



LIFE FOR SUSTAINABLE



สารบัญ

Contents

➔	วิสัยทัศน์ พันธกิจ / Milestones Vision, Mission / Milestones	6
➔	ข้อมูลสำคัญทางการเงิน Financial Highlights	7
➔	รางวัลแห่งความสำเร็จ Awards and Recognition	8
➔	สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Message from the Chief Executive Officer	9
➔	ส่วนที่ / Section 1	
	การประกอบธุรกิจและผลการดำเนินงาน / Business Operations And Performance	
	1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท / Structure and Business Operations	14
	2. การบริหารจัดการความเสี่ยง / Risk Management	36
	3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน / Driving Business for Sustainability	42
	4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ / Management's Discussion and Analysis (MD&A)	46
	5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น / General Information and Other Important Information	72
➔	ส่วนที่ / Section 2	
	การกำกับดูแลกิจการ / Corporate Governance	
	6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี / Corporate Governance	78
	7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่นๆ Governance Structure and Key Data on the Board of Directors, Sub-Committees, Management, Employees and Others	86
	8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ / Corporate Milestones	120
	9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน / Internal Control and Connected Transaction	152
➔	ส่วนที่ / Section 3	
	งบการเงิน / Financial Report	165
➔	เอกสารแนบ / Attachment	
	เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน	168
	Attachment 1 Information of the Board of Directors, Executives, Controlling Persons and Company Secretary	
	เอกสารแนบ 2 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย	195
	Attachment 2 Details of Directors and Subsidiaries	
	เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน & Compliance	196
	Attachment 3 Details of Head of the Internal Audit & Compliance	
	เอกสารแนบ 4 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ และรายละเอียดเกี่ยวกับการประเมินราคาทรัพย์สิน	198
	Attachment 4 Business Assets and Details on Asset Valuation	
	เอกสารแนบ 5 นโยบายและแนวปฏิบัติการทำกำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจ	199
	Attachment 5 Corporate Governance and Code of Ethical Business	
	เอกสารแนบ 6 รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ	200
	Attachment 6 Report of the Audit Committee	

THAIRE LIFE MILESTONES



เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
ด้วยทุนจดทะเบียน 600 ล้านบาท และเปิดทำการ
ซื้อขายวันแรกในวันที่ 9 ตุลาคม 2556
Listed on the Stock Exchange of Thailand
with paid-up capital Baht 600 Million
and began its first trading day on
October 9, 2013.

ริเริ่มการพัฒนาธุรกิจแบบเชิงรุกโดยการร่วม
พัฒนาผลิตภัณฑ์ด้านการประกันสุขภาพ
กับบริษัทประกันชีวิต
Start non-conventional strategy to
tailor-made developing health insurance
products with new partners.

จดทะเบียนก่อตั้งเป็น
บริษัท ไทยริประกันชีวิต จำกัด
เมื่อวันที่ 5 มกราคม 2543
THREL was established
in January 5, 2000.

2521
1978



เริ่มดำเนินธุรกิจรับประกันภัยต่อ
ด้านชีวิตซึ่งเป็นเพียงหน่วยงานหนึ่ง
ในบริษัทไทยริประกันภัยต่อ
Start operating life reinsurance
business (unit of Thai Reinsurance
Company).

2543
2000



2552
2009



บริษัทพัฒนาความร่วมมือทางธุรกิจ
ในการนำเสนอผลิตภัณฑ์ผ่านสื่อ
โทรทัศน์และ สื่อสิ่งพิมพ์ โดยทำการ
ขายผ่านโทรศัพท์
Collaborate with partners to
develop Direct Marketing solutions
offering various new products on
off-line media (TV and Prints),
selling through telemarketing
channel.

2556
2013



2557
2014



บริษัทได้รับการจัดเข้ากลุ่ม SET 100 Index
แสดงให้เห็นถึงการซื้อขายอย่างมีประสิทธิภาพสูง
และมีมูลค่าตามราคาตลาดที่สูง
The Company was entered
SET100 indices representing
a highly liquidity trading
with high Market Capitalization.

2558
2015



บริษัทได้รับการจัดอันดับความแข็งแกร่ง
ด้านการเงินในระดับ Best's Financial
Rating : A-(Excellent), ซึ่งอยู่ในเกณฑ์
ที่มีความมั่นคงดี โดยสถาบันจัดอันดับ
ความน่าเชื่อถือคือ AM Best
The Company obtained financial
strength rating of Best's Financial
Rating : A-(Excellent), awarded on
the International Credit Rating
by The AM Best

2559
2016



เริ่มดำเนินธุรกิจประกันชีวิตในประเทศลาว โดยได้ลงทุนในบริษัท ทีเคไอ ประกันชีวิต จำกัด Start expanding business to Laos PDR by investing in TKI Life Insurance Company Limited. ได้รับรองการเป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านทุจริต The Company Certified of Thailand's Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption.

บริษัทริเริ่มกลยุทธ์การตลาดแบบทางเลือก ที่แสวงหาโอกาสทางธุรกิจด้วยการสรรหาพันธมิตรใหม่และการขยายธุรกิจไปยังตลาดต่างประเทศ The Company initiate alternative marketing strategy to explore business opportunity with non insurance partners and expand marketing to oversea.

บริษัทขยายการพัฒนาความร่วมมือทางธุรกิจ ไปยังพันธมิตรต่างๆ ได้แก่ นายหน้าประกันชีวิต บริษัทผู้พัฒนาดิจิทัลแพลตฟอร์ม บริษัทสตาร์ทอัพ และบริษัทประกันภัยต่อ เพื่อสร้างโอกาสธุรกิจร่วมกัน The Company expand the business collaboration strategy to several partners such as Broker, Digital platform, Start-up, Reinsurer to create new business opportunity. บริษัทเริ่มขยายธุรกิจไปในเอเชีย ด้วยบริการรับประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย The Company expand the business in Asia with facultative reinsurance service.

SET A
ESG Ratings 2023

ติดอันดับหุ้นยั่งยืน SET ESG Rating อย่างต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 และผลประเมินคะแนน CGR "ดีเลิศในระดับ 5 ดาว"
Achieve SET ESG Rating for 3 consecutive years with Excellent CG Scoring with 5-stars rating

2560
2017

2561
2018

2562
2019

2563
2020

2564
2021

2565
2022

2566
2023

บริษัทได้รับการประเมินให้เป็นบริษัทที่มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ในระดับ "ดีเลิศ"
In the Corporate Governance Report of Thai Listed Companies in 2017 published by the Thai Institute of Directors (IOD).



บริษัทพัฒนาความร่วมมือทางธุรกิจ ในด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต กับบริษัทประกันภัยต่อในต่างประเทศ The company start business collaboration with reinsurers in term of product development.

บริษัทมุ่งเน้นที่จะเติบโตใน เอเชีย รวมถึงได้พัฒนา Alternative Reinsurance Solutions เพื่อรองรับการ ขยายตลาด Strengthen growth in Asia as well as exploring additional landscape on alternative reinsurance solution to expand ecosystem in local market ได้รับรางวัล Rising Star Sustainability Awards รวมถึง Sustainability Excellence จาก SET Achieve Rising Star Sustainability Awards as well as Sustainability Excellence from Stock Exchange of Thailand (SET)



วิสัยทัศน์ พันธกิจ

Vision Mission

วิสัยทัศน์ Vision

ไทยรีประกันชีวิต มุ่งเป็นพันธมิตรในการให้บริการรับประกันภัยต่อด้านชีวิต พร้อมพัฒนา สร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการ ที่สร้างคุณค่าให้กับ ลูกค้า เศรษฐกิจและสังคมอย่างยั่งยืน

We aim to be the partner of choice that provide life reinsurance solutions and develop valuable products and services for clients to develop economic and social sustainability

"BEING UNIQUE LIFE REINSURANCE SOLUTIONS PROVIDER"

เรามุ่งมั่นพัฒนาสร้างสรรค์ ผลิตภัณฑ์และบริการรับประกันภัยต่อด้านชีวิตด้วยความเชี่ยวชาญตามมาตรฐานสากล

We aim to create and develop insurance products and services with our international standard approach.

เรารักษาระดับความมั่นคง ทางการเงินพร้อมสร้างผลตอบแทนอย่างยั่งยืนแก่ผู้ถือหุ้น

We continue to maintain our financial strength and create sustainable return to our shareholders.

เรามุ่งมั่นพัฒนาศักยภาพ บุคลากรให้พร้อมต่อการเปลี่ยนแปลงด้านต่างๆ ของธุรกิจ

We aim to optimize our resources and platforms to cope with business environment changes.

พันธกิจ Mission

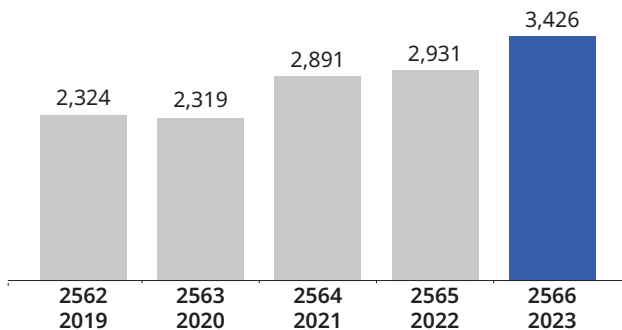
ข้อมูลสำคัญทางการเงิน

Financial Highlights

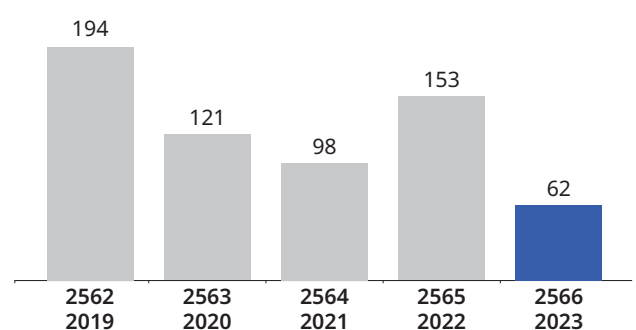
(หน่วย: ล้านบาท)
(unit : THB Million)

	ผลประกอบการ Operating Result			อัตราการเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) Change (Percent)	
	2564 2021	2565 2022	2566 2023	2565/2564 2022/2021	2566/2565 2023/2022
เบี้ยประกันภัยต่อรับ Gross Written Premium	2,913	2,965	3,455	1.8	16.6
เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิ Net Written Premium	2,891	2,931	3,426	1.4	16.9
กำไรก่อนภาษี Profit Before Tax	113	182	71	60.6	-60.7
กำไรสุทธิ Net Profit	98	153	62	55.4	-59.4
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท) Earning Per Share (Baht)	0.16	0.25	0.10	55.4	-59.4

เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิ (ล้านบาท)
Net Written Premium (THB Million)



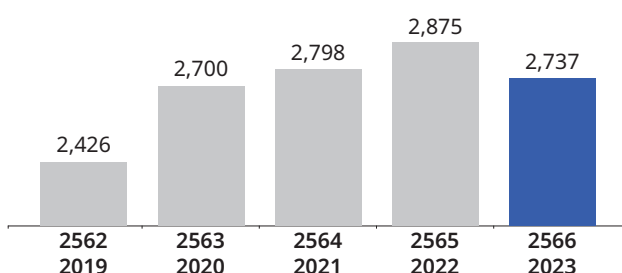
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)
Net profit (THB Million)



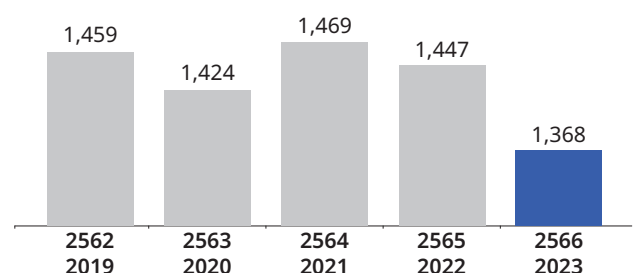
(หน่วย: ล้านบาท)
(unit : THB Million)

	ฐานะการเงิน ณ วันสิ้นปี Financial Position at the end of year			อัตราการเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ) Change (Percent)	
	2564 2021	2565 2022	2566 2023	2565/2564 2022/2021	2566/2565 2023/2022
สินทรัพย์รวม Total Assets	2,798	2,875	2,737	2.8	-4.8
หนี้สินรวม Total Liabilities	1,328	1,429	1,369	7.5	-4.2
ทุนเรียกชำระแล้ว Paid-Up Capital	600	600	610	0.0	1.7
เงินกองทุนหรือส่วนของผู้ถือหุ้น Capital Funds (Shareholders' Equity)	1,469	1,447	1,368	-1.5	-5.5
มูลค่าหุ้นตามบัญชี (บาทต่อหุ้น) Book Value per Share (Baht)	2.45	2.41	2.24	-1.5	-5.5
เงินปันผล (บาทต่อหุ้น) Dividend per Share (Baht)	0.12	0.166666	0.0863934	-38.89	-48.16

สินทรัพย์รวม (ล้านบาท)
Total Assets (THB Million)



ส่วนของผู้ถือหุ้น (ล้านบาท)
Shareholders' Equity (THB Million)



ไทยไลฟ์ได้รับรางวัลบริษัทที่มีผลการดำเนินงานดีเด่น
ในงาน SET Awards 2023
Thaire Life receives the award for company with
outstanding performance at the SET Awards 2023.



นายสุทธิ รจิตรังสรรค์ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เข้ารับรางวัล **"Outstanding CEO Awards"** ในฐานะผู้บริหารยอดเยี่ยมที่มีวิสัยทัศน์โดดเด่น สามารถพัฒนาและนำพาองค์กรให้เติบโตท่ามกลางสถานการณ์ที่มีความท้าทายรอบด้าน สร้างผลประกอบการที่ยอดเยี่ยม นำองค์กรก้าวไปสู่ความสำเร็จและเติบโตอย่างยั่งยืน นอกจากนี้ ยังได้รับรางวัลบริษัทจดทะเบียนที่มีผลดำเนินงานโดดเด่น Outstanding Company Performance Awards ที่มีมูลค่าทางการตลาด (Market Capitalization) ไม่เกิน 3,000 ล้านบาท จากความโดดเด่นด้านการดำเนินธุรกิจที่สามารถสร้างผลประกอบการทางธุรกิจที่เติบโต โดยมีนายวิพล วรเสหาฤก กรรมการผู้จัดการ พร้อมด้วยผู้บริหารระดับสูงของบริษัทร่วมรับรางวัลดังกล่าว

Mr. Sutti Rajitragson, Chief Executive Officer, has been awarded the **"Outstanding CEO Awards"** in recognition of outstanding executive with an outstanding vision. He successfully guided the organization through challenging times, achieving excellent operating results, and driving sustainable growth. Additionally, the Company received the "Outstanding Company Performance Award" for listed companies with a market capitalization not exceed than 3,000 million baht. This award recognizes the company's strong business operations and consistent growth. Mr. Vipon Vorasowharid, the Managing Director, along with other high-level executives, joined in accepting these prestigious awards.

CORPORATE GOVERNANCE REPORT



ไทยไลฟ์ ได้รับการประเมินการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน (CGR) ประจำปี 2565 ระดับ **"ดีเลิศ"**

Thaire Life also received an **"Excellent"** rating for its 2021 assessment in Thailand's Corporate Governance Report (CGR).

ANNUAL GENERAL MEETING CHECKLIST SCORE



ไทยไลฟ์ได้รับการประเมินคุณภาพการจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 (AGM Checklist) โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สมาคม บริษัทจดทะเบียนและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ ประจำปี 2566 ได้ 100 คะแนน ซึ่งอยู่ในระดับ **"ดีเยี่ยม"**

Thaire Life obtained the quality assessment of the 2022 Annual General Meeting of Shareholders (AGM Checklist) by the Thai Investors Association, Association of listed companies and the Office of the Securities and Exchange Commission for the year 2022 with 100 points, which is in the level of **"Excellent"**

SET ESG Ratings ประจำปี 2566 ที่ระดับ A
ESG Rating 2023 : A Level



บริษัทฯ ได้ผ่านการคัดเลือกและได้รับการประเมินให้เป็นหุ้นยั่งยืน SET ESG Ratings 1 ใน 193 บริษัท ต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 สะท้อนให้เห็นถึงการกำกับดูแลกิจการได้อย่างดีเยี่ยมของบริษัทฯ คำนึงถึงผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย รวมทั้งมุ่งมั่นในการสร้างความยั่งยืนให้กับทั้งธุรกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

The company has been assessed as a Thailand Sustainability Investment or SET ESG Ratings, 1 out of 193 companies, continuously for the third year, reflecting the company's excellent corporate governance, taking into consideration shareholders and stakeholders and strive to create sustainability for both business, society and the environment from the Stock Exchange of Thailand.

COLLECTIVE ACTION AGAINST CORRUPTION



ไทยไลฟ์ เป็นสมาชิกแนวร่วมต่อต้านคอร์รัปชันของภาคเอกชนไทย Thaire Life is a private sector member of Thai Private Sector Collective Action Against Corruption (CAC).

สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

Message from the Chief Executive Officer



เรียน ผู้ถือหุ้น Dear Shareholders,

ปี พ.ศ. 2566 เป็นปีที่ผ่านพ้นจากภาวะโรคระบาดโควิดหลายๆ อย่างได้คลี่คลายและกลับมาสู่สภาพปรกติ ภาพรวมเศรษฐกิจไทยเริ่มฟื้นตัวเติบโตได้เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจากปัจจัยรอบด้าน ยังมีความท้าทายที่ธุรกิจต้องเผชิญกับความผันผวนของสภาวะเศรษฐกิจโลกอย่างไรก็ดี การส่งออกและการท่องเที่ยวได้มีการฟื้นตัวจาก 2 ปีที่ผ่านมา แต่การใช้จ่ายต่อหัวของนักท่องเที่ยวมีอัตราลดลง ปัจจัยในประเทศยังมีความท้าทายจากภาวะต้นทุนทางการเงิน และหนี้ครัวเรือนที่สูง ข้อมูลจากกระทรวงการคลังคาดการณ์การเติบโตเศรษฐกิจในปี 2567 อยู่ที่ร้อยละ 2.8 ซึ่งจะต้องติดตามปัจจัยเสี่ยงด้านภูมิรัฐศาสตร์โลกและความผันผวนของนโยบายการเงินที่อาจส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย

In 2023, society has become relaxed on COVID situation, and everything resumes back to normal. Thai economy grown less than expected from internal and external factors. There were challenges from global economy that are increasingly volatile, which pressured Thai export since it relied on main country economy, especially China. In addition, the tourism sector had improved, but the spending per tourists were still much lower than target. There were challenges from financial costs and high household debt.

(นายสุทธิ ราชित्रังสรรค์)
กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
(Mr. Sutti Rajitrangson)
Director and Chief Executive Officer

สำหรับภาพรวมของธุรกิจประกันชีวิตในประเทศไทย ธุรกิจมีเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งสิ้น 633,445 ล้านบาท เพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 3 ซึ่งมีปัจจัยสนับสนุนจากการที่ประชาชนให้ความสำคัญกับการทำประกันชีวิตและสุขภาพ มีผลจากภาวะโรคระบาดและค่าใช้จ่ายทางการแพทย์ที่สูงขึ้นสำหรับการรักษาตัว ตลอดจนผลจากสังคมผู้สูงอายุเพิ่มขึ้น และนโยบายสนับสนุนจากหน่วยงานการกำกับดูแล ซึ่งทำให้คนส่วนใหญ่ให้ความสำคัญกับการจัดการและป้องกันความเสี่ยงทางการเงินมากขึ้น ส่งผลดีต่อการเจริญเติบโตของการทำประกันสุขภาพและโรคร้ายแรง

การดำเนินธุรกิจรับประกันภัยต่อของบริษัท ในปี 2566 บริษัทได้รับรู้รายได้จากเบี้ยประกันภัยต่อรวมรับเป็นจำนวน 3,455 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 16.6 เมื่อเทียบกับช่วงเวลาเดียวกันของปีที่แล้ว โดยแบ่งเป็นเบี้ยประกันภัยต่อรับจาก การรับประกันภัยต่อแบบดั้งเดิม จำนวน 2,000 ล้านบาท และแบบร่วมพัฒนา จำนวน 1,455 ล้านบาท โดยมีสัดส่วนเบี้ยประกันภัยต่อรับแบบดั้งเดิมและแบบร่วมพัฒนาอยู่ที่ 58:42 หากแบ่งตามลักษณะของผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต บริษัทมีเบี้ยประกันภัยต่อส่วนใหญ่มาจาก ประกันสุขภาพรายบุคคลและประกันกลุ่มจำนวน 1,860 ล้านบาท คิดเป็น สัดส่วนร้อยละ 63 ของเบี้ยประกันรับทั้งหมด สำหรับผลิตภัณฑ์ประเภทประกันภัยรายสามัญ ผลิตภัณฑ์ประเภทประกันสินเชื่อ และ ผลิตภัณฑ์ประเภทอุบัติเหตุส่วนบุคคล คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 16 ร้อยละ 15 และร้อยละ 6 ของเบี้ยประกันภัยรับทั้งหมดตามลำดับ

ขณะเดียวกันบริษัทได้ดำเนินแผนธุรกิจที่มุ่งเน้นการพัฒนาผลิตภัณฑ์และให้บริการรับประกันภัยต่อด้านชีวิตและสุขภาพ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า โดยมีอัตราการเติบโตผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพและประกันกลุ่มในสัดส่วนที่สูง สำหรับตลาดต่างประเทศยังมีผลประกอบการพัฒนาธุรกิจในช่วงเริ่มต้น บริษัทได้พยายามเรียนรู้เพื่อเข้าใจภาวะตลาดของแต่ละประเทศ ผ่านการสร้างพันธมิตรทางธุรกิจ reinsurer, broker, insurers เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และโซลูชันกับทางเลือกใหม่ๆ อันเป็นการยกระดับศักยภาพธุรกิจของบริษัท

ในด้านการลงทุนของบริษัทฯ ในปีที่ผ่านมาความผันผวนของภาวะเศรษฐกิจทั้งในประเทศและต่างประเทศ ปัจจัยต่อเศรษฐกิจถดถอยของประเทศจีน ประเทศในแถบยุโรป รวมถึงความเชื่อมั่นต่อตลาดหลักทรัพย์ในประเทศไทย เหล่านี้ล้วนส่งผลให้มูลค่าสินทรัพย์ทั่วโลกปรับตัวลดลง บริษัทเน้นการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความปลอดภัย โดยบริษัท ยังคงมุ่งมั่นในการแสวงหารายได้จากการลงทุนและจัดการพอร์ตการลงทุนตามสภาวะการณที่เปลี่ยนแปลงไป เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่สม่ำเสมอและบรรลุเป้าหมายตามที่บริษัทได้วางไว้

Thailand life insurance business had slightly increased around 3 Percent compared to previous year, with gross written premium amount of THB 633,445 million. Although, there were still positive factors for life and insurance business, which were from concern on potential impact of epidemic and higher medical expense for treatment, increasing percentage of the elderly group, supporting policy from the Regulators. As a result, many people had paid more attention to health and well-being as well as financial protection on potential health issues; this created opportunity for health and critical illness insurance.

In 2023, the Company's reinsurance premium amounted to THB 3,455 million, which increased by 16.6 percent compared to the previous year. This could be broken down into the Premium from conventional reinsurance business of THB 2,000 million, and from non-conventional reinsurance business of THB 1,455 million. The ratio of premiums from conventional reinsurance versus non-conventional reinsurance stood at 58:42, closely the same as the previous year. Classified by type of products, the Company's premiums were mainly contributed by the health insurance product either in individual insurance and group insurance with gross written premium (GWP) of THB 1,860 million, factored to be 63 percent of GWP; followed by the ordinary life insurance, credit life insurance and personal accident insurance at 16, 15, and 6 percent of the total portfolio, respectively.

Our business plan had been focusing on product development and life reinsurance services to response to the insurers' demands. The Company has success to increase reinsurance premium on individual health and group health business. For international market, we had continued to grow business and to overcome challenges by adapting to various learning factors to understand market conditions in those countries with support through our strategic partnership from reinsurers, brokers and insurers on new products and alternative solutions. This has been inline to enhance our business potential and maintain our standard towards sustainability growth.

In terms of investment, the volatility of domestic and global economic conditions, especially economic slowdown in China, and Europe. External and internal factors impacting credential and confidence to Thai stock market, all these factors impacted declining asset value. The company had been invested in lower risk asset and remained our commitment in seeking investment income and portfolio management for consistent investment returns.

บริษัทยังให้ความสำคัญในการบริหารความเสี่ยงและเงินกองทุน โดยได้กำหนดนโยบายการดำรงเงินกองทุนให้อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนอยู่ในระดับไม่น้อยกว่าร้อยละ 300 ทำให้เราได้รับความเชื่อมั่นผ่านกฎเกณฑ์ สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เทียบเท่าผู้รับประกันภัยต่อในต่างประเทศที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit rating) ระดับ AAA ทำให้บริษัทมีค่าความเสี่ยงด้านเครดิตต่ำสุด ส่งผลให้บริษัทเพิ่มโอกาสในการแข่งขันในตลาดรับประกันภัยต่อ

จากนโยบายของบริษัทในการมุ่งเน้นให้องค์กรเติบโตอย่างมั่นคงและยั่งยืน สร้างความสมดุลในด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม สอดคล้องกับหลักธรรมาภิบาล ส่งผลให้ในปีนี้ บริษัทได้ผ่านการคัดเลือกและได้รับการประเมินให้เป็น “หุ้นยั่งยืน” SET ESG Ratings ในระดับ A จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย นอกจากนี้ ยังได้รับผลการประเมินในระดับดีเลิศ หรือ 5 ดาว จากการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย CGR ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

สำหรับในปี 2567 นี้ เรายังคงดำเนินธุรกิจด้วยความมุ่งมั่น โดยมีเป้าหมายว่าบริษัทจะปรับตัวขึ้นสู่สภาวะปรกติในปีนี้ โดยสร้างรายได้จากผลประกอบการด้วยนโยบายรักษาการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนของบริษัทต่อไป ผมขอกล่าวขอบคุณต่อผู้ถือหุ้น พันธมิตรทางธุรกิจ คณะกรรมการบริษัท และการทุ่มเทปฏิบัติหน้าที่ของพนักงานทุกระดับ ที่ให้การสนับสนุนและช่วยสร้างความเจริญก้าวหน้าของบริษัทและประสบความสำเร็จด้วยดีมาโดยตลอด

The company had been focussed on risk and capital management to ensure financial strength by setting the policy to maintain Capital Adequacy Ratio (CAR) above 300% and recognized from Office of Insurance Commission (OIC) guideline as AAA credit rating. This helped to enhance reinsurance competitive advantage for having the lowest credit risk charge.

With our priority in building a sustainable organization to achieving ESG for greater social contribution, through creating balance among economy, society and environment while upholding the good governance practices; the company had again been recognized and granted “Thailand Sustainability Investment (THSI) Award” with SET ESG rating in A Class from The Stock Exchange of Thailand (SET). In addition, the Company has been evaluated on listed company governance ‘CGR’ with excellence or 5-stars rating, from Thai Institute of Directors (IOD).

For 2024, we will continue to improve our performance through turnaround journey with the aim for sustainable growth. I sincerely would like to thank you shareholders, directors, business partners, and hard-working employees at all levels, for the support on our business journey and help us to continue to grow and maintain a strong market position.

ส่วนที่ 1

Section 1

1. โครงสร้างและการดำเนินงานของกลุ่มบริษัท / Structure and Business Operations
2. การบริหารจัดการความเสี่ยง / Risk Management
3. การขับเคลื่อนธุรกิจเพื่อความยั่งยืน / Driving Business for Sustainability
4. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ / Management's Discussion and Analysis (MD&A)
5. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น / General Information and Other Important Information

1.1 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

ความเป็นมา

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

ภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัทประกอบธุรกิจประกันภัยต่อการประกันชีวิตและประกันสุขภาพทุกประเภท โดยเบี้ยประกันภัยรับส่วนหนึ่งจะถูกเก็บไว้เป็นเงินสำรองประกันชีวิต และดำเนินการบริหารเงินสำรองประกันชีวิตส่วนนี้ โดยนำไปลงทุนเพื่อสร้างผลตอบแทนให้ครอบคลุมภาระที่จะเกิดขึ้น ดังนั้น นอกจากการประกันชีวิตแล้ว การลงทุนจึงถือเป็นธุรกรรมที่มีความสำคัญมากต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

บริษัทบริหารเงินลงทุนโดยกระจายการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ ทั้งระยะสั้นและระยะยาว ทั้งตราสารหนี้และตราสารทุน ทั้งนี้ การลงทุนของบริษัทมีการปฏิบัติตามข้อกำหนดตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องการลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต

1.1 วิสัยทัศน์ พันธกิจและเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ

1.1.1 วิสัยทัศน์ (Vision)

ไทยริประกันชีวิตมุ่งเป็นพันธมิตรในการให้บริการรับประกันภัยต่อด้านชีวิตพร้อมพัฒนาสร้างสรรคผลิตภัณฑ์และบริการที่สร้างคุณค่าให้กับ ลูกค้า เศรษฐกิจและสังคมอย่างยั่งยืน

พันธกิจ (Mission)

- เรามุ่งมั่นพัฒนาสร้างสรรคผลิตภัณฑ์และบริการรับประกันภัยต่อด้านชีวิตด้วยความเชี่ยวชาญตามมาตรฐานสากล
- เรารักษาระดับความมั่นคงทางการเงินพร้อมสร้างผลตอบแทนอย่างยั่งยืนแก่ผู้ถือหุ้น
- เรามุ่งมั่นพัฒนาศักยภาพบุคลากรให้พร้อมต่อการเปลี่ยนแปลงด้านต่างๆ ของธุรกิจ

1.1 Business Policy and Overview

Background

Thaire Life Assurance PCL. (“the Company” or “THREL”) was established in 2000 by getting transferred the entire life reinsurance business and related assets and liabilities from Thai Reinsurance PCL. (“THRE”) to comply with the Life Insurance Act and the Non-Life Insurance Act B.E. 2535 which requires the separation of life and non-life insurance business. The Company has since maintained continuous growth. On October 9, 2013, it was listed in the Stock Exchange of Thailand, whereby THRE allocated a portion of ordinary shares held in the Company for sales to public investors to strengthen the Company's stability for future business expansion. This represents another major milestone on a path towards sustainable growth.

Business Overview

Apart from the core business in providing all types of life and health reinsurance, the Company sets aside part of the written premiums as reserves and invests such amount to generate returns to cover its contingent liabilities. Therefore, investment also plays a crucial part in the Company's core activity.

The Company diversifies its investment in a variety of short-term and long-term securities, both debt and equity instruments, and complies with regulations under the Office of Insurance Commission (OIC): Notification Re: Investment in Other Businesses of Life Insurance Companies.

1.1 Vision, Mission and Business Directions

1.1.1 Vision

We aim to be the partner of choice that provides life reinsurance solutions and develop valuable products and services for clients to develop economic and social sustainability.

Mission

- We aim to create and develop insurance products and services with our international standard approach.
- We continue to maintain our financial strength and create a sustainable return to our shareholders.
- We aim to optimize our resources and platforms to cope with business environment changes.

1.1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา

2564 บริษัทได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านการเงินจากสถาบัน International Credit Rating Agency: A.M. Best ในระดับ Best's Financial Strength: A- (Excellent) ซึ่งอยู่ในเกณฑ์ที่มีความมั่นคงดี

บริษัทได้ลงนามความร่วมมือกับ "Pacific Life Re" บริษัทรับประกันภัยต่อในกลุ่มแปซิฟิก ไลฟ์ ประกันชีวิตและสุขภาพรายใหญ่จากสหรัฐอเมริกา เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และโซลูชัน เพิ่มทางเลือกใหม่ๆ อันเป็นการยกระดับศักยภาพอุตสาหกรรมประกันชีวิตไทย สอดรับแนวโน้มขยายสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาว

บริษัทพัฒนาความร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจ ได้แก่ กลุ่มบริษัทนายหน้า กลุ่มบริษัท Tech Partner และกลุ่มบริษัท Start up เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการด้านต่างๆ

บริษัทขยายธุรกิจไปยังประเทศกัมพูชา ประเทศฟิลิปปินส์ และประเทศไต้หวัน สำเร็จ ด้วยกลยุทธ์ด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและการรับประกันชีวิตแบบเฉพาะราย

2565 บริษัทได้พัฒนาโครงการ Alternative Reinsurance Solutions เพื่อสร้างโอกาสใหม่ทางธุรกิจ โดยสามารถนำเสนอ ผลิตภัณฑ์การรับประกันชีวิตด้าน Mass Lapse ให้กับผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตที่รับประกันภัยอยู่ (in-force policy)

บริษัทได้มุ่งเน้นที่จะขยายธุรกิจในประเทศอินโดนีเซีย กัมพูชาและประเทศไต้หวัน โดยใช้ความสามารถและเข้าใจถึงประกันภัยต่อด้านประกันชีวิตไปเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้บริษัทคู่ค้า

บริษัทได้รับการคัดเลือกให้อยู่ในรายชื่อ "หุ้นยั่งยืน" หรือ Thailand Sustainability Investment (THSI) ในกลุ่มธุรกิจการเงิน เป็นปีที่สอง รวมถึงได้รับรางวัลด้านความยั่งยืน หรือ Rising Star Sustainability Award จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งแสดงถึงความทุ่มเทของบริษัทในมิติเศรษฐกิจ สิ่งแวดล้อม สังคม (ESG) เพื่อนำพาองค์กรสู่การเติบโตอย่างยั่งยืน

1.1.2 Milestones from the Past Three Years

2021 The Company obtained financial strength rating of Best's Financial Rating: A- (Excellent), awarded on the International Credit Rating by The AM Best

The company and Pacific Life Re have signed a collaboration agreement to provide sustainable life reinsurance solutions to Thailand-based life insurance operators

The company started business collaboration with insurance brokers, tech company and start-up company in tern of product development and services solution.

The company expand business to Cambodia, Philippines, and Taiwan with strategic effort to focus on life and ordinary life insurance

2022 The company developed Alternative Reinsurance Solutions project to create new business opportunities to accept the risk of mass lapse of in force life insurance product from Life Insurance company.

The company continued to expand market in ASEAN, with focus in Indonesia, Taiwan, and Cambodia by leveraging our strength in reinsurance knowledge to support our customers

The company has been selected to be on the list "Thailand sustainability Investment (THSI) " of 2022 for 2nd consecutive years and granted "Rising Star Sustainability Award" from The Stock Exchange of Thailand (SET), which reflected our commitment towards ESG

2566 บริษัทพัฒนาการขยายผลิตภัณฑ์ประกันภัยต่อในประเทศไทยและต่างประเทศซึ่งได้มีการเติบโตที่ดีโดยเฉพาะผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพบริษัทยังมีความมุ่งมั่นในการสร้างความยั่งยืน ภายใต้หลักการ ESG (Environmental, Social, and Governance) โดยบริษัทได้รับการรับการประเมินให้เป็น “หุ้นยั่งยืน” SET ESG Ratings ในระดับ A จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย นอกจากนี้ยังได้รับผลการประเมิน CGR ในระดับดีเลิศ หรือ 5 ดาวจัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) บริษัทได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านการเงินจากสถาบัน International Credit Rating Agency: A.M. Best ในระดับ Best’s Financial Strength: B++ (Good) ซึ่งได้รับการปรับอันดับลดลงเนื่องจากผลการดำเนินงานของบริษัทลดลงจากผลกระทบของค่าสินไหมทดแทนที่เพิ่มขึ้นของผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพ เพราะประชาชนจำนวนมากกลับเข้ารับรักษาพยาบาลหลังสถานการณ์โควิดคลี่คลายและการเพิ่มขึ้นของอัตราค่ารักษาพยาบาล (Medical Inflation)

2023 Focus development on health reinsurance expansion under the focus on ESG (Environmental, Social, and Governance) and granted Thailand Sustainability Investment (THSI) Award with SET ESG rating in A Class from The Stock Exchange of Thailand (SET) and 5-stars rating on the list of company governance ‘CGR’ from Thai Institute of Directors (IOD) The company obtained a financial credit rating from the International Credit Rating Agency: A.M. Best in Best’s Financial Strength: B++ (Good) which has been downgraded due to the company’s performance declining from the impact of increased claims for health insurance products as many people return to the hospital after treatment. The outbreak of Covid-19 and the increase in the cost of medical treatment (Medical Inflation)

1.1.3 เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ

บริษัทมีเป้าหมายที่จะเป็นมากกว่าผู้ให้บริการรับประกันภัยต่อแบบดั้งเดิมเพียงอย่างเดียว จึงได้มุ่งที่จะพัฒนาองค์กร ให้สามารถให้บริการลูกค้าบริษัทประกันชีวิตได้ครบวงจร พร้อมให้บริการรับประกันชีวิตต่อ โดยการเข้าร่วมพัฒนาธุรกิจ วางแผนการตลาด พัฒนาผลิตภัณฑ์และกำหนดแนวทางการพิจารณารับประกัน ตลอดจนให้คำปรึกษาแนวทางพิจารณาสินไหมทดแทน

1.1.3 Business Direction

The company has aspiration of being more than just a conventional reinsurance provider, the Company is committed to provide customers with a comprehensive range of insurance services by collaborating with our customers in business development, marketing planning, product development, and formulation of underwriting and claim guidelines.

นอกจากนี้ บริษัทยังขยายการให้บริการการรับประกันชีวิตต่อ ให้คำแนะนำผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ และแนวทางการรับประกันเพิ่มเติม พร้อมศึกษาแนวโน้มพฤติกรรมผู้บริโภคและสภาวะตลาดอย่างต่อเนื่องเพื่อพัฒนาธุรกิจให้ตอบสนองความต้องการที่แท้จริงของผู้บริโภคและสามารถเลือกใช้สื่อได้อย่างเหมาะสม รวมทั้งแบบการประกันชีวิตต่างๆ ที่บริษัทประกันชีวิตสามารถนำไปขายผ่านช่องทางตัวแทน นำไปเสนอขายผ่านสถาบันการเงิน และช่องทางดิจิทัล เช่น แบบประกันสุขภาพ แบบประกันโรคร้ายแรง แบบประกันคุ้มครองสินเชื่อ แบบประกันชีวิตและอุบัติเหตุ เป็นต้น รวมถึงความมุ่งมั่นที่จะขยายธุรกิจในตลาดต่างประเทศ โดยในปัจจุบันมีการดำเนินงานในการพัฒนาธุรกิจหลายประเทศในแถบเอเชียด้วยกลยุทธ์ด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต การรับประกันชีวิตแบบเฉพาะราย และประกันสุขภาพ และการบริหารจัดการขององค์กรเพื่อให้บริหารงานต่างประเทศได้อย่างมีประสิทธิภาพ

สำหรับแผนงานด้านการรับประกันภัยต่อ เน้นขยายการรับงานในแต่ละผลิตภัณฑ์จากลูกค้าให้ครอบคลุมมากขึ้นและรักษาอัตราการเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยใช้นโยบายจัดการต้นทุนของการขยายงานตามหลักการดำรงเงินกองทุนฯ และคำนึงถึงผลตอบแทนต่อการใช้เงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงที่คุ้มค่า พัฒนาธุรกิจให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจประกันชีวิตและความต้องการของผู้บริโภค ศึกษานวัตกรรมใหม่ๆ เพื่อมาใช้ในการวางแผนการตลาด พัฒนาผลิตภัณฑ์ให้เหมาะสมกับช่องทางการขายที่หลากหลายครอบคลุมทุกกลุ่มลูกค้า

สำหรับแผนงานด้านการสนับสนุนการดำเนินงาน บริษัทได้ลงทุนระบบเทคโนโลยีในการบริหารจัดการข้อมูลองค์กร โดยเฉพาะการเตรียมการเพื่อรองรับมาตรฐานบัญชีสากล (IFRS17) บริษัทยังอยู่ในระหว่างการเตรียมงานเพื่อให้พร้อมรองรับเกณฑ์กฎหมายใหม่ ซึ่งจะมีผลบังคับใช้ตั้งแต่มกราคมปี 2568

The Company business plan is focusing on developing a variety of life and health insurance products as well as maintaining consistent growth. The Company has expanded its reinsurance service and provided support on new product development and underwriting guidelines. The Company has continuously studied the trend of consumer behaviors and market conditions in order to provide timely development to customers' needs as well as select appropriate media, including products that serve sales through Bancassurance and Digital channel; those products include credit life insurance, ordinary life and personal accident insurance, and health insurance etc. The company is also pursuing business expansion to international market, with current focus in several countries in Asia, with product development strategy on life, health rider policy and facultative reinsurance service as well as improving operational support for international business.

The company aims for continuous growth and has applied guideline to effectively manage the incremental cost from business expansion based on the principle of Insurance Risk-Based Capital and return the use of capital to an adequate level of risk in order to maintain financial strength. The company business plan adapts to change in life insurance business and consumer needs to capture market demand; Business Development and Product Development constantly explore innovation to fit with diverse sales channels that could capture all customer segments.

The company has invested in technology to support data management for reinsurance services, especially on the preparation to support the new International Financial Reporting Standards for Insurance Contract (IFRS17) and Financial Instruments (IFRS9), which will be effective from January 2025.

การเปลี่ยนแปลงทางสภาวะเศรษฐกิจที่มีความผันผวน ซึ่งมีผลกระทบต่อธุรกิจประกัน บริษัทได้เรียนรู้และยังมุ่งเน้นในการปรับปรุงการนโยบายการจัดการ รวมถึงการดูแลและพัฒนาบุคลากรผ่านการสร้างวัฒนธรรมองค์กรและการสื่อสารอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงบริษัทได้มุ่งเน้นในการสรรหาบุคลากรที่มีประสบการณ์และแนวคิดใหม่ๆ มาร่วมในการปรับปรุงการทำงาน และพัฒนาทีมงานให้มีคุณภาพเพื่อเป้าหมายในการสร้างการเติบโตของธุรกิจอย่างยั่งยืน

Changes in economic conditions caused volatility, which has impacted on the insurance business. The company has adapted and aimed for continuous improvement in managing policy and building organizational capability to equip workforce to be ready for rapid changes in insurance business. As such, the Company has continued to seek new talents to bring in new experiences and innovations. The company aims to develop a quality workforce in order to achieve sustainable business growth.

1.2 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

1.2 Nature of Business

1.2.1 โครงสร้างรายได้

1.2.1 Revenue Structure

รายได้ Revenue from Sales	ปี 2566 2023		ปี 2565 2022		ปี 2564 2021	
	ล้านบาท THB Million	ร้อยละ Percent	ล้านบาท THB Million	ร้อยละ Percent	ล้านบาท THB Million	ร้อยละ Percent
เบี้ยประกันภัยต่อรับที่ถือเป็นรายได้ Net earned premium income						
- การประกันชีวิตประเภทดั้งเดิม Conventional Reinsurance	1,925.7	57.0	1,653.6	55.4	1,353.0	48.4
- การประกันชีวิตประเภทร่วมพัฒนา Non-conventional Reinsurance	1,375.6	40.7	1,254.2	42.0	1,372.1	49.1
รายได้จากการลงทุนสุทธิ Net investment income	74.1	2.2	75.5	2.5	65.0	2.3
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ Commission and brokerage income	3.5	0.1	2.7	0.1	4.0	0.2
รายได้อื่น Other income	0.8	0.0	1.4	0.0	1.1	0.0
รวม Total	3,379.8	100.0	2,987.4	100.0	2,795.1	100.0

1.2.2 ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์

(1) ลักษณะผลิตภัณฑ์และการให้บริการ และการพัฒนา นวัตกรรมธุรกิจ

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจให้บริการรับประกันภัยต่อด้าน
ประกันชีวิตเพื่อสนับสนุนธุรกิจประกันชีวิตมากกว่า 20 ปี ด้วย
การรับการถ่ายโอนความเสี่ยงภัยของบริษัทประกันชีวิต ที่
กระจายความเสี่ยงด้านทุนประกันที่รับประกันชีวิตไว้ตาม
สัญญาประกันชีวิตกับผู้เอาประกันชีวิต ผลิตภัณฑ์ที่บริษัทฯ
รับประกันภัยต่อจากบริษัทประกันชีวิต ได้แก่ ประกันชีวิต
รายสามัญ ประกันชีวิตกลุ่ม ประกันชีวิตเพื่อคุ้มครองสินเชื่อ
ประกันอุบัติเหตุส่วนบุคคล และสัญญาเพิ่มเติมทั้งอุบัติเหตุ
และประกันสุขภาพ ซึ่งบริษัทประกันชีวิตจะคัดเลือกบริษัทรับ
ประกันภัยต่อโดยการพิจารณาจาก

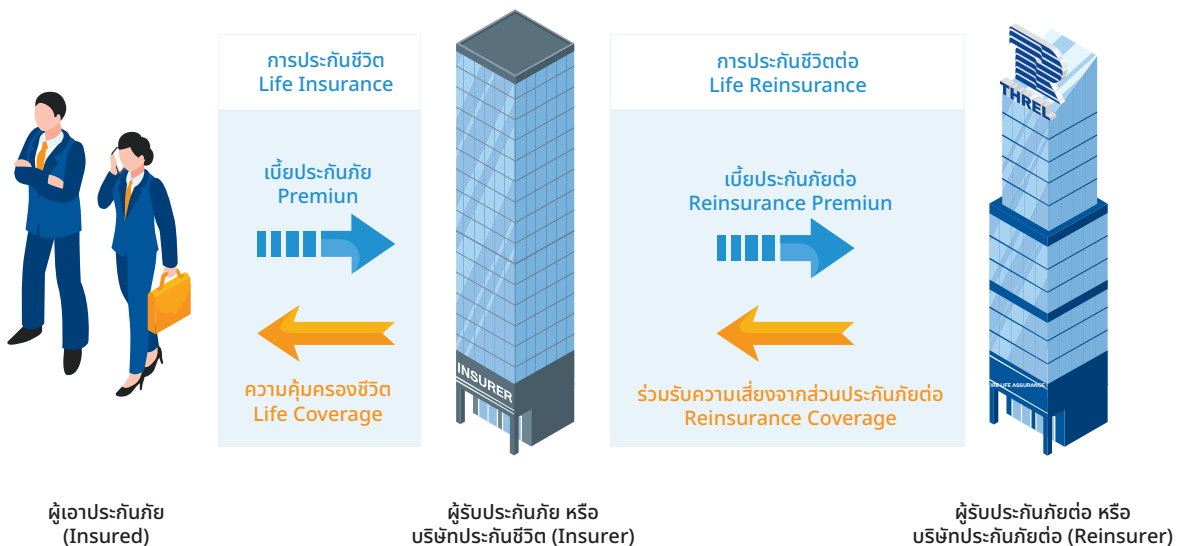
- ชื่อเสียง สถานะทางการเงิน และอันดับความน่าเชื่อถือ
ใน (Credit Rating)
- เงื่อนไขการรับประกันชีวิตต่อ ซึ่งต้องสามารถตอบ
สนองความต้องการตามนโยบายของบริษัทประกัน
ชีวิตได้ เช่น การพิจารณารับประกันภัย รูปแบบสัญญา
รับประกันภัยต่อ อัตราเบี้ยประกันภัยต่อ รวมถึงค่าบำเหน็จ
(Commission) เป็นต้น
- ปัจจัยด้านบริการต่างๆ ที่สนับสนุนในการดำเนินงาน
เช่น ให้คำปรึกษาด้านผลิตภัณฑ์ ด้านการพิจารณา
รับประกันภัย เป็นต้น
- ความพึงพอใจและความสะดวกรวดเร็วที่ได้รับจากการ
ให้บริการ

1.2.2 Product and service

(1) Characteristics of Business Solution

The Company's core business has provided
reinsurance service to support life insurance
business for more than 20 years in aspect of
risks transferred from life insurance companies;
associated risk is shared by reinsuring the sum
assured that stated in the life insurance contract.
The products that could be reinsured varied from
ordinary life insurance, group insurance, credit
and mortgage term insurance, personal accident,
health and accidental riders etc. Life Insurer
companies would select a reinsurance service
provider based on the following conditions.

- Reputation, financial strength and strong
credit rating
- Reinsurance terms and conditions that meet
the life insurance companies' requirements
such as underwriting guidelines, reinsurance
agreement, reinsurance pricing and
commission etc.
- Factor from value added services that
support business operations such as product
development and underwriting consultation.
- Satisfaction of high standard and timely
services



(2) การพัฒนานวัตกรรมธุรกิจ

โครงการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและบริการ

1. บริษัทพัฒนาความร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจ ได้แก่ บริษัทประกันภัยภัยต่อต่างประเทศ กลุ่มบริษัทนายหน้า Digital platform Third Party Administration (TPA) และ healthcare Partners เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต และเพิ่มโอกาสในการรับงานในตลาดใหม่
2. บริษัทได้ร่วมมือกับ “Pacific Life Re” บริษัทรับประกันภัยต่อในกลุ่มแปซิฟิก ไลฟ์ ประกันชีวิตและสุขภาพรายใหญ่จากสหรัฐอเมริกาตั้งแต่ปี 2565 ซึ่งที่ผ่านมามีได้ร่วมพัฒนาผลิตภัณฑ์โรคร้ายแรงและโครงการ Alternative Reinsurance Solution อันเป็นการยกระดับศักยภาพอุตสาหกรรมประกันชีวิตไทย สอดรับแนวนโยบายสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาว

(3) ลักษณะผลิตภัณฑ์และการให้บริการของบริษัทฯ สามารถแบ่งออกได้เป็น 2 ประเภทตามนโยบายทางการตลาดดังนี้

3.1 การประกันชีวิตต่อประเภทดั้งเดิม

เป็นการรับประกันภัยต่อจากบริษัทประกันชีวิต โดยที่บริษัทประกันชีวิตเป็นผู้บริหารจัดการกระบวนการทั้งหมด ตั้งแต่พัฒนาผลิตภัณฑ์ ทำการตลาด และนำเสนอขายผลิตภัณฑ์ จากนั้นบริษัทประกันชีวิตจะกระจายความเสี่ยงด้านทุนประกันให้กับบริษัทประกันภัยต่อทั้งในและต่างประเทศหลายๆ ราย โดยที่บริษัทประกันภัยต่อแต่ละรายไม่มีส่วนร่วมในการสร้างและพัฒนาผลิตภัณฑ์กับบริษัทประกันชีวิต หรือที่เรียกว่า Passive Reinsurance

บริษัทฯ มีการรับงานการรับประกันชีวิตต่อประเภทดั้งเดิม และรักษาอัตราการเจริญเติบโต ด้วยการให้บริการเสริมด้านต่าง ๆ ได้แก่ บริการแนะนำผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและร่วมวางแผนทางพิจารณาการรับประกันชีวิตเพิ่มเติม บริการพิจารณารับประกันภัย และบริการส่งเสริมความรู้ทางเทคนิคต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจประกันชีวิต

(2) Business Innovation development

Life insurance products & services development project

1. The company develops cooperation with business partners, including foreign reinsurance companies. A group of brokerage companies, Third Party Administration (TPA) and healthcare Partners, to develop life insurance products. and increase your chances of getting work in new markets.
2. The company has been collaborating with “Pacific Life Re”, a reinsurance company in the Pacific Life group, a life and health insurance company from the United States, since 2022. In the past, they have jointly developed critical disease products and the Alternative Reinsurance Solution project, which raises the potential of the Thai life insurance industry. This collaboration will support our direction of creating sustainable growth.

(3) Reinsurance Business by Marketing Policy can be categorized into 2 types as follow::

3.1 Conventional Reinsurance

Conventional reinsurance is the reinsurance service that all arrangements are made by life insurance companies, ranging from product development, marketing and sales of products. Risks associated with the sum insured are allocated to several reinsurers both local and overseas. Conventional reinsurance is considered to be “Passive Reinsurance” where reinsurance companies don’t take any part of Insurers’ product development.

The Company has developed conventional reinsurance business and maintained its growth through value added services such as providing product consultation, joint development for additional underwriting guidelines, and provision of underwriting services as well as other technical knowledge in relation to life insurance business.

3.2 การประกันชีวิตต่อประเภทร่วมกันพัฒนา

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

สุขภาพเป็นเรื่องที่ผู้บริโภคยังมีความสนใจในการทำประกันเพิ่มมากขึ้น บริษัทฯ มีโครงการพัฒนาผลิตภัณฑ์ร่วมกับบริษัทประกันชีวิตอย่างต่อเนื่อง โดยมุ่งเน้นคิดค้นพัฒนาผลิตภัณฑ์ และช่องทางการขายที่ตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงของพฤติกรรมผู้เอาประกันภัยเป็นหลัก อาทิ เช่น โครงการพัฒนาผลิตภัณฑ์สำหรับผู้สูงอายุ โครงการพัฒนาผลิตภัณฑ์ด้านสุขภาพและโรคร้ายแรง โดยการจัดทำผลิตภัณฑ์ที่มีจุดเด่นแตกต่างกันในแต่ละกลุ่มช่วงอายุผู้เอาประกันภัย

1.2.3 การตลาดและการแข่งขัน

(1) สถานการณ์ธุรกิจประกันชีวิตและธุรกิจประกันภัยต่อด้านประกันชีวิต ปี 2566

หลังจากที่สถานการณ์โควิดคลี่คลาย แม้ว่าประชาชนจะเริ่มปรับตัวและกลับมาใช้ชีวิตแบบปกติ (New Normal) แต่ยังคงได้รับผลกระทบจากสถานการณ์โควิดต่อความผันผวนของเศรษฐกิจโลก ทำให้เกิดภาวะเงินเฟ้อดอกเบี้ยที่สูงขึ้น การชะลอตัวของเศรษฐกิจโดยเฉพาะยุโรปและจีนที่ชะลอตัวอย่างมีนัยสำคัญ รวมถึงเศรษฐกิจไทยที่มีการชะลอตัวลงเช่นกัน ท่ามกลางความเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว มีความซับซ้อน ซึ่งทำให้การคาดการณ์แนวโน้มมีความคลุมเครือในการประเมินสถานการณ์ (VUCA: Volatile, Uncertain, Complex, Ambiguous) ส่งผลต่อปัจจัยจากสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจ สังคมในการดำเนินธุรกิจ

3.2 Non-conventional Reinsurance

The Company has taken proactive approach in capture market share in Thailand since Thai reinsurance market is an open market where any reinsurers can enter at any time. The Company has taken role as an active reinsurer by participating in all activities with life insurance companies, ranging from market demand assessment, new product development, set up marketing activities as well as exploring new distribution channels. By taking an active role, the Company can design appropriate policies and determine suitable pricing; as a result, which enable the company to qualify for higher underwriting quota sharing percentage than conventional reinsurance.

Managing health and medical cost has been a focusing trend for people to seek for healthcare coverage. The Company has continuously implemented several joint development projects with insurance companies by focusing on product development through various channels. By understanding different target groups, our key focus areas on product development have been on senior needs, health and critical illness, with additional development on mental illness.

1.2.3 Market Situation and Competition

(1) Life Insurance and Reinsurance Market Situation in 2023

After the Covid situation has resolved. Even though people are beginning to adjust and return to normal life (New Normal), they are still affected by the COVID situation and the fluctuations of the world economy. The world economic affect from inflation and higher interest rates. The economic slowdown, especially in Europe and China, has slowed significantly. Including the Thai economy which has slowed down as well. This causes trend forecasts to be ambiguous in assessing the situation (VUCA: Volatile, Uncertain, Complex, Ambiguous), affecting factors from the economic environment and society.

ในด้านของธุรกิจประกันชีวิต สภาวะเศรษฐกิจมีปัจจัยลบต่อความสามารถในการทำประกันของผู้บริโภคจากกำลังซื้อที่เปราะบางของครัวเรือนบางกลุ่ม จากค่าครองชีพและหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง อย่างไรก็ตามธุรกิจประกันชีวิตได้รับปัจจัยบวกจากการที่ผู้บริโภคได้ตระหนักถึงความสำคัญต่อการทำประกันชีวิตและประกันสุขภาพหรือโรคร้ายแรง และความเสี่ยงของการแพร่ระบาดของโรคอุบัติใหม่ และนโยบายในการบังคับใช้แบบมาตรฐานใหม่ของสัญญาเพิ่มเติมการประกันภัยสุขภาพ (New Health Standard) ที่ช่วยให้ผู้บริโภคสามารถเปรียบเทียบและเลือกความคุ้มครองได้สะดวกมากขึ้น รวมถึงภาครัฐที่ช่วยสนับสนุนมาตรการลดหย่อนภาษีของประกันชีวิตประกันสุขภาพ จึงคาดการณ์ว่าธุรกิจประกันชีวิตจะสามารถเติบโตได้ในสภาวะเศรษฐกิจที่ท้าทาย ในทางตรงข้ามภาคธุรกิจประกันภัยประสบกับปริมาณการเพิ่มขึ้นของค่าสินไหมทดแทนจากการที่ประชาชนกลับเข้ารักษาพยาบาลหลังสถานการณ์โควิดคลี่คลายและแนวโน้มค่ารักษาพยาบาลที่เพิ่มสูงขึ้น (Medical Inflation) จากความก้าวหน้าของนวัตกรรมเทคโนโลยีในการรักษาพยาบาลและการใช้ยาที่มีราคาสูงขึ้น

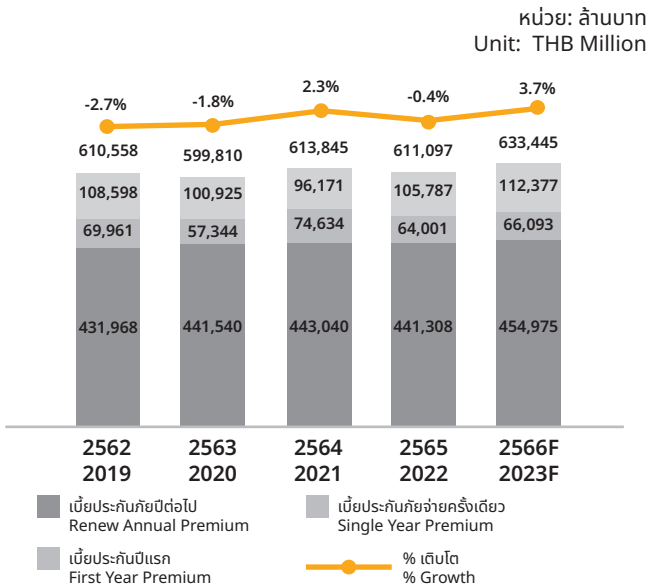
ในภาคธุรกิจเองบริษัทต่างๆ ก็ปรับเปลี่ยนนโยบายการขายให้สอดคล้องกับสถานการณ์ปัจจุบันควบคู่กับการพัฒนาผลิตภัณฑ์และเพิ่มโอกาสในช่องทางการขายใหม่ ๆ พร้อมทั้งนำเทคโนโลยีเข้ามาพัฒนาบริการและปรับปรุงกระบวนการทำงานให้สอดคล้องกับ Digital economy เพื่อให้ครอบคลุมทุกกลุ่มเป้าหมาย ทำให้ผลงานเบี้ยประกันชีวิตรวมของธุรกิจประกันชีวิตในประเทศไทยอยู่ที่ 633,445 ล้านบาท เติบโตขึ้นในอัตราส่วนที่ใกล้เคียงกับปี 2565 (ร้อยละ 3.7) และเมื่อพิจารณาอัตราเบี้ย ประกันสุทธิต่อผลิตภัณฑ์มวลรวมของประเทศ (GDP) จะพบว่ามีระดับอยู่ที่ร้อยละ 3.55 ซึ่งมีอัตราการลดลงจากปีที่แล้วเล็กน้อย ซึ่งสามารถอธิบายความได้ว่า คนไทยมีอัตราส่วนการจ่ายเบี้ยประกันชีวิตเพียงร้อยละ 3.55 ของรายได้เท่านั้น ยังมีโอกาสในการเติบโตเมื่อเทียบกับประเทศที่ให้ความสำคัญกับการประกันชีวิต ที่มีอัตราส่วนมากถึงร้อยละ 10 ของรายได้

In life insurance industry, the economic situation has negative factors affecting the ability of consumers to obtain insurance due to the fragile purchasing power of some households from the high cost of living and household debt. However, the life insurance business received positive factors from consumers realizing the importance of life insurance and health or critical illness insurance and the risk of the epidemic and emerging risk. The OIC announcement of the new standard of health insurance contracts (New Health Standard) allows consumers to compare and choose coverage more conveniently. The favorable policy from government sector about tax redemption for life insurance and health insurance are still benefit to insurance industry. Therefore, it is expected that the life insurance business will be able to grow in challenging economic conditions. On the other hand, the insurance business sector has experienced an increase of medical claim due to people returning to medical treatment after the COVID situation has resolved and the trend of increasing medical expenses (Medical Inflation) from the advancement of innovative technology in treatment, nursing and the increase of medicines price.

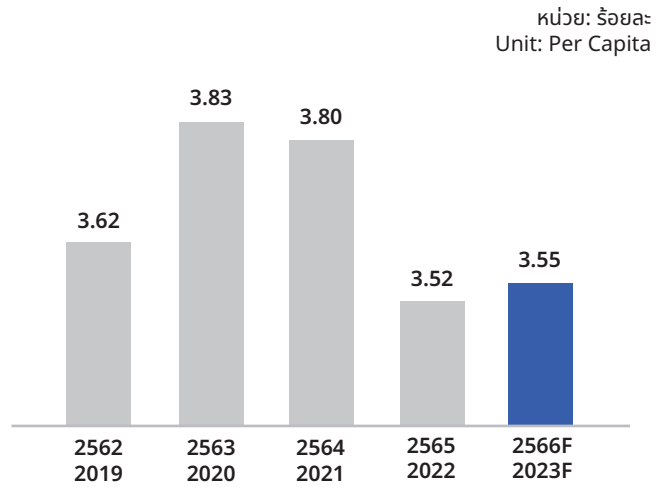
In the insurance business sector itself, various companies revisit its business plan to cope with the current situation such as product strategy, distribution channel development strategy, bringing in technology to develop services and improve work processes to be in line with the Digital economy to cover all target groups. The total life insurance premium in Thailand market is 633,445 million baht, growth rate nearly to year 2022 (3.7 percent). The total life insurance premium rates per the country's gross product (GDP) is found to be at 3.55 percent, which is a slight decrease from last year which can explain the meaning that Thai people have a life insurance premium payment ratio of only 3.55 percent of their income. There is still an opportunity for growth compared to Countries that value life insurance with a ratio as high as 10 percent of their income.

ข้อมูลสถิติธุรกิจประกันชีวิต ปี 2562 - 2566 Life insurance business statistics data for 2019 - 2023 (Market Data)

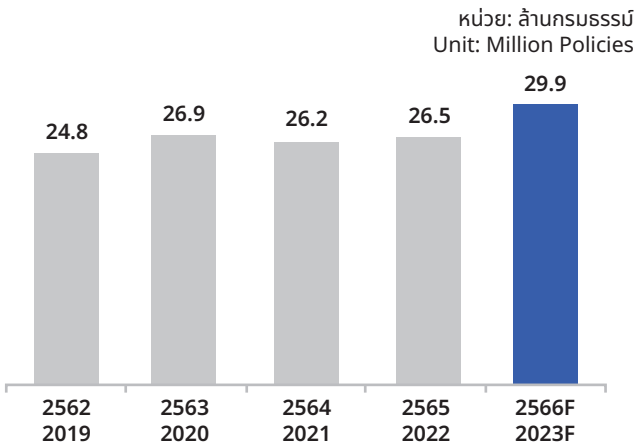
เบี้ยประกันภัยรับ และอัตราการเติบโต Gross Written Premiums and Growth Rate



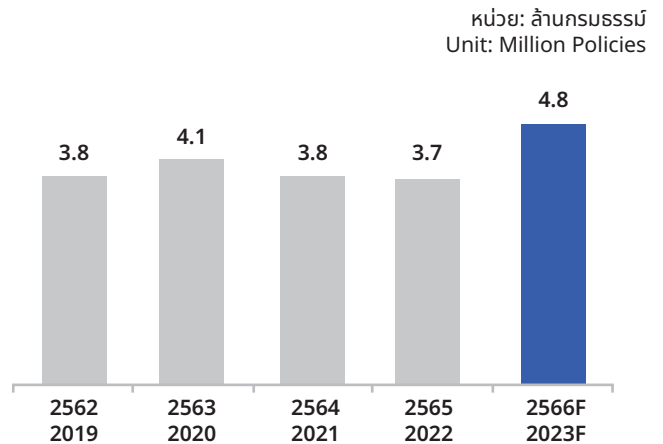
เบี้ยประกันภัยรับต่อผลิตภัณฑ์มวลรวม GWP Per GDP in Thailand



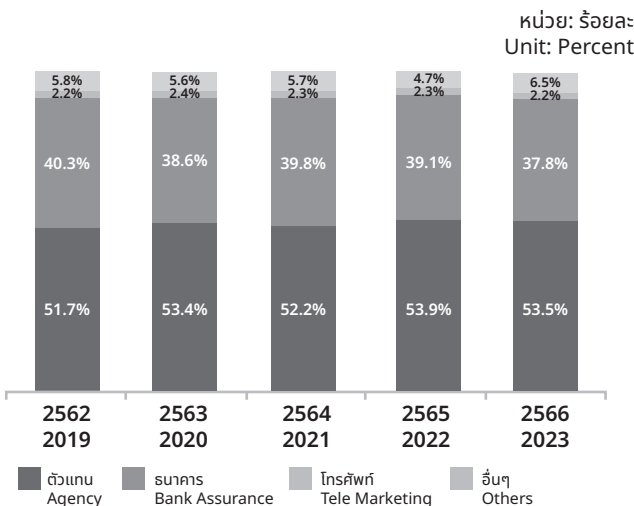
กรมธรรม์ประกันชีวิตที่มีผลบังคับ ณ สิ้นปี Number of policies in force in Thailand



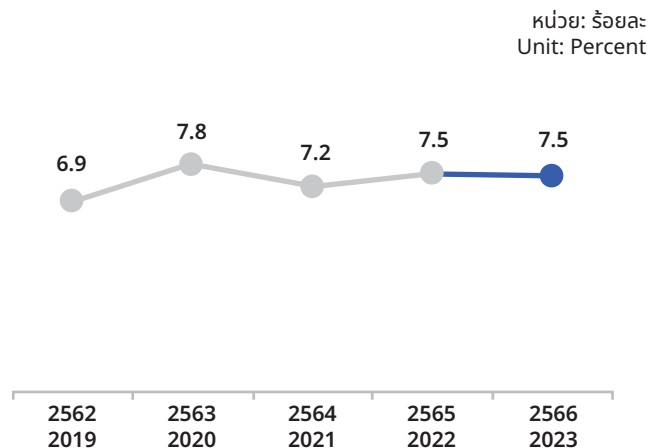
กรมธรรม์ประกันชีวิตรายใหม่ Number of new policies in Thailand



อัตราส่วนช่องทางการขายประกันชีวิต Direct Premiums, Distribution Channels

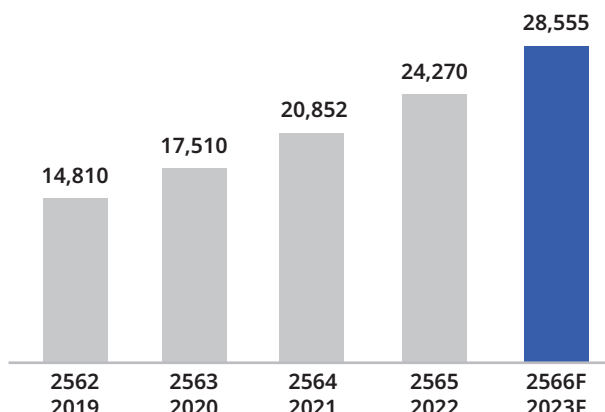


ผลกำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน Profit (Loss) from Operation in Thailand



เบี้ยเอาประกันภัยต่อ ปี 2562 - 2566
Reinsurance Ceded Premium in Thailand 2019 - 2023

หน่วย: ล้านบาท
Unit: THB Million



ที่มา: สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย / สมาคมประกันชีวิตไทย และการประมาณการของบริษัท
Source: Office of Insurance Commission/The Thai Life Assurance Association and the Company's forecasts

ด้านธุรกิจประกันภัยต่อ ในปีนี้ธุรกิจประกันชีวิตมีการเอาประกันภัยต่อจำนวน 28,555 ล้านบาท คิดเป็นอัตราเติบโตร้อยละ 17.6 จากปีก่อนหน้า โดยหลักมาจากการเอาประกันภัยต่อของผลิตภัณฑ์ประเภทรายสาขาและสัญญาเพิ่มเติมประกันสุขภาพ เมื่อพิจารณาในมุมมองของสัดส่วนการเอาประกันภัยต่อ เทียบกับเบี้ยประกันชีวิตรวบรวมจะมีสัดส่วนการเอาประกันภัยต่ออยู่ที่ร้อยละ 4.5 ซึ่งเมื่อเทียบกับประสบการณ์ในต่างประเทศ สัดส่วนการเอาประกันภัยต่อนี้อยู่ในระดับที่ไม่สูงเท่าใดนัก แต่เนื่องจากการเอาประกันภัยต่อเป็นกลยุทธ์ที่สำคัญสำหรับบริษัทประกันชีวิตในการบริหารจัดการความเสี่ยงในด้านการรับประกันภัย ดังนั้น เมื่อธุรกิจประกันชีวิตมีแนวโน้มเติบโตเพิ่มขึ้น ธุรกิจประกันภัยต่อก็น่าที่จะมีแนวโน้มเติบโตเพิ่มขึ้นตามไปด้วย โดยในช่วง 5 ปี ตั้งแต่ปี 2562-2566 เบี้ยเอาประกันภัยต่อมีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นโดยเฉลี่ยต่อปีสูงถึงร้อยละ 13.5

Reinsurance ceded premium in 2023 is THB 28,555 million at an annual growth rate of 17.6 percent, which is reflecting double digit growth as previous year. Most of the reinsurance premiums stemmed from the ordinary life and health insurance product. Reinsurance ceded premium represent is 4.5 percent of gross written premiums. Despite the marginal reinsurance ratio compared with the overseas experience, reinsurance is a key strategy adopted by life insurers in their insurance risk management and, as such, reinsurance premium growth usually mirrors growth in the direct insurance sector. Over the past 5 years (2019-2023), reinsurance premiums have grown at an average annual rate of 13.5 percent.

ตารางเบี้ยประกันภัยต่อในประเทศไทยระหว่างปี 2564 - 2566
Reinsurance premiums during 2021 - 2023

	2566 2023		2565 2022		2564 2021	
	ล้านบาท THB Million	เติบโต (ร้อยละ) Growth (percent)	ล้านบาท THB Million	เติบโต (ร้อยละ) Growth (percent)	ล้านบาท THB Million	เติบโต (ร้อยละ) Growth (percent)
เบี้ยประกันภัยรับ Gross written premiums	633,445	3.7	611,097	-0.4	613,845	2.3
เบี้ยเอาประกันภัยต่อธุรกิจ Reinsurance ceded premiums	28,555	17.6	24,270	16.4	20,852	19.1
เบี้ยประกันภัยต่อรับของบริษัท THREL's gross written premium	3,455	16.6	2,965	1.8	2,913	25.0
ส่วนแบ่งการตลาดของบริษัท (ร้อยละ) THREL's market share from reinsurance ceded premium (percent)	12.1		12.2		14.0	

ที่มา: สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย/สมาคมประกันชีวิตไทย และการประมาณการของบริษัท
Source: Office of Insurance Commission/The Thai Life Assurance Association and the Company's forecasts

1.2.4 ผลงานด้านการตลาดของ บมจ. ไทยริ้ประกันชีวิต ปี 2566

สำหรับบริษัทไทยริ้ประกันชีวิตในปีนี้มีเบี้ยประกันภัยต่อจำนวน 3,455 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 16.6 เทียบกับช่วงเวลาเดียวกันในปีที่แล้วและมีการเติบโตของเบี้ยที่ดีกว่าค่าเฉลี่ยของตลาดประกันชีวิต โดยภาพรวมบริษัทมีส่วนแบ่งการตลาดอยู่ที่ร้อยละ 12.1 ในปีที่ผ่านมาบริษัทสามารถร่วมพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่กับบริษัทประกันชีวิตได้เพิ่มขึ้นในส่วนของผู้ผลิตที่ประกันสุขภาพและประกันกลุ่ม ซึ่งได้เติบโตขึ้นมากเมื่อเทียบกับปีก่อน สำหรับตลาดต่างประเทศบริษัทได้มีการเติบโตที่ดีผ่านการขยายงานในกลุ่มประเทศอินโดนีเซียเป็นหลัก รวมถึงการบริหารงานในประเทศ ได้หวัน กัมพูชา ลาว และ ฟิลิปปินส์ จากกลุ่มผลิตภัณฑ์ประกันสินเชื่อ ประกันกลุ่มและโรคร้ายแรง จากแนวโน้มค่ารักษาพยาบาลที่สูงขึ้น บริษัทได้ปรับตัวเพื่อเน้นกระบวนการพิจารณารับประกันภัยและบริหารความเสี่ยงด้วยความระมัดระวังและรอบคอบ เพื่อควบคุมคุณภาพของผลการรับประกันภัยให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

จากแนวโน้มของตลาดที่หันมาใส่ใจสุขภาพของประชาชน และบริษัทประกันชีวิตต้องการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลาย โดยบริษัทยังคงมีนโยบายทางการตลาดที่มุ่งเน้นพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ที่สร้างโอกาสทางธุรกิจ (Value Added Service) และร่วมเป็นคู่ค้ากับบริษัทประกันชีวิตทุกบริษัท เสมือนหนึ่งเป็นพันธมิตรที่ดำเนินธุรกิจไปด้วยกัน ซึ่งช่องทางการจำหน่ายของบริษัทฯ จะติดต่อโดยตรงกับกลุ่มลูกค้าของบริษัทคือบริษัทประกันชีวิตที่ประกอบธุรกิจในประเทศทั้ง 21 บริษัท โดยจะแสวงหาทางการร่วมพัฒนาและนำเสนอผลิตภัณฑ์ผ่านสื่อต่างๆ เช่น ออนไลน์ และทำการขายผ่านโทรศัพท์ ตัวแทน และสถาบันการเงิน ผลิตภัณฑ์ที่อยู่ในแนวโน้มของตลาด ตัวอย่างเช่น ผลิตภัณฑ์สำหรับผู้สูงอายุ ผลิตภัณฑ์ประกันภัยอุบัติเหตุและประกันสุขภาพ (Accident & Health insurance) โดยเน้นนำเสนอโครงการเติมรูปแบบ การวิเคราะห์กำไรขาดทุนของโครงการ การคิดผลิตภัณฑ์ให้สอดคล้องกับกลุ่มเป้าหมาย การนำเสนอกลุ่มทดลอง รวมถึงดูแลและกำหนดขั้นตอนการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ เพื่อให้ได้เป้าหมายที่กำหนด

1.2.4 Thaire Life Assurance Company's competition in 2023

In 2023, THREL's reinsurance gross written premiums (GWP) is totaled to THB 3,455 million which has increased by 16.6 percent from the previous year, with stronger growth compared to average result of life insurance market, overall the company has captured reinsurance market share of 12.1 percent. The Company's gross written premium has a strong growth of health insurance products, particularly in individual health and group health insurance. Our international market performance has been dominant from Indonesia market as well as continuing to manage our contracts with our business partners in Taiwan, Cambodia, Laos, and Philippines. Given the market conditions and impact from medical inflation, the Company has learned to adapt underwriting process and risk management more thoroughly to ensure risk management and the quality of our portfolio.

From the market trend on more awareness in health related issues, Life Insurance companies has adapted to offer wide range of products and services to meet the market demand. Through partnership with other insurers, and reinsurers, the company has continued to pursue innovation and build business opportunities through enhance value added service products. On distribution channel, the Company transacted business directly with all 21 domestic life insurance companies in exploring and offering products through available channels such as agents, digital, telemarketing, and financial institutions. The focus products in 2023 was products for elderly, accident and health insurance. The Company's reinsurance contracts signed with insurance companies allow for an active role in supporting the following areas: jointly manage underwriting and monitor claims to aim for good underwriting results, products offering through pilot groups including monitor and set up process for product launch, and support on technical considerations to evaluate acceptance and payment of claims.

จากการบริหารงานกับตลาดนอกประเทศในหลายปีที่ผ่านมา เราจึงมีประสบการณ์และผลการปฏิบัติงานในการสร้างธุรกิจใหม่ที่เกิดขึ้นในต่างประเทศเช่น อินโดนีเซีย ฟิลิปปินส์ ลาว และ เวียดนาม ซึ่งจะเป็นฐานให้บริษัทมีโอกาสเติบโตในธุรกิจต่างประเทศต่อไป ผ่านการสร้างพันธมิตรทางธุรกิจ reinsurer, partner, broker เพื่อพัฒนาผลิตภัณฑ์และโซลูชันกับทางเลือกใหม่ๆ ในประเทศ ในด้านการบริหารจัดการแต่ละสัญญาที่เข้าร่วมรับประกันชีวิตต่อกับลูกค้า บริษัทจะร่วมดูแลบริหารผลการรับประกันชีวิตให้มีกำไรและบริหารจัดการได้อย่างมีประสิทธิภาพ มุ่งเน้นการควบคุมอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio) ให้อยู่ในเกณฑ์ที่เหมาะสม ด้วยการสนับสนุนให้ความรู้ด้านเทคนิค แนวทางการพิจารณารับประกันและพิจารณาสินไหมกับลูกค้า

อย่างไรก็ดีในปีที่ผ่านมา ธุรกิจประกันชีวิตรวมถึงบริษัทได้รับผลกระทบของค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้น ซึ่งมียอดรวม 2,803 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5 สูงขึ้นจากปีก่อน สาเหตุหลักเกิดจาก เบี้ยประกันภัยรับในช่วงโควิดมีการเคลมค่าสินไหมทดแทนน้อยเมื่อเทียบกับประมาณการค่าสินไหมและค่าบำเหน็จของกลุ่มผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพและประกันกลุ่มหลังจากโควิดกลุ่มผู้ป่วยที่กลับมารักษาตัวมีจำนวนสูงขึ้นรวมที่ค่าใช้จ่ายทางการแพทย์ที่มีอัตราเพิ่มอย่างสูงในหลายปีที่ผ่านมาสำหรับการรักษาผู้ป่วยในและผู้ป่วยนอก โดยที่ผ่านมามีบริษัทได้ดำเนินการทบทวนราคาค่าเบี้ยประกันสุขภาพ สำหรับการต่ออายุสัญญาให้เหมาะสม บริษัทยังคงเน้นกระบวนการพิจารณารับประกันภัยและบริหารความเสี่ยงด้วยความระมัดระวังและรอบคอบ เพื่อควบคุมคุณภาพของผลการรับประกันภัยให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ในด้านการบริหารความเสี่ยง บริษัทยังคงรักษาความแข็งแกร่งของกิจการสร้างความเชื่อมั่นและความไว้วางใจกับลูกค้าในด้านความมั่นคงด้านการเงินด้วยการที่บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามกฎหมายและเกณฑ์การกำกับดูแลของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) เช่นเดียวกับกับบริษัทประกันชีวิตอื่นๆ ทำให้การพิจารณาความมั่นคงของบริษัทฯ เป็นมาตรฐาน เดียวกัน บริษัทฯ มีความมั่นคงของเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง โดยมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR or Capital Adequacy Ratio) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ก่อนการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี อยู่ที่ร้อยละ 329 ซึ่งเกินกว่าร้อยละ 300 ดังนั้น บริษัทลูกค้าที่ส่งประกันภัยต่อให้บริษัทฯ จะถูกกำหนดค่าความเสี่ยงด้านเครดิตจากการรับประกันภัยต่อ (Credit Risk Charge) ระดับที่ต่ำสุด เป็นการเทียบเท่ากับการทำประกันภัยต่อไปยังบริษัทประกันภัยต่อต่างประเทศที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ ในระดับ AAA ส่งผลให้บริษัทประกันชีวิตต้องดำรงเงินกองทุนไว้เพื่อรองรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการรับประกันภัยต่ออยู่ในระดับต่ำ ทำให้ต้นทุนของการใช้เงินกองทุนในการทำธุรกิจต่ำลงไปด้วย

The company continued to pursue growth strategy by expand market outside of Thailand, which included exploring new partners and markets with business developed in Indonesia, Cambodia, Taiwan, Laos, and Philippines. In addition, we had established partnership with reinsurer, partner, broker on new products and alternative solutions in order to expand our ecosystem. The company had continued to monitor claim (loss ratio) to ensure the balance on profitability through risk and capital management as well as knowledge sharing on technical and underwriting guidelines to our insurer customers.

However, Life Insurance sector had impacted by higher expense from claim, which was amounted to THB 2,803 million, which considered to be 5 percent higher than last year. The key driver of higher claim was due to adjusted premium during COVID years which had lower claim than other years, claim expense from health and group facultative products from patient that prolong their treatment resulted in higher number of patient seeking treatment as well as medical inflation factor, which impacted the cost per visit for both out-patient department (OPD) and in-patient (IPD). Last year, the Company has reviewed the price of premiums on contract renewal to ensure appropriateness, with emphasized on underwriting process and manage risks within an acceptable level.

Compliance with all the regulatory requirements (Office of Insurance Commission, OIC) and high standards of corporate governance have built up a level of trust with customers that has strengthened its ability to be a leading player in the life reinsurance market. The Company's CAR at the pre audit CAR at the end of 2023 was approximate 329 percent, considerably, exceeding our threshold of 300 percent. This implied that the credit risk that life insurers carry in their CAR calculations is at the lowest possible level when reinsuring with THREL, equivalent to a AAA rating for a foreign reinsurer, which helps with our life insurance customers to have lower credit risk charge.

1.2.5 แนวโน้มของธุรกิจประกันชีวิตในปี 2567

คาดว่าธุรกิจประกันชีวิตจะมีอัตราการเติบโตที่ร้อยละ 0-2 ซึ่งยังมีหลายๆ ปัจจัยไม่แตกต่างจากปี 2566 มากนัก อาทิ

1. การเปลี่ยนแปลงของการดำเนินชีวิตทำให้ประชาชนให้ความสำคัญของการมีประกันสุขภาพและโรคร้ายแรง ซึ่งมีการนำเสนอข้อมูลสื่อสาร รูปแบบผลิตภัณฑ์ รวมถึงกระบวนการขายและการให้บริการต่างๆ ในอุตสาหกรรมประกันชีวิต
2. การเปลี่ยนแปลงของกลุ่มประชากร ความตระหนักรู้ถึงการเตรียมความพร้อมรับมือกับการเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ และผลกระทบด้านสุขภาพ ซึ่งแนวโน้มดังกล่าวเป็นการเพิ่มโอกาสให้ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตด้านการสร้างหลักประกันคุ้มครองสุขภาพ/สวัสดิการค่ารักษาพยาบาล
3. ความผันผวนทางด้านผลตอบแทนจากการลงทุน ซึ่งปัจจุบันมีความผันผวนจากปัจจัยภายนอก ส่งผลกระทบต่อธุรกิจประกันชีวิตในทุกมิติ ซึ่งผู้บริโภคแสวงหาผลตอบแทนที่สูง ในขณะที่เป็นความยากลำบากของบริษัทประกันชีวิตที่จะสามารถตอบสนองความต้องการด้านผลตอบแทนที่สูงได้
4. การพัฒนาอย่างรวดเร็วของเทคโนโลยี ส่งผลให้เกิดการพัฒนาระบบการขายและการตลาด เพื่อตอบสนองการใช้ชีวิตในปัจจุบันของประชากรในยุคดิจิทัล โดยใช้ช่องทางออนไลน์เพื่อเพิ่มความรวดเร็ว สะดวกสบายในการให้บริการและการจำหน่ายประกันชีวิต รวมถึงการนำเทคโนโลยีมาวิเคราะห์พฤติกรรมความต้องการของลูกค้า

แต่อย่างไรก็ตาม ปี 2567 ก็ยังมีปัจจัยที่ท้าทายความสามารถในการดำเนินธุรกิจอยู่เช่นกัน อาทิ สภาวะเศรษฐกิจถดถอย รวมถึงแนวโน้มของอัตราดอกเบี้ยที่ยังมีอัตราสูง การแข่งขันที่รุนแรงของประกันสุขภาพทั้งในประเทศและต่างประเทศ ที่มีความเสี่ยงมากขึ้นเนื่องจากแนวโน้มค่าใช้จ่ายที่สูงขึ้น การเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การรายงานทางการเงินมาตรฐานสากลที่กำลังจะเข้ามาบังคับใช้ IFRS17 ในปี 2568 และการเข้าสู่โลกดิจิทัลโดยทำการปรับตัวให้เข้ากับเทคโนโลยีใหม่ๆ ให้ทันต่่วงที

1.2.5 Life Insurance Business Trend in 2024

Life insurance business would likely continue to be stable, with expected growth of 0-2 percent, with similar drivers compared to the previous year. This items area follows:

1. Changes in lifestyle impacting how people emphasize the importance of having health and critical illness insurance. To capture the market trend, various product offering including sales processes and services for life insurance industry.
2. Increasing percentage of aging population, awareness and understanding of health impact, which will increase business opportunity of life and health insurance products that cover financial planning and health protection.
3. The volatility of investment yield which currently is driven by external factors, impacting life insurance business where consumers continue to seek for higher return, while life insurance companies are facing the challenge of managing financial instruments and guarantee return for insurance products.
4. The disruption of technology leads to change in marketing approach to response to people in digital eco system through online marketing to provide quick and convenient services through all distribution channels as well as ability to gain high return on investment.

However, in 2024, we are still facing challenges from inflation, high interest rate, tough competition in health insurance for both domestic and international market with higher risk from higher number of people seeking medical treatment, and high rate of medical inflation, which could expose the company to higher claim expense. With the change of International Financial Report Standards (IFRS17) will be in force in January 2025, we will be focusing our effort in process and system transition and adaptation to the new accounting and financial standard as well as getting ourself onboard with the era of digital eco system.

จากแนวโน้มและปัจจัยที่ท้าทายการดำเนินงานธุรกิจ ประกันภัย บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินกลยุทธ์เพื่อตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น รวมถึงแสวงหาโอกาสในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ ตลาดใหม่ และพันธมิตรใหม่ๆ เพื่อสร้างการเติบโตแบบก้าวกระโดด และสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืนต่อไป

1. การบริหารความเสี่ยงในการดูแลผลดำเนินงานของการประกัน เพื่อสร้างผลกำไรที่แข็งแกร่ง รวมถึงการสร้างแผนงานในการกำกับดูแลกรรมธรรม์ที่มีการเคลมสูง
2. มุ่งคิดค้นพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบสนองความต้องการของตลาดสำหรับโรคร้ายแรงและสังคมผู้สูงอายุ ด้วยการออกแบบผลิตภัณฑ์ครอบคลุมความต้องการที่แตกต่างกันตามกลุ่มอายุของผู้เอาประกันภัย และมองหาช่องทางการจัดจำหน่ายในรูปแบบใหม่ๆ ได้แก่ ช่องทางออนไลน์
3. ร่วมบริหารผลการรับประกันให้มีกำไรในระยะยาว ด้วยการพัฒนาเครื่องมือในการบริหารจัดการพอร์ต เพื่อช่วยบริหารด้านอัตราค่าสินไหมทดแทน และการบริหารเงินกองทุนให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น
4. มุ่งขยายตลาดใหม่ไปยังกลุ่มประเทศเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ ซึ่งในปีที่ผ่านมาได้สร้างรายได้จากหลายประเทศ และจากการดำเนินตามแผนในปีที่ผ่านมา ในปี 2567 บริษัทมีเป้าหมายในการขยายงานในประเทศอินโดนีเซีย ประเทศเวียดนาม และประเทศกัมพูชา รวมถึงศึกษาตลาดในประเทศใหม่ๆ เพื่อพัฒนาธุรกิจและแสวงหาผู้ค้าในตลาดนี้อย่างต่อเนื่อง
5. บริษัทยังดำเนินแผนงานเพื่อเตรียมความพร้อมมาตรฐานรายงานทางการเงินและบัญชีฉบับใหม่ (IFRS 9 and IFRS17) ที่จะใช้บังคับใช้ในปี 2568
6. มุ่งเป็นกิจการเพื่อความยั่งยืน (Sustainable) บริษัทให้ความสำคัญกับบทบาทและความรับผิดชอบต่อสังคมในการช่วยดูแลและยกระดับคุณภาพสิ่งแวดล้อมและสังคมนอกเหนือจากบทบาทตัวกลางทางการเงินในระบบเศรษฐกิจ ซึ่งเป็นบทบาทดั้งเดิมที่มีความสำคัญต่อการเติบโตและเสถียรภาพทางเศรษฐกิจ บริษัทจึงได้นำแนวคิดเรื่องความยั่งยืนมาปรับใช้ในการดำเนินธุรกิจ โดยกำหนดแนวทางการดำเนินงานด้านความยั่งยืนไว้ 4 ด้าน ได้แก่

In view of challenges in health and life insurance , the company seeks for new business opportunities and close existing gaps by exploring product innovation, services fulfillment, new markets and new partners in order to build sustainable growth.

1. Risk management of operating performance including workplan to manage and monitor treaty with high loss ratio (claim).
2. Develop new product and service concepts to support market demand on critical illness and aging society, by issuing products per target group as well as exploring digital channel.
3. Reserve management by improving processes and tools for claim management and effective reserve planning. The company also supports underwriting and claim consultant along with portfolio management by monitoring loss ratio and premium adequacy.
4. Expand market in Southeast Asia, the Company has generated business in several countries and has adapted to understand each market and continued to seek new opportunities, to expand market growth along with our insurers and brokers partners. In 2024, the company will focus expansion in Indonesia, Vietnam, and Cambodia including continuing to explore new market to develop business.
5. Prepare readiness for new financial standard (IFRS9 and IFRS17), what will be effective in Jan 2025.
6. The Company places importance corporate responsibility in building sustainable business. The company also focus on our role to raise quality of social and environment in addition to meet our financial objective. The Company has adopted the concept in its business operations by establishing four sustainability guidelines:

- 1) การใส่ใจดูแลสังคมและสิ่งแวดล้อม
- 2) การดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม
- 3) การสร้างความมั่นคงทางธุรกิจ
- 4) การดูแลพนักงานและสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้า การดำเนินงานดังกล่าวถูกหลอมรวมเป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์ทางธุรกิจ เพื่อให้บริษัทสามารถเติบโตได้อย่างมั่นคงและยั่งยืนสร้างคุณค่าแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มและมีส่วนช่วยสนับสนุนการบรรลุเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน

- 1) Caring for society and the environment
- 2) Conducting business with ethics
- 3) Establishing and maintaining financial strength
- 4) Caring for employees and creating customer satisfaction. These guidelines are integrated into the business strategies so that it can grow steadily and sustainably while creating value for all stakeholders.

1.2.6 การจัดหาผลิตภัณฑ์และบริการ แหล่งที่มาของเงินทุน

บริษัทมีแหล่งที่มาของเงินทุนได้แก่ ส่วนของผู้ถือหุ้น เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ และกำไรจากการลงทุน สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีส่วนของผู้ถือหุ้นทั้งสิ้น 1,367.8 ล้านบาท เบี้ยประกันภัยต่อรับที่ถือเป็นรายได้ 3,301.3 ล้านบาท และรายได้จากการลงทุนสุทธิ 74.1 ล้านบาท

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

1.2.6 Providing products and services Source of funding

The company's sources of funds are: Shareholders' equity, net premium income and net investment profit as of December 31, 2023, the company has total shareholders' equity of 1,367.8 million baht, reinsurance premium earned as revenue of 3,301.3 million baht and net investment income of 74.1 million baht.

In the future, the company may have to do other methods such as offering new shares to existing shareholders (Rights Offering), offering new shares to specific persons (Private Placement), and issuing warrants to purchase securities. (Warrant), etc. However, the Company has no policy to finance from borrowing or from outside.

1.2.7 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

(1) สินทรัพย์ถาวร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีสินทรัพย์ถาวรประเภทที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ โดยมีมูลค่าสุทธิ ตามบัญชี เท่ากับ 5.5 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.2 ของสินทรัพย์รวม ดังรายละเอียดต่อไปนี้

1.2.7 Business Assets

(1) Fixed assets

As of December 31, 2023, the Company has fixed assets of the type; property, plant and equipment. The net book value total amount 5.5 million baht or 0.2 Percent of total assets as the following details

หน่วย : ล้านบาท
Unit : THB Million

รายการ Items	ลักษณะ กรรมสิทธิ์ Ownership	มูลค่าสุทธิ Net value	ภาระผูกพัน Obligations
1. เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน Furniture, fixture and equipment	เจ้าของ owner	0.2	- ไม่มี - - none -
2. อุปกรณ์คอมพิวเตอร์ Computer	เจ้าของ owner	2.3	- ไม่มี - - none -
3. รถยนต์ Vehicle	เช่า lease	2.8	- ไม่มี - - none -
4. อื่นๆ Other	เจ้าของ owner	0.2	- ไม่มี - - none -
รวม Total		5.5	

เมื่อเดือนตุลาคม 2566 บริษัทได้ทำสัญญาจะซื้อจะขายที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างอาคารที่ทำการเดิมของบริษัท โดยจะดำเนินการโอนกรรมสิทธิ์ภายในเดือนเมษายน 2567 ทั้งนี้ตามจบการเงิน ณ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทจัดประเภทที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้างดังกล่าวเป็นทรัพย์สินรอการขายด้วยมูลค่าสุทธิตามบัญชีเท่ากับ 39.1 ล้านบาท

In October 2023, the Company entered into an agreement to purchase and sale land and buildings for the company's former office building. The transfer of ownership will be carried out by April 2024. According to the financial statements as of December 31, 2023, the Company classified as an asset held for sale with a net book value of 39.1 million baht.

นอกจากนี้ เมื่อเดือนพฤศจิกายน 2566 บริษัทได้ทำสัญญาเช่าพื้นที่สำนักงาน ชั้น 6 อาคารสารธรณี 2 ถนนสาทรเหนือ ระยะเวลา 3 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2567 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2570

In addition, in November 2023, the Company entered into rental office space agreement on the 6th floor, Sathorn Thani Building 2, North Sathorn Road, for a period of 3 years from April 1, 2024, to March 31, 2027.

(2) นโยบายการลงทุนในบริษัทร่วม

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้อนุมัตินโยบายลงทุนในบริษัทร่วม ตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการลงทุน โดยการตัดสินใจลงทุนและพิจารณาอนุมัติรายการให้เป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

(2) Investment Policy in Associated Companies

The Board of Directors approves the investment policy in associated companies. According to the recommendation of the Investment Committee by making investment decisions and approval of the transaction in accordance with the criteria set by the SEC Office, the Stock Exchange of Thailand and the Office of Insurance Commission.

บริษัทมีกลไกในการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทร่วม โดยการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารของบริษัทไปเป็นกรรมการและผู้บริหารของบริษัทร่วม โดยบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม มีหน้าที่กำกับดูแล ควบคุม ติดตามการดำเนินงานเพื่อให้เกิดประโยชน์ทางธุรกิจแก่บริษัทนั้น ๆ และบริษัทเอง

The Company has a mechanism to supervise the operations of associated companies by appointing directors and executives of the company to be directors and executives of the associated company by persons appointed as directors and executives of subsidiaries and associated companies It is responsible for supervising, controlling, and monitoring operations for the benefit of the business for that company and the company itself.

(3) การประเมินราคาทรัพย์สิน

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

(3) Property valuation

The company has a policy to assess the price of land and buildings used as a place of business for business every 3 years with the objective of calculating the company's capital according to the principle of capital maintenance according to the risk-based capital (RBC), which is complies with two Notification of the Insurance Commission as follows:

1. การประเมินราคาทรัพย์สินและหนี้สินของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. 2554
2. กำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. 2562

1. Valuation of Assets and Liabilities of Life Insurance Companies, B.E. 2554 (2011)
2. Determination of Types and Category of Capital, including the Rules, Methods and Conditions for Calculating Capital of Life Insurance Companies, B.E. 2562 (2019)

โดยในปี 2566 บริษัทได้ว่าจ้างผู้ประเมินอิสระเพื่อดำเนินการประเมินราคาที่ดินและอาคารที่ใช้เป็นสถานที่สำหรับประกอบธุรกิจ อย่างไรก็ตาม ผลการประเมินราคาทรัพย์สินตามที่กล่าวถึงข้างต้นนี้ จะไม่มีผลต่อการปรับปรุงรายการทางบัญชี การทำรายการระหว่างกัน และการปรับโครงสร้างการดำเนินธุรกิจแต่อย่างใด

1.2.8 การลงทุน นโยบายการลงทุน

เพื่อให้สอดคล้องกับลักษณะการประกอบธุรกิจประกันชีวิต ที่เป็นธุรกิจที่ รับโอนความเสี่ยงภัยจากผู้เอาประกันภัย มีความรับผิดชอบตามกฎหมายที่ต้องชดใช้เงินตามสัญญาประกันภัย รวมถึงยังต้องมีการจัดสรรเงินสำรองประกันภัยให้เพียงพอต่อการผูกพันที่มีต่อผู้เอาประกันภัย บริษัทจึงได้กำหนดกรอบนโยบายการลงทุนโดยยึดหลักการลงทุนแบบระมัดระวัง ไม่ได้มุ่งหวังที่จะให้เกิดผลตอบแทนสูงสุด แต่มุ่งให้ได้ผลตอบแทนที่สม่ำเสมอในระยะยาว ให้ความสำคัญของคุณภาพของสินทรัพย์ที่จะลงทุนเพื่อไม่ให้เกิดความเสียหายจนกระทบถึงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทภายใต้การบริหารความเสี่ยงอย่างครอบคลุมรอบด้าน รวมถึงการบริหารจัดการเงินกองทุนตามกรอบการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk Based Capital) เพื่อใช้เงินกองทุนที่มีอยู่อย่างจำกัดให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุดตลอดจนมีการปฏิบัติตามข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ. นโยบายการลงทุนจะได้รับการสอบทานอย่างสม่ำเสมอ และมีความยืดหยุ่นพร้อมที่จะปรับเปลี่ยนกลยุทธ์การลงทุนเพื่อให้สอดคล้องกับภาวะตลาดที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา

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)

In 2023, the Company hired an independent appraiser to evaluate the land and building used as a business place. However, the appraisal results as mentioned above it will not affect accounting adjustments related transactions and any business restructuring.

1.2.8 Investment Investment Policy

According to nature of life insurance that we carry out risks from the insured, responsibility to compensate abide by policy and manage reserve to match with liability, investment policy would be conservative by focusing on consistent return, investment asset quality and risk management control to minimize effect to company performance and financial position. Moreover, we manage capital by comply with Risk Based Capital and OIC requirement. Investment Policy would be review and adjust regularly.

THREL concern about Investment Governance Code (I Code) so THREL decide to follow I Code of SEC and SET and set up Investment Governance policy (I Policy) which is investment guidance of global institution. THREL also concentrate on social and environment responsibility therefore THREL is one of thirty-two institution who agree to conform with Negative List Guideline that would not invest in misbehave listed company.

1.2.9 การให้สินเชื่อ

การให้สินเชื่อของบริษัท เป็นการให้กู้ยืมตามสวัสดิการแก่พนักงาน ได้แก่ การให้กู้ยืมฉุกเฉิน โดยเงื่อนไขการกู้ยืมเป็นไปตามระเบียบการให้กู้ยืมเงินของบริษัท ซึ่งอยู่ภายใต้ข้อกำหนดตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันภัย โดยเงินให้กู้ยืมดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนแก่พนักงานในกรณีจำเป็น

1.2.10 การดำรงเงินกองทุน

บริษัทมีนโยบายในการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk Based Capital :RBC) ซึ่งเป็นเกณฑ์ในการกำกับดูแลธุรกิจประกันภัยของสำนักงาน คปภ. ทั้งยังสามารถใช้เกณฑ์ดังกล่าวเทียบเคียงกับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือตามมาตรฐานสากล โดยอัตราส่วนใดที่บริษัทพิจารณาแล้วเห็นว่ามีความสำคัญต่อฐานะและมั่นคงของบริษัทด้วยแล้ว บริษัทจะรักษาไว้ให้อยู่ในระดับสูง ได้แก่ อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีส่วนของผู้ถือหุ้นตามงบการเงินเฉพาะกิจการทั้งสิ้น 1,374.6 ล้านบาท และมีเงินกองทุนที่สามารถนำมาใช้ได้ทั้งหมด (Total Capital Available: TCA) จำนวน 1,083.5 ล้านบาท โดยบริษัทมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่ร้อยละ 329.4 (อยู่ระหว่างการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี) ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ร้อยละ 140 ที่กำหนดโดยสำนักงาน คปภ.

1.2.11 นโยบายในการบริหารสภาพคล่อง

ในด้านสภาพคล่อง บริษัทมีนโยบายมุ่งให้สามารถดำรงสภาพคล่องในอัตราที่เหมาะสม ด้วยการจัดเตรียมแหล่งเงินทุนไม่ว่าจะได้จากกระแสเงินสดรับและจากสินทรัพย์สภาพคล่องให้สามารถรองรับกับความต้องการใช้เงินได้ในทุกสภาวะการณ์

1.2.12 งานที่ยังไม่ได้ส่งมอบ

บริษัทไม่มีงานที่ยังไม่ได้ส่งมอบ เนื่องจากเป็นธุรกิจประกันภัยต่อ

1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

1.3.1 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

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

1.2.9 Loans

The company provides credit as a form of employee benefits, including emergency loans. The terms and conditions for loans are governed by the company's regulations in accordance with the announcement of the Office of Insurance Commission (OIC). The purpose of such loans is to alleviate financial hardships for employees in necessary situations.

1.2.10 Capital Management

The company has a policy to maintain its capital on the risk level (Risk Based Capital: RBC), which is a criterion for overseeing the insurance business of the OIC. according to international standards by any ratio that the company considers that is important to the position and stability of the company as well The Company will maintain a high level such as the capital adequacy ratio required by law as of December 31, 2023, the Company has total shareholders' equity according to the separate financial statements of 1,374.6 million baht and has capital that can be used Total Capital Available: TCA in the amount of 1,083.5 million baht, with the company having a capital adequacy ratio of 329.4 percent (under review by the auditor), which is higher than the minimum threshold of 140 by the Office of the OIC

1.2.11 Liquidity Management Policy

In liquidity, the Company has a policy to maintain liquidity at an appropriate rate by providing funding sources, either from cash inflows or from liquid assets, to meet the demand for money in all circumstances.

1.2.12 Outstanding of Undelivered Project

The company has no undelivered work because it is a reinsurance business.

1.3 Shareholding Structure of the Group of Companies

1.3.1 Shareholding Structure of the Group of Companies

The Company has a clear shareholding structure and there is no cross-shareholding or pyramid structure in its group of companies, thus creating no conflict of interest. Entering into related party transactions, the Company has complied with the policy on interest and conflict of interest and the measures or procedures for approval of related party transactions.

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

1.3.2 ข้อมูลการถือหุ้นโดยบุคคลอื่นของบริษัทร่วม

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

1.3.3 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

บริษัทมีการรับบริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศจากบริษัท บูลเวนเจอร์ ทีพีเอ จำกัด ทั้งนี้ เพื่อเป็นการบริหารจัดการเรื่องต้นทุนให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุดในกลุ่มบริษัท

1.3.4 ผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่

รายชื่อผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ณ วันปิดสมุดทะเบียนครั้งสุดท้าย ณ วันที่ 29 มกราคม 2567

THREL has one associated company, TKI Life Insurance Company Limited, established in Lao PDR in late 2016 to perform all types of life insurance business. Its total paid-up registered capitals are LAK 16,000 million or approximately THB 66 million of which the Company holds 32.5 per cent shares.

1.3.2 Shareholding in the Associated Company by Other Parties

Apart from the Company, other shareholders of TKI Life Insurance Company Limited include Navakij Insurance Public Company Limited., holding 32.5 percent and TK Group Sole Company Limited., holding 35.0 percent. None of those other shareholders of the associated company are THREL's related parties.

1.3.3 Relationship with Major Shareholder's Business Group

The Company uses IT system services provided by Blue Venture TPA Co., Ltd. to ensure the most cost efficient between Group of Companies.

1.3.4 Shareholder's

Major Shareholders List

Ten major shareholders as at the latest registration book closing date of January 29, 2024 are as follows:

ลำดับ No.	รายชื่อผู้ถือหุ้น Shareholder's Name	จำนวนหุ้น No. of shares	สัดส่วน (ร้อยละ) Percentage
1	บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) Thai Reinsurance Public Company Limited	61,607,387	10.10%
2	กองทุนปิด บัวหลวงหุ้นระยะยาว Bualuang Long-Term Mutual Funds (LTF)	28,502,011	4.67%
3	นายวชิระ ทยานาราม Mr. Wachira Thayanaraporn	28,333,333	4.64%
4	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด Thai NVDR Company Limited	16,341,315	2.68%
5	นายไพบุณย์ เสรีวิวัฒนา Mr. Paiboon Sareewiwatthana	15,811,606	2.59%
6	นายปริญญา เที่ยรรว Mr. Prinya Tieworn	14,164,700	2.32%
7	นายพีรนาท โชควัฒนา Mr. Piranart Chokwatana	13,455,000	2.21%
8	นายชูเกียรติ รุณพพรจี Mr. Chookiat Rujanapornpajee	13,300,232	2.18%

ลำดับ No.	รายชื่อผู้ถือหุ้น Shareholder's Name	จำนวนหุ้น No. of shares	สัดส่วน (ร้อยละ) Percentage
9	กองทุนเปิด บัวหลวงหุ้นระยะยาว 75/25 Bualuang Long-Term Mutual Funds (LTF) 75/25	11,557,870	1.89%
10	นายบดินทร์ เจนใจ Mr. Bodin Janjai	11,473,050	1.88%
รวม Total		214,546,504	35.17%
11	ผู้ถือหุ้นอื่น Other shareholders	395,451,743	64.83%
รวมทั้งสิ้น Grand Total		609,998,247	100.00%

ในรายชื่อกลุ่มผู้ถือหุ้นดังกล่าวข้างต้นมีบริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด ซึ่งเป็นผู้ออกตราสารเอ็นวีดีอาร์หรือใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงไทย (NVDR) ถือหุ้นของบริษัท ณ วันปิดสมุดทะเบียนครั้งสุดท้ายเมื่อวันที่ 29 มกราคม 2567 จำนวน 16,341,315 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 2.68 ซึ่งหุ้นส่วนนี้โดยปกติจะไม่ใช้สิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบจำนวนหุ้นล่าสุดของบริษัทที่ถือโดยบริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด ได้จากเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย www.set.or.th

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

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤตินัยมีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการหรือการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

- ไม่มี -

ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นรายใหญ่

- ไม่มี -

Among the shareholders listed above, Thai NVDR Co., Ltd., which is an issuer of non-voting depository receipts (NVDR), held 16,341,315 shares or 2.68 percent in the Company as of the latest closing date of the shareholders registration book on January 29, 2024. Normally, the voting rights on these shares are not exercised at the shareholders' meeting. For the latest update on number of shares held by Thai NVDR Co., Ltd., please visit website of the Stock Exchange of Thailand at www.set.or.th.

For the latest update on the top ten major shareholders, please visit website of the Company at www.thairelife.co.th and the Stock Exchange of Thailand at www.set.or.th after the closing of the shareholders registration book.

The major shareholder who, by actions, has a significant influence over the determination of policy or the management or control of operations of the Company.

- None -

Major Shareholders' Agreement

- None -

1.4 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

บริษัทมีทุนจดทะเบียน 610,000,000 บาท เรียกชำระแล้ว 609,998,247 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 609,998,247 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท บริษัทไม่มีหุ้นบุริมสิทธิและหลักทรัพย์ประเภทอื่นนอกเหนือจากหุ้นสามัญ

1.5 การออกหลักทรัพย์อื่น

บริษัทไม่มีการออกหุ้นบุริมสิทธิ ตราสารหนี้หรือหลักทรัพย์แปลงสภาพที่อาจกระทบต่อสิทธิของผู้ถือหุ้นแต่อย่างใด

1.6 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทมีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะกิจการภายหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคลและหลังหักสำรองต่าง ๆ ทุกประเภทตามที่กฎหมายกำหนดและตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทอย่างไรก็ตาม การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ขึ้นอยู่กับความจำเป็นและความเหมาะสมอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควร ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลของบริษัทต้องได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ตามมาตรา 32 ของพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 (รวมถึงที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม)

1.4 Registered and Paid-up Capital

The Company registered capital totaled 610,000,000 THB and Paid-up 609,998,247 THB, consisting of 609,998,247 common shares at THB 1 per share.

1.5 Issue of Other Securities

The Company has not issued any preferred shares, debt securities or convertible securities that may affect rights of the shareholders.

1.6 Dividend Payment Policy

We have a policy to pay dividends at not less than 40 percent of net profit from the separate financial statement after corporate income tax and all types of reserves as required by law and as specified in the Company's Articles of Association. However, the dividend payment is subject to change as deemed necessary and appropriate by the Board of Directors. The Company's dividend payment must be approved by OIC pursuant to Section 32 of the Life Insurance Act B.E. 2535 (and the subsequent amendments)

บริษัทให้ความสำคัญในการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ธุรกิจเติบโตและสร้างผลตอบแทนในระยะยาวให้กับผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย โดยบริษัทได้กำหนดนโยบายการดำรงเงินกองทุนให้อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 300 เพื่อแสดงถึงความมั่นคงของเงินกองทุนในฐานะบริษัทรับประกันต่อ ซึ่งเป็นปัจจัยสำคัญในการพิจารณาคัดเลือกผู้รับประกันภัยต่อของลูกค้า และเพิ่มความได้เปรียบในการแข่งขันจากค่าความเสี่ยงด้านเครดิตจากการประกันภัยต่อในแบบจำลองเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงของสำนักงาน คปภ. ที่กำหนดให้บริษัทที่เอาประกันภัยต่อดำรงเงินกองทุนสำหรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการประกันภัยต่อได้ที่ค่าความเสี่ยงต่ำสุดร้อยละ 1.6 ในกรณีที่เอาประกันภัยต่อกับผู้รับประกันภัยต่อในประเทศที่มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 300 ซึ่งเทียบเท่ากับผู้รับประกันภัยต่อในต่างประเทศที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit rating) ของคู่สัญญา AAA และบริษัทได้รับการจัดอันดับความน่าเชื่อถือด้านการเงิน (International Credit Rating) จาก AM Best ในระดับ Financial strength rating of B++ (Good) ซึ่งอยู่ในระดับเกณฑ์ที่มีความมั่นคงดีสำหรับผู้ประกอบธุรกิจในประเทศไทย

นอกจากนี้บริษัทได้ให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน โดยในปี 2566 ที่ผ่านมามีบริษัทได้รับผลประเมินหุ้นยั่งยืน SET ESG Ratings ประจำปี 2566 ระดับ A จากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (ตลท.) สะท้อนให้เห็นถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดี การคำนึงถึงผู้มีส่วนได้ส่วนเสีย รวมทั้งมุ่งมั่นในการสร้างความยั่งยืนให้กับธุรกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม และบริษัทได้รับผลการประเมินจากการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย (Corporate Governance Report of Thai Listed Companies: CGR) ในระดับ 5 ดาว หรือ “ดีเลิศ” (Excellent CG Scoring) จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) รวมถึงได้รับการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น AGM Checklist ระดับเกณฑ์สูงสุด จากสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย (TIA)

2.1 นโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยง

บริษัทได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้พนักงาน ทุกคนทราบถึงวัตถุประสงค์และแนวทางในการดำเนินการบริหารความเสี่ยง รวมถึงเข้าใจบทบาทหน้าที่ของตนในกระบวนการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ความเสี่ยงทุกประเภท ได้รับการระบุ ประเมิน ติดตาม และควบคุมอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยบริษัทกำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ประจำปี 2566 เพื่อเป็นแนวทางในการดำเนินงานและการบริหารความเสี่ยง ดังนี้

- ด้านความมั่นคงทางการเงิน - อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนจะต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 300
- ด้านความผันผวนของกำไร - โอกาสที่บริษัทขาดทุนสุทธิจะต้องน้อยกว่าหรือเท่ากับ 1 ใน 20 ปี
- ด้านปฏิบัติการ - ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะต้องไม่เกินระดับกลาง-ต่ำ

The company gives precedence to risk management for long-term business growth and generates returns to stakeholders. The company have policy to maintain Capital Adequacy Ratio (CAR) not lower than 300% to represent financial strength, which is crucial factor for reinsurer selection, and to keep competitive advantage from reinsurance credit risk charge. OIC' RBC framework has defined the lowest 1.6% reinsurance credit risk charge for domestic reinsurer who maintains Capital Adequacy Ratio (CAR) not lower than 300%, which equal to AAA-rated off-shore reinsurer. In addition, the company have financial strength rating of B++ (Good) from AM Best which considered as high among Thai companies.

Additionally, the company has focused on sustainable operations. In 2023, the company has got “Sustainable Stock (SET ESG rating), Level A” from The Stock Exchange of Thailand (SET) this reflects the commitment to effective corporate governance, consideration for stakeholders, and a dedication to creating sustainability for the business, society, and the environment. Moreover, the company has been evaluated from the Corporate Governance Report of Thai Listed Companies (CGR), achieving a 5-star rating or ‘Excellent CG Scoring,’ as organized by the Thai Institute of Directors Association (IOD) including the company has evaluated the quality of ordinary shareholder meetings through the AGM Checklist from the Thai Investors Association (TIA), achieving the highest criteria level.

2.1 Risk Management Policy and Risk Management Guideline

The company has provided risk management policy for employee's awareness of the objectives and guidelines for risk management including understanding their roles and duties in risk management process to ensure that all risk types were identified, assessed, monitored and controlled efficiently and effectively. Therefore, the company determines Risk Appetites which are;

- Financial stability - The Capital Adequacy Ratio (CAR) must not lower than 300%
- Profit volatility - The chance of loss must lower than or equal 1 in 20 years
- Operational - Operational risk level not lower than Middle-Low level

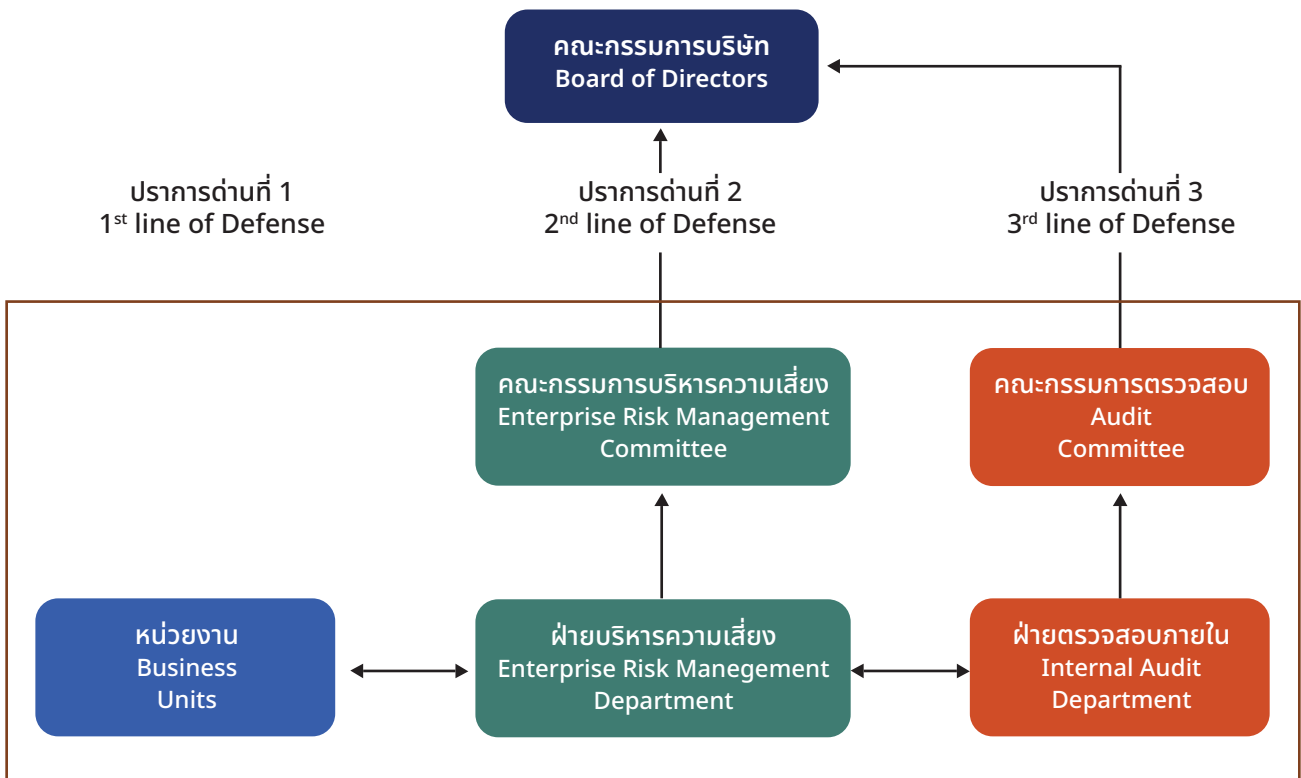
- ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศฯ - ระยะเวลาที่ใช้ในการกู้คืนระบบเทคโนโลยีสารสนเทศฯจะต้องไม่เกิน 24 ชม. และข้อมูลสูญหายจะต้องไม่เกิน 24 ชม.
- ด้านไซเบอร์ - ไม่ยอมรับการถูกโจมตีกรรมข้อมูลธุรกิจของลูกค้าและข้อมูลผู้เอาประกันภัย

- Information technology – Recovery Point Objective (RPO) and Recovery Time Objective (RTO) not over 24 hrs.
- Cybersecurity – The theft of customer business information and the assured information is not acceptable.

โครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารการประกันภัยต่อ Risk Management Structure

บริษัทได้กำหนดโครงสร้างการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยง (Risk Governance) ในการบริหารความเสี่ยง การรายงานความเสี่ยง และการสอบทานการบริหารความเสี่ยงตามหลัก 3 Lines of Defense Model

The company has established Risk Governance structure according to 3 Lines of Defense Model.



คณะกรรมการบริษัท

- กำหนดกรอบการบริหารความเสี่ยง นโยบายการบริหารความเสี่ยง และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- กำหนดกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจและแผนธุรกิจที่สอดคล้องที่กรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง
- แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และสนับสนุนการดำเนินงานของคณะกรรมการฯ และกำกับดูแลบริษัทในขอบเขตต่างๆ ให้สามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ

Board of Directors

- Establishing risk management framework, risk management policy and risk appetites.
- Formulating company's strategy and business plan in accordance with risk management framework and risk management policy.
- Appointing the Risk management committee and supporting teams, including control and oversee another scope in company to ensure its effectiveness.

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- ให้ความเห็น เสนอแนะ ติดตาม และประเมินผลการบริหารความเสี่ยง เพื่อควบคุมให้ความเสี่ยงของบริษัทให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
- รายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัท

Enterprise Risk Management Committee

- Suggesting, monitoring and evaluating of enterprise risk management to control the risks to be under risk appetites.
- Reporting the enterprise risk management results to Board of Directors.

คณะกรรมการตรวจสอบ

- ประเมินผลการบริหารความเสี่ยงของบริษัทโดยรวม และให้ข้อเสนอแนะเพื่อให้บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ และรายงานผลการประเมินต่อคณะกรรมการบริษัท

ฝ่ายบริหารความเสี่ยง

- สนับสนุนการทำงานของ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งสนับสนุนเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงให้กับหน่วยงานต่างๆภายในบริษัท เพื่อควบคุมความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
- ติดตามสถานะความเสี่ยง และทบทวนมาตรการการบริหารความเสี่ยงให้เหมาะสมกับสถานการณ์อย่างต่อเนื่อง
- จัดทำรายงานสถานะความเสี่ยง การปฏิบัติตามมาตรการบริหารความเสี่ยง รวมทั้งรายงานเหตุการณ์ความเสียหาย (Incident Report) และเสนอต่อผู้บริหารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ฝ่ายตรวจสอบภายใน

- ประเมิน และตรวจสอบการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้สอดคล้องกับกรอบ และนโยบายการบริหารความเสี่ยง
- จัดทำรายงานผลการตรวจสอบการบริหารความเสี่ยง และเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

2.2 ปัจจัยความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

2.2.1 ความเสี่ยงต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท

บริษัทได้ทำการประเมินความเสี่ยงทั้งในปัจจุบันและความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk) ในอนาคต ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ ผลการดำเนินงานและความมั่นคงทางการเงิน เพื่อกำหนดมาตรการในการบริหารจัดการเพื่อลดโอกาสที่จะเกิดความเสียหาย หรือลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ โดยในปี 2566 บริษัทได้จำแนกความเสี่ยงหลักที่อาจส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจออกเป็น 3 ด้าน ดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์

การขยายธุรกิจรับประกันภัยต่อไปยังตลาดต่างประเทศ ทำให้บริษัทมีความเสี่ยงที่จะไม่สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าต่างประเทศที่แตกต่างจากลูกค้าในประเทศไทย อีกทั้งยังมีความเสี่ยงประเภทใหม่ๆ จากการรับประกันภัยต่อจากตลาดต่างประเทศ เช่น ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign exchange Rate Risk) จากสัญญาที่มีการรับ-จ่ายเงินเป็นสกุลเงินต่างประเทศ ความเสี่ยงด้านกฎหมาย (Compliance risk) ที่แตกต่างกันไปในแต่ละประเทศ และความเสี่ยงด้านภูมิรัฐศาสตร์ (Geopolitics risk)

บริษัทตระหนักถึงปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ จากการดำเนินกลยุทธ์และผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น จึงได้กำหนดมาตรการในการดูแลความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นอย่างใกล้ชิด โดยการกำหนดให้ความเสี่ยงด้านการแข่งขัน (Competitive risk) และความเสี่ยงด้านตลาดต่างประเทศ (International market risk) เป็นหนึ่งในความเสี่ยงหลักของบริษัท และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกไตรมาส เพื่อติดตามสถานะความเสี่ยง และจัดการความเสี่ยงหากความเสี่ยงดังกล่าวมีแนวโน้มเพิ่มสูงขึ้น

Audit Committee

- Evaluating the result of enterprise risk management, suggesting to ensure risk management with efficiency and effectiveness and reporting to Board of Directors.

Enterprise Risk Management Department

- Supporting Enterprise Risk Management Committee and providing risk management tools for business units to manage these risks to be within risk appetites.
- Monitoring risk status and reviewing risk management measures which appropriate to the situation.
- Preparing risk status report, the risk measure report and incident reports to management and Enterprise Risk Management committee.

Internal Audit Department

- Assessing and reviewing risk management process to ensure whether risk management process in accordance with risk management framework and risk management policy.
- Prepare audit result report and report to Audit Committee and Board of Directors.

2.2 Risk factor to business operation

2.2.1 Risk of business operation

The company have assessed both of existing risks and emerging risks in the future that may have effect to the business operations, business performances and financial stability to determine risk management measures to reduce likelihood or impact of these risks to be within risk appetites, in 2023 the company have considered key risk in to 3 groups as follows;

1. Strategic Risk

Expansion of reinsurance business to foreign market may expose the company to the risk that unable to meet foreign customer needs which are different from customer in Thailand. There are also new risks related to reinsurance business in foreign market including foreign exchange rate risk, compliance risk that are different in each country, and geopolitics risk.

The company places great emphasis on risk from strategic execution and potential impact. Therefore, the company have closely monitored risk by identifying competitive risk and International market risk are top risk's company and report risk status to ERM quarterly and manage risk if these risk level are likely to increase.

2. ความเสี่ยงด้านผลการดำเนินงาน

ความเสี่ยงด้านผลการดำเนินงาน คือ ความเสี่ยงที่ผลการดำเนินงานจะเบี่ยงเบนไปจากสมมติฐานหรือเป้าหมายตามแผนธุรกิจ ทั้งด้านผลการรับประกันภัยต่อ และผลตอบแทนจากการลงทุน ได้แก่

1) ด้านผลการรับประกันภัย : ความเสี่ยงที่ความเสียหายที่เกิดขึ้นจะเบี่ยงเบนไปจากสมมติฐานทางคณิตศาสตร์ประกันภัย ทั้งจากการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การพิจารณารับประกันภัย และการต่ออายุสัญญา รวมถึงอัตราเงินเฟ้อทางการแพทย์ที่เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง ทำให้ผลการรับประกันภัยอาจจะต่ำกว่าเป้าหมาย ซึ่งบริษัทได้ตระหนักถึงความเสี่ยงดังกล่าวที่อาจจะเกิดขึ้น จึงมีการกำกับดูแลกิจกรรมการรับประกันภัย ทั้งการออกแบบผลิตภัณฑ์ใหม่ และการต่ออายุสัญญาที่มีอยู่เดิมเพื่อให้มั่นใจว่าผลิตภัณฑ์ของบริษัท ตรงตามความต้องการของตลาด สอดคล้องกับทิศทางกลยุทธ์ และอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ รวมถึงการจัดซื้อข้อมูลสถิติต่างๆ เพื่อใช้ในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย และพิจารณาการต่ออายุหรือปรับปรุงเงื่อนไขสัญญาประกันภัย ผ่านคณะกรรมการผลิตภัณฑ์ (Product governance committee) อย่างสม่ำเสมอ

2) ผลตอบแทนจากการลงทุน : ความเสี่ยงที่ผลตอบแทนจากการลงทุนทั้งดอกเบี้ย เงินปันผล และกำไร จากการซื้อ-ขาย ต่ำกว่าที่คาดการณ์ เนื่องจาก การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยเศรษฐกิจมหภาค เช่น สภาวะเศรษฐกิจถดถอย อัตราดอกเบี้ยยังคงตัวในระดับสูง และภูมิรัฐศาสตร์ที่ยังคงมีความไม่แน่นอน ทั้งนี้ บริษัทมีการติดตามข้อมูลเศรษฐกิจภาพรวมและผลการดำเนินงานของบริษัทที่ลงทุน เพื่อให้สามารถตอบสนองและบริหารจัดการผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น มีการกำหนดมาตรการ Stop loss เพื่อจำกัดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นต่อบริษัทเมื่อราคาของสินทรัพย์ลงทุนลดลงถึงเกณฑ์ที่กำหนด รวมถึงดำเนินการจัดสรรสินทรัพย์ (Asset allocation) ให้เหมาะสมกับสถานการณ์ในปัจจุบันโดยการเพิ่มน้ำหนักการลงทุนในตราสารหนี้และลดน้ำหนักการลงทุนในตราสารทุน

3. ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน

ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติงาน คือ ความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของการปฏิบัติงานประกอบด้วย บุคลากร กระบวนการ และระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยบริษัทมุ่งเน้น 2 ความเสี่ยงหลักด้านการปฏิบัติการ ได้แก่

2. Performance Risk

Performance Risk is the risk that business results may deviate from business targets both of underwriting result and investment return,

1) Underwriting result: the risk of incur loss deviate from actuarial assumptions of product design and development, pricing assumption, underwriting criteria, contract renewal, and continuously increasing of medical inflation, caused the underwriting results to be lower than the business target. However, the company has been awarded of risk that may occur. Therefore, the product governance committee (PGC) has a function to supervise underwriting activities both of product design for both new product and contract renewal for existing product to ensure that company products can be meet market demand, in line with the strategic direction and within risk appetite. Including purchasing various statistical data. For using in determining insurance premium rates and consider renewing or improving insurance contract conditions.

2) Investment return: the risk that investment return, such as interest rate, dividend, and capital gain, lower than expected due to macro-economic instability such as economic recession, Interest rates remain at a high level, and uncertainty of geopolitics. Therefore, the company have monitored economic indicator and performance of invested assets be able to respond and manage potential risk, including setting a Stop loss measure to reduce losses may be occur when asset price falls to the threshold. Moreover, the company has taken the action by conducting asset allocation to appropriate with the current situation by increasing the weight of investing in debt instruments and reducing the weight of investing in equity instruments.

3. Operational Risk

Operational Risk is the risk that related to operation components consist of employees, operating processes and IT system, the company has focused on 2 main operational risks, which include;

- 1) ความเสี่ยงด้านไซเบอร์ (Cyber Risk) คือ ความเสี่ยงที่บริษัทอาจถูกโจมตีด้วย Malware/Ransomware ที่แฝงตัวเข้ามาในรูปแบบต่างๆ เพื่อที่จะทำการเข้ารหัสไฟล์แล้วจึงเรียกค่าไถ่เพื่อแลกกับการถอดรหัสข้อมูลคืนมา อย่างไรก็ตาม บริษัทมีการดำเนินมาตรการรักษาความปลอดภัยทางไซเบอร์ เช่น การประเมินช่องโหว่ (vulnerability assessment) และการปิดช่องโหว่ที่พบ (patching) การ Back up ข้อมูลเป็นประจำทุกวัน ตามเกณฑ์ Recovery Point Objective (RPO) ไม่เกิน 24 ชั่วโมง การจัดอบรมให้ความรู้แก่พนักงาน จัดให้มีการตรวจสอบระบบสารสนเทศ (IT Audit) โดยผู้ตรวจสอบภายนอก นอกจากนี้บริษัทได้มีการทำประกันภัยไซเบอร์ (Cyber insurance) เพื่อเป็นมาตรการป้องกันและลดผลกระทบของความเสียหายต่อบริษัท รวมถึงเพื่อให้การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านไซเบอร์มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
 - 2) ความเสี่ยงด้านบุคลากร (People management Risk) เนื่องจากบริษัทมีกลยุทธ์ในการมุ่งเน้นที่จะขยายธุรกิจในด้านต่างๆ เช่น การขยายธุรกิจในตลาดต่างประเทศ การออกแบบผลิตภัณฑ์ใหม่ การพัฒนา Digital Capacity จึงจำเป็นต้องมีบุคลากรที่มีความรู้ ความสามารถ (Talent) ที่จะช่วยขับเคลื่อนกลยุทธ์ของบริษัท ให้ความสำคัญกับ การเรียนรู้ (Learning skill) ที่จะสามารถตามการเปลี่ยนแปลงขององค์ความรู้และเทคโนโลยี และการรักษาบุคลากร (Retention) ให้คงอยู่กับบริษัทด้วยมาตรการเพื่อเสริมสร้างให้บุคลากรมีความผูกพันต่อองค์กร (Engagement) และการโค้ช (Coaching) ผ่านโครงการ 1-on-1 Session ที่เปิดโอกาสให้บุคลากรได้พูดคุยกับผู้บังคับบัญชา เพื่อพัฒนาศักยภาพและสร้างบรรยากาศที่ดีในการทำงาน
4. ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นใหม่
- ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นใหม่ (Emerging Risk) คือ ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตและส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ บริษัทได้ระบุและวิเคราะห์ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นใหม่ได้แก่
- 1) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงสภาพภูมิอากาศที่ส่งผลกระทบต่ออุณหภูมิสูงขึ้นและเกิดเหตุการณ์สภาพอากาศสุดขั้ว และ
 - 2) ความเสี่ยงจากมลพิษทางอากาศโดยเฉพาะฝุ่น PM 2.5 ความเสี่ยงเหล่านี้ส่งผลกระทบต่อสุขภาพของคน บริษัทได้ตระหนักถึงปัจจัยเสี่ยงดังกล่าวที่อาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินงานของบริษัทจากอัตราเจ็บป่วยและอัตราการเสียชีวิตที่อาจเพิ่มสูงขึ้นในอนาคต จึงได้มีการวิเคราะห์แนวโน้มของอัตราการเจ็บป่วยและอัตราการเสียชีวิตอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งพบว่า การเปลี่ยนแปลงของปัจจัยดังกล่าว ก็สามารถตอบสนองด้วยการปรับปรุงการพัฒนาออกแบบผลิตภัณฑ์และการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย
- 1) Cyber Risk: the risk that the company may be attacked from Malware/Ransomware caused unauthorized access and encryption of data and leading to ransom. However, the company has Cybersecurity measures, for example, vulnerability assessment and patching, data backup according to 24 hours Recovery Point Objective (RPO), cybersecurity knowledge sharing to employees, and the company has outsourced external IT auditor. In addition, the company has bought the cyber insurance as a measure to prevent and reduce the impact of damage to the company and also to ensure effectiveness of cyber risk management.
 - 2) People management risk: In 2023, the company has a strategy to focus on expanding the business in various areas such as expanding to foreign market, new product design and digital capacity development. Therefore, talent people are required to drive company's strategy to achieve the business target. The company has focused on developing employees to have learning skills to keep up with changes in knowledge and technology. Additionally, the company has focused on employee retention to stay with the company by increased engagement and coaching through 1-on-1 Session project that allows employees talking to their supervisors to enhancing their potential and improve working environment.
4. Emerging Risk
- Emerging Risk is the new risks that may occur in the future and affect business operation. The company has identified and analyze emerging risk, including
- 1) Climate change risk resulting in higher temperatures and extreme weather events and
 - 2) Risk from air pollution, especially PM2.5. These risks directly affect human health. The company is aware of the risk factor that may affect to the company's operating result from increasing morbidity rate and mortality rate in near future. Therefore, the company regularly analyzes trends of morbidity rate and mortality rates if the factors are significant change, the company will response by improving product development and premium pricing.

5. ความเสี่ยงด้านความยั่งยืน

ความเสี่ยงด้านความยั่งยืน (ESG Risk) เป็นความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับประเด็นด้านสิ่งแวดล้อม (Environmental) ด้านสังคม (Social) และด้านบรรษัทภิบาล (Governance) โดยในปี 2566 ที่ผ่านมามีบริษัทยังคงนโยบายการทำงานแบบผสม (Hybrid working) เพื่อช่วยการปรับสมดุลระหว่างงานและชีวิตส่วนตัวให้พนักงานสามารถทำงานอย่างมีประสิทธิภาพในรูปแบบที่เหมาะสมกับลักษณะงาน (Work-Life Balance) นอกจากนี้ยังช่วยลดการใช้รถยนต์เดินทางซึ่งเป็นปัจจัยที่ก่อให้เกิดปัญหาสิ่งแวดล้อม เช่น มลพิษทางอากาศ ฝุ่น PM 2.5 และลดการใช้พลังงานที่ราคาปรับตัวสูงขึ้น

2.2.2 ความเสี่ยงต่อการลงทุนของผู้ถือหุ้นหลัก

การลงทุนในหุ้นของบริษัทอาจก่อให้เกิดความเสี่ยงต่อการลงทุนของผู้ถือหุ้นหลักที่ผลตอบแทนจากการลงทุนอาจไม่เป็นไปตามที่คาดหวังทั้งในรูปแบบของราคาหลักทรัพย์และเงินปันผลซึ่งอาจเกิดจาก ผลการดำเนินงานของบริษัทในแต่ละขณะนั้น

ทั้งนี้บริษัทได้ตระหนักถึงความเสี่ยงดังกล่าว จึงได้มีการกำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ อย่างไรก็ตามก็ยังมีความเสี่ยงจากปัจจัยภายนอกอื่นๆ ที่อาจเกิดขึ้นนอกเหนือจากความเสี่ยงที่รับรู้ไว้ เช่น ความเสี่ยงที่เกิดจากปัจจัยทางด้านเศรษฐกิจ และ/หรือความเสี่ยงใหม่ที่อาจเกิดขึ้น ในอนาคต (Emerging Risks) ดังนั้น ผู้ถือหุ้นหลักควรศึกษาความเสี่ยงและใช้ดุลยพินิจอย่างรอบคอบในการตัดสินใจลงทุน โดยยอมรับว่าบริษัทอาจไม่สามารถป้องกันความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นได้ทั้งหมด

นอกจากนี้บริษัทได้มีการชี้แจงและเปิดเผยข้อมูลทางการซึ่งเกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท เช่น ผลประกอบการและงบการเงินของบริษัท เป็นต้น ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงการรายงานข้อมูลต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ และ ก.ล.ต. ซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลอย่างเคร่งครัด

5. ESG Risk

ESG Risk, it is a risk related to Environmental, Social and Governance. In 2023, the company still maintain a policy of hybrid working to help balance work and personal life so that employees can work efficiently in a way that is appropriate for their work (Work-Life Balance). It also reduces the use of cars to travel, which is a factor that causes environmental problems, such as Air pollution, PM 2.5 dust, and reduce energy consumption during period of high prices.

2.2.2 Risk to shareholder investment

Investment in the company stocks expose investors to the risk that investment return may deviate from expected return from both capital gain and dividend payments which are dependent upon the company operating performance.

However, the Company have realized the risk to shareholder investment and, therefore, have defined risk management framework to control risks of business to be within risk appetites. However, the company may incur risks other than those defined and beyond company capable to control, for example, economic factors and/or emerging risks, therein, investor are urged to study all risk factors and cautiously deliberate upon any investment before making a decision.

In addition, the Company has regularly clarified and disclosed official information related to the Company's business operations, such as operating results and financial statements, etc., through the Company's website. Including reporting the information to the Stock Exchange of Thailand (SET) and The Securities and Exchange Commission of Thailand (SEC). which strictly complies with the regulations.

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้มีบทบาทสำคัญในการตัดสินใจเพื่อเอื้อประโยชน์สูงสุดของบริษัทและผู้มีส่วนได้เสีย ทั้งด้านการกำกับดูแลกิจการและความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เป็นผู้กำกับดูแลการดำเนินงานด้านความยั่งยืน โดยอนุมัติวิสัยทัศน์ พันธกิจ และ กรอบการดำเนินงาน โดยมีผู้อำนวยการใหญ่เป็นผู้นำ และขับเคลื่อนองค์กรด้วยความมุ่งมั่น อีกทั้งบริษัทได้จัดให้ผู้บริหารระดับสูง เข้ามามีส่วนร่วมตั้งแต่เริ่มแรก เพื่อเข้าถึงความสำคัญของความยั่งยืนควบคู่ไปกับการดำเนินงาน และส่งผ่านการสนับสนุนตลอดสายงาน ผ่านคณะทำงานด้านความยั่งยืนที่ได้คัดเลือกจากตัวแทนแต่ละสายงาน โดยตัวแทนเหล่านี้ได้ร่วมกันศึกษากรอบการดำเนินงานด้านความยั่งยืนระดับสากลและแลกเปลี่ยนความคิดเห็นระหว่างสายงาน และยังมุ่งเน้นการสื่อสารภายในองค์กรอย่างจริงจัง ไม่ว่าจะเป็นการถ่ายทอดความรู้ ตัวอย่างการบริหารจัดการด้านความยั่งยืน เพื่อกระตุ้นการตระหนักรู้และเสริมสร้างความเข้าใจเพื่อให้พนักงานสามารถนำไปปฏิบัติและบูรณาการเข้ากับงานที่ทำอยู่ในชีวิตประจำวัน โดยทุกคนในองค์กรมีส่วนร่วมผลักดันและขับเคลื่อนการพัฒนาอย่างยั่งยืนเพื่อประโยชน์สูงสุดต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

The Board of Directors plays an important role in making decisions for the best interests of the Company and its stakeholders, both in corporate governance and social and environmental responsibility. It governs sustainability operations by approving vision, mission and framework as the Director-General leads the way and drives the organization with determination. Also, the Company has engaged senior executives from the outset in order to integrate the importance of sustainability alongside operations and pass on support through the entire line of work via a sustainability working group selected from representatives of each line. These representatives jointly study the international sustainability framework and exchange ideas between the lines. They also focus on internal communications seriously, whether about transferring knowledge or examples of sustainability management, in order to stimulate awareness and enhance understanding so that employees can apply and integrate the concept into everyday tasks. Everyone in the organization is engaged in boosting and driving sustainable development for the best interests of all stakeholders.

3.1 นโยบายและเป้าหมายการจัดการด้านความยั่งยืน

บริษัทมีความมั่นใจว่าทุกคนในองค์กร มีความรู้ความเข้าใจธุรกิจประกันชีวิตตามมาตรฐานสากล รวมถึงมีความเข้าใจถึงความต้องการผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตของคนไทยเป็นอย่างดี มีบุคลากรที่เชี่ยวชาญด้านเทคนิค การพัฒนาผลิตภัณฑ์ การวิจัยและการวางแผน ตลอดจนการบริหารความเสี่ยง มีความสามารถบริหารและพัฒนารธุรกิจอย่างมีประสิทธิภาพ ภายใต้วิสัยทัศน์ **“ไทยริประกันชีวิตมุ่งเป็นพันธมิตรในการให้บริการรับประกันภัยต่อด้านชีวิต พร้อมพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ ที่สร้างคุณค่าให้กับลูกค้า เศรษฐกิจและสังคมอย่างยั่งยืน”** ซึ่งบริษัทได้นำแนวคิดด้านความยั่งยืนทั้งมิติเศรษฐกิจ มิติสังคม และมิติสิ่งแวดล้อม ภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท เข้ามาเป็นส่วนหนึ่งกับการพัฒนาองค์กร ซึ่งมุ่งเน้นพัฒนารธุรกิจกับคู่ค้ารายใหม่ทั้งที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับธุรกิจประกันชีวิตและที่มีความเชื่อมโยงกับห่วงโซ่คุณค่า เพื่อเพิ่มศักยภาพของบริษัท และส่งมอบคุณค่าผ่านผลิตภัณฑ์และบริการให้กับลูกค้าและสังคมไทย อีกทั้งยังเป็นการช่วยเสริมสร้างให้บริษัทแข็งแกร่งท่ามกลางความท้าทายที่เกิดขึ้น เพื่อตอบสนองและเติบโตไปพร้อมกับผู้มีส่วนได้เสีย

3.1 Sustainability Development Policy and Goals

The Company is confident that everyone in the organization has a good understanding of life insurance business according to international standards as well as the requirements of Thai people regarding life insurance products. It employs technical experts on product development, research and planning, and risk management with capability to manage and develop business efficiently. Under the vision **“We aim to be the partner of choice that provides life reinsurance solutions and develop valuable products and services for clients to develop economic and social sustainability”**. The Company has applied the economic, social and environmental dimensions based on good corporate governance as part of the organization development, which focuses on business development with new partners, both directly related to life insurance business and with connections to the value chain, in order to increase the Company’s potentials and can deliver value through products and services to Thai customers and society. Additionally, this can strengthen the Company in the midst of arising challenges in order to favor and flourish with stakeholders.

ด้วยความมุ่งมั่นในการพัฒนาและดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืนตามวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ของบริษัท จึงได้มีการกำหนดกรอบแนวทางด้านความยั่งยืนของบริษัท เพื่อนำมาใช้ในการกำหนดแนวทางการดำเนินการด้านความยั่งยืนตาม หัวข้อความยั่งยืนที่ผู้มีส่วนได้เสียให้ความสำคัญ ซึ่งครอบคลุมทั้งมิติสิ่งแวดล้อม สังคม และธรรมาภิบาล ซึ่งนำไปสู่การขับเคลื่อนการพัฒนาที่ยั่งยืนตามวิสัยทัศน์ของบริษัทและยังตอบสนองต่อเป้าหมายโลกด้านการพัฒนาที่ยั่งยืน Sustainability Development Goals (SDGs) ขององค์การสหประชาชาติ จำนวน 9 เป้าหมาย ดังนี้

With a commitment to developing and conducting sustainable business according to its vision and strategy, the Company has established a framework for its sustainability to be applied as guidelines for the sustainability practices due to the topics emphasized by stakeholders, which cover environmental, social and governance dimensions, that lead to the driving of sustainable development in accordance with the Company's vision and respond to the 9 global goals due to Sustainable Development Goals (SDGs) of the United Nations as follows:



3.2 การจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ

เพื่อให้การดำเนินงานด้านความยั่งยืนเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ บริษัทมุ่งเน้นที่จะส่งเสริมให้ทุกสายงานสร้างการมีส่วนร่วมกับผู้มีส่วนได้เสียตลอดห่วงโซ่คุณค่า ซึ่งประกอบไปด้วยผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า สังคม สิ่งแวดล้อม ตลอดจนหน่วยงานกำกับดูแล โดยในปี 2566 คณะทำงานด้านความยั่งยืนได้มีการทบทวนประเด็นด้านความยั่งยืนที่มีนัยสำคัญ เพื่อนำมาสู่การปรับปรุงและพัฒนาแนวทางการบริหารจัดการผลกระทบทั้งเชิงบวกและเชิงลบต่อผู้มีส่วนได้เสียและการดำเนินงานของบริษัทที่เป็นทั้งโอกาสและความเสี่ยงในด้านเศรษฐกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อม ภายใต้หลักการที่เป็นมาตรฐานระดับสากลทั้ง 4 ประการของ Global Reporting Initiative (GRI) Standards

3.2 Management of impacts to stakeholders in the value chain

To ensure efficient sustainability operations, the Company focuses on encouraging all lines of work to engage with stakeholders throughout the value chain, which consists of shareholders, employees, customers, society, environment and regulatory authorities. By 2025 (B.E.2565), the sustainability working group has reviewed significant sustainability issues in order to bring about improvement and development of the management approaches for both positive and negative impacts on stakeholders and the Company's operations, which are both opportunities and risks regarding the economy, society and environment, under all 4 aspects of international standard principles of Global Reporting Initiative (GRI) Standards.

ทั้งนี้บริษัทได้เปิดเผยการบริหารจัดการผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่า ซึ่งครอบคลุมห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ รวมถึงการวิเคราะห์และการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียในห่วงโซ่คุณค่าของธุรกิจ ในรายงานความยั่งยืนประจำปี 2566 หัวข้อ **“การบริหารจัดการห่วงโซ่คุณค่า”** และหัวข้อ **“แนวทางการสร้างการมีส่วนร่วมกับกลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย”**

The Company has disclosed its management for impact on stakeholders in the value chain, which covers the value chain of the business as well as the analysis and participation of stakeholders in the value chain, in the 2023 Sustainability Report, titled **“Value Chain Management”** and **“Guidelines for Engaging with Stakeholders”**.

“We aim to be the partner of choice that provides life reinsurance solutions and develop valuable products and services for clients to develop economic and social sustainability”.

3.3 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติเศรษฐกิจ

3.3.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านเศรษฐกิจ

ไทยรีไลฟ์เป็นบริษัทในตลาดหลักทรัพย์ซึ่งมีผู้ถือหุ้นส่วนมากเป็นนักลงทุนรายย่อย ทั้งที่ผ่านกองทุนรวม และลงทุนด้วยตนเอง ด้วยหวังผลตอบแทนอย่างมั่นคง สม่าเสมอและยั่งยืน โดยผู้ถือหุ้นมีความตระหนักถึงความสำคัญของธุรกิจประกันชีวิตว่าจะมีผลการดำเนินงานที่ดี และมีผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตที่เป็นส่วนหนึ่งของการสนับสนุนคุณภาพชีวิตของประชาชนอย่างยั่งยืน ดังนั้นบริษัทจึงดำเนินกิจการโดยคำนึงถึงผลกำไรจากธุรกิจประกันชีวิตที่เหมาะสม และมีเสถียรภาพ ภายใต้การดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใสเป็นธรรมตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และการบริหารจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสม รวมถึงการบริหารจัดการความปลอดภัยของสารสนเทศและข้อมูลส่วนบุคคล

3.3.2 ผลการดำเนินงานด้านเศรษฐกิจ

ผลการดำเนินงานด้านเศรษฐกิจแสดงในหัวข้อ **“มิติเศรษฐกิจ”** ของรายงานความยั่งยืนประจำปี 2566

3.4 การจัดการความยั่งยืนในมิติสังคม

3.4.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสังคม

บริษัทดำเนินธุรกิจควบคู่กับการมุ่งส่งเสริมให้ประชาชนในสังคมมีความรู้ ความเข้าใจทางการเงิน (Financial literacy) ในแง่ของการประกันชีวิต และยังเป็นความท้าทายในการสร้างความตระหนักรู้ของการประกันชีวิตที่ถูกมองว่าเป็นเรื่องไกลตัวและมีมุมมองในด้านลบ นอกจากนี้ บริษัทยังได้ร่วมเป็นส่วนหนึ่งในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการด้านประกันสุขภาพที่หลากหลายเพื่อช่วยยกระดับคุณภาพชีวิตของประชาชน รวมถึงการเคารพสิทธิมนุษยชน การบริหารนวัตกรรมและเทคโนโลยีในการดำเนินธุรกิจ และการพัฒนาศักยภาพบุคลากร เพื่อเสริมสร้างการดำเนินธุรกิจและทุกกิจกรรมอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม

3.4.2 ผลการดำเนินงานด้านสังคม

ผลการดำเนินงานด้านสังคมแสดงใน **“มิติสังคม”** ของรายงานความยั่งยืนประจำปี 2566

3.3 Economic Sustainability Management

3.3.1 Economic Policies and Guideline

Thaire Life is a stock exchange company with majority shareholders as retail investors, both through mutual funds and self-investing, who expect steady returns. Shareholders realize the importance of life insurance business with good performance and life insurance products as a part of sustainably supporting the quality of life of people. Therefore, the Company operates with the consideration of proper and stable profitability by managing costs according to the principles for sustainable insurance, managing the reinsurance portfolio, and continuously developing competitiveness by networking with Business Partners, such as brokerage groups, Tech Partner group and Start up group, in order to jointly develop and conduct business for sustainable growth together under the business operation with transparency, fairness as of good corporate governance principles and proper risk management, including information security and personal data management.

3.3.2 Economic Performance

The economic performance is disclosed in **“Economic Dimension”** topic in the Sustainability Report 2023.

3.4 Social Sustainability Management

3.4.1 Social Policies and Guideline

The Company operates business in conjunction with encouraging people in society to have knowledge, understanding and realization of the importance of life and health insurance, which is an important mechanism to help manage risks as well as provide Financial literacy in order to alter the perspective of the Thai social sector, which still has an incorrect understanding of the true purpose of insurance, In addition, the company has been a part in the development of various health insurance products and services to help improve the quality of life of the people, respect for human rights, innovation and technology management in business operations and the development of personnel capacity to empower the organization. In order to enhance business operations and all activities with social responsibility.

3.4.2 Social Performance

The social performance is disclosed in **“Social Dimension”** topic in the Sustainability Report 2023.

3.5 การจัดการด้านความยั่งยืนในมิติสิ่งแวดล้อม

3.5.1 นโยบายและแนวปฏิบัติด้านสิ่งแวดล้อม

บริษัทดำเนินธุรกิจควบคู่กับการใส่ใจสิ่งแวดล้อมผ่านการดำเนินงานต่าง ๆ โดยส่งเสริมให้พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า ตลอดจนผู้ถือหุ้นมีส่วนร่วมกันลดการใช้กระดาษ และเปลี่ยนมาใช้ช่องทางอิเล็กทรอนิกส์มากขึ้น รวมทั้งส่งเสริมให้พนักงานคำนึงถึงสิ่งแวดล้อมที่เกิดขึ้นในกระบวนการทำงานหรือกิจวัตรประจำวันผ่านโครงการและกิจกรรมต่าง ๆ ของบริษัท เพื่อช่วยลดผลกระทบด้านสิ่งแวดล้อม โดยในปี 2566 บริษัทได้จัดทำข้อมูลการปล่อยก๊าซเรือนกระจก ซึ่งข้อมูลดังกล่าวจะถูกนำไปใช้เป็นข้อมูลในการติดตามและวิเคราะห์การปล่อยก๊าซเรือนกระจกของบริษัทต่อไป

3.5.2 ผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อม

ผลการดำเนินงานด้านสิ่งแวดล้อมแสดงใน “มิติสิ่งแวดล้อม” ของรายงานความยั่งยืนประจำปี 2566

รางวัลและความภูมิใจ

จากการดำเนินงานด้านความยั่งยืนดังกล่าว ปี 2566 ได้ผ่านการคัดเลือกและได้รับการประเมินให้เป็นหุ้นที่ยั่งยืน SET ESG Ratings 1 ใน 193 บริษัท ต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 สะท้อนให้เห็นถึงการกำกับดูแลกิจการได้อย่างดีเยี่ยมของบริษัทฯ คำนึงถึงผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย รวมทั้งมุ่งมั่นในการสร้างความยั่งยืนให้กับทั้งธุรกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยได้เปิดเผยไว้ในรายงานความยั่งยืนประจำปี 2566 หัวข้อ “รางวัลและความภูมิใจ”

ทั้งนี้ สามารถพิจารณารายละเอียดการดำเนินการด้านความยั่งยืนได้จากรายงานความยั่งยืน (Sustainability development Report) ประจำปี 2566 ซึ่งเปิดเผยบนเว็บไซต์ของบริษัท <https://www.thairelife.co.th/th/sustainability.php>

3.5 Environmental Sustainability Management

3.5.1 Environmental Policies and Guideline

The Company operates business in conjunction with environmental attention through various operations by encouraging employees, customers, partners, and shareholders to reduce paper use and switching to electronic channels, as well as encouraging employees to concern about the environment in the operating process or daily routine through the Company's projects and activities in order to help reduce environmental impacts. In 2023, the Company has collected information on greenhouse gas emissions, this information will be used as the data to monitor and analyze the Company's greenhouse gas emissions.

3.5.2 Environmental Performance

The environmental performance is disclosed in “Environmental Dimension” topic in the Sustainability Report 2023.

Awards and Recognition

From the above sustainability operations, in 2023, the Company was awarded the Thailand Sustainability Investment or SET ESG Ratings, 1 out of 193 companies, continuously for the third year, reflecting the company's excellent corporate governance, taking into consideration shareholders and stakeholders and strive to create sustainability for both business, society, and the environment from the Stock Exchange of Thailand. Which was disclosed in the Sustainability Report 2023 under the topic “Awards and Recognition”

Details of sustainability operations can be considered from the Sustainability Development Report for the year 2023 which is disclosed on the Company's website. <https://www.thairelife.co.th/th/sustainability.php>

ภาพรวมผลการดำเนินงาน

ปี 2566 แม้การกลับมาเปิดประเทศและการมีมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจหลังจากการแพร่ระบาดของ COVID-19 ที่ได้คลี่คลายลง แต่หลายปัจจัยยังคงกดดันเศรษฐกิจโดยเฉพาะประเด็นสงครามรัสเซีย-ยูเครนที่นำไปสู่มาตรการคว่ำบาตรทางการค้าทำให้ราคาน้ำมันปรับตัวสูงขึ้นและเกิดภาวะเงินเฟ้อรุนแรง การชะลอตัวของเศรษฐกิจจีน รวมถึงการใช้นโยบายอัตราดอกเบี้ยสูงในปี 2565-2566 เพื่อคุมเงินเฟ้อ ส่งผลกระทบต่อต้นทุนและภาระหนี้ของภาครัฐและเอกชน ทำให้เศรษฐกิจเกิดการชะลอตัว

สำหรับด้านธุรกิจประกันชีวิต ประชาชนเริ่มตระหนักถึงความสำคัญของการทำประกันชีวิตและสัญญาเพิ่มเติมการประกันภัยสุขภาพหรือโรคร้ายแรงมากขึ้น ทั้งจากแนวโน้มค่ารักษาพยาบาลที่เพิ่มสูงขึ้น จากความไม่แน่นอนของการแพร่ระบาดของโรคอุบัติใหม่ เช่น COVID-19 และจากภาคธุรกิจเองที่ออกนโยบายและมีการบังคับใช้แบบมาตรฐานใหม่ของสัญญาเพิ่มเติมการประกันภัยสุขภาพ (New Health Standard) ที่มีวัตถุประสงค์สำคัญเพื่อให้ประชาชนสามารถเปรียบเทียบผลิตภัณฑ์และเลือกแบบความคุ้มครองได้ตามที่ต้องการได้สะดวกรวดเร็วมมากขึ้น ในขณะที่ประชาชนเริ่มตระหนักในการทำประกันชีวิตแบบบำนาญ (Pension) มากขึ้น จากการศึกษาที่ประเทศไทยได้เข้าสู่สังคมสูงวัย

บริษัทยังคงเน้นการบริหารจัดการกระบวนการพิจารณารับประกันภัยและบริหารความเสี่ยงด้วยความระมัดระวังรอบด้านทั้งก่อนและหลังการรับประกันภัย ควบคู่กับการดำรงฐานะทางการเงิน สภาพคล่อง และเงินกองทุนให้อยู่ในระดับที่แข็งแกร่งเพื่อรักษาเสถียรภาพทางการเงินที่มั่นคง ตลอดจนมีการศึกษาตลาดและพัฒนาผลิตภัณฑ์ทั้งในและต่างประเทศ โดยบริษัทได้พัฒนาความร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจ และยังคงเดินหน้าขยายธุรกิจสู่ภูมิภาคอย่างต่อเนื่องสอดรับแนวนโยบายสร้างการเติบโตอย่างยั่งยืนในระยะยาว พร้อมกันนี้ บริษัทอยู่ระหว่างการพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานด้านดิจิทัลสำหรับธุรกิจของบริษัท เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงตามแนวปฏิบัติทางบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 (สัญญาประกันภัย) ที่จะบังคับใช้ในปี 2568 โดยในปีนี้ได้มีการลงทุนในส่วนของบริษัทด้านนักคณิตศาสตร์ประกันภัย และระบบการพิจารณารับประกันภัย ซึ่งการพัฒนาเหล่านี้จะช่วยเพิ่มขีดความสามารถในการให้บริการได้อย่างมีประสิทธิภาพ ลดต้นทุน และเพิ่มความสะดวกสบายให้แก่ลูกค้า

Summary of Operation Overview

In 2023, despite the reopening of the country and the implementation of economic stimulus measures following the resolution of the COVID-19 pandemic, several factors continued to exert pressure on the economy. The Russia-Ukraine conflict led to trade sanctions that caused oil prices to rise, resulting in severe inflation. Additionally, China's economic slowdown, combined with high-interest rate policies in 2022-2023 aimed at controlling inflation, affected the costs and debt burdens of both the public and private sectors, ultimately contributing to economic stagnation.

In the life insurance sector, the public is becoming increasingly aware of the importance of life insurance and the growing significance of additional health insurance contracts or critical illness insurance policies. This awareness is driven by rising healthcare costs, uncertainties surrounding the spread of new epidemics such as COVID-19, and industry initiatives to introduce and enforce new standards for health insurance policies (New Health Standard). These standards aim to facilitate quicker and more convenient comparisons of products and coverage options for consumers. Meanwhile, people are becoming more aware of pension insurance as Thailand has entered an aging society.

The Company continues to emphasize prudent management of insurance underwriting processes and risk management both before and after issuing insurance policies. This is coupled with maintaining financial stability, liquidity, and strong fund reserves to preserve financial stability. Additionally, there is a focus on studying the market and developing products both domestically and internationally. The Company has established partnerships with business allies and is consistently expanding its business into new regions to align with sustainable long-term growth policies. Moreover, the Company is in the process of developing digital infrastructure for its business to accommodate changes in accounting practices following the release of Thai Financial Reporting Standards No. 17 (Insurance Contracts), which will be effective in 2025. Substantial investments have been allocated to the enhancement of the actuarial work system and insurance underwriting system. These developments will help enhance the ability to provide services efficiently, reduce costs, and increase convenience for customers.

และในปีนี้บริษัทได้รับรางวัล SET Award 2023 ในประเภทรางวัล “Best Company Performance Awards” และประเภทรางวัล “ Best CEO Awards” ซึ่งอยู่ในกลุ่มรางวัล Business Excellence จากงานประกาศรางวัล SET Award 2023 จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ร่วมกับวารสารการเงินธนาคาร เมื่อวันที่ 21 พฤศจิกายน 2566 ที่ผ่านมา โดยรางวัลในกลุ่ม Business Excellence จะมอบให้แก่บริษัทที่มีผลการดำเนินงานยอดเยี่ยม ทั้งในเรื่องผลประกอบการทางธุรกิจ การกำกับดูแลกิจการที่ดี และการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ เพื่อยกย่องบุคคลและองค์กรที่มีความสามารถโดดเด่นในภาคตลาดทุนเพื่อเป็น “ต้นแบบ” ในการสร้างแรงบันดาลใจให้แก่องค์กรทุกภาคส่วนที่เกี่ยวข้องกับตลาดทุนไทย รวมไปถึงผู้บริหารและพนักงานที่ร่วมกันพัฒนาองค์กร

And this year, the Company received the SET Award 2023 in the “Best Company Performance Awards” and the “Best CEO Awards” under the Business Excellence group. These awards were presented at the SET Award 2023 event organized by the Stock Exchange of Thailand in collaboration with Money & Banking Magazine on November 21, 2023. The Business Excellence awards are given to companies that demonstrate outstanding operational performance, good corporate governance, and compliance with securities market regulations. These awards aim to recognize individuals and organizations that excel in the capital market sector, serving as a model for inspiring other organizations associated with the Thai capital market, including executives and employees who collectively contribute to the organization’s development.

ผลการดำเนินงาน และปัจจัยที่ทำให้มีการเปลี่ยนแปลงสำคัญ

ปี 2566 บริษัทมีเบี้ยประกันภัยต่อรับรวม 3,455 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 490 ล้านบาทจากปีก่อน หรือคิดเป็นร้อยละ 17 โดยมีเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ 3,301 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 393 ล้านบาทจากปีก่อน หรือคิดเป็นร้อยละ 14% โดยมีขาดทุนจากการรับประกัน 4 ล้านบาท รายได้จากการลงทุนสุทธิและรายได้อื่น 75 ล้านบาท และกำไรสุทธิ 62 ล้านบาท จากปัจจัย ดังนี้

Operating Results and Factors for Key Changes

In 2023, the Company earned the total reinsurance premiums of 3,455 million baht, increasing 490 million baht from the previous year or accounted for 17%; and earned the underwriting profits 3,301 million baht, increasing 393 million baht from the previous year or accounted for 14% and loss on underwriting 4 million baht, investment income and other income 75 million baht and net profit 62 million baht due to the following factors:

หน่วย : ล้านบาท
Unit : Million baht

รายการ Items	2566 2023	2565 2022	YoY
เบี้ยประกันภัยต่อรับ Reinsurance premium written	3,455	2,965	17%
เบี้ยประกันภัยต่อที่ถือเป็นรายได้สุทธิ Earned Premium	3,301	2,908	14%
สำรองสัญญาประกันภัยระยะยาวเพิ่มขึ้น (ลดลง) จากปีก่อน Long-term Reserve Inc(Dec) from prior year	(6)	(9)	31%
ผลประโยชน์จ่าย และค่าสินไหมทดแทนสุทธิ Net Benefits and Claims Expense	2,386	2,016	18%
ค่าบำเหน็จสุทธิ Net Commission Expense	753	642	17%
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน Underwriting & Operating Expenses	171	154	11%
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยรวม Reinsurance expense	3,305	2,803	18%
กำไร (ขาดทุน) จากการรับประกันภัย Earning (Loss) on Underwriting	(4)	105	-103%
รายได้จากการลงทุนสุทธิ และรายได้อื่น Net Investment Income and Other Income	75	77	-3%

รายการ Items	2566 2023	2565 2022	YoY
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ Profit before Income Tax expenses	71	182	-61%
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ Income Tax Expenses	9	28	-67%
กำไรสุทธิ Net Profit	62	153	-59%
COMBINED RATIO	99.9%	96.4%	-59%

1. ผลิตภัณฑที่ประกันกลุ่มเพิ่มขึ้นจากปีก่อน 86 ล้านบาท และผลิตภัณฑที่ประกันสุขภาพเพิ่มขึ้น 498 ล้านบาท เกิดจากการเข้าทำสัญญาใหม่ของผลิตภัณฑที่ประกันสุขภาพกับลูกค้าทั้งแบบรายบุคคลและแบบรายกลุ่ม สอดคล้องตามการเติบโตของตลาดประกันสุขภาพ
2. ผลิตภัณฑที่ประกันรายสามัญและผลิตภัณฑที่ประกันสินเชื่อลดลง 90 ล้านบาท จากสภาวะเศรษฐกิจและจากนโยบายการปล่อยกู้ที่มีความระมัดระวังขึ้นของธนาคาร
3. ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยรวม 3,305 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 502 ล้านบาท หรือคิดเป็น 18% โดยหลักเกิดจากค่าสินไหมทดแทนและค่าบำเหน็จของผลิตภัณฑที่ประกันสุขภาพและประกันกลุ่มเพิ่มขึ้นตามการเติบโตของเบี้ย และเกิดจากจำนวนการเข้ารักษาพยาบาลสะสมและอัตราค่ารักษาพยาบาลที่เพิ่มขึ้น (medical cost inflation) ในไตรมาส 1/2566 อย่างไรก็ตาม เรายังคงเน้นกระบวนการพิจารณารับประกันภัยและบริหารความเสี่ยงด้วยความระมัดระวังและรอบคอบ เพื่อควบคุมคุณภาพของผลการรับประกันภัยให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
4. รายได้จากการลงทุนสุทธิและรายได้อื่นของปี 2566 จำนวน 75 ล้านบาท ใกล้เคียงกับปีก่อน เป็นผลจากอัตราดอกเบี้ยปรับตัวสูงขึ้น ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (ROI) เท่ากับร้อยละ 3.4

ณ สิ้นปี 2566 บริษัทมีสินทรัพย์รวม จำนวน 2,737 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.8 จากปีก่อน โดยหลักเกิดจากการขายหน่วยลงทุน โดยมีสินทรัพย์ลงทุนรวม 2,131 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 77.8 ของสินทรัพย์รวม และมียอดลดลงจากปีก่อนร้อยละ 7.0 บริษัทมีหนี้สิน 1,369 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 4.2 จากปีก่อน สาเหตุหลักลดลงจากการจ่ายคืนเจ้าหนี้ประกันภัยต่อ โดยมีเจ้าหนี้ประกันภัยต่อรวม 140 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 10.2 ของหนี้สินรวม

1. Group insurance increased by Baht 86 million and Health insurance increased by Baht 498 million from the previous year due to executing new contracts with customers and launching of new products which is related to the growth of the health insurance market.
2. Ordinary life insurance and Credit Life insurance decreased by Baht 90 million from the previous year. Although there has been a decline in domestic business because of economic conditions and the bank's more conservative lending policies.
3. Reinsurance expense amounted to Baht 3,305 million, increased by Baht 502 million or 18% from the previous year mainly due to the claims and commission of health insurance and group insurance increase related to the growth of premiums, and increase in the number of hospital admissions and the medical cost inflation in the first quarter of 2023. However, we continue to focus on underwriting and risk management processes with caution and prudence to control the quality of the underwriting result to maintain the risk appetite.
4. investment income and other income of Baht 75 million close to the previous year mainly from rising interest rates. Resulting in the return of investment (ROI) equal to 3.4 %.

At the end of 2023, the Company had total assets of 2,737 million baht, which decreased by 4.8 percent from the previous year, mainly due to sell investment units while total investment assets of 2,131 million baht, accounting for 77.8 percent of total assets, decreased by 7.0 percent from the previous year. The Company had total liabilities of 1,369 million baht, which decreased by 4.2 percent from the previous year, mainly due to a decrease in reinsurance payables which represented amounted to Baht 140 million or 10.2 percent of total liabilities.

ด้านส่วนของเจ้าของ ณ สิ้นปี 2566 บริษัทมีส่วนของเจ้าของ 1,368 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 5.5 จากปีก่อน โดยหลักเป็นผลจากการจ่ายปันผลในช่วงปี 2566 และการรับรู้ผลขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนผ่านงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

บริษัทมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย (CAR) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ที่ร้อยละ 329 ลดลงจากปี 2565 ที่ร้อยละ 17 จุด อย่างไรก็ตาม CAR ของบริษัทยังคงสูงกว่าระดับความเสี่ยงที่สำนักงาน คปภ. กำหนดที่ระดับ 140 สะท้อนถึงสภาพคล่องที่เพียงพอในการรองรับความเสี่ยงไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจสะท้อนถึงสภาพคล่องที่เพียงพอในการรองรับความเสี่ยงไม่แน่นอนทางเศรษฐกิจ

ผลการดำเนินงาน รายได้

รายได้ของบริษัทมาจากเบี้ยประกันภัยต่อที่ถือเป็นรายได้ รายได้ค่าบำเหน็จ ส่วนแบ่งผลขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม รายได้จากการลงทุนสุทธิ ผลกำไรจากเงินลงทุน ผลกำไร(ขาดทุน) จากการปรับมูลค่ายุติธรรม และรายได้อื่น โดยในปี 2566 ปี 2565 และปี 2564 บริษัท มีรายได้รวมเท่ากับ 3,379.8 ล้านบาท 2,987.4 ล้านบาท และ 2,795.2 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.1 และร้อยละ 6.9 ตามลำดับ ซึ่งการเพิ่มขึ้นของรายได้รวมในปี 2566 โดยหลักมาจากการเติบโตของงานประกันสุขภาพทั้งแบบรายบุคคลและแบบรายกลุ่ม

เบี้ยประกันภัยต่อที่ถือเป็นรายได้

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

ในปี 2566 ปี 2565 และปี 2564 บริษัทมีรายได้จากเบี้ยประกันภัยต่อที่ถือเป็นรายได้ เท่ากับ 3,301.3 ล้านบาท 2,907.8 ล้านบาท และ 2,725.1 ล้านบาทตามลำดับ คิดเป็นอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.5 และร้อยละ 6.7 ตามลำดับ

On the shareholder's equity, at the end of 2023, the Company's total shareholder's equity was 1,368 million baht decreased by 5.5 percent from the previous year, mainly due to the dividend payment during 2023 and the recognition of a loss on investment revaluation through the statement of other comprehensive income.

The Company's capital adequacy ratio (CAR) as of December 31, 2023, was 329 percent, which decreased by 17 percentage points from the end of 2022. However, the Company's CAR remains above the risk level set by the OIC at 140, which reflects sufficient liquidity to support economic uncertainty.

Operating Performance Income

The Company's income is mainly derived from earned premium, commission income and profits from investment of its associated companies, net investment income, fair value gain (loss) on investments as well as other incomes. In 2023, 2022 and 2021, the Company's total income was recorded at THB 3,379.8 million, THB 2,987.4 million and THB 2,795.2 million respectively, representing a growth rate of 13.1 percent and 6.9 percent respectively. An increase in the Company's total income in 2023 mainly from the expansion of individual health and group health products.

Earned Premium

Earned premium is the amount of total premiums calculated from gross reinsurance premium written less reinsurance premium ceded and change in unearned premium reserves.

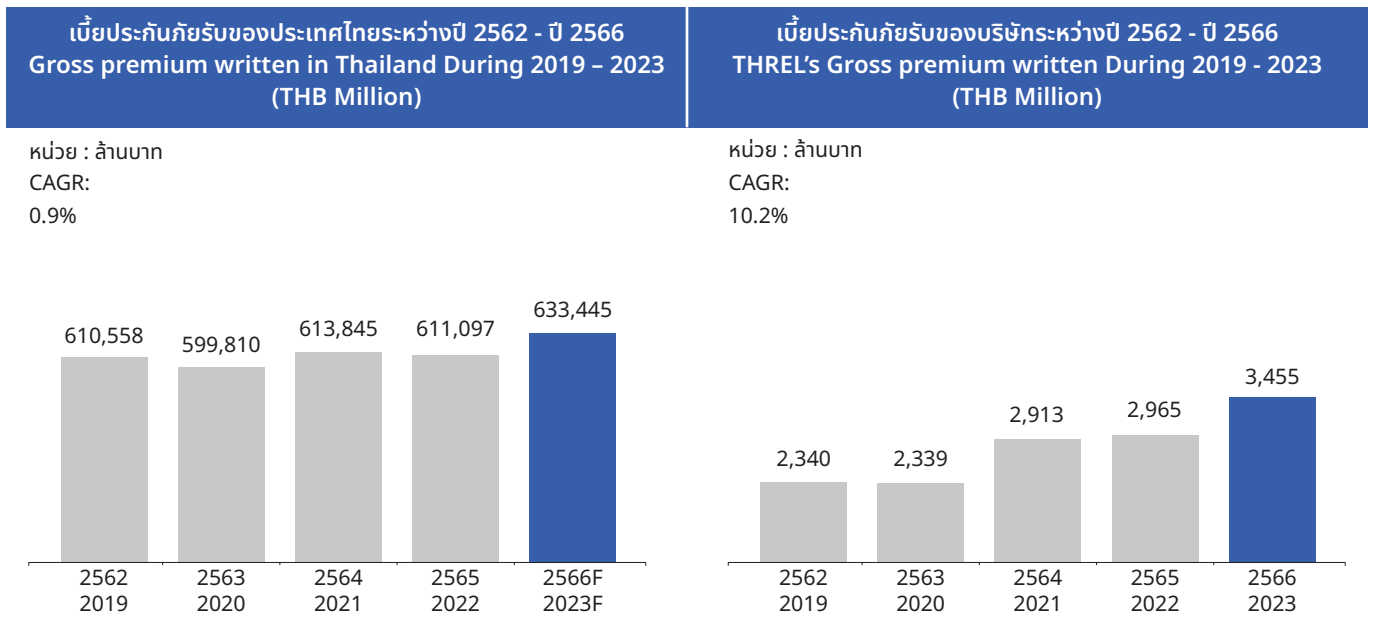
In 2023, 2022 and 2021, the Company's income had gained from earned premium of THB 3,301.3 million, THB 2,907.8 million and THB 2,725.1 million respectively, representing a growth rate of 13.5 percent and 6.7 percent respectively.

การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ /

Management's Discussion and Analysis (MD&A)

ในส่วนของเบี้ยประกันภัยต่อรับ ธุรกิจประกันชีวิตในประเทศไทย มีอัตราการเติบโตเฉลี่ย (CAGR) ของประเทศไทยระหว่างปี 2562 - ปี 2566 อยู่ที่ร้อยละ 0.9 โดยที่อัตราการเติบโตเฉลี่ย (CAGR) ในช่วงเดียวกันของบริษัทอยู่ที่ร้อยละ 10.2 สำหรับในปี 256 อัตราการเติบโตของธุรกิจประกันชีวิตในประเทศไทยเพิ่มขึ้นจากปีก่อนประมาณร้อยละ 3.7 เนื่องจากประชาชนยังมีความเชื่อมั่นต่อการทำประกันชีวิต โดยเฉพาะประกันสุขภาพควบโรคร้ายแรง ที่ยังคงมีแนวโน้มเติบโตต่อเนื่อง ส่งผลทำให้ในปี 2566 อัตราการเติบโตของบริษัทเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 17 ซึ่งมาจากการเติบโตจากประกันสุขภาพเป็นหลัก

In terms of reinsurance premiums for the life insurance business in Thailand, the Compound Annual Growth Rate (CAGR) between 2019 and 2023 was at 0.9 percent, while the Company's growth rate of CAGR in the same period at 10.2 percent. In 2023, the rate of the growth of the life insurance business in the country increased by about 3.7 percent from the previous year because people still believed in life insurance, especially health insurance with a critical illness that tends to grow continuously. As a result, in 2023, the Company's growth rate increased by 17% from the previous year, which was mainly driven by health insurance growth.



ที่มา: สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และสมาคมประกันชีวิตไทย
Source: OIC and the Thai Life Assurance Association

นอกจากนี้ การประกันชีวิตต่อประเภทร่วมพัฒนา (Non-conventional Reinsurance) ที่บริษัทได้ร่วมคิดค้นและพัฒนา กับบริษัทประกันชีวิตอื่นมีส่วนอยู่ที่ประมาณ 40%-50% ของเบี้ยประกันต่อที่ถือเป็นรายได้ในช่วงปี 2564-2566 โดยมีรายละเอียดดังนี้

In addition, the non-conventional reinsurance, which the Company has innovated and developed in partnership with a life insurance company, constitutes approximately 40%-50% of the Earned Premiums recognized as revenue from 2021 to 2023. The details are as follows:

(หน่วย: ล้านบาท)
(Unit : THB Million)

เบี้ยประกันภัยต่อที่ถือเป็นรายได้ Earned Premium	2566 2023		2565 2022		2564 2021	
	ล้านบาท Amount	ร้อยละ Percent	ล้านบาท Amount	ร้อยละ Percent	ล้านบาท Amount	ร้อยละ Percent
การประกันชีวิตประเภทดั้งเดิม Conventional Reinsurance	1,925.7	58.3	1,653.6	56.9	1,353.0	49.6
การประกันชีวิตประเภทร่วมพัฒนา Non-conventional Reinsurance	1,375.6	41.7	1,254.2	43.1	1,372.1	50.4
รวม Total	3,301.3	100.0	2,907.8	100.0	2,725.1	100.0

รายได้จากการลงทุนสุทธิ

รายได้จากการลงทุนสุทธิ คือรายได้ที่ได้รับจากการลงทุนในสินทรัพย์ต่างๆ รวมถึงการให้กู้ยืมเงิน ซึ่งประกอบด้วย ดอกเบี้ยเงินปันผล กำไรจากการขายสินทรัพย์ลงทุน กำไรขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรม และส่วนแบ่งผลกำไรขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม เป็นต้น

ในปี 2566 ปี 2565 และปี 2564 บริษัทมีรายได้จากการลงทุนสุทธิเท่ากับ 74.1 ล้านบาท 75.5 ล้านบาท และ 65.0 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตราลดลงร้อยละ 1.8 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.2 ตามลำดับ โดยรายได้จากการลงทุนสุทธิดังกล่าวคิดเป็นอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนเท่ากับร้อยละ 3.4 ร้อยละ 3.4 และร้อยละ 3.1 ตามลำดับ

รายได้จากการลงทุนสุทธิจะผันแปรไปตามสภาวะการลงทุนในแต่ละปี เช่น สภาพเศรษฐกิจ ภาวะอุตสาหกรรมอัตราดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ เงินปันผลที่จะได้รับจากการลงทุนหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น โดยในปี 2566 รายได้จากการลงทุนสุทธิลดลงจากปีก่อนเล็กน้อย โดยหลักเกิดจากในปี 2566 บริษัทได้มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี เนื่องจากการนำมามาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) มาถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566 ส่งผลให้สินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุนวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยกำไรขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจะรับรู้ในส่วนกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จึงส่งผลให้ในปี 2566 ไม่มีผลกำไรหรือขาดทุนจากการขายที่บันทึกเข้างบกำไรขาดทุน อย่างไรก็ตามบริษัทมีรายได้จากดอกเบี้ยรับเพิ่มขึ้นจากการเพิ่มสัดส่วนการลงทุนในหุ้นกู้ภาคเอกชนเพิ่มขึ้นและบริษัทได้ประโยชน์จากภาวะอัตราดอกเบี้ยในประเทศที่ปรับตัวสูงขึ้น

Net Investment Income

Net investment income was income derived from investments in assets, including loans. It consists of interest, dividend, gain on sales of investments, fair value gains, share of gain (loss) from investment in an associate, and so on.

In 2023, 2022 and 2021, the Company generated net investment income of THB 74.1 million, THB 75.5 million and THB 65.0 million, respectively, which decreased 1.8 percent and increased 16.2 percent respectively. The rates of return on investment were 3.4 percent, 3.4 percent, and 3.1 percent, respectively.

Net investment income will vary according to investment situation each year, for example, economic conditions, interest rate from debt securities or dividends from securities investment in the stock market, etc. In 2023, investment income slightly decreased, this was primarily due to changes in accounting policies as the company adopted the Financial Reporting Standards No. 9 (IFRS 9) starting from January 1, 2023. This change led to the recognition of gains and losses on financial assets measured at fair value through other comprehensive income. Consequently, in 2023, there were no gains or losses recorded from sales in the profit or loss statement. However, the Company's interest income increased due to the expansion of its investment in Private enterprise debt securities, and the Company benefited from the rising interest rate situation in the country.

รายการ Items	2566 2023	2565 2022	2564 2021
อัตราผลตอบแทนจากเงินลงทุน ¹ (ร้อยละ) Investment Yield ¹ (percent)	3.4	3.4	3.1
เงินลงทุน ² (ล้านบาท) Investment ² (THB Million)	2,131.3	2,292.8	2,357.8

¹ อัตราผลตอบแทนจากเงินลงทุนคำนวณจาก ผลรวมของรายได้จากการลงทุนสุทธิ กำไรจากการขายสินทรัพย์ลงทุน ส่วนแบ่งผลกำไรขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม และกำไรขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรม หารด้วยเงินลงทุน (เฉลี่ย)

² เงินลงทุนประกอบด้วยเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด สินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้ สินทรัพย์ทางการเงินตราสารทุน เงินลงทุนเพื่อค้า เงินลงทุนเพื่อขาย เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด เงินลงทุนทั่วไป เงินให้กู้ยืม และเงินลงทุนในบริษัทร่วม

¹ Investment Yield: Divide the summary of net investment income, gain (losses) on investments, share of profit from investment in an associate, and fair value gain (losses) by the average investment assets.

² Investment assets consist of cash and cash equivalents, debt financial assets, equity financial assets, trading investments, available-for-sale investments, held-to-maturity investments, general investments, loans, and investments in an associated.

จากหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2566 และ 2565 ได้มีการจำแนกส่วนงานดำเนินงานออกเป็น 2 ส่วน ประกอบด้วย ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตประเภทดั้งเดิม และผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตประเภทร่วมพัฒนา ดังนี้

Notes to financial statements for the year ended December 31, 2023 and 2022 classified business lines into two lines as conventional and non-conventional reinsurance as follows:

(หน่วย: ล้านบาท)
(Unit : THB Million)

	2566 2023		2565 2022	
	การประกันชีวิต ประเภทดั้งเดิม (ล้านบาท) Conventional Reinsurance	การประกันชีวิต ประเภทร่วมพัฒนา (ล้านบาท) Non-Conventional Reinsurance	การประกันชีวิต ประเภทดั้งเดิม (ล้านบาท) Conventional Reinsurance	การประกันชีวิต ประเภทร่วมพัฒนา (ล้านบาท) Non-Conventional Reinsurance
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ Earned Premiums	1,925.7	1,375.6	1,653.6	1,254.2
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย Underwriting expenses	1,818.6	1,369.4	1,543.8	1,151.0
กำไรจากการรับประกันภัยต่อ Profit from underwriting	107.1	6.2	109.8	103.2
อัตรากำไรจากการรับประกันภัยต่อ (ร้อยละ) Underwriting Profit Margin (Percent)	5.6	0.5	6.6	8.2

ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายหลักของบริษัทแบ่งเป็น 2 ส่วนได้แก่ 1. ค่าสินไหมทดแทน และ 2. ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย

Expenses

Two major expense categories for the Company are 1) claim expenses and 2) underwriting expenses.

ค่าสินไหมทดแทน

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

Claims expenses

Claims expenses consist of claims incurred, whether paid or unpaid to the reinsured in case of the insured's becoming ill, having an accident, or passing away, and benefits under a life insurance policy payable upon the insured reaching the age specified in the policy or upon completion of a period of time specified in the policy, deducted by claims recovered from reinsurance. These also include actuarial claim liability reserve, which derived from the best possible estimate of claims expected to be paid to the insured in the future for both the reported and the unreported losses incurred before or on the estimation date and include loss adjustment expenses.

ในปี 2566 ปี 2565 และปี 2564 บริษัทมีค่าสินไหมทดแทน และค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนสุทธิเท่ากับ 2,386.4 ล้านบาท 2,015.9 ล้านบาท และ 1,913.0 ล้านบาท ตามลำดับ ทำให้ใน 3 ปีที่ผ่านมา บริษัทมีอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio) เท่ากับร้อยละ 72.1 ร้อยละ 69.1 และร้อยละ 70.0 ตามลำดับ โดยการเพิ่มขึ้นของค่าสินไหมทดแทนในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา เป็นผลมาจากการเพิ่มขึ้นของการรับงานประกันสุขภาพที่เติบโตตามสภาวะตลาดประกันชีวิต ซึ่งเป็นงานที่มีอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนโดยเฉลี่ยสูงกว่าผลิตภัณฑ์อื่น ทั้งนี้ บริษัทบริหารจัดการได้โดยเลือกพิจารณาภัยที่บริษัทยอมรับความเสี่ยงได้ อย่างไรก็ตาม บริษัทมีนโยบายควบคุมอัตราค่าสินไหมทดแทนให้อยู่ในเกณฑ์ที่เหมาะสม โดยปรับปรุงเงื่อนไขการพิจารณารับประกันภัยหรือยกเลิกสัญญาประกันภัยต่อที่มีผลขาดทุน เป็นต้น

อย่างไรก็ตามค่าสินไหมทดแทนจะมีผลต่อการคำนวณค่าบำเหน็จกำไร (Profit Commission) ซึ่งจะกล่าวต่อไป อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio) คำนวณจากค่าสินไหมทดแทน และค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน เปรียบเทียบกับเบี้ยประกันภัยต่อที่ถือเป็นรายได้ โดยอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนเป็นหนึ่งในองค์ประกอบที่ใช้ในการวัดประสิทธิภาพของการรับประกันภัยของบริษัท ที่เรียกว่าอัตราส่วนรวม หรือ "Combined Ratio" ที่จะได้อธิบายต่อไป

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย ประกอบด้วย ค่าบำเหน็จ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าบำเหน็จ

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

In 2023, 2022 and 2021, the Company recorded claims expenses at THB 2,386.4 million, THB 2,015.9 million and THB 1,913.0 million respectively, representing for three years a loss ratio of 72.1 percent, 69.1 percent and 70.0 percent respectively. An increasing in claim expenses in the past three year mainly from the increase in health insurance that grow in accordance with the life insurance market conditions together with the higher average of loss ratio than other products. Nevertheless, the Company can manage this by maintaining an acceptable risk level. However, the Company has a policy to control a loss ratio at an appropriate level by improving underwriting conditions or terminating loss reinsurance contracts and so on.

Nevertheless, claim payment will directly affect the profit commission which will be discussed later. Loss ratio will be calculated from compensation and expenditures in handling with such compensation, compared to earned premiums. The loss ratio will be employed as one of the instruments in measuring the Company's efficiency in the reinsurance business, called "the combined ratio" which will be explained in details later.

Underwriting Expenses

Underwriting expenses include commission expenses, other underwriting expenses, and operating expenses.

Commission expenses

As mentioned earlier, the Company's core business is to provide reinsurance services for life insurance companies. Under the reinsurance contract, account items consist of (1) reinsurance premium (2) deductible expenses such as commission expenses as agreed upon in the contract and (3) claim payable based on the liability per policy under such reinsurance contract. Therefore, the commission is comparable to a discount payable from reinsurance under the reinsurance contract. Commission is divided into 2 parts, commission payable to the life insurance company when transferring a transaction to the Company and profit commission which relies mainly on profit sharing from quality of such transaction the Company has to pay to the life insurance company. If the Company has to pay a large amount of claims for such transaction, the profit commission payable to the Company will decline as a result or not be paid at all. Nonetheless, the profit commission will vary based on each reinsurance contract's terms and conditions.

ในปี 2566 ปี 2565 และปี 2564 บริษัทมีค่าบำเหน็จเท่ากับ 756.8 ล้านบาท 644.5 ล้านบาท และ 629.6 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งคิดเป็นอัตราส่วนค่าบำเหน็จสุทธิเท่ากับร้อยละ 22.8 ร้อยละ 22.0 และร้อยละ 22.9 ตามลำดับ

อัตราส่วนค่าบำเหน็จสุทธิคำนวณจากค่าบำเหน็จหักรายได้ ค่าบำเหน็จ เปรียบเทียบกับเบี้ยประกันภัยต่อที่ถือเป็นรายได้ โดยอัตราส่วนค่าบำเหน็จสุทธิเป็นหนึ่งในองค์ประกอบที่ใช้ในการวัดประสิทธิภาพของการรับประกันภัยของบริษัท ที่เรียกว่าอัตราส่วนรวม หรือ "Combined Ratio" ที่จะได้อธิบายต่อไป

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นประกอบด้วย เงินสมทบสำนัก สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ค่าใช้จ่ายพนักงานที่เกี่ยวข้องกับการรับประกันภัย และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการรับประกันภัยอื่นตามที่ตกลงกันในสัญญาประกันภัยต่อ

ในปี 2566 ปี 2565 และปี 2564 บริษัทมีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นเท่ากับ 54.6 ล้านบาท 46.1 ล้านบาท และ 52.7 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตราการเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.3 และลดลงร้อยละ 12.5 ตามลำดับ

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายพนักงาน ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร ค่าภาษีอากร และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

ในปี 2566 ปี 2565 และปี 2564 บริษัทมีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเท่ากับ 116.7 ล้านบาท 108.3 ล้านบาท และ 92.7 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.7 และร้อยละ 16.9 ตามลำดับ ในปี 2566 และ 2565 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเพิ่มขึ้นโดยหลักเกิดจากค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับโปรแกรมคอมพิวเตอร์ที่จำเป็นสำหรับพัฒนาและใช้งานระบบงานตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 สัญญาประกันภัย (IFRS 17) ที่จะมามีผลบังคับใช้ในวันที่ 1 มกราคม 2568

In 2023, 2022 and 2021, the Company recorded commission expenses at THB 756.8 million, THB 644.5 million and THB 629.6 million respectively, representing net commission expenses ratio of 22.8 percent, 22.0 percent and 22.9 percent respectively.

Net commission ratio will be calculated from commission expenses less commission income, compared to earned premium. Net commission ratio is regarded as one instrument in measuring the Company's efficiency in the reinsurance business, called the combined ratio which will be discussed later on.

Other underwriting expenses

Other underwriting expenses consist of contribution the Office of Insurance Commission, employee's expenses which are relate for underwriting and other underwriting expenses as agreed on in the reinsurance contract.

In 2023, 2022, and 2021, the Company recorded other underwriting expenses of THB 54.6 million, THB 46.1 million and THB 52.7 million respectively, accounting for a increased rate of 18.3 percent and decreased rate of 12.5 percent respectively.

Operating expenses

Operating expenses comprise of staff expenses, premise expenses, taxable expenses, and other operating expenses.

In 2023, 2022 and 2021, the Company recorded total operating expenses at THB 116.7 million, THB 108.3 million and THB 92.7 million respectively, accounting for a growth rate of 7.7 percent and 16.9 percent respectively. In 2023 and 2022, operating expenses increased primarily due to expenses related to computer programs required to develop and operate systems in accordance with Financial Reporting Standard No. 17, Insurance Contracts (IFRS 17), which will become effective on January 1, 2025.

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายดำเนินงานเป็นหนึ่งในองค์ประกอบที่ใช้ในการวัดประสิทธิภาพของการรับประกันภัยของบริษัท ที่เรียกว่าอัตราส่วนรวม หรือ “Combined Ratio” อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายดำเนินงานคำนวณจากผลรวมของค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น และค่าใช้จ่ายดำเนินงาน เปรียบเทียบกับเบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายดำเนินงานของบริษัท ในปี 2566 ปี 2565 และปี 2564 เท่ากับร้อยละ 5.0 ร้อยละ 5.3 และร้อยละ 5.0 ตามลำดับ

อัตราส่วนรวม

อัตราส่วนรวม (Combined Ratio) เป็นอัตราส่วนหนึ่งที่ใช้กันอย่างแพร่หลายในการวัดประสิทธิภาพของการรับประกันภัย โดยอัตราส่วนรวมประกอบด้วยอัตราส่วนต่างๆ ดังนี้

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

ดังนั้นหาก อัตราส่วนรวมต่ำกว่าร้อยละ 100 แสดงว่าธุรกิจมีกำไรจากการรับประกันภัย อัตราส่วนรวมของบริษัทในปี 2566 ปี 2565 และปี 2564 เท่ากับ ร้อยละ 99.9 ร้อยละ 96.4 และร้อยละ 98.0 ตามลำดับ โดยในปี 2566 อัตราส่วนรวมเพิ่มขึ้นเนื่องจากบริษัทมีอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนเพิ่มขึ้นโดยเฉพาะงานประกันสุขภาพทั้งแบบรายบุคคลและแบบรายกลุ่มในช่วงไตรมาสแรกของปี 2566 ที่มีการเพิ่มขึ้นของค่าสินไหมทดแทนที่สูงผิดปกติจากการสะสมของการเข้ารักษาพยาบาลของ Non-Covid จากช่วงปี 2563 - 2564 ที่กลับเข้าสู่ระบบการรักษาพยาบาลหลังสถานการณ์ Covid คลี่คลาย ส่งผลให้มีจำนวนผู้ป่วยเพิ่มสูงกว่าปกติในช่วงครึ่งปีหลังของปี 2565 ต่อเนื่องจนถึงไตรมาสแรกของปี 2566 และอัตราค่ารักษาพยาบาลที่เพิ่มขึ้น (Medical Cost Inflation) ซึ่งเป็นไปในทิศทางเดียวกับอัตราเงินเฟ้อ ในขณะที่อัตราส่วนค่าบำเหน็จสุทธิ และอัตราส่วนค่าใช้จ่ายรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายดำเนินงานใกล้เคียงกันกับปีก่อน

Underwriting Expenses and Operating Expenses Ratio

The ratio of underwriting expenses and operating expenses is one of the instruments employed in measuring the Company's efficiency in reinsurance business which is called “combined ratio”. Such a ratio is calculated from other underwriting expenses plus operating expenses in comparison with net written premiums, underwriting expenses, and other operating expenses. In 2023, 2022 and 2021, the ratio of underwriting and operating expenses was equivalent to 5.0 percent, 5.3 percent, and 5.0 percent respectively.

Combined Ratio

Combined ratio is a commonly used ratio in measuring the efficiency of insurance. Combined ratio consists of the following:

- 1) Loss ratio
- 2) Net commission ratio
- 3) Underwriting expenses and operating expenses ratio

Consequently, if the combined ratio is lower than 100 percent, meaning that the Company has profited from its reinsurance business. The Company's combined ratio in 2023, 2022, and 2021 was 99.9 percent, 96.4 percent, and 98.0 percent respectively. In 2023, the combined ratio increased. This is because the company's loss ratio has risen, especially for both individual and group health insurance in the first quarter of 2023. There has been an unusually high increase in claims due to the accumulation of non-Covid medical treatments from the period 2020 - 2021. Many people returned to the healthcare system after the resolution of the Covid situation, resulting in a higher than usual number of patients in the second half of 2022, continuing until the first quarter of 2023. Additionally, the rate of medical expenses increased (Medical Cost Inflation), aligning with the inflation rate, while the net commission ratio and expenses ratio remained similar to the previous year.

ตารางแสดงอัตราส่วนรวม
Table illustrating the combined ratio

(หน่วย: ร้อยละ)
(Unit: percent)

	2566 2023	2565 2022	2564 2021
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน Loss ratio	72.1	69.1	70.0
อัตราส่วนค่าบำเหน็จสุทธิ Net commissions ratio	22.8	22.0	23.0
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน Underwriting expenses and operating expenses ratio	5.0	5.3	5.0
อัตราส่วนรวม Combined ratio	99.9	96.4	98.0

กำไรสุทธิ

ในปี 2566 ปี 2565 และปี 2564 บริษัทมีกำไรสุทธิเท่ากับ 62.1 ล้านบาท 153.1 ล้านบาท และ 98.5 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตรากำไรสุทธิร้อยละ 1.8 ร้อยละ 5.1 และร้อยละ 4.2 ตามลำดับ โดยในปี 2566 อัตรากำไรสุทธิลดลงเกิดจากค่าสินไหมทดแทนที่สูงขึ้นเป็นหลัก สำหรับปี 2565 อัตรากำไรสุทธิเพิ่มขึ้นเนื่องจากเบี้ยประกันที่ถือเป็นรายได้เพิ่มขึ้น ในขณะที่อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนและค่าบำเหน็จลดลงจากงานประกันชีวิตกลุ่ม

Net Profit

In 2023, 2022 and 2021, the Company recorded a net profit of THB 62.1 million, THB 153.1 million and THB 98.5 million respectively, representing a net profit margin of 1.8 percent, 5.1 percent and 4.2 percent respectively. The decrease in the net profit margin in 2023 was primarily due to an increase in claims incurred. And in 2022, an increase of profit margin was due to earned premium together with a decline in loss ratio and commission ratio from group life product.

อัตราผลตอบแทนส่วนของผู้ถือหุ้น

ในปี 2566 ปี 2565 และปี 2564 บริษัทมีอัตราผลตอบแทนส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับร้อยละ 4.4 ร้อยละ 10.5 และร้อยละ 6.8 ตามลำดับ

Return on Equity

In 2023, 2022 and 2021, the Company recorded return on equity of 4.4 percent, 10.5 percent and 6.8 percent, respectively.

ฐานะทางการเงิน

สินทรัพย์

สินทรัพย์หลักของบริษัท ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด รายได้จากการลงทุนค้างรับ สินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อ ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ เงินลงทุนในหลักทรัพย์และที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

Financial Position

Assets

The Company's core assets are composed of cash and cash equivalents, accrued investment income, premium receivables, reinsurance assets, reinsurance receivables, investments in securities, and premises equipment.

ณ สิ้นปี 2566 ปี 2565 และปี 2564 บริษัทมีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 2,737.2 ล้านบาท 2,875.4 ล้านบาท และ 2,797.5 ล้านบาทตามลำดับ คิดเป็นอัตราลดลงร้อยละ 4.8 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 2.8 ตามลำดับ มีรายการที่สำคัญดังนี้

At the end of 2023, 2022 and 2021, the Company's total assets were recorded at THB 2,737.2 million, THB 2,875.4 million and THB 2,797.5 million respectively, decreased by 4.8 percent and increased by 2.8 percent respectively.

ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ

ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ ประกอบด้วย เงินวางไว้จากการรับประกันภัยต่อ และเงินค้างรับจากการรับประกันภัยต่อ

Reinsurance Receivables

Reinsurance Receivables consists of amounts deposited on reinsurance and amount due from reinsurers.

เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ คือ เงินสำรองจากเบี้ยประกันภัยที่บริษัทประกันภัย (ผู้เอาประกันภัยต่อ) เก็บจากบริษัทรับประกันภัยต่อเพื่อเป็นหลักประกัน ในกรณีที่ผู้รับประกันภัยต่ออาจประสบปัญหาทางการเงิน ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามสัญญาประกันภัยต่อ เงินสำรองดังกล่าวผู้เอาประกันภัยต่อส่งคืนในปีถัดไปหรือเมื่อวันสิ้นสุดสัญญา

ณ สิ้นปี 2566 ปี 2565 และปี 2564 บริษัทมีลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อเท่ากับ 266.3 ล้านบาท 273.3 ล้านบาท และ 135.0 ล้านบาท ตามลำดับ โดยคิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์รวมร้อยละ 9.7 ร้อยละ 9.5 และร้อยละ 4.8 ตามลำดับ โดยมีรายละเอียดดังนี้

Amounts Deposited on reinsurance are premium reserves collected by an insurance company (a reinsured) from a reinsurer as collateral in case the reinsurer encounters financial difficulties and is unable to perform obligations under the insurance contract. Such reserves will be returned by the reinsured in the following year or upon the end of the contract.

At the end of 2023, 2022 and 2021, the Company's reinsurance receivables amounted to THB 266.3 million, THB 273.3 million and THB 135.0 million, representing 9.7 percent, 9.5 percent, and 4.8 percent of total assets respectively. Details are described below:

(หน่วย: ล้านบาท)
(Unit : THB Million)

ลูกหนี้จากสัญญาประกันภัยต่อ Reinsurance Receivables	2566 2023	2565 2022	2564 2021
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ Amounts deposited on reinsurance	70.9	104.4	64.2
เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ Amounts dues from reinsurers	195.4	168.9	70.8
รวม Total	266.3	273.3	135.0

สินทรัพย์ลงทุน

สินทรัพย์ลงทุนประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด สินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้ สินทรัพย์ทางการเงินตราสารทุน เงินลงทุนเพื่อค้า เงินลงทุนเพื่อขาย เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด เงินลงทุนทั่วไป เงินให้กู้ยืม และเงินลงทุนในบริษัทร่วม โดยมีรายละเอียดดังนี้

Investment Assets

Investment assets are composed of cash and cash equivalents, debt financial assets, equity financial assets, trading investment, available-for-sale investments, held-to-maturity investments, general investments, and loans, details of which are as follows:

(หน่วย: ล้านบาท)
(Unit : THB Million)

รายการ Particulars	2566 2023		2565 2022		2564 2021	
	ล้านบาท Amount	ร้อยละ Percent	ล้านบาท Amount	ร้อยละ Percent	ล้านบาท Amount	ร้อยละ Percent
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด Cash and cash equivalents	12.8	0.6	81.7	3.6	155.8	6.6
สินทรัพย์ทางการเงิน Financial assets:						
สินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้ Debt financial assets						
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ Government and state enterprise securities	797.5	37.4	-	-	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน Private debt securities	736.0	34.6	-	-	-	-
เงินฝากธนาคาร Deposits at banks	9.3	0.4	-	-	-	-

เบี้ยประกันภัยต่อที่ถือเป็นรายได้ Earned Premium	2566 2023		2565 2022		2564 2021	
	ล้านบาท Amount	ร้อยละ Percent	ล้านบาท Amount	ร้อยละ Percent	ล้านบาท Amount	ร้อยละ Percent
สินทรัพย์ทางการเงินตราสารทุน Equity financial assets						
ตราสารทุนในประเทศ Domestic equity securities	567.6	26.6	-	-	-	-
เงินลงทุนเพื่อขาย Available for sale investment						
ตราสารทุน Equity securities	-	-	289.0	12.6	403.9	17.1
หน่วยลงทุน Unit trusts	-	-	536.0	23.4	611.2	25.9
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด Held to maturity investment						
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ Government and state enterprise securities	-	-	818.3	35.7	642.6	27.3
ตราสารหนี้ภาคเอกชน Private debt securities	-	-	508.4	22.2	472.8	20.1
เงินฝากธนาคาร Deposits at banks	-	-	49.4	2.1	59.4	2.5
เงินให้กู้ยืม Loans	-	-	-	-	0.2	0.0
เงินลงทุนในบริษัทร่วม Investment in Associated	8.1	0.4	10.0	0.4	11.9	0.5
รวม Total	2,131.3	100.0	2,292.8	100.0	2,357.8	100.0

สินทรัพย์ทางการเงิน

ตั้งแต่ 1 มกราคม 2566 บริษัทได้มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี เนื่องจากการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน (IFRS 9) มาถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2566 บริษัทจำแนกตามการจัดประเภทสินทรัพย์ทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ดังนี้

สินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้

บริษัทจัดประเภทรายการเงินลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้เป็นสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่า ในภายหลังด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหรือด้วยมูลค่ายุติธรรม ตามโมเดลธุรกิจ (Business model) ของบริษัท ในการจัดการสินทรัพย์ทางการเงินและตามลักษณะของกระแสเงินสดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงินนั้น โดยถือตามพื้นฐานข้อเท็จจริงและสถานการณ์ที่มีอยู่ ณ วันที่เริ่มใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินเป็นครั้งแรกหรือวันที่ได้มา

Financial Assets

Since January 1, 2023, the company has changed its accounting policy due to the implementation of Financial Reporting Standards No. 9, Financial Instruments (IFRS 9), effective from January 1, 2023. The Company is classified according to the classification of financial assets as of December 31, 2023, as follows.

Financial assets - debt instruments

The Company classifies investments in debt instrument as financial assets, which are to be subsequently measured at amortised cost or fair value according to its business model of financial assets management and their contractual cash flows characteristics. Such classification is based on facts and circumstances on the first-time adoption date or the acquisition date when initial or receive.

ณ สิ้นปี 2566 บริษัทมีสินทรัพย์ทางการเงินตราสารหนี้เท่ากับ 1,542.8 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์ลงทุนเท่ากับร้อยละ 72.4 โดยหลักมาจากตราสารทุนในประเทศ

สินทรัพย์ทางการเงินตราสารทุน

บริษัทจัดประเภทรายการเงินลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนทุกรายการวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมในงบแสดงฐานะการเงิน

ณ สิ้นปี 2566 บริษัทมีสินทรัพย์ทางการเงินตราสารทุนเท่ากับ 567.6 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์ลงทุนเท่ากับร้อยละ 26.6 โดยหลักมาจากหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ และตราสารหนี้ภาคเอกชน

สำหรับการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงินประเภทตราสารทุนและตราสารหนี้ สามารถจัดประเภทได้เป็น สินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรหรือขาดทุน สินทรัพย์ทางการเงินที่กำหนดให้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และสินทรัพย์ทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ขึ้นอยู่กับเงื่อนไขและข้อกำหนดตามสัญญาของสินทรัพย์ทางการเงิน ดังนโยบายการบัญชี ข้อ 5.7 เครื่องมือทางการเงิน ในหมายเหตุประกอบงบการเงินของบริษัท

เงินลงทุนเพื่อขาย

เงินลงทุนเพื่อขาย หมายถึง เงินลงทุนที่บริษัทลงทุนและมีวัตถุประสงค์ที่จะขายในอนาคต โดยประกอบด้วย ตราสารทุนและหน่วยลงทุน

ณ สิ้นปี 2565 และปี 2564 บริษัทมีเงินลงทุนเพื่อขายเท่ากับ 825.0 ล้านบาท และ 1,015.1 ล้านบาท ตามลำดับ โดยคิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์รวมร้อยละ 28.7 และร้อยละ 36.3 ตามลำดับ โดยสัดส่วนเงินลงทุนเพื่อขายของบริษัทเป็นตราสารทุนประมาณร้อยละ 35 ถึงร้อยละ 40 และเป็นหน่วยลงทุนประมาณร้อยละ 60 ถึงร้อยละ 65

ทั้งนี้ เงินลงทุนเพื่อขาย ณ สิ้นปี 2565 และปี 2564 คิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์ลงทุนเท่ากับร้อยละ 36.0 และร้อยละ 43.0 ตามลำดับ

At the end of 2023, the Company had total Financial assets - debt instruments of THB 1,542.8 million, representing 72.4 percent of investment assets. This ratio is primarily derived from Government and state enterprise securities and Private debt securities.

Financial assets – equity instruments

All equity instruments are recognised at fair value in the statement of financial.

At the end of 2023, the Company had total Financial assets – equity instruments of THB 567.6 million, representing 26.6 percent of investment assets. This ratio is primarily derived from Domestic equity securities.

For measuring the value of financial assets, such as equity and debt instruments, they can be classified as financial assets measured at fair value through profit or loss, financial assets measured at fair value through other comprehensive income, and financial assets measured at amortized cost. This classification depends on the contractual cash flows characteristics and conditions of the financial assets, as indicated in accounting policy No. 5.7 Financial Instruments, in the notes to the company's financial statements.

Available-for-sale investments

Available-for-sale investments refer to investments made by the Company and intended to be sold in the future, comprising of equity securities and unit trusts.

At the end of 2022 and 2021, the Company's available-for-sale investments amounted to THB 825.0 million and THB 1,015.1 million, respectively, representing 28.7 percent and 36.3 percent of total assets respectively. A proportion of available-for-sale investments were reported at 35 percent to 40 percent and unit trust were report at 60 percent to 65 percent respectively. However, available-for-sale investments at the end of 2022 and 2021 made up 36.0 percent and 43.0 percent of investment assets respectively.

เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด

เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด หมายถึง เงินลงทุนที่บริษัทลงทุนและมีวัตถุประสงค์ที่จะถือจนครบกำหนดไต่ถอน ได้แก่ หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ตราสารหนี้ภาคเอกชน และเงินฝากธนาคาร

ณ สิ้นปี 2565 และปี 2564 บริษัทมีเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดเท่ากับ 1,376.1 ล้านบาท และ 1,174.9 ล้านบาท ตามลำดับ โดยคิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์รวมร้อยละ 47.9 และร้อยละ 42.0 ตามลำดับ

ทั้งนี้ เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด ณ สิ้นปี 2565 และปี 2564 คิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์ลงทุนเท่ากับร้อยละ 60.0 และร้อยละ 49.9 ตามลำดับ

ทรัพย์สินรอการขาย

ณ สิ้นปี 2566 บริษัทมีทรัพย์สินรอการขายเท่ากับ 39.1 ล้านบาท เนื่องจากบริษัทได้ลงนามในสัญญาจะซื้อจะขายที่ดินและอาคารสำนักงานของบริษัท และจะดำเนินการส่งมอบสินทรัพย์ดังกล่าวให้แก่ผู้ซื้อภายในวันที่ 30 เมษายน 2567 โดยคิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์รวมร้อยละ 1.4

Held-to-maturity investments

Held-to-maturity investments are investments made by the Company and intended to be held until maturity, comprising of government and state enterprise securities, debentures, and deposits at banks.

At the end of 2022 and 2021, held-to-maturity investments amounted to THB 1,376.1 million and THB 1,174.9, respectively, representing 47.9 percent and 42.0 percent of total assets, respectively.

Held-to-maturity investments at the end of 2022 and 2021 accounted for 60.0 percent and 49.9 percent of investment assets in 2022 and 2021, respectively.

Assets held for sale

At the end of 2023, the Company's assets held for sale amounted to THB 39.1 million due to the fact that, the Company entered into an agreement for the sale of land and office buildings These assets will be delivered to the buyer by April 30, 2024, representing a ratio to total assets of 1.4 percent.

(หน่วย: ล้านบาท)
(Unit : THB Million)

รายการ Particulars	2566 2023
รับโอนจากที่ดิน Transferred from land	17.6
รับโอนจากอาคารและอุปกรณ์ Transferred from premises and equipment	21.5
รวม Total	39.1

ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์-สุทธิ

ณ สิ้นปี 2566 ปี 2565 และปี 2564 บริษัทมีที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิเท่ากับ 5.5 ล้านบาท 47.2 ล้านบาท และ 54.4 ล้านบาท ตามลำดับ โดยคิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์รวมร้อยละ 0.2 ร้อยละ 1.6 และร้อยละ 1.9 ตามลำดับ

Premise and equipment

At the end of 2023, 2022 and 2021, the Company's premises and equipment-net amounted to THB 5.5 million, THB 47.2 million and THB 54.4 million respectively, representing 0.2 percent, 1.6 percent, and 1.9 percent of total assets respectively.

(หน่วย: ล้านบาท)
(Unit : THB Million)

รายการ Particulars	2566 2023	2565 2022	2564 2021
ที่ดิน Land	-	17.6	17.6
อาคาร Building	-	22.8	25.0
เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน Furniture, Fixture and equipment	0.2	1.6	2.8

รายการ Particulars	2566 2023	2565 2022	2564 2021
คอมพิวเตอร์ Computers	2.3	5.2	8.3
สินทรัพย์สิทธิการใช้ Motor Vehicles	2.8	-	0.7
งานระหว่างทำ Work in Progress	0.2	-	-
รวม - สุทธิ Total - Net	5.5	47.2	54.4

หนี้สิน

ณ สิ้นปี 2566 ปี 2565 และปี 2564 บริษัทมีหนี้สินรวมเท่ากับ 1,369.3 ล้านบาท 1,428.6 ล้านบาท และ 1,328.5 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตราลดลงร้อยละ 4.2 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.5 ตามลำดับ โดยหนี้สินรวมที่เพิ่มขึ้นมีสาเหตุหลักจากหนี้สินจากสัญญาประกันภัย โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

ณ สิ้นปี 2566 ปี 2565 และปี 2564 บริษัท มีเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อเท่ากับ 139.7 ล้านบาท 304.2 ล้านบาท และ 146.0 ล้านบาท ตามลำดับ โดยคิดเป็นอัตราส่วนต่อหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นรวมร้อยละ 5.1 ร้อยละ 10.6 และร้อยละ 5.2 ตามลำดับ

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย

หนี้สินจากสัญญาประกันภัย ประกอบด้วย สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว สำรองค่าสินไหมทดแทน และสำรองเบี้ยประกันภัย

สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว

สำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวมเป็นสำรองประกันชีวิตที่คำนวณตามวิธีของคณิตศาสตร์ประกันภัยตามประกาศ คปก. โดยมีข้อสมมติหลักที่ใช้ในการประมาณการเกี่ยวข้องกับ อัตราการขาดอายุหรือเวนคืนกรมธรรม์ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการขายและบริหาร อัตราการและอัตราเจ็บป่วย อัตราคิดลด และอัตราเงินปันผลที่ไม่รับรองการจ่ายในอนาคต เป็นต้น โดยทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทจะเปรียบเทียบมูลค่าสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวมกับสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้สำหรับกรมธรรม์ที่ยังมีผลบังคับอยู่ หากมูลค่าสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวมสูงกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ บริษัทจะรับรู้ส่วนต่างและแสดงรายการสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวมในงบการเงิน

Liabilities

As at the end of 2023, 2022, and 2021, the Company had total liabilities of THB 1,369.3 million, THB 1,428.6 million and THB 1,328.5 million, respectively, decreased by 4.2 percent and increased 7.5 percent, respectively. The chiefly attributed changes in total liabilities were increased from insurance contract liabilities which the main items are as follows:

Amounts Due to Reinsurers

At the end of 2023, 2022 and 2021, amounts due to reinsurers totaled THB 139.7 million, THB 304.2 million and THB 146.0 million, respectively, representing 5.1 percent, 10.6 percent and 5.2 percent of total liabilities and equity, respectively.

Insurance Contract Liabilities

Insurance contract liabilities are composed of long-term insurance policy reserves refer to reserves for long-term reinsurance agreements, loss reserves and outstanding claims and premium reserves.

Long term insurance policy reserves

Gross premium valuation reserves are life policy reserves, calculated using an actuarial method in accordance with the OIC notifications. The main assumptions applied relate to lapse or surrender rate, selling and administrative expenses, mortality, morbidity, discount rate and non-guaranteed dividend payment rate. Long term insurance policy reserves refer to reserves for long-term reinsurance agreements. At every final date of the reporting period, there will be a comparison between the value of gross premium valuation reserves and unearned premium reserves for policies that remain in force. If the value of gross premium valuation reserves is higher than unearned premium reserves, such difference will be recognized, and the gross premium insurance reserves will be presented in the financial statements.

ณ สิ้นปี 2566 ปี 2565 และปี 2564 บริษัทมีสำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวเท่ากับ 487.5 ล้านบาท 493.8 ล้านบาท และ 502.7 ล้านบาท ตามลำดับ โดยคิดเป็นอัตราส่วนต่อหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นรวมร้อยละ 17.8 ร้อยละ 17.2 และร้อยละ 18.0 ตามลำดับ ตั้งแต่ปี 2564 เป็นต้นมา สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวเริ่มอยู่ในระดับคงที่ หลังจากที่มีการเร่งการตั้งสำรองในช่วงปี 2560-2563

สำรองค่าสินไหมทดแทน

สำรองค่าสินไหมทดแทน หมายถึง ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้ตกลง หรือยังไม่ได้รับรายงาน และค่าสินไหมทดแทนที่ตกลงแล้วแต่ผู้เอาประกันภัยยังไม่ได้รับไป ทั้งนี้การประมาณการค่าสินไหมทดแทนให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการคำนวณเงินสำรองประกันภัย

ณ สิ้นปี 2566 ปี 2565 และปี 2564 บริษัทมีสำรองค่าสินไหมทดแทนเท่ากับ 39.4 ล้านบาท 24.8 ล้านบาท และ 142.0 ล้านบาท ตามลำดับ โดยคิดเป็นอัตราส่วนต่อหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นรวมร้อยละ 1.4 ร้อยละ 0.9 และร้อยละ 5.1 ตามลำดับ ในปี 2565 มีการสำรองค่าสินไหมทดแทนลดลง เนื่องจากการกลับรายการการประมาณการค่าสินไหมทดแทนสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน (Incurred but not reported: IBNR) จากสถานการณ์ COVID-19

สำรองเบี้ยประกันภัย

สำรองเบี้ยประกันภัยเป็นสำรองสำหรับสัญญาประกันต่อรับประเภทระยะสั้น บริษัทจะเปรียบเทียบมูลค่าของสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดกับสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้สุทธิต่อจากค่าเบี้ยจ่ายรอดตัดบัญชี และจะรับรู้ส่วนต่างเพิ่มเติมหากมูลค่าของสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดสูงกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้สุทธิต่อจากค่าเบี้ยจ่ายรอดตัดบัญชี โดยสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดเป็นจำนวนเงินที่บริษัทสำรองไว้เพื่อชดเชยค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตสำหรับการประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย

ณ สิ้นปี 2566 ปี 2565 และปี 2564 บริษัท มีสำรองเบี้ยประกันภัยเท่ากับ 643.1 ล้านบาท 518.2 ล้านบาท และ 493.3 ล้านบาท ตามลำดับ โดยคิดเป็นอัตราส่วนต่อหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นรวมร้อยละ 23.5 ร้อยละ 18.0 และร้อยละ 17.6 ตามลำดับ โดยในปี 2566 และปี 2565 สำรองเบี้ยประกันภัยเพิ่มขึ้นจากสัดส่วนการรับประกันภัยต่อระยะสั้นที่เพิ่มขึ้น

At the end of 2023, 2022 and 2021, the Company have long term insurance policy reserves of THB 487.5 million, THB 493.8 million and THB 502.7 million respectively, representing 17.8 percent, 17.2 percent and 18.0 percent of total liabilities to shareholders' equity respectively. Since 2021, long term insurance policy reserves have started to remain stable after the acceleration of reserves in 2017-2020.

Loss Reserves

Loss reserves refer to provisions for claims for losses incurred but not yet agreed upon or reported. Provisions for claims shall conform to the law governing reserve calculation.

At the end of 2023, 2022 and 2021, the Company's loss reserves equaled THB 39.4 million, THB 24.8 million and THB 142.0 million respectively, accounting for 1.4 percent, 0.9 percent and 5.1 percent of total liabilities to shareholders' equity respectively. In 2022, a decline in loss reserves resulted from the reverse of claim reserve, incurred but not reported claims (IBNR) from COVID-19.

Premium Reserves

Premium reserves are short-term insurance policy reserves. At the end of the reporting period, the Company compares the amount of unexpired risk reserves with that of net unearned premium reserves from deferred commission expenses, and if the amounts of unexpired risk reserves are higher than the amounts of unearned premium reserves net of deferred commission expenses, the Company will recognize additional reserves for such difference. However, the increase or decrease in unearned premium reserves from prior year is to be recognized in profit or loss. The unexpired risk reserves, consistent with the actuarial method, are provided for any possible future claims arising from the insurance that remain in force.

At the end of 2023, 2022 and 2021, the Company had premium reserves of THB 643.1 million, THB 518.2 million and THB 493.3 million, respectively, representing 23.5 percent, 18.0 percent and 17.6 percent of total liabilities to shareholders' equity, respectively. In 2023 and 2022, premium reserves increased from increasing in short-term reinsurance premiums.

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับ 1,367.9 ล้านบาท ลดลง 78.9 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 5.5 จาก 1,446.8 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2565 โดยหลักมาจากการจ่ายเงินปันผลในปี 2566 ซึ่งเป็นการจ่ายจากผลประกอบการปี 2565 และรายการขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ส่งผลให้มูลค่าตามบัญชีของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 เท่ากับ 2.24 บาทต่อหุ้น ลดลงจาก 2.37 บาทต่อหุ้น ณ สิ้นปี 2565

นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และจัดทำขึ้นตามวิธีการบัญชีเกี่ยวกับการประกันภัยในประเทศไทยและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องซึ่งกำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”) และเป็นไปตามรูปแบบงบการเงินที่กำหนดในประกาศ คปภ. เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ เชื้อนไขและระยะเวลาในการจัดทำและยื่นงบการเงินบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. 2566 ลงวันที่ 8 กุมภาพันธ์ 2566 โดยเนื้อหาของนโยบายการบัญชีที่สำคัญของบริษัท สามารถดูรายละเอียดได้ทั้งงบการเงินที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีที่แสดงในรายงาน One Report (56-1) ที่ www.thairelife.co.th หรือ www.set.or.th

ในระหว่างปี บริษัทฯ ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงจำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2566 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการอธิบายให้ชัดเจนเกี่ยวกับวิธีปฏิบัติทางการบัญชีและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน ทั้งนี้ การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทฯ

ความสามารถในการบริหารทรัพย์สิน

เงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อ

เงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อ หมายถึง เบี้ยประกันภัย ค้ำรับ ค่าบำเหน็จค้ำรับ ค่าสินไหมทดแทนค้ำรับ และรายการค้ำรับอื่นๆ จากบริษัทประกันภัย และหักค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยบริษัทบันทึกค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงิน และตามสถานะปัจจุบันของบริษัทประกันภัยต่อ

Shareholders' Equity

As of December 31, 2023, shareholders' equity was THB 1,367.9 million baht, a decrease of THB 78.9 million baht or 5.5 percent from THB 1,446.8 million baht at the end of 2022, mainly due to the dividend payment in 2023, which was paid from the operating results of 2022, and Losses on investments in equity securities measured at fair value through other comprehensive income. As a result, the book value of the Company as of December 31, 2023 was 2.24 baht per share, decreased from 2.37 baht per share at the end of 2022.

Key Accounting Policies

The financial statements have been prepared in accordance with Thai Financial Reporting Standards enunciated under the Accounting Professions Act B.E. 2547, and in accordance with Thai accounting practices related to insurance and the accounting and reporting guidelines prescribed by the Office of Insurance Commission (“OIC”), and in accordance with the format of financial statements specified in the Notification of the Office of Insurance Commission (“OIC”) regarding criteria, procedures, conditions and terms for preparation and submission of financial statements of life insurance companies B.E. 2566 dated 8 February 2023. Details of the accounting policies of the Company and its subsidiaries can be viewed in the One Report (56-1) at www.thairelife.co.th or www.set.or.th.

During the year, the Company adopted the revised financial reporting standards and interpretations which are effective for fiscal years beginning on or after 1 January 2023. These financial reporting standards were aimed at alignment with the corresponding International Financial Reporting Standards with most of the changes directed towards clarifying accounting treatment and providing accounting guidance for users of the standards. However, the adoption of these financial reporting standards does not have any significant impact on the Company's financial statements.

Asset Management Ability

Amounts due from reinsurers

Amounts due from reinsurers consist of premium receivables, commission income receivables, claim receivables and various other items receivable from reinsurers, excluding reinsurance premium receivable, and are deducted by allowance for doubtful accounts. The Company records allowance for doubtful accounts for the estimated losses that may be incurred due to uncollectible, taking into account collection experience and the status of reinsurers.

ณ สิ้นปี 2566 ปี 2565 และปี 2564 บริษัท มีเงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ เท่ากับ 195.4 ล้านบาท 168.9 ล้านบาท และ 70.9 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์รวมเท่ากับ ร้อยละ 7.1 ร้อยละ 5.9 และร้อยละ 2.5 ตามลำดับ โดย ณ สิ้นปี 2566 เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อเพิ่มขึ้นจากปีก่อน เนื่องจากมี เบี้ยรับที่เพิ่งเข้ามาในช่วงสิ้นปี ทั้งนี้เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกัน ภัยต่อของบริษัท ณ สิ้นปี 2566 จำนวนร้อยละ 100 ยังไม่ถึงกำหนด รับชำระ ดังที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 10

สภาพคล่องและความเพียงพอของเงินทุน

กระแสเงินสดจากกิจกรรมการดำเนินงาน

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงานหลักของบริษัท มาจาก เงินรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ และรายได้จากการลงทุน ค่าใช้จ่าย ในการดำเนินงาน ภาษีเงินได้นิติบุคคล รวมถึงเงินรับหรือจ่าย จากเงินลงทุนในหลักทรัพย์ โดยในปี 2566 ปี 2565 และปี 2564 บริษัทมีกระแสเงินสดได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมการดำเนินงาน เท่ากับ -21.8 ล้านบาท 48.8 ล้านบาท และ 223.0 ล้านบาท ตาม ลำดับ โดยในปี 2566 กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงานลดลง จากเงินรับจากการรับประกันภัยต่อ

กระแสเงินสดจากกิจกรรมการลงทุน

ในปี 2566 ปี 2565 และปี 2564 บริษัทมีกระแสเงินสดใช้ไป ในกิจกรรมการลงทุนเท่ากับ 4.8 ล้านบาท 2.1 ล้านบาท และ 23.4 ล้านบาท ตามลำดับ โดยในปี 2564 กระแสเงินสดจากกิจกรรม ลงทุนใช้ไปเพื่อดำเนินโครงการทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเพื่อ รองรับการเปลี่ยนแปลงตามแนวปฏิบัติทางบัญชีที่ออกโดยสภา วิชาชีพบัญชีตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 (สัญญาประกันภัย) ที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ในปี 2568 และการ พัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการ ดำเนินงานของบริษัท

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

ในปี 2566 ปี 2565 และปี 2564 บริษัทมีกระแสเงินสดใช้ไป ในกิจกรรมการจัดหาเงินเท่ากับ 42.4 ล้านบาท 120.8 ล้านบาท และ 84.8 ล้านบาท ตามลำดับ โดยรายการในกระแสเงินสดจาก กิจกรรมจัดหาเงินรายการหลักคือ การจัดสรรเงินปันผลจ่ายให้ กับผู้ถือหุ้นของบริษัท

โครงสร้างเงินทุน

บริษัทไม่มีการจัดหาแหล่งเงินทุนจากการกู้ยืม หรือมีแหล่ง เงินทุนนอกงบการเงิน

บริษัทมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E Ratio) ณ สิ้นปี 2566 เท่ากับ 1.0 เท่า ซึ่งเกิดจากเจ้าหนี้บริษัทประกันภัย ต่อ และหนี้สินจากสัญญาประกันภัยเป็นหลัก

In 2023, 2022 and 2021, the Company had outstanding debts from reinsurance, which was equivalent to THB 195.4 million, THB 168.9 million and THB 70.9 million, respectively, which were accounted for 7.1 percent, 5.9 percent, 2.5 percent of the total asset respectively. In 2023, the amounts due from reinsurers increase from the previous year because there are premiums received towards the year-end.

Nevertheless, as of December 31, 2023, 100 percent of the amounts due from reinsurers are not yet due, as indicated in No.10 of notes in the financial statement.

Liquidity and Capital Adequacy

Cash flow from operating activities

Cash flow from operating activities is reinsurance receivables and investment income, operating expenditures, corporate income tax and including cash received or paid from investments in securities. In 2023, 2022 and 2021, the Company had cash flow from (used in) operating activities of THB -21.8 million, THB 48.8 million and THB 223.0 million respectively. In 2023, cash flow from operating activities decreased was the result from cash received from reinsurance.

Cash flow from investing activities

In 2023, 2022, and 2021, the Company reported cash flows from investing activities of THB 4.8 million, THB 2.1 million, and THB 23.4 million, respectively. In 2021, cash flows from investing activities were utilized for implementing information technology projects to accommodate changes in accounting practices issued by the Federation of Accounting Professions in accordance with IFRS 17 (Insurance Contracts), which are expected to be effective in 2025. Additionally, it was allocated for the development of information technology systems to enhance the efficiency of the Company's operations.

Cash flow from financing activities

In 2023, 2022 and 2021, the Company's cash flow used in financing activities amounted to THB 42.4 million, THB 120.8 million and THB 84.8 million respectively. The main item of cash flow from financing activities was dividend payment to the Company's shareholders.

Capital Structure

The Company does not acquire other capital sources from loaning or have any other sources out of financial statements. Nevertheless, the Company's D/E ratio at the end of 2023 was 1.0 times caused mainly from due to reinsurers and insurance contract liabilities.

ภาระผูกพันด้านหนี้สินและการบริหารจัดการภาระนอกงบดุล

ณ สิ้นปี 2566 และ 2565 บริษัทฯมีภาระผูกพันที่เป็นฝ่ายทุน เพื่อติดตั้งระบบคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ที่ต้องจ่ายในอนาคต ทั้งสิ้นจำนวน 10.3 ล้านบาท และ 8.6 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2564 :บริษัทฯไม่มีภาระผูกพันที่เป็นรายจ่ายฝ่ายทุน)

ณ สิ้นปี 2566 2565 และ 2564 บริษัทฯมีภาระผูกพันเกี่ยวกับ สัญญาบริการและมีจำนวนเงินค่าบริการขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคต ทั้งสิ้นจำนวน 16.5 ล้านบาท 22.3 ล้านบาท และ 5.9 ล้านบาท ตามลำดับ

แนวโน้มธุรกิจประกันชีวิตปี 2567

ทิศทางในปี 2567 คาดว่าธุรกิจประกันชีวิตจะมีอัตราการเติบโตที่ร้อยละ 2-4 ซึ่งมาจากหลายปัจจัยที่ส่งผลต่อธุรกิจมีความต่อเนื่องจากปี 2566 อาทิ

1. การเปลี่ยนแปลงของการดำเนินชีวิตอันเนื่องมาจากการที่ประชาชนตระหนักถึงผลกระทบของการเกิดโรคอุบัติใหม่ เช่น โควิด - 19 สายพันธุ์ใหม่ และมลภาวะจากฝุ่น PM 2.5 มากขึ้น รวมถึงแนวโน้มค่ารักษาพยาบาลที่เพิ่มสูงขึ้น ทำให้ประชาชนให้ความสำคัญของการมีประกันสุขภาพและโรคร้ายแรง
2. การเปลี่ยนแปลงของกลุ่มประชากร ความตระหนักถึงการเตรียมความพร้อมรับมือกับการเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุ และผลกระทบด้านสุขภาพ ซึ่งแนวโน้มดังกล่าวทำให้คนเตรียมพร้อมมากขึ้น และเป็นโอกาสให้ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตด้านการสร้างหลักประกันคุ้มครองสุขภาพ/สวัสดิการค่ารักษาพยาบาล
3. ความผันผวนทางด้านผลตอบแทนจากการลงทุน ซึ่งปัจจุบันมีความผันผวนจากปัจจัยภายนอก ส่งผลกระทบต่อธุรกิจประกันชีวิตในทุกมิติ ซึ่งผู้บริโภคแสวงหาผลตอบแทนที่สูง ในขณะที่เป็นความยากลำบากของบริษัทประกันชีวิตที่จะสามารถตอบสนองความต้องการด้านผลตอบแทนที่สูงได้
4. การพัฒนาอย่างรวดเร็วของเทคโนโลยี ส่งผลให้เกิดการพัฒนากระบวนการขายและการตลาด เพื่อตอบสนองการใช้ชีวิตในปัจจุบันของประชากรในยุคดิจิทัล โดยใช้ช่องทางออนไลน์เพื่อเพิ่มความรวดเร็ว สะดวกสบาย ในการให้บริการและการจำหน่ายประกันชีวิต รวมถึงการนำเทคโนโลยีมาวิเคราะห์พฤติกรรมความต้องการของลูกค้า

Contingencies and off-balance sheet arrangements

As at 31 December 2023 and 2022, the Company had capital commitments in relation to installation of computer software amounting to Baht 10.3 million and Baht 8.6 million (As at 31 December 2021, the Company had no capital expenditure commitments).

As at 31 December 2023, 2022 and 2021, the Company had outstanding service commitments and future minimum service fees amounting to Baht 16.5 million, Baht 22.3 million and Baht 5.9 million, respectively.

Life Insurance Business Outlook in 2023

The direction in 2024 is expected that the life insurance business will have a growth rate of 2-4 percent, which comes from many factors that affect the business's continuity from 2023, such as

1. Changes in lifestyle due to people becoming aware of the impact of emerging diseases such as the new strain of COVID-19. and more pollution from PM 2.5 dust, including the trend of increasing medical expenses make people pay attention to the importance of having health insurance and serious illnesses.
2. Changes in population groups, awareness of preparation for entering the aging society and health effects. This trend makes people more prepared. and increasing opportunities for life insurance products in creating health insurance coverage/medical welfare benefits.
3. Volatility in investment returns which is currently fluctuating from external factors affecting the life insurance business in every dimension which consumers seek high returns while it is difficult for life insurance companies to be able to meet the demand for high returns.
4. Rapid development of technology, resulting in the development of sales and marketing systems. To respond to the current lifestyle of citizens in the digital age. By using online channels to increase speed and convenience in providing services and selling life insurance. Including using technology to analyse customer behaviours and needs.

จากแนวโน้มสนับสนุนธุรกิจและปัจจัยที่ท้าทายจากเศรษฐกิจเงินเฟ้อ ความผันผวนต่อตลาดทุนไทย การแข่งขันในธุรกิจประกันชีวิต รวมถึงมาตรฐานสากล PDPA และ IFRS17 ซึ่งบริษัทบริหารงานด้วยแผนงานที่ระมัดระวังในการดำเนินธุรกิจประกันภัย บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินกลยุทธ์เพื่อตอบสนองต่อการเปลี่ยนแปลงที่เกิดขึ้น รวมถึงแสวงหาโอกาสในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการตลาดใหม่ และพันธมิตรใหม่ๆ เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันและการเติบโตของบริษัทอย่างต่อเนื่องและยั่งยืน

From the trend of supporting business and challenging factors from the economy, inflation, and volatility to the Thai capital market. Competition in the life insurance business including international standards PDPA and IFRS17, which the company operates with a careful plan for operating the insurance business. The company is committed to implementing strategies to respond to the changes that occur. Including seeking opportunities to develop products and services, new markets, and new partnerships. To increase the competitiveness and continuous and sustainable growth of the company.

1. มุ่งสร้างผลตอบแทนที่ยั่งยืนด้วยการบริหารความเสี่ยงในการดูแลผลดำเนินงานของการประกัน เพื่อสร้างผลกำไรที่แข็งแกร่ง พิจารณาต้นทุนของความเสี่ยงและเงินกองทุนควบคู่ไปกับต้นทุนในการบริหารจัดการ ค่าใช้จ่ายผลการรับประกันภัย ผลตอบแทนจากการลงทุน และผลประโยชน์อื่นที่จะได้รับควบคู่กัน
2. มุ่งคิดค้นพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการที่ตอบสนองความต้องการที่เปลี่ยนแปลงในยุคดิจิทัลและสังคมผู้สูงอายุ ด้วยการออกแบบผลิตภัณฑ์ครอบคลุมความต้องการที่แตกต่างกันตามกลุ่มอายุของผู้เอาประกันภัย และมองช่องทางทางการจัดจำหน่ายในรูปแบบใหม่ๆ ได้แก่ ช่องทางออนไลน์ นอกจากนี้บริษัทยังร่วมบริหารผลการรับประกันให้มีกำไรในระยะยาว ด้วยการพัฒนาเครื่องมือในการบริหารจัดการพอร์ต เพื่อช่วยบริหารด้านอัตราค่าสินไหมทดแทน และการบริหารเงินกองทุน
3. มุ่งขยายงานไปยังตลาดต่างประเทศ ทั้งที่ผ่านการทำงานผ่านฝ่ายพัฒนาธุรกิจของบริษัทเอง และการร่วมมือกับคู่ค้า เพื่อให้บริษัทเพิ่มโอกาสทางธุรกิจ และมีข้อมูลทางสถิติเพียงพอต่อการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ รวมถึงแลกเปลี่ยนความรู้ด้านการพิจารณารับประกันกับบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศ
4. มุ่งแสวงหาพันธมิตรทางธุรกิจในการสร้างเทคโนโลยีชั้นให้กับธุรกิจประกันชีวิต โดยการเพิ่มความสามารถในการตอบสนองความต้องการของลูกค้าให้กับบริษัทในด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ปัจจุบันบริษัทได้เดินหน้าแสวงหาพันธมิตรจาก กลุ่มบริษัทรับประกันภัย ต่อ กลุ่มบริษัทนายหน้า กลุ่มอสังหาริมทรัพย์ กลุ่มบริษัท Tech Partner เพื่อพัฒนา Digital Platform รวมถึงบริการทางด้านสุขภาพที่ตอบโจทย์วิถีการดำเนินชีวิตแบบใหม่ยุค New Normal

1. Focus on creating sustainable returns through risk management and maintaining insurance performance. to create strong profits, consider the cost of risk and capital along with management costs, expenses, and underwriting results. Return on investment and other benefits that will be received together.
2. To develop products and services to satisfy changing needs in the digital age and aging society with the product design covering variety of requirements according to the age group of the assured, and seek new distribution channels, including online channels. In addition, the Company has managed insurance performances for long-term profitability by developing portfolio management tools to help achieve loss ratio and fund management.
3. Focus on expanding the international market through operations and the company's business development department. And collaborate with partners to increase business opportunities and derive statistical data from developing new products, including exchanging knowledge in underwriting with foreign life insurance companies.
4. To seek business partners to create total solutions for life insurance businesses by increasing its capability to satisfy customer needs in terms of product and service development. The Company is now pursuing partners from the reinsurance group, brokerage group, and Tech Partner group, to develop Digital Platform as well as health services that serve the new normal lifestyle.

5. มุ่งเป็นกิจการเพื่อความยั่งยืน (Sustainable) บริษัทให้ความสำคัญกับบทบาทและความรับผิดชอบในการช่วยดูแลและยกระดับคุณภาพสิ่งแวดล้อมและสังคมนอกเหนือจากบทบาทตัวกลางทางการเงินในระบบเศรษฐกิจ ซึ่งเป็นบทบาทดั้งเดิมที่มีความสำคัญต่อการเติบโตและเสถียรภาพทางเศรษฐกิจ บริษัทจึงได้นำแนวคิดเรื่องความยั่งยืนมาปรับใช้ในการดำเนินธุรกิจ โดยกำหนดแนวทางการดำเนินงานด้านความยั่งยืนไว้ 5 ด้าน ได้แก่

- ก) การใส่ใจดูแลสังคมและสิ่งแวดล้อม
- ข) การดำเนินธุรกิจอย่างมีจริยธรรม
- ค) การสร้างความมั่นคงทางธุรกิจ
- ง) การให้ความรู้ความเข้าใจด้านการเงินและประกันภัย
- จ) การดูแลพนักงานและสร้างความพึงพอใจให้กับลูกค้า การดำเนินงานดังกล่าวถูกหลอมรวมเป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์ทางธุรกิจ เพื่อให้บริษัทสามารถเติบโตได้อย่างมั่นคงและยั่งยืนสร้างคุณค่าแก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มและมีส่วนช่วยสนับสนุนการบรรลุเป้าหมายการพัฒนาที่ยั่งยืน

ปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทในอนาคต

สำหรับความท้าทายที่ธุรกิจประกันชีวิตยังคงต้องติดตามคือ แนวโน้มและความผันผวนของสถานการณ์เศรษฐกิจทั้งภายในประเทศและเศรษฐกิจโลก โดยเฉพาะอย่างยิ่งเรื่องอัตราดอกเบี้ย สถานการณ์เงินเฟ้อ และตลาดหุ้นไทย ที่ส่งผลกระทบต่ออัตราการลงทุน และการใช้จ่ายของภาคประชาชน รวมถึงต้องติดตามสถานการณ์สงครามการค้าหรือความขัดแย้งระหว่างประเทศ การเปลี่ยนแปลงของสภาพภูมิอากาศและการเกิดโรคอุบัติใหม่ เพราะส่งผลกระทบต่อความต้องการและความเชื่อมั่นของภาคประชาชนที่มีต่อธุรกิจประกันชีวิตโดยตรง ดังนี้

- ปัจจัยด้านเศรษฐกิจ จากสถานการณ์ของตลาดทุนที่ผันผวน และความต้องการซื้อผลิตภัณฑ์ประกันภัยของประชาชนลดลงจากภาวะอัตราเงินเฟ้อและหนี้ครัวเรือนที่อยู่ในระดับสูง กระทบต่อผลประโยชน์และกำลังซื้อประชาชน ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่อาจเพิ่มสูงขึ้น รวมถึงเงินกองทุนของบริษัทอาจลดลงจากภาวะเงินเฟ้อและมูลค่าตราสารหนี้ที่ลดลง

5. To become a Sustainable establishment. The Company values the role and responsibility of preserving and enhancing the quality of the environment and society in addition to the role of financial intermediaries in the economy as its original role vital to economic growth and stability. The Company has adopted the concept of sustainability in its business operations by establishing guidelines for sustainability in 5 aspects as follows:

- a) Social and Environmental Care,
- b) Ethical Business Practices,
- c) Business Stability,
- d) Providing Financial and Insurance Literacy,
- e) Employee Well-being and Customer Satisfaction. Such operations are assimilated as part of the business strategy so that the Company can grow steadily and sustainably, create value for all stakeholders, and contribute to achieving sustainable development goals.

Factors That May Affect the Company's Operations in the Future

As for the challenges that the life insurance business still needs to follow up on, they are trends and fluctuations in the economic situation both within the country and the world economy, especially regarding interest rates inflation situation and the Thai stock market that affects savings, investment, and spending of the public sector including the need to follow the situation of trade wars or international conflicts. Climate change and emerging diseases because it directly affects the needs and confidence of the public sector towards the life insurance business as follows:

- Economic factor: Due to inflation and high household debt, consumer demand for insurance products has decreased, which has an impact on business performance and consumer purchasing power. Operating costs may also rise, and the Company's capital may decline because of inflation and the value of debt securities.

- ปัจจัยด้านสังคม ซึ่งในปี 2566 ประเทศไทยจะเข้าสู่สังคมผู้สูงอายุอย่างสมบูรณ์ และค่าใช้จ่ายด้านการรักษาพยาบาลของไทยก็ปรับตัวเพิ่มสูงขึ้นอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ พฤติกรรมผู้บริโภคที่ตื่นตัว รักษาสุขภาพ รวมถึงการใช้ internet และ social media ที่เพิ่มขึ้น ส่งผลให้ในระยะถัดไป ความต้องการผลิตภัณฑ์กลุ่ม silver age และผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพจะเพิ่มขึ้นมาก อีกทั้งผู้บริโภคจะหันไปใช้ช่องทาง online ในการทำธุรกรรม และเลือกซื้อประกันภัย ส่งผลให้ต้องมีการปรับรูปแบบผลิตภัณฑ์จาก traditional products ไปสู่ผลิตภัณฑ์รูปแบบใหม่ และนำเทคโนโลยีมาใช้เพิ่มมากขึ้น
- ปัจจัยด้านสิ่งแวดล้อม ตลอดจนความเสี่ยงใหม่ ๆ ซึ่งรวมถึงโรคระบาด เช่น COVID-19 ภาวะโลกร้อน ฝุ่น PM2.5 ฯลฯ โดยกระแสตื่นตัวของภาคธุรกิจทั่วโลกที่หันมาเน้นเป้าหมายการเติบโตอย่างยั่งยืน ทำให้แนวทางปฏิบัติด้าน ESG ซึ่งครอบคลุมการจัดการด้านสิ่งแวดล้อม (Environment) สังคม (Social) และธรรมาภิบาล (Governance) ถูกนำมาใช้เป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงในเชิงกลยุทธ์เพื่อสร้างความมั่นใจให้กับพันธมิตรทางธุรกิจและผู้ร่วมลงทุนที่จะได้ผลตอบแทนมั่นคงในระยะยาว
- ปัจจัยด้านเทคโนโลยี ซึ่งเป็นปัจจัยที่มีผลกระทบต่อการทำงานของธุรกิจประกันภัยมากที่สุดอีกปัจจัยหนึ่ง เพื่อให้สามารถแข่งขันและเติบโตได้ในอนาคต บริษัททุกแห่งต้องมีการปรับตัวและนำเทคโนโลยีมาใช้ อาทิ การประยุกต์ใช้ smart devices หรือ IoT พจนกเข้ากับการเสนอขายผลิตภัณฑ์ประกันภัย และในระยะถัดไป บริษัทประกันภัยก็จะเริ่มใช้ AI และ Data analytics เข้ามาช่วยวิเคราะห์ความเสี่ยง รับประกัน และพิจารณาจ่ายค่าสินไหมทดแทน
- ปัจจัยด้านกฎหมาย ธุรกิจประกันภัยไทยอยู่ในช่วงของการปรับเปลี่ยนหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง ทั้ง IFRS 17 ที่จะบังคับใช้ ในปี 2568 ส่งผลต่อวิธีการวัดมูลค่าหนี้สิน และการรับรู้รายได้ทางบัญชี รวมถึงภาษีในธุรกิจประกันภัย และปรับพอร์ตการรับประกันภัยให้มีความสมดุล พร้อมกับการยกระดับมาตรฐานการบริหารความเสี่ยงของบริษัทประกันภัยไปอีกระดับ ให้ครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญ และสอดคล้องกับรูปแบบการดำเนินธุรกิจที่เปลี่ยนแปลงไป
- Social factor: Thailand's population will start to age entirely in 2023, and the expense of medical care there has been steadily rising. Also, healthy consumer behavior, including increased internet and social media use, has led to a rise in the need for health insurance and products for the elderly over the coming years. Moreover, people will use online resources to do business and purchase insurance. Because of this, it is necessary to change the product form from conventional items to new products and use more technology.
- Environmental factors as well as new risks, including epidemics such as COVID-19, global warming, PM2.5, etc. : ESG practices, which include environmental, social, and governance management, are being used as a strategic risk management tool to ensure that business partners and investors will receive stable returns over a long period of time as a result of the emergence of business sectors around the world that focus on the goal of sustainable growth.
- Technological factor: This is another element that significantly affects how the insurance industry operates. Every business must adapt to new technologies to compete and grow in the future. One example is the integration of IoT and smart devices into insurance product offerings. In the coming years, insurance companies will start using AI and data analytics to help analyze risks, underwrite policies, and determine compensation.
- Legal factor: The technique of valuing liabilities and accounting revenue recognition, including company taxes, are being adjusted by the Thai insurance sector in accordance with relevant legislation, including IFRS 17, which will be effective in 2025.

สถิติผลประกอบการและฐานะทางการเงิน
Financial Information

(หน่วย: พันบาท)
(Unit : THB Thousand)

	2566 2023	2565 2022	2564 2021	2563 2020	2562 2019	2561 2018	2560 2017
ผลประกอบการ Operating Results							
เบี้ยประกันภัยต่อรับ Gross Written Premiums	3,455,281	2,964,523	2,913,425	2,338,705	2,339,703	2,400,298	2,157,428
เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิ Net Written Premiums	3,426,059	2,931,348	2,890,845	2,319,390	2,324,110	2,380,760	2,136,580
เบี้ยประกันภัยต่อที่ถือเป็นรายได้ Earned Premium	3,301,301	2,907,829	2,725,117	2,291,209	2,281,480	2,347,462	2,096,545
กำไรจากการรับประกันภัย ¹ Underwriting Profit ¹	-3,529	104,659	47,166	105,655	126,256	234,102	455,964
รายได้จากการลงทุนสุทธิ Net investment income	74,077	75,536	64,756	31,397	100,075	74,117	82,355
กำไรก่อนภาษีเงินได้ Profit before Tax	71,386	181,549	113,011	142,588	232,005	310,022	542,233
กำไรสุทธิ Net Profit	62,113	153,105	98,496	121,435	194,256	253,467	435,684
สินทรัพย์ลงทุน Investment Assets	2,131,354	2,292,765	2,357,840	1,979,404	1,995,587	1,952,881	1,987,421
สินทรัพย์รวม Total Assets	2,737,159	2,875,416	2,797,530	2,700,104	2,426,164	2,357,869	2,397,065
หนี้สินรวม Total Liabilities	1,369,281	1,428,653	1,328,458	1,276,108	967,550	918,948	853,601
ทุนเรียกชำระแล้ว Paid-up Capital	609,998	600,000	600,000	600,000	600,000	600,000	600,000
เงินกองทุน (ส่วนของผู้ถือหุ้น) Capital Funds (Shareholders' Equity)	1,367,878	1,446,763	1,469,072	1,423,996	1,458,614	1,438,921	1,543,464
มูลค่าหุ้นตามบัญชีต่อหุ้น (บาท) Book Value per share (Baht)	2.24	2.37	2.41	2.33	2.39	2.36	2.53
เงินปันผลต่อหุ้น (บาท) Dividend per Share (Baht)	0.07	0.16	0.12	0.14	0.26	0.34	0.49
กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท) Earnings per Share (Baht)	0.10	0.25	0.16	0.20	0.32	0.42	0.71
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกัน (%) Underwriting Profitability Ratio							
อัตราค่าสินไหมทดแทน ² Loss Ratio ²	72.1	69.1	70.0	64.5	64.4	60.6	44.4
อัตราส่วนค่าใช้จ่าย ³ Expenses Ratio ³	27.8	27.3	28.0	30.7	29.6	28.8	33.3
อัตราส่วนรวม Combined Ratio	99.9	96.4	98.0	95.2	94.0	89.4	77.7

	2566 2023	2565 2022	2564 2021	2563 2020	2562 2019	2561 2018	2560 2017
อัตราส่วนสภาพคล่อง Liquidily Ratio							
อัตราส่วนสภาพคล่อง (เท่า) Liquidity Ratio (x)	1.2	1.4	1.7	1.7	2.0	2.3	2.5
อัตราหมุนเวียนเบี้ยประกันค้างรับ (วัน) Current on Premium (day)	0.6	0.9	0.7	0.5	0.4	0.5	0.6
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร Profitability Ratio							
อัตรากำไรขั้นต้น (%) Gross Profit Margin (%)	2.2	6.2	4.1	6.3	10.5	13.7	26.3
อัตรากำไรจากการรับประกันภัย (%) Underwriting Profit (%)	(0.1)	3.6	1.7	4.6	5.5	10.0	21.7
อัตรากำไรสุทธิ (%) Net Profit Margin (%)	1.8	5.1	3.5	5.2	8.1	10.4	19.9
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (%) Investment Yield (%)	3.4	3.4	3.1	1.7	5.1	3.8	4.6
อัตราเบี้ยประกันรับสุทธิ (เท่า) Net Retention Premium to Capital Fund (x)	4.8	2.0	2.0	1.6	1.6	1.6	1.5
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (%) Return on Equity (%)	4.4	10.5	6.8	8.4	13.4	17.0	30.5
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน Operating Efficiency Ratio							
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (%) Return on Assets	2.2	5.4	3.6	4.7	8.1	10.7	19.6
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า) Assets Turnover Ratio (x)	1.2	1.1	1.0	0.9	1.0	1.0	1.0
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน Financial Ratio							
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า) Debt to Equity Ratio (x)	1.0	1.0	0.9	0.9	0.7	0.6	0.6
อัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า) Reserves to Equity Capital Ratio (x)	0.9	0.7	0.8	0.6	0.5	0.5	0.4
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินทรัพย์ (เท่า) Reserves to Asset Ratio (x)	0.4	0.4	0.4	0.3	0.3	0.3	0.2
อัตราการจ่ายเงินปันผล (%) Dividend Payout Ratio	84.8	65.3	73.1	69.2	80.3	82.9	68.9

หมายเหตุ :
Note

1. สุทธิหลังหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานและหนี้สงสัยจะสูญ (ถ้ามี)
Net of other operating expenses and allowance for doubtful debt (if any)
2. อัตราค่าสินไหมทดแทน หมายถึง ค่าสินไหมทดแทนสุทธิ / (เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้-สำรองประกันภัยสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาวเพิ่มขึ้น (ลดลง)จากปีก่อน)
Loss Ratio expressed as a total of net loss (earned premiums deduct life policy reserve increase(decrease) from previous year)
3. อัตราส่วนค่าใช้จ่าย หมายถึง อัตราส่วนค่าบำเหน็จสุทธิ + อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน
Expenses Ratio expressed as a Commission Ratio plus Underwriting and Operating expenses Ratio
4. มูลค่าบัญชีต่อหุ้น(บาท) เงินปันผลต่อหุ้น(บาท) และกำไรสุทธิต่อหุ้น(บาท) ได้มีการปรับจำนวนหุ้นสามัญที่เกิดจากการออกหุ้นปันผลตามหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 21 เสมือนว่าการออกหุ้นปันผลได้เกิดขึ้นตั้งแต่วันเริ่มต้นของปีแรกที่เสนอรายงาน
Book Value per share (Baht), Dividend per Share (Baht) and Earnings per Share (Baht) have been adjusted for the number of common shares resulting from the stock dividend in accordance with Note 21 to the financial statements assuming the stock dividend occurred from the beginning of the first year presented.

5.1 ข้อมูลทั่วไป

บริษัทจัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 5 มกราคม 2543 ประกอบกิจการในประเทศไทยโดยมีธุรกิจหลักคือ ดำเนินธุรกิจประกันภัยต่อ ด้านการประกันชีวิต บริษัทได้จดทะเบียนแปรรูปเป็นบริษัทมหาชน จำกัด ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และได้เปลี่ยนชื่อบริษัทกับกระทรวงพาณิชย์จาก “บริษัท ไทยริประกันชีวิต จำกัด” เป็น “บริษัทไทยริประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)” เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2554 และได้เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 9 ตุลาคม 2556 ปัจจุบันบริษัทมีทุนจดทะเบียนทั้งสิ้น 610,000,000 บาท เรียกชำระแล้ว 609,998,247 บาท

ข้อมูลทั่วไปของบริษัท

ชื่อบริษัท	บริษัท ไทยริประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 48/15 ซอยรัชดาภิเษก 20 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310
	โทรศัพท์ 0-2666-9000
	โทรสาร 0-2277-6227
ประเภทธุรกิจ	ดำเนินธุรกิจประกันภัยต่อ ด้านการประกันชีวิตทุกประเภท
เลขทะเบียนบริษัท	0107554000241
เว็บไซต์	www.thairelife.co.th
ทุนจดทะเบียนออกจำหน่ายและชำระแล้ว	หุ้นสามัญจำนวน 609,998,247 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 1 บาท รวม 609,998,247 บาท

ข้อมูลทั่วไปของนิติบุคคลที่บริษัทถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

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

5.1 General Information

Thaire Life Assurance PCL. was established in January 5, 2000, in which operates business in Thailand, with life reinsurance as the core activity. Thaire Life registered as a public limited company under the Public limited Companies Act B.E. 2535 and was renamed with the Ministry of Commerce from “Thaire Life Assurance Co., Ltd.” to “Thaire Life Assurance PCL” on September 29, 2011 and listed on the Stock Exchange of Thailand and began its first trading day on October 9, 2013. The Company currently has a total registered capital of 610,000,000 THB and Paid – up 609,998,247 THB.

General Information

Company Name	Thaire Life Assurance PCL
Head office Location	48/15 Soi Rajchadapisek 20, Rajchadapisek Road, Samsennok, Huaykwang, Bangkok 10310
	Phone 0-2666-9000
	Fax 0-2277-6227
Nature of Business	Provision of reinsurance (life insurance business)
Registered Number	0107554000241
Website	www.thairelife.co.th
Share Capital Registered, Issued and Paid-up	609,998,247 THB ordinary shares of THB 1 each, Total 609,998,247 THB

Legal Entities in which the Company holds shares more than 10 percent

Company Name	TKI Life Insurance Company Limited
Head office Location	Level 4, Zone A office Unit, The Iconic, Unit 11, Phonxay Road, Phonxay Village, Saysettha District, Vientiane Capital 01000 Lao PDR.
	Phone 856-21417707
	Fax 856-21417705
Nature of Business	Provision of insurance (life insurance business)
Registered Number	305013561-9-00
Website	www.tki-insurance.com
Share Capital Registered, Issued and Paid-up	8 million ordinary shares of LAK 2,000 each, Total LAK 16,000 million or approximately THB 66 million
Percentage Owned	32.5 percent

ข้อมูลทั่วไปของบุคคลอ้างอิง

นายทะเบียน หลักทรัพย์	บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เลขที่ 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400 โทรศัพท์ 0-2009-9388 โทรสาร 0-2009-9476
ผู้ตรวจสอบบัญชี	นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4951 บริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด เลขที่ 193/136-137 อาคารเลศรีชดา ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0-2264-9090 โทรสาร 0-2264-0789-90

Other References

Share Registrar/ Transfer Agent	Thailand Securities Depository Co., Ltd. The Stock Exchange of Thailand Building, 93 Ratchadaphisek Road, Dindaeng, Dindaeng, Bangkok 10400 Phone 0-2009-9388 Fax 0-2009-9476
Auditor	Ms. Rachada Yongsawadvanich Certified Public Accountant (Thailand) No. 4951 EY Office Limited 193/136-137 Lake Ratchada Office Complex Fl 33, Rachadapisek Road, Klongtoey, Bangkok 10110 Phone 0-2264-9090 Fax 0-2264-0789-90

5.2 ข้อมูลสำคัญอื่น

หลักเกณฑ์สำคัญที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจประกันชีวิต

บริษัทได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันภัยต่อด้านประกันชีวิต ภายใต้พระราชบัญญัติประกันชีวิตมีสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (สำนักงานคปภ.) เป็นหน่วยงานกำกับดูแลภายนอกซึ่งทำหน้าที่ออกกฎระเบียบและหลักเกณฑ์ต่างๆ เพื่อกำกับความมั่นคงของบริษัทประกันภัยที่ประกอบธุรกิจในประเทศไทย รวมถึงให้บริษัทดำเนินธุรกิจด้วยความโปร่งใสและดำรงไว้ซึ่งฐานะการเงินที่เพียงพอ ไม่ก่อให้เกิดความเสียหายแก่ผู้เอาประกันภัย

5.2 Other key information

Major Law and regulations relating to life insurance business

The Company has been granted with a life reinsurance license pursuant to Life Insurance Act, under the supervision of The Office of Insurance Commission ("OIC"), which responsible in regulating the insurance industry, overseeing the sustainability of insurance companies operates in Thailand and ensuring the transparent of the operations and an adequate level of financial strength of the insurance company in order to protect the insured.

สรุปหลักเกณฑ์สำคัญจากพระราชบัญญัติประกันชีวิตได้ดังต่อไปนี้

Summary of key regulations from Life insurance Act as following:

ข้อกำหนด Terms	หลักเกณฑ์โดยย่อ Summary of the regulations	สถานะของบริษัท ณ วันที่ 31 ธ.ค. 66 Status of the Company as of 31 Dec 2023
1. หลักทรัพย์วางประกันไว้กับนายทะเบียน (กฎกระทรวงฉบับที่ 5 พ.ศ. 2539 ว่าด้วยมูลค่าหลักทรัพย์ของบริษัทที่วางไว้กับนายทะเบียนเป็นหลักทรัพย์ประกัน)	ให้บริษัทวางหลักทรัพย์ของบริษัทไว้กับนายทะเบียนเป็นหลักทรัพย์ประกัน มีมูลค่าไม่น้อยกว่า 20 ล้านบาท	บริษัทปฏิบัติตามสอดคล้องตามหลักเกณฑ์โดยได้วางหลักทรัพย์ประกันไว้กับนายทะเบียน เป็นจำนวน 21 ล้านบาท

ข้อกำหนด Terms	หลักเกณฑ์โดยย่อ Summary of the regulations	สถานะของบริษัท ณ วันที่ 31 ธ.ค. 66 Status of the Company as of 31 Dec 2023
<p>1. Collateral places with the registrar</p> <p>(Ministerial regulation No.5 B.E. 2539 pursuant to the value of Company's collateral placing with the registrar)</p>	<p>The Company shall place the collateral with the registrar no less than 20 MB.</p>	<p>The Company complies with the regulation by placing the collateral with the registrar at the amount of 21 Million Baht.</p>
<p>2. การวางหลักทรัพย์เป็นเงินสำรองประกันภัยไว้กับนายทะเบียน</p> <p>(มาตรา 24 แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 แก้ไขเพิ่มเติม พ.ศ. 2551)</p> <p>2. Collateral places as a reserve with the registrar</p> <p>(Section 24 of Life Insurance Act B.E. 2535, amended B.E. 2551)</p>	<p>ให้บริษัทวางเงินสำรองไว้กับนายทะเบียนเป็นมูลค่าไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินสำรองประกันภัยสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีความผูกพันอยู่ และเงินสำรองอื่นตามที่คณะกรรมการประกาศกำหนด</p> <p>The Company shall place the reserve with the registrar no more than 25 percent of the insurance reserve, for the insurance policies that remain binding, and other reserves as prescribed by the Commission.</p>	<p>บริษัทปฏิบัติตามสอดคล้องตามหลักเกณฑ์ โดยได้วางหลักทรัพย์เป็นเงินสำรองประกันภัยไว้กับนายทะเบียน เป็นจำนวน 324 ล้านบาท</p> <p>The Company complies with the regulation by placing the reserve with the registrar at the amount of 324 MB.</p>
<p>3. การจัดสรรสินทรัพย์ไว้สำหรับหนี้สินและการระงับผูกพันตามสัญญาประกันชีวิต</p> <p>(ข้อ 4 ประกาศ คปภ. เรื่อง การจัดสรรสินทรัพย์ไว้สำหรับหนี้สินและการระงับผูกพันตามสัญญาประกันชีวิตและการฝากสินทรัพย์ไว้กับสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551)</p> <p>3. The allocation of debt and obligation according to life insurance contract</p> <p>(pursuant to item 4 the OIC announcement RE: the allocation of debt and obligation according to insurance contract and the asset deposit with financial institution B.E. 2551)</p>	<p>การจัดสรรสินทรัพย์หนุนหลังไว้ไม่น้อยกว่าผลรวมของเงินสำรอง และจำนวนหนี้สินและการระงับผูกพันตามสัญญาประกันชีวิต</p> <p>The backup asset allocation shall not be less than the total of reserve and debt/obligation according to life insurance contract.</p>	<p>บริษัทปฏิบัติตามสอดคล้องตามหลักเกณฑ์ โดยได้จัดสรรสินทรัพย์ไว้สำหรับหนี้สินและการระงับผูกพันตามสัญญาประกันชีวิต และการฝากสินทรัพย์ไว้กับสถาบันการเงิน เป็นจำนวนเท่ากับ 1.8 เท่า</p> <p>The Company complies with the regulation by allocating 1.8 times as much as the asset allocated the debt and obligation according to life insurance contract and the asset deposit with financial institution as stipulated by the regulation.</p>

ข้อกำหนด Terms	หลักเกณฑ์โดยย่อ Summary of the regulations	สถานะของบริษัท ณ วันที่ 31 ธ.ค. 66 Status of the Company as of 31 Dec 2023
<p>4. การดำรงเงินกองทุน (CAR)</p> <p>(ข้อ 6 ประกาศ คปก. เรื่อง กำหนดประเภทและชนิดของเงินกองทุน รวมทั้งหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. 2562)</p> <p>4. Maintenance of Capital Adequacy Ratio (CAR)</p> <p>(Item 6 of OIC Announcement RE: the stipulation of type and category of the fund, including criteria, strategy and condition on calculating the fund of Life insurance Company B.E. 2562)</p>	<p>จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2564 บริษัทจะต้องดำรงไว้ซึ่งอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio: CAR) ตลอดเวลาไม่ต่ำกว่าร้อยละ 120</p> <p>Until 31 December 2021, the Company shall maintain the Capital Adequacy Ratio at 120%</p>	<p>บริษัทปฏิบัติตามข้อกำหนดโดยมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR) ที่สูงกว่าร้อยละ 300 (ข้อมูล ณ 31 ธันวาคม 2566 ก่อนการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชี)</p> <p>The Company complies with the regulation by having the Capital Adequacy Ratio exceeding 300% (The information as of 31 December 2023, before certified by the auditor)</p>
<p>5. การจ่ายเงินปันผล</p> <p>(มาตรา 32 แห่งพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 แก้ไขเพิ่มเติม พ.ศ. 2551)</p> <p>5. Payment of dividend to shareholder.</p> <p>(Section 32 of Life Insurance Act B.E. 2535, amended B.E. 2551)</p>	<p>เพื่อประโยชน์ในการจ่ายเงินปันผลต่อผู้ถือหุ้น บริษัทต้องได้รับความเห็นชอบจากนายทะเบียน</p> <p>For the benefit on payment of the dividend to shareholder, the Company shall obtain prior approval from the registrar.</p>	<p>บริษัทปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดและได้รับความเห็นชอบจากสำนักงาน คปก.ก่อนจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้น</p> <p>The Company complies with the regulation and obtain the approval from OIC, prior to the payment.</p>
<p>6. การคัดเลือกผู้รับประกันภัยต่อ</p> <p>(ข้อ 12 ประกาศ คปก. เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการประกันภัยต่อของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. 2561)</p> <p>6. The selection of reinsurer</p> <p>(Item 12 of the OIC Announcement RE: Criteria, strategy and Condition on reinsurance of Life insurance Company B.E. 2561)</p>	<p>บริษัทที่รับประกันต่อต่างประเทศต้องมีคุณสมบัติไม่ต่ำกว่าที่กฎหมายกำหนด</p> <p>The foreign reinsurance shall maintain a minimum qualification as stipulated by law.</p>	<p>บริษัทพิจารณาเอาประกันภัยต่อจากบริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศที่มีอันความความน่าเชื่อถือไม่ต่ำกว่า A-</p> <p>The Company shall consider reinsured with the foreign reinsurer with credit rating at least A-.</p>

5.3 ข้อพิพาททางกฎหมาย

บริษัทไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายใดๆ ที่อาจส่งผลกระทบต่อสินทรัพย์ของบริษัทที่มีจำนวนสูงเกินกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 รวมทั้งไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายที่มีผลกระทบต่อภาระการดำเนินงานธุรกิจของบริษัทอย่างมีนัยสำคัญ

5.4 ตลาดรอง

บริษัทไม่มีหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ของประเทศอื่น

5.3 Legal Dispute

As of 31 December 2023, the Company has no significant legal dispute, which might consequence to negative impact on total assets, exceeding 5% of the shareholder's equity. Also, there is no significant legal dispute which impacts to the Company's operation.

5.4 Secondary Market

The Company has no securities listed on the stock exchanges of other countries.

ส่วนที่ 2

Section 2

6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี / Corporate Governance
7. โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการและข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงาน และอื่นๆ
Governance Structure and Key Data on the Board of Directors, Sub-Committees, Management, Employees and Others
8. รายงานผลการดำเนินงานสำคัญด้านการกำกับดูแลกิจการ / Corporate Milestones
9. การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน / Internal Control and Connected Transaction

6. นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทเชื่อมั่นว่าการยึดมั่นในหลักธรรมาภิบาล จริยธรรมและคุณธรรมในการดำเนินธุรกิจจะช่วยเสริมสร้างมูลค่าเพิ่มแก่กิจการในระยะยาว และมุ่งมั่นพัฒนายกระดับการกำกับดูแลกิจการให้เป็นไปตามหลักการ CG Code และ ASEAN CG Scorecard โดยคณะกรรมการได้ถือปฏิบัติตามประกาศ และดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท ทั้งนี้ ในปี 2566 บริษัทได้รับรางวัลที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและความยั่งยืนของบริษัท ดังนี้

- ได้ผ่านการคัดเลือกและได้รับการประเมินให้เป็นหุ้นยั่งยืน SET ESG Ratings 1 ใน 193 บริษัท ต่อเนื่องเป็นปีที่ 3 สะท้อนให้เห็นถึงการกำกับดูแลกิจการได้อย่างดีเยี่ยมของบริษัทฯ คำนึงถึงผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย รวมถึงมุ่งมั่นในการสร้างความยั่งยืนให้กับทั้งธุรกิจ สังคม และสิ่งแวดล้อมจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- ได้รับผลประเมินการประเมินการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน (CGR) ประจำปี 2566 ระดับ “ดีเลิศ” ต่อเนื่องเป็นเวลา 8 ปี ตั้งแต่ปี 2559 จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- ได้รับการประเมินคุณภาพการจัดการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ประจำปี 2566 (AGM Checklist) โดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สมาคมบริษัทจดทะเบียน และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประจำปี 2566 ได้ 97-100 คะแนน ซึ่งอยู่ในระดับ “ดีเยี่ยม” ต่อเนื่องตั้งแต่ปี 2560

6. Corporate Governance Policy

The Board of Directors believes that adherence to good governance, ethics and virtues in business operations will enhance the value added to the business in the long run, as well as determines to improve the level of corporate governance in accordance with the CG Code and ASEAN CG Scorecard. The Board has complied with the announcement and operated according to the Company's principle of good corporate governance. In 2023, the Company received awards related to the compliance with its principle of good corporate governance and sustainability as follows:

- Thaire Life has been assessed as a Thailand Sustainability Investment or SET ESG Ratings, 1 out of 193 companies, continuously for the third year, reflecting the company's excellent corporate governance, taking into consideration shareholders and stakeholders and strive to create sustainability for both business, society, and the environment from the Stock Exchange of Thailand.
- Thaire Life also received an “Excellent” rating for its 2023 assessment in Thailand's Corporate Governance Report (CGR) by the Thai Institute of Directors Association (IOD), marking its 8th consecutive year for this recognition since 2016.
- Thaire Life obtained the quality assessment of the 2023 Annual General Meeting of Shareholders (AGM Checklist) by the Thai Investors Association. Association of listed companies and the Office of the Securities and Exchange Commission for the year 2023 with 97-100 points, which is in the level of “Excellent” continuing its achievement record since 2017.

นอกจากนี้ บริษัทส่งเสริมให้เกิดการปฏิบัติตามหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดีและจริยธรรมธุรกิจ มีการสื่อสารให้กรรมการผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ตระหนักและรับทราบโดยทั่วกัน ถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจริยธรรมธุรกิจ โดยให้พนักงานทุกคนได้ศึกษา ทำความเข้าใจ และลงนามรับทราบ เพื่อยึดถือเป็นแนวปฏิบัติในการดำเนินงาน พร้อมทั้งเผยแพร่ นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีไว้บนเว็บไซต์บริษัทรวมถึงมีการติดตามผลการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการในภาพรวม โดยมอบหมายให้ผู้ที่เกี่ยวข้องไปดำเนินการและรายงานให้คณะกรรมการทราบ เช่น ได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ดูแลเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การควบคุมและตรวจสอบภายใน การปฏิบัติตามกฎหมายของกฎหมายและระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องและรายงานผลให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำทุกไตรมาส มอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้ดูแลเรื่องรายงานการถือหลักทรัพย์ของกรรมการและฝ่ายบริหาร และรายงานผลให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำทุกไตรมาส เป็นต้น

6.1 ภาพรวมของนโยบายและแนวปฏิบัติการค้ากับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัทมีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจตามหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดีและการพัฒนาอย่างยั่งยืน โดยมีการกำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจ นโยบายและมาตรการต่อต้านคอร์รัปชัน รวมถึงนโยบายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการและกำกับดูแลให้มีการสื่อสารนโยบายดังกล่าวไปยังผู้บริหาร พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายได้รับทราบ เพื่อยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ รวมถึงมีการติดตามให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและมีการทบทวนนโยบายดังกล่าวเป็นประจำทุกปี ให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับแนวทางของหน่วยงานกำกับดูแลในฐานะที่เป็นบริษัทที่อยู่ในธุรกิจประกันชีวิตและบริษัทจดทะเบียน โดยมีเป้าหมายที่จะยกระดับไปสู่มาตรฐานการค้ากับดูแลกิจการในระดับสากล โดยมีนโยบายและแนวปฏิบัติการค้ากับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับคณะกรรมการผู้ถือหุ้น และผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ ตามหลักการค้ากับดูแลกิจการที่สำคัญดังนี้

วิสัยทัศน์ เป้าหมาย และค่านิยม

วิสัยทัศน์และเป้าหมาย “ไทยริประกันชีวิตมุ่งเป็นพันธมิตรในการให้บริการรับประกันภัยต่อด้านชีวิต พร้อมพัฒนา สร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการให้กับลูกค้า เศรษฐกิจและสังคมอย่างยั่งยืน ” โดยบริษัทได้กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายขององค์กรอย่างชัดเจนโดยผู้อำนวยการใหญ่เป็นผู้สื่อสารให้พนักงานทุกคนรับทราบ และเสริมสร้างให้วิสัยทัศน์และค่านิยมสะท้อนอยู่ในการตัดสินใจและการดำเนินงานของพนักงานในทุกระดับจนกลายเป็นวัฒนธรรมองค์กร ดังนี้

In addition, the Company encourages compliance with good corporate governance and business ethics, communicates with all directors, executives and employees to recognize and acknowledge the importance of good corporate governance and business ethics by having all employees study, understand and sign acknowledgement in order to adhere to operational practices. It also publishes good corporate governance policies on the Company's website and follows up on the overall compliance with the corporate governance policy by assigning relevant parties to take action and report to the Board. For example, it has appointed the Audit Committee to oversee conflicts of interest, internal control and audit, compliance with the laws and regulations of the relevant authorities, and report the results to the Board on a quarterly basis; it has designated the Company Secretary to oversee the reports of securities holdings of directors and management and report the results to the Board on a quarterly basis, etc.

6.1 Overview of Corporate Governance Policy and Guidelines

The Board of Directors determines to conduct business in accordance with good corporate governance and sustainable development by establishing policy on good corporate governance, ethics and business codes of conducts, anti-corruption policy and measure, as well as other policies related to corporate governance. It also oversees the communication of such policies to all executives, employees and stakeholders in order to acknowledge and apply in practice, monitors the compliance with the policies, and reviews such policies annually to be appropriate and in line with guidelines of regulatory authorities as it is a company in the life insurance business and a listed company with goals to raise its level to international corporate governance standards. The Company's good corporate governance policies and practices related to the Board of Directors, shareholders and stakeholders are as of the following key principles:

Vision, Goals and Value Statement

Vision: “We aim to be the partner of choice that provides life reinsurance solutions and develops valuable products and services for clients to develop economic and social sustainability.” The Company clearly defines the objectives and goals of the organization, where the Director-General shall communicate to all employees and encourage the vision and values to be reflected in the decisions and operations of employees at all levels and later developed into corporate culture as follows:

พันธมิตรทางธุรกิจ

- ด้วยสัมพันธภาพอันยาวนาน เรามุ่งมั่นที่จะสร้างมูลค่าและความสำเร็จที่ยั่งยืนทางธุรกิจให้กับลูกค้าและเป็นพันธมิตรที่ลูกค้าพึงกตัญญู
- ในฐานะบริษัทประกันภัยต่อในประเทศ เรามั่นใจว่าข้อมูลความรู้ด้านประกันภัยต่อของเราเป็นข้อมูลที่ทันสมัยและถูกต้องแม่นยำ สามารถแก้ไขปัญหาให้กับลูกค้าได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพ

พันธมิตรทางธุรกิจ

- เพื่อบรรลุเป้าหมายการเติบโตของผลกำไรอย่างต่อเนื่องในแต่ละปี
- รักษาระดับอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง(CAR Ratio) ให้มากกว่า 300
- เพื่อความมั่นใจในศักยภาพของการบริหารความเสี่ยงของเรา
- เพื่อการบริหารจัดการสินทรัพย์ลงทุนของธุรกิจได้อย่างมืออาชีพ

พนักงาน

- เราให้การพัฒนาบุคลากรที่ดีเยี่ยมและให้การฝึกฝนความเป็นผู้นำเพื่อสร้างเสริมประสบการณ์และเป็นคำมั่นให้กับพนักงานของเรา
- สร้างผลตอบแทนที่จูงใจให้กับพนักงานที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสม เพื่อคุณภาพชีวิตที่ดี

Business Partner

- With long term relationship, we aim to add lasting value and sustainable success to our clients and become a preferred business partner.
- As a local life reinsurer, we ensure our local knowledge is always up to date and accurate that can quickly and effectively feed solution for our clients.

Shareholder

- To achieve YOY sustained profitable growth.
- To maintain CAR ratio above 300
- To ensure quality of our risk management.
- To manage our business portfolio professionally.

Employee

- Provide excellent personal development and leadership practice to build experience and commitment to our staff.
- Build attractive compensation for qualified staff to achieve quality of life.

ค่านิยมที่เราจะสร้างคุณค่าให้กับผู้มีส่วนได้เสีย ดังนี้

We will build the value with :

 <p>พันธมิตรทางธุรกิจ Business Partner</p>	 <p>ผู้ถือหุ้น Shareholder</p>	 <p>พนักงาน Employee</p>
<ul style="list-style-type: none"> - หลักประกันที่มั่นคง - บริการที่สะดวก รวดเร็ว และประหยัด - การเน้นให้คำปรึกษาและแก้ปัญหาาร่วมกัน - บริการเสริมในเรื่อง การฝึกอบรมและให้คำปรึกษา ด้านเทคนิค - Financial Security - Fast and efficient service - Cost savings - Training and technical consultant services 	<ul style="list-style-type: none"> - เน้นนโยบายการลงทุน แบบอนุรักษ์นิยม - การพิจารณารับประกันภัยอย่างมีหลักเกณฑ์ที่ดี - การจัดการส่วนผสมรวมของธุรกิจ (อย่างมืออาชีพ) - การดำเนินธุรกิจอย่างมีจรรยาบรรณ - Conservative investment strategy - Prudent underwriting - Professional portfolio management - Business ethics 	<ul style="list-style-type: none"> - พัฒนาพนักงานให้มีคุณภาพและผลผลิตที่สูงขึ้น - ให้ผลตอบแทนที่ดี - ให้ความมั่นคงและโอกาสก้าวหน้าในหน้าที่การงาน - Employee talent program - Employee benefit program - Career development program

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการของบริษัท

คณะกรรมการบริษัทมีการกำหนดอำนาจ บทบาท หน้าที่ และ ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ การประชุมคณะกรรมการ โครงสร้างของคณะกรรมการ วาระการดำรงตำแหน่งกรรมการ การสรรหาและการเลือกตั้งกรรมการ การปฏิวัติคณะกรรมการใหม่ การพัฒนาความรู้ของกรรมการ การรายงานการดำรงตำแหน่ง ในบริษัท/นิติบุคคลอื่นของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง องค์ ประกอบ บทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย การแบ่ง แยกตำแหน่งระหว่างประธานกรรมการและผู้อำนวยการใหญ่ ค่าตอบแทนของกรรมการ กรรมการชุดย่อยและผู้บริหารระดับ สูง การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการและผู้บริหาร ระดับสูง แผนพัฒนาสืบทอดตำแหน่งงาน (Succession Plan) และบทบาทหน้าที่ของเลขานุการบริษัทไว้อย่างชัดเจน

นโยบายและแนวปฏิบัติที่เกี่ยวข้องกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม

- การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย บริษัทตระหนักถึงความ สำคัญและสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ทั้ง ผู้ถือหุ้น ลูกค้า พันธมิตร พนักงาน คู่แข่งทางการค้า เจ้าหนี้ คู่ค้า สังคม ชุมชนและสิ่งแวดล้อม ซึ่งได้สะท้อนผ่านวิสัยทัศน์ จริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท โดยบริษัท มีเจตนาที่มุ่งให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายได้รับประโยชน์ สูงสุดที่ตั้งอยู่บนพื้นฐานของความเป็นจริยธรรมและ คุณธรรมเพื่อการเติบโตร่วมกันอย่างยั่งยืน ทั้งนี้ บริษัท มีช่องทางติดต่อสื่อสารต่างๆ เพื่อรับแจ้งข้อร้องเรียน เบาะแส และความคิดเห็นซึ่งเป็นช่องทางกลางที่สามารถ ติดต่อถึงคณะกรรมการของบริษัทและฝ่ายจัดการ
- การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน ทั้งในด้านสิทธิ ขั้นพื้นฐาน สิทธิในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้นและออกเสียง ลงคะแนน สิทธิในการแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระในที่ ประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงสิทธิที่จะได้รับผลตอบแทนที่เป็น ธรรม
- การเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศและความโปร่งใส บริษัทให้ ความสำคัญกับการรักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและ การเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่สำคัญ รวมถึงดูแลการ เปิดเผยข้อมูลที่เป็นความลับและข้อมูลที่มีผลกระทบต่อ ราคาซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท ซึ่งคณะกรรมการมีหน้าที่ รับผิดชอบในการดูแลให้ระบบการจัดทำรายงานทางการเงิน และเปิดเผยข้อมูลถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา และเท่า เทียมกัน โดยมีการเปิดเผยต่อสาธารณชนผ่านช่องทาง ต่างๆ ตามเงื่อนไขที่กฎหมายหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง กำหนดอย่างเคร่งครัด ครบถ้วนทันเวลา และมั่นใจว่าข้อมูล ดังกล่าวมีความถูกต้อง กระชับและตรงประเด็น

Corporate Governance Structure of the Company

The Board of director set to has authority, roles and responsibilities of the Board, meetings of the Board, structure of directors, tenure of directors, nomination and election of directors, orientation programs for new directors, development programs for directors; holding of positions in other companies/entities by the directors and senior executives; composition, roles and duties of sub-board committees, separation of positions between the Chairman of the Board and the President, remuneration of directors, sub-board and senior executive, succession plan for key positions, and roles and functions of the Company Secretary.

Rights and Treatment of Stakeholders

- Treatment of Stakeholders: The Company recognizes the importance and rights of all stakeholders, including shareholders, customers, alliances, employees, commercial competitors, creditors, business partners, society, communities and environment, which is reflected through its vision, ethics and business codes of conduct. It intends to provide all stakeholders with maximum benefits based on ethics and morality for sustainable growth together. The Company has various communication channels to receive complaints, clues and comments as central means to reach to the Board of Directors and management.
- Equitable Treatment of Shareholders: concerning fundamental rights, rights to attend and vote in shareholders' meeting, rights to express opinion freely in the shareholders' meeting, including the rights to a fair return.
- Disclosure and Transparency: The Company focuses on maintaining financial credibility and disclosing sensitive information, including overseeing the disclosure of confidential information and information affecting the Company's trading price. The Board of Directors is responsible for ensuring that the system prepares the financial reports and discloses, which is accurate, sufficient, timely and fair. It shall be disclosed to the public through various channels according to the conditions specified by the law or related authorities strictly, completely, in time and with confidence that such information is accurate, concise and pertinent.

การควบคุมภายในที่ดีของบริษัท

บริษัทได้ดำเนินการตามนโยบายและมาตรการด้านการควบคุมภายใน ได้แก่ นโยบายการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายในของกรรมการและพนักงาน การรายงานการถือครองหลักทรัพย์รายการที่เกี่ยวข้องกัน นโยบายการมีส่วนได้เสียและป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง รวมถึงนโยบายการต่อต้านการคอร์รัปชันที่ครอบคลุมถึงการดูแลข้อร้องเรียนและเบาะแสการกระทำความผิด

6.2 จรรยาบรรณธุรกิจ

คณะกรรมการบริษัทได้อนุมัติจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจ ประกอบด้วยแนวปฏิบัติที่ดีในการดำเนินธุรกิจ จรรยาบรรณธุรกิจ จรรยาบรรณกรรมการ และจรรยาบรรณพนักงาน ซึ่งจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจนี้ถือเป็นวินัยอย่างหนึ่งซึ่งกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามอย่างเคร่งครัด

สำหรับจรรยาบรรณธุรกิจ บริษัทได้ให้ความสำคัญในการดูแลให้มีการปฏิบัติตามจรรยาบรรณธุรกิจในด้านต่าง ๆ ได้แก่ 1) การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นที่ดี ทั้งในด้านสิทธิขั้นพื้นฐานและการจัดให้มีการดำเนินงานด้านนักลงทุนสัมพันธ์ 2) การปฏิบัติต่อพนักงานที่ดี ที่ได้ให้ความสำคัญต่อการพัฒนาและเพิ่มขีดความสามารถของพนักงานรวมถึงเรื่องผลตอบแทน และมุ่งเน้นดูแลการจัดให้มีสิ่งอำนวยความสะดวกเพื่อให้การปฏิบัติหน้าเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ 3) การปฏิบัติต่อลูกค้าที่ดี (บริษัทประกันชีวิต) ทั้งในด้านการให้ความพึงพอใจ การเสนอผลิตภัณฑ์และบริการที่ตรงตามความต้องการของลูกค้า การรักษาความสัมพันธ์อย่างยั่งยืน รวมถึงการรักษาความลับและการจัดการข้อมูลของลูกค้า 4) การปฏิบัติต่อ คู่ค้า คู่แข่งทางการค้า เจ้าหนี้ที่ดี โดยการปฏิบัติตามกรอบการแข่งขันทางการค้าที่สุจริต เจริญและเป็นธรรม ภายใต้กรอบกฎหมาย 5) แนวปฏิบัติต่อหน่วยงานกำกับที่ดี ทั้งในเรื่องการให้ความร่วมมือและประสานงานในเรื่องต่างๆ เพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพในการบริหารจัดการที่ดี 6) แนวปฏิบัติต่อชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อมที่ดี ในการดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคม

จรรยาบรรณของคณะกรรมการ ผู้บริหารและพนักงานของบริษัท ประกอบด้วยข้อพึงปฏิบัติด้านจริยธรรมตามหลักการในด้านต่างๆ ได้แก่ 1) หลักบรรษัทภิบาลและการกำกับดูแลกิจการที่ดี 2) การคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ภาพลักษณ์ ชื่อเสียงและคุณธรรม 3) ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ 4) การให้ข้อมูลและแสดงความคิดเห็นต่อที่สาธารณะ 5) การรักษาความลับของข้อมูล 6) การใช้ข้อมูลภายในเพื่อซื้อขายหุ้นของบริษัท 7) การต่อต้านการคอร์รัปชัน รวมถึงการให้และการรับของขวัญของกำนัล และการเลี้ยงรับรอง 8) การป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินและการต่อต้านการสนับสนุนทางการเงินและการก่อการร้ายและการแพร่ขยายอาวุธที่มีอำนาจทำลายล้างสูง 9) ความปลอดภัยและทรัพย์สินของบริษัท 10) การใช้สิทธิทางการเมือง 11) การพนันและอบายมุข 12) การแจ้งข้อร้องเรียนหรือเบาะแส (Whistle blower)

Good Internal Controls of the Company

The company implements internal controls policy and measurement in relation to, for example, the prevention against the use of inside information by directors and employees, related transactions, conflicts of interest, reporting of conflicts of interest of directors and senior executives, and the Anti-Corruption and Whistleblowers Policy.

6.2 Ethics and Business Code of Conduct

The Board of directors has approved the Code of Ethics and Business Conduct, which covered with the Code of Business Conduct and the Code of Ethics for Directors, Executives and Employees that must be complied with by all directors, executives and employees.

For business codes of conducts, it is the Company's priority to ensure compliance with business codes of conducts in various aspects as: 1) good treatment of shareholders, in terms of both fundamental rights and the provision of investor relations operations; 2) good treatment of employees that has prioritized the development and empowerment of employees as well as returns and facilities to ensure efficient operations; 3) good treatment of customers (life insurance company) in terms of serving to satisfaction, offering products and services that meet the needs of customers, maintaining sustainable relationships, including confidentiality and management of customers' information; 4) good treatment of trading partners, commercial competitors and creditors by complying with honest, free and fair trade frameworks under the legal scopes; 5) good practices with regulatory authorities, as both cooperation and coordination in matters to enhance good management efficiency; 6) good practices with community, society and environment in order to conduct business with social responsibility.

The codes of conduct of the Board of Directors, the Company's executives and employees consist of ethical practices in various aspects as: 1) corporate governance and good governance; 2) consideration of the interests of all stakeholders, corporate image, name and virtue; 3) conflict of interest; 4) public information and commentary; 5) confidentiality of information; 6) use of internal information for trading the Company's shares; 7) anti-corruption, including giving and receiving gifts, gratuities and receptions; 8) anti-money laundering and counter-terrorism and proliferation of weapon of mass destruction financing; 9) safety and security of the Company's property; 10) exercising political rights; 11) gambling and vices; 12) Whistle blower.

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้มีการพิจารณาทบทวนความเหมาะสมและความเพียงพอของจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจ เพื่อให้สอดคล้องกับการกำกับดูแลกิจการที่เป็นสากลอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งสามารถดูรายละเอียดในเว็บไซต์ของบริษัท ภายใต้หัวข้อ “การกำกับดูแลกิจการที่ดี” “จริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจ” โดยในปี 2566 ไม่มีกรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานกระทำการอันเป็นการฝ่าฝืนจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัท

6.3 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของนโยบาย แนวปฏิบัติ และระบบการกำกับดูแลกิจการในรอบปีที่ผ่านมา

6.3.1 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทในปี 2566

ในปี 2566 คณะกรรมการบริษัทได้พัฒนาการดำเนินงานด้านการกำกับดูแลกิจการทั้งในเชิงนโยบายและแนวปฏิบัติที่สำคัญสรุปได้ ดังนี้

การทบทวนหลักเกณฑ์การประเมินโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน (CGR) ปี 2566 ที่ปรับปรุงใหม่ เพื่อการพัฒนาและเตรียมความพร้อมการกำกับดูแลกิจการของบริษัทให้มีความเหมาะสมสอดคล้องกับแนวทางเปลี่ยนแปลงด้านการกำกับดูแลกิจการที่เปลี่ยนแปลงไป อาทิ การพิจารณาทบทวนกฎบัตรคณะกรรมการบริษัท เรื่อง นโยบายความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการ วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระ และหน้าที่ในที่ประชุม เป็นต้น

ได้ทบทวนและมิมตือนุมัตินโยบายที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท ประจำปี 2566 ได้แก่ นโยบายด้านสิทธิมนุษยชน นโยบาย การมีส่วนร่วมได้เสียและความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นโยบายการดูแลการใช้ข้อมูลภายใน จรรยาบรรณผู้ค้า (Supplier Code of Conduct) และคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งได้ปรับปรุงให้มีความเหมาะสมกับการดำเนินธุรกิจ และสอดคล้องกับการปฏิบัติของบริษัท

การหารือเรื่องผลการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการประจำปี 2565 จากข้อสังเกตถึงการดำเนินการ ประเด็นปัญหาและอุปสรรคที่เกิดขึ้นในการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการให้สามารถปฏิบัติหน้าที่ให้สมบูรณ์ยิ่งขึ้นต่อไปได้ รวมถึงได้มีการทบทวนความเหมาะสมของโครงสร้างคณะกรรมการชุดย่อยในปัจจุบัน ซึ่งเห็นว่ายังมีความเหมาะสมและเพียงพอต่อเป้าหมายการดำเนินธุรกิจ พร้อมกันนี้เลขานุการบริษัทยังได้จัดทำหลักสูตรการพัฒนากรรมการ (Training Needs) สำหรับรายบุคคล โดยคัดเลือกหลักสูตรบนพื้นฐานของความจำเป็นในการพัฒนาที่สำคัญ เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการพัฒนาองค์ความรู้ ทักษะ และประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ในการกำกับดูแลกิจการ

In this regard, the Board of Directors shall regularly review the appropriateness and adequacy of ethics and business codes of conducts in order to comply with international corporate governance, where the details can be viewed on the Company's website under the title “Good Corporate Governance”, “Ethics and Business Codes of Conducts”. In 2023, there has been no director, executive or employee in violation of the Company's ethics and business codes of conducts.

6.3 Major Changes and Developments in Corporate Governance Policy, Practices and Systems in 2023.

6.3.1 Compliance with the Corporate Governance Principles of the Company in 2023.

In 2023, the Company has developed important operations regarding corporate governance both as policies and practices with summary as follows:

The newly revised Assessment Criteria of Corporate Governance Report (CGR) in 2023 has been reviewed to ensure that the development and preparation for the corporate governance of the Company are appropriate and in accordance with the modified guidelines for corporate governance, such as the review of the Board Charter on the policy about diversity in the Board Structure, terms and duties in the meetings of independent directors, etc.

Reviewed and approved policies related to the good corporate governance of the company for the year 2023, including human rights policy, conflict of interest policy, Insider information management policy, Supplier Code of Conduct and Corporate Governance Handbook which has been improved to be suitable for business operations and comply with the company's practices.

The Board Performance Assessment in 2022 has been discussed from the observations to actions, the problems, and obstacles, which arose during the practices of the Board of Directors, in order to enable them to perform their duties more completely. Additionally, the review of the suitability of the current committee structures has found that the structures are still suitable and sufficient for the business goals. At the same time, the Secretary of the Company has prepared and selected courses for individual Training Needs based on necessity for critical development in order to be the tools to develop knowledge, skills, and experiences that are helpful in the corporate governance.

การพิจารณาอนุมัติหลักเกณฑ์การเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นโดยผู้ถือหุ้นของบริษัทตามประกาศของสำนักงาน ก.ล.ต. เพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยสามารถเสนอวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเป็นการล่วงหน้า ก่อนการประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี โดยหลักเกณฑ์ดังกล่าวได้ประกาศให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ และเว็บไซต์ของบริษัท

นอกจากนี้ งานด้านการพัฒนาบุคลากรมีความสำคัญในการขับเคลื่อนองค์กรให้เป็นไปตามกลยุทธ์ของบริษัท โดยในปี 2566 คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้มีการพัฒนาระบบบริหารทรัพยากรบุคคล (HRMS - Human Resources Management System) ซึ่งครอบคลุมไปถึงแผนสืบทอดตำแหน่ง Succession Plan ของผู้บริหารระดับสูงและตำแหน่งงานที่สำคัญของบริษัท และการกำหนดโครงสร้างหน่วยงาน (Organization chart) ที่จะอยู่ภายใต้ขอบเขตงานและความรับผิดชอบของผู้บริหารระดับสูง ซึ่งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้จัดให้มีการประชุมเพื่อหารือและติดตามความคืบหน้าเรื่องดังกล่าวโดยเฉพาะเป็นประจำทุกไตรมาส

คณะกรรมการบริษัทได้ถือปฏิบัติตามประกาศการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทประกันชีวิตที่ออกโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนปี 2560 หรือ CG Code ซึ่งออกโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์มาปรับใช้ตามบริบทของบริษัท และมีการทบทวนนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทให้สอดคล้องกับหลักการดังกล่าวอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง อย่างไรก็ตาม บริษัทยังคงมีส่วนที่บริษัทปฏิบัติแตกต่างจากหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีดังกล่าว

6.3.2 ประเด็นที่บริษัทมีการปฏิบัติแตกต่างจากหลักการดังกล่าว มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

1. ควรกำหนดนโยบายให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงแจ้งต่อคณะกรรมการหรือบุคคลที่ได้รับมอบหมายเกี่ยวกับการซื้อหุ้นของบริษัทที่ตนถืออยู่อย่างน้อย 1 วันล่วงหน้าก่อนทำการซื้อขาย

บริษัทยังไม่มีนโยบายในเรื่องดังกล่าว แต่อย่างไรก็ตามบริษัทได้มีการกำหนดระเบียบต่างๆ เพื่อเป็นการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในที่ชัดเจนอยู่แล้ว ซึ่งประกอบด้วย จรรยาบรรณของกรรมการผู้บริหาร และพนักงาน นโยบายการดูแลเรื่องการ

Consideration and approval of the criteria for proposing an agenda for the shareholders' meetings by the shareholders of the Company according to the Notification of the SEC in order to allow minority shareholders to be able to propose agenda items and nominate candidates for the election of directors ahead of the Annual General Meeting of Shareholders, whereby the aforementioned criteria have been announced to shareholders through the channels of SET and the website of the Company.

In addition, human resources development is important to drive the organization according to the strategies of the Company. In 2023, the Board of Directors assigned the Nomination and Remuneration Committee to implement Human Resources Management System (HRMS), which covers Succession Plan of the senior management and critical positions of the Company, and the development of Organization chart under scope of work and responsibilities of the senior management. In this regard, the Nomination and Remuneration Committee held meetings to discuss and follow up on the progress of the issues regularly every quarter.

The Board of Directors has adhered to the announcement on good corporate governance of life insurance companies, issued by the Office of the Insurance Commission, and the Corporate Governance Code B.E.2560 (2017), or CG Code, issued by the Securities and Exchange Commission, in order to apply in the context of the Company and has reviewed the Company's policies relating to good corporate governance in accordance with such principles at least once a year. However, there are still some parts that the Company has performs differently from aforementioned the good corporate governance principles.

6.3.2 Matters which still have not implemented in Corporate Governance Principles

1. The Company should include in its policy a requirement that directors and senior executives must notify the Board or designated person of their intention to trade THREL shares at least one day in advance of the transaction date.

At present, there is no such requirement in the company's policy, but the company already has in place clear regulations against insider trading. These regulations include Directors Code of Conduct; Employee

ใช้ข้อมูลภายใน การรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหาร รวมถึงการกำหนดระยะเวลาการห้ามซื้อขายหลักทรัพย์บริษัทของกรรมการผู้บริหาร และพนักงาน

2. คณะกรรมการควรพิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการความยั่งยืนของกิจการ ที่มีองค์ประกอบเป็นกรรมการอย่างน้อย 1 คน รวมถึงเปิดเผยกฎบัตรหรือบทบาทหน้าที่

บริษัทยังไม่ได้มีการแต่งตั้งคณะกรรมการความยั่งยืนของกิจการ แต่อย่างไรก็ตามบริษัทมีการดำเนินงานด้านความยั่งยืน โดยมีคณะทำงานด้านความยั่งยืนที่มีสมาชิกมาจากแต่ละฝ่ายในองค์กร เช่น ฝ่ายบริหารที่มีผู้อำนวยการใหญ่ เป็นผู้แทนจากคณะกรรมการบริษัท ฝ่ายกลยุทธ์องค์กร ฝ่ายทรัพยากรบุคคล ฝ่ายบริหารสำนักงาน เป็นต้น และมีการดูแล ติดตามการดำเนินงานด้านการพัฒนาความยั่งยืนให้เป็นไปตามเป้าหมายผ่านคณะกรรมการบริหาร (executive committee) และได้เปิดเผยข้อมูลการดำเนินงานไว้ในรายงานความยั่งยืนของบริษัท

3. คณะกรรมการควรพิจารณากำหนดนโยบายวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระไว้ไม่เกิน 9 ปี โดยไม่มีข้อยกเว้น

คณะกรรมการยังไม่ได้มีการกำหนดวาระที่ดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระ เนื่องจากบริษัทเชื่อมั่นว่ากรรมการอิสระเป็นผู้มีความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ มีความเข้าใจลักษณะการดำเนินธุรกิจเป็นอย่างดี มีความเป็นอิสระในการแสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์แก่บริษัท ไม่เป็นหรือไม่มีส่วนเกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือมีอำนาจควบคุม ไม่ถูกโน้มน้าวหรือครอบงำจากฝ่ายบริหาร มีคุณสมบัติกรรมการอิสระตามข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต. ประกอบกับการสรรหากรรมการอิสระรายใหม่ในธุรกิจที่บริษัทดำเนินการอยู่ค่อนข้างยาก

Code of Conduct; Executives Code of Conduct; Internal Information disclosure policy, director and executives insider trading rules; guidelines on declaration of securities holding by directors and executives; and non-trading period rules applicable to directors, executives and employees.

2. The Board of Directors should consider to appoint the Sustainability Committee comprising at least 1 director as well as disclose the charter as well as roles and duties.

The Company has not appointed the Sustainability Committee. However, the Company has practiced sustainability through the sustainability working group with members coming from each department in the organization, e.g. the management with the Chief Executive Officer as a representative from the Board, corporate strategy department, human resources department, administrative department, etc. Also, the achievement of goals in sustainability was monitored and followed up by executive committee, and the performances were included in the sustainability report of the Company.

3. The Board of Directors should clearly specify in the corporate governance policy the term of office of an independent director to be not longer than nine years and without any exception.

The Board of Directors has not determined the term of office of an independent director because the Company is confident that its independent directors have profound knowledge, competence, experience and understanding of the nature of its business operation and could independently provide their opinion and advice that are useful to the Company. They are not, or have no connection with, the Company's major shareholders or persons with control power; are not induced or manipulated by the management; and meet the independent director's qualifications prescribed by the SEC. Besides, it is somewhat difficult to find new independent directors in the industry sector where the Company operates business.

7.2 คณะกรรมการ

โครงสร้างคณะกรรมการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีกรรมการจำนวน 9 คน โดยได้จัดโครงสร้างคณะกรรมการบริษัทให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล ตลอดจนมีองค์ประกอบที่หลากหลาย ทั้งในด้านทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน อายุ เพศ คุณสมบัติที่สำคัญอื่นๆ และมีความจำเป็นที่ต้องมีกรรมการส่วนหนึ่งที่เป็นผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญด้านประกันชีวิตที่มีอยู่จำนวนจำกัดเพื่อให้มีความสอดคล้องตามนโยบายและกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทมีนโยบายที่จะรักษาความสมดุลขององค์ประกอบที่หลากหลายดังกล่าว

ปัจจุบันคณะกรรมการ 9 คนดังกล่าว ประกอบด้วยกรรมการที่เป็นสุภาพสตรีจำนวน 2 คนและสุภาพบุรุษจำนวน 7 คน ซึ่งกรรมการทุกท่านล้วนแล้วแต่มีประสบการณ์ในการทำงานหรือ เคยทำงานในตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงสุดของหน่วยงานภาครัฐและภาคธุรกิจ ส่วนด้านพื้นฐานการศึกษาที่มีความรู้ที่หลากหลายทั้งด้านการประกันภัยและประกันชีวิต การบัญชีและการเงิน การบริหารธุรกิจ การวางแผนกลยุทธ์ การบริหารความเสี่ยง การกำกับดูแลกิจการที่ดี ด้านสถิติและคณิตศาสตร์ประกันภัย วิศวกรรมศาสตร์ วิทยาศาสตร์และเทคโนโลยี และรวมถึงด้านอื่นๆ ที่เป็นประโยชน์และมีความจำเป็นต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยองค์ประกอบของคณะกรรมการบริษัท สามารถสรุปได้ดังนี้

- กรรมการอิสระ จำนวน 6 คน (คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 67) ได้แก่ นายสุจินต์ หวังหลี นายพนพล เรืองจินดา นาง คมคาย รุสรานนท์ ดร.สุธี โมกขะเวส นายระเรศ โปษยานนท์ และ นางกิตติยา ไตรณะเกษม
- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวน 2 คน (คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 22) ได้แก่ นายสุทธิ รจิตรังสรรค์ นายวิพล วรเสหาฤก
- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 1 คน (คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 11) ได้แก่ นายไอฟาร์ วงศ์สุรพิเชษฐ์

รายชื่อคณะกรรมการบริษัทและจำนวนปีที่ดำรงตำแหน่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีดังต่อไปนี้
As of December 31, 2023, the Board of Director are listed below:

ชื่อ Name	ตำแหน่ง Position	วันที่ได้รับการแต่งตั้ง เป็นกรรมการ Date of Appointment	จำนวนปีที่ดำรง ตำแหน่งกรรมการ Number of Years in Directorship
1. นายสุจินต์ หวังหลี Mr. Suchin Wanglee	ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ Chairman, Independent Director	ธันวาคม 2542 December, 1999	24 ปี 24 Years
2. นายสุทธิ รจิตรังสรรค์ Mr. Sutti Rajitragson	กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการลงทุน และกรรมการบริหาร ความเสี่ยง Director, CEO, Director of the Investment Committee and Director of Enterprise Risk Management Committee	สิงหาคม 2555 August, 2012	11 ปี 4 เดือน 11 Years 4 Months

7.2 Board of Directors

Board of Directors Structure

As of December 31, 2023, the Company has 9 directors with the structure of the Board of Directors in accordance with the regulatory authority's guidelines, as well as a wide range of constituents in terms of professional skills, specialization, age, gender, other important qualifications. Also, it is necessary to have a part of directors with expertise in the limited field of life insurance in order to comply with the Company's business policies and strategies. The Board of Directors has a policy to maintain the balance of such diverse constituents.

Currently, the Board of Directors consists of 9 members, which are 2 ladies and 7 gentlemen, all of whom have work experiences or used to work as the highest executives of business and government agencies with educational background in various fields of property and life insurance, accounting and finance, business administration, strategic planning, risk management, good corporate governance, statistics and actuarial science, engineering, science and technology, and other areas that are beneficial and necessary for the Company's business operations. The constituents of the Board of Directors can be summarized as follows:

- 6 independent directors (accounted for 67%) are Mr. Suchin Wanglee, Mr.Nophadon Ruengchinda, Mrs. Komkai Thusaranon, Dr. Suthee Mokkhavesa, Mr. Tarate Poshyananda, and Mrs. Kittiya Todhanakasem
- 2 executive directors (accounted for 22%) are Mr. Sutti Rajitragson, and Mr. Vipon Vorasowharid
- 1 non-executive director (accounted for 11%) is Mr. Oran Vongsuraphichet

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่น ๆ /

Corporate Governance, Important Information about the Board of Directors, the Sub - Committees,
Executives and Employees, and Other Information

ชื่อ Name	ตำแหน่ง Position	วันที่ได้รับการแต่งตั้ง เป็นกรรมการ Date of Appointment	จำนวนปีที่ดำรง ตำแหน่งกรรมการ Number of Years in Directorship
3. นายพนพล เรืองจินดา Mr. Nophadon Ruengchinda	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ Independent Director and Director of the Audit Committee	มิถุนายน 2566 June, 2023	6 เดือน 6 Months
4. นางคมคาย ฐุสรานนท์ Mrs. Komkai Thusaranon	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการบริหารความเสี่ยง Independent Director, Chairman of the Audit Committee, Director of the Remuneration and Nominating Committee, and Director of Enterprise Risk Management Committee	กรกฎาคม 2559 July, 2016	7 ปี 5 เดือน 7 Years 5 Months
5. นางกิตติยา โตรณะเกษม Mrs. Kittiya Todhanakasem	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบและ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน Independent Director, Director of the Audit Committee and Chairman of the Remuneration and Nominating Committee	กุมภาพันธ์ 2564 February, 2021	2 ปี 10 เดือน 2 Years 10 Months
6. ดร.สุธี โมกขเวส Dr. Sutee Mokkhavesa	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการบริหาร ความเสี่ยง และกรรมการลงทุน Independent Director, Chairman of Enterprise Risk Management Committee, and Director of the Investment Committee	พฤศจิกายน 2559 November, 2016	7 ปี 1 เดือน 7 Years 1 Months
7. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ Mr. Oran Vongsuraphichet	รองประธานกรรมการ กรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน และกรรมการลงทุน Vice Chairman and Director of the Remuneration and Nominating Committee, and Director of the Investment Committee	เมษายน 2562 April, 2019	4 ปี 8 เดือน 4 Years 8 Months
8. นายระเทศ โปษยานนท์ Mr. Tarate Poshyananda	กรรมการอิสระ กรรมการบริหารความเสี่ยง และประธานกรรมการลงทุน Independent Director, Director of Enterprise Risk Management Committee and Chairman of the Investment Committee	เมษายน 2562 April, 2019	4 ปี 8 เดือน 4 Years 8 Months
9. นายวิพล วรเสาทฤก Mr. Vipon Vorasowharid	กรรมการผู้จัดการ Managing Director	กรกฎาคม 2566 July, 2023	5 เดือน 5 Months

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามคือ นายสุจินต์ หวังหลี่ นายสุกรี รจิตรังสรรค์ และนายวิพล วรเสหาฤก สองในสามคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท โดยมีเลขานุการบริษัทคือ นางสาวสิรินทร์ ธรรมอุปกรณ

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการ

วาระกรรมการเป็นกรรมการมีกำหนดคราวละ 3 ปี ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งเป็นอัตราจำนวนหนึ่งในสาม ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับอัตราหนึ่งในสาม กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้นให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆ ต่อไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้

นอกจากการพ้นจากตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

- (1) ตาย
- (2) ลาออก
- (3) ขาดคุณสมบัติ หรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย
- (4) ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออก ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงและมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

- (5) ศาลมีคำสั่งให้ออก

ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการเลือกบุคคลใดบุคคลหนึ่งซึ่งมีคุณสมบัติตามที่กฎหมายกำหนดเข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของคณะกรรมการจะเหลือน้อยกว่าสองเดือน บุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนดังกล่าวจะอยู่ในตำแหน่งกรรมการได้เพียงวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการที่ตนแทน มติกรรมการข้างต้นต้องประกอบด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่

อีกทั้งกำหนดให้กรรมการอิสระดำรงตำแหน่งต่อเนื่องได้ไม่เกิน 9 ปี เว้นแต่จะมีเหตุผลสมควรให้ดำรงตำแหน่งต่อเนื่องได้อีก

The authorized directors on behalf of the Company are Mr. Suchin Wanglee, Mr. Sutti Rajitrangson, and Mr. Vipon Vorasowharid whereby any two of them shall co-sign with the Company's seal affixed. Miss Sirin Dhumma-upakorn acts as the Company Secretary.

Term of Office

The directors' term of office shall be three years at a time. At every annual general meeting of shareholders, one-third of the total number of directors shall vacate office. If the number of directors is not divisible into a multiple of three, the number of directors nearest to one-third shall retire from office. The directors to retire from office in the first and second years following the registration of the Company shall be drawn by lots. In subsequent years, the directors who have remained in office for the longest time shall vacate office. A vacating director may be eligible for re-election.

Apart from retiring by rotation, a director shall vacate office upon his

- (1) Death;
- (2) Resignation;
- (3) Disqualification or possession of legally prohibited characteristics;
- (4) Being retired by resolution of a shareholders' meeting with votes not less than three-fourths of total number of shareholders attending the meeting and having voting rights, provided that their aggregate shareholding is not less than half of total number of shares held by the shareholders attending the meeting and having voting rights;
- (5) Being retired by a court order.

In case of director vacancies by other reasons besides expiration of terms, the Board shall select any person, which meets the qualifications as required by the law, to become a replacement director in the next Board Meeting. Except when the remaining term of the Board is less than 2 months, the replacement director shall hold the position only for the remaining term of the expired director. Resolution of the directors mentioned above must comprise at least three out of four of the remaining directors.

Additionally, independent directors can hold the positions continuously not more than 9 years, except for a reasonable justification to do so.

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชด้อย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่น ๆ /

Corporate Governance, Important Information about the Board of Directors, the Sub - Committees, Executives and Employees, and Other Information

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

1. กำกับดูแลบริษัทให้มีการปฏิบัติตามหน้าที่เป็นไปตามกฎหมาย กฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง วัตถุประสงค์ ขอบบังคับของบริษัท มติคณะกรรมการบริษัทและมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวัง รักษาผลประโยชน์สูงสุดของบริษัท
2. พิจารณาและให้ความเห็นชอบในเรื่องที่สำคัญเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท เช่น วิสัยทัศน์ พันธกิจ นโยบาย กลยุทธ์ ทิศทาง เป้าหมาย แผนการดำเนินงาน และงบประมาณของบริษัท ตามที่ฝ่ายจัดการจัดทำและนำเสนอต่อคณะกรรมการ โดยให้สอดคล้องกับกรอบการบริหาร ความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยง และกำกับดูแลการบริหารงานและผลการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการ หรือบุคคลใดๆ ซึ่งได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ดังกล่าว เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด
3. กำกับดูแลการดำเนินธุรกิจตามปกติของบริษัท และติดตามผลการปฏิบัติงานที่ของฝ่ายจัดการอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เป็นไปตามวิสัยทัศน์ พันธกิจ นโยบาย กลยุทธ์ เป้าหมาย แผนการดำเนินงานและงบประมาณของบริษัท
4. กำกับดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลด้านการกำกับดูแลกิจการที่ดี รายงานทางการเงิน และข้อมูลสำคัญต่างๆ อย่างถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา ต่อสาธารณะและหน่วยงานกำกับตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง
5. สอบทานและอนุมัติกระบวนการและนโยบายในการบริหาร ความเสี่ยงและติดตามผลการปฏิบัติงานการบริหาร ความเสี่ยงของบริษัทให้อยู่ในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
6. พิจารณานุมัติและ/หรือพิจารณาให้ความเห็น การทำรายการเกี่ยวโยงกัน การทำรายการได้มาและจำหน่ายไปของสินทรัพย์ และการดำเนินการใดๆ ตามที่กฎหมายและหน่วยงานกำกับดูแลกำหนดเพื่อป้องกันการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท
7. ให้ความเห็นชอบกรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดีและบทบัญญัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจ รวมทั้งให้มีการทบทวนกรอบการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
8. ให้ความเห็นชอบโครงสร้างองค์กรให้มีการแบ่งแยกหน้าที่ในการกำกับดูแลและการบริหารจัดการอย่างชัดเจน เพื่อให้การกำกับดูแลการบริหารจัดการเป็นไปอย่างเหมาะสม

The Scope of Duties, Authorities and Responsibilities of the Board of Directors

1. Govern the Company to comply with related laws, rules, objectives, and regulations of the Company, resolutions of the Board and resolutions of the shareholders' meetings with responsibility, honesty and caution in order to protect the best interests of the Company.
2. Consider and approve important matters related to the operation of the Company, e.g. visions, missions, policies, strategies, directions, goals, operational plans and budgets of the Company as prepared by the management and presented to the Board, which are in accordance with the risk management framework and risk management policy; and supervise the management and performance of the management or any designated person to perform such duties in compliance with the policies specified by the Board.
3. Govern normal business operations of the Company, and follow up on the performances of the management continuously in accordance with the visions, missions, policies, strategies, goals, operational plans and budgets of the Company.
4. Govern the disclosure of good corporate governance information, financial reports, and critical data accurately, sufficiently and timely to the public and regulatory agencies as required by related laws and standards.
5. Review and approve the risk management process and policy and follow up on the performance of risk management in level of risk appetite.
6. Consider to approve and/or to suggest about connected transactions, acquisitions and disposition of assets, and any action as required by laws and regulatory agencies in order to prevent any transaction with conflict of interest between the stakeholders of the Company.
7. Approve the framework of good corporate governance and provisions about Code of Conduct and business ethics; and review the framework of good corporate governance regularly at least once a year.
8. Approve the organizational structure with obvious separation of duties for the governance and the management in order to govern the management to operate properly.

9. กำกับดูแลและจัดให้มีกระบวนการและกลไกในการควบคุม ติดตาม และตรวจสอบ ระบบการบริหารความเสี่ยง ระบบ การควบคุมภายใน และการปฏิบัติตามกฎระเบียบ รวมถึงให้มีหน่วยงานหรือบุคลากรที่มีความเป็นอิสระในการ ปฏิบัติหน้าที่ ทำหน้าที่ในการตรวจสอบการปฏิบัติงาน ข้างต้น เพื่อให้มั่นใจว่ามีประสิทธิภาพ เพียงพอ และมีความโปร่งใส
10. แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยที่มีความเหมาะสมและ เพียงพอ เพื่อสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของ คณะ กรรมการบริษัท รวมถึงพิจารณาการเปลี่ยนแปลงองค์ ประกอบและการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญต่อการปฏิบัติ งานของคณะกรรมการชุดย่อยตามความเหมาะสม
11. แต่งตั้งเลขานุการบริษัท เพื่อดูแลให้คณะกรรมการและ บริษัท ปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับ ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง
12. ขอความเห็นทางวิชาชีพจากองค์กรภายนอก หากมีความ จำเป็นเพื่อประกอบการตัดสินใจที่เหมาะสม
13. จัดทำรายงานประจำปี และรับผิดชอบต่อการจัดทำและ เปิดเผยงบการเงินเพื่อแสดงถึงฐานะการเงินและผล การดำเนินงานในรอบปีที่ ผ่านมาเพื่อเสนอต่อที่ประชุม ผู้ถือหุ้น
14. ดูแลให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการ บริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยเป็นประจำทุกปี
15. อนุมัติหลักเกณฑ์และการจ่ายค่าตอบแทนพิเศษจากผล การดำเนินงานประจำปีให้แก่พนักงาน

ทั้งนี้ การมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของ คณะกรรมการบริษัทนั้น จะไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจหรือ มอบอำนาจช่วงที่ทำให้คณะกรรมการบริษัท หรือผู้รับมอบอำนาจ จากคณะกรรมการบริษัท สามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคล ที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการ กำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ หรือประกาศคณะกรรมการ กำกับตลาดทุน) อาจมีส่วนได้เสีย หรืออาจได้รับประโยชน์ในลักษณะ ใดๆ หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทฯ หรือ บริษัทย่อยของบริษัทฯ ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตาม นโยบาย และหลักเกณฑ์ที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการบริษัท พิจารณาอนุมัติไว้

9. Supervise and implement processes and mechanism to control, monitor and audit the risk management system, internal control system and compliance; and establish an agency or personnel with independence to perform their duties and conduct audits aforementioned operations to ensure efficiency, sufficiency and transparency.
10. Appoint committees with suitability and sufficiency to support the duties of the Board, and consider modification of compositions and significant changes in the operations of the committees as deem appropriate.
11. Appoint the Company Secretary to support the Board and the Company in order to comply with the related laws, rules and regulations.
12. Seek professional opinions from external organizations if necessary in order to make proper decisions.
13. Prepare an annual report and assume responsibility for the preparation and disclosure of financial statements to present financial position and working results in the past year to the annual shareholders' meeting.
14. Conduct performance evaluation of the Board of Directors and the subcommittees on a yearly basis.
15. Approve the criteria and special compensation for employees from the yearly performance

The delegation of power, duties and responsibilities of the Board of Directors excludes the authorization or sub-authorization of the directors or their appointees in the approval of transactions in which they or persons with potential conflict of interest (as defined in notification of the Securities and Exchange Commission or notification of the Capital Market Supervisory Board) may have a vested interest or may obtain benefits in any form or may have any other conflict of interest with the Company or its subsidiary, unless it is the approval of transactions that are in line with the policy and guideline approved by the shareholders' meeting or the Board of Directors of the Company.

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชด้อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่น ๆ /

Corporate Governance, Important Information about the Board of Directors, the Sub - Committees, Executives and Employees, and Other Information

ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ

1. ประธานกรรมการหรือผู้ที่ประธานกรรมการมอบหมาย มีหน้าที่ เรียกประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยส่ง หนังสือนัดประชุมไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้กรรมการมีเวลาเพียงพอที่จะศึกษา พิจารณา และ ตัดสินใจอย่างถูกต้องในเรื่องต่าง ๆ ในการประชุม คณะ กรรมการ
2. มีบทบาทในการกำหนดระเบียบวาระการประชุมร่วมกับ ผู้อำนวยการใหญ่
3. สนับสนุนให้กรรมการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท และทำ หน้าที่ประธานในที่ประชุมเพื่อควบคุมการประชุมให้มี ประสิทธิภาพ จัดสรรเวลาให้เพียงพอที่ฝ่ายจัดการหรือ ผู้ที่เกี่ยวข้องจะนำ เสนอ ข้อมูล สนับสนุนและเปิดโอกาส ให้กรรมการซักถามและแสดงความ คิดเห็นอย่างอิสระ ควบคุมประเด็นการอภิปราย และสรุปมติที่ประชุม
4. มีบทบาทสำคัญในการส่งเสริมให้กรรมการปฏิบัติตาม หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
5. สื่อสารข้อมูลสำคัญต่างๆ ให้คณะกรรมการบริษัทได้ รับทราบ
6. สนับสนุนให้กรรมการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น และทำ หน้าที่เป็น ประธานในที่ประชุม เพื่อควบคุมการประชุมให้มี ประสิทธิภาพและตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น
7. สนับสนุนให้คณะกรรมการบริษัทปฏิบัติตามหน้าที่ตาม ขอบเขตอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ตามกฎหมาย และตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ของบริษัทฯ

7.3 คณะกรรมการชด้อย

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการชด้อย ขุดต่างๆ เพื่อช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารงานของคณะ กรรมการในการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทและทำหน้าที่ ติดตามเรื่องสำคัญที่เกิดขึ้นเป็นประจำหรือเรื่องที่ต้องการการ การดูแลอย่างใกล้ชิด ปัจจุบันบริษัทมีคณะกรรมการชด้อยประจํารวม 4 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความ เสี่ยง คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน

คณะกรรมการชด้อยจะมีการประชุมตามหลักเกณฑ์ที่ กำหนดในกฎบัตรคณะกรรมการชด้อยแต่ละคณะและในคู่มือ การกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีการกำหนดวันประชุมของแต่ละ คณะไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี ทั้งนี้ หน้าที่ความรับผิดชอบของ คณะกรรมการชด้อยแต่ละคณะปรากฏอยู่ในกฎบัตรของคณะ กรรมการชด้อยแต่ละคณะไว้อย่างชัดเจน ตามที่แสดงไว้ในเว็บไซต์ www.thairelife.co.th ภายใต้หัวข้อ “การกำกับดูแลกิจการ” “นโยบายสำคัญที่เกี่ยวข้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี” สรุปได้ดังนี้

The Scope of Duties, Authorities and Responsibilities of the Chairman

1. The Board Chairman or person designated by the Board Chairman has a duty to call for a meeting of the Board of Directors by submitting an invitation letter at least 7 days before the meeting date allowing directors adequate time to fully consider board matters to be raised at the meeting.
2. The Board Chairman determines the meeting agenda jointly with the President.
3. The Board Chairman chairs meetings ensuring that it is efficiently run with sufficient time for the presentation of information and participation of all directors from the raising of questions and opinions to the controlling of discussions and the summation of the meeting's resolutions.
4. The Board Chairman plays a key role in encouraging all directors to comply with corporate governance principles.
5. The Board Chairman communicates all essential information to directors.
6. The Board Chairman encourages directors' participation in shareholders' meetings and acts as chairman of the meeting to control and ensure that the meeting is efficient and to respond to all questions raised by shareholders.
7. The Board Chairman requires the Board of Directors to perform their duties in compliance with the laws and the corporate governance principles of the Company.

7.3 Subcommittees

The Board of Directors has appointed subcommittees to enhance efficiency in business administration and supervision specially oversee and follow up on the routinely important activities or the activities that need close attention. There are four subcommittees at present, namely the Audit Committee, the Enterprise Risk Management Committee, the Investment Committee and the Remuneration and Nominating Committee.

Meetings of each Subcommittee are held in accordance with the criteria specified in the charter of each Subcommittee and the Corporate Governance Handbook, and are scheduled in advance for the entire year. The duties and responsibilities of each subcommittee are clearly specified in its charter, which is available on www.thairelife.co.th under the section “The policies about Corporate Governance.” Details are summarized below.

คณะกรรมการตรวจสอบ

จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 5 พฤศจิกายน 2555 ปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการตรวจสอบ มีจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

Audit Committee

The Audit Committee was established on November 5, 2012, consisting of three independent directors. The Audit Committee's term is three years. As at December 31, 2023, its existing members are listed below:

ชื่อ Name	ตำแหน่ง Position
1. นางคมคาย ฐุสรานนท์ Mrs. Komkai Thusaranon	กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ Independent Director and Chairman of the Audit Committee
2. นางกิตติยา โตรณะเกษม Mrs. Kittiya Todhanakasem	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ Independent Director and Audit Committee
3. นายพนด เรืองจินดา Mr. Nophadon Ruengchinda	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ Independent Director and Audit Committee

บริษัทมีกรรมการตรวจสอบทุกท่านที่มีความรู้และจบการศึกษาด้านบัญชีและการเงิน เพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบและกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัท รวมถึงกำกับดูแลรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายใน การคัดเลือกผู้ตรวจสอบบัญชี และการพิจารณาข้อขัดแย้งทางผลประโยชน์ ทั้งนี้ นางสาวพนิดา อากาศอำนวย ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

There are all members of the Audit Committee, who has accounting and financial knowledge, was assigned to examine and oversee the Company's operation, financial reporting, internal control system, external auditor selection, and conflict of interest. Ms. Phanida Arkad-Amnuay, Internal Audit Manager, serves as the secretary of the Audit Committee.

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการตรวจสอบ

ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการตรวจสอบมีวาระดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ทั้งนี้ เมื่อครบกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งดังกล่าว ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการตรวจสอบที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีก

Term of Office

Chairman and members of the Audit Committee are in office for a term of three years. The chairman and members who retire by rotation upon the end of each term of office could be reappointed to serve on the Audit Committee.

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเปิดเผยอย่างเพียงพอตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน โดยประสานงานกับผู้สอบบัญชีภายนอกของบริษัท และผู้บริหารที่รับผิดชอบในการจัดทำรายงานทางการเงินทั้งรายไตรมาสและประจำปี
2. เสนอแนะให้ผู้สอบบัญชีสอบทานหรือตรวจสอบรายการใดๆ ที่เห็นว่าจำเป็นและเป็นเรื่องสำคัญในระหว่างการตรวจสอบบัญชีของบริษัท

The Scope of Duties and Authorities

1. To review and ensure the accuracy and adequate disclosure of the Company's financial reports in accordance with Thai Financial Reporting Standards by collaborating with the Company's external auditor and executives who are in charge of financial reporting on a quarterly and yearly basis.
2. To recommend the auditor, during the course of auditing the Company's accounts, to review or examine any transactions deemed necessary and significant.

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่น ๆ /

Corporate Governance, Important Information about the Board of Directors, the Sub - Committees, Executives and Employees, and Other Information

3. สอบทานและประเมินผลให้บริษัทมีระบบควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) และระบบการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) ที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ ตามกรอบที่ได้รับการยอมรับเป็นมาตรฐานสากล แสดงความเห็นประกอบรายงานผลการประเมินการควบคุมภายในของบริษัทโดยรวมต่อคณะกรรมการบริษัท พิจารณาความเป็นอิสระ กำหนดอำนาจหน้าที่ ความรับผิดชอบ ของหน่วยงานตรวจสอบภายใน ตลอดจนเสนอความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน อนุมัติ กฎบัตร แผนงาน งบประมาณ และทรัพยากรที่จำเป็นต่อการปฏิบัติงานของหน่วยงานตรวจสอบภายใน พิจารณาความเหมาะสมของขอบเขตและข้อจำกัดในการปฏิบัติงาน และค่าตอบแทนของหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน
4. สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย กฎหมายว่าด้วยการประกันชีวิตข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และกฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
5. พิจารณา คัดเลือก และเสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทรวมถึงเสนอค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัท รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
6. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน รายงานการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ หรือรายการที่อาจจะมี ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและเป็นไปตามกฎหมาย ประกาศและข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน คณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
3. To Review and assess to ensure the appropriateness, effectiveness and accordance with international standards of the Company's internal control, internal audit systems, and risk management systems, provide opinion on the Company's internal control assessment report to the Board of Directors, assess the independence of the internal audit unit, define the authority and responsibility of the internal audit unit, recommend the appointment, rotation and termination of employment of heads of the internal audit unit or any other units in the Company involved with internal audit functions, approve the internal audit charter, the audit plans, budgets and resource plan for the internal audit unit and consider the appropriate scope or resource limitations and the remuneration of heads of the internal audit unit.
4. To review and ensure the Company's compliance with the law governing securities and exchange, including notifications of the Securities and Exchange Commission, notifications of the Capital Market Supervisory Board, notifications of the Board of Governors of the Stock Exchange of Thailand, regulations of the Stock Exchange of Thailand, regulations of the office of insurance commission and any other laws applicable to the Company's business.
5. To consider, select and recommend appointment of an independent person to serve as the Company's auditor, propose remuneration for the Company's auditor, and participate in a meeting with the auditor, without presence of the management, at least once a year.
6. To consider the connected transactions, assets acquisition/disposal transactions or transactions with potential conflict of interest and ensure their correctness and compliance with the laws, notifications and regulations of the Securities and Exchange Commission, the Capital Market Supervisory Board, the Board of Governors of the Stock Exchange of Thailand, and the Stock Exchange of Thailand including other concerned authorities, to make certain that these transactions are reasonable and bring about the maximum benefit to the Company.

7. จัดทำรายงานกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบ และรายงานดังกล่าวต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
 - (ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
 - (ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัท
 - (ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งรวมถึง ประกาศและข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน คณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงกฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
 - (ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
 - (จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
 - (ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตร (charter)
 - (ซ) รายการอื่นใดที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นของบริษัทและผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
8. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ
9. ให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารและรายงานต่อคณะกรรมการบริษัท กรณีได้รับรายงานผลการสืบสวนสอบสวน พบ หรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้
 - (ก) รายการที่เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - (ข) การทุจริต คอร์รัปชัน ฉ้อฉล มีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบควบคุมภายใน
 - (ค) การฝ่าฝืนกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
 - (ง) การกระทำที่ส่งผลกระทบต่อฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน หรือชื่อเสียงของบริษัท

โดยหากไม่ดำเนินการแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ให้กรรมการตรวจสอบรายงานต่อสำนักงาน ก.ป.ค. หรือสำนักงาน ก.อ.ต.โดยไม่มีชักช้า

7. To prepare the Audit Committee's performance report, duly signed by the Audit Committee Chairman, for publishing in the Company's annual report, including at least the following information:
 - (a) Opinion on accuracy, completeness and reliability of the Company's financial reports;
 - (b) Opinion on adequacy of the Company's internal control system;
 - (c) Opinion on compliance with the law governing securities and exchange, notifications and regulations of the Securities and Exchange Commission, the Capital Market Supervisory Board, the Board of Governors of the Stock Exchange of Thailand, and the Stock Exchange of Thailand, including any other laws applicable to the Company's business;
 - (d) Opinion on appropriateness of the auditor;
 - (e) Opinion on transactions with possible conflict of interest;
 - (f) Number of meetings convened by the Audit Committee and meeting attendance by each Audit Committee Member;
 - (g) Opinion or observation in overall received by the Audit Committee from a discharge of duty under the charter;
 - (h) Any other transactions that should be disclosed to the shareholders and general investors within the scope of duties and responsibilities designated by the Board of Directors.
8. To perform any other task as assigned by the Board of Directors with the Audit Committee's consent.
9. Provide recommendation to management and report to the Board of Directors in case of whether the following actions will occur
 - (a) Transactions with possible conflict of interest;
 - (b) Fraud, corruption, strangeness or significant weakness of internal control systems;
 - (c) Violation of laws applicable to the Company's business.
 - (d) Actions that may severe impact the financial position, financial performance or the reputation of the Company

If the corrective action could not complete within Audit Committee deems appropriate. The Audit Committee shall report to the Office of the Insurance Commission or the SEC without delay.

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่น ๆ /

Corporate Governance, Important Information about the Board of Directors, the Sub - Committees, Executives and Employees, and Other Information

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2555 ปัจจุบันประกอบด้วย กรรมการอิสระและกรรมการที่เป็นผู้บริหาร โดยคณะกรรมการเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้ง มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีจำนวน 6 ท่าน ดังนี้

Enterprise Risk Management Committee

The Enterprise Risk Management Committee was established on December 1, 2012, consisting of Director, independent directors and executive director. The Board of Directors appoints the Enterprise Risk Management Committee from among directors. The Enterprise Risk Management's term is three years. As at December 31, 2023, existing members are listed below:

ชื่อ Name	ตำแหน่ง Position
1. ดร.สุธี โมกขเวส Dr. Sutee Mokkhavesa	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง Chairman of Enterprise Risk Management Committee
2. นางคมคาย ฐุสรานนท์ Mrs. Komkai Thusaranon	กรรมการบริหารความเสี่ยง Enterprise Risk Management Committee
3. นายสุทธิ รจิตรังสรรค์ Mr. Sutti Rajitrangson	กรรมการบริหารความเสี่ยง Enterprise Risk Management Committee
4. นางสาวณวดี เรืองรัตนเมธี Ms. Navadee Ruangrattanametee	กรรมการบริหารความเสี่ยง Enterprise Risk Management Committee
5. นางนัทชกร สุวรรณสถิตย์ Mrs. Nutchakorn Suwansathit	กรรมการบริหารความเสี่ยง Enterprise Risk Management Committee
6. นายระเรศ โปษยานนท์ Mr. Tarate Poshyananda	กรรมการบริหารความเสี่ยง Enterprise Risk Management Committee

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- กำหนดกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยง และเสนอต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยกรอบและนโยบายการบริหารความเสี่ยงต้องครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญ ได้แก่ ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ ความเสี่ยงด้านประกันภัย ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต ความเสี่ยงสภาพคล่อง ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ความเสี่ยงด้านมหันตภัย ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นใหม่ ความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจ และความเสี่ยงอื่น ๆ ตามที่เห็นเหมาะสม
- ประเมินความเพียงพอ ประสิทธิภาพ และประสิทธิผลในการบริหารความเสี่ยงของบริษัท รวมถึงความถูกต้องเหมาะสมของกรอบการบริหารความเสี่ยง
- จัดให้มีการประชุมเป็นประจำอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง เพื่อติดตามสถานะความเสี่ยงและการเปลี่ยนแปลงความเสี่ยงของบริษัท รวมถึงติดตามความคืบหน้าในการบริหารความเสี่ยง และให้ข้อเสนอแนะในสิ่งที่ต้องการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับกรอบการบริหารความเสี่ยงและนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่กำหนด และรายงานให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างน้อยไตรมาสละหนึ่งครั้ง

The Scope of Duties and Authorities

- Oversee the Company's enterprise risk management framework and policy which covers strategic risk, insurance risk, market risk, credit risk, liquidity risk, operational risk, reputation risk, information technology risk, catastrophe risk, emerging risk, group risk, and other risks as deemed appropriated, and submit to the Board of Directors for approval.
- Assess the overall adequacy, efficiency, and effectiveness of current risk management as well as the accuracy and appropriateness of the Company's Enterprise Risk Management framework.
- Meet at least once in every quarter to monitor the Company's risk status, risk profile, and progress of risk management and make recommendations to ensure the ongoing alignment with the Company's Enterprise Risk Management Framework and Policy and report back to the Board of Directors at least once in every quarter.

4. กำกับดูแลกิจกรรมโดยรวมของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับความเสียหาย และทำให้มั่นใจว่าบริษัทดำเนินกิจการภายใต้นโยบายการบริหารความเสี่ยง
5. กลั่นกรองและนำเสนอรายงานการบริหารความเสี่ยงแบบองค์รวมและการประเมินความเสี่ยงและความมั่นคงทางการเงินของบริษัท ต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ
6. จัดเตรียมแผนบรรเทาความเสี่ยงเพื่อรับมือกับความเสียหายกรณีฉุกเฉิน
7. ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

4. Monitor key activities and all material enterprise risks and ensure that the Company operates in accordance with its Enterprise Risk Management Framework and Policy.
5. Review the Enterprise Risk Management and Own Risk and Solvency Assessment report and submit to the Board of Directors for approval.
6. Prepare a contingency plan to respond to unexpected events.
7. Perform other duties and responsibilities delegated by the Board of Directors.

คณะกรรมการลงทุน

จัดตั้งเมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2557 ประกอบด้วยกรรมการหรือผู้บริหาร และบุคคลที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญและประสบการณ์เกี่ยวกับการบริหารการลงทุน การบริหารความเสี่ยง หรือการวิเคราะห์หลักทรัพย์ ซึ่งอาจเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลภายนอกก็ได้ โดยคณะกรรมการเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้ง มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการลงทุนมีจำนวน 4 ท่าน ดังนี้

Investment Committee

The Investment Committee was established on February 25, 2014, consisting of directors or executives and personnel with knowledge, skill and experience in investment management, risk management or securities analysis. The Board of Directors appoints the Investment Committee from among the directors, executives or external personnel. The Investment Committee's term is three years. As at December 31, 2023, existing members are listed below:

ชื่อ Name	ตำแหน่ง Position
1. นายระเทศ โปษยานนท์ Mr. Tarate Poshyananda	ประธานกรรมการลงทุน Chairman of Investment Committee
2. นายสุทธิ รจิตรังสรรค์ Mr. Sutti Rajitrangson	กรรมการลงทุน Investment Committee
3. นายสุธี โมกขเวส Mr. Sutee Mokkhavesa	กรรมการลงทุน Investment Committee
4. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ Mr. Oran Vongsuraphichet	กรรมการลงทุน Investment Committee

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุน

1. จัดทำกรอบนโยบายการลงทุนซึ่งครอบคลุมถึงการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิตตามที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
2. พิจารณาอนุมัติแผนการลงทุนของบริษัทที่สอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุนและกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยง
3. กำกับดูแลการลงทุน การบริหารเงินลงทุน ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม ระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

The Scope of Duties and Authorities

1. To formulate an investment policy framework, covering investment and other business activities of life insurance companies as stipulated in notification of the Insurance Commission, and submit it to the Board of Directors for approval.
2. To consider and approve the Company's investment plan that is aligned with the investment policy framework and risk management policy framework.
3. To monitor and ensure that investments and investment fund management are in conformity with the investment policy framework, overall risk management policy, rules and procedures for investment, and relevant legal provisions.

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชด้อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่น ๆ /

Corporate Governance, Important Information about the Board of Directors, the Sub - Committees, Executives and Employees, and Other Information

- | | |
|---|---|
| <ol style="list-style-type: none"> 4. กำกับดูแลเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวกับธุรกรรมการลงทุนของบริษัท 5. กำกับดูแลระบบงาน บุคลากร และข้อมูลที่ใช้ประกอบการลงทุนของบริษัท ให้มีความเพียงพอต่อการดำเนินงาน 6. รายงานผลการลงทุนให้คณะกรรมการบริษัททราบอย่างสม่ำเสมอ 7. ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย | <ol style="list-style-type: none"> 4. To monitor corporate governance, transparency, and prevention of conflict of interest associated with investment transactions of the Company. 5. To monitor work systems, personnel and data used for the Company's investments and ensure that they are adequate for the operation. 6. To report results of the investments to the Board of Directors on a regular basis. 7. To perform any other task or the task under its authority and responsibility as assigned by the Board of Directors. |
|---|---|

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

จัดตั้งเมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2558 ปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน โดยคณะกรรมการเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้ง มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

Remuneration and Nominating Committee

The Remuneration and Nominating Committee was established on February 26, 2015, consisting of three members of Independent Director. The Board of Directors appoints the Remuneration and Nominating Committee from Independent Directors. The Remuneration and Nominating Committee's term is three years. As at December 31, 2023, existing members are listed below:

ชื่อ Name	ตำแหน่ง Position
1. นางกิตติยา โตรณะเกษม Mrs.Kittiya Todhanakasem	กรรมการอิสระและประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน Independent Director and Chairman of the Remuneration and Nominating Committee
2. นางคมคาย ฐุสรานนท์ Mrs. Komkai Thusaranon	กรรมการอิสระและกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน Independent Director and Remuneration and Nominating Committee
3. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ Mr.Oran Vongsuraphichet	กรรมการอิสระและกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน Independent Director and Remuneration and Nominating Committee

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

1. งานด้านสรรหา
 - (ก) พิจารณาและนำเสนอโครงสร้าง ขนาด องค์ประกอบ รวมทั้งคุณสมบัติของคณะกรรมการ และคณะกรรมการชด้อยต่อคณะกรรมการบริษัท
 - (ข) พิจารณากำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ คุณสมบัติและกระบวนการสรรหากรรมการและกรรมการชด้อย เพื่อทดแทนกรรมการเดิมที่พ้นตำแหน่ง
 - (ค) พิจารณาสรรหากรรมการและกรรมการชด้อยโดยพิจารณาบุคคลที่เหมาะสมที่จะมาดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการชด้อย เพื่อนำเสนอคณะกรรมการพิจารณาอนุมัติและ/หรือเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี

The Scope of Duties and Authorities

1. Nomination
 - (a) To determine and recommend the structure, size, composition, and qualification of the Board of Directors and subcommittees.
 - (b) To determine policy, criterion, qualification, and nominating procedures for appointing directors and subcommittee members to replace the outgoing members.
 - (c) To recruit and nominate the directors and subcommittee members from the qualified candidates and submit the lists to the Board of Directors for approval and/or propose them to the meeting of shareholders for approval, as the case may be.

- (จ) ดูแลให้คณะกรรมการมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมตามกรอบนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลง
- (ข) พิจารณาทบทวนอำนาจ และหน้าที่เกี่ยวกับการสรรหา เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการในการปรับปรุงให้เหมาะสมและสอดคล้องกับ กฎหมาย ระเบียบหรือคำสั่งของหน่วยงานกำกับ เช่น สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ฯลฯ
- (ค) พิจารณาสรรหา กลั่นกรองและเสนอรายชื่อผู้ที่เหมาะสมเพื่อมาดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง ในกรณีที่มีตำแหน่งว่างลง
- (ง) พิจารณาหลักเกณฑ์และแผนในการสืบทอดตำแหน่งของ ผู้บริหารระดับสูง ต่อคณะกรรมการบริษัท

ผู้บริหารระดับสูง หมายความว่า ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ

2. งานด้านกำหนดค่าตอบแทน

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

3. งานด้านอื่น ๆ

- (ก) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมาย

- (d) Ensure that the board has the appropriate size and composition in accordance with the policy framework set by the board of directors. Including adjustments to be in line with the changing environment
- (e) To determine and review authority and duties of the nominating to appropriate and comply with legal, regulations and regulatory agencies such as OIC, SET and SEC etc.
- (f) To select, screen and propose a qualified person to assume the position of Top management when it becomes vacant.
- (g) To propose the criteria and succession plan for key management for Board of Director's consideration.

Top management means chief executive officer and managing director.

2. Remuneration

- (a) To determine a policy and structure of remuneration and other benefits for directors, board advisors, and subcommittee members of the Company that are subject to transparent criteria and are commensurate with their responsibilities, taking into account duties, responsibilities and related risks and focusing on increase in shareholders' equity in the long term.
- (b) To determine a policy on remuneration of top management that is consistent with the Company's overall performance and the performance of that executive.
- (c) To determine annual remuneration of the Board of Directors and subcommittee members and propose it to the meeting of shareholders for approval.
- (d) To determine annual remuneration of the individual top management and propose it to the Board of Directors for approval.
- (e) To determine and review authority and duties of the remunerating to appropriate and comply with legal, regulations and regulatory agencies such as OIC, SET and SEC etc.

3. Others

- (a) To perform any other duties as assigned by the Board of Directors.

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชด้อย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่น ๆ /

Corporate Governance, Important Information about the Board of Directors, the Sub - Committees,
Executives and Employees, and Other Information

การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการอิสระ

ในการสรรหากรรมการอิสระ บริษัทกำหนดหลักเกณฑ์การคัดเลือกกรรมการอิสระ โดยบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของการสรรหากรรมการบริษัทประกอบด้วยคุณสมบัติของกรรมการอิสระที่อ้างอิงจากนิยามของกรรมการอิสระของบริษัท โดยใช้เกณฑ์เทียบเท่ากับสำนักงาน ก.ล.ต. ประกาศ ตลท. และประกาศ คปท. ดังนี้

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

คณะกรรมการบริษัทได้กำหนดคำนิยามของกรรมการอิสระเทียบเท่ากับเกณฑ์ของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ดังนี้

1. ถือหุ้นไม่เกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัทบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วมหรือมีติดบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยให้นับจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย
2. ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้างที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือมีติดบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะพ้นจากลักษณะดังกล่าวมาแล้วเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้องและบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหรือบริษัทย่อย

Nomination and Appointment of Directors and Executive

Nomination and Appointment of Independent Directors

The Company sets out criteria for selection process of independent directors. A candidate must meet the qualifications for director nomination of the Company as well as the qualifications of 'Independent Director' as defined by the SEC, SET and OIC, these qualifications are as follows;

Definition of Independent Director

"Independent Director" of the Company means a person who possesses the complete qualifications and has the minimum independency as required under the Notification of the Board of Governors of the Stock Exchange of Thailand and Office of Insurance Commission as follows:

1. An independent director must not hold more than 1 percent of the total number of shares with voting rights of the Company, parent company, subsidiaries, associated companies or any other juristic persons who may have a conflict of interest, inclusive of number of shares held by his/her related persons.
2. An independent director must not be a director who takes part in management, an employee, a staff member or an advisor who receives a regular salary, or a controlling person of the Company, parent company, subsidiaries, associated companies or subsidiaries of the same rank or juristic persons who may have a conflict of interest, unless the foregoing relationship already ended for at least two years before the date of appointment as the Company's independent director.
3. An independent director must not have relationship, whether by blood or by legal registration, in the form of fatherhood, motherhood, spouse, sibling and child as well as child's spouse of the executives, major shareholders, controlling persons or persons to be nominated as executives or controlling persons of the Company or its subsidiaries.

4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้ วิจารณ์อย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่ใช่หรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ หรือผู้บริหาร ของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัทบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

4. An independent director must not have nor have ever had a business relationship with the Company, its parent company, subsidiary, associate, major shareholder or controlling person, in a manner that may interfere with his/her independent judgment, and neither is nor has ever been a significant shareholder or controlling person of any person having a business relationship with the Company, its parent company, subsidiary, associate, major shareholder or controlling person, unless the foregoing relationship has ended not less than 2 years prior to the date of becoming an independent director

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่า อสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้ หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม การค้า ประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่น ทำนองเดียวกัน ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์มีตัวตนสุทธิของผู้ขอ อนุญาตหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า

The term 'business relationship' in the preceding paragraph shall include any normal business transaction, rental or lease of immovable property, transaction relating to assets or services or granting or receipt of financial assistance through receiving or extending loans, guarantees, providing assets as collateral, and any other similar actions, which result in the applicant or his/her counterparty being subject to indebtedness payable to the other party in the amount of 3% or more of the net tangible assets of the applicant or twenty million baht or more

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง และไม่ใช่หรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัทบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึง การให้บริการที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าตอบแทนเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัทบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ให้บริการทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคล ให้รวมถึงการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหารหรือหุ้นส่วนผู้จัดการของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้ออกจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

5. An independent director must not be or have been an auditor of the Company, parent company, subsidiaries, associated companies or juristic persons who may have a conflict of interest, and must not be a major shareholder, non-independent director, executive or managing partner of an audit firm which employs auditors of the Company, parent company, subsidiaries, associated companies or juristic persons who may have a conflict of interest, unless the foregoing relationship already ended for at least two years before the date of appointment as the Company's independent director.
6. An independent director must not be or have been a professional advisor including legal advisor or financial advisor who receives an annual service fee exceeding THB 2 million from the Company, parent company, subsidiaries, associated companies or juristic persons who may have a conflict of interest, and, in case the professional advisor is a juristic person, must not be or have been a major shareholder, non-independent director, executive or managing partner of the professional advisor, unless the foregoing relationship already ended for at least two years before the date of appointment as the Company's independent director.

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่น ๆ /

Corporate Governance, Important Information about the Board of Directors, the Sub - Committees,
Executives and Employees, and Other Information

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่
8. ไม่ประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัท หรือบริษัทย่อย หรือไม่เป็นหุ้นส่วนที่มีนัยในห้างหุ้นส่วน หรือเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษา ที่รับเงินเดือนประจำ หรือถือหุ้นเกินร้อยละ 1 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของนิติบุคคลอื่นซึ่งประกอบกิจการที่มีสภาพอย่างเดียวกันและเป็นการแข่งขันที่มีนัยกับกิจการของบริษัทหรือบริษัทย่อย
9. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นทางการเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัท
7. An independent director must not be appointed as a representative of the Company's director, major shareholder or shareholders who are related to the Company's major shareholder.
8. An independent director must not undertake any business in the same nature and in competition with the business of the Company or its subsidiary, nor be a significant partner in a partnership or director with management authority, employee, staff member or advisor who receives salary or holds shares exceeding 1% of the total number of shares with voting rights of another company which undertakes business in the same nature and in competition with the business of the Company or its subsidiary.
9. An independent director must not have any other characteristics which make him/her incapable of expressing independent opinions with regard to the Company's business affairs.

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

After being appointed an independent director possessing the characteristics as defined in the first paragraph, the independent directors may be assigned by the Board of Directors to make a collective decision on any activities of the Company, parent company, subsidiary companies, associated companies, subsidiary companies of the same rank, major shareholders or persons with control power in the Company.

ในกรณีที่บุคคลที่บริษัทแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระเป็นบุคคลที่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าที่กำหนดตามข้อ 4. หรือ 6. ให้บริษัทได้รับการผ่อนผันข้อห้ามการมีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพเกินมูลค่าดังกล่าว เมื่อบริษัทได้จัดให้ความเห็นคณะกรรมการบริษัทที่ได้พิจารณาแล้วว่า การแต่งตั้งบุคคลดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อการใช้ปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่อิสระ และจัดให้มีการเปิดเผยข้อมูลดังต่อไปนี้ ในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นในวาระพิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระด้วย

In the case where the person appointed by the Company as an independent director has or used to have business relationship or provides or used to provide professional service in the amount exceeding the value specified in Clause 4 or Clause 6, the Company shall be granted a waiver of the prohibition from such business relationship or professional service which exceeds the specified value after the Company 1) has sought the Board of Directors' opinion which is expressed in such a way that the appointment of such person has no impact on the discharge of his/her duty and the rendering of his/her independent opinion, and 2) has disclosed the following information in the notice of the shareholders' meeting on the agenda item regarding the consideration and appointment of independent directors:

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

กรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งเป็นคณะกรรมการตรวจสอบแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทโดยคัดเลือกจากคณะกรรมการบริษัทซึ่งมีคุณสมบัติความเป็นอิสระตามประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต.และตามหลักการกำกับดูแลกิจการของบริษัทกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 คนต้องมีความรู้ด้านบัญชีและ/หรือการเงินเพื่อกำหนดที่ตรวจสอบและกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทรวมถึงกำกับดูแลรายงานทางการเงินระบบควบคุมภายใน การคัดเลือกผู้ตรวจสอบบัญชีและการพิจารณาข้อขัดแย้งทางผลประโยชน์

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

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาอย่างรอบคอบแล้วเห็นว่า กรรมการอิสระทุกท่านมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่บริษัทกำหนด และการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระติดต่อกันหลายวาระ ไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ

- (1) Nature of the business relationship or professional service which causes such person to fail to meet the specified qualifications;
- (2) Reasons and necessity to allow such person to remain or be appointed as the independent director; and
- (3) The Board of Directors' opinion on the nomination of such person for appointment as the independent director.

The Board of Directors has considered, with due care, that all independent directors fully meet the qualifications set forth by the Company and their resuming in such position for several consecutive terms does not have any impact on the discharge of their duty and provision of independent opinions.

Director of the Audit Committee who retire by rotation may be re-appointed. In the event that the position of the Audit Committee is vacant due to any reason other than the expiration of the term The Board of Directors shall appoint a fully qualified person to be a member of the Audit Committee so that the number of members of the Audit Committee can be met as specified by the Board of Directors. The person who is a replacement audit committee member will be in office only for the remaining term of the audit committee member he replaces. That is, when the number of Audit Committee members becomes less than three, the Board of Directors or the shareholders' meeting shall appoint the full number within no more than three months from the date on which the Audit Committee's number is less than three. person

The Board of Directors has carefully considered and views that all independent directors are fully qualified as specified by the Company and that they hold office for many consecutive terms. It has no effect on the performance of duties and giving independent opinions.

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชด้อย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่น ๆ /

Corporate Governance, Important Information about the Board of Directors, the Sub - Committees, Executives and Employees, and Other Information

การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีหน้าที่ในการสรรหาผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและสอดคล้องกับ กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท เพื่อดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการชด้อย่อยต่างๆ โดยพิจารณาจากความรู้ ความสามารถ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์การทำงานในอดีตที่สามารถตอบสนองความต้องการของตำแหน่งที่ว่างลงได้ โดยมีการใช้องค์ประกอบทักษะกรรมการ (Board Skill Matrix) เป็นเครื่องมือในการประเมินคุณสมบัติของกรรมการทั้งหมดเพื่อประกอบการพิจารณา รวมถึงความเป็นอิสระของกรรมการในกรณีที่มีการสรรหากรรมการอิสระ โดยบริษัทจะตรวจสอบคุณสมบัติของบุคคลที่ได้รับการเสนอชื่อดังกล่าวว่าไม่ขัดกับกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะพิจารณารายชื่อบุคคลผู้ที่มีความเหมาะสมจากฐานข้อมูลกรรมการ (Director Pool) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย จากการเสนอชื่อโดยกรรมการแต่ละคน จากกรรมการที่ตอบรับการต่อวาระการดำรงตำแหน่งกรรมการ และจากการเสนอชื่อโดยผู้ถือหุ้นที่ได้ผ่านการกลั่นกรองว่ามีคุณสมบัติเป็นไปตามที่กำหนดโดยกฎหมายและหลักเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง (หากมี) เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท ซึ่งภายหลังที่คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความเห็นชอบรายชื่อกรรมการที่เสนอดังกล่าวแล้ว บริษัทจะดำเนินการหารือและขอความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (คปภ.) ก่อนเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น (แล้วแต่กรณี) เพื่อพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

สำหรับแนวทางในการสรรหาและคัดเลือกกรรมการให้สอดคล้องกับกลยุทธ์และการดำเนินธุรกิจของบริษัทนั้น คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้มีการกำหนดคุณลักษณะเฉพาะบุคคลที่ต้องการในกรรมการแต่ละคนและความรู้ความชำนาญที่ต้องการให้มีในคณะกรรมการบริษัทโดยแบ่งเป็น 3 กลุ่ม ได้แก่ (1) ความรู้ ความชำนาญหรือประสบการณ์ในการบริหารจัดการมุมมองเชิงมหภาค (2) ความรู้ ความชำนาญ หรือประสบการณ์เฉพาะด้านในธุรกิจประกัน และ (3) ความรู้ ความชำนาญ หรือประสบการณ์ด้านอื่น ๆ ที่จะประโยชน์ต่อการทำหน้าที่ของคณะกรรมการ นอกจากนี้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ยังได้มีการทบทวนองค์ประกอบทักษะกรรมการ (Board Skill Matrix) ให้มีความเหมาะสมและเป็นปัจจุบัน เพื่อให้การพิจารณาสรรหาบุคคลที่ควรจะได้รับเลือกให้เป็นกรรมการใหม่เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

Nomination of Directors and Executives

The Nomination and Remuneration Committee is responsible for recruiting qualified people in accordance with the Company's business strategy to serve as directors and members of sub-committees based on their knowledge, competence, expertise and previous work experiences, which can fulfill the requirements of the vacancies. The Board Skill Matrix is used as a tool to evaluate the qualifications of all directors in the consideration, including the independence of the directors in case of the nomination of independent directors, which the Company shall verify the eligibility of the nominated persons that it does not contravene the applicable law. The Nomination and Remuneration Committee shall review the list of eligible persons from the Director Pool of the Thai Institute of Directors Association, from nominations by individual directors, from the directors who have accepted the extended term, and from the nominations by shareholders who have been scrutinized as qualified by applicable laws and relevant criteria (if any) in order to present to the Board of Directors. After the Board of Directors has approved the nominated directors, the Company will conduct discussions and requests for approval from the Office of the Insurance Commission (NEC) before presenting to the shareholders' meeting (depending on the case) for further appointment.

Regarding the guidelines for nomination and selection of directors in accordance with the Company's strategy and business operations, the Nomination and Remuneration Committee has defined individual requirements for each director and the expertise required for the Board of Directors that can be divided into 3 groups: (1) knowledge, expertise or experience in management from macro perspectives, (2) knowledge, expertise or specialized experience in the insurance business, and (3) knowledge, expertise or other experience that will benefit the Board's duties. In addition, the Nomination and Remuneration Committee shall review the Board Skill Matrix to be appropriate and up-to-date for effective consideration of new director nomination.

ทั้งนี้ ในการสรรหา คัดเลือก และแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูง รวมถึงการกำกับดูแลและการกำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทดังกล่าวข้างต้น คณะกรรมการบริษัท คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และผู้บริหารของบริษัทที่เกี่ยวข้องได้ดำเนินการโดยปราศจากการเลือกปฏิบัติในเรื่องความแตกต่างด้านเชื้อชาติ ศาสนา เพศ สถานภาพการสมรส หรือความบกพร่องในสมรรถภาพทางร่างกาย

In order to recruit, select and appoint directors and senior executives, as well as oversee the establishment of policies, guidelines and procedures for the nomination of directors and senior executives of the Company as mentioned above, the Board of Directors, the Nomination and Remuneration Committee, and executives of the relevant companies have acted without discrimination on racial differences, religion, gender, marital status or physical fitness impairment.

7.4 ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 บริษัทมีผู้บริหารระดับผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ขึ้นไป มีจำนวน 6 คน ดังนี้

7.4 Executives

As of December 31, 2023, the executive of the Company at of Senior Vice President and higher totaled 6 are listed below:

ชื่อ Name	ตำแหน่ง Position
1. นายสุทธิ รจิตรังสรรค์ Mr. Sutti Rajitrangson	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร Chief Executive Officer
2. นายวิพล วรเสาทฤท Mr. Vipon Vorasowharid	กรรมการผู้จัดการ Managing Director
3. นางสาวณวดี เรืองรัตนเมธี Ms. Navadee Ruangrattanametee	ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ1 Senior Vice President - Business Development 1
4. นางนัทชกร สุวรรณสถิตย์ Mrs. Nutchakorn Suwansathit	ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ2 Senior Vice President - Business Development 2
5. นางสาวสิรินทร์ ธรรมอุปกรณ์ Ms. Sirin Dhumma-upakorn	ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ฝ่ายบัญชีและการเงิน ฝ่ายวางแผนและวิเคราะห์ทางการเงิน และฝ่ายบริหารความเสี่ยง Senior Vice President – Accounting and Finance / Financial Planning & Analysis / Enterprise Risk Management
6. นางสาวกมลน สุรกุลกวิน Ms. Pakamol Surakulkawin	ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ฝ่ายลงทุน Senior Vice President – Investment

หมายเหตุ: - นางสาวสิรินทร์ ธรรมอุปกรณ์ ดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบัญชีและการเงินและรับผิดชอบควบคุมดูแลบัญชี (รายละเอียด ประวัติและการอบรมปรากฏในเอกสารแนบ 1)

Note: - Ms. Sirin Dhumma-upakorn is the Chief Financial Officer who has primary responsibility for managing the Company's finance (details of the history and training appear in Attachment 1).

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

1. รับผิดชอบ ดูแล บริหาร การดำเนินงานและ/หรือการบริหารงานประจำวันของบริษัท รวมถึงการกำกับดูแล การดำเนินงานโดยรวม เพื่อให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ทางธุรกิจ เป้าหมายและแผนการดำเนินงาน เป้าหมายทางการเงิน และงบประมาณของบริษัท ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทและ/หรือ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น

The Scope of Duties, Authorities and Responsibilities of Chief Executive Officer

1. Be responsible for, supervise and manage the Company's day-to-day operation and/or administration, including overall operational monitoring, to be in line with the policy, business strategy, operational goal and action plans, financial targets, and budgets of the Company as approved by the Board of Directors and/or resolved by the shareholders' meeting.

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชด้อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่น ๆ /

Corporate Governance, Important Information about the Board of Directors, the Sub - Committees,
Executives and Employees, and Other Information

- จัดทำแผนธุรกิจ และกำหนดอำนาจการบริหารงาน ตลอดจนจัดทำงบประมาณที่ใช้ในการประกอบธุรกิจและงบประมาณรายจ่ายประจำปี เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อขออนุมัติและมีหน้าที่รายงานความก้าวหน้าตามแผนงานและงบประมาณที่ได้รับอนุมัติดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัท
- กำหนดโครงสร้างองค์กร วิธีการบริหาร รวมถึงการคัดเลือก การฝึกอบรม การว่าจ้าง และการเลิกจ้างพนักงานของบริษัทและกำหนดอัตราค่าจ้าง เงินเดือน ค่าตอบแทน โบนัส และสวัสดิการต่างๆ สำหรับพนักงานตามกรอบและงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท (ยกเว้นการกำหนดอัตราค่าจ้าง เงินเดือน ค่าตอบแทน โบนัส และสวัสดิการต่างๆ สำหรับผู้อำนวยการใหญ่และรองกรรมการผู้อำนวยการใหญ่ซึ่งจะกำหนดโดยคณะกรรมการบริษัท)
- ติดตามและรายงานสถานะ ฐานะของบริษัทเสนอแนะทางเลือกและกลยุทธ์ที่สอดคล้องกับนโยบายและสภาพตลาด
- ดูแลและควบคุมการปฏิบัติงานด้านต่างๆ ของบริษัท อาทิ การเงิน การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน งานด้านปฏิบัติการและงานด้านสนับสนุนต่าง ๆ และงานทรัพยากร
- เป็นตัวแทนบริษัทตลอดจนมีอำนาจมอบหมายในการติดต่อกับหน่วยงานราชการและหน่วยกำกับดูแลอื่นๆ
- ดูแลติดต่อสื่อสารกับสาธารณชน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และพนักงาน เพื่อเสริมชื่อเสียงและภาพพจน์ที่ดีของบริษัท
- ดูแลให้มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- มีอำนาจในการออก แก้ไข เพิ่มเติม ปรับปรุง ระเบียบ คำสั่ง และข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงานของบริษัทเช่น การบรรจุ แต่งตั้ง ถอดถอน และวินัยพนักงานและลูกจ้าง การกำหนดเงินเดือนและเงินอื่นๆ รวมตลอดถึงการสงเคราะห์และสวัสดิการต่างๆ
- พิจารณา เสร็จต่อรอง และอนุมัติการเข้าทำนิติกรรม สัญญา และ/หรือการดำเนินการใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน และ/หรือการบริหารงานประจำวันของบริษัท ทั้งนี้ ภายใต้กรอบที่กำหนดไว้ในอำนาจดำเนินการที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
- มีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบใดๆ ตามที่ได้รับมอบหมายหรือตามนโยบายที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
- Map out business plans, define the administration authority and prepare the yearly budgets for business operation and capital expenditure for the Board of Directors' approval, and report the actual performance against such approved business plans and budgets to the Board of Directors.
- Set out the organization structure, management approach, and employee recruitment, training, employment and termination of employment, and determine employees' wage rate, salary rate, compensation, bonus and fringe benefits under the framework and budgets approved by the Board of Directors (except for the remuneration, salary, compensation, bonus and fringe benefits for the President and the Senior Executive Vice President which shall be determined by the Board of Directors).
- Follow up on and report the Company's status and position and recommend alternatives and strategies that fit with the policy and market environment.
- Supervise and control the Company's operations in the areas of, among others, finance, risk management, internal control, back-office operation, and resources.
- Act as representative of the Company and have authority to contact government agencies and other regulatory bodies.
- Communicate with the public, shareholders, customers and employees to promote a good reputation and image of the Company.
- Ensure that good corporate governance practices are in place.
- Have power to issue, amend, add and revise rules, orders and regulations pertaining to the Company's operations such as employment, appointment, removal and discipline of staff and employees, fixing of salary and other monies including aids and welfare provision.
- Consider, negotiate and approve the entering into agreements and/or any other acts relating to the Company's day-to-day operation and/or administration under the delegation of power framework approved by the Board of Directors.
- Assume any power, duty and responsibility as assigned or under the policy designated by the Board of Directors.

12. ให้มีอำนาจในการมอบอำนาจช่วง และ/หรือ มอบหมายให้บุคคลอื่นปฏิบัติงานเฉพาะอย่างแทนได้ โดยการมอบอำนาจช่วง และ/หรือ การมอบหมายดังกล่าวให้อยู่ภายในขอบเขตแห่งการมอบอำนาจตามหนังสือมอบอำนาจที่ไว้ไว้ และ/หรือ ให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อกำหนด หรือคำสั่งที่คณะกรรมการของบริษัทได้กำหนดไว้ ทั้งนี้ การมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของผู้อำนวยความสะดวกใหญ่ นั้น จะต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจ หรือมอบอำนาจช่วงที่ทำให้ผู้อำนวยความสะดวกใหญ่ หรือผู้รับมอบอำนาจจากผู้อำนวยความสะดวกใหญ่ สามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน) อาจมีส่วนได้เสีย หรืออาจได้รับประโยชน์ในลักษณะใดๆ หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทหรือบริษัทย่อยของบริษัทยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาอนุมัติไว้

12. Have power to sub-authorize and/or assign other person to perform any particular act on his behalf, whereby any such sub-authorization and/or assignment shall be within the scope of authorization specified in the letter of attorney and/or shall conform to the rules, regulations or orders set forth by the Board of Directors. The said delegation of power, duties and responsibilities of the President excludes the authorization or sub-authorization of the President or his appointees in the approval of transactions in which he or persons with potential conflict of interest (as defined in notification of the Securities and Exchange Commission or notification of the Capital Market Supervisory Board) may have a vested interest or may obtain benefits in any form or may have any other conflict of interest with the Company or its subsidiary, unless it is the approval of transactions that are in line with the policy and guideline approved by the shareholders' meeting or the Board of Directors of the Company.

บริษัทได้จัดทำอำนาจดำเนินการเพื่อใช้เป็นคู่มือในการปฏิบัติงาน ให้มีหลักฐานอ้างอิง และเป็นไปตามขั้นตอนอย่างมีระบบ โดยบริษัทมีการจัดทำและอนุมัติงบประมาณประจำปี ซึ่งจะประกอบด้วย งบประมาณรายได้อายจ่ายจากการประกันภัย งบประมาณการลงทุน งบประมาณค่าใช้จ่ายดำเนินงาน และงบประมาณจัดซื้อสินทรัพย์ถาวร

The Company has documented the delegation of power to serve as an operational handbook and a reference and to follow the procedure in a systematic manner. The Company determines and approve the yearly budgets which consist of the estimated underwriting income and expenses, capital expenditure, operating expenses, and purchase of fixed assets.

คำตอบแทนของกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทได้กลั่นกรองและพิจารณาถึงการกำหนดคำตอบแทนให้แก่กรรมการบริษัท กรรมการชุดย่อยและผู้บริหารระดับสูง อย่างเหมาะสมกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบและบทบาทการมีส่วนร่วมของกรรมการแต่ละท่าน และสามารถเปรียบเทียบได้กับธุรกิจหรืออุตสาหกรรมในประเภทเดียวกันหรือใกล้เคียงกับบริษัท ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทมอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน ทำหน้าที่ในการกำหนดและทบทวน หลักเกณฑ์ นโยบายและรูปแบบการพิจารณาการจ่ายคำตอบแทน หรือผลประโยชน์อื่นๆ ให้แก่กรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดเพื่อนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเห็นชอบ ก่อนนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติเป็นประจำทุกปี

Remuneration for the Board of Directors and Executives

The Board of Directors has appropriately considered the remuneration for the directors, sub-committee and senior management for the duties, responsibilities and participation of each director. And can compare with other businesses in the same industry or similar to the company. The Board of Directors assigns the Nomination and Remuneration Committee responsible for establishing and reviewing criteria, policies, and forms of consideration for compensation or other benefits to the Board of Directors and all sub-committees for submission to the Board of Directors for approval before proposing to the shareholders' meeting for consideration and approval annually.

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทไม่มีคำตอบแทนหรือสวัสดิการอื่นๆ นอกเหนือจากค่าเบี้ยประชุมและค่าบำเหน็จ

The Board of Directors does not have any other remuneration or welfare other than meeting fee and gratuity.

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชด้อย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่น ๆ /

Corporate Governance, Important Information about the Board of Directors, the Sub - Committees, Executives and Employees, and Other Information

ค่าตอบแทนกรรมการ

ในปี 2566 ค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชด้อย่อยตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 12 เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2566 ซึ่งเป็นอัตราใหม่ โดยมีรายละเอียดดังตารางต่อไปนี้

Directors' Remuneration

The remunerations in 2023 as the resolution of the Annual General Meeting of Shareholders No.12 on April 26, 2023 which is the new rate are listed below:

คณะกรรมการ Board of Directors	ค่าเบี้ยประชุมต่อครั้ง (ต่อท่าน)* Conference fee* (per person)			ค่าบำเหน็จ (ต่อท่าน) Gratuity (per person)
	ประธานกรรมการ Chairman	รองประธาน กรรมการ Vice Chairman	กรรมการ Director	
คณะกรรมการบริษัท Board of Directors	40,000	35,000	30,000	ไม่เกิน 1.79 ล้านบาท จัดสรรให้ประธานกรรมการ 2 ส่วน กรรมการท่านอื่นท่านละ 1 ส่วน No more than 1.79 million baht allocated to the Chairman two parts each and other directors are allocated one part per person.
คณะกรรมการตรวจสอบ Audit Committee	40,000	-ไม่มี- -None-	30,000	-ไม่มี- -None-
คณะกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน The Remuneration and Nominating Committee	30,000	-ไม่มี- -None-	30,000	-ไม่มี- -None-
คณะกรรมการลงทุน Investment Committee	30,000	-ไม่มี- -None-	30,000	-ไม่มี- -None-
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง** Enterprise Risk Management Committee**	40,000	-ไม่มี- -None-	30,000	-ไม่มี- -None-

หมายเหตุ *ค่าเบี้ยประชุมต่อครั้งต่อท่าน จะจ่ายให้แก่กรรมการที่เข้าร่วมประชุมเท่านั้น

**ค่าเบี้ยประชุมกรรมการบริหารความเสี่ยง ยกเว้น สำหรับกรรมการที่เป็นผู้บริหาร เนื่องจากดำรงตำแหน่งผู้บริหารของบริษัท

Remark * Meeting allowance per person was paid to only the attendees of the meeting.

**Attendance fee for the enterprise risk management committee except for executive directors because they are already in the position of executive of the company.

ค่าตอบแทนกรรมการ¹ ที่เป็นตัวแทนของรายบุคคลในปี 2566 สรุปได้ดังนี้

In 2023, remuneration for the Board of Directors, details of which are shown in the below table:

รายชื่อกรรมการ Board of Directors	ค่าบำเหน็จ กรรมการ Gratuity	ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ (บาท) Remunerations (Baht)					รวม Total
		คณะ กรรมการ บริษัท Board of Directors	คณะ กรรมการ ตรวจสอบ Audit Committee	คณะ กรรมการ ลงทุน Investment Committee	คณะ กรรมการสรรหา และกำหนดค่า ตอบแทน Remuneration and Nominating Committee	คณะ กรรมการ บริหารความเสี่ยง Enterprise Risk Management Committee	
1. นายสุจินต์ หวังหลี่ Mr. Suchin Wanglee	325,457	200,000	-	30,000	-	-	555,457
2. ดร.กอปร์ กฤตยาภิรม Dr. Kopr Kritayakirana	162,727	90,000	80,000	-	60,000	-	392,727
3. นายสุทธิ รัตรังสรรค์* Mr. Sutti Rajitragson*	162,727	130,000	-	60,000	-	20,000	372,727
4. นางกิตติยา โตรณะเกษม Mrs. Kittiya Todhanakasem	162,727	150,000	120,000	-	120,000	-	552,727
5. นางคมคาย ฐุสรานนท์ Mrs. Komkai Thusaranon	162,727	150,000	140,000	-	120,000	140,000	712,727
6. ดร.สุธี โมกขะเวส Dr. Sutee Mookhavesa	162,727	120,000	-	60,000	-	140,000	482,727
7. นางนัทชกร สุวรรณสถิตย์* Mrs. Nutchakorn Suwansathit*	162,727	70,000	-	-	-	20,000	252,727
8. นางสาวณวดี เรืองรัตนเมธี* Ms. Navadee Ruangrattanametee*	162,727	70,000	-	-	-	20,000	252,727
9. นายระเทศ โปษยานนท์ Mr. Tarate Poshyananda	162,727	150,000	-	60,000	-	90,000	462,727
10. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ Mr. Oran Vongsuraphichet	162,727	140,000	-	30,000	60,000	-	392,727
11. นายพนพล เรืองจินดา Mr. Nophadon Ruengchinda	-	60,000	60,000	-	-	-	120,000
12. นายวิพา วรเสหาฤกษ์* Mr. Vipon Vorasowharid*	-	30,000	-	-	-	-	30,000
รวม Total	1,790,000	1,360,000	400,000	240,000	360,000	430,000	4,580,000

หมายเหตุ: * ค่าตอบแทนกรรมการ ไม่รวมค่าตอบแทนในฐานะผู้บริหาร
กรรมการลำดับที่ 2 พ้นจากตำแหน่งกรรมการเนื่องจากลาออก เมื่อวันที่ 1 มิถุนายน 2566
กรรมการลำดับที่ 7 และ 8 พ้นจากตำแหน่งกรรมการเนื่องจากลาออก เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2566

Note: * The remuneration for committee did not include in the remuneration as the management.
The director no.2 has resigned from the position on June 1, 2023.
The director no.7 and 8 has resigned from the position on August 7, 2023.

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่น ๆ / Corporate Governance, Important Information about the Board of Directors, the Sub - Committees, Executives and Employees, and Other Information

การเข้าร่วมประชุมของกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อยปี 2566
The names of the Board of Directors, including their meeting attendance in 2023 are given below.

รายชื่อกรรมการ Board of Directors	ตำแหน่ง Position	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนครั้งที่ประชุมในปี 2566 No. of meetings attended / No. of meetings held in 2023						
		คณะกรรมการบริษัท Board of Directors		คณะกรรมการ สรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน The Remuneration and Nominating Committee	คณะกรรมการ ลงทุน The Investment Committee	คณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง The Enterprise Risk Management Committee	การประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้น ปี 2566 The Annual General Meeting	
		ด้วยตนเอง Physical	ผ่านสื่อ อิเล็กทรอนิกส์ e-meeting					
1. นายสุชินต์ หวังหลี Mr. Suchin Wanglee	ประธานกรรมการ และกรรมการอิสระ Chairman and Independent Director	7/7	7/7	-	1/1	-	-	1/1
2. นายพดล เรืองจินดา Mr. Nophadon Ruengchinda	กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ Independent Director and Director of the Audit Committee	2/2	2/2	-	-	-	-	-
3. นายสุทธิ รติรังสรรค์ Mr. Sutti Rajitragson	กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการลงทุน และกรรมการบริหาร ความเสี่ยง Director, Director of the Invest- ment Committee, Director of the Enterprise Risk Management Committee, and Chief Executive Officer	7/7	7/7	-	-	2/2	4/4	1/1
4. นางกิตติยา โตรนะเกษม Mrs. Kittiya Todhanakasem	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน Independent Director, Director of the Audit Committee, Chairman of the Remuneration and Nominating Committee	7/7	6/7	1/7	4/4	-	5/5	1/1

รายชื่อกรรมการ Board of Directors	ตำแหน่ง Position	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนครั้งที่ประชุมในปี 2566 No. of meetings attended / No. of meetings held in 2023							
		คณะกรรมการบริษัท Board of Directors		การประชุม ตรวจสอบ The Audit Committee	การประชุม สรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน The Remuneration and Nominating Committee	การประชุม ลงทุน The Investment Committee	การประชุม บริหารความเสี่ยง The Enterprise Risk Management Committee	การประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้น ปี 2566 The Annual General Meeting	
		รวม Total	ด้วยตนเอง Physical						ผ่านสื่อ อิเล็กทรอนิกส์ e-meeting
5. นางคณาย ฐุสรานนท์ Mrs. Komkai Thusaranon	กรรมการอิสระ: ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการบริหารความเสี่ยง Independent Director, Director of the Audit Committee, Director of the Remuneration and Nominating Committee and Director of the Enterprise Risk Management Committee	7/7	7/7	-	4/4	5/5	-	4/4	1/1
6. ดร.สุธี โบทะเวส Dr. Sutee Mokkhavesa	กรรมการอิสระ: ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง และกรรมการลงทุน Independent Director, Chairman of the Enterprise Risk Management Committee and Director of the Investment Committee	6/7	5/7	1/7	-	-	2/2	4/4	1/1
7. นางสาววดี เรืองรัตน์เมธี Ms. Navadee Ruangrattanameete	กรรมการบริหารความเสี่ยง Director of the Enterprise Risk Management Committee	6/6	6/6	-	-	-	-	3/4	1/1
8. นางนัทชุกร สุวรรณสิทธิ์ Mrs. Nutchakorn Suwansathit	กรรมการบริหารความเสี่ยง Member of the Enterprise Risk Management Committee	6/6	6/6	-	-	-	-	4/4	1/1
9. นายไพฑูรย์ วงศ์สุรพิชญ์ Mr. Oran Vongsuraphichet	รองประธานกรรมการ กรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน และกรรมการลงทุน Vice Chairman, Director of the Remuneration and Nominating Committee, and Director of the Investment Committee	6/7	6/7	-	-	2/2	1/1	-	1/1

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่น ๆ / Corporate Governance, Important Information about the Board of Directors, the Sub - Committees, Executives and Employees, and Other Information

รายชื่อกรรมการ Board of Directors	ตำแหน่ง Position	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนครั้งที่ประชุมในปี 2566 No. of meetings attended / No. of meetings held in 2023						
		คณะกรรมการบริษัท Board of Directors		คณะกรรมการ ตรวจสอบ The Audit Committee	คณะกรรมการ สรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน The Remuneration and Nominating Committee	คณะกรรมการ ลงทุน The Investment Committee	คณะกรรมการ บริหารความเสี่ยง The Enterprise Risk Management Committee	การประชุมสามัญ ผู้ถือหุ้น ปี 2566 The Annual General Meeting
		รวม Total	ด้วยตนเอง Physical	ผ่านสื่อ อิเล็กทรอนิกส์ e-meeting				
10. นายเรศ โปษยานนท์ Mr. Tarate Poshyananda	กรรมการอิสระ: กรรมการบริหารความเสี่ยง และประธานกรรมการลงทุน the Enterprise Risk Management Committee and Chairman of the Investment Committee	7/7	7/7	-	-	2/2	3/4	1/1
11. นายวิพล วรสาหฤด Mr. Vipon Vorasowharid	กรรมการผู้จัดการ Managing Director	1/1	1/1	-	-	-	-	-
The Average Meeting Attendance (percent)			99		100	75	92	100

หมายเหตุ: - กรรมการลำดับที่ 1 ได้พ้นจากตำแหน่งกรรมการลงทุนเนื่องจากลาออก และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทจึงได้มีการทบทวนโครงสร้างคณะกรรมการชุดย่อย เมื่อวันที่ 31 พฤษภาคม 2566
- กรรมการลำดับที่ 7 และ 8 ได้พ้นจากตำแหน่งกรรมการบริษัทเนื่องจากลาออก เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2566 ยกเว้นกรรมการในคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

Note: - The director no.1 has resigned from the position and the Board of Directors' meeting therefore reviewed the structure of the sub-committee on May 31, 2023.
- The director no.7 and 8 has resigned from the position on August 7, 2023, except for the members of the Risk Management Committee

การประชุมคณะกรรมการบริษัท

บริษัทมีการกำหนดวันประชุมและกำหนดวาระการประชุมประจำปีสำหรับการประชุมคณะกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้าในแต่ละปี โดยเลขานุการบริษัทจะแจ้งกำหนดวันและเวลาประชุมรวมถึงวาระการประชุมที่เป็นวาระประจำปีสำหรับการประชุมทั้งปีให้กรรมการทราบล่วงหน้า ตั้งแต่ช่วงปลายปีก่อนการประชุมในปีถัดไป เพื่อให้กรรมการสามารถจัดสรรเวลาและเข้าร่วมประชุมได้ โดยทั่วไปการประชุมคณะกรรมการบริษัทจะจัดขึ้นในวันจันทร์ที่สองของเดือนที่จัดให้มีการประชุมและอาจมีการเปลี่ยนแปลงหรือนัดวันประชุมคณะกรรมการบริษัทเพิ่มเติมตามความเหมาะสมได้

สำหรับปี 2566 มีการประชุมคณะกรรมการบริษัทรวมทั้งสิ้นจำนวน 7 ครั้ง เป็นการประชุมที่กำหนดไว้ล่วงหน้าอย่างน้อยทั้งปี 4 ครั้ง (ทุกๆ 3 เดือน) และเรียกประชุมพิเศษอีก 3 ครั้ง อีกทั้งกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารได้มีโอกาสประชุมร่วมกันเองโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วย 2 ครั้ง เมื่อวันที่ 8 พฤษภาคม 2566 และ 7 สิงหาคม 2566 เพื่ออภิปรายเกี่ยวกับโครงสร้างของคณะกรรมการ แผนสืบทอดตำแหน่งงานของผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งการกำหนดหลักเกณฑ์และการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง ซึ่งเป็นการประชุมด้วยตนเอง และการประชุมผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ โดยกรรมการบริษัททั้งหมดเข้าร่วมประชุมร้อยละ 97 และกรรมการบริษัททุกท่านเข้าประชุมมากกว่าร้อยละ 75 ซึ่งปฏิบัติตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้การประชุมคณะกรรมการบริษัทในแต่ละปี ควรมีกรรมการเข้าร่วมประชุมโดยเฉลี่ยอย่างน้อยร้อยละ 75 ของการประชุมทั้งปี ในกรณีมีเหตุจำเป็นที่กรรมการคนใดไม่สามารถเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัทในครั้งใดได้ให้กรรมการคนนั้นแจ้งเหตุจำเป็นดังกล่าว ต่อประธานกรรมการในโอกาสแรกและก่อนการประชุมครั้งนั้น

ทั้งนี้ ในการประชุมคณะกรรมการบริษัทแต่ละครั้ง บริษัทจะส่งหนังสือเชิญประชุม พร้อมกับเอกสารประกอบการประชุมให้แก่กรรมการบริษัทล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 7 วันทำการก่อนการประชุม เว้นแต่ในกรณีมีเหตุผลความจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของบริษัท เพื่อให้กรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอ และยกเว้นเอกสารประกอบการประชุมในวาระที่ไม่ประสงค์เปิดเผยเป็นลายลักษณ์อักษรให้นำเรื่องอภิปรายกันในที่ประชุม นอกจากนี้หากกรรมการต้องการรับทราบข้อมูลอื่น ๆ เพิ่มเติมสามารถขอข้อมูลได้ โดยการติดต่อประสานผ่านเลขานุการบริษัท

ในการประชุมทุกครั้ง บริษัทจะจัดให้มีผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุม เป็นผู้นำเสนอวาระที่เกี่ยวข้องกับตนเอง เพื่อให้ข้อมูลแก่กรรมการโดยละเอียด ประกอบการตัดสินใจที่ถูกต้องและทันเวลา นอกจากนี้ ในขณะที่คณะกรรมการจะลงมติ ในที่ประชุมมีกรรมการไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมดอยู่ในที่ประชุม ซึ่งเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอีกด้วย

Board of Directors Meeting

The Company has set the meeting date and agenda for the regular meeting of the Board of Directors in advance each year. The Company Secretary will inform the date and time of the meeting. Including the annual agenda for the whole year's meeting to be informed to the directors in advance. Since the end of the year before the next year's meeting so that directors can allocate time and attend meetings Generally, the Board of Directors' meeting is held on the second Monday of the month in which the meeting is held and may be changed or scheduled for additional Board meetings as appropriate.

In 2023, there were total of 7 board meetings, which were at least 4 pre-scheduled meetings annually (every 3 months) and 3 special meetings, Also, there were two internal meeting among non-executive directors held on May 8, 2023 and August 7, 2023 to discuss the board structure, the succession plan for top management and setting criteria and evaluating the performance of top management as physical meeting and electronic meetings. The attendance of entire Board of Directors is accounted for 97%, and, each director has attended more than 75% of all meetings, as required by the Board of Directors for its meetings each year that there should be an average of director's attendance of at least 75% of the year-round meetings. In case that any director is necessarily unable to attend any meeting of the Board of Directors, the director shall inform the Chairman of such necessity at the first opportunity and before that meeting.

However, during each Board meeting, the Company shall send a meeting invitation along with meeting documents to all directors at least 7 business days prior to the meeting, unless in case of necessity for urgent meeting to preserve the rights or benefits of the Company, so that the directors have sufficient time to study the information and exclude meeting documents of confidential agenda opted out of discussion in the meeting. Additionally, if directors require further information, request can be made by contacting the Company's secretary.

In every meeting, the Company shall arrange for executives and relevant parties to participate in the meeting in order to present details in the agendas of their concerns so the directors can make the right and timely decisions. In addition, during voting procedures, there must be at least two-thirds of the total number of directors present at the meeting, which is in accordance with good corporate governance principles.

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชด้อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่น ๆ /

Corporate Governance, Important Information about the Board of Directors, the Sub - Committees, Executives and Employees, and Other Information

นอกจากนี้ยังมีการกำหนดวาระประจำของแต่ละครั้งไว้ชัดเจนว่าเป็นเรื่องเสนอเพื่อทราบ เพื่ออนุมัติ หรือเพื่อพิจารณา เช่น การพิจารณาอนุมัติงบการเงินที่ผ่านการสอบทานหรือตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชี เป็นต้น ส่วนระเบียบวาระที่นอกเหนือจากนี้ ประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารจะร่วมกันพิจารณาตามความสำคัญและจำเป็น ในกรณีที่บริษัทไม่ได้มีการประชุมทุกเดือน บริษัทจะจัดทำรายงานผลการดำเนินงาน เสนอให้คณะกรรมการทราบทุกเดือนเพื่อให้คณะกรรมการ สามารถกำกับควบคุมและดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารได้อย่างต่อเนื่อง

คำตอบแทนผู้บริหารระดับสูง

สำหรับคำตอบแทนผู้บริหารระดับสูง (ตามนิยาม ก.ล.ด.) เป็นไป ตามหลักเกณฑ์ที่คณะกรรมการบริษัทกำหนดซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของบริษัททั้งในระยะสั้นและระยะยาว และสอดคล้องกับผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละคน โดยมีการเปรียบเทียบกับตัวชี้วัดผลการปฏิบัติงาน ทั้งที่เป็นตัวชี้วัดด้าน financial ตัวชี้วัดด้าน non-financial ตัวชี้วัดเกี่ยวกับการปรับปรุงและพัฒนากระบวนการทำงาน ตัวชี้วัดด้านโครงการต่างๆ รวมทั้งตัวชี้วัดด้านการพัฒนาบุคลากร เพื่อความสำเร็จตามกลยุทธ์อย่างยั่งยืนของบริษัท ภายใต้หลักเกณฑ์ที่โปร่งใส และตามขอบเขตความรับผิดชอบของตำแหน่งงาน ตลอดจนความสามารถในการแข่งขันของบริษัทเมื่อเปรียบเทียบกับอุตสาหกรรมประเภทเดียวกันและบริษัทชั้นนำอื่นๆ ในประเทศไทย ณ สิ้นเดือน ธันวาคม 2566 บริษัทมีผู้บริหารตามนิยาม ก.ล.ด. จำนวน 5 คนและประธานเจ้าหน้าที่บริหารอีก 1 คน ซึ่งได้รับคำตอบแทนในรูปของเงินเดือนและโบนัส รวมทั้งสิ้น 32.04 ล้านบาท

นอกจากนี้ผู้บริหารของบริษัทได้รับผลประโยชน์และสวัสดิการอื่นๆ ตามระเบียบของบริษัทเช่นเดียวกับพนักงาน เช่น สิทธิประโยชน์เกี่ยวกับการรักษาพยาบาล การตรวจสอบสุขภาพ ประกันชีวิตและอุบัติเหตุ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น ทั้งนี้ ณ สิ้นเดือน ธันวาคม 2566 เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพของบริษัทสำหรับผู้บริหาร คิดเป็นจำนวนเงินรวม 2.53 ล้านบาท

7.5 พนักงานและคำตอบแทนของพนักงาน

จำนวนพนักงานของบริษัท ไทยริประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 มีจำนวนทั้งสิ้น 55 คน แยกเป็นจำนวนพนักงานตามหน่วยงานหลัก ดังนี้

Furthermore, consent agendas are also clearly defined stated as a matter for acknowledgment, approval, or consideration. e.g. the approval of financial statements that have been reviewed or audited by the auditor, etc. For other agendas, Chairman of the Board and Chief executive officer shall jointly consider due to the importance and necessity. In case that the Company does not hold a meeting every month, the Company shall prepare a report of performances and present it to the Board of Directors every month so that the Board of Directors can govern, control and monitor the management's operations continuously.

Remuneration of Top management

For remuneration of senior management (as defined by SEC), it is in accordance with the criteria set by the Board of Directors in connection with the Company's performance, in both short and long terms and corresponding to the performance of each executive, by comparing with key performance indicators, both financial and non-financial indicators, work process improvement and development indicators, project indicators, and personnel development indicators, in order to achieve the Company's sustainable strategy under transparent criteria and due to scope of responsibility of the position, as well as the competitiveness of the Company, when compared with the same industry and leading companies in Thailand. As of the end of December 2023, the Company has 5 executives by definition of SEC and Chief executive officer, who are paid in the form of salaries and bonuses for the total 32.04 million baht.

In addition, the Company's executives have received other benefits and welfares according to the Company's regulations similar to employees, such as medical benefits, health check-up, life and accident insurance and provident fund contributions, etc. At the end of December 2023, the Company's provident fund contributions for executives is accounted for the total of Baht 2.53 million.

7.5 Employees and Employee Remuneration

The total number of employees as at December 31, 2023 was 55, employees working on each core business line is listed below:

แผนก Department	จำนวนพนักงาน No. of Employees
สำนักกรรมการผู้อำนวยการ Executive Office	3
ตรวจสอบภายใน Internal Audit	2
กำกับการณ์ปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ Compliance	1
วางแผนกลยุทธ์ Strategic Planning	1
พัฒนารธุรกิจ Business Development	7
การตลาดทางเลือก Alternative Marketing	3
ดำเนินงานประกันชีวิต Life Insurance Operation	7
ดำเนินงานประกันภัยต่อ Reinsurance Operation	5
พัฒนาผลิตภัณฑ์ Product Development	2
เทคโนโลยีสารสนเทศ Information Technology	4
บริหารและพัฒนาทุนมนุษย์ Human Resource	2
บัญชีและการเงิน Accounting & Finance	6
ฝ่ายวางแผนและวิเคราะห์การเงิน Financial Planning and Analysis	3
บริหารความเสี่ยง Enterprise Risk Management	4
บริหารสำนักงาน Administration	2
ลงทุน Investment	3
รวมทั้งสิ้น Total	55

ในจำนวน 55 คน แบ่งออกเป็นเพศชาย 16 คน เพศหญิง 39 คน
In the 55 Person, divided into 16 males and 39 females.

ในช่วง 3 ปีที่ผ่านมาจำนวนพนักงานของบริษัทไม่ได้มีการเพิ่มขึ้นหรือลดลงอย่างมีนัยสำคัญแต่อย่างใด ซึ่งจำนวนตัวเลขที่เปลี่ยนแปลงดังกล่าว เป็นไปตามการขยายตัวของแต่ละฝ่ายงาน เพื่อให้การปฏิบัติงานคล่องตัวและมีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ซึ่งเป็นไปตามแผนงานด้านกลยุทธ์ของบริษัท จำนวนพนักงานในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา มีดังนี้

In the last 3 years, the number of Company's employees has not increased or decreased significantly, as the changed number follows the expansion of each division for expedient and efficient operations, which is in accordance with the Company's strategic plan. Number of employees in the last 3 years is as follows:

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่น ๆ /

Corporate Governance, Important Information about the Board of Directors, the Sub - Committees, Executives and Employees, and Other Information

รายละเอียดพนักงาน Employees	ปี 2563 2020	ปี 2564 2021	ปี 2565 2022	ปี 2566 2023
ระดับ SVP ขึ้นไป SVP and higher	4	5	5	6
ระดับ AVP-VP AVP-VP	13	12	13	15
ระดับ Officer - Manager Officer - Manager	36	35	31	34
รวมทั้งสิ้น Total	53	52	49	55

บริษัทมีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนพนักงานทุกระดับอย่างเหมาะสมและเป็นธรรม ตามคุณวุฒิ ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ในการทำงาน โดยพิจารณาการจ่ายค่าตอบแทนทั้งในระยะสั้น และระยะยาว โดยค่าตอบแทนในระยะสั้นนั้น บริษัทกำหนดให้มีการพิจารณาปรับเพิ่มอัตราเงินเดือนประจำปีของพนักงานตามกระบวนการที่ชัดเจน โปร่งใส และเป็นธรรม ยึดหลักการจ่ายค่าตอบแทนแบบ Pay for Performance โดยอิงกับผลการปฏิบัติงานของพนักงานเป็นรายบุคคล ผ่านการประเมิน Key Performance Indicator (KPI) ซึ่งถ่ายทอดแบบบนลงล่าง โดยเริ่มจากระดับบริษัทลงมาระดับสายงาน ฝ่าย แผนก และพนักงานตามลำดับ และการประเมิน Competency ที่สอดคล้องกับวัฒนธรรมหลักของบริษัท ส่วนค่าตอบแทนในระยะยาวนั้น บริษัทได้พิจารณาถึงศักยภาพของพนักงานผ่านการประเมิน Competency ที่บริษัทนำมาใช้ในการกำหนดความก้าวหน้าในสายอาชีพของพนักงาน นอกจากนี้บริษัทยังได้ทำการสำรวจค่าตอบแทนกับบริษัทอื่นๆ ในกลุ่มประกันภัยเป็นระยะๆ เพื่อรักษาและเสริมสร้างความสามารถในการแข่งขันด้านบริหารทุนมนุษย์ให้กับบริษัท

The Company has reasonable and fair remuneration policy for every level of employees, based on their educational background, knowledge, skill, and work experience and pays them both short and long term remuneration. For short term one, the Company has clear and transparent process to determine yearly salary increase, based on Pay per Performance principle; which takes each employee's performance evaluation, through Key Performance Indicator (KPI), into consideration. The KPI is transferred from top to bottom, starting from corporate level down to division, department, section and employee. In addition, competency is also assessed in accordance with the Company's core culture. For long term remuneration, the Company considers each employee's potentiality through competency assessment, which is used in determining advancement in career path. Apart from this, the Company periodically surveys the remuneration of other companies in the insurance group in order to maintain and strengthen its competitiveness in managing human capital.

ค่าตอบแทนรวมของพนักงานนอกเหนือจากเงินเดือนตามปกติแล้ว ยังมีสวัสดิการอื่นอันประกอบด้วยโบนัส เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่จ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 5 - 10 ขึ้นอยู่กับอายุงาน ค่ารักษาพยาบาล ค่าเบี้ยประกันสุขภาพ ค่าเบี้ยประกันชีวิต ค่าเบี้ยประกันอุบัติเหตุ เงินสมทบกองทุนทดแทนและประกันสังคม เงินสมทบโครงการผลประโยชน์พนักงาน การประกันชีวิต อุบัติเหตุและสุขภาพ ทั้งนี้ ยังมีเงินช่วยเหลือประเภทต่างๆ เช่น ค่าเดินทาง ค่าน้ำมัน ค่าโทรศัพท์ เงินช่วยเหลือกรณีบิดา มารดา หรือพนักงานเสียชีวิต ค่ากระเช้าของเยี่ยมกรณีพนักงานเจ็บป่วย เงินช่วยเหลือพิเศษผู้ภัยในช่วงโควิด-19 ทุนการศึกษาปริญญาโท สำหรับพนักงาน รวมถึงค่าใช้จ่ายในการพัฒนาบุคลากร ในปี 2566 บริษัทได้จ่ายค่าตอบแทนให้แก่พนักงานจำนวนทั้งสิ้น 106.57 ล้านบาท โดยมีสัดส่วนจำนวนพนักงานที่เข้าร่วมกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ 53 คน คิดเป็น 96% ของจำนวนพนักงานทั้งหมด รายละเอียดค่าตอบแทนพนักงานตามตารางดังต่อไปนี้

Apart from salaries, the remuneration package includes bonuses, financial aids, employee provident fund to which the Company contributes five to ten percent of the individual employees' salary depending on years of service, healthcare, health insurance premiums, life insurance, accident insurance, contribution to compensation and social security funds, retirement benefit. There are also various types of allowances such as travel expenses, fuel expenses, telephone expenses, compensation in the event of the death of parents or employees, visiting baskets of sick employees, extra compensation for disaster relief during COVID-19, and Master's degree scholarships for employees. Including training and development, other employee expenses and personnel development. In 2023, The Company paid Baht 106.57 million for employee remuneration by the number and proportion of employees that are provident fund members 53 person or 96% of the total of employee's, details of which are as follows:

(ล้านบาท)
(THB Million)

ค่าตอบแทนของพนักงาน (ล้านบาท) Employees expenses (THB Million)	ปี 2563 2020	ปี 2564 2021	ปี 2565 2022	ปี 2566 2023
เงินเดือนและค่าแรง Salary and wage	68.88	79.35	85.91	91.90
เงินประกันสังคม Social security fund	0.36	0.31	0.33	0.49
เงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ (ในส่วนของบริษัท) Contribution to provident fund	4.27	4.76	5.06	5.78
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน Defined benefit plans	2.22	2.33	2.36	2.71
ค่าตอบแทนอื่นๆ Other benefits	3.34	4.51	4.90	5.69
รวม Total	79.07	91.26	98.56	106.57

นโยบายการพัฒนาบุคลากร

บริษัทตระหนักและให้ความสำคัญกับเรื่องการพัฒนาบุคลากร ในปี 2566 พนักงานได้รับการฝึกอบรมจำนวน 55 คน จำนวน เป็นอย่างมาก เพื่อให้พนักงานได้พัฒนาทักษะที่จำเป็นในการทำงาน รวมถึงการเตรียมความพร้อมเพื่อความก้าวหน้าในสายอาชีพ โดยบริษัทให้พนักงานจัดทำแผนพัฒนาเป็นรายบุคคล (Individual Development Plan) ซึ่งพนักงาน ผู้บังคับบัญชา หน่วยงาน บริหาร และพัฒนาทุนมนุษย์ จะร่วมกันการกำหนดรูปแบบ หลักสูตร การพัฒนาและประเมินผลการพัฒนาสำหรับพนักงานแต่ละคน นอกจากนี้ บริษัทยังได้ให้ทุนการศึกษาในระดับปริญญาโทในหลักสูตร สาขาวิชาที่จำเป็นให้แก่พนักงานด้วย ในปี 2566 พนักงานได้รับการฝึกอบรมจำนวน 55 คน จำนวน 330 หลักสูตร อบรมทั้งหมด 3,810 ชั่วโมง ชั่วโมงอบรมเฉลี่ย 69 ชั่วโมงต่อพนักงานที่ได้รับการอบรมหนึ่งคน

นอกเหนือจากแผนงานในการพัฒนาบุคลากรตามปกติที่กล่าวถึงข้างต้นแล้ว ในปี 2566 บริษัทยังส่งเสริมการเรียนรู้ตลอดชีวิต (lifelong learning) โดยพนักงานสามารถเลือกเรียนหลักสูตร ที่ตนเองสนใจนอกเหนือจากงานปกติ ภายใต้แพลตฟอร์มที่บริษัท กำหนด เพื่อการเสริมทักษะใหม่ (upskill) การเพิ่มทักษะใหม่ที่จำเป็น (reskill) ซึ่งเป็นการขยายโลกทัศน์ ส่งเสริมการเรียนรู้ เกิด ทักษะใหม่ๆ และยังสานต่อกิจกรรม Knowledge Sharing เพื่อให้ พนักงานสามารถรับฟัง แลกเปลี่ยนความรู้ใหม่จากเพื่อน พนักงาน และวิทยากรภายนอก ในบรรยากาศที่สร้างสรรค์ ทั้งความรู้ที่เกี่ยวกับธุรกิจประจำวัน, การปรับ mindset (กรอบความคิด) เป็นต้น เพื่อให้พร้อมรับการเปลี่ยนแปลง และเป็นส่วนหนึ่งในการขับเคลื่อน องค์กรและธุรกิจให้สามารถปรับตัวและสามารถแข่งขันได้

ปัญหาข้อพิพาทด้านแรงงาน

บริษัทไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายหรือคดีฟ้องร้องใดที่เกี่ยวข้อง ข้อพิพาทแรงงานแต่อย่างใด

Human Resource Development Policy

The Company attaches a high level of importance to human resource to develop essential skills that are appropriate to their role and career advancement. The Company encourages the employees to develop Individual Development Plan and; with the support of each employee's boss together with the human capital management and development, incorporates it into a proper type of development. In addition, the Company also provides scholarship for employees to pursue their master degree in relevant fields. In 2023, the Company assigned 55 employees to attend 330 training courses 3,810 all training hours, 69 average training hours per employee on training.

Apart from human development plan as above mentioned in 2023, the Company also promotes lifelong learning to employees. They can choose to take courses of their interest apart from their regular work under the platform specified by the Company for enhancing new skills (upskill), adding new necessary skills (reskill) to expand the worldview. And continued to do knowledge sharing activities so that employees could listen and exchanging new knowledge from other employees and external speakers under the creative atmosphere. Including knowledge about the life insurance business, mindset adjustment (conceptual framework), etc. All of this is to be ready for change and to be part of driving organizations and businesses to be adaptable and competitive.

Labor dispute

The Company does not have any legal disputes or litigation related to labor disputes.

โครงสร้างการกำกับดูแลกิจการ และข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับคณะกรรมการ คณะกรรมการชด้อย ผู้บริหาร พนักงานและอื่น ๆ /

Corporate Governance, Important Information about the Board of Directors, the Sub - Committees, Executives and Employees, and Other Information

7.6 ผู้สอบบัญชีและค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี ผู้สอบบัญชี

คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาคุณสมบัติของผู้สอบบัญชีโดยคำนึงถึงความเป็นอิสระ ความเหมาะสม การปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ รวมถึงการไม่มีความสัมพันธ์หรือส่วนได้เสีย หรือมีการทำรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท บริษัทร่วม ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว และเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับการเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบยังได้พิจารณากำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชีในแต่ละปีให้มีความเหมาะสมกับขอบเขตของการสอบบัญชี โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะนำเสนอคณะกรรมการบริษัทพิจารณาผู้สอบบัญชีที่มีคุณสมบัติเหมาะสม พร้อมทั้งจำนวนเงินค่าสอบบัญชี ก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี

บริษัทจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชี อันประกอบด้วย ค่าสอบบัญชีประจำปี ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส รายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงของธุรกิจประกันภัยต่อด้านประกันชีวิตตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ให้แก่บริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด ที่ผู้สอบบัญชีสังกัด ในรอบปี 2566 จำนวนรวม 2.78 ล้านบาท

ค่าบริการอื่น

ในรอบปีบัญชี 2566 ที่ผ่านมา บริษัทไม่มีการจ่ายค่าบริการอื่น ๆ ที่ไม่เกี่ยวข้องกับการสอบบัญชีให้แก่บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด และผู้สอบบัญชี

7.7 ตำแหน่งงานที่สำคัญที่ช่วยสนับสนุนคณะกรรมการ บริษัท

ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน (CFO)

คณะกรรมการบริษัทได้มีมติแต่งตั้งให้นางสาวสิรินทร ธรรมอุปกรณ์ ปัจจุบันดำรงตำแหน่งเป็นผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ ฝ่ายบัญชีและการเงิน (Chief Financial Officer) ตั้งแต่วันที่ 3 กรกฎาคม 2560 มีหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงในการควบคุมดูแลการทำบัญชีเพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และตามวิธีการบัญชีที่เกี่ยวกับการประกันภัยในประเทศไทยและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องซึ่งกำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ในปี 2566 ได้รับการอบรมพัฒนาความรู้ต่อเนื่องด้านบัญชี รวมจำนวน 35.00 ชั่วโมง ซึ่งมากกว่าเกณฑ์ที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) กำหนด

ทั้งนี้ รายละเอียดประวัติการศึกษา ประสบการณ์ทำงานและการอบรมพัฒนาความรู้ของผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน (CFO) ตามรายละเอียดที่ได้เปิดเผยไว้ในเอกสารแนบ 1

7.6 Auditors' and Auditors' Remuneration Auditors'

Auditors' qualifications are vetted by the Audit Committee in terms of their independence, suitability, accountability and absence of any conflict of interest with respect to the Company and its subsidiaries, management, major shareholders or related parties. The qualifications are also reviewed by the Securities and Exchange Commission (SEC). The Audit Committee reviews annual audit fees based on the scope of the audit and proposes qualified auditors and appropriate audit fees to the Board of Director for consideration prior to proposing to the AGM for approval.

Audit Fee

Remuneration for the external auditors payable by the Company and associated companies is comprised of annual audit fee, review audit fee for quarterly financial statements, fee for review and assessment of internal control on investments, and fee for audit of the risk-based capital report of life reinsurance business under the OIC's regulations. For 2023, a total of THB 2.78 million was paid to EY Office Ltd.

Non-Audit Fee

In the fiscal year 2023, the Company did not pay any other service fees unrelated to EY Office Ltd and auditors.

7.7 Important positions that support to the Board of Directors Chief Financial Officer (CFO)

The Board of Directors has resolved to appoint Ms. Sirin Dhumma-upakorn to currently become Chief Financial Officer since July 3, 2017, having responsible for governing the accounting in accordance with Thai Financial Reporting Standard under the Accounting Profession Act B.E. 2547, and in accordance with Thai accounting practices related to insurance and related guidelines prescribed by the Office of Insurance Commission. In 2023, she has received training to further knowledge on accounting for 35.00 hours, which is more than the criteria specified by the Securities and Exchange Commission (SEC).

In this regard, educational background, work experience and knowledge development training of the Chief Financial Officer (CFO) is disclosed as detailed in Attachment 1.

หัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการบริษัทได้มีมติแต่งตั้งให้นางสาวพนิดา อากาศ อำนวย ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน (Internal Audit) เพื่อทำหน้าที่ทำหน้าที่รับผิดชอบในการกำกับดูแลการดำเนินงานของหน่วยงานตรวจสอบให้เป็นไปตามวัตถุประสงค์ที่กล่าวข้างต้น โดยจะรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบตามหน้าที่ที่รับผิดชอบอย่างเป็นอิสระ และคณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่พิจารณาและให้ความเห็นชอบในการแต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้าย หรือเลิกจ้าง และพิจารณาความดีความชอบของหัวหน้าสูงสุดฝ่ายตรวจสอบภายใน คุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน ปรากฏในเอกสารแนบ 3

หัวหน้างานฝ่ายดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย

คณะกรรมการบริษัทได้มีมติแต่งตั้งให้นายสุรเชษฐ์ วจรัส เพชรานันท์ ดำรงตำแหน่งเป็นหัวหน้าฝ่ายดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance Department) เพื่อทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายของหน่วยงานที่กำกับดูแลการประกอบธุรกิจของบริษัท และมีความอิสระในการรายงานประเด็นที่มีสาระสำคัญเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมาย โดยตรงต่อผู้อำนวยการใหญ่และคณะกรรมการตรวจสอบ คุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าฝ่ายดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายของบริษัท ปรากฏในเอกสารแนบ 3

เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทได้มีมติแต่งตั้งให้นางสาวสิรินธร ธรรมอุปกรณณ์ ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัทตั้งแต่วันที่ 26 กรกฎาคม 2560 โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัท ปรากฏในเอกสารแนบ 1

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

นอกจากนี้ เลขานุการบริษัทยังมีหน้าที่ดังต่อไปนี้

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

Head of Internal Audit

The Board of Directors has resolved to appoint Ms. Phanida Arkard-Amnuay to hold the position of Head of Internal Audit in order to be responsible for overseeing the operations of the audit agency in compliance with the objectives mentioned above. She shall independently report to the Audit Committee according to her responsibilities. Also, the Audit Committee is responsible for reviewing and approving the appointment, removal, transfer or termination, and considering the performances of the Head of Internal Audit. Qualifications of the Head of Internal Audit is as shown in Attachment 3.

Head of Compliance Department

The Board of Directors has resolved to appoint Mr. Surachate Jarasphetcharanun to hold the position of Head of Compliance Department in order to be responsible for supervising compliance with the rules of the authorities regulating the Company's business operations with independence to report issues of substantive matters regarding compliance directly to the Director-General and the Audit Committee. Qualifications of the Head of Compliance Department is as shown in in Attachment 3.

Company Secretary

The Board of Directors appointed Ms. Sirin Dhumma-upakorn as Company secretary from July 26, 2017 by the qualifications of the person holding the position as the company secretary appears in attachment 1.

The Company secretary is responsible for all matters relating to Board registration, meeting letters, Board meeting reports, annual report, shareholders meeting letters, shareholders meeting reports, including Profits and Loss reports by the Board or management and other transactions required by Capital Market Supervisory Board. According to measure 89/14, the copy of the Profits and Loss report should be presented to the Presidents of the Board and Auditor within seven working days of receipt of the report.

Additional duties and responsibilities include:

1. Provide regular advice to the Board of Directors in respect of all legal and regulatory issues.
2. Organize shareholders and Board meetings in compliance with legal and regulatory requirements.
3. Record proceedings of shareholders and Board meetings and ensure decisions agreed at the meetings are implemented.
4. Follow legal and regulatory requirements in the control and disclosure of corporate information.
5. Follow legal and regulatory requirements in respect of Board decisions.

สรุปผลการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการ

ในปี 2566 บริษัทได้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียน โดยสามารถสรุปการดำเนินงานในแต่ละหัวข้อได้ดังนี้

หลักปฏิบัติ 1 ทัศนคติถึงบทบาทและความรับผิดชอบของคณะกรรมการในฐานะผู้นำองค์กรที่สร้างคุณค่าให้แก่กิจการอย่างยั่งยืน

- กรรมการและผู้บริหารของบริษัททุกคนมีความเข้าใจในบทบาทหน้าที่ของตนในฐานะผู้นำองค์กร มีความรับผิดชอบเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท การกำกับดูแลให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับบริษัท และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริตและระมัดระวัง โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัท และประพฤตินั้นเป็นแบบอย่างที่ดีแก่ผู้บริหารและพนักงาน
- 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 บริษัทมีการส่งเสริมการสร้างนวัตกรรมที่เพิ่มคุณค่าให้กับผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้าและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียมั่นใจว่าบริษัทมีความสามารถในการแข่งขันสามารถปรับตัวกับปัจจัยการเปลี่ยนแปลงต่าง ๆ

Summary of compliance with corporate governance

In 2023, the Company has complied with the principles of good corporate governance of listed companies, which can be summarized as follows:

Principle 1: Establish Clear Leadership Role and Responsibilities of the Board

- All the directors and executives accept their roles as leaders of the organization and perform their duties responsibly, carefully and with integrity and act as role models all executives and employees.
- The Board of Directors approves all matters of significance relating to policy, vision, corporate strategy, goals, business plans, financial targets and yearly budgets. Additionally, overseeing efficient allocation and supervising the management to be in accordance with the policy with efficiency and effectiveness. As well as driving the organization to adapt to various changing factors in order to maximize the economic value of the business and the highest stability for the shareholders.
- The Company segregates the roles, duties and responsibilities of the Board of Directors, the Board Chairman, President and the management and discloses these on corporate governance policy, annual report and the Company's website.
- The Board of Directors is firm in its belief that business should be conducted under strict rules of corporate governance and sustainable development by publishing its corporate governance policy, codes of conduct and ethics, anti-corruption policies and measures, and other CG-related policies. All these standards of corporate behavior are communicated to all executives, employees and stakeholders requiring their acceptance and adherence and monitored through an annual compliance audit.
- The Board of Directors is aware of the importance of operating the business ethically and in a socially and environmentally responsible manner whilst seeking favorable returns and sustainable growth. The Company also seeks innovative ideas to create added value for all stakeholders and is always ready to adapt to change and compete successfully.

หลักปฏิบัติ 2 กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักของกิจการที่เป็นไปเพื่อความยั่งยืน

- บริษัทได้กำหนดวัตถุประสงค์และเป้าหมายขององค์กรอย่างชัดเจน โดยผู้อำนวยการใหญ่เป็นผู้สื่อสารให้พนักงาน ทุกคนรับทราบและเสริมสร้างให้วิสัยทัศน์และค่านิยม สะท้อนอยู่ในการตัดสินใจและการดำเนินงานของพนักงานในทุกระดับจนกลายเป็นวัฒนธรรมองค์กร
- บริษัทได้ส่งเสริมการสร้างนวัตกรรมและการนำเทคโนโลยีเข้ามาใช้ในการดำเนินงาน เพื่อลดต้นทุน เพิ่มช่องทางการจำหน่าย วิเคราะห์และพัฒนาผลิตภัณฑ์ และดูแลให้มีการบริหารจัดการทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพและการดำเนินงานให้เป็นไปอย่างเหมาะสม และติดตามการดำเนินงานตามกลยุทธ์แผนงานที่ได้กำหนดไว้

หลักปฏิบัติ 3 เสริมสร้างคณะกรรมการที่มีประสิทธิภาพ โครงสร้างและบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย

- บริษัทมีกรรมการทั้งหมด 9 ท่าน ซึ่งเป็นจำนวนที่เหมาะสมกับขนาดของบริษัท โดยมีสัดส่วนระหว่างกรรมการที่เป็นผู้บริหารและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารเหมาะสม และมีจำนวนและคุณสมบัติของกรรมการอิสระเป็นไปตามเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต.
- ประธานกรรมการและผู้อำนวยการใหญ่ไม่เป็นบุคคลเดียวกัน และมีการแบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบอย่างชัดเจน เพื่อให้อำนาจหน้าที่อยู่ที่ใครคนใดคนหนึ่งโดยไม่จำกัด
- คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารงานของคณะกรรมการในการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัท ปัจจุบันบริษัทมีคณะกรรมการชุดย่อย 4 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง โดยกำหนดขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบไว้อย่างชัดเจน ตามรายละเอียดหัวข้อคณะกรรมการชุดย่อย เปิดเผยไว้ในหน้า 92.
- คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้จัดให้มีการประชุมเพื่อพิจารณาหลักเกณฑ์และกระบวนการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการเพื่อให้ได้กรรมการที่มีคุณสมบัติและความรู้ความชำนาญที่เหมาะสม และเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการเพื่อพิจารณาแต่งตั้งหรือให้ความเห็นชอบแล้วแต่กรณีก่อนนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาแต่งตั้งเป็นกรรมการต่อไป
- กรรมการทุกคนเข้าใจบทบาทหน้าที่ในการรายงานการดำรงตำแหน่งอื่นของกรรมการเป็นอย่างดี โดยทุกสิ้นปีกรรมการทุกคนจะต้องรายงานการดำรงตำแหน่งดังกล่าวในแบบแจ้งรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหารและเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงระหว่างปีก็จะต้องรายงานให้บริษัททราบด้วย

Principle 2: Define Objectives that Promote Sustainable Value Creation

- The Company clearly defines and communicates its corporate goals and objectives to all employees and strengthen the vision and values to reflect in the decisions and operations of employees at all levels to become a corporate culture.
- The Company promotes innovation and technology-based functions to control costs, increase distribution channels, develop products and supervising the efficient management of resources, supervising the operations to be appropriate, and following up the operations in accordance with the strategy and plans.

Principle 3: Strengthen Board Effectiveness Structures, roles and duties of the Board of Directors and sub-committees

- The Board of Directors comprises 9 members considered appropriate for the size of the Company. The balance between executive and non-executive directors is also considered appropriate and the number and qualifications of independent directors are complied with the SEC's requirements
- The Board Chairman and the President are not the same person and their roles and duties are clearly divided to ensure a balance of responsibility between them.
- The Board of Directors has appointed sub-committees to assist in enhancing its efficiency and overseeing the Company's operation, consisting of four sub-committees, which are the Audit Committee, the Nomination and Remuneration Committee, the Investment Committee, and the Enterprise Risk Management Committee. Their duties and responsibilities are clearly defined, as described in the "sub committees" Section on Page 92.
- The Nomination and Remuneration Committee holds a meeting to set out the criteria and process of director nomination and appointment to ensure the candidates have the required qualifications, knowledge and expertise, and then recommends the candidates to the Board of Directors for appointment or approval, as the case may be, before proposing to the shareholders' meeting for further consideration on the director appointment.
- All directors understand their role and duty to report their holding of other positions and shall report to the Company at the end of each year and/or when there is any change during the year.

- กรรมการบริษัททุกท่านมีพื้นฐานความเชี่ยวชาญจากหลายสาขาอาชีพที่จำเป็นสำหรับการบริหารกิจการของบริษัท ซึ่งประกอบด้วยผู้ที่มีความรู้หรือมีประสบการณ์ในธุรกิจประกัน โดยเฉพาะด้านประกันชีวิต ด้านบัญชีการเงิน ด้านกฎหมาย และด้านความเสี่ยง ซึ่งเป็นคุณสมบัติที่สอดคล้องกับกลยุทธ์และเป้าหมายการดำเนินธุรกิจของบริษัท ทำให้องค์ประกอบของคณะกรรมการของบริษัทในปัจจุบันมีความครอบคลุมในทุกๆ ด้านอย่างเหมาะสมครบถ้วน ทั้งในด้านทักษะ ประสบการณ์ ความสามารถที่จำเป็นทั้งนี้บริษัทมีหลักเกณฑ์และกระบวนการในการสรรหาและแต่งตั้ง
- All board members have work experience or held senior from various professions that are necessary for the management of the company's business which composing of people with knowledge or experience in the insurance industry especially in life insurance, accounting, finance, legal, and risk that can suitably cover all the company's business strategy and goals. As such, the Board of Directors are currently composed of expert with skills and experiences. The Company has procedure for a nomination and appointment process of all the director's position.

การประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการกำหนดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยเป็นประจำทุกปี เพื่อพัฒนาประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อร่วมกันพิจารณาบทวนผลงาน ปัญหาอุปสรรคต่าง ๆ ในรอบปีที่ผ่านมา และได้นำผลการประเมินเข้าพิจารณาในที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อใช้เป็นแนวทางในการแก้ไขปรับปรุงการทำงานของคณะกรรมการให้มีประสิทธิภาพประสิทธิผลมากยิ่งขึ้น โดยแบบประเมินแบ่งเป็น 3 ลักษณะ ได้แก่

- (1) แบบประเมินผลคณะกรรมการบริษัททั้งคณะ
- (2) แบบประเมินผลคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด และ
- (3) แบบประเมินผลคณะกรรมการบริษัทเป็นรายบุคคล

ในการประเมินประจำปี 2566 บริษัทได้ใช้แบบประเมิน Board Toolkit ของสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) เป็นปีแรก โดยนำไปประยุกต์ปรับใช้ควบคู่กับแบบประเมินของศูนย์พัฒนาการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่ใช้อยู่ในปัจจุบันให้สมบูรณ์ยิ่งขึ้น เพื่อนำไปเป็นแนวทางในการพัฒนาประสิทธิภาพของการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจและหลักเกณฑ์ที่มีการเปลี่ยนแปลงไปในแต่ละช่วงเวลาได้อย่างเหมาะสม ซึ่งกรรมการได้ตอบแบบประเมินครบทุกท่าน โดยมีกระบวนการในการประเมินดังนี้

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

Self-assessment by the Board of Directors and sub committees.

Annually, each member of the board is required to evaluate the overall performance of the Board of Directors. The purpose of this is to jointly review performance, problems and obstacles in the past year. The result will be used as a guideline to improve the work of the Board of Directors to ensure greater effectiveness and efficiency. The assessment is divided into 3 categories;

- (1) Evaluation for the whole Board of Directors
- (2) Self-evaluation of all subcommittees, and
- (3) Self-evaluation for individual directors

According to the assessment in 2023, the Company to used Board Toolkit of the Institute of Directors (IOD) for the first time by adopting it together with the currently used assessment forms of Corporate Governance Center, the Stock Exchange of Thailand to become more complete guidelines for the improvement of directors' performances according to the good corporate governance in order to properly correspond with the changing business environment and criteria in each period, which were responded by all directors, with the assessment process as follows:

- 1. The Company Secretary prepares and reviews the evaluation form to ensure it is efficient, correct and complete according to the regulatory body's practice guideline.
- 2. The Board of Directors conducts the performance evaluation at least once a year.
- 3. The Company Secretary concludes and proposes the evaluation results to the Board of Directors' meeting so as to draw up a guideline on development and improvement of operational efficiency.

หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการประเมินแบ่งออกเป็น 5 ช่วง ดังนี้
The scoring system is divided into five levels as follows:

ระดับคะแนนเฉลี่ย Average Scores	ความหมาย Meaning
0.00 – 0.80	ควรปรับปรุง To Be Improved
0.81 – 1.60	พอใช้ Fair
1.61 – 2.40	ดี Good
2.41 – 3.20	ดีมาก Very Good
3.21 – 4.00	ดีเลิศ Excellent

- การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการบริษัทแบบรายคณะ

แบบประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัทแบบรายคณะ แบ่งการประเมินเป็น 6 ประเด็น คือ (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ (2) บทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ (3) การประชุมคณะกรรมการ (4) การทำหน้าที่ของกรรมการ (5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และ (6) การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร

- การประเมินตนเองของกรรมการบริษัทแบบรายบุคคล

แบบประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัทแบบรายบุคคล แบ่งการประเมินเป็น 5 ประเด็น คือ (1) คุณสมบัติส่วนบุคคล (2) ความพร้อมในการปฏิบัติหน้าที่ (3) การมีส่วนร่วมในการประชุม (4) บทบาทหน้าที่ และความรับผิดชอบ (5) ความสัมพันธ์กับคณะกรรมการและฝ่ายจัดการ

ซึ่งผลการประเมินของคณะกรรมการบริษัทแบบรายคณะประจำปี 2566 พบว่า คณะกรรมการมีการปฏิบัติหน้าที่ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยมีคะแนนภาพรวมเฉลี่ย 3.76 และสำหรับการประเมินของคณะกรรมการบริษัทแบบรายบุคคล (ประเมินตนเอง) ประจำปี 2566 มีคะแนนภาพรวมเฉลี่ยร้อยละ 3.70

- Performance Evaluation of the Board of Directors as a Whole

All of Board of Directors 'self-assessments are also carried out on six topics: (1) structure and qualification of the board of directors, (2) role, duties and responsibilities of the board of directors, (3) board meeting, (4) performance of directors, (5) relation with the management, and (6) self - development of directors and development of executives.

- Self- evaluation for individual directors

Self-assessment forms of each member of the Board were divided into 5 matters: (1) personal qualifications, (2) availability to perform the duties, (3) meeting participations, (4) roles, duties and responsibilities, (5) relationship with the Board and the management

The performance evaluation of the Board of Directors as a whole in 2023 showed that the Board of Directors could perform their duties in accordance with the principles of corporate governance, achieving an overall average score of 3.76 Meanwhile, the performance evaluation of the individual directors (self-assessment) resulted in an overall average score of 3.70

- การประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการชุดย่อยแบบรายคณะ

นอกเหนือจากนี้ คณะกรรมการยังจัดให้มีการประเมินประเมินผลงานของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด Board Level ด้วยเช่นกัน ได้แก่ คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการลงทุน โดยการประเมินดังกล่าวกำหนดให้มีการประเมิน ปีละ 1 ครั้ง ซึ่งจะแบ่งการประเมินเป็น 4 ประเด็น ดังต่อไปนี้ (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการชุดย่อย (2) การประชุมคณะกรรมการชุดย่อย (3) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อย (4) การรายงานของคณะกรรมการชุดย่อย ซึ่งใช้หลักเกณฑ์ในการประเมินผลแบ่งออกเป็น 5 ช่วงเหมือนเกณฑ์ของคณะกรรมการบริษัทแบบรายคณะข้างต้น โดยผลการประเมินของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการลงทุน อยู่ในระดับดีเลิศ มีคะแนนเฉลี่ย 3.86, 3.58, 3.84 และ 3.76 ตามลำดับ

- Performance Evaluation of Subcommittees as a Whole

The Board of Directors also conducts performance evaluation of all board-level committees, which are the Audit Committee, the Enterprise Risk Management Committee, the Nominating and Remuneration Committee and the Investment Committee. Carried out once a year, the said performance evaluation covers the following topics: (1) committee structure and qualifications, (2) committee meeting, (3) roles, duties and responsibilities of the committee, and (4) reporting of the committee. The scoring system is divided into five levels similar to the performance evaluation of the Board of Directors. The evaluation results of the Audit Committee, the Enterprise Risk Management Committee, the Nominating and Remuneration Committee and the Investment Committee were "Excellent," with average scores of 3.86, 3.58, 3.84 and 3.76 respectively.

การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง

- หลักเกณฑ์

คณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้ประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารสูงสุดขององค์กร หรือประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการ เป็นประจำทุกปีในการประชุมครั้งสุดท้ายของทุกปี โดยแบ่งการประเมินเป็น 3 หัวข้อใหญ่ๆ คือ 1. Corporate KPI 2. การดำเนินงานตามเป้าหมายธุรกิจ 3. Personal KPI โดยหัวข้อ Personal KPI บริษัทได้นำแนวทางการประเมินจากตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มาประยุกต์ใช้เป็นส่วนหนึ่งของเกณฑ์ในการประเมินการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงอีกด้วย

- ขั้นตอน

บริษัทจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง ได้แก่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการเป็นประจำทุกปี เพื่อประเมินถึงการทำงานในปีที่ผ่านมา โดยหัวหน้าฝ่ายบริหารทรัพยากรบุคคลร่วมกับเลขานุการบริษัทจะจัดส่งแบบประเมินดังกล่าวให้กรรมการอิสระของบริษัทหรือคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อทำการประเมินผลการปฏิบัติงานและนำผลการประเมินไปหารือในที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท และกำหนดความเหมาะสมของค่าตอบแทนต่อไป โดยผลการประเมินของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร พบว่ามีคะแนนภาพรวม อยู่ในระดับ "ดี"

Performance Evaluation of Top Management

- Guidelines

The Board has assigned the Nomination and Remuneration Committee to assess the performances of the top executive or Chief Executive Officer and Managing Director regularly in the last meeting of the year by dividing into 3 main topics as: 1. Corporate KPI, 2. achievement of business goals, 3. Personal KPI. Regarding Personal KPI, the Company has applied the assessment guidelines of the Stock Exchange of Thailand to be a part of criteria to assess the performances of the top executives as well.

- Procedures

The Company has assessed the performances of the President and Chief Operating Officer regularly every year in order to assess the operations during the past year, which Head of the Human Resources Department along with the Secretary of the Company shall submit the assessment forms to independent directors of the Company or the Nomination and Remuneration Committee in order to assess the performances and present the results for the discussion in the Board Meeting, and later determine suitability of remuneration. The assessment results of the President are found to have overall scores in the "GOOD" level.

ทั้งนี้ ในปี 2566 ที่ผ่านมาผลการประเมินทุกรูปแบบข้างต้น แสดงให้เห็นถึงความพอใจในผลการปฏิบัติงานในช่วงปีที่ผ่านมา ในภาพรวม จึงได้มีการรายงานสรุปผล ทบทวนประเด็นปัญหา และอุปสรรคต่าง ๆ ต่อที่ประชุมคณะกรรมการ ครั้งที่ 1/2567 เมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2567 ที่ผ่านมา เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการปฏิบัติงานของคณะกรรมการให้ดียิ่งขึ้น

การพัฒนากรรมการ

คณะกรรมการบริษัทได้ให้ความสำคัญในเรื่องการพัฒนา กรรมการอย่างสม่ำเสมอ โดยมีนโยบายในการส่งเสริมให้กรรมการ พัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องและเข้ารับการพัฒนา ฝึกอบรม เข้าร่วม กิจกรรมสัมมนาหรือแลกเปลี่ยนเรียนรู้ระหว่างกรรมการ (peer learning) เพื่อเป็นการเพิ่มพูนความรู้ด้านต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง กับบทบาทหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายทั้งในฐานะกรรมการและกรรมการ ชุดย่อยต่าง ๆ ให้เท่าทันการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยแวดล้อมต่าง ๆ ทางธุรกิจ อาทิ ด้านการกำกับดูแลกิจการ ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ด้านการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน ทั้งที่จัดโดยตลาดหลักทรัพย์ แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ ประกันภัย รวมทั้งหน่วยงานและองค์กรอื่น ๆ โดยบริษัทมีการแจ้ง หลักสูตรการอบรมหรือกิจกรรมสัมมนาต่าง ๆ ให้กรรมการทราบ อย่างสม่ำเสมอ

In the past 2023, results from all forms of aforementioned assessments have shown satisfaction in the overall performances during the past year. Therefore, the summary reports and the review of problems and obstacles were presented to the recent Board Meeting No. 1/2567 on February 19, 2024, in order to better increase performance efficiency of the Board.

Director improvement

The Board of Directors has always given importance to the development of directors. It has a policy to encourage directors to continually develop their knowledge and to attend development, training, attend seminars or exchange learning between directors (peer learning) in order to increase their knowledge in various fields related to their roles and responsibilities. Assigned both as directors and committees of various sub-committees to keep abreast of changes in business environment, such as Corporate governance, information technology, and sustainable development both organized by the Stock Exchange of Thailand, the Securities and Exchange Commission, Thai Institute of Directors Association, Office of Insurance Commission, Including other agencies and organizations. The company regularly informs directors of training courses or seminar activities.

ทั้งนี้ ข้อมูลการเข้ารับการพัฒนาของกรรมการในปี 2566 มีดังนี้

In this regard, the information regarding the development of directors in 2023 is as follows:

รายชื่อกรรมการ Name of Director	หัวข้อ/เรื่อง Course/Subject	จัดโดย Organizer
1. นางคณดา รุสราชนันท์	- Advance Audit Committee Program (AAP)	สถาบันส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย IOD
2. นางนฤชกร สุวรรณสถิตย์	- Director Leadership Certification Program (DLCP)	สถาบันส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย IOD

ปัจจุบันมีกรรมการบริษัทที่เข้ารับการอบรมในหลักสูตรที่ เกี่ยวกับการปฏิบัติหน้าที่กรรมการ Director Certification Program (DCP) และ Director Accreditation Program (DAP) ของ IOD จำนวน 8 คน และ 4 คน ตามลำดับ จากกรรมการ ทั้งหมด 9 คนหรือร้อยละ 90.00 ทั้งนี้ รายละเอียดการเข้ารับการ อบรมหลักสูตรของคณะกรรมการบริษัท ปรากฏในเอกสารแนบ 1 “รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุมของ บริษัท และเลขานุการบริษัท”

Currently, there are 8 and 4 directors who have been trained in the courses about Director Certification Program (DCP) and Director Accreditation Program (DAP) of IOD, respectively, from the total of 9 directors, or accounted for 90.00%. In this regard, details about training of the Board members appear in Attachment 1, “Details about Directors, Executives, Authorized Personnel and the Secretary of the Company”

การประชุมนิเทศกรรมการใหม่

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญในการจัดประชุมนิเทศให้กับกรรมการใหม่ โดยจัดให้มีการพบปะกับ ผู้อำนวยการใหญ่ก่อนการประชุมนัดแรก ผู้อำนวยการใหญ่พร้อมเลขานุการบริษัทนำเสนอเอกสารและข้อมูลที่สนับสนุนต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่ เช่น คู่มือกรรมการบริษัทจดทะเบียน คู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจ ข้อบังคับบริษัท โครงสร้างผู้ถือหุ้น ผลการดำเนินงาน รายงานการประชุมคณะกรรมการบริษัทย้อนหลัง กฎหมาย กฎเกณฑ์ต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท ทั้งนี้เพื่อเป็นการเสริมสร้าง ความเข้าใจถึงกลยุทธ์ ทิศทางการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนเรื่องอื่นที่สำคัญของบริษัทก่อนการทำหน้าที่ในการประชุมครั้งแรก

นอกจากนี้ หากกรรมการใหม่ ยังไม่ได้อบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการบริษัท เลขานุการ บริษัทจะจัดให้กรรมการใหม่เข้าอบรมหลักสูตรที่จำเป็นต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการบริษัท เช่น หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) หรือ Director Certification Program (DCP) และหลักสูตร Audit Committee Program (ACP) กรณีเป็นกรรมการตรวจสอบ จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) รวมถึงหลักสูตรอื่นๆ ที่เป็น ประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่

หลักปฏิบัติ 4 สรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและการบริหารบุคลากร

การสรรหาผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการให้ความสำคัญกับสรรหาและพัฒนาผู้บริหารระดับสูงโดยมีแผนการคัดเลือกบุคคลที่จะรับผิดชอบในตำแหน่งงานบริหารที่สำคัญ

การวางแผนสืบทอดตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีแผนการคัดเลือกบุคคลที่จะรับผิดชอบในตำแหน่งงานบริหารที่สำคัญของบริษัท โดยการสรรหาผู้อำนวยการใหญ่และผู้บริหารระดับสูงจะเป็นไปตามกระบวนการสรรหาที่พิจารณาจากบุคคลทั้งภายในและภายนอกองค์กร โดยแบ่งความสำคัญออกเป็น 2 ประเภท คือ 1) ตำแหน่งงานที่สำคัญที่มีผลกระทบอย่างสูงหากขาดผู้สืบทอดตำแหน่ง (Critical Position) และ 2) ตำแหน่งงานสำคัญในเชิงกลยุทธ์ (Strategic Position) โดยทุกตำแหน่งดังกล่าวได้มีกระบวนการวางแผนสืบทอดตำแหน่งอย่างเป็นระบบและมีขั้นตอนที่ชัดเจน

The Orientation of New Directors

The Board of Directors is aware of the importance of orientation for new directors by having a meeting with the President before the first meeting. The President and the Company Secretary presents information supporting the performance of new directors such as directors' handbook, corporate governance handbook, code of ethics and conduct, articles of association, structure of shareholders, operation performance, minutes of the past board meeting, regulation related. Including information relevant to the company's business operations to strengthen Strategy understanding Business direction as well as other important matters of the company before acting in the first meeting.

Furthermore, if the new directors have not participated in the courses for directors, the company shall support the directors to be trained in those necessary courses such as Director Accreditation Program (DAP) or Director Certification Program (DCP), Audit Committee Program (ACP) (in case the directors are also the audit committee) organized by Thai Institute of Directors Association (IOD) and other related training courses that are necessary.

Principle 4: Ensure Effective CEO and People Management

Nomination of senior executives

The Board of Directors attaches importance to the nomination and development of senior executives to ensure they have the knowledge and competency to be effective managers. The Company has appropriate criteria for executive selection.

Succession Plan

The remuneration and nominating committee has a plan to recruit personnel who will be responsible for important administrative positions. The nomination of the president and senior executives is in accordance with the nomination procedures from both inside and outside the organization. The importance is divided into two categories: 1) important positions that have a high impact if there is no successor (Critical Position) and 2) important positions in strategic (Strategic Position). All of these positions have a systematic succession planning process and clear procedures.

สำหรับบุคคลภายในองค์กร จะพิจารณาสรรหาผู้ที่เหมาะสมที่ได้ประเมินแล้วว่ามีศักยภาพ และมีการพัฒนา ความสามารถเพื่อเตรียมพร้อมสำหรับการทำหน้าที่แทนบุคคลในตำแหน่งงานที่สำคัญขององค์กร ในกรณีได้รับการแต่งตั้งโยกย้าย ลาออก หรือพ้นจากตำแหน่งตามอายุงานหรือเหตุอื่นใด จนส่งผลให้ตำแหน่งนั้นว่างลง

ทั้งนี้ กระบวนการสรรหาผู้บริหารระดับสูงจะพิจารณาจากคุณสมบัติการศึกษา ความรู้ความสามารถ ทักษะ ความเชี่ยวชาญ ประสบการณ์การทำงานในธุรกิจที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท เข้ามาร่วมงานโดยมีระบบคัดสรรบุคลากรทุก ระดับอย่างเหมาะสมและโปร่งใส เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทจะได้บุคลากรที่มีคุณภาพ

การพัฒนาผู้บริหารระดับสูงและพนักงาน

ในปี 2566 บริษัทยังคงให้ความสำคัญกับการพัฒนาผู้บริหารและพนักงานทุกคนให้มีความพร้อมสำหรับการเปลี่ยนแปลง โดยมุ่งเน้นการพัฒนาในเรื่อง ทักษะการทำงานในรูปแบบใหม่ ทักษะภาวะผู้นำที่พร้อมสำหรับการนำทีมที่มีรูปแบบ Work From Home รวมถึงการพัฒนาทักษะการวิเคราะห์และประยุกต์ใช้ข้อมูลเพื่อให้เกิดประโยชน์กับลูกค้าและบริษัทอย่างสูงสุด โดยในปีนี้บริษัทได้ปรับเปลี่ยนรูปแบบการพัฒนาผู้บริหารและพนักงานให้มีสัดส่วนในการเรียนออนไลน์ virtual classroom และผ่านแพลตฟอร์มการเรียนรู้ของไบรท์เทอร์บี (Brighter Bee Center Digital Learning Platform) เพิ่มมากขึ้น ทั้งนี้เพื่อให้สอดคล้องกับสถานการณ์ที่มีความไม่แน่นอน

หลักปฏิบัติ 5 ส่งเสริมนวัตกรรมและการประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบ

การส่งเสริมนวัตกรรม

บริษัทได้มีการนำนวัตกรรมมาใช้กับทุกหน่วยงานในองค์กร ทั้งด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์ การตลาด ช่องทางการจำหน่าย กระบวนการทำงานและเทคโนโลยี เพื่อให้เกิดผลลัพธ์ที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลสูงกว่าเดิม และทำให้บริษัทสามารถรักษาและสร้างความได้เปรียบในการแข่งขันแบบยั่งยืน

การบริหารจัดการองค์กรเพื่อความยั่งยืน บริษัทให้ความสำคัญกับการบริหารจัดการทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งทรัพยากรภายในและภายนอกบริษัท คณะกรรมการจะเป็นผู้พิจารณาอนุมัติแผนงานและงบประมาณ ซึ่งครอบคลุมถึงทรัพยากรต่าง ๆ ที่บริษัทต้องใช้เพื่อให้บริษัทสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายขององค์กรได้อย่างยั่งยืน รวมทั้งได้กำหนดให้มีการบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และกำกับดูแลให้มียุทธศาสตร์และมาตรการรักษาความมั่นคงปลอดภัยของระบบสารสนเทศ

For selecting a person in the organization, this will consider the most appropriate personnel from the successors who are assessed as potential. Such person will receive skill development to be available to serve an importance position in case of vacancy, end of service term, or others. In the case of being appointed, relocating, resigning or vacating from the position after the employment period or any other reason causing that position to be vacant

Thus, the procedures in nominating the president and senior executives are in consideration of qualifications, expertise, skills, knowledge, moral personality, and experience of type of business related to Company. Such procedures will be systematically organized in all levels of positions appropriately and transparently in order to ensure that the Company is empowered by qualified.

Development of executives and employees

In 2024, the company continues to focus on developing all executives and employees to be ready for change by focusing on the development of new working skills, leadership skills that are ready to lead the team. with the Work From Home model, including the development of skills in analyzing and applying data for maximum benefits to customers and the company Online learning, virtual classroom and through the learning platform of the Brighter Bee Center Digital Learning are increasingly being developed and promoted for lifelong learning in ASEAN, in line with the uncertain situation.

Principle 5: Nurture Innovation and Responsible Business

Promotion of innovation

The Company encourages innovation in all of its work units with respect to product development, marketing, distribution channel, business process and technology so as to ensure more efficient and more effective results and enable the Company to create and maintain a sustainable competitive advantage.

As regards organizational management and sustainability, the Company attaches importance to efficient management of both internal and external resources. The Board of Directors considers and approves plans and budgets for all resources required by the Company to enable the Company to achieve the corporate goals and objectives on a sustainable basis, and also oversees and ensures that the IT risk management and the policy and measures for IT system security are in place.

การประกอบธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อ

การดำเนินธุรกิจของบริษัทอาจมิได้ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม อย่างไรก็ตามบริษัทยังคงส่งเสริมให้การประกอบธุรกิจเป็นไปด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ไม่ละเมิดต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อเป็นแนวทางให้ บริษัทสามารถบรรลุวัตถุประสงค์และเป้าหมายหลักที่เป็นไปด้วยความยั่งยืน ดังนี้

1. การไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชน

บริษัทตระหนักถึงความสำคัญและยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า คู่แข่งชั้นทางการค้า เจ้าหนี้ ผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ ตลอดจนชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อมโดยรวม เพื่อประโยชน์ร่วมกันอย่างยั่งยืน โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียดังกล่าวที่มีอยู่ตามกฎหมายหรือตามพันธะข้อตกลงที่มีกับบริษัทไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียเหล่านั้น โดยได้กำหนดเป็นนโยบายด้านสิทธิมนุษยชน เพื่อให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ นอกจากนี้บริษัทได้กำหนดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ไว้อย่างชัดเจนไว้ในจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจและได้ดูแลให้มั่นใจว่าสิทธิต่างๆ เหล่านี้ ได้รับการคุ้มครองปฏิบัติด้วยดีอย่างเป็นธรรม ในกรณีที่ผู้มีส่วนได้เสียได้รับความเสียหายจากการที่บริษัทเป็นผู้ละเมิดจะได้รับการคุ้มครองและการชดเชยอย่างเป็นธรรม โดยผู้ที่สนใจสามารถอ่านนโยบายด้านสิทธิมนุษยชนได้บนเว็บไซต์บริษัท หัวข้อการกำกับดูแลกิจการที่ดี

2. การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ

บริษัทได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ ดังนี้

แนวปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

นอกเหนือจากสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น อันพึงมีตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัท อาทิ สิทธิในการเข้าประชุม ผู้ถือหุ้น และออกเสียงลงคะแนน สิทธิในการแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระในที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงสิทธิที่จะได้รับผลตอบแทนอย่างเป็นธรรมแล้ว บริษัทยังได้คำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นมากกว่าสิทธิขั้นพื้นฐานและดูแลรักษาสิทธิของผู้ถือหุ้นอย่างเคร่งครัด ดังนี้

1. สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลข่าวสารที่เพียงพอและเหมาะสม โดยเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญทั้งข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงินต่อผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา และเท่าเทียมกัน ผ่านช่องทางต่าง ๆ เช่น การแจ้งข้อมูลผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย การแจ้งข้อมูลผ่านทางเว็บไซต์บริษัท การประกาศทางหนังสือพิมพ์ การจัดทำข้อมูลเอกสารข่าว การจัดส่งจดหมายเป็นลายลักษณ์อักษร เป็นต้น

Responsible business operation

Although its reinsurance business has no direct impact on the environment, the Company still advocates a business operation that is socially and environmentally responsible and does not infringe upon stakeholders' rights in seeking sustainable achievement of objectives.

1. Non-violation of human rights

The Company recognizes its responsibility to all groups of stakeholders such as shareholders, investors, employees, customers, business partners, competitors, creditors and others including communities, society and the environment in a bid to retain their sustainable mutual interests by paying attention to rights of those stakeholders according with the laws and obligations of the Company. The Company will not perform any act that infringes upon rights of stakeholders. The Board of Directors has a policy on human rights for adherence by all executives and employees. The Company's code of conduct and ethics sets out the standards of behavior to ensure that stakeholder's rights are fully observed. Any stakeholder damaged by a failure of the Company to observe such rights can expect fair and proper compensation for any damage suffered. More details of the policy on human rights are available at the Company's website under the topic of "Corporate Governance."

2. Treatment of stakeholders

The Company has formulated a guideline on treatment of each group of stakeholders for all directors, executives and employees to adhere to, the details of which are as follows:

Treatment of shareholders

Apart from the basic shareholder rights established by law and the Company's Articles of Association such as a right to attend the shareholders' meeting, right to vote, right to express opinion freely at the shareholders' meeting, and right to earn a fair return, the Company also provides additional protection to shareholders rights as follows:

1. Ensure that the shareholders are provided with full disclosure of all information both financial and non-financial accurately, correctly and simultaneously through the Stock Exchange of Thailand's electronic media, the Company's website, and all other forms of media.

2. สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้นและสิทธิอื่นๆ ที่ผู้ถือหุ้นพึงได้รับไม่กระทำการใด ๆ อันเป็นการละเมิดสิทธิหรือลดรอนสิทธิของผู้ถือหุ้น
3. ให้สิทธิผู้ถือหุ้นในการเสนอข้อคิดเห็นหรือข้อร้องเรียนต่าง ๆ เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัท ผ่านช่องทางที่ระบุไว้บนเว็บไซต์บริษัท ซึ่งทุกๆ ข้อคิดเห็นจะได้รับการพิจารณาถ้อยแถลงเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทหรือฝ่ายที่เกี่ยวข้องและแจ้งผลให้ทราบต่อไป ซึ่งในปี 2566 ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอข้อคิดเห็นหรือข้อร้องเรียนใด ๆ มายังบริษัท โดยมีเพียงการติดต่อกับนักลงทุนสัมพันธ์ผ่านทางโทรศัพท์และอีเมลเพื่อสอบถามข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทเท่านั้น
4. จัดให้มีนักลงทุนสัมพันธ์ให้ข้อมูลและตอบข้อซักถามแก่ผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลที่ต้องการอย่างถูกต้อง ครบถ้วน เพียงพอ ทันเวลา เชื่อถือได้ และเท่าเทียมกัน

แนวปฏิบัติต่อพนักงาน

บริษัทดำเนินธุรกิจด้านประกันภัยต่อ ด้านประกันชีวิต และให้บริการอื่นๆ ที่เกี่ยวเนื่องกับธุรกิจประกันชีวิต ด้วยการมุ่งเน้นที่ลูกค้าเป็นสำคัญ ดังนั้นพนักงานจึงเป็นทรัพยากรที่สำคัญยิ่งต่อความสำเร็จของธุรกิจ บริษัทมีความประสงค์ให้พนักงานทุกคนมีความภาคภูมิใจในองค์กร และมีโอกาสก้าวหน้าในสายอาชีพ จึงได้ให้ความสำคัญต่อการพัฒนาและเพิ่มขีดความสามารถของบุคลากรอย่างต่อเนื่อง มีการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม ดูแลเรื่องผลตอบแทนให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมสามารถเทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรมเดียวกัน ดูแลให้พนักงานปฏิบัติงานอย่างมีความสุข โดยการปรับปรุงสภาพแวดล้อมและอุปกรณ์ เครื่องใช้ในการทำงาน ให้มีความพร้อม สะดวก ปลอดภัย และมีประสิทธิภาพ ดูแลสวัสดิการทั้งด้านสุขภาพและนันทนาการต่าง ๆ อย่างเหมาะสม สรุปได้ ดังนี้

1. ปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนโดยยึดหลักสิทธิมนุษยชน ศักดิ์ศรีและความเสมอภาคส่วนบุคคล ไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดหรือลดรอนสิทธิของพนักงาน
2. มีการคัดสรรบุคลากรทุกระดับอย่างเหมาะสม และมีกระบวนการสรรหาที่โปร่งใส เป็นธรรม โดยคำนึงถึงคุณสมบัติของแต่ละตำแหน่งงาน คุณวุฒิทางการศึกษา ประสบการณ์ และข้อกำหนดอื่น ๆ ที่จำเป็นกับลักษณะงาน โดยไม่มีข้อกีดกันเรื่อง เพศ อายุ เชื้อชาติ ศาสนา หรือสถานะอื่นใดที่ไม่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน

2. Encourage shareholders to exercise their right to attend shareholders meetings, their right to vote and other rights to which they are entitled, and not perform any act that violates or prejudices shareholders' rights.
3. Permits shareholders the right to make suggestions or lodge a complaint regarding the Company's business operation through channels indicated on the Company's website. The company will ensure that all suggestions or complaints are screened and considered by the Board of Directors or the concerned parties and the outcome of such advised to shareholders. In 2023, there were no suggestions or complaints filed. Telephone calls and email were made to Investor Relations asking for information about the Company's business operations.
4. Providing Investor Relations to provide information and answer questions from shareholders. So that the shareholders receive the information they need to be accurate, complete, sufficient, timely, reliable, and equally.

Treatment of employees

Employees hold the key to a successful reinsurance and insurance-based enterprise. The Company seeks to encourage its employees to have pride in their work and be keen to advance their careers. The Company therefore attaches priority to staff development, fair treatment of all employees and provision of compensation compares favorably within the insurance industry. The Company also ensures employees' wellbeing through a modern and comfortable workplace environment. Employees are also provided with health benefits and recreational activities. The details are as follows:

1. All employees are accorded treatment following human rights principles with dignity, equality and without violation or infringement of any other rights.
2. Employees at all levels are properly selected through a fair and transparent recruitment process, based on the required qualifications for each position, educational background, work experience and other requirements without discrimination based on sex, age, nationality, religious or any other status unrelated to job requirements.

3. ให้ความสำคัญเรื่องความปลอดภัย สุขอนามัย และสิ่งแวดล้อมในการทำงานที่ดี มีการจัดตั้งคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน เพื่อสร้างบรรยากาศในการปฏิบัติงานของพนักงาน และให้ลูกค้า คู่ค้า ผู้มีส่วนได้เสียได้รับความสะดวกและปลอดภัย ในการติดต่อกับบริษัทมีการจัดทำและซักซ้อมแผนฉุกเฉินกรณีเกิดเหตุอัคคีภัยและภาวะวิกฤตเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง รวมถึงการตรวจสอบปรับปรุงซ่อมแซมอุปกรณ์ต่างๆ ให้พร้อมใช้งานตลอดเวลา และเพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายตระหนักถึงความสำคัญในเรื่องดังกล่าว บริษัทจึงได้กำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับความปลอดภัยไว้เป็นส่วนหนึ่งในจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจด้วย ซึ่งในปี 2566 ไม่มีพนักงานเกิดอุบัติเหตุหรือการเจ็บป่วยอันเนื่องมาจากการทำงาน
4. จัดให้มีคณะกรรมการสวัสดิการขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนพนักงานร่วมกับฝ่ายจัดการในการพิจารณาปรับปรุงสวัสดิการด้านต่างๆ และเป็นตัวแทนในการจัดกิจกรรมต่างๆ เพื่อให้พนักงานมีส่วนร่วมกับบริษัท เช่น กิจกรรมวันปีใหม่ กิจกรรมนอกสถานที่ เป็นต้น
5. จัดให้มีการตรวจสุขภาพพนักงานก่อนเข้าทำงานและมีการตรวจสุขภาพต่อเนื่องเป็นประจำทุกปีตามกลุ่มอายุ ส่งเสริมด้านสุขภาพของพนักงานโดยจัดให้มีกิจกรรมการออกกำลังกายต่างๆ เช่น โยคะ เป็นต้น เพื่อกระตุ้นให้เกิดการออกกำลังกายและมีโอกาสได้พบปะกับบุคลากรในธุรกิจเดียวกัน โดยเชื่อมั่นว่าหากบุคลากรในองค์กรมีสุขภาพที่ดี จะช่วยลดการเจ็บป่วยและช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานได้ในที่สุด
3. The Company considers health and safety at work to be an essential part of employee treatment. A safety, occupational health and workplace environment committee ensures that all aspects of workplace health and safety are properly considered. The Company also fosters a pleasant work environment for employees and provides safety and convenience for customers, business partners and stakeholders when visiting the Company. A disaster recovery plan has been formulated in the event of fire or another emergency and the plan execution is practiced annually. All equipment is inspected, maintained and repaired to always remain functional. In 2023, there was no report of any employee accident or sickness at work. The Company has incorporated the best practice for safety into its code of conduct and ethics.
4. A welfare committee has been set up as an employee representative to work with the management in improving employee welfare and to arrange activities for employee participation such as New Year's activities and other off-premises events.
5. The Company provides its employees with pre-employment checkups and annual health checkups according to age groups. For health promotion among employees, the Company makes available standard and by arranging exercise activities such as yoga, etc. in order to encourage exercise and have the opportunity to meet with employees from different departments in the same company. By confident that if the personnel in the organization have good health will help reduce illness and ultimately improve work efficiency.

6. มีนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับค่าตอบแทนและสวัสดิการสำหรับพนักงาน โดยกำหนดให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมสอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบ และสามารถเทียบเคียงได้กับตำแหน่งในธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน โดยมีการนำข้อมูลผลการสำรวจเงินเดือนและค่าตอบแทนในธุรกิจประกันภัยและอุตสาหกรรมอื่นจากหลายแหล่งและผลการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของพนักงานแต่ละคนมาใช้ประกอบการพิจารณา นอกจากนี้บริษัทได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ สำหรับพนักงาน โดยพนักงานมีสิทธิได้รับเงินสมทบและผลประโยชน์เงินสมทบจากบริษัท หากทำงานครบตามระยะเวลาที่ ระบุไว้ในเงื่อนไขของบริษัท เพื่อเป็นเงินสะสมสำหรับอนาคตของพนักงาน (รวมเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) ได้เปิดเผยไว้ในหน้า 116-117
 7. มีนโยบายการพัฒนาบุคลากร โดยสนับสนุนให้พนักงานได้รับการฝึกอบรมและพัฒนาความสามารถ เพื่อการปรับปรุงประสิทธิภาพในการทำงาน และเปิดโอกาสให้พนักงานมีความก้าวหน้าในการทำงานต่อไป ทั้งนี้โดยตระหนักว่าบุคลากรคือทรัพยากรที่สำคัญที่สุดขององค์กร พนักงานทุกคนจะได้รับการพัฒนาตามแผน (Training Road Map) ตามเส้นทางความก้าวหน้าในสายอาชีพ (Career Path) และแผนพัฒนาอาชีพ (Career Plan) ของแต่ละคนที่กำหนดไว้ รายละเอียดจำนวนชั่วโมงของการฝึกอบรมของพนักงาน ได้เปิดเผยไว้ในหน้า 117
 8. เปิดโอกาสให้พนักงานได้รับข้อมูลข่าวสารที่เกี่ยวข้องอยู่เสมอ โดยผ่านช่องทางต่างๆ อาทิ Intranet ของบริษัท ประกาศภายใน หรือ อีเมล เพื่อส่งเสริมให้เกิดการสื่อสารระหว่างองค์กรและพนักงาน อันจะนำมาซึ่งประสิทธิภาพและความสัมพันธ์อันดีในการทำงานร่วมกัน
 9. จัดให้มีการสำรวจทัศนคติและความพึงพอใจของพนักงานอย่างต่อเนื่องทุกปี เพื่อนำข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะที่ได้จากผลการสำรวจทุกข้อมาพิจารณาปรับปรุงแก้ไข พร้อมทั้งได้ชี้แจงตอบข้อคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะของพนักงานมีในทุกข้อให้พนักงานทุกคนได้ทราบผ่านการประชุม Townhall meeting ของบริษัท
 10. เปิดช่องทางให้พนักงานสามารถแสดงความคิดเห็นเสนอข้อร้องเรียน และเรื่องอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน โดยจะเป็นการแจ้งต่อหัวหน้างานหรือแจ้งโดยตรงต่อผู้บริหารระดับสูง ซึ่งข้อเสนอต่าง ๆ จะได้รับการพิจารณาอย่างโปร่งใสและเป็นธรรม และมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายการดูแล ข้อร้องเรียน/เบาะแสการกระทำผิด และการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล
6. Under the Company's policy and procedure for remuneration and welfare, employee compensation is set out at an appropriate level that is commensurate with their duties and responsibilities and competitive with the comparable positions in similar businesses. The employee compensation is decided based on salary and compensation surveys in insurance business and other industries derived from various sources together with the individual employees' yearly performance evaluation. The Company has also established an employee provident fund which gives employees the rights to receive employer's contribution and benefit thereof from the Company based on the required years of service specified by the Company so that they will have accumulated savings for their future needs. Details of employee compensation (including contributions to the provident fund) are presented on Page 116-117.
 7. The Company has established a human resource development policy, encouraging consistent employee training and competency development to enhance skills and helping employees advance their careers. Recognizing that employees are the most valued asset of the organization, the Company makes certain that all employees will be developed in accordance with the Training Road Map, according to their Career path and Career plan. Details of the number of hours of employee training. Disclosed on page 117.
 8. Employees are encouraged to access information through channels such as the Company's Intranet, internal announcements or e-mails promoting clear and open communication between the Company and employees enhancing efficiency and developing good team work.
 9. The Company conducts an annual employee attitude and satisfaction survey and uses the comments and suggestions collected from the survey as a basis for improving work related issues. Responses to comments or suggestions are communicated to all employees via the Townhall meeting.
 10. Channels are made available for employees to make comments, lodge complaints and raise any other work-related issues, all of which will be considered in a fair and transparent manner and be treated in accordance with the policy on complaints/whistleblowing and whistleblower protection.

แนวปฏิบัติต่อลูกค้า (บริษัทประกันชีวิต)

บริษัทเน้นให้ความสำคัญกับความพึงพอใจของลูกค้า ควบคู่กับการรักษาบรรทัดฐานที่พึงปฏิบัติต่อลูกค้า เช่น ปฏิบัติกับลูกค้าอย่างเป็นธรรม และไม่เลือกปฏิบัติ หากแนวทางส่งเสริมให้เกิดความสัมพันธ์อันดีและยั่งยืน และอื่นๆ ตามที่ได้ระบุไว้ในจริยธรรมและบรรทัดฐานธุรกิจ ดังนี้

1. ปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม ไม่เลือกปฏิบัติ หลีกเลี่ยงการกระทำที่ไม่สมควร เช่น รวมกลุ่มกันกำหนดราคาโดยสมยอมรู้เห็นหรือตกลงแบ่งปันส่วนในงานนั้นๆ มาก่อน หรือใช้ข้อมูลอันเป็นความลับของลูกค้าเพื่อผลประโยชน์ของบุคคลที่สาม เป็นต้น
2. ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่มีต่อลูกค้าอย่างเคร่งครัด ให้บริการที่มีคุณภาพและเชื่อถือได้ เป็นไปตามมาตรฐานของบริษัท
3. ให้บริการด้วยความสุภาพอ่อนน้อม ส่งเสริมให้เกิดความสัมพันธ์อันดีและยั่งยืนระหว่างบริษัทกับลูกค้าให้เป็นไปด้วยดี ประกอบด้วยโมทีวีจิต และความพึงพอใจด้วยกันทุกฝ่าย นำมาซึ่งบริการที่มีคุณภาพถูกต้องรวดเร็วตรงความต้องการ
4. ไม่เปิดเผยข้อมูลของลูกค้าที่ตนได้ล่วงรู้มาเนื่องจากการดำเนินธุรกิจ อันเป็นข้อมูลที่ตามปกติวิสัยจะพึงสงวนไว้ ไม่เปิดเผย เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากลูกค้า หรือเป็นการเปิดเผยตามหน้าที่ ตามกฎหมาย หรือเป็นการเปิดเผยเพื่อประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัยหรือประชาชนโดยรวม
5. ให้คำปรึกษาแนะนำและให้ความช่วยเหลือในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหรือที่สามารถทำได้
6. ปรับปรุงและรักษาระดับมาตรฐานการให้บริการให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ทันเวลา และตรงความต้องการ มีหน่วยงานที่ดูแลลูกค้าแต่ละรายอย่างใกล้ชิด มีการศึกษา สืบค้น และร่วมพัฒนาผลิตภัณฑ์และการให้บริการที่ตรงความต้องการของลูกค้า ตลอดจนจัดทำบทวิเคราะห์วิจัย จัดสัมมนา เพื่อประโยชน์ในการทำธุรกิจของลูกค้าและคู่ค้า

แนวปฏิบัติต่อคู่ค้า คู่แข่งทางการค้า และเจ้าหนี้

บริษัทยึดถือนโยบายอย่างเคร่งครัดในการปฏิบัติต่อคู่ค้า คู่แข่งทางการค้า และเจ้าหนี้ ตามกรอบการแข่งขันทางการค้าที่สุจริต เสร้ และเป็นธรรม ภายใต้กรอบของกฎหมาย และพันธะกรณีที่มีต่อกัน โดยได้กำหนดเป็นแนวปฏิบัติไว้ในจริยธรรมและบรรทัดฐานธุรกิจ เพื่อให้ทุกคนยึดถือเป็นแนวปฏิบัติดังนี้

Treatment of customers (Life Insurance Company)

The Company attaches considerable importance to customer satisfaction. It has developed a code of best practice in customer relations including fair and non-discriminatory treatment of customers, building of good and sustainable customer relations:

1. The Company treats customers on a fair and non-discriminatory basis and avoids any unethical acts or using the customers' confidential information for the benefit of third party.
2. The Company strictly honors the contractual conditions made with customers and delivers quality and reliable services in accordance with its business standards.
3. The Company provides services in a polite and respectful manner and promotes a good and sustainable relationship with customers to ensure friendliness and satisfaction for all parties, thereby resulting in services rendered with quality, accuracy, rapidity and responsiveness to customer needs.
4. The Company will not disclose customers' information which is derived from its business operations unless otherwise permitted by the customers or where it has the duty or is required by law to make such disclosure or where the disclosure will benefit insurance business or the public as a whole.
5. The Company gives advice on and assistance in matters relevant to its business or matters that are not beyond its ability.
6. The Company improves and maintains its service standards to ensure timely and genuine responsiveness to customers' requirements and arranges for a work unit to closely take care of the individual customers. It also conducts study, research and co-development of products and services that meet customers' demand, additionally preparing analytical and research papers and arranging seminars that are useful for customers and business partners.

Treatment of business partners, competitors and creditors

The Company is committed to treating business partners, competitors and creditors under the rules for ethical, free and fair trade competition and within the purview of the laws and their mutual obligations. This has been incorporated into the code of conduct and ethics in order for all parties to abide by, as follows:

1. มีหลักเกณฑ์ในการประเมินและคัดเลือกคู่ค้าและคู่สัญญา และคัดเลือกคู่ค้าและคู่สัญญา ที่ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม มีคุณธรรมและจริยธรรม มีความซื่อสัตย์สุจริต และไม่เกี่ยวข้องกับการทุจริตทุกรูปแบบ
2. ปฏิบัติต่อคู่ค้าและคู่สัญญาทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน ไม่เลือกปฏิบัติและไม่เอาเปรียบคู่ค้าและคู่สัญญา
3. จัดให้มีระบบการจัดการและติดตามการปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาอย่างครบถ้วน และมีกระบวนการป้องกันการทุจริตในทุกขั้นตอน
4. ไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการบั่นทอนชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้า ด้วยการกล่าวหาในทางเสื่อมเสีย โดยปราศจากซึ่งข้อมูลอันอาจกล่าวอ้างได้
5. ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม
6. ไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา และงานอันมีลิขสิทธิ์ของผู้อื่น หรือคู่แข่งทางการค้า
7. ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาที่มีต่อเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด ถูกต้อง ครบถ้วน ตรงตามกำหนดเวลา ทั้งในเรื่องการค้าประกัน การบริหารเงินทุน การชำระเงิน และเรื่องอื่นใดที่ได้ตกลงไว้กับเจ้าหนี้
8. ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญา ต้องรีบแจ้งให้เจ้าหนีทราบ พร้อมเหตุผล และแนวทางแก้ไขปัญหา เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ปัญหา ดังกล่าว
9. ปฏิบัติตามนโยบายและมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชันของบริษัท โดยยึดหลักสุจริตธรรม ไม่ให้หรือรับสินบนไม่ว่าจะเป็นในรูปของขวัญหรือผลประโยชน์อื่น ๆ และจะต้องไม่ยอมปฏิบัติในสิ่งที่จะก่อให้เกิดการทุจริตติดสินบน ไม่กระทำการหรือช่วยเหลือหรือสนับสนุนการกระทำการอันเป็นความผิดต่อกฎหมาย และประกาศที่เกี่ยวข้องหรือการกระทำการอันเกี่ยวข้องกับทรัพย์สินโดยทุจริต หรือการกระทำอันเป็นภัยต่อเศรษฐกิจหรือความมั่นคงของประเทศ ตลอดจนไม่ปกปิดหรือมีส่วนในการยักยอกหรือจำหน่ายทรัพย์สินที่ได้มาเนื่องจากการกระทำดังกล่าว ทั้งนี้ บริษัทได้สื่อสารนโยบายดังกล่าวให้บุคคลภายนอกและพนักงานบริษัทได้รับทราบและปฏิบัติตามด้วย
1. The Company sets out rules for evaluation and selection of business partners and counterparties and opts to do business with those who conduct business with accountability, ethics and integrity and are not involved in any forms of fraud.
2. The Company treats all business partners and counterparties on an equitable and nondiscriminatory basis and does not take advantage of them.
3. The Company puts in place a management and follow-up system to ensure the agreement conditions are completely fulfilled, together with an anti-corruption process at all steps of its operation.
4. The Company will not perform any act that will tarnish its competitors' reputation through any allegation that may cause reputational damage.
5. The Company will not seek to obtain confidential information of its competitors by any unethical or improper method.
6. The Company will not perform any act that will infringe upon intellectual property and invention under the patent of its competitors or other parties.
7. The Company complies with all conditions under agreements made with creditors in a strict, correct, complete and punctual manner with respect to guarantee, fund management, payment and any other matters agreed upon with the creditors.
8. In the event of failure to fulfill the conditions, the Company will promptly notify the creditors and provide reasons and remedial measures for such failure in order to jointly seek solutions to the problems.
9. The Company abides by the anti-corruption policy and measures and the principle of integrity, and neither gives nor receives any bribe whether in form of a gift or any other benefit. It shall not perform any act that is conducive to fraud and bribery, and shall not perform any act or assist in or support any act that is deemed as a misconduct according to the relevant laws and notifications, nor perform any act relating to property in bad faith or any act that is detrimental to the national economy or security, nor conceal or take part in embezzlement or sale of property obtained from such act. The Company communicates the said policy to outsiders and its employees for acknowledgement and adherence to.

10. ปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินทางปัญญา หรือลิขสิทธิ์ ไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือ ลิขสิทธิ์ นอกจากนี้การนำผลงานหรือข้อมูลที่เป็นสิทธิ ของบุคคลภายนอกที่ได้รับมาหรือที่จะนำมาใช้ บริษัทจะ ต้องมีการตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่าจะไม่เป็นการละเมิด ทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ของผู้อื่น

10. The Company abides by the laws governing intellectual property or copyright and will not infringe on intellectual property or copyright. Besides, before using any invention or information belonging to a third party, the Company shall examine and make certain that it is not an infringement on intellectual property or copyright of other party.

ทั้งนี้ ในรอบปีที่ผ่านมา บริษัทไม่มีข้อพิพาทหรือข้อร้องเรียน ใดๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับลูกค้า คู่ค้า คู่แข่งทางการค้าและเจ้าหนี้ที่อาจ ส่งผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญ

In the past year, the Company had no disputes or complaints with its customers, business partners, competitors and creditors which could cause a material impact.

แนวปฏิบัติต่อองค์กรกำกับดูแลและหน่วยงานของรัฐ

บริษัทปฏิบัติตามกฎหมาย ประกาศ ข้อกำหนด และกฎระเบียบ ต่างๆ ที่กำหนดโดยองค์กรที่กำกับดูแลและหน่วยงานของรัฐที่ เกี่ยวข้อง เช่น กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ กรม สรรพากร สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบ ธุรกิจประกันภัย ตลาดหลักทรัพย์ สำนักงาน ก.ล.ต. เป็นต้น รวมทั้งให้ความร่วมมือและประสานงานในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการกำกับ ดูแลกิจการที่ดี และเรื่องอื่น ๆ รวมถึงเรื่องการต่อต้านการทุจริต คอร์รัปชัน โดยเมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2565 บริษัทได้รับการรับรอง การต่ออายุเป็นสมาชิกโครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชน ไทยในการต่อต้านทุจริต (Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption, “CAC”) เรียบร้อยแล้ว ซึ่ง ใ้รับรองดังกล่าวมีอายุ 3 ปี นับจากวันที่คณะกรรมการ CAC มี มติให้การรับรอง

Treatment of regulatory bodies and government agencies

The Company complies with all laws, notifications, rules and regulations stipulated by regulatory bodies and government agencies. Including corporate governance and anti-corruption cooperation. On March 31, 2022, the Company was granted a renewal of its membership of Thailand’s Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption (“CAC”). Such CAC recertification is valid for three years from the date of approval by CAC Committee.

การต่อต้านทุจริตคอร์รัปชัน

บริษัทได้รับการต่ออายุการรับรองเป็นสมาชิก “โครงการแนว ร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (CAC)” ซึ่งจะต้องมีการขอรับรองการต่ออายุดังกล่าวทุกๆ 3 ปี โดยในการ ต่ออายุแต่ละครั้งต้องมีการจัดทำแบบประเมินตนเองที่เกี่ยวข้อง มาตรฐานการต่อต้านคอร์รัปชันที่มีความเข้มงวดและโปร่งใสเป็น อย่างมาก เพื่อแสดงเจตนาความมุ่งมั่นและความมุ่งมั่นในการต่อต้าน การคอร์รัปชันทุกรูปแบบและส่งเสริมวัฒนธรรมองค์กรในการไม่ ยอมรับการทุจริตคอร์รัปชันทุกรูปแบบ อีกทั้งยังได้มีการสื่อสาร กับผู้มีส่วนได้เสียภายนอกให้ทราบถึงนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชัน ผ่านเว็บไซต์ของบริษัท รวมทั้งได้ส่งเสริมนโยบายและมาตรการนี้ไป ยังลูกค้าและบริษัทร่วม ซึ่งเป็นผู้มีส่วนสำคัญในการดำเนินธุรกิจ ของบริษัท ให้ร่วมนำนโยบายและมาตรการดังกล่าวไปถือปฏิบัติ เพื่อ การขยายผลออกสู่สังคม

Anti-Corruption

The company has been recertification “Thai Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption (CAC)” recertification must be certified every 3 years, each renewal requires a highly rigorous and transparent self-assessment of anti-corruption standards. To perform the intent and determination to fight against all forms of corruption and to promote the corporate culture of not accepting all forms of corruption. It also communicates with external stakeholders about the Anti-Corruption Policy on the Company’s website. Including has promoted this policy and measure to customers and associated companies which is an important participant in the company’s business, to join in bringing such policies and measures into practice for expanding to society.

แนวปฏิบัติต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย เป็น พลเมืองที่ดีที่ท่าประโยชน์ให้แก่ชุมชนและรักษาสังแวดล้อม โดยได้ กำหนดเป็นแนวปฏิบัติไว้ในจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจ เพื่อให้ทุกคนยึดถือเป็นแนวปฏิบัติในส่วนที่เกี่ยวข้องกับสังคมและ สิ่งแวดล้อม ส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ

Treatment of society and the environment

In conducting its business, the Company pays attention to all groups of stakeholders and acts as a good corporate citizen contributing positively to communities, society and the environment. The Company has incorporated into the code of conduct and ethics, to which all staff members must adhere, the best practices towards society and the environment including the promotion of an efficient use of resources, as follows:

1. สนับสนุนให้พนักงานทุกคนมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม การพัฒนาชุมชน และดำเนินธุรกิจไม่ให้เกิดผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ซึ่งในปี 2566 บริษัทได้มีการสร้างประโยชน์ต่อชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม ดังนี้ (1) ปรับปรุงสภาพแวดล้อมโดยรอบสถานที่ทำงานผ่านโครงการลอกท่อระบายน้ำ เพื่อเปิดทางน้ำไหลและบรรเทาปัญหาน้ำท่วมขังรอการระบาย (2) โครงการปฏิทินเก่าเล่าความสุข โดยร่วมรับบริจาคปฏิทินเก่าตั้งโต๊ะ เพื่อเปลี่ยนของเก่าให้มีค่าให้กับมูลนิธิช่วยคนตาบอดแห่งประเทศไทยในพระบรมราชูปถัมภ์ เพื่อนำไปผลิตหนังสือนิทานและสื่อการสอนให้เด็ก ๆ ด้วยโอกาส (3) โครงการไทยรีไลฟ์แบ่งปัน สานฝันเพื่อน้อง ณ โรงเรียนสินแร่สยาม จังหวัดราชบุรีได้มีการนำสิ่งของไปมอบให้โรงเรียน อาทิ เครื่องคอมพิวเตอร์ สมาร์ททีวี หลอดไฟ อุปกรณ์การเรียน อุปกรณ์กีฬา นม ขนม พร้อมกับเงินทุนสำหรับพัฒนาโรงเรียน (4) ลดการใช้กระดาษ โดยหันมาใช้ช่องทางอิเล็กทรอนิกส์มากขึ้น (5) ลดการใช้พลังงานลง โดยเป็นการร่วมมือกันของทุกคนในองค์กรในการดำเนินธุรกิจที่ไม่ส่งผลกระทบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย

2. บริษัทมีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม มีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ในกระบวนการดำเนินงานหลักของบริษัท โดยบริษัทมีการประเมินผลกระทบจากการดำเนินงานในประเด็นต่าง ๆ ทั้งด้านเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อม และกำหนดประเด็นที่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ หรือมีอิทธิพลต่อการพิจารณาตัดสินใจของผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อบูรณาการในการดำเนินธุรกิจที่ไม่ให้เกิดผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และสามารถเปิดเผยข้อมูลการดำเนินงานเฉพาะเรื่องที่สำคัญต่อกิจการและผู้มีส่วนได้เสีย

1. The Company encourages all employees to join in CSR activities and community development, and operates business without causing any impact on society and the environment. In 2023, the Company made contributions to communities, society and the environment as follows: (1) Improving the environment around the workplace through a project to remove drainage pipes to open up water flow and alleviate the problem of flooding waiting to be drained.; (2) The Old Calendar Project tells happiness by accepting donations of old desk calendars to replace. Give valuable antiques to the Foundation for the Blind of Thailand under the Royal Patronage of Her Majesty the Queen to produce storybooks and teaching materials for underprivileged children.; (3) Thaire Life Share & Make dreams come true for children project at Sinrae Siam School , Ratchaburi Province has given items to schools such as computers, smart TVs, light bulbs, school supplies, sports equipment, milk, snacks, along with funds for school development. (4) Reduce the use of paper. By turning to use more electronic channels; (4) reduction the use of paper by turning to use more electronic channels and ; (5) reduction of energy consumption. All members of the organization have cooperated in conducting business without posing any impact on society, the environment and all groups of stakeholders.

2. The Company is determined to operate business with fairness and display responsibility to society, the environment and all groups of stakeholders in its core business processes. The Company assesses the impact of its activities on the economy, society and the environment and also pinpoints the issues that significantly affect its business operation or have an influence on stakeholders' decision-making so that it could identify operational goals that cause no impact on society and the environment and could disclose the operational information that is particularly important to the organization and its stakeholders.

3. บริษัทมีการให้ความรู้และอบรมพนักงาน ในเรื่องการรักษาทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม สนับสนุนให้พนักงานทุกคนใช้ทรัพยากรธรรมชาติอย่างมีประสิทธิภาพมากที่สุด โดยให้สูญเสียน้อยที่สุด เช่น ลดจำนวนการใช้กระดาษลงโดยการนำเทคโนโลยีคอมพิวเตอร์มาใช้ในการจัดเก็บ บันทึกข้อมูลแทนการใช้กระดาษ ใช้กระดาษให้เป็นประโยชน์ทั้งสองหน้า มีการติดตั้งและปรับเปลี่ยนเครื่องใช้ไฟฟ้าเป็นแบบประหยัดพลังงาน มีกำหนดเปิด-ปิดเครื่องปรับอากาศเป็นเวลา ปิดเครื่องปรับอากาศและไฟแสงสว่างในช่วงพักกลางวันหรือช่วงที่ไม่ได้ใช้งาน ลดการใช้ลิฟต์หากขึ้น-ลงเพียงหนึ่งชั้น เพื่อลดการใช้พลังงานลง นำสิ่งของใช้แล้วมาปรับปรุงใช้อีก เป็นต้น
4. จัดสถานที่ทำงาน ให้อยู่ในสภาพที่เป็นระเบียบเรียบร้อย และถูกสุขลักษณะ ตามมาตรฐานความปลอดภัย เพื่อความปลอดภัยในการทำงานของพนักงาน
5. บริษัทได้ตระหนักถึงความสำคัญของสังคมและชุมชน โดยมองว่าบริษัทคือส่วนหนึ่งของสังคมไทย จึงถือเป็นหน้าที่และความรับผิดชอบที่ต้องมีส่วนร่วมให้การสนับสนุนและดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม ซึ่งเป็นไปตามวัตถุประสงค์หลักในการจัดตั้งบริษัทที่จะดำเนินธุรกิจเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อธุรกิจประเทศและเศรษฐกิจของประเทศโดยรวม ซึ่งรายละเอียดสามารถอ่านได้จากรายงานการพัฒนาย่างยั่งยืนปี 2566
3. The Company educates its employees on conservation of natural resources and the environment. It encourages all employees to most efficiently use natural resources by, for example, using the computerized data filing technology so as to reduce paper consumption, ensuring that both sides of the paper are used, using energy-saving electrical appliances, setting the turn-on/off times for air-conditioners, switching off air-conditioners and lightings during lunch break or when they are not needed in order to save energy, recycling used items, etc.
4. Workplace environment is improved and maintained to be in a tidy, pleasant and healthy condition up to safety standard to ensure employees' security while at work.
5. The Company is aware of the importance of society and communities. As part of Thai society, the Company deems that it has duty and responsibility to support and operate CSR activities, which is in line with the main objective of its establishment to operate business for the utmost benefit of insurance business and national economy as a whole. Further details can be found in the Company's 2023 Sustainable Development Report.

หลักปฏิบัติ 6 ดูแลให้มีการบริหารความเสี่ยงและการควบคุมภายในที่เหมาะสม

การบริหารจัดการความเสี่ยงและการควบคุมภายใน

- บริษัทมีการบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อช่วยในการดำเนินธุรกิจที่ต้องเผชิญกับการเปลี่ยนแปลง ทั้งปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอกองค์กรที่อาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ บริษัทจึงได้พัฒนากรอบการบริหารความเสี่ยงขึ้น เพื่อช่วยให้บริษัทสามารถบรรลุถึงวิสัยทัศน์ พันธกิจ และเป้าหมาย ทั้งในระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงยังสามารถรักษาความมั่นคงทางการเงิน ชื่อเสียง ภาพลักษณ์ ความได้เปรียบทางการแข่งขัน และความยั่งยืน กรอบการบริหารความเสี่ยงของบริษัท ถูกพัฒนาขึ้นจากมาตรฐานการกำกับดูแลธุรกิจประกันภัย (Insurance Core Principles: ICP) ของสมาคมผู้กำกับดูแลธุรกิจประกันภัยนานาชาติ (International Association of Insurance Supervisors: IAIS) และสอดคล้องกับมาตรฐานขั้นต่ำในการบริหารความเสี่ยงของสำนักงาน คปภ.

Principle 6: Strengthen Effective Risk Management and Internal Control

Risk management and internal control

- The Company has to face changes of internal and external factors that may affect its business. Hence, the Company develops risk management framework to help accomplish its vision, mission, short and long-term goals as well as maintain its financial stability, reputation, image, competitive advantage and sustainability. This framework is developed from Insurance Core Principles (ICP) of the International Association of Insurance Supervisors (IAIS) and corresponds to the OIC's. Risk management requirements.

- บริษัทได้กำหนดระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (Risk Appetite) เพื่อใช้ประกอบการกำหนดกลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงาน และเป็นแนวทางในการบริหารความเสี่ยงทั่วทั้งองค์กร กระบวนการบริหารความเสี่ยงของบริษัท มุ่งเน้นการระบุ ความเสี่ยงหลักที่จะมีผลกระทบต่อเงินกองทุน ความมั่นคงทางการเงิน และชื่อเสียงของบริษัท มีการประเมินความเสี่ยงและการวิเคราะห์ความเชื่อมโยงของความเสี่ยง กำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงและเกณฑ์ที่เหมาะสม กำหนดมาตรการบริหารความเสี่ยงเพื่อควบคุมความเสี่ยงหลักให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้รวมถึงทบทวนนโยบายการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง และประเมินประสิทธิผลของมาตรการเหล่านี้อย่างต่อเนื่อง บริษัทมุ่งเน้นให้เกิดการเรียนรู้จากเหตุการณ์ความสูญเสียที่เกิดขึ้นและปรับปรุงมาตรการบริหารความเสี่ยงและดัชนีชี้วัดความเสี่ยงให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป โดยบริษัทมีการติดตามดูแลความเสี่ยงหลักอย่างสม่ำเสมอ และจัดให้มีการรายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริษัทเป็นประจำทุกไตรมาส
- คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจหน้าที่สอบทานให้บริษัท มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล และปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาด หลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท อีกทั้งได้กำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยทุกไตรมาส เพื่อสอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้อง และพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและเป็นไปตามที่กฎหมาย ประกาศและข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน คณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง โดยจัดให้มีหน่วยงานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย กำหนำที่ดูแลให้กิจการประกอบธุรกิจให้เป็นไปตามกฎหมายและมาตรฐานที่เกี่ยวข้อง
- The Company determines Risk Appetite and applies in the formulation of strategy and operational policy as well as the establishment of enterprise risk management guidelines. In the process of risk management, key risks that may affect capital fund, financial stability and reputation of the Company are identified, assessed and analyzed their interrelation. In addition, the Company also sets key risk indicators, appropriate thresholds and risk measures to manage these risks to be within acceptance level; and continuously monitor the effectiveness of these measures. The Company also focus on learning from actual loss experience and then revises both risk measures and key risk indicators to cope with changing environment. Moreover, the company regularly monitors key risks and reports the results of risk management to both Enterprise Risk Management Committee and Board of Directors every quarter.
- The Board of Directors has entrusted the Audit Committee with power and duties to review and ensure that the Company has a sound and effective internal control and internal audit system and abides by the law governing securities and exchange, the SET's regulations or the laws applicable to the Company's business. The Audit Committee must hold a meeting at least once a quarter to review and ensure correctness of the Company's financial reporting and to consider and make certain that the Company's connected transactions or transactions with potential conflict of interest are correct and compliant with the applicable laws and the notifications and regulations of the Securities and Exchange Commission, the Capital Market Supervisory Board, the Board of Governors of the Stock Exchange of Thailand, the Stock Exchange of Thailand and other concerned authorities. A legal compliance unit has been set up to ensure the Company operates business in conformity with the laws and relevant standards.

การแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน Whistleblower

- บริษัทจัดให้มีช่องทางร้องเรียน / แจ้งเบาะแสดูแลการกระทำผิดที่ปลอดภัยและเข้าถึงได้สะดวกและมีกระบวนการจัดการข้อร้องเรียน เพื่อให้พนักงาน บุคคลภายนอก หรือผู้มีส่วนได้เสียสามารถร้องเรียนถึงความเสียหายที่ตนได้รับ หรือ แสดงข้อกังวล / รายงานสถานการณ์ที่มีข้อสงสัย ตลอดจนแจ้งเบาะแสดูแลการกระทำผิดที่เกี่ยวข้องกับบริษัท รวมถึงสามารถขอคำแนะนำเกี่ยวกับการปฏิบัติตามจริยธรรมทางธุรกิจและนโยบายที่เกี่ยวข้อง โดยข้อมูลที่รับแจ้งถือเป็นความลับ ผู้ให้ข้อมูลและผู้ที่ให้ความร่วมมือแก่บริษัทในการตรวจสอบข้อเท็จจริงจะได้รับการคุ้มครองไม่ถูกลงโทษและไม่ได้รับผลกระทบในทางลบจากการร้องเรียนหรือการแจ้งเบาะแสด ทั้งนี้ บริษัทได้มีการสื่อสารนโยบายการดูแลข้อร้องเรียน / เบาะแสดูแลการกระทำผิด และการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล ให้พนักงานและบุคคลภายนอกได้รับทราบเพื่อยึดถือเป็นแนวปฏิบัติซึ่งสามารถอ่านนโยบายการดูแลข้อร้องเรียน / เบาะแสดูแลการกระทำผิด และการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล ได้บนเว็บไซต์ของบริษัท หัวข้อการกำกับดูแลกิจการที่ดี

การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทร่วม

- บริษัทมีกลไกในการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทร่วม โดยคณะกรรมการ และ/หรือฝ่ายบริหาร เสนอชื่อและใช้สิทธิออกเสียงแต่งตั้งกรรมการ และ/หรือผู้บริหารของบริษัทเป็นกรรมการในบริษัทร่วม โดยบุคคลที่ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการในบริษัทร่วม มีหน้าที่ดำเนินการเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของบริษัทร่วมนั้นๆ การส่งกรรมการเพื่อเป็นตัวแทนในบริษัทร่วมดังกล่าวเป็นไปตามสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัทหรือเป็นไปตามข้อตกลงในการถือหุ้น อนึ่ง บริษัทไม่มีข้อตกลงระหว่างบริษัทกับผู้ถือหุ้นอื่นในการบริหารจัดการบริษัทร่วมแต่อย่างใด

หลักปฏิบัติ 7 รักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูล

การเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศ

บริษัทให้ความสำคัญกับการรักษาความน่าเชื่อถือทางการเงินและการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่สำคัญ ซึ่งคณะกรรมการมีหน้าที่รับผิดชอบในการดูแลให้ระบบการจัดทำรายงานทางการเงินและเปิดเผยข้อมูลถูกต้อง เพียงพอ ทันเวลา และเท่าเทียมกัน โดยมีการเปิดเผยต่อ สาธารณชนผ่านช่องทางต่างๆ ตามเงื่อนไขที่กฎหมายหรือหน่วยงาน ที่เกี่ยวข้องกำหนดอย่างเคร่งครัด ครบถ้วนทันเวลา และมั่นใจว่าข้อมูลดังกล่าวมีความถูกต้อง กระชับและตรงประเด็น นอกจากนี้บริษัท ยังได้เปิดเผยข้อมูลต่อไปนี้เพื่อแสดงถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดีความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ ดังนี้

Whistleblowing or complaints

- The Company provides secure and easily accessible complaint channel and a complaint management process for employees or outsiders or stakeholders to report complaints about damages occurring to them or voice their concerns or report any suspicious incidents or clues to possible misconduct concerned with the Company, as well as to seek advice on compliance with the code of ethics and the related policies. The reported information shall be treated as confidential and the informants or whistleblowers shall be protected and shall neither be punished nor be adversely affected from their reporting such complaints or whistleblowing. The Company communicates the said policy to employees and outsiders for acknowledgement and adherence to. The policy on complaints/ whistleblowing and whistleblower protection can be found on the Company's website under the topic of "Corporate Governance."

Monitoring of Associated Companies

- Under the Company's mechanism for monitoring of its associated companies, the Board of Directors and/or the management are responsible for nominating and voting on appointment of the Company's directors and/or executives to serve as directors of the associated companies. The appointed persons shall be obligated to perform duties in the best interest of the associated companies that they serve. Number of director seats in the associated companies to which the Company is entitled is allocated according to the Company's shareholding percentage in any such entities or as agreed upon in the shareholders' agreement. However, there has been no agreement between the Company and other shareholders with respect to the management of the associated companies.

Principle 7: Ensure Disclosure and Financial Integrity

Information disclosure

The Company attaches importance to maintaining of financial reliability and disclosing of material information. The Board of Directors is responsible for overseeing and ensuring that the Company's financial reporting and information disclosure are carried out in an accurate, adequate, timely and equitable manner and that the disclosure through various channels strictly complies with the legal or regulatory requirements. The Company has disclosed information to demonstrate its good corporate governance and business transparency as follows:

1. บริษัทได้จัดทำและจัดให้มีการสื่อสารและเปิดเผยนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ต้นนโยบายและมาตรการ ต่อต้านคอร์รัปชัน รวมถึงนโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการ ใ้บน Intranet และเว็บไซต์เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายได้รับทราบ และยึดถือปฏิบัติโดยมีการทบทวนนโยบายต่างๆ เป็นประจำทุกปี
2. เปิดเผยข้อมูลบริษัทซึ่งประกอบด้วยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ทางการเงิน โดยเฉพาะอย่างยิ่งใน ส่วนของงบการเงินนั้น จะต้องผ่านการสอบทาน/ตรวจทานจากผู้สอบบัญชีและผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท ก่อนการเผยแพร่ต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ สำนักงาน ก.ล.ต. ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
3. เปิดเผยข้อมูลต่าง ๆ ที่จำเป็นไว้บนเว็บไซต์บริษัท ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ อาทิ ลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัท รายชื่อคณะกรรมการและผู้บริหาร งบการเงิน แบบ 56-1 One Report ข้อมูลเอกสารข่าวและกิจกรรมทางธุรกิจที่สำคัญที่เป็นประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์ หลักทรัพย์ และผู้ที่สนใจทั่วไป เปิดเผยบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุมและจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมในรอบปีที่ผ่านมา
4. มีข้อกำหนดให้มีการรายงานการซื้อขาย / การถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหาร โดยให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้รวบรวมสรุปข้อมูลแล้วแจ้งให้ที่ประชุมคณะกรรมการทราบเป็นประจำทุกไตรมาส
5. เปิดเผยกรอบนโยบายธรรมาภิบาลการลงทุน (Investment Governance Code: I Code) และการปฏิบัติตาม หลักธรรมาภิบาลการลงทุน ผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัท
1. The Company prepares, communicates and posts the corporate governance policy, anti-fraud policy, anti-corruption policy and measures, and all other CG-related policies on the Company's Intranet and website for the directors, executives, employees and all groups of stakeholders to acknowledge and abide by, with a policy review conducted on a yearly basis
2. The Company's information, both financial and non-financial, is disclosed. The financial information, especially financial statements, are to be audited/reviewed by the auditors and approved by the Audit Committee and the Board of Directors before submission to the SET, the SEC, shareholders, investors and concerned agencies.
3. Essential information is made available on the Company's website in both Thai and English languages, including information such as nature of business, list of the Board of Directors and management team, financial statements, Form 56-1 One Report, important news and business activities, which are useful to shareholders, investors, analysts and the general public. The Company also discloses the roles and duties of the Board of Directors and sub-committees, meeting frequency and meeting attendance of each director in the past year.
4. The Company sets a requirement to report all trading transactions/securities holdings of directors and executives. The Company Secretary is assigned to collect all of such information for reporting to the Board of Directors' meeting on a quarterly basis.
5. The Company discloses Investment Governance Code: I Code and Investment Governance Policy Principle on the Company's website.

ข้อมูลนักลงทุนสัมพันธ์

บริษัทได้ให้ความสำคัญต่อการบริหารความสัมพันธ์กับนักลงทุน ซึ่งจะมุ่งเน้นการปฏิบัติหน้าที่ความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์สุจริต โดยให้ข้อมูลที่ถูกต้องเพียงพอ และเชื่อถือได้ เพื่อให้ให้นักลงทุน นักวิเคราะห์ และผู้ที่สนใจ ได้รับข้อมูลที่ ถูกต้อง เพียงพอ ครบถ้วน โปร่งใส และเท่าเทียมกัน โดยบริษัทได้มอบหมายให้นางสาวสิรินทร์ธรรมอุปกรณ เลขานุการบริษัทและผู้บริหารสูงสุดฝ่ายบัญชีและการเงิน Chief Financial Officer เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบ "นักลงทุนสัมพันธ์" โดยสามารถติดต่อได้ทางหมายเลขโทรศัพท์ 02-666-9000 หรือ E-mail address: corpsecretary@thairelife.co.th สำหรับกิจกรรมในปี 2566 มีการพบปะให้ข้อมูลกับสื่อมวลชน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ นักลงทุนและผู้จัดการกองทุนรวม 10 ครั้ง

Investor relations

The Company gives importance to investor relations management and remains committed to performing duties with accountability and integrity and providing accurate, adequate and reliable information to ensure that the investors, analysts and interested parties could receive the information in a correct, sufficient, complete, transparent and equitable manner. The Company has assigned Ms. Sirin Dhumma-upakorn to be in charge of "Investor Relations." For contact, please call 02-666-9000 or e-mail to address: corpsecretary@thairelife.co.th. In 2023, there were 10 meetings held with members of the media, stock analysts, investors and fund managers.

การรายงานการมีส่วนได้เสีย

บริษัทมีข้อกำหนดและวิธีการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหารและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติ โดยรายงานดังกล่าวจะเป็นประโยชน์ในการดำเนินการ ตามข้อกำหนดเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกัน และติดตามดูแลการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการของบริษัท ดังนี้

1. บริษัทมีนโยบายให้กรรมการและผู้บริหาร ต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียของตนและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องตามแบบฟอร์มที่บริษัทกำหนดขึ้นเป็นประจำทุกปี และในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลระหว่างปี ให้กรรมการ และผู้บริหารรายงานด้วย ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียกับการทำธุรกรรมของบริษัท ต้องไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจทำธุรกรรมดังกล่าว และให้การทำธุรกรรมเป็นไปตามมาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกันของบริษัท
2. บริษัทมีนโยบายเรื่องการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัท และวิธีการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เข้าถึงและสามารถใช้ประโยชน์จากข้อมูลยึดถือปฏิบัติ และกำหนดให้กรรมการ และ ผู้บริหารมีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์ตามข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต.

หลักปฏิบัติ 8 สนับสนุนการมีส่วนร่วมและการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น

สิทธิของผู้ถือหุ้นในเรื่องต่าง ๆ

บริษัทให้ความสำคัญและปฏิบัติโดยคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้น อันพึงมีพึงได้ทั้งในฐานะผู้ลงทุนในหลักทรัพย์และในฐานะเจ้าของบริษัทโดยส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสใช้สิทธิขั้นพื้นฐานตามกฎหมายที่ผู้ถือหุ้นพึงได้รับ เช่น สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหุ้นที่ตนถืออยู่ สิทธิในการได้รับส่วนแบ่งในกำไรของบริษัท สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการออกเสียงในที่ประชุม สิทธิในการแสดงความคิดเห็น สิทธิในการได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมในการรับซื้อหุ้นคืนโดยบริษัท สิทธิในการร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัท เช่น การแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การแก้ไขข้อบังคับหรือหนังสือบริคณห์สนธิ เป็นต้น

Report on interests

The Company has established rules and procedures for reporting interests of directors, executives and their related persons, which were duly approved by the Board of Directors, as a guideline for all concerned parties to abide by. Such report will be useful for complying with the regulations for connected transactions and monitoring the interests of directors, executives and their related persons with the Company's business as follows:

1. The Company has a policy for the directors and executives to disclose their interests and their related persons in a form designated by the Company on a yearly basis and when there is a change in such information during the year. The directors and executives who have interests in any transactions of the Company shall not participate in decision-making, and the transactions shall be processed according to the Company's measures or procedures for approval of related party transactions.
2. The Company has a policy on trading of the Company's securities and procedures for reporting of securities holding in order for the directors, executives and employees who can access and benefit from such information to abide by, and requires that the directors and executives have duty to report their securities holding in accordance with the SEC's regulations.

Principle 8: Ensure Engagement and Communication with Shareholders Rights of shareholders

The Company gives importance to and respects rights to which the shareholders are entitled in their capacity as both investors and owners of the Company, and accordingly provides the shareholders with an opportunity to exercise their basic rights under the laws, comprising right to sell, buy or transfer shares held by them, right to receive a share of profit from the Company, right to attend a shareholders' meeting, right to cast votes at the meeting, right to express an opinion, right to receive equal treatment with respect to share repurchase by the Company, right to jointly decide on crucial issues of the Company such as appointment or removal of directors, appointment of an auditor, amendment to the Articles of Association or the Memorandum of Association, etc.

นอกจากนี้ บริษัทได้คำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นมากกว่าสิทธิขั้นพื้นฐานดังกล่าว เช่น สิทธิในการรับรู้ข้อมูลข่าวสารที่สำคัญอย่างเพียงพอและทันเวลาผ่านเว็บไซต์บริษัทสิทธิในการติดต่อคณะกรรมการบริษัทผ่านช่องทางที่บริษัทกำหนดไว้ เป็นต้น

บริษัทได้มีการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น การเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญ และการเปิดเผยโครงสร้างการถือหุ้นในบริษัทร่วมไว้อย่างชัดเจนผ่านรายงานประจำปีและเว็บไซต์บริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมั่นใจว่ามีโครงสร้างการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ มีความโปร่งใสและตรวจสอบได้ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสม และสร้างความเติบโตอย่างยั่งยืน

การประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทกำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยจะจัดขึ้นภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัท และหากมีความจำเป็นเร่งด่วนที่จะต้องพิจารณาเรื่องที่เกี่ยวข้องหรือเกี่ยวข้องกับผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น ซึ่งต้องได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัทสามารถเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นได้เป็นกรณีไป โดยในปี 2566 บริษัทได้มีการจัดประชุมผู้ถือหุ้นจำนวน 1 ครั้ง คือ การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 12 จัดขึ้นในวันที่ 26 เมษายน 2566 มีกรรมการเข้าร่วมประชุม จำนวน 10 ท่าน จากทั้งหมด 10 ท่าน คิดเป็นร้อยละ 100

ในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง บริษัทได้มีแนวปฏิบัติที่ดีสอดคล้องกับโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ดังนี้

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

1. บริษัทเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีส่วนร่วมในการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นหรือส่งคำถามเกี่ยวกับบริษัท และเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทสำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 เป็นการล่วงหน้า ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2565 จนถึง วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ผ่านทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (“E-mail”) หรือส่งจดหมายมาถึงเลขานุการบริษัทโดยตรง ผลปรากฏว่าเมื่อสิ้นสุดระยะเวลาดังกล่าว ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอวาระการประชุมหรือเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเป็นกรรมการบริษัทมายังคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณา

In addition, the Company pays higher regard to the shareholders’ rights than to such basic rights, including right to have access to crucial information sufficiently and timely via the Company’s website, right to communicate with the Board of Directors through the channels designated by the Company, etc.

The Company communicates with the shareholders, discloses crucial information and discloses its shareholding structure in subsidiaries and associated companies clearly in the annual report and on its website in order for the shareholders to rest assured that the Company has an efficient, transparent and examinable management structure which could deliver a reasonable shareholder return and lead to sustainable growth.

Shareholders’ meeting

The Company sets out that an annual general meeting of shareholders is held within the first four months after the end of an accounting year and that, where there is an urgent need to consider any matter which could affect or is related to the shareholders’ interest and is subject to the shareholders’ approval, the Board of Directors may then convene an extraordinary general meeting of shareholders case by case. In 2023, the Company held one shareholders’ meeting, i.e. the Annual General Meeting of Shareholders No. 12 on April 26, 2023, which was attended by 10 out of the total 10 directors, representing 100% of the total.

For every shareholders’ meeting, the Company adopts the best practices in accordance with the AGM checklist guideline provided by the Thai Investors Association, which are:

Treatment of shareholders before the meeting date

1. The Company provided the shareholders with an opportunity to propose meeting agenda or submit questions about the Company and to nominate qualified persons for election as the Company’s directors at the 2023 Annual General Meeting of Shareholders (AGM) in advance during the period from September 1, 2022 to December 31, 2022 through e-mails or letters sent directly to the Company Secretary. At the end of such period, none of the shareholders proposed the meeting agenda or nominated any qualified persons as the Company’s directors for the Board of Directors’ consideration.

2. มีการเผยแพร่หนังสือเชิญประชุม วาระการประชุมพร้อมความเห็นของคณะกรรมการบริษัทหนังสือมอบฉันทะตามที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด ประกอบด้วยหนังสือมอบฉันทะแบบ ก แบบ ข และแบบ ค (ใช้เฉพาะกรณีที่มีผู้ถือหุ้นที่ปรากฏชื่อในทะเบียนเป็นผู้ลงหุ้นต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้นให้เท่านั้น) เอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม รวมทั้งเอกสารประกอบการพิจารณาในวาระต่างๆ ผ่านทางเว็บไซต์บริษัททั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนวันประชุม ซึ่งในปี 2566 บริษัทมีการเผยแพร่หนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทล่วงหน้า 34 วันก่อนวันประชุม
3. สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถมาประชุมด้วยตนเองสามารถมอบฉันทะให้บุคคลอื่นหรือกรรมการอิสระเข้าประชุมและลงมติแทนโดยใช้หนังสือมอบฉันทะรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางลงคะแนนเสียงได้ ทั้งนี้บริษัทได้ เผยแพร่แบบมอบฉันทะ พร้อมทั้งรายละเอียดและขั้นตอนต่างๆ ไว้บนเว็บไซต์บริษัท ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในเดือนเมษายน 2566 มีผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมด 109 ราย เป็นผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง 42 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมแทนจำนวน 67 ราย
4. จัดส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีรายละเอียดเกี่ยวกับวัน เวลา และสถานที่จัดประชุมอย่างชัดเจน พร้อมทั้งรายละเอียดวาระการประชุม วัตถุประสงค์และเหตุผล ความคิดเห็นของคณะกรรมการ รายงานการประชุมครั้งที่ผ่านมา รายงานประจำปี (ในรูปแบบ QR Code) หนังสือมอบฉันทะตามที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด พร้อมระบุวิธีการมอบฉันทะไว้อย่างชัดเจนและไม่ยากต่อการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น รายชื่อของกรรมการอิสระเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถเลือกที่จะมอบฉันทะให้เข้าประชุมแทนได้ รายละเอียดของเอกสารที่ผู้ถือหุ้นจะต้องนำส่งให้กับบริษัท รวมถึงข้อบังคับบริษัทเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้นและการออกเสียงลงคะแนน และเอกสารประกอบการประชุมอื่น ๆ เพื่อรักษาสิทธิในการเข้าประชุมของผู้ถือหุ้น โดยบริษัทได้ทำการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 21 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลที่เพียงพอ ถูกต้อง ครบถ้วน และมีโอกาสได้ศึกษาวาระการประชุมล่วงหน้า พร้อมทั้งมีการประกาศลงหนังสือพิมพ์
2. The notice of the meeting, meeting agenda with the Board of Directors' opinion, proxy forms prescribed by Ministry of Commerce comprising Proxy Form A, Form B and Form C (applicable to only shareholders who are registered as foreign investors and have appointed a custodian in Thailand to take care of their shares), documents or evidence showing identification of the shareholders or proxies entitled to attend the meeting, and documents for all agenda items are publicized via the Company's website in both Thai and English languages at least 30 days ahead of the meeting date. In 2023, the Company posted the notice of the shareholders' meeting on its website 34 days prior to the meeting date.
3. The Company encourages the shareholders who are unable to attend the meeting to assign other person or any of the independent directors as their proxy to attend and vote at the meeting on their behalf by using the proxy form in which they could determine their voting direction. The Company publicizes the proxy forms and all details and procedures on its website at least 30 days in advance. For the AGM held in April 2023, there were a total of 109 shareholders present at the meeting, with 42 of them attending meeting in person and 67 by proxy.
4. The Company delivers notice of the shareholders' meeting, clearly giving details of the meeting date, time and venue, meeting agenda, objectives and reasons, opinion of the Board of Directors, minutes of the previous meeting, annual report (QR Code), proxy forms prescribed by Ministry of Commerce with proxy granting instructions that are clear and easy for the shareholders to follow, list of independent directors whom the shareholders can select and assign as their proxy to attend the meeting on their behalf, details of documents that the shareholders must sent to the company, the Company's Articles of Association pertinent to the shareholders' meeting and method of vote casting, and all other documents to preserve shareholders' right to attend the meeting.

ติดต่อกัน 3 วัน ก่อนวันประชุมอย่างน้อย 3 วัน เพื่อเป็นการบอกกล่าวการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้า เพื่อให้ผู้ถือหุ้นเตรียมตัวมาร่วมประชุม ซึ่งในปี 2566 บริษัทมีการส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้า 30 วัน นอกจากนี้ยังเปิดโอกาสให้กับผู้ถือหุ้นที่มีความประสงค์จะรับรายงานประจำปีที่เป็นรูปเล่มก่อนการประชุม โดยสามารถติดต่อขอรับได้ที่เลขานุการบริษัท

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

The Company submits the notice of the meeting and all relevant documents to the shareholders at least 21 days ahead of the meeting date so that the shareholders could obtain sufficient, accurate and complete information and have sufficient time to study the meeting agenda in advance. Moreover, the notice of the meeting is published in local newspapers for three consecutive days at least three days before the meeting date so that the shareholders would be informed of the meeting notice in advance and could prepare for their meeting participation. In 2023, the Company submitted the notice of the shareholders' meeting and relevant documents to the shareholders 30 days in advance. In addition, there is an opportunity for shareholders who wish to receive the annual report in hard copy before the meeting, which can be obtained from the company secretary

5. The Company facilitates and encourages all shareholder groups, whether individual or juristic persons and institutional investors, to participate in a shareholders' meeting in order to allow for all shareholders to equally exercise their rights at the meeting, by setting the suitable meeting time and date and arranging the meeting venue that is conveniently accessible by all shareholders. The Company also provides proxy forms, i.e. Proxy Form A, Form B and Form C, for all shareholder groups who are unable to attend the meeting to assign a proxy to attend the meeting on their behalf. In addition, the Company contacts institutional investors such as asset management companies or custodians to dispatch their representatives to attend the meeting and assists in screening all documents for meeting attendance in advance.

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นในวันประชุมผู้ถือหุ้น

1. ก่อนเริ่มเข้าสู่การประชุมตามระเบียบวาระการประชุม ผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุม ได้แนะนำคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และผู้สอบบัญชี ที่เข้าร่วมประชุมให้ที่ประชุม รับทราบ และได้มอบหมายให้เลขานุการบริษัทชี้แจงถึง วิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนน และการนับคะแนน เสียงในแต่ละวาระ โดยผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนเท่ากับจำนวนหุ้น ที่ตนเองถืออยู่ หุ้นสามัญหนึ่งหุ้นเท่ากับหนึ่งเสียง บริษัท มีหุ้นสามัญเพียงประเภทเดียว ไม่มีหุ้นบุริมสิทธิและหลักทรัพย์ประเภทอื่น
2. ดำเนินการประชุมตามวาระการประชุม โดยไม่มีนโยบาย เพิ่มวาระการประชุม หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า ในการประชุมประธานได้ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามและแสดงความคิดเห็นในแต่ละวาระได้อย่างเต็มที่ และมีการชี้แจงตอบคำถามในทุกประเด็นจนเป็นที่พอใจ โดยในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ผ่านๆ มา มีประธานกรรมการ ประธานกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ กรรมการและประธานคณะผู้บริหาร กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รวมทั้งผู้บริหารระดับสูง และผู้สอบบัญชี เข้าร่วมประชุมเพื่อร่วมชี้แจงตอบคำถามของผู้ถือหุ้น
3. ในการประชุมผู้ถือหุ้น บริษัทมีการนำเสนอข้อมูลผ่านระบบสื่อที่เป็น Presentation ที่มีทั้งข้อความและภาพประกอบ
4. ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมภายหลังเปิดการประชุมสามารถออกเสียงลงคะแนนได้ในวาระที่อยู่ระหว่างการพิจารณาและยังไม่ได้ลงมติ

Treatment of shareholders on the meeting date

1. Before starting the e-Meeting according to the agenda of the Shareholders' Meeting, the Meeting Chairperson introduced the Board, executives and auditors who attended the meeting to the attendees, and assigned the Secretary of the Company to clarify procedures for the voting and vote counting for each agenda. The attending shareholders and proxies had the rights to vote equal to the number of shares in their possession, as one share equaled one vote. The Company has only common stocks, without preferred stock or other types of stocks.
2. The Company conducts the meeting according to the agenda and has no policy to add any new agenda items or change material information without notifying the shareholders in advance. During the meeting, the Chairman gives the opportunity to the shareholders to raise questions and express opinions on each agenda item and provides clarifications to all queries to the shareholders' satisfaction. At the previous meeting of shareholders, the Board Chairman, the Audit Committee Chairman, Director and Chief executive officer, senior management and the auditors participated in the meeting to answer the questions raised by the shareholders.
3. During the Meeting of Shareholders, the Company exhibited information via multimedia systems as Presentation in the forms of both texts and illustrations.
4. The shareholders who join the meeting after the meeting already started have the right to cast votes on the agenda item that is still under consideration and has not yet been voted on.

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นหลังวันประชุมผู้ถือหุ้น

1. เปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมผลการออกเสียงลงคะแนนแต่ละวาระภายในวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยแจ้งเป็นจดหมายข่าวทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ผ่านระบบ SET Link ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
2. จัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ที่มีสาระสำคัญครบถ้วน เช่น คำชี้แจง คำถาม ข้อคิดเห็น วิธีการลงคะแนน ผลการลงมติ เป็นต้น และในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ที่ผ่านมา บริษัทได้จัดทำรายงานการประชุมแล้วเสร็จภายใน 14 วัน หลังวันประชุม และจัดส่งรายงานการประชุมดังกล่าวต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์บริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและไม่ได้เข้าร่วมประชุมสามารถเข้าไปดูรายงานดังกล่าวได้ด้วย
3. มีการบันทึกภาพการประชุมเพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมหรือผู้ถือหุ้นที่สนใจสามารถดูได้ผ่าน ทางเว็บไซต์ของบริษัท

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มทุกราย ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย นักลงทุนสถาบัน และนักลงทุนต่างชาติ ต่างได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม และปกป้องสิทธิอย่างเท่าเทียมกัน ไม่ถูกเลือกปฏิบัติ โดยบริษัทได้ยึดถือตามแนวปฏิบัติที่ดี ดังนี้

Treatment of shareholders after the meeting date

1. Resolutions of the shareholders' meeting will be disclosed together with voting results by the next business day immediately after the meeting date through a news release to the SET.
2. The Company prepares Minutes of the Shareholders' Meeting by containing therein all material information such as explanations, questions, comments, voting procedures, voting results, and so on. For the 2023 Annual General Meeting, the Company completed the Minutes within 14 days after the meeting and submitted to the SET in accordance with the SET's requirements. The Minutes were also available on the Company's website for the shareholders who were or were not at the meeting to view.
3. Visual records of the meeting were also made available for shareholders who did not attend the meeting or any interested persons to view on the Company's website.

Equitable treatment of shareholders

All groups of shareholders, whether major shareholders, minority shareholders, institutional investors or foreign investors, are treated on a fair and non-discriminatory basis with their rights being equally protected. The Company abides by the following best practices:

1. ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน โดยไม่คำนึงถึงสัดส่วนการถือหุ้นและระยะเวลาการถือหุ้น ในการที่จะเสนอวาระการประชุมล่วงหน้าและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ โดยบริษัทได้แจ้งสารสนเทศผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและกำหนดขั้นตอนปฏิบัติที่ชัดเจนบนเว็บไซต์บริษัทซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ที่ผ่านมาได้กำหนดไว้ตั้งแต่วันที่ 2 กันยายน 2565 จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2565 เป็นเวลา 3 เดือนก่อนวันสิ้นสุดรอบบัญชี ผ่านทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (“E-mail”) หรือส่งจดหมายมาถึงเลขานุการบริษัทโดยตรง เพื่อรวบรวมนำเสนอคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และ/หรือคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาต่อไป หากคณะกรรมการมีมติไม่รับเรื่องจากผู้ถือหุ้นเสนอเพื่อให้บรรจุเป็นวาระบริษัทจะชี้แจงเหตุผลให้ผู้ถือหุ้นทราบในที่ประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้บริษัทยังให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมสามัญประจำปีเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเพิ่มเติมโดยตรงต่อที่ประชุม ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ที่ผ่านมาไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่าเหมาะสมเพื่อเข้าร่วมการคัดเลือกเป็นกรรมการหรือเสนอวาระการประชุมเพิ่มเติมแต่อย่างใด
 2. เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถาม ความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะได้ล่วงหน้าผ่านทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (“E-mail”) หรือส่งจดหมายมาถึงเลขานุการบริษัทก่อนวันประชุม เพื่อรวบรวมตอบในที่ประชุม ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2566 ที่ผ่านมา ไม่มีผู้ถือหุ้นส่งคำถามมายังบริษัทฯ เป็นการล่วงหน้า
 3. เพื่อรักษาผลประโยชน์และอำนวยความสะดวกในการสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม บริษัทได้จัดทำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น เอกสารประกอบการประชุม รายงานการประชุม ตลอดจนข้อมูลบนเว็บไซต์บริษัททั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ
1. All shareholders are given an equal right, regardless of the percentage and period of their shareholding, to propose meeting agenda in advance and to nominate persons for director election. The Company has disclosed this information via the SET and posted the clearly-defined relevant process on the Company’s website. For the recent 2023 Annual General Meeting, the shareholders were allowed a period of time from September 2, 2022 to December 31, 2022, or more than three months before the end of the accounting year, to propose director nomination and meeting agenda through e-mails or letters sent directly to the Company Secretary for compilation and submission to the Nomination and Remuneration Committee and/or the Board of Directors for further consideration. In the event that the Board of Directors resolves to reject the agenda items proposed by the shareholders, the Company will notify the shareholders of reasons for such rejection at the shareholders’ meeting. Besides, the shareholders who attend the annual general meeting are also granted the right to additionally nominate persons for director election directly to the meeting. At the recent 2023 Annual General Meeting, none of the shareholders nominated any qualified persons for election as directors or proposed any additional agenda items.
 2. The shareholders are able to forward their questions, comments or suggestions in advance through e-mails or letters directly to the Company Secretary prior to the meeting date so that all questions could be gathered for further clarification at the meeting. In 2023, none of the questions from shareholders.
 3. In order to protect the interest of and facilitate communication with all groups of shareholders, the notice of the meeting, meeting materials, Minutes of the previous meeting, and any related information are posted on the Company’s website and available in both Thai and English.

4. ดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นตามวาระการประชุมที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม และได้ปฏิบัติตามนโยบาย โดยไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมในที่ประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า
 5. ผู้ถือหุ้นทุกรายสามารถเข้าถึงข้อมูลของบริษัทได้อย่างเท่าเทียมกัน โดยมีการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นปัจจุบันผ่านเว็บไซต์บริษัท รวมทั้งผ่านช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และหน่วยงานที่รับผิดชอบด้านนักลงทุนสัมพันธ์
 6. กำหนดมาตรการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในโดยมิชอบของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ตามรายละเอียดได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน มีการเปิดเผยข้อมูลส่วนได้เสียของกรรมการ ผู้บริหาร และผู้ที่เกี่ยวข้องต่อคณะกรรมการบริษัท โดยกำหนดไม่ให้กรรมการหรือผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียพิเศษหรือมีส่วนเกี่ยวข้องเข้าร่วม กระบวนการตัดสินใจในการพิจารณาอนุมัติธุรกรรมที่ตนเองมีส่วนได้เสียหรือมีส่วนเกี่ยวข้อง และมอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ติดตามผลการปฏิบัติและรายงานให้คณะกรรมการทราบในทุกรอบไตรมาส
4. The meeting is conducted according to the agenda indicated in the meeting notice. The Company adheres to the policy and does not add any new agenda items at the meeting without notifying the shareholders in advance.
 5. All shareholders have an equal access to the Company's information. Up-to-date information is disclosed through the Company's website, the SET's information disclosure system as well as the Company's investor relations unit.
 6. The Company has devised measures against misuse of internal information by its directors, executives and employees, as described in "Internal Information Disclosure Policy." Information regarding interests of the directors, executives and their related persons is reported to the Board of Directors. The directors or executives who have a conflict of interest in or are connected with any transactions shall be prohibited from involving in the approval process for any such transactions. The Audit Committee is assigned to follow up on this matter and report to the Board of Directors on a quarterly basis.

**สรุปผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ
Sub-Committee Report**

รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ในปี 2566 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน โดยมีความรับผิดชอบหลักเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนของบริษัท สำหรับปีที่ผ่านมาคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้เพิ่มการประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อพิจารณาหารือในเรื่องของนโยบายทรัพยากรบุคคล เพื่อให้การบริหารจัดการด้านทรัพยากรบุคคลเป็นไปอย่างราบรื่นและมีประสิทธิภาพสอดคล้องกับภาระดำเนินงานในปัจจุบัน ซึ่งมีการดำเนินงานที่สำคัญ สรุปได้ ดังนี้

1. พิจารณาคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมในการเข้าดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการบริษัทแทนกรรมการที่พ้นตำแหน่งตามวาระ และกรรมการชุดย่อย และเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ
2. พิจารณาคัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารระดับสูง จากฐานข้อมูลรายชื่อที่ได้รับการเสนอชื่อโดยกรรมการของบริษัท โดยคำนึงถึงองค์ประกอบทักษะ ซึ่งได้แก่ คุณสมบัติและความหลากหลายทั้งในด้านความรู้ ความสามารถ ประสบการณ์ และการศึกษา รวมถึงยังให้ความสำคัญกับขั้นตอนการตรวจสอบคุณสมบัติของบุคคลผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อ อาทิ ความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เป็นต้น เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติ
3. พิจารณาค่าตอบแทนของประธานกรรมการ กรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อย ก่อนเสนอคณะกรรมการบริษัท เพื่อให้ความเห็นชอบและเสนอต่อผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณา โดยคำนึงถึงความเหมาะสมกับหน้าที่ ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย ผลประกอบการของบริษัท ภายใต้ภาวะเศรษฐกิจโดยรวม
4. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยใช้แบบฟอร์มการประเมินผลการปฏิบัติงานฯ ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
5. จัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูงของบริษัท โดยเปรียบเทียบกับเป้าหมายและตัวชี้วัดการปฏิบัติงาน รวมถึงพิจารณาการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์ที่เหมาะสมสำหรับผู้บริหารดังกล่าว ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยพิจารณาจากภาระหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย ผลการปฏิบัติงานเมื่อเทียบกับเป้าหมาย ภายใต้ภาวะเศรษฐกิจโดยรวม พร้อมกันนี้ได้พิจารณาอนุมัติหลักเกณฑ์ในการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปีของประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และเกณฑ์ในการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการผู้จัดการเป็นการเพิ่มเติม

Nomination and Remuneration Committee Report

In 2023, the Nomination and Remuneration Committee consisted of 3 independent directors with the key responsibilities as defined in the Charter of the Nomination and Remuneration Committee. For the past year, the Nomination and Remuneration Committee has increased number of its meetings in order to discuss the matters in the Human Resource policy to accommodate the changes in response to both corporate smoothly and the operating system of the Company, with significant operations as follows:

1. Consider and nominate qualified persons to serve as directors to be retired by rotation and sub-committee, and propose to the Board of Directors for approval.
2. Consider the selection and nomination of persons to serve as senior management from candidate shortlist by directors of the Company, by taking into account, qualifications and diversity in knowledge, competence, experience and education, as well as focuses on the process of verifying the qualifications of nominees, e.g. conflicts of conduct, number of other companies serving as directors, etc., in order to present to the Board of Directors and/or shareholders for approval.
3. Consider the remuneration of the Chairman, directors and sub-committees before proposing to the Board of Directors for approval and presenting to shareholders for consideration, by taking into account the suitability for the designated duties and responsibilities, and the Company's performance under the overall economic conditions.
4. Arrange the evaluation of the Nomination and Remuneration Committee's performance using the Performance Evaluation Form in accordance with the CG Codes for listed companies of Thai Institute of Director.
5. Arrange the evaluation of the performances of Top executives of the Company in comparison with goals and key performance indicators, as well as consider the appropriate remuneration and benefits for such executives before presenting to the Board of Directors for approval, by considering the designated obligations and responsibilities, performances versus goals under overall economic conditions. At the same time, the assessment criteria for the annual performances of Chief Executive Officer were additionally considered and approved.

6. พิจารณาและทบทวนแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) ของประธานเจ้าหน้าที่บริหารและผู้บริหารระดับสูง รวมถึงแผนสืบทอดตำแหน่งงานที่สำคัญในเชิงกลยุทธ์
7. พิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับแนวทางการบริหารจัดการงานทรัพยากรบุคคล เพื่อให้สอดคล้องตามกลยุทธ์ในการดำเนินงานของบริษัท อาทิ โครงสร้างองค์กร โครงสร้างระดับชั้นพนักงาน โครงสร้างระบบผลตอบแทนพนักงาน รวมถึงระบบพัฒนาและประเมินผลงานและเส้นทางความก้าวหน้าของพนักงาน
8. ดูแลให้มีการทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหา และกำหนดคำตอบแทนให้ครอบคลุมขอบเขตหน้าที่ ความรับผิดชอบงานด้านบรรษัทภิบาลให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทจดทะเบียน และหลักการกำกับดูแลกิจการที่มีมาตรฐานสากล อาทิ Corporate Governance Report of Thai Listed Company และ ASEAN CG Scorecard โดยแม้ว่ายังไม่มีการกำหนดคณะกรรมการชุดย่อยที่รับผิดชอบโดยตรงต่อเรื่องดังกล่าว แต่คณะกรรมการบริษัทก็ได้มีการกำกับดูแลให้แน่ใจว่าบริษัทได้ปฏิบัติตามอย่างเหมาะสม
9. สนับสนุนและติดตามให้บริษัทมีการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้สอดคล้องกับกฎ ข้อบังคับ ประกาศของหน่วยงานที่กำกับดูแลบริษัทฯ

ทั้งนี้ในปี 2566 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 5 ครั้ง

6. Consider and review the Succession Plan of Chief Executive Officer and Top executives, as well as the strategically important succession plan.
7. Consider and make recommendations on human resource management solution in order to comply with the Company's operational strategies, e.g. organizational structure, employee hierarchy, employee remuneration system structure, as well as human development, performance assessment and career path system.
8. Supervise the review of the Nomination and Remuneration Committee Charter to cover the scope of duties and responsibilities in corporate governance in accordance with the principles of good corporate governance of listed companies, and those of international standards, such as the Corporate Governance Report of Thai Listed Company and ASEAN CG Scorecard. Although no committee was directly responsible for this matter, the Board governed to ensure that the Company operated appropriately.
9. Support and monitor the Company's good corporate governance in order to comply with rules, regulations, and announcement of the Company's regulatory authorities.

In 2023, the Nomination and Remuneration Committee held a total of 5 meetings.

รายงานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ในปี 2566 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย สมาชิกทั้งหมด 6 ท่าน ได้แก่ กรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน และ กรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 3 ท่าน โดยมีความรับผิดชอบหลักเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัท สำหรับปีที่ผ่านมาปัจจัยเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่คงตัวอยู่ในระดับสูง และปัจจัยเสี่ยงจากอัตราเงินเฟ้อทาง การแพทย์ภายในประเทศที่เพิ่มสูงขึ้น ส่งผลกระทบต่อการดำเนินงาน และอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัทประกันภัยชีวิต อย่างไรก็ดี คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้ตระหนักถึงผลกระทบจากความเสียหาย จึงได้มีการติดตามสถานะความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด เพื่อให้สามารถตอบสนองต่อเหตุการณ์ความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งในรอบปีที่ผ่านมาได้มีการดำเนินงานที่สำคัญ ดังนี้

1. พิจารณากำหนดนโยบายและแผนการบริหารความเสี่ยงประจำปี รวมถึงทะเบียนความเสี่ยงหลักประจำปีของบริษัท ซึ่งครอบคลุมถึงความเสี่ยงประเภทต่างๆ ทั้งที่มาจากปัจจัยภายในและภายนอกที่อาจส่งผลกระทบต่อ การดำเนินงานของบริษัท เพื่อปรับเปลี่ยนการดำเนินงานให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงและลดผลกระทบจากความเสียหายดังกล่าว
2. พิจารณาวางแผนกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยสามารถประเมิน ตรวจสอบติดตาม และควบคุมความเสี่ยงของบริษัทโดยรวมให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้
3. ตรวจสอบติดตาม และควบคุมผลการบริหารความเสี่ยงประจำไตรมาส โดยรับทราบรายงานจากหัวหน้าหน่วยงานบริหารความเสี่ยงของบริษัท และมีการแสดงผลการปฏิบัติงานด้านการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นรายไตรมาส
4. พิจารณาแนวทางการบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่ปรับเพิ่มสูงขึ้นส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานและอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัท โดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงได้ติดตามการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินสำรองและมูลค่าสินทรัพย์ลงทุนที่อ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย พร้อมทั้งให้ฝ่ายจัดการทำการทดสอบภาวะวิกฤติ (Stress Test) สำหรับสถานการณ์ความผันผวนของอัตราดอกเบี้ยในรูปแบบและความรุนแรงต่างๆ เพื่อเป็นข้อมูลในการพิจารณาความเหมาะสมของมาตรการตอบสนองความเสี่ยง และเพื่อให้มั่นใจว่าอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงยังอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ในทุกสถานการณ์ทดสอบ

ทั้งนี้ในปี 2566 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุม รวมทั้งสิ้น 4 ครั้ง

Risk Management Committee Report

In 2023, the Enterprise Risk Management Committee (ERMC) consisted of 6 members, including 3 independent directors and 3 executive directors, with primary responsibilities as defined in the Charter of the Risk Management Committee. For the past year, the risk factors associated with high level remaining of the global interest rate policies and rising of the medical inflation have impacted on both operating performance and capital adequacy ratio of life insurance companies. However, the ERMC have realized the impact from key risks and, therefore, have monitored key risk indicators to response to the risk event that may occur, with operations during the past year as follows;

1. Establish the annual risk management policy and plan, including the Company's annual primary risk register covering various types of risks, both from internal and external factors that may affect the Company's operations, in order to adjust the operations due to changes in timely manners and reduce the impacts of such risks.
2. Consider planning strategies in accordance with risk management policies in order to be able to assess, monitor and control the Company's overall risks to acceptable levels.
3. Monitor and control the performances of the quarterly risk management according to a quarterly report from the Company's Head of Risk Management Department, and submit quarterly report of risk management performance to the Board of Directors.
4. Consider the risk management measure of increasing interest rate risk, which impact on both operating performance and capital adequacy ratio. The ERMC has continuously monitored changing of reserve values and interest-sensitive asset value. Moreover, the ERMC also have instructed the management to perform stress testing on interest rate change in various pattern and various severity. The stress testing results was used as information for risk measure assessment and to ensure that the capital adequacy ratio will inline with risk appetite.

In 2023, the Risk Management Committee held a total of 4 meetings.

รายงานคณะกรรมการลงทุน

ในปี 2566 คณะกรรมการลงทุน ประกอบด้วยสมาชิกทั้งหมด 4 ท่าน ได้แก่ กรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน และกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 1 ท่าน โดยมีความรับผิดชอบหลักเป็นไปตามที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการลงทุน สำหรับปีที่ผ่านมาธุรกิจประกันภัยยังคงต้องเผชิญกับความผันผวนทางเศรษฐกิจจากอัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในระดับสูงเป็นประวัติการณ์ ตามการปรับเพิ่มขึ้นของอัตราดอกเบี้ยระยะยาวสหรัฐฯ ที่ทำให้เกิดการไหลออกของเงินทุนเคลื่อนย้ายระหว่างประเทศออกจากประเทศตลาดเกิดใหม่ และปัจจัยด้านเศรษฐกิจไทยที่ฟื้นตัวช้ากว่าที่ตลาดคาดการณ์ การส่งออกและภาคการท่องเที่ยว รวมถึงปัจจัยทางการเมืองและนโยบายเศรษฐกิจที่ยังมีความไม่แน่นอนสูงและส่งผลกระทบต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุน การดำเนินงานของคณะกรรมการลงทุนในปี 2566 จึงได้ให้ความสำคัญ สรุปได้ ดังนี้

1. พิจารณาแผนและกลยุทธ์การลงทุน และงบประมาณด้านการลงทุนประจำปี ผลการลงทุนประจำปีไตรมาส กรอบนโยบายการลงทุนและนโยบายการลงทุนประกอบธุรกิจอื่น ตลอดจนเรื่องอื่น ๆ ที่มีความสำคัญที่เกี่ยวข้องกับบริษัทและธุรกิจของบริษัท
2. ตรวจสอบ ติดตาม กำกับดูแลการลงทุนของบริษัทเพื่อให้ได้ผลตอบแทนตามเป้าหมาย ประเมินผลธุรกรรมที่ได้รับอนุมัติให้ลงทุน และสรุปสาระสำคัญเพื่อรายงานผลการลงทุนต่อคณะกรรมการบริษัทฯ ทุกไตรมาส
3. ให้คำแนะนำและคำปรึกษาแก่ฝ่ายจัดการ ในการหาช่องทาง การดำเนินธุรกิจและโอกาสการลงทุนต่าง ๆ ให้สอดคล้องกับเป้าหมายและกลยุทธ์ของบริษัท โดยคำนึงถึงผลตอบแทนที่คุ้มค่าต่อการลงทุน และปัจจัยเสี่ยงต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องให้มีการบริหารจัดการอยู่ในระดับที่ยอมรับได้
4. การตัดสินใจลงทุนของบริษัท มีการศึกษาและวิเคราะห์ ทั้งในเชิงกว้างและเชิงลึกโดยฝ่ายลงทุนของบริษัทของบริษัทอย่างรอบคอบและระมัดระวัง ภายใต้หลักธรรมาภิบาลการลงทุนของบริษัท
5. พิจารณาเพิ่มรอบการประชุมของคณะกรรมการลงทุน จากจำนวน 2 ครั้งต่อปี เปลี่ยนเป็นประจำทุกไตรมาส

ทั้งนี้ ในปี 2566 คณะกรรมการลงทุนมีการประชุมรวมทั้งสิ้น 2 ครั้ง

Investment Committee Report

In 2023, the Investment Committee consisted of 4 members, including 3 independent directors and 1 executive director, with the main responsibilities as defined in the Charter of the Investment Committee. For the past year, the insurance business still faced with economic fluctuations, from interest rates that are at an all-time high following the increase in long-term interest rates in the US That causes an outflow of international capital flows from emerging markets and factors in the Thai economy that recovered more slowly than the market expected, both in the export sector and the tourism sector. Including political factors and economic policies that are still highly uncertain and affecting investor confidence. Therefore, significant operations of Investment Committee in 2023 can be summarized as follows:

1. Consider annual investment plans and strategies, annual investment budget, quarterly investment performances, returns on investments, frameworks of investment policy and other business operations, as well as other important matters related to the Company and its business.
2. Audit, monitor, supervise the Company's investments in order to achieve targeted returns, to evaluate the approved transactions for investment, and to summarize and present investment performances to the Board of Directors quarterly.
3. Offer recommendation and consultation to the management in seeking business channels and investment opportunities according to the Company's goals and strategies, by taking into account the value-for-money returns and risk factors involved in order to manage them at acceptable levels.
4. Make decisions on the Company's investment by conducting studies and analyses both in a broad sense and in-depth. The Company's investment department shall be careful and cautious under the Company's investment governance principles.
5. Consider increasing the number of meetings of the Investment Committee from 2 times per year to every quarter.

In 2023, the Investment Committee held a total of 2 meetings.

9.1 การควบคุมภายใน

สรุปความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในของบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการของบริษัทครั้งที่ 1/2567 เมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2567 ซึ่งมีกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่านเข้าร่วมประชุมด้วย คณะกรรมการได้ประเมินระบบการควบคุมภายในโดยการซักถามข้อมูลจากฝ่ายบริหาร เจ้าหน้าที่ และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องถึงระบบการควบคุมภายในของบริษัทในด้านต่าง ๆ คือ

1. สภาพแวดล้อมการควบคุม
2. การประเมินความเสี่ยง
3. กิจกรรมการควบคุม
4. สารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล
5. การติดตามและประเมินผล

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

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจหน้าที่สอบทานและประเมินผลให้บริษัท มีระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และระบบการรับเรื่องร้องเรียนและแจ้งเบาะแส (Whistleblower) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพตามกรอบที่ได้รับการยอมรับเป็นมาตรฐานสากล และปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท อีกทั้งได้กำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยทุกไตรมาส เพื่อสอบทานให้บริษัท มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้อง และพิจารณาและติดตามความคืบหน้าของการเข้าทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน รายงานการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและเป็นไปตามที่กฎหมาย ประกาศและข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน คณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง ติดตามการใช้เงินระดมทุนตามวัตถุประสงค์ที่ได้มีการเปิดเผยไว้ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับคณะกรรมการบริษัทและผู้สอบบัญชี

9.1 Internal Control

Summary of the Board of Directors' Opinion Regarding Internal Control System

At the Board of Directors meeting No.1/2024 on February 19, 2024 in which the three Audit Committee members also participated, the Board of Directors assessed the Company's internal control system and inquired the management, staff members and concerned units about various pillars of the internal control system, including

1. Control environment
2. Risk Assessment
3. Control Activities
4. Information & communication
5. Monitoring Activities

The Board of Directors deemed that the Company's internal control system was adequate and appropriate for entering into transactions with the major shareholders, directors, executives and related persons of the foregoing persons. As well, other pillars of the internal control system were adequate and could allow for the Company to operate business under good corporate governance principles and with transparency.

In addition, the Board of Directors has entrusted the Audit Committee with power and duties to review and assess to ensure the appropriateness, effectiveness and accordance with international standards of the Company's internal control, internal audit systems, and whistleblower systems and compliance with the law governing securities and exchange, regulations of the Stock Exchange of Thailand or the laws applicable to the Company's business. The Audit Committee must hold a meeting at least once a quarter to review and ensure correctness of the Company's financial reporting and to consider and monitor the progress of the Company's connected transactions, assets acquisition/disposal transactions or transactions with potential conflict of interest are correct and compliance with the applicable laws and the notifications and regulations of the Securities and Exchange Commission, the Capital Market Supervisory Board, the Board of Governors of the Stock Exchange of Thailand, the Stock Exchange of Thailand and other concerned authorities, including monitoring the money usage of fundraising/crowdfunding. Audit committee agreed with the Company's board of directors and auditor.

ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบในกรณีที่มีความเห็นแตกต่างไปจากความเห็นของคณะกรรมการบริษัทหรือผู้สอบบัญชีมีข้อสังเกตเกี่ยวกับการควบคุมภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับคณะกรรมการบริษัทโดยมีความเห็นว่าบริษัทมีระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารและระบบการติดตามที่มีประสิทธิผลเพียงพอ

หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

บริษัทได้จัดตั้งหน่วยงานตรวจสอบภายใน ซึ่งอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการแต่งตั้ง ถอดถอน และโยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบได้กำกับดูแลให้บริษัทมีหัวหน้างานตรวจสอบภายในที่มีวุฒิการศึกษา ประสบการณ์ การอบรม ที่เหมาะสมเพียงพอกับการปฏิบัติงานที่ โดยปัจจุบันมีนางสาวพนิดา อากาศอำนวย ทำหน้าที่หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

โดยในระหว่างปีฝ่ายตรวจสอบภายในได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามแผนการตรวจสอบที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการตรวจสอบ พร้อมทั้งให้คำปรึกษาเกี่ยวกับการควบคุมภายใน การบริหารความเสี่ยง และการกำกับดูแลแก่หน่วยงานต่างๆในบริษัท และนำเสนอรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอทุกไตรมาส

วุฒิการศึกษา/การฝึกอบรมและประวัติการทำงานของหัวหน้างานตรวจสอบภายในของบริษัทเปิดเผยไว้ในเอกสารแนบ 3

หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (Compliance)

บริษัทได้จัดตั้งฝ่ายดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย (Compliance) ขึ้น โดยได้รับอนุมัติตามมติที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 1/2566 เมื่อวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2566 ซึ่งฝ่ายดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมี นายสุรเชษฐ์ จรัสเพชรานันท์ ทำหน้าที่หัวหน้างานดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย

ในระหว่างปีฝ่ายดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย ได้มีการติดตามการปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องและนำเสนอรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อทำการสอบทานเป็นประจำในทุกไตรมาส

วุฒิการศึกษา/การฝึกอบรมและประวัติการทำงานของหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทเปิดเผยไว้ในเอกสารแนบ 3

Opinion of the Audit Committee that Is Different from the Board of Directors or the Auditor's Observation Regarding Internal Control

The Audit Committee provided opinion consistent with that of the Board of Directors and the auditor.

Head of Internal Audit Unit

The Company has established Department of Internal Audit which is under the direct supervision of the Audit Committee with full authority to appoint, dismiss and transfer Head of Internal Audit Department. The Audit Committee monitors the operational activities of the Head of the Internal Audit Department. The Committee supports training program for the Department's Head to ensure that he or she obtains skills and knowledge appropriate for the role of internal auditor. Ms. Phanida Arkad-amnuay, is the Head of Internal Audit Unit. During the year, the Internal Audit Department performed the audit according to the audit plan approved by the Audit Committee and providing advice on internal control, risk management and overseeing various departments in the company and regularly report to the Audit Committee every quarter.

Head of Internal Audit Unit

The Company has established a compliance department, which was approved by the Audit Committee no.1/2023 on February 14, 2023. The Department will be under supervision of the Audit Committee. Mr. Surachate Jarasphetcharanun is the Head of Compliance department. During the year, the department performed compliance monitoring and report to the audit committee to review on a regular basis every quarter.

9.2 รายการระหว่างกัน
Related party transactions

บริษัทมีรายการกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งดังนี้
The Company has transactions with persons who may have conflicts with details as follows:

(หน่วย : พันบาท)
(Unit: Thousand Baht)

ชื่อและความสัมพันธ์ Name and Relationship	ลักษณะรายการ Items	ปี 2566 2023	ปี 2565 2022	ปี 2564 2021	เหตุผลและความจำเป็น Reason and Necessity
TKI Life Insurance Company Limited	เบี้ยประกันภัยต่อรับ Reinsurance premium written	232	278	752	<p>1. บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจรับประกันภัยต่อ จึงมีรายการเบี้ยประกันภัย ค่าเบี้ยเหน็จ ค่าสินไหมทดแทน และอื่นๆ ซึ่งเป็นปกติของการดำเนินงาน โดยเป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ ซึ่งการทำรายการดังกล่าวมีกับบริษัทประกันชีวิตทั่วไป The company operates a life reinsurance business. Therefore, there are reinsurance premium, commission, claim, etc., which are normal operations in accordance with the company's policy. Such transactions are with life insurance companies in general.</p> <p>2. รายได้ค่าบริการให้คำปรึกษา เป็นรายการที่บริษัทฯ ให้บริการที่ปรึกษาบริหารจัดการธุรกิจประกันชีวิตและด้านปฏิบัติการ เพื่อความสะดวกของบริษัทฯ คิดค่าบริการจากการเป็น ส่วนค่าใช้จ่ายพนักงานที่เกี่ยวข้องตามประมาณการเวลาที่ใช้ในการให้คำปรึกษา Consulting service income is a transaction that the Company provides consulting services for life insurance business management and operations for associated company. Service charge is based on the time allocation of the relevant staff expenses.</p> <p>3. รายได้ค่าพัฒนาบบงานประกันชีวิต เป็นรายการที่บริษัทฯ รับจ้างพัฒนาบบงานประกันชีวิต รวมทั้งบริการติดตั้งโปรแกรมคอมพิวเตอร์ให้บริษัทฯ คิดค่าบริการตามการเป็น ส่วนเวลาของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง และส่วนที่จ้างบุคคลภายนอกเรียกเก็บตามที่จ่ายจริง</p>
	ค่าเบี้ยเหน็จจ่าย Commission expenses	49	62	149	
	ค่าสินไหมทดแทนจ่าย Claim expenses	72	60	125	
	รายได้ค่าบริการที่ปรึกษา Consulting service income	276	276	276	
	รายได้ค่าบริการพัฒนาระบบ System development income	-	-	79	
	เงินค้างรับ(จ่าย)จากการรับประกันภัย ต่อสุทธิ Amounts due (to) from reinsurers	-	(3)	19	
	ลูกหนี้อื่น Other receivables	20	6	-	
เป็นบริษัทร่วม โดยบริษัทฯ ถือหุ้นใน TKI Life Insurance Company Limited ร้อยละ 32.50 It is an associated company in which the Company holds 32.50% in TKI Life Insurance Company Limited.					
นายสุทธิ รัชตรังสรรค์ เป็นกรรมการของ TKI Life Insurance Company Limited และเป็นกรรมการของบริษัทฯ Mr. Sutti Rajitragson is director of TKI Life Insurance Company Limited and a director of the Company.					

ชื่อและความสัมพันธ์ Name and Relationship	ลักษณะรายการ Items	ปี 2566 2023	ปี 2565 2022	ปี 2564 2021	เหตุผลและความจำเป็น Reason and Necessity
TKI Life Insurance Company Limited					<p>3. System development income is a transaction where the Company develops life insurance systems and installs computer software for associated company. Service charge is based on the allocation of the involved party and the part that hires outsiders to collect as actually paid.</p> <p>ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ Audit Committee's opinion</p> <p>1. รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการประกันภัยต่อเป็นรายการธุรกิจปกติในการทำธุรกิจประกันชีวิตที่มีเงื่อนไขและราคาเสมือนให้หรือรับบริการแก่บุคคลภายนอก Income and expenses related to reinsurance is a normal business transaction in undertaking life insurance business with conditions and prices like third parties.</p> <p>2. รายได้ค่าบริการให้คำปรึกษาเป็นรายการกับบริษัทฯ ซึ่งมีความเชี่ยวชาญในธุรกิจประกันชีวิตในฐานะผู้ถือหุ้น ช่วยให้สามารถสนับสนุนบริษัทฯ ให้สามารถดำเนินกิจการได้ตามเป้าหมาย Consulting service income is a transaction that the Company which is an expert in life insurance business as a shareholder, helps support the associated company to achieve its goals.</p> <p>3. รายได้ค่าพัฒนาระบบงานประกันชีวิต รายการปกติธุรกิจของบริษัทฯ ในฐานะผู้ลงทุน ที่จะช่วยสนับสนุนให้บริษัทฯ สามารถดำเนินธุรกิจได้ System development income is a normal business transaction of the Company as an investor that support the associated company to be able to operate the business.</p>

การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน /

Internal Control and Related Party Transaction

ชื่อและความสัมพันธ์ Name and Relationship	ลักษณะรายการ Items	ปี 2566 2023	ปี 2565 2022	ปี 2564 2021	เหตุผลและความจำเป็น Reason and Necessity
บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) Bangkok Life Assurance Public Company Limited นางคณดา สุรานนท์ เป็นกรรมการของ บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) และเป็นกรรมการของบริษัทฯ Mrs. Komkai Thusaranon is director of Bangkok Life Assurance Public Company Limited and director of the Company.	เบี้ยประกันภัยต่อรับ Reinsurance premium written ค่าบำเหน็จจ่าย Commission expenses ค่าสินไหมทดแทนจ่าย Claim expenses เงินค้างรับ(จ่าย)จากการรับประกันภัยต่อสุทธิ Amounts due (to) from reinsurers เงินวางไว้จากการรับประกันภัยต่อ Amounts deposited on reinsurance	656,514 202,824 471,094 (31,258) 31,815	594,574 184,445 503,689 (145,263) 62,054	698,329 216,664 349,925 34,103 17,334	บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจรับประกันชีวิตต่อ จึงมีรายการเบ็ดเสร็จประกันภัย ค่าบำเหน็จ ค่าสินไหม และอื่นๆ ซึ่งเป็นปกติของการดำเนินงาน โดยเป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ ซึ่งการที่รายการดังกล่าวมีกับบริษัทประกันชีวิตทั่วไป The company operates a life reinsurance business. Therefore, there are reinsurance premium, commission, claim, etc., which are normal operations in accordance with the company's policy. Such transactions are with life insurance companies in general. ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ Audit Committee's opinion เป็นรายการธุรกิจปกติในการทำธุรกิจประกันชีวิตที่มีเงื่อนไขและราคาเสมือนให้หรือรับบริการแก่บุคคลภายนอก It is a normal business transaction in undertaking life insurance business with conditions and prices like third parties.
บริษัท อคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) Southeast Life Insurance Public Company Limited นางกิตติยา โตรณะเกษม เป็นกรรมการของ บริษัท อคเนย์ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) และเป็นกรรมการของบริษัทฯ * ถือเป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกันเมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2564 และสิ้นสุดเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2565 Mrs. Kittiya Todhanakasem is director of Southeast Life Insurance Public Company Limited and director of the Company. * Being a related party on February 19, 2021 and ended on July 1, 2022.	เบี้ยประกันภัยต่อรับ Reinsurance premium written เบี้ยประกันภัยต่อช่วง Reinsurance premium ceded ค่าบำเหน็จรับ Commission income ค่าบำเหน็จจ่าย Commission expenses ค่าสินไหมทดแทนรับคืน Claims refundable ค่าสินไหมทดแทนจ่าย Claim expenses เงินค้างรับ(จ่าย)จากการรับประกันภัยต่อสุทธิ Amounts due (to) from reinsurers เงินวางไว้จากการรับประกันภัยต่อ Amounts deposited on reinsurance	- - - - - - - -	43,503 343 85 11,514 150 58,330 - -	122,355 578 141 29,322 218 88,487 (3,972) 39,012	บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจรับประกันชีวิตต่อ จึงมีรายการเบ็ดเสร็จประกันภัย ค่าบำเหน็จ ค่าสินไหม และอื่นๆ ซึ่งเป็นปกติของการดำเนินงาน โดยเป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ ซึ่งการที่รายการดังกล่าวมีกับบริษัทประกันชีวิตทั่วไป The company operates a life reinsurance business. Therefore, there are reinsurance premium, commission, claim, etc., which are normal operations in accordance with the company's policy. Such transactions are with life insurance companies in general. ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ Audit Committee's opinion เป็นรายการธุรกิจปกติในการทำธุรกิจประกันชีวิตที่มีเงื่อนไขและราคาเสมือนให้หรือรับบริการแก่บุคคลภายนอก It is a normal business transaction in undertaking life insurance business with conditions and prices like third parties.

ชื่อและความสัมพันธ์ Name and Relationship	ลักษณะรายการ Items	ปี 2566 2023	ปี 2565 2022	ปี 2564 2021	เหตุผลและความจำเป็น Reason and Necessity
บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) Muang Thai Life Assurance Public Company Limited นายสุธี โภกะเวส เป็นกรรมการของ บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) และเป็นกรรมการของบริษัท * ถือเป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกันเมื่อวันที่ 29 มิถุนายน 2564 Mr. Sutee Mokkhasava is director of Muang Thai Life Assurance Public Company Limited and director of the Company. * Being a related party on June 29, 2021.	เบี้ยประกันภัยต่อรับ Reinsurance premium written ค่าบำเหน็จจ่าย Commission expenses ค่าสินไหมทดแทนจ่าย Claim expenses เงินค้างรับ(จ่าย)จากการรับประกันภัย ต่อสุทธิ Amounts due (to) from reinsurers	1,507,114 284,787 1,081,890 15,313	1,213,404 242,045 887,589 (52,351)	557,069 78,012 385,739 (23,142)	บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจรับประกันชีวิตต่อ จึงมีรายการเบี่ยประกันภัย ค่าบำเหน็จ ค่าสินไหม และอื่นๆ ซึ่งเป็นปกติของการดำเนินงาน โดยเป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ ซึ่งการทำรายการดังกล่าวมีกับบริษัทประกันชีวิตทั่วไป The company operates a life reinsurance business. Therefore, there are reinsurance premium, commission, claim, etc., which are normal operations in accordance with the company's policy. Such transactions are with life insurance companies in general. ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ Audit Committee's opinion เป็นรายการธุรกิจปกติในการทำธุรกิจประกันชีวิตที่มีเงื่อนไขและราคาเสมือนให้หรือรับบริการแก่บุคคลภายนอก It is a normal business transaction in undertaking life insurance business with conditions and prices like third parties.
บริษัท ทีไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) T Life Assurance Public Company Limited นายพดล เรืองจินดา เป็นกรรมการของ บริษัท ทีไลฟ์ ประกันชีวิต จำกัด(มหาชน) และเป็นกรรมการของบริษัทฯ * ถือเป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกันตั้งแต่วันที่ 1 มิถุนายน 2566 Mr. Nophadon Ruengchinda is director of T Life Assurance Public Company Limited and director of the Company. * Being a related party on June 1, 2023.	เบี้ยประกันภัยต่อรับ Reinsurance premium written ค่าบำเหน็จจ่าย Commission expenses ค่าสินไหมทดแทนจ่าย Claim expenses เงินค้างรับ(จ่าย)จากการรับประกันภัย ต่อสุทธิ Amounts due (to) from reinsurers	54,737 10,658 30,674 390	- - - -	- - - -	บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจรับประกันชีวิตต่อ จึงมีรายการเบี่ยประกันภัย ค่าบำเหน็จ ค่าสินไหม และอื่นๆ ซึ่งเป็นปกติของการดำเนินงาน โดยเป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ ซึ่งการทำรายการดังกล่าวมีกับบริษัทประกันชีวิตทั่วไป The company operates a life reinsurance business. Therefore, there are reinsurance premium, commission, claim, etc., which are normal operations in accordance with the company's policy. Such transactions are with life insurance companies in general. ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ Audit Committee's opinion เป็นรายการธุรกิจปกติในการทำธุรกิจประกันชีวิตที่มีเงื่อนไขและราคาเสมือนให้หรือรับบริการแก่บุคคลภายนอก It is a normal business transaction in undertaking life insurance business with conditions and prices like third parties.

ชื่อและความสัมพันธ์ Name and Relationship	ลักษณะรายการ Items	ปี 2566 2023	ปี 2565 2022	ปี 2564 2021	เหตุผลและความจำเป็น Reason and Necessity
<p>บริษัท บลูเวนเจอร์ ทีพีโอ จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท ไทยรี เซอร์วิสเซส จำกัด) BlueVenture TPA Company Limited (former Thaire Services Company Limited)</p> <p>นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ และ นายสุทธิ รติรังสรรค์ เป็นกรรมการของ บริษัท บลูเวนเจอร์ ทีพีโอ จำกัด และเป็นกรรมการของบริษัท</p> <p>Mr. Oran Vongsuraphichet and Mr. Sutti Rajitragson are director of BlueVenture TPA Company Limited and director of the Company.</p> <p>บริษัท บลูเวนเจอร์ ทีพีโอ จำกัด เป็นบริษัทย่อยของ บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท BlueVenture TPA Company Limited is a subsidiary of Thai Reinsurance Public Company Limited, which is a major shareholder of the Company.</p>	<p>ค่าบริการและบริกรด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ Consulting and information technology services</p> <p>ค่าบริการอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ Computer equipment service</p> <p>บริการดูแลรักษาซ่อมบำรุงอาคารสำนักงาน Maintenance and repair services</p>	3,728	3,728	3,287	<p>1. ค่าปรึกษาและบริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นรายการที่บริษัทฯ ใช้บริการด้านการให้คำปรึกษา และนำการจัดซื้อซ่อมแซมบำรุงรักษาอุปกรณ์คอมพิวเตอร์และระบบงานหลักที่ใช้ในการทำงาน คิดค่าบริการตามราคาดตลาด Consulting and information technology services are items that the Company receives consulting services for purchasing, maintaining computer equipment and systems. Service charge according to market price.</p> <p>2. ค่าบริการอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ เป็นรายการที่บริษัทฯ ใช้บริการระบบคอมพิวเตอร์แม่ข่ายและอุปกรณ์ประกอบ คิดค่าบริการตามราคาดตลาด Computer equipment service is the transaction that the Company uses the service of the computer network and accessories. Service charge according to market price.</p> <p>3. บริการดูแลรักษาซ่อมบำรุงอาคารสำนักงานเป็นรายการที่บริษัทฯ ใช้บริการเพื่อการดำเนินการด้านธุรกิจตามปกติของบริษัท คิดค่าบริการตามราคาดตลาด Maintenance and repair Services is a transaction that the Company uses the service for normal business operations. Service charge according to market price.</p>
<p>ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ Audit Committee's opinion</p> <p>บริษัทฯ มีความจำเป็นต้องรับบริการด้านการปรึกษาและบริกรด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ บริการอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ และบริการดูแลรักษาซ่อมบำรุงอาคารสำนักงาน โดยการคิดค่าบริการตามราคาดตลาดมีความเหมาะสมเหตุผล เนื่องจากเป็นการใช้ทรัพยากรที่มีอยู่ให้เกิดผลคุ้มค่าและประหยัดค่าใช้จ่าย</p>					

ชื่อและความสัมพันธ์ Name and Relationship	ลักษณะรายการ Items	ปี 2566 2023	ปี 2565 2022	ปี 2564 2021	เหตุผลและความจำเป็น Reason and Necessity
บริษัท บลูเวนเจอร์ ทีพีเอ จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท ไทยรี เซอร์วิสเซส จำกัด) Blue Venture TPA Company Limited (former Thaire Services Company Limited)					<p>The Company needs to obtain consulting and information technology services, computer equipment service, and maintenance and repair services. The market price charge is reasonable because it is a cost-effective use of available resources.</p>
บริษัท บลูเวนเจอร์ แอคชูเรียล จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท ไทยรี แอคชูเรียล คอบซัลติง จำกัด) Blue Venture Actuarial Company Limited (former Thaire Actuarial Consulting Company Limited) บริษัท บลูเวนเจอร์ แอคชูเรียล จำกัด เป็นบริษัทย่อยของ บริษัท ไทยริบประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ Blue Venture Actuarial Company Limited is a subsidiary of Thai Re-insurance Public Company Limited, which is a major shareholder of the Company.	ค่าบริการให้คำปรึกษาด้านคณิตศาสตร์ ประกันภัย	4,301	4,301	3,724	<p>ค่าบริการให้คำปรึกษาด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย เป็นรายการที่บริษัทฯ ใช้บริการด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตจากนายทะเบียน สำนักงาน คปภ.</p> <p>Actuarial consulting service is a transaction that the Company requires actuarial services by actuary who is licensed by the registrar of the OIC.</p> <p>ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ Audit Committee's opinion</p> <p>บริษัทฯ มีความจำเป็นต้องใช้บริการด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ได้รับอนุญาตจากนายทะเบียน สำนักงาน คปภ. ในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ การคำนวณเงินสำรอง การวิเคราะห์รายงานการดำเนินงานกองทุน และงานด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยอื่นๆ ซึ่งบริษัท บลูเวนเจอร์ แอคชูเรียล จำกัด เป็นผู้เชี่ยวชาญ</p> <p>The Company is required to use actuarial consulting service by actuary who are licensed by the registrar of the OIC for product development, reserve calculation, analysis of risk-based capital reports and other actuarial tasks in which Blue Venture Actuarial Company Limited is an expert.</p>

การควบคุมภายในและรายการระหว่างกัน /

Internal Control and Related Party Transaction

ชื่อและความสัมพันธ์ Name and Relationship	ลักษณะรายการ Items	ปี 2566 2023	ปี 2565 2022	ปี 2564 2021	เหตุผลและความจำเป็น Reason and Necessity
<p>บริษัท บลูเวนเจอร์ เทค จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท ไทยริ อินโนเวชัน จำกัด) BlueVenture Tech Company Limited (former Thaire Innovation Company Limited)</p> <p>บริษัท บลูเวนเจอร์ เทค จำกัด เป็นบริษัทย่อยของ บริษัท ไทยริประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัท BlueVenture Tech Company Limited is a subsidiary of Thai Reinsurance Public Company Limited, which is a major shareholder of the Company.</p>	<p>ค่าบริการบทความเกี่ยวกับบริการดูแลสุขภาพ Health care articles service ค่าพัฒนาระบบ Budget control & payment workflow Budget control & payment workflow system development</p>	<p>-</p> <p>302</p>	<p>14</p> <p>417</p>	<p>-</p> <p>-</p>	<p>1. ค่าบริการบทความเกี่ยวกับบริการดูแลสุขภาพเป็นรายการที่บริษัทฯ ใช้บริการบทความเพื่อเผยแพร่ความรู้ให้ลูกค้า พนักงาน และบุคคลทั่วไปทางเว็บไซต์ คิดค่าบริการตามราคาตลาด Health care articles service is a transaction that the Company uses articles to disseminate knowledge to customers, employees, and the public through the website. Service charge according to market price.</p> <p>2. ค่าพัฒนาระบบ Budget control & payment workflow เป็นรายการที่บริษัทฯ ใช้บริการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์เกี่ยวกับระบบงบประมาณและการจ่ายเงินของบริษัทฯ คิดค่าบริการตามราคาตลาด Budget control & payment workflow system is a transaction that the Company uses computer system development services for budgeting and payment process. Service charge according to market price.</p> <p>ความเห็นคณะกรรมการตรวจสอบ Audit Committee's opinion บริษัทฯ มีความจำเป็นต้องใช้บริการบทความเกี่ยวกับบริการดูแลสุขภาพเพื่อเผยแพร่ทางเว็บไซต์ และงานพัฒนาระบบ Budget control & payment workflow เพื่อพัฒนาการดำเนินงานเกี่ยวกับงบประมาณและการจ่ายเงินให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ซึ่งบริษัท บลูเวนเจอร์ เทค จำกัด เป็นผู้ช่วยขาย The Company needs to use health care articles to publish on the website and budget control & payment workflow system developments to improve budget and payment operations efficiently, which BlueVenture Tech Company Limited is an expert.</p>

นโยบายการมีส่วนได้เสียและความขัดแย้งของผลประโยชน์

คณะกรรมการบริษัทตระหนักถึงความสำคัญในการป้องกันการมีส่วนได้เสียและความขัดแย้งของผลประโยชน์ โดยกำหนดนโยบายการมีส่วนได้เสียและความขัดแย้งของผลประโยชน์ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัทมีการควบคุม ดูแลอย่างรอบคอบ เมื่อเกิดรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยมีการกำหนดขั้นตอนการอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกันไว้เป็นลายลักษณ์อักษร
2. คณะกรรมการตรวจสอบจะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และรายการที่เกี่ยวข้องกันอย่างสม่ำเสมอทุกไตรมาส
3. ในกรณีที่มีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เข้าข่ายจะต้องเปิดเผยข้อมูล หรือขออนุมัติจากผู้ถือหุ้นตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ก่อนการทำรายการ บริษัทได้มีการเปิดเผยรายละเอียด อาทิ ชื่อความสัมพันธ์ของบุคคลที่เกี่ยวข้อง นโยบายการกำหนดราคามูลค่าของรายการ เหตุผลของการทำรายการ รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับรายการดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นทราบอย่างชัดเจน
4. คณะกรรมการบริษัทกำหนดให้มีการเปิดเผยรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญ โดยแสดงรายละเอียดชื่อบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ความสัมพันธ์ ลักษณะของรายการ เชื้อนไข นโยบายการกำหนดราคา และมูลค่าของรายการ เหตุผลความจำเป็นไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปีของบริษัท

แนวปฏิบัติเกณฑ์ในการพิจารณารายการที่มี/อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

การพิจารณารายการที่มี/อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์จะเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงาน ก.ล.ต.และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นผู้ดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่มีอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้คณะกรรมการตรวจสอบจะรายงานสรุปธุรกรรมกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่อาจก่อให้เกิดรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้คณะกรรมการทราบทุกไตรมาส

Policy on Interest and Conflict of Interest

The Board of Directors recognizes the importance of prevention of interest and conflict of interest and has established a policy on interest and conflict of interest as follows:

1. The Board of Directors shall prudently control and monitor any transactions that are prone to a conflict of interest by determining approval procedures for connected transactions in writing.
2. The Audit Committee shall report transactions with a possible conflict of interest and connected transactions to the Board of Directors on a quarterly basis.
3. If there are any connected transactions that are subject to disclosure rules or approval from the shareholders pursuant to the SET's requirements, the Company shall, before entering into the transactions, clearly disclose to shareholders the information regarding relationship of the connected persons, policy on determination of transaction value, reasons for entry into the transactions, and opinion of the Board of Directors on the transactions.
4. The Board of Directors sets out that materials on related party transactions shall be disclosed in the annual registration statement (Form 56-1) and annual report of the Company, with details about names of persons who may have a conflict of interest, relationship, nature of the transactions, conditions, policy on price determination and value of the transactions, reasons and necessity of the transactions.

Guidelines on Consideration of Transactions that Have/May Have a Conflict of Interest

Consideration of transactions that have/may have a conflict of interest shall comply with the rules set forth by the SEC and the SET. The Audit Committee has duty to monitor and ensure that the rules are strictly adhered to, as well as duty to compile and report transactions with related parties that may lead to transactions with a possible conflict of interest to the Board of Directors on a quarterly basis.

มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

บริษัทจะปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับประกาศคำสั่งหรือข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งนี้ผู้บริหารหรือผู้ที่มีส่วนได้ส่วนเสียจะไม่สามารถเข้ามามีส่วนร่วมในการอนุมัติรายการดังกล่าวได้

ในกรณีที่กฎหมายกำหนดให้ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท บริษัทจะจัดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมประชุมเพื่อพิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นในการทำรายการและความเหมาะสมผลของรายการนั้น ๆ

ทั้งนี้ การทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป และการทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่ไม่เป็นเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป ให้มีหลักการดังนี้

การทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป

การทำรายการระหว่างกันที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป ระหว่างบริษัทและบริษัทย่อย กับกรรมการผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ได้รับอนุมัติเป็นหลักการจากคณะกรรมการบริษัทให้ฝ่ายจัดการ สามารถอนุมัติการทำธุรกรรมดังกล่าวได้หากรายการดังกล่าวนั้นมีข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ บริษัทจะจัดทำรายงานสรุปการทำธุรกรรมดังกล่าวเพื่อรายงานในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและการประชุมคณะกรรมการในทุกไตรมาส

การทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่ไม่เป็นเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป

การทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่ไม่เป็นเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป จะต้องถูกพิจารณาและให้ความเห็นโดยคณะกรรมการตรวจสอบก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป ทั้งนี้ ให้ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน

ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่อาจจะเกิดขึ้น บริษัทจะแต่งตั้งผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือผู้สอบบัญชีของบริษัทเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าวเพื่อนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการตรวจสอบและ/หรือคณะกรรมการบริษัทและ/หรือผู้ถือหุ้นตามแต่กรณี

Measures or Procedures for Approval of Related Party Transactions

The Company abides by the law governing securities and stock exchange and the regulations, notifications, directives or requirements of the Capital Market Supervisory Board and the Stock Exchange of Thailand. The executives or stakeholders who have a vested interest are not allowed to participate in the approval of such transactions. In the case where it is legally required to obtain approval from the Board of Directors' meeting, the Company will arrange the Audit Committee to join the meeting to consider and advice regarding necessity and reasonableness of any such transactions. The principles for entering into the arm's-length transactions and the non-arm's-length transactions are as follows:

Arm's-length transactions

The Board of Directors gives approval in principle for the management to approve the arm's-length transactions executed by the Company and its subsidiaries with the directors, executives or related persons provided that those transactions are under the same trade terms and conditions as those executed by persons of ordinary common sense with general counterparties in the same situation and the bargaining power thereof is free from their influence in their capacity as directors, executives or related persons. The Company will present a summary report on the said transactions to the Audit Committee's meeting and the Board of Directors' meeting on a quarterly basis.

Non-arm's-length transactions

The non-arm's-length transactions are to be considered by the Audit Committee before proposing to the Board of Directors and/or the shareholders' meeting for further consideration and approval. In this respect, the Company must observe the law governing securities and exchange and the regulations, notifications, directives or requirements of the Capital Market Supervisory Board and the Stock Exchange of Thailand, including the disclosure rules for connected transactions. In the case where the Audit Committee has no expertise in the consideration of any potential related party transactions, the Company will appoint an independent specialist or its auditor to render opinion on such transactions to be a basis for decision making by the Audit Committee and/or the Board of Directors and/or the shareholders, as the case may be.

เพื่อให้มั่นใจว่าการเข้าทำรายการดังกล่าวมีความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผลโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัท ทั้งนี้ บริษัทจะเปิดเผยรายการระหว่างกันไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของบริษัท

นโยบายหรือแนวโน้มเกี่ยวกับการเข้าทำรายการระหว่างกันในอนาคต

รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตนั้นคณะกรรมการบริษัทต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึง การปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการเกี่ยวกันของบริษัทหรือบริษัทย่อยตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี

รายการระหว่างกันที่มีอยู่ในปัจจุบันกับบริษัทประกันชีวิตอื่นเป็นรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการและเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าทั่วไป สำหรับรายการระหว่างกันที่ทำกับ บจก. บลูเวนเจอร์ ทีพีเอ บจก. บลูเวนเจอร์ เทคโนโลยี และ บจก. บลูเวนเจอร์ แอควิวริเรียล ได้แก่ รายการค่าปรึกษาและบริการรวมถึงค่าพัฒนาระบบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และรายการค่าปรึกษาและบริการด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยรายการค่าปรึกษาและบริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นการใช้ทรัพยากรที่มีอยู่ให้เกิดผลคุ้มค่าและประหยัดค่าใช้จ่าย

This is to ensure that such transactions are necessary and reasonable and are executed in the interest of the Company. The Company will disclose information on the related party transactions in the annual registration statement and notes to the financial statements that have been audited by the Company's auditor. Related Party Transactions

Policy or Trend of Related Party Transactions in the Future

In enter into any related party transactions in the future, the Board of Directors must comply with the law governing securities and exchange and the regulations, notifications, directives or requirements of the Capital Market Supervisory Board and the Stock Exchange of Thailand, including the disclosure rules for connect transactions of the Company or its subsidiaries, in accordance with the accounting standards set out by the Federation of Accounting Professions.

The current related party transactions with other life insurance companies are the usual transactions executed in line with condition in general. The related party transactions made with Blue Venture TPA Co., Ltd., Blue Venture Tech Co., Ltd. and Blue Venture Actuarial Co., Ltd., include IT consulting, IT system development and IT service fee, and the actuarial advisory service fee. The IT consulting and IT service fee are made through existing resource to ensure cost saving.

ส่วนที่ 3

Section 3

งบการเงิน
Financial Report

สำหรับรายละเอียดการเงินประจำปี 2566
แสดงอยู่ในแบบ 56-1 One Report (งบการเงิน) 2566 ที่ลิงก์
https://www.thairelife.co.th/upload/report/filet_240311172738.pdf



ເອກສານແບບ

Attachment

- เอกสารแนบ 1** รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ผู้ควบคุมดูแลการทำบัญชี ผู้รับผิดชอบสูงสุดในสายงานบัญชีและการเงิน
- Attachment 1** Information of the Board of Directors, Executives, Controlling Persons and Company Secretary
- เอกสารแนบ 2** รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย
- Attachment 2** Details of Directors and Subsidiaries
- เอกสารแนบ 3** รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน & Compliance
- Attachment 3** Details of Head of the Internal Audit & Compliance
- เอกสารแนบ 4** ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ และรายละเอียดเกี่ยวกับการประเมินราคาทรัพย์สิน
- Attachment 4** Business Assets and Details on Asset Valuation
- เอกสารแนบ 5** นโยบายและแนวปฏิบัติการทำกับดูแลกิจการและจรรยาบรรณธุรกิจ
- Attachment 5** Corporate Governance and Code of Ethical Business
- เอกสารแนบ 6** รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ
- Attachment 6** Report of the Audit Committee

เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ และผู้มีอำนาจควบคุมบริษัท /

Attachment 1 Information of the Board of Directors, Executives, Controlling Persons and Company Secretary

คณะกรรมการ / Board of Directors

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566



1. นายสุจินต์ หวังหลี (อายุ 87 ปี) Mr. Suchin Wanglee (Age 87)

ประธานกรรมการ
กรรมการอิสระ
Chairman
Independent Director

ปีที่ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการ: ธันวาคม 2542
สัดส่วนการถือหุ้น: ร้อยละ 0.72

Date of Appointment: December 1999
Shareholding: 0.72 percent

คุณวุฒิทางการศึกษา:

ปริญญาตรี วิศวกรรมไฟฟ้า
Northrop Institute of Technology
ประเทศสหรัฐอเมริกา

Education:

B.E. (Electrical),
Northrop Institute of Technology, U.S.A.

หลักสูตรที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD):

- Chairman 2000 รุ่นที่ 4/ปี 2544,
- Role of the Chairman Program (RCP) / ปี 2544
- Director Accreditation Program (DAP) / ปี 2556
- Directors Certification Program (DCP) / ปี 2545,

Training Courses by the Thai Institute of Directors Association (IOD):

- Chairman 2000/2001
- Role of the Chairman Program (RCP)/2001
- Director Accreditation Program (DAP)/2013
- Directors Certification Program (DCP)/2002

ประวัติการฝึกอบรม:

- หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 2 จัดโดยสำนักงาน คปภ. / ปี 2555
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการบริหารงานพัฒนาเมือง “มหานคร” จัดโดยสถาบันพัฒนาเมือง / ปี 2554
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ จัดโดยสถาบันวิทยาการการค้า / ปี 2553
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 9 จัดโดยสถาบันวิทยาการตลาดทุน / ปี 2552
- Board Forum 2019 จัดโดยสำนักงาน คปภ.

Others Training Courses:

- Advanced Insurance Science, Class 2, by OIC.
- Executive Management “Urban development”, Urban Green Development Institute.
- Top Executive Program in Commerce and Trade by University of the Thai Chamber of Commerce / 2015 By the University of the Thai Chamber of Commerce
- Certificate of Top Executive Program, Capital Market Academy
- Board Forum 2019, by OIC.

ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

มมจ. ไทยริประกันชีวิต

2542 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ
2562 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ
2559 – พ.ศ. 2566	กรรมการลงทุน

มมจ. นวกิจประกันภัย

2544 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ
2550 – ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร ที่ปรึกษาคณะกรรมการลงทุน

มมจ. อุตสาหกรรมถังโลหะไทย

2561 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ
2553 – 2561	รองประธานกรรมการ
2552 – 2561	ประธานกรรมการกำหนดค่า ตอบแทนและสรรหา

มมจ. เสริมสุข

2554 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ
2553 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ
2555 – ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการพิจารณา ค่าตอบแทน
2556 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ

มมจ. บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์

2564 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน
2553 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน

มมจ. วโรปกรณ์

2537 – 2562	กรรมการอิสระ
-------------	--------------

นิติบุคคลนอกตลาดหลักทรัพย์

บจ.พิพัฒน์สิน

2560 – ปัจจุบัน	กรรมการ
-----------------	---------

บจ.ซี.อี.เอส

2560 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ
-----------------	---------------

บจ.พูลผล

2560 – ปัจจุบัน	กรรมการ ที่ปรึกษาประธานกรรมการ
-----------------	-----------------------------------

มมจ. ฟอลคอนประกันภัย

2557 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ
-----------------	---------------

บจ. ที.ไอ.ไอ.(สถาบันประกันภัยไทย)

2550 – 2562	ประธานกรรมการ
-------------	---------------

Working Experiences in the 5 Preceding Years (As of December 31, 2023)

Listed Company

Thaire Life Assurance PCL.

1999 – present	Chairman
2019 – present	Independent Director
2016 – May 2023	Director of the Investment Committee

Navakij Insurance PCL.

2001 – present	Chairman
2007 – present	Advisor of the Executive Board, Advisor of the Investment Committee

Thai Metal Drum MFG. PCL.

2018 – present	Chairman
2010 – 2018	Vice Chairman
2009 – 2018	Chairman of the Nominating and Remuneration Committee

Sermsuk PCL.

2011 – present	Vice Chairman
2010 – present	Independent Director
2012 – present	Chairman of the Compensation Committee
2013 – present	Director of the Audit Committee

BTS Group Holdings PCL.

2021 – present	Chairman of the Nominating and Remuneration Committee
2010 – present	Independent Director, Director of the Audit Committee and Director of the Nominating and Remuneration Committee

Varopakorn PCL.

1994 – 2019	Independent Director
-------------	----------------------

Non Listed Company

Pipatanasin Co., Ltd

2017 – present	Director
----------------	----------

C.E.S. Co., Ltd

2017 – present	Chairman
----------------	----------

Poonphol Co., Ltd

2017 – present	Director Advisor of Chairman
----------------	---------------------------------

Falcon Insurance PCL.

2014 – present	Chairman
----------------	----------

T.I.I Co., Ltd.

2007 – 2019	Chairman
-------------	----------

เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ และผู้มีอำนาจควบคุมบริษัท /

Attachment 1 Information of the Board of Directors, Executives, Controlling Persons and Company Secretary

นิติบุคคลนอกตลาดหลักทรัพย์

<u>บจ. สาทรธานี</u>	
2525 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ
<u>บจ. รัชสิดพลาซ่า</u>	
2534 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ
<u>บมจ. โรงแรมราชดำริ</u>	
2548 – ปัจจุบัน	กรรมการ
<u>บจ. หวังหลี</u>	
2565 – ปัจจุบัน	กรรมการ
<u>บจ. เตอะเพ็ท</u>	
2565 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ
<u>บจ. หวังหลีพัฒนา</u>	
2549 – ปัจจุบัน	กรรมการ
<u>บจ. อาควา อินฟินิท</u>	
2550 – ปัจจุบัน	กรรมการ

Non Listed Company

<u>Sathorn Thani Co., Ltd.</u>	
1982 – present	Chairman
<u>Rangsit Plaza Co., Ltd.</u>	
1991 – present	Independent Director
<u>Rajadamri Hotel PCL</u>	
2005 – present	Director
<u>Wanglee Co., Ltd.</u>	
1968 – present	Director
<u>The Pet Co., Ltd.</u>	
2022 – present	Chairman
<u>Wanglee Development Co., Ltd.</u>	
2006 – present	Director
<u>Aqua Infinite Co., Ltd.</u>	
2007 – present	Director



2. นายสุทธิ รจิตรังสรรค์ (อายุ 76 ปี)
Mr. Sutti Rajitrangson (Age 76)

**กรรมการ กรรมการลงทุน
กรรมการบริหารความเสี่ยงและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
Director, Director of Investment Committee, Director of Enterprise Risk Management Committee,
and Chief Executive Office**

ปีที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ: สิงหาคม 2555
สัดส่วนการถือหุ้น: ร้อยละ 0.00

Date of Appointment: August 2012
Shareholding: 0.00 percent

คุณวุฒิทางการศึกษา:

ปริญญาตรี พานิชยศาสตร์บัณฑิต (สถิติ) เกียรตินิยม
คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี
จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

Education:

B.S. Honor (Statistics), Chulalongkorn University

**หลักสูตรที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
(IOD):**

- หลักสูตร Corporate Governance Program for Insurance Companies (CIC) / ปี 2565
- หลักสูตร Director Accreditation Program (DAP) จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) / ปี 2555

Training Courses by the Thai Institute of Directors Association (IOD):

- Corporate Governance Program for Insurance Companies (CIC) / 2022
- Director Accreditation Program (DAP)/2012

ประวัติการฝึกอบรม:

- ผ่านการสอบระดับ Fellow (FLMI) จากสถาบันการจัดการด้านประกันชีวิตของสหรัฐอเมริกา (LOMA's Life Management Association)
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 6 จัดโดยสถาบันวิทยาการตลาดทุน / ปี 2549

Others Training Courses:

- The Fellow , Life Management Institute (FLMI) Program by the LOMA's Life Management Association, U.S.A.
- Certificate of Top Executive Program, Capital Market Academy

ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

**Working Experiences in the 5 Preceding Years
(As of December 31, 2023)**

บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

บมจ. ไทยประกันชีวิต

2561 – ปัจจุบัน	กรรมการบริหารความเสี่ยง
2555 – ปัจจุบัน	กรรมการและผู้อำนวยการใหญ่
2557 – ปัจจุบัน	กรรมการลงทุน

Listed Company

Thaire Life Assurance PCL.

2018 – present	Director of Enterprise Risk Management Committee
2012 – present	Director and President
2014 – present	Director of the Investment Committee

นิติบุคคลนอกตลาดหลักทรัพย์

บจ. บลูเวนเจอร์ ทีพีเอ

2556 – ปัจจุบัน กรรมการ

สมาคมประกันชีวิตไทย

2539 – ปัจจุบัน กรรมการ

2555 – ปัจจุบัน กรรมการบริหาร

บจ. ที.ไอ.ไอ (สถาบันประกันภัยไทย)

2544 – ปัจจุบัน กรรมการ

Non Listed Company

BlueVenture TPA Co.,Ltd.

2013 – present Director

the Thai Life Assurance Association

1996 – present Director

2012 – present Executive Director

TII Co., Ltd.

2001 – present Director

เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ และผู้มีอำนาจควบคุมบริษัท /

Attachment 1 Information of the Board of Directors, Executives, Controlling Persons and Company Secretary



3. นายนพดล เรืองจินดา (อายุ 66 ปี) Mr. Nophadon Ruengchinda (Age 66)

กรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ
Independent Director, Director of the Audit Committee

ปีที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ: มิถุนายน 2566
สัดส่วนการถือหุ้น: ไม่มี

Date of Appointment: June 2023
Shareholding: None

คุณวุฒิทางการศึกษา:

- ปริญญาโท Master of Management สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์
- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ (NIDA)
- ปริญญาตรี รัฐศาสตร์บัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 2) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

Education:

- Master of Business Administration, Sasin Graduate Institute of Business Administration of Chulalongkorn University (SASIN)
- Master of Business Administration, National Institute of Development Administration (NIDA)
- Bachelor of Political Science (2nd Class Honors), Chulalongkorn University

หลักสูตรที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD):

- Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 45/ปี 2547
- Finance for Non-Finance Director รุ่นที่ 11/ปี 2547

Training Courses by the Thai Institute of Directors Association (IOD):

- Directors Certification Program (DCP) 45/2004
- Finance for Non-Finance Director 11/2004

ประวัติการฝึกอบรม:

- หลักสูตร Reinsurance in Practice Seminar ที่ Cambridge & London จาก GUY CARPENTER

Others Training Courses:

- Reinsurance in Practice Seminar (16-25 May 2017 at Cambridge & London), GUY CARPENTER

ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

Working Experiences in the 5 Preceding Years (As of December 31, 2023)

บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

บมจ. ไทยริประกันชีวิต

มิ.ย. 2566 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ
มิ.ย. 2566 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ

Listed Company

Thaire Life Assurance PCL.

Jun 2023 – present	Independent Director
Jun 2023 – present	Director of the Audit Committee

นิติบุคคลนอกตลาดหลักทรัพย์

บมจ. ทีไลฟ์ ประกันชีวิต

มิ.ย. 2557 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ
มิ.ย. 2557 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหาร
มิ.ย. 2557 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
มี.ค. 2564 – ปัจจุบัน	กรรมการกำกับเทคโนโลยีสารสนเทศ

Non Listed Company

T Life Assurance PCL.

Jun 2014 – present	Vice Chairman of the Board of Directors
Jun 2014 – present	Chairman of Executive Board
Jun 2014 – present	Chairman of the Risk Management Committee
Mar 2021 – present	Information Technology oversight Committee

นิติบุคคลนอกตลาดหลักทรัพย์

บจ. ที ลีสซิ่ง

พ.ค. 2558 – ปัจจุบัน	กรรมการ
พ.ค. 2558 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหาร
พ.ค. 2565 – ปัจจุบัน	คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี

พ.ค. 2565 – ปัจจุบัน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง บริษัท วิชัยยุทธ จำกัด (โรงพยาบาลวิชัยยุทธ)

ก.ค. 2560 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ
ร.ค. 2560 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ

ก.พ. 2561 – ปัจจุบัน กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน

ก.พ. 2561 – ปัจจุบัน กรรมการบริหารความเสี่ยง

Non Listed Company

TLeasing Company Limited.

May 2015 – present	Director
May 2015 – present	Chairman of Executive Board
May 2022 – present	Good Corporate Governance Committee
May 2022 – present	Risk Management Committee

Vichaiyut Company Limited (Vichaiyut Hospital)

Jul 2017 – present	Independent Directors
Dec 2017 – present	Chairman of the Audit Committee
Feb 2018 – present	Member of the Nomination and Remuneration Committee
Feb 2018 – present	Member of the Risk Management Committee

เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ และผู้มีอำนาจควบคุมบริษัท /

Attachment 1 Information of the Board of Directors, Executives, Controlling Persons and Company Secretary



4. นางกิตติยา โตรณะเกษม (อายุ 65 ปี) Mrs. Kittiya Todhanakasem (Age 65)

**กรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบและประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
Independent Director, Director of the Audit Committee and Chairman of the Nominating and Remuneration Committee**

ปีที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ: กุมภาพันธ์ 2564
สัดส่วนการถือหุ้น: ร้อยละ 0.06

Date of Appointment: February 2021
Shareholding: 0.06 percent

คุณวุฒิทางการศึกษา:

- MBA in Accounting University of Illinois, USA
- บัณฑิตบัณฑิต (เกียรตินิยม) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

Education:

- MBA in Accounting University of Illinois, USA
- Bachelor of Accountancy (honor), Thammasat University

หลักสูตรที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD):

- DAP – Directors Accreditation Program 45/2548
- DCP – Directors Certification Program 76/2549
- RNG – Role of the Nomination and Governance Committee 4/2556
- RCP – Role of the Chairman Program 36/2558

Training Courses by the Thai Institute of Directors Association (IOD):

- DAP – Directors Accreditation Program 45/2005
- DCP – Directors Certification Program 76/2006
- RNG – Role of the Nomination and Governance Committee 4/2013
- RCP – Role of the Chairman Program 36/2015

ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

Working Experiences in the 5 Preceding Years (As of December 31, 2023)

บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

Listed Company

บมจ. ไทยริประกันชีวิต

Thaire Life Assurance PCL.

2566 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

2023 – present Chairman of the Nominating and Remuneration Committee

2564 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ
2564 – ปัจจุบัน กรรมการตรวจสอบ

2021 – present Independent Director
2021 – present Director of the Audit Committee

2564 – ปัจจุบัน กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

2021 – present Director of the Nominating and Remuneration Committee

บมจ. ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ จำกัด (มหาชน)

Thai Group Holding PCL.

เม.ย. 2565 – ปัจจุบัน กรรมการบริษัท
มิ.ย. 2565 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงและกรรมการสรรหาและพิจารณา
ค่าตอบแทน

Apr2022 – present Director
Jun2022 – present Chairman of Risk Management Committee and Director of the Nominating and Remuneration Committee

ก.ย. 2564 – ปัจจุบัน กรรมการ คณะกรรมการปฏิรูปองค์กร

Sep2021 – present Director of Transformation Committee

บมจ.ธนาคารไทยพาณิชย์
2559 – 2561 CFO / รองกรรมการผู้จัดการอาวุโส

นิติบุคคลนอกตลาดหลักทรัพย์

บจ. คาร์ด เอ็กซ์ จำกัด
2565 – ปัจจุบัน กรรมการและประธานคณะกรรมการบริหาร

บจ. อัลฟา เอ็กซ์
2564 – ปัจจุบัน กรรมการและประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง

บมจ. หลักทรัพย์จัดการกองทุนไทยพาณิชย์ (SCBAM)
2561 – ปัจจุบัน ประธานกรรมการบริษัทและประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง

สถาบันคุณวุฒิวิชาชีพ (องค์การมหาชน) สคช.

2561 – ปัจจุบัน กรรมการและการตรวจสอบ

สถาบันธนาคารไทย สมาคมธนาคารไทย (Thai Bank Academy)

2561 – ปัจจุบัน ผู้อำนวยการสถาบันธนาคารไทย

บมจ.อาคเนย์ประกันชีวิต
2563 – ก.ค. 2565 กรรมการและประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง

บมจ.อาคเนย์ประกันภัย
2563 – 2565 กรรมการและประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง

บมจ.ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต
2560 – 2561 กรรมการ

บจ.เอสซีบี อมาคัส
2560 – 2563 ประธานกรรมการ

สำนักงานส่งเสริมวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (สสว.)
2559 – 2561 กรรมการ

Siam Commercial Bank PCL.
2016 – 2018 CFO / Senior Executive Vice President

Non Listed Company

Card X Co., Ltd.
2022 – present Director and Chairman of the Executive Committee

Alpha X Co., Ltd.
2021 – present Director and Chairman of Risk Management Committee

SCB Asset Management PCL.
2018 – present Chairman of the Board and Chairman of Risk Management Committee

Thailand Professional Qualification Institute, (Public Organization)
2018 – present Director and Director of Audit Committee

The Thai Bankers Association, (Thai Bank Academy)
2018 – present Director of the Institute

South East Life Insurance PCL.
2020 – Jul 2022 Director and Chairman Risk Management Committee

South East Insurance PCL.
2020 – 2022 Director and Chairman Risk Management Committee

SCB Life Insurance PCL.
2017 – 2018 Director

SCB Abacus Co., LTD.
2017 – 2020 Chairman

The Office of SMEs Promotion.
2016 – 2018 Director



5. นางคมคาย ฐุสรานนท์ (อายุ 72 ปี)

Mrs. Komkai Thusaranon (Age 72)

กรรมการอิสระ

ประธานกรรมการตรวจสอบ

กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และกรรมการบริหารความเสี่ยง

Independent Director, Chairman of the Audit Committee, Director of the Nominating and Remuneration Committee, Director of Enterprise Risk Management Committee

ปีที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ: กรกฎาคม 2559
สัดส่วนการถือหุ้น: ไม่มี

Date of Appointment: July 2016
Shareholding: None

คุณวุฒิทางการศึกษา:

- ปริญญาโท พัฒนาการเศรษฐกิจมหาบัณฑิต สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์บัณฑิต จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

Education:

- Master of Development Economics National Institute of Development Administration
- B.Acc (Accounting), Chulalongkorn University

หลักสูตรที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD):

- หลักสูตร Advance Audit Committee Program (AAP) รุ่นที่ 49/2566
- หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) รุ่นที่ 26/2546

Training Courses by the Thai Institute of Directors Association (IOD):

- Advance Audit Committee Program (AAP) รุ่นที่ 49/2023
- Directors Certification Program (DCP) 26/2003

ประวัติการฝึกอบรม:

- หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 1 จัดโดยสำนักงาน คปภ. / ปี 2554
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงสถาบันวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 7 จัดโดยสถาบันวิทยาการตลาดทุน / ปี 2550
- หลักสูตรการป้องกันราชอาณาจักรรัฐร่วมเอกชน (ปรอ.) รุ่นที่ 17 จัดโดยวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร / ปี 2546
- หลักสูตรการพัฒนาผู้บริหารระดับสูง (นบส.) รุ่นที่ 34 จัดโดยสถาบันพัฒนาข้าราชการพลเรือน

Others Training Courses:

- OIC Advance Insurance Program, Class of 1/2011 by OIC
- Certificate of Executive Program, Class of 7, by Capital Market Academy
- Certificate of National Defense Course, National Defense College, Class of 17/2003
- Top Executive Program, Class of 34, Civil Service Development Institute

ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

บมจ. ไทยริประกันชีวิต

พ.ค. 2566 – ปัจจุบัน	กรรมการบริหารความเสี่ยง
พ.ค. 2566 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการตรวจสอบ
2561 – พ.ค. 2566	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
2559 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ
2559 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ
2559 – ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

บมจ. กรุงเทพประกันชีวิต

2556 – 2559	กรรมการอิสระ
2561 – ม.ค. 2565	ประธานคณะกรรมการบริหาร
2556 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี
2557 – ปัจจุบัน	กรรมการบริหารความเสี่ยง
2556 – 2559	กรรมการตรวจสอบ

นิติบุคคลนอกตลาดหลักทรัพย์

- ไม่มี -

**Working Experiences in the 5 Preceding Years
(As of December 31, 2023)**

Listed Company

Thaire Life Assurance PCL.

May 2023 – present	Director of Enterprise Risk Management Committee
May 2023 – present	Chairman of the Audit Committee
2018 – May 2023	Chairman of Enterprise Risk Management Committee
2016 – present	Independent Director
2016 – present	Director of the Audit Committee
2016 – present	Director of the Nominating and Remuneration Committee

Bangkok Life Assurance PCL.

2013 – 2016	Independent Director
2018 – Jan 2022	Chairman of Executive Director
2013 – present	Chairman of the Good Corporate Governance Committee
2014 – present	Member of the Risk Management Committee
2013 – 2016	Director of the Audit Committee

Non Listed Company

- None -

เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ และผู้มีอำนาจควบคุมบริษัท /

Attachment 1 Information of the Board of Directors, Executives, Controlling Persons and Company Secretary



6. ดร.สุธี โมกขเวส (อายุ 48 ปี) Dr. Sutee Mokkhavesa (Age 48)

กรรมการอิสระ

ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงและกรรมการลงทุน

Independent Director, Chairman of Enterprise Risk Management Committee, Director of Investment Committee

ปีที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ: พฤศจิกายน 2559
สัดส่วนการถือหุ้น: ไม่มี

Date of Appointment: November 2016
Shareholding: None

คุณวุฒิทางการศึกษา:

- ปริญญาเอก PhD. Applied Mathematical Finance Imperial College, London ประเทศอังกฤษ

Education:

- PhD. Applied Mathematical Finance Imperial College, London, UK

หลักสูตรที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD):

- หลักสูตร Directors Certification Program (DCP) จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) / ปี 2559

Training Courses by the Thai Institute of Directors Association (IOD):

- Directors Certification Program (DCP)/2016

ประวัติการฝึกอบรม:

- หลักสูตร Advanced Management Program 2022 Harvard Business School
- หลักสูตร Leadership Communication สมาคมการจัดการธุรกิจแห่งประเทศไทย (TMA)
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ รุ่นที่ 11 (TEPCoT) / ปี 2561
- หลักสูตร Leadership Communication Certificate Program / ปี 2561
- หลักสูตรวิทยาการตลาดทุน (วตท.) รุ่นที่ 24 จัดโดยสถาบันวิทยาการตลาดทุน / ปี 2560
- หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 2 จัดโดยสำนักงาน คปภ. / ปี 2555

Others Training Courses:

- Advanced Management Program 2022, Harvard Business School
- Leadership Communication 2022, Thailand Management Association (TMA)
- Top Executive Program in Commerce and Trade (TEPCoT) / 2018
- Leadership Communication Certificate Program /2018
- Capital Market Academy Program, Class of 24 by Capital Market Academy/2017
- Advance Insurance Program, Class of 2 by OIC/2012

ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีซ้อนหลัง

Working Experiences in the 5 Preceding Years (As of December 31, 2023)

บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

Listed Company

บมจ. ไทยริประกันชีวิต

Thaire Life Assurance PCL.

2566 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
2559 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ
2561 – ปัจจุบัน	กรรมการบริหารความเสี่ยง
2562 – ปัจจุบัน	กรรมการลงทุน

2023 – present	Chairman of Enterprise Risk Management Committee
2016 – present	Independent Director
2018 – present	Director of Enterprise Risk Management Committee
2019 – present	Director of Investment Committee

<u>มจ. เมืองไทยประกันภัย</u>	
2552 – ปัจจุบัน	กรรมการบริหารความเสี่ยง ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ
<u>มจ. เคซีอี อิเล็กทรอนิกส์</u>	
2563 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / กรรมการตรวจสอบ / กรรมการนโยบายการบริหาร ความเสี่ยงองค์กร
<u>มจ. ภัทรลีสซิ่ง</u>	
2552 – ปัจจุบัน	กรรมการบริหารความเสี่ยง/ กรรมการบริหารการลงทุน / ที่ปรึกษากรรมการผู้จัดการ / กรรมการอำนวยการบริหาร/ กรรมการในคณะกรรมการบริหาร และคณะอนุกรรมการพิจารณา ให้เช่าทรัพย์สิน

นิติบุคคลนอกตลาดหลักทรัพย์

<u>กองทุนส่งเสริมการพัฒนาตลาดทุน (CMDF)</u>	
2564 – ปัจจุบัน	คณะอนุกรรมการด้านงานวิจัย
<u>บริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด</u>	
2564 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ
<u>บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด</u>	
2564 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ
<u>ศูนย์ความเป็นเลิศด้านคณิตศาสตร์ คณะวิทยาศาสตร์ มหาวิทยาลัยมหิดล</u>	
2560 – ปัจจุบัน	กรรมการ
<u>บจ. ฟุเซีย เวนเจอร์แคปิตอล</u>	
2560 – ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท / กรรมการบริหารด้านการลงทุน
<u>มจ. เมืองไทยประกันชีวิต</u>	
2564 – ปัจจุบัน	กรรมการ / กรรมการผู้จัดการ
2558 – ปัจจุบัน	กรรมการอำนวยการบริหาร / กรรมการและเลขานุการคณะ กรรมการบริหารความเสี่ยง/ กรรมการบริหารด้านการลงทุน
<u>ST-Muang Thai Insurance Co.,Ltd. (Lao PDR)</u>	
2559 – ปัจจุบัน	กรรมการ
<u>สมาคมประกันชีวิตไทย</u>	
2552 – ปัจจุบัน	รองประธานคณะอนุกรรมการบริหาร จัดการความเสี่ยงด้านการศึกษา
<u>ธนาคารอาคารสงเคราะห์</u>	
2549 – ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาความเสี่ยงด้านตลาดและ ด้านสภาพคล่อง / คณะทำงาน Securitization / คณะทำงาน Mortgage Insurance / คณะทำงาน ALM System Implementation
<u>บจ. ไอเจ็น</u>	
2562 – ปัจจุบัน	กรรมการ

<u>Muang Thai Insurance PCL.</u>	
2009 – present	Member of the Risk Management Committee Advisor of Managing Director
<u>KCE Electronics PCL.</u>	
2020 – present	Independent Director / Audit Committee / Enterprise Risk Policy Committee Member
<u>Phatra Leasing PCL.</u>	
2009 – present	Member of the Risk Management Committee, Member of the Investment Management Committee, Advisor of Managing Director, Executive Director, Member of Executive Committee and leasing assets

Non Listed Company

<u>Thailand Capital Market Development Fund</u>	
2021 – present	Research Sub-committee
<u>Thailand Clearing House Co.,Ltd.</u>	
2021 – present	Independent Director
<u>Thailand Securities Depository Co.,Ltd.</u>	
2021 – present	Independent Director
<u>Centre of Excellence in Mathematics.</u>	
2017- present	Director
<u>Fuchsia Venture Capital Co., Ltd.</u>	
2017- present	Director / Director of Investment
<u>Muang Thai Life Assurance PCL.</u>	
2021 – present	Director / Managing Director
2015 – present	Director of Management Committee / Director and Secretary of Risk Management / Director of Investment
<u>ST-Muang Thai Insurance Co.,Ltd. (Lao PDR)</u>	
2016 – present	Director
<u>The Thai Life Assurance Association</u>	
2009 – present	Vice President of Risk Management Committee, Education
<u>Government Housing Bank</u>	
2006 – present	Advisor to the Market Risk and Liquidity / Securitization Committee / Mortgage Insurance Committee / ALM System Implementation Committee
<u>I-Gen Co., Ltd.</u>	
2019 – present	Director



7. นายระเทศ โปชยานนท์ (อายุ 59 ปี)
Mr. Tarate Poshyananda (Age 59)

กรรมการอิสระ
กรรมการบริหารความเสี่ยง และประธานกรรมการลงทุน
Independent Director, Director of Enterprise Risk Management Committee and Chairman of Investment Committee

ปีที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ: เมษายน 2562
สัดส่วนการถือหุ้น: ไม่มี

Date of Appointment: April 2019
Shareholding: None

คุณวุฒิทางการศึกษา:

- Master in Marketing, Webster University, St. Louis, Missouri, USA

Education:

- Master in Marketing, Webster University, St. Louis, Missouri, USA

หลักสูตรที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD):

- หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP 74) / ปี 2551
- หลักสูตร Director Certificate Program (DCP 183) / ปี 2556
- หลักสูตร Anti – Corruption for Executive Program ACEP / ปี 2556
- หลักสูตร Advance Audit Committee Program (AAP33) / ปี 2562
- หลักสูตร Board Nomination and Compensation Program (BNCP7) / ปี 2562

Training Courses by the Thai Institute of Directors Association (IOD):

- Director Certificate Program (DAP74)/ 2008
- Director Certificate Program (DCP183)/ 2013
- Anti – Corruption for Executive Program (ACEP) / 2013
- Advance Audit Committee Program (AAP33) / 2019
- Board Nomination and Compensation Program (BNCP7) / 2019

ประวัติการฝึกอบรม:

- AC seminar 2023, EY Thailand
- AC seminar 2022, EY Thailand
- ผู้แนะนำการลงทุนตราสารซับซ้อนประเภท 1&2 / ปี 2564
- “วิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 5” สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (OIC)
- “ผู้นำในอนาคตสำหรับธุรกิจในอนาคต - EVP”, มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ (ABAC)
- “ผู้นำที่เหนือธรรมดา” (The Extraordinary Leaders), บริษัท สลิงชอก กรุ๊ป จำกัด
- “ระบบการจัดการแบบญี่ปุ่น” (Japanese Management System), สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์
- “สถาบันความเป็นผู้นำสำหรับลูกค้า” (Crossville Program)”, เซบู, ฟิลิปปินส์, General Electric (GE)

Others Training Courses:

- AC seminar 2023, EY Thailand
- AC seminar 2022, EY Thailand
- Investment consultant complex product 1&2 / / 2021
- Thailand Insurance Leadership Program (Class 5) by OIC
- Future leaders for future business – EVP, Assumption University (ABAC)
- The Extraordinary Leader, Slingshot Group Co., Ltd.
- Japanese Management System, Sasin Graduate Institute of Business Administration of Chulalongkorn University
- Crossville Program, Cebu, Philippines, General Electric (GE)

ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

<u>บมจ. ไทยริประกันชีวิต</u>	
2566 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการลงทุน
2562 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ / กรรมการบริหารความเสี่ยง /
2562 – 2566	กรรมการลงทุน /
ร.ค.2563 – เม.ย.2564	กรรมการตรวจสอบ
<u>บมจ. ส.กิจชัย เอ็นเตอร์ไพรส์</u>	
2558 – ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ /
2558 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ /
2558 – ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน
<u>บมจ. เอ็มพีจี คอร์ปอเรชั่น</u>	
2559 – 2563	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
2558 – 2563	กรรมการสรรหาและพิจารณา ค่าตอบแทน
2551 – 2563	กรรมการตรวจสอบ
2551 – 2563	กรรมการอิสระ

นิติบุคคลนอกตลาดหลักทรัพย์

<u>บมจ. โนมูระ พัฒนสิน</u>	
2564 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการ
<u>บจ.แคชสไปร์</u>	
2563 – ปัจจุบัน	กรรมการ
<u>บจ.พี 3 เอ็น</u>	
2563 – ปัจจุบัน	กรรมการ
<u>บจ.ครอป พาวเวอร์</u>	
2563 – ปัจจุบัน	กรรมการ
<u>บจ.มิชชั่น ซัคเซส</u>	
2548 – ปัจจุบัน	กรรมการ
<u>บจ. แอมแพค โฮลดิ้ง</u>	
2561 – 2563	กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่ บริหารกลุ่ม
<u>บจ. มาร์ช พีบี</u>	
2557 – 2561	กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร

Working Experiences in the 5 Preceding Years (As of December 31, 2023)

Listed Company

<u>Thaire Life Assurance PCL.</u>	
2023 – present	Chairman of Investment Committee
2019 – present	Independent Director / Director of Enterprise Risk Management Committee/ Director of Investment Committee /
2019 – 2023	Director of Audit Committee /
<u>S. Kijchai Enterprise PCL.</u>	
Dec 2020 – Apr 2021	Chairman of Audit Committee /
2015 – present	Independent Director /
2015 – present	Director of the Nominating and Remuneration Committee
2015 – present	
<u>MPG PCL.</u>	
2016 – 2019	Chairman of Risk Management Committee
2015 – 2019	Director of the Nominating and Remuneration Committee
2008 – 2019	Director of Audit Committee
2008 – 2019	Independent Director

Non Listed Company

<u>Capital Nomura Securities PCL.</u>	
2021 – present	Managing Director
<u>Cash Sprite Co., Ltd</u>	
2020 – Present	Director
<u>P3N Co., Ltd</u>	
2020 – Present	Director
<u>Crop Power Co., Ltd</u>	
2020 – Present	Director
<u>Mission Success Co., Ltd</u>	
2005 – Present	Director
<u>Ampak Holding Co., Ltd</u>	
2018 – 2020	Director / Group CEO
<u>Marsh PB Co., Ltd</u>	
2014 – 2018	Chief Executive Officer



8. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ (อายุ 54 ปี)
Mr. Oran Vongsuraphichet (Age 54)

**รองประธานกรรมการ
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน และ กรรมการลงทุน
Vice Chairman
Director of the Remuneration and Nominating Committee and Director of Investment Committee**

ปีที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ: เมษายน 2562
สัดส่วนการถือหุ้น: ไม่มี
ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร:
เป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหารของผู้ถือหุ้นรายใหญ่

Date of Appointment: April 2019
Shareholding: None
Family Relationship among Directors and Executives:
Executive director of the major shareholder

คุณวุฒิทางการศึกษา:

- ปริญญาเอก บริหารธุรกิจดุษฎีบัณฑิต
สถาบันเทคโนโลยีแห่งเอเชีย (AIT)

Education:

- Ph.D. (International Business), Asian Institute of
Technology (AIT)

**หลักสูตรที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย
(IOD):**

- Directors Certification Program DCP รุ่นที่ 230 /
ปี 2559

**Training Courses by the Thai Institute of Directors
Association (IOD):**

- Director Certificate Program (DCP), Class 230 /
2016

ประวัติการฝึกอบรม:

- หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 11
ประจำปี พ.ศ. 2566
- โครงการพัฒนาผู้บริหารธุรกิจประกันวินาศภัย (IMDP)
รุ่นที่ 27 หัวข้อ “การกำหนดวิสัยทัศน์และขับเคลื่อนองค์กรไป
สู่นาคต”
- วิทยากรให้กับ Asian Institute of Technology หัวข้อ
International Training Course on Advance
Insurance Policy Management and Practices /
ปี 2562
- หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูงรุ่นที่ 3 (วปส 3)
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูง สถาบันวิทยาการตลาดทุน รุ่นที่ 22
(วตท.22)
- หลักสูตรสุดยอดผู้นำวิทยาการประกันภัยระดับสูง
(Super วปส.) รุ่นที่ 1/2563

Others Training Courses:

- Thailand Insurance Leadership Program
(class 11/2023) by OIC
- Insurance Management Development Program
(class 27/2023), subject : creating the vision and
driving the organization into the future, by TGIA
- Speaker for the Asian Institute of Technology,
Topic “International Training Course on Advance
Insurance Policy Management and Practices” /
2019
- Thailand Insurance Leadership Program (class 3)
by OIC
- Capital Market Academy Programs Class of 22
(CMA 22) by Capital Market Academy
- Thailand Insurance Super Leadership Program
Class 1/2020 by OIC

ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

<u>มจ. ไทยริประกันชีวิต</u>	
พ.ค. 2566 – ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
พ.ค. 2566 – ปัจจุบัน	กรรมการลงทุน
พ.ค. 2565 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ
2562 – ปัจจุบัน	กรรมการ
<u>มจ.ไทยรับประกันภัยต่อ</u>	
ก.พ. – ส.ค. 2564	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
2560 – ปัจจุบัน	กรรมการลงทุน
2559 – ปัจจุบัน	กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
<u>มจ.บลูเวนเจอร์ กรุ๊ป</u>	
ส.ค. 2566 – ปัจจุบัน	กรรมการลงทุน
ส.ค. 2566 – ปัจจุบัน	กรรมการนโยบายเทคโนโลยีสารสนเทศ
มี.ย 2564 – ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน / ประธานคณะกรรมการบริหาร
พ.ค. 2564 – ปัจจุบัน	กรรมการ
เม.ย 2564 – พ.ค.2564	ประธานกรรมการ
ก.ค. 2563 – เม.ย.2564	รองประธานกรรมการ
<u>มจ.จัดการและพัฒนาทรัพยากรน้ำภาคตะวันออก</u>	
2560 – 2562	กรรมการอิสระและกรรมการลงทุน

นิติบุคคลนอกตลาดหลักทรัพย์

<u>บจ.โรงเส้นหมี่ซอเฮง</u>	
2563 – ปัจจุบัน	กรรมการ
<u>บจ. บลูเวนเจอร์ เทค</u>	
2562 – 2565	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
<u>สมาคมประกันวินาศภัย</u>	
เม.ย.2564 – ปัจจุบัน	เลขาธิการ
2560 – เม.ย.2564	รองเลขาธิการ
<u>บจ. บลูเวนเจอร์ ทีพีเอ</u>	
พ.ค.2564 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ
ก.ค.2563 – พ.ค. 2564	ประธานกรรมการ
2556 – 2563	กรรมการ
<u>บจ.บลูเวนเจอร์ แอคซิวเรียล</u>	
2560 – 2565	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
2556 – 2565	กรรมการ
<u>มจ.ฟอลคอนประกันภัย</u>	
2555 – ปัจจุบัน	กรรมการ
<u>บจ.ทองไทยการทอ</u>	
2553 – ปัจจุบัน	กรรมการ
<u>บจ.ไทยอินชัวร์เรอส์ตาต้าแน</u>	
2564 – ปัจจุบัน	กรรมการ

Working Experiences in the 5 Preceding Years (As of December 31, 2023)

Listed Company

<u>Thaire Life Assurance PCL.</u>	
June 2023 – present	Director of the Nominating and Remuneration Committee
June 2023 – present	Director of Investment
June 2022 – present	Vice Chairman
2019 – present	Director
<u>Thai Reinsurance PCL</u>	
Feb – Aug 2021	Director of the Nominating and Remuneration Committee
2017 – present	Director of Investment Committee
2016 – present	Director and Chief Executive Officer
<u>BlueVenture Group PCL.</u>	
Aug 2023 – present	Director of Investment
Aug 2023 – present	Director of Information Technology Committee
Jun 2021 – present	Director of the Nominating and Remuneration Committee / Chief Executive Officer
2012 – present	Director
Apr 2021 – May 2021	Chairman
Jul 2020 – Apr 2021	Vice of Chairman
<u>Eastern Water Resources Development and Management PCL.</u>	
2017 – 2019	Independent Director/ Director of Investment Committee

Non Listed Company

<u>Cho Heng Rice Vermicelli Factory Co., Ltd.</u>	
2020 – present	Director
<u>BlueVenture Tech Co.,Ltd.</u>	
2019 – 2022	Chief Executive Officer
<u>Thai General Insurance Association.</u>	
Apr 2021 – present	Secretary General
2017 – Apr 2021	Deputy Secretary General
<u>BlueVenture TPA Co.,Ltd.</u>	
Jun 2021 – present	Vice of Chairman
Jul 2020 – May 2021	Chairman
2013 – 2020	Director
<u>BlueVenture Acturial Co.,Ltd.</u>	
2017 – 2022	Chief Executive Officer
2013 – 2022	Director
<u>Falcon Insurance Plc</u>	
2012 – present	Director
<u>Thong Thai Textile Co.,Ltd</u>	
2010 – present	Director
<u>Thai Insurers Datanet Co., Ltd.</u>	
2021 – present	Director



9. นายวิพล วรเสาทฤท (อายุ 58 ปี)
Mr. Vipon Vorasowharid (Age 58)

กรรมการผู้จัดการ
Managing Director

ปีที่ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการ: กรกฎาคม 2566
สัดส่วนการถือหุ้น: ไม่มี

คุณวุฒิทางการศึกษา:

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยกรุงเทพ
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาวิชาการตลาด มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ

หลักสูตรที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD):

- หลักสูตร Director Certification Program (DCP) รุ่น 154/2554
- หลักสูตร Financial Statements for Directors (FSD) รุ่นที่ 14/2554

ประวัติการฝึกอบรม:

- หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง วปส.2/2555 โดย สบง.คปภ.
- หลักสูตรวิทยาการตลาดทุน วตท.รุ่น 17/2556
- หลักสูตร วปอ. มส5 โดยวิทยาการความมั่นคงแห่งชาติ
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและพาณิชย์ TEPCOT9
- หลักสูตรธรรมาภิบาลทางการแพทย์ (ปสม 6) รุ่นที่ 6/2560 โดยแพทยสภาและสถาบันพระปกเกล้า

Date of Appointment: July 2023
Shareholding: None

Education:

- Master of Business Administration, Bangkok University
- Bachelor of Business Administration (Marketing), Assumption University

Training Courses by the Thai Institute of Directors Association (IOD):

- Directors Certification Program (DCP) Class 154/2011
- Financial Statement for Directors (FSD) Class 14/2011

Others Training Courses:

- Thailand Insurance Leadership Program (TILP) class 2/2012
- Capital Market Academy Program, Class 17/2013 by Capital Market Academy
- Advance Security Management Program (ASMP), Class 5, The National Defense College
- Top Executive Program in Commerce and Trade, Commerce Academy, Class 9/2016
- Intermediate Certificate Courses - Good Governance for Medical Executives, Class 6/2017 by The Medical Council of Thailand

ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

บมจ. ไทยริประกันชีวิต

ส.ค. 2566 – ปัจจุบัน กรรมการผู้จัดการ

บมจ.โซลาร์ตรอน

เม.ย. 2565 – ปัจจุบัน กรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ

บมจ.อินเด็กซ์ ลิฟวิ่งมอลล์

ส.ค. 2562 – มี.ย. 2566 ประธานเจ้าหน้าที่ฝ่ายปฏิบัติการ
Bangkok Life Insurance PCL.

ม.ค. 2560 – พ.ค. 2561 กรรมการผู้จัดการใหญ่
ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน)

2556 – 2560 รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
ผู้บริหารสูงสุด ลูกค้าธุรกิจ
ขนาดกลาง และขนาดย่อม

บมจ.ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต

2554 – 2556 กรรมการผู้จัดการใหญ่

นิติบุคคลนอกตลาดหลักทรัพย์

บจ. บัลค์ บัลค์

มี.ย. 2556 – ปัจจุบัน กรรมการ

บจ. มัทท คอร์ปอเรชั่น

ม.ค. 2560 – ส.ค. 2562 ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

Working Experiences in the 5 Preceding Years (As of December 31, 2023)

Listed Company

Thaire Life Assurance PCL.

Aug 2023 – Present Managing Director

Solartron PCL.

Apr 2022 – Present Independent Director
Director of Audit Committee

Index Living Mall PCL.

Aug 2019 – Jun 2023 Chief Operation Office

Bangkok Life Insurance PCL.

Jan 2017 – May 2018 President

Siam Commercial Bank PCL.

2013 – 2017 First Executive Vice President,
Head of SME Segment

SCBLIFE Assurance PCL.

2011 – 2013 Managing Director

Non Listed Company

Bulk Bulk Co.,Ltd

Jun 2023 – Present Director

Mitt Corporation Co.,Ltd

Jan 2019 – Aug 2019 Chief Executive Office

เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ และผู้มีอำนาจควบคุมบริษัท /

Attachment 1 Information of the Board of Directors, Executives, Controlling Persons and Company Secretary

ผู้บริหารที่ไม่ได้เป็นกรรมการ / Executives non-directors

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566



1. นางสาวณดี เรืองรัตนเมธี (อายุ 48 ปี) Ms. Navadee Ruangrattanametee (Age 48)

ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่
ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ 1
Senior Vice President - Business Development 1

สัดส่วนการถือหุ้น: ไม่มี

คุณวุฒิทางการศึกษา:

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (MBA) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต (BBA) สาขาการตลาด มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ

หลักสูตรที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD):

- หลักสูตร Director Certificate Program (DCP) / ปี 2560

ประวัติการฝึกอบรม:

- หลักสูตรวิทยาการประกันภัยระดับสูง (วปส.) รุ่นที่ 10/2565 จัดโดยคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมธุรกิจประกันภัย(คปภ.)
- หลักสูตร TLCA Executive Development Program (EDP) รุ่นที่ 17 จัดโดยสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย (TLCA) / ปี 2560
- หลักสูตรนักบริหารระดับสูง “ธรรมศาสตร์เพื่อสังคม” (นบร.) หรือ Thammasat Leadership Program (TLP) รุ่นที่ 9 จัดโดยมูลนิธิสถาบันวิทยาการธรรมศาสตร์เพื่อสังคม / ปี 2559
- หลักสูตร Senior Executive Program (SEP) รุ่นที่ 27 จัดโดยสถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย / ปี 2556

ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

มจ. ไทยริประกันชีวิต	
2561 – ปัจจุบัน	กรรมการบริหารความเสี่ยง
2556 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ 1
2559 – ส.ค. 2566	กรรมการ

นิติบุคคลนอกตลาดหลักทรัพย์

- ไม่มี -

Shareholding: None

Education:

- M.B.A., Assumption University of Thailand
- Business Administration (BBA) in Marketing, Assumption University of Thailand

Training Courses by the Thai Institute of Directors Association (IOD):

- Director Certificate Program (DCP) / 2017

Others Training Courses:

- Thailand Insurance Leadership Program (class 10/2022) by OIC
- TLCA Executive Development Program (EDP), Class of 17 by Thai Listed Company Association (TLCA) / 2017
- Executive Management “Thammasat for Social” by Thammasat Science Institute Foundation / 2016
- Senior Executive Program (SEP) by Sasin Graduate Institute of Business Administration of Chulalongkorn University / 2013

Working Experiences in the 5 Preceding Years (As of December 31, 2023)

Listed Company

Thaire Life Assurance PCL.	
2018 – present	Director of Enterprise Risk Management Committee
2013 – present	Senior Vice President – Business Development 1
2016 – Aug 2023	Director

Non Listed Company

- None -



2. นางนัทชกร สุวรรณสถิตย์ (อายุ 49 ปี)
Mrs. Nutchakorn Suwansathit (Age 49)

ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่
ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ 2
Senior Vice President - Business Development 2

สัดส่วนการถือหุ้น: ไม่มี

คุณวุฒิทางการศึกษา:

- ปริญญาโท การจัดการมหาบัณฑิต สาขาการจัดการธุรกิจ (ภาคภาษาอังกฤษ) วิทยาลัยการจัดการมหาวิทยาลัยมหิดล
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาบริหารความเสี่ยงและประกันภัย (ภาคภาษาอังกฤษ) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ

หลักสูตรที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD):

- หลักสูตร Director Certificate Program (DCP) / ปี 2560

ประวัติการฝึกอบรม:

- หลักสูตร The Story by SPU - The ultimate leadership tool จัดโดยคณะนิเทศศาสตร์มหาวิทยาลัยศรีปทุม / ปี 2565
- หลักสูตร TLCA Executive Development Program (EDP) รุ่นที่ 10 จัดโดยสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย (TLCA) / ปี 2555
- หลักสูตรพัฒนานักบริหาร (Executive Development Program หรือ EDP) รุ่นที่ 11 จัดโดยมูลนิธิสถาบันวิจัยนโยบายเศรษฐกิจการคลัง / 2558
- หลักสูตร Senior Executive Program (SEP) รุ่นที่ 24 จัดโดยสถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย / ปี 2553
- หลักสูตร Academy of Business Creativity (ABC) รุ่น 1 โดยมหาวิทยาลัยศรีปทุม
- หลักสูตรพัฒนาศักยภาพความเป็นมืออาชีพสำหรับผู้บริหาร (Work Like A Pro: W-LAP) โดยวิทยาลัยการจัดการมหาวิทยาลัยมหิดล

Shareholding: None

Education:

- M.M., (International Program), College of Management Mahidol University (CMMU)
- Business Administration (BBA) in Insurance Assumption University of Thailand

Training Courses by the Thai Institute of Directors Association (IOD):

- Director Certificate Program (DCP) / 2017

Others Training Courses:

- The Story by SPU - The ultimate leadership tool by School of Communication Arts, Sripatum University / 2022
- TLCA Executive Development Program by Experience Association: Thailand / 2012
- Executive Development Program (EDP) by Fiscal Policy Research Institute Foundation / 2015
- Senior Executive Program (SEP) by Sasin Graduate Institute of Business Administration of Chulalongkorn University / 2013
- Academy of Business Creativity program (ABC) Class of 1 by Sripatum University
- Executive Education Program – WORK LIKE A PRO: W-LAP by College of Management Mahidol University (CMMU)

เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ และผู้มีอำนาจควบคุมบริษัท /

Attachment 1 Information of the Board of Directors, Executives, Controlling Persons and Company Secretary

ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

Working Experiences in the 5 Preceding Years (As of December 31, 2023)

บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

Listed Company

บมจ. ไทยริประกันชีวิต

Thaire Life Assurance PCL.

2561 – ปัจจุบัน กรรมการบริหารความเสี่ยง

2018 – present Director of Enterprise Risk Management Committee

2559 – ปัจจุบัน กรรมการ

2016 – present Director

2556 – ส.ค. 2566 ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่
ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ 2

2013 – Aug 2023 Senior Vice President –
Business Development 2

นิติบุคคลนอกตลาดหลักทรัพย์

Non Listed Company

- ไม่มี -

- None -



3. นางสาวภคมน สุรกุลกวิน (อายุ 49 ปี)
Ms. Pakamol Surakulkawin (Age 49)

ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ฝ่ายลงทุน
Senior Vice President – Investment

สัดส่วนการถือหุ้น: ไม่มี

คุณวุฒิทางการศึกษา:

- ปริญญาโท บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาการเงิน สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์
- ปริญญาตรี บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขาการเงิน (เกียรตินิยมอันดับ 2) มหาวิทยาลัยรามคำแหง

ประวัติการฝึกอบรม:

- MULTIPLIERS® How The Best Leaders Ignite Everyone's Intelligence จัดโดยสถาบัน PacRim

ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

บมจ. ไทยประกันชีวิต

มี.ค. 2565 – ปัจจุบัน ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ฝ่ายลงทุน

2555 – มี.ค. 2565 ผู้อำนวยการฝ่ายลงทุน

2560 – 2562 กรรมการลงทุน

นิติบุคคลนอกตลาดหลักทรัพย์

- ไม่มี -

Shareholding: None

Education:

- M.B.A. (Finance), National Institute of Development Administration (NIDA)
- B.B.A. (Finance), Ramkhamhaeng University

Others Training Courses:

- MULTIPLIERS®How The Best Leaders Ignite Everyone's Intelligence by the PacRim Institute

Working Experiences in the 5 Preceding Years (As of December 31, 2023)

Listed Company

Thaire Life Assurance PCL.

Mar 2022 – present Senior Vice President – Investment

2012 - Mar 2022 Vice President – Investment

2017 - 2019 Director of Investment Committee

Non Listed Company

- None -



4. นางสาวสิรินทร์ ธรรมอุปกณ์ (อายุ 46 ปี) Ms. Sirin Dhumma-upakorn (Age 46)

เลขานุการบริษัทและ
ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ ฝ่ายบัญชีและการเงิน
Company Secretary and Senior Vice President - Accounting and Finance (CFO)

สัดส่วนการถือหุ้น: ไม่มี

คุณวุฒิทางการศึกษา:

- ปริญญาโท คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ปริญญาตรี บัญชีบัณฑิต คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

หลักสูตรที่จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD):

- หลักสูตร Corporate Secretary Program (CSP)

ประวัติการฝึกอบรม:

- ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต (CPA)
- หลักสูตร CFO Certification Program รุ่นที่ 16 จัดโดยสภาวิชาชีพบัญชี / ปี 2556
- หลักสูตร Refreshment of the Role and Expectation of A CFO / ปี 2561
- หลักสูตร Certificate in Investor Relations จัดโดยสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย / ปี 2562
- TFRS16 สัญญาเช่าฉบับใหม่ / ปี 2563
- The role of IT Auditor with PDPA / ปี 2563
- การบริหารความเสี่ยงในภาวะวิกฤติ / ปี 2563
- TFRS 9 การตั้งสำรองหนี้สูญแบบ Simplified Approach
- New TSA 540 : Accounting Estimate / ปี 2563
- การปฏิบัติตาม TFRS 16 โดยไม่ยุ่งยาก / ปี 2563
- หลักสูตร CFO Refresher รุ่นที่ 2/2564_ภาษาไทย หัวข้อ "เตรียมความพร้อมรับมือปัจจัยทางเศรษฐกิจ ประเด็นด้านการเงินและการบัญชี ที่ส่งผลกระทบต่อบริษัทจดทะเบียน" จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- หลักสูตร CFO Refresher รุ่นที่ 3/2565 หัวข้อ "ประเด็นด้านการดำเนินธุรกิจอย่างยั่งยืน (ESG) ที่เกี่ยวข้องกับกลยุทธ์การดำเนินงานการเปิดเผยข้อมูลและรายงานทางการเงินของบริษัทจดทะเบียน" จัดโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
- Corporate Finance รุ่นที่ 2/65 จัดโดยสภาวิชาชีพบัญชี
- โครงการอบรมจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชี เฉพาะผู้สอบบัญชีรับอนุญาต รุ่นที่ 8 จัดโดยสภาวิชาชีพบัญชี / ปี 2565

Shareholding: None

Education:

- M.Sc., Finance, Chulalongkorn University
- B.Acc., Accounting, Chulalongkorn University

Training Courses by the Thai Institute of Directors Association (IOD):

- Corporate Secretary Program (CSP)

Others Training Courses:

- Certified Public Accountant (CPA)
- CFO Certification Program, Class 16 by the Federation of Accounting Professions / 2013
- Refreshment of the Role and Expectation of A CFO / 2018
- Certificate in Investor Relations 2019 by Thai Listed Companies Association
- TFRS16 Leases / 2020
- The role of IT Auditor with PDPA / 2020
- Risk Management under crisis / 2020
- TFRS 9 Bad debt provision by Simplified Approach
- New TSA 540 : Accounting Estimate / 2020
- TFRS 16 Hassle-free compliance / 2020
- CFO Refresher, class 2/2021_Thai, Subject "Preparing for economic factors issues of financial and accounting affecting listed companies" by The Stock Exchange of Thailand.
- CFO Refresher, class 3/2022, Subject "Sustainability development (ESG) issues of strategic disclosure and financial reporting for listed companies" by The Stock Exchange of Thailand.
- Corporate Finance, class 2 by the Federation of Accounting Professions / 2022
- Code of ethics program for Certified Public Accountant, class 8 by the Federation of Accounting Professions / 2022

- โครงการอบรมเพื่อรับวุฒิบัตรด้านการตรวจสอบภายใน Internal Auditing Certificate Program (IACP) รุ่นที่ 22 (หลักสูตรที่ 10) จัดโดยสภาวิชาชีพบัญชี / ปี 2565
- โครงการวุฒิบัตรความรู้ของนักบัญชีบริหารระดับสูง รุ่นที่ 1 / ปี 2566

ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง

บริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

บมจ. ไทยริประกันชีวิต

2561 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ - ฝ่ายบัญชีและการเงิน - ฝ่ายวางแผนและวิเคราะห์ ทางการเงิน - ฝ่ายบริหารความเสี่ยง
2561 – มี.ค. 2565	- ฝ่ายบริหารสำนักงาน
2560 – 2561	ผู้อำนวยการ - ฝ่ายบัญชีและการเงิน - ฝ่ายควบคุมภายในและ งบประมาณ - ฝ่ายบริหารสำนักงาน

นิติบุคคลนอกตลาดหลักทรัพย์

บจ. เอสอาร์ แอดไวซอรี

2558 - ปัจจุบัน	กรรมการบริษัท
-----------------	---------------

- Internal Auditing Certificate Program (IACP), class 22 (course 10) / 2022
- Thai Chartered Management Accountants: TCMA – Professional

Working Experiences in the 5 Preceding Years (As of December 31, 2023)

Listed Company

Thaire Life Assurance PCL.

2018 – present	Senior Vice President – Accounting and Finance, – Financial Planning and Analysis, – Enterprise Risk Management,
2018 – Mar 2022	– Administration
2017 – 2018	Vice President – Accounting and Finance, – Operation Control & Budgeting, – Administration

Non Listed Company

SR Advisory

2015 – Present	Director
----------------	----------

เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ และผู้มีอำนาจควบคุมบริษัท /

Attachment 1 Information of the Board of Directors, Executives, Controlling Persons and Company Secretary

ในกรณีที่กรรมการ ผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุมรายใดดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทย่อย บริษัทร่วมหรือบริษัทที่เกี่ยวข้องหลายบริษัทให้แสดงข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุม ตามตารางดังนี้

In case , any directors, executives, and controlling persons holds a position as a directors or executive in a subsidiary, associated, or related company to disclose information about the position of the executive director and the controller according to the following table :

รายชื่อ Name	บมจ. ไทย ประกันชีวิต Thaire Life Assurance PCL.	บริษัทร่วม (TKI Life Insurance Company Limited) Associated (TKI Life Insurance Company Limited)	บริษัทที่เกี่ยวข้อง Related Company
-----------------	---	--	--

คณะกรรมการ

Board of Directors

1. นายสุจินต์ หวังหลี่ Mr. Suchin Wanglee	X		
2. นายสุทธิ รัชตังสรรค์ Mr. Sutti Rajitragson	//	/	/ บจ. บลูเวนเจอร์ ทีพีเอ / Blueventure TPA Co., Ltd.
3. นายพนดล เรืองจินดา Mr. Nophadon Ruengchinda	/		/ บมจ. ทีไลฟ์ ประกันชีวิต / T Life Assurance PCL.
4. นางกิตติยา โตรนะเกษม Mrs. Kittiya Todhanakasem	/		/ บมจ. ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์* / South East Life Insurance PCL.*
5. นางคมคาย ฐุสรานนท์ Mrs. Komkai Thusaranon	/		/ บมจ. กรุงเทพประกันชีวิต / Bangkok Life Assurance PCL.
6. ดร.สุธี โมกขะเวส Dr. Sutee Mokkhavesa	/		// บมจ. เมืองไทยประกันชีวิต // Muang Thai Life Assurance PCL.
7. นายระเรศ โปษยานนท์ Mr. Tarate Poshyananda	/		
8. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ Mr. Oran Vongsuraphichet	XX		X บจ. บลูเวนเจอร์ ทีพีเอ X Blueventure TPA Co., Ltd. // บจ. บลูเวนเจอร์ เทคโนโลยี // Blueventure Tech Co., Ltd. // บจ. บลูเวนเจอร์ แอคชูเอเรียล // Blueventure Actuarial Co., Ltd.
9. นายวิพา วรเสาทฤก Mr. Vipon Vorasowharid	//		

ผู้บริหาร

Executive

1. นางสาวณวดี เรืองรัตนเมธี Ms. Navadee Ruangrattanametee		/	
2. นางนัทชกร สุวรรณสถิตย์ Mrs. Nutchakorn Suwansathit			
3. นางสาวกมลน สุรกุลกวิน Ms. Pakamol Surakulkawin			
4. นางสาวสิรินทร์ ธรรมอุปกณ์ Ms. Sirin Dhumma-upakorn			

หมายเหตุ: X = ประธานกรรมการ

XX = รองประธานกรรมการ

/ = กรรมการ

// = กรรมการบริหาร

Remark: X = Chairman

XX = Vice Chairman

/ = Director

// = Executive Director

* บมจ. ไทยกรุ๊ป โฮลดิ้งส์ ประกอบธุรกิจหลักด้วยการถือหุ้นผ่าน บมจ. อากเนย์ประกันชีวิตที่เป็นบริษัทย่อย

* Thai Group Holdings Public Company Limited operates its core business by holding shares through Southeast Life Insurance Public Company Limited as a subsidiary.

กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัทคือ นายสุจินต์ หวังหลี่ นายสุทธิ รัชตังสรรค์ นายวิพา วรเสาทฤก สองในสามคนลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

The authorized directors on behalf of the Company are Mr. Suchin Wanglee, Mr. Sutti Rajitragson, and Mr. Vipon Vorasowharid whereby any two of them shall co-sign with the Company's seal affixed.

สรุปข้อมูลการถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหาร

Summary information about directors and executives in shareholding ownership

ลำดับ ที่ No.	รายชื่อ Name	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ¹ No. of Shares as of Dec 31, 2023 ¹	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ¹ No. of Shares as of Dec 31, 2022 ¹	จำนวนหุ้นที่ เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ลดลง) ในปี 2566 Change Increase (Decrease) in 2023	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%) Percentage
คณะกรรมการ Board of Directors					
1.	นายสุจินต์ หวังหลี่ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ Mr. Suchin Wanglee Held by Spouse/ Minor Child	1,262,162 3,050,000	1,341,471 3,000,000	(79,309) 50,000	0.22 0.50
2.	นายสุทธิ รัชตรังสรรค์ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ Mr. Sutti Rajitrangson Held by Spouse/ Minor Child	3,416 -	3,360 -	56 -	0.00 -
3.	นายพนพล เรืองจินดา คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ Mr. Nophadon Ruengchinda Held by Spouse/ Minor Child	- -	- -	- -	- -
4.	นางกิตติยา โตรณะเกษม คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ Mrs. Kittiya Todhanakasem Held by Spouse/ Minor Child	- 355,833	- 350,000	- 5,833	- 0.06
5.	นางคมคาย ฐุสรานนท์ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ Mrs. Komkai Thusaranon Held by Spouse/ Minor Child	- -	- -	- -	- -
6.	ดร.สุธี โมกขะเวส คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ Dr. Sutee Mokkhavesa Held by Spouse/ Minor Child	- -	- -	- -	- -
7.	นายระเทศ โปษยานนท์ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ Mr. Tarate Poshyananda Held by Spouse/ Minor Child	- -	- -	- -	- -
8.	นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ Mr. Oran Vongsuraphichet Held by Spouse/ Minor Child	- -	- -	- -	- -
9.	นายวิภา วรเสหาฤท คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ Mr. Vipon Vorasowharid Held by Spouse/ Minor Child	- -	- -	- -	- -

เอกสารแนบ 1 รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ และผู้มีอำนาจควบคุมบริษัท /

Attachment 1 Information of the Board of Directors, Executives, Controlling Persons and Company Secretary

ลำดับ ที่ No.	รายชื่อ Name	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2566 ¹ No. of Shares as of Dec 31, 2023 ¹	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2565 ¹ No. of Shares as of Dec 31, 2022 ¹	จำนวนหุ้นที่ เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ลดลง) ในปี 2566 Change Increase (Decrease) in 2023	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%) Percentage
ผู้บริหาร Executives					
1.	นางสาวณวดี เรืองรัตนเมธี คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ Ms. Navadee Ruangrattanamete Held by Spouse/ Minor Child	- -	- -	- -	- -
2.	นางนัทชกร สุวรรณสถิตย์ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ Mrs. Nutchakorn Suwansathit Held by Spouse/ Minor Child	- -	- -	- -	- -
3.	นางสาวภคมน สุรกุลกวิน คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ Ms. Pakamol Surakulkawin Held by Spouse/ Minor Child	1,525 -	1,500 -	25 -	0.00 -
4.	นางสาวสิรินทร์ ธรรมอุปกรณ์ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ Ms. Sirin Dhumma-upakorn Held by Spouse/ Minor Child	- -	- -	- -	- -

หมายเหตุ : ¹ จำนวนหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว 609,998,247 หุ้น
² จำนวนหุ้นที่เพิ่มขึ้นเกิดจากการจ่ายปันผลเป็นหุ้นของบริษัท

Remark: ¹ Number of common stock issued and paid-up 609,998,247 shares
²The increase in the number of shares is due to the company's stock dividend payment.

-ไม่มี -
-None -

เอกสารแนบ 3 รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน & Compliance /

Attachment 3 Details of Head of the Internal Audit & Compliance

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง Name- Surname / Position	วุฒิการศึกษา/วุฒิปริญญา ประกาศนียบัตร / การฝึกอบรม Certificate/ Diploma/ Training	ช่วงเวลา Duration	ตำแหน่ง Position	บริษัท Company
<p>น.ส. พันิดา อากาศอำนวย ผู้จัดการฝ่าย – ฝ่ายตรวจสอบภายใน Ms. Phanida Arkad-amnuay Department Manager - Internal Audit</p>	<p>คุณวุฒิทางการศึกษา</p> <ul style="list-style-type: none"> บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต สาขากฎหมายธุรกิจ มหาวิทยาลัยรามคำแหง บริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาวิชาการบัญชี มหาวิทยาลัยบูรพา <p>Educational background</p> <ul style="list-style-type: none"> Master of Business Administration Program in Business Law, Ramkhamhaeng University B.Acc, Burapha University <p>วุฒิปริญญาชีพ</p> <ul style="list-style-type: none"> ผู้ตรวจสอบภายในรับอนุญาต (CIA) ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต (CPA) <p>Professional Certificates</p> <ul style="list-style-type: none"> Certified Internal Auditor (CIA) Certified Public Accountant (CPA) 	<p>พ.ย.2559 - ปัจจุบัน Nov 2016 - Present มี.ค. 2564 - ก.ค.2564 Mar 2021 - Jul 2021 ส.ค.2559 - พ.ย.2560 Dec 2016 - Jul 2017 ก.ค.2558 - พ.ย.2559 Jul 2015 - Nov 2016 พ.ย.2553 - มี.ย.2558 Apr 2010 - Jun 2015 ก.ย. 2548 - มี.ค.2553 Sep 2005 - Mar 2010</p>	<p>ผู้จัดการฝ่าย – Internal Audit Department Manager รักษากฎหมาย – หัวหน้าฝ่ายดูแลการ ปฏิบัติตามกฎหมาย Acting Head of Compliance Department รักษากฎหมาย – หัวหน้าฝ่ายดูแลการ ปฏิบัติตามกฎหมาย Acting Head of Compliance Department ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน Internal Audit Manager ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบภายใน Internal Audit Department Manager ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ ภายใน Assistant Internal Audit Department Manager</p>	<p>บมจ. ไทยประกันชีวิต Thaire Life Assurance PCL. บมจ. ไทยประกันชีวิต Thaire Life Assurance PCL. บมจ. ไทยประกันชีวิต Thaire Life Assurance PCL. บมจ. ไทยประกันชีวิต Thaire Life Assurance PCL. บมจ. แอลเอ็มจี ประกันภัย LMG Insurance PCL. บมจ.เนชั่น บรอดแคสติ้ง คอร์ปอเรชั่น Nation Broadcasting Corporation PCL. บมจ. เนชั่น มัลติมีเดีย กรุ๊ป Nation Multimedia Group PCL.</p>
	<p>การฝึกอบรม</p> <ol style="list-style-type: none"> ความมั่นคงปลอดภัยสารสนเทศเกี่ยวกับซีพพีหลายเออร์, สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย (ก.พ.2566) CAE Forum 2023 “มุมมองจากประสบการณ์และความคาดหวังที่มีต่อ CAE”, สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย (ส.ค.2566) การบริหารความเสี่ยง ESG ความท้าทายในยุคปฏิวัติ, สภาวิชาชีพบัญชี (ก.ย.2566) Strategic Management Audit, สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย (ก.ย.2566) Auditing Principles for IT Project Management, สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย (ต.ค.2566) IIAT Annual Conference 2023 “Internal Audit in a quick and ever-changing world”, สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย (ต.ค.2566) Ethical Audit, สมาคมผู้ตรวจสอบภายในแห่งประเทศไทย (พ.ย.2566) 			

ชื่อ - สกุล / ตำแหน่ง Name- Surname / Position	วุฒิการศึกษา/วุฒิปริญญาบัตร/ ประกาศนียบัตร / การฝึกอบรม Certificate/ Diploma/ Training	ประสบการณ์การทำงาน Work experiences		
		ช่วงเวลา Duration	ตำแหน่ง Position	บริษัท Company
<p>น.ส. พนิดา อากาศอำมวຍ (ต่อ)</p> <p>Ms. Phanida Arkad-amnuay (continued)</p>	<p>Training</p> <ol style="list-style-type: none"> Information security controls for supplier relationships, The Institute of Internal Auditors of Thailand (Feb 2023) CAE Forum 2023, The Institute of Internal Auditors of Thailand (Aug 2023) ESG Risk Management, Thailand Federation of Accounting Professions (Sep 2023) Strategic Management Audit, The Institute of Internal Auditors of Thailand (Sep 2023) Auditing Principles for IT Project Management, The Institute of Internal Auditors of Thailand (Oct 2023) IIAT Annual Conference 2023 "Internal Audit in a quick and ever-changing world", The Institute of Internal Auditors of Thailand (Oct 2023) Ethical Audit, The Institute of Internal Auditors of Thailand (Nov 2023) 			
<p>นายสุรเชษฐ์ อธิสเพชรานันท์ หัวหน้าฝ่าย - ฝ่ายดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย</p> <p>Mr. Surachate Jarasphetcharanun Head of Compliance</p>	<p>คุณวุฒิต่างทางการศึกษา</p> <ul style="list-style-type: none"> นิติศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยแม่ฟ้าหลวง <p>Educational background</p> <ul style="list-style-type: none"> LL.B, Mae Fah Luang University 	<p>2566 - ปัจจุบัน</p> <p>2023 - Present</p> <p>2557 - 2566</p> <p>2014 - 2023</p> <p>2555 - 2557</p> <p>2012 - 2014</p>	<p>หัวหน้าฝ่าย - ฝ่ายดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย Head of Compliance</p> <p>หัวหน้าสำนักกฎหมาย Managing Partner/Head of Law Firm</p> <p>นายความ Lawyer</p>	<p>บมจ. ไทยริบประกันชีวิต Thaire Life Assurance PCL. สำนักกฎหมายเมธเศรษฐี (๓๘๒) Thanaseth382 Legal Office</p> <p>บมจ. ไทยลีสก้า เซอร์วิส Thai Legal Services, Co., Ltd.</p>
	<p>วุฒิปริญญาบัตร/ประกาศนียบัตร/การฝึกอบรม</p> <p>วุฒิปริญญาบัตร/การฝึกอบรม</p> <ol style="list-style-type: none"> ใบอนุญาตให้เป็นนายความ สภากายความในพระบรมราชูปถัมภ์ ศาลเยาวชนและครอบครัวกลาง : ที่ปรึกษาทนายความ กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ : ผู้รับรองลายมือชื่อจดทะเบียนบริษัทจำกัดมหาชน สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน : ผู้มีหน้าที่รายงานกลุ่มสถาบันการเงินเงินตามมาตรา 13 <p>Certificate/ Diploma/ Training</p> <ol style="list-style-type: none"> Lawyer License, Lawyer Council of Thailand Legal Advisor License, Juvenile and Family Court of Justice Certified Notarial Service Attorney for Public Company Certificate of AMLO's Compliance Officer, Anti-Money Laundering Office 			

เอกสารแนบ 4 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจและ รายละเอียดเกี่ยวกับการประเมินราคาทรัพย์สิน /

Attachment 4 Business Assets and Details on Asset Valuation

ไม่มี เนื่องจากการประเมินราคาทรัพย์สินของบริษัทมีวัตถุประสงค์เพื่อปฏิบัติตามข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ. เท่านั้น ไม่มีผลต่อการปรับปรุงรายการทางบัญชี การทำรายการระหว่างกัน และการปรับโครงสร้างการดำเนินงานธุรกิจแต่อย่างใด

No, because the Company's asset valuation aims to comply with the OIC's regulations only, does not affect accounting adjustments related transactions and business restructuring.

เอกสารแนบ 5 นโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการ และจรรยาบรรณธุรกิจ /

Attachment 5 Corporate Governance Policy and Code of Conduct

สำหรับแนวนโยบายและแนวปฏิบัติการกำกับดูแลกิจการฉบับเต็ม และจรรยาบรรณธุรกิจฉบับเต็ม สามารถศึกษารายละเอียดได้จาก เว็บไซต์ของบริษัทฯ หัวข้อ การกำกับดูแลกิจการที่ดี หัวข้อย่อย นโยบายสำคัญที่เกี่ยวข้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ที่ลิงก์ <https://www.thairelife.co.th/th/corporate-governance.php>

The full details of Corporate Governance Policy and Code of Conduct are available on the Company's website on the "Corporate Governance" topic under "The Policies about Corporate Governance" at link <https://www.thairelife.co.th/en/corporate-governance.php>

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ปัจจุบันมีนางคมคาย ฐุสรานนท์ เป็นประธานฯ นางกิตติยา ไตรณะเกษม และนายพนพล เรืองจินดา เป็นกรรมการฯ โดยทั้งสามท่านเป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งรวมถึงการสอบทานให้บริษัท มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ มีระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยงและกระบวนการกำกับดูแลที่มีประสิทธิภาพ มีการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง มีการดูแลการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท ตลอดจนมีหน้าที่ในการคัดเลือกและเสนอความเห็นแต่งตั้งผู้สอบบัญชี

ในรอบปี 2566 คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างครบถ้วน โดยได้มีการประชุมร่วมกันรวม 4 ครั้ง นอกจากนี้ยังได้เชิญผู้บริหารผู้สอบบัญชี หัวหน้าฝ่ายดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย ผู้ตรวจสอบด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และผู้ตรวจสอบภายใน เข้าร่วมประชุมในวาระที่เกี่ยวข้องด้วย สำคัญของงานที่ได้ปฏิบัติไปในรอบปี 2566 สรุปได้ดังนี้

1. รายงานทางการเงิน

- พิจารณาสอบทานงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี ก่อนเปิดเผยไปยังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ สอบทานนโยบายการบัญชีที่สำคัญของบริษัท รวมถึงได้ซักถามรายละเอียดที่สำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน
- ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีรวม 2 ครั้ง ในจำนวนนี้เป็นการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมจำนวน 1 ครั้ง เพื่อพิจารณาแนวทางการปฏิบัติงานและขอบเขตการดำเนินงานสอบบัญชี สอบทานแผนการตรวจสอบ ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะรวมถึงหารือถึงข้อสังเกตเกี่ยวกับกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงินและความเชื่อถือได้ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการตรวจสอบงบการเงินได้ทำไปอย่างครบถ้วนเหมาะสมตามมาตรฐานการสอบบัญชี

Dear Shareholders,

The Audit Committee is composed of three independent directors: Mrs. Komkai Thusaranon as Chairman of the Audit Committee, Mrs. Kittiya Todhanakasem and Mr. Nophadon Ruengchinda. All members of the Audit Committee are knowledgeable and experienced in reviewing the reliability of financial statements required by the Office of the Securities and Exchange Commission.

The Audit Committee has duties and responsibilities as assigned by the Board of Directors, which include reviewing the correctness and adequacy of the Company’s financial reporting and ensuring the effectiveness of internal control system, risk management system and corporate governance process and the compliance with relevant laws and regulations. The Audit Committee is also responsible for monitoring and ensuring that any transactions that may have a conflict of interest are conducted in accordance with regulations and provide maximum benefit to the Company, as well as selecting and nominating an independent auditor for the Company.

In 2023, the Audit Committee completed their duties under the scope of responsibilities assigned by the Board of Directors and in line with the Audit Committee Charter. Four meetings were held in the year. The Management, independent auditor, Head of Compliance Department, IT auditors and internal auditor were also invited to join the meetings on the agenda items which they were concerned. The main duties performed by the Audit Committee in 2023 were as follows:

1. Financial Statements

- Reviewed quarterly and annual financial statements of the Company prior to disclosure to the Stock Exchange of Thailand and the Office of the Securities and Exchange Commission. As well as, reviewed of the Company’s significant accounting policy and enquired about important details of financial position and performance,
- Attended two joint meetings with the auditor, one of which was organized without the attendance of the Management to consider the guideline and scope of auditing and review the audit plan, results, and recommendations, as well as to discuss about observations on the financial reporting process and reliability, to ensure that the audit of financial statements was carried out properly and completely in accordance with the auditing standards.

2. ระบบควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน

- สอบทานรายงานการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในประจำปีตามแนวทางของสำนักงาน ก.ล.ต.และสำนักงาน คปภ. และนำผลการประเมินเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ และให้ข้อเสนอแนะแก่ฝ่ายบริหารเพื่อการกำกับดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
- กำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน ประเมินความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายใน แผนงานตรวจสอบภายในประจำปีตามความเสี่ยงที่มีสาระสำคัญของบริษัท ทำการสอบทานรายงานผลการตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจได้ว่าการตรวจสอบได้ดำเนินไปอย่างครบถ้วนเหมาะสมตามมาตรฐานการตรวจสอบภายใน รวมถึงมีการติดตามผลการปรับปรุงแก้ไขตามข้อเสนอแนะเพื่อให้ระบบการควบคุมภายในมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลยิ่งขึ้น

3. การปฏิบัติตามกฎหมาย กฎหมาย หรือข้อกำหนดอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง

- สอบทานรายงานการปฏิบัติตามกฎหมาย กฎหมาย หรือข้อกำหนดอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องเป็นประจำ ทุกไตรมาส

4. ระบบการบริหารความเสี่ยง

- สอบทานและประเมินผลให้บริษัทฯ มีระบบการบริหารความเสี่ยงที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิผลตามกรอบที่ได้รับการยอมรับเป็นมาตรฐานสากล โดยได้รับรายงานความเสี่ยงจากผลการตรวจสอบภายในประจำปี และได้ให้ข้อเสนอแนะเพื่อให้ระบบการบริหารความเสี่ยงมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

5. ผู้สอบบัญชี

- สอบทานและประเมินความเป็นอิสระของผู้สอบบัญชี พิจารณาคัดเลือกเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสม โดยเสนอให้แต่งตั้ง บริษัทสำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท ต่ออีกปีหนึ่ง (สำหรับปี 2566)

6. รายการที่เกี่ยวข้องกันหรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

- สอบทานรายงานธุรกรรมกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันเป็นประจำทุกไตรมาส

2. Internal Control and Internal Audit

- Reviewed the report on the evaluation of internal control adequacy and proposed the evaluation results to the Board of Directors for consideration and approval, as well as provided recommendations to the management to monitor the operation efficiency and effectiveness in accordance with the law of the Securities and Exchange Commission, and regulations of the Office of Insurance Commission.
- Oversaw internal audit, assessed the independence of Internal Audit department, and approved the annual audit plan based on the company's material risks, reviewed the audit reports to ensure that the audit was carried out properly and completely in accordance with the internal auditing standards, and followed up on the recommended corrective actions to improve the efficiency and effectiveness of the internal control system.

3. Regulatory Compliance

- Reviewed the report on compliance with relevant laws and regulations on a quarterly basis.

4. Risk Management

- Reviewed and assessed the enterprise-wide risk management process to ensure that they were appropriate and effective in accordance with the global standard, obtained the risk report from annual internal audit report and provided recommendation for the effectiveness of the risk management process.

5. External Auditor

- Reviewed and assessed the independence of the External Auditor. Nominated and recommended an appointment of auditor and appropriateness of auditor's remuneration, with EY Office Limited being nominated and appointed as auditor of the Company for another year (for the year 2023).

6. Transactions with Related Parties and Conflict of Interest

- Reviewed the report on related party transactions on a quarterly basis.

- พิจารณาให้ความเห็นต่อความเหมาะสมและสมเหตุสมผลของการเข้าทำรายการจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ อาคารสำนักงานของบริษัทฯ และรายการที่เกี่ยวข้องกัน จากการเข้าพื้นที่สำนักงานของบริษัทฯ รวมถึงติดตามความคืบหน้าของการเข้าทำรายการดังกล่าวว่าเป็นไปตามแผนที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

7. การทบทวนและประเมินตนเอง

- ทบทวนกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบตามแนวปฏิบัติที่ดีของคณะกรรมการตรวจสอบ
- จัดให้คณะกรรมการตรวจสอบมีการประเมินผลงานของตนเองประจำปี และนำผลการประเมินเข้าหารือร่วมกันในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า

1. งบการเงินของบริษัท เป็นที่เชื่อถือได้และมีความถูกต้องครบถ้วนเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และไม่พบเหตุอันควรสงสัยว่างบการเงินของบริษัท แสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ
2. บริษัทมีระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารและระบบการติดตามที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ
3. บริษัทให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
4. ผู้สอบบัญชีที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้ที่มีประสบการณ์ในการตรวจสอบบริษัทประกันภัยหลายแห่ง ตลอดจนมีเครือข่ายครอบคลุมและเป็นที่ยอมรับทั้งในและต่างประเทศ ซึ่งจะทำให้มาตรฐานการตรวจสอบบัญชีของบริษัท อยู่ในระดับสากล อีกทั้งผู้สอบบัญชีและผู้ที่ได้รับมอบหมายให้ลงนามรับรองงบการเงินทุกท่านเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) มีความเป็นอิสระ ไม่มีความสัมพันธ์หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัท ทำให้เชื่อมั่นได้ว่าการตรวจสอบบัญชีจะเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและโปร่งใส

- Provided opinions on the optimum and rationality of the assets disposal transaction in the case of the sale of company's headquarter real estate and the related parties transaction in the case of rental the space for replacement use. Including monitored and ensured the progress of entering such transactions to be in accordance with the approval plan of the Board of Directors.

7. Audit Committee review and self-assessment

- Reviewed the Audit Committee Charter in accordance with the good practice of the Audit Committee.
- Arranged for the annual self-assessment of the Audit Committee as a whole and discussed the assessment results at the Audit Committee meeting.

The Audit Committee's opinions are as follows:

1. The Company's financial statements is reliable, accurate and complete in accordance with the financial reporting standards. The Audit Committee has not found any ground for doubting that the Company's financial statements presents information which contradicts material fact.
2. The Company's internal control system, risk management system, operational control of management team, and monitoring system are effective and adequate.
3. The Company gives importance to compliance with the law on securities and exchange, regulations of the Stock Exchange, and other laws relevant to the Company's business.
4. The appointed auditor of the Company has experience in auditing several insurance companies and has a well-recognized broad local and global network, thus enabling the auditing standard of the Company to meet international level. Moreover, the auditor and all persons designated to certify the financial statements are the auditors approved by the Office of the Securities and Exchange Commission, are independent, and do not have any relationship or any transaction that may cause conflict of interest with the Company, thereby ensuring that an audit will be conducted in an efficient and transparent manner.

5. การทำธุรกรรมกับกิจการที่เกี่ยวข้อง รายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ รายการจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ และ รายการที่เกี่ยวข้องกัน ได้มีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ โดยมีความสมเหตุสมผลเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท ไม่มีข้อบ่งชี้หรือข้อสังเกตอื่นใดที่สื่อถึงความผิดปกติ
6. คณะกรรมการตรวจสอบมีจำนวน องค์ประกอบและคุณสมบัติเหมาะสมกับการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตร (Charter) ที่กำหนดไว้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ และคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามขอบเขตความรับผิดชอบอย่างถูกต้องครบถ้วนทุกประการ โดยได้รับความร่วมมือสนับสนุนด้วยดีจากผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย
5. All related party transactions or transactions that may cause conflict of interest including the acquisition or disposition of assets were done in conformity with the laws and regulations of the Stock Exchange and were reasonable with the maximum benefit to the Company. There was not any other indication or remark that implied any irregularity.
6. The Audit Committee has the number of members, composition and qualification suitable for an efficient discharge of duties under the Audit Committee Charter. The Audit Committee has performed their duties in accordance with the scope of responsibilities correctly and completely in all respects with good collaboration and support from all concerned parties.

ในนามคณะกรรมการตรวจสอบ
On Behalf of the Audit Committee



(นางคมคาย ฐุสรานนท์)
(Mrs. Komkai Thusaranon)
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ
Chairman of the Audit Committee



บริษัท ไทยริ้ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
48/15 ซอยรัชดาภิเษก 20 ถนนรัชดาภิเษก
แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310
โทร: (662) 666 9000 โทรสาร: (662) 277 6227
EMAIL: MAILBOX@THAIRELIFE.CO.TH



<https://www.thairelife.co.th/TH>