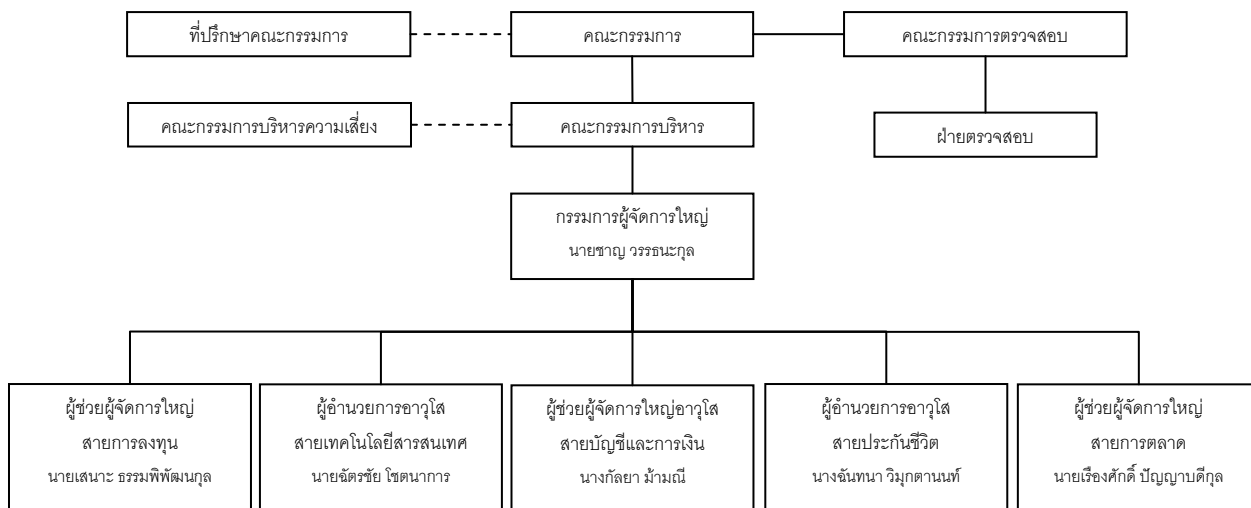




## 9. การจัดการ

### 9.1 โครงสร้างองค์กรบริษัท เป็นดังนี้

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552



### 9.2 โครงสร้างการจัดการ

โครงสร้างการจัดการของบริษัท ประกอบด้วยคณะกรรมการทั้งหมด 4 ชุด ได้แก่ คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งคณะกรรมการและผู้บริหารของบริษัท ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีคุณสมบัติตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่ กจ. 12/2543 เรื่องการขออนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่ ฉบับลงวันที่ 22 มีนาคม 2543 ทุกประการ คณะกรรมการต่างๆของบริษัทมีรายละเอียดดังต่อไปนี้



## คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วย

ลำดับ	ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1.	นายเชิดชู ไสภณพนิช	ประธานกรรมการ
2.	นายชัย ไสภณพนิช	กรรมการ
3.	นายชาญ วรรณะกุล	กรรมการ
4.	นางสาวศิริ รมะรูป	กรรมการ
5.	นางรัชนี นพเมือง	กรรมการ
6.	นายโยชิคาซึ ทาเคดะ	กรรมการ
7.	นายเคนทาโร่ อิเคดะ	กรรมการ
8.	นายนาโงกิ บัน	กรรมการ
9.	นางประไพวรรณ ลิ้มทรง	กรรมการ
10.	นายชัย นวพันธ์	กรรมการอิสระ
11.	ดร. ศิริ การเจริญดี	กรรมการอิสระ
12.	นายสุนทร อรุณานนท์ชัย	กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ
13.	นายปราโมช พสุวัต	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
14.	นายประดิษฐ์ รอดลอยทุกข์	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ

โดยมีนายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริษัท

หมายเหตุ - นายเคนทาโร่ อิเคดะ เข้าเป็นกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 24 มีนาคม 2552 แทนนายอิริยาซุ อิราตะ

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามของบริษัท มีดังนี้

นายเชิดชู ไสภณพนิช นายชัย ไสภณพนิช นายนาโงกิ บัน นายชาญ วรรณะกุล รวมสองคนลงลายมือชื่อร่วมกัน

## ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

กรรมการของบริษัทมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบในการจัดการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ และข้อบังคับของบริษัท ตลอดจนมติของผู้ถือหุ้นที่ชอบด้วยกฎหมายด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัท โดยสรุปอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบที่สำคัญตามมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2550 เมื่อวันที่ 23 พฤศจิกายน 2550 ดังนี้

1. จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญ ประจำปี ภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัท
2. จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง
3. จัดให้มีการทำงบดุลและงบกำไรขาดทุนของบริษัท ณ วันสิ้นสุดรอบระยะเวลาบัญชีของบริษัท ซึ่งผู้สอบบัญชีตรวจสอบแล้ว และนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติ
4. คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้กรรมการคนหนึ่ง หรือหลายคน หรือบุคคลอื่นใดปฏิบัติกรอย่างหนึ่งอย่างใด แทนคณะกรรมการได้โดยอยู่ภายใต้การควบคุมของคณะกรรมการ หรืออาจมอบอำนาจเพื่อให้บุคคลดังกล่าวมี



- อำนาจตามที่คณะกรรมการเห็นสมควร และภายในระยะเวลาที่คณะกรรมการเห็นสมควร ซึ่งคณะกรรมการอาจยกเลิกเพิกถอนเปลี่ยนแปลง หรือแก้ไขบุคคลที่ได้รับมอบอำนาจหรืออำนาจนั้นๆ ได้เมื่อเห็นสมควร
- นอกจากนี้ คณะกรรมการอาจมอบอำนาจให้คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการผู้จัดการ มีอำนาจหน้าที่ในการปฏิบัติงานต่างๆ โดยมีรายละเอียดการมอบอำนาจ
- ทั้งนี้ การมอบอำนาจนั้นต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจที่ทำให้คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการผู้จัดการ หรือผู้รับมอบอำนาจสามารถพิจารณา และอนุมัติรายการที่คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการผู้จัดการ หรือผู้รับมอบอำนาจหรือบุคคลที่เกี่ยวข้อง หรือมีส่วนได้เสีย หรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัท หรือบริษัทย่อย ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบาย และหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการพิจารณาและอนุมัติแล้ว
- กำหนดเป้าหมาย แนวทาง นโยบาย แผนงานและงบประมาณของบริษัท ควบคุมกำกับดูแลการบริหารและการจัดการของคณะกรรมการบริหาร ให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับมอบหมาย เว้นแต่ในเรื่องดังต่อไปนี้ คณะกรรมการต้องได้รับมติอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนการดำเนินการอันได้แก่ เรื่องที่กฎหมายกำหนดให้ต้องได้รับมติอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น การเพิ่มทุน การลดทุน การออกหุ้นกู้ การขายหรือโอนกิจการของบริษัท ทั้งหมดหรือบางส่วนที่สำคัญให้แก่บุคคลอื่นหรือการซื้อหรือการรับโอนกิจการของบริษัทอื่นมาเป็นของบริษัท การแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิหรือข้อบังคับ เป็นต้น
  - พิจารณาโครงสร้างการบริหาร แต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการผู้จัดการ และคณะกรรมการอื่นตามความเหมาะสม
  - ติดตามผลการดำเนินงานให้เป็นไปตามแผนงาน และงบประมาณอย่างต่อเนื่อง
  - กรรมการจะต้องไม่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัท หรือเข้าเป็นหุ้นส่วนในห้างหุ้นส่วนสามัญ หรือเป็นหุ้นส่วนไม่จำกัดความรับผิดในห้างหุ้นส่วนจำกัด หรือเป็นกรรมการของบริษัทเอกชน หรือบริษัทอื่นที่ประกอบกิจการอันมีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันกับกิจการของบริษัทไม่ว่าจะกระทำเพื่อประโยชน์ตนหรือเพื่อประโยชน์ผู้อื่น เว้นแต่จะได้แจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบก่อนที่จะมีมติแต่งตั้ง
  - กรรมการต้องแจ้งให้บริษัททราบโดยไม่ชักช้า หากมีส่วนได้เสียไม่ว่าโดยตรง หรือโดยอ้อมในสัญญาที่บริษัททำขึ้น หรือถือหุ้น หรือหลักทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้น หรือลดลงในบริษัท หรือบริษัทในเครือ

### ที่ปรึกษาคณะกรรมการ

ตามมติคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 6/2550 ณ วันที่ 18 ธันวาคม 2550 ได้แต่งตั้งที่ปรึกษาคณะกรรมการ ดังต่อไปนี้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริษัทประกอบด้วย

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

**ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของที่ปรึกษาคณะกรรมการ**

ที่ปรึกษาคณะกรรมการมีหน้าที่ให้คำปรึกษาคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท ทั้งในด้านภาพรวมของธุรกิจ ด้านการสร้างผลผลิตเบี้ยประกัน รวมถึงด้านช่องทางการจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ อีกทั้งเรื่องอื่นๆ ตามความเหมาะสม

**คณะกรรมการบริหาร**

ตามมติคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 6/2550 ณ วันที่ 18 ธันวาคม 2550 ได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร ดังต่อไปนี้  
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 คณะกรรมการบริหารประกอบด้วย

ลำดับ	ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1	นายเชิดชู โสภณพนิช	ประธานกรรมการบริหาร
2	นายชัย นวพันธ์	กรรมการบริหาร
3	ดร. ศิริ การเจริญดี	กรรมการบริหาร
4	นางสาววดี รมยะรูป	กรรมการบริหาร
5	นายนาโอกิ บัน	กรรมการบริหาร
6	นายชาญ วรรณะกุล	กรรมการบริหาร

โดยมีนายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหาร

**ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร**

ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 6/2550 ณ วันที่ 18 ธันวาคม 2550 ได้กำหนดให้คณะกรรมการบริหารมีอำนาจหน้าที่ในการบริหารกิจการของบริษัท ให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือนโยบาย คำสั่งใดๆ ที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด และให้มีอำนาจอนุมัติและ/หรือเห็นชอบแก่การดำเนินการใดๆ ตามปกติและอันจำเป็นแก่การบริหารกิจการของบริษัทเป็นการทั่วไป นอกจากนั้นให้คณะกรรมการบริหารมีหน้าที่ในการพิจารณาครั้งก่อนขอพิจารณาต่างๆ ที่จะได้มีการนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติและ/หรือพิจารณาให้ความเห็นชอบ ทั้งนี้ตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับหรือคำสั่งของคณะกรรมการบริษัท ตลอดจนการดำเนินการตามคำสั่งของคณะกรรมการบริษัทเป็นคราวๆไป นอกจากนั้นให้มีหน้าที่ดำเนินการในเรื่องดังต่อไปนี้ตามความจำเป็นแก่การประกอบกิจการดังที่จะได้กำหนดไว้ดังต่อไปนี้ด้วย โดยต้องนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อการอนุมัติหรือให้ความเห็นชอบ

- 1) นโยบาย เป้าหมาย และแผนงานประจำปีของบริษัท
- 2) งบประมาณประจำปีของบริษัท
- 3) แนวทาง นโยบาย และเป้าหมายการลงทุน เพื่อเป็นกรอบการดำเนินการให้ฝ่ายจัดการนำไปถือปฏิบัติในการปฏิบัติงาน
- 4) โครงสร้างอัตราค่าจ้าง สวัสดิการของพนักงาน เพื่อตอบแทนการทำงาน

คณะกรรมการบริหารมีอำนาจหน้าที่กระทำการเกี่ยวกับเรื่องดังต่อไปนี้ภายในขอบเขตที่ได้กำหนดไว้เป็นเรื่องๆดังนี้

1. การบรรจุ การแต่งตั้ง การถอดถอน การเลื่อนหรือการลดระดับและ/หรือตำแหน่ง การตัดหรือลดค่าจ้าง การพิจารณาความดีความชอบ การลงโทษทางวินัย การให้รางวัล การจัดสรรโบนัสเพื่อตอบแทนการทำงานหรือความดีความชอบ ตลอดจนการเลิกจ้างพนักงานตั้งแต่ระดับและ/หรือตำแหน่งผู้อำนวยการขึ้นไป ยกเว้น



- ตำแหน่งกรรมการผู้จัดการใหญ่ (หนึ่งเฉพาะกรณีการแต่งตั้ง ถอดถอน เลื่อน ระดับ และ/หรือตำแหน่งพนักงาน ตั้งแต่ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป ให้เสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ)
2. การจัดซื้อ การจัดจ้าง หรือการจัดทำทรัพย์สินในแต่ละครั้ง หรือแต่ละเรื่องสามารถกระทำได้ภายในวงเงินไม่เกิน 10,000,000 บาท ทั้งนี้รวมทั้งหมดต้องไม่เกินงบประมาณที่ได้รับอนุมัติในแต่ละปี
  3. การเช่าหรือให้เช่าทรัพย์สินแต่ละแห่ง สามารถกระทำได้โดยมีอัตราค่าเช่าแต่ละแห่งไม่เกิน ปีละ 5,000,000 บาท ทั้งนี้รวมทั้งหมดต้องไม่เกินงบประมาณที่ได้รับอนุมัติในแต่ละปี
  4. การบริจาคเพื่อการกุศลสามารถกระทำได้ภายในวงเงินไม่เกิน 500,000 บาทต่อครั้ง ทั้งนี้รวมทั้งหมดต้องไม่เกินงบประมาณที่ได้รับอนุมัติในแต่ละปี
  5. การเปิดหรือยกเลิกสาขาของบริษัท
  6. การพิจารณาและให้ความเห็นชอบในการออกแบบกรรมวิธีประกันภัยใหม่
  7. ควบคุมและกำหนดแนวทางการบริหารการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทภายในขอบเขตที่คณะกรรมการมอบหมาย และให้เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนด

การอนุมัติเพื่อดำเนินการ ตลอดจนการมอบหมายจากคณะกรรมการบริหารให้ดำเนินการเพื่อเข้าทำรายการดังกล่าวข้างต้น จะต้องไม่มีลักษณะเป็นการดำเนินการเพื่อเข้าทำรายการที่ทำให้คณะกรรมการบริหารหรือผู้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริหาร สามารถดำเนินการอนุมัติเพื่อเข้าทำรายการที่ตนเองหรือบุคคลอาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทหรือบริษัทย่อย ซึ่งการอนุมัติดำเนินการเพื่อเข้าทำรายการในลักษณะดังกล่าวจะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติ (ตามข้อบังคับของบริษัทและตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด)

### คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ตามมติกรรมการบริษัทครั้งที่ 2/2552 ณ วันที่ 24 มีนาคม 2552 ได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ดังต่อไปนี้  
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วย

ลำดับ	ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1	นายปราโมช พสุวัต	ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
2	นายนาโอกิ บัน	กรรมการบริหารความเสี่ยง
3	นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล	กรรมการบริหารความเสี่ยง
4	นายเรืองศักดิ์ ปัญญาบดีกุล	กรรมการบริหารความเสี่ยง
5	นางกัลยา ม้ามณี	กรรมการบริหารความเสี่ยง

โดยมีนางสาวศศิธร จิตติผกายแก้ว เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

### ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ตามมติคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงครั้งที่ 1/2552 เมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2552 ได้กำหนดกรอบการทำงาน และอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับกฎ ระเบียบ และข้อบังคับของ คปภ. และกฎระเบียบอื่นที่เกี่ยวข้องในเรื่องการบริหารความเสี่ยง ดังนี้



1. กำหนดกรอบ นโยบาย และกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง โดยสามารถ ระบุ ประเมิน ติดตาม รายงาน และควบคุมความเสี่ยงซึ่งเป็นกิจกรรมหลักของบริษัทให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ให้ครอบคลุมและรองรับกฎหมาย ประกาศ คำสั่ง กฎเกณฑ์ และมาตรฐานใหม่ๆ ของภาครัฐ
2. ทบทวนความเพียงพอของนโยบายการบริหารความเสี่ยงและระบบการบริหารความเสี่ยง รวมถึงความมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนด
3. รายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้ทราบ ถึงฐานะความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง หรือทันทีที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญ และให้ข้อเสนอแนะต่อคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงและมาตรการการรองรับ
4. สนับสนุนให้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยงควบคู่ไปกับการดำเนินงาน เสริมสร้างความรู้ความเข้าใจ และกระตุ้นจิตสำนึกของผู้บริหารและพนักงานทุกระดับ ให้ตระหนักและเห็นถึงความสำคัญของความเสี่ยง โดยถือเป็นหลักปฏิบัติอย่างจริงจังและต่อเนื่อง เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงประสบความสำเร็จ และมีประสิทธิภาพสูงสุด โดยมุ่งหวังให้การบริหารความเสี่ยงของบริษัทเกิดเป็นวัฒนธรรมขององค์กร
5. มีการประสานงานและสื่อสารกับคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับความเสี่ยงที่สำคัญอย่างสม่ำเสมอเพื่อแลกเปลี่ยนความรู้และข้อมูลเกี่ยวกับความเสี่ยงและการควบคุมภายในได้อย่างมีประสิทธิภาพ
6. ปฏิบัติงานอื่นๆตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหาร

#### คณะกรรมการตรวจสอบ

ตามมติคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 6/2550 ณ วันที่ 18 ธันวาคม 2550 ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ดังต่อไปนี้  
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 คณะกรรมการประกอบด้วย

ลำดับ	ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1	นายสุนทร อรุณานนท์ชัย	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2	นายปราโมช พสุวัต	กรรมการตรวจสอบ
3	นายประดิษฐ์ รอดลอยทุกข์	กรรมการตรวจสอบ

โดยมีนายประธาน ขจิตวิวัฒน์ เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

#### ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 1/2552 ณ วันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2552 ได้กำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
2. สอบทานให้บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน และระบบการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้งโยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน
3. สอบทานให้บริษัทปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท



4. พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท และเสนอคำตอบแทนของบุคคลดังกล่าว รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
5. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้เป็นไปตามกฎหมายและข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ ทั้งนี้ เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
6. จัดทำรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานกรรมการตรวจสอบและต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
  - ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
  - ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบควบคุมภายในของบริษัท
  - ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
  - ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
  - ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
  - จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ และการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
  - ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการ ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย
  - รายการอื่นที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
7. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ

## ผู้บริหาร

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ผู้บริหารของบริษัทประกอบด้วย

ลำดับ	ชื่อ-นามสกุล	ตำแหน่ง
1	นายชาญ วรรณะกุล	กรรมการผู้จัดการใหญ่
2	นางกัลยา ม้ามณี	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่อาวุโสสายบัญชีและการเงิน
3	นายเรืองศักดิ์ ปิณฑาบดีกุล	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่สายการตลาด
4	นายเสนาะ ธรรมพิพัฒน์กุล	ผู้ช่วยผู้จัดการใหญ่สายการลงทุน
5	นางฉันทนา วิมุกตานนท์	ผู้อำนวยการอาวุโสสายประกันชีวิต
6	นายฉัตรชัย โชตนาการ	ผู้อำนวยการอาวุโสสายเทคโนโลยีสารสนเทศ

## ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของกรรมการผู้จัดการใหญ่

ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทครั้งที่ 6/2550 ณ วันที่ 18 ธันวาคม 2550 ได้กำหนดให้กรรมการผู้จัดการใหญ่มีอำนาจหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. บริหารกิจการของบริษัทให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ ข้อบังคับ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น หรือนโยบาย คำสั่งใดๆ ที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด รวมถึงการได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทเป็นคราวๆ ไปกับให้มีอำนาจบังคับบัญชาพนักงานของบริษัททุกระดับและทุกตำแหน่ง



2. มีอำนาจอนุมัติและ/หรือเห็นชอบแก่การดำเนินการใดๆในการบริหารกิจการของบริษัทตามปกติและอันจำเป็นแก่การบริหารกิจการของบริษัทเป็นการทั่วไป ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้
  - การบรรจุ การแต่งตั้ง การถอดถอน การเลื่อนหรือการลดระดับและ/หรือตำแหน่ง การกำหนดอัตราค่าจ้าง การตัดหรือลดค่าจ้าง การพิจารณาความดีความชอบ การลงโทษทางวินัย การให้รางวัล การจัดสรรโบนัสเพื่อตอบแทนการทำงาน หรือความดีความชอบ ตลอดจนการเลิกจ้างพนักงานระดับและ/หรือตำแหน่งผู้ช่วยผู้อำนวยการลงมา และให้รวมถึงพนักงานด้านตัวแทนฝ่ายขายทุกระดับและ/หรือทุกตำแหน่งด้วย
  - การจัดซื้อ การจัดจ้าง หรือการจัดทำทรัพย์สินในแต่ละครั้ง หรือแต่ละเรื่องสามารถกระทำได้ภายในวงเงินไม่เกิน 1,500,000 บาท ทั้งนี้รวมทั้งหมดต้องไม่เกินงบประมาณที่ได้รับอนุมัติในแต่ละปี
  - การเช่าหรือให้เช่าทรัพย์สินแต่ละแห่ง สามารถกระทำได้โดยมีอัตราค่าเช่าแต่ละแห่งไม่เกิน ปีละ 1,500,000 บาท ทั้งนี้รวมทั้งหมดต้องไม่เกินงบประมาณที่ได้รับอนุมัติในแต่ละปี
  - การบริจาคเพื่อการกุศลสามารถกระทำได้ภายในวงเงินไม่เกิน 150,000 บาทต่อครั้ง ทั้งนี้รวมทั้งหมดต้องไม่เกินงบประมาณที่ได้รับอนุมัติในแต่ละปี
3. ต้องรายงานเรื่องที่จะกล่าวต่อไปนี้ต่อคณะกรรมการบริหารของบริษัท
  - ผลประกอบการของบริษัทรายไตรมาสและรายปี รวมถึงการเปรียบเทียบเป้าหมายของกิจการ
  - ผลการดำเนินธุรกิจของบริษัทในด้านการลงทุนรวมถึงการประเมินผลเป็นรายเดือน
  - ผลการดำเนินงานอื่นใดที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร
4. กรรมการผู้จัดการใหญ่จะมอบอำนาจหน้าที่ของตนในเรื่องใดตามที่ได้กำหนดไว้ในคำสั่งนี้ให้แก่บุคคลใด ปฏิบัติแทนตนก็ได้

การอนุมัติเพื่อดำเนินการ ตลอดจนการมอบหมายจากกรรมการผู้จัดการใหญ่ให้ดำเนินการเพื่อเข้าทำรายการดังกล่าวข้างต้นจะต้องไม่มีลักษณะเป็นการดำเนินการเพื่อเข้าทำรายการที่ทำให้กรรมการผู้จัดการใหญ่หรือผู้รับมอบหมายจากกรรมการผู้จัดการใหญ่สามารถดำเนินการอนุมัติเพื่อเข้าทำรายการที่ตนเองหรือบุคคลอาจมีความขัดแย้ง มีส่วนได้เสีย หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทหรือบริษัทย่อย ซึ่งการอนุมัติดำเนินการเพื่อเข้าทำรายการในลักษณะดังกล่าวจะต้องเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและอนุมัติ (ตามข้อบังคับของบริษัทและตามทีสำนักงาน ก.ล.ต. และ/หรือ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด)

### 9.3 การสรรหากรรมการของบริษัท

#### การสรรหากรรมการ

คณะกรรมการของบริษัทจะมีไม่น้อยกว่า 5 คนและกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักรและกรรมการไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการทั้งหมดจะต้องเป็นบุคคลสัญชาติไทยโดยการแต่งตั้งคณะกรรมการบริษัท ต้องได้รับมติเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นโดยจะมีข้อหลักเกณฑ์และวิธีการดังต่อไปนี้

1. ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งจะมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
2. ในการเลือกคณะกรรมการ อาจใช้วิธีออกเสียงลงคะแนนเลือกกรรมการเป็นรายบุคคลคราวละคน หรือคราวละหลายคนรวมกันเป็นคณะ ตามแต่ที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร แต่ในการลงมติแต่ละครั้งผู้ถือหุ้นจะต้องออกเสียงด้วยคะแนนที่มีอยู่ทั้งหมด จะแบ่งคะแนนเสียงแก่คนใด หรือคณะใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้





3. การออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการให้ใช้เสียงข้างมาก หากมีคะแนนเสียงเท่ากันให้ผู้เป็นประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

#### การสรรหาที่ปรึกษาคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งที่ปรึกษาคณะกรรมการจากบุคคลที่มีความรู้และประสบการณ์ในธุรกิจ ประกันชีวิต ธุรกิจธนาคาร หรือสายงานอื่นๆที่เกี่ยวข้อง โดยการแต่งตั้งที่ปรึกษาคณะกรรมการจะต้องได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการ



## 9.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

## ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

หน่วย : บาท

คณะกรรมการบริษัท	เบี้ยประชุมกรรมการ			เบี้ยประชุมกรรมการบริหาร			ค่าบำเหน็จกรรมการ			เบี้ยประชุม คณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง	ค่าตอบแทนประจำปี		
	2550	2551	6 เดือน 2552	2550	2551	6 เดือน 2552	2550	2551	6 เดือน 2552	6 เดือน 2552	2550	2551	6 เดือน 2552
นายเชิดชู โสภณพนิช	180,000	210,000	180,000	660,000	720,000	360,000	600,000	700,000	700,000		1,440,000	1,630,000	1,240,000.00
นายชัย โสภณพนิช	180,000	210,000	90,000				300,000	350,000	350,000		480,000	560,000	440,000.00
นายชัย นวพันธ์	180,000	210,000	90,000	360,000	360,000	180,000	300,000	350,000	350,000		840,000	920,000	620,000.00
ดร. ศิริ การเจริญดี	180,000	210,000	90,000	390,000	360,000	180,000	300,000	350,000	350,000		870,000	920,000	620,000.00
นายสุนทร อรุณานนท์ชัย	180,000	210,000	90,000		420,000	240,000	300,000	350,000	700,000		480,000	980,000	1,060,000.00
นางรัชนี นพเมือง	180,000	210,000	90,000				300,000	350,000	350,000		480,000	560,000	440,000.00
นางสาววิตรี รมยะรูป	180,000	210,000	90,000	240,000	240,000	180,000	300,000	350,000	350,000		720,000	800,000	620,000.00
นางประไพวรรณ ลิ้มทรง	180,000	210,000	90,000				300,000	350,000	350,000		480,000	560,000	440,000.00
นายชาญ วรธนะกุล				60,000							60,000		-
นายประดิษฐ์ รอดลอยทุกข์	30,000	210,000	90,000		210,000	120,000			350,000		30,000	420,000	560,000.00
นายปราโมช พสุวัต	30,000	210,000	90,000		210,000	120,000			350,000	30,000	30,000	420,000	560,000.00
นายนาโอกิ บัน													-
นายโยชิคาซึ ทาคะตะ		180,000	90,000						350,000			180,000	440,000.00
นายเคนทาโร่ อิเคะ			30,000										30,000.00
รวม*	2,580,000	3,150,000	1,260,000	2,070,000	2,520,000	1,380,000	4,500,000	4,550,000	5,600,000	30,000	9,150,000	10,220,000	8,270,000.00

หมายเหตุ แสดงเฉพาะคณะกรรมการบริษัทซึ่งดำรงตำแหน่ง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2552

\* เบี้ยประชุมรวม และค่าตอบแทนรวม แสดงยอดรวมของเบี้ยประชุม และค่าตอบแทนที่จ่ายให้กับกรรมการบริษัททุกคนที่ดำรงตำแหน่งในช่วงเวลานั้นๆ



## ค่าตอบแทนผู้บริหาร

หน่วย : บาท

ปี	จำนวนผู้บริหาร (คน)	ค่าตอบแทนผู้บริหาร		
		เงินเดือน	โบนัส	รวม
2548	6	20,549,960	9,436,193	29,986,153
2549	6	22,159,200	11,295,200	33,454,400
2551	6	24,169,920	9,799,355	33,969,275
6 เดือน 2552	6	12,800,640	-	12,800,640

## ค่าตอบแทนที่ปรึกษากรรมการ

หน่วย : บาท

ปี	จำนวนที่ปรึกษา (คน)	ค่าตอบแทนที่ปรึกษากรรมการ		
		เงินเดือน	โบนัส	รวม
2549	6	1,400,000	1,750,000	3,150,000
2550	6	1,260,000	2,100,000	3,360,000
2551	5	1,215,000	-	1,215,000
6 เดือน 2552	5	585,000	-	585,000

## ค่าตอบแทนอื่น ๆ

บริษัทมีการตอบแทนพนักงานในรูปแบบของสวัสดิการคือมีการให้พนักงานกู้ยืมซึ่งมีการให้กู้ยืม 2 แบบคือ

1. การกู้ยืมโดยมีบุคคลค้ำประกัน โดยวงเงินการกู้ยืมที่ให้กับพนักงานจะอยู่ในช่วง 50,000 บาท ถึง 100,000 บาท โดยวงเงินที่ให้แต่ละบุคคลจะพิจารณาจากอายุงานและเงินเดือนของพนักงาน พนักงานที่กู้ยืมในประเภทนี้ต้องจ่ายดอกเบี้ยในอัตราดอกเบี้ยเท่ากับ ร้อยละ 6
2. การกู้ยืมโดยใช้หลักทรัพย์ค้ำประกัน โดยวงเงินการกู้ยืมจะขึ้นอยู่กับมูลค่าของหลักทรัพย์ โดยวงเงินที่ให้แต่ละบุคคลจะพิจารณาจากมูลค่าของหลักทรัพย์แล้วยังต้องพิจารณาจากเงินเดือนของพนักงานด้วย พนักงานที่กู้ยืมในประเภทนี้ต้องจ่ายดอกเบี้ยในอัตราดอกเบี้ยเท่ากับ ร้อยละ 5

## 9.5 การกำกับดูแลกิจการ

บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) โดยเชื่อว่า การกำกับดูแลกิจการที่ดีแสดงถึงการมีระบบบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ โปร่งใส ตรวจสอบได้ ซึ่งช่วยสร้างความเชื่อมั่นและความมั่นใจต่อผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน ผู้มีส่วนได้เสีย และผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย อันจะนำไปสู่การเพิ่มมูลค่าและการเติบโตของบริษัทในระยะยาวอย่างยั่งยืน

บริษัทได้ดำเนินการอย่างต่อเนื่องในการส่งเสริมให้มีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมุ่งหวังให้คณะกรรมการและฝ่ายจัดการของบริษัท พัฒนาระดับการกำกับดูแลกิจการและปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ให้สอดคล้องกับแนวทางที่เป็นมาตรฐานสากล โดยนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีซึ่งกำหนดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ



แนวทางปฏิบัติในการกำกับดูแลกิจการที่ดีซึ่งกำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) มากำหนดเป็นนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท และกำหนดให้มีการติดตามเพื่อปรับปรุงนโยบายดังกล่าวให้สอดคล้องกับแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ซึ่งอาจมีการเปลี่ยนแปลงในอนาคต เพื่อให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับสภาพการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป

### นโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ

บริษัท ได้จัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เป็นลายลักษณ์อักษร และประกาศใช้เพื่อให้กรรมการผู้บริหาร และพนักงานทุกคนได้รับทราบและเป็นแนวทางปฏิบัติร่วมกัน เพื่อสร้างวัฒนธรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้เกิดขึ้นในองค์กร และเสริมสร้างองค์การให้มีระบบการบริหารที่มีประสิทธิภาพ ประสิทธิผล อันเป็นพื้นฐานของการเติบโตทางธุรกิจอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนยึดมั่นในหลักสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท 6 ประการ อันประกอบด้วย

1. **Accountability** ความรับผิดชอบต่อการตัดสินใจและการกระทำของตนเอง และสามารถชี้แจงหรืออธิบายการตัดสินใจนั้นได้
2. **Responsibility** ความรับผิดชอบต่อการปฏิบัติหน้าที่ และภาระงานตามที่ได้รับมอบหมายด้วยความรู้ความสามารถสูงสุด ด้วยความรอบคอบ ภายใต้กฎระเบียบ รวมถึงผลประโยชน์สูงสุดขององค์กร
3. **Equitability** การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียอย่างเท่าเทียมกัน เป็นธรรมต่อทุกฝ่าย และมีคำอธิบายได้
4. **Transparency** ความโปร่งใสในการดำเนินงานที่ตรวจสอบได้ และการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใสแก่ผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย
5. **Ethics** การมีจริยธรรม จรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจ ภายใต้กฎระเบียบ รวมถึงผลประโยชน์สูงสุดขององค์กร และมีแนวประพฤติปฏิบัติทางธุรกิจที่ซื่อสัตย์ เป็นมิตร และยุติธรรม
6. **Corporate Social Responsibility** การมีความรับผิดชอบต่อสังคม

หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท มีเนื้อหาครอบคลุม 5 หมวด ได้แก่

1. สิทธิของผู้ถือหุ้น
2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียม
3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย
4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส
5. ความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการ

### หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

#### 1. สิทธิของผู้ถือหุ้น

บริษัท ได้ตระหนักและให้ความสำคัญถึงสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดหรือรบกวนสิทธิของผู้ถือหุ้น รวมถึงส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิของตน โดยสิทธิขั้นพื้นฐานของ ผู้ถือหุ้น ได้แก่ การซื้อขายหรือการ



โอนหุ้น การมีส่วนแบ่งในกำไรของบริษัท การได้รับข่าวสารข้อมูลของบริษัท อย่างเพียงพอ การเข้าร่วมประชุมเพื่อใช้สิทธิออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ แต่งตั้งผู้สอบบัญชี และการอนุมัติรายการพิเศษ เป็นต้น

บริษัท มีการให้ข้อมูล วัน เวลา สถานที่ และวาระการประชุม ตลอดจนข้อมูลทั้งหมดที่เกี่ยวข้องกับเรื่องที่ต้องตัดสินใจในที่ประชุมแก่ผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้า และแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่ใช้ในการประชุม รวมถึงขั้นตอนการออกเสียงลงมติ บริษัท มีการอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมและออกเสียงอย่างเต็มที่ และส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสในการแสดงความเห็นและตั้งคำถามต่อที่ประชุมในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ได้ รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่งคำถามล่วงหน้าและมีโอกาสเสนอวาระการประชุมก่อนวันประชุม รวมถึงมีสิทธิมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุม

## 2. การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัท มีการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นที่ไม่เป็นผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นต่างชาติ และผู้ถือหุ้นส่วนน้อย และสร้างความมั่นใจให้กับ ผู้ถือหุ้นว่าคณะกรรมการและฝ่ายจัดการได้ดูแลให้การใช้จ่ายเงินของผู้ถือหุ้นเป็นไปอย่างเหมาะสม ด้วยเชื่อว่าเป็นปัจจัยสำคัญต่อความมั่นใจในการลงทุนกับบริษัท โดยคณะกรรมการบริษัท มีหน้าที่กำกับดูแลให้ ผู้ถือหุ้นได้รับการปฏิบัติ และปกป้องสิทธิขั้นพื้นฐานอย่างเท่าเทียมกัน

คณะกรรมการบริษัท ได้จัดกระบวนการประชุมผู้ถือหุ้นในลักษณะที่สนับสนุนให้มีการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท เป็นการล่วงหน้าในเวลาอันสมควร รวมถึงเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าประชุมด้วยตนเอง สามารถใช้สิทธิออกเสียงโดยมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาประชุมและออกเสียงลงมติแทนได้

คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดแนวทางในการเก็บรักษาและป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษร และแจ้งแนวทางดังกล่าวให้ทุกคนในองค์กรถือปฏิบัติ

## 3. บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

บริษัท ตระหนักถึงความรับผิดชอบและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ และประสานประโยชน์ร่วมกันอย่างเหมาะสม เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มมั่นใจว่าสิทธิดังกล่าวได้รับการคุ้มครอง และปฏิบัติด้วยดี โดยได้กำหนดเป็นแนวทางที่ต้องปฏิบัติเพื่อตอบสนองความต้องการของผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มไว้อย่างชัดเจนใน “จรรยาบรรณและข้อพึงปฏิบัติทางธุรกิจ” พร้อมทั้งเผยแพร่และรณรงค์ให้คณะกรรมการบริษัท ฝ่ายบริหาร ตลอดจนผู้ปฏิบัติงาน ยึดถือเป็นหลักปฏิบัติในการดำเนินงาน และถือเป็นภาระหน้าที่ที่สำคัญของทุกคน

## 4. การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

บริษัท ให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส ผ่านช่องทางที่เข้าถึงข้อมูลได้ง่าย มีความเท่าเทียมกันและน่าเชื่อถือ

ด้วยบริษัท เชื่อว่าคุณภาพของรายงานทางการเงินเป็นเรื่องที่ผู้ถือหุ้นและบุคคลภายนอกให้ความสำคัญ คณะกรรมการบริษัท จึงดูแลเพื่อให้เกิดความมั่นใจว่า ข้อมูลที่แสดงในรายงานทางการเงินมีความถูกต้อง เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป และผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีที่เป็นอิสระ โดยได้แต่งตั้งคณะกรรมการ



ตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่เป็นอิสระเป็นผู้รับผิดชอบดูแลเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบการควบคุมภายใน ทั้งนี้รายงานของคณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานของผู้สอบบัญชี มีรายละเอียดปรากฏในรายงานประจำปี

## 5. ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท มีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลกิจการเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท คณะกรรมการบริษัท มีความรับผิดชอบต่อผลการปฏิบัติหน้าที่ต่อผู้ถือหุ้นและเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการ

คณะกรรมการบริษัท มีภาวะผู้นำ วิสัยทัศน์ และมีความเป็นอิสระในการตัดสินใจเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท และผู้ถือหุ้นโดยรวม จึงจัดให้มีระบบแบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการบริษัท และฝ่ายจัดการที่ชัดเจน และดูแลให้บริษัท มีระบบงานที่ให้ความเชื่อมั่นได้ว่ากิจกรรมต่างๆ ของบริษัท ได้ดำเนินไปในลักษณะที่ถูกต้องตามกฎหมายและมีจริยธรรม

คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการที่มีคุณสมบัติหลากหลาย ทั้งในด้านทักษะ ประสบการณ์ ความสามารถเฉพาะด้านที่เป็นประโยชน์กับบริษัท รวมทั้งการอุทิศเวลาและความพยายามในการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อเสริมสร้างให้บริษัท มีคณะกรรมการที่เข้มแข็ง

กระบวนการสรรหาผู้ดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท เพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้ง เป็นไปอย่างโปร่งใส ปราศจากอิทธิพลของผู้ถือหุ้นที่มีอำนาจควบคุมหรือฝ่ายจัดการ และสร้างความมั่นใจให้กับบุคคลภายนอก

เพื่อให้การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท มีประสิทธิภาพ และมีประสิทธิผล คณะกรรมการบริษัท จึงจัดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อทำหน้าที่ช่วยคณะกรรมการบริษัท ในการปฏิบัติหน้าที่กำกับดูแลเกี่ยวกับความถูกต้องของรายงานทางการเงิน ประสิทธิภาพระบบการควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และหลักจรรยาบรรณต่างๆ เพื่อส่งเสริมให้เกิดการกำกับดูแลกิจการที่ดี

กรรมการบริษัท ทุกคนมีความเข้าใจเป็นอย่างดีถึงหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการและลักษณะการดำเนินธุรกิจของบริษัท พร้อมทั้งจะแสดงความคิดเห็นของตนอย่างเป็นอิสระและปรับปรุงตัวเองให้ทันสมัยอยู่ตลอดเวลา กรรมการบริษัท มีการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวังและรอบคอบ โดยคำนึงถึงประโยชน์สูงสุดของบริษัท และเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นทุกคน โดยได้รับข้อมูลที่ถูกต้องและครบถ้วน

### 5.1 โครงสร้างคณะกรรมการ

- 1) คณะกรรมการบริษัท มีการกำหนดจำนวนกรรมการและองค์ประกอบของคณะกรรมการด้วยความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการบริษัท มีจำนวน 14 ท่าน และเป็นกรรมการอิสระ 5 ท่าน
- 2) บริษัท มีเลขานุการ ซึ่งทำหน้าที่ให้คำแนะนำทางด้านกฎเกณฑ์ต่างๆ และกฎหมายที่เกี่ยวข้องที่คณะกรรมการบริษัท จะต้องทราบ และปฏิบัติหน้าที่ในการดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการ บริษัท รวมทั้งประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติคณะกรรมการบริษัท

## 5.2 วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการบริษัท

คณะกรรมการบริษัท กำหนดให้กรรมการบริษัท ออกจากตำแหน่งจำนวนหนึ่งในสาม โดยให้กรรมการคนที่ยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่งก่อน และกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งดังกล่าวอาจได้รับการพิจารณาเสนอชื่อต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทต่อเนื่องได้

## 5.3 คณะกรรมการตรวจสอบ

- 1) คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ โดยคัดเลือกจากกรรมการอิสระ ทั้งนี้มีคณะกรรมการตรวจสอบ 3 ท่าน หรือมีคุณสมบัติตามข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด และมี 1 ท่านที่มีความรู้ความเข้าใจหรือมีประสบการณ์ด้านบัญชี และ/หรือการเงินเป็นอย่างดี
- 2) คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ช่วยคณะกรรมการบริษัท ในการปฏิบัติหน้าที่กำกับดูแลเกี่ยวกับความถูกต้องของรายงานทางการเงิน ประสิทธิภาพระบบการควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และหลักจรรยาบรรณต่างๆ เพื่อส่งเสริมให้เกิดการกำกับดูแลกิจการที่ดี

## 5.4 บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

- 1) คณะกรรมการบริษัท ทำหน้าที่พิจารณาและให้ความเห็นชอบในเรื่องที่สำคัญเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท เช่น วิสัยทัศน์และภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมายทางการเงิน ความเสี่ยง แผนงานและงบประมาณ รวมทั้งกำกับควบคุม ดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินงานตามนโยบายและแผนที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- 2) คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีนโยบายการกำกับดูแลกิจการของบริษัท เป็นลายลักษณ์อักษร และให้ความเห็นชอบนโยบายดังกล่าว และมีการทบทวนนโยบายและการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าว เป็นประจำ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- 3) คณะกรรมการบริษัท ส่งเสริมให้จัดทำจรรยาบรรณธุรกิจที่เป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนเข้าใจถึงมาตรฐานด้านจริยธรรมที่บริษัท ใช้ในการดำเนินธุรกิจ และคณะกรรมการบริษัท มีการติดตามให้มีการปฏิบัติตามจรรยาบรรณดังกล่าวอย่างจริงจัง
- 4) คณะกรรมการบริษัท มีการพิจารณาเรื่องความขัดแย้งของผลประโยชน์อย่างรอบคอบ การพิจารณา การทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ มีแนวทางที่ชัดเจนและเป็นไปเพื่อผลประโยชน์ของบริษัท และผู้ถือหุ้นโดยรวมเป็นสำคัญ โดยที่ผู้มีส่วนได้เสียไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจ และคณะกรรมการบริษัท มีการกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับขั้นตอนการดำเนินการ และการเปิดเผยข้อมูลของรายการที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ให้ถูกต้องครบถ้วน
- 5) คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีระบบการควบคุมด้านการดำเนินงาน ด้านรายงานทางการเงิน และด้านการปฏิบัติตามกฎ ระเบียบ และนโยบาย คณะกรรมการบริษัท จัดให้มีบุคคลหรือหน่วยงานที่มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ เป็นผู้รับผิดชอบในการตรวจสอบระบบการควบคุมดังกล่าว และมีการทบทวนระบบอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- 6) คณะกรรมการบริษัท มีการพิจารณาด้านการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) ที่ครอบคลุมทั้งองค์กร โดยให้ฝ่ายจัดการเป็นผู้ปฏิบัติและรายงานให้คณะกรรมการบริษัท ทราบเป็นประจำ และมีการทบทวนระบบหรือประเมินประสิทธิภาพการจัดการความเสี่ยง ในทุกระยะเวลาที่พบว่า ระดับความเสี่ยงมีการเปลี่ยนแปลง ซึ่งรวมถึงการให้ความสำคัญกับสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้าและรายการผิดปกติทั้งหลาย



- 7) คณะกรรมการบริษัท ทำหน้าที่พิจารณาหลักเกณฑ์ในการจ่ายและรูปแบบค่าตอบแทนของกรรมการบริษัท และกรรมการผู้จัดการใหญ่ และได้อนุมัติค่าตอบแทนของกรรมการผู้จัดการใหญ่ ส่วนค่าตอบแทนของกรรมการบริษัท คณะกรรมการบริษัท จะต้องนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นให้เป็นผู้อนุมัติ
- 8) คณะกรรมการบริษัท ทำหน้าที่พิจารณาหลักเกณฑ์และกระบวนการในการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการบริษัท และผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งคัดเลือกบุคคลตามกระบวนการสรรหาที่ได้กำหนดไว้ ซึ่งจะนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้แต่งตั้งกรรมการบริษัท

## 5.5 การประชุมคณะกรรมการบริษัท

- 1) บริษัท จัดให้มีการกำหนดการประชุมคณะกรรมการบริษัท เป็นการล่วงหน้า โดยกำหนดให้มีการประชุมอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง และแจ้งให้กรรมการบริษัท แต่ละคนทราบกำหนดการดังกล่าว พร้อมวาระการประชุมและเอกสารประกอบการประชุม เป็นการล่วงหน้าก่อนการประชุมเพื่อให้กรรมการบริษัท สามารถจัดเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ รวมถึงสามารถพิจารณาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม
- 2) ประธานกรรมการบริษัท และกรรมการผู้จัดการใหญ่ ร่วมกันพิจารณาการเลือกเรื่องเข้าวาระการประชุม คณะกรรมการบริษัท โดยดูให้แน่ใจว่าเรื่องที่สำคัญได้นำเข้าร่วมไว้แล้ว กรรมการบริษัทแต่ละคนมีความเป็นอิสระที่จะเสนอเรื่องเข้าสู่วาระการประชุม
- 3) ประธานกรรมการบริษัท มีการจัดสรรเวลาไว้อย่างเพียงพอที่ฝ่ายจัดการจะเสนอเรื่องและมากพอที่ กรรมการบริษัท จะอภิปรายปัญหาสำคัญกันอย่างรอบคอบโดยทั่วกัน และส่งเสริมให้มีการใช้ดุลยพินิจที่รอบคอบ และกรรมการบริษัท ทุกคนให้ความสนใจกับประเด็นทุกเรื่องที่น่าสู่ที่ประชุม รวมทั้งประเด็นการกำกับดูแลกิจการ
- 4) คณะกรรมการบริษัท สนับสนุนให้กรรมการผู้จัดการใหญ่เชิญผู้บริหารระดับสูงเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้สารสนเทศรายละเอียดเพิ่มเติมในฐานะที่เกี่ยวข้องกับปัญหาโดยตรง
- 5) คณะกรรมการบริษัท สามารถเข้าถึงสารสนเทศที่จำเป็นเพิ่มเติม ได้จากกรรมการผู้จัดการใหญ่หรือผู้บริหารอื่นหรือบุคคลที่ได้รับมอบหมาย ภายในขอบเขตนโยบายที่กำหนดไว้

## 5.6 การประเมินผล

คณะกรรมการบริษัท ได้มีการพิจารณาผลการปฏิบัติเพื่อให้คณะกรรมการบริษัท ร่วมกันพิจารณาผลงานและปัญหา ทั้งนี้ได้มีการพิจารณากรรมการ 1 ใน 3 เป็นประจำทุกปีตามวาระการดำรงตำแหน่งของ กรรมการบริษัท เพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

## 5.7 ค่าตอบแทน

- 1) ค่าตอบแทนของกรรมการบริษัท จัดอยู่ในลักษณะที่เปรียบเทียบกับระดับที่ปฏิบัติอยู่ในอุตสาหกรรม ประสิทธิภาพ ภาระหน้าที่ ขอบเขตของบทบาทและความรับผิดชอบ (Accountability and Responsibility) รวมถึงประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกรรมการแต่ละคน กรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้น เช่น เป็นสมาชิกของคณะกรรมการตรวจสอบ จะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มที่เหมาะสมด้วย
- 2) ค่าตอบแทนของกรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการบริษัท กำหนด และเพื่อประโยชน์สูงสุดของบริษัท ระดับค่าตอบแทนเป็นเงินเดือน โบนัส และผลตอบแทนจูงใจในระยะยาว สอดคล้องกับผลงานของบริษัท





## 5.8 การพัฒนากรรมการบริษัท และผู้บริหาร

- 1) คณะกรรมการบริษัท ส่งเสริมและอำนวยความสะดวกให้มีการฝึกอบรมและการให้ความรู้แก่ผู้เกี่ยวข้องในระบบการกำกับดูแลกิจการของบริษัท เช่น กรรมการบริษัท กรรมการตรวจสอบ ผู้บริหาร เป็นต้น เพื่อให้มีการปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง การฝึกอบรม และให้ความรู้ การกระทำการภายในบริษัท หรือใช้บริการของสถาบันภายนอก
- 2) ทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงกรรมการบริษัทใหม่ ฝ่ายจัดการจัดให้มีเอกสารและข้อมูลที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการบริษัทใหม่ รวมถึงการจัดให้มีการแนะนำลักษณะธุรกิจ และแนวทางการดำเนินธุรกิจของบริษัท ให้แก่กรรมการบริษัทใหม่

### จรรยาบรรณ และข้อพึงปฏิบัติทางธุรกิจ

บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มีความมุ่งมั่นที่จะเป็นบริษัทประกันชีวิตและสถาบันการเงินชั้นนำที่มุ่งเน้นความมั่นคงและมีความเป็นเลิศในการบริการ โดยมีระบบการจัดจำหน่ายและระบบการจัดการที่มีคุณภาพ และยึดมั่นในจรรยาบรรณ

บริษัท ได้สำนึกรับผิดชอบต่อการบริหารความเสี่ยงให้มีความคุ้มครองดูแลรักษาเงินออมของผู้ถือกรมธรรม์ให้มีความมั่นคงปลอดภัยด้วยการดำรงเงินสำรองประกันภัยและเงินกองทุนไว้ให้พอเพียง บริหารงานด้วยความซื่อสัตย์สุจริตมีประสิทธิภาพให้ความเป็นธรรมกับผู้บริโภคอย่างเท่าเทียมกันโดยการกำหนดโครงสร้างข้อพึงปฏิบัติและจัดระบบการปฏิบัติงานที่เป็นมาตรฐานสามารถสร้างความศรัทธาเชื่อถือจนเป็นที่ประจักษ์แจ้งและยอมรับจากผู้บริโภคว่าเงินออมหรือความคุ้มครองในอนาคตของตนจะได้รับการเงินตามพันธสัญญาอย่างครบถ้วนรวดเร็ว และการดูแลรักษาอย่างปลอดภัยรวมตลอดถึงเชื่อมั่นในบริการที่ดีมีความซื่อสัตย์ของผู้รับประกันชีวิตที่ได้บริหารอย่างมืออาชีพ

บริษัท ยึดถือจรรยาบรรณในการประกอบธุรกิจประกันชีวิตอย่างเคร่งครัดจนเป็นที่ยอมรับกันมาโดยตลอด ปัจจุบันนี้ สถานการณ์ได้พัฒนามาถึงจุดที่มีความจำเป็นต้องกำหนดและประกาศ เป็นข้อพึงปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและมาตรฐานการปฏิบัติงานเพื่อใช้เป็นแนวทางในการประกอบวิชาชีพอย่างเป็น ลายลักษณ์อักษร ทั้งนี้เพื่อเป็นการส่งเสริมและสนับสนุนให้มีการรักษาไว้ซึ่งมาตรฐานจรรยาบรรณที่ดีมีเอกภาพตลอดไป

### จรรยาบรรณของบริษัท

บริษัท มีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินการภายใต้หลักการที่ยึดมั่นดังนี้ -

- **ความซื่อสัตย์ (Integrity)** บริษัท และพนักงานทุกระดับชั้นยึดมั่นในความซื่อสัตย์ ความมีคุณธรรม และความโปร่งใส
- **ความรับผิดชอบ (Accountability)** บริษัท ยึดมั่นต่อข้อตกลงและรับผิดชอบต่อผลการดำเนินการทุกประการของตน
- **การทำงานเป็นทีม (Teamwork)** บริษัท ให้คุณค่ากับการมีส่วนร่วมของทุกฝ่ายและตระหนักดีว่า การทำงานร่วมกันจะทำให้บริษัท มีความแข็งแกร่งที่สุด

กรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนจะมุ่งมั่นที่จะดำเนินการและยึดถือในหลักการต่อไปนี้

- **ลูกค้า**  
บริษัท มุ่งให้ลูกค้าได้รับประโยชน์และความพึงพอใจอย่างเหมาะสม โดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ดีอย่างมีคุณภาพ ให้บริการด้วยความเป็นธรรม รวมทั้งดูแลรักษาข้อมูลต่างๆ ของลูกค้าไว้เป็นความลับ



- **ผู้ถือหุ้น**  
บริษัท มุ่งให้ผู้ถือหุ้นได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสม โดยดำเนินการให้มีผลประโยชน์ที่ดีเลิศอย่างสม่ำเสมอพร้อมทั้ง มีระบบการควบคุมและตรวจสอบภายในรวมทั้งระบบบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ
- **พนักงาน**  
บริษัท สรรหาและรักษาพนักงานที่มีความสามารถในการปฏิบัติงาน รวมทั้งมุ่งพัฒนาพนักงานอย่างต่อเนื่องและส่งเสริมพนักงานให้มีโอกาส ในความก้าวหน้าและความมั่นคงในอาชีพ
- **ตัวแทนประกันชีวิต**  
บริษัท ส่งเสริมและสนับสนุนให้เกิดการขายประกันชีวิตอย่างมีประสิทธิภาพ เช่น การคัดเลือกบุคลากรหรือตัวแทนประกันชีวิตที่มีศักยภาพ มีระบบการส่งเสริม พัฒนาองค์ความรู้ และระบบการควบคุมที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้ตัวแทนประกันชีวิตเป็นนักขายมืออาชีพอย่างแท้จริง
- **พันธมิตรและคู่แข่งทางการค้า**  
บริษัท ปฏิบัติต่อพันธมิตรและคู่แข่งทางการค้าอย่างเป็นธรรมและรักษาความลับ ภายใต้หลักเกณฑ์และกฎหมายที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งไม่แสวงหาข้อมูลของพันธมิตรและคู่แข่ง ทางการค้าอย่างไม่สุจริตและไม่เป็นธรรม
- **เจ้าหนี้และคู่ค้า**  
บริษัท ยึดมั่นในความซื่อสัตย์ต่อการปฏิบัติตามเงื่อนไข ที่ให้ไว้ต่อเจ้าหนี้และคู่ค้าทุกประเภทโดยอยู่ภายใต้เงื่อนไขรวมทั้งหลักเกณฑ์และกฎหมายที่กำหนด
- **สังคม**  
บริษัท ยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและ รับผิดชอบต่อสังคมในการพิจารณาดำเนินการใดๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับความรับผิดชอบต่อสาธารณชน (Public Interest) นอกจากนี้บริษัท ยังมุ่งให้การสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อชุมชนและสังคมโดยรวมอย่างสม่ำเสมอ
- **สิ่งแวดล้อม**  
บริษัท มุ่งปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับเกี่ยวกับสิ่งแวดล้อม ดูแลด้านความปลอดภัยและสิ่งแวดล้อมของบริษัท อย่างมีประสิทธิภาพ เพื่อไม่ให้มีผลกระทบใดๆ กับชุมชนใกล้เคียง และส่งเสริมพนักงานให้มีจิตสำนึกและความรับผิดชอบต่อสิ่งแวดล้อม
- **ความขัดแย้งทางผลประโยชน์**  
บริษัท จัดให้มีการควบคุมดูแลและป้องกันเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการระหว่างกันที่ไม่เหมาะสม โดยกำหนดนโยบาย ระเบียบวิธีปฏิบัติ กระบวนการในการพิจารณาและอนุมัติรายการ พร้อมทั้งเปิดเผยข้อมูลและอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกันให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์หน่วยงานต่างๆ ที่กำกับดูแลบริษัท
- **การเปิดเผยข้อมูลข่าวสาร**  
บริษัท มุ่งเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของบริษัท ต่อผู้ถือหุ้น และสาธารณชนทั่วไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทัวถึง และทันกาล รวมทั้งเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
- **การกำกับดูแลกิจการ**  
บริษัท ยึดมั่นในการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่กำหนดโดยหน่วยงาน ทางการที่ควบคุมดูแลบริษัท และสร้างความเชื่อมั่นต่อผู้มีส่วนได้เสียในการมุ่งพัฒนางานกำกับดูแลกิจการของบริษัท ให้เป็นไปตามมาตรฐานสากล เพื่อประโยชน์และสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย



ตั้งแต่ปี 2548 ถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2552 คณะกรรมการบริษัท มีการประชุมโดยมีรายละเอียดการเข้าร่วมการประชุมของกรรมการแต่ละท่านดังนี้

ลำดับ	คณะกรรมการบริษัท		ตำแหน่ง ณ 1 มีนาคม 2552	ระยะเวลาในการ ดำรงตำแหน่ง	จำนวนการเข้าร่วมประชุม			
	ชื่อ	นามสกุล			2549	2550	2551	2552
1	นายเชิดชู	โสภณพนิช	ประธานกรรมการ	28 ปี	6/7	5/6	7/7	3/3
2	นายชัย	โสภณพนิช	กรรมการ	40 ปี	5/7	4/6	4/7	3/3
3	นายชัย	นพพันธ์	กรรมการ	46 ปี	7/7	6/6	7/7	3/3
4	นายชาญ	วรรณะกุล	กรรมการ	25 ปี	7/7	6/6	7/7	3/3
5	ดร.ศิริ	การเจริญดี	กรรมการ	9 ปี	6/7	5/6	6/7	3/3
6	นางสาวดิเร	รมยะรูป	กรรมการ	9 ปี	4/7	5/6	6/7	3/3
7	นางรัชนี	นพเมือง	กรรมการ	7 ปี	6/7	4/6	6/7	1/3
8	นายโยธิตาชี	ทาเคะ	กรรมการ	1 ปี	-	-	2/7	1/3
9	นายเคนทาโร่	อิเคะ	กรรมการ	2 เดือน	-	-	-	1/3
10	นายนาโอกิ	บัน	กรรมการ	1 ปี	-	-	6/7	3/3
11	นางประไพวรรณ	ลิมทรง	กรรมการ	3 ปี 5 เดือน	6/7	6/6	7/7	3/3
12	นายสุนทร	อรุณานนท์ชัย	กรรมการ	31 ปี	6/7	5/6	6/7	3/3
13	นายปราโมช	พสุวัต	กรรมการ	1 ปี 2 เดือน	-	1/6	7/7	3/3
14	นายประดิษฐ์	รอดลอยทุกข์	กรรมการ	1 ปี 2 เดือน	-	0/6	6/7	3/3

นายปราโมช พสุวัต และนายประดิษฐ์ รอดลอยทุกข์ เข้าเป็นกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 23 พฤศจิกายน 2550

นายนาโอกิ บัน เข้าเป็นกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 8 เมษายน 2551 แทนนายมาซาฮิโร ซิมิชิ

นายโยธิตาชี ทาเคะ เข้าเป็นกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 8 เมษายน 2551 แทนนายคิโยชิ อุจิฮาระ

นายโยเคนทาโร่ อิเคะ เข้าเป็นกรรมการบริษัทเมื่อวันที่ 24 เมษายน 2552 แทนนายอิโรยาซุ อิราตะ

## คณะอนุกรรมการ

คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบโดยคัดเลือกจากกรรมการอิสระ โดยคณะกรรมการตรวจสอบชุดดังกล่าว ต้องมีอย่างน้อย 3 ท่านและมีคุณสมบัติตามที่ข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด โดยอย่างน้อย 1 ท่านควรมีความรู้ความเข้าใจหรือมีประสบการณ์ด้านบัญชี และ/หรือการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่ช่วยคณะกรรมการบริษัท ในการปฏิบัติหน้าที่กำกับดูแลเกี่ยวกับความถูกต้องของรายงานทางการเงิน ประสิทธิภาพระบบการควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎหมาย ระเบียบ และหลักจรรยาบรรณต่างๆ เพื่อส่งเสริมให้เกิดการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริหารทำหน้าที่ช่วยคณะกรรมการบริษัท ในการกำกับดูแลการบริหารงานทั่วไป ให้เป็นไปตามนโยบายและภายใต้งบประมาณที่คณะกรรมการกำหนด พิจารณาการจัดซื้อ จัดจ้างของบริษัท ซึ่งรวมไปถึงหน้าที่ในการเป็นคณะกรรมการลงทุน ในการพิจารณารายการที่สายการลงทุนนำเสนอเพื่อพิจารณาอนุมัติเงินลงทุน

## ระบบการควบคุมและการตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการได้มีการจัดตั้งฝ่ายตรวจสอบภายในขึ้นมาตรวจสอบและควบคุมทั้งในเรื่อง การปฏิบัติงานด้านการเงิน การปฏิบัติตามกฎข้อบังคับ และการบริหารโดยบริษัทได้จัดทำคู่มือการปฏิบัติงานการตรวจสอบภายในเพื่อเป็นหลักการหรือแนวทางในการทำงานของเจ้าหน้าที่ตรวจสอบภายใน เพื่อให้การตรวจสอบภายในเป็นไปในมาตรฐานเดียวกัน



และเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และเพื่อให้หน่วยงานตรวจสอบปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพและมีอิสระคณะกรรมการ  
จึงจัดโครงสร้างของฝ่ายตรวจสอบให้มีสายการบังคับบัญชา ขึ้นตรงกับคณะกรรมการตรวจสอบโดยไม่ผ่านคณะ  
กรรมการบริหาร ฝ่ายตรวจสอบจะเสนอรายงานการตรวจสอบผ่านทางกรรมการผู้จัดการใหญ่และจะสรุปผลรายงานทุก  
ไตรมาสและเสนอโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

### รายงานของคณะกรรมการ

บริษัท ให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับบริษัท ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูล  
ทางการเงินอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา โปร่งใส ผ่านช่องทางที่เข้าถึงข้อมูลได้ง่าย มีความเท่าเทียมกันและน่าเชื่อถือด้วย  
บริษัทเชื่อว่าคุณภาพของรายงานทางการเงินเป็นเรื่องที่ผู้ถือหุ้นและบุคคลภายนอกให้ความสำคัญคณะกรรมการบริษัทจึง  
ดูแลให้เกิดความมั่นใจว่าข้อมูลที่แสดงในรายงานทางการเงินมีความถูกต้องเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรอง  
โดยทั่วไปและผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีที่เป็นอิสระโดยได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการ  
ที่เป็นอิสระเป็นผู้รับผิดชอบดูแลเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบการควบคุมภายใน ทั้งนี้รายงานของ  
คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานของผู้สอบบัญชี มีรายละเอียดปรากฏในรายงานประจำปี

### ความสัมพันธ์กับผู้ลงทุน

บริษัทมุ่งเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของบริษัทต่อผู้ถือหุ้นและสาธารณชนทั่วไปอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันถึง และ  
ทันกาล รวมทั้งเป็นไปตามกฎหมายและระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้องดังนั้นคณะกรรมการได้เปิดเผยสารสนเทศที่สำคัญของ  
บริษัทต่างๆ เช่น ข้อมูลรายงานงบการเงินประจำปี ข้อมูลองค์กร ข้อมูลบริการและแผนประกันชีวิต ข่าวสารและกิจกรรมของ  
บริษัทอย่างถูกต้อง โปร่งใส และทันเหตุการณ์เพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องผู้ถือหุ้นและนักวิเคราะห์ทั่วไปสามารถตัดสินใจบนพื้นฐาน  
ที่มีข้อมูลที่มีคุณภาพและเพียงพอต่อการตัดสินใจ

### 9.6 การดูแลเรื่องการให้ข้อมูลภายใน

บริษัท มีนโยบายและวิธีการดูแลผู้บริหารในการนำข้อมูลภายในของบริษัท ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน รวมทั้งเพื่อ  
การซื้อขายหลักทรัพย์ ดังนี้

ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานรวมถึงคู่สมรสและ บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ตลอดจนบุคคลที่เกี่ยวข้อง  
ตามนิยามมาตรา 258 ของบุคคลดังกล่าวใช้ข้อมูลภายในซึ่งยังมิได้เปิดเผยเพื่อทำการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอน หลักทรัพย์ของ  
บริษัท ก่อนที่ข้อมูลนั้นจะเปิดเผยต่อสาธารณชน ทั้งนี้ การซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ของบริษัท กรรมการและ  
ผู้บริหารของบริษัท รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ตลอดจนบุคคลที่เกี่ยวข้องตามนิยาม มาตรา 258 แห่ง  
พระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ของบุคคลดังกล่าว จะต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือ  
หลักทรัพย์ต่อสำนักงานกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ภายใน 3 วันทำการนับ  
แต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอนและรับโอนหลักทรัพย์นั้น หากฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามระเบียบหลักเกณฑ์หรือไม่ดำเนินการ  
ดังกล่าวจะมีโทษตามมาตรา 275 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 ต้องระวางโทษปรับไม่เกิน  
ห้าแสนบาท และปรับอีกไม่เกินวันละหนึ่งหมื่นบาทตลอดเวลาที่ยังมิได้ปฏิบัติให้ถูกต้อง นอกจากนี้กรรมการและผู้บริหาร  
บริษัทจะต้องจัดส่งสำเนารายงานดังกล่าวจำนวน 1 ชุดให้แก่บริษัท เพื่อเก็บไว้เป็นหลักฐาน



## 9.7 บุคลากร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 บริษัท มีพนักงานรวมทั้งสิ้นจำนวน 949 คน จำนวนพนักงานแบ่งตามสายงานดังรายละเอียดข้างล่างต่อไปนี้

สายงาน	จำนวนพนักงาน (คน)			
	ปี 2549	ปี 2550	ปี 2551	6 เดือน ปี 2552
สังกัดประธานกรรมการ	11	11	11	8
สังกัดกรรมการผู้จัดการใหญ่ <sup>1</sup>	258	246	260	268
สายการลงทุน	10	29	31	31
สายบัญชีและการเงิน	77	82	86	85
สายเทคโนโลยีสารสนเทศ	20	22	24	24
สายประกันชีวิต	118	138	157	156
สายการตลาด	370	421	533	557
รวม	864	949	1,102	1,129

## ค่าตอบแทนพนักงานที่เป็นตัวเงิน

ประเภทค่าตอบแทน	จำนวนเงิน (ล้านบาท)			
	ปี 2549	ปี 2550	ปี 2551	6 เดือน ปี 2552
เงินเดือน	217,632,768	252,046,882	280,843,042	153,188,667.89
โบนัส	68,332,332	87,914,218	75,636,937	
เงินสมทบกองทุนและอื่นๆ	20,874,554	24,066,012	26,117,757	14,492,707.00

## ข้อพิพาทด้านแรงงาน

-ไม่มี-

## สวัสดิการอื่นๆ

บริษัทมีการส่งเสริมทางด้านสวัสดิการให้แก่พนักงานเช่น เครื่องแบบพนักงาน การเบิกค่ารักษาพยาบาล การทำประกันชีวิตกลุ่ม การให้สินเชื่อแก่พนักงาน เงินช่วยเหลือกรณีต่างๆ นอกจากนี้บริษัทยังมีการจัดกิจกรรมสันทนาการเพื่อส่งเสริมความสามัคคีและการประสานงานระหว่างพนักงานตามโอกาสต่างๆเช่น กีฬา การจัดงานปีใหม่ เป็นต้น

## นโยบายในการพัฒนาพนักงาน

บริษัทมีระบบการอบรมพนักงานตั้งแต่การปฐมนิเทศน์สำหรับพนักงานเข้าใหม่ และมีหลักสูตรการอบรมตามส่วนงานและระดับของพนักงานตลอดทั้งปี นอกจากนี้ บริษัทยังมีการส่งเสริมให้กับพนักงานในการเข้าร่วมประชุม สัมมนา และ

<sup>1</sup> พนักงานซึ่งสังกัดกรรมการผู้จัดการใหญ่ประกอบด้วย พนักงานฝ่ายบริหาร พนักงานสำนักกฎหมาย พนักงานฝ่ายบริหารทรัพยากรบุคคล และพนักงานประจำสาขา ซึ่งประจำสาขาในจังหวัดต่างๆ จำนวนสาขาละ 1 – 2 คน



ฝึกอบรมความรู้ทางด้านวิชาการ ทั้งที่เกี่ยวข้องกับงานโดยตรงและโดยอ้อม เพื่อพัฒนาความรู้ความสามารถของพนักงานที่มีอยู่ในปัจจุบัน ให้พร้อมรับมือกับสภาพการแข่งขันในอุตสาหกรรมอย่างสม่ำเสมอ

ในส่วนตัวแทนประกันชีวิตนั้น บริษัทให้ความสำคัญต่อการอบรมตัวแทนเป็นอย่างยิ่ง เนื่องจากตัวแทนคือบุคคลสำคัญที่ไปติดต่อลูกค้าโดยตรง โดยบริษัทมีศูนย์อบรมตัวแทนที่อาคารสำนักงานใหญ่ และมีการจัดอบรมตามจังหวัดที่สำคัญต่างๆ เพื่อการกระจายการอบรมและให้ความรู้ครอบคลุมไปยังตัวแทนทั้งหมด อันรวมถึงพนักงานที่ขายประกันของบริษัท และพนักงานของธนาคารที่ขายประกันของบริษัท

โดยในการอบรมความรู้ให้ตัวแทน บริษัทจะแบ่งการอบรมออกเป็น 2 ระดับคือระดับตัวแทน และระดับตัวแทนบริหาร โดยในระดับตัวแทนจะให้ความสำคัญเป็นพิเศษในด้านความรู้ด้านผลิตภัณฑ์ เทคนิคในการขาย การพัฒนาตนเอง ส่วนทางด้านระดับตัวแทนบริหาร จะให้ความสำคัญกับการพัฒนาทีมงาน การวางแผน การติดตามงาน การเป็นผู้นำเป็นต้น โดยฝ่ายฝึกอบรมของบริษัทมีการพัฒนาหลักสูตรการฝึกอบรมมาจากหลักสูตร LIMRA ของประเทศสหรัฐอเมริกา ซึ่งเป็นที่ยอมรับกันอย่างแพร่หลาย