

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีทุนจดทะเบียน 1,708,000,000 บาท เรียกชำระแล้ว 1,707,566,000 บาท โดยแบ่งเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 1,707,566,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท

7.2 ผู้ถือหุ้น

7.2.1 รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่

- รายชื่อผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 อันดับแรกของบริษัท ณ วันปิดสมุดทะเบียนครั้งล่าสุด เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2560

จำนวนหุ้นที่ชำระแล้ว 1,707,566,000 หุ้น

รายชื่อ	ณ วันที่ 29 สิงหาคม 2560	
	จำนวนหุ้น (หุ้น)	ร้อยละของหุ้น ที่เรียกชำระแล้วทั้งหมด
1. STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY*	413,582,401	24.21
2. บริษัท วัฒนโสภณพนิช จำกัด	222,505,000	13.03
3. ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	130,022,480	7.61
4. บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด(มหาชน)	78,607,460	4.60
5. คุณชาติรี โสภณพนิช	63,967,204	3.75
6. กองทุนเปิดบัวหลวงหุ้นระยะยาว 75/25	63,760,360	3.73
7. บริษัท จตุบุตรโฮลดิ้ง จำกัด	63,000,000	3.69
8. บริษัท เอ็มเอสไอ โฮลดิ้ง (ประเทศไทย) จำกัด	57,201,480	3.35
9. นายเชิดชู โสภณพนิช	45,294,014	2.65
10. ด.ช. ก้องภพ ลิมทรง	40,950,000	2.40

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

ผ่าน STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY

- รายชื่อกลุ่มผู้ถือหุ้นใหญ่ ณ วันปิดสมุดทะเบียนครั้งสุดท้ายเมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2560

จำนวนหุ้นที่ชำระแล้ว 1,707,566,000 หุ้น

รายชื่อ	ณ วันที่ 29 สิงหาคม 2560	
	จำนวนหุ้น (หุ้น)	ร้อยละของหุ้น ที่เรียกชำระแล้ว ทั้งหมด
STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY*	413,582,401	24.21
กลุ่มโสมณพนิช	493,213,446	28.88
- บุคคลธรรมดา	207,708,446	12.16
- บริษัท วัฒนโสมณพนิช จำกัด	222,505,000	13.03
- บริษัท จตุบุตรโฮลดิ้ง จำกัด	63,000,000	3.69
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	130,022,480	7.61
กลุ่มลิมทิง	92,125,000	5.40
บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)	78,607,460	4.60
กองทุนเปิดบัวหลวงหุ้นระยะยาว	63,660,360	3.73
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

ณ สิ้นปี 2560 บริษัทไม่มีการออกหลักทรัพย์อื่น

7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 25 ของกำไรสุทธิหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคล แต่จะต้องไม่มียอดขาดทุนสะสม และ/หรือมีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่อการดำเนินงานปกติของบริษัทและบริษัทย่อย ทั้งนี้ คณะกรรมการอาจพิจารณาจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้ เมื่อปรากฏว่า บริษัทมีกำไรสมควรที่จะทำได้ และรายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวถัดไป

ภายใต้พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 มาตรา 32 การจ่ายเงินปันผลบริษัทต้องได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

8. โครงสร้างการจัดการ

8.1 คณะกรรมการ

ตามข้อบังคับของบริษัท คณะกรรมการต้องประกอบด้วยกรรมการไม่น้อยกว่า 5 คน และกรรมการเกินกว่าร้อยละ 75 ตามที่กฎหมายกำหนดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร สำหรับการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง ให้กรรมการออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสาม ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ก็ให้ออกโดยจำนวนที่ใกล้ที่สุดกับส่วนหนึ่งในสาม ในการดำเนินกิจการ กรรมการต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท

เพื่อช่วยกลั่นกรองงาน และเพิ่มประสิทธิภาพในขบวนการจัดการด้านต่างๆของบริษัท อีกทั้งเพื่อให้การบริหารกิจการเป็นไปอย่างโปร่งใส ภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่ดี คณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยขึ้นจำนวน 7 ชุด คือ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการลงทุน คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และ คณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน (โปรดศึกษาข้อมูลเพิ่มเติม หน้า 54 - 56)

ณ สิ้นปี 2560 โครงสร้างคณะกรรมการบริษัทประกอบด้วย กรรมการจำนวน 14 ท่าน ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 2 ท่าน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 12 ท่าน ซึ่งในจำนวนนี้เป็นกรรมการอิสระ 5 ท่าน โดยกรรมการที่มีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักรมีจำนวน 11 ท่าน ซึ่งเกินกว่าร้อยละ 75 ตามที่กฎหมายกำหนดตามรายชื่อดังนี้

รายชื่อกรรมการบริษัท ณ สิ้นปี 2560

ลำดับ ที่	รายชื่อกรรมการบริษัท	ตำแหน่ง	ช่วงวาระการดำรงตำแหน่ง	การถือครองหุ้น		
				ของตนเอง	คู่สมรส/บุตรที่ยัง ไม่บรรลุนิติภาวะ	เพิ่ม/ลด (30 ต.ค. 58 – 30 ส.ค. 59)
1	ดร. ศิริ การเจริญดี*	รักษาการประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ	26 เม.ย. 2559 - เม.ย. 2562	-	-	-
2	นายสุนทร อรุณานนท์ชัย	กรรมการอิสระ	28 เม.ย. 2560 – 27 เม.ย. 2563	579,200 หุ้น	-	-
3	รศ. ดำรงค์ ทวีแสงสกุลไทย	กรรมการอิสระ	28 เม.ย. 2560 – 27 เม.ย. 2563	-	-	-
4	นายประพันธ์ อัสวารี	กรรมการอิสระ	28 เม.ย. 2560 – 27 เม.ย. 2563	-	-	-
5	นายพนัส ธีรวิชัยกุล	กรรมการอิสระ	26 เม.ย. 2559 - เม.ย. 2562	931,000 หุ้น	3,000 หุ้น	-
6	นางสาววดี รมยะรูป	กรรมการ	29 เม.ย. 2558 – เม.ย. 2561	-	233,240 หุ้น	-
7	นางประไพวรรณ ลิ้มทรง	กรรมการ	28 เม.ย. 2560 – 27 เม.ย. 2563	31,376,000 หุ้น	-	เพิ่มขึ้น 1,376,000 หุ้น
8	นายคาสีเดะ โต๊ะ	กรรมการ	29 เม.ย. 2558 – เม.ย. 2561	-	-	-
9	นายยูอิชิ ฮอนด้า	กรรมการ	29 เม.ย. 2558 – เม.ย. 2561	-	-	-
10	นายมาซาฮิระ เคโนะ	กรรมการ	26 เม.ย. 2559 – เม.ย. 2562	-	-	-
11	นางคมคาย อูสรานนท์	กรรมการ	26 เม.ย. 2559 - เม.ย. 2562	-	-	-
12	นายโชน ไสภณพนิช	กรรมการ	15 ธ.ค. 2560 – เม.ย. 2562	42,000 หุ้น	-	-
13	นางสาวชลลดา ไสภณพนิช	กรรมการ	15 ธ.ค. 2560 – เม.ย. 2561	110,000 หุ้น	-	-
14	นายวิพล วรเสนาหฤท	กรรมการผู้จัดการใหญ่	1 มี.ค. 2560 – เม.ย. 2561	-	-	-

โดยมี นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายการลงทุน ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริษัท

*ดร. ศิริ การเจริญดี ได้รับการแต่งตั้งเป็นประธานกรรมการ มีผลตั้งแต่วันที่ 14 มีนาคม 2561 เป็นต้นไป

ในปี 2560 คณะกรรมการจัดให้มีการประชุม จำนวน 8 ครั้ง โดยมีรายชื่อ และรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการของกรรมการแต่ละท่าน สรุปดังนี้

ลำดับที่	ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่จัดประชุม/ การเข้าร่วมการประชุม
1	ดร. ศิริ การเจริญดี	กรรมการอิสระ	8/8
2	นายสุนทร อรุณานนท์ชัย	กรรมการอิสระ	7/8
3	รศ. ดำรงค์ ทวีแสงสกุลไทย	กรรมการอิสระ	8/8
4	นายประพันธ์ อัครวารี	กรรมการอิสระ	5/8
5	นายพนัส ธีรวิชัยกุล	กรรมการอิสระ	8/8
6	นางสาวศิริ รมยะรูป	กรรมการ	8/8
7	นางประไพวรรณ ลิ้มทรง	กรรมการ	8/8
8	นายคาซึฮิโตะ โทดะ	กรรมการ	7/8
9	นายมาซาฮิโระ เคโนะ	กรรมการ	8/8
10	นายยูอิชิ ฮอนด้า	กรรมการ	8/8
11	นางคมคาย ฐิตวานนท์	กรรมการ	7/8
12	นายวิพล วรเสาทฤท**	กรรมการผู้จัดการใหญ่	7/8
13	นางรัชนี นพเมือง*	กรรมการ	5/8
14	นางสาวพจณี คงคาลัย*	กรรมการ	6/8
	นายชิน ไสภณพนิต***	กรรมการ	0/8
	นางสาวชลลดา ไสภณพนิต***	กรรมการ	0/8

หมายเหตุ : *นางรัชนี นพเมือง และนางสาวพจณี คงคาลัย ลาออกจากการเป็นกรรมการ เมื่อวันที่ 12 ตุลาคม 2560

**นายวิพล วรเสาทฤท ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการ แทน นายชิน ไสภณพนิต ที่ลาออก โดยแต่งตั้งเมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2560

***นายชิน ไสภณพนิต ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการ แทน นางสาวพจณี คงคาลัย ที่ลาออก โดยแต่งตั้งเมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2560

***นางสาวชลลดา ไสภณพนิต ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการ แทน นางรัชนี นพเมือง ที่ลาออก โดยแต่งตั้งเมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2560

ทั้งนี้ ได้แนบข้อมูลของกรรมการในเอกสารแนบ 1

ที่ปรึกษาคณะกรรมการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ที่ปรึกษาคณะกรรมการประกอบด้วย

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

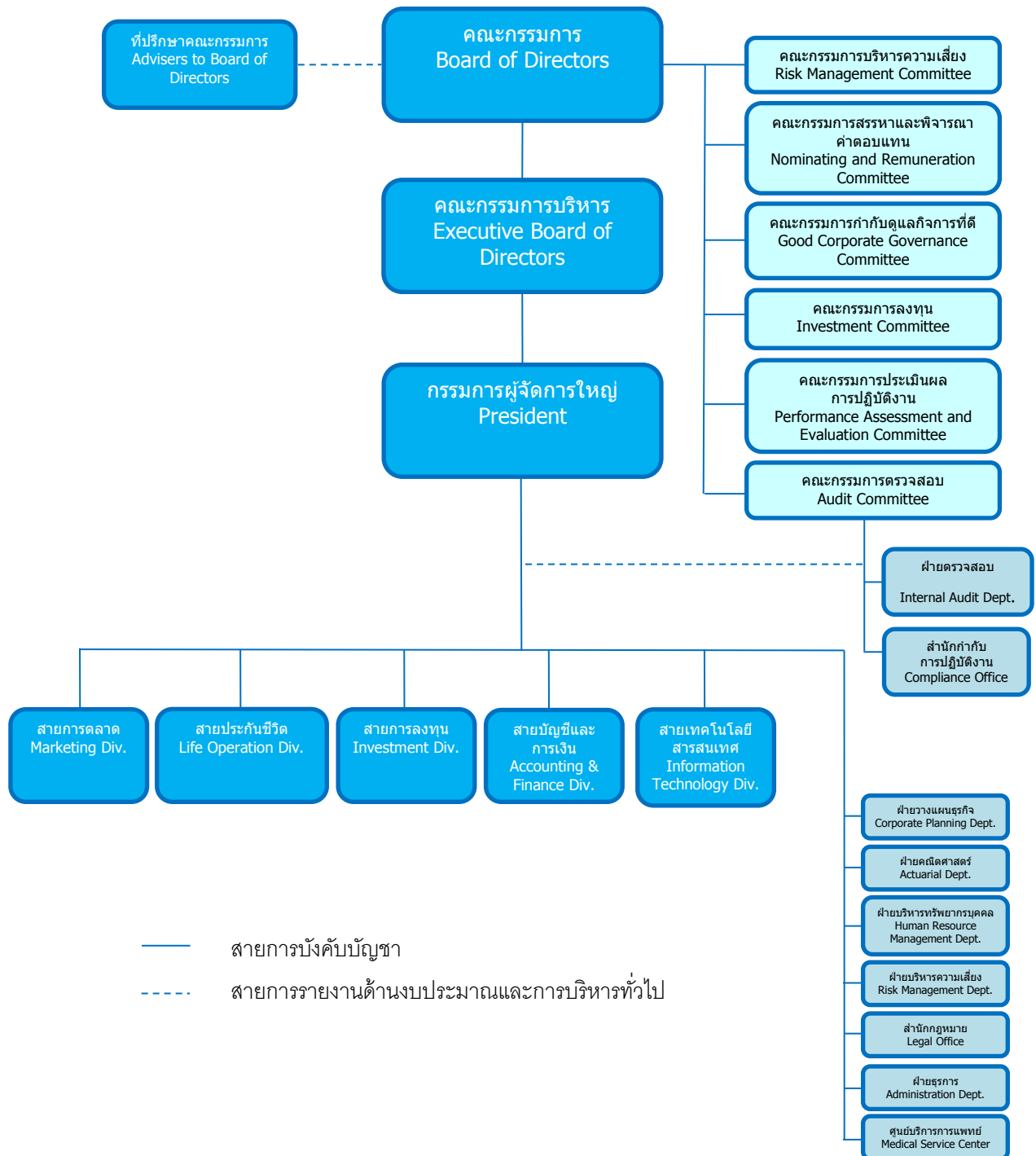
8.2 คณะผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีผู้บริหาร จำนวน 6 คน ประกอบด้วย

ลำดับ	ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง
1	นายวิพล วรเสนาหฤท	กรรมการผู้จัดการใหญ่
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 ได้แนบข้อมูลของผู้บริหารในเอกสารแนบ 1

โครงสร้างการบริหารจัดการของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560



8.3 เลขานุการบริษัท

ที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 2/2551 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 8 เมษายน 2551 ได้แต่งตั้งให้นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล เป็นเลขานุการบริษัท โดยให้มีหน้าที่ตามที่กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 รวมถึงจัดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประชุมคณะกรรมการ โดยติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องและเป็นไปตามมติคณะกรรมการ และมติประชุมผู้ถือหุ้น และติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทั่วไป ให้ได้รับทราบสิทธิต่าง ๆ เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี มีข้อมูลโดยสังเขปตามรายละเอียดปรากฏในเอกสารแนบ 1

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

หลักเกณฑ์ค่าตอบแทนกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการจากความรู้ความสามารถความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ รวมถึงการขยายตัวทางธุรกิจ ผลการดำเนินงาน และการเติบโตทางผลกำไรของบริษัท ตลอดจนพิจารณาเปรียบเทียบกับค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทชั้นนำในตลาดหลักทรัพย์ฯ และในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน นำเสนอคณะกรรมการพิจารณาให้ความเห็นชอบ และเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามข้อบังคับของบริษัท

ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการประกอบด้วยเบี้ยประชุมและค่าบำเหน็จ โดยคำนึงถึงความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบสามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทชั้นนำและกลุ่มธุรกิจเดียวกัน ซึ่งที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2560 มีมติอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการภายในวงเงินไม่เกิน 16.70 ล้านบาท โดยมีค่าตอบแทนกรรมการที่เกิดขึ้นจริงในระหว่างปี 2560 จำนวน 14,625,000 บาท สรุปได้ดังนี้

ค่าตอบแทนกรรมการ ปี 2560

ลำดับ ที่	รายชื่อ	ค่าบำเหน็จ คณะกรรมการ บริษัท	ค่าเบี้ยประชุม คณะกรรมการ บริษัท	ค่าเบี้ยประชุม คณะกรรมการ บริหาร	ค่าเบี้ยประชุม คณะกรรมการ ลงทุน	ค่าเบี้ยประชุม คณะกรรมการ ตรวจสอบ	ค่าเบี้ยประชุม คณะกรรมการ บริหารความ เสี่ยง	ค่าเบี้ยประชุม คณะกรรมการสรร หาและพิจารณา ค่าตอบแทน	ค่าเบี้ยประชุม คณะกรรมการ กำกับดูแล กิจการที่ดี	ค่าเบี้ยประชุม คณะกรรมการ ประเมินผล การปฏิบัติงาน	รวม
1	ดร. ศิริ การเจริญดี	675,000	640,000	1,040,000	960,000	-	-	240,000	-	80,000	3,635,000
2	นายสุนทร อรุณานนท์ชัย	450,000	320,000	-	-	400,000	-	-	-	40,000	1,210,000
3	รศ. ดำรงค์ ทวีแสงสกุลไทย	450,000	320,000	-	-	200,000	-	-	120,000	-	1,090,000
4	นายประพันธ์ อัศวอารี	450,000	320,000	-	-	160,000	240,000	-	-	-	1,170,000
5	นางรัชนี นพเมือง	450,000	240,000	-	-	-	-	80,000	-	-	770,000
6	นายพนัส ธีรวิชญ์กุล	450,000	320,000	-	-	-	-	120,000	-	-	890,000
7	นางสาวพจณี คงคาลัย	450,000	240,000	-	-	-	-	-	-	-	690,000
8	นางสาววิตรี รมยะรูป	450,000	320,000	560,000	320,000	-	-	-	-	-	1,650,000
9	นางประไพวรรณ ลิ้มทรง	450,000	320,000	-	-	-	-	-	-	-	770,000
10	นายคาซึฮิโตะ โตตะ	450,000	320,000	-	-	-	-	-	-	-	770,000
11	นายมาซาฮิโระ เคโนะ	450,000	320,000	-	-	-	-	-	-	-	770,000
12	นางคมคาย ฐิตะรานนท์	450,000	280,000	-	-	-	200,000	-	240,000	40,000	1,210,000
รวมทั้งสิ้น		5,625,000	3,960,000	1,600,000	1,280,000	760,000	440,000	440,000	360,000	160,000	14,625,000

หลักเกณฑ์ค่าตอบแทนผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะพิจารณาค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูงเทียบเท่า รองผู้จัดการใหญ่หรือที่สูงกว่า ซึ่งประกอบด้วยเงินเดือน และโบนัสประจำปี โดยพิจารณาจากการประเมินผล การปฏิบัติงาน การเปรียบเทียบการจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูงในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน และเพียงพอที่จะจูงใจให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ให้บรรลุตามเป้าหมายที่กำหนด รวมถึงสอดคล้องกับแนวทางการเติบโตของผลกำไร ตลอดจนมูลค่าธุรกิจของบริษัท คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะนำข้อมูลที่ได้ เปรียบเทียบข้อมูลย้อนหลังไปใช้ในการพิจารณาค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง เสนอขออนุมัติต่อ คณะกรรมการ

ค่าตอบแทนผู้บริหารที่เป็นตัวเงิน

ในปี 2560 ค่าตอบแทนของผู้บริหาร จำนวน 6 คน ประกอบด้วย เงินเดือน โบนัส ประกันสังคม และ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นเงินรวม 53,180,338 บาท เทียบกับปี 2559 ค่าตอบแทนของผู้บริหาร จำนวน 6 คน ประกอบด้วย เงินเดือน โบนัส ประกันสังคม และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นเงินรวม 47,768,456 บาท และปี 2558 จำนวน 6 คน เป็นเงิน 48,367,040 บาท

ค่าตอบแทนอื่น

ไม่มีค่าตอบแทนอื่น นอกเหนือจากสวัสดิการพนักงานทั่วไป

8.5 บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัท มีพนักงานรวมทั้งสิ้นจำนวน 1,370 คน จำนวนพนักงานแบ่งตาม สายงาน ดังรายละเอียดต่อไปนี้

สายงาน	จำนวนพนักงาน (คน)		
	ปี 2558	ปี 2559	ปี 2560
สังกัดกรรมการผู้จัดการใหญ่ ¹	146	136	136
สายการลงทุน	25	26	27
สายบัญชีและการเงิน	100	94	90
สายเทคโนโลยีสารสนเทศ	40	48	43
สายประกันชีวิต	485	476	460
สายการตลาด	682	655	614
รวม	1,478	1,435	1,370

¹ สังกัดกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประกอบด้วย ฝ่ายธุรการ สำนักกฎหมาย ฝ่ายบริหารทรัพยากรบุคคล ศูนย์บริการทางการแพทย์ ฝ่ายคณิตศาสตร์ ฝ่ายวางแผนธุรกิจ ฝ่ายบริหารความเสี่ยง ฝ่ายตรวจสอบ และสำนักกำกับการปฏิบัติงาน

ค่าตอบแทนพนักงานที่เป็นตัวเงิน

ประเภทค่าตอบแทน	จำนวนเงิน (บาท)		
	ปี 2558	ปี 2559	ปี 2560
เงินเดือน และโบนัส	672,307,576.90	693,486,760.30	697,222,997.54
เงินสมทบกองทุนและอื่น ๆ	78,097,657	80,471,829	80,293,912

ข้อพิพาทด้านแรงงาน

-ไม่มี-

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 เพื่อส่งเสริมให้บุคลากรสร้างความสุขอย่างมีความสมดุลระหว่างชีวิตการทำงาน ครอบครัว และสังคม

นโยบายในการพัฒนาพนักงาน

บริษัทมีการจัดอบรมให้กับพนักงานทั้งภายในและภายนอก เริ่มตั้งแต่การปฐมนิเทศสำหรับพนักงานเข้าใหม่ ความรู้เบื้องต้นในการวางแผนทางการเงิน พัฒนาทักษะการสื่อสารภาษาอังกฤษ นอกจากนี้ บริษัทยังมีการส่งเสริมให้กับพนักงานในการเข้าร่วมประชุม สัมมนา/ดูงานทั้งในและต่างประเทศ และฝึกอบรมความรู้ทางด้านวิชาการ ทั้งที่เกี่ยวข้องกับงานโดยตรงและโดยอ้อม รวมทั้งสนับสนุนการศึกษาลำดับสูง 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 นอกจากนี้บริษัทยังคำนึงถึงการพัฒนาศักยภาพที่ยั่งยืนด้วยการส่งเสริมการจัดการความรู้ภายในองค์กร (Knowledge Management) สนับสนุนให้ผู้บริหารและพนักงานมีส่วนร่วมในการถ่ายทอดและแลกเปลี่ยนประสบการณ์ความรู้ผ่านกระบวนการต่าง ๆ การพัฒนาระบบผู้เชี่ยวชาญ เพื่อพัฒนาไปสู่องค์กรแห่งการเรียนรู้ในอนาคต

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 การกำกับดูแลกิจการ

บริษัทให้ความสำคัญในการดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่เป็นที่ยอมรับในระดับสากล โดยบริษัทมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส ตรวจสอบได้และมีความรับผิดชอบต่อสังคม ซึ่งช่วยสร้างความเชื่อมั่นและความมั่นใจแก่ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย รวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย บริษัทจึงได้ดำเนินกิจการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 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	ความรับผิดชอบต่อการตัดสินใจและการกระทำของตนเองและสามารถชี้แจงหรืออธิบายการตัดสินใจนั้นได้
Responsibility	ความรับผิดชอบต่อการปฏิบัติหน้าที่ และภาระงานตามที่ได้รับมอบหมายด้วยความรู้ความสามารถสูงสุด ด้วยความรอบคอบ ภายใต้กฎระเบียบ รวมถึงผลประโยชน์สูงสุดขององค์กร
Equitability	การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน เป็นธรรมต่อทุกฝ่ายและมีคำอธิบายได้
Transparency	ความโปร่งใสในการดำเนินงานที่ตรวจสอบได้และการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสแก่ผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย
Ethics	การมีจริยธรรม จรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ ภายใต้กฎระเบียบ รวมถึงผลประโยชน์สูงสุดขององค์กรและมีแนวประพฤติปฏิบัติทางธุรกิจที่ซื่อสัตย์เป็นมิตร 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

- 1) ในการจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560 บริษัทให้สิทธิผู้ถือหุ้นส่งคำถามเพื่อสอบถาม ข้อมูลในวาระการประชุมเป็นการล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น และได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุม ผู้ถือหุ้นให้แก่ผู้ถือหุ้นฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษเป็นการล่วงหน้าก่อนการประชุม 21 วัน เพื่อ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีเวลาศึกษาข้อมูลประกอบการประชุมล่วงหน้า นอกจากนี้ บริษัทได้ลง ประกาศการจัดการประชุมในหนังสือพิมพ์ และได้เผยแพร่หนังสือเชิญประชุมทางเว็บไซต์ของ บริษัท (www.bangkoklife.com)
- 2) บริษัทมีการอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงอย่าง เต็มที่ โดยจัดสถานที่ประชุมให้เหมาะสม สะดวกแก่การเดินทาง และบริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง สามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระหรือบุคคลอื่น ๆ เข้า ร่วมประชุมและออกเสียงแทนได้

- 3) ในการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทมีการกำหนดเวลาที่เหมาะสมและเพียงพอที่ผู้ถือหุ้นจะได้มีโอกาสแสดงความคิดเห็น หรือซักถาม พร้อมทั้งมีการใช้เทคโนโลยีระบบการลงทะเบียนผู้ถือหุ้นและระบบการนับคะแนนด้วยบาร์โค้ด (Barcode) เพื่อให้เกิดความถูกต้องและรวดเร็ว สามารถแจ้งผลการลงคะแนนให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบทันที และมีบุคคลที่เป็นอิสระเข้าร่วมสังเกตการณ์ เพื่อตรวจสอบการประชุมให้เป็นไปอย่างถูกต้อง
- 4) บริษัทให้สิทธิผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทมีนโยบายในการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน ทั้งผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย นักลงทุนสถาบัน หรือผู้ถือหุ้นต่างชาติ โดยมุ่งเน้นการป้องกันการละเมิดสิทธิของผู้ถือหุ้น การกำกับดูแลให้ผู้ถือหุ้นได้รับการปฏิบัติและปกป้องสิทธิขั้นพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกัน โดยบริษัทดำเนินการต่าง ๆ ดังนี้

- การให้ข้อมูลก่อนการประชุมผู้ถือหุ้น

- 1) บริษัทกำหนดให้มีการให้ข้อมูลและระเบียบเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้นและข้อมูลประกอบการประชุมที่ชัดเจนและเพียงพอแก่ผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 21 วัน นอกจากนี้ บริษัทได้นำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นฉบับสมบูรณ์ขึ้นบนเว็บไซต์ของบริษัทล่วงหน้าอย่างน้อย 30 วัน ทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ
- 2) คณะกรรมการดูแลให้บริษัทแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่ใช้ในการประชุม ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ รวมทั้งสิทธิการออกเสียงลงคะแนนแบบ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง
- 3) ในการประชุมผู้ถือหุ้น กรรมการผู้มีส่วนได้เสียในวาระการประชุมใดต้องแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบและงดเว้นการมีส่วนร่วมในการประชุมพิจารณาวาระนั้น
- 4) บริษัทไม่เพิ่มวาระการประชุมที่ไม่ได้ทำการแจ้งล่วงหน้าแก่ผู้ถือหุ้น โดยเฉพาะวาระที่สำคัญซึ่งผู้ถือหุ้นอาจไม่มีข้อมูลและเวลาที่เพียงพอต่อการพิจารณาและตัดสินใจ

- การคุ้มครองสิทธิของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย

บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายเดียวหรือหลายรายถือหุ้นรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท มีสิทธิที่จะเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้าอย่างน้อย 3 เดือนก่อนวันสิ้นสุดรอบบัญชี โดยมีวิธีปฏิบัติและขั้นตอนการพิจารณาเปิดเผยบนเว็บไซต์บริษัท สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2560 บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้า ในระหว่างวันที่ 1 ตุลาคม - 31 ธันวาคม 2559 เผยแพร่ทางเว็บไซต์ที่ www.bangkoklife.com และได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านระบบข่าวของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

- การใช้ข้อมูลภายในและการซื้อขายหลักทรัพย์

เพื่อป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลภายในของบุคคลที่ดำรงตำแหน่งหน้าที่ หรืออยู่ในฐานะที่สามารถล่วงรู้ข้อเท็จจริงที่เป็นสาระสำคัญของบริษัท อันเป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ (Insider trading) บริษัทได้กำหนดการใช้ข้อมูลภายในและการซื้อขายหลักทรัพย์เป็นลายลักษณ์อักษร และแจ้งบุคคลที่เกี่ยวข้องได้ทราบ โดยสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานรวมถึงผู้เกี่ยวข้องนำข้อมูลภายในของบริษัทที่ตนได้รับทราบจากการปฏิบัติหน้าที่ไปซื้อ หรือขาย หรือเสนอซื้อ หรือเสนอขายหลักทรัพย์ หรือชักชวนให้บุคคลอื่นกระทำการดังกล่าวเพื่อประโยชน์ของตนเองบุคคลที่เกี่ยวข้องหรือบุคคลภายนอก
2. ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และผู้ที่ถูกสันนิษฐานว่าเป็นบุคคลซึ่งรู้หรือครอบครองข้อมูลภายในรวมถึงผู้เกี่ยวข้องกระทำการซื้อขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ในช่วงระยะเวลา 30 วันก่อนการเปิดเผยงบการเงินและ 1 วันหลังการเปิดเผยงบการเงิน
3. ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานรวมถึงผู้เกี่ยวข้องที่รู้ข้อมูลภายในที่ไม่ใช่ข้อมูลงบการเงินกระทำการซื้อขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์จนกว่าจะพ้น 1 วันหลังการเปิดเผยข้อมูล
4. ให้กรรมการ ผู้บริหารและผู้เกี่ยวข้องมีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์ และการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ตาม พ.ร.บ. หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ทั้งนี้ การรายงานให้รวมถึงการถือครองหลักทรัพย์โดยนิติบุคคลที่กรรมการและผู้บริหารเป็นผู้ถือหุ้นเกินร้อยละ 30 ของจำนวนสิทธิออกเสียง โดยให้นับรวมสิทธิออกเสียงของคู่สมรส หรือผู้ที่อยู่กินกันฉันสามีภริยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

- ความขัดแย้งทางผลประโยชน์และการมีส่วนได้เสีย

บริษัทกำหนดมาตรการป้องกันการเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต โดยดำเนินการดังนี้

- 1) ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานใช้โอกาสจากการมีอำนาจหน้าที่ตามตำแหน่งงานในการแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน และให้หลีกเลี่ยงการมีส่วนเกี่ยวข้องกับรายการใด ๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท

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

หมวดที่ 3 สิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย อันได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า/ผู้ถือกรมธรรม์ พนักงาน ตัวแทนประกันชีวิตและที่ปรึกษาการเงิน คู่ค้า พันธมิตรทางธุรกิจ และคู่แข่งทางการค้า ตลอดจนชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม โดยมุ่งมั่นในการผสานประโยชน์ร่วมกันของผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อสร้างความมั่นคงอย่างยั่งยืนให้กับกิจการ

1. บริษัทมีแนวทางและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ ดังนี้

ผู้ถือหุ้น	ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเป็นธรรมและเท่าเทียม คำนึงถึงสิทธิผู้ถือหุ้น และเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของบริษัทอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และทันเหตุการณ์
ลูกค้า ผู้ถือกรมธรรม์	บริษัทยึดมั่นในการบริหารงานด้วยความจริงใจ รับผิดชอบต่อดูแลลูกค้าให้ได้รับสิทธิความคุ้มครอง สิทธิประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัยอย่างเป็นธรรม โดยจัดให้มีระบบจัดการข้อร้องเรียน เพื่อแก้ไขเรื่องร้องเรียนด้วยความยุติธรรม และมีมาตรการคุ้มครองผู้ร้องเรียน นอกจากนี้ยังมีศูนย์บริการลูกค้าที่จะคอยดูแลให้ความช่วยเหลือเมื่อลูกค้าประสบปัญหา เพื่อตอบสนองความต้องการและสร้างความพึงพอใจสูงสุดให้แก่ลูกค้า
ตัวแทนประกันชีวิต/ ที่ปรึกษาการเงิน	ให้การฝึกอบรมและพัฒนาคุณภาพของตัวแทนประกันชีวิต และที่ปรึกษาการเงิน รวมถึงเน้นย้ำจรรยาบรรณในการปฏิบัติหน้าที่เป็นตัวแทนประกันชีวิต และที่ปรึกษาการเงิน
พนักงานและ ผู้บริหาร	สนับสนุนให้พนักงานพัฒนาความรู้สม่ำเสมอ ปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนด้วยความเสมอภาค

คู่ค้าและพันธมิตรทางธุรกิจ	ปฏิบัติต่อคู่ค้าและพันธมิตรทางธุรกิจอย่างเท่าเทียมกันและดำเนินธุรกิจการค้าร่วมกันอย่างเป็นธรรม
คู่แข่งทางการค้า	แข่งขันอย่างเป็นธรรมด้วยวิธีสุจริต บริษัทไม่แสวงหาข้อมูล ความลับทางการค้าของคู่แข่งด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต ผิดกฎหมายหรือไม่เหมาะสม
ชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม	สนับสนุนกิจกรรมเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตในชุมชน และให้ความรู้ด้านการวางแผนทางการเงินแก่เด็กนักเรียน และบุคคลในชุมชน

2. การแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน

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

ช่องทางในการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน

บุคคลใดที่ทราบเบาะแส หรือสงสัยโดยสุจริตว่ามีการกระทำผิดกฎหมาย การทุจริตประพฤติมิชอบ และการฝ่าฝืนจรรยาบรรณ ไม่ว่าตนเองจะได้รับความเสียหายหรือไม่ก็ตาม สามารถแจ้งเบาะแส หรือข้อร้องเรียนได้ตามช่องทางใดช่องทางหนึ่ง ดังต่อไปนี้

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 หมายเลขโทรศัพท์หรืออีเมล (E-mail) (ถ้ามี) ที่สามารถติดต่อกลับ เพื่อให้ผู้ดำเนินการสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมและเพื่อประโยชน์ในการตรวจสอบสืบสวนข้อเท็จจริง ทั้งนี้ในปี 2560 ไม่ปรากฏว่ามีข้อร้องเรียนในเรื่องดังกล่าวข้างต้น

มาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ร้องเรียน

บริษัทจะปกปิดชื่อ ที่อยู่ หรือข้อมูลใด ๆ ที่สามารถระบุตัวผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียน หากเป็นข้อมูลนอกเหนือจากนี้ บริษัทอาจมีการเปิดเผยเท่าที่จำเป็น โดยคำนึงถึงความปลอดภัยและความเสียหายของผู้แจ้งเบาะแส ผู้ร้องเรียน ผู้ถูกร้องเรียน แหล่งที่มาของข้อมูล หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องเป็นสำคัญ

บริษัทจะไม่กระทำการใดอันไม่เป็นธรรมต่อผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียน ไม่ว่าจะโดยการเปลี่ยนแปลงตำแหน่งงาน ลักษณะงาน สถานที่ทำงาน สักพักงาน ชมเช้ ครอบวนการปฏิบัติงาน เลิกจ้าง หรือกระทำการอื่นใดที่มีลักษณะเป็นการปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมต่อผู้แจ้งเบาะแส ผู้ร้องเรียน หรือผู้ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง

3. การต่อต้านการทุจริต

- 1) บริษัทได้แสดงเจตนารมณ์เข้าเป็นแนวร่วมของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตและได้การรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Coalition)
- 2) บริษัทได้รับรองการต่ออายุให้เป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Coalition) จากคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เป็นระยะเวลา 3 ปี
- 3) บริษัทมีนโยบายต่อต้านการทุจริตซึ่งได้ปฏิบัติตามกฎหมายของประเทศไทย โดยได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท สรุปสาระสำคัญ ดังนี้ “บริษัทไม่ยอมรับการให้หรือการรับของขวัญหรือผลประโยชน์อื่นใด ที่มีเจตนาจงใจให้กระทำการใด ๆ เพื่อแสวงหาประโยชน์ที่มิควรได้โดยชอบด้วยกฎหมาย” นอกจากนั้นนโยบายนี้ยังครอบคลุมการห้ามให้หรือรับสินบนทุกรูปแบบ รวมถึงกำหนดให้มีความโปร่งใสในการบริจาคเงินเพื่อการกุศล การให้ของขวัญทางธุรกิจ การให้การสนับสนุนในกิจกรรมใด ๆ เพื่อไม่ให้เป็นการกระทำเพื่อหวังผลประโยชน์อย่างใด ๆ ไม่ว่าจะกับภาครัฐหรือภาคเอกชน

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 อย่างเป็นทางการทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่านช่องทางนี้เป็นหลักตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อให้ผู้ลงทุนและผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถเข้าถึงข้อมูลของบริษัทได้อย่างสะดวก ทันท่วงที และเท่าเทียมกัน

2) รายงานประจำปีและแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1)

คณะกรรมการจัดให้มีการทำรายงานประจำปีและแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) ของบริษัทที่เปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วนตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเป็นข้อมูลที่สะท้อนให้เห็นถึงการดำเนินธุรกิจและผลการดำเนินงานในรอบปีที่ผ่านมา

3) เว็บไซต์บริษัท www.bangkoklife.com

คณะกรรมการได้จัดให้มีช่องทางการสื่อสารและเผยแพร่ข้อมูลเกี่ยวกับบริษัทที่ทันเหตุการณ์ผ่านทางเว็บไซต์บริษัททั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ และมีการพัฒนาปรับปรุงรูปแบบเว็บไซต์ ให้มีความทันสมัย ง่ายต่อการใช้งาน เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ

4) ช่องทางนักลงทุนสัมพันธ์

คณะกรรมการได้จัดให้มีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations) เพื่อทำหน้าที่ในการให้บริการและเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารความเคลื่อนไหวของบริษัทที่เป็นประโยชน์แก่ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม ทั้งผู้ลงทุนรายย่อย นักลงทุนสถาบัน นักลงทุนทั่วไป นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ผู้จัดการกองทุนทั้งในและต่างประเทศ

ในระหว่างปี 2560 บริษัทมีการนำเสนอผลการดำเนินงาน ข้อมูลทางการเงิน และไม่ใช่ทางการเงินแก่ผู้ถือหุ้น นักวิเคราะห์ นักลงทุนทั้งไทยและต่างประเทศ สรุปได้ดังนี้

- Company Visit จำนวน 11 ครั้ง
- Conference call จำนวน 9 ครั้ง
- ประชุมนักวิเคราะห์ และนักลงทุนสถาบัน จำนวน 5 ครั้ง
- การเดินทางไปพบผู้ถือหุ้นและนักลงทุน จำนวน 1 ครั้ง (ในงาน SET in the City 2017)

ข้อมูลติดต่อนักลงทุนสัมพันธ์

คุณปิยรัตน์ กาญจนศิริพัฒน์ โทรศัพท์ : 0-2777-88460 อีเมล : ir@bangkoklife.com

2. การจัดทำงบการเงินและคุณภาพของรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการเป็นผู้รับผิดชอบต่อคุณภาพของงบการเงินและคำอธิบายประกอบที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินของบริษัทจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปของประเทศไทย โดยการเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสม และถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในงบการเงินของบริษัท ทั้งนี้ ในการรับรองความถูกต้องของรายงานทางการเงิน คณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงินของบริษัทให้มีการจัดทำอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และการมีระบบควบคุมภายในสำหรับกระบวนการรายงานทางการเงินที่พอเพียง ในปี 2560 บริษัทและบริษัทย่อยจ่ายค่าสอบบัญชีให้กับบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส โซลยัค ที่ปรึกษา จำกัด ดังต่อไปนี้

- บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
ค่าสอบบัญชี (Audit Fee) 1,800,000 บาท
และค่าบริการอื่น (Non-Audit fee) 2,800,000 บาท รวมเป็นเงิน 4,200,000 บาท
- บริษัท บีแอลเอ อินชัวร์ันส์ โบรกเกอร์ จำกัด (บริษัทย่อย)
ค่าสอบบัญชี (Audit Fee) 50,000 บาท
- บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต (กัมพูชา) จำกัด (มหาชน) (บริษัทย่อย)
ค่าสอบบัญชี (Audit Fee) 10,200 ดอลลาร์สหรัฐ

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

5.1 คณะกรรมการบริษัท

กรรมการทุกคนมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวัง ดูแลการบริหารกิจการของบริษัทให้เป็นไปเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของผู้ถือหุ้น (Fiduciary Duty) โดยมีแนวทางปฏิบัติที่สำคัญ 4 ประการคือ

- การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบระมัดระวัง (Duty of Care)
- การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต เพื่อรักษาผลประโยชน์ของบริษัทและผู้ถือหุ้น (Duty of Loyalty)
- การปฏิบัติตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น (Duty of Obedience)
- การเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส เท่าเทียม และทันเวลา (Duty of Disclosure)

1) โครงสร้างของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ เป็นผู้มีความบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายของบริษัท โดยร่วมกับผู้บริหารระดับสูงในการกำหนดนโยบาย การดำเนินธุรกิจ การบริหารความเสี่ยง และวางแผนการดำเนินงานในด้านต่าง ๆ ทั้งระยะสั้นและระยะยาว อีกทั้งยังมีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงและการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามแผนที่วางไว้

ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้มีกรรมการไม่น้อยกว่า 5 ท่าน ซึ่งแต่งตั้งและถอดถอนโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยให้ประกอบไปด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และกรรมการอิสระ

การแต่งตั้งกรรมการดำเนินการด้วยความโปร่งใส โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณา คัดสรรเป็นผู้อภิปรายเสนอต่อคณะกรรมการและหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติและกำหนดให้มีการเปิดเผยประวัติคณะกรรมการ ทั้งนี้บริษัทมีการกำหนดนโยบายให้กรรมการของบริษัทต้องมีอายุไม่เกิน 75 ปี ดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ไม่เกิน 5 แห่ง

2) ขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการมีอำนาจและหน้าที่ในการจัดการบริษัทให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงข้อกำหนดต่าง ๆ ตามที่กฎหมายกำหนด โดยมีหน้าที่หลักแยกได้เป็น 2 ด้านคือ การกำหนดทิศทาง นโยบายและกลยุทธ์ทางธุรกิจ และการติดตามการดำเนินงานของฝ่ายจัดการเพื่อตรวจสอบและถ่วงดุล โดยมีขอบเขตหน้าที่ที่สำคัญดังนี้

- (1) พิจารณาและให้ความเห็นชอบในเรื่องที่สำคัญเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท รวมถึงการกำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินงาน วิสัยทัศน์ พันธกิจ แผนงานและงบประมาณในการดำเนินงาน เป็นต้น
- (2) ติดตามและดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินงานตามนโยบายและแผนที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยกำหนดให้มีการจัดทำรายงานผลการดำเนินงาน และรายงานทางการเงิน เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการอย่างสม่ำเสมอ
- (3) จัดให้มีระบบการควบคุมภายในและระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม มีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงมีกลไกในการรับเรื่องร้องเรียน และการดำเนินการกรณีที่มีการชี้เบาะแส
- (4) ดูแลการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่องในระยะยาว
- (5) สรรหาบุคคลที่มีความรู้ความสามารถเพื่อดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง รวมทั้ง จัดให้มีแผนการพัฒนากำลังคน ความต่อเนื่องของผู้บริหาร (Succession Plan)
- (6) จัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัทเป็นลายลักษณ์อักษร และให้ความเห็นชอบนโยบายดังกล่าว รวมถึงมีการทบทวนอย่างสม่ำเสมอ
- (7) ส่งเสริมให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนเข้าใจถึงมาตรฐานด้านจริยธรรมที่บริษัทใช้ในการดำเนินธุรกิจ โดยให้มีการจัดทำจรรยาบรรณธุรกิจที่เป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อเป็นแนวทางการปฏิบัติ และติดตามให้มีการปฏิบัติตามจรรยาบรรณดังกล่าวอย่างจริงจัง
- (8) ดำเนินการอย่างรอบคอบเพื่อป้องกันเรื่องความขัดแย้งของผลประโยชน์ โดยผู้มีส่วนได้ส่วนเสียจะไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาตัดสินใจ และกำกับดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลของรายการที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ให้ถูกต้องครบถ้วน
- (9) แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยและกำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ เพื่อช่วยกลั่นกรองงาน และเพื่อการกำกับดูแลกิจการที่ดี

- (10) จัดสรรเวลาในการปฏิบัติหน้าที่อย่างเพียงพอ เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท และประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่ในกรณีที่มีเหตุสุดวิสัย ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ให้แจ้งประธานกรรมการ หรือเลขานุการคณะกรรมการบริษัททราบล่วงหน้าก่อนการประชุม
- (11) สนับสนุนและเป็นแบบอย่างที่ดีในการปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาล และจรรยาบรรณของบริษัท

3) บทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการ

ประธานกรรมการมีบทบาท อำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบพื้นฐานเช่นเดียวกับกรรมการบริษัทและยังมีหน้าที่เพิ่มเติมในฐานะประธานกรรมการ ที่สำคัญคือ

- (1) เป็นผู้เรียกประชุมคณะกรรมการ และพิจารณากำหนดวาระการประชุม รวมถึงกำกับดูแลให้กรรมการบริษัทได้รับข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และทันเวลา เพื่อจะสามารถพิจารณา และตัดสินใจเรื่องต่าง ๆ ได้อย่างเหมาะสม
- (2) ทำหน้าที่ประธานที่ประชุมคณะกรรมการ และส่งเสริมให้กรรมการอภิปราย แลกเปลี่ยนความคิดเห็นอย่างเต็มที่ และสามารถใช้อุดมการณ์ในการตัดสินใจอย่างรอบคอบและเป็นอิสระ
- (3) ทำหน้าที่ประธานที่ประชุมผู้ถือหุ้น ควบคุมการประชุมให้เป็นไปตามข้อบังคับของบริษัท และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยต้องดำเนินการประชุมให้เป็นไปตามลำดับระเบียบวาระที่กำหนดไว้ในหนังสือนัดประชุม จัดสรรเวลาให้เหมาะสม รวมถึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถาม และแสดงความคิดเห็นอย่างเท่าเทียมกัน
- (4) การลงคะแนนเสียงชี้ขาดในกรณีที่ที่ประชุมคณะกรรมการ หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น พิจารณาวาระที่ต้องตัดสินใจโดยใช้เสียงข้างมาก และเมื่อมีการลงคะแนนเสียงแล้วคะแนนเสียง 2 ข้างเท่ากัน
- (5) กำกับดูแลให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

4) การประชุมของคณะกรรมการบริษัท

บริษัทกำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทอย่างน้อยปี ละ 6 ครั้ง ประธานกรรมการเป็นผู้เรียกประชุม โดยกรรมการตั้งแต่ 2 คนขึ้นไปสามารถร้องขอให้ประธานกรรมการเรียกประชุมคณะกรรมการได้ และประธานกรรมการต้องกำหนดวันประชุมภายใน 14 วันนับแต่วันที่ได้รับการร้องขอ การประชุมคณะกรรมการต้องมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดจึงจะเป็นองค์ประชุม ทั้งนี้ในการเรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ประธานกรรมการหรือผู้ที่ได้รับมอบหมายส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งวาระการประชุม ซึ่งประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่พิจารณาาร่วมกัน ไปยังกรรมการไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนการประชุม เว้นแต่กรณีจำเป็นเร่งด่วนจะแจ้งนัดการประชุมโดยวิธีอื่นและกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได้

5) การแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ

บริษัทได้แบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการกับฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน โดยกรรมการทำหน้าที่ในการกำหนดนโยบายและกำกับดูแลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการในระดับนโยบาย ขณะที่ฝ่ายจัดการทำหน้าที่บริหารงานในด้านต่าง ๆ ให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด ดังนั้นประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่จึงเป็นบุคคลคนละคนกัน โดยทั้งสองตำแหน่งต้องผ่านการคัดเลือกจากคณะกรรมการบริษัท

ประธานกรรมการไม่ได้เป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร และไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานของบริษัท เพื่อให้แบ่งแยกหน้าที่ระหว่างการทำกับดูแลเชิงนโยบายในภาพรวมของบริษัทกับการบริหารงานได้อย่างชัดเจน

6) การสรรหากรรมการและวาระการดำรงตำแหน่ง

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนมีหน้าที่สรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมสอดคล้องกับนโยบายโครงสร้างและองค์ประกอบของคณะกรรมการ เพื่อเสนอความเห็นให้คณะกรรมการและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทแล้วแต่กรณี ทั้งนี้คณะกรรมการมีนโยบายให้บุคคลที่จะได้รับการเสนอชื่อเพื่อแต่งตั้งเป็นกรรมการมีอายุไม่เกิน 75 ปี กรรมการบริษัทมีวาระการปฏิบัติหน้าที่คราวละ 3 ปีนับแต่วันที่ได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่กรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการเพื่อทดแทนตำแหน่งกรรมการที่ว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ จะมีวาระการปฏิบัติหน้าที่เท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน อย่างไรก็ตาม กรรมการที่ครบวาระการปฏิบัติหน้าที่และพ้นตำแหน่ง อาจได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งอีกก็ได้ กรรมการสามารถลาออกจากตำแหน่งก่อนครบวาระได้ โดยให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัท การลาออกมีผลนับแต่วันที่ใบลาออกไปถึงบริษัท นอกจากการพ้นตำแหน่งจากการครบวาระ

การปฏิบัติหน้าที่แล้วกรรมการอาจพ้นตำแหน่งด้วยสาเหตุอื่นใดตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับบริษัท และ/หรือขาดคุณสมบัติ หรือมีลักษณะต้องห้ามตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

7) การประเมินผลการปฏิบัติงานและการพัฒนาความรู้

คณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะมีการประเมินผลการปฏิบัติงานตนเอง ปีละ 1 ครั้ง ทั้งการประเมินผลการปฏิบัติงานรายคณะ และการประเมินผลการปฏิบัติงานรายบุคคล โดยเลขานุการคณะกรรมการเป็นผู้รวบรวมและสรุปผลการประเมินและข้อคิดเห็นต่อที่ประชุมคณะกรรมการ เพื่อรับทราบและพิจารณามาตรการดำเนินการต่อไป นอกจากนี้ บริษัทยังสนับสนุนให้คณะกรรมการได้ศึกษาและเข้าอบรมหลักสูตรต่าง ๆ ทั้งของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และสถาบันอื่น ๆ เพื่อเพิ่มพูนความรู้ความเข้าใจถึงหลักการของการกำกับกิจการที่ดี พร้อมทั้งมีการเชิญวิทยากรภายนอกให้มาบรรยายและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นกับคณะกรรมการเป็นครั้งคราว

8) คำตอบแทนคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน พิจารณาความเหมาะสมของคำตอบแทนกรรมการโดยเทียบกับอุตสาหกรรม ความรู้ ประสบการณ์ ภาระหน้าที่ ขอบเขตของบทบาทและความรับผิดชอบ รวมถึงประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกรรมการ และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาเสนอความเห็นให้ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติคำตอบแทนกรรมการเป็นประจำปี

5.2 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย จำนวน 7 คณะ เพื่อปฏิบัติหน้าที่เฉพาะเรื่อง และเสนอเรื่องให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาหรือรับทราบองค์ประกอบและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ มีดังนี้

1) คณะกรรมการตรวจสอบ

ประกอบด้วยกรรมการบริษัทที่เป็นกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน โดยกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 ท่าน มีความรู้ความเข้าใจ และมีประสบการณ์การทำงานด้านบัญชี หรือการเงินที่เป็นที่ยอมรับ โดยทำหน้าที่สอบทานการดำเนินงานให้ถูกต้องตามนโยบายและระเบียบข้อบังคับ ตลอดจนกฎหมาย ระเบียบปฏิบัติ และข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแล ส่งเสริมให้พัฒนาระบบรายงานทางการเงิน และบัญชีให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล รวมทั้งสอบทานให้มีระบบการควบคุมภายใน ระบบตรวจสอบภายใน และระบบบริหารความเสี่ยงที่รัดกุม เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ โดยคณะกรรมการตรวจสอบปฏิบัติหน้าที่และแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ

ทั้งนี้ ฝ่ายตรวจสอบและสำนักกำกับการปฏิบัติงานเป็นหน่วยปฏิบัติงานที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ในขณะเดียวกัน คณะกรรมการตรวจสอบจะมีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อขอความเห็นจากผู้สอบบัญชีในเรื่องต่าง ๆ

2) คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการบริษัท จำนวน 5 ท่าน มีหน้าที่พิจารณากลับกรองข้อพิจารณาต่าง ๆ ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่ได้รับการมอบหมายจากคณะกรรมการ

3) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูง อย่างน้อย 5 ท่าน ซึ่งล้วนแล้วแต่เป็นผู้มีความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงที่เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่กำหนดกรอบนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงรวม และติดตามกำกับดูแลความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลของระบบการบริหารความเสี่ยงรวมตามนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด

4) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนประกอบด้วยกรรมการบริษัท จำนวน 3 ท่าน เป็นกรรมการอิสระ 2 ท่าน โดยกรรมการทุกคนไม่เป็นผู้บริหาร ทำหน้าที่พิจารณาสรรหาผู้ที่สมควรได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท กรรมการผู้จัดการใหญ่ และรองผู้จัดการใหญ่ ในกรณีครบวาระ ลาออก หรือพ้นสภาพในทุกกรณี นอกจากนั้นยังมีหน้าที่กำหนดและทบทวนค่าตอบแทน และผลประโยชน์อื่น ๆ ของคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงที่สูงกว่าหรือเทียบเท่ารองผู้จัดการใหญ่ ให้มีความเหมาะสมกับอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

5) คณะกรรมการลงทุน

คณะกรรมการลงทุนประกอบด้วยกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงจากสายลงทุน จำนวน 4 ท่าน ซึ่งกรรมการทุกท่านในคณะนี้ล้วนแล้วแต่เป็นผู้มีความรู้เรื่องการลงทุน ธุรกิจประกันชีวิต และการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุน คณะกรรมการลงทุนมีหน้าที่กำหนดนโยบายการลงทุน นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวมที่เกิดจากการลงทุน พิจารณานุมัติแผนการลงทุน ติดตามและกำกับดูแลการลงทุนให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้อนุมัติต่อไป

6) คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีประกอบด้วยกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูง จำนวน 5 ท่าน ซึ่งกรรมการคณะนี้เป็นผู้มีความรู้ความเข้าใจในธุรกิจประกันชีวิต และหลักการของการกำกับกิจการเป็นอย่างดี คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีมีหน้าที่เสนอนโยบาย คำแนะนำ แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีต่อคณะกรรมการบริษัท ติดตามดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและส่งเสริมการเผยแพร่ค่านิยมด้านจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจให้เป็นที่ยอมรับในระดับ

7) คณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นผู้พิจารณากำหนดแนวทาง ขั้นตอน และวิธีการในการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ รวมถึงการประเมินผลการปฏิบัติงานภายในระยะเวลาการพิจารณาประเมินผลการปฏิบัติงานปกติของบริษัท

5.3 ฝ่ายบริหาร

1) โครงสร้างของคณะผู้บริหาร

คณะผู้บริหารของบริษัทประกอบด้วยผู้บริหารระดับสูง ได้แก่ กรรมการผู้จัดการใหญ่ รองผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารสายงาน โดยมีกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นประธานของคณะผู้บริหารและเป็นผู้บริหารบริษัท

2) การดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของผู้บริหารระดับสูงของบริษัท

1. บริษัทไม่ขัดข้องในกรณีที่ผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมเป็นกรรมการในองค์กรที่ไม่แสวงหากำไรหรือองค์กรภาคเอกชนที่ตั้งขึ้นเพื่อประโยชน์ส่วนรวม
2. บริษัทไม่ขัดข้องในกรณีที่ผู้บริหารเข้าร่วมเป็นกรรมการในองค์กรภายนอกที่ตั้งขึ้นเพื่อการค้า และไม่ขัดกับผลประโยชน์ของบริษัท และผู้บริหารไม่ใช้เวลาเกินความเหมาะสมจนเป็นผลเสียแก่บริษัท
3. กรรมการผู้จัดการใหญ่ต้องไม่ดำรงตำแหน่งใด ๆ ในบริษัทจดทะเบียนหรือไม่จดทะเบียนที่ประกอบธุรกิจที่แข่งขันกับบริษัท

3) การสรรหาผู้บริหารระดับสูง

บริษัทมีกระบวนการคัดเลือกบุคลากรที่จะเข้ามารับผิดชอบในตำแหน่งงานบริหารที่สำคัญทุกระดับให้เป็นไปอย่างเหมาะสมและโปร่งใส เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทได้ผู้บริหารที่มีความเป็นมืออาชีพ และสามารถบริหารงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

4) การประเมินผลและค่าตอบแทนกรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูง

ค่าตอบแทนกรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูง ประกอบด้วย เงินเดือนและโบนัสประจำปีพิจารณาจาก

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

9.2 คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย

โครงสร้างกรรมการบริษัทประกอบด้วย คณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย โดยคณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยทั้งหมด 7 ชุด ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน คณะกรรมการดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน ซึ่งคณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัทประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีคุณสมบัติตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535

กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

กรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันบริษัท ณ สิ้นปี 2560 มีจำนวน 5 ท่าน ประกอบด้วย นายวิพล วรรณสุทนต์ นางสาววิตรี รมยะรูป นายยูอิชิ ฮอนด้า นายชิน ไสภณพนิช และนางสาวชลลดา ไสภณพนิช สองคนลงลายมือชื่อร่วมกัน

คณะกรรมการบริษัท

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

โปรดศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมใน หน้า 51 - 52

การทำหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทในปีที่ผ่านมา

ใน 1 ปีที่ผ่านมา คณะกรรมการบริษัทมีการประชุม รวม 8 ครั้ง เพื่อกำหนดกลยุทธ์ ทิศทาง ตามนโยบาย แผนงาน งบประมาณ และอนุมัติงบการเงิน เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทมีการจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ บรรลุเป้าหมายที่กำหนดไว้ มีการบริหารงานที่มีความโปร่งใส เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี รวมถึงมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมอยู่ภายใต้กรอบกฎหมาย และนโยบายที่ได้รับจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวัง คำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท และมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น และต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

การฝึกอบรมของคณะกรรมการ

บริษัทสนับสนุนให้กรรมการแต่ละท่านได้ศึกษาและเข้ารับการอบรมเพื่อเพิ่มพูนความรู้ในด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ ในฐานะกรรมการ และ/หรือ กรรมการชุดย่อย อย่างต่อเนื่อง ปัจจุบันมีกรรมการบริษัทที่ผ่านการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่ของกรรมการ ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) จำนวน 9 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 อิศวารี	กรรมการอิสระ	รุ่น 101/2551	-	รุ่น 21/2550	-
4	นายพนัส ธีรวิชัยกุล	กรรมการอิสระ	รุ่น 129/2553	-	-	-
5	นางสาวดิรี รมยะรูป	กรรมการ	รุ่น 176/2556	-	-	-
6	นางประไพวรรณ ลิ้มทรง	กรรมการ	รุ่น 80/2549	-	-	-
7	นางคมคาย ฐุสรานนท์	กรรมการ	รุ่น 26/2556	-	-	รุ่น 3/2558
8	นายชิน ไสภณพนิช	กรรมการ	รุ่น 142/2554	-	-	-
9	นายวิพล วรเสาทฤท	กรรมการ	รุ่น 154/2554	-	-	-

หมายเหตุ :

*DCP : Director Certification Program

*DAP : Director Accreditation Program

*ACP : Audit Committee Program

*DCPU : Director Certification Program Update

คณะกรรมการบริหาร

โครงสร้างคณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วยกรรมการทั้งหมด 5 ท่าน โดยมีการประชุมจำนวน 13 ครั้ง และมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนการเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่จัดประชุม
1	ดร. ศิริ การเจริญดี	ประธานกรรมการบริหาร	13/13
2	นายไชน ไสภณพนิต *	รองประธานกรรมการบริหาร	-
3	นางสาววิตรี รมะรูป	กรรมการบริหาร	13/13
4	นายยูอิชิ ฮอนด้า	กรรมการบริหาร	13/13
5	นายวิพล วรเสนาหฤท	กรรมการบริหาร	11/13

หมายเหตุ : * นายไชน ไสภณพนิต ได้รับเลือกตั้งเป็นรองประธานกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2560

โดยมี นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายการลงทุน ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริหาร

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

โปรดศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมใน หน้า 55

การทำหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารในปีที่ผ่านมา

ในปี 2560 คณะกรรมการบริหารมีการประชุม รวม 13 ครั้ง เพื่อพิจารณากลยุทธ์ แผนการดำเนินงานงบประมาณ รวมถึงควบคุมและติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทในด้านต่าง ๆ การพิจารณาอนุมัติธุรกรรมที่มีความสำคัญตามอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ นอกจากนี้ ยังช่วยพิจารณากลับกรองเรื่องต่าง ๆ ที่มีความสำคัญต่อกลยุทธ์การดำเนินงาน การจัดสรรงบประมาณ และทรัพยากรต่าง ๆ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาอนุมัติ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ประกอบด้วยกรรมการและผู้บริหารทั้งหมด 7 ท่าน โดยมีการประชุมจำนวน 4 ครั้ง มีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการดังนี้

ลำดับ ที่	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนการเข้าร่วม ประชุม/จำนวนครั้งที่ จัดประชุม
1	นายประพันธ์ อัสวารี	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	3/4
2	นางคมคาย ฐุสรานนท์	กรรมการบริหารความเสี่ยง	4/4
3	นายยูอิชิ ฮอนด้า	กรรมการบริหารความเสี่ยง	4/4
4	นายวิพล วรเสนาหฤท	กรรมการบริหารความเสี่ยง	4/4
5	นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล	กรรมการบริหารความเสี่ยง	4/4
6	นายเรืองศักดิ์ ปัญญาบดีกุล	กรรมการบริหารความเสี่ยง	3/4
7	นางสาวจาวรรณ ลิ้มคุณธรรมโม	กรรมการบริหารความเสี่ยง	4/4

โดยมี นางสาวศศิธร สิริพัฒนาก้าว ผู้อำนวยการ ฝ่ายบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

โปรดศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมในหน้า 55

การทำหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในปีที่ผ่านมา

ในปี 2560 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้ทำหน้าที่ประเมินและติดตามความเสี่ยงหลักของบริษัท ตามกรอบมาตรฐานภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยจัดทำแบบประเมินปัจจัยเสี่ยงและผลกระทบ เพื่อลดโอกาสและผลกระทบต่อระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของบริษัท และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ ความเสี่ยงหลักด้านความเพียงพอของเงินกองทุน บริษัทได้จัดทำแผนเพื่อพิจารณาเงินกองทุนรองรับการดำเนินธุรกิจ (ORSA : Own Risk & Solvency Assessment) รวมถึงความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจตามโครงสร้างขององค์กร เพื่อพิจารณาผลกระทบของความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และปัจจัยภายนอกที่จะส่งผลกระทบต่อระดับความเพียงพอของเงินกองทุนและแผนธุรกิจ

คณะกรรมการตรวจสอบ

ประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งหมด 3 คน ซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 28/2551 รวมถึงมีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในฐานะกรรมการตรวจสอบ โดยในปี 2560 จัดให้มีการประชุม 4 ครั้งเป็นอย่างน้อยใน 1 ปี ซึ่งในปี 2560 มีการจัดประชุมทั้งหมด 5 ครั้ง โดยมีรายชื่อดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนการเข้าร่วมประชุม/ จำนวนครั้งที่จัดประชุม
1	นายสุนทร อรุณานนท์ชัย*	ประธานกรรมการตรวจสอบ	5/5
2	นายประพันธ์ อัครวารี*	กรรมการตรวจสอบ	4/5
3	รศ. ดำรงค์ ทวีแสงสกุลไทย	กรรมการตรวจสอบ	5/5

หมายเหตุ : * นายสุนทร อรุณานนท์ชัย และนายประพันธ์ อัครวารี เป็นกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของบริษัท

โดยมีนายประธาน ขจิตวิวัฒน์ ผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบ ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

โปรดศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมในหน้า 54 - 55

การทำหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในปีที่ผ่านมา

ในปี 2560 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวมทั้งสิ้นจำนวน 5 ครั้ง มีการร่วมประชุมกับผู้บริหาร ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชี เพื่อร่วมเสนอข้อมูล หรือ และแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นในวาระที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ การสอบทานงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี การสอบทานระบบการควบคุมภายใน การสอบทานให้บริษัทมีระบบการตรวจสอบภายในที่มีความเหมาะสม สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท นอกจากนี้ ยังทำหน้าที่คัดเลือก เสนอแต่งตั้งและเสนอคำตอบแทนผู้สอบบัญชี และสอบทานให้ความเห็นต่อการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาอนุมัติ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

ประกอบด้วยกรรมการทั้งหมด 3 คน โดยการจัดให้มีการประชุมสม่ำเสมอ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ซึ่งในปี 2560 มีการจัดประชุมทั้งหมด 3 ครั้ง โดยมีรายนามดังนี้

ลำดับ ที่	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนการเข้าร่วม ประชุม/จำนวน ครั้งที่จัดประชุม
1	ดร.ศิริ การเจริญดี	ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน	3/3
2	นายยูอิชิ ฮอนด้า	กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	3/3
3	นายพนัส ธีรวิทย์กุล	กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	3/3
4	นางรัชนี นพเมือง*	กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	2/3

หมายเหตุ : * นางรัชนี นพเมือง ลาออก เมื่อวันที่ 12 ตุลาคม 2560

โดยมีนายเสนาะ ธรรมพัฒนกุล ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายการลงทุน ทำหน้าที่เลขานุการ
คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

โปรดศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมในหน้า 55

การทำหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนปีที่ผ่านมา

ในปี 2560 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายและขอบเขตอำนาจหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ โดยได้จัดให้มีการประชุมทั้งหมด 3 ครั้ง เพื่อพิจารณา
สรรหาคัดเลือกผู้ทรงคุณวุฒิเพื่อทดแทนกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่และรองผู้จัดการใหญ่ ในกรณีที่ครบ
วาระ ลาออก หรือพ้นสภาพการเป็นกรรมการในทุกกรณี โดยพิจารณาบุคคลที่เหมาะสมมาดำรงตำแหน่ง เพื่อ
เสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทและ/หรือ ขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตามข้อบังคับของบริษัทแล้วแต่
กรณี รวมทั้งพิจารณากำหนด ปรับปรุงคำตอบแทน และผลประโยชน์อื่น ๆ ของคณะกรรมการบริษัท และ
ผู้บริหารระดับสูงที่สูงกว่าหรือเทียบเท่ารองผู้จัดการใหญ่ ให้เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบต่อองค์กร
เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ และหรือเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น แล้วแต่กรณี
ตามข้อบังคับของบริษัทเพื่อให้สอดคล้องกับข้อกำหนดของทางการ จัดทำระบบการประเมินผลเพื่อกำหนด
คำตอบแทนของกรรมการ และกรรมการผู้จัดการใหญ่ พิจารณากลับกรองคำตอบแทนกรรมการและกรรมการ
ชุดย่อย ซึ่งประกอบด้วยค่าเบี้ยประชุมและค่าบำเหน็จ และจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองของ
กรรมการ และกรรมการชุดย่อยประจำปี 2560

คณะกรรมการลงทุน

ประกอบด้วยกรรมการและผู้บริหารทั้งหมด 4 คน ซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามประกาศ คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. 2556 รวมถึงมีบุคคลที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ และมีประสบการณ์เกี่ยวกับการบริหารการลงทุน การบริหารความเสี่ยง หรือการวิเคราะห์หลักทรัพย์เป็นเวลานานไม่น้อยกว่า 3 ปี ร่วมเป็นกรรมการลงทุนด้วย และจัดให้มีการประชุมอย่างสม่ำเสมอเป็นรายเดือน โดยมีรายชื่อดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนการเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่จัดประชุม
1	ดร.ศิริ การเจริญดี	ประธานกรรมการลงทุน	12/12
2	นางสาวศิริ รมะรูป*	กรรมการลงทุน	8/12
3	นายวิพล วรเสหาฤท*	กรรมการลงทุน	10/12
4	นายเสนาะ ธรรมพิพัฒนกุล	กรรมการลงทุน	11/12

หมายเหตุ : * นายวิพล วรเสหาฤท เข้ารับตำแหน่งกรรมการลงทุน เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2560

* นางสาวศิริ รมะรูป เข้ารับตำแหน่งกรรมการลงทุน เมื่อวันที่ 11 พฤษภาคม 2560

โดยมี นางสาวชลลดา ไสภณพนิช ผู้อำนวยการ ฝ่ายลงทุนตราสารทุน ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการลงทุน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการลงทุน

โปรดศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมในหน้า 55

การทำหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุนในปีที่ผ่านมา

ในระยะเวลา 1 ปีที่ผ่านมา คณะกรรมการลงทุนมีการประชุมรวมทั้งสิ้นจำนวน 12 ครั้ง ได้มีการกำหนดนโยบายการและแนวทางการลงทุน อนุมัตินโยบายและแผนงาน กำกับการดำเนินงานและติดตามผลการลงทุน และกำกับการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัท ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนของบริษัท โดยพิจารณาปัจจัยสำคัญต่าง ๆ ทั้งในและต่างประเทศที่อาจส่งผลกระทบต่อการลงทุน รวมทั้งกำหนดและปรับเปลี่ยนกลยุทธ์การลงทุนเพื่อให้สอดคล้องและเหมาะสมกับภาวะตลาดที่เปลี่ยนแปลงไป นอกจากนี้คณะกรรมการลงทุนได้มีการพิจารณาอนุมัติการลงทุนและ/หรือให้ความเห็นชอบ ในแนวนโยบายที่มีความสำคัญต่อกลยุทธ์ขององค์กรทิศทางการดำเนินธุรกิจ แผนการลงทุน งบประมาณ และการจัดสรรทรัพยากรก่อนนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ประกอบด้วยกรรมการและผู้บริหารทั้งหมด 5 คน มีการประชุมจำนวน 3 ครั้ง ในปี 2560 โดยมีรายงานดังนี้

ลำดับ ที่	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนการเข้าร่วมประชุม/ จำนวนครั้งที่จัดประชุม
1	นางคมคาย ฐุสรานนท์	ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	3/3
2	รศ. ดำรงค์ แสงสกุลไทย	กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	3/3
3	นายยูอิชิ ฮอนด้า	กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	3/3
4	นายเรืองศักดิ์ ปัญญาบดีกุล	กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	3/3
5	นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล	กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	3/3

โดยมีนางสาวสุภาภรณ์ ทิพย์ผัฒน์ ผู้อำนวยการ สำนักกำกับการปฏิบัติงาน ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

โปรดศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมในหน้า 56

การทำหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีในปีที่ผ่านมา

ในปี 2560 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีมีการจัดประชุมคณะกรรมการบรรษัทภิบาล รวม 3 ครั้ง เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการบริหารจัดการและจรรยาบรรณของบริษัท ทั้งในด้านการกำหนดนโยบาย แนวปฏิบัติและการประเมินผล ตลอดจนพิจารณาทบทวนแนวปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับหลักการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน สรุปสาระสำคัญของงานที่ปฏิบัติได้ดังต่อไปนี้

1. เสนอนโยบาย คำแนะนำ ข้อเสนอแนะ แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีต่อคณะกรรมการบริษัท
2. จัดให้มีแนวทางดำเนินการเพื่อให้สามารถติดตามดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสถาบันกำกับหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง รายงานความคืบหน้าและผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัททุกครั้งหลังมีการประชุมคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างสม่ำเสมอ
3. ทบทวนแนวทางหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติของสากลและข้อเสนอแนะของสถาบันหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
4. ส่งเสริมการเผยแพร่วัฒนธรรมในการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้เป็นที่เข้าใจทั่วทุกระดับและมีผลในทางปฏิบัติ

คณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน

ประกอบด้วยกรรมการทั้งหมด 3 ท่าน ซึ่งในปี 2560 ได้มีการจัดประชุม จำนวน 1 ครั้ง มีรายชื่อดังนี้

ลำดับ ที่	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนการเข้าร่วมประชุม/ จำนวนครั้งที่จัดประชุม
1	ดร. ศิริ การเจริญดี	ประธานกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน	1/1
2	นายสุนทร อรุณานนท์ชัย	กรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน	1/1
3	นางคมคาย ฐุสรานนท์	กรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน	1/1

โดยมีนายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายการลงทุน ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน

โปรดศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมในหน้า 56

การทำหน้าที่ของคณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการบริษัทได้มีมติแต่งตั้งคณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานในการประชุมครั้งที่ 6/2560 เมื่อวันที่ 12 ตุลาคม 2560 และในระหว่างปี 2560 คณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานได้จัดให้มีการประชุม 1 ครั้ง เพื่อหารือและกำหนดแนวทาง ขั้นตอน วิธีการ รวมถึงเรื่องอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อให้การประเมินผลการปฏิบัติงานมีมาตรฐาน มีความเป็นธรรม และสามารถยึดเป็นแนวปฏิบัติได้อย่างสม่ำเสมอในอนาคต

9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

9.3.1 การสรรหากรรมการอิสระ

ในการแต่งตั้งกรรมการอิสระ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะเป็นผู้พิจารณาคัดเลือกกรรมการที่มีความเป็นอิสระตามนิยามของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวนไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดของบริษัท แต่ต้องไม่น้อยกว่า 3 คน และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการ เพื่อที่จะนำเสนอในที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นผู้แต่งตั้งกรรมการ

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

โปรดศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมในหน้า 53 - 54

9.3.3 การสรรหาผู้บริหาร

บริษัทได้มอบหมายให้มีคณะผู้ดำเนินการในการสรรหาผู้บริหารตามลำดับ ดังนี้

1. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เป็นผู้พิจารณาสรรหาผู้บริหารในตำแหน่ง กรรมการผู้จัดการใหญ่และรองผู้จัดการใหญ่ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการพิจารณา
2. กรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้พิจารณาสรรหาผู้บริหารในตำแหน่งผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ และผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส เพื่อเสนอให้คณะกรรมการพิจารณา
3. กรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้พิจารณาสรรหาผู้บริหารในตำแหน่งผู้อำนวยการ และผู้อำนวยการอาวุโส เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริหารเป็นผู้พิจารณา

โดยคณะผู้ดำเนินการจะสรรหาคัดเลือกบุคลากรทั้งจากภายในและภายนอกองค์กร ซึ่งจะเป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ มีคุณธรรมและจริยธรรม ตลอดจนมีความเป็นมืออาชีพที่เหมาะสมมาดำรงตำแหน่ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่และดำเนินกิจการงานของบริษัทให้บรรลุเป้าหมายและวัตถุประสงค์ที่กำหนดไว้

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

คณะกรรมการได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารทำหน้าที่กำกับดูแลการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทซึ่งรวมถึงบริษัทย่อยให้เป็นไปตามนโยบายการประกอบธุรกิจอื่น นโยบายบริหารความเสี่ยงรวม และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

บริษัทได้มีการส่งผู้บริหารเข้าไปเป็นกรรมการ เพื่อกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อย (โปรดศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมในหน้า 3 และเอกสารแนบ 2) โดยมีหน้าที่ดำเนินการเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของบริษัทย่อย และดำเนินธุรกิจตามนโยบายบริษัท ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดแนวทางให้บุคคลที่บริษัททำการแต่งตั้งเป็น กรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทย่อยนั้นถือปฏิบัติ โดยมีฝ่ายตรวจสอบภายในประเมินการควบคุมภายใน และสำนักกำกับการปฏิบัติงานประเมินการปฏิบัติตามกฎระเบียบ คำสั่ง กฎหมาย ของบริษัทย่อยซึ่งจะต้องเป็นไปในทิศทางเดียวกับบริษัท

9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

โปรดศึกษาข้อมูลเพิ่มเติมในหน้า 44

9.6 การเปลี่ยนแปลงการถือครองหุ้นบริษัทของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

ลำดับ	ชื่อ - นามสกุล	การถือครองหุ้น ณ วันที่ 30 ส.ค. 2559	การถือครองหุ้น ณ วันที่ 29 ส.ค. 2560	เปลี่ยนแปลง
1	ดร. ศิริ การเจริญดี	-	-	-
2	นายสุนทร อรุณานนท์ชัย	579,200 0.035%	579,200 0.0339%	-
3	นางคมคาย กุศลวานนท์	-	-	-
4	รศ. ดำรงค์ ทวีแสงสกุลไทย	-	-	-
5	นายประพันธ์ อัครอารี	-	-	-
7	นายพนัส ชีรวณิชกุล	931,000 0.55%	931,000 0.0545%	-
8	นางสาววิตรี ร่มะรูป	-	-	-
9	นางประไพวรรณ ลิ้มทรง	30,000,000 1.76%	31,376,000 1.8375%	+ 1,376,000
10	นายคาซึฮิโตะ โทดะ	-	-	-
11	นายยูอิชิ สอนด้า	-	-	-
12	นายมาซาฮิระ เคโนะ	-	-	-

ลำดับ	ชื่อ - นามสกุล	การถือครองหุ้น ณ วันที่ 30 ส.ค. 2559	การถือครองหุ้น ณ วันที่ 29 ส.ค. 2560	เปลี่ยนแปลง
13	นายไชย ไสภณพนิช	-	42,000 0.0025%	-
14	นางสาวชลลดา ไสภณพนิช	-	110,000 0.0064%	-
15	นายวิพล วรเสนาเหตุ	-	-	-
16	นายเรืองศักดิ์ ปัญญาบดีกุล	210,000 0.0123%	-	-210,000
17	นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล	420,000 0.025%	100,000 0.0059%	-320,000
18	นางสาวจรรวรณ์ ลิ้มคุณธรรมโม	-	-	-
19	นางสาวสุจินดา เลิศเกียรติมงคล	-	-	-
20	นางอรนุช สำราญฤทธิ์	-	-	-

หมายเหตุ :

*นายไชย ไสภณพนิช ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการ แทน นางสาวพจณี คงคล้าย ที่ลาออก โดยแต่งตั้งเมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2560

*นางสาวชลลดา ไสภณพนิช ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการ แทน นางรัชณี นพเมือง ที่ลาออก โดยแต่งตั้งเมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2560

9.7 ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)*

ลำดับที่	ชื่อบริษัทผู้จ่าย	ชื่อผู้สอบบัญชี	ค่าสอบบัญชี
1	บริษัท กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน)	นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ บริษัท ดีลอยท์ ทูช โรมัทส์ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด	1,800,000
รวมค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี			1,800,000

ค่าบริการอื่น (Non-Audit fee)

ลำดับ ที่	ชื่อบริษัทผู้จ่าย	ประเภทของงานบริการอื่น (Non-Audit Service)	ผู้ให้บริการ	ค่าตอบแทนของงาน บริการอื่น	
				ส่วนที่จ่ายไป ในระหว่างปี บัญชี	ส่วนที่ จะต้อง จ่ายใน อนาคต
1	บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ค่าตรวจสอบและสอบทาน รายการดำรงเงินกองทุนตาม ระดับความเสี่ยง**	บริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โทมัส ลู ซอย ยศ สอบบัญชี จำกัด	1,400,000	-
2	บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	ค่าสอบทานมูลค่าของบริษัทที่ คำนวณตามวิธีคณิตศาสตร์ ประกันภัย (Embedded value)	บริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โทมัส ลู ซอย ยศ สอบบัญชี จำกัด	1,000,000	-
รวมค่าตอบแทนจากค่าบริการอื่น				2,400,000	-

หมายเหตุ: * ส่วนของบริษัท ** รวมค่าธรรมเนียมการตรวจสอบและการสอบทานสำรองประกันชีวิต

ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี (บริษัทย่อย)

ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีของบริษัท บีแอลเอ อินชัวร์ันส์ โบรเกอร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยในประเทศไทย และ Bangkok Life Assurance (Cambodia) Plc. ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่จดทะเบียนในประเทศไทย กัมพูชา ตรวจสอบโดยนายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4301 จากบริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โทมัส ลู ซอยยศ สอบบัญชี จำกัด ค่าสอบบัญชีต่อปี 50,000 บาท และ USA 10,200 บาท ตามลำดับ

9.8 การปฏิบัติตามหลัก CG ในเรื่องอื่น ๆ

- ไม่มี -

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

นโยบายสังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจด้วยจิตสำนึกรับผิดชอบต่อสังคม โดยมีส่วนร่วมในการเสริมสร้างความมั่นคงทางการเงิน ซึ่งนำไปสู่ความมั่นคงและความสุขในชีวิตของประชาชน

รวมทั้งร่วมมีส่วนในการพัฒนาและส่งเสริมกิจกรรมทางสังคม 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 ที่ไม่ถูกต้องปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้า 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 เพื่อเป็นฐานข้อมูลในการพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน

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 รวมทั้งส่งเสริมให้พนักงานเกิดการพัฒนาดตนเองและเรียนรู้อันจะทำให้เกิดความก้าวหน้าในหน้าที่การงาน 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

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 Travel 2017 ย้อนรอยเมืองเก่ากับธรรมชาติเดลิเวอรี่ ท่องเที่ยวถิ่นกำเนิดชาติไทย ณ อุทยานประวัติศาสตร์สุโขทัย และฟัง Talk Show สูดยออดพระนักเทศน์ชื่อดัง “พระมหาสมปอง ตาลปุตโต” ณ วัดศรีชุม
 - Happy Movies Festival 2017 กับสุดยอดภาพยนตร์ผจญภัย แฟนตาซี Thor : Ragnarok ณ จังหวัดภูเก็ต

- เต็มกำลังใจ... เพิ่มพลังชีวิต กับพระมหาสมปอง และหมอลักษณ์ ฟังธง ณ จังหวัดอุบลราชธานี

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 โดยกระบวนการการจัดการกับข้อร้องเรียนบริษัทได้จัดให้มีคู่มือขั้นตอนการปฏิบัติงานเกี่ยวกับการจัดการกับข้อร้องเรียนจากลูกค้า รวมถึงแนวปฏิบัติในการรับเรื่องร้องเรียนอย่างเคร่งครัดมาโดยตลอด เพื่อให้เกิดการประสานงานกับหน่วยงานต่าง ๆ ในองค์กรอย่างมีประสิทธิภาพ และทันต่อเวลา โดยในปี 2560 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) และเว็บไซต์ของศูนย์ข้อมูลอุบัติเหตุ (www.thairsc.com) หรือจากการแจ้งเหตุโดยบุคคลภายนอก เช่น ผู้เอาประกันภัย บุคคลอื่นที่

เกี่ยวข้องกับเหตุการณ์ 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. บริษัทลดการใช้กระดาษโดยการปรับเปลี่ยนวิธีใช้ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์มากยิ่งขึ้น เช่น
 - จัดทำระบบ Document Management System (DMS) ซึ่งรองรับการเก็บเอกสารเกี่ยวข้องกับการทำประกันชีวิตของผู้เอาประกันภัยในรูปอิเล็กทรอนิกส์ โดยกำหนดสิทธิการเข้าถึงข้อมูลของ ผู้เอาประกันภัยในวงจำกัด ซึ่งทำให้หน่วยงานต่าง ๆ ที่ต้องใช้ข้อมูลดังกล่าวสามารถใช้ร่วมกันได้โดยไม่ต้องถ่ายสำเนาเอกสารซ้ำ
 - ปรับเปลี่ยนการจัดส่งหนังสือรับรองชำระเบี้ย ซึ่งใช้เป็นหลักฐานในการลดหย่อนภาษีได้ เช่นเดียวกับใบเสร็จรับเงินค่าเบี้ยประกันภัย โดยผู้เอาประกันภัยสามารถดาวน์โหลดเอกสารผ่านทางเว็บไซต์ หรือ Smart Customer ซึ่งช่วยให้ผู้เอาประกันภัยได้รับข้อมูลในรูปแบบไฟล์ที่พร้อมจัดส่งให้ทางสรรพากรผ่านระบบเว็บไซต์ของทางสรรพากร และเป็นการลดค่าใช้จ่ายในการดำเนินการได้อีกทางหนึ่ง เนื่องจากบริษัทไม่ต้องจัดพิมพ์เอกสารและจัดส่งไปรษณีย์ให้กับผู้เอาประกัน
 - ยกเลิกการลาพนักงานผ่านกระดาษ เป็นลาบนระบบผ่านเว็บออนไลน์
 - ยกเลิกการปรี้นส์สลิปเงินเดือนจากกระดาษคอร์บอน เป็นดูในระบบการกลางงานของพนักงานผ่านเว็บออนไลน์
2. บริษัทลดภาระการกรอกเอกสารของลูกค้าที่ต้องการเรียกร้องค่ารักษาพยาบาลภายใต้กรมธรรม์ประกันสุขภาพ โดยอนุญาตให้โรงพยาบาลสามารถส่งข้อมูลเกี่ยวกับการรักษา และค่า

- รักษาพยาบาลมายังบริษัทโดยตรงผ่านแฟกซ์ โดยที่ลูกค้าไม่จำเป็นต้องกรอกเอกสารใด ๆ อีก และในกรณีที่บริษัทต้องคืนเงินค่ารักษาพยาบาลให้แก่ลูกค้า ลูกค้าสามารถเลือกรูปแบบของการรับชำระได้ เช่น การรับเงินผ่านบัตรเครดิตเซอร์วิส หรือผ่านบัญชีธนาคาร เป็นต้น
3. บริษัทเลือกใช้เครื่องพิมพ์ประเภท all in one คือ สแกน (scan) ถ่ายสำเนา (copy) พิมพ์เอกสาร (print) โดยใช้เครื่องเดียวกัน ซึ่งการสแกนเอกสารนี้ ทำให้ทุกคนหันมาจัดเก็บเอกสารให้อยู่ในรูปแบบไฟล์ข้อมูลแทนการถ่ายสำเนา เป็นการลดใช้กระดาษอีกทางหนึ่ง
 4. บริษัทได้มอบเอกสารกรมธรรม์ประกันชีวิตให้กับผู้เอาประกัน ซึ่งใช้กระดาษเป็นวัตถุดิบ โดยบริษัทได้เลือกซื้อกระดาษจากบริษัทที่มีผลิตภัณฑ์กระดาษที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม
 5. บริษัทได้เปลี่ยนหลอดไฟฉุกเฉินของอาคารสำนักงานใหญ่จากหลอด Halogen 12 V 50 W เป็นหลอด LED 5 W เพื่อลดการใช้พลังงานไฟฟ้า
 6. บริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการปรับลดการใช้กระดาษ เพื่อลดการใช้ทรัพยากรและเป็นการรักษาสิ่งแวดล้อมนับตั้งแต่ปี 2559 นั้น สำหรับในปี 2560 บริษัทมีมาตรการและมีการดำเนินการเพื่อเป็นการรักษาสิ่งแวดล้อม ดังนี้
 - ลดค่าบริการจัดเก็บเอกสารกับบริษัทรับฝากเอกสาร โดยขอความร่วมมือให้ทุกส่วนงานทำการตรวจสอบเอกสารในความรับผิดชอบ โดยคงไว้เฉพาะที่มีความจำเป็นและมีผลตามที่กฎหมายกำหนดต้องเก็บรักษาเท่านั้น ในกรณีที่ยังคงจำเป็นต้องเก็บรักษาไว้ ให้ระบุกำหนดเวลาการจัดเก็บและ/หรือปรับกำหนดเวลาให้สั้นลงหรือเหมาะสมกับการใช้งานจริง
 - ออกใบเตือนแจ้งให้ลูกค้าชำระเบี้ยประกันภัยรูปแบบใหม่จากเดิม 2 หน้า คงเหลือ 1 หน้า
 - การ UAT Document โดยปรับเปลี่ยนรูปแบบการสื่อสารระหว่างส่วนงานภายในองค์กรจากเดิมที่ใช้กระดาษ เป็นการใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ในรูปแบบไฟล์ PDF
 - จัดทำ E-Magazine วารสาร ข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ ของบริษัท โดยให้ลูกค้าและพนักงานสามารถเข้าถึงข้อมูลได้ที่ Smart Customer เพื่อเลือกช่องทางการรับเอกสารดังกล่าวในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์
 7. การรณรงค์ให้ผู้บริหารและพนักงานสร้างจิตสำนึกความรับผิดชอบต่อ
 - 1) รณรงค์ประหยัดไฟ ประชาสัมพันธ์ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ (Smart Home)
 - ไฟฟ้า โดยการเปลี่ยนการใช้หลอดไฟ T5 ภายในอาคารสำนักงาน ซึ่งสามารถลดค่ากระแสไฟฟ้าแสงสว่างได้ประมาณ 4 เท่าต่อหลอด การรณรงค์การปิดไฟในช่วงเวลากลางวัน การออกไปประชุม หรือหลังเลิกงาน การติดสติ๊กเกอร์เลขหมายกำกับบนโต๊ะ

ทำงาน เพื่อควบคุมการใช้พลังงานเฉพาะพื้นที่ และการติดตั้งระบบปิดหน้าเครื่องคอมพิวเตอร์อัตโนมัติในองค์กร

- น้ำประปา รณรงค์ใช้หลักการประหยัดน้ำ โดยการการเช็คก่อนใช้ รองก่อนใช้ หรือการใช้น้ำซ้ำ การเปิด – ปิดก๊อกน้ำให้สนิทหลังการใช้งานแล้วทุกครั้ง และ/หรือหากพบอุปกรณ์การใช้น้ำชำรุด แจ้งผู้รับผิดชอบทราบทันที เพื่อกำจัดจุดรั่วไหลในองค์กร

2) รณรงค์ประหยัดทรัพยากร (โครงการต่อเนื่องในองค์กร)

- การจัดเก็บเอกสาร รณรงค์ใช้กระดาษใช้ซ้ำ (Re-use) หรือจัดเก็บไว้ในเครื่องคอมพิวเตอร์แทนการถ่ายสำเนา หรือการจัดทำระบบงบประมาณผ่านอิเล็กทรอนิกส์ หรือระบบ B-Budget มาใช้แทนการทำงานผ่านกระดาษ เพื่อลดขั้นตอน/กระบวนการทำงานและลดการใช้กระดาษในองค์กร ทำให้เกิดการใช้ทรัพยากรกระดาษเกิดความคุ้มค่า รวมทั้งเป็นการลดพื้นที่ในการจัดเก็บเอกสาร เพื่อความปลอดภัยและป้องกันความเสี่ยงจากอัคคีภัยในสำนักงาน
- การทำลายเอกสาร โดยการนำส่งบริษัท/ร้านค้าเพื่อนำไปทำลายโดยวิธีการต้ม ซึ่งจะสามารถนำมาสู่กระบวนการผลิตกระดาษใหม่ได้ ทำให้เกิดการใช้ทรัพยากรต้นไม้อย่างคุ้มค่า เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

3) รณรงค์ทำความสะอาด “Big Cleaning Day” ทุกวันศุกร์สุดท้ายของเดือน ที่สิ้นไตรมาส โดยคณะกรรมการ คปอ. ในองค์กร เพื่อความปลอดภัยในชีวิตการทำงาน และดูแล รั้วมดระวังทรัพย์สินให้มีความเป็นระเบียบเรียบร้อย ป้องกันการเกิดอัคคีภัยในองค์กร ซึ่งเป็นโครงการที่ปฏิบัติต่อเนื่องในองค์กร

7. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

บริษัทมุ่งดำเนินงานสนับสนุนและสร้างความเข้มแข็งแก่ชุมชน เพื่อสร้างความมั่นคงและคุณภาพชีวิตของประชาชนในสังคมอย่างยั่งยืน ภายใต้แนวคิด “ชีวิตออกแบบได้” และ “ชีวิตที่มีความสุขมากกว่า” ดังนี้

“ชีวิตออกแบบได้”

ทุกคนสามารถออกแบบชีวิตได้อย่างที่ต้องการ ถ้าเพียงเริ่มต้นวางแผน การวางแผนการเงินเพื่อสร้างความมั่นคงและหลักประกันในชีวิตให้ประชาชนทุกกลุ่ม ทุกเพศ ทุกวัย จึงถือเป็นส่วนหนึ่งที่กรุงเทพประกันชีวิตยึดมั่นและให้ความสำคัญกับคนไทยที่จะพัฒนาศักยภาพของตนเองเพื่อเป็นที่ปรึกษาการเงินที่มีคุณภาพ มีความเชี่ยวชาญ พร้อมให้คำแนะนำและวางแผนการเงินอย่างรอบด้านเพื่อชีวิตที่ดีขึ้นของประชาชนทุกๆ คน ในปีที่ผ่านมากรุงเทพประกันชีวิตจึงมุ่งเน้นทั้งการพัฒนาตัวแทนประกันชีวิตให้เป็นที่ปรึกษาการเงินผู้เชี่ยวชาญทำให้บริษัทที่มีที่ปรึกษาการเงินเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง พัฒนาผลิตภัณฑ์ที่ตอบโจทย์ทุกการใช้ชีวิต

ของคนรุ่นใหม่ รวมทั้งมีการออกกฎหมายเพื่อให้คำแนะนำการวางแผนการเงินแก่ประชาชนทั่วประเทศ อาทิ งานมันนี่ เอ็กซ์โป งาน SET in the City งานไทยแลนด์ สมารท์ มั่นนี้ งานวันประกันชีวิต หรืองานสัปดาห์ประกันภัย เป็นต้น ทั้งนี้ นอกจากให้ประชาชนได้รับการวางแผนการเงินที่เหมาะสมกับคุณค่าชีวิตแล้ว ยังเป็นการสร้างการหมุนเวียนเงินในระบบเศรษฐกิจมากยิ่งขึ้น และยังมีผู้เข้าร่วมรับคำปรึกษาที่บูทตลอดปีหลายหมื่นราย รวมทั้งเข้าร่วมงานต่างๆ มากกว่า 300,000 รายต่อปี

“ชีวิตที่มีความสุขมากกว่า”

ด้วยแนวคิดการทำงานเพื่อความสุขของคนไทย กรุงเทพมหานครมุ่งมั่นในการสร้างความสุขผ่านการปลูกจิตสำนึกให้แก่ประชาชนในด้านต่างๆ และลงมือปฏิบัติตามนโยบายสังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างเป็นรูปธรรม ได้แก่

- โครงการสร้างความสุข โลกสดใส สำหรับผู้สูงวัย จากใจกรุงเทพประกันชีวิต

กว่า 5 ปีที่ผ่านมาเราแบ่งปันความสุขแก่ผู้สูงวัย ด้วยการให้บริการตรวจสายตา มอบแว่นตาและการให้คำแนะนำการดูแลสุขภาพแก่ผู้สูงวัย ปี 2560 เราเดินทางสร้างความสุข ลดปัญหาการมองเห็นในการใช้ชีวิตประจำวันแก่ผู้สูงวัย กว่า 13 อำเภอทั่วประเทศ มอบแว่นตากว่า 4,000 ราย ใน 5 ปีที่ผ่านมาผู้สูงวัยเข้าร่วมโครงการแล้วกว่า 20,000 รายทั่วประเทศ ถือเป็นการสร้างความสุขเล็กๆ ที่ยิ่งใหญ่สำหรับผู้สูงวัยอย่างแท้จริง

- โครงการเดิน-วิ่ง เพื่อสุขภาพ กรุงเทพประกันชีวิต ฮาล์ฟ มาราธอน

สุขภาพที่แข็งแรงทำได้ไม่ยาก ในงาน “เดิน – วิ่ง เพื่อสุขภาพการกุศล กรุงเทพประกันชีวิต ฮาล์ฟ มาราธอน 2017” ซึ่งด้วยพระราชทานสมเด็จพระเทพรัตนราชสุดาฯ สยามบรมราชกุมารี โดยจัดขึ้นปีที่ 4 มหกรรมเพื่อสุขภาพที่ประสบความสำเร็จอย่างล้นหลาม ผู้ร่วมเข้าร่วมวิ่งกว่า 3,500 คน กับเส้นทางใหม่ ณ กรมอนามัย กระทรวงสาธารณสุข ด้วยแนวคิดเพราะความสุขเกิดขึ้นได้จากการมีสุขภาพที่ดี หรือ “Happy Run, Happy Health” พร้อมนำค่าสมัครโดยไม่หักค่าใช้จ่ายสมทบทุน จัดสร้างโครงการ “สวนสุขภาพ เพื่อชีวิตที่มีความสุข”

- โครงการสนับสนุนความพร้อมนักกีฬา

เพราะนักกีฬาคือกำลังสำคัญของประเทศ กรุงเทพมหานครจึงขอร่วมสนับสนุนความพร้อมและกำลังใจให้กับนักกีฬาเพื่อสร้างความมั่นใจในการฝึกซ้อม ไม่ต้องกังวลต่ออุบัติเหตุที่เกิดขึ้นตลอดทั้งปี

- สนับสนุนกรมธรรม์แก่นักกรีฑา ผู้ฝึกสอน และทีมงานจากสมาคมกรีฑาแห่งประเทศไทย ผู้ฝึกกีฬาซีเกมส์ 2017 ครั้งที่ 29 ต่อเนื่องเป็นปีที่ 5 ณ กัวลาลัมเปอร์ ประเทศมาเลเซีย พร้อมต่อยอดแนวคิด “การส่งเสริมสุขภาพและการออกกำลังกาย เพื่อชีวิตที่มีความสุขมากกว่า” มอบกรมธรรม์ประกันชีวิตและอุบัติเหตุ ทุนประกันรวมกว่า 182 ล้านบาท
- สโมสรฟุตบอลอุดรธานี เอฟซี มอบกรมธรรม์ประกันชีวิตและอุบัติเหตุ ทุนประกันรวม 36 ล้านบาท

- โครงการ “Bhappy3” ครั้งที่ 10 แด้มสี เดิมสุข เพื่อสุขอนามัยให้น้อง

กรุงเทพประกันชีวิตร่วมมือกับ บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) และ โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จัดให้มีกิจกรรมเชื่อมความสัมพันธ์ระหว่างผู้บริหารและพนักงาน โดยจัดกิจกรรมภายใต้แนวคิด “แด้มสี เดิมสุข เพื่อสุขอนามัยให้น้อง” ขึ้น ณ โรงเรียนบ้านหนองปรือน้อย จังหวัดปราจีนบุรี สามบริษัทได้ร่วมกันบริจาคเงินปรับปรุงโรงอาหารและโรงน้ำดื่มให้มีขนาดใหญ่ขึ้น เพื่อให้เด็กนักเรียนมีสุขอนามัยที่ดีขึ้น นอกจากนี้ผู้เข้าร่วมงานยังได้ร่วมกันทำกิจกรรมเพื่อเสริมสร้างสุขลักษณะที่ดีให้แก่เด็กๆ นักเรียนบ้านหนองปรือน้อย อาทิ การกำจัดเหา สอนแปรงฟัน สอนทำการ์ด Pop-Up พร้อมช่วยกันปรับปรุงทัศนียภาพของโรงเรียนโดยการทาสีถังคังน้ำ และสนามเด็กเล่นอีกด้วย

- โครงการสร้างความสุข สืบสานและรักษาวัฒนธรรม ประเพณีไทยให้คงอยู่สืบไป

ผู้บริหาร ตัวแทนประกันชีวิต และพนักงาน ร่วมสร้างความสุขสืบสานวัฒนธรรมอันงดงามของคนไทยให้คงอยู่ ด้วยการส่งมอบความสุขแก่ประชาชนที่มาร่วมงาน ในงานประเพณีแห่เทียนพรรษา จ.อุบลราชธานี และงานแข่งเรือยาว วัดท่าหลวง จ.พิจิตร รวมทั้งการสนับสนุนทีมแข่งเรือยาวในสนามแข่งระดับประเทศ

- การรวมน้ำใจช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัยในเขตพื้นที่ประสบอุทกภัยทางภาคใต้

ผู้บริหารและพนักงาน ร่วมบริจาคเครื่องอุปโภค บริโภค น้ำดื่มและสิ่งของจำเป็น ส่งมอบให้กับสำนักงานตำรวจแห่งชาติ เขตปทุมวันเพื่อนำไปช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัยในเขตพื้นที่ประสบภัยภาคใต้ นอกจากนี้ กรุงเทพประกันชีวิตยังร่วมสมทบทุนบริจาคเงินเพื่อเป็นกำลังใจให้กับคนในท้องที่สำหรับการฟื้นฟูที่อยู่อาศัยหลังจากที่น้ำลดแล้ว รวมทั้งร่วมช่วยเหลือผู้เอาประกันที่ประสบอุทกภัยภาคใต้ด้วยการผ่อนผันเงื่อนไขกรมธรรม์ประกันชีวิตต่างๆ ในเขตพื้นที่ประสบอุทกภัยทางภาคใต้ 12 จังหวัด ได้แก่ พัทลุง นราธิวาส ยะลา สงขลา ปัตตานี ตรัง สุราษฎร์ธานี นครศรีธรรมราช ชุมพร ระนอง กระบี่ และประจวบคีรีขันธ์

- ร่วมทำดีถวายพ่อ มอบน้ำดื่ม 120,000 ขวด บริการประชาชน

บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) น้อมสำนึกในพระมหากรุณาธิคุณด้วยความจงรักภักดีแด่พระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช รัชกาลที่ 9 พระผู้ทรงสถิตอยู่ในดวงใจพสกนิกรชาวไทย โดยกรุงเทพประกันชีวิตนำน้ำดื่มกว่า 120,000 ขวด และผ้าเย็นกว่า 35,000 ผืน เพื่อบริการประชาชน ณ จุดถวายดอกไม้จันทน์ทั่วกรุงเทพ พร้อมกันนี้บริษัทฯ จัดทำหนังสืออันทรงคุณค่า “9 คำพ่อสอน” จำนวน 20,000 เล่ม เพื่อมอบให้กับประชาชนที่มาเข้าร่วมพิธีถวายดอกไม้จันทน์ ณ สถานที่จัดพิธีถวายดอกไม้จันทน์ในกรุงเทพมหานคร พร้อมทั้งจัดทำหนังสืออันทรงคุณค่าที่รวบรวม ๙ คำพ่อสอน ซึ่งเป็นเรื่องราวของในหลวงรัชกาลที่ 9 ที่ทรงทุ่มเทพระกำลังทุกด้านบำเพ็ญพระราชกรณียกิจเพื่อประเทศชาติและพสกนิกรชาวไทยมาอย่างต่อเนื่องยาวนานกว่า ๗๐ ปี นับตั้งแต่เสด็จขึ้นเถลิงถวัลยราชสมบัติเป็นพระมหากษัตริย์รัชกาลที่ ๙ แห่งพระบรมราชจักรีวงศ์เพื่อเป็นแนวน้อมนำ ๙ คำพ่อสอนมาเผยแพร่ โดยสร้างสรรค์เป็นหนังสือประกอบภาพงดงามตามจินตนาการสำหรับพสกนิกรทั้งประเทศในการน้อมนำคำพ่อสอนไปปฏิบัติมอบให้กับประชาชน

8. การมีนวัตกรรมและเผยแพร่นวัตกรรมซึ่งได้จากการดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อมและผู้มีส่วนได้เสีย

จากภาวะเศรษฐกิจที่ยังเติบโตชะลอตัว ตลอดจนโครงสร้างของประชากรและสังคมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยเฉพาะการก้าวสู่สังคมสูงวัย (Aging Society) รวมถึงค่าครองชีพและค่ารักษาพยาบาลที่สูงขึ้นทุกปี การวางแผนทางการเงินเพื่อเตรียมพร้อมสำหรับอนาคตจึงเป็นสิ่งจำเป็นที่จะช่วยให้มีชีวิตที่มั่นคงและบรรลุเป้าหมายที่ต้องการได้ กอปรกับบทบาทของเทคโนโลยีในการพัฒนาบริการทางการเงินเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้ามีมากขึ้น จึงก่อให้เกิดความร่วมมือของ 3 พันธมิตรทางการเงินที่แข็งแกร่ง หรือ “พันธมิตร 3B” ได้แก่ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด และ บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ร่วมกันพัฒนานวัตกรรมทางการเงิน 3B Link “แผนการลงทุนคู่ความคุ้มครอง” ซึ่งช่วยออกแบบอนาคตสำหรับความต้องการและเป้าหมายของแต่ละบุคคล “Design Your Own Future” ผ่านแอปพลิเคชัน 3B Link ที่พัฒนาขึ้น โดยมีทีมที่ปรึกษาการเงิน 3B เป็นผู้ให้บริการนำเสนอ

สำหรับนวัตกรรมทางการเงิน 3B Link ได้ออกแบบมาเพื่อช่วยบริหารทรัพย์สิน และเลือกวิธีการลงทุนที่เหมาะสม สร้างแผนจัดสรรเงินลงทุนที่มีประสิทธิภาพด้วยการลงทุนในกองทุนรวมที่มีคุณภาพ พร้อมคุ้มครองความเสี่ยงในชีวิตได้อย่างครอบคลุม เช่น แผนมรดกจากผลิตภัณฑ์ที่สร้างหลักประกันชีวิต

บริษัทเชื่อมั่นว่านวัตกรรมทางการเงิน 3B Link “แผนการลงทุนคู่ความคุ้มครอง” ดังกล่าวจะสามารถสร้างความพร้อมและความมั่นคงทางการเงินสามารถตอบสนองความต้องการให้กับลูกค้าทุกกลุ่ม ตลอดจนช่วยยกระดับความสามารถในการแข่งขันให้ดียิ่งขึ้นอีกด้วย

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

11.1 ความเห็นของคณะกรรมการต่อการควบคุมภายใน

บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยง ซึ่งเป็นกลไกสำคัญต่อการป้องกัน บริหารจัดการความเสี่ยงหรือความเสียหายต่าง ๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทและผู้มีส่วนได้เสีย จึงจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่รัดกุม เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ โดยการนำการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร (Enterprise Risk Management : ERM) มาใช้เพื่อเป็นเครื่องมือของฝ่ายจัดการในการพัฒนาให้การบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในมีความสมบูรณ์มากยิ่งขึ้น ทำให้เกิดความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่าการดำเนินงานของบริษัท สามารถบรรลุวัตถุประสงค์

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในซึ่งประยุกต์ใช้ตามกรอบแนวทางควบคุมภายในของ The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) ซึ่งมี 5 องค์ประกอบ ได้แก่ สภาพแวดล้อมของการควบคุม การประเมินความเสี่ยง กิจกรรมการควบคุม ข้อมูลสารสนเทศและการสื่อสาร รวมถึงการติดตามประเมินผล ซึ่งเห็นว่าบริษัทมีการควบคุมภายในที่เพียงพอ สนับสนุนให้การดำเนินงานของบริษัทบรรลุตามวัตถุประสงค์ได้อย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผลตามรายละเอียดดังนี้

1. สภาพแวดล้อมของการควบคุม (Control Environment)

1.1 คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญกับการมีสภาพแวดล้อมของการควบคุมภายในที่ดีได้ร่วมกับฝ่ายบริหารทุกระดับสร้างบรรยากาศในระดับสูง (Tone at the Top) ภายในบริษัทและบริษัทย่อยที่แสดงถึงการให้ความสำคัญของคุณค่าความซื่อตรงและจริยธรรมในการประกอบธุรกิจประกันชีวิต บริษัทมีโครงสร้างองค์กรที่เอื้ออำนวยให้ระบบการควบคุมภายในดำเนินไปได้ตามที่บริษัทมุ่งหวังอย่างชัดเจนและเป็นรูปธรรม มีการสื่อสารนโยบายการกำกับกิจการที่ดีและคู่มือจรรยาบรรณสำหรับบุคคลขององค์กร (Code of Conduct) ให้ผู้บริหารและพนักงานทุกคนลงนามรับทราบ และยึดถือเป็นแนวปฏิบัติในทางเดียวกัน

1.2 คณะกรรมการบริษัทมีบทบาท อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบซึ่งกำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท เช่น พิจารณาและเห็นชอบในเรื่องสำคัญที่เกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท และบริษัทย่อย กำหนดนโยบาย วิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย ความเสี่ยง แผนงาน และงบประมาณ ในการดำเนินงาน ติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินงานตามนโยบายและแผนที่กำหนดไว้เพื่อให้ทุกหน่วยงานดำเนินงานไปในทิศทางเดียวกันยึดตามปรัชญา ภารกิจ และผลประโยชน์ที่ลูกค้าได้รับ มีการกำหนดบทบาทหน้าที่คณะกรรมการชุดย่อยและผู้บริหาร ภายใต้กฎหมาย กฎบัตร และข้อบังคับของบริษัท

1.3 บริษัทได้กำหนดโครงสร้างสายการรายงานและแบ่งแยกอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบที่ชัดเจนและเหมาะสม มีความสอดคล้องกับสภาพทางธุรกิจและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง สนับสนุน ให้การดำเนินงานและการควบคุมภายในมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

1.4 บริษัทมีความมุ่งมั่นในการจัดหา พัฒนา และรักษาบุคลากรที่มีความรู้และความสามารถ มีนโยบายและวิธีการปฏิบัติด้านบุคลากรที่ชัดเจน ให้ความสำคัญกับการพัฒนาพนักงานตามค่านิยมขององค์กรในเรื่อง “การพัฒนาตน” ที่ยึดหลักว่าบุคคลจะต้องมีการเรียนรู้อย่างสม่ำเสมอ บริษัทมีระบบการประเมินผลการปฏิบัติงาน โดยพิจารณาจากตัวชี้วัดผลการดำเนินงานหลักหรือ KPI (Key Performance Indicator) ซึ่งมีแผนและกระบวนการสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่งที่สำคัญ (Succession Plan) อีกทั้งให้ทุนการศึกษาในหลากหลายสาขาวิชาชีพในระดับปริญญาตรีและปริญญาโททั้งภายในประเทศและต่างประเทศเพื่อพัฒนาและรักษาบุคลากรของบริษัท

2. การประเมินความเสี่ยง Risk Assessment

2.1 บริษัทมีนโยบายบริหารความเสี่ยงที่จัดทำเป็นลายลักษณ์อักษรอนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัทและแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อพิจารณากำหนดกรอบและขอบเขตการบริหารความเสี่ยง มีการสื่อสารนโยบายให้ทราบทั่วทั้งองค์กร มีคู่มือการบริหารความเสี่ยงเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน รวมทั้งกำหนดให้พนักงานมีการอบรมเพื่อให้เข้าใจ ถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องภายในบริษัท

2.2 บริษัทมีการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงและแผนธุรกิจ มีฝ่ายบริหารความเสี่ยงกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการกำหนดขอบเขตและการยอมรับความเสี่ยง เช่น เรื่องการบริหาร เงินกองทุน การกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ตามแนวทางมาตรฐาน ERM (Enterprise Risk Management) ทั้งนี้ในสายงานเดียวกันซึ่งประกอบด้วยหน่วยงาน ส่วนงาน ฝ่าย และสายประชุมร่วมกัน เพื่อวางแผนการดำเนินงานควบคู่ไปกับแผนบริหารความเสี่ยง และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงทุกไตรมาสเพื่อรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท นอกจากนี้บริษัทยังกำหนดวิธีการดำเนินการเพื่อตอบโต้ต่ออุบัติเหตุร้ายแรง เพื่อไม่ให้เกิดการหยุดประกอบการติดต่อกันเป็นเวลานาน (Disruption) ซึ่งการดำเนินการดังกล่าวของบริษัทได้รับมาตรฐานระบบการบริหารจัดการความต่อเนื่องทางธุรกิจ ISO/IEC 22301 Business Continuity Management System (BCMS) ตั้งแต่ปี 2559

2.3 การประเมินโอกาสที่จะเกิดทุจริตอยู่ในกระบวนการที่บริษัทได้ดำเนินการ เพื่อให้มีการจัดการต่อการทำทุจริตครอบคลุมทุกรูปแบบทั้งภายในและภายนอกองค์กร เช่น การสูญเสียทรัพย์สิน การจัดทำรายงานทางการเงินเท็จ รวมทั้งการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (Anti-Money Laundering)

3. กิจกรรมการควบคุม Control Activities

3.1 บริษัทมีนโยบายการควบคุมภายในซึ่งเปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ (Website) และระบบเครือข่ายภายในองค์กร (Smart Home) ของบริษัท ในกิจกรรมทางการเงินและกิจกรรมหลักอื่นได้แก่ การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การเก็บเบี้ยประกันภัย การพิจารณารับประกันภัย การจัดการค่าสินไหมทดแทนและการจ่ายผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ การประกันภัยต่อ และการลงทุนประกอบธุรกิจอื่น กำหนดให้มีกระบวนการควบคุมภายในที่ชัดเจนเชื่อมโยงอย่างมีประสิทธิภาพเพียงพอเหมาะสมสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่บริษัทยอมรับได้

3.2 บริษัทกำหนดมาตรการเป็นระเบียบปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับการควบคุมทั่วไปด้านเทคโนโลยีเพื่อให้มั่นใจว่าระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศของบริษัทพร้อมใช้งานได้ตลอดเวลา ปลอดภัยจากการเข้าถึงของผู้ที่ไม่เกี่ยวข้อง และสนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์ โดยมีการควบคุมและบริหารโครงสร้างพื้นฐานทางเทคโนโลยีเครื่องแม่ข่าย (Server) และระบบการสำรองข้อมูล มีการบริหารและควบคุมการเปลี่ยนแปลงของระบบงานคอมพิวเตอร์และสารสนเทศ (Change Management) ควบคุมและบริหารด้านความปลอดภัย ป้องกันการบุกรุกจากบุคคลภายนอกและภายใน การกำหนดสิทธิ์เข้าถึงระบบและแก้ไขข้อมูล มีข้อห้ามไม่ให้เผยแพร่ข้อมูลที่เป็นการค้าฝืนกฎหมาย บริษัทได้รับการประกาศรับรองระบบมาตรฐาน ISO/IEC 27001:2013 เรื่องการจัดการความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ (Information Security Management System (ISMS)) นอกจากนี้ยังมีการควบคุมกระบวนการได้มาโดยมีคณะกรรมการในการจัดซื้อจัดหา ตลอดจนมีการพัฒนาระบบงานที่รวมถึงการควบคุม และบริหารจัดการการดำเนินงานผู้พัฒนาระบบจากภายนอก (Outsource) และการบำรุงรักษาของระบบเทคโนโลยี

4. ข้อมูลสารสนเทศและการสื่อสาร Data/Information and Communications

4.1 บริษัทมีระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูลเพื่อใช้ในการตัดสินใจ ได้อย่างเพียงพอถูกต้องและทันเวลา จัดทำหนังสือนัดประชุมหรือเอกสารประกอบการประชุมที่ระบุข้อมูลสำคัญ ที่จำเป็น และเพียงพอต่อการพิจารณาตัดสินใจก่อนการประชุม ข้อมูลทางบัญชีมีการสำรอง โดยจัดเก็บไว้นอกบริษัทอย่างสม่ำเสมอ บริษัทมีนโยบายการเปิดเผยข้อมูลของบริษัท และระเบียบปฏิบัติเรื่องการใช้ข้อมูลภายในและการซื้อขายหลักทรัพย์ โดยห้ามกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานนำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน รวมทั้งการซื้อขายหลักทรัพย์

4.2 การสื่อสารภายในบริษัทมีระบบจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (E-mail) ระบบเครือข่ายภายในองค์กร (Smart Home) เพื่อเป็นช่องทางการสื่อสาร เผยแพร่ นโยบาย กฎระเบียบคำสั่ง และคู่มือ ปฏิบัติงาน รวมทั้งข่าวสารต่าง ๆ ที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงานหรือสอบถามรายการต่าง ๆ ได้ การสื่อสารภายนอกมีระบบอินเทอร์เน็ต และเว็บไซต์ www.bangkoklife.com เพื่อเผยแพร่ข้อมูล ข่าวสารความเคลื่อนไหวของบริษัท

4.3 บริษัทมีช่องทางการสื่อสารพิเศษ (Whistle-blower Hotline) ให้บุคคลภายในบริษัท หรือบุคคลภายนอกบริษัท แจ้งเรื่องเกี่ยวกับการฉ้อฉล ทุจริต การกระทำที่ฝ่าฝืนไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับ หรือรายงานทางการเงินไม่ถูกต้อง ผ่านคณะกรรมการตรวจสอบโดยตรงด้วย จดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (E-mail) หรือส่งไปรษณีย์ตามที่ปรากฏในเว็บไซต์ของบริษัท และยังมีช่องทางการร้องเรียน แจ้งข้อบกพร่อง และปัญหาการดำเนินงาน สำหรับผู้มีส่วนได้เสียผ่านทางเว็บไซต์บริษัทหรือส่งไปรษณีย์มาที่ส่วนบริการลูกค้า บริษัทมีหน่วยงานรับเรื่องร้องเรียน (Complain Unit) และสำนักกำกับการปฏิบัติงานเพื่อประสานงานกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

5. การติดตามประเมินผล

5.1 บริษัทมีการจัดทำรายงานการดำเนินงานและพิจารณาเปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับเป้าหมายที่กำหนดไว้ มีการนำเสนอให้คณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้กระบวนการติดตามของบริษัทเป็นไปตามมาตรฐานทั่วไปที่องค์กรควรจะมี ไม่ว่าจะเป็นการรายงานสิ่งผิดปกติต่อผู้บังคับบัญชา การสอบถามของผู้รับมอบอำนาจ การสอบถามจากสำนักกำกับการปฏิบัติงาน การตรวจสอบและติดตามจากผู้ตรวจสอบภายใน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทยังดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพ

5.2 หากผลการดำเนินการมีความแตกต่างจากเป้าหมายที่กำหนด ฝ่ายบริหารจะประเมินสาเหตุและดำเนินการแก้ไขในระยะเวลาที่เหมาะสมและมีคณะกรรมการตรวจสอบที่ได้รับรายงานผลการประเมินการควบคุมภายในและข้อเสนอแนะต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญจากฝ่ายตรวจสอบ และผู้สอบบัญชีเป็นประจำทุกไตรมาส รวมทั้งการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกฎหมายจากสำนักกำกับการปฏิบัติงานและการติดตามประเมินผลการบริหารความเสี่ยง การกำหนดสัญญาณเตือนภัยจากฝ่ายบริหารความเสี่ยง เพื่อให้สามารถจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยรายงานผลต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกไตรมาสเช่นเดียวกัน

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 1/2561 เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2561 คณะกรรมการบริษัทได้ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน ประจำปี 2560 จากรายงานผลการประเมินที่ผ่านการสอบถามจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้วมีความเห็นว่า ระบบการควบคุมภายในมีความเพียงพอและเหมาะสม โดยบริษัทจัดให้มีบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบได้อย่างมีประสิทธิภาพ สามารถป้องกันทรัพย์สินจากการนำไปใช้โดยมิชอบหรือโดยไม่มีอำนาจ ตลอดจนการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและบุคคลที่เกี่ยวข้องได้เป็นไปในลักษณะเดียวกันกับการดำเนินการกับธุรกิจอื่นทั่วไป เพื่อมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

11.2 ความเห็นของกรรมการตรวจสอบต่อการควบคุมภายใน

- ไม่มีความเห็นเพิ่มเติม -

11.3 หัวหน้างานตรวจสอบภายในและหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

บริษัทได้จัดตั้งฝ่ายตรวจสอบซึ่งมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานและรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อทำหน้าที่ประเมินความเพียงพอและประสิทธิผลของระบบการควบคุมภายในระบบการบริหารความเสี่ยงการติดตามการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณทางธุรกิจของบริษัทตามแผนการตรวจสอบประจำปีซึ่งได้พิจารณาจากเป้าหมาย 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 หัวหน้างานตรวจสอบภายในต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นไปตามอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบ ตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายใน (ปรากฏในเอกสารแนบ 3)

บริษัทได้จัดตั้งสำนักกำกับการปฏิบัติงาน ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระที่ขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของหน่วยงานทางการที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัท โดยมี น.ส.สุภาภรณ์ ทิพย์ผัฒน์ ปฏิบัติหน้าที่ในตำแหน่งเป็นผู้บริหารสำนักกำกับการปฏิบัติงาน (Compliance) ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2557 มีวุฒิการศึกษาระดับปริญญาโท บัญชี การเงิน มีประสบการณ์การทำงานอย่างต่อเนื่องเป็นเวลา 18 ปี ในด้านการบัญชี กฎเกณฑ์ กฎระเบียบ เกี่ยวกับการประกอบธุรกิจด้านประกันชีวิต โดยมีคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งงานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทที่มีความเหมาะสม (ปรากฏในเอกสารแนบ 3)

12. รายการระหว่างกัน

12.1 ลักษณะของรายการระหว่างกัน

บริษัทและบริษัทย่อยมีบางรายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้น หรือการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน พิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันนั้น บริษัทคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์ที่แท้จริงมากกว่าที่เป็นไปตามรูปแบบของกฎหมาย หรือสัญญาที่กำหนดให้เป็นรายการส่วนใหญ่ดังกล่าว เป็นไปตามเงื่อนไขที่เป็นปกติของธุรกิจและเป็นไปตามราคาที่ดีในอัตราทั่วไป ซึ่งได้มีการเปิดเผยรายการระหว่างกันไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินปี 2560

ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 35 บริษัทขอแจ้งรายละเอียดรายการระหว่างกันที่มีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ 31 ธันวาคม 2560 มีดังนี้

กิจการที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะรายการ	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.59	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.60	เหตุผลและความจำเป็นของการทำรายการ
1. บริษัท ธนาकरกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ("ธนาकर") เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทร้อยละ 7.61 กลุ่มโสมภพพนธถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 28.90	สถาบันการเงิน	1.บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญของธนาकरเพื่อการลงทุน - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิระหว่างงวด - บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับเงินปันผลจากการลงทุนดังกล่าว	58,915,621 1,734,521,650 70,195,150	203,637,511 2,404,683,600 73,054,550	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจ ประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		2.บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นกู้ของธนาकरเพื่อการลงทุน - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นกู้สุทธิระหว่างงวด - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นกู้สุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับดอกเบี้ยจากการลงทุนดังกล่าว	422,091,063 6,327,665,849 309,609,558	- 6,316,260,699 312,602,941	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจ ประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		3.บริษัทมีการตกลงแต่งตั้งธนาकरเป็นนายหน้าประกันชีวิตตามสัญญาหน้า ประกันชีวิต - บริษัทจ่ายค่าจ้างและค่าบำเหน็จให้แก่ธนาकर - เงินค่าจ้างและค่าบำเหน็จจ่าย	1,332,848,249 279,202,008	1,836,479,893 366,786,367	- เป็นไปภายใต้สัญญาข้อตกลงความร่วมมือโครงการช่อง ทางการจำหน่าย Bancassurance ซึ่งการจ่ายค่าบำเหน็จ ดังกล่าว โดยรวมแบบประกันยังคงมี Profit Margin (กำไรเทียบ กับเบี้ยประกันภัยรับ)ในประมาณเดียวกับแบบประกันที่ขายผ่าน ช่องทางตัวแทนประกันชีวิต
		4.บริษัทมีเงินฝากที่ธนาकर - บริษัทฝากเงินสุทธิระหว่างงวด - บริษัทมีเงินฝาก ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับดอกเบี้ยเงินฝากธนาकर	(2,197,141,401) 1,930,535,920 40,651,178	(985,762,785) 944,773,135 1,088,986	- เป็นรายการค้าปกติ และเป็นอัตราเดียวกันกับที่คิดกับลูกค้า ทั่วไป
			114,663,406	139,481,957	- เป็นรายการค้าปกติ และเป็นอัตราเดียวกันกับที่คิดกับลูกค้า ทั่วไป

กิจการที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะรายการ	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.59	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.60	เหตุผลและความจำเป็นของการทำรายการ
		6.บริษัททำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ - ลูกหนี้ตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ - เจ้าหนี้ตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ - กำไรจากสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	4,585,297,171 4,899,075,053 (66,401,829)	5,585,474,669 5,622,022,335 (267,708,880)	- เป็นการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยง จากการผันผวนของอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนของเงินลงทุนในต่างประเทศ ซึ่งเป็นไปตามปกติทางการค้าของธุรกิจประกันชีวิต
2. บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ("กรุงเทพประกันภัย") เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทร้อยละ 4.60 และมีผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน - นายพนัส ธีรวิชัยกุล	ประกันภัย	7.บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญของกรุงเทพประกันภัยเพื่อการลงทุน - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิระหว่างงวด - บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับเงินปันผลจากการลงทุนดังกล่าว	21,518,943 380,985,960 14,038,135	83,949,303 477,054,240 15,859,460	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		8.กรุงเทพประกันภัยมีการทำประกันชีวิตกลุ่มกับทางบริษัท - บริษัทรับเบี้ยประกันชีวิตกลุ่ม	1,668,262	1,784,816	- เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		9.บริษัทมีการทำประกันภัยอาคารและสิ่งปลูกสร้างกับกรุงเทพประกันภัย ทั้งใน ส่วนอาคารสำนักงานใหญ่และสาขา - บริษัทจ่ายเบี้ยประกันภัย	3,042,655	1,980,819	- เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันภัย และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		10.บริษัทบีแอลเอ อินชัวร์ันส์ โบรเกอร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท ทำสัญญาเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยกับกรุงเทพประกันภัย - รายได้ค่าตอบแทนและค่าบริการจัดการ - รายได้ค่าตอบแทนและค่าบริการดำรงรับ - ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย - เงินรอรับคืนค่าเบี้ยประกัน	11,772,015 3,174,665 6,359,944 -	15,684,034 6,638,374 16,409,695 2,683	- ค่าตอบแทนเป็นไปตามสัญญานายหน้าประกันวินาศภัยซึ่งเป็นปกติการค้าโดยทั่วไปของธุรกิจประกันวินาศภัย
3. บริษัท สรชัยวิวัฒน์ จำกัด ("สรชัยวิวัฒน์") มีผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน -กลุ่มโสมภพนิชถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 28.90	พัฒนา อสังหาริมทรัพย์	11.บริษัทมีการให้สินเชื่อแก่สรชัยวิวัฒน์โดยมีทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน - บริษัทมีเงินให้กู้ยืมคงค้าง - บริษัทรับดอกเบี้ยเงินกู้	96,868,251 7,106,387	73,059,528 5,591,277	- เป็นปกติทางการค้าและเป็นอัตราเดียวกับที่คิดให้กับลูกค้าทั่วไป

กิจการที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะรายการ	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.59	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.60	เหตุผลและความจำเป็นของการทำรายการ
4.บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด(มหาชน)("บำรุงราษฎร์") มีผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน -กลุ่มโสมภณพนิชถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 28.90	การแพทย์	12.บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญของบำรุงราษฎร์เพื่อการลงทุน - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิระหว่างงวด - บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับเงินปันผลจากการลงทุนดังกล่าว	(1,141,123,247) 775,432,600 20,444,740	(172,332,735) 623,945,700 9,242,505	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจ ประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		13.บำรุงราษฎร์มีการเรียกค่าสินไหมทดแทนตามที่ได้เอาประกันของบริษัทมาใช้ บริการจากทางบำรุงราษฎร์ - บริษัทมีการชำระค่าสินไหมและค่าตรวจสอบสภาพให้บำรุงราษฎร์ - ค่าสินไหมและค่าตรวจสอบสภาพค้างจ่าย	22,361,143 1,866,630	33,632,854 6,296,487	- เป็นการจ่ายสินไหมตามเงื่อนไขกรมธรรม์ ซึ่งเป็นปกติทาง การค้าของการรับประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		14. บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นกู้ของบำรุงราษฎร์ - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นกู้สุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับดอกเบี้ยจากการลงทุนดังกล่าว	755,000,000 41,944,076	755,000,000 37,626,304	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจ ประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		15.บำรุงราษฎร์มีการทำประกันชีวิตกลุ่มกับทางบริษัท - บริษัทรับเบี้ยประกันชีวิตกลุ่ม	1,399,846	1,341,131	- เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันชีวิต และเป็นราคาใน อัตราทั่วไป
5. บริษัท น้ำตาลราชบุรี จำกัด ("น้ำตาลราชบุรี") มีกรรมการบางส่วนร่วมกัน - นายสุนทร อรุณานนท์ชัย	อุตสาหกรรม	16.บริษัทมีการเช่าอาคารเอส แอนด์ เอ จากน้ำตาลราชบุรี - บริษัทจ่ายค่าเช่าและค่าบริการ - ค่าเช่าและค่าบริการค้างจ่าย - เงินประกันค่าเช่าและบริการ - เช่าพื้นที่สำนักงาน 1,428.60 ตร.ม.สัญญาเช่า 3 ปี(1 ม.ค.60-31 ธ.ค.62) ค่า เช่าเดือนละ 163,560.41 บาท(114.49 บาท/ตร.ม.) ค่าบริการเดือนละ 560,033.91 บาท (366.37 บาท/ตร.ม.) - เช่าพื้นที่สำนักงาน 1,428.60 ตร.ม.สัญญาเช่า 3 ปี(1 ม.ค.57-31 ธ.ค.59) ค่า เช่าเดือนละ 152,860.20 บาท(107 บาท/ตร.ม.) ค่าบริการเดือนละ 523,393.32 บาท (366.37 บาท/ตร.ม.)	8,932,366 1,477,318 2,028,761	9,409,836 63,299 2,060,870	- เป็นการเช่าสำหรับสาขาสีลม โดยอัตราค่าเช่าและค่าบริการ เป็นอัตราเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป

กิจการที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะรายการ	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.59	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.60	เหตุผลและความจำเป็นของการทำรายการ
		ค่าเช่า ปี60 1,962,724.92 บาท ค่าเช่าปี 59 1,834,322.40 บาท ค่าบริการพื้นที่ ปี60 6,720,406.92 บาท ค่าบริการพื้นที่ ปี 59 6,280,719.84 บาท ค่าบริการสาธารณูปโภค(น้ำ-ไฟ) ปี60 726,704.42 บาท ค่าบริการสาธารณูปโภค(น้ำ-ไฟ) ปี 59 817,323.74 บาท เงินประกันค่าเช่า ปี60 490,681.23 บาท เงินประกันค่าเช่าปี 59 458,580.60 บาท เงินประกันค่าบริการ ปี60 1,570,188.54 บาท เงินประกันค่าบริการปี 59 1,570,179.97 บาท			
6. บริษัท นารายณ์ร่วมพิพัฒน์ จำกัด ("นารายณ์ร่วมพิพัฒน์") ถือหุ้นโดยบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของ บริษัท - กลุ่มโสมณพนธถือหุ้นบริษัทร้อยละ 28.90	พัฒนา อสังหาริมทรัพย์	17.บริษัทมีการเช่าพื้นที่อาคารสำนักงานใหญ่จากนารายณ์ร่วมพิพัฒน์ - บริษัทจ่ายค่าเช่าและค่าบริการ - ค่าเช่าและค่าบริการค้างจ่าย - ค่าเช่าจ่ายล่วงหน้า - เงินประกันการเช่าและการใช้โทรศัพท์	48,673,231 218,207 46,204,205 6,790,140	46,420,395 - 34,410,824 6,790,140	
		- เช่าพื้นที่สำนักงาน 11,766.24 ตร.ม.สัญญาเช่าระยะเวลา 25 ปี(29 ธ.ค.38 - 30 พ.ย.2563)จ่ายค่าเช่าล่วงหน้าเป็นเงินรวม 294,156,000 บาท(25,000 บาท/ ตร.ม./25 ปี)หรือ (83.33/ตร.ม./เดือน คงเหลือค่าเช่าล่วงหน้า ณ 30 ธันวาคม 2560 จำนวน 34,410,823.91 บาท โดยตัดจ่ายปี 60 จำนวน 11,793,380.38 บาท ตัดจ่ายปี 59 จำนวน 11,825,691.60 บาท ค่าใช้จ่ายรายเดือน ตร.ม.ละ 5 บาท เริ่ม ม.ค.39 และปรับเปลี่ยนอีกร้อยละ 10 ตั้งแต่ ม.ค.41 ในปีต่อไปจะปรับเปลี่ยนอีกร้อยละ 10 ทุกๆ5 ปี ตั้งแต่ปี 2556 ค่าเช่ารายเดือนๆละ 86,134.77 บาท (7.32 บาท/ตร.ม.) ปี60 เป็นเงิน 1,033,617.24 บาท ปี 59 เป็นเงิน 1,033,617.24 บาท ค่าบริการเดือนละ ตั้งแต่ 1 ส.ค.55 เป็นค่าบริการเดือนละ 405,935.28 บาท (34.50บาท/ตร.ม.) ปี60 เป็นเงิน 5,212,209 บาท(รวม VAT)) ปี 59 เป็นเงิน 5,212,209 บาท(รวม VAT)			- เป็นการเช่าพื้นที่สำหรับสำนักงานใหญ่ โดยการจ่ายค่าเช่า ล่วงหน้า25ปีบริษัทได้รับประโยชน์หากเปรียบเทียบกับกรณีไม่จ่าย ค่าเช่าล่วงหน้าแต่จ่ายเงินไปหาผลประโยชน์ (ในปี 2538จะมีอัตรา ดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปีของธนาคารพาณิชย์ร้อยละ11) เพื่อ นำมาจ่ายค่าเช่าในราคาปกติทั่วไปซึ่งจะจ่ายค่าเช่าได้ประมาณ7 ปีเท่านั้น นอกจากนี้หากเปรียบเทียบกับ กับอัตราค่าเช่าอาคารบริเวณใกล้เคียงจะเห็นได้ว่ามีราคาต่ำกว่า ราคาตลาดในบริเวณใกล้เคียง

กิจการที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะรายการ	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.59	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.60	เหตุผลและความจำเป็นของการทำรายการ
		- เช่าพื้นที่สำนักงาน 3,173 ตร.ม. สัญญาเช่า 3 ปี (1ธ.ค.57 - 31ก.ค.60) ค่าเช่าเดือนละ 500,000 บาท (157.58 บาท/ตร.ม.) ปี60 เป็นเงิน 6,000,000 บาท ปี 59 เป็นเงิน 6,000,000 บาท ค่าบริการเดือนละ 1,038,905 บาท (327.42 บาท/ตร.ม.) ปี60 เป็นเงิน 13,339,540.20บาท(รวมVAT) ปี 59 เป็นเงิน 13,339,540.20บาท(รวมVAT) ค่าบำรุงพื้นที่เดือนละ 111,055 บาท(35 /ตร.ม.) และตั้งแต่ 1 ส.ค.60-31 ก.ค.63 เดือนละ 123,747บาท(39/ตร.ม.)ปี60 เป็นเงิน 1,493,848.40 บาท(รวม VAT) ปี 59 เป็นเงิน 1,425,946.20 บาท(รวมVAT)			- เช่าพื้นที่สำหรับสำนักงานใหญ่เพิ่มเติมโดยเป็นอัตราตามสัญญาซึ่งเป็นอัตราเดียวกับที่คิดให้กับลูกค้าทั่วไป
		- เช่าพื้นที่สำนักงาน 727.12 ตร.ม. สัญญาเช่า 3 ปี (ตั้งแต่ 1 พ.ย.58-31ธ.ค. 61) ค่าเช่าเดือนละ 34,400 บาท(47.31/ตร.ม.) ปี60 เป็นเงิน 412,800 บาท ปี 59 เป็นเงิน 412,800 บาท ค่าบริการเดือนละ 60,000 บาท(82.52/ตร.ม.)ปี60 เป็นเงิน 770,400 บาท(รวม VAT) ปี 59 เป็นเงิน 770,400 บาท(รวม VAT) ค่าบริการส่วนกลาง 26,903.44 บาท(37 /ตร.ม.) ปี60 เป็นเงิน 345,440.17 บาท(รวม VAT) ปี 59 เป็นเงิน 345,440.17 บาท(รวม VAT)			- เช่าพื้นที่สำหรับสำนักงานใหญ่เพิ่มเติมโดยเป็นอัตราตามสัญญาซึ่งเป็นอัตราเดียวกับที่คิดให้กับลูกค้าทั่วไป
		- เช่าพื้นที่สำนักงาน 428 ตร.ม. สัญญาเช่า 3 ปี (1 ก.ค.59-30 มิ.ย.62) ค่าเช่าเดือนละ 87,000 บาท(203.27/ตร.ม.)ปี60 เป็นเงิน 1,044,000 บาท ปี 59 เป็นเงิน 522,000บาท ค่าบริการเดือนละ 153,000 บาท(357.48/ตร.ม.) ปี60 เป็นเงิน 1,964,520บาท(รวมVAT) ค่าบริการเดือนละ 131,280 บาท (306.73/ตร.ม.) ปี 59 เป็นเงิน 842,817.60 บาท(รวม VAT) ค่าบริการส่วนกลาง 14,980บาท(35/ตร.ม.) ปี60 เป็นเงิน 192,343.20 บาท(รวม VAT) ค่าบริการส่วนกลาง 12,840 บาท (30/ตร.ม.) ปี 59 เป็นเงิน 82,432.80 บาท (รวม VAT)			- เช่าพื้นที่สำหรับสำนักงานใหญ่เพิ่มเติม โดยเป็นอัตราตามสัญญาซึ่งเป็นอัตราเดียวกับที่คิดให้กับลูกค้าทั่วไป

กิจการที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะรายการ	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.59	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.60	เหตุผลและความจำเป็นของการทำรายการ
		ค่าเช่ารวม ปี60 20,283,798.12 บาท ค่าเช่ารวม ปี 59 20,316,108.84 บาท ค่าบริการพื้นที่และบำรุงรักษารวม ปี60 23,318,300.96 บาท ค่าบริการพื้นที่และบำรุงรักษารวม ปี 59 23,097,217.56 บาท ค่าบริการสาธารณูปโภค(น้ำ-ไฟ-ที่จอดรถ)ปี60 2,656,296.41 บาท ค่าบริการสาธารณูปโภค(น้ำ-ไฟ-ที่จอดรถ)ปี59 5,097,904.95 บาท ภาษีโรงเรือน ปี60 162,000.00 บาท ภาษีโรงเรือน ปี59 162,000.00 บาท เงินประกันการใช้โทรศัพท์ ปี60 507,655.00 บาท เงินประกันการใช้โทรศัพท์ ปี59 507,655.00 บาท เงินประกันการเช่าอาคารรวม ปี60 6,790,140.00 บาท เงินประกันการเช่าอาคารรวม ปี59 6,248,884.76 บาท			
		18.นารายณ์ร่วมพิพัฒน์มีการทำประกันชีวิตกลุ่มกับทางบริษัท - บริษัทรับเบี้ยประกันชีวิตกลุ่ม	11,000	10,250	- เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
7. บริษัท อาคารกรุงเทพธุรกิจ(1987)จำกัด ("อาคารกรุงเทพธุรกิจ") มีผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน - กลุ่มโสมณพนธ์ถือหุ้นบริษัทร้อยละ 28.90	ให้เช่าทรัพย์สิน	19.บริษัทมีการเช่าพื้นที่อาคารปี.ปี.จากอาคารกรุงเทพธุรกิจ - บริษัทจ่ายค่าเช่าและค่าบริการ - ค่าเช่าและค่าบริการค้างจ่าย - เงินประกันการเช่า - เช่าพื้นที่สำนักงาน 2 ชั้นๆละ 837ตร.ม.รวม1,674 ตร.ม. ชั้น 10 ตั้งแต่ 1 ส.ค.57 - 31 ก.ค.60 ค่าเช่าเดือนละ 305,505 บาท (365 บาท/ตร.ม.)และ ตั้งแต่ 1 ส.ค.60-31 ก.ค.62 ค่าเช่าเดือนละ 385,020 บาท (460บาท/ตร.ม.) รวม เงินเป็น 4,063,635 บาท ชั้น 11 ตั้งแต่ 1 เม.ย.57 - 31 มี.ค.60 ค่าเช่าเดือนละ 305,505 บาท(365 บาท/ตร.ม.) และตั้งแต่ 1 เม.ย.60 - 31 มี.ค.62 ค่าเช่าเดือนละ 385,020 บาท (460บาท/ตร.ม.) รวมเงินเป็น 4,381,695 บาท ค่าเช่ารวม ปี 60 8,445,330.00 บาท ค่าเช่ารวม ปี 59 7,332,120.00 บาท	8,469,294 70,714 1,833,030	9,597,530 65,305 2,310,120	-เป็นการเช่าสำหรับสาขาอโศก โดยอัตราค่าเช่าและค่าบริการเป็นอัตราเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป

กิจการที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะรายการ	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.59	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.60	เหตุผลและความจำเป็นของการทำรายการ
		ค่าบริการสาธารณูปโภค(น้ำ-ไฟ-ที่จอดรถ)ปี 60 1,152,199.82 บาท ค่าบริการสาธารณูปโภค(น้ำ-ไฟ-ที่จอดรถ)ปี 59 1,137,174.11 บาท เงินประกันการเช่า ปี 60 2,310,120.00 บาท เงินประกันการเช่า ปี 59 1,833,030.00 บาท			
8. บริษัท ทริส คอร์ปอเรชั่น จำกัด ("ทริส") มีการรวมบางส่วนร่วมกัน - นายศิริ การเจริญดี	ธุรกิจบริการ	20. บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญของทริส - บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับเงินปันผลจากการลงทุนดังกล่าว	1,000,000 2,190,800	1,000,000 585,000	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจ ประกันชีวิตและเป็นราคาในอัตราทั่วไป
9. บริษัท ยูเนี่ยนอุตสาหกรรมสิงห์ทอง จำกัด (มหาชน) ("ยูเนี่ยนอุตสาหกรรม") มีผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน - ธนาคารกรุงเทพเป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 7.77 - กลุ่มโสมณพนธ์เป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 2.32	อุตสาหกรรม	21. บริษัทมีการลงทุนในหุ้นบุริมสิทธิของยูเนี่ยนอุตสาหกรรม - บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นบุริมสิทธิสุทธิ ณ สิ้นงวด 22. ยูเนี่ยนอุตสาหกรรมมีการทำประกันชีวิตกลุ่มกับทางบริษัท - บริษัทรับเบี้ยประกันชีวิตกลุ่ม	166,700 270,309	166,700 226,688	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจ ประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป - เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันชีวิต และเป็นราคาใน อัตราทั่วไป
10. บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน) มีการรวมบางส่วนร่วมกัน - นายสุนทร อรุณานนท์ชัย (นายสุนทรฯ ไม่ได้เป็นกรรมการในเจริญโภคภัณฑ์ อาหาร ตั้งแต่ 25 เมษายน 2560)	ธุรกิจการเกษตร	23. บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นกู้ของเจริญโภคภัณฑ์อาหาร - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นกู้ระหว่างงวด - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นกู้สุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับดอกเบี้ยจากการลงทุนดังกล่าว 24. บริษัทมีเงินลงทุนในหน่วยลงทุนของเจริญโภคภัณฑ์อาหาร - บริษัทมีการลงทุนในหน่วยลงทุนสุทธิระหว่างงวด - บริษัทมีเงินลงทุนในหน่วยลงทุนสุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับเงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าว 25. บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญของเจริญโภคภัณฑ์อาหาร - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิระหว่างงวด - บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิ ณ สิ้นงวด	350,000,000 2,700,000,000 138,278,001	- - 58,328,921	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจ ประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป - เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจ ประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป - เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจ ประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป

กิจการที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะรายการ	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.59	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.60	เหตุผลและความจำเป็นของการทำรายการ
11. บริษัท ไทยคอน อินดัสเทรียล คอนเนคชั่น จำกัด(มหาชน) ("ไทยคอน อินดัสเทรียล") ถือหุ้นโดยบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น รายใหญ่ของบริษัท - กลุ่มโสมภณพนิตถือหุ้นบริษัทร้อยละ 28.90	พัฒนา อสังหาริมทรัพย์	26. บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญของไทคอน อินดัสเทรียล - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิระหว่างงวด - บริษัทได้รับเงินปันผลจากการลงทุนดังกล่าว	(87,255,656) 3,057,440	- -	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจ ประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		27. บริษัทมีเงินลงทุนในหน่วยลงทุนของไทคอน อินดัสเทรียล - บริษัทมีการลงทุนในหน่วยลงทุนสุทธิระหว่างงวด - บริษัทมีเงินลงทุนในหน่วยลงทุนสุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับเงินปันผลจากการลงทุนดังกล่าว	4,223,416 1,357,460,000 79,960,840	288,640,315 1,625,148,966 174,167,235	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจ ประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		28. ไทยคอน อินดัสเทรียลมีการทำประกันชีวิตกลุ่มกับทางบริษัท - บริษัทรับประกันชีวิตกลุ่ม	128,440	-	- เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันชีวิต และเป็นราคาใน อัตราทั่วไป
12. บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน) ("อินโดรามา เวนเจอร์ส") มีกรรมการบางส่วนร่วมกัน - นายศิริ การเจริญดี	ปิโตรเคมี และเคมีภัณฑ์	29. บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นกู้ของอินโดรามา เวนเจอร์ส - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นกู้ระหว่างงวด - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นกู้สุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับดอกเบี้ยจากการลงทุนดังกล่าว	(522,696,769) 500,000,000 12,412,604	1,490,000,000 1,990,000,000 46,867,962	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจ ประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		30. บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญของอินโดรามา เวนเจอร์ส - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิระหว่างงวด - บริษัทได้รับเงินปันผลจากการลงทุนดังกล่าว	- -	(65,595,488) 306,612	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจ ประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
13. บริษัท อาเซียคลั่งสินค้า จำกัด ("อาเซียคลั่งสินค้า") ถือหุ้นโดยผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท - กลุ่มโสมภณพนิตถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 28.90	ให้เชาทรัพย์สิน	31. บริษัทให้บริการเก็บรักษาเอกสารกับอาเซียคลั่งสินค้า - บริษัทชำระค่าธรรมเนียมเก็บรักษาเอกสาร	2,989,565	3,108,124	- เป็นค่าบริการรับฝากกล่องเอกสาร ซึ่งเป็นอัตราค่าบริการ เดียวกับที่คิดให้กับลูกค้าทั่วไป

กิจการที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะรายการ	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.59	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.60	เหตุผลและความจำเป็นของการทำรายการ
14. บริษัท เอก-ชัย ดิสทริบิวชั่น ซิสเทม จำกัด("เทสโก้โลดส์") มีกรรมการบางส่วนร่วมกัน -นายสุนทร อรุณานนท์ชัย	พาณิชย์	32. บริษัทให้บริการรับฝากชำระค่าเบี้ยประกันภัยกับเทสโก้โลดส์ - บริษัทจ่ายค่าธรรมเนียมการฝากชำระค่าเบี้ยประกันภัย	303,570	303,570	- เป็นค่าบริการรับฝากชำระค่าเบี้ยประกันภัย ซึ่งเป็นอัตราค่าบริการเดียวกับที่คิดให้กับลูกค้าทั่วไป
		33. บริษัทมีเงินลงทุนในหน่วยลงทุนของเทสโก้โลดส์ - บริษัทมีการลงทุนในหน่วยลงทุนสุทธิระหว่างงวด - บริษัทมีเงินลงทุนในหน่วยลงทุนสุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับเงินปันผลจากการลงทุนดังกล่าว	370,459,731 2,072,867,800 94,658,539.45	299,961,451 2,420,197,340 109,780,714	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		34. บริษัทมีการซื้อบัตรของขวัญกับทางเทสโก้โลดส์ - บริษัทชำระค่าบัตรของขวัญ	2,210,800	16,865,600	- เป็นการซื้อสินค้าและบริการตามปกติการค้าทั่วไป ซึ่งเป็นราคาที่คิดกับลูกค้าในอัตราทั่วไป
15. บริษัท บางปะอินกอล์ฟ จำกัด ("บางปะอินกอล์ฟ") มีผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน - กลุ่มโสมกพนิชถือหุ้นบริษัทร้อยละ 28.90	บริการ	35.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	112,394 200,375 1,000,000	340,375 - -	- ค่าสมาชิกสนามกอล์ฟเป็นไปตามเงื่อนไขสัญญาและเป็นราคาในอัตราที่คิดกับสมาชิกโดยทั่วไป
16.บริษัท บางกอกมิตซูบิชิ ยูเอฟเจ ลิส จำกัด ("บางกอก มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ ลิส") มีผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน - กลุ่มโสมกพนิชถือหุ้นบริษัทร้อยละ 28.90	บริการ	36.บริษัทเช่ารถยนต์ประจำตำแหน่งกับบางกอกมิตซูบิชิ ยูเอฟเจ ลิส - บริษัทจ่ายค่าเช่ารถยนต์	418,590	292,752	- เป็นรายการค้าปกติ และเป็นอัตราเดียวกันกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
17. บริษัท สมิตีเวช จำกัด (มหาชน) ("รพ.สมิตีเวช") มีกรรมการบางส่วนร่วมกัน - นายศิริ การเจริญดี	การแพทย์	37.รพ.สมิตีเวช มีการเรียกค่าสินไหมทดแทนตามที่ผู้เอาประกันของบริษัทมาใช้บริการจากทาง รพ.สมิตีเวช - บริษัทมีการจ่ายค่าสินไหมและค่าตรวจสุขภาพให้ รพ.สมิตีเวช - ค่าสินไหมและค่าตรวจสุขภาพค้างจ่าย	28,358,278 6,760	41,511,646 4,171,083	- เป็นการจ่ายสินไหมตามเงื่อนไขกรมธรรม์ ซึ่งเป็นปกติทางการค้าของการรับประกันชีวิตและเป็นราคาในอัตราทั่วไป

กิจการที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะรายการ	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.59	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.60	เหตุผลและความจำเป็นของการทำรายการ
18. บริษัท ไทยริประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ("ไทยริประกันชีวิต") มีกรรมการบางส่วนร่วมกัน - นางคมคาย รุสวานนท์ (นางคมคายเป็นกรรมการในไทยริประกันชีวิต ตั้งแต่ 4 เมษายน 2559)	ประกันภัย	38. บริษัทมีการทำสัญญาการประกันชีวิตต่อกับไทยริประกันชีวิต - เบี้ยประกันจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อในประเทศ - ค่าสินไหมรับจากการเอาประกันภัยต่อในประเทศ - เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันต่อในประเทศ - เงินค้ำจ่ายเกี่ยวกับการประกันต่อในประเทศ	78,528,392 124,856,340 175,965,125 123,054,867	279,148,432 231,956,563 230,783,654 187,294,254	- เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันชีวิตต่อ และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		39. บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญของไทยริประกันชีวิต - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิระหว่างงวด - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับเงินปันผลจากการลงทุนดังกล่าว	801,399 9,887,390 471,700	25,245,193 38,374,540 516,200	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
19. บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) ("หลักทรัพย์บัวหลวง") บริษัทย่อยของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท - ธนาคารกรุงเทพถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 7.61	หลักทรัพย์	40. หลักทรัพย์บัวหลวงมีการทำประกันชีวิตกลุ่มกับทางบริษัท - บริษัทรับประกันชีวิตกลุ่ม	931,728	889,984	- เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
20. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวงจำกัด ("บลจ.บัวหลวง") มีผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน - นายวิพล วรเสนาถ (นายวิพลฯ เป็นกรรมการใน บลจ.บัวหลวง ตั้งแต่ 23 มีนาคม 2560)	จัดการกองทุน	41. บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญของบลจ.บัวหลวง - บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับเงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าว	10,000,000 87,000,000	10,000,000 55,800,000	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจประกันชีวิตและเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		42. บริษัททำสัญญาเป็นผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนกับบลจ.บัวหลวง - บริษัทได้รับค่าธรรมเนียมนายหน้าระหว่างงวด - บริษัทจ่ายค่าธรรมเนียมธนาคารระหว่างงวด	34,404,967 788,528	72,323,174 783,982	- ค่าธรรมเนียมการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนเป็นไปตามสัญญาซึ่งเป็นปกติทางการค้าโดยทั่วไปของธุรกิจหลักทรัพย์และนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์
		43. บริษัทมีการว่าจ้าง บลจ.บัวหลวง บริหารจัดการกองทุน - ค่าธรรมเนียมบริหารจัดการกองทุน	4,225,225	15,789,901	- ค่าบริหารจัดการกองทุนเป็นอัตราเดียวกับที่ บลจ.บัวหลวง คิดกับลูกค้าทั่วไป

กิจการที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะรายการ	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.59	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.60	เหตุผลและความจำเป็นของการทำรายการ
21. ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท นายชาติรี โสภณพนิช นายชาติศิริ โสภณพนิช นายปิติ สิทธิอำนวย นายเดชา ตูลานันท์ นายสุวรรณ แทนสถิตย์ นายปานศักดิ์ พงกษากิจ -กลุ่มโสภณพนิชถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 28.90 -ธนาคารกรุงเทพถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 7.61 นายชาติศิริฯ ลาออกจากที่ปรึกษาคณะกรรมการ บริษัท ตั้งแต่วันที่ 27 กันยายน 2560	-	44. ค่าตอบแทนที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท	5,040,000	4,860,000	- เป็นการจ่ายค่าจ้างและค่าเบี้ยประชุม ให้แก่ที่ปรึกษา คณะกรรมการบริษัทเช่นเดียวกับกรรมการบริษัท
22.กรรมการบริษัท,กรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้ ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร4รายแรก	-	45.เบี้ยประกันชีวิต	1,912,094	1,516,521	- เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันชีวิตและเป็นราคาใน อัตราทั่วไป

12.2 ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นนั้น เพื่อช่วยสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัท เป็นการรักษาและขยายฐานลูกค้าของบริษัท รวมทั้งช่วยเสริมสร้างธุรกิจของบริษัทให้มีความเจริญก้าวหน้าอย่างมั่นคง ซึ่งได้ผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง และเป็นไปด้วยความเป็นธรรม เพื่อผลประโยชน์ของบริษัทเป็นสำคัญ เช่นเดียวกับที่ทำกับบุคคลภายนอกทั่วไปด้วยราคาที่สมเหตุสมผล รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ถูกต้องและครบถ้วน

12.3 ขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

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

12.4 นโยบายการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

การมีรายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่บริษัทจะมีต่อไปในอนาคต เป็นไปตามความจำเป็น และความสมเหตุสมผลที่ได้อธิบายไว้ข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบจะมีการตรวจสอบรายละเอียดความสมเหตุสมผลของรายการ โดยบริษัทจะปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ที่กำหนดไว้เกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว

อย่างไรก็ตาม บริษัทมุ่งดำเนินธุรกิจด้วยความชัดเจน โปร่งใส และยุติธรรมต่อลูกค้า คู่ค้า ผู้ถือหุ้น ตลอดจนรักษาผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ