงตามสายในองค์กร เพื่อขอความร่วมมือในการปิดไฟในช่วงเวลากลางวัน การออกไปประชุม หรือหลังเลิกงานรวมทั้งการติดสติ๊กเกอร์เลขหมายกำกับบนโต๊ะทำงาน เพื่อควบคุมการใช้พลังงานเฉพาะพื้นที่
  - 2) รณรงค์การประหยัดน้ำ โดยใช้หลักการเช็ดก่อนใช้ รองก่อนใช้ หรือการใช้น้ำซ้ำ การเปิด - ปิดก๊อกน้ำให้สนิทหลังการใช้งานแล้วทุกครั้ง และ/หรือพบอุปกรณ์การใช้น้ำชำรุด แจ้งผู้รับผิดชอบทราบทันที เพื่อกำจัดจุดรั่วไหลในองค์กร
  - 3) รณรงค์การลดและการใช้กระดาษ อย่างเหมาะสมเท่าที่จำเป็น โดยการจัดเก็บเอกสารเป็นรูปแบบไฟล์ข้อมูล ELECTRONIC มาช่วยในการจัดเก็บมากขึ้นแทนทำสำเนาด้วยกระดาษ เป็นการประหยัดพื้นที่ในการจัดเก็บและลดความเสี่ยงจากการเกิดอัคคีภัยในสำนักงาน

## 7. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

บริษัทมุ่งดำเนินงานสนับสนุนและสร้างความเข้มแข็งแก่ชุมชน เพื่อสร้างความมั่นคงและคุณภาพชีวิตของประชาชนในสังคมอย่างยั่งยืน ภายใต้แนวคิด “ชีวิตออกแบบได้” และ “ชีวิตที่มีความสุขมากกว่า” ผ่านกิจกรรมเพื่อสังคมในด้านต่าง ๆ ทั้งแก่การให้ความรู้การวางแผนการเงินในชุมชน การส่งเสริมการศึกษา การส่งเสริมด้านกีฬาสุขภาพ การส่งเสริมคุณภาพชีวิตผู้สูงอายุ การส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม และการดูแลสิ่งแวดล้อม โดยเน้นการขับเคลื่อนพัฒนาชุมชนด้วยการมีส่วนร่วมของพนักงาน ตัวแทนประกันชีวิต และประชาชนในพื้นที่ชุมชนได้พบปะกับกัน ทั้งนี้ แนวทางการคัดเลือกชุมชนนั้นจะแตกต่างกันไปตามแต่ละโครงการ โดยยึดถือหลักดังนี้

1. พื้นที่ที่มีความขาดแคลน หรือมีความต้องการตามวัตถุประสงค์ของแต่ละโครงการ
2. ชุมชนที่มีความมุ่งมั่นพัฒนาพื้นที่ของตนเองตามวัตถุประสงค์ของโครงการ
3. พื้นที่ที่ทางสาขาของบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ทำการประสานงานและช่วยอำนวยความสะดวกให้แก่ประชาชนในชุมชนได้

สำหรับการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม Corporate Social Responsibility (CSR) โปรดศึกษารายละเอียดในรายงานประจำปี 2559 หน้า 100 - 111

## 8. การมีนวัตกรรมและเผยแพร่นวัตกรรมซึ่งได้จากการดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อมและผู้มีส่วนได้เสีย

จากความมุ่งมั่นที่จะสร้างความสุขให้คนไทยด้วยการปกป้องคุณค่าชีวิต โดยส่งเสริมให้คนไทยมีหลักประกันที่มั่นคงด้านสุขภาพ ในปี 2559 บริษัทได้พัฒนาแผนคุ้มครองสุขภาพผ่านแนวคิด บีแอลเอ เฮลท์ แพลน “เพราะความสุข เริ่มต้นจากสุขภาพดี” ซึ่ง 1 ใน แผนคุ้มครองสุขภาพที่พัฒนาขึ้นมาถือได้ว่าเป็นนวัตกรรมที่ตอบโจทย์การดูแลสุขภาพของคนไทย ก็คือ “โครงการ บีแอลเอ เบาหวาน เทคโนโลยี” ซึ่งเป็นโครงการแรกที่รับประกันและให้ความคุ้มครองผู้ที่ป่วยเป็นโรคเบาหวาน และผู้ที่มีความเสี่ยงต่อการเป็นโรคเบาหวาน มีหลักประกันไว้ดูแลตนเอง

การพัฒนาแผนคุ้มครองสุขภาพ “โครงการ บีแอลเอ เบาหวาน เทคโนโลยี” นี้ สืบเนื่องมาจากการที่ปัจจุบันคนไทยมีการดำเนินชีวิตที่เปลี่ยนแปลงไปจากเดิมมาก ซึ่งนำไปสู่ปัญหาสุขภาพต่าง ๆ มากมายโดยเฉพาะสาเหตุจากโรคติดต่อไม่เรื้อรังต่าง ๆ เช่น โรคเบาหวาน เป็นต้น ทั้งนี้ในปัจจุบันประเทศไทยมีจำนวนผู้ป่วยโรคเบาหวานเพิ่มขึ้นอย่างรวดเร็ว ก่อให้เกิดอัตราการเสียชีวิตและทุพพลภาพสูงขึ้นตามมาตลอดจนเพิ่มภาระค่าใช้จ่ายที่สูงอันเป็นผลมาจากโรคแทรกซ้อนที่รุนแรงซึ่งต้องมีการรักษาอย่างต่อเนื่องและดูแลรักษาตลอดชีวิต บริษัทตระหนักถึงผลกระทบดังกล่าวและเชื่อมั่นว่าแผนคุ้มครองสุขภาพนี้จะสามารถเข้าถึงประชาชนทุกกลุ่ม และช่วยเพิ่มโอกาสในการรักษา ส่งผลให้มีคุณภาพชีวิตสุขภาพที่ดี และมีชีวิตที่ยืนยาว

ทั้งนี้ยังมีการจัดกิจกรรม “สุขภาพดี ห่างไกลเบาหวาน” ร่วมกับโรงพยาบาลชั้นนำ เพื่อให้ความรู้เกี่ยวกับโรคเบาหวานกับผู้ป่วยเบาหวานและประชาชนทั่วไป รวมทั้งมีการเจาะน้ำตาลปลายนิ้วเพื่อตรวจน้ำตาลในเบื้องต้น ให้ความรู้เกี่ยวกับการป้องกันและการควบคุมโรคเบาหวาน และแนะนำแนวทางการออกกำลังกายเพื่อพิชิตเบาหวานโดยเฉพาะอีกด้วย

## 11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

### 11.1 ความเห็นของคณะกรรมการต่อการควบคุมภายใน

คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญและกำกับดูแลให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงที่รัดกุม เหมาะสม ทันสมัย มีประสิทธิภาพ โดยการนำการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร (Enterprise Risk Management : ERM) มาใช้เพื่อเป็นเครื่องมือของฝ่ายจัดการในการพัฒนาให้การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในมีความสมบูรณ์มากยิ่งขึ้น ทำให้เกิดความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่าการดำเนินงานของบริษัท สามารถบรรลุวัตถุประสงค์หรือเป้าหมายการปฏิบัติงานในแต่ละระดับ ทั้งด้านกลยุทธ์ ด้านการปฏิบัติงาน ด้านการรายงาน ด้านการปฏิบัติตามนโยบาย กฎ ระเบียบ และข้อปฏิบัติต่าง ๆ รวมถึงมาตรการต่อต้านการทุจริต ได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ ปฏิบัติหน้าที่ในการสอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน และระบบการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล และมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งมีกรรมการอิสระร่วมด้วย รับผิดชอบในการกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยง ทบทวนความเพียงพอของนโยบายและระบบการบริหารความเสี่ยง รวมถึงความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลของการปฏิบัติงานตามนโยบายที่กำหนด พร้อมรายงานให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในซึ่งประยุกต์ใช้ตามกรอบแนวทางควบคุมภายในของ The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) ซึ่งมี 5 องค์ประกอบ ได้แก่ สภาพแวดล้อมของการควบคุม การประเมินความเสี่ยง กิจกรรมการควบคุมข้อมูลสารสนเทศและการสื่อสาร รวมถึงการติดตามประเมินผล เห็นว่าบริษัทมีการควบคุมภายในที่เพียงพอ สนับสนุนให้การดำเนินงานของบริษัทบรรลุตามวัตถุประสงค์ได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลตามรายละเอียด ดังนี้

#### 1. สภาพแวดล้อมของการควบคุม

1.1 บริษัท กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน) โดยคณะกรรมการและฝ่ายบริหารทุกระดับได้สร้างบรรยากาศในระดับสูง (Tone at the Top) ภายในบริษัทและบริษัทย่อย ที่แสดงถึงการให้ความสำคัญของคุณค่าความซื่อตรงและจริยธรรมในการประกอบธุรกิจประกันชีวิตบริษัทมีสภาพแวดล้อมและโครงสร้างองค์กรที่เอื้ออำนวยให้ระบบการควบคุมภายในดำเนินไปได้ตามที่บริษัทมุ่งหวังอย่างชัดเจนและเป็นรูปธรรม มีการสื่อสารนโยบายและคู่มือการกำกับกิจการที่ดี (Code of Conduct) ให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนได้รับทราบและยึดถือเป็นแนวปฏิบัติในทางเดียวกัน หากมีการฝ่าฝืนแนวทางปฏิบัติบริษัทมีกระบวนการสอบสวนหาข้อเท็จจริง มีบทลงโทษทางวินัยที่ค้ำถึงผู้ได้รับความเสียหาย ระดับความเสียหาย และผลกระทบที่มีต่อบริษัท

1.2 คณะกรรมการบริษัททำหน้าที่พิจารณาและเห็นชอบในเรื่องสำคัญที่เกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทและบริษัทย่อย เช่น นโยบาย วิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย ความเสี่ยง แผนงานและงบประมาณ เพื่อให้ทุกหน่วยงานดำเนินงานไปในทิศทางเดียวกันยึดตามปรัชญา ภารกิจ และผลประโยชน์ที่ลูกค้าได้รับ มีการกำหนดบทบาทหน้าที่คณะกรรมการชุดย่อยและผู้บริหารภายใต้กฎหมาย กฎบัตร และข้อบังคับของบริษัท แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเพื่อสรรหา คัดเลือก กรรมการผู้ทรงคุณวุฒิ โดยคำนึงถึงความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ และความเชี่ยวชาญที่เป็นประโยชน์ต่อบริษัท

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

1.4 บริษัทมีความมุ่งมั่นในการจัดหา พัฒนา และรักษาบุคลากรที่มีความรู้และความสามารถ มีนโยบายและวิธีการปฏิบัติด้านบุคลากรที่ชัดเจน รวมทั้งมีการสอบทานความมีประสิทธิภาพของการดำเนินงานตามนโยบายและวิธีปฏิบัตินั้นเป็นประจำให้ความสำคัญกับการพัฒนาพนักงานตามค่านิยมขององค์กรในเรื่อง “การพัฒนาตน” ที่ยึดหลักว่าบุคคลจะต้องมีการเรียนรู้อย่างสม่ำเสมอ บริษัทมีระบบการประเมินผลการปฏิบัติงานให้มีความสัมพันธ์กับการพิจารณาให้โบนัสการขึ้นเงินเดือนและความก้าวหน้าในหน้าที่การงาน ส่งเสริมให้มีการสื่อสารระหว่างหัวหน้างานกับพนักงาน โดยให้พนักงานลงนามรับทราบการประเมินผลงาน ทั้งนี้ บริษัทได้เตรียมความพร้อมสำหรับการขาดบุคลากร มีการกำหนดแผนและกระบวนการสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่งที่สำคัญ (Succession Plan) อีกทั้งให้ทุนการศึกษาในหลากหลายสาขาวิชาชีพในระดับปริญญาตรีและปริญญาโททั้งภายในประเทศและต่างประเทศสำหรับพนักงานและบุคคลภายนอก เพื่อป้องกันปัญหาการขาดแคลนบุคลากรโดยเฉพาะในสายวิชาชีพหลักของบริษัท

1.5 บริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการมีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ ได้กำหนดนโยบายการควบคุมภายใน โดยมีคู่มือการปฏิบัติงานที่ชัดเจนเพื่อเป็นแนวทางสำหรับพนักงานและเป็นองค์ประกอบสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดีซึ่งการควบคุมภายในของบริษัทถือเป็นส่วนหนึ่งของการปฏิบัติงานที่แฝงอยู่กับการปฏิบัติงานปกติในทุกหน้าที่และทุกระดับสำหรับการประเมินผลการปฏิบัติงานการสร้างความเข้าใจและการให้รางวัลที่เหมาะสมจะพิจารณาจากตัวชี้วัดผลการดำเนินงานหลักหรือ KPI (Key Performance Indicator) ที่เกิดจากการกำหนดเป้าหมายตามหลักการที่เป็นไปได้และสามารถปฏิบัติได้จริง ในขณะเดียวกันบริษัทยังคำนึงถึงความสุขของการทำงาน (Work Life Balance) และสุขภาพของเจ้าหน้าที่ในการปฏิบัติงาน โดยให้สิทธิในการลาพักผ่อนระยะยาวอย่างน้อย 1 ครั้งภายใน 1 ปี และให้สวัสดิการตรวจเช็คสุขภาพประจำปีแก่พนักงานทุกคน

## 2. การประเมินความเสี่ยง

2.1 บริษัทมีนโยบายบริหารความเสี่ยงที่จัดทำเป็นลายลักษณ์อักษร อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้พิจารณากำหนดกรอบและขอบเขตการบริหารความเสี่ยง มีการสื่อสารนโยบายให้ทราบทั่วทั้งองค์กร มีคู่มือการบริหารความเสี่ยงเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน รวมทั้งกำหนดให้พนักงานมีการอบรมเพื่อให้เข้าใจถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องภายในบริษัท มีรายงานข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ทางการเงินตามมาตรฐานบัญชีที่ได้รับการรับรองโดยทั่วไปจากฝ่ายบัญชีร่วมกับฝ่ายวางแผนธุรกิจ เพื่อดำเนินการวิเคราะห์ข้อมูลและจัดทำรายงานนำเสนอต่อผู้บริหารและคณะกรรมการบริหารเป็นประจำทุกเดือน

2.2 บริษัทมีการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงหลักและมีคณะทำงานร่วมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการกำหนดขอบเขตและการยอมรับความเสี่ยงเช่นเรื่องการบริหารเงินกองทุน การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ ทั้งนี้ในสายงานเดียวกันซึ่งประกอบด้วยหน่วยงาน ส่วนงาน ฝ่ายและสายประชุมร่วมกัน เพื่อวางแผนการดำเนินงานควบคู่ไปกับแผนบริหารความเสี่ยง ซึ่งใช้หลักการประเมินความเสี่ยงด้วยระบบการให้คะแนนตามหลักมาตรฐานสากล (COSO) เป็นแนวทางนอกจากนั้นบริษัทยังกำหนดวิธีการดำเนินการเพื่อตอบโต้ต่ออุบัติเหตุร้ายแรง เพื่อไม่ให้เกิดการหยุดประกอบการติดต่อกันเป็นเวลานาน (Disruption) ซึ่งการดำเนินการดังกล่าวของบริษัทได้รับมาตรฐานระบบการบริหารจัดการความต่อเนื่องทางธุรกิจ ISO/IEC 22301 Business Continuity Management System (BCMS) ในปี 2559

2.3 การประเมินโอกาสที่จะเกิดทุจริตอยู่ในกระบวนการที่บริษัทได้ดำเนินการเพื่อให้มีการจัดการต่อการทำทุจริตครอบคลุมทุกรูปแบบทั้งภายในและภายนอกองค์กร เช่น การสูญเสียทรัพย์สิน การจัดทำรายงานทางการเงินเท็จ การคอร์รัปชันในรูปแบบต่าง ๆ บริษัทได้กำหนดช่องทางการรายงานข้อมูลการทุจริตหลากหลายช่องทาง เช่น ไปรษณีย์บัตร จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ โทรศัพท์ เว็บไซต์บริษัทและแจ้งผ่านผู้บริหารหรือพนักงาน เพื่อเป็นแหล่งข้อมูลในการประเมินโอกาสและความเป็นไปได้ที่จะเกิดการทุจริต รวมทั้งบริษัทมีการจัดทำบันทึกความเสี่ยงและความเสียหายที่เกิดขึ้น เพื่อใช้ในการกำหนดมาตรการป้องกันและประเมินโอกาสที่จะเกิดขึ้นในอนาคต

2.4 บริษัทได้ระบุและประเมินการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญที่อาจก่อให้เกิดผลกระทบต่อระบบการควบคุมภายในอย่างเหมาะสม โดยพิจารณาในเรื่องของกฎหมายและกฎระเบียบ เศรษฐกิจและปัญหาสิ่งแวดล้อม ทั้งนี้มีการกำหนดหน่วยงานหรือทีมงานเข้าดำเนินการ เมื่อพบว่าปัจจัยเสี่ยงมีการเปลี่ยนแปลงอันเป็นเหตุให้ผลการดำเนินงานของบริษัทไม่เป็นไปตามเป้าหมายอย่างทันทีและชัดเจน พร้อมทั้งให้รายงานมาตรการและผลการดำเนินการบริหารความเสี่ยงโดยมีการติดตามอย่างใกล้ชิด

### 3. กิจกรรมการควบคุม

3.1 บริษัทมีนโยบายการควบคุมภายในซึ่งเปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ (Website) และระบบเครือข่ายภายในองค์กร (Intranet) ของบริษัท การควบคุมภายในของบริษัทถือเป็นส่วนหนึ่งของการปฏิบัติงานที่แฝงอยู่กับการปฏิบัติงานปกติในทุกหน้าที่และทุกระดับ โดยเฉพาะกิจกรรมทางการเงินและกิจกรรมหลักอื่นได้แก่ การพัฒนาผลิตภัณฑ์ การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การพิจารณารับประกันภัย การจัดการค่าสินไหมทดแทน การประกันภัยต่อ การลงทุนประกอบธุรกิจอื่น การรับเงินและการจ่ายเงิน ให้มีกระบวนการควบคุมภายในที่ชัดเจน เชื่อมโยงมีประสิทธิภาพเพียงพอและสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่บริษัทยอมรับได้

3.2 บริษัทกำหนดมาตรการเป็นระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการควบคุมทั่วไปด้านเทคโนโลยี เพื่อให้มั่นใจว่าระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศของบริษัทพร้อมใช้งานได้ตลอดเวลา ปลอดภัยจากการเข้าถึงของผู้ที่ไม่เกี่ยวข้อง และสนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์ ดังนี้

- ควบคุมและบริหารโครงสร้างพื้นฐานทางเทคโนโลยี เช่น การดูแลอุปกรณ์ของระบบเครือข่าย ระบบไร้สาย ระบบปฏิบัติการ ระบบงานหลักของบริษัทเครื่องแม่ข่าย (Server) และระบบการสำรองข้อมูล รวมทั้งมีการบริหารและควบคุมการเปลี่ยนแปลงของระบบงานคอมพิวเตอร์และสารสนเทศ (Change Management) เป็นต้น
- ควบคุมและบริหารด้านความปลอดภัย ป้องกันการเข้าถึงระบบและข้อมูลโดยมิชอบทั้งจากบุคคลภายนอกและภายในบริษัท เช่น มี Firewall ป้องกันการบุกรุก มีระบบการพิสูจน์ความมีตัวตนของผู้ใช้งาน การใช้บัตรหรือรหัสผ่าน การกำหนดสิทธิ์การเข้าถึงข้อมูลและแก้ไข มีข้อห้ามไม่ให้เผยแพร่ข้อมูลที่เป็นการค้าฝืนกฎหมาย และไม่ได้รับอนุญาตจากบริษัท ซึ่งมาตรการดังกล่าวส่งเสริมให้บริษัทได้รับการประกาศรับรองระบบมาตรฐาน ISO/IEC 27001:2013 เรื่องการจัดการความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ (Information Security Management System (ISMS))
- ควบคุมกระบวนการได้มา การพัฒนาและการบำรุงรักษาของระบบเทคโนโลยี เช่น มีคณะกรรมการในการจัดซื้อ จัดหา กำหนดขั้นตอนการพัฒนาระบบงาน ซึ่งครอบคลุมถึงการให้ความเห็นชอบพัฒนาระบบ ระยะเวลาที่ใช้พัฒนา การทดสอบระบบและการบริหารจัดการกรณีจ้างผู้พัฒนาระบบจากภายนอก (Outsource) เป็นต้น

3.3 บริษัทจะพิจารณาความเหมาะสมก่อนที่จะทำรายการที่เกี่ยวข้องกันอย่างรอบคอบทุกรายการ รวมทั้งกำหนดราคาและเงื่อนไขของรายการที่เกี่ยวข้องกันเหมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก (Arm's Length Basis) ทั้งนี้บริษัทได้กำหนดแนวทางให้บุคคลที่บริษัททำการแต่งตั้งเป็นกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทย่อยหรือร่วมนั้นถือปฏิบัติ โดยมีฝ่ายตรวจสอบภายในประเมินการควบคุมภายใน และสำนักกำกับ



ปฏิบัติงานประเมินการปฏิบัติตามกฎระเบียบ คำสั่ง กฎหมาย ของบริษัทย่อยซึ่งจะต้องเป็นไปในทิศทางเดียวกับบริษัท

#### 4. ข้อมูลสารสนเทศและการสื่อสาร

4.1 บริษัทมีระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูลเพื่อใช้ในการตัดสินใจได้อย่างเพียงพอถูกต้อง และทันเวลา เพื่อให้คณะกรรมการใช้ประกอบการตัดสินใจ จัดทำหนังสือนัดประชุมหรือเอกสารประกอบการประชุม ที่ระบุข้อมูลสำคัญที่จำเป็นและเพียงพอต่อการพิจารณาประกอบการประชุม มีระยะเวลาให้ข้อมูลมากกว่าระยะเวลาขั้นต่ำตามที่กฎหมายกำหนด คือ ไม่น้อยกว่า 7 วันทำการ รายงานประชุมของคณะกรรมการมีรายละเอียดที่สำคัญและเพียงพอที่สามารถตรวจสอบและใช้เป็นหลักฐานได้ในภายหลัง เช่น มีการบันทึกความเห็น ข้อเสนอแนะ ข้อสังเกต ข้อซักถามและการไม่เห็นด้วย พร้อมเหตุผลของกรรมการในการประชุมทุกครั้ง บริษัทใช้นโยบายบัญชีตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป มีผู้สอบบัญชีภายนอกให้ความเห็นและรับรองงบการเงินของบริษัท โดยบริษัทจัดเก็บเอกสารที่สำคัญทางบัญชีในสถานที่และห้องจัดเก็บเอกสารทางบัญชีเป็นการเฉพาะ มีการสำรองข้อมูลทางบัญชีและจัดเก็บไว้นอกบริษัทเป็นประจำ นอกจากนั้นบริษัทยังมีนโยบายการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทและระเบียบปฏิบัติเรื่องการให้ข้อมูลภายในและการซื้อขายหลักทรัพย์ โดยห้ามกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน รวมทั้งการซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งบริษัทมีบทลงโทษสูงสุดหากพบว่าการนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือนำไปเผยแพร่โดยไม่ได้รับอนุญาต

4.2 การสื่อสารภายในบริษัทมีระบบจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (E-mail) ระบบเครือข่ายภายในองค์กร (Intranet) เพื่อเป็นช่องทางการสื่อสาร เผยแพร่ นโยบาย กฎระเบียบคำสั่ง และคู่มือปฏิบัติงาน รวมทั้งข่าวสารต่าง ๆ ที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงานหรือสอบถามรายการต่าง ๆ ได้ การสื่อสารภายนอกมีระบบอินเทอร์เน็ตและเว็บไซต์ [www.bangkoklife.com](http://www.bangkoklife.com) เพื่อเผยแพร่ข้อมูลข่าวสาร ความเคลื่อนไหวของบริษัท ตลอดจนกำหนดช่องทางการร้องเรียน แจ้งข้อบกพร่อง และปัญหาการดำเนินงาน สำหรับผู้มีส่วนได้เสียสามารถร้องเรียนผ่านทางเว็บไซต์บริษัทหรือส่งไปรษณีย์มาที่ส่วนบริการลูกค้าบริษัทยังมีหน่วยงานที่ประสานงานกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เช่น หน่วยรับเรื่องร้องเรียน (Complain Unit) และสำนักงานกำกับการปฏิบัติงาน

4.3 บริษัทมีช่องทางการสื่อสารพิเศษ (Whistle-blower Hotline) ให้หน่วยงานหรือบุคคลภายในบริษัท รวมถึงหน่วยงานหรือบุคคลภายนอกบริษัท แจ้งเรื่องเกี่ยวกับการฉ้อฉล ททุจริต การกระทำที่ฝ่าฝืนไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ หรือรายงานทางการเงินไม่ถูกต้อง ผ่านคณะกรรมการตรวจสอบโดยตรงด้วยจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (E-mail) หรือส่งไปรษณีย์ ตามที่ปรากฏในเว็บไซต์ของบริษัท หัวข้อติดต่อ/แจ้งเบาะแส ร้องเรียนซึ่งบริษัทมีขั้นตอนการปฏิบัติเพื่อเก็บรักษาข้อมูลของผู้ร้องเรียนไว้เป็นความลับ



## 5. การติดตามประเมินผล

5.1 บริษัทมีการจัดทำรายงานการดำเนินงานและพิจารณาเปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับเป้าหมายที่กำหนดไว้ และนำเสนอให้คณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาเป็นประจำอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้กระบวนการติดตามของบริษัทเป็นไปตามมาตรฐานทั่วไปที่องค์กรควรจะมี ไม่ว่าจะเป็นการรายงานสิ่งผิดปกติดังกล่าวให้ผู้บังคับบัญชา การสอบถามของผู้รับมอบอำนาจ การสอบถามจากสำนักกักกับการปฏิบัติงาน การตรวจสอบและติดตามจากผู้ตรวจสอบภายใน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัททั้ง 5 องค์ประกอบนั้นยังดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพ

5.2 หากผลการดำเนินการมีความแตกต่างจากเป้าหมายที่กำหนด ฝ่ายบริหารจะประเมินสาเหตุและดำเนินการแก้ไขในระยะเวลาที่เหมาะสมและมีคณะกรรมการตรวจสอบที่ได้รับรายงานเป็นประจำทุกไตรมาสจากฝ่ายตรวจสอบ โดยรายงานผลการประเมินการควบคุมภายในและข้อเสนอแนะต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญ รวมทั้งได้รายงานผลการปรับปรุงการปฏิบัติงาน แก้ไขข้อบกพร่อง และจากสำนักกักกับการปฏิบัติงานที่ประเมินนโยบายและกรอบแนวทางการปฏิบัติงาน การบริหารความเสี่ยงด้านการกักกับการปฏิบัติตามกฎหมาย และกฎหมาย พร้อมรายงานผลประเมินจุดอ่อนข้อบกพร่องแนวทางแก้ไขและรายงานผลคืบหน้าในการปรับปรุง ส่วนบริหารความเสี่ยงของบริษัทมีระบบการติดตามและประเมินผลการบริหารความเสี่ยง มีการกำหนดสัญญาณเตือนภัย เพื่อให้สามารถจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยรายงานผลต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกไตรมาสเช่นเดียวกัน

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 8/2559 เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2559 คณะกรรมการบริษัทได้ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ประจำปี 2559 จากรายงานผลการประเมินที่ผ่านการสอบถามจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว มีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในมีความเพียงพอและเหมาะสม โดยบริษัทจัดให้มีบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบได้อย่างมีประสิทธิภาพ สามารถป้องกันทรัพย์สินจากการนำไปใช้โดยมิชอบหรือโดยไม่มีอำนาจ ตลอดจนการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและบุคคลที่เกี่ยวข้องได้เป็นไปในลักษณะเดียวกันกับการดำเนินการกับธุรกิจอื่นทั่วไป เพื่อมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

### 11.2 ความเห็นของกรรมการตรวจสอบต่อการควบคุมภายใน

-ไม่มีความเห็นเพิ่มเติม-

### 11.3 หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

บริษัทได้จัดตั้งฝ่ายตรวจสอบซึ่งมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงาน และรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อทำหน้าที่ประเมินความเพียงพอและประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยงการติดตามการปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัท ตามแผนการตรวจสอบประจำปีซึ่งได้พิจารณาจากเป้าหมาย วัตถุประสงค์ กลยุทธ์และปัจจัยเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมไปถึงจุดควบคุมที่สำคัญที่จะมีผลกระทบต่อการบรรลุวัตถุประสงค์ของบริษัท โดยแผนการตรวจสอบได้ผ่านการอนุมัติเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ อีกทั้งฝ่ายตรวจสอบยังมีกฎบัตรที่ได้กำหนดวิสัยทัศน์ พันธกิจ เป้าหมาย วัตถุประสงค์ภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ รวมทั้งสิทธิในการปฏิบัติงานตรวจสอบไว้อย่างชัดเจน และมีคู่มือการตรวจสอบให้เจ้าหน้าที่ตรวจสอบมีมาตรฐานการปฏิบัติงานตรวจสอบที่ยึดถือได้ ทั้งนี้เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานและให้เป็นไปตามมาตรฐานสากลการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายใน โดยมีนายประธาน ขจิตวิวัฒน์ ปฏิบัติหน้าที่ตำแหน่งเป็นหัวหน้างานตรวจสอบภายใน ตั้งแต่วันที่ 8 มกราคม 2550 มีวุฒิการศึกษาระดับปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต และปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต มีประสบการณ์ในงานตรวจสอบภายในของธุรกิจธนาคาร การสื่อสาร โทรคมนาคม และก่อสร้าง 24 ปีก่อนเข้าทำงานกับบริษัทเคยเข้าอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับงานด้านตรวจสอบภายใน และมีความเข้าใจในกิจกรรมและการดำเนินงานบริษัทเป็นอย่างดี คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายในมีความเหมาะสมและปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพเพียงพอ

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 17 ปี ในด้านการบัญชี กฎเกณฑ์ กฎระเบียบ เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจด้านประกันชีวิต โดยมีคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทที่มีความเหมาะสม (ปรากฏในเอกสารแนบ 3)

## 12. รายการระหว่างกัน

### 12.1 ลักษณะของรายการระหว่างกัน

บริษัทและบริษัทย่อยมีบางรายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้น หรือการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน พิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันนั้น บริษัทคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์ที่แท้จริงมากกว่าที่เป็นไปตามรูปแบบของกฎหมาย หรือสัญญาที่กำหนดให้เป็นรายการส่วนใหญ่ดังกล่าว เป็นไปตามเงื่อนไขที่เป็นปกติของธุรกิจและเป็นไปตามราคาที่คิดในอัตราทั่วไป ซึ่งได้มีการเปิดเผยรายการระหว่างกันไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินปี 2559

ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 35 บริษัทขอแจ้งรายละเอียดรายการระหว่างกันที่มีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

กิจการที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะรายการ	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.58	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.59	เหตุผลและความจำเป็นของการทำรายการ
1. บริษัท ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร") เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทร้อยละ 7.62 กลุ่มโสภาพณชีถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 28.97	สถาบันการเงิน	1.บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญของธนาคารเพื่อการลงทุน - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิระหว่างงวด - บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับเงินปันผลจากการลงทุนดังกล่าว	522,238,663 1,584,764,750 54,891,450	58,915,621 1,734,521,650 70,195,150	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		2.บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นกู้ของธนาคารเพื่อการลงทุน - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นกู้สุทธิระหว่างงวด - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นกู้สุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับดอกเบี้ยจากการลงทุนดังกล่าว	- 5,898,909,190 297,612,485	422,091,063 6,327,665,849 309,609,558	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		3.บริษัทมีการตกลงแต่งตั้งธนาคารเป็นนายหน้าประกันชีวิตตามสัญญา นายหน้าประกันชีวิต - บริษัทจ่ายค่าจ้างและค่าบำเหน็จให้แก่ธนาคาร - เงินค่าจ้างและค่าบำเหน็จดังกล่าว	1,200,940,472 191,755,810	1,332,848,249 279,202,008	- เป็นไปภายใต้สัญญาข้อตกลงความร่วมมือโครงการช่องทางการจำหน่าย Bancassurance ซึ่งการจ่ายค่าบำเหน็จดังกล่าว โดยรวมแบบประกันยังคงมี Profit Margin (ถ้าเปรียบเทียบกับเบี้ยประกันภัยรับ) ในประมาณเดียวกับแบบประกันที่ขายผ่านช่องทางตัวแทนประกันชีวิต
		4.บริษัทมีเงินฝากที่ธนาคาร - บริษัทฝากเงินสุทธิระหว่างงวด - บริษัทมีเงินฝาก ณ สิ้นงวด - บริษัทรับดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร	(59,534,849) 4,127,677,321 128,310,508	(2,197,141,401) 1,930,535,920 40,651,178	- เป็นรายการค้าปกติ และเป็นอัตราเดียวกันกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
		5.บริษัทมีการใช้บริการธุรกรรมทางการเงินปกติผ่านทางธนาคารเช่น การรับชำระเบี้ยประกันทางเคาน์เตอร์ธนาคาร ทาง Internet Trading ทางบัตรเครดิตของธนาคาร การหักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติ การเคลียร์เช็ค - บริษัทมีการจ่ายค่าธรรมเนียมแก่ธนาคาร	102,793,853	114,663,406	- เป็นรายการค้าปกติ และเป็นอัตราเดียวกันกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
		6.บริษัททำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ - ลูกหนี้ตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ - เจ้าหนี้ตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ - กำไรจากสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	3,329,930,335 3,732,423,224 (364,224,212)	4,585,297,171 4,899,075,053 (66,401,829)	- เป็นการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตรา ดอกเบี้ยล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการผันผวนของอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนของเงินลงทุนในต่างประเทศซึ่งเป็นไปตามปกติทางการค้าของธุรกิจประกันชีวิต

กิจการที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะรายการ	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.58	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.59	เหตุผลและความจำเป็นของการทำรายการ
2. บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ("กรุงเทพประกันภัย") เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทร้อยละ 4.61 และมีผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน - กลุ่มโสภาพณินชิตถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 28.97	ประกันภัย	7.บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญของกรุงเทพประกันภัยเพื่อการลงทุน - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิระหว่างงวด - บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับเงินปันผลจากการลงทุนดังกล่าว	- 375,556,320 12,588,480	21,518,943 380,985,960 14,038,135	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		8.กรุงเทพประกันภัยมีการทำประกันชีวิตกลุ่มกับทางบริษัท - บริษัทรับเบี้ยประกันชีวิตกลุ่ม	1,725,462	1,668,262	- เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		9.บริษัทมีการทำประกันภัยอาคารและสิ่งปลูกสร้างกับกรุงเทพประกันภัย ทั้งในส่วนอาคารสำนักงานใหญ่และสาขา - บริษัทจ่ายเบี้ยประกันภัย	2,774,148	3,042,655	- เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันภัย และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		10.บริษัทมีการเช่าอาคารกรุงเทพประกันภัย - บริษัทจ่ายค่าเช่าและค่าบริการ - ค่าเช่าและค่าบริการค้างจ่าย - เงินประกันการเช่า - ค่าพื้นที่สำนักงาน 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 ค่าบริการสาธารณูปโภค (น้ำ-ไฟ) ปี 2558 1,037,258.00 บาท เงินประกันการเช่า 209,250.00 บาท ** ยกเลิกการเช่า ตั้งแต่ 1 ม.ค. 59 **	1,874,258 85,600 209,250	- - -	- เป็นการเช่าสำหรับสาขาขนาดใหญ่ โดยอัตราค่าเช่าและค่าบริการเป็นอัตราเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
		11.บริษัทบีแอลเอ อินชัวร์نس โบรกเกอร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท ทำสัญญาเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยกับกรุงเทพประกันภัย - รายได้ค่าตอบแทนและค่าบริการจัดการ - รายได้ค่าตอบแทนและค่าบริการดำรงรับ - ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย	6,267,392 657,576 4,490,564	11,772,015 3,174,665 6,359,944	- ค่าตอบแทนเป็นไปตามสัญญานายหน้าประกันวินาศภัยซึ่งเป็นปกติการค้าโดยทั่วไปของธุรกิจประกันวินาศภัย
3. บริษัท สรรชัยวิวัฒน์ จำกัด ("สรรชัยวิวัฒน์") มีผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน -กลุ่มโสภาพณินชิตถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 28.97	พัฒนา อสังหาริมทรัพย์	12.บริษัทมีการให้สินเชื่อแก่สรรชัยวิวัฒน์โดยมีทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน - บริษัทมีเงินให้กู้ยืมคงค้าง - บริษัทรับดอกเบี้ยเงินกู้	119,161,864 8,482,029	96,868,251 7,106,387	- เป็นปกติทางการค้าและเป็นอัตราเดียวกับที่คิดให้กับลูกค้าทั่วไป

กิจการที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะรายการ	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.58	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.59	เหตุผลและความจำเป็นของการทำรายการ
4.บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด (มหาชน) ("บำรุงราษฎร์") มีผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน -กลุ่มโสมณพนิชถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 28.97	การแพทย์	13.บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญของบำรุงราษฎร์เพื่อการลงทุน - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิระหว่างงวด - บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับเงินปันผลจากการลงทุนดังกล่าว	- 2,190,939,600 22,324,740	(1,141,123,247) 775,432,600 20,444,740	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		14.บำรุงราษฎร์มีการเรียกค่าสินไหมทดแทนตามที่ผู้เอาประกันของบริษัทมาใช้บริการจากทางบำรุงราษฎร์ - บริษัทมีการชำระค่าสินไหมและค่าตรวจสุขภาพให้บำรุงราษฎร์ - ค่าสินไหมและค่าตรวจสุขภาพค้างจ่าย	17,686,818 2,832,970	22,361,143 1,866,630	- เป็นการจ่ายสินไหมตามเงื่อนไขกรมธรรม์ ซึ่งเป็นปกติทางการค้าของการรับประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		15.บำรุงราษฎร์มีการทำประกันชีวิตกลุ่มกับทางบริษัท - บริษัทรับเบี้ยประกันชีวิตกลุ่ม	1,402,669	1,399,846	- เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		16. บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นกู้ของบำรุงราษฎร์ - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นกู้ระหว่างงวด - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นกู้สุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับดอกเบี้ยจากการลงทุนดังกล่าว	- 755,000,000 37,523,500	- 755,000,000 41,944,076	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
5. บริษัท น้ำตาลราชบุรี จำกัด ("น้ำตาลราชบุรี") มีกรรมการบางส่วนร่วมกัน - นายสุนทร อรุณานนท์ชัย	อุตสาหกรรม	17.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 59 1,834,322.40 บาท ค่าเช่าปี 58 1,834,322.40 บาท ค่าบริการพื้นที่ ปี 59 6,280,719.84 บาท ค่าบริการพื้นที่ ปี 58 6,280,719.84 บาท ค่าบริการสาธารณูปโภค(น้ำ-ไฟ) ปี 59 817,323.74 บาท ค่าบริการสาธารณูปโภค(น้ำ-ไฟ) ปี 58 849,516.96 บาท เงินประกันค่าเช่าปี 59 458,580.60 บาท เงินประกันค่าบริการปี 59 1,570,179.97 บาท เงินประกันค่าเช่าปี 58 458,580.60 บาท เงินประกันค่าบริการปี 58 1,570,179.97 บาท	8,964,559 68,806 2,028,761	8,932,366 1,477,318 2,028,761	-เป็นการเช่าสำหรับสาขาสีลม โดยอัตราค่าเช่าและค่าบริการเป็นอัตราเดียวกับที่ติดกับลูกค้าทั่วไป

กิจการที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะรายการ	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.58	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.59	เหตุผลและความจำเป็นของการทำรายการ
6. บริษัท นารายณ์ร่วมพิพัฒน์ จำกัด ("นารายณ์ร่วมพิพัฒน์") ถือหุ้นโดยบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท - กลุ่มโสมภพนิชถือหุ้นบริษัทร้อยละ 28.97	พัฒนา อสังหาริมทรัพย์	18.บริษัทมีการเช่าพื้นที่อาคารสำนักงานใหญ่จากนารายณ์ร่วมพิพัฒน์ - บริษัทจ่ายค่าเช่าและค่าบริการ - ค่าเช่าและค่าบริการค้างจ่าย - ค่าเช่าจ่ายล่วงหน้า - เงินประกันการเช่าและการใช้โทรศัพท์	48,282,177 - 58,029,896 6,756,540	48,673,231 218,207 46,204,205 6,790,140	
		- <b>เช่าพื้นที่สำนักงาน 11,766.24 ตร.ม.สัญญาเช่าระยะเวลา 25 ปี (29 ธ.ค.38 - 30 พ.ย.2563)</b> จ่ายค่าเช่าล่วงหน้าเป็นเงินรวม 294,156,000 บาท (25,000 บาท/ ตร.ม./25 ปี)หรือ (83.33/ตร.ม./เดือน คงเหลือค่าเช่าล่วงหน้า ณ 31 ธันวาคม 2559 จำนวน 46,204,204.75 บาท ณ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 58,029,869.40 บาท โดยตัดจ่ายปี 2559 จำนวน 11,825,691.60 บาท ตัดจ่ายปี 2558 จำนวน 11,793,380.88 บาท <b>ค่าใช้จ่ายรายเดือน ตร.ม.ละ 5 บาท เริ่ม ม.ค.39 และปรับเปลี่ยนอีกร้อยละ 10 ตั้งแต่ ม.ค.41 ในปีต่อไปจะปรับเปลี่ยนอีกร้อยละ 10 ทุกๆ 5 ปี</b> <b>ตั้งแต่ปี 2556 ค่าเช่ารายเดือนๆละ 86,134.77 บาท( 7.32 บาท/ตร.ม. ปี 59 เป็นเงิน 1,033,617.24 บาท ปี 58เป็นเงิน 1,033,617.24 บาท</b> <b>ค่าบริการเดือนละ ตั้งแต่ 1 ส.ค.55 เป็นค่าบริการเดือนละ 405,935.28 บาท (34.50บาท/ตร.ม.) ปี 59 เป็นเงิน 5,212,209 บาท(รวม VAT) ปี 58 เป็นเงิน 5,212,209 บาท (รวม VAT)</b>			- เป็นการเช่าพื้นที่สำหรับสำนักงานใหญ่ โดยการจ่ายค่าเช่าล่วงหน้า 25 ปี บริษัทได้รับประโยชน์หากเปรียบเทียบกับกรณีไม่จ่ายค่าเช่าล่วงหน้า แต่นำเงินไปหาผลประโยชน์ (ในปี 2538 จะมีอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปีของธนาคารพาณิชย์ร้อยละ11) เพื่อนำมาจ่ายค่าเช่าในราคาปกติ ทั่วไป ซึ่งจะจ่ายค่าเช่าได้ประมาณ 7 ปีเท่านั้น นอกจากนี้ หากเปรียบเทียบกับอัตรา ๖ กับ อาคารบริเวณใกล้เคียงจะเห็นได้ว่ามีราคาค่าต่ำกว่าราคาตลาดในบริเวณใกล้เคียง
		- <b>เช่าพื้นที่สำนักงาน 3,173 ตร.ม.สัญญาเช่า 3 ปี (1ส.ค.57 - 31ก.ค.60)</b> <b>ค่าเช่าเดือนละ 500,000 บาท (157.58 บาท/ตร.ม.)ปี 59 เป็นเงิน 6,000,000 บาท ปี 58 เป็นเงิน 6,000,000 บาท</b> <b>ค่าบริการเดือนละ 1,038,905 บาท (327.42 บาท/ตร.ม.) ปี 59 เป็นเงิน 13,339,540.20บาท(รวมVAT) ปี 58เป็นเงิน 13,339,540.20 บาท(รวมVAT)</b> <b>ค่าบำรุงพื้นที่เดือนละ 111,055 บาท(35 /ตร.ม.) ปี 59 เป็นเงิน 1,425,946.20 บาท(รวมVAT)ปี 58 เป็นเงิน 1,425,946.20 บาท(รวมVAT)</b>			- เช่าพื้นที่สำหรับสำนักงานใหญ่เพิ่มเติม โดยเป็นอัตราตามสัญญา ซึ่งเป็นอัตราเดียวกับที่คิดให้กับลูกค้าทั่วไป

กิจการที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะรายการ	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.58	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.59	เหตุผลและความจำเป็นของการทำรายการ
		<p>- <b>เช่าพื้นที่สำนักงาน 727.12 ตร.ม.สัญญาเช่า 3 ปี (ตั้งแต่ 1 พ.ย.58 - 31 ต.ค.61)</b>  ค่าเช่าเดือนละ 34,400 บาท(47.31/ตร.ม.) ปี 59 เป็นเงิน 412,800 บาท  ปี 58 เป็นเงิน 412,800 บาท  ค่าบริการเดือนละ 60,000 บาท(82.52/ตร.ม.)ปี 59 เป็นเงิน 770,400 บาท (รวม VAT)  ค่าบริการเดือนละ 51,600 บาท(70.96/ตร.ม.)ปี 58 เป็นเงิน 552,120 บาท (รวม VAT)  ค่าบริการส่วนกลาง 26,903.44 บาท( 37 /ตร.ม.)ปี 59 เป็นเงิน 345,440.17 บาท(รวม VAT)  ค่าบริการส่วนกลาง 21,039.20 บาท(28.93/ตร.ม.)ปี 58 เป็นเงิน 225,119.44 บาท(รวม VAT)</p>			<p>- เช่าพื้นที่สำหรับ สำนักงานใหญ่เพิ่มเติม โดยเป็นอัตราตามสัญญา ซึ่งเป็นอัตราเดียวกับที่คิดให้กับลูกค้าทั่วไป</p>
		<p>- <b>เช่าพื้นที่สำนักงาน 428 ตร.ม.สัญญาเช่า 3 ปี ( 1 ก.ค.59-30 มิ.ย.62)</b>  ค่าเช่าเดือนละ 87,000 บาท(203.27/ตร.ม.) ปี 59 เป็นเงิน 522,000 บาท ปี 58 เป็นเงิน 1,044,000 บาท  ค่าบริการเดือนละ 131,280 บาท (306.73/ตร.ม.) ปี 59 เป็นเงิน 842,817.60บาท(รวม VAT) ปี 58 เป็นเงิน 1,685,635.20 บาท(รวมVAT)  ค่าบริการส่วนกลาง 12,840 บาท (30/ตร.ม.) ปี 59 เป็นเงิน 82,432.80 บาท(รวม VAT) ปี 57 เป็นเงิน 164,865.60 บาท(รวมVAT)  ค่าเช่ารวม ปี 2559 20,316,108.84 บาท  ค่าเช่ารวม ปี 2558 20,214,998.12 บาท  ค่าบริการพื้นที่และบำรุงรักษารวม ปี 2559 23,097,217.56 บาท  ค่าบริการพื้นที่และบำรุงรักษารวม ปี 2558 22,605,435.64 บาท  ค่าบริการสาธารณูปโภค(น้ำ-ไฟ-ที่จอดรถ)ปี2559 5,097,904.95 บาท  ค่าบริการสาธารณูปโภค(น้ำ-ไฟ-ที่จอดรถ)ปี2558 5,311,743.19 บาท  ภาษีโรงเรือน ปี 2559 162,000.00 บาท  ภาษีโรงเรือน ปี 2558 150,000.00 บาท  เงินประกันการใช้โทรศัพท์ ปี 2559 507,655.00 บาท  เงินประกันการใช้โทรศัพท์ ปี 2558 507,655.00 บาท  เงินประกันการเช่าอาคารรวม ปี 2559 6,248,884.76 บาท  เงินประกันการเช่าอาคารรวม ปี 2558 6,248,884.76 บาท</p>			<p>- เช่าพื้นที่สำหรับสำนักงานใหญ่เพิ่มเติม โดยเป็นอัตราตามสัญญา ซึ่งเป็นอัตราเดียวกับที่คิดให้กับลูกค้าทั่วไป</p>



กิจการที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะรายการ	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.58	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.59	เหตุผลและความจำเป็นของการทำรายการ
		19.นารายณ์ร่วมพัฒนาพัฒนาการประกอบกิจการกลุ่มกับทางบริษัท - บริษัทรับเบี้ยประกันชีวิตกลุ่ม	12,707	11,000	- เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
7. บริษัท อาคารกรุงเทพธุรกิจ(1987) จำกัด ("อาคารกรุงเทพธุรกิจ") มีผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน - กลุ่มโสมภพนิชถือหุ้นร้อยละ 28.97	ให้เช่าทรัพย์สิน	20.บริษัทมีการเช่าพื้นที่อาคารปี.ปี.จากอาคารกรุงเทพธุรกิจ - บริษัทจ่ายค่าเช่าและค่าบริการ - ค่าเช่าและค่าบริการค้างจ่าย - เงินประกันการเช่า -เช่าพื้นที่สำนักงาน 2 ชั้นๆละ 837ตร.ม.รวม1,674 ตร.ม.สัญญาเช่า 3 ปี ชั้น 10)ตั้งแต่ 1 ส.ค.57 - 31 ก.ค.60 ค่าเช่าเดือนละ 305,505 บาท ( 365 บาท/ตร.ม.) ชั้น 11 ตั้งแต่ 1 เม.ย.57 - 31 มี.ค.60 ค่าเช่าเดือนละ 305,505 บาท (365 บาท/ตร.ม.) ค่าเช่ารวม ปี 59 7,332,120.00 บาท ค่าเช่ารวม ปี 58 7,332,120.00 บาท ค่าบริการสาธารณูปโภค(น้ำ-ไฟ-ที่จอดรถ)ปี 59 1,137,174.11 บาท ค่าบริการสาธารณูปโภค(น้ำ-ไฟ-ที่จอดรถ)ปี 58 1,328,589.04 บาท เงินประกันการเช่าปี 59 1,833,030.00 บาท เงินประกันการเช่าปี 58 1,833,030.00 บาท	8,660,709 79,383 1,833,030	8,469,294 70,714 1,833,030	-เป็นการเช่าสำหรับสาขาอโศก โดยอัตราค่าเช่าและค่าบริการเป็นอัตราเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
8. บริษัท ทริส คอร์ปอเรชั่น จำกัด ("ทริส") มีการรวมบางส่วนร่วมกัน -นายศิริ การเจริญดี	ธุรกิจบริการ	21.บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญของทริส - บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับเงินปันผลจากการลงทุนดังกล่าว	1,000,000 190,000	1,000,000 2,190,800	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
9. บริษัท ยูเนียนอุตสาหกรรมสิ่งทอ จำกัด (มหาชน) ("ยูเนียนอุตสาหกรรม") มีผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน - กลุ่มโสมภพนิชเป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 3.09 - ธนาคารกรุงเทพเป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 7.77	อุตสาหกรรม	22.บริษัทมีการลงทุนในหุ้นบุริมสิทธิของยูเนียนอุตสาหกรรม - บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นบุริมสิทธิสุทธิ ณ สิ้นงวด 23.ยูเนียนอุตสาหกรรมมีการประกอบกิจการกลุ่มกับทางบริษัท - บริษัทรับเบี้ยประกันชีวิตกลุ่ม	166,700  264,279	166,700  270,309	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป

กิจการที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะรายการ	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.58	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.59	เหตุผลและความจำเป็นของการทำรายการ
10. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด ("บลจ.บัวหลวง") มีผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน  -นายเชิดชู โสภณพนิช นายเชิดชูฯ ลาออกจากการเป็นกรรมการ ตั้งแต่ 29 พ.ย.59	จัดการกองทุน	24.บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญของบลจ.บัวหลวง - บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับเงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าว	10,000,000 69,000,000	10,000,000 87,000,000	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของ ธุรกิจประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		25.บริษัททำสัญญาเป็นผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนกับ บลจ.บัวหลวง - บริษัทได้รับค่าธรรมเนียมนายหน้าระหว่างงวด - บริษัทจ่ายค่าธรรมเนียมธนาคารระหว่างงวด	30,901,650 674,868	34,404,967 788,528	- ค่าธรรมเนียมการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุน เป็นไปตามสัญญาซึ่งเป็นปกติทางการค้าโดยทั่วไป ของธุรกิจหลักทรัพย์และนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์
		26.บริษัทมีการว่าจ้าง บลจ.บัวหลวง บริหารจัดการกองทุน - ค่าธรรมเนียมบริหารจัดการกองทุน	-	4,225,225	- ค่าบริหารจัดการกองทุนเป็นอัตราเดียวกับที่ บลจ. บัวหลวง คิดกับลูกค้าทั่วไป
		27.บลจ.บัวหลวงมีการทำประกันชีวิตกลุ่มกับทางบริษัท - บริษัทรับเบี้ยประกันชีวิตกลุ่ม	921,440	-	- เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันชีวิต และ เป็นราคาในอัตราทั่วไป
11. บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) มีกรรมการบางส่วนร่วมกัน - นายสุนทร อรุณานนท์ชัย	ธุรกิจการเกษตร	28.บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นกู้ของเจริญโภคภัณฑ์อาหาร - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นกู้ระหว่างงวด - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นกู้สุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับดอกเบี้ยจากการลงทุนดังกล่าว	- 2,350,000,000 129,700,411	350,000,000 2,700,000,000 138,278,001	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของ ธุรกิจประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		29.บริษัทมีเงินลงทุนในหน่วยลงทุนของเจริญโภคภัณฑ์อาหาร - บริษัทมีการลงทุนในหน่วยลงทุนสุทธิระหว่างงวด - บริษัทมีเงินลงทุนในหน่วยลงทุนสุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับเงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าว	- 583,477,440 43,580,320	(61,128,620) 775,918,990 45,801,855	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของ ธุรกิจประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		30. บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญของเจริญโภคภัณฑ์อาหาร - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิระหว่างงวด - บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับเงินปันผลจากการลงทุนดังกล่าว	- - -	194,253,573 196,912,500 -	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของ ธุรกิจประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป

กิจการที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะรายการ	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.58	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.59	เหตุผลและความจำเป็นของการทำรายการ
12. บริษัท ไทยคอน อินดัสเทรียล คอนเน็คชั่น จำกัด (มหาชน) ("ไทยคอน อินดัสเทรียล") ถือหุ้นโดยบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น รายใหญ่ของบริษัท  - กลุ่มโสมภพนิช ถือหุ้นบริษัทร้อยละ 28.97	พัฒนา อสังหาริมทรัพย์	31. บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญของไทคอน อินดัสเทรียล - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิระหว่างงวด - บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับเงินปันผลจากการลงทุนดังกล่าว	- 72,155,584 3,057,440	(87,255,656) - 3,057,440	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของ ธุรกิจประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		32. บริษัทมีเงินลงทุนในหน่วยลงทุนของไทคอน อินดัสเทรียล - บริษัทมีการลงทุนในหน่วยลงทุนสุทธิระหว่างงวด - บริษัทมีเงินลงทุนในหน่วยลงทุนสุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับเงินปันผลจากการลงทุนดังกล่าว	200,000,000 1,402,279,600 55,343,510	4,223,416 1,357,460,000 79,960,840	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของ ธุรกิจประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		33. ไทยคอน อินดัสเทรียลมีการทำประกันชีวิตกลุ่มกับทางบริษัท - บริษัทรับประกันชีวิตกลุ่ม	225,120	128,440	- เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันชีวิต และเป็น ราคาในอัตราทั่วไป
13. บริษัท หลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) ("หลักทรัพย์บัวหลวง") บริษัทย่อยของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท  - ธนาคารกรุงเทพถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 7.62 - กลุ่มโสมภพนิชถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 28.97	หลักทรัพย์	34. บริษัทมีการว่าจ้างหลักทรัพย์บัวหลวงบริหารกองทุน - ค่าธรรมเนียมบริหารจัดการกองทุน	9,549	-	- ค่าบริหารจัดการกองทุนเป็นอัตราเดียวกับที่ หลักทรัพย์บัวหลวงคิดกับลูกค้าทั่วไป
		35. หลักทรัพย์บัวหลวงมีการทำประกันชีวิตกลุ่มกับทางบริษัท - บริษัทรับประกันชีวิตกลุ่ม	-	931,728	- เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันชีวิต และ เป็นราคาในอัตราทั่วไป
14. บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน) ("อินโดรามา เวนเจอร์ส") มีการร่วมบางส่วนร่วมกัน - นายศิริ การเจริญดี	ปิโตรเคมี และเคมีภัณฑ์	36. บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นของอินโดรามา เวนเจอร์ส - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นระหว่างงวด - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับดอกเบี้ยจากการลงทุนดังกล่าว	- 1,000,000,000 50,340,000	(522,696,769) 500,000,000 12,412,604	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้า ของธุรกิจประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
15. บริษัท อาเซียคลังสินค้า จำกัด ("อาเซียคลังสินค้า") ถือหุ้นโดยผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท - กลุ่มโสมภพนิชถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 28.97	ให้เชาทรัพย์สิน	37. บริษัทใช้บริการเก็บรักษาเอกสารกับอาเซียคลังสินค้า - บริษัทชำระค่าธรรมเนียมเก็บรักษาเอกสาร	2,584,753	2,989,565	- เป็นค่าบริการรับฝากกล่องเอกสาร ซึ่งเป็นอัตรา ค่าบริการเดียวกับที่คิดให้กับลูกค้าทั่วไป

กิจการที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะรายการ	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.58	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.59	เหตุผลและความจำเป็นของการทำรายการ
16. บริษัท เอก-ชัย ดิสทริบิวชั่น ซิสเทม จำกัด ("เทสโก้โลตัส") มีกรรมการบางส่วนร่วมกัน - นายสุนทร อรุณานนท์ชัย	พาณิชย์	38. บริษัทให้บริการรับฝากชำระค่าเบี้ยประกันภัยกับเทสโก้โลตัส - บริษัทจ่ายค่าธรรมเนียมการฝากชำระค่าเบี้ยประกันภัย	290,340	303,570	- เป็นค่าบริการรับฝากชำระค่าเบี้ยประกันภัย ซึ่งเป็นอัตราค่าบริการเดียวกับที่คิดให้กับลูกค้าทั่วไป
		39. บริษัทมีเงินลงทุนในหน่วยลงทุนของเทสโก้โลตัส - บริษัทมีการลงทุนในหน่วยลงทุนสุทธิระหว่างงวด - บริษัทมีเงินลงทุนในหน่วยลงทุนสุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับเงินปันผลจากการลงทุนดังกล่าว	947,004,436 1,193,160,290 43,976,209	370,459,731 2,072,867,800 94,658,539.45	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		40. บริษัทมีการซื้อบัตรของขวัญกับทางเทสโก้โลตัส - บริษัทชำระค่าบัตรของขวัญ	140,000	2,210,800	- เป็นการซื้อสินค้าและบริการตามปกติการค้าทั่วไป ซึ่งเป็นราคาที่คิดกับลูกค้าในอัตราทั่วไป
17. Asia Insurance Company Limited ("Asia Insurance") มีกรรมการบางส่วนร่วมกัน - นายเชิดชู ไสภณพนิช นายเชิดชูฯ ลาออกจากการเป็นกรรมการ ตั้งแต่ 29 พ.ย.59	ประกันภัย	41. Asia Insurance มีการทำประกันชีวิตกลุ่มกับทางบริษัท - บริษัทรับเบี้ยประกันชีวิตกลุ่ม	7,980	-	- เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
18. บริษัท บางปะอินกอล์ฟ จำกัด ("บางปะอินกอล์ฟ") มีผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน - กลุ่มโสภณพนิชถือหุ้นบริษัทร้อยละ 28.97	บริการ	42. 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	299,192 440,824 1,000,000	112,394 200,375 1,000,000	- ค่าสมาชิกสนามกอล์ฟเป็นไปตามเงื่อนไขสัญญา และเป็นราคาในอัตราที่คิดกับสมาชิกโดยทั่วไป
19. บริษัท บางกอก มิตรูปิธิ ยูเอฟเจ ลิซ จำกัด ("บางกอก มิตรูปิธิ ยูเอฟเจ ลิซ") มีผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน - กลุ่มโสภณพนิชถือหุ้นบริษัทร้อยละ 28.97	บริการ	43. บริษัทเช่ารถยนต์ประจำตำแหน่งกับบางกอกมิตรูปิธิ ยูเอฟเจ ลิซ - บริษัทจ่ายค่าเช่ารถยนต์	268,356	418,590	- เป็นรายการค้าปกติ และเป็นอัตราเดียวกันกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
20. บริษัท ทีเอ็ม ดีไซน์ จำกัด ("ทีเอ็ม ดีไซน์") ถือหุ้นโดยผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท - กลุ่มโสภณพนิชถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 28.97	บริการ	44. บริษัทจัดจ้าง ทีเอ็ม ดีไซน์ เป็นผู้ออกแบบสำนักงาน - บริษัทจ่ายค่าออกแบบสำนักงาน	323,675	-	- เป็นรายการค้าปกติ และเป็นอัตราเดียวกันกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป

กิจการที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะรายการ	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.58	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.59	เหตุผลและความจำเป็นของการทำรายการ
21. บริษัท สมิติเวช จำกัด (มหาชน) ("รพ.สมิติเวช") มีกรรมการบางส่วนร่วมกัน - นายศิริ การเจริญดี	การแพทย์	45.รพ.สมิติเวช มีการเรียกค่าสินไหมทดแทนจากผู้เอาประกันของบริษัทมาให้บริการจากทาง รพ.สมิติเวช - บริษัทมีการจ่ายค่าสินไหมและค่าตรวจสอบสุขภาพให้ รพ.สมิติเวช - ค่าสินไหมและค่าตรวจสอบสุขภาพค้างจ่าย	28,766,119 4,004,407	28,358,278 6,760	- เป็นการจ่ายสินไหมตามเงื่อนไขกรมธรรม์ ซึ่งเป็นปกติทางการค้าของการรับประกันชีวิตและเป็นราคาในอัตราทั่วไป
22. บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ("ไทยรีประกันชีวิต") มีกรรมการบางส่วนร่วมกัน - นางคมคาย ฐุสรานนท์ (เป็นกรรมการไทยรีประกันชีวิตตั้งแต่ 4 ก.ค.59)	ประกันภัย	46. บริษัทมีการทำสัญญาการประกันชีวิตต่อกับไทยรีประกันชีวิต - เบี้ยประกันจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อในประเทศ - ค่าสินไหมรับจากการเอาประกันภัยต่อในประเทศ - เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันต่อในประเทศ - เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันต่อในประเทศ	- - - -	78,528,392 124,856,340 175,965,125 123,054,867	- เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันชีวิตต่อ และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
23. ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท นายชาติรี โสภณพนิช นายชาติศิริ โสภณพนิช นายปิติ สิทธิอำนาจ นายเดชา ตูลานันท์ นายสุวรรณ แทนสฤติย์ นายปานศักดิ์ พงกษากิจ -กลุ่มโสภณพนิชถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 28.97 -ธนาคารกรุงเทพถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 7.62	-	47. ค่าตอบแทนที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท	5,040,000	5,040,000	- เป็นการจ่ายค่าจ้างและค่าเบี้ยประชุม ให้แก่ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัทเช่นเดียวกับ บกรรมการบริษัท
24.กรรมการบริษัท , กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรก	-	48. เบี้ยประกันชีวิต	2,110,239	1,912,094	- เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันชีวิตและเป็นราคาในอัตราทั่วไป

## 12.2 ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นนั้น เพื่อช่วยสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัท เป็นการรักษาและขยายฐานลูกค้าของบริษัท รวมทั้งช่วยเสริมสร้างธุรกิจของบริษัทให้มีความเจริญก้าวหน้าอย่างมั่นคง ซึ่งได้ผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง และเป็นไปด้วยความเป็นธรรม เพื่อผลประโยชน์ของบริษัทเป็นสำคัญ เช่นเดียวกับที่ทำกับบุคคลภายนอกทั่วไปด้วยราคาที่เหมาะสมเหตุสมผล 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 และความสมเหตุสมผลที่ได้อธิบายไว้ข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบจะมีการตรวจสอบรายละเอียดความสมเหตุสมผลของรายการ โดยบริษัทจะปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ที่กำหนดไว้เกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว

อย่างไรก็ตาม บริษัทมุ่งดำเนินธุรกิจด้วยความชัดเจน โปร่งใส และยุติธรรมต่อลูกค้า คู่ค้า ผู้ถือหุ้น ตลอดจนรักษาผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ