



บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี แบบ 56-1

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563

## สารบัญ

|   |     |
|---|-----|
| ส่วนที่ 1.....  | 3   |
| การประกอบธุรกิจ .....   | 3   |
| 1.0 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ .....  | 4   |
| 2.0 ลักษณะการประกอบธุรกิจ.....  | 8   |
| 3.0 ปัจจัยความเสี่ยง.....   | 18  |
| 4.0 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ .....  | 19  |
| 5.0 ข้อพิพาททางกฎหมาย.....  | 22  |
| 6.0 ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น.....   | 23  |
| ส่วนที่ 2.....  | 25  |
| การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ.....   | 25  |
| 7.0 ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น.....  | 26  |
| 8.0 โครงสร้างการจัดการ.....   | 28  |
| 9.0 การกำกับดูแลกิจการ .....  | 43  |
| 10.0 ความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibilities: CSR) .....                       | 72  |
| 11.0 การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง.....  | 75  |
| 12.0 รายการระหว่างกัน .....   | 77  |
| ส่วนที่ 3.....  | 82  |
| ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน .....  | 82  |
| 13.0 ข้อมูลสำคัญทางการเงิน.....   | 83  |
| 14.0 คำวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (MD&A).....  | 90  |
| การรับรองความถูกต้องของข้อมูล .....   | 101 |
| เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท .....      | 103 |
| เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย .....                                       | 117 |
| เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน ..... | 119 |
| เอกสารแนบ 4 รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน.....                                  | 122 |
| เอกสารแนบ 5 รายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ .....                                  | 124 |

# ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจ

## ส่วนที่ 1

### การประกอบธุรกิจ

#### 1.0 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

##### ความเป็นมา

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

##### ภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัทประกอบธุรกิจประกันภัยต่อด้านการประกันชีวิตทุกประเภท โดยเบี้ยประกันภัยรับส่วนหนึ่งจะถูกกันไว้เป็นเงินสำรองประกันชีวิต และดำเนินการบริหารเงินสำรองประกันชีวิตส่วนนี้ โดยนำไปลงทุนเพื่อสร้างผลตอบแทนให้ครอบคลุมภาระที่จะเกิดขึ้น ดังนั้น นอกจากการประกันชีวิตแล้ว การลงทุนจึงถือเป็นธุรกรรมที่มีความสำคัญมากต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

บริษัทบริหารเงินลงทุนโดยกระจายการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ ทั้งระยะสั้นและระยะยาว ทั้งตราสารหนี้และตราสารทุน ทั้งนี้ การลงทุนของบริษัทมีการปฏิบัติตามข้อกำหนดตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต

#### **1.1 วิสัยทัศน์ พันธกิจและเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ**

##### **1.1.1 วิสัยทัศน์ (Vision)**

ไทยรีประกันชีวิตมุ่งเป็นพันธมิตรในการให้บริการรับประกันภัยต่อด้านชีวิตพร้อมพัฒนาสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการที่สร้างคุณค่าให้กับลูกค้าเศรษฐกิจและสังคมอย่างยั่งยืน

##### **1.1.2 พันธกิจ (Mission)**

- เรามุ่งมั่นพัฒนาสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการรับประกันภัยต่อด้านชีวิตด้วยความเชี่ยวชาญตามมาตรฐานสากล
- เรารักษาระดับความมั่นคงทางการเงินพร้อมสร้างผลตอบแทนอย่างยั่งยืนแก่ผู้ถือหุ้น
- เรามุ่งมั่นพัฒนาศักยภาพบุคลากรให้พร้อมต่อการเปลี่ยนแปลงด้านต่าง ๆ ของธุรกิจ

### 1.1.3 เป้าหมายการดำเนินงานธุรกิจ

บริษัทมีเป้าหมายที่จะเป็นมากกว่าผู้ให้บริการรับประกันภัยต่อแบบดั้งเดิมเพียงอย่างเดียว จึงได้มุ่งที่จะพัฒนาองค์กร ให้สามารถให้บริการลูกค้าบริษัทประกันชีวิตได้ครบวงจร พร้อมให้บริการรับประกันชีวิตต่อ โดยการเข้าร่วมพัฒนาธุรกิจ วางแผนการตลาด พัฒนาผลิตภัณฑ์และกำหนดแนวทางการพิจารณารับประกัน ตลอดจนให้คำปรึกษาแนวทางพิจารณาสินไหมทดแทน

สำหรับแผนงานด้านการรับประกันภัยต่อ เน้นขยายการรับงานในแต่ละผลิตภัณฑ์จากลูกค้าให้ครอบคลุมมากขึ้นและรักษาอัตราการเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยใช้นโยบายจัดการต้นทุนของการขยายงานตามหลักการดำรงเงินกองทุนฯ และคำนึงถึงผลตอบแทนต่อการใช้เงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงที่คุ้มค่า 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 การจัดโครงการพัฒนาบุคลากรเพื่อเป็นองค์กรที่ก้าวสู่ Innovation โดยเตรียมบุคลากรให้ตระหนักและพร้อมรับมือกับการเปลี่ยนแปลงที่รวดเร็วของธุรกิจประกันภัย และรับมือกับวิกฤตที่อาจเกิดขึ้นได้ในอนาคต การสรรหาบุคลากรที่มีประสบการณ์และแนวคิดใหม่ๆ มาร่วมในการปรับปรุงการทำงาน และพัฒนาทีมงานให้มีคุณภาพ เพื่อเป้าหมายในการสร้างการเติบโตของธุรกิจอย่างยั่งยืน

### 1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของบริษัทในช่วง 5 ปีที่ผ่านมา

|               |   |
|---------------|---|
| 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 โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อดำเนินธุรกิจประกันชีวิตในประเทศลาวจำนวน 2,600,000 หุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 2,000 กีบ รวมเป็นเงิน 5,200 ล้านบาท หรือเทียบเท่า 21.7 ล้านบาท ซึ่งคิดเป็นอัตราร้อยละ 32.5 ของทุนจดทะเบียนของบริษัทดังกล่าว ปัจจุบันบริษัทได้ชำระค่าหุ้นเต็มจำนวนแล้ว</p> |
| 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   |
| มิถุนายน 2562  | บริษัทได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านการเงินจากสถาบัน International Credit Rating Agency: A.M. Best ในระดับ Best's Financial Strength Rating: A- (Excellent) ซึ่งอยู่ในเกณฑ์ที่มีความมั่นคงดี   |
| ตุลาคม 2562    | บริษัทได้รับการประเมินระดับการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2561 ที่จัดทำโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ในระดับ "ดีเลิศ" (5 ดาว)   |
| มิถุนายน 2563  | บริษัทได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านการเงินจากสถาบัน International Credit Rating Agency: A.M. Best ในระดับ Best's Financial Strength Rating: A- (Excellent) ซึ่งอยู่ในเกณฑ์ที่มีความมั่นคงดี   |

|              |  |
|--------------|--|
| กรกฎาคม 2563 | บริษัทได้มีการเลื่อนประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 จากเดิมที่จะจัดภายในเดือนเมษายนของทุกปี มาเป็นประชุมในวันที่ 7 กรกฎาคม 2563 เนื่องจากสถานการณ์แพร่ระบาดของไวรัส COVID-19 |
| ตุลาคม 2563  | บริษัทได้รับการประเมินระดับการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2562 ที่จัดทำโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ในระดับ “ดีเลิศ” (5 ดาว)                      |
| ธันวาคม 2563 | บริษัทพัฒนาความร่วมมือทางธุรกิจในด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตกับบริษัทประกันภัยต่อในต่างประเทศ   |

### 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 โดยกลุ่มผู้ถือหุ้นอื่นของบริษัทร่วมตามที่ได้กล่าวมานั้น ไม่มีความสัมพันธ์เป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทแต่อย่างใด

### 1.4 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

บริษัท มีการรับบริการด้านทรัพยากรบุคคลและบริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศจาก จากบริษัท ไทยรี เซอร์วิส เซส จำกัด ทั้งนี้ เพื่อเป็นการบริหารจัดการเรื่องต้นทุนให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุดในกลุ่มบริษัท

## 2.0 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

### 2.1 ลักษณะผลิตภัณฑ์และการให้บริการ

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจให้บริการรับประกันภัยต่อด้านประกันชีวิตเพื่อสนับสนุนธุรกิจประกันชีวิตมากกว่า 20 ปี ด้วยการรับการถ่ายโอนความเสี่ยงภัยของบริษัทประกันชีวิต ที่กระจายความเสี่ยงด้านทุนประกันที่รับประกันชีวิตไว้ตามสัญญาประกันชีวิตกับผู้เอาประกันชีวิต ผลิตภัณฑ์ที่บริษัทฯ รับประกันภัยต่อจากบริษัทประกันชีวิต ได้แก่ ประกันชีวิตรายสัปดาห์ ประกันชีวิตกลุ่ม ประกันชีวิตเพื่อคุ้มครองสินเชื่อ ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล และสัญญาเพิ่มเติมทั้งอุบัติเหตุและประกันสุขภาพ ซึ่งบริษัทประกันชีวิตจะคัดเลือกบริษัทรับประกันภัยต่อโดยการพิจารณาจาก

- ชื่อเสียง สถานะทางการเงิน และอันดับความน่าเชื่อถือใน (Credit Rating)
- เงื่อนไขการรับประกันชีวิตต่อ ซึ่งต้องสามารถตอบสนองความต้องการตามนโยบายของบริษัทประกันชีวิตได้ เช่น การพิจารณารับประกันภัย รูปแบบสัญญาประกันภัยต่อ อัตราเบี้ยประกันภัยต่อ รวมถึงค่าบำเหน็จ (Commission) เป็นต้น
- บัณฑิตด้านบริการต่างๆ ที่สนับสนุนในการดำเนินงาน เช่น ให้คำปรึกษาด้านผลิตภัณฑ์ ด้านการพิจารณารับประกันภัย เป็นต้น
- ความพึงพอใจและความสะดวกรวดเร็วที่ได้รับจากการให้บริการ

#### 2.1.1 ลักษณะผลิตภัณฑ์และการให้บริการของบริษัทฯ

สามารถแบ่งออกได้เป็น 2 ประเภทตามนโยบายทางการตลาด ดังนี้

##### (1) การประกันชีวิตต่อประเภทดั้งเดิม (Conventional Reinsurance)

เป็นการรับประกันภัยต่อจากบริษัทประกันชีวิต โดยที่บริษัทประกันชีวิตเป็นผู้บริหารจัดการกระบวนการทั้งหมดเอง ตั้งแต่พัฒนาผลิตภัณฑ์ ทำการตลาด และนำเสนอขายผลิตภัณฑ์ จากนั้นบริษัทประกันชีวิตจะกระจายความเสี่ยงด้านทุนประกันให้กับบริษัทประกันภัยต่อทั้งในและต่างประเทศหลายๆ ราย โดยที่บริษัทประกันภัยต่อแต่ละรายไม่มีส่วนร่วมในการสร้างและพัฒนาผลิตภัณฑ์กับบริษัทประกันชีวิต หรือที่เรียกว่า Passive Reinsurance

บริษัทฯ มีการรับงานการรับประกันชีวิตต่อประเภทดั้งเดิม และรักษาอัตราการเจริญเติบโต ด้วยการให้บริการเสริมด้านต่างๆ ได้แก่ บริการแนะนำผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและร่วมวางแผนทางพิจารณาการรับประกันชีวิตเพิ่มเติม บริการพิจารณารับประกันภัย และบริการส่งเสริมความรู้ทางเทคนิคต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันชีวิต

##### (2) การประกันชีวิตต่อประเภทร่วมกันพัฒนา (Non-conventional Reinsurance)

ตลาดรับประกันภัยต่อเป็นตลาดเปิดที่บริษัทรับประกันภัยต่อจากต่างประเทศสามารถเข้ามาได้ตลอด บริษัทฯ บริษัทเพิ่มความสามารถในการแข่งขัน ด้วยการทำธุรกิจแบบแสวงหาโอกาสทางการตลาดใหม่ (Active Reinsurer) โดยการเข้าไปมีส่วนร่วมในทุกๆ กิจกรรมร่วมกับบริษัทประกันชีวิต ตั้งแต่การพัฒนาและนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ที่เป็นความต้องการของตลาด จัดทำแผนการตลาด และหาช่องทางทางการตลาด ทำให้บริษัทฯ สามารถกำหนดรูปแบบกรรมธรรม์และอัตราเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสม ซึ่งการประกันชีวิตต่อประเภทร่วมกันพัฒนา นี้ บริษัทฯ จะได้รับส่วนแบ่งการรับประกันภัยต่อเป็นสัดส่วน (Quota Share) ในอัตราส่วนที่สูงกว่าอัตราส่วนการรับประกันภัยต่อประเภทดั้งเดิม



บริษัทฯ มีโครงการพัฒนาผลิตภัณฑ์ร่วมกับบริษัทประกันชีวิตอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งเน้นคิดค้น พัฒนา ผลิตภัณฑ์ และช่องทางการขายที่ตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงของพฤติกรรมผู้เอาประกันภัยเป็นหลัก อาทิเช่น โครงการพัฒนาผลิตภัณฑ์สำหรับผู้สูงอายุ โครงการพัฒนาผลิตภัณฑ์ด้านสุขภาพโดยการจัดทำผลิตภัณฑ์ที่มี จุดเด่นแตกต่างกันในแต่ละกลุ่มช่วงอายุผู้เอาประกันภัย

### 2.1.2 โครงสร้างรายได้

| รายได้  | ปี 2563        |              | ปี 2562        |              | ปี 2561        |              |
|---|----------------|--------------|----------------|--------------|----------------|--------------|
|   | ล้านบาท        | ร้อยละ       | ล้านบาท        | ร้อยละ       | ล้านบาท        | ร้อยละ       |
| เบี้ยประกันภัยต่อรับที่ถือเป็นรายได้                              |                |              |                |              |                |              |
| - การประกันชีวิตประเภทดั้งเดิม<br>(Conventional Reinsurance)      | 1,202.8        | 51.6         | 1,261.5        | 52.8         | 1,306.8        | 53.9         |
| - การประกันชีวิตประเภทร่วมพัฒนา<br>(Non-conventional Reinsurance) | 1,088.4        | 46.7         | 1,020.0        | 42.7         | 1,040.7        | 42.9         |
| รายได้จากการลงทุนสุทธิ  | 31.4           | 1.4          | 100.1          | 4.2          | 74.1           | 3.0          |
| รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ  | 2.4            | 0.1          | 1.7            | 0.1          | 2.9            | 0.1          |
| รายได้อื่น  | 5.5            | 0.2          | 5.6            | 0.2          | 1.8            | 0.1          |
| <b>รวม</b>  | <b>2,331.0</b> | <b>100.0</b> | <b>2,388.9</b> | <b>100.0</b> | <b>2,426.3</b> | <b>100.0</b> |

### 2.1.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

#### แหล่งที่มาของเงินทุน

บริษัทมีแหล่งที่มาของเงินทุนได้แก่ ส่วนของผู้ถือหุ้นเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ และกำไรจากการลงทุนสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีส่วนของผู้ถือหุ้นทั้งสิ้น 1,424.0 ล้านบาท เบี้ยประกันภัยต่อรับที่ถือเป็นรายได้ 2,291.2 ล้านบาท และรายได้จากการลงทุนสุทธิ 31.4 ล้านบาท

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

### 2.1.4 การลงทุน

#### นโยบายการลงทุน

นโยบายการลงทุนของบริษัทยึดหลักการลงทุนแบบระมัดระวัง มุ่งให้ได้รับผลตอบแทนที่สม่ำเสมอในระยะยาวให้เพียงพอและสอดคล้องกับภาวะผูกพันที่มีอยู่ จึงให้ความสำคัญกับคุณภาพของหลักทรัพย์เพื่อความปลอดภัยของเงินลงทุน มีการบริหารความเสี่ยงจากการลงทุนอย่างครอบคลุมรอบด้าน เพื่อไม่ให้เกิดความเสียหายจนกระทบถึงฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน และสามารถสร้างผลตอบแทนจากการลงทุน การบริหารการลงทุนคำนึงถึงกรอบการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk Based Capital) เพื่อใช้เงินกองทุนที่มีอยู่อย่างจำกัดให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุดตลอดจนมีการปฏิบัติตามข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ. นโยบายการลงทุนจะได้รับการสอบทานอย่างสม่ำเสมอ และมีความยืดหยุ่นพร้อมที่จะปรับเปลี่ยนกลยุทธ์การลงทุนเพื่อให้สอดคล้องกับภาวะตลาดที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลาเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดในระยะยาว

บริษัทมีความตระหนักถึงความสำคัญของการมีหลักธรรมาภิบาลการลงทุน (Investment Governance Code: I Code) จึงได้ประกาศรับการปฏิบัติตามหลักธรรมาภิบาลการลงทุน ตามแนวทางของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงมีนโยบายธรรมาภิบาลการลงทุน (Investment Governance policy : I Policy) เป็นหลักปฏิบัติสำหรับการบริหารจัดการการลงทุนของนักลงทุนสถาบันตามแนวทางสากล เพื่อการกำกับดูแลกิจการที่ดี นอกเหนือจากการเป็นนักลงทุนที่มีธรรมาภิบาลแล้ว บริษัทยังให้ความสำคัญกับสังคม และสิ่งแวดล้อมด้วย จึงร่วมเป็นส่วนหนึ่งกับนักลงทุนสถาบันรวม 32 ราย ในการประกาศเจตนารมณ์ร่วมลงนาม แนวปฏิบัติ “การระงับลงทุน” (Negative List Guideline) ในบริษัทจดทะเบียนที่มีประเด็นปัญหา ESG เพื่อผลักดันให้นักลงทุนตระหนักถึงความสำคัญของการลงทุนอย่างรับผิดชอบ (Responsible Investment)

### 2.1.5 การให้สินเชื่อ

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

### 2.1.6 การดำรงเงินกองทุน

บริษัทมีนโยบายในการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk Based Capital :RBC) ซึ่งเป็นเกณฑ์ในการกำกับดูแลธุรกิจประกันภัยของสำนักงาน คปภ. ทั้งยังสามารถใช้เกณฑ์ดังกล่าวเทียบเคียงกับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตามมาตรฐานสากล โดยอัตราส่วนใดที่บริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่ามีค่าสำคัญต่อฐานะและมั่นคงของบริษัทด้วยแล้ว บริษัทจะรักษาไว้ให้อยู่ในระดับสูง ได้แก่ อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินเฉพาะกิจการทั้งสิ้น 1,428.9 ล้านบาท และมีเงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด (Total Capital Available: TCA) จำนวน 1,137.5 ล้านบาท 1,208.7 ล้านบาท โดยบริษัทมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่ร้อยละ 429.0 (อยู่ระหว่างการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี) ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ร้อยละ 120 ที่กำหนดโดยสำนักงาน คปภ.

### 2.1.7 นโยบายในการบริหารสภาพคล่อง

ในด้านสภาพคล่อง บริษัทมีนโยบายมุ่งให้สามารถดำรงสภาพคล่องในอัตราที่เหมาะสม ด้วยการจัดเตรียมแหล่งเงินทุนไม่ว่าจะได้จากกระแสเงินสดรับและจากสินทรัพย์สภาพคล่องให้สามารถรองรับกับความต้องการใช้เงินได้ในทุกสภาวะการณ์

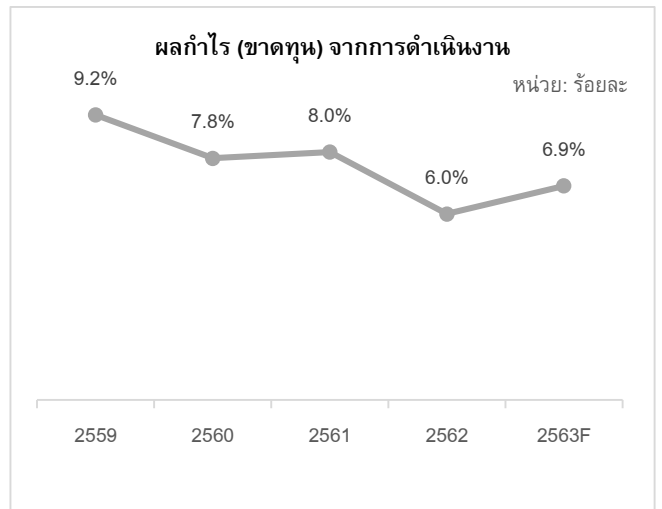
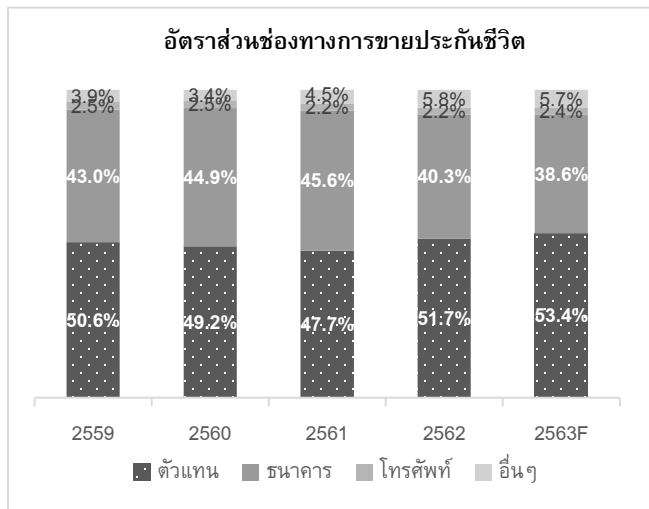
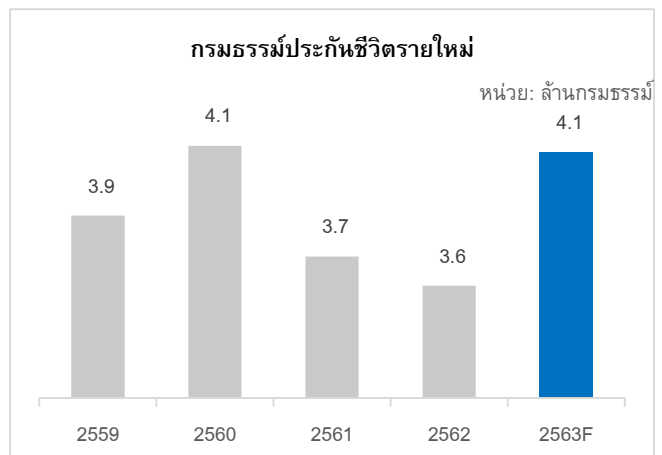
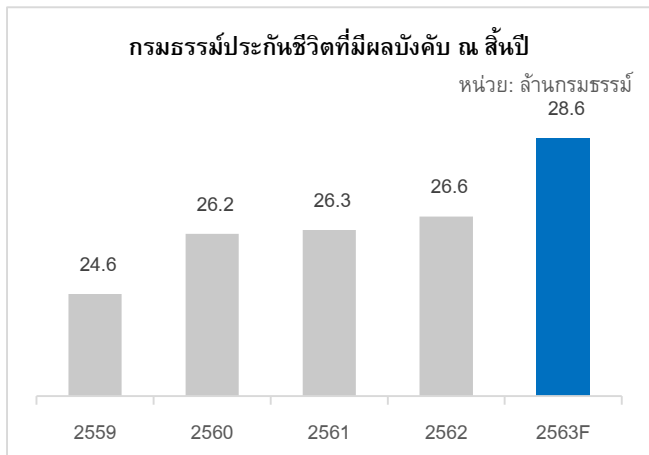
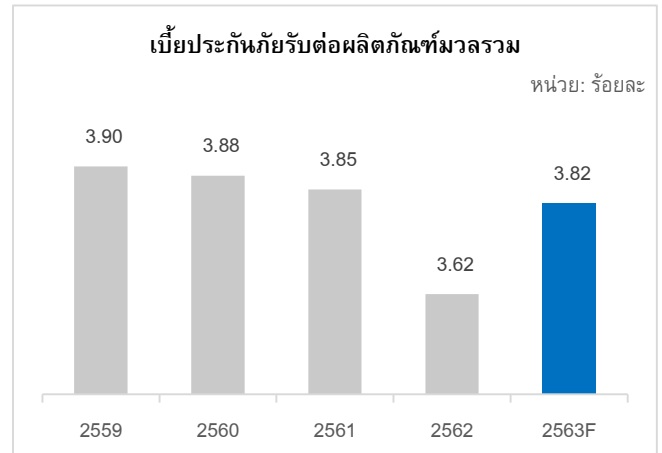
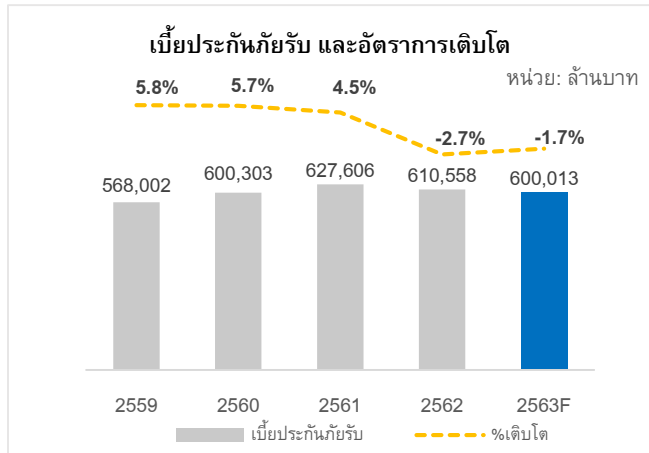
## 2.2 การตลาดและการแข่งขัน

### 2.2.1 สถานการณ์ธุรกิจประกันชีวิตและธุรกิจประกันภัยต่อด้านประกันชีวิต ปี 2563

ธุรกิจประกันชีวิต ในปี 2563 ถือว่าเป็นอีกปีหนึ่งที่ทำทลายความสามารถในการดำเนินธุรกิจและการเติบโตของบริษัทประกันภัย ในอุตสาหกรรมโดยภาพรวม จากผลของการแพร่ระบาดของโรคโควิด 19 ภาครัฐในหลายประเทศต้องใช้มาตรการล็อกดาวน์ครั้งใหญ่ เพื่อจำกัดการแพร่ระบาด ส่งผลกระทบต่อการใช้ชีวิตของผู้คนและทำให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจของประเทศต่าง ๆ ทั่วโลกหยุดชะงักพร้อมกัน ซึ่งส่งผลกระทบต่อภาคธุรกิจและแรงงานที่เกี่ยวข้อง ทั้งปัญหาด้านการจ้างงานและรายได้ภาคครัวเรือนที่ลดลง ประกอบกับหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง ส่งผลทำให้กำลังซื้อของผู้บริโภคลดลงอย่างรุนแรง กระทบให้เศรษฐกิจไทยอยู่ในภาวะชะงักงัน รวมถึงการเว้นระยะห่างทางสังคม (Social Distance) ทำให้ช่องทางตัวแทนซึ่งเป็นช่องทางการขายหลักไม่สามารถนำเสนอขายแบบเข้าพบผู้บริโภคร่วมกัน (Face to Face) ซึ่งมีผลต่ออัตราการเติบโตของเบี้ยประกันภัย อีกทั้งธุรกิจต้องเผชิญกับภาวะความกดดันจากการเตรียมพร้อมเพื่อการบังคับใช้กฎหมายใหม่ ไม่ว่าจะเป็นเรื่องมาตรฐานรายงานทางบัญชีและการเงิน IFRS 17 พระราชบัญญัติคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA) และการเผชิญกับอัตราความเสียหายจากคนกลางและการฉ้อฉลประกันภัย (Fraud & Abuse)

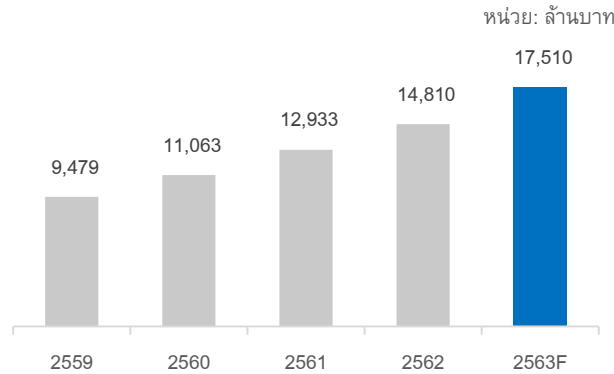
แต่อย่างไรก็ดี ปัจจัยที่ส่งเสริมการเติบโตของเบี้ยธุรกิจก็มีเช่นกัน จากการสนับสนุนของสำนักงาน คปภ. ที่ประกาศการขายประกันเฉพาะกิจ Digital Face to Face หรือการเสนอขายกรมธรรม์ผ่านระบบดิจิทัล เพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้บริโภคในการซื้อประกันชีวิตได้อย่างคล่องตัวและปลอดภัยในช่วงสถานการณ์โรคโควิด 19 ซึ่งปัจจุบันสำนักงาน คปภ. อนุมัติให้ใช้วิธีการขายนี้เป็นอย่างถาวร อีกทั้งการได้รับการสนับสนุนจากภาครัฐเรื่องมาตรการทางภาษีที่ให้สิทธิลดหย่อนภาษีเงินได้ส่วนบุคคลจากค่าเบี้ยประกันสุขภาพจากเดิม 15,000 บาทเพิ่มเป็น 25,000 บาท นอกจากนี้ในภาคธุรกิจเองบริษัทต่างๆ ก็ปรับเปลี่ยนนโยบายการขายให้สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบันควบคู่กับการพัฒนาผลิตภัณฑ์และเพิ่มโอกาสในช่องทางการขายใหม่ ๆ พร้อมทั้งนำเทคโนโลยีเข้ามาพัฒนาบริการและปรับปรุงกระบวนการทำงานให้สอดคล้องกับ Digital economy เพื่อให้ครอบคลุมทุกกลุ่มเป้าหมาย ทำให้ผลงานเบี้ยประกันชีวิตรวมของธุรกิจอยู่ที่ 600,013 ล้านบาท หดตัวร้อยละ 1.7 เมื่อเทียบกับเบี้ยประกันชีวิตรวมของปีที่ผ่านมาโดยที่จำนวนกรมธรรม์ชีวิตที่มีผลบังคับใช้ ณ สิ้นปี 2563 มีจำนวนประมาณ 28.6 ล้านกรมธรรม์ ซึ่งเป็นกรมธรรม์ประกันชีวิตรายใหม่เฉพาะปีนี้ จำนวน 4.1 ล้านกรมธรรม์ และเมื่อพิจารณาอัตราเบี้ยประกันสุทธิต่อผลิตภัณฑ์มวลรวมของประเทศ (GDP) จะพบว่ามีการเพิ่มขึ้นอยู่ที่ร้อยละ 3.82 ซึ่งสามารถอธิบายความได้ว่า คนไทยมีอัตราส่วนการจ่ายเบี้ยประกันชีวิตเพียง 3.82% ของรายได้เท่านั้น ยังมีโอกาสในการเติบโตอีกมากเมื่อเทียบกับประเทศที่ให้ความสำคัญกับการประกันชีวิต ที่มีอัตราส่วนมากถึง 10% ของรายได้

ข้อมูลสถิติธุรกิจประกันชีวิต ปี 2559 – 2563F



ที่มา: สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย / สมาคมประกันชีวิตไทย และการประมาณการของบริษัท

## เบี้ยเอาประกันภัยต่อ ปี 2559 - 2563F



ด้านธุรกิจประกันภัยต่อ ในปีนี้ประมาณการจำนวนเบี้ยเอาประกันภัยต่อสุทธิ 17,510 ล้านบาท คิดเป็นอัตราเติบโตร้อยละ 18.2 ซึ่งเติบโตสวนทางกับเบี้ยประกันภัยของธุรกิจที่มีอัตราติดลบ แต่ยังคงมีส่วนของการเอาประกันภัยต่อใกล้เคียงกับปีที่ผ่านมา โดยเป็นเบี้ยเอาประกันภัยต่อมาจากสินค้าในกลุ่มสุขภาพเป็นหลัก ถึงแม้สัดส่วนการเอาประกันภัยต่อจะอยู่ในระดับที่ไม่สูงเท่าใดนัก เมื่อเทียบกับประสบการณ์ในต่างประเทศ แต่เนื่องจากการเอาประกันภัยต่อเป็นกลยุทธ์ที่สำคัญสำหรับบริษัทประกันชีวิตในการบริหารจัดการความเสี่ยงในด้านการรับประกันภัย ดังนั้น เมื่อธุรกิจประกันชีวิตมีแนวโน้มเติบโตเพิ่มขึ้น ธุรกิจประกันภัยต่อก็น่าที่จะมีแนวโน้มเติบโตเพิ่มขึ้นตามไปด้วย โดยในช่วง 3 ปี ตั้งแต่ปี 2561-2563F เบี้ยเอาประกันภัยต่อมีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นโดยเฉลี่ยต่อปีสูงถึงร้อยละ 16.4

## ตารางเบี้ยประกันภัยต่อในประเทศไทยระหว่างปี 2561 – 2563F

|                                   | 2563F   |                 | 2562    |                 | 2561    |                 |
|-----------------------------------|---------|-----------------|---------|-----------------|---------|-----------------|
|                                   | ล้านบาท | เติบโต (ร้อยละ) | ล้านบาท | เติบโต (ร้อยละ) | ล้านบาท | เติบโต (ร้อยละ) |
| เบี้ยประกันภัยรับ                 | 600,013 | -1.7            | 610,558 | -2.7            | 627,606 | 4.5             |
| เบี้ยเอาประกันภัยต่อธุรกิจ        | 17,510  | 18.2            | 14,810  | 14.5            | 12,933  | 16.9            |
| เบี้ยประกันภัยต่อรับของบริษัท     | 2,339   | 0.0             | 2,340   | -2.5            | 2,400   | 11.3            |
| ส่วนแบ่งการตลาดของบริษัท (ร้อยละ) | 13.4F   |                 | 15.8    |                 | 18.6    |                 |

ที่มา: สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย/สมาคมประกันชีวิตไทย และการประมาณการของบริษัท

## 2.2.2 ผลงานด้านการตลาดของ บมจ.ไทยรีประกันชีวิต ปี 2563

สำหรับบริษัทไทยรีประกันชีวิตในปีนี้มีเบี้ยประกันภัยต่อจำนวน 2,339 ล้านบาท ซึ่งเทียบเท่ากับปีก่อนหน้า ซึ่งสอดคล้องไปในทิศทางเดียวกันกับการเติบโตของเบี้ยธุรกิจประกันชีวิตที่ไม่เติบโต โดยมีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ที่ร้อยละ 13.4 โดยแบ่งเป็น เบี้ยประกันภัยต่อจากกลุ่มประกันสุขภาพและประกันกลุ่ม ซึ่งสอดคล้องกับความต้องการตลาด จำนวน 1,129 ล้านบาท ที่อัตราร้อยละ 48.3 มีอัตราเติบโตจากปีก่อนหน้าร้อยละ 7.3 ซึ่งสอดคล้องกับความต้องการตลาด ตามมาด้วยผลิตภัณฑ์ประเภทประกันภัยรายสามัญที่ร้อยละ 22.2 เป็นเบี้ยประกันภัยต่อจำนวน 520 ล้านบาท ผลิตภัณฑ์ประเภทประกันสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยมีอัตราส่วนที่ร้อยละ 21.8

เป็นเบี้ยประกันภัยต่อจำนวน 510 ล้านบาท และผลิตภัณฑ์ประเภทอุบัติเหตุส่วนบุคคล เป็นเบี้ยประกันภัยต่อจำนวน 180 ล้านบาทที่อัตราส่วนร้อยละ 7.7

จากแนวโน้มของตลาดที่ตอบรับนโยบายของภาครัฐเรื่องการลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาจากค่าเบี้ยประกันสุขภาพ และการหันมาใส่ใจสุขภาพของประชาชน โดยบริษัทยังคงมีนโยบายทางการตลาดที่มุ่งเน้นพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ที่สร้างโอกาสทางธุรกิจ (Value Added Service) และร่วมเป็นคู่ค้ากับบริษัทประกันชีวิตทุกบริษัท เสมือนหนึ่งเป็นพันธมิตรที่ดำเนินธุรกิจไปด้วยกัน ซึ่งช่องทางการจำหน่ายของบริษัทฯ จะติดต่อกับโดยตรงกับกลุ่มลูกค้าของบริษัทคือบริษัทประกันชีวิตที่ประกอบธุรกิจในประเทศทั้ง 22 บริษัท โดยจะแสวงหาทางการร่วมพัฒนาและนำเสนอผลิตภัณฑ์ผ่านสื่อต่างๆ เช่น โทรศัพท์ วิทยุ ออนไลน์ และทำการขายผ่านโทรศัพท์ ตัวแทน และสถาบันการเงิน ผลิตภัณฑ์ที่อยู่ในแนวโน้มของตลาด ตัวอย่างเช่น ผลิตภัณฑ์สำหรับผู้สูงอายุ ผลิตภัณฑ์ประกันภัยอุบัติเหตุและประกันสุขภาพ (Accident & Health insurance) โดยเน้นนำเสนอโครงการเต็มรูปแบบ การวิเคราะห์กำไรขาดทุนของโครงการ การคิดผลิตภัณฑ์ให้สอดคล้องกับกลุ่มเป้าหมาย การนำเสนอกลุ่มทดลอง รวมถึงดูแลและกำหนดขั้นตอนการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ เพื่อให้ได้เป้าหมายที่กำหนด นอกจากนี้ในแต่ละสัญญาที่เข้าร่วมรับประกันชีวิตต่อกับคู่ค้า บริษัทจะร่วมดูแลบริหารผลการรับประกันชีวิตให้มีกำไรและบริหารจัดการได้อย่างมีประสิทธิภาพ มุ่งเน้นการควบคุมอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio) ให้อยู่ในเกณฑ์ที่เหมาะสม ด้วยการสนับสนุนให้ความรู้ด้านเทคนิค แนวทางการพิจารณารับประกันและพิจารณาสินไหมกับลูกค้า

อีกทั้งบริษัทฯ ยังคงรักษาความแข็งแกร่งของกิจการสร้างความเชื่อมั่นและความไว้วางใจกับคู่ค้าในด้านความมั่นคงด้าน การเงินด้วยการที่บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามกฎหมายและเกณฑ์การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เช่นเดียวกับกับบริษัทประกันชีวิตอื่นๆ ทำให้การพิจารณาความมั่นคงของบริษัทฯ เป็นมาตรฐานเดียวกัน บริษัทฯ มีความมั่นคงของเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง โดยมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR or Capital Adequacy Ratio) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ก่อนการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี อยู่ที่ร้อยละ 429 ซึ่งเกินกว่าร้อยละ 300 ดังนั้น บริษัทคู่ค้าที่ส่งประกันภัยต่อให้บริษัทฯ จะถูกกำหนดค่าความเสี่ยงด้านเครดิตจากการประกันภัยต่อ (Credit Risk Charge) ระดับที่ต่ำสุดคือ ร้อยละ 1.6 เท่านั้น เทียบเท่ากับการทำประกันภัยต่อไปยังบริษัทประกันภัยต่อต่างประเทศที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ (International Credit Rating) ในระดับ AAA ส่งผลให้บริษัทประกันชีวิตต้องดำรงเงินกองทุนไว้เพื่อรองรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการประกันภัยต่ออยู่ในระดับต่ำ ทำให้ต้นทุนของการใช้เงินกองทุนในการทำธุรกิจต่ำลงไปด้วยและในปี 2563 บริษัทฯ ได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านการเงิน (International Credit Rating) จาก AM Best ในระดับ financial strength rating of A- (Excellent) ซึ่งอยู่ในเกณฑ์ที่มีความมั่นคงดี สำหรับผู้ประกอบการธุรกิจในประเทศไทย

### 2.2.3 แนวโน้มของธุรกิจประกันชีวิตในปี 2564

คาดว่าธุรกิจประกันชีวิต ทรงตัวจากปีก่อน จากปัจจัยต่างๆ อาทิ

1. ความตระหนักรู้ถึงการเตรียมความพร้อมรับมือกับการเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ และผลกระทบด้านสุขภาพที่เกิดจากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคโควิด19 ซึ่งแนวโน้มดังกล่าวเป็นการเพิ่มโอกาสให้ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตด้านการสร้างหลักประกันคุ้มครองสุขภาพ/สวัสดิการการรักษาพยาบาล
2. ความผันผวนทางด้านผลตอบแทนจากการลงทุน ซึ่งปัจจุบันมีอัตราต่ำที่สุดในประวัติการณ์ อยู่ที่ร้อยละ 0.5 และมีแนวโน้มที่เกิดจุดต่ำสุดใหม่ได้อีก (New low-Yield) ส่งผลกระทบต่อธุรกิจประกันชีวิตในทุกมิติ ซึ่งผู้บริโภคแสวงหาผลตอบแทนที่สูงเหมือนในอดีต ในขณะที่เป็นความยากลำบากของบริษัทประกันชีวิตที่จะสามารถตอบสนองความต้องการด้านผลตอบแทนที่สูงได้

3. การพัฒนาอย่างรวดเร็วของเทคโนโลยี ส่งผลให้เกิดการพัฒนาระบบการขายและการตลาด เพื่อตอบสนองการใช้ชีวิตในปัจจุบันของประชากรในยุคดิจิทัล เพิ่มความรวดเร็ว สะดวกสบาย ในการให้บริการในทุกๆ ช่องทางการจำหน่ายประกันชีวิต

แต่อย่างไรก็ตาม ปี 2564 ก็ยังมีปัจจัยที่ท้าทายความสามารถในการดำเนินธุรกิจอยู่เช่นกัน อาทิ การระบาดของโรคโควิด 19 รอบใหม่ การแข่งขันที่รุนแรงของประกันสุขภาพ ที่มีความเสี่ยงในการขาดทุน การเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การรายงานทางการเงินมาตรฐานสากลที่กำลังจะเข้ามาบังคับใช้ IFRS17 และการเข้าสู่โลกดิจิทัลที่เพิ่มโอกาสในการนำคู่แข่งจากธุรกิจอื่นๆ เข้ามาสู่ธุรกิจประกันมากขึ้น รวมถึงการปรับตัวให้เข้ากับเทคโนโลยีใหม่ๆ ให้ทันทั่วถึง

จากแนวโน้มและปัจจัยที่ท้าทายการดำเนินธุรกิจประกันภัย บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินกลยุทธ์เพื่อตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น รวมถึงแสวงหาโอกาสในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ ตลาดใหม่ และพันธมิตรใหม่ๆ เพื่อสร้างการเติบโตแบบก้าวกระโดด และสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืนต่อไป

1. มุ่งคิดค้นพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบสนองความต้องการที่เปลี่ยนแปลงในยุคดิจิทัลและสังคมผู้สูงอายุ ด้วยการออกแบบผลิตภัณฑ์ครอบคลุมความต้องการที่แตกต่างกันตามกลุ่มอายุของผู้เอาประกันภัย และมองหาช่องทางการจัดจำหน่ายในรูปแบบใหม่ๆ ได้แก่ ช่องทางออนไลน์ นอกจากนี้ บริษัทยังร่วมบริหารผลการรับประกันให้มีกำไรในระยะยาว ด้วยการพัฒนาเครื่องมือในการบริหารจัดการพอร์ต เพื่อช่วยบริหารด้านอัตราค่าสินไหมทดแทน และการบริหารเงินกองทุน
2. มุ่งขยายตลาดใหม่ไปยังกลุ่มประเทศเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ซึ่งบริษัทได้เริ่มดำเนินการตั้งแต่ปี 2559 โดยบริษัทได้ร่วมลงทุนก่อตั้ง TKI Life Insurance Company Limited ที่ดำเนินธุรกิจด้านประกันชีวิตทุกประเภทในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว ซึ่งในปีที่ผ่านมาได้เริ่มสร้างรายได้ และจากการดำเนินตามแผนในปีที่ผ่านมา บริษัทได้เริ่มเข้าไปในตลาดใหม่ประเทศเวียดนาม ประเทศกัมพูชา บริษัทยังคงจะพัฒนาธุรกิจในกลุ่มประเทศดังกล่าวต่อและแสวงหาคู่ค้าในตลาดนี้อย่างต่อเนื่องในปีหน้า
3. มุ่งแสวงหาพันธมิตรทางธุรกิจในการสร้างเทคโนโลยีชั้นให้กับธุรกิจประกันชีวิต โดยการเพิ่มความสามารถในการตอบสนองความต้องการของลูกค้าให้กับบริษัทในด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ปัจจุบันบริษัทได้เดินหน้าแสวงหาพันธมิตรจาก กลุ่มบริษัทรับประกันภัยต่อ กลุ่มบริษัทนายหน้า กลุ่มบริษัท Tech Partner เพื่อพัฒนา Digital Platform รวมถึงบริการทางด้านสุขภาพที่ตอบโจทย์วิถีการดำเนินชีวิตแบบใหม่ยุค New Normal

## 2.2.4 หลักเกณฑ์สำคัญที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจประกันชีวิต

บริษัทได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันภัยต่อด้านประกันชีวิต ภายใต้พระราชบัญญัติประกันชีวิตมีสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงาน คปภ.) เป็นหน่วยงานกำกับดูแลภายนอกซึ่งทำหน้าที่ออกกฎระเบียบและหลักเกณฑ์ต่างๆ เพื่อกำกับความมั่นคงของบริษัทประกันภัยที่ประกอบธุรกิจในประเทศไทย รวมถึงให้บริษัทดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใสและดำรงไว้ซึ่งฐานะการเงินที่เพียงพอ ไม่ก่อให้เกิดความเสียหายแก่ผู้เอาประกันภัย

สรุปหลักเกณฑ์สำคัญจากพระราชบัญญัติประกันชีวิตได้ดังต่อไปนี้

| ข้อกำหนด   | หลักเกณฑ์โดยย่อ   | สถานะของบริษัท<br>ณ วันที่ 31 ธ.ค. 63   |
|--|---|---|
| <b>1. หลักทรัพย์วางประกันไว้กับนายทะเบียน</b><br>(กฎกระทรวงฉบับที่ 5 พ.ศ. 2539 ว่าด้วย มูลค่าหลักทรัพย์ของบริษัทที่วางไว้กับนายทะเบียนเป็นหลักทรัพย์ประกัน)  | ไม่ต่ำกว่า 20 ล้านบาท   | บริษัทปฏิบัติตามสอดคล้องตามหลักเกณฑ์ โดยได้วางหลักทรัพย์ประกันไว้กับนายทะเบียน เป็นจำนวน 21 ล้านบาท   |
| <b>2. การวางหลักทรัพย์เป็นเงินสำรองประกันภัยไว้กับนายทะเบียน</b><br>(มาตรา 24 แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 แก้ไขเพิ่มเติม พ.ศ. 2551)   | ร้อยละ 25 ของเงินสำรองประกันภัยสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีความผูกพันอยู่ และเงินสำรองอื่น               | บริษัทปฏิบัติตามสอดคล้องตามหลักเกณฑ์ โดยได้วางหลักทรัพย์เป็นเงินสำรองประกันภัยไว้กับนายทะเบียน เป็นจำนวน 271 ล้านบาท  |
| <b>3. การจัดสรรสินทรัพย์ไว้สำหรับหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันชีวิต</b><br>(ประกาศ คปภ. เรื่อง การจัดสรรสินทรัพย์ไว้สำหรับหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันชีวิตและการฝากสินทรัพย์ไว้กับสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551) | การจัดสรรสินทรัพย์หนุนหลังไว้ไม่น้อยกว่าผลรวมของเงินสำรอง และจำนวนหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันชีวิต   | บริษัทปฏิบัติตามสอดคล้องตามหลักเกณฑ์ โดยได้จัดสรรสินทรัพย์ไว้สำหรับหนี้สินและภาระผูกพันตามสัญญาประกันชีวิตและการฝากสินทรัพย์ไว้กับสถาบันการเงิน เป็นจำนวนเท่ากับ 2.0 เท่า |
| <b>4. การดำรงเงินกองทุน (CAR)</b><br>(ประกาศ คปภ. เรื่อง กำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุนรวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. 2562)   | ต้องดำรงไว้ซึ่งอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio: CAR) ตลอดเวลาไม่ต่ำกว่าร้อยละ 120 | บริษัทปฏิบัติตามสอดคล้องตามหลักเกณฑ์ โดยมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR) ที่สูงกว่าร้อยละ 407 (ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2563 ก่อนการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี)            |



| ข้อกำหนด   | หลักเกณฑ์โดยย่อ   | สถานะของบริษัท<br>ณ วันที่ 31 ธ.ค. 63   |
|--|---|---|
| <b>5. การจ่ายเงินปันผล</b><br>(มาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติ<br>ประกันชีวิต พ.ศ. 2535)  | เพื่อประโยชน์ในการจ่ายเงินปันผล<br>ต่อผู้ถือหุ้น บริษัทต้องได้รับความ<br>เห็นชอบจากนายทะเบียน | บริษัทปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมาย<br>กำหนดและได้รับความเห็นชอบจาก<br>สำนักงานคปภ. ก่อนจ่ายเงินปันผลแก่ผู้<br>ถือหุ้น |
| <b>6. การคัดเลือกผู้รับประกันภัยต่อ</b><br>(ประกาศคปภ. เรื่อง หลักเกณฑ์<br>วิธีการ และเงื่อนไขในการ<br>รับประกันภัยของบริษัทประกันชีวิต<br>พ.ศ.2561) | บริษัทที่รับประกันต่อต้องมี<br>คุณสมบัติไม่ต่ำกว่าที่กฎหมาย<br>กำหนด                          | บริษัทพิจารณาเอาประกันภัยต่อจาก<br>บริษัทรับประกันภัยต่อที่มีอันความความ<br>น่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่า A                   |

### 2.3 งานที่ยังไม่ได้ส่งมอบ

บริษัทไม่มีงานที่ยังไม่ได้ส่งมอบ เนื่องจากเป็นธุรกิจประกันภัยต่อ

### 3.0 ปัจจัยความเสี่ยง

#### 3.1 การบริหารความเสี่ยง

ในการดำเนินธุรกิจนั้นบริษัทต้องเผชิญกับการเปลี่ยนแปลงทั้งปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกองค์กรที่อาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ 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 ทั้งหมด 3 ข้อ ได้แก่ 1) อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนจะต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 300 และ 2) โอกาสที่บริษัทขาดทุนสุทธิจะต้องน้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ใน 20 ปี 3) ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะต้องไม่เกินระดับกลาง-ต่ำ

กระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัทมุ่งเน้นการระบุความเสี่ยงหลักที่จะมีผลกระทบต่อเงินกองทุนความมั่นคงทางการเงิน และชื่อเสียงของบริษัท มีการประเมินความเสี่ยงและการวิเคราะห์ความเชื่อมโยงของความเสี่ยง กำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงและเกณฑ์ที่เหมาะสม กำหนดมาตรการบริหารความเสี่ยงเพื่อควบคุมความเสี่ยงหลักให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ และประเมินประสิทธิผลของมาตรการเหล่านี้อย่างต่อเนื่อง บริษัทมุ่งเน้นให้เกิดการเรียนรู้จากเหตุการณ์ความสูญเสียที่เกิดขึ้นและปรับปรุงมาตรการบริหารความเสี่ยงและดัชนีชี้วัดความเสี่ยงให้มีความเหมาะสม และสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป โดยบริษัทมีการติดตามดูแลความเสี่ยงหลักอย่างสม่ำเสมอและจัดให้มีการรายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกไตรมาส



กระบวนการบริหารความเสี่ยง

### 3.2 ความเสี่ยงหลัก (Top risk)

บริษัทได้ทำการประเมินความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินแผนกลยุทธ์และการปฏิบัติงานประจำวัน เพื่อกำหนดมาตรการในการบริหารจัดการเพื่อลดโอกาสที่จะเกิดความเสียหาย หรือลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตในอยู่ในระดับความเสี่ยงที่รับได้ หรือควบคุมได้ โดยในปี 2563 บริษัทมีการพิจารณาความเสี่ยงหลักเป็น 4 ด้านหลักคือ

#### 1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากที่กลยุทธ์ของบริษัทอาจไม่สอดคล้องกับความต้องการของตลาด และ/หรือ ความเสี่ยงที่บริษัทสูญเสียความสามารถในการแข่งขัน อันอาจเกิดจากสาเหตุที่ความต้องการของลูกค้าที่เปลี่ยนแปลงไป จากคุณค่าทางธุรกิจเดิมที่บริษัทเคยมี ลูกค้ากำหนดทิศทางแผนธุรกิจไปในแนวทางที่บริษัทไม่สามารถตอบสนอง ความต้องการได้ รวมถึงความเสี่ยงที่ลูกค้าจะยกเลิกสัญญาหากบริษัทถูกปรับลดอันดับความน่าเชื่อถือ

เพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นดังกล่าว บริษัทได้จัดทำมาตรการบริหารความเสี่ยงโดยการจัดทำ โครงการ ceding company analysis และ market segmentation & product strategy เพื่อทำความเข้าใจกลยุทธ์, วิเคราะห์ความต้องการของลูกค้าแต่ละบริษัท และกำหนดแผนธุรกิจเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่าง เหมาะสม ประกอบกับการบริหารจัดการด้านความมั่นคงเงินกองทุนและสื่อสารกับ rating agency ในเชิงรุกเพื่อให้ เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทจะสามารถคงรักษา credit rating ทั้งตามเกณฑ์ของสำนักงาน คปภ. ที่ระดับมากกว่า 300% และ international rating ที่ระดับ A-

#### 2. ความเสี่ยงด้านผลการดำเนินงาน (Performance Risk)

2.1 ความเสี่ยงจากปัจจัยทางเศรษฐกิจเปลี่ยนแปลงไปจากสมมติฐานในการทำแผนธุรกิจ เช่น อัตราการ เติบโต GDP อัตราเงินเฟ้อ นโยบายภาครัฐที่มีผลต่อการตัดสินใจในการซื้อผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต ซึ่งหากปัจจัยต่าง ๆ ดังกล่าวมีการเปลี่ยนแปลง บริษัทจำเป็นต้องมีมาตรการในการปรับตัวเพื่อลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อความสามารถ ในการเติบโต เช่น ในช่วงปี 2563 เกิดวิกฤตโควิด -19 ซึ่งส่งผลกระทบต่อความสามารถในการซื้อกรมธรรม์ ประเภทประกันชีวิต ในทางกลับกันก็มีความต้องการด้านผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพเพิ่มอย่างชัดเจน ดังนั้นบริษัทจึงมี มาตรการปรับสัดส่วนการผลิตผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพมากขึ้น

2.2 ความเสี่ยงจากความต้องการในผลิตภัณฑ์ใหม่ๆเกิดขึ้นอย่างมากจนทำให้ข้อมูลทางสถิติ และ/หรือ ประสบการณ์ในการกำหนดราคาไม่เพียงพอ ซึ่งอาจส่งผลให้ผลการรับประกันไม่เป็นไปตามข้อสมมติฐานจนเกิดผล ขาดทุนจากการขาย ดังนั้นบริษัทจึงมีมาตรการบริหารความเสี่ยงโดยการจัดหาแหล่งข้อมูลอ้างอิงเพิ่มเติม รวมถึง กำหนดเกณฑ์ให้รัดกุมมากขึ้น แต่ยังคงอยู่ในขอบเขตที่สามารถแข่งขันได้

2.3 ความเสี่ยงจากภาวะเศรษฐกิจ และตลาดหลักทรัพย์ที่ผันผวนอันจะมีผลกระทบต่อรายได้จากการลงทุน และเงินกองทุนของบริษัท โดยบริษัทมีการติดตามข้อมูล เพื่อให้สามารถควบคุมและบริหารจัดการผลกระทบที่อาจ เกิดขึ้น รวมทั้งมีการจัดทำ stress test สำหรับสถานการณ์ที่อาจมีความผันผวนรุนแรงเพื่อให้แน่ใจว่า การจัดแผนการ ลงทุน (Portfolio allocation) เป็นไปอย่างเหมาะสมและเงินกองทุนที่มีอยู่นั้นเพียงพอตามระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

### 3. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน (Operational Risk)

เป็นความเสี่ยงทั้งในส่วนของกระบวนการทำงานหลัก ตั้งแต่การจัดทำสัญญาประกันต่อ การพิจารณารับประกันภัย การพิจารณาจัดการค่าสินไหมและการจ่ายผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ ตลอดจนความเสี่ยงของระบบงานสนับสนุน อาทิเช่น ความเสี่ยงด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่จะถูกโจมตีจากภายนอก หรือเกิดเหตุฉุกเฉินที่ทำให้ระบบงานหยุดชะงัก รวมถึงการบริหารบุคคลกรให้มีประสิทธิภาพ ให้อุ่นใจว่าพนักงานทุกคนมีแนวทางการทำงานสอดคล้องกับกลยุทธ์ของบริษัท และวางแผนป้องกันการสูญเสียบุคคลกรในตำแหน่งสำคัญจนส่งผลกระทบต่อการทำงานของของบริษัท

เพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงระบบงานทั้งหมด บริษัทมีกระบวนการระบุความเสี่ยงหลักที่อาจเกิดขึ้น และผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นทั้งในด้านโอกาสที่จะเกิดขึ้น (Likelihood) และผลกระทบที่อาจสูญเสีย (Impact) เมื่อเกิดเหตุการณ์ และกำหนดมาตรการบริหารจัดการให้ผลกระทบอยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

### 4. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติตามกฎหมายและการกำกับดูแลกิจการ (Legal and compliance Risk)

เป็นความเสี่ยงที่กฎหมาย หรือแนวทางการกำกับดูแลจากหน่วยงานกำกับต่างๆ เปลี่ยนแปลงไปจากเดิมจนมีผลต่อแนวทางการดำเนินธุรกิจที่ต้องปรับเปลี่ยนให้เหมาะสม รวมถึงความเสี่ยงที่บริษัทไม่ปฏิบัติตามกฎหมาย จนทำให้บริษัทถูกดำเนินการลงโทษทางกฎหมาย หรือเสียชื่อเสียง

บริษัทได้กำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง (Risk Governance) ที่เหมาะสมในการบริหารความเสี่ยง การรายงานความเสี่ยงและการสอบทานการบริหารความเสี่ยงตามหลัก 3 Lines of Defense Model มาโดยตลอด โดยในปี 2563 มีกฎหมายใหม่ที่บริษัทจัดทำโครงการเพื่อเตรียมพร้อมคือ กฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล (PDPA) ซึ่งนอกจากการเตรียมการเพื่อให้ธุรกิจดำเนินการได้ตามกฎหมายแล้วนั้น ยังมีการอบรมพนักงานทุกคนให้มีความเข้าใจบทบาทของตนภายใต้กฎหมายดังกล่าวด้วย

#### 4.0 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

##### 4.1 สินทรัพย์ถาวร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 บริษัทมีสินทรัพย์ถาวรประเภทที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ โดยมีมูลค่าสุทธิตามบัญชี เท่ากับ 51.1 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 1.9 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          | 27.2        | - ไม่มี -  |
| 3. เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน   | เจ้าของ          | 3.8         | - ไม่มี -  |
| 4. คอมพิวเตอร์  | เจ้าของ          | 1.0         | - ไม่มี -  |
| 5. สินทรัพย์สิทธิการใช้   | เช่า             | 1.5         | 1.5        |
| <b>รวม</b>  |                  | <b>51.1</b> |            |

##### 4.2 นโยบายการลงทุนในบริษัทร่วม

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้อนุมัตินโยบายการลงทุนในบริษัทร่วม ตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการลงทุน โดยการตัดสินใจลงทุนและพิจารณาอนุมัติรายการให้เป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

บริษัทมีกลไกในการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทร่วม โดยการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารของบริษัทไปเป็นกรรมการและผู้บริหารของบริษัทร่วม โดยบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม 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 2562 บริษัทได้จ้างผู้ประเมินอิสระเพื่อดำเนินการประเมินราคาที่ดินและอาคารที่ใช้เป็นสถานที่สำหรับประกอบธุรกิจ อย่างไรก็ตาม ผลการประเมินราคาทรัพย์สินตามที่กล่าวถึงข้างต้นนี้ จะไม่มีผลต่อการปรับปรุงรายการทางบัญชี การทำรายการระหว่างกัน และการปรับโครงสร้างการดำเนินธุรกิจแต่อย่างใด

## 5.0 ข้อพิพาททางกฎหมาย

บริษัทไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายใดๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อสินทรัพย์ของบริษัทที่มีจำนวนสูงเกินกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 รวมทั้งไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายที่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

## 6.0 ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

### 6.1 ข้อมูลทั่วไป

บริษัทจัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 5 มกราคม 2543 ประกอบกิจการในประเทศไทยโดยมีธุรกิจหลักคือ ดำเนินธุรกิจประกันภัยต่อ ด้านการประกันชีวิต บริษัทได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และได้เปลี่ยนชื่อบริษัทกับกระทรวงพาณิชย์จาก “บริษัท ไทยริประกันชีวิต จำกัด” เป็น “บริษัทไทยริประกันชีวิต 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<br>แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310<br>โทรศัพท์ 0-2666-9000 โทรสาร 0-2277-6227 |
| ประเภทธุรกิจ                       | ดำเนินธุรกิจประกันภัยต่อ ด้านการประกันชีวิตทุกประเภท  |
| เลขทะเบียนบริษัท                   | 0107554000241   |
| เว็บไซต์                           | <a href="http://www.thairelife.co.th">www.thairelife.co.th</a>  |
| ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระแล้ว | หุ้นสามัญจำนวน 600,000,000 หุ้น<br>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.<br>โทรศัพท์ 856-21417707 โทรสาร 856-21417705 |
| ประเภทธุรกิจ                                | ดำเนินธุรกิจการประกันชีวิตทุกประเภท  |
| เลขทะเบียนบริษัท                            | 305013561-9-00   |
| เว็บไซต์                                    | <a href="http://www.tki-insurance.com">www.tki-insurance.com</a>   |
| จำนวนและชนิดของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด | หุ้นสามัญจำนวน 8,000,000 หุ้น<br>มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 2,000 กีบ รวม 16,000 ล้านบาท<br>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

นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์  
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4951  
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 วันปิดสมุดทะเบียนครั้งล่าสุด ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2563

| รายชื่อผู้ถือหุ้น                          | จำนวนหุ้นที่ถือ    | สัดส่วน (%)  |
|--|--------------------|--------------|
| 1. บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) | 60,597,430         | 10.1         |
| 2. กองทุนเปิดบัวหลวงหุ้นระยะยาว            | 30,481,600         | 5.1          |
| 3. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด            | 16,931,237         | 2.8          |
| 4. N.C.B.TRUST LIMITED-NORGES BANK 1       | 14,475,000         | 2.4          |
| 5. นายอนันต์ ระวีแสงสุรย์                  | 13,800,000         | 2.3          |
| 6. น.ส. จินตนา กาญจนกำเนิด                 | 12,700,000         | 2.1          |
| 7. กองทุนเปิด บัวหลวงหุ้นระยะยาว 75/25     | 12,240,400         | 2.0          |
| 8. นายมิน เขียวรวร                         | 9,550,000          | 1.6          |
| 9. น.พ. กรณ์ ลิ้มปรกรณ์                    | 9,069,000          | 1.5          |
| 10. นายวชิระ ทยานารพร                      | 9,000,100          | 1.5          |
| <b>รวม</b>                                 | <b>188,844,767</b> | <b>31.4</b>  |
| 11. ผู้ถือหุ้นอื่น                         | 411,155,233        | 68.6         |
| <b>รวมทั้งสิ้น</b>                         | <b>600,000,000</b> | <b>100.0</b> |

ในรายชื่อกลุ่มผู้ถือหุ้นดังกล่าวข้างต้นมีบริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด ซึ่งเป็นผู้ออกตราสารเอ็นวีดีอาร์ หรือใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงไทย (NVDR) ถือหุ้นของบริษัท ณ วันปิดสมุดทะเบียนครั้งล่าสุดเมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2563 จำนวน 16,931,237 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 2.8 ซึ่งหุ้นส่วนนี้โดยปกติจะไม่ใช้สิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบจำนวนหุ้นล่าสุดของบริษัทที่ถือโดยบริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด ได้จากเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย [www.set.or.th](http://www.set.or.th)

ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ที่เป็นปัจจุบันได้จากเว็บไซต์ของบริษัท ([www.thairelife.co.th](http://www.thairelife.co.th)) และเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ([www.set.or.th](http://www.set.or.th)) ภายหลังจากปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในทุกครั้ง

- (ข) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤตินัยมีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการหรือการดำเนินงานของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

-ไม่มี-

#### 7.2.2 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 9 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 6 ท่าน และกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 3 ท่าน มีกรรมการที่มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระตามนิยามของบริษัทซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่ทาง ก.ล.ต. กำหนดขึ้นจำนวน 5 ท่าน วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการตามข้อบังคับของบริษัทกำหนดไว้คราวละ 3 ปี โดยไม่มีการกำหนดจำนวนวาระที่จะดำรงตำแหน่งนานที่สุดของกรรมการอิสระ และกรรมการชุดย่อยไว้ เนื่องจากบริษัท จำเป็นต้องมีกรรมการส่วนหนึ่งที่เป็นผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญด้านการประกันภัยที่มีอยู่จำนวนจำกัด

รายชื่อคณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีดังต่อไปนี้

| ชื่อ                        | ตำแหน่ง  |
|-----------------------------|--|
| 1. นายสุจินต์ หวังหลี่      | ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการลงทุน   |
| 2. นายสุทธิ รจิตรังสรรค์    | กรรมการ ผู้อำนวยการใหญ่ กรรมการลงทุน และกรรมการบริหารความเสี่ยง                            |
| 3. ดร.กมลพร กฤตยาภิรม       | กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน                   |
| 4. นางคมคาย รุสรานนท์       | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 5. ดร.สุธี โมกขะเวส         | กรรมการอิสระ กรรมการลงทุน และกรรมการบริหารความเสี่ยง                                       |
| 6. นางสาวณวดี เรืองรัตนเมธี | กรรมการ ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ และกรรมการบริหารความเสี่ยง                                  |
| 7. นางนัญชกร สุวรรณสถิตย์   | กรรมการ ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ และกรรมการบริหารความเสี่ยง                                  |
| 8. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์  | กรรมการ  |
| 9. นายระเรศ ไปษยานนท์       | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการลงทุน                        |

หมายเหตุ - ประวัติของกรรมการแต่ละท่านแสดงอยู่ในเอกสารแนบ 1

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

**วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการบริษัท**

ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งเป็นอัตราจำนวนหนึ่งในสาม ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงกับอัตราหนึ่งในสาม กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้นให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลัง ๆ ต่อไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้

**ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท**

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทกำหนดไว้ดังนี้

1. กำกับดูแลบริษัทให้มีการปฏิบัติหน้าที่เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัท วัตถุประสงค์คณะกรรมการบริษัทและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์สุจริต ความระมัดระวังรักษาผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท
2. พิจารณาและให้ความเห็นชอบในเรื่องที่สำคัญเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท เช่น วิสัยทัศน์ พันธกิจ นโยบาย กลยุทธ์ ทิศทาง เป้าหมาย แผนการดำเนินงาน และงบประมาณของบริษัท ตามที่ฝ่ายจัดการจัดทำและนำเสนอต่อคณะกรรมการ โดยให้สอดคล้องกับการประกอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยง และกำกับดูแลการบริหารงานและผลการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการ หรือบุคคลใดๆ ซึ่งได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ดังกล่าว เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด
3. กำกับดูแลการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัท และติดตามผลการปฏิบัติหน้าที่ของฝ่ายจัดการอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เป็นไปตามวิสัยทัศน์ พันธกิจ นโยบาย กลยุทธ์ เป้าหมาย แผนการดำเนินงานและงบประมาณของบริษัท
4. กำกับดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี รายงานทางการเงิน และข้อมูลสำคัญต่างๆ อย่างถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา ต่อสาธารณะและหน่วยงานกำกับตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง
5. สอบทานและอนุมัติกระบวนการและนโยบายในการบริหารความเสี่ยง และติดตามผลการปฏิบัติงานการบริหารความเสี่ยงของบริษัทให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
6. พิจารณานุมัติและ/หรือพิจารณาให้ความเห็น การทำรายการเกี่ยวโยงกัน การทำรายการได้มาและจำหน่ายไปของสินทรัพย์ และการดำเนินการใดๆ ตามที่กฎหมายและหน่วยงานกำกับดูแลกำหนดเพื่อป้องกันการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท
7. ให้ความเห็นชอบกรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดีและบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ รวมทั้งให้มีการทบทวนกรอบการดูแลกิจการที่ดีเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
8. ให้ความเห็นชอบโครงสร้างองค์กรให้มีการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำกับดูแลและการบริหารจัดการอย่างชัดเจน เพื่อให้การกำกับดูแลการบริหารจัดการเป็นไปอย่างเหมาะสม
9. กำกับดูแล และจัดให้มีกระบวนการและกลไกในการควบคุม ติดตาม และตรวจสอบ ระบบการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎระเบียบ รวมถึงให้มีหน่วยงานหรือบุคลากรที่มีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ ทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติงานข้างต้น เพื่อให้มั่นใจว่ามีประสิทธิภาพ เพียงพอ และมีความโปร่งใส
10. แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยให้มีความเหมาะสมและเพียงพอ เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท รวมถึงพิจารณาการเปลี่ยนแปลงองค์ประกอบและการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อย ตามความเหมาะสม
11. แต่งตั้งเลขานุการบริษัท เพื่อดูแลให้คณะกรรมการบริษัท ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

12. ขอความเห็นทางวิชาชีพจากองค์กรภายนอก หากมีความจำเป็นเพื่อประกอบการตัดสินใจที่เหมาะสม
13. จัดทำรายงานประจำปี และรับผิดชอบต่อการจัดทำและเปิดเผยงบการเงินเพื่อแสดงถึงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานในรอบปีที่ผ่านมาเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น
14. ดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยเป็นประจำทุกปี
15. อนุมัติหลักเกณฑ์การจ่ายค่าตอบแทนพิเศษจากผลการดำเนินงานประจำปีให้แก่พนักงาน

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

#### ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ

1. กำกับ ติดตาม และดูแลให้มั่นใจว่าการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการไปอย่างมีประสิทธิภาพ และบรรลุตามวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักขององค์กร
2. ประธานกรรมการหรือผู้ที่ประธานกรรมการมอบหมายมีหน้าที่เรียกประชุมคณะกรรมการบริษัทโดยส่งหนังสือนัดประชุมไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้กรรมการมีเวลาเพียงพอที่จะศึกษา พิจารณา และตัดสินใจอย่างถูกต้องในเรื่องต่าง ๆ ในการประชุมคณะกรรมการ
3. มีบทบาทในการกำหนดระเบียบวาระการประชุมร่วมกับผู้อำนวยการใหญ่
4. สนับสนุนให้กรรมการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท และทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมเพื่อควบคุมการประชุมให้มีประสิทธิภาพ จัดสรรเวลาให้เพียงพอที่ฝ่ายจัดการหรือผู้ที่เกี่ยวข้องจะนำเสนอข้อมูล สนับสนุน และเปิดโอกาสให้กรรมการซักถามและแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ ควบคุมประเด็นการอภิปราย และสรุปมติที่ประชุม
5. มีบทบาทสำคัญในการส่งเสริมให้กรรมการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
6. สื่อสารข้อมูลสำคัญต่าง ๆ ให้คณะกรรมการบริษัทได้รับทราบ
7. สนับสนุนให้กรรมการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น และทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม เพื่อควบคุมการประชุมให้มีประสิทธิภาพและตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น
8. สนับสนุนให้คณะกรรมการบริษัทปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการตามกฎหมายและตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท

#### 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 และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุม และมีสิทธิออกเสียง
  - (5) ศาลมีคำสั่งให้ออก
3. กรรมการอิสระจะต้องมีคุณสมบัติตามข้อกำหนดของ สำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงาน คปภ.
4. คณะกรรมการบริษัทต้องมีกรรมการอิสระประกอบด้วยกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมด แต่ต้องไม่น้อยกว่า 3 คน
5. กรรมการและผู้บริหารของบริษัท สามารถเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทในเครือหรือบริษัทอื่นได้ แต่ต้องเป็นไปตามข้อกำหนดของ สำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง โดยจะต้องแจ้งต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทให้รับทราบด้วย
6. 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 2563 คณะกรรมการบริษัทมีการประชุมรวม 7 ครั้ง ในกรณีที่บริษัทไม่ได้มีการประชุมทุกเดือน บริษัท จะจัดทำรายงานผลการดำเนินงานเสนอให้คณะกรรมการทราบทุกเดือนเพื่อให้คณะกรรมการสามารถกำกับควบคุมและดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารได้อย่างต่อเนื่อง
  - (2) คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้การประชุมคณะกรรมการบริษัทในแต่ละปีควรมีกรรมการเข้าร่วมประชุมโดยเฉลี่ยอย่างน้อยร้อยละ 75 ของการประชุมทั้งปี ในกรณีที่มีเหตุจำเป็นที่กรรมการคนใดไม่สามารถเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทในครั้งใดได้ให้กรรมการคนนั้นแจ้งเหตุจำเป็นดังกล่าวต่อประธานกรรมการในโอกาสแรกและก่อนการประชุมครั้งนั้น

- (3) คณะกรรมการชุดต่างๆ สามารถจัดประชุมเพื่อพิจารณาวาระตามอำนาจหน้าที่ที่คณะกรรมการมอบหมายให้ได้ โดยให้เลขานุการบริษัทจะเป็นผู้ติดต่อประสานงาน
- (4) เลขานุการบริษัทเป็นผู้จัดทำหนังสือเชิญประชุมพร้อมกับเอกสารประกอบการประชุมและจัดส่งให้คณะกรรมการเป็นการล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน เว้นแต่ในกรณีจำเป็นเร่งด่วน เอกสารดังกล่าวมีลักษณะโดยย่อ ยกเว้นเอกสารประกอบการประชุมในวาระที่ไม่ประสงค์เปิดเผยเป็นลายลักษณ์อักษรให้นำเรื่องอภิปรายกันในที่ประชุม ทั้งนี้ กรรมการบริษัท 2 คนขึ้นไปอาจร้องขอประธานกรรมการบริษัทให้เรียกประชุมได้ โดยกำหนดวันประชุมภายใน 14 วันนับแต่วันที่มีการร้องขอ
- (5) กรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหารสามารถจัดให้มีการประชุม โดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วมด้วยได้ตามความจำเป็นและเหมาะสม โดยสามารถให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้ประสานงานและควรแจ้งผลการประชุมให้กรรมการที่เป็นผู้บริหารทราบถึงผลการประชุม
- (6) กรรมการบริษัทสามารถขอข้อมูลหรือสารสนเทศที่จำเป็นเพิ่มเติมได้โดยตรงจากผู้อำนวยการใหญ่และเลขานุการบริษัทรวมถึงผู้บริหารที่ได้รับมอบหมายในเรื่องนั้น
- (7) ต้องมีกรรมการบริษัทมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการบริษัททั้งหมดจึงจะครบเป็นองค์ประชุม หากประธานกรรมการบริษัทไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้รองประธานกรรมการบริษัทเป็นประธานที่ประชุม และหากรองประธานกรรมการบริษัทไม่สามารถปฏิบัติหน้าที่ได้ให้กรรมการบริษัทซึ่งมาประชุมเลือกกรรมการบริษัทคนใดคนหนึ่งที่มาประชุมเป็นประธานที่ประชุม
- (8) ในการประชุมทุกครั้งควรจัดให้มีผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมเพื่อให้ข้อมูลและรายละเอียดประกอบการตัดสินใจที่ถูกต้องและทันเวลา
- (9) การลงมติให้ใช้เสียงข้างมากและหากมีกรรมการคัดค้านมติดังกล่าว ให้บันทึกคำคัดค้านไว้ในรายงานการประชุม
- (10) กรรมการซึ่งมีส่วนได้เสียโดยมีนัยสำคัญในเรื่องใด ไม่มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น
- (11) จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองเป็นประจำทุกปี และนำผลการประเมินเข้าหารือร่วมกันในการประชุมคณะกรรมการด้วย

## 2. การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวม 4 ครั้ง เพื่อ

- (1) พิจารณานอุมัติงบการเงินรายไตรมาส และสอบทานงบการเงินประจำปีของบริษัท ก่อนเปิดเผยไปยังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
- (2) คัดเลือกเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดคำตอบแทน โดยได้เสนอให้แต่งตั้งให้ บริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทต่ออีกปีหนึ่ง (สำหรับปี 2563)
- (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 และนำผลการประเมินเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

### 3. การประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ในปี 2563 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการประชุมรวม 3 ครั้ง เพื่อพิจารณาคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัท กรรมการชุดย่อยและผู้บริหารระดับสูง พิจารณาผลตอบแทนและผลประโยชน์อื่นที่จ่ายให้แก่คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ พิจารณาแผนสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารระดับสูง ทบทวนอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน รวมทั้งสนับสนุนและติดตามให้บริษัทมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้สอดคล้องกับกฎ ข้อบังคับ ประกาศของหน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัทฯ

### 4. การประชุมคณะกรรมการลงทุน

ในปี 2563 มีการจัดประชุมคณะกรรมการลงทุน 2 ครั้ง เพื่อพิจารณาแผนการลงทุนประจำปีและงบประมาณด้านการลงทุนประจำปี ผลการลงทุนประจำปีไตรมาสและประมาณการเงินลงทุน กรอบนโยบายการลงทุนและนโยบายหลักธรรมาภิบาลการลงทุน

### 5. การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ในปี 2563 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมร่วมกันทั้งหมดรวม 4 ครั้ง และมีการติดตามสถานะความเสี่ยงและการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงของบริษัท รวมถึงติดตามความคืบหน้าในการบริหารความเสี่ยง และให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่ต้องการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบเป็นประจำทุกไตรมาส

## การเข้าร่วมประชุมของกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อยปี 2563

| รายชื่อกรรมการ                | ตำแหน่ง   | จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนครั้งที่ประชุมในปี 2563 |                       |  |                     |  |   |
|-------------------------------|---|--|-----------------------|--|---------------------|--|---|
|                               |   | คณะกรรมการ<br>บริษัท                                   | คณะกรรมการ<br>ตรวจสอบ | คณะกรรมการ<br>สรรหาและ<br>กำหนด<br>ค่าตอบแทน | คณะกรรมการ<br>ลงทุน | คณะกรรมการ<br>บริหาร<br>ความ<br>เสี่ยง | การ<br>ประชุม<br>สามัญ<br>ผู้ถือหุ้น<br>ปี 2563 |
| 1. นายสุจินต์ หวังหลี่        | ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ<br>และกรรมการลงทุน   | 7/7  | -                     | -  | 2/2                 | -                                      | 1/1   |
| 2. ดร.กอปร์ กฤตยาภิรณ         | กรรมการอิสระ<br>ประธานกรรมการตรวจสอบ และ<br>ประธานกรรมการสรรหาและกำหนด<br>ค่าตอบแทน                   | 7/7  | 4/4                   | 3/3  | -                   | -                                      | 1/1   |
| 3. นายสุทธิ วจิตรังสรรค์      | กรรมการ ผู้อำนวยการใหญ่<br>กรรมการลงทุน และกรรมการบริหาร<br>ความเสี่ยง                                | 7/7  | -                     | -  | 2/2                 | 4/4                                    | 1/1   |
| 4. ดร.อภิรักษ์ ไทพัฒน์กุล     | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ<br>และกรรมการสรรหาและกำหนด<br>ค่าตอบแทน                                   | 4/6  | 2/4                   | 1/2  | -                   | -                                      | 0/1   |
| 5. นางคมคาย ชูสรานนท์         | กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ<br>กรรมการสรรหาและกำหนด<br>ค่าตอบแทน และประธาน<br>กรรมการบริหารความเสี่ยง | 7/7  | 4/4                   | 3/3  | -                   | 4/4                                    | 1/1   |
| 6. ดร.สุธี โมกขะเวส           | กรรมการอิสระ กรรมการบริหาร<br>ความเสี่ยง และกรรมการลงทุน  | 6/7  | -                     | -  | 1/2                 | 2/4                                    | 1/1   |
| 7. นางสาวณวดี เรืองรัตนเมธี   | กรรมการและกรรมการบริหารความ<br>เสี่ยง   | 7/7  | -                     | -  | -                   | 4/4                                    | 1/1   |
| 8. นางนัฐชกร สุวรรณสถิตย์     | กรรมการและกรรมการบริหารความ<br>เสี่ยง   | 7/7  | -                     | -  | -                   | 4/4                                    | 1/1   |
| 9. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์    | กรรมการ   | 7/7  | -                     | -  | -                   | -                                      | 1/1   |
| 10. นายระเรศ โปษยานนท์        | กรรมการอิสระ กรรมการบริหาร<br>ความเสี่ยง และกรรมการลงทุน  | 7/7  | -                     | -  | 2/2                 | 4/4                                    | 1/1   |
| จำนวนครั้งของการประชุมทั้งหมด |   | 7  | 4                     | 3  | 2                   | 4                                      | 1   |
| ร้อยละของการประชุม            |   | 95   | 92                    | 83   | 88                  | 92                                     | 90  |

หมายเหตุ :

- กรรมการลำดับที่ 4 ได้พ้นจากตำแหน่งเนื่องจากลาออก เมื่อวันที่ 5 ตุลาคม 2563

## 8.2 ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ผู้บริหารของบริษัท มีจำนวน 8 ท่าน ดังนี้

| ชื่อ                          | ตำแหน่ง   |
|-------------------------------|---|
| 1. นายสุทธิ รจิตรังสรรค์      | ผู้อำนวยการใหญ่   |
| 2. นางสาวณวดี เรืองรัตนเมธี   | ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ1  |
| 3. นางนัญชกร สุวรรณสถิตย์     | ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ2  |
| 4. นางสาวสิรินทร์ ธรรมอุปกรณ์ | ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ฝ่ายบัญชีและการเงิน /<br>ฝ่ายควบคุมภายในและงบประมาณ /<br>ฝ่ายบริหารสำนักงาน และฝ่ายบริหารความเสี่ยง |
| 5. นางสาวดวงนภา กาญจนวงศ์วุฒิ | ผู้อำนวยการฝ่ายลงทุน  |
| 6. นางสาวสุกัญญา ยิ่งเจริญธนา | ผู้อำนวยการฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ  |
| 7. นางสาวพนิดา วิมุตติอริญ    | ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์และ<br>ฝ่ายวางแผนกลยุทธ์   |
| 8. นางสาววิลาสินี บุญปลูก     | ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาธุรกิจ 2  |

หมายเหตุ :

- ผู้บริหารลำดับที่ 4 ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบัญชีและการเงินและรับผิดชอบควบคุมดูแลบัญชี (รายละเอียด ประวัติและการอบรมปรากฏในเอกสารแนบ 1)
- ผู้บริหารลำดับที่ 7 ได้พ้นจากตำแหน่งเนื่องจากลาออก เมื่อวันที่ 31 ธ.ค. 2563
- ผู้บริหารลำดับที่ 8 ได้รับการแต่งตั้งตามนิยามผู้บริหาร 4 รายแรก วันที่ 29 พ.ย. 2563

### ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของผู้บริหารใหญ่

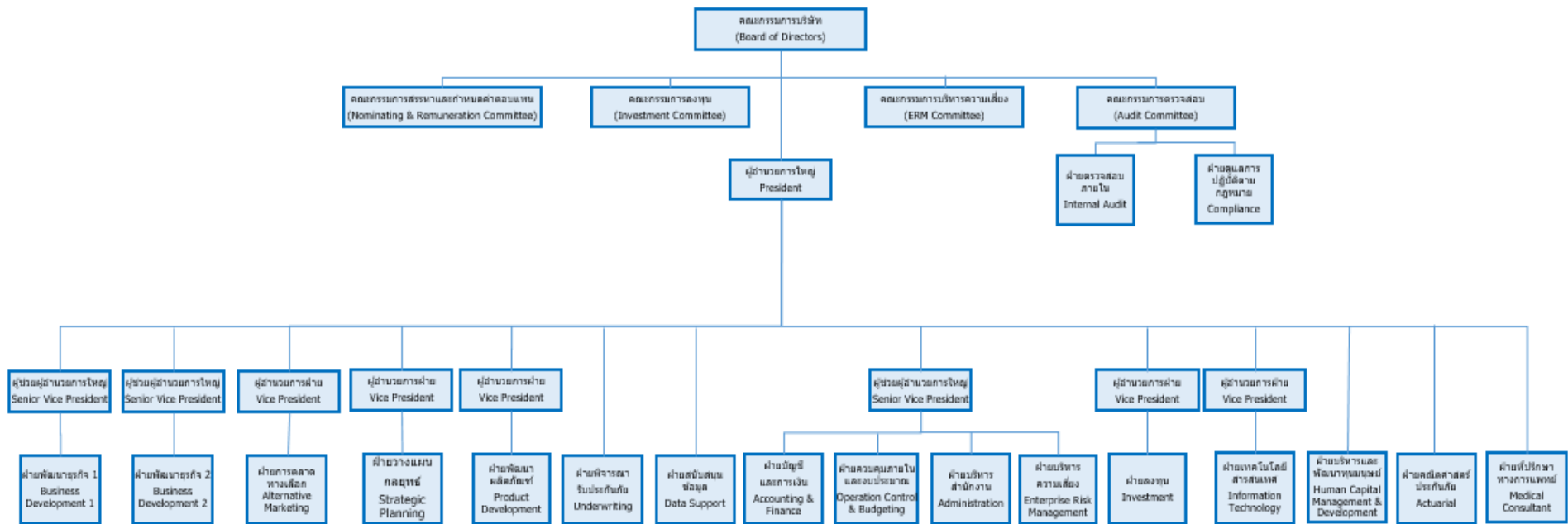
1. รับผิดชอบ ดูแล บริหาร การดำเนินงานและ/หรือการบริหารงานประจำวันของบริษัท รวมถึงการกำกับดูแลการดำเนินงานโดยรวม เพื่อให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ทางธุรกิจ เป้าหมายและแผนการดำเนินงาน เป้าหมายทางการเงิน และงบประมาณของบริษัท ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทและ/หรือ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
2. จัดทำแผนธุรกิจ และกำหนดอำนาจการบริหารงาน ตลอดจนจัดทำงบประมาณที่ใช้ในการประกอบธุรกิจและงบประมาณรายจ่ายประจำปี เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อขออนุมัติและมีหน้าที่รายงานความก้าวหน้าตามแผนงานและงบประมาณที่ได้รับอนุมัติดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัท
3. กำหนดโครงสร้างองค์กร วิธีการบริหาร รวมถึงการคัดเลือก การฝึกอบรม การว่าจ้าง และการเลิกจ้างพนักงานของบริษัทและกำหนดอัตราค่าจ้าง เงินเดือน ค่าตอบแทน โบนัส และสวัสดิการต่างๆ สำหรับพนักงานตามกรอบและงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท (ยกเว้นการกำหนดอัตราค่าจ้าง เงินเดือน ค่าตอบแทน โบนัส และสวัสดิการต่างๆ สำหรับผู้อำนวยการใหญ่และรองกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ซึ่งจะกำหนดโดยคณะกรรมการบริษัท)
4. ติดตามและรายงานสถานะ 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 การกำหนดเงินเดือนและเงินอื่นๆ 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 การมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของผู้อำนวยการใหญ่นั้น จะต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจหรือมอบอำนาจช่วงที่ทำให้ผู้อำนวยการใหญ่ หรือผู้รับมอบอำนาจจากผู้อำนวยการใหญ่ สามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์หรือประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน) อาจมีส่วนได้เสีย หรืออาจได้รับประโยชน์ในลักษณะใดๆ หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทหรือบริษัทย่อยของบริษัทยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาอนุมัติไว้

บริษัทได้จัดทำอำนาจดำเนินการเพื่อใช้เป็นคู่มือในการปฏิบัติงาน ให้มีหลักฐานอ้างอิง และเป็นไปตามขั้นตอนอย่างมีระบบ โดยบริษัทมีการจัดทำและอนุมัติงบประมาณประจำปี ซึ่งจะประกอบด้วย งบประมาณการรายได้รายจ่ายจากการประกันภัย งบประมาณการลงทุน งบประมาณค่าใช้จ่ายดำเนินงาน และงบประมาณจัดซื้อสินทรัพย์ถาวร

โครงสร้างการจัดการของบริษัท

โครงสร้างการจัดการของบริษัทสามารถแสดงได้ดังนี้



ข้อมูล ณ ธันวาคม 2563

### 8.3 ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน (CFO)

คณะกรรมการบริษัทได้มีมติแต่งตั้งให้นางสาวสิรินทร์ ธรรมอุปกรณ์ ปัจจุบันดำรงตำแหน่งเป็นผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ฝ่ายบัญชีและการเงิน (CFO) และรับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชี ตั้งแต่วันที่ 3 กรกฎาคม 2560 ในปี 2563 ได้รับการอบรมพัฒนาความรู้ต่อเนื่องด้านบัญชี รวมจำนวน 44.00 ชั่วโมง ซึ่งมากกว่าเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) กำหนด

ทั้งนี้ รายละเอียดประวัติการศึกษา ประสบการณ์ทำงาน 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 ของบริษัทที่คณะกรรมการต้องการทราบและติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องสม่ำเสมอ รวมถึงการรายงานการเปลี่ยนแปลงในข้อกำหนดกฎหมายที่มีนัยสำคัญแก่คณะกรรมการ
2. จัดประชุมผู้ถือหุ้นและประชุมคณะกรรมการให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัทและข้อพึงปฏิบัติต่างๆ
3. บันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และการประชุมของคณะกรรมการบริษัทรวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท
4. ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับบริษัทตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ
5. ดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการบริษัทและดำเนินการเรื่องอื่นๆ ตามที่กฎหมายกำหนด หรือตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท หรือตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

## 8.5 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทได้กลั่นกรองและพิจารณาถึงการกำหนดค่าตอบแทนให้แก่กรรมการบริษัท กรรมการชด้อยและผู้บริหารระดับสูง อย่างเหมาะสมกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบและบทบาทการมีส่วนร่วมของกรรมการแต่ละท่าน และสามารถเปรียบเทียบได้กับธุรกิจหรืออุตสาหกรรมในประเภทเดียวกันหรือใกล้เคียงกับบริษัท ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ทำหน้าที่ในการกำหนดและทบทวน หลักเกณฑ์ นโยบายและรูปแบบการพิจารณาการจ่ายค่าตอบแทน หรือผลประโยชน์อื่น ๆ ให้แก่กรรมการบริษัทและคณะกรรมการชด้อยทุกชุดเพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเห็นชอบ ก่อนนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

สำหรับค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูง (ตามนิยาม ก.ล.ต.) เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด โดยเชื่อมโยงเกี่ยวกับผลการดำเนินงานของบริษัทแต่ละปีและผลการปฏิบัติงานประจำปีของผู้บริหารระดับสูงมีความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบและเพียงพอที่จะจูงใจและรักษาบุคลากรที่มีคุณภาพไว้ได้

### 8.5.1 ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

#### ค่าตอบแทนกรรมการ

ในปี 2563 ค่าตอบแทนกรรมการตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 9 เมื่อวันที่ 7 กรกฎาคม 2563 โดยมีรายละเอียดดังตารางต่อไปนี้

| คณะกรรมการ                           | ค่าตอบแทนรายเดือน<br>(ต่อท่าน) |         | ค่าเบี้ยประชุมต่อครั้ง<br>(ต่อท่าน)* |         | ค่าบำเหน็จ<br>(ต่อท่าน)  |
|--------------------------------------|--------------------------------|---------|--------------------------------------|---------|--|
|                                      | ประธาน<br>กรรมการ              | กรรมการ | ประธาน<br>กรรมการ                    | กรรมการ |  |
| คณะกรรมการบริษัท                     | -ไม่มี-                        | -ไม่มี- | 30,000                               | 20,000  | ไม่เกิน 2.00 ล้านบาท จัดสรรให้ประธานกรรมการ 2 ส่วน กรรมการท่านอื่น ท่านละ 1 ส่วน |
| คณะกรรมการตรวจสอบ                    | -ไม่มี-                        | -ไม่มี- | 30,000                               | 20,000  | -ไม่มี-  |
| คณะกรรมการสรรหาและกำหนด<br>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

คำตอบแทนกรรมการ<sup>1</sup> เป็นรายบุคคลในปี 2563 สรุปได้ดังนี้

| รายชื่อกรรมการ              | ค่า<br>บำเหน็จ<br>กรรมการ | ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ (บาท) |                           |                         |  |  | รวม       |
|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|-------------------------|--|--|-----------|
|                             |                           | คณะ<br>กรรมการ<br>บริษัท    | คณะ<br>กรรมการ<br>ตรวจสอบ | คณะ<br>กรรมการ<br>ลงทุน | คณะ<br>กรรมการ<br>สรรหาและ<br>กำหนด<br>ค่าตอบแทน | คณะ<br>กรรมการ<br>บริหารความ<br>เสี่ยง |           |
| 1. นายสุจินต์ หวังหลี       | 380,954                   | 150,000                     | -                         | 40,000                  | -  | -                                      | 570,954   |
| 2. ดร.กอบร กฤตยาภิรณ        | 190,476                   | 100,000                     | 120,000                   | -                       | 60,000   | -                                      | 470,476   |
| 3. นายสุทธิ รจิตรังสรรค์    | 190,476                   | 100,000                     | -                         | 40,000                  | -  | 80,000                                 | 410,476   |
| 4. ดร.อภิรักษ์ ไทพัฒนกุล    | 190,476                   | 40,000                      | 40,000                    | -                       | 20,000   | -                                      | 290,476   |
| 5. นางคมคาย รุสรานนท์       | 190,476                   | 100,000                     | 80,000                    | -                       | 60,000   | 80,000                                 | 510,476   |
| 6. ดร.สุธี โมกขะเวส         | 190,476                   | 80,000                      | -                         | 20,000                  | -  | 40,000                                 | 330,476   |
| 7. นางนัญชกร สุวรรณสถิตย์   | 190,476                   | 100,000                     | -                         | -                       | -  | 80,000                                 | 370,476   |
| 8. นางสาวณวดี เรืองรัตนเมธี | 190,476                   | 100,000                     | -                         | -                       | -  | 80,000                                 | 370,476   |
| 9. นายระเรศ โปษยานนท์       | 142,857                   | 100,000                     | -                         | 40,000                  | -  | 80,000                                 | 362,857   |
| 10. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ | 142,857                   | 100,000                     | -                         | -                       | -  | -                                      | 242,857   |
| รวม                         | 2,000,000                 | 970,000                     | 240,000                   | 140,000                 | 140,000  | 440,000                                | 3,990,000 |

หมายเหตุ: <sup>1</sup> คำตอบแทนกรรมการ ไม่รวมคำตอบแทนในฐานะผู้บริหาร

คำตอบแทนผู้บริหาร

ในปี 2563 บริษัทได้จ่ายคำตอบแทนประกอบด้วย เงินเดือนและโบนัสให้กับผู้บริหารจำนวน 8 ราย รวมทั้งสิ้น 31.48 ล้านบาท

**8.5.2 คำตอบแทนอื่น**คำตอบแทนอื่นของกรรมการ

- ไม่มี-

คำตอบแทนอื่นผู้บริหาร

ในปี 2563 บริษัทได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่ผู้บริหาร ซึ่งเป็นการจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพในอัตราส่วนร้อยละ 5-10 ของเงินเดือน ให้กับผู้บริหารจำนวน 8 ราย เป็นจำนวน 2.23 ล้านบาท



## 8.6 บุคลากร

### 8.6.1 จำนวนพนักงาน

จำนวนพนักงานของบริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 มีจำนวนทั้งสิ้น 53 คน แยกเป็นจำนวนพนักงานในหน่วยงานหลัก ดังนี้

| แผนก                    | จำนวนพนักงาน |
|-------------------------|--------------|
| ผู้บริหาร               | 4            |
| พัฒนาธุรกิจ             | 6            |
| วางแผนกลยุทธ์           | 3            |
| พัฒนาผลิตภัณฑ์          | 1            |
| สนับสนุนข้อมูล          | 5            |
| พิจารณารับประกันภัย     | 5            |
| บัญชีและการเงิน         | 5            |
| ควบคุมภายในและงบประมาณ  | 3            |
| บริหารสำนักงาน          | 2            |
| ลงทุน                   | 3            |
| บริหารความเสี่ยง        | 3            |
| เทคโนโลยีสารสนเทศ       | 6            |
| บริหารและพัฒนาทุนมนุษย์ | 2            |
| ตรวจสอบภายใน            | 2            |
| ดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย | 1            |
| การตลาดทางเลือก         | 2            |
| รวมทั้งสิ้น             | 53           |

### 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 โดยเริ่มจากระดับบริษัทลงมาระดับสาขายาน ฝ่าย แผนก และพนักงานตามลำดับ และการประเมิน Competency ที่สอดคล้องกับวัฒนธรรมหลักของบริษัท ส่วนค่าตอบแทนในระยะยาวนั้น บริษัทได้พิจารณาถึงศักยภาพของพนักงานผ่านการประเมิน Competency ที่บริษัทนำมาใช้ในการกำหนดความก้าวหน้าในสายอาชีพของ

พนักงาน นอกจากนี้บริษัทยังได้ทำการสำรวจค่าตอบแทนกับบริษัทอื่นๆในกลุ่มประกันภัยเป็นระยะๆ เพื่อรักษา และเสริมสร้างความสามารถในการแข่งขันด้านบริหารทุนมนุษย์ให้กับบริษัท

ค่าตอบแทนรวมของพนักงานนอกเหนือจากเงินเดือนตามปกติแล้ว ยังมีสวัสดิการอื่นอันประกอบด้วย โบนัส เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่จ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 5 - 10 ขึ้นอยู่กับอายุงาน ค่ารักษาพยาบาล ค่าเบี้ยประกันสุขภาพ ค่าเบี้ยประกันชีวิต ค่าเบี้ยประกันอุบัติเหตุ เงินสมทบกองทุนทดแทนและประกันสังคม เงินสมทบโครงการผลประโยชน์พนักงาน การประกันชีวิต อุบัติเหตุและสุขภาพ รวมถึงค่าใช้จ่ายในการพัฒนาบุคลากร ในปี 2563 บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงานจำนวนทั้งสิ้น 79 ล้านบาท โดยมีข้อมูลตามตารางดังต่อไปนี้

| ค่าตอบแทนของพนักงาน (ล้านบาท)                      | ล้านบาท |
|--|---------|
| เงินเดือนและค่าแรง                                 | 68.88   |
| เงินประกันสังคม                                    | 0.36    |
| เงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ในส่วนของบริษัท) | 4.27    |
| ผลประโยชน์หลังออกจากงาน                            | 2.22    |
| ค่าตอบแทนอื่นๆ                                     | 3.34    |
| รวม  | 79.07   |

### 8.6.3 นโยบายการพัฒนาบุคลากร

บริษัทตระหนักและให้ความสำคัญกับเรื่องการพัฒนาบุคลากรเป็นอย่างมาก เพื่อให้พนักงานได้พัฒนาทักษะที่จำเป็นในการทำงาน รวมถึงการเตรียมความพร้อมเพื่อความก้าวหน้าในสายอาชีพ โดยบริษัทให้พนักงานจัดทำแผนพัฒนาเป็นรายบุคคล (Individual Development Plan) ซึ่งพนักงาน ผู้บังคับบัญชา หน่วยงานบริหารและพัฒนาทุนมนุษย์ จะร่วมกันการกำหนดรูปแบบ หลักสูตรการพัฒนา และประเมินผลการพัฒนาสำหรับพนักงานแต่ละคน นอกจากนี้ บริษัทยังได้ให้ทุนการศึกษาระดับปริญญาโทในหลักสูตรสาขาวิชาที่จำเป็น ให้แก่พนักงานด้วย

ในปี 2563 พนักงานได้รับการฝึกอบรมจำนวน 52 คน จำนวน 150 หลักสูตร อบรมทั้งหมด 2,141.5 ชั่วโมง ชั่วโมงอบรมเฉลี่ย 41 ชั่วโมงต่อพนักงานที่ได้รับการอบรมหนึ่งคน

นอกเหนือจากแผนงานในการพัฒนาบุคลากรตามปกติที่กล่าวถึงข้างต้นแล้ว ในปี 2563 แล้ว บริษัทยังส่งเสริมการเรียนรู้ตลอดชีวิต (lifelong learning) โดยพนักงานสามารถเลือกเรียนหลักสูตรที่ตนเองสนใจนอกเหนือจากงานปกติ ภายใต้แพลตฟอร์มที่บริษัทกำหนด เพื่อการเสริมทักษะใหม่ (upskill) การเพิ่มทักษะใหม่ที่จำเป็น (reskill) ซึ่งเป็นการขยายโลกทัศน์ ส่งเสริมการเรียนรู้ เกิดทักษะใหม่ๆ และยังสานต่อกิจกรรม Knowledge Sharing เพื่อให้พนักงานสามารถรับฟัง แลกเปลี่ยนความรู้ใหม่จากเพื่อนพนักงาน และวิทยากรภายนอก ในบรรยากาศที่สร้างสรรค์ ทั้งความรู้ที่เกี่ยวกับธุรกิจประกันชีวิต, การปรับ mindset (กรอบความคิด) เป็นต้น เพื่อให้พร้อมรับการเปลี่ยนแปลง และเป็นส่วนหนึ่งในการขับเคลื่อนองค์กรและธุรกิจให้สามารถปรับตัวและสามารถแข่งขันได้

#### 8.6.4 ปัญหาข้อพิพาทด้านแรงงาน

บริษัทไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายใดๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อสินทรัพย์ของบริษัทที่มีจำนวนสูงเกินกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 รวมทั้งไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายที่มีผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

### 9.0 การกำกับดูแลกิจการ

#### 9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการของบริษัท ไทยรีประกันชีวิต (มหาชน) ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบในฐานะผู้นำองค์กร มีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัทส่งเสริมการสร้างนวัตกรรมที่เพิ่มคุณค่าให้กับผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียมั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการแข่งขันและสามารถปรับตัวกับปัจจัยการเปลี่ยนแปลงต่างๆ ในขณะเดียวกันบริษัท คำนึงถึงจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจและผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมในระยะยาว 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 ตลอดจนติดตามดูแลและจัดการความขัดแย้งของผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นได้ระหว่างบริษัท กับผู้มีส่วนได้เสียต่างๆ 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 ควบคู่ไปกับการสร้างคุณประโยชน์ต่อลูกค้าหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง และมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

การปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทถือเป็นดัชนีชี้วัดที่สำคัญในการประเมินผลการบริหารจัดการธุรกิจของคณะกรรมการบริษัทผู้บริหาร รวมถึงการประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานทุกคน

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

## 9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

1. คณะกรรมการบริษัทสามารถจัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยในด้านต่างๆ เพื่อช่วยศึกษาและกลั่นกรองรายละเอียด และได้กำหนด คุณสมบัติ และขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยเฉพาะเรื่องไว้ อย่างชัดเจน ทั้งนี้ ในแต่ละคณะกรรมการชุดย่อยจะมีการประชุมประเมินผลการดำเนินงานหรือทบทวนนโยบายต่าง ๆ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
2. ประธานคณะกรรมการจะไม่ทำหน้าที่เป็นประธานในคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อให้การทำหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยมีความเป็นอิสระอย่างแท้จริง

### รายชื่อและขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยชุดต่าง ๆ 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 2563 คณะกรรมการตรวจสอบ มีจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

| ชื่อ                  | ตำแหน่ง                             |
|-----------------------|-------------------------------------|
| 1. ดร.กอปร กฤตยาภิรม  | กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ |
| 2. นางคมคาย ฐุสรานนท์ | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ       |
| 3. นายระเรศ โปษยานนท์ | กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ       |

บริษัทมีกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้ด้านบัญชีและการเงิน เพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบและกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัท รวมถึงกำกับดูแลรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายใน การคัดเลือกผู้ตรวจสอบบัญชี และการพิจารณาข้อขัดแย้งทางผลประโยชน์ จำนวน 2 ท่าน คือ ดร.กอปร กฤตยาภิรม และนายระเรศ โปษยานนท์ ทั้งนี้ นางสาวพินิตา อากาศอำนวย ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

#### วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการตรวจสอบ

ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการตรวจสอบมีวาระดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ทั้งนี้ เมื่อครบกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งดังกล่าว ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการตรวจสอบที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีก

#### ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเปิดเผยอย่างเพียงพอตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน โดยประสานงานกับผู้สอบบัญชีภายนอกของบริษัท และผู้บริหารที่รับผิดชอบในการจัดทำรายงานทางการเงิน ทั้งรายไตรมาสและประจำปี
2. เสนอแนะให้ผู้สอบบัญชีสอบทานหรือตรวจสอบรายการใดๆ ที่เห็นว่าจำเป็นและเป็นเรื่องสำคัญในระหว่างการตรวจสอบบัญชีของบริษัท
3. สอบทานและประเมินผลให้บริษัทมีระบบควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) และระบบการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) ที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิผลตามกรอบที่ได้รับการยอมรับเป็นมาตรฐานสากล แสดงความเห็นประกอบรายงานผลการประเมินการควบคุมภายในของบริษัทโดยรวม ต่อคณะกรรมการบริษัท 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
- ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
  - ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัท
  - ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งรวมถึง ประกาศและข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน คณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงกฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
  - ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
  - ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
  - จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
  - ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย (charter)
  - รายการอื่นใดที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นของบริษัทและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
8. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ
9. ให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารและรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท กรณีได้รับรายงานผลการสืบสวนสอบสวน พบ หรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้
- รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
  - การทุจริต คอร์รัปชัน ฉ้อฉล มีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
  - การฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
  - การกระทำที่ส่งผลกระทบต่อฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน หรือชื่อเสียงของบริษัท

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

### 9.2.2 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2555 ปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการอิสระและกรรมการที่เป็นผู้บริหาร โดยคณะกรรมการเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้ง มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีจำนวน 6 ท่าน ดังนี้

| ชื่อ                    | ตำแหน่ง                       |
|-------------------------|-------------------------------|
| 1. นางคมคาย ฐุสรานนท์   | ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 2. ดร.สุธี โมกขะเวส     | กรรมการบริหารความเสี่ยง       |
| 3. นายสุทธิ รัตรังสรรค์ | กรรมการบริหารความเสี่ยง       |

| ชื่อ                        | ตำแหน่ง                 |
|-----------------------------|-------------------------|
| 4. นางสาวนวดี เรืองรัตนเมธี | กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 5. นางนัญชกร สุวรรณสถิตย์   | กรรมการบริหารความเสี่ยง |
| 6. นายระเรศ โปษยานนท์       | กรรมการบริหารความเสี่ยง |

### ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- กำหนดกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง และเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงต้องครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านประกันภัย ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ความเสี่ยงด้านมหันตภัย ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ ความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจ และความเสี่ยงอื่นๆ ตามที่เห็นเหมาะสม
- ประเมินความเพียงพอ ประสิทธิภาพ และประสิทธิผลในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท รวมถึงความถูกต้องเหมาะสมของกรอบการบริหารความเสี่ยง
- จัดให้มีการประชุมเป็นประจำอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง เพื่อติดตามสถานะความเสี่ยงและการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงของบริษัท รวมถึงติดตามความคืบหน้าในการบริหารความเสี่ยง และให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่ต้องการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง
- กำกับดูแลกิจกรรมโดยรวมของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง และทำให้มั่นใจว่าบริษัทดำเนินกิจการภายใต้กรอบการบริหารความเสี่ยง
- กลั่นกรองและนำเสนอรายงานการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัท ต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
- จัดเตรียมแผนบรรเทาความเสี่ยงเพื่อรับมือกับความเสี่ยงกรณีฉุกเฉิน
- ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

### 9.2.3 คณะกรรมการลงทุน

จัดตั้งเมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2557 ประกอบด้วยกรรมการหรือผู้บริหาร และบุคคลที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์เกี่ยวกับการบริหารการลงทุน การบริหารความเสี่ยง หรือการวิเคราะห์หลักทรัพย์ ซึ่งอาจเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลภายนอกก็ได้ โดยคณะกรรมการเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้ง มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 คณะกรรมการลงทุนมีจำนวน 4 ท่าน ดังนี้

| ชื่อ                     | ตำแหน่ง      |
|--------------------------|--------------|
| 1. นายสุจินต์ หวังหลี    | กรรมการลงทุน |
| 2. นายสุทธิ วจิตรังสรรค์ | กรรมการลงทุน |
| 3. นายสุธี โมกขะเวส      | กรรมการลงทุน |
| 4. นายระเรศ โปษยานนท์    | กรรมการลงทุน |

**ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุน**

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

**9.2.4 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน**

จัดตั้งเมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2558 ปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 2 ท่าน โดยคณะกรรมการเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้ง มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีจำนวน 2 ท่าน จากเดิม 3 ท่าน เนื่องจากระหว่างปีมีกรรมการในคณะ ลาออก ซึ่งปัจจุบันบริษัทอยู่ระหว่างการพิจารณาสรรหากรรมการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2563 ดังนี้

| ชื่อ                   | ตำแหน่ง  |
|------------------------|--|
| 1. ดร.กอบปร กฤตยาภิรณ  | กรรมการอิสระและประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน |
| 2. นางคมคาย ฐุสรานนท์  | กรรมการอิสระและกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน       |
| 3. อยู่ระหว่างการสรรหา | กรรมการอิสระและกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน       |

**ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน**

1. งานด้านสรรหา
  - (ก) พิจารณาและนำเสนอโครงสร้าง ขนาด องค์ประกอบ รวมทั้งคุณสมบัติของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อยต่อคณะกรรมการบริษัท
  - (ข) พิจารณากำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ คุณสมบัติและกระบวนการสรรหากรรมการและกรรมการชุดย่อย เพื่อทดแทนกรรมการเดิมที่พ้นตำแหน่ง
  - (ค) พิจารณาสรรหากรรมการและกรรมการชุดย่อยโดยพิจารณาบุคคลที่เหมาะสมที่จะมาดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการชุดย่อย เพื่อนำเสนอคณะกรรมการพิจารณาอนุมัติและ/หรือเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี
  - (ง) ดูแลให้คณะกรรมการมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมตามกรอบนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลง
  - (จ) พิจารณาทบทวนอำนาจ และหน้าที่เกี่ยวกับการสรรหา เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการในการปรับปรุงให้เหมาะสมและสอดคล้องกับ กฎหมาย ระเบียบหรือคำสั่งของหน่วยงานกำกับ เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ฯลฯ



- (ฉ) พิจารณาสรรหา กลั่นกรองและเสนอรายชื่อผู้ที่เหมาะสมเพื่อมาดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการใหญ่ ในกรณีที่มีตำแหน่งว่างลง
- (ซ) พิจารณาหลักเกณฑ์และแผนในการสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารระดับสูง ต่อคณะกรรมการบริษัท

ผู้บริหารระดับสูง หมายความว่า ผู้ผู้อำนวยการใหญ่ และรองผู้อำนวยการใหญ่

## 2. งานด้านกำหนดค่าตอบแทน

- (ก) กำหนดนโยบาย โครสร้างผลตอบแทนและผลประโยชน์อื่น ๆ เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ที่จ่ายให้แก่คณะกรรมการ ที่ปรึกษาคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ โดยมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนโปร่งใสและเหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ โดยคำนึงถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาด้วย
- (ข) กำหนดนโยบายการพิจารณาค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารระดับสูง โดยให้สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัทและผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารดังกล่าว
- (ค) พิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปีแก่คณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย เสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อขออนุมัติในที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- (ง) พิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปีแก่ผู้บริหารระดับสูงเป็นรายบุคคลก่อนนำเสนออนุมัติต่อคณะกรรมการ
- (จ) พิจารณาบททวนอำนาจ และหน้าที่เกี่ยวกับการกำหนดค่าตอบแทน เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการ ในการปรับปรุงให้เหมาะสมและสอดคล้องกับกฎหมาย ระเบียบหรือคำสั่งของหน่วยงานกำกับ เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ฯลฯ

## 3. งานด้านอื่น ๆ

- (ก) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

### 9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

#### 9.3.1 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการอิสระ

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

#### คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดค่านิยามของกรรมการอิสระเทียบเท่ากับเกณฑ์ของกรรมการกำกับตลาดทุน 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. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ หรือผู้บริหาร ของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี  
ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม การค้า ประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์มีตัวตนสุทธิของผู้ขออนุญาตหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า
5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าตอบแทนเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ให้บริการทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคล ให้รวมถึงการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหารหรือหุ้นส่วนผู้จัดการของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษา ที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลอื่นซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกัน และเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท

ภายหลังได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการอิสระที่มีลักษณะเป็นไปตามวรรคหนึ่งแล้วกรรมการอิสระอาจได้รับมอบหมายจาก คณะกรรมการบริษัท ให้ตัดสินใจในการดำเนินกิจการของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม บริษัทย่อยลำดับเดียวกัน ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท โดยมีการตัดสินใจในรูปแบบขององค์คณะ (Collective Decision) ได้

ในกรณีที่บุคคลที่บริษัทแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระเป็นบุคคลที่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าที่กำหนดตามข้อ 4. หรือ 6. ให้บริษัทได้รับการผ่อนผันข้อห้ามการมีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าดังกล่าว เมื่อบริษัทได้จัดให้มีการเห็นคณะกรรมการบริษัทที่แสดงว่าได้พิจารณาแล้วว่า การแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่อิสระ และจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลดังต่อไปนี้ ในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นในวาระพิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระด้วย

- (1) ลักษณะความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพ ที่ทำให้บุคคลดังกล่าวมีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด
- (2) เหตุผลและความจำเป็นที่ยังคงหรือแต่งตั้งให้บุคคลดังกล่าวเป็นกรรมการอิสระ
- (3) ความเห็นของคณะกรรมการบริษัทในการเสนอให้มีการแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวเป็นกรรมการอิสระ

กรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งเป็นคณะกรรมการตรวจสอบ แต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทโดยคัดเลือกจากคณะกรรมการบริษัทซึ่งมีคุณสมบัติความเป็นอิสระตามประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. และตามหลักการกำกับดูแลกิจการของบริษัทกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 คนต้องมีความรู้ด้านบัญชีและ/หรือการเงินเพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบและกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทรวมถึงกำกับดูแลรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายใน การคัดเลือกผู้ตรวจสอบบัญชีและการพิจารณาข้อขัดแย้งทางผลประโยชน์

กรรมการตรวจสอบซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งให้กลับมาดำรงตำแหน่งใหม่ได้ กรณีที่ตำแหน่งกรรมการตรวจสอบว่างลงเพราะเหตุอื่นใดนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นกรรมการตรวจสอบเพื่อให้กรรมการตรวจสอบมีจำนวนครบตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด โดยบุคคลที่เป็นกรรมการตรวจสอบแทนจะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการตรวจสอบซึ่งตนทดแทน กล่าวคือเมื่อกรรมการตรวจสอบว่างลงจนมีจำนวนต่ำกว่า 3 คน ให้คณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นแต่งตั้งให้ครบจำนวนภายในระยะเวลาไม่เกินกว่า 3 เดือนนับจากวันที่คณะกรรมการตรวจสอบมีจำนวนน้อยกว่า 3 คน

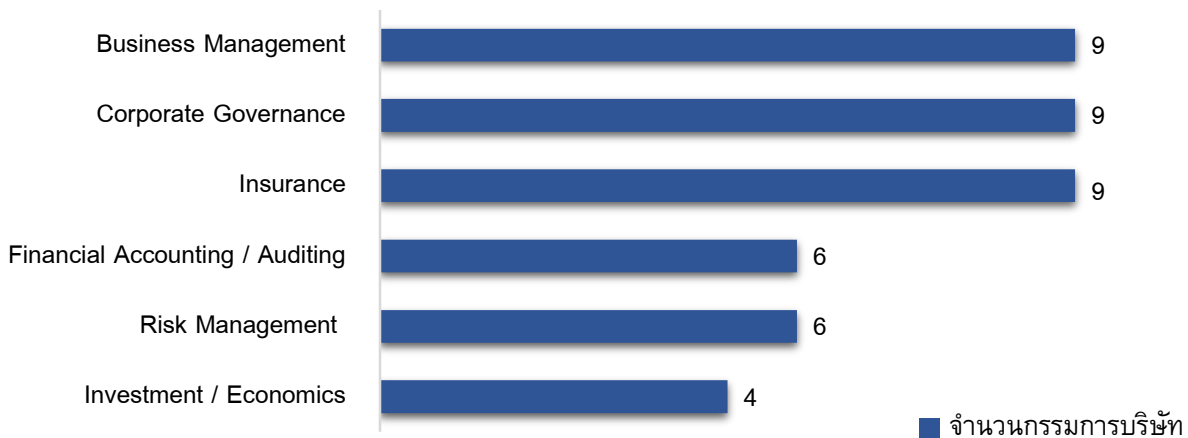
ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาอย่างรอบคอบแล้วเห็นว่า กรรมการอิสระทุกท่านมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่บริษัทกำหนด และการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระติดต่อกันหลายวาระ ไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ

### 9.3.2 การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

#### หลักเกณฑ์ในการคัดเลือกกรรมการ

บริษัทมีการจัดตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อพิจารณาคัดเลือกกรรมการ โดยมีหลักเกณฑ์ในการสรรหาพิจารณาจากลักษณะการประกอบธุรกิจและกลยุทธ์ของบริษัท จึงได้กำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการสรรหาให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยพิจารณาทักษะที่จำเป็นที่ยังขาดอยู่โดยใช้ตาราง Board Skill Matrix เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาสรรหาทั้งทางด้านทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน ความรู้ความสามารถ รวมถึงประสบการณ์การทำงานประกอบการพิจารณาเพื่อกำหนดตัวบุคคลที่มีความเหมาะสม ทั้งด้านประสบการณ์ ความรู้ ความสามารถที่เหมาะสมสอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจของ ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการ หรือผู้บริหารของบริษัทจะต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. และต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามตาม พ.ร.บ. หลักทรัพย์ (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) กฎหมายอื่น และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

## ทักษะ ความรู้ ประสบการณ์ของคณะกรรมการบริษัท



ปัจจุบันคณะกรรมการบริษัทประกอบด้วยกรรมการจำนวน 9 ท่าน ซึ่งมีจำนวนที่เหมาะสมกับขนาดของบริษัทและกรรมการทุกท่านล้วนแล้วแต่มีประสบการณ์ในการทำงานหรือเคยทำงานในตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงสุดของหน่วยงานภาครัฐกิจและภาครัฐ ส่วนด้านพื้นฐานการศึกษา มีกรรมการที่จบการศึกษาด้านบริหารธุรกิจ ด้านบัญชี และเศรษฐศาสตร์ด้วย ซึ่งทำให้องค์ประกอบของคณะกรรมการของบริษัทในปัจจุบันมีผู้มีคุณวุฒิประสบการณ์ความเชี่ยวชาญจากหลากหลายอาชีพและครอบคลุมในทุกด้านอย่างเหมาะสมครบถ้วน

กระบวนการสรรหาและแต่งตั้งคณะกรรมการ

การเลือกบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทจะต้องผ่านกระบวนการสรรหาของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนและได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยไม่ได้มีการกำหนดจำนวนกรรมการตามสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นแต่ละรายหรือแต่ละกลุ่ม คณะกรรมการได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกันในการเสนอชื่อบุคคลที่ตนเองพิจารณาแล้วเห็นว่าสมควรเป็นกรรมการ โดยสามารถเสนอชื่อผ่านทางที่ระบุไว้บนเว็บไซต์บริษัทล่วงหน้าตามเวลาที่กำหนดไว้ก่อนการประชุมสามัญประจำปี ซึ่งตามปกติจะเป็นช่วง 3 เดือนก่อนวันสิ้นสุดรอบปีบัญชี 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 หรือมีลักษณะต้องห้าม ตามกฎหมาย ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออก ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมี สิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และศาลมีคำสั่งให้ออก

### หลักเกณฑ์ในการคัดเลือกผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทโดยการเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้พิจารณาแต่งตั้ง ฝ่ายบริหารในระดับผู้อำนวยการใหญ่ เพื่อรับผิดชอบการดำเนินธุรกิจ โดยพิจารณาจากคุณสมบัติที่เหมาะสมในการดำรง ตำแหน่งผู้บริหาร และตามแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan)

### กระบวนการสรรหาและแต่งตั้งผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้รับผิดชอบในการสรรหาผู้มาดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการใหญ่ และผู้อำนวยการใหญ่ร่วมกับคณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้รับผิดชอบในการสรรหาผู้มาดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง ได้แก่ ผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารสองตำแหน่งแรกนับถัดจากผู้อำนวยการใหญ่ โดยกลั่นกรองจากผู้มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ความสามารถ ทักษะ ประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัทเข้าใจในธุรกิจของบริษัทเป็นอย่างดี และสามารถบริหารงานบรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมายของบริษัทได้ ภายหลังจากกระบวนการคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสม จะ นำเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาอนุมัติต่อไป นอกจากนี้คณะกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่ดูแลเรื่องแผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารอีกด้วย

## 9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทร่วม

บริษัทมีกลไกในการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทร่วม โดยคณะกรรมการ และ/หรือฝ่ายบริหาร เสนอชื่อ และใช้สิทธิออกเสียงแต่งตั้งกรรมการ และ/หรือผู้บริหารของบริษัทเป็นกรรมการในบริษัทร่วม โดยบุคคลที่ได้รับแต่งตั้งให้ เป็นกรรมการในบริษัทร่วม มีหน้าที่ดำเนินการเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของบริษัทร่วมนั้นๆ การส่งกรรมการเพื่อเป็นตัวแทน ในบริษัทร่วมดังกล่าวเป็นไปตามสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทหรือเป็นไปตามข้อตกลงในการถือหุ้น

อนึ่ง บริษัทไม่มีข้อตกลงระหว่างบริษัทกับผู้ถือหุ้นอื่นในการบริหารจัดการบริษัทร่วมแต่อย่างใด

## 9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทมีนโยบายห้ามผู้บริหารและพนักงานในทุกระดับชั้นนำข้อมูลภายในของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน ซึ่งนอกเหนือจากมาตรการรักษาความลับของข้อมูลด้วยการจำกัดจำนวนบุคลากรผู้เข้าถึงข้อมูล และการให้กรรมการและ ผู้บริหารปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. แล้ว บริษัทได้กำหนดข้อพึงปฏิบัติไว้ในจริยธรรมทางธุรกิจและกำหนด เป็นวินัยและบทลงโทษไว้ในเอกสารข้อบังคับการทำงานอย่างชัดเจน ซึ่งรวมถึงการให้พนักงานแต่ละคนลงนามในสัญญา การปฏิบัติตามนโยบายรักษาความปลอดภัยของข้อมูลเพื่อป้องกันมิให้พนักงานนำข้อมูลของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ ส่วนตนหรือนำข้อมูลไปใช้โดยไม่ได้รับอนุญาต นอกจากนี้ บริษัทยังมีนโยบายและวิธีการในการดูแลผู้บริหารในการนำ ข้อมูลภายในของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนรวมทั้งเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ ดังนี้

1. ให้ความรู้แก่กรรมการและผู้บริหาร เกี่ยวกับหน้าที่ในการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตน คู่สมรส และบุตรที่ยัง ไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตามมาตรา 59 และบทกำหนดโทษตามมาตรา 275 แห่งพระราชบัญญัติ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) รวมทั้งการรายงานการได้มาหรือจำหน่าย หลักทรัพย์ของตน คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตามมาตรา 246 และบทกำหนดโทษ ตามมาตรา 298 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม)

2. บริษัทมีการสื่อสารให้เป็นที่รับทราบและถือปฏิบัติแก่กรรมการและผู้บริหารของบริษัทรวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ จัดทำและเปิดเผยรายงานการถือครองหลักทรัพย์และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตามมาตรา 59 และบทกำหนดโทษ ตามมาตรา 275 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และจัดทำรายงานนี้ต่อสำนักงาน ก.ล.ต.
3. กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานและลูกจ้างของบริษัทและบริษัทย่อย ที่ได้รับทราบข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญซึ่งมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ต้องใช้ความระมัดระวังในการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทในช่วง 30 วันก่อนที่งบการเงินหรือข้อมูลภายในนั้นจะเปิดเผยต่อสาธารณชนและในช่วงระยะเวลา 24 ชั่วโมง ภายหลังจากที่ข้อมูลภายในของบริษัทได้เปิดเผยต่อสาธารณชนแล้ว ผู้ที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายในต้องไม่เปิดเผยข้อมูลนั้นให้ผู้อื่นทราบจนกว่าจะได้มีการแจ้งข้อมูลนั้นให้แก่ตลาดหลักทรัพย์ มาตรการลงโทษหากมีการกระทำการฝ่าฝืนระเบียบปฏิบัติดังกล่าวข้างต้นบริษัทถือเป็นความผิดทางวินัยตามข้อบังคับการทำงานของบริษัทโดยจะพิจารณาลงโทษตามควรแก่กรณี ได้แก่ การตักเตือนด้วยวาจา การตักเตือนเป็นหนังสือ การภาคทัณฑ์ ตลอดจนการเลิกจ้างพ้นสภาพการเป็นพนักงานด้วยเหตุใ้ออก ปลดออก หรือให้ออก แล้วแต่กรณี เป็นต้น
4. ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัทใช้ข้อมูลภายในของบริษัทที่มีหรืออาจมี ผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ของบริษัทซึ่งยังมีได้เปิดเผยต่อสาธารณชน ซึ่งตนได้ล่วงรู้มาในตำแหน่งหรือฐานะเช่นนั้น มาใช้เพื่อการซื้อหรือขายหรือเสนอซื้อหรือเสนอขาย หรือชักชวนให้บุคคลอื่นซื้อหรือขาย หรือเสนอซื้อ หรือเสนอขายซึ่งหุ้นหรือหลักทรัพย์อื่น (ถ้ามี) ของบริษัทไม่ว่าทั้งทางตรงหรือทางอ้อม ในประการที่นั้นจะเกิดความเสียหายแก่บริษัทไม่ว่าทั้งทางตรงหรือทางอ้อม และไม่ว่าการกระทำดังกล่าวจะทำเพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น หรือนำข้อเท็จจริงเช่นนั้นออกเปิดเผยเพื่อให้ผู้อื่นกระทำได้ดังกล่าว โดยตนได้รับผลประโยชน์ตอบแทนหรือไม่ก็ตาม  
บริษัทมีการเก็บรักษาข้อมูลงบการเงินและข้อมูลสารสนเทศก่อนนำส่งตลาดหลักทรัพย์ฯ ผู้บริหารและเจ้าหน้าที่ที่เกี่ยวข้องจะเก็บรักษาความลับของบริษัทอย่างเคร่งครัด

## 9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

### 9.6.1 ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit Fee)

บริษัทจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชี อันประกอบด้วย ค่าสอบบัญชีประจำปี ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส รายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงของธุรกิจประกันภัยต่อด้านประกันชีวิตตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ให้แก่บริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด ที่ผู้สอบบัญชีสังกัด ในรอบปี 2563 จำนวนรวม 2.7 ล้านบาท

### 9.6.2 ค่าบริการอื่น (Non-Audit Fee)

ในรอบปีบัญชี 2563 ที่ผ่านมา บริษัทไม่มีการจ่ายค่าบริการอื่น ๆ ที่ไม่เกี่ยวเนื่องกับการสอบบัญชีให้แก่บริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด และผู้สอบบัญชี

## 9.7 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทในปี 2563

คณะกรรมการบริษัทตระหนักและคำนึงถึงการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพราะเชื่อว่าจะทำให้สามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างยั่งยืน ทั้งนี้ บริษัทได้นำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 ซึ่งออกโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ มาปรับใช้เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติ โดยในปี 2563 บริษัทได้นำหลักการในเรื่องดังกล่าวมาปฏิบัติตามและกำหนดในคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท อย่างไรก็ตาม ยังคงมีเรื่องที่บริษัทยังไม่สามารถปฏิบัติตามหลักการดังกล่าวได้ดังนี้

**1. คณะกรรมการควรระบวระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระไว้อย่างชัดเจนในนโยบายกำกับดูแลกิจการของบริษัทโดยควรกำหนดไว้ไม่เกิน 9 ปี โดยไม่มีข้อยกเว้น**

แนวปฏิบัติของบริษัท : คณะกรรมการไม่มีการกำหนดวาระที่ดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระ เนื่องจากบริษัทเชื่อมั่นว่ากรรมการอิสระเป็นผู้ที่มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ มีความเข้าใจลักษณะการดำเนินธุรกิจเป็นอย่างดี มีความเป็นอิสระในการแสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ ที่เป็นประโยชน์แก่บริษัท ไม่เป็นหรือไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือมีอำนาจควบคุม ไม่ถูกโน้มน้าวหรือครอบงำจากฝ่ายบริหารมีคุณสมบัติกรรมการอิสระตามข้อกำหนดของสำนักงาน กสท. ประกอบกับการสรรหากรรมการอิสระรายใหม่ในธุรกิจที่บริษัทดำเนินการอยู่ค่อนข้างยาก

**2. คณะกรรมการควรพิจารณาจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการมากกว่า 6 ครั้งต่อปี**

แนวปฏิบัติของบริษัท : คณะกรรมการบริษัทมีการกำหนดวันประชุมคณะกรรมการไว้ล่วงหน้าทั้งปี อย่างน้อย 4 ครั้งต่อปี (ทุกๆ 3 เดือน) ตามที่กฎหมายกำหนด โดยกรณีที่บริษัทไม่ได้มีการประชุมทุกเดือน บริษัทจะจัดทำรายงานผลการดำเนินงานเสนอให้คณะกรรมการทราบทุกเดือนเพื่อให้คณะกรรมการสามารถกำกับควบคุมและดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารได้อย่างต่อเนื่อง ซึ่งในปี 2563 คณะกรรมการได้มีการประชุมคณะกรรมการทั้งหมด 7 ครั้งในรอบปี ซึ่งมีความเพียงพอและเหมาะสม

**3. คณะกรรมการควรเปิดเผยนโยบายคำตอบแทนของ CEO ทั้งระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงตามผลการปฏิบัติงานของ CEO**

แนวปฏิบัติของบริษัท : คำตอบแทนของผู้บริหารใหญ่จะพิจารณาเป็นประจำทุกปี ทั้งนี้ เป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนกำหนด โดยพิจารณาจากความเหมาะสมและสอดคล้องกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบ ตามผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารใหญ่ ตลอดจนผลการดำเนินงาน การเติบโตทางผลกำไรในปีที่ผ่านมาของบริษัท และภาวะเศรษฐกิจโดยรวมของบริษัท ตามวัตถุประสงค์เชิงกลยุทธ์และเป้าหมายหลักขององค์กร สอดคล้องกับผลประโยชน์ขององค์กรในระยะยาว รวมถึงเปรียบเทียบอ้างอิงจากบริษัทที่เป็นอุตสาหกรรมประเภทเดียวกันในระดับใกล้เคียง และนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาให้ความเห็นชอบเพื่อให้ฝ่ายจัดการดำเนินการต่อไป

**4. คณะกรรมการควรพิจารณาแต่งตั้ง CG Committee (ระดับกรรมการ)**

แนวปฏิบัติของบริษัท : ปัจจุบันบริษัทยังไม่มีแต่งตั้ง CG Committee แต่คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทนเสนอเพื่อพิจารณาต่อคณะกรรมการบริษัท เป็นผู้ดูแลให้บริษัทปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่เกี่ยวข้อง ซึ่งที่ผ่านมาบริษัทยึดมั่นที่จะดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ส่งผลให้ได้รับการประเมินการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยในระดับ ดีเลิศ จากสถาบัน IOD

ทั้งนี้ บริษัท ได้เผยแพร่รายละเอียดเกี่ยวกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งฉบับภาษาไทยและอังกฤษที่เว็บไซต์บริษัท [www.thairelife.co.th](http://www.thairelife.co.th) ภายใต้หัวข้อ “การกำกับดูแลกิจการ” เพื่อให้ผู้ถือหุ้น นักลงทุน ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มรับทราบ อีกทั้งมีการเผยแพร่ให้แก่พนักงานของบริษัทรับทราบผ่านระบบ Intranet ของบริษัท

คณะกรรมการบริษัท เชื่อมั่นว่าการยึดมั่นในหลักธรรมาภิบาล จริยธรรมและคุณธรรมในการดำเนินธุรกิจจะช่วยเสริมสร้างมูลค่าเพิ่มแก่กิจการในระยะยาว และมุ่งมั่นพัฒนายกระดับการกำกับดูแลกิจการให้เป็นไปตามหลักการ CG Code ใหม่ และ ASEAN CG Scorecard โดยมีการปฏิบัติตามและดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทในปี 2563 มีสาระสำคัญดังนี้

### หลักปฏิบัติ 1 ตระหนักถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

- กรรมการและผู้บริหารของบริษัททุกคนมีความเข้าใจในบทบาทหน้าที่ของตนในฐานะผู้นำองค์กร มีความรับผิดชอบต่อกิจการเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท การกำกับดูแลให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับบริษัท และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริตและระมัดระวัง โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัท และประพฤตินเป็นแบบอย่างที่ดีแก่ผู้บริหารและพนักงาน
- คณะกรรมการบริษัททำหน้าที่ในการพิจารณาให้ความเห็นชอบเรื่องที่สำคัญขององค์กร อาทิ นโยบาย วิสัยทัศน์ กลยุทธ์ เป้าหมายหลัก แผนธุรกิจทั้งระยะสั้นและระยะยาว ติดตามดูแลผลประกอบการ และงบประมาณประจำปีของบริษัท ตลอดจนกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการ บริหารงานให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล รวมถึงขับเคลื่อนให้องค์กรสามารถปรับตัวต่อปัจจัยการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ เพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจสูงสุดให้แก่กิจการและความมั่นคงสูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้น
- คณะกรรมการบริษัทมีการแบ่งแยกอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ประธานกรรมการ ผู้อำนวยการใหญ่ และฝ่ายจัดการออกจากกันอย่างชัดเจน โดยเปิดเผยบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการและผู้อำนวยการใหญ่ไว้ในคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี รายงานประจำปี และเว็บไซต์ของบริษัท
- คณะกรรมการบริษัทมีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยมีการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจ นโยบายและมาตรการต่อต้านคอร์รัปชัน รวมถึงนโยบายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการ และกำกับดูแลให้มีการสื่อสารนโยบายดังกล่าวไปยังผู้บริหาร พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายได้รับทราบ เพื่อยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ รวมถึงมีการติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและมีการทบทวนนโยบายดังกล่าวเป็นประจำทุกปี
- คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญของการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมควบคู่ไปกับการสร้างผลตอบแทนที่ดี มีจริยธรรม เพื่อนำไปสู่การเติบโตอย่างยั่งยืน บริษัทมีการส่งเสริมการสร้างสรรค์นวัตกรรมที่เพิ่มคุณค่าให้กับผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้าและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียมั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการแข่งขันสามารถปรับตัวกับปัจจัยการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ

### หลักปฏิบัติ 2 กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

- บริษัทได้กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายขององค์กรอย่างชัดเจน โดยผู้อำนวยการใหญ่เป็นผู้สื่อสารให้พนักงาน ทุกคนรับทราบและเสริมสร้างให้วิสัยทัศน์และค่านิยม สะท้อนอยู่ในการตัดสินใจและการดำเนินงานของพนักงานในทุกระดับจนกลายเป็นวัฒนธรรมองค์กร
- บริษัทได้ส่งเสริมการสร้างสรรค์นวัตกรรมและการนำเทคโนโลยีเข้ามาใช้ในการดำเนินงาน เพื่อลดต้นทุน เพิ่มช่องทางการจำหน่าย วิเคราะห์และพัฒนาผลิตภัณฑ์ และดูแลให้มีการบริหารจัดการทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพดูแลการดำเนินงานให้เป็นไปอย่างเหมาะสม และติดตามการดำเนินงานตามกลยุทธ์แผนงานที่ได้กำหนดไว้



### หลักปฏิบัติ 3 เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิผล

#### โครงสร้างและบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย

- บริษัทมีกรรมการทั้งหมด 9 ท่าน ซึ่งเป็นจำนวนที่เหมาะสมกับขนาดของบริษัท โดยมีสัดส่วนระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเหมาะสม และมีจำนวนและคุณสมบัติของกรรมการอิสระเป็นไปตามเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต.
- ประธานกรรมการและผู้อำนวยการใหญ่ไม่เป็นบุคคลเดียวกัน และมีการแบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบอย่างชัดเจน เพื่อให้ผู้อำนวยการใหญ่ที่ใครคนใดคนหนึ่งโดยไม่จำกัด
- คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารงานของคณะกรรมการในการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัท ปัจจุบันบริษัทมีคณะกรรมการชุดย่อย 4 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยกำหนดขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบไว้อย่างชัดเจน ตามรายละเอียดหัวข้อคณะกรรมการชุดย่อย เปิดเผยไว้ในหน้า 45
- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้จัดให้มีการประชุมเพื่อพิจารณาหลักเกณฑ์และกระบวนการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการเพื่อให้ได้กรรมการที่มีคุณสมบัติและความรู้ความชำนาญที่เหมาะสม และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาแต่งตั้งหรือให้ความเห็นชอบแล้วแต่กรณีก่อนนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการต่อไป
- กรรมการทุกคนเข้าใจบทบาทหน้าที่ในการรายงานการดำรงตำแหน่งอื่นของกรรมการเป็นอย่างดี โดยทุกสิ้นปีกรรมการทุกคนจะต้องรายงานการดำรงตำแหน่งดังกล่าวในแบบแจ้งรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหารและเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงระหว่างปีก็ต้องรายงานให้บริษัททราบด้วย
- กรรมการบริษัททุกท่านมีพื้นฐานความเชี่ยวชาญจากหลายสาขาอาชีพที่จำเป็นสำหรับการบริหารกิจการของบริษัทซึ่งประกอบด้วยผู้ที่มีความรู้หรือมีประสบการณ์ในธุรกิจประกัน โดยเฉพาะด้านประกันชีวิต ด้านบัญชีการเงิน ด้านกฎหมาย และด้านความเสี่ยง ซึ่งเป็นคุณสมบัติที่สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายการดำเนินธุรกิจของบริษัท ทำให้องค์ประกอบของคณะกรรมการของบริษัทในปัจจุบันมีความครอบคลุมในทุกๆ ด้านอย่างเหมาะสมครบถ้วน ทั้งในด้านทักษะ ประสบการณ์ ความสามารถที่จำเป็น ทั้งนี้บริษัทมีหลักเกณฑ์และกระบวนการในการสรรหาและแต่งตั้ง

#### การประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย

- การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทแบบรายคณะ

คณะกรรมการได้จัดให้กรรมการแต่ละท่านทำการประเมินผลงานของคณะกรรมการโดยรวมเป็นประจำทุกปี โดยใช้แบบประเมินของศูนย์พัฒนาการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อร่วมกันพิจารณาทบทวนผลงาน ปัญหาอุปสรรคต่างๆ ในรอบปีที่ผ่านมา และได้นำผลการประเมินเข้าพิจารณาในที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อใช้เป็นแนวทางในการแก้ไขปรับปรุงการทำงานของคณะกรรมการให้มีประสิทธิภาพประสิทธิผลมากยิ่งขึ้น ในการประเมินประจำปี 2563 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 2563 พบว่า คณะกรรมการมีการปฏิบัติหน้าที่ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีคะแนนเฉลี่ย 3.81 และสำหรับการประเมินของคณะกรรมการบริษัทแบบรายบุคคล (ประเมินตนเอง) ประจำปี 2563 มีคะแนนเฉลี่ยร้อยละ 3.87

- การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยแบบรายคณะ

นอกเหนือจากนี้ คณะกรรมการยังจัดให้มีการประเมินผลงานของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด Board Level ด้วยเช่นกัน ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการลงทุน โดยการประเมินดังกล่าวกำหนดให้มีการประเมิน ปีละ 1 ครั้ง ซึ่งจะแบ่งการประเมินเป็น 3 ประเด็น ดังต่อไปนี้ (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการชุดย่อย (2) การประชุมคณะกรรมการชุดย่อย (3) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อย ซึ่งใช้หลักเกณฑ์ในการประเมินผลแบ่งออกเป็น 5 ช่วงเหมือนเกณฑ์ของคณะกรรมการบริษัทแบบรายคณะข้างต้น โดยผลการประเมินของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการลงทุนอยู่ในระดับดีเลิศ มีคะแนนเฉลี่ย 3.93, 3.82, 3.95 และ 4.00 ตามลำดับ

#### การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้ประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงเป็นประจำทุกปีในการประชุมครั้งสุดท้ายของปี ทั้งนี้เพื่อให้เป็นแนวทางในการพิจารณาผลตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง และนำเสนอผลการประเมินที่ได้ต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

การพัฒนากรรมการ

คณะกรรมการบริษัทได้ส่งเสริมและสนับสนุนให้มีการฝึกอบรมและให้ความรู้แก่กรรมการ เพื่อให้เกิดพัฒนาและปรับปรุงปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง โดยเลขานุการบริษัทจะจัดส่งข้อมูลหลักสูตรการอบรมที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ให้ทราบเป็นระยะ

การประเมินเทศกาลกรรมการใหม่

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญในการจัดประเมินเทศกาลให้กับกรรมการใหม่ โดยจัดให้มีการพบปะกับผู้อำนวยการใหญ่ก่อนการประชุมครั้งแรก ผู้อำนวยการใหญ่พร้อมเลขานุการบริษัทนำเสนอเอกสารและข้อมูลที่สนับสนุนต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ เช่น คู่มือกรรมการบริษัทจดทะเบียน คู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจ ข้อบังคับบริษัท โครงสร้างผู้ถือหุ้น ผลการดำเนินงาน รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทย้อนหลัง กฎหมาย กฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท ทั้งนี้เพื่อเป็นการเสริมสร้างความเข้าใจถึงกลยุทธ์ ทิศทางการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนเรื่องอื่นที่สำคัญของบริษัทก่อนการทำหน้าที่ในการประชุมครั้งแรก

นอกจากนี้ หากกรรมการใหม่ ยังไม่ได้อบรมหลักสูตรที่เกี่ยวกับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการบริษัท เลขานุการบริษัทจะจัดให้กรรมการใหม่เข้าอบรมหลักสูตรที่จำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการบริษัท เช่น หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) หรือ Director Certification Program (DCP) และหลักสูตร Audit Committee Program (ACP) กรณีเป็นกรรมการตรวจสอบ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) รวมถึงหลักสูตรอื่นๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่

**หลักปฏิบัติ 4 สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร**การสรรหาผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการให้ความสำคัญกับสรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงโดยมีแผนการคัดเลือกบุคคลที่จะรับผิดชอบในตำแหน่งงานบริหารที่สำคัญ

การวางแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan)

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีแผนการคัดเลือกบุคคลที่จะรับผิดชอบในตำแหน่งงานบริหารที่สำคัญของบริษัท โดยการสรรหาผู้อำนวยการใหญ่และผู้บริหารระดับสูงจะเป็นไปตามกระบวนการที่พิจารณาจากบุคคล ทั้งภายในและภายนอกองค์กร

สำหรับบุคคลภายในองค์กร จะพิจารณาสรรหาผู้ที่เหมาะสม ที่ได้ประเมินแล้วว่ามีความรู้ ความสามารถ เพื่อเตรียมพร้อมสำหรับการทำหน้าที่แทนบุคคลในตำแหน่งงานที่สำคัญขององค์กร ในกรณีลาออก หรือพ้นจากตำแหน่งตามอายุงานหรือเหตุอื่นใด

ทั้งนี้ กระบวนการสรรหาผู้บริหารระดับสูงจะพิจารณาจากคุณสมบัติการศึกษา ความรู้ความสามารถ ทักษะ ความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์การทำงานในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท เข้ามาร่วมงานโดยมีระบบคัดสรรบุคลากรทุกระดับอย่างเหมาะสมและโปร่งใส เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทจะได้บุคลากรที่มีคุณภาพ

การพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและพนักงาน

คณะกรรมการได้สนับสนุนการพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและพนักงาน เพื่อให้ผู้บริหารระดับสูงและพนักงานได้พัฒนาทักษะที่จำเป็นในการปฏิบัติงาน และเตรียมความพร้อมเพื่อความก้าวหน้าในสายอาชีพ โดยจัดให้มีการฝึกอบรมและให้

ความรู้แก่ผู้บริหารระดับสูงและพนักงานทั้งภายนอกและภายในบริษัท เพื่อเพิ่มพูนความรู้และประสบการณ์ที่จำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจ และพัฒนาปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง โดยฝ่ายบริหารและพัฒนาทุนมนุษย์จะจัดส่งหลักสูตรการฝึกอบรมที่จะเป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ให้แก่ผู้บริหารระดับสูงและพนักงานได้ทราบเป็นระยะ ตามรายละเอียดหัวข้อ บุคลากร เปิดเผยไว้ในหน้า 42

#### คำตอบแทนกรรมการ กรรมการชด้อย และผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการบริษัทได้กลั่นกรองและพิจารณาถึงการกำหนดคำตอบแทนให้แก่กรรมการบริษัท กรรมการชด้อย และผู้บริหารระดับสูง อย่างเหมาะสมกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบและบทบาทการมีส่วนร่วมของกรรมการแต่ละท่าน และสามารถเปรียบเทียบได้กับธุรกิจหรืออุตสาหกรรมในประเภทเดียวกันหรือใกล้เคียงกับบริษัท ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน ทำหน้าที่ในการกำหนดและทบทวน หลักเกณฑ์ นโยบายและรูปแบบการพิจารณาการจ่ายคำตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่น ๆ ให้แก่กรรมการบริษัทและคณะกรรมการชด้อยทุกชุด เพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเห็นชอบ ก่อนนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ

สำหรับคำตอบแทนผู้บริหารระดับสูง (ตามนิยาม ก.ล.ต.) เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด โดยเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของบริษัทแต่ละปีและผลการปฏิบัติงานประจำปีของผู้บริหารแต่ละคน และจะนำเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท ทั้งนี้การพิจารณากำหนดคำตอบแทนผู้บริหารระดับสูงมีความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบและเพียงพอที่จะจูงใจและรักษาบุคลากรที่มีคุณภาพไว้ได้

#### **หลักปฏิบัติ 5 ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ**

##### การส่งเสริมนวัตกรรม

บริษัทได้มีการนำนวัตกรรมมาใช้กับทุกหน่วยงานในองค์กร ทั้งด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์ การตลาด ช่องทางการจำหน่าย กระบวนการทำงานและเทคโนโลยี เพื่อให้เกิดผลลัพธ์ที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงกว่าเดิม และทำให้บริษัทสามารถรักษาและสร้างความได้เปรียบในการแข่งขันแบบยั่งยืน

การบริหารจัดการองค์กรเพื่อความยั่งยืน บริษัทให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งทรัพยากรภายในและภายนอกบริษัท คณะกรรมการจะเป็นผู้พิจารณาอนุมัติแผนงานและงบประมาณ ซึ่งครอบคลุมถึงทรัพยากรต่าง ๆ ที่บริษัทต้องใช้เพื่อให้บริษัทสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายขององค์กรได้อย่างยั่งยืน รวมทั้งได้กำหนดให้มีการบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และกำกับดูแลให้มีนโยบายและมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศ

##### การประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ

การดำเนินธุรกิจของบริษัทอาจมิได้ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม อย่างไรก็ตามบริษัทยังคงส่งเสริมให้การประกอบธุรกิจเป็นไปด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ไม่ละเมิดต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อเป็นแนวทางให้บริษัทสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักที่เป็นไปด้วยความยั่งยืน ดังนี้

##### 1. การไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชน

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญและยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า คู่แข่งขันทางการค้า เจ้าหนี้ ผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ ตลอดจนชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อมโดยรวม เพื่อประโยชน์ร่วมกันอย่างยั่งยืน โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียดังกล่าวที่มีอยู่ตามกฎหมายหรือตามพันธะข้อตกลงที่มีกับบริษัทไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียเหล่านั้น

โดยได้กำหนดเป็นนโยบายด้านสิทธิมนุษยชน เพื่อให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ นอกจากนี้บริษัทได้กำหนดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ไว้อย่างชัดเจนไว้ในจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจและได้ดูแลให้มั่นใจว่าสิทธิต่างๆ เหล่านี้ ได้รับการคุ้มครองปฏิบัติด้วยดีอย่างเป็นธรรม ในกรณีที่ผู้มีส่วนได้เสียได้รับความเสียหายจากการที่บริษัทเป็นผู้ละเมิดจะได้รับการคุ้มครองและการชดเชยอย่างเป็นธรรม โดยผู้ที่สนใจสามารถอ่านนโยบายด้านสิทธิมนุษยชนได้บนเว็บไซต์บริษัท หัวข้อการกำกับดูแลกิจการที่ดี

## 2. การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ

บริษัทได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนได้ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ ดังนี้

### แนวปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

นอกเหนือจากสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น อันพึงมีตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัท อาทิ สิทธิในการเข้าประชุม ผู้ถือหุ้นและออกเสียงลงคะแนน สิทธิในการแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระในที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงสิทธิที่จะได้รับผลตอบแทนอย่างเป็นธรรมแล้ว บริษัทยังได้คำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นมากกว่าสิทธิขั้นพื้นฐานและดูแลรักษาสิทธิของผู้ถือหุ้นอย่างเคร่งครัด ดังนี้

1. สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลข่าวสารที่เพียงพอและเหมาะสม โดยเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญทั้งข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินต่อผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และเท่าเทียมกัน ผ่านช่องทางต่าง ๆ เช่น การแจ้งข้อมูลผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย การแจ้งข้อมูลผ่านทางเว็บไซต์บริษัท การประกาศทางหนังสือพิมพ์ การจัดทำข้อมูลเอกสารข่าว การจัดส่งจดหมายเป็นลายลักษณ์อักษร เป็นต้น
2. สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น และสิทธิอื่นๆ ที่ผู้ถือหุ้นพึงได้รับไม่กระทำการใด ๆ อันเป็นการละเมิดสิทธิหรือสิทธิของผู้ถือหุ้น
3. ให้สิทธิผู้ถือหุ้นในการเสนอข้อคิดเห็นหรือข้อร้องเรียนต่าง ๆ เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทผ่านช่องทางที่ระบุไว้บนเว็บไซต์บริษัท ซึ่งทุกข้อ ข้อคิดเห็นจะได้รับการพิจารณาถ้อยแถลงเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท หรือฝ่ายที่เกี่ยวข้องและแจ้งผลให้ทราบต่อไป ซึ่งในปี 2563 ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอข้อคิดเห็นหรือข้อร้องเรียนใด ๆ มายังบริษัท โดยมีเพียงการติดต่อกับนักลงทุนสัมพันธ์ผ่านทางโทรศัพท์เพื่อสอบถามข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทเท่านั้น
4. จัดให้มีนักลงทุนสัมพันธ์ให้ข้อมูลและตอบข้อซักถามแก่ผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลที่ต้องการอย่างถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอ ทันเวลา เชื่อถือได้ และเท่าเทียมกัน

### แนวปฏิบัติต่อพนักงาน

บริษัทดำเนินธุรกิจด้านประกันภัยต่อ ด้านประกันชีวิต และให้บริการอื่นๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจประกันชีวิต ด้วยการมุ่งเน้นที่ลูกค้าเป็นสำคัญ ดังนั้นพนักงานจึงเป็นทรัพยากรที่สำคัญยิ่งต่อความสำเร็จของธุรกิจ บริษัทมีความประสงค์ให้พนักงานทุกคนมีความภาคภูมิใจในองค์กร และมีโอกาสก้าวหน้าในสายอาชีพ จึงได้ให้ความสำคัญต่อการพัฒนาและเพิ่มขีดความสามารถของบุคลากรอย่างต่อเนื่อง มีการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม ดูแลเรื่องผลตอบแทนให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมสามารถเทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรมเดียวกัน ดูแลให้พนักงานปฏิบัติงานอย่างมีความสุข โดยการปรับปรุงสภาพแวดล้อมและอุปกรณ์ เครื่องใช้ในการทำงานให้มีความ

พร้อม สะดวก ปลอดภัย และมีประสิทธิภาพ ดูแลสวัสดิการ ทั้งด้านสุขภาพและนันทนาการต่าง ๆ อย่างเหมาะสมสรุปได้ ดังนี้

1. ปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนโดยยึดหลักสิทธิมนุษยชน ศักดิ์ศรีและความเสมอภาคส่วนบุคคล ไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดหรือลิดรอนสิทธิของพนักงาน
2. มีการคัดสรรบุคลากรทุกระดับอย่างเหมาะสม และมีกระบวนการสรรหาที่โปร่งใส เป็นธรรม โดยคำนึงถึงคุณสมบัติของแต่ละตำแหน่งงาน คุณวุฒิทางการศึกษา ประสบการณ์ และข้อกำหนดอื่น ๆ ที่จำเป็นกับลักษณะงาน โดยไม่มีข้อกีดกันเรื่อง เพศ อายุ เชื้อชาติ ศาสนา หรือสถานะอื่นใดที่ไม่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน
3. ให้ความสำคัญเรื่องความปลอดภัย สุขอนามัย และสิ่งแวดล้อมในการทำงานที่ดี มีการจัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน เพื่อสร้างบรรยากาศในการปฏิบัติงานของพนักงาน และให้ลูกจ้าง คู่ค้า ผู้มีส่วนได้เสียได้รับความสะดวกและปลอดภัย ในการติดต่อกับบริษัทที่มีการจัดทำและซักซ้อมแผนฉุกเฉินกรณีเกิดเหตุอัคคีภัยและภาวะวิกฤตเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง รวมถึงการตรวจสอบปรับปรุงซ่อมแซมอุปกรณ์ต่างๆ ให้พร้อมใช้งานตลอดเวลา และเพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายตระหนักถึงความสำคัญในเรื่องดังกล่าว บริษัทจึงได้กำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับความปลอดภัยไว้เป็นส่วนหนึ่งในจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจด้วย ซึ่งในปี 2563 ไม่มีพนักงานเกิดอุบัติเหตุหรือการเจ็บป่วยอันเนื่องมาจากการทำงาน
4. จัดให้มีคณะกรรมการสวัสดิการขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนพนักงานร่วมกับฝ่ายจัดการในการพิจารณาปรับปรุงสวัสดิการด้านต่างๆ และเป็นตัวแทนในการจัดกิจกรรมต่าง ๆ เพื่อให้พนักงานมีส่วนร่วมกับบริษัท เช่น กิจกรรมวันปีใหม่ กิจกรรมนอกสถานที่ เป็นต้น
5. จัดให้มีการตรวจสุขภาพพนักงานก่อนเข้าทำงานและมีการตรวจสุขภาพต่อเนื่องเป็นประจำทุกปีตามกลุ่มอายุ ส่งเสริมด้านสุขภาพของพนักงานโดยจัดให้มีกิจกรรมการออกกำลังกายต่างๆ เช่น โยคะ เป็นต้น เพื่อกระตุ้นให้เกิดการออกกำลังกายและมีโอกาสได้พบปะกับบุคลากรในธุรกิจเดียวกัน โดยเชื่อมั่นว่าหากบุคลากรในองค์กรมีสุขภาพที่ดี จะช่วยลดการเจ็บป่วยและช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานได้ในที่สุด
6. มีนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับค่าตอบแทนและสวัสดิการสำหรับพนักงาน โดยกำหนดให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมสอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบ และสามารถเทียบเคียงได้กับตำแหน่งในธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน โดยมีการนำข้อมูลผลการสำรวจเงินเดือนและค่าตอบแทนในธุรกิจประกันภัยและอุตสาหกรรมอื่นจากหลายแหล่งและผลการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของพนักงานแต่ละคนมาใช้ประกอบการพิจารณา นอกจากนี้บริษัทได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สำหรับพนักงาน โดยพนักงานมีสิทธิได้รับเงินสมทบและผลประโยชน์เงินสมทบจากบริษัท หากทำงานครบตามระยะเวลาที่ระบุไว้ในเงื่อนไขของบริษัท เพื่อเป็นเงินสะสมสำหรับอนาคตของพนักงาน (รวมเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) ได้เปิดเผยไว้ในหน้า 43
7. มีนโยบายการพัฒนาบุคลากร โดยสนับสนุนให้พนักงานได้รับการฝึกอบรมและพัฒนาความสามารถเพื่อการปรับปรุงประสิทธิภาพในการทำงาน และเปิดโอกาสให้พนักงานมีความก้าวหน้าในการทำงานต่อไป ทั้งนี้โดยตระหนักว่าบุคลากรคือทรัพยากรที่สำคัญที่สุดขององค์กร พนักงานทุกคนจะได้รับการพัฒนาตามแผน (Training Road Map) ตามเส้นทางความก้าวหน้าในสายอาชีพ (Career Path) และแผนพัฒนาอาชีพ (Career Plan) ของแต่ละคนที่กำหนดไว้ รายละเอียดจำนวนชั่วโมงของการฝึกอบรมของพนักงาน ได้เปิดเผยไว้ในหน้า 43

8. เปิดโอกาสให้พนักงานได้รับข้อมูลข่าวสารที่เกี่ยวข้องอยู่เสมอ โดยผ่านช่องทางต่างๆ อาทิ Intranet ของบริษัทประกาศภายใน หรือ อีเมล เพื่อส่งเสริมให้เกิดการสื่อสารระหว่างองค์กรและพนักงาน อันจะนำมาซึ่งประสิทธิภาพและความสัมพันธ์อันดีในการทำงานร่วมกัน
9. จัดให้มีการสำรวจทัศนคติและความพึงพอใจของพนักงานอย่างต่อเนื่องทุกปี เพื่อนำข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะที่ได้จากผลการสำรวจทุกข้อมาพิจารณาปรับปรุงแก้ไข พร้อมทั้งได้ชี้แจงตอบข้อคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะของพนักงานมีในทุกข้อให้พนักงานทุกคนได้ทราบผ่านระบบ Intranet ของบริษัท
10. เปิดช่องทางให้พนักงานสามารถแสดงความคิดเห็น เสนอข้อร้องเรียน และเรื่องอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน โดยจะเป็นการแจ้งต่อหัวหน้างานหรือแจ้งโดยตรงต่อผู้บริหารระดับสูง ซึ่งข้อเสนอต่าง ๆ จะได้รับการพิจารณาอย่างโปร่งใสและเป็นธรรม และมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายการดูแลข้อร้องเรียน/เบาะแสการกระทำผิด และการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล

### แนวปฏิบัติต่อลูกค้า

บริษัทเน้นให้ความสำคัญกับความพึงพอใจของลูกค้า ควบคู่กับการรักษาจรรยาบรรณที่พึงปฏิบัติต่อลูกค้า เช่น ปฏิบัติกับลูกค้าอย่างเป็นธรรม และไม่เลือกปฏิบัติ หาแนวทางส่งเสริมให้เกิดความสัมพันธ์อันดีและยั่งยืน และอื่นๆ ตามที่ได้ระบุไว้ในจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจ ดังนี้

1. ปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม ไม่เลือกปฏิบัติ หลีกเลี่ยงการกระทำที่ไม่สมควร เช่น รวมกลุ่มกันกำหนดราคาโดยสมยอมรู้เห็นหรือตกลงแบ่งปันส่วนในงานนั้นๆ มาก่อน หรือใช้ข้อมูลอันเป็นความลับของลูกค้าเพื่อผลประโยชน์ของบุคคลที่สาม เป็นต้น
2. ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่มีต่อลูกค้าอย่างเคร่งครัด ให้บริการที่มีคุณภาพและเชื่อถือได้ เป็นไปตามมาตรฐานของบริษัท
3. ให้บริการด้วยความสุภาพอ่อนน้อม ส่งเสริมให้เกิดความสัมพันธ์อันดีและยั่งยืนระหว่างบริษัทกับลูกค้าให้เป็นไปด้วยดี ประกอบด้วยไมตรีจิต และความพึงพอใจด้วยกันทุกฝ่าย นำมาซึ่งบริการที่มีคุณภาพถูกต้องรวดเร็วตรงความต้องการ
4. ไม่เปิดเผยข้อมูลของลูกค้าที่ตนได้ล่วงรู้มาเนื่องจากการดำเนินธุรกิจ อันเป็นข้อมูลที่ตามปกติวิสัยจะพึงสงวนไว้ไม่เปิดเผย เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากลูกค้า หรือเป็นการเปิดเผยตามหน้าที่ ตามกฎหมาย หรือเป็นการเปิดเผยเพื่อประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัยหรือประชาชนโดยรวม
5. ให้คำปรึกษาแนะนำและให้ความช่วยเหลือในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหรือที่สามารถทำได้
6. ปรับปรุงและรักษาระดับมาตรฐานการให้บริการให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ทันเวลาและตรงความต้องการ มีหน่วยงานที่ดูแลลูกค้าแต่ละรายอย่างใกล้ชิด มีการศึกษา ตรวจสอบ และร่วมพัฒนาผลิตภัณฑ์และการให้บริการที่ตรงความต้องการของลูกค้า ตลอดจนจัดทำบทวิเคราะห์วิจัย จัดสัมมนา เพื่อประโยชน์ในการทำธุรกิจของลูกค้าและคู่ค้า

### แนวปฏิบัติต่อคู่ค้า คู่แข่งทางการค้า และเจ้าหน้าที่

บริษัทยึดถือนโยบายอย่างเคร่งครัดในการปฏิบัติต่อคู่ค้า คู่แข่งทางการค้า และเจ้าหน้าที่ ตามกรอบการแข่งขันทางการค้าที่สุจริต เสรี และเป็นธรรม ภายใต้กรอบของกฎหมาย และพันธะกรณีที่มีต่อกัน โดยได้กำหนดเป็นแนวปฏิบัติไว้ในจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจ เพื่อให้ทุกคนยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ

1. มีหลักเกณฑ์ในการประเมินและคัดเลือกคู่ค้าและคู่สัญญา และคัดเลือกคู่ค้าและคู่สัญญา ที่ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบ มีคุณธรรมและจริยธรรม มีความซื่อสัตย์สุจริต และไม่เกี่ยวข้องกับการทุจริตทุกรูปแบบ
2. ปฏิบัติต่อคู่ค้าและคู่สัญญาทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน ไม่เลือกปฏิบัติและไม่เอารัดเอาเปรียบคู่ค้าและคู่สัญญา
3. จัดให้มีระบบการจัดการและติดตามการปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาอย่างครบถ้วน และมีกระบวนการป้องกันการทุจริตในทุกชั้นตอน
4. ไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการบั่นทอนชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้า ด้วยการกล่าวหาในทางเสื่อมเสีย โดยปราศจากซึ่งข้อมูลอันอาจกล่าวอ้างได้
5. ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม
6. ไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาและงานอันมีลิขสิทธิ์ของผู้อื่น หรือคู่แข่งทางการค้า
7. ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาที่มีต่อเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด ถูกต้อง ครบถ้วน ตรงตามกำหนดเวลา ทั้งในเรื่องการค้าประกัน การบริหารเงินทุน การชำระเงิน และเรื่องอื่นใดที่ได้ตกลงไว้กับเจ้าหนี้
8. ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญา ต้องรีบแจ้งให้เจ้าหนี้ทราบ พร้อมเหตุผล และแนวทางแก้ไขปัญหา เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ปัญหาดังกล่าว
9. ปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันของบริษัท โดยยึดหลักสุจริตธรรม ไม่ให้หรือรับสินบนไม่ว่าจะเป็นในรูปแบบของขวัญหรือผลประโยชน์อื่น ๆ และจะต้องไม่ยอมปฏิบัติในสิ่งที่จะอาจก่อให้เกิดการทุจริตติดสินบน ไม่กระทำการหรือช่วยเหลือหรือสนับสนุนการกระทำการอันเป็นความผิดต่อกฎหมาย และประกาศที่เกี่ยวข้อง หรือการกระทำการอันเกี่ยวกับทรัพย์สินโดยทุจริต หรือการกระทำการอันเป็นภัยต่อเศรษฐกิจหรือความมั่นคงของประเทศ ตลอดจนไม่ปกปิดหรือมีส่วนในการยกย่ายหรือจำหน่ายทรัพย์สินที่ได้มาเนื่องจากการกระทำดังกล่าว ทั้งนี้ บริษัทได้สื่อสารนโยบายดังกล่าวให้ บุคคลภายนอก และพนักงานบริษัทได้รับทราบและปฏิบัติตามด้วย
10. ปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ ไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ นอกจากนี้การนำผลงานหรือข้อมูลที่เป็นสิทธิของบุคคลภายนอกที่ได้รับมาหรือที่จะนำมาใช้ บริษัทจะต้องมีการตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่าจะไม่เป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ของผู้อื่น

ทั้งนี้ ในรอบปีที่ผ่านมา บริษัทไม่มีข้อพิพาทหรือข้อร้องเรียนใดๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับลูกค้า คู่ค้า คู่แข่งทางการค้าและเจ้าหนี้ที่อาจส่งผลกระทบต่ออย่างมีสาระสำคัญ

#### แนวปฏิบัติต่อองค์กรกำกับดูแลและหน่วยงานของรัฐ

บริษัทปฏิบัติตามกฎหมาย ประกาศ ข้อกำหนด และกฎระเบียบต่างๆ ที่กำหนดโดยองค์กรกำกับดูแลและหน่วยงานของรัฐที่เกี่ยวข้อง เช่น กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ กรมสรรพากร สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ตลาดหลักทรัพย์ สำนักงาน ก.ล.ต. เป็นต้น รวมทั้งให้ความร่วมมือและประสานงานในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเรื่องอื่น ๆ รวมถึงเรื่องการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน โดยเมื่อวันที่ 6 กุมภาพันธ์ 2562 บริษัทได้รับการรับรองการต่ออายุเป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต (Private Sector Collective Action Coalition)



Against Corruption, “CAC”) เรียบร้อยแล้ว ซึ่งใบรับรองดังกล่าวมีอายุ 3 ปี นับจากวันที่คณะกรรมการ CAC มีมติให้การรับรอง

#### แนวปฏิบัติต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย เป็นพลเมืองที่ดีที่ทำความประโยชน์ให้แก่ชุมชนและรักษาสังคม สิ่งแวดล้อม โดยได้กำหนดเป็นแนวปฏิบัติไว้ในจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจ เพื่อให้ทุกคนยึดถือเป็นแนวปฏิบัติในส่วนที่เกี่ยวข้องกับสังคมและสิ่งแวดล้อม ส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ

1. สนับสนุนให้พนักงานทุกคนมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม การพัฒนาชุมชน และดำเนินธุรกิจไม่ให้เกิดผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ซึ่งในปี 2563 บริษัทได้มีการสร้างประโยชน์ต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม ดังนี้ (1) ปรับปรุงสภาพแวดล้อมโดยรอบสถานที่ทำงานให้น่าอยู่ (2) ให้การสนับสนุนเครื่องหมายป้ายจราจรและอุปกรณ์จราจรให้แก่ สน.สุทธิสารเพื่อใช้ในกิจการจราจร และการอำนวยความสะดวก ดูแลความปลอดภัยแก่ประชาชน (3) ร่วมแคมเปญ “ไปรษณีย์ reBOX” ชวนเปลี่ยนกล่อง ซอง เป็นของขวัญปีใหม่ 2564 เพื่อนำไปรีไซเคิลเป็นชุดโต๊ะเก้าอี้ให้นักเรียนโรงเรียนตำรวจตระเวนชายแดน (4) ลดการใช้พลังงานลง โดยเป็นการร่วมมือกันของทุกคนในองค์กร ในการดำเนินธุรกิจที่ไม่ส่งผลกระทบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย
2. บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม มีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ในกระบวนการดำเนินงานหลักของบริษัทโดย บริษัทมีการประเมินผลกระทบจากการดำเนินงานในประเด็นต่าง ๆ ทั้งด้านเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อม และกำหนดประเด็นที่ส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ หรือมีอิทธิพลต่อการพิจารณาตัดสินใจของผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อระบุเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจที่ไม่ให้เกิดผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และสามารถเปิดเผยข้อมูลการดำเนินงานเฉพาะเรื่องที่สำคัญต่อกิจการและผู้มีส่วนได้เสีย
3. บริษัทมีการให้ความรู้และอบรมพนักงาน ในเรื่องการรักษาทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม สนับสนุนให้พนักงานทุกคนใช้ทรัพยากรธรรมชาติอย่างมีประสิทธิภาพมากที่สุด โดยให้สูญเสียน้อยที่สุด เช่น ลดจำนวนการใช้กระดาษลงโดยการนำเทคโนโลยีคอมพิวเตอร์มาใช้ในการจัดเก็บ บันทึก ข้อมูลแทนการใช้กระดาษ ใช้กระดาษให้เป็นประโยชน์ทั้งสองหน้า มีการติดตั้งและปรับเปลี่ยนเครื่องใช้ไฟฟ้าเป็นแบบประหยัดพลังงาน มีกำหนดเปิด-ปิดเครื่องปรับอากาศเป็นเวลา ปิดเครื่องปรับอากาศและไฟแสงสว่างในช่วงพักกลางวันหรือช่วงที่ไม่ได้ใช้งาน ลดการใช้ลิฟต์หากขึ้น-ลงเพียงหนึ่งชั้น เพื่อลดการใช้พลังงานลง นำสิ่งของใช้แล้วมาปรับปรุงใช้อีก เป็นต้น
4. จัดสถานที่ทำงาน ให้อยู่ในสภาพที่เป็นระเบียบเรียบร้อย และถูกสุขลักษณะ ตามมาตรฐานความปลอดภัย เพื่อความปลอดภัยในการทำงานของพนักงาน
5. บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของสังคมและชุมชน โดยมองว่าบริษัทคือส่วนหนึ่งของสังคมไทย จึงถือเป็นหน้าที่และความรับผิดชอบต่อต้องมีส่วนร่วมให้การสนับสนุนและดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม ซึ่งเป็นไปตามวัตถุประสงค์หลักในการจัดตั้งบริษัทที่จะดำเนินธุรกิจเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อธุรกิจ ประกันภัยและเศรษฐกิจของประเทศโดยรวม ซึ่งรายละเอียดสามารถอ่านได้จาก รายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืนปี 2563 หัวข้อกิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

## หลักปฏิบัติ 6 ดูแลให้มีการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม

### การบริหารจัดการความเสี่ยงและการควบคุมภายใน

- บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อช่วยในการดำเนินธุรกิจที่ต้องเผชิญกับการเปลี่ยนแปลงทั้งปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกองค์กรที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ บริษัทจึงได้พัฒนาระบบการ บริหารความเสี่ยงขึ้น เพื่อช่วยให้บริษัทสามารถบรรลุถึงวิสัยทัศน์ พันธกิจ และเป้าหมาย ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงยังสามารถรักษาความมั่นคงทางการเงิน ชื่อเสียง ภาพลักษณ์ ความได้เปรียบทางการแข่งขัน และความยั่งยืน กรอบการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ถูกพัฒนาขึ้นจากมาตรฐานการกำกับดูแลธุรกิจประกันภัย (Insurance Core Principles: ICP) ของสมาคมผู้กำกับดูแลธุรกิจประกันภัยนานาชาติ (International Association of Insurance Supervisors: IAIS) และสอดคล้องกับมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารความเสี่ยงของสำนักงาน คปภ.
- บริษัทได้กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) เพื่อใช้ประกอบการกำหนดกลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงาน และเป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร กระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัท มุ่งเน้นการระบุ ความเสี่ยงหลักที่จะมีผลกระทบต่อเงินกองทุน ความมั่นคงทางการเงิน และชื่อเสียงของบริษัท มีการประเมินความเสี่ยงและการวิเคราะห์ความเชื่อมโยงของความเสี่ยง กำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงและเกณฑ์ที่เหมาะสม กำหนดมาตรการบริหารความเสี่ยงเพื่อควบคุมความเสี่ยงหลักให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้รวมถึงทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และประเมินประสิทธิผลของมาตรการเหล่านี้อย่างต่อเนื่อง บริษัทมุ่งเน้นให้เกิดการเรียนรู้จากเหตุการณ์ความสูญเสียที่เกิดขึ้นและปรับปรุงมาตรการบริหารความเสี่ยงและดัชนีชี้วัดความเสี่ยงให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป โดยบริษัทมีการติดตามดูแลความเสี่ยงหลักอย่างสม่ำเสมอ และจัดให้มีการรายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกไตรมาส
- คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจหน้าที่สอบทานให้บริษัท มีระบบการควบคุมภายใน และการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล และปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท อีกทั้งได้กำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยทุกไตรมาส เพื่อสอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้อง และพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและเป็นไปตามที่กฎหมาย ประกาศและข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน คณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง โดยจัดให้มีหน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย ทำหน้าที่ดูแลให้กิจการประกอบธุรกิจให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง

### การแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน

- บริษัทจัดให้มีช่องทางร้องเรียน / แจ้งเบาะแสดการกระทำผิดที่ปลอดภัยและเข้าถึงได้สะดวกและมีกระบวนการ จัดการข้อร้องเรียน เพื่อให้พนักงาน บุคคลภายนอก หรือผู้มีส่วนได้เสีย สามารถร้องเรียนถึงความเสียหายที่ตนได้รับ หรือแสดงข้อกังวล / รายงานสถานการณ์ที่มีข้อสงสัย ตลอดจนแจ้งเบาะแสดการกระทำผิดที่เกี่ยวข้องกับบริษัท รวมถึงสามารถขอคำแนะนำเกี่ยวกับการปฏิบัติตามจริยธรรมทางธุรกิจและนโยบายที่เกี่ยวข้อง โดยข้อมูลที่ได้รับแจ้งถือเป็นความลับ ผู้ให้ข้อมูลและผู้ให้ความร่วมมือแก่บริษัทในการตรวจสอบข้อเท็จจริงจะได้รับการคุ้มครองไม่ถูกลงโทษและไม่ได้รับผลกระทบในทางลบจากการร้องเรียนหรือการแจ้งเบาะแสด ทั้งนี้ บริษัทได้มีการสื่อสารนโยบายการดูแลข้อร้องเรียน / เบาะแสดการกระทำผิด และการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล ให้พนักงานและบุคคลภายนอกได้รับทราบเพื่อยึดถือ

เป็นแนวปฏิบัติที่สามารถอ่านนโยบายการดูแลข้อร้องเรียน / เเบาะแสการกระทำผิด และการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล ได้บนเว็บไซต์ของบริษัท หัวข้อการกำกับดูแลกิจการที่ดี

## หลักปฏิบัติ 7 รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

### การเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศ

บริษัทให้ความสำคัญกับการรักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่สำคัญ ซึ่งคณะกรรมการมีหน้าที่รับผิดชอบในการดูแลให้ระบบการจัดทำรายงานทางการเงินและเปิดเผยข้อมูลถูกต้อง เพียงพอทันเวลา และเท่าเทียมกัน โดยมีการเปิดเผยต่อ สาธารณชนผ่านช่องทางต่างๆ ตามเงื่อนไขที่กฎหมายหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนดอย่างเคร่งครัด ครบถ้วนทันเวลา และมั่นใจว่าข้อมูลดังกล่าวมีความถูกต้อง กระชับและตรงประเด็น นอกจากนี้บริษัท ยังได้เปิดเผยข้อมูลต่อไปนี้เพื่อแสดงถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดีความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ ดังนี้

1. บริษัทได้จัดทำและจัดให้มีการสื่อสารและเปิดเผยนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีนโยบายและมาตรการต่อต้านคอร์รัปชัน รวมถึงนโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการ ใ้บน Intranet และเว็บไซต์เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายได้รับทราบ และยึดถือปฏิบัติโดยมีการทบทวนนโยบายต่างๆ เป็นประจำทุกปี

2. เปิดเผยข้อมูลบริษัทซึ่งประกอบด้วยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ทางการเงิน โดยเฉพาะอย่างยิ่งใน ส่วนของงบการเงินนั้น จะต้องผ่านการสอบทาน/ตรวจทานจากผู้สอบบัญชีและผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบและคณะกรรมการบริษัท ก่อนการเผยแพร่ต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ สำนักงาน ก.ล.ต. ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และ หน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

3. เปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ ที่จำเป็นไว้บนเว็บไซต์บริษัท ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ อาทิ ลักษณะการประกอบ ธุรกิจของบริษัท รายชื่อคณะกรรมการและผู้บริหาร งบการเงิน แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ข้อมูลเอกสารข่าวและกิจกรรมทางธุรกิจที่สำคัญที่เป็นประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และผู้ที่สนใจทั่วไป เปิดเผยบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุมและจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมในรอบปีที่ผ่านมา ซึ่งได้เปิดเผยรายละเอียดไว้ในรายงานประจำปี

4. มีข้อกำหนดให้มีการรายงานการซื้อขาย / การถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหาร โดยให้เลขาธิการบริษัทเป็นผู้รวบรวมสรุปข้อมูลแล้วแจ้งให้ที่ประชุมคณะกรรมการทราบเป็นประจำทุกไตรมาส

5. เปิดเผยกรอบนโยบายธรรมาภิบาลการลงทุน (Investment Governance Code: I Code) และการปฏิบัติตาม หลักธรรมาภิบาลการลงทุน ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท

### ข้อมูลนักลงทุนสัมพันธ์

บริษัทได้ให้ความสำคัญต่อการบริหารความสัมพันธ์กับนักลงทุน ซึ่งจะมุ่งเน้นการปฏิบัติหน้าที่ความรับผิดชอบที่ซื่อสัตย์สุจริต โดยให้ข้อมูลที่ถูกต้องเพียงพอ และเชื่อถือได้ เพื่อให้ให้นักลงทุน นักวิเคราะห์ และผู้ที่สนใจ ได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง เพียงพอ ครบถ้วน โปร่งใส และเท่าเทียมกัน โดยบริษัทได้มอบหมายให้นางสาวสิรินทร์ ธรรมอุปกรณ์ เลขาธิการบริษัทและผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบัญชีและการเงิน เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบ “นักลงทุนสัมพันธ์” โดยสามารถติดต่อผู้รับผิดชอบ ได้ทางหมายเลขโทรศัพท์ 02-666-9000 หรือ E-mail address: [corpsecretary@thairelife.co.th](mailto:corpsecretary@thairelife.co.th) สำหรับกิจกรรมในปี 2563 มีการพบปะให้ข้อมูลกับสื่อมวลชน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ นักลงทุนและผู้จัดการกองทุนรวม 10 ครั้ง

## การรายงานการมีส่วนได้เสีย

บริษัทมีข้อกำหนดและวิธีการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหารและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติ โดยรายงานดังกล่าวจะเป็นประโยชน์ในการดำเนินการ ตามข้อกำหนดเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกัน และติดตามดูแลการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการของบริษัท ดังนี้

1. บริษัทมีนโยบายให้กรรมการและผู้บริหาร ต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียของตนและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องตามแบบฟอร์มที่บริษัทกำหนดขึ้นเป็นประจำทุกปี และในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลระหว่างปีให้กรรมการและผู้บริหารรายงานด้วย ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียกับการทำธุรกรรมของบริษัทต้องไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจทำธุรกรรมดังกล่าว และให้การทำธุรกรรมเป็นไปตามมาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกันของบริษัท

2. บริษัทมีนโยบายเรื่องการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทและวิธีการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ เพื่อให้ กรรมการผู้บริหาร และพนักงานที่เข้าถึงและสามารถใช้ประโยชน์จากข้อมูลยึดถือปฏิบัติ และกำหนดให้กรรมการและ ผู้บริหารมีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์ตามข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต.

## **หลักปฏิบัติ 8 สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น**

### สิทธิของผู้ถือหุ้นในเรื่องต่าง ๆ

บริษัทให้ความสำคัญและปฏิบัติโดยคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นอันพึงมีพึงได้ทั้งในฐานะผู้ลงทุนในหลักทรัพย์และในฐานะเจ้าของบริษัทโดยส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสใช้สิทธิขั้นพื้นฐานตามกฎหมายที่ผู้ถือหุ้นพึงได้รับ เช่น สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหุ้นที่ตนถืออยู่ สิทธิในการได้รับส่วนแบ่งในกำไรของบริษัทสิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการออกเสียงในที่ประชุม สิทธิในการแสดงความคิดเห็น สิทธิในการได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมในการรับซื้อหุ้นคืนโดยบริษัทสิทธิในการร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัทเช่น การแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การแก้ไขข้อบังคับหรือหนังสือบริคณห์สนธิ เป็นต้น

นอกจากนี้ บริษัทได้คำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นมากกว่าสิทธิขั้นพื้นฐานดังกล่าว เช่น สิทธิในการรับรู้ข้อมูลข่าวสารที่สำคัญอย่างเพียงพอและทันเวลาผ่านเว็บไซต์บริษัทสิทธิในการติดต่อคณะกรรมการบริษัทผ่านช่องทางที่บริษัทกำหนดไว้ เป็นต้น

บริษัทได้มีการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น การเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญ และการเปิดเผยโครงสร้างการถือหุ้นในบริษัทรวมไว้อย่างชัดเจน ผ่านรายงานประจำปีและเว็บไซต์บริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมั่นใจว่ามีโครงสร้างการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ มีความโปร่งใสและตรวจสอบได้ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสม และสร้างความเติบโตอย่างยั่งยืน

### การประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทกำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยจะจัดขึ้นภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัท และหากมีความจำเป็นเร่งด่วนที่จะต้องพิจารณาเรื่องที่เกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น ซึ่งต้องได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัทสามารถเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นได้เป็นกรณีไป โดยในปี 2563 บริษัทได้มีการเลื่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น บริษัทจัดประชุมผู้ถือหุ้นจำนวน 1 ครั้ง คือ การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 9 จัดขึ้นในวันที่ 7 กรกฎาคม 2563 มีกรรมการเข้าร่วมประชุม จำนวน 9 ท่าน จากทั้งหมด 10 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 90 เนื่องจากกรรมการที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุมติดภารกิจ

ในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง บริษัทได้มีแนวปฏิบัติที่ดี สอดคล้องกับโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ดังนี้

#### การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

1. บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีส่วนร่วมในการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นหรือส่งคำถามเกี่ยวกับบริษัทและเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 เป็นการล่วงหน้า ตั้งแต่วันที่ 9 กันยายน 2562 จนถึง วันที่ 31 ธันวาคม 2562 ผ่านทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ ("E-mail") หรือส่งจดหมายมาถึงเลขานุการบริษัทโดยตรง ผลปรากฏว่าเมื่อสิ้นสุดระยะเวลาดังกล่าว ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอวาระการประชุมหรือเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเป็นกรรมการบริษัทมายังคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา
2. มีการเผยแพร่หนังสือเชิญประชุม วาระการประชุมพร้อมความเห็นของคณะกรรมการบริษัทหนังสือมอบฉันทะตามที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด ประกอบด้วยหนังสือมอบฉันทะแบบ ก แบบ ข และแบบ ค (ใช้เฉพาะกรณีผู้ถือหุ้นที่ปรากฏชื่อในทะเบียนเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้นให้เท่านั้น) เอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม รวมทั้งเอกสารประกอบการพิจารณาในวาระต่าง ๆ ผ่านทางเว็บไซต์บริษัททั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนวันประชุม ซึ่งในปี 2563 บริษัทมีการเผยแพร่หนังสือเชิญประชุมประชุมผู้ถือหุ้นผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทล่วงหน้า 30 วันก่อนวันประชุม
3. สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถมาประชุมด้วยตนเองสามารถมอบฉันทะให้บุคคลอื่นหรือกรรมการอิสระเข้าประชุมและลงมติแทนโดยใช้หนังสือมอบฉันทะรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางลงคะแนนเสียงได้ ทั้งนี้บริษัทได้ เผยแพร่แบบมอบฉันทะ พร้อมทั้งรายละเอียดและขั้นตอนต่างๆ ไว้บนเว็บไซต์บริษัท ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในเดือนเมษายน 2563 มีผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมด 100 ราย เป็นผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเอง 25 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมแทนจำนวน 75 ราย
4. จัดส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีรายละเอียดเกี่ยวกับวัน เวลา และสถานที่จัดประชุมอย่างชัดเจน พร้อมทั้งรายละเอียดวาระการประชุม วัตถุประสงค์และเหตุผล ความคิดเห็นของคณะกรรมการ รายงานการประชุมครั้งที่ผ่านมารายงานประจำปี หนังสือมอบฉันทะตามที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด พร้อมระเบียบวิธีการมอบฉันทะไว้อย่างชัดเจนและไม่ยากต่อการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น รายชื่อของกรรมการอิสระ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถเลือกที่จะมอบฉันทะให้เข้าประชุมแทนได้ รายละเอียดของเอกสารที่ผู้ถือหุ้นจะต้องนำมาแสดงในวันประชุม รวมถึงข้อบังคับบริษัทเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้นและการออกเสียงลงคะแนน และเอกสารประกอบการประชุมอื่น ๆ เพื่อรักษาสิทธิในการเข้าประชุมของผู้ถือหุ้น โดยบริษัทได้ทำการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 21 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลที่เพียงพอ ถูกต้อง ครบถ้วน และมีโอกาสได้ศึกษาวาระการประชุมล่วงหน้า พร้อมทั้งมีการประกาศลงหนังสือพิมพ์ติดต่อกัน 3 วัน ก่อนวันประชุมอย่างน้อย 3 วัน เพื่อเป็นการบอกกล่าวการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้า เพื่อให้ผู้ถือหุ้นเตรียมตัวมาร่วมประชุม ซึ่งในปี 2563 บริษัทมีการส่งหนังสือเชิญประชุมประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้า 27 วัน
5. อำนวยความสะดวกและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกประเภท ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา นิติบุคคล และนักลงทุนสถาบันได้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในที่ประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน โดยบริษัทมีการจัดวัน เวลา และสถานที่ที่สะดวกแก่การเดินทางของผู้ถือหุ้น มีการส่งหนังสือมอบฉันทะ

ประกอบด้วยหนังสือมอบฉันทะแบบ ก แบบ ข และแบบ ค เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทุกประเภทที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้มอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน นอกจากนี้ บริษัทได้ติดต่อนักลงทุนสถาบัน อาทิ บริษัทจัดการกองทุน หรือ Custodian เพื่อเชิญส่งตัวแทนเข้าร่วมประชุม และอำนวยความสะดวกในการช่วยตรวจสอบเอกสารการเข้าร่วมประชุมล่วงหน้า

#### การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นในวันประชุมผู้ถือหุ้น

1. อำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะในวันประชุมอย่างเท่าเทียมกัน ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา นิติบุคคล และนักลงทุนสถาบัน มีการจัดเจ้าหน้าที่ต้อนรับ เจ้าหน้าที่ตรวจสอบเอกสาร และมีการจัดเตรียมอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ที่เพียงพอต่อการลงทะเบียน การดำเนินการประชุม ตลอดจนการนับคะแนนให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงการจัดให้มีล่ามแปลภาษาอังกฤษแก่นักลงทุนชาวต่างชาติที่ประสงค์จะเข้าร่วมประชุมด้วย
2. บริษัทเปิดให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมก่อนเวลาเริ่มประชุม 1 ชั่วโมง 30 นาที โดยบริษัทไม่ทำการใด ๆ ที่มีลักษณะจำกัดสิทธิ ในการเข้าประชุมของผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ตลอดระยะเวลาการประชุม
3. นำระบบบาร์โค้ดมาใช้ในการลงทะเบียนและการนับคะแนน เพื่อความถูกต้อง สะดวก รวดเร็ว
4. ก่อนเริ่มประชุม ประธาน ได้แนะนำคณะกรรมการบริษัทผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และที่ปรึกษากฎหมายที่ทำหน้าที่ผู้ตรวจสอบการลงคะแนนและนับคะแนนเสียงให้ที่ประชุมรับทราบ ซึ่งแจ้งถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนน วิธีใช้บัตรลงคะแนนเสียงในทุกวาระ มีการแยกบัตรลงคะแนนเสียงระหว่างวาระการแต่งตั้งกรรมการและวาระอื่น โดยผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนเองถืออยู่ หุ้นสามัญหนึ่งหุ้นเท่ากับหนึ่งเสียง บริษัทมีหุ้นสามัญเพียงประเภทเดียว ไม่มีหุ้นบุริมสิทธิและหลักทรัพย์ประเภทอื่น
5. จัดให้มีที่ปรึกษากฎหมายของบริษัททำหน้าที่ผู้ตรวจสอบการลงคะแนนและนับคะแนนเสียง (Inspector) ซึ่งเป็นคนกลางเพื่อดูแลให้การลงทะเบียน การประชุมผู้ถือหุ้น การนับคะแนน เป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับบริษัทในทุกขั้นตอน รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นอาสาทำหน้าที่เป็นสักขีพยานในการนับคะแนนเสียง และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเกี่ยวกับการนับคะแนนเสียง
6. ดำเนินการประชุมตามวาระการประชุม โดยไม่มีนโยบายเพิ่มวาระการประชุม หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า ในการประชุมประธานได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามและแสดงความคิดเห็นในแต่ละวาระได้อย่างเต็มที่ และมีการชี้แจงตอบคำถามในทุกประเด็นจนเป็นที่พอใจ โดยในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ผ่านมา มีประธานกรรมการ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการและประธานคณะผู้บริหาร กรรมการและผู้อำนวยการใหญ่ รวมทั้งผู้บริหารระดับสูง ผู้สอบบัญชี และที่ปรึกษากฎหมาย เข้าร่วมประชุมเพื่อร่วมชี้แจงตอบคำถามของผู้ถือหุ้น
7. ดำเนินการให้ผู้ถือหุ้นใช้บัตรลงคะแนนเสียงในทุกวาระ และจัดทำบัตรลงคะแนนแยกตามเรื่อง และสำหรับการเลือกตั้งกรรมการ มีการจัดทำบัตรลงคะแนนเสียงแยกเป็นรายบุคคลเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนได้ตามที่เห็นสมควร ซึ่งจะมีการเก็บบัตรลงคะแนนดังกล่าวในห้องประชุม เพื่อนำผลคะแนนมารวมคำนวณกับคะแนนเสียงที่ได้ลงไว้ล่วงหน้าในหนังสือมอบฉันทะ ก่อนที่จะประกาศแจ้งมติของคะแนนเสียงในห้องประชุมในที่สุด
8. ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมภายหลังเปิดการประชุมสามารถออกเสียงลงคะแนนได้ในวาระที่อยู่ระหว่างการพิจารณาและยังไม่ได้ลงมติ

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นหลังวันประชุมผู้ถือหุ้น

1. เปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมผลการออกเสียงลงคะแนนภายในวันทำการถัดไปนับจากวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยแจ้งเป็นจดหมายข่าวไปยังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งในการประชุมผู้ถือหุ้นปี 2563 บริษัทได้เปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมผลการออกเสียงลงคะแนนภายในวันที่จัดประชุมผู้ถือหุ้น
2. จัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นที่มีสาระสำคัญครบถ้วน เช่น คำชี้แจง คำถาม ข้อคิดเห็น วิธีการลงคะแนน ผลการลงมติ เป็นต้น และในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ที่ผ่านมา บริษัทได้จัดทำรายงานการประชุมแล้วเสร็จภายใน 14 วัน หลังวันประชุม และจัดส่งรายงานการประชุมดังกล่าวต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์บริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและไม่ได้เข้าร่วมประชุมสามารถเข้าไปดูรายงานดังกล่าวได้ด้วย
3. มีการบันทึกภาพการประชุมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมหรือผู้ถือหุ้นที่สนใจสามารถดูได้ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเที่ยมกัน

ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มทุกราย ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย นักลงทุนสถาบัน และนักลงทุนต่างชาติ ต่างได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม และปกป้องสิทธิอย่างเท่าเทียมกัน ไม่ถูกเลือกปฏิบัติ โดยบริษัทได้ยึดถือตามแนวปฏิบัติที่ดี ดังนี้

1. ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน โดยไม่คำนึงถึงสัดส่วนการถือหุ้นและระยะเวลาการถือหุ้น ในการที่จะเสนอวาระการประชุมล่วงหน้าและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยบริษัทได้แจ้งสารสนเทศผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและกำหนดขั้นตอนปฏิบัติที่ชัดเจนบนเว็บไซต์บริษัทซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ปีที่ผ่านมาได้กำหนดไว้ตั้งแต่วันที่ 2 กันยายน 2562 จนถึง วันที่ 31 ธันวาคม 2562 เป็นเวลา 3 เดือนก่อนวันสิ้นสุดรอบบัญชี ผ่านทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (“E-mail”) หรือส่งจดหมายมาถึงเลขานุการบริษัทโดยตรง เพื่อรวบรวมนำเสนอคณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน และ/หรือคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาต่อไป หากคณะกรรมการมีมติไม่รับเรื่องจากผู้ถือหุ้นเสนอเพื่อให้บรรจุเป็นวาระ บริษัทจะชี้แจงเหตุผลให้ผู้ถือหุ้นทราบในที่ประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้บริษัทยังให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมสามัญประจำปีเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเพิ่มเติมโดยตรงต่อที่ประชุม ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ที่ผ่านมามีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่าเหมาะสมเพื่อเข้าร่วมการคัดเลือกเป็นกรรมการหรือเสนอวาระการประชุมเพิ่มเติมแต่อย่างใด
2. เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถาม ความคิดเห็นหรือข้อเสนอนะได้ล่วงหน้าผ่านทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (“E-mail”) หรือส่งจดหมายมาถึงเลขานุการบริษัทก่อนวันประชุม เพื่อรวบรวมตอบในที่ประชุม ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2563 ที่ผ่านมามีผู้ถือหุ้นได้ส่งคำถามมายังบริษัทฯ เป็นการล่วงหน้าทั้งหมด 2 คำถาม โดยได้เปิดเผยรายละเอียดไว้ในรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 9 บนเว็บไซต์บริษัท
3. เพื่อรักษาผลประโยชน์และอำนวยความสะดวกในการสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม บริษัทได้จัดทำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น เอกสารประกอบการประชุม รายงานการประชุม ตลอดจนข้อมูลบนเว็บไซต์บริษัททั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ รวมถึงจัดให้มีพนักงานที่มีความรู้ภาษาอังกฤษคอยเป็นล่ามแก่ผู้ถือหุ้นชาวต่างชาติที่เข้าร่วมประชุมด้วย

4. ดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นตามวาระการประชุมที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม และได้ปฏิบัติตามนโยบาย โดยไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมในที่ประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า
5. ผู้ถือหุ้นทุกรายสามารถเข้าถึงข้อมูลของบริษัทได้อย่างเท่าเทียมกัน โดยมีการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นปัจจุบันผ่านเว็บไซต์บริษัท รวมทั้งผ่านช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหน่วยงานที่รับผิดชอบด้านนักลงทุนสัมพันธ์
6. กำหนดมาตรการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในโดยมีขอบของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ตามรายละเอียด ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ การดูแลเรื่องการรั่วไหลข้อมูลภายใน มีการเปิดเผยข้อมูลส่วนได้เสียของกรรมการ ผู้บริหาร และผู้ที่ เกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการบริษัท โดยกำหนดไม่ให้กรรมการหรือผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้องเข้าร่วม กระบวนการตัดสินใจในการพิจารณาอนุมัติธุรกรรมที่ตนเองมีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้อง และมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ติดตามผลการปฏิบัติและรายงานให้คณะกรรมการทราบในทุกไตรมาส

## 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 โดยร่วมพัฒนาและสร้างธุรกิจที่มีการเติบโตที่ตรงกับลูกค้า เพื่อตอบสนองความต้องการของสังคมในปัจจุบัน
- พัฒนาคุณภาพให้กับผู้ถือหุ้น โดยพัฒนาธุรกิจให้สร้างรายได้และผลกำไรที่มีการเติบโตอย่างยั่งยืน
- พัฒนาคุณภาพให้กับพนักงาน โดยพัฒนาด้านความรู้ทักษะในการทำงานและส่งเสริมคุณภาพชีวิตที่ดีให้แก่บุคลากรขององค์กร

### 10.2 การดำเนินงานและการจัดทำรายงาน

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

ในปี 2563 บริษัทได้จัดทำรายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืน (Sustainable Development Report) ขึ้นเป็นฉบับที่สอง โดยมีเจตนารมณ์ที่จะเปิดเผยกิจกรรมที่เกิดขึ้นในกระบวนการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคม เพื่อนำไปสู่การพัฒนาอย่างยั่งยืน ตามแนวทางกรอบการจัดทำรายงานสากล Global Reporting Initiative (GRI) เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียทุก



ฝ่ายสามารถรับข้อมูลประกอบการพิจารณาประเด็นที่สนใจ บริษัทได้จัดทำรายงานฉบับนี้เป็น 2 ภาษา ทั้งภาษาไทย และภาษาอังกฤษ ผู้ที่สนใจสามารถดาวน์โหลดรายงานทางเว็บไซต์ [www.thairelife.co.th](http://www.thairelife.co.th)

### 10.3 การดำเนินธุรกิจที่มีผลกระทบต่อความรับผิดชอบต่อสังคม

การดำเนินธุรกิจรับประกันภัยต่อของบริษัทอาจมีได้ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม อย่างไรก็ตามบริษัทยังคงส่งเสริมให้การประกอบธุรกิจเป็นไปด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ไม่ละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อเป็นแนวทางให้บริษัทสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักที่เป็นไปด้วยความยั่งยืน

### 10.4 กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

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

สำหรับรายละเอียดการดำเนินงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคม สำหรับปี 2563 สามารถอ่านได้ในรายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืน ประจำปี 2563 ผู้ที่สนใจสามารถดาวน์โหลดรายงานทางเว็บไซต์ [www.thairelife.co.th](http://www.thairelife.co.th)

### 10.5 การต่อต้านการคอร์รัปชัน

บริษัทมีนโยบายและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันและห้ามจ่ายสินบนเพื่อประโยชน์ทางธุรกิจ โดยได้กำหนดไว้เป็นข้อพึงปฏิบัติเกี่ยวกับลูกค้า คู่ค้า คู่แข่งขัน เจ้าหนี้ และหน่วยงานรัฐ ในจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจ โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนยึดหลักสุจริตธรรม ในการไม่ยอมปฏิบัติหรือละเว้นการปฏิบัติในตำแหน่งหน้าที่หรือใช้อำนาจหน้าที่โดยมิชอบ 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 2563 บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะไม่เกี่ยวข้องกับการคอร์รัปชันทุกรูปแบบ โดยมีการประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับการคอร์รัปชัน ซึ่งฝ่ายต่างๆในบริษัท จะเป็นผู้ประเมินความเสี่ยงพร้อมระบุแผนการบริหารความเสี่ยงในเบื้องต้น และฝ่ายบริหารความเสี่ยงจะรับผิดชอบในการวิเคราะห์ ติดตาม ควบคุม กระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านการคอร์รัปชัน ทั้งนี้ ยัง

มีฝ่ายตรวจสอบภายในที่ทำหน้าที่เป็นผู้ประเมินและติดตามความเสี่ยงจากการคอร์รัปชันการปฏิบัติหน้าที่ นอกเหนือจากการตรวจสอบการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวม เพื่อแสดงให้เห็นถึงความมุ่งมั่นอย่างเป็นรูปธรรม ในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใสและเป็นธรรมต่อสังคมและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยคณะกรรมการบริษัทมีการทบทวนความเหมาะสมของนโยบายและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันเป็นประจำปีละ 1 ครั้ง ทั้งนี้ บริษัทได้สื่อสารกับพนักงานทุกคน โดยการปฐมมนิเทศพนักงานใหม่ทุกครั้ง จัดอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการคอร์รัปชัน ประกาศผ่านระบบสื่อสารภายในบริษัท (Intranet) รวมทั้งสื่อสารไปยังบุคคลภายนอก เช่น ลูกค้า คู่ค้า ผ่านทางหนังสือขอความร่วมมือในการปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันของบริษัทคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี จรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ โดยบริษัทได้เผยแพร่ นโยบายและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน ผ่านเว็บไซต์บริษัทเพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียและผู้ที่เกี่ยวข้องได้รับทราบ

เมื่อวันที่ 4 กุมภาพันธ์ 2562 คณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต ได้มีมติให้การรับรองต่ออายุเป็นสมาชิกของแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต โดยใบรับรองดังกล่าวมีอายุ 3 ปี นับจากวันที่มีมติให้การรับรอง

สำหรับนโยบายและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน และรายละเอียดการดำเนินการตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน สามารถอ่านได้ในรายงานการพัฒนาอย่างยั่งยืน ประจำปี 2563 ผู้ที่สนใจสามารถดาวน์โหลดรายงานทางเว็บไซต์ [www.thairelife.co.th](http://www.thairelife.co.th)

#### **10.6 แผนงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคมของบริษัท**

บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม มีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน ในกระบวนการดำเนินงานหลักของบริษัทให้เหมาะสมและสอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท

## 11.0 การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

### 11.1 สรุปความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในของบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการของบริษัทครั้งที่ 1/2564 เมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2564 ซึ่งมีกรรมการตรวจสอบทั้ง 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 มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล และปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท อีกทั้งได้กำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยทุกไตรมาส เพื่อสอบทานให้บริษัท มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้อง และพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและเป็นไปตามที่กฎหมายประกาศและข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน คณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง การประเมินระบบการควบคุมภายในในเรื่องข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับคณะกรรมการบริษัทและผู้สอบบัญชี

### 11.2 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบในกรณีที่มีความเห็นแตกต่างไปจากความเห็นของคณะกรรมการบริษัทหรือผู้สอบบัญชีมีข้อสังเกตเกี่ยวกับการควบคุมภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับคณะกรรมการบริษัทโดยมีความเห็นว่าบริษัทมีระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารและระบบการติดตามที่มีประสิทธิผลเพียงพอ

### 11.3 หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

บริษัทได้จัดตั้งหน่วยงานตรวจสอบภายใน ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการแต่งตั้ง ถอดถอน และโยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้กำกับดูแลให้บริษัทมีหัวหน้างานตรวจสอบภายในที่มีวุฒิการศึกษา ประสบการณ์ การอบรม ที่เหมาะสมเพียงพอกับการปฏิบัติหน้าที่ โดยปัจจุบันมีนางสาวพนิดา อากาศอำนวย ทำหน้าที่หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

โดยในระหว่างปีฝ่ายตรวจสอบภายในได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามแผนการตรวจสอบที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ พร้อมทั้งให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และการกำกับดูแลแก่หน่วยงานต่างๆในบริษัท และนำเสนอรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอทุกไตรมาส

วุฒิการศึกษา/การฝึกอบรมและประวัติการทำงานของหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทเปิดเผยไว้ในเอกสารแนบ 3

#### 11.4 หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)

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

ในระหว่างปีฝ่ายดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย ได้มีการติดตามการปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องและนำเสนอรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อทำการสอบทานเป็นประจำในทุกไตรมาส

วุฒิการศึกษา/การฝึกอบรมและประวัติการทำงานของหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทเปิดเผยไว้ในเอกสารแนบ 3

## 12.0 รายการระหว่างกัน

## 12.1 บริษัทมีรายการกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งดังนี้

| บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง                | ความสัมพันธ์   | ลักษณะรายการ   | ปี 2562  | ปี 2561  | ปี 2560  | เหตุผลและความจำเป็น   |
|---|--|--|--|--|--|---|
| TKI Life Insurance Company Limited      | เป็นบริษัทร่วม โดยบริษัท ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าว ร้อยละ 32.50  | - รายได้ค่าบริการที่ปรึกษา<br>- รายได้ค่าบริการพัฒนาระบบงานประกันชีวิต   | 276,000<br>5,025,000   | 276,000<br>-   | 1,050,000<br>-   | บริษัทร่วมดังกล่าวเป็นบริษัทประกันชีวิตใหม่ในประเทศ บริษัทฯ จึงให้การสนับสนุนเพื่อให้บริษัทร่วมดังกล่าวสามารถดำเนินธุรกิจได้ ดังนี้<br>- ให้บริการที่ปรึกษาการบริหารจัดการ โดยคิดค่าบริการตามการปันส่วนเวลาของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง<br>- จัดหาทรัพยากรและร่วมพัฒนาระบบสารสนเทศงานประกันชีวิต โดยคิดค่าบริการตามการปันส่วนเวลาของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และส่วนที่ว่างบุคคลภายนอกเรียกเก็บตามที่จ่ายจริง<br><br><u>ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ</u><br>รายการดังกล่าวเป็นความจำเป็นในการช่วยสนับสนุนการดำเนินงานของบริษัทร่วมให้สามารถประกอบธุรกิจประกันชีวิตอย่างมีประสิทธิภาพ และมีผลประกอบการเป็นไปตามวัตถุประสงค์ของการลงทุน |
| บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)     | นายอภิรักษ์ ไทพัฒนกุล เป็นกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารของ บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) และเป็นกรรมการของบริษัท | - เบี้ยประกันภัยต่อรับ<br>- เบี้ยประกันภัยต่อช่วง<br>- ค่าบำเหน็จรับ<br>- ค่าบำเหน็จจ่าย<br>- ค่าสินไหมทดแทนรับคืน<br>- ค่าสินไหมทดแทนจ่าย<br>- เงินค้ำรับ(จ่าย)จากการรับประกันภัยต่อสุทธิ | 49,559,679<br>2,688,958<br>752,286<br>23,148,258<br>931,852<br>21,118,988<br>(5,584,506) | 66,879,370<br>2,436,196<br>662,402<br>19,284,315<br>859,594<br>21,824,564<br>(7,051,581) | 70,894,443<br>2,231,545<br>683,616<br>17,696,967<br>727,483<br>28,928,006<br>(5,843,964) | บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจรับประกันชีวิตต่อ จึงมีรายการเบี้ยประกันภัย ค่าบำเหน็จ ค่าสินไหม และอื่นๆ ซึ่งเป็นปกติของการดำเนินงาน โดยเป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ ซึ่งการทำรายการดังกล่าวมีกับบริษัทประกันชีวิตทั่วไป<br><br><u>ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ</u><br>เป็นรายการธุรกิจปกติในการทำธุรกิจประกันชีวิตที่มีเงื่อนไข และราคาเสมือนให้หรือรับบริการแก่บุคคลภายนอก   |
| บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) | นางคมคาย ฐุสรานนท์ เป็นกรรมการ และประธานคณะกรรมการบริหารของบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต                                       | - เบี้ยประกันภัยต่อรับ<br>- ค่าบำเหน็จจ่าย<br>- ค่าสินไหมทดแทนจ่าย<br>- เงินค้ำรับ(จ่าย)จากการรับประกันภัยต่อสุทธิ   | 463,399,002<br>116,226,512<br>298,397,342<br>31,850,892                                  | 413,437,286<br>99,046,606<br>279,668,097<br>8,081,971                                    | 356,919,302<br>86,008,051<br>203,431,315<br>21,390,126                                   | บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจรับประกันชีวิตต่อ จึงมีรายการเบี้ยประกันภัย ค่าบำเหน็จ ค่าสินไหม และอื่นๆ ซึ่งเป็นปกติของการดำเนินงาน โดยเป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ ซึ่งการทำรายการดังกล่าวมีกับบริษัทประกันชีวิตทั่วไป  |

| บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง                       | ความสัมพันธ์  | ลักษณะรายการ   | ปี 2562  | ปี 2561  | ปี 2560   | เหตุผลและความจำเป็น  |
|--|---|--|--|--|---|--|
|  | จำกัด (มหาชน) และเป็นกรรมการของบริษัทฯ  | - เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ   | 28,218,888                                       | 753,186  | 3,254,260   | <u>ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ</u><br>เป็นรายการธุรกิจปกติในการทำธุรกิจประกันชีวิตที่มีเงื่อนไข และราคาเสมือนให้หรือรับบริการแก่บุคคลภายนอก  |
| <b>บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)</b> | บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ ในปี 2562 ถือหุ้นอยู่ร้อยละ 10.10 (ปี 2561 และปี 2560 ร้อยละ 11.10 และ 15.53 ตามลำดับ) | - ค่าบริการด้านทรัพยากรบุคคล   | -  | -  | 799,932   | เป็นรายการที่บริษัทฯ ใช้บริการด้านทรัพยากรบุคคล เพื่อดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัทฯ โดยค่าบริการเป็นราคาทุนบวกส่วนเพิ่ม ทั้งนี้ บริษัทเล็กใช้บริการในปี 2561<br><br><u>ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ</u><br>รายการดังกล่าวมีความจำเป็นและการคิดค่าบริการที่ราคาทุนบวกส่วนเพิ่มมีความสมเหตุสมผล เนื่องจากการใช้ทรัพยากรที่มีอยู่ให้เกิดผลคุ้มค่าและประหยัดค่าใช้จ่าย   |
| <b>บริษัท ไทยรี เซอร์วิส จำกัด</b>             | บริษัท ไทยรี เซอร์วิส จำกัด เป็นบริษัทย่อยของบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ                                       | - ค่ารักษาและบริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ<br>- ค่าบริการอุปกรณ์คอมพิวเตอร์<br>- ค่าบริการด้านทรัพยากรบุคคล<br>- ค่าบริการจัดทำ Business Model ในการจัดตั้งหน่วยงานบริการลูกค้า<br>- ค่าบริการจัดทำหลักการบริการจัดการระบบศูนย์บริการลูกค้า<br>- รายได้จากให้เช่าอาคารสำนักงาน | 2,683,560<br>1,277,580<br>642,000<br>-<br>-<br>- | 2,285,520<br>2,083,290<br>1,284,000<br>-<br>-<br>152,955 | 9,513,060<br>1,926,000<br>1,284,000<br>963,000<br>-<br>856,000<br>1,757,735 | - ค่ารักษาและบริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นรายการที่บริษัทฯ ใช้บริการด้านการให้คำปรึกษา แนะนำการจัดซื้อ ซ่อมแซมบำรุงรักษา อุปกรณ์คอมพิวเตอร์และระบบงานหลักที่ใช้ในการทำงาน โดยบริษัทดังกล่าวคิดค่าบริการตามราคาตลาด<br>- ค่าบริการอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ เป็นรายการที่บริษัทฯ ใช้บริการระบบคอมพิวเตอร์แม่ข่ายและอุปกรณ์ประกอบ โดยบริษัทดังกล่าวคิดค่าบริการตามราคาตลาด<br>- ค่าบริการด้านทรัพยากรบุคคล เป็นรายการที่บริษัทฯ ใช้บริการเพื่อการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัทฯ โดยบริษัทดังกล่าวคิดค่าบริการตามราคาตลาด<br>- ในปี 2560 มีค่าบริการจัดทำ Business Model ในการจัดตั้งหน่วยงานบริการลูกค้าและค่าบริการจัดทำหลักการบริหารจัดการระบบศูนย์บริการลูกค้า เป็นรายการที่บริษัทฯ ใช้บริการเพื่อการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัทฯ<br>- บริษัทฯ ให้ บจก. ไทยรี เซอร์วิส เช่าพื้นที่จำนวนรวม 323 ตร.ม. ที่ชั้น 2 ถึงชั้น 4 ทั้งนี้ในไตรมาสที่ 4 ปี 2560 ผู้เช่าได้ยกเลิกการเช่า |

| บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง       | ความสัมพันธ์   | ลักษณะรายการ  | ปี 2562   | ปี 2561   | ปี 2560   | เหตุผลและความจำเป็น  |
|--------------------------------|--|---|-----------|-----------|-----------|--|
|                                |  |   |           |           |           | <p>พื้นที่บางส่วน คงเหลือพื้นที่เช่าเพียงชั้นเดียว และในเดือนเมษายน 2561 ผู้เช่าได้ยกเลิกการเช่าทั้งหมด</p> <p><u>ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- บริษัทฯ มีความจำเป็นต้องรับบริการด้านการปรึกษาและบริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ บริการอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ และบริการให้คำปรึกษาแนะนำด้านบริหารจัดการ โดยการคิดค่าบริการที่ราคาทุนบวกส่วนเพิ่มมีความสมเหตุสมผล เนื่องจากการใช้ทรัพยากรที่มีอยู่ให้เกิดผลคุ้มค่าและประหยัดค่าใช้จ่าย</li> <li>- รายได้จากการให้เช่าอาคารสำนักงานเป็นรายการธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไข และราคาใกล้เคียงกันกับอัตราการให้เช่าพื้นที่ของบริษัทอื่นที่อยู่ในบริเวณใกล้เคียง</li> </ul>   |
| บริษัท ไทยรี แอคชัวเรียล จำกัด | บริษัท ไทยรี แอคชัวเรียล คอนซัลติ้ง จำกัด เป็นบริษัทย่อยของ บริษัท ไทยรี เซอร์วิสเซส จำกัด | <ul style="list-style-type: none"> <li>- ค่าบริการให้คำปรึกษาด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย</li> <li>- รายได้จากการให้เช่าอาคารสำนักงาน</li> </ul> | 3,145,800 | 3,145,800 | 2,621,500 | <ul style="list-style-type: none"> <li>- ค่าบริการให้คำปรึกษาด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย เป็นรายการที่บริษัทฯ ใช้บริการด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตจากนายทะเบียน สำนักงาน คปภ. โดยเริ่มตั้งแต่เดือนมีนาคม 2560</li> <li>- บริษัทฯ ให้ บจก. ไทยรี แอคชัวเรียล คอนซัลติ้ง เช่าพื้นที่จำนวน 41 ตร.ม. ที่ชั้น 1 โดยในเดือนเมษายน 2561 ผู้เช่าได้ยกเลิกการเช่าพื้นที่ดังกล่าว</li> </ul> <p><u>ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- บริษัทฯ มีความจำเป็นต้องใช้บริการด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตจากนายทะเบียน สำนักงาน คปภ. ในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ การคำนวณเงินสำรอง การวิเคราะห์รายงานการดำรงเงินกองทุน และงานด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยอื่นๆ ซึ่ง บจก. ไทยรี แอคชัวเรียล คอนซัลติ้ง เป็นผู้เชี่ยวชาญ</li> <li>- รายได้จากการให้เช่าอาคารสำนักงานเป็นรายการธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไข และราคาใกล้เคียงกันกับอัตราการให้เช่าพื้นที่ของบริษัทอื่นที่อยู่ในบริเวณใกล้เคียง</li> </ul> |

## 12.2 นโยบายการมีส่วนได้เสียและความขัดแย้งของผลประโยชน์

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญในการป้องกันการมีส่วนได้เสียและความขัดแย้งของผลประโยชน์ โดยกำหนดนโยบายการมีส่วนได้เสียและความขัดแย้งของผลประโยชน์ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัทมีกระบวนการควบคุม 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 ผู้บริหารหรือผู้ที่มีส่วนได้เสียจะไม่สามารถเข้ามามีส่วนร่วมในการอนุมัติรายการดังกล่าวได้

ในกรณีที่กฎหมายกำหนดให้ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทบริษัทจะจัดให้มีคณะกรรมการ ตรวจสอบเข้าร่วมประชุมเพื่อพิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นในการทำรายการและความสมเหตุผลของ 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 นโยบายหรือแนวโน้มเกี่ยวกับการเข้าทำรายการระหว่างกันในอนาคต**

รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตนั้นคณะกรรมการบริษัทต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึง การปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทหรือบริษัทย่อยตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี

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

## ส่วนที่ 3

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

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

นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4951 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีซึ่งนามรับรองงบการเงินของบริษัท ในปี พ.ศ. 2562 ถึง พ.ศ. 2563 และระหว่างปี พ.ศ. 2557 ถึง พ.ศ. 2559

นางสาวณริศรา ไชยสุวรรณ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4812 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีซึ่งนามรับรองงบการเงินของบริษัท ในปี พ.ศ. 2561

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

โดยได้แสดงความเห็นในรายงานของผู้สอบบัญชีที่เสนอต่อผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการของบริษัท ของแต่ละปีดังนี้

| งบการเงิน                      | รายงานของผู้สอบบัญชี   |
|--------------------------------|--|
| งบตรวจสอบสำหรับงวดบัญชีปี 2559 | ผู้สอบบัญชีให้ความเห็นไว้ในรายงานผู้สอบบัญชีอย่างไม่มีเงื่อนไข |
| งบตรวจสอบสำหรับงวดบัญชีปี 2560 | ผู้สอบบัญชีให้ความเห็นไว้ในรายงานผู้สอบบัญชีอย่างไม่มีเงื่อนไข |
| งบตรวจสอบสำหรับงวดบัญชีปี 2561 | ผู้สอบบัญชีให้ความเห็นไว้ในรายงานผู้สอบบัญชีอย่างไม่มีเงื่อนไข |
| งบตรวจสอบสำหรับงวดบัญชีปี 2562 | ผู้สอบบัญชีให้ความเห็นไว้ในรายงานผู้สอบบัญชีอย่างไม่มีเงื่อนไข |
| งบตรวจสอบสำหรับงวดบัญชีปี 2563 | ผู้สอบบัญชีให้ความเห็นไว้ในรายงานผู้สอบบัญชีอย่างไม่มีเงื่อนไข |

## ตารางสรุปฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน สำหรับงบการเงินงวดบัญชีปี 2560 ถึง ปี 2563

## งบแสดงฐานะการเงิน

| งบแสดงฐานะการเงิน                  | งบการเงิน (ซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย) |              |                |              |                |              |
|------------------------------------|---|--------------|----------------|--------------|----------------|--------------|
|                                    | ปี 2563   |              | ปี 2562        |              | ปี 2560        |              |
|                                    | ล้านบาท   | ร้อยละ       | ล้านบาท        | ร้อยละ       | ล้านบาท        | ร้อยละ       |
| <b>สินทรัพย์</b>                   |   |              |                |              |                |              |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด     | 41.1  | 1.5          | 33.8           | 1.4          | 55.1           | 2.3          |
| รายได้จากการลงทุนค้างรับ           | 14.4  | 0.5          | 13.2           | 0.5          | 11.0           | 0.5          |
| สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ        | 3.4   | 0.1          | 2.7            | 0.1          | 2.9            | 0.1          |
| ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ        | 433.9   | 16.1         | 214.6          | 8.8          | 195.5          | 8.3          |
| สินทรัพย์ลงทุน                     |   |              |                |              |                |              |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์              |   |              |                |              |                |              |
| เงินลงทุนเพื่อค้า                  | 79.1  | 2.9          | 72.3           | 3.0          | 78.5           | 3.3          |
| เงินลงทุนเพื่อขาย                  | 883.0   | 32.7         | 804.0          | 33.1         | 943.3          | 40.0         |
| เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด        | 962.8   | 35.7         | 1,068.7        | 44.1         | 856.4          | 36.3         |
| เงินลงทุนทั่วไป                    | -   | -            | 2.1            | 0.1          | 2.1            | 0.1          |
| เงินให้กู้ยืม                      | 0.6   | 0.0          | 1.0            | 0.0          | 1.4            | 0.1          |
| เงินลงทุนในบริษัทร่วม              | 12.8  | 0.5          | 13.6           | 0.6          | 16.1           | 0.7          |
| ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ       | 51.1  | 1.9          | 53.3           | 2.2          | 55.2           | 2.3          |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ           | 37.9  | 1.4          | 33.7           | 1.4          | 37.8           | 1.6          |
| สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี     | 85.9  | 3.2          | 28.6           | 1.2          | 30.8           | 1.3          |
| สินทรัพย์อื่น                      |   |              |                |              |                |              |
| ค่าบำเหน็จจ่ายรอตัดบัญชี - สุทธิ   | 80.7  | 3.0          | 78.3           | 3.2          | 70.8           | 3.0          |
| อื่น ๆ                             | 13.4  | 0.5          | 6.3            | 0.3          | 1.0            | 0.1          |
| <b>รวมสินทรัพย์</b>                | <b>2700.1</b>                                   | <b>100.0</b> | <b>2,426.2</b> | <b>100.0</b> | <b>2,357.9</b> | <b>100.0</b> |
| <b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b> |   |              |                |              |                |              |
| <b>หนี้สิน</b>                     |   |              |                |              |                |              |
| หนี้สินจากสัญญาประกันภัย           |   |              |                |              |                |              |
| สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัย |   |              |                |              |                |              |
| ระยะยาว                            | 508.6   | 18.8         | 471.2          | 19.4         | 406.8          | 17.3         |
| สำรองค่าสินไหมทดแทน                | 29.0  | 1.1          | 7.8            | 0.3          | 21.7           | 0.9          |
| สำรองเบี้ยประกันภัย                | 326.8   | 12.1         | 307.6          | 12.7         | 255.4          | 10.8         |
| เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ         | 346.7   | 12.8         | 137.0          | 5.6          | 184.6          | 7.8          |
| ภาษีเงินได้ค้างจ่าย                | 29.5  | 1.1          | 18.8           | 0.8          | 33.6           | 1.4          |
| ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย          | 17.2  | 0.7          | 14.1           | 0.6          | 10.9           | 0.5          |
| หนี้สินอื่น                        | 18.3  | 0.7          | 11.1           | 0.5          | 6.0            | 0.3          |
| <b>รวมหนี้สิน</b>                  | <b>1,276.1</b>                                  | <b>47.3</b>  | <b>967.6</b>   | <b>39.9</b>  | <b>919.0</b>   | <b>39.0</b>  |

| งบแสดงฐานะการเงิน                             | งบการเงิน (ซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย) |              |                |              |                |              |
|---|---|--------------|----------------|--------------|----------------|--------------|
|   | ปี 2563   |              | ปี 2562        |              | ปี 2560        |              |
|   | ล้านบาท   | ร้อยละ       | ล้านบาท        | ร้อยละ       | ล้านบาท        | ร้อยละ       |
| ส่วนของเจ้าของ                                |   |              |                |              |                |              |
| <b>ทุนเรือนหุ้น</b>                           |   |              |                |              |                |              |
| ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระแล้ว            |   |              |                |              |                |              |
| หุ้นสามัญ 600,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท | 600.0   | 22.2         | 600.0          | 24.7         | 600.0          | 25.4         |
| ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ                       | 79.2  | 2.9          | 79.2           | 3.2          | 79.2           | 3.4          |
| กำไรสะสม                                      |   |              |                |              |                |              |
| จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย                   | 60.0  | 2.2          | 60.0           | 2.5          | 60.0           | 2.5          |
| ยังไม่ได้จัดสรร                               | 782.3   | 29.0         | 739.5          | 30.5         | 714.2          | 30.3         |
| องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ               | (97.4)  | (3.6)        | (20.1)         | (0.8)        | (14.5)         | (0.6)        |
| <b>รวมส่วนของเจ้าของ</b>                      | <b>1,424.0</b>                                  | <b>52.7</b>  | <b>1,458.6</b> | <b>60.1</b>  | <b>1,438.9</b> | <b>61.0</b>  |
| <b>รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ</b>            | <b>2,700.1</b>                                  | <b>100.0</b> | <b>2,426.2</b> | <b>100.0</b> | <b>2,357.9</b> | <b>100.0</b> |

## กำไรขาดทุน

| งบกำไรขาดทุน   | งบการเงิน (ซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย) |              |                |              |                |              |
|--|---|--------------|----------------|--------------|----------------|--------------|
|  | ปี 2563   |              | ปี 2562        |              | ปี 2561        |              |
|  | ล้านบาท   | ร้อยละ       | ล้านบาท        | ร้อยละ       | ล้านบาท        | ร้อยละ       |
| <b>รายได้</b>  |   |              |                |              |                |              |
| เบี่ยงประกันภัยต่อรับ                                    | 2,338.7   | 100.3        | 2,339.7        | 97.9         | 2,400.3        | 98.9         |
| หัก: เบี่ยงประกันภัยจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อ            | (19.3)  | (0.8)        | (15.6)         | (0.7)        | (19.5)         | (0.8)        |
| เบี่ยงประกันภัยต่อรับสุทธิ                               | 2,319.4   | 99.5         | 2,324.1        | 97.2         | 2,380.8        | 98.1         |
| หัก: สำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้          | (28.2)  | (1.2)        | (42.6)         | (1.8)        | (33.3)         | (1.3)        |
| <b>เบี่ยงประกันภัยต่อที่ถือเป็นรายได้</b>                | <b>2,291.2</b>                                  | <b>98.3</b>  | <b>2,281.5</b> | <b>95.4</b>  | <b>2,347.5</b> | <b>96.8</b>  |
| รายได้ค่าบำเหน็จ   | 2.4   | 0.1          | 1.7            | 0.1          | 2.9            | 0.1          |
| ส่วนแบ่งผลกำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนในบริษัทร่วม           | (0.2)   | (0.0)        | (0.8)          | (0.0)        | (2.0)          | (0.1)        |
| รายได้จากการลงทุนสุทธิ                                   | 64.6  | 2.8          | 70.5           | 3.0          | 61.4           | 2.5          |
| ผลกำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน                               | (31.2)  | (1.3)        | 25.7           | 1.1          | 22.6           | 0.9          |
| ผลกำไร(ขาดทุน)จากการปรับมูลค่ายุติธรรม                   | (1.3)   | (0.1)        | 4.6            | 0.2          | (7.9)          | (0.3)        |
| รายได้อื่น   | 5.5   | 0.2          | 5.7            | 0.2          | 1.8            | 0.1          |
| <b>รวมรายได้</b>   | <b>2,331.0</b>                                  | <b>100.0</b> | <b>2,388.9</b> | <b>100.0</b> | <b>2,426.3</b> | <b>100.0</b> |
| <b>ค่าใช้จ่าย</b>  |   |              |                |              |                |              |
| สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว                |   |              |                |              |                |              |
| เพิ่มขึ้น  | 37.2  | 1.6          | 64.7           | 2.7          | 86.6           | 3.6          |
| สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดเพิ่มขึ้น (ลดลง)       | (9.5)   | (0.4)        | 9.5            | 0.4          | 0.0            | 0.0          |
| ผลประโยชน์จ่ายตามกรมธรรม์ประกันภัยและค่า                 |   |              |                |              |                |              |
| สินไหมทดแทน  | 1,464.1   | 62.8         | 1,423.2        | 59.6         | 1,374.3        | 56.6         |
| หัก: ค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการเอาประกันภัยต่อ           | (3.9)   | (0.2)        | (2.6)          | (0.1)        | (3.8)          | (0.2)        |
| ค่าบำเหน็จ   | 570.5   | 24.5         | 536.1          | 22.4         | 548.6          | 22.6         |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น                          | 36.5  | 1.6          | 33.9           | 1.4          | 25.2           | 1.0          |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน                                 | 93.0  | 4.0          | 92.1           | 3.9          | 85.4           | 3.6          |
| ต้นทุนทางการเงินและผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้น | 0.5   | 0.0          | -              | -            | -              | -            |
| <b>รวมค่าใช้จ่าย</b>                                     | <b>2,188.4</b>                                  | <b>93.9</b>  | <b>2,156.9</b> | <b>90.3</b>  | <b>2,116.3</b> | <b>87.2</b>  |
| <b>กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้</b>                     | <b>142.6</b>                                    | <b>6.1</b>   | <b>232.0</b>   | <b>9.7</b>   | <b>310.0</b>   | <b>12.8</b>  |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้                                    | (21.2)  | (0.9)        | (37.7)         | (1.6)        | (56.5)         | (2.4)        |
| <b>กำไรสุทธิ</b>   | <b>121.4</b>                                    | <b>5.2</b>   | <b>194.3</b>   | <b>8.1</b>   | <b>253.5</b>   | <b>10.4</b>  |
| <b>กำไรต่อหุ้น</b>                                       |   |              |                |              |                |              |
| กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน                                   |   |              |                |              |                |              |
| กำไรสำหรับปี <sup>1</sup>                                | 0.2   |              | 0.3            |              | 0.4            |              |

## งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

| งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ                                | งบการเงิน (ซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย) |            |              |            |              |            |
|--|---|------------|--------------|------------|--------------|------------|
|  | ปี 2563   |            | ปี 2562      |            | ปี 2561      |            |
|  | ล้านบาท   | ร้อยละ     | ล้านบาท      | ร้อยละ     | ล้านบาท      | ร้อยละ     |
| กำไรสำหรับปี   | 121.4   | 5.2        | 194.3        | 8.1        | 253.5        | 10.4       |
| กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น                              |   |            |              |            |              |            |
| ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ | (0.6)   | (0.0)      | (1.7)        | (0.1)      | (0.5)        | (0.0)      |
| ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย               | (96.0)  | (4.1)      | (5.7)        | (0.2)      | (71.0)       | (2.9)      |
| ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย      | (0.9)   | (0.0)      | (1.2)        | (0.1)      | (0.9)        | (0.0)      |
| บวก: รายได้ภาษีเงินได้                               | 19.5  | 0.8        | 2.0          | 0.1        | 14.4         | 0.6        |
| ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี                          | (78.0)  | (3.3)      | (6.6)        | (0.3)      | (58.0)       | (2.3)      |
| กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี                             | <b>43.4</b>                                     | <b>1.9</b> | <b>187.7</b> | <b>7.8</b> | <b>195.5</b> | <b>8.1</b> |

## งบกระแสเงินสด

| งบกระแสเงินสด   | งบการเงิน (ซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย) |                |                |
|---|---|----------------|----------------|
|   | ปี 2563   | ปี 2562        | ปี 2561        |
|   | ล้านบาท   | ล้านบาท        | ล้านบาท        |
| <b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>                       |   |                |                |
| เงินรับจากการรับประกันภัยต่อ                                | 300.4   | 281.0          | 465.5          |
| ดอกเบี้ยรับ   | 16.5  | 17.2           | 15.7           |
| เงินปันผลรับ  | 47.5  | 51.7           | 44.5           |
| รายได้(ค่าใช้จ่าย)จากการลงทุนอื่น                           | (8.2)   | 25.2           | 22.0           |
| รายได้อื่น  | 0.5   | 0.7            | 0.6            |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น                             | (36.4)  | (33.9)         | (25.3)         |
| ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน                                    | (81.1)  | (81.2)         | (83.5)         |
| ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้                                       | (48.2)  | (48.3)         | (82.7)         |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์                                       | -   | (63.5)         | (199.1)        |
| เงินให้กู้ยืม   | -   | 0.3            | (1.2)          |
| เงินสดรับ - สินทรัพย์ทางการเงิน                             | 1,836.7   | -              | -              |
| เงินสดจ่าย - สินทรัพย์ทางการเงิน                            | (1,939.3)                                       | -              | -              |
| <b>เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>                  | <b>88.4</b>                                     | <b>149.2</b>   | <b>156.5</b>   |
| <b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>                           |   |                |                |
| ขายอุปกรณ์  | -   | 0.4            | 1.7            |
| ซื้ออุปกรณ์   | (1.1)   | (2.6)          | (12.9)         |
| ซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน                                     | (1.1)   | (0.3)          | (2.3)          |
| <b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน</b>                       | <b>(2.2)</b>                                    | <b>(2.5)</b>   | <b>(13.5)</b>  |
| <b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>                       |   |                |                |
| ชำระหนี้สินตามสัญญาเช่า                                     | (0.8)   | -              | -              |
| เงินปันผลจ่าย   | (78.0)  | (168.0)        | (300.0)        |
| <b>เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน</b>                   | <b>(78.8)</b>                                   | <b>(168.0)</b> | <b>(300.0)</b> |
| ผลขาดทุนด้านเครดิตที่คาดว่าจะเกิดขึ้นเพิ่มขึ้น              | (0.1)   | -              | -              |
| <b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ</b> | <b>7.3</b>                                      | <b>(21.3)</b>  | <b>(157.0)</b> |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด                  | 33.8  | 55.1           | 212.1          |
| <b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด</b>          | <b>41.1</b>                                     | <b>33.8</b>    | <b>55.1</b>    |



## ตารางอัตราส่วนทางการเงิน

| อัตราส่วนทางการเงิน   | ปี 2563 | ปี 2562 | ปี 2561 |
|---|---------|---------|---------|
| <b>อัตราส่วนสภาพคล่อง</b>   |         |         |         |
| อัตราส่วนสภาพคล่อง (เท่า)   | 1.7     | 2.0     | 2.3     |
| <b>อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร</b>                           |         |         |         |
| อัตรากำไรขั้นต้น (%)  | 6.3     | 10.5    | 13.7    |
| อัตรากำไรจากการรับประกันภัย (%)                                     | 4.6     | 5.5     | 10.0    |
| อัตรากำไรสุทธิ (%)  | 5.2     | 8.1     | 10.4    |
| อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (%)  | 1.7     | 5.1     | 3.8     |
| อัตราเบี้ยประกันรับสุทธิ (เท่า)                                     | 1.6     | 1.6     | 1.6     |
| อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)   | 8.4     | 13.4    | 17.0    |
| อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกัน (%)                               | 29.9    | 28.3    | 27.5    |
| อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน <sup>1/</sup>                               | 64.5    | 64.4    | 60.6    |
| อัตราค่าบำเหน็จสุทธิ <sup>2/</sup>                                  | 25.1    | 24.2    | 24.1    |
| อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน <sup>3/</sup> | 5.6     | 5.4     | 4.7     |
| อัตราส่วนรวม (Combined ratio) <sup>4/</sup>                         | 95.2    | 94.0    | 89.4    |
| <b>อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน</b>                       |         |         |         |
| อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (%)                                       | 4.7     | 8.1     | 10.7    |
| อัตรากำไรสุทธิต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)                           | 0.9     | 1.0     | 1.0     |
| <b>อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน</b>                           |         |         |         |
| อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)                         | 0.9     | 0.7     | 0.6     |
| อัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)                       | 0.6     | 0.5     | 0.5     |
| อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินทรัพย์ (เท่า)                               | 0.3     | 0.3     | 0.3     |
| อัตรากำไรสุทธิต่อเงินปันผล (%)                                      | 70.0    | 80.3    | 82.9    |

<sup>1/</sup> อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน = ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน / (เบี้ยประกันภัยต่อที่ถือเป็นรายได้-สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวเพิ่มขึ้น)

<sup>2/</sup> อัตราค่าบำเหน็จสุทธิ = (ค่าบำเหน็จ - รายได้ค่าบำเหน็จ) / (เบี้ยประกันภัยต่อที่ถือเป็นรายได้-สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวเพิ่มขึ้น)

<sup>3/</sup> อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน = (ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น + ค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน+เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิ)

<sup>4/</sup> อัตราส่วนรวม (Combined ratio) = อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน + อัตราค่าบำเหน็จสุทธิ + อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

## 14.0 คำวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (MD&A)

### คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

#### 14.1 ภาพรวมผลการดำเนินงาน

บริษัทประกอบธุรกิจประกันภัยต่อด้านการประกันชีวิตทุกประเภท โดยเบี้ยประกันภัยรับส่วนหนึ่งจะถูกกันไว้เป็นสำรองประกันภัย และดำเนินการบริหารเงินสำรองส่วนนี้โดยนำไปลงทุนเพื่อสร้างผลตอบแทนให้ครอบคลุมภาระที่จะเกิดขึ้น ดังนั้น นอกจากการประกันภัยต่อด้านการประกันชีวิตแล้ว การลงทุนจึงถือเป็นธุรกรรมที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

รายได้หลักของบริษัท มาจากเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 97-99 ของรายได้รวม รองลงมาได้แก่ รายได้จากการลงทุนซึ่งคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 3-4 ของรายได้รวม และรายได้ที่เหลือมาจากรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ และรายได้อื่น

ลักษณะงานของธุรกิจประกันภัยต่อด้านการประกันชีวิตของบริษัทจะเป็นการรับประกันชีวิตต่อจากบริษัทประกันชีวิตในประเทศ โดยแบ่งตามลักษณะธุรกิจประเภทการประกันภัยได้ 2 ประเภทหลัก ได้แก่ การประกันชีวิตประเภทดั้งเดิม (Conventional Reinsurance) และการประกันชีวิตประเภทร่วมพัฒนา (Non-conventional Reinsurance) ซึ่งในช่วง 9-10 ปีที่ผ่านมา การประกันชีวิตประเภทร่วมพัฒนา (Non-conventional Reinsurance) มีบทบาทสำคัญในการเพิ่มเบี้ยประกันภัยต่อรับให้แก่บริษัท โดยการประกันชีวิตประเภทร่วมพัฒนา (Non-conventional Reinsurance) มีอัตราการเติบโตสูงและคิดเป็นสัดส่วนที่มากขึ้นของเบี้ยประกันภัยรับรวมของบริษัทเมื่อเทียบกับในอดีต

สำหรับการลงทุน บริษัท มีอัตราผลตอบแทนจากเงินลงทุน ในปี 2561 ถึงปี 2563 อยู่ที่ระดับประมาณร้อยละ 2-5 โดยส่วนประกอบหลักของสินทรัพย์ลงทุน คือ เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดซึ่งได้แก่ หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ หุ้นกู้ เงินฝากธนาคาร เป็นต้น โดยคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 45-55 ของสินทรัพย์ลงทุนทั้งหมด และเงินลงทุนเพื่อขายซึ่งได้แก่ ตราสารทุน และหน่วยลงทุน เป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 40-50 ของสินทรัพย์ลงทุน นอกจากนั้นเป็นเงินลงทุนเพื่อค้าสัดส่วนประมาณร้อยละ 4

#### 14.2 ผลการดำเนินงาน

##### รายได้

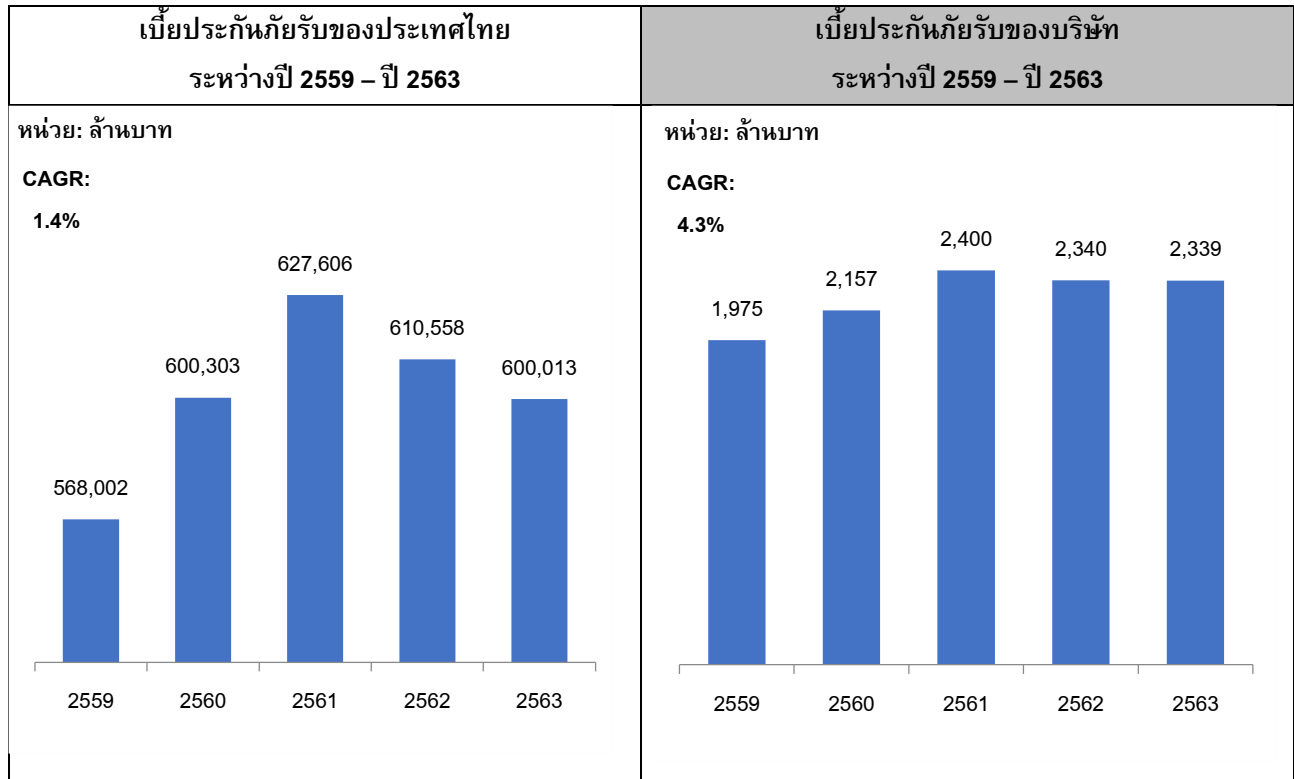
รายได้ของบริษัทมาจากเบี้ยประกันภัยต่อที่ถือเป็นรายได้ รายได้ค่าบำเหน็จ ส่วนแบ่งผลขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม รายได้จากการลงทุนสุทธิ ผลกำไรจากเงินลงทุน ผลกำไร(ขาดทุน)จากการปรับมูลค่ายุติธรรม และรายได้อื่น โดยในปี 2563 ปี 2562 และปี 2561 บริษัท มีรายได้รวมเท่ากับ 2,331.0 ล้านบาท 2,388.9 ล้านบาท และ 2,426.3 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตราการเติบโตลดลงร้อยละ 2.4 และร้อยละ 1.5 ตามลำดับ ซึ่งการลดลงของรายได้รวมมาจากการลดลงของเบี้ยประกันภัยต่อรับอันเป็นผลจากการชะลอตัวของธุรกิจประกันชีวิตในประเทศ และผลขาดทุนจากเงินลงทุนอันเป็นผลจากความผันผวนของเงินลงทุนหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ โดยมีรายละเอียดที่สำคัญดังนี้

##### เบี้ยประกันภัยต่อที่ถือเป็นรายได้

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

ในปี 2563 ปี 2562 และปี 2561 บริษัทมีรายได้จากเบี้ยประกันภัยต่อที่ถือเป็นรายได้ เท่ากับ 2,291.2 ล้านบาท 2,281.5 ล้านบาท และ 2,347.5 ล้านบาทตามลำดับ คิดเป็นอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.4 และลดลงร้อยละ 2.8 ตามลำดับ

ในส่วนของเบี้ยประกันภัยต่อรับ โดยปกติการขยายตัวของธุรกิจประกันชีวิตในประเทศโดยรวมที่เติบโตเพิ่มขึ้นทุกปี อัตราการเติบโตเฉลี่ย (CAGR) ของประเทศไทยระหว่างปี 2559 - ปี 2563 อยู่ที่ร้อยละ 1.4 โดยที่อัตราการเติบโตเฉลี่ย (CAGR) ในช่วงเดียวกันของบริษัทอยู่ที่ร้อยละ 4.3 ส่งผลให้บริษัทได้รับเบี้ยประกันภัยต่อรับเพิ่มขึ้นจากบริษัทประกันชีวิตคู่สัญญาเช่นเดียวกัน อย่างไรก็ตาม ในปี 2563 อัตราการเติบโตของธุรกิจประกันชีวิตในประเทศลดลงประมาณร้อยละ 1.7 โดยที่อัตราการเติบโตของบริษัทลดลงร้อยละ 0.0



ที่มา: สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และสมาคมประกันชีวิตไทย

นอกจากนี้ การประกันชีวิตในประเภทร่วมพัฒนา (Non-conventional Reinsurance) ที่บริษัทได้ร่วมคิดค้นและพัฒนา กับบริษัทประกันชีวิตอื่นซึ่งมีการเติบโตอย่างมีนัยสำคัญในช่วง 9-10 ปีที่ผ่านมา ทำให้บริษัทได้รับส่วนแบ่งการรับประกันภัยต่อที่มากกว่าการรับประกันภัยต่อแบบดั้งเดิม

| เบี้ยประกันภัยต่อที่ถือเป็นรายได้<br>(Earned Premium)           | ปี 2563        |              | ปี 2562        |              | ปี 2561        |              |
|---|----------------|--------------|----------------|--------------|----------------|--------------|
|   | ล้านบาท        | ร้อยละ       | ล้านบาท        | ร้อยละ       | ล้านบาท        | ร้อยละ       |
| การประกันชีวิตประเภทดั้งเดิม<br>(Conventional Reinsurance)      | 1,202.8        | 52.5         | 1,261.5        | 55.3         | 1,306.8        | 55.7         |
| การประกันชีวิตประเภทร่วมพัฒนา<br>(Non-conventional Reinsurance) | 1,088.4        | 47.5         | 1,020.0        | 44.7         | 1,040.7        | 44.3         |
| <b>รวม</b>  | <b>2,291.2</b> | <b>100.0</b> | <b>2,281.5</b> | <b>100.0</b> | <b>2,347.5</b> | <b>100.0</b> |

## รายได้จากการลงทุนสุทธิ

รายได้จากการลงทุนสุทธิ คือรายได้ที่ได้รับจากการลงทุนในสินทรัพย์ต่างๆ รวมถึงการให้กู้ยืมเงิน ซึ่งประกอบด้วย ดอกเบี้ย เงินปันผล กำไรจากการขายสินทรัพย์ลงทุน กำไรขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรม และส่วนแบ่งผลกำไรขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม เป็นต้น

ในปี 2563 ปี 2562 และปี 2561 บริษัทมีรายได้จากการลงทุนสุทธิเท่ากับ 31.9 ล้านบาท 100.1 ล้านบาท และ 74.1 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตราการเติบโตลดลงร้อยละ 68.2 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 35.0 ตามลำดับ โดยรายได้จากการลงทุนสุทธิดังกล่าวคิดเป็นอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนเท่ากับร้อยละ 1.7 ร้อยละ 5.1 และร้อยละ 3.8 ตามลำดับ

รายได้จากการลงทุนสุทธิจะผันแปรไปตามสภาวะการลงทุนในแต่ละปี เช่น อัตราดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ หรือเงินปันผลที่จะได้รับจากการลงทุนหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น โดยในปี 2563 รายได้จากการลงทุนสุทธิลดลงมีสาเหตุหลักเกิดจากผลขาดทุนจากการขายเงินลงทุน และขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน ส่วนในปี 2562 รายได้จากการลงทุนสุทธิเพิ่มขึ้นมีสาเหตุหลักเกิดจากเงินปันผลรับจากเงินลงทุนในตราสารทุน กำไรจากการขายเงินลงทุน และกำไรจากการปรับมูลค่ายุติธรรมที่เพิ่มขึ้น

| รายการ   | ปี 2563 | ปี 2562 | ปี 2561 |
|--|---------|---------|---------|
| อัตราผลตอบแทนจากเงินลงทุน <sup>1/</sup> (ร้อยละ) | 1.7     | 5.1     | 3.8     |
| เงินลงทุน <sup>2/</sup> (ล้านบาท)                | 1,979.4 | 1,995.6 | 1,952.9 |

<sup>1/</sup> อัตราผลตอบแทนจากเงินลงทุนคำนวณจาก ผลรวมของรายได้จากการลงทุนสุทธิ กำไรจากการขายสินทรัพย์ลงทุน ส่วนแบ่งผลกำไรขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม และกำไรขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรม หักด้วยเงินลงทุน (เฉลี่ย)

<sup>2/</sup> เงินลงทุนประกอบด้วยเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินลงทุนเพื่อค้า เงินลงทุนเพื่อขาย เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด เงินลงทุนทั่วไป เงินให้กู้ยืม และเงินลงทุนในบริษัทร่วม

จากหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2563 และ 2562 ได้มีการจำแนกส่วนงานดำเนินงานออกเป็น 2 ส่วน ประกอบด้วย ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตประเภทดั้งเดิม และผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตประเภทร่วมพัฒนา ดังนี้

|                                    | 2563                                   |   | 2562                                   |   |
|------------------------------------|--|---|--|---|
|                                    | การประกันชีวิตประเภทดั้งเดิม (ล้านบาท) | การประกันชีวิตประเภทร่วมพัฒนา (ล้านบาท) | การประกันชีวิตประเภทดั้งเดิม (ล้านบาท) | การประกันชีวิตประเภทร่วมพัฒนา (ล้านบาท) |
| เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้     | 1,202.8                                | 1,088.4                                 | 1,261.5                                | 1,020.0                                 |
| ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย        | 1,094.9                                | 997.6                                   | 1,120.0                                | 943.0                                   |
| กำไรจากการรับประกันภัยต่อ          | <b>107.9</b>                           | <b>90.8</b>                             | <b>141.5</b>                           | <b>77.0</b>                             |
| อัตรากำไรจากการรับประกันภัยต่อ (%) | <b>9.0</b>                             | <b>8.3</b>                              | <b>11.2</b>                            | <b>7.5</b>                              |

จากตารางข้างต้นจะเห็นได้ว่าอัตราค่าไถ่จากการรับประกันภัยต่อของการประกันชีวิตประเภทตั้งเดิมลดลงในอัตราสูงเนื่องจากสภาวะตลาดประกันชีวิตในประเทศ ในขณะที่อัตราค่าไถ่จากการรับประกันภัยต่อของการประกันชีวิตประเภทร่วมพัฒนามีเสถียรภาพมากกว่าเนื่องจากบริษัทสามารถบริหารจัดการเพื่อควบคุมคุณภาพของการรับประกันภัยต่อได้

### ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายหลักของบริษัทแบ่งเป็น 2 ส่วนได้แก่ 1. ค่าสินไหมทดแทน และ 2. ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย

#### ค่าสินไหมทดแทน

ค่าสินไหมทดแทน ประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นทั้งที่มีการชำระแล้วและยังไม่ได้ชำระให้กับผู้เอาประกันภัยต่อ เนื่องด้วยกรณีที่ผู้เอาประกันภัยตรงเจ็บป่วย ประสบอุบัติเหตุหรือเสียชีวิต เงินผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันชีวิต เมื่อผู้เอาประกันภัยมีอายุครบตามที่กรมธรรม์กำหนด หรือครบช่วงเวลาที่ยกเว้นที่กำหนดไว้ หักด้วยค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการเอาประกันภัยต่อ รวมถึงสำรองค่าสินไหมทดแทนตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยพิจารณาจากค่าประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายแก่ผู้เอาประกันภัยในอนาคต สำหรับรายการความสูญเสียที่เกิดขึ้นแล้วก่อนหรือ ณ วันประเมิน ทั้งจากรายการความสูญเสียที่บริษัทได้รับรายงานและยังไม่ได้รับรายงาน ทั้งนี้รวมถึงค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการจัดการค่าสินไหมทดแทนนั้นด้วย

ในปี 2563 ปี 2562 และปี 2561 บริษัทมีค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนสุทธิเท่ากับ 1,460.2 ล้านบาท 1,420.6 ล้านบาท และ 1,370.5 ล้านบาท ตามลำดับ ทำให้ใน 3 ปีที่ผ่านมา บริษัทมีอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio) เท่ากับร้อยละ 64.5 ร้อยละ 64.4 และร้อยละ 60.6 ตามลำดับ โดยการเพิ่มขึ้นของค่าสินไหมทดแทนในช่วง 3 ปีที่ผ่านมาเป็นผลหลักมากจากการเพิ่มขึ้นของการรับงานประกันสุขภาพที่เติบโตตามสภาวะตลาดประกันชีวิต ซึ่งเป็นงานที่มีอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนโดยเฉลี่ยสูงกว่าผลิตภัณฑ์อื่น ทั้งนี้ บริษัทบริหารจัดการได้โดยเลือกพิจารณาภัยที่บริษัทยอมรับความเสี่ยงได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทมีนโยบายควบคุมอัตราค่าสินไหมทดแทนให้อยู่ในเกณฑ์ที่เหมาะสม โดยปรับปรุงเงื่อนไขการพิจารณารับประกันภัยหรือยกเลิกสัญญาประกันภัยต่อที่มีผลขาดทุน เป็นต้น

อย่างไรก็ตามค่าสินไหมทดแทนจะมีผลต่อการคำนวณค่าบำเหน็จกำไร (Profit Commission) ซึ่งจะกล่าวต่อไป อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio) คำนวณจากค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนเปรียบเทียบกับเบี้ยประกันภัยต่อที่ถือเป็นรายได้ โดยอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนเป็นหนึ่งในองค์ประกอบที่ใช้ในการวัดประสิทธิภาพของการรับประกันภัยของบริษัท ที่เรียกรวมอัตราส่วนรวม หรือ "Combined Ratio" ที่จะได้อธิบายต่อไป

#### ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย ประกอบด้วย ค่าบำเหน็จ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

#### ค่าบำเหน็จ

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

จ่ายค่าสินไหมทดแทนสูง ส่วนแบ่งกำไรจากผลการรับประกันภัยในสัญญาอื่นๆ จะมีอัตราลดลงหรือไม่ ทั้งนี้เป็นไปตามเงื่อนไขของสัญญาประกันภัยต่อแต่ละฉบับ

ในปี 2563 ปี 2562 และปี 2561 บริษัทมีค่าบำเหน็จเท่ากับ 570.5 ล้านบาท 536.1 ล้านบาท และ 548.6 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งคิดเป็นอัตราส่วนค่าบำเหน็จสุทธิเท่ากับร้อยละ 25.1 ร้อยละ 24.2 และร้อยละ 24.1 ตามลำดับ

อัตราส่วนค่าบำเหน็จสุทธิคำนวณจากค่าบำเหน็จหักรายได้ค่าบำเหน็จ เปรียบเทียบกับเบี้ยประกันภัยต่อที่ถือเป็นรายได้ โดยอัตราส่วนค่าบำเหน็จสุทธิเป็นหนึ่งในองค์ประกอบที่ใช้ในการวัดประสิทธิภาพของการรับประกันภัยของบริษัท ที่เรียกว่าอัตราส่วนรวม หรือ "Combined Ratio" ที่จะได้อธิบายต่อไป

### ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นประกอบด้วย เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ค่าใช้จ่ายพนักงานที่เกี่ยวข้องกับการรับประกันภัย และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับการรับประกันภัยอื่นตามที่ตกลงกันในสัญญาประกันภัยต่อ

ในปี 2563 ปี 2562 และปี 2561 บริษัทมีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นเท่ากับ 36.5 ล้านบาท 33.9 ล้านบาท และ 25.2 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตรการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.7 และร้อยละ 34.3 ตามลำดับ

### ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายพนักงาน ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร ค่าภาษีอากร และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

ในปี 2563 ปี 2562 และปี 2561 บริษัทมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเท่ากับ 93.0 ล้านบาท 92.1 ล้านบาท และ 85.4 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตรการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.9 และร้อยละ 7.9 ตามลำดับ โดยในปี 2563 และปี 2562 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้นมีปัจจัยหลักจากค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับบุคคลากร

### อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายดำเนินงานเป็นหนึ่งในองค์ประกอบที่ใช้ในการวัดประสิทธิภาพของการรับประกันภัยของบริษัท ที่เรียกว่าอัตราส่วนรวม หรือ "Combined Ratio" อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายดำเนินงานคำนวณจากผลรวมของค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น และค่าใช้จ่ายดำเนินงาน เปรียบเทียบกับเบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายดำเนินงานของบริษัท ในปี 2563 ปี 2562 และปี 2561 เท่ากับร้อยละ 5.6 ร้อยละ 5.4 และร้อยละ 4.7 ตามลำดับ

### อัตราส่วนรวม (Combined Ratio)

อัตราส่วนรวม (Combined Ratio) เป็นอัตราส่วนหนึ่งที่ใช้กันอย่างแพร่หลายในการวัดประสิทธิภาพของการรับประกันภัย โดยอัตราส่วนรวมประกอบด้วยอัตราส่วนต่างๆ ดังนี้

- 1) อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน
- 2) อัตราส่วนค่าบำเหน็จสุทธิ
- 3) อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

ดังนั้นหาก อัตราส่วนรวมต่ำกว่าร้อยละ 100 แสดงว่าธุรกิจมีกำไรจากการรับประกันภัย อัตราส่วนรวมของบริษัท ในปี 2563 ปี 2562 และปี 2561 เท่ากับ ร้อยละ 95.2 ร้อยละ 94.0 และร้อยละ 89.4 ตามลำดับ โดยในปี 2563 และ ปี 2562 อัตราส่วนรวมเพิ่มขึ้นเนื่องจากบริษัทมีอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนงานประกันชีวิตกลุ่มและประกันสุขภาพเพิ่มมากขึ้น

**ตารางแสดงอัตราส่วนรวม**

| (หน่วย: ร้อยละ)                                       | ปี 2563     | ปี 2562     | ปี 2561     |
|---|-------------|-------------|-------------|
| อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน                               | 64.5        | 64.4        | 60.6        |
| อัตราส่วนค่าบำเหน็จสุทธิ                              | 25.1        | 24.2        | 24.1        |
| อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน | 5.6         | 5.4         | 4.7         |
| <b>อัตราส่วนรวม (Combined Ratio)</b>                  | <b>95.2</b> | <b>94.0</b> | <b>89.4</b> |

**กำไรสุทธิ**

ในปี 2563 ปี 2562 และปี 2561 บริษัทมีกำไรสุทธิเท่ากับ 121.4 ล้านบาท 194.3 ล้านบาท และ 253.5 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตรากำไรสุทธิร้อยละ 5.2 ร้อยละ 8.1 และร้อยละ 10.4 ตามลำดับ โดยในปี 2563 อัตรากำไรสุทธิลดลงเนื่องมาจากรายได้เกี่ยวกับการลงทุนสุทธิที่ลดลง สำหรับปี 2562 อัตรากำไรสุทธิลดลงเนื่องมาจากค่าสินไหมทดแทนงานประกันชีวิตประเภทสามัญ ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล และประกันสุขภาพที่เพิ่มขึ้น

**อัตราผลตอบแทนส่วนของผู้ถือหุ้น**

ในปี 2563 ปี 2562 และปี 2561 บริษัทมีอัตราผลตอบแทนส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับร้อยละ 8.4 ร้อยละ 13.4 และร้อยละ 17.0 ตามลำดับ

**ฐานะทางการเงิน****สินทรัพย์**

สินทรัพย์หลักของบริษัท ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด รายได้จากการลงทุนค้างรับ สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ และที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

ณ สิ้นปี 2563 ปี 2562 และปี 2561 บริษัทมีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 2,700.1 ล้านบาท 2,426.2 ล้านบาท และ 2,357.9 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตรากำไรเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.3 และร้อยละ 2.9 ตามลำดับ มีรายการที่สำคัญดังนี้

**ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ**

ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ ประกอบด้วย เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ และเงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ คือ เงินสำรองจากเบี้ยประกันภัยที่บริษัทประกันภัย (ผู้เอาประกันภัยต่อ) เก็บจากบริษัทรับประกันภัยต่อเพื่อเป็นหลักประกัน ในกรณีที่ผู้รับประกันภัยต่ออาจประสบปัญหาทางการเงิน ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามสัญญาประกันภัยต่อ เงินสำรองดังกล่าวผู้เอาประกันภัยต่อส่งคืนในปีถัดไปหรือเมื่อวันสิ้นสุดสัญญา

ณ สิ้นปี 2563 ปี 2562 และปี 2561 บริษัทมีลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อเท่ากับ 433.9 ล้านบาท 214.6 ล้านบาท และ 195.5 ล้านบาท ตามลำดับ โดยคิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์รวมร้อยละ 16.1 ร้อยละ 8.8 และร้อยละ 8.3 ตามลำดับ โดยมีรายละเอียดดังนี้

| ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ   | ปี 2563<br>(ล้านบาท) | ปี 2562<br>(ล้านบาท) | ปี 2561<br>(ล้านบาท) |
|-------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ  | 98.6                 | 92.4                 | 62.0                 |
| เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ | 335.3                | 122.2                | 133.5                |
| <b>รวม</b>                    | <b>433.9</b>         | <b>214.6</b>         | <b>195.5</b>         |

**สินทรัพย์ลงทุน**

สินทรัพย์ลงทุนประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินลงทุนเพื่อค้า เงินลงทุนเพื่อขาย เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด เงินลงทุนทั่วไป เงินให้กู้ยืม และเงินลงทุนในบริษัทร่วม โดยมีรายละเอียดดังนี้

| รายการ                         | ปี 2563        |              | ปี 2562        |              | ปี 2561        |              |
|--------------------------------|----------------|--------------|----------------|--------------|----------------|--------------|
|                                | ล้านบาท        | ร้อยละ       | ล้านบาท        | ร้อยละ       | ล้านบาท        | ร้อยละ       |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด | 41.1           | 2.1          | 33.8           | 1.7          | 55.1           | 2.8          |
| เงินลงทุนเพื่อค้า              |                |              |                |              |                |              |
| ตราสารทุน                      | 79.1           | 4.0          | 72.3           | 3.6          | 78.5           | 4.0          |
| เงินลงทุนเพื่อขาย              |                |              |                |              |                |              |
| ตราสารทุน                      | 339.4          | 17.1         | 203.0          | 10.2         | 243.4          | 12.5         |
| หน่วยลงทุน                     | 543.6          | 27.5         | 601.0          | 30.1         | 699.9          | 35.8         |
| เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด    |                |              |                |              |                |              |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 475.6          | 24.0         | 709.1          | 35.5         | 546.4          | 28.0         |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน             | 287.4          | 14.5         | 214.6          | 10.7         | 180.0          | 9.2          |
| เงินฝากธนาคาร                  | 199.8          | 10.1         | 145.0          | 7.3          | 130.0          | 6.7          |
| เงินลงทุนทั่วไป                | -              | -            | 2.1            | 0.1          | 2.1            | 0.1          |
| เงินให้กู้ยืม                  | 0.6            | 0.1          | 1.0            | 0.1          | 1.4            | 0.1          |
| เงินลงทุนในบริษัทร่วม          | 12.8           | 0.6          | 13.6           | 0.7          | 16.1           | 0.8          |
| <b>รวม</b>                     | <b>1,979.4</b> | <b>100.0</b> | <b>1,995.5</b> | <b>100.0</b> | <b>1,952.9</b> | <b>100.0</b> |

**เงินลงทุนเพื่อค้า**

เงินลงทุนเพื่อค้า หมายถึง เงินลงทุนที่บริษัทลงทุนและมีวัตถุประสงค์ที่จะขายในอนาคตอันใกล้ โดยลงทุนในหุ้นจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ณ สิ้นปี 2563 ปี 2562 และปี 2561 บริษัทมีเงินลงทุนเพื่อค้าเท่ากับ 79.1 ล้านบาท 72.3 ล้านบาท และ 78.5 ล้านบาท ตามลำดับ โดยคิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์รวมร้อยละ 2.9 ร้อยละ 3.0 ร้อยละ 3.3 ตามลำดับ

ทั้งนี้ เงินลงทุนเพื่อค้า ณ สิ้นปี 2563 ปี 2562 และปี 2561 คิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์ลงทุนเท่ากับร้อยละ 4.0 ร้อยละ 3.6 และร้อยละ 4.0 ตามลำดับ

**เงินลงทุนเพื่อขาย**

เงินลงทุนเพื่อขาย หมายถึง เงินลงทุนที่บริษัทลงทุนและมีวัตถุประสงค์ที่จะขายในอนาคต โดยประกอบด้วย ตราสารทุนและหน่วยลงทุน

ณ สิ้นปี 2563 ปี 2562 และปี 2561 บริษัทมีเงินลงทุนเพื่อขายเท่ากับ 883.0 ล้านบาท 804.0 ล้านบาท และ 943.3 ล้านบาท ตามลำดับ โดยคิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์รวมร้อยละ 32.7 ร้อยละ 33.1 และร้อยละ 40.0 ตามลำดับ โดยสัดส่วนเงินลงทุนเพื่อขายของบริษัทเป็นตราสารทุนประมาณร้อยละ 25 ถึงร้อยละ 40 และเป็นหน่วยลงทุนประมาณร้อยละ 60 ถึงร้อยละ 75

ทั้งนี้ เงินลงทุนเพื่อขาย ณ สิ้นปี 2563 ปี 2562 และปี 2561 คิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์ลงทุนเท่ากับร้อยละ 44.6 ร้อยละ 40.3 และร้อยละ 48.3 ตามลำดับ



**เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด**

เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด หมายถึง เงินลงทุนที่บริษัทลงทุนและมีวัตถุประสงค์ที่จะถือจนครบกำหนดได้ถอน ได้แก่ หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ตราสารหนี้ภาคเอกชน และเงินฝากธนาคาร

ณ สิ้นปี 2563 ปี 2562 และปี 2561 บริษัทมีเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดเท่ากับ 962.8 ล้านบาท 1,068.7 ล้านบาท และ 856.4 ล้านบาท ตามลำดับ โดยคิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์รวมร้อยละ 35.7 ร้อยละ 44.1 และร้อยละ 36.3 ตามลำดับ

ทั้งนี้ เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด ณ สิ้นปี 2563 ปี 2562 และปี 2561 คิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์ลงทุนเท่ากับร้อยละ 48.6 ร้อยละ 53.5 และร้อยละ 43.9 ตามลำดับ

**ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ**

ณ สิ้นปี 2563 ปี 2562 และปี 2561 บริษัทมีที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิเท่ากับ 51.1 ล้านบาท 53.3 ล้านบาท และ 55.2 ล้านบาท ตามลำดับ โดยคิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์รวมร้อยละ 1.9 ร้อยละ 2.2 และร้อยละ 2.3 ตามลำดับ

| รายการ                             | ปี 2563<br>(ล้านบาท) | ปี 2562<br>(ล้านบาท) | ปี 2561<br>(ล้านบาท) |
|------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| ที่ดิน                             | 17.6                 | 17.6                 | 17.6                 |
| อาคาร                              | 27.2                 | 29.4                 | 32.2                 |
| เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน | 3.8                  | 5.1                  | 3.8                  |
| คอมพิวเตอร์                        | 1.0                  | 1.2                  | 1.6                  |
| สินทรัพย์สิทธิการใช้               | 1.5                  | -                    | -                    |
| <b>รวม – สุทธิ</b>                 | <b>51.1</b>          | <b>53.3</b>          | <b>55.2</b>          |

**หนี้สิน**

ณ สิ้นปี 2563 ปี 2562 และปี 2561 บริษัทมีหนี้สินรวมเท่ากับ 1,276.1 ล้านบาท 967.6 ล้านบาท และ 919.0 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตรากาเรเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 31.9 และร้อยละ 5.3 ตามลำดับ โดยหนี้สินรวมที่เพิ่มขึ้นมีสาเหตุหลักจากหนี้สินจากสัญญาประกันภัย โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

**เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ**

ณ สิ้นปี 2563 ปี 2562 และปี 2561 บริษัท มีเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อเท่ากับ 346.7 ล้านบาท 137.0 ล้านบาท และ 184.6 ล้านบาท ตามลำดับ โดยคิดเป็นอัตราส่วนต่อหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นรวมร้อยละ 12.8 ร้อยละ 5.6 และร้อยละ 7.8 ตามลำดับ

**หนี้สินจากสัญญาประกันภัย**

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ประกอบด้วย สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว สำรองค่าสินไหมทดแทน และสำรองเบี้ยประกันภัย

### สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

สำรองประกันภัยแบบเบี่ยประกันภัยรวมเป็นสำรองประกันชีวิตที่คำนวณตามวิธีของคณิตศาสตร์ประกันภัยตามประกาศ คปภ. โดยมีข้อสมมติหลักที่ใช้ในการประมาณการเกี่ยวข้องกับ อัตราการขาดอายุหรือเวนคืนกรมธรรม์ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการขายและบริหาร อัตราภาระและอัตราเจ็บป่วย อัตราคิดลด และอัตราเงินปันผลที่ไม่รับรองการจ่ายในอนาคต เป็นต้น โดยทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทจะเปรียบเทียบมูลค่าสำรองประกันภัยแบบเบี่ยประกันภัยรวมกับสำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้สำหรับกรมธรรม์ที่ยังมีผลบังคับอยู่ หากมูลค่าสำรองประกันภัยแบบเบี่ยประกันภัยรวมสูงกว่าสำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ บริษัทจะรับรู้ส่วนต่างและแสดงรายการสำรองประกันภัยแบบเบี่ยประกันภัยรวมในงบการเงิน

ณ สิ้นปี 2563 ปี 2562 และปี 2561 บริษัทมีสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวเท่ากับ 508.6 ล้านบาท 471.2 ล้านบาท และ 406.8 ล้านบาท ตามลำดับ โดยคิดเป็นอัตราส่วนต่อหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นรวมร้อยละ 18.8 ร้อยละ 19.4 และร้อยละ 17.3 ตามลำดับ โดยปี 2563 ปี 2562 และปี 2561 สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวเพิ่มขึ้น เนื่องจากการคำนวณสำรองประกันภัยแบบเบี่ยประกันภัยรวมสูงกว่าสำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

### สำรองค่าสินไหมทดแทน

สำรองค่าสินไหมทดแทน หมายถึง ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้ตกลง หรือยังไม่ได้รับรายงาน และค่าสินไหมทดแทนที่ตกลงแล้วแต่ผู้เอาประกันภัยยังไม่ได้รับไป ทั้งนี้การประมาณการค่าสินไหมทดแทนให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการคำนวณเงินสำรองประกันภัย

ณ สิ้นปี 2563 ปี 2562 และปี 2561 บริษัทมีสำรองค่าสินไหมทดแทนเท่ากับ 29.0 ล้านบาท 7.8 ล้านบาท และ 21.7 ล้านบาท ตามลำดับ โดยคิดเป็นอัตราส่วนต่อหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นรวมร้อยละ 1.1 ร้อยละ 0.3 และร้อยละ 0.9 ตามลำดับ โดยในปี 2562 มีการสำรองค่าสินไหมทดแทนลดลงเนื่องจากประมาณการค่าสินไหมทดแทนสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน (Incurred but not reported: IBNR) ที่ลดลง

### สำรองเบี่ยประกันภัย

สำรองเบี่ยประกันภัยเป็นสำรองสำหรับสัญญาประกันต่อรับประเภทระยะสั้น บริษัทจะเปรียบเทียบมูลค่าของสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดกับสำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้สุทธิจากค่าบำเหน็จจ่ายรอดัตถบัญญัติ และจะรับรู้ส่วนต่างเพิ่มเติมหากมูลค่าของสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดสูงกว่าสำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้สุทธิจากค่าบำเหน็จจ่ายรอดัตถบัญญัติ โดยสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดเป็นจำนวนเงินที่บริษัทสำรองไว้เพื่อชดเชยค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตสำหรับการประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย

ณ สิ้นปี 2563 ปี 2562 และปี 2561 บริษัท มีสำรองเบี่ยประกันภัยเท่ากับ 326.8 ล้านบาท 307.6 ล้านบาท และ 255.4 ล้านบาท ตามลำดับ โดยคิดเป็นอัตราส่วนต่อหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นรวมร้อยละ 12.1 ร้อยละ 12.7 และร้อยละ 10.8 ตามลำดับ โดยในปี 2562 สำรองเบี่ยประกันภัยเป็นสำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้เท่ากับ 298.1 ล้านบาท และสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดเท่ากับ 9.5 ล้านบาท ส่วนในปี 2563 และปี 2561 สำรองเบี่ยประกันภัยมีเฉพาะสำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ ทั้งนี้ สำรองเบี่ยประกันภัยเพิ่มขึ้นจากสัดส่วนการรับประกันภัยต่อระยะสั้นที่เพิ่มขึ้น

#### 14.4 ความสามารถในการบริหารทรัพย์สิน

##### เงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อ

เงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อ หมายถึง เบี้ยประกันภัยค้ำรับ ค่าบำเหน็จค้ำรับ ค่าสินไหมทดแทนค้ำรับ และรายการค้ำรับอื่นๆ จากบริษัทประกันภัย และหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยบริษัทบันทึกค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงิน และตามสถานะปัจจุบันของบริษัทประกันภัยต่อ

ณ สิ้นปี 2563 ปี 2562 และปี 2561 บริษัท มีเงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ เท่ากับ 335.3 ล้านบาท 122.2 ล้านบาท และ 133.5 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์รวมเท่ากับร้อยละ 12.4 ร้อยละ 5.0 และร้อยละ 5.7 ตามลำดับ โดยในปี 2562 และปี 2561 เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อลดลงเนื่องจากบริษัทสามารถบริหารการเก็บหนี้ได้ดียิ่งขึ้น

ทั้งนี้เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อของบริษัทจำนวนร้อยละ 99 ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ มีเพียงร้อยละ 1 เท่านั้นที่ค้างชำระเกินกำหนดชำระเงินของบริษัทดังที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 9

#### 14.5 สภาพคล่องและความเพียงพอของเงินทุน

##### กระแสเงินสดจากกิจกรรมการดำเนินงาน

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงานหลักของบริษัท มาจากเงินรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ และรายได้จากการลงทุน ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน ภาษีเงินได้นิติบุคคล รวมถึงเงินรับหรือจ่ายจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ โดยในปี 2563 ปี 2562 และปี 2561 บริษัทมีกระแสเงินสดได้มาจากกิจกรรมการดำเนินงานเท่ากับ 88.4 ล้านบาท 149.2 ล้านบาท และ 156.5 ล้านบาท ตามลำดับ โดยในปี 2563 กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงานลดลงจากเงินรับจากการรับประกันภัยต่อ และกำไรจากการขายเงินลงทุนที่ลดลง

##### กระแสเงินสดจากกิจกรรมการลงทุน

ในปี 2563 ปี 2562 และปี 2561 บริษัทมีกระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมการลงทุนเท่ากับ 2.2 ล้านบาท 2.5 ล้านบาท และ 13.5 ล้านบาท ตามลำดับ โดยในปี 2561 กระแสเงินสดจากกิจกรรมการลงทุนใช้ไปเพื่อการปรับปรุงอาคารสำนักงานเป็นหลัก

##### กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

ในปี 2563 ปี 2562 และปี 2561 บริษัทมีกระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมการจัดหาเงินเท่ากับ 78.8 ล้านบาท 168.0 ล้านบาท และ 300.0 ล้านบาท ตามลำดับ โดยรายการในกระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงินรายการหลักคือ การจัดสรรเงินปันผลจ่ายให้กับผู้ถือหุ้นของบริษัท

##### โครงสร้างเงินทุน

บริษัทไม่มีการจัดหาแหล่งเงินทุนจากการกู้ยืม หรือมีแหล่งเงินทุนนอกงบการเงิน แต่อย่างไรก็ตามบริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E Ratio) ณ สิ้นปี 2563 เท่ากับ 0.9 เท่า ซึ่งเกิดจากเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ และหนี้สินจากสัญญาประกันภัยเป็นหลัก

## 14.6 ปัจจัยที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานหรือฐานะการเงินในอนาคต

### ความผันผวนของเศรษฐกิจ

ความผันผวนของเศรษฐกิจจะมีผลกระทบต่อกำลังการใช้จ่ายของผู้บริโภค โดยเฉพาะอย่างยิ่งในช่วงที่เศรษฐกิจอยู่ในภาวะซบเซา ผู้บริโภคจะมีการระมัดระวังในการใช้จ่ายเพิ่มมากขึ้น ซึ่งรวมไปถึงการตัดสินใจในการทำประกันภัยซึ่งผู้บริโภคบางกลุ่มจะตัดสินใจทำเมื่อมีเงินออมเพียงพอ ตลอดจนอัตราดอกเบี้ยในแต่ละช่วงเวลาก็มีผลต่อการตัดสินใจทำประกันภัยของผู้บริโภค โดยผู้บริโภคจะมีการเปรียบเทียบกันระหว่างผลตอบแทนของตราสารเงินในรูปแบบอื่นๆ นอกจากนี้อัตราดอกเบี้ยยังมีผลกระทบบกับผลตอบแทนในรูปเงินลงทุนของบริษัท ซึ่งส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัท

### การขยายธุรกิจรับประกันภัยต่อในประเทศไทยจากบริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศ

การแข่งขันโดยการขยายตัวของบริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศที่เข้ามาในประเทศไทยมากขึ้น ไม่เฉพาะการเข้ามาร่วมทุน การนำเทคโนโลยีที่ทันสมัย และผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ เข้ามาสู่ตลาดประกันภัย อาจทำให้การทำตลาดประกันภัยต่อบริษัทประกันชีวิตยากขึ้น แต่อย่างไรก็ตาม บริษัทประกันชีวิตสัญชาติไทยรายใหญ่ยังคงมีความ ใกล้เคียงและมี ความสัมพันธ์อันดีกับบริษัท รวมถึงความเชี่ยวชาญในธุรกิจประกันชีวิตของไทยเป็นอย่างดี จะทำให้บริษัทยังสามารถขยายตัวได้อย่างต่อเนื่อง

## ส่วนที่ 4

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

บริษัทได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้วด้วยความระมัดระวัง บริษัทขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทขอรับรองว่า

1. งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้อง ครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดของบริษัทแล้ว
2. บริษัทได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งหมดของบริษัทอย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว
3. บริษัทได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 4 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2563 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทแล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มิชอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัท

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทได้มอบหมายให้นางสาวสิรินทร์ ธรรมอุปกรณ์ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของนางสาวสิรินทร์ ธรรมอุปกรณ์ กำกับไว้ บริษัทจะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้ว ดังกล่าวข้างต้น

| <u>ชื่อ</u>                                  | <u>ตำแหน่ง</u>             | <u>ลายมือชื่อ</u> |
|--|----------------------------|-------------------|
| 1. นายสุจินต์ หวังหลี                        | ประธานกรรมการ              | _____             |
| 2. นายสุทธิ วจิตรังสรรค์                     | กรรมการ และผู้อำนวยการใหญ่ | _____             |
|  | (ประทับตราบริษัท)          |                   |
| ผู้รับมอบอำนาจ<br>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     |
| <b>คณะกรรมการ</b>   |   |   |                              |   |   |   |                           |
| นายสุจินต์ หวังหลี<br>ประธานกรรมการ<br>กรรมการอิสระ<br>กรรมการลงทุน | 84  | ปริญญาตรี วิศวกรรมไฟฟ้า<br>Northrop Institute of Technology<br>ประเทศสหรัฐอเมริกา<br><br>ประวัติการฝึกอบรม<br>- หลักสูตรที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ<br>บริษัทไทย (IOD):<br>Director Accreditation Program (DAP) / ปี 2556,<br>Directors Certification Program (DCP) / ปี 2545,<br>Chairman 2000 รุ่นที่ 4 / ปี 2544,<br>Role of the Chairman Program (RCP) / ปี 2544<br>- หลักสูตรวิชาการประกันภัยระดับสูง (วปส.)<br>รุ่นที่ 2 จัดโดยสำนักงาน คปภ. / ปี 2555<br>- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการบริหารงาน<br>พัฒนาเมือง “มหานคร” จัดโดยสถาบันพัฒนาเมือง<br>/ ปี 2554<br>- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์<br>จัดโดยสถาบันวิทยากรค้า / ปี 2553<br>- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิทยากรตลาดทุน<br>(วตท.) รุ่นที่ 9 จัดโดยสถาบันวิทยากรตลาดทุน / ปี<br>2552<br>- Board Forum 2019 จัดโดยสำนักงาน คปภ. | 0.72                         | ไม่มี   | <u>บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์</u> |   |                           |
|   |   |   |                              |   | 2542 – ปัจจุบัน                           | ประธานกรรมการ   | บมจ. ไทยริประกันชีวิต     |
|   |   |   |                              |   | 2559 – ปัจจุบัน                           | กรรมการลงทุน  |                           |
|   |   |   |                              |   | 2562 – ปัจจุบัน                           | กรรมการอิสระ  |                           |
|   |   |   |                              |   | 2544 – ปัจจุบัน                           | ประธานกรรมการ   | บมจ. นวกิจประกันภัย       |
|   |   |   |                              |   | 2550 – ปัจจุบัน                           | ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร<br>ที่ปรึกษาคณะกรรมการลงทุน |                           |
|   |   |   |                              |   | 2561 – ปัจจุบัน                           | ประธานกรรมการ   | บมจ. อุตสาหกรรมถึงโลหะไทย |
|   |   |   |                              |   | 2553 – 2561                               | รองประธานกรรมการ                                      |                           |
|   |   |   |                              |   | 2552 – 2561                               | ประธานกรรมการกำหนด<br>ค่าตอบแทนและสรรหา               |                           |
|   |   |   |                              |   | 2554 – ปัจจุบัน                           | รองประธานกรรมการ                                      | บมจ. เสริมสุข             |
|   |   |   |                              |   | 2553 – ปัจจุบัน                           | กรรมการอิสระ  |                           |
|   |   |   |                              |   | 2555 – ปัจจุบัน                           | ประธานคณะกรรมการพิจารณา<br>ค่าตอบแทน                  |                           |
| 2556 – ปัจจุบัน   | กรรมการตรวจสอบ                                      | บมจ. บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์  |                              |   |   |   |                           |
| 2553 – ปัจจุบัน   | กรรมการตรวจสอบ<br>กรรมการสรรหาและกำหนด<br>ค่าตอบแทน |   |                              |   |   |   |                           |
| 2537 – 2562   | กรรมการอิสระ  |   |                              |   |   |   |                           |
| 2521 – 2559   | ประธานกรรมการ                                       | บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ   |                              |   |   |   |                           |
|   | กรรมการอิสระ  |   |                              |   |   |   |                           |
|   | กรรมการลงทุน  |   |                              |   |   |   |                           |
| <u>นิติบุคคลนอกตลาดหลักทรัพย์</u>                                   |   |   |                              |   |   |   |                           |
| 2560 – ปัจจุบัน   | กรรมการ   | บจ. พิพัฒน์สิน  |                              |   |   |   |                           |



| ชื่อ-นามสกุล / ตำแหน่ง   | อายุ<br>(ปี) | คุณวุฒิทางการศึกษาและ<br>ประวัติอบรม / ปีที่อบรม  | สัดส่วนการ<br>ถือหุ้นใน<br>บริษัท% | ความสัมพันธ์ทาง<br>ครอบครัวระหว่าง<br>กรรมการและผู้บริหาร | ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง              |                                   |                                   |
|--|--------------|---|------------------------------------|---|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
|  |              |   |                                    |   | ช่วงเวลา                                  | ตำแหน่ง                           | ชื่อหน่วยงาน / บริษัท             |
| นายสุจินต์ หวังหลี<br>(ต่อ)  |              |   |                                    |   | 2560 – ปัจจุบัน                           | ประธานกรรมการ                     | บจ. ซี.อี.เอส                     |
|  |              |   |                                    |   | 2560 – ปัจจุบัน                           | กรรมการ<br>ที่ปรึกษาประธานกรรมการ | บจ. พูลผล                         |
|  |              |   |                                    |   | 2557 – ปัจจุบัน                           | ประธานกรรมการ                     | บมจ. ฟอลคอนประกันภัย              |
|  |              |   |                                    |   | 2550 – 2562                               | ประธานกรรมการ                     | บจ. ที.ไอ.ไอ.(สถาบันประกันภัยไทย) |
|  |              |   |                                    |   | 2525 – ปัจจุบัน                           | ประธานกรรมการ                     | บจ. สาธารธานี                     |
|  |              |   |                                    |   | 2534 – ปัจจุบัน                           | กรรมการ กรรมการอิสระ              | บจ. รังสิตพลาซ่า                  |
|  |              |   |                                    |   | 2548 – ปัจจุบัน                           | กรรมการ                           | บมจ. โรงแรมราชดำริ                |
|  |              |   |                                    |   | 2511 – ปัจจุบัน                           | กรรมการ                           | บจ. หวังหลี                       |
|  |              |   |                                    |   | 2531 – ปัจจุบัน                           | กรรมการ                           | บจ. เดอะเพ็ท                      |
|  |              |   |                                    |   | 2549 – ปัจจุบัน                           | กรรมการ                           | บจ. หวังหลีพัฒนา                  |
|  |              |   |                                    |   | 2550 – ปัจจุบัน                           | กรรมการ                           | บจ. อากาศ อินฟินิท                |
| นายสุทธิ รจิตรังสรรค์<br>กรรมการ กรรมการลงทุน<br>กรรมการบริหารความเสี่ยง<br>และผู้อำนวยการใหญ่ | 72           | ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์บัณฑิต (สถิติ) เกียรตินิยม<br>คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี<br>จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย<br>The Fellow, Life Management Institute (FLMI)<br>Life Office Management Association (LOMA)<br>ประเทศสหรัฐอเมริกา<br><br>ประวัติการฝึกอบรม<br><br>- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP)<br>จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย<br>(IOD) / ปี 2555<br><br>- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิทยาการตลาดทุน<br>(วตท.) รุ่นที่ 6 จัดโดยสถาบันวิทยาการตลาดทุน /<br>ปี 2549 | 0.00                               | ไม่มี   | <u>บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์</u> |                                   |                                   |
|  |              |   |                                    |   | 2561 – ปัจจุบัน                           | กรรมการบริหารความเสี่ยง           | บมจ. ไทยรีประกันชีวิต             |
|  |              |   |                                    |   | 2555 – ปัจจุบัน                           | กรรมการ และผู้อำนวยการใหญ่        |                                   |
|  |              |   |                                    |   | 2557 – ปัจจุบัน                           | กรรมการลงทุน                      |                                   |
|  |              |   |                                    |   | <u>นิติบุคคลนอกตลาดหลักทรัพย์</u>         |                                   |                                   |
|  |              |   |                                    |   | 2556 – ปัจจุบัน                           | กรรมการ                           | บจ. ไทยรีเซอร์วิสเชส              |
|  |              |   |                                    |   | 2539 – ปัจจุบัน                           | กรรมการ                           | สมาคมประกันชีวิตไทย               |
|  |              |   |                                    |   | 2555 – ปัจจุบัน                           | กรรมการบริหาร                     |                                   |
|  |              |   |                                    |   | 2544 – ปัจจุบัน                           | กรรมการ                           | บจ. ที.ไอ.ไอ (สถาบันประกันภัยไทย) |
|  |              |   |                                    |   |   |                                   |                                   |

| ชื่อ-นามสกุล / ตำแหน่ง  | อายุ (ปี) | คุณวุฒิทางการศึกษาและ ประวัติอบรม / ปีที่อบรม   | สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท% | ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร | ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง              |   |  |  |  |                 |                                       |                      |
|---|-----------|---|----------------------------|---|---|---|--|--|--|-----------------|---------------------------------------|----------------------|
|   |           |   |                            |   | ช่วงเวลา                                  | ตำแหน่ง   | ชื่อหน่วยงาน / บริษัท                            |  |  |                 |                                       |                      |
| ดร.กอบปร กฤตยาภิรม<br>กรรมการอิสระ<br>ประธานกรรมการตรวจสอบ<br>ประธานกรรมการสรรหาและ<br>กำหนดค่าตอบแทน | 82        | ปริญญาเอก Ph.D. (Physics) Harvard University<br>ประเทศสหรัฐอเมริกา<br>ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต (ฟิสิกส์)<br>จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย<br><br>ประวัติการฝึกอบรม<br>- หลักสูตรที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ<br>บริษัทไทย (IOD):<br>DCP Refresher Course (RE DCP) รุ่นที่ 11 / ปี<br>2548,<br>Audit Committee Program (ACP) / ปี 2548,<br>Excellent Board Decision / ปี 2547,<br>Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 11<br>/ ปี 2544<br>- สัมมนาคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทประกันภัย<br>ครั้งที่ 2/2558 "IT Governance"<br>จัดโดยสำนักงาน คปภ. / ปี 2558<br>- Board Forum 2019 จัดโดยสำนักงาน คปภ. | 0.00                       | ไม่มี   | <u>บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์</u> |   |  |  |  |                 |                                       |                      |
|   |           |   |                            |   | 2542 – ปัจจุบัน<br>2559 – ปัจจุบัน        | กรรมการ กรรมการอิสระ<br>ประธานกรรมการตรวจสอบ<br>ประธานกรรมการสรรหาและ<br>กำหนดค่าตอบแทน | บมจ. ไทยรีประกันชีวิต                            |  |  |                 |                                       |                      |
|   |           |   |                            |   | 2557- 2559<br>2558 -2559                  | กรรมการตรวจสอบ<br>กรรมการสรรหาและกำหนด<br>ค่าตอบแทน                                     |  |  |  |                 |                                       |                      |
|   |           |   |                            |   | <u>นิติบุคคลนอกตลาดหลักทรัพย์</u>         |   |  |  |  |                 |                                       |                      |
|   |           |   |                            |   | 2543 – ปัจจุบัน                           | ที่ปรึกษา   | สำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และ<br>เทคโนโลยีแห่งชาติ |  |  |                 |                                       |                      |
| ดร.อภิรักษ์ ไทพัฒนกุล<br>กรรมการอิสระ<br>กรรมการตรวจสอบ<br>และกรรมการสรรหาและกำหนด<br>ค่าตอบแทน       | 77        | ปรัชญาคุชกุบัณฑิตกิตติมศักดิ์<br>สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์<br>ปริญญาโท M.S. (Statistics in Actuarial Science)<br>University of Iowa ประเทศสหรัฐอเมริกา<br>ปริญญาตรี วิทยาศาสตร์บัณฑิต (เกียรตินิยม)<br>คณิตศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย<br><br>ประวัติการฝึกอบรม<br>- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP)<br>จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย<br>(IOD) / ปี 2555  | ไม่มี                      | ไม่มี   | <u>บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์</u> |   |  |  |  |                 |                                       |                      |
|   |           |   |                            |   | 2542 – 2563                               | กรรมการอิสระ  | บมจ. ไทยรีประกันชีวิต                            |  |  |                 |                                       |                      |
|   |           |   |                            |   | 2555 – 2563                               | กรรมการตรวจสอบ  |  |  |  |                 |                                       |                      |
|   |           |   |                            |   | 2558 – 2563                               | กรรมการสรรหาและกำหนด<br>ค่าตอบแทน   |  |  |  |                 |                                       |                      |
|   |           |   |                            |   | <u>นิติบุคคลนอกตลาดหลักทรัพย์</u>         |   |  |  |  |                 |                                       |                      |
|   |           |   |                            |   |   |   |  |  |  | 2547 – ม.ค.2564 | กรรมการและ<br>ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร | บมจ. ไทยประกันชีวิต  |
|   |           |   |                            |   |   |   |  |  |  | 2533 – ม.ค.2564 | ประธานกรรมการ                         | บมจ. ไทยประกันสุขภาพ |
|   |           |   |                            |   | 2531 – 2563                               | กรรมการ   | บจ.ที.ไอ.ไอ.(สถาบันประกันภัยไทย)                 |  |  |                 |                                       |                      |
|   |           |   |                            |   | 2526 – 2563                               | กรรมการ และกรรมการบริหาร  | สมาคมประกันชีวิตไทย                              |  |  |                 |                                       |                      |

| ชื่อ-นามสกุล / ตำแหน่ง  | อายุ (ปี)                         | คุณวุฒิทางการศึกษาและ ประวัติอบรม / ปีที่อบรม  | สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท% | ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร | ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง              |  |                           |
|---|-----------------------------------|--|----------------------------|---|---|--|---------------------------|
|   |                                   |  |                            |   | ช่วงเวลา                                  | ตำแหน่ง  | ชื่อหน่วยงาน / บริษัท     |
| นางคมคาย ฐุสรานนท์<br>กรรมการอิสระ<br>กรรมการตรวจสอบ<br>กรรมการสรรหาและกำหนด<br>ค่าตอบแทน<br>และประธานกรรมการบริหาร<br>ความเสี่ยง | 69                                | ปริญญาโท พัฒนาการเศรษฐกิจมหาดิน<br>สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์<br><br>ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์บัณฑิต<br>จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย<br><br>ประวัติการฝึกอบรม<br><br>- หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่น<br>ที่ 26 จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัท<br>ไทย (IOD) / ปี 2546<br><br>- หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.)<br>รุ่นที่ 1 จัดโดยสำนักงาน คปภ. / ปี 2554<br><br>- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิทยาการตลาดทุน<br>(วตท.) รุ่นที่ 7 จัดโดยสถาบันวิทยาการตลาดทุน / ปี<br>2550<br><br>- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรรัฐร่วมเอกชน<br>(ปรอ.) รุ่นที่ 17<br>จัดโดยวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร / ปี 2546<br><br>- หลักสูตรการพัฒนานักบริหารระดับสูง (นบส.)<br>รุ่นที่ 34 จัดโดยสถาบันพัฒนาข้าราชการพลเรือน | ไม่มี                      | ไม่มี   | <u>บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์</u> |  |                           |
|   |                                   |  |                            |   | 2561 – ปัจจุบัน                           | ประธานกรรมการบริหารความ<br>เสี่ยง                    | บมจ. ไทยรีประกันชีวิต     |
|   |                                   |  |                            |   | 2559 – ปัจจุบัน                           | กรรมการอิสระ<br>กรรมการตรวจสอบ                       | บมจ. กรุงเทพประกันชีวิต   |
|   |                                   |  |                            |   | 2562 – ปัจจุบัน                           | กรรมการอิสระ และ                                     |                           |
|   |                                   |  |                            |   | 2561 – ปัจจุบัน                           | ประธานคณะกรรมการบริหาร                               | บมจ. เมืองไทยประกันภัย    |
|   |                                   |  |                            |   | 2556 – ปัจจุบัน                           | ประธานกรรมการกำกับดูแล<br>กิจการที่ดี                |                           |
|   |                                   |  |                            |   | 2557 – ปัจจุบัน                           | กรรมการบริหารความเสี่ยง                              | บมจ. เคซีอี อีเลคโทรนิคส์ |
| 2556 – 2559   | กรรมการตรวจสอบ                    |  |                            |   |   |  |                           |
| <u>นิติบุคคลนอกตลาดหลักทรัพย์</u>   |                                   |  | - ไม่มี -                  |   |   |  |                           |
| ดร.สุธี โมกขะเวส<br>กรรมการอิสระ<br>กรรมการบริหารความเสี่ยง<br>และกรรมการลงทุน  | 45                                | ปริญญาเอก PhD. Applied Mathematical Finance<br>Imperial College, London ประเทศอังกฤษ<br><br>ประวัติการฝึกอบรม<br><br>- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์<br>รุ่นที่ 11 (TEPCoT) / ปี 2561<br><br>- หลักสูตร Leadership Communication Certificate<br>Program / ปี 2561   | ไม่มี                      | ไม่มี   | <u>บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์</u> |  |                           |
|   |                                   |  |                            |   | 2559 – ปัจจุบัน                           | กรรมการอิสระ   | บมจ. ไทยรีประกันชีวิต     |
|   |                                   |  |                            |   | 2561 – ปัจจุบัน                           | กรรมการบริหารความเสี่ยง                              |                           |
|   |                                   |  |                            |   | 2562 – ปัจจุบัน                           | กรรมการลงทุน   | บมจ. เมืองไทยประกันภัย    |
|   |                                   |  |                            |   | 2552 – ปัจจุบัน                           | กรรมการบริหารความเสี่ยง<br>ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ |                           |
| 2563 – ปัจจุบัน   | กรรมการอิสระ / กรรมการ<br>ตรวจสอบ |  |                            |   |   |  |                           |

| ชื่อ-นามสกุล / ตำแหน่ง | อายุ (ปี) | คุณวุฒิทางการศึกษาและประวัติอบรม / ปีที่อบรม  | สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท% | ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร | ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง              |  |  |
|------------------------|-----------|---|----------------------------|---|---|--|--|
|                        |           |   |                            |   | ช่วงเวลา                                  | ตำแหน่ง  | ชื่อหน่วยงาน / บริษัท                      |
| ดร.สุธี โมกขะเวส (ต่อ) |           | <ul style="list-style-type: none"> <li>- หลักสูตรวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 24 จัดโดยสถาบันวิทยาการตลาดทุน / ปี 2560</li> <li>- หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) / ปี 2559</li> <li>- หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 2 จัดโดยสำนักงาน คปภ. / ปี 2555</li> </ul> |                            |   | <u>บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์</u> |  |  |
|                        |           |   |                            |   | 2552 – ปัจจุบัน                           | กรรมการบริหารความเสี่ยง/ กรรมการบริหารการลงทุน / ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ / กรรมการอำนวยการบริหาร/ กรรมการในคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการพิจารณาให้เชาทรัพย์สิน | บมจ. ภัทรลิขิ่ง                            |
|                        |           |   |                            |   | <u>นิติบุคคลนอกตลาดหลักทรัพย์</u>         |  |  |
|                        |           |   |                            |   | 2560 – ปัจจุบัน                           | กรรมการบริษัท / กรรมการบริหารด้านการลงทุน  | บจ. ฟุ่เซีย เวเนเจอร์แคปิทัล               |
|                        |           |   |                            |   | 2558 – ปัจจุบัน                           | รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส เลขานุการคณะอำนวยการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการบริหารด้านการลงทุน   | บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต                   |
|                        |           |   |                            |   | 2559 – ปัจจุบัน                           | กรรมการ  | ST-Muang Thai Insurance Co.,Ltd. (Lao PDR) |
|                        |           |   |                            |   | 2552 – ปัจจุบัน                           | รองประธานคณะกรรมการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านการศึกษา  | สมาคมประกันชีวิตไทย                        |
|                        |           |   |                            |   | 2549 – ปัจจุบัน                           | ที่ปรึกษาความเสี่ยงด้านตลาดและด้านสภาพคล่อง / คณะทำงานแปลงสินทรัพย์เป็นหนี้สิน / คณะทำงาน Mortgage Insurance / คณะทำงาน ALM System Implementation                | ธนาคารอาคารสงเคราะห์                       |
|                        |           |   |                            |   | 2562 – ปัจจุบัน                           | กรรมการ  | บจ.ไอเจิ้น                                 |

| ชื่อ-นามสกุล / ตำแหน่ง  | อายุ (ปี) | คุณวุฒิทางการศึกษาและประวัติอบรม / ปีที่อบรม   | สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท% | ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร | ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง   |   |   |
|---|-----------|--|----------------------------|---|--|---|---|
|   |           |  |                            |   | ช่วงเวลา   | ตำแหน่ง   | ชื่อหน่วยงาน / บริษัท   |
| นายระเรศ โปษยานนท์<br>กรรมการอิสระ<br>กรรมการตรวจสอบ<br>กรรมการบริหารความเสี่ยง<br>กรรมการลงทุน | 56        | Master in Marketing, Webster University, St. Louis, Missouri, USA<br><br>ประวัติการฝึกอบรม<br><br>หลักสูตรที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD):<br>- หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP 74) / ปี 2551<br>- หลักสูตร Director Certificate Program (DCP 183) / ปี 2556<br>- หลักสูตร Anti – Corruption for Executive Program ACEP / ปี 2556<br>- หลักสูตร Advance Audit Committee Program (AACP33) / ปี 2562<br>- หลักสูตร Board Nomination and Compensation Program (BNCP7) / ปี 2562<br>- “วิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 5” สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (OIC)<br>- “ผู้นำในอนาคตสำหรับธุรกิจในอนาคต - EVP”, มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ (ABAC)<br>- “ผู้นำที่เหนือธรรมดา” (The Extraordinary Leaders), บริษัท สลิงชอท กรุ๊ป จำกัด<br>- “ระบบการจัดการแบบญี่ปุ่น” (Japanese Management System), สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์<br>- “สถาบันความเป็นผู้นำสำหรับลูกค้า” (Crossville Program)”, เซบู, ฟิลิปปินส์, General Electric (GE) | ไม่มี                      | ไม่มี   | บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์   |   |   |
|   |           |  |                            |   | ธ.ค.2563 – ปัจจุบัน<br>2562 – ปัจจุบัน   | กรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ / กรรมการบริหารความเสี่ยง / กรรมการลงทุน  | บมจ.ไทยรีประกันชีวิต  |
|   |           |  |                            |   | 2558 – ปัจจุบัน<br>2558 – ปัจจุบัน<br>2558 – ปัจจุบัน  | ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ / กรรมการอิสระ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน  | บมจ. ส.กิจชัย เอ็นเตอร์ไพรส์  |
|   |           |  |                            |   | 2559 – 2563<br>2558 – 2563<br>2551 – 2563<br>2551 – 2563<br>2554 – 2557                                | ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง<br>กรรมการสรรหาและพิจารณา<br>ค่าตอบแทน<br>กรรมการตรวจสอบ<br>กรรมการอิสระ<br>ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ | บมจ. เอ็มพีจี คอร์ปอเรชั่น<br><br><br><br><br>บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา  |
|   |           |  |                            |   | นิติบุคคลนอกตลาดหลักทรัพย์   |   |   |
|   |           |  |                            |   | 2563 – ปัจจุบัน<br>2563 – ปัจจุบัน<br>2563 – ปัจจุบัน<br>2563 – ปัจจุบัน<br>2561 – 2563<br>2557 – 2561 | กรรมการ<br>กรรมการ<br>กรรมการ<br>กรรมการ<br>กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารกลุ่ม<br>กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร               | บจ.แคชไปร์<br>บจ.พี3เอ็น<br>บจ.ครอป เพาเวอร์<br>บจ.เพอร์เฟค กริลล์<br>บจ.มิชชั่น ซัคเซส<br>บจ. แอมแพค โฮลดิ้ง<br>บจ. มาร์ช พีบี |

| ชื่อ-นามสกุล / ตำแหน่ง   | อายุ (ปี) | คุณวุฒิทางการศึกษาและ ประวัติอบรม / ปีที่อบรม  | สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท% | ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร    | ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง       |                                   |  |
|--|-----------|--|----------------------------|--|------------------------------------|-----------------------------------|--|
|  |           |  |                            |  | ช่วงเวลา                           | ตำแหน่ง                           | ชื่อหน่วยงาน / บริษัท                    |
| นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์<br>กรรมการ   | 51        | ปริญญาเอก บริหารธุรกิจดุษฎีบัณฑิต<br>สถาบันเทคโนโลยีแห่งเอเชีย (AIT)<br><br>ประวัติการฝึกอบรม<br>- วิทยากรให้กับ Asian Institute of Technology หัวข้อ International Training Course on Advance Insurance Policy Management and Practices / ปี 2562<br>- Directors Certification Program DCP รุ่นที่ 230<br>- หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูงรุ่นที่ 3 (วปส 3)<br>- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 22 (วตท.22) | ไม่มี                      | เป็นกรรมการ<br>ที่เป็นผู้บริหารของ<br>ผู้ถือหุ้นใหญ่ | บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ |                                   |  |
|  |           |  |                            |  | 2562 – ปัจจุบัน                    | กรรมการ                           | บมจ.ไทยรีประกันชีวิต                     |
|  |           |  |                            |  | 2560 – ปัจจุบัน                    | กรรมการลงทุน                      | บมจ.ไทยรีประกันภัยต่อ                    |
|  |           |  |                            |  | 2559 – ปัจจุบัน                    | กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |  |
|  |           |  |                            |  | 2560 – 2562                        | กรรมการอิสระและกรรมการลงทุน       | บมจ.จัดการและพัฒนาทรัพยากรน้ำภาคตะวันออก |
|  |           |  |                            |  | นิติบุคคลนอกตลาดหลักทรัพย์         |                                   |  |
|  |           |  |                            |  | 2563 – ปัจจุบัน                    | กรรมการ                           | บจ.โร่งเส้นหมี่ซอเฮง                     |
|  |           |  |                            |  | 2562 – ปัจจุบัน                    | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร           | บจ.ไทยรี อินโนเวชั่น                     |
|  |           |  |                            |  | 2560 – ปัจจุบัน                    | รองเลขาธิการ                      | สมาคมประกันวินาศภัย                      |
|  |           |  |                            |  | 2556 – ปัจจุบัน                    | กรรมการ                           | บจ.ไทยรีเซอร์วิสเฮลส                     |
|  |           |  |                            |  | 2560 – ปัจจุบัน                    | ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร           | บจ.ไทยรีแอกซ์วเรียลคอนซัลติ้ง            |
|  |           |  |                            |  | 2556 – ปัจจุบัน                    | กรรมการ                           |  |
|  |           |  |                            |  | 2555 – ปัจจุบัน                    | กรรมการ                           | บจ.อีเอ็มซีเอสไทย                        |
| 2555 – ปัจจุบัน  | กรรมการ   | บมจ.ฟอลคอนประกันภัย  |                            |  |                                    |                                   |  |
| 2553 – ปัจจุบัน  | กรรมการ   | บจ.ทองไทยการทอ   |                            |  |                                    |                                   |  |
| นางสาวณวดี เรืองรัตนเมธี<br>กรรมการบริหารความเสี่ยง<br>และผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ | 45        | ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (MBA)<br>มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ<br>ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต (BBA) สาขาการตลาด<br>มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ<br><br>ประวัติการฝึกอบรม<br>- หลักสูตร Director Certificate Program (DCP)<br>จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) / ปี 2560  | ไม่มี                      | ไม่มี  | บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ |                                   |  |
|  |           |  |                            |  | 2561 –ปัจจุบัน                     | กรรมการบริหารความเสี่ยง           | บมจ. ไทยรีประกันชีวิต                    |
|  |           |  |                            |  | 2559 –ปัจจุบัน                     | กรรมการ                           |  |
|  |           |  |                            |  | 2556 –ปัจจุบัน                     | ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่            |  |
|  |           |  |                            |  | นิติบุคคลนอกตลาดหลักทรัพย์         |                                   |  |
| - ไม่มี -  |           |  |                            |  |                                    |                                   |  |

| ชื่อ-นามสกุล / ตำแหน่ง  | อายุ (ปี) | คุณวุฒิทางการศึกษาและ ประวัติอบรม / ปีที่อบรม  | สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท% | ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร | ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง              |                         |                       |
|---|-----------|--|----------------------------|---|---|-------------------------|-----------------------|
|   |           |  |                            |   | ช่วงเวลา                                  | ตำแหน่ง                 | ชื่อหน่วยงาน / บริษัท |
| นางสาวณวดี เรืองรัตนเมธี (ต่อ)  |           | <ul style="list-style-type: none"> <li>- หลักสูตร TLCA Executive Development Program (EDP) รุ่นที่ 17 จัดโดยสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย (TLCA) / ปี 2560</li> <li>- หลักสูตรนักบริหารระดับสูง "ธรรมศาสตร์เพื่อสังคม" (นมธ.) หรือ Thammasat Leadership Program (TLP) รุ่นที่ 9 จัดโดยมูลนิธิสถาบันวิทยาการธรรมศาสตร์เพื่อสังคม / ปี 2559</li> <li>- หลักสูตร Senior Executive Program (SEP) รุ่นที่ 27 จัดโดยสถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย / ปี 2556</li> </ul>  |                            |   |   |                         |                       |
| นางัญชกร สุวรรณสถิตย์ กรรมการ กรรมการบริหารความเสี่ยง และผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ | 46        | <p>ปริญญาโท การจัดการมหาบัณฑิต สาขาการจัดการธุรกิจ (ภาคภาษาอังกฤษ) วิทยาลัยการจัดการมหาวิทยาลัยมหิดล</p> <p>ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาบริหารความเสี่ยง และประกันภัย (ภาคภาษาอังกฤษ) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ</p> <p>ประวัติการฝึกอบรม</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- หลักสูตร Director Certificate Program (DCP) จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) / ปี 2560</li> <li>- หลักสูตร TLCA Executive Development Program (EDP) รุ่นที่ 10 จัดโดยสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย (TLCA) / ปี 2555</li> <li>- หลักสูตร Senior Executive Program (SEP) รุ่นที่ 24 จัดโดยสถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย / ปี 2553</li> <li>- หลักสูตร Academy of Business Creativity (ABC) รุ่น 1 โดยมหาวิทยาลัยศรีปทุม</li> </ul> | ไม่มี                      | ไม่มี   | <u>บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์</u> |                         |                       |
|   |           |  |                            |   | 2561- ปัจจุบัน                            | กรรมการบริหารความเสี่ยง | บมจ. ไทยรีประกันชีวิต |
|   |           |  |                            |   | 2559- ปัจจุบัน                            | กรรมการ                 |                       |
|   |           |  |                            |   | 2556 - ปัจจุบัน                           | ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่  |                       |
| <u>นิติบุคคลนอกตลาดหลักทรัพย์</u>   |           |  | - ไม่มี -                  |   |   |                         |                       |

| ชื่อ-นามสกุล / ตำแหน่ง  | อายุ (ปี) | คุณวุฒิทางการศึกษาและ<br>ประวัติอบรม / ปีที่อบรม  | สัดส่วนการ<br>ถือหุ้นใน<br>บริษัท% | ความสัมพันธ์ทาง<br>ครอบครัวระหว่าง<br>กรรมการและผู้บริหาร | ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง              |   |                        |
|---|-----------|---|------------------------------------|---|---|---|------------------------|
|   |           |   |                                    |   | ช่วงเวลา                                  | ตำแหน่ง   | ชื่อหน่วยงาน / บริษัท  |
| นางนงนุชกร สุวรรณสถิตย์<br>(ต่อ)  |           | <ul style="list-style-type: none"> <li>- หลักสูตรพัฒนานักบริหาร (Executive Development Program หรือ EDP) รุ่นที่ 11 จัดโดยมูลนิธิสถาบันวิจัยนโยบายเศรษฐกิจการคลัง / 2558</li> <li>- หลักสูตรพัฒนาศักยภาพความเป็นมืออาชีพสำหรับผู้บริหาร (Work Like A Pro: W-LAP) โดยวิทยาลัยการจัดการ มหาวิทยาลัยมหิดล</li> </ul>   |                                    |   |   |   |                        |
| <b>ผู้บริหารที่ไม่ได้เป็นกรรมการ</b>  |           |   |                                    |   |   |   |                        |
| นางสาวสิรินทร์ ธรรมอุปกรณ์<br>เลขานุการบริษัทและ<br>ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ฝ่ายบัญชี<br>และการเงิน | 43        | <p>ปริญญาโท Master of Science in Finance คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</p> <p>ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย</p> <p>ประวัติการฝึกอบรม</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต (CPA)</li> <li>- หลักสูตร Corporate Secretary Program (CSP) จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) / ปี 2560</li> <li>- หลักสูตร CFO Certification Program รุ่นที่ 16 จัดโดยโดยสภาวิชาชีพบัญชี / ปี 2556</li> <li>- หลักสูตร Refreshment of the Role and Expectation of a CFO / ปี 2561</li> <li>- Certificate in Investor Relations 2019 จัดโดยสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย</li> <li>- TFRS16 สัญญาเช่าฉบับใหม่ / ปี 2563</li> <li>- The role of IT Auditor with PDPA / ปี 2563</li> <li>- การบริหารความเสี่ยงในภาวะวิกฤติ / ปี 2563</li> <li>- TFRS 9 การตั้งสำรองหนี้สูญแบบ Simplified</li> </ul> | ไม่มี                              | ไม่มี   | <u>บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์</u> |   |                        |
|   |           |   |                                    |   | 2561 – ปัจจุบัน                           | ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่<br>- ฝ่ายบัญชีและการเงิน<br>- ฝ่ายควบคุมภายในและงบประมาณ<br>- ฝ่ายบริหารสำนักงาน<br>- ฝ่ายบริหารความเสี่ยง | บมจ. ไทยรีประกันชีวิต  |
|   |           |   |                                    |   | 2560 – 2561                               | ผู้อำนวยการ<br>- ฝ่ายบัญชีและการเงิน<br>- ฝ่ายควบคุมภายในและงบประมาณ<br>- ฝ่ายบริหารสำนักงาน                                      |                        |
|   |           |   | <u>นิติบุคคลนอกตลาดหลักทรัพย์</u>  |   |   |   |                        |
|   |           |   |                                    |   | 2558 - ปัจจุบัน                           | กรรมการบริษัท   | บจ. เอสอาร์ แอดไวซอรี่ |



| ชื่อ-นามสกุล / ตำแหน่ง   | อายุ (ปี) | คุณวุฒิทางการศึกษาและ<br>ประวัติอบรม / ปีที่อบรม   | สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท% | ความสัมพันธ์ทาง<br>ครอบครัวระหว่าง<br>กรรมการและผู้บริหาร | ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง       |   |   |
|--|-----------|--|----------------------------|---|------------------------------------|---|---|
|  |           |  |                            |   | ช่วงเวลา                           | ตำแหน่ง   | ชื่อหน่วยงาน / บริษัท                   |
|  |           | Approach<br>- New TSA 540 : Accounting Estimate / ปี 2563<br>- การปฏิบัติตาม TFRS 16 โดยไม่ยุ่งยาก / ปี 2563   |                            |   |                                    |   |   |
| นางสาวดวงนภา กาญจนวงศ์<br>วุฒิ<br>ผู้อำนวยการฝ่ายลงทุน             | 47        | ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาการเงิน<br>สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์<br>ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาการเงิน<br>(เกียรตินิยมอันดับ 2) มหาวิทยาลัยรามคำแหง<br><br>ประวัติการฝึกอบรม<br>- The 6 Critical Practices for Leading a Team<br>- Investment Risk Management : สมาคมตลาด<br>ตราสารหนี้ไทย | 0.00                       | ไม่มี   | บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ |   |   |
|  |           |  |                            |   | 2555 – ปัจจุบัน<br>2560 – 2562     | ผู้อำนวยการฝ่ายลงทุน<br>กรรมการลงทุน                      | บมจ. ไทยรีประกันชีวิต                   |
|  |           |  |                            |   | นิติบุคคลนอกตลาดหลักทรัพย์         |   |   |
|  |           |  |                            |   | - ไม่มี -                          |   |   |
| นางสาวสุกัญญา ยิ่งเจริญธนา<br>ผู้อำนวยการฝ่ายเทคโนโลยี<br>สารสนเทศ | 50        | ปริญญาโทคณะบริหารธุรกิจ สาขาการเงิน<br>มหาวิทยาลัยรามคำแหง<br><br>ประวัติการฝึกอบรม<br>- การประยุกต์ใช้ ISO 22301 : 2019 ตามมาตรฐาน<br>ระบบการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ<br>- พรบ.คุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล พ.ศ. 2562<br>- FinTech & Laws : เทคโนโลยีทางการเงินกับกฎหมายที่<br>เกี่ยวข้อง                  | ไม่มี                      | ไม่มี   | บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ |   |   |
|  |           |  |                            |   | 2561 – ปัจจุบัน                    | ผู้อำนวยการฝ่ายเทคโนโลยี<br>สารสนเทศ                      | บมจ. ไทยรีประกันชีวิต                   |
|  |           |  |                            |   | นิติบุคคลนอกตลาดหลักทรัพย์         |   |   |
|  |           |  |                            |   | 2538 - 2560                        | ผู้อำนวยการฝ่ายเทคโนโลยี<br>สารสนเทศ                      | บมจ.แอลเอ็มจี ประกันภัย                 |
| นางสาวชุตินา อรรถเวทียร-<br>วุฒิ<br>ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาธุรกิจ 2   | 42        | ปริญญาโท เศรษฐศาสตร์ธุรกิจ คณะเศรษฐศาสตร์<br>จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย   | 0.00                       | ไม่มี   | บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ |   |   |
|  |           |  |                            |   | 2562 – ก.ค. 2563                   | ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาธุรกิจ 2                              | บมจ. ไทยรีประกันชีวิต                   |
|  |           |  |                            |   | นิติบุคคลนอกตลาดหลักทรัพย์         |   |   |
|  |           |  |                            |   | 2552 – 2558                        | กรรมการ   | บจ. ไทยรี ไลฟ์ แอสซัวร์นซ์โบรก<br>เกอร์ |
| นางสาวพนิดา วิมุตติธัญญ<br>ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนา                    | 50        | ปริญญาโท คณะบริหารธุรกิจ วิชาเอกการตลาด<br>มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์  | ไม่มี                      | ไม่มี   | บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ |   |   |
|  |           |  |                            |   | 2562 – ธ.ค. 2563                   | ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนา<br>ผลิตภัณฑ์และฝ่ายวางแผน<br>กลยุทธ์ | บมจ. ไทยรีประกันชีวิต                   |

| ชื่อ-นามสกุล / ตำแหน่ง                                 | อายุ<br>(ปี) | คุณวุฒิทางการศึกษาและ<br>ประวัติอบรม / ปีที่อบรม  | สัดส่วนการ<br>ถือหุ้นใน<br>บริษัท% | ความสัมพันธ์ทาง<br>ครอบครัวระหว่าง<br>กรรมการและผู้บริหาร | ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง       |  |                            |
|--|--------------|---|------------------------------------|---|------------------------------------|--|----------------------------|
|  |              |   |                                    |   | ช่วงเวลา                           | ตำแหน่ง  | ชื่อหน่วยงาน / บริษัท      |
| ผลิตภัณฑ์และฝ่ายวางแผน<br>กลยุทธ์                      |              | ประวัติการฝึกอบรม<br>- หลักสูตร "การบริหารความเสี่ยงองค์กร" รุ่นที่ 18<br>- Design Thinking / Growth Mindset / Outward mindset by SEAC<br>- หลักสูตรวิทยุบัตร Master in Online Sales Strategy รุ่นที่ 3 – ศูนย์บริการวิชาการแห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย<br>- Life & Non-Life Insurance Forum 2019 " Framing Ourselves to the New Era – The Society of Actuaries of Thailand "<br>- Outward Mindset & Design Thinking – SEAC<br>- CEO Club 2019 : How to Turn Risks into Opportunities in the Disruptive ERA – SET |                                    |   | 2556 – 2557                        | ผู้ช่วยกรรมการจัดการใหญ่ฝ่ายวางแผนกลยุทธ์และข้อมูล       | บมจ.เมืองไทยประกันภัย      |
|  |              |   |                                    |   | นิติบุคคลนอกตลาดหลักทรัพย์         |  |                            |
|  |              |   |                                    |   | 2557 – 2561                        | ผู้ช่วยกรรมการจัดการใหญ่อาวุโสฝ่ายวางแผนกลยุทธ์และข้อมูล | บมจ. ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต |
| นางสาววิลาสินี บุญปลูก<br>ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาธุรกิจ 2 | 44           | ปริญญาโท การจัดการทั่วไป วิทยาลัยหลักสูตรนานาชาติ มหาวิทยาลัยมหิดล<br><br>ประวัติการฝึกอบรม<br>- Grow Big, Aetna International in USA<br>- Network Provider Management, InterGlobal Dubai and Singapore<br>- Australian and New Zealand Institution of Insurance and finance, ANZII<br>- หลักสูตรพัฒนาผู้บริหารธุรกิจประกันวินาศภัย รุ่น12 คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย   | ไม่มี                              | ไม่มี   | บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ |  |                            |
|  |              |   |                                    |   | 2563 – ปัจจุบัน                    | ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาธุรกิจ 2                             | บมจ. ไทยรีประกันชีวิต      |
|  |              |   |                                    |   | นิติบุคคลนอกตลาดหลักทรัพย์         |  |                            |
|  |              |   |                                    |   | -ไม่มี-                            |  |                            |

ในกรณีที่กรรมการ ผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุมรายใดดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบริษัทที่เกี่ยวข้องหลายบริษัทให้แสดงข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุม ตามตารางดังนี้

| รายชื่อ                        | บมจ. ไทยรีประกันชีวิต | บริษัทร่วม<br>(TKI Life Insurance Company Limited) | บริษัทที่เกี่ยวข้อง  |
|--------------------------------|-----------------------|--|--|
| <u>คณะกรรมการ</u>              |                       |  |  |
| 1. นายสุจินต์ หวังหลี่         | X                     |  |  |
| 2. นายสุทธิ รัชตรังสรรค์       | //                    | /  | / บจ. ไทยรี เซอร์วิสเชส                                      |
| 3. ดร.กอบปร กฤตยาภิรณ          | /                     |  |  |
| 4. ดร.อภิรักษ์ ไทพัฒนกุล       | /                     |  | // บมจ. ไทยประกันชีวิต                                       |
| 5. นางคมคาย ฐุสรานนท์          | /                     |  | // บมจ. กรุงเทพประกันชีวิต                                   |
| 6. ดร.สุธี โมกขะเวส            | /                     |  |  |
| 7. นางสาวณวดี เรืองรัตนเมธี    | //                    | /  |  |
| 8. นางนัญชกร สุวรรณสถิตย์      | //                    |  |  |
| 9. นายระเรศ โปษยานนท์          | /                     |  |  |
| 10. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์    | /                     |  | / บจ. ไทยรี เซอร์วิสเชส<br>// บจ. ไทยรีแอกซ์เวียลคอนซัลตติ้ง |
| <u>ผู้บริหาร</u>               |                       |  |  |
| 1. นางสาวสิรินทร์ ธรรมอุปกรณ์  |                       |  |  |
| 2. นางสาวดวงนภา กาญจนวงศ์วุฒิ  |                       |  |  |
| 3. นางสาวสุกัญญา ยิ่งเจริญธนา  |                       |  |  |
| 4. นางสาวชุตติมา อรรถเวทยวรุฒิ |                       |  |  |
| 5. นางสาวพนิดา วิมุตติอรัญ     |                       |  |  |
| 6. นางสาววิลาสินี บุญปลูก      |                       |  |  |

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

กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัทคือ นายสุจินต์ หวังหลี่ นายสุทธิ รัชตรังสรรค์ นางสาวณวดี เรืองรัตนเมธี นางนัญชกร สุวรรณสถิตย์ สองในสี่คนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท (ยกเว้น นางสาวณวดี เรืองรัตนเมธี และนางนัญชกร สุวรรณสถิตย์ ห้ามลงลายมือชื่อร่วมกัน)

## สรุปข้อมูลการถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหาร

| ลำดับ<br>ที่ | รายชื่อ   | จำนวนหุ้น<br>ที่ถือ ณ<br>วันที่<br>31<br>ธันวาคม<br>2563 <sup>1</sup> | จำนวนหุ้น<br>ที่ถือ ณ<br>วันที่<br>31<br>ธันวาคม<br>2562 <sup>1</sup> | จำนวนหุ้นที่<br>เปลี่ยนแปลง<br>เพิ่มขึ้น<br>(ลดลง) ในปี<br>2563 | สัดส่วนการ<br>ถือหุ้นใน<br>บริษัท<br>(%) |
|--------------|---|---|---|---|--|
| 1            | คณะกรรมการ<br>นายสุจินต์ หวังหลี่<br>คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ       | 1,341,471<br>3,000,000  | 1,341,471<br>3,000,000  | -<br>-  | 0.22<br>0.50                             |
| 2            | นายสุทธิ รจิตรังสรรค์<br>คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ                   | 3,360<br>-  | 3,360<br>-  | -<br>-  | 0.00<br>-                                |
| 3            | ดร.กอบปร กฤตยาภิรณ<br>คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ                      | 8,018<br>672  | 8,018<br>672  | -<br>-  | 0.00<br>0.00                             |
| 4            | ดร.อภิรักษ์ ไทพัฒน์กุล<br>คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ                  | -<br>-  | -<br>-  | -<br>-  | -<br>-                                   |
| 5            | นางคมคาย ฐุสรานนท์<br>คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ                      | -<br>-  | -<br>-  | -<br>-  | -<br>-                                   |
| 6            | ดร.สุธี โมกขะเวส<br>คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ                        | -<br>-  | -<br>-  | -<br>-  | -<br>-                                   |
| 7            | นางสาวณวดี เรืองรัตนเมธี<br>คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ                | -<br>-  | -<br>-  | -<br>-  | -<br>-                                   |
| 8            | นางนันทิชากร สุวรรณสถิตย์<br>คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ               | -<br>-  | -<br>-  | -<br>-  | -<br>-                                   |
| 9            | นายระเรศ ไปษยานนท์<br>คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ                      | -<br>-  | -<br>-  | -<br>-  | -<br>-                                   |
| 10           | นายโอฬาร วงศ์สรพิเชษฐ์<br>คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ                  | -<br>-  | -<br>-  | -<br>-  | -<br>-                                   |
| 1            | ผู้บริหาร<br>นางสาวสิรินทร์ ธรรมอุปกรณ์<br>คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ | -<br>-  | -<br>-  | -<br>-  | -<br>-                                   |
| 2            | นางสาวดวงนภา กาญจนวงศ์วุฒิ<br>คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ              | 1,500<br>-  | 1,500<br>-  | -<br>-  | 0.00<br>-                                |
| 3            | นางสาวสุกัญญา ยิงเจริญธนา<br>คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ               | -<br>-  | -<br>-  | -<br>-  | -<br>-                                   |
| 4            | นางสาวชุตินา อรรถเวทยาวุฒิ<br>คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ              | 1,500<br>-  | 1,500<br>-  | -<br>-  | 0.00<br>-                                |
| 5            | นางสาวพินดา วิมุตติอรัญญ<br>คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ                | -<br>-  | -<br>-  | -<br>-  | -<br>-                                   |
| 6            | นางสาววิลาสินี บุญปลูก<br>คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ                  | -<br>-  | -<br>-  | -<br>-  | -<br>-                                   |

หมายเหตุ : <sup>1</sup> จำนวนหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว 600,000,000 หุ้น

## เอกสารแนบ 2

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

เอกสารแนบ 2: รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

-ไม่มี -

## เอกสารแนบ 3

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และ  
หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงาน (Compliance)

| ชื่อ – สกุล<br>ตำแหน่ง                                     | วุฒิการศึกษา/วุฒิบัตร/<br>ประกาศนียบัตร / การฝึกอบรม   | ประสบการณ์การทำงาน    |  |                                      |
|--|--|-----------------------|--|--------------------------------------|
|  |  | ช่วงเวลา              | ตำแหน่ง  | บริษัท                               |
| น.ส. พนิดา อากาศอำนวย<br>หัวหน้าฝ่าย -ฝ่ายตรวจสอบ<br>ภายใน | <u>คุณวุฒิทางการศึกษา</u><br>1. บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขากฎหมาย<br>ธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง<br>2. บริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาวิชาการบัญชี<br>มหาวิทยาลัยบูรพา   | พ.ย.2559 – ปัจจุบัน   | หัวหน้าฝ่าย –ฝ่ายตรวจสอบภายใน                        | บมจ. ไทยรีประกันชีวิต                |
|  |  | ธ.ค.2559 – พ.ย.2560   | รักษาการหัวหน้าฝ่าย -ฝ่ายดูแล<br>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>วุฒิบัตร/ประกาศนียบัตร/การฝึกอบรม</u><br>1. ผู้ตรวจสอบภายในรับอนุญาต (Certified Internal Auditor :CIA)<br>2. ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต (Certified Public Accountant : CPA)<br>3. การบริหารความเสี่ยงในภาวะวิกฤติ, สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย (พ.ค.2563)<br>4. The role of IT Auditor with PDPA, IIAT & ISACA & SET (พ.ค.2563)<br>5. การเตรียมความพร้อมเพื่อปฏิบัติตามกฎหมายคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล, สมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย (พ.ค.2563)<br>6. สัมมนา New Normal กับภัยไซเบอร์, สำนักงาน ก.ล.ต. (มิ.ย.2563)<br>7. การเสวนา การบริหารหน่วยงานตรวจสอบภายในแบบ New Normal, สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย (มิ.ย.2563)<br>8. เสวนาประเด็นทางการบัญชีและการสอบบัญชีในสถานการณ์วิกฤต COVID-19, สภาวิชาชีพบัญชี (มิ.ย.2563)<br>9. The Role of Internal Audit in Insurance Organizations, The Institute of Internal Auditors (ก.ย.2563)<br>10. Audit Recovery Processes, The Institute of Internal Auditors (ก.ย.2563)<br>11. Adopting data science & automation in internal audit, สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย (ก.ย.2563)<br>12. IIA THAILAND ANNUAL CONFERENCE 2020, สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย (พ.ย.2563)<br>13. การบริหารความเสี่ยงด้าน IT ด้วย RISK IT Framework และ RISK IT practitioner Guide, สมาคมผู้ตรวจสอบเทคโนโลยี ภาคพื้นกรุงเทพฯ (ธ.ค.2563) |                       |  |                                      |



| ชื่อ – สกุล<br>ตำแหน่ง   | วุฒิการศึกษา/วุฒิปัตร์/<br>ประกาศนียบัตร / การฝึกอบรม   | ประสบการณ์การทำงาน |  |                                |
|--|---|--------------------|--|--------------------------------|
|  |   | ช่วงเวลา           | ตำแหน่ง  | บริษัท                         |
| น.ส.ชลธิชา อารยเมธีกุล<br>หัวหน้าฝ่าย -ฝ่ายดูแลการ<br>ปฏิบัติตามกฎหมาย | <u>คุณวุฒิทางการศึกษา</u><br>นิติศาสตรบัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย  | 2560 – ปัจจุบัน    | หัวหน้าฝ่าย -ฝ่ายดูแลการปฏิบัติ<br>ตามกฎหมาย                   | บมจ. ไทยรีประกันชีวิต          |
|  |   | 2559 – 2560        | เจ้าหน้าที่อาวุโส –ฝ่ายดูแลการ<br>ปฏิบัติตามกฎหมายและการทุจริต | บจ. ไทยบริดจสโตน               |
|  |   | 2556 – 2559        | เจ้าหน้าที่อาวุโส –ฝ่ายดูแลการ<br>ปฏิบัติตามกฎหมาย             | บมจ. พรุเด็นเซียลประกันชีวิต   |
|  |   | 2555 – 2556        | เจ้าหน้าที่บริหารงาน –ฝ่ายกฎหมาย                               | บมจ.ดับเบิลเอ1991              |
|  |   | 2554 – 2555        | เจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ–ฝ่ายดูแลการ<br>ปฏิบัติตามกฎหมาย          | บมจ.ไทยพาณิชย์สามัคคีประกันภัย |
|  | <u>วุฒิปัตร์/ประกาศนียบัตร/การฝึกอบรม</u><br><ol style="list-style-type: none"> <li>LOMA : Principle of Insurance (2558)</li> <li>ศูนย์บริการวิชาการแห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย : หลักสูตรวุฒิปัตร์การกำกับดูแลการปฏิบัติงานด้านธุรกิจประกันภัย รุ่น 2 (2561)</li> <li>สมาคมรัฐศาสตร์มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ : กฎหมายฟอกเงินสำหรับผู้มีหน้าที่รายงาน (2561)</li> <li>Outward Mindset At Work, South East Asia Center : SEAC (2563)</li> <li>Growth Mindset, SEAC (2563)</li> <li>Self – Leadership, SEAC (2563)</li> <li>Design Thinking, SEAC (2563)</li> <li>Do Less, Get More With Strategic Thinking, SEAC (2563)</li> <li>Service Excellence, SEAC (2563)</li> <li>How To Set Motivating Goals, SEAC (2563)</li> <li>Get Yourself On Board, SEAC (2563)</li> <li>Data Visualization and Storytelling , SEAC (2563)</li> <li>หลักสูตรกฎหมายฟอกเงินสำหรับผู้ที่มีหน้าที่รายงานรุ่นที่ 17, Thai Law Training : (2563)</li> </ol> |                    |  |                                |

## เอกสารแนบ 4

รายละเอียดเกี่ยวกับรายการ  
ประเมินราคาทรัพย์สิน

มี เนื่องจากการประเมินราคาทรัพย์สินของบริษัทมีวัตถุประสงค์เพื่อปฏิบัติตามข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ. เท่านั้น  
ไม่มีผลต่อการปรับปรุงรายการทางบัญชี การทำรายการระหว่างกัน และการปรับโครงสร้างการดำเนินธุรกิจแต่อย่างใด

## เอกสารแนบ 5

รายงานการกำกับดูแลกิจการ  
ของคณะกรรมการตรวจสอบ

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ปัจจุบันมี ดร.กอบร กฤตยาภิรม เป็นประธานฯ นางคมคาย ฐุสรานนท์ นายระเรศ โปษยานนท์ เป็นกรรมการฯ โดยทั้งสามท่านเป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งรวมถึงการสอบทานให้บริษัท มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ มีระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยงและกระบวนการกำกับดูแลที่มีประสิทธิภาพ มีการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง มีการดูแลการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท ตลอดจนมีหน้าที่ในการคัดเลือกและเสนอความเห็นแต่งตั้งผู้สอบบัญชี

ในรอบปี 2563 คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างครบถ้วน โดยได้มีการประชุมร่วมกันรวม 4 ครั้ง และในการประชุมแต่ละครั้ง กรรมการตรวจสอบทุกท่านได้เข้าประชุมโดยพร้อมเพรียงกัน นอกจากนี้ยังได้เชิญผู้บริหารผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และฝ่ายดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย เข้าร่วมประชุมในวาระที่เกี่ยวข้องด้วยสาระสำคัญของงานที่ได้ปฏิบัติไปในรอบปี 2563 สรุปได้ดังนี้

1. พิจารณานุมัติงบการเงินรายไตรมาส และสอบทานงบการเงินประจำปีของบริษัท ก่อนเปิดเผยไปยังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
2. คัดเลือกเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทน โดยเสนอให้แต่งตั้ง บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ต่ออีกปีหนึ่ง (สำหรับปี 2563)
3. ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีรวม 2 ครั้ง ในจำนวนนี้เป็นการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมจำนวน 1 ครั้ง เพื่อพิจารณาแนวทางการปฏิบัติงานและขอบเขตการดำเนินงานสอบบัญชี สอบทานแผนการตรวจสอบ ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการตรวจสอบงบการเงินได้ทำไปอย่างครบถ้วนเหมาะสมตามมาตรฐานการสอบบัญชี
4. กำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน อนุมัติแผนงานตรวจสอบภายในประจำปีตามความเสี่ยงที่มีสาระสำคัญของบริษัท ทำการสอบทานรายงานผลการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการตรวจสอบได้ดำเนินไปอย่างครบถ้วนเหมาะสมตามมาตรฐานการตรวจสอบภายใน รวมถึงมีการติดตามผลการปรับปรุงแก้ไขตามข้อเสนอแนะเพื่อให้ระบบการควบคุมภายในมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
5. สอบทานรายงานการปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายต่างๆ 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 กตยาภิรณ)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ