

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 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 30 สิงหาคม 2562

จำนวนหุ้นที่ชำระแล้ว 1,707,566,000 หุ้น

รายชื่อ	ณ วันที่ 30 สิงหาคม 2562	
	จำนวนหุ้น (หุ้น)	ร้อยละของหุ้น ที่เรียกชำระแล้วทั้งหมด
1. STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY*	413,396,200	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)	78,574,760	4.60
5. นายชาติรี โสภณพนิช	63,967,204	3.75
6. บริษัท จตุบุตรโฮลดิ้ง จำกัด	63,000,000	3.69
7. บริษัท เอ็มเอสไอ โฮลดิ้ง (ประเทศไทย) จำกัด	57,201,480	3.35
8. กองทุนเปิดบัวหลวงหุ้นระยะยาว	54,294,760	3.18
9. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	53,009,554	3.10
10. นายเชิดชู โสภณพนิช	45,294,014	2.65

7.2.2 ในกรณีที่บริษัทมีการประกอบธุรกิจ holding company

บริษัทได้มีการประกอบธุรกิจ holding company

7.2.3 ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นใหญ่

บริษัทไม่มีข้อตกลงที่มีผลกระทบต่อการบริหารงานระหว่างผู้ถือหุ้นใหญ่กับบริษัท

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

ณ สิ้นปี 2562 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 และเพิ่มประสิทธิภาพในขบวนการจัดการด้านต่าง ๆ ของบริษัท อีกทั้งเพื่อให้การบริหารกิจการเป็นไปอย่างโปร่งใส ภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่ดี คณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยขึ้นจำนวน 7 ชุด คือ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการลงทุน คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และคณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน

ณ สิ้นปี 2562 คณะกรรมการบริษัทมีจำนวน 15 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 2 ท่าน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 13 ท่าน ซึ่งในจำนวนนี้เป็นกรรมการอิสระ 6 ท่าน โดยกรรมการที่มีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักรมีจำนวน 13 ท่าน ซึ่งเกินกว่าร้อยละ 75 ตามที่กฎหมายกำหนด ตามรายชื่อดังนี้

ที่	รายชื่อกรรมการบริษัท	ตำแหน่ง	ช่วงวาระการดำรงตำแหน่ง
1	ดร. ศิริ การเจริญดี	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ	26 เม.ย. 2562 - เม.ย. 2565
2	นายสุนทร อรุณานนท์ชัย	กรรมการอิสระ	28 เม.ย. 2560 – เม.ย. 2563
3	นางคมคาย ฐิตราพันธ์	กรรมการอิสระ	26 เม.ย. 2562 - เม.ย. 2565
4	นายประพันธ์ อัสวารี	กรรมการอิสระ	28 เม.ย. 2560 – เม.ย. 2563
5	นายพนัส ธีรวิชัยกุล	กรรมการอิสระ	26 เม.ย. 2562 - เม.ย. 2565
6	รศ. ดำรงค์ ทวีแสงสกุลไทย	กรรมการอิสระ	28 เม.ย. 2560 – เม.ย. 2563
7	นางสาววิตรี ร่มะรุบ	กรรมการ	27 เม.ย. 2561 – เม.ย. 2564
8	นางประไพวรรณ ลิ้มทอง	กรรมการ	28 เม.ย. 2560 – เม.ย. 2563
9	นายมิโนรุ คิมูระ	กรรมการ	26 เม.ย. 2562 – เม.ย. 2565
10	นายโคจิ อิชิบะ	กรรมการ	27 เม.ย. 2561 – เม.ย. 2564

ที่	รายชื่อกรรมการบริษัท	ตำแหน่ง	ช่วงวาระการดำรงตำแหน่ง
11	นายยูอิชิ ฮอนด้า	กรรมการ	27 เม.ย. 2561 – เม.ย. 2564
12	นายชิน ไสภณพนิช	กรรมการ	15 ธ.ค. 2562 – เม.ย. 2565
13	นางสาวชลลดา ไสภณพนิช	กรรมการ	27 เม.ย. 2561 – เม.ย. 2564
14	นายเวทิต อัครมั่งคละ	กรรมการ	27 เม.ย. 2561 – เม.ย. 2564
15	ม.ล. จิรเศรษฐ ศุขสวัสดิ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	6 ส.ค. 2561 – เม.ย. 2564

โดยมี นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล รองผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายการเงิน
ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริษัท

ในปี 2562 คณะกรรมการจัดให้มีการประชุม จำนวน 7 ครั้ง โดยมีรายชื่อ และรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการของกรรมการแต่ละท่าน สรุปดังนี้

ที่	ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่จัดประชุม/ การเข้าร่วมการประชุม
1	ดร. ศิริ การเจริญดี	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ	7/7
2	นายสุนทร อรุณานนท์ชัย	กรรมการอิสระ	6/7
3	นางคมคาย ฐิตวานนท์	กรรมการอิสระ	7/7
4	นายประพันธ์ อัครอารี	กรรมการอิสระ	7/7
5	รศ. ดำรงค์ ทวีแสงสกุลไทย	กรรมการอิสระ	6/7
6	นายพนัส ธีรวิชัยกุล	กรรมการอิสระ	6/7
7	นางสาววิตรี รมยะรูป	กรรมการ	7/7
8	นางประไพวรรณ ลิ้มทรง	กรรมการ	6/7
9	นายมิโนรุ คิมูระ	กรรมการ	6/7
10	นายโคจิ อิชิบะ	กรรมการ	7/7
11	นายยูอิชิ ฮอนด้า	กรรมการ	7/7
12	นายชิน ไสภณพนิช	กรรมการ	7/7
13	นางสาวชลลดา ไสภณพนิช	กรรมการ	6/7
14	นายเวทิต อัครมั่งคละ	กรรมการ	6/7
15	ม.ล. จิรเศรษฐ ศุขสวัสดิ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่	7/7

ที่ปรึกษาคณะกรรมการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ที่ปรึกษาคณะกรรมการประกอบด้วย

ลำดับ	ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง
1	นายเดชา ตูลานันท์	ที่ปรึกษา
2	นายปานศักดิ์ พงกษากิจ	ที่ปรึกษา

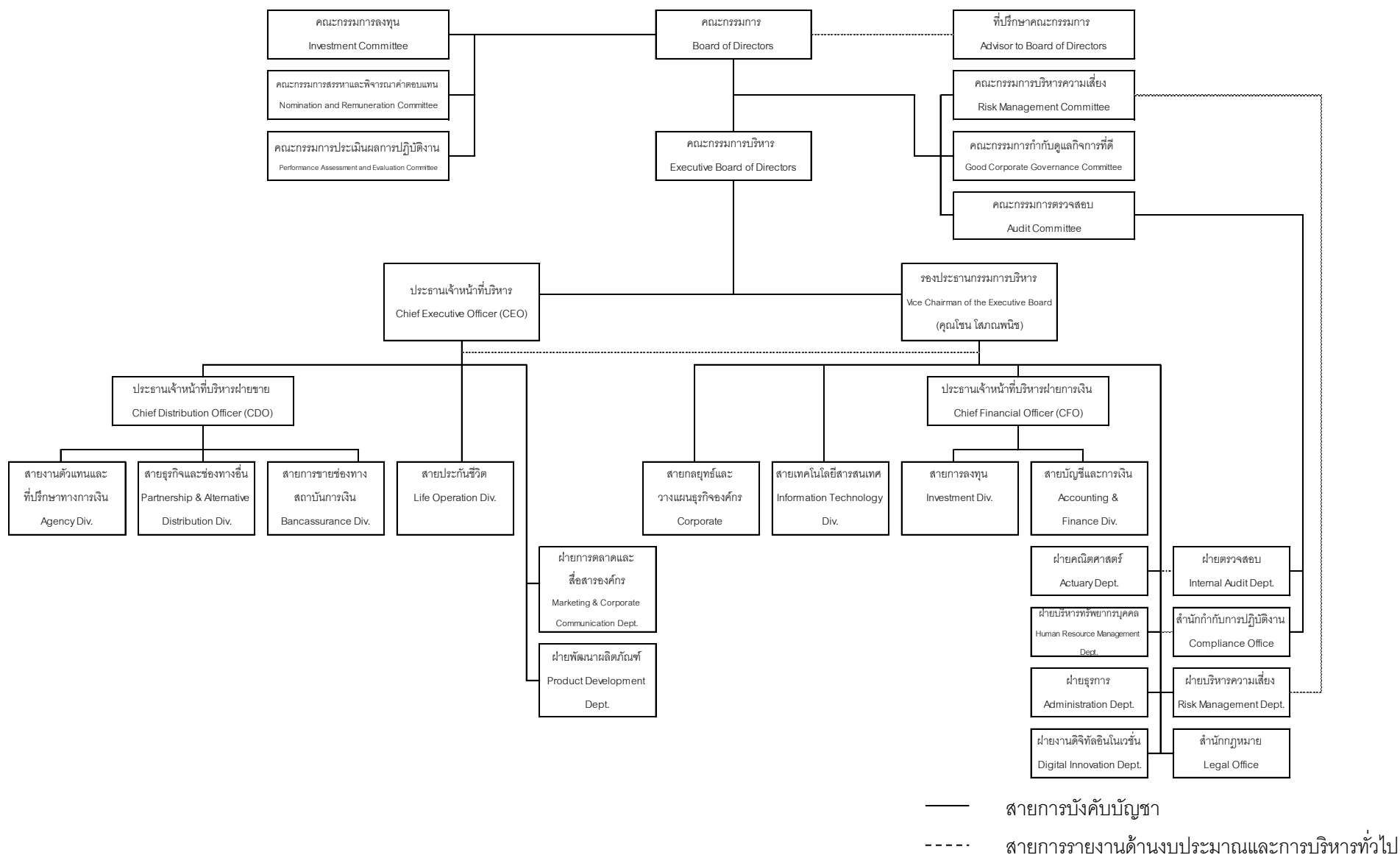
8.2 คณะผู้บริหาร

ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 บริษัทมีผู้บริหาร จำนวน 9 คน ประกอบด้วย

ลำดับ	ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง
1	หม่อมหลวงจิระเศรษฐ์ ศุขสวัสดิ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2	นายชิน ไสภณพนิต	รองประธานกรรมการบริหาร
3	นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล	รองผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายการเงิน
4	นางสาวชลลดา ไสภณพนิต	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และวางแผนธุรกิจองค์กร
5	นางสาวจารุวรรณ ลิ้มคุณธรรมโม	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายบัญชีและการเงินและ รักษาการผู้บริหารฝ่ายธุรการ
6	นายอนุชา ภิงคารวัฒน์	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายงานตัวแทนและที่ปรึกษาทางการเงิน
7	นายอภิพงศ์ พงศ์เสาวภาคย์	ผู้อำนวยการอาวุโส สายธุรกิจและช่องทางอื่น
8	นางอรนุช สำราญฤทธิ	ผู้อำนวยการอาวุโส สายประกันชีวิต
9	นางสาวศิรินารถ วงศ์เจริญสถิตย์	ผู้อำนวยการอาวุโส สายเทคโนโลยีสารสนเทศ

ทั้งนี้ ได้แนบข้อมูลของผู้บริหารในเอกสารแนบ 1

โครงสร้างการบริหารจัดการของบริษัท ณ วันที่ 1 มกราคม 2563



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 2562 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2562 มีมติอนุมัติค่าตอบแทนคณะกรรมการภายในวงเงินไม่เกิน 16.70 ล้านบาท โดยมีค่าตอบแทนกรรมการที่เกิดขึ้นจริงในระหว่างปี 2562 จำนวน 14.88 ล้านบาท สรุปได้ดังนี้

ค่าตอบแทนกรรมการ ปี 2562												
ลำดับที่	รายชื่อ	ค่าบำเหน็จ คณะกรรมการบริษัท	ค่าเบี้ยประชุม คณะกรรมการ บริษัท	ค่าเบี้ยประชุม คณะกรรมการ บริหาร	ค่าเบี้ยประชุม คณะกรรมการลงทุน	ค่าเบี้ยประชุม คณะกรรมการ ตรวจสอบ	ค่าเบี้ยประชุม คณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง	ค่าเบี้ยประชุม คณะกรรมการสรรหา และพิจารณา ค่าตอบแทน	ค่าเบี้ยประชุม คณะกรรมการกำกับ ดูแลกิจการที่ดี	ค่าเบี้ยประชุม คณะกรรมการ ประเมินผลการ ปฏิบัติงาน	ค่าเบี้ยประชุม คณะกรรมการอิสระ	รวม
1	ดร. ศิริ การเจริญดี	1,017,123	560,000		960,000			160,000		160,000	80,000	2,937,123
2	นายสุนทร อรุณานนท์ชัย	813,699	280,000			480,000				80,000	40,000	1,693,699
3	นางคมคาย กุศลวานนท์	665,753	280,000	1,360,000			160,000		240,000	80,000	40,000	2,825,753
4	นายประพันธ์ อัสวารี	554,795	280,000			240,000	320,000				40,000	1,434,795
5	นายพนัส ธีรวิชัยกุล	369,863	280,000					80,000			40,000	769,863
6	รศ. ดำรงค์ ทวีแสงสกุลไทย	591,781	280,000			240,000			120,000		40,000	1,271,781
7	นางสาววิตรี ร่มะรุเป	499,315	280,000	640,000	440,000							1,859,315
8	นางประไพวรรณ ลิ้มทรง	295,890	280,000									575,890
9	นายมิโนรุ คิมูระ	221,918	280,000					80,000				581,918
10	นายโคจิ อิชิบะ	221,918	280,000									501,918
11	นายเวทิต อัสวมังคละ	147,945	280,000									427,945
รวมทั้งสิ้น		5,400,000	3,360,000	2,000,000	1,400,000	960,000	480,000	320,000	360,000	320,000	280,000	14,880,000

หลักเกณฑ์ค่าตอบแทนผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะพิจารณาค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูงเทียบเท่ารองผู้จัดการใหญ่หรือที่สูงกว่า ซึ่งประกอบด้วยเงินเดือน และโบนัสประจำปี โดยพิจารณาจากการประเมินผลการทำงาน การเปรียบเทียบการจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูงในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน และเพียงพอที่จะจูงใจให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ให้บรรลุตามเป้าหมายที่กำหนด รวมถึงสอดคล้องกับแนวทางการเติบโตของผลกำไร ตลอดจนมูลค่าธุรกิจของบริษัท คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะนำข้อมูลที่ได้เปรียบเทียบข้อมูลย้อนหลังไปใช้ในการพิจารณาค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง เสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการ

ค่าตอบแทนผู้บริหารที่เป็นตัวเงิน

ในปี 2562 ค่าตอบแทนของผู้บริหาร จำนวน 9 คน ประกอบด้วย เงินเดือน โบนัส ประกันสังคม และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นเงินรวม 65,940,787 บาท เทียบกับปี 2561 ค่าตอบแทนของผู้บริหาร จำนวน 8 คน ประกอบด้วย เงินเดือน โบนัส ประกันสังคม และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นเงินรวม 68,424,393.25 บาท และปี 2560 ค่าตอบแทนของผู้บริหาร จำนวน 6 คน ประกอบด้วย เงินเดือน โบนัส ประกันสังคม และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นเงิน 53,180,338 บาท

ค่าตอบแทนอื่น

ไม่มีค่าตอบแทนอื่น นอกเหนือจากสวัสดิการพนักงานทั่วไป

8.5 บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัท มีพนักงานรวมทั้งสิ้นจำนวน 1,185 คน จำนวนพนักงานแบ่งตามสายงาน ดังรายละเอียดต่อไปนี้

สายงาน	จำนวนพนักงาน (คน)		
	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562
สังกัดกรรมการผู้จัดการใหญ่ ¹	136	81	133
สายกลยุทธ์และวางแผนธุรกิจองค์กร	-	5	5
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายการเงิน	-	5	3
สายการลงทุน	27	17	23
สายบัญชีและการเงิน	90	70	72
สายบริหารทรัพยากรบุคคล	-	52	-
สายเทคโนโลยีสารสนเทศ	43	39	43
สายประกันชีวิต	460	391	350
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายขาย	-	81	-
สายการตลาด	614	-	-
สายงานตัวแทนและที่ปรึกษาทางการเงิน	-	324	292
สายธุรกิจและช่องทางอื่น	-	-	83
สายการขายช่องทางสถาบันการเงิน	-	192	181
รวม	1,370	1,257	1,185

¹ สังกัดกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประกอบด้วย ฝ่ายคณิตศาสตร์ ฝ่ายการตลาดและสื่อสารองค์กร สำนักกฎหมาย ศูนย์บริการทางการแพทย์ ฝ่ายบริหารความเสี่ยง ฝ่ายตรวจสอบ และสำนักกำกับการปฏิบัติงาน

ค่าตอบแทนพนักงานที่เป็นตัวเงิน

ประเภทค่าตอบแทน	จำนวนเงิน (บาท)		
	ปี 2560	ปี 2561	ปี 2562
เงินเดือน และโบนัส	697,222,997.54	785,757,631.96	579,190,170
เงินสมทบกองทุนและอื่น ๆ	80,293,912	78,516,863	70,197,598

ข้อพิพาทด้านแรงงาน

บริษัทถูกพนักงานฟ้องคดีแรงงานต่อศาลแรงงานกลางตามคดีหมายเลขดำที่ ร 5073/2562 เมื่อวันที่ 21 พฤศจิกายน 2562 ขณะนี้คดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลแรงงานกลาง

สวัสดิการอื่น ๆ

บริษัทมีการส่งเสริมทางด้านสวัสดิการและผลประโยชน์ให้แก่พนักงาน เพื่อให้มีความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น สร้างความสุขและความสมดุลระหว่างชีวิตการทำงาน ครอบครัว และสังคม ประกอบไปด้วย เครื่องแบบพนักงาน ค่ารักษาพยาบาลทั้งพนักงานและครอบครัว ตรวจสุขภาพพนักงานประจำปี ประกันชีวิตกลุ่มทุนการศึกษา และเงินช่วยเหลือกรณีต่างๆ อีกทั้งยังมีกิจกรรมสันทนาการ เพื่อสร้างความสัมพันธ์เป็นการส่งเสริมให้เกิดความสามัคคี และการประสานงานระหว่างพนักงาน ผ่านกิจกรรมต่างๆ อาทิ เช่น งานเลี้ยงสังสรรค์ประจำปี กีฬาภายใน โครงการองค์กรแห่งความสุข เติมนุญวันเกิด กิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม (CSR) กิจกรรมชมรมพนักงาน และกิจกรรมตามประเพณีสำคัญต่างๆ

นโยบายในการพัฒนาพนักงาน

บริษัทได้มุ่งเน้นการพัฒนาพนักงาน และตอบโจทย์ความต้องการของการพัฒนาสายอาชีพ Core Competency และ Strategy ขององค์กร โดยการหาความจำเป็นในการฝึกอบรม (training need) ของแต่ละตำแหน่งงาน ผ่านผู้บังคับบัญชาและส่วนฝึกอบรมและพัฒนาบุคลากร เป็นแผนการฝึกอบรมและพัฒนาพนักงาน โดยมีรูปแบบในการพัฒนาบุคลากร ดังนี้

การจัดอบรมภายใน (In-House Training) โดยออกแบบหลักสูตรให้เหมาะสมสำหรับผู้เรียน ซึ่งพิจารณาจากสมรรถนะและความจำเป็นในการฝึกอบรม (training need) มีการสรรหาวิทยากรที่มีความรู้ความเชี่ยวชาญ รูปแบบกระบวนการเรียนรู้ที่เหมาะสม เพื่อให้พนักงานเกิดความรู้และทักษะในการทำงานที่ดีขึ้น เป็นการพัฒนาศักยภาพพนักงานที่ส่งผลดีต่อองค์กร

การอบรมภายนอก (Public Training) เป็นการพัฒนาความรู้ทางด้านวิชาชีพโดยตรงของพนักงานที่จะต้องพัฒนาความรู้ทักษะความชำนาญให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น ทั้งนี้เพื่อความเป็นมืออาชีพที่พร้อมสำหรับการทำงานในแต่ละตำแหน่งงานอย่างแท้จริง ซึ่งจะทำให้องค์กรมีบุคลากรที่มีความรู้ทักษะความชำนาญโดยแท้จริง

การส่งเสริมด้านการพัฒนาตนเอง (Self Development) เป็นการเปิดโอกาสให้ผู้บริหารและพนักงาน ได้ศึกษาหาความรู้จากแหล่งความรู้ต่างๆ อาทิเช่น จากการอ่านหนังสือ ความรู้จาก Internet หรือแหล่งความรู้อื่นๆ ตามความต้องการโดยยึดหลักการเรียนรู้ตามอัธยาศัย และนำมาแลกเปลี่ยนเรียนรู้ซึ่งกันและกัน ส่งเสริมให้ผู้บริหารและพนักงาน ได้นำเสนอไอเดียความคิดสร้างสรรค์ใหม่ๆ เพื่อเป็นการจุดประกายความคิดและนำมาใช้ในการทำงานโดยผ่านโครงการต่างๆ ของบริษัท

นอกจากนี้ บริษัทยังมีการส่งเสริมให้กับพนักงานในการเข้าร่วมประชุม สัมมนา/ดูงานทั้งในและต่างประเทศ และฝึกอบรมความรู้ทางด้านวิชาการ ทั้งที่เกี่ยวข้องกับงานโดยตรงและโดยอ้อม รวมทั้งให้การสนับสนุนการศึกษาหลักสูตรทางด้านวิชาชีพต่างๆ เช่น LOMA (Life Office Association), ICA (International Claim Association), CFA (Chartered Financial Analyst), CISA (Certified Investment and Securities Analyst), AFPT (Associate Financial Planner Thailand), CFP (Certified Financial Planner), ASA (Associate of the Society of Actuaries), FSA (Fellow of the Society of Actuaries), IC (Investment Consultant), IP (Investment Planner), TOEIC (Test of English for International Communication) เพื่อพัฒนาความรู้ความสามารถของพนักงานที่มีอยู่ในปัจจุบัน ให้พร้อมรับมือกับสภาพการแข่งขันในอุตสาหกรรมอย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนี้บริษัทยังคำนึงถึงการพัฒนาองค์กรอย่างยั่งยืนด้วยการส่งเสริมการจัดการความรู้ภายในองค์กร (Knowledge Management) สนับสนุนให้ผู้บริหารและพนักงานมีส่วนร่วมในการถ่ายทอดและแลกเปลี่ยนประสบการณ์ความรู้ผ่านกระบวนการต่างๆ การพัฒนาระบบผู้เชี่ยวชาญ เพื่อพัฒนาไปสู่องค์กรแห่งการเรียนรู้ในอนาคต โดยผ่านศูนย์การเรียนรู้กรุงเทพประกันชีวิต และระบบ Smarthome :BLA'S KM ซึ่งเป็นช่องทางในการค้นคว้าหาความรู้และแลกเปลี่ยนเรียนรู้ เปรียบเสมือนคลังความรู้ที่สำคัญที่จะช่วยส่งเสริมพัฒนาความรู้ของบุคลากรในองค์กรอย่างยั่งยืน

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 การกำกับดูแลกิจการที่ดี

9.1.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญกับการกำกับให้องค์กรมีระบบบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส ตรวจสอบได้ และมีความมุ่งมั่นในการประกอบธุรกิจอย่างซื่อสัตย์และเป็นธรรมต่อสังคม เพื่อการสร้างคุณค่าให้กิจการอย่างยั่งยืน ควบคู่ไปกับการรักษาผลประโยชน์ให้กับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการตระหนักถึงบทบาทและหน้าที่ของการเป็นผู้นำองค์กร และให้ความสำคัญต่อการกำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก และกลยุทธ์เพื่อมุ่งสู่ความสำเร็จอันยั่งยืน การเสริมสร้างคณะกรรมการให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล การสรรหาและพัฒนาผู้บริหารและบุคลากร การส่งเสริมนวัตกรรมและประกอบธุรกิจด้วยความรับผิดชอบ การกำกับดูแลระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน การรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล และสนับสนุนการสื่อสารและการมีส่วนร่วมของผู้ถือหุ้น

บริษัทขอให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานยึดถือและปฏิบัติตามนโยบายและจรรยาบรรณของบริษัทอย่างเคร่งครัด

9.1.2 หลักปฏิบัติตาม Corporate Governance Code : CG Code ปี 2560

ด้วยความมุ่งมั่นในการรักษามาตรฐานการกำกับดูแลกิจการให้เทียบเท่ามาตรฐานสากล คณะกรรมการได้นำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (Corporate Governance Code : CG Code) ปี 2560 มาประยุกต์ใช้ตามบริบททางธุรกิจของบริษัท แบ่งเป็น 8 ข้อหลักปฏิบัติ ดังนี้

หลักปฏิบัติ 1 ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

หลักปฏิบัติ 1.1 คณะกรรมการมีความเข้าใจบทบาทและตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อในฐานะผู้นำที่ต้องกำกับดูแลให้องค์กรมีการบริหารจัดการที่ดี

คณะกรรมการมีความเข้าใจบทบาทและตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อในฐานะผู้นำที่ต้องกำกับดูแลให้องค์กรมีการบริหารจัดการที่ดี ซึ่งครอบคลุมถึง

- (1) การกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมาย
- (2) การกำหนดกลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงาน ตลอดจนการจัดสรรทรัพยากรสำคัญเพื่อให้บรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมาย
- (3) การติดตาม ประเมินผล และดูแลการรายงานผลการดำเนินงาน

หลักปฏิบัติ 1.2 ในการสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการให้นำไปสู่ผล (governance outcome)

ในการสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการให้นำไปสู่ผล (governance outcome) โดยมีแนวทางปฏิบัติที่สำคัญ 4 ประการคือ

- (1) สามารถแข่งขันได้และมีผลประกอบการที่ดีโดยคำนึงถึงผลกระทบในระยะยาว (competitiveness and performance with long-term perspective)
- (2) ประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม เคารพสิทธิและมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสีย (ethical and responsible business)
- (3) เป็นประโยชน์ต่อสังคม และพัฒนาหรือลดผลกระทบด้านลบต่อสิ่งแวดล้อม (good corporate citizenship)
- (4) สามารถปรับตัวได้ภายใต้ปัจจัยการเปลี่ยนแปลง (corporate resilience)

คณะกรรมการมีบทบาทสำคัญในการสร้างและขับเคลื่อนวัฒนธรรมองค์กรที่ยึดมั่นในจริยธรรม โดยคณะกรรมการประพฤติกรรมเป็นแบบอย่างในฐานะผู้นำในการกำกับดูแลกิจการ โดยกำหนดนโยบาย ระเบียบปฏิบัติ และคู่มือต่าง ๆ สำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่แสดงถึงหลักการและแนวทางในการปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษร อาทิ นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี นโยบายต่อต้านการทุจริต นโยบายด้านความมั่นคงปลอดภัยของสารสนเทศ นโยบายการแจ้งเบาะแส หรือข้อร้องเรียนในการทุจริตประพฤติกรรม และการฝ่าฝืนจรรยาบรรณ นโยบายและแนวปฏิบัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล นโยบายการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม กฎบัตรคณะกรรมการบริษัท ระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการใช้ข้อมูลภายในและการซื้อขายหลักทรัพย์ และคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ เป็นต้น อย่างไรก็ตาม เพื่อเป็นการย้ำเตือนถึงความสำคัญในการยึดมั่นในหลักจรรยาบรรณของบริษัท บริษัทจึงกำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานทำการทบทวนและยืนยันการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและหลักจรรยาบรรณของบริษัทเป็นประจำทุกปีผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ของบริษัท

หลักปฏิบัติ 1.3 คณะกรรมการมีหน้าที่ดูแลให้กรรมการทุกคนและผู้บริหารปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ระมัดระวัง (duty of care) และซื่อสัตย์สุจริตต่อองค์กร (duty of loyalty) และดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับ และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการมีหน้าที่ดูแลให้กรรมการทุกคนและผู้บริหารปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต 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)

หลักปฏิบัติ 1.4 คณะกรรมการเข้าใจขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และกำหนดขอบเขตการมอบหมายหน้าที่และความรับผิดชอบให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน ตลอดจนติดตามดูแลให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และฝ่ายจัดการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย

คณะกรรมการเข้าใจขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และกำหนดขอบเขตการมอบหมายหน้าที่และความรับผิดชอบให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน ตลอดจนติดตามดูแลให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และฝ่ายจัดการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย มีรายละเอียดดังนี้

1. ขอบเขตหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

- 1) กำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับบริษัท และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวัง รอบคอบ และรับผิดชอบ
- 2) กำหนดวิสัยทัศน์ ภารกิจ และกลยุทธ์ของบริษัท โดยร่วมกันแสดงความคิดเห็นอย่างเต็มที่ และมีการแสวงหาข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการกำหนดทิศทางของบริษัท
- 3) ทบทวนและให้ความเห็นชอบกับกลยุทธ์และนโยบายที่สำคัญ รวมถึงวัตถุประสงค์ เป้าหมายทางการเงิน และแผนงานของบริษัท พร้อมทั้งกำกับดูแลและติดตามให้ฝ่ายบริหารมีการปฏิบัติตามแผนงานที่กำหนดไว้
- 4) กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจ ที่ประกอบด้วยหลักการและแนวปฏิบัติที่ดีสำหรับกรรมการ ฝ่ายบริหาร พนักงาน โดยมุ่งสร้างสำนึกความรับผิดชอบต่อในการปฏิบัติหน้าที่ สร้างความเข้าใจและให้ยึดถือปฏิบัติตามโดยเคร่งครัด ควบคู่ไปกับข้อบังคับและระเบียบของบริษัท เพื่อให้เกิดความเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม
- 5) จัดให้มีระบบบัญชี การรายงานทางการเงินและการสอบบัญชีที่มีความน่าเชื่อถือ รวมทั้งดูแลให้มีกระบวนการในการประเมินความเหมาะสมของการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- 6) พิจารณาถึงปัจจัยเสี่ยงสำคัญที่อาจเกิดขึ้นและกำหนดแนวทางการบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างครบถ้วนและครอบคลุม กำกับดูแลให้ผู้บริหารมีระบบหรือกระบวนการที่มีประสิทธิภาพในการบริหารจัดการความเสี่ยง รวมถึงการแสวงหาโอกาสทางธุรกิจที่อาจจะ

เกิดขึ้นจากความเสียดังกล่าว ตลอดจนจัดให้มีการควบคุมภายในที่เพียงพอและมีประสิทธิผล

- 7) สอดส่องดูแลและจัดการแก้ไขปัญหาคาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงรายการที่เกี่ยวข้องกัน โดยมุ่งเน้นให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้ส่วนเสียโดยรวม
- 8) จัดให้มีช่องทางในการสื่อสารกับผู้ถือหุ้นแต่ละกลุ่มอย่างเหมาะสมและกำกับดูแลการเปิดเผยข้อมูล เพื่อให้มั่นใจว่ามีความถูกต้อง ชัดเจน โปร่งใส น่าเชื่อถือ และมีมาตรฐานสูงสุด
- 9) ประเมินผลงานและทบทวนการปฏิบัติหน้าที่ของตนเองและของกรรมการผู้จัดการใหญ่อย่างสม่ำเสมอ
- 10) จัดให้มีระบบหรือกลไกการกำหนดค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูงของบริษัทที่เหมาะสม สอดคล้องกับผลการดำเนินงาน เพื่อก่อให้เกิดแรงจูงใจทั้งในระยะสั้นและระยะยาว
- 11) เป็นผู้นำและเป็นแบบอย่างในการปฏิบัติงานที่ดี มีจรรยาบรรณ สอดคล้องกับนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท
- 12) จัดให้มีระบบการคัดสรรบุคลากรที่จะเข้ามารับผิดชอบในตำแหน่งบริหารที่สำคัญทุกระดับอย่างเหมาะสมและมีกระบวนการสรรหาที่โปร่งใสเป็นธรรม
- 13) เข้าร่วมประชุมคณะกรรมการและการประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่ในกรณีที่มีเหตุสุดวิสัย โดยกรรมการที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมจะต้องแจ้งให้ประธานกรรมการหรือเลขานุการคณะกรรมการทราบล่วงหน้าก่อนการประชุม
- 14) พัฒนาความรู้ความสามารถในการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง เข้าอบรมหรือเข้าร่วมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ
- 15) ส่งเสริมให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนเข้าใจถึงมาตรฐานด้านจริยธรรมที่บริษัทใช้ในการดำเนินธุรกิจ โดยให้มีการจัดทำจรรยาบรรณธุรกิจที่เป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อเป็นแนวทางการปฏิบัติ และติดตามให้มีการปฏิบัติตามจรรยาบรรณดังกล่าวอย่างจริงจัง

2. การแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ

บริษัทได้แบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการกับฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน โดยกรรมการทำหน้าที่ในการกำหนดนโยบายและกำกับดูแลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการในระดับนโยบาย ขณะที่ฝ่ายจัดการทำหน้าที่บริหารงานในด้านต่าง ๆ ให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด ดังนั้นประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่จึงเป็นบุคคลคนละคนกัน โดยทั้งสองตำแหน่งต้องผ่านการคัดเลือกจากคณะกรรมการ เพื่อให้ได้บุคคลที่เหมาะสมที่สุด

ประธานกรรมการไม่ได้เป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร และไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานของบริษัท เพื่อให้แบ่งแยกหน้าที่ระหว่างการกำกับดูแลเชิงนโยบายในภาพรวมของบริษัทกับการบริหารงานได้อย่างชัดเจน

3. อำนาจอนุมัติของกรรมการบริษัท

กรรมการบริษัทมีอำนาจอนุมัติเรื่องต่าง ๆ ของบริษัทตามขอบเขตหน้าที่ที่กำหนดโดยกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัท กฎบัตรคณะกรรมการบริษัทและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งรวมถึงการกำหนดและทบทวน วิสัยทัศน์ นโยบาย กลยุทธ์ในการดำเนินงาน แผนหลักในการดำเนินงาน แผนงบประมาณ และแผนการดำเนิน ธุรกิจประจำปี แผนธุรกิจระยะปานกลาง การกำหนดเป้าหมาย การติดตาม และการประเมินผลการดำเนินงานโดยเทียบกับแผนที่ได้กำหนดไว้ก่อนแล้ว และการดูแลรายจ่ายลงทุน (Capital Expenditure) และการเข้าร่วมลงทุน

หลักปฏิบัติ 2 กำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก และกลยุทธ์ของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

หลักปฏิบัติ 2.1 คณะกรรมการกำหนดหรือดูแลให้วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ (objectives) เป็นไปเพื่อความยั่งยืน โดยเป็นวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่สอดคล้องกับการสร้างคุณค่าให้ทั้งกิจการ ลูกค้าผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวม

คณะกรรมการเป็นผู้กำหนดวิสัยทัศน์ของบริษัทที่สะท้อนถึงความมุ่งมั่นในการให้ประชาชนทุกกลุ่ม เห็นประโยชน์ของการประกันชีวิตและทำประกันชีวิตให้เหมาะสมกับฐานะทางการเงินและคุณค่าชีวิต คณะกรรมการจึงได้กำหนดภารกิจของบริษัทในการพัฒนาสู่ความเป็นผู้นำในการสร้างความมั่นคงทางการเงินให้กับประชาชนด้วยการให้บริการแนะนำการวางแผนทางการเงินโดยบุคลากรที่มีความจริงใจและมีความรู้ระดับแนวหน้า ซึ่งสอดคล้องกับค่านิยมขององค์กรอันประกอบด้วย ศรัทธา รับผิดชอบ จริงใจ พัฒนาตน และทำงานเป็นทีม

หลักปฏิบัติ 2.2 คณะกรรมการกำกับดูแลให้มั่นใจว่า วัตถุประสงค์และเป้าหมาย ตลอดจนกลยุทธ์ ในระยะเวลาปานกลางและ/หรือประจำปีของกิจการสอดคล้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ โดยมีการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้อย่างเหมาะสม ปลอดภัย

1. คณะกรรมการกำกับดูแลให้การจัดทำกลยุทธ์และแผนงานประจำปีสอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ โดยคำนึงถึงปัจจัยแวดล้อมของกิจการ ตลอดจนโอกาสและความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และสนับสนุนให้มีการจัดทำหรือทบทวนวัตถุประสงค์ เป้าหมาย และกลยุทธ์สำหรับระยะปานกลาง 3 - 5 ปี
2. ในการกำหนดกลยุทธ์ คณะกรรมการกำกับดูแลให้มีการส่งเสริมการสร้างนวัตกรรม และนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้ในการสร้างความสามารถในการแข่งขันและตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้เสีย โดยยังคงอยู่บนพื้นฐานของความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

3. วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่กำหนดมีความเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมทางธุรกิจและศักยภาพของกิจการ โดยคณะกรรมการได้กำหนดเป้าหมายทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงิน นอกจากนี้ได้ตระหนักถึงความเสี่ยงของการตั้งเป้าหมายที่อาจนำไปสู่การประพฤติที่ผิดกฎหมาย หรือขาดจริยธรรม
4. คณะกรรมการกำกับดูแลให้มีการถ่ายทอดวัตถุประสงค์และเป้าหมายผ่านกลยุทธ์และแผนงานให้ทั่วทั้งองค์กร
5. คณะกรรมการกำกับดูแลให้มีการจัดสรรทรัพยากรและการควบคุมการดำเนินงานที่เหมาะสม และติดตามการดำเนินการตามกลยุทธ์และแผนงานประจำปี

หลักปฏิบัติ 3 เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

หลักปฏิบัติ 3.1 คณะกรรมการรับผิดชอบในการกำหนดและทบทวนโครงสร้างคณะกรรมการ ทั้งในเรื่องขนาดองค์ประกอบ สัดส่วนกรรมการที่เป็นอิสระที่เหมาะสมและจำเป็นต่อการนำพาองค์กรสู่วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักที่กำหนดไว้

คณะกรรมการรับผิดชอบในการกำหนดและทบทวนโครงสร้างคณะกรรมการ ทั้งในเรื่องขนาดองค์ประกอบ สัดส่วนกรรมการที่เป็นอิสระที่เหมาะสมและจำเป็นต่อการนำพาองค์กรสู่วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักที่กำหนดไว้ มีรายละเอียดดังนี้

โครงสร้างของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ เป็นผู้มีความสำคัญในการกำหนดนโยบายของบริษัท โดยร่วมกับผู้บริหารระดับสูงในการกำหนดนโยบายการดำเนินธุรกิจ การบริหารความเสี่ยง และวางแผนการดำเนินงานในด้านต่าง ๆ ทั้งระยะสั้นและระยะยาว อีกทั้งยังมีความสำคัญในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงและการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามแผนที่วางไว้

ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้มีกรรมการไม่น้อยกว่า 5 ท่าน ซึ่งแต่งตั้งและถอดถอนโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยให้ประกอบไปด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และกรรมการอิสระ

การแต่งตั้งกรรมการดำเนินการด้วยความโปร่งใส โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณา คัดสรรเป็นผู้พิจารณาเสนอต่อคณะกรรมการและหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติและกำหนดให้มีการเปิดเผยประวัติคณะกรรมการ ทั้งนี้บริษัทมีการกำหนดนโยบายให้กรรมการของบริษัทต้องมีอายุไม่เกิน 75 ปี และดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ไม่เกิน 5 แห่ง

คุณสมบัติกรรมการอิสระ

กรรมการอิสระของบริษัทมีคุณสมบัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ทั้งนี้ ให้นับรวมการถือหุ้นของผู้ที่เกี่ยวข้องของกรรมการอิสระรายนั้น ๆ ด้วย
2. ไม่เป็นหรือเคยเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่ได้เงินเดือนประจำ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมาย ในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้อง และบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ ผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย หรือผู้มีอำนาจควบคุมของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใด ๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการเป็นที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าบริการเกินกว่า 2 ล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท และไม่เป็นผู้ถือหุ้นที่มีนัย ผู้มีอำนาจควบคุม หรือหุ้นส่วนของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการของบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิ

- ออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มี
นัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของ
บริษัท
 10. ไม่ต้องคำพิพากษาว่าได้กระทำความผิดตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
กฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต กฎหมายว่าด้วยการ
ประกันภัย กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือกฎหมายที่เกี่ยวกับธุรกิจ
การเงินในทำนองเดียวกัน ไม่ว่าจะเป็นกฎหมายไทยหรือกฎหมายต่างประเทศ โดยหน่วยงานที่มี
อำนาจตามกฎหมายนั้น ทั้งนี้ในความผิดเกี่ยวกับการกระทำความผิดไม่เป็นธรรมที่เกี่ยวกับการซื้อขาย
หลักทรัพย์หรือการบริหารงานที่มีลักษณะเป็นการหลอกลวง ฉ้อฉล หรือทุจริต

หลักปฏิบัติ 3.2 คณะกรรมการเลือกบุคคลที่เหมาะสมเป็นประธานกรรมการ และดูแลให้มั่นใจว่า องค์ประกอบและการดำเนินงานของคณะกรรมการเอื้อต่อการใช้ดุลพินิจในการตัดสินใจอย่างมี อิสระ

คณะกรรมการเลือกบุคคลที่เหมาะสมเป็นประธานกรรมการ และดูแลให้มั่นใจว่า องค์ประกอบและ
การดำเนินงานของคณะกรรมการเอื้อต่อการใช้ดุลพินิจในการตัดสินใจอย่างมีอิสระ มีรายละเอียดดังนี้

บทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการ

1. พิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัทร่วมกับกรรมการผู้จัดการใหญ่ และดูแลให้
กรรมการบริษัทได้รับข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และทันเหตุการณ์ก่อนการประชุมเพื่อให้
กรรมการบริษัทสามารถตัดสินใจได้อย่างเหมาะสม
2. เป็นผู้นำคณะกรรมการบริษัท และเป็นประธานในการประชุมคณะกรรมการบริษัท โดย
ดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระ ข้อบังคับของบริษัทและกฎหมาย ภายใต้การจัดสรรเวลา
อย่างเพียงพอและส่งเสริมให้กรรมการบริษัททุกท่านในการอภิปราย แลกเปลี่ยนข้อคิดเห็น โดย
คำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย รวมทั้งมีการสรุปมติที่ประชุมเพื่อดำเนินการต่ออย่างชัดเจน
3. เป็นผู้นำในการประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นไปตามระเบียบวาระ ข้อบังคับของบริษัทและกฎหมาย โดย
จัดสรรเวลาให้เหมาะสม รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นอย่างเท่าเทียมกันและ
ดูแลให้มีการตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นอย่างเหมาะสมและโปร่งใส
4. สนับสนุนและเป็นแบบอย่างที่ดีในการปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาลและจรรยาบรรณของบริษัท
5. เสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างคณะกรรมการบริษัทกับฝ่ายจัดการและสนับสนุนการปฏิบัติ
หน้าที่ของกรรมการผู้จัดการใหญ่และฝ่ายจัดการตามนโยบายของบริษัท
6. กำกับดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและการจัดการอย่างโปร่งใสในกรณีที่มีความขัดแย้งทาง
ผลประโยชน์

7. กำกับดูแลให้คณะกรรมการบริษัทมีโครงสร้างและองค์ประกอบที่เหมาะสม
8. กำกับดูแลให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทโดยรวม คณะกรรมการชุดย่อย และกรรมการบริษัทแต่ละคน เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและเกิดประสิทธิผล
9. กำกับดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทโดยรวม กรรมการบริษัทรายบุคคล ประธานกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อนำผลไปพัฒนาและปรับปรุงในการปฏิบัติหน้าที่ และเสริมสร้างความรู้ความสามารถของกรรมการ

องค์ประกอบของคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย จำนวน 7 คณะ เพื่อปฏิบัติหน้าที่เฉพาะเรื่องและเสนอเรื่องให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาหรือรับทราบองค์ประกอบและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ มีดังนี้

1) คณะกรรมการตรวจสอบ

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

ทั้งนี้ฝ่ายตรวจสอบและสำนักกำกับการปฏิบัติงานเป็นหน่วยปฏิบัติงานที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ในขณะเดียวกัน คณะกรรมการตรวจสอบจะมีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อขอความเห็นจากผู้สอบบัญชีในเรื่องต่าง ๆ

2) คณะกรรมการบริหาร

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

3) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูง อย่างน้อย 5 ท่าน ซึ่งล้วนแล้วแต่เป็นผู้มีความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่กำหนดกรอบนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงรวม และติดตามกำกับดูแลความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลของระบบการบริหารความเสี่ยงรวมตามนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด

4) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนประกอบด้วยกรรมการบริษัท โดยกรรมการทุกคนไม่เป็นผู้บริหาร และประธานคณะกรรมการเป็นกรรมการอิสระ ทำหน้าที่พิจารณาสรรหาผู้สมควรได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ และรองผู้จัดการใหญ่ ในกรณีครบวาระ ลาออก หรือพ้นสภาพในทุกรณี นอกจากนั้นยังมีหน้าที่กำหนดและทบทวนค่าตอบแทน และผลประโยชน์อื่น ๆ ของคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารระดับสูงที่สูงกว่าหรือเทียบเท่ารองผู้จัดการใหญ่ ให้มีความเหมาะสมกับอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบต่อองค์กร

5) คณะกรรมการลงทุน

คณะกรรมการลงทุนประกอบด้วยกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงจากสายลงทุน จำนวนไม่น้อยกว่า 3 ท่าน ซึ่งกรรมการทุกท่านในคณะนี้ล้วนแล้วแต่เป็นผู้มีความรู้เรื่องการลงทุน ธุรกิจประกันชีวิต และการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุน คณะกรรมการลงทุนมีหน้าที่กำหนดนโยบายการลงทุน นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวมที่เกิดจากการลงทุน พิจารณานุมัติแผนการลงทุน ติดตามและกำกับดูแลการลงทุนให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้อนุมัติต่อไป

6) คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีประกอบด้วยกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูง ซึ่งกรรมการคณะนี้เป็นผู้มีความรู้ความเข้าใจในธุรกิจประกันชีวิต และหลักการของการกำกับกิจการเป็นอย่างดี คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีมีหน้าที่เสนอแนะนโยบาย คำแนะนำ แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีต่อคณะกรรมการบริษัท ติดตามดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และส่งเสริมการเผยแพร่ค่านิยมด้านจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจให้เป็นที่เข้าใจทั่วทุกระดับ

7) คณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นผู้พิจารณากำหนดแนวทาง ขั้นตอน และวิธีการในการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้จัดการใหญ่ รวมถึงตำแหน่งการประเมินผลการปฏิบัติงานภายในระยะเวลาการพิจารณาประเมินผลการปฏิบัติงานปกติของบริษัท

หลักปฏิบัติ 3.3 คณะกรรมการกำกับดูแลให้การสรรหาและคัดเลือกกรรมการมีกระบวนการที่โปร่งใสและชัดเจน เพื่อให้ได้คณะกรรมการที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับองค์ประกอบที่กำหนดไว้

คณะกรรมการกำกับดูแลให้การสรรหาและคัดเลือกกรรมการมีกระบวนการที่โปร่งใสและชัดเจน เพื่อให้ได้คณะกรรมการที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับองค์ประกอบที่กำหนดไว้ โดยคณะกรรมการได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนเป็นผู้ทำหน้าที่สรรหาบุคคลผู้ทรงคุณวุฒิเป็นกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระหรือในกรณีอื่น ๆ เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาคัดเลือกบุคคลที่จะได้รับการเสนอชื่อเข้ารับการเลือกตั้ง โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนคัดเลือกบุคคลจากผู้ทรงคุณวุฒิและความเชี่ยวชาญจากหลาย ๆ อาชีพ มีภาวะผู้นำ วิสัยทัศน์กว้างไกล เป็นผู้มีความซื่อสัตย์สุจริต มีประวัติการทำงานโปร่งใส รวมทั้งมีความสามารถในการแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระ อีกทั้งมีการกำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการสรรหา โดยพิจารณาจากความรู้ ความชำนาญที่จำเป็นแต่ยังขาดอยู่ในคณะกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนทบทวนหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหากรรมการ เพื่อเสนอแนะต่อคณะกรรมการก่อนที่จะมีการสรรหากรรมการที่ครบวาระ ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ คราวละ 3 ปีนับแต่วันที่ได้รับการแต่งตั้งจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่กรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการเพื่อทดแทนตำแหน่งกรรมการที่ว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ จะมีวาระการปฏิบัติหน้าที่เท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน อย่างไรก็ตาม กรรมการที่ครบวาระการปฏิบัติหน้าที่และพ้นตำแหน่ง อาจได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งอีกก็ได้ ทั้งนี้ กรรมการสามารถลาออกจากตำแหน่งก่อนครบวาระได้ โดยให้ยื่นใบลาออกต่อบริษัท การลาออกมีผลนับแต่วันที่ใบลาออกไปถึงบริษัท นอกจากการพ้นตำแหน่งจากการครบวาระการปฏิบัติหน้าที่แล้ว กรรมการอาจพ้นตำแหน่งด้วยสาเหตุอื่นใดตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับบริษัท และ/หรือขาดคุณสมบัติ หรือมีลักษณะต้องห้ามตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

หลักปฏิบัติ 3.4 ในการเสนอคำตอบแทนคณะกรรมการให้ผู้ถือหุ้นอนุมัติ คณะกรรมการพิจารณาให้โครงสร้างและอัตราคำตอบแทนมีความเหมาะสมกับความรับผิดชอบและจูงใจให้คณะกรรมการนำพาองค์กรให้ดำเนินงานตามเป้าหมายทั้งระยะสั้นและระยะยาว

ในการเสนอคำตอบแทนคณะกรรมการให้ผู้ถือหุ้นอนุมัติ คณะกรรมการพิจารณาให้โครงสร้างและอัตราคำตอบแทนมีความเหมาะสมกับความรับผิดชอบและจูงใจให้คณะกรรมการนำพาองค์กรให้ดำเนินงานตามเป้าหมายทั้งระยะสั้นและระยะยาว โดยพิจารณาเปรียบเทียบกับค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทชั้นนำในตลาดหลักทรัพย์ และในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน ตลอดจนผลการดำเนินงานของบริษัท

หลักปฏิบัติ 3.5 คณะกรรมการกำกับดูแลให้กรรมการทุกคนมีความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่ และจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอ

คณะกรรมการกำกับดูแลให้กรรมการทุกคนมีความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่และจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอสำหรับการเข้าร่วมประชุม โดยจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการอย่างน้อย 6 ครั้งต่อปี ทั้งนี้ กรรมการตั้งแต่ 2 คนขึ้นไปสามารถร้องขอให้ประธานกรรมการเรียกประชุมคณะกรรมการได้ และประธานกรรมการต้องกำหนดวันประชุมภายใน 14 วันนับแต่วันที่ได้รับการร้องขอ การประชุมคณะกรรมการต้องมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดจึงจะเป็นองค์ประชุม ทั้งนี้ในการเรียกประชุมคณะกรรมการ ให้ประธานกรรมการหรือผู้ที่ได้รับมอบหมายส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งวาระการประชุม ซึ่งประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่พิจารณาร่วมกัน ไปยังกรรมการไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนการประชุม เว้นแต่กรณีจำเป็นเร่งด่วน จะแจ้งนัดการประชุมโดยวิธีอื่นและกำหนดวันประชุมให้เร็วกว่านั้นก็ได

ในการพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ประธานกรรมการ ซึ่งทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมได้จัดสรรเวลาในการประชุมอย่างเพียงพอ และเปิดโอกาสให้กรรมการแสดงความคิดเห็นได้อย่างอิสระ ทั้งนี้ การลงมติในที่ประชุม คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีองค์ประชุมขั้นต่ำ ณ ขณะที่กรรมการจะลงมติซึ่งต้องมีกรรมการอยู่ไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการที่เข้าร่วมประชุม โดยให้กรรมการคนหนึ่งมีเสียงหนึ่งเสียงและกรรมการที่มีส่วนได้เสียจะไม่เข้าร่วมประชุม และไม่ใช้สิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น หากคะแนนเสียงเท่ากัน ประธานในที่ประชุมจะออกเสียงเพิ่มขึ้นอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด ในกรณีประธานกรรมการไม่อยู่ในที่ประชุม หรือไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้รองประธานกรรมการเป็นประธานที่ประชุม ถ้าไม่มีรองประธานกรรมการ หรือมีแต่ไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ ให้กรรมการซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานในที่ประชุม

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย เพื่อความเป็นอิสระในการอภิปรายปัญหาเกี่ยวกับการจัดการ เว้นแต่ในบางวาระที่ฝ่ายจัดการได้เข้าร่วมประชุม เพื่อให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์เพิ่มเติม

หลักปฏิบัติ 3.6 คณะกรรมการกำกับดูแลให้มีกรอบและกลไกในการกำกับดูแลนโยบายและการดำเนินงานของบริษัทย่อยในระดับที่เหมาะสมกับบริษัทย่อย มีความเข้าใจถูกต้องตรงกันด้วย

คณะกรรมการได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารทำหน้าที่กำกับดูแลการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทซึ่งรวมถึงบริษัทย่อยให้เป็นไปตามนโยบายการประกอบธุรกิจอื่น นโยบายบริหารความเสี่ยงรวม และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

บริษัทได้มีการส่งผู้บริหารเข้าไปเป็นกรรมการ เพื่อกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อย โดยมีหน้าที่ดำเนินการเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของบริษัทย่อย และดำเนินธุรกิจตามนโยบายบริษัท ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดแนวทางให้บุคคลที่บริษัททำการแต่งตั้งเป็นกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทย่อยนั้นถือปฏิบัติ โดยมีฝ่ายตรวจสอบประเมินการควบคุมภายใน และสำนักกำกับการปฏิบัติงานประเมินการปฏิบัติตามกฎระเบียบ คำสั่งกฎหมาย ของบริษัทย่อยซึ่งจะต้องเป็นไปในทิศทางเดียวกับบริษัท

หลักปฏิบัติ 3.7 คณะกรรมการจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย และกรรมการรายบุคคล โดยผลประเมินควรถูกนำไปใช้สำหรับการ พัฒนาการปฏิบัติงานที่ต่อไปด้วย

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดให้มีการจัดทำแบบประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองของคณะกรรมการ บริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดเป็นประจำทุกปี ทั้งในรูปแบบของการประเมินรายบุคคลซึ่งกรรมการแต่ละท่านเป็นผู้ประเมิน และการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย ในแบบรายคณะ ซึ่งรวมถึงการประเมินการทำหน้าที่ของประธานกรรมการ เพื่อให้กรรมการแต่ละท่านได้มีโอกาสประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานกรรมการ เนื่องจากท่านเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายและกำกับดูแลกิจการ โดยผลการประเมินจะถูกนำมาใช้ในการวิเคราะห์และหาข้อสรุปเพื่อกำหนด มาตรการในการพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย ต่อไป

หลักปฏิบัติ 3.8 คณะกรรมการกำกับดูแลให้คณะกรรมการและกรรมการแต่ละคนมีความรู้ความ เข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ลักษณะการประกอบธุรกิจ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบ ธุรกิจ ตลอดจนสนับสนุนให้กรรมการทุกคนได้รับการเสริมสร้างทักษะและความรู้สำหรับการปฏิบัติ หน้าที่กรรมการอย่างสม่ำเสมอ

คณะกรรมการกำกับดูแลให้คณะกรรมการและกรรมการแต่ละคนมีความรู้ความเข้าใจเกี่ยวกับ บทบาทหน้าที่ลักษณะการประกอบธุรกิจ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ ตลอดจนสนับสนุนให้ กรรมการทุกคนได้รับการเสริมสร้างทักษะและความรู้สำหรับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการอย่างสม่ำเสมอโดยใน แต่ละปีจะมีการเชิญวิทยากรภายนอกให้มาบรรยายและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นกับคณะกรรมการ เพื่อการ พัฒนาและแลกเปลี่ยนวิสัยทัศน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทอย่างมีประสิทธิภาพ อาทิ หัวข้อ CG Code Framework and Implementation บรรยายโดย คุณโสเมศ ฐานจันทร์พงศ์ ผู้อำนวยการ ฝ่ายส่งเสริมบรรษัทภิบาล สำนักงาน ก.ล.ต. เป็นต้น

หลักปฏิบัติ 3.9 คณะกรรมการดูแลให้มั่นใจว่า การดำเนินงานของคณะกรรมการเป็นไปด้วยความ เรียบร้อยสามารถเข้าถึงข้อมูลที่จำเป็น และมีเลขาธิการบริษัทที่มีความรู้และประสบการณ์ที่จำเป็น และเหมาะสมต่อการสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการ

คณะกรรมการกำกับดูแลให้มีการแต่งตั้งเลขาธิการบริษัทเพื่อทำหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับต่าง ๆ ตลอดจนบรรษัทภิบาลที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ ดูแล กิจกรรมของคณะกรรมการ และจัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้น อีกทั้งติดตามและประสานงานให้บริษัทปฏิบัติตาม มติคณะกรรมการและมติประชุมผู้ถือหุ้น และดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลรายงานสารสนเทศของบริษัทตาม ระเบียบและข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์และตลาด หลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

หลักปฏิบัติ 4 สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

หลักปฏิบัติ 4.1 คณะกรรมการดำเนินการให้มั่นใจว่า มีการสรรหาและพัฒนากรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูงให้มีความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และคุณลักษณะที่จำเป็นต่อการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมาย

คณะกรรมการมอบหมายคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเป็นผู้ทำหน้าที่พิจารณาหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่และรองผู้จัดการใหญ่ รวมถึงพิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับสูงที่สูงกว่าหรือเทียบเท่ารองผู้จัดการใหญ่ให้เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบต่อองค์กร

คณะกรรมการดำเนินการให้มั่นใจว่า บริษัทมีกระบวนการคัดเลือกบุคลากรที่จะเข้ามารับผิดชอบในตำแหน่งงานบริหารที่สำคัญทุกระดับให้เป็นไปอย่างเหมาะสมและโปร่งใส เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทได้ผู้บริหารที่มีความเป็นมืออาชีพและสามารถบริหารงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ อาทิ

- 1) คณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนพิจารณาหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่
- 2) คณะกรรมการส่งเสริมและสนับสนุนให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูงได้รับการอบรมและพัฒนา เพื่อเพิ่มพูนความรู้และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติงาน
- 3) คณะกรรมการดูแลให้มีการทบทวนความเหมาะสมของแผนสืบทอด (Succession Plan) ตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูง เพื่อความต่อเนื่องในการบริหารที่เหมาะสมและอย่างเป็นระบบ และเป็นการเตรียมพร้อมเมื่อเกิดกรณีที่ผู้บริหารไม่สามารถปฏิบัติงานได้ โดยให้ใช้หลักเกณฑ์การคัดเลือกบุคลากรที่จะเข้ามารับผิดชอบในตำแหน่งงานบริหารที่สำคัญของบริษัทให้เป็นไปอย่างเหมาะสมและโปร่งใส
- 4) คณะกรรมการกำหนดนโยบายและวิธีปฏิบัติในการไปดำรงตำแหน่งกรรมการที่บริษัทอื่นของกรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูงอย่างชัดเจนทั้งประเภทของตำแหน่งกรรมการและจำนวนบริษัทที่สามารถไปดำรงตำแหน่งได้ ดังนี้
 - (1) บริษัทไม่ขัดข้องในกรณีที่ผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมเป็นกรรมการในองค์กรที่ไม่แสวงหากำไรหรือองค์กรภาคเอกชนที่ตั้งขึ้นเพื่อประโยชน์ส่วนรวม
 - (2) บริษัทไม่ขัดข้องในกรณีที่ผู้บริหารเข้าร่วมเป็นกรรมการในองค์กรภายนอกที่ตั้งขึ้นเพื่อการค้า และไม่ขัดกับผลประโยชน์ของบริษัท และผู้บริหารไม่ใช้เวลาเกินความเหมาะสมจนเป็นผลเสียแก่บริษัท
- 5) กรรมการผู้จัดการใหญ่ต้องไม่ดำรงตำแหน่งใด ๆ ในบริษัทจดทะเบียนหรือไม่จดทะเบียนที่ประกอบธุรกิจที่แข่งขันกับบริษัท

หลักปฏิบัติ 4.2 คณะกรรมการกำกับดูแลให้มีการกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนและการประเมินผลที่เหมาะสม

คณะกรรมการมอบหมายคณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน ซึ่งประกอบไปด้วยกรรมการอิสระทั้งหมดเป็นผู้ทำหน้าที่พิจารณากำหนดแนวทาง ขั้นตอน และวิธีการในการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยเกณฑ์การประเมินผลงานมุ่งให้กรรมการผู้จัดการใหญ่บริหารกิจการให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก กลยุทธ์ และสอดคล้องกับผลประโยชน์ของกิจการในระยะยาว โดยสื่อสารให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ทราบเกณฑ์การประเมินเป็นการล่วงหน้า

คณะกรรมการกำกับดูแลให้มีการกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนที่เหมาะสม โดยค่าตอบแทนกรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูง ประกอบด้วย เงินเดือนและโบนัสประจำปีที่เหมาะสมจาก

1. ผลประเมินการปฏิบัติหน้าที่และหน้าที่ความรับผิดชอบ ผลการดำเนินงานทางธุรกิจของบริษัท การดำเนินงานตามนโยบายที่ได้รับจากคณะกรรมการ การบริหารงานภายใต้สภาวการณ์เศรษฐกิจและสังคม ความสามารถในการพัฒนาธุรกิจ รวมถึงการปรับปรุงประสิทธิภาพในการดำเนินงานให้ดีขึ้นในแต่ละปี
2. การเปรียบเทียบการจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูงในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน รวมถึงความสอดคล้องกับแนวทางการเติบโตของผลกำไร และมูลค่าธุรกิจของบริษัท

หลักปฏิบัติ 4.3 คณะกรรมการเข้าใจโครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้นที่อาจมีผลกระทบต่อการบริหารและการดำเนินงานของกิจการ

คณะกรรมการเข้าใจโครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้น และดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลตามข้อตกลงต่าง ๆ ที่มีผลกระทบต่อการควบคุมกิจการ

หลักปฏิบัติ 4.4 คณะกรรมการติดตามดูแลการบริหารและพัฒนาบุคลากรให้มีจำนวน ความรู้ ทักษะประสบการณ์ และแรงจูงใจที่เหมาะสม

คณะกรรมการติดตามดูแลการบริหารและพัฒนาบุคลากรให้มีจำนวน ความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และแรงจูงใจที่เหมาะสม อาทิ

1. ดูแลให้มีการบริหารทรัพยากรบุคคลที่สอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ขององค์กร พนักงานในทุกระดับมีความรู้ ความสามารถ แรงจูงใจที่เหมาะสม และได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม เพื่อรักษาบุคลากรที่มีความสามารถขององค์กรไว้
2. ดูแลให้มีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เพื่อดูแลให้พนักงานมีการออมอย่างเพียงพอสำหรับรองรับการเกษียณ รวมทั้งสนับสนุนให้พนักงานมีความรู้ความเข้าใจในการบริหารจัดการเงิน การเลือกนโยบายการลงทุนที่สอดคล้องกับช่วงอายุ ระดับความเสี่ยง

3. ดูแลและทบทวนระบบการจ่ายค่าตอบแทนและการจัดสรรสวัสดิการแก่พนักงานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าการจ่ายค่าตอบแทนของบริษัทอยู่ในระดับที่สามารถแข่งขันได้ในอุตสาหกรรมเดียวกัน และเหมาะสมกับตำแหน่งหน้าที่ความรับผิดชอบของพนักงานในองค์กร
4. ดูแลให้มีระบบและหลักเกณฑ์การประเมินผลการปฏิบัติงานขององค์กรที่เป็นไปตามมาตรฐานสอดคล้องกับทิศทางและกลยุทธ์ขององค์กร ที่เชื่อมโยงการให้ผลประโยชน์ตอบแทนตามผลการปฏิบัติงานตามเป้าหมายแต่ละปี
5. ดูแลให้มีระบบการบริหารความก้าวหน้าในสายอาชีพ (Career Development) เพื่อให้สอดคล้องกับการขยายงานทางธุรกิจขององค์กร และมีระบบการสืบทอดตำแหน่งงาน (Succession Plan) ภายในองค์กร พร้อมมีระบบการพัฒนาศักยภาพให้มีความพร้อมในการดำรงตำแหน่ง เมื่อมีตำแหน่งงานผู้บริหารหรือตำแหน่งสำคัญว่างลง

หลักปฏิบัติ 5 การส่งเสริมวัฒนธรรมและประกอบธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อ

หลักปฏิบัติ 5.1 คณะกรรมการให้ความสำคัญและสนับสนุนการสร้างนวัตกรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อลูกค้าหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

คณะกรรมการให้ความสำคัญและสนับสนุนการสร้างนวัตกรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อลูกค้าหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยการบริหารจัดการและการนำเทคโนโลยีที่เหมาะสมมาใช้ เพื่อลดการใช้ทรัพยากรธรรมชาติ ไปจนถึงการปลูกฝังจิตสำนึกให้แก่พนักงานและผู้ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ

อีกทั้ง คณะกรรมการมีส่วนช่วยดูแลให้ฝ่ายจัดการนำเรื่องดังกล่าวไปเป็นส่วนหนึ่งในการทบทวนกลยุทธ์ การวางแผนพัฒนาปรับปรุงการดำเนินงาน และการติดตามผลการดำเนินงาน เพื่อเพิ่มคุณค่าให้กิจการตามสภาพปัจจัยแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ ซึ่งอาจครอบคลุมการกำหนดรูปแบบธุรกิจ (business model) วิจัยคิดค้นมองในการออกแบบและพัฒนาสินค้าและบริการ การปรับปรุงกระบวนการผลิตและกระบวนการทำงาน รวมทั้งการร่วมมือกับคู่ค้า

หลักปฏิบัติ 5.2 คณะกรรมการติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมและสะท้อนอยู่ในแผนดำเนินการ (operational plan) เพื่อให้มั่นใจได้ว่า ทุกฝ่ายขององค์กรได้ดำเนินการสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก และแผนกลยุทธ์ (strategies) ของกิจการ

คณะกรรมการติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมและสะท้อนอยู่ในแผนดำเนินการ (operational plan) เพื่อให้มั่นใจได้ว่า ทุกฝ่ายขององค์กรได้ดำเนินการสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก และแผนกลยุทธ์ (strategies) ของกิจการ โดยคณะกรรมการดูแลให้กิจการประกอบธุรกิจอย่างมีจริยธรรม มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

ไม่ละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อเป็นแนวทางให้ทุกส่วนในองค์กรสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลักที่เป็นไปด้วยความยั่งยืน โดยจัดทำนโยบายต่าง ๆ และคู่มือจรรยาบรรณสำหรับบุคคลขององค์กร โดยให้ผู้บริหารและพนักงานเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานซึ่งมีกรรมกรเป็นตัวอย่างที่ดี โดยอย่างน้อยครอบคลุมเรื่องดังต่อไปนี้

ความรับผิดชอบต่อพนักงาน

ปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรมและเคารพสิทธิมนุษยชน พัฒนาศักยภาพของพนักงานโดยการจัดฝึกอบรม การสัมมนา และอื่น ๆ อันจะทำให้พนักงานเป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ มีประสิทธิภาพในการทำงาน ส่งผลให้บริษัทมีความมั่นคงอย่างยั่งยืน นอกจากนี้บริษัทยังมีการกำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม

ความรับผิดชอบต่อลูกค้า

ปฏิบัติต่อลูกค้า โดยคำนึงถึงความเป็นธรรม การเก็บรักษาข้อมูลลูกค้า การบริการหลังการขายตลอดช่วงอายุสินค้าและบริการ การติดตามวัดผลความพึงพอใจของลูกค้าเพื่อการพัฒนาปรับปรุงสินค้าและบริการ รวมทั้งการโฆษณาประชาสัมพันธ์และการส่งเสริมการขายต้องกระทำอย่างมีความรับผิดชอบ ไม่ทำให้เกิดความเข้าใจผิด หรือใช้ประโยชน์จากความเข้าใจผิดของลูกค้า

ความรับผิดชอบต่อคู่ค้าและพันธมิตรทางธุรกิจ

ปฏิบัติต่อคู่ค้าและพันธมิตรทางธุรกิจอย่างเท่าเทียมกันและดำเนินธุรกิจการค้าร่วมกันอย่างเป็นธรรม ไม่เลือกปฏิบัติว่าเป็นคู่ค้ารายใหญ่หรือรายเล็ก มีกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างและเงื่อนไขสัญญาหรือข้อตกลงที่เป็นธรรม

ความรับผิดชอบต่อชุมชนและสังคม

สนับสนุนกิจกรรมเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตในชุมชน และให้ความรู้ด้านการวางแผนทางการเงินแก่เด็กนักเรียน และบุคคลในชุมชนอย่างต่อเนื่อง

ความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

คำนึงถึงการใช้อย่างประหยัดทรัพยากรธรรมชาติอย่างคุ้มค่า และก่อให้เกิดผลกระทบด้านความเสียหายต่อสังคม สิ่งแวดล้อมให้น้อยที่สุด มีการสนับสนุนลดการใช้พลังงานและทรัพยากรธรรมชาติ รวมถึงสร้างจิตสำนึกให้แก่พนักงานของบริษัท โดยระบุไว้ในคู่มือจรรยาบรรณของบริษัท เพื่อให้พนักงานได้ตระหนักรู้และปฏิบัติตามด้วย

การแข่งขันอย่างเป็นธรรม

ประกอบธุรกิจโดยคำนึงถึงจริยธรรมและความซื่อสัตย์ สนับสนุนให้มีการแข่งขันที่เป็นธรรมและไม่ใช้วิธีการใด ๆ ที่ไม่ถูกต้องตามกฎหมาย ละเว้นการลด หรือจำกัดการแข่งขันทางการค้า หรือทำให้คู่แข่งเสียโอกาสอย่างไม่เป็นธรรม

การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน

การดำเนินธุรกิจของบริษัทต้องเป็นไปอย่างซื่อสัตย์สุจริต ตรงไปตรงมา โปร่งใส และตรวจสอบได้ และไม่กระทำการใด ๆ ที่เป็นการสนับสนุนการทุจริตคอร์รัปชัน ที่ก่อให้เกิด การแสวงหาผลประโยชน์ โดยมีขอบด้วยกฎหมายทั้งในประเทศและต่างประเทศ

ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คำนึงถึงประโยชน์ของบริษัทเป็นสำคัญ ไม่แสวงหาผลประโยชน์ส่วนตนที่ขัดแย้งกับผลประโยชน์ของบริษัท และหลีกเลี่ยงการกระทำใด ๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งกับผลประโยชน์ ของบริษัท

หลักปฏิบัติ 5.3 คณะกรรมการติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดสรรและจัดการทรัพยากรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยคำนึงถึงผลกระทบและการพัฒนาทรัพยากรตลอดสาย value chain เพื่อให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักได้อย่างยั่งยืน

คณะกรรมการติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดสรรและจัดการทรัพยากรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมอบหมายให้ฝ่ายจัดการทบทวน พัฒนา ดูแล และตระหนักถึงความจำเป็นและความคุ้มค่าของการใช้ทรัพยากร โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายในและภายนอกอยู่เสมอ

หลักปฏิบัติ 5.4 คณะกรรมการจัดให้มีกรอบการกำกับดูแลและการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศระดับองค์กร ที่สอดคล้องกับความต้องการของกิจการ รวมทั้งดูแลให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและพัฒนาการดำเนินงาน การบริหารความเสี่ยง เพื่อให้กิจการสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ และเป้าหมายหลักของกิจการ

คณะกรรมการจัดให้มีนโยบายในเรื่องการจัดสรรและการบริหารทรัพยากรด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งครอบคลุมถึงการจัดสรรทรัพยากรให้เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ โดยมอบหมายให้ฝ่ายจัดการบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการกำหนดแนวทางเพื่อรองรับในกรณีที่ไม่สามารถจัดสรรทรัพยากรได้เพียงพอตามที่กำหนดไว้

คณะกรรมการจัดให้มีนโยบายและมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศ ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐาน ISO/IEC 27001:2013 หรือ การรับรองมาตรฐานการจัดการความ มั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ (Information Security Management Systems (ISMS)) โดยมีกรอบการกำกับดูแลและการบริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศระดับองค์กร

หลักปฏิบัติ 6 ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม

หลักปฏิบัติ 6.1 คณะกรรมการกำกับดูแลให้มั่นใจว่า บริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่จะทำให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิภาพ และมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย และมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง

1. ระบบการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้ทำหน้าที่จัดทำกรอบนโยบาย และกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ โดยสามารถระบุ ประเมิน ติดตาม ควบคุมความเสี่ยงหลักของบริษัท และทบทวนการดำเนินงานตามแผนการบริหารจัดการความเสี่ยงภายใต้ นโยบาย และกรอบการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดไว้และรายงานต่อคณะกรรมการเป็นประจำทุกไตรมาส และ/หรือ เมื่อมีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ เพื่อให้มั่นใจได้ว่า บริษัทได้มีการประเมินผลกระทบและโอกาสที่เกิดขึ้นของความเสี่ยงที่รับรู้ไว้ เพื่อจัดลำดับความเสี่ยง และมีวิธีจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม ทั้งนี้ ภายใต้โครงสร้างการกำกับดูแลและการบริหารความเสี่ยงที่บริษัทได้ดำเนินการตามแนวทางมาตรฐานสากล อาทิ การบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม (ERM) และการบริหารความเสี่ยงตามแนวทางประเมินความเสี่ยง และความมั่นคงทางการเงินของบริษัท (ORSA) รวมถึงความเสี่ยงด้านปฏิบัติการความเสี่ยง ด้านการบริหาร ความต่อเนื่องทางธุรกิจ ตามโครงสร้างขององค์กร เพื่อพิจารณาผลกระทบของความเสี่ยงต่อแผนธุรกิจ กลยุทธ์และเป้าหมายขององค์กร จากปัจจัยทั้งภายในและปัจจัยภายนอก ที่จะส่งผลกระทบต่อระดับความเพียงพอของเงินกองทุน และการปฏิบัติตามกฎระเบียบข้อบังคับต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องในการดำเนินธุรกิจ และปลูกฝังวัฒนธรรมการบริหารความเสี่ยงในองค์กร

2. การควบคุมภายใน

คณะกรรมการได้ตระหนักถึงความสำคัญของการมีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งเป็นองค์ประกอบสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเป็นเครื่องมือสำคัญของผู้บริหารในการบริหารจัดการกับ ความเสี่ยงต่าง ๆ ของบริษัท จึงกำหนดให้ทุกหน่วยงานมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม เพื่อเสริมสร้าง ประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจ และให้หน่วยงานตรวจสอบที่มีความเป็นอิสระและรายงานตรงต่อ คณะกรรมการตรวจสอบที่เป็นอิสระ เป็นผู้ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในเป็นประจำทุกปี ตามแนวทางการกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับและมาตรฐานสากล

หลักปฏิบัติ 6.2 คณะกรรมการจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบที่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพและอิสระ

คณะกรรมการจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบที่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพและอิสระ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการที่เป็นกรรมการอิสระไม่ต่ำกว่า 3 ท่าน โดยกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 ท่าน มีความรู้ความเข้าใจ และมีประสบการณ์การทำงานด้านบัญชี หรือการเงินที่เป็นที่ยอมรับ โดยมีหน้าที่ดังนี้

- (1) สอบทานให้กิจการมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและครบถ้วน
- (2) สอบทานให้กิจการมีระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล
- (3) สอบทานให้กิจการปฏิบัติตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง
- (4) พิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้งโยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
- (5) พิจารณา คัดเลือก เสนอบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชี และพิจารณาเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละครั้ง
- (6) พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อกิจการ
- (7) สอบทานความถูกต้องของเอกสารอ้างอิงและแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันของกิจการตามโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต

นอกจากนี้ คณะกรรมการจัดให้มีหน่วยงานตรวจสอบภายในที่มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้รับผิดชอบในการพัฒนาและสอบทานประสิทธิภาพระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน พร้อมทั้งรายงานให้คณะกรรมการตรวจสอบและเปิดเผยรายงานการสอบทานไว้ในรายงานประจำปี

หลักปฏิบัติ 6.3 คณะกรรมการติดตามดูแลและจัดการความขัดแย้งของผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นได้ระหว่างบริษัทกับฝ่ายจัดการ คณะกรรมการ หรือผู้ถือหุ้น รวมไปถึงการป้องกันการใช้ประโยชน์อันมิควรในทรัพย์สิน ข้อมูลและโอกาสของบริษัท และการทำธุรกรรมกับผู้ที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับบริษัทในลักษณะที่ไม่สมควร

คณะกรรมการติดตามดูแลและจัดการความขัดแย้งของผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นได้ระหว่างบริษัทกับฝ่ายจัดการ คณะกรรมการ หรือผู้ถือหุ้น รวมไปถึงการป้องกันการใช้ประโยชน์อันมิควรในทรัพย์สิน ข้อมูลและ

โอกาสของบริษัท และการทำธุรกรรมกับผู้ที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับบริษัทในลักษณะที่ไม่สมควร ทั้งนี้ บริษัทกำหนดมาตรการป้องกันการเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต โดยดำเนินการ ดังนี้

- (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

หลักปฏิบัติ 6.4 คณะกรรมการกำกับดูแลให้มีการจัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการต่อต้านคอร์รัปชันที่ชัดเจน และสื่อสารในทุกระดับขององค์กรและต่อคนนอกเพื่อให้เกิดการนำไปปฏิบัติได้จริง

คณะกรรมการกำกับดูแลให้มีการจัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการต่อต้านคอร์รัปชันที่ชัดเจน รวมถึงการสนับสนุนกิจกรรมที่ส่งเสริมและปลูกฝังให้พนักงานทุกคนปฏิบัติตามกฎหมาย และระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง โดย

- (1) บริษัทได้แสดงเจตนารมณ์เข้าเป็นแนวร่วมของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตและได้การรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Collective Action Coalition)
- (2) บริษัทมีนโยบายต่อต้านการทุจริตซึ่งได้ปฏิบัติตามกฎหมายของประเทศไทย โดยได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท สรุปสาระสำคัญ ดังนี้ “บริษัทไม่ยอมรับการให้หรือการรับของขวัญหรือผลประโยชน์อื่นใด ที่มีเจตนาจงใจให้กระทำการใด ๆ เพื่อแสวงหาประโยชน์ที่มิควรได้โดยชอบด้วยกฎหมาย” นอกจากนี้ นโยบายนี้ยังครอบคลุมการห้ามให้หรือรับสินบนทุกรูปแบบ รวมถึงกำหนดให้มีความโปร่งใสในการบริจาคเงินเพื่อการกุศล การให้ของขวัญทางธุรกิจ การให้การ

สนับสนุนในกิจกรรมใด ๆ เพื่อไม่ให้เป็นภาระเพื่อหวังผลประโยชน์อย่างใด ๆ ไม่ว่าจะกับ
ภาครัฐหรือภาคเอกชน

หลักปฏิบัติ 6.5 คณะกรรมการกำกับดูแลให้กิจการมีกลไกในการรับเรื่องร้องเรียนและการ ดำเนินการกรณีมีการชี้เบาะแส

คณะกรรมการกำกับดูแลให้กิจการมีกลไกในการรับเรื่องร้องเรียนและการดำเนินการกรณีมีการชี้
เบาะแส โดยคณะกรรมการบริษัทเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน
(Whistle Blowing) ในการทุจริตประพฤติมิชอบ และการฝ่าฝืนจรรยาบรรณของกรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน
ตัวแทนประกันชีวิต ที่ปรึกษาทางการเงิน หรือบุคคลใด ๆ ที่กระทำการแทนบริษัท

ช่องทางในการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน

บุคคลใดที่ทราบเบาะแส หรือสงสัยโดยสุจริตว่ามีการกระทำผิดกฎหมาย การทุจริตประพฤติมิชอบ
และการฝ่าฝืนจรรยาบรรณ ไม่ว่าตนเองจะได้รับความเสี่ยงหรือไม่ก็ตาม สามารถแจ้งเบาะแส หรือข้อ
ร้องเรียนได้ตามช่องทางใดช่องทางหนึ่ง ดังต่อไปนี้

ประธานกรรมการตรวจสอบ

audit_committee@bangkoklife.com

ฝ่ายตรวจสอบ

โทรศัพท์ 0-2777-8233-4 โทรสาร 0-2777-8237 หรือ auditor@bangkoklife.com

สำนักกำกับการปฏิบัติงาน

โทรศัพท์ 0-2777-8861 โทรสาร 0-2777-8605 หรือ compliance@bangkoklife.com

วิธีการแจ้งเบาะแส หรือข้อร้องเรียน

ผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียนต้องให้ข้อมูลที่ชัดเจน ได้แก่ ชื่อผู้ร้องเรียน (จะเปิดเผยตนเองหรือไม่ก็ได้)
ที่อยู่ หมายเลขโทรศัพท์ วันและเวลา สถานที่ที่เกิดเหตุการณ์ รายละเอียดของเหตุการณ์ หมายเลขโทรศัพท์
หรืออีเมล (E-mail) (ถ้ามี) ที่สามารถติดต่อกลับ เพื่อให้ผู้ดำเนินการสามารถสอบถามข้อมูลเพิ่มเติมและเพื่อ
ประโยชน์ในการตรวจสอบสืบสวนข้อเท็จจริง ทั้งนี้ในปี 2562 ไม่ปรากฏว่ามีข้อร้องเรียนในเรื่องดังกล่าวข้างต้น

มาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ร้องเรียน

บริษัทจะปกปิดชื่อ ที่อยู่ หรือข้อมูลใด ๆ ที่สามารถระบุตัวผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียน หากเป็นข้อมูล
นอกเหนือจากนี้ บริษัทอาจมีการเปิดเผยเท่าที่จำเป็น โดยคำนึงถึงความปลอดภัยและความเสียหายของผู้แจ้ง
เบาะแส ผู้ร้องเรียน ผู้ถูกร้องเรียน แหล่งที่มาของข้อมูล หรือบุคคลที่เกี่ยวข้องเป็นสำคัญ
บริษัทจะไม่กระทำการใดอันไม่เป็นธรรมต่อผู้แจ้งเบาะแสหรือผู้ร้องเรียน ไม่ว่าจะโดยการเปลี่ยนแปลง
ตำแหน่งงาน ลักษณะงาน สถานที่ทำงาน สัมพัทธ์งาน ชมเชย ครอบงำการปฏิบัติงาน เลิกจ้าง หรือกระทำการอื่น

ใดที่มีลักษณะเป็นการปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมต่อผู้แจ้งเบาะแส ผู้ร้องเรียน หรือผู้ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง

หลักปฏิบัติ 7 รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

หลักปฏิบัติ 7.1 คณะกรรมการมีความรับผิดชอบในการดูแลให้ระบบการจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่าง ๆ ถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

1. คณะกรรมการมีความรับผิดชอบในการดูแลให้ระบบการจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่าง ๆ ถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง มีรายละเอียดดังนี้
 - 1) ในการให้ความเห็นชอบการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นรายงานทางการเงิน คณะกรรมการคำนึงถึงปัจจัยที่เกี่ยวข้อง อาทิ
 - ผลการประเมินความเพียงพอของระบบควบคุมภายใน
 - ความเห็นของผู้สอบบัญชีในรายงานทางการเงิน และข้อสังเกตของผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับระบบควบคุมภายใน
 - ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ
 - ความสอดคล้องกับวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก กลยุทธ์และนโยบายของบริษัท
 - 2) คณะกรรมการดูแลให้การเปิดเผยข้อมูล ซึ่งรวมถึงงบการเงิน รายงานประจำปี แบบ 56-1 สามารถสะท้อนฐานะการเงินและผลการดำเนินงานอย่างเพียงพอ รวมทั้งสนับสนุนให้บริษัทจัดทำคำอธิบายและการวิเคราะห์ของฝ่ายจัดการ (management discussion and analysis หรือ MD&A) เพื่อประกอบการเปิดเผยงบการเงินทุกไตรมาส ทั้งนี้ เพื่อให้นักลงทุนได้รับทราบข้อมูลและเข้าใจการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้นกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทในแต่ละไตรมาสได้ดียิ่งขึ้น นอกจากข้อมูลตัวเลขในงบการเงินเพียงอย่างเดียว
2. ในกรณีที่การเปิดเผยข้อมูลรายการใดเกี่ยวข้องกับกรรมการรายใดรายหนึ่งเป็นการเฉพาะ กรรมการรายนั้นดูแลให้การเปิดเผยในส่วนของตนมีความครบถ้วน ถูกต้องด้วย อาทิ ข้อมูลผู้ถือหุ้นของกลุ่มตน การเปิดเผยในส่วนที่เกี่ยวข้องกับ shareholders' agreement ของกลุ่มตน เป็นต้น

หลักปฏิบัติ 7.2 คณะกรรมการติดตามดูแลความเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้

1. คณะกรรมการดูแลให้ฝ่ายจัดการมีการติดตามและประเมินฐานะทางการเงินของบริษัท และมีการรายงานต่อคณะกรรมการอย่างสม่ำเสมอ โดยคณะกรรมการและฝ่ายจัดการร่วมกันหาทางแก้ไขโดยเร็ว หากเริ่มมีสัญญาณบ่งชี้ถึงปัญหาสภาพคล่องทางการเงิน และความสามารถในการชำระหนี้
2. ในการอนุมัติการทำรายการใด ๆ หรือการเสนอความเห็นให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติ บริษัทต้องนำเสนอต่อคณะกรรมการพิจารณาว่า การทำรายการดังกล่าวจะไม่กระทบต่อความต่อเนื่องในการดำเนินของ บริษัท สภาพคล่องทางการเงิน หรือความสามารถในการชำระหนี้

หลักปฏิบัติ 7.3 ในภาวะที่กิจการประสบปัญหาทางการเงินหรือมีแนวโน้มจะประสบปัญหา คณะกรรมการจัดให้มีการวางแผนในการแก้ไขปัญหา หรือมีกลไกอื่นที่จะสามารถแก้ไขปัญหาทางการเงินได้ ทั้งนี้ ภายใต้การคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย

1. ในกรณีที่กิจการมีแนวโน้มที่จะไม่สามารถชำระหนี้หรือมีปัญหาทางการเงิน คณะกรรมการติดตามอย่างใกล้ชิด และดูแลให้กิจการประกอบธุรกิจด้วยความระมัดระวัง และปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูล
2. คณะกรรมการดูแลให้กิจการกำหนดแผนการแก้ไขปัญหาทางการเงิน โดยคำนึงถึงความเป็นธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสีย ซึ่งรวมถึงเจ้าหนี้ ตลอดจนติดตามการแก้ไขปัญหาโดยให้ฝ่ายจัดการรายงานสถานะอย่างสม่ำเสมอ
3. คณะกรรมการมั่นใจได้ว่า การพิจารณาตัดสินใจใด ๆ ในการแก้ไขปัญหาทางการเงินของบริษัท ไม่ว่าจะเป็นด้วยวิธีการใดจะต้องเป็นไปอย่างสมเหตุสมผล

หลักปฏิบัติ 7.4 คณะกรรมการพิจารณาจัดทำรายงานความยั่งยืนตามความเหมาะสม

บริษัทกำลังดำเนินการในการจัดทำรายงานความยั่งยืน

หลักปฏิบัติ 7.5 คณะกรรมการกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดให้มีหน่วยงานหรือผู้รับผิดชอบงานนักลงทุนสัมพันธ์ ที่ทำหน้าที่ในการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียอื่น อาทิ นักลงทุน นักวิเคราะห์ เป็นต้น ให้เป็นไปอย่างเหมาะสม เท่าเทียมกัน และทันเวลา

คณะกรรมการได้จัดให้มีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations) เพื่อทำหน้าที่ในการให้บริการและเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารความเคลื่อนไหวของบริษัทที่เป็นประโยชน์แก่ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม ทั้งผู้ลงทุนรายย่อย นักลงทุนสถาบัน นักลงทุนทั่วไป นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ผู้จัดการกองทุนทั้งในและต่างประเทศ

คณะกรรมการจัดให้มีนโยบายการเปิดเผยข้อมูลของบริษัท เพื่อให้มั่นใจได้ว่า การสื่อสารและการเปิดเผยข้อมูลต่อบุคคลภายนอกเป็นไปอย่างเหมาะสม ความถูกต้อง ครบถ้วน และสามารถแจกแจงข้อมูลต่าง ๆ ให้ชัดเจน และทันเวลา และปกป้องข้อมูลลับและข้อมูลภายในที่มีต่อผลต่อราคาหลักทรัพย์ หรืออาจกระทบต่อการตัดสินใจลงทุนหรือการประเมินบริษัท หรือกระทบต่อสิทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้น จะเปิดเผยได้ต่อเมื่อข้อมูลนั้นเผยแพร่อย่างเป็นทางการต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้ว

หลักปฏิบัติ 7.6 คณะกรรมการส่งเสริมให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเผยแพร่ข้อมูล

คณะกรรมการส่งเสริมให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเผยแพร่ข้อมูล นอกเหนือการเผยแพร่ข้อมูลตามเกณฑ์ที่กำหนดและผ่านช่องทางสื่ออิเล็กทรอนิกส์ (SET Community Portal) ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้ว อาทิ เว็บไซต์บริษัท www.bangkoklife.com ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ โดยมีการพัฒนาปรับปรุงรูปแบบเว็บไซต์ ให้มีความทันสมัย ง่ายต่อการใช้งาน เพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ

หลักปฏิบัติ 8 สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

หลักปฏิบัติ 8.1 คณะกรรมการดูแลให้มั่นใจว่า ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัท

1. คณะกรรมการดูแลให้ความสำคัญ ทั้งประเด็นที่กำหนดในกฎหมายและประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่องานการดำเนินงานของกิจการ ได้ผ่านการพิจารณาและ/ หรือการอนุมัติของผู้ถือหุ้น โดยเรื่องสำคัญดังกล่าวถูกบรรจุเป็นวาระการประชุมผู้ถือหุ้น
2. คณะกรรมการสนับสนุนการมีส่วนร่วมของผู้ถือหุ้น โดยเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นรายเดียวหรือหลายรายถือหุ้นรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของจำนวนสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท มีสิทธิที่จะเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลเพื่อรับการพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้าอย่างน้อย 3 เดือนก่อนวันสิ้นสุดรอบบัญชี โดยมีวิธีปฏิบัติและขั้นตอนการพิจารณาเปิดเผยหลักเกณฑ์ดังกล่าวบนเว็บไซต์ของบริษัทให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า
3. คณะกรรมการดูแลให้หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นมีข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอต่อการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น และส่งหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 21 วัน นอกจากนี้บริษัทได้นำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นฉบับสมบูรณ์ขึ้นบนเว็บไซต์ของบริษัทล่วงหน้าอย่างน้อย 30 วัน ทั้งฉบับภาษาไทยและภาษาอังกฤษ
4. คณะกรรมการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าก่อนวันประชุม โดยกำหนดหลักเกณฑ์การส่งคำถามล่วงหน้า และเผยแพร่หลักเกณฑ์ดังกล่าวไว้บน website ของบริษัท

5. หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารที่เกี่ยวข้องจัดทำเป็นภาษาอังกฤษทั้งฉบับ และเผยแพร่พร้อมกันฉบับภาษาไทย

หลักปฏิบัติ 8.2 คณะกรรมการดูแลให้การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความเรียบร้อย โปร่งใส มีประสิทธิภาพ และเอื้อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิของตน

1. อำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียง โดยจัดสถานที่ประชุมให้เหมาะสม สะดวกแก่การเดินทาง และบริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ด้วยตนเอง สามารถมอบฉันทะให้กรรมการอิสระหรือบุคคลอื่น ๆ เข้าร่วมประชุมและออกเสียงแทนได้
2. ในการประชุมผู้ถือหุ้น มีการกำหนดเวลาที่เหมาะสมและเพียงพอให้ผู้ถือหุ้นจะได้มีโอกาสแสดงความคิดเห็น หรือซักถาม พร้อมทั้งมีการใช้เทคโนโลยีระบบการลงคะแนนผู้ถือหุ้นและระบบการนับคะแนนด้วยบาร์โค้ด (Barcode) เพื่อให้เกิดความถูกต้องและรวดเร็ว สามารถแจ้งผลการลงคะแนนให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบทันที และมีบุคคลที่เป็นอิสระเข้าร่วมสังเกตการณ์ เพื่อตรวจสอบการประชุมให้เป็นไปอย่างถูกต้อง
3. ไม่เพิ่มวาระการประชุมที่ไม่ได้ทำการแจ้งล่วงหน้าแก่ผู้ถือหุ้น โดยเฉพาะวาระที่สำคัญซึ่งผู้ถือหุ้นอาจไม่มีข้อมูลและเวลาที่เพียงพอต่อการพิจารณาและตัดสินใจ
4. ให้สิทธิผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล
5. กรรมการและผู้บริหารให้ความสำคัญในการเข้าร่วมประชุม และร่วมชี้แจงตอบข้อซักถามและรับฟังข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้น เว้นแต่ติดภารกิจสำคัญจนไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้
6. ในการประชุมผู้ถือหุ้น กรรมการผู้มีส่วนได้เสียในวาระการประชุมใดต้องแจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบและงดเว้นการมีส่วนร่วมในการประชุมพิจารณาวาระนั้น
7. ก่อนเริ่มการประชุม ผู้ถือหุ้นได้รับทราบจำนวนและสัดส่วนของผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเองและของผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ วิธีการประชุม การลงคะแนนเสียงและการนับคะแนนเสียง
8. คณะกรรมการดูแลให้บริษัทแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่ใช้ในการประชุม ขั้นตอนการออกเสียงลงมติ รวมทั้งสิทธิการออกเสียงลงคะแนนแบบ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง

หลักปฏิบัติ 8.3 คณะกรรมการดูแลให้การเปิดเผยมติที่ประชุมและการจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างถูกต้องและครบถ้วน

1. คณะกรรมการดูแลให้บริษัทเปิดเผยคะแนนเสียงอย่างชัดเจน โดยแยกคะแนนเสียงเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย งดออกเสียง และบัตรเสีย โดยเปิดเผยหลังการประชุมเสร็จสิ้นผ่านระบบ SET Community Portal ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเผยแพร่บนเว็บไซต์บริษัทอย่างช้าในวันทำการถัดไป
2. คณะกรรมการดูแลให้การจัดส่งสำเนารายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ภายใน 14 วันนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งเผยแพร่บนเว็บไซต์บริษัท โดยรายงานการประชุมได้บันทึกการชี้แจงขั้นตอนการลงคะแนน และวิธีการแสดงผลคะแนนให้ที่ประชุมทราบก่อนดำเนินการประชุม รวมถึงบันทึกคำถามคำตอบ และผลการลงคะแนนในแต่ละวาระ อีกทั้งบันทึกรายชื่อกรรมการ และผู้บริหารที่เข้าร่วมประชุมด้วย

3. คณะกรรมการดูแลให้มีรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นได้บันทึกข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
- (1) รายชื่อกรรมการและผู้บริหารที่เข้าประชุม และสัดส่วนกรรมการที่เข้าร่วมการประชุม ไม่เข้าร่วมการประชุม
 - (2) วิธีการลงคะแนนและนับคะแนน มติที่ประชุม และผลการลงคะแนน (เห็นชอบ ไม่เห็นชอบ งดออกเสียง และบัตรเสีย) ของแต่ละวาระ
 - (3) ประเด็นคำถามและคำตอบในที่ประชุม รวมทั้งชื่อ-นามสกุลของผู้ถามและผู้ตอบ

9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

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

กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

กรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อผูกพันบริษัท ณ สิ้นปี 2562 มีจำนวน 5 ท่าน ประกอบด้วย ม.ล. จิรเศรษฐ ศุขสวัสดิ์ นายชิน โสภณพนิช นางสาววิตรี รมยะรูป นายยูลิธิ ฮอนด้า และนางสาวชลลดา โสภณพนิช สองคนลงลายมือชื่อร่วมกัน

คณะกรรมการบริษัท

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

1. บริหารกิจการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติของที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นที่ชอบด้วยกฎหมาย ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทเป็นสำคัญ
2. กำหนดเป้าหมาย แนวทาง นโยบาย แผนงาน และงบประมาณของบริษัท ควบคุมกำกับดูแลการบริหารกิจการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมาย
3. พิจารณาโครงสร้างการบริหารงานที่เหมาะสม ซึ่งรวมถึงการพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อช่วยกำกับและกลั่นกรองงานด้านต่าง ๆ และการพิจารณาแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูง

การทําน้ําที่ของคณะกรรมการบริษัทในปีที่ผ่านมา

ใน 1 ปีที่ผ่านมาคณะกรรมการบริษัทมีการประชุม รวม 7 ครั้ง เพื่อกำหนดกลยุทธ์ ทิศทาง ตามนโยบาย แผนงาน งบประมาณ และอนุมัติงบการเงิน เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทมีการจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ บรรลุเป้าหมายที่กำหนดไว้ มีการบริหารงานที่มีความโปร่งใส เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี รวมถึงมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมอยู่ภายใต้กรอบกฎหมายและนโยบายที่ได้รับจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ะมัดระวัง คำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท และมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย นอกจากนี้ยังจัดให้มีการประชุมของกรรมการอิสระอีก 1 ครั้ง

การฝึกอบรมของคณะกรรมการ

บริษัทสนับสนุนให้กรรมการแต่ละท่านและเข้ารับการอบรมเพื่อเพิ่มพูนความรู้ในด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับ การปฏิบัติหน้าที่ ในฐานะกรรมการ และ/หรือ กรรมการชุดย่อยอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ยังได้เชิญ ผู้ทรงคุณวุฒิผู้ซึ่งมีความรู้และประสบการณ์ในสาขาต่างๆ มาบรรยายและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นกับ คณะกรรมการเป็นประจำทุกปี

ปัจจุบันมีกรรมการบริษัทที่ผ่านการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่ของกรรมการซึ่งจัดโดย สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) จำนวน 12 ท่าน จากกรรมการทั้งหมด 15 ท่าน โดยมี รายละเอียดแต่ละท่านสรุปดังนี้

ที่	รายชื่อ	ตำแหน่ง	หลักสูตร				
			DCP	DAP	ACP	AACP	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 อัครวารี	กรรมการอิสระ	รุ่น 101/2551	-	รุ่น 21/2550	-	-
4	นายพนัส ธีรวิทย์กุล	กรรมการอิสระ	รุ่น 129/2553	-	-	-	-
5	นางคณดา ฐิธรานนท์	กรรมการอิสระ	รุ่น 26/2556	-	-	-	รุ่น 3/2558
6	รศ. ดำรงค์ ทวีแสงสกุลไทย	กรรมการอิสระ	รุ่น 277/2562	รุ่น 114/2558	-	-	-
7	นางสาววิตรี รมยะรูป	กรรมการ	รุ่น 176/2556	-	-	-	-
8	นางประไพวรรณ ลิ้มทรง	กรรมการ	รุ่น 80/2549	-	-	รุ่น 32/2562	-
9	นายโชน ไสภณพนิต	กรรมการ	รุ่น 142/2554	-	-	-	-
10	นายเวทิต อัครมั่งคละ	กรรมการ	รุ่น 90/2550	-	-	-	-
11	นางสาวชลลดา ไสภณพนิต	กรรมการ	รุ่น 269/2562	-	-	-	-
12	ม.ล. จิรเศรษฐ์ สุขสวัสดิ์	กรรมการ ผู้จัดการใหญ่	รุ่น 270/2562	-	-	-	-

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

*AACP : Advanced Audit Committee Program *DCPU : Director Certification Program Update

การปฏิรูประบบราชการใหม่

คณะกรรมการบริหารกำหนดให้มีการปฏิรูประบบราชการใหม่ทุกคน เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจในธุรกิจและการดำเนินการด้านต่างๆ เพื่อเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ อาทิ การกำกับดูแลกิจการที่ดี บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ กฎระเบียบข้อบังคับต่างๆ แผนงานและกลยุทธ์ ภาวะคู่แข่งและอุตสาหกรรม และนวัตกรรมใหม่ๆ ของบริษัท เป็นต้น ทั้งนี้ ในปี 2562 บริษัทไม่มีการสรรหากรรมการใหม่

คณะกรรมการบริหาร

โครงสร้างคณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วยกรรมการทั้งหมด 5 ท่าน โดยมีการประชุมจำนวน 18 ครั้ง และมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนการเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่จัดประชุม
1	นางคณดา ฐิตานนท์	ประธานกรรมการบริหาร	18/18
2	นายโชน โสภณพนิช	รองประธานกรรมการบริหาร	17/18
3	นางสาวศิริ รมะรูป	กรรมการบริหาร	17/18
4	นายยูอิชิ ฮอนด้า	กรรมการบริหาร	16/18
5	ม.ล. จิรเศรษฐ์ สุขสวัสดิ์	กรรมการบริหาร	17/18

โดยมี นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล รองผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายการเงิน ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริหาร

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

- กำกับดูแลกิจการของบริษัท ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือนโยบายคำสั่งใดๆ ที่คณะกรรมการบริหารกำหนด และให้มีอำนาจอนุมัติและ/หรือเห็นชอบแก่การดำเนินการใดๆ ตามปกติและอันจำเป็นแก่การบริหารกิจการของบริษัทเป็นการทั่วไป ตามกรอบอำนาจหน้าที่ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร นอกจากนี้ให้คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่พิจารณากลับกรองข้อพิจารณาต่างๆ ที่จะได้มีการนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- กำกับดูแลการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการประกอบธุรกิจอื่น นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม และรายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการรับทราบอย่างสม่ำเสมอ

การทำหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารในปีที่ผ่านมา

ในระหว่างปี 2562 คณะกรรมการบริหารมีการประชุมรวม 18 ครั้ง เพื่อพิจารณากลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน งบประมาณ รวมถึงกำกับและติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทในด้านต่างๆ การพิจารณาอนุมัติธุรกรรมที่มีความสำคัญตามอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ นอกจากนี้ยังช่วยพิจารณากลับกรองเรื่องต่างๆ ที่มีความสำคัญต่อกลยุทธ์การดำเนินงาน การจัดสรรงบประมาณ และทรัพยากรต่างๆ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

คณะกรรมการตรวจสอบ

ประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งหมด 3 คน ซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 28/2551 รวมถึงมีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในฐานะกรรมการตรวจสอบ โดยในปี 2562 จัดให้มีการประชุม 4 ครั้งเป็นอย่างน้อยใน 1 ปี ซึ่งในปี 2562 มีการจัดประชุมทั้งหมด 6 ครั้ง โดยมีรายชื่อดังนี้

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

หมายเหตุ : * นายสุนทร อรุณานนท์ชัย และนายประพันธ์ อัสวารี เป็นกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัท

โดยมีนายประธาน ขจิตวิวัฒน์ ผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบ ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน และระบบการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้งโยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ และการดำเนินงานของบริษัท
4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระ เพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท

- และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผล และเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
 6. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท
 7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทมอบหมาย

การทำหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในปีที่ผ่านมา

ในปี 2562 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวมทั้งสิ้นจำนวน 6 ครั้ง มีการร่วมประชุมกับผู้บริหาร ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชี เพื่อร่วมเสนอข้อมูล หรือ และแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นในวาระที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ การสอบทานงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี การสอบทานระบบการควบคุมภายใน การสอบทานให้บริษัทมีระบบการตรวจสอบภายในที่มีความเหมาะสม สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท นอกจากนี้ ยังทำหน้าที่คัดเลือก เสนอแต่งตั้งและเสนอคำตอบแทนผู้สอบบัญชี และสอบทานให้เห็นต่อการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาอนุมัติ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ประกอบด้วยกรรมการและผู้บริหารทั้งหมด 8 ท่าน โดยมีการประชุมจำนวน 4 ครั้ง มีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการดังนี้

ลำดับ ที่	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนการเข้าร่วม ประชุม/จำนวนครั้งที่ จัดประชุม
1	นายประพันธ์ อัสวารี	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	4/4
2	นางคมคาย ฐิตานนท์	กรรมการบริหารความเสี่ยง	4/4
3	นายยูอิชิ ฮอนด้า	กรรมการบริหารความเสี่ยง	4/4
4	นางสาวชลลดา โสภณพนิช*	กรรมการบริหารความเสี่ยง	1/4*
5	ม.ล.จิรเศรษฐ์ ศุขสวัสดิ์	กรรมการบริหารความเสี่ยง	2/4
6	นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล	กรรมการบริหารความเสี่ยง	4/4
7	นางสาวจาวรรณ ลิ้มคุณธรรมโม	กรรมการบริหารความเสี่ยง	4/4
8	นางอรนุช สำราญฤทธิ*	กรรมการบริหารความเสี่ยง	1/4

หมายเหตุ : * นางสาวชลลดา ไสภณพนิช และนางอรนุช สำราญฤทธิ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยง เมื่อวันที่ 15 พฤษภาคม 2562

โดยมี นางสาวศศิธร จิตติผกายแก้ว ผู้อำนวยการ ฝ่ายบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

1. กำหนดกรอบนโยบาย และกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง โดยสามารถระบุ ประเมิน ติดตาม รายงาน และควบคุมความเสี่ยงหลักของบริษัท ซึ่งครอบคลุมทั้งความเสี่ยงตามมาตรฐานและการกำกับดูแล ของภาครัฐและหน่วยงานกำกับ
2. ทบทวนความเพียงพอของนโยบายบริหารความเสี่ยงและระบบการบริหารความเสี่ยง รวมถึงความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลของระบบปฏิบัติการ ให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด สรุปผลและรายงานต่อคณะกรรมการอย่างสม่ำเสมอ

การทำหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในปีที่ผ่านมา

พิจารณาทบทวนกรอบ นโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง ให้สอดคล้องตามปัจจัยความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลง รวมทั้งติดตามผลเพื่อให้บริษัทสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องตามเป้าหมายธุรกิจ สรุปเรื่องที่สำคัญได้ดังนี้

1. ติดตามความเสี่ยงหลักของบริษัท ตามกรอบมาตรฐานภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และระดับความเพียงพอของเงินกองทุน ทั้งการติดตามปัจจัยเสี่ยงและผลกระทบ และพิจารณาความเหมาะสมของมาตรการและการจัดทำแผนบริหารความเสี่ยงของฝ่ายจัดการ
2. กำกับการดำเนินงานของฝ่ายจัดการ เพื่อให้มั่นใจว่าได้ตระหนักถึงความเสี่ยงและมีแนวทางบริหารจัดการความเสี่ยงอย่างเพียงพอ และสอดคล้องกับแผนการบริหารจัดการความเสี่ยงที่กำหนดไว้

ทั้งนี้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้นำเสนอรายงานผลต่อที่ประชุมคณะกรรมการเป็นประจำทุกไตรมาส

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

ประกอบด้วยกรรมการทั้งหมด 3 คน โดยการจัดให้มีการประชุมสม่ำเสมอ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง ซึ่งในปี 2562 มีการจัดประชุมทั้งหมด 2 ครั้ง โดยมีรายนามดังนี้

ลำดับ ที่	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนการเข้าร่วมประชุม/ จำนวนครั้งที่จัดประชุม
1	ดร.ศิริ การเจริญดี	ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน	2/2
2	นายมิโนรุ คิมูระ	กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	2/2
3	นายพนัส ธีรวิชัยกุล	กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	2/2

โดยมี นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล รองผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายการเงิน ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

1. พิจารณาสรรหาคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสมมาดำรงตำแหน่งกรรมการ และ/หรือ ผู้บริหารระดับสูงที่ว่างลง เพื่อเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทและ/หรือขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามข้อบังคับของบริษัทแล้วแต่กรณี
2. พิจารณากำหนด ปรับปรุงคำตอบแทน และผลประโยชน์อื่น ๆ ของคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารระดับสูงที่สูงกว่าหรือเทียบเท่ารองผู้จัดการใหญ่ ให้เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ และหรือเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น แล้วแต่กรณี ตามข้อบังคับของบริษัท
3. ปฏิบัติงานอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

การทำหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนปีที่ผ่านมา

ในปี 2562 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนได้ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายและขอบเขตอำนาจหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ โดยได้จัดให้มีการประชุมทั้งหมด 2 ครั้ง เพื่อพิจารณาสรรหาคัดเลือกผู้ทรงคุณวุฒิเพื่อทดแทนกรรมการ และ/หรือ ผู้บริหารระดับสูงที่ว่างลง โดยพิจารณาบุคคลที่เหมาะสมมาดำรงตำแหน่ง เพื่อเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทและ/หรือ ขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามข้อบังคับของบริษัทแล้วแต่กรณี รวมทั้งพิจารณากำหนด ปรับปรุงคำตอบแทน และผลประโยชน์อื่น ๆ ของคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารระดับสูงที่สูงกว่าหรือเทียบเท่ารองผู้จัดการใหญ่ ให้เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบต่อองค์กร เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ และหรือเสนอขออนุมัติต่อที่

ประชุมผู้ถือหุ้น แล้วแต่กรณี ตามข้อบังคับของบริษัทเพื่อให้สอดคล้องกับข้อกำหนดของทาง การจัดทำระบบ การประเมินผลเพื่อกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการ และกรรมการผู้จัดการใหญ่ พิจารณากลับกรอง ค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อย ซึ่งประกอบด้วยค่าเบี้ยประชุมและค่าบำเหน็จ และจัดให้มีการ ประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองของกรรมการ และกรรมการชุดย่อยประจำปี 2562

คณะกรรมการลงทุน

ประกอบด้วยกรรมการและผู้บริหารทั้งหมด 4 คน ซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามประกาศ คณะกรรมการ กำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. 2556 รวมถึงมีบุคคลที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ และมีประสบการณ์เกี่ยวกับการบริหารการลงทุน การบริหาร ความเสี่ยง หรือการวิเคราะห์หลักทรัพย์เป็นเวลาไม่น้อยกว่า 3 ปี ร่วมเป็นกรรมการลงทุนด้วย และจัดให้มีการ ประชุมอย่างสม่ำเสมอเป็นรายเดือน โดยมีรายชื่อดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนการเข้าร่วม ประชุม/จำนวนครั้งที่ จัดประชุม
1	ดร.ศิริ การเจริญดี	ประธานกรรมการลงทุน	12/12
2	นางสาววิตรี รมยะรูป	กรรมการลงทุน	11/12
3	มล. จิรเศรษฐ ศุขสวัสดิ์	กรรมการลงทุน	11/12
4	นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล	กรรมการลงทุน	12/12

โดยมีนางสาวชลลดา ไสภณพนิช ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่สายกลยุทธ์และวางแผนธุรกิจองค์กร ทำหน้าที่เป็น เลขานุการคณะกรรมการการลงทุน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการลงทุน

- กำหนดนโยบายการลงทุน นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวมและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่ เหมาะสมที่เกิดจากการลงทุน
- พิจารณาอนุมัติแผนการลงทุน
- ติดตามผลการลงทุน พร้อมทั้งจัดให้มีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสม
- กำกับดูแลการลงทุนของบริษัท ระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน
- กำกับดูแลเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- รายงานผลการลงทุนให้คณะกรรมการรับทราบอย่างสม่ำเสมอ

การทำหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุนในปีที่ผ่านมา

ในระหว่างปี 2562 คณะกรรมการลงทุนมีการประชุมรวม 12 ครั้ง ได้มีการกำหนดนโยบายและแนวทางการลงทุน อนุมัตินโยบายและแผนงาน กำกับการดำเนินงานและติดตามผลการลงทุน และกำกับการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัท ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนของบริษัท โดยพิจารณาปัจจัยสำคัญต่างๆ ทั้งในและต่างประเทศที่อาจส่งผลกระทบต่อการลงทุน รวมทั้งกำหนดและปรับเปลี่ยนกลยุทธ์การลงทุนเพื่อให้สอดคล้องและเหมาะสมกับภาวะตลาดที่เปลี่ยนแปลงไป นอกจากนี้คณะกรรมการลงทุนได้มีการพิจารณาอนุมัติการลงทุนและ/หรือให้ความเห็นชอบในแนวนโยบายที่มีความสำคัญต่อกลยุทธ์ขององค์กรทิศทางการดำเนินธุรกิจ แผนการลงทุน งบประมาณ และการจัดสรรทรัพยากรก่อนนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

ทั้งนี้ คณะกรรมการลงทุนได้มีการติดตาม กำกับ และควบคุมดูแลการปฏิบัติงานเพื่อให้บรรลุเป้าหมายของแผนงานและเป็นไปตามกรอบนโยบายที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ประกอบด้วยกรรมการและผู้บริหารทั้งหมด 5 คน มีการประชุมจำนวน 3 ครั้ง ในปี 2562 โดยมีรายชื่อดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนการเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่จัดประชุม
1	นางคมคาย ฐธรานนท์	ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	3/3
2	รศ. ดำรงค์ แสงสกุลไทย	กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	3/3
3	นายยูอิชิ ฮอนด้า	กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	3/3
4	นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล	กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	3/3
5	นายอนุชา ภิงคารวัฒน์*	กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	0/3

หมายเหตุ : * นายอนุชา ภิงคารวัฒน์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีแทนนายเรืองศักดิ์ ปัญญาบดีกุล เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2562

โดยมีนางสาวสุภาภรณ์ ทิพย์ผั้ว ผู้อำนวยการ สำนักกำกับการปฏิบัติงาน ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

1. เสนอนโยบาย คำแนะนำ ข้อเสนอแนะ แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีต่อคณะกรรมการบริษัท
2. กำกับให้มีแนวทางดำเนินการเพื่อให้สามารถติดตามดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสถาบันกำกับหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง รายงานความคืบหน้าและผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการบริษัท
3. ทบทวนแนวทางหลักการการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติของสากลและข้อเสนอแนะของสถาบันหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
4. ส่งเสริมการเผยแพร่วัฒนธรรมในการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้เป็นที่เข้าใจทั่วทุกระดับและมีผลในทางปฏิบัติ

การทำหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีในปีที่ผ่านมา

ในระหว่างปี 2562 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีมีการประชุมรวม 3 ครั้ง เพื่อติดตาม ดูแลให้ผู้บริหารและพนักงานมีการปฏิบัติตามนโยบาย แนวทางปฏิบัติ และหลักจรรยาบรรณของบริษัท โดยเน้นให้ฝ่ายจัดการดำเนินการตามนโยบายการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรมในทุกกิจกรรมของกระบวนการเสนอขายผลิตภัณฑ์และการรับประกันภัย และให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริต ระเบียบเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายและการใช้ข้อมูลภายในและการซื้อขายหลักทรัพย์อย่างต่อเนื่อง รวมถึงติดตามการดำเนินงานตามแผนพัฒนาสู่ความยั่งยืน ที่มุ่งสร้างคุณค่าให้กิจการควบคู่ไปกับการรักษาผลประโยชน์ให้กับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้อง ทั้งในมิติด้านความมั่นคงทางเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม อีกทั้ง คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีได้มีการติดตามพัฒนาการด้านนวัตกรรมทางเทคโนโลยีที่จะถูกนำมาใช้ในการเพิ่มขีดความสามารถและยกระดับคุณภาพการบริการขององค์กร

คณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน

ประกอบด้วยกรรมการทั้งหมด 3 ท่าน ซึ่งในปี 2562 ได้มีการจัดประชุม จำนวน 2 ครั้ง มีรายชื่อดังนี้

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

โดยมี นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล รองผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายการเงิน ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริหาร

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน

พิจารณากำหนดแนวทาง ขั้นตอน และวิธีการในการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ รวมถึงการประเมินผลการปฏิบัติงานภายในระยะเวลาการพิจารณาประเมินผลการปฏิบัติงานปกติของบริษัท

การทำหน้าที่ของคณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน

ในระหว่างปี 2562 คณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานได้จัดให้มีการประชุม 2 ครั้ง เพื่อหารือและกำหนดแนวทาง ขั้นตอน วิธีการ รวมถึงเรื่องอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อให้การประเมินผลการปฏิบัติงานมีมาตรฐาน ความเป็นธรรม และสามารถยึดเป็นแนวปฏิบัติได้อย่างสม่ำเสมอในอนาคต รวมทั้งเพื่อประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่

9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

9.3.1 การสรรหากรรมการอิสระ

ในการแต่งตั้งกรรมการอิสระ คณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้พิจารณาคัดเลือกกรรมการที่มีความเป็นอิสระตามนิยามของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ซึ่งประกอบด้วย กรรมการอิสระ จำนวนไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดของบริษัท แต่ต้องไม่น้อยกว่า 3 คน โดยคุณสมบัติของกรรมการอิสระโปรดศึกษาเพิ่มเติมหน้า 47-48

9.3.2 การสรรหากรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนทำหน้าที่พิจารณาสรรหาบุคคลที่เหมาะสม โดยพิจารณาจากกรรมการเดิมที่ครบวาระเพื่อให้ดำรงตำแหน่งต่อหรือผู้ทรงคุณวุฒิภายนอก รวมถึงพิจารณาจากรายชื่อที่มีผู้นำเสนอตามหลักเกณฑ์การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อกรรมการทั้งนี้ โดยพิจารณาความเหมาะสมของความรู้ ประสบการณ์ ความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับบริษัทและสามารถอุทิศเวลาให้กับงานของบริษัทอย่างเพียงพอ เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทมีองค์ประกอบที่เหมาะสมสอดคล้องกับนโยบายและเป้าหมายทางธุรกิจของบริษัท

9.3.3 การสรรหาผู้บริหาร

บริษัทได้มอบหมายให้มีคณะผู้ดำเนินการในการสรรหาผู้บริหารตามลำดับ ดังนี้

1. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เป็นผู้พิจารณาสรรหาผู้บริหารในตำแหน่ง กรรมการผู้จัดการใหญ่และรองผู้จัดการใหญ่ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการพิจารณา
2. กรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้พิจารณาสรรหาผู้บริหารในตำแหน่งผู้บริหารสาย/ระดับผู้ช่วย ผู้จัดการใหญ่ และผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส เพื่อเสนอให้คณะกรรมการพิจารณา
3. กรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้พิจารณาสรรหาผู้บริหารในตำแหน่งผู้บริหารฝ่าย/ระดับ ผู้อำนวยการ และผู้อำนวยการอาวุโส เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริหารเป็นผู้พิจารณา

โดยคณะผู้ดำเนินการจะสรรหาคัดเลือกบุคลากรทั้งจากภายในและภายนอกองค์กร ซึ่งจะเป็น ผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ มีคุณธรรมและจริยธรรม ตลอดจนมีความเป็นมืออาชีพที่เหมาะสม มาดำรงตำแหน่ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่และดำเนินกิจการงานของบริษัทให้บรรลุเป้าหมายและวัตถุประสงค์ ที่กำหนดไว้

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

คณะกรรมการได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารทำหน้าที่กำกับดูแลการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของ บริษัทซึ่งรวมถึงบริษัทย่อยให้เป็นไปตามนโยบายการประกอบธุรกิจอื่น นโยบายบริหารความเสี่ยงรวม และ ข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

บริษัทได้มีการส่งผู้บริหารเข้าไปเป็นกรรมการ เพื่อกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อย (โปรดศึกษา ข้อมูลเพิ่มเติมในหน้า 3 และเอกสารแนบ 2) โดยมีหน้าที่ดำเนินการเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของบริษัทย่อย และ ดำเนินธุรกิจตามนโยบายบริษัท ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดแนวทางให้บุคคลที่บริษัททำการแต่งตั้งเป็นกรรมการ หรือผู้บริหารในบริษัทย่อยนั้นถือปฏิบัติ โดยมีฝ่ายตรวจสอบประเมินการควบคุมภายใน และสำนักกำกับการ ปฏิบัติงานประเมินการปฏิบัติตามกฎระเบียบ คำสั่ง กฎหมาย ของบริษัทย่อยซึ่งจะต้องเป็นไปในทิศทาง เดียวกับบริษัท

9.5 การดูแลเรื่องการใช้อข้อมูลภายใน

เพื่อป้องกันการใช้อข้อมูลภายในของบุคคลที่ดำรงตำแหน่งหน้าที่ หรืออยู่ในฐานะที่สามารถล่วงรู้ ข้อเท็จจริงที่เป็นสาระสำคัญของบริษัท อันเป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ (Insider trading) บริษัทได้กำหนดการใช้อข้อมูลภายในและการซื้อขายหลักทรัพย์เป็นลายลักษณ์อักษรและแจ้งบุคคลที่เกี่ยวข้องได้ทราบ โดยสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

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

ทั้งนี้ การรายงานให้รวมถึงการถือครองหลักทรัพย์โดยนิติบุคคลที่กรรมการและผู้บริหารเป็นผู้ถือหุ้นเกินร้อยละ 30 ของจำนวนสิทธิออกเสียง โดยให้นับรวมสิทธิออกเสียงของคู่สมรส หรือผู้ที่อยู่กินกันฉันสามีภริยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

9.6 ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

• ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)*

ชื่อผู้สอบบัญชี นายชวลา เพียนประเสริฐกิจ บริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส โซียตส์ สอบบัญชี จำกัด

ค่าสอบบัญชี 1,954,000 บาท

• ค่าบริการอื่น (Non-Audit fee)

ผู้สอบบัญชี บริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส โซียตส์ สอบบัญชี จำกัด

ประเภทของงานบริการอื่น (Non-Audit Service)	ค่าตอบแทนของงานบริการอื่น	
	ส่วนที่จ่ายไปในระหว่างปีบัญชี	ส่วนที่จะต้องจ่ายในอนาคต
ค่าตรวจสอบและสอบทานรายการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง	1,040,000	490,000
ค่าสอบทานมูลค่าของบริษัทที่คำนวณตามวิธีคณิตศาสตร์ประกันภัย (Embedded value)		1,000,000
รวมค่าตอบแทนของงานบริการอื่น	1,040,000	1,490,000

คำตอบแทนผู้สอบบัญชี (บริษัทย่อย)

คำตอบแทนจากการสอบบัญชีของบริษัท บีแอลเอ อินชัวร์นซ์ โบรกเกอร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยในประเทศไทย ตรวจสอบโดยนายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4301 จากบริษัท ดีลอยท์ ฟู้ซ โธมัส ไซยาศ สอบบัญชี จำกัด ค่าสอบบัญชีต่อปี 50,000 บาท และ Bangkok Life Assurance (Cambodia) Plc. ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่จดทะเบียนในประเทศไทยกัมพูชา ตรวจสอบโดย Mr.Khoy Kimleng จาก Deloitte (Cambodia) Co.,Ltd. ค่าสอบบัญชีต่อปี 9,000 ดอลลาร์สหรัฐ

9.7 การนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (CG Code) ไปปรับใช้

บริษัทได้ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนำหลักปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance Code : CG Code) ปี 2560 ของสำนักงาน ก.ล.ด. มาประยุกต์ใช้ตามบริบทของบริษัทอย่างครบถ้วนแล้ว โดยคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาแล้วพบว่า บริษัทได้นำหลักปฏิบัติส่วนใหญ่มาปรับใช้แล้วและนำเสนอคณะกรรมการบริษัทรับทราบในหลักการในการประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 1/2562 เมื่อวันที่อังคารที่ 26 กุมภาพันธ์ 2562

9.8 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

- ไม่มี -

9.9 การเปลี่ยนแปลงการถือครองหุ้นบริษัทของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

ที่	รายชื่อกรรมการบริษัท	ตำแหน่ง	การถือครองหุ้น (หุ้น)		
			ของตนเอง	คู่สมรส/ บุตรที่ยัง ไม่บรรลุนิติ ภาวะ	เพิ่ม/ลด ((27 ส.ค. 61 – 30 ส.ค. 62))
1	ดร. ศิริ การเจริญดี	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ	-	-	-
2	นายสุนทร อรุณานนท์ชัย	กรรมการอิสระ	579,200	-	-
3	นางคมคาย ฐิตรานนท์	กรรมการอิสระ	-	-	-
4	นายประพันธ์ อัสวารี	กรรมการอิสระ			
5	นายโซน ไสภณพนิต	กรรมการ	122,000	-	40,000
6	นายพนัส ธีรวิชัยกุล	กรรมการอิสระ	890,000	3,000	-41,000
7	รศ. ดำรงค์ ทวีแสงสกุลไทย	กรรมการอิสระ	-	-	-
8	นางสาวดิเรก รมะรูป	กรรมการ	-	233,240	-
9	นางประไพวรรณ ลิ้มทรง	กรรมการ	31,376,000	6,000,000	2,000,000

ที่	รายชื่อกรรมการบริษัท	ตำแหน่ง	การถือครองหุ้น (หุ้น)		
			ของตนเอง	คู่สมรส/ บุตรที่ยัง ไม่บรรลุนิติ ภาวะ	เพิ่ม/ลด ((27 ส.ค. 61 – 30 ส.ค. 62))
10	นายมิโนรุ คิมูระ	กรรมการ	-	-	-
11	นายโคจิ อิชิบะ	กรรมการ	-	-	-
12	นายยูอิชิ ฮอนด้า	กรรมการ	-	-	-
13	นางสาวชลลดา ไสภณพนิช	กรรมการ	110,000	-	-
14	นายเวทิต อัครมั่งคละ	กรรมการ	-	-	-
15	ม.ล. จิรเศรษฐ ศุขสวัสดิ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร	-	-	-
16	นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล	รองผู้จัดการใหญ่และประธาน เจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายการเงิน	100,000	14,000	-
17	นายอนุชา ภัทราวัฒน์	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายการขายช่องทางสามัญ	-	-	-
18	นางสาวจรรวรรณ ลิ้มคุณธรรมโม	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายบัญชีและ การเงิน	-	-	-
19	นายอภิพงศ์ พงศ์เสาวภาคย์	ผู้อำนวยการอาวุโส สายธุรกิจและ ช่องทางอื่น	-	-	-
20	นางอรนุช สำราญฤทธิ	ผู้อำนวยการอาวุโสสายประกันชีวิต	-	-	-
21	นางสาวศิรินารถ วงศ์เจริญสถิตย์	ผู้อำนวยการอาวุโส สายเทคโนโลยี สารสนเทศ	-	-	-

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

นโยบายสังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจด้วยจิตสำนึกรับผิดชอบต่อสังคม โดยมีส่วนร่วมในการเสริมสร้างความมั่นคงทางการเงิน ซึ่งนำไปสู่ความมั่นคงและความสุขในชีวิตของประชาชน

รวมทั้งมีส่วนร่วมในการพัฒนาและส่งเสริมกิจกรรมทางสังคม การรักษาสิ่งแวดล้อมและพัฒนาคุณภาพชีวิตของคนในชุมชน ตามหลักการพัฒนาที่ยั่งยืน เพื่อให้อยู่ร่วมกันอย่างมีความสุขปลูกฝังจิตสำนึกในเรื่องความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ตลอดจนการลดการใช้พลังงาน

บริษัทส่งเสริมให้พนักงาน ตัวแทน และครอบครัว ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อองค์กรและของตนเองต่อสังคม ในด้านการศึกษา สุขภาพ ศิลปวัฒนธรรม และสิ่งแวดล้อม โดยดำเนินกิจกรรมส่งเสริมสังคมอย่างเป็นรูปธรรม

แนวทางเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อสังคม มีหลักการ 8 ข้อ

1. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

บริษัทประกอบธุรกิจโดยคำนึงถึงจริยธรรม ความเสมอภาค และความซื่อสัตย์ในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงสนับสนุนการแข่งขันที่เป็นธรรมและไม่ใช้วิธีการใด ๆ ที่ไม่ถูกต้องปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้า ยกตัวอย่างเช่น

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

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

2. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

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

บริษัทมีการกำหนดแนวทางที่ชัดเจนในแนวปฏิบัติเกี่ยวกับนโยบายต่อต้านการทุจริตโดยได้กำหนดให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องต้องทำการตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับองค์กรที่ขอรับเงินบริจาค เช่น ผู้บริหารโครงการ ผู้รับผลประโยชน์ และวัตถุประสงค์ที่แท้จริง เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัททราบถึงวัตถุประสงค์ที่แท้จริงของแต่ละโครงการ และไม่มีส่วนร่วมในการสนับสนุนโครงการที่มีวัตถุประสงค์อื่นแอบแฝง

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

มาตรการป้องกันการทุจริต

1. บริษัทมีกระบวนการตรวจสอบเพื่อป้องกันการทุจริต โดยจัดให้ฝ่ายตรวจสอบที่มีหน้าที่ตรวจสอบประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในของบริษัท ซึ่งครอบคลุมถึงหน่วยงานจัดซื้อจัดจ้าง ฝ่ายตรวจสอบจะทำการตรวจสอบเป็นประจำตามรอบระยะเวลาที่กำหนด และหากพบหลักฐานการทุจริต ผู้กระทำผิดจะถูกรายงานความประพฤติต่อกรรมการผู้จัดการใหญ่ คณะกรรมการกำกับพฤติกรรมตัวแทนประกันภัยและที่ปรึกษาทางการเงิน คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี และคณะกรรมการตรวจสอบ รายละเอียดตามรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบที่ให้ความเห็นเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในของบริษัทว่ามีประสิทธิภาพเพียงพอ
2. บริษัทมีนโยบายชัดเจนกำหนดเป็นลายลักษณ์อักษรสำหรับบุคลากรในบริษัท โดยระบุให้ผู้บริหารทุกคนรับผิดชอบต่อการตัดสินใจของตนเองและต้องระมัดระวังมิให้มีส่วนได้ส่วนเสียในการทำการค้ากับบริษัทไว้อย่างชัดเจนใน
3. กิจกรรมทางธุรกิจที่เสี่ยงต่อการมีผลประโยชน์ทับซ้อนจะถูกพิจารณาโดยคณะกรรมการตรวจสอบที่ประกอบด้วยกรรมการอิสระ ในกรณีที่ผู้บริหารหรือกรรมการมีส่วนได้เสียในวาระการประชุมใด บริษัทมีข้อกำหนดให้ท่านต้องแจ้งต่อที่ประชุม และต้องออกจากการประชุมสำหรับวาระนั้น ๆ เพื่อให้ผู้ร่วมประชุมที่เหลือสามารถพิจารณาวาระดังกล่าวได้อย่างอิสระ
4. บริษัทได้กำหนดเป็นนโยบายและแนวปฏิบัติสำหรับพนักงานทุกคนในเรื่องการรับหรือการให้ของขวัญ หากบริษัทรับทราบถึงการกระทำผิดสำนักกำกับการปฏิบัติงานและฝ่ายตรวจสอบมีหน้าที่สอบสวนข้อเท็จจริงก่อนการรายงานต่อคณะกรรมการพิจารณาความผิดพนักงาน
5. บริษัทมีกระบวนการอย่างเหมาะสมในการลงโทษพนักงานที่ทุจริตคอร์รัปชัน โดยฝ่ายตรวจสอบของบริษัทมีขั้นตอนการตรวจสอบ การสอบสวน การรายงานการทุจริตคอร์รัปชันกำหนดไว้อย่างชัดเจน
6. กรรมการ และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทต้องรายงานการมีส่วนได้เสีย และการดำรงตำแหน่งในบริษัทต่าง ๆ 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 โดยการสนับสนุนค่าสมัครเรียนและค่าสอบสำหรับเกียรติบัตรต่าง ๆ เช่น 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) เป็นต้น
- 2) บริษัทพิจารณาการเลื่อนขั้นจากความสามารถ และความประสพการณ์ทำงานในบริษัท โดยจะเห็นได้ว่าการปรับตำแหน่งของพนักงานประจำปีนั้น บริษัทไม่มีการแบ่งเพศแต่อย่างใด
- 3) บริษัทพิจารณาทบทวนจ่ายเงินค่าตอบแทนและการจัดสรรสวัสดิการแก่พนักงานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าการจ่ายค่าตอบแทนของบริษัทอยู่ในระดับที่สามารถแข่งขันได้ในอุตสาหกรรมเดียวกัน
- 4) การคุ้มครองทางสังคม เป็นการบรรเทาผลที่เกิดจากการลดหรือสูญเสียรายได้จากประเด็นต่าง ๆ เช่น อุบัติเหตุ เจ็บป่วย คลอดบุตร ชราภาพ ว่างาน พิการ เป็นต้น
- 5) กรณีพนักงานสาขาที่ปฏิบัติงานใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ (สาขาปัตตานี ยะลา และเบตง) เพื่อความปลอดภัยในชีวิตและทรัพย์สินของพนักงาน บริษัทให้ปิดเวลาทำการแตกต่างจากสาขาอื่น ๆ ก่อน 30 นาที และหยุดทำการวันเสาร์
- 6) การออกกรมธรรม์ประกันชีวิตสวัสดิการกลุ่มที่ครอบคลุมถึงครอบครัว เพื่อช่วยเหลือทางการเงินยามเจ็บไข้ได้ป่วยและเสียชีวิต อีกทั้ง การออกกรมธรรม์สวัสดิการเพื่อขายให้แก่พนักงานและครอบครัว รวมถึงพ่อและแม่ในราคาที่ถูกกว่าผลิตภัณฑ์ที่เสนอขายให้แก่ลูกค้า

5. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

เมื่อปี 2562 คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม และแต่งตั้งคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติต่อลูกค้า เพื่อทำหน้าที่ผลักดันและกำกับดูแลการปฏิบัติต่อลูกค้าให้เป็นรูปธรรมและมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยกำหนดมาตรการการควบคุม ติดตาม และกำกับดูแลคุณภาพการเสนอขายผลิตภัณฑ์ และการบริการของผู้เสนอขายจากทุกช่องทางอย่างเป็นระบบ ให้เป็นไปในทิศทางเดียวกัน และทันต่อเหตุการณ์ เพื่อให้การนำเสนอผลิตภัณฑ์และการบริการแก่ลูกค้าอยู่บนพื้นฐานของความเป็นธรรม คำนึงถึงผลประโยชน์และความพึงพอใจของลูกค้าเป็นสำคัญ มีรายละเอียดดังนี้

- 1) ให้มีการเผยแพร่วัฒนธรรมการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม มีการควบคุมดูแลคุณภาพการให้บริการอย่างเป็นธรรมอย่างเป็นระบบและเป็นไปในทิศทางเดียวกัน ทันต่อเหตุการณ์ สามารถประเมินภาพรวมและความเสี่ยงของธุรกิจได้ครบถ้วน สามารถวัดผลสำเร็จ วิเคราะห์จุดที่มีปัญหาและหาสาเหตุ เพื่อแก้ไขปัญหาได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ
- 2) ในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้คำนึงถึงความเหมาะสมกับความประสงค์ ความสามารถทางการเงินและความสามารถในการทำความเข้าใจของลูกค้ากลุ่มเป้าหมาย เหมาะสมกับความสามารถในการขายของพนักงานและผู้เสนอขาย และเหมาะสมกับระบบงาน
- 3) กำหนดค่าตอบแทนที่คำนึงถึงคุณภาพการให้บริการอย่างมีนัยสำคัญสำหรับพนักงาน ผู้เสนอขายของทุกช่องทาง และผู้บริหารที่มีหน้าที่ควบคุมดูแลให้เกิดการให้บริการที่เป็นธรรม
- 4) ลูกค้าได้รับข้อมูลสำคัญครบถ้วน ไม่เกินจริง ไม่บิดเบือน เพียงพอต่อการตัดสินใจด้วยความเข้าใจที่ถูกต้อง และเพียงพอต่อการใช้บริการต่อไป
- 5) พนักงานและผู้เสนอขายได้รับการสื่อสารที่ช่วยให้ตระหนักถึงความสำคัญของการให้บริการอย่างเป็นธรรม มีความรู้ความสามารถเพียงพอในการปฏิบัติหน้าที่
- 6) ข้อมูลของลูกค้าได้รับการดูแลอย่างปลอดภัย มีการคำนึงถึงความเป็นส่วนตัวของลูกค้าและการรักษาความลับ การส่งต่อข้อมูลลูกค้าให้ผู้อื่นต้องไม่กระทบความเป็นส่วนตัวของลูกค้าและต้องเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- 7) การแก้ไขปัญหา การจัดการเรื่องร้องเรียน และการชดเชยเยียวยาต้องมีความชัดเจน รวดเร็ว เป็นอิสระ มีประสิทธิภาพ และยุติธรรม
- 8) บริหารจัดการเกี่ยวกับการให้บริการแก่ลูกค้ามีกระบวนการ ระบบควบคุม และการตรวจสอบการปฏิบัติงานที่คำนึงถึงการให้บริการอย่างเป็นธรรมและรัดกุม ตรวจสอบความเสี่ยงและความผิดปกติเพื่อป้องกันการเกิดความเสียหายได้อย่างมีประสิทธิภาพ

- 9) การบริหารจัดการเกี่ยวกับการให้บริการแก่ลูกค้ามีระบบปฏิบัติการ การบริหารความเสี่ยงและแผนรองรับการปฏิบัติงาน ทั้งกรณีปกติและกรณีเหตุฉุกเฉินที่เชื่อมั่นได้ว่าคำสั่งหรือความประสงค์ของลูกค้าได้รับการดำเนินการอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และทันเวลา ลูกค้าได้รับการบริการอย่างต่อเนื่องและเป็นธรรม

6. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

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

1. บริษัทลดการใช้กระดาษโดยการปรับเปลี่ยนวิธีใช้ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์มากยิ่งขึ้น เช่น
 - จัดทำระบบ Document Management System (DMS) ซึ่งรองรับการเก็บเอกสารเกี่ยวข้องกับการทำประกันชีวิตของผู้เอาประกันภัยในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ โดยกำหนดสิทธิการเข้าถึงข้อมูลของผู้เอาประกันภัยในวงจำกัด ซึ่งทำให้หน่วยงานต่าง ๆ ที่ต้องใช้ข้อมูลดังกล่าวสามารถใช้ร่วมกันได้โดยไม่ต้องถ่ายสำเนาเอกสารซ้ำ
 - ปรับเปลี่ยนการจัดส่งหนังสือรับรองชำระเบี้ย ซึ่งใช้เป็นหลักฐานในการลดหย่อนภาษีได้ เช่นเดียวกับใบเสร็จรับเงินค่าเบี้ยประกันภัย โดยผู้เอาประกันภัยสามารถดาวน์โหลดเอกสารผ่านทางเว็บไซต์ หรือ Smart Customer ซึ่งช่วยให้ผู้เอาประกันภัยได้รับข้อมูลในรูปแบบไฟล์ที่พร้อมจัดส่งให้ทางสรรพากรผ่านระบบเว็บไซต์ของทางสรรพากร และเป็นการลดค่าใช้จ่ายในการดำเนินการได้อีกทางหนึ่ง เนื่องจากบริษัทไม่ต้องจัดพิมพ์เอกสารและจัดส่งไปรษณีย์ให้กับผู้เอาประกัน
 - ยกเลิกการลาพนักงานผ่านกระดาษ เป็นลาบนระบบผ่านเว็บออนไลน์
 - ยกเลิกการปรี้นส์สลิปเงินเดือนจากกระดาษคอร์บอน เป็นคูในระบบการลางานของพนักงานผ่านเว็บออนไลน์
2. บริษัทลดภาระการกรอกเอกสารของลูกค้าที่ต้องการเรียกร้องค่ารักษาพยาบาลภายใต้กรมธรรม์ประกันสุขภาพ โดยอนุญาตให้โรงพยาบาลสามารถส่งข้อมูลเกี่ยวกับการรักษา และค่ารักษาพยาบาลมายังบริษัทโดยตรงผ่านแฟกซ์ โดยที่ลูกค้าไม่จำเป็นต้องกรอกเอกสารใด ๆ อีก และในกรณีที่บริษัทต้องคืนเงินค่ารักษาพยาบาลให้แก่ลูกค้า ลูกค้าสามารถเลือกรูปแบบของการรับชำระได้ เช่น การรับเงินผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส 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. การรณรงค์ให้ผู้บริหารและพนักงานสร้างจิตสำนึกความรับผิดชอบต่อสังคม ได้แก่
 - 1) รณรงค์ประหยัดไฟ ประชาสัมพันธ์ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ (Smart Home) (โครงการต่อเนื่องในองค์กร)
 - ไฟฟ้า โดยการเปลี่ยนการใช้หลอดไฟ T5 ภายในอาคารสำนักงาน ซึ่งสามารถลดค่ากระแสไฟฟ้าแสงสว่างได้ประมาณ 4 เท่าต่อหลอด การรณรงค์การปิดไฟในช่วงเวลากลางวัน การออกไปประชุม หรือหลังเลิกงาน การติดสติ๊กเกอร์เลขหมายกำกับบนโต๊ะทำงาน เพื่อควบคุมการใช้พลังงานเฉพาะพื้นที่ และการติดตั้งระบบปิดหน้าเครื่องคอมพิวเตอร์อัตโนมัติในองค์กร
 - น้ำประปา รณรงค์ใช้หลักการประหยัดน้ำ โดยการการเช็ดก่อนใช้ 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

- โครงการรณรงค์รักษาสิ่งแวดล้อมในออฟฟิศ โดยการจัดกล่องรับเอกสารที่เป็นกระดาษสีขาวในทุกจุดที่มีเครื่องถ่ายเอกสารในองค์กร เพื่อนำไปรีไซเคิลใหม่

- 3) รณรงค์ทำความสะอาด “Big Cleaning Day” ทุกวันศุกร์สุดท้ายของเดือนที่สิ้นไตรมาส โดยคณะกรรมการ คปอ. ในองค์กร เพื่อความปลอดภัยในชีวิตการทำงาน และดูแล รั้วมัตระวังทรัพย์สินให้มีความเป็นระเบียบเรียบร้อย ป้องกันการเกิดอัคคีภัยในองค์กร ซึ่งเป็นโครงการที่ปฏิบัติต่อเนื่องในองค์กร

7. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

กรุงเทพประกันชีวิต ดำเนินงานตามหลักธรรมาภิบาลและนโยบายการรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมตลอดหลายปีที่ผ่านมา โดยมีการจัดการส่งเสริมความรับผิดชอบต่อในหัวข้อต่าง ๆ ซึ่งปฏิบัติทั้งจากภายในองค์กรสู่ภายนอกองค์กร มีวัตถุประสงค์เพื่อส่งเสริมสังคมในหลากหลายด้าน อาทิ เพื่อให้คนให้มีสุขภาพที่ดี เพื่อให้ประเพณีและวัฒนธรรมไทยอยู่คู่คนไทย เพื่อช่วยเหลือเยาวชนให้มีคุณภาพชีวิตที่ดีขึ้น เพื่อให้คนไทยมีหลักประกันที่เหมาะสมกับคุณภาพชีวิต ได้มีความรู้ทางการเงินและวางแผนชีวิตอย่างเหมาะสม เป็นต้น ในปี 2562 ที่ผ่านมานี้ กรุงเทพประกันชีวิตได้มีการดำเนินงานตามนโยบายเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อมตลอดทั้งปี ดังนี้

1) **กิจกรรมชีวิตที่ออกแบบได้ เพื่อส่งเสริมให้คนไทยมีหลักประกันที่เหมาะสม** ผ่านการออกบูทให้คำปรึกษาการวางแผนอย่างรอบด้าน ซึ่งเป็นการให้คำแนะนำการวางแผนปกป้องความเสี่ยงผ่านแผนประกันชีวิต และประกันวินาศภัย และวางแผนการสร้างความมั่งคั่ง อาทิ การวางแผนภาษี การออม หรือการลงทุนที่เหมาะสม โดยที่ปรึกษาการเงินและตัวแทนประกันชีวิต ได้ออกให้คำแนะนำการวางแผนการเงินกับประชาชนในงานต่าง ๆ เช่น งานมันนี่ เอ็กซ์โป งาน SET in the City งานไทยแลนด์ สมารท์ มันนี่ งานวันประกันชีวิต งานสัปดาห์ประกันภัย และการให้คำแนะนำผ่านตัวแทนประกันชีวิตกับประชาชนทั่วประเทศ

2) กิจกรรมส่งเสริมสุขภาพแก่ประชาชนทั่วไป

(1) **โครงการกรุงเทพประกันชีวิต กรีฑาดาวรุ่งมุ่งโอลิมปิกเยาวชน-ยุวชน ชิงชนะเลิศแห่งประเทศไทย 2019 เวทีคัดเลือกสุดยอดนักกรีฑาเยาวชนทั่วไทย สานต่อความฝันสู่เวทีระดับนานาชาติ**
บริษัทได้ร่วมสนับสนุนสมาคมกีฬากรีฑาแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์ การกีฬาแห่งประเทศไทย กรมส่งเสริมการปกครองท้องถิ่น และ 3 จังหวัดเจ้าภาพจัดการแข่งขัน (จังหวัดสุราษฎร์ธานี จังหวัดนครราชสีมา และจังหวัดกำแพงเพชร) ในการจัดโครงการ “กรุงเทพประกันชีวิต กรีฑาดาวรุ่งมุ่งโอลิมปิกเยาวชน-ยุวชน ชิงชนะเลิศแห่งประเทศไทย 2019” ขึ้นเป็นปีแรก เพื่อเป็นการต่อยอดแนวคิดให้เยาวชนและยุวชนไทยหันมาออกกำลังกาย เพื่อชีวิตที่มีความสุขมากกว่า โครงการนี้เป็นการเฟ้นหานักกรีฑาเยาวชน-ยุวชน อายุตั้งแต่ 12-18 ปี ทั่วประเทศ เพื่อมาฝึกฝนในการเป็นนักกีฬาทีมชาติ

(2) โครงการสนับสนุนความพร้อมนักกีฬา

บริษัทร่วมสนับสนุนความปลอดภัยให้แก่ประชาชนและนักกีฬาไม่ต้องกังวลต่ออุบัติเหตุที่เกิดขึ้น ด้วยประกันอุบัติเหตุตลอดปี 2562

• สนับสนุนความปลอดภัยนักวิ่งในงาน “เดิน-วิ่ง 2019 OLYMPIC DAY” มอบทุนประกันอุบัติเหตุรวมกว่า 1,300 ล้านบาท

บริษัทร่วมสนับสนุนกรมธรรม์คุ้มครองชีวิตและค่ารักษาที่เกิดจากอุบัติเหตุแก่นักวิ่งในงาน “เดิน-วิ่ง 2019 OLYMPIC DAY” เพื่อตอกย้ำแนวคิด “การส่งเสริมสุขภาพและการออกกำลังกาย เพื่อชีวิตที่มีความสุขมากกว่า” โดยมอบความคุ้มครองชีวิตและค่ารักษาที่เกิดจากอุบัติเหตุแก่นักวิ่งที่ลงทะเบียนเข้าร่วมงานทุกคน รวมทุนประกันอุบัติเหตุกว่า 1,300 ล้านบาท เพื่อให้ผู้เข้าร่วมการแข่งขันหรือเดิน-วิ่งเพื่อสุขภาพได้ออกกำลังกายกันอย่างปลอดภัย ไร้กังวล มีความสุขได้ง่าย ๆ จากการออกกำลังกาย

• สนับสนุนทัพกรีฑาทีมชาติไทยสู่ศึกซีเกมส์ ครั้งที่ 30 มอบกรมธรรม์ประกันชีวิตและอุบัติเหตุ 186 ล้านบาท

บริษัทสนับสนุนความพร้อมของทัพนักกรีฑาทีมชาติไทยสู่ศึกซีเกมส์ ครั้งที่ 30 ณ ประเทศฟิลิปปินส์ โดยมอบกรมธรรม์ประกันชีวิตและอุบัติเหตุ รวมมูลค่ากว่า 186 ล้านบาท คุ้มครองนักกรีฑาและคณะผู้ฝึกสอนต่อเนื่องเป็นปีที่ 7 เพื่อเป็นขวัญและกำลังใจให้นักกรีฑาไทยและคณะฯ เตรียมความพร้อมและเข้าแข่งขันอย่างมั่นใจ ไร้กังวล

• สนับสนุนทัพนักกีฬายิงปืนไทยสู่ศึกซีเกมส์ ครั้งที่ 30 มอบกรมธรรม์ประกันชีวิต 23 ล้านบาท

บริษัทสนับสนุนความพร้อมของทัพนักกีฬายิงปืนไทยสู่ศึกซีเกมส์ ครั้งที่ 30 ณ ประเทศฟิลิปปินส์ โดยมอบกรมธรรม์ประกันชีวิต รวมทุนประกันกว่า 23 ล้านบาท เพื่อสร้างความอุ่นใจให้แก่ทีมนักกีฬาและผู้ฝึกสอนที่เดินทางเข้าร่วมการแข่งขัน

• สนับสนุนนักกีฬาเชียร์ลีดดิ้งไทยในรายการ “The 10th Cheerleading World Championships 2019”

บริษัทสนับสนุนสหพันธ์กีฬาเชียร์ลีดดิ้งประจำประเทศไทยและสมาคมเชียร์ลีดดิ้งแห่งประเทศไทย ที่เดินทางไปแข่งขันป้องกันแชมป์ในรายการ “The 10th Cheerleading World Championships 2019” ณ ประเทศญี่ปุ่น โดยมอบทุนสนับสนุนในการนำทีมนักกีฬาเชียร์ลีดดิ้ง ทีมแพทย์ ทีมงานและผู้ฝึกสอน กว่า 40 ชีวิต

(3) โครงการ บีแอลเอ แสปปี ไลฟ์ โกกรีน “กรุงเทพประกันชีวิต ห่วงใย ใส่ใจ ประชาชน”

บริษัทร่วมกับพันธมิตร (เมเจอร์ ซินีเพล็กซ์ กรุ๊ป) มอบหน้ากากป้องกันฝุ่น N95 จำนวน 15,000 ชิ้น ให้แก่คนกรุงเทพฯ เพื่อเป็นการแบ่งเบาปัญหาจากสถานการณ์ “ฝุ่นละออง PM 2.5” ที่มีค่าเกินมาตรฐานปกคลุมกรุงเทพฯ และปริมณฑล

3) กิจกรรมสืบสานประเพณีและวัฒนธรรมไทยให้คงอยู่สืบไป

(1) สร้างความสุข สืบสานประเพณีแข่งขันเรือยาวจังหวัดพิจิตร ประจำปี 2562

ทีมตัวแทนประกันชีวิตและที่ปรึกษาการเงินร่วมสืบสานประเพณีอันดีงามและสร้างความสุขแก่ประชาชน ในงานแข่งขันเรือยาวจังหวัดพิจิตร ประจำปี 2562 ซึ่งถ้วยพระราชทานสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวมหาวชิราลงกรณ บดินทรเทพยวรางกูร ณ ลำน้ำน่าน บริเวณหน้าวัดท่าหลวง (พระอารามหลวง) อำเภอเมือง จังหวัดพิจิตร โดยมีการแข่งขันเรือยาวหลายประเภท เช่น เรือยาวใหญ่ 41-55 ฝีพาย เรือยาวกลาง 31-40 ฝีพาย เรือยาวเล็ก ไม่เกิน 30 ฝีพาย เรือชุดโบราณเรือยาวเล็กประเภทเรือหญิง สำหรับปีนี้ได้เพิ่มรุ่นเยาวชนชาย อายุไม่เกิน 18 ปีร่วมการแข่งขัน

(2) สืบสานพุทธศิลป์เมืองอุบลฯ พาชมนั่นเทียนพรรษางามล้ำ เทิดไถ้พระบารมี

ประเพณีแห่เทียนพรรษา จ.อุบลราชธานี เป็นประเพณีอันยิ่งใหญ่ สืบทอดกันมายาวนานเป็นปีที่ 118 มีทั้งชาวไทยและชาวต่างชาติอย่างมากมาย บริษัทร่วมสืบสานประเพณีอันดีงามด้วยการสนับสนุนการจัดสร้างต้นเทียนแกะสลักของวัดไชยมงคล เป็นปีที่ 7 ภายใต้แนวคิด “118 ปี เทียนพรรษา เทิดราชาขวัญแผ่นดิน” เพื่อเทิดพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระวชิรเกล้าเจ้าอยู่หัว เนื่องในโอกาสพระราชพิธีบรมราชาภิเษก พร้อมทั้งอำนวยความสะดวกแก่นักท่องเที่ยว และหมวกคลายร้อนแก่ผู้เข้าร่วมงานตามแนวคิดกรุงเทพประกันชีวิตชีวิตที่มีความสุขมากกว่าณ บริเวณทุ่งศรีเมือง จ.อุบลราชธานี

4) กิจกรรมสนับสนุนคุณภาพชีวิตที่ดี

(1) โครงการส่งต่อน้ำดื่มสะอาดสู่เยาวชนไทยในพื้นที่ห่างไกล เป็นโครงการที่ให้ผู้บริหารตัวแทนประกันชีวิตและที่ปรึกษาการเงิน และพนักงาน ได้ร่วมมอบถังเก็บน้ำ เครื่องกรองน้ำ เพื่อสร้างน้ำดื่มสะอาดสู่คุณภาพชีวิตและสุขอนามัยที่ดีแก่เด็กนักเรียนกว่า 145 ชีวิต ณ ศูนย์การเรียนรู้ตำรวจตระเวนชายแดนอินทรีอาสา (บ้านปากอะญอ) ต.ป่าเต็ง อ.แก่งกระจาน เพชรบุรี

(2) โครงการโรงเรียนของหนู เป็นโครงการที่ร่วมสร้างรอยยิ้มและคุณภาพชีวิตที่ดีให้แก่เยาวชนในพื้นที่ห่างไกลกว่า 138 ชีวิต ด้วยการมอบจักรยาน 70 คัน อุปกรณ์อำนวยความสะดวกที่ขาดแคลนภายในโรงเรียน ณ โรงเรียนชุมชนบ้านผาผ่า ต. แม่คะตวน อ.สบเมย จ. แม่ฮ่องสอน เพื่อให้เด็กนักเรียนส่วนใหญ่ที่ต้องเดินไปโรงเรียนเป็นระยะทางกว่า 3-7 กิโลเมตร สามารถเดินทางไปโรงเรียนได้สะดวกขึ้น นอกจากนี้ อุปกรณ์ต่างๆ ที่มอบให้โรงเรียนจะช่วยให้เด็กมีคุณภาพชีวิตที่ดี มีสุขภาพโภชนาการที่ดี มีความสุขที่มากขึ้น

5) กิจกรรมดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม เพื่อสังคมที่น่าอยู่

(1) โครงการสวนสุขภาพ เพื่อชีวิตที่มีความสุข เป็นโครงการต่อเนื่องจากโครงการ เดิน-วิ่งเพื่อสุขภาพการกุศล กรุงเทพประกันชีวิต ฮาล์ฟ มาราธอน โดยบริษัทนำรายได้ทั้งหมด ไม่หักค่าใช้จ่ายมาต่อยอดส่งมอบความสุขและสุขภาพที่ดีให้ประชาชน ในการปรับภูมิทัศน์ปรับปรุงลู่วิ่ง ณ สนามกีฬา กระทรวงสาธารณสุข ในโครงการปรับภูมิทัศน์สวนสุขภาพ เพื่อชีวิตที่มีความสุขต่อเนื่องเป็นแห่งที่ 6 โดยสนามกีฬา

ณ กระทรวงสาธารณสุขแห่งนี้มีพื้นที่ถึง 3480 ตารางเมตร โดยจัดทำให้สภาพพื้นผิวเป็นพื้นยางที่มีคุณภาพ เป็นประโยชน์แก่ประชาชนและยังสามารถลดอัตราการเกิดอันตรายจากสภาพพื้นผิวเดิม

(2) โครงการ “Bhappy” ครั้งที่ 12 พลั่งจิตอาสา ร่วมใจปลูกป่าชายเลน เพื่อธรรมชาติที่ยั่งยืน เป็นโครงการจัดกิจกรรมเชื่อมความสัมพันธ์ระหว่างผู้บริหาร พนักงาน บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ และบริษัท ไอโออี กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นกิจกรรมเชิญชวนผู้บริหารและพนักงานทั้ง 4 องค์การ ไปร่วมกันกิจกรรมปลูกป่าชายเลน ณ ป้อมพระจุลจอมเกล้า ตำบลแหลมฟ้าผ่า อำเภอพระสมุทรเจดีย์ จังหวัดสมุทรปราการ

(3) โครงการ Thailand Tree Festival เป็นกิจกรรมสนับสนุนมูลนิธิสถาบันราชพฤกษ์ ที่ร่วมกับกลุ่มรักษ์ไม้ใหญ่ (Big Tree Project) และ Urban Adventures ซึ่งจัดเพื่อสร้างสรรค์เกี่ยวกับสิ่งแวดล้อมสำหรับเด็กและครอบครัว ในปลูกจิตสำนึกรักษ์โลกของเรา ให้เกิดกระบวนการเรียนรู้ธรรมชาติและสร้างประสบการณ์ตรงในการใช้ชีวิตของเด็กและครอบครัวนอกห้องเรียน (Nature Fun)

(4) โครงการ BLA Happy Gift ส่งต่อความสุขสีเขียวด้วยของขวัญที่ยั่งยืน เป็นกิจกรรมที่ร่วมกับสมาคมสร้างสรรค์ไทย (ตาวีเศษ) เพื่อปลูกจิตสำนึกให้คนไทยทุกคนหันมาดูแลโลกของเราด้วยการมอบของขวัญที่บริษัทตอบแทนคืนให้กับทุกคน ผ่านการบริจาคเงินในช่องทางออนไลน์ ซึ่งจะได้รับของที่ระลึกรักษ์โลก เพื่อใช้ในชีวิตประจำวันหรือเป็นของขวัญแก่คนที่รัก อาทิ ถุงผ้า ร่ม กระบอกน้ำรักษาอุณหภูมิ และกล่องใส่อาหารรักษ์โลก ที่สามารถนำกลับมาใช้ใหม่ได้เสมอ ไม่เหลือทิ้งเป็นขยะ (Zero Waste)

(5) โครงการบีแอลเอ แอปปี้ไลฟ์ โกกรีน ภายในองค์กร เป็นโครงการต่อเนื่องที่ให้พนักงานในองค์กรทุกคนได้มีส่วนร่วมในการสร้างสังคมของเราให้น่าอยู่ขึ้นไปด้วยกัน

- โครงการประหยัดพลังงาน โดยการรวบรวมข้อมูลข่าวสาร และวิธีการประหยัดพลังงาน

ประชาสัมพันธ์ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ (Smart Home) ของบริษัท

- **ไฟฟ้า** รณรงค์การปิดไฟในช่วงเวลากลางวัน การออกไปประชุม หรือหลังเลิกงานโดยการติดสติ๊กเกอร์เลขหมายกำกับบนโต๊ะทำงาน เพื่อควบคุมการใช้พลังงานเฉพาะพื้นที่ และการติดตั้งระบบปิดหน้าเครื่องคอมพิวเตอร์อัตโนมัติในองค์กร
- **น้ำประปา** รณรงค์ใช้หลักการประหยัดน้ำ โดยการการเช็ดก่อนใช้ รองก่อนใช้ หรือการใช้น้ำซ้ำ การเปิด – ปิดก๊อกน้ำให้สนิทหลังการใช้งานแล้วทุกครั้ง และ/หรือหากพบอุปกรณ์การใช้น้ำชำรุด แจ้งผู้รับผิดชอบทราบทันที เพื่อกำจัดจุดรั่วไหลในองค์กร

- โครงการประหยัดทรัพยากรกระดาษ

- **การจัดเก็บเอกสาร** รณรงค์ใช้กระดาษใช้ซ้ำ (Re - use) หรือ Scan เก็บไว้ในเครื่องคอมพิวเตอร์แทนการถ่ายสำเนา เพื่อลดการใช้กระดาษในองค์กร ทำให้เกิดการใช้ทรัพยากรกระดาษเกิดความคุ้มค่ารวมทั้งเป็นการลดพื้นที่ในการจัดเก็บเอกสาร เพื่อความปลอดภัยและป้องกันความเสี่ยงจากอัคคีภัยในสำนักงาน

- **การทำลายเอกสาร** โดยการนำส่งบริษัท/ร้านค้าเพื่อนำไปทำลายโดยวิธีการต้ม ซึ่งจะสามารถนำมาสู่กระบวนการผลิตกระดาษใหม่ได้ ทำให้เกิดการใช้ทรัพยากรต้นไม้อย่างคุ้มค่า เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

- **โครงการรณรงค์รักษาสิ่งแวดล้อมในออฟฟิศ** โดยการจัดกล่องรับเอกสารที่เป็นกระดาษสีขาวในทุกจุดที่มีเครื่องถ่ายเอกสารในองค์กร เพื่อนำไปรีไซเคิลใหม่
- **โครงการจัดกิจกรรมทำความสะอาด “Big Cleaning Day”** ทุกวันศุกร์สุดท้ายของเดือนที่สิ้นไตรมาส โดยคณะกรรมการความปลอดภัยในการทำงาน (คปอ.) ของบริษัท ได้ดูแลความปลอดภัยในชีวิตการทำงาน และดูแลระมัดระวังทรัพย์สินให้มีความเป็นระเบียบเรียบร้อยป้องกันการเกิดอัคคีภัยในองค์กร

(6) **โครงการซ่อมอพยพหนีไฟประจำปีสำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขา (8 สาขา)** เพื่อรณรงค์ให้พนักงาน ผู้บริหาร และตัวแทนฝ่ายขาย รวมไปถึงประชาชนในพื้นที่ใกล้เคียงที่มีความสนใจเข้าร่วมได้ตระหนักและให้ความสำคัญถึงความปลอดภัยในชีวิตและทรัพย์สินในสำนักงาน สามารถป้องกันและระงับเหตุจากการเกิดอัคคีภัยในเบื้องต้นได้อย่างถูกต้อง ตลอดจนได้รับความร่วมมือจากกรมสวัสดิการแรงงานพื้นที่ (จังหวัดหนองคาย) เข้าร่วมสังเกตการณ์ในการอบรมและฝึกซ้อมอพยพหนีไฟของสำนักงานสาขาหนองคายอีกด้วย

8. การมีนวัตกรรมและเผยแพร่นวัตกรรมซึ่งได้จากการดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อมและผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทได้มีการพัฒนาเครื่องมือช่วยสนับสนุนการวางแผนการเงิน การลงทุน และประกันชีวิต เพื่อช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการวางแผนการเงินที่ดีให้กับ FA และการทำงานของตัวแทน รวมไปถึงเครื่องมือการให้บริการลูกค้า ดังนี้

- Smart FA ข้อมูลการซื้อขายกองทุน ช่วยให้ FA สามารถเช็คประวัติการลงทุนของลูกค้าได้
- Smart FA Service ระบบส่งคำสั่งซื้อขายกองทุนรวม สำหรับ FA
- Smart Fund แอปพลิเคชันสำหรับลูกค้า เพื่อดูพอร์ตการลงทุนของตนเอง
- Smart Go แอปพลิเคชันสำหรับตัวแทน ในจัดทำใบเสนอขายแบบออฟไลน์
- BLA Happy Life แอปพลิเคชันสำหรับลูกค้าในการใช้บริการต่างๆของบริษัท เช่น ตรวจสอบข้อมูลกรมธรรม์ แลกรับสิทธิประโยชน์ เป็นต้น

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

11.1 ความเห็นของคณะกรรมการต่อการควบคุมภายใน

การควบคุมภายใน ซึ่งเป็นกลไกสำคัญต่อการป้องกัน บริหารจัดการความเสี่ยงหรือความเสียหายต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทและผู้มีส่วนได้เสียจึงจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่รัดกุมเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้เกิดความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่าการดำเนินงานของบริษัทสามารถบรรลุวัตถุประสงค์

คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในซึ่งประยุกต์ใช้ตามกรอบแนวการควบคุมภายในของ The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO 2013) ซึ่งประกอบด้วย 5 องค์ประกอบ ดังนี้

1. สภาพแวดล้อมของการควบคุม

คณะกรรมการบริษัท กรุงเทพมหานครประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญถึงการมีสภาพแวดล้อมของการควบคุมภายในที่ดี ได้ร่วมกับฝ่ายบริหารทุกระดับสร้างบรรยากาศในระดับสูง (Tone at the Top) ภายในบริษัทและบริษัทย่อย ที่แสดงถึงการให้ความสำคัญของคุณค่าความซื่อตรงและจริยธรรมในการประกอบธุรกิจประกันชีวิต ยึดหลักการให้บริการอย่างเป็นธรรม (Fair Market Conduct) มีโครงสร้างองค์กรที่เอื้ออำนวยให้ระบบการควบคุมภายในดำเนินไปได้ตามที่มุ่งหวังอย่างชัดเจนและเป็นรูปธรรม มีนโยบายและวิธีการปฏิบัติด้านบุคลากรที่ชัดเจน ให้ความสำคัญกับการพัฒนาพนักงาน ตามค่านิยมขององค์กรในเรื่อง “การพัฒนาตน” ที่ยึดหลักว่าบุคคลจะต้องมีการเรียนรู้อย่างสม่ำเสมอ การประเมินผลการปฏิบัติงาน พิจารณาจากตัวชี้วัดผลการดำเนินงานหลัก หรือ KPI (Key Performance Indicator) รวมถึงมีแผนและกระบวนการสรรหาผู้สืบทอดตำแหน่งที่สำคัญ (Succession Plan)

2. การประเมินความเสี่ยง

บริษัทมีนโยบายบริหารความเสี่ยงที่จัดทำเป็นลายลักษณ์อักษร อนุมัติโดยคณะกรรมการบริษัท และแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อพิจารณากลับกรอง กำหนดกรอบและขอบเขตการบริหารความเสี่ยง มีการสื่อสารนโยบายให้ทราบทั่วทั้งองค์กร มีคู่มือการบริหารความเสี่ยงเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน รวมทั้งกำหนดให้พนักงานมีการอบรมและสอบวัดความรู้เพื่อให้เข้าใจถึงความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องภายในบริษัท มีการกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ตามแนวทางมาตรฐานสากล ERM (Enterprise Risk Management) และ ORSA (Own Risk and Solvency) บริษัทยังกำหนดวิธีการดำเนินการเพื่อตอบสนองต่อเหตุการณ์ไม่คาดคิด จนถึงอุบัติเหตุร้ายแรงเพื่อไม่ให้เกิดการปฏิบัติงานหยุดชะงักติดต่อกันเป็นเวลานาน (Disruption) โดยบริษัทได้รับการรับรองตามมาตรฐานระบบการบริหารจัดการความต่อเนื่องทางธุรกิจ ISO 22301 Business Continuity Management System (BCMS) นอกจากนั้น บริษัทมีกระบวนการประเมินโอกาสที่จะเกิดทุจริต เพื่อให้มีการจัดการต่อการทำทุจริตครอบคลุมทุกรูปแบบทั้งภายในและภายนอกองค์กร รวมทั้งการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (Anti-Money Laundering)

3. กิจกรรมการควบคุม

บริษัทมีนโยบายการควบคุมภายในซึ่งเปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ (Website) และระบบเครือข่ายภายในองค์กร (Smart Home) ในกิจกรรมทางการเงินและกิจกรรมหลัก อันได้แก่ การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย การกำหนดเบี้ยประกันภัย การเสนอขาย การเก็บเบี้ยประกันภัย การพิจารณารับประกันภัย การจัดการค่าสินไหมทดแทนและผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัย การรับประกันภัยต่อ การลงทุนประกอบธุรกิจอื่น การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และการให้บริการจากบุคคลภายนอกของบริษัทประกันภัย กำหนดให้มีกระบวนการควบคุมภายในที่ชัดเจน เชื่อมโยงอย่างมีประสิทธิภาพเพียงพอเหมาะสมสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่บริษัทยอมรับได้ ทั้งนี้ บริษัทกำหนดมาตรการที่เกี่ยวข้องกับการควบคุมทั่วไปด้านเทคโนโลยีเพื่อให้มั่นใจว่าระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศของบริษัทพร้อมใช้งานได้ตลอดเวลา ปลอดภัยจากการเข้าถึงของผู้ที่ไม่เกี่ยวข้อง และสนับสนุนการบรรลุวัตถุประสงค์ ซึ่งทำให้บริษัทได้รับการประกาศรับรองระบบมาตรฐาน ISO/IEC 27001:2013 เรื่อง การจัดการความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศ (Information Security Management System (ISMS))

4. ข้อมูลสารสนเทศและการสื่อสาร

บริษัทมีระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูลเพื่อใช้ในการตัดสินใจได้อย่างเพียงพอถูกต้องและทันเวลา จัดทำหนังสือนัดประชุมหรือเอกสารประกอบการประชุมที่ระบุข้อมูลสำคัญที่จำเป็นและเพียงพอต่อการพิจารณาตัดสินใจก่อนการประชุม บริษัทมีนโยบายการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทและระเบียบปฏิบัติเรื่องการใช้ข้อมูลภายในและการซื้อขายหลักทรัพย์ โดยห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน นำข้อมูลภายในไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน รวมทั้งการซื้อขายหลักทรัพย์ บริษัทมีช่องทางการสื่อสารพิเศษ (Whistle-blower Hotline) ให้บุคคลภายในหรือภายนอกบริษัท แจ้งเรื่องเกี่ยวกับการฉ้อฉล ททุจริต การกระทำที่ฝ่าฝืนไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับ หรือรายงานทางการเงินไม่ถูกต้องผ่านฝ่ายตรวจสอบหรือสำนักกำกับการปฏิบัติงาน และผ่านคณะกรรมการตรวจสอบ สำหรับการร้องเรียนกรรมการและผู้บริหารโดยตรงด้วยจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (e-mail) หรือส่งไปรษณีย์ ตามที่ปรากฏในเว็บไซต์ของบริษัท และยังมีช่องทางการร้องเรียนแจ้งข้อบกพร่อง และปัญหาการดำเนินงาน สำหรับผู้มีส่วนได้เสียผ่านทางเว็บไซต์บริษัทหรือส่งไปรษณีย์มาที่ส่วนบริการลูกค้า ทั้งนี้ บริษัทมีหน่วยงานรับเรื่องร้องเรียน (Complain Unit) และสำนักกำกับการปฏิบัติงานเพื่อประสานงานกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

5. การติดตามประเมินผล

บริษัทมีการจัดทำรายงานการดำเนินงานและพิจารณาเปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับเป้าหมายที่กำหนดไว้ มีการนำเสนอให้คณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ กระบวนการติดตามของบริษัทเป็นไปตามมาตรฐานทั่วไปที่องค์กรควรจะมี ไม่ว่าจะเป็นการรายงานสิ่งผิดปกติต่อผู้บังคับบัญชา การสอบถามของผู้รับมอบอำนาจ การสอบถามจากสำนักกำกับการปฏิบัติงาน การตรวจสอบและติดตามจากผู้ตรวจสอบภายใน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทยังดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้คณะกรรมการตรวจสอบได้รับรายงานผลการประเมินการควบคุมภายในและข้อเสนอแนะต่างๆ ที่มีนัยสำคัญจากฝ่ายตรวจสอบและผู้สอบบัญชีเป็นประจำทุกไตรมาส รวมทั้งการ

ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกฎหมายจากสำนักกำกับการปฏิบัติงานและการติดตามประเมินผลการบริหารความเสี่ยง การกำหนดสัญญาณเตือนภัยจากฝ่ายบริหารความเสี่ยง เพื่อให้สามารถจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยรายงานผลต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกไตรมาสเช่นเดียวกัน

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 1/2563 เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2563 คณะกรรมการบริษัทได้ประเมินระบบการควบคุมภายใน ประจำปี 2562 จากรายงานผลการประเมินที่ผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้วมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในมีความเพียงพอและเหมาะสม โดยบริษัทจัดให้มีบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบได้อย่างมีประสิทธิภาพ สามารถป้องกันทรัพย์สินจากการนำไปใช้โดยมิชอบหรือโดยไม่มีอำนาจ ตลอดจนการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและบุคคลที่เกี่ยวข้องได้เป็นไปในลักษณะเดียวกันกับการดำเนินการกับธุรกิจอื่นทั่วไป เพื่อมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

12. รายการระหว่างกัน

12.1 ลักษณะของรายการระหว่างกัน

บริษัทและบริษัทย่อยมีบางรายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้น หรือการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน พิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันนั้น บริษัทคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์ที่แท้จริงมากกว่าที่เป็นไปตามรูปแบบของกฎหมาย หรือสัญญาที่กำหนดให้เป็นรายการส่วนใหญ่ดังกล่าว เป็นไปตามเงื่อนไขที่เป็นปกติของธุรกิจและเป็นไปตามราคาที่เกิดขึ้นในอัตราทั่วไป ซึ่งได้มีการเปิดเผยรายการระหว่างกันไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินปี 2562

ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 33 บริษัทขอแจ้งรายละเอียดรายการระหว่างกันที่มีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

กิจการที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะรายการ	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.61	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.62	เหตุผลและความจำเป็นของการทำรายการ
1. บริษัท ธนาकरกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ("ธนาकर") เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทร้อยละ 7.61 กลุ่มโสมณพนธ์ถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 28.57	สถาบันการเงิน	1. บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญของธนาकरเพื่อการลงทุน - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิระหว่างงวด - บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับเงินปันผลจากการลงทุนดังกล่าว	(75,461,206) 2,348,613,600 -	581,946,409 2,366,310,100 -	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		2. บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นกู้ของธนาकरเพื่อการลงทุน - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นกู้สุทธิระหว่างงวด - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นกู้สุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับดอกเบี้ยจากการลงทุนดังกล่าว	- 5,729,391,397 306,248,954	- 5,869,411,717 297,634,110	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		3. บริษัทมีการตกลงแต่งตั้งธนาकरเป็นนายหน้าประกันชีวิตตามสัญญาหน้าประกันชีวิต - บริษัทจ่ายค่าจ้างและค่าบำเหน็จให้แก่ธนาकर - เงินค่าจ้างและค่าบำเหน็จค้างจ่าย	1,704,705,197 268,975,338	1,251,458,025 157,806,981	- เป็นไปภายใต้สัญญาข้อตกลงความร่วมมือโครงการช่องทางการจำหน่าย Bancassurance ซึ่งการจ่ายค่าบำเหน็จดังกล่าว โดยรวมแบบประกันยังคงมี Profit Margin (กำไรเทียบกับเบี้ยประกันภัยรับ) ในประมาณเดียวกับแบบประกันที่ขายผ่านช่องทางตัวแทนประกันชีวิต
		4. บริษัทมีเงินฝากที่ธนาकर - บริษัทฝากเงินสุทธิระหว่างงวด - บริษัทมีเงินฝาก ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับดอกเบี้ยเงินฝากธนาकर	(366,218,359) 578,554,777 1,089,380	608,548,531 1,187,103,307 -	- เป็นรายการค้าปกติ และเป็นอัตราเดียวกันกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
		5. บริษัทมีการใช้บริการธุรกรรมทางการเงินปกติผ่านทางธนาकर เช่น การรับชำระเบี้ยประกันทางเคาน์เตอร์ธนาकर ทาง Internet Trading ทางบัตรเครดิตของธนาकर การหักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติ การเคลียร์เช็ค - บริษัทมีการจ่ายค่าธรรมเนียมแก่ธนาकर	153,461,613	163,026,873	- เป็นรายการค้าปกติ และเป็นอัตราเดียวกันกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป

กิจการที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะรายการ	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.61	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.62	เหตุผลและความจำเป็นของการทำรายการ
		6. บริษัททำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ - ลูกหนี้ตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ - เจ้าหนี้ตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ - กำไรจากสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	8,139,952,871 8,155,732,981 91,137,217	7,399,499,239 7,341,284,157 288,352,056	- เป็นการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยง จากการผันผวนของอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนของเงินลงทุนในต่างประเทศ ซึ่งเป็นไปตามปกติทางการค้าของธุรกิจประกันชีวิต
2. บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ("กรุงเทพประกันภัย") เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทร้อยละ 4.60 และมีผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน - นายพนัส ธีรวิชญ์กุล	ประกันภัย	7. บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญของกรุงเทพประกันภัยเพื่อการลงทุน - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิระหว่างงวด - บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับเงินปันผลจากการลงทุนดังกล่าว	56,254,053 490,241,920 20,306,160	314,241,931 738,833,760 29,859,060	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		8. กรุงเทพประกันภัยมีการทำประกันชีวิตกลุ่มกับทางบริษัท - บริษัทรับเบี้ยประกันชีวิตกลุ่ม	1,661,700	1,743,703	- เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		9. บริษัทมีการทำประกันภัยอาคารและสิ่งปลูกสร้างกับกรุงเทพประกันภัย ทั้งในส่วนอาคารสำนักงานใหญ่และสาขา - บริษัทจ่ายเบี้ยประกันภัย - เบี้ยประกันภัยจ่ายล่วงหน้า	2,498,918 14,661	4,216,539 46,757	- เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันภัย และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		10. บริษัทบีแอลเอ อินชัวร์นซ์ โบรกเกอร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท ทำสัญญาเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยกับกรุงเทพประกันภัย - รายได้ค่าตอบแทนและค่าบริหารจัดการ - รายได้ค่าตอบแทนและค่าบริหารค่ารับ - ค่าเบี้ยประกันภัยค้างจ่าย - เงินรอรับคืนค่าเบี้ยประกัน	18,142,121 5,867,226 8,438,769 -	21,603,501 6,659,367 8,739,842 1,008	- ค่าตอบแทนเป็นไปตามสัญญาอนุญาตนายหน้าประกันวินาศภัยซึ่งเป็นปกติการค้าโดยทั่วไปของธุรกิจประกันวินาศภัย
3. บริษัท สรชัยวิวัฒน์ จำกัด ("สรชัยวิวัฒน์") มีผู้ถือหุ้นบางส่วนเป็นกรรมการ - กลุ่มโสมภณพณิชถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 28.57	พัฒนา อสังหาริมทรัพย์	11. บริษัทมีการให้สินเชื่อแก่สรชัยวิวัฒน์โดยมีทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน - บริษัทมีเงินให้กู้ยืมคงค้าง - บริษัทรับดอกเบี้ยเงินกู้	47,614,074 3,954,455	72,995,765 4,781,690	- เป็นปกติทางการค้าและเป็นอัตราเดียวกับที่คิดให้กับลูกค้าทั่วไป

กิจการที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะรายการ	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.61	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.62	เหตุผลและความจำเป็นของการทำรายการ
4. บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด(มหาชน) ("บำรุงราษฎร์") มีผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน - กลุ่มโสมภณนิชถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 28.57	การแพทย์	12. บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญของบำรุงราษฎร์เพื่อการลงทุน - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิระหว่างงวด - บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับเงินปันผลจากการลงทุนดังกล่าว	(396,061,234) 318,535,800 6,478,450	(169,279,358) 84,545,150 4,004,080	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจ ประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		13. บำรุงราษฎร์มีการเรียกค่าสินไหมทดแทนตามที่ผู้เอาประกันของบริษัทมาใช้ บริการจากทางบำรุงราษฎร์ - บริษัทมีการชำระค่าสินไหมและค่าตรวจสอบสภาพให้บำรุงราษฎร์ - ค่าสินไหมและค่าตรวจสอบสภาพค้างจ่าย	12,983,830 1,626,422	19,668,323 1,385,752	- เป็นการจ่ายสินไหมตามเงื่อนไขกรมธรรม์ ซึ่งเป็นปกติทางการค้าของการรับประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		14. บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นกู้ของบำรุงราษฎร์ - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นกู้สุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับดอกเบี้ยจากการลงทุนดังกล่าว	455,000,000 27,624,348	455,000,000 22,613,500	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจ ประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		15. บำรุงราษฎร์มีการทำประกันชีวิตกลุ่มกับทางบริษัท - บริษัทรับเบี้ยประกันชีวิตกลุ่ม	1,258,619	1,284,732	- เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
5. บริษัท น้ำตาลราชบุรี จำกัด ("น้ำตาลราชบุรี") มีกรรมการบางส่วนร่วมกัน - นายสุนทร อรุณานนท์ชัย	อุตสาหกรรม	16. บริษัทมีการเช่าอาคารเอส แอนด์ เอ จากน้ำตาลราชบุรี - บริษัทจ่ายค่าเช่าและค่าบริการ - ค่าเช่าและค่าบริการค้างจ่าย - เงินประกันค่าเช่าและค่าบริการ - เช่าพื้นที่สำนักงาน 1,428.60 ตร.ม. สัญญาเช่า 3 ปี (1 ม.ค.60-31 ธ.ค.62) ค่าเช่าเดือนละ 163,560.41 บาท (114.49 บาท/ตร.ม.) ค่าบริการเดือนละ 560,033.91 บาท (366.37 บาท/ตร.ม.) ค่าเช่ารวมปี 62 และปี 61 ปีละ 1,962,724.92 บาท ค่าบริการพื้นที่รวมปี 62 และปี 61 ปีละ 6,720,406.92 บาท ค่าบริการสาธารณูปโภค(น้ำ-ไฟ) ปี 62 717,080.41 บาท	9,437,716 55,870 2,060,870	9,400,212 - 2,060,870	- เป็นการเช่าสำหรับสาขาสีลม โดยอัตราค่าเช่าและค่าบริการ เป็นอัตราเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป

กิจการที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะรายการ	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.61	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.62	เหตุผลและความจำเป็นของการทำรายการ
		ค่าบริการสาธารณูปโภค(น้ำ-ไฟ) ปี 61 754,583.68 บาท เงินประกันค่าเช่า ณ สิ้นปี 62 และปี 61 490,681.23 บาท เงินประกันค่าบริการ ณ สิ้นปี 62 และปี 61 1,570,188.54 บาท			
6. บริษัท นารายณ์ร่วมพัฒนา จำกัด ("นารายณ์ร่วมพัฒนา") ถือหุ้นโดยบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท - กลุ่มโสมกวนพนิชถือหุ้นบริษัทร้อยละ 28.57	พัฒนา อสังหาริมทรัพย์	17. บริษัทมีการเช่าพื้นที่อาคารสำนักงานใหญ่จากนารายณ์ร่วมพัฒนา - บริษัทจ่ายค่าเช่าและค่าบริการ - ค่าเช่าและค่าบริการค้างจ่าย - ค่าเช่าจ่ายล่วงหน้า - เงินประกันการเช่าและการใช้โทรศัพท์	48,293,634 - 22,617,443 6,790,140	48,796,107 - 10,824,062 6,327,485	
		- เช่าพื้นที่สำนักงาน 11,766.24 ตร.ม.สัญญาเช่าระยะเวลา 25 ปี(29 ธ.ค.38 - 30 พ.ย.2563)จ่ายค่าเช่าล่วงหน้าเป็นเงินรวม 294,156,000 บาท(25,000 บาท/ตร.ม./25 ปี)หรือ (83.33/ตร.ม./เดือน) คงเหลือค่าเช่าล่วงหน้า ณ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 10,824,062.10 บาท โดยตัดจ่ายปี 62 จำนวน 11,793,380.93 บาท ตัดจ่ายปี 61 จำนวน 11,793,380.88 บาท ค่าใช้จ่ายรายเดือน ตร.ม.ละ 5 บาท เริ่ม ม.ค.39 และปรับเปลี่ยนอีกร้อยละ 10 ตั้งแต่ ม.ค.41 ในปีต่อไปจะปรับเปลี่ยนอีกร้อยละ 10 ทุกๆ 5 ปี ตั้งแต่ปี 2561 ค่าเช่ารายเดือนๆ ละ 94,748.25 บาท (8.05 บาท/ตร.ม.) คิดเป็นค่าเช่ารวมปีละ 1,136,979 บาท ตั้งแต่ 1 ธ.ค.55 ค่าบริการรายเดือนๆ ละ 405,935.28 บาท (34.50 บาท/ตร.ม.) คิดเป็นค่าบริการรวมปีละ 5,212,209 บาท (รวม VAT))			- เป็นการเช่าพื้นที่สำหรับสำนักงานใหญ่ โดยการจ่ายค่าเช่าล่วงหน้า25ปีบริษัทได้รับประโยชน์หากเปรียบเทียบกับกรณีไม่จ่ายค่าเช่าล่วงหน้าแต่จ่ายเงินไปหาผลประโยชน์ (ในปี 2538จะมีอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปีของธนาคารพาณิชย์ร้อยละ11) เพื่อนำมาจ่ายค่าเช่าในราคาปกติทั่วไปซึ่งจะจ่ายค่าเช่าได้ประมาณ7 ปีเท่านั้น นอกจากนี้หากเปรียบเทียบกับอัตราค่าเช่าอาคารบริเวณใกล้เคียงจะเห็นได้ว่ามีราคาต่ำกว่าราคาตลาดในบริเวณใกล้เคียง

กิจการที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะรายการ	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.61	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.62	เหตุผลและความจำเป็นของการทำรายการ
		<p>- เช่าพื้นที่สำนักงาน 3,173 ตร.ม. สัญญาเช่า 3 ปี (1 ส.ค.57-31 ก.ค.60) ต่อสัญญาเช่า 3 ปี (1 ส.ค.60-31 ก.ค.63) ค่าเช่าและค่าบริการเท่าเดิม ส่วนค่าบำรุงพื้นที่เพิ่มขึ้นเป็น 39 บาท/ตร.ม.</p> <p>ค่าเช่าเดือนละ 500,000 บาท (157.58 บาท/ตร.ม.) คิดเป็นค่าเช่ารวมปีละ 6,000,000 บาท</p> <p>ค่าบริการเดือนละ 1,038,905 บาท (327.42 บาท/ตร.ม.) คิดเป็นค่าบริการรวมปีละ 13,339,540.20 บาท (รวม VAT)</p>			- เช่าพื้นที่สำหรับสำนักงานใหญ่เพิ่มเติมโดยเป็นอัตราตามสัญญาซึ่งเป็นอัตราเดียวกับที่คิดให้กับลูกค้าทั่วไป
		<p>ค่าบำรุงพื้นที่เดือนละ 123,747 บาท (39/ตร.ม.) คิดเป็นค่าบำรุงพื้นที่รวมปีละ 1,588,911.48 บาท (รวม VAT)</p>			
		<p>- เช่าพื้นที่สำนักงาน 727.12 ตร.ม. สัญญาเช่า 3 ปี (ตั้งแต่ 1 พ.ย.58-31 ต.ค.61) ต่อสัญญาเช่า 2 ปี 1 เดือน (1 พ.ย.61-30 พ.ย.63) ค่าเช่าและค่าบริการเท่าเดิม ส่วนค่าบริการส่วนกลางเพิ่มขึ้นเป็น 41 บาท/ตร.ม.</p> <p>ค่าเช่าเดือนละ 34,400 บาท (47.31/ตร.ม.) ปี 61 เป็นเงิน 344,000 บาท ปี 62 เป็นเงิน 481,600 บาท</p> <p>ค่าบริการเดือนละ 60,000 บาท (82.52/ตร.ม.) ปี 61 เป็นเงิน 642,000 บาท (รวม VAT) ปี 62 เป็นเงิน 898,800 บาท (รวม VAT)</p> <p>ค่าบริการส่วนกลางปี 61 (1 ม.ค.61-31 ต.ค.61) เดือนละ 26,903.44 บาท (37/ตร.ม.) เป็นเงิน 287,866.81 บาท (รวม VAT)</p> <p>ค่าบริการส่วนกลางปี 62 (1 พ.ย.61-31 ธ.ค.62) เดือนละ 29,811.92 บาท (41/ตร.ม.) เป็นเงิน 446,582.52 บาท (รวม VAT)</p>			- เช่าพื้นที่สำหรับสำนักงานใหญ่เพิ่มเติมโดยเป็นอัตราตามสัญญาซึ่งเป็นอัตราเดียวกับที่คิดให้กับลูกค้าทั่วไป

กิจการที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะรายการ	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.61	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.62	เหตุผลและความจำเป็นของการทำรายการ																								
		<p>- เช่าพื้นที่สำนักงาน 428 ตร.ม.สัญญาเช่า 3 ปี (1 ก.ค.59-30 มิ.ย.62) ต่ออายุสัญญาเช่า 1 ปี 5 เดือน (1 ก.ค.62 - 30 พ.ย.63) ค่าเช่าและค่าบริการเท่าเดิม ส่วนค่าบริการส่วนกลางเพิ่มขึ้นเป็น 41 บาท/ตร.ม.</p> <p>ค่าเช่าเดือนละ 87,000 บาท (203.27/ตร.ม.) คิดเป็นค่าเช่ารวมปีละ 1,044,000 บาท</p> <p>ค่าบริการเดือนละ 153,000 บาท (357.48/ตร.ม.) คิดเป็นค่าบริการรวมปีละ 1,964,520 บาท (รวม VAT)</p> <p>ค่าบริการส่วนกลางปี 61 เดือนละ 14,980 บาท (35/ตร.ม.) คิดเป็นค่าบริการส่วนกลางรวม 192,343.20 บาท(รวม VAT)</p> <p>ค่าบริการส่วนกลางปี 62 ม.ค. - มิ.ย. 62 เดือนละ 14,980 บาท (35/ตร.ม.) เป็นเงิน 96,171.60 บาท (รวม VAT) ก.ค. - ธ.ค. 62 เดือนละ 17,548 บาท (41/ตร.ม.) เป็นเงิน 112,658.16 (รวม VAT) รวมเป็นเงิน 208,829.76 บาท</p>			<p>- เช่าพื้นที่สำหรับสำนักงานใหญ่เพิ่มเติม โดยเป็นอัตราตามสัญญาซึ่งเป็นอัตราเดียวกับที่คิดให้กับลูกค้าทั่วไป</p>																								
		<table><tr><td>ค่าเช่ารวม ปี 62</td><td>20,455,959.93 บาท</td></tr><tr><td>ค่าเช่ารวม ปี 61</td><td>20,318,359.88 บาท</td></tr><tr><td>ค่าบริการพื้นที่และบำรุงรักษารวม ปี 62</td><td>23,659,392.96 บาท</td></tr><tr><td>ค่าบริการพื้นที่และบำรุงรักษารวม ปี 61</td><td>23,227,390.68 บาท</td></tr><tr><td>ค่าบริการสาธารณูปโภค(น้ำ-ไฟ-ที่จอดรถ)ปี 62</td><td>4,491,754.02 บาท</td></tr><tr><td>ค่าบริการสาธารณูปโภค(น้ำ-ไฟ-ที่จอดรถ)ปี 61</td><td>4,612,883.80 บาท</td></tr><tr><td>ภาษีโรงเรือน ปี 62</td><td>189,000.00 บาท</td></tr><tr><td>ภาษีโรงเรือน ปี 61</td><td>135,000.00 บาท</td></tr><tr><td>เงินประกันการใช้โทรศัพท์ ปี 62</td><td>45,000.00 บาท</td></tr><tr><td>เงินประกันการใช้โทรศัพท์ ปี 61</td><td>507,655.00 บาท</td></tr><tr><td>เงินประกันการเช่าอาคารรวม ปี 62</td><td>6,282,484.76 บาท</td></tr><tr><td>เงินประกันการเช่าอาคารรวม ปี 61</td><td>6,790,140.00 บาท</td></tr></table>	ค่าเช่ารวม ปี 62	20,455,959.93 บาท	ค่าเช่ารวม ปี 61	20,318,359.88 บาท	ค่าบริการพื้นที่และบำรุงรักษารวม ปี 62	23,659,392.96 บาท	ค่าบริการพื้นที่และบำรุงรักษารวม ปี 61	23,227,390.68 บาท	ค่าบริการสาธารณูปโภค(น้ำ-ไฟ-ที่จอดรถ)ปี 62	4,491,754.02 บาท	ค่าบริการสาธารณูปโภค(น้ำ-ไฟ-ที่จอดรถ)ปี 61	4,612,883.80 บาท	ภาษีโรงเรือน ปี 62	189,000.00 บาท	ภาษีโรงเรือน ปี 61	135,000.00 บาท	เงินประกันการใช้โทรศัพท์ ปี 62	45,000.00 บาท	เงินประกันการใช้โทรศัพท์ ปี 61	507,655.00 บาท	เงินประกันการเช่าอาคารรวม ปี 62	6,282,484.76 บาท	เงินประกันการเช่าอาคารรวม ปี 61	6,790,140.00 บาท			
ค่าเช่ารวม ปี 62	20,455,959.93 บาท																												
ค่าเช่ารวม ปี 61	20,318,359.88 บาท																												
ค่าบริการพื้นที่และบำรุงรักษารวม ปี 62	23,659,392.96 บาท																												
ค่าบริการพื้นที่และบำรุงรักษารวม ปี 61	23,227,390.68 บาท																												
ค่าบริการสาธารณูปโภค(น้ำ-ไฟ-ที่จอดรถ)ปี 62	4,491,754.02 บาท																												
ค่าบริการสาธารณูปโภค(น้ำ-ไฟ-ที่จอดรถ)ปี 61	4,612,883.80 บาท																												
ภาษีโรงเรือน ปี 62	189,000.00 บาท																												
ภาษีโรงเรือน ปี 61	135,000.00 บาท																												
เงินประกันการใช้โทรศัพท์ ปี 62	45,000.00 บาท																												
เงินประกันการใช้โทรศัพท์ ปี 61	507,655.00 บาท																												
เงินประกันการเช่าอาคารรวม ปี 62	6,282,484.76 บาท																												
เงินประกันการเช่าอาคารรวม ปี 61	6,790,140.00 บาท																												
		<p>18. นารายณ์ร่วมพัฒน์มีการทำประกันชีวิตกลุ่มกับทางบริษัท</p> <p>- บริษัทรับเบี้ยประกันชีวิตกลุ่ม</p>	10,142	11,618	<p>- เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป</p>																								

กิจการที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะรายการ	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.61	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.62	เหตุผลและความจำเป็นของการทำรายการ
7. บริษัท อาคารกรุงเทพธุรกิจ (1987) จำกัด ("อาคารกรุงเทพธุรกิจ") มีผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน - กลุ่มโสมภณพินชิตถือหุ้นบริษัทร้อยละ 28.57	ให้เช่าทรัพย์สิน	19. บริษัทมีการเช่าพื้นที่อาคารบี.บี. จากอาคารกรุงเทพธุรกิจ - บริษัทจ่ายค่าเช่าและค่าบริการ - ค่าเช่าและค่าบริการค้างจ่าย - เงินประกันการเช่า - เช่าพื้นที่สำนักงาน 2 ชั้นๆละ 837 ตร.ม.รวม1,674 ตร.ม. ชั้น 10 ตั้งแต่ 1 ส.ค.60 – 31 ก.ค.62 ค่าเช่าเดือนละ 385,020 บาท (460บาท/ตร.ม.) รวมเงินเป็น 2,695,140 บาท ชั้น 11 ตั้งแต่ 1 เม.ย.60 - 31 มี.ค.62 ค่าเช่าเดือนละ 385,020 บาท (460บาท/ตร.ม.) เป็นเงิน 1,155,060 บาท และต่ออายุสัญญาตั้งแต่ 1 เม.ย.62 - 31 มี.ค.64 ค่าเช่าเดือนละ 414,315 บาท (495 บาท/ตร.ม.) เป็นเงิน 3,728,835 บาท รวมเป็นเงิน 4,883,895 บาท ค่าเช่ารวม ปี 62 7,579,035.00 บาท ค่าเช่ารวม ปี 61 9,240,480.00 บาท ค่าบริการสาธารณูปโภค(น้ำ-ไฟ-ที่จอดรถ)ปี 62 1,543,363.31 บาท ค่าบริการสาธารณูปโภค(น้ำ-ไฟ-ที่จอดรถ)ปี 61 1,091,525.24 บาท เงินประกันการเช่า ปี 62 1,242,945.00 บาท เงินประกันการเช่า ปี 61 2,310,120.00 บาท	10,332,005 4,376 2,310,120	9,122,398 7,950 1,242,945	-เป็นการเช่าสำหรับสาขาอโศก โดยอัตราค่าเช่าและค่าบริการเป็นอัตราเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
8. บริษัท ทริส คอร์ปอเรชั่น จำกัด ("ทริส") มีการรวมบางส่วนร่วมกัน -นายศิริ การเจริญดี	ธุรกิจบริการ	20. บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญของทริส - บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับเงินปันผลจากการลงทุนดังกล่าว	1,000,000 -	1,000,000 -	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจประกันชีวิตและเป็นราคาในอัตราทั่วไป
9. บริษัท ยูเนียนอุตสาหกรรมสิ่งทอ จำกัด (มหาชน) ("ยูเนียนอุตสาหกรรม") มีผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน - ธนาคารกรุงเทพเป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 7.77	อุตสาหกรรม	21. บริษัทมีการลงทุนในหุ้นบุริมสิทธิของยูเนียนอุตสาหกรรม - บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นบุริมสิทธิสุทธิ ณ สิ้นงวด 22. ยูเนียนอุตสาหกรรมมีการทำประกันชีวิตกลุ่มกับทางบริษัท - บริษัทรับเบี้ยประกันชีวิตกลุ่ม	166,700 206,926	166,700 290,869	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป - เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป

กิจการที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะรายการ	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.61	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.62	เหตุผลและความจำเป็นของการทำรายการ
- กลุ่มโสมภณพินิจเป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 3.10					
10. บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด(มหาชน) (ชื่อเดิม "ไทคอน อินดัสเทรียล") มีผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน - กลุ่มโสมภณพินิจถือหุ้นบริษัทร้อยละ 28.57	พัฒนา อสังหาริมทรัพย์	23. บริษัทมีเงินลงทุนในหน่วยลงทุนของเฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิระหว่างงวด - บริษัทมีเงินลงทุนในหน่วยลงทุนสุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับเงินปันผลจากการลงทุนดังกล่าว	21,085,559 1,821,713,764 78,940,622	- 2,500,671,467 107,080,035	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจ ประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
11. บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน) ("อินโดรามา เวนเจอร์ส") มีกรรมการบางส่วนร่วมกัน - นายศิริ การเจริญดี	ปิโตรเคมี และเคมีภัณฑ์	24. บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญของอินโดรามา เวนเจอร์ส - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิระหว่างงวด - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับเงินปันผลจากการลงทุนดังกล่าว	- - -	109,483,818 74,119,500 -	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจ ประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		25. บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นกู้ของอินโดรามา เวนเจอร์ส - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นกู้ระหว่างงวด - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นกู้สุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับดอกเบี้ยจากการลงทุนดังกล่าว	500,000,000 2,490,000,000 91,302,862	- 2,490,000,000 95,133,000	
12. บริษัท อาเซียคลังสินค้า จำกัด ("อาเซียคลังสินค้า") ถือหุ้นโดยผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท - กลุ่มโสมภณพินิจถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 28.57	ให้เช่าทรัพย์สิน	26. บริษัทให้บริการเก็บรักษาเอกสารกับอาเซียคลังสินค้า - บริษัทชำระค่าธรรมเนียมเก็บรักษาเอกสาร	3,066,847	3,850,227	- เป็นค่าบริการรับฝากกล่องเอกสาร ซึ่งเป็นอัตราค่าบริการ เดียวกับที่คิดให้กับลูกค้าทั่วไป
13. บริษัท เอก-ชัย ดิสทริบิวชั่น ซิสเทม จำกัด ("เทสโก้โลตัส") มีกรรมการบางส่วนร่วมกัน - นายสุนทร อรุณานนท์ชัย	พาณิชย์	27. บริษัทให้บริการรับฝากชำระค่าเบี้ยประกันภัยกับเทสโก้โลตัส - บริษัทจ่ายค่าธรรมเนียมการฝากชำระค่าเบี้ยประกันภัย	223,000	212,770	- เป็นค่าบริการรับฝากชำระค่าเบี้ยประกันภัย ซึ่งเป็นอัตรา ค่าบริการเดียวกับที่คิดให้กับลูกค้าทั่วไป

กิจการที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะรายการ	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.61	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.62	เหตุผลและความจำเป็นของการทำรายการ
		28. บริษัทที่มีเงินลงทุนในหน่วยลงทุนของเทสโก้โลตัส - บริษัทที่มีการลงทุนในหน่วยลงทุนสุทธิระหว่างงวด - บริษัทที่มีเงินลงทุนในหน่วยลงทุนสุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับเงินปันผลจากการลงทุนดังกล่าว	- 2,636,395,840 122,594,060	5,696,098 2,695,956,720 120,712,134	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจประจำวัน และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		29. บริษัทที่มีการซื้อบัตรของขวัญกับทางเทสโก้โลตัส - บริษัทชำระค่าบัตรของขวัญ	6,179,500	1,252,000	- เป็นการซื้อสินค้าและบริการตามปกติการค้าทั่วไป ซึ่งเป็นราคาที่คิดกับลูกค้าในอัตราทั่วไป
14. บริษัท บางกอกมิตซูบิชิ ยูเอเอฟเจ ลิส จำกัด ("บางกอก มิตซูบิชิ ยูเอเอฟเจ ลิส") มีกรรมการและผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน - นายชิน โสภณพนิช	บริการ	30. บริษัทเช่ารถยนต์ประจำตำแหน่งกับบางกอกมิตซูบิชิ ยูเอเอฟเจ ลิส - บริษัทจ่ายค่าเช่ารถยนต์	97,584	-	- เป็นรายการค้าปกติ และเป็นอัตราเดียวกันกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
15. บริษัท สมิติเวช จำกัด (มหาชน) ("รพ.สมิติเวช") มีกรรมการบางส่วนร่วมกัน - นายศิริ การเจริญดี (ลาออกจากกรรมการบริษัท รพ. สมิติเวช ตั้งแต่วันที่ 1 พ.ค. 2561)	การแพทย์	31. รพ. สมิติเวช มีการเรียกค่าสินไหมทดแทนตามที่ผู้เอาประกันของบริษัทมาใช้ บริการจากทาง รพ.สมิติเวช - บริษัทมีการจ่ายค่าสินไหมและค่าตรวจสุขภาพให้ รพ.สมิติเวช - ค่าสินไหมและค่าตรวจสุขภาพค้างจ่าย	6,449,629 -	- -	- เป็นการจ่ายสินไหมตามเงื่อนไขกรมธรรม์ ซึ่งเป็นปกติทางการค้าของการรับประกันชีวิตและเป็นราคาในอัตราทั่วไป
16. บริษัท ไทยริประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ("ไทยริประกันชีวิต") มีกรรมการบางส่วนร่วมกัน - นางคมคาย อูสวานนท์ (เป็นกรรมการบริษัทในไทยริประกันชีวิต ตั้งแต่วันที่ 4 เมษายน 2559)	ประกันภัย	32. บริษัทมีการทำสัญญาการประกันชีวิตต่อกับไทยริประกันชีวิต - เบี้ยประกันจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อในประเทศ - ค่าสินไหมรับจากการเอาประกันภัยต่อในประเทศ - เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันต่อในประเทศ - เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันต่อในประเทศ	314,024,289 297,029,977 222,375,275 145,081,573	391,541,326 267,663,380 276,326,452 326,521,690	- เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันชีวิตต่อ และเป็นราคาในอัตราทั่วไป

กิจการที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะรายการ	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.61	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.62	เหตุผลและความจำเป็นของการทำรายการ
		33. บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญของไทยรีประกันชีวิต - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิระหว่างงวด - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับเงินปันผลจากการลงทุนดังกล่าว	27,419,883 39,508,830 -	(1,410,098) 20,692,440 -	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
17. บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด (มหาชน) ("หลักทรัพย์บัวหลวง") บริษัทย่อยของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท - ธนาคารกรุงเทพถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 7.61	หลักทรัพย์	34. หลักทรัพย์บัวหลวงมีการทำประกันชีวิตกลุ่มกับทางบริษัท - บริษัทรับประกันชีวิตกลุ่ม	1,022,448	1,096,256	- เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
18. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวงจำกัด ("บลจ.บัวหลวง") มีผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน - นายวิพล วรเสนาฤทธิ์ (ลาออกจากกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 5 พ.ค. 2561) - นายโชน โสภณพนิช (ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 2 พ.ย. 2561)	จัดการกองทุน	35. บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญของบลจ.บัวหลวง - บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับเงินปันผลจากเงินลงทุนดังกล่าว	10,000,000 60,000,000	10,000,000 152,000,000	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจประกันชีวิตและเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		36. บริษัททำสัญญาเป็นผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนกับ บลจ.บัวหลวง - บริษัทได้รับค่าธรรมเนียมการขายระหว่างงวด - บริษัทจ่ายค่าธรรมเนียมธนาคารระหว่างงวด	38,165,558 -	73,020,928 -	- ค่าธรรมเนียมการขายและรับซื้อคืนหน่วยลงทุนเป็นไปตามสัญญาซึ่งเป็นปกติทางการค้าโดยทั่วไปของธุรกิจหลักทรัพย์และนายหน้าซื้อขายหลักทรัพย์
		37. บริษัทมีการว่าจ้าง บลจ.บัวหลวง บริหารจัดการกองทุน - ค่าธรรมเนียมบริหารจัดการกองทุน	3,374,511	12,142,603	- ค่าบริหารจัดการกองทุนเป็นอัตราเดียวกับที่ บลจ.บัวหลวง คิดกับลูกค้าทั่วไป
19. บริษัทไอ-ไดเรคท์ ไลฟ์ อินชัวร์นซ์ โบรกเกอร์ จำกัด (ไอ-ไดเรคท์)	นายหน้าประกันชีวิต	38. บริษัทมีการว่าจ้างไอ-ไดเรคท์เพื่อให้บริการศูนย์บริการทางโทรศัพท์ - บริษัทจ่ายค่าบริการ	716,900	1,252,970	- ค่าบริการเป็นไปตามเงื่อนไขสัญญา ซึ่งเป็นราคาในอัตราที่คิดกับลูกค้าทั่วไป

กิจการที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะรายการ	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.61	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.62	เหตุผลและความจำเป็นของการทำรายการ
20. บริษัท เนชั่นแนลดิจิทัลไอดี จำกัด มีกรรมการบางส่วนร่วมกัน - หม่อมหลวงจิระเศรษฐ ศุขสวัสดิ์	ธุรกิจบริการ	39. บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท เนชั่นแนลดิจิทัลไอดี จำกัด - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิระหว่างงวด - บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิ ณ สิ้นงวด	- -	1,035,700 1,750,000	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจ ประกันชีวิตและเป็นราคาในอัตราทั่วไป
21. ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท นายเดชา ตูลานันท์ นายปานศักดิ์ พงกษากิจ -กลุ่มโสมณพนิชถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 28.57 -ธนาคารกรุงเทพถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 7.61	-	40. ค่าตอบแทนที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท	2,358,000	1,440,000	- เป็นการจ่ายค่าจ้างให้แก่ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัท
22. กรรมการบริษัท, กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรก	-	41. เบี้ยประกันชีวิต	2,929,429	5,045,839	- เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันชีวิตและเป็นราคาใน อัตราทั่วไป

2.2 ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน

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

12.3 ขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

บริษัทมีระบบการควบคุมภายในหลายระดับตามลักษณะของรายการ มีการตรวจสอบการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และนโยบายในการดำเนินธุรกิจที่บริษัทดำเนินการกับกิจการอื่นทั่วไป เพื่อมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการทำรายการระหว่างกัน คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายเพื่อให้การพิจารณาอนุมัติธุรกรรมคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ ถือเสมือนเป็นรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก และกระทำโดยผู้ที่ไม่มีส่วนได้เสียในธุรกรรมนั้น ทั้งนี้ได้อนุมัติในหลักการให้ฝ่ายจัดการมีอำนาจเข้าทำรายการระหว่างกันที่มีเงื่อนไขการค้าทั่วไป 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