



บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี แบบ 56-1

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561

สารบัญ

ส่วนที่ 1.....	3
การประกอบธุรกิจ.....	3
1.0 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ.....	4
2.0 ลักษณะการประกอบธุรกิจ.....	8
3.0 ปัจจัยความเสี่ยง.....	21
4.0 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ.....	28
5.0 ข้อพิพาททางกฎหมาย.....	29
6.0 ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น.....	30
ส่วนที่ 2.....	32
การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ.....	32
7.0 ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น.....	33
8.0 โครงสร้างการจัดการ.....	35
9.0 การกำกับดูแลกิจการ.....	49
10.0 ความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibilities: CSR).....	78
11.0 การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง.....	80
12.0 รายการระหว่างกัน.....	83
ส่วนที่ 3.....	88
ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน.....	88
13.0 ข้อมูลสำคัญทางการเงิน.....	89
14.0 คำวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (MD&A).....	96
การรับรองความถูกต้องของข้อมูล.....	107
เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท.....	109
เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย.....	120
เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน.....	122
เอกสารแนบ 4 รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน.....	125
เอกสารแนบ 5 รายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ.....	127

ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจ

ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจ

1.0 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

ความเป็นมา

บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“บริษัท”) ได้จัดตั้งขึ้นในปี 2543 โดยรับโอนธุรกิจการรับประกันภัยต่อทางด้านประกันชีวิตทั้งทรัพย์สินและหนี้สินที่เกี่ยวข้องกันทั้งหมด ที่แต่เดิมดำเนินการโดย บริษัทไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) (“THRE”) เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติประกันชีวิตและพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 ที่กำหนดให้ต้องมีการแยกการประกอบธุรกิจประกันชีวิตและธุรกิจประกันวินาศภัยออกจากกัน หลังจากนั้นธุรกิจมีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง จนต่อมาในวันที่ 9 ตุลาคม 2556 บริษัทได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยบริษัทไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) ได้นำหุ้นสามัญบางส่วนเสนอขายกับนักลงทุนทั่วไป เพื่อสร้างความมั่นคงในการขยายธุรกิจในอนาคต นับเป็นก้าวสำคัญอีกก้าวหนึ่งของการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน

1.1 วิสัยทัศน์และเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ

1.1.2 วิสัยทัศน์

Vision

เราพร้อมให้บริการรับประกันภัยต่อด้านชีวิตที่สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพและรวดเร็ว

1.1.3 พันธกิจ

Mission

- เรามุ่งมั่นให้บริการด้วยความเชี่ยวชาญธุรกิจประกันชีวิตในประเทศด้วยมาตรฐานสากล
- เรายึดรักษาระดับความมั่นคงทางการเงินอย่างต่อเนื่อง และสร้างผลตอบแทนในระดับที่เหมาะสมให้แก่ผู้ถือหุ้น
- เรามุ่งมั่นพัฒนาศักยภาพบุคลากรเพื่อรองรับต่อการเปลี่ยนแปลงด้านต่างๆ ของธุรกิจ

1.1.4 เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ

บริษัทมีเป้าหมายที่จะเป็นมากกว่าผู้ให้บริการรับประกันภัยต่อแบบดั้งเดิมเพียงอย่างเดียว จึงได้มุ่งที่จะพัฒนาองค์กร ให้สามารถให้บริการลูกค้าบริษัทประกันชีวิตได้ครบวงจร พร้อมให้บริการรับประกันชีวิตต่อ โดยการเข้าร่วมพัฒนาธุรกิจ วางแผนการตลาด พัฒนาผลิตภัณฑ์และกำหนดแนวทางการพิจารณารับประกัน ตลอดจนให้คำปรึกษาแนวทางการพิจารณาสินไหมทดแทน

สำหรับแผนงานด้านการรับประกันภัยต่อ เน้นขยายการรับงานในแต่ละผลิตภัณฑ์จากลูกค้าให้ครอบคลุมมากขึ้น และรักษาอัตราการเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยใช้นโยบายจัดการต้นทุนของการขยายงานตามหลักการดำรงเงินกองทุนฯ และคำนึงถึงผลตอบแทนต่อการใช้จ่ายเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงที่คุ้มค่า พัฒนาธุรกิจให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจประกันชีวิตและความต้องการของผู้บริโภค ศึกษานวัตกรรมใหม่ๆ เพื่อมาใช้ในการวางแผนการตลาด พัฒนาผลิตภัณฑ์ให้เหมาะสมกับช่องทางการขายที่หลากหลายครอบคลุมทุกกลุ่มลูกค้า

นอกจากนี้ บริษัทยังขยายการให้บริการการรับประกันชีวิตต่อ ให้คำแนะนำผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ และแนวทางการรับประกันเพิ่มเติม พร้อมศึกษาแนวโน้มพฤติกรรมผู้บริโภคและสถานะตลาดอย่างต่อเนื่องเพื่อพัฒนาธุรกิจประเภทนี้ให้ตอบโจทย์ความต้องการที่แท้จริงของผู้บริโภคและสามารถเลือกใช้ได้อย่างเหมาะสม รวมทั้งแบบการประกันชีวิตต่างๆ ที่บริษัทประกันชีวิตสามารถนำเสนอขายผ่านสถาบันการเงิน เช่น แบบประกันคุ้มครองสินเชื่อ แบบประกันชีวิตและอุบัติเหตุ แบบประกันสุขภาพ เป็นต้น ซึ่งในปีที่ผ่านมาได้ร่วมขยายธุรกิจในด้านนี้กับบริษัทประกันชีวิตหลายแห่งที่เป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับธนาคารชั้นนำในประเทศไทย และริเริ่มการลงทุนในประเทศที่อยู่ในประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC) บริษัทเริ่มวางแผนการสร้างภาพลักษณ์ของบริษัทและได้ดำเนินการตามแผนมาตั้งแต่ปี 2558

สำหรับแผนงานด้านการสนับสนุนการดำเนินงาน บริษัทได้ลงทุนระบบเทคโนโลยีทั้งด้านประกันภัยต่อและระบบการบริการด้านอื่น ๆ เช่น ระบบบัญชีและการเงิน ระบบลงทุน เป็นต้น เพื่อช่วยเพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการทำงาน การจัดโครงการพัฒนาบุคลากรเพื่อให้เป็นองค์กรที่ก้าวสู่ Office Innovation โดยเตรียมบุคลากรให้ตระหนักและพร้อมรับมือกับการเปลี่ยนแปลงที่รวดเร็วของธุรกิจประกันภัย และรับมือกับวิกฤตที่อาจจะเกิดขึ้นได้ในอนาคต การสรรหาบุคลากรที่มีประสบการณ์และแนวคิดใหม่ๆ มาร่วมในการปรับปรุงการทำงาน และพัฒนาทีมงานให้มีคุณภาพ เพื่อเป้าหมายในการสร้างการเติบโตของธุรกิจอย่างยั่งยืน

1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของบริษัทในช่วง 5 ปีที่ผ่านมา

กรกฎาคม 2556	<p>ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2556 เมื่อวันที่ 19 กรกฎาคม 2556 มีมติอนุมัติการแก้ไขมติเกี่ยวกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทเป็น</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวนไม่เกิน 90,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทตามสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นแต่ละราย (Rights Offering) และ THRE ได้ใช้สิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าวเต็มทั้งจำนวน 2) จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวนไม่เกิน 10,000,000 หุ้น ให้แก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (Initial Public Offering)
สิงหาคม 2556	<p>บริษัทได้รับอนุญาตให้มีบุคคลซึ่งไม่มีสัญชาติไทย (ตามที่นิยามในพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม)) ถือหุ้นรวมกันได้เกินกว่าร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทเป็นระยะเวลา 10 ปี เพื่อเตรียมการเข้าเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัทและ THRE ได้นำหุ้นสามัญของบริษัทจำนวน 295 ล้านหุ้นออกเสนอขายให้แก่บุคคลโดยเฉพาะเจาะจงซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นของ THRE ตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่และเสนอขายประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรกในราคาหุ้นละ 9.50 บาท โดยหุ้นที่นำออกเสนอขายประกอบด้วยหุ้น 2 ส่วนคือ</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) หุ้นสามัญเดิมที่ THRE ถืออยู่ในบริษัทบางส่วนจำนวน 285,000,000 หุ้น ส่งผลให้สัดส่วนการถือหุ้นของ THRE ลดลงจากเดิมร้อยละ 100 เหลือร้อยละ 50.8 2) หุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 10,000,000 หุ้น

ตุลาคม 2556	บริษัทเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเปิดทำการซื้อขายวันแรก (First Trading Day) ในวันที่ 9 ตุลาคม 2556
สิงหาคม 2557	ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2557 เมื่อวันที่ 4 สิงหาคม 2557 มีมติอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัทข้อที่ 10 เป็น “ข้อ 10. หุ้นของบริษัทโอนได้โดยไม่มีข้อจำกัด” เพื่อให้สอดคล้องกับหนังสืออนุญาตจากคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือ คปภ. ตามหนังสือเลขที่ 4220/2386 ลงวันที่ 15 สิงหาคม 2556 ให้มีคนต่างด้าวถือหุ้นในบริษัทได้เกินกว่าร้อยละ 49 ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท
พฤศจิกายน 2557	THRE ขายหุ้นสามัญของบริษัทออกไปบางส่วน ส่งผลให้สัดส่วนการถือหุ้นของ THRE ลดลงจากเดิมร้อยละ 50.8 เหลือร้อยละ 41.5
มีนาคม 2558	THRE ลดสัดส่วนการถือหุ้นสามัญของบริษัทจากเดิมร้อยละ 41.5 เหลือร้อยละ 24.3 และความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทเปลี่ยนจากบริษัทย่อยเป็นบริษัทร่วม
มิถุนายน 2558	บริษัทได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านการเงินจากสถาบัน International Credit Rating Agency: A.M. Best ในระดับ Best's Financial Strength Rating: A- (Excellent) ซึ่งอยู่ในเกณฑ์ที่มีความมั่นคงดี
ตุลาคม 2558	บริษัทได้รับการประเมินระดับการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2558 ที่จัดทำโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ในระดับ “ดีมาก” (4 ดาว)
เมษายน 2559	THRE ลดสัดส่วนการถือหุ้นสามัญของบริษัทจากเดิมร้อยละ 24.3 เหลือร้อยละ 17.5 และความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทเปลี่ยนจากบริษัทร่วม เป็นการลงทุนในธุรกิจทั่วไป
มิถุนายน 2559	บริษัทได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านการเงินจากสถาบัน International Credit Rating Agency: A.M. Best ในระดับ Best's Financial Strength Rating: A- (Excellent) ซึ่งอยู่ในเกณฑ์ที่มีความมั่นคงดี
ตุลาคม 2559	บริษัทได้รับการประเมินระดับการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2558 ที่จัดทำโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ในระดับ “ดีมาก” (4 ดาว)
พฤษภาคม 2560	<p>บริษัทได้ดำเนินการจดทะเบียนแก้ไขข้อบังคับของบริษัทโดยกำหนดสัดส่วนผู้ถือหุ้นที่ไม่ใช่สัญชาติไทยถือหุ้นในบริษัทได้ไม่เกินกว่าร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท</p> <p>บริษัทได้ลงทุนในหุ้นสามัญของ TKI Life Insurance Company Limited ซึ่งได้จดทะเบียนจัดตั้งบริษัทเสร็จสิ้นในปี 2559 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อดำเนินธุรกิจประกันชีวิตในประเทศลาว จำนวน 2,600,000 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 2,000 กีบ รวมเป็นเงิน 5,200 ล้านบาท หรือ</p>

	เทียบเท่า 21.7 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นอัตราร้อยละ 32.5 ของทุนจดทะเบียนของบริษัทดังกล่าว ปัจจุบันบริษัทได้ชำระค่าหุ้นเต็มจำนวนแล้ว
มิถุนายน 2560	บริษัทได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านการเงินจากสถาบัน International Credit Rating Agency: A.M. Best ในระดับ Best's Financial Strength Rating: A- (Excellent) ซึ่งอยู่ในเกณฑ์ที่มีความมั่นคงดี
ตุลาคม 2560	บริษัทได้รับการประเมินระดับการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2559 ที่จัดทำโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ในระดับ "ดีเลิศ" (5 ดาว)
พฤศจิกายน 2560	บริษัทจำหน่ายหุ้นของบริษัท อีเอ็มซีเอส ไทย จำกัด ("EMCS") ที่บริษัทถืออยู่ทั้งหมด จำนวน 1,200,000 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 20 ของหุ้นทั้งหมดของ EMCS ให้แก่ THRE ที่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท
มิถุนายน 2561	บริษัทได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านการเงินจากสถาบัน International Credit Rating Agency: A.M. Best ในระดับ Best's Financial Strength Rating: A- (Excellent) ซึ่งอยู่ในเกณฑ์ที่มีความมั่นคงดี
ตุลาคม 2561	บริษัทได้รับการประเมินระดับการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2560 ที่จัดทำโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ในระดับ "ดีเลิศ" (5 ดาว)
ธันวาคม 2561	THRE ขายหุ้นของบริษัทออกไปบางส่วน ส่งผลให้สัดส่วนของการถือหุ้น THRE ลดลงจากเดิมร้อยละ 14.82 เหลือร้อยละ 10.10

ภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัทประกอบธุรกิจประกันภัยต่อด้านการประกันชีวิตทุกประเภท โดยเบี้ยประกันภัยรับส่วนหนึ่งจะถูกกันไว้เป็นเงินสำรองประกันชีวิต และดำเนินการบริหารเงินสำรองประกันชีวิตส่วนนี้ โดยนำไปลงทุนเพื่อสร้างผลตอบแทนให้ครอบคลุมภาระที่จะเกิดขึ้น ดังนั้น นอกจากการประกันชีวิตแล้ว การลงทุนจึงถือเป็นธุรกรรมที่มีความสำคัญมากต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

บริษัทบริหารเงินลงทุนโดยกระจายการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ ทั้งระยะสั้นและระยะยาว ทั้งตราสารหนี้และตราสารทุน ทั้งนี้ การลงทุนของบริษัทมีการปฏิบัติตามข้อกำหนดตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

บริษัทมีโครงสร้างการถือหุ้นชัดเจน ไม่มีการถือหุ้นแบบไขว้หรือแบบปิรามิดในกลุ่มบริษัท จึงไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) นอกจากนี้ กรณีที่มีรายการระหว่างกัน บริษัทได้ปฏิบัติตามนโยบายการมีส่วนได้เสียและความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และมาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ปัจจุบันบริษัทมีบริษัทร่วม 1 บริษัทได้แก่ TKI Life Insurance Company Limited ก่อตั้งขึ้นเมื่อปลายปี 2559 ในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว ปัจจุบันมีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว 16,000 ล้านบาท หรือประมาณ 66 ล้านบาท ซึ่งดำเนินธุรกิจด้านประกันชีวิตทุกประเภท โดยบริษัทถือหุ้นร้อยละ 32.5 ของทุนที่เรียกชำระแล้ว

ข้อมูลการถือหุ้นโดยบุคคลอื่นของบริษัทร่วม

บริษัทTKI Life Insurance Company Limited มีผู้ถือหุ้นอื่น นอกเหนือจากบริษัท คือ บริษัท นวกิจประกันภัยจำกัด (มหาชน) ถือหุ้นอยู่ร้อยละ 32.5 และ TK Group Sole Company Limited ร้อยละ 35.0

1.4 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

บริษัทมีการรับบริการด้านทรัพยากรบุคคลจาก THRE การรับบริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศจากบริษัทไทยรีเซอร์วิสเชส จำกัด และการรับบริการให้คำปรึกษาด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยจาก บริษัท ไทยรี แอคชัวเรียล คอนซัลต์ติ้ง จำกัด ทั้งนี้ บริษัทมีความจำเป็นต้องมีการสนับสนุนระหว่างกัน เพื่อเป็นการบริหารจัดการเรื่องต้นทุนให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุด

2.0 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

2.1 ลักษณะผลิตภัณฑ์และการให้บริการ

ธุรกิจหลักของบริษัท คือ ธุรกิจประกันภัยต่อด้านการประกันชีวิตทุกประเภท (“ประกันภัยต่อ”) ปัจจุบันในประเทศไทยมีบริษัทประกันชีวิตทั้งหมด 22 บริษัท โดยบริษัทประกันชีวิตแต่ละแห่งมีการให้บริการประกันชีวิตแก่บุคคลรายย่อยและกลุ่มลูกค้าองค์กร เพื่อวัตถุประสงค์ทางด้านความคุ้มครองการเสียชีวิตและเจ็บป่วย ตัวอย่างประกันชีวิตตามวัตถุประสงค์ดังกล่าวคือประกันชีวิตแบบตลอดชีพ ประกันชีวิตคุ้มครองสินเชื่อ ประกันภัยอุบัติเหตุ แบบประกันสุขภาพ ประกันชีวิตคุ้มครองการเจ็บป่วยจากโรคร้ายแรง เป็นต้น และอีกหนึ่งวัตถุประสงค์คือ ด้านการออมทรัพย์ เช่น ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ ประกันชีวิตแบบเน้นการลงทุน ประกันชีวิตแบบบำนาญ ประกันชีวิตแบบที่มีการจ่ายเงินคืน/เงินปันผล เนื่องจากการรับประกันชีวิตแบบที่ให้ผลประโยชน์ทางด้านความคุ้มครองการเสียชีวิตและเจ็บป่วย ก่อให้เกิดความเสี่ยงภัยแก่บริษัทประกันชีวิตมากกว่าการรับประกันชีวิตแบบที่ให้ผลประโยชน์ด้านการออมทรัพย์ ทำให้บริษัทประกันชีวิตจะต้องบริหารความเสี่ยงภัยโดยจะส่งประกันภัยต่อสำหรับผู้เอาประกันชีวิตในรายที่มีทุนประกันรวมเกินสัดส่วนทุนประกันที่บริษัทกำหนด โดยประเมินจากจำนวนทุนประกันชีวิตที่รับความเสี่ยงภัยในการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนทั้งหมด กับเงินกองทุนของบริษัทที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย เพื่อลดผลกระทบจากความเสียหายที่จะเกิดขึ้นในอนาคตซึ่งการพิจารณาคัดเลือกบริษัทรับประกันภัยต่อของบริษัทประกันชีวิต คือ

- ชื่อเสียง สถานะทางการเงิน อันดับความน่าเชื่อถือใน (Credit Rating) ระดับ A ขึ้นไป
- ข้อได้เปรียบจากเงื่อนไขการรับประกันชีวิตต่อ โดยสามารถตอบสนองความต้องการตามนโยบายของบริษัทประกันชีวิตได้ เช่น การพิจารณารับประกันภัย รูปแบบสัญญาประกันภัยต่อ อัตราเบี้ยประกันภัยต่อ รวมถึงค่าบำเหน็จ (Commission) เป็นต้น
- บัจจุบันบริการต่าง ๆ ที่สนับสนุนในการดำเนินงาน เช่น ให้คำปรึกษาด้านผลิตภัณฑ์ ด้านการพิจารณารับประกันภัย เป็นต้น
- ความพึงพอใจและความสะดวกรวดเร็วที่ได้รับจากการให้บริการ

2.1.1 ประเภทการประกันชีวิตที่บริษัทรับประกันภัยต่อจากบริษัทประกันชีวิต

ประเภทการประกันชีวิตที่บริษัทรับประกันภัยต่อจากบริษัทประกันชีวิตมีดังนี้

- (1) กลุ่มผลิตภัณฑ์สัญญาหลัก (Basic plan) หรือผลิตภัณฑ์ที่มีระยะเวลาคุ้มครองมากกว่า 1 ปี ขึ้นไป (Long term products) ประกอบด้วย
 - ประกันชีวิตรายสามัญ (Ordinary Life)
คือประกันชีวิตที่กำหนดเงื่อนไขการจ่ายเงินเอาประกันให้กับผู้รับผลประโยชน์เมื่อผู้ทำประกันเสียชีวิตหรือจ่ายเงินเอาประกันให้แก่ผู้เอาประกันในกรณีที่ผู้เอาประกันมีชีวิตอยู่ในวันที่กรมธรรม์ครบกำหนดสัญญา ซึ่งโดยทั่วไปจะกำหนดวันครบอายุสัญญาเมื่อผู้เอาประกันมีอายุครบ 90 หรือ 99 ปี จะกำหนดการชำระเบี้ยประกันตลอดชีพ แต่บางแบบอาจจะลดระยะเวลาชำระเบี้ยประกันลงเพื่อให้เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้า เช่น ชำระเบี้ยประกัน 15 ปี 20 ปี หรือ จนถึงอายุ 60 ปี เป็นต้น
 - การประกันชีวิตเพื่อคุ้มครองสินเชื่อ (Credit Life)
คือประกันชีวิตที่คุ้มครองการเสียชีวิต หรือคุ้มครองการเสียชีวิตและทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงของผู้กู้เงินจากธนาคารที่เป็นผู้ปล่อยสินเชื่อ โดยธนาคารต้องการประกันความเสี่ยงในกรณีที่ผู้กู้เสียชีวิต หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง ลักษณะของผลิตภัณฑ์คือทุนเอาประกันชีวิต และระยะเวลาเอาประกันชีวิตจะลดลงรายงวดตามจำนวนและระยะเวลาสินเชื่อ ประเภทสินเชื่อที่ให้ความคุ้มครอง อาทิเช่น สินเชื่อบ้าน สินเชื่อธุรกิจ สินเชื่อรถยนต์ สินเชื่อบัตรเครดิต เป็นต้น
- (2) กลุ่มผลิตภัณฑ์สัญญาแนบท้าย/ สัญญาเพิ่มเติม (Supplementary Plan) หรือผลิตภัณฑ์ที่มีระยะเวลาคุ้มครองปีต่อปี (Short term products) ประกอบด้วย
 - การประกันชีวิตกลุ่ม (Group Life)
คือประกันชีวิตที่ 1 กรมธรรม์จะมีผู้เอาประกันชีวิตร่วมกันตั้งแต่ 5 คนขึ้นไป ส่วนมากจะเป็นกลุ่มของพนักงานบริษัทซึ่งเป็นสวัสดิการที่บริษัทห้างร้าน และองค์กรต่างๆ ทั้งภาครัฐบาล และเอกชนจัดให้กับลูกจ้าง โดยปกติกรมธรรม์ประกันชีวิตกลุ่มจะเป็นสัญญาปีต่อปี ซึ่งต้องเก็บเบี้ยประกันทุกปี ยกเว้นกรมธรรม์ที่ออกแบบพิเศษซึ่งอาจชำระเบี้ยประกันเพียงครั้งเดียวตลอดระยะเวลาคุ้มครองก็ได้
 - อุบัติเหตุและสุขภาพ (Accident & Health)
คือประกันชีวิตที่ให้ความคุ้มครองการเสียชีวิต และการสูญเสียอวัยวะเนื่องจากอุบัติเหตุ และให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับการชดเชยค่ารักษาพยาบาลที่เกิดขึ้น ไม่ว่าจะเกิดจากการเจ็บป่วยหรือจากอุบัติเหตุ

2.1.2 ประเภทสัญญาประกันภัยต่อ

สัญญาประกันภัยต่อแบ่งออกได้เป็น 2 ประเภทดังนี้

- (1) การรับประกันภัยต่อแบบทำสัญญาต่อกัน (Treaty Reinsurance)
เป็นการรับประกันภัยต่อตามเงื่อนไขสัญญาที่ตกลงกันไว้ล่วงหน้าระหว่างบริษัทประกันชีวิตกับบริษัทผู้รับประกันภัยต่อ (Reinsurer) โดยบริษัทประกันชีวิตจะกำหนดส่วนที่รับไว้เอง (Retention) ตามความสามารถของบริษัทสำหรับความเสียหายที่เกินกว่าส่วนที่บริษัทประกันชีวิตรับไว้เองจะเอาประกันภัยต่อกับบริษัทประกันภัยต่อ (Reinsurer) โดยปกติแล้วสัญญาจะกำหนดกรอบเงื่อนไขในการรับประกันภัยต่อไว้อย่างกว้างๆ เช่น ความคุ้มครอง และทุนประกัน เป็นต้น ในกรณีที่กรมธรรม์ใดเข้าเงื่อนไขที่กำหนดไว้ล่วงหน้า บริษัทก็สามารถรับประกันภัยต่อได้ทันที

(2) การรับประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย (Facultative Reinsurance)

เป็นการรับประกันภัยต่อกรณีที่บริษัทประกันชีวิตไม่มีสัญญาการรับประกันภัยต่อแบบทำสัญญาต่อกัน (Treaty Reinsurance) กับบริษัท หรือกรณีที่ไม่เข้าเงื่อนไขในสัญญาการรับประกันภัยต่อแบบทำสัญญาต่อกัน (Treaty Reinsurance) ที่บริษัทประกันชีวิตทำไว้กับบริษัท โดยจะมีวิธีการพิจารณาคัดเลือกรับประกันภัยต่อด้วยข้อเสนอเงื่อนไขความคุ้มครองและอัตราเบี้ยประกันชีวิตต่อเฉพาะแต่ละรายการกรรมธรรม์

สัญญาประกันภัยต่อมีเงื่อนไขการต่ออายุอัตโนมัติในแต่ละปี เว้นแต่จะมีการแจ้งยกเลิกโดยคู่สัญญาฝ่ายใดฝ่ายหนึ่ง ซึ่งจะต้องแจ้งล่วงหน้า 3 เดือนก่อนสิ้นปี เพื่อให้มีเวลาในการพิจารณาเงื่อนไขใหม่ร่วมกันของคู่สัญญาก่อนที่จะยืนยันการยกเลิกสัญญาหากไม่สามารถตกลงร่วมกันได้ กรณีที่มีการยกเลิกสัญญาประกันภัยต่อ บริษัทจะยุติการให้ความคุ้มครองในกรรมธรรม์ใหม่ แต่ยังคงรับประกันภัยต่อในกรรมธรรม์ที่ได้ส่งเบี้ยประกันชีวิตต่อไว้จนกว่ากรรมธรรม์นั้น ๆ จะสิ้นสุดบังคับ

2.1.3 ลักษณะธุรกิจประกันภัยต่อตามนโยบายการตลาด

ลักษณะธุรกิจประกันภัยต่อด้านการประกันชีวิตของบริษัท จะเป็นการรับประกันชีวิตต่อจากบริษัทประกันชีวิตในประเทศ โดยบริษัทไม่สามารถดำเนินธุรกิจประกันชีวิตโดยตรงได้ ลักษณะธุรกิจของบริษัทสามารถแบ่งได้เป็น 2 ประเภทหลัก ดังนี้

(1) การประกันชีวิตประเภทดั้งเดิม (Conventional Reinsurance)

เป็นการรับประกันภัยต่อจากบริษัทประกันชีวิต โดยที่บริษัทประกันชีวิตมีการจัดการทุกอย่างด้วยตัวเอง ตั้งแต่พัฒนารูปแบบกรรมธรรม์ ทำการตลาด และขายด้วยตัวเอง โดยมีการกระจายความเสี่ยงด้านทุนประกันให้กับบริษัทรับประกันภัยต่อทั้งในและต่างประเทศหลาย ๆ ราย ซึ่งจำนวนบริษัทรับประกันภัยต่อเหล่านั้นมีจำนวนมาก และบริษัทก็เป็นส่วนหนึ่งที่ดำเนินงานประกันภัยต่อลักษณะนี้ โดยที่บริษัทประกันภัยต่อแต่ละรายไม่ต้องเข้าไปมีส่วนร่วมในการสร้างและพัฒนาผลิตภัณฑ์กับบริษัทประกันชีวิต หรือที่เรียกว่า Passive Reinsurance ทั้งนี้ การประกันชีวิตประเภทดั้งเดิมมีสัญญาประกันภัยต่อทั้ง 2 ประเภทคือ แบบทำสัญญาต่อกันและแบบเฉพาะราย

ทางบริษัทพัฒนาธุรกิจการรับประกันชีวิตต่อประเภทดั้งเดิม และรักษาอัตราการเจริญเติบโต ด้วยการให้บริการด้านต่าง ๆ ทั้งในด้านแนะนำผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต ร่วมวางแผนทางพิจารณาการรับประกันชีวิตเพิ่มเติม และบริการพิจารณารับประกันภัยแบบเฉพาะราย สำหรับแบบการประกันชีวิตต่าง ๆ เช่น แบบประกันคุ้มครองสินเชื่อ แบบประกันชีวิตและอุบัติเหตุ แบบประกันกลุ่ม แบบประกันโรคร้ายแรง เป็นต้น

(2) การประกันชีวิตประเภทร่วมกันพัฒนา (Non-conventional Reinsurance)

ตลาดรับประกันภัยต่อเป็นตลาดเปิดที่บริษัทรับประกันภัยต่อจากต่างประเทศสามารถเข้ามาได้ตลอด บริษัทจึงไม่สามารถเลือกงานได้มากเพราะจำนวนงานในประเทศมีจำนวนจำกัด บริษัทจึงต้องเพิ่มบทบาทในการดำเนินธุรกิจและเป็นนโยบายของบริษัท ที่จะทำธุรกิจแบบแสวงหาโอกาสทางการตลาดใหม่ (Active Reinsurer) โดยจะเข้าไปมีส่วนร่วมในทุก ๆ กิจกรรมร่วมกับบริษัทประกันชีวิต ตั้งแต่การนำเสนอและพัฒนากรรมธรรม์ประเภทใหม่ๆ ที่เป็นการต้องการของตลาด จัดทำแผนการตลาดและหาช่องทางการตลาด ซึ่งทำให้บริษัทสามารถกำหนดรูปแบบกรรมธรรม์และอัตราเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสม รวมทั้งกำหนดส่วนแบ่งการรับประกันภัยต่อในอัตราส่วนที่สูงขึ้น ซึ่งรายได้ในส่วนที่บริษัทจะได้รับจะอยู่ในรูปของเบี้ยประกันภัยต่อของกรรมธรรม์นั้น แต่จะได้รับในสัดส่วนที่สูงกว่าอัตราส่วนการรับประกันภัยต่อประเภทดั้งเดิมการประกันชีวิตประเภทร่วมกันพัฒนามีสัญญาประกันภัยต่อทั้ง 2

ประเภทคือ แบบทำสัญญาต่อกันและแบบเฉพาะรายสำหรับการพัฒนาธุรกิจการรับประกันชีวิตต่อประเภทร่วมพัฒนาบริษัท ดำเนินโครงการต่อเนื่องในการร่วมพัฒนาและนำเสนอผลิตภัณฑ์ผ่านสื่อต่างๆ ซึ่งปัจจุบันสื่อที่ใช้ส่วนใหญ่ใช้สื่อออนไลน์ ทำการขายผ่านโทรศัพท์และตัวแทน บริษัทยังดำเนินโครงการร่วมพัฒนาผลิตภัณฑ์ด้านประกันภัยอุบัติเหตุและประกันสุขภาพ โดยจัดทำผลิตภัณฑ์ที่มีจุดเด่นแตกต่างกันในแต่ละกลุ่มลูกค้า ซึ่งมีผลตอบรับที่ดี นอกจากนี้ยังมุ่งเน้นให้บริการพิจารณารับประกันเฉพาะราย สำหรับแบบประกันคุ้มครองสินเชื่อ แบบประกันรายสามัญที่ขายผ่านช่องทางธนาคารและช่องทางตัวแทน

2.1.4 โครงสร้างรายได้

รายได้	ปี 2561		ปี 2560		ปี 2559	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เบี้ยประกันภัยต่อรับที่ถือเป็นรายได้						
– การประกันชีวิตประเภทดั้งเดิม (Conventional Reinsurance)	1,306.8	53.9	1,149.4	52.6	1,185.3	57.6
– การประกันชีวิตประเภทร่วมพัฒนา (Non-conventional Reinsurance)	1,040.7	42.9	947.1	43.3	780.5	37.9
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	74.1	3.0	82.4	3.8	86.7	4.2
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	2.9	0.1	3.5	0.1	2.3	0.1
รายได้อื่น	1.8	0.1	3.9	0.2	3.6	0.2
รวม	2,426.3	100.0	2,186.3	100.0	2,058.4	100.0

2.1.5 การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

แหล่งที่มาของเงินทุน

บริษัทมีแหล่งที่มาของเงินทุนได้แก่ ส่วนของผู้ถือหุ้นเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ และกำไรจากการลงทุนสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีส่วนของผู้ถือหุ้นทั้งสิ้น 1,438.9 ล้านบาท เบี้ยประกันภัยต่อรับที่ถือเป็นรายได้ 2,347.5 ล้านบาท และรายได้จากการลงทุนสุทธิ 74.1 ล้านบาท

ในอนาคตบริษัทอาจต้องดำเนินการด้วยวิธีการอื่น เช่น การเสนอหุ้นเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม (Rights Offering) การเสนอหุ้นเพิ่มทุนให้บุคคลโดยเฉพาะเจาะจง (Private Placement) การออกใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหลักทรัพย์ (Warrant) เป็นต้น ทั้งนี้บริษัทไม่มีนโยบายการจัดหาเงินทุนจากการกู้ยืมหรือจากภายนอก

2.1.6 การลงทุน

นโยบายการลงทุน

นโยบายการลงทุนของบริษัทยึดหลักการลงทุนแบบระมัดระวัง มุ่งให้ได้รับผลตอบแทนที่สม่ำเสมอในระยะยาวให้เพียงพอและสอดคล้องกับภาระผูกพันที่มีอยู่ จึงให้ความสำคัญกับคุณภาพของหลักทรัพย์เพื่อความปลอดภัยของเงินลงทุน มีการบริหารความเสี่ยงจากการลงทุนอย่างครอบคลุมรอบด้าน เพื่อไม่ให้เกิดความเสียหายจนกระทบถึงฐานะ

การเงินและผลการดำเนินงาน และสามารถสร้างผลตอบแทนจากการลงทุน การบริหารการลงทุนคำนึงถึงกรอบการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk Based Capital) เพื่อใช้เงินกองทุนที่มีอยู่อย่างจำกัดให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุดตลอดจนมีการปฏิบัติตามข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ. นโยบายการลงทุนจะได้รับการสอบทานอย่างสม่ำเสมอ และมีความยืดหยุ่นพร้อมที่จะปรับเปลี่ยนกลยุทธ์การลงทุนเพื่อให้สอดคล้องกับภาวะตลาดที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลาเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดในระยะยาว

บริษัทมีความตระหนักถึงความสำคัญของการมีหลักธรรมาภิบาลการลงทุน (Investment Governance Code: I Code) จึงได้ประกาศรับการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลการลงทุน ตามแนวทางของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เพื่อเป็นหลักปฏิบัติสำหรับการบริหารจัดการการลงทุนของผู้ลงทุนสถาบันตามแนวทางสากล เพื่อการกำกับดูแลกิจการที่ดี เมื่อปี 2560 ที่ผ่านมา ซึ่งได้มีการประกาศทั้งในเว็บไซต์ของบริษัท และของสำนักงาน ก.ล.ต. และในปี 2561 มีนโยบายธรรมาภิบาลการลงทุน (Investment Governance policy : I Policy) ที่ผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

การให้สินเชื่อ

การให้สินเชื่อของบริษัท เป็นการให้กู้ยืมตามสวัสดิการแก่พนักงาน ได้แก่ การให้กู้ยืมฉุกเฉิน การให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย และการให้กู้ยืมเพื่อซื้อรถยนต์ โดยเงินให้กู้ยืมดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนแก่พนักงานในกรณีที่จำเป็น และสนับสนุนให้พนักงานมีบ้าน หรือที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง โดยบริษัท จะคิดดอกเบี้ยอัตราคงที่ หรืออัตราลอยตัวแล้วแต่ประเภทของการกู้ยืม

ความสามารถในการดำรงเงินกองทุน

นโยบายในการดำรงอัตราส่วนที่สำคัญของธุรกิจของบริษัท จะต้องไม่ต่ำกว่าเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนดและสามารถเทียบเคียงได้กับมาตรฐานสากล โดยอัตราส่วนใดที่บริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่ามีความสำคัญต่อฐานะและความมั่นคงของบริษัทด้วยแล้ว บริษัทจะรักษาไว้ให้อยู่ในระดับสูง ได้แก่ อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 บริษัทมีส่วนของผู้ถือหุ้นทั้งสิ้น 1,543.5 ล้านบาท และสามารถดำรงเงินกองทุนไว้ที่ 1,323.0 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR Ratio) ที่ร้อยละ 485 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ร้อยละ 140 ที่กำหนดโดยสำนักงาน คปภ. และในปี 2561 บริษัทมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่สูงกว่าร้อยละ 380 ซึ่งอยู่ระหว่างการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี

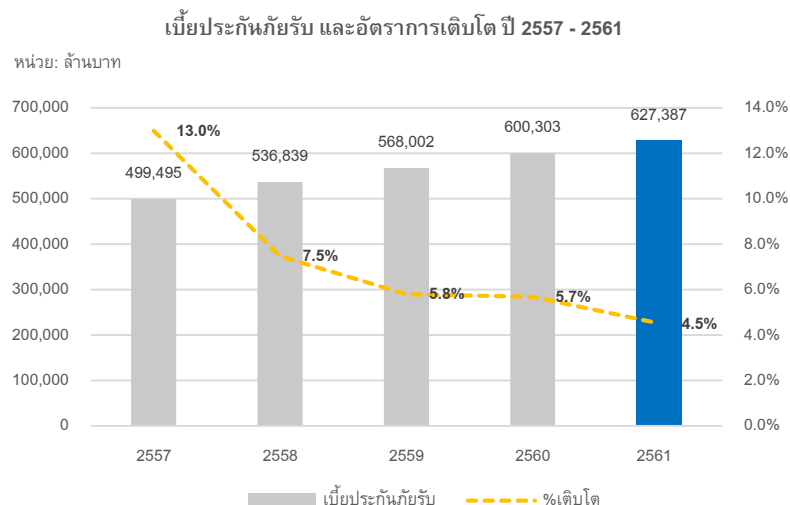
นโยบายในการบริหารสภาพคล่อง

ในด้านสภาพคล่อง บริษัทมีนโยบายมุ่งให้สามารถดำรงสภาพคล่องในอัตราที่เหมาะสม ด้วยการจัดเตรียมแหล่งเงินทุนไม่ว่าจะได้จากกระแสเงินสดรับและจากสินทรัพย์สภาพคล่องให้สามารถรองรับกับความต้องการใช้เงินได้ในทุกสภาวะการณ์

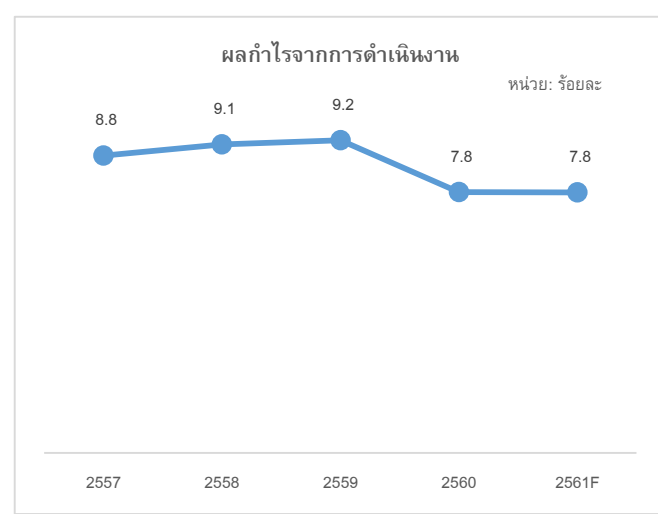
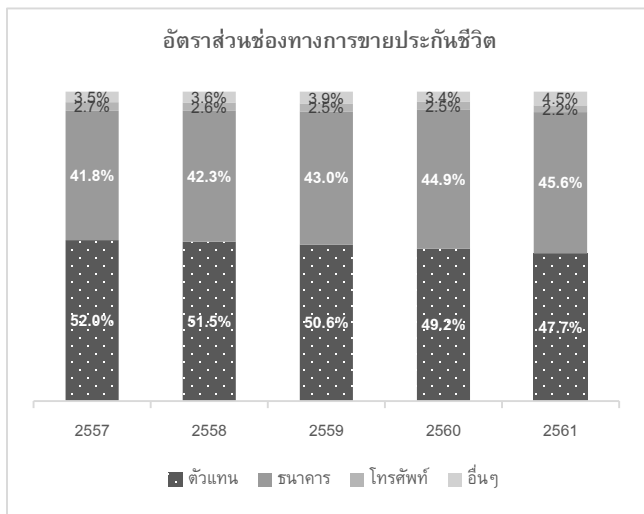
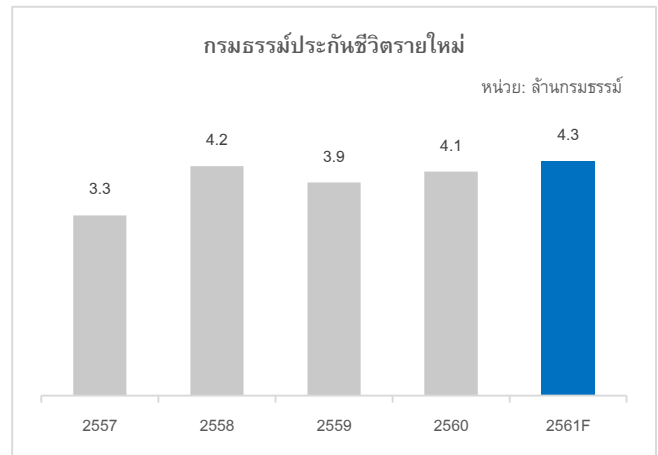
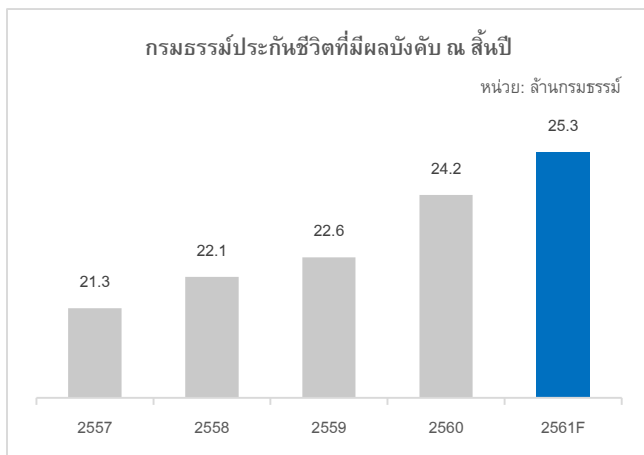
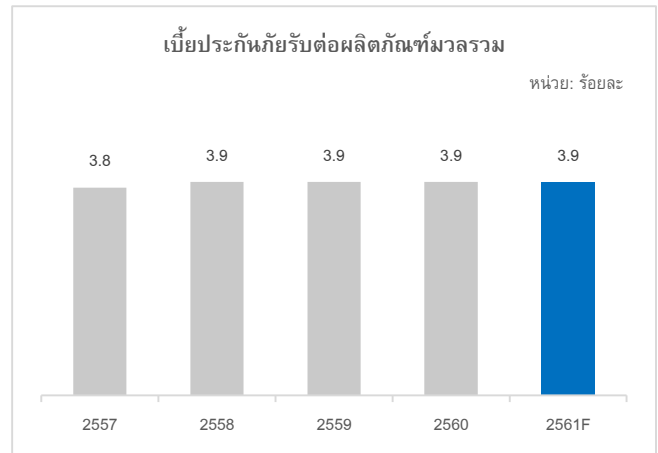
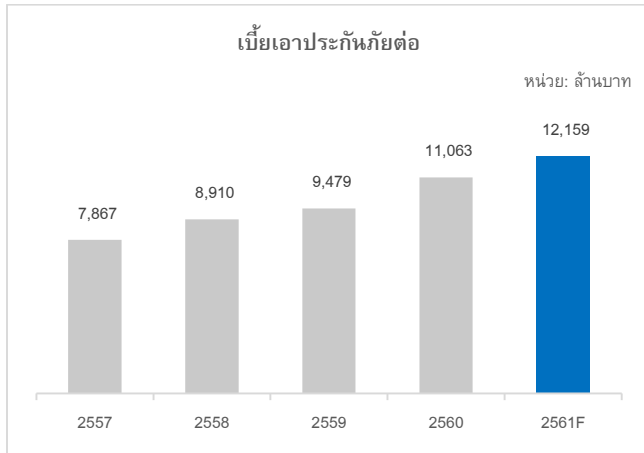
2.2 การตลาดและการแข่งขัน

2.2.1 สถานการณ์ธุรกิจประกันชีวิตและธุรกิจประกันภัยต่อด้านประกันชีวิต ปี 2561

ธุรกิจประกันชีวิต ในปี 2561 ถือว่าเป็นอีกปีหนึ่งที่ทำหายความสามารถในการดำเนินธุรกิจและการเติบโตของบริษัทต่างๆ ในอุตสาหกรรมโดยภาพรวม จากปัจจัยภายนอกคือการเติบโตของเศรษฐกิจไทยที่ขยายตัวเพียงร้อยละ 4.2 ซึ่งมีผลต่ออัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัย และปัจจัยภายในของธุรกิจคือ การเปลี่ยนแปลงตารางอัตรา mortality (TMO 2017) ที่ส่งผลต่อการปรับลดลงของอัตราเบี้ยประกันชีวิต และคำบ้ำาเห็จของตัวแทนประกันชีวิต อีกทั้งยังรวมไปถึงการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) อาทิ ปรับเพิ่มความเข้มข้นในการเสนอขายกรมธรรม์มากขึ้นเพื่อยกระดับมาตรฐานพฤติกรรมทางการตลาดของระบบประกันชีวิต (Market Conduct) กรอบการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (RBC2) เป็นต้น แต่อย่างไรก็ดี ปัจจัยที่ส่งเสริมการเติบโตของเบี้ยธุรกิจก็มีเช่นกัน จากการการสนับสนุนของภาครัฐเรื่องนโยบายกระตุ้นประชาชนให้เตรียมพร้อมรับมือกับการใช้ชีวิตและวางแผนการเงินหลังเกษียณ ตามแนวโน้มการเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ (Aging Sociality) ของไทย รวมถึงมาตรการทางภาษีที่ให้สิทธิลดหย่อนภาษีเงินได้ส่วนบุคคลจากค่าเบี้ยประกันชีวิตและประกันสุขภาพ นอกจากนี้ในภาคธุรกิจเองบริษัทต่างๆ ก็ปรับเปลี่ยนนโยบายการขายให้สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบันควบคู่กับการพัฒนาผลิตภัณฑ์และเพิ่มโอกาสในช่องทางการขายใหม่ ๆ พร้อมทั้งนำเทคโนโลยีเข้ามาพัฒนาบริการและปรับปรุงกระบวนการทำงานให้สอดคล้องกับ Digital economy เพื่อให้ครอบคลุมทุกกลุ่มเป้าหมาย ทำให้ผลงานเบี้ยประกันชีวิตรวบรวมของธุรกิจยังคงเติบโตต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมาร้อยละ 4.5 โดยมีเบี้ยประกันภัยรวบรวมประมาณ 627,387 ล้านบาท โดยที่จำนวนกรมธรรม์ชีวิตที่มีผลบังคับใช้ ณ สิ้นปี 2561 มีจำนวนประมาณ 25.3 ล้านกรมธรรม์ ซึ่งเป็นกรมธรรม์ประกันชีวิตรายใหม่เฉพาะปีนี้จำนวน 4.3 ล้านกรมธรรม์ และเมื่อพิจารณาอัตราเบี้ยประกันสุทธิต่อผลิตภัณฑ์มวลรวมของประเทศ (GDP) จะพบว่ายังรักษาระดับอยู่ที่ร้อยละ 3.9 ซึ่งสามารถอธิบายความได้ว่า คนไทยมีอัตราส่วนการจ่ายเบี้ยประกันชีวิตเพียง 3.9% ของรายได้เท่านั้น ยังมีโอกาสในการเติบโตอีกมากเมื่อเทียบกับประเทศที่ให้ความสำคัญกับการประกันชีวิต ที่มีอัตราส่วนมากถึง 10% ของรายได้



ข้อมูลสถิติธุรกิจประกันชีวิต ปี 2557 – 2561



ที่มา: สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย / สมาคมประกันชีวิตไทย และการประมาณการของบริษัท

ด้านธุรกิจประกันภัยต่อ ในปี 2561 บริษัทคาดว่าจะมีจำนวนเบี้ยเอาประกันภัยต่อสุทธิ 12,159 ล้านบาท คิดเป็นอัตราเติบโตร้อยละ 9.9 ซึ่งเติบโตสอดคล้องกับเบี้ยประกันภัยของธุรกิจ แต่ยังคงมีส่วนของการเอาประกันภัยต่อใกล้เคียงกับปีที่ผ่านมา โดยเป็นเบี้ยเอาประกันภัยต่อมาจากสินค้าในกลุ่มสุขภาพเป็นหลัก ถึงแม้สัดส่วนการเอาประกันภัยต่อจะอยู่ในระดับที่ไม่สูงเท่าใดนัก เมื่อเทียบกับประสบการณ์ในต่างประเทศ แต่เนื่องจากการเอาประกันภัยต่อเป็นกลยุทธ์ที่สำคัญสำหรับบริษัทประกันชีวิตในการบริหารจัดการความเสี่ยงในด้านการรับประกันภัย ดังนั้น เมื่อธุรกิจประกันชีวิตมีแนวโน้มเติบโตเพิ่มขึ้น ธุรกิจประกันภัยต่อก็จะมีแนวโน้มเติบโตเพิ่มขึ้นตามไปด้วย โดยในช่วง 5 ปี ตั้งแต่ปี 2557-2561 เบี้ยเอาประกันภัยต่อมีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นโดยเฉลี่ยต่อปีสูงถึงร้อยละ 11.1

ตารางเบี้ยประกันภัยต่อในประเทศไทยระหว่างปี 2559-2561

	2561F		2560		2559	
	ล้านบาท	เติบโต (ร้อยละ)	ล้านบาท	เติบโต (ร้อยละ)	ล้านบาท	เติบโต (ร้อยละ)
เบี้ยประกันภัยรับ	627,387	4.5	600,303	5.7	568,002	5.8
เบี้ยเอาประกันภัยต่อธุรกิจ	12,159	9.9	11,063	16.7	9,479	6.4
เบี้ยประกันภัยต่อรับของบริษัท	2,400	11.3	2,157	9.2	1,975	6.7
ส่วนแบ่งการตลาดของบริษัท (ร้อยละ)	19.7		19.5		20.8	

ที่มา: สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย/สมาคมประกันชีวิตไทย และการประมาณการของบริษัท

ผลงานด้านการตลาดของ บมจ.ไทยรีประกันชีวิต ปี 2561

สำหรับ บมจ.ไทยรีประกันชีวิตในปีนี้มีเบี้ยประกันภัยต่อรับจำนวน 2,400 ล้านบาท คิดเป็นอัตราเติบโตร้อยละ 11.3 จากปีก่อนหน้า ซึ่งสอดคล้องไปในทิศทางเดียวกันกับการเติบโตของเบี้ยธุรกิจประกันชีวิตและเบี้ยเอาประกันต่อธุรกิจ โดยมีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ที่ร้อยละ 19.7 การเติบโตของเบี้ยประกันภัยต่อรับของบริษัทมาจากกลุ่มผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพหรือกลุ่มผลิตภัณฑ์สัญญาเพิ่มเติม (Supplementary Plan) เป็นหลัก ทำให้เกิดการขยายตัวของสัดส่วนผลิตภัณฑ์ความคุ้มครองระยะสั้น (Short term product) ต่อผลิตภัณฑ์คุ้มครองระยะยาว (Long term product) เป็น 50:50 เมื่อเทียบกับสัดส่วนปีก่อนหน้าอยู่ที่ 44:56 จากแนวโน้มของตลาดที่ตอบรับนโยบายของภาครัฐเรื่องการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาจากค่าเบี้ยประกันสุขภาพ และการหันมาใส่ใจสุขภาพของประชาชน โดยบริษัทยังคงมีนโยบายทางการตลาดที่มุ่งเน้นพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ที่สร้างโอกาสทางธุรกิจ (Value Added Service) และร่วมเป็นคู่ค้ากับบริษัทประกันชีวิตทุกบริษัท เสมือนหนึ่งเป็นพันธมิตรที่ดำเนินธุรกิจไปด้วยกัน ซึ่งช่องทางการจำหน่ายของบริษัทฯ จะติดต่อโดยตรงกับกลุ่มลูกค้าของบริษัทคือบริษัทประกันชีวิตที่ประกอบธุรกิจในประเทศทั้ง 22 บริษัท โดยจะแสวงหาทางการร่วมพัฒนาและนำเสนอผลิตภัณฑ์ผ่านสื่อต่างๆ เช่น โทรทัศน์ วิทยุ ออนไลน์ และทำการขายผ่านโทรศัพท์ ตัวแทน และสถาบันการเงิน ผลิตภัณฑ์ที่อยู่ในแนวโน้มของตลาด ตัวอย่างเช่น ผลิตภัณฑ์สำหรับผู้สูงอายุ (Insurance product for Senior) ผลิตภัณฑ์ประกันอุบัติเหตุและประกันสุขภาพ (Accident & Health insurance) โดยเน้นนำเสนอโครงการเต็มรูปแบบการวิเคราะห์กำไรขาดทุนของโครงการ การคิดผลิตภัณฑ์ให้สอดคล้องกับกลุ่มเป้าหมาย การนำเสนอกลุ่มทดลอง รวมถึงดูแลและกำหนดขั้นตอนการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ เพื่อให้ได้เป้าหมายที่กำหนด นอกจากนี้ในแต่ละสัญญาที่ได้รับรับประกันชีวิตต่อกับคู่ค้า บริษัทจะร่วมดูแลบริหารจัดการรับประกันชีวิตให้มีกำไรและบริหารจัดการได้อย่างมีประสิทธิภาพ มุ่งเน้น

การควบคุมอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio) ให้อยู่ในเกณฑ์ที่เหมาะสม ด้วยการสนับสนุนให้ความรู้ด้านเทคนิค แนวทางการพิจารณารับประกันและพิจารณาสินไหมกับลูกค้า

อีกทั้งบริษัทยังคงรักษาความแข็งแกร่งของกิจการ สร้างความเชื่อมั่นและความไว้วางใจกับคู่ค้าในด้านความมั่นคงด้านการเงิน ด้วยการที่บริษัทได้ปฏิบัติตามกฎหมาย และเกณฑ์การกำกับดูแลของสำนักงาน คปภ. เช่นเดียวกันกับบริษัทประกันชีวิตอื่นๆ ทำให้การพิจารณาความมั่นคงของบริษัทเป็นมาตรฐานเดียวกัน บริษัทมีความมั่นคงของเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง บริษัทมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR Ratio) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ก่อนการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีที่มากกว่าร้อยละ 380 ซึ่งเกินกว่าร้อยละ 300 ดังนั้น บริษัทประกันชีวิตที่ส่งประกันภัยต่อให้บริษัทจะถูกกำหนดค่าความเสียหายด้านเครดิตจากการประกันภัยต่อ (Credit Risk Charge) ระดับที่ต่ำสุดคือร้อยละ 1.6 เท่านั้น เทียบเท่ากับการทำประกันภัยต่อไปยังบริษัทประกันภัยต่อต่างประเทศที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ (International Credit Rating) ในระดับ AAA ส่งผลให้บริษัทประกันชีวิตต้องดำรงเงินกองทุนไว้เพื่อรองรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการประกันภัยต่ออยู่ในระดับต่ำ ทำให้ต้นทุนของการใช้เงินกองทุนในการทำธุรกิจต่ำลงไปด้วย และในปี 2561 ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านการเงิน (International Credit Rating) จาก AM Best ในระดับ financial strength rating of A- (Excellent) ซึ่งอยู่ในเกณฑ์ที่มีความมั่นคงดีสำหรับผู้ประกอบธุรกิจในประเทศไทย

2.2.2 แนวโน้มของธุรกิจประกันชีวิตในปี 2562

คาดว่าธุรกิจประกันชีวิต ยังคงเติบโตได้อย่างต่อเนื่อง โดยเติบโตอยู่ในช่วงร้อยละ 4.0 - 6.0 จากปัจจัยต่างๆ อาทิ

1. ความตระหนักรู้ถึงการเตรียมความพร้อมรับมือกับการเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ และผลกระทบด้านสุขภาพที่เกิดจากการได้รับจากมลพิษในสิ่งแวดล้อมหรือความเสี่ยงต่อโรคร้ายต่างๆ ซึ่งแนวโน้มดังกล่าวเป็นการเพิ่มโอกาสให้ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตที่ครอบคลุมทั้งด้านการวางแผนการเงิน และการสร้างหลักประกันคุ้มครองสุขภาพ/สวัสดิการข้าราชการพยาบาล
2. การพัฒนาอย่างรวดเร็วของเทคโนโลยี ส่งผลให้เกิดการพัฒนากระบวนการขายและการตลาด เพื่อตอบสนองการใช้ชีวิตในปัจจุบันของประชากรในยุคดิจิทัล เพิ่มความรวดเร็ว สะดวกสบาย ในการให้บริการในทุกๆ ช่องทางการจำหน่ายประกันชีวิต

แต่อย่างไรก็ตาม ปี 2562 ก็ยังมีปัจจัยที่ทำนายความสามารถในการดำเนินธุรกิจอยู่เช่นกัน อาทิ การควบคุมที่เข้มข้นมากขึ้นของระเบียบข้อปฏิบัติการขายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตในประเทศ การแข่งขันที่รุนแรงของประกันสุขภาพ ที่มีความเสี่ยงในการขาดทุน การเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การรายงานทางการเงินมาตรฐานสากลที่กำลังจะเข้ามาบังคับใช้ ทั้ง IFRS9 และ IFRS17 และเข้าสู่โลกดิจิทัลที่เพิ่มโอกาสในการนำคู่แข่งจากธุรกิจอื่นๆ เข้ามาสู่ธุรกิจประกันมากขึ้น รวมถึงการปรับตัวให้เข้ากับเทคโนโลยีใหม่ๆ ให้ทันท่วงที

จากแนวโน้มของปัจจัยที่ส่งเสริมและท้าทายการดำเนินธุรกิจข้างต้น บริษัทจึงให้ความสำคัญอย่างยิ่งกับการพัฒนาในด้านต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นการพัฒนาความรู้ความสามารถของบุคลากรปัจจุบัน การแสวงหาคู่มือหรือกลุ่มพันธมิตรใหม่ๆ ที่จะเข้ามาร่วมงานกับบริษัทมากขึ้น การพัฒนาระบบบริการและการดำเนินงานด้วยเทคโนโลยี ยังรวมถึงโอกาสในการลงทุนใหม่ๆ อีกด้วย เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันและการเติบโตของบริษัทอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน

2.2.3 หลักเกณฑ์สำคัญที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจประกันชีวิต

บริษัทได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันภัยต่อด้านประกันชีวิต ภายใต้พระราชบัญญัติประกันชีวิต มีสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) เป็นหน่วยงานกำกับดูแลภายนอกซึ่งทำหน้าที่ออกกฎระเบียบและหลักเกณฑ์ต่างๆ เพื่อกำกับความมั่นคงของบริษัทประกันภัยที่ประกอบธุรกิจในประเทศไทย รวมถึงบริษัทให้ดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใสและดำรงไว้ซึ่งฐานะการเงินที่เพียงพอ ไม่ก่อให้เกิดความเสียหายแก่ผู้เอาประกันภัย

สรุปหลักเกณฑ์สำคัญจากพระราชบัญญัติประกันชีวิตได้ดังต่อไปนี้

ข้อกำหนด	หลักเกณฑ์โดยย่อ	สถานะของบริษัท ณ วันที่ 31 ธ.ค. 61
หลักทรัพย์วางประกันไว้กับนายทะเบียน (กฎกระทรวงฉบับที่ 5 เรื่องฉบับที่ 5 ว่าด้วย มูลค่าหลักทรัพย์ของบริษัทที่วางไว้กับนายทะเบียน เป็นหลักทรัพย์ประกัน พ.ศ.2539) http://www1.oic.or.th/upload/lifeinsurance/download/324-5247.pdf	ไม่ต่ำกว่า 20 ล้านบาท	บริษัทปฏิบัติตามสอดคล้องตามหลักเกณฑ์ โดยได้วางหลักทรัพย์ประกันไว้กับนายทะเบียน เป็นจำนวน 21 ล้านบาท
การวางหลักทรัพย์เป็นเงินสำรองประกันภัยไว้กับนายทะเบียน (มาตรา 24 พ.ร.บ.ประกันชีวิต พ.ศ.2535 แก้ไขโดยพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ 2) พ.ศ.2551) http://www1.oic.or.th/upload/lifeinsurance/download/38-7687.pdf	ร้อยละ 25 ของเงินสำรองประกันภัยสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีความผูกพันอยู่ และเงินสำรองอื่น	บริษัทปฏิบัติตามสอดคล้องตามหลักเกณฑ์ โดยได้วางหลักทรัพย์ประกันส่วนนี้ไว้กับนายทะเบียน เป็นจำนวน 214 ล้านบาท
การจัดสรรสินทรัพย์เป็นเงินสำรองที่ห้ามนำไปก่อภาระผูกพัน (ประกาศ คปภ. เรื่อง หลักเกณฑ์วิธีการ และเงื่อนไขการวางเงินสำรองประกันภัยฯ พ.ศ.2557) (ประกาศ คปภ. เรื่อง การจัดสรรสินทรัพย์ไว้สำหรับหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันชีวิตและการฝากสินทรัพย์ไว้กับสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551)	การจัดสรรสินทรัพย์หนุนหลังไว้ไม่น้อยกว่าผลรวมของเงินสำรอง และหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันชีวิต	บริษัทปฏิบัติตามสอดคล้องตามหลักเกณฑ์ โดยได้คำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับอัตราส่วนการจัดสรรสินทรัพย์เป็นเงินสำรองปลอดภาระผูกพันต่อหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันชีวิต เป็นจำนวนเท่ากับ 2.0 เท่า

ข้อกำหนด	หลักเกณฑ์โดยย่อ	สถานะของบริษัท ณ วันที่ 31 ธ.ค. 61
http://www1.oic.or.th/upload/lifeinsurance/download/631-8123.pdf		
<p>การดำรงเงินกองทุน (CAR) (ข้อ 6 ของประกาศ คปภ. เรื่อง กำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ.2558)</p> <p>http://www1.oic.or.th/upload/lifeinsurance/download/1858-9054.pdf</p>	<p>ต้องดำรงไว้ซึ่งอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio: CAR) ตลอดเวลาไม่ต่ำกว่าร้อยละ 140</p>	<p>บริษัทปฏิบัติตามดีสุดคล้อยตามหลักเกณฑ์โดยมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR) ที่สูงกว่าร้อยละ 380 (ก่อนการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี)</p>
<p>การจำกัดสัดส่วนผู้ถือหุ้นที่ไม่มีสัญชาติไทย</p> <p>มาตรา 3 ของพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2558)</p> <p>http://www1.oic.or.th/upload/lifeinsurance/download/1831-1211.pdf</p>	<p>สัดส่วนผู้ถือหุ้นที่ไม่มีสัญชาติไทยต้องไม่เกินกว่าร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท</p>	<p>บริษัทมีผู้ถือหุ้นที่ไม่มีสัญชาติไทยไม่เกินกว่าร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัท</p>
<p>การจ่ายเงินปันผล</p> <p>(มาตรา 32 พ.ร.บ.ประกันชีวิต พ.ศ. 2535)</p>	<p>เพื่อประโยชน์ในการจ่ายเงินปันผลต่อผู้ถือหุ้น บริษัทต้องได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน</p>	<p>บริษัทได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียนให้จ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นตามที่กฎหมายกำหนด</p>
<p>การจัดทำและยื่นงบการเงินและรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทต่อ คปภ.</p> <p>(มาตรา 43 พ.ร.บ.ประกันชีวิต พ.ศ. 2535 แก้ไขเพิ่มเติมโดย พ.ร.บ.ประกันชีวิต (ฉบับที่ 2) พ.ศ.2551)</p>	<p>ยื่นงบการเงินและรายงานผลการดำเนินงานของบริษัทต่อ คปภ.</p> <p>(1) งบการเงินรายไตรมาสที่ผู้สอบบัญชีสอบทานแล้ว</p> <p>(2) งบการเงินสำหรับรอบปีปฏิทินที่ล่วงมาที่ผู้สอบบัญชีตรวจสอบและแสดงความเห็นแล้ว</p> <p>(3) รายงานประจำปีแสดงการดำเนินงานของบริษัท</p>	<p>บริษัทได้จัดทำและนำส่งงบการเงินและรายงานผลการดำเนินงานต่อ คปภ. ตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด โดยครบถ้วน ตามกำหนดเวลา</p>
<p>คำสั่งนายทะเบียนที่ 47/2561 เรื่อง ให้บริษัทเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทประกันชีวิต</p>	<p>เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัททางเว็บไซต์ของบริษัท และแจ้ง URL ที่เป็นปัจจุบันต่อสำนักงาน</p>	<p>บริษัทได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานทางเว็บไซต์ของบริษัทตามที่กฎหมายกำหนด และแจ้ง URL ที่เป็นปัจจุบันไปยัง คปภ. ตามกำหนดเวลา</p>

การดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk Based Capital : RBC)

สำนักงาน คปภ. ได้กำหนดเกณฑ์การกำกับดูแลการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง ที่ให้บริษัทประกันชีวิต ดำรงเงินกองทุนให้เพียงพอที่รองรับความเสี่ยงประเภทต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการประกอบธุรกิจตามลักษณะ ขนาด และความซับซ้อนที่ต่างกันของแต่ละบริษัท โดยกำหนดอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio : CAR) ดังนี้

$$\text{อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน} = \frac{\text{เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด}}{\text{เงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงที่บริษัทต้องดำรงไว้}}$$

- เงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด (Total Capital Available : TCA) หมายถึง มูลค่าของผู้ถือหุ้นที่ปรับปรุงให้เป็นมูลค่ายุติธรรมตามหลักเกณฑ์ของสำนักงาน คปภ.
- เงินกองทุนที่ต้องดำรงทั้งหมด (Total Capital Required : TCR) หมายถึง จำนวนเงินกองทุนที่บริษัทควรจะต้องดำรงไว้เพื่อรองรับความเสี่ยงที่เกิดขึ้นจากการประกอบธุรกิจ คำนวณจากสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทผ่านแบบจำลองของความเสี่ยง 4 ประเภทหลัก ได้แก่ 1) ความเสี่ยงด้านประกันภัย (Insurance risk) 2) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market risk) 3) ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit risk) 4) ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว (Concentration risk) และ 5) ความเสี่ยงด้านการเวนคืนกรมธรรม์ (Surrender risk)

สำนักงาน คปภ. กำหนดให้บริษัทประกันชีวิตต้องดำรงอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 140 ซึ่งบริษัทกำหนดนโยบายการดำรงเงินกองทุนให้อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 300 เพื่อเพิ่มความได้เปรียบในการแข่งขันจากค่าความเสี่ยงด้านเครดิตจากการประกันภัยต่อในแบบจำลองเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงของสำนักงาน คปภ. ที่กำหนดให้บริษัทที่เอาประกันภัยต่อสามารถดำรงเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการประกันภัยต่อได้ที่ค่าความเสี่ยงต่ำที่สุดร้อยละ 1.6 ในกรณีนี้เอาประกันภัยต่อกับผู้รับประกันภัยต่อในประเทศที่มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 300 ซึ่งเทียบเท่ากับผู้รับประกันภัยต่อในต่างประเทศที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit rating) ของคู่สัญญา AAA โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน ที่สูงกว่าร้อยละ 380 ซึ่งอยู่ระหว่างการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี

เกณฑ์ค่าความเสี่ยงด้านเครดิตจากการประกันภัยต่อ (Reinsurance credit risk charge)

ระดับความเสี่ยง	บริษัทประกันภัยต่อ					ค่าความเสี่ยง (ร้อยละ)
	ในประเทศ (CAR) (ร้อยละ)	ต่างประเทศ (Credit Rating)				
		S&P	Moody	Fitch	A.M. Best	
1	≥ 300	AAA	Aaa	AAA	A++	1.6
2	≥ 200	AA+	Aa1	AA+	A+	2.8
	and < 300	AA	Aa2	AA		
3	≥ 150	A+	A1	A+	A	4
	and	A	A2	A	A-	

	< 200	A-	A3	A-		
4	< 150	BBB+ BBB BBB-	Baa1 Baa2 Baa3	BBB+ BBB BBB-	B++ B+	8
5		BB+ หรือ ต่ำกว่า	Ba1 หรือ ต่ำกว่า	BB+ หรือ ต่ำกว่า	B หรือต่ำกว่า	12

หมายเหตุ : บริษัทรับประกันภัยต่อในประเทศไทย ใช้ Risk Grade 1 ถึง 4 เท่านั้น โดยจะพิจารณาจาก CAR Ratio ที่รายงานต่อสำนักงาน คปภ. สำหรับการพิจารณา Risk Charge ของบริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศจะพิจารณาจาก Credit Rating จากสถาบันจัดอันดับตามตารางข้างต้น

ที่มา : สำนักงานคณะกรรมการกำกับและการส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

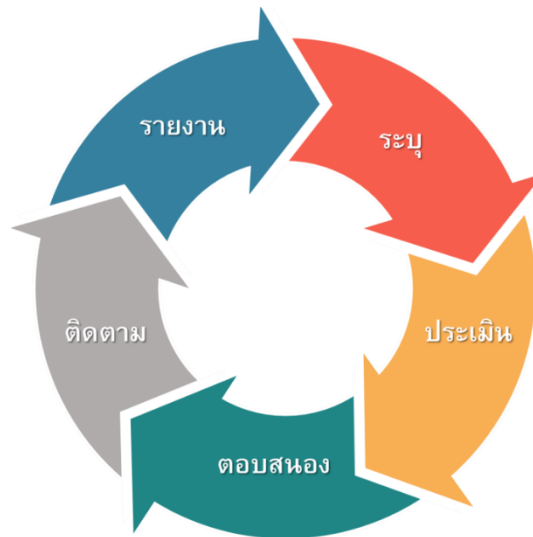
2.3 งานที่ยังไม่ได้ส่งมอบ

บริษัทไม่มีงานที่ยังไม่ได้ส่งมอบ เนื่องจากเป็นธุรกิจประกันภัยต่อ

3.0 ปัจจัยความเสี่ยง

ในการดำเนินธุรกิจนั้นบริษัทต้องเผชิญกับการเปลี่ยนแปลงทั้งปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกองค์กรที่อาจส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงาน ด้วยเหตุนี้บริษัทจึงได้พัฒนากรอบการบริหารความเสี่ยงขึ้นเพื่อช่วยให้บริษัทสามารถบรรลุถึงวิสัยทัศน์ พันธกิจ และเป้าหมายทั้งในระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงยังสามารถรักษาความมั่นคงทางการเงิน ชื่อเสียง ภาพลักษณ์ ความได้เปรียบทางการแข่งขัน และความยั่งยืน กรอบการบริหารความเสี่ยงของบริษัทถูกพัฒนาขึ้นจากมาตรฐานการกำกับดูแลธุรกิจประกันภัย (Insurance Core Principles: ICP) ของสมาคมผู้กำกับดูแลธุรกิจประกันภัยนานาชาติ (International Association of Insurance Supervisors: IAIS) และสอดคล้องกับมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารความเสี่ยงของสำนักงาน คปภ.

บริษัทได้กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) เพื่อใช้ประกอบการกำหนดกลยุทธ์ นโยบาย การดำเนินงาน และเป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร กระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัทมุ่งเน้นการระบุความเสี่ยงหลักที่จะมีผลกระทบต่อเงินกองทุน ความมั่นคงทางการเงิน และชื่อเสียงของบริษัท มีการประเมินความเสี่ยงและการวิเคราะห์ความเชื่อมโยงของความเสี่ยง กำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงและเกณฑ์ที่เหมาะสม กำหนดมาตรการบริหารความเสี่ยงเพื่อควบคุมความเสี่ยงหลักให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และประเมินประสิทธิผลของมาตรการเหล่านี้อย่างต่อเนื่อง บริษัทมุ่งเน้นให้เกิดการเรียนรู้จากเหตุการณ์ความสูญเสียที่เกิดขึ้น และปรับปรุงมาตรการบริหารความเสี่ยงและดัชนีชี้วัดความเสี่ยงให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป โดยบริษัทมีการติดตามดูแลความเสี่ยงหลักอย่างสม่ำเสมอและจัดให้มีการรายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกไตรมาส



กระบวนการบริหารความเสี่ยง

ความเสี่ยงหลักของบริษัทสามารถแบ่งออกเป็น 6 ประเภทดังนี้

3.1 ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากการกำหนดนโยบาย แผนกลยุทธ์ และแผนการดำเนินงาน รวมถึงการนำไปปฏิบัติอย่างไม่เหมาะสม หรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและภายนอก รวมถึงการเปลี่ยนแปลงทางสังคม เศรษฐกิจ และเทคโนโลยี

ความเสี่ยง	มาตรการบริหารความเสี่ยง
<p>ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์</p> <p>ความเสี่ยงจากการกำหนดแผนกลยุทธ์ นโยบาย และแผนการดำเนินงานไม่เหมาะสม หรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและภายนอกต่างๆ โดยเฉพาะปัจจัยด้านเงินกองทุนที่มีความสำคัญอย่างยิ่งต่อความมั่นคงของบริษัท</p> <p>การกำหนดแผนกลยุทธ์จะต้องพิจารณาทั้งผลตอบแทน ความเสี่ยง และเงินกองทุน ซึ่งบริษัทจะต้องดำรงอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio : CAR) ตามเกณฑ์การกำกับดูแลการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk Based Capital : RBC) ของสำนักงาน คปภ. และให้เพียงพอตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้</p>	<p>บริษัทพิจารณาถึงปัจจัยต่างๆ ที่จะมีผลกระทบต่อเงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด (Total Capital Available : TCA) และเงินกองทุนที่ต้องดำรงทั้งหมด (Total Capital Required : TCR) ที่บริษัทต้องดำรงไว้เพื่อรองรับความเสี่ยงด้านการประกันภัย ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต และความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว และนำปัจจัยเหล่านี้ไปประกอบการวางแผนและการดำเนินการในกิจกรรมหลักของบริษัท ไม่ว่าจะเป็นการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การรับประกันภัย การจัดการค่าสินไหมทดแทน การประกันภัยต่อ และการลงทุน เพื่อให้บริษัทมีความมั่นคงทางการเงินและดำรงเงินกองทุนได้อย่างเพียงพอตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้</p>
<p>ความเสี่ยงด้านการบริหารการเปลี่ยนแปลงและด้านนวัตกรรม</p> <p>ความเสี่ยงที่พนักงานขาดความคิดริเริ่มสร้างสรรค์ ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ บริการ แผนงาน กระบวนการ การปฏิบัติการ และรูปแบบทางธุรกิจของบริษัทให้สอดคล้องกับนวัตกรรมใหม่ที่เกิดขึ้น เช่น สื่อออนไลน์ อินเทอร์เน็ตแห่งสรรพสิ่ง (Internet of Things : IoT) หรือ การเข้าสู่ระบบดิจิทัล (Digitalization) เป็นต้น ส่งผลให้บริษัทอาจสูญเสียความได้เปรียบในการแข่งขัน เนื่องจากไม่สามารถปรับตัวให้ทันกับสภาพแวดล้อมและขาดการนำนวัตกรรมต่างๆ มาปรับใช้ในองค์กร</p>	<p>บริษัทมีการสื่อสารกับพนักงานเพื่อให้ตระหนักและเห็นความสำคัญของความคิดริเริ่มสร้างสรรค์ และการสร้างนวัตกรรมให้เกิดขึ้นเกิดในองค์กร ด้วยการดำเนินโครงการ 3D&I (Digital, Diversify, Deregulation and Innovation) ซึ่งเป็นการจัดกิจกรรมส่งเสริมความคิดริเริ่มสร้างสรรค์ เช่น การเชิญวิทยากรผู้ทรงคุณวุฒิจากภายนอกมา แลกเปลี่ยนประสบการณ์ กิจกรรม Knowledge Sharing และจัดให้ทุกๆ หน่วยงานสร้างสรรค์โครงการ 3D&I ภายในขอบเขตงานของหน่วยงานเป็นอย่างน้อย 1 โครงการ</p>
<p>ความเสี่ยงด้านการกระจุกตัวของลูกค้า</p> <p>ความเสี่ยงจากการกระจุกตัวของเบี้ยประกันภัยหรือผลกำไรจากลูกค้ารายใดรายหนึ่งหรือลูกค้ากลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง ซึ่งอาจก่อให้เกิดความผันผวนรุนแรงต่อผลประกอบการทั้งในด้านรายรับและผลกำไร หากบริษัทสูญเสียธุรกิจจากลูกค้าเหล่านี้</p>	<p>บริษัทมีการขยายธุรกิจกับบริษัทประกันชีวิตที่มีศักยภาพหลายราย โดยการร่วมพัฒนาและนำผลิตภัณฑ์ใหม่สู่ตลาด เพื่อให้มีการกระจายแหล่งที่มาของรายได้มากยิ่งขึ้นและลดการพึ่งพิงรายได้จากบริษัทใดบริษัทหนึ่งหรือลูกค้ากลุ่มใดกลุ่มหนึ่งมากเกินไป</p>
<p>ความเสี่ยงด้านคู่แข่งรายใหม่</p> <p>ความเสี่ยงที่จะมีคู่แข่งรายใหม่เข้ามาในธุรกิจประกันชีวิตต่อและส่งผลให้ธุรกิจประกันชีวิตมีภาวะการแข่งขันที่รุนแรงยิ่งขึ้น เนื่องจากธุรกิจประกันชีวิตในประเทศไทย</p>	<p>บริษัทตระหนักและให้ความสำคัญกับการพัฒนาความสามารถในด้านต่างๆ ให้พร้อมรองรับกับภาวะการแข่งขันที่รุนแรงยิ่งขึ้น และจัดให้มีโครงการวิจัยและ</p>

ที่มีการเติบโตอย่างต่อเนื่องจึงเป็นที่น่าจับตามองของบริษัทที่รับประกันภัยต่อต่างประเทศที่กำลังมองหาโอกาสในการขยายธุรกิจ

ประเมินความสามารถภายในขององค์กรที่จะนำไปสู่การกำหนดแผนกลยุทธ์ที่จะสร้างความได้เปรียบทางการแข่งขันในระยะยาว

3.2 ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เป็นความเสี่ยงอันเนื่องมาจากความผิดพลาด ขาดแคลน ล่าช้า ไม่เหมาะสมของบุคลากร กระบวนการทำงาน ระบบงานและปัจจัยภายนอก รวมถึงการขาดการกำกับดูแลกิจการ การควบคุมภายใน และธรรมาภิบาลในองค์กร ซึ่งส่งผลกระทบต่อการดำเนินงานและฐานะทางการเงินของบริษัท

ความเสี่ยง	มาตรการบริหารความเสี่ยง
<p>ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ</p> <p>ความเสี่ยงที่ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศของบริษัทฯ จะถูกโจมตีจากภัยคุกคามทางไซเบอร์ รวมถึงความเสี่ยงที่ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศจะได้รับความเสียหายจนไม่สามารถใช้งานได้ ส่งผลให้การดำเนินธุรกิจอาจหยุดชะงัก</p>	<p>บริษัทได้จัดให้มีระบบรักษาความปลอดภัยของข้อมูลที่มีความสำคัญต่อการดำเนินงาน มีระบบสำรองข้อมูลและศูนย์ข้อมูลสำรองเพื่อรองรับเหตุฉุกเฉินอันอาจเกิดขึ้น และมีข้อกำหนดและระเบียบวิธีปฏิบัติอย่างชัดเจนในเรื่องนโยบายการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลและระบบข้อมูลเพื่อป้องกันการสูญหายหรือรั่วไหล และมีการจัดกิจกรรม Knowledge Sharing เพื่อสร้างความรู้ความเข้าใจด้านการป้องกันภัยคุกคามทางไซเบอร์ให้แก่พนักงาน</p> <p>นอกจากนี้ บริษัทได้จัดให้มีแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจสำหรับระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ และกำหนดให้มีการทดสอบแผนปีละ 2 ครั้ง ซึ่งผลการทดสอบก็เป็นไปตามเป้าหมาย Recovery Point Objective (RPO) และ Recovery Time Objective (RTO)</p>
<p>ความเสี่ยงด้านกฎหมาย กฏระเบียบ</p> <p>ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มมากขึ้นของกฎหมาย กฏระเบียบ และข้อกำหนดต่างๆ รวมถึงมาตรฐานการรายงานทางการเงิน อาจเป็นข้อจำกัดในการดำเนินกลยุทธ์ทางธุรกิจ และส่งผลให้ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นเพื่อให้บริษัทสามารถปฏิบัติตามกฎหมาย กฏระเบียบ และข้อกำหนดต่างๆ ได้</p>	<p>บริษัทมีการติดตามกฎหมาย กฏระเบียบ และข้อกำหนดที่เปลี่ยนแปลงหรือเพิ่มขึ้นใหม่อย่างใกล้ชิด เช่น มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 และ 17 (IFRS 9 & IFRS 17) เกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงระยะที่ 2 (RBC2) พร้อมทั้งจัดให้มีการประเมินถึงผลกระทบที่จะส่งผลต่อบริษัททั้งในด้านกลยุทธ์การดำเนินงาน ต้นทุนค่าใช้จ่าย และการดำเนินงาน เพื่อบริษัทจะได้ดำเนินการเตรียมความพร้อมและหาวิธีการจัดการอย่างเหมาะสมก่อนที่กฎหมาย กฏระเบียบ และข้อกำหนดต่างๆ จะมีผลบังคับใช้</p>

<p>ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง</p> <p>ความเสี่ยงจากพฤติกรรมทางธุรกิจและการให้บริการที่ต่ำกว่ามาตรฐาน ขาดการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) ผลการดำเนินงานที่ไม่ดี หรืออัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่ลดต่ำลงอย่างต่อเนื่องอาจ ก่อให้เกิดภาพลักษณ์ชื่อเสียงในแง่ลบต่อบริษัท</p>	<p>บริษัทมีการติดตามความพึงพอใจและความคาดหวังของผู้มีส่วนได้เสียหลักที่มีต่อบริษัทเพื่อปรับปรุงการดำเนินงานและภาพลักษณ์ของบริษัท เช่น การสำรวจความพึงพอใจของพนักงานและการเข้าร่วมโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทไทย (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies: CGR) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ซึ่งในปี 2561 บริษัทได้คะแนน 90% จัดอยู่ในระดับดีเลิศ</p>
<p>ความเสี่ยงด้านทุนมนุษย์</p> <p>ความเสี่ยงที่บริษัทขาดแคลนหรือสูญเสียบุคลากรที่มีความรู้ ความชำนาญ และประสบการณ์ในธุรกิจ ซึ่งถือเป็นปัจจัยหลักที่เกื้อหนุนให้การดำเนินธุรกิจให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล การที่บริษัทขาดแคลนผู้บริหารและพนักงานที่มีความรู้ ความชำนาญ และประสบการณ์ในธุรกิจอาจทำให้บริษัทสูญเสียความสามารถในการแข่งขัน และอาจส่งผลกระทบต่อผลประกอบการได้</p>	<p>บริษัทจัดให้มีการจัดฝึกอบรมพนักงานในทุกระดับเพื่อพัฒนาความรู้ ทักษะเฉพาะที่จำเป็นต่อการทำงาน และพัฒนาสมรรถนะและขีดความสามารถของพนักงาน นอกจากนี้ยังมีมาตรการบริหารความเสี่ยงเพิ่มเติมดังนี้</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. บริษัทได้จัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งหลักบริษัท (Succession Planning) เพื่อเตรียมบุคลากรที่มีศักยภาพที่จะสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง 2. บริษัทได้มีการดำเนินโครงการ Talent Development ด้วยการจัดทำแผนพัฒนารายบุคคลสำหรับผู้บริหารระดับกลาง ซึ่งบริษัทมีการติดตามความคืบหน้าของโครงการอย่างต่อเนื่อง

3.3 ความเสี่ยงด้านการประกันภัย

ความเสี่ยงด้านการประกันภัยเป็นความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับดำเนินกิจกรรมการประกันภัย ได้แก่ 1.การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ 2.การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย 3.การพิจารณารับประกันภัย 4.การจัดการค่าสินไหมทดแทน 5.การประกันภัยต่อ และ 6.การประเมินมูลค่าเงินสำรองประกันภัย มีสาเหตุจากความผันผวนของค่าความถี่และความรุนแรงของประกันภัยที่เกิดขึ้นจริงเบี่ยงเบนไปจากสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณทางคณิตศาสตร์ประกันภัย จนส่งผลกระทบต่อผลกำไรจากการรับประกันภัยของบริษัท

ความเสี่ยง	มาตรการบริหารความเสี่ยง
<p>ความเสี่ยงด้านการออกแบบ พัฒนาผลิตภัณฑ์ และการกำหนดอัตราเบี้ยประกัน</p> <p>ความเสี่ยงจากการกำหนดสมมติฐานและแบบจำลองที่ใช้ในการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ และการกำหนดเบี้ยประกันภัยที่ไม่เหมาะสม จะส่งผลให้เบี้ยประกันภัยไม่เพียงพอที่จะรองรับค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ที่เกิดขึ้น</p>	<p>บริษัทจัดให้มีคณะกรรมการการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อพิจารณาประเด็นสำคัญที่จะส่งผลกระทบต่อฐานะทางการเงินของบริษัท นอกจากนี้ยังมีกระบวนการติดตามผลการรับประกันภัยหลังจากผลิตภัณฑ์ออกสู่ตลาดเพื่อใช้เป็นข้อมูลสำหรับปรับปรุงและพัฒนาผลิตภัณฑ์ต่อไป</p>

	รวมถึงมีการวิเคราะห์ความอ่อนไหวของประมาณการผลการรับประกันภัยต่อการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานใช้ในการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์
ความเสี่ยงด้านการพิจารณารับประกันภัย	
ความเสี่ยงจากการกำหนดเกณฑ์การพิจารณาการรับประกันภัยไม่เหมาะสม ข้อมูลสถิติล่าช้า การได้รับข้อมูลของผู้เอาประกันภัยไม่ถูกต้อง ไม่เพียงพอ และการดำเนินการกระบวนการพิจารณารับประกันภัยอย่างไม่เหมาะสม ส่งผลให้บริษัทรับความเสี่ยงภัยสูงกว่าที่คาดการณ์	บริษัทมีการปรับปรุงคู่มือการพิจารณารับประกันภัยให้มีความมาตรฐานและทันสมัย โดยอาศัยหลักวิชาการและข้อมูลสถิติ รวมถึงมีการอบรมเพื่อสร้างความรู้และวินัยของเจ้าหน้าที่ในการพิจารณารับประกันภัย และมีการตรวจสอบให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามคู่มือ
ความเสี่ยงด้านการจัดการค่าสินไหมทดแทน	
ความเสี่ยงจากการจ่ายเงินสินไหมทดแทนที่ไม่เป็นไปตามข้อตกลงและเงื่อนไขที่กำหนดในสัญญา	บริษัทมีการจัดทำและปรับปรุงคู่มือการจัดการค่าสินไหมทดแทนซึ่งกำหนดระเบียบขั้นตอนและผู้มีอำนาจในการอนุมัติการจ่ายสินไหมทดแทน รวมถึงมีการตรวจสอบให้การปฏิบัติงานเป็นไปตามคู่มือ
ความเสี่ยงด้านการประกันภัยต่อ	
ความเสี่ยงจากการกำหนดแผนการประกันภัยต่อไม่เหมาะสม ไม่เพียงพอที่จะรองรับความเสียหายรุนแรงที่อาจเกิดขึ้น รวมถึงความเสี่ยงที่บริษัทรับประกันภัยต่อช่วงไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ได้ตกลงไว้ และความเสี่ยงที่บริษัทรับประกันภัยต่อช่วงจะถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ	บริษัทจัดให้มีการพิจารณาการประกันภัยต่อช่วงแบบคุ้มครองความเสียหายส่วนเกิน (Excess of Loss) ให้เหมาะสมกับความเสี่ยงภัยของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ และเลือกใช้นายหน้าประกันภัยต่อ (Reinsurance Broker) จากสถาบันลอยด์ (Lloyd's Broker) ที่เป็นนายหน้าประกันภัยต่อชั้นนำของโลก และกำหนดเกณฑ์การคัดเลือกบริษัทรับประกันภัยต่อต้องได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่า A-
ความเสี่ยงด้านการประเมินมูลค่าเงินสำรองประกันภัย	
ความเสี่ยงจากความเบี่ยงเบนหรือความผันผวนระหว่างประสบการณ์ที่เกิดขึ้นจริงและสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณเงินสำรองประกันภัย รวมถึงการสร้างแบบจำลองคำนวณเงินสำรองที่มีการคำนวณไม่ครอบคลุมทุกองค์ประกอบหรือเงื่อนไขที่ก่อให้เกิดกระแสเงินสดของผลิตภัณฑ์นั้นๆ ส่งผลให้บริษัทมีเงินสำรองประกันภัยไม่เพียงพอที่จะรองรับภาระผูกพันที่เกิดขึ้นจริง	บริษัทมีการคำนวณเงินสำรองโดยผ่านการตรวจสอบและรับรองโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยภายนอกที่ได้รับรองมาตรฐานวิชาชีพนักคณิตศาสตร์ประกันภัยระดับ Fellowship นอกจากนี้บริษัทมีการติดตามและวิเคราะห์ปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อเงินสำรองอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทมีเงินสำรองเพียงพอต่อภาระผูกพัน

3.4 ความเสี่ยงด้านตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงปัจจัยด้านตลาด เช่น อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตราสารหนี้ ราคาตราสารทุน ก่อให้เกิดผลกระทบต่อรายได้จากการลงทุน มูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สิน และเงินกองทุนของบริษัท

ความเสี่ยง	มาตรการบริหารความเสี่ยง
<p>ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย</p> <p>ความเสี่ยงจากความไม่สมดุลของสินทรัพย์และหนี้สิน (Assets and Liabilities Mismatch) และการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ซึ่งส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและเงินกองทุนของบริษัท ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยถือเป็นความเสี่ยงหลักธุรกิจประจำวัน</p>	<p>บริษัทมีลักษณะของความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยแตกต่างจากบริษัทประกันชีวิตอื่น เนื่องด้วยส่วนใหญ่สัญญาประกันภัยต่อของบริษัทจะเก็บเบี้ยประกันภัยเป็นรายปี และกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยต่ออ้างอิงกับอายุปัจจุบันของผู้เอาประกันภัย จึงมีความไม่สมดุลของสินทรัพย์และหนี้สิน (Assets and Liabilities Mismatch) ในระดับที่ต่ำ อย่างไรก็ตามบริษัทมีการติดตามข่าวสารต่างๆ ที่เกี่ยวข้องและมีการวิเคราะห์แนวโน้มของอัตราดอกเบี้ยเป็นประจำเพื่อใช้เป็นข้อมูลในการปรับแผนการลงทุนให้เหมาะสมกับสถานการณ์</p>
<p>ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน</p> <p>ความเสี่ยงจากความผันผวนของราคาตลาดของสินทรัพย์ลงทุนตราสารทุน มีสาเหตุจากภาวะทางเศรษฐกิจ การเมืองทั้งในประเทศและต่างประเทศ ซึ่งความผันผวนของราคาตราสารทุนส่งผลกระทบต่อรายได้จากการลงทุนและเงินกองทุนของบริษัท</p>	<p>บริษัทมีนโยบายการลงทุนที่หลีกเลี่ยงการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูงประเภทหลักทรัพย์เก็งกำไร และเน้นการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีปัจจัยพื้นฐานดี โดยมีการติดตามสถานการณ์และสภาพเศรษฐกิจอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุนให้เหมาะสมกับสถานการณ์ นอกจากนี้บริษัทได้มีการควบคุมสัดส่วนการลงทุน ทั้งในระดับประเภทหลักทรัพย์ (Product limit) และระดับผู้ออกตราสาร (Counterparty limit) เพื่อควบคุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น</p>

3.5 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยง	มาตรการบริหารความเสี่ยง
<p>ความเสี่ยงด้านเครดิต</p> <p>ความเสี่ยงที่คู่สัญญาที่อาจไม่สามารถชำระภาระผูกพันได้ตามสัญญา เกิดความล่าช้าในการชำระภาระผูกพัน หรือถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ ก่อให้เกิดหนี้ค้างชำระหรือหนี้สูญ ซึ่งอาจมีผลกระทบต่อกระแสเงินสดและผลการดำเนินงานของบริษัท</p>	<p>บริษัทมีที่มาของความเสี่ยงด้านเครดิต 2 แหล่ง คือ จากการลงทุนในตราสารหนี้ และการทำสัญญาประกันภัยต่อช่วง บริษัทมีการวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้และทบทวนฐานะทางการเงินของคู่สัญญาอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงได้กำหนดเป็นนโยบายที่จะเอาประกันภัยต่อบริษัทประกันภัยในต่างประเทศและลงทุนในตราสารหนี้เอกชน</p>

เฉพาะบริษัทที่มีฐานะทางการเงินที่มั่นคงสูงที่ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตั้งแต่ระดับ A- ขึ้นไปเท่านั้น

3.6 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยง	มาตรการบริหารความเสี่ยง
ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง	
<p>ความเสี่ยงที่บริษัทไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือสามารถจัดหาเงินมาชำระได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้จากการลงทุนของบริษัท</p>	<p>บริษัทมีการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้มีความสอดคล้องกัน มีการกระจายตัวของสินทรัพย์และหนี้สิน มีการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องให้สอดคล้องกับลักษณะของหนี้สินและภาระผูกพันอย่างเหมาะสม และดูแลให้มีสินทรัพย์สภาพคล่องที่เพียงพอหากมีความจำเป็นต้องใช้เงินสด นอกจากนี้ บริษัท ยังเน้นให้มีการดำรงฐานะสภาพคล่องในระดับที่สูงกว่าข้อบังคับของสำนักงาน คปภ.</p>

4.0 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

4.1 สินทรัพย์ถาวร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 บริษัทมีสินทรัพย์ถาวรประเภทที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ โดยมีมูลค่าสุทธิตามบัญชี เท่ากับ 55.2 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 2.3 ของสินทรัพย์รวม ดังรายละเอียดต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าสุทธิ	ภาวะผูกพัน
1. ที่ดิน เนื้อที่ 63 ตารางวา	เจ้าของ	17.6	- ไม่มี -
2. อาคารสำนักงานสูง 6 ชั้น ตั้งอยู่ที่โครงการปรีชาคอมเพล็กซ์ ถนนรัชดาภิเษก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ	เจ้าของ	32.2	- ไม่มี -
3. เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน	เจ้าของ	3.8	- ไม่มี -
4. คอมพิวเตอร์	เจ้าของ	1.6	- ไม่มี -
รวม		55.2	

4.2 นโยบายการลงทุนในบริษัทร่วม

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้อนุมัตินโยบายการลงทุนในบริษัทร่วม ตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการลงทุน โดยการตัดสินใจลงทุนและพิจารณาอนุมัติรายการให้เป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

บริษัทมีกลไกในการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทร่วม โดยการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารของบริษัทไปเป็นกรรมการและผู้บริหารของบริษัทร่วม โดยบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการและผู้บริหารของบริษัทร่วม มีหน้าที่กำกับดูแล ควบคุม ติดตามการดำเนินงาน เพื่อให้เกิดประโยชน์ทางธุรกิจแก่บริษัทนั้นๆ และบริษัทเอง

4.3 การประเมินราคาทรัพย์สิน

บริษัทมีนโยบายในการประเมินราคาที่ดินและอาคารที่ใช้เป็นสถานที่สำหรับประกอบธุรกิจทุก 3 ปี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทตามหลักการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk Based Capital: RBC) ซึ่งเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย 2 ฉบับ ดังนี้

1. เรื่อง การประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. 2554
2. เรื่อง กำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. 2554

โดยในปี 2559 บริษัทได้ว่าจ้างผู้ประเมินอิสระเพื่อดำเนินการประเมินราคาที่ดินและอาคารที่ใช้เป็นสถานที่สำหรับประกอบธุรกิจ อย่างไรก็ตาม ผลการประเมินราคาทรัพย์สินตามที่กล่าวถึงข้างต้นนี้ จะไม่มีผลต่อการปรับปรุงรายการทางบัญชี การทำรายการระหว่างกัน และการปรับโครงสร้างการดำเนินธุรกิจแต่อย่างใด ทั้งนี้ ตามนโยบายที่กล่าวถึงข้างต้น บริษัทจะทำการประเมินครั้งถัดไปในปี 2562 ซึ่งได้ดำเนินการเรียบร้อยแล้วเมื่อวันที่ 30 มกราคม 2562

5.0 ข้อพิพาททางกฎหมาย

บริษัทไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายใดๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อสินทรัพย์ของบริษัทที่มีจำนวนสูงเกินกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 รวมทั้งไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายที่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

6.0 ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

6.1 ข้อมูลทั่วไป

บริษัทจัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 5 มกราคม 2543 ประกอบกิจการในประเทศไทยโดยมีธุรกิจหลักคือ ดำเนินธุรกิจประกันภัยต่อ ด้านการประกันชีวิต บริษัทได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และได้เปลี่ยนชื่อบริษัทกับกระทรวงพาณิชย์จาก “บริษัท ไทยริประกันชีวิต จำกัด” เป็น “บริษัท ไทยริประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)” เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2554 และได้เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 9 ตุลาคม 2556 ปัจจุบันบริษัทมีทุนจดทะเบียนทั้งสิ้น 600 ล้านบาท เรียกชำระแล้ว 600 ล้านบาท

ข้อมูลทั่วไปของบริษัท

ชื่อบริษัท	บริษัท ไทยริประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 48/15 ซอยรัชดาภิเษก 20 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310 โทรศัพท์ 0-2666-9000 โทรสาร 0-2277-6227
ประเภทธุรกิจ	ดำเนินธุรกิจประกันภัยต่อ ด้านการประกันชีวิตทุกประเภท
เลขทะเบียนบริษัท	0107554000241
เว็บไซต์	www.thairelife.co.th
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระแล้ว	หุ้นสามัญจำนวน 600,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 1 บาท รวม 600,000,000 บาท

ข้อมูลทั่วไปของนิติบุคคลที่บริษัทถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

ชื่อบริษัท	TKI Life Insurance Company Limited
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	Level 4, Zone A office Unit, The Iconic, Unit 11, Phonxay Road, Phonxay Village, Saysettha District, Vientiane Capital 01000 Lao PDR. โทรศัพท์ 856-21417707 โทรสาร 856-21417705
ประเภทธุรกิจ	ดำเนินธุรกิจการประกันชีวิตทุกประเภท
เลขทะเบียนบริษัท	305013561-9-00
เว็บไซต์	www.tki-insurance.com
จำนวนและชนิดของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด	หุ้นสามัญจำนวน 8,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 2,000 กีบ รวม 16,000 ล้านบาท หรือประมาณ 66 ล้านบาท
สัดส่วนการถือหุ้นโดยบริษัท	ร้อยละ 32.5

ข้อมูลทั่วไปของบุคคลอ้างอิง

นายทะเบียนหลักทรัพย์

บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เลขที่ 93
ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400
โทรศัพท์ 0-2009-9388 โทรสาร 0-2009-9476

ผู้ตรวจสอบบัญชี

นางสาวณริศรา ไชยสุวรรณ
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4812
บริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด
เลขที่ 193/136-137 อาคารเลครัชดา ชั้น 33
ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย
เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์ 0-2264-9090 โทรสาร 0-2264-0789-90

6.2 ข้อมูลสำคัญอื่น

-ไม่มี-

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7.0 ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

บริษัทมีทุนจดทะเบียน 600 ล้านบาท เรียกชำระแล้ว 600 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 600,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท บริษัทไม่มีหุ้นบุริมสิทธิและหลักทรัพย์ประเภทอื่นนอกเหนือจากหุ้นสามัญ

7.2 ผู้ถือหุ้น

7.2.1 รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่

(ก) รายชื่อกลุ่มผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ณ วันปิดสมุดทะเบียนครั้งหลังสุด ณ วันที่ 4 กันยายน 2561

รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ	สัดส่วน (%)
1. บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)	88,897,430	14.8
2. กองทุนเปิดบัวหลวงหุ้นระยะยาว	34,030,500	5.7
3. BNP Paribas Securities Services, London Branch	23,200,000	3.9
4. กองทุนเปิดเบอร์ดีนสมอลแค็ป	21,649,329	3.6
5. กองทุนเปิดเบอร์ดีนโกรท	21,255,313	3.5
6. กองทุนเปิดเบอร์ดีนหุ้นระยะยาว	18,340,103	3.1
7. N.C.B.TRUST LIMITED-NORGES BANK 1	15,797,300	2.6
8. กองทุนเปิดบัวหลวงหุ้นระยะยาว 75/25	13,250,100	2.2
9. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	11,110,051	1.9
10. บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน)	10,404,800	1.7
รวม	257,934,926	43.0
11. ผู้ถือหุ้นอื่น	342,065,074	57.0
รวมทั้งสิ้น	600,000,000	100.0

ในรายชื่อกลุ่มผู้ถือหุ้นดังกล่าวข้างต้นมีบริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด ซึ่งเป็นผู้ออกตราสารเอ็นวีดีอาร์หรือใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงไทย (NVDR) ถือหุ้นของบริษัท ณ วันปิดสมุดทะเบียนครั้งล่าสุดเมื่อวันที่ 4 กันยายน 2561 จำนวน 11,110,051 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 1.9 ซึ่งหุ้นส่วนนี้โดยปกติจะไม่ใช้สิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบจำนวนหุ้นล่าสุดของบริษัทที่ถือโดยบริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด ได้จากเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย www.set.or.th

ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ที่เป็นปัจจุบันได้จากเว็บไซต์ของบริษัท (www.thairelife.co.th) และเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (www.set.or.th) ภายหลังการปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในทุกครั้ง

- (ข) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤติการณ์มีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการหรือการดำเนินงานของบริษัท
อย่างมีนัยสำคัญ

-ไม่มี-

7.2.1 ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่ (shareholders' agreement)

-ไม่มี-

7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

บริษัทไม่มีการออกหุ้นบุริมสิทธิ ตราสารหนี้หรือหลักทรัพย์แปลงสภาพที่อาจกระทบต่อสิทธิของผู้ถือหุ้นแต่อย่างใด

7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทมีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะกิจการภายหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคลและหลังหักสำรองต่างๆ ทุกประเภทตามที่กฎหมายกำหนดและตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทอย่างไรก็ตาม การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ขึ้นอยู่กับความจำเป็นและความเหมาะสมอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควร ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลของบริษัทต้องได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ตามมาตรา 32 ของพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม)

8.0 โครงสร้างการจัดการ

โครงสร้างการจัดการของบริษัทประกอบด้วยคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย รวม 4 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

8.1 คณะกรรมการบริษัท

ปัจจุบันคณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการจำนวน 8 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 5 ท่าน และกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 3 ท่าน มีกรรมการที่มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระตามนิยามของบริษัทซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่ทาง ก.ล.ต. กำหนดขึ้นจำนวน 4 ท่าน วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการตามข้อบังคับของบริษัทกำหนดไว้คราวละ 3 ปี โดยไม่มีการกำหนดจำนวนวาระที่จะดำรงตำแหน่งนานที่สุดของกรรมการ กรรมการอิสระและกรรมการชุดย่อยไว้ เนื่องจากบริษัท จำเป็นต้องมีกรรมการส่วนหนึ่งที่เป็นผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญด้านการประกันภัยที่มีอยู่จำนวนจำกัด

รายชื่อคณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีดังต่อไปนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายสุจินต์ หวังหลี่	ประธานกรรมการ และกรรมการลงทุน
2. นายสุทธิ วจิตรังสรรค์	กรรมการ ผู้อำนวยการใหญ่ กรรมการลงทุน และกรรมการบริหารความเสี่ยง
3. ดร.กอบปร กฤตยาภิรม	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
4. ดร.อภิรักษ์ ไทพัฒนกุล	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
5. นางคมคาย ฐุสรานนท์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
6. ดร.สุธี โมกขเวส	กรรมการอิสระ และกรรมการบริหารความเสี่ยง
7. นางสาวณวดี เรืองรัตนเมธี	กรรมการ ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ และกรรมการบริหารความเสี่ยง
8. นางนัญชกร สุวรรณสถิตย์	กรรมการ ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ และกรรมการบริหารความเสี่ยง

หมายเหตุ - ประวัติของกรรมการแต่ละท่านแสดงอยู่ในเอกสารแนบ 1

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงดำรงตำแหน่งตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2561

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามคือ นายสุจินต์ หวังหลี่ นายสุทธิ วจิตรังสรรค์ นางสาวณวดี เรืองรัตนเมธี และ นางนัญชกร สุวรรณสถิตย์ สองในสี่คนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัทยกเว้น นางสาวณวดี เรืองรัตนเมธี และนางนัญชกร สุวรรณสถิตย์ ห้ามลงลายมือชื่อร่วมกัน โดยมีเลขานุการบริษัทคือ นางสาวสิรินทร์ ธรรมอุปกรณ์

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการบริษัท

ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งเป็นอัตราจำนวนหนึ่งในสาม ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงกับอัตราหนึ่งในสาม กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้นให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆต่อไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้ดังนี้

1. ปฏิบัติหน้าที่และกำกับการดูแลบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัทมติคณะกรรมการบริษัทและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง และความซื่อสัตย์สุจริต
2. กำหนดรายละเอียดและให้ความเห็นชอบ วัสดุภัณฑ์ กลยุทธ์ ทิศทางของธุรกิจ นโยบาย เป้าหมาย แนวทาง แผนการดำเนินงาน และงบประมาณของบริษัทและบริษัทย่อยตามที่ฝ่ายจัดการจัดทำและนำเสนอต่อคณะกรรมการ และกำกับการดูแลการบริหารงานและผลการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการ หรือบุคคลใดๆ ซึ่งได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ดังกล่าว เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด
3. ติดตามผลการปฏิบัติหน้าที่อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เป็นไปตามแผนงานและงบประมาณ
4. ดำเนินการให้บริษัท และบริษัทย่อยนำระบบงานบัญชีที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพมาใช้ และจัดให้มีการรายงานทางการเงินและการสอบบัญชีที่เชื่อถือได้ รวมทั้งจัดให้มีระบบควบคุมภายใน และระบบการตรวจสอบภายในที่เพียงพอและเหมาะสม
5. สอบทานกระบวนการและนโยบายในการบริหารความเสี่ยง และติดตามผลการปฏิบัติงานการบริหารความเสี่ยงของบริษัทให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
6. ดูแลไม่ให้เกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทและบริษัทย่อย
7. จัดให้มีนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการตามหลักธรรมาภิบาล และการปรับใช้นโยบายดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีการทบทวนนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
8. แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ หรือคณะกรรมการชุดย่อยอื่นใด เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตามความเหมาะสม
9. แต่งตั้งเลขานุการบริษัทเพื่อช่วยเหลือคณะกรรมการบริษัทในการปฏิบัติงานต่างๆ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัท เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง
10. ขอความเห็นทางวิชาชีพจากองค์กรภายนอก หากมีความจำเป็นเพื่อประกอบการตัดสินใจที่เหมาะสม
11. จัดทำรายงานประจำปี และรับผิดชอบต่อการจัดทำและเปิดเผยงบการเงินเพื่อแสดงถึงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานในรอบปีที่ผ่านมาเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น
12. จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายในสี่เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัท
13. ประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยเป็นประจำทุกปี
14. อนุมัติหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนพิเศษจากผลการดำเนินงานประจำปีให้แก่พนักงาน

ทั้งนี้ การมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทนั้น จะไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจ หรือมอบอำนาจช่วงที่ทำให้คณะกรรมการบริษัทหรือผู้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริษัทสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน) อาจมีส่วนได้เสีย หรืออาจได้รับประโยชน์ในลักษณะใดๆ หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ใดกับบริษัท หรือบริษัทย่อยของบริษัท ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบาย และหลักเกณฑ์ที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติไว้

ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ

1. ประธานกรรมการหรือผู้ที่ประธานกรรมการมอบหมายมีหน้าที่เรียกประชุมคณะกรรมการบริษัทโดยส่งหนังสือนัดประชุมไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้กรรมการมีเวลาเพียงพอที่จะศึกษา พิจารณา และตัดสินใจอย่างถูกต้องในเรื่องต่าง ๆ ในการประชุมคณะกรรมการ
2. มีบทบาทในการกำหนดระเบียบวาระการประชุมร่วมกับผู้อำนวยการใหญ่
3. สนับสนุนให้กรรมการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท และทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมเพื่อควบคุมการประชุมให้มีประสิทธิภาพ จัดสรรเวลาให้เพียงพอที่ฝ่ายจัดการหรือผู้ที่เกี่ยวข้องจะนำเสนอข้อมูล สนับสนุน และเปิดโอกาสให้กรรมการซักถามและแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ ควบคุมประเด็นการอภิปราย และสรุปมติที่ประชุม
4. มีบทบาทสำคัญในการส่งเสริมให้กรรมการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
5. สื่อสารข้อมูลสำคัญต่าง ๆ ให้คณะกรรมการบริษัทได้รับทราบ
6. สนับสนุนให้กรรมการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น และทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม เพื่อควบคุมการประชุมให้มีประสิทธิภาพและตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น
7. สนับสนุนให้คณะกรรมการบริษัทปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการตามกฎหมาย และตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท

โครงสร้างของคณะกรรมการ

ข้อบังคับของบริษัทกำหนดจำนวนกรรมการของบริษัทไว้ไม่น้อยกว่า 5 คนแต่ไม่เกิน 15 คน

1. กำหนดให้คณะกรรมการบริษัทจัดกลุ่มได้ 2 ลักษณะ คือ
 - ลักษณะที่ 1 แบ่งตามการบริหารงาน แบ่งได้เป็น
 - กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
 - กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร
 - ลักษณะที่ 2 แบ่งตามความเป็นอิสระ
 - กรรมการอิสระ
 - กรรมการไม่อิสระ
2. วาระการเป็นกรรมการมีกำหนดคราวละ 3 ปี ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งเป็นอัตราจำนวนหนึ่งในสาม ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับอัตราหนึ่งในสาม กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังการแปรสภาพนั้นให้จับสลากกัน ส่วนปีหลังๆ ต่อไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งใหม่อีกได้โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น

นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

- (1) ตาย
- (2) ลาออก
- (3) ขาดคุณสมบัติ หรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย
- (4) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออก ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง
- (5) ศาลมีคำสั่งให้ออก

3. กรรมการอิสระจะต้องมีคุณสมบัติตามข้อกำหนดของ สำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์
4. คณะกรรมการบริษัทต้องมีกรรมการอิสระประกอบด้วยกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมด แต่ต้องไม่น้อยกว่า 3 คน
5. ประธานกรรมการและผู้อำนวยการใหญ่จะมาจากการเลือกตั้งโดยคณะกรรมการบริษัทโดยมีนโยบายที่จะให้มีการเลือกตั้งประธานกรรมการทุกปีในการประชุมคณะกรรมการนัดแรกหลังจากการประชุมสามัญประจำปีของผู้ถือหุ้น
6. กรรมการและผู้บริหารของบริษัท สามารถเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทในเครือหรือบริษัทอื่นได้ แต่ต้องเป็นไปตามข้อกำหนดของ สำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง โดยจะต้องแจ้งต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทให้รับทราบด้วย
7. คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีเลขานุการบริษัทเพื่อทำหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่คณะกรรมการจะต้องทราบและปฏิบัติหน้าที่ในการดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการบริษัทประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติของคณะกรรมการบริษัทรวมทั้งติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้น สำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

การประชุมคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย

1. การประชุมคณะกรรมการบริษัท
 - (1) คณะกรรมการบริษัทจะกำหนดวันประชุมล่วงหน้าแต่ละปี อย่างน้อย 4 ครั้งต่อปี (ทุก ๆ 3 เดือน) และกำหนดวาระประจำของแต่ละครั้งไว้ชัดเจน เช่น การพิจารณาอนุมัติงบการเงินที่ผ่านการสอบทานหรือตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชี เป็นต้น ส่วนระเบียบวาระที่นอกเหนือจากนี้ ประธานกรรมการ และผู้อำนวยการใหญ่จะร่วมกันพิจารณาตามความสำคัญและจำเป็น โดยในปี 2561 คณะกรรมการบริษัทมีการประชุมรวม 6 ครั้ง ในกรณีที่บริษัทไม่ได้มีการประชุมทุกเดือน บริษัท จะจัดทำรายงานผลการดำเนินงานเสนอให้คณะกรรมการทราบทุกเดือนเพื่อให้คณะกรรมการสามารถกำกับควบคุมและดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารได้อย่างต่อเนื่อง
 - (2) คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้การประชุมคณะกรรมการบริษัทในแต่ละปีควรมีกรรมการเข้าร่วมประชุมโดยเฉลี่ยอย่างน้อยร้อยละ 75 ของจำนวนการประชุมคณะกรรมการบริษัททั้งหมดที่ได้จัดให้มีขึ้นในรอบปี
 - (3) คณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ สามารถจัดประชุมเพื่อพิจารณาวาระตามอำนาจหน้าที่ที่คณะกรรมการมอบหมายให้ได้ โดยให้เลขานุการบริษัทจะเป็นผู้ติดต่อประสานงาน
 - (4) เลขานุการบริษัทเป็นผู้จัดทำหนังสือเชิญประชุมพร้อมทั้งเอกสารประกอบการประชุมและจัดส่งให้กับคณะกรรมการเป็นการล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน เว้นแต่ในกรณีจำเป็นเร่งด่วน เอกสารดังกล่าวมีลักษณะโดยย่อ ยกเว้นเอกสารประกอบการประชุมในวาระที่ไม่ประสงค์เปิดเผยเป็นลายลักษณ์อักษรให้หาเรื่องอภิปรายกันในที่ประชุม
 - (5) กรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหารสามารถจัดให้มีการประชุม โดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วมด้วยได้ตามความจำเป็นและเหมาะสม โดยสามารถให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้ประสานงานและควรแจ้งผลการประชุมให้กรรมการที่เป็นผู้บริหารทราบถึงผลการประชุม
 - (6) กรรมการบริษัทสามารถขอข้อมูลหรือสารสนเทศที่เป็นเพิ่มเติมได้โดยตรงจากผู้อำนวยการใหญ่และเลขานุการบริษัทรวมถึงผู้บริหารที่ได้รับมอบหมายในเรื่องนั้น
 - (7) ในการประชุมทุกครั้งควรจัดให้มีผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมเพื่อให้ข้อมูลและรายละเอียดประกอบการตัดสินใจที่ถูกต้องและทันเวลา

- (8) จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองเป็นประจำทุกปี และนำผลการประเมินเข้าหารือร่วมกันในการประชุมคณะกรรมการด้วย

2. การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2561 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวม 4 ครั้ง เพื่อ

- (1) พิจารณานอุมัติงบการเงินรายไตรมาส และสอบทานงบการเงินประจำปีของบริษัท ก่อนเปิดเผยไปยังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- (2) คัดเลือกเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทน โดยได้เสนอให้แต่งตั้งให้ บริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทต่ออีกปีหนึ่ง (สำหรับปี 2561)
- (3) ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีรวม 2 ครั้ง ในจำนวนนี้จะมีวาระการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมจำนวน 1 ครั้งด้วย เพื่อพิจารณาแนวทางการปฏิบัติงานและขอบเขตการดำเนินงานสอบบัญชี สอบทานแผนการตรวจสอบ ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการตรวจสอบงบการเงินได้ทำไปอย่างครบถ้วนเหมาะสมตามมาตรฐานการสอบบัญชี
- (4) กำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน อนุมัติแผนงานตรวจสอบภายในประจำปีตามความเสี่ยงที่มีสาระสำคัญของบริษัท ทำการสอบทานรายงานผลการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการตรวจสอบได้ทำไปอย่างครบถ้วนเหมาะสมตามมาตรฐานการตรวจสอบ รวมถึงมีการติดตามผลการปรับปรุงแก้ไขตามข้อเสนอแนะเพื่อให้ระบบการควบคุมภายในมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลยิ่งขึ้น
- (5) สอบทานการปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เป็นประจำในทุกไตรมาส
- (6) สอบทานรายงานธุรกรรมกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันเป็นประจำในทุกไตรมาส
- (7) สอบทานและประเมินผลให้บริษัท มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิผลตามกรอบที่ได้รับการยอมรับเป็นมาตรฐานสากล โดยได้รับรายงานผลการตรวจสอบภายในอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และได้ให้ข้อเสนอแนะเพื่อให้ระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิผลยิ่งขึ้น
- (8) จัดให้คณะกรรมการตรวจสอบมีการประเมินผลงานของตนเองเป็นประจำทุกปีแบบรายคณะ และนำผลการประเมินเข้าหารือร่วมกันในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบด้วย
- (9) จัดให้มีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในเป็นประจำทุกปี และนำผลการประเมินเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณานอุมัติ

3. การประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ในปี 2561 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการประชุมรวม 2 ครั้ง เพื่อพิจารณาคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท กรรมการชุดย่อยและผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งสนับสนุนและติดตามให้บริษัทมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้สอดคล้องกับกฎ ข้อบังคับ ประกาศของหน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัทฯ

4. การประชุมคณะกรรมการลงทุน

ในปี 2561 มีการจัดประชุมคณะกรรมการลงทุน 2 ครั้ง เพื่อพิจารณาแผนการลงทุนประจำปี กรอบนโยบายการลงทุนและนโยบายหลักธรรมาภิบาลการลงทุน

5. การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ในปี 2561 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมร่วมกันทั้งหมดรวม 4 ครั้ง และมีการรายงานผลการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการผ่านทางคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำในทุกไตรมาส

การเข้าร่วมประชุมของกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อยปี 2561

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนครั้งที่ประชุมในปี 2561					
		คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	คณะกรรมการลงทุน	คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นปี 2561
1. นายสุจินต์ หวังหลี่	ประธานกรรมการและกรรมการลงทุน	6/6	-	-	2/2	-	1/1
2. ดร.กอปร์ กฤตยาภิรณ	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	6/6	4/4	2/2	-	-	1/1
3. นายสุทธิ รจิตรังสรรค์	กรรมการ ผู้อำนวยการใหญ่ กรรมการลงทุน และกรรมการบริหารความเสี่ยง	6/6	-	-	2/2	4/4	1/1
4. ดร.อภิรักษ์ ไทพัฒนกุล	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	5/6	4/4	2/2	-	-	1/1
5. นางคมคาย ฐุสรานนท์	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	6/6	4/4	2/2	-	4/4	1/1
6. ดร.สุธี โมกขะเวส	กรรมการอิสระและกรรมการบริหารความเสี่ยง	5/6	-	-	-	3/4	1/1
7. นางสาวณวดี เรืองรัตนเมธี	กรรมการและกรรมการบริหารความเสี่ยง	6/6	-	-	-	4/4	1/1
8. นางนันทกร สุวรรณสถิตย์	กรรมการและกรรมการบริหารความเสี่ยง	6/6	-	-	-	4/4	1/1
ผู้บริหารที่ดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย							
9. นางสาวดวงนภา กาญจนวงศ์วุฒิ	กรรมการลงทุน	-	-	-	2/2	-	1/1

8.2 ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ผู้บริหารของบริษัทมีจำนวน 7 ท่าน ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายสุทธิ รจิตรังสรรค์	ผู้อำนวยการใหญ่
2. นางสาวณวดี เรืองรัตนเมธี	ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ1
3. นางนัญชกร สุวรรณสถิตย์	ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ2
4. นางสาวสิรินทร์ ธรรมอุปกรณ์	ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ฝ่ายบัญชีและการเงิน / ฝ่ายควบคุมภายในและงบประมาณ / ฝ่ายบริหารสำนักงาน และฝ่ายบริหารความเสี่ยง
5. นางสาวดวงนภา กาญจนวงศ์วุฒิ	ผู้อำนวยการฝ่ายลงทุน
6. นายพรชัย โสฬ์รัตนวิไล	ผู้อำนวยการฝ่ายพิจารณารับประกันภัย
7. นางสาวสุกัญญา ยิ่งเจริญธนา	ผู้อำนวยการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ

หมายเหตุ :

- ลำดับที่ 4. ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบัญชีและการเงินและรับผิดชอบควบคุมดูแลบัญชี (รายละเอียด ประวัติและการอบรมปรากฏในเอกสารแนบ 1)
- ลำดับที่ 7. ได้รับการแต่งตั้งตามนियามผู้บริหาร 4 รายแรก วันที่ 16 ก.ค. 2561

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของผู้อำนวยการใหญ่

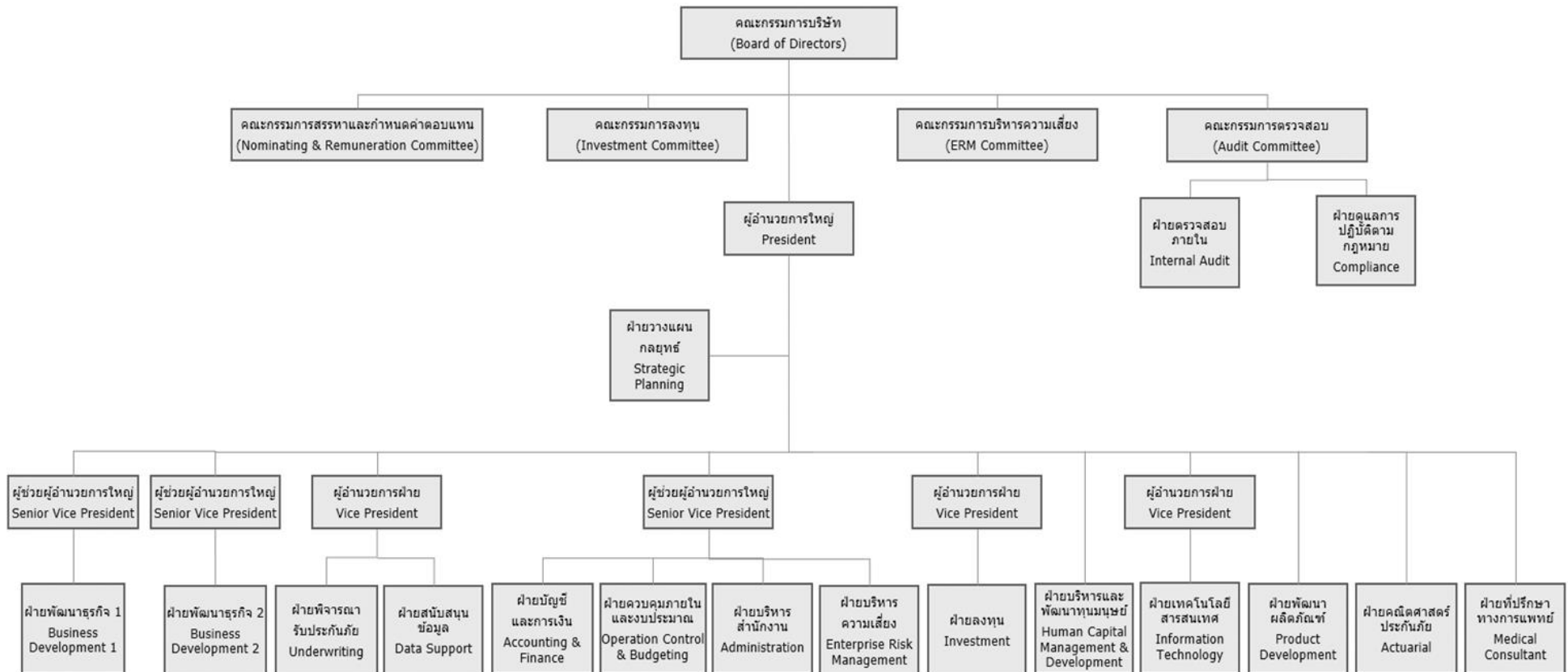
1. รับผิดชอบ ดูแล บริหาร การดำเนินงานและ/หรือการบริหารงานประจำวันของบริษัท รวมถึงการกำกับดูแลการดำเนินงานโดยรวม เพื่อให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ทางธุรกิจ เป้าหมายและแผนการดำเนินงาน เป้าหมายทางการเงิน และงบประมาณของบริษัท ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทและ/หรือ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
2. จัดทำแผนธุรกิจ และกำหนดอำนาจการบริหารงาน ตลอดจนจัดตั้งงบประมาณที่ใช้ในการประกอบธุรกิจและงบประมาณรายจ่ายประจำปี เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อขออนุมัติและมีหน้าที่รายงานความก้าวหน้าตามแผนงานและงบประมาณที่ได้รับอนุมัติดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัท
3. กำหนดโครงสร้างองค์กร วิธีการบริหาร รวมถึงการคัดเลือก การฝึกอบรม การว่าจ้าง และการเลิกจ้างพนักงานของบริษัทและกำหนดอัตราค่าจ้าง เงินเดือน ค่าตอบแทน โบนัส และสวัสดิการต่างๆ สำหรับพนักงานตามกรอบและงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท (ยกเว้นการกำหนดอัตราค่าจ้าง เงินเดือน ค่าตอบแทน โบนัส และสวัสดิการต่างๆ สำหรับผู้อำนวยการใหญ่และรองกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ซึ่งจะกำหนดโดยคณะกรรมการบริษัท)
4. ติดตามและรายงานสภาวะ ฐานะของบริษัทเสนอแนะทางเลือกและกลยุทธ์ที่สอดคล้องกับนโยบายและสภาพตลาด
5. ดูแลและควบคุมการปฏิบัติงานด้านต่างๆ ของบริษัท อาทิ การเงิน การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน งานด้านปฏิบัติการและงานด้านสนับสนุนต่าง ๆ และงานทรัพยากร
6. เป็นตัวแทนบริษัทตลอดจนมีอำนาจมอบหมายในการติดต่อกับหน่วยงานราชการและหน่วยกำกับดูแลอื่นๆ
7. ดูแลติดต่อสื่อสารกับสาธารณชน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และพนักงาน เพื่อเสริมชื่อเสียงและภาพพจน์ที่ดีของบริษัท
8. ดูแลให้มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี

9. มีอำนาจในการออก แก้ไข เพิ่มเติม ปรับปรุง ระเบียบ คำสั่ง และข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงานของบริษัทเช่น การบรรจุ แต่งตั้ง ถอดถอน และวินัยพนักงานและลูกจ้าง การกำหนดเงินเดือนและเงินอื่น ๆ รวมตลอดถึงการสงเคราะห์และสวัสดิการต่างๆ
10. พิจารณา เจริญต่อรอง และอนุมัติการเข้าทำนิติกรรมสัญญา และ/หรือการดำเนินการใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน และ/หรือการบริหารงานประจำวันของบริษัททั้งนี้ ภายใต้กรอบที่กำหนดไว้ในอำนาจดำเนินการที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
11. มีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบใดๆ ตามที่ได้รับมอบหมายหรือตามนโยบายที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
12. ให้มีอำนาจในการมอบอำนาจช่วง และ/หรือ มอบหมายให้บุคคลอื่นปฏิบัติงานเฉพาะอย่างแทนได้ โดยการมอบอำนาจช่วง และ/หรือ การมอบหมายดังกล่าวให้อยู่ภายในขอบเขตแห่งการมอบอำนาจตามหนังสือมอบอำนาจที่ให้ไว้ และ/หรือ ให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อกำหนด หรือคำสั่งที่คณะกรรมการของบริษัทได้กำหนดไว้ ทั้งนี้ การมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของผู้บริหารใหญ่ นั้น จะต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจหรือมอบอำนาจช่วงที่ทำให้ผู้บริหารใหญ่ หรือผู้รับมอบอำนาจจากผู้บริหารใหญ่ สามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์หรือประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน) อาจมีส่วนได้เสีย หรืออาจได้รับประโยชน์ในลักษณะใดๆ หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทหรือบริษัทย่อยของบริษัทยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาอนุมัติไว้

บริษัทได้จัดทำอำนาจดำเนินการเพื่อใช้เป็นคู่มือในการปฏิบัติงาน ให้มีหลักฐานอ้างอิง และเป็นไปตามขั้นตอนอย่างมีระบบ โดยบริษัทมีการจัดทำและอนุมัติงบประมาณประจำปี ซึ่งจะประกอบด้วย งบประมาณการรายได้รายจ่ายจากการประกันภัย งบประมาณการลงทุน งบประมาณค่าใช้จ่ายดำเนินงาน และงบประมาณจัดซื้อสินทรัพย์ถาวร

โครงสร้างการจัดการของบริษัท

โครงสร้างการจัดการของบริษัทสามารถแสดงได้ดังนี้



ข้อมูล ณ มกราคม 2562

8.3 ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน (CFO)

คณะกรรมการบริษัทได้มีมติแต่งตั้งให้นางสาวสิรินทร์ ธรรมอุปกรณ์ ปัจจุบันดำรงตำแหน่งเป็นผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ฝ่ายบัญชีและการเงิน (CFO) และรับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี ตั้งแต่วันที่ 3 กรกฎาคม 2560 ในปี 2561 ได้รับการอบรมพัฒนาความรู้ต่อเนื่องด้านบัญชี รวมจำนวน 19 ชั่วโมง ซึ่งมากกว่าเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) กำหนด

ทั้งนี้ รายละเอียดประวัติการศึกษา ประสบการณ์การทำงาน และการอบรมพัฒนาความรู้ของผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน (CFO) ตามรายละเอียดที่ได้เปิดเผยไว้ในเอกสารแนบ 1

8.4 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้มีมติแต่งตั้งให้นางสาวสิรินทร์ ธรรมอุปกรณ์ ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัทตั้งแต่วันที่ 26 กรกฎาคม 2560 โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัทปรากฏในเอกสารแนบ 1

เลขานุการบริษัทมีหน้าที่หลักในการจัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ รายงานประจำปีของบริษัท หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งเก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด และจัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียตามมาตรา 89/14 ซึ่งจัดทำโดยกรรมการให้ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบทราบภายในเจ็ดวันทำการนับแต่วันที่บริษัทได้รับรายงานนั้น

นอกจากนี้ เลขานุการบริษัทยังมีหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการในข้อกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับต่างๆ ของบริษัทที่คณะกรรมการต้องการทราบ และติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องสม่ำเสมอ รวมถึงการรายงานการเปลี่ยนแปลงในข้อกำหนดกฎหมายที่มีนัยสำคัญแก่คณะกรรมการ
2. จัดประชุมผู้ถือหุ้นและประชุมคณะกรรมการให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัทและข้อพึงปฏิบัติต่างๆ
3. บันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และการประชุมของคณะกรรมการบริษัทรวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท
4. ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับบริษัทตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ
5. ดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการบริษัทและดำเนินการเรื่องอื่นๆ ตามที่กฎหมายกำหนด หรือตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท หรือตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

8.5 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง โดยค่าตอบแทนกรรมการจะนำเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น ส่วนค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูงจะนำเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการ ซึ่งเกณฑ์การพิจารณากำหนดค่าตอบแทนจะอยู่ในระดับที่เทียบได้กับระดับที่จ่ายอยู่ในธุรกิจเหมาะสมกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบและเพียงพอที่จะจูงใจและรักษาบุคลากรที่มีคุณภาพไว้ได้ กรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่เป็นคณะกรรมการชุดย่อยชุดต่างๆ จะได้รับค่าตอบแทนเพิ่ม ทั้งนี้การพิจารณากำหนดค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูงแต่ละราย คณะกรรมการจะมีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกปีและนำผลที่ได้มาเข้าร่วมในการกำหนดผลตอบแทนด้วย

8.5.1 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ค่าตอบแทนกรรมการ

ในปี 2561 ค่าตอบแทนกรรมการตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 7 เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2561 โดยมีรายละเอียดดังตารางต่อไปนี้

คณะกรรมการ	ค่าตอบแทนรายเดือน (ต่อท่าน)		ค่าเบี้ยประชุมต่อครั้ง (ต่อท่าน)*		ค่าบำเหน็จ (ต่อท่าน)
	ประธาน กรรมการ	กรรมการ	ประธาน กรรมการ	กรรมการ	
คณะกรรมการบริษัท	-ไม่มี-	-ไม่มี-	30,000	20,000	ไม่เกิน 3.75 ล้านบาท จัดสรรให้ประธานกรรมการ 2 ส่วน กรรมการท่านอื่น ท่านละ 1 ส่วน
คณะกรรมการ	ค่าตอบแทนรายเดือน (ต่อท่าน)		ค่าเบี้ยประชุมต่อครั้ง (ต่อท่าน)*		ค่าบำเหน็จ (ต่อท่าน)
	ประธาน กรรมการ	กรรมการ	ประธาน กรรมการ	กรรมการ	
คณะกรรมการตรวจสอบ	-ไม่มี-	-ไม่มี-	30,000	20,000	-ไม่มี-
คณะกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	-ไม่มี-	-ไม่มี-	20,000	20,000	-ไม่มี-
คณะกรรมการลงทุน	-ไม่มี-	-ไม่มี-	20,000	20,000	-ไม่มี-
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	-ไม่มี-	-ไม่มี-	20,000	20,000	-ไม่มี-

หมายเหตุ *ค่าเบี้ยประชุมต่อครั้งต่อท่าน จะจ่ายให้แก่กรรมการที่เข้าร่วมประชุมเท่านั้น

คำตอบแทนกรรมการ¹ เป็นรายบุคคลในปี 2561 สรุปได้ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ค่าบำเหน็จ กรรมการ	ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ (บาท)					รวม
		คณะ กรรมการ บริษัท	คณะ กรรมการ ตรวจสอบ	คณะ กรรมการ ลงทุน	คณะ กรรมการสรร หาและกำหนด ค่าตอบแทน	คณะ กรรมการ บริหารความ เสี่ยง	
1. นายสุจินต์ หวังหลี	833,331	110,000	-	40,000	-	-	983,331
2. ดร.กอบปร กฤตยาภิรณ	416,667	80,000	120,000	-	40,000	-	656,667
3. นายสุทธิ รจิตรังสรรค์	416,667	80,000	-	40,000	-	80,000	616,667
4. ดร.อภิรักษ์ ไทพัฒนกุล	416,667	60,000	80,000	-	40,000	-	596,667
5. นางคมคาย ฐุสรานนท์	416,667	80,000	80,000	-	40,000	80,000	696,667
6. ดร.สุธี โมกขะเวส	416,667	60,000	-	-	-	60,000	536,667
7. นางนัญชกร สุวรรณสถิตย์	416,667	80,000	-	-	-	80,000	576,667
8. นางสาวณวดี เรืองรัตนเมธี	416,667	80,000	-	-	-	80,000	576,667
9. น.ส.ดวงนภา กาญจนวงศ์วุฒิ	-	-	-	40,000	-	-	40,000
รวม	3,750,000	630,000	280,000	120,000	120,000	380,000	5,280,000

หมายเหตุ: ¹ คำตอบแทนกรรมการ ไม่รวมคำตอบแทนในฐานะผู้บริหาร

² กรรมการลำดับที่ 9 เป็นผู้บริหารที่ดำรงตำแหน่งกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยจึงไม่มีค่าบำเหน็จกรรมการ

คำตอบแทนผู้บริหาร

ในปี 2561 บริษัทได้จ่ายคำตอบแทนประกอบด้วย เงินเดือนและโบนัสให้กับผู้บริหารจำนวน 7 ราย รวมทั้งสิ้น 29.5 ล้านบาท

8.5.2 คำตอบแทนอื่นคำตอบแทนอื่นของกรรมการ

- ไม่มี-

คำตอบแทนอื่นผู้บริหาร

บริษัทได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่ผู้บริหาร โดยบริษัทได้สมทบในอัตราส่วนร้อยละ 5-10 ของเงินเดือน โดยในปี 2561 บริษัทได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหาร 7 ราย รวมทั้งสิ้น 1.9 ล้านบาท

8.6 บุคลากร

8.6.1 จำนวนพนักงาน

จำนวนพนักงานของบริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 มีจำนวนทั้งสิ้น 46 คน แยกเป็นจำนวนพนักงานในหน่วยงาน ดังนี้

แผนก	จำนวนพนักงาน
ผู้บริหาร	4
พัฒนาธุรกิจ	4
วางแผนกลยุทธ์	2
สนับสนุนข้อมูล	6
พิจารณารับประกันภัย	5
บัญชีและการเงิน	5
ควบคุมภายในและงบประมาณ	3
บริหารสำนักงาน	2
ลงทุน	2
บริหารความเสี่ยง	3
เทคโนโลยีสารสนเทศ	6
บริหารและพัฒนาทุนมนุษย์	1
ตรวจสอบภายใน	2
ดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย	1
รวมทั้งสิ้น	46

8.6.2 ค่าตอบแทนพนักงาน

บริษัทมีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนพนักงานทุกระดับอย่างเหมาะสมและเป็นธรรม ตามคุณวุฒิ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในการทำงาน โดยพิจารณาการจ่ายค่าตอบแทนทั้งในระยะสั้น และระยะยาว โดยค่าตอบแทนในระยะสั้นนั้น บริษัทกำหนดให้มีการพิจารณาปรับเพิ่มอัตราเงินเดือนประจำปีของพนักงาน ตามกระบวนการที่ชัดเจน โปร่งใส และเป็นธรรม ยึดหลักการจ่ายค่าตอบแทนแบบ Pay for Performance โดยอิงกับผลการปฏิบัติงานของพนักงานเป็นรายบุคคล ผ่านการประเมิน Key Performance Indicator (KPI) ซึ่งถ่ายทอดแบบบนลงล่าง โดยเริ่มจากระดับบริษัทลงมาระดับสาขางาน ฝ่าย แผนก และพนักงานตามลำดับ และการประเมิน Competency ที่สอดคล้องกับวัฒนธรรมหลักของบริษัท ส่วนค่าตอบแทนในระยะยาวนั้น บริษัทได้พิจารณาถึงศักยภาพของพนักงานผ่านการประเมิน Competency ที่บริษัทนำมาใช้ในการกำหนดความก้าวหน้าในสายอาชีพของพนักงาน นอกจากนี้บริษัทยังได้ทำการสำรวจค่าตอบแทนกับบริษัทอื่นๆในกลุ่มประกันภัยเป็นระยะๆ เพื่อรักษา และเสริมสร้างความสามารถในการแข่งขันด้านบริหารทุนมนุษย์ให้กับบริษัท

ค่าตอบแทนรวมของพนักงานนอกเหนือจากเงินเดือนตามปกติแล้ว ยังมีสวัสดิการอื่นอันประกอบด้วย โบนัส เงินช่วยเหลือพิเศษ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่จ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 5 - 10 ขึ้นอยู่กับอายุงาน ค่ารักษาพยาบาล เงินสมทบประกันสังคม เงินสมทบโครงการผลประโยชน์พนักงาน การประกันชีวิต อุบัติเหตุและสุขภาพ รวมถึงค่าใช้จ่ายใน

การพัฒนาบุคลากร ในปี 2561 บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงานจำนวนทั้งสิ้น 41.5 ล้านบาท โดยมีข้อมูลตามตารางดังต่อไปนี้

ค่าตอบแทนของพนักงาน (ล้านบาท)	ล้านบาท
เงินเดือนและค่าแรง	36.7
เงินประกันสังคม	0.3
เงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ในส่วนของบริษัท)	2.2
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	0.4
ค่าตอบแทนอื่นๆ	1.9
รวม	41.5

8.6.3 นโยบายการพัฒนาบุคลากร

บริษัทตระหนักและให้ความสำคัญกับเรื่องการพัฒนาบุคลากรเป็นอย่างมาก จึงได้จัดทำการศึกษาความต้องการการพัฒนาบุคลากรของพนักงานแต่ละคนขึ้นอย่างเป็นรูปธรรม เพื่อมุ่งเน้นพัฒนาให้พนักงานได้พัฒนาทักษะที่จำเป็นในการทำงาน รวมถึงการเตรียมความพร้อมเพื่อความก้าวหน้าในสายอาชีพอีกด้วย โดยบริษัทให้พนักงานจัดทำแผนระยะยาวในการพัฒนาเป็นรายบุคคล (Individual Development Plan) โดยพนักงาน ผู้บังคับบัญชา หน่วยงานบริหารและพัฒนาทุนมนุษย์ จะร่วมกันกำหนดรูปแบบการพัฒนาที่เหมาะสม นอกจากนี้ บริษัทยังได้ให้ทุนการศึกษาระดับปริญญาโทในหลักสูตรสาขาวิชาที่จำเป็นให้แก่พนักงานด้วย

ในปี 2561 พนักงานได้รับการฝึกอบรมจำนวน 46 คน จำนวน 62 หลักสูตร อบรมทั้งหมด 883.5 ชั่วโมง ชั่วโมงอบรมเฉลี่ย 19.20 ชั่วโมงต่อพนักงานที่ได้รับการอบรมหนึ่งคน

นอกเหนือจากแผนงานในการพัฒนาบุคลากรตามปกติที่กล่าวถึงข้างต้นแล้ว ในปี 2561 บริษัทได้จัดให้มีกิจกรรม Knowledge Sharing เพื่อให้พนักงานสามารถรับฟัง และแลกเปลี่ยนความรู้ใหม่ๆ จากเพื่อนพนักงาน และวิทยากรภายนอกในบรรยากาศที่สร้างสรรค์ ทั้งความรู้ที่เกี่ยวกับธุรกิจประจำวัน เช่น ความรู้เบื้องต้น Reinsurance เพื่อให้พนักงานทุกหน่วยงาน ทุกระดับเข้าใจธุรกิจมากขึ้น, เทคโนโลยีในอนาคตของธุรกิจประจำวัน, Innovation Thinking เป็นต้น เพื่อเป็นการเปิดโลกทัศน์ นำไปสู่การสร้างวัฒนธรรม Digital Learning Organization อันเป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์ 3D&I เพื่อการเปลี่ยนแปลงพฤติกรรมการทำงานของพนักงาน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อสร้างวัฒนธรรมองค์กรสู่องค์กรแห่งนวัตกรรมที่ยั่งยืน

8.6.4 ปัญหาข้อพิพาทด้านแรงงาน

บริษัทไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายหรือคดีฟ้องร้องใดที่เกี่ยวกับข้อพิพาทแรงงานแต่อย่างใด

9.0 การกำกับดูแลกิจการ

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการของบริษัท ไทยรีประกันชีวิต (มหาชน) ตระหนักถึงบทบาทและ ความรับผิดชอบในฐานะผู้นำองค์กร มีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทส่งเสริมการสร้างนวัตกรรมที่เพิ่มคุณค่าให้กับผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียมั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการแข่งขันและสามารถปรับตัวกับปัจจัยการเปลี่ยนแปลงต่างๆ ในขณะเดียวกันบริษัท คำนึงถึงจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ และผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมในระยะยาว เพื่อนำไปสู่การสร้างคุณค่าให้แก่องค์กรอย่างยั่งยืน

คณะกรรมการบริษัท ได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานยึดถือเป็นแนวปฏิบัติในการดำเนินงาน ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัทมีบทบาทสำคัญในการกำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายของบริษัทในการสร้างคุณค่าให้แก่กิจการ ลูกค้า ผู้มีส่วนได้เสีย และสังคมโดยรวมอย่างยั่งยืน ตลอดจนการกำหนดกลยุทธ์ และนโยบายการดำเนินงานให้สอดคล้องวัตถุประสงค์และเป้าหมาย ทั้งยังต้องมีการติดตาม ประเมินผล และดูแลการรายงานผลการดำเนินงาน
2. คณะกรรมการบริษัท จะปฏิบัติหน้าที่ด้วยความทุ่มเทและรับผิดชอบ มีความเป็นอิสระ และมีการจัดแบ่งบทบาทหน้าที่ระหว่างประธานกรรมการและกรรมการผู้จัดการใหญ่ออกจากกันอย่างชัดเจน โดยมีกระบวนการ ในการติดตามดูแลฝ่ายจัดการให้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมาย
3. คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน ต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความมุ่งมั่น ความรับผิดชอบ และซื่อสัตย์สุจริต โดยยึดถือหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมและ จรรยาบรรณธุรกิจควบคู่ไปกับข้อบังคับและระเบียบของบริษัทเป็นแนวปฏิบัติในการดำเนินงาน
4. คณะกรรมการบริษัท ต้องจัดให้มีกระบวนการสรรหากรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสมต่อการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมาย ตลอดจนจัดการกำกับดูแลให้มีโครงสร้างค่าตอบแทนและการประเมินผลที่มีประสิทธิภาพ ทั้งยังต้องมีการส่งเสริมให้มีการพัฒนาทักษะและความรู้สำหรับการปฏิบัติหน้าที่ของทุกฝ่ายในองค์กรอย่างสม่ำเสมอ
5. คณะกรรมการบริษัท ต้องมีการกำกับดูแลและจัดการให้บริษัทมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายใน ตลอดจนติดตามดูแลและจัดการความขัดแย้งของผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นได้ระหว่างบริษัทกับผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ รวมทั้งป้องกัน การใช้ประโยชน์ในทรัพย์สิน ข้อมูล และโอกาสของบริษัทในทางที่มิชอบ
6. คณะกรรมการบริษัทมีความรับผิดชอบในการดูแลให้มีกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสำคัญต่าง ๆ ถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา และน่าเชื่อถือ เป็นไปตามกฎเกณฑ์ มาตรฐาน และแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้อง
7. คณะกรรมการบริษัท ต้องสนับสนุนการมีส่วนร่วมของผู้ถือหุ้น ดูแลให้ผู้ถือหุ้นได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกัน มีสิทธิในการเข้าถึงข้อมูลสารสนเทศ และมีช่องทางการสื่อสารกับบริษัทอย่างเหมาะสม รวมทั้งจัด ให้มีนักลงทุนสัมพันธ์ เพื่อทำหน้าที่สื่อสารกับผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียอื่น อย่างเหมาะสม เท่าเทียมกัน และทันเวลา
8. คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน ต้องยึดถือปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน โดยบริษัทมีการสื่อสารนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันในองค์กรและต่อบุคคลภายนอกเพื่อให้เกิดการนำไปปฏิบัติได้จริง
9. คณะกรรมการบริษัทต้องสนับสนุนให้เกิดวัฒนธรรมองค์กรที่มีการนำนวัตกรรมมาประยุกต์ใช้ในการดำเนินงานเพื่อบรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมายและแผนธุรกิจ ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว ควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อลูกค้า หรือผู้ที่เกี่ยวข้อง และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

การปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทถือเป็นดัชนีชี้วัดที่สำคัญในการประเมินผลการบริหารจัดการธุรกิจของคณะกรรมการบริษัทผู้บริหาร รวมถึงการประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานทุกคน

บริษัทส่งเสริมให้เกิดการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจริยธรรมธุรกิจ มีการสื่อสารให้กรรมการผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ตระหนักและรับทราบโดยทั่วกัน ถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจริยธรรมธุรกิจ โดยให้พนักงานทุกคนได้ศึกษา ทำความเข้าใจ และลงนามรับทราบ เพื่อยึดถือเป็นแนวปฏิบัติในการดำเนินงาน พร้อมทั้งเผยแพร่นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีไว้บนเว็บไซต์บริษัทรวมถึงมีการติดตามผลการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการในภาพรวม โดยมอบหมายให้ผู้ที่เกี่ยวข้องไปดำเนินการและรายงานให้คณะกรรมการทราบ เช่น ได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ดูแลเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การควบคุมและตรวจสอบภายใน การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของกฎหมายและระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องและรายงานผลให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำทุกไตรมาส มอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้ดูแลเรื่องรายงานการถือหลักทรัพย์ของกรรมการและฝ่ายบริหาร และรายงานผลให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำทุกไตรมาส เป็นต้น

9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

1. คณะกรรมการบริษัทสามารถจัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยในด้านต่างๆ เพื่อช่วยศึกษาและกลั่นกรองรายละเอียด และได้กำหนด คุณสมบัติ และขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยเฉพาะเรื่องไว้อย่างชัดเจน ทั้งนี้ในแต่ละคณะกรรมการชุดย่อยจะมีการประชุมประเมินผลการดำเนินงานหรือทบทวนนโยบายต่าง ๆ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
2. ประธานคณะกรรมการจะไม่ทำหน้าที่เป็นประธานในคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อให้การทำหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยมีความเป็นอิสระอย่างแท้จริง

รายชื่อและขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยชุดต่างๆ เพื่อช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารงานของคณะกรรมการในการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทและทำหน้าที่ติดตามเรื่องสำคัญที่เกิดขึ้นเป็นประจำหรือเรื่องที่ต้องการการดูแลอย่างใกล้ชิด ปัจจุบันบริษัทมีคณะกรรมการชุดย่อยประจำรวม 4 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยมีการกำหนดองค์ประกอบสมาชิก ขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดไว้อย่างชัดเจน ดังนี้

9.2.1 คณะกรรมการตรวจสอบ

จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 5 พฤศจิกายน 2555 ปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คณะกรรมการตรวจสอบ มีจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. ดร.กอบปร กฤตยาภิรม	กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ
2. ดร.อภิรักษ์ ไทพัฒน์กุล	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
3. นางคมคาย รุสรานนท์	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ

บริษัทมีกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้ด้านบัญชีและการเงิน เพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบและกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัท รวมถึงกำกับดูแลรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายใน การคัดเลือกผู้ตรวจสอบบัญชี และการพิจารณาข้อขัดแย้งทางผลประโยชน์ จำนวน 2 ท่าน คือ ดร.อภิรักษ์ ไทพัฒน์กุล และดร.กอบปร กฤตยาภิรม

ทั้งนี้ นางสาวพนิดา อากาศอำนวย ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการตรวจสอบ

ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการตรวจสอบมีวาระดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ทั้งนี้ เมื่อครบกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งดังกล่าว ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการตรวจสอบที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีก

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเปิดเผยอย่างเพียงพอตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน โดยประสานงานกับผู้สอบบัญชีภายนอกของบริษัท และผู้บริหารที่รับผิดชอบในการจัดทำรายงานทางการเงินทั้งรายไตรมาสและประจำปี
2. เสนอแนะให้ผู้สอบบัญชีสอบทานหรือตรวจสอบรายการใดๆ ที่เห็นว่าจำเป็นและเป็นเรื่องสำคัญในระหว่างการตรวจสอบบัญชีของบริษัท
3. สอบทานและประเมินผลให้บริษัทมีระบบควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) และระบบการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) ที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพตามที่ได้รับการยอมรับเป็นมาตรฐานสากล แสดงความเห็นประกอบรายงานผลการประเมินการควบคุมภายในของบริษัทโดยรวมต่อคณะกรรมการบริษัท พิจารณาความเป็นอิสระ กำหนดอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบ ของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนเสนอความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน อนุมัติกฎบัตร แผนงาน งบประมาณ และทรัพยากรที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายใน พิจารณาความเหมาะสมของขอบเขตและข้อจำกัดในการปฏิบัติงาน และค่าตอบแทนของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน
4. สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิต ข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และกฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
5. พิจารณา คัดเลือก และเสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทรวมถึงเสนอค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัท รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
6. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน รายงานการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและเป็นไปตามกฎหมาย ประกาศและข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน คณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
7. จัดทำรายงานกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานดังกล่าวต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - (ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
 - (ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัท

- (ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งรวมถึง ประกาศและข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน คณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงกฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
- (ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
- (จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- (ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
- (ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายบัตร (charter)
- (ซ) รายการอื่นใดที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นของบริษัทและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
8. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ
9. ให้ให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารและรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท กรณีพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้
- (ก) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- (ข) การทุจริต คอร์รัปชัน มีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
- (ค) การฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท

โดยหากไม่ดำเนินการแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ให้คณะกรรมการตรวจสอบรายงานต่อสำนักงาน คปภ. หรือสำนักงาน ก.ล.ต. โดยไม่ชักช้า

9.2.2 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2555 ปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการอิสระและกรรมการที่เป็นผู้บริหาร โดยคณะกรรมการเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้ง มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีจำนวน 5 ท่าน ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นางศุภมาส ฐิตานนท์	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. ดร.สุธี โมกขะเวส	กรรมการบริหารความเสี่ยง
3. นายสุทธิ รจิตรังสรรค์	กรรมการบริหารความเสี่ยง
4. นางสาวณวดี เรืองรัตนเมธี	กรรมการบริหารความเสี่ยง
5. นางนัญชกร สุวรรณสถิตย์	กรรมการบริหารความเสี่ยง

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- กำหนดกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงให้สอดคล้องกับนโยบายและเป้าหมายทางธุรกิจของบริษัทที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ
- ติดตาม และประเมินผลการบริหารความเสี่ยง อาทิเช่น การระบุและประเมินความเสี่ยง ความเพียงพอของมาตรการบริหารความเสี่ยง รวมถึงประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยง เพื่อควบคุมให้ความเสี่ยงของบริษัทฯ ให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite)

3. รายงานความเสี่ยงในภาพรวมของบริษัท รวมถึงความเพียงพอของระบบควบคุมภายในเพื่อจัดการความเสี่ยงต่างๆ ที่สำคัญให้กับคณะกรรมการบริษัท
4. ให้ความเห็นและข้อเสนอแนะในการพัฒนาประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงกับฝ่ายต่างๆ และพิจารณาแก้ไขข้อมูลต่างๆ ที่เกี่ยวกับการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยง
5. รายงานผลการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง และรายงานผลการบริหารความเสี่ยงประจำปีเพื่อพิจารณาทบทวนความเพียงพอของกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยงอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

9.2.3 คณะกรรมการลงทุน

จัดตั้งเมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2557 ประกอบด้วยกรรมการหรือผู้บริหาร และบุคคลที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์เกี่ยวกับการบริหารการลงทุน การบริหารความเสี่ยง หรือการวิเคราะห์หลักทรัพย์ ซึ่งอาจเป็นกรรมการผู้บริหาร หรือบุคคลภายนอกก็ได้ โดยคณะกรรมการเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้ง มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คณะกรรมการลงทุนมีจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายสุจินต์ หวังหลี	กรรมการลงทุน
2. นายสุทธิ รัตติงสรรค์	กรรมการลงทุน
3. นางสาวดวงนภา กาญจนวงศ์วุฒิ	กรรมการลงทุน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุน

1. จัดทำกรอบนโยบายการลงทุนซึ่งครอบคลุมถึงการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิตตามที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
2. พิจารณออนุมัติแผนการลงทุนของบริษัทที่สอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุนและกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยง
3. กำกับดูแลการลงทุน การบริหารเงินลงทุน ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวมระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
4. กำกับดูแลเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวกับธุรกรรมการลงทุนของบริษัท
5. กำกับดูแลระบบงาน บุคลากร และข้อมูลที่ใช้ประกอบการลงทุนของบริษัท ให้มีความเพียงพอต่อการดำเนินงาน
6. รายงานผลการลงทุนให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอ
7. ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

9.2.4 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

จัดตั้งเมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2558 ปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน โดยคณะกรรมการเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้ง มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. ดร.กอบปร กฤตยาภิรม	กรรมการอิสระและประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
2. ดร.อภิรักษ์ ไทพัฒนกุล	กรรมการอิสระและกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3. นางคมคาย ฐุสรานนท์	กรรมการอิสระและกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

1. งานด้านสรรหา

- (ก) พิจารณาและนำเสนอโครงสร้าง ขนาด องค์ประกอบ รวมทั้งคุณสมบัติของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชด้อย
- (ข) พิจารณากำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ คุณสมบัติและกระบวนการสรรหากรรมการและกรรมการชด้อย เพื่อทดแทนกรรมการเดิมที่พ้นตำแหน่ง
- (ค) พิจารณาสรรหากรรมการและกรรมการชด้อยโดยพิจารณาบุคคลที่เหมาะสมที่จะมาดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการชด้อย เพื่อเสนอคณะกรรมการพิจารณาอนุมัติและ/หรือเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี
- (ง) พิจารณาสรรหาลั่นกรองและเสนอรายชื่อผู้ที่เหมาะสมเพื่อมาดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการใหญ่ ในกรณีที่มีตำแหน่งว่างลง รวมทั้งหลักเกณฑ์และแผนในการสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารระดับสูงในตำแหน่งที่สำคัญ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทพิจารณา

ผู้บริหารระดับสูง หมายความว่าถึง ผู้อำนวยการใหญ่ รวมถึงตำแหน่งอื่นที่จะกำหนดในอนาคต

2. งานด้านกำหนดค่าตอบแทน

- (ก) กำหนดนโยบาย โครงสร้างผลตอบแทน และผลประโยชน์อื่น ๆ ที่จ่ายให้แก่คณะกรรมการ ที่ปรึกษา คณะกรรมการ และคณะกรรมการชด้อยต่างๆ โดยมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนโปร่งใสและเหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ โดยคำนึงถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาด้วย
- (ข) กำหนดนโยบายการพิจารณาค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารระดับสูง โดยให้สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัทและผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารดังกล่าว
- (ค) พิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปีแก่คณะกรรมการและคณะกรรมการชด้อยต่างๆ ก่อนนำเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- (ง) พิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปีแก่ผู้บริหารระดับสูงเป็นรายบุคคลก่อนนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการ

3. งานด้านอื่น ๆ

- (ก) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

9.3.1 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการอิสระ

ในการสรรหากรรมการอิสระ บริษัทกำหนดหลักเกณฑ์การคัดเลือกกรรมการอิสระ โดยบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของการสรรหากรรมการบริษัทประกอบกับคุณสมบัติของกรรมการอิสระที่อ้างอิงจากนิยามของกรรมการอิสระของบริษัท โดยใช้เกณฑ์เทียบเท่ากับสำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศ ตลท. และประกาศ คปภ. ดังนี้

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดค่านิยามของกรรมการอิสระเทียบเท่ากับเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทมหาชนใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วมหรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยให้นับจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย
2. ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทมหาชนใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะพ้นจากลักษณะดังกล่าวมาแล้วเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้องและบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหรือบริษัทย่อย
4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทมหาชนใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้จรรยาบรรณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ หรือผู้บริหาร ของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทมหาชนใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะพ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม การค้า ประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์มีตัวตนสุทธิของผู้ขออนุญาตหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทมหาชนใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทมหาชนใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งสังกัดอยู่ เว้นแต่จะพ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าตอบแทนเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัทมหาชนใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ให้บริการทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคล ให้รวมถึงการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหารหรือหุ้นส่วนผู้จัดการของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะพ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษา ที่รับเงินเดือนประจำ หรือ

ถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลอื่นซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย

9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นทางการเป็นการดำเนินงานของบริษัท

ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นการกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามวรรคหนึ่งแล้วกรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจาก คณะกรรมการบริษัท ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับ เดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (Collective Decision) ได้

ในกรณีที่บุคคลที่บริษัทแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระเป็นบุคคลที่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือ การให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าที่กำหนดตามข้อ 4. หรือ 6. ให้บริษัทได้รับการผ่อนผันข้อห้ามการมีหรือเคยมี ความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าดังกล่าว เมื่อบริษัทได้จัดให้มีการเห็นคณะกรรมการบริษัท ที่แสดงว่าได้พิจารณาแล้วว่า การแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่อิสระ และ จัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลดังต่อไปนี้ ในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นในวาระพิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระด้วย

- (1) ลักษณะความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพ ที่ทำให้บุคคลดังกล่าวมีคุณสมบัติไม่เป็นไป ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด
- (2) เหตุผลและความจำเป็นที่ยังคงหรือแต่งตั้งให้บุคคลดังกล่าวเป็นกรรมการอิสระ
- (3) ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทในการเสนอให้มีการแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวเป็นกรรมการอิสระ

กรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งเป็นคณะกรรมการตรวจสอบ แต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น ของบริษัทโดยคัดเลือกจากคณะกรรมการบริษัทซึ่งมีคุณสมบัติความเป็นอิสระตามประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต.และตาม หลักการกำกับดูแลกิจการของบริษัทกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 คนต้องมีความรู้ด้านบัญชีและ/หรือการเงินเพื่อทำ หน้าที่ตรวจสอบและกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทรวมถึงกำกับดูแลรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายใน การ คัดเลือกผู้ตรวจสอบบัญชีและการพิจารณาข้อขัดแย้งทางผลประโยชน์

กรรมการตรวจสอบซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งให้กลับมาดำรงตำแหน่งใหม่ได้ กรณีที่ ตำแหน่งกรรมการตรวจสอบว่างลงเพราะเหตุอื่นใดนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งบุคคลที่มี คุณสมบัติครบถ้วนเป็นกรรมการตรวจสอบเพื่อให้กรรมการตรวจสอบมีจำนวนครบตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด โดย บุคคลที่เป็นกรรมการตรวจสอบแทนจะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการตรวจสอบซึ่งตนทดแทน กล่าวคือเมื่อกรรมการตรวจสอบว่างลงจนมีจำนวนต่ำกว่า 3 คน ให้คณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นแต่งตั้งให้ครบ จำนวนภายในระยะเวลาไม่เกินกว่า 3 เดือนนับจากวันที่คณะกรรมการตรวจสอบมีจำนวนน้อยกว่า 3 คน

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาอย่างรอบคอบแล้วเห็นว่า กรรมการอิสระทุกท่านมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่ บริษัทกำหนด และการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระติดต่อกันหลายวาระ ไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่และการให้ ความเห็นที่เป็นอิสระ

9.3.2 การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

หลักเกณฑ์ในการคัดเลือกกรรมการ

บริษัทมีการจัดตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อพิจารณาคัดเลือกกรรมการ โดยมีหลักเกณฑ์ในการสรรหา พิจารณาจากลักษณะการประกอบธุรกิจและกลยุทธ์ของบริษัทจึงได้กำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการสรรหา ให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัทโดยพิจารณาทักษะที่จำเป็นที่ยังขาดอยู่ และมีนโยบายความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการ (Board Diversity) ทั้งทางด้านทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน ความรู้ความสามารถ รวมถึงประสบการณ์การทำงานประกอบการพิจารณาเพื่อกำหนดตัวบุคคลที่มีความเหมาะสม ทั้งด้านประสบการณ์ ความรู้ ความสามารถที่จะเป็นประโยชน์ต่อบริษัทเข้ามาเป็นกรรมการหรือผู้บริหาร ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทจะต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. และต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามตาม พ.ร.บ. หลักทรัพย์ (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) กฎหมายอื่น และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

ตามข้อบังคับของบริษัทคณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 5 คนแต่ไม่เกิน 15 คน นอกจากนี้ยังต้องประกอบด้วยกรรมการอิสระอย่างน้อยหนึ่งในสาม (1/3) ของจำนวนกรรมการทั้งหมด แต่ไม่น้อยกว่า 3 คน ทั้งนี้ กรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่ง (1/2) ของจำนวนกรรมการทั้งหมดนั้นต้องมีถิ่นที่อยู่ในประเทศไทยและมีคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนด

ปัจจุบันคณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการจำนวน 8 ท่าน ซึ่งมีจำนวนที่เหมาะสมกับสภาพการดำเนินธุรกิจของบริษัทและกรรมการทุกท่านล้วนแล้วแต่มีประสบการณ์ในการทำงานหรือเคยทำงานในตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงสุดของหน่วยงานภาครัฐกิจและภาครัฐ ส่วนด้านพื้นฐานการศึกษา มีกรรมการที่จบการศึกษาบริหารธุรกิจ ด้านบัญชี และเศรษฐศาสตร์ด้วย ซึ่งทำให้องค์ประกอบของคณะกรรมการของบริษัทในปัจจุบันมีผู้มีคุณสมบัติประสบการณ์ความเชี่ยวชาญจากหลากหลายอาชีพ และครอบคลุมในทุกด้านอย่างเหมาะสมครบถ้วน

กระบวนการสรรหาและแต่งตั้งคณะกรรมการ

การเลือกบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทจะต้องผ่านกระบวนการสรรหาของคณะกรรมการ สรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยไม่ได้มีการกำหนดจำนวนกรรมการตามสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นแต่ละรายหรือแต่ละกลุ่ม คณะกรรมการได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกันในการเสนอชื่อบุคคลที่ตนเองพิจารณาแล้วเห็นว่าสมควรเป็นกรรมการ โดยสามารถเสนอชื่อผ่านช่องทางที่ระบุไว้บนเว็บไซต์บริษัทล่วงหน้าตามช่วงเวลาที่กำหนดไว้ก่อนการประชุมสามัญประจำปี ซึ่งตามปกติจะเป็นช่วง 3 เดือนก่อนวันสิ้นสุดรอบบัญชี คุณสมบัติของผู้สมควรดำรงตำแหน่งกรรมการที่คณะกรรมการกำหนดไว้ต้องเป็นบุคคลผู้ทรงคุณวุฒิ มีพื้นฐานความเชี่ยวชาญจากหลากหลายสาขาอาชีพ มีภาวะผู้นำ มีวิสัยทัศน์ มีคุณธรรมและจริยธรรม มีประวัติการทำงานที่ดี และสามารถแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ การลงมติเลือกตั้งกรรมการจะใช้บัตรลงคะแนนเลือกตั้งเป็นรายบุคคล โดยมีหลักเกณฑ์และวิธีการเลือกตั้งตามข้อบังคับของบริษัทดังนี้

- (ก) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
- (ข) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม (ก) ลงคะแนนเสียงให้กับผู้สมัครรับเลือกตั้งที่ตนลงคะแนนโดยวิธีการเลือกตั้งจะเลือกเป็นรายบุคคลหรือหลายคนก็ได้ ผู้ถือหุ้นไม่สามารถแบ่งคะแนนเสียงของตนในการเลือกตั้งกรรมการให้ผู้หนึ่งผู้ใดมากน้อยต่างกันได้
- (ค) บุคคลที่ได้รับคะแนนสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการที่พึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น

ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้งกำหนดให้กรรมการออกจากตำแหน่งเป็นอัตราจำนวนหนึ่งในสาม ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงกับอัตราหนึ่งในสาม กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังการแปรสภาพนั้นให้จับสลากกัน ส่วนปีหลังๆ ต่อไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งใหม่อีกได้โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการพ้นจากตำแหน่งเมื่อตาย ลาออก ขาดคุณสมบัติ หรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออก ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และศาลมีคำสั่งให้ออก

หลักเกณฑ์ในการคัดเลือกผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทโดยการเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งฝ่ายบริหารในระดับผู้อำนวยการใหญ่ เพื่อรับผิดชอบการดำเนินธุรกิจ โดยพิจารณาจากคุณสมบัติที่เหมาะสมในการดำรงตำแหน่งผู้บริหาร และตามแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan)

กระบวนการสรรหาและแต่งตั้งผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้รับผิดชอบในการสรรหาผู้มาดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการใหญ่ และผู้อำนวยการใหญ่ร่วมกับคณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้รับผิดชอบในการสรรหาผู้มาดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง ได้แก่ ผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารสองตำแหน่งแรกนับถัดจากผู้อำนวยการใหญ่ โดยกลั่นกรองจากผู้มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ความสามารถ ทักษะ ประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัทเข้าใจในธุรกิจของบริษัทเป็นอย่างดี และสามารถบริหารงานบรรลุมิติวัตถุประสงค์ เป้าหมายของบริษัทได้ ภายหลังจากกระบวนการคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสม จะนำเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาอนุมัติต่อไป

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทร่วม

บริษัทมีกลไกในการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทร่วม โดยคณะกรรมการ และ/หรือฝ่ายบริหาร เสนอชื่อและใช้สิทธิออกเสียงแต่งตั้งกรรมการ และ/หรือผู้บริหารของบริษัทเป็นกรรมการในบริษัทร่วม โดยบุคคลที่ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการในบริษัทร่วม มีหน้าที่ดำเนินการเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของบริษัทร่วมนั้นๆ การส่งกรรมการเพื่อเป็นตัวแทนในบริษัทร่วมดังกล่าวเป็นไปตามสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทหรือเป็นไปตามข้อตกลงในการถือหุ้น

อนึ่ง บริษัทไม่มีข้อตกลงระหว่างบริษัทกับผู้ถือหุ้นอื่นในการบริหารจัดการบริษัทร่วมแต่อย่างใด

9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทมีนโยบายห้ามผู้บริหารและพนักงานในทุกระดับชั้นนำข้อมูลภายในของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน ซึ่งนอกเหนือจากมาตรการรักษาความลับของข้อมูลด้วยการจำกัดจำนวนบุคลากรผู้เข้าถึงข้อมูล และการให้กรรมการและผู้บริหารปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. แล้ว บริษัทได้กำหนดข้อพึงปฏิบัติไว้ในจริยธรรมทางธุรกิจและกำหนดเป็นวินัยและบทลงโทษไว้ในเอกสารข้อบังคับการทำงานอย่างชัดเจน ซึ่งรวมถึงการให้พนักงานแต่ละคนลงนามในสัญญาการปฏิบัติตามนโยบายรักษาความปลอดภัยของข้อมูลเพื่อป้องกันพนักงานนำข้อมูลของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือนำข้อมูลไปใช้โดยไม่ได้รับอนุญาต นอกจากนี้ บริษัทยังมีนโยบายและวิธีการในการดูแลผู้บริหารในการนำข้อมูลภายในของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนรวมทั้งเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ ดังนี้

1. ให้ความรู้แก่กรรมการและผู้บริหาร เกี่ยวกับหน้าที่ในการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตน คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตามมาตรา 59 และบทกำหนดโทษตามมาตรา 275 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) รวมทั้งการรายงานการได้มาหรือจำหน่ายหลักทรัพย์ของตน คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตามมาตรา 246 และบทกำหนดโทษตามมาตรา 298 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม)
2. ให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ จัดทำและเปิดเผยรายงานการถือครองหลักทรัพย์และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตามมาตรา 59 และบทกำหนดโทษ ตามมาตรา 275 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และจัดส่งสำเนารายงานนี้ให้แก่บริษัทในวันเดียวกับวันที่ส่งรายงานต่อสำนักงาน ก.ล.ต.
3. กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานและลูกจ้างของบริษัทและบริษัทย่อย ที่ได้รับทราบข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญซึ่งมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ต้องใช้ความระมัดระวังในการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทในช่วง 30 วันก่อนที่งบการเงินหรือข้อมูลภายในนั้นจะเปิดเผยต่อสาธารณชนและในช่วงระยะเวลา 24 ชั่วโมง ภายหลังจากที่ข้อมูลภายในของ บริษัทได้เปิดเผยต่อสาธารณชนแล้ว ผู้ที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายในต้องไม่เปิดเผยข้อมูลนั้นให้ผู้อื่นทราบจนกว่าจะได้มีการแจ้งข้อมูลนั้นให้แก่ตลาดหลักทรัพย์ มาตรการลงโทษหากมีการกระทำการฝ่าฝืนระเบียบปฏิบัติดังกล่าวข้างต้น บริษัทถือเป็นความผิดทางวินัยตามข้อบังคับการทำงานของบริษัทโดยจะพิจารณาลงโทษตามควรแก่กรณี ได้แก่ การตักเตือนด้วยวาจา การตักเตือนเป็นหนังสือ การภาคทัณฑ์ ตลอดจนการเลิกจ้างพนักงานการเป็นพนักงานด้วยเหตุไล่ออก ปลดออก หรือให้ออก แล้วแต่กรณี เป็นต้น
4. ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัทใช้ข้อมูลภายในของบริษัทที่มีหรืออาจมี ผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ของบริษัทซึ่งยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณชน ซึ่งตนได้ล่วงรู้มาในตำแหน่งหรือฐานะ เช่นนั้น มาใช้เพื่อการซื้อหรือขายหรือเสนอซื้อหรือเสนอขาย หรือชักชวนให้บุคคลอื่นซื้อหรือขาย หรือเสนอซื้อ หรือเสนอขายซึ่งหุ้นหรือหลักทรัพย์อื่น (ถ้ามี) ของบริษัทไม่ว่าทั้งทางตรงหรือทางอ้อม ในประการที่ว่าจะเกิดความเสียหายแก่บริษัทไม่ว่าทั้งทางตรงหรือทางอ้อม และไม่ว่าการกระทำดังกล่าวจะทำเพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น หรือนำข้อเท็จจริงเช่นนั้นออกเปิดเผยเพื่อให้ผู้อื่นกระทำดังกล่าว โดยตนได้รับผลประโยชน์ตอบแทนหรือไม่ก็ตาม

9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

9.6.1 ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

บริษัทจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชี อันประกอบด้วย ค่าสอบบัญชีประจำปี ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส รายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงของธุรกิจประกันภัยต่อด้านประกันชีวิตตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ให้แก่บริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด ที่ผู้สอบบัญชีสังกัด ในรอบปี 2561 จำนวนรวม 2.33 ล้านบาท

9.6.2 ค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee)

ในรอบปีบัญชี 2561 ที่ผ่านมา บริษัทไม่มีการจ่ายค่าบริการอื่น ๆ ให้กับผู้สอบบัญชี รายละเอียดดังนี้

- a. มิได้มีการจ่ายค่าตอบแทนสอบบัญชีให้แก่ผู้สอบบัญชี หรือจ่ายให้แก่บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด
- b. มิได้มีการจ่ายค่าบริการอื่นที่ไม่เกี่ยวเนื่องกับการสอบบัญชี
- c. ไม่มีค่าใช้จ่ายในอนาคตันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จ

9.7 การปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทในปี 2561

คณะกรรมการบริษัท ได้ยึดถือและปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนมาอย่างต่อเนื่อง จึงได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติในคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจริยธรรมธุรกิจไว้อย่างชัดเจน เพื่อเป็นหลักเกณฑ์และแนวทางปฏิบัติภายในองค์กร กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ให้มีการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม และผู้มีส่วนได้เสียอย่างเสมอภาคและยุติธรรม มุ่งเน้นการสร้างคุณค่าของธุรกิจในระยะยาว เพื่อให้เกิดการเติบโตอย่างยั่งยืน พร้อมทั้งติดตามดูแลการปฏิบัติของคณะกรรมการบริษัท และผู้บริหารให้เป็นไปตามนโยบายบริษัท ซึ่งบริษัทได้ประกาศใช้และเผยแพร่ที่เว็บไซต์ของบริษัท ตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) ระเบียบปฏิบัติของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) คณะกรรมการกำกับตลาดทุน และแนวปฏิบัติสากล ASEAN CG Scorecard

การติดตามการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

บริษัทได้จัดให้มีการสื่อสารข้อมูลให้แก่พนักงานทุกระดับทั้งองค์กรรับทราบผ่านระบบการสื่อสารข้อมูลภายใน อีเล็กทรอนิกส์ E-mail ระบบ Intranet การปฐมนิเทศพนักงานใหม่ โดยมุ่งเน้นให้เกิดความรู้ความเข้าใจเพื่อนำไปสู่การปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท ทั้งนี้ กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของบริษัท ได้ปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการและติดตามผลการปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ ไม่มีประเด็นใดๆ ที่การปฏิบัติไม่เป็นไปตามนโยบายดังกล่าว ส่งผลให้ในปี 2561 บริษัทได้รับรางวัลในด้านการกำกับดูแลกิจการ “THREL” ดังนี้

- การประเมินคุณภาพการจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 (AGM Checklist) โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียนและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประจำปี 2561 ได้ 97 คะแนน ซึ่งอยู่ในระดับ “ดีเยี่ยม” แสดงให้เห็นถึงการให้ความสำคัญต่อคุณภาพการจัดการประชุมผู้ถือหุ้น การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน การรักษาสิทธิของผู้ถือหุ้น และการเปิดเผยข้อมูลของบริษัท
- บริษัท ได้รับการประเมินตามโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2561 เป็น 1 ใน 142 บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ที่มีคะแนนการกำกับดูแลกิจการอยู่ในระดับ “ดีเลิศ” หรือ “สัญลักษณ์ 5 ดาว” จากผลสำรวจการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียน 657 บริษัท ซึ่งมีผลคะแนนเฉลี่ย 81% และได้รับการจัดอันดับเป็น 1 ใน 47 Top Quartile ของกลุ่มบริษัทจดทะเบียนที่มีมูลค่าหลักทรัพย์ทางการตลาดระดับ 3,000-9,999 ล้านบาท

ที่มา : www.thai-iod.com ในส่วนโครงการพิเศษ – รายงานการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน

การนำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 (CG Code) ไปปรับใช้

บริษัท กำหนดให้มีการทบทวนนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นประจำทุกปี หรืออย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยในปี 2561 ได้มีการทบทวนและปรับปรุงนโยบายฯ ให้สอดคล้องเหมาะสมกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี สำหรับบริษัทจดทะเบียน ปี 2560 (CG Code) เพื่อนำมาปฏิบัติและปรับใช้ตามความเหมาะสม ซึ่งคณะกรรมการได้พิจารณานำหลักปฏิบัติตาม CG Code มาปรับใช้ให้เหมาะสมกับลักษณะธุรกิจหรือهامาตรการอื่นทดแทน แต่อย่างไรก็ตามบริษัทจะนำหลัก

ปฏิบัติที่ยังไม่อาจปฏิบัติได้ครอบคลุมตามเกณฑ์ของโครงการ CGR และ ASEAN CG Scorecard มาเป็นแนวทางในการพัฒนาต่อไป

โดยในปี 2561 มีเรื่องที่ยังไม่อาจปฏิบัติได้ครอบคลุมและมีมาตรการทดแทนที่เหมาะสม ดังนี้

ข้อที่ยังไม่อาจปฏิบัติได้ครอบคลุม	เหตุผลหรือมาตรการทดแทนของบริษัทฯ
1. ประธานกรรมการของบริษัทควรเป็นกรรมการอิสระ	ประธานกรรมการบริษัทเป็นบุคคลที่ไม่ได้มีส่วนร่วมในการบริหารงานและเป็นบุคคลคนละคนกับผู้อำนวยการใหญ่ซึ่งบริษัทได้แบ่งแยกหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการและฝ่ายบริหารออกจากกันอย่างชัดเจน เพื่อสร้างดุลยภาพระหว่างการบริหารและการกำกับดูแลกิจการ
2. คณะกรรมการควรระบุวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระไว้อย่างชัดเจนในนโยบายกำกับดูแลกิจการ โดยควรกำหนดไว้ไม่เกิน 9 ปี โดยไม่มีข้อยกเว้น	คณะกรรมการไม่มีการกำหนดวาระที่ดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระ เนื่องจากบริษัทเชื่อมั่นว่ากรรมการอิสระเป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ มีความเข้าใจลักษณะการดำเนินธุรกิจเป็นอย่างดี มีความเป็นอิสระในการแสดงความเห็น ข้อเสนอแนะ ที่เป็นประโยชน์แก่บริษัท ไม่เป็นหรือไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือมีอำนาจควบคุม ไม่ถูกโน้มน้าวหรือครอบงำจากฝ่ายบริหารมีคุณสมบัติกรรมการอิสระตามข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต. ประกอบกับการสรรหากรรมการอิสระรายใหม่ในธุรกิจที่บริษัทดำเนินการอยู่ค่อนข้างยาก
3. คณะกรรมการควรพิจารณาแต่งตั้ง CG Committee	ปัจจุบัน บริษัทยังไม่มีการแต่งตั้ง CG Committee แต่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนเสนอเพื่อพิจารณาต่อคณะกรรมการบริษัท เป็นผู้ดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่เกี่ยวข้อง ซึ่งที่ผ่านมามีบริษัทยึดมั่นที่จะดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ส่งผลให้ได้รับการประเมินการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยในระดับ ดีเลิศ จากสถาบัน IOD

ทั้งนี้ บริษัท ได้เผยแพร่นโยบายสำคัญที่เกี่ยวข้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งฉบับภาษาไทยและอังกฤษที่เว็บไซต์บริษัท www.thairelife.co.th ภายใต้หัวข้อ “การกำกับดูแลกิจการ” เพื่อให้ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มรับทราบ อีกทั้งมีการเผยแพร่ให้แก่พนักงานของบริษัทรับทราบผ่านระบบ Intranet ของบริษัท

คณะกรรมการบริษัท เชื่อมั่นว่าการยึดมั่นในหลักธรรมาภิบาล จริยธรรมและคุณธรรมในการดำเนินธุรกิจจะช่วยเสริมสร้างมูลค่าเพิ่มแก่กิจการในระยะยาว และมุ่งมั่นพัฒนายกระดับการกำกับดูแลกิจการให้เป็นไปตามหลักการ CG Code ใหม่ และ ASEAN CG Scorecard โดยมีการปฏิบัติตามและดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทในปี 2561 มีสาระสำคัญดังนี้

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

1.1 สิทธิของผู้ถือหุ้นในเรื่องต่าง ๆ

บริษัทให้ความสำคัญและปฏิบัติโดยคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นอันพึงมีพึงได้ทั้งในฐานะผู้ลงทุนในหลักทรัพย์และในฐานะเจ้าของบริษัทโดยส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสใช้สิทธิขั้นพื้นฐานตามกฎหมายที่ผู้ถือหุ้นพึงได้รับ เช่น สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหุ้นที่ตนถืออยู่ สิทธิในการได้รับส่วนแบ่งในกำไรของบริษัทสิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการออกเสียงในที่ประชุม สิทธิในการแสดงความคิดเห็น สิทธิในการได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมในการรับซื้อหุ้นคืนโดยบริษัทสิทธิในการร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัทเช่น การแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การแก้ไขข้อบังคับหรือหนังสือบริคณห์สนธิ เป็นต้น

นอกจากนี้ บริษัทได้คำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นมากกว่าสิทธิขั้นพื้นฐานดังกล่าว เช่น สิทธิในการรับรู้ข้อมูลข่าวสารที่สำคัญอย่างเพียงพอและทันเวลาผ่านเว็บไซต์บริษัทสิทธิในการติดต่อคณะกรรมการบริษัทผ่านช่องทางที่บริษัทกำหนดไว้ เป็นต้น

1.2 การประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทกำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยจะจัดขึ้นภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัท และหากมีความจำเป็นเร่งด่วนที่จะต้องพิจารณาเรื่องที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น ซึ่งต้องได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัทสามารถเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นได้เป็นกรณีไป โดยในปี 2561 บริษัทจัดประชุมผู้ถือหุ้นจำนวน 1 ครั้ง คือ การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 7 จัดขึ้นในวันที่ 25 เมษายน 2561 มีกรรมการเข้าร่วมประชุมครบทุกท่าน (8 ท่าน)

ในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง บริษัทได้มีแนวปฏิบัติที่ดี สอดคล้องกับโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ดังนี้

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

1. บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีส่วนร่วมในการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นหรือส่งคำถามเกี่ยวกับบริษัทและเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 เป็นการล่วงหน้า ตั้งแต่วันที่ 2 ตุลาคม 2560 จนถึง วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ผ่านทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (“E-mail”) หรือส่งจดหมายมาถึงเลขานุการบริษัทโดยตรง ผลปรากฏว่าเมื่อสิ้นสุดระยะเวลาดังกล่าว ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอวาระการประชุมหรือเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเป็นกรรมการบริษัทมายังคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา
2. มีการเผยแพร่หนังสือเชิญประชุม วาระการประชุมพร้อมความเห็นของคณะกรรมการบริษัทหนังสือมอบฉันทะตามที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด ประกอบด้วยหนังสือมอบฉันทะแบบ ก แบบ ข และแบบ ค (ใช้เฉพาะกรณีที่ผู้ถือหุ้นที่ปรากฏชื่อในทะเบียนเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้นให้เท่านั้น) เอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม รวมทั้งเอกสารประกอบการพิจารณาในวาระต่าง ๆ ผ่านทางเว็บไซต์บริษัททั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนวันประชุม ซึ่งในปี 2561 บริษัทมีการเผยแพร่หนังสือเชิญประชุมประชุมผู้ถือหุ้นผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทล่วงหน้า 41 วันก่อนวันประชุม
3. จัดส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีรายละเอียดเกี่ยวกับวัน เวลา และสถานที่จัดประชุมอย่างชัดเจน พร้อมทั้งรายละเอียดวาระการประชุม วัตถุประสงค์และเหตุผล ความคิดเห็นของคณะกรรมการ รายงานการประชุมครั้งที่ผ่านมา

รายงานประจำปี หนังสือมอบฉันทะตามที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด พร้อมระบุวิธีการมอบฉันทะไว้อย่างชัดเจนและไม่ยากต่อการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น รายชื่อของกรรมการอิสระ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถเลือกที่จะมอบฉันทะให้เข้าประชุมแทนได้ รายละเอียดของเอกสารที่ผู้ถือหุ้นจะต้องนำมาแสดงในวันประชุม รวมถึงข้อบังคับบริษัทเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้นและการออกเสียงลงคะแนน และเอกสารประกอบการประชุมอื่น ๆ เพื่อรักษาสิทธิในการเข้าประชุมของผู้ถือหุ้น โดยบริษัทได้ทำการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 21 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลที่เพียงพอ ถูกต้อง ครบถ้วน และมีโอกาสได้ศึกษาวาระการประชุมล่วงหน้า พร้อมทั้งมีการประกาศหนังสือพิมพ์ติดต่อกัน 3 วัน ก่อนวันประชุมอย่างน้อย 3 วัน เพื่อเป็นการบอกกล่าวการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้า เพื่อให้ผู้ถือหุ้นเตรียมตัวมาร่วมประชุม ซึ่งในปี 2561 บริษัทมีการส่งหนังสือเชิญประชุมประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้า 22 วัน

4. อำนาจความสะดวกและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกประเภท ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา นิติบุคคล และนักลงทุนสถาบัน ได้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในที่ประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน โดยบริษัทมีการจัดวันเวลา และสถานที่ที่สะดวกแก่การเดินทางของผู้ถือหุ้น มีการส่งหนังสือมอบฉันทะ ประกอบด้วยหนังสือมอบฉันทะแบบ ก แบบ ข และแบบ ค เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทุกประเภทที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้มอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน นอกจากนี้ บริษัทได้ติดต่อนักลงทุนสถาบัน อาทิ บริษัทจัดการกองทุน หรือ Custodian เพื่อเชิญส่งตัวแทนเข้าร่วมประชุม และอำนวยความสะดวกในการช่วยตรวจสอบเอกสารการเข้าร่วมประชุมล่วงหน้า

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นในวันประชุมผู้ถือหุ้น

1. อำนาจความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะในวันประชุมอย่างเท่าเทียมกัน ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา นิติบุคคล และนักลงทุนสถาบัน มีการจัดเจ้าหน้าที่ต้อนรับ เจ้าหน้าที่ตรวจสอบเอกสาร และมีการจัดเตรียมอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ที่เพียงพอต่อการลงทะเบียน การดำเนินการประชุม ตลอดจนการนับคะแนนให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงการจัดให้มีล่ามแปลภาษาอังกฤษแก่นักลงทุนต่างชาติที่ประสงค์จะเข้าร่วมประชุมด้วย
2. บริษัทเปิดให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมก่อนเวลาเริ่มประชุม 1 ชั่วโมง 30 นาที โดยบริษัทไม่ทำการใด ๆ ที่มีลักษณะจำกัดสิทธิ ในการเข้าประชุมของผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ตลอดระยะเวลาการประชุม
3. นำระบบบาร์โค้ดมาใช้ในการลงทะเบียนและการนับคะแนน เพื่อความถูกต้อง สะดวก รวดเร็ว
4. ก่อนเริ่มประชุม ประธาน ได้แนะนำคณะกรรมการบริษัทผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และที่ปรึกษากฎหมายที่ทำหน้าที่ผู้ตรวจสอบการลงคะแนนและนับคะแนนเสียงให้ที่ประชุมรับทราบ ชี้แจงถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนน วิธีใช้บัตรลงคะแนนเสียงในทุกระยะ มีการแยกบัตรลงคะแนนเสียงระหว่างวาระการแต่งตั้งกรรมการและวาระอื่น โดยผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนเองถืออยู่ หุ้นสามัญหนึ่งหุ้นเท่ากับหนึ่งเสียง บริษัทมีหุ้นสามัญเพียงประเภทเดียว ไม่มีหุ้นบุริมสิทธิและหลักทรัพย์ประเภทอื่น
5. จัดให้มีที่ปรึกษากฎหมายของบริษัททำหน้าที่ผู้ตรวจสอบการลงคะแนนและนับคะแนนเสียง (Inspector) ซึ่งเป็นคนกลางเพื่อดูแลให้การลงทะเบียน การประชุมผู้ถือหุ้น การนับคะแนน เป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับบริษัทในทุกขั้นตอน รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นอาสาทำหน้าที่เป็นสักขีพยานในการนับคะแนนเสียง และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเกี่ยวกับการนับคะแนนเสียง
6. บริษัทดำเนินการประชุมตามวาระการประชุม โดยไม่มีนโยบายเพิ่มวาระการประชุม หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า ในการประชุมประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามและแสดงความคิดเห็นในแต่ละวาระได้อย่างเต็มที่ และมีการชี้แจงตอบคำถามในทุกประเด็นจนเป็นที่พอใจ โดยในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ผ่านมามีประธานกรรมการ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการและประธานคณะผู้บริหาร กรรมการ

และผู้อำนวยการใหญ่ รวมทั้งผู้บริหารระดับสูง ผู้สอบบัญชี และที่ปรึกษากฎหมาย เข้าร่วมประชุมเพื่อร่วมชี้แจงตอบคำถามของผู้ถือหุ้น

7. ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมภายหลังเปิดการประชุมสามารถออกเสียงลงคะแนนได้ในวาระที่อยู่ระหว่างการพิจารณา และยังไม่ได้ลงมติ

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นหลังวันประชุมผู้ถือหุ้น

1. เปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมผลการออกเสียงลงคะแนนภายในวันทำการถัดไปนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยแจ้งเป็นจดหมายข่าวไปยังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งในการประชุมผู้ถือหุ้นปี 2561 บริษัทได้เปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมผลการออกเสียงลงคะแนนภายในวันที่จัดประชุมผู้ถือหุ้น
2. จัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นที่มีสาระสำคัญครบถ้วน เช่น คำชี้แจง คำถาม ข้อคิดเห็น วิธีการลงคะแนน ผลการลงมติ เป็นต้น และในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ที่ผ่านมา บริษัทได้จัดทำรายงานการประชุมแล้วเสร็จภายใน 14 วัน หลังวันประชุมตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์บริษัท นอกจากนี้ยังมีการบันทึกภาพและเสียงการประชุมในรูปแบบของวีซีดีเพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมหรือผู้ถือหุ้นที่สนใจสามารถขอรับไปดูได้

นอกจากนี้ บริษัทได้มีการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น การเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญ และการเปิดเผยโครงสร้างการถือหุ้นในบริษัทย่อย และบริษัทร่วม ไว้อย่างชัดเจน ผ่านรายงานประจำปีและเว็บไซต์บริษัทเพื่อให้ผู้ถือหุ้นมั่นใจว่ามีโครงสร้างการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ มีความโปร่งใสและตรวจสอบได้ เพื่อสร้างความเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนแก่บริษัทและให้ผู้ถือหุ้นได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสม

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเที่ยมกัน

2.1 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มทุกราย ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย นักลงทุนสถาบัน และนักลงทุนต่างชาติ ต่างได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม และปกป้องสิทธิอย่างเท่าเทียมกัน ไม่ถูกเลือกปฏิบัติ โดยบริษัทได้ยึดถือตามแนวปฏิบัติที่ดี ดังนี้

1. ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน โดยไม่คำนึงถึงสัดส่วนการถือหุ้นและระยะเวลาการถือหุ้น ในการที่จะเสนอวาระการประชุมล่วงหน้าและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยบริษัทได้แจ้งสารสนเทศผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและกำหนดขั้นตอนปฏิบัติที่ชัดเจนบนเว็บไซต์บริษัทซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ปีที่ผ่านมาได้กำหนดไว้ตั้งแต่วันที่ 2 ตุลาคม 2560 จนถึง วันที่ 31 ธันวาคม 2560 เป็นเวลา 3 เดือนก่อนวันสิ้นสุดรอบบัญชี ผ่านทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (“E-mail”) หรือส่งจดหมายมาถึงเลขานุการบริษัทโดยตรงเพื่อรวบรวมนำเสนอคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และ/หรือคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาต่อไป หากคณะกรรมการมีมติไม่รับเรื่องจากผู้ถือหุ้นเสนอเพื่อให้บรรจุเป็นวาระ บริษัทจะชี้แจงเหตุผลให้ผู้ถือหุ้นทราบในที่ประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้บริษัทยังให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมสามัญประจำปีเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเพิ่มเติมโดยตรงต่อที่ประชุม ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ที่ผ่านมาไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่าเหมาะสมเพื่อเข้าร่วมการคัดเลือกเป็นกรรมการหรือเสนอวาระการประชุมเพิ่มเติมแต่อย่างใด
2. เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถาม ความคิดเห็นหรือข้อเสนอนั้นได้ล่วงหน้าผ่านทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (“E-mail”) หรือส่งจดหมายมาถึงเลขานุการบริษัทก่อนวันประชุม เพื่อรวบรวมตอบในที่ประชุม ซึ่งในการประชุมสามัญ

ผู้ถือหุ้นประจำปี 2561 ที่ผ่านมา ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดส่งคำถาม ความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะล่วงหน้าผ่านช่องทางดังกล่าว

3. เพื่อรักษาผลประโยชน์และอำนวยความสะดวกในการสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม บริษัทได้จัดทำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น เอกสารประกอบการประชุม รายงานการประชุม ตลอดจนข้อมูลบนเว็บไซต์บริษัททั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ รวมถึงจัดให้มีพนักงานที่มีความรู้ภาษาอังกฤษคอยเป็นล่ามแก่ผู้ถือหุ้นชาวต่างชาติที่เข้าร่วมประชุมด้วย
4. ดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นตามวาระการประชุมที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม และได้ปฏิบัติตามนโยบาย โดยไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมในที่ประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า
5. ผู้ถือหุ้นทุกรายสามารถเข้าถึงข้อมูลของบริษัทได้อย่างเท่าเทียมกัน โดยมีการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นปัจจุบันผ่านเว็บไซต์บริษัทรวมทั้งผ่านช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เว็บไซต์บริษัทและหน่วยงานที่รับผิดชอบด้านนักลงทุนสัมพันธ์
6. กำหนดแนวทางการเก็บรักษาข้อมูลและการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อความเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น และแจ้งเตือนไม่ให้ กรรมการบริษัทผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ คู่สมรส บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และ Nominee ใช้ข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญต่อการซื้อขายหุ้นของบริษัทและการเปลี่ยนแปลงราคาหุ้นบริษัทและยังไม่ได้เปิดเผยแก่สาธารณชน ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารมีการรายงานการถือหลักทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนที่กรรมการและผู้บริหารนั้นดำรงตำแหน่งอยู่ เมื่อเข้ารับตำแหน่งภายใน 30 วันทำการ และรายงานทุกครั้งเมื่อมีการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการต่อสำนักงาน ก.ล.ต. โดยบริษัทกำหนดให้กรรมการส่งสำเนารายงานมายังเลขานุการบริษัทด้วยทุกครั้ง

2.2 การเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น

1. สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถมาประชุมด้วยตนเองสามารถมอบฉันทะให้บุคคลอื่นหรือกรรมการอิสระเข้าประชุมและลงมติแทนโดยใช้หนังสือมอบฉันทะรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางลงคะแนนเสียงได้ ทั้งนี้บริษัทได้เผยแพร่แบบมอบฉันทะ พร้อมทั้งรายละเอียดและขั้นตอนต่างๆ ไว้บนเว็บไซต์บริษัทล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน ซึ่งในการประชุมผู้ถือหุ้นในปี 2561 ที่ผ่านมามีรายละเอียดดังนี้

การประชุม	จำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุม (ราย)	จำนวนผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเอง (ราย)	จำนวนผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน(ราย)
การประชุมสามัญครั้งที่ 7	359	58	301

2. ดำเนินการให้ผู้ถือหุ้นใช้บัตรลงคะแนนเสียงในทุกวาระ และจัดทำบัตรลงคะแนนแยกตามเรื่องและสำหรับการเลือกตั้งกรรมการ มีการจัดทำบัตรลงคะแนนเสียงแยกเป็นรายบุคคลเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนได้ตามที่เห็นสมควร ซึ่งจะมีการเก็บบัตรลงคะแนนดังกล่าวในห้องประชุม เพื่อนำผลคะแนนมารวมคำนวณกับคะแนนเสียงที่ได้ลงไว้ล่วงหน้าในหนังสือมอบฉันทะ ก่อนที่จะประกาศแจ้งมติของคะแนนเสียงในห้องประชุมในที่สุด
3. ดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นตามระเบียบวาระที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม โดยไม่มีการเพิ่มระเบียบวาระในที่ประชุม โดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสศึกษาข้อมูลประกอบระเบียบวาระก่อนการตัดสินใจ

4. บันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้อง และครบถ้วน และจัดส่งรายงานการประชุมดังกล่าว ต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงาน ก.ล.ต. หลังการประชุมเสร็จสิ้น 14 วัน และได้เผยแพร่รายงานดังกล่าวไว้บนเว็บไซต์บริษัทเพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุมสามารถเข้าไปดูรายงานดังกล่าวได้ด้วย
5. บันทึกการดำเนินการประชุมเป็นภาพวิดีโอและเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์บริษัท

หมวดที่ 3 การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

3.1 การไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชน

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญและยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า คู่แข่งขันทางการค้า เจ้าหนี้ ผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ ตลอดจนชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อมโดยรวม เพื่อประโยชน์ร่วมกันอย่างยั่งยืน โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียดังกล่าวที่มีอยู่ตามกฎหมายหรือตามพันธะข้อตกลงที่มีกับบริษัทไม่กระทำการใด ๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียเหล่านั้น โดยได้กำหนดเป็นนโยบายด้านสิทธิมนุษยชน เพื่อให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ นอกจากนี้บริษัทได้กำหนดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ไว้อย่างชัดเจนไว้ในจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจ และได้ดูแลให้มั่นใจว่าสิทธิต่างๆ เหล่านี้ ได้รับการคุ้มครองปฏิบัติด้วยดีอย่างเป็นธรรม และได้รับการชดเชยอย่างเป็นธรรมในกรณีที่ผู้มีส่วนได้เสียได้รับความเสียหายจากการที่บริษัทเป็นผู้ละเมิด โดยนโยบายด้านสิทธิมนุษยชนมีรายละเอียดดังนี้

นโยบายด้านสิทธิมนุษยชน

บริษัทไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ดำเนินธุรกิจโดยตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยตระหนักและให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเท่าเทียมกันด้วยความเป็นธรรม บริษัทจะไม่ทำการใด ๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยจะยึดหลักสิทธิมนุษยชนและการจ้างแรงงาน ให้ความสำคัญถึงคุณค่าของชีวิต ร่างกาย และทรัพย์สิน ทั้งยังดูแลคุณภาพชีวิตของพนักงานให้มีความสุขในการทำงาน โดยกำหนดเป็นแนวปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชน เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ได้ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ ดังนี้

1. บริษัทปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนด้วยความเสมอภาค ไม่เลือกปฏิบัติ ไม่แบ่งแยกถิ่นกำเนิด เชื้อชาติ ศาสนา เพศ อายุ สีผิว การศึกษา ชาติตระกูล หรือสถานะอื่นใดที่ไม่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน
2. บริษัทเปิดโอกาสให้พนักงานทุกคนมีสิทธิเท่าเทียมกันในการทำงาน ภายใต้ระเบียบข้อบังคับของบริษัท
3. บริษัทให้การดูแลข้อมูลส่วนตัวของพนักงาน โดยถือเป็นความลับ ไม่เปิดเผยหรือส่งข้อมูลไปยังบุคคลอื่นที่ไม่เกี่ยวข้อง
4. บริษัทใช้หลักความยุติธรรมในการบริหารจัดการเกี่ยวกับค่าจ้าง ผลประโยชน์ต่าง ๆ
5. บริษัทไม่สนับสนุนกิจการที่ละเมิดหลักสิทธิมนุษยชนสากล ไม่เลือกปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ส่งเสริมความเสมอภาค ไม่แบ่งแยกเพศและชนชั้น ไม่ใช้แรงงานเด็ก และต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ

3.2 การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ

บริษัทได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทผู้บริหาร และพนักงานทุกคนได้ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ ดังนี้

แนวปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

บริษัทเคเอฟไอเอสซีเอ็นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น อันพึงมีตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัทอาทิ สิทธิในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้น และออกเสียงลงคะแนน สิทธิในการแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระในที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงสิทธิที่จะได้รับผลตอบแทนอย่างเป็นธรรมแล้ว นอกจากนี้บริษัทได้คำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นมากกว่าสิทธิขั้นพื้นฐาน และดูแลรักษาสิทธิของผู้ถือหุ้นอย่างเคร่งครัด ดังนี้

1. สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลข่าวสารที่เพียงพอและเหมาะสม โดยเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญทั้งข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลที่ไม่ใช่ทางการเงิน ต่อผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้อง ครบถ้วนและทันเวลา ผ่านช่องทางต่าง ๆ เช่น การแจ้งข้อมูลผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย การแจ้งข้อมูลผ่านทางเว็บไซต์บริษัทการประกาศทางหนังสือพิมพ์ การจัดทำข้อมูลเอกสารข่าว (Press Release) หรือการจัดส่งจดหมายเป็นลายลักษณ์อักษร
2. สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น และสิทธิอื่น ๆ ที่ผู้ถือหุ้นพึงได้รับ ไม่กระทำการใด ๆ อันเป็นการละเมิดสิทธิหรือสิทธิของผู้อื่น
3. ให้สิทธิผู้ถือหุ้นในการเสนอข้อคิดเห็นหรือข้อร้องเรียนต่าง ๆ เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทผ่านช่องทางที่ระบุไว้บนเว็บไซต์บริษัทซึ่งทุก ๆ ข้อคิดเห็นจะได้รับการพิจารณาถ้อยแถลงเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทหรือฝ่ายที่เกี่ยวข้อง และแจ้งผลให้ทราบต่อไป ซึ่งในปี 2561 ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอข้อคิดเห็นหรือข้อร้องเรียนใด ๆ มายังบริษัทโดยมีเพียงการติดต่อกับนักลงทุนสัมพันธ์ผ่านทางโทรศัพท์เพื่อสอบถามข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทเท่านั้น

แนวปฏิบัติต่อพนักงาน

บริษัทให้บริการด้านประกันชีวิต เปี่ยมด้วยคุณภาพ ด้วยการมุ่งเน้นที่ลูกค้าเป็นสำคัญ ดังนั้นพนักงานจึงเป็นทรัพยากรที่สำคัญยิ่งต่อความสำเร็จของธุรกิจ โดยบริษัทมีความประสงค์ให้พนักงานทุกคนมีความภาคภูมิใจในองค์กร และมีโอกาสก้าวหน้าในสายอาชีพ จึงได้ให้ความสำคัญต่อการพัฒนาและเพิ่มขีดความสามารถของบุคลากรอย่างต่อเนื่อง เน้นการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม มีการดูแลเรื่องผลตอบแทนให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมสามารถเทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรมเดียวกัน มุ่งเน้นดูแลให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีความสุข โดยการปรับปรุงสภาพแวดล้อมและอุปกรณ์เครื่องใช้ในการทำงานให้มีความพร้อม มีความสะดวก ปลอดภัย และมีประสิทธิภาพ ดูแลสวัสดิการทั้งด้านสุขภาพและนันทนาการต่าง ๆ อย่างเหมาะสม สรุปได้ดังนี้

1. บริษัทปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนโดยยึดหลักสิทธิมนุษยชน ศักดิ์ศรีและความเสมอภาคส่วนบุคคล ไม่กระทำการใด ๆ ที่เป็นการละเมิดหรือสิทธิของพนักงาน
2. บริษัทมีการคัดสรรบุคลากรทุกระดับอย่างเหมาะสม และมีกระบวนการสรรหาที่โปร่งใส เป็นธรรม โดยคำนึงถึงคุณสมบัติของแต่ละตำแหน่งงาน คุณวุฒิทางการศึกษา ประสบการณ์ และข้อกำหนดอื่น ๆ ที่จำเป็นกับลักษณะงาน โดยไม่มีข้อกีดกันเรื่อง เพศ อายุ เชื้อชาติ ศาสนา หรือสถานะอื่นใดที่ไม่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน
3. บริษัทให้ความสำคัญเรื่องความปลอดภัย สุขอนามัย และสิ่งแวดล้อมในการทำงานที่ดี มีการจัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน เพื่อสร้างบรรยากาศในการปฏิบัติงานของพนักงาน และให้ลูกค้า คู่ค้า ผู้มีส่วนได้เสียได้รับความสะดวกและปลอดภัย ในการติดต่อกับบริษัทมีการจัดทำและซักซ้อมแผนฉุกเฉินกรณีเกิดเหตุอัคคีภัยและภาวะวิกฤตเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง รวมถึงการตรวจสอบปรับปรุงซ่อมแซมอุปกรณ์ต่าง ๆ ให้พร้อมใช้งานตลอดเวลา และเพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายตระหนักถึงความสำคัญในเรื่องดังกล่าว บริษัทจึงได้กำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับความปลอดภัยไว้เป็นส่วนหนึ่งในจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจด้วย ซึ่งในปี 2561 ไม่มีพนักงานเกิดอุบัติเหตุหรือการเจ็บป่วยอันเนื่องมาจากการทำงาน
4. บริษัทจัดให้มีตัวแทนพนักงานที่จะร่วมกับฝ่ายบริหารในการพิจารณาปรับปรุงสวัสดิการด้านต่าง ๆ และเป็นตัวแทนในการจัดกิจกรรมต่าง ๆ เพื่อให้พนักงานมีส่วนร่วมร่วมกับบริษัทเช่น กิจกรรมวันปีใหม่ กิจกรรมนอกสถานที่ เป็นต้น

5. บริษัทมีการดำเนินมาตรการในเชิงป้องกันด้วยการจัดให้มีการตรวจสุขภาพพนักงานก่อนเข้าทำงานและมีการตรวจสุขภาพต่อเนื่องเป็นประจำทุกปีตามกลุ่มอายุ สนับสนุนการออกกำลังกายแก่พนักงานด้วยการจัดให้มีห้องออกกำลังกาย มาตรฐานที่มีความสะดวกสบายมีอุปกรณ์เพียงพอให้ ตลอดจนจัดให้มีกิจกรรมต่างๆ เพื่อกระตุ้นให้เกิดการออกกำลังกาย โดยเชื่อมั่นว่าหากบุคลากรในองค์กรมีสุขภาพที่แข็งแรงจะช่วยลดการเจ็บป่วยและช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานในที่สุด
6. บริษัทมีนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับค่าตอบแทนและสวัสดิการสำหรับพนักงาน โดยกำหนดให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมสอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบ และสามารถเทียบเคียงได้กับตำแหน่งในธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน โดยได้นำข้อมูลผลการสำรวจเงินเดือนและค่าตอบแทนในธุรกิจประกันภัยและอุตสาหกรรมอื่นจากหลายแหล่ง และข้อมูลผลการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี ของพนักงานแต่ละราย มาใช้ประกอบการพิจารณา นอกจากนี้บริษัทได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงาน โดยพนักงานมีสิทธิได้รับเงินสมทบและผลประโยชน์เงินสมทบจากบริษัทหากทำงานครบตามระยะเวลาที่ระบุไว้ในเงื่อนไขของบริษัทเพื่อเป็นเงินสะสมสำหรับอนาคตของพนักงาน รายละเอียดจำนวนค่าตอบแทนพนักงาน (รวมเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) ได้เปิดเผยไว้ในหน้า 46
7. บริษัทมีนโยบายการพัฒนาบุคลากร โดยสนับสนุนให้พนักงานได้รับการฝึกอบรมและพัฒนาความสามารถ เพื่อการปรับปรุงประสิทธิภาพในการทำงาน และเปิดโอกาสให้พนักงานมีความก้าวหน้าในการทำงานต่อไป ทั้งนี้โดยตระหนักว่าบุคลากรคือทรัพยากรที่สำคัญที่สุดขององค์กร พนักงานทุกคนจะได้รับการพัฒนาตามแผน (Training Road Map) ตามเส้นทางความก้าวหน้าในสายอาชีพ (Career Path) และแผนพัฒนาอาชีพ (Career Plan) ของแต่ละคนที่กำหนดไว้ รายละเอียดจำนวนชั่วโมงของการฝึกอบรมของพนักงาน ได้เปิดเผยไว้ในหน้า 48
8. บริษัทเปิดโอกาสให้พนักงานได้รับข้อมูลข่าวสารที่เกี่ยวข้องอยู่เสมอ โดยผ่านช่องทางต่างๆ อาทิ Intranet ของบริษัท ประกาศภายใน หรือ อีเมล เพื่อส่งเสริมให้เกิดการสื่อสารระหว่างองค์กรและพนักงาน อันจะนำมาซึ่งประสิทธิภาพและความสัมพันธ์อันดีในการทำงานร่วมกัน
9. บริษัทจัดให้มีการสำรวจทัศนคติและความพึงพอใจของพนักงานอย่างต่อเนื่องทุกปี เพื่อนำข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะที่ได้จากผลการสำรวจทุกข้อมาพิจารณาปรับปรุงแก้ไข พร้อมทั้งได้ชี้แจงตอบข้อคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะที่พนักงานมีในทุกข้อให้พนักงานทุกคนได้ทราบผ่านระบบ Intranet ของบริษัท
10. บริษัทเปิดช่องทางให้พนักงานสามารถแสดงความคิดเห็น เสนอข้อร้องเรียน และเรื่องอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน โดยจะเป็นการแจ้งต่อหัวหน้างานหรือแจ้งโดยตรงต่อผู้บริหารระดับสูง ซึ่งข้อเสนอต่าง ๆ จะได้รับการพิจารณาอย่างโปร่งใสและเป็นธรรม และมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายการดูแลข้อร้องเรียน/เบาะแสการกระทำผิด และการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล

แนวปฏิบัติต่อลูกค้า

บริษัทเน้นให้ความสำคัญกับความพึงพอใจของลูกค้า ควบคู่กับการรักษาจรรยาบรรณที่พึงปฏิบัติต่อลูกค้า เช่น ปฏิบัติกับลูกค้าอย่างเป็นธรรม และไม่เลือกปฏิบัติ หาแนวทางส่งเสริมให้เกิดความสัมพันธ์อันดีและยั่งยืน และอื่นๆ ตามที่ได้ระบุไว้ในแนวปฏิบัติของการบริหารจัดการที่ดีและนโยบายการต่อต้านการทุจริตของบริษัทสรุปได้ดังนี้

1. ปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม และไม่เลือกปฏิบัติ หลีกเลี่ยงการกระทำที่ไม่สมควร เช่น รวมกลุ่มกันกำหนดราคาโดยสมยอมรู้เห็นหรือตกลงแบ่งปันส่วนในงานนั้นๆ มาก่อน หรือใช้ข้อมูลอันเป็นความลับของลูกค้าเพื่อผลประโยชน์ของบุคคลที่สาม
2. ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่มีต่อลูกค้าอย่างเคร่งครัด ให้บริการที่มีคุณภาพและเชื่อถือได้ เป็นไปตามมาตรฐานของบริษัท

3. ให้บริการด้วยความสุภาพอ่อนน้อม ส่งเสริมให้เกิดความสัมพันธอันดีและยั่งยืนระหว่างบริษัทกับลูกค้าให้เป็นไปด้วยดี ประกอบด้วยไม่ตรีจิต และความพึงพอใจด้วยกันทุกฝ่าย นำมาซึ่งบริการที่มีคุณภาพถูกต้องรวดเร็วตรงตามความต้องการ และประหยัด
4. ไม่เปิดเผยข้อมูลของลูกค้าที่ตนได้ล่วงรู้มาเนื่องจากการดำเนินธุรกิจ อันเป็นข้อมูลที่ตามปกติวิสัยจะพึงสงวนไว้ไม่เปิดเผย เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากลูกค้า หรือเป็นการเปิดเผยตามหน้าที่ ตามกฎหมาย หรือเป็นการเปิดเผยเพื่อประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัยหรือประชาชนโดยรวม
5. ให้คำปรึกษาแนะนำและให้ความช่วยเหลือในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหรือที่สามารถทำได้
6. ปรับปรุงและรักษาระดับมาตรฐานการให้บริการให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ทันเวลาและตรงตามต้องการ มีหน่วยงานที่ดูแลลูกค้าแต่ละรายอย่างใกล้ชิด มีการศึกษา สืบค้น และร่วมพัฒนาผลิตภัณฑ์และการให้บริการที่ตรงตามความต้องการของลูกค้า ตลอดจนจัดทำบทวิเคราะห์วิจัย จัดสัมมนา เพื่อประโยชน์ในการทำธุรกิจของลูกค้าและลูกค้า

แนวปฏิบัติต่อลูกค้า คู่แข่งทางการค้า และเจ้าหน้าที่

บริษัทยึดถือนโยบายอย่างเคร่งครัดในการปฏิบัติต่อลูกค้า คู่แข่งทางการค้า และเจ้าหน้าที่ ตามกรอบการแข่งขันทางการค้าที่สุจริต เสร และเป็นธรรม ภายใต้กรอบของกฎหมาย และพันธะกรณีที่มีต่อกัน โดยได้กำหนดเป็นแนวปฏิบัติไว้ในจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจ เพื่อให้ทุกคนยึดถือเป็นแนวปฏิบัตินี้

1. มีหลักเกณฑ์ในการประเมินและคัดเลือกลูกค้าและคู่สัญญา และคัดเลือกลูกค้าและคู่สัญญา ที่ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบ มีคุณธรรมและจริยธรรม มีความซื่อสัตย์สุจริต และไม่เกี่ยวข้องกับการทุจริตทุกรูปแบบ
2. ปฏิบัติต่อลูกค้าและคู่สัญญาทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน ไม่เลือกปฏิบัติและไม่เอารัดเอาเปรียบลูกค้าและคู่สัญญา
3. จัดให้มีระบบการจัดการและติดตามการปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาอย่างครบถ้วน และมีกระบวนการป้องกันการทุจริตในทุกขั้นตอน
4. ไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการบั่นทอนชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้า ด้วยการกล่าวหาในทางเสื่อมเสีย โดยปราศจากซึ่งข้อมูลอันอาจกล่าวอ้างได้
5. ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม
6. ไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาและงานอันมีลิขสิทธิ์ของผู้อื่น หรือคู่แข่งทางการค้า
7. ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาที่มีต่อเจ้าหน้าที่อย่างเคร่งครัด ถูกต้อง ครบถ้วน ตรงตามกำหนดเวลา ทั้งในเรื่องการค้า ประกัน การบริหารเงินทุน การชำระเงิน และเรื่องอื่นใดที่ได้ตกลงไว้กับเจ้าหน้าที่
8. ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญา ต้องรีบแจ้งให้เจ้าหน้าที่ทราบ พร้อมเหตุผล และแนวทางแก้ไขปัญหาเพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ปัญหาดังกล่าว
9. บริษัทปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริต โดยยึดหลักสุจริตธรรม ไม่ให้หรือรับสินบนไม่ว่าจะเป็นในรูปแบบของขวัญหรือผลประโยชน์อื่น ๆ และจะต้องไม่ยอมปฏิบัติในสิ่งที่จะก่อให้เกิดการทุจริตติดสินบน ไม่กระทำการหรือช่วยเหลือหรือสนับสนุนการกระทำการอันเป็นความผิดตามกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง หรือการกระทำการอันเกี่ยวกับทรัพย์สินโดยทุจริต หรือการกระทำการอันเป็นภัยต่อเศรษฐกิจหรือความมั่นคงของประเทศ ตลอดจนไม่ปกปิดหรือมีส่วนในการยกย่ำหรือจำหน่ายทรัพย์สินที่ได้มาเนื่องจากการกระทำความผิด
10. บริษัทมีนโยบายที่จะปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ ไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ นอกจากนี้ การนำผลงานหรือข้อมูลที่เป็นสิทธิของบุคคลภายนอก ที่ได้รับมาหรือที่จะนำมาใช้ บริษัทจะต้องมีการตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่าจะไม่เป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ของผู้อื่น

ทั้งนี้ ในรอบปีที่ผ่านมา บริษัทไม่มีข้อพิพาทหรือข้อร้องเรียนใดๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับลูกค้า คู่ค้า คู่แข่งทางการค้าและเจ้าหน้าที่ อาจส่งผลกระทบต่ออย่างมีสาระสำคัญ

แนวปฏิบัติต่อองค์กรกำกับดูแลและหน่วยงานของรัฐ

บริษัทปฏิบัติตามกฎหมาย ประกาศ ข้อกำหนด และกฎระเบียบต่างๆ ที่กำหนดโดยองค์กรกำกับดูแลและหน่วยงานของรัฐที่เกี่ยวข้อง เช่น กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ กรมสรรพากร กระทรวงการคลัง สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ตลาดหลักทรัพย์ สำนักงาน ก.ล.ต. เป็นต้น รวมทั้งให้ความร่วมมือและประสานงานในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเรื่องอื่น ๆ รวมถึงเรื่องการต่อต้านการทุจริต ที่ได้รับการสนับสนุนจากองค์กรกำกับดูแลและหน่วยงานของรัฐ หรือหน่วยงานเอกชนด้วยตนเอง เพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพในการบริหารจัดการที่ดี ทำให้บริษัทมีการพัฒนาได้อย่างมั่นคงยั่งยืน

แนวปฏิบัติต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย เป็นพลเมืองที่ดีที่ท่าประโยชน์ให้แก่ชุมชนและรักษาสິงแวดล้อม โดยได้กำหนดเป็นแนวปฏิบัติไว้ในจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจ เพื่อให้ทุกคนยึดถือเป็นแนวปฏิบัติในส่วนที่เกี่ยวข้องกับสังคมและสิ่งแวดล้อม ส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ

1. สนับสนุนให้พนักงานทุกคนมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม การพัฒนาชุมชน และดำเนินธุรกิจไม่ให้เกิดผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ซึ่งในปี 2561 บริษัทได้มีการส่งเสริมให้มีการสร้างสภาพแวดล้อมในสถานที่ทำงานให้มีความร่มรื่น และทำให้สภาพแวดล้อมโดยรอบสถานที่ทำงานน่าอยู่อาศัยมากขึ้น
2. บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม มีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ในกระบวนการดำเนินงานหลักของบริษัท โดย บริษัทมีการประเมินผลกระทบจากการดำเนินงานในประเด็นต่าง ๆ ทั้งด้านเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อม และกำหนดประเด็นที่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ หรือมีอิทธิพลต่อการพิจารณาตัดสินใจของผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อระบุเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจที่ไม่ให้เกิดผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และสามารถเปิดเผยข้อมูลการดำเนินงานเฉพาะเรื่องที่สำคัญต่อกิจการและผู้มีส่วนได้เสีย
3. บริษัทมีการให้ความรู้และอบรมพนักงาน ในเรื่องการรักษาทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม สนับสนุนให้พนักงานทุกคนใช้ทรัพยากรธรรมชาติอย่างมีประสิทธิภาพมากที่สุด โดยให้สูญเสียให้น้อยที่สุด เช่น ลดจำนวนการใช้กระดาษลง โดยการนำเทคโนโลยีคอมพิวเตอร์มาใช้ในการจัดเก็บ บันทึกข้อมูลแทนการใช้กระดาษ ใช้กระดาษให้เป็นประโยชน์ทั้งสองหน้า มีการติดตั้งและปรับเปลี่ยนเครื่องใช้ไฟฟ้าเป็นแบบประหยัดพลังงาน มีกำหนดเปิดปิดเครื่องปรับอากาศเป็นเวลา ปิดเครื่องปรับอากาศและไฟแสงสว่างในช่วงพักกลางวันหรือช่วงที่ไม่ได้ใช้งาน เพื่อลดการใช้พลังงานลง นำสิ่งของใช้แล้วมาปรับปรุงใช้อีก เป็นต้น
4. จัดสถานที่ทำงาน ให้อยู่ในสภาพที่เป็นระเบียบเรียบร้อย และถูกสุขลักษณะ ตามมาตรฐานความปลอดภัย เพื่อความปลอดภัยในการทำงานของพนักงาน
5. บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของสังคมและชุมชน โดยมองว่าบริษัทคือส่วนหนึ่งของสังคมไทย จึงถือเป็นหน้าที่และความรับผิดชอบต่อสังคมที่ต้องมีส่วนร่วมให้การสนับสนุนและดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมและการพัฒนาชุมชน ซึ่งเป็นไปตามวัตถุประสงค์หลักในการจัดตั้งบริษัทที่จะดำเนินธุรกิจเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อธุรกิจประกันภัยและเศรษฐกิจของประเทศโดยรวม ซึ่งกิจกรรมการมีส่วนร่วมในสังคมที่บริษัทได้ดำเนินการไปในปี 2561 ตามรายละเอียดที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อความรับผิดชอบต่อสังคม หน้า 78

3.3 การแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน

บริษัทโดยการอนุมัติของคณะกรรมการได้มีการกำหนดนโยบายการดูแลข้อร้องเรียน/เบาะแสของการกระทำผิด และการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล โดยจัดให้มีมาตรการ ระเบียบ แนวทาง ขั้นตอนปฏิบัติประกอบนโยบายนี้ที่เพียงพอต่อความเสี่ยง และได้สื่อสารแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มีความเข้าใจและปฏิบัติได้อย่างถูกต้องเหมาะสม โดยมีรายละเอียดดังนี้

นโยบายการดูแลข้อร้องเรียน/เบาะแสการกระทำผิด และการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนจักไม่ละเลยหรือเพิกเฉยเมื่อพบเห็นการกระทำผิดที่เกี่ยวข้องกับบริษัทบริษัทจึงจัดให้มีช่องทางที่ปลอดภัยและเข้าถึงได้สะดวก เพื่อให้พนักงานหรือบุคคลภายนอก สามารถร้องเรียนถึงความเสียหายที่ตนได้รับ หรือแสดงข้อกังวล/รายงานสถานการณ์ที่มีข้อสงสัย ตลอดจนแจ้งเบาะแสการกระทำผิดที่เกี่ยวข้องกับบริษัทรวมถึงสามารถขอคำแนะนำเกี่ยวกับการปฏิบัติตามจริยธรรมทางธุรกิจและนโยบายที่เกี่ยวข้องได้ ทั้งนี้ข้อมูลที่ได้รับแจ้งถือเป็นความลับ ผู้ให้ข้อมูลจะได้รับการคุ้มครอง ไม่ถูกกลั่นแกล้งและไม่ได้รับผลกระทบในทางลบจากการร้องเรียนหรือการให้เบาะแส

บริษัทจักจัดให้มีมาตรการ/ระเบียบ/แนวทางขั้นตอนปฏิบัติประกอบนโยบายนี้ที่เพียงพอต่อความเสี่ยง และจักสื่อสารแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มีความเข้าใจและปฏิบัติได้อย่างถูกต้องเหมาะสม

คำนิยาม

การกระทำผิด (Misconduct) หมายถึง การละเมิดกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับที่หน่วยงานกำกับดูแลภายนอกกำหนด และ/หรือ การละเมิดจริยธรรมทางธุรกิจ นโยบาย มาตรการ ระเบียบ ขั้นตอนปฏิบัติที่บริษัทกำหนด

ช่องทางร้องเรียนของผู้มีส่วนได้เสีย

ในส่วนช่องทางรับเรื่องเกี่ยวกับบรรษัทภิบาลของบริษัทนั้น บริษัทได้ประกาศแจ้งไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทเพื่อเป็นช่องทางให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถสื่อสารข้อร้องเรียน แจ้งเบาะแสหรือข้อเสนอแนะต่างๆ กับคณะกรรมการได้ทางจดหมายหรือทางอีเมล โดยมีกลไกการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสโดยจะไม่เปิดเผยชื่อผู้แจ้งและให้ความสำคัญในการเก็บข้อมูลที่ร้องเรียนเป็นความลับ

ซึ่งในปี 2561 ที่ผ่านมา บริษัทไม่ได้รับเรื่องร้องเรียนหรือการแจ้งเบาะแสถึงการกระทำผิดต่อหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี หรือจริยธรรมธุรกิจของบริษัท

แนวปฏิบัติที่บริษัทกำหนดไว้ประกอบการดำเนินนโยบายการดูแลข้อร้องเรียน/เบาะแสการกระทำผิด และการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล มีดังนี้

1. บริษัทกำหนดช่องทางรับเรื่องไว้มากกว่า 1 ช่องทางโดยมีผู้รับเรื่องที่แตกต่างกัน เพื่อให้ผู้ให้ข้อมูลสามารถติดต่อด้วยความมั่นใจว่าผู้รับเรื่องไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
2. ช่องทางสำหรับนักลงทุน บุคคลภายนอก หรือกรรมการบริษัทในการแสดงความคิดเห็น หรือร้องเรียน/แจ้งเบาะแสการกระทำผิด สามารถจัดทำเป็นจดหมายหรืออีเมล ส่งถึง
 - (ก) ประธานคณะกรรมการบริษัทผ่านทางเลขานุการบริษัทตามที่อยู่ดังนี้
 - จดหมายเจ้าหน้าที่ของถึงเลขานุการบริษัทมายังสำนักงานของบริษัท
 - อีเมล: corpsecretary@thairelife.co.th หรือ

- (ข) ประธานคณะกรรมการตรวจสอบผ่านทางเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ตามที่อยู่ดังนี้
- จดหมายเจ้าหน้าที่ของถึงเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ มาถึงสำนักงานของบริษัท
 - อีเมล: auditsecretary@thairelife.co.th หรือ
3. ช่องทางสำหรับพนักงาน ในการแสดงความคิดเห็น หรือร้องเรียน/แจ้งเบาะแสการกระทำผิด สามารถจัดทำเป็นจดหมายหรืออีเมล ส่งถึง
- (ก) ผู้บังคับบัญชาโดยตรง หรือ
- (ข) ฝ่ายบริหารและพัฒนาทุนมนุษย์ หรือ
- (ค) ผู้บังคับบัญชาระดับสูงขึ้นไป หรือ
- (ง) ประธานคณะกรรมการตรวจสอบผ่านทางเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ
- อีเมล: auditsecretary@thairelife.co.th หรือ
- (จ) ประธานคณะกรรมการบริษัทผ่านทางเลขานุการบริษัทอีเมล: corpsecretary@thairelife.co.th
- แล้วแต่กรณี
4. การร้องเรียน/แจ้งเบาะแสการกระทำผิด ผู้ให้ข้อมูลควรระบุชื่อบุคคลและเหตุการณ์ที่สงสัยว่ากระทำผิด ตลอดจนรายละเอียดที่อาจเป็นประโยชน์ต่อการตรวจสอบข้อเท็จจริง รวมทั้งจำเป็นต้องแจ้งชื่อผู้ให้ข้อมูลและวิธีการติดต่อกลับ ตัวอย่างเช่น ทางโทรศัพท์ เพื่อแสดงความบริสุทธิ์ใจ ไม่มีเจตนาในการให้ความร้ายหรือก่อให้เกิดความเสียหายแก่ผู้อื่น หรือต่อบริษัท
5. บริษัทจะดำเนินการตรวจสอบตามขั้นตอนและบันทึกหลักฐานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยไม่เปิดเผยชื่อผู้ให้ข้อมูล และข้อมูลที่มาของเบาะแสะจะถูกจัดเก็บเป็นความลับ บริษัทจะคุ้มครองให้ความเป็นธรรมแก่ผู้ให้ข้อมูล ไม่ให้ได้รับผลกระทบในทางลบจากการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสะดังกล่าว ยกตัวอย่างเช่น หากผู้ให้ข้อมูลนั้นเป็นพนักงาน บริษัทจะคุ้มครองไม่ให้ถูกลงโทษ ไม่เลิกจ้าง ไม่ลดตำแหน่งงาน ไม่ปรับเปลี่ยนลักษณะงาน/สถานที่ทำงานให้ด้อยลง ไม่พักงาน ไม่ปล่อยให้มีการข่มขู่/รบกวนการปฏิบัติงาน เป็นต้น
6. กรรมการและพนักงานจักไม่ละเลยหรือเพิกเฉย เมื่อพบเห็นหรือมีข้อสงสัยเกี่ยวกับการกระทำผิดต่อหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือจริยธรรมธุรกิจของบริษัทซึ่งรวมถึงการทุจริต โดยให้แจ้งเบาะแสะไปยังช่องทางที่บริษัทกำหนดไว้ และให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง
7. ผู้รับเรื่องพึงดูแลตอบสนองข้อมูลที่แจ้งเข้ามาตามลำดับความสำคัญในการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของกฎหมายและข้อบังคับ ตลอดจนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้แก่
- (ก) ข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการกระทำผิดต่อหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือจริยธรรมธุรกิจของบริษัทซึ่งรวมถึงการทุจริต
- (ข) ข้อร้องเรียนหรือข้อมูลที่อาจจะเป็นประโยชน์ต่อการสืบค้น เกี่ยวกับการฉ้อโกงหรือปฏิบัติไม่ชอบด้วยกฎหมายของบริษัทหรือกรรมการ หรือผู้บริหาร หรือพนักงานของบริษัทอื่นจะทำให้บริษัทเสียหายหรือสูญเสียประโยชน์ที่พึงจะได้รับ
- (ค) ข้อร้องเรียนเกี่ยวกับกฎหมาย หลักเกณฑ์และข้อกำหนดต่างๆ ที่บริษัทจะต้องปฏิบัติตาม
- (ง) ข้อร้องเรียนเกี่ยวกับนโยบายการดำเนินงานและนโยบายบัญชีและการเงินของบริษัทที่กำหนดไว้แล้ว
- (จ) ข้อร้องเรียนเกี่ยวกับรายการเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) หรือรายการเกี่ยวโยง (Connected Transaction) กับบริษัทที่เข้าข่ายตามข้อกำหนดของ ก.ล.ต. หรือตลาดหลักทรัพย์
- (ฉ) ข้อร้องเรียนเกี่ยวกับงบการเงินและข้อมูลทางการเงินของบริษัท
- (ช) ข้อร้องเรียนเกี่ยวกับผลการดำเนินงานและการดำเนินงานของบริษัท

(ช) ข้อร้องเรียนอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทหรือคณะกรรมการตรวจสอบกำหนดเพิ่มเติม

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

4.1 การเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศ

บริษัทได้ให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่สำคัญ เช่น รายงานทางการเงินหรือสารสนเทศอื่น ๆ โดยมีการเปิดเผยต่อสาธารณชนผ่านช่องทางต่างๆ ตามเงื่อนไขที่กฎหมายหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนดอย่างเคร่งครัด ครบถ้วน ทันเวลา และมั่นใจว่าข้อมูลดังกล่าวมีความถูกต้อง กระชับและตรงประเด็น นอกจากนี้บริษัทยังได้เปิดเผยข้อมูลต่อไปนี้เพื่อแสดงถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดี ความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ ดังนี้

1. เพื่อให้มั่นใจว่ากิจกรรมต่างๆ ของบริษัทได้ดำเนินไปตามครรลองที่ถูกต้องและเป็นธรรม บริษัทได้จัดทำจริยธรรมธุรกิจและแนวปฏิบัติที่ดีขึ้น เพื่อให้คณะกรรมการ ฝ่ายจัดการและพนักงานใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติภายในองค์กรมาตั้งแต่ปี 2555 ซึ่งได้มีการทบทวนและปรับปรุงนโยบายต่างๆ เป็นประจำทุกปี พร้อมทั้งได้จัดทำมีการสื่อสารและเผยแพร่แนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดี นโยบายการต่อต้านการทุจริต รวมถึงคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจริยธรรมธุรกิจของบริษัทไว้บน Intranet และเว็บไซต์บริษัทเพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนทำความเข้าใจ รับทราบ และยึดถือเป็นแนวปฏิบัติในการดำเนินงาน
2. เปิดเผยข้อมูลบริษัทซึ่งประกอบด้วยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ทางการเงิน การเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในส่วนของงบการเงินนั้น จะต้องผ่านการสอบทาน/ตรวจทานจากผู้สอบบัญชีและผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท ก่อนการเผยแพร่ต่อตลาดหลักทรัพย์ สำนักงาน ก.ล.ต. ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
3. เปิดเผยข้อมูลต่างๆ โดยเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์บริษัททั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ เช่น งบการเงิน รายงานประจำปี เป็นต้น
4. เปิดเผยข้อมูลเอกสารข่าว (Press Release) และกิจกรรมทางธุรกิจที่สำคัญ ที่เป็นประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และผู้ที่สนใจทั่วไป ได้รับความทราบข้อมูลของบริษัทผ่านทางเว็บไซต์บริษัท
5. เปิดเผยบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุมและจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมในรอบปีที่ผ่านมา ตามรายละเอียดที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อโครงสร้างการจัดการ หน้า 40
6. จัดให้มีรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินไว้ในรายงานประจำปี (แบบ 56-2)
7. เปิดเผยข้อมูลคำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) และเปิดเผยนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนแก่กรรมการและผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งรูปแบบ ลักษณะ และจำนวนค่าตอบแทนที่กรรมการแต่ละคนได้รับจากการเป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยชุดต่างๆ และกรรมการในบริษัทย่อย ตามรายละเอียดที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อโครงสร้างการจัดการ หน้า 45
8. มีข้อกำหนดให้มีการรายงานการซื้อขาย/การถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหาร โดยให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้รวบรวมสรุปข้อมูลแล้วแจ้งให้ที่ประชุมคณะกรรมการทราบเป็นประจำทุกไตรมาส

4.2 ข้อมูลนักลงทุนสัมพันธ์

บริษัทได้ให้ความสำคัญต่อการบริหารสัมพันธ์กับนักลงทุน ซึ่งจะมุ่งเน้นการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความมุ่งมั่น ทุ่มเท ความรับผิดชอบ ความซื่อสัตย์สุจริต โดยให้ข้อมูลที่ถูกต้อง เพียงพอ และเชื่อถือได้ เพื่อให้ให้นักลงทุน นักวิเคราะห์ และผู้ที่เกี่ยวข้อง ได้รับความทราบที่ถูกต้อง เพียงพอ ครบถ้วน โปร่งใส และเท่าเทียมกัน

บริษัทได้มอบหมายให้นางสาวสิรินทร์ ธรรมอุปกรณ์ เลขานุการบริษัทเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบ “นักลงทุนสัมพันธ์” โดยสามารถติดต่อผู้รับผิดชอบได้ทางหมายเลขโทรศัพท์ 02 666 9000 หรือ e-mail address corpsecretary@thairelife.co.th สำหรับกิจกรรมในปี 2561 มีการพบปะให้ข้อมูลกับสื่อมวลชน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ นักลงทุนและผู้จัดการกองทุนรวม 10 ครั้ง

4.3 การรายงานการมีส่วนได้เสีย

บริษัทมีข้อกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหารและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติ โดยรายงานดังกล่าวจะเป็นประโยชน์ในการดำเนินการตามข้อกำหนดเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกัน และติดตามดูแลการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของบริษัท

1. บริษัทมีนโยบายให้กรรมการและผู้บริหาร ต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียของตนและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องตามแบบฟอร์มที่บริษัทกำหนดขึ้นเป็นประจำทุกปี และในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลระหว่างปีให้กรรมการและผู้บริหารรายงานด้วย ทั้งนี้กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียกับการทำธุรกรรมของบริษัทต้องไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจทำธุรกรรมดังกล่าว และให้การทำธุรกรรมเป็นไปตามมาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกันของบริษัท
2. บริษัทมีนโยบายเรื่องการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทและวิธีการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ เพื่อให้กรรมการผู้บริหาร และพนักงานที่เข้าถึงและสามารถใช้ประโยชน์จากข้อมูลภายใต้ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ และกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารมีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์ตามข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต.

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

5.1 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

นอกเหนือจากขอบเขตอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการในด้านต่างๆ ซึ่งกำหนดตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทตามรายละเอียดที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อโครงสร้างการจัดการ หน้า 36 แล้ว คณะกรรมการบริษัทยังมีความความรับผิดชอบในเรื่องอื่นๆ ดังนี้

1. คณะกรรมการทำหน้าที่ในการกำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัทเพื่อผู้บริหารและพนักงานมีจุดมุ่งหมายในการดำเนินงานไปในทิศทางเดียวกัน ซึ่งในปี 2561 คณะกรรมการได้มีการพิจารณาทบทวนและอนุมัติวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย และทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทรวมถึงทบทวนนโยบายที่สำคัญให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องต่อการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เช่น นโยบายการกำกับดูแลกิจการ นโยบายและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน เป็นต้น
2. คณะกรรมการได้ติดตามดูแลให้มีการนำกลยุทธ์ของบริษัทไปปฏิบัติ โดยในการประชุมคณะกรรมการทุกไตรมาส คณะกรรมการได้ติดตามผลการดำเนินงานของฝ่ายบริหาร โดยกำหนดให้มีการรายงานผลการดำเนินงานและผลประกอบการของบริษัทโดยเฉพาะในส่วนองเป้าหมายทางการเงิน และแผนงานต่าง ๆ เพื่อให้เป็นไปตามกลยุทธ์ที่วางไว้
3. กำหนดอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย เกณฑ์ และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง รวมถึงกำหนดอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะอนุกรรมการต่าง ๆ ไว้ เพื่อให้คณะกรรมการบริษัทและคณะอนุกรรมการต่างๆ พิจารณาและให้ความเห็นได้ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบได้อย่างถูกต้อง

โดยบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทมีดังนี้

- (ก) กรรมการบริษัทต้องมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่จะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ มีความสนใจในกิจการของบริษัทที่ตนเองเป็นกรรมการ มีความตั้งใจ และมีจริยธรรม (Honesty and Integrity) ในการดำเนินธุรกิจ
- (ข) กรรมการบริษัทต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัทและมติคณะกรรมการ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทและมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นโดยสม่ำเสมอ (Accountability to Shareholders)
- (ค) คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินงานของบริษัท (Direction) เช่น แผนการดำเนินงาน งบประมาณ และกำกับควบคุมดูแล (Monitor and Supervise) ให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจสูงสุดให้แก่กิจการและความมั่งคั่งสูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้น (Maximize Economic Value and Shareholders' Wealth)
- (ง) คณะกรรมการบริษัทควรติดตามการดำเนินกิจการของบริษัทตลอดเวลา และควรได้รับรู้ถึงการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดในสัญญาที่เกี่ยวข้องของบริษัทและควรกำกับให้ฝ่ายบริหารบอกกล่าวเรื่องที่สำคัญของบริษัทเพื่อให้การดำเนินกิจการของบริษัทเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
- (จ) คณะกรรมการบริษัทควรดำเนินการให้บริษัทจดทะเบียนมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่มีประสิทธิผลภายใต้คำแนะนำของคณะกรรมการตรวจสอบ
- (ฉ) กรรมการบริษัทที่เป็นอิสระและกรรมการจากภายนอกอื่นควรพร้อมที่จะใช้ดุลยพินิจของตนเองอย่างเป็นอิสระในการพิจารณากำหนดกลยุทธ์ การบริหารงาน การใช้ทรัพยากรการแต่งตั้งกรรมการ และการกำหนดมาตรฐานการดำเนินกิจการ ตลอดจนพร้อมที่จะคัดค้านการกระทำของกรรมการอื่น ๆ หรือฝ่ายจัดการในกรณีที่มีความเห็นขัดแย้งในเรื่องที่มีผลกระทบต่อความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นทุกราย
- (ช) กำหนดให้มีการพิจารณาการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและทบทวนนโยบายดังกล่าวอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- (ซ) กำหนดจริยธรรมทางธุรกิจที่เป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนเข้าใจและปฏิบัติตามมาตรฐานด้านจริยธรรมที่บริษัทใช้ในการดำเนินธุรกิจ
- (ฌ) จัดให้คณะกรรมการตรวจสอบให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัทในการพิจารณาทำรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่มีสาระสำคัญ ระหว่างบริษัทกับผู้ที่มีส่วนได้เสียหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทโดยไม่ให้กรรมการหรือผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียเข้าร่วมประชุมหรือลงคะแนนเสียงในวาระดังกล่าว ทั้งนี้ ลักษณะความเกี่ยวข้องและการกำหนดผู้มีส่วนได้เสียในการทำรายการจะเป็นไปตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์และสำนักงาน ก.ล.ต.
- (ญ) กำหนดให้มีการสอบทานระบบการควบคุมภายในของบริษัทจากหน่วยงานภายในและ/หรือหน่วยงานภายนอก เพื่อให้เกิดความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่า หากได้มีการปฏิบัติตามแล้วจะทำให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ (1) ด้านการดำเนินงาน (Operations) มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานรวมถึงการใช้ทรัพยากรต่าง ๆ อย่างคุ้มค่า (2) ด้านการรายงานทางการเงิน (Accounting and Financial Reporting) มีความถูกต้อง เชื่อถือได้ และทันเวลา (3) ด้านการปฏิบัติตามนโยบายกฎระเบียบของกิจการ และกฎหมาย (Compliance) มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้อง ทั้งนี้ จะต้องนำเสนอรายงานจากการสอบทานระบบการควบคุมภายในดังกล่าวต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาพัฒนาและแก้ไขระบบการควบคุมภายในให้ดีขึ้นต่อไป

5.2 การประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทแบบรายคณะ

คณะกรรมการได้จัดให้กรรมการแต่ละท่านทำการประเมินผลงานของคณะกรรมการโดยรวมเป็นประจำทุกปี โดยใช้แบบประเมินของศูนย์พัฒนาการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อร่วมกันพิจารณาบทวนผลงาน ปัญหาอุปสรรคต่างๆ ในรอบปีที่ผ่านมา และได้นำผลการประเมินเข้าพิจารณาในที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อใช้เป็นแนวทางในการแก้ไขปรับปรุงการทำงานของคณะกรรมการให้มีประสิทธิภาพประสิทธิผลมากยิ่งขึ้น ในการประเมินประจำปี 2561 ได้ใช้แบบประเมินของศูนย์พัฒนาการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา กรรมการได้ตอบแบบประเมินครบทุกท่าน โดยมีกระบวนการในการประเมินดังนี้

1. เลขานุการบริษัทเป็นผู้จัดทำและทบทวนแบบประเมินฯ ให้มีประสิทธิภาพ ถูกต้อง ครบถ้วน ตามแนวปฏิบัติของหน่วยงานกำกับ
2. คณะกรรมการบริษัทพิจารณาประเมินผลในการดำเนินงาน อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
3. เลขานุการบริษัทสรุปผลการประเมิน และนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาแนวทางการพัฒนาปรับปรุงประสิทธิภาพการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น

แบบประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัทแบบรายคณะ แบ่งการประเมินเป็น 6 ประเด็น คือ (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ (2) บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (3) การประชุมคณะกรรมการ (4) การทำหน้าที่ของกรรมการ (5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และ (6) การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร สำหรับการประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัทแบบรายบุคคล แบ่งการประเมินเป็น 3 ประเด็น ได้แก่ (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของกรรมการ (2) การประชุมของคณะกรรมการ (3) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของกรรมการ หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการประเมินแบ่งออกเป็น 5 ช่วง ดังนี้

ระดับคะแนนเฉลี่ย	ความหมาย
0.00 – 0.80	ควรปรับปรุง
0.81 – 1.60	พอใช้
1.61 – 2.40	ดี
2.41 – 3.20	ดีมาก
3.21 – 4.00	ดีเลิศ

ซึ่งผลการประเมินของคณะกรรมการบริษัทแบบรายคณะประจำปี 2561 พบว่า คณะกรรมการมีการปฏิบัติหน้าที่ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีคะแนนเฉลี่ย 3.85 และสำหรับการประเมินของคณะกรรมการบริษัทแบบรายบุคคล (ประเมินตนเอง) ประจำปี 2561 มีคะแนนเฉลี่ยร้อยละ 3.85

การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยแบบรายคณะ

นอกเหนือจากนี้ คณะกรรมการยังจัดให้มีการประเมินผลงานของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด Board Level ด้วยเช่นกัน ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการลงทุน โดยการประเมินดังกล่าวกำหนดให้มีการประเมิน ปีละ 1 ครั้ง ซึ่งจะแบ่งการประเมินเป็น 6 ประเด็น

ดังต่อไปนี้ (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการชุดย่อย (2) การประชุมคณะกรรมการชุดย่อย (3) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อย ซึ่งใช้หลักเกณฑ์ในการประเมินผลแบ่งออกเป็น 5 ช่วงเหมือนเกณฑ์ของคณะกรรมการบริษัทแบบรายคณะข้างต้น โดยผลการประเมินของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการลงทุน อยู่ในระดับดีเยี่ยม มีคะแนนเฉลี่ย 3.98, 3.79, 3.89 และ 3.96 ตามลำดับ

5.3 การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารใหญ่เป็นประจำทุกปีในการประชุมครั้งสุดท้ายของปี เพื่อใช้เป็นข้อมูลในการพิจารณาผลตอบแทน โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณากำหนดค่าตอบแทนของผู้บริหารใหญ่

5.4 การพัฒนากรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน

1. สนับสนุนให้กรรมการบริษัทผู้บริหารและเลขานุการบริษัทเข้าร่วมการสัมมนา อบรมกับสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ตลาดหลักทรัพย์ สำนักงาน ก.ล.ต. และคณะกรรมการบริษัทภิบาลแห่งชาติ เพื่อสามารถนำความรู้ที่ได้มาใช้ประโยชน์หรือปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ อย่างน้อยกรรมการบริษัทจะต้องผ่านการอบรมและเข้าอบรมในหลักสูตรต่อเนื่องตามเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์และสำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด
2. จัดเตรียมข้อมูลเกี่ยวกับบริษัทให้แก่กรรมการใหม่ เช่น คู่มือกรรมการบริษัทจดทะเบียน แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) รายงานประจำปี (แบบ 56-2) รายงานการประชุมคณะกรรมการ และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้ง นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท(Corporate Governance Policy) และอื่น ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่
3. จัดให้มีการหมุนเปลี่ยนงานที่ได้รับมอบหมายตามความถนัดของผู้บริหารและพนักงาน โดยพิจารณาความเหมาะสมของงานและเวลาเป็นหลัก โดยผู้บริหารใหญ่จะกำหนดช่วงเวลาและพิจารณาผลการปฏิบัติงานดังกล่าว เพื่อเป็นแผนพัฒนาและสืบทอดงานของบริษัทอีกทั้งเป็นการพัฒนาผู้บริหารและพนักงานให้มีความรู้ความสามารถในการทำงานมากขึ้นและสามารถทำงานแทนกันได้

5.5 การวางแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) สำหรับผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนร่วมกับผู้บริหารใหญ่ในการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่ง และกำหนดตัวบุคคลที่อยู่ในข่ายตามแผนสืบทอดตำแหน่งไว้อย่างชัดเจน และร่วมกันรายงานให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้งถึงความคืบหน้าของการปฏิบัติตามแผน

5.6 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

นโยบายและหลักเกณฑ์ในการพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการเป็นไปตามแนวปฏิบัติที่ดี โดยคณะกรรมการมีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายและกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทการพิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ จึงสมควรพิจารณาจัดสรรให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบและบทบาทการมีส่วนร่วมของกรรมการแต่ละท่าน และสามารถเปรียบเทียบกับธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาคำตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง สำหรับคำตอบแทนกรรมการจะนำเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยขออนุมัติคำตอบแทนกรรมการแยกกับคำตอบแทนของกรรมการชุดย่อยชุดต่าง ๆ ทุกชุด และสำหรับคำตอบแทนผู้บริหารระดับสูงจะนำเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการ โดยหลักเกณฑ์การพิจารณา กำหนดคำตอบแทนผู้บริหารระดับสูง พิจารณาโดยเปรียบเทียบได้กับธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน ในระดับเดียวกัน เหมาะสมกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ และเพียงพอที่จะจูงใจและรักษาบุคลากรที่มีคุณภาพไว้ได้ ทั้งนี้การพิจารณากำหนดคำตอบแทนผู้บริหารระดับสูงแต่ละราย คณะกรรมการจะมีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกปีและนำผลที่ได้มาใช้ร่วมในการกำหนดคำตอบแทนด้วย

10.0 ความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibilities: CSR)

10.1 นโยบายภาพรวม

บริษัทไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มีวัตถุประสงค์หลักที่จะดำเนินธุรกิจเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อธุรกิจ ประกันภัยและเศรษฐกิจของประเทศไทยโดยรวม ควบคู่ไปกับการพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อม ด้วยการสร้างคุณค่าให้กับลูกค้า ผู้ถือหุ้น และพนักงานของเรา เรายึดมั่นในการทำธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และมีความรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อพัฒนาคุณภาพสังคม (Quality of Society) ทั้งภาคธุรกิจประกันภัย ประชาชน และเศรษฐกิจของประเทศไทยโดยรวม อันจะนำไปสู่ความยั่งยืนขององค์กรสืบไป

พันธะสัญญาด้านความยั่งยืน (Sustainability Commitment) ขององค์กร คือ การพัฒนาคุณภาพสังคม (Quality of Society) เพื่อนำไปสู่การพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

- พัฒนาคุณภาพให้กับพันธมิตรทางธุรกิจ ภาคธุรกิจประกันภัย และประชาชน โดยร่วมพัฒนาและสร้างธุรกิจที่มีการเติบโตที่ดีร่วมกับลูกค้า เพื่อตอบสนองความต้องการของสังคมในปัจจุบัน
- พัฒนาคุณภาพให้กับผู้ถือหุ้น โดยพัฒนาธุรกิจให้สร้างรายได้และผลกำไรที่มีการเติบโตอย่างยั่งยืน
- พัฒนาคุณภาพให้กับพนักงาน โดยพัฒนาด้านความรู้ทักษะในการทำงานและส่งเสริมคุณภาพชีวิตที่ดีให้แก่บุคลากรขององค์กร

10.2 การดำเนินงานและการจัดทำรายงาน

บริษัทมีกระบวนการดำเนินงานหลัก ที่คำนึงถึงผลกระทบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสีย มีการดูแลกระบวนการดำเนินงาน ไม่ให้เกิดผลกระทบต่อชุมชนและสังคมที่อยู่รอบรอบ ซึ่งเป็นไปตามนโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมของบริษัทโดยปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี หลักสิทธิมนุษยชน และข้อกำหนดทางกฎหมาย คำนึงถึงผลกำไร และผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้น และผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยไม่เบียดเบียนสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อนำไปสู่การพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน

ในปี 2561 บริษัทได้จัดทำรายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืน (Sustainable Development Report) ขึ้นเป็นฉบับที่สอง โดยมีเจตนารมณ์ที่จะเปิดเผยกิจกรรมที่เกิดขึ้นในกระบวนการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อนำไปสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืน ตามแนวทางกรอบการจัดทำรายงานสากล Global Reporting Initiative (GRI) เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายสามารถรับข้อมูลประกอบการพิจารณาประเด็นที่สนใจ บริษัทได้จัดทำรายงานฉบับนี้เป็น 2 ภาษา ทั้งภาษาไทย และภาษาอังกฤษ ผู้ที่สนใจสามารถดาวน์โหลดรายงานทางเว็บไซต์ www.thairelife.co.th

10.3 การดำเนินธุรกิจที่มีผลกระทบต่อความรับผิดชอบต่อสังคม

ในปี 2561 บริษัทดำเนินธุรกิจเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดกับบริษัทและธุรกิจประกันภัย โดยคำนึงถึงความต้องการของสังคมเป็นหลัก ซึ่งการดำเนินธุรกิจดังกล่าวไม่ก่อให้เกิดผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมใด ๆ ทั้งสิ้น

10.4 กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย การดำเนินธุรกิจของบริษัทช่วยพัฒนาคุณภาพสังคม (Quality of Society) ทำให้ประชาชนมีการประกันชีวิต มีเงินไว้ใช้หลังเกษียณอายุ และใช้จ่ายสำหรับค่ารักษาพยาบาล ซึ่งนอกเหนือจากกระบวนการดำเนินงานหลักของบริษัทที่คำนึงถึงผลกระทบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสีย (CSR-in-process) เพื่อนำไปสู่เป้าหมายที่สำคัญ คือ การพัฒนาอย่างยั่งยืน ตามที่ได้เปิดเผยไปข้างต้นนั้น บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของสังคมและชุมชน โดยมองว่าบริษัทคือส่วนหนึ่งของสังคมไทย ซึ่งเป็นหน้าที่และความรับผิดชอบของบริษัทที่ต้องเข้ามามีส่วนร่วมให้การสนับสนุนและดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมและการพัฒนาชุมชน (CSR-after-process) บริษัทจึงได้กำหนดแนวปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับสังคมและสิ่งแวดล้อมไว้ในจริยธรรมธุรกิจ เพื่อให้ทุกคนยึดถือปฏิบัติในส่วนที่เกี่ยวข้องกับสังคมและสิ่งแวดล้อม ส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ เช่น การปิดเครื่องใช้ไฟฟ้าในช่วงพักกลางวัน การเปิดให้ขึ้น-ลงลิฟต์ได้เฉพาะบางชั้น การเก็บข้อมูลในรูปแบบสื่ออิเล็กทรอนิกส์เพื่อประหยัดกระดาษและหมึกพิมพ์ เป็นต้น

สำหรับรายละเอียดการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคม สำหรับปี 2561 สามารถอ่านได้ในรายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืน ประจำปี 2561 ผู้ที่สนใจสามารถดาวน์โหลดรายงานทางเว็บไซต์ www.thairelife.co.th

10.5 การต่อต้านการคอร์รัปชัน

บริษัทมีนโยบายและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันและห้ามจ่ายสินบนเพื่อประโยชน์ทางธุรกิจ โดยได้กำหนดไว้เป็นข้อพึงปฏิบัติเกี่ยวกับลูกค้า คู่ค้า คู่แข่งขัน เจ้าหนี้ และหน่วยงานรัฐ ในจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจ ซึ่งปี 2561 คณะกรรมการได้มีการทบทวนและปรับปรุงจากฉบับปี 2557 โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนยึดหลักสุจริตธรรม ในการไม่ยอมปฏิบัติหรือละเว้นการปฏิบัติในตำแหน่งหน้าที่ หรือใช้อำนาจหน้าที่โดยมิชอบ เพื่อแสวงหาประโยชน์อันมิควรในรูปแบบต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นการให้หรือรับสินบน การนำเสนอ การให้คำมั่นว่าจะให้ การขอ หรือเรียกร้อง ซึ่งเงิน ทรัพย์สิน หรือผลประโยชน์อื่นใด ซึ่งไม่เหมาะสมกับเจ้าหน้าที่ของรัฐ หน่วยงานของรัฐ หน่วยงานเอกชน หรือบุคคลอื่นใดที่ดำเนินธุรกิจกับบริษัท เพื่อให้บุคคลดังกล่าวกระทำหรือละเว้นการปฏิบัติหน้าที่ อันเป็นการให้ได้มาซึ่งธุรกิจ หรือเพื่อเอื้อประโยชน์อื่นใดที่ไม่เหมาะสมทางธุรกิจ ซึ่งรวมถึงการกระทำในรูปแบบต่างๆ ทั้งแบบทางตรงและทางอ้อม

นอกจากนี้ บริษัทได้กำหนดนโยบายการมีส่วนได้เสียและความขัดแย้งของผลประโยชน์ นโยบายการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน และนโยบายหลักด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินและการก่อการร้ายและการเผยแพร่ขยายอาวุธที่มีอำนาจทำลายล้างสูง โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้มีความโปร่งใสในการปฏิบัติหน้าที่ และสามารถตรวจสอบได้ ซึ่งสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท

ในปี 2561 บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะไม่เกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ โดยมีการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับการคอร์รัปชัน ซึ่งฝ่ายต่างๆในบริษัท จะเป็นผู้ประเมินความเสี่ยงพร้อมระบุแผนการบริหารความเสี่ยงในเบื้องต้น และฝ่ายบริหารความเสี่ยงจะรับผิดชอบในการวิเคราะห์ ติดตาม ควบคุม กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชัน ทั้งนี้ ยังมีฝ่ายตรวจสอบภายในที่ทำหน้าที่เป็นผู้ประเมินและติดตามความเสี่ยงจากการคอร์รัปชันการปฏิบัติหน้าที่ นอกเหนือจากการตรวจสอบการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม เพื่อแสดงให้เห็นถึงความมุ่งมั่นอย่างเป็นรูปธรรม ในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใสและเป็นธรรมต่อสังคมและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคณะกรรมการบริษัทมีการทบทวนความเหมาะสมของนโยบายและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันเป็นประจำปีละ 1 ครั้ง ทั้งนี้ บริษัทได้สื่อสารกับพนักงานทุกคน โดยการปฐมมนิเทศพนักงานใหม่ทุกครั้ง จัดอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการคอร์รัปชัน ประกาศผ่านระบบสื่อสารภายในบริษัท (Intranet) รวมทั้งสื่อสารไปยังบุคคลภายนอก เช่น ลูกค้า คู่ค้า ผ่านทางหนังสือขอความร่วมมือในการปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการ

คอร์รัปชันของบริษัทคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ โดยบริษัทได้เผยแพร่นโยบายและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน ผ่านเว็บไซต์บริษัทเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียและผู้ที่เกี่ยวข้องได้รับทราบ

เมื่อวันที่ 4 กุมภาพันธ์ 2562 คณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ได้มีมติให้การรับรองต่ออายุเป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต โดยใบรับรองดังกล่าวมีอายุ 3 ปี นับจากวันที่มีมติให้การรับรอง

สำหรับนโยบายและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน และรายละเอียดการดำเนินการตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน สามารถอ่านได้ในรายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืน ประจำปี 2561 ผู้ที่สนใจสามารถดาวน์โหลดรายงานทางเว็บไซต์ www.thairelife.co.th

10.6 แผนงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมของบริษัท

บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม มีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน ในกระบวนการดำเนินงานหลักของบริษัทให้เหมาะสมและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท

11.0 การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

11.1 สรุปความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในของบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการของบริษัทครั้งที่ 1/2562 เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2562 ซึ่งมีการตรวจสอบทั้ง 3 ท่านเข้าร่วมประชุมด้วย คณะกรรมการได้ประเมินระบบการควบคุมภายใน โดยการซักถามข้อมูลจากฝ่ายบริหาร เจ้าหน้าที่ และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องถึงระบบการควบคุมภายในของบริษัทในด้านต่างๆ คือ

1. การควบคุมภายในองค์กร
2. การประเมินความเสี่ยง
3. การควบคุมการปฏิบัติงาน
4. ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล
5. ระบบติดตาม

คณะกรรมการมีความเห็นว่า บริษัทมีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมสำหรับเรื่องการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว อีกทั้ง บริษัทมีระบบการควบคุมภายในในหัวข้ออื่นๆ ที่เพียงพอและสามารถทำให้การดำเนินกิจการของบริษัทเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) และมีความโปร่งใส

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจหน้าที่สอบทานให้บริษัท มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ และปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท อีกทั้งได้กำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยทุกไตรมาส เพื่อสอบทานให้บริษัท มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้อง และพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและเป็นไปตามที่กฎหมายประกาศและข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน คณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องการประเมินระบบการควบคุมภายในในเรื่องข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับคณะกรรมการบริษัทและผู้สอบบัญชี

11.2 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบในกรณีที่มีความเห็นแตกต่างไปจากความเห็นของคณะกรรมการบริษัทหรือผู้สอบบัญชีมีข้อสังเกตเกี่ยวกับการควบคุมภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับคณะกรรมการบริษัทโดยมีความเห็นว่าบริษัทมีระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารและระบบการติดตามที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ

11.3 หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

บริษัทได้จัดตั้งหน่วยงานตรวจสอบภายใน ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการแต่งตั้ง ถอดถอน และโยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้กำกับดูแลให้บริษัทมีหัวหน้างานตรวจสอบภายในที่มีวุฒิการศึกษา ประสบการณ์ การอบรม ที่เหมาะสมเพียงพอกับการปฏิบัติหน้าที่ โดยปัจจุบันมีนางสาวพินิตา อากาศอำนวย ทำหน้าที่หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

โดยในระหว่างปีฝ่ายตรวจสอบภายในได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามแผนการตรวจสอบที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ พร้อมทั้งให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และการกำกับดูแลแก่หน่วยงานต่างๆในบริษัท และนำเสนอรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอทุกไตรมาส

วุฒิการศึกษา/การฝึกอบรมและประวัติการทำงานของหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทเปิดเผยไว้ในเอกสารแนบ 3

11.4 หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท(Compliance)

บริษัทได้จัดตั้งฝ่ายดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance) ขึ้น โดยได้รับอนุมัติตามมติที่ประชุมคณะกรรมการ วาระพิเศษ เมื่อวันที่ 10 ตุลาคม 2557 ซึ่งฝ่ายดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ ปัจจุบันมี นางสาวชลธิชา อารยเมธีกุล ทำหน้าที่หัวหน้างานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย

ในระหว่างปีฝ่ายดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย ได้มีการตรวจสอบการปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องและนำเสนอรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อทำการสอบทานเป็นประจำในทุกไตรมาส

วุฒิการศึกษา/การฝึกอบรมและประวัติการทำงานของหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทเปิดเผยไว้ในเอกสารแนบ 3

12.0 รายการระหว่างกัน

12.1 บริษัทมีรายการกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งดังนี้

หน่วย: บาท

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2561	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2560	เหตุผลและความจำเป็น
1. บมจ. ไทยประกันชีวิต	- นายอภิรักษ์ ไทพัฒนกุล เป็นกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารของ บมจ. ไทยประกันชีวิต และเป็นกรรมการของ THREL	- เบี้ยประกันภัยต่อรับ - เบี้ยประกันภัยต่อช่วง - ค่าบำเหน็จรับ - ค่าบำเหน็จจ่าย - ค่าสินไหมทดแทนรับคืน - ค่าสินไหมทดแทนจ่าย - เงินค้ำรับ(จ่าย)จากการรับประกันภัยต่อสุทธิ	66,879,370 2,436,196 662,402 19,284,315 859,594 21,824,564 (7,051,581)	70,894,443 2,231,545 683,616 17,696,967 727,483 28,928,006 (5,843,964)	บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจรับประกันชีวิตต่อ จึงมีรายการเบี้ยประกันภัย ค่าบำเหน็จ ค่าสินไหม และอื่นๆ ซึ่งเป็นปกติของการดำเนินงาน โดยเป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ ซึ่งการทำรายการดังกล่าวมีกับบริษัทประกันชีวิตทั่วไป <u>ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ</u> เป็นรายการธุรกิจปกติในการทำธุรกิจประกันชีวิตที่มีเงื่อนไข และราคาเสมือนให้หรือรับบริการแก่บุคคลภายนอก
2. บมจ. กรุงเทพประกันชีวิต	- นางคมคาย ฐุสรานนท์ เป็นกรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหารของ บมจ. กรุงเทพประกันชีวิต และเป็นกรรมการของ THREL	- เบี้ยประกันภัยต่อรับ - ค่าบำเหน็จจ่าย - ค่าสินไหมทดแทนจ่าย - เงินค้ำรับ(จ่าย)จากการรับประกันภัยต่อสุทธิ - เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	413,437,286 99,046,606 279,668,097 8,081,971 753,186	356,919,302 86,008,051 203,431,315 21,390,126 3,254,260	บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจรับประกันชีวิตต่อ จึงมีรายการเบี้ยประกันภัย ค่าบำเหน็จ ค่าสินไหม และอื่นๆ ซึ่งเป็นปกติของการดำเนินงาน โดยเป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ ซึ่งการทำรายการดังกล่าวมีกับบริษัทประกันชีวิตทั่วไป <u>ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ</u> เป็นรายการธุรกิจปกติในการทำธุรกิจประกันชีวิตที่มีเงื่อนไข และราคาเสมือนให้หรือรับบริการแก่บุคคลภายนอก
3. บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ	- บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของ THREL ถือหุ้นอยู่ร้อยละ 11.10 (ณ 31 ธ.ค. 2560 ร้อยละ 15.53)	- ค่าบริการด้านทรัพยากรบุคคล	-	799,932	เป็นรายการที่ THREL ใช้บริการด้านทรัพยากรบุคคล เพื่อการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัท โดยค่าบริการเป็นราคาทุนบวกส่วนเพิ่ม (ยกเลิก ปี 2561) <u>ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ</u> รายการดังกล่าวมีความจำเป็นและการคิดค่าบริการที่ราคาทุนบวกส่วนเพิ่มมีความสมเหตุสมผล เนื่องจากเป็นการใช้ทรัพยากรที่มีอยู่ให้เกิดผลคุ้มค่าและประหยัดค่าใช้จ่าย

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2561	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2560	เหตุผลและความจำเป็น
4. บจก. ไทยรี เซอร์วิสเชส	- บจก. ไทยรี เซอร์วิสเชส เป็นบริษัทย่อยของบมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของ THREL	<ul style="list-style-type: none"> - ค่าปรึกษาและบริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ - ค่าบริการอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ - ค่าบริการด้านทรัพยากรบุคคล - ค่าบริการจัดทำ Business Model ในการจัดตั้งหน่วยงานบริการลูกค้า - ค่าบริการจัดทำหลักการบริการจัดการระบบศูนย์บริการลูกค้า - รายได้จากกาให้เช่าอาคารสำนักงาน 	<p style="text-align: right;">3,145,800</p> <p style="text-align: right;">2,083,290</p> <p style="text-align: right;">1,284,000</p> <p style="text-align: right;">-</p> <p style="text-align: right;">-</p> <p style="text-align: right;">152,955</p>	<p style="text-align: right;">9,513,060</p> <p style="text-align: right;">1,926,000</p> <p style="text-align: right;">1,284,000</p> <p style="text-align: right;">963,000</p> <p style="text-align: right;">856,000</p> <p style="text-align: right;">1,757,735</p>	<ul style="list-style-type: none"> - ค่าปรึกษาและบริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นรายการที่ THREL ใช้บริการด้านการให้คำปรึกษา แนะนำการจัดซื้อ ซ่อมแซมบำรุงรักษาอุปกรณ์คอมพิวเตอร์และระบบงานหลักที่ใช้ในการทำงาน โดย THRES คิดค่าบริการตาม MARKET RATE - ค่าบริการอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ เป็นรายการที่ THREL ใช้บริการระบบคอมพิวเตอร์แม่ข่ายและอุปกรณ์ประกอบ โดย THRES คิดค่าบริการตาม MARKET RATE - ค่าบริการด้านทรัพยากรบุคคล เป็นรายการที่ THREL ใช้บริการเพื่อการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัท โดย THRES คิดค่าบริการตาม MARKET RATE - ในปี 2560 มีค่าบริการจัดทำ Business Model ในการจัดตั้งหน่วยงานบริการลูกค้าและค่าบริการจัดทำหลักการบริหารจัดการระบบศูนย์บริการลูกค้า เป็นรายการที่ THREL ใช้บริการเพื่อการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัท - THREL ให้ บจก. ไทยรี เซอร์วิสเชส เช่าพื้นที่จำนวนรวม 323 ตร.ม. ที่ชั้น 2 ถึงชั้น 4 อัตราค่าเช่ารวม 113,050 บาทต่อเดือน และเก็บค่าสาธารณูปโภคตามที่ใช้จริง (ระหว่างเดือนตุลาคม – ธันวาคม 2560 ผู้เช่าได้ยกเลิกการเช่าพื้นที่ชั้น 3 และชั้น 4 ณ สิ้นปี 2560 คงเหลือพื้นที่เช่าเพียงชั้น 2 เพียงชั้นเดียว และในเดือนเมษายน 2561 ผู้เช่าได้ยกเลิกการเช่าทั้งหมด) <p><u>ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - บริษัทฯ มีความจำเป็นต้องรับบริการด้านการปรึกษาและบริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ บริการอุปกรณ์คอมพิวเตอร์และบริการให้คำปรึกษาแนะนำด้านบริหารจัดการ โดยการคิดค่าบริการที่ราคาเหมาะสมส่วนเพิ่มมีความสมเหตุสมผล เนื่องจากการใช้ทรัพยากรที่มีอยู่ให้เกิดผลคุ้มค่าและประหยัดค่าใช้จ่าย - รายได้จากกาให้เช่าอาคารสำนักงานเป็นรายการธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไข และราคาใกล้เคียงกับอัตราค่าเช่าพื้นที่ของบริษัทอื่นที่อยู่ในบริเวณใกล้เคียง

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2561	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2560	เหตุผลและความจำเป็น
5. บจก. ไทยรี แอคชัวเรียล คอนซัลติง	- บจก. ไทยรี แอคชัวเรียล คอนซัลติง เป็นบริษัทย่อยของ บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของ THREL	- ค่าบริการให้คำปรึกษาด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย - รายได้จากการให้เช่าอาคารสำนักงาน	3,145,800 54,565	2,621,500 237,000	<p>- ค่าบริการให้คำปรึกษาด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย เป็นรายการที่ THREL ใช้บริการด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตจากนายทะเบียนสำนักงาน คปภ. โดยเริ่มตั้งแต่เดือนมีนาคม 2560</p> <p>- THREL ให้ บจก. ไทยรี แอคชัวเรียล คอนซัลติง เช่าพื้นที่จำนวน 41 ตร.ม. ที่ชั้น 1 อัตราค่าเช่า 14,350 บาทต่อเดือน และเก็บค่าสาธารณูปโภคตามที่ใช้จ่ายจริง โดยในเดือนเมษายน 2561 ผู้เช่าได้ยกเลิกการเช่าพื้นที่ดังกล่าว</p> <p><u>ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ</u></p> <p>- บริษัทฯ มีความจำเป็นที่ต้องใช้บริการด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตจากนายทะเบียน สำนักงาน คปภ. ในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ การคำนวณเงินสำรอง การวิเคราะห์รายงานการดำรงเงินกองทุน และงานด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยอื่นๆ ซึ่ง บจก. ไทยรี แอคชัวเรียล คอนซัลติง เป็นผู้เชี่ยวชาญ</p> <p>- รายได้จากการให้เช่าอาคารสำนักงานเป็นรายการธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไข และราคาใกล้เคียงกับอัตราค่าเช่าพื้นที่ของบริษัทอื่นที่อยู่ในบริเวณใกล้เคียง</p>

12.2 นโยบายการมีส่วนร่วมได้เสียและความขัดแย้งของผลประโยชน์

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญในการป้องกันการมีส่วนร่วมได้เสียและความขัดแย้งของผลประโยชน์ โดยกำหนดนโยบายการมีส่วนร่วมได้เสียและความขัดแย้งของผลประโยชน์ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัทมีการควบคุม ดูแลอย่างรอบคอบเมื่อเกิดรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยมี การกำหนดขั้นตอนการอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกันไว้เป็นลายลักษณ์อักษร
2. คณะกรรมการตรวจสอบจะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และรายการที่เกี่ยวข้องกันอย่างสม่ำเสมอทุกไตรมาส
3. ในกรณีที่มีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เข้าข่ายจะต้องเปิดเผยข้อมูล หรือขออนุมัติจากผู้ถือหุ้นตามข้อกำหนด ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ก่อนการทำรายการ บริษัทได้มีการเปิดเผยรายละเอียด อาทิ ชื่อ ความสัมพันธ์ของบุคคลที่เกี่ยวข้อง นโยบายการกำหนดราคามูลค่าของรายการ เหตุผลของการทำรายการ รวมทั้ง ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับรายการดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นทราบอย่างชัดเจน
4. คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการเปิดเผยรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญ โดยแสดงรายละเอียดชื่อบุคคลที่ อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ความสัมพันธ์ ลักษณะของรายการ เงื่อนไข นโยบายการกำหนดราคา และ มูลค่าของรายการ เหตุผลความจำเป็น ไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี ของบริษัท

12.3 แนวปฏิบัติเกณฑ์ในการพิจารณารายการที่มี/อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

การพิจารณารายการที่มี/อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์จะเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นผู้ดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่มีอย่าง ครบครัน นอกจากนี้คณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานสรุปธุรกรรมกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่อาจก่อให้เกิดรายการที่อาจ มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้คณะกรรมการทราบทุกไตรมาส

12.4 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

บริษัทจะปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับประกาศคำสั่งหรือข้อกำหนด ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งนี้ ผู้บริหารหรือผู้ที่มีส่วนได้ส่วนเสียจะไม่สามารถเข้ามามีส่วนร่วมในการอนุมัติรายการดังกล่าวได้

ในกรณีที่กฎหมายกำหนดให้ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทบริษัทจะจัดให้มีคณะกรรมการ ตรวจสอบเข้าร่วมประชุมเพื่อพิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นในการทำรายการและความสมเหตุสมผลของ รายการนั้นๆ ทั้งนี้ การทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป และการทำรายการที่เป็นข้อตกลง ทางการค้าที่ไม่เป็นเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป ให้มีหลักการดังนี้

การทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป

การทำรายการระหว่างกันที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป ระหว่างบริษัทและบริษัทย่อย กับ กรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ได้รับอนุมัติเป็นหลักการจากคณะกรรมการบริษัทให้ฝ่ายจัดการ สามารถ อนุมัติการทำธุรกรรมดังกล่าวได้หากรายการดังกล่าวไม่มีข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับ คู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ บริษัทจะจัดทำรายงานสรุปการทำธุรกรรมดังกล่าว เพื่อรายงานในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและ การประชุมคณะกรรมการในทุกไตรมาส

การทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่ไม่เป็นเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป

การทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่ไม่เป็นเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป จะต้องถูกพิจารณาและให้ความเห็นโดยคณะกรรมการตรวจสอบก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป ทั้งนี้ ให้ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน

ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้น บริษัทจะแต่งตั้งผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือผู้สอบบัญชีของบริษัทเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าวเพื่อนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการตรวจสอบและ/หรือคณะกรรมการบริษัทและ/หรือผู้ถือหุ้นตามแต่กรณี เพื่อให้มั่นใจว่าการเข้าทำรายการดังกล่าวมีความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผลโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัท ทั้งนี้ บริษัทจะเปิดเผยรายการระหว่างกันไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของบริษัท

12.5 นโยบายหรือแนวโน้มนำเกี่ยวกับการเข้าทำรายการระหว่างกันในอนาคต

รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตนั้นคณะกรรมการบริษัทต้องปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึง การปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการเกี่ยวข้องกันของบริษัทหรือบริษัทย่อยตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี

รายการระหว่างกันที่มีอยู่ในปัจจุบันกับบริษัทประกันชีวิตอื่นเป็นรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการและเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าทั่วไป สำหรับรายการระหว่างกันที่ทำกับ บจก.ไทยรี เซอร์วิสเชส และ บจก. ไทยรี แอคชูเรียล คอนซัลติง ได้แก่ รายการค่าบริหารจัดการด้านทรัพยากรบุคคล รายการค่าปรึกษาและบริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และรายการค่าปรึกษาและบริการด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยซึ่งจะยังคงเกิดขึ้นต่อไป โดยรายการค่าบริหารจัดการด้านทรัพยากรบุคคล รายการค่าปรึกษาและบริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นการใช้ทรัพยากรที่มีอยู่ให้เกิดผลคุ้มค่าและประหยัดค่าใช้จ่าย

ส่วนที่ 3

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13.0 ข้อมูลสำคัญทางการเงิน**งบการเงิน****สรุปรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต**

นางสาวณิศา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4812 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีลงนามรับรองงบการเงินของบริษัท ในปี พ.ศ. 2561

นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4172 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีลงนามรับรองงบการเงินของบริษัท ในปี พ.ศ. 2560

นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4951 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีลงนามรับรองงบการเงินของบริษัท ระหว่างปี พ.ศ. 2557 ถึง พ.ศ. 2559

โดยได้แสดงความเห็นในรายงานของผู้สอบบัญชีที่เสนอต่อผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการของบริษัท ของแต่ละปีดังนี้

งบการเงิน	รายงานของผู้สอบบัญชี
งบตรวจสอบสำหรับงวดบัญชีปี 2558	ผู้สอบบัญชีให้ความเห็นไว้ในรายงานผู้สอบบัญชีอย่างไม่มีเงื่อนไข
งบตรวจสอบสำหรับงวดบัญชีปี 2559	ผู้สอบบัญชีให้ความเห็นไว้ในรายงานผู้สอบบัญชีอย่างไม่มีเงื่อนไข
งบตรวจสอบสำหรับงวดบัญชีปี 2560	ผู้สอบบัญชีให้ความเห็นไว้ในรายงานผู้สอบบัญชีอย่างไม่มีเงื่อนไข
งบตรวจสอบสำหรับงวดบัญชีปี 2561	ผู้สอบบัญชีให้ความเห็นไว้ในรายงานผู้สอบบัญชีอย่างไม่มีเงื่อนไข

ตารางสรุปฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน สำหรับงบการเงินงวดบัญชีปี 2559 ถึง ปี 2561

งบแสดงฐานะการเงิน

งบแสดงฐานะการเงิน	งบการเงิน (ซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย)					
	ปี 2561		ปี 2560		ปี 2559	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	55.1	2.3	212.1	8.8	181.9	8.9
รายได้จากการลงทุนค้างรับ	11.0	0.5	9.2	0.4	10.1	0.5
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	2.9	0.1	4.0	0.2	3.7	0.2
ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	195.5	8.3	212.2	8.8	273.1	13.3
สินทรัพย์ลงทุน						
เงินลงทุนในหลักทรัพย์						
เงินลงทุนเพื่อค้า	78.5	3.3	6.2	0.3	73.3	3.6
เงินลงทุนเพื่อขาย	943.3	40.0	708.5	29.5	719.9	35.1
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	856.4	36.3	1,039.8	43.4	596.4	29.0
เงินลงทุนทั่วไป	2.1	0.1	2.1	0.1	2.1	0.1
เงินให้กู้ยืม	1.4	0.1	0.1	0.0	0.3	0.0
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	16.1	0.7	18.6	0.8	22.9	1.1
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	55.2	2.3	46.3	1.9	42.6	2.1
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	37.8	1.6	40.3	1.7	24.6	1.2
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	30.8	1.3	28.2	1.2	32.3	1.6
สินทรัพย์อื่น						
ค่าบำเหน็จจ่ายรอตัดบัญชี - สุทธิ	70.8	3.0	65.7	2.7	68.8	3.3
อื่น ๆ	1.0	0.1	3.8	0.2	0.5	0.0
รวมสินทรัพย์	2,357.9	100.0	2,397.1	100.0	2,052.5	100.0
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
หนี้สิน						
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย						
สำรองประกันชีวิต	406.8	17.3	321.3	13.4	285.4	13.9
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหม	21.7	0.9	35.0	1.4	49.7	2.4
ทดแทนค้างจ่าย						
สำรองเบี้ยประกันภัย	255.4	10.8	222.1	9.3	182.1	8.9
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	184.6	7.8	181.9	7.6	184.4	9.0
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	33.6	1.4	71.4	3.0	29.6	1.4
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	10.9	0.5	9.1	0.4	4.2	0.2
หนี้สินอื่น	6.0	0.3	12.8	0.5	4.1	0.2
รวมหนี้สิน	919.0	39.0	853.6	35.6	739.5	36.0

งบแสดงฐานะการเงิน	งบการเงิน (ซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย)					
	ปี 2561		ปี 2560		ปี 2559	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระแล้ว						
หุ้นสามัญ 600,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท	600.0	25.4	600.0	25.0	600.0	29.2
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	79.2	3.4	79.2	3.3	79.2	3.9
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	60.0	2.5	60.0	2.5	60.0	2.9
ยังไม่ได้จัดสรร	714.2	30.3	761.5	31.8	569.5	27.8
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	(14.5)	(0.6)	42.8	1.8	4.3	0.2
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	1,438.9	61.0	1,543.5	64.4	1,313.0	64.0
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	2,357.9	100.0	2,397.1	100.0	2,052.5	100.0

งบกำไรขาดทุน

งบกำไรขาดทุน	งบการเงิน (ซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย)					
	ปี 2561		ปี 2560		ปี 2559	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้						
เบี่ยประกันภัยต่อรับ	2,400.3	98.9	2,157.4	98.7	1,975.2	96.0
หัก: เบี่ยประกันภัยต่อช่วง	(19.5)	(0.8)	(20.8)	(1.0)	(25.1)	(1.2)
เบี่ยประกันภัยต่อรับสุทธิ	2,380.8	98.1	2,136.6	97.7	1,950.1	94.8
บวก(หัก): สำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้	(33.3)	(1.4)	(40.1)	(1.8)	15.7	0.8
เบี่ยประกันภัยต่อที่ถือเป็นรายได้	2,347.5	96.8	2,096.5	95.9	1,965.8	95.6
รายได้ค่าบำเหน็จ	2.9	0.1	3.5	0.2	2.3	0.1
ส่วนแบ่งผลกำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	(2.0)	(0.1)	6.2	0.3	9.0	0.4
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	61.4	2.5	42.1	1.9	61.8	3.0
ผลกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	22.6	0.9	32.0	1.4	19.1	0.9
ผลกำไร(ขาดทุน)จากการปรับมูลค่ายุติธรรม	(7.9)	(0.3)	2.1	0.1	(3.2)	(0.2)
รายได้อื่น	1.8	0.1	3.9	0.2	3.6	0.2
รวมรายได้	2,426.3	100.0	2,186.3	100.0	2,058.4	100.0
ค่าใช้จ่าย						
สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว						
เพิ่มจากปีก่อน	86.6	3.6	35.5	1.6	15.9	0.8
ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่า						
สินไหมทดแทน	1,374.3	56.6	919.0	42.0	957.3	46.5
หัก: ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการเอาประกันภัยต่อ						
ค่าบำเหน็จ	(3.8)	(0.2)	(3.7)	(0.2)	(4.4)	(0.2)
ค่าบำเหน็จ	548.6	22.6	593.4	27.2	620.2	30.1
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	25.2	1.0	24.2	1.1	21.2	1.1
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	85.4	3.5	75.7	3.5	58.2	2.8
รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย	2,116.3	87.2	1,644.1	75.2	1,668.4	81.1
กำไรจากการดำเนินงาน	310.0	12.8	542.2	24.8	390.0	18.9
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(56.5)	(2.3)	(106.5)	(4.9)	(68.3)	(3.3)
กำไรสำหรับปี	253.5	10.5	435.7	19.9	321.7	15.6
กำไรต่อหุ้น						
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสำหรับปี ¹	0.4		0.7		0.5	

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	งบการเงิน (ซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย)					
	ปี 2561		ปี 2560		ปี 2559	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
กำไรสำหรับปี	253.5	10.4	435.7	19.9	321.7	15.6
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่างบการเงิน	(0.5)	(0.0)	(1.1)	(0.1)	0.0	0.0
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(71.0)	(2.9)	49.4	2.3	11.8	0.5
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(0.9)	(0.0)	(4.6)	(0.2)	(0.7)	(0.0)
บวก (หัก) : ผลกระทบของภาษีเงินได้	14.4	0.6	(9.0)	(0.4)	(2.2)	(0.1)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษี	(58.0)	(2.3)	34.7	1.6	8.9	0.4
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	195.5	8.1	470.4	21.5	330.6	16.0

งบกระแสเงินสด

งบกระแสเงินสด	งบการเงิน (ซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย)		
	ปี 2561	ปี 2560	ปี 2559
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
เงินรับจากการรับประกันภัยต่อ	465.5	679.0	453.0
ดอกเบี้ยรับ	15.7	20.7	18.9
เงินปันผลรับ	44.5	36.8	48.9
รายได้อื่น	22.6	35.3	30.1
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(25.3)	(24.2)	(20.9)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(83.5)	(61.6)	(57.8)
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	(82.7)	(70.5)	(95.4)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(199.1)	(321.6)	41.0
เงินให้กู้ยืม	(1.2)	0.2	0.2
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	156.5	294.1	418.0
ขายอุปกรณ์	1.7	0.0	0.0
ซื้ออุปกรณ์	(12.9)	(6.2)	(2.3)
ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(2.3)	(17.7)	(7.7)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(13.5)	(23.9)	(10.0)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินปันผลจ่าย	(300.0)	(240.0)	(300.0)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(300.0)	(240.0)	(300.0)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง)			
สุทธิ	(157.0)	30.2	108.0
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	212.1	181.9	73.9
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	55.1	212.1	181.9

ตารางอัตราส่วนทางการเงิน

อัตราส่วนทางการเงิน	ปี 2561	ปี 2560	ปี 2559
อัตราส่วนสภาพคล่อง			
อัตราส่วนสภาพคล่อง (เท่า)	2.3	2.5	2.5
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร			
อัตรากำไรขั้นต้น (%)	13.7	26.3	20.0
อัตรากำไรจากการรับประกันภัย (%)	10.0	21.7	15.2
อัตรากำไรสุทธิ (%)	10.4	19.9	15.6
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (%)	3.8	4.6	5.6
อัตราเบี้ยประกันรับสุทธิ (เท่า)	1.6	1.5	1.5
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	17.0	30.5	24.8
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกัน (%)	27.5	32.1	35.4
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน ¹	60.6	44.4	48.9
อัตราค่าบำเหน็จสุทธิ ²	24.1	28.6	31.7
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน ³	4.7	4.7	4.1
อัตราส่วนรวม (Combined ratio) ⁴	89.4	77.7	84.6
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน			
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (%)	10.7	19.6	15.8
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	1.0	1.0	1.0
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	0.6	0.6	0.6
อัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	0.5	0.4	0.4
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินทรัพย์ (เท่า)	0.3	0.3	0.3
อัตราการจ่ายเงินปันผล (%)	82.9	68.9	65.3

¹ อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน = ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน / (เบี้ยประกันภัยรับที่ถือเป็นรายได้-เงินสำรองประกันภัยเพิ่มขึ้น (ลดลง) จากปีก่อน)

² อัตราค่าบำเหน็จสุทธิ = (ค่าบำเหน็จ - รายได้ค่าบำเหน็จ) / (เบี้ยประกันภัยรับที่ถือเป็นรายได้-เงินสำรองประกันภัยเพิ่มขึ้น (ลดลง) จากปีก่อน)

³ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน = (ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น + ค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน + เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย) / เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ

⁴ อัตราส่วนรวม (Combined ratio) = อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน + อัตราค่าบำเหน็จสุทธิ + อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

14.0 คำวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (MD&A)

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

14.1 ภาพรวมผลการดำเนินงาน

บริษัทประกอบธุรกิจประกันภัยต่อด้านการประกันชีวิตทุกประเภท โดยเบี้ยประกันภัยรับส่วนหนึ่งจะถูกกันไว้เป็นสำรองประกันภัย และดำเนินการบริหารเงินสำรองส่วนนี้โดยนำไปลงทุนเพื่อสร้างผลตอบแทนให้ครอบคลุมภาระที่จะเกิดขึ้น ดังนั้น นอกจากการประกันภัยต่อด้านการประกันชีวิตแล้ว การลงทุนจึงถือเป็นธุรกรรมที่มีความสำคัญมากต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

รายได้หลักของบริษัท มาจากเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 96-99 ของรายได้รวม รองลงมาได้แก่ รายได้จากการลงทุนซึ่งคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 3-4 ของรายได้รวม และรายได้ที่เหลือมาจากรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ และรายได้อื่น ซึ่งการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับมีสาเหตุหลักมาจากการขยายตัวของธุรกิจประกันชีวิตในประเทศโดยรวมที่เติบโตเพิ่มขึ้นทุกปี

ลักษณะงานของธุรกิจประกันภัยต่อด้านการประกันชีวิตของบริษัทจะเป็นการรับประกันชีวิตต่อจากบริษัทประกันชีวิตในประเทศ โดยแบ่งตามลักษณะธุรกิจประเภทการประกันภัยได้ 2 ประเภทหลัก ได้แก่ การประกันชีวิตประเภทดั้งเดิม (Conventional Reinsurance) และการประกันชีวิตประเภทร่วมพัฒนา (Non-conventional Reinsurance) ซึ่งในช่วง 7-8 ปีที่ผ่านมา การประกันชีวิตประเภทร่วมพัฒนา (Non-conventional Reinsurance) มีบทบาทสำคัญในการเพิ่มเบี้ยประกันภัยต่อรับให้แก่บริษัท โดยการประกันชีวิตประเภทร่วมพัฒนา (Non-conventional Reinsurance) มีอัตราการเติบโตสูงและคิดเป็นสัดส่วนที่มากขึ้นของเบี้ยประกันภัยรับรวมของบริษัทเมื่อเทียบกับในอดีต

สำหรับการลงทุน บริษัท มีอัตราผลตอบแทนจากเงินลงทุน ในปี 2559 ถึงปี 2561 อยู่ที่ระดับประมาณร้อยละ 4-6 โดยส่วนประกอบหลักของสินทรัพย์ลงทุน คือ เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดซึ่งได้แก่ หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ หุ้นกู้ เงินฝากธนาคาร เป็นต้น โดยคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 40-60 ของสินทรัพย์ลงทุนทั้งหมด นอกจากนั้นเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ซึ่งได้แก่ ตราสารทุน และหน่วยลงทุน เป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 40-50 ของสินทรัพย์ลงทุน

14.2 ผลการดำเนินงาน

รายได้

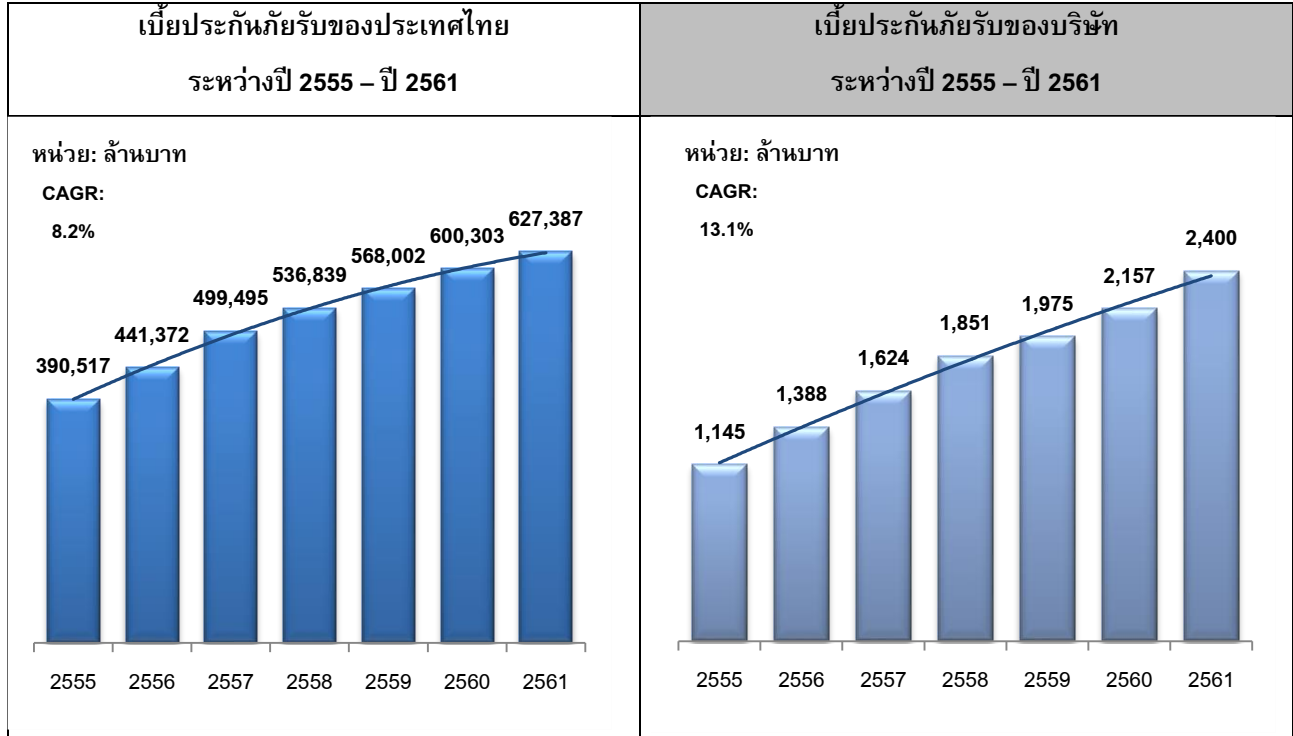
รายได้ของบริษัทมาจากเบี้ยประกันภัยต่อที่ถือเป็นรายได้ รายได้ค่าบำเหน็จ ส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม รายได้จากการลงทุนสุทธิ ผลกำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน ขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรม และรายได้อื่น โดยในปี 2561 ปี 2560 และปี 2559 บริษัท มีรายได้รวมเท่ากับ 2,426.3 ล้านบาท 2,186.3 ล้านบาท และ 2,058.4 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.0 และร้อยละ 6.2 ตามลำดับ ซึ่งการเพิ่มขึ้นของรายได้รวมมาจากการเพิ่มขึ้นของเบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิที่เติบโตจากการขยายตัวของธุรกิจประกันชีวิตในประเทศ โดยมีรายละเอียดที่สำคัญดังนี้

เบี้ยประกันภัยต่อที่ถือเป็นรายได้

เบี้ยประกันภัยต่อที่ถือเป็นรายได้ (Earned Premium) คือ เบี้ยประกันภัยต่อที่ถือเป็นรายได้ซึ่งคำนวณจากเบี้ยประกันภัยต่อรับทั้งหมด (Reinsurance Premium Written) หักด้วยเบี้ยประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ และปรับปรุงด้วยสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

ในปี 2561 ปี 2560 และปี 2559 บริษัทมีรายได้จากเบี้ยประกันภัยต่อที่ถือเป็นรายได้ เท่ากับ 2,347.5 ล้านบาท 2,096.5 ล้านบาท และ 1,965.8 ล้านบาทตามลำดับ คิดเป็นอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้น ร้อยละ 12.0 และร้อยละ 6.7 ตามลำดับ

ในส่วนของเบี้ยประกันภัยต่อรับ การเติบโตมีสาเหตุหลักมาจากการขยายตัวของธุรกิจประกันชีวิตในประเทศ โดยรวมที่เติบโตเพิ่มขึ้นทุกปี โดยอัตราการเติบโตเฉลี่ย (CAGR) ของประเทศไทยระหว่างปี 2555 - ปี 2561 อยู่ที่ร้อยละ 8.2 ในขณะที่อัตราการเติบโตเฉลี่ย (CAGR) ในช่วงเดียวกันของบริษัทอยู่ที่ร้อยละ 13.1 ส่งผลให้บริษัท ได้รับเบี้ยประกันภัยต่อรับเพิ่มขึ้นจากบริษัทประกันชีวิตคู่สัญญาเช่นเดียวกัน



ที่มา: สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และสมาคมประกันชีวิตไทย

นอกจากนี้ ยังมีสาเหตุมาจากการเพิ่มขึ้นของประกันชีวิตในประเภทร่วมพัฒนา (Non-conventional Reinsurance) ที่บริษัท ได้ร่วมคิดค้นและพัฒนา กับบริษัทประกันชีวิตอื่นซึ่งมีการเติบโตอย่างมีนัยสำคัญในช่วง 7-8 ปีที่ผ่านมา ซึ่งทำให้บริษัท ได้รับส่วนแบ่งการรับประกันภัยต่อที่มากกว่าการรับประกันภัยต่อแบบดั้งเดิม

เบี้ยประกันภัยต่อที่ถือเป็นรายได้ (Earned Premium)	ปี 2561		ปี 2560		ปี 2559	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
การประกันชีวิตประเภทดั้งเดิม (Conventional Reinsurance)	1,306.8	55.7	1,149.4	54.8	1,185.3	60.3
การประกันชีวิตประเภทร่วมพัฒนา (Non-conventional Reinsurance)	1,040.7	44.3	947.1	45.2	780.5	39.7
รวม	2,347.5	100.0	2,096.5	100.0	1,965.8	100.0

รายได้จากการลงทุนสุทธิ

รายได้จากการลงทุนสุทธิ คือรายได้ที่ได้รับจากการลงทุนในสินทรัพย์ต่างๆ รวมถึงการให้กู้ยืมเงิน ซึ่งประกอบด้วย ดอกเบี้ย เงินปันผล กำไรจากการขายสินทรัพย์ลงทุน กำไรขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรม และส่วนแบ่งผลกำไรขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม เป็นต้น

ในปี 2561 ปี 2560 และปี 2559 บริษัทมีรายได้จากการลงทุนสุทธิเท่ากับ 74.1 ล้านบาท 82.4 ล้านบาท และ 86.7 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตราการเติบโตลดลงร้อยละ 10.0 และร้อยละ 5.0 ตามลำดับ โดยรายได้จากการลงทุนสุทธิดังกล่าวคิดเป็นอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนเท่ากับร้อยละ 3.8 ร้อยละ 4.6 และร้อยละ 5.6 ตามลำดับ

รายได้จากการลงทุนสุทธิจะผันแปรไปตามสภาวะการลงทุนในแต่ละปี เช่น อัตราดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ หรือเงินปันผลที่จะได้รับจากการลงทุนหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น โดยในปี 2561 รายได้จากการลงทุนสุทธิลดลงมีสาเหตุหลักเกิดจากบริษัทไม่มีส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมบริษัทหนึ่งที่ย้ายไปเมื่อปีก่อน และมีขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรมเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่า

รายการ	ปี 2561	ปี 2560	ปี 2559
อัตราผลตอบแทนจากเงินลงทุน ^{1/} (ร้อยละ)	3.8	4.6	5.3
เงินลงทุน ^{2/} (ล้านบาท)	1,952.9	1,987.4	1,596.8

^{1/} อัตราผลตอบแทนจากเงินลงทุนคำนวณจาก ผลรวมของรายได้จากการลงทุนสุทธิ กำไรจากการขายสินทรัพย์ลงทุน ส่วนแบ่งผลกำไรขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม และกำไรขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรม หักด้วยเงินลงทุน (เฉลี่ย)

^{2/} เงินลงทุนประกอบด้วยเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินลงทุนเพื่อค่า เงินลงทุนเผื่อขาย เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด เงินลงทุนทั่วไป เงินให้กู้ยืม และเงินลงทุนในบริษัทร่วม

จากหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2561 และ 2560 ได้มีการจำแนกส่วนงานดำเนินงานออกเป็น 2 ส่วน ประกอบด้วย ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตประเภทดั้งเดิม และผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตประเภทร่วมพัฒนา ดังนี้

	2561		2560	
	การประกันชีวิตประเภทดั้งเดิม (ล้านบาท)	การประกันชีวิตประเภทร่วมพัฒนา (ล้านบาท)	การประกันชีวิตประเภทดั้งเดิม (ล้านบาท)	การประกันชีวิตประเภทร่วมพัฒนา (ล้านบาท)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	1,306.8	1,040.7	1,149.4	947.1
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	1,071.4	956.5	872.0	692.8
กำไรจากการรับประกันภัยต่อ	235.3	84.2	277.4	254.3
อัตรากำไรจากการรับประกันภัยต่อ (%)	18.0	8.1	24.1	26.9

โดยปกติบริษัทมีอัตรากำไรจากการรับประกันภัยต่อจากการประกันชีวิตประเภทร่วมพัฒนาซึ่งบริษัทมีบทบาทเข้าไปเป็นผู้นำเสนอและร่วมกับบริษัทประกันชีวิตอื่นเพื่อคิดค้นและพัฒนากรรมวิธีประเภทใหม่ที่ดีกว่าจะเป็นที่ต้องการของตลาดสูงกว่าการประกันชีวิตประเภทดั้งเดิม แต่อย่างไรก็ตามในปี 2561 บริษัท มีอัตรากำไรจากการรับประกันภัยต่อจาก

การประกันชีวิตประเภทร่วมพัฒนาร้อยละ 8.1 ปรับตัวลดลงเมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อนที่เท่ากับร้อยละ 26.9 เนื่องจากเงินสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวและค่าสินไหมทดแทนงานประกันสุขภาพที่เพิ่มขึ้น

ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายหลักของบริษัทแบ่งเป็น 2 ส่วนได้แก่ 1. ค่าสินไหมทดแทน และ 2. ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย

ค่าสินไหมทดแทน

ค่าสินไหมทดแทน ประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นทั้งที่มีการชำระแล้วและยังไม่ได้ชำระให้กับผู้เอาประกันภัยต่อ เนื่องด้วยกรณีที่ผู้เอาประกันภัยตรงเจ็บป่วย ประสบอุบัติเหตุหรือเสียชีวิต เงินผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันชีวิต เมื่อผู้เอาประกันภัยตรงมีอายุครบตามที่กรมธรรม์กำหนด หรือครบช่วงเวลาที่กรมธรรม์กำหนดไว้ หักด้วยค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการเอาประกันภัยต่อ รวมถึงสำรองค่าสินไหมทดแทนตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยพิจารณาจากค่าประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายแก่ผู้เอาประกันภัยในอนาคต สำหรับรายการความสูญเสียที่เกิดขึ้นแล้วก่อนหรือ ณ วันประเมิน ทั้งจากรายการความสูญเสียที่บริษัทได้รับรายงานและยังไม่ได้รับรายงาน ทั้งนี้รวมถึงค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการจัดการค่าสินไหมทดแทนนั้นด้วย

ในปี 2561 ปี 2560 และปี 2559 บริษัทมีค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนสุทธิเท่ากับ 1,370.5 ล้านบาท 915.3 ล้านบาท และ 952.9 ล้านบาท ตามลำดับ ทำให้ใน 3 ปีที่ผ่านมา บริษัทมีอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio) เท่ากับร้อยละ 60.6 ร้อยละ 44.4 และร้อยละ 48.9 ตามลำดับ บริษัทสามารถบริหารจัดการได้โดยเลือกพิจารณาภัยที่บริษัทยอมรับความเสี่ยงได้ และการประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย แต่อาจมีบางกรณีที่มีค่าสินไหมทดแทนบางรายที่ไม่อาจควบคุมไม่ให้เกิดขึ้นได้ เนื่องจากค่าใช้จ่ายดังกล่าวขึ้นอยู่กับภัยที่เกิดขึ้นกับผู้เอาประกันภัย

อย่างไรก็ตามค่าสินไหมทดแทนจะมีผลต่อการคำนวณค่าบำเหน็จกำไร (Profit Commission) ซึ่งจะกล่าวต่อไป อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio) ค่าบวกจากค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนเปรียบเทียบกับเบี้ยประกันภัยต่อที่ถือเป็นรายได้ โดยอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนเป็นหนึ่งในองค์ประกอบที่ใช้ในการวัดประสิทธิภาพของการรับประกันภัยของบริษัท ที่เรียกว่าอัตราส่วนรวม หรือ "Combined Ratio" ที่จะได้อธิบายต่อไป

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย ประกอบด้วย ค่าบำเหน็จ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าบำเหน็จ

จากที่ได้กล่าวมาแล้วข้างต้นว่าลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัท เป็นการทำสัญญาประกันภัยต่อกับบริษัทประกันชีวิต ภายใต้สัญญาประกันภัยต่อจะแสดงรายการบัญชีอันประกอบด้วย (1) เบี้ยประกันภัยต่อรับ (2) ค่าใช้จ่ายที่พึงหักได้ ได้แก่ ค่าบำเหน็จจ่ายตามข้อตกลงในสัญญา และ (3) ค่าสินไหมทดแทนจ่ายตามความรับผิดชอบกรมธรรม์ในสัญญาประกันภัยต่อ นั้นๆ ดังนั้นค่าบำเหน็จ จึงเปรียบเสมือน ส่วนลดจ่ายจากการรับประกันภัยต่อตามสัญญาประกันภัยต่อ ค่าบำเหน็จแบ่งออกเป็น 2 ส่วน คือค่าบำเหน็จที่ต้องจ่ายให้แก่บริษัทประกันชีวิตเมื่อส่งงานให้บริษัท (Commission) และค่าบำเหน็จกำไร (Profit Commission) ซึ่งหมายถึง ส่วนแบ่งกำไรจากผลการรับประกันภัยที่บริษัทต้องจ่ายให้บริษัทประกันชีวิตคู่สัญญา โดยส่วนแบ่งกำไรจะมีอัตราเพิ่มขึ้นหรือลดลงตามผลกำไรจากการรับประกันภัย หากงานที่รับประกันภัยมีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนสูง ส่วนแบ่งกำไรจากผลการรับประกันภัยในสัญญานั้นๆ จะมีอัตราลดลงหรือไม่มี ทั้งนี้เป็นไปตามเงื่อนไขของสัญญาประกันภัยต่อแต่ละฉบับ

ในปี 2561 ปี 2560 และปี 2559 บริษัทมีค่าบำเหน็จเท่ากับ 548.6 ล้านบาท 593.4 ล้านบาท และ 620.2 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งคิดเป็นอัตราส่วนค่าบำเหน็จสุทธิเท่ากับร้อยละ 24.1 ร้อยละ 28.6 และร้อยละ 31.7 ตามลำดับ โดยในปี 2561 ค่าบำเหน็จมีอัตราส่วนที่ปรับตัวลดลงมีสาเหตุหลักมาจากค่าบำเหน็จกำไรที่ลดลงเนื่องจากผลการรับประกันภัยลดลงเนื่องจากค่าสินไหมทดแทนที่เพิ่มขึ้น ส่วนในปี 2560 ค่าบำเหน็จมีอัตราส่วนที่ปรับตัวลดลงเนื่องจากสัดส่วนการรับงานที่เป็นเบี้ยประกันภัยในปีต่ออายุสัญญาซึ่งมีอัตราการจ่ายค่าบำเหน็จต่ำกว่าเบี้ยประกันภัยปีแรก ส่วนในปี 2559 บริษัท รับงานโครงการใหม่ในส่วนของการประกันชีวิตในประเภทร่วมพัฒนา (Non-conventional Reinsurance) ที่มีการให้ค่าบำเหน็จจากเบี้ยประกันภัยต่อรับปีแรกในอัตราสูง

อัตราส่วนค่าบำเหน็จสุทธิตำหนดจากค่าบำเหน็จหักรายได้ค่าบำเหน็จ เปรียบเทียบกับเบี้ยประกันภัยต่อที่ถือเป็นรายได้ โดยอัตราส่วนค่าบำเหน็จสุทธิเป็นหนึ่งในองค์ประกอบที่ใช้ในการวัดประสิทธิภาพของการรับประกันภัยของบริษัท ที่เรียกว่าอัตราส่วนรวม หรือ "Combined Ratio" ที่จะได้อธิบายต่อไป

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นประกอบด้วย เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ค่าใช้จ่ายพนักงานที่เกี่ยวข้องกับการรับประกันภัย และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการรับประกันภัยอื่นตามที่ตกลงกันในสัญญาประกันภัยต่อ

ในปี 2561 ปี 2560 และปี 2559 บริษัทมีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นเท่ากับ 25.2 ล้านบาท 24.2 ล้านบาท และ 21.2 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตรการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.4 และร้อยละ 14.2 ตามลำดับ

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายพนักงาน ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร ค่าภาษีอากร และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

ในปี 2561 ปี 2560 และปี 2559 บริษัทมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเท่ากับ 85.4 ล้านบาท 75.7 ล้านบาท และ 58.2 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตรการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.8 และร้อยละ 30.1 ตามลำดับ โดยในปี 2561 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้นมีปัจจัยหลักจากค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับบุคลากร สำหรับปี 2560 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้นมีปัจจัยหลักจากค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับบุคลากร ค่าปรึกษาและบริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายดำเนินงานเป็นหนึ่งในองค์ประกอบที่ใช้ในการวัดประสิทธิภาพของการรับประกันภัยของบริษัท ที่เรียกว่าอัตราส่วนรวม หรือ "Combined Ratio" อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายดำเนินงานคำนวณจากผลรวมของค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น และค่าใช้จ่ายดำเนินงาน เปรียบเทียบกับเบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายดำเนินงานของบริษัท ในปี 2561 ปี 2560 และปี 2559 เท่ากับร้อยละ 4.7 ร้อยละ 4.7 และร้อยละ 4.0 ตามลำดับ บริษัท มีนโยบายควบคุมค่าใช้จ่ายให้ไม่เกินกว่าร้อยละ 5.0 ของเบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิ และไม่สูงไปกว่าค่าเฉลี่ยของค่าใช้จ่ายดำเนินงานของธุรกิจประกันชีวิต

อัตราส่วนรวม (Combined Ratio)

Combined Ratio เป็นอัตราส่วนหนึ่งที่ใช้กันอย่างแพร่หลายในการวัดประสิทธิภาพของการรับประกันภัย โดย Combined Ratio ประกอบด้วยอัตราส่วนต่างๆ ดังนี้

- 1) อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน
- 2) อัตราส่วนค่าบำเหน็จสุทธิ

3) อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

ดังนั้นหาก Combined Ratio ต่ำกว่าร้อยละ 100 แสดงว่าธุรกิจมีกำไรจากการรับประกันภัย อัตราส่วนรวมในปี 2561 ปี 2560 และปี 2559 เท่ากับ ร้อยละ 89.4 ร้อยละ 77.7 และร้อยละ 84.6 ตามลำดับ โดยในปี 2561 Combined Ratio เพิ่มขึ้นเนื่องจากบริษัทมีอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio) งานประกันชีวิตกลุ่มและประกันสุขภาพเพิ่มมากขึ้น สำหรับปี 2560 Combined Ratio ที่ลดลงเนื่องจากบริษัทมีอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน และอัตราส่วนค่าบำเหน็จสุทธิที่ลดลง

ตารางแสดงอัตราส่วนรวม

(หน่วย: ร้อยละ)	ปี 2561	ปี 2560	ปี 2559
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio)	60.6	44.4	48.9
อัตราส่วนค่าบำเหน็จสุทธิ	24.1	28.6	31.7
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	4.7	4.7	4.0
อัตราส่วนรวม (Combined Ratio)	89.4	77.7	84.6

กำไรสุทธิ

ในปี 2561 ปี 2560 และปี 2559 บริษัทมีกำไรสุทธิเท่ากับ 253.5 ล้านบาท 435.7 ล้านบาท และ 321.7 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตรากำไรสุทธิร้อยละ 10.4 ร้อยละ 19.9 และ ร้อยละ 15.6 ตามลำดับ โดยในปี 2561 อัตรากำไรสุทธิลดลงเนื่องมาจากค่าสินไหมทดแทนงานประกันชีวิตกลุ่มและประกันสุขภาพที่เพิ่มขึ้น ส่วนในปี 2560 อัตรากำไรสุทธิเพิ่มขึ้นเนื่องมาจากเบี้ยประกันภัยต่อรับที่เพิ่มขึ้น ประกอบกับค่าสินไหมทดแทนและค่าบำเหน็จที่ลดลง

อัตราผลตอบแทนส่วนของผู้ถือหุ้น

ในปี 2561 ปี 2560 และปี 2559 บริษัทมีอัตราผลตอบแทนส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับร้อยละ 17.0 ร้อยละ 30.5 และร้อยละ 24.8 ตามลำดับ

14.3 ฐานะทางการเงิน**สินทรัพย์**

สินทรัพย์หลักของบริษัท ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด รายได้จากการลงทุนค้างรับ สินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อ ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ และที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

ณ สิ้นปี 2561 ปี 2560 และปี 2559 บริษัทมีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 2,357.9 ล้านบาท 2,397.1 ล้านบาท และ 2,052.5 ล้านบาท ตามลำดับ ลดลงร้อยละ 1.6 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.8 ตามลำดับ มีรายการที่สำคัญดังนี้

ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ

ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ ประกอบด้วย เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ และเงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ

เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ คือ เงินสำรองจากเบี้ยประกันภัยที่บริษัทประกันภัย (ผู้เอาประกันภัยต่อ) เก็บจากบริษัทรับประกันภัยต่อเพื่อเป็นหลักประกัน ในกรณีที่ผู้รับประกันภัยต่ออาจประสบปัญหาทางการเงิน ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามสัญญาประกันภัยต่อ เงินสำรองดังกล่าวผู้เอาประกันภัยต่อส่งคืนในปีถัดไปหรือเมื่อวันสิ้นสุดสัญญา

ณ สิ้นปี 2561 ปี 2560 และปี 2559 บริษัทมีลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อเท่ากับ 195.5 ล้านบาท 212.2 ล้านบาท และ 273.1 ล้านบาท ตามลำดับ โดยคิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์รวมร้อยละ 8.3 ร้อยละ 8.9 และร้อยละ 13.3 ตามลำดับ โดยมีรายละเอียดดังนี้

ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ	ปี 2561 (ล้านบาท)	ปี 2560 (ล้านบาท)	ปี 2559 (ล้านบาท)
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	62.0	54.0	56.3
เงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อ	133.5	158.2	216.8
รวม	195.5	212.2	273.1

โดยในปี 2561 และปี 2560 บริษัทมีสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อลดลงสาเหตุหลักเกิดจากเงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อที่ลดลง เนื่องจากบริษัทสามารถบริหารการเก็บหนี้ได้ดีขึ้น

สินทรัพย์ลงทุน

สินทรัพย์ลงทุนประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินลงทุนเพื่อค้า เงินลงทุนเพื่อขาย เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด เงินลงทุนทั่วไป เงินให้กู้ยืม และเงินลงทุนในบริษัทร่วม โดยมีรายละเอียดดังนี้

	ปี 2561		ปี 2560		ปี 2559	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	55.1	2.8	212.1	10.7	181.9	11.4
เงินลงทุนเพื่อค้า						
ตราสารทุน	78.5	4.0	6.2	0.3	73.3	4.6
เงินลงทุนเพื่อขาย						
ตราสารทุน	243.4	12.5	241.7	12.2	207.9	13.0
หน่วยลงทุน	699.9	35.8	466.8	23.5	512.1	32.1
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด						
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	546.4	28.0	768.7	38.7	468.3	29.3
หุ้นกู้	180.0	9.2	76.1	3.8	25.0	1.6
เงินฝากธนาคาร	130.0	6.7	195.0	9.8	103.0	6.5
เงินลงทุนทั่วไป	2.1	0.1	2.1	0.1	2.1	0.1
เงินให้กู้ยืม	1.4	0.1	0.1	0.0	0.3	0.0
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	16.1	0.8	18.6	0.9	22.9	1.4
รวม	1,952.9	100.0	1,987.4	100.0	1,596.8	100.0

เงินลงทุนเพื่อค้า

เงินลงทุนเพื่อค้า หมายถึง เงินลงทุนที่บริษัทลงทุนและมีวัตถุประสงค์ที่จะขายในอนาคตอันใกล้ โดยลงทุนในหุ้นจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ณ สิ้นปี 2561 ปี 2560 และปี 2559 บริษัทมีเงินลงทุนเพื่อค้าเท่ากับ 78.5 ล้านบาท 6.2 ล้านบาท และ 73.3 ล้านบาท ตามลำดับ โดยคิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์รวมร้อยละ 3.3 ร้อยละ 0.3 ร้อยละ 3.6 ตามลำดับ

ทั้งนี้ เงินลงทุนเพื่อค่า ณ สิ้นปี 2561 ปี 2560 และปี 2559 คิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์ลงทุนเท่ากับร้อยละ 4.0 ร้อยละ 0.3 และร้อยละ 4.6 ตามลำดับ

เงินลงทุนเพื่อขาย

เงินลงทุนเพื่อขาย หมายถึง เงินลงทุนที่บริษัทลงทุนและมีวัตถุประสงค์ที่จะขายในอนาคต โดยประกอบด้วย ตราสารทุน และหน่วยลงทุน

ณ สิ้นปี 2561 ปี 2560 และปี 2559 บริษัทมีเงินลงทุนเพื่อขายเท่ากับ 943.3 ล้านบาท 708.5 ล้านบาท และ 719.9 ล้านบาท ตามลำดับ โดยคิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์รวมร้อยละ 40.0 ร้อยละ 29.6 และร้อยละ 35.1 ตามลำดับ โดยสัดส่วนเงินลงทุนเพื่อขายของบริษัท เป็นตราสารทุนประมาณร้อยละ 25 ถึงร้อยละ 35 และเป็นหน่วยลงทุนประมาณร้อยละ 65 ถึงร้อยละ 75

ทั้งนี้ เงินลงทุนเพื่อขาย ณ สิ้นปี 2561 ปี 2560 และปี 2559 คิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์ลงทุนเท่ากับร้อยละ 48.3 ร้อยละ 35.7 และร้อยละ 45.1 ตามลำดับ

เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด

เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด หมายถึง เงินลงทุนที่บริษัทลงทุนและมีวัตถุประสงค์ที่จะถือจนครบกำหนดได้ก่อน ได้แก่ หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ตราสารหนี้ภาคเอกชน และเงินฝากธนาคาร

ณ สิ้นปี 2561 ปี 2560 และปี 2559 บริษัทมีเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดเท่ากับ 856.4 ล้านบาท 1,039.8 ล้านบาท และ 596.3 ล้านบาท ตามลำดับ โดยคิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์รวมร้อยละ 36.3 ร้อยละ 43.4 และร้อยละ 29.1 ตามลำดับ

ทั้งนี้ เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด ณ สิ้นปี 2561 ปี 2560 และปี 2559 คิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์ลงทุนเท่ากับร้อยละ 43.9 ร้อยละ 52.3 และร้อยละ 37.4 ตามลำดับ

ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ

ณ สิ้นปี 2561 ปี 2560 และปี 2559 บริษัทมีที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิเท่ากับ 55.2 ล้านบาท 46.3 ล้านบาท และ 42.6 ล้านบาท ตามลำดับ โดยคิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์รวมร้อยละ 2.3 ร้อยละ 1.9 และร้อยละ 2.1 ตามลำดับ โดยในปี 2561 และ ปี 2560 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิเพิ่มขึ้นเนื่องจากการปรับปรุงอาคารสำนักงาน

รายการ	ปี 2561 (ล้านบาท)	ปี 2560 (ล้านบาท)	ปี 2559 (ล้านบาท)
ที่ดิน	17.6	17.6	17.6
อาคาร	32.2	23.9	22.8
เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน	3.8	2.6	1.7
คอมพิวเตอร์	1.6	1.9	0.2
ยานพาหนะ	-	0.3	0.3
รวม – สุทธิ	55.2	46.3	42.6

หนี้สิน

ณ สิ้นปี 2561 ปี 2560 และปี 2559 บริษัทมีหนี้สินรวมเท่ากับ 919.0 ล้านบาท 853.6 ล้านบาท และ 739.5 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้นร้อยละ 7.7 และร้อยละ 15.4 ตามลำดับ โดยหนี้สินรวมที่เพิ่มขึ้นมีสาเหตุหลักจากหนี้สินจากสัญญาประกันภัย โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

ณ สิ้นปี 2561 ปี 2560 และปี 2559 บริษัท มีเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อเท่ากับ 184.6 ล้านบาท 181.9 ล้านบาท และ 184.4 ล้านบาท ตามลำดับ โดยคิดเป็นอัตราส่วนต่อหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นรวมร้อยละ 7.8 ร้อยละ 7.6 และร้อยละ 9.0 ตามลำดับ

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ประกอบด้วย สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว สำรองค่าสินไหมทดแทน และสำรองเบี้ยประกันภัย

สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

สำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวมเป็นสำรองประกันชีวิตที่คำนวณตามวิธีของคณิตศาสตร์ประกันภัยตามประกาศ คปภ. โดยมีข้อสมมติหลักที่ใช้ในการประมาณการเกี่ยวข้องกับ อัตราการขาดอายุหรือเวนคืนกรมธรรม์ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการขายและบริหาร อัตราภาระและอัตราเจ็บป่วย อัตราคิดลด และอัตราเงินปันผลที่ไม่รับรองการจ่ายในอนาคต เป็นต้น โดยทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทจะเปรียบเทียบมูลค่าสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวมกับสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้สำหรับกรมธรรม์ที่ยังมีผลบังคับอยู่ หากมูลค่าสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวมสูงกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ บริษัทจะรับรู้ส่วนต่างและแสดงรายการสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวมในงบการเงิน

ณ สิ้นปี 2561 ปี 2560 และปี 2559 บริษัทมีสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวเท่ากับ 406.8 ล้านบาท 321.3 ล้านบาท และ 285.4 ล้านบาท ตามลำดับ โดยคิดเป็นอัตราส่วนต่อหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นรวม ร้อยละ 17.3 ร้อยละ 13.4 และร้อยละ 13.9 ตามลำดับ โดยในปี 2561 และปี 2560 สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวเพิ่มขึ้น เนื่องจากการคำนวณสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวมสูงกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

สำรองค่าสินไหมทดแทน

สำรองค่าสินไหมทดแทน หมายถึง ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้ตกลง หรือยังไม่ได้รับรายงาน และค่าสินไหมทดแทนที่ตกลงแล้วแต่ผู้เอาประกันภัยยังไม่ได้รับไป ทั้งนี้การประมาณการค่าสินไหมทดแทนให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการคำนวณเงินสำรองประกันภัย

ณ สิ้นปี 2561 ปี 2560 และปี 2559 บริษัทมีสำรองค่าสินไหมทดแทนเท่ากับ 21.7 ล้านบาท 34.9 ล้านบาท และ 49.7 ล้านบาท ตามลำดับ โดยคิดเป็นอัตราส่วนต่อหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นรวมร้อยละ 0.9 ร้อยละ 1.5 และร้อยละ 2.4 ตามลำดับ โดยในปี 2561 และปี 2560 มีการสำรองค่าสินไหมทดแทนลดลงเนื่องจากประมาณการค่าสินไหมทดแทนสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน (Incurred but not reported: IBNR) ที่ลดลง

สำรองเบี่ยประกันภัย

สำรองเบี่ยประกันภัย หมายถึง เบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้สำหรับกรมธรรม์ที่ยังมีผลบังคับอยู่สำหรับสัญญาประกันภัยต่อรับประเภทระยะสั้น โดยวิธีการตั้งสำรองเบี่ยประกันภัยเป็นไปตามประกาศที่กำหนดโดยสำนักงาน คปภ. ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานจะเปรียบเทียบมูลค่าของสำรองเบี่ยประกันภัยกับสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด หากมูลค่าสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดสูงกว่าสำรองเบี่ยประกันภัย จะรับรู้ส่วนต่างและแสดงรายการสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดในงบการเงิน โดยสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดเป็นจำนวนเงินที่บริษัทสำรองไว้เพื่อชดใช้ค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตสำหรับการประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย

ณ สิ้นปี 2561 ปี 2560 และปี 2559 บริษัท มีสำรองเบี่ยประกันภัยเท่ากับ 255.4 ล้านบาท 222.1 ล้านบาท และ 182.1 ล้านบาท ตามลำดับ โดยคิดเป็นอัตราส่วนต่อหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นรวมร้อยละ 10.8 ร้อยละ 9.3 และร้อยละ 8.9 ตามลำดับ โดยในปี 2561 และปี 2560 สำรองเบี่ยประกันภัยเพิ่มขึ้นเนื่องจากเบี่ยประกันภัยต่อรับสุทธิสำหรับสัญญาประกันภัยต่อประกันชีวิตกลุ่มและประกันสุขภาพที่เพิ่มขึ้น

14.4 ความสามารถในการบริหารทรัพย์สิน

เงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อ

เงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อ หมายถึง เบี่ยประกันภัยค้ำรับ ค่าบำเหน็จค้ำรับ ค่าสินไหมทดแทนค้ำรับ และรายการค้ำรับอื่นๆ จากบริษัทประกันภัย และหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยบริษัทบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงิน และตามสถานะปัจจุบันของบริษัทประกันภัยต่อ

ณ สิ้นปี 2561 ปี 2560 และปี 2559 บริษัท มีเงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ เท่ากับ 133.5 ล้านบาท 158.2 ล้านบาท และ 216.8 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์รวมเท่ากับร้อยละ 5.7 ร้อยละ 6.6 และร้อยละ 10.6 ตามลำดับ โดยในปี 2561 และปี 2560 เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อลดลงเนื่องจากบริษัทสามารถบริหารการเก็บหนี้ได้ดียิ่งขึ้น

ทั้งนี้เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อของบริษัทจำนวนกว่าร้อยละ 95 ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ มีเพียงไม่ถึงร้อยละ 5 เท่านั้นที่ค้างชำระเกินกำหนดชำระเงินของบริษัทที่ตั้งที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8

ในปี 2559 บริษัทมีการรับรู้รายการค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนเพื่อขายเท่ากับ 8.7 ล้านบาท เป็นรายจ่ายในงบกำไรขาดทุน เนื่องจากมูลค่าของเงินลงทุนในกองทุนตราสารทุนลดลงอย่างมีนัยสำคัญ โดยในปี 2560 บริษัทได้กลับรายการค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนเพื่อขายรับรู้เป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุน

14.5 สภาพคล่องและความเพียงพอของเงินทุน

กระแสเงินสดจากกิจกรรมการดำเนินงาน

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงานหลักของบริษัท มาจากเงินรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ และรายได้จากการลงทุน ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ภาษีเงินได้นิติบุคคล รวมถึงเงินรับหรือจ่ายจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ โดยในปี 2561 ปี 2560 และปี 2559 บริษัทมีกระแสเงินสดได้มาจากกิจกรรมการดำเนินงานเท่ากับ 156.5 ล้านบาท 294.0 ล้านบาท และ 418.0 ล้านบาท ตามลำดับ โดยกระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงานในปี 2561 บริษัทได้รับเงินรับจากการรับประกันภัยต่อลดลง ในขณะที่ปี 2560 บริษัทได้รับเงินรับจากการรับประกันภัยต่อสูงขึ้น แต่ก็นำเงินจ่ายเพื่อลงทุนในหลักทรัพย์เพิ่มมากขึ้นเช่นเดียวกัน

กระแสเงินสดจากกิจกรรมการลงทุน

ในปี 2561 ปี 2560 และปี 2559 บริษัทมีกระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมการลงทุนเท่ากับ 13.5 ล้านบาท 23.9 ล้านบาท และ 10.0 ล้านบาท ตามลำดับ โดยในปี 2561 กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุนใช้ไปเพื่อการปรับปรุงอาคารสำนักงานเป็นหลัก ส่วนปี 2560 กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุนใช้ไปเพื่อการลงทุนในการพัฒนาระบบการรับประกันภัยต่อและระบบสนับสนุนเพื่อรองรับการขยายตัวของธุรกิจ

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

ในปี 2561 ปี 2560 และปี 2559 บริษัทมีกระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมการจัดหาเงินเท่ากับ 300.0 ล้านบาท 240.0 ล้านบาท และ 300.0 ล้านบาท ตามลำดับ โดยรายการในกระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงินมีเพียงรายการเดียวคือการจัดสรรเงินปันผลจ่ายให้กับผู้ถือหุ้นของบริษัท

โครงสร้างเงินทุน

บริษัท ไม่มีการจัดหาแหล่งเงินทุนจากการกู้ยืม หรือมีแหล่งเงินทุนนอกงบการเงิน แต่อย่างไรก็ตามบริษัท มีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E Ratio) ณ สิ้นปี 2561 เท่ากับ 0.6 เท่า ซึ่งเกิดจากเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อและหนี้สินจากสัญญาประกันภัยเป็นหลักเท่านั้น

14.6 ปัจจัยที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานหรือฐานะการเงินในอนาคต**ความผันผวนของเศรษฐกิจ**

ความผันผวนของเศรษฐกิจจะมีผลกระทบต่อกำลังการใช้จ่ายของผู้บริโภค โดยเฉพาะอย่างยิ่งในช่วงที่เศรษฐกิจอยู่ในภาวะซบเซา ผู้บริโภคจะมีภาระมั่งคั่งระวางในการใช้จ่ายเพิ่มมากขึ้น ซึ่งรวมไปถึงการตัดสินใจในการทำประกันภัยซึ่งผู้บริโภคบางกลุ่มจะตัดสินใจทำเมื่อมีเงินออมเพียงพอ นอกจากนี้ อัตราดอกเบี้ยในแต่ละช่วงเวลาก็มีผลต่อการตัดสินใจทำประกันภัยของผู้บริโภค โดยผู้บริโภคจะมีการเปรียบเทียบกันระหว่างผลตอบแทนของตราสารเงินในรูปแบบอื่นๆ นอกจากนี้อัตราดอกเบี้ยยังมีผลกระทบต่อผลตอบแทนในรูปเงินลงทุนของบริษัท ซึ่งส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัท

การขยายธุรกิจรับประกันภัยต่อในประเทศไทยจากบริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศ

การแข่งขันโดยการขยายตัวของบริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศที่เข้ามาในประเทศไทยมากขึ้น ไม่เฉพาะการเข้ามาร่วมทุน การนำเทคโนโลยีที่ทันสมัย และผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ เข้ามาสู่ตลาดประกันภัย อาจทำให้การทำตลาดประกันภัยต่อกับบริษัทประกันชีวิตยากขึ้น แต่อย่างไรก็ตาม บริษัทประกันชีวิตสัญชาติไทยรายใหญ่ยังคงมีความใกล้ชิดและมีความสัมพันธ์อันดีกับบริษัท รวมถึงความเชี่ยวชาญในธุรกิจประกันชีวิตของไทยเป็นอย่างดี จะทำให้บริษัทยังสามารถขยายตัวได้อย่างต่อเนื่อง

ส่วนที่ 4

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้วด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทขอรับรองว่า

1. งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดของบริษัทแล้ว
2. บริษัทได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้ง ของบริษัทอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว
3. บริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้ แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 5 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2562 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบ ของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่ มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัท ได้มอบหมายให้นางสาวสิรินทร์ ธรรมอุปกรณ์ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือ ชื่อของนางสาวสิรินทร์ ธรรมอุปกรณ์ กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้ว ดังกล่าวข้างต้น

<u>ชื่อ</u>	<u>ตำแหน่ง</u>	<u>ลายมือชื่อ</u>
1. นายสุจินต์ หวังหลี่	ประธานกรรมการ	_____
2. นายสุทธิ วจิตรังสรรค์	กรรมการ และผู้อำนวยการใหญ่	_____
	(ประทับตราบริษัท)	
ผู้รับมอบอำนาจ นางสาวสิรินทร์ ธรรมอุปกรณ์	ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่	_____

เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร
ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ และผู้มีอำนาจควบคุมบริษัท

ชื่อ-นามสกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษาและ ประวัติอบรม / ปีที่อบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท%	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
คณะกรรมการ							
นายสุจินต์ หวังหลี่ ประธานกรรมการ กรรมการลงทุน	82	ปริญญาตรี วิศวกรรมไฟฟ้า Northrop Institute of Technology ประเทศสหรัฐอเมริกา ประวัติการฝึกอบรม - หลักสูตรที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD): Director Accreditation Program (DAP) / ปี 2556, Directors Certification Program (DCP) / ปี 2545, Chairman 2000 รุ่นที่ 4 / ปี 2544, Role of the Chairman Program (RCP) / ปี 2544 - หลักสูตรวิทยากรประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 2 จัดโดยสำนักงาน คปภ. / ปี 2555 - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการบริหารงาน พัฒนาเมือง "มหานคร" จัดโดยสถาบันพัฒนาเมือง / ปี 2554 - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ จัดโดยสถาบันวิทยากรค้า / ปี 2553 - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิทยากรตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 9 จัดโดยสถาบันวิทยากรตลาดทุน / ปี 2552	0.72	ไม่มี	<u>บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์</u>		
					ธ.ค.2542 – ปัจจุบัน พ.ค.2559 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ กรรมการลงทุน	บมจ. ไทยรีประกันชีวิต
					2544 – ปัจจุบัน 2550 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร ที่ปรึกษาคณะกรรมการลงทุน	บมจ. นวกิจประกันภัย
					2561 – ปัจจุบัน 2553 – 2561 2552 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการกำหนด คำตอบแทนและสรรหา	บมจ. อุตสาหกรรมถังโลหะไทย
					2554 – ปัจจุบัน 2553 – ปัจจุบัน 2555 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ กรรมการอิสระ ประธานคณะกรรมการพิจารณา คำตอบแทน	บมจ. เสริมสุข
					2556 – ปัจจุบัน 2553 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนด คำตอบแทน	บมจ. บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์
					2537 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. วโรปรณ์
					มิ.ย.2521 – ก.พ.2559	ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ กรรมการลงทุน	บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ
					2512 – 2556	กรรมการอิสระ	บมจ. ไทย-เยอรมัน เซรามิค อินดัสทรี
					<u>นิติบุคคลนอกตลาดหลักทรัพย์</u>		
					2560 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ.พิพัฒน์สิน
					2560 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ.ซี.อี.เอส
					2560 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ.พูลผล

ชื่อ-นามสกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษาและ ประวัติอบรม / ปีที่อบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท%	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
นายสุจินต์ หวังหลี (ต่อ)					นิติบุคคลนอกตลาดหลักทรัพย์		
					2557 – ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	บมจ. ฟอลคอนประกันภัย
					2550 – 2557	ประธานกรรมการ	
					2550 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. ที.ไอ.ไอ. (สถาบันประกันภัยไทย)
					2525 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. สาธารณีนี
					2534 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. รังสิตพลาซ่า
					2548 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. โรงแรมราชดำริ
					2511 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. หวังหลี
					2531 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. เดอะเพ็ท
					2549 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. หวังหลีพัฒนา
					2550 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. อาควา อินฟินิท
นายสุทธิ รจิตรังสรรค์ กรรมการ กรรมการลงทุน กรรมการบริหารความเสี่ยง และ ผู้อำนวยการใหญ่	71	ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์บัณฑิต (สถิติ) เกียรตินิยม คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย The Fellow, Life Management Institute (FLMI) Life Office Management Association (LOMA) ประเทศสหรัฐอเมริกา ประวัติการฝึกอบรม - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) / ปี 2555 - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 6 จัดโดยสถาบันวิทยาการตลาดทุน / ปี 2549	0.00	ไม่มี	บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์		
					ม.ค.2561 – ปัจจุบัน	กรรมการบริหารความเสี่ยง	บมจ. ไทยประกันชีวิต
					ส.ค.2555 – ปัจจุบัน	กรรมการ และผู้อำนวยการใหญ่	
					ก.พ.2557 – ปัจจุบัน	กรรมการลงทุน	
					นิติบุคคลนอกตลาดหลักทรัพย์		
					2556 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. ไทยรีเซอร์วิสเชส
					2539 – ปัจจุบัน	กรรมการ	สมาคมประกันชีวิตไทย
					2555 – ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร	
					2553 – 2555	นายกสมาคม	
					2544 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. ที.ไอ.ไอ. (สถาบันประกันภัยไทย)
					2550 – 2555	Senior Vice President	บจ. เอไอเอ จำกัด
2543 – 2554	General Manager	บจ. เอไอเอ จำกัด (ประกันวินาศภัย) สาขาประเทศไทย					

ชื่อ-นามสกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษาและ ประวัติอบรม / ปีที่อบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท%	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง					
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท			
ดร.กอปร กฤตยาภิรม กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน	79	ปริญญาเอก Ph.D. (Physics) Harvard University ประเทศสหรัฐอเมริกา ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต (ฟิสิกส์) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประวัติการฝึกอบรม - หลักสูตรที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD): DCP Refresher Course (RE DCP) รุ่นที่ 11 / ปี 2548, Audit Committee Program (ACP) / ปี 2548, Excellent Board Decision / ปี 2547, Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 11 / ปี 2544 - สัมมนาคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทประกันภัย ครั้งที่ 2/2558 "IT Governance" จัดโดยสำนักงาน คปภ. / ปี 2558	0.00	ไม่มี	<u>บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์</u>					
					ธ.ค.2542 – ปัจจุบัน พ.ย.2559 – ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน	บมจ. ไทยประกันชีวิต			
					พ.ค.2557-พ.ย.2559 ก.พ.2558-พ.ย.2559	กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน				
					เม.ย.2532-เม.ย.2556 2546 - 2555	กรรมการ กรรมการ กรรมการบรรษัทภิบาล และสรรหา		บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ บมจ.บ้านปู		
					<u>นิติบุคคลนอกตลาดหลักทรัพย์</u>					
					2543 – ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	สำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และ เทคโนโลยีแห่งชาติ			
ดร.อภิรักษ์ ไทพัฒนกุล กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	75	ปรัชญาดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ ปริญญาโท M.S. (Statistics in Actuarial Science) University of Iowa ประเทศสหรัฐอเมริกา ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต (เกียรตินิยม) คณิตศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประวัติการฝึกอบรม - หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) / ปี 2555	ไม่มี	ไม่มี	<u>บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์</u>					
					ธ.ค.2542 – ปัจจุบัน ต.ค.2555 – ปัจจุบัน ก.พ.2558 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	บมจ. ไทยประกันชีวิต			
					<u>นิติบุคคลนอกตลาดหลักทรัพย์</u>					
					2547 – ปัจจุบัน	กรรมการ และ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บมจ. ไทยประกันชีวิต			
					2533 – ปัจจุบัน 2550 – ปัจจุบัน 2526 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ รองประธานกรรมการ กรรมการ และกรรมการบริหาร	บมจ. ไทยประกันสุขภาพ บจ. ที.ไอ.ไอ. (สถาบันประกันภัยไทย) สมาคมประกันชีวิตไทย			

ชื่อ-นามสกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษาและ ประวัติอบรม / ปีที่อบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท%	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
นางคมคาย ฐุสรานนท์ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน และ ประธานกรรมการบริหารความ เสี่ยง	67	ปริญญาโท พัฒนาการเศรษฐกิจมหัพพันคิด สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์บัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประวัติการฝึกอบรม - หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่น ที่ 26 จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัท ไทย (IOD) / ปี 2546 - หลักสูตรวิทยากรประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 1 จัดโดยสำนักงาน คปภ. / ปี 2554 - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 7 จัดโดยสถาบันวิทยาการตลาดทุน / ปี 2550 - หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วมเอกชน (ปรอ.) รุ่นที่ 17 จัดโดยวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร / ปี 2546 - หลักสูตรการพัฒนานักบริหารระดับสูง (นบส.) รุ่นที่ 34 จัดโดยสถาบันพัฒนาข้าราชการพลเรือน	ไม่มี	ไม่มี	<u>บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์</u>		
					ม.ค.2561 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหารความ เสี่ยง	บมจ. ไทยรีประกันชีวิต
					ก.ค.2559 – ปัจจุบัน พ.ย.2559 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	
					พ.ค.2561 – ปัจจุบัน ก.ค.2559 – ก.พ.2560	ประธานคณะกรรมการบริหาร กรรมการ และ รักษาการกรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร กรรมการลงทุน	
					พ.ย.2556 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการ ที่ดี	
					เม.ย.2557-ปัจจุบัน เม.ย.2556-มิ.ย.2559	กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการอิสระ	
					เม.ย.2557-มิ.ย.2559	กรรมการตรวจสอบ	
<u>นิติบุคคลนอกตลาดหลักทรัพย์</u>			2551 – 2554	รองเลขาธิการ	สำนักงานคณะกรรมการกำกับและ ส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.)		
ดร.สุธี โมกขเวส กรรมการอิสระ และ กรรมการบริหารความเสี่ยง	43	ปริญญาเอก Ph.D. Applied Mathematical Finance Imperial College, London ประเทศอังกฤษ	ไม่มี	ไม่มี	<u>บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์</u>		
					ม.ค.2561 – ปัจจุบัน พ.ย.2559 – ปัจจุบัน	กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการอิสระ	บมจ. ไทยรีประกันชีวิต
					2552 – ปัจจุบัน	กรรมการบริหารความเสี่ยง ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ	

ชื่อ-นามสกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษาและ ประวัติอบรม / ปีที่อบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท%	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
ดร.สุธี โมกขะเวส (ต่อ)		ประวัติการฝึกอบรม - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ รุ่นที่ 11 (TEPCoT) / ปี 2561 - หลักสูตร Leadership Communication Certificate Program / ปี 2561 - หลักสูตรวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 24 จัดโดย สถาบันวิทยาการตลาดทุน / ปี 2560 - หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) / ปี 2559 - หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 2 จัดโดยสำนักงาน คปภ. / ปี 2555			2552 – ปัจจุบัน	กรรมการบริหารความเสี่ยง/ กรรมการบริหารการลงทุน / ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ / กรรมการอำนวยการบริหาร/ กรรมการในคณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการพิจารณาให้ เข้าทรัพย์สิน	บมจ. ภัทรลิขิ่ง
					<u>นิติบุคคลนอกตลาดหลักทรัพย์</u>		
					2560 – ปัจจุบัน	คณะกรรมการอำนวยการ	ศูนย์ความเป็นเลิศด้านคณิตศาสตร์ คณะวิทยาศาสตร์ มหาวิทยาลัยมหิดล
					2560 – ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท/กรรมการบริหาร ด้านการลงทุน	บริษัท พูเซีย เวเนเจอร์แคปิทัล
					2558 – ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส เลขานุการคณะกรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการบริหารด้านการลงทุน	บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต
					2559 – ปัจจุบัน	กรรมการ	ST-Muang Thai Insurance Co.,Ltd. (Lao PDR)
					2552 – ปัจจุบัน	รองประธานคณะกรรมการ บริหารจัดการความเสี่ยง ด้าน การศึกษา	สมาคมประกันชีวิตไทย
					2549 – ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาความเสี่ยงด้านตลาดและ ด้านสภาพคล่อง คณะทำงานแปลงสินทรัพย์เป็น หนี้สิน คณะทำงาน Mortgage Insurance คณะทำงาน ALM System Implementation	ธนาคารอาคารสงเคราะห์
					2550 – ปัจจุบัน	กรรมการ	โรงเรียนอนุบาลกุ๊กไก่
					2556	คณะทำงานพัฒนาแนวทางการ ดำรงเงินกองทุนตามระดับความ เสี่ยง (RBC) ระยะที่ 2	สำนักงานคณะกรรมการกำกับและ ส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.)

ชื่อ-นามสกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษาและ ประวัติอบรม / ปีที่อบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท%	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
นางสาวณวดี เรืองรัตนเมธี กรรมการ กรรมการบริหารความ เสี่ยง และ ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ใหญ่	43	ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (MBA) มหาวิทยาลัยอีสต์สมิธซีย์ ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต (BBA) สาขาการตลาด มหาวิทยาลัยอีสต์สมิธซีย์ ประวัติการฝึกอบรม - หลักสูตร Director Certificate Program (DCP) จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) / ปี 2560 - หลักสูตร TLCA Executive Development Program (EDP) รุ่นที่ 17 จัดโดยสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย (TLCA) / ปี 2560 - หลักสูตรนักบริหารระดับสูง "ธรรมศาสตร์เพื่อสังคม" (นมธ.) หรือ Thammasat Leadership Program (TLP) รุ่นที่ 9 จัดโดยมูลนิธิสถาบันวิทยาการ ธรรมศาสตร์เพื่อสังคม / ปี 2559 - หลักสูตร Senior Executive Program (SEP) รุ่นที่ 27 จัดโดยสถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย / ปี 2556	ไม่มี	ไม่มี	บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์		
					ม.ค.2561-ปัจจุบัน ก.ค.2559-ปัจจุบัน 2556 - ปัจจุบัน 2550 - 2556 2548 - 2550 2547 - 2548	กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการ ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาธุรกิจ 1 รองผู้อำนวยการฝ่าย ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่าย	บมจ. ไทยรีประกันชีวิต
					นิติบุคคลนอกตลาดหลักทรัพย์ - ไม่มี -		
นางนัญชกร สุวรรณเสถียรย์ กรรมการ กรรมการบริหารความ เสี่ยง และ ผู้ช่วยผู้อำนวยการ ใหญ่	44	ปริญญาโท การจัดการมหาบัณฑิต สาขาการจัดการธุรกิจ (ภาคภาษาอังกฤษ) วิทยาลัยการจัดการมหาวิทยาลัยมหิดล ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาบริหารความเสี่ยง และประกันภัย (ภาคภาษาอังกฤษ) มหาวิทยาลัยอีสต์สมิธซีย์ ประวัติการฝึกอบรม - หลักสูตร Director Certificate Program (DCP)	ไม่มี	ไม่มี	บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์		
					ม.ค.2561-ปัจจุบัน ก.ค.2559-ปัจจุบัน 2556 - ปัจจุบัน 2550 - 2556 2548 - 2550 2547 - 2548	กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการ ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาธุรกิจ 2 รองผู้อำนวยการฝ่าย ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่าย	บมจ. ไทยรีประกันชีวิต
					นิติบุคคลนอกตลาดหลักทรัพย์		

ชื่อ-นามสกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษาและ ประวัติอบรม / ปีที่อบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท%	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
		จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) / ปี 2560 - หลักสูตร TLCA Executive Development Program (EDP) รุ่นที่ 10 จัดโดยสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย (TLCA) / ปี 2555 - หลักสูตร Senior Executive Program (SEP) รุ่นที่ 24 จัดโดยสถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย / ปี 2553 - หลักสูตร Academy of Business Creativity (ABC) รุ่น 1 โดยมหาวิทยาลัยศรีปทุม - หลักสูตรพัฒนานักบริหาร (Executive Development Program หรือ EDP) รุ่นที่ 11 จัดโดยมูลนิธิสถาบันวิจัยนโยบายเศรษฐกิจการคลัง / 2558			- ไม่มี -		
ผู้บริหารที่ไม่ได้เป็นกรรมการ							
นางสาวสิริินทร์ ธรรมอุปการณ เลขานุการบริษัทและ ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ (ผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบัญชีและ การเงิน และรับผิดชอบ ควบคุมดูแลการทำบัญชี)	41	ปริญญาโท Master of Science in Finance คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต (CPA) ประวัติการฝึกอบรม - หลักสูตร Corporate Secretary Program (CSP) จัด โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) / ปี 2560	ไม่มี	ไม่มี	บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์		
					2561 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ - ฝ่ายบัญชีและการเงิน - ฝ่ายควบคุมภายในและ งบประมาณ - ฝ่ายบริหารสำนักงาน - ฝ่ายบริหารความเสี่ยง	บมจ. ไทยประกันชีวิต
					2560 – 2561	ผู้อำนวยการ - ฝ่ายบัญชีและการเงิน - ฝ่ายควบคุมภายในและ งบประมาณ - ฝ่ายบริหารสำนักงาน	
2553 – 2556	ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี	บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ					

ชื่อ-นามสกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษาและ ประวัติอบรม / ปีที่อบรม	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท%	ความสัมพันธ์ทาง ครอบครัวระหว่าง กรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
		- หลักสูตร CFO Certification Program รุ่นที่ 16 จัดโดยสมาชิวิชาชีพบัญชี / ปี 2556 - หลักสูตรภาพรวมมาตรฐานการสอบบัญชีของไทย รุ่นที่ 1/61 - หลักสูตร Refreshment of the Role and Expectation of A CFO / ปี 2561			<u>นิติบุคคลนอกตลาดหลักทรัพย์</u>		
					2558 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท	บจ. เอสอาร์ แอดไวเซอร์
นางสาวดวงนภา กาญจนวงศ์ วุฒิ ผู้อำนวยการฝ่ายลงทุน	45	ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาการเงิน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาการเงิน (เกียรตินิยมอันดับ 2) มหาวิทยาลัยรามคำแหง	0.00	ไม่มี	<u>บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์</u>		
					2555 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่ายลงทุน	บมจ. ไทยรีประกันชีวิต
					2538 - 2555	ผู้จัดการฝ่ายลงทุน	บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ
					<u>นิติบุคคลนอกตลาดหลักทรัพย์</u>		
					- ไม่มี -		
นายพรชัย โล่ห์รัตนวิไล ผู้อำนวยการฝ่ายพิจารณา รับประกัน	61	ปริญญาตรีคณะบริหารธุรกิจ สาขาการตลาด มหาวิทยาลัยรามคำแหง	ไม่มี	ไม่มี	<u>บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์</u>		
					2557 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่ายพิจารณา รับประกัน	บมจ. ไทยรีประกันชีวิต
					<u>นิติบุคคลนอกตลาดหลักทรัพย์</u>		
					2552 - 2556	ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่ายประกัน กลุ่ม	บจ. เอไอเอ
นางสาวสุกัญญา ยิ่งเจริญธนา ผู้อำนวยการฝ่ายเทคโนโลยี สารสนเทศ	48	ปริญญาโทคณะบริหารธุรกิจ สาขาการเงิน มหาวิทยาลัยรามคำแหง ประวัติการฝึกอบรม - IT Governance and IT Risk Management ยุค4.0 - Modern Supervisory Development program	ไม่มี	ไม่มี	<u>บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์</u>		
					2561 - ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่ายเทคโนโลยี สารสนเทศ	บมจ. ไทยรีประกันชีวิต
					<u>นิติบุคคลนอกตลาดหลักทรัพย์</u>		
					2538 - 2560	ผู้อำนวยการฝ่ายเทคโนโลยี สารสนเทศ	บมจ. แอลเอ็มจี ประกันภัย

ในกรณีที่กรรมการ ผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุมรายใดดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบริษัทที่เกี่ยวข้องหลายบริษัทให้แสดงข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุม ตามตารางดังนี้

รายชื่อ	บมจ. ไทยรีประกันชีวิต	บริษัทร่วม (TKI Life Insurance Company Limited)	บริษัทที่เกี่ยวข้อง
คณะกรรมการ			
1. นายสุจินต์ หวังหลี	X		
2. นายสุทธิ รจิตรังสรรค์	//		/ บจ. ไทยรี เซอร์วิสเชส
3. ดร.กอบปร กฤตยาภิรณ	/		
4. ดร.อภิรักษ์ ไทพัฒนกุล	/		// บมจ. ไทยประกันชีวิต
5. นางคมคาย ชูสรานนท์	/		// บมจ. กรุงเทพประกันชีวิต
6. ดร.สุธี โมกขะเวส	/		
7. นางสาวณวดี เรืองรัตนเมธี	//	/	
8. นางนัญชกร สุวรรณสถิตย์	//		
ผู้บริหาร			
1. นางสาวสิรินทร์ ธรรมอุปกรณ์			
2. นางสาวดวงนภา กาญจนวงศ์วุฒิ			
3. นายพรชัย โล่ห์รัตน์วิไล			
4. นางสาวสุกัญญา ยิ่งเจริญธนา			

หมายเหตุ : X = ประธานกรรมการ / = กรรมการ // = กรรมการบริหาร

กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัทคือ นายสุจินต์ หวังหลี นายสุทธิ รจิตรังสรรค์ นางสาวณวดี เรืองรัตนเมธี นางนัญชกร สุวรรณสถิตย์ สองในสี่คนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท (ยกเว้น นางสาวณวดี เรืองรัตนเมธี และนางนัญชกร สุวรรณสถิตย์ ห้ามลงลายมือชื่อร่วมกัน)

สรุปข้อมูลการถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหาร

ลำดับ ที่	รายชื่อ	จำนวนหุ้น ที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2561 ¹	จำนวนหุ้น ที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ¹	จำนวนหุ้นที่ เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ลดลง) ในปี 2561	สัดส่วนการ ถือหุ้นใน บริษัท (%)
1	คณะกรรมการ นายสุจินต์ หวังหลี่ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	1,341,471	1,341,471	-	0.22
		3,000,000	-	3,000,000	0.50
2	นายสุทธิ รจิตรังสรรค์ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	3,360	3,360	-	0.00
		-	-	-	-
3	ดร.กอบร กฤตยาภิรม คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	8,018	8,018	-	0.00
		672	672	-	0.00
4	ดร.อภิรักษ์ ไทพัฒนกุล คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
		-	-	-	-
5	นางคมคาย ฐุสรานนท์ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
		-	-	-	-
6	ดร.สุธี โมกขะเวส คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
		-	-	-	-
7	นางสาวณวดี เรืองรัตนเมธี คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
		-	-	-	-
8	นางนัญชกร สุวรรณสถิตย์ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
		-	-	-	-
1	ผู้บริหาร นางสาวสิรินทร์ ธรรมอุปกรณ์ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
		-	-	-	-
		1,500	1,500	-	0.00
		-	-	-	-
2	นางสาวดวงนภา กาญจนวงศ์วุฒิ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
		-	-	-	-
3	นายพรชัย โล่ห์รัตนวิไล คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
		-	-	-	-
4	นางสาวสุกัญญา ยิงเจริญธนา คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
		-	-	-	-

หมายเหตุ : ¹ จำนวนหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว 600,000,000 หุ้น

เอกสารแนบ 2

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

เอกสารแนบ 2: รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

-ไม่มี-

เอกสารแนบ 3

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และ
หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance)

ชื่อ – สกุล ตำแหน่ง	วุฒิการศึกษา/วุฒิปัตร์/ ประกาศนียบัตร / การฝึกอบรม	ประสบการณ์การทำงาน		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท
น.ส. พนิดา อากาศอำนวย หัวหน้าฝ่าย -ฝ่ายตรวจสอบ ภายใน	<u>คุณวุฒิทางการศึกษา</u> 1. บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขากฎหมาย ธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง 2. บริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาวิชาการบัญชี มหาวิทยาลัยบูรพา	พ.ย.2559 – ปัจจุบัน	หัวหน้าฝ่าย –ฝ่ายตรวจสอบภายใน	บมจ. ไทยรีประกันชีวิต
		ธ.ค.2559 – พ.ย.2560	รักษาการหัวหน้าฝ่าย -ฝ่ายดูแล การปฏิบัติตามกฎหมาย	บมจ. ไทยรีประกันชีวิต
		ก.ค.2558 - พ.ย.2559	ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน	บมจ. แอลเอ็มจี ประกันภัย
		เม.ย.2553 - มิ.ย.2558	ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน	บมจ. เนชั่น บรอดแคสติ้ง คอร์ปอเรชั่น
		ก.ย. 2548 - มี.ค.2553	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน	บมจ. เนชั่น มัลติมีเดีย กรุ๊ป
	<u>วุฒิปัตร์/ประกาศนียบัตร/การฝึกอบรม</u> 1. ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต (CPA) 2. PwC Forensics Summit, PwC (มี.ค.2560) 3. อบรมตัว CIA Part 1, สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย (พ.ค. 2560) 4. อบรมตัว CIA Part 2, สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย (มิ.ย. 2560) 5. การควบคุมภายในยุคไทยแลนด์ 4.0, สภาวิชาชีพบัญชี (มิ.ย.2560) 6. บทบาทเลขานุการบริษัทในการส่งเสริมด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดีให้กับองค์กร, สถาบันกรรมการไทย (มิ.ย.2560) 7. อบรมหลักสูตรมาตรฐานด้านการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนแก่การก่อการร้ายฯ, สำนักงาน ปปง. (ก.ย.2560) 8. Systematic Problem Solving & Decision Making, ACI Consultants (ต.ค.2560) 9. สัมมนาประจำปี 2560 : Thailand 4.0 Internal Audit Perspective, สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย (ต.ค. 2560) 10. การวางแผนบริหารงานตรวจสอบประจำปี, สภาวิชาชีพบัญชี (ต.ค.2560) 11. การอบรมกระดาศษาทำการเพื่อมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชั่นในองค์กร รุ่นที่ 1/2560, สภาวิชาชีพบัญชี (พ.ย.2560) 12. การบริหารความเสี่ยง ชั้น Advance, สภาวิชาชีพบัญชี (ธ.ค.2560)			

ชื่อ – สกุล ตำแหน่ง	วุฒิการศึกษา/วุฒิปัตร/ ประกาศนียบัตร / การฝึกอบรม	ประสบการณ์การทำงาน		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท
น.ส.ชลธิชา อารยเมธีกุล หัวหน้าฝ่าย -ฝ่ายดูแลการ ปฏิบัติตามกฎหมาย	<u>คุณวุฒิทางการศึกษา</u> นิติศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2560 - ปัจจุบัน	หัวหน้าฝ่าย -ฝ่ายดูแลการปฏิบัติ ตามกฎหมาย	บมจ. ไทยรีประกันชีวิต
		2559 - 2560	เจ้าหน้าที่อาวุโส –ฝ่ายดูแลการ ปฏิบัติตามกฎหมายและการทุจริต	บจ. ไทยบริดจสโตน
		2556 - 2559	เจ้าหน้าที่อาวุโส –ฝ่ายดูแลการ ปฏิบัติตามกฎหมาย	บมจ. พรุเด็นเซียลประกันชีวิต
		2555 - 2556	เจ้าหน้าที่บริหารงาน –ฝ่าย กฎหมาย	บมจ.ดับเบิลเอ1991
		2554 - 2555	เจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ–ฝ่ายดูแลการ ปฏิบัติตามกฎหมาย	บมจ.ไทยพาณิชย์สามัคคีประกันภัย
	<u>วุฒิปัตร/ประกาศนียบัตร/การฝึกอบรม</u> 1. LOMA : Principle of Insurance (2558) 2. IIAT : Compliance and Compliance Audit (2559) 3. IIAT : Ethical Audit (2559)			

เอกสารแนบ 4

รายละเอียดเกี่ยวกับรายการ
ประเมินราคาทรัพย์สิน

มี เนื่องจากการประเมินราคาทรัพย์สินของบริษัทที่มีวัตถุประสงค์เพื่อปฏิบัติตามข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ. เท่านั้น
ไม่มีผลต่อการปรับปรุงรายการทางบัญชี การทำรายการระหว่างกัน และการปรับโครงสร้างการดำเนินธุรกิจแต่อย่างใด

เอกสารแนบ 5

รายงานการกำกับดูแลกิจการ
ของคณะกรรมการตรวจสอบ

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ปัจจุบันมี ดร.กมลพร กฤตยาภิรณ เป็นประธานฯ ดร.อภิรักษ์ ไทพัฒนกุล และนางศุภมาส ฐุสรานนท์ เป็นกรรมการฯ โดยทั้งสามท่านเป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งรวมถึงการสอบทานให้บริษัท มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ มีระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยงและกระบวนการกำกับดูแลที่มีประสิทธิภาพ มีการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง มีการดูแลการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท ตลอดจนมีหน้าที่ในการคัดเลือกและเสนอความเห็นแต่งตั้งผู้สอบบัญชี

ในรอบปี 2561 คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างครบถ้วน โดยได้มีการประชุมร่วมกันรวม 4 ครั้ง และในการประชุมแต่ละครั้ง กรรมการตรวจสอบทุกท่านได้เข้าประชุมโดยพร้อมเพรียงกัน นอกจากนี้ยังได้เชิญผู้บริหารผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และฝ่ายดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย เข้าร่วมประชุมในวาระที่เกี่ยวข้องด้วยสาระสำคัญของงานที่ได้ปฏิบัติไปในรอบปี 2561 สรุปได้ดังนี้

1. พิจารณานุมัติงบการเงินรายไตรมาส และสอบทานงบการเงินประจำปีของบริษัท ก่อนเปิดเผยไปยังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
2. คัดเลือกเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทน โดยเสนอให้แต่งตั้ง บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ต่ออีกปีหนึ่ง (สำหรับปี 2561)
3. ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีรวม 2 ครั้ง ในจำนวนนี้เป็นการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมจำนวน 1 ครั้งด้วย เพื่อพิจารณาแนวทางการปฏิบัติงานและขอบเขตการดำเนินงานสอบบัญชี สอบทานแผนการตรวจสอบ ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการตรวจสอบงบการเงินได้ทำไปอย่างครบถ้วนเหมาะสมตามมาตรฐานการสอบบัญชี
4. กำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน อนุมัติแผนงานตรวจสอบภายในประจำปีตามความเสี่ยงที่มีสาระสำคัญของบริษัท ทำการสอบทานรายงานผลการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการตรวจสอบได้ดำเนินไปอย่างครบถ้วนเหมาะสมตามมาตรฐานการตรวจสอบภายใน รวมถึงมีการติดตามผลการปรับปรุงแก้ไขตามข้อเสนอแนะเพื่อให้ระบบการควบคุมภายในมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
5. สอบทานรายงานการปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เป็นประจำทุกไตรมาส
6. สอบทานรายงานธุรกรรมกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน เป็นประจำทุกไตรมาส
7. สอบทานและประเมินผลให้บริษัทฯ มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิผลตามกรอบที่ได้รับการยอมรับเป็นมาตรฐานสากล โดยได้รับรายงานผลการตรวจสอบระบบการบริหารความเสี่ยงองค์กรจากฝ่ายตรวจสอบภายในอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และได้ให้ข้อเสนอแนะเพื่อให้ระบบการบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
8. จัดให้คณะกรรมการตรวจสอบมีการประเมินผลงานของตนเองประจำปีแบบรายคณะ และนำผลการประเมินเข้าหารือร่วมกันในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

9. จัดให้มีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในประจำปี และนำผลการประเมินเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า

1. จากการที่ (1) ได้สอบทานนโยบายการบัญชีที่สำคัญของบริษัท (2) ได้ซักถามรายละเอียดที่สำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน (3) ได้สอบทานรายงานการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และ (4) ได้ประชุมอย่างเป็นอิสระกับผู้สอบบัญชี โดยหารือถึงข้อสังเกตเกี่ยวกับกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงินและความเชื่อถือได้ คณะกรรมการตรวจสอบไม่พบเหตุอันควรสงสัยว่างบการเงินของบริษัท แสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ดังนั้นจึงนำไปสู่ความเชื่อมั่นของคณะกรรมการตรวจสอบว่า งบการเงินของบริษัท เป็นที่เชื่อถือได้และมีความถูกต้องครบถ้วนเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
2. บริษัท มีระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารและระบบการติดตามที่มีประสิทธิผลเพียงพอ
3. บริษัท ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. ผู้สอบบัญชีที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้ที่มีประสบการณ์ในการตรวจสอบบริษัทประกันภัยหลายแห่ง ตลอดจนมีเครือข่ายครอบคลุมและเป็นที่ยอมรับทั้งในและต่างประเทศ ซึ่งจะทำให้มาตรฐานการตรวจสอบบัญชีของบริษัท อยู่ในระดับสากล อีกทั้งผู้สอบบัญชีและผู้ที่ได้รับมอบหมายให้ลงนามรับรองงบการเงินทุกท่านเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) มีความเป็นอิสระ ไม่มีความสัมพันธ์หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท ทำให้เชื่อมั่นได้ว่าการตรวจสอบบัญชีจะเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและโปร่งใส
5. การทำธุรกรรมกับกิจการที่เกี่ยวข้องหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์นั้น ได้มีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ โดยมีความสมเหตุสมผลเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท ไม่มีข้อบ่งชี้หรือข้อสังเกตอื่นใดที่สื่อถึงความผิดปกติ
6. คณะกรรมการตรวจสอบมีจำนวน องค์ประกอบและคุณสมบัติเหมาะสมกับการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตร (Charter) ที่กำหนดไว้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ และคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามขอบเขตความรับผิดชอบอย่างถูกต้องครบถ้วนทุกประการ โดยได้รับความร่วมมือสนับสนุนด้วยดีจากผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย

ในนามคณะกรรมการตรวจสอบ

(ดร.กอปร กฤตยาภิรม)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ