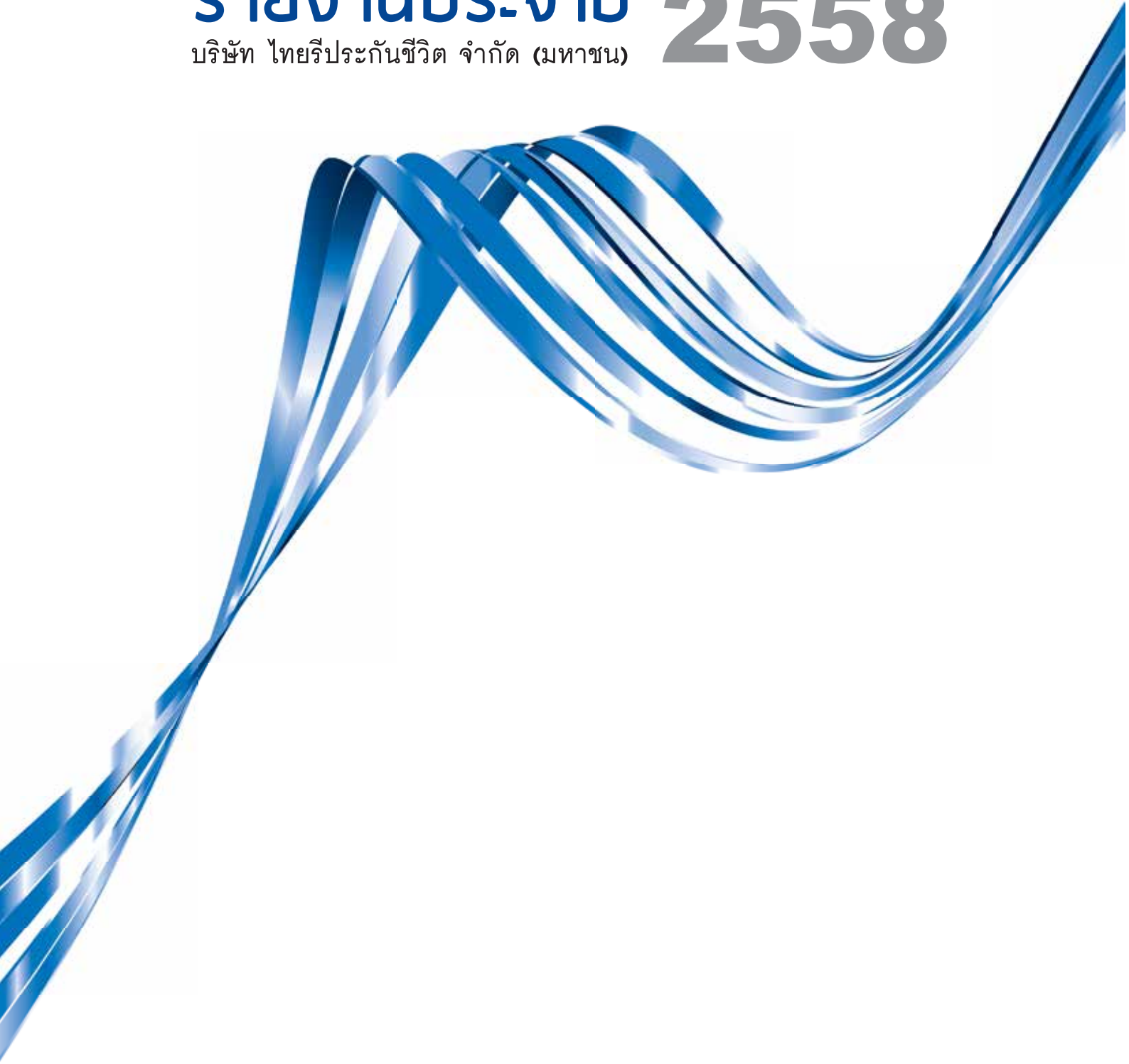




รายงานประจำปี 2558

บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)



> ข้อมูลทั่วไปของบริษัทฯ.....	01
> สรุปข้อมูลสำคัญทางการเงิน.....	03
> สารจากประธานเจ้าหน้าที่บริหาร.....	05
> พัฒนาการที่สำคัญของบริษัทฯ.....	07
> คณะกรรมการและคณะผู้บริหารของบริษัทฯ.....	09
> ผังองค์กร.....	15
> ลักษณะการประกอบธุรกิจ.....	16
> ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน.....	29
> ปัจจัยความเสี่ยง.....	38
> โครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ.....	44
> การกำกับดูแลกิจการ.....	58
> บทบาทของบริษัทฯ กับสังคม.....	89
> รายการระหว่างกัน.....	102
> คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน.....	106
> สถิติผลประกอบการและฐานะทางการเงิน.....	120
> รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทต่อรายงานทางการเงิน.....	121
> รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ.....	122
> รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต.....	124
> งบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงิน	
• งบแสดงฐานะการเงิน.....	127
• งบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ.....	129
• งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น.....	131
• งบกระแสเงินสด.....	133
• หมายเหตุประกอบงบการเงิน.....	134

01

ข้อมูลทั่วไป

เกี่ยวกับบริษัทฯ

บริษัท ไทยริประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 5 มกราคม 2543 โดยมีบริษัท ไทยริประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) (“THRE”) ซึ่งเป็นบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทยและจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ในอัตราร้อยละ 24.3 ของทุนที่ออกและชำระแล้ว บริษัทฯ ประกอบกิจการในประเทศไทยโดยมีธุรกิจหลักคือ ดำเนินธุรกิจประกันภัยต่อด้านการประกันชีวิต

บริษัทฯ ได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และได้เปลี่ยนชื่อบริษัทฯกับกระทรวงพาณิชย์จาก “บริษัท ไทยริประกันชีวิต จำกัด” เป็น “บริษัท ไทยริประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)” เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2554 ปัจจุบันบริษัทฯ มีทุนจดทะเบียนทั้งสิ้น 600 ล้านบาท เรียกชำระแล้ว 600 ล้านบาท

ข้อมูลทั่วไปของบริษัทฯ >>

ชื่อบริษัท	บริษัท ไทยริประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 48/15 ซอยรัชดาภิเษก 20 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310 โทรศัพท์ 0-2660-1280-86 โทรสาร 0-2277-6227
ประเภทธุรกิจ	ดำเนินธุรกิจประกันภัยต่อ ด้านการประกันชีวิตทุกประเภท
เลขทะเบียนบริษัท	0107554000241
เว็บไซต์	www.thairelife.co.th
ทุนจดทะเบียน	600,000,000 บาท เรียกชำระแล้ว 600,000,000 บาท
จำนวนและชนิดของหุ้น	หุ้นสามัญจำนวน 600,000,000 หุ้น
ที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด	มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 1 บาท รวม 600,000,000 บาท

ข้อมูลทั่วไปของนิติบุคคลที่บริษัทฯ ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป >>

ชื่อบริษัท	บริษัท อีเอ็มซีเอส ไทย จำกัด
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 183 อาคารรีเจนท์เฮาส์ ชั้น 10 ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2650-5700 โทรสาร 0-2651-9091
ประเภทธุรกิจ	ดำเนินธุรกิจให้บริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจัดการ ค่าสินไหมทดแทนรถยนต์และจัดทำสถิติที่เกี่ยวข้อง
เลขทะเบียนบริษัท	0105543108248
เว็บไซต์	www.emcsthai.com
จำนวนและชนิดของหุ้น ที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด	หุ้นสามัญจำนวน 6,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 5 บาท รวม 30,000,000 บาท

ข้อมูลทั่วไปของบุคคลอ้างอิง >>

นายทะเบียนหลักทรัพย์	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เลขที่ 93 ถนนรัชดาภิเษก แขวงดินแดง เขตดินแดง กรุงเทพฯ 10400 โทรศัพท์ 0-2009-9388 โทรสาร 0-2009-9476
ผู้ตรวจสอบบัญชี	นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4951 บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เลขที่ 193/136-137 อาคารเลครัชดา ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0-2264-9090 โทรสาร 0-2264-0789-90

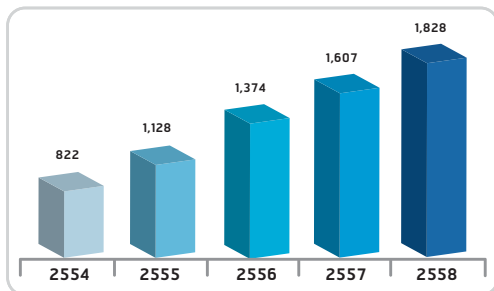
02

สรุปข้อมูลสำคัญทางการเงิน

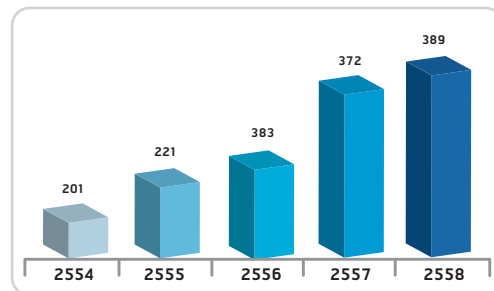
(หน่วย: ล้านบาท)

ผลประกอบการ	อัตราการเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)				
	2556	2557	2558	2556/2557	2557/2558
เบี้ยประกันภัยต่อรับ	1,388	1,624	1,851	17.0	14.0
เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิ	1,374	1,607	1,828	17.0	13.8
กำไร ก่อนภาษี	474	449	478	(5.3)	6.5
กำไร สุทธิ	383	372	389	(2.9)	4.6
กำไร สุทธิต่อหุ้น (บาท)	0.71	0.62	0.65	(12.7)	4.8

เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิ (ล้านบาท)



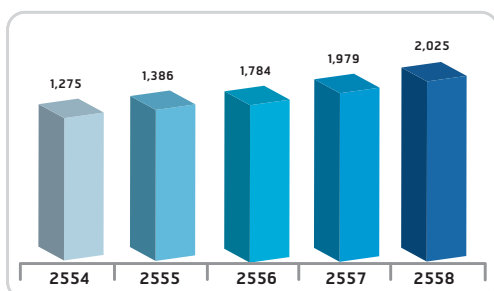
กำไรสุทธิ (ล้านบาท)



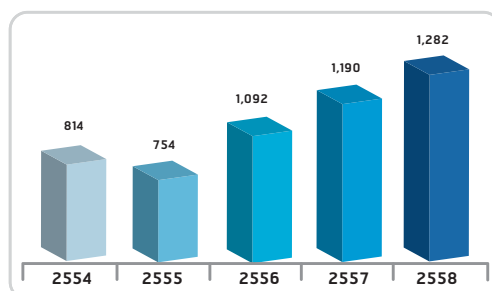
(หน่วย: ล้านบาท)

ฐานะการเงิน ณ วันสิ้นปี	อัตราการเปลี่ยนแปลง (ร้อยละ)				
	2556	2557	2558	2556/2557	2557/2558
สินทรัพย์รวม	1,784	1,979	2,025	10.9	2.3
หนี้สินรวม	693	789	743	13.9	(5.8)
ทุนเรียกชำระแล้ว	600	600	600	-	-
เงินกองทุนหรือส่วนของผู้ถือหุ้น	1,092	1,190	1,282	9.0	7.7
มูลค่าหุ้นตามบัญชี (บาทต่อหุ้น)	1.82	1.98	2.14	8.8	8.1
เงินปันผล (บาทต่อหุ้น)	0.45	0.45	0.50	-	11.1

สินทรัพย์รวม (ล้านบาท)



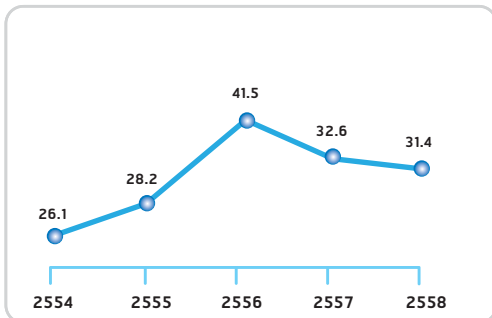
เงินกองทุนหรือส่วนของผู้ถือหุ้น (ล้านบาท)



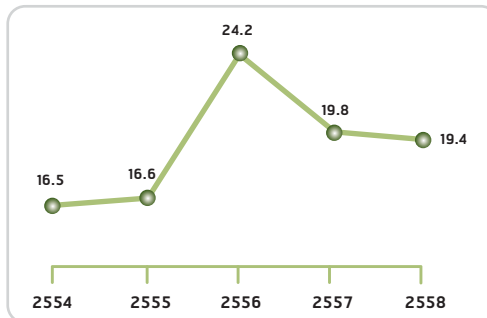
(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนทางการเงิน			
	2556	2557	2558
อัตรากำไรสุทธิต่อรายได้รวม	27.2	21.8	21.1
อัตราผลตอบแทนต่อเบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิ	27.9	23.1	21.3
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	41.5	32.6	31.4
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์รวม	24.2	19.8	19.4
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	4.9	8.2	3.5
อัตราส่วนรวมความเสียหายและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	69.2	79.0	76.1

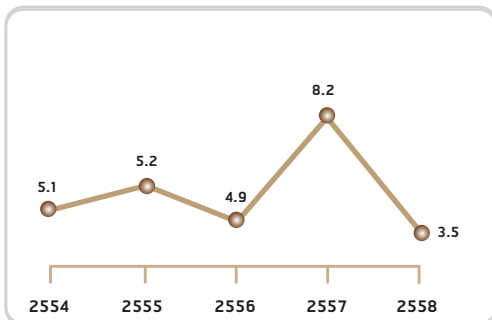
อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (ร้อยละ)



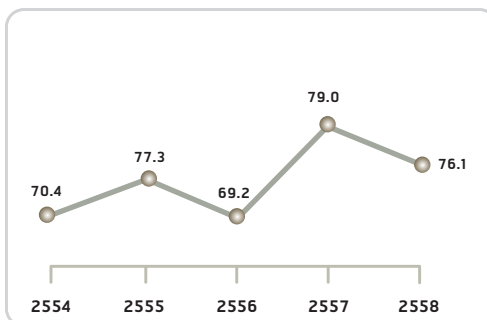
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์รวม (ร้อยละ)



อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (ร้อยละ)



อัตราส่วนรวมค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (ร้อยละ)



03

๓ สารจากประธานกรรมการบริหาร

เรียน ผู้ถือหุ้น

สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง ได้แถลงประมาณการเศรษฐกิจไทยของปี 2558 คาดว่า GDP สามารถขยายตัวประมาณร้อยละ 2.8 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าที่ขยายตัวเพียงร้อยละ 0.9

สำหรับธุรกิจประกันชีวิตไทยในปี 2558 แม้ว่าการบริโภคภาคเอกชนจะชะลอตัวจากปัญหาหนี้ภาคครัวเรือน ราคาสินค้าเกษตรตกต่ำ รวมถึงการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกแต่ประชาชนได้ตระหนักถึงความสำคัญและความจำเป็นของการทำประกันชีวิตมากขึ้น ประกอบกับการพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตและช่องทางการขายที่หลากหลายง่ายต่อการซื้อหา ทำให้ธุรกิจประกันชีวิตไทยยังคงมีอัตราการเติบโตอยู่ในเกณฑ์ที่ดี ผลการดำเนินธุรกิจสิ้นปี 2558 มีเบี้ยประกันภัยรับรวมทั้งสิ้น 537,509 ล้านบาท เติบโตจากปีที่ผ่านมาร้อยละ 6.7

ผลการดำเนินธุรกิจรับประกันภัยต่อด้านประกันชีวิตของบริษัทในปี 2558 มีเบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิที่ถือเป็นรายได้จำนวน 1,833 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 15.8 เบี้ยประกันภัยต่อที่ถือเป็นรายได้จากการรับประกันภัยต่อดั้งเดิม (Conventional Reinsurance) จำนวน 1,233 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 7.4 และแบบร่วมพัฒนา (Non-Conventional Reinsurance) ที่ประกอบด้วยโครงการร่วมพัฒนาด้านประกันชีวิต 435 ล้านบาท และโครงการร่วมพัฒนาด้านสุขภาพ 165 ล้านบาท รวมทั้งสิ้น จำนวน 600 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 38 โดยมีสัดส่วนเบี้ยประกันภัยต่อแบบดั้งเดิมและแบบร่วมพัฒนาอยู่ที่ 66:34 เทียบกับสัดส่วนปีที่แล้วอยู่ที่ 73:27 จะเห็นได้ว่าการเติบโตจากการรับประกันภัยต่อแบบร่วมพัฒนามีอัตราการเติบโตที่เพิ่มขึ้นมากกว่าการทำประกันภัยต่อแบบดั้งเดิม

ใน 2-3 ปีที่ผ่านมาบริษัทได้ให้ความสำคัญกับช่องทางการตลาดผ่านธนาคารพาณิชย์โดยเฉพาะอย่างยิ่งจากการประกันชีวิตเพื่อสินเชื่อธุรกิจ และสินเชื่อที่อยู่อาศัยด้วยการเพิ่มศักยภาพในการพิจารณารับประกันภัยให้สามารถตอบสนองต่อความต้องการตลาดโดยใช้ประสบการณ์และความรู้ด้านการให้สินเชื่อของธนาคารในประเทศเป็นจุดเด่นในการแข่งขันในตลาดประกันภัยต่อ ตลอดจนสร้างความคล่องตัวในการพิจารณาเอกสารประกอบการรับประกันภัยโดยไม่ต้องแปลเอกสารเป็นภาษาต่างประเทศทำให้รวดเร็วในขั้นตอนต่างๆ ในการตอบสนองการแข่งขันในตลาดการประกันชีวิตในประเทศได้อย่างดี ส่งผลให้เบี้ยประกันภัยต่อที่มาจากประกันชีวิตสินเชื่อธุรกิจและที่อยู่อาศัยเติบโตขึ้นในปี 2558 ประมาณร้อยละ 29 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน

จากงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทมีกำไรสุทธิจำนวน 388.7 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 4.6 คิดเป็นกำไร 0.65 บาทต่อหุ้น มีสินทรัพย์รวมจำนวน 2,025 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 2.4 ส่วนของผู้ถือหุ้นมีจำนวน 1,282.5 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 7.8 คิดเป็นราคาบัญชี 2.1 บาทต่อหุ้น อัตราความเพียงพอของเงินกองทุน (Car ratio) ณ สิ้นปี 2558 อยู่ที่ร้อยละ 427

การเติบโตของบริษัทได้รับการสนับสนุนจากผู้ถือหุ้น พันธมิตรทางธุรกิจ คณะกรรมการบริษัท และการทุ่มเทปฏิบัติหน้าที่ของพนักงานทุกระดับทำให้บริษัทมีฐานะที่เข้มแข็งและมั่นใจว่าจะสร้างความเจริญก้าวหน้าขององค์กรให้ยั่งยืนต่อไป

ผมขอกล่าวขอบคุณต่อทุกท่านที่ร่วมเป็นส่วนหนึ่งของความเจริญก้าวหน้าของบริษัทและประสบความสำเร็จด้วยดีมาโดยตลอด มา ณ โอกาสนี้



(นายสุรัชย์ ศิริวัลลภ)
ประธานกรรมการบริหาร

04

พัฒนาการที่สำคัญของบริษัทฯ

ปี 2550 >>

บริษัทฯ ได้เพิ่มทุนจดทะเบียนจากเดิม 200 ล้านบาท เป็น 500 ล้านบาท โดยการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน จำนวน 30 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท ณ วันที่ 7 สิงหาคม 2550

ปี 2552 >>

บริษัทฯ ได้เริ่มพัฒนาและขยายผลิตภัณฑ์ร่วมกับบริษัทประกันชีวิต โดยมุ่งเน้นการหาช่องทางการตลาดประเภทใหม่ จึงได้เกิดโครงการขายประกันชีวิตตรงผ่านทางโทรทัศน์ (DRTV) ซึ่งเป็นโครงการที่นำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตผ่านสื่อต่างๆ เช่น โทรทัศน์ และสื่อสิ่งพิมพ์ และทำการขายผ่านช่องทางโทรศัพท์

ปี 2554 >>

บริษัทฯ ได้แปรสภาพเป็นบริษัทมหาชน จำกัด โดยใช้ชื่อว่า บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 29 กันยายน 2554

ปี 2555 >>

ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2555 เมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2555 มีมติอนุมัติการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้โดยลดมูลค่าหุ้นที่ตราไว้จากเดิมหุ้นละ 10 บาท เป็นหุ้นละ 1 บาท และเพิ่มทุนจดทะเบียนอีกจำนวน 100 ล้านบาทเพื่อรองรับการออกและเสนอขายหุ้นต่อประชาชนเป็นครั้งแรกเป็นจำนวน 600 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ 600 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท โดยมีหุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้ว 500 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ 500 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท

ปี 2556 >>

บริษัทฯ ได้เริ่มดำเนินการตามแผนพัฒนาผลิตภัณฑ์เกี่ยวกับการประกันสุขภาพซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของโครงการประกันชีวิตประเภทร่วมพัฒนา

ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2556 เมื่อวันที่ 19 กรกฎาคม มีมติอนุมัติการแก้ไขมติเกี่ยวกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทฯ เป็น

(1) จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวนไม่เกิน 90,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของบริษัทฯ ตามสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นแต่ละราย (Rights Offering) และ THRE ได้ใช้สิทธิในการซื้อหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าวเต็มทั้งจำนวน

(2) จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวนไม่เกิน 10,000,000 หุ้น ให้แก่ประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรก (Initial Public Offering)

บริษัทฯ ได้รับอนุญาตให้มีบุคคลซึ่งไม่มีสัญชาติไทย (ตามที่นิยามในพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม)) ถือหุ้นรวมกันได้เกินกว่าร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ เป็นระยะเวลา 10 ปี

เพื่อเตรียมการเข้าเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัทฯ และ THRE ได้นำหุ้นสามัญของบริษัทฯ จำนวน 295 ล้านหุ้นออกเสนอขายให้แก่บุคคลโดยเฉพาะเจาะจงซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นของ THRE ตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่และเสนอขายประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรกในราคาหุ้นละ 9.50 บาท โดยหุ้นที่นำออกเสนอขายประกอบด้วยหุ้น 2 ส่วน คือ

1. หุ้นสามัญเดิมที่ THRE ถืออยู่ในบริษัทฯ บางส่วนจำนวน 285,000,000 หุ้น ส่งผลให้สัดส่วนการถือหุ้นของ THRE ลดลงจากเดิมร้อยละ 100 เหลือร้อยละ 50.8
2. หุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 10,000,000 หุ้น

บริษัทฯ เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเปิดทำการซื้อขายวันแรก (First Trading Day) ในวันที่ 9 ตุลาคม 2556

ปี 2557 >>

ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2557 เมื่อวันที่ 4 สิงหาคม มีมติอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมข้อบังคับของบริษัทฯ ข้อที่ 10 เป็น “ข้อ 10. หุ้นของบริษัทฯ โอนได้โดยไม่มีข้อจำกัด” เพื่อให้สอดคล้องกับหนังสืออนุญาตจากคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย หรือ คปภ ตามหนังสือเลขที่ 4220/2386 ลงวันที่ 15 สิงหาคม 2556 ให้มีคนที่ต่างตัวถือหุ้นในบริษัทฯ ได้เกินกว่าร้อยละ 49 ของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ

THRE ขายหุ้นสามัญของบริษัทฯ ออกไปบางส่วน ส่งผลให้สัดส่วนการถือหุ้นของ THRE ลดลงจากเดิมร้อยละ 50.8 เหลือร้อยละ 41.5

ปี 2558 >>

บริษัทฯ ได้รับการประเมินระดับการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทยประจำปี 2558 ที่ จัดทำโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) ในระดับ “ดีมาก”

THRE ลดสัดส่วนการถือหุ้นสามัญของบริษัทฯ จากเดิมร้อยละ 41.5 เหลือร้อยละ 24.3 และความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทเปลี่ยนจากบริษัทย่อยเป็นบริษัทร่วม

05

คณะกรรมการและคณะผู้บริหารของบริษัทฯ

คณะกรรมการบริษัทฯ

นายสุจินต์ หวังหลี อายุ 79 ปี	ประธานกรรมการ
ปีที่ได้รับแต่งตั้งเป็น	
กรรมการบริษัทฯ	ธ.ค. 2542 - ปัจจุบัน
สัดส่วนการถือหุ้น	ร้อยละ 0.04
คุณวุฒิสูงสุดทางการศึกษา	วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมไฟฟ้า) Northrop Institute of Technology ประเทศสหรัฐอเมริกา
หลักสูตรการฝึกอบรม	<ul style="list-style-type: none"> • Chairman 2000 รุ่น 4 / 2544 • The Role of Chairman Progeam (RCP) / 2544 • Directors Certification Program (DCP) / 2545 • Directors Accreditation Program (DAP) / 2556 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
ประสบการณ์	<p>บริษัทที่จดทะเบียน</p> <ul style="list-style-type: none"> • ประธานกรรมการ บมจ.ไทยรีประกันชีวิต • ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการลงทุน บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ • ประธานกรรมการ และที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร บมจ.นวกิจประกันภัย • รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการกำหนดค่าตอบแทนและสรรหา และกรรมการ บมจ.อุตสาหกรรมดั่งโลหะไทย • กรรมการอิสระ บมจ.วโรปกรณ์ • รองประธานกรรมการ กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบและประธานคณะกรรมการพิจารณาค่าตอบแทน บมจ.เสริมสุข • กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน บมจ.บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ <p>บริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียน</p> <ul style="list-style-type: none"> • ที่ปรึกษา และประธานกรรมการ บมจ.ฟอลคอนประกันภัย • ประธานกรรมการ บจก.สารธานี บจก.รังสิตพลาซ่า • กรรมการอิสระ บมจ.โรงแรมราชดำริ • กรรมการ บจก.หวังหลี บจก.เดอะเพ็ท บจก.นุชพล บจก.หวังหลีพัฒนา บจก.อากาศวา อินฟินิตี และสมาคมประกันวินาศภัย • นายกสมาคม สมาคมประกันวินาศภัยไทย

นายสุรชัย ศิริวัลลภ
อายุ 74 ปี

**กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร กรรมการลงทุน
และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง**

ปีที่ได้รับแต่งตั้งเป็น

กรรมการบริษัทฯ

ธ.ค. 2542 - ปัจจุบัน

สัดส่วนการถือหุ้น

ร้อยละ 0.02

คุณวุฒิสูงสุดทางการศึกษา

นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์

หลักสูตรการฝึกอบรม

• Directors Certification Program (DCP) / 2545
โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ประสบการณ์

บริษัทที่จดทะเบียน

- กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการลงทุน บมจ.ไทยรีประกันชีวิต
 - กรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ
 - กรรมการอิสระ บมจ. จรุงไทยไวร์แอนด์เคเบิล
 - กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ บมจ.โอเอชทีแอล
- บริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียน**

- ประธานกรรมการ บจ.อีเอ็มซีเอส ไทย
- บจ.ไทยรี เทรนนิ่ง บจ.ไทยรี เซอร์วิสเอส
- บจ.ไทยรี แอคชัวเรียล คอนซัลติง
- รองประธานกรรมการ บจ.ไทยอินชัวร์เรสตาต้าเนท
- กรรมการ บจ.เปอร์ เอเชีย

นายสุกฤษี รจิตรังสรรค์
อายุ 68 ปี

**กรรมการ รองประธานกรรมการบริหาร
กรรมการลงทุน และผู้อำนวยการใหญ่**

ปีที่ได้รับแต่งตั้งเป็น

กรรมการบริษัทฯ

ส.ค. 2555 - ปัจจุบัน

สัดส่วนการถือหุ้น

ร้อยละ 0.00

คุณวุฒิสูงสุดทางการศึกษา

พาณิชยศาสตร์บัณฑิต (สทิต) เกียรตินิยม จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย

หลักสูตรการฝึกอบรม

• Fellow (FLMI) จากสถาบันการจัดการด้านการประกันชีวิตของสหรัฐอเมริกา (LOMA's Life Management Institute)

• Director Accreditation Program (DAP) / 2555
โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ประสบการณ์

บริษัทที่จดทะเบียน

- กรรมการ รองประธานกรรมการบริหาร กรรมการลงทุน และผู้อำนวยการใหญ่ บมจ.ไทยรีประกันชีวิต

บริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียน

- กรรมการ กรรมการบริหารและนายกสมาคม สมาคมประกันชีวิตไทย
- กรรมการ บจ.ไทยรี เซอร์วิสเอส

นายโอฟาร์ วงศ์สุรพิชษฐ์
อายุ 46 ปี
กรรมการ

ปีที่ได้รับแต่งตั้งเป็น

กรรมการบริษัทฯ

ก.พ. 2557 - ปัจจุบัน

สัดส่วนการถือหุ้น

ร้อยละ 0.04

คุณวุฒิสูงสุดทางการศึกษา

บริหารธุรกิจดุษฎีบัณฑิต (ธุรกิจระหว่างประเทศ)
สถาบันเทคโนโลยีแห่งเอเชีย

หลักสูตรการฝึกอบรม

-

ประสบการณ์

บริษัทที่จดทะเบียน

- กรรมการ บมจ.ไทยรีประกันชีวิต
 - กรรมการ ผู้อำนวยการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ
 - ผู้อำนวยการใหญ่ บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ
- บริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียน
- กรรมการ บมจ.ฟอลคอน ประกันภัย 2555 - ปัจจุบัน
 - กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บมจ.ฟอลคอน ประกันภัย 2549 - 2555
 - กรรมการ บจ.ทองไทยการทอม บจ.วี เอ เอส การ์เมนต์ (ประเทศไทย) บจ.ไททันสปอร์ตแวร์ บจ.ไทยรี เทอร์นนิ่ง, บจ.ไทยรี เซอร์วิสเชส, บจ.ไทยรี แอคซ์คิวเรียล คอนซัลตติ้ง และบจ.อีเอ็มซีเอส ไทย

ดร.กอบร กฤตยาภิรม
อายุ 76 ปี
กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ปีที่ได้รับแต่งตั้งเป็น

กรรมการบริษัทฯ

ธ.ค. 2542 - ปัจจุบัน

สัดส่วนการถือหุ้น

ร้อยละ 0.00

คุณวุฒิสูงสุดทางการศึกษา

ฟิสิกส์ดุษฎีบัณฑิต Harvard University ประเทศสหรัฐอเมริกา

หลักสูตรการฝึกอบรม

- DCP Refresher Course (QFR) / 2548
 - Audit Committee Program (ACP) / 2548
 - Excellent Board Decision / 2547
- โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- สัมมนาคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทประกันภัย ครั้งที่ 2/2558 "IT Governance" จัดโดยสำนักงาน คปภ.

ประสบการณ์

บริษัทที่จดทะเบียน

- กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน บมจ.ไทยรีประกันชีวิต
 - กรรมการ บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ
 - กรรมการ กรรมการบรรษัทภิบาลและสรรหา บมจ.บ้านปู
- บริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียน
- ที่ปรึกษา สำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ

นายชโล เพื่ออารมย์
อายุ 78 ปี

**กรรมการอิสระ: ประธานกรรมการตรวจสอบ
ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน**

ปีที่ได้รับแต่งตั้งเป็น

กรรมการบริษัทฯ

ต.ค. 2555 - ปัจจุบัน

สัดส่วนการถือหุ้น

- ไม่มี -

คุณวุฒิสูงสุดทางการศึกษา

- รัฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเซาเทิร์น อิลินอยส์ ประเทศสหรัฐอเมริกา
- รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเบอร์มิงแฮม ประเทศอังกฤษ
- รัฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัย ฟิลลิปส์ ประเทศสหรัฐอเมริกา

หลักสูตรการฝึกอบรม

- Directors Certification Program (DCP) / 2545
 - หลักการกำกับดูแลกิจการ 15 ข้อ / 2547
- โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ประสบการณ์

บริษัทที่จดทะเบียน

- กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ.ไทยรีประกันชีวิต
- กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์ 2557 - ปัจจุบัน
- กรรมการอิสระ และประธานกรรมการ บมจ. ประกันภัยไทยวิวัฒน์ 2555 - 2557
- กรรมการอิสระ และประธานกรรมการ บมจ. โปรเฟสชั่นแนล เวสต์ เทคโนโลยี (1999)

บริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียน

- กรรมการและเหรัญญิก มูลนิธิสถาบันพัฒนามันสำปะหลังแห่งประเทศไทย
- กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ บมจ.ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ (ไทย)

นายอภิรักษ์ ไทพัฒนกุล
อายุ 72 ปี

**กรรมการอิสระ: กรรมการตรวจสอบ
กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน**

ปีที่ได้รับแต่งตั้งเป็น

กรรมการบริษัทฯ

ธ.ค. 2542 - ปัจจุบัน

สัดส่วนการถือหุ้น

- ไม่มี -

คุณวุฒิสูงสุดทางการศึกษา

- ปริญญาวิทยาศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยม) คณิตศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- M.S. (Statistics in Actuarial Science) University of Iowa, USA
- ปริญญาปรัชญาดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์

หลักสูตรการฝึกอบรม

- Director Accreditation Program (DAP) / 2555
- โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)

ประสบการณ์

บริษัทที่จดทะเบียน

- กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน บมจ.ไทยรีประกันชีวิต

บริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียน

- กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร บมจ.ไทยประกันชีวิต
- ประธานกรรมการ บมจ.ไทยประกันสุขภาพ
- รองประธานกรรมการ บจก.ที ไอ ไอ (สถาบันประกันภัยไทย)

**นายจิรพันธ์ อัคระธนกุล
อายุ 56 ปี**

กรรมการ

ปีที่ได้รับแต่งตั้งเป็น

กรรมการบริษัทฯ

พ.ศ. 2557 - ปัจจุบัน

สัดส่วนการถือหุ้น

ร้อยละ 0.00

คุณวุฒิสูงสุดทางการศึกษา

การบัญชีมหาบัณฑิต University of Texas at Austin ประเทศสหรัฐอเมริกา

หลักสูตรการฝึกอบรม

- Directors Accreditation Program (DAP) / 2547 โดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)
- หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCoT) รุ่นที่ 8 / ธ.ค. 2558 โดยมหาวิทยาลัยหอการค้าไทย

ประสบการณ์

บริษัทที่จดทะเบียน

- กรรมการ บมจ.ไทยรีประกันชีวิต
- กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ
- กรรมการผู้อำนวยการ บมจ.ประกันภัยไทยวิวัฒน์

บริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียน

- กรรมการ บจ.กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ บจ.ที.ไอ.ไอ (สถาบันประกันภัยไทย)
- กรรมการ สมาคมประกันวินาศภัยไทย
- กรรมการเหรียญกิตติ หอการค้าไทยและสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย
- ประธาน สภาธุรกิจประกันภัยไทย

คณะผู้บริหาร

**นางสาวนวัตี เรืองรัตนเมธี
อายุ 40 ปี**

ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่

คุณวุฒิสูงสุดทางการศึกษา

บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ

ประสบการณ์

บริษัทที่จดทะเบียน

- ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ บมจ.ไทยรีประกันชีวิต
- ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาธุรกิจ 1 บมจ.ไทยรีประกันชีวิต
- รองผู้อำนวยการฝ่าย
- ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่าย

นางนิกขกร สุวรรณสทิพย์ อายุ 41 ปี

ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่

คุณวุฒิสูงสุดทางการศึกษา

- การจัดการมหาดบัณฑิต สาขาการจัดการธุรกิจ (ภาคภาษาอังกฤษ) วิทยาการจัดการมหาวิทยาลัยมหิดล
- บริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาบริหารความเสี่ยงและประกันภัย (ภาคภาษาอังกฤษ) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ

หลักสูตรการฝึกอบรม

- ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง Senior Executive Program (SEP) รุ่นที่ 24 โดยสถาบันบัณฑิต บริหารธุรกิจ ศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
- ประกาศนียบัตรหลักสูตร TLCA Executive Development Program (EDP) รุ่นที่ 10 โดย IOD
- หลักสูตร Academy of Business Creativity (ABAC) รุ่น 1 โดยมหาวิทยาลัยศรีปทุม

ประสบการณ์

บริษัทที่จดทะเบียน

- ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ บมจ.ไทยรีประกันชีวิต
- ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาธุรกิจ 2 บมจ.ไทยรีประกันชีวิต
- รองผู้อำนวยการฝ่าย
- ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่าย

นางสาวดวงนพร เพ็ญนำลาภ อายุ 36 ปี

ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน

คุณวุฒิสูงสุดทางการศึกษา

- บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
- ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต (CPA)

ประสบการณ์

บริษัทที่จดทะเบียน

- ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชี และการเงิน บมจ.ไทยรีประกันชีวิต
- รองผู้จัดการฝ่ายบัญชี บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ

นางสาวดวงนภา กาญจนวงศ์วัฒน์ อายุ 42 ปี

ผู้อำนวยการฝ่ายลงทุน

คุณวุฒิสูงสุดทางการศึกษา

- บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต MBA Finance NIDA
- บริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาการเงิน เกียรตินิยมอันดับ 2 มหาวิทยาลัยรามคำแหง

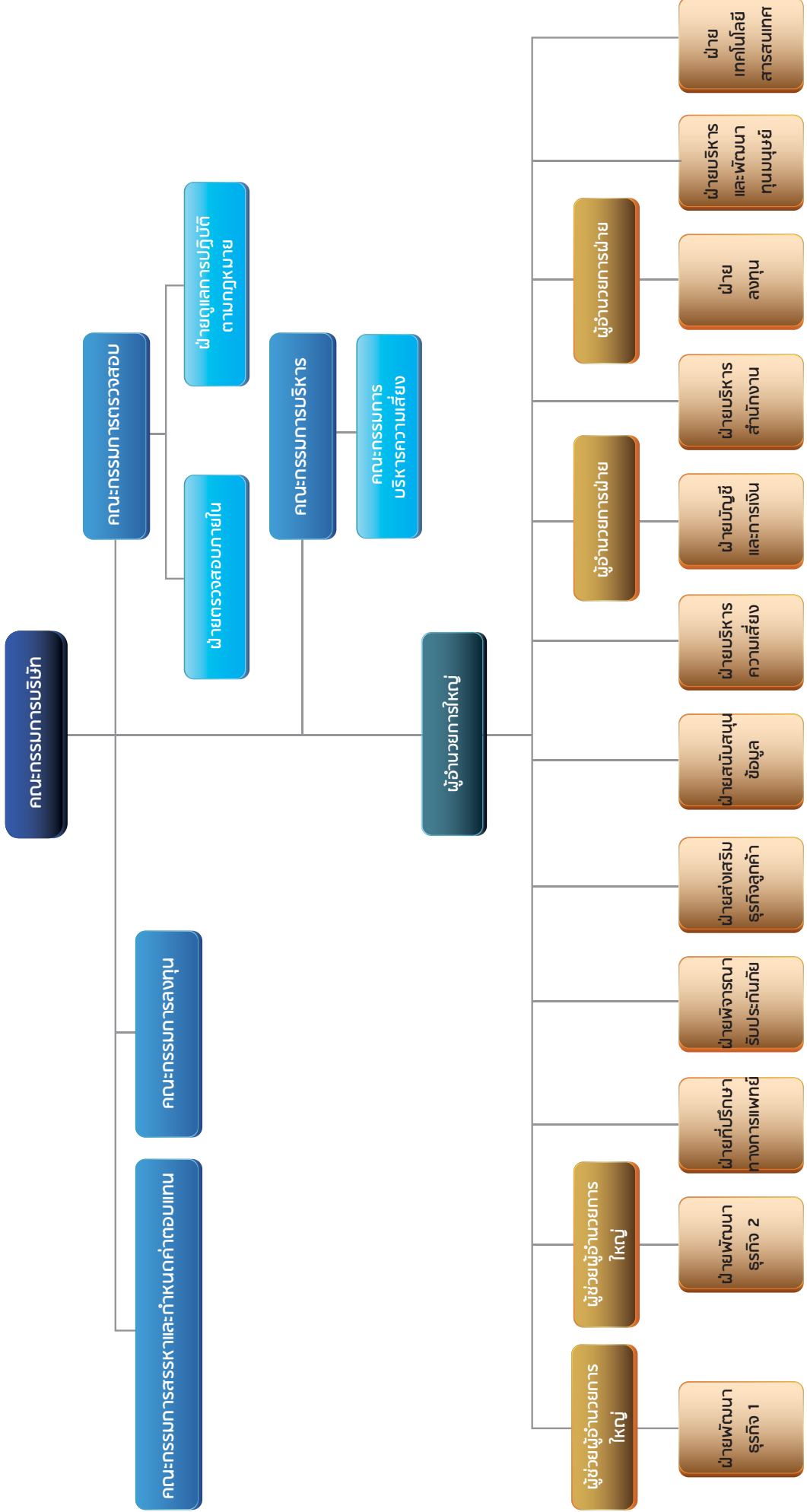
ประสบการณ์

บริษัทที่จดทะเบียน

- ผู้อำนวยการฝ่ายลงทุน บมจ.ไทยรีประกันชีวิต
- ผู้จัดการฝ่ายลงทุน บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ

ผังโครงสร้างองค์กร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 โครงสร้างการจัดการของบริษัท สามารถแสดงได้ดังนี้



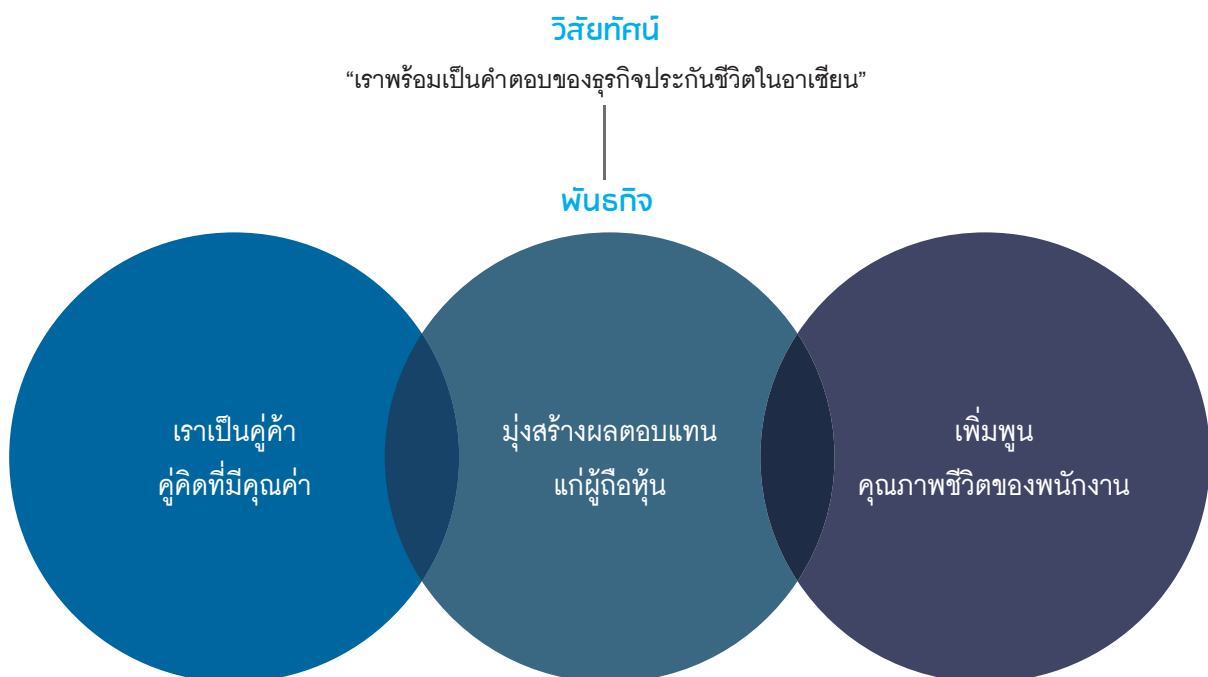
07

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

ความเป็นมา

บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ” หรือ “THREL”) โดยมีบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) (“THRE”) ซึ่งเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ เพื่อดำเนินธุรกิจประกันภัยต่อการประกันชีวิตทุกประเภท ทั้งนี้ THRE มีวัตถุประสงค์ที่จะแยกธุรกิจประกันภัยต่อการประกันชีวิตที่แต่เดิมดำเนินการโดย THRE เอง โดยจัดตั้งบริษัทฯ เพื่อรับโอนธุรกิจประกันภัยต่อการประกันชีวิตรวมทั้งทรัพย์สินและหนี้สินทั้งหมดที่เกี่ยวข้องไป เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติประกันชีวิตและพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 ที่กำหนดให้ต้องมีการแยกการประกอบธุรกิจประกันชีวิตและธุรกิจประกันวินาศภัยออกจากกัน ปัจจุบันบริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ นับแต่ได้นำหุ้นเข้าตลาดหลักทรัพย์ฯ เมื่อวันที่ 9 ตุลาคม พ.ศ. 2556 เป็นต้นมา นับเป็นก้าวสำคัญอีกก้าวหนึ่งของการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน

วิสัยทัศน์และเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ



เป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ

บริษัท มีเป้าหมายที่จะเป็นมากกว่าผู้ให้บริการรับประกันภัยต่อแบบดั้งเดิมเพียงอย่างเดียว จึงได้มุ่งที่จะพัฒนาองค์กร ให้สามารถให้บริการลูกค้าบริษัทประกันชีวิตได้ครบวงจร โดยการเข้าร่วมพัฒนาธุรกิจ วางแผนการตลาด พัฒนาผลิตภัณฑ์และกำหนดแนวทางการพิจารณารับประกันและพิจารณาสินไหมทดแทน พร้อมให้บริการรับประกันชีวิตต่อ

ในปีที่ผ่านมา บริษัทมุ่งดำเนินโครงการต่อเนื่องในการร่วมพัฒนาและนำเสนอผลิตภัณฑ์ผ่านสื่อต่างๆ และทำการขายผ่านโทรศัพท์และตัวแทน ซึ่งยังคงมีผลการตอบรับอย่างดีจากลูกค้าผู้ชมโฆษณาทางโทรทัศน์ ดังนั้นจึงยังคงมีเป้าหมายที่จะขยายโครงการประเภทนี้เพิ่มเติมในอนาคต

บริษัทยังมีการพัฒนาธุรกิจใหม่ๆ ในผลิตภัณฑ์ด้านประกันสุขภาพ สอดคล้องกับแนวโน้มของการเปลี่ยนแปลงของโครงสร้างประชากรไทย และความสนใจในตลาดประกันชีวิตที่มีเพิ่มมากขึ้น โดยได้ริเริ่มโครงการร่วมพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพกับบริษัทประกันชีวิตหลายแห่ง โดยร่วมกำหนดรูปแบบความคุ้มครองให้เป็นไปตามความต้องการของลูกค้า พิจารณาอัตราเบี้ยประกันภัยและวิธีการพิจารณารับประกันภัยร่วมบริหารและควบคุมความเสี่ยงกับบริษัทประกันชีวิต ซึ่งขณะนี้อยู่ระหว่างการดำเนินการตามแผนงานของแต่ละโครงการ

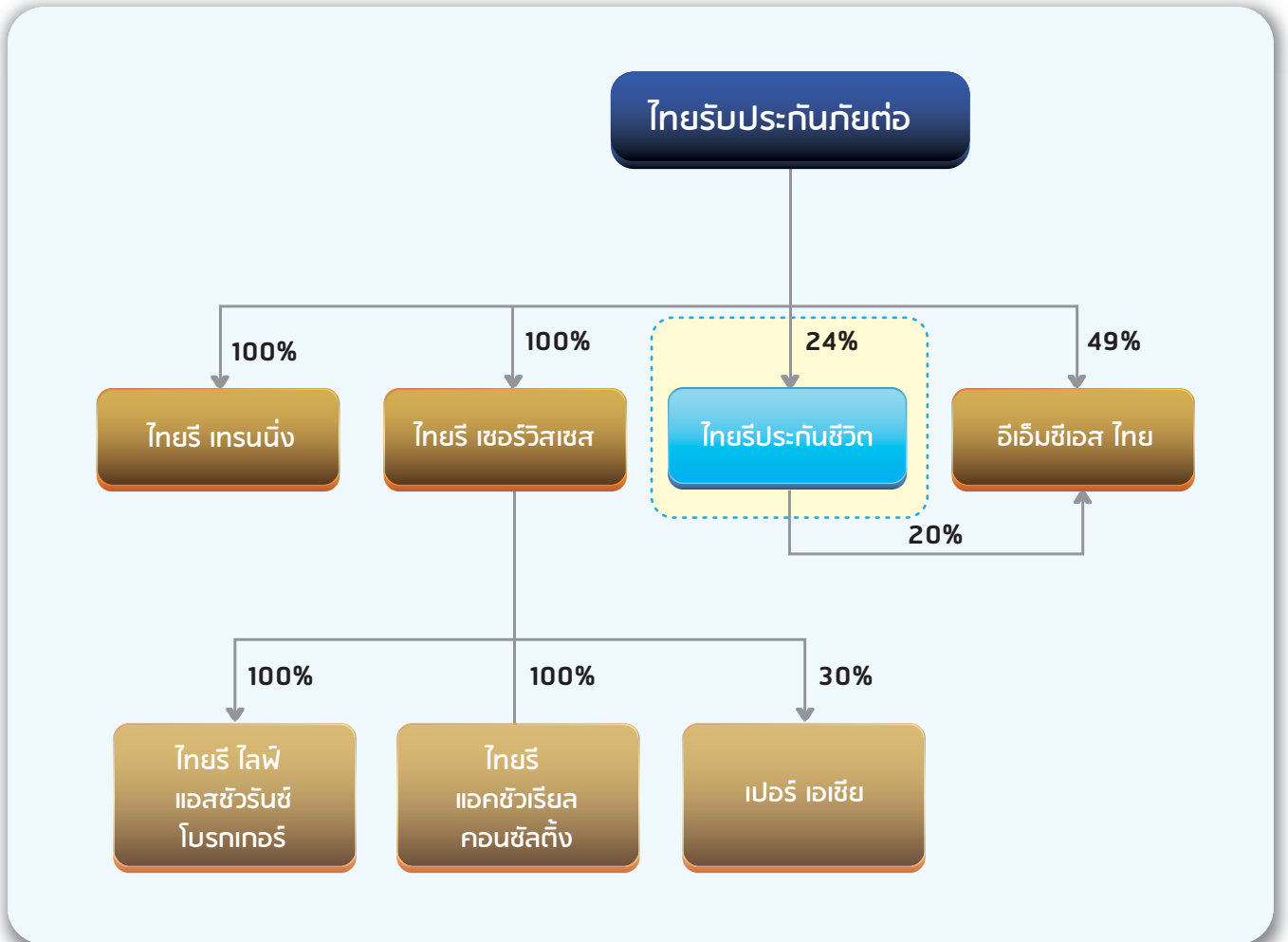
บริษัทยังคงมีเป้าหมายที่จะขยายการให้บริการการรับประกันชีวิตต่อ ให้คำแนะนำผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ และแนวทางการรับประกันเพิ่มเติม สำหรับแบบการประกันชีวิตต่างๆ ที่บริษัทประกันชีวิตสามารถนำเสนอขายผ่านธนาคาร เช่น แบบประกันคุ้มครองสินเชื่อ แบบประกันชีวิตและอุบัติเหตุ แบบประกันสุขภาพ เป็นต้น ซึ่งในปีที่ผ่านมาได้ร่วมขยายธุรกิจในด้านนี้กับบริษัทประกันชีวิตหลายแห่งที่เป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับธนาคารชั้นนำในประเทศไทย

ภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจประกันภัยต่อด้านการประกันชีวิตทุกประเภท โดยเบี้ยประกันภัยรับส่วนหนึ่งจะถูกกันไว้เป็นเงินสำรองประกันชีวิต และดำเนินการบริหารเงินสำรองประกันชีวิตส่วนนี้โดยนำไปลงทุนเพื่อสร้างผลตอบแทนให้ครอบคลุมภาระที่จะเกิดขึ้น ดังนั้น นอกจากการประกันชีวิตแล้ว การลงทุนจึงถือเป็นธุรกรรมที่มีความสำคัญมากต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

บริษัทฯ บริหารเงินลงทุนโดยกระจายการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ ทั้งระยะสั้นและระยะยาว ทั้งตราสารหนี้และตราสารทุน ทั้งนี้ การลงทุนของบริษัทฯ มีการปฏิบัติตามข้อกำหนดตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีโครงสร้างกลุ่มบริษัท ดังนี้



ข้อมูลทั่วไปของบริษัทในกลุ่ม

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ทุนจดทะเบียน/ ชำระแล้ว (ล้านบาท)	สัดส่วน การถือหุ้น (ร้อยละ)
บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)	ดำเนินธุรกิจประกันภัยต่อ ด้านการประกันวินาศภัยทุกประเภท	4,214.99 / 4,214.99	-
บริษัท ไทยรี เทรนนิ่ง จำกัด	ให้บริการด้านการฝึกอบรมและให้ คำปรึกษาเน้นกลุ่มลูกค้าที่เป็นบริษัท ในธุรกิจประกันภัยเป็นหลัก	0.5/0.5	-

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ทุนจดทะเบียน/ ชำระแล้ว (ล้านบาท)	สัดส่วน การถือหุ้น (ร้อยละ)
บริษัท ไทยรี เซอร์วิสเซล จำกัด	ให้บริการด้านการบริหารจัดการ สินไหมทดแทนและบริการด้าน สนับสนุนการปฏิบัติงานอื่นแก่ ธุรกิจประกันภัย อาทิ Call Center	60/60	-
บริษัท อีเอ็มซีเอส ไทย จำกัด	ให้บริการด้านคอมพิวเตอร์เพื่อ การจัดการค่าสินไหมทดแทนทาง การประกันภัยรถยนต์และจัดทำ สถิติที่เกี่ยวข้อง	30/30	20
บริษัท ไทยรี โลฟ แอสซัวร์นซ์ โบรกเกอร์ จำกัด	ดำเนินธุรกิจเป็นนายหน้าประกันชีวิต	3/3	-
บริษัท ไทยรี แอคซิวเรียล คอนซัลติ้ง จำกัด	ดำเนินธุรกิจด้านการให้คำปรึกษา และให้บริการด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย	3/3	-
บริษัท เพอร์ เอเชีย จำกัด	ดำเนินธุรกิจด้านการให้คำปรึกษาแนะนำ เกี่ยวกับการจำกัดความเสียหายที่เกิดขึ้น จากเหตุการณ์ต่างๆ และบริการวางแผน การซ่อมแซมและก่อสร้างทรัพย์สินที่เสียหาย	6.4/6.4	-

ลักษณะผลิตภัณฑ์และการให้บริการ

ธุรกิจหลักของบริษัทฯ คือ ธุรกิจประกันภัยต่อด้านการประกันชีวิตทุกประเภท (“ประกันภัยต่อ”) โดยเบี้ยประกันภัยรับส่วนหนึ่งจะถูกกันไว้เป็นเงินสำรองประกันชีวิต และดำเนินการบริหารเงินสำรองประกันชีวิตส่วนนี้โดยนำไปลงทุนเพื่อสร้างผลตอบแทนให้ครอบคลุมภาระที่จะเกิดขึ้น

ธุรกิจประกันชีวิตในประเทศไทย แบ่งเป็นสองส่วนคือ การประกันชีวิต และการประกันภัยต่อด้านประกันชีวิต โดยบริษัทประกันชีวิตในประเทศไทยมีทั้งหมด 24 บริษัท และบริษัทรับประกันภัยต่อด้านประกันชีวิตมีเพียงบริษัทเดียวคือ บมจ. ไทยรีประกันชีวิต โดยในปี 2558 ตลาดประกันชีวิตของไทยมีเบี้ยประกันภัยรับรวม 533,211 ล้านบาท ทั้งนี้ส่วนแบ่งทางการตลาดกระจุกตัวในบริษัทประกันชีวิตขนาดใหญ่ โดยบริษัทประกันชีวิตที่มีเบี้ยประกันชีวิตสูงสุด 5 อันดับแรก คือ บจก.เอไอเอ บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต บมจ.ไทยประกันชีวิต บมจ.กรุงเทพ แอชซ่าประกันชีวิต และบมจ.ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต ตามลำดับ คิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 71 ของเบี้ยประกันชีวิตรวม (ที่มา: สำนักงาน คปภ.)

วัตถุประสงค์ของการทำประกันชีวิตสามารถแบ่งออกได้เป็นสองรูปแบบ คือ

1) ผลประโยชน์ทางด้านความคุ้มครองการเสียชีวิตและเจ็บป่วย

ผู้เอาประกันจะได้รับประโยชน์ทางด้านความคุ้มครองโดยบริษัทประกันชีวิตจะชำระเงินคุ้มครองให้กับผู้รับประโยชน์หากผู้เอาประกันเจ็บป่วย ประสบอุบัติเหตุ หรือเสียชีวิต ซึ่งบริษัทประกันชีวิตไม่สามารถคาดการณ์ค่าสินไหมทดแทนที่จะเกิดขึ้นในอนาคตได้ ตัวอย่างกรมธรรม์อาทิ ประกันชีวิตแบบตลอดชีพ ประกันชีวิตคุ้มครองสินเชื่อ ประกันภัยอุบัติเหตุ แบบประกันสุขภาพ ประกันชีวิตคุ้มครองการเจ็บป่วยจากโรคร้ายแรง เป็นต้น

2) ผลประโยชน์ด้านการออมทรัพย์

ผู้เอาประกันจะได้รับเงินผลประโยชน์ในระหว่างระยะเวลาของสัญญาประกันภัยตามที่กำหนดไว้ล่วงหน้า ตั้งแต่เริ่มเอาประกัน แม้ผู้เอาประกันจะไม่ได้เจ็บป่วย ประสบอุบัติเหตุ หรือเสียชีวิตแต่อย่างใด ซึ่งบริษัทประกันชีวิตสามารถวางแผนได้ล่วงหน้าสำหรับเงินผลประโยชน์ที่ต้องจ่ายให้ผู้เอาประกันในอนาคต ตัวอย่างกรมธรรม์อาทิ ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ ประกันชีวิตแบบเน้นการลงทุน ประกันชีวิตแบบบำนาญ ประกันชีวิตแบบที่มีการจ่ายเงินคืน/เงินปันผล เป็นต้น ทั้งนี้การทำประกันชีวิตแบบผลประโยชน์ด้านการออมทรัพย์มีส่วนที่มากกว่าการทำประกันชีวิตแบบผลประโยชน์ทางด้านความคุ้มครองการเสียชีวิตและเจ็บป่วย (ที่มา: บริษัทฯ)

ดังนั้นความเสี่ยงของบริษัทประกันชีวิตสามารถแบ่งออกได้สองรูปแบบตามวัตถุประสงค์ของการทำประกันชีวิต คือ การจ่ายความคุ้มครองจากการเสียชีวิต หรือทุพพลภาพสิ้นเชิงถาวร สำหรับผลประโยชน์ทางด้านความคุ้มครองการเสียชีวิตและเจ็บป่วย ซึ่งทุนประกันประเภทดังกล่าวมีทุนประกันค่อนข้างสูง และบริษัทประกันชีวิตไม่สามารถคาดการณ์เหตุการณ์ได้ล่วงหน้าซึ่งหมายถึงค่าสินไหมทดแทนที่จะเกิดขึ้นในอนาคต สำหรับผลประโยชน์ด้านการออมทรัพย์ ซึ่งทุนประกันประเภทดังกล่าวมีทุนประกันค่อนข้างต่ำ บริษัทประกันชีวิตสามารถวางแผนได้ล่วงหน้าสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่จะเกิดขึ้นในอนาคต โดยบริษัทประกันชีวิตจะบริหารความเสี่ยงภัยโดยจะเอาประกันภัยต่อสำหรับผู้เอาประกันชีวิตในรายที่มีทุนประกันรวมเกินทุนประกันที่บริษัทกำหนด โดยประเมินจากจำนวนทุนประกันชีวิตที่รับความเสี่ยงภัยในการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนทั้งหมด (Retention) กับเงินกองทุนของบริษัทที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย สำหรับความเสี่ยงภัยที่เกินกว่าส่วนที่บริษัทประกันชีวิตรับไว้เอง นอกจากนี้ยังมีประกาศสำนักงาน คปภ. เรื่องการกำหนดสัดส่วนที่เก็บไว้เองของบริษัทประกันชีวิต (Retention limit) เทียบกับเบี้ยประกันชีวิตโดยตรงของบริษัท ซึ่งมีข้อความโดยสรุปดังนี้

- บริษัทประกันชีวิตที่มีเบี้ยประกันชีวิตโดยตรง น้อยกว่า 1,000 ล้านบาท ต้องมีสัดส่วนทุนประกันชีวิตที่เก็บไว้เองอย่างน้อย 500,000 บาท
- บริษัทประกันชีวิตที่มีเบี้ยประกันชีวิตโดยตรง ตั้งแต่ 1,000 ล้านบาท ต้องมีสัดส่วนทุนประกันชีวิตที่เก็บไว้เองตั้งแต่ 1,000,000 บาท

บริษัทประกันชีวิตจะทำการกระจายความเสี่ยงภัยในการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนไปยังบริษัทรับประกันภัยต่อ ทั้งนี้ บริษัทประกันชีวิตสามารถทำประกันภัยต่อกับบริษัทประกันภัยต่อได้มากกว่าหนึ่งแห่ง และบริษัทรับประกันภัยต่อ

ก็สามารถกระจายความเสี่ยงต่อไปให้กับบริษัทรับประกันภัยต่ออื่นได้ ขึ้นอยู่กับขนาดของความเสี่ยง (Risk) และความสามารถในการรับความเสี่ยง (Retention Limit) ของบริษัทรับประกันต่อแต่ละแห่ง เนื่องจากการรับประกันชีวิตแบบที่ให้ผลประโยชน์ทางด้านความคุ้มครองการเสียชีวิตและเจ็บป่วย ก่อให้เกิดความเสี่ยงภัยแก่บริษัทประกันชีวิตมากกว่าการรับประกันชีวิตแบบที่ให้ผลประโยชน์ด้านการออมทรัพย์ ดังนั้น บริษัทประกันชีวิตจึงมีการทำประกันภัยต่อในส่วนที่ให้ผลประโยชน์ทางด้านความคุ้มครองการเสียชีวิตและเจ็บป่วยมากกว่าผลประโยชน์ด้านการออมทรัพย์

หลักการในการพิจารณาคัดเลือกบริษัทรับประกันภัยต่อของบริษัทประกันชีวิต คือ

- ชื่อเสียง สถานะทางการเงิน อันดับความน่าเชื่อถือใน (Credit Rating) ระดับ A ขึ้นไป
- ข้อได้เปรียบจากเงื่อนไขการรับประกันชีวิตต่อ โดยสามารถตอบสนองความต้องการตามนโยบาย

ของบริษัทประกันชีวิตได้ เช่น การพิจารณารับประกันภัย รูปแบบสัญญาประกันภัยต่อ อัตราเบี้ยประกันภัยต่อ รวมถึงค่าบำเหน็จ (Commission) เป็นต้น

- ปัจจัยด้านบริการต่างๆ ที่สนับสนุนในการดำเนินงาน
- ความพึงพอใจและความสะดวกรวดเร็วที่ได้รับจากการให้บริการ

1. ประเภทการประกันชีวิตที่บริษัทฯ รับประกันภัยต่อจากบริษัทประกันชีวิต

ประเภทการประกันชีวิตที่บริษัทฯ รับประกันภัยต่อจากบริษัทประกันชีวิตมีดังนี้

(1) ประกันชีวิตรายสามัญ (Ordinary Life)

คือ ประกันชีวิตที่กำหนดเงื่อนไขการจ่ายเงินเอาประกันให้กับผู้รับผลประโยชน์เมื่อผู้ทำประกันเสียชีวิตหรือ จ่ายเงินเอาประกันให้แก่ผู้เอาประกันในกรณีที่มีชีวิตอยู่ในวันที่กรมธรรม์ครบกำหนดสัญญา ซึ่งโดยทั่วไปจะกำหนดวันครบอายุสัญญาเมื่อผู้เอาประกันมีอายุครบ 90 หรือ 99 ปี จะกำหนดการชำระเบี้ยประกันตลอดชีพ แต่บางแบบอาจจะลดระยะเวลาชำระเบี้ยประกันลงเพื่อให้เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้า เช่น ชำระเบี้ยประกัน 15 ปี 20 ปี หรือ จนถึงอายุ 60 ปี เป็นต้น

(2) การประกันชีวิตกลุ่ม (Group Life)

คือ ประกันชีวิตที่ 1 กรมธรรม์จะมีผู้เอาประกันชีวิตร่วมกันตั้งแต่ 5 คนขึ้นไป ส่วนมากจะเป็นกลุ่มของพนักงานบริษัท ซึ่งเป็นสวัสดิการที่บริษัทห้างร้าน และองค์กรต่างๆ ทั้งภาครัฐบาล และเอกชนจัดให้กับลูกจ้าง โดยปกติกรมธรรม์ประกันชีวิตกลุ่มจะเป็นสัญญาปีต่อปี ซึ่งต้องเก็บเบี้ยประกันทุกปี ยกเว้นกรมธรรม์ที่ออกแบบพิเศษซึ่งอาจชำระเบี้ยประกันเพียงครั้งเดียวตลอดระยะเวลาคุ้มครองก็ได้

(3) การประกันชีวิตเพื่อคุ้มครองสินเชื่อ (Credit Life)

คือประกันชีวิตที่คุ้มครองการเสียชีวิต หรือคุ้มครองการเสียชีวิตและทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงของผู้กู้เงินจากธนาคารที่เป็นผู้ปล่อยสินเชื่อ โดยธนาคารต้องการประกันความเสี่ยงในกรณีที่ผู้กู้เสียชีวิต หรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง ลักษณะของผลิตภัณฑ์คือทุนเอาประกันชีวิต และระยะเวลาเอาประกันชีวิตจะลดลงตามจำนวนและระยะเวลาสินเชื่อ ประเภทสินเชื่อที่ให้ความคุ้มครอง อาทิเช่น สินเชื่อบ้าน สินเชื่อธุรกิจ สินเชื่อรถยนต์ สินเชื่อบัตรเครดิต เป็นต้น

(4) อุบัติเหตุและสุขภาพ (Accident & Health)

คือ ประกันชีวิตที่ให้ความคุ้มครองการเสียชีวิต และการสูญเสียอวัยวะเนื่องจากอุบัติเหตุ และให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับการชดเชยค่ารักษาพยาบาลที่เกิดขึ้น ไม่ว่าจะเกิดจากการเจ็บป่วยหรือจากอุบัติเหตุ

2. ประเภทสัญญาประกันภัยต่อ

สัญญาประกันภัยต่อแบ่งออกได้เป็น 2 ประเภทดังนี้

1. การรับประกันภัยต่อแบบทำสัญญาต่อกัน (Treaty Reinsurance)

เป็นการรับประกันภัยต่อตามเงื่อนไขสัญญาที่ตกลงกันไว้ล่วงหน้าระหว่างบริษัทประกันชีวิตกับบริษัทผู้รับประกันภัยต่อ (Reinsurer) โดยบริษัทประกันชีวิตจะกำหนดส่วนที่รับไว้เอง (Retention) ตามความสามารถของบริษัท สำหรับความเสี่ยงที่เกินกว่าส่วนที่บริษัทประกันชีวิตรับไว้เองจะเอาประกันภัยต่อกับบริษัทประกันภัยต่อ (Reinsurer) โดยปกติแล้วสัญญาจะกำหนดกรอบเงื่อนไขในการรับประกันภัยต่อไว้อย่างกว้างๆ เช่น ความคุ้มครอง และทุนประกัน เป็นต้น ในกรณีที่กรมธรรม์ใดเข้าเงื่อนไขที่กำหนดไว้ล่วงหน้า บริษัทฯ ก็สามารถรับประกันภัยต่อได้ทันที

2. การรับประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย (Facultative Reinsurance)

เป็นการรับประกันภัยต่อกรณีที่บริษัทประกันชีวิตไม่มีสัญญาการรับประกันภัยต่อแบบทำสัญญาต่อกัน (Treaty Reinsurance) กับบริษัทฯ หรือกรณีที่ไม่มีเงื่อนไขในสัญญาการรับประกันภัยต่อแบบทำสัญญาต่อกัน (Treaty Reinsurance) ที่บริษัทประกันชีวิตทำไว้กับบริษัทฯ โดยจะมีวิธีการพิจารณาคัดเลือกรับประกันภัยต่อด้วยข้อเสนอ เงื่อนไขความคุ้มครองและอัตราเบี้ยประกันชีวิตต่อเฉพาะแต่ละรายการกรมธรรม์

สัญญาประกันภัยต่อมีเงื่อนไขการต่ออายุอัตโนมัติในแต่ละปี เว้นแต่จะมีการแจ้งยกเลิกโดยคู่สัญญาฝ่ายใดฝ่ายหนึ่ง ซึ่งจะต้องแจ้งล่วงหน้า 3 เดือนก่อนสิ้นปี เพื่อให้มีเวลาในการพิจารณาเงื่อนไขใหม่ร่วมกันของคู่สัญญาก่อนที่จะยืนยันการยกเลิกสัญญาหากไม่สามารถตกลงร่วมกันได้ กรณีที่มีการยกเลิกสัญญาประกันภัยต่อ บริษัทฯ จะยุติการให้ความคุ้มครองในกรมธรรม์ใหม่ แต่ยังคงรับประกันภัยต่อในกรมธรรม์ที่ได้ส่งเบี้ยประกันชีวิตต่อไว้จนกว่ากรมธรรม์นั้นๆ จะสิ้นผลบังคับ

3. ลักษณะธุรกิจประกันภัยต่อตามนโยบายการตลาด

ลักษณะธุรกิจประกันภัยต่อด้านการประกันชีวิตของบริษัทฯจะเป็นการรับประกันชีวิตต่อจากบริษัทประกันชีวิตในประเทศ โดยบริษัทฯ ไม่สามารถดำเนินธุรกิจประกันชีวิตโดยตรงได้ ลักษณะธุรกิจของบริษัทฯสามารถแบ่งได้เป็น 2 ประเภทหลัก ดังนี้

• **การประกันชีวิตประเภทดั้งเดิม (Conventional Reinsurance)**

เป็นการรับประกันภัยต่อจากบริษัทประกันชีวิต โดยที่บริษัทประกันชีวิตมีการจัดการทุกอย่างด้วยตัวเอง ตั้งแต่พัฒนาแบบกรมธรรม์ ทำการตลาด และขายด้วยตัวเอง โดยมีการกระจายความเสี่ยงด้านทุนประกันให้กับบริษัทประกันภัยต่อ (Reinsurer) ทั้งในและต่างประเทศหลายๆ ราย ซึ่งจำนวนบริษัทประกันภัยต่อ (Reinsurer) เหล่านั้นมีจำนวนมาก และบริษัทฯ ก็เป็นส่วนหนึ่งที่ได้งานประกันภัยต่อลักษณะนี้ โดยที่บริษัทประกันภัยต่อ (Reinsurer) แต่ละรายไม่ต้องเข้าไปมีส่วนร่วมในการสร้างและพัฒนาผลิตภัณฑ์กับบริษัทประกันชีวิต หรือที่เรียกว่า Passive Reinsurance ทั้งนี้การประกันชีวิตประเภทดั้งเดิม (Conventional Reinsurance) มีสัญญาประกันภัยต่อ ทั้ง 2 ประเภท คือแบบทำสัญญาต่อกัน (Treaty Reinsurance) และแบบเฉพาะราย (Facultative Reinsurance)

• **การประกันชีวิตประเภทร่วมกันพัฒนา (Non-conventional Reinsurance)**

ตลาดรับประกันภัยต่อเป็นตลาดเปิดที่บริษัทรับประกันภัยต่อจากต่างประเทศสามารถเข้ามาได้ตลอด บริษัทฯ จึงไม่สามารถเลือกงานได้มากเพราะจำนวนงานในประเทศมีจำนวนจำกัด บริษัทฯ จึงต้องเพิ่มบทบาทในการดำเนินธุรกิจ และเป็นนโยบายของบริษัทฯ ที่จะทำธุรกิจแบบแสวงหาโอกาสทางการตลาดใหม่ (Active Reinsurer) โดยจะเข้าไปมีส่วนร่วมในทุกๆ กิจกรรมร่วมกับบริษัทประกันชีวิต ตั้งแต่การนำเสนอและพัฒนา กรมธรรม์ประเภทใหม่ๆ ที่เป็นความต้องการของตลาด จัดทำแผนการตลาด และหาช่องทางทางการตลาด ซึ่งทำให้ บริษัทฯ สามารถกำหนดรูปแบบกรมธรรม์และอัตราเบี้ยประกันภัยต่อที่เหมาะสม รวมทั้งกำหนดส่วนแบ่งการรับประกันภัยต่อในอัตราส่วนที่สูงขึ้น ซึ่งรายได้ในส่วนที่บริษัทฯ จะได้รับจะอยู่ในรูปของเบี้ยประกันภัยต่อของ กรมธรรม์นั้น แต่จะได้รับในสัดส่วนที่สูงกว่าอัตราส่วนการรับประกันภัยต่อประเภทดั้งเดิม (Conventional Reinsurance) การประกันชีวิตประเภทร่วมกันพัฒนา (Non-conventional Reinsurance) มีสัญญาประกันภัยต่อ ทั้ง 2 ประเภทคือ แบบทำสัญญาต่อกัน (Treaty Reinsurance) และแบบเฉพาะราย (Facultative Reinsurance)

โดยในช่วง 4 ปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้พัฒนาธุรกิจในการขายประกันชีวิตตรงผ่านทางโทรศัพท์ (DRTV) และโครงการรับประกันสุขภาพ ร่วมกับบริษัทประกันชีวิตชั้นนำในตลาด สำหรับโครงการ DRTV บริษัทฯ ให้บริการด้านการร่วมพัฒนาผลิตภัณฑ์ให้สอดคล้องกับกลุ่มเป้าหมาย นำเสนอผลิตภัณฑ์ผ่านโฆษณา ในสื่อต่างๆ เช่น โทรทัศน์ และสื่อสิ่งพิมพ์ เป็นต้น กำหนดขั้นตอนการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ โดยเฉพาะช่องทางการขายทางโทรศัพท์ รวมถึงดูแลดำเนินงานให้ได้ตามเป้าหมายที่กำหนด โดยมีการร่วมวิเคราะห์กำไรขาดทุน ในทุกขั้นตอนของโครงการ ส่วนโครงการประกันสุขภาพบริษัทฯ ได้มีส่วนร่วมในการบริหารจัดการเพื่อนำเสนอ ความคุ้มครองที่น่าสนใจให้ตรงกับความต้องการของตลาด ด้วยต้นทุนและราคาที่เหมาะสม พร้อมการร่วม ควบคุมและบริหารจัดการค่าสินไหมทดแทน ให้ค่าปรึกษาและร่วมพัฒนานุเคราะห์ในด้านพิจารณารับประกันภัย และสินไหมทดแทน

โครงสร้างรายได้ >>

(หน่วย: ล้านบาท)

รายได้จากการขาย	ปี 2556		ปี 2557		ปี 2558	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เบีย้ประกันภัยต่อรับที่ถือเป็นรายได้						
• การประกันชีวิตประเภทดั้งเดิม	991.9	67.7	1,148.2	67.4	1,232.7	65.2
• การประกันชีวิตประเภทร่วมพัฒนา	407.9	27.8	434.7	25.5	600.7	31.7
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	58.4	4.0	115.6	6.8	52.4	2.8
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	4.3	0.3	2.7	0.2	3.7	0.2
รายได้อื่น	2.5	0.2	2.3	0.1	2.6	0.1
รวม	1,465.0	100.0	1,703.5	100.0	1,892.1	100.0

การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

1. แหล่งที่มาของเงินทุน

บริษัทฯ มีแหล่งที่มาของเงินทุนได้แก่ ส่วนของผู้ถือหุ้น เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ และกำไรจากการลงทุนสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้นทั้งสิ้น 1,282.5 ล้านบาท เบี้ยประกันภัยต่อรับที่ถือเป็นรายได้ 1,833.5 ล้านบาท และรายได้จากการลงทุนรวม 52.4 ล้านบาท

ในอนาคตบริษัทฯ อาจต้องดำเนินการด้วยวิธีการอื่น เช่น การเสนอหุ้นเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม (Rights Offering) การเสนอหุ้นเพิ่มทุนให้บุคคลโดยเฉพาะเจาะจง (Private Placement) การออกไปสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหลักทรัพย์ (Warrant) เป็นต้น ทั้งนี้บริษัทฯ ไม่มีนโยบายการจัดหาเงินทุนจากการกู้ยืมหรือจากภายนอก

2. การลงทุน

นโยบายการลงทุน

นโยบายการลงทุนของบริษัทฯ จะยึดหลักการลงทุนแบบอนุรักษนิยม (Conservative) คือมุ่งเน้นลงทุนเพื่อให้ได้รายได้อย่างสม่ำเสมอ ได้แก่ พันธบัตรรัฐบาล และหน่วยลงทุนที่มีการจ่ายเงินปันผลสม่ำเสมอ โดยให้ความสำคัญกับคุณภาพของหลักทรัพย์เพื่อความปลอดภัยของเงินลงทุนโดยยังคำนึงถึงความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ต้องดำรงไว้ให้เพียงพอกับค่าสินไหมทดแทนที่จะเกิดขึ้นโดยไม่สามารถคาดการณ์ได้ การบริหารพอร์ตการลงทุน

จะใช้ความระมัดระวัง เพื่อสร้างผลตอบแทนที่สม่ำเสมอในระยะยาวในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และมีการควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับต่ำ นอกจากนี้ยังต้องพิจารณาถึงกรอบวิธีการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk Based Capital Framework) ด้วย ตลอดจนมีการปฏิบัติตามข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ. นโยบายการลงทุนได้รับการสอบทานอย่างสม่ำเสมอ และมีความยืดหยุ่นพร้อมที่จะปรับเปลี่ยนกลยุทธ์การลงทุนเพื่อให้สอดคล้องกับภาวะตลาดที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลาเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดในระยะยาว

สัดส่วนเงินลงทุนในสินทรัพย์ของบริษัทฯ

(หน่วย: ล้านบาท)

	ปี 2556		ปี 2557		ปี 2558	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	62.1	4.6	79.8	5.4	73.90	4.8
เงินลงทุนเพื่อค้า						
ตราสารทุน	-	-	80.5	5.4	76.5	5.0
เงินลงทุนเพื่อขาย						
ตราสารทุน	87.9	6.6	90.2	6.1	110.8	7.3
หน่วยลงทุน	323.1	24.2	355.7	24.0	490.2	32.1
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด						
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	431.8	32.3	424.4	28.6	353.2	23.1
หุ้นกู้-หุ้นกู้แปลงสภาพ	20.0	1.5	65.0	4.4	65.00	4.3
เงินฝากธนาคาร	395.0	29.6	367.0	24.7	335.00	22.0
เงินลงทุนทั่วไป	2.1	0.2	2.1	0.1	2.1	0.1
เงินให้กู้ยืม	-	-	-	-	0.5	0.1
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	14.1	1.0	18.8	1.3	18.9	1.2
รวม	1,336.1	100.0	1,483.5	100.0	1,526.1	100.0

บริษัทฯ มีเงินลงทุนในปี 2557 ปี 2556 และปี 2555 เท่ากับ 1,402.99 ล้านบาท 1,336.07 ล้านบาท และ 1,038.99 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนเท่ากับร้อยละ 8.44 ร้อยละ 4.92 และร้อยละ 5.22 ตามลำดับ

รายการ	ปี 2556	ปี 2557	ปี 2558
อัตราผลตอบแทนจากเงินลงทุน ¹⁾ (ร้อยละ)	4.9	8.2	3.5
เงินลงทุน ²⁾ (ล้านบาท)	1,336.1	1,483.5	1,526.1

¹⁾ อัตราผลตอบแทนจากเงินลงทุนคำนวณจากรายได้จากการลงทุนสุทธิหารด้วยเงินลงทุนเฉลี่ย

²⁾ เงินลงทุนประกอบด้วยเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินลงทุนเพื่อขาย เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด เงินลงทุนทั่วไป และเงินลงทุนในบริษัทร่วม

วิธีการดำเนินงานของฝ่ายลงทุน

ฝ่ายลงทุนจะดำเนินการพิจารณาการลงทุนโดยพิจารณาจากผลตอบแทนและความเสี่ยงที่บริษัทฯ จะได้รับ ซึ่งจะนำข้อสรุปจากการศึกษาสินทรัพย์ที่จะลงทุนเพื่อนำเสนอต่อผู้อำนวยการฝ่ายลงทุน ผู้อำนวยการใหญ่ และประธานกรรมการบริหารเพื่ออนุมัติ ทั้งนี้สายงานการลงทุนจะอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของผู้อำนวยการใหญ่ เพื่อให้การลงทุนเป็นไปตามนโยบายการลงทุนโดยรวมของบริษัทฯ ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

การให้สินเชื่อ

การให้สินเชื่อของบริษัทฯ เป็นการให้กู้ยืมตามสวัสดิการแก่พนักงาน ได้แก่ การให้กู้ยืมฉุกเฉิน การให้กู้ยืมเพื่อที่อยู่อาศัย และการให้กู้ยืมเพื่อซื้อรถยนต์ โดยเงินให้กู้ยืมดังกล่าวมีวัตถุประสงค์เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนแก่พนักงานในกรณีที่จำเป็น และสนับสนุนให้พนักงานมีบ้าน หรือที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง โดยบริษัทฯ จะคิดดอกเบี้ยอัตราคงที่ หรืออัตราลอยตัวแล้วแต่ประเภทของการกู้ยืม

3. ความสามารถในการดำรงเงินกองทุน

นโยบายในการดำรงอัตราส่วนที่สำคัญของธุรกิจของบริษัทฯ จะต้องไม่ต่ำกว่าเกณฑ์ที่กำหนด และสามารถเทียบเคียงได้กับมาตรฐานสากล โดยอัตราส่วนใดที่บริษัทฯ พิจารณาแล้วเห็นว่ามีความสำคัญต่อฐานะและความมั่นคงของบริษัทฯ ด้วยแล้ว บริษัทฯ จะรักษาไว้ให้อยู่ในระดับสูง ได้แก่ อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้นทั้งสิ้น 1,282.5 ล้านบาท และสามารถดำรงเงินกองทุนไว้ที่ 1,257.8 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR Ratio) ก่อนการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีที่ร้อยละ 424 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ร้อยละ 140 ที่กำหนดโดยสำนักงาน คปภ.

4. นโยบายในการบริหารสภาพคล่อง

ในด้านสภาพคล่อง บริษัทฯ มีนโยบายมุ่งให้สามารถดำรงสภาพคล่องในอัตราที่เหมาะสมด้วยการจัดเตรียมแหล่งเงินทุนไม่ว่าจะได้จากกระแสเงินสดรับและจากสินทรัพย์สภาพคล่องให้สามารถรองรับกับความต้องการใช้เงินได้ในทุกสถานการณ์

5. หลักเกณฑ์สำคัญที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจประกันชีวิต

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจประกันชีวิตซึ่งกำกับดูแลโดยสำนักงาน คปภ. ซึ่งมีหน้าที่กำกับและดูแลการประกอบธุรกิจประกันชีวิต โดยได้มีการออกหลักเกณฑ์ต่างๆ มาเพื่อควบคุมให้บริษัทประกันชีวิตดำเนินธุรกิจโดยมีความโปร่งใส และดำรงไว้ซึ่งสถานะทางการเงินซึ่งสามารถรับผิดชอบต่อผู้ทำประกันได้ในอนาคต ในปี พ.ศ. 2558 นี้ พระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2558 มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 6 มีนาคม 2558 เป็นต้นมา โดยมีเหตุผลสำคัญในการประกาศใช้ เนื่องจากโครงสร้างผู้ถือหุ้นและกรรมการของบริษัทฯ ตามกฎหมายเดิม ไม่เหมาะสมกับสภาพการประกอบธุรกิจประกันชีวิต ในปัจจุบัน อีกทั้งหากบริษัทล้มละลายหรือ

ถูกเพิกถอนใบอนุญาต ประกอบธุรกิจ กองทุนประกันชีวิตจะเข้าไปช่วยเหลือเจ้าหน้าที่ซึ่งมีสิทธิได้รับชำระหนี้ที่เกิดจากการเอาประกันภัยได้ต่อเมื่อกระบวนการตามกฎหมายล้มละลายเสร็จสิ้นแล้วเท่านั้น ซึ่งทำให้กองทุนประกันชีวิต ไม่สามารถคุ้มครองเจ้าหน้าที่ซึ่งมีสิทธิได้รับชำระหนี้ที่เกิดจากการเอาประกันภัยได้ทันเวลาที่ จึงปรับปรุงบทบัญญัติเกี่ยวกับโครงสร้างผู้ถือหุ้นและกรรมการของบริษัทและกองทุนประกันชีวิตให้เหมาะสมยิ่งขึ้น โดยการปรับปรุงบทบัญญัตินี้ดังกล่าว ไม่ได้มีการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์สำคัญตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต ซึ่งสามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

หลักเกณฑ์เกี่ยวกับ	สรุปหลักเกณฑ์	สถานะของบริษัท ณ วันที่ 31 ธ.ค.58
สถานภาพบริษัท	บริษัทประกันชีวิตทุกบริษัทต้องเป็นบริษัทมหาชน จำกัด ภายในเดือนกุมภาพันธ์ ปี 2556	บริษัทได้แปลงสภาพเป็นบริษัทมหาชน เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2554
เงินกองทุน	บริษัทต้องดำรงไว้ซึ่งความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR Ratio) ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 140 (เริ่มบังคับใช้ 1 ม.ค. 2556)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR Ratio) ก่อนการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีที่ร้อยละ 424
การจัดสรรเงินสำรอง	ต้องจัดสรรเงินสำรองดังนี้ (1) เงินสำรองสำหรับเบี้ยประกัน ที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัท (2) เงินสำรองค่าสินไหมทดแทน ทั้งนี้การคำนวณเงินสำรองเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ในการจัดสรรเบี้ยประกันภัยไว้เป็นเงินสำรองประกันภัยสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีความผูกพันอยู่ และเงินสำรองอื่นของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. 2554	บริษัทฯ มีการกันเงินสำรองตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่พอเพียง ถูกต้องตามที่กฎหมายกำหนดไว้ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีเงินสำรองทั้งสิ้น 521.7 ล้านบาท
หลักทรัพย์วางประกันไว้กับนายทะเบียน	บริษัทประกันชีวิตทุกบริษัทต้องวางหลักทรัพย์ประกันไว้กับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต ไม่ต่ำกว่า 20 ล้านบาท	บริษัทฯ ได้วางหลักทรัพย์ประกันไว้กับนายทะเบียน ตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต จำนวน 21 ล้านบาท
การวางเงินสำรองประกันภัย	ร้อยละ 25 ของเงินสำรองประกันภัยหลังจากหักด้วยจำนวนเงินให้กู้ยืมโดยมีกรมธรรม์ประกันภัยของบริษัทเป็นประกัน	บริษัทฯ ได้วางหลักทรัพย์ประกันไว้เป็นเงินสำรองประกันภัยกับนายทะเบียน ตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต จำนวน 135 ล้านบาท ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนด

หลักเกณฑ์เกี่ยวกับ	สรุปหลักเกณฑ์	สถานะของบริษัท ณ วันที่ 31 ธ.ค.58
สัดส่วนการถือหุ้นโดยต่างชาติ	<ul style="list-style-type: none"> • มีกรรมการซึ่งมีสัญชาติไทยไม่ต่ำกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการทั้งหมด • ตามพรบ. ประกันชีวิต กำหนดให้บุคคลตาม (1) หรือ (2) หรือ (1) และ (2) ถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละ 75 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ (1) บุคคลธรรมดาซึ่งมีสัญชาติไทย หรือห้างหุ้นส่วนสามัญซึ่งไม่จดทะเบียนที่ผู้เป็นหุ้นส่วนทั้งหมด มีสัญชาติไทย (2) นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย และมีลักษณะดังต่อไปนี้ <ul style="list-style-type: none"> (ก) มีบุคคลตาม (1) ถือหุ้นอยู่เกินร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด หรือ (ข) มีบุคคลตาม (1) หรือนิติบุคคลตาม (2) (ก) หรือบุคคลตาม (1) และนิติบุคคลตาม (2) (ก) ถือหุ้นอยู่เกินร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ทั้งนี้ เมื่อวันที่ 5 สิงหาคม 2556 บริษัทฯ ได้รับอนุญาตให้บริษัทฯ สามารถมีบุคคลซึ่งไม่มีสัญชาติไทย (ตามที่นิยามในพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 (และที่แก้ไขเพิ่มเติม) ถือหุ้นรวมกันได้เกินกว่าร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ เป็นระยะเวลา 10 ปีนับตั้งแต่วันที่ได้รับอนุญาต 	<p>ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีกรรมการทั้งหมด 8 ท่านโดยไม่มีกรรมการที่เป็นชาวต่างชาติ</p> <p>THRE เป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 24.3 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด</p>

การดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk Based Capital)

เงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง คือเงินกองทุนที่คำนวณมาจากความเสี่ยงที่บริษัทประกันชีวิตมีอยู่จริง โดยตลอดเวลาที่ดำเนินธุรกิจบริษัทประกันชีวิตจะต้องดำรงเงินกองทุนไม่ต่ำกว่าเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงที่คำนวณได้ โดยเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงนี้เริ่มมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2554 โดยเงินกองทุนนี้ จะถูกคิดคำนวณขึ้นมาจากพอร์ตความเสี่ยงที่มีอยู่จริง ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าวหมายถึงความเสี่ยง 4 ด้านคือ

- 1) ด้านประกันภัย
- 2) ด้านตลาด
- 3) ด้านเครดิต
- และ 4) ด้านการกระจุกตัว

ทั้งนี้หากเงินกองทุนที่คำนวณได้ต่ำกว่า 30 ล้านบาท บริษัทประกันชีวิตจะต้องดำรงเงินกองทุนไว้ที่ 30 ล้านบาท

08

ภาวะอุตสาหกรรมและการแข่งขัน

กลยุทธ์การแข่งขัน

บริษัทฯ เป็นผู้ดำเนินธุรกิจการประกันภัยต่อด้านประกันชีวิตเพียงบริษัทเดียวในประเทศไทย ซึ่งมีความเข้าใจในธุรกิจและสถานะตลาดประกันชีวิตในประเทศ ทั้งนี้บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการตลาดของบริษัทฯ ดังนี้

- มุ่งเน้นการพัฒนาผลิตภัณฑ์ และบริการต่างๆ ที่สร้างโอกาสทางธุรกิจ (value added service) และร่วมเป็นคู่ค้ากับบริษัทประกันชีวิตทุกบริษัท
- แสวงหาโอกาสทางการตลาดใหม่ (Active Reinsurer) โดยบริษัทฯ ได้ร่วมพัฒนาโครงการขายประกันชีวิตตรงผ่านทางโทรศัพท์ (DRTV) สำหรับโครงการ DRTV บริษัทฯ ได้นำเสนอโครงการเต็มรูปแบบ การวิเคราะห์กำไรขาดทุนของโครงการ การคิดผลิตภัณฑ์ให้สอดคล้องกับกลุ่มเป้าหมาย การนำเสนอกลุ่มทดลอง การนำเสนอผลิตภัณฑ์โฆษณาในสื่อต่างๆ เช่น โทรทัศน์ และสิ่งสิ่งพิมพ์ เป็นต้น รวมถึงดูแลและกำหนดขั้นตอนการจำหน่ายผลิตภัณฑ์โดยเฉพาะช่องทางโทรศัพท์ เพื่อให้ได้เป้าหมายที่กำหนด
- การใช้ศักยภาพด้านบุคลากรของบริษัทฯ ที่มีความเชี่ยวชาญเฉพาะทางในการสนับสนุนให้ความรู้ด้านเทคนิค แนวทางการพิจารณารับประกันและพิจารณาสินไหมกับลูกค้า เพื่อให้ผลการดำเนินงานของผลิตภัณฑ์นั้นๆ มีกำไรและบริหารจัดการได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งตั้งแต่ปี 2555 ที่ผ่านมามีบริษัทฯ ได้ร่วมรับประกันชีวิตต่อด้านประกันสุขภาพกับบริษัทประกันชีวิต โดยได้มีส่วนร่วมในการบริหารจัดการเพื่อมุ่งเน้นการลดอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss ratio) โดยบริษัทฯ ได้เข้าไปร่วมวางแผนพัฒนาบุคลากรด้านพิจารณารับประกันภัยและสินไหมทดแทน

กลยุทธ์การแข่งขันและโอกาสทางธุรกิจ

- บริษัทฯ มีความเข้าใจธุรกิจประกันภัยต่อรวมถึงความต้องการผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตของคนไทยเป็นอย่างดี สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้รวดเร็ว โดยไม่มีข้อจำกัดเรื่องภาษาหรือการติดต่อสื่อสาร เนื่องจากบริษัทฯ เป็นบริษัทประกันภัยต่อด้านประกันชีวิตในประเทศเพียงแห่งเดียวในประเทศไทย
- บริษัทมีนโยบายรับประกันชีวิตและเสนออัตราเบี้ยประกันชีวิตที่ยืดหยุ่นและสอดคล้องกับความต้องการของตลาด
- มีบุคลากรที่มีความเชี่ยวชาญทั้งด้านเทคนิค ด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์ ด้านการวิจัยและวางแผนด้านการบริหารความเสี่ยง รวมถึงมีหน่วยงานรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับการประกันชีวิตในประเทศไทย ทำให้มีฐานข้อมูลสถิติในด้านต่างๆ เช่น อัตราการตาย สาเหตุของการเจ็บป่วย สถิติการตายด้วยโรคต่างๆ ของประชากรในประเทศ เป็นต้น ซึ่งช่วยในการพัฒนาธุรกิจและบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ
- บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมาย และเกณฑ์การกำกับดูแลของสำนักงาน คปภ. เช่นเดียวกับกับบริษัทประกันชีวิตอื่นๆ ทำให้การพิจารณาความมั่นคงของบริษัทฯ เป็นมาตรฐานเดียวกัน ส่งผลให้บริษัทฯ ได้รับความไว้วางใจจากบริษัทประกันชีวิต

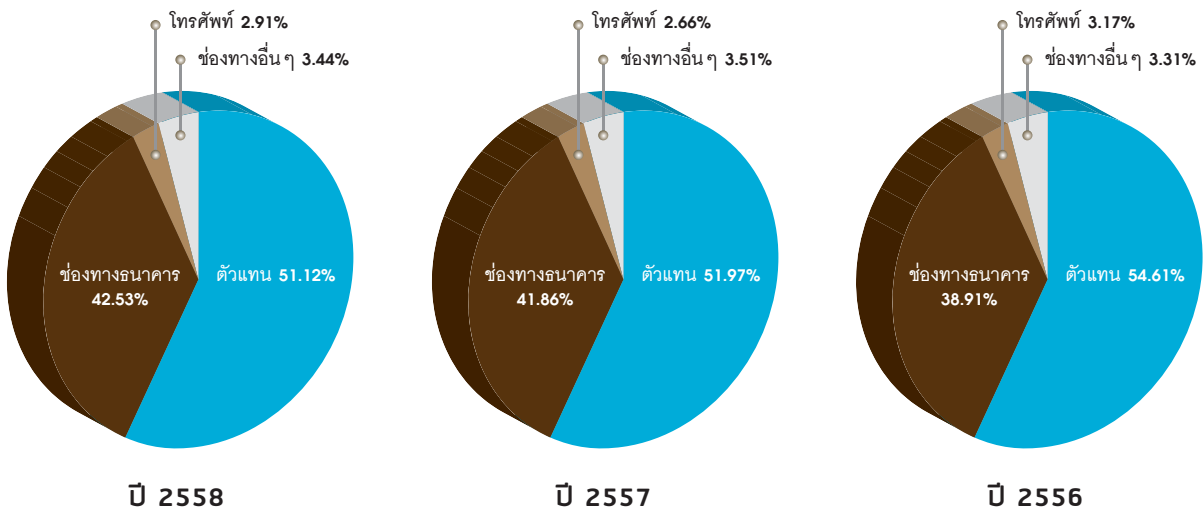
• บริษัทฯ มีความมั่นคงของเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง บริษัทฯ มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR Ratio) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ที่ร้อยละ 472 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR Ratio) ก่อนการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีที่ร้อยละ 424 ซึ่งเกินกว่าร้อยละ 300 ดังนั้น บริษัทประกันชีวิตที่ส่งประกันภัยต่อให้บริษัทฯ จะถูกกำหนดค่าความเสี่ยงด้านเครดิตจากการประกันภัยต่อ (Credit Risk Charge) ระดับที่ต่ำสุดคือร้อยละ 1.6 เท่านั้น เทียบเท่ากับการทำประกันภัยต่อไปยังบริษัทประกันภัยต่อต่างประเทศที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ (International Credit Rating) ในระดับ AAA ส่งผลให้บริษัทประกันชีวิตต้องดำรงเงินกองทุนไว้เพื่อรองรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการประกันภัยต่ออยู่ในระดับต่ำ ทำให้ต้นทุนของการใช้เงินกองทุนในการทำธุรกิจต่ำลงไปด้วย

การจำหน่ายและช่องทางการจำหน่าย >>

บริษัทประกันชีวิตในประเทศไทยมีช่องทางการจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตโดยสามารถแบ่งออกได้ 4 ช่องทางคือ

- ตัวแทน
- ผ่านช่องทางธนาคาร (Bancassurance)
- ผ่านทางโทรศัพท์ (Telemarketing)
- ช่องทางการจำหน่ายอื่น

รูปภาพแสดงอัตราส่วนช่องทางการขายประกันชีวิตใน ปี 2556 – ปี 2558



ที่มา: สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

จะเห็นได้ว่าช่องทางการจำหน่ายผ่านตัวแทนเป็นช่องทางการจำหน่ายที่มีสัดส่วนสูงสุดในธุรกิจ อย่างไรก็ตามช่องทางการจำหน่ายผ่านธนาคารมีอัตราการขยายตัวอย่างต่อเนื่อง โดยกลุ่มลูกค้าของธนาคารพาณิชย์ เป็นผู้ที่มีกำลังซื้อทั้งประกันชีวิตแบบรายบุคคลและแบบคุ้มครองสินเชื่อ ด้วยเหตุนี้จึงทำให้รายได้จากค่าธรรมเนียมของธนาคารพาณิชย์เติบโตเพิ่มขึ้นทุกปีจึงเป็นแรงผลักดันให้ธนาคารให้ความสำคัญกับธุรกิจประกันชีวิตอย่างจริงจัง จากอัตราการเติบโตสูงต่อเนื่องของบริษัทประกันชีวิตที่มีช่องทางขายผ่านธนาคารเป็นช่องทางหลักก็เป็นแรงจูงใจให้บริษัทประกันชีวิตต้องแสวงหาพันธมิตรธนาคารเพิ่มขึ้นด้วย

ปัจจุบันบริษัทฯ มีช่องทางการจำหน่าย โดยการติดต่อโดยตรงกับบริษัทประกันชีวิตที่ประกอบธุรกิจในประเทศทั้ง 24 บริษัท

กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย >>

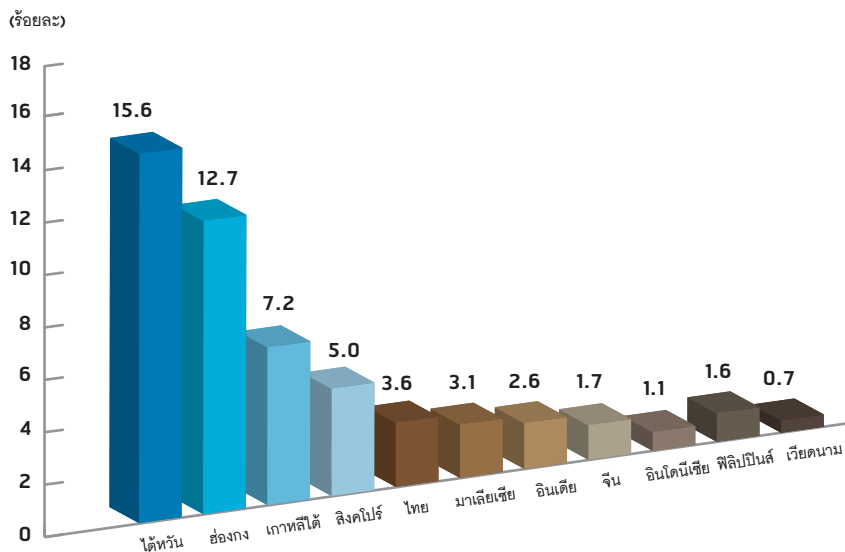
กลุ่มลูกค้าของบริษัทฯ ประกอบด้วยบริษัทประกันชีวิตที่ประกอบธุรกิจในประเทศทั้ง 24 บริษัท โดยบริษัทประกันชีวิตดังกล่าวมีส่วนหนึ่งเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ และบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 24.3 ของทุนชำระแล้ว ซึ่งช่วยเสริมสร้างฐานการตลาดของบริษัทฯ ให้มีความมั่นคงยิ่งขึ้น

ภาวะตลาด >>

ธุรกิจประกันชีวิต

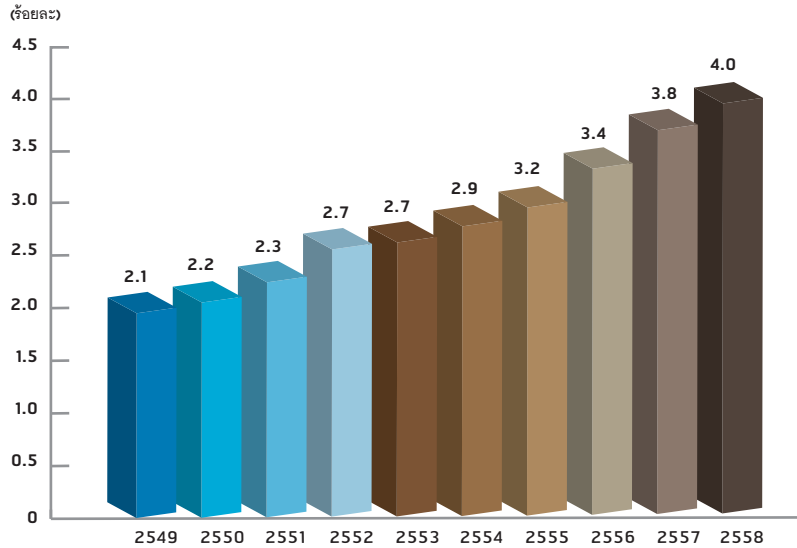
ปัจจุบันการประกันชีวิตเป็นเครื่องมือสำหรับใช้ป้องกันความเสี่ยงให้กับตนเอง และบุคคลในครอบครัว ทำให้ประชาชนที่มีความรู้ความเข้าใจถึงความจำเป็นของการทำประกันชีวิต และมีรายได้ในระดับสูงพอที่จะมีการออมเริ่มให้ความสำคัญในการทำประกันชีวิตมากขึ้น จากเหตุผลดังกล่าวประเทศที่มีระดับการศึกษาและระดับรายได้ต่อหัวสูงจึงมีแนวโน้มที่ประชาชนในประเทศนั้นๆ จะทำประกันชีวิตสูง

เบี้ยประกันรับสุทธิต่อผลิตภัณฑ์มวลรวมในต่างประเทศ ปี 2557



ที่มา: Swiss Reinsurance

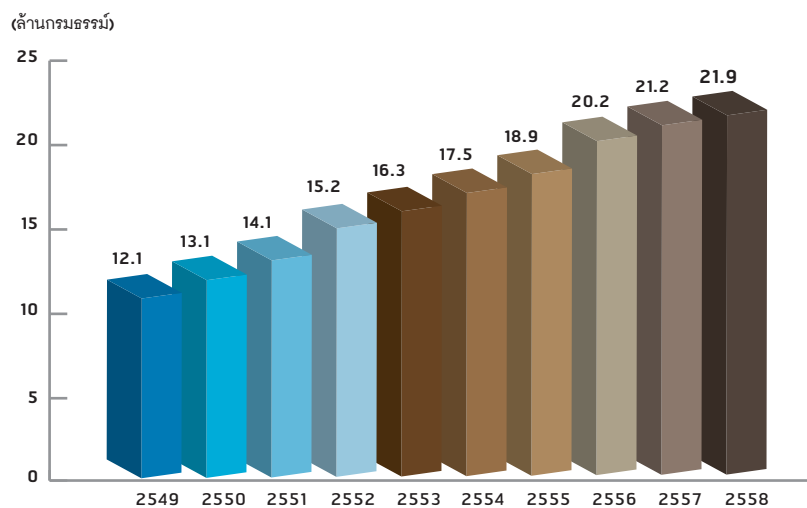
เบี้ยประกันรับสุทธิต่อผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศไทยระหว่าง ปี 2548 - ปี 2557



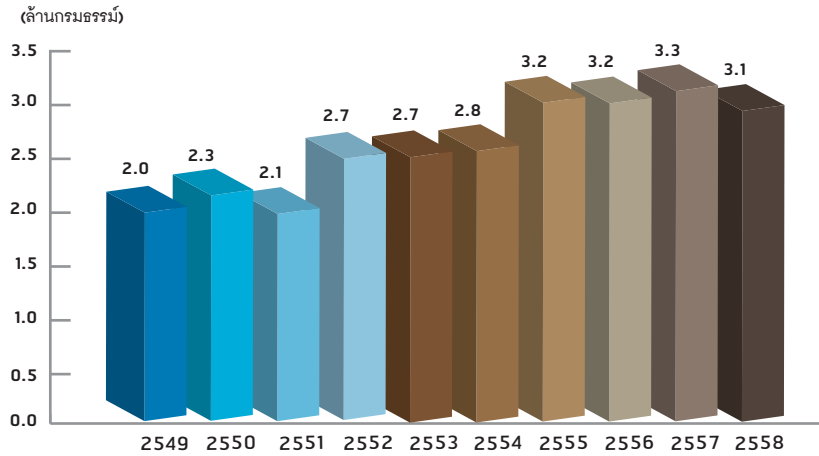
ที่มา: สมาคมประกันชีวิตไทย และ THREL

แนวโน้มการทำประกันชีวิต โดยเฉพาะกลุ่มประเทศที่มีรายได้สูงในทวีปเอเชีย เช่น ไต้หวัน ฮองกง เกาหลีใต้ และสิงคโปร์ เป็นต้น มีสัดส่วนเบี้ยประกันภัยรับสุทธิต่อผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (Insurance Penetration Rate) สูงกว่าประเทศที่มีรายได้ของประชากรต่ำ เช่น ไทย มาเลเซีย อินเดีย จีน อินโดนีเซีย ฟิลิปปินส์ และเวียดนาม เป็นต้น โดยในปี 2556 ประเทศไต้หวัน มีสัดส่วนเบี้ยประกันรับสุทธิต่อรายได้ของประชากร สูงถึงร้อยละ 15.6 หากพิจารณาประเทศไทยซึ่งมีสัดส่วนเบี้ยประกันภัยรับสุทธิต่อรายได้ของประชากรอยู่ในระดับ ต่ำกว่าประเทศที่พัฒนาแล้ว จะพบว่าธุรกิจประกันชีวิตในประเทศไทยยังสามารถที่จะเติบโตได้ เห็นได้จากการ พัฒนาระดับการศึกษา และระดับรายได้ต่อหัวสูงขึ้นในอดีต ทำให้สัดส่วนเบี้ยประกันรับสุทธิต่อผลิตภัณฑ์ มวลรวมในประเทศไทยได้เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.1 ในปี 2549 เป็นร้อยละ 4.0 ในปี 2558

กรณีประกันชีวิตรวมในประเทศไทยระหว่าง ปี 2549 - ปี 2558



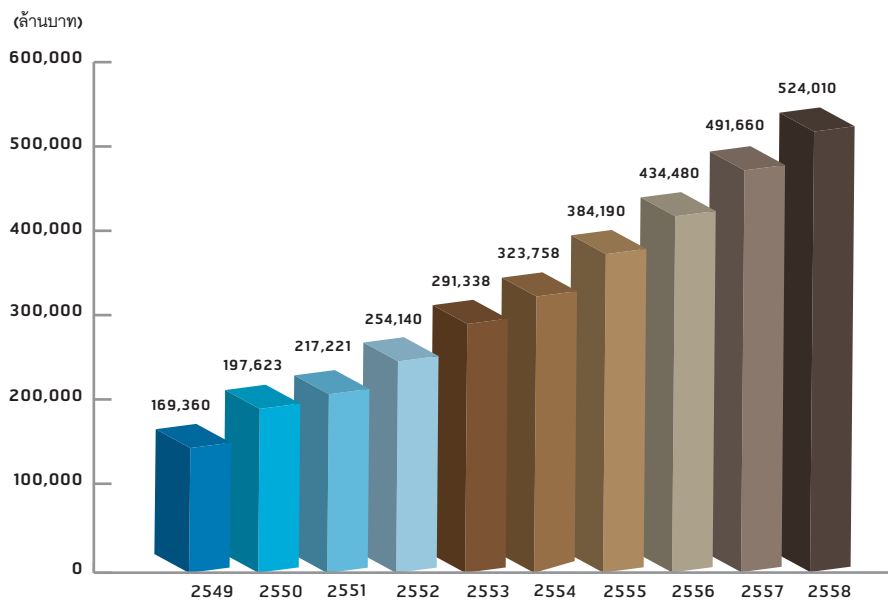
กรมธรรม์ประกันชีวิตใหม่ในแต่ละปีของประเทศไทยระหว่าง ปี 2549 - ปี 2558



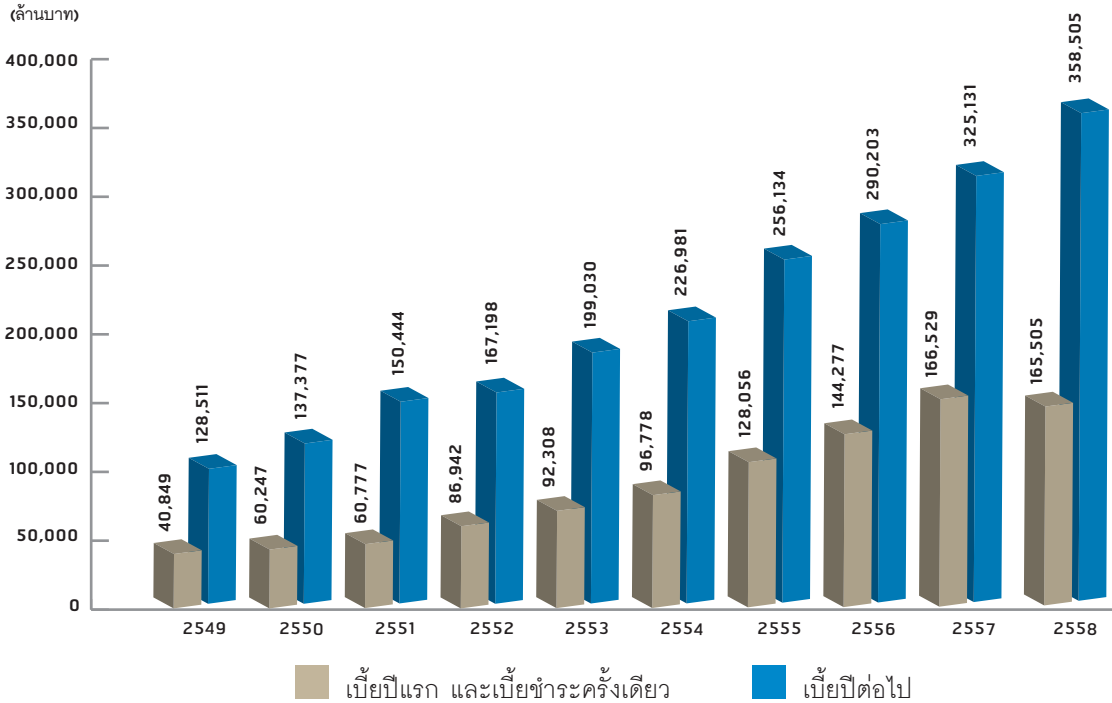
ที่มา: สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และสมาคมประกันชีวิตไทย

จำนวนกรมธรรม์ประกันชีวิตในประเทศไทยเพิ่มขึ้นจากจำนวน 12.1 ล้านกรมธรรม์ในปี 2549 เป็น 21.9 ล้านกรมธรรม์ในปี 2558 หรือเพิ่มขึ้นเฉลี่ยร้อยละ 6.8 ต่อปี (CAGR) นอกจากนี้จำนวนกรมธรรม์ชีวิตใหม่แต่ละปีมีการเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยจำนวนกรมธรรม์ใหม่เพิ่มขึ้นจากระดับ 2.0 ล้านกรมธรรม์ในปี 2549 เป็น 3.1 ล้านกรมธรรม์ในปี 2558 หรือเพิ่มขึ้นเฉลี่ยร้อยละ 5.0 ต่อปี (CAGR)

เบี้ยประกันภัยรับสุทธิของประเทศไทยระหว่าง ปี 2549 - ปี 2558



เบี้ยประกันภัยรับสุทธิของประเทศไทย (แบ่งตามประเภท) ระหว่างปี 2549 - ปี 2558



ที่มา: สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และสมาคมประกันชีวิตไทย

หมายเหตุ:

เบี้ยปีแรก หมายถึง เบี้ยที่ชำระในปีแรก

เบี้ยชำระครั้งเดียว หมายถึง เบี้ยที่ชำระครั้งเดียว และให้ความคุ้มครองตลอดอายุสัญญา

เบี้ยปีต่อไป หมายถึง เบี้ยที่ชำระหลังเบี้ยปีแรกตลอดอายุสัญญากรมธรรม์

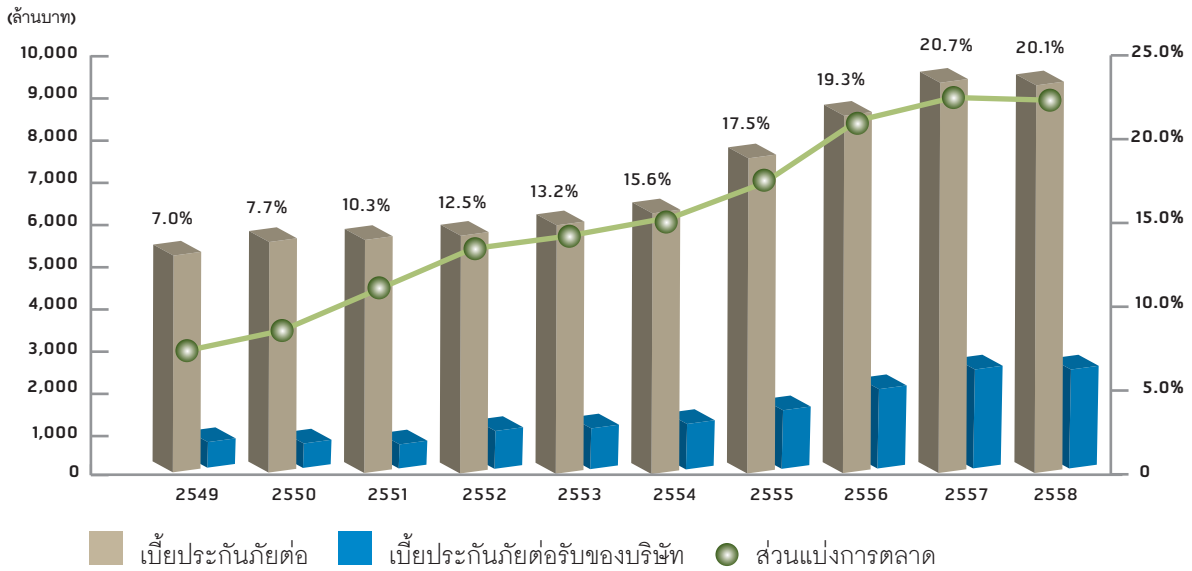
จากการเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องของจำนวนกรมธรรม์ใหม่ส่งผลให้เบี้ยประกันภัยรับสุทธิเพิ่มขึ้น จากข้อมูลของสำนักงานคปภ. ในปี 2558 การเติบโตของตลาดประกันชีวิตของไทยยังเป็นไปด้วยดี ธุรกิจประกันชีวิตมีเบี้ยประกันภัยรับสุทธิรวม 524,010 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 7 เมื่อเทียบกับปี 2557 โดยการเติบโตของธุรกิจถูกผลักดันด้วยการขยายฐานลูกค้าใหม่ โดยมียอดเบี้ยประกันภัยรับปีแรก และเบี้ยชำระครั้งเดียวจำนวน 165,505 ล้านบาท ซึ่งใกล้เคียงกับปี 2557 ส่วนเบี้ยประกันภัยปีต่อไป มีจำนวน 358,505 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 10.3 ซึ่งสะท้อนให้เห็นว่ามีอัตราการขยายตัวของตลาดจากนโยบายภาครัฐ อาทิ การลดหย่อนภาษีสำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญเพื่อส่งเสริมการออมระยะยาว

ธุรกิจประกันภัยต่อด้านประกันชีวิต

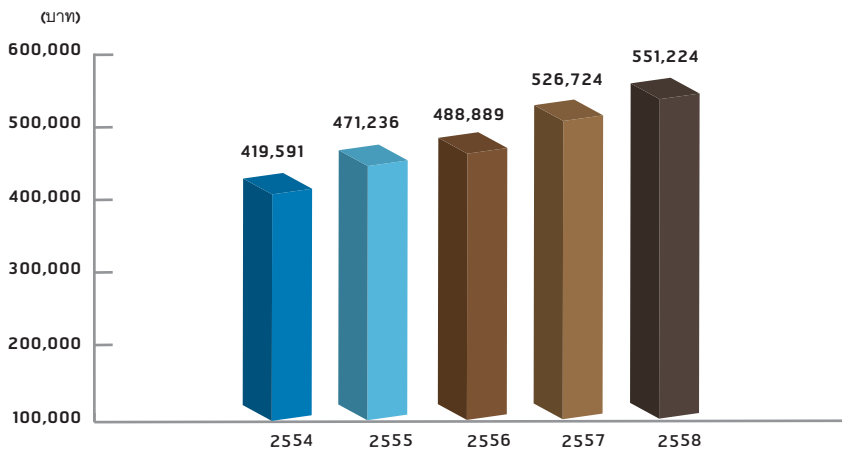
จากการที่บริษัทประกันชีวิตจะบริหารความเสี่ยงภัยโดยการกระจายความเสี่ยงภัยไปยังบริษัทรับประกันภัยต่อ ทำให้ธุรกิจประกันภัยต่อเติบโตตามธุรกิจประกันชีวิต ในประเทศไทยสัดส่วนการรับประกันภัยต่อเมื่อเทียบกับเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงมีสัดส่วนร้อยละ 1.7 ของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงในปี 2558 สัดส่วนดังกล่าวอยู่ในระดับที่ต่ำ เนื่องจากทุนประกันในประเทศไทยต่อกรมธรรม์เฉลี่ยในปี 2558 อยู่ที่ 551,224 บาทต่อกรมธรรม์ซึ่งทำให้บริษัทประกันชีวิตจะเก็บความเสี่ยงภัยไว้เอง (Retention) เนื่องจากบริษัทประกันชีวิตมีความสามารถในการ

เนื่องจากบริษัทประกันชีวิตมีความสามารถในการรับความเสี่ยง (Retention Limit) ได้ อย่างไรก็ตามในประเทศไทยที่พัฒนาแล้วทุนประกันต่อกรมธรรม์เฉลี่ยจะสูงกว่าของประเทศไทยมาก ซึ่งสังเกตได้จากเบี้ยประกันภัยรับสุทธิต่อผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (Net Premium per GDP) ของไต้หวัน ฮองกง เกาหลีใต้ และสิงคโปร์ อยู่ที่ร้อยละ 15.6 ร้อยละ 12.7 ร้อยละ 7.2 และร้อยละ 5.0 ตามลำดับ เมื่อเทียบกับประเทศไทยที่ร้อยละ 3.6 ในปี 2557 ดังนั้นธุรกิจประกันภัยต่อในประเทศไทยยังสามารถที่จะเติบโตได้ เห็นได้จากจำนวนทุนประกันในประเทศไทยต่อกรมธรรม์เพิ่มขึ้นจาก 419,591 บาทต่อกรมธรรม์ในปี 2554 เป็น 551,224 บาทต่อกรมธรรม์ในปี 2558 หรือเป็นการเพิ่มขึ้นเฉลี่ยร้อยละ 7.0 ต่อปี (CAGR)

เบี้ยประกันภัยต่อในประเทศไทยระหว่าง ปี 2549 - ปี 2558



ทุนประกันในประเทศไทยต่อกรมธรรม์เฉลี่ยระหว่าง ปี 2554 - ปี 2558



ที่มา: สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และบริษัทฯ

ภาวะการแข่งขัน >>

แม้ว่าบริษัทประกันชีวิตจะสามารถรับประกันภัยต่อได้ แต่โดยทั่วไปบริษัทประกันชีวิตไม่มีนโยบายส่งประกันภัยต่อระหว่างกันเนื่องจากไม่ใช่ธุรกิจหลักและเป็นคู่แข่งทางการค้าระหว่างกัน ดังนั้นโดยทั่วไปบริษัทประกันชีวิตส่วนใหญ่จะเอาประกันภัยต่อกับบริษัทประกันภัยต่อในประเทศและต่างประเทศ บริษัทประกันภัยต่อต่างประเทศที่เข้ามาปฏิบัติงานในประเทศไทย อาทิ Swiss Reinsurance, Reinsurance Group of America (RGA), Hannover Reinsurance Group, Munich Reinsurance, SCOR Reinsurance และบริษัทประกันภัยต่อในเครือของบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศที่เข้ามาร่วมทุนหรือเข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทประกันชีวิตในประเทศไทย

การแข่งขันในตลาดรับประกันภัยต่อในประเทศไทยโดยส่วนใหญ่บริษัทรับประกันภัยต่อจะใช้กลยุทธ์การแข่งขันด้านราคา ความสามารถในการรับความเสี่ยง และความมั่นคงทางการเงิน ทั้งนี้บริษัทรับประกันภัยต่อที่ไม่มีธุรกิจในประเทศไทยมีอุปสรรคอย่างมากที่จะเข้ามาในตลาดรับประกันภัยต่อในประเทศไทยเนื่องจากขาดความเข้าใจในตลาด และไม่มีความสัมพันธ์กับบริษัทประกันชีวิตในประเทศไทย นอกจากนี้สำนักงาน คปภ. ไม่มีนโยบายที่จะให้บริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศเปิดสาขาในประเทศไทย

ตารางเบี้ยประกันภัยต่อในประเทศไทยระหว่างปี 2556 - 2558

(หน่วย: ล้านบาท)

	ปี 2558		ปี 2557		ปี 2556	
	ล้านบาท	เท็บโ (ร้อยละ)	ล้านบาท	เท็บโ (ร้อยละ)	ล้านบาท	เท็บโ (ร้อยละ)
เบี้ยประกันชีวิตรับสุทธิ	524,010	7	491,660	13	434,480	13
เบี้ยประกันชีวิตต่อ	9,212	17	7,861	9	7,185	9
เบี้ยประกันชีวิตต่อรับของบริษัทฯ	1,851	14	1,624	17	1,388	21
ส่วนแบ่งการตลาดของบริษัทฯ (ร้อยละ)	20		21		19	

ที่มา: สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และบริษัทฯ

การเติบโตของตลาดประกันภัยต่อยังเป็นไปได้ด้วยดี จากข้อมูลของสำนักงาน คปภ.ตามตารางข้างต้น เบี้ยประกันภัยต่อรับมีการเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องคือ 7,185 ล้านบาท 7,861 ล้านบาท และ 9,212 ล้านบาท ตั้งแต่ปี 2556 - ปี 2558 ตามลำดับ หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 9 ในปี 2557 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 17 ในปี 2558 และบริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยต่อรับของบริษัทฯ เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องคือ 1,388 ล้านบาท 1,624 ล้านบาท และ 1,851 ล้านบาท ตั้งแต่ปี 2556 - ปี 2558 ตามลำดับ หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 14 ในปี 2558

แนวโน้มอุตสาหกรรม >>

ธุรกิจประกันชีวิตในปี 2558 สามารถเติบโตได้อย่างต่อเนื่อง จากปัจจัยสนับสนุนด้านการเมือง เศรษฐกิจ ตลอดจนแผนฟื้นฟูเศรษฐกิจประเทศมีแนวโน้มที่ดี โดยเฉพาะการอนุญาตให้บุคคลธรรมดาสามารถนำเบี้ยประกันชีวิตมาหักลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มขึ้น มาตรการปรับขึ้นค่าแรงขั้นต่ำ และปรับเงินเดือนข้าราชการสำหรับผู้จบปริญญาตรี คาดว่าจะทำให้ประชาชนมีกำลังการซื้อประกันชีวิตมากขึ้น นอกจากนี้รัฐบาลมีนโยบายผลักดันการประกันชีวิตรายย่อย (Micro Insurance) รวมถึงกระตุ้นการออมผ่านผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต แทนการฝากเงินผ่านบัญชีธนาคาร เพื่อให้การประกันชีวิตเป็นหลักประกันความมั่นคงให้กับชีวิต และทรัพย์สินของประชาชน น่าจะส่งผลดีกับธุรกิจประกันชีวิตโดยภาพรวม ทั้งนี้ธุรกิจประกันชีวิตจะให้ความสำคัญกับการขยายช่องทางตลาดใหม่ๆ เพื่อเข้าถึงกลุ่มเป้าหมาย โดยเฉพาะผู้มีรายได้น้อย โดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์ประเภทความคุ้มครองชีวิตและสุขภาพ เพื่อให้สอดคล้องกับความเสี่ยงภัย และแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยในสถานการณ์ปัจจุบัน การที่รัฐบาลต้องการให้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงอีก จะส่งผลให้ลูกค้ากลุ่มที่รับความเสี่ยงได้น้อยเปลี่ยนมาออมเงินกับผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตมากขึ้น นอกจากนี้การขยายตัวของช่องทางจำหน่ายผ่านธนาคารพาณิชย์ยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยบริษัทฯ คาดว่าในอีก 3 ถึง 5 ปีข้างหน้า ธุรกิจประกันชีวิตจะมีการเจริญเติบโตเกินกว่าร้อยละ 10 ต่อปี

นอกจากนี้ยังมีการจัดตั้งคณะทำงานร่วมภาครัฐและเอกชนในการดำเนินการกำหนดมาตรการเชิงรุก ในการพัฒนาธุรกิจประกันชีวิตให้เข้าถึงประชาชนได้อย่างทั่วถึง ภายใต้ผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองต่อความต้องการของประชาชน ในอัตราเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสม ผ่านช่องทางขยายที่หลากหลายเพื่อให้ประชาชนทุกระดับสามารถเข้าถึงการประกันภัยได้สะดวกขึ้น รวมถึงการสนับสนุนการขยายการประกอบธุรกิจประกันภัยโดยจัดทำ Road Map ร่วมกันเพื่อกำหนดแนวทาง กรอบระยะเวลาดำเนินการต่างๆ ทั้งในส่วนที่เกี่ยวข้องกับภาครัฐและเอกชน เพื่อสร้างความชัดเจนในการก้าวเข้าสู่การเปิดเสรีประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC)

09

ปัจจัยความเสี่ยง

บริษัทฯ ตระหนักถึงปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจจะเกิดขึ้นและส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ จึงได้ดำเนินการจัดทำ การบริหารความเสี่ยงองค์กร (Enterprise Risk Management) ขึ้นเพื่อพัฒนาให้การบริหาร ความเสี่ยงของบริษัทฯ มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สามารถบรรลุเป้าหมายทางการเงินและเป้าหมายด้านอื่นๆ ได้อย่างครบถ้วนและสร้างความยั่งยืนให้กับองค์กรในระยะยาว การบริหารความเสี่ยงองค์กร มุ่งเน้นการระบุ ความเสี่ยงหลักที่จะมีผลกระทบต่อเงินกองทุน ความมั่นคงทางการเงิน ชื่อเสียง และผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ในระดับสากล มีการประเมินความเสี่ยงแบบบูรณาการ และวิเคราะห์ความเชื่อมโยงของความเสี่ยง กำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงและ Benchmark อย่างเหมาะสม กำหนดมาตรการบริหารความเสี่ยงเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ ในระดับที่ยอมรับได้และประเมินประสิทธิผลของมาตรการเหล่านี้อย่างต่อเนื่อง เพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงที่ อาจจะเกิดขึ้นให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ ทั้งยังมุ่งเน้นการเรียนรู้จากเหตุการณ์ความเสียหายที่เกิดขึ้นเพื่อนำไปใช้ปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงในอนาคต

ความเสี่ยงรวมที่ยอมรับได้ขององค์กรถูกใช้เป็นแนวทางในการกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ และแผนการดำเนินงานในทุกกิจกรรมหลัก มีการพิจารณาความเสี่ยงและผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับประกอบการตัดสินใจ (Risk Based Decision Making) อาทิเช่น การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ การออกแบบโครงสร้างการประกันภัยต่อ การจัดสรรสินทรัพย์และหนี้สิน การลงทุน การกำหนดงบประมาณ และการจัดสรรเงินกองทุน และการวัดผลการประกอบการ

ความเสี่ยงหลักของธุรกิจประกันภัยต่อมิตินี้

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์เป็นความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการดำเนินนโยบาย การกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติที่ไม่เหมาะสม หรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน ภาพลักษณ์และความมั่นคงของบริษัทฯ

1.1 ความเสี่ยงด้านลูกค้า

ธุรกิจการรับประกันภัยต่อเป็นตลาดเปิดที่ผู้รับประกันภัยต่อทั้งในและต่างประเทศสามารถเข้ามารับงานได้ เนื่องจากบริษัทฯ รับประกันภัยต่อจากบริษัทประกันชีวิตภายในประเทศที่มีอยู่จำนวน 23 บริษัทเท่านั้น ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ จึงขึ้นอยู่กับ การเติบโตของธุรกิจประกันชีวิตเป็นหลัก นอกจากนี้แล้ว การที่บริษัทประกันชีวิตในประเทศบางรายมีบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศซึ่งมีฐานะทางการเงินที่แข็งแกร่ง มีเทคโนโลยีที่ทันสมัย และมีการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ อย่างต่อเนื่อง เข้ามาร่วมทุนหรือเข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ ทำให้บริษัทประกันชีวิตเหล่านี้มีนโยบายที่จะทำประกันภัยต่อกับบริษัทประกันชีวิตในต่างประเทศที่เข้ามาร่วมทุนหรือเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่เหล่านี้ ส่งผลให้บริษัทฯ ต้องสูญเสียเบี้ยประกันภัยต่อจากบริษัทดังกล่าว

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ มีมาตรการบริหารความเสี่ยงข้างต้น โดยปรับบทบาทในการดำเนินธุรกิจให้ Proactive มากยิ่งขึ้น มีการทำธุรกิจแบบแสวงหาโอกาสทางการตลาดใหม่ด้วยกลยุทธ์ที่หลากหลาย อาทิ การเข้าไปมีส่วนร่วมในทุกกิจกรรมตั้งแต่การนำเสนอและพัฒนากิจกรรมประกันภัยประเภทใหม่ๆ ที่เป็นที่ต้องการของตลาด การจัดทำแผนการตลาด และการหาช่องทางทางการตลาดร่วมกับบริษัทประกันชีวิต เนื่องจากบริษัทฯ มีความเข้าใจสภาพตลาดประกันชีวิตในประเทศอย่างลึกซึ้ง จึงทำให้บริษัทฯ สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล นอกจากนี้แล้ว บริษัทฯ ยังได้นำความรู้และสถิติต่างๆ ที่มีอยู่มาใช้ประกอบการวางกลยุทธ์ทางการตลาดอย่างต่อเนื่อง เพื่อมุ่งเน้นเจาะตลาดที่ยังมีผลกำไรและมีแนวโน้มการเจริญเติบโตดี โดยการร่วมพัฒนาและนำผลิตภัณฑ์ใหม่สู่ตลาด การร่วมกันพัฒนาผลิตภัณฑ์นี้ทำให้บริษัทฯ สามารถกำหนดรูปแบบกรรมธรรม์และอัตราเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสม รวมทั้งกำหนดส่วนแบ่งการรับประกันภัยต่อในอัตราส่วนที่สูงขึ้น

1.2 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่

การพึ่งพิงเบี้ยประกันภัยจากบริษัทประกันชีวิตรายใดรายหนึ่งมากเกินไปอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญหากบริษัทฯ สูญเสียเบี้ยประกันภัยรับดังกล่าวไป

แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่

ลักษณะธุรกิจของการรับประกันภัยต่อด้านประกันชีวิตจะมีลักษณะการส่งเบี้ยประกันภัยต่ออย่างต่อเนื่อง เพราะกรรมธรรม์ประกันชีวิตจะมีลักษณะให้ความคุ้มครองในระยะยาว เช่น 10 ปี หรือมากกว่า ดังนั้น เมื่อบริษัทฯ ทำสัญญารับประกันภัยต่อจากบริษัทประกันชีวิตแล้ว บริษัทประกันชีวิตดังกล่าวจะต้องส่งเบี้ยประกันภัยต่อกับบริษัทฯ จนกว่าจะสิ้นอายุกรรมธรรม์ ในกรณีที่บริษัทประกันชีวิตต้องการยกเลิกสัญญารับประกันภัยต่อ นั้น บริษัทประกันชีวิตจะต้องแจ้งการยกเลิกล่วงหน้าก่อนสิ้นปีนั้นๆ อย่างน้อย 3 เดือน การยกเลิกสัญญารับประกันภัยต่อดังกล่าวจะส่งผลต่อการรับประกันต่อสำหรับงานใหม่ โดยในส่วนที่เป็นภาระผูกพันตามสัญญาเดิมที่เคยรับประกันภัยต่อไว้แล้วนั้น บริษัทประกันชีวิตจะยังคงต้องส่งเบี้ยประกันภัยต่อให้แก่บริษัทฯ ตามสัญญาผูกพันเดิมนั้นจนสิ้นอายุกรรมธรรม์ หากบริษัทประกันชีวิตมีความประสงค์จะหยุดส่งเบี้ยประกันภัยต่อสำหรับสัญญาผูกพันเดิม บริษัทประกันชีวิตจะต้องซื้อภาระผูกพันตามสัญญาเดิมที่บริษัทฯ เคยรับประกันภัยต่อไว้แล้ว เนื่องจากการคำนวณต้นทุนราคาซื้อคืนพร้อมค่าใช้จ่ายการดำเนินการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยมีต้นทุนที่สูง กรณีดังกล่าวจึงมักไม่ค่อยเกิดขึ้น

1.3 ความเสี่ยงด้านความเพียงพอของเงินกองทุน

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ได้กำหนดให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกรอบการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง และกำหนดให้บริษัทฯ มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 140 การดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริษัทประกันภัยมีการบริหารจัดการจัดการความเสี่ยงที่ดี มีฐานะการเงินที่มั่นคง มีเงินกองทุนที่เพียงพอ และสามารถรองรับความเสียหายจากเหตุการณ์ที่ไม่คาดหวังได้

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านความเพียงพอของเงินกองทุน

บริษัทฯ มีการระบุความเสี่ยงและมาตรการในการบริหารความเสี่ยงสำหรับความเพียงพอของเงินกองทุน โดยพิจารณาถึงปัจจัยต่างๆ ที่จะมีความกระทบต่อเงินกองทุนที่บริษัทฯ มีอยู่และเงินกองทุนที่มารองรับความเสี่ยง

ด้านการประกันภัย ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต และความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว และนำไปปัจจัยเหล่านี้ไปประกอบการวางแผนและการดำเนินการในกิจกรรมหลักของบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การจัดการค่าสินไหมทดแทน การประกันภัยต่อ และการลงทุนเพื่อให้บริการฯ มีความมั่นคงทางการเงินและดำรงเงินกองทุนอย่างเพียงพอ จากงบการเงินของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัทฯ ก่อนการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีอยู่ที่ร้อยละ 424

2. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นความเสี่ยงอันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือการขาดการกำกับดูแลกิจการหรือการควบคุมภายในที่ดีของกระบวนการปฏิบัติงาน บุคลากร ระบบของบริษัทฯ หรือเหตุการณ์ภายนอก ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อรายได้ ผลกำไรและเงินกองทุนของบริษัท อาทิเช่น การขาดความรู้ ความเชี่ยวชาญ และทักษะของพนักงาน การสูญเสียผู้บริหาร/พนักงานที่มีความสำคัญ ความซับซ้อนของกระบวนการทำงาน สิทธิของการเข้าถึงข้อมูลและความปลอดภัยของข้อมูล ความทันสมัยของข้อมูล การกระจายอำนาจ หน้าที่ ความรับผิดชอบ ความเหมาะสมของเกณฑ์การวัดผลการปฏิบัติงาน ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการสามารถเกิดในทุกขั้นตอนของการปฏิบัติงานไม่ว่าจะเป็นการกำหนดนโยบายการควบคุมภายใน การพิจารณารับประกันภัย การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การจัดการค่าสินไหมทดแทน การลงทุน และการเอาประกันภัยต่อช่วง

2.1 ความเสี่ยงด้านบุคลากรหลัก

ธุรกิจประกันชีวิตเป็นธุรกิจที่ต้องพึ่งพิงบุคลากรผู้มีความรู้ ความชำนาญและประสบการณ์ในธุรกิจ ดังนั้นบุคลากรในฝ่ายบริหารจำเป็นต้องมีความรู้ ความชำนาญ และประสบการณ์ หากบริษัทไม่สามารถรักษาผู้บริหาร และบุคลากรที่มีความรู้ความชำนาญไว้ได้ บริษัทฯ อาจได้รับผลกระทบในทางลบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ได้

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านบุคลากรหลัก

บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงผลกระทบดังกล่าวที่อาจเกิดขึ้น จึงได้ให้ความสำคัญต่อหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจริยธรรมธุรกิจ ในการปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนตามหลักสิทธิมนุษยชน ศักดิ์ศรีและความเสมอภาคส่วนบุคคล มุ่งเน้นการบริหารและพัฒนาบุคลากรของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง บริษัทฯ จัดให้มีการจัดการอบรมเพื่อพัฒนาทักษะและความรู้ในการทำงานเพื่อเพิ่มศักยภาพของบุคลากร และมีนโยบายสนับสนุนให้ทีมงานผู้บริหารระดับกลางได้มีส่วนร่วมในการวางแผนบริหารจัดการของบริษัทฯ เพื่อเพิ่มพูนความรู้และประสบการณ์ และลดความเสี่ยงด้านการพึ่งพิงตัวบุคคลในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีคณะกรรมการบริหารซึ่งรับผิดชอบดูแลการบริหารงานของบริษัทฯ มีการจ่ายผลตอบแทนและสวัสดิการที่แข่งขันกับตลาดได้เพื่อให้บริษัทฯ สามารถดึงดูดและรักษาบุคลากรที่มีคุณภาพ

2.2 ความเสี่ยงด้านระบบและกระบวนการ

ความเสี่ยงด้านระบบและกระบวนการเป็นความเสี่ยงอันเนื่องมาจากความไม่เหมาะสมหรือความล้มเหลวของระบบ หรือกระบวนการภายใน ซึ่งส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานทุกขั้นตอน

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านระบบและกระบวนการ

บริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยงด้านระบบและกระบวนการ โดยการแบ่งแยกหน้าที่ของคณะกรรมการ คณะกรรมการบริหาร และฝ่ายบริหารอย่างชัดเจน มีการจัดทำอำนาจดำเนินการเพื่อให้ทุกฝ่ายทราบถึงอำนาจ ดำเนินการ หรืออำนาจตัดสินใจในเรื่องต่างๆ ในทุกระดับ และจัดให้มีการติดตามดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปตามนโยบายและแผนที่วางไว้ โดยฝ่ายดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายมีหน้าที่จัดทำรายงานการปฏิบัติตามกฎหมาย ของกฎหมาย และข้อบังคับเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกไตรมาส นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีระบบรักษาความปลอดภัยของข้อมูลที่มีความสำคัญต่อการดำเนินงานและระบบสำรองข้อมูล เพื่อรองรับ เหตุฉุกเฉินอันอาจเกิดขึ้น ตลอดจนมีนโยบายการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลและระบบข้อมูลเพื่อป้องกันการ สูญหายหรือรั่วไหลของข้อมูล

2.3 ความเสี่ยงจากสัดส่วนผู้ถือหุ้นไม่เป็นไปตามกฎหมาย

พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2551 กำหนดให้บริษัทประกันชีวิตต้องมีบุคคลสัญชาติไทย และ/หรือ นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทยถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละ 75 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่าย ได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม หุ้นของบริษัทฯ สามารถถูกเปลี่ยนมือได้ตลอดเวลา ภายหลังจาก ที่หุ้นของบริษัทฯ เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งอาจทำให้สัดส่วนผู้ถือหุ้นสัญชาติไทยไม่เป็นไปตาม ที่พระราชบัญญัติประกันชีวิตกำหนด และส่งผลให้ผู้ถือหุ้นที่มีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต จะไม่สามารถออกเสียงลงคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้นและไม่ได้รับเงินปันผล

แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากสัดส่วนผู้ถือหุ้นไม่เป็นไปตามกฎหมาย

บริษัทฯ ได้ดำเนินการขอผ่อนผันจากสำนักงาน คปภ. โดยเมื่อวันที่ 5 สิงหาคม 2556 บริษัทฯ ได้รับ อนุญาตให้บริษัทฯ สามารถมีบุคคลซึ่งไม่มีสัญชาติไทยถือหุ้นรวมกันได้เกินกว่าร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่มี สิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ เป็นระยะเวลา 10 ปีนับตั้งแต่วันที่ได้รับอนุญาต (วันที่ 5 สิงหาคม 2556) ทั้งนี้ หากการผ่อนผันดังกล่าวข้างต้นสิ้นสุดลงและบริษัทฯ ไม่สามารถขอขยายระยะ ระยะเวลาการผ่อนผัน หรือไม่มีการแก้ไขนิยามของบุคคลสัญชาติไทย ตามที่นิยามในพระราชบัญญัติประกันชีวิต และบริษัทฯ ไม่สามารถปรับสัดส่วนการถือหุ้นให้เป็นไปตามพรบ. ประกันชีวิต ได้ บริษัทฯ จะต้องระวางโทษปรับ และผู้ถือหุ้นที่มีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามพรบ.ประกันชีวิต จะไม่สามารถออกเสียงลงคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้น และไม่ได้รับเงินปันผล

3. ความเสี่ยงด้านประกันภัย (Insurance Risk)

ความเสี่ยงด้านประกันภัยเป็นความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการดำเนินกิจกรรมการประกันภัย อาทิ ความ เพียงพอของอัตราเบี้ยประกันภัย พฤติกรรมที่เปลี่ยนไปของผู้ถือกรมธรรม์ การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยให้ ตรงกับความต้องการของตลาด การกระจุกตัวของภัย ความเพียงพอของเงินสำรองประกันภัยและเงินสำรอง ค่าสินไหมทดแทน และมหันตภัย

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านประกันภัย

บริษัทฯ ได้จัดทำคู่มือในการรับประกันภัยที่มีมาตรฐานสูงโดยอาศัยหลักวิชาการและข้อมูลสถิติที่ทันสมัย มีการปรับปรุงคู่มือในการรับประกันภัยให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมของตลาดอยู่เสมอ มุ่งเน้นความรู้และวินัย

ของเจ้าหน้าที่ในการพิจารณารับประกันภัย และมีนโยบายการจัดตั้งเงินสำรองที่สูงเพียงพอต่อการเสี่ยงภัย ในอนาคตในแบบอนุรักษนิยม นอกจากนี้บริษัทฯ ยังได้มีการจัดซื้อประกันภัยต่อช่วงแบบคุ้มครองความเสียหาย ส่วนเกิน (Excess of Loss Protection) โดยจำกัดความเสียหายสูงสุดของบริษัทฯ ต่อกรมธรรม์ (Excess of Loss per Person) หรือต่อเหตุการณ์หนึ่งๆ (Excess of Loss per Event) ซึ่งถือเป็นเครื่องมือในการป้องกัน และควบคุมความเสี่ยงของภัยโดยรวมที่บริษัทฯ รับผิดชอบโดยไม่ได้มีการทำประกันภัยต่อไปยังบริษัทประกันภัยต่อ อื่นๆ เพื่อลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อฐานะการเงินของบริษัทฯ เมื่อเกิดความเสียหายขึ้น

4. ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงด้านตลาดเป็นความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตราสารในตลาดเงินและตลาดทุน ราคาหลักทรัพย์ ราคาอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ มูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน และเงินกองทุนของบริษัทฯ

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

บริษัทฯ มีการติดตามและวิเคราะห์ความผันผวนของตราสารที่ลงทุนอันเนื่องมาจากปัจจัยต่างๆ อย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอเพื่อนำมาใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุนให้เหมาะสมกับสภาพการณ์ นอกจากนี้ การลงทุนของบริษัทฯ อยู่ภายใต้ขอบเขตและข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ. ตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2551 ซึ่งได้กำหนดประเภทของหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ลงทุน รวมทั้งควบคุมสัดส่วนของการลงทุนในหลักทรัพย์ใด หลักทรัพย์หนึ่งไว้ด้วย บริษัทฯ มีนโยบายที่จะหลีกเลี่ยงการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูงประเภทหลักทรัพย์ กึ่งกำไร และเน้นการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีคุณภาพและให้ผลตอบแทนที่แน่นอนสม่ำเสมอ เนื่องจากรายได้จากการลงทุนถือเป็นรายได้หลักส่วนหนึ่งของบริษัทฯ งานด้านการลงทุนจึงได้รับการดูแลอย่างใกล้ชิดจาก คณะกรรมการและฝ่ายบริหาร

5. ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการทำสัญญากับคู่สัญญาซึ่งอาจจะไม่สามารถ ปฏิบัติตามสัญญาที่ได้ตกลงไว้ หรือการที่คู่สัญญาถูกปรับอันดับเครดิตความน่าเชื่อถือ ทำให้บริษัทฯ มีความเสี่ยงหากบริษัทฯ รับประกันชีวิตต่อไม่ชำระค่าสินไหมทดแทนได้ตามสัญญาหรือเกิดความล่าช้า ก่อให้เกิดหนี้ค้างชำระหรือหนี้สูญ หรืออาจมีผลกระทบต่อกระแสเงินสดและกำไรสุทธิของบริษัทฯ หากไม่สามารถเรียก ร้องสินไหมทดแทนจากบริษัทประกันภัยต่อได้

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

บริษัทฯ บริหารความเสี่ยงดังกล่าวโดยจัดให้มีการวิเคราะห์คุณภาพและความสามารถในการชำระหนี้ ของผู้รับประกันภัยต่อช่วงและผู้ออกตราสาร มีการพิจารณาผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือและทบทวนฐานะทางการเงินของผู้รับประกันภัยต่อและผู้ออกตราสาร และได้กำหนดเป็นนโยบายที่จะเอาประกันภัยต่อบริษัท ประกันภัยในต่างประเทศและลงทุนในตราสารเฉพาะบริษัทที่มีฐานะทางการเงินที่มั่นคงสูงที่ได้รับการจัดอันดับ เครดิตตั้งแต่ระดับ A- ขึ้นไปเท่านั้น

6. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการที่บริษัทประกันภัยไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือสามารถจัดหาเงินมาชำระได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินสำรองของบริษัทฯ อาทิเช่น ความสามารถของบริษัทฯ ในการจัดหาเงินทุนในกรณีที่กระแสเงินสดเข้าและออกไม่สอดคล้องกัน

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

บริษัทฯ มีการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้มีความสอดคล้องกัน มีการกระจายตัวของสินทรัพย์และหนี้สิน ลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่องให้สอดคล้องกับลักษณะของหนี้สินและภาระผูกพันอย่างเหมาะสม และดูแลให้มีสินทรัพย์สภาพคล่องที่เพียงพอหากมีความจำเป็นต้องใช้เงินสด นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังเน้นให้มีการดำรงฐานะสภาพคล่องในระดับที่สูงกว่าข้อบังคับของสำนักงาน คปภ.

7. ความเสี่ยงที่จะเกิดใหม่ (Emerging Risk)

ความเสี่ยงที่จะเกิดใหม่เป็นความสูญเสียที่เกิดขึ้นจากความเสี่ยงที่ยังไม่ได้ปรากฏขึ้นในปัจจุบันแต่อาจจะเกิดขึ้นได้ในอนาคตเนื่องจากสภาวะแวดล้อมที่เปลี่ยนไป ความเสี่ยงประเภทนี้เป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นอย่างช้าๆ ยากที่จะระบุได้ มีความถี่ของการเกิดต่ำแต่เมื่อเกิดขึ้นแล้วจะส่งผลกระทบอย่างรุนแรง ความเสี่ยงที่จะเกิดใหม่นี้มักจะถูกระบุขึ้นมาจากการคาดการณ์บนพื้นฐานของการศึกษาจากหลักฐานที่มีปรากฏอยู่ ความเสี่ยงที่จะเกิดใหม่นี้มักจะเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงทางการเมือง กฎหมาย สังคม เทคโนโลยี สภาพแวดล้อมทางกายภาพ หรือการเปลี่ยนแปลงตามธรรมชาติ ในบางครั้งผลกระทบของความเสี่ยงประเภทนี้อาจจะไม่สามารถระบุได้ในปัจจุบัน เช่น ผลกระทบต่อชีวอนามัยเนื่องจากนาโนเทคโนโลยี หรืออาหารที่ทำมาจากผลิตภัณฑ์ที่มีการปรับแต่งทางพันธุกรรม หรือการเปลี่ยนแปลงของสภาวะภูมิอากาศ เป็นต้น

แนวทางการบริหารความเสี่ยงที่จะเกิดใหม่

บริษัทฯ มีการทบทวน ข้อความควบคุมครองในกรมธรรม์ ตลอดจนกระบวนการการรับประกันภัย การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย รวมทั้งการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงที่จะเกิดใหม่ได้ถูกนำมาพิจารณาแล้ว นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการรวบรวมข้อมูลที่เกี่ยวข้องและทำการวิเคราะห์อย่างต่อเนื่อง เพื่อทำความเข้าใจและหาวิธีการในการจำกัดผลกระทบที่อาจจะมีต่อองค์กรได้อย่างเหมาะสม

10

โครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ

ผู้ถือหุ้น

รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่

รายชื่อกลุ่มผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ณ วันปิดสมุดทะเบียนครั้งสุดท้าย ณ วันที่ 7 กันยายน 2558

(หน่วย: ร้อยละ)

รายชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้นที่ถือ	สัดส่วน
1. บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)	148,999,930	24.83*
2. STATE STREET BANK EUROPE LIMITED	24,776,105	4.13
3. กองทุนเปิด บัวหลวงหุ้นระยะยาว	21,065,600	3.51
4. BNP PARIBAS SECURITIES SERVICES, LONDON BRANCH	20,600,000	3.43
5. N.C.B.TRUST LIMITED-NORGES BANK 11	15,953,100	2.66
6. กองทุนเปิดอเบอร์ดีนหุ้นระยะยาว	11,788,803	1.96
7. กองทุนเปิดอเบอร์ดีนโกรท	11,119,013	1.85
8. กองทุนเปิดอเบอร์ดีนสมอลแค็ป	10,931,229	1.82
9. กองทุนเปิด บัวหลวงหุ้นระยะยาว 75/25	10,814,000	1.80
10. HWIC ASIA FUND A/C CLASS C2 SHARES	9,000,000	1.50
11. ผู้ถือหุ้นอื่น 4,435 ราย	285,047,780	47.51
รวมทั้งสิ้น	600,000,000	100.00

* ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ มีจำนวนหุ้นที่ถือ 148,796,730 หุ้น สัดส่วนร้อยละ 24.30

ในรายชื่อกลุ่มผู้ถือหุ้นดังกล่าวข้างต้น ไม่มีหุ้น ที่ถือโดยบริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด ซึ่งเป็นผู้ออกตราสารเอ็นวีดีอาร์หรือใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงไทย (NVDR) ซึ่งหุ้นส่วนนี้โดยปกติจะไม่ใช้สิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบจำนวนหุ้นล่าสุดของบริษัทฯ ที่ถือโดยบริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด ได้จากเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย www.set.or.th

ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ที่เป็นปัจจุบันได้จากเว็บไซต์ของบริษัทฯ (www.thairelife.co.th) และเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (www.set.or.th) ภายหลังจากปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นในทุกครั้ง

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤตินัยมีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการหรือการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

THRE ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ได้ส่งตัวแทนเข้ามาเป็นกรรมการจำนวน 4 ท่าน คือ นายสุจินต์ หวังหลี่ นายสุรชัย ศิริวัลลภ นายจิรพันธ์ อัคระธนกุล และนายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์

ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นใหญ่ (shareholders' agreement)

-ไม่มี-

การออกหลักทรัพย์อื่น

บริษัทฯ ไม่มีการออกหุ้นบุริมสิทธิ ตราสารหนี้หรือหลักทรัพย์แปลงสภาพที่อาจกระทบต่อสิทธิของผู้ถือหุ้นแต่อย่างใด

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทฯ มีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิจากงบการเงินเฉพาะกิจการภายหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคลและหลังหักสำรองต่างๆทุกประเภทตามที่กฎหมายกำหนดและตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ขึ้นอยู่กับความจำเป็นและความเหมาะสมอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควร ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ ต้องได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ตามมาตรา 32 ของพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม)

การถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหาร

ลำดับ	รายชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ¹	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ¹	จำนวนหุ้นที่ เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง) ในปี 2558	สัดส่วนการ ถือหุ้นในบริษัท (%)
คณะกรรมการ					
1.	นายสุจินต์ หวังหลี คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	241,471 -	241,471 -	- -	0.04 -
2.	นายสุรชัย ศิริวัลลภ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	41,321 89,705	41,321 89,705	- -	0.0069 0.01
3.	นายสุทธิ รจิตรังสรรค์ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	3,360 -	3,360 -	- -	0.0006 -
4.	นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	230,000 -	230,000 -	- -	0.04 -
5.	ดร.กอบปร กฤตยาภิรณ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	8,018 672	8,018 672	- -	0.0013 0.0001
6.	นายชลช เฟื่องอารมย์ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- -	- -	- -	- -
7.	นายอภิรักษ์ ไทพัฒน์กุล คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- -	- -	- -	- -
8.	นายจิรพันธ์ อัคระธนกุล คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	23,550 -	23,550 -	- -	0.004 -
ผู้บริหาร					
1.	นางสาวนวดิ เรืองรัตนเมธี คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- -	- -	- -	- -
2.	นางนันทกร สุวรรณสถิตย์ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- -	- -	- -	- -

ลำดับ	รายชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ¹	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ¹	จำนวนหุ้นที่เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง) ในปี 2558	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)
3.	นางสาวดวงนพร เพิ่มนำลาก คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- -	- -	- -	- -
4.	นางสาวดวงนภา กาญจนวงศ์วุฒิ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	1,500 -	1,500 -	- -	0.0003 -

หมายเหตุ: ¹ จำนวนหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว 600,000,000 หุ้น

โครงสร้างการจัดการ

โครงสร้างการจัดการของบริษัทฯ ประกอบด้วยคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อยรวม 5 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการลงทุน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการบริษัท

ปัจจุบันคณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 8 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 6 ท่าน และกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 2 ท่าน มีกรรมการที่มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระตามนิยามของบริษัทฯ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่ทาง ก.ล.ต. กำหนดขึ้นจำนวน 3 ท่าน วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการตามข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดไว้คราวละ 3 ปี โดยไม่มีการกำหนดจำนวนวาระที่จะดำรงตำแหน่งนานที่สุดของกรรมการ กรรมการอิสระและกรรมการชุดย่อยไว้ เนื่องจากบริษัทฯ จำเป็นต้องมีกรรมการส่วนหนึ่งที่เป็นผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญด้านการประกันภัยที่มีอยู่จำนวนจำกัด

รายชื่อคณะกรรมการบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีดังต่อไปนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายสุจินต์ หวังหลี	ประธานกรรมการ
2. นายสุรชัย ศิริวัลลภ	กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร กรรมการลงทุน และประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
3. นายสุทธิ รจิตรังสรรค์	กรรมการ ผู้อำนวยการใหญ่ รองประธานกรรมการบริหาร และกรรมการลงทุน
4. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์	กรรมการ
5. ดร.กอบปร กฤตยาภิรณ	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
6. นายชโล เฟื่องอารมย์	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
7. นายอภิรักษ์ ไทพัฒน์กุล	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
8. นายจิรพันธ์ อัคระธนกุล	กรรมการ

หมายเหตุ: ประวัติของกรรมการแต่ละท่านแสดงอยู่ในเอกสารแนบ 1

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามคือ นายสุจินต์ หวังหลี นายสุรัชย์ ศิริวัลลภ และนายสุทธิ รจิตรังสรรค์ กรรมการสองในสามคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัทฯ โดยมีเลขานุการบริษัทฯ คือ นางสาวดวงนพร เพิ่มนำลาก

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการบริษัท

ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งเป็นอัตราจำนวนหนึ่งในสาม ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงกับอัตราหนึ่งในสาม กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจากจดทะเบียนบริษัทนั้นให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออก ส่วนปีหลังๆ ต่อไปให้กรรมการคนใดอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท กำหนดไว้ดังนี้

1. ปฏิบัติหน้าที่และกำกับดูแลบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัทฯ มติคณะกรรมการบริษัท และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง และความซื่อสัตย์สุจริต
2. กำหนดรายละเอียดและให้ความเห็นชอบ วัตถุประสงค์ กลยุทธ์ ทิศทางของธุรกิจ นโยบาย เป้าหมาย แนวทาง แผนการดำเนินงาน และงบประมาณของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ตามที่ฝ่ายจัดการจัดทำและนำเสนอต่อคณะกรรมการ และกำกับดูแลการบริหารงานและผลการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการ หรือบุคคลใดๆ ซึ่งได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ดังกล่าว เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด
3. ติดตามผลการปฏิบัติหน้าที่อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เป็นไปตามแผนงานและงบประมาณ
4. ดำเนินการให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยนำระบบงานบัญชีที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพมาใช้ และจัดให้มีการรายงานทางการเงินและการสอบบัญชีที่เชื่อถือได้ รวมทั้งจัดให้มีระบบควบคุมภายใน และระบบการตรวจสอบภายในที่เพียงพอและเหมาะสม
5. สอบทานกระบวนการและนโยบายในการบริหารความเสี่ยง และติดตามผลการปฏิบัติงาน
6. ดูแลไม่ให้เกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ และบริษัทย่อย
7. จัดให้มีนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการตามหลักธรรมาภิบาล และการปรับใช้นโยบายดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพ
8. แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ หรือคณะกรรมการชุดย่อยอื่นใด เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตามความเหมาะสม
9. แต่งตั้งเลขานุการบริษัทเพื่อช่วยเหลือคณะกรรมการบริษัท ในการปฏิบัติงานต่างๆ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง
10. ขอความเห็นทางวิชาชีพจากองค์กรภายนอก หากมีความจำเป็นเพื่อประกอบการตัดสินใจที่เหมาะสม
11. จัดทำรายงานประจำปี และรับผิดชอบต่อการจัดทำและเปิดเผยงบการเงินเพื่อแสดงถึงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานในรอบปีที่ผ่านมาเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น
12. จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายในสี่เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัทฯ

ทั้งนี้ การมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทฯ นั้น จะไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจ หรือมอบอำนาจช่วงที่ ทำให้คณะกรรมการบริษัท หรือผู้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริษัท สามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน) อาจมีส่วนได้เสีย หรืออาจได้รับประโยชน์ในลักษณะใดๆ หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยของบริษัทฯ ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบาย และหลักเกณฑ์ที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการบริษัท พิจารณาอนุมัติไว้

ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ

1. ประธานกรรมการหรือผู้ที่ประธานกรรมการมอบหมายมีหน้าที่เรียกประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยส่งหนังสือนัดประชุมไม่น้อยกว่า 14 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้กรรมการมีเวลาเพียงพอที่จะศึกษา พิจารณา และตัดสินใจอย่างถูกต้องในเรื่องต่างๆ ในการประชุมคณะกรรมการ
2. มีบทบาทในการกำหนดระเบียบวาระการประชุมร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
3. สนับสนุนให้กรรมการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท และทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมเพื่อควบคุมการประชุมให้มีประสิทธิภาพ จัดสรรเวลาให้เพียงพอที่ฝ่ายจัดการหรือผู้ที่เกี่ยวข้องจะนำเสนอข้อมูล สนับสนุนและเปิดโอกาสให้กรรมการซักถามและแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ ควบคุมประเด็นการอภิปราย และสรุปมติที่ประชุม
4. มีบทบาทสำคัญในการส่งเสริมให้กรรมการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
5. สื่อสารข้อมูลสำคัญต่างๆ ให้คณะกรรมการบริษัทได้รับทราบ
6. สนับสนุนให้กรรมการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น และทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม เพื่อควบคุมการประชุมให้มีประสิทธิภาพและตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น
7. สนับสนุนให้คณะกรรมการบริษัท ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตามกฎหมาย และตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ

โครงสร้างของคณะกรรมการ

ข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดจำนวนกรรมการของบริษัทฯ ไว้ไม่น้อยกว่า 5 คนแต่ไม่เกิน 15 คน

(1) กำหนดให้คณะกรรมการบริษัท จัดกลุ่มได้ 2 ลักษณะ คือ

ลักษณะที่ 1 แบ่งตามการบริหารงาน แบ่งได้เป็น

- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

ลักษณะที่ 2 แบ่งตามความเป็นอิสระ

- กรรมการอิสระ
- กรรมการไม่อิสระ

(2) วาระการเป็นกรรมการมีกำหนดคราวละ 3 ปี ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งเป็นอัตราจำนวนหนึ่งในสาม ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงกับอัตราหนึ่งในสาม กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สอง ภายหลังการแปรสภาพนั้นให้จับสลากกัน ส่วนปีหลังๆ ต่อไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งใหม่อีกได้โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น

นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

1. ตาย
2. ลาออก
3. ขาดคุณสมบัติ หรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย

4. ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออก ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง

5. ศาลมีคำสั่งให้ออก

(3) กรรมการอิสระจะต้องมีคุณสมบัติตามข้อกำหนดของ สำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ

(4) คณะกรรมการบริษัทต้องมีกรรมการอิสระประกอบด้วยกรรมการอิสระไม่น้อยกว่า 1 ใน 3 ของกรรมการทั้งหมด แต่ต้องไม่น้อยกว่า 3 คน

(5) ประธานกรรมการและผู้อำนวยการใหญ่จะมาจากการเลือกตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท โดยมีนโยบายที่จะให้มีการเลือกตั้งประธานกรรมการทุกปีในการประชุมคณะกรรมการนัดแรกหลังจากการประชุมสามัญประจำปีของผู้ถือหุ้น

(6) กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ สามารถเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทในเครือหรือบริษัทอื่นได้ แต่ต้องเป็นไปตามข้อกำหนดของ สำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ฯ และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง โดยจะต้องแจ้งต่อที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทให้รับทราบด้วย

(7) คณะกรรมการบริษัทจัดให้มีเลขานุการบริษัท เพื่อทำหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่างๆ ที่คณะกรรมการจะต้องทราบและปฏิบัติหน้าที่ในการดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการบริษัท ประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติของคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้น สำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ฯ และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

การประชุมคณะกรรมการและคณะกรรมการชุกย่อย

1. การประชุมคณะกรรมการบริษัท

(1) คณะกรรมการบริษัทจะกำหนดวันประชุมล่วงหน้าแต่ละปี อย่างน้อย 4 ครั้งต่อปี (ทุก ๆ 3 เดือน) และกำหนดวาระประจำของแต่ละครั้งไว้ชัดเจน เช่น การพิจารณานุมัติงบการเงินที่ผ่านการสอบทานหรือตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชี เป็นต้น ส่วนระเบียบวาระที่นอกเหนือจากนี้ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหารและผู้อำนวยการใหญ่จะร่วมกันพิจารณาตามความสำคัญและจำเป็น ในกรณีที่บริษัทฯ ไม่ได้มีการประชุมทุกเดือน บริษัทฯ จะจัดทำรายงานผลการดำเนินงานเสนอให้คณะกรรมการทราบทุกเดือนเพื่อให้คณะกรรมการสามารถกำกับควบคุมและดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารได้อย่างต่อเนื่อง

(2) คณะกรรมการบริหารจัดการประชุมขึ้นโดยเฉลี่ยเดือนละ 1 ครั้งเพื่อพิจารณารับทราบผลการดำเนินงานที่ผ่านมาประจำเดือน และบริหารงานต่างๆ

(3) คณะกรรมการชุกย่อย สามารถจัดประชุมเพื่อพิจารณาวาระตามอำนาจหน้าที่ที่คณะกรรมการมอบหมายให้ได้ โดยให้เลขานุการบริษัท เป็นผู้ติดต่อประสานงาน

(4) รายละเอียดวาระการประชุมและเอกสารประกอบการประชุมจะจัดส่งให้กรรมการเป็นการล่วงหน้าอย่างน้อย 14 วัน เอกสารดังกล่าวมีลักษณะโดยย่อ ยกเว้นเอกสารประกอบการประชุมในวาระที่ไม่ประสงค์เปิดเผยเป็นลายลักษณ์อักษรให้นำเรื่องอภิปรายกันในที่ประชุม

(5) กรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหารสามารถจัดให้มีการประชุม โดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วมด้วยได้ตามความจำเป็นและเหมาะสม โดยสามารถให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้ประสานงานและควรแจ้งผลการประชุมให้กรรมการที่เป็นผู้บริหารทราบถึงผลการประชุม

(6) กรรมการบริษัทสามารถขอข้อมูลหรือสารสนเทศที่จำเป็นเพิ่มเติมได้โดยตรงจากผู้อำนวยการใหญ่และเลขานุการบริษัท รวมถึงผู้บริหารที่ได้รับมอบหมายในเรื่องนั้น

(7) ในการประชุมทุกครั้งควรจัดให้มีผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมเพื่อให้ข้อมูลและรายละเอียดประกอบการตัดสินใจที่ถูกต้องและทันเวลา

2. การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปี 2558 คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวม 4 ครั้ง เพื่อ

1. ทำการสอบทานรายงานทางการเงินของบริษัทฯ ก่อนเปิดเผยไปยังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

2. ทำการคัดเลือกเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทน โดยได้เสนอให้แต่งตั้งให้บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2558 ของบริษัทฯ ต่ออีกปีหนึ่ง

3. ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีรวม 3 ครั้ง ในจำนวนนี้จะมีวาระการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมจำนวน 1 ครั้งด้วย เพื่อพิจารณาแนวทางการปฏิบัติงานและขอบเขตการดำเนินงานสอบบัญชี สอบทานแผนการตรวจสอบ ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการตรวจสอบงบการเงินได้ทำไปอย่างครบถ้วนเหมาะสมตามมาตรฐานการสอบบัญชี

4. กำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน อนุมัติแผนงานตรวจสอบภายในประจำปีตามความเสี่ยงที่มีสาระสำคัญของบริษัทฯ ทำการสอบทานรายงานผลการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการตรวจสอบได้ทำไปอย่างครบถ้วนเหมาะสมตามมาตรฐานการตรวจสอบ รวมถึงมีการติดตามผลการปรับปรุงแก้ไขตามข้อเสนอแนะเพื่อให้ระบบการควบคุมภายในมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลยิ่งขึ้น

5. ทำการสอบทานการปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เป็นประจำในทุกไตรมาส

6. ทำการสอบทานรายงานธุรกรรมกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันเป็นประจำในทุกไตรมาส

7. กำกับดูแลคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำการสอบทานให้บริษัทฯ มีนโยบายการบริหารความเสี่ยง การปฏิบัติตามนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมมีประสิทธิภาพ โดยได้รับรายงานการบริหารความเสี่ยงองค์การจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและได้ให้ข้อเสนอแนะอย่างสม่ำเสมอ

8. จัดให้มีการประเมินผลงานของตนเองเป็นประจำทุกปี และนำผลการประเมินเข้าหารือร่วมกันในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบด้วย

9. จัดให้มีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในเป็นประจำทุกปี และนำผลการประเมินเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณานุมัติ

3. การประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ในปี 2558 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการประชุมรวม 1 ครั้ง เพื่อพิจารณาสรรหากรรมการ พิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปีแก่คณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อยและผู้บริหารระดับสูง โดยได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทุกประการ

4. การประชุมคณะกรรมการลงทุน

ในปี 2558 ไม่มีการจัดประชุมคณะกรรมการลงทุน

5. การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ในปี 2558 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมร่วมกันทั้งหมดรวม 5 ครั้ง และมีการรายงานผลการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการผ่านทางคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำในทุกไตรมาส

การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยปี 2558

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนครั้งที่ประชุมในปี 2558		
		คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
1. นายสุจินต์ หวังหลี่	ประธานกรรมการ	3/4	-	-
2. นายสุรัชย์ ศิริวัลลภ	กรรมการ	4/4	-	-
3. ดร.กอบปร กฤตยาภิรณ	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	4/4	4/4	1/1
4. นายสุทธิ รจิตรังสรรค์	กรรมการและผู้อำนวยการใหญ่	4/4	-	-
5. นายชลอ เฟื่องอารมย์	กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ	4/4	4/4	1/1
6. นายอภิรักษ์ ไทพัฒน์กุล	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	4/4	4/4	1/1
7. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์	กรรมการ	4/4	-	-
8. นายจิรพันธ์ อิศวะธนกุล	กรรมการ	3/4	-	-

ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ผู้บริหารของบริษัทฯ มีจำนวน 5 ท่าน ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายสุทธิ รจิตรังสรรค์	ผู้อำนวยการใหญ่
2. นางสาวนวดิ เรืองรัตนเมธี	ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่
3. นางนันทฎกร สุวรรณสถิตย์	ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่
4. นางสาวดวงนพร เพิ่มนำลาภ	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน
5. นางสาวดวงนภา กาญจนวงศ์วุฒิ	ผู้อำนวยการฝ่ายลงทุน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของผู้อำนวยการใหญ่

1. รับผิดชอบ ดูแล บริหาร การดำเนินงานและ/หรือการบริหารงานประจำวันของบริษัทฯ รวมถึงการกำกับดูแลการดำเนินงานโดยรวม เพื่อให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ทางธุรกิจ เป้าหมายและแผนการดำเนินงาน เป้าหมายทางการเงิน และงบประมาณของบริษัทฯ ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และ/หรือมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
2. จัดทำแผนธุรกิจ และกำหนดอำนาจการบริหารงาน ตลอดจนจัดทำงบประมาณที่ใช้ในการประกอบธุรกิจและงบประมาณรายจ่ายประจำปี เพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เพื่อขออนุมัติและมีหน้าที่รายงานความก้าวหน้าตามแผนงานและงบประมาณที่ได้รับอนุมัติดังกล่าวต่อคณะกรรมการบริษัท
3. กำหนดโครงสร้างองค์กร วิธีการบริหาร รวมถึงการคัดเลือก การฝึกอบรม การว่าจ้าง และการเลิกจ้างพนักงานของบริษัทฯ และกำหนดอัตราค่าจ้าง เงินเดือน ค่าตอบแทน โบนัส และสวัสดิการต่างๆ สำหรับพนักงานตามกรอบและงบประมาณที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท (ยกเว้นการกำหนดอัตราค่าจ้าง เงินเดือน ค่าตอบแทน โบนัส และสวัสดิการต่างๆ สำหรับผู้อำนวยการใหญ่และรองกรรมการผู้อำนวยการซึ่งจะกำหนดโดยคณะกรรมการบริษัท)
4. ติดตามและรายงานสถานะ ฐานะของบริษัทฯ เสนอแนะทางเลือกและกลยุทธ์ที่สอดคล้องกับนโยบายและสภาพตลาด
5. ดูแลและควบคุมการปฏิบัติงานด้านต่างๆ ของบริษัทฯ อาทิ การเงิน การบริหารความเสี่ยง การควบคุมภายใน งานด้านปฏิบัติการและงานด้านสนับสนุนต่างๆ และงานทรัพยากร
6. เป็นตัวแทนบริษัทฯ ตลอดจนมีอำนาจมอบหมายในการติดต่อกับหน่วยงานราชการและหน่วยกำกับดูแลอื่น ๆ
7. ดูแลติดต่อสื่อสารกับสาธารณชน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และพนักงาน เพื่อเสริมชื่อเสียงและภาพลักษณ์ที่ดีของบริษัทฯ
8. ดูแลให้มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี
9. มีอำนาจในการออก แก้ไข เพิ่มเติม ปรับปรุง ระเบียบ คำสั่ง และข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงานของบริษัทฯ เช่น การบรรจุ แต่งตั้ง ถอดถอน และวินัยพนักงานและลูกจ้าง การกำหนดเงินเดือนและเงินอื่นๆ รวมตลอดถึงการสงเคราะห์และสวัสดิการต่างๆ
10. พิจารณา เปรียบเทียบ และอนุมัติการเข้าทำนิติกรรมสัญญา และ/หรือการดำเนินการใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน และ/หรือการบริหารงานประจำวันของบริษัทฯ ทั้งนี้ ภายใต้กรอบที่กำหนดไว้ในอำนาจดำเนินการที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
11. มีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบใดๆ ตามที่ได้รับมอบหมายหรือตามนโยบายที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
12. ให้มีอำนาจในการมอบอำนาจช่วง และ/หรือ มอบหมายให้บุคคลอื่นปฏิบัติงานเฉพาะอย่างแทนได้ โดยการมอบอำนาจช่วง และ/หรือ การมอบหมายดังกล่าวให้อยู่ภายในขอบเขตแห่งการมอบอำนาจตามหนังสือมอบอำนาจที่ให้ไว้ และ/หรือ ให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อกำหนด หรือคำสั่งที่คณะกรรมการของบริษัทฯ ได้กำหนดไว้ ทั้งนี้ การมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของผู้อำนวยการใหญ่นั้น จะต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจ หรือมอบอำนาจช่วงที่ทำให้ผู้อำนวยการใหญ่ หรือผู้รับมอบอำนาจจากผู้อำนวยการใหญ่

สามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน) อาจมีส่วนได้เสีย หรืออาจได้รับประโยชน์ในลักษณะใดๆ หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยของบริษัทฯ ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาอนุมัติไว้

บริษัทฯ ได้จัดทำอำนาจดำเนินการเพื่อใช้เป็นคู่มือในการปฏิบัติงาน ให้มีหลักฐานอ้างอิง และเป็นไปตามขั้นตอนอย่างมีระบบ โดยบริษัทฯ มีการจัดทำและอนุมัติงบประมาณประจำปี ซึ่งจะประกอบด้วย งบประมาณการรายได้รายจ่ายจากการประกันภัย งบประมาณการลงทุน งบประมาณค่าใช้จ่ายดำเนินงาน และงบประมาณจัดซื้อสินทรัพย์ถาวร

เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติแต่งตั้งให้นางสาวดวงนพร เพิ่มนำลาภ ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 7 ธันวาคม 2555 โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัทปรากฏในเอกสารแนบ 1 เลขานุการบริษัทมีหน้าที่หลักในการจัดทำและเก็บรักษาทะเบียนกรรมการ หนังสือนัดประชุมคณะกรรมการ รายงานการประชุมคณะกรรมการ รายงานประจำปีของบริษัทฯ หนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้น รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งเก็บรักษารายงานการมีส่วนได้เสียที่รายงานโดยกรรมการหรือผู้บริหาร ดำเนินการอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด และจัดส่งสำเนารายงานการมีส่วนได้เสียตามมาตรา 89/14 ซึ่งจัดทำโดยกรรมการให้ประธานกรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบทราบภายในเจ็ดวันทำการนับแต่วันที่บริษัทฯ ได้รับรายงานนั้น

นอกจากนี้ เลขานุการบริษัท ยังมีหน้าที่ดังต่อไปนี้

1. ให้คำแนะนำเบื้องต้นแก่กรรมการในข้อกฎหมาย ระเบียบข้อบังคับต่างๆ ของบริษัทฯ ที่คณะกรรมการต้องการทราบและติดตามให้มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้องสม่ำเสมอ รวมถึงการรายงานการเปลี่ยนแปลงในข้อกำหนดกฎหมายที่มีนัยสำคัญแก่คณะกรรมการ
2. จัดประชุมผู้ถือหุ้นและประชุมคณะกรรมการให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัทฯ และข้อพึงปฏิบัติต่างๆ
3. บันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น และการประชุมของคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น และที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท
4. ดูแลให้มีการเปิดเผยข้อมูลและรายงานสารสนเทศในส่วนที่รับผิดชอบต่อหน่วยงานที่กำกับบริษัทฯ ตามระเบียบและข้อกำหนดของหน่วยงานทางการ
5. ดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการบริษัท และดำเนินการเรื่องอื่นๆ ตามที่กฎหมายกำหนด หรือตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท หรือตามที่คณะกรรมการกำกับตลาดทุนประกาศกำหนด

คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงก่อนที่จะนำเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นสำหรับคำตอบแทนกรรมการและขออนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการสำหรับผลตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง โดยเกณฑ์การพิจารณาค่าตอบแทนจะอยู่ในระดับที่เทียบได้กับระดับที่จ่ายอยู่ในธุรกิจ เหมาะสมกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบและเพียงพอที่จะจูงใจและรักษาบุคลากรที่มีคุณภาพไว้ได้ กรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่เป็นคณะกรรมการชุดย่อยชุดต่างๆ จะได้รับคำตอบแทนเพิ่ม ทั้งนี้การพิจารณาค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูงแต่ละราย คณะกรรมการจะมีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกปีและนำผลที่ได้มาใช้ในการกำหนดผลตอบแทนด้วย

(1) คำตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

คำตอบแทนกรรมการ

ในปี 2558 คำตอบแทนกรรมการตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 4 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2558 โดยมีรายละเอียดดังตารางต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

คณะกรรมการ	คำตอบแทนรายเดือน (ต่อท่าน)		ค่าเบี้ยประชุมต่อครั้งต่อท่าน*		ค่าบำนาญ (ต่อท่าน)
	ประธานกรรมการ	กรรมการ	ประธานกรรมการ	กรรมการ	
คณะกรรมการบริษัท	-ไม่มี-	-ไม่มี-	20,000	20,000	ไม่เกิน 2.7 ล้านบาท จัดสรรให้ประธานกรรมการ และประธานกรรมการบริหาร ท่านละ 2 ส่วน กรรมการท่านอื่น ท่านละ 1 ส่วน
คณะกรรมการตรวจสอบ	-ไม่มี-	-ไม่มี-	30,000	20,000	-ไม่มี-
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	-ไม่มี-	-ไม่มี-	20,000	20,000	-ไม่มี-
คณะกรรมการลงทุน	-ไม่มี-	-ไม่มี-	20,000	20,000	-ไม่มี-
คณะกรรมการบริหาร	-ไม่มี-	-ไม่มี-	30,000	-ไม่มี-	-ไม่มี-

หมายเหตุ : *ค่าเบี้ยประชุมต่อครั้งต่อท่าน จะจ่ายให้แก่กรรมการที่เข้าร่วมประชุมเท่านั้น

ค่าตอบแทนกรรมการ¹ เป็นรายบุคคลในปี 2558 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

รายชื่อคณะกรรมการ	ค่าบำเหน็จ กรรมการ	ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ (บาท)			
		คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ บริหาร ²	รวม
1. นายสุจินต์ หวังทลี	540,000	60,000	-	-	600,000
2. นายสุรชัย ศิริวัลลภ	540,000	80,000	-	360,000	980,000
3. ดร.กอบปร กฤตยาภิรม	270,000	80,000	80,000	-	430,000
4. นายสุทธิ รจิตรังสรรค์	270,000	80,000	-	-	350,000
5. นายชลอ เพ็องอารมย์	270,000	80,000	120,000	-	470,000
6. นายอภิรักษ์ ไทพัฒนกุล	270,000	80,000	80,000	-	430,000
7. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์	270,000	80,000	-	-	350,000
8. นายจิรพันธ์ อัคระธนกุล	270,000	60,000	-	-	330,000
รวม	2,700,000	600,000	280,000	360,000	3,940,000

หมายเหตุ:

- 1 ค่าตอบแทนกรรมการ ไม่รวมค่าตอบแทนในฐานะผู้บริหาร และไม่มีค่าตอบแทนให้แก่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- 2 ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการบริหาร จ่ายเฉพาะประธานกรรมการบริหารเท่านั้น

ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ในปี 2558 บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนประกอบด้วย เงินเดือนและโบนัสให้กับผู้บริหารจำนวน 5 ราย รวมทั้งสิ้น 18.9 ล้านบาท

(2) ค่าตอบแทนอื่น

ค่าตอบแทนอื่นของกรรมการ

- ไม่มี -

ค่าตอบแทนอื่นผู้บริหาร

บริษัทฯ ได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่ผู้บริหารโดยบริษัทฯ ได้สมทบในอัตราส่วนร้อยละ 5-10 ของเงินเดือน โดยในปี 2558 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหาร 5 ราย รวมทั้งสิ้น 1.2 ล้านบาท

บุคลากร

จำนวนพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีพนักงานทั้งหมดจำนวน 28 คน โดยแบ่งได้ดังนี้

บุคลากร	จำนวนพนักงาน (คน)
พัฒนาธุรกิจ	5
ระบบปฏิบัติการ	5
บัญชีและการเงิน	6
อื่นๆ	12
รวมทั้งสิ้น	28

ค่าตอบแทนพนักงาน

บริษัทฯ มีนโยบายจ่ายค่าตอบแทนพนักงานทุกระดับอย่างเหมาะสมและเป็นธรรม สามารถแข่งขันได้กับบริษัทในกลุ่มสถาบันการเงินและอุตสาหกรรมประกันภัย โดยนำดัชนีราคาผู้บริโภคจากหน่วยงานของรัฐบาลมาพิจารณาพร้อมกับผลการสำรวจการจ่ายค่าจ้างและผลตอบแทนของพนักงานทุกระดับที่องค์กรภายนอกได้จัดทำขึ้น เพื่อปรับปรุงการจ่ายค่าจ้างและผลตอบแทน ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการจัดทำแนวทางการประเมินผลตอบแทนที่มีความสอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในระยะสั้น และมีการจ่ายโบนัสเป็นประจำทุกปี และบริษัทฯ ยังมีแผนในการนำระบบ Competency มาเป็นส่วนหนึ่งในการใช้ในการกำหนดความก้าวหน้าในสายอาชีพในระยะยาวอีกด้วย

ค่าตอบแทนรวมของพนักงานนอกเหนือจากเงินเดือนตามปกติแล้ว ยังมีสวัสดิการอื่นอันประกอบด้วย โบนัส เงินช่วยเหลือพิเศษ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่จ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 5-10 ขึ้นอยู่กับอายุงาน ค่ารักษาพยาบาล เงินสมทบประกันสังคม เงินสมทบโครงการผลประโยชน์พนักงาน การประกันชีวิต อุบัติเหตุ และสุขภาพ รวมถึงค่าใช้จ่ายในการพัฒนาบุคลากร ในปี 2558 บริษัทฯ ได้จ่ายผลตอบแทนให้แก่พนักงานจำนวนทั้งสิ้น 13.18 ล้านบาท

ข้อพิพาทด้านแรงงานในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา

ในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายหรือคดีฟ้องร้องใดที่เกี่ยวกับข้อพิพาทแรงงานแต่อย่างใด

นโยบายในการพัฒนาบุคลากร

บริษัทฯ ตระหนักและให้ความสำคัญกับเรื่องการพัฒนาบุคลากรเป็นอย่างมาก จึงได้จัดทำแผนงานระยะยาวในการพัฒนาบุคลากร (Training Road Map) ของพนักงานแต่ละคนขึ้นอย่างเป็นรูปธรรม เพื่อมุ่งเน้นพัฒนาให้พนักงานรู้จักการทำงานเป็นทีม มีมาตรฐานและจริยธรรมที่ดี มีทัศนคติที่ดีต่อการทำงาน มีความรู้สึกร่วมเป็นเจ้าของ รู้จักคิดอย่างสร้างสรรค์ และสามารถให้บริการลูกค้าอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงการให้ทุนการศึกษาต่อทั้งในและต่างประเทศในหลักสูตรสาขาวิชาที่จำเป็น รวมถึงการให้สวัสดิการเงินกู้ยืมเพื่อศึกษาต่อที่มีอัตราดอกเบี้ยผ่อนปรน

ในปี 2558 ที่ผ่านมามีพนักงานได้รับการฝึกอบรมทั้งในและต่างประเทศจำนวน 81 คน จำนวน 40 หลักสูตร สรุปได้ดังนี้

ประเภทการอบรม	จำนวนหลักสูตร	จำนวนผู้เข้าอบรม
ในประเทศจัดโดย - สถาบันภายนอก	37	57
- บริษัทฯ	3	24
รวม	40	81

นอกเหนือจากแผนงานในการพัฒนาบุคลากรตามปกติที่กล่าวถึงข้างต้นแล้ว บริษัทฯ ยังมีแผนงานที่จะพัฒนาผู้บริหารในอนาคต มุ่งเน้นรับคนรุ่นใหม่ที่มีความรู้ความสามารถ (Young Talent) และพัฒนาสร้างความรู้พร้อมให้ทุกคนมีโอกาสก้าวขึ้นสู่ระดับผู้บริหารในอนาคตได้ โดยได้ว่าจ้างที่ปรึกษาที่มีความเชี่ยวชาญด้านการพัฒนาบุคลากร เข้าร่วมประเมินคัดเลือกพนักงานกลุ่มที่มีศักยภาพ จัดทำแผนระยะยาวในการพัฒนาเป็นรายบุคคล มอบหมายงานที่ท้าทายและเหมาะสมให้และมีการประเมินผลความสำเร็จเป็นรายบุคคล

11

การกำกับดูแลกิจการ

นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการของบริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มีความเห็นพ้องกันว่า องค์กรหรือธุรกิจใดๆ จะสามารถเติบโตอย่างมั่นคงยั่งยืนได้ จำเป็นต้องมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี เหมาะสมกับสถานะภาพขององค์กรนั้นๆ ซึ่งเป็นพื้นฐานที่สำคัญของการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพ เสริมสร้างคุณประโยชน์แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ดังนั้น คณะกรรมการบริษัทจึงมีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการ และการบริหารจัดการที่ดี มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ มีความโปร่งใส โดยมุ่งเน้นการสร้างคุณค่าให้กับผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย บริษัทฯ จึงได้กำหนดเป็นนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติในการดำเนินงาน ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน จะปฏิบัติหน้าที่ด้วยความมุ่งมั่น ความซื่อสัตย์สุจริต และความรับผิดชอบต่อประโยชน์สูงสุดของบริษัทฯ โดยยึดถือหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจริยธรรมธุรกิจเป็นแนวปฏิบัติในการดำเนินงาน
2. คณะกรรมการบริษัท มีบทบาทสำคัญในการกำหนดวิสัยทัศน์ กลยุทธ์ นโยบาย โครงสร้างการบริหารจัดการ และแผนงานที่สำคัญของบริษัทฯ รวมทั้งต้องดำเนินการเพื่อให้มั่นใจว่าระบบควบคุมภายใน ระบบบัญชี-การเงิน และรายงานทางการเงิน มีความน่าเชื่อถือ
3. คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร จะต้องเป็นผู้ดำเนินเรื่องจริยธรรม และเป็นตัวอย่างในการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความมุ่งมั่น ความซื่อสัตย์สุจริต ตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
4. คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน ต้องยึดมั่นในความเป็นธรรมโดยปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเท่าเทียมกัน พร้อมทั้งดูแลควบคุม ป้องกัน และแก้ไขปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้น
5. คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงาน จะยึดมั่นตามนโยบายการต่อต้านทุจริต
6. คณะกรรมการบริษัท ต้องให้ผู้ถือหุ้นได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมกัน มีสิทธิในการเข้าถึงข้อมูลสารสนเทศ และมีช่องทางที่เหมาะสมในการสื่อสารกับบริษัทฯ รวมทั้งจัดให้มีนักกลุณสัมพันธ์ เพื่อรับผิดชอบการให้ข้อมูลแก่นักลงทุนและประชาชนทั่วไป
7. คณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร ต้องจัดให้มีการคัดสรรบุคลากรทุกระดับอย่างเหมาะสม และมีกระบวนการสรรหาที่โปร่งใส เป็นธรรม

การปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของกลุ่มบริษัทไทยรี ถือเป็นดัชนีชี้วัดที่สำคัญในการประเมินผลการบริหารจัดการธุรกิจของคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร รวมถึงการประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานทุกคน

บริษัทฯ ส่งเสริมให้เกิดการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจริยธรรมธุรกิจ มีการสื่อสารให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ตระหนักและรับทราบโดยทั่วกัน ถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจริยธรรมธุรกิจ โดยให้พนักงานทุกคนได้ศึกษา ทำความเข้าใจ และลงนามรับทราบ เพื่อยึดถือเป็นแนวปฏิบัติในการดำเนินงาน พร้อมทั้งเผยแพร่นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีไว้บนเว็บไซต์บริษัท รวมถึงมีการติดตามผลการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการในภาพรวม โดยมอบหมายให้ผู้ที่เกี่ยวข้องไปดำเนินการ

และรายงานให้คณะกรรมการทราบ เช่น ได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ดูแลเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การควบคุมและตรวจสอบภายใน การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของกฎหมายและระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องและรายงานผลให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำทุกไตรมาส มอบหมายให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้ดูแลเรื่องรายงานการถือหลักทรัพย์ของกรรมการและฝ่ายบริหาร และรายงานผลให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำทุกไตรมาส เป็นต้น

คณะกรรมการชุดย่อย

(1) คณะกรรมการบริษัทสามารถจัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยในด้านต่างๆ เพื่อช่วยศึกษาและกลั่นกรองรายละเอียด และได้กำหนด คุณสมบัติ และขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยเฉพาะเรื่องไว้อย่างชัดเจน

- กำหนดให้มีคณะกรรมการบริหาร เพื่อกำหนดนโยบายและตัดสินใจการดำเนินงานที่สำคัญ
- กำหนดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อช่วยคณะกรรมการในการสอบทานรายการทางการเงินของบริษัทฯ ให้มีความถูกต้องและเปิดเผยอย่างเพียงพอ และสอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีความเหมาะสม และมีประสิทธิผล รวมถึงการปฏิบัติหน้าที่ต่างๆ ตามที่กำหนดในระเบียบหรือนโยบายของบริษัทฯ ตลอดจนกฎและประกาศที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ โดยในแต่ละคณะกรรมการชุดย่อยจะมีการประชุมประเมินผลการดำเนินงานหรือทบทวนนโยบายต่างๆ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

(2) ประธานคณะกรรมการจะไม่ทำหน้าที่เป็นประธานหรือสมาชิกในคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อให้การทำหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยมีความเป็นอิสระอย่างแท้จริง

รายชื่อและขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการบริษัทได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยชุดต่างๆ เพื่อช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการบริหารงานของคณะกรรมการในการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ และทำหน้าที่ติดตามเรื่องสำคัญที่เกิดขึ้นเป็นประจำหรือเรื่องที่ต้องการการดูแลอย่างใกล้ชิด ปัจจุบันบริษัทฯ มีคณะกรรมการชุดย่อยประจำรวม 5 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการลงทุน และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน โดยมีการกำหนดองค์ประกอบสมาชิก ขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดไว้อย่างชัดเจน ดังนี้

1. คณะกรรมการบริหาร

จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 5 พฤศจิกายน 2555 ประกอบด้วยกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คณะกรรมการบริหารของบริษัทฯ มีจำนวน 4 ท่าน ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
นายสุรชัย ศิริวัลลภ	ประธานกรรมการบริหาร
นายสุทธิ รจิตรังสรรค์	รองประธานกรรมการบริหาร
นางนงุชกร สุวรรณสถิตย์	กรรมการบริหาร
นางสาวณวดี เรืองรัตนเมธี	กรรมการบริหาร

โดยมี นางสาวณวดี เรืองรัตนเมธี เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหาร

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

- กำหนดทิศทางกลยุทธ์ โครงสร้างการบริหารงาน แผนธุรกิจและงบประมาณประจำปีของบริษัทฯ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ
- บริหารกิจการ กำกับดูแลและติดตามผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามทิศทางกลยุทธ์ แผนธุรกิจและงบประมาณที่วางไว้ และรายงานผลการดำเนินงานและฐานะการเงินให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบเป็นประจำในทุกไตรมาส
- รับผิดชอบดูแลให้บริษัทฯ มีการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พระราชบัญญัติประกันชีวิต พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ ตลอดจนข้อกำหนดหรือประกาศที่ออกมาตามกฎหมายดังกล่าว
- รับผิดชอบดูแลให้บริษัทฯ มีการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป
- รับผิดชอบในการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ กำหนดมาตรการที่เหมาะสมเพื่อบริหารความเสี่ยง และกำกับดูแลคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- พิจารณาอนุมัติรายการเกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ ภายในขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่กำหนดไว้ในอำนาจดำเนินการที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
- พิจารณาและให้ความเห็นต่อเรื่องที่ต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ยกเว้นในกิจกรรมใดๆ ซึ่งคณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะอนุกรรมการชุดอื่นเป็นผู้ดำเนินการไว้แล้ว
- คณะกรรมการบริหารอาจมอบอำนาจช่วงให้ผู้บริหารหรือบุคคลใดบุคคลหนึ่งมีอำนาจในการดำเนินการในเรื่องใดเรื่องหนึ่งหรือหลายเรื่องตามที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร การอนุมัติรายการของคณะกรรมการบริหารและ/หรือการมอบอำนาจช่วงต้องไม่เป็นการอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่คณะกรรมการบริหารมีส่วนได้เสีย
- ดำเนินการอื่นใด หรือตามอำนาจและความรับผิดชอบ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายหน้าที่ให้เป็นคราวๆ ไป

ทั้งนี้การมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารนั้น จะไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจ หรือมอบอำนาจช่วงที่ทำให้คณะกรรมการบริหาร หรือผู้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริหารสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน) อาจมีส่วนได้เสีย หรืออาจได้รับประโยชน์ในลักษณะใดๆ หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยของบริษัทฯ ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบาย และหลักเกณฑ์ที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติไว้

2. คณะกรรมการตรวจสอบ

จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 5 พฤศจิกายน 2555 ปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
นายชโล เฟื่องอารมย์	ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ
นายอภิรักษ์ ไทพัฒน์กุล ¹	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ
ดร.กอบปร กฤตยาภิรณ	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ

หมายเหตุ: ¹ นายอภิรักษ์ ไทพัฒน์กุล ดำรงตำแหน่งกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารของ บมจ. ไทยประกันชีวิต โดย บมจ. ไทยประกันชีวิต เป็นหนึ่งในบริษัทประกันชีวิตในประเทศซึ่งเป็นลูกค้าของบริษัทฯ นายอภิรักษ์ฯ เป็นผู้มีความรู้ ความเข้าใจ และมีประสบการณ์ในธุรกิจประกันชีวิต มากกว่า 30 ปี ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจประกันภัยต่อของบริษัทฯ ปัจจุบันขนาดรายการระหว่างกันของบริษัทฯ และ บมจ. ไทยประกันชีวิต อยู่ในระดับต่ำกว่าเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงาน ก.ล.ต. (กรุณาดูรายละเอียดในข้อ 12 รายการระหว่างกัน) จึงเชื่อว่าคุณภาพสัมพันธ์ทางธุรกิจดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ ทั้งนี้หากในอนาคตขนาดของรายการระหว่างกันดังกล่าวมีมูลค่าสูงขึ้น บริษัทฯ จะดำเนินการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นเพิ่มเติมในหนังสือแนบประชุมผู้ถือหุ้นในวาระพิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระ หรืออาจพิจารณาเสนอบุคคลที่มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนดเพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา

โดยมี นายทรงชัย ไทศาล เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัทฯ มีกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้ด้านบัญชีและการเงิน เพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบและกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ รวมถึงกำกับดูแลรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายใน การคัดเลือกผู้ตรวจสอบบัญชี และการพิจารณาข้อขัดแย้งทางผลประโยชน์ จำนวน 2 ท่าน คือ นายอภิรักษ์ ไทพัฒน์กุล และ ดร.กอบปร กฤตยาภิรณ

วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการตรวจสอบ

ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการตรวจสอบมีวาระดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ทั้งนี้ เมื่อครบกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งดังกล่าวประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการตรวจสอบที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีก

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเปิดเผยอย่างเพียงพอ โดยประสานงานกับผู้สอบบัญชีภายนอกของบริษัทฯ และผู้บริหารที่รับผิดชอบในการจัดทำรายงานทางการเงินทั้งรายไตรมาสและประจำปี
2. เสนอแนะให้ผู้สอบบัญชีสอบทานหรือตรวจสอบรายการใดๆ ที่เห็นว่าจำเป็นและเป็นเรื่องสำคัญในระหว่างการตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ
3. สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบควบคุมภายใน (internal control) และระบบการตรวจสอบภายใน (internal audit) ที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในตลอดจนเสนอความเห็นขอในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในหรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน และให้ความเห็นขอแผนงาน งบประมาณ และอัตรากำลังของหน่วยงานตรวจสอบภายใน
4. สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

5. พิจารณา คัดเลือก และเสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ รวมถึงเสนอค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

6. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน รายงานการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและเป็นไปตามกฎหมาย ประกาศและข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน คณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ

7. สอบทานให้บริษัทฯ มีนโยบายการบริหารความเสี่ยง และช่วยกรรมการบริหารในการกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมมีประสิทธิภาพ

8. จัดทำรายงานกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบและรายงานดังกล่าวต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้

(1) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัทฯ

(2) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ

(3) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งรวมถึงประกาศและข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน คณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงกฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

(4) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี

(5) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

(6) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน

(7) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับการปฏิบัติหน้าที่ตาม

กฎบัตร (charter)

(8) รายการอื่นใดที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ และผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

9. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทฯมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

3. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2555 ประกอบด้วยกรรมการและประธานกรรมการบริหารเป็นประธานกรรมการและผู้อำนวยการใหญ่เป็นรองประธาน และมีผู้บริหารระดับสูงในสายงานต่างๆ ร่วมกันเป็นกรรมการ โดยอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

เพื่อกำหนดนโยบายและติดตามการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯอย่างเป็นระบบ บริษัทฯจึงได้กำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงดังนี้

1. นำเสนอวิธีการในการบริหารความเสี่ยง นโยบายความเสี่ยง และความเสี่ยงที่ยอมรับได้
2. ติดตามผลการปฏิบัติตามนโยบายความเสี่ยงและความเพียงพอของการควบคุม
3. ติดตามความเสี่ยงรวมขององค์กรเทียบกับความเสี่ยงที่ยอมรับได้
4. รายงานผลการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารและคณะกรรมการตรวจสอบ
5. ควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงในปัจจุบันและความเสี่ยงที่จะเกิดในอนาคต

4. คณะกรรมการลงทุน

จัดตั้งเมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2557 ประกอบด้วยกรรมการหรือผู้บริหาร และบุคคลที่มีความรู้ ความเชี่ยวชาญ และประสบการณ์เกี่ยวกับการบริหารการลงทุน การบริหารความเสี่ยง หรือการวิเคราะห์หลักทรัพย์ ซึ่งอาจเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลภายนอกก็ได้ โดยคณะกรรมการเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้ง มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คณะกรรมการลงทุนมีจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
นายสุรชัย ศิริวัลลภ	กรรมการลงทุน
นายสุทธิ รจิตรังสรรค์	กรรมการลงทุน
นายชวนชัย เขียวสมุทร	กรรมการลงทุน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุน

1. จัดทำกรอบนโยบายการลงทุนซึ่งครอบคลุมถึงการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทฯประกันชีวิตตามที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัทฯ
2. พิจารณาอนุมัติแผนการลงทุนของบริษัทฯ ที่สอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุนและกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยง
3. กำกับดูแลการลงทุน การบริหารเงินลงทุน ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน นโยบายการบริหารความเสี่ยงรวม ระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน และข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
4. กำกับดูแลเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องธุรกิจการลงทุนของบริษัทฯ
5. กำกับดูแลระบบงาน บุคลากร และข้อมูลที่ใช้ประกอบการลงทุนของบริษัทฯ ให้มีความเพียงพอต่อการดำเนินงาน
6. รายงานผลการลงทุนให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบอย่างสม่ำเสมอ
7. ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย

5. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

จัดตั้งเมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2558 ประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายชลอ เฟื่องอารมย์	กรรมการอิสระและประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
2. นายอภิรักษ์ ไทพัฒน์กุล	กรรมการอิสระและกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3. ดร.กอบปร กฤตยาภิรม	กรรมการอิสระและกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

1. งานด้านสรรหา

- พิจารณาและนำเสนอ โครงสร้าง ขนาด องค์กรประกอบ รวมทั้งคุณสมบัติของคณะกรรมการและคณะกรรมการชดเชย
- พิจารณากำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ คุณสมบัติและกระบวนการสรรหากรรมการและกรรมการชดเชย เพื่อทดแทนกรรมการเดิมที่พ้นตำแหน่ง
- พิจารณาสรรหากรรมการและกรรมการชดเชยโดยพิจารณาบุคคลที่เหมาะสมที่จะมาดำรงตำแหน่งกรรมการและกรรมการชดเชย เพื่อเสนอคณะกรรมการพิจารณาอนุมัติและ/หรือเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี
- พิจารณาสรรหา กลั่นกรองและเสนอรายชื่อผู้ที่เหมาะสมเพื่อมาดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการใหญ่ในกรณีที่มีตำแหน่งว่างลง รวมทั้งหลักเกณฑ์และแผนในการสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหารระดับสูงในตำแหน่งที่สำคัญ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทฯ พิจารณาผู้บริหารระดับสูง หมายความว่า ผู้อำนวยการใหญ่ รวมถึงตำแหน่งอื่นที่จะกำหนดในอนาคต

2. งานด้านกำหนดค่าตอบแทน

- กำหนดนโยบาย โครงสร้างผลตอบแทนและผลประโยชน์อื่น ๆ ที่จ่ายให้แก่คณะกรรมการ ที่ปรึกษา คณะกรรมการ และคณะกรรมการชดเชยต่าง ๆ โดยมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนโปร่งใสและเหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ โดยคำนึงถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาด้วย
- กำหนดนโยบายการพิจารณาค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารระดับสูง โดยให้สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัทและผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารดังกล่าว
- พิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปีแก่คณะกรรมการและคณะกรรมการชดเชยต่าง ๆ ก่อนนำเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- พิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปีแก่ผู้บริหารระดับสูงเป็นรายบุคคลก่อนนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการ

3. งานด้านอื่นๆ

- ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการอิสระ

ในการสรรหากรรมการอิสระ บริษัทฯ กำหนดหลักเกณฑ์การคัดเลือกกรรมการอิสระ โดยบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของการสรรหากรรมการบริษัทฯ ประกอบกับคุณสมบัติของกรรมการอิสระที่อ้างอิงจากนิยามของกรรมการอิสระของสำนักงาน ก.ล.ต. ดังนี้

คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

กรรมการอิสระ หมายถึง บุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนและมีความเป็นอิสระเป็นตามเกณฑ์ขั้นต่ำที่กำหนดในประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. และประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่มีผลบังคับใช้อยู่ในปัจจุบัน กล่าวคือ

1. ถือหุ้นไม่เกิน 1% ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยให้นับจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย
 2. ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะพ้นจากลักษณะดังกล่าวมาแล้วเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี
 3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็นบิดามารดา คู่สมรส พี่น้องและบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุมหรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย
 4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้จรรยาบรรณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ หรือผู้บริหาร ของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี
- ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม การค้า ประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ตั้งแต่ร้อยละ 3 ของสินทรัพย์มีตัวตนสุทธิของผู้ขออนุญาตหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า
5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

6. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ให้บริการทางวิชาชีพใดๆ ซึ่งรวมถึงการให้บริการที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน ซึ่งได้รับค่าตอบแทนเกินกว่าสองล้านบาทต่อปีจากบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ทั้งนี้ ในกรณีที่ผู้ให้บริการทางวิชาชีพเป็นนิติบุคคล ให้รวมถึงการเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหารหรือหุ้นส่วนผู้จัดการของผู้ให้บริการทางวิชาชีพนั้นด้วย เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท

8. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ

กรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งเป็นคณะกรรมการตรวจสอบแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ โดยคัดเลือกจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งมีคุณสมบัติความเป็นอิสระตามประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต.และตามหลักการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ กรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 คนต้องมีความรู้ด้านบัญชีและ/หรือการเงินเพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบและกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ รวมถึงกำกับดูแลรายงานทางการเงินระบบควบคุมภายในการคัดเลือกผู้ตรวจสอบบัญชีและการพิจารณาข้อขัดแย้งทางผลประโยชน์

กรรมการตรวจสอบซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งให้กลับมาดำรงตำแหน่งใหม่ได้ กรณีที่ตำแหน่งกรรมการตรวจสอบว่างลงเพราะเหตุอื่นใดนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการบริษัทแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นกรรมการตรวจสอบเพื่อให้กรรมการตรวจสอบมีจำนวนครบตามที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด โดยบุคคลที่เป็นกรรมการตรวจสอบแทนจะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการตรวจสอบซึ่งตนทดแทน กล่าวคือ เมื่อกรรมการตรวจสอบว่างลงจะมีจำนวนต่ำกว่า 3 คน ให้คณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นแต่งตั้งให้ครบจำนวนภายในระยะเวลาไม่เกินกว่า 3 เดือนนับจากวันที่คณะกรรมการตรวจสอบมีจำนวนน้อยกว่า 3 คน

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาอย่างรอบคอบแล้วเห็นว่า กรรมการอิสระทุกท่านมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่บริษัทฯ กำหนด และการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระติดต่อกันหลายวาระ ไม่มีผลกระทบต่อกรปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ

การสรรสกรรมการและผู้บริหารระดับสูง

หลักเกณฑ์ในการคัดเลือกกรรมการ

บริษัทฯ มีการจัดตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อพิจารณาคัดเลือกกรรมการ โดยมีหลักเกณฑ์ในการสรรหา พิจารณาจากลักษณะการประกอบธุรกิจและกลยุทธ์ของบริษัทฯ จึงได้กำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการสรรหา ให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยพิจารณาทักษะที่จำเป็นที่ยังขาดอยู่ และมีนโยบายความหลากหลายในโครงสร้างของคณะกรรมการ (Board Diversity) ทั้งทางด้านทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะด้าน ความรู้ความสามารถ รวมถึงประสบการณ์การทำงานประกอบการพิจารณาเพื่อกำหนดตัวบุคคลที่มีความเหมาะสม ทั้งด้านประสบการณ์ ความรู้ความสามารถที่จะเป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ เข้ามาเป็นกรรมการหรือผู้บริหาร ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทฯ จะต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. และต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามตามพ.ร.บ. หลักทรัพย์ (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) กฎหมายอื่น และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

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

ปัจจุบันคณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 8 ท่าน ซึ่งมีจำนวนที่เหมาะสมกับสภาพการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และกรรมการทุกท่านมีประสบการณ์ในการทำงานหรือเคยทำงานในตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงสุดของหน่วยงานภาคธุรกิจและภาครัฐ ส่วนด้านพื้นฐานการศึกษา มีกรรมการที่จบการศึกษาบริหารธุรกิจ ด้านบัญชี และกฎหมายด้วย ซึ่งทำให้องค์ประกอบของคณะกรรมการของบริษัทฯ ในปัจจุบันมีผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญจากหลากหลายอาชีพ และครอบคลุมในทุกด้านอย่างเหมาะสมครบถ้วน

กระบวนการสรรหาและแต่งตั้งคณะกรรมการ

การเลือกบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ จะต้องผ่านกระบวนการสรรหาของคณะกรรมการบริษัท และได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยไม่ได้มีการกำหนดจำนวนกรรมการตามสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นแต่ละรายหรือแต่ละกลุ่ม คณะกรรมการได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกันในการเสนอชื่อบุคคลที่ตนเองพิจารณาแล้วเห็นว่าสมควรเป็นกรรมการ โดยสามารถเสนอชื่อผ่านช่องทางที่ระบุไว้บนเว็บไซต์บริษัทล่วงหน้าตามเวลาที่กำหนดไว้ก่อนการประชุมสามัญประจำปี ซึ่งตามปกติจะเป็นช่วง 3 เดือนก่อนวันสิ้นสุดรอบปีบัญชี คุณสมบัติของผู้สมควรดำรงตำแหน่งกรรมการที่คณะกรรมการกำหนดไว้ต้องเป็นบุคคลผู้ทรงคุณวุฒิ มีพื้นฐานความเชี่ยวชาญจากหลากหลายสาขาอาชีพ มีภาวะผู้นำ มีวิสัยทัศน์ มีคุณธรรมและจริยธรรม มีประวัติการทำงานที่ดี และสามารถแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ การลงมติเลือกตั้งกรรมการจะใช้บัตรลงคะแนนเลือกตั้งเป็นรายบุคคล โดยมีหลักเกณฑ์และวิธีการเลือกตั้งตามข้อบังคับของบริษัทฯ ดังนี้

- 1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
- 2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม 1) ลงคะแนนเสียงให้กับผู้สมัครรับเลือกตั้งที่ตนลงคะแนนโดยวิธีการเลือกตั้งจะเลือกเป็นรายบุคคลหรือหลายคนก็ได้ ผู้ถือหุ้นไม่สามารถแบ่งคะแนนเสียงของตนในการเลือกตั้งกรรมการให้ผู้หนึ่งผู้ใดมากน้อยต่างกันได้
- 3) บุคคลที่ได้รับคะแนนสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการที่พึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น

ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้งกำหนดให้กรรมการออกจากตำแหน่งเป็นอัตราจำนวนหนึ่งในสาม ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงกับอัตราหนึ่งในสาม กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังการแปรสภาพนั้นให้จับสลากกัน ส่วนปีหลังๆ ต่อไปให้กรรมการคนใดอยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งใหม่อีกได้โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นนอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการพ้นจากตำแหน่งเมื่อตาย ลาออก ขาดคุณสมบัติ หรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออก ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และศาลมีคำสั่งให้ออก

หลักเกณฑ์ในการคัดเลือกผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัท เป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งฝ่ายบริหารในระดับรองผู้อำนวยการใหญ่ขึ้นไป เพื่อรับผิดชอบการดำเนินธุรกิจ โดยพิจารณาจากคุณสมบัติที่เหมาะสมในการดำรงตำแหน่งผู้บริหาร และตามแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan)

กระบวนการสรรหาและแต่งตั้งผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้รับผิดชอบในการสรรหาผู้มาดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการใหญ่ และผู้อำนวยการใหญ่ร่วมกับคณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้รับผิดชอบในการสรรหาผู้มาดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง ได้แก่ ผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารสองตำแหน่งแรกนับถัดจากผู้อำนวยการใหญ่ โดยกลั่นกรองจากผู้มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ความสามารถ ทักษะ ประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ เข้าใจในธุรกิจของบริษัทฯ เป็นอย่างดี และสามารถบริหารงานบรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมายของบริษัทฯ ได้ ภายหลังกระบวนการคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสม จะนำเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เป็นผู้พิจารณาอนุมัติต่อไป

การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทร่วม

บริษัทฯ มีกลไกในการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทร่วม โดยคณะกรรมการ และ/หรือฝ่ายบริหารเสนอชื่อและใช้สิทธิออกเสียงแต่งตั้งกรรมการ และ/หรือผู้บริหารของบริษัทฯ เป็นกรรมการในบริษัทร่วม โดยบุคคลที่ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการในบริษัทร่วม มีหน้าที่ดำเนินการเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของบริษัทร่วมนั้นๆ การส่งกรรมการเพื่อเป็นตัวแทนในบริษัทร่วมดังกล่าวเป็นไปตามสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท หรือเป็นไปตามข้อตกลงในการถือหุ้น

อนึ่ง บริษัทฯ ไม่มีข้อตกลงระหว่างบริษัทกับผู้ถือหุ้นอื่นในการบริหารจัดการบริษัทร่วมแต่อย่างใด

การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทฯ มีนโยบายห้ามผู้บริหารและพนักงานในทุกระดับชั้นนำข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน ซึ่งนอกเหนือจากมาตรการรักษาความลับของข้อมูลด้วยการจำกัดจำนวนบุคลากรผู้เข้าถึงข้อมูล และการให้กรรมการและผู้บริหารปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. แล้ว บริษัทฯ ได้กำหนดข้อพึงปฏิบัติไว้ในจริยธรรมทางธุรกิจและกำหนดเป็นวินัยและบทลงโทษไว้ในเอกสารข้อบังคับการทำงานอย่างชัดเจน ซึ่งรวมถึงการให้พนักงานแต่ละคนลงนามในสัญญาการปฏิบัติตามนโยบายรักษาความปลอดภัยของข้อมูล เพื่อป้องกันมิให้พนักงานนำข้อมูลของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือนำข้อมูลไปใช้โดยไม่ได้รับอนุญาต นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีนโยบายและวิธีการในการดูแลผู้บริหารในการนำข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนรวมทั้งเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ ดังนี้

1. ให้ความรู้แก่กรรมการและผู้บริหาร เกี่ยวกับหน้าที่ในการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตน คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตามมาตรา 59 และบทกำหนดโทษตามมาตรา 275 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) รวมทั้งการรายงานการได้มาหรือจำหน่ายหลักทรัพย์ของตน คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตามมาตรา 246 และบทกำหนดโทษ ตามมาตรา 298 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม)
2. ให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ จัดทำและเปิดเผยรายงานการถือครองหลักทรัพย์และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตามมาตรา 59 และบทกำหนดโทษ ตามมาตรา 275 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และจัดส่งสำเนารายงานนี้ให้แก่บริษัทฯ ในวันเดียวกับวันที่ส่งรายงานต่อสำนักงาน ก.ล.ต.
3. กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานและลูกจ้างของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ที่ได้รับทราบข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญซึ่งมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ต้องใช้ความระมัดระวังในการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ในช่วง 30 วันก่อนที่งบการเงินหรือข้อมูลภายในนั้นจะเปิดเผยต่อสาธารณชนและในช่วงระยะเวลา 24 ชั่วโมงภายหลังจากที่ข้อมูลภายในของบริษัทฯ ได้เปิดเผยต่อสาธารณชนแล้ว ผู้ที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายในต้องไม่เปิดเผยข้อมูลนั้นให้ผู้อื่นทราบจนกว่าจะได้มีการแจ้งข้อมูลนั้นให้แก่ตลาดหลักทรัพย์ฯ มาตรการลงโทษหากมีการกระทำการฝ่าฝืนระเบียบปฏิบัติดังกล่าวข้างต้น บริษัทฯ ถือเป็นการผิดทางวินัยตามข้อบังคับการทำงานของบริษัทฯ โดยจะพิจารณาลงโทษตามควรแก่กรณี ได้แก่ การตักเตือนด้วยวาจา การตักเตือนเป็นหนังสือ การภาคทัณฑ์ ตลอดจนการเลิกจ้างพนักงานหรือการเป็นพนักงานด้วยเหตุไล่ออก ปลดออก หรือให้ออก แล้วแต่กรณี เป็นต้น
4. ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัทฯ ใช้ข้อมูลภายในของบริษัทฯ ที่มีหรืออาจมี ผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ซึ่งยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณชน ซึ่งตนได้ล่วงรู้มาในตำแหน่งหรือฐานะเช่นนั้น มาใช้เพื่อการซื้อหรือขายหรือเสนอซื้อหรือเสนอขาย หรือชักชวนให้บุคคลอื่นซื้อหรือขาย หรือเสนอซื้อ หรือเสนอขายซึ่งหุ้นหรือหลักทรัพย์อื่น (ถ้ามี) ของบริษัทฯ ไม่ว่าทั้งทางตรงหรือทางอ้อม ในประการที่น่าจะเกิดความเสียหายแก่บริษัทฯ ไม่ว่าทั้งทางตรงหรือทางอ้อม และไม่ว่าการกระทำดังกล่าวจะทำเพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น หรือนำข้อเท็จจริงเช่นนั้นออกเปิดเผยเพื่อให้ผู้อื่นกระทำการดังกล่าวโดยตนได้รับผลประโยชน์ตอบแทนหรือไม่ก็ตาม

ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit fee)

บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชี อันประกอบด้วย ค่าสอบบัญชีประจำปี ค่าสอบทานงบการเงิน รายไตรมาส รายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงของธุรกิจประกันภัยต่อด้านประกันวินาศภัยและประกันชีวิตตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ให้แก่บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ที่ผู้สอบบัญชีสังกัด ในรอบปี 2558 จำนวนรวม 1.7 ล้านบาท

ค่าบริการอื่น (Non-audit fee)

ในรอบปีบัญชี 2558 ที่ผ่านมา บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายค่าบริการอื่นๆ ให้กับผู้สอบบัญชี รายละเอียดดังนี้

- มิได้มีการจ่ายค่าตอบแทนสอบบัญชีให้แก่ผู้สอบบัญชี หรือจ่ายให้แก่บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด
- มิได้มีการจ่ายค่าบริการอื่นที่ไม่เกี่ยวเนื่องกับการสอบบัญชี
- ไม่มีค่าใช้จ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จ

การปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ในปี 2558

บริษัทฯ ได้ยึดถือปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ตามแนวทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและแนวปฏิบัติสากล จึงได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติในคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจรรยาบรรณธุรกิจไว้อย่างชัดเจน เพื่อให้มั่นใจว่าบริษัทฯ มีมาตรฐานการบริหารจัดการที่ดี ดำเนินงานด้วยความรับผิดชอบ โปร่งใส มีกลไกของการถ่วงดุลและตรวจสอบ และมีจริยธรรม ทั้งต่อองค์กร บุคคลภายนอก และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยบริษัทฯ ได้ดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีอย่างเคร่งครัด สรุปได้เป็น 5 หมวด ดังนี้

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

1.1. สิทธิของผู้ถือหุ้นในเรื่องต่างๆ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญและปฏิบัติโดยคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นอันพึงมีพึงได้ทั้งในฐานะผู้ลงทุนในหลักทรัพย์และในฐานะเจ้าของบริษัทฯ โดยส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสใช้สิทธิขั้นพื้นฐานตามกฎหมายที่ผู้ถือหุ้นพึงได้รับ เช่น สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหุ้นที่ตนถืออยู่ สิทธิในการได้รับส่วนแบ่งในกำไรของบริษัทฯ สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการออกเสียงในที่ประชุม สิทธิในการแสดงความคิดเห็น สิทธิในการได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมในการรับซื้อหุ้นคืนโดยบริษัท สิทธิในการร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัทฯ เช่น การแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การแก้ไขข้อบังคับหรือหนังสือบริคณห์สนธิ เป็นต้น

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้คำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นมากกว่าสิทธิขั้นพื้นฐานดังกล่าว เช่น สิทธิในการรับรู้ข้อมูลข่าวสารที่สำคัญอย่างเพียงพอและทันเวลาผ่านเว็บไซต์บริษัทฯ สิทธิในการติดต่อคณะกรรมการบริษัทผ่านช่องทางที่บริษัทฯ กำหนดไว้ เป็นต้น

1.2 การประชุมผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ กำหนดให้มีการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี โดยจะจัดขึ้นภายใน 4 เดือน นับแต่วันสิ้นสุดรอบปีบัญชีของบริษัทฯ และหากมีความจำเป็นเร่งด่วนที่จะต้องพิจารณาเรื่องที่อาจกระทบหรือเกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น ซึ่งต้องได้รับการอนุมัติจากผู้ถือหุ้น คณะกรรมการบริษัทสามารถเรียกประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นได้เป็นกรณีไป โดยในปี 2558 บริษัทฯ จัดประชุมผู้ถือหุ้นจำนวน 1 ครั้ง เป็นการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 4 ในวันที่ 22 เมษายน 2558 มีกรรมการเข้าร่วมประชุม จำนวน 7 ท่าน จากทั้งหมด 8 ท่าน ซึ่งในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง บริษัทฯ ได้มีแนวปฏิบัติที่ดี สอดคล้องกับโครงการประเมินคุณภาพการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น (AGM Checklist) ซึ่งจัดโดยสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ดังนี้

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

- บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีส่วนร่วมในการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นหรือส่งคำถามเกี่ยวกับบริษัท สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 และเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้า ตั้งแต่วันที่ 23 กันยายน 2557 จนถึง วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ผ่านทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ ("E-mail") หรือส่งจดหมายมาถึงเลขานุการบริษัทโดยตรง ผลปรากฏว่าเมื่อสิ้นสุดระยะเวลาดังกล่าว ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอวาระการประชุมหรือเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเป็นกรรมการบริษัท มาให้คณะกรรมการพิจารณา
- มีการเผยแพร่หนังสือเชิญประชุม วาระการประชุมพร้อมความเห็นของคณะกรรมการ หนังสือมอบฉันทะตามที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด ประกอบด้วยหนังสือมอบฉันทะแบบ ก แบบ ข และแบบ ค (ใช้เฉพาะกรณีที่ผู้ถือหุ้นที่ปรากฏชื่อในทะเบียนเป็นผู้ลงหุ้นต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้นให้เท่านั้น) เอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม รวมทั้งเอกสารประกอบการพิจารณาในลวาระต่างๆ ผ่านทางเว็บไซต์บริษัททั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนวันประชุม ก่อนการจัดส่งเอกสารดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์ ซึ่งในปี 2558 บริษัทฯ มีการเผยแพร่หนังสือเชิญประชุมประชุมผู้ถือหุ้นผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ล่วงหน้า 40 วันก่อนวันประชุม
- จัดส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีรายละเอียดเกี่ยวกับวัน เวลา และสถานที่จัดประชุมที่ชัดเจน พร้อมทั้งรายละเอียดวาระการประชุม วัตถุประสงค์และเหตุผล ความคิดเห็นของคณะกรรมการ รายงานการประชุมครั้งที่ผ่านมา รายงานประจำปี หนังสือมอบฉันทะตามที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด พร้อมระบุวิธีการมอบฉันทะไว้อย่างชัดเจนและไม่ยากต่อการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น รายชื่อของกรรมการอิสระ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถเลือกที่จะมอบฉันทะให้เข้าประชุมแทนได้ รายละเอียดของเอกสารที่ผู้ถือหุ้นจะต้องนำมาแสดงในวันประชุม รวมถึงข้อบังคับบริษัทเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้นและการออกเสียงลงคะแนน และเอกสารประกอบการประชุมอื่นๆ เพื่อรักษาสีสิทธิในการเข้าประชุมของผู้ถือหุ้น โดยบริษัทฯ ได้ทำการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 21 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลที่เพียงพอถูกต้อง ครบถ้วน และมีโอกาสได้ศึกษาวาระการประชุมล่วงหน้า พร้อมทั้งมีการประกาศลงหนังสือพิมพ์ติดต่อกัน 3 วัน ก่อนวันประชุมอย่างน้อย 3 วัน เพื่อเป็นการบอกกล่าวการเรียกประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้า เพื่อให้ผู้ถือหุ้นเตรียมตัวมาร่วมประชุม ซึ่งในปี 2558 บริษัทฯ มีการส่งหนังสือเชิญประชุมประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้า 21 วัน
- อำนวยความสะดวกและส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นทุกประเภท ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา นิติบุคคล และนักลงทุนสถาบันได้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิในที่ประชุมผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน โดยบริษัทฯ มีการจัดวัน เวลา และสถานที่ที่สะดวกแก่การเดินทางของผู้ถือหุ้น มีการส่งหนังสือมอบฉันทะประกอบด้วยหนังสือมอบฉันทะแบบ ก แบบ ข และแบบ ค (ใช้เฉพาะกรณีที่ผู้ถือหุ้นที่ปรากฏชื่อในทะเบียนเป็นผู้ลงหุ้นต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้นให้เท่านั้น) เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทุกประเภทที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้มอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ติดต่อนักลงทุนสถาบัน อาทิ บริษัทจัดการกองทุน หรือ Custodian เพื่อเชิญส่งตัวแทนเข้าร่วมประชุม และอำนวยความสะดวกในการช่วยตรวจสอบเอกสารการเข้าร่วมประชุมล่วงหน้า

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นในวันประชุมผู้ถือหุ้น

- อำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะในวันประชุมอย่างเท่าเทียมกัน ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา นิติบุคคล และนักลงทุนสถาบัน มีการจัดเจ้าหน้าที่ต้อนรับ เจ้าหน้าที่ตรวจสอบเอกสาร และมีการจัดเตรียมอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ที่เพียงพอต่อการลงทะเบียนและการดำเนินการประชุม ตลอดจนการนับคะแนนให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงการจัดให้มีล่ามแปลภาษาอังกฤษแก่นักลงทุนชาวต่างชาติที่ประสงค์จะเข้าร่วมประชุมด้วย
- บริษัทฯ เปิดให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมก่อนเวลาเริ่มประชุม 2 ชั่วโมง โดยบริษัทฯ ไม่ทำการใด ๆ ที่มีลักษณะจำกัดสิทธิ ในการเข้าประชุมของผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ตลอดระยะเวลาการประชุม
 - นำระบบบาร์โค้ดมาใช้ในการลงทะเบียนและการนับคะแนน เพื่อความถูกต้อง สะดวก รวดเร็ว
 - ก่อนเริ่มประชุม ประธานฯ ได้แนะนำคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และที่ปรึกษากฎหมายที่ทำหน้าที่ผู้ตรวจการณืให้ที่ประชุมรับทราบ ชี้แจงถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนน วิธีใช้บัตรลงคะแนนเสียงในทุกวาระ มีการแยกบัตรลงคะแนนเสียงระหว่างวาระการแต่งตั้งกรรมการและวาระอื่น โดยผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนเองถืออยู่ หุ้นสามัญหนึ่งหุ้นเท่ากับหนึ่งเสียง บริษัทฯ มีหุ้นสามัญเพียงประเภทเดียว ไม่มีหุ้นบุริมสิทธิและหลักทรัพย์ประเภทอื่น
 - จัดให้มีที่ปรึกษากฎหมายของบริษัทฯ ทำหน้าที่ผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียง (Inspector) เป็นคนกลางดูแลให้การลงทะเบียน การประชุมผู้ถือหุ้น การนับคะแนน เป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมาย และข้อบังคับของบริษัทฯ ในทุกขั้นตอน รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นอาสาทำหน้าที่เป็นสักขีพยานในการนับคะแนนเสียง และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเกี่ยวกับการนับคะแนนเสียง
 - บริษัทฯ ดำเนินการประชุมตามวาระการประชุม โดยไม่มีเพิ่มวาระการประชุม หรือแจกหรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญเพิ่มเติมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า ในการประชุมประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามและแสดงความคิดเห็นในแต่ละวาระได้อย่างเต็มที่ และมีการชี้แจงตอบคำถามในทุกประเด็นจนเป็นที่พอใจ โดยในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ผ่านๆ มา มีประธานกรรมการ กรรมการและผู้อำนวยการใหญ่ รวมทั้งผู้บริหารระดับสูง ผู้สอบบัญชีและที่ปรึกษากฎหมาย เข้าร่วมประชุมเพื่อร่วมชี้แจงตอบคำถามของผู้ถือหุ้น
 - ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมภายหลังเปิดการประชุมสามารถออกเสียงลงคะแนนได้ในวาระที่อยู่ระหว่างการพิจารณาและยังไม่ได้ลงมติ

การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นหลังวันประชุมผู้ถือหุ้น

- เปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมผลการออกเสียงลงคะแนนภายในวันทำการถัดไปจากวันประชุมผู้ถือหุ้น โดยแจ้งเป็นจดหมายข่าวไปยังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งในการประชุมผู้ถือหุ้นปี 2558 บริษัทฯ ได้เปิดเผยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นพร้อมผลการออกเสียงลงคะแนนภายในวันที่จัดประชุม หลังจากเสร็จสิ้นการประชุม

- จัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นที่มีสาระสำคัญครบถ้วน เช่น คำชี้แจง คำถาม ข้อคิดเห็น วิธีการลงคะแนน ผลการลงมติ เป็นต้น และในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 และการประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้จัดทำรายงานการประชุมแล้วเสร็จภายใน 14 วัน หลังวันประชุมตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และเผยแพร่ผ่านเว็บไซต์บริษัท นอกจากนี้ยังมีการบันทึกภาพและเสียงการประชุมในรูปแบบของวีซีดีเพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมหรือผู้ถือหุ้นที่สนใจสามารถขอรับไปดูได้

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้มีการสื่อสารกับผู้ถือหุ้น การเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญ และการเปิดเผยโครงสร้างการถือหุ้นในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ไว้อย่างชัดเจน ผ่านรายงานประจำปีและเว็บไซต์บริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมั่นใจว่ามีโครงสร้างการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ มีความโปร่งใสและตรวจสอบได้ เพื่อสร้างความเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนแก่บริษัทฯ และให้ผู้ถือหุ้นได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสม

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเที่ยมกัน

2.1 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นทุกกลุ่มทุกราย ไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ถือหุ้นรายย่อย นักลงทุนสถาบัน และนักลงทุนต่างชาติ ต่างได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม และปกป้องสิทธิอย่างเท่าเทียมกัน ไม่ถูกเลือกปฏิบัติ โดยบริษัทฯ ได้ยึดถือตามแนวปฏิบัติที่ดี ดังนี้

- ให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน โดยไม่คำนึงถึงสัดส่วนการถือหุ้น ในการที่จะเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการและเสนอวาระการประชุมล่วงหน้า โดยบริษัทฯ ได้แจ้งสารสนเทศผ่านทางช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและกำหนดขั้นตอนปฏิบัติที่ชัดเจนบนเว็บไซต์บริษัท ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 ปีที่ผ่านมาได้กำหนดไว้ตั้งแต่วันที่ 23 กันยายน 2557 จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ผ่านทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (“E-mail”) หรือส่งจดหมายมาถึงเลขานุการบริษัทโดยตรง เพื่อรวบรวมนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาต่อไป หากคณะกรรมการมีมติไม่รับเรื่องผู้ถือหุ้นเสนอเพื่อให้บรรจุเป็นวาระ บริษัทฯ จะชี้แจงเหตุผลให้ผู้ถือหุ้นทราบในที่ประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ยังให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมสามัญประจำปีเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเพิ่มเติมโดยตรงที่ประชุม ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 ที่ผ่านมามีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่าเหมาะสมเพื่อเข้าร่วมการคัดเลือกเป็นกรรมการหรือเสนอวาระการประชุมเพิ่มเติมแต่อย่างใด

- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถาม ความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะได้ล่วงหน้าผ่านทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (“E-mail”) หรือส่งจดหมายมาถึงเลขานุการบริษัทก่อนวันประชุม เพื่อรวบรวมตอบในที่ประชุม ซึ่งในปี 2558 ที่ผ่านมามีผู้ถือหุ้นท่านใดส่งคำถาม ความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะล่วงหน้าผ่านช่องทางดังกล่าว

- เพื่อรักษาผลประโยชน์และอำนวยความสะดวกในการสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม บริษัทฯ ได้จัดทำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น เอกสารประกอบการประชุม รายงานการประชุม ตลอดจนข้อมูลบนเว็บไซต์บริษัท ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ รวมถึงจัดให้มีพนักงานที่มีความรู้ภาษาอังกฤษคอยเป็นล่ามแก่ผู้ถือหุ้นชาวต่างชาติที่เข้าร่วมประชุมด้วย

- ดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นตามวาระการประชุมที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม และได้ปฏิบัติตามนโยบาย โดยไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมในที่ประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า
- ผู้ถือหุ้นทุกรายสามารถเข้าถึงข้อมูลของบริษัทฯ ได้อย่างเท่าเทียมกัน โดยมีการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นปัจจุบันผ่านเว็บไซต์บริษัท รวมทั้งได้รับการปฏิบัติที่เหมาะสมเท่าเทียมกัน โดยผ่านช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เว็บไซต์บริษัท และหน่วยงานที่รับผิดชอบด้านนักลงทุนสัมพันธ์
- กำหนดแนวทางการเก็บรักษาข้อมูลและการป้องกันการรั่วไหลข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อความเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น และแจ้งเตือนไม่ให้ กรรมการบริษัท ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ คู่สมรส บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และ Nominee ใช้ข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญต่อการซื้อขายหุ้นของบริษัทฯ และการเปลี่ยนแปลงราคาหุ้นบริษัทฯ และยังไม่ได้เปิดเผยแก่สาธารณชน ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 กำหนดให้ กรรมการและผู้บริหารมีการรายงานการถือหลักทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนที่กรรมการและผู้บริหารนั้นดำรงตำแหน่งอยู่ เมื่อเข้ารับตำแหน่งภายใน 30 วันทำการ และรายงานทุกครั้งเมื่อมีการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการต่อ สำนักงาน ก.ล.ต. โดยบริษัทฯ กำหนดให้กรรมการส่งสำเนารายงานมายังเลขานุการบริษัทด้วยทุกครั้ง

2.2 การเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น

- สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถมาประชุมด้วยตนเองสามารถมอบฉันทะให้บุคคลอื่นหรือกรรมการอิสระเข้าประชุมและลงมติแทนโดยใช้หนังสือมอบฉันทะในรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางลงคะแนนเสียงได้ ทั้งนี้บริษัทฯ ได้เผยแพร่แบบมอบฉันทะ พร้อมทั้งรายละเอียดและขั้นตอนต่างๆ ไว้บนเว็บไซต์บริษัท ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในเดือนเมษายน 2558 มีผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมด 375 ราย เป็นผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเอง 112 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมแทนจำนวน 263 ราย
- ดำเนินการให้ผู้ถือหุ้นใช้บัตรลงคะแนนเสียงในทุกวาระ และจัดทำบัตรลงคะแนนแยกตามเรื่องและสำหรับการเลือกตั้งกรรมการ มีการจัดทำบัตรลงคะแนนเสียงแยกเป็นรายบุคคลเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนได้ตามที่เห็นสมควร ซึ่งจะมีการเก็บบัตรลงคะแนนดังกล่าวในห้องประชุม เพื่อนำผลคะแนนมารวมคำนวณกับคะแนนเสียงที่ได้ลงไว้ล่วงหน้าในหนังสือมอบฉันทะ ก่อนที่จะประกาศแจ้งมติของคะแนนเสียงในห้องประชุมในที่สุด
- ดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นตามระเบียบวาระที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม และปฏิบัติตามนโยบาย โดยไม่มีการเพิ่มระเบียบวาระในที่ประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสศึกษาข้อมูลประกอบระเบียบวาระก่อนการตัดสินใจ
- บันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้อง และครบถ้วน และจัดส่งรายงานการประชุมดังกล่าวต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงาน ก.ล.ต. หลังการประชุมเสร็จสิ้น 14 วัน และได้เผยแพร่รายงานดังกล่าวไว้บนเว็บไซต์บริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุมสามารถเข้าไปดูรายงานดังกล่าวได้ด้วย
- บันทึกการดำเนินการประชุมเป็นภาพวิดีโอและเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์บริษัท

หมวดที่ 3 การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

3.1 การไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชน

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญและยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า คู่แข่งขันทางการค้า เจ้าหนี้ ผู้มีส่วนได้เสียอื่นๆ ตลอดจนชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อมโดยรวม เพื่อประโยชน์ร่วมกันอย่างยั่งยืน โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียดังกล่าวที่มีอยู่ตามกฎหมายหรือตามพันธะข้อตกลงที่มีกับบริษัทฯ ไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียเหล่านั้น โดยได้กำหนดเป็นนโยบายด้านสิทธิมนุษยชน เพื่อให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ นอกจากนี้บริษัทฯ ได้กำหนดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ไว้อย่างชัดเจนไว้ในจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจ และได้ดูแลให้มั่นใจว่าสิทธิต่างๆ เหล่านั้น ได้รับการคุ้มครองปฏิบัติด้วยดีอย่างเป็นธรรม และได้รับการชดเชยอย่างเป็นธรรมในกรณีที่มีผู้มีส่วนได้เสียได้รับความเสียหายจากการที่บริษัทฯ เป็นผู้ละเมิด โดยนโยบายด้านสิทธิมนุษยชนมีรายละเอียดดังนี้

นโยบายด้านสิทธิมนุษยชน

บริษัท ไทยริประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยตระหนักและให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเท่าเทียมกันด้วยความเป็นธรรม บริษัทฯ จะไม่ทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยจะยึดหลักสิทธิมนุษยชนและการจ้างแรงงาน ให้ความสำคัญถึงคุณค่าของชีวิต ร่างกาย และทรัพย์สิน ทั้งยังดูแลคุณภาพชีวิตของพนักงานให้มีความสุขในการทำงาน โดยกำหนดเป็นแนวปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชน เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ได้ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ ดังนี้

1. บริษัทฯ ปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนด้วยความเสมอภาค ไม่เลือกปฏิบัติ ไม่แบ่งแยกถิ่นกำเนิด เชื้อชาติ ศาสนา เพศ อายุ สีผิว การศึกษา ชาติตระกูล หรือสถานะอื่นใดที่ไม่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน
2. บริษัทฯ เปิดโอกาสให้พนักงานทุกคนมีสิทธิเท่าเทียมกันในการทำงาน ภายใต้ระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ
3. บริษัทฯ ให้การดูแลข้อมูลส่วนตัวของพนักงาน โดยถือเป็นความลับ ไม่เปิดเผยหรือส่งข้อมูลไปยังบุคคลอื่นที่ไม่เกี่ยวข้อง
4. บริษัทฯ ใช้หลักความยุติธรรมในการบริหารจัดการเกี่ยวกับค่าจ้าง ผลประโยชน์ต่างๆ
5. บริษัทฯ ไม่สนับสนุนกิจการที่ละเมิดหลักสิทธิมนุษยชนสากล ไม่เลือกปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ส่งเสริมความเสมอภาค ไม่แบ่งแยกเพศและชนชั้น ไม่ใช่แรงงานเด็ก และต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ

3.2 การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ

บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนได้ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ ดังนี้

แนวปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ เคารพในสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น อันพึงมีตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัทฯ อาทิ สิทธิในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้นและออกเสียงลงคะแนน สิทธิในการแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระในที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงสิทธิที่จะได้รับผลตอบแทนอย่างเป็นธรรมแล้ว นอกจากนี้บริษัทฯ ได้คำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นมากกว่าสิทธิขั้นพื้นฐาน และดูแลรักษาสิทธิของผู้ถือหุ้นอย่างเคร่งครัด

- สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลข่าวสารที่เพียงพอและเหมาะสม โดยเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญทั้งข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลที่ไม่ใช่ทางการเงิน ต่อผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้อง ครบถ้วนและทันเวลา ผ่านช่องทางต่างๆ เช่น การแจ้งข้อมูลผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย การแจ้งข้อมูลผ่านทางเว็บไซต์ บริษัท การประกาศทางหนังสือพิมพ์ การจัดทำข้อมูลเอกสารข่าว (Press Release) หรือการจัดส่งจดหมายเป็นลายลักษณ์อักษร

- สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น และสิทธิอื่นๆ ที่ผู้ถือหุ้นพึงได้รับ ไม่กระทำการใดๆ อันเป็นการละเมิดสิทธิหรือสิทธิของผู้อื่น

- ให้สิทธิผู้ถือหุ้นในการเสนอข้อคิดเห็นหรือข้อร้องเรียนต่างๆ เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ผ่านช่องทางที่ระบุไว้บนเว็บไซต์บริษัท ซึ่งทุกๆ ข้อคิดเห็นจะได้รับการพิจารณากลับกรองเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ หรือฝ่ายที่เกี่ยวข้อง และแจ้งผลให้ทราบต่อไป ซึ่งในปี 2558 ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอข้อคิดเห็นหรือข้อร้องเรียนใดๆ มายังบริษัทฯ โดยมีเพียงการติดต่อกับนักลงทุนสัมพันธ์ผ่านทางโทรศัพท์เพื่อสอบถามข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เท่านั้น

แนวปฏิบัติต่อพนักงาน

จากการที่ธุรกิจของบริษัทฯ เป็นส่วนหนึ่งของธุรกิจบริการ พนักงานถือได้ว่าเป็นทรัพยากรที่สำคัญยิ่งต่อความสำเร็จของธุรกิจ โดยบริษัทฯ มีความประสงค์ให้พนักงานทุกคนมีความภาคภูมิใจในองค์กร และมีโอกาสก้าวหน้าในสายอาชีพ จึงได้ให้ความสำคัญต่อการพัฒนาและเพิ่มขีดความสามารถของบุคลากรอย่างต่อเนื่อง เน้นการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม มีการดูแลเรื่องผลตอบแทนให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมสามารถเทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรมเดียวกัน มุ่งเน้นดูแลให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีความสุข โดยการปรับปรุงสภาพแวดล้อมและอุปกรณ์ เครื่องใช้ในการทำงานให้มีความพร้อม มีความสะอาด ปลอดภัย และมีประสิทธิภาพ ดูแลสวัสดิการทั้งด้านสุขภาพและนันทนาการต่างๆ อย่างเหมาะสม สรุปได้ดังนี้

- บริษัทฯ ปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนโดยยึดหลักสิทธิมนุษยชน ศักดิ์ศรีและความเสมอภาคส่วนบุคคล ไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดหรือสิทธิของพนักงาน

- บริษัทฯ มีการคัดสรรบุคลากรทุกระดับอย่างเหมาะสม และมีกระบวนการสรรหาที่โปร่งใส เป็นธรรม โดยคำนึงถึงคุณสมบัติของแต่ละตำแหน่งงาน คุณวุฒิทางการศึกษา ประสบการณ์ และข้อกำหนดอื่น ๆ ที่จำเป็นกับลักษณะงาน โดยไม่มีข้อกีดกันเรื่อง เพศ อายุ เชื้อชาติ ศาสนา หรือสถานะอื่นใดที่ไม่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน

- บริษัทฯ ให้ความสำคัญเรื่องความปลอดภัย สุขอนามัย และสิ่งแวดล้อมในการทำงานที่ดี เพื่อสร้างบรรยากาศในการปฏิบัติงานของพนักงาน และให้ลูกค้า คู่ค้า ผู้มีส่วนได้เสียได้รับความสะดวกในการติดต่อกับบริษัทฯ มีการจัดทำและซักซ้อมแผนฉุกเฉินเกิดเหตุอัคคีภัยและภาวะวิกฤตเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง รวมถึงการตรวจสอบปรับปรุงซ่อมแซมอุปกรณ์ต่างๆ ให้พร้อมใช้งานตลอดเวลา และเพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายตระหนักถึงความสำคัญในเรื่องดังกล่าว จึงได้กำหนดแนวปฏิบัติไว้เป็นส่วนหนึ่งในจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจด้วย ซึ่งในปี 2558 ไม่มีพนักงานเกิดอุบัติเหตุหรือการเจ็บป่วยอันเนื่องมาจากการทำงาน

- บริษัทฯ จัดให้มีคณะกรรมการสวัสดิการขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนพนักงานที่จะร่วมกับฝ่ายบริหารในการพิจารณาปรับปรุงสวัสดิการด้านต่างๆ และเป็นตัวแทนในการจัดกิจกรรมต่างๆ เพื่อให้พนักงานมีส่วนร่วมกับบริษัทฯ เช่น กิจกรรมวันปีใหม่ กิจกรรมนอกสถานที่ เป็นต้น

- บริษัทฯ มีการดำเนินมาตรการในเชิงป้องกันด้วยการจัดให้มีการตรวจสุขภาพพนักงานก่อนเข้าทำงาน และมีการตรวจสุขภาพต่อเนื่องเป็นประจำทุกปีตามกลุ่มอายุ สนับสนุนการออกกำลังกายแก่พนักงานด้วยการจัดให้มีห้องออกกำลังกายมาตรฐานที่มีความสะดวกสบายมีอุปกรณ์เพียงพอให้ ตลอดจนจัดให้มีกิจกรรมต่างๆ เพื่อกระตุ้นให้เกิดการออกกำลังกาย โดยเชื่อมั่นว่าหากบุคลากรในองค์กรมีสุขภาพที่แข็งแรงจะช่วยลดการเจ็บป่วย และช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานในที่สุด
- บริษัทฯ มีนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับค่าตอบแทนและสวัสดิการสำหรับพนักงาน โดยกำหนดให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมสอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบ และสามารถเทียบเคียงได้กับตำแหน่งในธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน โดยได้นำข้อมูลผลการสำรวจเงินเดือนและค่าตอบแทนในธุรกิจประกันภัยและอุตสาหกรรมอื่นจากหลายแหล่ง และข้อมูลผลการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี ของพนักงานแต่ละรายมาใช้ประกอบการพิจารณา นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงาน โดยพนักงานมีสิทธิได้รับเงินสมทบและผลประโยชน์เงินสมทบจากบริษัทฯ หากทำงานครบตามระยะเวลาที่ระบุไว้ในเงื่อนไขของบริษัทฯ เพื่อเป็นเงินสะสมสำหรับอนาคตของพนักงาน รายละเอียดจำนวนค่าตอบแทนพนักงาน (รวมเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ)
- บริษัทฯ มีนโยบายการพัฒนาบุคลากร โดยสนับสนุนให้พนักงานได้รับการฝึกอบรมและพัฒนาความสามารถ เพื่อการปรับปรุงประสิทธิภาพในการทำงาน และเปิดโอกาสให้พนักงานมีความก้าวหน้าในการทำงานต่อไป ทั้งนี้โดยตระหนักว่าบุคลากรคือทรัพยากรที่สำคัญที่สุดขององค์กร พนักงานทุกคนจะได้รับการพัฒนาตามแผน (Training Road Map) ตามเส้นทางความก้าวหน้าในสายอาชีพ (Career Path) และแผนพัฒนาอาชีพ (Career Plan) ของแต่ละคนที่กำหนดไว้ รายละเอียดจำนวนชั่วโมงของการฝึกอบรมของพนักงาน
- บริษัทฯ เปิดโอกาสให้พนักงานได้รับข้อมูลข่าวสารที่เกี่ยวข้องอยู่เสมอ โดยผ่านช่องทางต่างๆ อาทิ Intranet ของบริษัทฯ จดหมายภายใน หรือ อีเมล เป็นต้น เพื่อส่งเสริมให้เกิดการสื่อสารระหว่างองค์กรและพนักงาน อันจะนำมาซึ่งประสิทธิภาพและความสัมพันธ์อันดีในการทำงานร่วมกัน
- บริษัทฯ จัดให้มีการสำรวจทัศนคติและความพึงพอใจของพนักงานอย่างต่อเนื่องทุกปี เพื่อนำข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะที่ได้จากผลการสำรวจทุกข้อมาพิจารณาปรับปรุงแก้ไข พร้อมทั้งได้ชี้แจงตอบข้อคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะที่พนักงานมีในทุกข้อให้พนักงานทุกคนได้ทราบผ่านระบบ Intranet ของบริษัทฯ
- บริษัทฯ เปิดช่องทางให้พนักงานสามารถแสดงความคิดเห็น เสนอข้อร้องเรียน และเรื่องอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน โดยจะเป็นการแจ้งต่อหัวหน้างานหรือแจ้งโดยตรงต่อผู้บริหารระดับสูง ซึ่งข้อเสนอดังกล่าว จะได้รับการพิจารณาอย่างโปร่งใสและเป็นธรรม และมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายการดูแลข้อร้องเรียน/เบาะแสการกระทำผิด และการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล

แนวปฏิบัติต่อลูกค้า

บริษัทฯ เน้นให้ความสำคัญกับความพึงพอใจของลูกค้า ควบคู่กับการรักษาจริยบรรณที่พึงปฏิบัติต่อลูกค้า เช่น ปฏิบัติกับลูกค้าอย่างเป็นธรรม และไม่เลือกปฏิบัติ หาแนวทางส่งเสริมให้เกิดความสัมพันธ์อันดีและยั่งยืน และอื่นๆ ตามที่ได้ระบุไว้ในแนวปฏิบัติของการบริหารจัดการที่ดีและนโยบายการต่อต้านการทุจริตของบริษัทฯ สรุปได้ดังนี้

- ปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม และไม่เลือกปฏิบัติ หลีกเลี่ยงการกระทำที่ไม่สมควร เช่น รวมกลุ่มกันกำหนดราคาโดยสมยอมรู้เห็นหรือตกลงแบ่งปันส่วนในงานนั้นๆ มาก่อน หรือใช้ข้อมูลอันเป็นความลับของลูกค้าเพื่อผลประโยชน์ของบุคคลที่สาม

- ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่มีต่อลูกค้าอย่างเคร่งครัด ให้บริการที่มีคุณภาพและเชื่อถือได้ เป็นไปตามมาตรฐานของบริษัทฯ
- ให้บริการด้วยความสุภาพอ่อนน้อม ส่งเสริมให้เกิดความสัมพันธ์อันดีและยั่งยืนระหว่างบริษัทฯ กับลูกค้า ให้เป็นไปด้วยดี ประกอบด้วยไม่ตรีจิต และความพึงพอใจด้วยกันทุกฝ่าย นำมาซึ่งบริการที่มีคุณภาพถูกต้องรวดเร็วตรงความต้องการและประหยัด
- ไม่เปิดเผยข้อมูลของลูกค้าที่ตนได้ล่วงรู้มาเนื่องจากการดำเนินธุรกิจ อันเป็นข้อมูลที่ตามปกติวิสัยจะพึงสงวนไว้ไม่เปิดเผย เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากลูกค้า หรือเป็นการเปิดเผยตามหน้าที่ ตามกฎหมาย หรือเป็นการเปิดเผยเพื่อประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัยหรือประชาชนโดยรวม
- ให้คำปรึกษาแนะนำและให้ความช่วยเหลือในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหรือที่สามารถทำได้
- ปรับปรุงและรักษาระดับมาตรฐานการให้บริการให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ทันเวลาและตรงความต้องการ ด้วยการจัดหน่วยงาน Customer Solutions ขึ้นมาดูแลลูกค้าแต่ละรายอย่างใกล้ชิด มีการศึกษา สํารวจ และร่วมพัฒนาผลิตภัณฑ์และการให้บริการที่ตรงความต้องการของลูกค้า ตลอดจนจัดทำบทวิเคราะห์วิจัย จัดสัมมนา เพื่อประโยชน์ในการทำธุรกิจของลูกค้าและลูกค้า

แนวปฏิบัติต่อลูกค้า คู่แข่งทางการค้า และเจ้าหน้าที่

- บริษัทฯ ยึดถือนโยบายอย่างเคร่งครัดในการปฏิบัติต่อลูกค้า คู่แข่งทางการค้า และเจ้าหน้าที่ ตามกรอบการแข่งขันทางการค้าที่สุจริต เจริญ และเป็นธรรม ภายใต้กรอบของกฎหมาย และพันธกรณีที่มีต่อกัน โดยได้กำหนดเป็นแนวปฏิบัติไว้ในจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจ เพื่อให้ทุกคนยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ
- มีหลักเกณฑ์ในการประเมินและคัดเลือกลูกค้าและคู่สัญญาที่ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบ มีคุณธรรมและจริยธรรม มีความซื่อสัตย์สุจริต และไม่เกี่ยวข้องกับการทุจริตทุกรูปแบบ
 - ปฏิบัติต่อลูกค้าและคู่สัญญาทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน ไม่เลือกปฏิบัติและไม่เอาัดเอาเปรียบลูกค้าและคู่สัญญา
 - จัดให้มีระบบการจัดการและติดตามการปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาอย่างครบถ้วน และมีกระบวนการป้องกันการทุจริตในทุกขั้นตอน
 - ไม่กระทำการใด ๆ ที่เป็นการบั่นทอนชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้า ด้วยการกล่าวหาในทางเสื่อมเสียโดยปราศจากซึ่งข้อมูลอันอาจกล่าวอ้างได้
 - ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม
 - ไม่กระทำการใด ๆ ที่เป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาและงานอันมีลิขสิทธิ์ของผู้อื่น หรือคู่แข่งทางการค้า
 - ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาที่มีต่อเจ้าหน้าที่อย่างเคร่งครัด ถูกต้อง ครบถ้วน ตรงตามกำหนดเวลา ทั้งในเรื่องการค้าประกัน การบริหารเงินทุน การชำระเงิน และเรื่องอื่นใดที่ได้ตกลงไว้กับเจ้าหน้าที่
 - ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญา ต้องรีบแจ้งให้เจ้าหน้าที่ทราบ พร้อมเหตุผล และแนวทางแก้ไขปัญหา เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ปัญหาต่างกล่าว
 - บริษัทฯ ปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริต โดยยึดหลักสุจริตธรรม ไม่ให้หรือรับสินบนไม่ว่าจะเป็นในรูปแบบของขวัญหรือผลประโยชน์อื่น ๆ และจะต้องไม่ยอมปฏิบัติในสิ่งทีอาจก่อให้เกิดการทุจริตติดสินบน ไม่กระทำการหรือช่วยเหลือหรือสนับสนุนการกระทำการอันเป็นความผิดตามกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง

หรือการกระทำการอันเกี่ยวกับทรัพย์สินโดยทุจริต หรือการกระทำอันเป็นภัยต่อเศรษฐกิจหรือความมั่นคงของประเทศ ตลอดจนไม่ปกปิดหรือมีส่วนในการยกย่ำหรือจำหน่ายทรัพย์สินที่ได้มาเนื่องจากการกระทำความผิดกล่าว

- บริษัทฯ มีนโยบายที่จะปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ ไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ นอกจากนี้ การนำผลงานหรือข้อมูลที่เป็นสิทธิของบุคคลภายนอก ที่ได้รับมาหรือที่จะนำมาใช้ บริษัทฯ จะต้องมีการตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่าจะไม่เป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ของผู้อื่น

ทั้งนี้ ในรอบปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาทหรือข้อร้องเรียนใดๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับลูกค้า คู่ค้า คู่แข่งทางการค้าและเจ้าหน้าที่อาจส่งผลกระทบต่ออย่างมีสาระสำคัญ

แนวปฏิบัติต่อองค์กรกำกับดูแลและหน่วยงานของรัฐ

บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมาย ประกาศ ข้อกำหนด และกฎระเบียบต่างๆ ที่กำหนดโดยองค์กรกำกับดูแลและหน่วยงานของรัฐที่เกี่ยวข้อง เช่น กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ กรมสรรพากร กระทรวงการคลัง สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ตลาดหลักทรัพย์ฯ สำนักงาน ก.ล.ต. เป็นต้น รวมทั้งให้ความร่วมมือและประสานงานในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี และเรื่องอื่น ๆ รวมถึงเรื่องการต่อต้านการทุจริต ที่ได้รับการสนับสนุนจากองค์กรกำกับดูแลและหน่วยงานของรัฐ หรือหน่วยงานเอกชนด้วยตนเอง เพื่อเสริมสร้างประสิทธิภาพในการบริหารจัดการที่ดี ทำให้บริษัทฯ มีการพัฒนาได้อย่างมั่นคงยั่งยืน

แนวปฏิบัติต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย เป็นพลเมืองที่ดีที่ทำประโยชน์ให้แก่ชุมชนและรักษาสังคมสิ่งแวดล้อม โดยได้กำหนดเป็นแนวปฏิบัติไว้ในจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจ เพื่อให้ทุกคนยึดถือเป็นแนวปฏิบัติในส่วนที่เกี่ยวข้องกับสังคมและสิ่งแวดล้อม ส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ

- สนับสนุนให้พนักงานทุกคนมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม การพัฒนาชุมชน และดำเนินธุรกิจไม่ให้เกิดผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ซึ่งในปี 2558 บริษัทฯ ได้มีการส่งเสริมให้มีการสร้างสภาพแวดล้อมในสถานที่ทำงานให้มีความร่มรื่น และทำให้สภาพแวดล้อมโดยรอบสถานที่ทำงานน่าอยู่อาศัยมากขึ้น และมีการจัดกิจกรรมรณรงค์ความปลอดภัยทางถนนทั้งภายในองค์กรและชุมชนโดยรอบองค์กร รวมถึงเข้าร่วมกิจกรรมรณรงค์ความปลอดภัยทางถนนภายนอกองค์กรกับหน่วยงานเครือข่ายอื่นๆ ซึ่งเป็นการร่วมมือกันของทุกคนในองค์กรในการดำเนินธุรกิจที่ไม่ส่งผลกระทบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยสามารถพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนควบคู่ไปด้วย

- บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม มีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ในกระบวนการดำเนินงานหลักของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ มีการประเมินผลกระทบจากการดำเนินงานในประเด็นต่างๆ ทั้งด้านเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อมและกำหนดประเด็นที่ส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ หรือมีอิทธิพลต่อการพิจารณาตัดสินใจของผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อระบุเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจที่ไม่ให้เกิดผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และสามารถเปิดเผยข้อมูลการดำเนินงานเฉพาะเรื่องที่สำคัญต่อกิจการและผู้มีส่วนได้เสีย

- บริษัทฯ มีการให้ความรู้และอบรมพนักงาน ในเรื่องการรักษาทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม สนับสนุนให้พนักงานทุกคนใช้ทรัพยากรธรรมชาติอย่างมีประสิทธิภาพมากที่สุด โดยให้สูญเสียให้น้อยที่สุด เช่น

ลดจำนวนการใช้กระดาษลงโดยการนำเทคโนโลยีคอมพิวเตอร์มาใช้ในการจัดเก็บ บันทึกข้อมูลแทนการใช้กระดาษ ใช้กระดาษให้เป็นประโยชน์ทั้งสองหน้า มีการติดตั้งและปรับเปลี่ยนเครื่องใช้ไฟฟ้าเป็นแบบประหยัดพลังงาน มีกำหนดเปิดปิดเครื่องปรับอากาศเป็นเวลา ปิดเครื่องปรับอากาศและไฟแสงสว่างในช่วงพักกลางวันหรือช่วงที่ไม่ได้ใช้งาน เพื่อลดการใช้พลังงานลง นำสิ่งของใช้แล้วมาปรับปรุงใช้อีก เป็นต้น

- จัดสถานที่ทำงาน ให้อยู่ในสภาพที่เป็นระเบียบเรียบร้อย และถูกสุขลักษณะ ตามมาตรฐานความปลอดภัย เพื่อความปลอดภัยในการทำงานของพนักงาน
- บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความสำคัญของสังคมและชุมชน โดยมองว่าบริษัทฯ คือส่วนหนึ่งของสังคมไทย จึงถือเป็นหน้าที่และความรับผิดชอบที่ต้องเข้ามีส่วนร่วมให้การสนับสนุนและดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมและการพัฒนาชุมชน ซึ่งเป็นไปตามวัตถุประสงค์หลักในการจัดตั้งบริษัทฯ ที่ว่าจะดำเนินธุรกิจเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อธุรกิจประกันภัยและเศรษฐกิจของประเทศโดยรวม ซึ่งกิจกรรมการมีส่วนร่วมในสังคมที่บริษัทฯ ได้ดำเนินการไปในปี 2558 ตามรายละเอียดที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อความรับผิดชอบต่อสังคม

3.3 การแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน

บริษัทฯ โดยการอนุมัติของคณะกรรมการได้มีการกำหนดนโยบายการดูแลข้อร้องเรียน/เบาะแสของการกระทำผิด และการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล โดยจัดให้มีมาตรการ ระเบียบ แนวทาง ขั้นตอนปฏิบัติประกอบนโยบายนี้ที่เพียงพอต่อความเสี่ยง และได้สื่อสารแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มีความเข้าใจและปฏิบัติได้อย่างถูกต้องเหมาะสม โดยมีรายละเอียดดังนี้

นโยบายการดูแลข้อร้องเรียน/เบาะแสการกระทำผิด และการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนจักไม่ละเลยหรือเพิกเฉยเมื่อพบเห็นการกระทำผิดที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ

บริษัทฯ จักจัดให้มีช่องทางที่ปลอดภัยและเข้าถึงได้สะดวก เพื่อให้พนักงานหรือบุคคลภายนอกสามารถร้องเรียนถึงความเสียหายที่ตนได้รับ หรือแสดงข้อกังวล/รายงานสถานการณ์ที่มีข้อสงสัย ตลอดจนแจ้งเบาะแสการกระทำผิดที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ รวมถึงสามารถขอคำแนะนำเกี่ยวกับการปฏิบัติตามจริยธรรมทางธุรกิจและนโยบายที่เกี่ยวข้องได้ ทั้งนี้ข้อมูลที่ได้รับแจ้งถือเป็นความลับ ผู้ให้ข้อมูลจะได้รับการคุ้มครองไม่ถูกลงโทษและไม่ได้รับผลกระทบในทางลบจากการร้องเรียนหรือการให้เบาะแส

บริษัทฯ จักจัดให้มีมาตรการ/ระเบียบ/แนวทาง/ขั้นตอนปฏิบัติประกอบนโยบายนี้ที่เพียงพอต่อความเสี่ยง และจักสื่อสารแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มีความเข้าใจและปฏิบัติได้อย่างถูกต้องเหมาะสม

คำนิยาม

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

ช่องทางร้องเรียนของผู้มีส่วนได้เสีย

ในส่วนช่องทางการรับเรื่องเกี่ยวกับบรรษัทภิบาลของบริษัทฯ นั้น บริษัทฯ ได้ประกาศแจ้งไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อเป็นช่องทางให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถสื่อสารข้อร้องเรียน แจ้งเบาะแสหรือข้อเสนอนะต่าง ๆ

กับคณะกรรมการได้ทางจดหมายหรือทางอีเมล โดยมีกลไกการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสโดยจะไม่เปิดเผยชื่อผู้แจ้ง และให้ความสำคัญในการเก็บข้อมูลที่ร้องเรียนเป็นความลับ

ซึ่งในปี 2558 ที่ผ่านมา บริษัทฯ ไม่ได้รับเรื่องร้องเรียนหรือการแจ้งเบาะแสดังกล่าวมาติดต่อหลักการ กำกับดูแลกิจการที่ดีหรือจริยธรรมธุรกิจของบริษัทฯ

แนวปฏิบัติที่บริษัทฯ กำหนดไว้ประกอบการดำเนินนโยบายการดูแลข้อร้องเรียน/เบาะแสดังกล่าวและการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล มีดังนี้

3.3.1 บริษัทฯ กำหนดช่องทางรับเรื่องไว้มากกว่า 1 ช่องทางโดยมีผู้รับเรื่องที่ต่างส่วนงานกัน เพื่อให้ผู้ให้ข้อมูลสามารถติดต่อด้วยความมั่นใจว่าผู้รับเรื่องไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

3.3.2 ช่องทางสำหรับนักลงทุน บุคคลภายนอก หรือกรรมการบริษัท ในการแสดงความคิดเห็น หรือร้องเรียน/แจ้งเบาะแสดังกล่าว สามารถจัดทำเป็นจดหมายหรืออีเมล ส่งถึง

(1) ประธานคณะกรรมการบริษัทผ่านทางเลขานุการบริษัท ตามที่อยู่ดังนี้

- จดหมายเจ้าหน้าที่ของถึงเลขานุการบริษัท มายังสำนักงานของบริษัทฯ
- อีเมล: corpsecretary@thairelife.co.th หรือ

(2) ประธานคณะกรรมการตรวจสอบผ่านทางเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ตามที่อยู่ดังนี้

- จดหมายเจ้าหน้าที่ของถึงเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ มายังสำนักงานของบริษัทฯ
- อีเมล: auditsecretary@thairelife.co.th หรือ

3.3.3 ช่องทางสำหรับพนักงาน ในการแสดงความคิดเห็น หรือร้องเรียน/แจ้งเบาะแสดังกล่าว สามารถจัดทำเป็นจดหมายหรืออีเมล ส่งถึง

(1) ผู้บังคับบัญชาโดยตรง หรือ

(2) ฝ่ายบริหารและพัฒนาทุนมนุษย์ หรือ

(3) ผู้บังคับบัญชาระดับสูงขึ้นไป หรือ

(4) ประธานคณะกรรมการตรวจสอบผ่านทางเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

อีเมล: auditsecretary@thairelife.co.th หรือ

(5) ประธานคณะกรรมการบริษัทผ่านทางเลขานุการบริษัท

อีเมล: corpsecretary@thairelife.co.th แล้วแต่กรณี

3.3.4 การร้องเรียน/แจ้งเบาะแสดังกล่าว ผู้ให้ข้อมูลควรระบุชื่อบุคคลและเหตุการณ์ที่สงสัยว่ากระทำผิด ตลอดจนรายละเอียดที่อาจเป็นประโยชน์ต่อการตรวจสอบข้อเท็จจริง รวมทั้งจำเป็นต้องแจ้งชื่อผู้ให้ข้อมูลและวิธีการติดต่อกลับ ตัวอย่างเช่น ทางโทรศัพท์ เพื่อแสดงความบริสุทธิ์ใจ ไม่มีเจตนาในการให้ความร้ายหรือก่อให้เกิดความเสียหายแก่ผู้อื่น หรือต่อบริษัทฯ

3.3.5 บริษัทฯ จะดำเนินการตรวจสอบตามขั้นตอนและบันทึกหลักฐานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยไม่เปิดเผยชื่อผู้ให้ข้อมูล และข้อมูลที่มาของเบาะแสดังกล่าวจะถูกจัดเก็บเป็นความลับ บริษัทฯ จะคุ้มครองให้เป็นธรรมแก่ผู้ให้ข้อมูล ไม่ให้ได้รับผลกระทบในทางลบจากการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสดังกล่าว ยกตัวอย่างเช่น หากผู้ให้ข้อมูลนั้นเป็นพนักงาน บริษัทฯ จะคุ้มครองไม่ให้ถูกลงโทษ ไม่เลิกจ้าง ไม่ลดตำแหน่งงาน ไม่ปรับเปลี่ยนลักษณะงาน/สถานที่ทำงานให้ด้อยลง ไม่พักงาน ไม่ปล่อยให้มีกรงขัง/รบกวนการปฏิบัติงาน เป็นต้น

3.3.6 กรรมการและพนักงานจักไม่ละเลยหรือเพิกเฉย เมื่อพบเห็นหรือมีข้อสงสัยเกี่ยวกับการกระทำผิดต่อหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือจริยธรรมธุรกิจของบริษัท ซึ่งรวมถึงการทุจริต โดยให้แจ้งเบาะแสไปยังช่องทางที่บริษัทฯ กำหนดไว้ และให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง

3.3.7 ผู้รับเรื่องร้องเรียนหรือข้อมูลที่เกี่ยวข้องที่แจ้งเข้ามาตามลำดับความสำคัญในการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของกฎหมายและข้อบังคับ ตลอดจนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้แก่

- (1) ข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการกระทำผิดต่อหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือจริยธรรมธุรกิจของบริษัท ซึ่งรวมถึงการทุจริต
- (2) ข้อร้องเรียนหรือข้อมูลที่เกี่ยวข้องจะเป็นประโยชน์ต่อการสืบค้น เกี่ยวกับการฉ้อโกงหรือปฏิบัติไม่ชอบด้วยกฎหมายของบริษัทฯ หรือกรรมการ หรือผู้บริหาร หรือพนักงานของบริษัทฯ อันจะทำให้บริษัทฯ เสียหายหรือสูญเสียประโยชน์ที่พึงจะได้รับ
- (3) ข้อร้องเรียนเกี่ยวกับกฎหมาย หลักเกณฑ์และข้อกำหนดต่างๆ ที่บริษัทฯ จะต้องปฏิบัติตาม
- (4) ข้อร้องเรียนเกี่ยวกับนโยบายการดำเนินงานและนโยบายบัญชีและการเงินของบริษัทฯ ที่กำหนดไว้แล้ว
- (5) ข้อร้องเรียนเกี่ยวกับรายการเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) หรือรายการเกี่ยวโยง (Connected Transaction) กับบริษัทฯ ที่เข้าข่ายตามข้อกำหนดของ ก.ล.ต. หรือตลาดหลักทรัพย์
- (6) ข้อร้องเรียนเกี่ยวกับงบการเงินและข้อมูลทางการเงินของบริษัทฯ
- (7) ข้อร้องเรียนเกี่ยวกับผลการดำเนินงานและการดำเนินงานของบริษัทฯ
- (8) ข้อร้องเรียนอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการตรวจสอบกำหนดเพิ่มเติม

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

4.1 การเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศ

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่สำคัญ เช่น รายงานทางการเงินหรือสารสนเทศอื่นๆ โดยมีการเปิดเผยต่อสาธารณชนผ่านช่องทางต่างๆ ตามเงื่อนไขที่กฎหมายหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องกำหนดอย่างเคร่งครัด ครบถ้วนทันเวลา และมั่นใจว่าข้อมูลดังกล่าวมีความถูกต้อง กระชับและตรงประเด็น นอกจากนี้บริษัทฯ ยังได้เปิดเผยข้อมูลต่อไปนี้เพื่อแสดงถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดี ความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ ดังนี้

- เพื่อให้มั่นใจว่ากิจกรรมต่างๆ ของบริษัทฯ ได้ดำเนินไปตามครรลองที่ถูกต้องและเป็นธรรม บริษัทฯ ได้จัดทำจริยธรรมธุรกิจและแนวปฏิบัติที่ดีขึ้น เพื่อให้คณะกรรมการ ฝ่ายจัดการและพนักงานใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติภายในองค์กรมาตั้งแต่ปี 2555 พร้อมทั้งได้จัดให้มีการสื่อสารและเผยแพร่นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี นโยบายการต่อต้านการทุจริต รวมถึงคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจริยธรรมธุรกิจของบริษัทฯ ไว้บน Intranet และเว็บไซต์บริษัท เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนทำความเข้าใจ รับทราบ และยึดถือเป็นแนวปฏิบัติในการดำเนินงาน

- เปิดเผยข้อมูลบริษัทฯ ซึ่งประกอบด้วยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ทางการเงิน การเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในส่วนของงบการเงินนั้น จะต้องผ่านการสอบทาน/ตรวจทานจากผู้สอบบัญชีและผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท ก่อนการเผยแพร่ต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ สำนักงาน ก.ล.ต. ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง
- เปิดเผยข้อมูลต่างๆ โดยเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์บริษัท ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ เช่น งบการเงิน รายงานประจำปี เป็นต้น
- เปิดเผยข้อมูลเอกสารข่าว (Press Release) และกิจกรรมทางธุรกิจที่สำคัญ ที่เป็นประโยชน์แก่ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ และผู้ที่สนใจทั่วไป ได้รับทราบข้อมูลของบริษัทฯ ผ่านทางเว็บไซต์บริษัท
- เปิดเผยบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมาชดย่อย จำนวนครั้งของการประชุม และจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมในรอบปีที่ผ่านมา
- จัดให้มีรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินไว้ในรายงานประจำปี (แบบ 56-2)
- เปิดเผยข้อมูลคำตบแทนกรรมการและผู้บริหารไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) และเปิดเผยนโยบายการจ่ายคำตบแทนแก่กรรมการและผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งรูปแบบ ลักษณะ และจำนวนคำตบแทนที่กรรมการแต่ละคนได้รับจากการเป็นกรรมการในคณะกรรมการชดย่อยชดย่อยต่างๆ และกรรมการในบริษัทชดย่อย ตามรายละเอียดที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อโครงสร้างการจัดการ
- มีข้อกำหนดให้มีการรายงานการซื้อขาย/การถือครองหลักทรัพย์ของกรรมการและผู้บริหาร โดยให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้รวบรวมสรุปข้อมูลแล้วแจ้งให้ที่ประชุมคณะกรรมการทราบเป็นประจำทุกไตรมาส

4.2 ข้อมูลนักลงทุนสัมพันธ์

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญต่อการบริหารสัมพันธ์กับนักลงทุน ซึ่งจะมุ่งเน้นการปฏิบัติหน้าที่ด้วยความมุ่งมั่น ทุ่มเท ความรับผิดชอบ ความซื่อสัตย์สุจริต โดยให้ข้อมูลที่ถูกต้อง เพียงพอ และเชื่อถือได้ เพื่อให้ให้นักลงทุน นักวิเคราะห์ และผู้ที่เกี่ยวข้อง ได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง เพียงพอ ครบถ้วน โปร่งใส และเท่าเทียมกัน

บริษัทฯ ได้มอบหมายให้นางสาวดวงนพร เพิ่มนำลาภ เลขานุการบริษัท ซึ่งเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบ “นักลงทุนสัมพันธ์” โดยสามารถติดต่อผู้รับผิดชอบได้ทางหมายเลขโทรศัพท์ 02 660 6111 หรือ e-mail address corpsecretary@thairelife.co.th สำหรับกิจกรรมในปี 2558 มีการพบปะให้ข้อมูลกับสื่อมวลชน นักวิเคราะห์ หลักทรัพย์ นักลงทุนและผู้จัดการกองทุนรวม 14 ครั้ง

4.3 การรายงานการมีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ มีข้อกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหารและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติ โดยรายงานดังกล่าวจะเป็นประโยชน์ในการดำเนินการตามข้อกำหนดเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกัน และติดตามดูแลการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของบริษัทฯ

- บริษัทฯ มีนโยบายให้กรรมการและผู้บริหาร ต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียของตนและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องตามแบบฟอร์มที่บริษัทฯ กำหนดขึ้นเป็นประจำทุกปี และในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูล

ระหว่างปีให้กรรมการและผู้บริหารรายงานด้วย ทั้งนี้กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียกับการทำธุรกรรมของบริษัทฯ ต้องไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจทำธุรกรรมดังกล่าว และให้การทำธุรกรรมเป็นไปตามมาตรฐานหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกันของบริษัทฯ

- บริษัทฯ มีนโยบายเรื่องการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ และวิธีการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เข้าถึงและสามารถใช้ประโยชน์จากข้อมูลภายใต้ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ และกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารมีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์ตามข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต.

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

5.1 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท

นอกเหนือจากขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการในด้านต่างๆ ซึ่งกำหนดตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ ตามรายละเอียดที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อโครงสร้างการจัดการแล้ว คณะกรรมการบริษัทยังมีความความรับผิดชอบในเรื่องอื่นๆ ดังนี้

- คณะกรรมการทำหน้าที่ในการกำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานมีจุดมุ่งหมายในการดำเนินงานไปในทิศทางเดียวกัน ซึ่งใน 2558 ที่ผ่านมา คณะกรรมการได้มีการพิจารณา ทบทวนและอนุมัติวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย และทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ รวมถึงทบทวนนโยบายที่สำคัญให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องต่อการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เช่น นโยบายการกำกับดูแลกิจการ นโยบายการต่อต้านการทุจริต เป็นต้น

- คณะกรรมการได้ติดตามดูแลให้มีการนำกลยุทธ์ของบริษัทฯ ไปปฏิบัติ โดยในการประชุมคณะกรรมการทุกไตรมาส คณะกรรมการได้ติดตามผลการดำเนินงานของฝ่ายบริหาร โดยกำหนดให้มีการรายงานผลการดำเนินงานและผลประกอบการของบริษัทฯ โดยเฉพาะในส่วนของเป้าหมายทางการเงินและแผนงานต่างๆ เพื่อให้เป็นไปตามกลยุทธ์ที่วางไว้

- กำหนดอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ให้เป็นไปตามกฎหมาย เกณฑ์ และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง รวมถึงกำหนดอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะอนุกรรมการต่างๆ ไว้ เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท และคณะอนุกรรมการต่างๆ พิจารณาและให้ความเห็นได้ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างถูกต้อง

โดยบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท มีดังนี้

(ก) กรรมการบริษัทต้องมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่จะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ มีความสนใจในกิจการของบริษัทฯ ที่ตนเองเป็นกรรมการ มีความตั้งใจ และมีจริยธรรม (Honesty and Integrity) ในการดำเนินธุรกิจ

(ข) กรรมการบริษัทต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัทฯ และมติคณะกรรมการ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ และมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นโดยสม่ำเสมอ (Accountability to Shareholders)

(ค) คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินงานของบริษัทฯ (Direction) เช่น แผนการดำเนินงาน และงบประมาณ ฯลฯ และกำกับควบคุมดูแล (Monitor and Supervise) ให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจสูงสุดให้แก่กิจการและความมั่งคั่งสูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้น (Maximize Economic Value and Shareholders' Wealth)

(ง) คณะกรรมการบริษัทควรติดตามการดำเนินกิจการของบริษัทฯ ตลอดเวลาและควรได้รับรู้ถึงการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดในสัญญาที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ และควรกำชับให้ฝ่ายบริหารบอกกล่าวเรื่องที่สำคัญของบริษัทฯ เพื่อให้การดำเนินกิจการของบริษัทฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

(จ) คณะกรรมการบริษัทควรดำเนินการให้บริษัทจดทะเบียนมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่มีประสิทธิภาพภายใต้คำแนะนำของคณะกรรมการตรวจสอบ

(ฉ) กรรมการบริษัทที่เป็นอิสระและกรรมการจากภายนอกอื่นควรพร้อมที่จะใช้ดุลยพินิจของตนอย่างเป็นอิสระในการพิจารณากำหนดกลยุทธ์ การบริหารงาน การใช้ทรัพยากรการแต่งตั้งกรรมการ และการกำหนดมาตรฐานการดำเนินกิจการ ตลอดจนพร้อมที่จะคัดค้านการกระทำของกรรมการอื่นๆ หรือฝ่ายจัดการในกรณีที่มีความเห็นขัดแย้งในเรื่องที่มีผลกระทบต่อความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นทุกราย

- กำหนดให้มีการพิจารณาการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและทบทวนนโยบายดังกล่าวอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

- กำหนดจริยธรรมทางธุรกิจที่เป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนเข้าใจและปฏิบัติตามมาตรฐานด้านจริยธรรมที่บริษัทใช้ในการดำเนินธุรกิจ

- จัดให้คณะกรรมการตรวจสอบให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท ในการพิจารณาทำรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่มีสาระสำคัญ ระหว่างบริษัทฯ กับผู้ที่มีส่วนได้เสียหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทฯ โดยไม่ให้กรรมการหรือผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียเข้าร่วมประชุมหรือลงคะแนนเสียงในวาระดังกล่าว ทั้งนี้ ลักษณะความเกี่ยวข้องและการกำหนดผู้มีส่วนได้เสียในการทำรายการจะเป็นไปตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงาน ก.ล.ต.

- กำหนดให้มีการสอบทานระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ จากหน่วยงานภายในและ/หรือหน่วยงานภายนอกเพื่อให้เกิดความมั่นใจอย่างสมเหตุสมผลว่า หากได้มีการปฏิบัติตามแล้วจะทำให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์ (ก) ด้านการดำเนินงาน (Operations) มีประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงาน รวมถึงการใช้ทรัพยากรต่าง ๆ อย่างคุ้มค่า (ข) ด้านการรายงานทางการเงิน (Accounting and Financial Reporting) มีความถูกต้อง เชื่อถือได้ และทันเวลา (ค) ด้านการปฏิบัติตามนโยบายกฎระเบียบของกิจการ และกฎหมาย (Compliance) มีการปฏิบัติตามอย่างถูกต้อง ทั้งนี้ จะต้องนำเสนอรายงานจากการสอบทานระบบการควบคุมภายในดังกล่าวต่อคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริษัท เพื่อพิจารณาพัฒนาและแก้ไขระบบการควบคุมภายในให้ดีขึ้นต่อไป

5.2 การประเมินตนเองของคณะกรรมการ

คณะกรรมการได้จัดให้กรรมการแต่ละท่านทำการประเมินผลงานของคณะกรรมการโดยรวมเป็นประจำทุกปี โดยใช้แบบประเมินของศูนย์พัฒนาการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยมีวัตถุประสงค์เพื่อร่วมกันพิจารณาทบทวนผลงาน ปัญหาอุปสรรคต่างๆ ในรอบปีที่ผ่านมา และได้นำผลการประเมินเข้าพิจารณาในที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อใช้เป็นแนวทางในการแก้ไขปรับปรุงการทำงานของคณะกรรมการให้มีประสิทธิภาพประสิทธิผลมากยิ่งขึ้น ในการประเมินประจำปี 2558 ได้ใช้แบบประเมินของศูนย์พัฒนาการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับปีที่ผ่านๆ มา กรรมการได้ตอบแบบประเมินฯ ครบทุกท่าน ผลการประเมินโดยรวมพบว่า คณะกรรมการมีความเห็นเกี่ยวกับประเด็นต่างๆ ที่ใช้ประเมินอันประกอบด้วย 6 ประเด็นหลัก คือ

1. โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการ
2. บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ
3. การประชุมคณะกรรมการ
4. การทำหน้าที่ของกรรมการ
5. ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ และ
6. การพัฒนาตนเองของกรรมการและการพัฒนาผู้บริหาร

ในระดับที่เห็นด้วยอย่างมากหรือเห็นว่าประเด็นดังกล่าวมีการดำเนินการได้อย่างดีเยี่ยม โดยในปี 2558 มีค่าเฉลี่ยของคะแนนประเมินรวมทั้ง 3.94 คะแนนจากคะแนนเต็ม 4 คะแนน เพิ่มขึ้นจากปี 2557 ที่มีผลคะแนนประเมินรวมทั้ง 3.87

นอกเหนือจากนี้ คณะกรรมการยังจัดให้มีการประเมินผลงานของคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดด้วยเช่นกัน โดยการประเมินดังกล่าวจะครอบคลุมถึงประเด็นดังต่อไปนี้

- 1) องค์ประกอบของคณะกรรมการตรวจสอบ
- 2) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ
- 3) การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ
- 4) การทำหน้าที่ของกรรมการตรวจสอบ
- 5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ

ซึ่งผลการประเมินโดยรวมประจำปี 2558 พบว่าคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุดได้ปฏิบัติหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายอย่างครบถ้วนสมบูรณ์และเป็นไปตามกฎบัตร โดยมีความเห็นเกี่ยวกับประเด็นต่างๆ ที่ใช้ประเมินในระดับที่เห็นด้วยอย่างมาก หรือมีการดำเนินการในเรื่องนั้นอย่างดีเยี่ยม

5.3 การประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารระดับสูง (CEO) และผู้บริหารระดับสูงเป็นประจำทุกปีในการประชุมครั้งสุดท้ายของปี เพื่อใช้เป็นข้อมูลในการพิจารณาผลตอบแทน โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณากำหนดค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง (CEO) และผู้บริหารระดับสูง

5.4 การพัฒนากรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน

(1) สนับสนุนให้กรรมการบริษัท ผู้บริหารและเลขานุการบริษัท เข้าร่วมการสัมมนา อบรมกับสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ตลาดหลักทรัพย์ฯ สำนักงาน ก.ล.ต. และคณะกรรมการบริษัทแห่งชาติ เพื่อสามารถนำความรู้ที่ได้มาใช้อย่างมีประสิทธิภาพหรือปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ อย่างน้อยกรรมการบริษัทจะต้องผ่านการอบรมและเข้าอบรมในหลักสูตรต่อเนื่องตามเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ และ สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด

(2) จัดเตรียมข้อมูลเกี่ยวกับบริษัทฯ ให้แก่กรรมการใหม่ เช่น คู่มือกรรมการบริษัทจดทะเบียน แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) รายงานประจำปี (แบบ 56-2) รายงานการประชุมคณะกรรมการ และ รายงานการประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้ง นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท (Corporate Governance Policy) และอื่นๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่

(3) จัดให้มีการหมุนเปลี่ยนงานที่ได้รับมอบหมายตามความถนัดของผู้บริหารและพนักงาน โดยพิจารณาความเหมาะสมของงานและเวลาเป็นหลัก โดยผู้อำนวยการใหญ่จะกำหนดช่วงเวลาและพิจารณาผลการปฏิบัติงานดังกล่าว เพื่อเป็นแผนพัฒนาและสืบทอดงานของบริษัท อีกทั้งเป็นการพัฒนาผู้บริหารและพนักงานให้มีความรู้ความสามารถในการทำงานมากขึ้นและสามารถทำงานแทนกันได้

5.5 การวางแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) สำหรับผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนร่วมกับผู้อำนวยการใหญ่ (CEO) ในการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งและกำหนดตัวบุคคลที่อยู่ในข่ายตามแผนสืบทอดตำแหน่งไว้อย่างชัดเจน และร่วมกันรายงานให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้งถึงความคืบหน้าของการปฏิบัติตามแผน

5.6 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

นโยบายและหลักเกณฑ์ในการพิจารณาค่าตอบแทนกรรมการเป็นไปตามแนวปฏิบัติที่ดี โดยคณะกรรมการมีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายและกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัท การพิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ จึงสมควรพิจารณาจัดสรรให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ และบทบาทการมีส่วนร่วมของกรรมการแต่ละท่าน และสามารถเปรียบเทียบได้กับธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง สำหรับค่าตอบแทนกรรมการจะนำเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยขออนุมัติค่าตอบแทนกรรมการแยกกับค่าตอบแทนของกรรมการชุดย่อยชุดต่าง ๆ ทุกชุด และสำหรับค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูงจะนำเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการ โดยหลักเกณฑ์การพิจารณาค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูง พิจารณาโดยเปรียบเทียบได้กับธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน ในระดับเดียวกัน เหมาะสมกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ และเพียงพอที่จะจูงใจและรักษาบุคลากรที่มีคุณภาพไว้ได้ ทั้งนี้ การพิจารณาค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูงแต่ละราย คณะกรรมการจะมีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกปีและนำผลที่ได้มาใช้ในการกำหนดค่าตอบแทนด้วย

การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

1. สรุปความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในของบริษัทในการประชุมคณะกรรมการของบริษัท ครั้งที่ 1/2559 เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2559 ซึ่งมีกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่าน เข้าร่วมประชุมด้วย คณะกรรมการได้ประเมินระบบการควบคุมภายใน โดยการซักถามข้อมูลจากฝ่ายบริหารเจ้าหน้าที่ และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องถึงระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ในด้านต่างๆ คือ

- องค์กรและสภาพแวดล้อม
- การบริหารความเสี่ยง
- การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร
- ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล
- ระบบติดตาม

คณะกรรมการมีความเห็นว่า บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสมสำหรับเรื่องการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหาร และบุคคลที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว อีกทั้ง บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในในหัวข้ออื่นๆ ที่เพียงพอและสามารถทำให้การดำเนินกิจการของบริษัทฯ เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) และมีความโปร่งใส

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจหน้าที่สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล และปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ อีกทั้งได้กำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยทุกไตรมาส เพื่อสอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้อง และพิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและเป็นไปตามที่กฎหมาย ประกาศและข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน คณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องการประเมินระบบการควบคุมภายในในเรื่องข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบมี ความเห็นสอดคล้องกับคณะกรรมการบริษัทและผู้สอบบัญชี

2. ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบในกรณีที่มีความเห็นแตกต่างไปจากความเห็นของคณะกรรมการบริษัท หรือผู้สอบบัญชีมีข้อสังเกตเกี่ยวกับการควบคุมภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับคณะกรรมการบริษัท โดยมีความเห็นว่าบริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร และระบบการติดตามที่มีประสิทธิผลเพียงพอ

3. หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

บริษัทฯ ได้จัดตั้งหน่วยงานตรวจสอบภายใน โดยอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมีนายทรงชัย ไพศาล ตำแหน่งผู้จัดการแผนกตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

4. หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท

บริษัทฯ ได้จัดตั้งฝ่ายดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายขึ้น โดยได้รับอนุมัติตามมติที่ประชุมคณะกรรมการวาระพิเศษ เมื่อวันที่ 10 ตุลาคม 2557 ซึ่งฝ่ายดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายจะอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ

ในปัจจุบันอยู่ระหว่างการสรรหาบุคลากรในหน่วยงาน ดังนั้น ฝ่ายบริหารจึงแต่งตั้งให้นายทรงชัย ไพศาล ตำแหน่งผู้จัดการแผนกตรวจสอบภายใน ปฏิบัติหน้าที่รักษาการแทนหัวหน้าฝ่ายดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย จนกว่าจะสรรหาบุคลากรแล้วเสร็จ

ในระหว่างปีฝ่ายดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย ได้มีการตรวจสอบการปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องและนำเสนอรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อทำการสอบทานเป็นประจำในไตรมาส

บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มีวัตถุประสงค์หลักที่จะดำเนินธุรกิจเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อธุรกิจประกันภัยและเศรษฐกิจของประเทศไทยโดยรวม ควบคู่ไปกับการพัฒนาสังคมและสิ่งแวดล้อม จึงได้กำหนดนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจริยธรรมธุรกิจ ที่รวมถึงหน้าที่และความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติในการมีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมในกระบวนการดำเนินงาน ตามนโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ดังนี้

“บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) สนับสนุนให้พนักงานทุกคนมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมและการพัฒนาชุมชน และดำเนินธุรกิจเพื่อให้เกิดประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม”

การดำเนินงานและการจัดทำรายงาน

บริษัทฯ มีกระบวนการดำเนินงานหลัก ที่คำนึงถึงผลกระทบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสีย มีการดูแลกระบวนการดำเนินงาน ไม่ให้เกิดผลกระทบต่อชุมชนและสังคมที่อยู่รายรอบ ซึ่งเป็นไปตามนโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมของบริษัทฯ โดยปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี หลักสิทธิมนุษยชน และข้อกำหนดทางกฎหมาย คำนึงถึงผลกำไร และผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้น และผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยไม่เบียดเบียนสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อนำไปสู่การพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน ดังนี้

- ส่งเสริมการยกระดับธุรกิจประกันภัย ด้วยการมีส่วนร่วมในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ เพื่อสร้างผลตอบแทนร่วมกันกับลูกค้า คู่ค้า ผ่านผลิตภัณฑ์และบริการของบริษัทฯ ที่ครบวงจร
- ส่งเสริมการสร้างคุณค่าให้กับลูกค้า คู่ค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน ตลอดจนผู้มีส่วนเกี่ยวข้องกับบริษัทฯ และธุรกิจประกันภัยทั้งทางตรงและทางอ้อม โดยใช้ทรัพยากรและความเชี่ยวชาญในธุรกิจของบริษัทฯ
- ส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งทรัพยากรภายในและภายนอกองค์กร รวมถึงทรัพยากรธรรมชาติ ผ่านกระบวนการดำเนินธุรกิจ เพื่อลดผลกระทบจากการดำเนินงาน และสร้างคุณค่าให้ธุรกิจอย่างยั่งยืน

บริษัทฯ มีการกำหนดกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียตามพันธกิจของบริษัทฯ รวมถึงผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงมีการระบุการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม เพื่อทบทวนการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่อาจเกิดผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสีย ดังนี้



การมีส่วนของผู้มีส่วนได้เสีย

กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย	วิธีการมีส่วนร่วม	เรื่องที่ผู้มีส่วนได้เสีย คาดหวัง	สิ่งที่บริษัทดำเนินการ
ผู้ถือหุ้น	<ul style="list-style-type: none"> ผู้ถือหุ้น การประชุมผู้ถือหุ้น การแสดงความคิดเห็นหรือแจ้งข้อร้องเรียนผ่านช่องทางรับเรื่องร้องเรียน การเปิดเผยผลการดำเนินงาน การจัดทำรายงานประจำปี การจัดกิจกรรม Road Show การประสานงานกับหน่วยงาน IR การพบปะให้ข้อมูลกับนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ นักลงทุน และผู้จัดการกองทุนรวม 	<ul style="list-style-type: none"> การดำเนินธุรกิจให้บรรลุวิสัยทัศน์และเป้าหมายของบริษัท ผลตอบแทนการลงทุนที่สูงและยั่งยืน มีการบริหารความเสี่ยงและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วนทันเวลา ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ทางการเงิน 	<ul style="list-style-type: none"> สร้างผลตอบแทนสูงอย่างต่อเนื่องแก่ผู้ถือหุ้น ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน เปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วนทันเวลา ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ทางการเงิน
พนักงาน	<ul style="list-style-type: none"> การสื่อสารวิสัยทัศน์และเป้าหมายของบริษัท การประเมินผลการปฏิบัติงาน การส่งเสริมการพัฒนาความรู้ความสามารถของพนักงาน คณะกรรมการสวัสดิการ การสำรวจความพึงพอใจของพนักงาน การแสดงความคิดเห็นหรือแจ้งข้อร้องเรียนผ่านช่องทางรับเรื่องร้องเรียน 	<ul style="list-style-type: none"> ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสม มีความมั่นคงและการเติบโตในการทำงาน สวัสดิการ สิทธิประโยชน์การบริหารงานบุคคล ได้รับการฝึกอบรมและพัฒนาความสามารถ ได้รับข้อมูลข่าวสารที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ 	<ul style="list-style-type: none"> มีกระบวนการสรรหาบุคลากรอย่างโปร่งใส ดูแลผลตอบแทนที่เหมาะสมสอดคล้องกับภาระหน้าที่ ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ความสามารถของพนักงานเพื่อเพิ่มศักยภาพในการทำงาน
ลูกค้า	<ul style="list-style-type: none"> การสำรวจความพึงพอใจของลูกค้า การนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการ การให้คำแนะนำช่วยเหลือ การพบปะลูกค้า 	<ul style="list-style-type: none"> คุณภาพของผลิตภัณฑ์และบริการที่ดี การให้ข้อมูลที่ครบถ้วนเป็นประโยชน์ต่อการตัดสินใจ การตอบสนองความต้องการต่างๆ อย่างรวดเร็ว 	<ul style="list-style-type: none"> พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการร่วมกับลูกค้า ส่งเสริมการให้บริการของบริษัทในเครือ ที่ดำเนินธุรกิจด้านการสนับสนุนการปฏิบัติงานอื่นแก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจประกันภัย
คู่ค้า คู่แข่งทางการค้า และเจ้าหนี้	<ul style="list-style-type: none"> การติดต่อสื่อสารผ่านสื่อต่างๆ การร่วมมือทางธุรกิจ การจัดทำสัญญา 	<ul style="list-style-type: none"> การจัดซื้อจัดจ้างที่โปร่งใสเป็นธรรม มีการชำระเงินตามกำหนด การสร้างมูลค่าเพิ่มและความร่วมมือในระยะยาว การรักษาความลับของคู่ค้า คู่แข่งทางการค้า 	<ul style="list-style-type: none"> มีหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกคู่ค้าหรือคู่สัญญา ไม่เอาัดเอาเปรียบ
หน่วยงานกำกับดูแลและหน่วยงานของรัฐ	<ul style="list-style-type: none"> การเข้าร่วมกิจกรรมและโครงการของหน่วยงานกับดูแลและองค์กรที่เกี่ยวข้อง การจัดส่งรายงานให้กับหน่วยงานกำกับดูแล 	<ul style="list-style-type: none"> การปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบต่างๆ 	<ul style="list-style-type: none"> ปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบต่างๆ อย่างเคร่งครัด

ทั้งนี้ บริษัทฯ ได้จัดทำรายงานตามแนวทางความรับผิดชอบต่อสังคมของกิจการที่จัดทำโดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดเป็นหลักการ 8 ข้อ ซึ่งในปี 2558 บริษัทฯ ได้ดำเนินงานอย่างมีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมในประเด็นที่เกี่ยวข้องกับกระบวนการดำเนินงานหลักของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องกับการมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย สรุปได้ดังนี้

1. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยตระหนักและให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเท่าเทียมกัน ด้วยความเป็นธรรม มีความซื่อสัตย์สุจริต และปฏิบัติตามข้อกำหนดทางกฎหมายอย่างเคร่งครัด

บริษัทฯ ได้ปฏิบัติต่อลูกค้า คู่ค้า คู่แข่งทางการค้า และเจ้าหน้าที่ ด้วยความเป็นธรรม โดยกำหนดเป็นแนวปฏิบัติ ดังนี้

ประเด็นเกี่ยวกับ	แนวปฏิบัติของบริษัทฯ
การแข่งขันที่เป็นธรรม	<ul style="list-style-type: none"> ปฏิบัติต่อคู่ค้า คู่แข่งทางการค้า ตามกรอบการแข่งขันทางการค้าที่สุจริต เสร็จและเป็นธรรม ภายใต้กรอบของกฎหมาย และพันธะกรณีที่มีต่อกัน ปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม ไม่เลือกปฏิบัติ หลีกเลี่ยงการกระทำที่ไม่สมควร เช่น การรวมกลุ่มกันกำหนดราคา การสมยอมเสนอราคา หรือตกลงแบ่งปันส่วนในงานนั้นๆ มาก่อน หรือใช้ข้อมูลอันเป็นความลับของลูกค้าเพื่อผลประโยชน์ของบุคคลที่สาม เป็นต้น ส่งเสริมการมีส่วนร่วมในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการร่วมกับลูกค้า คู่ค้า ส่งผลให้เกิดนวัตกรรมที่มีประสิทธิภาพ ลดต้นทุนในการเจรจาและการแข่งขันทางธุรกิจ เพื่อให้บริษัทฯ และกิจการที่เกี่ยวข้องมีโอกาสเท่าเทียมกัน ในสร้างผลตอบแทน โดยคำนึงถึงผู้บริโภค สังคม และสิ่งแวดล้อมเป็นสำคัญ
การส่งเสริมความรับผิดชอบต่อสังคม	<ul style="list-style-type: none"> มีหลักเกณฑ์ในการประเมินและคัดเลือกคู่ค้าและคู่สัญญา ที่ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม มีคุณธรรมและจริยธรรม มีความซื่อสัตย์สุจริต และไม่เกี่ยวข้องกับการทุจริตทุกรูปแบบ ทั้งนี้ เพื่อป้องกันการทุจริตทุกรูปแบบ ทั้งนี้ เพื่อป้องกันการทุจริต และความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นได้

2. การเคารพสิทธิมนุษยชน

สิทธิมนุษยชนเป็นสิทธิที่มนุษย์ทุกคนสมควรได้รับ ในการที่จะมีความสุขในฐานะที่เป็นมนุษย์ที่เป็นส่วนหนึ่งของสังคม บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญและเคารพต่อการปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชน พนักงานทุกคนมีสิทธิและสวัสดิการต่างๆ ที่พึงได้รับจากบริษัทอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายด้านสิทธิมนุษยชน ตามที่ได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์บริษัท โดยพนักงานทุกคนจะได้รับคู่มือจริยธรรมธุรกิจ กฎระเบียบของบริษัท และนโยบายรักษาข้อมูลความปลอดภัยของข้อมูลและระบบข้อมูล เพื่อนำไปศึกษาและรับทราบสิทธิและสวัสดิการต่างๆ ที่ตนเองพึงได้รับ รวมถึงการไม่ละเมิดสิทธิของผู้ร่วมงานอื่น พร้อมลงนามรับทราบและปฏิบัติตาม โดยแนวปฏิบัติของบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องกับการเคารพสิทธิมนุษยชน สรุปได้ดังนี้

ประเด็นเกี่ยวกับ	แนวปฏิบัติของบริษัทฯ
สิทธิมนุษยชนและการมีส่วนร่วมของพนักงานและผู้มีส่วนได้เสีย	<ul style="list-style-type: none"> • มีการสื่อสารให้พนักงานทุกคนรับทราบเกี่ยวกับนโยบายด้านสิทธิมนุษยชน รวมถึงสิทธิต่างๆ ที่พนักงานพึงได้รับ โดยกำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษร ในกฎระเบียบของบริษัทฯ คู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจริยธรรมธุรกิจ และเผยแพร่ไว้บน Intranet ของบริษัทฯ • จัดให้มีคณะกรรมการสวัสดิการ เพื่อร่วมหารือกับนายจ้าง และทำหน้าที่ ตรวจสอบ ควบคุม ดูแล การจัดสวัสดิการที่นายจ้างจัดให้ลูกจ้าง รวมถึง การเสนอแนะความคิดเห็นและแนวทางในการจัดสวัสดิการที่เป็นประโยชน์ และมีความเหมาะสมแก่ลูกจ้าง • เปิดโอกาสให้พนักงานได้รับข้อมูลข่าวสารที่เกี่ยวข้องอยู่เสมอ ผ่านระบบ Intranet ของบริษัทฯ เพื่อส่งเสริมให้เกิดการสื่อสารระหว่างองค์กรและพนักงาน อันจะนำมาซึ่งประสิทธิภาพและความสัมพันธ์อันดีในการทำงานร่วมกัน • จัดให้มีการสำรวจทัศนคติและความพึงพอใจของพนักงานอย่างต่อเนื่องทุกปี เพื่อนำข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะที่ได้จากผลการสำรวจทุกข้อมาพิจารณาปรับปรุงแก้ไข พร้อมทั้งได้ชี้แจงตอบข้อคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะที่พนักงาน มีในทุกข้อให้พนักงานทุกคนได้ทราบผ่านระบบ Intranet ของบริษัทฯ • ส่งเสริมและเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย รวมถึงชุมชนและสังคม มีส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็น โดยเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย สามารถติดต่อสื่อสาร เสนอแนะ ร้องเรียนหรือให้ข้อมูลต่อคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย หรือกรรมการบริษัทฯ ได้ โดยประกาศผ่านทางเว็บไซต์ บริษัทฯ ซึ่งในปี 2558 ไม่มีผู้ใดแจ้งข้อร้องเรียนมายังคณะกรรมการบริษัทฯ ผ่าน ทางช่องทางที่บริษัทฯ กำหนดไว้ รวมถึงช่องทางการติดต่ออื่นๆ • จัดทำกลไกการแจ้งข้อร้องเรียนและเบาะแสการกระทำผิดที่ชัดเจน มีความเป็นอิสระในการตรวจสอบและการตัดสินใจ โดยคำนึงถึงหลักสิทธิมนุษยชน เพื่อเป็นช่องทางให้พนักงาน หรือผู้ที่เชื่อว่าสิทธิของตนถูกละเมิดหรือได้รับการปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรม สามารถแสวงหาหนทางเยียวยาได้ โดยมีการ ประชาสัมพันธ์ให้พนักงานและผู้เกี่ยวข้องได้รับทราบผ่านทางเว็บไซต์บริษัทฯ

3. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทฯ ตระหนักเสมอว่าบุคลากรเป็นพลังขับเคลื่อนที่สำคัญยิ่งต่อความสำเร็จของธุรกิจ จึงได้ให้ความสำคัญกับการจ้างงานและแรงงานสัมพันธ์ให้กับพนักงาน ตั้งแต่เริ่มเข้าทำงาน จนออกจากงาน เช่น การทำสัญญาจ้างแรงงาน การมอบหมายงาน การควบคุมการทำงาน การทดลองงาน การปฏิบัติตามกฎหมายคุ้มครองแรงงาน การจ่ายค่าจ้าง การจัดกิจกรรมสร้างความสัมพันธ์ระหว่างพนักงาน เป็นต้น ซึ่งสิ่งเหล่านี้ได้กำหนดไว้ในกฎระเบียบบริษัท เพื่อเสริมสร้างความมีระเบียบและความสัมพันธ์อันดีในการทำงานร่วมกัน โดยสรุปได้ดังนี้

ประเด็นเกี่ยวกับ	แนวปฏิบัติของบริษัทฯ
การจ้างงาน	<ul style="list-style-type: none"> • จัดให้มีการคัดสรรบุคลากรทุกระดับอย่างเหมาะสม และมีกระบวนการสรรหาที่โปร่งใส เป็นธรรม ทุกคนมีโอกาสเท่าเทียมกันในการเข้ารับการคัดเลือกผ่านแบบทดสอบข้อเขียน และการสัมภาษณ์ตามมาตรฐานของบริษัทฯ • ปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนด้วยความเสมอภาค ไม่เลือกปฏิบัติ ไม่แบ่งแยกถิ่นกำเนิด เชื้อชาติ ศาสนา เพศ อายุ สีสัน การศึกษา ชาติตระกูล หรือสถานะอื่นใดที่ไม่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน • มีการดูแลผลตอบแทนให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมสอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบและสามารถเทียบเคียงได้กับตำแหน่งในธุรกิจใกล้เคียงกัน • มีการกำหนดกฎระเบียบของบริษัทที่ชัดเจน ครอบคลุมทุกประเด็น เช่น การว่าจ้าง ค่าจ้าง วินัยและการลงโทษทางวินัย การเลิกจ้าง การร้องทุกข์ เป็นต้น โดยสื่อสารให้พนักงานรับทราบถึงสิทธิของตนเองที่พึงจะได้รับ
การพัฒนาบุคลากร	<ul style="list-style-type: none"> • มีการจัดหลักสูตรเพื่อพัฒนาทักษะและขีดความสามารถของพนักงานอย่างต่อเนื่อง ทั้งด้านความรู้ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ ความรู้เกี่ยวกับสายงาน และความรู้ทั่วไป ในรูปแบบที่หลากหลาย ซึ่งในปี 2558 มีพนักงานรวมทั้งสิ้น 28 คน รวมชั่วโมงฝึกอบรมทั้งสิ้น 846 ชั่วโมง • สนับสนุนให้พนักงานศึกษาหาความรู้ใหม่ๆ ด้วยตนเอง และสามารถนำความรู้หรือประสบการณ์จากเหตุการณ์ที่เป็นที่สนใจมาถ่ายทอดให้พนักงานทุกคนที่มีความสนใจได้ร่วมรับฟังและแสดงความคิดเห็น • จัดให้มีการฝึกอบรมและการดูงานในต่างประเทศ (Oversea Training)
สุขภาพ สภาพแวดล้อมและความปลอดภัยในการทำงาน	<ul style="list-style-type: none"> • จัดให้มีการตรวจสอบสุขภาพพนักงานก่อนเข้าทำงานและมีการตรวจสอบสุขภาพต่อเนื่องเป็นประจำทุกปีตามกลุ่มอายุ • จัดให้มีการฉีดวัคซีนป้องกันไข้หวัดใหญ่แก่พนักงานทุกคนเป็นประจำทุกปี • สนับสนุนการออกกำลังกายแก่พนักงานด้วยการจัดให้มีห้องออกกำลังกายมาตรฐานที่มีความสะอาดสบายมีอุปกรณ์พร้อมให้ ตลอดจนจัดให้มีกิจกรรมต่างๆ เพื่อกระตุ้นให้เกิดการออกกำลังกาย • มีการจัดทำและซักซ้อมแผนฉุกเฉินกรณีเกิดเหตุอัคคีภัยและภาวะวิกฤตเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง • ตรวจสอบปรับปรุงซ่อมแซมสภาพของอุปกรณ์สำนักงานต่างๆ ให้มีความปลอดภัยในการใช้งานและสามารถพร้อมใช้งานได้ตลอดเวลา • รักษาสภาพแวดล้อมภายในบริษัทฯ และชุมชนโดยรอบให้สะอาด ปลอดภัย น่าอยู่ เพื่อเสริมสร้างบรรยากาศที่ดีในการทำงานและการอยู่ร่วมกันระหว่างองค์กรกับชุมชนและสังคมที่อยู่รายรอบ

4. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการดำเนินกิจการที่มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยมีการสร้างค่านิยมและวัฒนธรรมองค์กรที่ส่งเสริมให้มีการเข้าถึงเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจและสำรวจความต้องการ

ของบริษัทฯ ประกันภัยซึ่งเป็นผู้บริโภคนในห่วงโซ่ธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อนำมาพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ ที่มีคุณค่ากับสังคมและสิ่งแวดล้อม ก่อให้เกิดประโยชน์กับบริษัทฯ และตอบสนองความต้องการของผู้บริโภคในแต่ละกลุ่ม นอกจากนี้บริษัทฯ ยังได้ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมในห่วงโซ่ธุรกิจ เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อธุรกิจประกันภัยและเศรษฐกิจของประเทศโดยรวม ซึ่งเป็นไปตามวัตถุประสงค์หลักของบริษัทฯ ซึ่งในปี 2558 บริษัทฯ ได้ดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค ดังนี้

ประเด็นเกี่ยวกับ	แนวปฏิบัติของบริษัทฯ
การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ	<ul style="list-style-type: none"> • จัดให้มีหน่วยงานเพื่อศึกษาและสำรวจ เป้าหมายในการดำเนินธุรกิจของลูกค้า สำรวจความต้องการของผู้บริโภค เพื่อร่วมพัฒนาผลิตภัณฑ์กับบริษัทประกันภัย และพัฒนาแผนการตลาดเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ออกสู่สังคม สอดคล้องและตรงความต้องการของผู้บริโภค ในราคาที่เป็นธรรม เพื่อส่งเสริมการยกระดับธุรกิจประกันภัย ช่วยลดต้นทุนของบริษัทประกันภัย • มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับธุรกิจและการบริการไว้บนเว็บไซต์บริษัท รวมถึงจัดให้มีเจ้าหน้าที่ในการดูแลลูกค้าและให้ข้อมูลที่ถูกต้องเพียงพอ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับสัญญาประกันภัยต่าง ๆ ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และกรมธรรม์ต่าง ๆ เป็นต้น • จัดเก็บข้อมูลของลูกค้าหรือผู้บริโภคอย่างปลอดภัย ไม่ส่งต่อข้อมูลอันเป็นความลับของลูกค้าหรือผู้บริโภคนก่อนได้รับอนุญาต
การดำเนินธุรกิจที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัย	<ul style="list-style-type: none"> • มีการจัดบรรยายด้านวิชาการให้กับลูกค้า โดยเน้นหัวข้อเรื่องตามความต้องการของตลาด โดยเชิญวิทยากรจากสถาบันชั้นนำทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยในปี 2558 บริษัทฯ จัดสัมมนาเชิงวิชาการให้กับบริษัทประกันภัยในหัวข้อ “เสริมทิศเศรษฐกิจ สู่ออกาสพหุเขตตลาด AEC” เพื่อให้ธุรกิจได้รับทราบถึงสถานการณ์ทางเศรษฐกิจทั้งในระดับภูมิภาคอาเซียนและประเทศไทย การเตรียมความพร้อมในการเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนของไทย รวมถึงการดำเนินนโยบายทางเศรษฐกิจของภาครัฐ และในช่วงปลายปี บริษัทฯ ยังได้จัดสัมมนาให้กับบริษัทประกันวินาศภัยในหัวข้อ “Thailand’s Non-Life Insurance Amidst The New Normal” ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ธุรกิจได้รับทราบและมีความเข้าใจเกี่ยวกับสถานการณ์ปัจจุบันและแนวโน้มทางเศรษฐกิจ สังคม และภัยธรรมชาติ เพื่อนำไปใช้ในการดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ • ให้คำปรึกษาด้านการพิจารณารับประกันและการพิจารณาด้านสินไหมทดแทนแก่ลูกค้าบริษัทประกันชีวิต • มีการบริการด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อตอบสนองความต้องการของผู้บริโภคในแต่ละกลุ่ม เช่น ผู้สูงวัย คนรุ่นใหม่ คนทำงาน เป็นต้น • เข้าร่วมลงนามในบันทึกความร่วมมือสร้างวัฒนธรรมขับขี่ปลอดภัยในองค์กรของภาคอุตสาหกรรมประกันภัยตาม “โครงการรณรงค์ความปลอดภัยทางถนนในองค์กรของภาคอุตสาหกรรมประกันภัย” และส่งผู้แทนบริษัทฯ เพื่อเป็นคณะกรรมการความปลอดภัยทางถนนในองค์กรของภาคอุตสาหกรรมประกันภัย ร่วมกับบริษัทประกันภัยที่เข้าร่วมโครงการ เพื่อกำหนดเป้าหมาย จัดทำข้อกำหนด และแนวทางการปฏิบัติตนด้านความปลอดภัยทางถนนของพนักงานในองค์กร

5. นวัตกรรมและการเผยแพร่นวัตกรรมจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมโดยรวม จึงได้มีการสร้างสรรค์นวัตกรรมใหม่ๆ ทั้งด้านผลิตภัณฑ์ การบริการ และกระบวนการทำงาน ที่ก่อให้เกิดประโยชน์กับบริษัทฯ และสังคมไปพร้อมๆ กัน สรุปได้ดังนี้

ประเด็นเกี่ยวกับ	แนวปฏิบัติของบริษัทฯ
การบริการ	<ul style="list-style-type: none"> มีการให้บริการแก่บริษัทประกันภัยที่ครบวงจร โดยให้บริการเสริมจากบริษัทในเครือ เช่น การรับบริหารจัดการสินไหมทดแทนสำหรับการประกันอุบัติเหตุ และสุขภาพ การรับดำเนินการและการขายผ่านช่องทางโทรศัพท์และอื่นๆ
กระบวนการทำงาน	<ul style="list-style-type: none"> มีนาระบบต่างๆ เข้ามาใช้ เพื่อเพิ่มความรวดเร็วในการทำงาน และลดปริมาณกระดาษที่ใช้ในการจัดเก็บข้อมูล เช่น ระบบจัดซื้อ-จัดซ่อม ระบบผลงาน ระบบขอฝึกอบรม เป็นต้น

การดำเนินธุรกิจที่มีผลกระทบต่อความรับผิดชอบต่อสังคม

ในปี 2558 บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดกับบริษัทฯ และธุรกิจประกันภัย โดยคำนึงถึงความต้องการของสังคมเป็นหลัก ซึ่งการดำเนินธุรกิจดังกล่าวไม่ก่อให้เกิดผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมใดๆ ทั้งสิ้น

กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

การร่วมพัฒนาชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยทำประโยชน์ให้แก่ชุมชนและรักษาสิ่งแวดล้อม ซึ่งได้กำหนดเป็นแนวปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับสังคมและสิ่งแวดล้อมไว้ในจรรยาบรรณธุรกิจ เพื่อให้ทุกคนยึดถือปฏิบัติ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับสังคมและสิ่งแวดล้อม ส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ เช่น การปิดเครื่องใช้ไฟฟ้าในช่วงพักกลางวัน การเก็บข้อมูลในรูปแบบสื่ออิเล็กทรอนิกส์เพื่อประหยัดกระดาษและหมึกพิมพ์ เป็นต้น ตามรายละเอียดที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ การกำกับดูแลกิจการ

นอกเหนือจากกระบวนการดำเนินงานหลักของบริษัทฯ ที่คำนึงถึงผลกระทบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสีย (CSR-in-process) ตามที่ได้เปิดเผยไปยังข้างต้นนั้น บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความสำคัญของสังคมและชุมชน โดยมองว่าบริษัทฯ คือส่วนหนึ่งของสังคมไทย จึงถือเป็นหน้าที่และความรับผิดชอบต่อสังคมที่ต้องเข้ามามีส่วนร่วมให้การสนับสนุนและดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมและการพัฒนาชุมชน (CSR-offer-process) ซึ่งบริษัทฯ ได้ดำเนินการมาอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะอย่างยิ่งเรื่องความสำคัญของการศึกษาและการสาธารณสุข ซึ่งเป็นรากฐานสำคัญในการพัฒนาประเทศ ที่ยังขาดแคลนอยู่อีกมากโดยเฉพาะในชนบทที่ห่างไกล

ในปี 2558 บริษัทฯ ได้มีการดำเนินกิจกรรมเพื่อการพัฒนาชุมชนและสังคม โดยมีส่วนร่วมสมทบทุนสนับสนุนกิจกรรมต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อสังคม ดังนี้

- บริจาคเงินทำบุญทอดผ้าป่าสามัคคี สมทบทุนสร้างกุฏิ สำนักสงฆ์วัดป่าอุรวรรณวนาราม หมู่ 1 ต.หนองหมากฝ้าย อ.วัฒนานคร จ.สระแก้ว
- บริจาคเงินร่วมสนับสนุนทุนการดำเนินงานขององค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย)
- บริจาคเงินร่วมสร้างตึกหัวใจเพื่อแผ่นดินของวัดดอยธรรมเจดีย์ ต.ตองโขบ อ.โคกศรีสุพรรณ จ.สกลนคร

การต่อต้านการทุจริต

บริษัทฯ มีนโยบายต่อต้านการทุจริตและห้ามจ่ายสินบนเพื่อประโยชน์ทางธุรกิจ โดยได้กำหนดไว้เป็นข้อพึงปฏิบัติเกี่ยวกับลูกค้า คู่แข่งขัน และรัฐ ในจริยธรรมทางธุรกิจ มาตั้งแต่ปี 2555 โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนยึดหลักสุจริตธรรม ไม่ให้หรือรับสินบนไม่ว่าจะเป็นในรูปของของขวัญหรือผลประโยชน์อื่นๆ และจะต้องไม่ยอมปฏิบัติในสิ่งที่จะก่อให้เกิดการทุจริตติดสินบน ไม่กระทำการหรือช่วยเหลือหรือสนับสนุนการกระทำการอันเป็นความผิดตามกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง หรือการกระทำการอันเกี่ยวกับทรัพย์สินโดยทุจริต หรือการกระทำอันเป็นภัยต่อเศรษฐกิจหรือความมั่นคงของประเทศ ตลอดจนไม่ปกปิดหรือมีส่วนในการยกย่ายหรือจำหน่ายทรัพย์สินที่ได้มาเนื่องจากการกระทำดังกล่าว

นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการมีส่วนร่วมได้เสียและความขัดแย้งของผลประโยชน์ และนโยบายการดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้มีความโปร่งใสในการปฏิบัติหน้าที่ และสามารถตรวจสอบได้ ซึ่งสอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ

ในปี 2555 บริษัทฯ ได้ประกาศเจตนารมณ์เข้าร่วม "โครงการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต" (Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption: CAC) และเปิดเผยข้อมูลของบริษัทตามแบบแสดงข้อมูล จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ("IOD")

ในปี 2557 บริษัทฯ ได้มีการจัดทำนโยบายการต่อต้านการทุจริต โดยได้กำหนดค่านิยม กระบวนการประเมินความเสี่ยง แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลและควบคุมการเกิดการทุจริตในบริษัทฯ ตลอดจนมีการติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริต เพื่อแสดงให้เห็นถึงความมุ่งมั่นอย่างเป็นทางการในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใสและเป็นธรรมต่อสังคมและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ซึ่งสอดคล้องกับเกณฑ์ของโครงการสำรวจการกำกับดูแล กิจการบริษัทจดทะเบียนไทย ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และโครงการการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption: CAC) และคณะกรรมการมีการทบทวนความเหมาะสมของนโยบายการต่อต้านการทุจริตเป็นประจำ ปีละ 1 ครั้ง ทั้งนี้บริษัทฯ ได้สื่อสารกับพนักงานทุกคน โดยการอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริต และจัดทำคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจริยธรรมธุรกิจ โดยระบุนโยบายการต่อต้านการทุจริตไว้ในคู่มือฯ และเผยแพร่คู่มือฯ ผ่านเว็บไซต์บริษัท เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียและผู้สนใจได้รับทราบ โดยนโยบายการต่อต้านการทุจริต มีรายละเอียดดังนี้

นโยบายการต่อต้านการทุจริต

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนจักไม่กระทำการทุจริตและไม่ยอมให้มีการทุจริตในทุกรูปแบบที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ทั้งนี้ครอบคลุมถึงธุรกิจของบริษัทฯ ทั้งธุรกิจรวมกับภาครัฐและกับหน่วยงานเอกชน และสอดคล้องกับกฎหมายในแต่ละประเทศที่บริษัทฯ ประกอบกิจการอยู่

การทุจริตถือเป็นการกระทำผิดจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ อย่างร้ายแรง ซึ่งมีบทลงโทษตามระเบียบของบริษัทฯ และ/หรือตามกฎหมาย

กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานที่ไม่ยอมให้มีการทุจริตจะได้รับการคุ้มครอง ไม่ถูกลงโทษและไม่ได้รับผลกระทบในทางลบจากการยึดมั่นในนโยบายนี้

บริษัทฯ จักจัดให้มีมาตรการ/ระเบียบ/แนวทาง/ขั้นตอนปฏิบัติประกอบนโยบายนี้ที่เพียงพอต่อความเสี่ยง และจักสื่อสารแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มีความเข้าใจและปฏิบัติได้อย่างถูกต้องเหมาะสม

คำนิยาม

การทุจริต (Fraud) หมายถึง การกระทำผิดหรือละเว้นการปฏิบัติหน้าที่ โดยมีเจตนาเพื่อให้ตนเองหรือผู้เกี่ยวข้องได้มาซึ่งผลประโยชน์หรือรักษาไว้ซึ่งผลประโยชน์ที่มีควรได้

ทั้งนี้พฤติการณ์ทุจริตสามารถจำแนกประเภทเป็น

- **การคอร์รัปชัน (Corruption)**

ได้แก่ การขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) การให้หรือรับสินบน (Bribery)

การข่มขู่/การเรียกร้องผลประโยชน์ (Economic Extortion)

อนึ่ง การกระทำบางประการที่มีความเสี่ยงนำไปสู่การคอร์รัปชันและอาจกระทบต่อชื่อเสียงของบริษัท ตัวอย่างเช่น การช่วยเหลือทางการเมือง (Political Contributions) การบริจาคเพื่อการกุศล การให้หรือรับเงินสนับสนุน (Sponsorships) การให้หรือรับของขวัญ ค่ารับรองต้อนรับ (Hospitality) นั้น จะอนุญาตให้กระทำเฉพาะกรณีที่ไม่ขัดต่อกฎหมายและระเบียบ/ขั้นตอนปฏิบัติของบริษัทฯ เท่านั้น

- **การละเมิดในทรัพย์สินของบริษัท (Asset Misappropriation)**

ได้แก่ การลักขโมยเงินหรือทรัพย์สิน (Theft of Cash/Inventory/Other Asset)

การเบิกจ่ายโดยใช้ข้อมูลเท็จ (Fraudulent Disbursements) การให้ทรัพย์สินผิดวัตถุประสงค์ (Misuse)

- **การตกแต่งรายงานทางการเงิน (Financial Statement Fraud)**

ได้แก่ การแสดงรายงานสูงหรือต่ำกว่าความเป็นจริง (Over/Understatement)

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

มาตรการประกอบการดำเนินนโยบายการต่อต้านการทุจริต

1. ขอบเขต - มาตรการนี้บังคับใช้กับบริษัท ไทยริประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) รวมถึงส่งเสริมให้ใช้กับบริษัทร่วม

2. บริษัทฯ ได้กำหนดกระบวนการและบทบาทหน้าที่ที่ผู้รับผิดชอบไว้อย่างเพียงพอให้มั่นใจได้ว่านโยบายฯ ถูกนำไปปฏิบัติจริงอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งกระบวนการของบริษัทฯ เริ่มตั้งแต่การประเมินความเสี่ยง การวางแผน มาตรการและการสื่อสาร การนำไปปฏิบัติ การติดตามประเมินผลการปฏิบัติ ตลอดจนการปรับปรุงพัฒนาอย่างต่อเนื่อง บทบาทหน้าที่ผู้รับผิดชอบซึ่งบริษัทฯ กำหนดไว้มีดังต่อไปนี้

(1) คณะกรรมการบริษัท

- กำหนดนโยบายฯ โดยคำนึงถึงกฎเกณฑ์ของกฎหมาย ข้อบังคับ และหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- จัดสรรทรัพยากรให้เพียงพอต่อการดำเนินนโยบายฯ
- กำกับดูแล ติดตามความเพียงพอของนโยบายฯ และมาตรการประกอบการดำเนินนโยบายฯ

(2) คณะกรรมการตรวจสอบ

เสนอความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท ถึงความเพียงพอของนโยบายฯ และมาตรการประกอบการดำเนินนโยบายฯ

(3) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ประเมินความเสี่ยงในการบรรลุผลตามนโยบายฯ และกำหนดมาตรการประกอบการดำเนินนโยบายฯ ทบทวนความเสี่ยง และความเพียงพอของมาตรการประกอบการดำเนินนโยบายฯ

(4) เลขานุการบริษัท

สื่อสารนโยบายฯ และมาตรการประกอบการดำเนินนโยบายฯ ตลอดจนผลลัพธ์ ให้นักลงทุนและบุคคลภายนอกทราบ

(5) ฝ่ายจัดการ (หมายถึงหน่วยงานใดๆ ภายในบริษัทที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริหาร

ความเสี่ยงให้เป็นผู้รับผิดชอบมาตรการประกอบการดำเนินนโยบายฯ)

- จัดทำและปรับปรุงมาตรการประกอบการดำเนินนโยบายฯ ตามที่ได้รับมอบหมาย
- วางแผนและนำเสนอความต้องการใช้ทรัพยากรประกอบการดำเนินนโยบายฯ
- สื่อสารนโยบายฯ และมาตรการประกอบการดำเนินนโยบายฯ ให้พนักงานทราบ (หมายรวมถึงผู้บริหาร)
- กำกับดูแล ติดตามการปฏิบัติตามนโยบายฯ และมาตรการประกอบการดำเนินนโยบายฯ
- ประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายฯ และมาตรการประกอบการดำเนินนโยบายฯ เพื่อรายงานต่อ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการตรวจสอบ

(6) พนักงาน (หมายรวมถึงผู้บริหาร)

ทำความเข้าใจและปฏิบัติตามนโยบายฯ และมาตรการประกอบการดำเนินนโยบายฯ ของบริษัทฯ

3. แนวปฏิบัติ

3.1 กรรมการบริษัทฯ และพนักงาน (หมายรวมถึงผู้บริหาร) จะไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับกิจกรรมทุจริต และการกระทำผิดกฎหมาย ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม

3.2 ผู้ที่กระทำการทุจริต ถือเป็นการกระทำผิดจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจของบริษัทฯ อย่างร้ายแรง จะต้องถูกพิจารณาลงโทษทางวินัยตามกฎหมายระเบียบบริษัทฯ และ/หรือ ถูกส่งดำเนินคดีหากเป็นความผิดตามกฎหมาย

3.3 กรรมการและพนักงานจักไม่ละเลยหรือเพิกเฉย เมื่อพบเห็นหรือมีข้อสงสัยเกี่ยวกับการกระทำผิดต่อหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือจริยธรรมธุรกิจของบริษัทฯ ซึ่งรวมถึงการทุจริต โดยให้แจ้งเบาะแสไปยังช่องทางรับเรื่องของบริษัทฯ กำหนดไว้ และให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง

3.4 กรรมการ และพนักงาน (หมายรวมถึงผู้บริหาร) ที่ปฏิเสธไม่เข้าร่วมกระทำการทุจริต และ/หรือ แจ้งเบาะแสไปยังช่องทางรับเรื่องของบริษัทฯ กำหนดไว้ จะได้รับการคุ้มครอง ไม่ถูกลงโทษและไม่ได้รับผลกระทบในทางลบ โดยบริษัทฯ ได้จัดให้มีนโยบายและมาตรการดูแลข้อร้องเรียน/เบาะแสการกระทำผิดและการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูลไว้รองรับ

3.5 พนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมทางธุรกิจ กฎระเบียบบริษัทฯ และอำนาจดำเนินการ ตลอดจนนโยบาย มาตรการ ระเบียบ แนวทาง ขั้นตอนปฏิบัติใดๆ ที่เกี่ยวข้องของ บริษัทฯ อย่างเคร่งครัด ทั้งนี้รวมถึงข้อกำหนดที่บริษัทฯ จำเป็นต้องเข้มงวดเป็นพิเศษในฐานะที่ประกอบธุรกิจ สถาบันการเงิน ตัวอย่างเช่น นโยบายและมาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน นโยบายการควบคุมภายใน ระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการรับเงินและการจ่ายเงิน เป็นต้น

3.6 การดำเนินการในบางเรื่องอาจมีความเสี่ยงสูงต่อการเกิดคอร์รัปชันและอาจกระทบต่อชื่อเสียงของ บริษัทฯ ฉะนั้นผู้รับผิดชอบต้องปฏิบัติตามนโยบายซึ่งบริษัทฯ แจกแจงไว้เป็นการเฉพาะดังต่อไปนี้

(1) การช่วยเหลือทางการเมือง (Political Contributions)

บริษัทฯ มีนโยบายเป็นกลางทางการเมือง โดยจะไม่ให้การสนับสนุนหรือกระทำการอันเป็นการฝักใฝ่พรรคการเมือง ทั้งทางตรงและทางอ้อม ซึ่งรวมถึงการใช้ทรัพยากรของบริษัทฯ ในกิจกรรมที่จะทำให้บริษัทฯ สูญเสียความเป็นกลางทางการเมือง และ/หรือ ได้รับความเสียหายจากการเข้ามีส่วนเกี่ยวข้องในกิจกรรมดังกล่าว

(2) การบริจาคเพื่อการกุศล การให้หรือรับเงินสนับสนุน (Sponsorships)

บริษัทฯ มีนโยบายควบคุมการบริจาคเพื่อการกุศลและการให้เงินสนับสนุนกิจกรรมภายนอก โดยยึดหลักว่าต้องเป็นไปเพื่อประโยชน์ส่วนรวม และ/หรือ ไม่มีเหตุอันควรสงสัยว่าเป็นส่วนหนึ่งของการคอร์รัปชัน ทั้งนี้บริษัทฯ กำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้อนุมัติรายการ และมีการจัดเก็บเอกสารหลักฐานประกอบการจ่ายที่นำเชื่อถือสามารถตรวจสอบย้อนกลับถึงวัตถุประสงค์ได้

บริษัทฯ ไม่มีนโยบายรับเงินสนับสนุนจากบุคคลภายนอก

(3) การให้หรือรับของขวัญ ค่ารับรองต้อนรับ (Hospitality)

บริษัทฯ มีนโยบายว่าการให้หรือรับของขวัญ และการเลี้ยงรับรอง ต้องอยู่ภายใต้วิสัยอันสมควร ตามขนบธรรมเนียมประเพณี บริษัทฯ ไม่มีนโยบายให้หรือรับสิ่งของอันมีมูลค่าสูงเกินสมควร ทั้งนี้เพื่อไม่ให้เกิดเหตุจูงใจให้ผู้นั้นปฏิบัติหรือละเว้นการปฏิบัติหน้าที่ ซึ่งนำไปสู่ปัญหาการคอร์รัปชัน

3.7 บริษัทฯ สื่อสารนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริต นโยบายและมาตรการดูแลข้อร้องเรียน/เบาะแสการกระทำผิดและการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล ตลอดจนช่องทางรับเรื่องร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสการกระทำผิดให้บุคลากรภายในบริษัทฯ ทราบผ่านวิธีการต่างๆ เช่น การประชุมกรรมการ การประชุมพิเศษพนักงาน การประชาสัมพันธ์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรืออีเมล การให้ลงนามรับทราบ เป็นต้น

3.8 บริษัทฯ สื่อสารนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริต นโยบายและมาตรการดูแลข้อร้องเรียน/เบาะแสการกระทำผิดและการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล ตลอดจนช่องทางรับเรื่องร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสการกระทำผิดให้พนักงานและบุคคลภายนอกทราบผ่านวิธีการต่างๆ เช่น การประชาสัมพันธ์บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ การจัดทำรายงานประจำปี การออกจดหมายแจ้งนโยบายฯ ถึงคู่ค้า เป็นต้น

3.9 บริษัทฯ จัดให้มีกระบวนการบริหารงานบุคคลที่สะท้อนถึงความมุ่งมั่นต่อนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริต ตั้งแต่การคัดเลือกบุคลากร การฝึกอบรม การประเมินผลงาน การให้ผลตอบแทน การเลื่อนตำแหน่ง การจัดโครงสร้างองค์กรให้มีการแบ่งแยกหน้าที่งานอย่างเหมาะสมให้เกิดการตรวจสอบถ่วงดุล ตลอดจนการจัดสรรทรัพยากรและบุคลากรที่มีทักษะเพียงพอต่อการนำนโยบายฯ นี้ไปปฏิบัติ

3.10 บริษัทฯ กำหนดระเบียบอำนาจดำเนินการ เพื่อใช้อ้างอิงอำนาจอนุมัติรายการของกรรมการและผู้บริหารทั้งในด้านการเบิกจ่ายเงิน การงบประมาณ การก่อภาระผูกพัน รวมถึงกิจกรรมที่อาจมีความเสี่ยงต่อภาพลักษณ์ของบริษัทฯ ไว้อย่างชัดเจน รัดกุม และสมเหตุสมผล

3.11 บริษัทฯ จัดให้มีระบบการควบคุมภายในซึ่งครอบคลุมด้านการเงิน การบัญชี การเก็บบันทึกข้อมูล รวมถึงกระบวนการอื่นภายในบริษัทฯ ที่เกี่ยวข้องกับมาตรการต่อต้านการทุจริต และมีการสื่อสารผลการควบคุมภายในให้บุคลากรที่รับผิดชอบทราบ

3.12 บริษัทฯ จัดให้มีการตรวจสอบระบบงานภายใน ครอบคลุมกิจกรรมที่สำคัญของบริษัทฯ เช่น การทำสัญญาและค่าใช้จ่ายประกอบการทำสัญญา การจัดซื้อ/จัดจ้าง เป็นต้น เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการควบคุมภายในจะบรรลุเป้าหมายที่กำหนดไว้ ตลอดจนให้คำแนะนำในการพัฒนาระบบงานให้มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

3.13 หากกรรมการ หรือพนักงาน (หมายรวมถึงผู้บริหาร) ประสบปัญหาในการตัดสินใจหรือการปฏิบัติงานในเรื่องที่สงสัยว่ามีความเสี่ยงที่จะผิดต่อหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมทางธุรกิจ และนโยบายที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ หรือไม่นั้น บริษัทฯ ได้กำหนดหลักการพิจารณาเบื้องต้นไว้ดังนี้

(1) ลำดับแรกให้ตั้งคำถามและไตร่ตรองก่อนว่า

- การกระทำนั้นขัดต่อกฎหมายหรือไม่
- การกระทำนั้นขัดต่อนโยบาย จรรยาบรรณหรือจริยธรรม หรือส่งผลเสียต่อภาพลักษณ์ของบริษัทฯ หรือไม่
- การกระทำนั้นส่งผลเสียต่อผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ อย่างร้ายแรงหรือไม่
- การกระทำนั้นเป็นที่ยอมรับ และสามารถเปิดเผยต่อสังคมได้หรือไม่

(2) สามารถปรึกษาไปยังช่องทางรับเรื่องร้องเรียน/แจ้งเบาะแสการกระทำผิด ที่บริษัทฯ กำหนดไว้ ซึ่งจะมีผู้รับผิดชอบคอยให้คำแนะนำเกี่ยวกับการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมทางธุรกิจ และนโยบายที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ

3.14 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการจัดประชุมพิจารณาติดตามรายงานความคืบหน้าการบริหารความเสี่ยงหลักในเรื่องต่างๆ เป็นประจำทุกไตรมาส ทั้งนี้การประเมินความเสี่ยงจากการทุจริต การกำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลและควบคุมดูแลเพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริต ตลอดจนแนวทางในการติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริต และนโยบายการดูแลข้อร้องเรียน/เบาะแสการกระทำผิดและการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล นั้นถือเป็นส่วนหนึ่งของการบริหารความเสี่ยงหลักของบริษัทฯ ในเรื่อง “ชื่อเสียง (Reputation)”

ในปี 2558 บริษัทฯ ได้เข้าสู่กระบวนการรับรองการเป็นสมาชิกโครงการการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption: CAC) โดยบริษัทฯ มีการดำเนินการตามนโยบายการต่อต้านการทุจริต และจัดทำมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันขึ้นเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อรวบรวมมาตรการ/ระเบียบ/แนวทาง/ขั้นตอนการดำเนินการด้านการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชันที่มีการเปิดเผยต่อสาธารณชน และสื่อสารให้พนักงานรับทราบผ่านสื่อต่างๆ เช่น การอบรมพนักงาน การประชุมพิเศษพนักงานใหม่ การสื่อสารภายในองค์กร เปิดเผยในเว็บไซต์บริษัท เป็นต้น

การดำเนินงานเพื่อป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน ตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตของบริษัทฯ

1. กระบวนการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริต

บริษัทฯ จัดให้มีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมกับลักษณะการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน โดยมีการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตที่อาจเกิดขึ้นจากกิจกรรมหลักในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงการประเมินปัจจัยต้นเหตุที่อาจก่อให้เกิดการทุจริต และมาตรการป้องกัน ควบคุม และจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมกับความเสี่ยงที่ประเมินได้ มีการเฝ้าติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามแผนการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดขึ้นเป็นประจำทุกไตรมาส

2. แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลและควบคุมดูแลเพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริต สรุปได้ดังนี้

- จัดให้มีระบบการตรวจสอบภายใน ดำเนินการโดยฝ่ายตรวจสอบภายใน ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระ ทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานของทุกหน่วยงานให้เป็นไปตามระเบียบที่วางไว้ เช่น ระบบควบคุมภายใน ระบบบัญชี-การเงิน การจัดซื้อจัดจ้าง การจัดทำสัญญา เป็นต้น ทั้งนี้ เพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตและคอร์รัปชัน
- จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อพิจารณาการกำกับดูแล ควบคุม และติดตามรายงานความคืบหน้าการบริหารความเสี่ยงหลักในเรื่องต่างๆ รวมถึงการป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริต เป็นประจำทุกไตรมาส
- กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง ด้วยการจัดให้มีรายงานสรุปผลการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อบังคับเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบในการประชุมทุกไตรมาส
- จัดให้มีช่องทางสำหรับนักลงทุน บุคคลภายนอก และพนักงานบริษัท ในการแสดงความคิดเห็น หรือร้องเรียน/แจ้งเบาะแสการกระทำผิด กฎหมาย บรรษัทภิบาล การทุจริตคอร์รัปชัน หรือเรื่องอื่นใด โดยมีนโยบาย

การดูแลข้อร้องเรียน/เบาะแสของการกระทำผิด และการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล โดยจัดให้มีมาตรการ ระเบียบ แนวทาง ขั้นตอนปฏิบัติประกอบนโยบายฯ ที่เพียงพอต่อความเสี่ยง กรณีที่เกิดเรื่องร้องเรียน บริษัทฯ มีการ กำหนดขั้นตอนการดำเนินการเกี่ยวกับเรื่องร้องเรียนอย่างชัดเจน มีการเก็บรักษาข้อมูลที่ได้รับแจ้งเป็นความลับ และจะแจ้งผลการดำเนินการให้รับทราบเป็นลายลักษณ์อักษร

- มีการกำหนดบทลงโทษไว้อย่างชัดเจน ทั้งบทลงโทษทางวินัยตั้งแต่การทำจดหมายตักเตือนจนถึงขั้น ยกเลิกสัญญาว่าจ้าง และการลงโทษตามกฎหมาย คือ การฟ้องร้องดำเนินคดีตามกฎหมาย ทั้งนี้ พนักงาน ทุกคนได้รับทราบเกี่ยวกับบทลงโทษที่จะเกิดขึ้นหากมีการฝ่าฝืน ผ่านช่องทางการสื่อสาร การอบรม ภายใน บริษัทฯ และการปฐมนิเทศพนักงานใหม่

3. การสื่อสารและการฝึกอบรมพนักงาน

บริษัทฯ มีขั้นตอนการสื่อสารนโยบายการต่อต้านการทุจริต และมาตรการต่อต้านการทุจริตคอร์รัปชัน ให้พนักงานบริษัท และบริษัทในเครือ ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ นักลงทุน และบุคคลภายนอกทราบ ผ่านวิธีการต่างๆ เช่น การปฐมนิเทศพนักงาน การให้พนักงานลงนามรับทราบ การประชาสัมพันธ์ผ่านระบบอินทราเน็ตหรืออีเมล การประชาสัมพันธ์บนเว็บไซต์บริษัท การเปิดเผยข้อมูลในรายงานประจำปี การออกจดหมายแจ้งนโยบายฯ ถึงคู่ค้า เป็นต้น ทั้งนี้ เพื่อเป็นแนวทางในการปฏิบัติแก่ผู้เกี่ยวข้อง และกำหนดให้พนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตาม

4. แนวทางการติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริต

บริษัทฯ จัดให้มีช่องทางการร้องเบาะแสระงการกระทำผิด มีการติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบาย การต่อต้านการทุจริต โดยฝ่ายปฏิบัติตามกฎหมาย ทำหน้าที่ติดตามการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการทุจริต และรายงานให้คณะกรรมการตรวจสอบทราบหากมีการทุจริตคอร์รัปชันเกิดขึ้นในองค์กร นอกจากนี้ บริษัทฯ มีฝ่ายตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่ตรวจสอบระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งมีการประเมินประสิทธิภาพและ ความเพียงพอของการควบคุมภายในของแต่ละหน่วยงาน โดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนโยบาย การต่อต้านการทุจริต และให้ข้อเสนอแนะอย่างต่อเนื่อง โดยดำเนินการตรวจสอบตามแผนการตรวจสอบประจำปี และรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดให้มีการดำเนินการตามวิธีที่เหมาะสมและเพียงพอ เพื่อสอบทาน ความเหมาะสมของการปฏิบัติตามแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน ของบริษัทฯ แล้ว และคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาและมีมติให้บริษัทจัดส่งข้อมูลให้คณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาค เอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เพื่อวัตถุประสงค์ในการเข้าสู่กระบวนการรับรอง (Certification Process) ในเดือน พฤศจิกายน 2558 ที่ผ่านมา

การแสดงผลนารมณณ์ต่อต้านการทุจริตด้านอื่นๆ

บริษัทฯ ได้เข้าร่วมสนับสนุนทุนการดำเนินงานขององค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการส่งเสริมขับเคลื่อนการแก้ปัญหาคอร์รัปชันของประเทศ ทำให้ประเทศไทยเป็นประเทศที่โปร่งใส ให้การทุจริตคอร์รัปชันหมดไปจากแผ่นดินไทยให้ได้ในที่สุด

รายงานระหว่างกัน

13

บริษัทฯ มีรายการกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ดังนี้

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 58 (บาท)	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 57 (บาท)	IKฤผลและความจำเป็น
1. บมจ. ไทยประกันชีวิต	นายอภิรักษ์ ทัพพัฒนกุล เป็นกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารของ บมจ. ไทยประกันชีวิต และเป็นกรรมการของ THREL	<ul style="list-style-type: none"> • เบี้ยประกันภัยต่อรับ • เบี้ยประกันภัยต่อช่วง • ค่าบำนาญจรับ • ค่าบำนาญจ่าย • ค่าสินไหมทดแทนรับคืน • ค่าสินไหมทดแทนจ่าย • เงินค้ำจรับ (จ่าย) จาก การรับประกันภัยต่อสุทธิ	17,735,283 2,283,425 680,222 1,123,280 702,666 1,625,784 1,009,391	16,132,829 2,205,014 404,097 2,117,842 643,082 4,724,729 (1,647)	บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจรับประกันชีวิตต่อ จึงมีรายการเกี่ยวข้องกับภัยค่าบำนาญ ค่าสินไหม และอื่น ๆ ซึ่งเป็นปกติของทางดำเนินงาน โดยเป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ ซึ่งการทำรายการดังกล่าวมีกับบริษัทประกันชีวิตทั่วไป ความเห็นกรรมการตรวจสอบ เป็นรายการธุรกิจปกติในการทำธุรกิจประกันชีวิตที่มีเงินโอนและราคาเสมือนให้หรือรับบริการแก่บุคคลภายนอก
2. บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ	บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของ THREL ถือหุ้นอยู่ร้อยละ 24.30 (31 ธ.ค.2557 ร้อยละ 41.50)	<ul style="list-style-type: none"> • ค่าบริการด้านทรัพยากรบุคคลและการใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ 	3,510,456	2,632,200	เป็นรายการที่ THREL รับบริการจากบุคลากรที่อยู่ในกลุ่มบริษัทด้านทรัพยากรบุคคลและการใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยค่าบริการเป็นราคาทุนบางส่วนเพิ่มร้อยละ 10 ความเห็นกรรมการตรวจสอบ รายการดังกล่าวมีความจำเป็นและควรคิดค่าบริการที่ราคาทุนบางส่วนเพิ่มร้อยละ 10 มีความสมเหตุสมผล เนื่องจากเป็นการใช้ทรัพยากรที่มีอยู่ร่วมกันให้เกิดผลคุ้มค่าและประหยัดค่าใช้จ่าย
3. บจก. ไทยรี เซอร์วิสเทส	บจก. ไทยรี เซอร์วิสเทส เป็นบริษัทย่อยของบมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของ THREL	<ul style="list-style-type: none"> • ค่าปรึกษาและบริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ • ค่าบริการให้คำปรึกษาแนะนำด้านการจัดการ • รายได้จากกาให้เช่าอาคารสำนักงาน 	3,168,077 2,118,600 2,040,480	709,130 - 1,978,365	ค่าปรึกษาและบริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นรายการที่ THREL ใช้บริการจากบุคลากรที่อยู่ในกลุ่มบริษัทเดียวกันในการให้บริการให้คำปรึกษา แนะนำการจัดซื้อ ซ่อมแซมบำรุงรักษาอุปกรณ์คอมพิวเตอร์และระบบงานหลักที่ใช้ในการทำงาน โดยค่าบริการเป็นราคาทุนบางส่วนเพิ่มร้อยละ 5

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 58 (บาท)	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 57 (บาท)	IKฤดูแลความจำเป็น
					<p>• ค่าบริการให้คำปรึกษาแนะนำด้านบริหารจัดการ เป็นรายการที่ THREL ใช้บริการจากบุคคลที่อยู่ในกลุ่มบริษัทเดียวกัน ในการให้บริการให้คำปรึกษา โดยค่าบริการเป็นราคาทุนบางส่วนเพิ่มร้อยละ 5</p> <p>• THREL ให้ บจก. ไทยริ เซอร์วิสเซล เช่าพื้นที่จำนวนรวม 319 ตร.ม. ที่ชั้น 3 ถึงชั้น 5 อัตราค่าเช่ารวม 111,650 บาท ต่อเดือน และเก็บค่าสาธารณูปโภคตามที่ใช้จริง</p> <p>ความเห็นกรรมการตรวจสอบ</p> <p>• บริษัทฯ มีความจำเป็นต้องรับบริการด้านการศึกษาและบริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยการคิดค่าบริการที่ราคาทุนบางส่วนเพิ่มร้อยละ 5 มีความสมเหตุสมผล เนื่องจากเป็นการใช้ทรัพยากรที่มีอยู่ร่วมกันให้เกิดผลคุ้มค่าและประหยัดค่าใช้จ่าย</p> <p>• รายได้จากการให้เช่าอาคารสำนักงานเป็นรายการธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไข และราคาใกล้เคียงกับอัตราค่าเช่าพื้นที่ของบริษัทอื่นที่อยู่ในบริเวณใกล้เคียง</p>
4. บจก. ไทยริ แอดว็อร์เตียล คอนซัลติ้ง	<ul style="list-style-type: none"> บจก. ไทยริ แอดว็อร์เตียล คอนซัลติ้ง เป็นบริษัทย่อยของ บจก. ไทยริ เซอร์วิสเซล 	<ul style="list-style-type: none"> รายได้จากการให้เช่าอาคารสำนักงาน 	205,800	205,800	<ul style="list-style-type: none"> THREL ให้ บจก. ไทยริ แอดว็อร์เตียล คอนซัลติ้งเซอร์วิสเซล เช่าพื้นที่จำนวน 49 ตร.ม. ที่ชั้น 6 อัตราค่าเช่า 17,150 บาทต่อเดือน และเก็บค่าสาธารณูปโภคตามที่ใช้จริง <p>ความเห็นกรรมการตรวจสอบ</p> <p>รายได้จากการให้เช่าอาคารสำนักงานเป็นรายการธุรกิจที่มีเงื่อนไข และราคาใกล้เคียงกับอัตราค่าเช่าพื้นที่ของบริษัทอื่นที่อยู่ในบริเวณใกล้เคียง</p>

นโยบายการมีส่วนได้เสียและความขัดแย้งของผลประโยชน์

คณะกรรมการบริษัท ตระหนักถึงความสำคัญในการป้องกันการมีส่วนได้เสียและความขัดแย้งของผลประโยชน์ โดยกำหนดนโยบายการมีส่วนได้เสียและความขัดแย้งของผลประโยชน์ดังนี้

1. คณะกรรมการบริษัท มีการควบคุม ดูแลอย่างรอบคอบเมื่อเกิดรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยมีการกำหนดขั้นตอนการอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกันไว้เป็นลายลักษณ์อักษร
2. คณะกรรมการตรวจสอบจะนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท เกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์และรายการที่เกี่ยวข้องกันอย่างสม่ำเสมอทุกไตรมาส
3. ในกรณีที่มีการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันที่เข้าข่ายจะต้องเปิดเผยข้อมูล หรือขออนุมัติจากผู้ถือหุ้น ตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ก่อนการทำรายการ บริษัทฯ ได้มีการเปิดเผยรายละเอียด อาทิ ชื่อ ความสัมพันธ์ของบุคคลที่เกี่ยวข้อง นโยบายการกำหนดราคามูลค่าของรายการ เหตุผลของการทำรายการ รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับรายการดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นทราบอย่างชัดเจน
4. คณะกรรมการบริษัท กำหนดให้มีการเปิดเผยรายการระหว่างกันที่มีสาระสำคัญ โดยแสดงรายละเอียด ชื่อบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ความสัมพันธ์ ลักษณะของรายการ เงื่อนไข นโยบายการกำหนดราคา และมูลค่าของรายการ เหตุผลความจำเป็น ไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปีของบริษัทฯ

แนวปฏิบัติเกณฑ์ในการพิจารณารายการที่มี/อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

การพิจารณารายการที่มี/อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์จะเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงาน ก.ล.ต.และตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยคณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นผู้ดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่มีอย่างเคร่งครัด นอกจากนี้คณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นผู้รวบรวมและรายงานสรุปธุรกรรมกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่อาจก่อให้เกิดรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้คณะกรรมการทราบทุกไตรมาส

มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

บริษัทฯ จะปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับประกาศคำสั่งหรือข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งนี้ ผู้บริหารหรือผู้ที่มีส่วนได้เสียจะไม่สามารถเข้ามามีส่วนร่วมในการอนุมัติรายการดังกล่าวได้

ในกรณีที่กฎหมายกำหนดให้ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท บริษัทฯ จะจัดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมประชุมเพื่อพิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นในการทำรายการและความสมเหตุสมผลของรายการนั้นๆ ทั้งนี้ การทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป และการทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่ไม่เป็นเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป ให้มีหลักการดังนี้

การทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป

การทำรายการระหว่างกันที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป ระหว่างบริษัทฯ และบริษัทย่อย กับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ได้รับอนุมัติเป็นหลักการจากคณะกรรมการบริษัท ให้ฝ่ายจัดการ สามารถอนุมัติการทำธุรกรรมดังกล่าวได้หากรายการดังกล่าวไม่มีข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ บริษัทฯ จะจัดทำรายงานสรุปการทำธุรกรรมดังกล่าว เพื่อรายงานในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและการประชุมคณะกรรมการในทุกไตรมาส

การทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่ไม่เป็นเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป

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

ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้น บริษัทฯ จะแต่งตั้งผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ เป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าวเพื่อนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการตรวจสอบและ/หรือคณะกรรมการบริษัทฯ และ/หรือผู้ถือหุ้นตามแต่กรณี เพื่อให้มั่นใจว่าการเข้าทำรายการดังกล่าวมีความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผลโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ จะเปิดเผยรายการระหว่างกันไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ

นโยบายหรือแนวโน้มเกี่ยวกับการเข้าทำรายการระหว่างกันในอนาคต

รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตนั้นคณะกรรมการบริษัทฯ ต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึง การปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยตามมาตราฐานการบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี

รายการระหว่างกันที่มีอยู่ในปัจจุบันกับบริษัทประกันชีวิตอื่นเป็นรายการทางการค้าที่กระทำเป็นประจำและเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการและเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าทั่วไป สำหรับรายการระหว่างกันที่ทำกับบริษัทในกลุ่มเดียวกันคือ บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ (บริษัทแม่) บจก.ไทยรี เซอร์วิสเซส และบจก. ไทยรี แอคซ์เวเรียล คอนซัลติงได้แก่ รายการค่าบริหารจัดการด้านทรัพยากรบุคคล รายการค่าปรึกษาและบริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และรายการให้เช่าพื้นที่อาคารสำนักงาน ซึ่งจะยังคงเกิดขึ้นต่อไป โดยรายการค่าบริหารจัดการด้านทรัพยากรบุคคล รายการค่าปรึกษาและบริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นการใช้ทรัพยากรร่วมกันกับบริษัทในกลุ่มเดียวกันทำให้เกิดการประหยัดค่าใช้จ่าย ส่วนการให้เช่าพื้นที่อาคารสำนักงานจะมีการคิดค่าเช่าในอัตราที่ใกล้เคียงกับกับอัตราราคาให้เช่าพื้นที่ของบริษัทอื่นที่อยู่ในบริเวณใกล้เคียง

ความสัมพันธ์ของนายอภิรักษ์ และบริษัทฯ

นายอภิรักษ์ ไทพัฒนกุล ดำรงตำแหน่งกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารของ บมจ. ไทยประกันชีวิต โดย บมจ. ไทยประกันชีวิต เป็นหนึ่งในบริษัทประกันชีวิตในประเทศซึ่งเป็นลูกค้าของบริษัทฯ นายอภิรักษ์เป็นผู้มีความรู้ ความเข้าใจ และมีประสบการณ์ในธุรกิจประกันชีวิตมากกว่า 30 ปี ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจประกันภัยต่อของบริษัทฯ ปัจจุบันขนาดรายการระหว่างกันอยู่ในระดับต่ำกว่า 20 ล้านบาท จึงเชื่อว่าความสัมพันธ์ทางธุรกิจดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ ทั้งนี้หากในอนาคตขนาดของรายการระหว่างกันดังกล่าวมีมูลค่าสูงขึ้น บริษัทฯ จะดำเนินการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นเพิ่มเติมในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นในวาระพิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระ หรืออาจพิจารณาเสนอบุคคลที่มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนดเพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

ภาพรวมผลการดำเนินงาน

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจประกันภัยต่อด้านการประกันชีวิตทุกประเภท โดยเบี้ยประกันภัยรับส่วนหนึ่งจะถูกหักไว้เป็นสำรองเบี้ยประกันชีวิตและสำรองเบี้ยประกันภัย และดำเนินการบริหารเงินสำรองส่วนนี้โดยนำไปลงทุนเพื่อสร้างผลตอบแทนให้ครอบคลุมภาระที่จะเกิดขึ้น ดังนั้น นอกจากการประกันชีวิตต่อแล้ว การลงทุนจึงถือเป็นธุรกรรมที่มีความสำคัญมากต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

รายได้หลักของบริษัทฯ มาจากเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 96-97 ของรายได้รวม รองลงมาได้แก่ รายได้จากการลงทุนซึ่งคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 3-4 ของรายได้รวม และรายได้ที่เหลือมาจากรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ และรายได้อื่น ซึ่งการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับมีสาเหตุหลักมาจากการขยายตัวของธุรกิจประกันชีวิตในประเทศโดยรวมที่เติบโตเพิ่มขึ้นทุกปี

ลักษณะงานของธุรกิจประกันภัยต่อด้านการประกันชีวิตของบริษัทฯ จะเป็นการรับประกันชีวิตต่อจากบริษัทประกันชีวิตในประเทศ โดยแบ่งตามลักษณะธุรกิจประเภทการประกันภัยได้ 2 ประเภทหลัก ได้แก่ การประกันชีวิตประเภทดั้งเดิม (Conventional Reinsurance) และการประกันชีวิตประเภทร่วมพัฒนา (Non-conventional Reinsurance) ซึ่งในช่วง 4-5 ปีที่ผ่านมา การประกันชีวิตประเภทร่วมพัฒนา (Non-conventional Reinsurance) มีบทบาทสำคัญในการเพิ่มเบี้ยประกันภัยรับให้แก่บริษัทฯ โดยการประกันชีวิตประเภทร่วมพัฒนา (Non-conventional Reinsurance) มีอัตราการเติบโตสูงและคิดเป็นสัดส่วนที่มากขึ้นของเบี้ยประกันภัยรับรวมของบริษัทฯ เมื่อเทียบกับในอดีต

สำหรับการลงทุน บริษัทฯ มีอัตราผลตอบแทนจากเงินลงทุน ในปี 2556 และ 2558 อยู่ที่ระดับประมาณร้อยละ 4-5 ในขณะที่ปี 2557 อยู่ที่ประมาณร้อยละ 8 โดยส่วนประกอบหลักของสินทรัพย์ลงทุนได้แก่ เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดซึ่งได้แก่ หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ หุ้นกู้ เงินฝากธนาคาร เป็นต้น โดยคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 50-70 ของสินทรัพย์ลงทุนทั้งหมด รองลงมาได้แก่ เงินลงทุนเผื่อขาย ซึ่งได้แก่ ตราสารทุนและหน่วยลงทุน เป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 30-40 ของสินทรัพย์ลงทุน

ผลการดำเนินงาน

รายได้

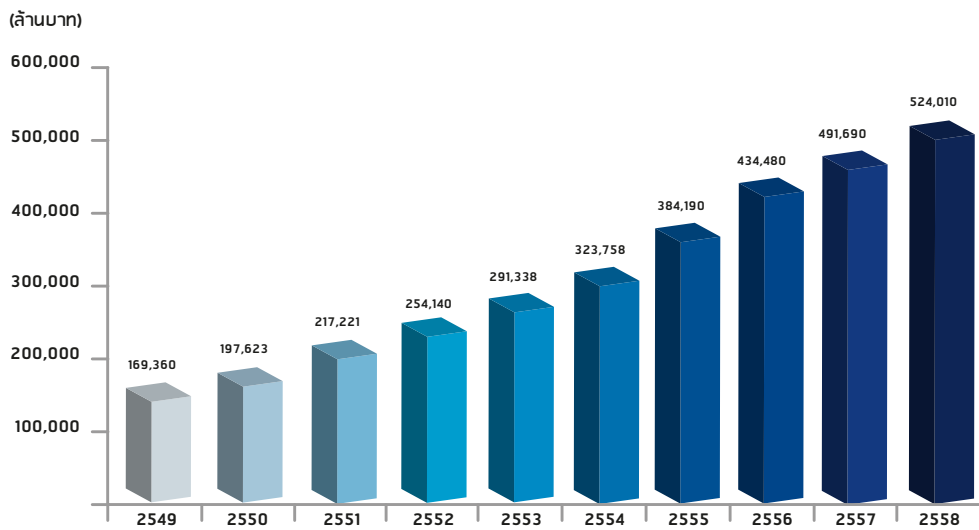
รายได้ของบริษัทฯ มาจากเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ รายได้ค่าบำเหน็จ และรายได้จากการลงทุนสุทธิ โดยในปี 2558 ปี 2557 และปี 2556 บริษัทฯ มีรายได้รวมเท่ากับ 1,884.8 ล้านบาท 1,643.7 ล้านบาท และ 1,455.6 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.7 และร้อยละ 12.9 ตามลำดับ ซึ่งการเพิ่มขึ้นของรายได้รวมมาจากการเพิ่มขึ้นของเบี้ยประกันภัยรับสุทธิที่เติบโตจากการขยายตัวของธุรกิจประกันชีวิตในประเทศ โดยมีรายละเอียดที่สำคัญดังนี้

เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้

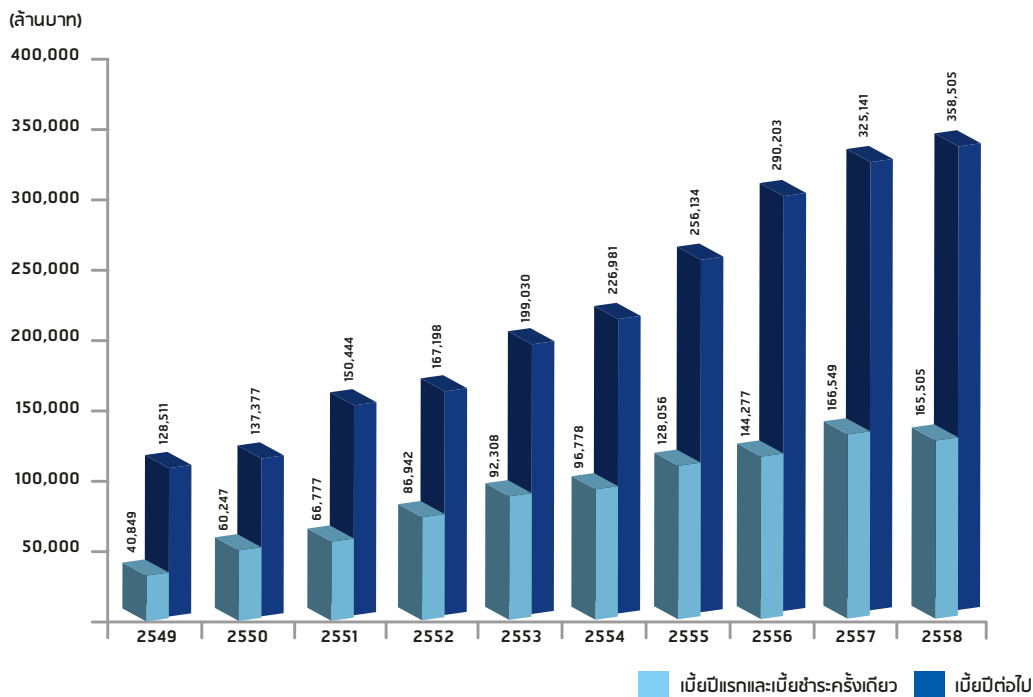
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ (Earned Premium) คือ เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ซึ่งคำนวณจากเบี้ยประกันภัยรับทั้งหมด (Gross Premium) หักด้วยเบี้ยประกันภัยต่อและสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

ในปี 2558 ปี 2557 และปี 2556 บริษัทฯ มีรายได้จากเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ เท่ากับ 1,833.5 ล้านบาท 1,583.0 ล้านบาท และ 1,399.8 ล้านบาทตามลำดับ คิดเป็นอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้น ร้อยละ 15.8 และร้อยละ 13.1 ตามลำดับ ซึ่งการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับมีสาเหตุหลักมาจากการขยายตัวของธุรกิจประกันชีวิตในประเทศโดยรวมที่เติบโตเพิ่มขึ้นทุกปี (อัตราการเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 13.4 ต่อปี (CAGR) ในระหว่างปี 2549 - ปี 2558) ซึ่งส่งผลทำให้บริษัทฯ ได้รับเบี้ยประกันภัยต่อรับประเภทดั้งเดิม (Conventional Reinsurance) เพิ่มขึ้นจากบริษัทประกันชีวิตคู่สัญญาเช่นเดียวกัน

เบี้ยประกันภัยรับสุทธิของประเทศไทย ระหว่างปี 2549 – ปี 2558



เบี้ยประกันภัยรับสุทธิของประเทศไทย (แบ่งตามประเภท) ระหว่างปี 2549 – ปี 2558



ที่มา: สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และสมาคมประกันชีวิตไทย
 หมายเหตุ: เบี้ยปีแรก หมายถึง เบี้ยที่ชำระในปีแรก
 เบี้ยชำระครั้งเดียว หมายถึง เบี้ยที่ชำระครั้งเดียว และให้ความคุ้มครองตลอดอายุสัญญา
 เบี้ยปีต่อไป: หมายถึง เบี้ยที่ชำระหลังเบี้ยปีแรกตลอดอายุสัญญากรมธรรม์

นอกจากนี้ ยังมีสาเหตุมาจากการเพิ่มขึ้นของประกันชีวิตในประเภทร่วมพัฒนา (Non-conventional Reinsurance) ที่บริษัทฯ ได้ร่วมคิดค้นและพัฒนา กับบริษัทประกันชีวิตอื่นซึ่งมีการเติบโตอย่างมีนัยสำคัญในช่วง 4-5 ปีที่ผ่านมา ซึ่งทำให้บริษัทฯ ได้รับส่วนแบ่งการรับประกันภัยต่อที่มากกว่าการรับประกันภัยต่อแบบดั้งเดิม

(หน่วย: ล้านบาท)

เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	ปี 2558		ปี 2557		ปี 2556	
	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ	จำนวนเงิน	ร้อยละ
การประกันชีวิตประเภทดั้งเดิม	1,232.8	67.2	1,148.2	72.5	991.9	70.9
การประกันชีวิตประเภทร่วมพัฒนา	600.7	32.8	434.8	27.5	407.9	29.1
รวม	1,833.5	100.0	1,583.0	100.0	1,399.8	100.0

รายได้จากการลงทุนสุทธิ

รายได้จากการลงทุนสุทธิคือรายได้ที่ได้รับจากการลงทุนในสินทรัพย์ต่างๆ รวมถึงการให้กู้ยืมเงิน ซึ่งประกอบด้วยดอกเบี้ย เงินปันผล กำไรจากการขายสินทรัพย์ลงทุน และส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม เป็นต้น

ในปี 2558 ปี 2557 และปี 2556 บริษัทฯ มีรายได้จากการลงทุนสุทธิเท่ากับ 52.4 ล้านบาท 115.6 ล้านบาท และ 58.4 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตราการเติบโตลดลงร้อยละ 54.7 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 97.9 ตามลำดับ โดยรายได้จากการลงทุนสุทธิดังกล่าวคิดเป็นอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนเท่ากับร้อยละ 3.5 ร้อยละ 8.2 และร้อยละ 4.9 ตามลำดับ

รายได้จากการลงทุนสุทธิจะผันแปรไปตามสภาวะการลงทุนในแต่ละปี เช่น อัตราดอกเบี้ยจากตราสารหนี้หรือเงินปันผลที่จะได้รับจากการลงทุนหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น ในปี 2558 บริษัทฯ มีรายได้จากการลงทุนลดลงเนื่องจากดอกเบี้ยเงินฝากธนาคารและดอกเบี้ยเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ลดลงจากการปรับอัตราดอกเบี้ยนโยบายลดลงอย่างต่อเนื่อง ประกอบกับบริษัทฯ ได้พิจารณาตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าเงินลงทุนในกองทุนตราสารทุนที่มีมูลค่ายุติธรรมต่ำกว่าต้นทุนอย่างมีนัยสำคัญจำนวน 2.4 ล้านบาท สำหรับปี 2557 บริษัทฯ มีรายได้จากการลงทุนเพิ่มขึ้น ปัจจัยหลักเนื่องมาจากการขายหุ้นจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ เกิดผลกำไรจำนวน 50 ล้านบาท

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ปี 2558	ปี 2557	ปี 2556
อัตราผลตอบแทนจากเงินลงทุน ^{1/} (ร้อยละ)	3.5	8.2	4.9
เงินลงทุน ^{2/}	1,526.1	1,483.5	1,336.1

^{1/} อัตราผลตอบแทนจากเงินลงทุนคำนวณจาก ผลรวมของรายได้จากการลงทุนสุทธิ กำไรจากการขายสินทรัพย์ลงทุน ส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม และขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรม หักด้วยเงินลงทุน (เฉลี่ย)

^{2/} เงินลงทุนประกอบด้วยเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินลงทุนเพื่อค้า เงินลงทุนเมื่อขาย เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด เงินลงทุนทั่วไป และเงินลงทุนในบริษัทร่วม

จากหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ได้มีการจำแนก ส่วนงานดำเนินงานออกเป็น 2 ส่วน ประกอบด้วย ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตประเภทดั้งเดิม และผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต ประเภทร่วมพัฒนา ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	ปี 2558		ปี 2557	
	การประกันชีวิต ประเภทดั้งเดิม	การประกันชีวิต ประเภทร่วมพัฒนา	การประกันชีวิต ประเภทดั้งเดิม	การประกันชีวิต ประเภทร่วมพัฒนา
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	1,232.8	600.7	1,148.2	434.8
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	967.2	384.5	907.9	301.6
กำไรจากการรับประกันภัยต่อ	265.5	216.2	240.3	133.2
อัตรากำไรจากการรับประกันภัยต่อ (%)	21.5	36.0	20.9	30.6

จากตารางข้างต้นจะเห็นว่าบริษัทฯ มีอัตรากำไรจากการรับประกันภัยต่อจากการประกันชีวิตประเภท ร่วมพัฒนาซึ่งบริษัทมีบทบาทเข้าไปเป็นผู้นำเสนอและร่วมกับบริษัทประกันชีวิตอื่นเพื่อคิดค้นและพัฒนากรรมวิธี ประเภทใหม่ที่คาดว่าจะเป็นที่ต้องการของตลาด โดยได้จัดทำแผนการตลาด รวมถึงหาช่องทางการตลาดด้วย สูงกว่าการประกันชีวิตประเภทดั้งเดิม โดยในปี 2558 บริษัทฯ มีอัตรากำไรจากการรับประกันภัยต่อจากการ ประกันชีวิตประเภทร่วมพัฒนาร้อยละ 36.0 ปรับตัวเพิ่มขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อนที่เท่ากับ ร้อยละ 30.6 และมีอัตรากำไรจากการรับประกันภัยต่อจากการประกันชีวิตประเภทดั้งเดิมร้อยละ 21.5 ปรับตัว เพิ่มขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อนที่เท่ากับร้อยละ 20.9 เนื่องจากเบี้ยประกันภัยรับที่เพิ่มมากขึ้น และอัตรากำไรที่ปรับตัวลดลง

ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายหลักของบริษัทฯ แบ่งเป็น 2 ส่วนได้แก่ 1. ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการ ค่าสินไหมทดแทน และ 2. ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน ประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น ทั้งที่มีการชำระแล้วและยังไม่ได้ชำระให้กับผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับประโยชน์ในกรณีและผู้เอาประกันภัยเจ็บป่วย ประสบอุบัติเหตุหรือเสียชีวิต เงินผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันชีวิต เมื่อผู้เอาประกันภัยมีอายุครบตามที่ กรมธรรม์กำหนด หรือครบช่วงเวลาที่ยกเว้นกำหนดไว้ หักด้วยค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการเอาประกันภัยต่อ รวมถึงสำรองค่าสินไหมทดแทน (Claim Liability Reserve) ตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยพิจารณา จากค่าประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายแก่ผู้เอาประกันภัยในอนาคต สำหรับรายการ ความสูญเสียที่เกิดขึ้นแล้วก่อนหรือ ณ วันประเมิน ทั้งจากรายการความสูญเสียที่บริษัทได้รับรายงานและยังไม่ได้ รับรายงาน ทั้งนี้รวมถึงค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการจัดการค่าสินไหมทดแทนนั้นด้วย

ในปี 2558 ปี 2557 และปี 2556 บริษัทฯ มีค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหม ทดแทนเท่ากับ 783.2 ล้านบาท 645.4 ล้านบาท และ 502.3 ล้านบาท ตามลำดับ ทำให้ใน 3 ปีที่ผ่านมา บริษัทฯ มีอัตราร้อยค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio) เท่ากับร้อยละ 44.0 ร้อยละ 40.8 และร้อยละ 37.3

ตามลำดับ บริษัทฯสามารถบริหารจัดการได้โดยเลือกพิจารณาภัยที่บริษัทยอมรับความเสี่ยงได้ และการประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย แต่อาจมีบางกรณีที่มีค่าสินไหมทดแทนบางรายที่ไม่อาจควบคุมไม่ให้เกิดขึ้นได้ เนื่องจากค่าใช้จ่ายดังกล่าวขึ้นอยู่กับภัยที่เกิดกับผู้เอาประกันภัย อย่างไรก็ตามการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจะมีผลกระทบต่อค่าบำเหน็จกำไร (Profit Commission) ซึ่งจะกล่าวต่อไป อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio) คำนวณจากค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน เปรียบเทียบกับเบี้ยประกันภัยรับที่ถือเป็นรายได้ โดยอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนเป็นหนึ่งในองค์ประกอบที่ใช้ในการวัดประสิทธิภาพของการรับประกันภัยของบริษัทฯ ที่เรียกว่าอัตราส่วนรวม หรือ “Combined Ratio” ที่จะได้อธิบายต่อไป

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย ประกอบด้วย ค่าบำเหน็จ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าบำเหน็จ

จากที่ได้กล่าวมาแล้วข้างต้นว่าลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ เป็นการทำสัญญาประกันภัยต่อกับบริษัทประกันชีวิต ภายใต้สัญญาประกันภัยต่อจะแสดงรายการบัญชีอันประกอบด้วย (1) เบี้ยประกันภัยต่อรับ (2) ค่าใช้จ่ายที่พึงหักได้ ได้แก่ ค่าบำเหน็จจ่าย ตามข้อตกลงในสัญญา และ (3) ค่าสินไหมทดแทนจ่ายตามความรับผิดชอบกรณีในสัญญาประกันภัยต่อ นั้นๆ ดังนั้นค่าบำเหน็จ จึงเปรียบเสมือน ส่วนลดจ่ายจากการรับประกันภัยต่อตามสัญญาประกันภัยต่อ ค่าบำเหน็จแบ่งออกเป็น 2 ส่วน คือค่าบำเหน็จที่ต้องจ่ายให้แก่บริษัทประกันชีวิตเมื่อส่งงานให้บริษัทฯ (Commission) และค่าบำเหน็จกำไร (Profit Commission) ซึ่งหมายถึง ส่วนแบ่งกำไรจากผลการรับประกันภัยที่บริษัทฯต้องจ่ายให้บริษัทประกันชีวิตคู่สัญญา โดยส่วนแบ่งกำไรจะมีอัตราเพิ่มขึ้นหรือลดลงตามผลกำไรจากการรับประกันภัย หากงานที่รับประกันภัยมีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนสูง ส่วนแบ่งกำไรจากผลการรับประกันภัยในสัญญานั้นๆ จะมีอัตราลดลงหรือไม่มี ทั้งนี้เป็นไปตามเงื่อนไขของสัญญาประกันภัยต่อแต่ละฉบับ

ในปี 2558 ปี 2557 และปี 2556 บริษัทฯ มีค่าบำเหน็จเท่ากับ 508.3 ล้านบาท 560.3 ล้านบาท และ 385.7 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งคิดเป็นอัตราส่วนค่าบำเหน็จสุทธิเท่ากับร้อยละ 28.3 ร้อยละ 35.2 และร้อยละ 28.4 ตามลำดับ โดยในปี 2558 ค่าบำเหน็จมีอัตราส่วนที่ปรับตัวลดลงเนื่องจากสัดส่วนการรับงานที่เป็นเบี้ยปีต่อไปซึ่งมีอัตราการจ่ายค่าบำเหน็จต่ำกว่าเบี้ยปีแรกมีปริมาณเพิ่มสูงขึ้น รวมถึงค่าบำเหน็จกำไรที่ลดลงเนื่องจากอัตราค่าสินไหมทดแทนที่เพิ่มมากขึ้น ส่วนในปี 2557 บริษัทฯ รับงานโครงการใหม่ในส่วนของการประกันชีวิตในประเภทร่วมพัฒนา (Non-conventional Reinsurance) ที่มีการให้ค่าบำเหน็จจากเบี้ยประกันภัยต่อรับปีแรกในอัตราสูงกว่าเบี้ยปีต่อไป และในปี 2556 ค่าบำเหน็จมีอัตราส่วนที่ปรับตัวลดลงเนื่องจากสัดส่วนการรับงานที่เป็นเบี้ยประกันภัยในปีต่อไปซึ่งมีอัตราการจ่ายค่าบำเหน็จต่ำกว่าเบี้ยประกันภัยปีแรกมีปริมาณเพิ่มสูงขึ้น

อัตราส่วนค่าบำเหน็จสุทธิต่อจำนวนจากค่าบำเหน็จหักรายได้ค่าบำเหน็จ เปรียบเทียบกับเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ โดยอัตราส่วนค่าบำเหน็จสุทธิเป็นหนึ่งในองค์ประกอบที่ใช้ในการวัดประสิทธิภาพของการรับประกันภัยของบริษัทฯ ที่เรียกว่าอัตราส่วนรวม หรือ “Combined Ratio” ที่จะได้อธิบายต่อไป

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายพนักงานที่เกี่ยวข้องกับการรับประกันภัย และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการรับประกันภัยอื่นตามที่ตกลงกันในสัญญาประกันภัยต่อ

ในปี 2558 ปี 2557 และปี 2556 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นเท่ากับ 10.6 ล้านบาท 6.7 ล้านบาท และ 11.2 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 57.1 และลดลงร้อยละ 39.8 ตามลำดับ

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายพนักงาน ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร ค่าภาษีอากร และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

ในปี 2558 ปี 2557 และปี 2556 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเท่ากับ 55.2 ล้านบาท 39.1 ล้านบาท และ 34.8 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 41.2 และร้อยละ 12.5 ตามลำดับ โดยในปี 2558 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้นมีสาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน ค่าปรึกษาและบริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และค่าบริการให้คำปรึกษาแนะนำด้านการบริหารจัดการ สำหรับปี 2557 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้นมีปัจจัยหลักจากการเพิ่มขึ้นของบุคลากรเช่นเดียวกัน

เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

ค่าใช้จ่ายส่วนนี้เป็นค่าใช้จ่ายที่บริษัทประกันชีวิตทุกบริษัทมีหน้าที่ต้องนำส่งเงินสมทบให้แก่สำนักงาน คปภ. ในอัตราร้อยละ 0.30 ของเบี้ยประกันภัยต่อรับหักเบี้ยประกันภัยต่อช่วงในประเทศ (สำหรับเบี้ยประกันภัยปีแรก) และร้อยละ 0.15 ของเบี้ยประกันภัยต่อรับหักเบี้ยประกันภัยต่อในประเทศ (สำหรับเบี้ยประกันภัยปีต่อไป)

ในปี 2558 ปี 2557 และปี 2556 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายเงินสมทบสำนักงาน คปภ. เท่ากับ 3.5 ล้านบาท 3.1 ล้านบาท และ 2.6 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.1 และร้อยละ 18.2 ตามลำดับ ผันแปรไปตามการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับในแต่ละปี

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายดำเนินงานเป็นหนึ่งในองค์ประกอบที่ใช้ในการวัดประสิทธิภาพของการรับประกันภัยของบริษัทฯ ที่เรียกว่าอัตราส่วนรวม หรือ “Combined Ratio” อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายดำเนินงานคำนวณจากผลรวมของค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน และเงินสมทบสำนักงาน คปภ. เปรียบเทียบกับเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายดำเนินงานของบริษัทฯ ในปี 2558 ปี 2557 และปี 2556 เท่ากับร้อยละ 3.8 ร้อยละ 3.0 และร้อยละ 3.5 ตามลำดับ บริษัทฯ มีนโยบายควบคุมค่าใช้จ่ายให้ไม่เกินกว่าร้อยละ 5.0 ของเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ และไม่สูงไปกว่าค่าเฉลี่ยของค่าใช้จ่ายดำเนินงานของธุรกิจประกันชีวิต

อัตราส่วนรวม (Combined Ratio)

Combined Ratio เป็นอัตราส่วนหนึ่งที่ใช้กันอย่างแพร่หลายในการวัดประสิทธิภาพของการรับประกันภัย โดย Combined Ratio ประกอบด้วยอัตราส่วนต่างๆ ดังนี้

- 1) อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio)
- 2) อัตราส่วนค่าบำเหน็จสุทธิ
- 3) อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

ดังนั้นหาก Combined Ratio ต่ำกว่าร้อยละ 100 แสดงว่าธุรกิจมีกำไรจากการรับประกันภัย อัตราส่วนรวมในปี 2558 ปี 2557 และปี 2556 เท่ากับ ร้อยละ 76.1 ร้อยละ 79.0 และร้อยละ 69.2 ตามลำดับ โดยในปี 2558 และ 2556 Combined Ratio ที่ลดลงเนื่องจากบริษัท มีอัตราส่วนค่าจ้างและค่าบำเหน็จสุทธิที่ลดลง

ตารางแสดงอัตราส่วนรวม

(หน่วย: ร้อยละ)

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	2558	2557	2556
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio)	44.0	40.8	37.3
อัตราส่วนค่าจ้างและบำเหน็จสุทธิ	28.3	35.2	28.4
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรับประกันภัย และค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	3.8	3.0	3.5
อัตราส่วนรวม (Combined Ratio)	76.1	79.0	69.2

กำไรสุทธิ

ในปี 2558 ปี 2557 และปี 2556 บริษัท มีกำไรสุทธิเท่ากับ 388.7 ล้านบาท 371.7 ล้านบาท และ 383.0 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตรากำไรสุทธิร้อยละ 20.5 ร้อยละ 21.8 และ ร้อยละ 26.1 ตามลำดับ โดยในปี 2558 อัตรากำไรสุทธิลดลงเล็กน้อยแม้ว่ากำไรจากการรับประกันภัยจะเพิ่มขึ้น แต่กำไรจากการลงทุนลดลงเนื่องจากในปีก่อนมีรายการกำไรจากการขายเงินลงทุนรวมอยู่จำนวนมาก ส่วนในปี 2557 อัตรากำไรสุทธิที่ลดลงจากปี 2556 เนื่องจากค่าสินไหมทดแทนและค่าบำเหน็จของบริษัทที่เพิ่มขึ้น

อัตราผลตอบแทนส่วนของผู้ถือหุ้น

ในปี 2558 ปี 2557 และปี 2556 บริษัท มีอัตราผลตอบแทนส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับร้อยละ 31.4 ร้อยละ 32.6 และร้อยละ 41.5 ตามลำดับ

ฐานะทางการเงิน

สินทรัพย์

สินทรัพย์หลักของบริษัท ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด รายได้จากการลงทุนค้างรับ เบี้ยประกันภัยค้างรับ สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ และที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

ณ สิ้นปี 2558 ปี 2557 และปี 2556 บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 2,025.3 ล้านบาท 1,978.5 ล้านบาท และ 1,784.4 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.4 และร้อยละ 10.9 ตามลำดับ โดยการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ของบริษัทฯ มาจากการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ และเงินลงทุนในหลักทรัพย์ตามการเติบโตของบริษัทฯ โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ประกอบด้วย เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ และค่าบำเหน็จจ่ายรอดัตตบัญญัติ

เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ คือ เงินสำรองจากเบี้ยประกันภัยที่บริษัทประกันภัย(ผู้เอาประกันภัยต่อ) เก็บจากบริษัทรับประกันภัยต่อ เพื่อเป็นหลักประกัน ในกรณีที่ผู้รับประกันภัยต่ออาจประสบปัญหาทางการเงิน ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามสัญญาประกันภัยต่อ เงินสำรองดังกล่าวผู้เอาประกันภัยต่อจะคืน ให้ในปีถัดไปหรือเมื่อวันสิ้นสุดสัญญา

ในปี 2558 ปี 2557 และปี 2556 บริษัทฯ มีสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อเท่ากับ 369.5 ล้านบาท 405.7 ล้านบาท และ 369.1 ล้านบาท ตามลำดับ โดยคิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์รวมร้อยละ 18.2 ร้อยละ 20.5 และร้อยละ 20.7 ตามลำดับ โดยมีรายละเอียดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	ปี 2558	ปี 2557	ปี 2556
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	70.1	75.3	71.8
เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	220.0	253.3	225.9
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืน จากบริษัทประกันภัยต่อ	3.5	3.3	3.1
ค่าบำเหน็จจ่ายรอดัตตบัญญัติ	75.9	73.8	68.3
รวม	369.5	405.7	369.1

โดยในปี 2558 บริษัทฯ มีสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อลดลงเนื่องจากเงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อที่ลดลง เนื่องจากบริษัทสามารถบริหารการเก็บหนี้ได้ดีขึ้น สำหรับปี 2557 บริษัทฯ มีสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อเพิ่มขึ้นเนื่องจากเงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อที่เพิ่มขึ้น จากการรื้อเรียกเก็บเบี้ยประกันภัยต่อประเภทสัญญาตามข้อตกลงตลาด (Market Agreement) และประเภทสัญญาต่อกัน (Treaty Reinsurance) ส่วนค่าบำเหน็จจ่ายรอดัตตบัญญัติที่เพิ่มขึ้นนั้น เปลี่ยนแปลงไปตามค่าบำเหน็จที่เพิ่มขึ้นจากปีก่อน

สินทรัพย์ลงทุน

สินทรัพย์ลงทุนประกอบด้วย เงินลงทุนเพื่อค้า เงินลงทุนเพื่อขาย เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด และเงินลงทุนทั่วไป โดยมีรายละเอียดดังนี้

เบี่ยงปรกผันกับรับสุทธิ	ปี 2558		ปี 2557		ปี 2556	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	73.9	4.8	79.8	5.4	62.1	4.6
เงินลงทุนเพื่อค้า						
ตราสารทุน	76.5	5.0	80.5	5.4	-	-
เงินลงทุนเพื่อขาย						
ตราสารทุน	110.8	7.3	90.2	6.1	87.9	6.6
หน่วยลงทุน	490.2	32.1	355.7	24.0	323.1	24.2
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด						
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	353.2	23.1	424.4	28.6	431.8	32.3
หุ้นกู้	65.0	4.3	65.0	4.4	20.0	1.5
เงินฝากธนาคาร	335.0	22.0	367.0	24.7	395.0	29.6
เงินลงทุนทั่วไป	2.1	0.1	2.1	0.1	2.1	0.2
เงินให้กู้ยืม	0.5	0.1	-	-	-	-
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	18.9	1.2	18.8	1.3	14.1	1.0
รวม	1,526.1	100.0	1,483.5	100.0	1,336.1	100.0

เงินลงทุนเพื่อค้า

เงินลงทุนเพื่อค้า หมายถึง เงินลงทุนที่บริษัทฯ ลงทุนและมีวัตถุประสงค์ที่จะขายในอนาคตอันใกล้ โดยประกอบด้วย ตราสารทุน

ในปี 2558 และปี 2557 บริษัทมีเงินลงทุนเพื่อค้าเท่ากับ 76.5 ล้านบาท และ 80.5 ล้านบาท ตามลำดับ โดยคิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์รวมร้อยละ 3.8 ร้อยละ 4.1 ตามลำดับ ส่วนในปี 2556 บริษัทฯ ไม่มีเงินลงทุนเพื่อค้า โดยระหว่างปี 2557 บริษัทฯ ได้โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนในหุ้นจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแห่งหนึ่ง บางส่วนจากเดิมเคยถืออยู่เป็นเงินลงทุนเพื่อขายมาเป็นเงินลงทุนเพื่อค้า เนื่องจากการปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนของบริษัทฯ เพื่อตอบสนองสถานการณ์ด้านการลงทุนและความผันผวนของราคาหุ้นในตลาดหลักทรัพย์

ทั้งนี้ เงินลงทุนเพื่อค้าในปี 2558 และ ปี 2557 คิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์ลงทุนเท่ากับร้อยละ 5.3 และร้อยละ 5.7 ตามลำดับ

เงินลงทุนเพื่อขาย

เงินลงทุนเพื่อขาย หมายถึง เงินลงทุนที่บริษัทฯ ลงทุนและมีวัตถุประสงค์ที่จะขายในอนาคต โดยประกอบด้วย ตราสารทุน และหน่วยลงทุน

ในปี 2558 ปี 2557 และปี 2556 บริษัทฯ มีเงินลงทุนเพื่อขายเท่ากับ 601.1 ล้านบาท 445.8 ล้านบาท และ 411.0 ล้านบาท ตามลำดับ โดยคิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์รวมร้อยละ 29.7 ร้อยละ 22.5 และร้อยละ 23.0 ตามลำดับ โดยสัดส่วนเงินลงทุนเพื่อขายของบริษัทฯ เป็นตราสารทุนและหน่วยลงทุนประมาณร้อยละ 20 ต่อร้อยละ 80 ตามลำดับ

ทั้งนี้ เงินลงทุนเมื่อขายในปี 2558 ปี 2557 และปี 2556 คิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์ลงทุนเท่ากับร้อยละ 41.4 ร้อยละ 31.8 และร้อยละ 32.3 ตามลำดับ โดยในปี 2558 บริษัทฯ มีเงินลงทุนเมื่อขายเพิ่มขึ้นเนื่องมาจากการลงทุนเพิ่มในหน่วยลงทุน

เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด

เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด หมายถึง เงินลงทุนที่บริษัทฯ ลงทุนและมีวัตถุประสงค์ที่จะถือจนครบกำหนดได้ก่อน ได้แก่ หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ หุ้นกู้ และเงินฝากธนาคาร

ในปี 2558 ปี 2557 และปี 2556 บริษัทฯ มีเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดเท่ากับ 753.2 ล้านบาท 856.4 ล้านบาท และ 846.8 ล้านบาท ตามลำดับ โดยคิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์รวมร้อยละ 37.2 ร้อยละ 43.3 และร้อยละ 47.5 ตามลำดับ โดยส่วนประกอบหลักของเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดคือ หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ และเงินฝากธนาคาร

ทั้งนี้ เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดในปี 2558 ปี 2557 และปี 2556 คิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์ลงทุนเท่ากับร้อยละ 51.9 ร้อยละ 61.0 และร้อยละ 66.5 ตามลำดับ บริษัทฯ มีเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดลดลงเนื่องจากเน้นลงทุนในเงินลงทุนเมื่อขายเพิ่มมากขึ้น

บริษัทฯ มีนโยบายการลงทุนแบบระมัดระวัง โดยมีสัดส่วนการลงทุนในเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด ซึ่งส่วนใหญ่ประกอบด้วยหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจเป็นสัดส่วนมากกว่าร้อยละ 50 ของสินทรัพย์ลงทุนทั้งหมด สำหรับเงินลงทุนเมื่อขายซึ่งมีสัดส่วนประมาณร้อยละ 30-40 ของสินทรัพย์ลงทุนทั้งหมด จะถูกบันทึกตามมูลค่ายุติธรรมซึ่งในแต่ละช่วงเวลาอาจมีการเปลี่ยนแปลงตามความผันผวนของสภาวะตลาดทุนได้

ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ

ในปี 2558 ปี 2557 และปี 2556 บริษัทฯ มีที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิเท่ากับ 42.9 ล้านบาท 45.1 ล้านบาท และ 47.6 ล้านบาท ตามลำดับ โดยคิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์รวมร้อยละ 2.1 ร้อยละ 2.3 และร้อยละ 2.7 ตามลำดับ โดยในปี 2558 และปี 2557 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิลดลงจากค่าเสื่อมราคา

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	ปี 2558	ปี 2557	ปี 2556
ที่ดิน	17.6	17.6	17.6
อาคาร	23.2	24.8	26.3
เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน	1.0	1.1	1.5
คอมพิวเตอร์	0.2	0.1	0.1
ยานพาหนะ	0.9	1.5	2.1
รวม - สุทธิ	42.9	45.1	47.6

หนี้สิน

ณ สิ้นปี 2558 ปี 2557 และปี 2556 บริษัทฯ มีหนี้สินรวมเท่ากับ 742.9 ล้านบาท 788.8 ล้านบาท และ 692.8 ล้านบาท ตามลำดับ ลดลงร้อยละ 5.8 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 13.9 ตามลำดับ โดยในปี 2558 หนี้สินรวมลดลงโดยมีสาเหตุหลักจากการลดลงของเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ สำหรับปี 2557 หนี้สินรวมเพิ่มขึ้นโดยมีสาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อและสำรองเบี้ยประกันภัย โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ ประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยค้างจ่าย ค่าจ้างและบำเหน็จรับรอดดับบัญชี และเงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่ออื่น

ในปี 2558 ปี 2557 และปี 2556 บริษัทฯ มีเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อเท่ากับ 154.2 ล้านบาท 283.1 ล้านบาท และ 170.0 ล้านบาท ตามลำดับ โดยคิดเป็นอัตราส่วนต่อหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นรวม ร้อยละ 7.6 ร้อยละ 14.3 และร้อยละ 9.5 ตามลำดับ โดยในปี 2557 เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อเพิ่มขึ้น ตามการขยายตัวของธุรกิจของบริษัทฯ และเป็นรายการที่ยังไม่ถึงกำหนดชำระ

สำรองเบี้ยประกันชีวิต

สำรองประกันชีวิต หมายถึง สำรองสำหรับสัญญาประกันภัยต่อรับประเภทระยะยาว โดยทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานจะเปรียบเทียบมูลค่าสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวมกับสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้สำหรับกรมธรรม์ที่ยังมีผลบังคับอยู่ หากมูลค่าสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวมสูงกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ บริษัทฯ จะรับรู้ส่วนต่างและแสดงรายการสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวมในงบการเงิน โดยสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวมเป็นสำรองประกันชีวิตที่คำนวณตามวิธีของคณิตศาสตร์ประกันภัยตามประกาศสำนักงาน คปภ.

ในปี 2558 ปี 2557 และปี 2556 บริษัทฯ มีสำรองเบี้ยประกันชีวิตเท่ากับ 269.3 ล้านบาท 215.8 ล้านบาท และ 215.8 ล้านบาท ตามลำดับ โดยคิดเป็นอัตราส่วนต่อหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นรวม ร้อยละ 13.3 ร้อยละ 10.9 และร้อยละ 12.1 ตามลำดับ โดยในปี 2558 สำรองเบี้ยประกันชีวิตเพิ่มขึ้นตามเบี้ยประกันภัยรับสุทธิสำหรับสัญญาประกันภัยต่อรับประเภทระยะยาวที่เพิ่มขึ้น สำหรับปี 2557 สำรองเบี้ยประกันชีวิตมีระดับเท่ากับปีก่อนในขณะที่เบี้ยประกันภัยรับสุทธิสำหรับสัญญาประกันภัยต่อรับประเภทระยะยาวในปี 2557 เพิ่มขึ้นจากปีก่อน เนื่องจากการบันทึกเบี้ยประกันภัยรับในปี 2557 บันทึกในช่วงครึ่งปีแรกมากกว่าครึ่งปีหลัง ทำให้จำนวนเงินสำรองเบี้ยประกันชีวิตไม่เปลี่ยนแปลงไปมาก

สำรองเบี้ยประกันภัย

สำรองเบี้ยประกันภัย หมายถึง เบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้สำหรับกรมธรรม์ที่ยังมีผลบังคับอยู่สำหรับสัญญาประกันต่อรับประเภทระยะสั้น โดยวิธีการตั้งสำรองเบี้ยประกันภัยเป็นไปตามประกาศที่กำหนดโดยสำนักงาน คปภ. ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานจะเปรียบเทียบมูลค่าของสำรองเบี้ยประกันภัยกับสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด หากมูลค่าสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดสูงกว่าสำรองเบี้ยประกันภัย จะรับรู้ส่วนต่างและแสดงรายการสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดในงบการเงิน โดยสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดเป็นจำนวนเงินที่บริษัทฯ สำรองไว้เพื่อชดเชยค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตสำหรับการประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย

ในปี 2558 ปี 2557 และปี 2556 บริษัทฯ มีสำรองเบี้ยประกันภัยเท่ากับ 197.8 ล้านบาท 203.3 ล้านบาท และ 179.6 ล้านบาท ตามลำดับ โดยคิดเป็นอัตราส่วนต่อหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นรวม ร้อยละ 9.8 ร้อยละ 10.3 และร้อยละ 10.1 ตามลำดับ โดยในปี 2558 สำรองเบี้ยประกันภัยลดลงตามเบี้ยประกันภัยรับสุทธิสำหรับสัญญาประกันภัยต่อรับประเภทประกันกลุ่มและอุบัติเหตุที่ลดลงเล็กน้อย สำหรับปี 2557 สำรองเบี้ยประกันภัยเพิ่มขึ้นตามเบี้ยประกันภัยรับสุทธิสำหรับสัญญาประกันภัยต่อรับประเภทประกันสุขภาพที่เพิ่มขึ้น

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย หมายถึง ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้ตกลง หรือยังไม่ได้รับรายงาน และค่าสินไหมทดแทนที่ตกลงแล้วแต่ผู้เอาประกันภัยยังไม่ได้รับไป ทั้งนี้การประมาณการค่าสินไหมทดแทนให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการคำนวณเงินสำรองประกันภัย

ในปี 2558 ปี 2557 และปี 2556 บริษัทฯ มีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายเท่ากับ 58.0 ล้านบาท 38.3 ล้านบาท และ 44.4 ล้านบาท ตามลำดับ โดยคิดเป็นอัตราส่วนต่อหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นรวม ร้อยละ 2.9 ร้อยละ 1.9 และร้อยละ 2.5 ตามลำดับ โดยในปี 2558 มีการสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายเพิ่มขึ้นเนื่องจากประมาณการค่าสินไหมทดแทนสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน (Incurred but not reported: IBNR) ที่เพิ่มขึ้น สำหรับปี 2557 มีการสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายลดลงเนื่องจากประมาณการค่าสินไหมทดแทนสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน (Incurred but not reported: IBNR) ที่ลดลง

ความสามารถในการบริหารทรัพย์สิน

เบี้ยประกันภัยค้างรับ

เบี้ยประกันภัยค้างรับ หมายถึง เบี้ยประกันภัยที่ครบกำหนดชำระแล้วและอยู่ในระยะเวลาผ่อนผันการเรียกเก็บเงินจากลูกค้าเฉพาะการรับประกันภัยแบบเฉพาะราย (Facultative Reinsurance) ซึ่งบริษัทฯ มีนโยบายในการกำหนดระยะเวลาในการผ่อนผันการชำระเบี้ยประกันภัยเป็นระยะเวลาไม่เกิน 30 วัน

ในปี 2558 ปี 2557 และ ปี 2556 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยค้างรับเท่ากับ 27.7 ล้านบาท 10.2 ล้านบาท และ 3.8 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์รวมเท่ากับร้อยละ 1.4 ร้อยละ 0.5 และร้อยละ 0.2 ตามลำดับ เบี้ยประกันภัยค้างรับมีจำนวนน้อย

เนื่องจากรายได้จากเบี้ยประกันภัยแบบเฉพาะรายมีสัดส่วนน้อยมากเมื่อเทียบกับเบี้ยประกันภัยรับทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทฯ มีอัตราส่วนหมุนเวียนเบี้ยประกันภัยค้างรับเท่ากับ 3.7 วัน 1.6 วัน และ 0.9 วัน ตามลำดับ ถึงแม้ว่าอัตราส่วนหมุนเวียนดังกล่าวจะสูงขึ้นแต่ยังคงเป็นอัตราที่ยอมรับได้

เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ

เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ หมายถึง ค่าบำเหน็จค้างรับ ค่าสินไหมทดแทนค้างรับ และรายการค้างรับอื่นๆ จากบริษัทประกันภัยยกเว้นเบี้ยประกันภัยค้างรับ และหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยบริษัทฯ บันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงิน และตามสถานะปัจจุบันของบริษัทประกันภัยต่อ

ในปี 2558 ปี 2557 และ ปี 2556 บริษัทฯ มีเงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ เท่ากับ 220.0 ล้านบาท 253.3 ล้านบาท และ 225.9 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์รวมเท่ากับร้อยละ 10.9 ร้อยละ 12.8 และร้อยละ 12.7 ตามลำดับ โดยในปี 2558 เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อลดลง เนื่องจากบริษัทสามารถบริหารการเก็บหนี้ได้ดียิ่งขึ้น สำหรับปี 2557 เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อเพิ่มขึ้น ตามการขยายตัวของธุรกิจของบริษัทฯ

ทั้งนี้ เบี้ยประกันภัยค้างรับและเงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อของบริษัทฯ จำนวนกว่าร้อยละ 95 ยังไม่ถึงกำหนดรับชำระ มีเพียงไม่ถึงร้อยละ 5 เท่านั้นที่ค้างชำระเกินกำหนดชำระเงินของบริษัทฯ ดังที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8 และ ข้อ 9

ในปี 2558 บริษัทฯ มีการรับรู้รายการค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนเพื่อขายเท่ากับ 2.4 ล้านบาท เป็นรายจ่ายในงบกำไรขาดทุน เนื่องจากมูลค่าของเงินลงทุนในกองทุนตราสารทุนลดลงอย่างมีนัยสำคัญ สำหรับปี 2557 และปี 2556 ไม่มีการรับรู้รายการด้อยค่าของเงินลงทุน

สภาพคล่องและความเพียงพอของเงินทุน

กระแสเงินสดจากกิจกรรมการดำเนินงาน

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงานหลักของบริษัทฯ มาจากเงินรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ และรายได้จากการลงทุน หักด้วยค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน และภาษีเงินได้นิติบุคคล โดยในปี 2558 ปี 2557 และปี 2556 บริษัทฯ มีกระแสเงินสดได้มาจากกิจกรรมการดำเนินงานเท่ากับ 366.5 ล้านบาท 421.2 ล้านบาท และ 337.4 ล้านบาท ตามลำดับ โดยกระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงานในปี 2558 ลดลง เนื่องจากรายได้จากการลงทุนที่ลดลง ส่วนในปี 2557 สูงขึ้นเนื่องจากการเติบโตของเงินรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ และรายได้จากการลงทุน

กระแสเงินสดจากกิจกรรมการลงทุน

ในปี 2558 ปี 2557 และปี 2556 บริษัทฯ มีกระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมการลงทุนเท่ากับ 102.4 ล้านบาท 133.4 ล้านบาท และ 252.3 ล้านบาท ตามลำดับ โดยในปี 2556 กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุนสูงขึ้นมาก เนื่องจากการเพิ่มทุนของบริษัทฯ ทำให้มีเม็ดเงินมาลงทุนเพิ่มขึ้น

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

ในปี 2558 ปี 2557 และปี 2556 บริษัทฯ มีกระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมการจัดหาเงินเท่ากับ 270.0 ล้านบาท 270.0 ล้านบาท และ 40.8 ล้านบาท ตามลำดับ โดยในปี 2558 และ 2557 รายการในกระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงินมีเพียงรายการเดียวคือเงินปันผลจ่าย ส่วนในปี 2556 ประกอบด้วยรายการได้มาจากการเพิ่มทุนและใช้ไปจากเงินปันผลจ่าย

โครงสร้างเงินทุน

บริษัทฯ ไม่มีการจัดหาแหล่งเงินทุนจากการกู้ยืม หรือมีแหล่งเงินทุนนอกงบการเงิน แต่อย่างไรก็ตาม บริษัทฯ มีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E Ratio) ณ สิ้นปี 2558 เท่ากับ 0.6 เท่า ซึ่งเกิดจากเจ้าหนี้จากการประกันภัยต่อ และหนี้สินจากสัญญาประกันภัยเป็นหลักเท่านั้น

ปัจจัยที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานหรือฐานะการเงินในอนาคต

ความผันผวนของเศรษฐกิจ

ความผันผวนของเศรษฐกิจจะมีผลกระทบต่อกำลังการใช้จ่ายของผู้บริโภค โดยเฉพาะอย่างยิ่งในช่วงที่เศรษฐกิจอยู่ในภาวะซบเซา ผู้บริโภคจะมีการระมัดระวังในการใช้จ่ายเพิ่มมากขึ้น ซึ่งรวมไปถึงการตัดสินใจในการทำประกันภัยซึ่งผู้บริโภคบางกลุ่มจะตัดสินใจทำเมื่อมีเงินออมเพียงพอ นอกจากนี้ อัตราดอกเบี้ยในแต่ละช่วงเวลาก็มีผลต่อการตัดสินใจทำประกันภัยของผู้บริโภค โดยผู้บริโภคจะมีการเปรียบเทียบกันระหว่างผลตอบแทนของตราสารเงินในรูปแบบอื่นๆ นอกจากนี้อัตราดอกเบี้ยยังมีผลกระทบกับผลตอบแทนในรูปเงินลงทุนของบริษัทฯ ซึ่งส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

การขยายธุรกิจรับประกันภัยต่อในประเทศไทยจากบริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศ

การแข่งขันโดยการขยายตัวของบริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศที่เข้ามาในประเทศไทยมากขึ้น โดยเฉพาะการเข้ามาร่วมทุน การนำเทคโนโลยีที่ทันสมัย และผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ เข้ามาสู่ตลาดประกันภัย อาจทำให้การทำตลาดประกันภัยต่อบริษัทประกันชีวิตยากขึ้น แต่อย่างไรก็ตาม บริษัทประกันชีวิตสัญชาติไทยรายใหญ่ยังคงมีความ ใกล้ชิดและ มีความสัมพันธ์อันดีกับบริษัทฯ รวมถึงความเชี่ยวชาญในธุรกิจประกันชีวิตของไทยเป็นอย่างดี จะทำให้บริษัทฯ ยังสามารถขยายตัวได้อย่างต่อเนื่อง

15

สถิติผลประกอบการและฐานะการเงิน

	2558	2557	2556	2555	2554	2553
ผลการประกอบการสำหรับปี (พันบาท)						
• เบี้ยประกันภัยต่อรับรวม	1,850,785	1,623,774	1,387,856	1,144,948	841,638	606,664
• เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิ	1,828,084	1,606,600	1,373,504	1,127,988	821,764	588,157
• เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	1,833,458	1,583,181	1,344,992	1,040,660	839,243	522,012
• กำไรจากการรับประกันภัย ¹	423,065	331,274	412,793	232,954	248,628	114,514
• รายได้จากการลงทุนสุทธิ	52,424	115,612	58,406	52,449	48,368	51,960
• กำไรก่อนภาษี	478,113	449,188	473,685	286,680	298,189	166,492
• กำไรสุทธิ	388,673	371,717	382,998	220,798	200,999	121,628
ฐานะการเงิน ณ วันสิ้นปี (พันบาท)						
• สินทรัพย์ลงทุน	1,526,145	1,483,505	1,336,066	1,038,978	970,589	915,804
• สินทรัพย์รวม	2,025,325	1,978,544	1,784,390	1,386,433	1,274,740	1,167,030
• หนี้สินรวม	742,862	788,832	692,804	632,109	461,119	443,015
• ทุนเรียกชำระแล้ว	600,000	600,000	600,000	500,000	500,000	500,000
• เงินกองทุน (ส่วนของผู้ถือหุ้น)	1,282,464	1,189,712	1,091,586	754,324	813,622	724,016
• มูลค่าหุ้นตามบัญชี (บาทต่อหุ้น)	2.14	1.98	1.82	1.51	1.63	1.45
• เงินปันผล (บาทต่อหุ้น)	0.50	0.45	0.45	0.42	0.40	0.20
อัตราส่วนทางการเงิน (ร้อยละ)						
• อัตราค่าสินไหมทดแทน ²	44.0%	40.8	37.3	36.2	31.5	37.2
• อัตราส่วนค่าใช้จ่าย ³	32.1%	38.3	31.9	41.0	38.9	40.3
• อัตราส่วนรวม (Combined Ratio)	76.1%	79.0	69.2	77.3	70.4	77.5
• อัตราผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น	31.4%	32.6	41.5	28.2	26.1	18.0
• อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน	3.5%	8.2	4.9	5.2	5.1	6.1
• กำไรสุทธิต่อหุ้น (บาท)	0.65	0.62	0.71	0.44	0.40	0.24

คำอธิบายเพิ่มเติม :

- ตั้งแต่ปี 2554 บริษัทฯ มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีในการรับรู้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จเป็นการทยอยรับรู้เป็นรายได้และค่าใช้จ่ายเป็นรายเดือนตลอดอายุกรมธรรม์ตามสัดส่วนของเบี้ยประกันภัยที่รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย * ข้อมูลปี 2553 ถูกปรับปรุงใหม่ จากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีเรื่องการรับรู้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จข้างต้น
- ตั้งแต่ปี 2556 บริษัทฯ ได้เปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีในการจัดหางบการเงินซึ่งแสดงเงินลงทุนด้วยวิธีส่วนได้เสีย ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 28 เงินลงทุนในบริษัทร่วม (ปรับปรุง 2552) * ข้อมูลปี 2555 2554 และ 2553 ถูกปรับปรุงใหม่ จากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีเรื่องเงินลงทุนในบริษัทร่วมข้างต้น

หมายเหตุ :

- สุทธิหลังหักค่าใช้จ่ายดำเนินงานและหนี้สงสัยจะสูญ (ถ้ามี)
- อัตราค่าสินไหมทดแทน หมายถึง ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้น / (เบี้ยประกันที่ถือเป็นรายได้-เงินสำรองประกันภัยเพิ่มขึ้น (ลดลง) จากปีก่อน)
- อัตราส่วนค่าใช้จ่าย หมายถึง อัตราส่วนค่าบำเหน็จสุทธิ + อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

16

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการ บริษัท ต่อรายงานทางการเงิน

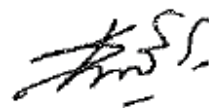
คณะกรรมการบริษัทฯ เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของบริษัท ไทยริประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) งบการเงินดังกล่าวได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย โดยมีการเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ รวมถึงมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้จัดให้มีและดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและดูแลให้มีกระบวนการในการประเมินความเพียงพอของการควบคุมภายใน การจัดการความเสี่ยง และการติดตามให้มีการปฏิบัติตามที่มีประสิทธิผล ในการนี้คณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งประกอบด้วยกรรมการอิสระผู้ทรงคุณวุฒิที่ไม่เป็นผู้บริหารเป็นผู้กำกับดูแลในเรื่องดังกล่าว และความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบในเรื่องนี้ปรากฏอยู่ในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการบริษัทฯ มีความเห็นว่าระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ โดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ สามารถสร้างความเชื่อมั่นได้ว่างบการเงินของบริษัท ไทยริประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ได้แสดงฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดถูกต้องในสาระสำคัญ



(นายสุจินต์ ท้วงทลี)
ประธานกรรมการ



(นายสุทธิ รจิตรังสรรค์)
กรรมการและผู้อำนวยการใหญ่

17

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน มีนายชลอ เฟื่องอารมย์ เป็นประธานฯ นายอภิรักษ์ ไทพัฒน์กุล และนายกอบร กฤตยาภิธรณ เป็นกรรมการฯ โดยนายอภิรักษ์ ไทพัฒน์กุล และนายกอบร กฤตยาภิธรณ เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ซึ่งรวมถึงการสอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ มีระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยงและกระบวนการกำกับดูแลที่มีประสิทธิภาพ มีการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง มีการดูแลการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ ตลอดจนมีหน้าที่ในการคัดเลือกและเสนอความเห็นแต่งตั้งผู้สอบบัญชี

ในรอบปี 2558 คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการและตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างครบถ้วน โดยได้มีการประชุมร่วมกันรวม 4 ครั้ง และในการประชุมแต่ละครั้ง กรรมการตรวจสอบทุกท่านได้เข้าประชุมโดยพร้อมเพรียงกัน นอกจากนี้ยังได้เชิญผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และฝ่ายบริหารความเสี่ยง เข้าร่วมประชุมในวาระที่เกี่ยวข้องด้วยสาระสำคัญของงานที่ได้ปฏิบัติไปในรอบปี 2558 สรุปได้ดังนี้

1. พิจารณานุมัติงบการเงินรายไตรมาส และสอบทานงบการเงินประจำปีของบริษัทฯ ก่อนเปิดเผยไปยังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
2. คัดเลือกเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทน โดยเสนอให้แต่งตั้ง บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ ต่ออีกปีหนึ่ง (สำหรับปี 2558)
3. ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีรวม 3 ครั้ง ในจำนวนนี้เป็นการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมจำนวน 1 ครั้งด้วย เพื่อพิจารณาแนวทางการปฏิบัติงานและขอบเขตการดำเนินงานสอบบัญชี สอบทานแผนการตรวจสอบ ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการตรวจสอบงบการเงินได้ทำไปอย่างครบถ้วนเหมาะสมตามมาตรฐานการสอบบัญชี
4. กำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน อนุมัติแผนงานตรวจสอบภายในประจำปีตามความเสี่ยงที่มีสาระสำคัญของบริษัทฯ ทำการสอบทานรายงานผลการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการตรวจสอบได้ทำไปอย่างครบถ้วนเหมาะสมตามมาตรฐานการตรวจสอบภายใน รวมถึงมีการติดตามผลการปรับปรุงแก้ไขตามข้อเสนอแนะ เพื่อให้ระบบการควบคุมภายในมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
5. สอบทานรายงานการปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เป็นประจำทุกไตรมาส
6. สอบทานรายงานธุรกรรมกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน เป็นประจำทุกไตรมาส

7. กำกับดูแลคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง สอบทานให้บริษัทฯ มีนโยบายการบริหารความเสี่ยง และการปฏิบัติตามนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมมีประสิทธิภาพ โดยได้รับรายงานการบริหารความเสี่ยงองค์กรจากฝ่ายบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกไตรมาส และได้ให้ข้อเสนอแนะอย่างสม่ำเสมอ

8. จัดให้คณะกรรมการตรวจสอบมีการประเมินผลงานของตนเองประจำปีแบบรายคณะ และนำผลการประเมินเข้าหารือร่วมกันในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

9. จัดให้มีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในประจำปี และนำผลการประเมินเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณอนุมัติ

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า

1. จากการที่ (1) ได้สอบทานนโยบายการบัญชีที่สำคัญของบริษัทฯ (2) ได้ซักถามรายละเอียดที่สำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน (3) ได้สอบทานรายงานการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และ (4) ได้ประชุมอย่างเป็นอิสระกับผู้สอบบัญชี โดยหารือถึงข้อสังเกตเกี่ยวกับกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงินและความเชื่อถือได้ คณะกรรมการตรวจสอบไม่พบเหตุอันควรสงสัยว่างบการเงินของบริษัทฯ แสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ดังนั้นจึงนำไปสู่ความเชื่อมั่นของคณะกรรมการตรวจสอบว่า งบการเงินของบริษัทฯ เป็นที่เชื่อถือได้และมีความถูกต้องครบถ้วนเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

2. บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารและระบบการติดตามที่มีประสิทธิภาพเพียงพอ

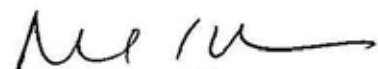
3. บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

4. ผู้สอบบัญชีที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้ที่มีประสบการณ์ในการตรวจสอบบริษัทประกันภัยหลายแห่ง ตลอดจนมีเครือข่ายครอบคลุมและเป็นที่ยอมรับทั้งในและต่างประเทศ ซึ่งจะทำให้มาตรฐานการตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ อยู่ในระดับสากล อีกทั้งผู้สอบบัญชีและผู้ที่ได้รับมอบหมายให้ลงนามรับรองงบการเงินทุกท่านเป็นผู้สอบบัญชีที่ได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) มีความเป็นอิสระ ไม่มีความสัมพันธ์หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ ทำให้เชื่อมั่นได้ว่าการตรวจสอบบัญชีจะเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและโปร่งใส

5. การทำธุรกรรมกับกิจการที่เกี่ยวข้องหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์นั้น ได้มีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ โดยมีความสมเหตุสมผลเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ ไม่มีข้อบ่งชี้หรือข้อสังเกตอื่นใดที่สื่อถึงความผิดปกติ

6. คณะกรรมการตรวจสอบมีจำนวน องค์ประกอบและคุณสมบัติเหมาะสมกับการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎหมาย (Charter) ที่กำหนดไว้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ และคณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามขอบเขตความรับผิดชอบอย่างถูกต้องครบถ้วนทุกประการ โดยได้รับความร่วมมือสนับสนุนอย่างดีจากผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย

ในนามคณะกรรมการตรวจสอบ



(นายชลล เพ็ญอารมย์)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

18

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของบริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินของบริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 งบกำไรขาดทุน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุบบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนอของงบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบต่อกรรมการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า งบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนอของงบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนอของงบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นที่แสดงฐานะการเงินตามวิธีส่วนได้เสีย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันตามวิธีส่วนได้เสีย ของบริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) และเฉพาะของบริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

รัชดา ยงสวัสดิ์วานิชย์

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4951

บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด

กรุงเทพฯ: 24 กุมภาพันธ์ 2559



FINANCIAL

statement and Notes to consolidated financial statements

บริษัท ไทยริประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	งบการเงิน			
		ที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2558	2557	2558	2557
สินทรัพย์					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	7	73,860,302	79,792,181	73,860,302	79,792,181
รายได้จากการลงทุนค้างรับ		9,880,355	11,317,167	9,880,355	11,317,167
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	8	27,729,823	10,199,176	27,729,823	10,199,176
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	9	369,465,549	405,738,884	369,465,549	405,738,884
สินทรัพย์ลงทุน					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	10				
เงินลงทุนเพื่อค้า - สุทธิ		76,504,600	80,520,000	76,504,600	80,520,000
เงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิ		601,063,470	445,848,997	601,063,470	445,848,997
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด		753,209,273	856,435,610	753,209,273	856,435,610
เงินลงทุนทั่วไป		2,105,720	2,105,720	2,105,720	2,105,720
เงินให้กู้ยืม	11	459,436	-	459,436	-
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	12	18,942,536	18,802,744	6,000,000	6,000,000
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	13	42,887,002	45,139,348	42,887,002	45,139,348
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	14	17,230,470	323,040	17,230,470	323,040
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	15.1	31,287,439	21,803,601	31,287,439	21,803,601
สินทรัพย์อื่น		699,174	517,370	699,174	517,370
รวมสินทรัพย์		2,025,325,149	1,978,543,838	2,012,382,613	1,965,741,094

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	งบการเงิน		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		ที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย			
		2558	2557	2558	2557
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
หนี้สิน					
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย		53,440,369	38,655,568	53,440,369	38,655,568
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	16	154,215,824	283,084,919	154,215,824	283,084,919
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย					
สำรองเบี้ยประกันชีวิต	17	269,258,855	215,830,021	269,258,855	215,830,021
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	18	58,005,606	38,285,820	58,005,606	38,285,820
สำรองเบี้ยประกันภัย	19.1	197,833,952	203,271,825	197,833,952	203,271,825
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	20	4,410,407	4,678,054	4,410,407	4,678,054
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน		-	335,511	-	335,511
หนี้สินอื่น					
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย		2,023,291	2,671,320	2,023,291	2,671,320
อื่น ๆ		3,673,243	2,018,639	3,673,243	2,018,639
รวมหนี้สิน		742,861,547	788,831,677	742,861,547	788,831,677
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น					
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระแล้ว					
หุ้นสามัญ 600,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท		600,000,000	600,000,000	600,000,000	600,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		79,162,825	79,162,825	79,162,825	79,162,825
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	21	60,000,000	60,000,000	60,000,000	60,000,000
ยังไม่จัดสรร		548,345,571	430,037,800	535,303,538	417,186,899
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น					
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย					
- สุทธิจากภาษีเงินได้	10.6	(5,044,794)	20,511,536	(4,945,297)	20,559,693
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		1,282,463,602	1,189,712,161	1,269,521,066	1,176,909,417
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		2,025,325,149	1,978,543,838	2,012,382,613	1,965,741,094
		-	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไทยริประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	งบการเงิน		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		ที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		2558	2557
รายได้					
เบี้ยประกันภัยต่อที่ถือเป็นรายได้		1,833,458,254	1,582,962,455	1,833,458,254	1,582,962,455
รายได้ค่าบำเหน็จ		3,690,473	2,713,103	3,690,473	2,713,103
รายได้จากการลงทุนสุทธิ		47,681,633	58,045,928	55,721,633	61,045,928
รวมรายได้		1,884,830,360	1,643,721,486	1,892,870,360	1,646,721,486
ค่าใช้จ่าย					
การรับประกันภัยต่อ					
เงินสำรองประกันภัยเพิ่มขึ้น (ลดลง) จากปีก่อน		53,250,295	(218,317)	53,250,295	(218,317)
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน		783,239,469	645,402,717	783,239,469	645,402,717
ค่าบำเหน็จ		508,326,165	560,256,810	508,326,165	560,256,810
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		10,554,920	6,718,561	10,554,920	6,718,561
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	22	55,248,083	39,124,413	55,248,083	39,124,413
รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยต่อ		1,410,618,932	1,251,284,184	1,410,618,932	1,251,284,184
กำไรจากการรับประกันภัยต่อ		474,211,428	392,437,302	482,251,428	395,437,302
ส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม					
ที่แสดงตามวิธีส่วนได้เสีย		8,298,832	7,779,305	-	-
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	10.1	(1,858,259)	50,534,092	(1,858,259)	50,534,092
ขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรม		(1,698,438)	(746,863)	(1,698,438)	(746,863)
รายได้อื่น		2,624,252	2,301,708	2,624,252	2,301,708
กำไรจากการดำเนินงาน		481,577,815	452,305,544	481,318,983	447,526,239
เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและ					
ส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย		(3,464,555)	(3,117,554)	(3,464,555)	(3,117,554)
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		478,113,260	449,187,990	477,854,428	444,408,685
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	15.2	(89,440,497)	(77,471,363)	(89,440,497)	(78,278,523)
กำไรสำหรับปี		388,672,763	371,716,627	388,413,931	366,130,162
กำไรต่อหุ้น	25				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน					
กำไรสำหรับปี		0.65	0.62	0.65	0.61

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัท ไทยริประกันภัย จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	งบการเงิน		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		ที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย			
		2558	2557	2558	2557
กำไรสำหรับปี		388,672,763	371,716,627	388,413,931	366,130,162
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น					
รายการที่จะถูกบันทึกในงบกำไรขาดทุนในภายหลัง:					
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย		(31,945,413)	(4,476,615)	(31,881,238)	(4,428,458)
บวก: ผลกระทบของภาษีเงินได้	15.2	6,389,083	885,692	6,376,248	885,692
รายการที่จะถูกบันทึกในงบกำไรขาดทุนในภายหลัง					
- สุทธิจากภาษีเงินได้		(25,556,330)	(3,590,923)	(25,504,990)	(3,542,766)
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในงบกำไรขาดทุนในภายหลัง:					
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย		(456,240)	-	(371,615)	-
บวก: ผลกระทบของภาษีเงินได้		91,248	-	74,323	-
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในงบกำไรขาดทุนในภายหลัง					
- สุทธิจากภาษีเงินได้		(364,992)	-	(297,292)	-
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		(25,921,322)	(3,590,923)	(25,802,282)	(3,542,766)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี		362,751,441	368,125,704	362,611,649	362,587,396

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไทยริประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

	หมายเหตุ	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย						รวมส่วนของเจ้าของ
		ทุนชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		
				จัดสรรแล้ว - สรรองตามกฎหมาย	ยังไม่จัดสรร	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเชื่อมโยง - สุทธิจากภาษีเงินได้	ส่วนของผู้ถือหุ้น	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2557		600,000,000	79,162,825	60,000,000	328,320,873	24,102,459	1,091,586,157	
เงินปันผลจ่าย	27	-	-	-	(270,000,000)	-	(270,000,000)	
โอนกลับเงินปันผลค้างจ่ายเนื่องจากผู้ถือหุ้นไม่ได้สิทธิ์		-	-	-	300	-	300	
กำไรสำหรับปี		-	-	-	371,716,627	-	371,716,627	
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		-	-	-	-	(3,590,923)	(3,590,923)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557		600,000,000	79,162,825	60,000,000	430,037,800	20,511,536	1,189,712,161	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558		600,000,000	79,162,825	60,000,000	430,037,800	20,511,536	1,189,712,161	
เงินปันผลจ่าย	27	-	-	-	(270,000,000)	-	(270,000,000)	
กำไรสำหรับปี		-	-	-	388,672,763	-	388,672,763	
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี		-	-	-	(364,992)	(25,556,330)	(25,921,322)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558		600,000,000	79,162,825	60,000,000	548,345,571	(5,044,794)	1,282,463,602	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินเฉพาะกิจการ							รวมส่วนของผู้ถือหุ้น
	ทุนจดทะเบียน	ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	กำไรสะสม		องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ - สุทธิจากภาษีเงินได้	
			จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่จัดสรร	ส่วนเกิน	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในอสังหาริมทรัพย์		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	600,000,000	79,162,825	60,000,000	321,056,437	24,102,459	1,084,321,721		
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	(270,000,000)	-	(270,000,000)		
โอนกลับเงินปันผลค้างจ่ายเนื่องจากผู้ถือหุ้นไม่ได้สิทธิ์	-	-	-	300	-	300		
กำไรสำหรับปี	-	-	-	366,130,162	-	366,130,162		
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	-	-	(3,542,766)		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	600,000,000	79,162,825	60,000,000	417,186,899	20,559,693	1,176,909,417		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	600,000,000	79,162,825	60,000,000	417,186,899	20,559,693	1,176,909,417		
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	(270,000,000)	-	(270,000,000)		
กำไรสำหรับปี	-	-	-	388,413,931	-	388,413,931		
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	-	-	-	(297,292)	-	(25,504,990)		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	600,000,000	79,162,825	60,000,000	535,303,538	(4,945,297)	1,269,521,066		

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

บริษัท ไทยริประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	งบการเงิน		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		ที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย			
		2558	2557	2558	2557
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน					
เงินรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ		956,621,999	1,030,962,941	956,621,999	1,030,962,941
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น		(10,554,920)	(6,718,561)	(10,554,920)	(6,718,561)
รายได้จากการลงทุน		57,654,364	110,071,097	57,654,364	110,071,097
รายได้อื่น		2,624,252	2,301,708	2,624,252	2,301,708
ค่าบำเหน็จ		(506,704,861)	(563,041,967)	(506,704,861)	(563,041,967)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน		(56,023,110)	(50,176,274)	(56,023,110)	(50,176,274)
ภาษีเงินได้		(77,763,287)	(102,275,695)	(77,763,287)	(102,275,695)
อื่นๆ		609,149	31,402	609,149	31,402
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน		366,463,586	421,154,651	366,463,586	421,154,651
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน					
กระแสเงินสดได้มา					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์		293,591,871	356,972,350	293,591,871	356,972,350
เงินให้กู้ยืม		40,564	-	40,564	-
เงินสดได้มาจากกิจกรรมลงทุน		293,632,435	356,972,350	293,632,435	356,972,350
กระแสเงินสดใช้ไป					
เงินลงทุนในหลักทรัพย์		(377,498,462)	(489,171,945)	(377,498,462)	(489,171,945)
เงินให้กู้ยืม		(500,000)	-	(500,000)	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์		(1,070,400)	(1,131,497)	(1,070,400)	(1,131,497)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		(16,959,038)	(100,655)	(16,959,038)	(100,655)
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		(396,027,900)	(490,404,097)	(396,027,900)	(490,404,097)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน		(102,395,465)	(133,431,747)	(102,395,465)	(133,431,747)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน					
เงินปันผลจ่าย	27	(270,000,000)	(270,000,000)	(270,000,000)	(270,000,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน		(270,000,000)	(270,000,000)	(270,000,000)	(270,000,000)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ		(5,931,879)	17,722,904	(5,931,879)	17,722,904
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี		79,792,181	62,069,277	79,792,181	62,069,277
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี		73,860,302	79,792,181	73,860,302	79,792,181
		-	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557

1. ข้อมูลบริษัทฯ

บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“บริษัทฯ”) เป็นบริษัทมหาชนที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย มีภูมิลำเนาในประเทศไทย และเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตั้งแต่วันที่ 9 ตุลาคม 2556 โดยมีบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทมหาชนจำกัดที่จัดตั้งขึ้นตามกฎหมายไทย มีภูมิลำเนาในประเทศไทย และเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของ บริษัทฯ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทดังกล่าวถือหุ้นในบริษัทฯ ในอัตราร้อยละ 24.30 และ 41.50 ตามลำดับ ของหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายและชำระแล้วของบริษัทฯ บริษัทฯประกอบกิจการในประเทศไทย โดยมีธุรกิจหลักคือการรับประกันชีวิตต่อ ที่อยู่ของบริษัทฯตามที่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 48/15 ซอยรัชดาภิเษก 20 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และจัดทำขึ้นตามวิธีการบัญชีเกี่ยวกับการประกันภัยในประเทศไทยและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องซึ่งกำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย (“คปภ.”) การแสดงรายการในงบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัยลงวันที่ 27 พฤษภาคม 2553

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4 เรื่อง นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่บริษัทฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

2.1 งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

บริษัทฯจัดทำงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย

2.2 งบการเงินเฉพาะกิจการ

บริษัทฯจัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการ โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุน

3. มาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในบัญชีปัจจุบันและที่จะมีผลบังคับใช้ในอนาคตมีรายละเอียดดังนี้

3.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

บริษัทฯ ได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2557) และฉบับใหม่ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 เป็นต้นไป มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหา เท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว มาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นทางการเงินของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงินตามที่กล่าวข้างต้นบางฉบับมีการเปลี่ยนแปลงหลักการสำคัญซึ่งสามารถสรุปได้ดังนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน

มาตรฐานฉบับปรับปรุงนี้กำหนดให้กิจการต้องรับรู้รายการกำไรขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นในขณะที่มาตราฐานฉบับเดิมอนุญาตให้กิจการเลือกรับรู้รายการดังกล่าวทันทีในกำไรขาดทุน หรือในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น หรือทยอยรับรู้ในกำไรขาดทุน ก็ได้

บริษัทฯ ได้เปลี่ยนแปลงการรับรู้รายการขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยในปีปัจจุบันจากการรับรู้ทันทีในกำไรหรือขาดทุนไปเป็นรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแต่ไม่ได้ปรับปรุงรายการย้อนหลังงบการเงินปีก่อนที่นำมาแสดงเป็นข้อมูลเปรียบเทียบ ทั้งนี้ เนื่องจากกำไรจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยปีก่อนมีจำนวนที่ไม่เป็นสาระสำคัญ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 12 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น

มาตรฐานฉบับนี้กำหนดเรื่องการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับส่วนได้เสียของกิจการในบริษัทย่อย การร่วมกิจการร่วม รวมถึงกิจการที่มีโครงสร้างเฉพาะตัว

มาตรฐานฉบับนี้ไม่มีผลกระทบต่อทางการเงินของบริษัทฯ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 เรื่อง การวัดมูลค่ายุติธรรม

มาตรฐานฉบับนี้กำหนดแนวทางเกี่ยวกับการวัดมูลค่ายุติธรรมและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับการวัดมูลค่ายุติธรรม กล่าวคือ หากกิจการต้องวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หรือหนี้สินใดตามข้อกำหนดของมาตรฐานที่เกี่ยวข้องอื่น กิจการจะต้องวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นตามหลักการของมาตรฐานฉบับนี้และใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไปในการรับรู้ผลกระทบจากการเริ่มใช้มาตรฐานนี้

มาตรฐานฉบับนี้ไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นทางการเงินของบริษัทฯ



3.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่จะมีผลบังคับใช้ในอนาคต

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุง (ปรับปรุง 2558) และฉบับใหม่ รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีจำนวนหลายฉบับ ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มใน หรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับ การปรับปรุงหรือ จัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ เชื่อว่ามาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงและฉบับใหม่รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีดังกล่าวจะไม่มี ผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ ยกเว้นมาตรฐานฉบับดังต่อไปนี้

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 เรื่อง สัญญาประกันภัย

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 มีวัตถุประสงค์เพื่อกำหนดรายงานทางการเงินสำหรับสัญญา ประกันภัยที่ออกโดยกิจการใดๆ จนกว่าโครงการระยะที่สองของมาตรฐานการรายงานทางการเงินเกี่ยวกับ สัญญาประกันภัยจะแล้วเสร็จ ทั้งนี้มาตรฐานฉบับนี้มีข้อกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลโดยระบุและอธิบายถึง จำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับสัญญาประกันภัยในงบการเงินของผู้รับประกันภัยและไม่อนุญาตให้มีการบันทึกสำรอง ค่าสินไหมทดแทนที่อาจจะเกิดขึ้นสำหรับเหตุการณ์ที่ยังมิได้เกิดขึ้น ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน และ กำหนดให้มีการทดสอบความเพียงพอของหนี้สินจากสัญญาประกันภัยที่บันทึกแล้วและการทดสอบการด้อยค่า ของสินทรัพย์ประกันภัย ทั้งนี้มาตรฐานฉบับดังกล่าวมีการยกเว้นข้อกำหนด บางประการที่กำหนดให้ผู้รับ ประกันภัยปฏิบัติในมาตรฐานฉบับอื่นเป็นการชั่วคราว ซึ่งรวมถึงข้อกำหนดที่ให้ผู้รับประกันภัยพิจารณากรอบใน การเลือกนโยบายบัญชีสำหรับสัญญาประกันภัย

ฝ่ายบริหารของบริษัทฯ อยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบต่องบการเงินสำหรับปีที่เริ่มใช้และยังไม่สามารถสรุป ผลได้ในขณะนี้

4. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

4.1.1 เบี้ยประกันภัยต่อรับ

เบี้ยประกันภัยต่อรับประกอบด้วยเบี้ยประกันภัยต่อรับ หักด้วยมูลค่าของกรมธรรม์ที่ยกเลิกและการส่งคืน เบี้ยประกันภัยต่อ โดยเบี้ยประกันภัยต่อรับถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทฯ ได้รับใบค่าขอเอาประกันภัยต่อหรือ ใบแจ้งการประกันภัยต่อจากบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อ และบริษัทฯ ได้ยืนยันความคุ้มครองตามเงื่อนไข ของการรับประกันภัยต่อ นั้น และปรับปรุงด้วยสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

4.1.2 รายได้ค่าบำเหน็จ

รายได้ค่าบำเหน็จจากการเอาประกันภัยต่อจะบันทึกเป็นรายการรอดัดบัญชี โดยทยอยรับรู้เป็นรายได้ เป็นรายเดือนตลอดอายุกรมธรรม์ตามสัดส่วนของเบี้ยประกันภัยต่อที่รับรู้เป็นค่าใช้จ่าย

4.1.3 รายได้จากการลงทุน

ดอกเบี้ยรับจากการลงทุน

ดอกเบี้ยรับถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

เงินปันผลรับจากการลงทุน

เงินปันผลรับถือเป็นรายได้เมื่อสิทธิในการรับเงินปันผลเกิดขึ้น

4.1.4 กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

4.2.1 เบี้ยประกันภัยต่อจ่าย

เบี้ยประกันภัยต่อจ่ายจากการเอาประกันภัยต่อรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อได้โอนความเสี่ยงจากการประกันภัยให้บริษัทรับประกันภัยต่อแล้ว

4.2.2 ค่าบำเหน็จ

ค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยต่อจะบันทึกเป็นรายการรอดัดบัญชี โดยทยอยรับรู้ค่าใช้จ่ายเป็นรายเดือนตลอดอายุกรมธรรม์ตามสัดส่วนของเบี้ยประกันภัยที่รับรู้เป็นรายได้

4.2.3 ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัย ซึ่งแสดงตามมูลค่าของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายอื่นที่เกี่ยวข้องและรายการปรับปรุงค่าสินไหมของงวดปัจจุบันและงวดก่อนที่เกิดขึ้นในระหว่างปี หักด้วยค่าสินไหมรับคืนจากการเอาประกันภัยต่อที่เกี่ยวข้อง

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนจากการรับประกันภัยต่อจะรับรู้เมื่อได้รับแจ้งจากบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อตามจำนวนที่ได้รับแจ้งและโดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดหมายถึง เงินสดและเงินฝากธนาคาร และเงินลงทุนระยะสั้นที่มีสภาพคล่องสูง ซึ่งถึงกำหนดจ่ายคืนภายในระยะเวลาไม่เกิน 3 เดือนนับจากวันที่ได้มาและไม่มีข้อจำกัดในการเบิกใช้

4.4 เบี้ยประกันภัยค้างรับ

เบี้ยประกันภัยค้างรับแสดงด้วยมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ บริษัทฯบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งโดยทั่วไปพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงิน การวิเคราะห์อายุหนี้ และตามสถานะปัจจุบันของเบี้ยประกันภัยค้างรับ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน



4.5 สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อและเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

4.5.1 สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อแสดงด้วย (ก) เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ (ข) เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ (ค) สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อ และ (ง) ค่าบำเหน็จจ่ายรอดดับบัญชี

เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อประกอบด้วยค่าบำเหน็จค้างรับ ค่าสินไหมทดแทนค้างรับ และรายการค้างรับอื่นๆ จากบริษัทประกันภัยยกเว้นเบี้ยประกันภัยค้างรับ และหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยบริษัทบันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงิน และตามสถานะปัจจุบันของบริษัทประกันภัยต่อ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการประกันภัยต่อประมาณขึ้นตามสัดส่วนของการประกันภัยต่อของสำรองเบี้ยประกันภัย และสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายตามกฎหมายว่าด้วยการคำนวณสำรองประกันภัย

4.5.2 เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อแสดงด้วย (ก) เบี้ยประกันภัยต่อค้างจ่าย (ข) เงินถือไว้จากการประกันภัยต่อ (ค) เงินค้างจ่ายจากการประกันภัยต่ออื่น และ (ง) ค่าบำเหน็จรับรอดดับบัญชี

เงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่ออื่นประกอบด้วย รายการค้างจ่ายอื่นๆ ให้กับบริษัทประกันภัยต่อ ยกเว้นค่าสินไหมทดแทน

บริษัทฯ แสดงรายการประกันภัยต่อด้วยยอดสุทธิของกิจการเดียวกัน (สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อหรือเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ) เมื่อเข้าใจเงื่อนไขการหักกลบทุกข้อดังต่อไปนี้

- (1) บริษัทฯ มีสิทธิตามกฎหมายในการนำจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินมาหักกลบกลับกัน และ
- (2) บริษัทฯ ตั้งใจที่จะรับหรือจ่ายชำระจำนวนที่รับรู้ไว้ในงบแสดงฐานะการเงินด้วยยอดสุทธิ หรือตั้งใจที่จะรับรู้ประโยชน์จากสินทรัพย์ในเวลาเดียวกับที่จ่ายชำระหนี้สิน

4.6 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

บริษัทฯ วัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์ตามการจัดประเภทเงินลงทุน ดังต่อไปนี้

- (ก) เงินลงทุนเพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์บันทึกรับรู้ในงบกำไรขาดทุน
- (ข) เงินลงทุนเพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวบันทึกรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้นออกไป

- (ค) เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย บริษัทฯ ตัดบัญชีส่วนเกิน/รับรู้ส่วนต่ำกว่ามูลค่าเงินลงทุนตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่าย/รับรู้นี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ ตราสารหนี้จัดเป็นประเภทเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดเมื่อบริษัทฯ มีความตั้งใจแน่วแน่และมีความสามารถที่จะถือไว้จนครบกำหนดได้ก่อน
- (ง) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ส่วนมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนหรือราคาที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของหน่วยลงทุน

บริษัทฯ บันทึกการขายเงินลงทุนในตราสารทุน ณ วันที่เกิดรายการ (Trade date) และบันทึกการขายเงินลงทุนในตราสารหนี้ ณ วันที่ชำระราคา (Settlement date)

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปเป็นอีกประเภทหนึ่ง บริษัทฯ จะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนหรือแสดงเป็นส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับต้นทุนของเงินลงทุน จะถูกบันทึกรับรู้ในงบกำไรขาดทุน บริษัทฯ ใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

4.7 เงินลงทุนในบริษัทร่วม

4.7.1 งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย

เงินลงทุนในบริษัทร่วมที่แสดงอยู่ในงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียจะถูกบันทึกครั้งแรกในราคาทุนที่ซื้อและในภายหลังจะปรับเพิ่มหรือลดด้วยส่วนได้เสียที่เกิดจากผลการดำเนินงานของบริษัทร่วมตามอัตราส่วนการลงทุนและปรับลดด้วยเงินปันผลรับ

4.7.2 งบการเงินเฉพาะกิจการ

เงินลงทุนในบริษัทร่วมที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าด้วยวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน



4.8 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณดังนี้

อาคาร	-	20 ปี
เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน	-	5 ปี
คอมพิวเตอร์	-	3 ปี
ยานพาหนะ	-	5 ปี

ค่าเสื่อมราคารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน

บริษัทฯ ตัดรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อบริษัทฯ ตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

บริษัทฯ ตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า บริษัทฯ จะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน ไม่มีการตัดจำหน่ายสำหรับโปรแกรมคอมพิวเตอร์ระหว่างพัฒนา

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดคือ โปรแกรมคอมพิวเตอร์ซึ่งมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 10 ปี

4.10 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทจะทำการประเมินการด้อยค่าของเงินลงทุน ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์หรือสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า บริษัทจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้ มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลง บริษัทจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในงวดก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็นหากกิจการไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงวดก่อน ๆ บริษัทจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังงบกำไรขาดทุนทันที

4.11 สำรองเบี้ยประกันชีวิต

สำรองเบี้ยประกันชีวิตเป็นสำรองสำหรับสัญญาประกันต่อรับประเภทระยะยาว โดยทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทจะเปรียบเทียบมูลค่าสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวม กับ สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ หากมูลค่าสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวมสูงกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ บริษัทจะรับรู้ส่วนต่างและแสดงรายการสำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวมในงบการเงิน

(ก) สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

การประกันชีวิตต่อแบบสัญญา	-	วิธีเฉลี่ยรายเดือน (วิธีเศษหนึ่งส่วนยี่สิบสี่)
การประกันชีวิตต่อเฉพาะราย	-	วิธีเฉลี่ยรายวัน (วิธีเศษหนึ่งส่วนสามร้อยหกสิบห้า)

(ข) สำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวม

สำรองประกันภัยแบบเบี้ยประกันภัยรวมเป็นสำรองประกันชีวิตที่คำนวณตามวิธีของคณิตศาสตร์ประกันภัยตามประกาศ คปภ. โดยมีข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการประมาณการเกี่ยวข้องกับ อัตราการขาดอายุหรือเวนคืนกรมธรรม์ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการขายและบริหาร อัตราภาระและอัตราเจ็บป่วย อัตราคิดลด และอัตราเงินปันผลที่ไม่รับรองการจ่ายในอนาคต เป็นต้น

4.12 สำรองเบี้ยประกันภัย

สำรองเบี้ยประกันภัยเป็นสำรองสำหรับสัญญาประกันต่อรับประเภทระยะสั้น โดยทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทจะเปรียบเทียบมูลค่าของสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดกับสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ หากมูลค่าของสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดสูงกว่าสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ บริษัทจะรับรู้ส่วนต่างและแสดงรายการสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดในงบการเงิน

(ก) สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

การประกันชีวิตต่อแบบสัญญา	-	วิธีเฉลี่ยรายเดือน (วิธีเศษหนึ่งส่วนยี่สิบสี่)
การประกันชีวิตต่อเฉพาะราย	-	วิธีเฉลี่ยรายวัน (วิธีเศษหนึ่งส่วนสามร้อยหกสิบห้า)



(ข) สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด เป็นจำนวนเงินที่บริษัทฯ จัดสำรองไว้เพื่อชดเชยค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตสำหรับการประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ ประกันภัย บริษัทฯ ใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่ โดยอ้างอิงจากข้อมูลในอดีต

4.13 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

ค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายบันทึกตามจำนวนที่จะจ่ายจริง ส่วนสำรองค่าสินไหมทดแทนจะบันทึกเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัยตามจำนวนที่ผู้เอาประกันภัยแจ้ง และโดยการประมาณการของฝ่ายบริหาร มูลค่าประมาณการสินไหมทดแทนสูงสุดจะไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง

บริษัทฯ ได้ตั้งสำรองเพิ่มเติมสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้มีการรายงานให้บริษัทฯ ทราบ (Incurred but not reported: IBNR) ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยคำนวณจากประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายให้แก่ผู้เอาประกันภัยในอนาคตสำหรับความสูญเสียที่เกิดขึ้นแล้วก่อนหรือ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ทั้งจากรายการความสูญเสียที่บริษัทฯ ได้รับรายงานแล้วและยังไม่ได้รับรายงานสุทธิด้วยค่าสินไหมทดแทนที่ได้รับรู้ไปแล้วในบัญชี

4.14 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน

บริษัทฯ รั้งรู้ เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

โครงการสมทบเงิน

บริษัทฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสิทธิประโยชน์ของบริษัทฯ เงินที่บริษัทฯ จ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์

บริษัทฯ มีภาระสำหรับเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน ซึ่งบริษัทฯ ถือว่าเงินชดเชยดังกล่าวเป็นโครงการผลประโยชน์

บริษัทฯ คำนวณหนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial gains and losses) สำหรับโครงการผลประโยชน์จะรับรู้ทันทีในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

4.15 ประเมินการหนี้สิน

บริษัทฯ จะบันทึกประเมินการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าบริษัทฯ จะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดเปลื้องภาระผูกพันนั้น และบริษัทฯ สามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.16 สัญญาเช่าระยะยาว

สัญญาเช่าสินทรัพย์ที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนไปให้กับบริษัทฯ ในฐานะผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าการเงินจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สินระยะยาว ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนตลอดอายุของสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่ายตลอดอายุระยะเวลาที่น้อยกว่าระหว่างอายุสัญญาเช่าหรืออายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่า

สัญญาเช่าสินทรัพย์ที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ไม่ได้โอนไปให้กับบริษัทฯ ในฐานะผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรหรือขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า ค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการยกเลิกสัญญาเช่าดำเนินงานก่อนหมดอายุการเช่า เช่น เบี้ยปรับที่ต้องจ่ายให้แก่ผู้ให้เช่าจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในรอบระยะเวลาบัญชีที่การยกเลิกนั้นเกิดขึ้น

4.17 เงินตราต่างประเทศ

บริษัทฯ แสดงงบการเงินเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของบริษัทฯ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนได้รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุน

4.18 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ประกอบด้วยภาษีเงินได้ปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ภาษีเงินได้ปัจจุบัน

บริษัทฯ บันทึกภาษีเงินได้ปัจจุบันตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

บริษัทฯ บันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สิน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กับฐานภาษีของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้องนั้น โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

บริษัทฯ ระบุหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีของผลแตกต่างชั่วคราวที่ต้องเสียภาษีทุกรายการ แต่รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีในจำนวนเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯ จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีนั้น



บริษัทฯ จะทบทวนมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ณ ทุกสิ้นรอบระยะเวลารายงานและจะทำการปรับลดมูลค่าตามบัญชีดังกล่าว หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าบริษัทฯ จะไม่มีกำไรทางภาษีเพียงพอต่อการนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีทั้งหมดหรือบางส่วนมาใช้ประโยชน์

บริษัทฯ จะบันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชีโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของหากภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

4.19 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ หรือถูกบริษัทฯ ควบคุมไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับบริษัทฯ

นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อบริษัทฯ ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของบริษัทฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของบริษัทฯ

4.20 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่นโดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า บริษัทฯ ใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทฯ จะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ลำดับขั้นของมูลค่ายุติธรรมที่ใช้วัดมูลค่าและเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินแบ่งออกเป็นสามระดับตามประเภทของข้อมูลที่นำมาใช้ในการวัดมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

- ระดับ 1 ใช้ข้อมูลราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันในตลาดที่มีสภาพคล่อง
- ระดับ 2 ใช้ข้อมูลอื่นที่สามารถสังเกตได้ของสินทรัพย์หรือหนี้สิน ไม่ว่าจะเป็ข้อมูลทางตรงหรือทางอ้อม
- ระดับ 3 ใช้ข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับกระแสเงินในอนาคตที่กิจการประมาณขึ้น

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทฯ จะประเมินความจำเป็นในการโอนรายการระหว่างลำดับขั้นของมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่ถืออยู่ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานที่มีการวัดมูลค่ายุติธรรมแบบเกิดขึ้นประจำ

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการที่สำคัญมีดังนี้

5.1 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเบี้ยประกันภัยค้ำรับและเงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อ

ในการประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเบี้ยประกันภัยค้ำรับ และเงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากลูกหนี้แต่ละราย โดยคำนึงถึงประสบการณ์การเก็บเงินในอดีต อายุของหนี้ที่ค้างค้างและสถานะเศรษฐกิจที่เป็นอยู่ในขณะนั้น เป็นต้น

5.2 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารทุน

บริษัทฯ จะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารทุนที่จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไปเมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลาสั้นหรือเมื่อมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญหรือเป็นระยะเวลาสั้นหรือไม่นั้นจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

5.3 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าหากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

5.4 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

ในการบันทึกและวัดมูลค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ณ วันที่ได้มา ตลอดจนการทดสอบการด้อยค่าในภายหลัง ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้น ๆ

5.5 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดัดบัญชี

บริษัทฯ จะรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวที่ใช้หักภาษีเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่บริษัทฯ จะมีกำไรทางภาษีในอนาคตเพียงพอที่จะใช้ประโยชน์จากผลแตกต่างชั่วคราวนั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการว่าบริษัทฯ ควรรับรู้จำนวนสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดัดบัญชีเป็นจำนวนเท่าใด โดยพิจารณาถึงจำนวนกำไรทางภาษีที่คาดว่าจะเกิดในอนาคตในแต่ละช่วงเวลา

5.6 สำรองประกันภัยแบบเบี่ยประกันภัยรวม

สำรองประกันภัยแบบเบี่ยประกันภัยรวมคำนวณตามวิธีของคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งประมาณจากข้อสมมติฐานปัจจุบันหรือข้อสมมติฐานที่กำหนดตั้งแต่วันเริ่มรับประกัน โดยสะท้อนถึงการประมาณการที่ดีที่สุด ณ ขณะนั้น โดยข้อสมมติฐานหลักที่ใช้จะเกี่ยวข้องกับอัตราการขาดอายุหรือเวนคืนกรมธรรม์ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับการขายและบริหารงาน อัตราภาระและอัตราการเจ็บป่วย อัตราคิดลด และอัตราเงินปันผลที่ไม่รับรองการจ่ายในอนาคต เป็นต้น ทั้งนี้การใช้ข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนสำรองประกันชีวิต ดังนั้นการปรับปรุงสำรองประกันชีวิตอาจมีขึ้นในอนาคต



5.7 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บริษัทต้องประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย โดยแยกพิจารณาสองส่วน คือ ส่วนของค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นและบริษัทฯ ได้รับรายงานความเสียหายแล้ว และส่วนของความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่บริษัทฯ ยังไม่ได้รับรายงาน (Incurred but not reported: IBNR) ซึ่งต้องใช้วิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยที่เป็นมาตรฐานสากลในการประมาณการ โดยข้อสมมติหลักที่ใช้ในวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัยดังกล่าวประกอบด้วยข้อมูลในอดีต ซึ่งได้แก่ การเปลี่ยนแปลงประมาณการค่าสินไหมทดแทน การจ่ายชำระค่าสินไหมทดแทนของบริษัทฯ ค่าสินไหมทดแทนเฉลี่ย จำนวนครั้งของค่าสินไหม เป็นต้น อย่างไรก็ตามประมาณการดังกล่าวเป็นการคาดการณ์เหตุการณ์ในอนาคต จึงอาจแตกต่างกับผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นจริงได้

5.8 สำรองความเสียหายที่ไม่สิ้นสุด

สำรองประกันภัยสำหรับความเสียหายที่ยังไม่สิ้นสุดคำนวณตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยใช้การประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในระยะเวลาเอาประกันที่เหลืออยู่ ซึ่งการประมาณเงินสำรองดังกล่าวจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร ซึ่งอ้างอิงจากข้อมูลในอดีตและประมาณการอย่างดีที่สุด ณ ขณะนั้น

5.9 หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์

หนี้สินตามโครงการผลประโยชน์ประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยข้อสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเกษียณ และอัตราการเปลี่ยนแปลงจำนวนพนักงาน เป็นต้น

5.10 สัญญาเช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่า บริษัทฯ ได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

5.11 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่บันทึกในงบแสดงฐานะการเงิน ที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาค่าได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทางด้านเครดิต (ทั้งของบริษัทฯ และคู่สัญญา) สภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว การเปลี่ยนแปลงของสมมติฐานที่เกี่ยวข้องกับตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณ อาจมีผลกระทบต่อมูลค่ายุติธรรมที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน และการเปิดเผยลำดับขั้นของมูลค่ายุติธรรม

6. รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

6.1 ลักษณะความสัมพันธ์

ในการพิจารณาความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯ และกิจการที่เกี่ยวข้องกัน บริษัทฯ คำนึงถึงเนื้อหาของความสัมพันธ์มากกว่ารูปแบบทางกฎหมาย

ลักษณะความสัมพันธ์ระหว่างบริษัทฯ กับกิจการที่เกี่ยวข้องกันสามารถสรุปได้ดังนี้

รายชื่อกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	ความสัมพันธ์กับบริษัทฯ
บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) ⁽¹⁾	นับเป็น "บริษัทร่วม" โดยบริษัทดังกล่าวถือหุ้นในบริษัทฯ ในอัตราร้อยละ 24.83 ตั้งแต่วันที่ 19 มีนาคม 2558 (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทดังกล่าวถือหุ้นในบริษัทฯ ในอัตราร้อยละ 24.30)
บริษัท อีเอ็มซีเอส ไทย จำกัด	นับเป็น "บริษัทร่วม" โดยบริษัทฯ ถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวในอัตราร้อยละ 20.00
บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ⁽²⁾	นับเป็น "กิจการที่เกี่ยวข้องกัน" โดยการมีกรรมกรรร่วมกันและการถือหุ้น
บริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ⁽²⁾	นับเป็น "กิจการที่เกี่ยวข้องกัน" โดยการมีกรรมกรรร่วมกันและการถือหุ้น
บริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ⁽²⁾	นับเป็น "กิจการที่เกี่ยวข้องกัน" โดยการมีกรรมกรรร่วมกันและการถือหุ้น
บริษัท ไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	นับเป็น "กิจการที่เกี่ยวข้องกัน" โดยการมีกรรมกรรร่วมกันและการถือหุ้น
บริษัท ไทยรี เซอร์วิส เซส จำกัด	นับเป็น "กิจการที่เกี่ยวข้องกัน" โดยการมีกรรมกรรร่วมกัน
บริษัท ไทยรี แอคซิวเรียล คอนซัลติ้ง จำกัด	นับเป็น "กิจการที่เกี่ยวข้องกัน" โดยการมีกรรมกรรร่วมกัน

⁽¹⁾ ถือเป็นบริษัทใหญ่จนถึงวันที่ 19 มีนาคม 2558 ซึ่งเป็นวันที่บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) ได้ดำเนินการขายหุ้นในบริษัทฯ บางส่วนทำให้ลดสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทฯ จากบริษัทย่อยเป็นบริษัทร่วม

⁽²⁾ ถือเป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกันจนถึงวันที่ 19 มีนาคม 2558 ซึ่งเป็นวันที่ไม่มีกรรมกรรร่วมกันและมีการถือหุ้นระหว่างกันในส่วนที่ต่ำกว่าอัตราร้อยละ 5 ของหุ้นที่ออกจำหน่ายและชำระแล้ว



6.2 รายการที่สำคัญกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทร่วมและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ทั้งนี้ รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามปกติธุรกิจซึ่งเป็นไปตามเงื่อนไขที่ตกลงร่วมกันระหว่างบริษัทฯและกิจการเหล่านั้น โดยสามารถสรุปรายการที่สำคัญได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		นโยบายการกำหนดราคา
	2558	2557	
รายการธุรกิจกับบริษัทร่วม			
ค่าบริการจ่าย ⁽¹⁾	3,510 ⁽⁵⁾	2,632 ⁽⁵⁾	ตามอัตราที่ตกลงในสัญญา
รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน			
รายได้			
เบี้ยประกันภัยต่อรับ ⁽²⁾	212,235 ⁽⁶⁾	810,111	ตามอัตราปกติของการประกันภัยต่อ
รายได้ค่าบำเหน็จ	680	404	ตามอัตราปกติของการประกันภัยต่อ
เงินปันผลรับ ⁽³⁾	1,441 ⁽⁶⁾	4,199	ตามที่ประกาศจ่าย
ค่าสินไหมทดแทนรับคืน ⁽⁴⁾	703	643	ตามสัดส่วนที่ระบุไว้ในสัญญาประกันภัย
รายได้จากการให้บริการ	2,246	2,184	ตามอัตราที่ตกลงในสัญญา
ค่าใช้จ่าย			
เบี้ยประกันภัยต่อช่วง ⁽²⁾	2,283	2,205	ตามอัตราปกติของการประกันภัยต่อ
ค่าสินไหมทดแทนจ่าย ⁽⁴⁾	41,987 ⁽⁶⁾	280,521	ตามสัดส่วนที่ระบุไว้ในสัญญาประกันภัย
ค่าบำเหน็จ	38,545 ⁽⁶⁾	284,759	ตามอัตราปกติของการประกันภัยต่อ
ค่าบริการจ่าย ⁽¹⁾	5,287	709	ตามอัตราที่ตกลงในสัญญา

⁽¹⁾ แสดงรวมอยู่ใน “ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน” ในงบกำไรขาดทุน

⁽²⁾ แสดงรวมอยู่ใน “เบี้ยประกันภัยต่อที่ถือเป็นรายได้” ในงบกำไรขาดทุน

⁽³⁾ แสดงรวมอยู่ใน “รายได้จากการลงทุนสุทธิ” ในงบกำไรขาดทุน

⁽⁴⁾ แสดงรวมอยู่ใน “ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน” ในงบกำไรขาดทุน

⁽⁵⁾ รายการที่สำคัญกับบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) เดิมถือเป็นรายการกับบริษัทใหญ่เพียงวันที่ 19 มีนาคม 2558 และถือเป็นรายการกับบริษัทร่วมภายหลังจากนั้น เนื่องจากบริษัทดังกล่าวได้ลดสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทนับแต่นั้นมา ทั้งนี้ บริษัทฯเปิดเผยรายการระหว่างกันในรายบรรทัดเดียวกันเพื่อการเปรียบเทียบ

⁽⁶⁾ บริษัทฯยังคงมีรายการที่สำคัญกับบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) อย่างไรก็ตาม ในปีปัจจุบัน บริษัทฯแสดงยอดรายการกับกิจการดังกล่าวเพียงสิ้นวันที่ 19 มีนาคม 2558 ในหมายเหตุประกอบงบการเงินนี้ เนื่องจากบริษัทฯมิได้ถือบริษัทดังกล่าวเป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกันนับแต่วันดังกล่าวตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 6.1

6.3 ยอดคงค้างระหว่างกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ยอดคงค้างระหว่างบริษัทฯและกิจการที่เกี่ยวข้องกันสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม	
	2558	2557
บริษัทรวม		
ค่าบริการค้างจ่าย ⁽¹⁾	777 ⁽⁴⁾	219 ⁽⁴⁾
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน		
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	1,201 ⁽⁵⁾	5,581
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ ⁽²⁾	- ⁽⁵⁾	5,432
เงินค้างรับจากการประกันภัยต่อ ⁽²⁾	1,935 ⁽⁵⁾	77,925
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ ⁽²⁾	652	669
ค่าบำเหน็จจ่ายรอดตัดบัญชี ⁽²⁾	53 ⁽⁵⁾	20,329
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	- ⁽⁵⁾	140,611
เบี้ยประกันภัยค้างจ่าย ⁽³⁾	12 ⁽⁵⁾	152
เงินค้างจ่ายจากการประกันภัยต่ออื่น ⁽³⁾	2,114 ⁽⁵⁾	155,045
ค่าบำเหน็จรับรอดตัดบัญชี ⁽³⁾	9	6
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	2,347 ⁽⁵⁾	6,376

⁽¹⁾ แสดงรวมอยู่ใน “ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย” ในงบแสดงฐานะการเงิน

⁽²⁾ แสดงรวมใน “สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ” ในงบแสดงฐานะการเงิน

⁽³⁾ แสดงรวมใน “เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ” ในงบแสดงฐานะการเงิน

⁽⁴⁾ ยอดคงค้างที่สำคัญกับบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) เดิมถือเป็นยอดคงค้างกับบริษัทใหญ่ เพียงวันที่ 19 มีนาคม 2558 และถือเป็นยอดคงค้างกับบริษัทรวมภายหลังจากนั้น เนื่องจากบริษัทดังกล่าวได้ลดสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทนับแต่นั้นมา ทั้งนี้ บริษัทฯ เปิดเผยยอดคงค้างระหว่างกันในรายงานบรรทัดเดียวกันเพื่อการเปรียบเทียบ

⁽⁵⁾ บริษัทฯยังมียอดคงค้างระหว่างกันกับบริษัท กรุงเทพประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัท เมืองไทยประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) อยู่ ณ สิ้นรอบระยะเวลารายงาน แต่ไม่ได้แสดงยอดคงค้างระหว่างกันกับกิจการดังกล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงิน เนื่องจากบริษัทฯมิได้ถือบริษัทดังกล่าวเป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกันตั้งแต่วันที่ 19 มีนาคม 2558 ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 6.1



6.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารที่สำคัญ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทฯมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน โบนัส ค่าเบี้ยประชุมและผลประโยชน์หลังออกจากราชการของกรรมการและผู้บริหารที่สำคัญแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
ผลประโยชน์ระยะสั้น	25,440	21,348
ผลประโยชน์ระยะยาว (กลับรายการ)	2,089	(2,944)
รวม	27,529	18,404

7. เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม	
	2558	2557
เงินสด	3,000	3,000
เงินฝากธนาคารประเภทไม่กำหนดระยะเวลาจ่ายคืน		
เงินฝากออมทรัพย์และกระแสรายวัน	18,031,084	19,670,709
เงินลงทุนในกองทุนรวมตลาดเงิน	55,826,218	25,118,472
เงินฝากธนาคารประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นกำหนดระยะเวลา	335,000,000	402,000,000
รวมเงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	408,860,302	446,792,181
หัก: เงินฝากธนาคารที่มีระยะเวลาคงกำหนดเกินกว่า 3 เดือน นับแต่วันที่ได้ออกมา	(335,000,000)	(367,000,000)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	73,860,302	79,792,181

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 เงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากประจำมีอัตราดอกเบี้ยระหว่างอัตราร้อยละ 0.1 ถึง 0.4 ต่อปี และ อัตราร้อยละ 0.5 ถึง 2.6 ต่อปี ตามลำดับ

8. เบี้ยประกันภัยค้ำรับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ยอดคงเหลือของเบี้ยประกันภัยค้ำรับจากการรับประกันภัยต่อโดยจำแนกอายุตามเงินต้นที่ค้ำรับนับตั้งแต่วันครบกำหนดชำระในใบแจ้งบัญชีแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม	
	2558	2557
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	27,729,823	10,199,176
รวมเบี้ยประกันภัยค้ำรับ	<u>27,729,823</u>	<u>10,199,176</u>

9. สินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อ

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม	
	2558	2557
เงินค้ำรับจากการรับประกันภัยต่อ	219,982,882	253,316,416
เงินวางไว้จากการรับประกันภัยต่อ	70,140,825	75,277,758
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากการรับประกันภัยต่อ		
สำรองสำหรับสัญญาประกันภัยระยะยาว	3,426,958	3,248,419
สำรองเบี้ยประกันภัย	18,059	82,069
ค่าบำเหน็จจ่ายรอดดับบัญชี	75,896,825	73,814,222
รวมสินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อ	<u>369,465,549</u>	<u>405,738,884</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ยอดคงเหลือของเงินค้ำรับจากการรับประกันภัยต่อโดยจำแนกอายุตามเงินต้นที่ค้ำรับแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม	
	2558	2557
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	208,635,482	247,911,654
ค้ำรับไม่เกินระยะเวลา 12 เดือน	11,347,400	5,404,762
รวมเงินค้ำรับเกี่ยวกับการรับประกันภัยต่อ	<u>219,982,882</u>	<u>253,316,416</u>



10. เงินลงทุนในหลักทรัพย์

10.1 เงินลงทุนเพื่อค้า

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2558

	ราคาทุน	กำไรที่ยังไม่ เกิดขึ้นจริง	ขาดทุนที่ยังไม่ เกิดขึ้นจริง	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของ เงินลงทุนต่อ สินทรัพย์รวม ในงบการเงิน เฉพาะกิจการ
หลักทรัพย์เอกชน					
หุ้นทุน	78,933,171	-	(2,428,571)	76,504,600	3.80
เงินลงทุนเพื่อค้า - สุทธิ	78,933,171	-	(2,428,571)	76,504,600	3.80

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2557

	ราคาทุน	กำไรที่ยังไม่ เกิดขึ้นจริง	ขาดทุนที่ยังไม่ เกิดขึ้นจริง	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของ เงินลงทุนต่อ สินทรัพย์รวม ในงบการเงิน เฉพาะกิจการ
หลักทรัพย์เอกชน					
หุ้นทุน	81,266,863	-	(746,863)	80,520,000	4.10
เงินลงทุนเพื่อค้า - สุทธิ	81,266,863	-	(746,863)	80,520,000	4.10

ในระหว่างปี 2557 บริษัทฯ ได้โอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุนในหุ้นจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแห่งหนึ่ง บางส่วนจากเดิมเคยถืออยู่เป็นเงินลงทุนเพื่อขายมาเป็นเงินลงทุนเพื่อค้า เนื่องจากการปรับเปลี่ยนนโยบายการลงทุนของบริษัทฯ เพื่อตอบสนองสถานการณ์ด้านการลงทุนและความผันผวนของราคาหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ เงินลงทุนดังกล่าวมีมูลค่ายุติธรรมและราคาทุน ณ วันโอนจำนวน 80 ล้านบาท และ 30 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งต่อมาได้จำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวทำให้เกิดกำไรจำนวน 50 ล้านบาทรับรู้ในงบกำไรขาดทุนสำหรับปี 2557

10.2 เงินลงทุนเพื่อขาย

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2558

	ราคาทุน	กำไรที่ยังไม่ เกิดขึ้นจริง	ขาดทุนที่ยังไม่ เกิดขึ้นจริง	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของ เงินลงทุนต่อ สินทรัพย์รวม ในงบการเงิน เฉพาะกิจการ
หลักทรัพย์เอกชน					
หุ้นทุน	100,780,704	36,090,073	(26,020,013)	110,850,764	5.51
หน่วยลงทุน	508,818,565	24,110,819	(40,362,500)	492,566,884	24.48
รวม	609,599,269	60,200,892	(66,382,513)	603,417,648	29.99
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(2,354,178)	-	-	(2,354,178)	(0.12)
เงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิ	607,245,091	60,200,892	(66,382,513)	601,063,470	29.87

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2557

	ราคาทุน	กำไรที่ยังไม่ เกิดขึ้นจริง	ขาดทุนที่ยังไม่ เกิดขึ้นจริง	มูลค่ายุติธรรม	ร้อยละของ เงินลงทุนต่อ สินทรัพย์รวม ในงบการเงิน เฉพาะกิจการ
หลักทรัพย์เอกชน					
หุ้นทุน	51,174,774	40,116,460	(1,105,756)	90,185,478	4.59
หน่วยลงทุน	368,974,606	14,016,662	(27,327,749)	355,663,519	18.09
เงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิ	420,149,380	54,133,122	(28,433,505)	445,848,997	22.68



10.3 เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด

	31 ธันวาคม 2558		31 ธันวาคม 2557	
	ราคาหุ้น/ราคาหุ้น ตัดจำหน่าย	ร้อยละของเงิน ลงทุนต่อ สินทรัพย์ รวมในงบการเงิน เฉพาะกิจการ	ราคาหุ้น/ราคาหุ้น ตัดจำหน่าย	ร้อยละของ เงินลงทุนต่อ สินทรัพย์รวมในงบ การเงิน เฉพาะกิจการ
(หน่วย: บาท)				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ				
พันธบัตรรัฐบาล	240,099,795	11.93	311,298,466	15.84
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	113,109,478	5.62	113,137,144	5.75
หุ้นกู้	40,000,000	1.99	40,000,000	2.04
รวม	393,209,273	19.54	464,435,610	23.63
หลักทรัพย์เอกชน				
หุ้นกู้	25,000,000	1.24	25,000,000	1.27
รวม	25,000,000	1.24	25,000,000	1.27
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบ กำหนดเกินกว่า 3 เดือน				
เงินฝากธนาคาร	335,000,000	16.65	367,000,000	18.67
รวม	335,000,000	16.65	367,000,000	18.67
รวมเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	753,209,273	37.43	856,435,610	43.57

10.4 เงินลงทุนทั่วไป

	31 ธันวาคม 2558		31 ธันวาคม 2557	
	ราคาหุ้น	ร้อยละของเงิน ลงทุนต่อสินทรัพย์ รวมในงบการเงิน เฉพาะกิจการ	ราคาหุ้น	ร้อยละของ เงินลงทุนต่อ สินทรัพย์รวมในงบ การเงิน เฉพาะกิจการ
(หน่วย: บาท)				
เงินลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของ ตลาดในประเทศ				
	2,105,720	0.10	2,105,720	0.11
รวมเงินลงทุนทั่วไป	2,105,720	0.10	2,105,720	0.11

10.5 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

เงินลงทุนในตราสารหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีระยะเวลาคงเหลือดังนี้

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2558				31 ธันวาคม 2557			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนที่จะถึงจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ								
พันธบัตรรัฐบาล	99,103,662	102,114	140,894,019	240,099,795	80,867,710	89,424,099	141,006,657	311,298,466
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	-	113,109,478	-	113,109,478	-	113,137,144	-	113,137,144
หุ้นกู้	-	20,000,000	20,000,000	40,000,000	-	20,000,000	20,000,000	40,000,000
รวม	99,103,662	133,211,592	160,894,019	393,209,273	80,867,710	222,561,243	161,006,657	464,435,610
หลักทรัพย์เอกชน								
หุ้นกู้	-	25,000,000	-	25,000,000	-	25,000,000	-	25,000,000
รวม	-	25,000,000	-	25,000,000	-	25,000,000	-	25,000,000
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน								
เงินฝากธนาคาร	335,000,000	-	-	335,000,000	272,000,000	95,000,000	-	367,000,000
รวม	335,000,000	-	-	335,000,000	272,000,000	95,000,000	-	367,000,000
รวมเงินลงทุนที่จะถึงจนครบกำหนด	434,103,662	158,211,592	160,894,019	753,209,273	352,867,710	342,561,243	161,006,657	856,435,610



10.6 ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย

(หน่วย: บาท)

	งบการเงิน			
	ที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557	2558	2557
ส่วนเกินทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย ณ วันต้นปี	25,639,420	30,128,074	25,699,616	30,128,074
ตีมูลค่าลดระหว่างปี	(34,235,416)	(4,428,458)	(34,235,416)	(4,428,458)
โอนขาดทุนไปรับรู้ในงบกำไรขาดทุน	2,354,178	-	2,354,178	-
รวม	(31,881,238)	(4,428,458)	(31,881,238)	(4,428,458)
รับรู้ส่วนแบ่งขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่า เงินลงทุนเพื่อขายในระหว่างปีของบริษัทร่วม	(64,175)	(60,196)	-	-
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อ ขาย ณ วันสิ้นปี	(6,305,993)	25,639,420	(6,181,622)	25,699,616
บวก (หัก): ภาษีเงินได้	1,261,199	(5,127,884)	1,236,325	(5,139,923)
ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อ ขาย - สุทธิจากภาษีเงินได้	(5,044,794)	20,511,536	(4,945,297)	20,559,693

10.7 เงินลงทุนที่ติดภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทฯมีพันธบัตรรัฐบาลเพื่อค้ำประกันการใช้ไฟฟ้าจำนวน 0.1 ล้านบาท และ 0.1 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทฯได้นำเงินลงทุนบางส่วนไปวางเป็นหลักทรัพย์ไว้กับ นายทะเบียนตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 28 และ 29

11. เงินให้กู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ยอดคงเหลือของเงินให้กู้ยืมจำแนกอายุตามเงินต้นคงค้างแสดงได้ดังนี้

ระยะเวลาค้างชำระ	(หน่วย: บาท)	
	ประเภทบุคคลค้ำประกัน	
ยังไม่ถึงกำหนดชำระ	459,436	
รวมเงินให้กู้ยืม	459,436	

จำนวนดังกล่าวเป็นเงินให้กู้ยืมแก่พนักงานตามโครงการสวัสดิการโดยคิดดอกเบี้ยในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1.00 แต่ไม่เกินอัตราร้อยละ MLR-3 ต่อปี MLR อ้างอิงที่ประกาศโดยธนาคารพาณิชย์ ทั้งนี้ เงินให้กู้ยืมทั้งหมดจัดอยู่ในประเภทยังไม่ถึงกำหนดชำระและไม่มียอดดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

12. เงินลงทุนในบริษัทร่วม

12.1 รายละเอียดของบริษัทร่วม

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	จัดตั้งขึ้นใน ประเทศ	เงินลงทุน			
			ที่ออกจำหน่ายและชำระแล้ว		สัดส่วนเงินลงทุนที่ถือโดยบริษัทฯ	
			31 ธันวาคม 2558 (พันบาท)	31 ธันวาคม 2557 (พันบาท)	31 ธันวาคม 2558 (ร้อยละ)	31 ธันวาคม 2557 (ร้อยละ)
บริษัท อีเอ็มซี เอส ไทย จำกัด	บริการด้านคอมพิวเตอร์เกี่ยวกับการ จัดการความเสียหายของ ยานพาหนะ	ไทย	30,000	30,000	20.00	20.00

(หน่วย: พันบาท)

ชื่อบริษัท	งบการเงิน			
	ที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2557
บริษัท อีเอ็มซีเอส ไทย จำกัด	18,943	18,803	6,000	6,000



12.2 ข้อมูลทางการเงินของบริษัทร่วม

สรุปรายการฐานะทางการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

บริษัท อีเอ็มซีเอส ไทย จำกัด

	31 ธันวาคม	
	2558	2557
สินทรัพย์รวม	115,530	109,060
หนี้สินรวม	20,817	15,046
สินทรัพย์สุทธิ	94,713	94,014
สัดส่วนเงินลงทุน (ร้อยละ)	20%	20%
สัดส่วนตามส่วนได้เสียของกิจการในสินทรัพย์สุทธิ	18,943	18,803
มูลค่าตามบัญชีของส่วนได้เสียของกิจการในบริษัทร่วม	18,943	18,803

สรุปรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(หน่วย: พันบาท)

บริษัท อีเอ็มซีเอส ไทย จำกัด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2558	2557
รายได้	105,600	93,287
กำไรสำหรับปี	41,662	38,557
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	(836)	(241)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	40,826	38,316

12.3 ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและเงินปันผลรับ

ในระหว่างปี บริษัทฯรับรู้ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากการลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและรับรู้เงินปันผลรับจากบริษัทร่วมดังกล่าวในงบการเงินเฉพาะกิจการ ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

บริษัทร่วม	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย				งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุน ในบริษัทร่วมในระหว่างปี		ส่วนแบ่งขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น จากเงินลงทุนในบริษัทร่วม ในระหว่างปี		เงินปันผลที่บริษัทฯได้รับ ในระหว่างปี	
	2558	2557	2558	2557	2558	2557
บริษัท อีเอ็มซีเอส ไทย จำกัด	8,299	7,779	(119)	(48)	8,040	3,000

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทฯบันทึกเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย (ในงบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย) โดยอาศัยข้อมูลทางการเงินที่จัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทร่วมซึ่งอยู่ระหว่างการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีภายนอก อย่างไรก็ตาม บริษัทฯได้รับงบการเงินสำหรับปี 2557 ของบริษัท อีเอ็มซีเอส ไทย จำกัด ซึ่งผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของบริษัทร่วมดังกล่าวแล้วตามรายงานการตรวจสอบลงวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2558 ซึ่งไม่มีผลแตกต่างอย่างเป็นสาระสำคัญกับข้อมูลทางการเงินที่จัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทร่วม ที่ใช้ในการบันทึกส่วนแบ่งกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จของปีดังกล่าว



13. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ที่ดิน	อาคาร	เครื่องตกแต่ง และเครื่องใช้ สำนักงาน	คอมพิวเตอร์	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	17,640,000	30,937,145	3,071,982	453,363	3,008,606	55,111,096
ซื้อเพิ่ม	-	-	232,311	143,541	-	375,852
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	17,640,000	30,937,145	3,304,293	596,904	3,008,606	55,486,948
ซื้อเพิ่ม	-	-	617,522	117,367	-	734,889
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	17,640,000	30,937,145	3,921,815	714,271	3,008,606	56,221,837
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
ณ วันที่ 1 มกราคม 2557	-	4,624,911	1,612,297	335,691	899,293	7,472,192
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	1,546,855	620,545	106,286	601,722	2,875,408
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	-	6,171,766	2,232,842	441,977	1,501,015	10,347,600
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	1,546,858	723,883	114,774	601,720	2,987,235
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	-	7,718,624	2,956,725	556,751	2,102,735	13,334,835
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557	17,640,000	24,765,379	1,071,451	154,927	1,507,591	45,139,348
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	17,640,000	23,218,521	965,090	157,520	905,871	42,887,002
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี						
2557						2,875,408
2558						2,987,235

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 บริษัทฯมียอดคงเหลือของยานพาหนะซึ่งได้มาภายใต้สัญญาเช่าทางการเงินโดยมีมูลค่าสุทธิตามบัญชีเป็นจำนวนเงิน 1.5 ล้านบาท โดยในระหว่างปี 2558 สัญญาเช่าดังกล่าวครบกำหนดและบริษัทฯได้จดทะเบียนรับโอนรถยนต์ดังกล่าวแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทฯมีอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนเดิมก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 2.2 ล้านบาท และ 0.3 ล้านบาท ตามลำดับ

14. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ไม่มีตัวตน แสดงได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและ		
	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	โปรแกรม คอมพิวเตอร์	โปรแกรม คอมพิวเตอร์ ระหว่างพัฒนา	รวม
ราคาทุน			
1 มกราคม 2557	336,622	-	336,622
ซื้อเพิ่ม	100,655	-	100,655
31 ธันวาคม 2557	437,277	-	437,277
ซื้อเพิ่ม	544,510	16,414,528	16,959,038
31 ธันวาคม 2558	981,787	16,414,528	17,396,315
ค่าตัดจำหน่ายสะสม			
1 มกราคม 2557	72,304	-	72,304
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	41,933	-	41,933
31 ธันวาคม 2557	114,237	-	114,237
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	51,608	-	51,608
31 ธันวาคม 2558	165,845	-	165,845
มูลค่าสุทธิตามบัญชี			
31 ธันวาคม 2557	323,040	-	323,040
31 ธันวาคม 2558	815,942	16,414,528	17,230,470



15. สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี และค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

15.1 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ส่วนประกอบของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ประกอบด้วยรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	
	2558	2557
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเกิดจาก:		
สำรองค่าสินไหมทดแทน	11,601	7,657
หนี้สินค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยต่อ	31,000	32,204
ผลต่างของส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงกับดอกเบี้ยรับ	263	84
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	1,236	(5,140)
ค่าบำเหน็จรอตัดบัญชีสุทธิ	(15,169)	(14,756)
อื่น ๆ	2,356	1,755
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	<u>31,287</u>	<u>21,804</u>

15.2 ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงิน			
	ที่แสดงเงินลงทุนตาม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	วิธีส่วนได้เสีย		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2558	2557	2558	2557
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน:				
ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปี	(92,473)	(81,192)	(92,473)	(81,192)
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี:				
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากการเกิดผลแตกต่างชั่วคราว				
และการกลับรายการผลแตกต่างชั่วคราว	3,033	2,914	3,033	2,914
ปรับปรุงรายการภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจากรายการ				
ผลแตกต่างชั่วคราวของปีก่อน	-	807	-	-
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน	<u>(89,440)</u>	<u>(77,471)</u>	<u>(89,440)</u>	<u>(78,278)</u>

รายการกระทบยอดจำนวนเงินระหว่างค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้กับผลคูณของกำไรทางบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 กับอัตราภาษีที่ใช้ สามารถแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงิน ที่แสดงเงินลงทุนตาม วิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557	2558	2557
กำไรทางบัญชีก่อนภาษีเงินได้	478,113	449,188	477,854	444,409
อัตราภาษีเงินได้	20%	20%	20%	20%
จำนวนภาษีเงินได้ตามอัตราภาษีเงินได้ที่ใช้	(95,622)	(89,838)	(95,571)	(88,882)
รายการปรับปรุงค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ของปีก่อน	-	807	-	-
ผลกระทบทางภาษีสำหรับ:				
รายได้ที่ได้รับการยกเว้น	6,111	13,339	6,060	12,383
รายได้ที่เข้าเกณฑ์ทางภาษี	-	(6,377)	-	(6,377)
ค่าใช้จ่ายต้องห้าม	(12)	(1)	(12)	(1)
ค่าใช้จ่ายที่มีสิทธิหักได้เพิ่มขึ้น	145	4,646	145	4,646
อื่น ๆ	(62)	(47)	(62)	(47)
รวม	6,182	11,560	6,131	10,604
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุน	(89,440)	(77,471)	(89,440)	(78,278)



จำนวนภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับส่วนประกอบแต่ละส่วนของขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงิน			
	ที่แสดงเงินลงทุนตาม			
	วิธีส่วนได้เสีย		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
31 ธันวาคม		31 ธันวาคม		
	2558	2557	2558	2557
ภาษีเงินได้รอดตัดบัญชีที่เกิดจาก:				
รายการที่จะถูกบันทึกในงบกำไรขาดทุน				
ในภายหลัง:				
ตีมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายลดลงระหว่างปี	6,376	886	6,376	886
รับรู้ส่วนแบ่งขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการ				
วัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายในระหว่างปีของ				
บริษัทร่วม	13	-	-	-
รายการที่จะไม่ถูกบันทึกในงบกำไรขาดทุน				
ในภายหลัง:				
ขาดทุนจากการประมาณการตาม				
หลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	91	-	74	-
ภาษีเงินได้ที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	6,480	886	6,450	886

16. เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน	
	ตามวิธีส่วนได้เสียและ	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	
	2558	2557
เบี้ยประกันภัยต่อค้ำจ่าย	4,906,593	156,266
เงินค้ำจ่ายจากการประกันภัยต่ออื่น	149,261,403	282,894,259
ค่าบำเหน็จรับรองตัดบัญชี	47,828	34,394
รวมเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	154,215,824	283,084,919

17. สำรองเบี้ยประกันชีวิต

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสียและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
ยอดคงเหลือต้นปี	215,830,021	215,816,597
สำรองประกันภัยสำหรับเบี้ยรับในปี	269,258,855	215,830,021
สำรองที่ลดลงสำหรับกรมธรรม์ที่ยังมีผลบังคับ	(215,830,021)	(215,816,597)
ยอดคงเหลือปลายปี	<u>269,258,855</u>	<u>215,830,021</u>

18. สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสียและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
ยอดคงเหลือต้นปี	38,285,820	44,412,547
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหม ทดแทนที่เกิดขึ้นระหว่างปี	786,833,957	648,398,217
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหม ทดแทนจ่ายระหว่างปี	(767,114,171)	(654,524,944)
ยอดคงเหลือปลายปี	<u>58,005,606</u>	<u>38,285,820</u>

19. สำรองเบี้ยประกันภัย

สำรองเบี้ยประกันภัย หมายถึง ภาระผูกพันตามสัญญาประกันวินาศภัย ซึ่งเป็นจำนวนที่สูงกว่าระหว่างสำรอง
เบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้และสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด



19.1 สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสียและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
ยอดคงเหลือต้นปี	203,271,825	179,613,359
เบี้ยประกันภัยรับสำหรับปี	665,314,207	695,475,214
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ในปี	(670,752,080)	(671,816,748)
ยอดคงเหลือปลายปี	197,833,952	203,271,825

19.2 สำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสียและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
ยอดคงเหลือต้นปี	151,211,466	124,914,713
ประมาณการค่าสินไหมที่จะเกิดขึ้นในปี	508,373,788	519,197,885
ความเสี่ยงภัยที่หมดสิ้นไปแล้วในปี	(521,540,983)	(492,901,132)
ยอดคงเหลือปลายปี	138,044,271	151,211,466

20. ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสียและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	
	2558	2557
ผลประโยชน์ระยะสั้น	1,255,000	2,170,000
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน	3,155,407	2,508,054
รวมผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	4,410,407	4,678,054

การเปลี่ยนแปลงสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 เป็นดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสียและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานต้นปี	2,508,054	6,435,106
ส่วนที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน:		
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	171,750	162,397
ต้นทุนดอกเบี้ย (โอนกลับ)	103,988	(4,906,117)
ส่วนที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น:		
(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์		
ประกันภัยที่เกิดจาก		
- การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติด้านประชากรศาสตร์	343,698	330,093
- การเปลี่ยนแปลงข้อสมมติทางการเงิน	(320,131)	307,851
- การปรับปรุงจากประสบการณ์	348,048	178,724
รวมขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์		
ประกันภัย	371,615	816,668
สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานปลายปี	3,155,407	2,508,054



ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานรับรู้ในงบกำไรขาดทุนมีดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสียและ งบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น (กลับรายการ)	68,599	(1,416,877)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน (กลับรายการ)	207,139	(2,510,175)
รวมค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน (กลับรายการ)	275,738	(3,927,052)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ คาดว่าจะไม่มีผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานที่ต้องจ่ายชำระภายใน 1 ปีข้างหน้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ระยะเวลาเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการจ่ายชำระผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานของบริษัทฯ อยู่ที่ประมาณ 17.2 ปี และ 21.0 ปี ตามลำดับ

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ร้อยละต่อปี)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
อัตราคิดลด	3.1	4.0
อัตราการขึ้นเงินเดือน	6.5	8.0
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	5.1 - 25.2	4.9 - 25.4

ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงสมมติฐานที่สำคัญต่อมูลค่าปัจจุบันของสำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558		สำรองผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	
	สมมติฐานเพิ่มขึ้น	สมมติฐานลดลง	สมมติฐานเพิ่มขึ้น	สมมติฐานลดลง
	ร้อยละต่อปี	บาท	ร้อยละต่อปี	บาท
อัตราคิดลด	0.04	(20,932)	0.08	42,358
อัตราการขึ้นเงินเดือน	1.5	902,313	1.5	(693,379)
อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน	2.5	(362,468)	2.5	416,635

21. สำรองตามกฎหมาย

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 บริษัทฯต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้

22. ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

	(หน่วย: บาท)	
	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558	2557
ค่าใช้จ่ายพนักงานที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยต่อและการจัดการค่าสินไหมทดแทน	25,277,007	16,382,633
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ที่ไม่ใช่ค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยต่อ	7,880,741	4,273,978
ค่าภาษีอากร	210,579	420,680
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น	21,879,756	18,047,122
รวมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	55,248,083	39,124,413



23. ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสียและ งบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2558	2557
เงินเดือนและค่าแรง	31,342,425	23,821,892
เงินประกันสังคม	229,440	163,314
เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	1,705,164	1,400,335
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน (กลับรายการ)	275,738	(3,927,052)
ผลประโยชน์อื่น	1,808,750	1,090,379
รวมค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	35,361,517	22,548,868

24. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

บริษัทฯ และพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยบริษัทฯ และพนักงานจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 5 ถึง 10 ของเงินเดือน ซึ่งขึ้นอยู่กับอายุงานของพนักงาน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด และจะจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อพนักงานนั้นออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของบริษัทฯ ในระหว่างปี 2558 และ 2557 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินสมทบกองทุนเป็นจำนวนเงิน 1.7 ล้านบาท และ 1.4 ล้านบาท ตามลำดับ

25. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี

26. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ข้อมูลส่วนงานดำเนินงานที่น่าเสนอนี้สอดคล้องกับรายงานภายในของบริษัทฯ ที่มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานได้รับและสอบทานอย่างสม่ำเสมอเพื่อใช้ในการตัดสินใจในการจัดสรรทรัพยากรให้กับส่วนงานและประเมินผลการดำเนินงานของส่วนงาน ทั้งนี้ ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานของบริษัทฯคือ ผู้อำนวยการใหญ่

เพื่อวัตถุประสงค์ในการบริหารงาน บริษัทฯจัดโครงสร้างองค์กรเป็นหน่วยธุรกิจตามประเภทของผลิตภัณฑ์และบริการ บริษัทฯมีส่วนงานที่รายงานทั้งสิ้น 2 ส่วนงาน ประกอบด้วย ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตประเภทดั้งเดิม และผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตประเภทร่วมกันพัฒนา การแยกส่วนงานดังกล่าวแตกต่างกันด้วยรูปแบบของผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตที่พัฒนาตามรูปแบบดั้งเดิมที่มีอยู่ในตลาดกับผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตที่มีการพัฒนากรรมวิธีประเภทในรูปแบบใหม่ที่คาดว่าจะเป็นที่ต้องการของตลาดโดยบริษัทฯสามารถให้บริการต่อเนื่องได้

บริษัทฯไม่มีการรวมส่วนงานดำเนินงานเป็นส่วนงานที่รายงานข้างต้น

ผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดสอบทานผลการดำเนินงานของแต่ละส่วนงานแยกจากกันเพื่อวัตถุประสงค์ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากรและการประเมินผลการปฏิบัติงาน บริษัทฯประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงานโดยพิจารณาจากกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานซึ่งวัดมูลค่าโดยใช้เกณฑ์เดียวกับที่ใช้ในการวัดกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงานในงบการเงิน อย่างไรก็ตาม สำหรับสินทรัพย์และหนี้สินบริษัทฯ พิจารณาโดยใช้เกณฑ์เดียวกับงบการเงินซึ่งไม่ได้พิจารณาและปันส่วนแยกตามส่วนงาน

การบันทึกบัญชีสำหรับรายการระหว่างส่วนงานที่รายงานเป็นไปในลักษณะเดียวกับการบันทึกบัญชีสำหรับรายการธุรกิจกับบุคคลภายนอก



ข้อมูลตามส่วนงานดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 สามารถแยกตามประเภทของผลิตภัณฑ์ได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558		
	ผลิตภัณฑ์ ประกันชีวิตประเภท ดั้งเดิม	ผลิตภัณฑ์ประกัน ชีวิตประเภทรวมกัน พัฒนา	รวม
รายได้จากการรับประกันภัยต่อ			
เบี้ยประกันภัยต่อรับ	1,230,697,388	620,087,294	1,850,784,682
หัก: เบี้ยประกันภัยต่อช่วง	(22,700,291)	-	(22,700,291)
เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิ	1,207,997,097	620,087,294	1,828,084,391
บวก (หัก): สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	24,736,329	(19,362,466)	5,373,863
เบี้ยประกันภัยต่อที่ถือเป็นรายได้	1,232,733,426	600,724,828	1,833,458,254
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยต่อ			
เงินสำรองประกันภัยเพิ่มขึ้นจากปีก่อน	36,479,551	16,770,744	53,250,295
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่าย			
ในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	525,451,386	257,788,083	783,239,469
ค่าบำเหน็จสุทธิ	398,261,582	106,374,110	504,635,692
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	7,018,597	3,536,323	10,554,920
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยต่อ	967,211,116	384,469,260	1,351,680,376
กำไรจากการรับประกันภัยต่อ	265,522,310	216,255,568	481,777,878
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน			(58,712,638)
กำไรจากการดำเนินงาน			423,065,240
รายได้จากการลงทุนสุทธิ			52,164,936
รายได้อื่น			2,624,252
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้			477,854,428
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้			(89,440,497)
กำไรสำหรับปี			388,413,931

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557		
	ผลิตภัณฑ์ ประกันชีวิต ประเภทดั้งเดิม	ผลิตภัณฑ์ประกัน ชีวิตประเภท ร่วมกันพัฒนา	รวม
รายได้จากการรับประกันภัยต่อ			
เบี้ยประกันภัยต่อรับ	1,183,002,346	440,771,416	1,623,773,762
หัก: เบี้ยประกันภัยต่อช่วง	(17,173,766)	-	(17,173,766)
เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิ	1,165,828,580	440,771,416	1,606,599,996
หัก: สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้	(17,605,225)	(6,032,316)	(23,637,541)
เบี้ยประกันภัยต่อที่ถือเป็นรายได้	1,148,223,355	434,739,100	1,582,962,455
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยต่อ			
เงินสำรองประกันภัยเพิ่มขึ้น (ลดลง) จากปีก่อน	1,800,939	(2,019,256)	(218,317)
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่าย			
ในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	474,260,386	171,142,331	645,402,717
ค่าบำเหน็จสุทธิ	427,268,403	130,275,304	557,543,707
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	4,493,190	2,225,371	6,718,561
รวมค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยต่อ	907,822,918	301,623,750	1,209,446,668
กำไรจากการรับประกันภัยต่อ	240,400,437	133,115,350	373,515,787
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน			(42,241,967)
กำไรจากการดำเนินงาน			331,273,820
รายได้จากการลงทุนสุทธิ			110,833,157
รายได้อื่น			2,301,708
กำไรก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้			444,408,685
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้			(78,278,523)
กำไรสำหรับปี			366,130,162

ข้อมูลเกี่ยวกับเขตภูมิศาสตร์

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจในเขตภูมิศาสตร์เดียวคือ ในประเทศไทย ดังนั้นรายได้และสินทรัพย์ที่แสดงอยู่ในงบการเงินจึงถือเป็นการรายงานตามเขตภูมิศาสตร์แล้ว

ข้อมูลลูกค้ารายใหญ่

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทฯ มีรายได้เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิจากบริษัทประกันชีวิตรายใหญ่ 4 รายเป็นจำนวนรวม 1,419 ล้านบาท และ 1,252 ล้านบาท ตามลำดับ



27. เงินปันผลจ่าย

บริษัทฯ ประกาศจ่ายเงินปันผลในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ดังต่อไปนี้

	อนุมัติโดย	รวมเงินปันผล (ล้านบาท)	เงินปันผล ต่อหุ้น (บาท)
เงินปันผลประจำปีจากกำไร สุทธิสำหรับปี 2557 (หลังหักเงินปันผลระหว่างกาล)	ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2558	150.0	0.25
เงินปันผลระหว่างกาล สำหรับปี 2558	ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 21 สิงหาคม 2558	120.0	0.20
รวมเงินปันผลจ่ายในระหว่างปี 2558		270.0	0.45
เงินปันผลประจำปีจากกำไร สุทธิสำหรับปี 2556 (หลังหักเงินปันผลระหว่างกาล)	ที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2557	150.0	0.25
เงินปันผลระหว่างกาล สำหรับปี 2557	ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 19 สิงหาคม 2557	120.0	0.20
รวมเงินปันผลจ่ายในระหว่างปี 2557		270.0	0.45

28. หลักทรัพย์ประกันวงไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทฯ ได้วางหลักทรัพย์ประกันวงไว้กับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันชีวิตดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและ งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2558		31 ธันวาคม 2557	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
พันธบัตรรัฐบาล	21.0	18.9	21.0	19.4
รวม	21.0	18.9	21.0	19.4

29. ทรัพย์สินที่จัดสรรไว้เป็นเงินสำรองวางไว้กับนายทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 บริษัทฯได้วางหลักทรัพย์ไว้เป็นเงินสำรองประกันชีวิตกับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันชีวิตดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและ			
	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2558		31 ธันวาคม 2557	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
พันธบัตรรัฐบาล	135.0	134.8	91.0	94.5
รวม	135.0	134.8	91.0	94.5

30. ภาวะผูกพันเกี่ยวกับรายจ่ายฝ่ายทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯมีภาวะผูกพันที่เป็นรายจ่ายฝ่ายทุนเพื่อติดตั้งระบบคอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์คงเหลือจำนวน 17.6 ล้านบาท

31. เครื่องมือทางการเงิน

31.1 นโยบายการบริหารความเสี่ยง

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของบริษัทฯตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 107 “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เบี้ยประกันภัยค้ำรับ สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เงินให้กู้ยืมและเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ บริษัทฯมีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงดังนี้

ความเสี่ยงด้านเครดิต

บริษัทฯ มีความเสี่ยงด้านเครดิตที่เกี่ยวข้องกับเบี้ยประกันภัยค้ำรับและเงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อ ฝ่ายบริหารควบคุมความเสี่ยงนี้โดยการกำหนดให้มียุทธศาสตร์และวิธีการในการควบคุมเครดิตที่เหมาะสม ดังนั้นบริษัทฯจึงไม่คาดว่าจะได้รับความเสียหายที่เป็นสาระสำคัญจากด้านเครดิต จำนวนเงินสูงสุดที่บริษัทฯอาจต้องสูญเสียจากความเสี่ยงด้านเครดิตคือมูลค่าตามบัญชีของเบี้ยประกันภัยค้ำรับและเงินค้ำรับจากการประกันภัยต่อที่แสดงอยู่ในงบแสดงฐานะการเงิน



ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

บริษัทมีความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่สำคัญอันเกี่ยวเนื่องกับเงินฝากสถาบันการเงิน เงินลงทุนในตราสารหนี้ และเงินให้กู้ยืม

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่สำคัญสามารถจัดตามประเภทอัตราดอกเบี้ย และสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่สามารถแยกตามวันที่ครบกำหนด หรือ วันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ (หากวันที่มีการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ถึงก่อน) ได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ						
	31 ธันวาคม 2558						
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามราคาตลาด	ไม่มี อัตราดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริง ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	-	-	-	73,857	3	73,860	0.00 - 0.40
เบี่ยประกันภัยค้ำรับ	-	-	-	-	27,730	27,730	-
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	-	-	-	-	290,124	290,124	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์							
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	99,104	133,212	54,781	106,112	-	393,209	1.88
หลักทรัพย์เอกชน	-	25,000	-	-	679,674	704,674	1.92
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบ กำหนดเกินกว่า 3 เดือน	335,000	-	-	-	-	335,000	2.36
เงินให้กู้ยืม	-	459	-	-	-	459	3.50
หนี้สินทางการเงิน							
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	-	-	-	-	154,168	154,168	-

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินที่แสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียและงบการเงินเฉพาะกิจการ						
	31 ธันวาคม 2557						
	อัตราดอกเบี้ยคงที่			อัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลง ตามราคาตลาด	ไม่มี อัตราดอกเบี้ย	รวม	อัตราดอกเบี้ย ที่แท้จริง ถัวเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
	ภายใน 1 ปี	มากกว่า 1 ถึง 5 ปี	มากกว่า 5 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน							
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	35,000	-	-	44,789	3	79,792	0.00 - 2.60
เบี่ยประกันภัยค้ำรับ	-	-	-	-	10,199	10,199	-
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	-	-	-	-	328,594	328,594	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์							
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	80,868	222,561	54,749	106,258	-	464,436	2.27
หลักทรัพย์เอกชน	-	25,000	-	-	528,474	553,474	2.88
เงินฝากสถาบันการเงินที่ครบ กำหนดเกินกว่า 3 เดือน	272,000	95,000	-	-	-	367,000	3.10
หนี้สินทางการเงิน							
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	-	-	-	-	283,051	283,051	-

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่บริษัทฯ จะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

วันที่ครบกำหนดของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินนับจากวันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 มีดังนี้

(หน่วย: บาท)

	2558					รวม
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่า	73,857,302	-	-	-	3,000	73,860,302
เงินสด						
เบี้ยประกันภัยดำรงรับ	-	27,729,823	-	-	-	27,729,823
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	-	290,123,707	-	-	-	290,123,707
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	677,568,070	434,103,662	158,211,592	160,894,019	2,105,720	1,432,883,063
เงินให้กู้ยืม	-	-	459,436	-	-	459,436
หนี้สินทางการเงิน						
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	-	154,167,996	-	-	-	154,167,996

(หน่วย: บาท)

	2557					รวม
	เมื่อทวงถาม	ภายใน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	ไม่มีกำหนด	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสดและรายการเทียบเท่า	44,789,181	35,000,000	-	-	3,000	79,792,181
เงินสด						
เบี้ยประกันภัยดำรงรับ	-	10,199,176	-	-	-	10,199,176
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	-	328,594,174	-	-	-	328,594,174
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	526,368,997	352,867,710	342,561,243	161,006,657	2,105,720	1,384,910,327
หนี้สินทางการเงิน						
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	-	283,050,525	-	-	-	283,050,525



31.2 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง ราคาที่คาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือเป็นราคาที่จะต้องจ่ายเพื่อโอนหนี้สินให้ผู้อื่นโดยรายการดังกล่าวเป็นรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย (ผู้ร่วมในตลาด) ณ วันที่วัดมูลค่า บริษัทฯ ใช้ราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องในการวัดมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินซึ่งมาตฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกำหนดให้ต้องวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นในกรณีที่ไม่มีตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่มีลักษณะเดียวกันหรือไม่สามารถหาราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องได้ บริษัทฯ จะประมาณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เหมาะสมกับแต่ละสถานการณ์ และพยายามใช้ข้อมูลที่สามารถสังเกตได้ที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่จะวัดมูลค่ายุติธรรมนั้นให้มากที่สุด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีสินทรัพย์และหนี้สินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือเปิดเผยมูลค่ายุติธรรมแยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

	มูลค่ายุติธรรม				มูลค่าตามบัญชี
	(หน่วย: บาท)				
	ระดับ 1	ระดับ 2	ระดับ 3	รวม	
สินทรัพย์ที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด					
เงินลงทุนในกองทุนรวมตลาดเงิน	-	55,826,218	-	55,826,218	55,826,218
เงินลงทุนเพื่อค้า					
หุ้นทุน	76,504,600	-	-	76,504,600	76,504,600
เงินลงทุนเพื่อขาย					
หุ้นทุน	110,850,764	-	-	110,850,764	110,850,764
หน่วยลงทุน	195,842,205	294,370,501	-	490,212,706	490,212,706
สินทรัพย์ที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด					
เงินสด เงินฝากออมทรัพย์ และกระแสรายวัน	18,034,084	-	-	18,034,084	18,034,084
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	27,729,823	-	-	27,729,823	27,729,823
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	290,123,707	-	-	290,123,707	290,123,707
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด					
พันธบัตร	-	353,592,305	-	353,592,305	353,209,273
หุ้นกู้	-	72,607,704	-	72,607,704	65,000,000
เงินฝากธนาคาร	-	335,000,000	-	335,000,000	335,000,000
เงินลงทุนทั่วไป	-	-	3,828,199	3,828,199	2,105,720
เงินให้กู้ยืม	-	-	459,436	459,436	459,436
หนี้สินที่เปิดเผยมูลค่ายุติธรรม					
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	154,167,996	-	-	154,167,996	154,167,996

ในระหว่างปีปัจจุบัน ไม่มีการโอนรายการระหว่างลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

บริษัทฯ มีการประเมินมูลค่ายุติธรรมเครื่องมือทางการเงินด้วยวิธีการและข้อสมมติฐานดังต่อไปนี้

- (ก) สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่จะครบกำหนดในระยะเวลาอันสั้น ได้แก่ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินฝากธนาคารที่ครบกำหนดเกินกว่า 3 เดือน เบี้ยประกันภัยค้ำรับ สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อและเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามมูลค่าตามบัญชีที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน
- (ข) เงินลงทุนในตราสารหนี้ แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด หรือคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย
- (ค) เงินลงทุนในตราสารทุน แสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาตลาด กรณีที่เป็นเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด คำนวณโดยใช้วิธีเทียบเคียงอัตราส่วนราคาต่อมูลค่าทางบัญชี ยกเว้นเงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่มีให้หลักทรัพย์จดทะเบียนใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิต่อหน่วยที่ประกาศโดยผู้จัดการกองทุน
- (ง) เงินให้กู้ยืมแสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยวิธีคิดลดกระแสเงินสดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันในการคิดลด

32. การบริหารจัดการทุนของบริษัทประกันชีวิต

วัตถุประสงค์ในการบริหารทุนของบริษัทฯ คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนให้เป็นไปตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

33. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2559 ที่ประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ ได้มีมติอนุมัติให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีที่จะมีขึ้นในเดือนเมษายน 2559 ให้อนุมัติจ่ายเงินปันผลจากผลการดำเนินงานงวดครึ่งหลังของปี 2558 จำนวน 0.30 บาทต่อหุ้น รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 180 ล้านบาท

34. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการบริษัทฯ เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2559