

บริษัท กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน)

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2562

สารบัญ

	หน้า
ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ	
1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	1
2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	4
3. ปัจจัยความเสี่ยง	21
4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	25
5. ข้อพิพาททางกฎหมาย	27
6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	28
ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ	
7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	29
8. โครงสร้างการจัดการ	31
9. การกำกับดูแลกิจการ	41
10. ความรับผิดชอบต่อสังคม	82
11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	94
12. รายการระหว่างกัน	97
ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	
13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	110
14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	118

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

เอกสารแนบ

- เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท
- เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการบริษัทย่อย
- เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)
- เอกสารแนบ 4 รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน
- เอกสารแนบ 5 อื่น ๆ

ส่วนที่ 1 การประกอบธุรกิจ

1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

ความเป็นมาของบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เริ่มต้นจาก ฯพณฯ ควง อภัยวงศ์ (อดีตนายกรัฐมนตรี) พระยาตรีวิศาลวาจา คุณชิน โสภณพนิช และคหบดีผู้มีเกียรติอีกหลายท่านได้ร่วมกันก่อตั้งบริษัทประกันชีวิตขึ้น โดยใช้ชื่อว่า "บริษัท กรุงสยามประกันชีวิต จำกัด" และได้เริ่มดำเนินกิจการตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน พ.ศ. 2494 เป็นต้นมา โดยในระยะแรกการประกอบธุรกิจของบริษัทได้เน้นไปในด้านสวัสดิการสงเคราะห์เป็นส่วนใหญ่ จนกระทั่งถึงปี 2520 คุณชิน โสภณพนิช ประธานที่ปรึกษาของบริษัทในขณะนั้น ได้แนะนำให้บริษัทเริ่มพัฒนาด้านประกันชีวิตอย่างจริงจัง โดยได้มอบหมายให้คุณวิชัย วรรณระกูล ผู้ซึ่งมากด้วยประสบการณ์และคุณวุฒิเป็นที่ยอมรับทั้งภายในและต่างประเทศมาวางโครงสร้าง และจัดองค์การบริหารโดยอาศัยคำแนะนำจาก Mr. K.V. Claridge, F.I.A. ผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันชีวิตของบริษัท สวิสรีอินชัวร์นส์ คอมปะนี แห่งประเทศสวิตเซอร์แลนด์ และเมื่อวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2522 บริษัท กรุงสยามประกันชีวิต จำกัด ได้ทำการเปลี่ยนชื่อเป็น "บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด" จากนั้นบริษัทได้เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 25 กันยายน 2552 เป็นต้นมา

วิสัยทัศน์ (Vision)

“ให้ประชาชนเห็นประโยชน์การประกันชีวิต และทำประกันชีวิตให้เหมาะสมกับฐานะทางการเงินและคุณค่าชีวิต”

ภารกิจ (Mission)

“บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะเป็นผู้นำในการสร้างความมั่นคงทางการเงินให้กับประชาชนทุกกลุ่ม ด้วยการปกป้องคุณค่าชีวิต การให้คำแนะนำด้านการวางแผนทางการเงินและบริการที่ประทับใจ ผ่านตัวแทนประกันชีวิต คู่ค้า และพนักงานที่มีความจริงใจ และมีความรู้ระดับแนวหน้าของประเทศ”

1.1 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญ

ในปี 2562 การดำเนินธุรกิจของบริษัทได้รับผลกระทบจากปัจจัยภายนอก ไม่ว่าจะเป็นสภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว และอัตราดอกเบี้ยที่ปรับตัวลดลง ซึ่งทำให้บริษัทต้องทำการทบทวนเพื่อปรับเปลี่ยนพอร์ตผลิตภัณฑ์ และพอร์ตการลงทุนใหม่ ให้เหมาะสม รวมทั้งการเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับ การกำกับจากหน่วยงานภาครัฐผ่านประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการออก การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยของบริษัทประกันชีวิตและปฏิบัติหน้าที่ของตัวแทนประกันชีวิต นายหน้าประกันชีวิต และธนาคาร พ.ศ. 2561 (Market Conduct), การบังคับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 และ 17 , และ การดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk Based Capital

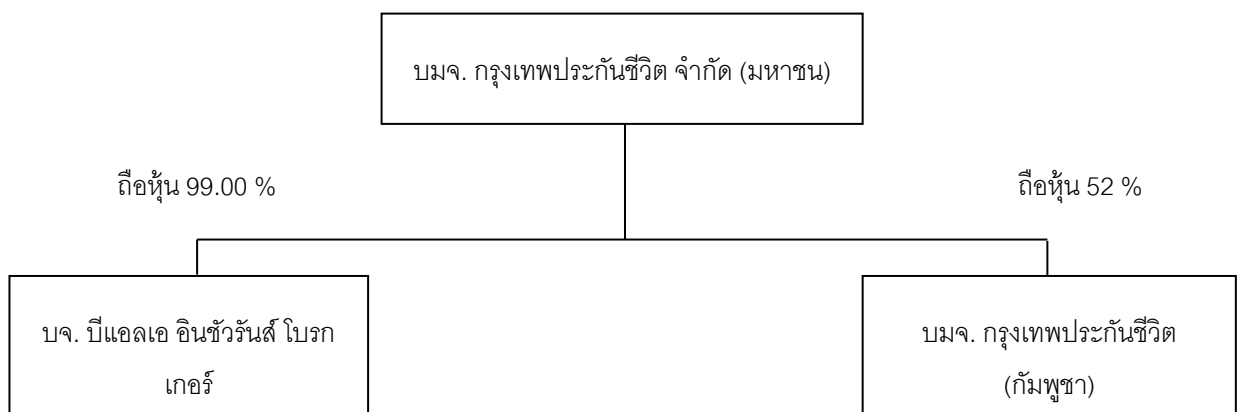
: RBC2) นอกจากนี้ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ยังมีความเปลี่ยนแปลงเกี่ยวกับช่องทางการขายทางธนาคาร บริษัทจึงได้ทำการปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ในหลายด้านเพื่อเป็นการรักษาศักยภาพของบริษัทและเพื่อการเติบโตในอนาคตได้อย่างมั่นคงและยั่งยืน อาทิ

- พัฒนาผลิตภัณฑ์ให้ตอบโจทย์ลูกค้าในแต่ละช่องทาง โดยมุ่งเน้นการเสนอขายผลิตภัณฑ์ที่เน้นความคุ้มครอง เพิ่มสัดส่วนของการแนบสัญญาเพิ่มเติม และลดสัดส่วนการขายสินค้าระยะสั้นลง รวมถึงการปรับปรุงกลุ่มผลิตภัณฑ์ที่เสนอขายผ่านทางช่องทางธนาคารใหม่
- พัฒนาคุณภาพตัวแทนประกันชีวิตและการสร้างทีมที่ปรึกษาทางการเงินที่มีคุณภาพ มีความเชี่ยวชาญ ปรับปรุงโครงสร้างการบริหารตัวแทนและที่ปรึกษาทางการเงิน ออกแบบโครงการเพื่อสรรหาตัวแทนใหม่ และพัฒนาหลักสูตรการอบรมให้ความรู้ด้านต่าง ๆ เพื่อผลักดันศักยภาพบุคลากรให้เกิดประโยชน์สูงสุด
- สรรหาพันธมิตรทางการค้าใหม่ๆ เพื่อสร้างความสมดุลให้กับช่องทางการขาย

เพิ่มฟังก์ชันการใช้งาน BLA Happy Life Mobile Application ซึ่งเป็นแอปพลิเคชันบนมือถือที่ลูกค้าเพื่อให้สามารถเข้ามาใช้บริการต่าง ๆ ของบริษัทได้ครอบคลุมมากขึ้น ไม่ว่าจะเป็นการตรวจสอบข้อมูลกรมธรรม์ การชำระเบี้ยประกันภัย การแจ้งเคลม การเปลี่ยนแปลงข้อมูลกรมธรรม์ รวมถึงการรับสิทธิประโยชน์ต่าง ๆ ของลูกค้า

1.2 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

เพื่อเพิ่มศักยภาพในการแข่งขันของบริษัท ขยายความสามารถในการเสนอขายสินค้าและบริการให้มีความหลากหลายในการตอบสนองความต้องการของลูกค้าด้านการประกันภัยให้รอบด้าน และถือเป็นการสนับสนุนให้ตัวแทนประกันชีวิตของบริษัทเป็นที่ปรึกษาทางการเงินที่ครบวงจร บริษัทจึงร่วมลงทุนในบริษัท บีแอลเอ อินชัวร์นซ์ โบรกเกอร์ จำกัด และบริษัท Bangkok Life Assurance (Cambodia) Plc. โดยมีโครงสร้างการถือหุ้นของบริษัท ดังนี้



- บริษัทเข้าร่วมลงทุนในบริษัท บีแอลเอ อินชัวร์ันส์ โบรกเกอร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทนายหน้าประกันวินาศภัย โดยจดทะเบียนจัดตั้งบริษัทเมื่อวันที่ 7 พฤศจิกายน 2555
- บริษัทเข้าร่วมลงทุนในบริษัท Bangkok Life Assurance (Cambodia) Plc. ซึ่งเป็นบริษัทประกันชีวิตที่มีการจดทะเบียนจัดตั้งและประกอบธุรกิจในประเทศกัมพูชา โดยจดทะเบียนจัดตั้งบริษัทเมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2559
- วันที่ 15 มิถุนายน 2561 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของ Bangkok Life Assurance (Cambodia) Public Limited Company (“BLAC”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทมีมติอนุมัติให้ BLAC หยุดการประกอบกิจการและดำเนินการชำระบัญชีโดยสมัครใจ ทั้งนี้บริษัทได้จัดประเภทขาดทุนสุทธิของ BLAC เป็นการดำเนินงานที่ยกเลิก

สำหรับการบริหารงานในบริษัทกับบริษัทย่อย และบริษัทร่วม บริษัทได้แต่งตั้งผู้บริหารระดับสูงเข้าดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการและกรรมการในบริษัทย่อย และบริษัทร่วม เพื่อให้การบริหารงานในบริษัทย่อยมีวัตถุประสงค์ที่สอดคล้องกับบริษัท (โปรดศึกษาเพิ่มเติมในเอกสารแนบ 2)

1.3 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

โปรดศึกษารายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันเพิ่มเติม หน้า 98 - 108

2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ

2.1 ลักษณะผลิตภัณฑ์และการให้บริการ

บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ดำเนินธุรกิจประกันชีวิตและบริการวางแผนทางการเงินอย่างรอบด้าน โดยการประกันชีวิตเป็นวิธีการที่บุคคลกลุ่มหนึ่งร่วมกันเฉลี่ยภัยอันเนื่องจากการเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ ทูพพลภาพ และการสูญเสียรายได้ในยามชรา เมื่อบุคคลใดต้องประสบกับภัยเหล่านั้น จะได้รับเงินตามเงื่อนไขข้อตกลงที่ตกลงกันไว้ เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนแก่ตนเองและครอบครัว โดยบริษัทจะจ่ายให้แก่ผู้ประสบภัย หรือผู้รับผลประโยชน์

บริษัทได้ทำการพัฒนารูปแบบผลิตภัณฑ์เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่มีความหลากหลายในแต่ละช่วงวัย และก่อให้เกิดประโยชน์กับลูกค้าสูงสุด โดยหลักแล้วการทำประกันชีวิตจะให้ผลประโยชน์กับผู้เอาประกันภัยในสองรูปแบบหลัก คือ ผลประโยชน์ทางด้านความคุ้มครองชีวิตเพื่อเป็นหลักประกัน และผลประโยชน์ทางด้านการออมทรัพย์เพื่อสร้างฐานะ ผู้เอาประกันภัยได้รับประโยชน์ทางด้านความคุ้มครองชีวิต โดยบริษัทจะชำระเงินค่าความคุ้มครองชีวิตให้กับผู้รับประโยชน์หากผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต สำหรับประโยชน์ทางด้านการออมทรัพย์ ผู้เอาประกันภัยจะได้รับเงินผลประโยชน์ในระหว่างระยะเวลาของสัญญาประกันภัย

ประเภทการประกันชีวิต

ปัจจุบันบริษัทมีแบบประกันชีวิตที่สามารถเสนอให้กับลูกค้ามากกว่า 60 แบบ แบ่งตามประเภทการประกันชีวิตได้ดังต่อไปนี้

1) ประกันชีวิตสามัญ (Ordinary Life Insurance)

เป็นการประกันชีวิต ซึ่งบริษัทให้ความคุ้มครองแก่ผู้เอาประกันภัยรายบุคคล ทั้งความคุ้มครองกรณีเสียชีวิต โดยบริษัทจะจ่ายเงินสินไหมให้แก่ผู้รับประโยชน์ และ/หรือการจ่ายเงินผลประโยชน์ในระหว่างที่ผู้เอาประกันภัยยังมีชีวิตอยู่และกรมธรรม์ยังมีผลบังคับ ทั้งนี้ เป็นไปตามรายละเอียดที่ได้ตกลงกันไว้ในเงื่อนไขกรมธรรม์ โดยมีแบบประกันที่สำคัญสรุปได้ดังนี้

1.1 **แบบตลอดชีพ (Whole Life Insurance)** หมายถึง แบบประกันชีวิตที่กำหนดเงื่อนไขการจ่ายเงินเอาประกันภัยให้กับผู้รับผลประโยชน์เมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิต หรือจ่ายเงินเอาประกันภัยให้แก่ผู้เอาประกันภัยในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยมีชีวิตอยู่ในวันที่กรมธรรม์ครบกำหนดสัญญา ซึ่งโดยทั่วไปจะกำหนดวันครบอายุสัญญาเมื่อผู้เอาประกันภัยมีอายุครบ 90 หรือ 99 ปี และเป็นแบบประกันชีวิตสามัญที่เน้นผลประโยชน์ด้านความคุ้มครองชีวิต

- 1.2 **แบบบำนาญ (Pension)** หมายถึง การประกันชีวิตแบบเงินได้ประจำ เหมาะสำหรับผู้ที่คาดว่าจะมีอายุยืนยาว เป็นการประกันชีวิตเพื่อคุ้มครองการสูญเสียทางเศรษฐกิจ อันเนื่องมาจากการสูญเสียรายได้เมื่อมีอายุมากขึ้น หรือเมื่อพ้นวัยทำงาน โดยบริษัทจะจ่ายเงินจำนวนหนึ่งเท่ากัน อย่างสม่ำเสมอให้แก่ผู้เอาประกันภัยทุกเดือน หรือทุกปี นับแต่ผู้เอาประกันภัยเกษียณอายุ หรือมีอายุครบ 55 ปี หรือ 60 ปี เป็นต้น แล้วแต่เงื่อนไขในกรมธรรม์ประกันภัยที่กำหนดไว้ สำหรับระยะเวลาการจ่ายเงินขึ้นอยู่กับความต้องการของผู้เอาประกันภัยที่จะเลือกซื้อ
- 1.3 **แบบชั่วระยะเวลา (Term Life Insurance)** หมายถึง แบบประกันชีวิตที่กำหนดเงื่อนไขการจ่ายเงินเอาประกันภัยให้แก่ผู้รับประโยชน์ เมื่อผู้ทำประกันภัยเสียชีวิตภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ในกรมธรรม์ประกันภัย แบบประกันลักษณะนี้มีจุดเด่นที่อัตราเบี้ยประกันภัยต่ำ
- 1.4 **แบบสะสมทรัพย์ (Endowment Insurance)** หมายถึง แบบประกันชีวิตที่กำหนดเงื่อนไขการจ่ายเงินเอาประกันภัยให้แก่ผู้รับประโยชน์ เมื่อผู้เอาประกันภัยเสียชีวิตภายในระยะเวลาที่กำหนดในกรมธรรม์ หรือจ่ายเงินเอาประกันภัยให้กับผู้เอาประกันภัย เมื่อผู้เอาประกันภัยมีชีวิตอยู่จนครบสัญญาประกันภัย ซึ่งอาจมีทางเลือกการชำระเบี้ยประกันภัยหลากหลายระยะเวลา และเพิ่มการคืนเงินผลประโยชน์ในระหว่างระยะเวลาของกรมธรรม์ประกันภัย แบบประกันชีวิตนี้จึงเป็นแบบที่เน้นผลประโยชน์ด้านการออมทรัพย์
- 1.5 **สัญญาเพิ่มเติม (Rider)** เป็นสัญญาที่ทำให้กับผู้ที่มีกรมธรรม์ประกันภัย เพื่อให้ความคุ้มครองเพิ่มเติมจากกรมธรรม์หลักที่ผู้เอาประกันภัยได้ทำกับบริษัทแล้ว สัญญาเพิ่มเติมมีให้ผู้เอาประกันภัยเลือก 2 ประเภทหลัก ๆ คือ สัญญาเพิ่มเติมอุบัติเหตุ (Personal Accident; PA) และสัญญาเพิ่มเติมสุขภาพ ซึ่งสัญญาเพิ่มเติมอุบัติเหตุให้ความคุ้มครองการเสียชีวิตและการสูญเสียอวัยวะเนื่องจากอุบัติเหตุ สำหรับสัญญาเพิ่มเติมสุขภาพให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับการชดเชยค่ารักษาพยาบาลที่เกิดขึ้น ไม่ว่าจะเกิดจากการเจ็บป่วยหรือจากอุบัติเหตุ

2) การประกันชีวิตกลุ่ม (Group Life Insurance)

ประกันชีวิตกลุ่มเป็นการประกันชีวิตที่กรมธรรม์หนึ่งจะมีผู้เอาประกันภัยร่วมกัน ส่วนมากจะเป็นกลุ่มของพนักงานบริษัท ซึ่งเป็นสวัสดิการที่บริษัทห้างร้าน และองค์กรต่าง ๆ ทั้งภาครัฐบาล และเอกชนจัดให้กับลูกจ้างหรือสมาชิก โดยมีหลักการพิจารณาความเสี่ยงของบุคคลในกลุ่มทั้งหมดด้วยอัตราเฉลี่ย ไม่ว่าจะป็นอายุ เพศ หน้าที่การงาน หรือจำนวนเงินเอาประกันภัย โดยจะคำนวณออกมาเป็นอัตราเบี้ยประกันภัยเพียงอัตราเดียว และจะใช้กับบุคคลทุกคนในกลุ่มนั้น และเนื่องจากประกันชีวิตกลุ่มมีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยหลาย ๆ อย่างต่ำ จึงเป็นผลดีและมีส่วนทำให้เบี้ยประกันภัยรวม โดยส่วนใหญ่ต่ำกว่าการประกันชีวิตรายบุคคล โดยปกติกรมธรรม์ประกันชีวิตกลุ่มจะเป็นสัญญาปีต่อปี

3) แบบคุ้มครองสินเชื่อ

หมายถึง แบบประกันชีวิตที่คุ้มครองการเสียชีวิต หรือคุ้มครองการเสียชีวิตและทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง ภายในระยะเวลาเอาประกันภัย ด้วยจำนวนเงินเอาประกันภัยที่ลดลงเป็นรายงวด

สัดส่วนผลผลิตแยกตามปีที่ชำระเบี้ยประกันภัยและผลิตภัณฑ์

สัดส่วนผลผลิตรายใหม่ หรือเบี้ยประกันภัยรับปีแรก ของบริษัท ประจำปี 2560 - 2562 แบ่งตามประเภทการประกันชีวิตได้ดังต่อไปนี้

ประเภทการประกันชีวิต	ปี 2560		ปี 2561		ปี 2562	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
สามัญ - ชำระเบี้ยครั้งเดียว	1,226.60	10.27	356.85	4.40	539.81	8.71
สามัญ	8,548.78	71.56	5,736.99	70.82	3,936.40	63.51
ตลอดชีพ	1,718.95	14.39	2,130.24	26.30	831.55	13.42
บำนาญ	151.63	1.27	132.24	1.63	95.24	1.54
ชั่วระยะเวลา	37.19	0.31	20.61	0.25	7.69	0.12
สะสมทรัพย์	6,390.04	53.49	3,161.61	39.03	2,617.83	42.23
สัญญาเพิ่มเติม	250.97	2.10	292.29	3.61	384.09	6.20
ประกันกลุ่ม	507.11	4.24	585.60	7.23	506.63	8.17
คุ้มครองสินเชื่อ	1,664.04	13.93	1,421.71	17.55	1,215.41	19.61
ผลผลิตรวมทั้งสิ้น	11,946.53	100.00	8,101.15	100.00	6,198.25	100.00

หมายเหตุ: เบี้ยประกันภัยรับปีแรก หักเบี้ยประกันภัยส่งคืนให้กับผู้เอาประกันที่ยกเลิกกรมธรรม์

- ปี 2560 เบี้ยประกันภัยรับปีแรกของบริษัททุกประเภท มีจำนวนทั้งสิ้น 11,946.53 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.15 ปี 2561 มีจำนวนทั้งสิ้น 8,101.15 ล้านบาท หดตัวลดลงร้อยละ 32.19 และ ปี 2562 มีจำนวนทั้งสิ้น 6,198.25 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 23.49 โดยผลผลิตในแต่ละประเภทการประกันชีวิต เป็นดังนี้

ผลผลิตประเภทสามัญ ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์หลักของบริษัท ปี 2560 มีเบี้ยประกันภัยรับปีแรก 8,548.78 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนร้อยละ 71.56 ของผลผลิตทุกประเภท เพิ่มขึ้นร้อยละ 40.50 สำหรับปี 2561 มีเบี้ยประกันภัยรับปีแรก 5,736.99 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนร้อยละ 70.82 ของผลผลิตทุกประเภท อัตราการเติบโตลดลง ร้อยละ 32.89 และปี 2562 มีเบี้ยประกันภัยรับปีแรก 3,936.40 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนร้อยละ 63.51 ของผลผลิตทุกประเภท ส่งผลให้อัตราการเติบโตลดลง ร้อยละ 31.39

เบี้ยประกันภัยรับปีแรกของแบบประกันชีวิตตลอดชีพ ในปี 2560 มีจำนวนทั้งสิ้น 1,718.95 ล้านบาท ขยายตัวจากปีก่อน ร้อยละ 85.81 สำหรับปี 2561 มีจำนวนทั้งสิ้น 2,130.24 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ร้อยละ 23.93 และปี 2562 มีจำนวนทั้งสิ้น 831.55 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน ร้อยละ 60.96

เบี้ยประกันภัยรับปีแรกของแบบประกันชีวิตบำนาญ ในปี 2560 มีจำนวนทั้งสิ้น 151.63 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ร้อยละ 8.83 ปี 2561 มีจำนวนทั้งสิ้น 132.24 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน ร้อยละ 12.79 และปี 2562 มีจำนวนทั้งสิ้น 95.24 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน ร้อยละ 27.98

ระหว่างผลผลิตของแบบประกันชีวิตต่าง ๆ ในการประกันชีวิตประเภทสามัญ แบบสะสมทรัพย์มีสัดส่วนสูงที่สุด โดยในปี 2560 มีเบี้ยประกันภัยปีแรก 6,390.04 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 53.49 ของเบี้ยประกันภัยรับปีแรกรวม เพิ่มขึ้น ร้อยละ 34.98 สำหรับปี 2561 มีเบี้ยประกันภัยปีแรก 3,161.61 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 39.03 ของเบี้ยประกันภัยรับปีแรกรวม ลดลงร้อยละ 50.52 และปี 2562 มีเบี้ยประกันภัยปีแรก 2,617.83 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 42.23 ของเบี้ยประกันภัยรับปีแรกรวม ลดลงร้อยละ 17.20

สำหรับสัญญาเพิ่มเติม ปี 2560 มีจำนวนเบี้ยประกันภัยรับปีแรก 250.97 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ร้อยละ 3.10 ปี 2561 มีจำนวนเบี้ยประกันภัยรับปีแรก 292.29 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ร้อยละ 16.46 และปี 2562 มีจำนวนเบี้ยประกันภัยรับปีแรก 384.09 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ร้อยละ 31.41

ประกันชีวิตกลุ่ม ปี 2560 มีสัดส่วนในผลผลิตรวมทั้งสิ้นร้อยละ 4.24 ด้วยเบี้ยประกันภัยรับปีแรก 507.11 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 12.35 สำหรับปี 2561 มีสัดส่วนในผลผลิตรวมทั้งสิ้นร้อยละ 7.23 ด้วยเบี้ยประกันภัยรับปีแรก 585.60 ล้านบาท เติบโตเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 15.48 และปี 2562 มีสัดส่วนในผลผลิตรวมทั้งสิ้นร้อยละ 8.17 ด้วยเบี้ยประกันภัยรับปีแรก 506.63 ล้านบาท หดตัวจากปีก่อนร้อยละ 13.49

แบบคุ้มครองเงินเชื่อ ปี 2560 มีสัดส่วนในผลผลิตรวมทั้งสิ้นร้อยละ 13.93 ด้วยเบี้ยประกันภัยรับปีแรก 1,664.04 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 9.28 ปี 2561 มีสัดส่วนในผลผลิตรวมทั้งสิ้นร้อยละ 17.55 ด้วยเบี้ยประกันภัยรับปีแรก 1,421.71 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 14.56 และปี 2562 มีสัดส่วนในผลผลิตรวมทั้งสิ้นร้อยละ 19.61 ด้วยเบี้ยประกันภัยรับปีแรก 1,215.41 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 14.51

- สัดส่วนเบี้ยประกันภัยรับปีต่อไป และเบี้ยประกันภัยรับรวมของบริษัท ประจำปี 2560 - ปี 2562 แบ่งตามประเภทการประกันชีวิต ได้ดังนี้

เบี้ยประกันภัยรับปีต่อไปและเบี้ยประกันภัยรับรวม

ประเภท การประกันชีวิต	ปี 2560				ปี 2561			
	เบี้ยประกันภัย รับปีต่อไป		เบี้ยประกันภัย รวม		เบี้ยประกันภัย รับปีต่อไป		เบี้ยประกันภัย รวม	
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)
เบี้ยชำระครั้งเดียว-สามัญ	-	-	1,226.60	2.79	-	-	356.85	0.87
สามัญ	31,083.68	96.86	39,632.46	89.99	31,647.90	96.51	37,384.89	91.42
ตลอดชีพ	3,492.30	10.88	5,211.25	11.83	4,915.87	14.99	7,046.11	17.23
บำนาญ	393.02	1.22	544.65	1.24	513.21	1.57	645.45	1.58
ชั่วระยะเวลา	68.57	0.21	105.76	0.24	73.44	0.22	94.05	0.23
สะสมทรัพย์	25,252.79	78.70	31,642.83	71.85	24,239.87	73.92	27,401.48	67.01
สัญญาเพิ่มเติม	1,877.00	5.85	2,127.97	4.83	1,905.51	5.81	2,197.80	5.37
ประกันกลุ่ม	1,008.12	3.14	1,515.23	3.44	1,142.41	3.49	1,728.01	4.23
คุ้มครองสินเชื่อ	0.88	0.00	1,664.92	3.78	0.64	0.00	1,422.35	3.48
ผลผลิตรวมทั้งสิ้น	32,092.68	100.00	44,039.21	100.00	32,790.95	100.00	40,892.10	100.00

ประเภท การประกันชีวิต	ปี 2562				หมายเหตุ: เบี้ย ต่อไปและเบี้ย รวม หัก เบี้ย ให้กับ ผู้เอา ประกันภัยที่ ยกเลิกกรมธรรม์
	เบี้ยประกันภัย รับปีต่อไป		เบี้ยประกันภัย รวม		
	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	สัดส่วน (ร้อยละ)	
ประกันภัยรับปี	เบี้ยชำระครั้งเดียว-สามัญ	-	-	539.81	1.51
ประกันภัยรับ	สามัญ	28,150.31	95.44	32,086.71	89.90
ประกันภัยสงคิน	ตลอดชีพ	6,452.08	21.88	7,283.63	20.41
ประกันภัยที่	บำนาญ	604.60	2.05	699.84	1.96
	ชั่วระยะเวลา	74.29	0.25	81.98	0.23
	สะสมทรัพย์	19,093.62	64.73	21,711.45	60.83
	สัญญาเพิ่มเติม	1,925.72	6.53	2,309.81	6.47
	ประกันกลุ่ม	1,343.68	4.56	1,850.31	5.18
	คุ้มครองสินเชื่อ	0.19	0.00	1,215.60	3.41
	ผลผลิตรวมทั้งสิ้น	29,494.18	100.00	35,692.43	100.00

สำหรับเบี้ยประกันภัยรับปีต่อไปและเบี้ยประกันภัยรับรวมของบริษัทในปี 2560 บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับปีต่อไปทั้งสิ้น 32,092.68 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 0.28 และเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งสิ้น 44,039.21 ล้านบาท เพิ่มขึ้น ร้อยละ 1.63 โดยมีอัตราการเก็บเบี้ยของกรมธรรม์ ร้อยละ 83 ซึ่งต่ำกว่าอัตราการเก็บเบี้ยของกรมธรรม์โดยรวมของอุตสาหกรรมที่ร้อยละ 84

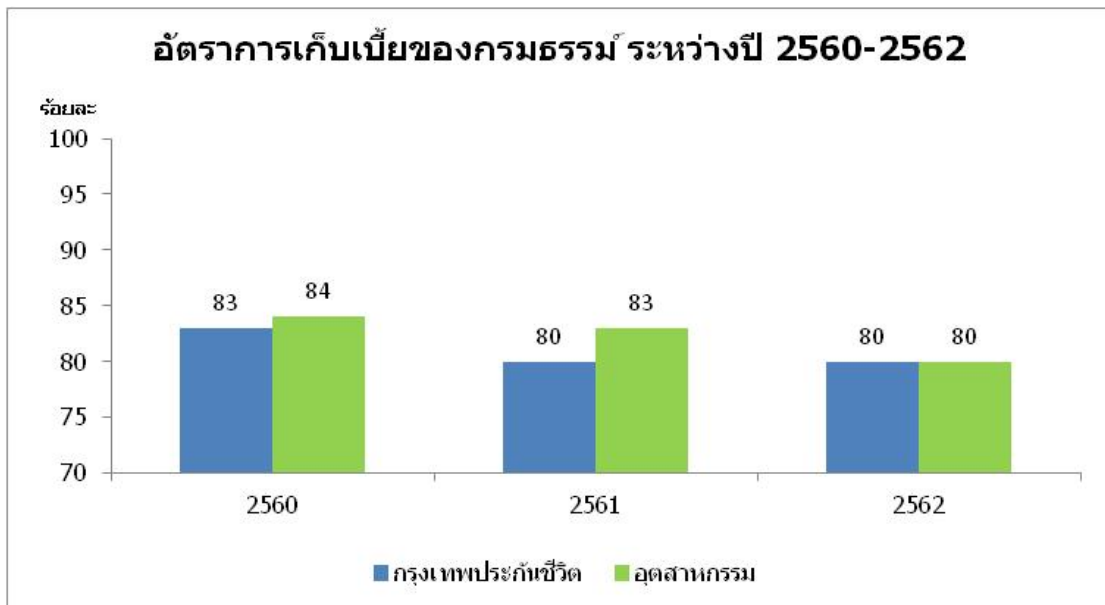
สำหรับในปี 2561 บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับปีต่อไปทั้งสิ้น 32,790.95 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ร้อยละ 2.18 และเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งสิ้น 40,892.10 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 7.15 โดยมีอัตราการเก็บเบี้ยของกรมธรรม์ ร้อยละ 80 ซึ่งเป็นอัตราที่ต่ำกว่าอัตราการเก็บเบี้ยของกรมธรรม์โดยรวมของอุตสาหกรรมที่ร้อยละ 83

สำหรับในปี 2562 บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับปีต่อไปทั้งสิ้น 29,494.18 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน ร้อยละ 10.05 และเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งสิ้น 35,692.43 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 12.72 โดยมีอัตราการเก็บเบี้ยของกรมธรรม์ ร้อยละ 80 ซึ่งเป็นอัตราที่เท่ากับอัตราการเก็บเบี้ยของกรมธรรม์โดยรวมของอุตสาหกรรมที่ร้อยละ 80 โดยสามารถพิจารณาแยกตามประเภทการประกันชีวิตได้ดังนี้

ผลผลิตประเภทสามัญ ในปี 2560 มีเบี้ยปีต่อไปทั้งสิ้น 31,083.68 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 0.65 สำหรับปี 2561 มีเบี้ยประกันภัยรับปีต่อไปทั้งสิ้น 31,647.90 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ร้อยละ 1.82 และปี 2562 มีเบี้ยประกันภัยรับปีต่อไปทั้งสิ้น 28,150.31 ล้านบาท อัตราการเติบโตลดลงจากปีก่อน ร้อยละ 11.05 สำหรับเบี้ยประกันภัยรับรวมในปี 2560 มีจำนวนทั้งสิ้น 39,632.46 ล้านบาท เติบโตเพิ่มขึ้น ร้อยละ 6.05 ปี 2561 มีจำนวนทั้งสิ้น 37,384.89 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 5.67 และปี 2562 มีจำนวนทั้งสิ้น 32,086.71 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 14.17

ประกันชีวิตกลุ่ม ในปี 2560 มีเบี้ยประกันภัยรับปีต่อไป 1,008.12 ล้านบาท ขยายตัวเพิ่มขึ้นจากปีก่อน ร้อยละ 12.54 และมีเบี้ยประกันภัยรับรวม 1,515.23 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ร้อยละ 12.48 สำหรับปี 2561 มีเบี้ยประกันภัยรับปีต่อไป 1,142.41 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ร้อยละ 13.32 และมีเบี้ยรับรวม 1,728.01 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ร้อยละ 14.04 และในปี 2562 มีเบี้ยประกันภัยรับปีต่อไป 1,343.68 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ร้อยละ 17.62 และมีเบี้ยรับรวม 1,850.31 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ร้อยละ 7.08

แบบคุ้มครองสินเชื่อ ในปี 2560 มีเบี้ยประกันภัยรับรวม 1,664.92 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน ร้อยละ 9.28 ปี 2561 มีเบี้ยรับรวม 1,422.35 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน ร้อยละ 14.57 และในปี 2562 มีเบี้ยรับรวม 1,215.60 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อน ร้อยละ 14.54



หมายเหตุ : อัตราการเก็บเบี้ยของกรรมธรรม์ หมายถึง อัตราการชำระเบี้ยประกันภัยของกรรมธรรม์ปีต่ออายุ โดยคำนวณจากเบี้ยประกันภัยรับปีต่อไปของปีปัจจุบันต่อเบี้ยประกันภัยรับรวมของปีก่อนหน้า (ไม่รวมเบี้ยประกันภัยชำระครั้งเดียว)

2.2 การตลาดและการแข่งขัน

2.2.1 นโยบายการตลาด ผลิตภัณฑ์และบริการ

บริษัทดำเนินนโยบายเรื่องการวางแผนการเงินรอบด้าน ซึ่งประกอบด้วยผลิตภัณฑ์ที่ครอบคลุม ทั้งการสร้างฐานะและการสร้างหลักประกันในปัจจุบันและอนาคตต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา

(1) กลยุทธ์การแข่งขัน

- **ด้านผลิตภัณฑ์**

มีการปรับปรุงแบบประกันเดิม และการพัฒนาแบบประกันใหม่ ให้สอดคล้องกับความต้องการกับทุกกลุ่มลูกค้า และรองรับความผันผวนของอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในปัจจุบัน ด้วยผลิตภัณฑ์คุ้มครองชีวิต ผลิตภัณฑ์เตรียมเกษียณ ผลิตภัณฑ์เพื่อการคุ้มครองสุขภาพและโรคร้ายแรง นอกจากนี้ยังมีการกระตุ้นการสร้างผลผลิตของสัญญาเพิ่มเติมต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อลูกค้าและผลกำไรที่ดีของบริษัทในอนาคต

- **ด้านการพัฒนาคุณภาพตัวแทน**

ส่งเสริมให้มีการเพิ่มปริมาณและคุณภาพของที่ปรึกษาการเงิน ตัวแทนประกันชีวิต และทีมงานลูกค้า เพื่อให้เพียงพอต่อการให้บริการ ดังนี้

1. การพัฒนาและเพิ่มจำนวนที่ปรึกษาการเงิน

- 1.1 พัฒนาผู้แนะนำการลงทุนด้านหลักทรัพย์ ด้วยหลักสูตรผู้แนะนำการลงทุนด้านหลักทรัพย์ (Securities Investment Consultant) เพื่อขึ้นทะเบียนผู้แนะนำการลงทุนด้านหลักทรัพย์ให้กับตัวแทน โดยปัจจุบันบริษัทมีผู้แนะนำการลงทุนด้านหลักทรัพย์ที่ผ่านการอบรม และได้รับใบอนุญาตจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) จำนวน 1,404 คน

- 1.2 พัฒนานักวางแผนการเงิน CFP® และที่ปรึกษาการเงิน AFPT™ เพื่อสามารถให้บริการวางแผนและให้คำปรึกษาทางการเงินในทุกด้าน ทำให้ลูกค้าสามารถบรรลุเป้าหมายการเงินตามความต้องการ โดยในปัจจุบันบริษัทมีนักวางแผนการเงิน CFP® และที่ปรึกษาการเงิน AFPT™ ที่ได้รับคุณวุฒิวิชาชีพจากสมาคมนักวางแผนการเงินไทย จำนวน 113 คน

2. การพัฒนาตัวแทนประกันชีวิต เน้นการพัฒนาตัวแทนเพื่อให้มีความยั่งยืนในวิชาชีพมีมาตรฐานเป็นที่ยอมรับทั้งในระดับประเทศและระดับสากล

3. พัฒนาทีมงานของลูกค้าเพื่อให้มีความรู้ความสามารถในการอธิบายผลิตภัณฑ์ที่ถูกต้อง ครบถ้วน ตามการปรับปรุงและพัฒนาแบบประกันใหม่ ให้เป็นปัจจุบันตามกฎหมายของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และกฎหมายอื่น ๆ เพื่อให้ประชาชนได้ใช้เป็นข้อมูลประกอบการตัดสินใจก่อนซื้อผลิตภัณฑ์

- **ด้านเทคโนโลยี**

บริษัทได้มีการพัฒนาเครื่องมือช่วยสนับสนุนการวางแผนการเงิน การลงทุน และประกันชีวิต เพื่อช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการวางแผนการเงินที่ดีให้กับ FA และการทำงานของตัวแทน รวมไปถึงเครื่องมือการให้บริการลูกค้า ดังนี้

Smart FA ข้อมูลการซื้อขายกองทุน ช่วยให้ FA สามารถเช็คประวัติการลงทุนของลูกค้าได้

Smart FA Service ระบบส่งคำสั่งซื้อขายกองทุนรวม สำหรับ FA

Smart Fund แอปพลิเคชันสำหรับลูกค้า เพื่อดูพอร์ตการลงทุนของตนเอง

Smart Go แอปพลิเคชันสำหรับตัวแทน ในจัดทำใบเสนอขายแบบออฟไลน์

BLA Happy Life แอปพลิเคชันสำหรับลูกค้าในการใช้บริการต่างๆของบริษัท เช่น ตรวจสอบ

ข้อมูลกรมธรรม์ แลกรับสิทธิประโยชน์ เป็นต้น

- **ด้านช่องทางการขายใหม่**

บริษัทได้มีการขยายช่องทางการขายผ่านพันธมิตรทางการค้าใหม่ๆ เพื่อขยายฐานลูกค้าและเสริมสร้างความสมดุลของเบี้ยประกันรับจากช่องทางต่างๆ นอกจากนี้บริษัทยังมีการปรับปรุงขั้นตอนและกระบวนการการขายผ่านช่องทางออนไลน์เพื่อให้ลูกค้าได้รับความสะดวกสบายมากยิ่งขึ้น

- **ด้านการสื่อสารการตลาดและกิจกรรมเพื่อสร้างความสัมพันธ์กับลูกค้า**

ในปี 2562 บริษัทได้กำหนดเป้าหมายทางการตลาดที่สอดคล้องกับการพัฒนาคุณภาพชีวิตประชาชนอย่างยั่งยืน โดยมุ่งพัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อการวางแผนการเงิน ควบคู่กับการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการเพื่อการดูแลสุขภาพของประชาชน

สร้างการรับรู้และความเชื่อมั่นในผลิตภัณฑ์ของบริษัท ที่ครอบคลุมกับความต้องการของผู้บริโภค โดยเฉพาะการให้ความสำคัญกับผลิตภัณฑ์รองรับความเสี่ยงด้านสุขภาพและโรคภัยเรื้อรัง รวมถึงการสร้างวินัยการออมให้คนไทย เช่น แบบประกันบีแอลเอ เพรสทีจ เฮลท์ แบบประกันสุขภาพแบบเหมาจ่ายวงเงินสูงที่ครอบคลุมการรักษาทั่วโลก บีแอลเอ แคนเซอร์ แม็กซ์ ประกันคุ้มครองมะเร็งแบบเต็มแม็กซ์ บีแอลเอ แสบปี เซฟวิง 208 บีแอลเอ แสบปี เซฟวิง 128 และ บีแอลเอ บำนาญ 99

พัฒนาระบบบริการทางด้านสุขภาพ BLA Every Care บริการเสริมสำหรับผู้ที่มีกรรมธรรม์สุขภาพของกรุงเทพประกันชีวิต โดยให้บริการปรึกษาปัญหาและความรู้ด้านสุขภาพตลอด 24 ชั่วโมง การบริการในช่วงเจ็บป่วยโดยเฉพาะการเจ็บป่วยในต่างประเทศ และบริการเพื่ออำนวยความสะดวกในช่วงพักฟื้น

สื่อสารแคมเปญ บีแอลเอ เพรสทีจ เฮลท์ เพื่อสร้างความรับรู้ถึงความสำคัญของการวางแผนความคุ้มครองด้านสุขภาพที่ครอบคลุมความจำเป็นของผู้บริโภคในปัจจุบัน

ให้ความรู้การวางแผนการเงินรอบด้านกับกรุงเทพประกันชีวิต ผ่านนิตยสารในนิตยสารการเงิน รวมถึงผ่านสื่อประชาสัมพันธ์ออนไลน์และโซเชียลมีเดียต่างๆ

เพิ่มการให้บริการและขยายช่องทางการสื่อสารของกรุงเทพประกันชีวิต ผ่านแอปพลิเคชันบนมือถือ BLA Happy Life Application & Line เพื่อเพิ่มความสะดวกสบายในการเข้าถึงบริการกรมธรรม์ต่างๆ บนออนไลน์ โดยลูกค้าสามารถทำธุรกรรมผ่านแอปพลิเคชัน โดยไม่จำเป็นต้องมาดำเนินการที่สาขา

สร้างความเชื่อมั่นในบริษัท ด้วยรางวัลรางวัลบริษัทประกันชีวิตที่มีการบริหารงานดีเด่น อันดับ 3 ประจำปี 2561 จากคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) รางวัลหอเกียรติยศสุดยอดแบรนด์องค์กรไทย Thailand's Top Corporate Brand Hall of Fame 2019 หรือองค์กรที่มีมูลค่าแบรนด์สูงสุดในหมวดประกันภัยและประกันชีวิต รางวัล “บริษัทที่ให้ความคุ้มครองประกันสุขภาพดีที่สุดในแห่งปี” ในงานประกาศรางวัล Emerging Asia Insurance Awards 2019 รางวัลตัวแทนคุณภาพดีเด่นแห่งชาติ (TNQA)

(2) การจำหน่ายและช่องทางการจำหน่าย
โครงสร้างเบี้ยประกันภัยรับ จำแนกตามช่องทางจำหน่าย ปี 2560

ช่องทางการจำหน่าย	*เบี้ยปีแรก		เบี้ยรับปีต่อไป		เบี้ยรวม	
	จำนวนเงิน	สัดส่วน	จำนวนเงิน	สัดส่วน	จำนวนเงิน	สัดส่วน
	(ล้านบาท)	(ร้อยละ)	(ล้านบาท)	(ร้อยละ)	(ล้านบาท)	(ร้อยละ)
ตัวแทน	2,197	18.39	11,984	37.34	14,181	32.20
ธนาคาร	9,237	77.32	19,012	59.24	28,249	64.15
อื่น ๆ	513	4.29	1,096	3.41	1,609	3.65
ผลผลิตรวมทั้งสิ้น	11,947	100.00	32,092	100.00	44,039	100.00

โครงสร้างเบี้ยประกันภัยรับ จำแนกตามช่องทางจำหน่าย ปี 2561

ช่องทางการจำหน่าย	*เบี้ยปีแรก		เบี้ยรับปีต่อไป		เบี้ยรวม	
	จำนวนเงิน	สัดส่วน	จำนวนเงิน	สัดส่วน	จำนวนเงิน	สัดส่วน
	(ล้านบาท)	(ร้อยละ)	(ล้านบาท)	(ร้อยละ)	(ล้านบาท)	(ร้อยละ)
ตัวแทน	2,008	24.78	11,922	36.36	13,930	34.06
ธนาคาร	5,472	67.54	19,634	59.88	25,106	61.40
อื่น ๆ	621	7.68	1,235	3.76	1,856	4.54
ผลผลิตรวมทั้งสิ้น	8,101	100.00	32,791	100.00	40,892	100.00

โครงสร้างเบี้ยประกันภัยรับ จำแนกตามช่องทางจำหน่าย ปี 2562

ช่องทางการจำหน่าย	*เบี้ยปีแรก		เบี้ยรับปีต่อไป		เบี้ยรวม	
	จำนวนเงิน	สัดส่วน	จำนวนเงิน	สัดส่วน	จำนวนเงิน	สัดส่วน
	(ล้านบาท)	(ร้อยละ)	(ล้านบาท)	(ร้อยละ)	(ล้านบาท)	(ร้อยละ)
ตัวแทน	1,923	31.03	11,805	40.03	13,728	38.46
ธนาคาร	3,735	60.26	16,243	55.07	19,978	55.97
อื่น ๆ	540	8.71	1,446	4.90	1,986	5.57
ผลผลิตรวมทั้งสิ้น	6,198	100.00	29,494	100.00	35,692	100.00

หมายเหตุ : *เบี้ยประกันภัยรับปีแรกรวมเบี้ยประกันภัยแบบชำระครั้งเดียว

● **ด้านช่องทางจำหน่ายผ่านตัวแทน**

ภาพรวมธุรกิจ : เบี้ยรับรวม และเบี้ยปีแรกรวมเบี้ยชำระครั้งเดียว ผ่านช่องทางตัวแทน ปี 2562

บริษัท	เบี้ยรับรวม			เบี้ยปีแรก รวมเบี้ยชำระครั้งเดียว		
	จำนวน (ล้านบาท)	ส่วนแบ่ง ตลาด	%+/-	จำนวน (ล้านบาท)	ส่วน แบ่ง ตลาด	%+/-
1. เอเชียเอ	127,235	40.31	3.42	21,303	33.45	-3.53
2. ไทยประกันชีวิต	66,429	21.03	4.05	15,848	24.89	8.95
3. กรุงเทพ-แอกซ่าประกันชีวิต	28,233	8.95	6.47	5,686	8.93	11.48
4. เมืองไทยประกันชีวิต	21,486	6.81	-7.22	5,244	8.24	0.32
5. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต	14,634	4.64	0.87	2,510	3.94	13.71
6. กรุงเทพประกันชีวิต	13,728	4.35	-1.47	1,923	3.02	-4.19
7. ไทยสมุทรประกันชีวิต	12,769	4.05	7.74	2,287	3.59	3.47
8. โตเกียวมารีนประกันชีวิต	6,030	1.91	25.56	2,076	3.26	79.98
9. เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต	5,470	1.73	7.69	1,138	1.79	20.95
10. ไทยซัมซุง ประกันชีวิต	4,084	1.29	5.18	1,217	1.91	-2.28
ธุรกิจ	315,617	100.00	3.32	63,683	100.00	4.79

หมายเหตุ : ข้อมูลของบริษัทอื่นจากสมาคมประกันชีวิตไทย เรียงอันดับตามเบี้ยรับรวม

ปี 2562 บริษัทมีเบี้ยรับรวมอยู่ในอันดับที่ 6 เช่นเดียวกับในปี 2561 โดยมีอัตราเติบโตต่ำกว่าธุรกิจ จากการเติบโตที่ลดลงของเบี้ยปีแรกรวมเบี้ยชำระครั้งเดียว เนื่องจากการลดการขายผลิตภัณฑ์สะสมทรัพย์ระยะสั้น และการปรับพอร์ตผลิตภัณฑ์สะสมทรัพย์ระยะกลางและระยะยาวหลายแบบ ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์หลักในการขยายตลาด ทั้งหมดนี้ ส่งผลกระทบต่อการเติบโตของเบี้ยรับปีแรกโดยรวม แต่สามารถช่วยลดภาระของบริษัทในระยะยาว และสร้างผลกำไรที่ดีให้กับบริษัทได้ในอนาคต

โดยบริษัทมุ่งเน้นการสร้างผลกำไรเพิ่มขึ้น ด้วยการมุ่งขยายตลาดด้านผลิตภัณฑ์คุ้มครองชีวิต และสัญญาเพิ่มเติม โดยเฉพาะการพัฒนาแบบประกันสัญญาเพิ่มเติมด้านสุขภาพ โรคภัยแรง รวมถึงแบบประกันอุบัติเหตุ เพื่อสร้างความหลากหลายและตอบโจทย์ทุกความต้องการ ส่งผลให้อัตราการแนบสัญญาเพิ่มเติมในปี 2562 สูงขึ้นตามที่ได้คาดหวังไว้

● **ด้านช่องทางจำหน่ายผ่านธนาคาร**

ภาพรวมธุรกิจ : เบี้ยรับรวม และเบี้ยปีแรกรวมเบี้ยชำระครั้งเดียว ผ่านช่องทางธนาคาร ปี 2562

บริษัท	เบี้ยรับรวม			เบี้ยปีแรกรวม เบี้ยชำระครั้งเดียว		
	จำนวน (ล้านบาท)	ส่วนแบ่ง ตลาด	%+/-	จำนวน (ล้านบาท)	ส่วนแบ่ง ตลาด	%+/-
1. เมืองไทยประกันชีวิต	57,708	23.03	-13.68	19,286	20.11	18.54
2. ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต	40,483	16.16	-11.85	14,842	15.48	11.99
3. กรุงไทย-แอกซ่าประกันชีวิต	28,285	11.53	-25.06	6,790	7.08	-55.06
4. เอฟ ดีบีบลิว ดี ประกันชีวิต	23,131	9.23	16.19	8,224	8.58	21.43
5. พรุเด็นเซียลประกันชีวิต	20,625	8.23	-9.43	8,704	9.08	-30.29
6. กรุงเทพประกันชีวิต	19,978	7.97	-20.51	3,735	3.90	-32.08
7. ไทยประกันชีวิต	19,870	7.93	16.04	8,100	8.45	18.81
8. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต	10,379	4.15	-10.20	2,169	2.26	0.55
9. เอเชีย	9,284	3.71	27.42	8,388	8.75	27.47
10. ทิพยประกันชีวิต	8,042	3.21	22.23	7,376	7.69	12.10
ธุรกิจ	250,565	100.00	-10.66	95,883	100.00	-6.97

หมายเหตุ : ข้อมูลของบริษัทอื่นจากสมาคมประกันชีวิตไทย เรียงอันดับตามเบี้ยรับรวม

ในปี 2562 บริษัทมีเบี้ยรับรวมอยู่ในอันดับ 6 ลดลงจากอันดับที่ 4 ในปี 2561 โดยมีอัตราเติบโตต่ำกว่าธุรกิจ จากการลดลงของเบี้ยปีแรก เนื่องจากข้อจำกัดในการขายผลิตภัณฑ์บางประเภท รวมถึงการลดลงของเบี้ยประกันภัยรับปีต่อไป เนื่องจากผลกระทบของกรมธรรม์ที่ชำระเบี้ยประกันภัยครบกำหนดแล้วหากแต่ยังมีผลความคุ้มครองอยู่ (Paid up) ที่มีจำนวนมาก โดยบริษัทได้ทำการสร้างพันธมิตรทางธนาคารใหม่เพื่อเพิ่มรายได้ และปรับพอร์ตสินค้าช่องทางธนาคารใหม่เพื่อสร้างผลกำไรในระยะยาว

• ด้านช่องทางจำหน่ายอื่น ๆ

บริษัท	เบียร์รวบรวม			เบียร์ปีแรก รวมเบียร์ชำระครั้งเดียว		
	จำนวน (ล้านบาท)	ส่วนแบ่ง ตลาด	%+/-	จำนวน (ล้านบาท)	ส่วน แบ่ง ตลาด	%+/-
1. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต	7,279	16.27	5.56	1,886	9.94	9.22
2. ไทยประกันชีวิต	5,755	12.87	8.51	3,590	18.93	10.74
3. เมืองไทยประกันชีวิต	4,646	10.39	4.33	1,425	7.52	11.81
4. เอไอเอ	4,433	9.91	15.88	1,683	8.87	67.86
5. เจนเนอราลี่ ประกันชีวิต	4,321	9.66	-2.71	1,840	9.70	-7.76
6. เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต	3,756	8.40	22.62	1,964	10.35	51.14
7. พูเร้นชีเยล ประกันชีวิต	2,338	5.23	33.09	1,035	5.46	86.62
8. โตเกียวมารีนประกันชีวิต	2,266	5.07	22.92	571	3.01	45.73
9. กรุงเทพประกันชีวิต	1,986	4.44	8.75	540	2.85	-9.23
10. กรุงไทย-แอกซ่าประกันชีวิต	1,815	4.06	-7.42	1,600	8.44	20.10
ธุรกิจ	44,733	100.00	7.92	18,965	100.00	14.44

หมายเหตุ : ข้อมูลของบริษัทอื่นจากสมาคมประกันชีวิตไทย เรียงอันดับตามเบียร์รวบรวม

บริษัทได้มีการพัฒนาช่องทางออนไลน์อย่างต่อเนื่อง โดยได้เพิ่มแคมเปญเพื่อการลดหย่อนภาษีในช่วงปลายปี เพื่อเป็นทางเลือกให้กับผู้สนใจ รวมถึงการเพิ่มประสิทธิภาพในการให้บริการ เพื่อให้สามารถเข้าถึงฐานลูกค้ารุ่นใหม่ให้มากขึ้น นอกจากนี้ ยังได้ค้นหาพันธมิตรทางธุรกิจใหม่ที่มีศักยภาพ เพื่อช่วยสนับสนุนให้บริษัทเข้าถึงตลาดกลุ่มใหม่ได้โดยตรง ช่วยลดต้นทุนและเพิ่มผลกำไรให้กับบริษัทอย่างต่อเนื่องด้วย

2.2.2 ภาวะตลาดและการแข่งขัน

(1) ภาพรวมธุรกิจ

ภาพรวมธุรกิจ : เบี้ยรับรวม และเบี้ยปีแรกรวมเบี้ยชำระครั้งเดียว ปี 2562

บริษัท	เบี้ยรับรวม			เบี้ยปีแรก รวมเบี้ยชำระครั้งเดียว		
	จำนวน (ล้านบาท)	ส่วนแบ่ง ตลาด	%+/-	จำนวน (ล้านบาท)	ส่วนแบ่ง ตลาด	%+/-
1. เอเชีย	140,952	23.07	5.08	31,373	17.58	5.76
2. ไทยประกันชีวิต	92,054	15.07	6.71	27,538	15.43	11.92
3. เมืองไทยประกันชีวิต	83,840	13.72	-11.25	25,956	14.54	13.98
4. กรุงไทย-แอกซ่าประกันชีวิต	58,943	9.65	-12.07	14,077	7.89	-34.66
5. ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต	44,925	7.35	-11.76	15,357	8.60	10.18
6. กรุงเทพประกันชีวิต	35,692	5.84	-12.72	6,198	3.47	-23.00
7. เอฟดับบลิวดี ประกันชีวิต	32,356	5.30	15.35	11,326	6.35	25.66
8. อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต	32,311	5.29	-2.04	6,565	3.68	7.78
9. พรุเด็นเชียล ประกันชีวิต	24,588	4.02	-4.98	10,144	5.68	-24.77
10. ไทยสมุทรประกันชีวิต	14,469	2.37	9.04	3,076	1.72	2.50
ธุรกิจ	610,914	100.00	-2.63	178,487	100.00	-1.07

หมายเหตุ : ข้อมูลของบริษัทอื่นจากสมาคมประกันชีวิตไทย เรียงอันดับตามเบี้ยรับรวม

ในเดือน มกราคม – ธันวาคม 2562 ธุรกิจประกันชีวิตมีเบี้ยรับรวมทั้งสิ้น 610,914 ล้านบาท ลดลงจากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อนร้อยละ 2.63 ซึ่งสาเหตุหลักมาจากเบี้ยปีต่อไปซึ่งลดลงจากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อนร้อยละ 3.25 หรือเท่ากับ 432,427 ล้านบาท จากการที่สัดส่วนธุรกิจใหม่ที่มาจากการขายกรมธรรม์เบี้ยชำระครั้งเดียวในปี 2561 สูงขึ้นมากซึ่งทำให้ไม่มีเบี้ยปีต่อไปเข้ามาในปีนี้ และผลกระทบจากกรมธรรม์ที่ชำระเบี้ยประกันภัยครบกำหนดแล้วหากแต่ยังมีผลความคุ้มครองอยู่ (Paid up) ที่มีจำนวนมาก

สำหรับเบี้ยปีแรกในปี 2562 นั้นมีการปรับตัวลดลงเช่นกัน โดยมีอัตราลดลงจากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อนคิดเป็นร้อยละ 1.07 หรือจำนวน 178,487.45 ล้านบาท ซึ่งสาเหตุหลักเกิดจากการที่บริษัทต่างๆ มีความระมัดระวังจะในการนำเสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแบบชำระครั้งเดียวเป็นอย่างมาก ทำให้อัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัยชำระครั้งเดียวชะลุดังอย่างชัดเจน คิดเป็นร้อยละ 17.68 จากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน หรือจำนวน 69,749.45 ล้านบาท

นอกจากนี้ยังมีผลกระทบจากปัจจัยภายนอก ไม่ว่าจะเป็นสภาวะเศรษฐกิจที่ชะลอตัว และอัตราดอกเบี้ยที่ปรับตัวลดลง ซึ่งทำให้บริษัทต่างๆ ต้องทำการทบทวนเพื่อปรับเปลี่ยนพอร์ตผลิตภัณฑ์ และพอร์ตการลงทุนใหม่ ให้เหมาะสม รวมทั้งปัจจัยแวดล้อมของธุรกิจเอง เช่น การกำกับจากหน่วยงานภาครัฐผ่านประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการออก การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยของบริษัทประกันชีวิตและปฏิบัติหน้าที่ของตัวแทนประกันชีวิต นายหน้าประกันชีวิต และธนาคาร พ.ศ. 2561 (Market Conduct) ที่ส่งผลให้ยอดขายผ่านช่องทางธนาคารลดลง ภาวะความกดดันจากการบังคับใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 และ 17 และการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk Based Capital : RBC2) สิ่งเหล่านี้ล้วนส่งผลให้ภาคธุรกิจต้องเร่งปรับตัวเพื่อเตรียมรองรับผลกระทบที่จะเกิดขึ้น

อย่างไรก็ตาม ยอดเบี้ยปีแรกไม่รวมเบี้ยชำระครั้งเดียวนั้นมีอัตราการเติบโตที่สูงขึ้นคิดเป็นร้อยละ 13.65 จากช่วงเวลาเดียวกันของปีก่อน หรือจำนวน 108,737.99 ล้านบาท ซึ่งนับเป็นสัญญาณที่ดีที่บ่งบอกถึงการที่ประชาชนมีความสนใจต่อผลิตภัณฑ์ประเภทความคุ้มครองเป็นหลักสูงขึ้น รวมไปถึงการยกระดับของภาคธุรกิจ ไม่ว่าจะเป็นการพัฒนาสินค้าใหม่ ๆ ของบริษัทประกันชีวิตโดยคำนึงถึงความต้องการของลูกค้าเป็นหลัก การพัฒนาระบบงานด้านต่างๆ ด้วยเทคโนโลยีอันทันสมัยเพื่อให้ลูกค้าได้รับความสะดวกสบาย รวดเร็ว และมีประสิทธิภาพ และการพัฒนาคุณภาพตัวแทนทั้งด้านทักษะการขาย และการให้บริการที่ดี อีกทั้งการได้รับการสนับสนุนจากภาครัฐในด้านการลดหย่อนภาษี และการประชาสัมพันธ์ข้อมูลข่าวสารต่างๆ เกี่ยวกับสินค้าและบริการ รวมถึงการให้ความรู้เกี่ยวกับการวางแผนทางการเงินรอบด้านของธุรกิจประกันชีวิต

(2) แนวโน้มธุรกิจประกันชีวิตปี 2563

แนวโน้มธุรกิจประกันชีวิตในปี 2563 นั้นจะยังคงได้รับผลกระทบต่อเนื่องจากปี 2562 ไม่ว่าจะเป็นสภาวะเศรษฐกิจที่ยังคงไม่ฟื้นตัว และภาวะอัตราดอกเบี้ยต่ำ รวมไปถึงการเตรียมพร้อมของภาคธุรกิจสำหรับการกำกับจากหน่วยงานภาครัฐผ่านประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการออก การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยของบริษัทประกันชีวิตและปฏิบัติหน้าที่ของตัวแทนประกันชีวิต นายหน้าประกันชีวิต และธนาคาร พ.ศ. 2561 (Market Conduct) การปรับระบบรายงานทางการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 และ 17 การบังคับใช้ดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk Based Capital : RBC2) และรวมไปถึงการเตรียมความพร้อมสำหรับการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การให้ความเห็นชอบแบบและข้อความสัญญาเพิ่มเติมการประกันสุขภาพ ประเภทสามัญ แบบมาตรฐานสำหรับบริษัทประกันชีวิต

นอกเหนือจากการเตรียมความพร้อมในด้านระบบและกระบวนการปฏิบัติงานแล้ว กลุ่มธุรกิจประกันชีวิตยังต้องมีการพิจารณาปรับกลยุทธ์ในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ โดยหลายบริษัทได้ปรับกลยุทธ์การขาย โดยลดการขายสินค้าประเภทจ่ายเบี้ยครั้งเดียว และเพิ่มการขายสินค้าประเภทเน้นความคุ้มครองและสัญญาเพิ่มเติมทั้งประกันสุขภาพและประกันอุบัติเหตุ รวมถึงประกันชีวิตควบการลงทุนมากขึ้น ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อ

ในด้านเบี้ยประกันที่ต่ำกว่าสินค้าประเภทอื่น อย่างไรก็ตามธุรกิจประกันชีวิตยังคงมีปัจจัยสนับสนุนต่อการเติบโตต่างๆ ดังต่อไปนี้

1. แนวโน้มประชากรผู้สูงอายุเพิ่มขึ้น

ประเทศไทยมีแนวโน้มจำนวนประชากรผู้สูงอายุเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่องและมีอายุยืนยาวขึ้น โดยประเทศไทยจะก้าวเข้าสู่สังคมประชากรสูงวัยในปี 2573 เป็นต้นไป โดยมีผู้ที่มีอายุมากกว่า 60 ปี เกินร้อยละ 20 ของจำนวนประชากรทั้งหมด ประกอบกับประชาชนในวัยทำงานจะมีสัดส่วนที่ลดลงจากอัตราการเกิดของประชากรในประเทศ ทำให้รัฐบาลไทยอาจต้องมีภาระด้านงบประมาณรายจ่ายสำหรับสวัสดิการเพื่อประชาชนสูงวัยที่เพิ่มขึ้น รวมถึงรายได้หลังเกษียณอาจไม่เพียงพอต่อการดำรงชีพ จึงเป็นโอกาสทางธุรกิจที่จะส่งเสริมประชาชนเก็บออมในรูปแบบของประกันชีวิต เพื่อแบ่งเบาภาระในการใช้จ่ายด้านสุขภาพและค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาลที่มีแนวโน้มสูงขึ้น รวมถึงการเตรียมวางแผนการเงินหลังเกษียณซึ่งจะมีความจำเป็นมากขึ้นในอนาคต

2. อัตราการถือครองกรมธรรม์ในประเทศไทยยังอยู่ในระดับต่ำ

อัตราการถือครองกรมธรรม์ของประชากรไทย ยังคงอยู่ในระดับต่ำที่ร้อยละ 39 ถือเป็นโอกาสในการขยายธุรกิจประกันชีวิต โดยการเริ่มบังคับใช้ประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เรื่อง กำหนดหลักเกณฑ์ วิธีการออก การเสนอขายกรมธรรม์ประกันภัยของบริษัทประกันชีวิต และการปฏิบัติหน้าที่ของตัวแทนประกันชีวิต นายหน้าประกันชีวิต และธนาคาร พ.ศ. 2561 จะเป็นส่วนช่วยให้ผู้บริโภคมีความเชื่อมั่นในการซื้อประกันชีวิตมากยิ่งขึ้น

3. กระแสความนิยมในการรักษาสุขภาพเชิงป้องกัน

ค่าใช้จ่ายในการรักษาพยาบาลที่สูงขึ้น ประกอบกับปัจจัยเสี่ยงในการทำให้เกิดการโรคที่เพิ่มขึ้น เช่น ปัญหามลภาวะจากฝุ่น หรือโรคระบาดใหม่ ทำให้เกิดกระแสความนิยมในการรักษาสุขภาพเชิงป้องกัน ไม่ว่าจะเป็น การรับประทานอาหารที่เป็นประโยชน์ การออกกำลังกาย รวมไปถึงการป้องกันความเสี่ยงโดยการซื้อประกันสุขภาพ ทำให้บริษัทในธุรกิจประกันภัย พัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพหลากหลายรูปแบบให้เหมาะสมกับความต้องการของผู้บริโภคที่แตกต่างกัน อีกทั้งยังเพิ่มมูลค่าให้กับผลิตภัณฑ์ด้วยการมอบสิทธิประโยชน์พิเศษให้กับลูกค้าที่มีพฤติกรรมที่สอดคล้องกับการรักษาสุขภาพเชิงป้องกันอีกด้วย

4. ความต้องการการวางแผนการเงินส่วนบุคคล

ประชาชนมีแนวโน้มให้ความสนใจในการวางแผนทางการเงินส่วนบุคคลเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตเป็นเครื่องมือสำคัญชนิดหนึ่งที่จะเป็นหลักประกันในการแบ่งเบาความเดือดร้อนเมื่อเกิดเหตุการณ์ที่ไม่คาดฝันขึ้น นอกจากนี้ยังมีผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตที่ถูกออกแบบมาเพื่อผู้ที่ต้องการความคุ้มครองควบคู่กับการลงทุน รวมไปถึงความสามารถในการใช้สิทธินำเบี้ยประกันภัยบางประเภทไปลดหย่อนภาษีได้อีกด้วย

5. การเข้าสู่เศรษฐกิจของโลกดิจิทัล

เทคโนโลยีด้านดิจิทัลที่มีการพัฒนาอย่างรวดเร็ว ช่วยให้บริษัทในธุรกิจสามารถพัฒนาการบริการให้ลูกค้า พัฒนาช่องทางการติดต่อสื่อสารกับลูกค้า รวมถึงพัฒนาระบบการทำงานภายในของบริษัท ซึ่งจะมีส่วนช่วยให้ลูกค้าได้รับความสะดวกและรวดเร็ว รวมไปถึงผลิตภัณฑ์และบริการที่มีลูกค้าเป็นศูนย์กลางมากยิ่งขึ้น

2.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

บริษัทดำเนินธุรกิจประกันชีวิต มีแหล่งเงินทุนจากการชำระเบี้ยประกันภัยจากผู้เอาประกันภัย และบริษัทสำรองเงินประกันชีวิตไว้ส่วนหนึ่งเพื่อเป็นค่าใช้จ่ายชดเชยตามเงื่อนไขข้อตกลงที่ตกลงกันไว้ตามกรมธรรม์อาทิ ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์หากกรมธรรม์ครบกำหนด เงินเวนคืนกรมธรรม์ ค่าสินไหมทดแทนอันเนื่องจากการเสียชีวิต การสูญเสียอวัยวะ ทุพพลภาพ การสูญเสียรายได้ในยามชรา หรือการเสียชีวิต เป็นต้น อีกทั้งบริษัทได้นำเบี้ยประกันภัยส่วนหนึ่งไปลงทุน เพื่อให้ได้ผลตอบแทนที่มั่นคงแก่ผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับผลประโยชน์ตามภาระผูกพันต่างๆ ข้างต้น นอกจากนี้แหล่งเงินทุนที่บริษัทได้รับมาจากการชำระเบี้ยประกันภัยจากผู้เอาประกันภัยแล้ว บริษัทต้องดำรงเงินกองทุนตามประกาศสำนักงาน คปภ. โดยบริษัทต้องมีเงินทุนส่วนหนึ่งเพื่อประกันความเสียหายจากการลงทุน ซึ่ง ณ สิ้นปี 2562 บริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินจากสัญญาประกันภัยต่อสินทรัพย์ลงทุน ในปี 2562 ซึ่งเท่ากับ 0.89 เท่า จะเห็นได้ว่าบริษัทมีความสามารถเพียงพอที่จะสามารถชำระหนี้สินที่จะเกิดขึ้นในอนาคตให้กับผู้เอาประกัน

2.4 งานที่ยังไม่ได้ส่งมอบ

- ไม่มี -

3. ปัจจัยความเสี่ยง

ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง

การบริหารจัดการและการควบคุมภายในของกิจกรรม หรือกระบวนการต่างๆ เพื่อลดโอกาสที่จะทำให้เกิดความเสียหาย หรือ ผิดพลาด/ล้มเหลว และเพื่อลดผลกระทบที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคตให้อยู่ในระดับที่สามารถรับได้ ประเมินได้ ควบคุมได้ และสามารถตรวจสอบได้อย่างมีระบบ โดยคำนึงถึงการบรรลุเป้าหมาย และวัตถุประสงค์หลักขององค์กร เป็นไปตามกฎหมายและสอดคล้องตามแนวทางมาตรฐานสากลเป็นหลักการและแนวทางในการบริหารความเสี่ยง ประจำปี 2562 โดยบริษัทได้ประเมินความเสี่ยงทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอก ดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านตลาดและความเสี่ยงจากภาวะอัตราดอกเบี้ยลดลงและอยู่ในระดับต่ำ

1.1 ความเสี่ยงจากภาวะตลาดมีความผันผวน ได้แก่ การขึ้นลงของอัตราดอกเบี้ย การเปลี่ยนแปลงราคาของทรัพย์สินลงทุนและอัตราแลกเปลี่ยน การเปลี่ยนแปลงราคาตราสารการเงิน ซึ่งเป็นความเสี่ยงที่กระทบต่อรายได้จากการลงทุนและเงินกองทุนของบริษัท บริษัทควบคุมและบริหารจัดการให้มูลค่าเสี่ยงนั้นอยู่ในระดับไม่เกินเงินกองทุนรองรับ ความเสี่ยงที่จัดสรรไว้ตามแผนธุรกิจ โดยบริษัท มีความเสี่ยงจากความผันผวนของตลาดอยู่ในระดับที่ยอมรับได้และเมื่อรวมกับความเสี่ยงประเภทอื่นแล้ว บริษัทยังมีฐานะเงินกองทุนที่เข้มแข็งและสูงกว่าที่กฎหมายกำหนด

1.2 ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับต่ำ อัตราดอกเบี้ยเป็นหนึ่งในสมมติฐานหลักของการกำหนดอัตราเบี้ยประกันชีวิต และการประเมินมูลค่าหนี้สินและเงินสำรองของสัญญาประกันภัย ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราดอกเบี้ย โดยเฉพาะหากอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับต่ำเป็นเวลานานจะส่งผลกระทบต่อบริษัทในเรื่องความสามารถในการจ่ายผลประโยชน์ตามที่ระบุไว้ในสัญญาประกันภัย การรักษาระดับผลกำไร การดำรงเงินกองทุน และการบริหารจัดการความสอดคล้องของสินทรัพย์และหนี้สินจากสัญญาประกันภัย

ทั้งนี้บริษัท มีแนวทางในการบริหารความเสี่ยง โดยกำหนดให้คณะทำงานบริหารเงินกองทุนติดตาม ประเมินและรายงานปัจจัยเสี่ยงและดัชนีชี้วัดความเสี่ยง (KRI : Key Risk Indicators) อย่างใกล้ชิด รวมถึงการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management: ALM) ด้วยการทำ Duration Matching เพื่อลดผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยทั้งในด้านสินทรัพย์และหนี้สิน การปรับสัดส่วนการขายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต (Product mix) โดยการขายผลิตภัณฑ์ที่เป็นการให้ความคุ้มครองมากกว่าการออม การปรับกลยุทธ์การลงทุนเพื่อการบริหารความสอดคล้องระหว่างสินทรัพย์และหนี้สิน ควบคู่ไปกับการรักษาระดับผลตอบแทนจากการลงทุนให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ทั้งนี้ยังเพิ่มประสิทธิภาพการบริหาร

ความเสี่ยงและการติดตามด้วยระบบสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้า การวิเคราะห์ความอ่อนไหวและการทดสอบภาวะวิกฤตของปัจจัยเสี่ยงหลัก

2. **ความเสี่ยงจากการประกันภัย** คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากอัตราการตาย อัตราการเจ็บป่วย อัตราความคงอยู่ หรืออัตราค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจริง แตกต่างจากอัตรา ที่ได้ประมาณการไว้ ทำให้เกิดผลกระทบต่อทางลบกับผลการดำเนินงานของบริษัท ซึ่งการบริหารความเสี่ยงด้านการประกันภัยของบริษัทเริ่มจากการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย โดยบริษัทมีคณะทำงานพัฒนาผลิตภัณฑ์ ซึ่งมีหน้าที่ในการสร้างแนวคิดและพัฒนาสินค้าให้เป็นไปตามความต้องการของกลุ่มเป้าหมายและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินงานภายใต้กรอบนโยบายบริหารความเสี่ยงของบริษัท นอกจากนี้ บริษัทยังมีการกำหนดแนวทางในการพิจารณารับประกันภัยที่เป็นมาตรฐานตามแบบประกัน อายุ และเพศไว้อย่างชัดเจนในการคัดเลือกภัยจากกลุ่มเป้าหมายที่ต้องการทำประกันชีวิต โดยพิจารณาจากปัจจัยต่างๆ ได้แก่ อัตราภาระ อัตราความคงอยู่ของกรมธรรม์ หรือความสามารถในการชำระเบี้ยประกันภัยของผู้เอาประกันด้วยเช่นกัน ทั้งนี้จะประเมินความเสี่ยงพอของสำรองประกันภัยและเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เพียงพอและสูงกว่าเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด เพื่อให้มั่นใจว่า บริษัทสามารถรองรับความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคตได้ โดยทบทวนสมมติฐานต่างๆ อย่างสม่ำเสมอ

2.1 ความเสี่ยงด้านการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์

ความเสี่ยงด้านการออกแบบผลิตภัณฑ์ หมายถึง ข้อผิดพลาด บกพร่องในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อสัดส่วนการขายของช่องและกลยุทธ์ด้านสัดส่วนผลิตภัณฑ์ (Product Mix) ซึ่งเป็นความเสี่ยงที่อาจเกิดจากช่องทางการขายเองและ ประสิทธิภาพการบริหารจัดการ และ/หรือ กระบวนการดำเนินงาน อันอาจไม่สอดคล้องหรือไม่สามารถปรับให้เข้ากับปัจจัย หรือ สภาวะแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไปได้ บริษัทจึงมีการบริหารความเสี่ยงในการออกแบบผลิตภัณฑ์โดยกำหนดให้มีการสำรวจความต้องการของตลาดกับกลุ่มลูกค้าเป้าหมาย และมีการประเมินความเสี่ยงในการออกแบบผลิตภัณฑ์ครอบคลุมในทุกๆ ด้าน อาทิ การพัฒนาศักยภาพและเพิ่มสัดส่วนของรายได้จากทุกช่องทางให้เพิ่มมากขึ้น เช่น การเพิ่มคู่ค้าและพันธมิตรทางธุรกิจ รวมถึงการเพิ่มช่องทางขายใหม่ คือ ช่องทางขายออนไลน์ ควบคู่ไปกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์และการนำเทคโนโลยีเข้ามาสนับสนุนการบริการที่ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า

2.2 ความอ่อนไหวของความเสี่ยงด้านการประกันภัย ได้แก่ *สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว*

บริษัทคำนวณสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวด้วยวิธีสำรองเบี้ยประกันภัยสุทธิชำระคงที่ (Net Level Premium Valuation: NPV) ซึ่งใช้ข้อสมมติคงที่ไม่เปลี่ยนแปลงตลอดอายุกรมธรรม์ (Lock-in Assumption) ส่งผลให้การคำนวณสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวไม่ได้รับผลกระทบจากอัตราดอกเบี้ย การขาดอายุ หรืออัตราคิดลดที่เปลี่ยนแปลง อย่างไรก็ตาม เนื่องจากการทดสอบความพอเพียงของหนี้สินทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานนั้นจัดทำโดยใช้วิธีเปรียบเทียบสำรองตามวิธีเบี้ยประกันภัยสุทธิชำระคงที่กับสำรองตามวิธีสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวม (Gross Premium Valuation: GPV) ซึ่งใช้ข้อสมมติที่เป็นปัจจุบัน และเนื่องจากผลิตภัณฑ์ส่วนใหญ่ของบริษัทเป็นแบบรับรองของผลประโยชน์ ทำให้ปัจจัยที่มีผลกระทบมากที่สุดในการคำนวณสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวม ได้แก่ อัตราคิดลด ซึ่งคำนวณมาจาก Risk-free rate + illiquidity premium ดังนั้น ในสถานะที่อัตราดอกเบี้ยปลอดความเสี่ยงมีอัตราที่เพิ่มสูงขึ้นจะส่งผลให้สำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวมมีจำนวนที่ลดลงและต่ำกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยสุทธิชำระคงที่ กลุ่มบริษัทและบริษัทไม่ต้องรับรู้ค่าใช้จ่ายเพิ่มเติมในงบกำไรขาดทุน ในทางตรงกันข้าม ในสถานะที่อัตราดอกเบี้ยปลอดความเสี่ยงมีอัตราที่ลดลงจะส่งผลให้สำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวมมีจำนวนที่เพิ่มขึ้น ในกรณีที่สำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวมเพิ่มสูงขึ้นเกินกว่าจำนวนตามสำรองเบี้ยประกันภัยสุทธิชำระคงที่ บริษัทจะต้องรับรู้ส่วนต่างเป็นค่าใช้จ่ายเพิ่มเติมในงบกำไรขาดทุนจากการทดสอบความเพียงพอของหนี้สิน

3. ความเสี่ยงด้านการแข่งขัน

เป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นทั้งในด้านช่องทางการขาย ประสิทธิภาพการบริหารจัดการ และ/หรือ กระบวนการดำเนินงาน อันอาจไม่สอดคล้องหรือไม่สามารถปรับให้เข้ากับปัจจัย หรือ สภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไปได้ อาทิ พฤติกรรมผู้บริโภคเปลี่ยนแปลงไปจากเดิม เช่น การใช้บริการที่สาขานาครน้อยลง ส่งผลกระทบต่อการเสนอขายของช่องทางธนาคาร สถานะเศรษฐกิจชะลอตัวและหนี้สินครัวเรือนที่สูงขึ้นส่งผลให้อำนาจซื้อลดลงกระทบต่อการตัดสินใจของผู้บริโภค การนำเทคโนโลยีและอุปกรณ์ส่งเสริมการขายและการบริการที่ทันสมัยมาใช้เป็นเครื่องมือสนับสนุนระบบการดำเนินงาน เป็นต้น บริษัทได้จัดทำแผนธุรกิจที่กำหนดมาตรการและแผนบริหารความเสี่ยงรองรับไว้ ให้สามารถปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ต่างๆ ที่ใช้ในการดำเนินธุรกิจ มีการพัฒนาระบบงาน กระบวนการด้านต่างๆ ให้ก้าวหน้าและทันสมัย รวมถึงการบริหารช่องทางขายและกลยุทธ์ด้านผลิตภัณฑ์เป็นแนวทางหนึ่งในการบริหารความเสี่ยง เพื่อเสริมสร้างศักยภาพในการแข่งขันของบริษัท

4. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมายและการกำกับดูแลธุรกิจ

เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของกฎหมาย กฎเกณฑ์ รวมทั้งการกำกับดูแลที่เปลี่ยนแปลงไป อาจส่งผลกระทบต่อทั้งด้านการแข่งขัน ต้นทุนทางการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัท และ/หรือการไม่ปฏิบัติตาม การฝ่าฝืน กฎเกณฑ์ หรือประมาทเลินเล่อ อาจทำให้บริษัทถูกภาคทัณฑ์ ถูกปรับ หรือถูกฟ้องร้องได้ เพื่อป้องกันความเสี่ยงดังกล่าวข้างต้น บริษัทได้กำหนดโครงสร้างการบริหารงาน โดยนำหลักการแนวปรกาการป้องกัน 3 ชั้น มาใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน ในการควบคุมดูแลและติดตามให้หน่วยงานต่างๆ ปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎข้อบังคับของหน่วยงาน กำกับดูแลธุรกิจ รวมถึงนโยบายและระเบียบต่างๆ ของบริษัท ตลอดจนติดตามการเปลี่ยนแปลงกฎหมายและแจ้งให้หน่วยงานและเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องได้รับทราบและถือปฏิบัติโดยทั่วกัน โดยกฎหมายใหม่ที่จะมีผลกระทบต่อกระบวนการดำเนินงาน และบริษัทได้เตรียมการไว้ ได้แก่ พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562 พระราชบัญญัติการรักษาความมั่นคงปลอดภัยทางไซเบอร์ พ.ศ. 2562 มาตรฐานการรายงานทางการเงิน IFRS และ การดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ระยะที่ 2 (RBC 2) เป็นต้น

4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

4.1 ตารางแสดงสินทรัพย์ของบริษัทที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีสาขา (ไม่รวมสำนักงานใหญ่) จำนวน 67 สาขา โดยเป็นทรัพย์สินของบริษัท จำนวน 32 แห่ง (อาคารไม่ใช่ 5 แห่ง ได้แก่ สมุทรสงคราม กาฬสินธุ์ ขอนแก่น นครราชสีมา และ อุบลราชธานี และมีชั้นพื้นที่แบ่งให้เช่า 1 แห่ง (หาดใหญ่)) และสาขาที่บริษัทเช่าจำนวน 40 สาขา

บริษัทมีทรัพย์สินประเภท ที่ดิน อาคารชุด ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง และอุปกรณ์ ดังนี้

- สำนักงานใหญ่ของบริษัท ตั้งอยู่เลขที่ 23/115-121 ซอยศูนย์วิจัย ถนนพระราม 9 แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310 ซึ่งบริษัททำสัญญาเช่าระยะยาวกับผู้ให้เช่า สิ้นสุด ณ วันที่ 30 พฤศจิกายน 2563
- ที่ดิน อาคารชุด ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง และอุปกรณ์สุทธิอื่น ๆ ณ สิ้นปี 2562 มีจำนวน 1,442.17 ล้านบาท โดยมีรายละเอียดดังนี้

4.1.1 ที่ดินเปล่า อาคารชุด และที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง *

ประเภททรัพย์สิน	มูลค่าทางบัญชี ณ สิ้นปี 2562 (ล้านบาท)	พื้นที่ (ตร.วา)	ราคาประเมิน (ล้านบาท)	ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน	วัตถุประสงค์
อาคารชุด จำนวน 1 ห้องชุด (สาขาเอกมัย) ที่ตั้ง เขตพระโขนง จ. กรุงเทพมหานคร	7.02	327.08	123.61	บริษัทเป็นเจ้าของ	-ไม่มี-	ที่ตั้งสำนักงาน
ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง อาคารระหว่างก่อสร้าง						
- ที่ดิน	791.35	7,864.60	904.16	บริษัทเป็นเจ้าของ	-ไม่มี-	ที่ตั้งสำนักงาน
- สิ่งปลูกสร้าง	510.67	8,211.12	616.88	บริษัทเป็นเจ้าของ	-ไม่มี-	ที่ตั้งสำนักงาน
รวม	1,309.04	16,402.80	1,644.65			

หมายเหตุ: ราคาที่ดินและอาคารประเมินตามกฎการประเมินของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริม

การประกอบธุรกิจประกันภัย

* ส่วนที่เป็นของบริษัท

4.1.2 เครื่องมือ อุปกรณ์ และเครื่องใช้สำนักงานของบริษัท*

ประเภททรัพย์สิน	มูลค่าทางบัญชี ณ สิ้นปี 2562 (ล้านบาท)	ลักษณะกรรมสิทธิ์	ภาระผูกพัน
ยานพาหนะ	21.42	บริษัทเป็นเจ้าของ	-ไม่มี-
เครื่องใช้สำนักงาน	76.96	บริษัทเป็นเจ้าของ	-ไม่มี-
คอมพิวเตอร์และอุปกรณ์	24.19	บริษัทเป็นเจ้าของ	-ไม่มี-
ค่าปรับปรุงทรัพย์สินที่เช่า	10.56	บริษัทเป็นเจ้าของ	-ไม่มี-
รวม	133.13		

หมายเหตุ: * ส่วนที่เป็นของบริษัท

4.2 การลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

โปรดศึกษาข้อมูลเพิ่มเติม หน้า 2 - 3

4.3 การเปิดเผยราคาประเมินทรัพย์สิน

- ไม่มี -

5. ข้อพิพาททางกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีข้อพิพาททางกฎหมายที่บริษัทเป็นคู่ความหรือคู่กรณี ซึ่งเป็นคดีหรือข้อพิพาทที่ยังไม่สิ้นสุดและเป็นคดีที่อาจมีผลกระทบต่อสินทรัพย์ของบริษัท ดังนี้

- บริษัทเป็นจำเลยในคดีเรียกร้อยเงินผลประโยชน์ตามสัญญาประกันภัย เนื่องจากบริษัทได้ทำการปฏิเสธการจ่ายเงินผลประโยชน์กับผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับประโยชน์ (แล้วแต่กรณี) จำนวนทั้งสิ้น 7 คดี โดยมีการเรียกร้อยค่าเสียหาย รวมเป็นจำนวนเงิน 8.13 ล้านบาท คดีที่มีการเรียกร้อยค่าเสียหายสูงสุด (ทุนทรัพย์ที่ยื่นฟ้อง) จำนวนเงิน 2.40 ล้านบาท โดยปัจจุบันบริษัทได้แต่งตั้งทนายความเข้าสู่คดี เพื่อไม่ต้องรับผิดชอบตามข้อกล่าวหาดังกล่าว

6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

การประเมินมูลค่าธุรกิจ (Embedded Value)

การประเมินมูลค่าธุรกิจ (Embedded Value) ของบริษัท ณ สิ้นปี 2562 โดยมีบริษัท ดีลอยท์ ทัช โธมัทส์ ไชยยศ ที่ปรึกษา จำกัด เป็นบริษัทที่ปรึกษาในการประเมินมูลค่าดังกล่าว มีรายละเอียดเมื่อเปรียบเทียบกับปีที่ผ่านมาดังนี้

	31 ธ.ค. 62		31 ธ.ค. 61		Growth
	ล้านบาท	บาทต่อหุ้น	ล้านบาท	บาทต่อหุ้น	%
Embedded Value (EV)	70,882	41.51	62,959	36.86	+12.6
Value of One Year New Business (VNB)	352	0.21	1,396	0.87	-74.8
จำนวนหุ้น ณ สิ้นปี	1,708		1,708		
สมมติฐานที่สำคัญ :					
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	3.50%		4.25%		
อัตราดอกเบี้ยคิดลด (Risk Discount Rate)	8.30%		9.00%		

ส่วนที่ 2 การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ
7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น
7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 บริษัทมีทุนจดทะเบียน 1,708,000,000 บาท เรียกชำระแล้ว 1,707,566,000 บาท โดยแบ่งเป็นหุ้นสามัญ จำนวน 1,707,566,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท

7.2 ผู้ถือหุ้น
7.2.1 รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่

- รายชื่อผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 อันดับแรกของบริษัท ณ วันปิดสมุดทะเบียนครั้งล่าสุด เมื่อวันที่ 30 สิงหาคม 2562

จำนวนหุ้นที่ชำระแล้ว 1,707,566,000 หุ้น

รายชื่อ	ณ วันที่ 30 สิงหาคม 2562	
	จำนวนหุ้น (หุ้น)	ร้อยละของหุ้นที่เรียกชำระแล้วทั้งหมด
1. STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY*	413,396,200	24.21
2. บริษัท วัฒนโสภณพนิช จำกัด	222,505,000	13.03
3. ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	130,022,480	7.61
4. บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด(มหาชน)	78,574,760	4.60
5. นายชาติรี โสภณพนิช	63,967,204	3.75
6. บริษัท จตุบุตรโฮลดิ้ง จำกัด	63,000,000	3.69
7. บริษัท เอ็มเอสไอ โฮลดิ้ง (ประเทศไทย) จำกัด	57,201,480	3.35
8. กองทุนเปิดบัวหลวงหุ้นระยะยาว	54,294,760	3.18
9. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	53,009,554	3.10
10. นายเชิดชู โสภณพนิช	45,294,014	2.65

7.2.2 ในกรณีที่บริษัทมีการประกอบธุรกิจ holding company

บริษัทไม่ได้มีการประกอบธุรกิจ holding company

7.2.3 ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นใหญ่

บริษัทไม่มีข้อตกลงที่มีผลกระทบต่อการบริหารงานระหว่างผู้ถือหุ้นใหญ่กับบริษัท

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

ณ สิ้นปี 2562 บริษัทไม่มีการออกหลักทรัพย์อื่น

7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

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

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

8. โครงสร้างการจัดการ

8.1 คณะกรรมการ

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

เพื่อช่วยกลั่นกรองงาน และเพิ่มประสิทธิภาพในขบวนการจัดการด้านต่าง ๆ ของบริษัท อีกทั้งเพื่อให้การบริหารกิจการเป็นไปอย่างโปร่งใส ภายใต้หลักธรรมาภิบาลที่ดี คณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยขึ้นจำนวน 7 ชุด คือ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการลงทุน คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน และ คณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน

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

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

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

โดยมี นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล รองผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายการเงิน ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริษัท

ในปี 2562 คณะกรรมการจัดให้มีการประชุม จำนวน 7 ครั้ง โดยมีรายชื่อ และรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการของกรรมการแต่ละท่าน สรุปดังนี้

ที่	ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่จัดประชุม/ การเข้าร่วมการประชุม
1	ดร. ศิริ การเจริญดี	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ	7/7
2	นายสุนทร อรุณานนท์ชัย	กรรมการอิสระ	6/7
3	นางคมคาย ฐุสวานนท์	กรรมการอิสระ	7/7
4	นายประพันธ์ อัครวารี	กรรมการอิสระ	7/7
5	รศ. ดำรงค์ ทวีแสงสกุลไทย	กรรมการอิสระ	6/7
6	นายพนัส ธีรวณิชย์กุล	กรรมการอิสระ	6/7
7	นางสาววิตรี รมยะรูป	กรรมการ	7/7
8	นางประไพวรรณ ลิ้มทรง	กรรมการ	6/7
9	นายมิโนรุ คิมูระ	กรรมการ	6/7
10	นายโคจิ อิชิบะ	กรรมการ	7/7
11	นายยูอิชิ ฮอนด้า	กรรมการ	7/7
12	นายไซน ไสภณพนิช	กรรมการ	7/7
13	นางสาวชลลดา ไสภณพนิช	กรรมการ	6/7
14	นายเวทิต อัครมังคละ	กรรมการ	6/7
15	ม.ล. จิรเศรษฐ์ สุขสวัสดิ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่	7/7

ที่ปรึกษาคณะกรรมการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ที่ปรึกษาคณะกรรมการประกอบด้วย

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

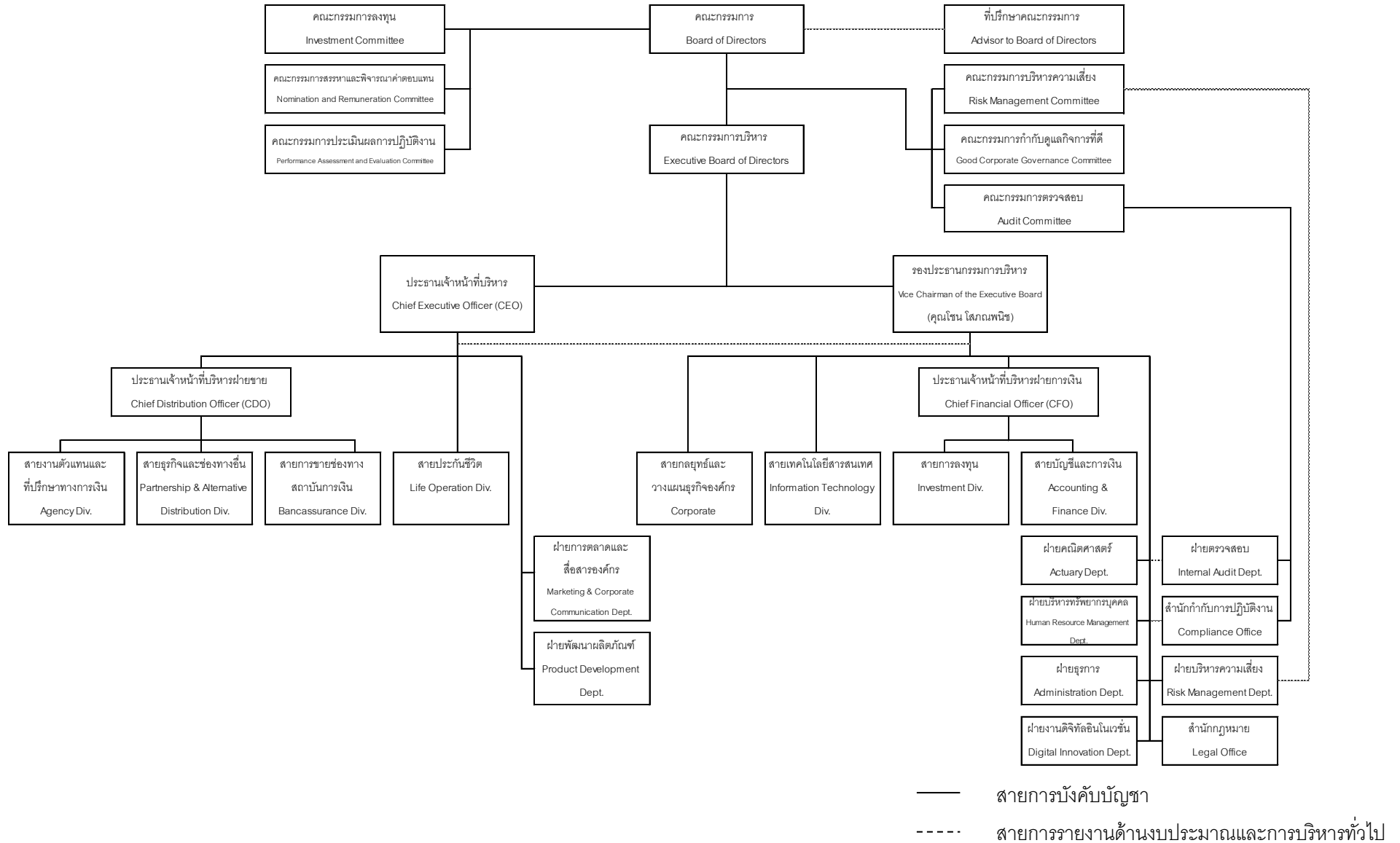
8.2 คณะผู้บริหาร

ณ วันที่ 1 มกราคม 2563 บริษัทมีผู้บริหาร จำนวน 9 คน ประกอบด้วย

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

ทั้งนี้ ได้แนบข้อมูลของผู้บริหารในเอกสารแนบ 1

โครงสร้างการบริหารจัดการของบริษัท ณ วันที่ 1 มกราคม 2563



8.3 เลขานุการบริษัท

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

8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

หลักเกณฑ์ค่าตอบแทนกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการจากความรู้ความสามารถความเหมาะสมกับภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการ รวมถึงการขยายตัวทางธุรกิจ ผลการดำเนินงาน และการเติบโตทางผลกำไรของบริษัท ตลอดจนพิจารณาเปรียบเทียบกับการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทชั้นนำในตลาดหลักทรัพย์ฯ และในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน นำเสนอคณะกรรมการพิจารณาให้ความเห็นชอบ และเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นตามข้อบังคับของบริษัท

ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการประกอบด้วยเบี้ยประชุมและค่าบำเหน็จ โดยคำนึงถึงความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบสามารถเทียบเคียงได้กับบริษัทชั้นนำและกลุ่มธุรกิจเดียวกัน ซึ่งที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2562 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2562 มีมติอนุมัติค่าตอบแทนคณะกรรมการภายในวงเงินไม่เกิน 16.70 ล้านบาท โดยมีค่าตอบแทนกรรมการที่เกิดขึ้นจริงในระหว่างปี 2562 จำนวน 14.88 ล้านบาท สรุปได้ดังนี้

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

หลักเกณฑ์ค่าตอบแทนผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะพิจารณาค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูงเทียบเท่ารองผู้จัดการใหญ่หรือที่สูงกว่า ซึ่งประกอบด้วยเงินเดือน และโบนัสประจำปี โดยพิจารณาจากการประเมินผลการปฏิบัติงาน การเปรียบเทียบการจ่ายค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูงในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน และเพียงพอที่จะจูงใจให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ให้บรรลุตามเป้าหมายที่กำหนด รวมถึงสอดคล้องกับแนวทางการเติบโตของผลกำไร ตลอดจนมูลค่าธุรกิจของบริษัท คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนจะนำข้อมูลที่ได้เปรียบเทียบข้อมูลย้อนหลังไปใช้ในการพิจารณาค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง เสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการ

ค่าตอบแทนผู้บริหารที่เป็นตัวเงิน

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

ค่าตอบแทนอื่น

ไม่มีค่าตอบแทนอื่น นอกเหนือจากสวัสดิการพนักงานทั่วไป

8.5 บุคลากร

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

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

¹ สังกัดกรมการผู้จัดการใหญ่ ประกอบด้วย ฝ่ายคณิตศาสตร์ ฝ่ายการตลาดและสื่อสารองค์กร สำนักกฎหมาย ศูนย์บริการทางการแพทย์ ฝ่ายบริหารความเสี่ยง ฝ่ายตรวจสอบ และสำนักกำกับการปฏิบัติงาน

ค่าตอบแทนพนักงานที่เป็นตัวเงิน

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

ข้อพิพาทด้านแรงงาน

บริษัทถูกพนักงานฟ้องคดีแรงงานต่อศาลแรงงานกลางตามคดีหมายเลขดำที่ ร 5073/2562 เมื่อวันที่ 21 พฤศจิกายน 2562 ขณะนี้คดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลแรงงานกลาง

สวัสดิการอื่น ๆ

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

นโยบายในการพัฒนาพนักงาน

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

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

การอบรมภายนอก (Public Training) เป็นการพัฒนาความรู้ทางด้านวิชาชีพโดยตรงของพนักงานที่จะต้องพัฒนาความรู้ทักษะความชำนาญให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น ทั้งนี้เพื่อความเป็นมืออาชีพที่พร้อมสำหรับการทำงานในแต่ละตำแหน่งงานอย่างแท้จริง ซึ่งจะทำให้องค์กรมีบุคลากรที่มีความรู้ทักษะความชำนาญโดยแท้จริง

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

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

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

9. การกำกับดูแลกิจการ

9.1 การกำกับดูแลกิจการที่ดี

9.1.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการบริษัทให้ความสำคัญกับการกำกับให้องค์กรมีระบบบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส ตรวจสอบได้ และมีความมุ่งมั่นในการประกอบธุรกิจอย่างซื่อสัตย์และเป็นธรรมต่อสังคม เพื่อการสร้างคุณค่าให้กิจการอย่างยั่งยืน ควบคู่ไปกับการรักษาผลประโยชน์ให้กับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้อง

คณะกรรมการตระหนักถึงบทบาทและหน้าที่ของการเป็นผู้นำองค์กร และให้ความสำคัญต่อการกำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก และกลยุทธ์เพื่อมุ่งสู่ความสำเร็จอันยั่งยืน การเสริมสร้างคณะกรรมการให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล การสรรหาและพัฒนาผู้บริหารและบุคลากร การส่งเสริมนวัตกรรมและประกอบธุรกิจด้วยความรับผิดชอบ การกำกับดูแลระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน การรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล และสนับสนุนการสื่อสารและการมีส่วนร่วมของผู้ถือหุ้น

บริษัทขอให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานยึดถือและปฏิบัติตามนโยบายและจรรยาบรรณของบริษัทอย่างเคร่งครัด

9.1.2 หลักปฏิบัติตาม Corporate Governance Code : CG Code ปี 2560

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

หลักปฏิบัติ 1 ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

หลักปฏิบัติ 1.1 คณะกรรมการมีความเข้าใจบทบาทและตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อผู้นำที่ต้องกำกับดูแลให้องค์กรมีการบริหารจัดการที่ดี

คณะกรรมการมีความเข้าใจบทบาทและตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อผู้นำที่ต้องกำกับดูแลให้องค์กรมีการบริหารจัดการที่ดี ซึ่งครอบคลุมถึง

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

หลักปฏิบัติ 1.2 ในการสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการให้นำไปสู่ผล (governance outcome)

ในการสร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการให้นำไปสู่ผล (governance outcome) โดยมีแนวทางปฏิบัติที่สำคัญ 4 ประการคือ

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

คณะกรรมการมีบทบาทสำคัญในการสร้างและขับเคลื่อนวัฒนธรรมองค์กรที่ยึดมั่นในจริยธรรม โดยคณะกรรมการประพฤติตนเป็นแบบอย่างในฐานะผู้นำในการกำกับดูแลกิจการ โดยกำหนดนโยบาย ระเบียบปฏิบัติ และคู่มือต่าง ๆ สำหรับกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่แสดงถึงหลักการและแนวทางในการปฏิบัติงานเป็นลายลักษณ์อักษร อาทิ นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี นโยบายต่อต้านการทุจริต นโยบายด้านความมั่นคงปลอดภัยของสารสนเทศ นโยบายการแจ้งเบาะแส หรือข้อร้องเรียนในการทุจริตประพฤติมิชอบ และการฝ่าฝืนจรรยาบรรณ นโยบายและแนวปฏิบัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล นโยบายการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม กฏบัตรคณะกรรมการบริษัท ระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการใช้ข้อมูลภายในและการซื้อขายหลักทรัพย์ และคู่มือจรรยาบรรณธุรกิจ เป็นต้น อย่างไรก็ตาม เพื่อเป็นการย้ำเตือนถึงความสำคัญในการยึดมั่นในหลักจรรยาบรรณของบริษัท บริษัทจึงกำหนดให้ผู้บริหารและพนักงานทำการทบทวนและยืนยันการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและหลักจรรยาบรรณของบริษัทเป็นประจำทุกปีผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ของบริษัท

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

คณะกรรมการมีหน้าที่ดูแลให้กรรมการทุกคนและผู้บริหารปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวัง ดูแลการบริหารกิจการของบริษัทให้เป็นไปเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของผู้ถือหุ้น (Fiduciary Duty) โดยมีแนวทางปฏิบัติที่สำคัญ 4 ประการคือ

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

หลักปฏิบัติ 1.4 คณะกรรมการเข้าใจขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และกำหนดขอบเขตการมอบหมายหน้าที่และความรับผิดชอบให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน ตลอดจนติดตามดูแลให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และฝ่ายจัดการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย

คณะกรรมการเข้าใจขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ และกำหนดขอบเขตการมอบหมายหน้าที่และความรับผิดชอบให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน ตลอดจนติดตามดูแลให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และฝ่ายจัดการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย มีรายละเอียดดังนี้

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

เกิดขึ้นจากความเสียดังกล่าว ตลอดจนจัดให้มีการควบคุมภายในที่เพียงพอและมีประสิทธิผล

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

2. การแบ่งแยกหน้าที่ระหว่างคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ

บริษัทได้แบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการกับฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน โดยกรรมการทำหน้าที่ในการกำหนดนโยบายและกำกับดูแลการดำเนินงานของฝ่ายจัดการในระดับนโยบาย ขณะที่ฝ่ายจัดการทำหน้าที่บริหารงานในด้านต่าง ๆ ให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนด ดังนั้นประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่จึงเป็นบุคคลคนละคนกัน โดยทั้งสองตำแหน่งต้องผ่านการคัดเลือกจากคณะกรรมการ เพื่อให้ได้บุคคลที่เหมาะสมที่สุด

ประธานกรรมการไม่ได้เป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร และไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานของบริษัท เพื่อให้แบ่งแยกหน้าที่ระหว่างการทำกับดูแลเชิงนโยบายในภาพรวมของบริษัทกับการบริหารงานได้อย่างชัดเจน

3. อำนาจอนุมัติของกรรมการบริษัท

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

หลักปฏิบัติ 2 กำหนดวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก และกลยุทธ์ของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

หลักปฏิบัติ 2.1 คณะกรรมการกำหนดหรือดูแลให้วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ (objectives) เป็นไปเพื่อความยั่งยืน โดยเป็นวัตถุประสงค์และเป้าหมายที่สอดคล้องกับการสร้างคุณค่าให้ทั้งกิจการ ลูกค้าผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวม

คณะกรรมการเป็นผู้กำหนดวิสัยทัศน์ของบริษัทที่สะท้อนถึงความมุ่งมั่นในการให้ประชาชนทุกกลุ่มเห็นประโยชน์ของการประกันชีวิตและทำประกันชีวิตให้เหมาะสมกับฐานะทางการเงินและคุณค่าชีวิต คณะกรรมการจึงได้กำหนดภารกิจของบริษัทในการพัฒนาสู่ความเป็นผู้นำในการสร้างความมั่นคงทางการเงินให้กับประชาชนด้วยการให้บริการแนะนำการวางแผนทางการเงินโดยบุคลากรที่มีความจริงใจและมีความรู้ระดับแนวหน้า ซึ่งสอดคล้องกับค่านิยมขององค์กรอันประกอบด้วย ศรัทธา รับผิดชอบ จริงใจ พัฒนาตน และทำงานเป็นทีม

หลักปฏิบัติ 2.2 คณะกรรมการกำกับดูแลให้มั่นใจว่า วัตถุประสงค์และเป้าหมาย ตลอดจนกลยุทธ์ ในระยะเวลาปานกลางและ/หรือประจำปีของกิจการสอดคล้องกับการบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการ โดยมีการนำนวัตกรรมและเทคโนโลยีมาใช้ที่เหมาะสม ปลอดภัย

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

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

หลักปฏิบัติ 3 เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

หลักปฏิบัติ 3.1 คณะกรรมการรับผิดชอบในการกำหนดและทบทวนโครงสร้างคณะกรรมการ ทั้งในเรื่องขนาดองค์ประกอบ สัดส่วนกรรมการที่เป็นอิสระที่เหมาะสมและจำเป็นต่อการนำพาองค์กรสู่วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักที่กำหนดไว้

คณะกรรมการรับผิดชอบในการกำหนดและทบทวนโครงสร้างคณะกรรมการ ทั้งในเรื่องขนาดองค์ประกอบ สัดส่วนกรรมการที่เป็นอิสระที่เหมาะสมและจำเป็นต่อการนำพาองค์กรสู่วัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักที่กำหนดไว้ มีรายละเอียดดังนี้

โครงสร้างของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ เป็นผู้มีความสำคัญในการกำหนดนโยบายของบริษัท โดยร่วมกับผู้บริหารระดับสูงในการกำหนดนโยบายการดำเนินธุรกิจ การบริหารความเสี่ยง และวางแผนการดำเนินงานในด้านต่าง ๆ ทั้งระยะสั้นและระยะยาว อีกทั้งยังมีความสำคัญในการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงและการดำเนินงานของบริษัทให้เป็นไปตามแผนที่วางไว้

ข้อบังคับของบริษัทกำหนดให้กรรมการไม่น้อยกว่า 5 ท่าน ซึ่งแต่งตั้งและถอดถอนโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยให้ประกอบไปด้วยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และกรรมการอิสระ

การแต่งตั้งกรรมการดำเนินการด้วยความโปร่งใส โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณา คัดสรรและพิจารณาเสนอต่อคณะกรรมการและหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติและกำหนดให้มีการเปิดเผยประวัติคณะกรรมการ ทั้งนี้บริษัทมีการกำหนดนโยบายให้กรรมการของบริษัทต้องมีอายุไม่เกิน 75 ปี และดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ไม่เกิน 5 แห่ง

คุณสมบัติกรรมการอิสระ

กรรมการอิสระของบริษัทมีคุณสมบัติตามประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ดังนี้

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

ออกเสียงทั้งหมดของบริษัทอื่น ซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มี
นัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของ
บริษัท
10. ไม่ต้องคำพิพากษาว่าได้กระทำความผิดตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
กฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต กฎหมายว่าด้วยการ
ประกันภัย กฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน หรือกฎหมายที่เกี่ยวกับธุรกิจ
การเงินในทำนองเดียวกัน ไม่ว่าจะเป็กฎหมายไทยหรือกฎหมายต่างประเทศ โดยหน่วยงานที่มี
อำนาจตามกฎหมายนั้น ทั้งนี้ในความผิดเกี่ยวกับการกระทำอันไม่เป็นธรรมที่เกี่ยวกับการซื้อขาย
หลักทรัพย์หรือการบริหารงานที่มีลักษณะเป็นการหลอกลวง ฉ้อฉล หรือทุจริต

หลักปฏิบัติ 3.2 คณะกรรมการเลือกบุคคลที่เหมาะสมเป็นประธานกรรมการ และดูแลให้มั่นใจว่า องค์ประกอบและการดำเนินงานของคณะกรรมการเอื้อต่อการใช้ดุลพินิจในการตัดสินใจอย่างมี อิสระ

คณะกรรมการเลือกบุคคลที่เหมาะสมเป็นประธานกรรมการ และดูแลให้มั่นใจว่า องค์ประกอบและ
การดำเนินงานของคณะกรรมการเอื้อต่อการใช้ดุลพินิจในการตัดสินใจอย่างมีอิสระ มีรายละเอียดดังนี้

บทบาทหน้าที่ของประธานกรรมการ

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

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

องค์ประกอบของคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย จำนวน 7 คณะ เพื่อปฏิบัติหน้าที่เฉพาะเรื่องและเสนอเรื่องให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณาหรือรับทราบองค์ประกอบและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละคณะ มีดังนี้

1) คณะกรรมการตรวจสอบ

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

ทั้งนี้ฝ่ายตรวจสอบและสำนักกำกับกับการปฏิบัติงานเป็นหน่วยปฏิบัติงานที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ ในขณะเดียวกัน คณะกรรมการตรวจสอบจะมีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อขอความเห็นจากผู้สอบบัญชีในเรื่องต่าง ๆ

2) คณะกรรมการบริหาร

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

3) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูง อย่างน้อย 5 ท่าน ซึ่งล้วนแล้วแต่เป็นผู้มีความรู้และความเข้าใจเกี่ยวกับความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่กำหนดกรอบนโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงรวม และติดตามกำกับดูแลความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลของระบบการบริหารความเสี่ยงรวมตามนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด

4) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนประกอบด้วยกรรมการบริษัท โดยกรรมการทุกคนไม่เป็นผู้บริหาร และประธานคณะกรรมการเป็นกรรมการอิสระ ทำหน้าที่พิจารณาสรรหาผู้ที่สมควรได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ และรองผู้จัดการใหญ่ ในกรณีครบวาระ ลาออก หรือพ้นสภาพในทุกรณี นอกจากนี้ยังมีหน้าที่กำหนดและทบทวนค่าตอบแทน และผลประโยชน์อื่น ๆ ของคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารระดับสูงที่สูงกว่าหรือเทียบเท่ารองผู้จัดการใหญ่ ให้มีความเหมาะสมกับอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบต่อองค์กร

5) คณะกรรมการลงทุน

คณะกรรมการลงทุนประกอบด้วยกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูงจากสายลงทุน จำนวนไม่น้อยกว่า 3 ท่าน ซึ่งกรรมการทุกท่านในคณะนี้ล้วนแล้วแต่เป็นผู้มีความรู้เรื่องการลงทุน ธุรกิจประกันชีวิต และการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการลงทุน คณะกรรมการลงทุนมีหน้าที่กำหนดนโยบายการลงทุน นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวมที่เกิดจากการลงทุน พิจารณานุมัติแผนการลงทุน ติดตามและกำกับดูแลการลงทุน ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับ เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้อนุมัติต่อไป

6) คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีประกอบด้วยกรรมการบริษัทและผู้บริหารระดับสูง ซึ่งกรรมการคณะนี้เป็นผู้มีความรู้ความเข้าใจในธุรกิจประกันชีวิต และหลักการของการกำกับกิจการเป็นอย่างดี คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีมีหน้าที่เสนอแนะนโยบาย คำแนะนำ แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีต่อคณะกรรมการบริษัท ติดตามดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท ให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และส่งเสริมการเผยแพร่ค่านิยมด้านจริยธรรมและจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจให้เป็นที่เข้าใจทั่วทุกระดับ

7) คณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน

คณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นผู้พิจารณากำหนดแนวทาง ขั้นตอน และวิธีการในการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้จัดการใหญ่ รวมถึงตำแหน่งการประเมินผลการปฏิบัติงานภายในระยะเวลาการพิจารณาประเมินผลการปฏิบัติงานปกติของบริษัท

หลักปฏิบัติ 3.3 คณะกรรมการกำกับดูแลให้การสรรหาและคัดเลือกกรรมการมีกระบวนการที่โปร่งใสและชัดเจน เพื่อให้ได้คณะกรรมการที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับองค์ประกอบที่กำหนดไว้

คณะกรรมการกำกับดูแลให้การสรรหาและคัดเลือกกรรมการมีกระบวนการที่โปร่งใสและชัดเจน เพื่อให้ได้คณะกรรมการที่มีคุณสมบัติสอดคล้องกับองค์ประกอบที่กำหนดไว้ โดยคณะกรรมการได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเป็นผู้ทำหน้าที่สรรหาบุคคลผู้ทรงคุณวุฒิเป็นกรรมการแทน กรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระหรือในกรณีอื่น ๆ เสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาคัดเลือกบุคคลที่จะได้รับการเสนอชื่อเข้ารับการเลือกตั้ง โดยคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนคัดเลือกบุคคลจากผู้ทรงคุณวุฒิและความเชี่ยวชาญจากหลาย ๆ อาชีพ มีภาวะผู้นำ วิสัยทัศน์กว้างไกล เป็นผู้มีความซื่อสัตย์สุจริต มีประวัติการทำงานโปร่งใส รวมทั้งมีความสามารถในการแสดงความคิดเห็นอย่างเป็นอิสระ อีกทั้งมีการกำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการสรรหา โดยพิจารณาจากความรู้ ความชำนาญที่จำเป็นแต่ยังขาดอยู่ในคณะกรรมการ

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

หลักปฏิบัติ 3.4 ในการเสนอค่าตอบแทนคณะกรรมการให้ผู้ถือหุ้นอนุมัติ คณะกรรมการพิจารณาให้โครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนมีความเหมาะสมกับความรับผิดชอบและจูงใจให้คณะกรรมการนำพาองค์กรให้ดำเนินงานตามเป้าหมายทั้งระยะสั้นและระยะยาว

ในการเสนอค่าตอบแทนคณะกรรมการให้ผู้ถือหุ้นอนุมัติ คณะกรรมการพิจารณาให้โครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนมีความเหมาะสมกับความรับผิดชอบและจูงใจให้คณะกรรมการนำพาองค์กรให้ดำเนินงานตามเป้าหมายทั้งระยะสั้นและระยะยาว โดยพิจารณาเปรียบเทียบกับค่าตอบแทนกรรมการของบริษัทชั้นนำในตลาดหลักทรัพย์ และในกลุ่มอุตสาหกรรมเดียวกัน ตลอดจนผลการดำเนินงานของบริษัท

หลักปฏิบัติ 3.5 คณะกรรมการกำกับดูแลให้กรรมการทุกคนมีความรับผิดชอบในการปฏิบัติหน้าที่ และจัดสรรเวลาอย่างเพียงพอ

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

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

ในการประชุมคณะกรรมการบริษัท ไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย เพื่อความเป็นอิสระในการอภิปรายปัญหาเกี่ยวกับการจัดการ เว้นแต่ในบางวาระที่ฝ่ายจัดการได้เข้าร่วมประชุม เพื่อให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์เพิ่มเติม

หลักปฏิบัติ 3.6 คณะกรรมการกำกับดูแลให้มีกรอบและกลไกในการกำกับดูแลนโยบายและการดำเนินงานของบริษัทย่อยในระดับที่เหมาะสมกับบริษัทย่อย มีความเข้าใจถูกต้องตรงกันด้วย

คณะกรรมการได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารทำหน้าที่กำกับดูแลการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทซึ่งรวมถึงบริษัทย่อยให้เป็นไปตามนโยบายการประกอบธุรกิจอื่น นโยบายบริหารความเสี่ยงรวม และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

บริษัทได้มีการส่งผู้บริหารเข้าไปเป็นกรรมการ เพื่อกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อย โดยมีหน้าที่ดำเนินการเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของบริษัทย่อย และดำเนินธุรกิจตามนโยบายบริษัท ทั้งนี้ บริษัทได้กำหนดแนวทางให้บุคคลที่บริษัททำการแต่งตั้งเป็นกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทย่อยนั้นถือปฏิบัติ โดยมีฝ่ายตรวจสอบประเมินการควบคุมภายใน และสำนักกำกับการปฏิบัติงานประเมินการปฏิบัติตามกฎระเบียบ คำสั่งกฎหมาย ของบริษัทย่อยซึ่งจะต้องเป็นไปในทิศทางเดียวกับบริษัท

หลักปฏิบัติ 3.7 คณะกรรมการจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานหน้าที่ประจำปีของคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย และกรรมการรายบุคคล โดยผลประเมินควรถูกนำไปใช้สำหรับการ พัฒนาการปฏิบัติงานที่ต่อไปด้วย

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดให้มีการจัดทำแบบประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองของคณะกรรมการ บริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดเป็นประจำทุกปี ทั้งในรูปแบบของการประเมินรายบุคคลซึ่งกรรมการแต่ละท่านเป็นผู้ประเมิน และการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย ในแบบรายคณะ ซึ่งรวมถึงการประเมินการทำหน้าที่ของประธานกรรมการ เพื่อให้กรรมการแต่ละท่านได้มีโอกาสประเมินผลการปฏิบัติงานของประธานกรรมการ เนื่องจากท่านเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายและกำกับดูแลกิจการ โดยผลการประเมินจะถูกนำมาใช้ในการวิเคราะห์และหาข้อสรุปเพื่อกำหนด มาตรการในการพัฒนาและปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย ต่อไป

หลักปฏิบัติ 3.8 คณะกรรมการกำกับดูแลให้คณะกรรมการและกรรมการแต่ละคนมีความรู้ความ เข้าใจเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่ลักษณะการประกอบธุรกิจ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการประกอบ ธุรกิจ ตลอดจนสนับสนุนให้กรรมการทุกคนได้รับการเสริมสร้างทักษะและความรู้สำหรับการปฏิบัติ หน้าที่กรรมการอย่างสม่ำเสมอ

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

หลักปฏิบัติ 3.9 คณะกรรมการดูแลให้มั่นใจว่า การดำเนินงานของคณะกรรมการเป็นไปด้วยความ เรียบร้อยสามารถเข้าถึงข้อมูลที่จำเป็น และมีเลขานุการบริษัทที่มีความรู้และประสบการณ์ที่จำเป็น และเหมาะสมต่อการสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการ

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

หลักปฏิบัติ 4 สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

หลักปฏิบัติ 4.1 คณะกรรมการดำเนินการให้มั่นใจว่า มีการสรรหาและพัฒนากรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูงให้มีความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และคุณลักษณะที่จำเป็นต่อการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมาย

คณะกรรมการมอบหมายคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเป็นผู้ทำหน้าที่พิจารณาหลักเกณฑ์และวิธีการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่และรองผู้จัดการใหญ่ รวมถึงพิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้บริหารระดับสูงที่สูงกว่าหรือเทียบเท่ารองผู้จัดการใหญ่ให้เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบต่อองค์กร

คณะกรรมการดำเนินการให้มั่นใจว่า บริษัทมีกระบวนการคัดเลือกบุคลากรที่จะเข้ามารับผิดชอบในตำแหน่งงานบริหารที่สำคัญทุกระดับให้เป็นไปอย่างเหมาะสมและโปร่งใส เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทได้ผู้บริหารที่มีความเป็นมืออาชีพและสามารถบริหารงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ อาทิ

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

หลักปฏิบัติ 4.2 คณะกรรมการกำกับดูแลให้มีการกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนและการประเมินผลที่เหมาะสม

คณะกรรมการมอบหมายคณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน ซึ่งประกอบไปด้วยกรรมการอิสระทั้งหมดเป็นผู้ทำหน้าที่พิจารณากำหนดแนวทาง ขั้นตอน และวิธีการในการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยเกณฑ์การประเมินผลงานมุ่งให้กรรมการผู้จัดการใหญ่บริหารกิจการให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลัก กลยุทธ์ และสอดคล้องกับผลประโยชน์ของกิจการในระยะยาว โดยสื่อสารให้กรรมการผู้จัดการใหญ่ทราบเกณฑ์การประเมินเป็นการล่วงหน้า

คณะกรรมการกำกับดูแลให้มีการกำหนดโครงสร้างค่าตอบแทนที่เหมาะสม โดยค่าตอบแทนกรรมการผู้จัดการใหญ่และผู้บริหารระดับสูง ประกอบด้วย เงินเดือนและโบนัสประจำปีที่พิจารณาจาก

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

หลักปฏิบัติ 4.3 คณะกรรมการเข้าใจโครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้นที่อาจมีผลกระทบต่อการบริหารและการดำเนินงานของกิจการ

คณะกรรมการเข้าใจโครงสร้างและความสัมพันธ์ของผู้ถือหุ้น และดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลตามข้อตกลงต่าง ๆ ที่มีผลกระทบต่อการควบคุมกิจการ

หลักปฏิบัติ 4.4 คณะกรรมการติดตามดูแลการบริหารและพัฒนาบุคลากรให้มีจำนวน ความรู้ ทักษะประสบการณ์ และแรงจูงใจที่เหมาะสม

คณะกรรมการติดตามดูแลการบริหารและพัฒนาบุคลากรให้มีจำนวน ความรู้ ทักษะ ประสบการณ์ และแรงจูงใจที่เหมาะสม อาทิ

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

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

หลักปฏิบัติ 5 การส่งเสริมนวัตกรรมและประกอบธุรกิจด้วยความรับผิดชอบ

หลักปฏิบัติ 5.1 คณะกรรมการให้ความสำคัญและสนับสนุนการสร้างนวัตกรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อลูกค้าหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

คณะกรรมการให้ความสำคัญและสนับสนุนการสร้างนวัตกรรมที่ก่อให้เกิดมูลค่าแก่ธุรกิจควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อลูกค้าหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยการบริหารจัดการและการนำเทคโนโลยีที่เหมาะสมมาใช้ เพื่อลดการใช้ทรัพยากรธรรมชาติ ไปจนถึงการปลูกฝังจิตสำนึกให้แก่พนักงานและผู้ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจ

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

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

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

ไม่ละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อเป็นแนวทางให้ทุกส่วนในองค์กรสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมายหลักที่เป็นไปด้วยความยั่งยืน โดยจัดทำนโยบายต่าง ๆ และคู่มือจรรยาบรรณสำหรับบุคคลขององค์กร โดยให้ผู้บริหารและพนักงานเป็นแนวทางในการปฏิบัติงานซึ่งมีกรรมกรเป็นตัวอย่างที่ดี โดยอย่างน้อยครอบคลุมเรื่องดังต่อไปนี้

ความรับผิดชอบต่อพนักงาน

ปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรมและเคารพสิทธิมนุษยชน พัฒนาศักยภาพของพนักงานโดยการจัดฝึกอบรม การสัมมนา และอื่น ๆ อันจะทำให้พนักงานเป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ มีประสิทธิภาพในการทำงาน ส่งผลให้บริษัทมีความมั่นคงอย่างยั่งยืน นอกจากนี้บริษัทยังมีการกำหนดค่าตอบแทนและสวัสดิการที่เหมาะสม

ความรับผิดชอบต่อลูกค้า

ปฏิบัติต่อลูกค้า โดยคำนึงถึงความเป็นธรรม การเก็บรักษาข้อมูลลูกค้า การบริการหลังการขายตลอดช่วงอายุสินค้าและบริการ การติดตามวัดผลความพึงพอใจของลูกค้าเพื่อการพัฒนาปรับปรุงสินค้าและบริการ รวมทั้งการโฆษณาประชาสัมพันธ์และการส่งเสริมการขายต้องกระทำอย่างมีความรับผิดชอบ ไม่ทำให้เกิดความเข้าใจผิด หรือใช้ประโยชน์จากความเข้าใจผิดของลูกค้า

ความรับผิดชอบต่อคู่ค้าและพันธมิตรทางธุรกิจ

ปฏิบัติต่อคู่ค้าและพันธมิตรทางธุรกิจอย่างเท่าเทียมกันและดำเนินธุรกิจการค้าร่วมกันอย่างเป็นธรรม ไม่เลือกปฏิบัติว่าเป็นคู่ค้ารายใหญ่หรือรายเล็ก มีกระบวนการจัดซื้อจัดจ้างและเงื่อนไขสัญญาหรือข้อตกลงที่เป็นธรรม

ความรับผิดชอบต่อชุมชนและสังคม

สนับสนุนกิจกรรมเพื่อพัฒนาคุณภาพชีวิตในชุมชน และให้ความรู้ด้านการวางแผนทางการเงินแก่เด็กนักเรียน และบุคคลในชุมชนอย่างต่อเนื่อง

ความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม

คำนึงถึงการใช้ประโยชน์จากทรัพยากรธรรมชาติอย่างคุ้มค่า และก่อให้เกิดผลกระทบต่อด้านความเสียหายต่อสังคม สิ่งแวดล้อมให้น้อยที่สุด มีการสนับสนุนลดการใช้พลังงานและทรัพยากรธรรมชาติ รวมถึงสร้างจิตสำนึกให้แก่พนักงานของบริษัท โดยระบุไว้ในคู่มือจรรยาบรรณของบริษัท เพื่อให้พนักงานได้ตระหนักรู้และปฏิบัติตามด้วย

การแข่งขันอย่างเป็นธรรม

ประกอบธุรกิจโดยคำนึงถึงจริยธรรมและความซื่อสัตย์ สนับสนุนให้มีการแข่งขันที่เป็นธรรมและไม่ใช้วิธีการใด ๆ ที่ไม่ถูกต้องตามกฎหมาย ละเว้นการลด หรือจำกัดการแข่งขันทางการค้า หรือทำให้คู่แข่งเสียโอกาสอย่างไม่เป็นธรรม

การต่อต้านการทุจริตและคอร์รัปชัน

การดำเนินธุรกิจของบริษัทต้องเป็นไปอย่างซื่อสัตย์สุจริต ตรงไปตรงมา โปร่งใส และตรวจสอบได้ และไม่กระทำการใด ๆ ที่เป็นการสนับสนุนการทุจริตคอร์รัปชัน ที่ก่อให้เกิด การแสวงหาผลประโยชน์ โดยมีขอบ ด้วยกฎหมายทั้งในประเทศและต่างประเทศ

ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คำนึงถึงประโยชน์ของบริษัทเป็นสิ่งสำคัญ ไม่แสวงหาผลประโยชน์ส่วนตนที่ขัดแย้งกับผลประโยชน์ของ บริษัท และหลีกเลี่ยงการกระทำใด ๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งกับผลประโยชน์ ของบริษัท

หลักปฏิบัติ 5.3 คณะกรรมการติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดสรรและจัดการทรัพยากรให้เป็นไป อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยคำนึงถึงผลกระทบและการพัฒนาทรัพยากรตลอดสาย value chain เพื่อให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักได้อย่างยั่งยืน

คณะกรรมการติดตามดูแลให้ฝ่ายจัดการจัดสรรและจัดการทรัพยากรให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ โดยมอบหมายให้ฝ่ายจัดการทบทวน พัฒนา ดูแล และตระหนักถึงความจำเป็นและความคุ้มค่าของการใช้ ทรัพยากร โดยคำนึงถึงการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายในและภายนอกอยู่เสมอ

หลักปฏิบัติ 5.4 คณะกรรมการจัดให้มีกรอบการกำกับดูแลและการบริหารจัดการเทคโนโลยี สารสนเทศระดับองค์กร ที่สอดคล้องกับความต้องการของกิจการ รวมทั้งดูแลให้มีการนำเทคโนโลยี สารสนเทศมาใช้ในการเพิ่มโอกาสทางธุรกิจและพัฒนากิจการดำเนินงาน การบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ กิจการสามารถบรรลุวัตถุประสงค์ และเป้าหมายหลักของกิจการ

คณะกรรมการจัดให้มีนโยบายในเรื่องการจัดสรรและการบริหารทรัพยากรด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ซึ่งครอบคลุมถึงการจัดสรรทรัพยากรให้เพียงพอต่อการดำเนินธุรกิจ โดยมอบหมายให้ฝ่ายจัดการบริหารและ จัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศและการกำหนดแนวทางเพื่อรองรับในกรณีที่ไม่สามารถจัดสรร ทรัพยากรได้เพียงพอตามที่กำหนดไว้

คณะกรรมการจัดให้มีนโยบายและมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศ ซึ่ง เป็นไปตามมาตรฐาน ISO/IEC 27001:2013 หรือ การรับรองมาตรฐานการจัดการความ มั่นคงปลอดภัย สารสนเทศ (Information Security Management Systems (ISMS)) โดยมีกรอบการกำกับดูแลและการ บริหารจัดการเทคโนโลยีสารสนเทศระดับองค์กร

หลักปฏิบัติ 6 ดูแลให้มีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม

หลักปฏิบัติ 6.1 คณะกรรมการกำกับดูแลให้มั่นใจว่า บริษัทมีระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่จะทำให้บรรลุวัตถุประสงค์อย่างมีประสิทธิภาพ และมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย และมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง

1. ระบบการบริหารความเสี่ยง

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

2. การควบคุมภายใน

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

หลักปฏิบัติ 6.2 คณะกรรมการจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบที่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพและอิสระ

คณะกรรมการจัดตั้งคณะกรรมการตรวจสอบที่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างมีประสิทธิภาพและอิสระ ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการที่เป็นกรรมการอิสระไม่ต่ำกว่า 3 ท่าน โดยกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 ท่าน มีความรู้ความเข้าใจ และมีประสบการณ์การทำงานด้านบัญชี หรือการเงินที่เป็นที่ยอมรับ โดยมีหน้าที่ดังนี้

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

นอกจากนี้ คณะกรรมการจัดให้มีหน่วยงานตรวจสอบภายในที่มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่เป็นผู้รับผิดชอบในการพัฒนาและสอบทานประสิทธิภาพระบบการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน พร้อมทั้งรายงานให้คณะกรรมการตรวจสอบและเปิดเผยรายงานการสอบทานไว้ในรายงานประจำปี

หลักปฏิบัติ 6.3 คณะกรรมการติดตามดูแลและจัดการความขัดแย้งของผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นได้ระหว่างบริษัทกับฝ่ายจัดการ คณะกรรมการ หรือผู้ถือหุ้น รวมไปถึงการป้องกันการใช้อำนาจอันมิควรในทรัพย์สิน ข้อมูลและโอกาสของบริษัท และการทำธุรกรรมกับผู้ที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับบริษัทในลักษณะที่ไม่สมควร

คณะกรรมการติดตามดูแลและจัดการความขัดแย้งของผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นได้ระหว่างบริษัทกับฝ่ายจัดการ คณะกรรมการ หรือผู้ถือหุ้น รวมไปถึงการป้องกันการใช้อำนาจอันมิควรในทรัพย์สิน ข้อมูลและ

โอกาสของบริษัท และการทำธุรกรรมกับผู้ที่มีความสัมพันธ์เกี่ยวข้องกับบริษัทในลักษณะที่ไม่สมควร ทั้งนี้ บริษัทกำหนดมาตรการป้องกันการเกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต โดยดำเนินการ ดังนี้

- (1) ห้ามกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานใช้โอกาสจากการมีอำนาจหน้าที่ตามตำแหน่งงานในการแสวงหาผลประโยชน์ส่วนตน และให้หลีกเลี่ยงการมีส่วนเกี่ยวข้องกับรายการใด ๆ ที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท
- (2) ในกรณีที่บริษัทจำเป็นต้องทำรายการกับบริษัทอื่นที่มีความเกี่ยวข้องกัน รายการดังกล่าวต้องผ่านการอนุมัติของคณะกรรมการผู้ซึ่งต้องคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัท ความยุติธรรม ความสมเหตุสมผลของรายการ ราคาตลาด และเงื่อนไขต่าง ๆ ที่ต้องเป็นไปตามการค้าปกติทั่วไป โดยกรรมการหรือผู้บริหารที่มีส่วนได้ส่วนเสียในรายการนั้น ๆ จะต้องไม่มีส่วนร่วมในการพิจารณาอนุมัติ
- (3) กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารจัดทำและนำเสนอรายงานการมีส่วนได้เสียของตนและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องแก่เลขานุการบริษัท ภายใน 14 วันนับจากวันที่ได้รับตำแหน่ง หรือวันที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล และให้เลขานุการบริษัทสำเนาให้ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบภายใน 7 วันนับจากวันที่ได้รับรายงาน เพื่อประโยชน์ในการปฏิบัติหน้าที่ดังกล่าวข้างต้น

หลักปฏิบัติ 6.4 คณะกรรมการกำกับดูแลให้มีการจัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการต่อต้านคอร์รัปชันที่ชัดเจน และสื่อสารในทุกระดับขององค์กรและต่อคนนอกเพื่อให้เกิดการนำไปปฏิบัติได้จริง

คณะกรรมการกำกับดูแลให้มีการจัดทำนโยบายและแนวปฏิบัติด้านการต่อต้านคอร์รัปชันที่ชัดเจน รวมถึงการสนับสนุนกิจกรรมที่ส่งเสริมและปลูกฝังให้พนักงานทุกคนปฏิบัติตามกฎหมาย และระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง โดย

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

สนับสนุนในกิจกรรมใด ๆ เพื่อไม่ให้เป็นการกระทำเพื่อหวังผลประโยชน์อย่างใด ๆ ไม่ว่าจะกับ
ภาครัฐหรือภาคเอกชน

หลักปฏิบัติ 6.5 คณะกรรมการกำกับดูแลให้กิจการมีกลไกในการรับเรื่องร้องเรียนและการ ดำเนินการกรณีมีการชี้เบาะแส

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

ช่องทางในการแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน

บุคคลใดที่ทราบเบาะแส หรือสงสัยโดยสุจริตว่ามีการกระทำผิดกฎหมาย การทุจริตประพฤติมิชอบ
และการฝ่าฝืนจรรยาบรรณ ไม่ว่าจะตนเองจะได้รับความเสี่ยงหรือไม่ก็ตาม สามารถแจ้งเบาะแส หรือข้อ
ร้องเรียนได้ตามช่องทางใดช่องทางหนึ่ง ดังต่อไปนี้

ประธานกรรมการตรวจสอบ

audit_committee@bangkoklife.com

ฝ่ายตรวจสอบ

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

สำนักกำกับการปฏิบัติงาน

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

วิธีการแจ้งเบาะแส หรือข้อร้องเรียน

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

มาตรการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแส หรือผู้ร้องเรียน

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

ใดที่มีลักษณะเป็นการปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรมต่อผู้แจ้งเบาะแส ผู้ร้องเรียน หรือผู้ให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง

หลักปฏิบัติ 7 รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

หลักปฏิบัติ 7.1 คณะกรรมการมีความรับผิดชอบในการดูแลให้ระบบการจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่าง ๆ ถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง

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

หลักปฏิบัติ 7.2 คณะกรรมการติดตามดูแลความเพียงพอของสภาพคล่องทางการเงินและความสามารถในการชำระหนี้

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

หลักปฏิบัติ 7.3 ในภาวะที่กิจการประสบปัญหาทางการเงินหรือมีแนวโน้มจะประสบปัญหา คณะกรรมการจัดให้มีการวางแผนในการแก้ไขปัญหา หรือมีกลไกอื่นที่จะสามารถแก้ไขปัญหาทางการเงินได้ ทั้งนี้ ภายใต้การคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย

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

หลักปฏิบัติ 7.4 คณะกรรมการพิจารณาจัดทำรายงานความยั่งยืนตามความเหมาะสม

บริษัทกำลังดำเนินการในการจัดทำรายงานความยั่งยืน

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

คณะกรรมการได้จัดให้มีหน่วยงานนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations) เพื่อทำหน้าที่ในการให้บริการและเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารความเคลื่อนไหวของบริษัทที่เป็นประโยชน์แก่ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกกลุ่ม ทั้งผู้ลงทุนรายย่อย นักลงทุนสถาบัน นักลงทุนทั่วไป นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ผู้จัดการกองทุนทั้งในและต่างประเทศ

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

หลักปฏิบัติ 7.6 คณะกรรมการส่งเสริมให้มีการนำเทคโนโลยีสารสนเทศมาใช้ในการเผยแพร่ข้อมูล

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

หลักปฏิบัติ 8 สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

หลักปฏิบัติ 8.1 คณะกรรมการดูแลให้มั่นใจว่า ผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมในการตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัท

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

5. หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารที่เกี่ยวข้องจัดทำเป็นภาษาอังกฤษทั้งฉบับ และเผยแพร่พร้อมทั้งฉบับภาษาไทย

หลักปฏิบัติ 8.2 คณะกรรมการดูแลให้การดำเนินการในวันประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปด้วยความเรียบร้อย โปร่งใส มีประสิทธิภาพ และเอื้อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิของตน

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

หลักปฏิบัติ 8.3 คณะกรรมการดูแลให้การเปิดเผยมติที่ประชุมและการจัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างถูกต้องและครบถ้วน

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

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

9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

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

กรรมการที่มีอำนาจลงนามผูกพันบริษัท

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

คณะกรรมการบริษัท

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

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

การทำหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทในปีที่ผ่านมา

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

การฝึกอบรมของคณะกรรมการ

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

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

ที่	รายชื่อ	ตำแหน่ง	หลักสูตร				
			DCP	DAP	ACP	AACP	DCPU
1	ดร. ศิริ การเจริญดี	กรรมการอิสระ	รุ่น 60/2548	รุ่น 4/2546	รุ่น 6/2548	-	-
2	นายสุนทร อรุณานนท์ชัย	กรรมการอิสระ	รุ่น 98/2551	รุ่น 4/2548	-	-	-
3	นายประพันธ์ อัครอารี	กรรมการอิสระ	รุ่น 101/2551	-	รุ่น 21/2550	-	-
4	นายพนัส ธีรวิชัยกุล	กรรมการอิสระ	รุ่น 129/2553	-	-	-	-
5	นางคมคาย ฐุสรานนท์	กรรมการอิสระ	รุ่น 26/2556	-	-	-	รุ่น 3/2558
6	รศ. ดำรงค์ ทวีแสงสกุลไทย	กรรมการอิสระ	รุ่น 277/2562	รุ่น 114/2558	-	-	-
7	นางสาววิตรี รมยะรูป	กรรมการ	รุ่น 176/2556	-	-	-	-
8	นางประไพวรรณ ลิ้มทรง	กรรมการ	รุ่น 80/2549	-	-	รุ่น 32/2562	-
9	นายโชน ไสภณพนิช	กรรมการ	รุ่น 142/2554	-	-	-	-
10	นายเวทิต อัครมังคละ	กรรมการ	รุ่น 90/2550	-	-	-	-
11	นางสาวชลลดา ไสภณพนิช	กรรมการ	รุ่น 269/2562	-	-	-	-
12	ม.ล. จิรเศรษฐ์ สุขสวัสดิ์	กรรมการ ผู้จัดการใหญ่	รุ่น 270/2562	-	-	-	-

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

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

การปฏิรูประบบนิเทศกรรมการใหม่

คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการปฏิรูประบบนิเทศกรรมการใหม่ทุกคน เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจในธุรกิจ และการดำเนินการด้านต่างๆ เพื่อเตรียมความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการ อาทิ การกำกับดูแลกิจการที่ดี บทบาทหน้าที่ที่ความรับผิดชอบ กฎระเบียบข้อบังคับต่างๆ แผนงานและกลยุทธ์ ภาวะคู่แข่งขั้นและอุตสาหกรรม และนวัตกรรมใหม่ๆ ของบริษัท เป็นต้น ทั้งนี้ ในปี 2562 บริษัทไม่มีการสรรหากรรมการใหม่

คณะกรรมการบริหาร

โครงสร้างคณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วยกรรมการทั้งหมด 5 ท่าน โดยมีการประชุมจำนวน 18 ครั้ง และมีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนการเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่จัดประชุม
1	นางคมคาย ฐุสวานนท์	ประธานกรรมการบริหาร	18/18
2	นายโชน ไสภณพนิต	รองประธานกรรมการบริหาร	17/18
3	นางสาววิตรี รมยะรูป	กรรมการบริหาร	17/18
4	นายยูอิชิ ฮอนด้า	กรรมการบริหาร	16/18
5	ม.ล. จิรเศรษฐ์ สุขสวัสดิ์	กรรมการบริหาร	17/18

โดยมี นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล รองผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายการเงิน ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริหาร

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

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

การทำหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารในปีที่ผ่านมา

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

คณะกรรมการตรวจสอบ

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

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

หมายเหตุ : * นายสุนทร อรุณานนท์ชัย และนายประพันธ์ อัสวารี เป็นกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินของบริษัท

โดยมีนายประธาน ขจิตวิวัฒน์ ผู้อำนวยการ ฝ่ายตรวจสอบ ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

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

- และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
 6. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท
 7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทมอบหมาย

การทำหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบในปีที่ผ่านมา

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

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ประกอบด้วยกรรมการและผู้บริหารทั้งหมด 8 ท่าน โดยมีการประชุมจำนวน 4 ครั้ง มีรายละเอียดการเข้าร่วมประชุมของกรรมการดังนี้

ลำดับที่	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนการเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่จัดประชุม
1	นายประพันธ์ อัสวารี	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	4/4
2	นางคมคาย ฐุสรานนท์	กรรมการบริหารความเสี่ยง	4/4
3	นายยูอิชิ ฮอนด้า	กรรมการบริหารความเสี่ยง	4/4
4	นางสาวชลลดา โสภณพนิช*	กรรมการบริหารความเสี่ยง	1/4*
5	ม.ล.จิระเศรษฐ ศุขสวัสดิ์	กรรมการบริหารความเสี่ยง	2/4
6	นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล	กรรมการบริหารความเสี่ยง	4/4
7	นางสาวจาวรรณ ลิ้มคุณธรรมโม	กรรมการบริหารความเสี่ยง	4/4
8	นางอรนุช สำราญฤทธิ*	กรรมการบริหารความเสี่ยง	1/4

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

โดยมี นางศศิธร จิตติผกายแก้ว ผู้อำนวยการ ฝ่ายบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

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

การทำหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงในปีที่ผ่านมา

พิจารณาทบทวนกรอบ นโยบายและกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง ให้สอดคล้องตามปัจจัยความเสี่ยงที่เปลี่ยนแปลง รวมทั้งติดตามผลเพื่อให้บริษัทสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องตามเป้าหมายธุรกิจ สรุปเรื่องที่สำคัญได้ดังนี้

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

ทั้งนี้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้นำเสนอรายงานผลต่อที่ประชุมคณะกรรมการเป็นประจำทุกไตรมาส

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

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

ลำดับที่	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนการเข้าร่วมประชุม/ จำนวนครั้งที่จัดประชุม
1	ดร.ศิริ การเจริญดี	ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน	2/2
2	นายมิโนรุ คิมูระ	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	2/2
3	นายพนัส ธีรวณิชกุล	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	2/2

โดยมี นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล รองผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายการเงิน ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

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

การทำหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนปีที่ผ่านมา

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

ประชุมผู้ถือหุ้น แล้วแต่กรณี ตามข้อบังคับของบริษัทเพื่อให้สอดคล้องกับข้อกำหนดของทางการจัดทำระบบการประเมินผลเพื่อกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการ และกรรมการผู้จัดการใหญ่ พิจารณากลับกรองค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อย ซึ่งประกอบด้วยค่าเบี้ยประชุมและค่าบำเหน็จ และจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานตนเองของกรรมการ และกรรมการชุดย่อยประจำปี 2562

คณะกรรมการลงทุน

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

ลำดับที่	รายชื่อ	ตำแหน่ง	จำนวนการเข้าร่วมประชุม/จำนวนครั้งที่จัดประชุม
1	ดร.ศิริ การเจริญดี	ประธานกรรมการลงทุน	12/12
2	นางสาววิตรี รมยะรูป	กรรมการลงทุน	11/12
3	มล. จิรเศรษฐ์ สุขสวัสดิ์	กรรมการลงทุน	11/12
4	นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล	กรรมการลงทุน	12/12

โดยมีนางสาวชลลดา ไสภณพนิช ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่สายกลยุทธ์และวางแผนธุรกิจองค์กร ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการการลงทุน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการลงทุน

- กำหนดนโยบายการลงทุน นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวมและกระบวนการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมที่เกิดจากการลงทุน
- พิจารณาอนุมัติแผนการลงทุน
- ติดตามผลการลงทุน พร้อมทั้งจัดให้มีระบบควบคุมภายในที่เหมาะสม
- กำกับดูแลการลงทุนของบริษัท ระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน
- กำกับดูแลเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- รายงานผลการลงทุนให้คณะกรรมการรับทราบอย่างสม่ำเสมอ

การทำหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุนในปีที่ผ่านมา

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

ทั้งนี้ คณะกรรมการลงทุนได้มีการติดตาม กำกับ และควบคุมดูแลการปฏิบัติงานเพื่อให้บรรลุเป้าหมายของแผนงานและเป็นไปตามกรอบนโยบายที่ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ประกอบด้วยกรรมการและผู้บริหารทั้งหมด 5 คน มีการประชุมจำนวน 3 ครั้ง ในปี 2562 โดยมีรายงานดังนี้

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

หมายเหตุ : * นายอนุชา ภิงคารวัฒน์ ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีแทนนายเรืองศักดิ์ ปัญญาบดีกุล เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2562

โดยมีนางสาวสุภาภรณ์ ทิพย์ผั้ว ผู้อำนวยการ สำนักกำกับการปฏิบัติงาน ทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

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

การทำหน้าที่ของคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีในปีที่ผ่านมา

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

คณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน

ประกอบด้วยกรรมการทั้งหมด 3 ท่าน ซึ่งในปี 2562 ได้มีการจัดประชุม จำนวน 2 ครั้ง มีรายชื่อดังนี้

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

โดยมี นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล รองผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายการเงิน ทำหน้าที่
เลขานุการคณะกรรมการบริหาร

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน

พิจารณากำหนดแนวทาง ขั้นตอน และวิธีการในการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่
รวมถึงการประเมินผลการปฏิบัติงานภายในระยะเวลาการพิจารณาประเมินผลการปฏิบัติงานปกติของบริษัท

การทำหน้าที่ของคณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน

ในระหว่างปี 2562 คณะกรรมการประเมินผลการปฏิบัติงานได้จัดให้มีการประชุม 2 ครั้ง เพื่อหารือและ
กำหนดแนวทาง ขั้นตอน วิธีการ รวมถึงเรื่องอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องเพื่อให้การประเมินผลการปฏิบัติงานมีมาตรฐาน
มีความเป็นธรรม และสามารถยึดเป็นแนวปฏิบัติได้อย่างสม่ำเสมอในอนาคต รวมทั้งเพื่อประเมินผลการ
ปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการใหญ่

9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

9.3.1 การสรรหากรรมการอิสระ

ในการแต่งตั้งกรรมการอิสระ คณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้พิจารณาคัดเลือกกรรมการที่มีความ
เป็นอิสระตามนิยามของบริษัท เพื่อให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์แห่ง
ประเทศไทย และข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ซึ่งประกอบด้วย กรรมการอิสระ จำนวนไม่น้อย
กว่า 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดของบริษัท แต่ต้องไม่น้อยกว่า 3 คน โดยคุณสมบัติของกรรมการ
อิสระโปรดศึกษาเพิ่มเติมหน้า 47-48

9.3.2 การสรรหากรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนทำหน้าที่พิจารณาสรรหาบุคคลที่เหมาะสม โดย
พิจารณาจากกรรมการเดิมที่ครบวาระเพื่อให้ดำรงตำแหน่งต่อหรือผู้ทรงคุณวุฒิภายนอก รวมถึงพิจารณาจาก
รายชื่อที่มีผู้นำเสนอตามหลักเกณฑ์การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อกรรมการทั้งนี้ โดยพิจารณาความ
เหมาะสมของความรู้ ประสบการณ์ ความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับบริษัทและสามารถอุทิศเวลา
ให้กับงานของบริษัทอย่างเพียงพอ เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทมีองค์ประกอบที่เหมาะสมสอดคล้องกับ
นโยบายและเป้าหมายทางธุรกิจของบริษัท

9.3.3 การสรรหาผู้บริหาร

บริษัทได้มอบหมายให้มีคณะผู้ดำเนินการในการสรรหาผู้บริหารตามลำดับ ดังนี้

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

โดยคณะผู้ดำเนินการจะสรรหาคัดเลือกบุคคลากรทั้งจากภายในและภายนอกองค์กร ซึ่งจะเป็น ผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ มีคุณธรรมและจริยธรรม ตลอดจนมีความเป็นมืออาชีพที่เหมาะสม มาดำรงตำแหน่ง เพื่อปฏิบัติหน้าที่และดำเนินกิจการงานของบริษัทให้บรรลุเป้าหมายและวัตถุประสงค์ ที่กำหนดไว้

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

คณะกรรมการได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารทำหน้าที่กำกับดูแลการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของ บริษัทซึ่งรวมถึงบริษัทย่อยให้เป็นไปตามนโยบายการประกอบธุรกิจอื่น นโยบายบริหารความเสี่ยงรวม และ ข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

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

9.5 การดูแลเรื่องการใช้อข้อมูลภายใน

เพื่อป้องกันการใช้อข้อมูลภายในของบุคคลที่ดำรงตำแหน่งหน้าที่ หรืออยู่ในฐานะที่สามารถล่วงรู้ ข้อเท็จจริงที่เป็นสาระสำคัญของบริษัท อันเป็นสาระสำคัญต่อการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ (Insider trading) บริษัทได้กำหนดการใช้อข้อมูลภายในและการซื้อขายหลักทรัพย์เป็นลายลักษณ์อักษรและแจ้งบุคคลที่ เกี่ยวข้องได้ทราบ 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 โดยให้นำรวมสิทธิออกเสียงของคู่สมรส หรือผู้ที่อยู่กินกันฉันสามีภริยา และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ

9.6 ค่าตอบแทนผู้สอบบัญชี

- ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)*

ชื่อผู้สอบบัญชี นายชวลา เทียนประเสริฐกิจ บริษัท ดีลรอยท์ ทัช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

ค่าสอบบัญชี 1,954,000 บาท

- ค่าบริการอื่น (Non-Audit fee)

ผู้สอบบัญชี บริษัท ดีลรอยท์ ทัช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

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

คำตอบแทนผู้สอบบัญชี (บริษัทย่อย)

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

9.7 การนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (CG Code) ไปปรับใช้

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

9.8 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่น ๆ

- ไม่มี -

9.9 การเปลี่ยนแปลงการถือครองหุ้นบริษัทของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

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

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

10. ความรับผิดชอบต่อสังคม

นโยบายสังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจด้วยจิตสำนึกรับผิดชอบต่อสังคม โดยมีส่วนร่วมในการเสริมสร้างความมั่นคงทางการเงิน ซึ่งนำไปสู่ความมั่นคงและความสุขในชีวิตของประชาชน

รวมทั้งมีส่วนร่วมในการพัฒนาและส่งเสริมกิจกรรมทางสังคม การรักษาสิ่งแวดล้อมและพัฒนาคุณภาพชีวิตของคนในชุมชน ตามหลักการพัฒนาที่ยั่งยืน เพื่อให้อยู่ร่วมกันอย่างมีความสุขปลูกฝังจิตสำนึกในเรื่องความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ตลอดจนการลดการใช้พลังงาน

บริษัทส่งเสริมให้พนักงาน ตัวแทน และครอบครัว ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อองค์กรและของตนเองต่อสังคม ในด้านการศึกษา สุขภาพ ศิลปวัฒนธรรม และสิ่งแวดล้อม โดยดำเนินกิจกรรมส่งเสริมสังคมอย่างเป็นรูปธรรม

แนวทางเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อสังคม มีหลักการ 8 ข้อ

1. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

บริษัทประกอบธุรกิจโดยคำนึงถึงจริยธรรม ความเสมอภาค และความซื่อสัตย์ในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงสนับสนุนการแข่งขันที่เป็นธรรมและไม่ใช้วิธีการใด ๆ ที่ไม่ถูกต้องปฏิบัติต่อคู่แข่งทางการค้า ยกตัวอย่างเช่น

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

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

2. การต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทมีความมุ่งมั่นและได้กำหนดเป็นนโยบายหลักขององค์กรในการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบทั้งที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจในประเทศและต่างประเทศ บริษัทมีการกำหนดแนวปฏิบัติในหลายเรื่องเพื่อประโยชน์ในการดำเนินการตามนโยบายดังกล่าว โดยกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัทและบริษัทย่อยทุกคนรับทราบและตระหนักถึงภาระหน้าที่ในการปฏิบัติตามนโยบายต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันเป็นอย่างดี และมีความมุ่งมั่นที่จะไม่กระทำการใด ๆ ที่เข้าข่ายทุจริตคอร์รัปชันหรือติดสินบนเจ้าพนักงาน เพื่อจูงใจให้กระทำหรือไม่กระทำการอันใด ๆ ที่มีขอบด้วยกฎหมายทั้งในประเทศและต่างประเทศ ทั้งนี้ บริษัทได้รับประกาศนียบัตรรับรองเป็นสมาชิกแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริตจากโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC) มาตั้งแต่ปี 2557

บริษัทมีการกำหนดแนวทางที่ชัดเจนในแนวปฏิบัติเกี่ยวกับนโยบายต่อต้านการทุจริตโดยได้กำหนดให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องต้องทำการตรวจสอบข้อเท็จจริงเกี่ยวกับองค์กรที่ขอรับเงินบริจาค เช่น ผู้บริหารโครงการ ผู้รับผลประโยชน์ และวัตถุประสงค์ที่แท้จริง เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัททราบถึงวัตถุประสงค์ที่แท้จริงของแต่ละโครงการ และไม่มีส่วนร่วมในการสนับสนุนโครงการที่มีวัตถุประสงค์อื่นแอบแฝง

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

มาตรการป้องกันการทุจริต

1. บริษัทมีกระบวนการตรวจสอบเพื่อป้องกันการทุจริต โดยจัดให้ฝ่ายตรวจสอบที่มีหน้าที่ตรวจสอบประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในของบริษัท ซึ่งครอบคลุมถึงหน่วยงานจัดซื้อจัดจ้าง ฝ่ายตรวจสอบจะทำการตรวจสอบเป็นประจำตามรอบระยะเวลาที่กำหนด และหากพบหลักฐานการทุจริต ผู้กระทำผิดจะถูกรายงานความประพฤติต่อกรรมการผู้จัดการใหญ่ คณะกรรมการกำกับพฤติกรรมส่วนตัวแทนประกันภัยและที่ปรึกษาทางการเงิน คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี และคณะกรรมการตรวจสอบ รายละเอียดตามรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบที่ให้ความเห็นเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในของบริษัทว่ามีประสิทธิภาพเพียงพอ
 2. บริษัทมีนโยบายชัดเจนกำหนดเป็นลายลักษณ์อักษรสำหรับบุคลากรในบริษัท โดยระบุให้ผู้บริหารทุกคนรับผิดชอบต่อการตัดสินใจของตนเองและต้องระมัดระวังมิให้มีส่วนได้ส่วนเสียในการทำการค้ากับบริษัทไว้อย่างชัดเจนใน
 3. กิจกรรมทางธุรกิจที่เสี่ยงต่อการมีผลประโยชน์ทับซ้อนจะถูกพิจารณาโดยคณะกรรมการตรวจสอบที่ประกอบด้วยกรรมการอิสระ ในกรณีที่ผู้บริหารหรือกรรมการมีส่วนได้เสียในวาระการประชุมใด บริษัทมีข้อกำหนดให้ท่านต้องแจ้งต่อที่ประชุม และต้องออกจากการประชุมสำหรับวาระนั้น ๆ เพื่อให้ผู้ร่วมประชุมที่เหลือสามารถพิจารณาวาระดังกล่าวได้อย่างอิสระ
 4. บริษัทได้กำหนดเป็นนโยบายและแนวปฏิบัติสำหรับพนักงานทุกคนในเรื่องการรับหรือการให้ของขวัญ หากบริษัทรับทราบถึงการกระทำผิดสำนักกำกับการปฏิบัติงานและฝ่ายตรวจสอบมีหน้าที่สอบสวนข้อเท็จจริงก่อนการรายงานต่อคณะกรรมการพิจารณาความผิดพนักงาน
 5. บริษัทมีกระบวนการอย่างเหมาะสมในการลงโทษพนักงานที่ทุจริตคอร์รัปชัน โดยฝ่ายตรวจสอบของบริษัทมีขั้นตอนการตรวจสอบ การสอบสวน การรายงานการทุจริตคอร์รัปชันกำหนดไว้อย่างชัดเจน
 6. กรรมการ และผู้บริหารระดับสูงของบริษัทต้องรายงานการมีส่วนได้เสีย และการดำรงตำแหน่งในบริษัทต่าง ๆ เพื่อเป็นฐานข้อมูลในการพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน
- ### 3. การเคารพสิทธิมนุษยชน
- 1) บริษัทให้โอกาสการจ้างงานแก่ทุกคนอย่างเท่าเทียมกันโดยไม่เลือกปฏิบัติ โดยคำนึงถึงความรู้ความสามารถ ทักษะ ประสิทธิภาพการทำงานของผู้สมัครเป็นสำคัญ โดยไม่กีดกันหรือแบ่งแยกความหลากหลายทางเพศ ศาสนา ความเชื่อทางการเมือง หรือแม้แต่บุคคลที่มีความบกพร่องทางร่างกาย
 - 2) การปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเท่าเทียม โดยไม่คำนึงถึงเพศ อายุ เชื้อชาติ สัญชาติ ความเชื่อทางศาสนา สถานะทางสังคม ชาติกำเนิด และความทุพพลภาพ

4. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

พนักงานของบริษัทถือเป็นทรัพยากรบุคคลที่มีคุณค่าและมีความสำคัญในการดำเนินธุรกิจของบริษัท บริษัทจึงต้องปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนด้วยความเสมอภาค ไม่เลือกปฏิบัติ และเคารพในความเป็นพนักงาน โดยบริษัทจ่ายค่าตอบแทน จัดหาสวัสดิการที่ดีและเหมาะสม เพื่อเป็นการตอบแทนให้แก่พนักงาน รวมทั้งส่งเสริมให้พนักงานเกิดการพัฒนาตนเองและเรียนรู้อันจะทำให้เกิดความก้าวหน้าในหน้าที่การงาน ยกตัวอย่างเช่น

- 1) บริษัทเปิดโอกาสให้พนักงานได้รับการพัฒนาด้านความรู้ความสามารถ โดยการสนับสนุนค่าสมัครเรียน และค่าสอบ สำหรับเกียรติบัตรต่าง ๆ เช่น LOMA (Life Office Association), ICA (International Claim Association), CFA (Chartered Financial Analyst), CISA (Certified Investment and Securities Analyst), CFP (Certified Financial Planner), FSA (Fellow of the Society of Actuaries) เป็นต้น
- 2) บริษัทพิจารณาการเลื่อนขั้นจากความสามารถ และความประสพการณ์ทำงานในบริษัท โดยจะเห็นได้ว่าการปรับตำแหน่งของพนักงานประจำปีนั้น บริษัทไม่มีการแบ่งเพศแต่อย่างใด
- 3) บริษัทพิจารณาทบทวนจ่ายเงินค่าตอบแทนและการจัดสรรสวัสดิการแก่พนักงานอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าการจ่ายค่าตอบแทนของบริษัทอยู่ในระดับที่สามารถแข่งขันได้ในอุตสาหกรรมเดียวกัน
- 4) การคุ้มครองทางสังคม เป็นการบรรเทาผลที่เกิดจากการลדתหรือสูญเสียรายได้จากประเด็นต่าง ๆ เช่น อุบัติเหตุ เจ็บป่วย คลอดบุตร ชราภาพว่างงาน พิกการ เป็นต้น
- 5) กรณีพนักงานสาขาที่ปฏิบัติงานใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ (สาขาปัตตานี ยะลา และเบตง) เพื่อความปลอดภัยในชีวิตและทรัพย์สินของพนักงาน บริษัทให้ปิดเวลาทำการแตกต่างจากสาขาอื่น ๆ ก่อน 30 นาที และหยุดทำการวันเสาร์
- 6) การออกกรมธรรม์ประกันชีวิตสวัสดิการกลุ่มที่ครอบคลุมถึงครอบครัว เพื่อช่วยเหลือทางการเงินยามเจ็บไข้ได้ป่วยและเสียชีวิต อีกทั้ง การออกกรมธรรม์สวัสดิการเพื่อขยายให้แก่พนักงานและครอบครัว รวมถึงพ่อและแม่ในราคาที่ถูกกว่าผลิตภัณฑ์ที่เสนอขายให้แก่ลูกค้า

5. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

เมื่อปี 2562 คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายการปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นทางการเป็นธรรม และแต่งตั้งคณะกรรมการกำกับการปฏิบัติต่อลูกค้า เพื่อทำหน้าที่ผลักดันและกำกับดูแลการปฏิบัติต่อลูกค้าให้เป็นรูปธรรมและมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยกำหนดมาตรการการควบคุม ติดตาม และกำกับดูแลคุณภาพการเสนอขายผลิตภัณฑ์ และการบริการของผู้เสนอขายจากทุกช่องทางอย่างเป็นทางการเป็นระบบ ให้เป็นไปในทิศทางเดียวกัน และทันต่อเหตุการณ์ เพื่อให้การนำเสนอผลิตภัณฑ์และการบริการแก่ลูกค้าอยู่บนพื้นฐานของความเป็นธรรม คำนึงถึงผลประโยชน์และความพึงพอใจของลูกค้าเป็นสำคัญ มีรายละเอียดดังนี้

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

- 9) การบริหารจัดการเกี่ยวกับการให้บริการแก่ลูกค้ามีระบบปฏิบัติการ การบริหารความเสี่ยงและแผนรองรับการปฏิบัติงาน ทั้งกรณีปกติและกรณีเหตุฉุกเฉินที่เชื่อมั่นได้ว่าคำสั่งหรือความประสงค์ของลูกค้าได้รับการดำเนินการอย่างถูกต้อง ครบถ้วน และทันเวลา ลูกค้าได้รับบริการอย่างต่อเนื่องและเป็นธรรม

6. การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

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

1. บริษัทลดการใช้กระดาษโดยการปรับเปลี่ยนวิธีใช้ในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์มากยิ่งขึ้น เช่น
 - จัดทำระบบ Document Management System (DMS) ซึ่งรองรับการเก็บเอกสารเกี่ยวข้องกับการทำประกันชีวิตของผู้เอาประกันภัยในรูปแบบอิเล็กทรอนิกส์ โดยกำหนดสิทธิการเข้าถึงข้อมูลของผู้เอาประกันภัยในวงจำกัด ซึ่งทำให้หน่วยงานต่าง ๆ ที่ต้องใช้ข้อมูลดังกล่าวสามารถใช้ร่วมกันได้โดยไม่ต้องถ่ายสำเนาเอกสารซ้ำ
 - ปรับเปลี่ยนการจัดส่งหนังสือรับรองชำระเบี้ย ซึ่งใช้เป็นหลักฐานในการลดหย่อนภาษีได้ เช่นเดียวกับใบเสร็จรับเงินค่าเบี้ยประกันภัย โดยผู้เอาประกันภัยสามารถดาวน์โหลดเอกสารผ่านทางเว็บไซต์ หรือ Smart Customer ซึ่งช่วยให้ผู้เอาประกันภัยได้รับข้อมูลในรูปแบบไฟล์ที่พร้อมจัดส่งให้ทางสรรพากรผ่านระบบเว็บไซต์ของทางสรรพากร และเป็นการลดค่าใช้จ่ายในการดำเนินการได้อีกทางหนึ่ง เนื่องจากบริษัทไม่ต้องจัดพิมพ์เอกสารและจัดส่งไปรษณีย์ให้กับผู้เอาประกัน
 - ยกเลิกการลาพนักงานผ่านกระดาษ เป็นลาบนระบบผ่านเว็บออนไลน์
 - ยกเลิกการปรีนส์สลิปเงินเดือนจากกระดาษคอร์บอน เป็นคู่มือในระบบการกลางงานของพนักงานผ่านเว็บออนไลน์
2. บริษัทลดภาระการกรอกเอกสารของลูกค้าที่ต้องการเรียกร่องคำรักษาพยาบาลภายใต้กรมธรรม์ประกันสุขภาพ โดยอนุญาตให้โรงพยาบาลสามารถส่งข้อมูลเกี่ยวกับการรักษา และคำรักษาพยาบาลมายังบริษัทโดยตรงผ่านแฟกซ์ โดยที่ลูกค้าไม่จำเป็นต้องกรอกเอกสารใด ๆ อีก และในกรณีที่บริษัทต้องคืนเงินค่ารักษาพยาบาลให้แก่ลูกค้า ลูกค้าสามารถเลือกรูปแบบของการรับชำระได้ เช่น การรับเงินผ่านเคาน์เตอร์เซอร์วิส หรือผ่านบัญชีธนาคาร เป็นต้น

3. บริษัทเลือกใช้เครื่องพิมพ์ประเภท all in one คือ สแกน (scan) ถ่ายสำเนา (copy) พิมพ์เอกสาร (print) โดยใช้เครื่องเดียวกัน ซึ่งการสแกนเอกสารนี้ ทำให้ทุกคนหันมาจัดเก็บเอกสารให้อยู่ในรูปแบบไฟล์ข้อมูลแทนการถ่ายสำเนา เป็นการลดใช้กระดาษอีกทางหนึ่ง
4. บริษัทได้มอบเอกสารกรมธรรม์ประกันชีวิตให้กับผู้เอาประกัน ซึ่งใช้กระดาษเป็นวัสดุติด โดยบริษัทได้เลือกซื้อกระดาษจากบริษัทที่มีผลิตภัณฑ์กระดาษที่เป็นมิตรต่อสิ่งแวดล้อม
5. บริษัทได้เปลี่ยนหลอดไฟฉุกเฉินของอาคารสำนักงานใหญ่จากหลอด Halogen 12 V 50 W เป็นหลอด LED 5 W เพื่อลดการใช้พลังงานไฟฟ้า
6. การรณรงค์ให้ผู้บริหารและพนักงานสร้างจิตสำนึกความรับผิดชอบต่อสังคม ได้แก่
 - 1) รณรงค์ประหยัดไฟ ประชาสัมพันธ์ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ (Smart Home) (โครงการต่อเนื่องในองค์กร)
 - ไฟฟ้า โดยการเปลี่ยนการใช้หลอดไฟ T5 ภายในอาคารสำนักงาน ซึ่งสามารถลดค่ากระแสไฟฟ้าแสงสว่างได้ประมาณ 4 เท่าต่อหลอด การรณรงค์การปิดไฟในช่วงเวลากลางวัน การออกไปประชุม หรือหลังเลิกงาน การติดตั้งเทอร์โมสแตทอัตโนมัติที่ปรับอุณหภูมิการทำงาน เพื่อควบคุมการใช้พลังงานเฉพาะพื้นที่ และการติดตั้งระบบปิดหน้าต่างเครื่องคอมพิวเตอร์อัตโนมัติในองค์กร
 - น้ำประปา รณรงค์ใช้หลักการประหยัดน้ำ โดยการการเช็ดกอนน้ำ รองกอนน้ำ หรือการใช้น้ำซ้ำ การเปิด - ปิดก๊อกน้ำให้สนิทหลังการใช้งานแล้วทุกครั้ง และ/หรือหากพบอุปกรณ์การใช้น้ำชำรุด แจ้งผู้รับผิดชอบทราบทันที เพื่อกำจัดจุดรั่วไหลในองค์กร
 - 2) รณรงค์ประหยัดทรัพยากร (โครงการต่อเนื่องในองค์กร)
 - การจัดเก็บเอกสาร รณรงค์ใช้กระดาษใช้ซ้ำ (Re-use) หรือจัดเก็บไว้ในเครื่องคอมพิวเตอร์แทนการถ่ายสำเนา หรือการจัดทำระบบงบประมาณผ่านอิเล็กทรอนิกส์ หรือระบบ B-Budget มาใช้แทนการทำงานผ่านกระดาษ เพื่อลดขั้นตอน/กระบวนการทำงานและลดการใช้กระดาษในองค์กร ทำให้เกิดการใช้ทรัพยากรกระดาษเกิดความคุ้มค่า รวมทั้งเป็นการลดพื้นที่ในการจัดเก็บเอกสาร เพื่อความปลอดภัยและป้องกันความเสี่ยงจากอัคคีภัยในสำนักงาน
 - การทำลายเอกสาร โดยการนำส่งบริษัท/ร้านค้าเพื่อนำไปทำลายโดยวิธีการต้ม ซึ่งจะสามารถนำมาสู่กระบวนการผลิตกระดาษใหม่ได้ ทำให้เกิดการใช้ทรัพยากรต้นไม้อย่างคุ้มค่า เพื่ออนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

- โครงการรณรงค์รักษาสิ่งแวดล้อมในออฟฟิศ โดยการจัดกล่องรับเอกสารที่เป็นกระดาษสีขาวในทุกจุดที่มีเครื่องถ่ายเอกสารในองค์กร เพื่อนำไปรีไซเคิลใหม่

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

7. การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

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

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

2) กิจกรรมส่งเสริมสุขภาพแก่ประชาชนทั่วไป

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

(2) โครงการสนับสนุนความพร้อมนักกีฬา

บริษัทร่วมสนับสนุนความปลอดภัยให้แก่ประชาชนและนักกีฬาไม่ต้องกังวลต่ออุบัติเหตุที่เกิดขึ้น ด้วยประกันอุบัติเหตุตลอดปี 2562

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

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

• สนับสนุนทัพกรีฑาทีมชาติไทยสู้ศึกซีเกมส์ ครั้งที่ 30 มอบกรมธรรม์ประกันชีวิตและอุบัติเหตุ 186 ล้านบาท

บริษัทสนับสนุนความพร้อมของทัพนักกรีฑาทีมชาติไทยสู้ศึกซีเกมส์ ครั้งที่ 30 ณ ประเทศฟิลิปปินส์ โดยมอบกรมธรรม์ประกันชีวิตและอุบัติเหตุ รวมมูลค่ากว่า 186 ล้านบาท คุ้มครองนักกรีฑาและคณะผู้ฝึกสอนต่อเนื่องเป็นปีที่ 7 เพื่อเป็นขวัญและกำลังใจให้นักกรีฑาไทยและคณะ เตรียมความพร้อมและเข้าแข่งขันอย่างมั่นใจ ไร้กังวล

• สนับสนุนทัพนักกีฬายิงปืนไทยสู้ศึกซีเกมส์ ครั้งที่ 30 มอบกรมธรรม์ประกันชีวิต 23 ล้านบาท

บริษัทสนับสนุนความพร้อมของทัพนักกีฬายิงปืนไทยสู้ศึกซีเกมส์ ครั้งที่ 30 ณ ประเทศฟิลิปปินส์ โดยมอบกรมธรรม์ประกันชีวิต รวมทุนประกันกว่า 23 ล้านบาท เพื่อสร้างความอุ่นใจให้แก่ทีมนักกีฬาและผู้ฝึกสอนที่เดินทางเข้าร่วมการแข่งขัน

• สนับสนุนนักกีฬาเชียร์ลีดดิ้งไทยในรายการ “The 10th Cheerleading World Championships 2019”

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

(3) โครงการ บีแอลเอ แสบปี ไลฟ์ โกรกรีน “กรุงเทพประกันชีวิต ห่วงใย ใส่ใจ ประชาชน”

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

3) กิจกรรมสืบสานประเพณีและวัฒนธรรมไทยให้คงอยู่สืบไป

(1) สร้างความสุข สืบสานประเพณีแข่งขันเรือยาวจังหวัดพิจิตร ประจำปี 2562

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

(2) สืบสานพุทธศิลป์เมืองอุบลฯ พาชมนั่นเทียนพรรษางามล้ำ เทิดไถ้พระบารมี

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

4) กิจกรรมสนับสนุนคุณภาพชีวิตที่ดี

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

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

5) กิจกรรมดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม เพื่อสังคมที่น่าอยู่

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

ณ กระทรวงสาธารณสุขแห่งนี้มีพื้นที่ถึง 3480 ตารางเมตร โดยจัดทำให้สภาพพื้นผิวเป็นพื้นยางที่มีคุณภาพ เป็นประโยชน์แก่ประชาชนและยังสามารถลดอัตราการเกิดอันตรายจากสภาพพื้นผิวเดิม

(2) โครงการ “Bhappy³” ครั้งที่ 12 **พลังจิตอาสา ร่วมใจปลูกป่าชายเลน เพื่อธรรมชาติที่ยั่งยืน** เป็นโครงการจัดกิจกรรมเชื่อมความสัมพันธ์ระหว่างผู้บริหาร พนักงาน บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) โรงพยาบาลบำรุงราษฎร์ และบริษัท ไอโออี กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นกิจกรรมเชิญชวนผู้บริหารและพนักงานทั้ง 4 องค์กร ไปร่วมกันกิจกรรมปลูกป่าชายเลน ณ ป้อมพระจุลจอมเกล้า ตำบลแหลมฟ้าผ่า อำเภอพระสมุทรเจดีย์ จังหวัดสมุทรปราการ

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

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

(5) โครงการบีแอลเอ แอ็ปปี้ ไลฟ์ โกรกรีน **ภายในองค์กร** เป็นโครงการต่อเนื่องที่ให้พนักงานในองค์กรทุกคนได้มีส่วนร่วมในการสร้างสังคมของเราให้น่าอยู่ขึ้นไปด้วยกัน

- **โครงการประหยัดพลังงาน** โดยการรวบรวมข้อมูลข่าวสาร และวิธีการประหยัดพลังงาน ประชาสัมพันธ์ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ (Smart Home) ของบริษัท

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

- **โครงการประหยัดทรัพยากรกระดาษ**

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

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

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

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

8. การมีนวัตกรรมและเผยแพร่นวัตกรรมซึ่งได้จากการดำเนินงานที่มีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อมและผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัทได้มีการพัฒนาเครื่องมือช่วยสนับสนุนการวางแผนการเงิน การลงทุน และประกันชีวิต เพื่อช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการวางแผนการเงินที่ดีให้กับ FA และการทำงานของตัวแทน รวมไปถึงเครื่องมือการให้บริการลูกค้า ดังนี้

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

11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

11.1 ความเห็นของคณะกรรมการต่อการควบคุมภายใน

การควบคุมภายใน ซึ่งเป็นกลไกสำคัญต่อการป้องกัน บริหารจัดการความเสี่ยงหรือความเสียหายต่างๆ ที่อาจเกิดขึ้นกับบริษัทและผู้มีส่วนได้เสียจึงจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่รัดกุมเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้เกิดความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่าการดำเนินงานของบริษัทสามารถบรรลุวัตถุประสงค์

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

1. สภาพแวดล้อมของการควบคุม

คณะกรรมการบริษัท กรุงเทพมหานครประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญถึงการมีสภาพแวดล้อมของการควบคุมภายในที่ดี ได้ร่วมกับฝ่ายบริหารทุกระดับสร้างบรรยากาศในระดับสูง (Tone at the Top) ภายในบริษัทและบริษัทย่อย ที่แสดงถึงการให้ความสำคัญของคุณค่าความซื่อตรงและจริยธรรมในการประกอบธุรกิจประกันชีวิต ยึดหลักการให้บริการอย่างเป็นธรรม (Fair Market Conduct) มีโครงสร้างองค์กรที่เอื้ออำนวยให้ระบบการควบคุมภายในดำเนินไปได้ตามที่มุ่งหวังอย่างชัดเจนและเป็นรูปธรรม มีนโยบายและวิธีการปฏิบัติด้านบุคลากรที่ชัดเจน ให้ความสำคัญกับการพัฒนาพนักงาน ตามค่านิยมขององค์กรในเรื่อง “การพัฒนาตน” ที่ยึดหลักว่าบุคคลจะต้องมีการเรียนรู้อย่างสม่ำเสมอ 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) นอกจากนี้ บริษัทมีกระบวนการประเมินโอกาสที่จะเกิดทุจริต เพื่อให้มีการจัดการต่อการทำทุจริตครอบคลุมทุกรูปแบบทั้งภายในและภายนอกองค์กร รวมทั้งการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันและด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (Anti-Money Laundering)

3. กิจกรรมการควบคุม

บริษัทมีนโยบายการควบคุมภายในซึ่งเปิดเผยไว้ในเว็บไซต์ (Website) และระบบเครือข่ายภายในองค์กร (Smart Home) ในกิจกรรมทางการเงินและกิจกรรมหลัก อันได้แก่ การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัย การกำหนดเบี้ยประกันภัย การเสนอขาย การเก็บเบี้ยประกันภัย การพิจารณารับประกันภัย การจัดการค่าสินไหมทดแทนและผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันภัย การประกันภัยต่อ การลงทุนประกอบธุรกิจอื่น การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และการให้บริการจากบุคคลภายนอกของบริษัทประกันภัย 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 หรือรายงานทางการเงินไม่ถูกต้องผ่านฝ่ายตรวจสอบหรือสำนักกำกับ การปฏิบัติงาน และผ่านคณะกรรมการตรวจสอบ สำหรับการร้องเรียนกรรมการและผู้บริหารโดยตรงด้วยจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ (e-mail) หรือส่งไปรษณีย์ ตามที่ปรากฏในเว็บไซต์ของบริษัท และยังมีช่องทางการร้องเรียนแจ้งข้อบกพร่อง และปัญหาการดำเนินงาน สำหรับผู้มีส่วนได้เสียผ่านทางเว็บไซต์บริษัทหรือส่งไปรษณีย์มาที่ส่วนบริการลูกค้า ทั้งนี้ บริษัทมีหน่วยงานรับเรื่องร้องเรียน (Complain Unit) และสำนักกำกับการปฏิบัติงานเพื่อประสานงานกับสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.)

5. การติดตามประเมินผล

บริษัทมีการจัดทำรายงานการดำเนินงานและพิจารณาเปรียบเทียบผลการดำเนินงานกับเป้าหมายที่กำหนดไว้ มีการนำเสนอให้คณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ กระบวนการติดตามของบริษัทเป็นไปตามมาตรฐานทั่วไปที่องค์กรควรจะมี ไม่ว่าจะเป็นการรายงานสิ่งผิดปกติต่อผู้บังคับบัญชา การสอบถามของผู้รับมอบอำนาจ การสอบถามจากสำนักกำกับการปฏิบัติงาน การตรวจสอบและติดตามจากผู้ตรวจสอบภายใน เพื่อให้มั่นใจได้ว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทยังดำเนินไปอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้คณะกรรมการตรวจสอบได้รับรายงานผลการประเมินการควบคุมภายใน และข้อเสนอแนะต่างๆ ที่มีนัยสำคัญจากฝ่ายตรวจสอบและผู้สอบบัญชีเป็นประจำทุกไตรมาส รวมทั้งการ

ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์และกฎหมายจากสำนักกำกับการปฏิบัติงานและการติดตามประเมินผลการบริหารความเสี่ยง การกำหนดสัญญาณเตือนภัยจากฝ่ายบริหารความเสี่ยง เพื่อให้สามารถจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยรายงานผลต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกไตรมาสเช่นเดียวกัน

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

12. รายการระหว่างกัน

12.1 ลักษณะของรายการระหว่างกัน

บริษัทและบริษัทย่อยมีบางรายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้น หรือ การมีผู้ถือหุ้นและ/หรือมีกรรมการบางส่วนร่วมกัน พิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันนั้น บริษัทคำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์ที่แท้จริงมากกว่าที่เป็นไปตามรูปแบบของกฎหมาย หรือสัญญาที่กำหนดให้เป็นรายการส่วนใหญ่ดังกล่าว เป็นไปตามเงื่อนไขที่เป็นปกติของธุรกิจและเป็นไปตามราคาที่เกิดขึ้นในอัตราทั่วไป ซึ่งได้มีการเปิดเผยรายการระหว่างกันไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินปี 2562

ตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 33 บริษัทขอแจ้งรายละเอียดรายการระหว่างกันที่มีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

รายการกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ 31 ธันวาคม 2562 มีดังนี้

กิจการที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะรายการ	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.61	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.62	เหตุผลและความจำเป็นของการทำรายการ
1. บริษัท ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ("ธนาคาร") เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทร้อยละ 7.61 กลุ่มโสมภพนิชถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 28.57	สถาบันการเงิน	1. บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญของธนาคารเพื่อการลงทุน - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิระหว่างงวด - บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับเงินปันผลจากการลงทุนดังกล่าว	(75,461,206) 2,348,613,600 -	581,946,409 2,366,310,100 -	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		2. บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นกู้ของธนาคารเพื่อการลงทุน - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นกู้สุทธิระหว่างงวด - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นกู้สุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับดอกเบี้ยจากการลงทุนดังกล่าว	- 5,729,391,397 306,248,954	- 5,869,411,717 297,634,110	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
		3. บริษัทมีการตกลงแต่งตั้งธนาคารเป็นนายหน้าประกันชีวิตตามสัญญาหน้าประกันชีวิต - บริษัทจ่ายค่าจ้างและค่าบำเหน็จให้แก่ธนาคาร - เงินค่าจ้างและค่าบำเหน็จจ่าย	1,704,705,197 268,975,338	1,251,458,025 157,806,981	- เป็นไปภายใต้สัญญาข้อตกลงความร่วมมือโครงการช่องทางจำหน่าย Bancassurance ซึ่งการจ่ายค่าบำเหน็จดังกล่าว โดยรวมแบบประกันยังคงมี Profit Margin (ถ้าเปรียบเทียบเบี้ยประกันกับเบี้ย) ในประมาณเดียวกับแบบประกันที่ขายผ่านช่องทางตัวแทนประกันชีวิต
		4. บริษัทมีเงินฝากที่ธนาคาร - บริษัทฝากเงินสุทธิระหว่างงวด - บริษัทมีเงินฝาก ณ สิ้นงวด - บริษัทรับดอกเบี้ยเงินฝากธนาคาร	(366,218,359) 578,554,777 1,089,380	608,548,531 1,187,103,307 -	- เป็นรายการค้าปกติ และเป็นอัตราเดียวกันกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป
		5. บริษัทมีการใช้บริการธุรกรรมทางการเงินปกติผ่านทางธนาคาร เช่น การรับชำระเบี้ยประกันทางเคาน์เตอร์ธนาคาร ทาง Internet Trading ทางบัตรเครดิตของธนาคาร การหักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติ การเคลียร์เช็ค - บริษัทมีการจ่ายค่าธรรมเนียมแก่ธนาคาร	153,461,613	163,026,873	- เป็นรายการค้าปกติ และเป็นอัตราเดียวกันกับที่คิดกับลูกค้าทั่วไป

กิจการที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะรายการ	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.61	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.62	เหตุผลและความจำเป็นของการทำรายการ
		6. บริษัททำสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ - ลูกหนี้ตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ - เจ้าหนี้ตามสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ - กำไรจากสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	8,139,952,871 8,155,732,981 91,137,217	7,399,499,239 7,341,284,157 288,352,056	- เป็นการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้าเพื่อป้องกันความเสี่ยง จากการผันผวนของอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนของเงินลงทุนในต่างประเทศ ซึ่งเป็นไปตามปกติทางการค้าของธุรกิจประกันชีวิต
2. บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ("กรุงเทพประกันภัย") เป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทร้อยละ 4.60 และมีผู้ถือหุ้นบางส่วนร่วมกัน - นายพนัส ธีรวิชัยกุล	ประกันภัย	7. บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญของกรุงเทพประกันภัยเพื่อการลงทุน - บริษัทมีการลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิระหว่างงวด - บริษัทมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญสุทธิ ณ สิ้นงวด - บริษัทได้รับเงินปันผลจากการลงทุนดังกล่าว	56,254,053 490,241,920 20,306,160	314,241,931 738,833,760 29,859,060	- เป็นการลงทุนของบริษัทซึ่งเป็นปกติทางการค้าของธุรกิจประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป - เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันชีวิต และเป็นราคาในอัตราทั่วไป - เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันภัย และเป็นราคาในอัตราทั่วไป
3. บริษัท สรชัยวิวัฒน์ จำกัด ("สรชัยวิวัฒน์") มีผู้ถือหุ้นบางส่วนเป็นกรรมการ -กลุ่มโสมภณพินิจถือหุ้นในบริษัทร้อยละ 28.57	พัฒนา อสังหาริมทรัพย์	11. บริษัทมีการให้สินเชื่อแก่สรชัยวิวัฒน์โดยมีทรัพย์สินจำนองเป็นประกัน - บริษัทมีเงินให้กู้ยืมคงค้าง - บริษัทรับดอกเบี้ยเงินกู้	47,614,074 3,954,455	72,995,765 4,781,690	- ค่าตอบแทนเป็นไปตามสัญญาขายหน้าประกันวินาศภัยซึ่งเป็นปกติการค้าโดยทั่วไปของธุรกิจประกันวินาศภัย - เป็นปกติทางการค้าและเป็นอัตราเดียวกับที่คิดให้กับลูกค้าทั่วไป

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

กิจการที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะรายการ	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.61	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.62	เหตุผลและความจำเป็นของการทำรายการ
		ค่าบริการสาธารณูปโภค(น้ำ-ไฟ) ปี 61 754,583.68 บาท เงินประกันค่าเช่า ณ สิ้นปี 62 และปี 61 490,681.23 บาท เงินประกันค่าบริการ ณ สิ้นปี 62 และปี 61 1,570,188.54 บาท			
6. บริษัท นารายณ์ร่วมพิพัฒนา จำกัด ("นารายณ์ร่วมพิพัฒนา") ถือหุ้นโดยบุคคลที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท - กลุ่มโกลดพินิชถือหุ้นบริษัทร้อยละ 28.57	พัฒนา อสังหาริมทรัพย์	17. บริษัทมีการเช่าพื้นที่อาคารสำนักงานใหญ่จากนารายณ์ร่วมพิพัฒนา - บริษัทจ่ายค่าเช่าและค่าบริการ - ค่าเช่าและค่าบริการค้างจ่าย - ค่าเช่าจ่ายล่วงหน้า - เงินประกันการเช่าและการใช้โทรศัพท์ - เช่าพื้นที่สำนักงาน 11,766.24 ตร.ม.สัญญาเช่าระยะเวลา 25 ปี(29 ธ.ค.38 - 30 พ.ย.2563)จ่ายค่าเช่าล่วงหน้าเป็นเงินรวม 294,156,000 บาท(25,000 บาท/ตร.ม./25 ปี)หรือ (83.33/ตร.ม./เดือน) คงเหลือค่าเช่าล่วงหน้า ณ 31 ธันวาคม 2562 จำนวน 10,824,062.10 บาท โดยตัดจ่ายปี 62 จำนวน 11,793,380.93 บาท ตัดจ่ายปี 61 จำนวน 11,793,380.88 บาท ค่าใช้จ่ายรายเดือน ตร.ม.ละ 5 บาท เริ่ม ม.ค.39 และปรับเพิ่มอีกร้อยละ 10 ตั้งแต่ ม.ค.41 ในปีต่อไปจะปรับเพิ่มอีกร้อยละ 10 ทุกๆ 5 ปี ตั้งแต่ปี 2561 ค่าเช่ารายเดือนๆ ละ 94,748.25 บาท (8.05 บาท/ตร.ม.) คิดเป็นค่าเช่ารวมปีละ 1,136,979 บาท ตั้งแต่ 1 ธ.ค.55 ค่าบริการรายเดือนๆ ละ 405,935.28 บาท (34.50 บาท/ตร.ม.) คิดเป็นค่าบริการรวมปีละ 5,212,209 บาท (รวม VAT)	48,293,634 22,617,443 6,790,140	48,796,107 10,824,062 6,327,485	- เป็นการเช่าพื้นที่สำหรับสำนักงานใหญ่ โดยการจ่ายค่าเช่าล่วงหน้า25ปีบริษัทได้รับประโยชน์หากเปรียบเทียบกับกรณีไม่จ่ายค่าเช่าล่วงหน้าแต่นำเงินไปหาผลประโยชน์ (ในปี 2538จะมีอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปีของธนาคารพาณิชย์ร้อยละ11) เพื่อนำมาจ่ายค่าเช่าในราคาปกติทั่วไปซึ่งจะจ่ายค่าเช่าได้ประมาณ7ปีเท่านั้น นอกจากนี้หากเปรียบเทียบกับอัตราดอกเบี้ยธนาคารบริเวณใกล้เคียงจะเห็นได้ว่ามีราคาต่ำกว่าราคาตลาดในบริเวณใกล้เคียง

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

กิจการที่เกี่ยวข้อง / ความสัมพันธ์กับบริษัท	ประเภทกิจการ	ลักษณะรายการ	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.61	สำหรับปีสิ้นสุด 31.ธ.ค.62	เหตุผลและความจำเป็นของการทำรายการ																								
		- เช่าพื้นที่สำนักงาน 428 ตร.ม. สัญญาเช่า 3 ปี (1 ก.ค.59-30 มิ.ย.62) ต่ออายุ สัญญาเช่า 1 ปี 5 เดือน (1 ก.ค.62 - 30 พ.ย.63) ค่าเช่าและค่าบริการเท่าเดิม ส่วนค่าบริการส่วนกลางเพิ่มขึ้นเป็น 41 บาท/ตร.ม. ค่าเช่าเดือนละ 87,000 บาท (203.27/ตร.ม.) คิดเป็นค่าเช่ารวมปีละ 1,044,000 บาท ค่าบริการเดือนละ 153,000 บาท (357.48/ตร.ม.) คิดเป็นค่าบริการรวมปีละ 1,964,520 บาท (รวม VAT) ค่าบริการส่วนกลางปี 61 เดือนละ 14,980 บาท (35/ตร.ม.) คิดเป็นค่าบริการส่วนกลางรวม 192,343.20 บาท(รวม VAT) ค่าบริการส่วนกลางปี 62 ม.ค. - มิ.ย. 62 เดือนละ 14,980 บาท (35/ตร.ม.) เป็นเงิน 96,171.60 บาท (รวม VAT) ก.ค. - ธ.ค. 62 เดือนละ 17,548 บาท (41/ตร.ม.) เป็นเงิน 112,658.16 (รวม VAT) รวมเป็นเงิน 208,829.76 บาท			- เช่าพื้นที่สำหรับสำนักงานใหญ่เพิ่มเติม โดยเป็นอัตราตาม สัญญาซึ่งเป็นอัตราเดียวกับที่คิดให้กับลูกค้าทั่วไป																								
		<table border="0"> <tr> <td>ค่าเช่ารวม ปี 62</td> <td>20,455,959.93 บาท</td> </tr> <tr> <td>ค่าเช่ารวม ปี 61</td> <td>20,318,359.88 บาท</td> </tr> <tr> <td>ค่าบริการพื้นที่และบำรุงรักษา รวม ปี 62</td> <td>23,659,392.96 บาท</td> </tr> <tr> <td>ค่าบริการพื้นที่และบำรุงรักษา รวม ปี 61</td> <td>23,227,390.68 บาท</td> </tr> <tr> <td>ค่าบริการสาธารณูปโภค(น้ำ-ไฟ-ที่จอดรถ)ปี 62</td> <td>4,491,754.02 บาท</td> </tr> <tr> <td>ค่าบริการสาธารณูปโภค(น้ำ-ไฟ-ที่จอดรถ)ปี 61</td> <td>4,612,883.80 บาท</td> </tr> <tr> <td>ภาษีโรงเรือน ปี 62</td> <td>189,000.00 บาท</td> </tr> <tr> <td>ภาษีโรงเรือน ปี 61</td> <td>135,000.00 บาท</td> </tr> <tr> <td>เงินประกันการใช้โทรศัพท์ ปี 62</td> <td>45,000.00 บาท</td> </tr> <tr> <td>เงินประกันการใช้โทรศัพท์ ปี 61</td> <td>507,655.00 บาท</td> </tr> <tr> <td>เงินประกันการเช่าอาคารรวม ปี 62</td> <td>6,282,484.76 บาท</td> </tr> <tr> <td>เงินประกันการเช่าอาคารรวม ปี 61</td> <td>6,790,140.00 บาท</td> </tr> </table>	ค่าเช่ารวม ปี 62	20,455,959.93 บาท	ค่าเช่ารวม ปี 61	20,318,359.88 บาท	ค่าบริการพื้นที่และบำรุงรักษา รวม ปี 62	23,659,392.96 บาท	ค่าบริการพื้นที่และบำรุงรักษา รวม ปี 61	23,227,390.68 บาท	ค่าบริการสาธารณูปโภค(น้ำ-ไฟ-ที่จอดรถ)ปี 62	4,491,754.02 บาท	ค่าบริการสาธารณูปโภค(น้ำ-ไฟ-ที่จอดรถ)ปี 61	4,612,883.80 บาท	ภาษีโรงเรือน ปี 62	189,000.00 บาท	ภาษีโรงเรือน ปี 61	135,000.00 บาท	เงินประกันการใช้โทรศัพท์ ปี 62	45,000.00 บาท	เงินประกันการใช้โทรศัพท์ ปี 61	507,655.00 บาท	เงินประกันการเช่าอาคารรวม ปี 62	6,282,484.76 บาท	เงินประกันการเช่าอาคารรวม ปี 61	6,790,140.00 บาท			
ค่าเช่ารวม ปี 62	20,455,959.93 บาท																												
ค่าเช่ารวม ปี 61	20,318,359.88 บาท																												
ค่าบริการพื้นที่และบำรุงรักษา รวม ปี 62	23,659,392.96 บาท																												
ค่าบริการพื้นที่และบำรุงรักษา รวม ปี 61	23,227,390.68 บาท																												
ค่าบริการสาธารณูปโภค(น้ำ-ไฟ-ที่จอดรถ)ปี 62	4,491,754.02 บาท																												
ค่าบริการสาธารณูปโภค(น้ำ-ไฟ-ที่จอดรถ)ปี 61	4,612,883.80 บาท																												
ภาษีโรงเรือน ปี 62	189,000.00 บาท																												
ภาษีโรงเรือน ปี 61	135,000.00 บาท																												
เงินประกันการใช้โทรศัพท์ ปี 62	45,000.00 บาท																												
เงินประกันการใช้โทรศัพท์ ปี 61	507,655.00 บาท																												
เงินประกันการเช่าอาคารรวม ปี 62	6,282,484.76 บาท																												
เงินประกันการเช่าอาคารรวม ปี 61	6,790,140.00 บาท																												
		18. นายารายณ์ร่วมพัฒนมีมีการทำประกันชีวิตกลุ่มกับทางบริษัท - บริษัทรับเบี้ยประกันชีวิตกลุ่ม	10,142	11,618	- เป็นปกติทางการค้าของการรับประกันชีวิต และเป็นราคาใน อัตราทั่วไป																								

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

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

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

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

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

2.2 ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการระหว่างกัน

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

12.3 ขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

บริษัทมีระบบการควบคุมภายในหลายระดับตามลักษณะของรายการ มีการตรวจสอบการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามกฎหมาย ระเบียบ และนโยบายในการดำเนินธุรกิจที่บริษัทดำเนินการกับกิจการอื่นทั่วไป เพื่อมิให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ในการทำรายการระหว่างกัน คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดนโยบายเพื่อให้การพิจารณาอนุมัติธุรกรรมค้ำึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัทเป็นสำคัญ ถือเป็นเหมือนเป็นรายการที่กระทำกับบุคคลภายนอก 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

ส่วนที่ 3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

สรุปรายงานการสอบบัญชี

รายงานผู้สอบบัญชีรับอนุญาตที่ได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัทระหว่างปี 2560 ถึง 2562 สามารถสรุปได้ดังนี้

ปี 2560

รายงานผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินของบริษัทปีบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งตรวจสอบโดยนายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4301 จากบริษัท ดีลรอยท์ หูซ โธมัส ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด โดยผู้สอบบัญชีได้ให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขว่าฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัทและบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ปี 2561

รายงานผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินของบริษัทปีบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ซึ่งตรวจสอบโดยนายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4301 จากบริษัท ดีลรอยท์ หูซ โธมัส ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด โดยผู้สอบบัญชีได้ให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขว่าฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัทและบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ปี 2562

รายงานผู้สอบบัญชีสำหรับงบการเงินของบริษัทปีบัญชีสิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ซึ่งตรวจสอบโดยนายชวลา เทียนประเสริฐกิจ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4301 จากบริษัท ดีลรอยท์ หูซ โธมัส ไซยยศ สอบบัญชี จำกัด โดยผู้สอบบัญชีได้ให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขว่าฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของบริษัทและบริษัทย่อย และเฉพาะของบริษัท โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

13.1.2 ตารางสรุปงบการเงินของบริษัท

ผลกระทบของมาตรฐานบัญชีใหม่

ในปี 2560 มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง งบการเงินเฉพาะกิจการได้ถูกประกาศบังคับใช้ ซึ่งมาตรฐานฉบับปรับปรุงนี้กำหนดทางเลือกเพิ่มเติมสำหรับการบันทึกบัญชีเงินลงทุนในบริษัทย่อย เงินลงทุนในการร่วมค้า และเงินลงทุนในบริษัทร่วม ในงบการเงินเฉพาะกิจการโดยสามารถเลือกบันทึกตามวิธีส่วนได้เสียได้ตามที่อธิบายไว้ในมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้า ทั้งนี้ บริษัทเลือกใช้วิธีราคาทุนในการแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการซึ่งเป็นวิธีเดิมที่บริษัทปฏิบัติ จึงไม่มีผลกระทบต่อส่วนของผู้ถือหุ้นหรือกำไรของบริษัท

ในปี 2561 กลุ่มบริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง และฉบับใหม่รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความ และการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐานการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของกลุ่มบริษัท

ในปี 2562 บริษัทได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความ และการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัท

เงินลงทุนในบริษัทย่อย (บีแอลเอ อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์)

เมื่อวันที่ 7 กรกฎาคม 2557 บริษัทได้มาซึ่งอำนาจควบคุมในบริษัท บีแอลเอ อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด (“บริษัทย่อย”) ซึ่งเป็นบริษัทที่ประกอบกิจการนายหน้าประกันวินาศภัย โดยการซื้อหุ้นและสิทธิออกเสียงในบริษัทร้อยละ 84 ทำให้บริษัทมีส่วนได้เสียในบริษัท บีแอลเอ อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด เพิ่มขึ้นจากเดิมร้อยละ 15 เป็นร้อยละ 99 และทำให้บริษัทต้องจัดทำงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่ 7 กรกฎาคม 2557 เป็นต้นมา

ในปี 2558 บริษัทได้เข้าซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนในบริษัท บีแอลเอ อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด จำนวน 1,980,000 หุ้น ราคาหุ้นละ 10 บาท คิดเป็นเงินทั้งสิ้น 19,800,000 บาท เนื่องจากบริษัทย่อยจดทะเบียนเพิ่มทุนจำนวน 20 ล้านบาท ทำให้ทุนจดทะเบียนของบริษัทย่อยเพิ่มขึ้นจาก 4 ล้านบาท เป็น 24 ล้านบาท โดยถือเป็นสัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 99 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทย่อย

ในปี 2559 ถึง 2562 ไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการถือหุ้นในบริษัทย่อยในระหว่างปี

เงินลงทุนในบริษัทย่อย (Bangkok Life Assurance (Cambodia) Plc.)

ในปี 2559 บริษัทได้เข้าร่วมลงทุนใน Bangkok Life Assurance (Cambodia) Plc. ซึ่งเป็นบริษัทที่จดทะเบียนในประเทศกัมพูชา ดำเนินธุรกิจหลักด้านการรับประกันชีวิต บริษัทมีสัดส่วนการร่วมลงทุนร้อยละ 52

ในปี 2560 ไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการถือหุ้นในบริษัทย่อยในระหว่างปี

ในปี 2561 เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2561 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของ Bangkok Life Assurance (Cambodia) Public Limited Company ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทมีมติอนุมัติให้หยุดการประกอบกิจการและดำเนินการชำระบัญชีโดยสมัครใจ ทั้งนี้บริษัทได้จัดประเภทขาดทุนสุทธิของ Bangkok Life Assurance (Cambodia) Public Limited Company เป็นการดำเนินงานที่ยกเลิก

ในปี 2562 ไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการถือหุ้นในบริษัทย่อยในระหว่างปี

งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 2561 และ 2562

หน่วย:ล้านบาท

	งบการเงินรวม						งบการเงินเฉพาะ					
	2562	%	2561	%	2560	%	2562	%	2561	%	2560	%
สินทรัพย์												
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	13,441.88	4.14	9,825.59	3.03	3,975.79	1.29	13,367.37	4.01	9,745.78	3.00	3,877.09	1.26
เบี้ยประกันภัยค้ำประกัน	1,800.66	0.55	1,910.40	0.59	1,910.41	0.62	1,800.66	0.54	1,910.40	0.59	1,910.41	0.62
รายได้จากการลงทุนค้ำประกัน - สุทธิ	2,679.75	0.83	2,690.94	0.83	2,457.62	0.80	2,679.75	0.80	2,690.94	0.83	2,457.62	0.80
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	549.70	0.17	539.18	0.17	404.71	0.13	549.70	0.16	539.18	0.17	404.71	0.13
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	1,044.32	0.32	703.97	0.22	928.47	0.30	1,044.32	0.31	703.97	0.22	928.47	0.30
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	998.12	0.31	274.89	0.08	349.45	0.11	998.12	0.30	274.89	0.08	349.45	0.11
สินทรัพย์ลงทุน												
เงินลงทุนในหลักทรัพย์												
เงินลงทุนเพื่อค้า	20.86	0.01	33.50	0.01	87.96	0.03	20.86	0.01	33.50	0.01	87.96	0.03
เงินลงทุนเพื่อขาย	80,104.39	24.68	75,171.94	23.16	77,121.93	24.98	80,104.39	24.01	75,171.94	23.16	77,121.93	24.98
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	219,980.16	67.77	217,424.08	66.99	208,373.41	67.49	219,980.16	65.94	217,424.08	66.99	208,373.41	67.49
เงินลงทุนทั่วไป	31.34	0.01	30.30	0.01	29.59	0.01	31.34	0.01	30.30	0.01	29.59	0.01
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-	56.41	0.02	98.44	0.03	151.12	0.05
เงินให้กู้ยืม - สุทธิ	10,226.05	3.15	11,561.54	3.56	9,404.60	3.05	10,226.05	3.07	11,561.54	3.56	9,404.60	3.05
อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	16.69	0.01	17.75	0.01	18.82	0.01	16.69	0.01	17.75	0.01	18.82	0.01
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1,425.70	0.44	1,333.67	0.41	1,314.55	0.43	1,425.47	0.43	1,331.79	0.41	1,311.78	0.42
ค่าความนิยม	4.96	0.00	4.96	0.00	4.96	0.00	-	-	-	-	-	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	3.93	0.00	3.75	0.00	11.25	0.00	3.93	0.00	3.61	0.00	10.88	0.00
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	920.74	0.28	2,154.03	0.66	1,511.62	0.49	920.74	0.28	2,154.03	0.66	1,511.62	0.49
สินทรัพย์อื่น	430.84	0.13	897.39	0.28	824.05	0.27	395.50	0.12	861.10	0.27	779.46	0.25
รวมสินทรัพย์	333,680.08	102.80	324,577.85	100.00	308,729.19	100.00	333,621.45	100.00	324,553.23	100.00	308,728.91	100.00

	งบการเงินรวม						งบการเงินเฉพาะ					
	2562	%	2561	%	2560	%	2562	%	2561	%	2560	%
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น												
หนี้สิน												
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย	286,641.83	88.31	283,237.77	87.26	266,014.99	86.16	286,641.82	85.92	283,237.67	87.27	266,014.98	86.16
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	1,128.74	0.35	585.44	0.18	1,003.20	0.32	1,128.74	0.34	585.44	0.18	1,003.20	0.32
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	118.27	0.04	644.29	0.20	765.61	0.25	118.27	0.04	644.29	0.20	765.61	0.25
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	90.83	0.03	7.54	0.00	0.00	-	90.83	0.03	7.54	0.00	-	-
ภาวะผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	213.86	0.07	178.64	0.06	228.83	0.07	211.88	0.06	177.11	0.05	227.10	0.07
หนี้สินอื่น	1,226.09	0.38	1,416.02	0.44	1,951.80	0.63	1,215.36	0.36	1,405.45	0.43	1,931.72	0.63
รวมหนี้สิน	289,419.62	86.74	286,069.70	88.14	269,964.43	87.44	289,406.89	86.75	286,057.50	88.14	269,942.61	87.44
ส่วนของผู้ถือหุ้น												
ทุนเรือนหุ้น												
ทุนจดทะเบียน												
หุ้นสามัญ 1,708,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท	1,708.00		1,708.00		1,708.00		1,708.00		1,708.00		1,708.00	
ทุนที่ออกและชำระแล้ว												
หุ้นสามัญ 1,707,566,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท	1,707.57	0.53	1,707.57	0.53	1,707.57	0.55	1,707.57	0.51	1,707.57	0.53	1,707.57	0.55
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	3,360.99	1.04	3,360.99	1.04	3,360.99	1.09	3,360.99	1.01	3,360.99	1.04	3,360.99	1.09
กำไรสะสม												
จัดสรรแล้ว												
สำรองตามกฎหมาย	170.80	0.05	170.80	0.05	170.80	0.06	170.80	0.05	170.80	0.05	170.80	0.06
อื่น ๆ	400.00	0.12	400.00	0.12	400.00	0.13	400.00	0.12	400.00	0.12	400.00	0.13
ยังไม่ได้จัดสรร	31,055.14	9.57	27,908.09	8.60	23,841.91	7.72	31,039.62	9.30	27,894.51	8.59	23,872.30	7.73
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น												
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย												
- สูทริจากภาษีเงินได้	7,535.57	2.32	4,961.86	1.53	9,274.64	3.00	7,535.57	2.26	4,961.86	1.53	9,274.64	3.00
ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลง												
ค่าวงบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	(4.78)	(0.00)	(4.70)	(0.00)	(4.44)	(0.00)	-	-	-	-	-	-
ส่วนของผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ	44,225.29	13.25	38,504.60	11.86	38,751.46	12.55	44,214.56	13.25	38,495.73	11.86	38,786.30	12.56
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	35.16	0.01	3.55	0.00	13.29	0.00	-	-	-	-	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	44,260.45	13.64	38,508.16	11.86	38,764.76	12.56	44,214.56	13.25	38,495.73	11.86	38,786.30	12.56
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	333,680.08	102.80	324,577.85	100.00	308,729.19	100.00	333,621.45	100.00	324,553.23	100.00	308,728.91	100.00

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น สำหรับสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2560 2561 และ 2562

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม						งบการเงินเฉพาะ					
	2562	%	2561	%	2560	%	2562	%	2561	%	2560	%
รายได้												
เบีย้ประกันภัยรับ	35,692.32	72.99	40,891.99	75.91	44,039.16	78.18	35,692.43	73.02	40,892.09	76.01	44,039.21	78.20
หัก: เบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ	(1,343.32)	(2.75)	(1,303.54)	(2.42)	(1,096.81)	(1.95)	(1,343.32)	(2.75)	(1,303.54)	(2.42)	(1,096.81)	(1.95)
เบีย้ประกันภัยรับสุทธิ	34,349.01	70.24	39,588.45	73.49	42,942.35	76.23	34,349.11	70.27	39,588.55	73.58	42,942.40	76.25
หัก: สำรองเบีย้ประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้เพิ่มขึ้น (ลดลง) จากปีก่อน	(41.25)	(0.08)	(34.24)	(0.06)	(27.58)	(0.05)	(41.25)	(0.08)	(34.24)	(0.06)	(27.58)	(0.05)
เบีย้ประกันภัยที่ถือเป็นรายได้สุทธิจากการประกันภัยต่อ	34,307.76	70.16	39,554.21	73.42	42,914.77	76.18	34,307.87	70.19	39,554.31	73.52	42,914.82	76.21
รายได้ค่าจ้างและค่าบ้านหนึ่ง	351.36	0.72	374.93	0.70	268.15	0.48	351.36	0.72	374.93	0.70	268.15	0.48
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	12,631.63	25.83	12,255.04	22.75	11,552.14	20.51	12,631.63	25.84	12,202.36	22.68	11,552.14	20.51
ผลกำไรจากเงินลงทุน	1,072.05	2.19	1,486.22	2.76	1,361.74	2.42	1,072.05	2.19	1,486.22	2.76	1,361.74	2.42
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรม	347.19	0.71	61.98	0.12	101.40	0.18	347.19	0.71	61.98	0.12	101.40	0.18
รายได้อื่น	192.06	0.39	137.94	0.26	131.65	0.23	170.67	0.35	120.03	0.22	116.21	0.21
รวมรายได้	48,902.05	100.00	53,870.33	100.00	56,329.85	100.00	48,880.77	100.00	53,799.83	100.00	56,314.47	100.00
ค่าใช้จ่าย												
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวเพิ่มขึ้น จากปีก่อน	3,580.42	7.32	17,313.05	32.14	23,182.75	41.16	3,580.42	7.32	17,313.05	32.18	23,182.75	41.17
ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน	35,505.32	72.60	25,562.45	47.45	23,504.75	41.73	35,505.32	72.64	25,562.45	47.51	23,504.75	41.74
หัก: ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่าสินไหมทดแทน รับคืนจากการประกันภัยต่อ	(740.83)	(1.51)	(891.20)	(1.65)	(680.40)	(1.21)	(740.83)	(1.52)	(891.20)	(1.66)	(680.40)	(1.21)
ค่าจ้างและค่าบ้านหนึ่ง	3,004.48	6.14	3,465.08	6.43	3,507.59	6.23	2,993.71	6.12	3,455.23	6.42	3,498.85	6.21
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	610.31	1.25	857.18	1.59	982.53	1.74	610.20	1.25	857.16	1.59	982.44	1.74
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	1,636.43	3.35	1,770.55	3.29	1,672.36	2.97	1,629.99	3.33	1,763.97	3.28	1,665.09	2.96
รวมค่าใช้จ่าย	43,596.13	89.15	48,077.11	89.25	52,169.58	92.61	43,578.82	89.15	48,060.66	89.33	52,153.49	92.61
กำไรก่อนภาษีเงินได้	5,305.92	10.85	5,793.22	10.75	4,160.26	7.39	5,301.95	10.85	5,739.17	10.67	4,160.98	7.39
กำไรก่อนภาษีเงินได้	918.03	1.88	813.15	1.51	515.74	0.92	918.03	1.88	813.15	1.51	515.74	0.92
กำไรหลังภาษีเงินได้	4,387.90	8.97	4,980.07	9.24	3,644.52	6.47	4,383.93	8.97	4,926.02	9.16	3,645.24	6.47
การดำเนินงานที่ยกเลิก												
ขาดทุนจากการดำเนินงานที่ยกเลิก - สุทธิจากภาษี	(3.60)	(0.01)	(19.84)	(0.04)	(17.58)	(0.03)						
กำไรสุทธิ	4,384.30	8.97	4,960.23	9.21	3,626.94	6.44						
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น												
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง												
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	3,643.44	7.45	(3,871.71)	(6.87)	4,971.17	8.83	3,643.44	7.45	(3,871.71)	(6.88)	4,971.17	8.83
การโอนกลับกำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการขายเงินลงทุนเพื่อขาย	(426.29)	(.87)	(1,519.27)	(2.70)	(1,153.35)	- 2.05	(426.29)	(.87)	(1,519.27)	(2.70)	(1,153.35)	(2.05)
ผลกำไรจากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินทุน	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ผลต่างจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินบาทจากการเงิน ที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	(0.16)	(0.02)	(0.50)	(0.02)	(9.12)	(0.02)	-	-	-	-	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	(643.43)	(1.32)	1,078.20	1.91	(763.56)	(1.36)	(643.43)	(1.32)	1,078.20	1.91	(763.56)	(1.36)
รายการที่จะถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง												
- สุทธิจากภาษีเงินได้	2,573.56	5.26	(4,313.28)	(7.66)	3,045.14	5.41	2,573.72	5.27	(4,312.78)	(7.66)	3,054.25	5.42
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง												
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(14.74)	-	21.18	-	(2.46)	-	(14.61)	-	20.93	-	(2.11)	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2.93	-	4.18	-	0.43	-	2.92	-	4.19	-	0.42	-
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในส่วนของกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง												
- สุทธิจากภาษีเงินได้	(11.81)	-	17.00	-	(2.03)	-	(11.68)	-	16.75	-	(1.69)	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี - สุทธิจากภาษีเงินได้	2,561.75	5.40	(4,296.28)	5.40	3,043.11	5.40	2,562.03	5.24	(4,296.04)	(7.63)	3,052.56	5.42
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	6,946.05	14.20	663.95	1.18	6,670.05	11.84	6,945.96	14.21	629.98	1.12	6,697.80	11.89
กำไรต่อหุ้น												
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน												
กำไรต่อหุ้นปี	2.57		2.91		2.13		2.57		2.89		2.14	

งบกระแสเงินสด สำหรับสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 2561 และ 2562

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะ		
	2562	2561	2560	2562	2561	2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน						
เบีย้ประกันภัยจากการรับประกันภัยโดยตรง	35,595.50	40,667.07	43,815.78	35,595.61	40,667.13	43,815.65
เงินจ่ายเกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ	(547.66)	(1,239.06)	(425.73)	(547.66)	(1,239.06)	(425.73)
ดอกเบี้ยรับ	10,780.31	10,027.84	9,560.65	10,780.30	9,975.12	9,560.61
เงินปันผลรับ	1,870.94	2,003.42	1,599.72	1,870.94	2,003.42	1,599.72
รายได้จากการลงทุนอื่น	1,528.95	1,421.10	1,817.25	1,528.95	1,555.98	1,817.25
รายได้อื่น	170.98	137.61	139.43	150.48	119.70	124.00
เงินจ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัย						
และค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยโดยตรง	(35,150.35)	(24,736.17)	(23,272.23)	(35,150.35)	(24,736.17)	(23,272.23)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยโดยตรง	(3,129.80)	(3,569.33)	(3,436.49)	(3,119.34)	(3,567.12)	(3,429.08)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(572.96)	(674.59)	(691.32)	(572.86)	(674.59)	(691.32)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(1,523.90)	(2,170.16)	(1,612.22)	(1,519.21)	(2,145.58)	(1,604.08)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(244.88)	(369.82)	(511.74)	(244.88)	(369.82)	(511.74)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(1,102.69)	(17,911.76)	(32,975.90)	(1,098.76)	(17,993.97)	(32,994.49)
เงินให้กู้ยืม	1,362.81	(2,053.35)	(1,336.56)	1,362.81	(2,053.35)	(1,336.56)
เงินลงทุนอื่น	(4,067.14)	5,356.27	(278.34)	(4,067.14)	5,356.27	(278.34)
เงินสดสุทธิได้มา(ใช้ไป)จากกิจกรรมดำเนินงาน	4,970.12	6,889.06	(7,607.70)	4,968.89	6,897.95	(7,626.34)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน						
เงินจ่ายสุทธิจากการซื้อขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(158.27)	(108.71)	(246.33)	(158.28)	(108.71)	(246.33)
เงินสดรับคืนจากเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(18.59)	38.10	-	(18.59)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(158.27)	(108.71)	(264.92)	(120.18)	(108.71)	(264.92)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน						
เงินสดรับเพิ่มทุนจากการใช้สิทธิใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	-	21.13	-	-	21.13
เงินปันผลจ่าย	(1,227.13)	(920.55)	(1,273.47)	(1,227.13)	(920.55)	(1,273.47)
เงินสดสุทธิใช้ไปจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(1,227.13)	(920.55)	(1,252.34)	(1,227.13)	(920.55)	(1,252.34)
ผลกระทบจากส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	31.61					
ผลกระทบจากอัตราแลกเปลี่ยนของเงินตราต่างประเทศ	(0.03)	(10.00)	(8.32)	-	-	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	3,616.29	5,849.80	(9,133.28)	3,621.58	5,868.69	(9,143.60)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	9,825.59	3,975.79	13,109.07	9,745.78	3,877.09	13,020.69
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	13,441.88	9,825.59	3,975.79	13,367.37	9,745.78	3,877.09

ตารางสรุปอัตราส่วนทางการเงิน (Financial Ratio)

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะ		
	2562	2561	2560	2562	2561	2560
อัตราส่วนสภาพคล่อง						
อัตราส่วนสินทรัพย์หมุนเวียนต่อหนี้สินหมุนเวียน (เท่า)	7.62	8.21	4.53	7.61	8.19	4.59
อัตราส่วนหมุนเวียนเบี่ยงปรับต่อเบี่ยงปรับ (วัน)	18.98	17.05	17.03	18.98	17.05	17.03
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร						
อัตราส่วนเบี่ยงปรับสุทธิต่อเบี่ยงปรับสุทธิ (%)	96.12	96.73	97.45	96.12	96.73	97.45
อัตรากำไรขั้นต้น (%)	15.54	14.86	9.87	15.57	14.75	9.90
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยต่อเบี่ยงปรับ (%)	10.13	10.57	10.20	10.10	10.55	10.18
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (%)	4.43	4.60	4.65	4.43	4.60	4.65
อัตราเบี่ยงปรับสุทธิต่อเบี่ยงปรับสุทธิ (เท่า)	0.83	1.02	1.19	0.83	1.02	1.19
อัตรากำไรสุทธิ (%)	8.97	9.21	6.44	8.97	9.16	6.47
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	10.59	12.84	10.06	10.60	12.75	10.11
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน						
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์รวม (%)	1.33	1.57	1.23	1.33	1.56	1.23
อัตราส่วนรายได้รวมต่อสินทรัพย์รวม (เท่า)	0.15	0.17	0.19	0.15	0.17	0.19
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน						
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	6.54	7.43	6.96	6.55	7.43	6.96
อัตราส่วนส่วนของผู้ถือหุ้นต่อเบี่ยงปรับสุทธิ (เท่า)	1.29	0.97	0.90	1.29	0.97	0.90
อัตราส่วนส่วนของผู้ถือหุ้นต่อค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย (เท่า)	188.77	144.96	105.35	188.58	144.91	105.41
อัตราส่วนส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์รวม (เท่า)	0.13	0.12	0.13	0.13	0.12	0.13
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินทรัพย์รวม (เท่า)	0.84	0.85	0.84	0.84	0.85	0.84
อัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	6.31	7.15	6.66	6.31	7.16	6.66
อัตราส่วนหนี้สินจากสัญญาประกันภัยต่อสินทรัพย์ลงทุน (เท่า)	0.89	0.90	0.89	0.89	0.90	0.89
อัตราการจัดจ่ายเงินปันผลต่อกำไรสุทธิ (%)	25.31	24.74	25.35	25.32	24.91	25.23
ต้นทุน						
ราคาตรา (บาท)	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00
มูลค่าหุ้นตามบัญชี (บาท)	25.92	22.55	22.70	25.89	22.54	22.71
กำไรสุทธิ/หุ้น (บาท)	2.57	2.91	2.13	2.57	2.89	2.14
เงินปันผล (บาท)	0.65	0.72	0.54	0.65	0.72	0.54
ราคาหุ้น ณ วันสิ้นงวด (บาท)	20.70	26.25	35.25	20.70	26.25	35.25
อัตราทางการเงินเชิงเติบโต						
เบี่ยงปรับสุทธิ (%)	(12.72)	(7.15)	1.63	(12.72)	(7.15)	1.63
เบี่ยงปรับสุทธิ (%)	(13.26)	(7.83)	1.50	(13.26)	(7.83)	1.50
กำไรจากการรับประกันภัย (%)	(9.30)	38.69	(22.44)	(8.45)	37.40	(22.36)
กำไรจากการลงทุน (%)	(27.87)	9.14	(41.30)	(27.87)	9.14	(41.30)
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ (%)	(8.41)	39.25	(31.76)	(7.62)	37.93	(31.77)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ (%)	12.90	57.67	(47.15)	12.90	57.67	(47.15)
กำไรสุทธิ (%)	(11.61)	36.76	(28.89)	(11.00)	35.14	(28.84)
สินทรัพย์รวม (%)	2.80	5.13	9.34	2.79	5.13	9.34

14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ
บทสรุปสำหรับผู้บริหาร

หน่วย: ล้านบาท

ผลการดำเนินงาน	เปลี่ยนแปลง		ไตรมาส	ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง		ไตรมาส	เปลี่ยนแปลง
	2562	2561			YoY %	ไตรมาส		
รายได้								
รวมเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ ⁽¹⁾	34,308	39,554	-13.3	7,968	7,759	2.7	9,538	-16.5
เบี้ยประกันภัยรับปีแรก	6,198	8,101	-23.5	1,528	1,605	-4.8	1,948	-21.6
ช่องทางธนาคาร	3,735	5,499	-32.1	879	964	-8.8	1,103	-20.3
ช่องทางตัวแทน	1,923	2,008	-4.2	467	500	-6.6	685	-31.8
เบี้ยประกันภัยรับปีต่อไป	29,494	32,791	-10.1	6,683	6,408	4.3	7,930	-15.7
รายได้จากการลงทุน ⁽²⁾	14,053	14,090	-0.3	3,263	3,506	-6.9	4,303	-24.2
รวมรายได้	48,902	53,870	-9.2	11,284	11,232	0.5	13,920	-18.9
ค่าใช้จ่าย								
ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย	41,960	46,307	-9.4	10,087	9,669	4.3	11,647	-13.4
ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	1,636	1,771	-7.6	408	394	3.6	430	-5.3
รวมค่าใช้จ่าย	43,596	48,077	-9.3	10,494	10,062	4.3	12,077	-13.1
กำไรก่อนภาษี	5,306	5,793	-8.4	789	1,170	-32.5	1,843	-57.2
กำไรสุทธิ	4,386	4,970	-11.7	654	988	-33.8	1,430	-54.3
กำไรสุทธิ (ไม่รวมรายการสำรองพิเศษ)	4,386	4,442	-1.3	654	988	-33.8	1,430	-54.3
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	2.57	2.91	-11.7	0.38	0.58	-33.8	0.84	-54.3
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (ROI)	4.43%	4.63%	-0.2%	4.05%	4.48%	-0.4%	5.40%	-1.3%
อัตราส่วนเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (CAR)	314%	260%	54%	314%	260%	54%	308%	6%

⁽¹⁾ เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ = เบี้ยประกันภัยรับปีแรก + เบี้ยประกันภัยรับปีต่อไป - เบี้ยประกันต่อ ± สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

⁽²⁾ รายได้จากการลงทุน = รายได้จากการลงทุน + กำไรจากเงินลงทุน

- ในปี 2562 บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) มีกำไรสุทธิจากการดำเนินงานทั้งสิ้น 4,386 ล้านบาท คิดเป็นกำไร 2.57 บาทต่อหุ้น ลดลงร้อยละ 12 จากปี 2561 ทั้งนี้หากไม่รวมผลของการกลับริบายการเงินสำรองพิเศษ (LAT Reserve) ในปี 2561 จำนวน 660 ล้านบาท จะลดลงเพียงร้อยละ 1
- ปี 2562 บริษัทมีรายได้รวมจำนวนทั้งสิ้น 48,902 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 9 จากปีที่ผ่านมา โดยมีเบี้ยประกันภัยรับปีแรกจำนวน 6,198 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 24 สาเหตุหลักจากเบี้ยประกันภัยรับช่องทางธนาคารที่ลดลง
- สัดส่วนช่องทางจำหน่ายของเบี้ยประกันภัยรับปีแรกสำหรับปี 2562 ช่องทางธนาคาร ช่องทางตัวแทน และ ช่องทางอื่น ๆ คิดเป็นร้อยละ 60 ร้อยละ 31 และ ร้อยละ 9 ตามลำดับ
- บริษัทมีรายได้จากการลงทุนสุทธิในปี 2562 รวมทั้งสิ้น 14,053 ล้านบาท ลดลงเล็กน้อยจากปีก่อน โดยผลตอบแทนจากการลงทุนในปี 2562 ทั้งปีอยู่ที่ร้อยละ 4.43
- ในปี 2562 บริษัทมีค่าใช้จ่ายจำนวนทั้งสิ้น 43,596 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 9 จากปี 2561 ทั้งนี้บริษัทไม่มีภาระเงินสำรองพิเศษสำหรับ ปี 2562 นี้
- อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio: CAR) ณ สิ้นปี 2562 อยู่ที่ร้อยละ 314
- มูลค่าพื้นฐานของกิจการ (Embedded Value) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เท่ากับ 70,882 ล้านบาท คิดเป็น 41.5 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นร้อยละ 13 จากปี 2561 สำหรับมูลค่าปัจจุบันของกรรมธรรม์ใหม่ (Value of New Business) เท่ากับ 352 ล้านบาท คิดเป็น 0.2 บาทต่อหุ้น ลดลงร้อยละ 75 จากปีที่ผ่านมา สาเหตุหลักจากการลดลงของเบี้ยรับปีแรกช่องทางธนาคาร และจากการที่บริษัทมีการปรับลดสมมุติฐานสำคัญ คือ อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (Return on Investment) และ อัตราดอกเบี้ยคิดลด (Risk Discount Rate) เป็นร้อยละ 3.50 และร้อยละ 8.30 จากร้อยละ 4.25 และร้อยละ 9.00 ในปี 2561 ตามลำดับ

ภาพรวมผลการดำเนินงาน
เบี้ยประกันภัยรับปีแรก

ปี 2562 บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับปีแรกจำนวนทั้งสิ้น 6,198 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 24 จากปี 2561 โดยเป็นผลมาจากการลดลงของช่องทางธนาคารร้อยละ 32 ช่องทางตัวแทนร้อยละ 4 และช่องทางอื่นๆ ร้อยละ 9 สำหรับช่องทางอื่นๆ เบี้ยประกันภัยรับลดลงจากการประกันภัยแบบกลุ่ม ในขณะที่ช่องทางการตลาดทางตรงและช่องทางออนไลน์ ในปี 2562 ยังคงมีอัตราการเติบโตที่ดี

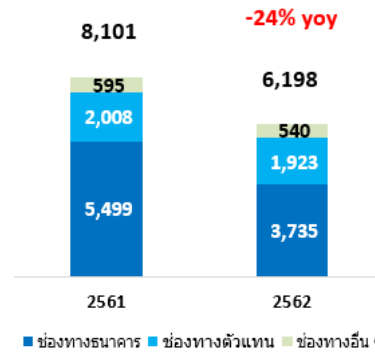
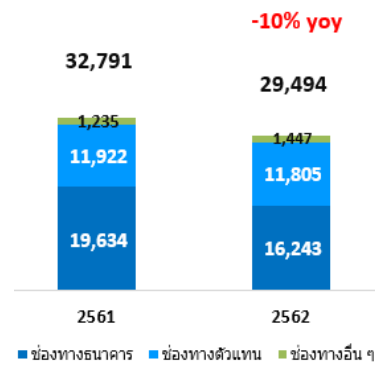
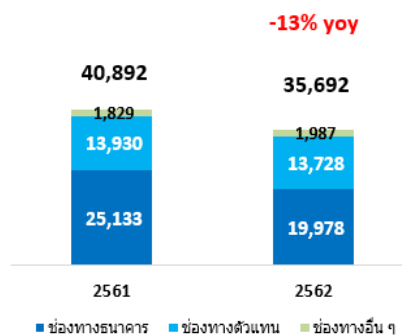
สัดส่วนเบี้ยประกันภัยรับปีแรกแบ่งตามช่องทางการจัดจำหน่าย ในปี 2562 ช่องทางธนาคารคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 60 ช่องทางตัวแทนคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 31 และช่องทางอื่นๆ สัดส่วนร้อยละ 9 เมื่อเปรียบเทียบกับช่วงเดียวกันของปีที่แล้วพบว่าการขายผ่านช่องทางธนาคารมีสัดส่วนลดลง ในขณะที่ช่องทางตัวแทนและช่องทางอื่นๆ มีสัดส่วนเพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา

เบี้ยประกันภัยรับปีต่อไป

ในปี 2562 บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับปีต่อไปจำนวน 29,494 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 10 จากปี 2561 เนื่องจากมีผลลิตภักดิ์ของช่องทางธนาคารที่ครบกำหนดชำระเบี้ยจำนวนมากในปี

เบี้ยประกันภัยรับรวม

ปี 2562 บริษัทมีเบี้ยประกันภัยรับรวมจำนวน 35,692 ล้านบาท ลดลง ร้อยละ 13 จากปี 2561 ในส่วนของเบี้ยประกันรับรวมแบ่งตามช่องทางการจัดจำหน่ายในปี 2562 ช่องทางธนาคาร ช่องทางตัวแทน และช่องทางอื่นๆ คิดเป็น ร้อยละ 56 ร้อยละ 38 และร้อยละ 6 ตามลำดับ

รูปที่ 1: เบี้ยประกันภัยรับปีแรกแยกตามช่องทาง (ล้านบาท)

รูปที่ 2: เบี้ยประกันภัยรับปีต่อไปแยกตามช่องทาง (ล้านบาท)

รูปที่ 3: เบี้ยประกันภัยรับรวมแยกตามช่องทาง (ล้านบาท)


สินทรัพย์ลงทุนและรายได้จากการลงทุน

ณ สิ้นปี 2562 บริษัทมีสินทรัพย์ลงทุนทั้งสิ้น 323,787 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2561 จำนวน 9,721 ล้านบาท โดยบริษัทมีสัดส่วนการลงทุนในตราสารหนี้รวมทั้งหมดร้อยละ 81 ตราสารทุนร้อยละ 9 และ ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ร้อยละ 7

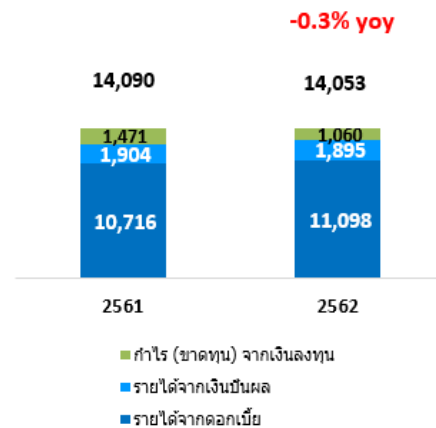
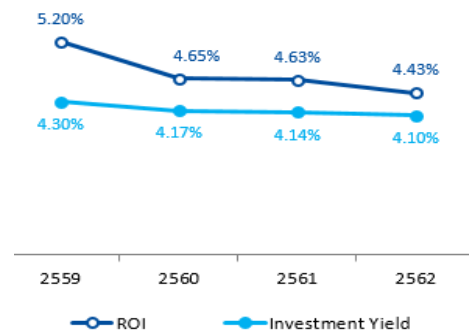
ในปี 2562 บริษัทมีรายได้จากการลงทุนทั้งสิ้นจำนวน 14,053 ล้านบาทใกล้เคียงกับปี 2561 โดยหากไม่รวมผลของกำไรจากเงินลงทุนรายได้จากดอกเบี้ยและเงินปันผลจะเพิ่มขึ้นร้อยละ 3

ณ สิ้นปี 2562 นี้ บริษัทมีส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายสุทธิจากภาษีทั้งสิ้น 7,536 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2561 จำนวน 2,574 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากราคาที่เพิ่มขึ้นของตราสารทุนและทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์

ณ สิ้นปี 2562 อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (ROI) เท่ากับร้อยละ 4.43 ลดลงจากร้อยละ 4.63 สาเหตุหลักจากกำไรจากเงินลงทุนที่ลดลง สำหรับอัตราผลตอบแทนจากดอกเบี้ยและเงินปันผล (Investment Yield) ณ สิ้นปี 2562 อยู่ที่ร้อยละ 4.10 ลดลงเล็กน้อยจากปี 2561

ตาราง 1: สินทรัพย์ลงทุน ณ สิ้นปี 2562

สินทรัพย์ลงทุน	2561	2562	เปลี่ยนแปลง
ตราสารหนี้ระยะสั้น	4.2%	4.1%	-0.1%
ตราสารหนี้ภาครัฐ	44.0%	42.9%	-1.1%
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	33.7%	34.4%	0.7%
รวมตราสารหนี้ทั้งหมด	81.9%	81.3%	-0.6%
ตราสารทุน	8.5%	8.8%	0.3%
ทรัสต์เพื่อการลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ (REIT)	5.9%	6.7%	0.8%
เงินกู้ยืม	3.7%	3.2%	-0.5%
- เงินกู้ตามกรมธรรม์	2.5%	2.6%	0.1%
- เงินกู้ที่มีหลักประกัน	1.2%	0.6%	-0.6%
รวมสินทรัพย์ลงทุน (ล้านบาท)	314,066	323,787	3.1%

รูปที่ 4: รายได้จากการลงทุน (ล้านบาท)

รูปที่ 5: อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน


(3) รายได้จากดอกเบี้ย + รายได้จากเงินปันผล + กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

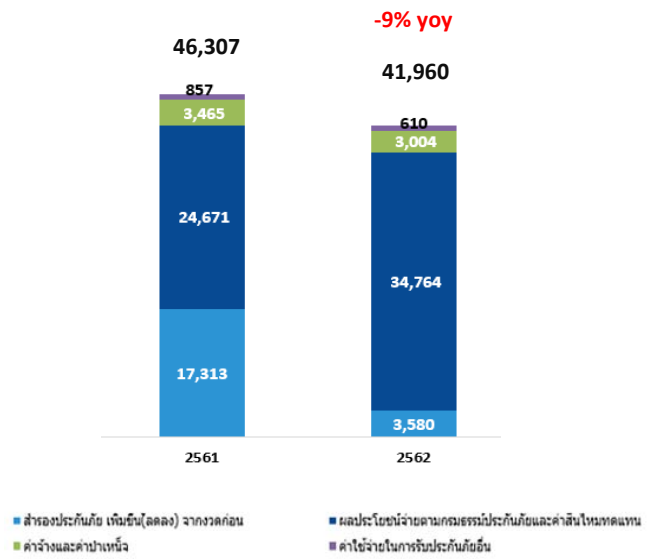
ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย

ในปี 2562 บริษัทมีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยรวมทั้งสิ้น 41,960 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 9 จากปีที่ผ่านมา โดยมีสาเหตุหลักจากการลดลงของรายการสำรองประกันภัยจำนวน 13,733 ล้านบาทจากกรมธรรม์ที่ครบกำหนดอายุจำนวนมากระหว่างปี ในขณะที่ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์และค่าสินไหมทดแทนเพิ่มขึ้นเพียง 10,093 ล้านบาท ทั้งนี้บริษัทไม่มีภาระเงินสำรองพิเศษสำหรับปี 2562 นี้

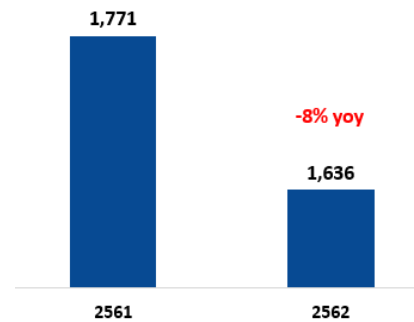
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ปี 2562 บริษัทมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานรวมทั้งสิ้น 1,636 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 8 จากปีที่ผ่านมา โดยค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่ลดลงส่วนใหญ่เกิดจากการลดลงของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

รูปที่ 6: ค่าใช้จ่ายประกันภัย (ล้านบาท)



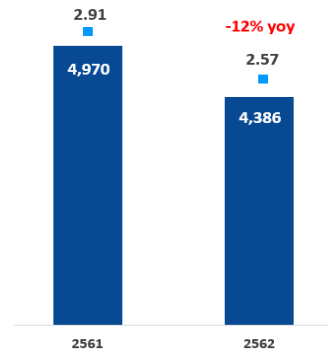
รูปที่ 7: ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (ล้านบาท)



กำไรสุทธิ

ในปี 2562 บริษัทมีกำไรสุทธิทั้งสิ้น 4,386 ล้านบาท คิดเป็นกำไรต่อหุ้น 2.57 บาทต่อหุ้น ลดลงร้อยละ 12 จากปี 2561 อย่างไรก็ตาม ในปี 2561 บริษัทมีการกลับรายการเงินสำรองพิเศษ (LAT Reserve) จำนวน 660 ล้านบาท หากไม่รวมผลของรายการดังกล่าว กำไรสุทธิปี 2562 จะลดลงเพียงร้อยละ 1

รูปที่ 8: กำไรสุทธิ (ล้านบาท) และกำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท/หุ้น)



ความเสี่ยงของเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง

(Risk-Based Capital: RBC)

บริษัทมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (CAR) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ที่ร้อยละ 314 เพิ่มขึ้นจากอัตราเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ที่ร้อยละ 260 ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2562 บริษัทได้มีการปรับปรุงหลักเกณฑ์การคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต (RBC II) ซึ่งมีความเข้มงวดมากขึ้นกว่าเดิมโดยเฉพาะด้านการรองรับความเสี่ยงของบริษัทประกันชีวิต

มูลค่าพื้นฐานของกิจการและมูลค่าปัจจุบันของกรรมธรรม์ใหม่ (Embedded Value and Value of New Business)

มูลค่าพื้นฐานของกิจการ (Embedded Value) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เท่ากับ 70,882 ล้านบาท คิดเป็นมูลค่า 41.5 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นร้อยละ 13 จากสิ้นปี 2561 สำหรับมูลค่าปัจจุบันของกรรมธรรม์ใหม่ (Value of new business) ในปี 2562 เท่ากับ 352 ล้านบาท คิดเป็นมูลค่า 0.2 บาทต่อหุ้น ลดลงจากสิ้นปี 2561 ที่ 1,396 ล้านบาทหรือร้อยละ 75 การลดลงของมูลค่าปัจจุบันของกรรมธรรม์ใหม่เป็นผลจากการลดลงของเบี้ยรับปีแรกของช่องทางธนาคาร และการปรับลดสมมุติฐานสำคัญ คือ อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (Return on Investment) และ อัตราดอกเบี้ยคิดลด (Risk Discount Rate) เป็นร้อยละ 3.50 และร้อยละ 8.30 จากร้อยละ 4.25 และร้อยละ 9.00 ในปี 2561 ตามลำดับ

สรุปฐานะการเงิน สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562

	31 ธ.ค. 62	สัดส่วน	31 ธ.ค. 61	สัดส่วน	ผลต่าง	%
สินทรัพย์						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	13,442	4%	9,826	3%	3,616	37%
เบี้ยค้ำรับ	1,801	1%	1,910	1%	(110)	-6%
รายได้จากการลงทุนค้ำรับ	2,680	1%	2,691	1%	(11)	0%
สินทรัพย์ลงทุน ⁽⁴⁾	310,363	93%	304,221	94%	6,141	2%
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1,451	0%	1,360	0%	91	7%
สินทรัพย์อื่น	5,395	2%	4,569	1%	826	18%
รวมสินทรัพย์	333,680	100%	324,578	100%	9,102	3%
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
สำรองประกันชีวิต	277,489	83%	273,908	84%	3,580	1%
หนี้สินจากสัญญาประกันภัยอื่น	9,153	3%	9,373	3%	(220)	-2%
หนี้สินอื่น	2,778	1%	2,789	1%	(11)	0%
รวมหนี้สิน	289,420	87%	286,070	88%	3,350	1%
กำไรสะสม	31,626	9%	28,479	9%	3,147	11%
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุน	7,536	2%	4,962	2%	2,574	52%
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	44,260	13%	38,508	12%	5,752	15%
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	333,680	100%	324,578	100%	9,102	3%

⁽⁴⁾ ไม่รวมสินทรัพย์ลงทุนระยะสั้นที่อยู่ในรายการเงินสดและเทียบเท่าเงินสด

สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของบริษัท ณ สิ้นวันที่ 31 ธันวาคม 2562 มีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2561 ที่ร้อยละ 3 หรือ 9,102 ล้านบาท โดยสินทรัพย์ส่วนใหญ่เป็นสินทรัพย์ลงทุนคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 93 ของสินทรัพย์รวม และคิดเป็นอัตราส่วนต่อเงินสำรองประกันชีวิตที่ร้อยละ 117

ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ สิ้นวันที่ 31 ธันวาคม 2562 เท่ากับ 44,260 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นปี 2561 จำนวน 5,752 ล้านบาทหรือร้อยละ 15 สำหรับมูลค่าทางบัญชีต่อหุ้น (Book value/Share) ณ สิ้นปี 2562 นี้เท่ากับ 25.9 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2561 ที่ 22.5 บาทต่อหุ้น

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

หนี้สินรวมของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยเมื่อเทียบกับสิ้นปี 2561 โดยส่วนใหญ่เกิดจากเงินสำรองประกันชีวิตที่เพิ่มขึ้น

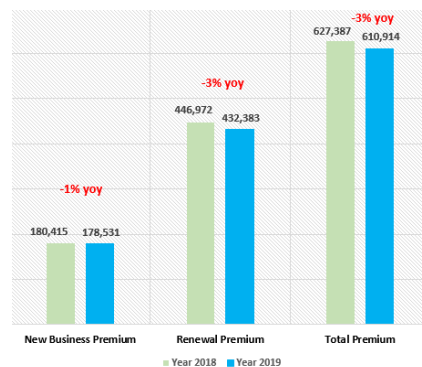
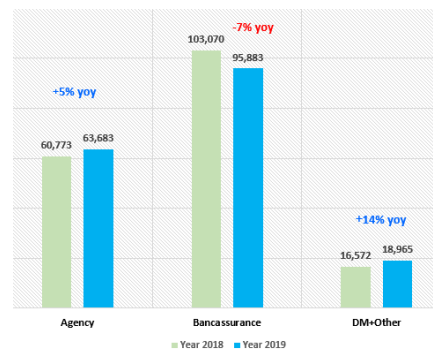
อัตราส่วนการเงินที่สำคัญ

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ	ไตรมาส		รายปี	
	4/62	4/61	2562	2561
อัตรากำไรสุทธิ	5.8%	8.8%	8.9%	9.2%
อัตราส่วนกำไรสุทธิต่อเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	8.2%	12.7%	12.8%	12.6%
อัตราส่วนเงินสำรองประกันชีวิตต่อเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	10.4%	43.8%	10.4%	43.8%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยต่อเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	126.6%	124.6%	122.3%	117.1%
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	5.1%	5.1%	4.8%	4.5%
อัตราส่วนสินทรัพย์ลงทุนต่อสินทรัพย์รวม	97.0%	96.8%	97.0%	96.8%
อัตราส่วนสินทรัพย์ลงทุนต่อเงินสำรองประกันชีวิต	116.7%	114.7%	116.7%	114.7%
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (ROI)	4.1%	4.5%	4.4%	4.6%
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	5.8%	10.0%	10.6%	12.9%
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	0.8%	1.2%	1.3%	1.6%
ความเสี่ยงของเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง	314%	260%	314%	260%

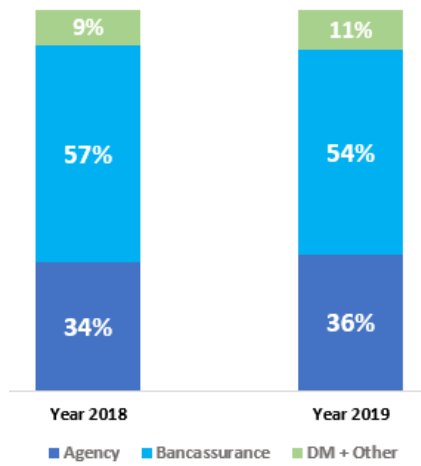
ภาพรวมธุรกิจประกันชีวิต

สำหรับภาพรวมของธุรกิจประกันชีวิตในปี 2562 ธุรกิจมีเบี้ยประกันชีวิตรับใหม่ (New Business Premium) เท่ากับ 178,531 ล้านบาท มีอัตราการเติบโตลดลงร้อยละ 1 จากปี 2561 อย่างไรก็ตามหากพิจารณาในรายละเอียดจะพบว่าการลดลงดังกล่าวเป็นการลดลงของเบี้ยประกันชีวิตรับครั้งเดียว (Single Premium) ที่ลดลงร้อยละ 18 ในขณะที่เบี้ยประกันชีวิตรับใหม่ที่ไม่วรวม Single Premium เพิ่มขึ้นร้อยละ 14 เมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีที่ผ่านมา สำหรับเบี้ยประกันชีวิตรับปีต่อไปและเบี้ยประกันชีวิตรับรวมเมื่อเทียบกับปี 2561 ปรับตัวลดลงที่ร้อยละ 3

เบี้ยประกันภัยรับใหม่ของธุรกิจในปี 2562 จำแนกตามช่องทางจำหน่าย ช่องทางตัวแทนมีการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับปีแรกเพิ่มขึ้นร้อยละ 5 จากปี 2561 คิดเป็นสัดส่วนเป็นร้อยละ 54 ของเบี้ยประกันภัยรับใหม่ทุกช่องทางซึ่งสัดส่วนดังกล่าวเพิ่มขึ้นจากปีก่อน ในขณะที่ช่องทางธนาคารมีการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับปีแรกลดลงร้อยละ 7 และมีสัดส่วนร้อยละ 36 ของเบี้ยประกันภัยรับใหม่ทุกช่องทาง ซึ่งลดลงเทียบกับปี 2561 สำหรับช่องทางอื่นๆ และการตลาดแบบตรง มีการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับปีแรกเพิ่มขึ้นร้อยละ 14 เมื่อเทียบกับปีก่อน

รูปที่ 10: ภาพรวมธุรกิจ เบี้ยประกันชีวิตรับแยกตามประเภท

รูปที่ 11: ภาพรวมธุรกิจเบี้ยประกันชีวิตรับใหม่แยกตามช่องทาง


ที่มา: สหสมาคมประกันชีวิตไทย

รูปที่ 13: ภาพรวมธุรกิจ สัดส่วนเบี้ยประกันชีวิตรับใหม่แยกตามช่องทาง

ตารางที่ 2: ภาพรวมธุรกิจ ส่วนแบ่งตลาดเบี้ยประกันชีวิต ณ สิ้นปี 2562

No.	LI Company	New Business Premium	Renewal Premium	Total Premiums	Market Share (New Business)
1	AI	31,374	109,578	140,952	17.6
2	Thai Life Insurance	27,538	64,516	92,054	15.4
3	Muang Thai Life Assurance	25,956	57,885	83,840	14.5
4	SCB Life	15,357	44,866	60,223	8.6
5	Krungthai AXA	14,077	29,568	43,645	7.9
6	FWD	11,326	29,494	40,821	6.3
7	Prudential	10,144	21,030	31,173	5.7
8	Dhipaya Life Assurance	7,487	25,745	33,232	4.2
9	Allianz Ayudhya	6,565	14,444	21,009	3.7
10	Bangkok Life Assurance	6,198	11,393	17,592	3.5

ที่มา: สมาคมประกันชีวิตไทย

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

บริษัทได้สอบถามข้อมูลในรูปแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้วด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทขอรับรองว่า

- (1) งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในรูปแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดของบริษัทและบริษัทย่อยแล้ว
- (2) บริษัทได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทและบริษัทย่อยอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว
- (3) บริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 12 พฤศจิกายน 2562 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทและบริษัทย่อย

ในการนี้เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของนายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1. ม.ล.จิระเศรษฐ์ ศุขสวัสดิ์	กรรมการผู้จัดการใหญ่	_____
2. คุณชลลดา โสภณพนิช	กรรมการ	_____
ผู้รับมอบอำนาจ		
ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1. นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายการเงิน และเลขานุการบริษัท	_____

**เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน
ผู้ที่ได้รับมอบหมายให้รับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี และเลขานุการบริษัท**

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติการอบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
1. ดร. ศิริ การเจริญดี ประธานกรรมการ และ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการลงทุน ประธานกรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน ประธานกรรมการประเมินผล การปฏิบัติงาน แต่งตั้งเมื่อ 26 เมษายน 2556	72	- ปริญญาเอก Monetary Economics and Econometrics & Operations Research, Monash University, Australia	ทางตรง ไม่มี	ไม่มี	มี.ค. 2561 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
		- ปริญญาโท Economic Statistics and Monetary Economics, University of Sydney, Australia	ทางอ้อม ไม่มี		ต.ค. 2560 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการประเมินผลการ ปฏิบัติงาน	บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
		- ปริญญาตรี (เกียรตินิยม) Economic Statistics, University of Sydney, Australia			ธ.ค. 2559 - ปัจจุบัน 2553 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการลงทุน ประธานกรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน	บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
		- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการ ตลาดทุน รุ่นที่ 5/2550			2559 - พ.ค.2561	ประธานกรรมการบริหาร	บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
		- หลักสูตร Advanced Management Program, รุ่นที่ 113/2538, Harvard Business School			2547- ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาพิจารณา ค่าตอบแทนและกำกับดูแลกิจการ	บริษัท อินโดรามา เวนเจอร์ส จำกัด (มหาชน)
		- หลักสูตร Audit Committee Program (ACP 6/2548) สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย			พ.ค.2562 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริษัท และ ประธานกรรมการบริหาร	บริษัท นวเวช อินเตอร์ เนชั่นแนล จำกัด (มหาชน)
		- หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 60/2548 สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย			ก.พ.2561 - พ.ค.2562	ประธานกรรมการบริษัท และ ประธานกรรมการบริหาร	บริษัท เคพีเอ็น เฮลท์แคร์ จำกัด (มหาชน)
		- หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 4/2546 สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย			2543 – ก.พ.2561	กรรมการอิสระ กรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน และประธาน กรรมการตรวจสอบ	บริษัท โฟสต์ พับลิชซิง จำกัด (มหาชน)
					2557 – ก.ค. 2561	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการ ตรวจสอบ และประธาน กรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัท ไรมอน แลนด์ จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติการอบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
					2557 – ก.ค. 2561	กรรมการอิสระและกรรมการ ตรวจสอบ	บริษัท สมิติเวช จำกัด (มหาชน)
					2543 – เม.ย. 2560	รองประธานกรรมการ และประธาน กรรมการตรวจสอบ	บริษัท น้ำมันพืชไทย จำกัด (มหาชน)
					2542 – 2557	รองประธานกรรมการ ประธาน กรรมการบริหาร และประธาน กรรมการตรวจสอบ	บริษัท ประสิทธิภาพพัฒนา จำกัด (มหาชน)
					2550 – 2555	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	บริษัท โทริเซนไทย เอเยนซีส์ จำกัด (มหาชน)
					2545 – 2546	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ รักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่	ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
					2559- ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ และประธาน กรรมการสรรหา และพิจารณา ค่าตอบแทน	บริษัท ทริส เรทติ้ง จำกัด
					2546- ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ กรรมการพิจารณาค่าตอบแทน และ ประธานกรรมการสรรหา	บริษัท ทริส คอร์ปอเรชั่น จำกัด
					2561- ปัจจุบัน	กรรมการสภามหาวิทยาลัย ผู้ทรงคุณวุฒิ และประธาน คณะกรรมการการเงินและทรัพย์สิน	มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมาธิราช

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติการอบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
					2553- ปัจจุบัน	อนุกรรมการพัฒนาระบบราชการ เกี่ยวกับการปรับปรุงระบบการเงิน และงบประมาณ	สำนักงานคณะกรรมการพัฒนาระบบ ราชการ (สำนักงาน ก.พ.ร.)
					2546 – ปัจจุบัน	คณะกรรมการจัดทำบันทึกข้อตกลง และประเมินผลการดำเนินงาน รัฐวิสาหกิจ (รายสาขา)	สำนักงานคณะกรรมการนโยบาย รัฐวิสาหกิจ กระทรวงการคลัง
					2552- 2557	กรรมการ กรรมการบริหารความ เสี่ยง และกรรมการประเมินผลงาน ผู้บริหาร	ธนาคารแห่งประเทศไทย
					2552- 2557	กรรมการนโยบายการเงิน	ธนาคารแห่งประเทศไทย
					2551- 2552	กรรมการนโยบายสถาบันการเงิน	ธนาคารแห่งประเทศไทย
					2540- 2541	ผู้ช่วยผู้ว่าการอาวุโส	ธนาคารแห่งประเทศไทย

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติการอบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
2. นายสุนทร อรุณานนท์ชัย กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการประเมินผลการ ปฏิบัติงาน แต่งตั้งเมื่อ 30 เมษายน 2557	77	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ University of Arkansas, USA - ปริญญาตรี Southern Arkansas University, USA - ปริญญาคุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยขอนแก่น - หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร, ปรอ. รุ่นที่ 366 - หลักสูตรการเมืองการปกครองในระบอบประชาธิปไตย สำหรับนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 5 สถาบันพระปกเกล้า - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการ ตลาดทุน รุ่นที่ 6 - หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 98/2551 สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) CP รุ่น 4/2548 สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย 	ทางตรง 0.034% ทางอ้อม ไม่มี	ไม่มี	ต.ค. 2560 - ปัจจุบัน 2550 - ปัจจุบัน 2519 - 2549 2560 - ปัจจุบัน 2547 - ปัจจุบัน 2541 - ปัจจุบัน 2531 - ปัจจุบัน 2528- ปัจจุบัน 2547 - 2559	กรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน กรรมการอิสระ และประธาน กรรมการตรวจสอบ กรรมการ รองประธานกรรมการอาวุโส รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธาน คณะผู้บริหาร ประธานกรรมการ กรรมการ	บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) บริษัท เควีเอเจ็ญโคคภัณฑ์ จำกัด บริษัท เควีเอเจ็ญโคคภัณฑ์ จำกัด บริษัท เอก-ชัย ดีสทริบิวชั่น ซิสเทม จำกัด บริษัท ซี.พี. แลนด์ จำกัด (มหาชน) บริษัท น้ำตาลราชบุรี จำกัด บริษัท เจริญโภคภัณฑ์อาหาร จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติการอบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
3. นางคมคาย อูสรานนท์ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบริหาร ประธานกำกับดูแลกิจการที่ดี กรรมการบริหารความเสี่ยง แต่งตั้งเมื่อ 26 เมษายน 2556	68	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาโท พัฒนาการเศรษฐกิจมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์บัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 26/2546 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - ประกาศนียบัตร หลักสูตรนักบริหารระดับสูง รุ่นที่ 34 สถาบันพัฒนาข้าราชการ - ปริญญาบัตร วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (ปรอ.) รุ่นที่ 17/2546 สถาบันป้องกันราชอาณาจักร - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการ ตลาดทุน รุ่นที่ 7 - ประกาศนียบัตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง รุ่นที่ 1/2554 สถาบันวิทยาการประกันภัย ระดับสูง 	ทางตรง ไม่มี ทางอ้อม ไม่มี	ไม่มี	มี.ค. 2562 – ปัจจุบัน พ.ค. 2561 – ปัจจุบัน ต.ค. 2560 – ปัจจุบัน เม.ย.2557 – ปัจจุบัน เม.ย.2556– ปัจจุบัน ก.ค. 2559 - ก.พ.2560 พ.ย.2559 – ปัจจุบัน ก.ค. 2559 – ปัจจุบัน เม.ย 2559 -มี.ย.2559 ม.ค. 2556 -เม.ย.2557 2551-2554 2546-2551 2543-2546 2539-2543 2538-2539	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบริหาร กรรมการประเมินผลการปฏิบัติงาน กรรมการบริหารความเสี่ยง ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ ที่ดี กรรมการบริหาร กรรมการลงทุน และ วิชาการกรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน และประธาน กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่ รองเลขาธิการ รองอธิบดีกรมการประกันภัย ผู้เชี่ยวชาญพิเศษด้านการประกันชีวิต ผู้อำนวยการกองนโยบาย และ สารสนเทศ ผู้อำนวยการสำนักนายทะเบียน คัดกรองผู้ประสภภัยจากจรด	บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) บริษัท ไทยริประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) บริษัท ไทยริประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) สำนักคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการ ประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) กระทรวงพาณิชย์ กรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์ กรมการประกันภัย กระทรวงพาณิชย์ กรมการประกันภัย

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติการอบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
					2536-2538	เลขานุการกรม	กรมการประกันภัย

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติการอบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
4. คุณประพันธ์ อิศวารี กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบริหาร ความเสี่ยง กรรมการตรวจสอบ แต่งตั้งเมื่อ 30 เมษายน 2557	63	- ปริญญาตรี สาขารัฐศาสตร์ มหาวิทยาลัย รามคำแหง - หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 101/2551 สมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Audit Certification Program (ACP) รุ่นที่ 21/2550 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย	ทางตรง ไม่มี ทางอ้อม ไม่มี	ไม่มี	2559 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
					2557 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และประธาน กรรมการบริหารความเสี่ยง	บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
					2557 - 2559	กรรมการลงทุน	บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
					2550 - 2556	กรรมการ	บมจ.จัดการและพัฒนาทรัพยากรน้ำภาค ตะวันออก
					2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท บีซี อินดามัน จำกัด
					2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท บีซี กอล์ฟ รีสอร์ท เมเนจเม้นท์ จำกัด
					2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	Blue Canyon Holding (Thailand) Ltd.
					2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	Blue Canyon Property Corp., Ltd.
					2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	Blue Canyon Development Co., Ltd.
					2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	Canyon Capital Ltd.
					2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	Legacy Resources (Thailand) Ltd.
					2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	Murex Co., Ltd.
					2557 - ปัจจุบัน	กรรมการ	Pluakdaeng Eastern Estate Co., Ltd.
					2552 - เม.ย. 2556	กรรมการบริหารสมาคม กรรมการ สมาคม กรรมการพัฒนาขีด ความสามารถในการแข่งขัน	สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติการอบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
5. นายโชน โสภณพนิช กรรมการ รองประธานกรรมการบริหาร แต่งตั้งเมื่อ 15 ธันวาคม 2560	45	- ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์และความสัมพันธ์ ระหว่างประเทศ Johns Hopkins University - ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ Upper Second Class Honours, University College London - หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 142/2554 สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย -หลักสูตร Advance Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 29/2561 สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย - Fellow, Life Management Institute, LOMA	ทางตรง 0.0071% ทางอ้อม ไม่มี	เป็นพี่ชายของ คุณชลลดา โสภณพนิช	ธ.ค. 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ และรองประธาน กรรมการบริหาร	บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
					2556 - ก.ค. 2559	กรรมการลงทุน	บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
					2554 - ก.ค. 2559	กรรมการ และกรรมการบริหาร	บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
					2554 - ก.ค. 2559	กรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
					ส.ค. 2553 – ธ.ค.2553	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่	บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
					ก.ย. 2551 – ส.ค.2553	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายการตลาด สถาบันการเงิน	บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
					2541 –2543	Senior Dealer, Foreign Exchange Department	ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)
					2561 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	Cambodia Life Insurance Company Plc
					2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เวลามาได้ เรสซิเดนเชส (วิลล่า) จำกัด
					2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด
					2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท จูน-จูเลีย จำกัด
					2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท สิริเดชา จำกัด
					2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ศรีร่วมใจ หอนงปรีอ จำกัด
					2561 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ศรีพัฒนา โป่ง จำกัด
2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เดอะ ลินเนี่ยจ จำกัด					
2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ และกรรมการตรวจสอบ	บริษัท ไทยศรีประกันภัย จำกัด					
2560 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท บางกอก บีทีเอ็มยู จำกัด					
2560 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท บางกอก มิตรบุษิ ยูเอฟเจ ลีส จำกัด					

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติการอบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
					2560 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เย็นใจ จำกัด
					2556 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เวลา ซะอ่า เรสซิเดนเซส จำกัด
					2551 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ไอเดียส์ 1606 จำกัด
					2545 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท วัฒนเชิดชู จำกัด
					2539 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เพลเซอร์ ออฟ ลิฟวิ่ง จำกัด
					2560 – 2561	Innovative Finance Consultant	UNICEF
					2555 – 2559	กรรมการ	สมาคมนักวางแผนการเงินไทย
					2555 – 2558	กรรมการ	Cambodia Life Insurance Company Plc
					2554 – 2559	กรรมการ และกรรมการบริหาร	สมาคมประกันชีวิตไทย
					2554 – 2559	กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด
					2543 – 2551	Director, International Business	บริษัท กรีนสปอต จำกัด
					2540 – 2541	Financial Analyst, Corporate Finance	Morgan Stanley, New York

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติการอบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
6. คุณพนัส ธีรวณิชย์กุล กรรมการอิสระ กรรมการสรรหา และพิจารณาค่าตอบแทน แต่งตั้งเมื่อ 26 เมษายน 2559	67	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตร Advanced Course in General (Non-Life) Insurance, Swiss Insurance training centre, Switzerland - หลักสูตร Marine Consequential Loss Insurance, Germany - หลักสูตร Insurance School of Japan - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 129/2553 สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย	ทางตรง 0.0521% ทางอ้อม 0.0002%	ไม่มี	ธ.ค. 2560 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
					เม.ย. 2559 - ปัจจุบัน	กรรมการและกรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน	บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
					ม.ค. 2562 - ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)
					ม.ค.2559 - ธ.ค.2561	กรรมการและประธานคณะผู้บริหาร	บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)
					เม.ย.2554 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)
					ก.พ.2554 - ปัจจุบัน	กรรมการธรรมาภิบาล	บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)
					2554 - 2558	กรรมการผู้อำนวยการใหญ่	บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)
					2553 - 2558	ผู้อำนวยการใหญ่	บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)
					2550 - 2552	ผู้ช่วยกรรมการผู้อำนวยการใหญ่	บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)
					2544 - 2550	ผู้อำนวยการ ฝ่ายรับประกันภัย	บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)
					2543 - 2544	ผู้อำนวยการ ฝ่ายประกันภัยทาง ทะเลและขนส่ง	บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)
					2536 - 2543	ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ฝ่ายประกันภัย ทางทะเลและขนส่ง	บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)
					ธ.ค. 2561 - ปัจจุบัน	Chairman	Bangkok Insurance (Lao) Company Limited
					ก.พ. 2558 - ปัจจุบัน	Director	Bangkok Insurance (Lao) Company Limited

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติการอบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
7. รศ. ดำรงค์ ทวีแสงสกุลไทย กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการกำกับดูแล กิจการที่ดี แต่งตั้งเมื่อ 30 เมษายน 2557	68	- ปริญญาโท Industrial Eng. & Management, Asian Institute of Technology (A.I.T) - ปริญญาตรี วศ.บ. (เกียรตินิยม) วิศวกรรม อุตสาหการ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - Diploma of Lead Assessor of ISO-9000, QMI - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 114/2558 สภาส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 277/2562 สภาส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย	ทางตรง ไม่มี ทางอ้อม ไม่มี	ไม่มี	2557 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี	บริษัท กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน)
					2558 – ปัจจุบัน	Executive Committee	Council of Engineers (Thailand)
					2558 – ปัจจุบัน	กรรมการ	สำนักงานรับรองมาตรฐานและประเมิน คุณภาพการศึกษาระดับอุดมศึกษา (สมศ.)
					2556 – ปัจจุบัน	Chair Professor of Innovation Management	Chulalongkorn University
					2555 – ปัจจุบัน	AUN-QA Expert	ASEAN University Network (AUN)

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติการอบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
8. นางสาวศิริ รมยะรูป กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการลงทุน แต่งตั้งเมื่อ 29 เมษายน 2558	59	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาโท MBA (Finance) สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ - ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ Bernard College, Columbia University, USA - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการ ตลาดทุน (หลักสูตร วทท.) รุ่นที่ 17/2556 - Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 176/2556 สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Ultra-Wealth สมาคมเศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตรการบริหารการท่องเที่ยวสำหรับผู้บริหาร ระดับสูง (กทส) รุ่น 2 การท่องเที่ยวแห่งประเทศไทย - หลักสูตร ทูตสุขภาพ ประจำปีการศึกษา 2561-2562 ราชวิทยาลัยจุฬาภรณ์ - หลักสูตรวิทยาการจัดการสำหรับนักบริหาร ระดับสูง (วบส) รุ่นที่ 3 สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ 	ทางตรง ไม่มี ทางอ้อม 0.0137%	ไม่มี	พ.ศ. 2560 - ปัจจุบัน 2546 - ปัจจุบัน 2542 - ปัจจุบัน 2551 - ปัจจุบัน 2552 - ปัจจุบัน 2552 - ปัจจุบัน 2548 - ปัจจุบัน 2543 - ปัจจุบัน 2542 - ปัจจุบัน	กรรมการลงทุน กรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการผู้จัดการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการผู้จัดการ กรรมการ	บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) บริษัท ริเวอร์ไซด์ การ์เด็น มาร์เก็ต จำกัด บริษัท ซีดีเรียลตี้ จำกัด บริษัท เอเชีย อินดัสเตรียลพาร์ค จำกัด บริษัท ซาเทรียนโฮลดิ้ง จำกัด บริษัท สุขุมวิท ซีดี จำกัด บริษัท เอเชียเสริมกิจ จำกัด

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติการอบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
9. นายมิโนรุ คิมูระ กรรมการ กรรมการสรรหาและ พิจารณาค่าตอบแทน แต่งตั้งเมื่อ 25 มีนาคม 2561	53	- ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต Kyoto University ประเทศญี่ปุ่น	ทางตรง ไม่มี ทางอ้อม ไม่มี	ไม่มี	พ.ค. 2561- ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน	บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
					มี.ค. 2561- ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
					2562- ปัจจุบัน	Director, Grand Guardian	Nippon Life Insurance Company Ltd (Myanmar)
					2562- ปัจจุบัน	Director	Reliance AIF Management Company Ltd (India)
					2562- ปัจจุบัน	Director	Reliance Capital AIF Trustee Company Private Ltd (India)
					2561- ปัจจุบัน	Executive Officer, Head of Asia Pacific	Nippon Life Insurance Company
					2561- ปัจจุบัน	Director and Chairman	Nippon Life Asia Pacific (Regional HQ) Pte.Ltd.(Singapore)
					2561- ปัจจุบัน	Director	Nippon Life Global Investors Singapore Ltd.(Singapore)
					2561- ปัจจุบัน	Director	Reliance Nippon Life Insurance Company Limited (India)
					2561- ปัจจุบัน	Director	Reliance Nippon Life Asset Management Limited (India)
2561- ปัจจุบัน	Commissioner	PT Asuransi Jiwa Sequis Life (Indonesia)					
2559 – 2561	General Manager	International Planning & Operation, Nippon Life Insurance Company					

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติการอบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
					2558 – 2559	General Manager	Treasury and Capital Markets, Nippon Life Insurance Company
					2557 – 2558	General Manager	Separate Account Investment, Nippon Life Insurance Company
					2553 – 2557	General Manager	Investment Division, Head of Investment Planning, Nissay Asset Management Corporation

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติการอบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
10. นายโคจิ อิชิบะ กรรมการ แต่งตั้งเมื่อ 27 เมษายน 2561	51	- ปริญญาตรี นิติศาสตรบัณฑิต Doshisha University ประเทศญี่ปุ่น	ทางตรง ไม่มี ทางอ้อม ไม่มี	ไม่มี	เม.ย. 2561 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
					2562 – ปัจจุบัน	Alternate Director	Grand Guardian Nippon Life Insurance Company Ltd (Myanmar)
					2562 – ปัจจุบัน	Director and Chief Executive Officer	Nippon Life Asia Pacific (Regional HQ) Pte. Ltd. (Singapore)
					2561- ปัจจุบัน	General Manager, Global Insurance Business	Nippon Life Insurance Company
					2558 – 2561	General Manager International Planning & Operation	Nippon Life Insurance Company
					2558- ปัจจุบัน	Commissioner	PT Sequis (Indonesia)
					2554 – 2558	Seconded to reliance	Life Insurance Company Ltd (India)
2549 – 2554	Deputy General Manager	International Planning & Operations Department					

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติการอบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
11. นายยูอิชิ ฮอนด้า กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี แต่งตั้งเมื่อ 29 เมษายน 2558	49	- ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์ Doshisha University ประเทศญี่ปุ่น	ทางตรง ไม่มี ทางอ้อม ไม่มี	ไม่มี	2559 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร กรรมการบริหาร ความเสี่ยง และกรรมการกำกับดูแล กิจการที่ดี	บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
					2559 – พ.ศ. 2561	กรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน	บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
					2558 - ปัจจุบัน 2558 - 2559	กรรมการ Director and CEO	บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) Nippon Life Asia Pacific (Regional HQ) Pte. Ltd.
					2552 - 2558	Deputy General Manager	International Business, Nissay Asset Management Corporation

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติการอบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
12. นางประไพวรรณ ลิ้มทรง กรรมการ แต่งตั้งเมื่อ 30 เมษายน 2557	52	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาโท บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ - ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 80/2549 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตร Advanced Audit Committee Program (AACP) รุ่นที่ 32/2562 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย 	ทางตรง 1.8375% ทางอ้อม 0.3514%	ไม่มี	2548 – ปัจจุบัน 2561 – ปัจจุบัน 2550 - ปัจจุบัน 2547 - ปัจจุบัน 2534 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) บริษัท กรีนสปอต จำกัด บริษัท กรีนสปอต จำกัด บริษัท เอ็น แอล แอสเซ็ท จำกัด บริษัท เอ็น แอล เรสซิเดนซ์ จำกัด

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติการอบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
13. นางสาวชลลดา ไสภณพนิช กรรมการ กรรมการบริหารความเสี่ยง แต่งตั้งเมื่อ 15 ธันวาคม 2560	39	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจ Stanford University สหรัฐอเมริกา - ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ University of Cambridge อังกฤษ - Chartered Financial Analyst (CFA), Association of Investment Management and Research, USA - หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 269/2562 สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย	ทางตรง 0.0064% ทางอ้อม ไม่มี	น้องสาว คุณโชน ไสภณพนิช	พ.ศ. 2562 – ปัจจุบัน มี.ศ. 2561 – ปัจจุบัน ธ.ศ. 2560 - ปัจจุบัน 2554 – 2547	กรรมการบริหารความเสี่ยง ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายกลยุทธ์และ วางแผนธุรกิจองค์กร และรักษาการ ผู้อำนวยการ ฝ่ายลงทุนตราสารทุน กรรมการ นักเศรษฐศาสตร์	บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) สำนักนโยบายเศรษฐกิจมหภาคและระหว่าง ประเทศ สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติการอบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
14. นายเวทิต อัครมั่งคละ กรรมการ	51	- ปริญญาโท Banking, Corporate and Finance Law, Fordham University สหรัฐอเมริกา - ปริญญาตรีนิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - หลักสูตร เนติบัณฑิต เนติบัณฑิตยสภา - Advanced Management Program, Harvard Business School, Boston, USA (2559) - Leading Disruptive Innovation with Design Thinking, Stamford University - The Asian Financial Leaders Program - หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่นที่ 90/2550 สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย	ทางตรง ไม่มี ทางอ้อม ไม่มี	ไม่มี	เม.ย. 2561 – ปัจจุบัน 2554 – ปัจจุบัน 2541-2552 2534-2537	กรรมการ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการสาย ทรัพยากรบุคคล รองผู้จัดการอาวุโส ผู้จัดการสาย ทรัพยากรบุคคล รองผู้จัดการอาวุโส บริหารแรงงาน สัมพันธ์ สายทรัพยากรบุคคล รองผู้จัดการอาวุโส ปฏิบัติการ ทรัพยากรบุคคล สายทรัพยากรบุคคล รองผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการ ฝ่ายผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยผู้จัดการ ฝ่ายผู้จัดการใหญ่ นิติกร สำนักงานกฎหมาย	บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) วิเทศนิติ วิเทศนิติ วิเทศนิติ บริษัท ปูนซีเมนต์ไทย จำกัด

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติการอบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
15. มล. จิรเศรษฐ ศุขสวัสดิ์ กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการลงทุน กรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร แต่งตั้งเมื่อ 6 สิงหาคม 2561	63	- ปริญญาโท MBA Southeastern Oklahoma State University, USA - ปริญญาตรีเศรษฐศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง - หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 270/2562 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 28 (วตท.28) วิทยาการตลาดทุน	ทางตรง ไม่มี ทางอ้อม ไม่มี	ไม่มี	ส.ค. 2561- ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร กรรมการลงทุน กรรมการบริหารความเสี่ยง และ กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธาน เจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
					มิ.ย.2562- ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เนชั่นแนลดิเจทัลไอดี จำกัด
					ส.ค. 2561- ปัจจุบัน	อุปนายกฝ่ายบริหาร ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการใหญ่	สมาคมประกันชีวิตไทย บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
					ส.ค. 2560 - ก.ค.2561	อุปนายกฝ่ายวิชาการ	สมาคมประกันชีวิตไทย
					ส.ค.2559 – ก.ค.2561	ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายกิจการ ภายนอก	บริษัท เอไอเอ จำกัด
					2555 – 2559	ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการ	บริษัท เอไอเอ จำกัด
					ส.ค.2555 – ก.ค.2559	อุปนายกฝ่ายการตลาด	สมาคมประกันชีวิตไทย
					2554 – 2555	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโสฝ่าย ตัวแทน	บริษัท เอไอเอ จำกัด
					2550 - 2554	VP, Bangkok Agency / Agency Administration	บริษัท เอไอเอ จำกัด

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติการอบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
16. นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล รองผู้จัดการใหญ่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ฝ่ายการเงิน และ เลขานุการบริษัท (รายละเอียดตามหัวข้อที่ 8.3 เรื่องโครงสร้างการ จัดการ) แต่งตั้งเมื่อ 1 มิถุนายน 2561	56	- ปริญญาโท เศรษฐศาสตรมหาบัณฑิต Western Michigan University, USA	ทางตรง 0.0059%	ไม่มี	มิ.ย 2561 – ปัจจุบัน	รองผู้จัดการใหญ่ ประธานเจ้าหน้าที่ บริหารฝ่ายการเงิน	บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
		- ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ (บริหารธุรกิจ) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์	ทางอ้อม 0.0008%		2556 – พ.ค. 2561	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโส สายการลงทุน	บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
		- คุณวุฒิ Chartered Financial Analyst (CFA), Association of Investment Management and Research, USA			2550 - 2555	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายการลงทุน	บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
		- คุณวุฒิ Certified Financial Planner (CFP), Financial Planning Standard Board, USA			2546 - 2549	ผู้อำนวยการอาวุโส สายการลงทุน	บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
		- Audit Committee Program (ACP) รุ่นที่ 19/2549 สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย					
		- Directors Accreditation Program (DAP) รุ่นที่ 64/2549 สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย					
		- Effective Minutes Taking(EMT) รุ่นที่ 4/2548					
		- หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 198/2557 สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัท					
		- Fellow, Life Management Institute (FLMI), Life Office Management Association, USA					
		- หลักสูตร Company Secretary Program (CSP) รุ่นที่ 2/2544 สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย					

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติการอบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
17. นายอนุชา ภิงคารวัฒน์ ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่สายงาน ตัวแทนและที่ปรึกษาทางการเงิน แต่งตั้งเมื่อ 15 พฤศจิกายน 2561	56	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจสำหรับผู้บริหาร สถาบัน บัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย - ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต Michigan State University, USA	ทางตรง ไม่มี ทางอ้อม ไม่มี	ไม่มี	พ.ย 2561 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ สายงานตัวแทน และที่ปรึกษาทางการเงิน	บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
					2552 – ปัจจุบัน	เจ้าของแฟรนไชส์	บริษัท ชับเวย์ อันลิ่งค์ จำกัด
					2558 -2559	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงาน บริหารตัวแทน	บริษัท อลิอันซ์ อยุธยา ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
					2557 – 2558	ประธานเจ้าหน้าที่สายงานพัฒนา ธุรกิจ	บริษัท วินน์ อินเทอร์เน็ตชั้นนำ แล โบรคเกอร์ จำกัด
					2555 – 2557	Director of Accidental & Health	บริษัท เอไอเอ จำกัด
					2549 – 2555	Director of Agency BKK Zone C	บริษัท เอไอเอ จำกัด
					2547 – 2549	Head of Financial Planner	บริษัท เอไอเอ จำกัด

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติการอบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
18. นางสาวจากรวรรณ ลิ้มคุณธรรมโม ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่สายบัญชี และการเงิน กรรมการบริหารความเสี่ยง แต่งตั้งเมื่อ 21 ธันวาคม 2561	39	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 1) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ปริญญาตรี เศรษฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง - ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต - Fellow, Life Management Institute (FLMI), Life Office Management Association, USA - คุณวุฒิวิชาชีพที่ปรึกษาการเงิน AFPT™ - ประกาศนียบัตร หลักสูตรวิทยาการประกันภัย ระดับสูง รุ่นที่ 4/2557 สถาบันวิทยาการ ประกันภัยระดับสูง 	ทางตรง ไม่มี ทางอ้อม ไม่มี	ไม่มี	ม.ค. 2562 – ปัจจุบัน 2555 – ธ.ค. 2561 2555 - ปัจจุบัน 2545- 2555	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่สายบัญชีและ การเงิน และรักษาการผู้บริหารฝ่าย ธุรการ ผู้อำนวยการอาวุโส สายบัญชีและการเงิน กรรมการ ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ	บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) บริษัท บีแอลเอ อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติการอบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
19. นางอรนุช สาราญฤทธิ ผู้อำนวยการอาวุโส สายประกันชีวิต กรรมการบริหารความเสี่ยง แต่งตั้งเมื่อ 1 มกราคม 2557	54	- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง - ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยรามคำแหง - Fellow, Life Management Institute (FLMI), Life Office Management Association, USA - Certificate of Course Underwriting Life and Health Insurance, LOMA - Associate, Customer Service, LOMA - คุณวุฒิวิชาชีพที่ปรึกษาการเงิน AFPT™ - ศึกษาดูงานด้าน Operation ที่ Nippon Life Insurance Company, Japan	ทางตรง ไม่มี ทางอ้อม ไม่มี	ไม่มี	2559 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการอาวุโส สายประกันชีวิต	บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
					2556 – 2558	ผู้อำนวยการ สายประกันชีวิต	บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
					2555 - 2556	ผู้อำนวยการ ฝ่ายบริหารงาน กรมธรรม์	บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
					2549 - 2554	ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ส่วนงาน กรมธรรม์ Bancassurance	บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติการอบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
20. นางสาวศิรินารถ วงศ์เจริญ สถิตย์ ผู้อำนวยการอาวุโส สายเทคโนโลยีสารสนเทศ แต่งตั้งวันที่ 1 มกราคม 2562	50	- ปริญญาตรี สถิติประกันภัย มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - อบรมด้าน Operation และ Life Plaza ที่ Nippon Life Insurance Company, Japan	ทางตรง ไม่มี ทางอ้อม ไม่มี	ไม่มี	2562 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการอาวุโส สายเทคโนโลยีสารสนเทศ และรักษาการผู้บริหารฝ่ายสถาปัตยกรรมซอฟต์แวร์และพัฒนาระบบ 1 และ 2	บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
					2561 – 2562	ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายสถาปัตยกรรมซอฟต์แวร์และพัฒนา ระบบ 2	บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
					2557 - 2561	ผู้อำนวยการ ฝ่ายสถาปัตยกรรมซอฟต์แวร์และพัฒนา ระบบ 2	บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
					2556	ผู้อำนวยการ ฝ่ายฐานข้อมูลและทดสอบซอฟต์แวร์	บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล/ตำแหน่ง/ วันที่ได้รับการแต่งตั้ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษา/ ประวัติการอบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท	ความสัมพันธ์ ทางครอบครัว ระหว่าง กรรมการและ ผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน/บริษัท/ประเภทธุรกิจ
21. นายอภิพงศ์ พงศ์เสาวภาคย์ ผู้อำนวยการอาวุโส สายธุรกิจและช่องทางอื่น และรักษาการผู้บริหารสายการ ขายช่องทางสถาบันการเงิน แต่งตั้งวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2562	39	<ul style="list-style-type: none"> - ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์มหาบัณฑิต University of London, UK - ปริญญาโท เทคโนโลยีสารสนเทศมหาบัณฑิต University of Warwick, UK - ปริญญาตรี สาขาเทคโนโลยีสารสนเทศ มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ - คุณวุฒิ Diploma in Economics, University of Warwick, UK 	ทางตรง ไม่มี ทางอ้อม ไม่มี	ไม่มี	2562-ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการอาวุโส สายธุรกิจและ ช่องทางอื่น รก.ผู้อำนวยการฝ่ายขาย ช่องทางอื่น และ ผู้บริหารส่วนกลยุทธ์ ธุรกิจยูนิตลิงค์	บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
					2559-2561	Head of Distribution Support and Strategy & Expert Team, Unit Linked Business	บริษัท เอไอเอ จำกัด (มหาชน)
					2558-2559	Head of Strategic Planning & Campaign and Fund Strategy, Unit Linked Business	บริษัท เอไอเอ จำกัด (มหาชน)
					2557-2558	Project Manager (Unit Linked Business Establishment), Project Management Office	บริษัท เอไอเอ จำกัด (มหาชน)
					2555-2557	Unit Linked Activity Executive, Financial Advisor	บริษัท เอไอเอ จำกัด (มหาชน)
					2553-2555	Investment Linked Specialist, Marketing Department	บริษัท เอไอเอ จำกัด (มหาชน)

เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการบริษัทย่อย

รายชื่อกรรมการ และบริษัทร่วม	บริษัท บีแอลเอ อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด	บริษัท Bangkok Life Assurance (Cambodia) Plc.	บริษัท เนชั่นแนลดิจิทัลไอที จำกัด
1. นางคมคาย กุศลวานนท์			
2. นายสุนทร อรุณวานนท์ชัย			
3. นางสาววิตรี รมยะรูป			
4. นายศิริ การเจริญดี			
5. นายโคจิ อชิบะ			
6. นายคิมูระ มิโนรุ			
7. นางประไพวรรณ ลิ้มทรง			
8. นายยูอิชิ ฮอนด้า			
9. นายดำรงค์ ทวีแสงสกุลไทย			
10. นายประพันธ์ อัครวาริ			
11. นายพนัส ธีรวิชัยกุล			
12. นางสาวชลลดา ไสภณพนิช			
13. นายชิน ไสภณพนิช		x	
14. นายเวทิต อัครมังคละ			
15. หม่อมหลวงจิระเศรษฐ์ สุขสวัสดิ์	/		/

หมายเหตุ

1. / = กรรมการ X = ประธานกรรมการ
2. บริษัทย่อย ให้หมายถึง บริษัทย่อยที่มีนัยสำคัญ เช่น มีรายได้เกินกว่าร้อยละ 10 ของรายได้รวมตามงบกำไรขาดทุนรวมของปีบัญชีล่าสุด

รายชื่อผู้บริหาร	รายชื่อบริษัทย่อย	บริษัท บีแอลเอ อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด	บริษัท Bangkok Life Assurance (Cambodia) Plc.	บริษัท เนชั่นแนลดิเจทัล ไลฟ์ จำกัด
1. นายชิน ไสภณพนิต			x	
2. หม่อมหลวงจิระเศรษฐ์ สุขสวัสดิ์				/
3. นายอนุชา กิ่งคารวัฒน์		x		
4. นางอรนุช สำราญฤทธิ		/		
5. นางสาวจากรุวรรณ ลิ้มคุณธรรมไม		/		

หมายเหตุ

1. / = กรรมการ X = ประธานกรรมการ
2. บริษัทย่อย ให้หมายถึง บริษัทย่อยที่มีนัยสำคัญ เช่น มีรายได้เกินกว่าร้อยละ 10 ของรายได้รวมตามงบกำไรขาดทุนรวมของปีบัญชีล่าสุด

เอกสารแนบ 3

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน
และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

ชื่อ – นามสกุล	นายประธาน ขจิตวิวัฒน์
อายุ	59 ปี
การศึกษา	- ปริญญาโท รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ - ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย
การฝึกอบรม	การปฏิบัติงานภายใต้กฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน บริษัทใหม่ โปร่งใส อย่างยั่งยืน Performance Dialogue Knowledge Management (KM) COSO ERM CAS Program Operational Audit Financial Audit Compliance Audit Computer and Security Control System Review and Evaluation the Audit Work, Creative Problem Solving Leadership The 7 habits highly effective people

ประวัติการทำงาน

- ปี 2550 – ปัจจุบัน : ผู้อำนวยการฝ่ายตรวจสอบ
บริษัท กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน)
- ปี 2549 – 2550 : ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ
บริษัท แอสคอน คอนสตรัคชั่น จำกัด (มหาชน)
- ปี 2538 – 2549 : ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ
บริษัท สามารถคอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)
- ปี 2536 – 2538 : ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ นิธิภัทร จำกัด (มหาชน)
- ปี 2527 – 2536 : ผู้สอบบัญชีภายใน ฝ่ายตรวจสอบ (หัวหน้าทีมตรวจ)
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานกำกับการปฏิบัติงาน

ชื่อ-นามสกุล นางสาวสุภาภรณ์ ทิพย์ผืน

อายุ 46 ปี

การศึกษาปริญญาโท การเงินและการบัญชี จาก Hofstra University (ประเทศสหรัฐอเมริกา)
ปริญญาตรี การเงินและการค้าระหว่างประเทศ จาก Florida Atlantic University (ประเทศสหรัฐอเมริกา)

การฝึกอบรม Anti-Corruption : The Practical Guide

หลักในการปฏิบัติงานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการสนับสนุนทางการเงินแก่การก่อการร้าย สำหรับธุรกิจด้านการประกันชีวิต

การบังคับใช้กฎหมายป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

การบริหารความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ (Compliance Risk Management)

กฎหมายฟอกเงินกับธุรกิจประกันชีวิต

การจัดทำรายงานความยั่งยืน

กฎหมายของประเทศสหรัฐอเมริกา เรื่อง Foreign Account Compliance Act (FATCA)

หลักการกำกับดูแลกิจการ (Corporate Governance for Executives)

การกำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจประกันภัย

หลักสูตร “การกำกับดูแลด้าน Market Conduct ภาคธุรกิจการเงิน”

หลักสูตร การจัดการข้อมูลส่วนบุคคลให้ถูกต้องตามกฎหมาย

หลักสูตร IT Compliance

หลักสูตร Head of Compliance

ประวัติการทำงาน

2557 – ปัจจุบัน : ผู้อำนวยการ สำนักกำกับการปฏิบัติงาน
: บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

2555 – 2557 : ผู้ช่วยกรรมการบริหาร
: บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาค จำกัด

2543 – 2555 : ผู้จัดการอาวุโส
: บริษัท ไพร์ซวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส จำกัด

เอกสารแนบ 4

รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

- ไม่มี -

เอกสารแนบ 5 อื่นๆ

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ประจำปี 2562



รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ ประจำปี 2562

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ซึ่งเป็นผู้ทรงคุณวุฒิ มีความรู้ ความสามารถ และมีคุณสมบัติครบถ้วนตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย การปฏิบัติงานมีความเป็นอิสระไม่มีข้อจำกัดในการได้รับข้อมูลทั้งจากผู้บริหาร พนักงาน และผู้ที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนได้ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะต่างๆ เพื่อประโยชน์ต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเท่าเทียมกัน

ในรอบปี 2562 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมรวมทั้งสิ้นจำนวน 6 ครั้ง มีการประชุมร่วมกับผู้บริหาร ผู้ตรวจสอบภายในหน่วยงานกำกับ การปฏิบัติงานและผู้สอบบัญชี เพื่อปรึกษาหารือและแลกเปลี่ยนข้อคิดเห็นในวาระที่เกี่ยวข้องที่สามารถสรุปสาระสำคัญของงานที่ปฏิบัติได้ดังต่อไปนี้

1. สอบทานงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปีที่ผ่านมา/ตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีและรายงานความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขโดยประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี และผู้บริหารที่เกี่ยวข้องเพื่อพิจารณาถึงนโยบายบัญชีที่สำคัญ ความถูกต้องครบถ้วนของงบการเงินและรายการที่มีผลกระทบต่องบการเงินอย่างมีนัยสำคัญ นอกจากนี้ยังมีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยจำนวน 1 ครั้ง เพื่อปรึกษาหารือกันอย่างอิสระถึงข้อมูลและปัญหาที่มีความสำคัญในการจัดทำงบการเงิน ซึ่งผู้สอบบัญชีไม่มีข้อสังเกตที่เป็นสาระสำคัญคณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่าบริษัทมีรายงานทางการเงินที่เชื่อถือได้ ถูกต้อง ครบถ้วน เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปและมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอเหมาะสม

2. สอบทานระบบการควบคุมภายใน ได้หารือกับฝ่ายตรวจสอบภายในเกี่ยวกับข้อสังเกตในรายงานของฝ่ายตรวจสอบ หารือกับผู้สอบบัญชีเกี่ยวกับการควบคุมภายในและความเสี่ยงของบริษัทในส่วนที่อยู่ภายใต้ขอบเขตงานของผู้สอบบัญชี ได้พิจารณาการประเมินความเสี่ยงของระบบการควบคุมภายในและการบริหารความเสี่ยงตามที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) กำหนดให้มีการสอบทานการปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน และด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน รับทราบสรุปข้อร้องเรียนที่บริษัทให้บุคคลภายนอกและพนักงานแจ้งเบาะแสในช่องทางต่างๆ และสามารถแจ้งร้องเรียนต่อคณะกรรมการตรวจสอบได้โดยตรงตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีความเห็นว่าบริษัทมีการควบคุมภายในที่เพียงพอ มีการกำกับดูแลและบริหารความเสี่ยงที่รัดกุมและเหมาะสม สนับสนุนให้การดำเนินงานของบริษัทบรรลุตามวัตถุประสงค์ได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

3. สอบทานให้บริษัทมีระบบการตรวจสอบภายในที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิผล ได้พิจารณาและอนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปีของฝ่ายตรวจสอบ ติดตามการดำเนินงานของฝ่ายตรวจสอบเพื่อรับทราบรายงานผลการตรวจการดำเนินการตามข้อเสนอแนะของรายงานผลการตรวจสอบ ทุกไตรมาส รวมทั้งมีการประเมินผลการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายใน เห็นว่าระบบการตรวจสอบภายในของบริษัทเป็นไปอย่างอิสระเพียงพอ แผนงานตรวจสอบประจำปีสอดคล้องกับเป้าหมายและความเสี่ยงของบริษัท มีการพัฒนาการปฏิบัติงานตรวจสอบให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากลของการปฏิบัติงานวิชาชีพการตรวจสอบภายในอย่างสม่ำเสมอ

4. สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท ได้พิจารณาอนุมัติแผนการปฏิบัติงานของหน่วยงานกำกับกับการปฏิบัติงาน ซึ่งมีความอิสระและขึ้นตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อทำหน้าที่ดูแล ติดตาม และประสานงานให้หน่วยงานต่างๆภายในบริษัทยึดถือปฏิบัติตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ จรรยาบรรณ และระเบียบที่เกี่ยวข้อง โดยได้รับรายงานทุกไตรมาสถึงการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ต่างๆ รวมถึงผลกระทบและการดำเนินการของบริษัทจากการประกาศใช้กฎเกณฑ์ดังกล่าว ซึ่งที่ผ่านมาบริษัทได้ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้องอย่างเหมาะสมและทันเวลา

5. พิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้ง รวมทั้งการพิจารณาเสนอค่าตอบแทนผู้สอบบัญชีประจำปี 2562 นำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยได้ประเมินจากความรู้ ความสามารถ ความเข้าใจและประสบการณ์ในธุรกิจประกันชีวิต ความชำนาญในวิชาชีพ มีค่าตอบแทนการสอบบัญชี (Audit Fee) 1,954,000 บาท และยังได้มีการพิจารณาความเหมาะสมของค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee) 2,530,000 บาท ที่เป็นค่าตอบแทนการตรวจสอบสถานะการดำรงเงินกองทุนตามระดับความความเสี่ยง Risk Based Capital (RBC) และค่าสอบทานการคำนวณมูลค่าบริษัทตามวิธีทางคณิตศาสตร์ประกันภัย Embedded Value (EV) ทั้งนี้เห็นว่าบริษัท ดีลรอยท์ ฟูซุโรมัทสึ ไทย ยศ สอบบัญชี จำกัด ที่ได้รับคัดเลือกเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท มีความเป็นอิสระ มีความรู้และประสบการณ์ในการปฏิบัติงานสอบบัญชีในระดับสากล

6. สอบทานและให้ความเห็นต่อการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องทั้งนี้การทำรายการดังกล่าวของบริษัทเป็นไปตามประกาศ ข้อกำหนด แนวทางปฏิบัติที่เกี่ยวข้องของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเป็นไปด้วยความเป็นธรรม เพื่อผลประโยชน์ของบริษัทเป็นสำคัญ เช่นเดียวกับที่ทำกับบุคคลภายนอกทั่วไปด้วยราคาที่สมเหตุสมผล รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอ ถูกต้อง และครบถ้วน

