

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 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

ตารางแสดงรายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 10 อันดับแรกของบริษัท ณ วันที่ 16 มิถุนายน 2563

จำนวนหุ้นที่ชำระแล้ว 1,707,566,000 หุ้น

รายชื่อ	ณ วันที่ 16 มิถุนายน 2563	
	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 ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	59,005,745	3.46
8. บริษัท เอ็มเอสไอ โฮลดิ้ง (ประเทศไทย) จำกัด	57,201,480	3.35
9. กองทุนเปิดบัวหลวงหุ้นระยะยาว	52,222,160	3.06
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 2563 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

ณ สิ้นปี 2563 คณะกรรมการบริษัทมีจำนวน 15 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 ท่าน และกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 12 ท่าน คิดเป็นสัดส่วน 80% ของจำนวนกรรมการ ซึ่งในจำนวนนี้เป็นกรรมการอิสระ 5 ท่าน คิดเป็นสัดส่วน 33.33% ของจำนวนกรรมการ โดยกรรมการที่มีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักรมีจำนวน 13 ท่าน ซึ่งเกินกว่าร้อยละ 75 ตามที่กฎหมายกำหนด ตามรายชื่อดังนี้

ลำดับ ที่	รายชื่อกรรมการบริษัท	ตำแหน่ง	ช่วงวาระการดำรงตำแหน่ง	การถือครองหุ้น (หุ้น)		
				ของตนเอง	คู่สมรส/บุตรที่ยัง ไม่บรรลุนิติภาวะ	เพิ่ม/ลด (30 ส.ค. 62 – 10 ก.ค. 63)
1	ดร. ศิริ การเจริญดี	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ	26 เม.ย. 2562 - เม.ย. 2565	-	-	-
2	นายสุนทร อรุณานนท์ชัย	กรรมการอิสระ	10 ก.ค. 2563 - เม.ย. 2566	1,079,200	-	+500,000
3	นางคมคาย ฐุสรานนท์	กรรมการอิสระ	26 เม.ย. 2562 - เม.ย. 2565	-	-	-
4	นายประพันธ์ อัสวารี	กรรมการอิสระ	10 ก.ค. 2563 - เม.ย. 2566	-	-	-
5	นางสาววรารวรรณ เวชชัสส์	กรรมการอิสระ	10 ก.ค. 2563 - เม.ย. 2566	-	-	-
6	นายชัย โสภณพนิช	กรรมการ	14 ส.ค. 2563 - เม.ย. 2566	21,810,328	-	ไม่เปลี่ยนแปลง
7	นางสาววิตรี รมยะรูป	กรรมการ	27 เม.ย. 2561 - เม.ย. 2564	-	213,240	-20,000
8	นางประไพวรรณ ลิ้มทรง	กรรมการ	10 ก.ค. 2563 - เม.ย. 2566	31,376,000	2,000,000	ไม่เปลี่ยนแปลง
9	นายคาชุกี ไชโกะ	กรรมการ	13 พ.ค. 2563 - พ.ค. 2566	-	-	-
10	นายโคจิ อิชิบะ	กรรมการ	27 เม.ย. 2561 - เม.ย. 2564	-	-	-
11	นายยูอิชิ ฮอนด้า	กรรมการ	27 เม.ย. 2561 - เม.ย. 2564	-	-	-
12	นางสาวชลลดา โสภณพนิช	กรรมการ	27 เม.ย. 2561 - เม.ย. 2564	110,000	-	ไม่เปลี่ยนแปลง
13	นายเวทิส อัสวมังคละ	กรรมการ	27 เม.ย. 2561 - เม.ย. 2564	-	-	-
14	นายไชน โสภณพนิช	กรรมการ	26 เม.ย. 2562 - เม.ย. 2565	185,000	-	+63,000
15	ม.ล. จิรเศรษฐ ศุขสวัสดิ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่	6 ส.ค. 2561 - เม.ย. 2564	-	-	-

โดยมี นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล รองผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายการเงิน ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริษัท

ในปี 2563 การเข้าร่วมประชุมและการจ่ายค่าตอบแทนคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย สรุปดังนี้

	การเข้าร่วมประชุมในปี 2563 (ครั้ง)								
	คณะกรรมการ บริษัท (8 ครั้ง)	คณะกรรมการ บริหาร (17 ครั้ง)	คณะกรรมการ ลงทุน (12 ครั้ง)	คณะกรรมการ ตรวจสอบ (5 ครั้ง)	คณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง (4 ครั้ง)	คณะกรรมการ สรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน (4 ครั้ง)	คณะกรรมการ กำกับดูแลกิจการที่ ดี (3 ครั้ง)	คณะกรรมการ ประเมินผล การปฏิบัติงาน (2 ครั้ง)	กรรมการอิสระ (1 ครั้ง)
ดร. ศิริ การเจริญดี	8/8		12/12			4/4		2/2	1/1
นายชัย ไสภณพนิช	3/8*					1/4*			
นายสุนทร อรุณานนท์ชัย	8/8			5/5				2/2	1/1
นางคมคาย ฐุสรานนท์	8/8	17/17			4/4		3/3	2/2	1/1
นายประพันธ์ อัครอารี	8/8			5/5	4/4				1/1
นายชิน ไสภณพนิช	8/8	17/17	10/12**		3/4				
นางสาววิตรี รมยะรูป	8/8	17/17	11/12						
นางประไพวรรณ ลิ้มทรง	8/8						0/3***		
นายโคจิ อิชิบะ	8/8								
นายคาซุยุกิ ไชโกะ	5/8****					2/4****			
นายยูอิชิ ฮอนด้า	8/8	17/17			4/4		3/3		
นางสาวชลลดา ไสภณพนิช	8/8		10/12*****		4/4				
นายเวทิต อัครมั่งคละ	8/8								
ม.ล.จิระเศรษฐ ศุขสวัสดิ์	8/8	17/17	2/12		4/4				
นางสาววราวรรณ เวชชสิทธิ์	4/8			3/5*****					

หมายเหตุ: *นายชัย ไสภณพนิช ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการและกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2563

**นายชิน ไสภณพนิช ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการลงทุน และกรรมการบริหารความเสี่ยง เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2563

นางประไพวรรณ ลิ้มทรง ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี เมื่อวันที่ 10 กรกฎาคม 2563 *นายคาซุยุกิ ไชโกะ ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการ และกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 13 พฤษภาคม 2563

*****นางสาววราวรรณ เวชชสิทธิ์ ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 10 กรกฎาคม 2563

ที่ปรึกษาคณะกรรมการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ที่ปรึกษาคณะกรรมการประกอบด้วย

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

8.2 คณะผู้บริหาร

คณะผู้บริหารของบริษัท มีจำนวน 10 ท่าน มีรายชื่อดังนี้

คณะผู้บริหารของบริษัท มีจำนวน 10 ท่าน มีรายชื่อดังนี้

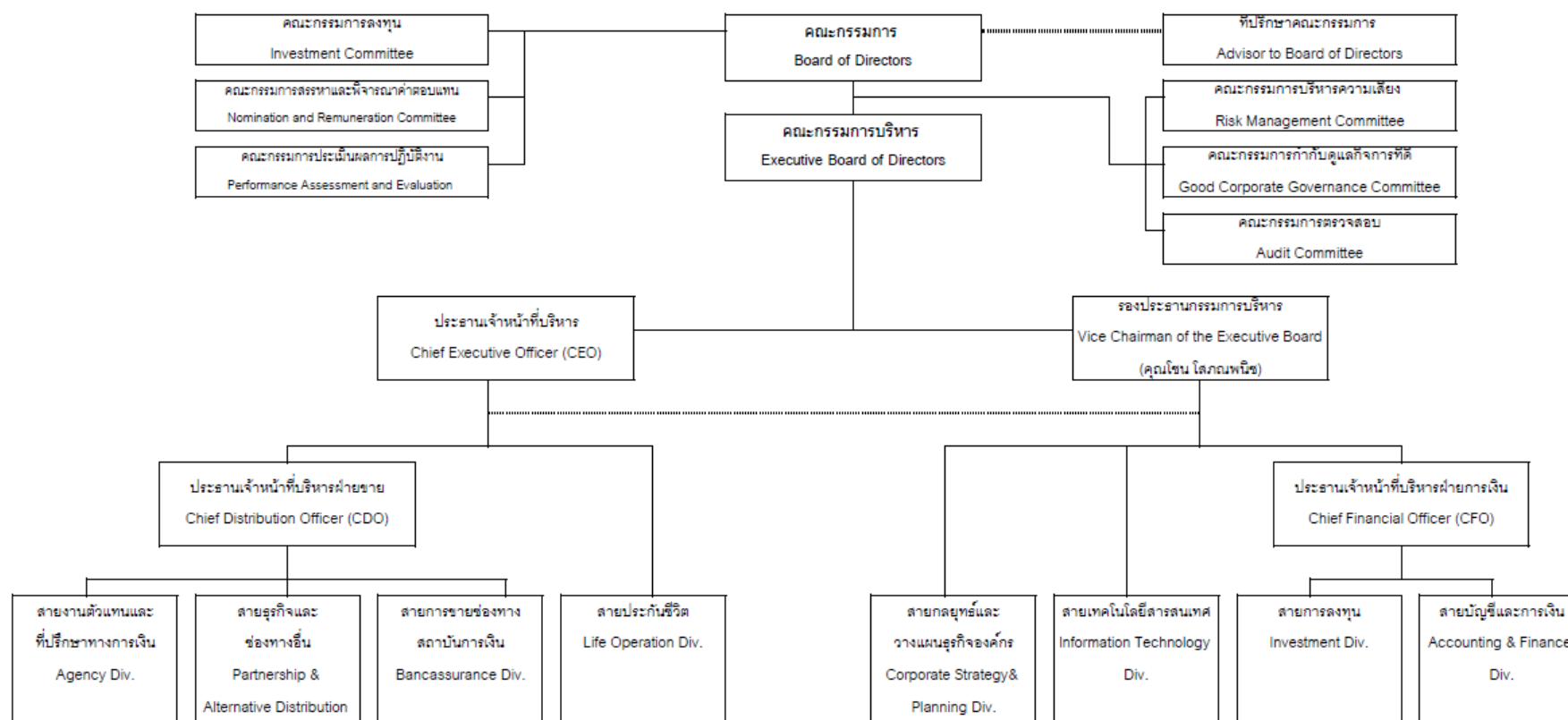
ลำดับที่	รายชื่อผู้บริหาร	ตำแหน่ง
1	นายชิน ไสยมพนิช	รองประธานกรรมการบริหาร
2	ม.ล.จิรเศรษฐ์ สุขสวัสดิ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
3	นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล	รองผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายการเงิน
4	นางสาวชลลดา ไสยมพนิช	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายการลงทุน
5	นางสาวจรรวรณ์ ลิ้มคุณธรรมโม	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายบัญชีและการเงิน
6	นายอนุชา ภิภาครวัฒน์	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายงานตัวแทนและที่ปรึกษาทางการเงิน
7	นายอภิพงศ์ พงศ์เสาวภาคย์	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจและช่องทางอื่น
8	นางอรนุช สำราญฤทธิ	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายประกันชีวิต
9	นางลัดดาวัลย์ สิทธิวรนนท์	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายการขายช่องทางสถาบันการเงิน
10	นางสาวศิรินารถ วงศ์เจริญสถิตย์	ผู้อำนวยการอาวุโส สายเทคโนโลยีสารสนเทศ

ทั้งนี้ ได้แนบข้อมูลของผู้บริหารในเอกสารแนบ 1

โครงสร้างการบริหารจัดการของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563



โครงสร้างบริษัท (ORGANIZATION CHART)



— สายการบังคับบัญชา
----- สายการรายงานด้านงบประมาณและการบริหารทั่วไป

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 คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

หลักเกณฑ์คำตอบแทนกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะพิจารณาคำตอบแทนกรรมการจากความรู้ความสามารถความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ รวมถึงการขยายตัวทางธุรกิจ ผลการดำเนินงาน และการเติบโตทางผลกำไรของบริษัท ตลอดจนพิจารณาเปรียบเทียบกับคำจ่ายคำตอบแทนกรรมการของบริษัทชั้นนำในตลาดหลักทรัพย์ฯ และในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน นำเสนอคณะกรรมการพิจารณาให้ความเห็นชอบ และเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามข้อบังคับของบริษัท

คำตอบแทนกรรมการ

คำตอบแทนกรรมการประกอบด้วยเบี้ยประชุมและค่าบำเหน็จ โดยคำนึงถึงความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบสามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทชั้นนำและกลุ่มธุรกิจเดียวกัน ซึ่งที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2563 เมื่อวันที่ 10 กรกฎาคม 2563 มีมติอนุมัติคำตอบแทนคณะกรรมการภายในวงเงินไม่เกิน 16.70 ล้านบาท โดยมีคำตอบแทนกรรมการที่เกิดขึ้นจริงในระหว่างปี 2563 จำนวน 15.16 ล้านบาท สรุปได้ดังนี้

คำตอบแทนกรรมการ ปี 2563												
ที่	รายชื่อ	ค่าบำเหน็จ คณะกรรมการ การบริษัท	ค่าใช้จ่ายประชุม									รวม
			คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ บริหาร	คณะกรรมการ ลงทุน	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ ความเสี่ยง	คณะกรรมการ สรรหาและ พิจารณา ค่าตอบแทน	คณะกรรมการ กำกับดูแล กิจการที่ดี	คณะกรรมการ ประเมินผล การปฏิบัติงาน	กรรมการ อิสระ	
1	ดร. ศิริ การเจริญดี	894,268	640,000		960,000			320,000		160,000	80,000	3,054,268
2	นายสุนทร อรุณานนท์ชัย	687,898	320,000			400,000				80,000	40,000	1,527,898
3	นางคมคาย ฐิตรานนท์	894,268	320,000	1,280,000			160,000		240,000	80,000	40,000	3,014,268
4	นายประพันธ์ อัครอารี	619,108	320,000			200,000	320,000				40,000	1,499,108
5	นายพนัส ธีรวิชญ์กุล*	275,159	160,000					80,000				515,159
6	รศ. ดำรงค์ ทวีแสงสกุลไทย**	481,529	160,000			80,000			80,000		40,000	841,529
7	นางสาววิตรี รมะรูป	584,713	320,000	640,000	440,000							1,984,713
8	นางประไพวรรณ ลิ้มทรง	206,369	320,000									526,369
9	นายมิโนรุ คิมูระ***	275,159	40,000					40,000				355,159
10	นายโคจิ อิชิบะ	275,159	320,000									595,159
11	นายเวทิต อัครมั่งคละ	206,369	320,000									526,369
12	นายคาซุยุกิ ไชโกะ****	-	200,000					80,000				280,000
13	นางสาววรารวรรณ เวชชสัสถ์*****	-	160,000			120,000						280,000
14	นายชัย โสภณพนิต*****	-	120,000					40,000				160,000
รวมทั้งสิ้น		5,400,000	3,720,000	1,920,000	1,400,000	800,000	480,000	560,000	320,000	320,000	240,000	15,160,000

หมายเหตุ: * นายพนัส ธีรวิชญ์กุล ลาออกเมื่อวันที่ 10 สิงหาคม 2563

**รศ. ดำรงค์ ทวีแสงสกุลไทย หมดวาระเมื่อวันที่ 10 กรกฎาคม 2563

***นายมิโนรุ คิมูระ ลาออกเมื่อวันที่ 13 พฤษภาคม 2563

**** นายคาซุยุกิ ไชโกะ เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 13 พฤษภาคม 2563

*****นางสาววรารวรรณ เวชชสัสถ์ เข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 10 กรกฎาคม 2563

*****นายชัย โสภณพนิตเข้าดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2563

หลักเกณฑ์ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ค่าตอบแทนกรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูงประกอบด้วยเงินเดือนและโบนัสประจำปี ที่พิจารณาจาก

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

ค่าตอบแทนผู้บริหารที่เป็นตัวเงิน

ค่าตอบแทนของผู้บริหารประกอบด้วยเงินเดือนและโบนัสประจำปี พิจารณาจากการประเมินผลการดำเนินงานเทียบกับบริษัทกลุ่มธุรกิจเดียวกัน แนวทางการเติบโตของผลกำไร ตลอดจนมูลค่าธุรกิจ ซึ่งเพียงพอที่จะรักษาและจูงใจผู้บริหารให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ให้บรรลุเป้าหมายที่กำหนด ซึ่งในระหว่างปี 2563 ได้มีการจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูง 10 ท่าน รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 75,991,929 บาท

ค่าตอบแทนอื่น

ไม่มีค่าตอบแทนอื่น นอกเหนือจากสวัสดิการพนักงานทั่วไป

8.5 บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัท มีพนักงานรวมทั้งสิ้นจำนวน 1,221 คน จำนวนพนักงานแบ่งตามสายงาน ดังรายละเอียดต่อไปนี้

สายงาน	จำนวนพนักงาน (คน)		
	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563
สังกัดรองประธานกรรมการบริหาร	133	133	106
สังกัดประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	-	-	44
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายการเงิน	5	3	3
สายการลงทุน	17	23	22
สายบัญชีและการเงิน	70	72	70
สายกลยุทธ์และวางแผนธุรกิจองค์กร	5	5	4
สายเทคโนโลยีสารสนเทศ	39	43	53
สายประกันชีวิต	391	350	361
สายงานตัวแทนและที่ปรึกษาทางการเงิน	405	292	297
สายธุรกิจและช่องทางอื่น	-	83	74
สายการขายช่องทางสถาบันการเงิน	192	181	187
รวม	1,257	1,185	1,221

ค่าตอบแทนพนักงานที่เป็นตัวเงิน

ประเภทค่าตอบแทน	จำนวนเงิน (บาท)		
	ปี 2561	ปี 2562	ปี 2563
เงินเดือน และโบนัส	785,757,631	579,190,170	605,081,562
เงินสมทบกองทุนและอื่น ๆ	78,516,863	70,197,598	68,874,391

ข้อพิพาทด้านแรงงาน

ไม่มี

สวัสดิการอื่น ๆ

บริษัทมีการส่งเสริมทางด้านสวัสดิการและผลประโยชน์อื่นให้แก่พนักงาน เพื่อให้มีความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น สร้างความสุขและความสมดุลระหว่างชีวิตการทำงาน ครอบครัว และสังคม ประกอบไปด้วย เครื่องแบบพนักงาน ค่ารักษาพยาบาลทั้งพนักงานและครอบครัว ตรวจสอบสุขภาพพนักงานประจำปี 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 ทั้งนี้เพื่อความเป็นมืออาชีพพร้อมสำหรับการทำงานในแต่ละตำแหน่งงานอย่างแท้จริง 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 เพื่อการสร้างความคุ้มค่าให้กิจการอย่างยั่งยืน ควบคู่ไปกับการรักษาผลประโยชน์ให้กับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการตระหนักถึงบทบาทและหน้าที่ของการเป็นผู้นำองค์กร และให้ความสำคัญต่อการกำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก และกลยุทธ์เพื่อมุ่งสู่ความสำเร็จอย่างยั่งยืน การเสริมสร้างคณะกรรมการให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล การสรรหาและพัฒนาผู้บริหารและบุคลากร การส่งเสริมนวัตกรรมและประกอบธุรกิจด้วยความรับผิดชอบ การกำกับดูแลระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน การรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล และสนับสนุนการสื่อสารและการมีส่วนร่วมของผู้ถือหุ้น

บริษัทขอให้องค์กร 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 ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างความคุ้มค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการจึงมีการทบทวนหน้าที่และความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการอย่างสม่ำเสมอ ในหลายปีที่ผ่านมาคณะกรรมการได้มุ่งพัฒนากิจการให้มีความสามารถทางการแข่งขัน ความสามารถในการปรับตัวภายใต้ปัจจัยการเปลี่ยนแปลง และการสร้างผลประกอบการที่ดีในระยะยาว ดังจะเห็นได้จากอัตราการเติบโตของจำนวนผู้แนะนำการวางแผนการเงินและการนำเทคโนโลยีมาใช้ในการสนับสนุนการทำงานอย่างเป็นมืออาชีพของทุกการบริการขององค์กร และเพื่อให้การดำเนินงานเป็นไปได้อย่างดี คณะกรรมการได้มีการมอบหมายหน้าที่และความรับผิดชอบในการบริหารจัดการแก่กรรมการผู้จัดการใหญ่และฝ่ายจัดการเป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน

ควบคู่กับความสำเร็จของการดำเนินกิจการ คณะกรรมการได้ให้ความสำคัญต่อการประกอบธุรกิจอย่างเป็นธรรมต่อลูกค้า และผู้มีส่วนได้เสียอื่น จึงได้มีการสร้างวัฒนธรรมดังกล่าวผ่านนโยบายบริษัท นโยบายการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม และคู่มือจรรยาบรรณของบริษัท

หลักปฏิบัติ 2 กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

คณะกรรมการเป็นผู้กำหนดวิสัยทัศน์ของบริษัทที่สะท้อนถึงความมุ่งมั่นในการให้ประชาชนทุกกลุ่มเห็นประโยชน์ของการประกันชีวิตและทำประกันชีวิตให้เหมาะสมกับฐานะทางการเงินและคุณค่าชีวิต คณะกรรมการจึงได้กำหนดภารกิจของบริษัทในการพัฒนาสู่ความเป็นผู้นำในการสร้างความมั่นคงทางการเงินให้กับประชาชนด้วยการให้บริการแนะนำการวางแผนทางการเงินโดยบุคลากรที่มีความจริงใจและมีความรู้ระดับแนวหน้า ซึ่งสอดคล้องกับค่านิยมขององค์กรอันประกอบด้วย ศรัทธา รับผิดชอบ จริงใจ พัฒนาตน และทำงานเป็นทีม

คณะกรรมการได้กำกับดูแลให้มีการจัดทำกลยุทธ์และแผนงานประจำปีสอดคล้องกับวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร โดยคำนึงถึงปัจจัยแวดล้อมของกิจการ ณ ขณะนั้น อาทิ สภาพการแข่งขัน แนวโน้มของผลตอบแทนการลงทุน การเปลี่ยนแปลงของกฎหมาย เป็นต้น ตลอดจนโอกาสและความเสี่ยงที่ยอมรับได้

หลักปฏิบัติ 3 เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ

คณะกรรมการดูแลการกำหนดโครงสร้างและองค์ประกอบของคณะกรรมการที่มีคุณสมบัติหลากหลายทั้งในด้านทักษะ ประสบการณ์ ความสามารถและคุณลักษณะเฉพาะด้านที่จำเป็นต่อการบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร เหมาะสมและจำเป็นคณะกรรมการมีกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน จากจำนวนกรรมการ 15 คน ซึ่งสะท้อนอำนาจที่ถ่วงดุลกันอย่างเหมาะสม และเพื่อให้เรื่องสำคัญได้รับการพิจารณาในรายละเอียดอย่างรอบคอบ คณะกรรมการได้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อพิจารณาประเด็นเฉพาะเรื่อง กลับกรองข้อมูล และเสนอแนวทางพิจารณาก่อนเสนอให้คณะกรรมการเห็นชอบต่อไป

หลักปฏิบัติ 4 สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

คณะกรรมการมอบหมายคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเป็นผู้ทำหน้าที่พิจารณาหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ และรองผู้จัดการใหญ่ รวมถึงพิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับสูงที่สูงกว่าหรือเทียบเท่ารองผู้จัดการใหญ่ให้เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบต่อองค์กร

หลักปฏิบัติ 5 ส่งเสริมวัฒนธรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ

คณะกรรมการให้ความสำคัญและสนับสนุนการสร้างวัฒนธรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธุรกิจ โดยเฉพาะการตอบสนองต่อพฤติกรรมผู้บริโภคที่เปลี่ยนแปลงไป ให้สามารถเข้าถึงสินค้าและบริการของบริษัท ได้โดยง่าย อีกทั้ง ยังตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสีย อันได้แก่ ผู้ถือหุ้น ลูกค้า/ผู้ถือกรรมกรรม พนักงาน ตัวแทนประกันชีวิตและที่ปรึกษาการเงิน คู่ค้า พันธมิตรทางธุรกิจ และคู่แข่งทางการค้า ตลอดจนชุมชน สังคม ทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม ตามแนวทางและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ

หลักปฏิบัติ 6 ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม

คณะกรรมการให้ความสำคัญกับการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร และตระหนักว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นกระบวนการสำคัญที่จะช่วยสนับสนุนให้บริษัทสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมาย ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว และช่วยลดผลกระทบและโอกาสจากความผันผวนของปัจจัยเสี่ยงทั้งภายในและภายนอกที่อาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยกำกับดูแลให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องประเมิน ติดตามปัจจัยเสี่ยงด้วยการจัดทำระบบการเตือนภัยล่วงหน้า เพื่อกำหนดมาตรการและแผนบริหารความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ ตามลำดับความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญต่อเป้าหมายทางธุรกิจ ซึ่งจะนำไปสู่การสร้างมูลค่าให้กับองค์กรสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืน ทั้งนี้คณะกรรมการได้กำกับดูแลให้บริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงเป็นไปตามที่กฎหมายกำหนดและตามแนวทางมาตรฐานสากล มีการทบทวนความเพียงพอ เหมาะสมของนโยบายและกรอบการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่าสอดคล้องตามการเปลี่ยนแปลงของสภาวะแวดล้อมและปัจจัยต่าง ๆ

นอกจากนี้ คณะกรรมการยังได้ตระหนักถึงความสำคัญของการมีระบบการควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ ซึ่งเป็นองค์ประกอบสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเป็นเครื่องมือสำคัญของผู้บริหารในการบริหารจัดการกับความเสี่ยงต่าง ๆ ของบริษัท จึงกำหนดให้ทุกหน่วยงานมีระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสม เพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพในการดำเนินธุรกิจ และให้หน่วยงานตรวจสอบที่มีความเป็นอิสระและรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบที่เป็นอิสระ เป็นผู้ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในเป็นประจำทุกปี ตามแนวทางการกำกับดูแลของหน่วยงานกำกับและมาตรฐานสากล

หลักปฏิบัติ 7 รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

คณะกรรมการให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ทั้งข้อมูลทางการเงินและที่มีข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเหตุการณ์ เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง ผ่านช่องทางที่เข้าถึงข้อมูลได้ง่าย มีความเท่าเทียมกัน น่าเชื่อถือ ทั้งข้อมูลที่เป็นภาษาไทยและภาษาอังกฤษ เพื่อให้ผู้ถือหุ้น และนักลงทุนสามารถรับรู้ข่าวสารได้ทันต่อเหตุการณ์ เข้าถึงสะดวก และได้รับประโยชน์มากที่สุด

คณะกรรมการเป็นผู้รับผิดชอบต่อคุณภาพของงบการเงินและคำอธิบายประกอบที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินของบริษัทจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปของประเทศไทย โดยการเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสม และถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในงบการเงินของบริษัท ทั้งนี้ ในการรับรองความถูกต้องของรายงานทางการเงิน คณะกรรมการมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานรายงานทางการเงินของบริษัทให้มีการจัดทำอย่างถูกต้องตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และการมีระบบควบคุมภายในสำหรับกระบวนการรายงานทางการเงินที่พอเพียง

หลักปฏิบัติ 8 สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการดูแลให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัท ทั้งประเด็นที่
กำหนดในกฎหมายและประเด็นที่อาจมีผลกระทบต่อทิศทางการดำเนินงานของกิจการ โดยผ่านการพิจารณา
และ/หรือการอนุมัติของผู้ถือหุ้น โดยเรื่องสำคัญดังกล่าวถูกบรรจุเป็นวาระการประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้
คณะกรรมการสนับสนุนการมีส่วนร่วมของผู้ถือหุ้น อาทิ กำหนดหลักเกณฑ์การให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถ
เสนอเพิ่มวาระการประชุมล่วงหน้าก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น และเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ
เป็นต้น

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 วันที่ 2563 มีจำนวน 5 ท่าน ประกอบด้วย ม.ล. จิรเศรษฐ ศุขสวัสดิ์ นายไชน ไสภณพนิต นางสาววิตรี รมยะรูป นายยุทธิช ฮอนด้า และนางสาวชลลดา ไสภณพนิต สองคนลงลายมือชื่อร่วมกัน

บทบาทรหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

1. บริหารกิจการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติของที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นที่ชอบด้วยกฎหมาย ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทเป็นสำคัญ
2. กำหนดเป้าหมาย แนวทาง นโยบาย แผนงาน และงบประมาณของบริษัท ควบคุมกำกับดูแลการบริหารกิจการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมาย

3. พิจารณาโครงสร้างการบริหารงานที่เหมาะสม ซึ่งรวมถึงการพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อช่วยกำกับและกลั่นกรองงานด้านต่างๆ และการพิจารณาแต่งตั้งผู้บริหารระดับสูง

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ

1. พิจารณากำหนดวาระการประชุมคณะกรรมการบริษัทร่วมกับกรรมการผู้จัดการใหญ่ และดูแลให้กรรมการบริษัทได้รับข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และทันเหตุการณ์ก่อนการประชุมเพื่อให้กรรมการบริษัทสามารถตัดสินใจได้อย่างเหมาะสม
2. เป็นผู้นำคณะกรรมการบริษัท และเป็นประธานในการประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยดำเนินการประชุมตามระเบียบวาระ ข้อบังคับของบริษัทและกฎหมาย ภายใต้การจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอ และส่งเสริมให้กรรมการบริษัททุกท่านในการอภิปราย แลกเปลี่ยนข้อคิดเห็น โดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย รวมทั้งมีการสรุปมติที่ประชุมเพื่อดำเนินการต่ออย่างชัดเจน
3. สนับสนุนและเป็นแบบอย่างที่ดีในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณของบริษัท

บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการผู้จัดการใหญ่

1. มีอำนาจหน้าที่ในการบริหารกิจการของบริษัทให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ มติที่ประชุมหรือนโยบาย คำสั่งใดๆ ที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด
2. มีอำนาจอนุมัติและ/หรือเห็นชอบแก่การดำเนินการใดๆ ในการบริหารกิจการของบริษัทตามปกติและอันจำเป็นแก่การบริหารกิจการของบริษัทเป็นการทั่วไป ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ของกรรมการผู้จัดการใหญ่
3. การอนุมัติเพื่อดำเนินการ ตลอดจนการมอบหมายจากกรรมการผู้จัดการใหญ่ให้ดำเนินการเพื่อเข้าทำรายการ จะต้องไม่มีลักษณะเป็นการดำเนินการเพื่อเข้าทำรายการที่ทำให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือผู้รับมอบอำนาจจากกรรมการผู้จัดการใหญ่สามารถดำเนินการอนุมัติ เพื่อเข้าทำรายการที่ตนเองหรือบุคคลอาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสียหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัท ซึ่งการอนุมัติดำเนินการเพื่อเข้าทำรายการในลักษณะดังกล่าว จะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาและอนุมัติ

การทำหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทในปีที่ผ่านมา

ใน 1 ปีที่ผ่านมาคณะกรรมการบริษัทมีการประชุม รวม 8 ครั้ง เพื่อกำหนดกลยุทธ์ และทิศทางการประกอบธุรกิจ แผนงาน และงบประมาณ รวมถึงติดตามผลการดำเนินงานที่เกิดขึ้นจริง เปรียบเทียบกับแผนธุรกิจ และปฏิบัติหน้าที่ที่กำหนดไว้ในข้อบังคับ เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทมีการจัดการอย่างมีประสิทธิภาพ บรรลุเป้าหมายที่กำหนดไว้ มีการบริหารงานที่มีความโปร่งใส เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี รวมถึงมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมอยู่ภายใต้กรอบกฎหมายและนโยบายที่ได้รับจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวัง คำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท และมีความ

รับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นและต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย นอกจากนั้นยังจัดให้มีการประชุมของกรรมการอิสระ โดยไม่มีกรรมการผู้มีส่วนได้เสียและผู้บริหารเข้าร่วมด้วยอีก 1 ครั้ง

การพัฒนากรรมการ และการปฐมนิเทศ

1. การพัฒนากรรมการ

บริษัทสนับสนุนให้กรรมการแต่ละท่านและเข้ารับการอบรมเพื่อเพิ่มพูนความรู้ในด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ ในฐานะกรรมการ และ/หรือ กรรมการชุดย่อยอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ยังได้เชิญผู้ทรงคุณวุฒิผู้ซึ่งมีความรู้และประสบการณ์ในสาขาต่างๆ มาบรรยายและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นกับคณะกรรมการเป็นประจำทุกปี

ปัจจุบันมีกรรมการบริษัทที่ผ่านการอบรมในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับบทบาทหน้าที่ของกรรมการซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) จำนวน 12 ท่าน จากกรรมการทั้งหมด 15 ท่าน

2. การปฐมนิเทศกรรมการใหม่

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการปฐมนิเทศกรรมการใหม่เมื่อได้รับการแต่งตั้งเข้าดำรงตำแหน่งเป็นครั้งแรก เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจในธุรกิจ และการดำเนินการด้านต่างๆ เพื่อเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ อาทิ การกำกับดูแลกิจการที่ดี บทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบ กฎระเบียบข้อบังคับต่างๆ แผนงานและกลยุทธ์ ภาวะคู่แข่งและอุตสาหกรรม และนวัตกรรมใหม่ๆ ของบริษัท เป็นต้น ทั้งนี้ ในปี 2563 บริษัทได้สรรหากรรมการเข้าใหม่ และจัดให้มีการปฐมนิเทศจำนวน 1 คน คือ คุณวราวรรณ เวชชัสส์

ประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับกิจการที่ดี คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดให้มีการจัดทำแบบประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด ปีละ 1 ครั้ง ทั้งในรูปแบบของการประเมินรายบุคคล โดยกรรมการแต่ละท่านเป็นผู้ประเมินตนเองและการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย และแต่ละชุดในภาพรวมโดยประธานกรรมการ และประธานคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดเป็นผู้ประเมินรายคณะ โดยได้นำเสนอผลการประเมินต่อคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อยเมื่อปรับปรุงการดำเนินงานในปีต่อไป

9.2.1 คณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วยกรรมการทั้งหมด 5 ท่าน โดยมีการประชุมจำนวน 17 ครั้ง ในปี 2563 และมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนการเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่จัดประชุม
1	นางคมคาย ฐุธรานนท์	ประธานกรรมการบริหาร	17/17
2	นายชิน โสภณพนิช	รองประธานกรรมการบริหาร	17/17
3	นางสาววิตรี รมยะรูป	กรรมการบริหาร	17/17
4	นายยุธิชี สอนด้า	กรรมการบริหาร	17/17
5	ม.ล. จิรเศรษฐ์ สุขสวัสดิ์	กรรมการบริหาร	17/17

โดยมี นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล รองผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายการเงิน ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริหาร

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

- กำกับดูแลกิจการของบริษัท ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือนโยบายคำสั่งใดๆ ที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด และให้มีอำนาจอนุมัติและ/หรือเห็นชอบแก่การดำเนินการใดๆ ตามปกติและอันจำเป็นแก่การบริหารกิจการของบริษัทเป็นการทั่วไป ตามกรอบอำนาจหน้าที่ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท นอกจากนั้นให้คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่พิจารณากลั่นกรองข้อพิจารณาต่างๆ ที่จะได้มีการนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- กำกับดูแลการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการประกอบธุรกิจอื่น นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม และรายงานผลการดำเนินงานให้คณะกรรมการรับทราบอย่างสม่ำเสมอ

การทำหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารในปีที่ผ่านมา

ในระหว่างปี 2563 คณะกรรมการบริหารมีการประชุมรวม 17 ครั้ง เพื่อพิจารณากลั่นกรอง แผนการดำเนินงานงบประมาณ รวมถึงกำกับและติดตามผลการดำเนินงานของบริษัทในด้านต่างๆ การพิจารณาอนุมัติธุรกรรมที่มีความสำคัญตามอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการ นอกจากนี้ยังช่วยพิจารณากลั่นกรองเรื่องต่างๆ ที่มีความสำคัญต่อกลยุทธ์การดำเนินงาน การจัดสรรงบประมาณ และทรัพยากรต่างๆ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

9.2.2 คณะกรรมการตรวจสอบ

ประกอบด้วยกรรมการอิสระทั้งหมด 3 ท่าน ซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 28/2551 รวมถึงมีความรู้และประสบการณ์เพียงพอที่จะสามารถทำหน้าที่ในฐานะกรรมการตรวจสอบ นอกจากนี้ทั้ง 3 ท่านเป็นกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัท โดยในปี 2563 จัดให้มีการประชุม 4 ครั้งเป็นอย่างน้อยใน 1 ปี ซึ่งในปี 2563 มีการจัดประชุมทั้งหมด 5 ครั้ง โดยมีรายชื่อดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนการเข้าร่วมประชุม/ จำนวนครั้งที่จัดประชุม
1	นายสุนทร อรุณานนท์ชัย	ประธานกรรมการตรวจสอบ	5/5
2	นายประพันธ์ อัสวารี	กรรมการตรวจสอบ	5/5
3	นางสาววรารวรรณ เวชชัสสัถ์	กรรมการตรวจสอบ	3/5*

หมายเหตุ : * นางสาววรารวรรณ เวชชัสสัถ์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 10 กรกฎาคม 2563

โดยมีนายประธาน ขจิตวิวัฒน์ ผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบ ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน และระบบการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้งโยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ และการดำเนินงานของบริษัท
4. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท

การทำหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในปีที่ผ่านมา

ในปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวมทั้งสิ้นจำนวน 5 ครั้ง มีการร่วมประชุมกับผู้บริหาร ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชี เพื่อร่วมเสนอข้อมูลหารือ และแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นในวาระที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ การสอบทานงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี การสอบทานระบบการควบคุมภายใน การสอบทานให้บริษัทมีระบบการตรวจสอบภายในที่มีความเหมาะสม สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทให้

เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท นอกจากนี้ ยังทำหน้าที่คัดเลือก เสนอแต่งตั้งและเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี และสอบทานให้ความเห็นต่อการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาอนุมัติ

9.2.3 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ประกอบด้วยกรรมการและผู้บริหารทั้งหมด 8 ท่าน โดยมีการประชุมจำนวน 4 ครั้ง ในปี 2563 มีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการดังนี้

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

โดยมี นางสาวศศิธร ฐิตินกายแก้ว ผู้อำนวยการ ฝ่ายบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- กำหนดกรอบนโยบาย และกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง โดยสามารถระบุ ประเมิน ติดตามรายงาน และควบคุมความเสี่ยงหลักของบริษัท ซึ่งครอบคลุมทั้งความเสี่ยงตามมาตรฐานและการกำกับดูแล ของภาครัฐและหน่วยงานกำกับ
- ทบทวนความเพียงพอของนโยบายบริหารความเสี่ยงและระบบการบริหารความเสี่ยง รวมถึงความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลของระบบปฏิบัติการ ให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด สรุปผลและรายงานต่อคณะกรรมการอย่างสม่ำเสมอ

การทํานําที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในปีที่ผ่านมา

พิจารณาบทวนกรอบ นโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง ให้สอดคล้องตามปัจจัยความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลง รวมทั้งติดตามผลเพื่อให้บริษัทสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องตามเป้าหมายธุรกิจ สรุปเรื่องที่สำคัญได้ดังนี้

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

ทั้งนี้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้นำเสนอรายงานผลต่อที่ประชุมคณะกรรมการเป็นประจำทุกไตรมาส

9.2.4 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

ประกอบด้วยกรรมการทั้งหมด 3 ท่าน ในปี 2563 มีการจัดประชุมทั้งหมด 4 ครั้ง โดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการ ดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนการเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่จัดประชุม
1	ดร.ศิริ การเจริญดี	ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	4/4
2	นายคาซุยุกิ ไชโกะ	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	2/4*
3	นายชัย ไสภณพนิช	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	1/4**

หมายเหตุ : *นายคาซุยุกิ ไชโกะ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการสรรหา เมื่อวันที่ 13 พฤษภาคม 2563

**นายชัย ไสภณพนิช ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการสรรหา เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2563

โดยมี นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล รองผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายการเงิน ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

1. พิจารณาสรรหาคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสมมาดำรงตำแหน่งกรรมการ และ/หรือ ผู้บริหารระดับสูงที่ว่างลง เพื่อเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทและ/หรือขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามข้อบังคับของบริษัทแล้วแต่กรณี

2. พิจารณากำหนด ปรับปรุงค่าตอบแทน และผลประโยชน์อื่น ๆ ของคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารระดับสูงที่สูงกว่าหรือเทียบเท่าของผู้จัดการใหญ่ ให้เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ และหรือเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น แล้วแต่กรณี ตามข้อบังคับของบริษัท

การทำหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนปีที่ผ่านมา

ในระหว่างปี 2563 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้มีการประชุมรวม 4 ครั้ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายและขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท สรุปได้ดังนี้

1. การสรรหากรรมการบริษัท เพื่อทดแทนกรรมการที่ครบวาระ และกรรมการที่ลาออกระหว่างปี คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนได้พิจารณาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดและสอดคล้องกับข้อกำหนดของทางการ มีคุณธรรมและจริยธรรม สามารถอุทิศเวลาให้กับงานของบริษัทอย่างเพียงพอ เพื่อให้คณะกรรมการมีองค์ประกอบที่เหมาะสมกับลักษณะธุรกิจ มีองค์ความรู้และประสบการณ์จากหลายสาขาอาชีพ โดยเฉพาะอย่างยิ่งความรู้ด้านบัญชี การเงิน การลงทุน และการประกันชีวิต เพื่อสามารถให้ความเห็นในประเด็นที่เกี่ยวข้องในการดำเนินธุรกิจได้อย่างเหมาะสม เป็นประโยชน์แก่ผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย

2. การกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมถึงรองผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายการเงิน โดยพิจารณาค่าตอบแทนสวัสดิการให้อยู่ในระดับที่สะท้อนภาระหน้าที่ความรับผิดชอบและผลการปฏิบัติงาน สามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทชั้นนำที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงบริษัทในอุตสาหกรรมเดียวกัน เพียงพอที่จะจูงใจให้กรรมการ และผู้บริหารระดับสูงของบริษัท สามารถปฏิบัติหน้าที่ให้บรรลุเป้าหมายที่คณะกรรมการกำหนด สร้างผลประโยชน์ระยะยาวที่เหมาะสมแก่ผู้ถือหุ้น

3. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยในรอบปี ทั้งการประเมินเป็นรายคณะโดยรวม และการประเมินของกรรมการเป็นรายบุคคล และนำเสนอผลสรุป เพื่อให้คณะกรรมการ รวมถึงคณะกรรมการชุดย่อยใช้ประโยชน์ในการพัฒนาการปฏิบัติหน้าที่

9.2.5 คณะกรรมการลงทุน

ประกอบด้วยกรรมการและผู้บริหารทั้งหมด 4 ท่าน ซึ่งมีคุณสมบัติครบถ้วนตามประกาศ คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. 2556 รวมถึงมีบุคคลที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ และมีประสบการณ์เกี่ยวกับการบริหารการลงทุน การบริหารความเสี่ยง หรือการวิเคราะห์หลักทรัพย์เป็นเวลาไม่น้อยกว่า 3 ปี ร่วมเป็นกรรมการลงทุนด้วย

ลำดับที่	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนการเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่จัดประชุม
1	ดร.ศิริ การเจริญดี	ประธานกรรมการลงทุน	12/12
2	นางสาวศิริ รมยะรูป	กรรมการลงทุน	11/12
3	นายชิน ไสภณพนิช	กรรมการลงทุน	10/12*
4	นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล	กรรมการลงทุน	11/12
5	นางสาวชลลดา ไสภณพนิช	กรรมการลงทุน	10/12*

หมายเหตุ : *นายชิน ไสภณพนิช และนางสาวชลลดา ไสภณพนิช ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการลงทุน เมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2563

โดยมีนางสาวชลลดา ไสภณพนิช ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายการลงทุน ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการการลงทุน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการลงทุน

- กำหนดนโยบายการลงทุน นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวมและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมที่เกิดจากการลงทุน
- พิจารณาอนุมัติแผนการลงทุน
- ติดตามผลการลงทุน พร้อมทั้งจัดให้มีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสม
- กำกับดูแลการลงทุนของบริษัท ระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน

การทำหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุนในปีที่ผ่านมา

ในระหว่างปี 2563 คณะกรรมการลงทุนมีการประชุมรวม 12 ครั้ง ได้มีการกำหนดนโยบายและแนวทางการลงทุน อนุมัตินโยบายและแผนงาน กำกับการดำเนินงานและติดตามผลการลงทุน และกำกับการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัท ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุนของบริษัท โดยพิจารณาปัจจัยสำคัญต่างๆ ทั้งในและต่างประเทศที่อาจส่งผลกระทบต่อการลงทุน รวมทั้งกำหนดและปรับเปลี่ยนกลยุทธ์การลงทุนเพื่อให้สอดคล้องและเหมาะสมกับภาวะตลาดที่เปลี่ยนแปลงไป นอกจากนี้คณะกรรมการลงทุนได้มีการพิจารณาอนุมัติการลงทุนและ/หรือให้ความเห็นชอบในแนวนโยบายที่มีความสำคัญต่อกลยุทธ์ขององค์กรทิศทางการดำเนินธุรกิจ แผนการลงทุน งบประมาณ และการจัดสรรทรัพยากรก่อนนำเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ

ทั้งนี้ คณะกรรมการลงทุนได้มีการติดตาม กำกับ และควบคุมดูแลการปฏิบัติงานเพื่อให้บรรลุเป้าหมายของแผนงานและเป็นไปตามกรอบนโยบายที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

9.2.6 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ประกอบด้วยกรรมการและผู้บริหารทั้งหมด 5 ท่าน มีการประชุมจำนวน 3 ครั้ง ในปี 2563 โดยมีรายละเอียดผู้เข้าร่วมประชุม ดังนี้

ลำดับ ที่	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนการเข้าร่วม ประชุม/จำนวนครั้งที่ จัดประชุม
1	นางคมคาย ฐุสรานนท์	ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	3/3
2	นางประไพวรรณ ลิ้มทรง	กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	0/3*
3	นายยูอิชิ ฮอนด้า	กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	3/3
4	นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล	กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	3/3
5	นายอนุชา กิ่งคารวัฒน์	กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	2/3

หมายเหตุ : * นางประไพวรรณ ลิ้มทรง ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี เมื่อวันที่ 10 กรกฎาคม 2563

โดยมีนางสาวสุภาภรณ์ ทิพย์ผั้ว ผู้อำนวยการ สำนักกำกับการปฏิบัติงาน ทำหน้าที่เลขานุการ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

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

การทำหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีในปีที่ผ่านมา

ในระหว่างปี 2563 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีมีการประชุมรวม 3 ครั้ง เพื่อกำกับดูแลและติดตามการดำเนินการของฝ่ายบริหารในด้านการสร้างการตระหนักรู้และส่งเสริมให้ทุกคนในองค์กรปฏิบัติตามนโยบาย แนวทางปฏิบัติ และหลักจรรยาบรรณของบริษัท อีกทั้ง คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีได้พิจารณาทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี ข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องให้เหมาะสมกับสถานการณ์ปัจจุบันที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่เสมอ นอกจากนี้ในปีที่ผ่านมาคณะกรรมการกำกับ

ดูแลกิจการที่ยังได้พิจารณารายงานความยั่งยืนประจำปี 2562 ที่ถูกจัดทำขึ้นเป็นครั้งแรกโดยมีวัตถุประสงค์ในการเพิ่มช่องทางการสื่อสารให้ผู้มีส่วนได้เสียทราบถึงผลการดำเนินงานด้านความยั่งยืนของบริษัทที่ครอบคลุมทั้งมิติเศรษฐกิจ สังคมสิ่งแวดล้อม และธรรมาภิบาล

9.2.7 คณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน

ประกอบด้วยกรรมการทั้งหมด 3 ท่าน ซึ่งในปี 2563 ได้มีการจัดประชุม จำนวน 2 ครั้ง มีรายละเอียดกรรมการผู้เข้าร่วมประชุม ดังนี้

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

โดยมี นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล รองผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายการเงิน ทำหน้าที่เลขานุการคณะประเมินผลการปฏิบัติงาน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน

พิจารณากำหนดแนวทาง ขั้นตอน และวิธีการในการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ รวมถึงการประเมินผลการปฏิบัติงานภายในระยะเวลาการพิจารณาประเมินผลการปฏิบัติงานปกติของบริษัท

การทำหน้าที่ของคณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานในปีที่ผ่านมา

ในระหว่างปี 2563 คณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานได้จัดให้มีการประชุม 2 ครั้ง เพื่อประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่และรองประธานกรรมการ (คุณไชย โสภณพนิช) รวมถึงการสื่อสารผลการประเมินและข้อเสนอแนะ เพื่อพัฒนาศักยภาพการปฏิบัติงานในอนาคต

9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

9.3.1 การสรรหากรรมการอิสระ

ในการแต่งตั้งกรรมการอิสระ คณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้พิจารณาคัดเลือกกรรมการที่มีความเป็นอิสระตามนิยามของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน

9.3.2 การสรรหากรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนทำหน้าที่พิจารณาสรรหาบุคคลที่เหมาะสม โดยพิจารณาจากกรรมการเดิมที่ครบวาระหรือผู้ทรงคุณวุฒิภายนอก รวมถึงพิจารณาจากรายชื่อที่มีผู้นำเสนอตามหลักเกณฑ์การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อกรรมการ ทั้งนี้ โดยพิจารณาความเหมาะสมของความรู้ ประสบการณ์ ความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับบริษัทและสามารถอุทิศเวลาให้กับงานของบริษัทอย่างเพียงพอ เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทมีองค์ประกอบที่เหมาะสมสอดคล้องกับนโยบายและเป้าหมายทางธุรกิจของบริษัท

9.3.3 การสรรหาผู้บริหารระดับสูง

บริษัทได้มอบหมายให้มีคณะผู้ดำเนินการในการสรรหาผู้บริหารตามลำดับ ดังนี้

1. คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เป็นผู้พิจารณาสรรหาผู้บริหารในตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่และรองผู้จัดการใหญ่ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการพิจารณา
2. กรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้พิจารณาสรรหาผู้บริหารในตำแหน่งผู้บริหารสาย/ระดับผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการพิจารณา โดยผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหาร
3. กรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นผู้พิจารณาสรรหาผู้บริหารในตำแหน่งผู้บริหารฝ่าย/ระดับผู้อำนวยการ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริหารเป็นผู้พิจารณา

โดยการสรรหาจะพิจารณานักวิชาการทั้งจากภายในและภายนอกองค์กร ซึ่งจะเป็นผู้ที่มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ มีคุณธรรมและจริยธรรม ตลอดจนมีความเป็นมืออาชีพที่เหมาะสมมาดำรงตำแหน่ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่และดำเนินกิจการงานของบริษัทให้บรรลุเป้าหมายและวัตถุประสงค์ ที่กำหนดไว้

9.4 การกำกับดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

คณะกรรมการได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารทำหน้าที่กำกับดูแลการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทซึ่งรวมถึงบริษัทย่อยให้เป็นไปตามนโยบายการประกอบธุรกิจอื่น นโยบายบริหารความเสี่ยงรวม และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

บริษัทได้มีการส่งผู้บริหารเข้าไปเป็นกรรมการ เพื่อกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อย โดยมีหน้าที่ดำเนินการเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของบริษัทย่อย และดำเนินธุรกิจตามนโยบายบริษัท ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดแนวทางให้บุคคลที่บริษัททำการแต่งตั้งเป็นกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทย่อยนั้นถือปฏิบัติ โดยมีฝ่าย

ตรวจสอบประเมินการควบคุมภายใน และสำนักกำกับการปฏิบัติงานประเมินการปฏิบัติตามกฎระเบียบ คำสั่งกฎหมาย ของบริษัทย่อยซึ่งจะต้องเป็นไปในทิศทางเดียวกับบริษัท

9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

เพื่อป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลภายในของบุคคลที่ดำรงตำแหน่งหน้าที่ หรืออยู่ในฐานะที่สามารถล่วงรู้ข้อเท็จจริงที่เป็นสาระสำคัญของบริษัท อันเป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ (Insider trading) บริษัทได้กำหนดการใช้ข้อมูลภายในและการซื้อขายหลักทรัพย์เป็นลายลักษณ์อักษรและแจ้งบุคคลที่เกี่ยวข้องได้ทราบ โดยสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานรวมถึงผู้เกี่ยวข้องนำข้อมูลภายในของบริษัทที่ตนได้รับทราบจากการปฏิบัติหน้าที่ไปซื้อ หรือขาย หรือเสนอซื้อ หรือเสนอขายหลักทรัพย์ หรือชักชวนให้บุคคลอื่นกระทำการดังกล่าวเพื่อประโยชน์ของตนเองบุคคลที่เกี่ยวข้องหรือบุคคลภายนอก
2. ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และผู้ที่ถูกสันนิษฐานว่าเป็นบุคคลซึ่งรู้หรือครอบครองข้อมูลภายในรวมถึงผู้เกี่ยวข้องกระทำการซื้อขาย 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 เทียนประเสริฐกิจ บริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส สุชัยศ สอบบัญชี จำกัด

ค่าสอบบัญชี 1,975,000 บาท

- ค่าบริการอื่น (Non-Audit fee)

ผู้สอบบัญชี บริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส สุชัยศ สอบบัญชี จำกัด

ประเภทของงานบริการอื่น (Non-Audit Service)	ค่าตอบแทนของงานบริการอื่น	
	ส่วนที่จ่ายไปในระหว่างปีบัญชี	ส่วนที่จะต้องจ่ายในอนาคต
ค่าตรวจสอบและสอบทานรายการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง	500,000	1,070,000
ค่าสอบทานมูลค่าของบริษัทที่คำนวณตามวิธีคณิตศาสตร์ประกันภัย (Embedded value)	-	1,000,000
รวมค่าตอบแทนของงานบริการอื่น	500,000	2,070,000

ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี (บริษัทย่อย)

ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชีของบริษัท บีแอลเอ อินชัวร์นซ์ โบรกเกอร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อย ในประเทศไทย ตรวจสอบโดยนายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4301 จากบริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส โซยยัค สอบบัญชี จำกัด ค่าสอบบัญชีต่อปี 50,000 บาท

9.7 การนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (CG Code) ไปปรับใช้

บริษัทได้ทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนำหลักปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Corporate Governance Code : CG Code) ปี 2560 ของสำนักงาน ก.ล.ต. มาประยุกต์ใช้ตามบริบทของบริษัทอย่างครบถ้วนแล้ว

นอกจากนี้ บริษัทมีการจัดทำคู่มือจรรยาบรรณสำหรับบุคคลขององค์กร เพื่อใช้สำหรับสื่อสารให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้กระทำการแทนบริษัท และบริษัทย่อย ได้ศึกษาทำความเข้าใจในข้อพึงปฏิบัติที่ดีที่ บริษัทมุ่งหวังให้ทุกคนในบริษัทรับทราบ และดำรงไว้ซึ่งมาตรฐานจรรยาบรรณสูงสุดในการดำเนินการใดๆ กับทุกภาคส่วน ซึ่งรายละเอียดในคู่มือจรรยาบรรณสำหรับบุคคลขององค์กรนี้ มีทั้งหมด 11 ข้อ โดยมีเนื้อหาที่เป็นประเด็นสำคัญได้แก่

- ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ บริษัทได้กำหนดข้อพึงปฏิบัติเพื่อป้องกันการขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่ทุกคนต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความถูกต้อง โดยคำนึงถึงประโยชน์ของบริษัทเป็นสำคัญ ไม่แสวงหาผลประโยชน์ส่วนตนที่ขัดแย้งกับผลประโยชน์ของบริษัทและหลีกเลี่ยงการกระทำใดๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งกับผลประโยชน์ของบริษัท รวมถึงด้านการปฏิบัติต่อข้อมูล ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และทรัพย์สินอื่นๆ ใน
- การรักษาข้อมูล การใช้ข้อมูลภายใน และการซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งบริษัทมีการจัดทำระเบียบปฏิบัติ เรื่องการใช้ข้อมูลภายในและการซื้อขายหลักทรัพย์ และดำเนินการแจ้งผ่านช่องทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ให้ทุกคนในบริษัทได้รับทราบเป็นประจำทุกปีภายในเดือนธันวาคม ซึ่งมีรายละเอียดสำหรับช่วงเวลาในการห้ามกระทำการซื้อ ขาย โอน รับโอนหลักทรัพย์ของบริษัท

เพื่อเป็นการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกคนอย่างโปร่งใส และเป็นธรรมตามหลักการกำกับกิจการที่ดี อีกทั้งบริษัทยังมีมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจภายใต้หลักการของกฎหมาย และให้ความสำคัญเรื่องความโปร่งใส ซื่อสัตย์สุจริต เป็นธรรม สามารถตรวจสอบได้

- นโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ถือปฏิบัติอย่างเคร่งครัด ห้ามการใช้อำนาจหน้าที่ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมแสวงหาผลประโยชน์อันไม่ชอบด้วยกฎหมาย บริษัทได้ออกแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ซึ่งครอบคลุมถึงเรื่อง การช่วยเหลือทางการเงิน การบริจาคเพื่อการกุศล การให้เงินสนับสนุน ค่าของขวัญ ค่ารับรอง และค่าใช้จ่ายอื่นๆ ค่าอำนวยความสะดวก และการจ้างพนักงานรัฐ อีกทั้งบริษัทยังออกระเบียบปฏิบัติ เรื่องการรับหรือการให้ของขวัญหรือผลประโยชน์อื่นใด และสื่อสารให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับ ในบริษัทได้ยึดถือและปฏิบัติ นอกจากนี้ในทุกๆ ปี บริษัทจะดำเนินสื่อสารสื่อสารให้ลูกค้า พันธมิตร และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ผ่านช่องทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อขอความร่วมมืองดเว้นการให้ของขวัญหรือของกำนัลทุกประเภทแก่ผู้บริหารหรือพนักงานของบริษัท เพื่อทราบและยอมรับในเจตนารมณ์ของบริษัทเรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ทั้งนี้บริษัทได้รับการรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย (Thai Private Sector Collective Action Against Corruption: CAC) ตั้งแต่วันที่ 2557 และเพื่อเป็นการอำนวยความสะดวกให้ผู้ที่มีส่วนได้เสียสามารถติดต่อ หรือร้องเรียนในเรื่องที่อาจทำให้เกิดความเสียหายต่อบริษัท บริษัทได้ให้ข้อมูลการติดต่อที่เปิดเผยไว้ในคู่มือจรรยาบรรณฉบับนี้ โดยสามารถร้องเรียนได้ทั้งผ่านช่องทางการโทรศัพท์ ตลอดจนถึงการส่งจดหมายอิเล็กทรอนิกส์มาที่ฝ่ายตรวจสอบ สำนักกำกับการปฏิบัติงาน และประธานกรรมการตรวจสอบ
- การแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน บริษัทได้จัดทำคู่มือการปฏิบัติงาน แยกออกมาเพื่อความชัดเจน และเป็นธรรมให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ในปี 2563 บริษัท ได้รับรายงานเบาะแสหรือข้อร้องเรียน 2 รายการ อย่างไรก็ตามจากผลการตรวจสอบพบว่าไม่เกี่ยวข้องกับการทุจริตหรือละเมิดนโยบายกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท

เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานได้มีส่วนร่วมในการรับทราบถึงจรรยาบรรณทั้ง 11 ข้อนี้ บริษัทได้จัดส่งคู่มือจรรยาบรรณสำหรับบุคคลขององค์กรผ่านช่องทางจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ให้ทุกคนได้ทบทวนภายในเดือนมกราคมเป็นประจำทุกๆ ปี ซึ่งในที่ผ่านมาพนักงานทุกคนได้มีการทบทวนคู่มือจรรยาบรรณสำหรับบุคคลขององค์กรครบถ้วนทุกคน และบริษัทได้เปิดเผยคู่มือจรรยาบรรณสำหรับบุคคลขององค์กรบนหน้าเว็บไซต์ของบริษัท <https://www.bangkoklife.com> เพื่อให้ผู้ที่สนใจสามารถเข้ามาศึกษาได้ทุกเมื่อ

9.8 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

- ไม่มี -

9.9 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการในรอบปีที่ผ่านมา

เพื่อสร้างความยั่งยืนให้องค์กร การดำเนินการด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีถือเป็นเรื่องสำคัญ คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีซึ่งทำหน้าที่กำกับ ดูแล ให้ฝ่ายบริหารดำเนินการตามมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการ และระเบียบปฏิบัติต่างๆ อย่างเคร่งครัด โดยในปี 2563 คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีได้มีการพิจารณาทบทวนนโยบายและกรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี (CG Framework) ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พร้อมประเมินการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัททั้ง 8 หลักปฏิบัติ ซึ่งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีได้ให้ความสำคัญในหลักปฏิบัติที่ 6 เรื่อง “การดูแลให้มีระบบบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม” เนื่องจากเป็นการสร้างมาตรฐานสำคัญในการกำกับดูแลให้รัดกุมเพียงพอ และสอดคล้องกับนโยบายและกรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงในปีที่ผ่านมา คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ร่วมกันพิจารณาทบทวนข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงาน และคู่มือการปฏิบัติงาน เพื่อใช้สำหรับเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานทั่วทั้งองค์กร ทั้งนี้คณะกรรมการดูแลกิจการที่ดีพิจารณาเห็นว่านโยบายและกรอบการกำกับกิจการที่ดีเข้ากับบริบททางธุรกิจของบริษัท และเหมาะสมกับสถานการณ์ในปัจจุบันแล้ว อย่างไรก็ตามคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีจะทำการพิจารณาและทบทวนนโยบายและกรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดี ให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับสถานการณ์เป็นประจำทุกปี เพื่อให้ครอบคลุมและทันต่อพัฒนาการด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีจะเปลี่ยนแปลงในอนาคตต่อไป

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

10.1 การดำเนินงานตามนโยบายสังคมและสิ่งแวดล้อม

กรุงเทพประกันชีวิตให้ความสำคัญกับการผนวกแนวคิดด้านความยั่งยืนเป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์ทางธุรกิจโดยมุ่งเน้นการสร้างสมดุลย์ในด้านการบริหารจัดการที่ครอบคลุมมิติต่างๆ รวมถึงความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อมและการสร้างความมั่นคงให้แก่สังคม ทั้งนี้บริษัทกำหนดนโยบายด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมไว้ตั้งแต่ปี 2559 โดยมีแผนการอนุรักษ์พลังงานและสิ่งแวดล้อมเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการในการดำเนินธุรกิจ ตั้งแต่การจัดซื้อจัดหา การผลิต การส่งมอบสินค้าบริการ และการกำจัดของเสีย

10.2 แนวทางเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อสังคม มีหลักการ 8 ข้อ

10.2.1 การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

บริษัทประกอบธุรกิจโดยคำนึงถึงจริยธรรม ความเสมอภาค และความซื่อสัตย์ในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงสนับสนุนการแข่งขันที่เป็นธรรมและไม่ใช้วิธีการใด ๆ ที่ไม่ถูกต้องปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้า ยกตัวอย่างเช่น

1. การรักษาข้อมูลของลูกค้าเป็นความลับ บริษัทได้จัดเก็บข้อมูลส่วนบุคคลไว้เป็นความลับและไม่จัดสรร เปิดเผย หรือ จำหน่าย จ่าย แจก ข้อมูลส่วนบุคคลของผู้ใช้บริการให้แก่บุคคลภายนอกหรือ ผู้ไม่มีส่วนเกี่ยวข้อง เว้นแต่ได้รับความยินยอมให้เปิดเผยข้อมูลจากลูกค้าโดยสมัครใจแล้ว หรือเพื่อปฏิบัติตามกฎหมาย การสืบสวนของเจ้าหน้าที่ตำรวจ รัฐบาล หรือหน่วยงานกำกับดูแล

2. การสื่อสารของบริษัทไม่ว่าจะเป็นการสื่อสารผ่านช่องทางสื่อสิ่งพิมพ์ วิทยุ โทรทัศน์ อินเทอร์เน็ต หรือช่องทางการสื่อสารอื่นต้องเป็นการสื่อสารที่เป็นความจริง มีความเข้าใจง่ายและชัดเจน โดยละเว้นการสื่อสารที่เป็นเท็จ หรือที่อาจก่อให้เกิดการเข้าใจผิด หรือการให้ข่าวสารต่อสื่อมวลชนที่บิดเบือน หรือให้ร้ายป้ายสีคู่แข่งไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม

3. บริษัทมีนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ โดยมีการกำหนด ห้ามมิให้มีการติดตั้งหรือนำ หรือใช้โปรแกรมคอมพิวเตอร์ อันเป็นการละเมิดลิขสิทธิ์ของผู้อื่นกับเครื่องคอมพิวเตอร์ของบริษัท และห้ามนำโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่ละเมิดลิขสิทธิ์ของผู้อื่นมาใช้เกี่ยวกับงานของบริษัท

4. บริษัทประกอบธุรกิจโดยคำนึงถึงจริยธรรมความเสมอภาคและความซื่อสัตย์ในการดำเนินธุรกิจ สนับสนุนการแข่งขันที่เป็นธรรมและไม่ใช้วิธีการใด ๆ ที่ไม่ถูกต้องปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้า เช่น

- ไม่ทำความตกลงใด ๆ กับคู่แข่งหรือบุคคลใดที่มีลักษณะเป็นการลดหรือจำกัดการแข่งขันทางการค้า
- ไม่แสวงหาข้อมูล ความลับทางการค้าของคู่แข่งด้วยวิธีการที่ไม่สุจริต

- 1) บริษัทกำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานของบริษัทต้องปฏิบัติงานด้วยความถูกต้องโดยคำนึงถึงประโยชน์ของบริษัทเป็นสำคัญไม่แสวงหาผลประโยชน์ส่วนตัวที่ขัดแย้งกับผลประโยชน์บริษัท พึงหลีกเลี่ยงการมีส่วนได้เสียของตนเองกับงานที่ต้องปฏิบัติตามหน้าที่

10.2.2 การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

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

บริษัทมีการกำหนดแนวทางที่ชัดเจนในแนวปฏิบัติเกี่ยวกับนโยบายต่อต้านการทุจริตโดยได้กำหนดให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องต้องทำการตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับองค์กรที่ขอรับเงินบริจาค เช่น ผู้บริหาร โครงการ ผู้รับผลประโยชน์ และวัตถุประสงค์ที่แท้จริง เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัททราบถึงวัตถุประสงค์ที่แท้จริงของแต่ละโครงการ และไม่มีส่วนร่วมในการสนับสนุนโครงการที่มีวัตถุประสงค์อื่นแอบแฝง

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

มาตรการป้องกันการทุจริต

1. บริษัทมีกระบวนการตรวจสอบเพื่อป้องกันการทุจริต โดยจัดให้ฝ่ายตรวจสอบที่มีหน้าที่ตรวจสอบประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในของบริษัท ซึ่งครอบคลุมถึงหน่วยงานจัดซื้อจัดจ้าง ฝ่ายตรวจสอบจะทำการตรวจสอบเป็นประจำตามรอบระยะเวลาที่กำหนด และหากพบหลักฐานการทุจริตผู้กระทำผิดจะถูกราายงานความประพฤติต่อกรรมการผู้จัดการใหญ่ คณะกรรมการกำกับพฤติกรรมส่วนตัวแทนประกันภัยและที่ปรึกษาทางการเงิน คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี และคณะกรรมการตรวจสอบ

รายละเอียดตามรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบที่ให้ความเห็นเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในของ บริษัทว่ามีประสิทธิภาพเพียงพอ

2. บริษัทมีนโยบายชัดเจนกำหนดเป็นลายลักษณ์อักษรสำหรับบุคลากรในบริษัท โดยระบุให้ผู้บริหารทุกคนรับผิดชอบต่อการตัดสินใจของตนเองและต้องระมัดระวังมิให้มีส่วนได้ส่วนเสียในการทำการค้ากับบริษัทไว้อย่างชัดเจนใน

3. กิจกรรมทางธุรกิจที่เสี่ยงต่อการมีผลประโยชน์ทับซ้อนจะถูกพิจารณาโดยคณะกรรมการตรวจสอบที่ประกอบด้วยกรรมการอิสระ ในกรณีที่ผู้บริหารหรือกรรมการมีส่วนได้เสียในวาระการประชุมใด บริษัทมีข้อกำหนดให้ท่านต้องแจ้งต่อที่ประชุม และต้องออกจากการประชุมสำหรับวาระนั้น ๆ เพื่อให้ผู้ร่วมประชุมที่เหลือสามารถพิจารณาวาระดังกล่าวได้อย่างอิสระ

4. บริษัทได้กำหนดเป็นนโยบายและแนวปฏิบัติสำหรับพนักงานทุกคนในเรื่องการรับหรือการให้ของขวัญ หากบริษัทรับทราบถึงการกระทำผิดสำนักกำกับการปฏิบัติงานและฝ่ายตรวจสอบมีหน้าที่สอบสวนข้อเท็จจริงก่อนการรายงานต่อคณะกรรมการพิจารณาความผิดพนักงาน

5. บริษัทมีกระบวนการอย่างเหมาะสมในการลงโทษพนักงานที่ทุจริตคอร์รัปชัน โดยฝ่ายตรวจสอบของบริษัทมีขั้นตอนการตรวจสอบ การสอบสวน การรายงานการทุจริตคอร์รัปชันกำหนดไว้อย่างชัดเจน

6. กรรมการ และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทต้องรายงานการมีส่วนได้เสีย และการดำรงตำแหน่งในบริษัทต่าง ๆ เพื่อเป็นฐานข้อมูลในการพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน

10.2.3 การเคารพสิทธิมนุษยชน

1. บริษัทให้ออกัสการจ้างงานแก่ทุกคนอย่างเท่าเทียมกันโดยไม่เลือกปฏิบัติ โดยคำนึงถึงความรู้ความสามารถ ทักษะ ประสิทธิภาพการทำงานของผู้สมัครเป็นสำคัญ โดยไม่กีดกันหรือแบ่งแยกความหลากหลายทางเพศ ศาสนา ความเชื่อทางการเมือง หรือแม้แต่บุคคลที่มีความบกพร่องทางร่างกาย

2. การปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเท่าเทียม โดยไม่คำนึงถึงเพศ อายุ เชื้อชาติ สัญชาติ ความเชื่อทางศาสนา สถานะทางสังคม ชนิกานีต และความทุพพลภาพ

10.2.4 การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

พนักงานของบริษัทถือเป็นทรัพยากรบุคคลที่มีคุณค่าและมีความสำคัญในการดำเนินธุรกิจของบริษัท บริษัทจึงต้องปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนด้วยความเสมอภาค ไม่เลือกปฏิบัติ และเคารพในความเป็นพนักงาน โดยบริษัทจ่ายค่าตอบแทน จัดหาสวัสดิการที่ดีและเหมาะสม เพื่อเป็นการตอบแทนให้แก่พนักงาน รวมทั้งส่งเสริมให้พนักงานเกิดการพัฒนาดตนเองและเรียนรู้กันจะทำให้เกิดความก้าวหน้าในหน้าที่การงาน ยกตัวอย่างเช่น

1. บริษัทเปิดโอกาสให้พนักงานได้รับการพัฒนาด้านความรู้ความสามารถ โดยการสนับสนุน ค่าสมัครเรียนและค่าสอบสำหรับเกียรติบัตรต่าง 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. บริษัทพิจารณาตอบแทนเงินค่าตอบแทนและการจัดสรรสวัสดิการแก่พนักงานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าการจ่ายค่าตอบแทนของบริษัทอยู่ในระดับที่สามารถแข่งขันได้ในอุตสาหกรรมเดียวกัน
4. การคุ้มครองทางสังคม เป็นการบรรเทาผลที่เกิดจากการลดหรือสูญเสียรายได้จากประเด็นต่าง ๆ เช่น อุบัติเหตุ เจ็บป่วย คลอดบุตร ชราภาพ ว่างาน พิกการ เป็นต้น
5. กรณีพนักงานสาขาที่ปฏิบัติงานใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ (สาขาปัตตานี ยะลา และเบตง) เพื่อความปลอดภัยในชีวิตและทรัพย์สินของพนักงาน บริษัทให้ปิดเวลาทำการแตกต่างจากสาขาอื่น ๆ ก่อน 30 นาที และหยุดทำการวันเสาร์
6. การออกกรมธรรม์ประกันชีวิตสวัสดิการกลุ่มที่ครอบคลุมถึงครอบครัว เพื่อช่วยเหลือทางการเงินยามเจ็บไข้ได้ป่วยและเสียชีวิต อีกทั้ง การออกกรมธรรม์สวัสดิการเพื่อขยายให้แก่พนักงานและครอบครัว รวมถึงพ่อแม่และแม่ในราคาที่ถูกกว่าผลิตภัณฑ์ที่เสนอขายให้แก่ลูกค้า

10.2.5 ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

บริษัทได้ดำเนินการยกระดับการกำกับดูแลการให้บริการลูกค้าอย่างเป็นธรรม (Market Conduct) โดยจัดตั้งคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติต่อลูกค้า (Market Conduct Committee) และส่งเสริมการดำเนินธุรกิจร่วมกับตัวแทนนายหน้าและบริษัทพันธมิตรที่ให้ความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจอย่างมีคุณธรรมและมีความรับผิดชอบต่อสังคม ผ่านการอบรมสัมมนาเกี่ยวกับการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม ทั้งที่จัดอบรมในห้องเรียนและการสื่อสารผ่านระบบดิจิทัล

บริษัทมีการวัดความพึงพอใจของลูกค้าในด้านของคุณภาพบริการเพื่อใช้พัฒนาและยกระดับการให้บริการของบริษัท และกำหนดให้เป็นดัชนีชี้วัดความสำเร็จ (KPI) ในระดับองค์กรเพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานทุกระดับให้ความสำคัญและร่วมกันยกระดับคุณภาพการบริการของบริษัท

1. ระบบการพิสูจน์ตัวตนลูกค้ารูปแบบใหม่

บริษัทประสบความสำเร็จในการร่วมทดสอบระบบพิสูจน์ตัวตนของลูกค้าด้วยวิธีทางอิเล็กทรอนิกส์กับธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารพาณิชย์ และหน่วยงานภาครัฐที่เกี่ยวข้องภายใต้โครงการ National Digital ID เพื่อยกระดับมาตรฐานในการพิสูจน์ตัวตนหรือตรวจสอบเพื่อทราบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับ

ลูกค้าที่ใช้บริการกับสถาบันการเงินหรือหน่วยงานภาครัฐ และช่วยลดขั้นตอนการเดินเอกสารของลูกค้าในการขอใช้บริการกับสถาบันการเงิน ซึ่งทำให้สถาบันการเงินมีแหล่งข้อมูลที่น่าเชื่อถือเพื่อนำมาใช้ในการพิสูจน์ตัวตนลูกค้าให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

2. การพัฒนาช่องทางการให้บริการแบบดิจิทัล

ในด้านการให้บริการกรมธรรม์ บริษัทได้ขยายช่องทางออนไลน์เพื่ออำนวยความสะดวกในการให้บริการผู้ทำประกัน โดยเฉพาะในส่วนของ BLA Happy Life application ที่ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมเกี่ยวกับกรมธรรม์ได้ตั้งแต่ การเช็คเบี้ยประกันที่ครบกำหนดชำระ การชำระเบี้ยผ่านช่องทางต่างๆ ที่สะดวกที่สุด การเปลี่ยนแปลงข้อมูลในกรมธรรม์ การทำธุรกรรมเกี่ยวกับสินไหม เป็นต้น

3. โครงการ BLA Every Care บริการเสริมเพื่อสุขภาพของลูกค้า

บริการ BLA Every Care เป็นบริการเสริมสำหรับผู้ถือกรมธรรม์ประกันสุขภาพต่างๆ ใช้บริการได้ตั้งแต่ช่วงก่อนป่วย ในการให้คำปรึกษาด้านสุขภาพและข้อสงสัยเกี่ยวกับอาการต่างๆ การให้บริการช่วงป่วยไปจนถึงการให้คำปรึกษาเกี่ยวกับพักฟื้น และในปี 2563 ซึ่งเกิดการแพร่ระบาดของเชื้อไวรัส บริษัทฯ ยังได้ขยายบริการ Telemedicine เพื่อให้ผู้ถือกรมธรรม์สามารถรับคำปรึกษาทางการแพทย์และการส่งจ่ายยาผ่านระบบทางไกลโดยไม่จำเป็นต้องเข้าไปใช้บริการที่โรงพยาบาลและยังได้รับความคุ้มครองตามกรมธรรม์ที่มีอยู่ด้วย บริษัทฯ ยังได้ร่วมกับโรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ในการขยายบริการ 2B Care Privilege สำหรับผู้ถือกรมธรรม์ของกรุงเทพประกันชีวิตที่กำหนดด้วยปัจจุบัน BLA Every Care ให้บริการลูกค้าที่ถือกรมธรรม์ประกันสุขภาพรวมจำนวนประมาณ 60,000 ราย ทั่วประเทศ

4. การพัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อส่งเสริมสุขภาพที่ดีของประชาชน

สุขภาพที่ดีเกิดจากการดูแลตนเองและการออกกำลังกาย การส่งเสริมสุขภาพที่ดีจึงเริ่มตั้งแต่การสร้างจิตสำนึกด้านสุขภาพ การดูแลและออกกำลังกาย และการสร้างความคุ้มครองค่าใช้จ่ายในการรักษายามเจ็บป่วยและพักฟื้น

กรุงเทพประกันชีวิตจึงได้พัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพและโรคร้ายแรง และเปิดตัวแบบประกันบีแอลเอ สมาร์ท ซีไอ (BLA Smart CI) พร้อม application BLA Healthy Life ที่ผู้ถือกรมธรรม์ BLA Smart CI สามารถใช้เพื่อเก็บข้อมูลการเดินสะสมเป็นคะแนนเพื่อใช้ในการลดเบี้ยประกันในปีต่อไป เป็นการส่งเสริมให้ผู้ถือกรมธรรม์ตระหนักและเริ่มดูแลสุขภาพของตนเองอย่างง่าย ๆ ด้วยการเดินให้ได้จำนวนก้าวที่เหมาะสม

ในปี 2563 แบบประกันสุขภาพของบริษัทได้รับรางวัลนวัตกรรมสำหรับผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตที่บริษัทได้พัฒนาเพื่อรองรับความต้องการของประชาชนในปัจจุบัน ได้แก่

- รางวัล สุดยอดนวัตกรรมสินค้าและบริการแห่งปี 2020 (Product Innovation Awards 2020) ในกลุ่มสินค้าไลฟ์สไตล์ ประเภทประกันสุขภาพ จากงาน “Business+ Product Innovation Awards 2020”

- รางวัล บริษัทยอดเยี่ยมด้านนวัตกรรมประกันสุขภาพ (Most Innovative Health Insurance Product Thailand) จากงาน International Finance Awards 2019

5. การร่วมมือและพัฒนาบริการด้านสุขภาพกับโรงพยาบาลทั่วประเทศ ผ่าน โครงการ BLA Smart Hospital Awards

การพัฒนาระบบบริการเสริมด้านสุขภาพแล้ว ความร่วมมือกับพันธมิตรด้านสุขภาพจะทำให้บริษัทสามารถมอบความมั่นใจในการบริการและความคุ้มครองด้านสุขภาพแก่ประชาชน บริษัทจึงได้มอบรางวัล Bangkok Life Assurance SMART Hospital Awards 2020 ให้กับโรงพยาบาลคู่สัญญาบริการประกันสุขภาพ 11 แห่งที่มีความโดดเด่นใน 6 ด้าน ได้แก่ ความร่วมมือระดับองค์กร การจัดการความเหมาะสมทางการแพทย์ การให้บริการตรวจสุขภาพ การให้บริการเคลม การบริหารค่ารักษาพยาบาล และการให้บริการลูกค้า เพื่อเสริมสร้างความสัมพันธ์อันดีระหว่างองค์กร ส่งเสริมการพัฒนาบริการเพื่อดูแลลูกค้าอย่างยั่งยืนร่วมกัน ตลอดจนสร้างความเชื่อมั่นให้กับลูกค้าผู้เอาประกันภัยที่มาใช้บริการ

6. การให้ความรู้ทางการเงินแก่ประชาชนทุกระดับชั้น

บริษัทได้ดำเนินการสื่อสารให้ความรู้ทางการเงินแก่ประชาชนผ่านช่องทางสื่อสารต่างๆ รวมถึงการสื่อสารผ่านการอบรมสัมมนาที่ตัวแทนประกันชีวิตและที่ปรึกษาทางการเงินได้จัดทำในพื้นที่ต่างๆ ทั่วประเทศ ดังนี้

- ช่องทางสื่อสารโซเชียลมีเดีย : ได้ทำการสื่อสารผ่าน Facebook Line Youtube และ website ของบริษัท ตลอดปี เช่น
- จัดสรรการสื่อสารผ่าน Facebook Line และโซเชียลมีเดียต่างๆ จำนวน 5 - 8 บทความทางการเงินต่อเดือน เพื่อให้ความรู้ความเข้าใจที่ถูกต้องในด้านต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการวางแผนการเงิน
- รายการ BLA Healthy Channel บนช่องทาง Youtube เดือนละ 1-2 ตอน เพื่อให้ความรู้ด้านสุขภาพที่เป็นประโยชน์ต่อประชาชน รายการบนช่อง Youtube ยังช่วยรองรับโอกาสการให้ความรู้ในระหว่างการ Social Distancing ระหว่างการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 อีกด้วย
- การสัมมนาทางการเงิน สำหรับประชาชนทั่วไป รวมถึงกิจกรรมความรู้ที่ตัวแทนประกันชีวิตและที่ปรึกษาการเงินจัดทำทั่วประเทศ

7. มาตรการพิเศษเพื่อช่วยบรรเทาความเดือดร้อนของผู้ถือกรมธรรม์ในช่วงการ แพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19

ในปี 2563 เป็นปีที่ประเทศไทยและทั่วโลกเผชิญปัญหาการแพร่ระบาดของไวรัสโควิด-19 บริษัทจึงได้ออกมาตรการผ่อนผันเงื่อนไขกรมธรรม์แก่ผู้ถือกรมธรรม์

- ขยายระยะเวลาผ่อนผันการชำระเบี้ยประกันภัยออกไปอีก 60 วัน สำหรับกรมธรรม์ที่ครบกำหนดระยะเวลาผ่อนผันการชำระเบี้ยประกันภัย ระหว่างวันที่ 27 ก.พ. 63 ถึงวันที่ 30 มิ.ย. 63
- ยกเว้นค่าธรรมเนียมการต่ออายุกรมธรรม์และค่าธรรมเนียมจากการกู้เงินอัตโนมัติ หากผู้เอาประกันขอต่ออายุกรมธรรม์ประกันชีวิตหรือขอกลับคืนสู่สถานะเดิมของกรมธรรม์ประกันชีวิต ภายใน 6 เดือน ในกรณีที่กรมธรรม์ประกันชีวิตสิ้นสุดลงบังคับระหว่างวันที่ 27 ก.พ. 63 ถึงวันที่ 30 มิ.ย. 63
- หากลูกค้าต้องการทำประกันเพื่อเพิ่มความคุ้มครองชีวิตและสุขภาพ บริษัทฯ ได้มีมาตรการผ่อนชำระเบี้ย 0% ระยะเวลา 3 เดือนเมื่อชำระด้วยบัตรเครดิตที่รวมรายการ ผ่านช่องทางตัวแทนและที่ปรึกษาการเงินกรุงเทพประกันชีวิต เพื่อแบ่งเบาภาระทางการเงินให้กับลูกค้า

อีกทั้งบริษัทฯ ได้มอบความคุ้มครองหากเกิดการเจ็บป่วยจากไวรัสโควิด-19 สำหรับลูกค้า โดยที่ยื่นรับความคุ้มครองผ่านช่องทางที่บริษัทจัดเตรียมไว้จะได้รับความคุ้มครองเป็นเงินสดชดเชยรายวัน โดยมีลูกค้าจำนวน 1,596,866 รายได้รับสิทธิความคุ้มครอง

10.2.6 การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

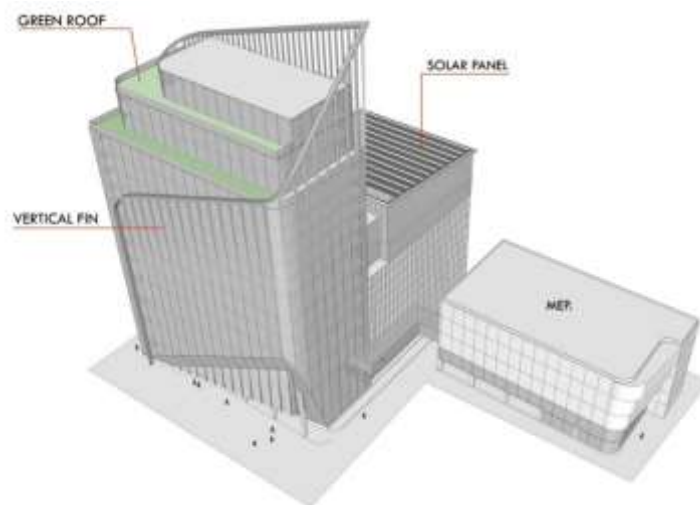
1. นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

บริษัทกำหนดนโยบายในการให้ความสำคัญต่อสิ่งแวดล้อมเพื่อความยั่งยืนทางสังคมและเศรษฐกิจของประเทศ และส่งเสริมการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติในชุมชนของบริษัทประกอบด้วยพนักงานและครอบครัว ตัวแทน คู่ค้าและพันธมิตรให้มีการใช้ทรัพยากรอย่างคุ้มค่า ประหยัดลดการสูญเสียการนำมาใช้ซ้ำหรือการใช้วัสดุที่ผ่านกระบวนการแปรสภาพตามความเหมาะสมแล้วแต่กรณี บริษัทสนับสนุนกิจกรรมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อมและปลูกฝังจิตสำนึกในการรักษาสิ่งแวดล้อมเพื่อผลระยะยาวและความยั่งยืน บริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการปรับลดการใช้กระดาษ และได้จัดทำแผนงานด้านดิจิทัลเทคโนโลยีตลอดห่วงโซ่คุณค่าเพื่อเพิ่มความสะดวกในการให้บริการผู้มีส่วนได้ส่วนเสียทุกกลุ่ม ลดการใช้กระดาษ ลดต้นทุนในการดำเนินการด้านกรมธรรม์ ประกอบด้วยระบบรับประกันภัยแบบอิเล็กทรอนิกส์ ระบบบริการกรมธรรม์แบบอิเล็กทรอนิกส์ ระบบการอบรมทางไกลสำหรับตัวแทนประกันชีวิตที่ปรึกษาการเงิน และพนักงาน รวมทั้งการให้ความสำคัญกับช่องทางสื่อสารออนไลน์ต่างๆ บริษัทยังได้กำหนดให้การประหยัดพลังงานเป็นแนวคิดสำคัญหนึ่งที่ใช้ในการออกแบบอาคารสำนักงานใหญ่แห่งใหม่ที่บริษัทกำหนดใช้งานอาคารในช่วงปลายปี 2563

2. ผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม

1) โครงการประหยัดไฟฟ้า

- โครงการประหยัดพลังงานโดยการรณรงค์การปิดไฟในช่วงเวลากลางวัน การออกไปประชุม หรือหลังเลิกงานโดยการติดสติ๊กเกอร์เลขหมายกำกับบนโต๊ะทำงานเพื่อควบคุมการใช้พลังงานเฉพาะพื้นที่ และ
- การติดตั้งระบบปิดหน้าเครื่องคอมพิวเตอร์อัตโนมัติในองค์กรการใช้อุปกรณ์ประหยัดพลังงาน เช่น หลอดไฟในบริเวณที่ต้องเปิดทิ้งไว้ตลอดเวลา เช่น โถงทางเดินแต่ละชั้น
- การออกแบบอาคารสำนักงานใหญ่แห่งใหม่ของกรุงเทพประกันชีวิต ซึ่งได้ผสมผสานความใส่ใจและคุณค่าการดูแลสิ่งแวดล้อมเข้าไว้ด้วยกัน ผ่านการจัดวางทิศทางของอาคารเพื่อหลบความร้อนจากแสงอาทิตย์ ออกแบบครีบอลังการเป็นแนวตั้งคลุมอาคารฝั่งทิศตะวันออกเฉียงใต้ และทิศตะวันตกเฉียงใต้ อีกทั้งนโยบายการใช้พลังงานทดแทนในอาคารสำนักงานใหญ่แห่งใหม่ จึงมีการติดตั้งโซลาร์เซลล์ เพื่อสร้างกระแสไฟฟ้าสำหรับใช้งานในอาคารสำนักงานใหญ่แห่งใหม่ ช่วยลดการใช้พลังงานเพื่อสิ่งแวดล้อม จึงทำให้อาคารสำนักงานใหญ่แห่งใหม่ของกรุงเทพประกันชีวิต ได้รับรางวัล 1 ใน 10 อาคารออกแบบดีเด่นจาก BCI ASIA AWARDS 2020



2) โครงการประหยัดน้ำประปา

- โครงการรณรงค์การประหยัดน้ำ โดยการเช็ดก่อนใช้ รองก่อนใช้ การใช้ น้ำซ้ำ การเปิด-ปิดน้ำให้สนิทหลังการใช้งานทุกครั้ง และ/หรือหากพบอุปกรณ์การใช้น้ำชำรุดให้แจ้งผู้รับผิดชอบทราบทันที เพื่อกำจัดจุดรั่วไหลในองค์กร รวมถึงการติดตั้งก๊อกอัตโนมัติบริเวณอ่างล้างมือในห้องน้ำประจำชั้นทุกชั้นในอาคารสำนักงานใหญ่แห่งใหม่

3) โครงการประหยัดทรัพยากรกระดาษ

- การจัดเก็บเอกสารรณรงค์ใช้กระดาษซ้ำ (Re-use) หรือ Scan เก็บไว้ในเครื่องคอมพิวเตอร์แทนการถ่ายสำเนา เพื่อลดการใช้กระดาษในองค์กร ทำให้เกิดการใช้ทรัพยากรกระดาษเกิดความคุ้มค่ารวมทั้งเป็นการลดพื้นที่ในการจัดเก็บเอกสาร เพื่อความปลอดภัยและป้องกันความเสี่ยงจากอัคคีภัยในสำนักงาน
- โครงการรณรงค์รักษาสິงแวดล้อมในออฟฟิศ โดยการจัดกล่องรับเอกสารที่เป็นกระดาษสีขาวในทุกจุดที่มีเครื่องถ่ายเอกสารในองค์กรเพื่อนำไปรีไซเคิล
- การทำลายเอกสาร โดยการนำส่งบริษัท/ร้านค้าเพื่อนำไปทำลายโดยวิธีการต้ม ซึ่งจะสามารถนำมาสู่กระบวนการผลิตกระดาษใหม่ได้ ทำให้เกิดการใช้ทรัพยากรต้นไม้อย่างคุ้มค่าเพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม
- การพัฒนาระบบการทำงานผ่านระบบออนไลน์ และการอนุมัติออนไลน์ เพื่อลดการใช้กระดาษ
 - การพัฒนาระบบใบเสนอขายของตัวแทนและที่ปรึกษาทางการเงินแบบออนไลน์ และ แบบกึ่งออนไลน์ เพื่อลดการใช้ใบคำขอและสำเนาเอกสารสำคัญแบบกระดาษ และสามารถส่งเรื่องเข้าสู่การพิจารณาได้ทันที นอกจากเป็นการลดปริมาณกระดาษที่เกิดจากการขายประกันแล้วยังเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานและการให้บริการแก่ผู้ทำประกันด้วย ณ สิ้นปี 2563 พบว่าตัวแทนประกันชีวิตและที่ปรึกษาทางการเงินมีการใช้ใบเสนอขายแบบออนไลน์เพิ่มขึ้นในสัดส่วน 58.5% ของใบคำขอทั้งหมด เพิ่มขึ้นจากสัดส่วน 27% ในปี 2562
 - การใช้เอกสารเสนอขายแบบอีเลกทรอนิกส์แทนเอกสารที่เป็นกระดาษ เช่น โบรัวร์ชัวร์รายละเอียดแบบประกัน รวมถึงคู่มือ และเอกสารอบรมต่างๆ

สัดส่วนการใช้งานระบบเสนอขายแบบออนไลน์ ในปี 2563

	% สัดส่วน ณ สิ้น ปี 2562	% สัดส่วน ณ สิ้น ปี 2563
% ใบคำขอแบบออนไลน์	27%	58.5%
% การชำระเงินแบบปราศจากเงินสด	n.a.	81.3%

4) โครงการ “ดีต่อใจ สะดวกสบาย พร้อมลดการใช้ทรัพยากร”

โครงการที่เชิญชวนผู้ถือกรมธรรม์ให้เลือกรับใบเสร็จรับเงินและกรมธรรม์แบบอีเลกทรอนิกส์แทนเอกสารแบบกระดาษ ซึ่งแต่ละปีจะต้องใช้กระดาษเพื่อพิมพ์เอกสารเหล่านี้เทียบเท่ากับ กระดาษ 114 กิโลกรัม หรือต้นไม้ 35 ต้น ทุกปี โดยบริษัทจะนำค่าใช้จ่ายในการออกเอกสารไปร่วมสมทบทุนสร้างศูนย์วิทยาการเวชศาสตร์ผู้สูงอายุระดับชาติ คณะแพทยศาสตร์ศิริราชพยาบาล



ในปี 2563 มีผู้สมัครเข้าร่วมโครงการ “ดีต่อใจ สะดวกสบาย พร้อมลดการใช้ทรัพยากร” โดยมีจำนวนของกรมธรรม์แบบอิเล็กทรอนิกส์ (e-Policy) และใบเสร็จรับเงินเบี้ยประกันภัยแบบอิเล็กทรอนิกส์ (e-Receipt) จำนวน 24,434 ฉบับ

ปริมาณการใช้กระดาษภายในองค์กร

ปี พ.ศ	2561	2562	2563
ปริมาณกระดาษรีไซเคิล	36,826 กิโลกรัม	41,008 กิโลกรัม	20,986 กิโลกรัม

5) กิจกรรมสร้างจิตสำนึกรักและดูแลรักษาสิ่งแวดล้อมแก่ประชาชนภายนอก

BLA Happy Life Go Green ร่วมกับสมาคมสร้างสรรค์ไทย (ตาวิเศษ) จัดกิจกรรมปลูกจิตสำนึกประชาชนคนไทยหันมาใช้ผลิตภัณฑ์ที่นำกลับมาใช้ใหม่ได้ โดยจัดพื้นที่สำหรับกิจกรรม BLA Happy Life Go Green ในบูธการเงินของกรุงเทพประกันชีวิต ในงาน Money Expo 2020 ณ เมืองทองธานี โดยตลอดงานมีผู้ปกครองและเด็กเข้าร่วมกิจกรรมปลูกจิตสำนึกจำนวนมาก



10.2.7 การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

บริษัทดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อชุมชนและสังคมและให้ความสำคัญกับการลดผลกระทบสิ่งแวดล้อมและหลีกเลี่ยงการดำเนินงานที่อาจสร้างผลกระทบต่อคุณภาพชีวิตของชุมชนรอบสถานประกอบการ ในปี 2563 บริษัทได้ทำการการก่อสร้างสำนักงานใหญ่แห่งใหม่ และได้เริ่มใช้งานในช่วงปลายปี 2563 ผู้บริหารและพนักงานได้ร่วมกันเดินเยี่ยมเพื่อนบ้านรอบอาคาร พร้อมให้รายละเอียดผู้ประสานงานชุมชน เพื่อรับเรื่องราวและข้อคิดเห็นต่างๆ จากเพื่อนบ้านจากการเข้ามาอยู่ร่วมในพื้นที่รอบชุมชนของบริษัท โดยหากได้รับการร้องเรียนหรือความเห็นจากประชาชนที่อาศัยอยู่รอบๆ บริษัท ผู้ประสานงานชุมชนจะนำเสนอให้ผู้บริหารพิจารณาและแก้ไขปัญหาโดยเร็ว บริษัทยังมีนโยบายที่จะส่งเสริมให้ชุมชนมี

ความรู้ทางการเงินพื้นฐานโดยเฉพาะในเรื่องการทำประกันเพื่อคุ้มครองตามความจำเป็นของแต่ละคน และกระตุ้นให้ดูแลรักษาสุขภาพ เริ่มจากการมอบความคุ้มครองอุบัติเหตุกับกรมธรรม์ประกันภัยกลุ่มปีใหม่ 10 บาท นวัตกรรมลดพลัส ในชุมชนเดือนธันวาคม 2563

สำหรับสาขาของบริษัททั่วประเทศ บริษัทได้เข้าร่วมกับกิจกรรมประเพณีในพื้นที่ รวมทั้งการสนับสนุนกิจกรรมเกี่ยวกับความรู้ด้านประกันชีวิตผ่านหน่วยงานในพื้นที่ต่างๆ โดยตัวแทนประกันชีวิตและที่ปรึกษาทางการเงินของบริษัท

บริษัทยังให้ความสำคัญในการส่งเสริมสุขภาพที่ดีแก่ประชาชน โดยได้สนับสนุนสมาคมกรีฑาแห่งประเทศไทยในพระบรมราชูปถัมภ์อย่างต่อเนื่อง เพื่อส่งเสริมให้นักกีฬาทีมชาติช่วยเผยแพร่ความรู้ในการออกกำลังกายที่เหมาะสม และบริษัทยังได้สนับสนุนกิจกรรมวิ่งเพื่อสุขภาพที่จัดขึ้นในพื้นที่ต่างๆ ทั่วประเทศอีกด้วย อาทิ กิจกรรมโอลิมปิกเดย์ 2020 โดยในแต่ละพื้นที่ได้มีทีมงานและตัวแทนประกันชีวิตเข้าร่วมกิจกรรม และให้ความรู้ด้านการเงินแก่ผู้เข้าร่วมงานด้วย

กรุงเทพประกันชีวิตได้รับ รางวัล “Top Community Care Companies in Asia” จาก Asia Corporate Excellence & Sustainability Awards (ACES) 2020 ที่มอบให้แก่องค์กรธุรกิจและบุคคลในเอเชียที่ดำเนินโครงการที่เป็นประโยชน์ต่อชุมชนและสังคมโลก จากกิจกรรมเพื่อสังคม (CSR) ภายใต้แนวคิด “ชีวิตออกแบบได้” (Live as You Design) มุ่งส่งเสริมทักษะการวางแผนการเงินให้กับประชาชน ผ่านหลากหลายกิจกรรมด้านการเงิน พร้อมอำนวยความสะดวกในการเข้าถึงข้อมูลและบริการผ่านโมบายล์แอปพลิเคชันและระบบอัจฉริยะต่าง ๆ ตลอดจนการพัฒนาผลิตภัณฑ์และประสิทธิภาพในการให้บริการ เพื่อให้ประชาชนมีชีวิตที่มั่นคง มีความสุขและมีคุณภาพชีวิตที่ดีในสังคม ตามวิสัยทัศน์และภารกิจของกรุงเทพประกันชีวิต

10.2.8 การมีนวัตกรรมและเผยแพร่นวัตกรรมซึ่งได้จากการดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบ ต่อสังคม สิ่งแวดล้อมและผู้มีส่วนได้เสีย

1. การพัฒนานวัตกรรมธุรกิจ

กรุงเทพประกันชีวิตเล็งเห็นถึงความสำคัญของนวัตกรรมและความยั่งยืนในระยะยาว สนับสนุนและส่งเสริมนวัตกรรมตั้งแต่ต้นนโยบายจากคณะกรรมการบริษัทที่พิจารณาแต่งตั้งหน่วยงานดิจิทัลอินโนเวชันขึ้นมาอย่างเป็นทางการในเดือนกุมภาพันธ์ พ.ศ. 2563 เพื่อพัฒนาการบริการและการดำเนินงานในบริษัท ทั้งด้านลูกค้า ตัวแทน และพนักงาน โดยเน้นการพัฒนาระบบ เพื่อปรับปรุงกระบวนการทำงาน ใช้หลัก agile เพื่อลดระยะเวลาการทำงานให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น โดยนำระบบเข้ามาทดแทนการทำงานที่เป็นขั้นตอน หรืองานด้านเอกสารลง โดยมีโครงการต่างๆ ที่ได้ปรับปรุงและดำเนินการ ดังนี้

2. โครงการ (Project)

บริษัทได้พัฒนาและปรับปรุงโครงการต่างๆ เพื่อตอบสนองโจทย์ความต้องการของลูกค้าและตัวแทนประกันชีวิต อาทิเช่น

- Mobile application: BLA Happy Life พัฒนาและปรับปรุงแอปพลิเคชันสำหรับลูกค้า ให้สามารถเข้าใช้งานเพื่อตรวจสอบข้อมูลโรงพยาบาล สิทธิพิเศษของลูกค้า การเคลมออนไลน์ ค้นหาแบบประกันที่เหมาะสม การแจ้งเตือนการชำระเบี้ย การชำระเบี้ยออนไลน์ ขอเปลี่ยนแปลงข้อมูลกรมธรรม์ เป็นต้น
- Mobile application: BLA Healthy Life พัฒนาแอปพลิเคชันเพื่อการดูแลสุขภาพ และสนับสนุนการออกกำลังกาย ด้วยระบบนับก้าวเดิน เพื่อคำนวณ Biological Age หรืออายุที่แท้จริงของร่างกาย และนำผลมาคำนวณเป็นคะแนน เพื่อแลกสิทธิพิเศษต่างๆ หรือส่วนลดเบี้ยประกันภัยได้ ควบคู่ไปกับสินค้า BLA Smart CI หรือแบบประกันชีวิตคุ้มครองโรคร้ายแรง เนื่องจากมีผลการวิจัยว่าการเดินสามารถลดความเสี่ยงในการเป็นโรคหัวใจได้ สนับสนุนให้ลูกค้ารักการดูแลสุขภาพ ควบคู่ไปกับการมีสุขภาพที่ดี
- Mobile application: GMC พัฒนาและปรับปรุงแอปพลิเคชันสำหรับลูกค้าประกันกลุ่ม เพื่อตอบโจทย์การให้บริการที่รวดเร็วและสะดวกต่อผู้ใช้งาน โดยแยกประเภทของความคุ้มครองในแต่ละแบบประกัน รวมถึงเพิ่มเติมรายชื่อโรงพยาบาลคู่สัญญาให้ครอบคลุมมากยิ่งขึ้น
- โครงการ E-Receipt and E-Policy กรุงเทพประกันชีวิตได้เปิดตัวระบบให้บริการออกใบเสร็จรับเงินเบี้ยประกันภัย รูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ผ่านทางอีเมล ตั้งแต่วันที่ 1 พฤษภาคม 2562 ซึ่งเป็นบริษัทประกันชีวิตแห่งแรก ที่ให้บริการและอำนวยความสะดวกในการส่งใบเสร็จรับเงินเบี้ยประกันภัยรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ โดยสามารถดาวน์โหลดเก็บเป็นหลักฐานการลดหย่อนภาษีได้อย่างสะดวก รวดเร็ว แทนการใช้กระดาษ การออกกรมธรรม์อิเล็กทรอนิกส์เป็นอีกทางเลือกที่สะดวกสำหรับลูกค้าแทนการออกกรมธรรม์กระดาษ นอกจากนี้จะสามารถลดการใช้กระดาษแล้ว การออกเอกสารรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ทั้งใบเสร็จรับเงินอิเล็กทรอนิกส์ และกรมธรรม์อิเล็กทรอนิกส์ยังสามารถเรียกดูย้อนหลังได้ตลอดเวลาที่แอปพลิเคชัน BLA Happy Life และระบบบริการลูกค้า Smart customer เพื่อช่วยลดปริมาณการใช้ทรัพยากรธรรมชาติ อีกทั้งยังสามารถลดการแพร่กระจายโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) จากการไม่สัมผัสเอกสารอีกด้วย โดยลูกค้ากรุงเทพประกันชีวิตสามารถลงทะเบียนแจ้งความประสงค์ได้หลายช่องทาง
- โครงการยืนยันตัวตนในรูปแบบดิจิทัล National Digital ID (NDID) เป็นระบบการยืนยันตัวตนของลูกค้าสำหรับการลงทะเบียนเปิดบัญชี การทำธุรกรรมทางการเงิน และซื้อประกันชีวิตผ่านช่องทางออนไลน์ของบริษัท โดยกรุงเทพประกันชีวิตเป็นบริษัทประกันชีวิตรายแรกที่ให้บริการ เพื่อยกระดับการทำธุรกรรมให้มีความน่าเชื่อถือ มีความปลอดภัย และสะดวกกว่าการยืนยันตัวตนด้วยสำเนาบัตรประชาชน

- โครงการมอบความคุ้มครองค่ารักษาพยาบาลสดเชยรายวันจากโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) ผ่านแอปพลิเคชัน BLA Happy Life เพื่อรองรับสถานการณ์การแพร่กระจายของโรคติดเชื้อไวรัสโคโรนา 2019 (COVID-19) และสนับสนุนนโยบายของภาครัฐ

3. วัฒนธรรมองค์กรต่อนวัตกรรม (Climate and Culture)

กรุงเทพประกันชีวิตมีความตั้งใจที่จะปรับเปลี่ยนวัฒนธรรมองค์กรเพื่อสนับสนุนให้พนักงานคิดค้นนวัตกรรมหรือการเปลี่ยนแปลง ปรับปรุงกระบวนการทำงานใหม่ๆ ให้เกิดความคล่องตัวและมีประสิทธิภาพมากขึ้น มีโครงการจัดการความรู้ ปลูกฝังวัฒนธรรมของการแลกเปลี่ยนเรียนรู้ เพื่อการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง หรือที่เรียกว่า Knowledge Management (KM) โดยใช้เทคโนโลยีในการจัดการความรู้อย่างมีประสิทธิภาพ แนะนำหลักสูตรการฝึกอบรมทั้งภายในและภายนอก ครอบคลุมไปถึงการสร้างองค์ความรู้ที่พัฒนาพนักงานเป็นผู้เชี่ยวชาญในแต่ละด้าน รวมถึงการถ่ายทอดองค์ความรู้นั้นๆ ไปยังพนักงานคนอื่นๆ ผ่านการจัด session แบ่งปันความรู้ (อบรมตามปกติ และอบรมออนไลน์) และมี platform ผ่านทาง intranet ของบริษัทด้วย

กรุงเทพประกันชีวิตยังสนับสนุนให้ริเริ่มโครงการเพื่อสนับสนุนแนวความคิดดังกล่าว คือ โครงการ BLA Big Idea ซึ่งเป็นการเปิดเวทีแสดงความคิดเพื่อให้พนักงานได้มีโอกาสแสดงความคิดเห็นผ่านการนำเสนอโครงการต่างๆ ที่เป็นนวัตกรรมใหม่ หรือปรับปรุงกระบวนการทำงานเดิมให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น และได้้นำไอเดียที่พนักงานนำเสนอในปีที่แล้วมาพัฒนาต่อยอด เช่น โครงการ BLA Healthy Life Challenge สนับสนุนให้พนักงานดูแลสุขภาพด้วยการออกกำลังกาย และบริโภคอาหารที่มีประโยชน์ โดยใช้ wearable device ในการนับก้าว มีการชั่งน้ำหนักเพื่อวัดค่า BMI และกิจกรรมต่างๆ เช่น การเดิน ซึ่งนอกจากจะได้เพิ่มความสัมพันธ์ระหว่างพนักงานแล้ว ยังเป็นการสร้างวัฒนธรรมการใช้เทคโนโลยีใหม่ให้กับพนักงานในบริษัทอีกด้วย

กรุงเทพประกันชีวิตได้สนับสนุนวัฒนธรรมองค์กรให้ขับเคลื่อนด้วยนวัตกรรมใหม่ๆ และสนับสนุนการสื่อสารที่มีประสิทธิภาพ โดยจัดหลักสูตรฝึกอบรมต่างๆ ทั้งภายในและภายนอก เรียนเชิญวิทยากรชั้นนำหรือผู้เชี่ยวชาญในด้านต่างๆ เช่น VUCA – digital disruption แนะนำเทคโนโลยีหรือบริษัท start-up ใหม่ๆ The Connector Manager – เชื่อมโยงผู้เชี่ยวชาญในด้านต่างๆ โดยการแนะนำให้คนในทีมได้รับความรู้จากผู้มีประสบการณ์หรือความรู้จริง Leadership Competency - คุณสมบัติที่ดีของการเป็นผู้นำ และ Business Innovation - Gear up และ business canvas ต่อยอดการวางกลยุทธ์องค์กร

ผู้บริหารระดับสูง เป็นส่วนสำคัญในการสนับสนุนและเป็น project sponsor ในหลายๆ โครงการทั้ง BLA Big Idea หรือการได้รับคำแนะนำจากผู้บริหาร ซึ่งมีส่วนสำคัญมากในการสนับสนุนการขับเคลื่อนทางนวัตกรรม และผลักดันให้บริษัทตอบโต้ตามความต้องการของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

11.1 ความเห็นของคณะกรรมการต่อการควบคุมภายใน

การควบคุมภายใน ซึ่งเป็นกลไกสำคัญต่อการป้องกัน บริหารจัดการความเสี่ยงหรือความเสียหาย ต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทและผู้มีส่วนได้เสียจึงจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่รัดกุมเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้เกิดความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่าการดำเนินงานของบริษัทสามารถบรรลุวัตถุประสงค์

คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในซึ่งประยุกต์ใช้ตามกรอบการควบคุมภายในของ 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 การประเมินผลการปฏิบัติงานพิจารณาจากตัวชี้วัดผลการดำเนินงานหลัก 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 จนถึงอุบัติภัยร้ายแรงเพื่อไม่ให้เกิดการปฏิบัติงานหยุดชะงักติดต่อกันเป็นเวลานาน (Disruption) โดยบริษัทได้รับการรับรองตามมาตรฐานระบบการบริหารจัดการความต่อเนื่องทางธุรกิจ ISO 22301 Business Continuity Management System (BCMS) นอกจากนั้น บริษัทมีกระบวนการประเมินโอกาสที่จะเกิดทุจริตเพื่อให้มีการจัดการต่อการทำทุจริตครอบคลุมทุกรูปแบบทั้งภายในและภายนอกองค์กร รวมทั้งการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (Anti-Money Laundering)

3. กิจกรรมการควบคุม

บริษัทมีนโยบายการควบคุมภายในซึ่งเปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ (Website) และระบบเครือข่ายภายในองค์กร (Smart Home) ในกิจกรรมทางการเงินและกิจกรรมหลัก อันได้แก่ การพัฒนาผลิตภัณฑ์ ประกันภัย การกำหนดเบี้ยประกันภัย การเสนอขาย การเก็บเบี้ยประกันภัย การพิจารณารับประกันภัย การจัดการค่าสินไหมทดแทนและผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัย การรับประกันภัยต่อ การลงทุนประกอบธุรกิจอื่น การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และการใช้บริการจากบุคคลภายนอกของบริษัทประกันภัย กำหนดให้มีกระบวนการควบคุมภายในที่ชัดเจน เชื่อมโยงอย่างมีประสิทธิภาพเพียงพอเหมาะสมสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่บริษัทยอมรับได้ ทั้งนี้ บริษัทกำหนดมาตรการที่เกี่ยวข้องกับการควบคุมทั่วไปด้านเทคโนโลยี เพื่อให้มั่นใจว่าระบบเทคโนโลยีและสารสนเทศของบริษัทพร้อมใช้งานได้ตลอดเวลา 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 ด้วยจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (e-mail) หรือส่งไปรษณีย์ ตามที่ปรากฏในเว็บไซต์ของบริษัท และยังมีช่องทางการร้องเรียนแจ้งข้อบกพร่อง และปัญหาการดำเนินงาน สำหรับผู้มีส่วนได้เสียผ่านทางเว็บไซต์บริษัทหรือส่งไปรษณีย์มาที่ส่วนบริการลูกค้า ทั้งนี้บริษัทมีหน่วยงานรับเรื่องร้องเรียน (Complain Unit) และสำนักกำกับการปฏิบัติงานเพื่อประสานงานกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

5. การติดตามประเมินผล

บริษัทมีการจัดทำรายงานการดำเนินงานและพิจารณาเปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับเป้าหมายที่กำหนดไว้ มีการนำเสนอให้คณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้กระบวนการติดตามของบริษัทเป็นไปตามมาตรฐานทั่วไปที่องค์กรควรมี ไม่ว่าจะเป็นการรายงานสิ่งผิดปกติต่อผู้บังคับบัญชา การสอบถามของผู้รับมอบอำนาจ การสอบถามจากสำนักกำกับการปฏิบัติงาน การตรวจสอบและติดตามจากผู้ตรวจสอบภายใน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าระบบการควบคุมภายในของ

บริษัทยังดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้คณะกรรมการตรวจสอบได้รับรายงานผลการประเมินการควบคุมภายในและข้อเสนอแนะต่างๆ ที่มีนัยสำคัญจากฝ่ายตรวจสอบและผู้สอบบัญชีเป็นประจำทุกไตรมาส รวมทั้งการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกฎหมายจากสำนักกำกับการปฏิบัติงานและการติดตามประเมินผลการบริหารความเสี่ยง การกำหนดสัญญาณเตือนภัยจากฝ่ายบริหารความเสี่ยง เพื่อให้สามารถจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยรายงานผลต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกไตรมาสเช่นเดียวกัน

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 1/2564 เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2564 คณะกรรมการบริษัทได้ประเมินระบบการควบคุมภายใน ประจำปี 2563 จากรายงานผลการประเมินที่ผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้วมีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในมีความเพียงพอและเหมาะสม โดยบริษัทจัดให้มีบุคลากรอย่างเพียงพอที่จะดำเนินการตามระบบได้อย่างมีประสิทธิภาพ สามารถป้องกันทรัพย์สินจากการนำไปใช้โดยมิชอบหรือโดยไม่มีอำนาจ ตลอดจนการทำธุรกรรมกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและบุคคลที่เกี่ยวข้องได้เป็นไปในลักษณะเดียวกันกับการดำเนินการกับธุรกิจอื่นทั่วไป เพื่อมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์

12. รายการระหว่างกัน

12.1 ลักษณะของรายการระหว่างกัน

บริษัทและบริษัทย่อยมีบางรายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้น หรือการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน พิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันนั้น บริษัทคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์ที่แท้จริงมากกว่าที่เป็นไปตามรูปแบบของกฎหมาย หรือสัญญาที่กำหนดให้เป็นรายการส่วนใหญ่ดังกล่าว เป็นไปตามเงื่อนไขที่เป็นปกติของธุรกิจและเป็นไปตามราคาที่คิดในอัตราทั่วไป ซึ่งได้มีการเปิดเผยรายการระหว่างกันไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินปี 2563 ข้อที่ 33 บริษัทขอแจ้งรายละเอียดรายการระหว่างกันที่มีนัยสำคัญเพิ่มเติม ดังนี้

ตารางรายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ 31 ธันวาคม 2563 มีดังนี้

กิจการที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ประเภท กิจการ	ลักษณะรายการ	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.62	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.63	เหตุผลและความจำเป็นของการทำรายการ
1. บริษัท ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร") เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทร้อยละ 7.61 กลุ่มโศภณพนิชถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 28.70	สถาบันการเงิน	1. บริษัทลงทุนในหุ้นสามัญของธนาคารเพื่อการลงทุนสุทธิ ณ สิ้นงวด 2. บริษัทลงทุนในหุ้นกู้ของธนาคารเพื่อการลงทุนสุทธิ ณ สิ้นงวด 3. บริษัทมีเงินฝากที่ธนาคาร ณ สิ้นงวด 4. บริษัทมีการตกลงแต่งตั้งธนาคารเป็นนายหน้าประกันชีวิตตามสัญญา นายหน้าประกันชีวิต โดยจ่ายค่าตอบแทนให้ธนาคาร 5. บริษัทมีการใช้บริการธุรกรรมทางการเงินปกติผ่านทางธนาคาร เช่น การรับชำระเบี้ยประกันทางเคาน์เตอร์ธนาคาร ทาง Internet Trading ทางบัตรเครดิตของธนาคาร การหักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติ การเคลียร์เช็ค มีการจ่ายค่าธรรมเนียมแก่ธนาคารรวม 6. บริษัททำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศมีมูลค่าพันธะสัญญาสุทธิ ณ สิ้นงวด	2,366,310,100 5,869,411,717 1,187,103,307 1,251,458,025 163,026,873 58,215,082	2,027,061,000 4,628,354,628 3,185,295,178 954,221,037 175,238,742 96,268,192	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจประกันชีวิต และเป็นการซื้อขายผ่านตลาดหลักทรัพย์ฯ - เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นการค้าปกติของธุรกิจประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป - เป็นรายการค้าปกติ และเป็นอัตราเดียวกันกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป - เป็นไปภายใต้สัญญาข้อตกลงความร่วมมือโครงการช่องทางการจำหน่าย Bancassurance - เป็นรายการค้าปกติ และเป็นอัตราเดียวกันกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป - เป็นการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยง จากการผันผวนของอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยน

กิจการที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ประเภท กิจการ	ลักษณะรายการ	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.62	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.63	เหตุผลและความจำเป็นของการทำรายการ
					ของเงินลงทุนในต่างประเทศซึ่งเป็นไปตามปกติทางการค้าของธุรกิจประกันชีวิต
2. บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ("กรุงเทพประกันภัย") เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทร้อยละ 4.60 และมีผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน - นายชัย ไสภณพนิช	ประกันภัย	7. บริษัทลงทุนในหุ้นสามัญของกรุงเทพประกันภัยเพื่อการลงทุนสุทธิ ณ สิ้นงวด นอกจากนี้ยังมีธุรกรรมอื่นๆ ร่วมกันซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจและเป็นราคาในอัตราทั่วไป เช่น การทำประกันชีวิตกลุ่ม การทำประกันภัยอาคารและสิ่งปลูกสร้าง และบริษัท บีแอลเอ อินชัวร์نس โบรกเกอร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัท ทำสัญญาเป็นนายหน้าประกันวินาศภัยกับกรุงเทพประกันภัย เป็นต้น	738,833,760	679,838,500	เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจประกันชีวิต และเป็นการซื้อขายผ่านตลาดหลักทรัพย์ฯ
3. บริษัท สรชัยวิวัฒน์ จำกัด ("สรชัยวิวัฒน์") มีผู้ถือหุ้นบางส่วนเป็นกรรมการ - นายชัย ไสภณพนิช	พัฒนา อสังหา ริมทรัพย์	8. บริษัทให้สินเชื่อโดยมีหลักทรัพย์จำนองเป็นประกันแก่สรชัยวิวัฒน์โดยมีเงินให้กู้ยืมคงค้าง	72,995,765	151,185,132	เป็นปกติทางการค้าและคิดอัตราดอกเบี้ยในหลักการเดียวกันกับลูกค้าทั่วไป
4. บริษัท โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ จำกัด(มหาชน) ("บำรุงราษฎร์") มีผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน -กลุ่มโสภณพนิชถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 28.70	การแพทย์	9. บริษัทลงทุนในหุ้นสามัญของบำรุงราษฎร์เพื่อการลงทุนสุทธิ ณ สิ้นงวด 10. บริษัทลงทุนในหุ้นกู้ของบำรุงราษฎร์สุทธิ ณ สิ้นงวด	84,545,150 455,000,000	1,164,096,000 455,000,000	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจประกันชีวิต และเป็นการซื้อขายผ่านตลาดหลักทรัพย์ฯ - เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นการค้าปกติของธุรกิจประกันชีวิต และเป็นราคา

กิจการที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ประเภท กิจการ	ลักษณะรายการ	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.62	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.63	เหตุผลและความจำเป็นของการทำรายการ
		นอกจากนี้ยังมีธุรกรรมอื่นๆ ร่วมกันซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจ และและเป็นราคาในอัตราทั่วไป เช่น การเรียกค่าสินไหมทดแทนตามที่อยู่เอาประกันของบริษัทมาใช้บริการจากทางบำรุงราษฎร์ รวมถึงการทำ ประกันชีวิตกลุ่มกับทางบริษัท เป็นต้น			ในอัตราทั่วไป
5. บริษัท น้ำตาลราชบุรี จำกัด ("น้ำตาลราชบุรี") มีการรวมบางส่วนร่วมกัน - นายสุนทร อรุณานนท์ชัย	อุตสาหกรรม	11. บริษัทมีการเช่าอาคารเอส แอนด์ เอ จากน้ำตาลราชบุรีพื้นที่สำนักงาน 1,428.60 ตร.ม. มีค่าเช่าและค่าบริการรวม ทั้งนี้ สัญญาเช่าสิ้นสุดในสิ้นเดือนต.ค. พ.ศ. 2563 เนื่องจากปิดสำนักงานสาขาสีลม	9,400,212	7,308,795	เป็นการเช่าสำหรับสาขาสีลม โดยอัตราค่าเช่า และค่าบริการเป็นอัตราเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
6. บริษัท นารายณ์ร่วมพิพัฒน์ จำกัด ("นารายณ์ร่วมพิพัฒน์") ถือหุ้นโดยบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท - กลุ่มโสมณพนธ์ถือหุ้นบริษัทร้อยละ 28.70	พัฒนา อสังหา ริมทรัพย์	12. บริษัทมีการเช่าพื้นที่อาคารสำนักงานใหญ่จากนารายณ์ร่วมพิพัฒน์ พื้นที่รวม 11,766.24 ตร.ม. มีค่าเช่าและค่าบริการรวมทั้งสิ้น ทั้งนี้ สัญญาเช่าครบอายุในสิ้นเดือนพ.ย. พ.ศ. 2563	59,620,169	46,697,714	เป็นการเช่าพื้นที่ตามสัญญาเช่าล่วงหน้า อายุ 25 ปี ระหว่างปี 2538-2563
7. บริษัท อาคารกรุงเทพธุรกิจ (1987) จำกัด ("อาคารกรุงเทพธุรกิจ") มีผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน - กลุ่มโสมณพนธ์ถือหุ้นบริษัทร้อยละ 28.70	ให้เช่าทรัพย์สิน	13. บริษัทมีการเช่าพื้นที่อาคารบี.บี. จากอาคารกรุงเทพธุรกิจ พื้นที่รวม 1,674 ตร.ม. มีค่าเช่าและค่าบริการรวมทั้งสิ้น ทั้งนี้ สัญญาเช่าสิ้นสุดในสิ้นเดือนต.ค. พ.ศ. 2563 เนื่องจากปิดสำนักงานสาขาอโศก	9,122,398	6,260,299	เป็นการเช่าสำหรับสาขาอโศก โดยอัตราค่าเช่า และค่าบริการเป็นอัตราเดียวกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป

กิจการที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ประเภท กิจการ	ลักษณะรายการ	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.62	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.63	เหตุผลและความจำเป็นของการทำรายการ
8. บริษัท ทริส คอร์ปอเรชั่น จำกัด ("ทริส") มีกรรมการบางส่วนร่วมกัน -นายศิริ การเจริญดี	ธุรกิจบริการ	14. บริษัทลงทุนในหุ้นสามัญของทริสสุทธิตี ณ สิ้นงวด	1,000,000	5,972,570	เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจประกันชีวิตและเป็นราคาในอัตราทั่วไป
9. บริษัท เฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นโดยบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท - กลุ่มโศภณพนิชถือหุ้นบริษัทร้อยละ 28.70	พัฒนา อสังหา ริมทรัพย์	15. บริษัทลงทุนในหน่วยลงทุนของเฟรเซอร์ส พร็อพเพอร์ตี้สุทธิตี ณ สิ้นงวด	-	111,684,745	เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจประกันชีวิต และเป็นการซื้อขายผ่านตลาดหลักทรัพย์ฯ
10. บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน) ("อินโดรามา เวนเจอร์ส") มีกรรมการบางส่วนร่วมกัน -นายศิริ การเจริญดี	ปิโตรเคมี และเคมีภัณฑ์	16. บริษัทลงทุนในหุ้นสามัญของอินโดรามา เวนเจอร์สสุทธิตี ณ สิ้นงวด 17. บริษัทลงทุนในหุ้นกู้ของอินโดรามา เวนเจอร์สสุทธิตี ณ สิ้นงวด	74,119,500 2,490,000,000	52,949,400 2,490,000,000	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจประกันชีวิต และเป็นการซื้อขายผ่านตลาดหลักทรัพย์ฯ - เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นการค้าปกติของธุรกิจประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
11. บริษัท อาเซียคลังสินค้า จำกัด ("อาเซียคลังสินค้า") ถือหุ้นโดยผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท - กลุ่มโศภณพนิชถือหุ้นในบริษัทร้อยละ	ให้เช่าทรัพย์สิน	18. บริษัทให้บริการเก็บรักษาเอกสารกับอาเซียคลังสินค้ามีค่าธรรมเนียมเก็บรักษาเอกสาร	3,850,227	3,993,071	เป็นค่าบริการรับฝากกล่องเอกสาร ซึ่งเป็นอัตราค่าบริการเดียวกับที่คิดให้กับลูกค้าทั่วไป

กิจการที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ประเภท กิจการ	ลักษณะรายการ	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.62	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.63	เหตุผลและความจำเป็นของการทำรายการ
ละ 28.70					
12. บริษัท เอก-ชัย ดิสทริบิวชั่น ซิสเทม จำกัด ("เทสโก้โลตัส") มีกรรมการบางส่วนร่วมกัน -นายสุนทร อรุณานนท์ชัย	พาณิชย์	19. บริษัทลงทุนในหน่วยลงทุนของเทสโก้โลตัสสุทธิ ณ สิ้นงวด นอกจากนี้ยังมีธุรกรรมอื่นๆ ร่วมกันซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจ และและเป็นราคาในอัตราทั่วไป เช่น การใช้บริการรับฝากชำระค่าเบี้ยประกันภัยกับเทสโก้โลตัส และการซื้อบัตรของขวัญกับทางเทสโก้โลตัส เป็นต้น	2,695,956,720	2,186,273,360	เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจประกันชีวิต และเป็นการซื้อขายผ่านตลาดหลักทรัพย์ฯ
13. บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ("ไทยรีประกันชีวิต") มีกรรมการบางส่วนร่วมกัน - นางคมคาย ฐิตะรานนท์	ประกันภัย	20. บริษัทมีการทำสัญญาการประกันชีวิตต่อกับไทยรีประกันชีวิต โดยมีเบี้ยประกันจ่าย	530,236,134	517,992,636	เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันชีวิตต่อ และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
14. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวงจำกัด ("บลจ.บัวหลวง") มีผู้ถือหุ้นและกรรมการบางส่วนร่วมกัน -นายไชย โสภณพนิช	จัดการกองทุน	21. บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญของบลจ.บัวหลวง สุทธิ ณ สิ้นงวด นอกจากนี้ยังมีธุรกรรมอื่นๆ ร่วมกันซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจ และเป็นราคาในอัตราทั่วไป เช่น การทำสัญญาเป็นผู้สนับสนุนการขายหรือรับซื้อคืนหน่วยลงทุนกับ บลจ.บัวหลวง และการว่าจ้าง บลจ.บัวหลวง บริหารจัดการกองทุน เป็นต้น	10,000,000	1,058,353,794	เป็นการลงทุนเพื่อร่วมจัดตั้ง บลจ.บัวหลวง ในราคาตามมูลค่าที่พาร์ และมีการปรับตามมูลค่าราคายุติธรรมในปี 2563
15. กรรมการบริษัท, กรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหาร 4 รายแรก	-	22. กรรมการและผู้บริหารซื้อกรรมสิทธิ์ประกันชีวิตที่ออกโดยบริษัท มีเบี้ยประกันชีวิตรวม	5,045,839	5,459,765	เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันชีวิตและเป็นราคาในอัตราทั่วไป

12.2 ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน

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

12.3 ขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

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

12.4 นโยบายการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

การมีรายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่บริษัทจะมีต่อไปในอนาคต เป็นไปตามความจำเป็น และความสมเหตุสมผลที่ได้อธิบายไว้ข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบจะมีการตรวจสอบรายละเอียดความสมเหตุสมผลของรายการ โดยบริษัทจะปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ที่กำหนดไว้เกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว

อย่างไรก็ตาม บริษัทมุ่งดำเนินธุรกิจด้วยความชัดเจน โปร่งใส และยุติธรรมต่อลูกค้า คู่ค้า ผู้ถือหุ้น ตลอดจนรักษาผลประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ