

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี  
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558



บริษัท ไทยริประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)  
Thaire Life Assurance Public Company Limited

## สารบัญ

	หน้า	
<b>ส่วนที่ 1</b>	<b>การประกอบธุรกิจ</b>	<b>1-36</b>
	1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	2
	2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	8
	3. ปัจจัยความเสี่ยง	25
	4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	32
	5. ข้อพิพาททางกฎหมาย	34
	6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	35
<b>ส่วนที่ 2</b>	<b>การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ</b>	<b>37-108</b>
	7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	38
	8. โครงสร้างการจัดการ	40
	9. การกำกับดูแลกิจการ	53
	10. ความรับผิดชอบต่อสังคม	86
	11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	102
	12. รายการระหว่างกัน	104
<b>ส่วนที่ 3</b>	<b>ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน</b>	<b>109-128</b>
	13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	110
	14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	115
<b>ส่วนที่ 4</b>	<b>การรับรองความถูกต้องของข้อมูล</b>	<b>129-130</b>

### เอกสารแนบ

เอกสารแนบ 1	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และเลขานุการบริษัท
เอกสารแนบ 2	รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย
เอกสารแนบ 3	รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัท (compliance)
เอกสารแนบ 4	รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน
เอกสารแนบ 5	รายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ

## ส่วนที่ 1

การประกอบธุรกิจ

## ส่วนที่ 1

### การประกอบธุรกิจ

#### 1.0 นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ

##### ความเป็นมา

บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (“บริษัท” หรือ “THREL”) มีบริษัท ไทยรีประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) (“THRE”) ซึ่งเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ เพื่อดำเนินธุรกิจประกันภัยต่อด้านการประกันชีวิตทุกประเภท ทั้งนี้ THRE มีวัตถุประสงค์ที่จะแยกธุรกิจประกันภัยต่อด้านประกันชีวิตที่แต่เดิมดำเนินการโดย THRE เอง โดยจัดตั้งบริษัท เพื่อรับโอนธุรกิจประกันภัยต่อด้านประกันชีวิตรวมทั้งทรัพย์สินและหนี้สินทั้งหมดที่เกี่ยวข้องไป เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติประกันชีวิตและพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 ที่กำหนดให้ต้องมีการแยกการประกอบธุรกิจประกันชีวิตและธุรกิจประกันวินาศภัยออกจากกัน ปัจจุบัน บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ นับแต่ได้นำหุ้นเข้าตลาดหลักทรัพย์ เมื่อวันที่ 9 ตุลาคม พ.ศ. 2556 เป็นต้นมา นับเป็นก้าวสำคัญอีกก้าวหนึ่งของการเจริญเติบโตอย่างยั่งยืน

#### 1.1 วิสัยทัศน์และ เป้าหมายในการดำเนินธุรกิจ

##### 1.1.1 วิสัยทัศน์

เราพร้อมเป็นคำตอบของธุรกิจประกันชีวิตในอาเซียน

##### 1.1.2 พันธกิจ

เราเป็นคู่ค้า คู่คิดที่มีคุณค่า มุ่งสร้างผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้น และเพิ่มพูนคุณภาพชีวิตพนักงาน

##### 1.1.3 เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ

บริษัท มีเป้าหมายที่จะเป็นมากกว่าผู้ให้บริการรับประกันภัยต่อแบบดั้งเดิมเพียงอย่างเดียว จึงได้มุ่งที่จะพัฒนาองค์กร ให้สามารถให้บริการลูกค้าบริษัทประกันชีวิตได้ครบวงจร โดยการเข้าร่วมพัฒนาธุรกิจวางแผนการตลาด พัฒนาผลิตภัณฑ์และกำหนดแนวทางการพิจารณารับประกันและพิจารณาสินใหม่ทดแทน พร้อมให้บริการรับประกันชีวิตต่อ

ในปีที่ผ่านมา บริษัทมุ่งดำเนินโครงการต่อเนื่องในการร่วมพัฒนาและนำเสนอผลิตภัณฑ์ผ่านสื่อต่างๆ และทำการขายผ่านโทรศัพท์และตัวแทน ซึ่งยังคงมีผลการตอบรับอย่างดีจากลูกค้าผู้ชมโฆษณาทางโทรทัศน์ ดังนั้นจึงยังคงมีเป้าหมายที่จะขยายโครงการประเภทนี้เพิ่มเติมในอนาคต

บริษัทยังมีการพัฒนาธุรกิจใหม่ๆ ในผลิตภัณฑ์ด้านประกันสุขภาพ สอดคล้องกับแนวโน้มของการเปลี่ยนแปลงของโครงสร้างประชากรไทย และความสนใจในตลาดประกันชีวิตที่มีเพิ่มมากขึ้น โดยได้

ริเริ่มโครงการร่วมพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันสุขภาพกับบริษัทประกันชีวิตหลายแห่ง โดยร่วมกำหนดรูปแบบความคุ้มครองให้เป็นไปตามความต้องการของลูกค้า พิจารณาอัตราเบี้ยประกันภัยและวิธีการพิจารณารับประกันภัย ร่วมบริหารและควบคุมความเสี่ยงกับบริษัทประกันชีวิต ซึ่งขณะนี้อยู่ระหว่างการดำเนินการตามแผนงานของแต่ละโครงการ

บริษัทยังคงมีเป้าหมายที่จะขยายการให้บริการการรับประกันชีวิตต่อ ให้คำแนะนำผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ และแนวทางการรับประกันเพิ่มเติม สำหรับแบบการประกันชีวิตต่างๆ ที่บริษัทประกันชีวิตสามารถนำเสนอขายผ่านธนาคาร เช่น แบบประกันคุ้มครองสินเชื่อ แบบประกันชีวิตและอุบัติเหตุ แบบประกันสุขภาพ เป็นต้น ซึ่งในปีที่ผ่านมาได้ร่วมขยายธุรกิจในด้านนี้กับบริษัทประกันชีวิตหลายแห่งที่เป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับธนาคารชั้นนำในประเทศไทย

## 1.2 การเปลี่ยนแปลงและพัฒนาการที่สำคัญของบริษัทฯ

- ปี 2543 บริษัทฯ ได้จดทะเบียนก่อตั้งเป็นบริษัทจำกัด โดยใช้ชื่อว่า บริษัท ไทยริประกันชีวิต จำกัด ด้วยทุนจดทะเบียนแรกเริ่ม 200 ล้านบาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญจำนวน 20 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท เมื่อวันที่ 5 มกราคม 2543  
บริษัทฯ ได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตที่ 1/2543 เมื่อ วันที่ 15 มีนาคม 2543
- 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 จึงได้เกิดโครงการขายประกันชีวิตตรงผ่านทางโทรศัพท์ (DRTV) ซึ่งเป็นโครงการที่นำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตผ่านสื่อต่างๆ เช่น โทรทัศน์ และสื่อสิ่งพิมพ์ และทำการขายผ่านช่องทางโทรศัพท์
- ปี 2554 บริษัทฯ ได้แปรสภาพเป็นบริษัทมหาชน จำกัด โดยใช้ชื่อว่า บริษัท ไทยริประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 29 กันยายน 2554
- ปี 2555 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2555 เมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2555 มีมติอนุมัติการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้โดยลดมูลค่าหุ้นที่ตราไว้จากเดิมหุ้นละ 10 บาท เป็นหุ้นละ 1 บาท และเพิ่มทุนจดทะเบียนอีกจำนวน 100 ล้านบาทเพื่อรองรับการออกและเสนอขายหุ้นต่อประชาชนเป็นครั้งแรก เป็นจำนวน 600 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ 600 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท โดยมีหุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้ว 500 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ 500 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท
- ปี 2556 บริษัทฯ ได้เริ่มดำเนินการตามแผนพัฒนาผลิตภัณฑ์เกี่ยวกับการประกันสุขภาพซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการประกันชีวิตประเภทร่วมกันพัฒนา

ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2556 เมื่อวันที่ 19 กรกฎาคม มีมติอนุมัติการแก้ไขเพิ่มเติมเกี่ยวกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทฯ 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 ถืออยู่ในบริษัทฯบางส่วนจำนวน 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

### ภาพรวมการประกอบธุรกิจ

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจประกันภัยต่อด้านการประกันชีวิตทุกประเภท โดยเบี้ยประกันภัยรับส่วนหนึ่งจะถูกกันไว้เป็นเงินสำรองประกันชีวิต และดำเนินการบริหารเงินสำรองประกันชีวิตส่วนนี้โดยนำไปลงทุนเพื่อสร้างผลตอบแทนให้ครอบคลุมภาระที่จะเกิดขึ้น ดังนั้น นอกจากการประกันชีวิตแล้ว การลงทุนจึงถือเป็นธุรกรรมที่มีความสำคัญมากต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

บริษัทฯ บริหารเงินลงทุนโดยกระจายการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ ทั้งระยะสั้นและระยะยาว ทั้งตราสารหนี้และตราสารทุน ทั้งนี้ การลงทุนของบริษัทฯ มีการปฏิบัติตามข้อกำหนดตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต

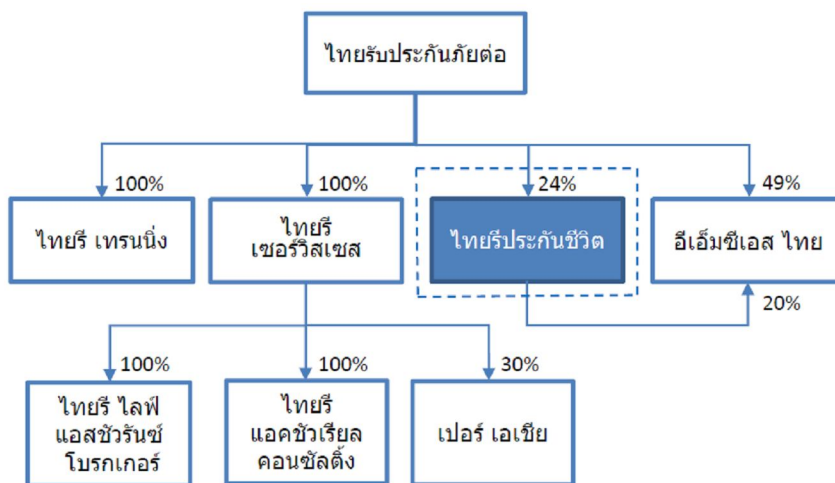
### 1.3 โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มบริษัท

บริษัทฯ มีโครงสร้างการถือหุ้นชัดเจน ไม่มีการถือหุ้นแบบไขว้หรือแบบปิรามิดในกลุ่มบริษัท จึงไม่ก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of interest) นอกจากนี้ กรณีที่มีรายการระหว่างกัน บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามนโยบายการมีส่วนได้เสียและความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และมาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

ปัจจุบันบริษัทฯ มีบริษัทร่วม 1 บริษัท ได้แก่ บริษัท อีเอ็มซีเอส ไทย จำกัด (EMCS) ซึ่งเป็นบริษัทร่วมของบริษัทฯ และเป็นบริษัทย่อยของ THRE ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ ก่อตั้งขึ้นในปลายปี 2543 ปัจจุบันมีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว 30 ล้านบาท โดย THRE ถือหุ้นร้อยละ 49 ของทุนที่เรียกชำระแล้ว และบริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 20 ของทุนที่เรียกชำระแล้ว เพื่อดำเนินธุรกิจให้บริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจัดการค่าสินไหมรถยนต์และจัดทำสถิติที่เกี่ยวข้อง

#### 1.3.1 โครงสร้างกลุ่มบริษัทฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีโครงสร้างกลุ่มบริษัทฯ ดังนี้



ข้อมูลการถือหุ้นโดยบุคคลอื่นของบริษัทร่วม

บริษัท อีเอ็มซีเอส ไทย จำกัด - มีผู้ถือหุ้นอื่น นอกเหนือจากบริษัทฯ และบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) คือ บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นอยู่ร้อยละ 19.3 และผู้ถือหุ้นอื่น ถืออยู่ร้อยละ 11.7 โดยกลุ่มผู้ถือหุ้นอื่นของบริษัทร่วมตามที่ได้กล่าวมานั้น ไม่มีความสัมพันธ์เป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องกันกับบริษัทฯ แต่อย่างใด

1.3.2 การประกอบธุรกิจของกลุ่มบริษัทฯ

1) **บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) ("THRE")** ผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ ถือหุ้นในบริษัทฯ รวมทั้งสิ้นร้อยละ 24.30 ของทุนที่เรียกชำระแล้ว ได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงพาณิชย์ให้ดำเนินธุรกิจประกันภัยต่อด้านการประกันวินาศภัยทุกประเภท ปัจจุบัน THRE มีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วจำนวน 4,214.99 ล้านบาท THRE เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์

2) **บริษัท ไทยรี เทรอนิ่ง จำกัด ("ไทยรี เทรอนิ่ง")** บริษัทย่อยของ THRE ที่ถือหุ้นร้อยละ 100 ของทุนที่เรียกชำระแล้ว ปัจจุบันมีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วจำนวน 0.50 ล้านบาท เพื่อดำเนินธุรกิจด้านการฝึกอบรมและให้คำปรึกษาโดยเน้นกลุ่มลูกค้าที่เป็นบริษัทในธุรกิจประกันภัยเป็นหลัก

ในปี 2558 มีการปรับโครงสร้างการดำเนินธุรกิจในกลุ่มบริษัท โดยดำเนินกิจการจัดอบรมภายใต้ชื่อ บริษัท ไทยรี เซอร์วิสเชส จำกัด ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2558 เป็นต้นไป ซึ่งปัจจุบัน THRE มีได้ประกอบธุรกิจและกำลังอยู่ระหว่างการพิจารณาเลิกกิจการ

3) **บริษัท ไทยรี เซอร์วิสเชส จำกัด ("ไทยรี เซอร์วิสเชส")** บริษัทย่อยของ THRE ที่ถือหุ้นร้อยละ 100 ของทุนที่เรียกชำระแล้ว ปัจจุบันมีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว 60.00 ล้านบาท เพื่อดำเนินธุรกิจด้านการบริหารจัดการสินไหมทดแทน และบริการด้านสนับสนุนการปฏิบัติงานอื่นแก่ธุรกิจประกันภัย อาทิ Call Center การจัดอบรม และการบริการด้านสนับสนุนการปฏิบัติงานอื่นแก่กลุ่มบริษัทฯ เช่น การบริการด้าน IT เป็นต้น

นอกจากนี้ ไทยรี เซอร์วิสเชส ยังได้ถือหุ้นร้อยละ 100 ของทุนที่เรียกชำระแล้ว ในบริษัทย่อย 2 แห่งและบริษัทร่วมอีก 1 แห่ง ตามลำดับ ดังนี้

- 1) **บริษัท ไทยรี ไลฟ์ แอสซัวร์นซ์ โบรกเกอร์ จำกัด ("ไทยรี ไลฟ์ แอสซัวร์นซ์ โบรกเกอร์")** มีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว 3.00 ล้านบาท ประกอบธุรกิจเป็นนายหน้าประกันชีวิตเพื่อสนับสนุนการขายประกันภัยผ่าน Call Center ทั้งนี้ ไทยรี ไลฟ์ แอสซัวร์นซ์ โบรกเกอร์ เป็นบริษัทที่จัดตั้งเพื่อถือใบอนุญาตประกอบธุรกิจเป็นนายหน้าประกันชีวิตเนื่องจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ("สำนักงาน คปภ.") กำหนดห้ามมิให้บริษัทที่มีใบอนุญาตประกอบธุรกิจเป็นนายหน้าประกันชีวิตทำธุรกิจอื่นนอกเหนือจากเป็นนายหน้าประกันชีวิต
- 2) **บริษัท ไทยรี แอคชัวเรียล คอนซัลติง จำกัด ("ไทยรี แอคชัวเรียล คอนซัลติง")** มีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว 3.00 ล้านบาท ประกอบธุรกิจเป็นที่ปรึกษาและให้บริการด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย



3) บริษัทเพอร์ เอเชีย จำกัด (“Per Asia”) มีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วจำนวน 6,397,800 บาท ประกอบธุรกิจให้คำปรึกษาแนะนำเกี่ยวกับการจำกัดความเสียหายที่เกิดขึ้นจากเหตุการณ์ต่าง ๆ และบริการวางแผนการซ่อมแซมและก่อสร้างทรัพย์สินที่เสียหาย

4) บริษัท อีเอ็มซีเอส ไทย จำกัด หรือ (“EMCS”) เป็นบริษัทย่อยของ THRE และเป็นบริษัทร่วมของบริษัทฯ ปัจจุบันมีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว 30.00 ล้านบาท โดย THRE ถือหุ้นร้อยละ 49 ของทุนที่เรียกชำระแล้ว และบริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 20 ของทุนที่เรียกชำระแล้ว เพื่อดำเนินธุรกิจให้บริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจัดการคำสั่งใหม่รถยนต์และจัดทำสถิติที่เกี่ยวข้อง

แม้ว่าโครงสร้างดังกล่าวจะทำให้บริษัทฯ มีบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง คือ THRE ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ ถือหุ้นในบริษัทร่วม (EMCS) เกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด แต่บริษัทฯ เห็นว่า EMCS เป็นบริษัทที่มีปัจจัยพื้นฐานที่แข็งแกร่ง ไม่มีหนี้สินที่เป็นเงินกู้ยืม ให้ผลตอบแทนในรูปเงินปันผลที่ดีในระยะยาว และมีผลการดำเนินงานที่ดีและสม่ำเสมอ นอกจากนี้บริษัทฯ และ THRE มิได้มีการทำรายการโดยตรงกับ EMCS โดยรายการทางการค้าของ EMCS เป็นการคิดค่าบริการจากบริษัทสมาชิกของ EMCS ได้แก่ บริษัทประกันภัย และผู้ซ่อมรถยนต์ ร้านกระจก ร้านค้าอะไหล่ ศูนย์บริการรถยนต์ และบริษัทสำรวจภัย ซึ่งไม่ได้เป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ และ THRE ตามการใช้บริการที่เกิดขึ้นจริง และค่าบริการดังกล่าวก็เป็นค่าบริการคิดกับลูกค้าทั่วไป โครงสร้างการถือหุ้นในลักษณะที่เป็นอยู่ในปัจจุบัน จึงไม่มีส่วนเอื้อให้เกิดการถ่ายเทผลประโยชน์แต่อย่างใด

#### 1.4 ความสัมพันธ์กับกลุ่มธุรกิจของผู้ถือหุ้นใหญ่

บริษัทฯ มีการรับบริการด้านทรัพยากรบุคคลและการใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศจาก THRE และการรับบริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศจากบริษัท ไทยรี เซอร์วิสเซส จำกัด ทั้งนี้ บริษัทฯ มีความจำเป็นที่ต้องมีการสนับสนุนระหว่างกัน เพื่อเป็นการใช้ทรัพยากรที่มีอยู่ร่วมกันให้เกิดประสิทธิผลมากที่สุด

## 2.0 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

### 2.1 ลักษณะผลิตภัณฑ์และการให้บริการ

ธุรกิจหลักของบริษัทฯ คือ ธุรกิจประกันภัยต่อด้านการประกันชีวิตทุกประเภท (“ประกันภัยต่อ”) โดยเบี้ยประกันภัยรับส่วนหนึ่งจะถูกกันไว้เป็นเงินสำรองประกันชีวิต และดำเนินการบริหารเงินสำรองประกันชีวิตส่วนนี้โดยนำไปลงทุนเพื่อสร้างผลตอบแทนให้ครอบคลุมภาระที่จะเกิดขึ้น

ธุรกิจประกันชีวิตในประเทศไทย แบ่งเป็นสองส่วนคือ การประกันชีวิต และการประกันภัยต่อด้านประกันชีวิต โดยบริษัทประกันชีวิตในประเทศไทยมีทั้งหมด 24 บริษัท และบริษัทรับประกันภัยต่อด้านประกันชีวิตมีเพียงบริษัทเดียวคือ บมจ. ไทยรีประกันชีวิต โดยในปี 2558 ตลาดประกันชีวิตของไทยมีเบี้ยประกันภัยรับรวม 533,211 ล้านบาท ทั้งนี้ ส่วนแบ่งทางการตลาดกระจุกตัวในบริษัทประกันชีวิตขนาดใหญ่ โดยบริษัทประกันชีวิตที่มีเบี้ยประกันชีวิตสูงสุด 5 อันดับแรก คือ บจก.เอไอเอ บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต บมจ.ไทยประกันชีวิต บมจ.กรุงไทย แอกซ่า ประกันชีวิต 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** ผู้เอาประกันจะได้รับเงินผลประโยชน์ในระหว่างระยะเวลาของสัญญาประกันภัยตามที่กำหนดไว้ล่วงหน้าตั้งแต่เริ่มเอาประกัน แม้ผู้เอาประกันจะไม่ได้เจ็บป่วย ประสบอุบัติเหตุ หรือเสียชีวิตแต่อย่างใด ซึ่งบริษัทประกันชีวิตสามารถวางแผนได้ล่วงหน้าสำหรับเงินผลประโยชน์ที่ต้องจ่ายให้ผู้เอาประกันในอนาคต ตัวอย่างกรมธรรม์อาทิ ประกันชีวิตแบบสะสมทรัพย์ ประกันชีวิตแบบเน้นการลงทุน ประกันชีวิตแบบบำนาญ ประกันชีวิตแบบที่มีการจ่ายเงินคืน/เงินปันผล เป็นต้น ทั้งนี้การทำประกันชีวิตแบบผลประโยชน์ด้านการออมทรัพย์มีสัดส่วนที่มากกว่าการทำประกันชีวิตแบบผลประโยชน์ทางด้านความคุ้มครองการเสียชีวิตและเจ็บป่วย (ที่มา: บริษัทฯ)

ดังนั้นความเสี่ยงของบริษัทประกันชีวิตสามารถแบ่งออกได้สองรูปแบบตามวัตถุประสงค์ของการทำประกันชีวิต คือ การจ่ายความคุ้มครองจากการเสียชีวิต หรือทุพพลภาพสิ้นเชิงถาวร สำหรับผลประโยชน์ทางด้านความคุ้มครองการเสียชีวิตและเจ็บป่วย ซึ่งทุนประกันประเภทดังกล่าวมีทุนประกันค่อนข้างสูง และบริษัทประกันชีวิตไม่สามารถคาดการณ์เหตุการณ์ได้ล่วงหน้าซึ่งหมายถึงค่าสินไหมทดแทนที่จะเกิดขึ้นในอนาคต สำหรับผลประโยชน์ด้านการออมทรัพย์ ซึ่งทุนประกันประเภทดังกล่าวมีทุนประกันค่อนข้างต่ำ บริษัทประกันชีวิตสามารถวางแผนได้ล่วงหน้าสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่จะเกิดขึ้นในอนาคต โดยบริษัทประกันชีวิตจะบริหารความเสี่ยงโดยจะเอาประกันภัยต่อสำหรับผู้เอา

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

หลักการในการพิจารณาคัดเลือกบริษัทรับประกันภัยต่อของบริษัทประกันชีวิต คือ

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

### 2.1.1 ประเภทการประกันชีวิตที่บริษัทฯ รับประกันภัยต่อจากบริษัทประกันชีวิต

ประเภทการประกันชีวิตที่บริษัทฯ รับประกันภัยต่อจากบริษัทประกันชีวิตมีดังนี้

#### (1) *ประกันชีวิตรายสามัญ (Ordinary Life)*

คือประกันชีวิตที่กำหนดเงื่อนไขการจ่ายเงินเอาประกันให้กับผู้รับผลประโยชน์เมื่อผู้ทำประกันเสียชีวิตหรือ จ่ายเงินเอาประกันให้แก่ผู้เอาประกันในกรณีที่ผู้เอาประกันมีชีวิตอยู่ในวันที่กรมธรรม์ครบกำหนดสัญญา ซึ่งโดยทั่วไปจะกำหนดวันครบอายุสัญญาเมื่อผู้เอาประกันมีอายุครบ 90 หรือ 99 ปี จะกำหนดการชำระเบี้ยประกันตลอดชีพ แต่บางแบบอาจจะลดระยะเวลาชำระเบี้ยประกันลงเพื่อให้เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้า เช่น ชำระเบี้ยประกัน 15 ปี 20 ปี หรือ จนถึงอายุ 60 ปี เป็นต้น

**(2) การประกันชีวิตกลุ่ม (Group Life)**

คือประกันชีวิตที่ 1 กรมธรรม์จะมีผู้เอาประกันชีวิตร่วมกันตั้งแต่ 5 คนขึ้นไป ส่วนมากจะเป็นกลุ่มของพนักงานบริษัท ซึ่งเป็นสวัสดิการที่บริษัทห้างร้าน และองค์กรต่าง ๆ ทั้งภาครัฐบาล และเอกชนจัดให้กับลูกจ้าง โดยปกติกรมธรรม์ประกันชีวิตกลุ่มจะเป็นสัญญาปีต่อปี ซึ่งต้องเก็บเบี้ยประกันทุกปี ยกเว้นกรมธรรม์ที่ออกแบบพิเศษซึ่งอาจชำระเบี้ยประกันเพียงครั้งเดียวตลอดระยะเวลาคุ้มครองก็ได้

**(3) การประกันชีวิตเพื่อคุ้มครองสินเชื่อ (Credit Life)**

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

**(4) อุบัติเหตุและสุขภาพ (Accident & Health)**

คือประกันชีวิตที่ให้ความคุ้มครองการเสียชีวิต และการสูญเสียอวัยวะเนื่องจากอุบัติเหตุ และให้ความคุ้มครองเกี่ยวกับการชดเชยค่ารักษาพยาบาลที่เกิดขึ้น ไม่ว่าจะเกิดจากการเจ็บป่วยหรือจากอุบัติเหตุ

**2.1.2 ประเภทสัญญาประกันภัยต่อ**

สัญญาประกันภัยต่อแบ่งออกได้เป็น 2 ประเภทดังนี้

**1. การรับประกันภัยต่อแบบทำสัญญาต่อกัน (Treaty Reinsurance)**

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

**2. การรับประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย (Facultative Reinsurance)**

เป็นการรับประกันภัยต่อกรณีที่บริษัทประกันชีวิตไม่มีสัญญาการรับประกันภัยต่อแบบทำสัญญาต่อกัน (Treaty Reinsurance) กับบริษัทฯ หรือกรณีที่ไม่เข้าเงื่อนไขในสัญญาการรับประกันภัยต่อแบบทำสัญญาต่อกัน (Treaty Reinsurance) ที่บริษัทประกันชีวิตทำไว้กับบริษัทฯ โดยจะมีวิธีการพิจารณาคัดเลือกรับประกันภัยต่อด้วยข้อเสนอ เงื่อนไขความคุ้มครองและอัตราเบี้ยประกันชีวิตต่อเฉพาะแต่ละรายกรมธรรม์

สัญญาประกันภัยต่อมีเงื่อนไขการต่ออายุอัตโนมัติในแต่ละปี เว้นแต่จะมีการแจ้งยกเลิกโดยคู่สัญญาฝ่ายใดฝ่ายหนึ่ง ซึ่งจะต้องแจ้งล่วงหน้า 3 เดือนก่อนสิ้นปี เพื่อให้มีเวลาในการพิจารณาเงื่อนไขใหม่ร่วมกัน

ของคู่สัญญาก่อนที่จะยืนยันการยกเลิกสัญญาหากไม่สามารถตกลงร่วมกันได้ กรณีที่มีการยกเลิกสัญญาประกันภัยต่อ บริษัทฯ จะยุติการให้ความคุ้มครองในกรมธรรม์ใหม่ แต่ยังคงรับประกันภัยต่อในกรมธรรม์ที่ได้ส่งเบี้ยประกันชีวิตต่อไปจนกว่ากรมธรรม์นั้นๆ จะสิ้นผลบังคับ

### 2.1.3 ลักษณะธุรกิจประกันภัยต่อตามนโยบายการตลาด

ลักษณะธุรกิจประกันภัยต่อด้านการประกันชีวิตของบริษัทฯ จะเป็นการรับประกันชีวิตต่อจากบริษัทประกันชีวิตในประเทศ โดยบริษัทฯ ไม่สามารถดำเนินธุรกิจประกันชีวิตโดยตรงได้ ลักษณะธุรกิจของบริษัทฯ สามารถแบ่งได้เป็น 2 ประเภทหลัก ดังนี้

#### 1. การประกันชีวิตประเภทดั้งเดิม (Conventional Reinsurance)

เป็นการรับประกันภัยต่อจากบริษัทประกันชีวิต โดยที่บริษัทประกันชีวิตมีการจัดการทุกอย่างด้วยตัวเอง ตั้งแต่พัฒนารูปแบบกรมธรรม์ ทำการตลาด และขายด้วยตัวเอง โดยมีการกระจายความเสี่ยงด้านทุนประกันให้กับบริษัทประกันภัยต่อ (Reinsurer) ทั้งในและต่างประเทศหลายๆ ราย ซึ่งจำนวนบริษัทประกันภัยต่อ (Reinsurer) เหล่านั้นมีจำนวนมาก และบริษัทฯ ก็เป็นส่วนหนึ่งที่ดำเนินงานประกันภัยต่อลักษณะนี้ โดยที่บริษัทประกันภัยต่อ (Reinsurer) แต่ละรายไม่ต้องเข้าไปมีส่วนร่วมในการสร้างและพัฒนาผลิตภัณฑ์กับบริษัทประกันชีวิต หรือที่เรียกว่า Passive Reinsurance ทั้งนี้ การประกันชีวิตประเภทดั้งเดิม (Conventional Reinsurance) มีสัญญาประกันภัยต่อทั้ง 2 ประเภทคือ แบบทำสัญญาต่อกัน (Treaty Reinsurance) และแบบเฉพาะราย (Facultative Reinsurance)

#### 2. การประกันชีวิตประเภทร่วมกันพัฒนา (Non-conventional Reinsurance)

ตลาดรับประกันภัยต่อเป็นตลาดเปิดที่บริษัทรับประกันภัยต่อจากต่างประเทศสามารถเข้ามาได้ตลอด บริษัทฯ จึงไม่สามารถเลือกงานได้มากเพราะจำนวนงานในประเทศมีจำนวนจำกัด บริษัทฯ จึงต้องเพิ่มบทบาทในการดำเนินธุรกิจ และเป็นนโยบายของบริษัทฯ ที่จะทำธุรกิจแบบแสวงหาโอกาสทางการตลาดใหม่ (Active Reinsurer) โดยจะเข้าไปมีส่วนร่วมในทุกๆ กิจกรรมร่วมกับบริษัทประกันชีวิต ตั้งแต่การนำเสนอและพัฒนากกรมธรรม์ประเภทใหม่ๆ ที่เป็นการต้องการของตลาด จัดทำแผนการตลาด และหาช่องทางทางการตลาด ซึ่งทำให้บริษัทฯ สามารถกำหนดรูปแบบกรมธรรม์และอัตราเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสม รวมทั้งกำหนดส่วนแบ่งการรับประกันภัยต่อในอัตราส่วนที่สูงขึ้น ซึ่งรายได้ในส่วนที่บริษัทฯ จะได้รับจะอยู่ในรูปของเบี้ยประกันภัยต่อของกรมธรรม์นั้น แต่จะได้รับในสัดส่วนที่สูงกว่าอัตราส่วนการรับประกันภัยต่อประเภทดั้งเดิม (Conventional Reinsurance) การประกันชีวิตประเภทร่วมกันพัฒนา (Non-conventional Reinsurance) มีสัญญาประกันภัยต่อทั้ง 2 ประเภทคือ แบบทำสัญญาต่อกัน (Treaty Reinsurance) และแบบเฉพาะราย (Facultative Reinsurance)

โดยในช่วง 4 ปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้พัฒนาโครงการขายประกันชีวิตตรงผ่านทางโทรศัพท์ (DRTV) และโครงการรับประกันสุขภาพ ร่วมกับบริษัทประกันชีวิตชั้นนำในตลาด สำหรับโครงการ DRTV บริษัทฯ ได้นำเสนอโครงการเต็มรูปแบบ การวิเคราะห์กำไรขาดทุนของโครงการ การคิดผลิตภัณฑ์ให้สอดคล้องกับกลุ่มเป้าหมาย การนำเสนอกลุ่มทดลอง การนำเสนอผลิตภัณฑ์โฆษณาในสื่อต่างๆ เช่น โทรทัศน์ และสื่อสิ่งพิมพ์ เป็นต้น รวมถึงดูแลดำเนินงานให้ได้ตามเป้าหมายที่กำหนด โดยมีการร่วมวิเคราะห์กำไรขาดทุนในทุกขั้นตอนของโครงการ ส่วนโครงการประกันสุขภาพบริษัทฯ ได้มีส่วนร่วมในการ

บริหารจัดการเพื่อนำเสนอความคุ้มครองที่น่าสนใจให้ตรงกับความต้องการของตลาด ด้วยต้นทุนและราคาที่เหมาะสม พร้อมการร่วมควบคุมและบริหารจัดการค่าสินไหมทดแทน ให้ค่าปรับและร่วมพัฒนาบุคลากรในด้านพิจารณารับประกันภัยและสินไหมทดแทน

### โครงสร้างรายได้

รายได้จากการขาย	ปี 2558		ปี 2557		ปี 2556	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เบี้ยประกันภัยต่อรับที่ถือเป็นรายได้						
- การประกันชีวิตประเภทดั้งเดิม (Conventional Reinsurance)	1,232.7	65.2	1,148.2	67.4	991.9	67.7
- การประกันชีวิตประเภทร่วมพัฒนา (Non-conventional Reinsurance)	600.7	31.7	434.7	25.5	407.9	27.8
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	52.4	2.8	115.6	6.8	58.4	4.0
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	3.7	0.2	2.7	0.2	4.3	0.3
รายได้อื่น	2.6	0.1	2.3	0.1	2.5	0.2
<b>รวม</b>	<b>1,892.1</b>	<b>100.0</b>	<b>1,703.5</b>	<b>100.0</b>	<b>1,465.0</b>	<b>100.0</b>

## 2.2 การตลาดและการแข่งขัน

### 2.2.1 กลยุทธ์การแข่งขัน

บริษัทฯ เป็นผู้ดำเนินธุรกิจการประกันภัยต่อด้านประกันชีวิตเพียงบริษัทเดียวในประเทศไทย ซึ่งมีความเข้าใจในธุรกิจ และสถานะตลาดประกันชีวิตในประเทศ โดยบริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายการตลาดของบริษัทฯ ดังนี้

- มุ่งเน้นการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ที่สร้างโอกาสทางธุรกิจ (Value Added Service) และร่วมเป็นคู่ค้ากับบริษัทประกันชีวิตทุกบริษัท
- แสวงหาโอกาสทางการตลาดใหม่ (Active Reinsurer) โดยบริษัทฯ ได้พัฒนาโครงการขายประกันชีวิตตรงผ่านทางโทรทัศน์ (DRTV) สำหรับโครงการ DRTV บริษัทฯ ได้นำเสนอโครงการเต็มรูปแบบ การวิเคราะห์กำไรขาดทุนของโครงการ การคิดผลิตภัณฑ์ให้สอดคล้องกับกลุ่มเป้าหมาย การนำเสนอกลุ่มทดลอง การนำเสนอผลิตภัณฑ์โฆษณาในสื่อต่างๆ เช่น โทรทัศน์ และสื่อสิ่งพิมพ์ รวมถึงดูแล และกำหนดขั้นตอนการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ โดยเฉพาะช่องทางโทรทัศน์ เพื่อให้ได้เป้าหมายที่กำหนด
- การใช้ศักยภาพด้านบุคลากรของบริษัทฯ ที่มีความเชี่ยวชาญเฉพาะทางในการสนับสนุนให้ความรู้ด้านเทคนิค แนวทางการพิจารณารับประกันและพิจารณาสินไหมกับลูกค้า เพื่อให้ผลการดำเนินงานของผลิตภัณฑ์นั้นๆ มีกำไรและบริหารจัดการได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งตั้งแต่วันที่ 2555 ที่ผ่านมาบริษัทฯ ได้ร่วมรับประกันชีวิตต่อด้านประกันสุขภาพกับบริษัทประกันชีวิต โดย

ได้มีส่วนร่วมในการบริหารจัดการเพื่อมุ่งเน้นการลดอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio) โดยบริษัทฯ ได้เข้าไปร่วมวางแผนพัฒนาบุคลากรด้านพิจารณารับประกันภัย และสินไหมทดแทน

#### กลยุทธ์การแข่งขันและโอกาสทางธุรกิจ

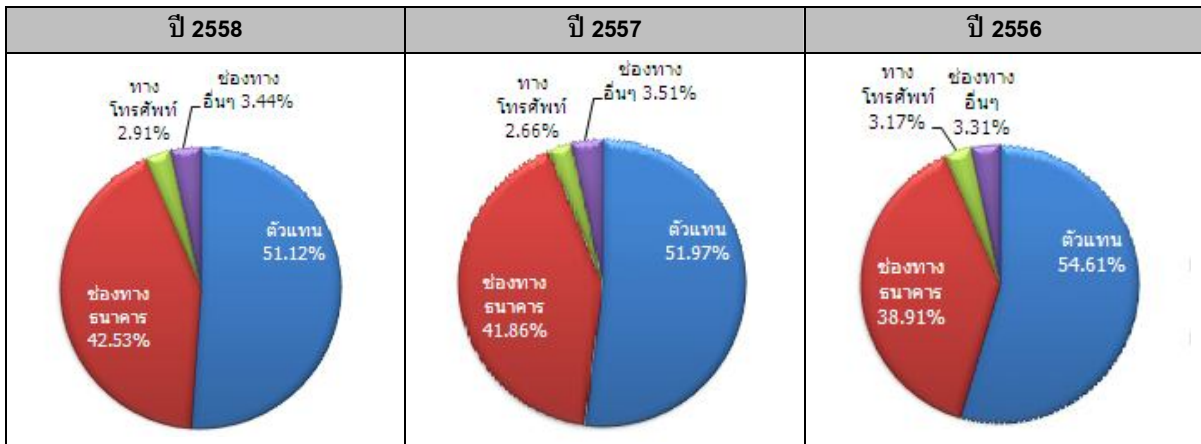
- บริษัทฯ มีความเข้าใจธุรกิจประกันภัยต่อรวมถึงความต้องการผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตของคนไทย เป็นอย่างดี สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้รวดเร็ว โดยไม่มีข้อจำกัดเรื่องภาษา หรือการติดต่อสื่อสาร เนื่องจากบริษัทฯ เป็นบริษัทประกันภัยต่อด้านประกันชีวิตในประเทศเพียงแห่งเดียวในประเทศไทย
- บริษัทฯ มีนโยบายรับประกันชีวิตและเสนออัตราเบี้ยประกันชีวิตที่ยืดหยุ่นและสอดคล้องกับความต้องการของตลาด
- มีบุคลากรที่มีความเชี่ยวชาญทั้งด้านเทคนิค ด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์ ด้านการวิจัยและวางแผน ด้านการบริหารความเสี่ยง 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

#### **2.2.2 การจำหน่ายและช่องทางการจำหน่าย**

บริษัทประกันชีวิตในประเทศไทยมีช่องทางการจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตโดยสามารถแบ่งออกได้ 4 ช่องทาง คือ

- 1) ตัวแทน
- 2) ผ่านช่องทางธนาคาร (Bancassurance)
- 3) ผ่านทางโทรศัพท์ (Telemarketing)
- 4) ช่องทางการจำหน่ายอื่น

### รูปภาพแสดงอัตราส่วนช่องทางการขายประกันชีวิตในปี 2556 – ปี 2558



ที่มา: สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

จะเห็นได้ว่าช่องทางการจำหน่ายผ่านตัวแทนเป็นช่องทางการจำหน่ายที่มีสัดส่วนสูงสุดในธุรกิจ อย่างไรก็ตามช่องทางการจำหน่ายผ่านธนาคารมีอัตราการขยายตัวอย่างต่อเนื่อง โดยกลุ่มลูกค้าของธนาคารพาณิชย์ เป็นผู้ที่กำลังซื้อทั้งประกันชีวิตแบบรายบุคคลและแบบคุ้มครองสินเชื่อ ด้วยเหตุนี้จึงทำให้รายได้จากค่าธรรมเนียมของธนาคารพาณิชย์เติบโตเพิ่มขึ้นทุกปีจึงเป็นแรงผลักดันให้ธนาคารให้ความสำคัญกับธุรกิจประกันชีวิตอย่างจริงจัง จากอัตราการเติบโตสูงอย่างต่อเนื่องของบริษัทประกันชีวิตที่มีช่องทางขายผ่านธนาคารเป็นช่องทางหลักก็เป็นแรงจูงใจให้บริษัทประกันชีวิตต้องแสวงหาพันธมิตรธนาคารเพิ่มขึ้นด้วย

ปัจจุบันบริษัทฯ มีช่องทางการจำหน่าย โดยการติดต่อโดยตรงกับบริษัทประกันชีวิตที่ประกอบธุรกิจในประเทศทั้ง 24 บริษัท

#### 2.2.3 กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

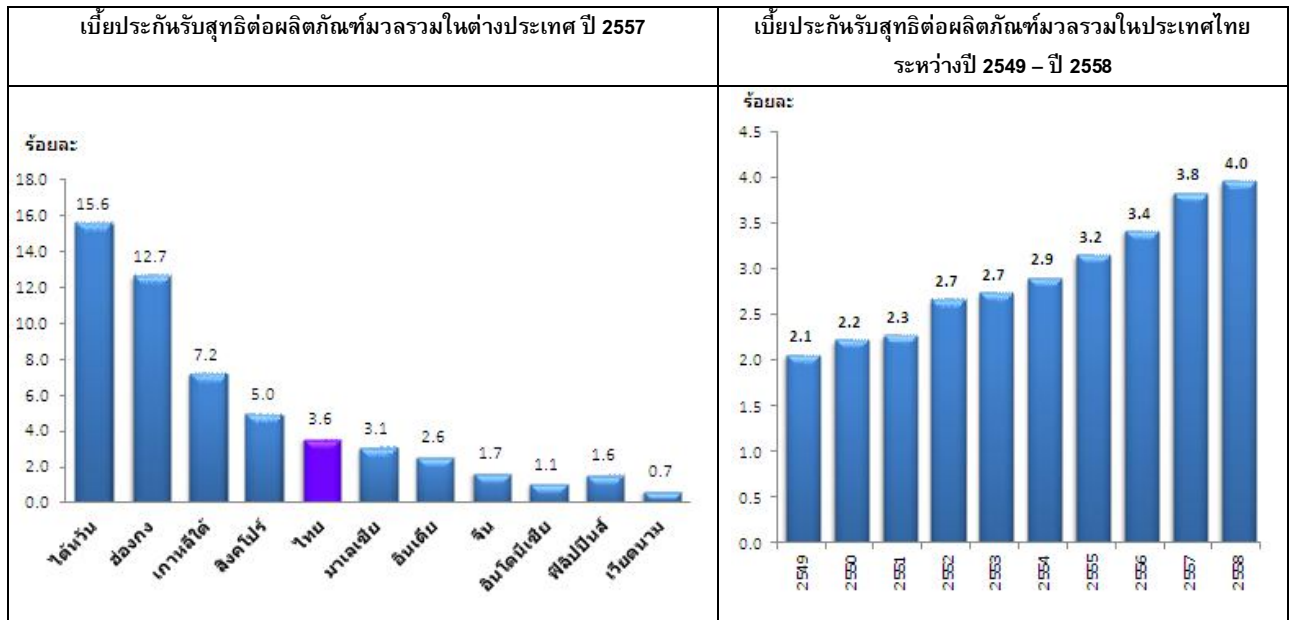
กลุ่มลูกค้าของบริษัทฯ ประกอบด้วยบริษัทประกันชีวิตที่ประกอบธุรกิจในประเทศทั้ง 24 บริษัท โดยบริษัทประกันชีวิตดังกล่าวมีส่วนหนึ่งเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ และบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 24.30 ของทุนชำระแล้ว ซึ่งช่วยเสริมสร้างฐานการตลาดของบริษัทฯ ให้มีความมั่นคงยิ่งขึ้น

#### 2.2.4 ภาวะตลาด

##### ธุรกิจประกันชีวิต

ปัจจุบันการประกันชีวิตเป็นเครื่องมือสำหรับใช้ป้องกันความเสี่ยงให้กับตนเอง และบุคคลในครอบครัวทำให้ประชาชนที่มีความรู้ความเข้าใจถึงความจำเป็นของการทำประกันชีวิต และมีรายได้ในระดับสูงพอที่จะมีการออมเริ่มให้ความสำคัญในการทำประกันชีวิตมากขึ้น จากเหตุผลดังกล่าวประเทศที่มีระดับการศึกษาและระดับรายได้ต่อหัวสูงจึงมีแนวโน้มที่ประชาชนในประเทศนั้นๆ จะทำประกันชีวิตสูง

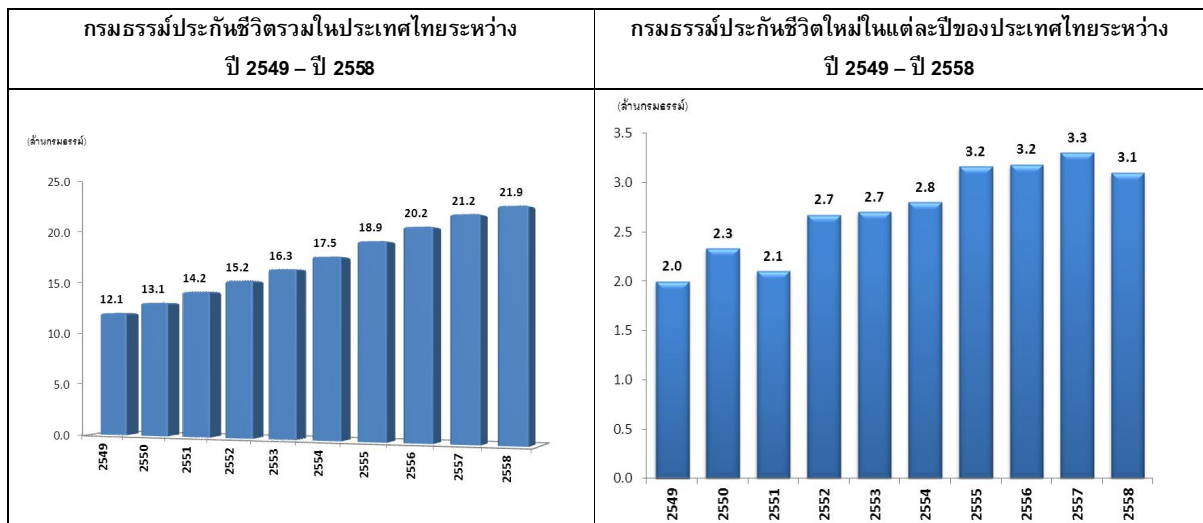




ที่มา: Swiss Reinsurance

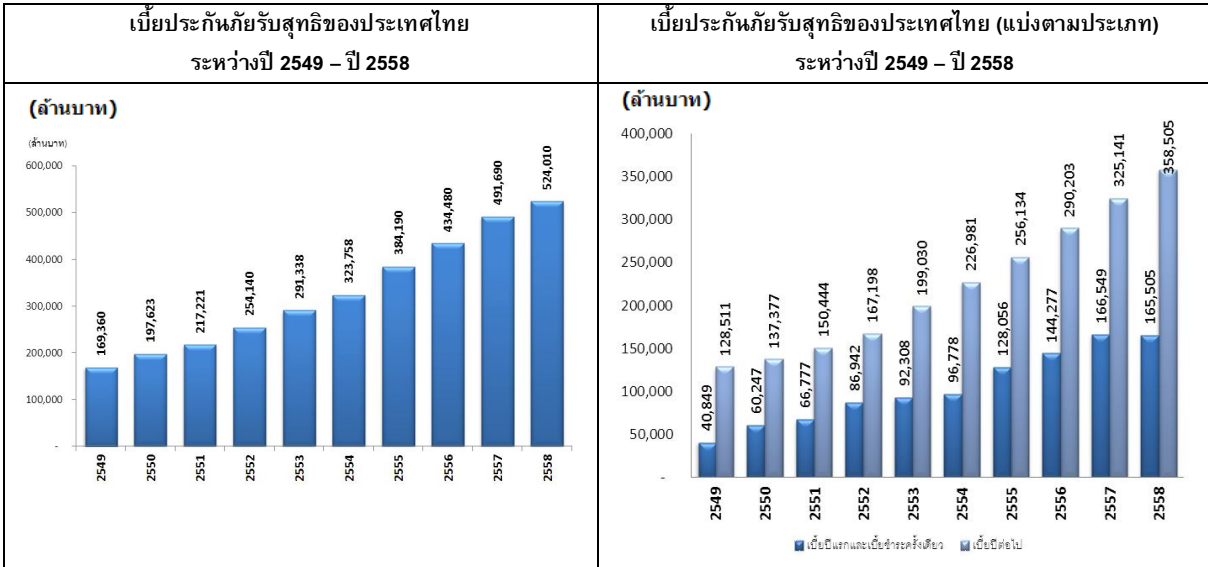
ที่มา: สมาคมประกันชีวิตไทย และ THREL

แนวโน้มการทำประกันชีวิต โดยเฉพาะกลุ่มประเทศที่มีรายได้สูงในทวีปเอเชีย เช่น ไต้หวัน ฮกกาจ เกาหลีใต้ และสิงคโปร์ เป็นต้น มีสัดส่วนเบี้ยประกันภัยรับสุทธิต่อผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (Insurance Penetration Rate) สูงกว่าประเทศที่มีรายได้ของประชากรต่ำ เช่น ไทย มาเลเซีย อินเดีย จีน อินโดนีเซีย ฟิลิปปินส์ และเวียดนาม เป็นต้น โดยในปี 2557 ประเทศไต้หวัน มีสัดส่วนเบี้ยประกันรับสุทธิต่อรายได้ของประชากรสูงถึงร้อยละ 15.6 หากพิจารณาประเทศไทยซึ่งมีสัดส่วนเบี้ยประกันรับสุทธิต่อรายได้ของประชากรอยู่ในระดับต่ำกว่าประเทศที่พัฒนาแล้ว จะพบว่าธุรกิจประกันชีวิตในประเทศไทยยังสามารถที่จะเติบโตได้ เห็นได้จากการพัฒนาระดับการศึกษา และระดับรายได้ต่อหัวสูงขึ้นในอดีต ทำให้สัดส่วนเบี้ยประกันรับสุทธิต่อผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศไทยได้เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.1 ในปี 2549 เป็นร้อยละ 4.0 ในปี 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)



ที่มา: สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และสมาคมประกันชีวิตไทย

หมายเหตุ: เบี้ยปีแรก หมายถึง เบี้ยที่ชำระในปีแรก

เบี้ยชำระครั้งเดียว หมายถึง เบี้ยที่ชำระครั้งเดียว และให้ความคุ้มครองตลอดอายุสัญญา

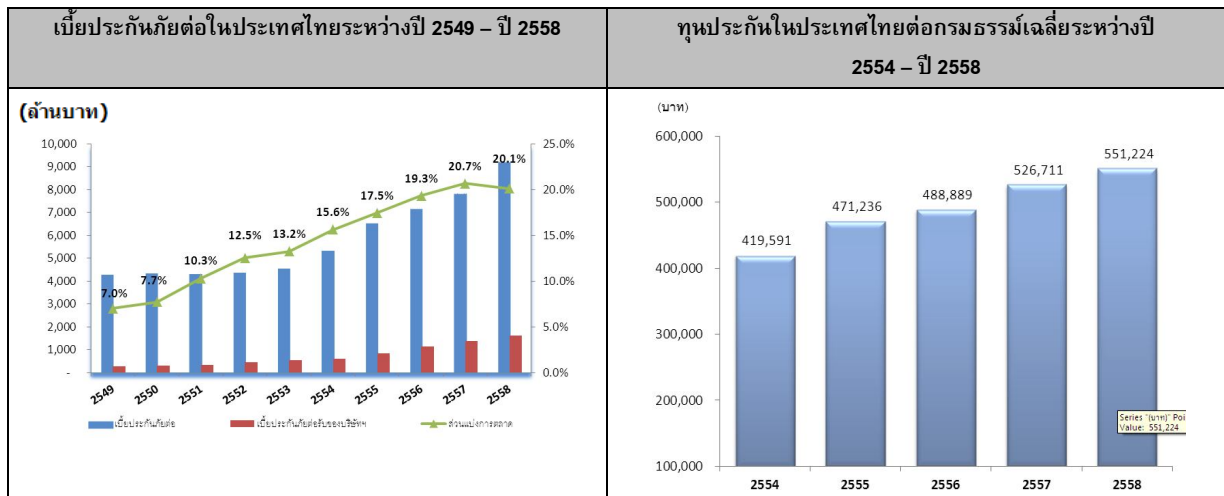
เบี้ยปีต่อไป: หมายถึง เบี้ยที่ชำระหลังเบี้ยปีแรกตลอดอายุสัญญากรมธรรม์

จากการเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องของจำนวนกรมธรรม์ใหม่ส่งผลให้เบี้ยประกันภัยรับสุทธิเพิ่มขึ้น จากข้อมูลของสำนักงานคปภ. ในปี 2558 การเติบโตของตลาดประกันชีวิตของไทยยังเป็นไปด้วยดี ธุรกิจประกันชีวิตมีเบี้ยประกันภัยรับสุทธิตั้ง 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

### ธุรกิจประกันภัยต่อต้านประกันชีวิต

จากการที่บริษัทประกันชีวิตจะบริหารความเสี่ยงภัยโดยการกระจายความเสี่ยงภัยไปยังบริษัทรับประกันภัยต่อทำให้ธุรกิจประกันภัยต่อเติบโตตามธุรกิจประกันชีวิต ในประเทศไทยสัดส่วนการรับประกันภัยต่อเมื่อเทียบกับเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงจะมีสัดส่วนร้อยละ 1.7 ของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงในปี 2558 สัดส่วนดังกล่าวอยู่ในระดับที่ต่ำ เนื่องจากทุนประกันในประเทศไทยต่อกรมธรรม์เฉลี่ยในปี 2558 อยู่ที่ 551,224 บาทต่อกรมธรรม์ซึ่งทำให้บริษัทประกันชีวิตจะเก็บความเสี่ยงภัยไว้เอง

(Retention) เนื่องจากบริษัทประกันชีวิตมีความสามารถในการรับความเสี่ยง (Retention Limit) ได้ อย่างไม่จำกัดตามในประเทศที่พัฒนาแล้วทุนประกันต่อกรมธรรม์เฉลี่ยจะสูงกว่าของประเทศไทยมาก ซึ่งสังเกตได้จากเบี้ยประกันภัยรับสุทธิต่อผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (Net Premium per GDP) ของ ไต้หวัน ฮังกิง เกาหลีใต้ และสิงคโปร์ อยู่ที่ร้อยละ 15.6 ร้อยละ 12.7 ร้อยละ 7.2 และร้อยละ 5.0 ตามลำดับ เมื่อเทียบกับประเทศไทยที่ร้อยละ 3.6 ในปี 2557 ดังนั้นธุรกิจประกันภัยต่อในประเทศไทย ยังสามารถที่จะเติบโตได้ เห็นได้จากจำนวนทุนประกันในประเทศไทยต่อกรมธรรม์เพิ่มขึ้นจาก 419,591 บาทต่อกรมธรรม์ในปี 2554 เป็น 551,224 บาทต่อกรมธรรม์ ในปี 2558 หรือเป็นการเพิ่มขึ้นเฉลี่ยร้อยละ 7.0 ต่อปี (CAGR)



ที่มา: สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และบริษัทฯ

## 2.2.5 ภาวะการแข่งขัน

แม้ว่าบริษัทประกันชีวิตจะสามารถรับประกันภัยต่อได้ แต่โดยทั่วไปบริษัทประกันชีวิตไม่มีนโยบายส่ง ประกันภัยต่อระหว่างกันเนื่องจากไม่ใช่ธุรกิจหลักและเป็นคู่แข่งทางการค้าระหว่างกัน ดังนั้น โดยทั่วไป บริษัทประกันชีวิตส่วนใหญ่จะเอาประกันภัยต่อกับบริษัทประกันภัยต่อในประเทศและต่างประเทศ บริษัทประกันภัยต่อต่างประเทศที่เข้ามาดำเนินงานในประเทศไทย อาทิ Swiss Reinsurance, Reinsurance Group of America (RGA), Hannover Reinsurance Group, Munich Reinsurance, SCOR Reinsurance และบริษัทประกันภัยต่อในเครือของบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศที่เข้ามาร่วมทุนหรือเข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทประกันชีวิตในประเทศ

การแข่งขันในตลาดรับประกันภัยต่อในประเทศไทยโดยส่วนใหญ่บริษัทรับประกันภัยต่อจะใช้กลยุทธ์การแข่งขันด้านราคา ความสามารถในการรับความเสี่ยง และความมั่นคงทางการเงิน ทั้งนี้ บริษัทรับประกันภัย ต่อที่ไม่มีธุรกิจในประเทศไทยมีอุปสรรคอย่างมากที่จะเข้ามาในตลาดรับประกันภัยต่อในประเทศไทย เนื่องจากขาดความเข้าใจในตลาด และไม่มีความสัมพันธ์กับบริษัทประกันชีวิตในประเทศไทย นอกจากนี้ สำนักงาน คปภ. ไม่มีนโยบายที่จะให้บริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศเปิดสาขาในประเทศไทย

## ตารางเปรียบเทียบภัยต่อในประเทศไทยระหว่างปี 2556 - 2558

	ปี 2558		ปี 2557		ปี 2556	
	ล้านบาท	เดบิต (ร้อยละ)	ล้านบาท	เดบิต (ร้อยละ)	ล้านบาท	เดบิต (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

การเติบโตของตลาดประกันภัยต่อยังเป็นไปด้วยดี จากข้อมูลของสำนักงานคปภ.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

### 2.2.6 แนวโน้มอุตสาหกรรม

ธุรกิจประกันชีวิตในปี 2558 สามารถเติบโตได้อย่างต่อเนื่อง จากปัจจัยสนับสนุนด้านการเมือง เศรษฐกิจ ตลอดจนแผนฟื้นฟูเศรษฐกิจประเทศมีแนวโน้มที่ดี โดยเฉพาะการอนุญาตให้บุคคลธรรมดาสามารถนำเบี้ยประกันชีวิตมาหักลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มขึ้น มาตรการปรับขึ้นค่าแรงขั้นต่ำ และปรับเงินเดือนข้าราชการสำหรับผู้จบปริญญาตรี คาดว่าจะทำให้ประชาชนมีกำลังการซื้อประกันชีวิตมากขึ้น นอกจากนี้รัฐบาลมีนโยบายผลักดันการประกันชีวิตรายย่อย (Micro Insurance) รวมถึงกระตุ้นการออมผ่านผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแทนการฝากเงินผ่านบัญชีธนาคาร เพื่อให้การประกันชีวิตเป็นหลักประกันความมั่นคงให้กับชีวิต และทรัพย์สินของประชาชน น่าจะส่งผลดีกับธุรกิจประกันชีวิต โดยภาพรวม ทั้งนี้ธุรกิจประกันชีวิตจะให้ความสำคัญกับการขยายช่องทางตลาดใหม่ๆ เพื่อเข้าถึงกลุ่มเป้าหมาย โดยเฉพาะผู้มีรายได้น้อย โดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์ประเภทความคุ้มครองชีวิตและสุขภาพ เพื่อให้สอดคล้องกับความเสี่ยงภัย และแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยในสถานการณ์ปัจจุบัน การที่รัฐบาลต้องการให้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงอีก จะส่งผลให้ลูกค้ากลุ่มที่รับความเสี่ยงได้น้อย เปลี่ยนมาออมเงินกับผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตมากขึ้น นอกจากนี้การขยายตัวของช่องทางจำหน่ายผ่านธนาคารพาณิชย์ยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยบริษัทฯ คาดว่าในอีก 3 ถึง 5 ปีข้างหน้า ธุรกิจประกันชีวิตจะมีการเจริญเติบโตเกินกว่าร้อยละ 10 ต่อปี

นอกจากนี้ยังมีการจัดตั้งคณะทำงานร่วมภาครัฐและเอกชนในการดำเนินการกำหนดมาตรการเชิงรุกในการพัฒนาธุรกิจประกันชีวิตให้เข้าถึงประชาชนได้อย่างทั่วถึง ภายใต้ผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองต่อความต้องการของประชาชน ในอัตราเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสม ผ่านช่องทางการขายที่หลากหลายเพื่อให้ประชาชนทุกระดับสามารถเข้าถึงการประกันภัยได้สะดวกขึ้น รวมถึงการสนับสนุนการขยายการประกอบธุรกิจประกันภัยโดยจัดทำ Road Map ร่วมกันเพื่อกำหนดแนวทาง กรอบระยะเวลาดำเนินการ

มาตรการต่างๆ ทั้งในส่วนที่เกี่ยวข้องกับภาครัฐ และเอกชน เพื่อสร้างความชัดเจนในการก้าวเข้าสู่การเปิดเสรีประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC)

## 2.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

### 2.3.1 แหล่งที่มาของเงินทุน

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

ในอนาคตบริษัท อาจต้องดำเนินการด้วยวิธีการอื่น เช่น การเสนอหุ้นเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม (Rights Offering) การเสนอหุ้นเพิ่มทุนให้บุคคลโดยเฉพาะเจาะจง (Private Placement) การออกไปสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหลักทรัพย์ (Warrant) เป็นต้น ทั้งนี้บริษัท ไม่มีนโยบายการจัดหาเงินทุนจากการกู้ยืมหรือจากภายนอก

### 2.3.2 การลงทุน

#### นโยบายการลงทุน

นโยบายการลงทุนของบริษัท จะยึดหลักการลงทุนแบบอนุรักษ์นิยม (Conservative) คือมุ่งเน้นลงทุนเพื่อให้ได้รายได้อย่างสม่ำเสมอ ได้แก่ พันธบัตรรัฐบาล และหน่วยลงทุนที่มีการจ่ายเงินปันผลสม่ำเสมอ โดยให้ความสำคัญกับคุณภาพของหลักทรัพย์เพื่อความปลอดภัยของเงินลงทุนโดยยังคำนึงถึงความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ต้องดำรงไว้ให้เพียงพอกับค่าสินไหมทดแทนที่จะเกิดขึ้นโดยไม่สามารถคาดการณ์ได้ การบริหารพอร์ตการลงทุนจะใช้ความระมัดระวัง เพื่อสร้างผลตอบแทนที่สม่ำเสมอในระยะยาวในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และมีการควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับต่ำ นอกจากนี้ยังต้องพิจารณาถึงกรอบวิธีการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk Based Capital Framework) ด้วย ตลอดจนมีการปฏิบัติตามข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ. นโยบายการลงทุนได้รับการสอบทานอย่างสม่ำเสมอ และมีความยืดหยุ่นพร้อมที่จะปรับเปลี่ยนกลยุทธ์การลงทุนเพื่อให้สอดคล้องกับภาวะตลาดที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลาเพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดในระยะยาว

#### วิธีการดำเนินงานของฝ่ายลงทุน

ฝ่ายลงทุนจะดำเนินการพิจารณาการลงทุนโดยพิจารณาจากผลตอบแทนและความเสี่ยงที่บริษัท จะได้รับ ซึ่งจะนำข้อสรุปจากการศึกษาสินทรัพย์ที่จะลงทุนเพื่อนำเสนอต่อผู้อำนวยการฝ่ายลงทุน ผู้อำนวยการใหญ่ และประธานกรรมการบริหารเพื่ออนุมัติ ทั้งนี้สายงานการลงทุนจะอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของผู้อำนวยการใหญ่ เพื่อให้การลงทุนเป็นไปตามนโยบายการลงทุนโดยรวมของบริษัท ตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

### การให้สินเชื่อ

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

#### **2.3.3 ความสามารถในการดำรงเงินกองทุน**

นโยบายในการดำรงอัตราส่วนที่สำคัญของธุรกิจของบริษัท จะต้องไม่ต่ำกว่าเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด และสามารถเทียบเคียงได้กับมาตรฐานสากล โดยอัตราส่วนใดที่บริษัท พิจารณาแล้วเห็นว่ามีความสำคัญต่อฐานะและความมั่นคงของบริษัท ด้วยแล้ว บริษัท จะรักษาไว้ให้อยู่ในระดับสูง ได้แก่ อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย

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

#### **2.3.4 นโยบายในการบริหารสภาพคล่อง**

ในด้านสภาพคล่อง บริษัท มีนโยบายมุ่งให้สามารถดำรงสภาพคล่องในอัตราที่เหมาะสมด้วยการจัดเตรียมแหล่งเงินทุนไม่ว่าจะได้จากกระแสเงินสดรับและจากสินทรัพย์สภาพคล่องให้สามารถรองรับกับความต้องการใช้เงินได้ในทุกสภาวะการณ์

#### **2.3.5 หลักเกณฑ์สำคัญที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจประกันชีวิต**

บริษัท ประกอบธุรกิจประกันชีวิตซึ่งกำกับดูแลโดยสำนักงาน คปภ. ซึ่งมีหน้าที่กำกับและดูแลการประกอบธุรกิจประกันชีวิต โดยได้มีการออกหลักเกณฑ์ต่างๆ มาเพื่อควบคุมให้บริษัทประกันชีวิตดำเนินธุรกิจโดยมีความโปร่งใส และดำรงไว้ซึ่งสถานะทางการเงินซึ่งสามารถรับผิดชอบต่อผู้ทำประกันได้ในอนาคต ในปี พ.ศ. 2558 นี้ พระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ 3) พ.ศ. 2558 มีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 6 มีนาคม 2558 เป็นต้นมา โดยมีเหตุผลสำคัญในการประกาศใช้ เนื่องจากโครงสร้างผู้ถือหุ้นและกรรมการของบริษัทตามกฎหมายเดิม ไม่เหมาะสมกับสภาพการประกอบธุรกิจประกันชีวิต ในปัจจุบัน อีกทั้งหากบริษัทล้มละลายหรือถูกเพิกถอนใบอนุญาตประกอบธุรกิจ กองทุนประกันชีวิตจะเข้าไปช่วยเหลือเจ้าหน้าที่ซึ่งมีสิทธิได้รับชำระหนี้ที่เกิดจากการเอาประกันภัยได้ต่อเมื่อกระบวนการตามกฎหมายล้มละลายเสร็จสิ้นแล้วเท่านั้น ซึ่งทำให้กองทุนประกันชีวิต ไม่สามารถคุ้มครองเจ้าหน้าที่ซึ่งมีสิทธิได้รับชำระหนี้ที่เกิดจากการเอาประกันภัยได้ทันทั่วทั้ง จึงปรับปรุงบทบัญญัติเกี่ยวกับโครงสร้างผู้ถือหุ้นและกรรมการของบริษัทและกองทุนประกันชีวิตให้เหมาะสมยิ่งขึ้น โดยการปรับปรุงบทบัญญัตินี้ดังกล่าวไม่ได้มีการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์สำคัญตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต ซึ่งสามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

หลักเกณฑ์ เกี่ยวกับ	สรุปหลักเกณฑ์	สถานะของบริษัท ณ วันที่ 31 ธ.ค. 58
สถานภาพบริษัท	บริษัท ประกันชีวิตทุกบริษัทต้องเป็นบริษัทมหาชน จำกัด ภายในเดือนกุมภาพันธ์ ปี 2556	บริษัทได้แปลงสภาพเป็นบริษัทมหาชนเมื่อวันที่ 29 กันยายน 2554
เงินกองทุน	บริษัทต้องดำรงไว้ซึ่งความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR Ratio) ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 140 (เริ่มบังคับใช้ 1 ม.ค. 2556)	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯมีความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR Ratio) ก่อนการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีที่ร้อยละ 424
การจัดสรรเงิน สำรอง	ต้องจัดสรรเงินสำรองดังนี้ (1) เงินสำรองสำหรับเบี้ยประกัน ที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัท (2) เงินสำรองค่าสินไหมทดแทน ทั้งนี้การคำนวณเงินสำรองเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการจัดสรรเบี้ยประกันภัยไว้เป็นเงินสำรองประกันภัยสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีความผูกพันอยู่ และเงินสำรองอื่นของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. 2554	บริษัทฯ มีการกันเงินสำรองตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่พอเพียง ถูกต้องตามที่กฎหมายกำหนดไว้ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯมีเงินสำรองทั้งสิ้น 521.7 ล้านบาท
หลักทรัพย์วาง ประกันไว้กับนาย ทะเบียน	บริษัทประกันชีวิตทุกบริษัทต้องวางหลักทรัพย์ประกันไว้กับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต ไม่ต่ำกว่า 20 ล้านบาท	บริษัทฯ ได้วางหลักทรัพย์ประกันไว้กับนายทะเบียน ตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต จำนวน 21 ล้านบาท
การวางเงินสำรอง ประกันภัย	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"> <li>- มีกรรมการซึ่งมีสัญชาติไทยไม่ต่ำกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการทั้งหมด</li> <li>- ตามพรบ. ประกันชีวิต กำหนดให้บุคคลตาม (1) หรือ (2) หรือ (1) และ (2) ถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละ 75 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ <ul style="list-style-type: none"> <li>(1) บุคคลธรรมดาซึ่งมีสัญชาติไทย หรือหุ้นส่วนสามัญซึ่งไม่จดทะเบียนที่ผู้เป็นหุ้นส่วนทั้งหมดมีสัญชาติไทย</li> <li>(2) นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย และมีลักษณะดังต่อไปนี้ <ul style="list-style-type: none"> <li>(ก) มีบุคคลตาม (1) ถือหุ้นอยู่เกินร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด หรือ</li> <li>(ข) มีบุคคลตาม (1) หรือนิติบุคคลตาม (2) (ก) หรือบุคคลตาม (1) และนิติบุคคลตาม (2) (ก) ถือหุ้นอยู่เกินร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด</li> </ul> </li> </ul> </li> </ul> <p>ทั้งนี้ เมื่อวันที่ 5 สิงหาคม 2556 บริษัทฯ ได้รับอนุญาตให้บริษัทฯ สามารถมีบุคคลซึ่งไม่มีสัญชาติไทย (ตามที่นิยามในพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 และที่แก้ไขเพิ่มเติม) ถือหุ้นรวมกันได้เกินกว่าร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ เป็นระยะเวลา 10 ปีนับตั้งแต่วันที่ได้รับอนุญาต</p>	<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 โดยเงินกองทุนนี้จะถูกคิดคำนวณขึ้นมาจากพอร์ตความเสี่ยงที่มีอยู่จริง ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าวหมายถึงความเสี่ยง 4 ด้านคือ 1) ด้านประกันภัย 2) ด้านตลาด 3) ด้านเครดิต และ 4) ด้านการกระจุกตัว ทั้งนี้ หากเงินกองทุนที่คำนวณได้ต่ำกว่า 30 ล้านบาท บริษัทประกันชีวิตจะต้องดำรงเงินกองทุนไว้ที่ 30 ล้านบาท



**อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio: CAR Ratio)**

$$\text{อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio: CAR)} = \frac{\text{เงินกองทุนที่บริษัทมีอยู่ (Total Capital Available: TCA)}}{\text{เงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงที่บริษัทต้องดำรงไว้ (Total Capital Required: TCR)}}$$

เงินกองทุนที่บริษัทมีอยู่ หมายถึง ส่วนของผู้ถือหุ้นซึ่งปรับปรุงให้เป็นมูลค่าตามราคาตลาดตามหลักเกณฑ์ของสำนักงาน คปภ.

เงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงที่บริษัทต้องดำรงไว้ หมายถึง เงินกองทุนที่บริษัทจะต้องมีไว้รองรับความเสี่ยงจากการทำธุรกิจ 4 ด้าน คือ ความเสี่ยงด้านประกันภัย ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต และความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว

โดยตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป สำนักงานคปภ. กำหนดให้บริษัทประกันชีวิตต้องดำรงไว้ซึ่งความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR Ratio) ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 140

**สำนักงาน คปภ. กำหนดเกณฑ์การเปรียบเทียบอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR Ratio) กับ อันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) ไว้ดังนี้**

RBC Model: Reinsurance Credit Risk charge

Risk Grade	Counter party					Risk Charge
	Domestic (CAR)	Off-shore (Credit Rating)				
		S&P's	Moody's	Fitch	A.M. Best	
1	≥ 300%	AAA	Aaa	AAA	A++	1.6%
2	≥ 200%	AA+	Aa1	AA+	A+	2.8%
	and < 300%	AA AA-	Aa2 Aa3	AA AA-		
3	≥ 150%	A+	A1	A+	A A-	4%
	and < 200%	A A-	A2 A3	A A-		
4	< 150%	BBB+	Baa1	BBB+	B++ B+	8%
		BBB BBB-	Baa2 Baa3	BBB BBB-		
5		BB+ or Below	Ba1 or Below	BB+ or Below	B or Below	12%

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

ที่มา: สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

## 2.4 งานที่ยังไม่ได้ส่งมอบ

บริษัทฯ ไม่มีงานที่ยังไม่ได้ส่งมอบ เนื่องจากเป็นธุรกิจประกันภัยต่อ

### 3.0 ปัจจัยความเสี่ยง

บริษัทฯ ตระหนักถึงปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจจะเกิดขึ้นและส่งผลกระทบต่อ การดำเนินธุรกิจ จึงได้ ดำเนินการจัดทำ การบริหารความเสี่ยงองค์กร (Enterprise Risk Management) ขึ้นเพื่อพัฒนาให้ การบริหารความเสี่ยงของ บริษัท มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล สามารถบรรลุเป้าหมายทางการเงินและ เป้าหมายด้านอื่นๆ ได้อย่างครบถ้วนและสร้างความยั่งยืนให้กับองค์กรในระยะยาว การบริหาร ความเสี่ยงองค์กร มุ่งเน้นการระบุความเสี่ยงหลักที่จะมีผลกระทบต่อเงินกองทุน ความมั่นคงทางการเงิน ชื่อเสียง และผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือในระดับสากล มีการประเมินความเสี่ยงแบบบูรณาการ และ วิเคราะห์ความเชื่อมโยงของความเสี่ยง กำหนดดัชนีชี้วัดความเสี่ยงและ Benchmark อย่างเหมาะสม กำหนดมาตรการบริหารความเสี่ยงเพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้และประเมิน ประสิทธิภาพของมาตรการเหล่านี้อย่างต่อเนื่อง เพื่อบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นให้อยู่ใน ระดับที่องค์กรยอมรับได้ ทั้งยังมุ่งเน้นการเรียนรู้จากเหตุการณ์ความเสียหายที่เกิดขึ้นเพื่อนำไปใช้ ปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงในอนาคต

ความเสี่ยงรวมที่ยอมรับได้ขององค์กรถูกใช้เป็นแนวทางในการกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ และแผนการ ดำเนินงานในทุกกิจกรรมหลัก มีการพิจารณาความเสี่ยงและผลตอบแทนที่คาดว่าจะได้รับประกอบการ ตัดสินใจ (Risk Based Decision Making) อาทิเช่น การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การออกแบบและ พัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ การออกแบบโครงสร้างการประกันภัยต่อ การจัดสรรสินทรัพย์และหนี้สิน การ ลงทุน การกำหนดงบประมาณและการจัดสรรเงินกองทุน และการวัดผลการประกอบการ ความเสี่ยงหลักของธุรกิจประกันภัยต่อมีดังนี้

#### 1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์เป็นความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการดำเนินนโยบาย การกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติที่ไม่เหมาะสม หรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและ สภาพแวดล้อมภายนอก ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน ภาพลักษณ์และความมั่นคงของ บริษัทฯ

##### 1.1 ความเสี่ยงด้านลูกค้า

ธุรกิจการรับประกันภัยต่อเป็นตลาดเปิดที่ผู้รับประกันภัยต่อทั้งในและต่างประเทศสามารถเข้ามา รับงาน ได้ เนื่องจากบริษัทฯ รับประกันภัยต่อจากบริษัทประกันชีวิตภายในประเทศที่มีอยู่จำนวน 23 บริษัท เท่านั้น ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ จึงขึ้นอยู่กับ การเติบโตของธุรกิจประกันชีวิตเป็นหลัก นอกจากนี้ แล้ว การที่บริษัทประกันชีวิตในประเทศบางรายมีบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศซึ่งมีฐานะทางการเงินที่ แข็งแกร่ง มีเทคโนโลยีที่ทันสมัย และมีการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ อย่างต่อเนื่อง เข้า มาร่วมทุนหรือเข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ ทำให้บริษัทประกันชีวิตเหล่านี้มีนโยบายที่จะทำประกันภัยต่อกับ บริษัทประกันชีวิตในต่างประเทศที่เข้ามาร่วมทุนหรือเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่เหล่านี้ ส่งผลให้บริษัทฯ ต้อง สูญเสียเบี้ยประกันภัยต่อจากบริษัทดังกล่าว

### **แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านลูกค้า**

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

### **1.2 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่**

การพึ่งพิงเบี้ยประกันภัยจากบริษัทประกันชีวิตรายใดรายหนึ่งมากเกินไปอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และผลการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญหากบริษัทฯ สูญเสียเบี้ยประกันภัยรับดังกล่าวไป

### **แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่**

ลักษณะธุรกิจของการรับประกันภัยต่อด้านประกันชีวิตจะมีลักษณะการส่งเบี้ยประกันภัยต่ออย่างต่อเนื่อง เพราะกรรมสิทธิ์ประกันชีวิตจะมีลักษณะให้ความคุ้มครองในระยะยาว เช่น 10 ปี หรือมากกว่า ดังนั้น เมื่อบริษัทฯ ทำสัญญารับประกันภัยต่อจากบริษัทประกันชีวิตแล้ว บริษัทประกันชีวิตดังกล่าวจะต้องส่งเบี้ยประกันภัยต่อให้กับบริษัทฯ จนกว่าจะสิ้นอายุกรรมสิทธิ์ ในกรณีที่บริษัทประกันชีวิตต้องการยกเลิกสัญญารับประกันภัยต่อนั้น บริษัทประกันชีวิตจะต้องแจ้งการยกเลิกล่วงหน้าก่อนสิ้นปีนั้นๆ อย่างน้อย 3 เดือน การยกเลิกสัญญารับประกันภัยต่อดังกล่าวจะมีผลต่อการรับประกันต่อสำหรับงานใหม่ โดยในส่วนที่เป็นภาระผูกพันตามสัญญาเดิมที่เคยรับประกันภัยต่อไว้แล้วนั้น บริษัทประกันชีวิตจะยังคงต้องส่งเบี้ยประกันภัยต่อให้แก่บริษัทฯ ตามสัญญาผูกพันเดิมนั้นจนสิ้นอายุกรรมสิทธิ์ หากบริษัทประกันชีวิตมีความประสงค์จะหยุดส่งเบี้ยประกันภัยต่อสำหรับสัญญาผูกพันเดิม บริษัทประกันชีวิตจะต้องซื้อภาระผูกพันตามสัญญาเดิมที่บริษัทฯ เคยรับประกันภัยต่อไว้แล้ว เนื่องจากการคำนวณต้นทุนราคาซื้อคืนพร้อมค่าใช้จ่ายการดำเนินการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยมีต้นทุนที่สูง กรณีดังกล่าวจึงมักไม่ค่อยเกิดขึ้น

### **1.3 ความเสี่ยงด้านความเพียงพอของเงินกองทุน**

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ได้กำหนดให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกรอบการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง และกำหนดให้บริษัทฯ มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 140 การดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อให้

บริษัทประกันภัยมีการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ดี มีฐานะการเงินที่มั่นคง มีเงินกองทุนที่เพียงพอ และสามารถรองรับความเสียหายจากเหตุการณ์ที่ไม่คาดหวังได้

### **แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านความเพียงพอของเงินกองทุน**

บริษัทฯ มีการระบุความเสี่ยงและมาตรการในการบริหารความเสี่ยงสำหรับความเพียงพอของเงินกองทุน โดยพิจารณาถึงปัจจัยต่างๆ ที่จะมีผลกระทบต่อเงินกองทุนที่บริษัทฯ มีอยู่และเงินกองทุนที่มารองรับ ความเสี่ยงด้านการประกันภัย ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต และความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว และนำปัจจัยเหล่านี้ไปประกอบการวางแผนและการดำเนินการในกิจกรรมหลักของบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การจัดการค่าสินไหมทดแทน การประกันภัยต่อ และการลงทุน เพื่อให้บริษัทฯ มีความมั่นคงทางการเงินและดำรงเงินกองทุนอย่างเพียงพอ จากงบการเงินของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัทฯ ก่อนการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีที่ร้อยละ 424

## **2. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)**

ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเป็นความเสี่ยงอันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือการขาดการกำกับดูแลกิจการหรือการควบคุมภายในที่ดีของกระบวนการปฏิบัติงาน บุคลากร ระบบของบริษัทฯ หรือเหตุการณ์ภายนอก ซึ่งจะส่งผลกระทบต่อรายได้ ผลกำไรและเงินกองทุนของบริษัท อาทิเช่น การขาดความรู้ ความเชี่ยวชาญ และทักษะของพนักงาน การสูญเสียผู้บริหาร/พนักงานที่มีความสำคัญ ความซับซ้อนของกระบวนการทำงาน สิทธิ์ของการเข้าถึงข้อมูลและความปลอดภัยของข้อมูล ความทันสมัยของข้อมูล การกระจายอำนาจ หน้าที่ ความรับผิดชอบ ความเหมาะสมของเกณฑ์การวัดผลการปฏิบัติงาน ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการสามารถเกิดในทุกขั้นตอนของการปฏิบัติงานไม่ว่าจะเป็นกำหนดนโยบาย การควบคุมภายใน 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 จัดให้มี

การจัดการอบรมเพื่อพัฒนาทักษะและความรู้ในการทำงานเพื่อเพิ่มศักยภาพของบุคลากร และมีนโยบายสนับสนุนให้ทีมงานผู้บริหารระดับกลางได้มีส่วนร่วมในการวางแผนบริหารจัดการของบริษัทฯ เพื่อเพิ่มพูนความรู้และประสบการณ์ และลดความเสี่ยงด้านการพึ่งพิงตัวบุคคลในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีคณะกรรมการบริหารซึ่งรับผิดชอบดูแลการบริหารงานของบริษัทฯ มีการจ่ายผลตอบแทนและสวัสดิการที่แข่งขันกับตลาดได้เพื่อให้บริษัทฯ สามารถดึงดูดและรักษาบุคลากรที่มีคุณภาพ

## 2.2 ความเสี่ยงด้านระบบและกระบวนการ

ความเสี่ยงด้านระบบและกระบวนการเป็นความเสี่ยงอันเนื่องมาจากความไม่เหมาะสมหรือความล้มเหลวของระบบ หรือกระบวนการภายใน ซึ่งส่งผลกระทบต่อประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานทุกขั้นตอน

### แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านระบบและกระบวนการ

บริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยงด้านระบบและกระบวนการ โดยการแบ่งแยกหน้าที่ของคณะกรรมการคณะกรรมการบริหาร และฝ่ายบริหารอย่างชัดเจน มีการจัดทำอำนาจดำเนินการ เพื่อให้ทุกฝ่ายทราบถึงอำนาจดำเนินการ หรืออำนาจตัดสินใจในเรื่องต่าง ๆ ในทุกระดับ และจัดให้มีการติดตามดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปตามนโยบายและแผนที่วางไว้ โดยฝ่ายดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายมีหน้าที่จัดทำรายงานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของกฎหมาย และข้อบังคับเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกไตรมาส นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีระบบรักษาความปลอดภัยของข้อมูลที่มีความสำคัญต่อการดำเนินงานและระบบสำรองข้อมูล เพื่อรองรับเหตุฉุกเฉินอันอาจเกิดขึ้น ตลอดจนมีนโยบายการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลและระบบข้อมูลเพื่อป้องกันการสูญหายหรือรั่วไหลของข้อมูล

## 2.3 ความเสี่ยงจากสัดส่วนผู้ถือหุ้นไม่เป็นไปตามกฎหมาย

พระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2551 กำหนดให้บริษัทประกันชีวิตต้องมีบุคคลสัญชาติไทย และ/หรือนิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทยถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละ 75 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม หุ้นของบริษัทฯ สามารถถูกเปลี่ยนมือได้ตลอดเวลาภายหลังจากที่หุ้นของบริษัทฯ เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ซึ่งอาจทำให้สัดส่วนผู้ถือหุ้นสัญชาติไทยไม่เป็นไปตามที่พระราชบัญญัติประกันชีวิตกำหนด และส่งผลให้ผู้ถือหุ้นที่มีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามพระราชบัญญัติประกันชีวิตจะไม่สามารถออกเสียงลงคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้นและไม่ได้รับเงินปันผล

### **แนวทางการบริหารความเสี่ยงจากสัดส่วนผู้ถือหุ้นไม่เป็นไปตามกฎหมาย**

บริษัทฯ ได้ดำเนินการขอผ่อนผันจากสำนักงาน คปภ. โดยเมื่อวันที่ 5 สิงหาคม 2556 บริษัทฯ ได้รับอนุญาตให้บริษัทฯ สามารถมีบุคคลซึ่งไม่มีสัญชาติไทยถือหุ้นรวมกันได้เกินกว่าร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ เป็นระยะเวลา 10 ปีนับตั้งแต่วันที่ได้รับอนุญาต (วันที่ 5 สิงหาคม 2556) ทั้งนี้ หากการผ่อนผันดังกล่าวข้างต้นสิ้นสุดลงและบริษัทฯ ไม่สามารถขอขยายระยะเวลาการผ่อนผัน หรือไม่มีการแก้ไขนิยามของบุคคลสัญชาติไทย ตามที่นิยามในพระราชบัญญัติประกันชีวิต และบริษัทฯ ไม่สามารถปรับสัดส่วนการถือหุ้นให้เป็นไปตามพรบ. ประกันชีวิต ได้ บริษัทฯ จะต้องระวางโทษปรับและผู้ถือหุ้นที่มีคุณสมบัติไม่เป็นไปตามพรบ.ประกันชีวิต จะไม่สามารถออกเสียงลงคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้นและไม่ได้รับเงินปันผล

### **3. ความเสี่ยงด้านประกันภัย (Insurance Risk)**

ความเสี่ยงด้านประกันภัยเป็นความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการดำเนินกิจกรรมการประกันภัย อาทิ ความเพียงพอของอัตราเบี้ยประกันภัย พหุติกรรมที่เปลี่ยนไปของผู้ถือกรมธรรม์ การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยให้ตรงกับความต้องการของตลาด การกระจุกตัวของภัย ความเพียงพอของเงินสำรองประกันภัยและเงินสำรองค่าสินไหมทดแทน และมหันตภัย

### **แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านประกันภัย**

บริษัทฯ ได้จัดทำคู่มือในการรับประกันภัยที่มีมาตรฐานสูงโดยอาศัยหลักวิชาการและข้อมูลสถิติที่ทันสมัย มีการปรับปรุงคู่มือในการรับประกันภัยให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมของตลาดอยู่เสมอ มุ่งเน้นความรู้และวินัยของเจ้าหน้าที่ในการพิจารณารับประกันภัย และมีนโยบายการจัดตั้งเงินสำรองที่สูงเพียงพอต่อการเสี่ยงภัยในอนาคตในแบบอนุรักษ์นิยม นอกจากนี้บริษัทฯ ยังได้มีการจัดซื้อประกันภัยต่อช่วงแบบคุ้มครองความเสียหายส่วนเกิน (Excess of Loss Protection) โดยจำกัดความเสียหายสูงสุดของบริษัทฯ ต่อกรมธรรม์ (Excess of Loss per Person) หรือต่อเหตุการณ์หนึ่งๆ (Excess of Loss per Event) ซึ่งถือเป็นเครื่องมือในการป้องกันและควบคุมความเสี่ยงของภัยโดยรวมที่บริษัทฯ รับผิดชอบโดยไม่ได้มีการทำประกันภัยต่อไปยังบริษัทประกันภัยต่ออื่นๆ เพื่อลดผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อฐานะการเงินของบริษัทฯ เมื่อเกิดความเสียหายขึ้น

### **4. ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)**

ความเสี่ยงด้านตลาดเป็นความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตราสารอนุพันธ์ในตลาดเงินและตลาดทุน ราคาสินทรัพย์ ราคาอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ มูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน และเงินกองทุนของบริษัทฯ

### **แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด**

บริษัทฯ มีการติดตามและวิเคราะห์ความผันผวนของตราสารที่ลงทุนอันเนื่องมาจากปัจจัยต่างๆ อย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอเพื่อนำมาใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุนให้เหมาะสมกับสภาพการณ์ นอกจากนี้การลงทุนของบริษัทฯ อยู่ภายใต้ขอบเขตและข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ. ตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2551 ซึ่งได้กำหนดประเภทของหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ลงทุน รวมทั้งควบคุมสัดส่วนของการลงทุนในหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่งไว้ด้วย บริษัทฯ มีนโยบายที่จะหลีกเลี่ยงการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูงประเภทหลักทรัพย์เก็งกำไร และเน้นการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีคุณภาพและให้ผลตอบแทนที่แน่นอนสม่ำเสมอ เนื่องจากรายได้จากการลงทุนถือเป็นรายได้หลักส่วนหนึ่งของบริษัทฯ งานด้านการลงทุนจึงได้รับการดูแลอย่างใกล้ชิดจากคณะกรรมการและฝ่ายบริหาร

### **5. ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)**

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการทำสัญญากับคู่สัญญาซึ่งอาจจะไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาที่ได้ตกลงไว้ หรือการที่คู่สัญญาถูกปรับอันดับเครดิตความน่าเชื่อถือ ทำให้บริษัทฯ มีความเสี่ยงหากบริษัทรับประกันชีวิตต่อไม่ชำระค่าสินไหมทดแทนได้ตามสัญญาหรือเกิดความล่าช้าก่อให้เกิดหนี้ค้างชำระหรือหนี้สูญ หรืออาจมีผลกระทบต่อกระแสเงินสดและกำไรสุทธิของบริษัทฯ หากไม่สามารถเรียกร้องสินไหมทดแทนจากบริษัทประกันภัยต่อได้

### **แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต**

บริษัทฯ บริหารความเสี่ยงดังกล่าวโดยจัดให้มีการวิเคราะห์คุณภาพและความสามารถในการชำระหนี้ของผู้รับประกันภัยต่อช่วงและผู้ออกตราสาร มีการพิจารณาผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือและทบทวนฐานะทางการเงินของผู้รับประกันภัยต่อและผู้ออกตราสาร และได้กำหนดเป็นนโยบายที่จะเอาประกันภัยต่อกับบริษัทประกันภัยในต่างประเทศและลงทุนในตราสารเฉพาะบริษัทที่มีฐานะทางการเงินที่มั่นคงสูงที่ได้รับการจัดอันดับเครดิตตั้งแต่ระดับ A- ขึ้นไปเท่านั้น

### **6. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)**

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการที่บริษัทประกันภัยไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือสามารถจัดหาเงินมาชำระได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินสำรองของบริษัทฯ อาทิเช่น ความสามารถของบริษัทฯ ในการจัดหาเงินทุนในกรณีที่กระแสเงินสดเข้าและออกไม่สอดคล้องกัน

### **แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง**

บริษัทฯ มีการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้มีความสอดคล้องกัน มีการกระจายตัวของสินทรัพย์และหนี้สิน ลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่องให้สอดคล้องกับลักษณะของหนี้สินและภาระผูกพันอย่าง



เหมาะสม และดูแลให้มีสินทรัพย์สภาพคล่องที่เพียงพอหากมีความจำเป็นต้องใช้เงินสด นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังเน้นให้มีการดำรงฐานะสภาพคล่องในระดับที่สูงกว่าข้อบังคับของสำนักงาน คปภ.

#### **7. ความเสี่ยงที่จะเกิดใหม่ (Emerging Risk)**

ความเสี่ยงที่จะเกิดใหม่เป็นความสูญเสียที่เกิดขึ้นจากความเสี่ยงที่ยังไม่ได้ปรากฏขึ้นในปัจจุบันแต่อาจจะเกิดขึ้นได้ในอนาคตเนื่องจากสภาวะแวดล้อมที่เปลี่ยนไป ความเสี่ยงประเภทนี้เป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นอย่างช้าๆ ยากที่จะระบุได้ มีความถี่ของการเกิดต่ำแต่เมื่อเกิดขึ้นแล้วจะส่งผลกระทบต่ออย่างรุนแรง ความเสี่ยงที่จะเกิดใหม่นี้มักจะถูกระบุขึ้นมาจากการคาดการณ์บนพื้นฐานของการศึกษาจากหลักฐานที่มีปรากฏอยู่ ความเสี่ยงที่จะเกิดใหม่นี้มักจะเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงทางการเมือง กฎหมาย สังคม เทคโนโลยี สภาพแวดล้อมทางกายภาพ หรือการเปลี่ยนแปลงตามธรรมชาติ ในบางครั้งผลกระทบของความเสียหายประเภทนี้อาจจะไม่สามารถระบุได้ในปัจจุบัน เช่น ผลกระทบต่อชีวอนามัยเนื่องมาจากนาโนเทคโนโลยี หรืออาหารที่ทำมาจากผลิตภัณฑ์ที่มีการปรับแต่งทางพันธุกรรม หรือการเปลี่ยนแปลงของสภาวะภูมิอากาศ เป็นต้น

#### **แนวทางการบริหารความเสี่ยงที่จะเกิดใหม่**

บริษัทฯ มีการทบทวน ข้อความควบคุมครองในกรมธรรม์ ตลอดจนกระบวนการการรับประกันภัย การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย รวมทั้งการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงที่จะเกิดใหม่ได้ถูกนำมาพิจารณาแล้ว นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการรวบรวมข้อมูลที่เกี่ยวข้องและทำการวิเคราะห์อย่างต่อเนื่อง เพื่อทำความเข้าใจและหาวิธีการในการจำกัดผลกระทบที่อาจจะมีต่อองค์กรได้อย่างเหมาะสม

#### 4.0 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

##### 4.1 สินทรัพย์ถาวร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีสินทรัพย์ถาวรประเภทที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ โดยมีมูลค่าสุทธิตามบัญชีเท่ากับ 42.9 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 2.1 ของสินทรัพย์รวม ดังรายละเอียดต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าสุทธิ	ภาวะผูกพัน
1. ที่ดิน เนื้อที่ 63 ตารางวา	เจ้าของ	17.6	- ไม่มี -
2. อาคารสำนักงานสูง 6 ชั้น ตั้งอยู่ที่โครงการปริชาคอมเพล็กซ์ ถนนรัชดาภิเษก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ	เจ้าของ	23.2	- ไม่มี -
3. เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน	เจ้าของ	1.0	- ไม่มี -
4. คอมพิวเตอร์	เจ้าของ	0.2	- ไม่มี -
5. ยานพาหนะ	เจ้าของ	0.9	- ไม่มี -
<b>รวม</b>		<b>42.9</b>	

ที่ดินและอาคารดังกล่าวเป็นที่ตั้งของอาคารสำนักงานของบริษัทฯ โดยพื้นที่ในอาคารส่วนหนึ่งให้เช่าแก่บริษัทในกลุ่มตามรายละเอียดในข้อ 12 รายการระหว่างกัน

##### 4.2 นโยบายการลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้อนุมัตินโยบายลงทุนในบริษัทร่วม ตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการลงทุน โดยการตัดสินใจลงทุนและพิจารณาอนุมัติรายการให้เป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

บริษัทฯ มีกลไกในการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทร่วม โดยการแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ ไปเป็นกรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยบุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งให้เป็นกรรมการและผู้บริหารของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม มีหน้าที่กำกับดูแล ควบคุม ติดตามการดำเนินงาน เพื่อให้เกิดประโยชน์ทางธุรกิจแก่บริษัทนั้น ๆ และบริษัทฯ เอง

##### 4.3 การประเมินราคาทรัพย์สิน

บริษัทฯ มีนโยบายในการประเมินราคาที่ดินและอาคารที่ใช้เป็นสถานที่สำหรับประกอบธุรกิจ ทุก 3 ปี โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อใช้ในการคำนวณเงินกองทุนของบริษัทฯ ตามหลักการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk Based Capital: RBC) ซึ่งเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย 2 ฉบับ ดังนี้

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

โดยในปี 2556 บริษัทฯ ได้ว่าจ้างผู้ประเมินอิสระเพื่อดำเนินการประเมินราคาที่ดินและอาคารที่ใช้เป็นสถานที่สำหรับประกอบธุรกิจ อย่างไรก็ตาม ผลการประเมินราคาทรัพย์สินตามที่กล่าวถึงข้างต้นนี้ จะไม่มีผลต่อการปรับปรุงรายการทางบัญชี การทำรายการระหว่างกัน และการปรับโครงสร้างการดำเนินธุรกิจแต่อย่างใด ทั้งนี้ ตามนโยบายที่กล่าวถึงข้างต้น บริษัทฯ จะทำการประเมินครั้งถัดไปในปี 2559

#### **5.0 ข้อพิพาททางกฎหมาย**

บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายที่อาจมีผลกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์ของบริษัทฯ ที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 และไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายที่กระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

## 6.0 ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

### 6.1 ข้อมูลทั่วไป

บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (บริษัทฯ) จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 5 มกราคม 2543 โดยมีบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทยและจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ในอัตราร้อยละ 24.30 ของทุนที่ออกและชำระแล้ว บริษัทฯ ประกอบกิจการในประเทศไทยโดยมีธุรกิจหลักคือ ดำเนินธุรกิจประกันภัยต่อ ด้านการประกันชีวิต

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

### ข้อมูลทั่วไปของบริษัทฯ

ชื่อบริษัท	บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	เลขที่ 48/15 ซอยรัชดาภิเษก 20 ถนนรัชดาภิเษก แขวงสามเสนนอก เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร 10310
ประเภทธุรกิจ	โทรศัพย์ 0-2660-1280-86 โทรสาร 0-2277-6227 ดำเนินธุรกิจประกันภัยต่อ ด้านการประกันชีวิตทุกประเภท
เลขทะเบียนบริษัท	0107554000241
เว็บไซต์	www.thairelife.co.th
ทุนจดทะเบียน	หุ้นสามัญจำนวน 600,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 1 บาท รวม 600,000,000 บาท
จำนวนและชนิดของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด	หุ้นสามัญจำนวน 600,000,000 หุ้น 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
ประเภทธุรกิจ	โทรศัพท 0-2650-5700 โทรสาร 0-2651-9091 ดำเนินธุรกิจให้บริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจัดการ ค่าสินไหมทดแทนรถยนต์และจัดทำสถิติที่เกี่ยวข้อง
เลขทะเบียนบริษัท	0105543108248
เว็บไซต์	www.emcsthai.com
จำนวนและชนิดของหุ้นที่จำหน่ายได้ แล้วทั้งหมด	หุ้นสามัญจำนวน 6,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 5 บาท รวม 30,000,000 บาท

## ข้อมูลทั่วไปของบุคคลอ้างอิง

นายทะเบียนหลักทรัพย์

บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย)  
จำกัดอาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย 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

## 6.2 ข้อมูลสำคัญอื่น

-ไม่มี-

## ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแล  
กิจการ

## ส่วนที่ 2

### การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

#### 7.0 ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

##### 7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียน 600 ล้านบาท เรียกชำระแล้ว 600 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 600,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท บริษัทฯ ไม่มีหุ้นบุริมสิทธิและหลักทรัพย์ประเภทอื่น นอกเหนือจากหุ้นสามัญ

##### 7.2 ผู้ถือหุ้น

###### 7.2.1 รายชื่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่

(ก) รายชื่อกลุ่มผู้ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก ณ วันปิดสมุดทะเบียนครั้งหลังสุด ณ วันที่ 7 กันยายน 2558

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. กองทุนเปิดเออร์ดีหุ้นระยะยาว	11,788,803	1.96
7. กองทุนเปิดเออร์ดีโทกรท	11,119,013	1.85
8. กองทุนเปิดเออร์ดีสมอลแค็ป	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
	285,047,780	47.51
11. ผู้ถือหุ้นอื่น 4,435 ราย	314,952,220	52.49
รวมทั้งสิ้น	600,000,000	100.00

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

ในรายชื่อกลุ่มผู้ถือหุ้นดังกล่าวข้างต้น ไม่มีหุ้น ที่ถือโดยบริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด ซึ่งเป็นผู้ออกตราสารเอ็นวีดีอาร์หรือใบแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงไทย (NVDR) ซึ่งหุ้นส่วนนี้โดยปกติจะไม่ใช้สิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบจำนวนหุ้นล่าสุดของบริษัทฯ ที่ถือโดยบริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด ได้จากเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย [www.set.or.th](http://www.set.or.th)



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

- (ข) ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤตินัยมีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการหรือการดำเนินงานของบริษัทฯอย่างมีนัยสำคัญ
- THRE ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ได้ส่งตัวแทนเข้ามาเป็นกรรมการจำนวน 4 ท่าน คือ นายสุจินต์ หวังหลี นายสุรชัย ศิริวัลลภ นายจีรพันธ์ อัคระชนกุล และนายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์

#### 7.2.2 ข้อตกลงระหว่างผู้ถือหุ้นใหญ่ (shareholders' agreement)

-ไม่มี-

### 7.3 การออกหลักทรัพย์อื่น

บริษัทฯ ไม่มีการออกหุ้นบุริมสิทธิ ตราสารหนี้หรือหลักทรัพย์แปลงสภาพที่อาจกระทบต่อสิทธิของผู้ถือหุ้นแต่อย่างใด

### 7.4 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

บริษัทฯ มีนโยบายจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิจากงบการเงิน เฉพาะกิจการภายหลังหักภาษีเงินได้นิติบุคคลและหลังหักสำรองต่างๆ ทุกประเภทตามที่กฎหมายกำหนด และตามที่กำหนดไว้ในข้อบังคับของบริษัทฯ อย่างไรก็ตาม การจ่ายเงินปันผลดังกล่าวอาจมีการเปลี่ยนแปลงได้ขึ้นอยู่กับความจำเป็นและความเหมาะสมอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัทเห็นสมควร ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลของบริษัทฯ ต้องได้รับความเห็นชอบจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ตามมาตรา 32 ของพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม)

## 8.0 โครงสร้างการจัดการ

โครงสร้างการจัดการของบริษัท ประกอบด้วยคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย รวม 5 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการลงทุน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

### 8.1 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 หวังหลี่	ประธานกรรมการ
2. นายสุรัชย์ ศิริวัลลภ	กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร กรรมการลงทุน และประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
3. นายสุทธิ รจิตรังสรรค์	กรรมการ ผู้อำนวยการใหญ่ รองประธานกรรมการบริหาร และกรรมการลงทุน
4. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์	กรรมการ
5. ดร.กอบร กฤตยาภิรม	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
6. นายชโล เฟื่องอารมย์	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
7. นายอภิรักษ์ ไทพัฒนกุล	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
8. นายจิรพันธ์ อัครชนกุล	กรรมการ

หมายเหตุ ประวัติของกรรมการแต่ละท่านแสดงอยู่ในเอกสารแนบ 1

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามคือ นายสุจินต์ หวังหลี่ นายสุรัชย์ ศิริวัลลภ และนายสุทธิ รจิตรังสรรค์ กรรมการสองในสามคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัทฯ โดยมีเลขานุการบริษัท คือ นางสาวดวงนพร เพิ่มนำลาก

### วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการบริษัท

ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งเป็นอัตราจำนวนหนึ่งในสาม ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับอัตราหนึ่งในสาม กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้นให้จับสลากกันว่าผู้ใด

จะออก ส่วนปีหลังๆ ต่อไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้

### ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริษัท กำหนดไว้ดังนี้

1. ปฏิบัติหน้าที่และกำกับการดูแลบริษัทฯ ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัทฯ มติคณะกรรมการบริษัท และมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความรับผิดชอบ ความระมัดระวัง และความซื่อสัตย์สุจริต
2. กำหนดรายละเอียดและให้ความเห็นชอบ วิสัยทัศน์ กลยุทธ์ ทิศทางของธุรกิจ นโยบาย เป้าหมาย แนวทาง แผนการดำเนินงาน และงบประมาณของบริษัทฯ และบริษัทย่อยตามที่ฝ่ายจัดการจัดทำ และนำเสนอต่อคณะกรรมการ และกำกับการดูแลการบริหารงานและผลการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการ 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 และรับผิดชอบต่อการจัดทำและเปิดเผยงบการเงินเพื่อแสดงถึงฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานในรอบปีที่ผ่านมาเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น
12. จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายในสี่เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัทฯ

ทั้งนี้ การมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทฯ นั้น จะไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจ หรือมอบอำนาจช่วงที่ทำให้คณะกรรมการบริษัท หรือผู้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริษัท สามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน) อาจมีส่วนได้เสีย หรืออาจได้รับ

ประโยชน์ในลักษณะใด ๆ หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยของ บริษัทฯ ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบาย และหลักเกณฑ์ที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือ คณะกรรมการบริษัท พิจารณาอนุมัติไว้

### ขอบเขต อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของประธานกรรมการ

1. ประธานกรรมการหรือผู้ที่ประธานกรรมการมอบหมายมีหน้าที่เรียกประชุมคณะกรรมการบริษัท โดยส่งหนังสือนัดประชุมไม่น้อยกว่า 14 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้กรรมการมีเวลาเพียงพอที่จะ ศึกษา พิจารณา และตัดสินใจอย่างถูกต้องในเรื่องต่าง ๆ ในการประชุมคณะกรรมการ
2. มีบทบาทในการกำหนดระเบียบวาระการประชุมร่วมกับประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
3. สนับสนุนให้กรรมการเข้าร่วมประชุมคณะกรรมการบริษัท และทำหน้าที่ประธานในที่ประชุมเพื่อ ควบคุมการประชุมให้มีประสิทธิภาพ จัดสรรเวลาให้เพียงพอที่ฝ่ายจัดการหรือผู้ที่เกี่ยวข้องจะ นำเสนอข้อมูล สนับสนุนและเปิดโอกาสให้กรรมการซักถามและแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ ควบคุมประเด็นการอภิปราย และสรุปมติที่ประชุม
4. มีบทบาทสำคัญในการส่งเสริมให้กรรมการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
5. สื่อสารข้อมูลสำคัญต่าง ๆ ให้คณะกรรมการบริษัทได้รับทราบ
6. สนับสนุนให้กรรมการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น และทำหน้าที่เป็นประธานในที่ประชุม เพื่อควบคุม การประชุมให้มีประสิทธิภาพและตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น
7. สนับสนุนให้คณะกรรมการบริษัท ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบของ คณะกรรมการตามกฎหมาย 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 ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้งให้ กรรมการออกจากตำแหน่งเป็นอัตราจำนวนหนึ่งในสาม ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็น สามส่วนไม่ได้ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงกับอัตราหนึ่งในสาม กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปี แรกและปีที่สองภายหลังการแปรสภาพนั้นให้จับสลากกัน ส่วนปีหลังๆ ต่อไปให้กรรมการคนที่อยู่ใน ตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งใหม่อีกได้ โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น

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 เพื่อทำหน้าที่ให้คำแนะนำด้านกฎหมายและกฎเกณฑ์ต่าง ๆ ที่คณะกรรมการจะต้องทราบและปฏิบัติหน้าที่ในการดูแลกิจกรรมของคณะกรรมการบริษัท ประสานงานให้มีการปฏิบัติตามมติของคณะกรรมการบริษัท รวมทั้งติดต่อสื่อสารกับผู้ถือหุ้น สำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ฯ และหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

### การประชุมคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย

#### 1. การประชุมคณะกรรมการบริษัท

- (1) คณะกรรมการบริษัทจะกำหนดวันประชุมล่วงหน้าแต่ละปี อย่างน้อย 4 ครั้งต่อปี (ทุก ๆ 3 เดือน) และกำหนดวาระประจำของแต่ละครั้งไว้ชัดเจน เช่น การพิจารณาอนุมัติงบการเงินที่ผ่านการสอบทานหรือตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชี เป็นต้น ส่วนระเบียบวาระที่นอกเหนือจากนี้ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหารและผู้อำนวยการใหญ่จะร่วมกันพิจารณาตามความสำคัญและจำเป็น ในกรณีที่บริษัทฯ ไม่ได้มีการประชุมทุกเดือน บริษัทฯ จะจัดทำรายงานผลการดำเนินงานเสนอให้คณะกรรมการทราบทุกเดือนเพื่อให้คณะกรรมการสามารถกำกับควบคุมและดูแลการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารได้อย่างต่อเนื่อง
- (2) คณะกรรมการบริหารจัดการประชุมขึ้นโดยเฉลี่ยเดือนละ 1 ครั้งเพื่อพิจารณารับทราบผลการดำเนินงานที่ผ่านมาประจำเดือน และบริหารงานต่าง ๆ
- (3) คณะอนุกรรมการชุดต่าง ๆ สามารถจัดประชุมเพื่อพิจารณาวาระตามอำนาจหน้าที่ที่คณะกรรมการมอบหมายให้ได้ โดยให้เลขานุการบริษัท จะเป็นผู้ติดต่อประสานงาน

- (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 โดยได้รับรายงานการบริหารความเสี่ยงองค์กรจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและได้ให้ข้อเสนอแนะอย่างสม่ำเสมอ
8. จัดให้มีการประเมินผลงานของตนเองเป็นประจำทุกปี และนำผลการประเมินเข้าหารือร่วมกันในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบด้วย

9. จัดให้มีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในเป็นประจำทุกปี และนำผลการประเมินเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

3. การประชุมคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ในปี 2558 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการประชุมรวม 1 ครั้ง เพื่อพิจารณาสรรหากรรมการ พิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปีแก่คณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อยและผู้บริหารระดับสูง โดยได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนทุกประการ

4. การประชุมคณะกรรมการลงทุน

ในปี 2558 ไม่มีการจัดประชุมคณะกรรมการลงทุน

5. การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ในปี 2558 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมร่วมกันทั้งหมดรวม 5 ครั้ง และมีการรายงานผลการดำเนินงานด้านการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการผ่านทางคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำในทุกไตรมาส

การเข้าร่วมประชุมของกรรมการบริษัทและกรรมการชุดย่อยปี 2558

รายชื่อกรรมการ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนครั้งที่ประชุมในปี 2558		
		คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
1. นายสุจินต์ หวังหลี	ประธานกรรมการ	3/4	-	-
2. นายสุรัชย์ ศิริวัลลภ	กรรมการ	4/4	-	-
3. ดร.กอบปร กฤตยาภิรณ	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	4/4	4/4	1/1
4. นายสุทธิ รจิตรังสรรค์	กรรมการและผู้อำนวยการใหญ่	4/4	-	-
5. นายชโล เฟื่องอารมย์	กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	4/4	4/4	1/1
6. นายอภิรักษ์ ไทพัฒนกุล	กรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบ และกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	4/4	4/4	1/1
7. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์	กรรมการ	4/4	-	-
8. นายจิรพันธ์ อัคระธนกุล	กรรมการ	3/4	-	-

## 8.2 ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ผู้บริหารของบริษัทฯ มีจำนวน 5 ท่าน ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายสุทธิ รัตนังสรรค์	ผู้อำนวยการใหญ่
2. นางสาวณวดี เรืองรัตนเมธี	ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่
3. นางนัญชกร สุวรรณสถิตย์	ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่
4. นางสาวดวงนพร เพิ่มนำลาภ	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน
5. นางสาวดวงนภา กาญจนวงศ์วุฒิ	ผู้อำนวยการฝ่ายลงทุน

### ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของผู้บริหารใหญ่

1. รับผิดชอบ ดูแล บริหาร การดำเนินงานและ/หรือการบริหารงานประจำวันของบริษัทฯ รวมถึงการกำกับดูแลการดำเนินงานโดยรวม เพื่อให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ทางธุรกิจ เป้าหมายและแผนการดำเนินงาน เป้าหมายทางการเงิน และงบประมาณของบริษัทฯ ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท และ/หรือ มติที่ประชุมผู้ถือหุ้น
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 งานด้านปฏิบัติการและงานด้านสนับสนุนต่าง ๆ และงานทรัพยากร
6. เป็นตัวแทนบริษัทฯ ตลอดจนมีอำนาจมอบหมายในการติดต่อกับหน่วยงานราชการและหน่วยกำกับดูแลอื่นๆ
7. ดูแลติดต่อสื่อสารกับสาธารณชน ผู้ถือหุ้น ลูกค้า และพนักงาน เพื่อเสริมชื่อเสียงและภาพพจน์ที่ดีของบริษัทฯ
8. ดูแลให้มีการกำกับดูแลกิจการที่ดี
9. มีอำนาจในการออก แก้ไข เพิ่มเติม ปรับปรุง ระเบียบ คำสั่ง และข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงานของบริษัทฯ เช่น การบรรจุ แต่งตั้ง ถอดถอน และวินัยพนักงานและลูกจ้าง การกำหนดเงินเดือนและเงินอื่นๆ รวมตลอดถึงการสงเคราะห์และสวัสดิการต่างๆ

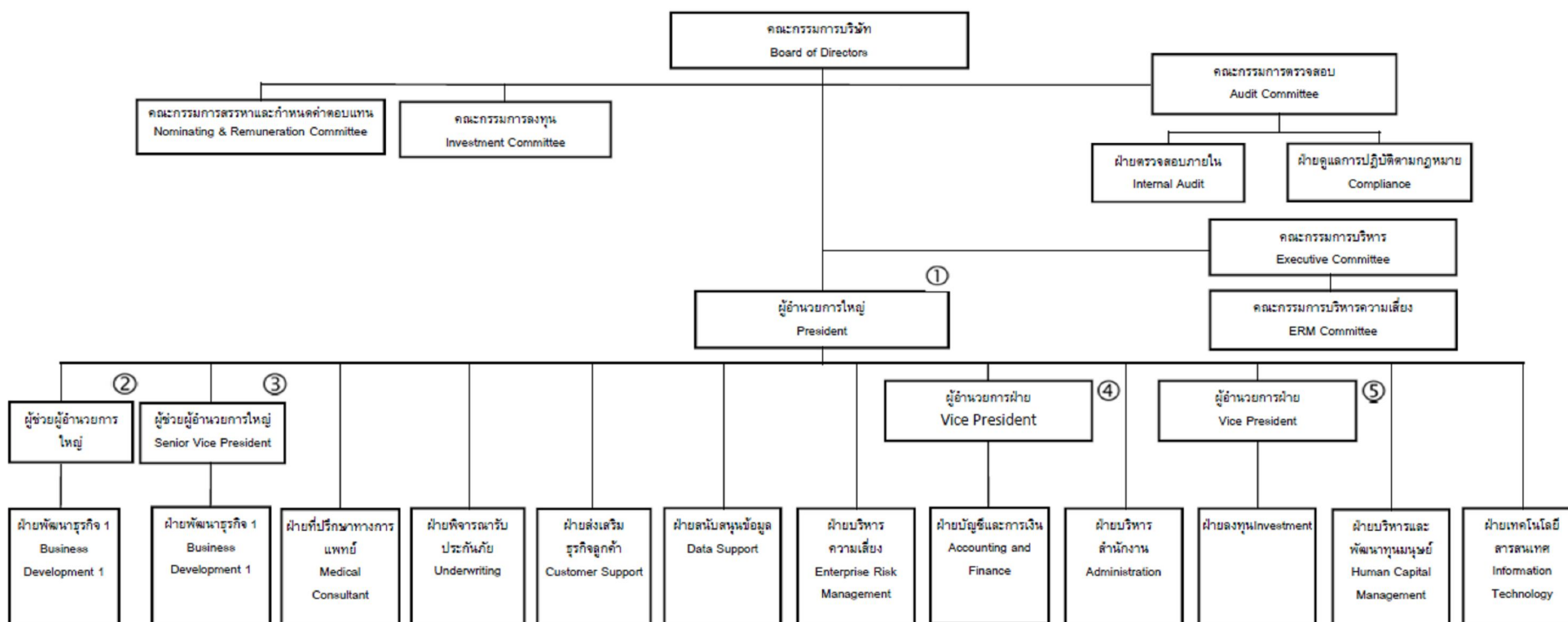


10. พิจารณา เจริญต่อรอง และอนุมัติการเข้าทำนิติกรรมสัญญา และ/หรือการดำเนินการใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับงานดำเนินงาน และ/หรือการบริหารงานประจำวันของบริษัทฯ ทั้งนี้ ภายใต้กรอบที่กำหนดไว้ในอำนาจดำเนินการที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
11. มีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบใดๆ ตามที่ได้รับมอบหมายหรือตามนโยบายที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท
12. ให้มีอำนาจในการมอบอำนาจช่วง และ/หรือ มอบหมายให้บุคคลอื่นปฏิบัติงานเฉพาะอย่างแทนได้ โดยการมอบอำนาจช่วง และ/หรือ การมอบหมายดังกล่าวให้อยู่ภายในขอบเขตแห่งการมอบอำนาจตามหนังสือมอบอำนาจที่ให้ไว้ และ/หรือ ให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อกำหนด หรือคำสั่งที่คณะกรรมการของบริษัทฯ ได้กำหนดไว้ ทั้งนี้ การมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของผู้บริหารใหญ่ นั้น จะต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจ หรือมอบอำนาจช่วงที่ทำให้ผู้บริหารใหญ่ หรือผู้รับมอบอำนาจจากผู้บริหารใหญ่ สามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน) อาจมีส่วนได้เสีย หรืออาจได้รับประโยชน์ในลักษณะใดๆ หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยของบริษัทฯ ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาอนุมัติไว้

บริษัทฯ ได้จัดทำอำนาจดำเนินการเพื่อใช้เป็นคู่มือในการปฏิบัติงาน ให้มีหลักฐานอ้างอิง และเป็นไปตามขั้นตอนอย่างมีระบบ โดยบริษัทฯ มีการจัดทำและอนุมัติงบประมาณประจำปี ซึ่งจะประกอบด้วย งบประมาณรายได้รายจ่ายจากการประกันภัย งบประมาณการลงทุน งบประมาณค่าใช้จ่ายดำเนินงาน และงบประมาณจัดซื้อสินทรัพย์ถาวร

### โครงสร้างการจัดการของบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 โครงสร้างการจัดการของบริษัทฯ สามารถแสดงได้ดังนี้



หมายเหตุ: ฝ่ายบริหารและพัฒนาทุนมนุษย์ ใช้บริการจาก บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ  
ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศ ใช้บริการบริษัท ไทยรี เซอร์วิสเชส จำกัด

### 8.3 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

### 8.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง ก่อนที่จะนำเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นสำหรับค่าตอบแทนกรรมการและขออนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการสำหรับผลตอบแทนของผู้บริหารระดับสูง โดยเกณฑ์การพิจารณาค่าตอบแทนจะอยู่ในระดับที่เทียบได้กับระดับที่จ่ายอยู่ในธุรกิจ เหมาะสมกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบและเพียงพอที่จะจูงใจและรักษาบุคลากรที่มีคุณภาพไว้ได้ กรรมการที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่เป็นคณะกรรมการชุดย่อยชุดต่างๆ จะได้รับค่าตอบแทนเพิ่ม ทั้งนี้การพิจารณาค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูงแต่ละราย คณะกรรมการจะมีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกปีและนำผลที่ได้มาใช้ในการกำหนดผลตอบแทนด้วย

#### (1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

##### ค่าตอบแทนกรรมการ

ในปี 2558 ค่าตอบแทนกรรมการตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 4 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2558 โดยมีรายละเอียดดังตารางต่อไปนี้

คณะกรรมการ	ค่าตอบแทนรายเดือน (ต่อท่าน)		ค่าเบี้ยประชุมต่อครั้ง (ต่อท่าน)*		ค่าบำเหน็จ (ต่อท่าน)
	ประธาน กรรมการ	กรรมการ	ประธาน กรรมการ	กรรมการ	
คณะกรรมการบริษัท	-ไม่มี-	-ไม่มี-	20,000	20,000	ไม่เกิน 2.7 ล้านบาท จัดสรรให้ ประธานกรรมการ และประธาน กรรมการบริหาร ท่านละ 2 ส่วน กรรมการท่านอื่น ท่านละ 1 ส่วน
คณะกรรมการตรวจสอบ	-ไม่มี-	-ไม่มี-	30,000	20,000	-ไม่มี-
คณะกรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน	-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

### ค่าตอบแทนกรรมการ<sup>1</sup> เป็นรายบุคคลในปี 2558 สรุปได้ดังนี้

รายชื่อกรรมการ	ค่า บำเหน็จ กรรมการ	ค่าเบี้ยประชุมกรรมการ (บาท)			
		คณะกรรมการ บริษัท	คณะกรรมการ ตรวจสอบ	คณะกรรมการ บริหาร <sup>2</sup>	รวม
1. นายสุจินต์ หวังหลี	540,000	60,000	-	-	600,000
2. นายสุรัชย์ ศิริวัลลภ	540,000	80,000	-	360,000	980,000
3. ดร.กอปร กฤตยาภิรม	270,000	80,000	80,000	-	430,000
4. นายสุทธิ รัตรังสรรค์	270,000	80,000	-	-	350,000
5. นายชลอ เฟื่องอารมย์	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 อัสวะธนกุล	270,000	60,000	-	-	330,000
รวม	2,700,000	600,000	280,000	360,000	3,940,000

หมายเหตุ: <sup>1</sup> ค่าตอบแทนกรรมการ ไม่รวมค่าตอบแทนในฐานะผู้บริหาร และไม่มีค่าตอบแทนให้แก่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

<sup>2</sup> ค่าเบี้ยประชุมคณะกรรมการบริหาร จ่ายเฉพาะประธานกรรมการบริหารเท่านั้น

คำตอบแทนผู้บริหาร

ในปี 2558 บริษัทฯ ได้จ่ายคำตอบแทนประกอบด้วย เงินเดือนและโบนัสให้กับผู้บริหารจำนวน 5 ราย รวมทั้งสิ้น 18.9 ล้านบาท

**(2) คำตอบแทนอื่น**คำตอบแทนอื่นของกรรมการ

- ไม่มี-

คำตอบแทนอื่นผู้บริหาร

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

**8.5 บุคลากร****8.5.1 จำนวนพนักงาน**

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 บริษัทฯ มีพนักงานทั้งหมดจำนวน 28 คน โดยแบ่งได้ดังนี้

	จำนวนพนักงาน
พัฒนาธุรกิจ	5
ระบบปฏิบัติการ	5
บัญชีและการเงิน	6
อื่นๆ	12
รวมทั้งสิ้น	28

**8.5.2 คำตอบแทนพนักงาน**

บริษัทฯ มีนโยบายจ่ายคำตอบแทนพนักงานทุกระดับอย่างเหมาะสมและเป็นธรรม สามารถแข่งขันได้กับบริษัทในกลุ่มสถาบันการเงินและอุตสาหกรรมประกันภัย โดยนำดัชนีราคาผู้บริโภคจากหน่วยงานของรัฐมาพิจารณาร่วมกับผลการสำรวจการจ่ายค่าจ้างและผลตอบแทนของพนักงานทุกระดับที่องค์กรภายนอกได้จัดทำขึ้น เพื่อปรับปรุงการจ่ายค่าจ้างและผลตอบแทน ทั้งนี้ บริษัทฯ มีการจัดทำแนวทางการประเมินผลตอบแทนที่มีความสอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัทฯ ในระยะสั้น และมีการจ่ายโบนัสเป็นประจำทุกปี และบริษัทฯ ยังมีแผนในการนำระบบ Competency มาเป็นส่วนหนึ่งในการใช้ในการกำหนดความก้าวหน้าในสายอาชีพในระยะยาวอีกด้วย

คำตอบแทนรวมของพนักงานนอกเหนือจากเงินเดือนตามปกติแล้ว ยังมีสวัสดิการอื่นอันประกอบด้วย โบนัส เงินช่วยเหลือพิเศษ เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพที่จ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 5-10 ขึ้นอยู่กับอายุงาน ค่ารักษาพยาบาล เงินสมทบประกันสังคม เงินสมทบโครงการผลประโยชน์พนักงาน การประกันชีวิต อุบัติเหตุ

และสุขภาพ รวมถึงค่าใช้จ่ายในการพัฒนาบุคลากร ในปี 2558 บริษัทฯ ได้จ่ายผลตอบแทนให้แก่พนักงานจำนวนทั้งสิ้น 13.18 ล้านบาท

### 8.5.3 ข้อพิพาทด้านแรงงานในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา

ในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายหรือคดีฟ้องร้องใดที่เกี่ยวกับข้อพิพาทแรงงานแต่อย่างใด

### 8.5.4 นโยบายในการพัฒนาบุคลากร

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

ในปี 2558 ที่ผ่านมามีพนักงานได้รับการฝึกอบรมจำนวน 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) และพัฒนาสร้างความพร้อมให้ทุกคนมีโอกาสก้าวขึ้นสู่ระดับผู้บริหารในอนาคตได้ โดยได้ว่าจ้างที่ปรึกษาที่มีความเชี่ยวชาญด้านการพัฒนาบุคลากร เข้าร่วมประเมินคัดเลือกพนักงานกลุ่มที่มีศักยภาพ จัดทำแผนระยะยาวในการพัฒนาเป็นรายบุคคล มอบหมายงานที่ท้าทายและเหมาะสมให้และมีการประเมินผลความสำเร็จเป็นรายบุคคล

## 9.0 การกำกับดูแลกิจการ

### 9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการของบริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) มีความเห็นพ้องกันว่า องค์กรหรือธุรกิจใด ๆ จะสามารถเติบโตอย่างมั่นคงยั่งยืนได้ จำเป็นต้องมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดี เหมาะสมกับสถานะภาพขององค์กรนั้น ๆ ซึ่งเป็นพื้นฐานที่สำคัญของการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพ เสริมสร้างคุณประโยชน์แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ดังนั้น คณะกรรมการบริษัทจึงมีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการและการบริหารจัดการที่ดี มีจริยธรรมในการดำเนินธุรกิจ มีความโปร่งใส โดยมุ่งเน้นการสร้างคุณค่าให้กับผู้ถือหุ้น พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย บริษัทฯ จึงได้กำหนดเป็นนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติในการดำเนินงาน ดังนี้

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

การปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ถือเป็นดัชนีชี้วัดที่สำคัญในการประเมินผลการบริหารจัดการธุรกิจของคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร รวมถึงการประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานทุกคน

บริษัทฯ ส่งเสริมให้เกิดการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจริยธรรมธุรกิจ มีการสื่อสารให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ตระหนักและรับทราบโดยทั่วกัน ถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจริยธรรมธุรกิจ โดยให้พนักงานทุกคนได้ศึกษา ทำความเข้าใจ และลงนามรับทราบ เพื่อยึดถือเป็นแนวปฏิบัติในการดำเนินงาน พร้อมทั้งเผยแพร่นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีไว้บนเว็บไซต์บริษัทฯ

รวมถึงมีการติดตามผลการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการในภาพรวม โดยมอบหมายให้ผู้ที่เกี่ยวข้องไปดำเนินการและรายงานให้คณะกรรมการทราบ เช่น ได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้ดูแลเรื่องความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การควบคุมและตรวจสอบภายใน การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของกฎหมายและระเบียบข้อบังคับของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องและรายงานผลให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำทุกไตรมาส มอบหมายให้เลขาธิการบริษัทเป็นผู้ดูแลเรื่องรายงานการถือหลักทรัพย์ของกรรมการและฝ่ายบริหาร และรายงานผลให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำทุกไตรมาส เป็นต้น

## 9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

(1) คณะกรรมการบริษัทสามารถจัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยในด้านต่างๆ เพื่อช่วยศึกษาและกลั่นกรองรายละเอียด และได้กำหนด คุณสมบัติ และขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยเฉพาะเรื่องไว้อย่างชัดเจน

- กำหนดให้มีคณะกรรมการบริหาร เพื่อกำหนดนโยบายและตัดสินใจการดำเนินงานที่สำคัญ
- กำหนดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อช่วยคณะกรรมการในการสอบทานรายการทางการเงินของบริษัทฯ ให้มีความถูกต้องและเปิดเผยอย่างเพียงพอ และสอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีความเหมาะสม และมีประสิทธิผล รวมถึงการปฏิบัติหน้าที่ต่างๆ ตามที่กำหนดในระเบียบหรือนโยบายของบริษัทฯ ตลอดจนกฎและประกาศที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ โดยในแต่ละคณะกรรมการชุดย่อยจะมีการประชุมประเมินผลการดำเนินงานหรือทบทวนนโยบายต่าง ๆ 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
1. นายสุรัชย์ ศิริวัลลภ	ประธานกรรมการบริหาร
2. นายสุทธิ รจิตรังสรรค์	รองประธานกรรมการบริหาร
3. นางนงุชกร สุวรรณสถิตย์	กรรมการบริหาร
4. นางสาวณวดี เรืองรัตนเมธี	กรรมการบริหาร

โดยมี นางสาวณวดี เรืองรัตนเมธี เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหาร

### ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร

- กำหนดทิศทางกลยุทธ์ โครงสร้างการบริหารงาน แผนธุรกิจและงบประมาณประจำปีของบริษัท เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ
- บริหารกิจการ กำกับดูแลและติดตามผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัท ให้เป็นไปตามทิศทางกลยุทธ์ แผนธุรกิจและงบประมาณที่วางไว้ และรายงานผลการดำเนินงานและฐานะการเงินให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบเป็นประจำในทุกไตรมาส
- รับผิดชอบดูแลให้บริษัท มีการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พระราชบัญญัติประกันชีวิต พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ ตลอดจนข้อกำหนดหรือประกาศที่ออกมาตามกฎหมายดังกล่าว
- รับผิดชอบดูแลให้บริษัทมีการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป
- รับผิดชอบในการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจของบริษัท กำหนดมาตรการที่เหมาะสมเพื่อบริหารความเสี่ยง และกำกับดูแลคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- พิจารณาอนุมัติรายการเกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท ภายในขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่กำหนดไว้ในอำนาจดำเนินการที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
- พิจารณาและให้ความเห็นต่อเรื่องที่ต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ยกเว้นในกิจกรรมใดๆ ซึ่งคณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะอนุกรรมการชุดอื่นเป็นผู้ดำเนินการไว้แล้ว
- คณะกรรมการบริหารอาจมอบอำนาจช่วงให้ผู้บริหารหรือบุคคลใดบุคคลหนึ่งมีอำนาจในการดำเนินการในเรื่องใดเรื่องหนึ่งหรือหลายเรื่องตามที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร การอนุมัติรายการของคณะกรรมการบริหารและ/หรือการมอบอำนาจช่วงต้องไม่เป็นการอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่คณะกรรมการบริหารมีส่วนได้เสีย
- ดำเนินการอื่นใด หรือตามอำนาจและความรับผิดชอบ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายหน้าที่ให้เป็นคราวๆ ไป

ทั้งนี้ การมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริหารนั้น จะไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจ หรือมอบอำนาจช่วงที่ทำให้คณะกรรมการบริหาร หรือผู้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริหารสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน) อาจมีส่วนได้เสีย หรืออาจได้รับ

ประโยชน์ในลักษณะใดๆ หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยของ บริษัทฯ ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบาย และหลักเกณฑ์ที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือ คณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติไว้

## 2. คณะกรรมการตรวจสอบ

จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 5 พฤศจิกายน 2555 ปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน มีวาระการดำรง ตำแหน่งคราวละ 3 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายชโล เฟื่องอารมย์	กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายอภิรักษ์ ไทพัฒนกุล <sup>1</sup>	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ
3. ดร.กอปร กฤตยาภิรม	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ

หมายเหตุ<sup>1</sup> นายอภิรักษ์ ไทพัฒนกุล ดำรงตำแหน่งกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารของ บมจ. ไทยประกันชีวิต โดย บมจ. ไทยประกันชีวิต เป็นหนึ่งในบริษัทประกันชีวิตในประเทศซึ่งเป็นลูกค้าของ บริษัทฯ นายอภิรักษ์ เป็นผู้มีความรู้ ความเข้าใจ และมีประสบการณ์ในธุรกิจประกันชีวิตมากกว่า 30 ปี ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจประกันภัยต่อของบริษัทฯ ปัจจุบันขนาดรายการระหว่างกันของ บริษัทฯ และ บมจ. ไทยประกันชีวิต อยู่ในระดับต่ำกว่าเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงาน ก.ล.ต. (กรุณาดู รายละเอียดในข้อ 12 รายการระหว่างกัน) จึงเชื่อว่าการสัมพันธ์ทางธุรกิจดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อ การปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ ทั้งนี้หากในอนาคตขนาดของรายการระหว่างกันดังกล่าวมี มูลค่าสูงขึ้น บริษัทฯ จะดำเนินการเปิดเผยข้อมูลที่จำเป็นเพิ่มเติมในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นในวาระ พิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระ หรืออาจพิจารณาเสนอบุคคลที่มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนดเพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา

โดยมี นายทรงชัย ไพศาล เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

บริษัทฯ มีกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้ด้านบัญชีและการเงิน เพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบและกำกับดูแลการ ดำเนินงานของบริษัทฯ รวมถึงกำกับดูแลรายงานทางการเงิน ระบบควบคุมภายใน การคัดเลือกผู้ตรวจสอบ บัญชี และการพิจารณาข้อขัดแย้งทางผลประโยชน์ จำนวน 2 ท่าน คือ นายอภิรักษ์ ไทพัฒนกุล และ ดร.กอปร กฤตยาภิรม

### วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการตรวจสอบ

ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการตรวจสอบมีวาระดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ทั้งนี้ เมื่อครบกำหนด วาระการดำรงตำแหน่งดังกล่าวประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการตรวจสอบที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ อาจได้รับการแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีก

### ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ

1. สอบทานให้บริษัทมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเปิดเผยอย่างเพียงพอ โดยประสานงานกับผู้สอบบัญชีภายนอกของบริษัท และผู้บริหารที่รับผิดชอบในการจัดทำรายงานทางการเงินทั้งรายไตรมาสและประจำปี
2. เสนอแนะให้ผู้สอบบัญชีสอบทานหรือตรวจสอบรายการใดๆ ที่เห็นว่าจำเป็นและเป็นเรื่องสำคัญในระหว่างการตรวจสอบบัญชีของบริษัท
3. สอบทานให้บริษัทมีระบบควบคุมภายใน (internal control) และระบบการตรวจสอบภายใน (internal audit) ที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในตลอดจนเสนอความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน และให้ความเห็นชอบแผนงาน งบประมาณ และอัตรากำลังของหน่วยงานตรวจสอบภายใน
4. สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน ประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัท
5. พิจารณา คัดเลือก และเสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท รวมถึงเสนอคำตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัท รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
6. พิจารณารายการที่เกี่ยวข้องกัน รายงานการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและเป็นไปตามกฎหมาย ประกาศและข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน คณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัท
7. สอบทานให้บริษัท มีนโยบายการบริหารความเสี่ยง และช่วยกรรมการบริษัทในการกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมมีประสิทธิผล
8. จัดทำรายงานกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัท ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบและรายงานดังกล่าวต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้
  - (ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัท
  - (ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัท
  - (ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งรวมถึง ประกาศและข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

คณะกรรมการกำกับตลาดทุน คณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงกฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

- (ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี
- (จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- (ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน
- (ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตร (charter)
- (ซ) รายการอื่นใดที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ และผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

9. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทฯ มอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

### 3. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2555 ประกอบด้วยกรรมการและประธานกรรมการบริหารเป็นประธานกรรมการและผู้อำนวยการใหญ่เป็นรองประธาน และมีผู้บริหารระดับสูงในสายงานต่างๆ ร่วมกันเป็นกรรมการ โดยอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีหน้าที่และความรับผิดชอบดังนี้

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

### 4. คณะกรรมการลงทุน

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

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายสุรชัย ศิริวัลลภ	กรรมการลงทุน
2. นายสุทธิ รจิตรังสรรค์	กรรมการลงทุน
3. นายชวนชัย เชี่ยวสมุทร	กรรมการลงทุน

**ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการลงทุน**

1. จัดทำกรอบนโยบายการลงทุนซึ่งครอบคลุมถึงการลงทุนและการประกอบธุรกิจอื่นของบริษัท ประกันชีวิตตามที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจ ประกันภัย เพื่อขออนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท
2. พิจารณานุมัติแผนการลงทุนของบริษัทฯ ที่สอดคล้องกับกรอบนโยบายการลงทุนและกรอบ นโยบายการบริหารความเสี่ยง
3. กำกับดูแลการลงทุน การบริหารเงินลงทุน ให้เป็นไปตามกรอบนโยบายการลงทุน นโยบายการ บริหารความเสี่ยงรวม ระเบียบวิธีปฏิบัติเกี่ยวกับการลงทุน และข้อกำหนดของกฎหมายที่ เกี่ยวข้อง
4. กำกับดูแลเรื่องธรรมาภิบาล ความโปร่งใส และการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่ เกี่ยวข้องกับธุรกรรมการลงทุนของบริษัทฯ
5. กำกับดูแลระบบงาน บุคลากร และข้อมูลที่ใช้ประกอบการลงทุนของบริษัทฯ ให้มีความเพียงพอ ต่อการดำเนินงาน
6. รายงานผลการลงทุนให้คณะกรรมการบริษัทฯ ทราบอย่างสม่ำเสมอ
7. ปฏิบัติงานอื่นใดตามที่คณะกรรมการบริษัทฯ มอบหมาย

**5. คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน**

จัดตั้งเมื่อวันที่ 26 กุมภาพันธ์ 2558 ประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวน 3 ท่าน ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายชโล เฟื่องอารมย์	กรรมการอิสระและประธานกรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน
2. นายอภิรักษ์ ไทพัฒน์กุล	กรรมการอิสระและกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน
3. ดร.กอบปร กฤตยาภิรม	กรรมการอิสระและกรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน

**ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน****1. งานด้านสรรหา**

- พิจารณาและนำเสนอ โครงสร้าง ขนาด องค์กรประกอบ รวมทั้งคุณสมบัติของคณะกรรมการ และ คณะกรรมการชด้อย
- พิจารณากำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์ คุณสมบัติและกระบวนการสรรหากรรมการและกรรมการ ชด้อย เพื่อทดแทนกรรมการเดิมที่พ้นตำแหน่ง
- พิจารณาสรรหากรรมการและกรรมการชด้อยโดยพิจารณาบุคคลที่เหมาะสมที่จะมาดำรง ตำแหน่งกรรมการและกรรมการชด้อย เพื่อเสนอคณะกรรมการพิจารณาอนุมัติและ/หรือเสนอ ขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้วแต่กรณี

- พิจารณาสรรหา กลั่นกรองและเสนอรายชื่อผู้ที่เหมาะสมเพื่อมาดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการใหญ่ ในกรณีที่มีตำแหน่งว่างลง รวมทั้งหลักเกณฑ์และแผนในการสืบทอดตำแหน่งของผู้บริหาร ระดับสูงในตำแหน่งที่สำคัญ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัท พิจารณา ผู้บริหารระดับสูง หมายความว่าถึง ผู้อำนวยการใหญ่ รวมถึงตำแหน่งอื่นที่จะกำหนดในอนาคต

## 2. งานด้านกำหนดค่าตอบแทน

- กำหนดนโยบาย โครงสร้างผลตอบแทนและผลประโยชน์อื่น ๆ ที่จ่ายให้แก่คณะกรรมการ ที่ปรึกษาคณะกรรมการ และคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ โดยมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนโปร่งใสและเหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบ โดยคำนึงถึงหน้าที่ ความรับผิดชอบ และความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาด้วย
- กำหนดนโยบายการพิจารณาค่าตอบแทนให้แก่ผู้บริหารระดับสูง โดยให้สอดคล้องกับผลการดำเนินงานของบริษัทและผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารดังกล่าว
- พิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปีแก่คณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ก่อนนำเสนอขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น
- พิจารณากำหนดค่าตอบแทนประจำปีแก่ผู้บริหารระดับสูงเป็นรายบุคคลก่อนนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการ

## 3. งานด้านอื่น ๆ

- ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

## 9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

### 9.3.1 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการอิสระ

ในการสรรหากรรมการอิสระ บริษัท กำหนดหลักเกณฑ์การคัดเลือกกรรมการอิสระ โดยบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของการสรรหากรรมการบริษัท ประกอบกับคุณสมบัติของกรรมการอิสระที่อ้างอิงจากนิยามของกรรมการอิสระของสำนักงาน ก.ล.ต. ดังนี้

#### คุณสมบัติของกรรมการอิสระ

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

1. ถือหุ้นไม่เกิน 1% ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วมหรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง โดยให้นับจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย
2. ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือ

- นิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะพ้นจากลักษณะดังกล่าวมาแล้วเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี
3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็น บิดามารดา คู่สมรส พี่น้องและบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย
  4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ หรือผู้บริหารของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม การค้ำ ประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นที่ตนเองเดียวกัน 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

กรรมการอิสระที่ดำรงตำแหน่งเป็นคณะกรรมการตรวจสอบ แต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ โดยคัดเลือกจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งมีคุณสมบัติความเป็นอิสระตามประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต.และตามหลักการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯ กรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 คน

ต้องมีความรู้ด้านบัญชีและ/หรือการเงินเพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบและกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัท รวมถึงกำกับดูแลรายงานทางการเงินระบบควบคุมภายในการคัดเลือกผู้ตรวจสอบบัญชีและการพิจารณาข้อขัดแย้งทางผลประโยชน์

กรรมการตรวจสอบซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งให้กลับมาดำรงตำแหน่งใหม่ได้ กรณีที่ตำแหน่งกรรมการตรวจสอบว่างลงเพราะเหตุอื่นใดนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการบริษัท แต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นกรรมการตรวจสอบเพื่อให้กรรมการตรวจสอบมีจำนวนครบตามที่ คณะกรรมการบริษัทกำหนด โดยบุคคลที่เป็นกรรมการตรวจสอบแทนจะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการตรวจสอบซึ่งตนทดแทน กล่าวคือเมื่อกรรมการตรวจสอบว่างลงจนมีจำนวนต่ำกว่า 3 คน ให้คณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นแต่งตั้งให้ครบจำนวนภายในระยะเวลาไม่เกินกว่า 3 เดือน นับจากวันที่คณะกรรมการตรวจสอบมีจำนวนน้อยกว่า 3 คน

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาอย่างรอบคอบแล้วเห็นว่า กรรมการอิสระทุกท่านมีคุณสมบัติครบถ้วนตามที่บริษัท กำหนด และการดำรงตำแหน่งของกรรมการอิสระติดต่อกันหลายวาระ ไม่มีผลกระทบต่อ การปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ

### 9.3.2 การสรรหากรรมการและผู้บริหารระดับสูง

#### หลักเกณฑ์ในการคัดเลือกกรรมการ

บริษัท มีการจัดตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เพื่อพิจารณาคัดเลือกกรรมการ โดยมีหลักเกณฑ์ในการสรรหา พิจารณาจากลักษณะการประกอบธุรกิจและกลยุทธ์ของบริษัท จึงได้ กำหนดคุณสมบัติของกรรมการที่ต้องการสรรหา ให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องกับกลยุทธ์ในการ ดำเนินธุรกิจของบริษัท โดยพิจารณาทักษะที่จำเป็นที่ยังขาดอยู่ และมีนโยบายความหลากหลายใน โครงสร้างของคณะกรรมการ (Board Diversity) ทั้งทางด้านทักษะวิชาชีพ ความเชี่ยวชาญเฉพาะ ด้าน ความรู้ความสามารถ รวมถึงประสบการณ์การทำงานประกอบการพิจารณาเพื่อกำหนดตัว บุคคลที่มีความเหมาะสม ทั้งด้านประสบการณ์ ความรู้ ความสามารถที่จะเป็นประโยชน์ต่อบริษัท เข้ามาเป็นกรรมการหรือผู้บริหาร ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการหรือ ผู้บริหารของบริษัท จะต้องมีความคุณสมบัติครบถ้วนตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. และต้องไม่มี ลักษณะต้องห้ามตามพ.ร.บ. หลักทรัพย์ (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) กฎหมายอื่น และกฎระเบียบ ที่เกี่ยวข้อง

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

ปัจจุบันคณะกรรมการบริษัทฯ ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 8 ท่าน ซึ่งมีจำนวนที่เหมาะสมกับ สภาพการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ และกรรมการทุกท่านมีประสบการณ์ในการทำงานหรือเคยทำงาน ในตำแหน่งผู้บริหารระดับสูงสุดของหน่วยงานภาครัฐกิจและภาครัฐ ส่วนด้านพื้นฐานการศึกษา มี



กรรมการที่จบการศึกษาบริหารธุรกิจ ด้านบัญชี และกฎหมายด้วย ซึ่งทำให้องค์ประกอบของคณะกรรมการของบริษัทฯ ในปัจจุบันนี้มีผู้มีคุณวุฒิประสบการณ์ความเชี่ยวชาญจากหลากหลายอาชีพ และครอบคลุมในทุกด้านอย่างเหมาะสมครบถ้วน

#### กระบวนการสรรหาและแต่งตั้งคณะกรรมการ

การเลือกบุคคลที่จะแต่งตั้งเป็นกรรมการบริษัทฯ จะต้องผ่านกระบวนการสรรหาของคณะกรรมการบริษัทและได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยไม่ได้มีการกำหนดจำนวนกรรมการตามสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นแต่ละรายหรือแต่ละกลุ่ม คณะกรรมการได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกรายทุกกลุ่มอย่างเท่าเทียมกันในการเสนอชื่อบุคคลที่ตนเองพิจารณาแล้วเห็นว่าสมควรเป็นกรรมการ โดยสามารถเสนอชื่อผ่านช่องทางที่ระบุไว้บนเว็บไซต์บริษัท ล่วงหน้าตามเวลาที่กำหนดไว้ก่อนการประชุมสามัญประจำปี ซึ่งตามปกติจะเป็นช่วง 3 เดือนก่อนวันสิ้นสุตรอบปีบัญชี คุณสมบัติของผู้สมควรดำรงตำแหน่งกรรมการที่คณะกรรมการกำหนดไว้ต้องเป็นบุคคลผู้ทรงคุณวุฒิ มีพื้นฐานความเชี่ยวชาญจากหลากหลายสาขาอาชีพ มีภาวะผู้นำ มีวิสัยทัศน์ มีคุณธรรมและจริยธรรม มีประวัติการทำงานที่ดี และสามารถแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระ การลงมติเลือกตั้งกรรมการจะใช้บัตรลงคะแนนเลือกตั้งเป็นรายบุคคล โดยมีหลักเกณฑ์และวิธีการเลือกตั้งตามข้อบังคับของบริษัทฯ ดังนี้

- 1) ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับหนึ่งหุ้นต่อหนึ่งเสียง
- 2) ผู้ถือหุ้นแต่ละคนจะใช้คะแนนเสียงที่มีอยู่ทั้งหมดตาม 1) ลงคะแนนเสียงให้กับผู้สมัครรับเลือกตั้งที่ตนเองลงคะแนนโดยวิธีการเลือกตั้งจะเลือกเป็นรายบุคคลหรือหลายคนก็ได้ ผู้ถือหุ้นไม่สามารถแบ่งคะแนนเสียงของตนในการเลือกตั้งกรรมการให้ผู้หนึ่งผู้ใดมากน้อยต่างกัน
- 3) บุคคลที่ได้รับคะแนนสูงสุดตามลำดับลงมาเป็นผู้ได้รับเลือกตั้งเป็นกรรมการที่พึงมี หรือจะพึงเลือกตั้งในครั้งนั้น

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

#### หลักเกณฑ์ในการคัดเลือกผู้บริหาร

คณะกรรมการบริษัท โดยการเสนอแนะของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งฝ่ายบริหารในระดับผู้อำนวยการใหญ่ เพื่อรับผิดชอบการดำเนินธุรกิจ โดยพิจารณาจากคุณสมบัติที่เหมาะสมในการดำรงตำแหน่งผู้บริหาร และตามแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan)

### กระบวนการสรรหาและแต่งตั้งผู้บริหาร

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้รับผิดชอบในการสรรหาผู้มาดำรงตำแหน่ง ผู้อำนวยการใหญ่ และผู้อำนวยการใหญ่ร่วมกับคณะกรรมการบริษัทจะเป็นผู้รับผิดชอบในการสรรหาผู้มาดำรงตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง ได้แก่ ผู้ดำรงตำแหน่งระดับบริหารสองตำแหน่งแรกนับถัดจากผู้อำนวยการใหญ่ โดยกลั่นกรองจากผู้มีคุณสมบัติเหมาะสม มีความรู้ความสามารถ ทักษะ ประสบการณ์ที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานของบริษัทฯ เข้าใจในธุรกิจของบริษัทฯ เป็นอย่างดี และสามารถบริหารงานบรรลุวัตถุประสงค์ เป้าหมายของบริษัทฯ ได้ ภายหลังจากกระบวนการคัดเลือกบุคคลที่เหมาะสม จะนำเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาอนุมัติต่อไป

### **9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทร่วม**

บริษัทฯ มีกลไกในการกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทร่วม โดยคณะกรรมการ และ/หรือฝ่ายบริหาร เสนอชื่อและใช้สิทธิออกเสียงแต่งตั้งกรรมการ และ/หรือผู้บริหารของบริษัทฯ เป็นกรรมการในบริษัทร่วม โดยบุคคลที่ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการในบริษัทร่วม มีหน้าที่ดำเนินการเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของบริษัทร่วม นั้นๆ การส่งกรรมการเพื่อเป็นตัวแทนในบริษัทร่วมดังกล่าวเป็นไปตามสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท หรือเป็นไปตามข้อตกลงในการถือหุ้น

อึ้ง บริษัทฯ ไม่มีข้อตกลงระหว่างบริษัทกับผู้ถือหุ้นอื่นในการบริหารจัดการบริษัทร่วมแต่อย่างใด

### **9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน**

บริษัทฯ มีนโยบายห้ามผู้บริหารและพนักงานในทุกระดับชั้นนำข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตน ซึ่งนอกเหนือจากมาตรการรักษาความลับของข้อมูลด้วยการจำกัดจำนวนบุคลากรผู้เข้าถึงข้อมูล และการให้กรรมการและผู้บริหารปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของสำนักงาน ก.ล.ต. แล้ว บริษัทฯ ได้กำหนดข้อพึงปฏิบัติไว้ในจริยธรรมทางธุรกิจและกำหนดเป็นวินัยและบทลงโทษไว้ในเอกสารข้อบังคับการทำงานอย่างชัดเจน ซึ่งรวมถึงการให้พนักงานแต่ละคนลงนามในสัญญาการปฏิบัติตามนโยบายรักษาความปลอดภัยของข้อมูลเพื่อป้องกันการนำข้อมูลของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนหรือนำข้อมูลไปใช้โดยไม่ได้รับอนุญาต นอกจากนี้บริษัทฯ ยังมีนโยบายและวิธีการในการดูแลผู้บริหารในการนำข้อมูลภายในของบริษัทฯ ไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตนรวมทั้งเพื่อการซื้อขายหลักทรัพย์ ดังนี้

1. ให้ความรู้แก่กรรมการและผู้บริหาร เกี่ยวกับหน้าที่ในการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตน คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตามมาตรา 59 และบทกำหนดโทษ ตามมาตรา 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 ถือเป็นความผิดทางวินัยตามข้อบังคับการทำงานของบริษัทฯ โดยจะพิจารณาลงโทษตามควรแก่กรณี ได้แก่ การตักเตือนด้วยวาจา การตักเตือนเป็นหนังสือ การภาคทัณฑ์ ตลอดจนการเลิกจ้างพ้นสภาพการเป็นพนักงานด้วยเหตุไล่ออก ปลดออก หรือให้ออก แล้วแต่กรณี เป็นต้น
4. ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัทฯ ใช้ข้อมูลภายในของบริษัทฯ ที่มีหรืออาจมี ผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ซึ่งยังมีได้เปิดเผยต่อสาธารณชน ซึ่งตนได้ล่วงรู้มาในตำแหน่งหรือฐานะเช่นนั้น มาใช้เพื่อการซื้อหรือขายหรือเสนอซื้อหรือเสนอขาย หรือชักชวนให้บุคคลอื่นซื้อหรือขาย หรือเสนอซื้อ หรือเสนอขายซึ่งหุ้นหรือหลักทรัพย์อื่น (ถ้ามี) ของบริษัทฯ ไม่ว่าทั้งทางตรงหรือทางอ้อม ในประการที่น่าจะเกิดความเสียหายแก่บริษัทฯ ไม่ว่าทั้งทางตรงหรือทางอ้อม และไม่ว่าการกระทำความดังกล่าวจะทำให้ประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น หรือนำข้อเท็จจริงเช่นนั้นออกเปิดเผยเพื่อให้ผู้อื่นกระทำความดังกล่าวโดยตนได้รับผลประโยชน์ตอบแทนหรือไม่ก็ตาม

## 9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

### 9.6.1 ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit fee)

บริษัทฯ จ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชี อันประกอบด้วย ค่าสอบบัญชีประจำปี ค่าสอบทานงบการเงินรายไตรมาส รายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงของธุรกิจประกันภัยต่อด้านประกันชีวิตตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ให้แก่บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด ที่ผู้สอบบัญชีสังกัด ในรอบปี 2558 จำนวนรวม 1.7 ล้านบาท

### 9.6.2 ค่าบริการอื่น (Non-audit fee)

ในรอบปีบัญชี 2558 ที่ผ่านมา บริษัทฯ ไม่มีการจ่ายค่าบริการอื่น ๆ ให้กับผู้สอบบัญชี รายละเอียดดังนี้

- มิได้มีการจ่ายค่าตอบแทนสอบบัญชีให้แก่ผู้สอบบัญชี หรือจ่ายให้แก่บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด
- มิได้มีการจ่ายค่าบริการอื่นที่ไม่เกี่ยวเนื่องกับการสอบบัญชี
- ไม่มีค่าใช้จ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จ

## 9.7 การปฏิบัติตามแนวทางการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัทฯ ในปี 2558

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

### หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

#### 1.1. สิทธิของผู้ถือหุ้นในเรื่องต่าง ๆ

บริษัทฯ ให้ความสำคัญและปฏิบัติโดยคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นอันพึงมีพึงได้ทั้งในฐานะผู้ลงทุนในหลักทรัพย์ และในฐานะเจ้าของบริษัทฯ โดยส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นมีโอกาสใช้สิทธิขั้นพื้นฐานตามกฎหมายที่ผู้ถือหุ้นพึงได้รับ เช่น สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหุ้นที่ตนถืออยู่ สิทธิในการได้รับส่วนแบ่งในกำไรของบริษัทฯ สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการออกเสียงในที่ประชุม สิทธิในการแสดงความคิดเห็น สิทธิในการได้รับการปฏิบัติที่เท่าเทียมในการรับซื้อหุ้นคืนโดยบริษัท สิทธิในการร่วมตัดสินใจในเรื่องสำคัญของบริษัทฯ เช่น การแต่งตั้งหรือถอดถอนกรรมการ การแต่งตั้งผู้สอบบัญชี การแก้ไขข้อบังคับหรือหนังสือบริคณห์สนธิ เป็นต้น นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้คำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นมากกว่าสิทธิขั้นพื้นฐานดังกล่าว เช่น สิทธิในการรับข้อมูลข่าวสารที่สำคัญอย่างเพียงพอและทันเวลาผ่านเว็บไซต์บริษัท สิทธิในการติดต่อคณะกรรมการบริษัทผ่านช่องทางที่บริษัทฯ กำหนดไว้ เป็นต้น

#### 1.2 การประชุมผู้ถือหุ้น

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

### การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น

- บริษัทฯ เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้มีส่วนร่วมในการเสนอวาระการประชุมผู้ถือหุ้นหรือส่งคำถามเกี่ยวกับบริษัท สำหรับการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 และเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเพื่อรับการพิจารณาเลือกตั้งเป็นกรรมการบริษัทเป็นการล่วงหน้า ตั้งแต่วันที่ 23 กันยายน 2557 จนถึง วันที่ 31 ธันวาคม 2557 ผ่านทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (“E-mail”) หรือส่งจดหมายมาถึงเลขานุการบริษัทโดยตรง ผลปรากฏว่าเมื่อสิ้นสุดระยะเวลาดังกล่าว ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดเสนอวาระการประชุมหรือเสนอชื่อบุคคลที่เหมาะสมเป็นกรรมการบริษัทฯ มาให้คณะกรรมการพิจารณา
- มีการเผยแพร่หนังสือเชิญประชุม วาระการประชุมพร้อมความเห็นของคณะกรรมการ หนังสือมอบฉันทะตามที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด ประกอบด้วยหนังสือมอบฉันทะแบบ ก แบบ ข และแบบ ค (ใช้เฉพาะกรณีที่ผู้ถือหุ้นที่ปรากฏชื่อในทะเบียนเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้นให้เท่านั้น) เอกสารหรือหลักฐานแสดงความเป็นผู้ถือหุ้นหรือผู้รับมอบฉันทะที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม รวมทั้งเอกสารประกอบการพิจารณาในวาระต่าง ๆ ผ่านทางเว็บไซต์บริษัททั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนวันประชุม ก่อนการจัดส่งเอกสารดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นทางไปรษณีย์ ซึ่งในปี 2558 บริษัทฯ มีการเผยแพร่หนังสือเชิญประชุมประชุมผู้ถือหุ้นผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ ล่วงหน้า 40 วันก่อนวันประชุม
- จัดส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น โดยมีรายละเอียดเกี่ยวกับวัน เวลา และสถานที่จัดประชุมที่ชัดเจน พร้อมทั้งรายละเอียดวาระการประชุม วัตถุประสงค์และเหตุผล ความคิดเห็นของคณะกรรมการ รายงานการประชุมครั้งที่ผ่านมารายงานประจำปี หนังสือมอบฉันทะตามที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด พร้อมระบุวิธีการมอบฉันทะไว้อย่างชัดเจนและไม่ยากต่อการมอบฉันทะของผู้ถือหุ้น รายชื่อของกรรมการอิสระ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถเลือกที่จะมอบฉันทะให้เข้าประชุมแทนได้ รายละเอียดของเอกสารที่ผู้ถือหุ้นจะต้องนำมาแสดงในวันประชุม รวมถึงข้อบังคับบริษัทเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้นและการออกเสียงลงคะแนน และเอกสารประกอบการประชุมอื่น ๆ เพื่อรักษาสีทธิในการเข้าประชุมของผู้ถือหุ้น โดยบริษัทฯ ได้ทำการจัดส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 21 วันก่อนวันประชุม เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลที่เพียงพอ ถูกต้อง 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 มีการส่งหนังสือมอบฉันทะ ประกอบด้วยหนังสือมอบฉันทะแบบ ก แบบ ข และแบบ ค (ใช้เฉพาะกรณีที่ผู้ถือหุ้นที่ปรากฏชื่อในทะเบียนเป็นผู้ลงทุนต่างประเทศและแต่งตั้งให้คัสโตเดียน (Custodian) ในประเทศไทยเป็นผู้รับฝากและดูแลหุ้นให้เท่านั้น) เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทุกประเภทที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้มอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้า

ร่วมประชุมแทน นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้ติดต่อนักลงทุนสถาบัน อาทิ บริษัทจัดการกองทุน หรือ Custodian เพื่อเชิญส่งตัวแทนเข้าร่วมประชุม และอำนวยความสะดวกในการช่วยตรวจสอบเอกสารการเข้าร่วมประชุมล่วงหน้า

#### การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นในวันประชุมผู้ถือหุ้น

- อำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะในวันประชุมอย่างเท่าเทียมกัน ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นบุคคลธรรมดา นิติบุคคล และนักลงทุนสถาบัน มีการจัดเจ้าหน้าที่ต้อนรับ เจ้าหน้าที่ตรวจสอบเอกสาร และมีการจัดเตรียมอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ที่เพียงพอต่อการลงทะเบียนและการดำเนินการประชุม ตลอดจนการนัดแนะให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ รวมถึงการจัดให้มีล่ามแปลภาษาอังกฤษแก่นักลงทุนชาวต่างชาติที่ประสงค์จะเข้าร่วมประชุมด้วย
- บริษัทฯ เปิดให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมก่อนเวลาเริ่มประชุม 2 ชั่วโมง โดยบริษัทฯ ไม่ทำการใด ๆ ที่มีลักษณะจำกัดสิทธิ ในการเข้าประชุมของผู้ถือหุ้น ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ตลอดระยะเวลาการประชุม
- นำระบบบาร์โค้ดมาใช้ในการลงทะเบียนและการนัดแนะ เพื่อความถูกต้อง สะดวก รวดเร็ว
- ก่อนเริ่มประชุม ประธานฯ ได้แนะนำคณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร ผู้สอบบัญชี และที่ปรึกษากฎหมายที่ทำหน้าที่ผู้ตรวจการณให้ที่ประชุมรับทราบ ซึ่งแจ้งถึงวิธีปฏิบัติในการออกเสียงลงคะแนน วิธีใช้บัตรลงคะแนนเสียงในทุกวาระ มีการแยกบัตรลงคะแนนเสียงระหว่างวาระการแต่งตั้งกรรมการและวาระอื่น โดยผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่เข้าร่วมประชุม มีสิทธิออกเสียงลงคะแนนเท่ากับจำนวนหุ้นที่ตนเองถืออยู่ หุ้นสามัญหนึ่งหุ้นเท่ากับหนึ่งเสียง บริษัทฯ มีหุ้นสามัญเพียงประเภทเดียว ไม่มีหุ้นบุริมสิทธิและหลักทรัพย์ประเภทอื่น
- จัดให้มีที่ปรึกษากฎหมายของบริษัทฯ ทำหน้าที่ผู้ตรวจสอบการนับคะแนนเสียง (Inspector) ซึ่งเป็นคนกลางเพื่อดูแลให้การลงทะเบียน การประชุมผู้ถือหุ้น การนับคะแนน เป็นไปอย่างโปร่งใส ถูกต้องตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ ในทุกขั้นตอน รวมทั้งเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นอาสาทำหน้าที่เป็นสักขีพยานในการนับคะแนนเสียง และเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสอบถามเกี่ยวกับการนับคะแนนเสียง
- บริษัทฯ ดำเนินการประชุมตามวาระการประชุม โดยไม่มีนโยบายเพิ่มวาระการประชุม หรือเปลี่ยนแปลงข้อมูลสำคัญเพิ่มเติมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า ในการประชุมประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้ซักถามและแสดงความคิดเห็นในแต่ละวาระได้อย่างเต็มที่ และมีการชี้แจงตอบคำถามในทุกประเด็นจนเป็นที่พอใจ โดยในการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งที่ผ่านมามีประธานกรรมการ ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน 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 ได้แจ้งสารสนเทศผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและกำหนดขั้นตอนปฏิบัติที่ชัดเจนบนเว็บไซต์บริษัท ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 ปีที่ผ่านมาได้กำหนดไว้ตั้งแต่วันที่ 23 กันยายน 2557 จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ผ่านทางไปรษณีย์อิเล็กทรอนิกส์ (“E-mail”) หรือส่งจดหมายมาถึงเลขานุการบริษัทโดยตรง เพื่อรวบรวมนำเสนอคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาต่อไป หากคณะกรรมการมีมติไม่รับเรื่องจากผู้ถือหุ้นเสนอเพื่อให้บรรจุเป็นวาระ บริษัทฯ จะชี้แจงเหตุผลให้ผู้ถือหุ้นทราบในที่ประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ยังให้สิทธิแก่ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมสามัญประจำปีเสนอชื่อบุคคลเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการเพิ่มเติมโดยตรงต่อที่ประชุม ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2558 ที่ผ่านมามีผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่เห็นว่าเหมาะสมเพื่อเข้าร่วมการคัดเลือกเป็นกรรมการหรือเสนอวาระการประชุมเพิ่มเติมแต่อย่างใด

- เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถส่งคำถาม ความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะได้ล่วงหน้าผ่านทางไปรษณีย์ อีเล็คทรอนิกส์ (“E-mail”) หรือส่งจดหมายมาถึงเลขานุการบริษัทก่อนวันประชุม เพื่อรวบรวมตอบในที่ประชุม ซึ่งในปี 2558 ที่ผ่านมา ไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดส่งคำถาม ความคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะล่วงหน้าผ่านช่องทางดังกล่าว
- เพื่อรักษาผลประโยชน์และอำนวยความสะดวกในการสื่อสารกับผู้ถือหุ้นทุกกลุ่ม บริษัทฯ ได้จัดทำหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น เอกสารประกอบการประชุม รายงานการประชุม ตลอดจนข้อมูลบนเว็บไซต์บริษัท ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ รวมถึงจัดให้มีพนักงานที่มีความรู้ภาษาอังกฤษคอยเป็นล่ามแก่ผู้ถือหุ้นชาวต่างชาติที่เข้าร่วมประชุมด้วย
- ดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นตามวาระการประชุมที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม และได้ปฏิบัติตามนโยบาย โดยไม่มีการเพิ่มวาระการประชุมในที่ประชุมโดยไม่แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า
- ผู้ถือหุ้นทุกรายสามารถเข้าถึงข้อมูลของบริษัทฯ ได้อย่างเท่าเทียมกัน โดยมีการเปิดเผยข้อมูลที่เป็นปัจจุบันผ่านเว็บไซต์บริษัท รวมทั้งได้รับการปฏิบัติที่เหมาะสมเท่าเทียมกัน โดยผ่านช่องทางการเผยแพร่ข้อมูลข่าวสารผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เว็บไซต์บริษัท และหน่วยงานที่รับผิดชอบด้านหลักทรัพย์สัมพันธ์
- กำหนดแนวทางการเก็บรักษาข้อมูลและการป้องกันการรั่วไหลของข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อความเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น และแจ้งเตือนไม่ให้ กรรมการบริษัท ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้อง ได้แก่ คู่สมรส บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และ Nominee ใช้ข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญต่อการซื้อขายหุ้นของบริษัทฯ และการเปลี่ยนแปลงราคาหุ้นบริษัทฯและยังไม่ได้เปิดเผยแก่สาธารณชน ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 กำหนดให้ กรรมการและผู้บริหารมีกรายงานการถือหลักทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนที่กรรมการและผู้บริหารนั้นดำรงตำแหน่งอยู่ เมื่อเข้ารับตำแหน่งภายใน 30 วันทำการ และรายงานทุกครั้งเมื่อมีการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการ ต่อ สำนักงาน ก.ล.ต. โดยบริษัทฯ กำหนดให้กรรมการส่งสำเนารายงานมายังเลขานุการบริษัทด้วยทุกครั้ง

## 2.2 การเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น

- สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถมาประชุมด้วยตนเองสามารถมอบฉันทะให้บุคคลอื่นหรือกรรมการอิสระเข้าประชุมและลงมติแทนโดยใช้หนังสือมอบฉันทะรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดทิศทางลงคะแนนเสียงได้ ทั้งนี้บริษัทฯ ได้เผยแพร่แบบมอบฉันทะ พร้อมทั้งรายละเอียดและขั้นตอนต่างๆ ไว้บนเว็บไซต์บริษัท ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 30 วัน ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในเดือนเมษายน 2558 มีผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมทั้งหมด 375 ราย เป็นผู้ถือหุ้นที่มาด้วยตนเอง 112 ราย และผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมแทนจำนวน 263 ราย
- ดำเนินการให้ผู้ถือหุ้นใช้บัตรลงคะแนนเสียงในทุกวาระ และจัดทำบัตรลงคะแนนแยกตามเรื่องและสำหรับการเลือกตั้งกรรมการ มีการจัดทำบัตรลงคะแนนเสียงแยกเป็นรายบุคคลเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนได้ตามที่เห็นสมควร ซึ่งจะมีการเก็บบัตรลงคะแนนดังกล่าวในห้องประชุม เพื่อนำผลคะแนนมา



รวมคำนวณกับคะแนนเสียงที่ได้ลงไว้ล่วงหน้าในหนังสือมอบฉันทะ ก่อนที่จะประกาศแจ้งมติของคะแนนเสียงในห้องประชุมในที่สุด

- ดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นตามระเบียบวาระที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุม และปฏิบัติตามนโยบาย โดยไม่มีการเพิ่มระเบียบวาระในที่ประชุมโดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสศึกษาข้อมูลประกอบระเบียบวาระก่อนการตัดสินใจ
- บันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้อง และครบถ้วน และจัดส่งรายงานการประชุมดังกล่าว ต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงาน ก.ล.ต. หลังการประชุมเสร็จสิ้น 14 วัน และได้เผยแพร่รายงานดังกล่าวไว้บนเว็บไซต์บริษัท เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมและผู้ถือหุ้นที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุมสามารถเข้าไปดูรายงานดังกล่าวได้ด้วย
- บันทึกการดำเนินการประชุมเป็นภาพวีดีโอและเผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์บริษัท

### หมวดที่ 3 การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

#### 3.1 การไม่ละเมิดสิทธิมนุษยชน

บริษัทฯ ตระหนักถึงความสำคัญและยึดมั่นในความรับผิดชอบต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ได้แก่ ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน พนักงาน ลูกค้า คู่ค้า คู่แข่งขันทางการค้า เจ้าหนี้ ผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ ตลอดจนชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อมโดยรวม เพื่อประโยชน์ร่วมกันอย่างยั่งยืน โดยคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียดังกล่าวที่มีอยู่ตามกฎหมายหรือตามพันธะข้อตกลงที่มีกับบริษัทฯ ไม่กระทำการใด ๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียเหล่านั้น โดยได้กำหนดเป็นนโยบายด้านสิทธิมนุษยชน เพื่อให้คณะกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ นอกจากนี้บริษัทฯ ได้กำหนดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ไว้อย่างชัดเจนไว้ในจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจ และได้ดูแลให้มั่นในจรรยาบรรณต่างๆ เหล่านั้น ได้รับการคุ้มครองปฏิบัติด้วยดีอย่างเป็นธรรม และได้รับการชดเชยอย่างเป็นธรรมในกรณีที่ผู้มีส่วนได้เสียได้รับความเสียหายจากการที่บริษัทฯ เป็นผู้ละเมิด โดยนโยบายด้านสิทธิมนุษยชนมีรายละเอียดดังนี้

#### นโยบายด้านสิทธิมนุษยชน

บริษัทฯ ไทยริประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ดำเนินธุรกิจโดยตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยตระหนักและให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเท่าเทียมกันด้วยความเป็นธรรม บริษัทฯ จะไม่ทำการใด ๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยจะยึดหลักสิทธิมนุษยชนและการจ้างแรงงาน ให้ความสำคัญถึงคุณค่าของชีวิต ร่างกาย และทรัพย์สิน ทั้งยังดูแลคุณภาพชีวิตของพนักงานให้มีความสุขในการทำงาน โดยกำหนดเป็นแนวปฏิบัติด้านสิทธิมนุษยชน เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ได้ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ ดังนี้

1. บริษัทฯ ปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนด้วยความเสมอภาค ไม่เลือกปฏิบัติ ไม่แบ่งแยกถิ่นกำเนิด เชื้อชาติ ศาสนา เพศ อายุ สีมืด การศึกษา ชาติตระกูล หรือสถานะอื่นใดที่ไม่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน

2. บริษัทฯ เปิดโอกาสให้พนักงานทุกคนมีสิทธิเท่าเทียมกันในการทำงาน ภายใต้ระเบียบข้อบังคับของบริษัทฯ
3. บริษัทฯ ให้การดูแลข้อมูลส่วนตัวของพนักงาน โดยถือเป็นความลับ ไม่เปิดเผยหรือส่งข้อมูลไปยังบุคคลอื่นที่ไม่เกี่ยวข้อง
4. บริษัทฯ ใช้หลักความยุติธรรมในการบริหารจัดการเกี่ยวกับค่าจ้าง ผลประโยชน์ต่าง ๆ
5. บริษัทฯ ไม่สนับสนุนกิจการที่ละเมิดหลักสิทธิมนุษยชนสากล ไม่เลือกปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ส่งเสริมความเสมอภาค ไม่แบ่งแยกเพศและชนชั้น ไม่ใช้แรงงานเด็ก และต่อต้านการทุจริตทุกรูปแบบ

### 3.2 การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ

บริษัทฯ ได้กำหนดแนวทางการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนได้ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ ดังนี้

#### แนวปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้น

บริษัทฯ เคารพในสิทธิขั้นพื้นฐานของผู้ถือหุ้น อันพึงมีตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัทฯ อาทิ สิทธิในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้นและออกเสียงลงคะแนน สิทธิในการแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระในที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงสิทธิที่จะได้รับผลตอบแทนอย่างเป็นธรรมแล้ว นอกจากนี้บริษัทฯ ได้คำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นมากกว่าสิทธิขั้นพื้นฐาน และดูแลรักษาสิทธิของผู้ถือหุ้นอย่างเคร่งครัด

- สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นได้รับข้อมูลข่าวสารที่เพียงพอและเหมาะสม โดยเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญทั้งข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลที่ไม่ใช่ทางการเงิน ต่อผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้อง ครบถ้วนและทันเวลา ผ่านช่องทางต่าง ๆ เช่น การแจ้งข้อมูลผ่านสื่ออิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย การแจ้งข้อมูลผ่านทางเว็บไซต์บริษัท การประกาศทางหนังสือพิมพ์ การจัดทำข้อมูลเอกสารข่าว (Press Release) หรือการจัดส่งจดหมายเป็นลายลักษณ์อักษร
- สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นใช้สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น และสิทธิอื่น ๆ ที่ผู้ถือหุ้นพึงได้รับ ไม่กระทำการใด ๆ อันเป็นการละเมิดสิทธิหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้น
- ให้สิทธิผู้ถือหุ้นในการเสนอข้อคิดเห็นหรือข้อร้องเรียนต่าง ๆ เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ผ่านช่องทางที่ระบุไว้บนเว็บไซต์บริษัท ซึ่งทุก ๆ ข้อคิดเห็นจะได้รับการพิจารณากลับกรองเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท หรือฝ่ายที่เกี่ยวข้อง และแจ้งผลให้ทราบต่อไป ซึ่งในปี 2558 ไม่มีผู้ถือหุ้นเสนอข้อคิดเห็นหรือข้อร้องเรียนใด ๆ มายังบริษัทฯ โดยมีเพียงการติดต่อกับนักลงทุนสัมพันธ์ผ่านทางโทรศัพท์เพื่อสอบถามข้อมูลเกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เท่านั้น

#### แนวปฏิบัติต่อพนักงาน

จากการที่ธุรกิจของบริษัทฯ เป็นส่วนหนึ่งของธุรกิจบริการ พนักงานถือได้ว่าเป็นทรัพยากรที่สำคัญยิ่งต่อความสำเร็จของธุรกิจ โดยบริษัทฯ มีความประสงค์ให้พนักงานทุกคนมีความภาคภูมิใจในองค์กร และมีโอกาสก้าวหน้าในสายอาชีพ จึงได้ให้ความสำคัญต่อการพัฒนาและเพิ่มขีดความสามารถของบุคลากรอย่างต่อเนื่อง

เน้นการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม มีการดูแลเรื่องผลตอบแทนให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมสามารถเทียบเคียงได้กับอุตสาหกรรมเดียวกัน มุ่งเน้นดูแลให้พนักงานสามารถปฏิบัติงานได้อย่างมีความสุข โดยการปรับปรุงสภาพแวดล้อมและอุปกรณ์ เครื่องใช้ในการทำงานให้มีความพร้อม มีความสะดวก ปลอดภัย และมีประสิทธิภาพ ดูแลสวัสดิการทั้งด้านสุขภาพและนันทนาการต่างๆ อย่างเหมาะสม สรุปได้ดังนี้

- บริษัทฯ ปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนโดยยึดหลักสิทธิมนุษยชน ศักดิ์ศรีและความเสมอภาคส่วนบุคคลไม่กระทำการใด ๆ ที่เป็นการละเมิดหรือลดทอนสิทธิของพนักงาน
- บริษัทฯ มีการคัดสรรบุคลากรทุกระดับอย่างเหมาะสม และมีกระบวนการสรรหาที่โปร่งใส เป็นธรรม โดยคำนึงถึงคุณสมบัติของแต่ละตำแหน่งงาน คุณวุฒิทางการศึกษา ประสบการณ์ และข้อกำหนดอื่น ๆ ที่จำเป็นกับลักษณะงาน โดยไม่มีข้อกีดกันเรื่อง เพศ อายุ เชื้อชาติ ศาสนา หรือสถานะอื่นใดที่ไม่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน
- บริษัทฯ ให้ความสำคัญเรื่องความปลอดภัย สุขอนามัย และสิ่งแวดล้อมในการทำงานที่ดี เพื่อสร้างบรรยากาศในการปฏิบัติงานของพนักงาน และให้ลูกค้า คู่ค้า ผู้มีส่วนได้เสียได้รับความสะดวกในการติดต่อกับบริษัทฯ มีการจัดทำและซักซ้อมแผนฉุกเฉินกรณีเกิดเหตุอัคคีภัยและภาวะวิกฤตเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง รวมถึงการตรวจสอบปรับปรุงซ่อมแซมอุปกรณ์ต่างๆ ให้พร้อมใช้งานตลอดเวลา และเพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายตระหนักถึงความสำคัญในเรื่องดังกล่าว จึงได้กำหนดแนวปฏิบัติไว้เป็นส่วนหนึ่งในจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจด้วย ซึ่งในปี 2558 ไม่มีพนักงานเกิดอุบัติเหตุหรือการเจ็บป่วยอันเนื่องมาจากการทำงาน
- บริษัทฯ จัดให้มีคณะกรรมการสวัสดิการขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนพนักงานที่จะร่วมกับฝ่ายบริหารในการพิจารณาปรับปรุงสวัสดิการด้านต่างๆ และเป็นตัวแทนในการจัดกิจกรรมต่าง ๆ เพื่อให้พนักงานมีส่วนร่วมกับบริษัทฯ เช่น กิจกรรมวันปีใหม่ กิจกรรมนอกสถานที่ เป็นต้น
- บริษัทฯ มีการดำเนินมาตรการในเชิงป้องกันด้วยการจัดให้มีการตรวจสุขภาพพนักงานก่อนเข้าทำงาน และมีการตรวจสุขภาพต่อเนื่องเป็นประจำทุกปีตามกลุ่มอายุ สนับสนุนการออกกำลังกายแก่พนักงานด้วยการจัดให้มีห้องออกกำลังกายมาตรฐานที่มีความสะดวกสบายมีอุปกรณ์เพียงพอพร้อมให้ ตลอดจนจัดให้มีกิจกรรมต่างๆ เพื่อกระตุ้นให้เกิดการออกกำลังกาย โดยเชื่อมั่นว่าหากบุคลากรในองค์กรมีสุขภาพที่แข็งแรงจะช่วยลดการเจ็บป่วยและช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานในที่สุด
- บริษัทฯ มีนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับค่าตอบแทนและสวัสดิการสำหรับพนักงาน โดยกำหนดให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมสอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบ และสามารถเทียบเคียงได้กับตำแหน่งในธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน โดยได้นำข้อมูลผลการสำรวจเงินเดือนและค่าตอบแทนในธุรกิจประกันภัยและอุตสาหกรรมอื่นจากหลายแหล่ง และข้อมูลผลการประเมินผลการปฏิบัติงานประจำปี ของพนักงานแต่ละราย มาใช้ประกอบการพิจารณา นอกจากนี้บริษัทฯ ได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงาน โดยพนักงานมีสิทธิได้รับเงินสมทบและผลประโยชน์เงินสมทบจากบริษัทฯ หากทำงานครบตามระยะเวลาที่ระบุไว้ในเงื่อนไขของบริษัทฯ เพื่อเป็นเงินสะสมสำหรับอนาคตของพนักงาน รายละเอียดจำนวนค่าตอบแทนพนักงาน (รวมเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ) ได้เปิดเผยไว้ในหน้า 52

- บริษัทฯ มีนโยบายการพัฒนาบุคลากร โดยสนับสนุนให้พนักงานได้รับการฝึกอบรมและพัฒนาความสามารถ เพื่อการปรับปรุงประสิทธิภาพในการทำงาน และเปิดโอกาสให้พนักงานมีความก้าวหน้าในการทำงานต่อไป ทั้งนี้โดยตระหนักว่าบุคลากรคือทรัพยากรที่สำคัญที่สุดขององค์กร พนักงานทุกคนจะได้รับการพัฒนาตามแผน (Training Road Map) ตามเส้นทางความก้าวหน้าในสายอาชีพ (Career Path) และแผนพัฒนาอาชีพ (Career Plan) ของแต่ละคนที่กำหนดไว้ รายละเอียดจำนวนชั่วโมงของการฝึกอบรมของพนักงาน ได้เปิดเผยไว้ในหน้า 53
- บริษัทฯ เปิดโอกาสให้พนักงานได้รับข้อมูลข่าวสารที่เกี่ยวข้องอยู่เสมอ โดยผ่านช่องทางต่างๆ อาทิ Intranet ของบริษัทฯ จดหมายภายใน หรือ อีเมล เพื่อส่งเสริมให้เกิดการสื่อสารระหว่างองค์กรและพนักงาน อันจะนำมาซึ่งประสิทธิภาพและความสัมพันธ์อันดีในการทำงานร่วมกัน
- บริษัทฯ จัดให้มีการสำรวจทัศนคติและความพึงพอใจของพนักงานอย่างต่อเนื่องทุกปี เพื่อนำข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะที่ได้จากผลการสำรวจทุกข้อมาพิจารณาปรับปรุงแก้ไข พร้อมทั้งได้ชี้แจงตอบข้อคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะที่พนักงานมีในทุกข้อให้พนักงานทุกคนได้ทราบผ่านระบบ Intranet ของบริษัทฯ
- บริษัทฯ เปิดช่องทางให้พนักงานสามารถแสดงความคิดเห็น เสนอข้อร้องเรียน และเรื่องอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการทำงาน โดยจะเป็นการแจ้งต่อหัวหน้างานหรือแจ้งโดยตรงต่อผู้บริหารระดับสูง ซึ่งข้อเสนอต่าง ๆ จะได้รับการพิจารณาอย่างโปร่งใสและเป็นธรรม และมีการปฏิบัติให้เป็นไปตามนโยบายการดูแลข้อร้องเรียน/เบาะแสการกระทำผิด และการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล

### แนวปฏิบัติต่อลูกค้า

บริษัทฯ เน้นให้ความสำคัญกับความพึงพอใจของลูกค้า ควบคู่กับการรักษาจรรยาบรรณที่พึงปฏิบัติต่อลูกค้า เช่น ปฏิบัติกับลูกค้าอย่างเป็นธรรม และไม่เลือกปฏิบัติ หาแนวทางส่งเสริมให้เกิดความสัมพันธ์อันดีและยั่งยืน และอื่นๆ ตามที่ได้ระบุไว้ในแนวปฏิบัติของการบริหารจัดการที่ดีและนโยบายการต่อต้านการทุจริตของบริษัทฯ สรุปได้ดังนี้

- ปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม และไม่เลือกปฏิบัติ หลีกเลี่ยงการกระทำที่ไม่สมควร เช่น รวมกลุ่มกันกำหนดราคาโดยสมยอมรู้เห็นหรือตกลงแบ่งปันส่วนในงานนั้นๆ มาก่อน หรือใช้ข้อมูลอันเป็นความลับของลูกค้าเพื่อผลประโยชน์ของบุคคลที่สาม
- ปฏิบัติตามเงื่อนไขที่มีต่อลูกค้าอย่างเคร่งครัด ให้บริการที่มีคุณภาพและเชื่อถือได้ เป็นไปตามมาตรฐานของบริษัทฯ
- ให้บริการด้วยความสุภาพอ่อนน้อม ส่งเสริมให้เกิดความสัมพันธ์อันดีและยั่งยืนระหว่างบริษัทฯ กับลูกค้า ให้เป็นไปด้วยดี ประกอบด้วยไม่ตรีจิต และความพึงพอใจด้วยกันทุกฝ่าย นำมาซึ่งบริการที่มีคุณภาพ ถูกต้องรวดเร็วตรงความต้องการและประหยัด
- ไม่เปิดเผยข้อมูลของลูกค้าที่ตนได้ล่วงรู้มาเนื่องจากการดำเนินธุรกิจ อันเป็นข้อมูลที่ตามปกติวิสัยจะพึงสงวนไว้ไม่เปิดเผย เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากลูกค้า หรือเป็นการเปิดเผยตามหน้าที่ ตามกฎหมาย หรือเป็นการเปิดเผยเพื่อประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัยหรือประชาชนโดยรวม
- ให้คำปรึกษาแนะนำและให้ความช่วยเหลือในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหรือที่สามารถทำได้

- ปรับปรุงและรักษาระดับมาตรฐานการให้บริการให้สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ทันเวลา และตรงความต้องการ ด้วยการจัดหน่วยงาน Customer Solutions ขึ้นมาดูแลลูกค้าแต่ละรายอย่างใกล้ชิด มีการศึกษา สืบค้น และร่วมพัฒนาผลิตภัณฑ์และการให้บริการที่ตรงความต้องการของลูกค้า ตลอดจนจัดทำบทวิเคราะห์วิจัย จัดสัมมนา เพื่อประโยชน์ในการทำธุรกิจของลูกค้าและคู่ค้า

### แนวปฏิบัติต่อคู่ค้า คู่แข่งทางการค้า และเจ้าหนี้

บริษัทฯ ยึดถือนโยบายอย่างเคร่งครัดในการปฏิบัติต่อคู่ค้า คู่แข่งทางการค้า และเจ้าหนี้ ตามกรอบการแข่งขันทางการค้าที่สุจริต เสรี และเป็นธรรม ภายใต้กรอบของกฎหมาย และพันธะกรณีที่มีต่อกัน โดยได้กำหนดเป็นแนวปฏิบัติไว้ในจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจ เพื่อให้ทุกคนยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ

- มีหลักเกณฑ์ในการประเมินและคัดเลือกคู่ค้าและคู่สัญญา และคัดเลือกคู่ค้าและคู่สัญญา ที่ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบ มีคุณธรรมและจริยธรรม มีความซื่อสัตย์สุจริต และไม่เกี่ยวข้องกับการทุจริตทุกรูปแบบ
- ปฏิบัติต่อคู่ค้าและคู่สัญญาทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน ไม่เลือกปฏิบัติและไม่เอารัดเอาเปรียบคู่ค้าและคู่สัญญา
- จัดให้มีระบบการจัดการและติดตามการปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาอย่างครบถ้วน และมีกระบวนการป้องกันการทุจริตในทุกขั้นตอน
- ไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการบั่นทอนชื่อเสียงของคู่แข่งทางการค้า ด้วยการกล่าวหาในทางเสื่อมเสีย โดยปราศจากซึ่งข้อมูลอันอาจกล่าวอ้างได้
- ไม่แสวงหาข้อมูลที่เป็นความลับของคู่แข่งทางการค้าด้วยวิธีการที่ไม่สุจริตหรือไม่เหมาะสม
- ไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาและงานอันมีลิขสิทธิ์ของผู้อื่นหรือคู่แข่งทางการค้า
- ปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญาที่มีต่อเจ้าหนี้อย่างเคร่งครัด ถูกต้อง ครบถ้วน ตรงตามกำหนดเวลา ทั้งในเรื่องการค้าประกัน การบริหารเงินทุน การชำระเงิน และเรื่องอื่นใดที่ได้ตกลงไว้กับเจ้าหนี้
- ในกรณีที่ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขของสัญญา ต้องรีบแจ้งให้เจ้าหนี้ทราบ พร้อมเหตุผล และแนวทางแก้ไขปัญหา เพื่อร่วมกันพิจารณาหาแนวทางแก้ปัญหาดังกล่าว
- บริษัทฯ ปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริต โดยยึดหลักสุจริตธรรม ไม่ให้หรือรับสินบนไม่ว่าจะเป็นในรูปของขวัญหรือผลประโยชน์อื่น ๆ และจะต้องไม่ยอมปฏิบัติในสิ่งที่จะก่อให้เกิดการทุจริตติดสินบน ไม่กระทำการหรือช่วยเหลือหรือสนับสนุนการกระทำการอันเป็นความผิดตามกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง หรือการกระทำการอันเกี่ยวกับทรัพย์สินโดยทุจริต หรือการกระทำอันเป็นภัยต่อเศรษฐกิจหรือความมั่นคงของประเทศ ตลอดจนไม่ปกปิดหรือมีส่วนในการยกย้ายหรือจำหน่ายทรัพย์สินที่ได้มาเนื่องจากการกระทำดังกล่าว
- บริษัทฯ มีนโยบายที่จะปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ ไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ นอกจากนี้ การนำผลงานหรือข้อมูลที่เป็นสิทธิของบุคคลภายนอก ที่ได้

รับมาหรือที่จะนำมาใช้ บริษัทฯ จะต้องมีการตรวจสอบเพื่อให้มั่นใจว่าจะไม่เป็นการละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์ของผู้อื่น

ทั้งนี้ ในรอบปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาทหรือข้อร้องเรียนใดๆ ในเรื่องที่เกี่ยวข้องกับลูกค้า คู่ค้าคู่แข่งทางการค้าและเจ้าหน้าที่อาจส่งผลกระทบต่ออย่างมีสาระสำคัญ

### แนวปฏิบัติต่อองค์กรกำกับดูแลและหน่วยงานของรัฐ

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

### แนวปฏิบัติต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย เป็นพลเมืองที่ดีที่ทำประโยชน์ให้แก่ชุมชนและรักษาสีงแวดล้อม โดยได้กำหนดเป็นแนวปฏิบัติไว้ในจริยธรรมและจรรยาบรรณธุรกิจ เพื่อให้ทุกคนยึดถือเป็นแนวปฏิบัติในส่วนที่เกี่ยวข้องกับสังคมและสิ่งแวดล้อม ส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ

- สนับสนุนให้พนักงานทุกคนมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม การพัฒนาชุมชน และดำเนินธุรกิจไม่ให้เกิดผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ซึ่งในปี 2558 บริษัทฯ ได้มีการส่งเสริมให้มีการสร้างสภาพแวดล้อมในสถานที่ทำงานให้มีความร่มรื่น และทำให้สภาพแวดล้อมโดยรอบสถานที่ทำงานน่าอยู่อาศัยมากขึ้น และมีการจัดกิจกรรมรณรงค์ความปลอดภัยทางถนนทั้งภายในองค์กรและชุมชนโดยรอบองค์กร รวมถึงเข้าร่วมกิจกรรมรณรงค์ความปลอดภัยทางถนนภายนอกองค์กรกับหน่วยงานเครือข่ายอื่น ๆ ซึ่งเป็นการร่วมมือกันของทุกคนในองค์กรในการดำเนินธุรกิจที่ไม่ส่งผลกระทบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยสามารถพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืนควบคู่ไปด้วย
- บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม มีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ในกระบวนการดำเนินงานหลักของบริษัทฯ โดย บริษัทฯ มีการประเมินผลกระทบจากการดำเนินงานในประเด็นต่าง ๆ ทั้งด้านเศรษฐกิจ สังคม สิ่งแวดล้อม และกำหนดประเด็นที่ส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ หรือมีอิทธิพลต่อการพิจารณาตัดสินใจของผู้มีส่วนได้เสีย เพื่อระบุเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจที่ไม่ให้เกิดผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม และสามารถเปิดเผยข้อมูลการดำเนินงานเฉพาะเรื่องที่สำคัญต่อกิจการและผู้มีส่วนได้เสีย
- บริษัทฯ มีการให้ความรู้และอบรมพนักงาน ในเรื่องการรักษาทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม สนับสนุนให้พนักงานทุกคนใช้ทรัพยากรธรรมชาติอย่างมีประสิทธิภาพมากที่สุด โดยให้สูญเสียน้อยที่สุด เช่น ลดจำนวนการใช้กระดาษลงโดยการนำเทคโนโลยีคอมพิวเตอร์มาใช้ในการจัดเก็บ บันทึกข้อมูลแทน

การใช้กระดาษ ใช้กระดาษให้เป็นประโยชน์ทั้งสองหน้า มีการติดตั้งและปรับเปลี่ยนเครื่องใช้ไฟฟ้าเป็นแบบประหยัดพลังงาน มีกำหนดเปิดปิดเครื่องปรับอากาศเป็นเวลา ปิดเครื่องปรับอากาศและไฟแสงสว่างในช่วงพักกลางวันหรือช่วงที่ไม่ได้ใช้งาน เพื่อลดการใช้พลังงานลง นำสิ่งของใช้แล้วมาปรับปรุงใช้อีก เป็นต้น

- จัดสถานที่ทำงาน ให้อยู่ในสภาพที่เป็นระเบียบเรียบร้อย และถูกสุขลักษณะ ตามมาตรฐานความปลอดภัย เพื่อความปลอดภัยในการทำงานของพนักงาน
- บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความสำคัญของสังคมและชุมชน โดยมองว่าบริษัทฯ คือส่วนหนึ่งของสังคมไทย จึงถือเป็นหน้าที่และความรับผิดชอบที่ต้องเข้ามีส่วนร่วมให้การสนับสนุนและดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคม และการพัฒนาชุมชน ซึ่งเป็นไปตามวัตถุประสงค์หลักในการจัดตั้งบริษัทฯ ที่ว่าจะดำเนินธุรกิจเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อธุรกิจประกันภัยและเศรษฐกิจของประเทศโดยรวม ซึ่งกิจกรรมการมีส่วนร่วมในสังคมที่บริษัทฯ ได้ดำเนินการไปในปี 2558 ตามรายละเอียดที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อความรับผิดชอบต่อสังคม หน้า 88

### 3.3 การแจ้งเบาะแสหรือข้อร้องเรียน

บริษัทฯ โดยการอนุมัติของคณะกรรมการได้มีการกำหนดนโยบายการดูแลข้อร้องเรียนเบาะแสของการกระทำผิด และการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล โดยจัดให้มีมาตรการ ระเบียบ แนวทาง ขั้นตอนปฏิบัติประกอบนโยบายนี้ที่เพียงพอต่อความเสี่ยง และได้สื่อสารแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มีความเข้าใจและปฏิบัติได้อย่างถูกต้องเหมาะสม โดยมีรายละเอียดดังนี้

#### นโยบายการดูแลข้อร้องเรียน/เบาะแสการกระทำผิด และการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนจักไม่ละเลยหรือเพิกเฉยเมื่อพบเห็นการกระทำผิดที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ บริษัทฯ จักจัดให้มีช่องทางที่ปลอดภัยและเข้าถึงได้สะดวก เพื่อให้พนักงานหรือบุคคลภายนอก สามารถร้องเรียนถึงความเสียหายที่ตนได้รับ หรือแสดงข้อกังวล/รายงานสถานการณ์ที่มีข้อสงสัย ตลอดจนแจ้งเบาะแสการกระทำผิดที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ รวมถึงสามารถขอคำแนะนำเกี่ยวกับการปฏิบัติตามจริยธรรมทางธุรกิจและนโยบายที่เกี่ยวข้องได้ ทั้งนี้ข้อมูลที่รับแจ้งถือเป็นความลับ ผู้ให้ข้อมูลจะได้รับการคุ้มครอง ไม่ถูกลงโทษและไม่ได้รับผลกระทบในทางลบจากการร้องเรียนหรือการให้เบาะแส บริษัทฯ จักจัดให้มีมาตรการ/ระเบียบ/แนวทาง/ขั้นตอนปฏิบัติประกอบนโยบายนี้ที่เพียงพอต่อความเสี่ยง และจักสื่อสารแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มีความเข้าใจและปฏิบัติได้อย่างถูกต้องเหมาะสม

#### คำนิยาม

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

ช่องทางร้องเรียนของผู้มีส่วนได้เสีย

ในส่วนช่องทางการรับเรื่องเกี่ยวกับบรรษัทภิบาลของบริษัทฯ นั้น บริษัทฯ ได้ประกาศแจ้งไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อเป็นช่องทางให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถสื่อสารข้อร้องเรียน แจ้งเบาะแสหรือข้อเสนอนะต่าง ๆ กับคณะกรรมการได้ทางจดหมายหรือทางอีเมล โดยมีกลไกการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสโดยจะไม่เปิดเผยชื่อผู้แจ้งและให้ความสำคัญในการเก็บข้อมูลที่ร้องเรียนเป็นความลับ

ซึ่งในปี 2558 ที่ผ่านมา บริษัทฯ ไม่ได้รับเรื่องร้องเรียนหรือการแจ้งเบาะแสดังกล่าวถึงการกระทำผิดต่อหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือจริยธรรมธุรกิจของบริษัท

แนวปฏิบัติที่บริษัทฯ กำหนดไว้ประกอบการดำเนินนโยบายการดูแลข้อร้องเรียน/เบาะแสดังกล่าว และการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล มีดังนี้

- 3.3.1 บริษัทฯ กำหนดช่องทางรับเรื่องไว้มากกว่า 1 ช่องทางโดยมีผู้รับเรื่องที่ต่างส่วนงานกัน เพื่อให้ข้อมูลสามารถติดต่อด้วยความมั่นใจว่าผู้รับเรื่องไม่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์
- 3.3.2 ช่องทางสำหรับนักลงทุน บุคคลภายนอก หรือกรรมการบริษัท ในการแสดงความคิดเห็นหรือร้องเรียนแจ้งเบาะแสดังกล่าว สามารถจัดทำเป็นจดหมายหรืออีเมล ส่งถึง
  - (1) ประธานคณะกรรมการบริษัทผ่านทางเลขานุการบริษัท ตามที่อยู่ดังนี้
    - จดหมายจำหน่ายซองถึงเลขานุการบริษัท มายังสำนักงานของบริษัท
    - อีเมล: corpsecretary@thairelife.co.th หรือ
  - (2) ประธานคณะกรรมการตรวจสอบผ่านทางเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ตามที่อยู่ดังนี้
    - จดหมายจำหน่ายซองถึงเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ มายังสำนักงานของบริษัท
    - อีเมล: auditsecretary@thairelife.co.th หรือ
- 3.3.3 ช่องทางสำหรับพนักงาน ในการแสดงความคิดเห็น หรือร้องเรียนแจ้งเบาะแสดังกล่าว 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 การร้องเรียนแจ้งเบาะแสดังกล่าว ผู้ให้ข้อมูลควรระบุชื่อบุคคลและเหตุการณ์ที่สงสัยว่ากระทำผิด ตลอดจนรายละเอียดที่อาจเป็นประโยชน์ต่อการตรวจสอบข้อเท็จจริง รวมทั้ง



- จำเป็นต้องแจ้งชื่อผู้ให้ข้อมูลและวิธีการติดต่อกลับ ตัวอย่างเช่น ทางโทรศัพท์ เพื่อแสดงความบริสุทธิ์ใจ ไม่มีเจตนาในการให้ความร้ายหรือก่อให้เกิดความเสียหายแก่ผู้อื่นหรือต่อบริษัท
- 3.3.5 บริษัทฯ จะดำเนินการตรวจสอบตามขั้นตอนและบันทึกหลักฐานไว้เป็นลายลักษณ์อักษร โดยไม่เปิดเผยชื่อผู้ให้ข้อมูล และข้อมูลที่มาของเบาะแสจะถูกจัดเก็บเป็นความลับ บริษัทฯ จะคุ้มครองให้ความเป็นธรรมแก่ผู้ให้ข้อมูล ไม่ให้ได้รับผลกระทบในทางลบจากการร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสดังกล่าว ยกตัวอย่างเช่น หากผู้ให้ข้อมูลนั้นเป็นพนักงาน บริษัทฯ จะคุ้มครองไม่ให้ถูกลงโทษ ไม่เลิกจ้าง ไม่ลดตำแหน่งงาน ไม่ปรับเปลี่ยนลักษณะงาน/สถานที่ทำงานให้ด้อยลง ไม่พักงาน ไม่ปล่อยให้มีการข่มขู่/รบกวนการปฏิบัติงาน เป็นต้น
- 3.3.6 กรรมการและพนักงานจักไม่ละเลยหรือเพิกเฉย เมื่อพบเห็นหรือมีข้อสงสัยเกี่ยวกับการกระทำผิดต่อหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือจริยธรรมธุรกิจของบริษัท ซึ่งรวมถึงการทุจริต โดยให้แจ้งเบาะแสไปยังช่องทางที่บริษัทฯ กำหนดไว้ และให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง
- 3.3.7 ผู้รับเรื่องพึงดูแลตอบสนองข้อมูลที่แจ้งเข้ามาตามลำดับความสำคัญในการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของกฎหมายและข้อบังคับ ตลอดจนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ได้แก่
- (ก) ข้อร้องเรียนเกี่ยวกับการกระทำผิดต่อหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือจริยธรรมธุรกิจของบริษัท ซึ่งรวมถึงการทุจริต
  - (ข) ข้อร้องเรียนหรือข้อมูลที่อาจจะเป็นประโยชน์ต่อการสืบค้น เกี่ยวกับการฉ้อโกงหรือปฏิบัติไม่ชอบด้วยกฎหมายของบริษัทฯ หรือกรรมการ หรือผู้บริหาร หรือพนักงานของบริษัทฯ อันจะทำให้บริษัทฯ เสียหายหรือสูญเสียประโยชน์ที่พึงจะได้รับ
  - (ค) ข้อร้องเรียนเกี่ยวกับกฎหมาย หลักเกณฑ์และข้อกำหนดต่างๆที่บริษัทฯ จะต้องปฏิบัติตาม
  - (ง) ข้อร้องเรียนเกี่ยวกับนโยบายการดำเนินงานและนโยบายบัญชีและการเงินของบริษัทฯ ที่กำหนดไว้แล้ว
  - (จ) ข้อร้องเรียนเกี่ยวกับรายการเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) หรือรายการเกี่ยวโยง (Connected Transaction) กับบริษัทฯ ที่เข้าข่ายตามข้อกำหนดของ ก.ล.ต. หรือตลาดหลักทรัพย์
  - (ฉ) ข้อร้องเรียนเกี่ยวกับงบการเงินและข้อมูลทางการเงินของบริษัทฯ
  - (ช) ข้อร้องเรียนเกี่ยวกับผลการดำเนินงานและการดำเนินงานของบริษัทฯ
  - (ซ) ข้อร้องเรียนอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการตรวจสอบกำหนดเพิ่มเติม

#### หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

##### 4.1 การเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศ

บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญกับการเปิดเผยข้อมูลสารสนเทศที่สำคัญ เช่น รายงานทางการเงินหรือสารสนเทศอื่นๆ โดยมีการเปิดเผยต่อสาธารณชนผ่านช่องทางต่างๆ ตามเงื่อนไขที่กฎหมายหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

กำหนดอย่างเคร่งครัด ครบถ้วนทันเวลา และมั่นใจว่าข้อมูลดังกล่าวมีความถูกต้อง กระชับและตรงประเด็น นอกจากนี้บริษัท ยังได้เปิดเผยข้อมูลต่อไปนี้เพื่อแสดงถึงการกำกับดูแลกิจการที่ดี ความโปร่งใสในการดำเนินธุรกิจ ดังนี้

- เพื่อให้มั่นใจว่ากิจกรรมต่างๆ ของบริษัทฯ ได้ดำเนินไปตามครรลองที่ถูกต้องและเป็นธรรม บริษัทฯ ได้จัดทำจริยธรรมธุรกิจและแนวปฏิบัติที่ดีขึ้น เพื่อให้คณะกรรมการ ฝ่ายจัดการและพนักงานใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติภายในองค์กรมาตั้งแต่ปี 2555 พร้อมทั้งได้จัดให้มีการสื่อสารและเผยแพร่นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดี นโยบายการต่อต้านการทุจริต รวมถึงคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจริยธรรมธุรกิจของบริษัทฯ ไว้บน Intranet และเว็บไซต์บริษัท เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนทำความเข้าใจ รับประทาน และยึดถือเป็นแนวปฏิบัติในการดำเนินงาน
- เปิดเผยข้อมูลบริษัท ซึ่งประกอบด้วยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ทางการเงิน การเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในส่วนของการเงินนั้น 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 และผู้สนใจทั่วไป ได้รับความทราบข้อมูลของบริษัทฯ ผ่านทางเว็บไซต์บริษัท
- เปิดเผยบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อย จำนวนครั้งของการประชุมและจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านเข้าร่วมประชุมในรอบปีที่ผ่านมา ตามรายละเอียดที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อโครงสร้างการจัดการ หน้า 41
- จัดให้มีรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินไว้ในรายงานประจำปี (แบบ 56-2)
- เปิดเผยข้อมูลคำตอบแทนกรรมการและผู้บริหารไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) และเปิดเผยนโยบายการจ่ายคำตอบแทนแก่กรรมการและผู้บริหารระดับสูง รวมทั้งรูปแบบ ลักษณะ และจำนวนคำตอบแทนที่กรรมการแต่ละคนได้รับจากการเป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยชุดต่างๆ และกรรมการในบริษัทย่อย ตามรายละเอียดที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อโครงสร้างการจัดการ หน้า 41
- 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 เพิ่มนำลาก เลขานุการบริษัทฯ ซึ่งเป็นผู้ดูแลรับผิดชอบ “นักลงทุนสัมพันธ์” โดยสามารถติดต่อผู้รับผิดชอบได้ทางหมายเลขโทรศัพท์ 02 660 6111 หรือ e-mail address corpsecretary@thairelife.co.th สำหรับกิจกรรมในปี 2558 มีการพบปะให้ข้อมูลกับสื่อมวลชน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ นักลงทุนและผู้จัดการกองทุนรวม 14 ครั้ง

#### 4.3 การรายงานการมีส่วนได้เสีย

บริษัทฯ มีข้อกำหนดหลักเกณฑ์และวิธีการรายงานการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหารและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการ เพื่อใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติ โดยรายงานดังกล่าวจะเป็นประโยชน์ในการดำเนินการตามข้อกำหนดเกี่ยวกับรายการที่เกี่ยวข้องกัน และติดตามดูแลการมีส่วนได้เสียของกรรมการและผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ซึ่งเป็นส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการกิจการของบริษัทฯ

- บริษัทฯ มีนโยบายให้กรรมการและผู้บริหาร ต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียของตนและบุคคลที่มีความเกี่ยวข้องตามแบบฟอร์มที่บริษัทฯ กำหนดขึ้นเป็นประจำทุกปี และในกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงข้อมูลระหว่างปีให้กรรมการและผู้บริหารรายงานด้วย ทั้งนี้กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียกับการทำธุรกรรมของบริษัทฯ ต้องไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจทำธุรกรรมดังกล่าว และให้การทำธุรกรรมเป็นไปตามมาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกันของบริษัทฯ
- บริษัทฯ มีนโยบายเรื่องการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ และวิธีการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานที่เข้าถึงและสามารถใช้ประโยชน์จากข้อมูลภายใต้ยึดถือเป็นแนวปฏิบัติ และกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารมีหน้าที่รายงานการถือครองหลักทรัพย์ตามข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต.

### หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบต่อของคณะกรรมการ

#### 5.1 ความรับผิดชอบต่อของคณะกรรมการบริษัท

นอกเหนือจากขอบเขตอำนาจหน้าที่ความรับผิดชอบต่อของคณะกรรมการในด้านต่างๆ ซึ่งกำหนดตามกฎหมายและข้อบังคับของบริษัทฯ ตามรายละเอียดที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อโครงสร้างการจัดการ หน้า 42 แล้ว คณะกรรมการบริษัทยังมีความความรับผิดชอบต่อในเรื่องอื่นๆ ดังนี้

- คณะกรรมการทำหน้าที่ในการกำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจของบริษัทฯ เพื่อผู้บริหารและพนักงานมีจุดมุ่งหมายในการดำเนินงานไปในทิศทางเดียวกัน ซึ่งใน 2558 ที่ผ่านมา คณะกรรมการได้มีการพิจารณาทบทวนและอนุมัติวิสัยทัศน์ ภารกิจ กลยุทธ์ เป้าหมาย และทิศทางการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

รวมถึงทบทวนนโยบายที่สำคัญให้มีความเหมาะสมและสอดคล้องต่อการดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เช่น นโยบายการกำกับดูแลกิจการ นโยบายการต่อต้านการทุจริต เป็นต้น

- คณะกรรมการได้ติดตามดูแลให้มีการนำกลยุทธ์ของบริษัทไปปฏิบัติ โดยในการประชุมคณะกรรมการทุกไตรมาส คณะกรรมการได้ติดตามผลการดำเนินงานของฝ่ายบริหาร โดยกำหนดให้มีการรายงานผลการดำเนินงานและผลประกอบการของบริษัทฯ โดยเฉพาะในส่วนของเป้าหมายทางการเงิน และแผนงานต่าง ๆ เพื่อให้เป็นไปตามกลยุทธ์ที่วางไว้
- กำหนดอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ให้เป็นไปตามกฎหมาย เกณฑ์ และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง รวมถึงกำหนดอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะอนุกรรมการต่าง ๆ ไว้ เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท และคณะอนุกรรมการต่าง ๆ พิจารณาและให้ความเห็นได้ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบได้อย่างถูกต้อง

โดยบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท มีดังนี้

- 1) กรรมการบริษัทต้องมีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่จะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจ มีความสนใจในกิจการของบริษัทฯ ที่ตนเองเป็นกรรมการ มีความตั้งใจ และมีจริยธรรม (Honesty and Integrity) ในการดำเนินธุรกิจ
- 2) กรรมการบริษัทต้องปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับของบริษัทฯ และมีมติคณะกรรมการ ตลอดจนมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของบริษัทฯ และมีความรับผิดชอบต่อผู้ถือหุ้นโดยสม่ำเสมอ (Accountability to Shareholders)
- 3) คณะกรรมการบริษัทมีหน้าที่กำหนดนโยบายและทิศทางการดำเนินงานของบริษัทฯ (Direction) เช่น แผนการดำเนินงาน และงบประมาณ ฯลฯ และกำกับควบคุมดูแล (Monitor and Supervise) ให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจสูงสุดให้แก่กิจการและความมั่งคั่งสูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้น (Maximize Economic Value and Shareholders' Wealth)
- 4) คณะกรรมการบริษัทควรติดตามการดำเนินกิจการของบริษัทฯ ตลอดเวลาและควรได้รับรู้ถึงการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดในสัญญาที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ และควรกำชับให้ฝ่ายบริหารบอกกล่าวเรื่องที่สำคัญของบริษัทฯ เพื่อให้การดำเนินกิจการของบริษัทฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ
- 5) คณะกรรมการบริษัทควรดำเนินการให้บริษัทจดทะเบียนมีระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่มีประสิทธิผลภายใต้คำแนะนำของคณะกรรมการตรวจสอบ
- 6) กรรมการบริษัทที่เป็นอิสระและกรรมการจากภายนอกอื่นควรพร้อมที่จะใช้ดุลยพินิจของตนเองอย่างเป็นอิสระในการพิจารณากำหนดกลยุทธ์ การบริหารงาน การใช้ทรัพยากรการแต่งตั้งกรรมการ และการกำหนดมาตรฐานการดำเนินกิจการ ตลอดจนพร้อมที่จะคัดค้านการกระทำ

ของกรรมการอื่น ๆ หรือฝ่ายจัดการในกรณีที่มีความเห็นขัดแย้งในเรื่องที่มีผลกระทบต่อความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นทุกราย

- กำหนดให้มีการพิจารณาการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและทบทวนนโยบายดังกล่าวอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
- กำหนดจริยธรรมทางธุรกิจที่เป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนเข้าใจและปฏิบัติตามมาตรฐานด้านจริยธรรมที่บริษัทใช้ในการดำเนินธุรกิจ
- จัดให้คณะกรรมการตรวจสอบให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท ในการพิจารณาทำรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่มีสาระสำคัญ ระหว่างบริษัท กับผู้ที่มีส่วนได้เสียหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัท โดยไม่ให้กรรมการหรือผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียเข้าร่วมประชุมหรือลงคะแนนเสียงในวาระดังกล่าว ทั้งนี้ ลักษณะความเกี่ยวข้องและการกำหนดผู้มีส่วนได้เสียในการทำรายการจะเป็นไปตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ และ สำนักงาน 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 ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อร่วมกันพิจารณาทบทวนผลงาน ปัญหาอุปสรรคต่างๆ ในรอบปีที่ผ่านมา และได้นำผลการประเมินเข้าพิจารณาในที่ประชุมคณะกรรมการเพื่อใช้เป็นแนวทางในการแก้ไขปรับปรุงการทำงานของคณะกรรมการให้มีประสิทธิภาพประสิทธิผลมากยิ่งขึ้น ในการประเมินประจำปี 2558 ได้ใช้แบบประเมินของศูนย์พัฒนาการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียน ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา 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 มีค่าเฉลี่ยของคะแนนประเมินรวมที่ 3.94 คะแนนจากคะแนนเต็ม 4 คะแนน เพิ่มขึ้นจากปี 2557 ที่มีผลคะแนนประเมินรวมที่ 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

คณะกรรมการจัดให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารใหญ่ (CEO) และผู้บริหารระดับสูง เป็นประจำทุกปีในการประชุมครั้งสุดท้ายของปี เพื่อใช้เป็นข้อมูลในการพิจารณาผลตอบแทน โดยคณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณากำหนดค่าตอบแทนของผู้บริหารใหญ่ (CEO) และผู้บริหารระดับสูง

### 5.4 การพัฒนากรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน

- 1) สนับสนุนให้กรรมการบริษัท ผู้บริหารและเลขานุการบริษัท เข้าร่วมการสัมมนา อบรมกับสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ตลาดหลักทรัพย์ฯ สำนักงาน ก.ล.ต. และคณะกรรมการบริษัทภิบาลแห่งชาติ เพื่อสามารถนำความรู้ที่ได้มาใช้ประโยชน์หรือปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ ายน้อยกรรมการบริษัท จะต้องผ่านการอบรมและเข้าอบรมในหลักสูตรต่อเนื่องตามเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ และ สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด
- 2) จัดเตรียมข้อมูลเกี่ยวกับบริษัทฯ ให้แก่กรรมการใหม่ เช่น คู่มือกรรมการบริษัทจดทะเบียน แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) รายงานประจำปี (แบบ 56-2) รายงานการประชุมคณะกรรมการ และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้ง นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท (Corporate Governance Policy) และอื่น ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่
- 3) จัดให้มีการหมุนเปลี่ยนงานที่ได้รับมอบหมายตามความถนัดของผู้บริหารและพนักงาน โดยพิจารณาความเหมาะสมของงานและเวลาเป็นหลัก โดยผู้บริหารใหญ่จะกำหนดช่วงเวลาและพิจารณาผลการ

ปฏิบัติงานดังกล่าว เพื่อเป็นแผนพัฒนาและสืบทอดงานของบริษัท อีกทั้งเป็นการพัฒนาผู้บริหารและพนักงานให้มีความรู้ความสามารถในการทำงานมากขึ้นและสามารถทำงานแทนกันได้

#### 5.5 การวางแผนสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) สำหรับผู้บริหารระดับสูง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนร่วมกับผู้อำนวยการใหญ่ (CEO) ในการจัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งและกำหนดตัวบุคคลที่อยู่ในข่ายตามแผนสืบทอดตำแหน่งไว้อย่างชัดเจน และร่วมกันรายงานให้คณะกรรมการทราบเป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้งถึงความคืบหน้าของการปฏิบัติตามแผน

#### 5.6 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

นโยบายและหลักเกณฑ์ในการพิจารณากำหนดค่าตอบแทนกรรมการเป็นไปตามแนวปฏิบัติที่ดี โดยคณะกรรมการมีบทบาทสำคัญในการกำหนดนโยบายและกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯ การพิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการและกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ จึงสมควรพิจารณาจัดสรรให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ และบทบาทการมีส่วนร่วมของกรรมการแต่ละท่าน และสามารถเปรียบเทียบได้กับธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน

คณะกรรมการบริษัทเป็นผู้พิจารณาค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารระดับสูง สำหรับค่าตอบแทนกรรมการจะนำเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยขออนุมัติค่าตอบแทนกรรมการแยกกับค่าตอบแทนของกรรมการชุดย่อยชุดต่าง ๆ ทุกชุด และสำหรับค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูงจะนำเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการ โดยหลักเกณฑ์เกณฑ์การพิจารณากำหนดค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูง พิจารณาโดยเปรียบเทียบได้กับธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน ในระดับเดียวกัน เหมาะสมกับภาระหน้าที่ความรับผิดชอบ และเพียงพอที่จะจูงใจและรักษาบุคลากรที่มีคุณภาพไว้ได้ ทั้งนี้การพิจารณากำหนดค่าตอบแทนผู้บริหารระดับสูงแต่ละราย คณะกรรมการจะมีการประเมินผลการปฏิบัติงานเป็นประจำทุกปีและนำผลที่ได้มาใช้ในการกำหนดค่าตอบแทนด้วย

## 10.0 ความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibilities: CSR)

### 10.1 นโยบายภาพรวม

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

“บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) สนับสนุนให้พนักงานทุกคนมีส่วนร่วมในการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมและการพัฒนาชุมชน และดำเนินธุรกิจไม่ให้เกิดผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม”

### 10.2 การดำเนินงานและการจัดทำรายงาน

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

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

บริษัทฯ มีการกำหนดกลุ่มผู้มีส่วนได้เสียตามพันธกิจของบริษัทฯ รวมถึงผู้มีส่วนได้เสียอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงมีการระบุการมีส่วนของผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม เพื่อทบทวนการดำเนินงานของบริษัทฯ ที่อาจเกิดผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสีย ดังนี้



## การมีส่วนร่วมของผู้มีส่วนได้เสีย

กลุ่มผู้มีส่วนได้เสีย	วิธีการมีส่วนร่วม	เรื่องที่ผู้มีส่วนได้เสียคาดหวัง	สิ่งที่บริษัทดำเนินการ
ผู้ถือหุ้น	<ul style="list-style-type: none"> <li>- การประชุมผู้ถือหุ้น</li> <li>- การแสดงความคิดเห็นหรือแจ้งข้อร้องเรียนผ่านช่องทางรับเรื่องร้องเรียน</li> <li>- การเปิดเผยผลการดำเนินงาน</li> <li>- การจัดทำรายงานประจำปี</li> <li>- การจัดกิจกรรม Road Show</li> <li>- การประสานงานกับหน่วยงาน IR</li> <li>- การพบปะให้ข้อมูลกับนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ นักลงทุน และผู้จัดการกองทุนรวม</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- การดำเนินธุรกิจให้บรรลุวิสัยทัศน์และเป้าหมายของบริษัท</li> <li>- ผลตอบแทนการลงทุนที่สูงและยั่งยืน</li> <li>- มีการบริหารความเสี่ยงและการกำกับดูแลกิจการที่ดี</li> <li>- ได้รับข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ทางการเงิน</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- สร้างผล ตอบแทนสูงอย่างต่อเนื่องแก่ผู้ถือหุ้น</li> <li>- ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน</li> <li>- เปิดเผยข้อมูลที่ถูกต้อง ครบถ้วน ทันเวลา ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ทางการเงิน</li> </ul>
พนักงาน	<ul style="list-style-type: none"> <li>- การสื่อสารวิสัยทัศน์และเป้าหมายของบริษัท</li> <li>- การประเมินผลการปฏิบัติงาน</li> <li>- การส่งเสริมการพัฒนาความรู้ความสามารถของพนักงาน</li> <li>- คณะกรรมการสวัสดิการ</li> <li>- การสำรวจความพึงพอใจของพนักงาน</li> <li>- การแสดงความคิดเห็นหรือแจ้งข้อร้องเรียนผ่านช่องทางรับเรื่องร้องเรียน</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสม</li> <li>- มีความมั่นคงและการเติบโตในการทำงาน</li> <li>- สวัสดิการ สิทธิประโยชน์ การบริหารงานบุคคล</li> <li>- ได้รับการฝึกอบรมและพัฒนาความสามารถ</li> <li>- ได้รับข้อมูลข่าวสารที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- มีกระบวนการสรรหาบุคลากรอย่างโปร่งใส</li> <li>- ดูแลผลตอบแทนที่เหมาะสม สอดคล้องกับภาระหน้าที่</li> <li>- ส่งเสริมการพัฒนาความรู้ความสามารถของพนักงาน เพื่อเพิ่มศักยภาพในการทำงาน</li> </ul>
ลูกค้า	<ul style="list-style-type: none"> <li>- การสำรวจความพึงพอใจของลูกค้า</li> <li>- การนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการ</li> <li>- การให้คำแนะนำช่วยเหลือ</li> <li>- การพบปะลูกค้า</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- คุณภาพของผลิตภัณฑ์และการบริการที่ดี</li> <li>- การให้ข้อมูลที่ครบถ้วนเป็นประโยชน์ต่อการตัดสินใจ</li> <li>- การตอบสนองความต้องการต่าง ๆ อย่างรวดเร็ว</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการร่วมกับลูกค้า</li> <li>- ส่งเสริมการให้บริการของบริษัทในเครือ ที่ดำเนินธุรกิจด้านการสนับสนุนการปฏิบัติงานอื่นแก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจประกันภัย</li> </ul>
คู่ค้า คู่แข่งทางการค้า และเจ้าหนี้	<ul style="list-style-type: none"> <li>- การติดต่อสื่อสารผ่านสื่อต่าง ๆ</li> <li>- การร่วมมือทางธุรกิจ</li> <li>- การจัดทำสัญญา</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- การจัดซื้อจัดจ้างที่โปร่งใส เป็นธรรม</li> <li>- มีการชำระเงินตามกำหนด</li> <li>- การสร้างมูลค่าเพิ่มและความร่วมมือในระยะยาว</li> <li>- การรักษาความลับของคู่ค้า คู่แข่งทางการค้า</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- มีหลักเกณฑ์ในการคัดเลือกคู่ค้าหรือคู่สัญญา ไม่เอาर्डเอาเปรียบ</li> </ul>
หน่วยงานกำกับดูแลและหน่วยงานของรัฐ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- การเข้าร่วมกิจกรรมและโครงการของหน่วยงานกำกับดูแลและองค์กรที่เกี่ยวข้อง</li> <li>- การจัดส่งรายงานให้กับหน่วยงานกำกับดูแล</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- การปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบต่าง ๆ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ปฏิบัติตามกฎหมาย ข้อบังคับ ระเบียบต่าง ๆ อย่างเคร่งครัด</li> </ul>

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

### 1. การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยตระหนักและให้ความสำคัญต่อการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเท่าเทียมกัน ด้วยความเป็นธรรม มีความซื่อสัตย์สุจริต และปฏิบัติตามข้อกำหนดทางกฎหมายอย่างเคร่งครัด

บริษัทฯ ได้ปฏิบัติต่อลูกค้า คู่ค้า คู่แข่งทางการค้า และเจ้าหนี้ ด้วยความเป็นธรรม โดยกำหนดเป็นแนวปฏิบัติ ดังนี้

ประเด็นเกี่ยวกับ	แนวปฏิบัติของบริษัทฯ
การแข่งขันที่เป็นธรรม	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ปฏิบัติต่อคู่ค้า คู่แข่งทางการค้า ตามกรอบการแข่งขันทางการค้าที่สุจริตเสรีและเป็นธรรม ภายใต้กรอบของกฎหมาย และพันธะกรณีที่มีต่อกัน</li> <li>- ปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม ไม่เลือกปฏิบัติ หลีกเลี่ยงการกระทำที่ไม่สมควร เช่น การรวมกลุ่มกันกำหนดราคา การสมยอมเสนอราคา หรือตกลงแบ่งปันส่วนในงานนั้น ๆ มาก่อน หรือใช้ข้อมูลอันเป็นความลับของลูกค้า เพื่อผลประโยชน์ของบุคคลที่สาม เป็นต้น</li> <li>- ส่งเสริมการมีส่วนร่วมในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการร่วมกับลูกค้า คู่ค้า ส่งผลให้เกิดนวัตกรรมที่มีประสิทธิภาพ ลดต้นทุนในการเจรจาและการแข่งขันทางธุรกิจ เพื่อให้บริษัทฯ และกิจการที่เกี่ยวข้องมีโอกาสเท่าเทียมกันในการสร้างผลตอบแทน โดยคำนึงถึงผู้บริโภค สังคม และสิ่งแวดล้อมเป็นสำคัญ</li> </ul>
การส่งเสริมความรับผิดชอบต่อสังคม	<ul style="list-style-type: none"> <li>- มีหลักเกณฑ์ในการประเมินและคัดเลือกคู่ค้าและคู่สัญญา ที่ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม มีคุณธรรมและจริยธรรม มีความซื่อสัตย์สุจริต และไม่เกี่ยวข้องกับการทุจริตทุกรูปแบบ ทั้งนี้ เพื่อป้องกันการทุจริต และความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่อาจเกิดขึ้นได้</li> </ul>

### 2. การเคารพสิทธิมนุษยชน

สิทธิมนุษยชนเป็นสิทธิที่มนุษย์ทุกคนสมควรได้รับ ในการที่จะมีความสุขในฐานะที่เป็นมนุษย์ที่เป็นส่วนหนึ่งของสังคม บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญและเคารพต่อการปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชน พนักงานทุกคนมีสิทธิและสวัสดิการต่างๆ ที่พึงได้รับจากบริษัทอย่างเท่าเทียมกัน

บริษัทฯ ได้กำหนดนโยบายด้านสิทธิมนุษยชน ตามที่ได้เปิดเผยไว้ในเว็บไซต์บริษัท โดยพนักงานทุกคนจะได้รับคู่มือจริยธรรมธุรกิจ กฎระเบียบของบริษัทฯ และนโยบายรักษาข้อมูลความปลอดภัยของข้อมูลและระบบข้อมูล เพื่อนำไปศึกษาและรับทราบสิทธิและสวัสดิการต่างๆ ที่ตนเองพึงได้รับ รวมถึงการไม่ละเมิดสิทธิของ

ผู้ร่วมงานอื่น พร้อมลงนามรับทราบและปฏิบัติตาม โดยแนวปฏิบัติของบริษัท ที่เกี่ยวข้องกับการเคารพสิทธิมนุษยชน สรุปได้ดังนี้

ประเด็นเกี่ยวกับ	แนวปฏิบัติของบริษัท
สิทธิมนุษยชนและการมีส่วนร่วมของพนักงานและผู้มีส่วนได้เสีย	<ul style="list-style-type: none"> <li>- มีการสื่อสารให้พนักงานทุกคนรับทราบเกี่ยวกับนโยบายด้านสิทธิมนุษยชน รวมถึงสิทธิต่าง ๆ ที่พนักงานพึงได้รับ โดยกำหนดไว้เป็นลายลักษณ์อักษร ในกฎระเบียบของบริษัท คู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจริยธรรมธุรกิจ และเผยแพร่ไว้บน Intranet ของบริษัท</li> <li>- จัดให้มีคณะกรรมการสวัสดิการ เพื่อร่วมหารือกับนายจ้าง และทำหน้าที่ ตรวจสอบ ควบคุม ดูแล การจัดสวัสดิการที่นายจ้างจัดให้ลูกจ้าง รวมถึงการ เสนอแนะความคิดเห็นและแนวทางในการจัดสวัสดิการที่เป็นประโยชน์และ มีความเหมาะสมแก่ลูกจ้าง</li> <li>- เปิดโอกาสให้พนักงานได้รับข้อมูลข่าวสารที่เกี่ยวข้องอยู่เสมอ ผ่านระบบ Intranet ของบริษัท เพื่อส่งเสริมให้เกิดการสื่อสารระหว่างองค์กรและ พนักงาน อันจะนำมาซึ่งประสิทธิภาพและความสัมพันธ์อันดีในการทำงาน ร่วมกัน</li> <li>- จัดให้มีการสำรวจทัศนคติและความพึงพอใจของพนักงานอย่างต่อเนื่องทุก ปี เพื่อนำข้อคิดเห็นและข้อเสนอแนะที่ได้จากผลการสำรวจทุกข้อ มา พิจารณาปรับปรุงแก้ไข พร้อมทั้งได้ชี้แจงตอบข้อคิดเห็นหรือข้อเสนอแนะที่ พนักงานมีในทุกข้อให้พนักงานทุกคนได้ทราบผ่านระบบ Intranet ของ บริษัท</li> <li>- ส่งเสริมและเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย รวมถึงชุมชนและสังคมมี ส่วนร่วมในการแสดงความคิดเห็น โดยเปิดโอกาสให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย สามารถติดต่อสื่อสาร เสนอแนะ ร้องเรียนหรือให้ข้อมูลต่อคณะกรรมการ คณะกรรมการชุดย่อย หรือกรรมการบริษัท ได้ โดยประกาศผ่านทาง เว็บไซต์บริษัท ซึ่งในปี 2558 ไม่มีผู้ใดแจ้งข้อร้องเรียนมายังคณะกรรมการ บริษัท ผ่านทางช่องทางที่บริษัท กำหนดไว้ รวมถึงช่องทางการติดต่ออื่น ๆ</li> <li>- จัดทำกลไกการแจ้งข้อร้องเรียนและเบาะแสการกระทำผิดที่ชัดเจน มีความ เป็นอิสระในการตรวจสอบและการตัดสินใจ โดยคำนึงถึงหลักสิทธิมนุษยชน เพื่อเป็นช่องทางให้พนักงาน หรือผู้ที่เชื่อว่าสิทธิของตนถูกละเมิดหรือได้รับการ ปฏิบัติอย่างไม่เป็นธรรม สามารถแสวงหาหนทางเยียวยาได้ โดยมีการ ประชาสัมพันธ์ให้พนักงานและผู้เกี่ยวข้องได้รับทราบผ่านทางเว็บไซต์ บริษัท</li> </ul>

### 3. การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทฯ ตระหนักเสมอว่าบุคลากรเป็นพลังขับเคลื่อนที่สำคัญยิ่งต่อความสำเร็จของธุรกิจ จึงได้ให้ความสำคัญกับการจ้างงานและแรงงานสัมพันธ์ให้กับพนักงาน ตั้งแต่เริ่มเข้าทำงาน จนออกจากงาน เช่น การ

ทำสัญญาจ้างแรงงาน การมอบหมายงาน การควบคุมการทำงาน การทดลองงาน การปฏิบัติตามกฎหมายคุ้มครองแรงงาน การจ่ายค่าจ้าง การจัดกิจกรรมสร้างความสัมพันธ์ระหว่างพนักงาน เป็นต้น ซึ่งสิ่งเหล่านี้ได้กำหนดไว้ในกฎระเบียบบริษัท เพื่อเสริมสร้างความมีระเบียบและความสัมพันธ์อันดีในการทำงานร่วมกัน โดยสรุปได้ดังนี้

ประเด็นเกี่ยวกับ	แนวปฏิบัติของบริษัท
การจ้างงาน	<ul style="list-style-type: none"> <li>- จัดให้มีการคัดสรรบุคลากรทุกระดับอย่างเหมาะสม และมีกระบวนการสรรหาที่โปร่งใส เป็นธรรม ทุกคนมีโอกาสเท่าเทียมกันในการเข้ารับการคัดเลือกผ่านแบบทดสอบข้อเขียน และการสัมภาษณ์ตามมาตรฐานของบริษัท</li> <li>- ปฏิบัติต่อพนักงานทุกคนด้วยความเสมอภาค ไม่เลือกปฏิบัติ ไม่แบ่งแยกถิ่นกำเนิด เชื้อชาติ ศาสนา เพศ อายุ สีผิว การศึกษา ชาติตระกูล หรือสถานะอื่นใดที่ไม่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงาน</li> <li>- มีการดูแลผลตอบแทนให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมสอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบ และสามารถเทียบเคียงได้กับตำแหน่งในธุรกิจใกล้เคียงกัน</li> <li>- มีการกำหนดกฎระเบียบของบริษัทที่ชัดเจน ครอบคลุมทุกประเด็น เช่น การว่าจ้าง ค่าจ้าง วินัยและการลงโทษทางวินัย การเลิกจ้าง การร้องทุกข์ เป็นต้น โดยสื่อสารให้พนักงานรับทราบถึงสิทธิของตนเองที่พึงจะได้รับ</li> </ul>
การพัฒนาบุคลากร	<ul style="list-style-type: none"> <li>- มีการจัดหลักสูตรเพื่อพัฒนาทักษะและขีดความสามารถของพนักงานอย่างต่อเนื่อง ทั้งด้านความรู้ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจ ความรู้เกี่ยวกับสายงาน และความรู้ทั่วไป ในรูปแบบที่หลากหลาย ซึ่งในปี 2558 มีพนักงานรวมทั้งสิ้น 28 คน รวมชั่วโมงฝึกอบรมทั้งสิ้น 846 ชั่วโมง</li> <li>- สนับสนุนให้พนักงานศึกษาหาความรู้ใหม่ ๆ ด้วยตนเอง และสามารถนำความรู้หรือประสบการณ์จากเหตุการณ์ที่เป็นที่สนใจมาถ่ายทอดให้พนักงานทุกคนที่มีความสนใจได้ร่วมรับฟังและแสดงความคิดเห็น</li> <li>- จัดให้มีการฝึกอบรมและการดูงานในต่างประเทศ (Oversea Training)</li> </ul>
สุขภาพ สภาพแวดล้อมและความปลอดภัยในการทำงาน	<ul style="list-style-type: none"> <li>- จัดให้มีการตรวจสุขภาพพนักงานก่อนเข้าทำงานและมีการตรวจสุขภาพต่อเนื่องเป็นประจำทุกปีตามกลุ่มอายุ</li> <li>- จัดให้มีการฉีดวัคซีนป้องกันไข้หวัดใหญ่แก่พนักงานทุกคนเป็นประจำทุกปี</li> <li>- สนับสนุนการออกกำลังกายแก่พนักงานด้วยการจัดให้มีห้องออกกำลังกายมาตรฐานที่มีความสะอาดสบายมีอุปกรณ์เพียงพอพร้อมให้ ตลอดจนจัดให้มีกิจกรรมต่าง ๆ เพื่อกระตุ้นให้เกิดการออกกำลังกาย</li> <li>- จัดให้มีสถานที่สำหรับพักผ่อนหย่อนคลาย เพื่อให้พนักงานได้ใช้ประโยชน์ในช่วงพักกลางวันหรือหลังเลิกงาน เช่น จัดโต๊ะเก้าอี้บริเวณข้างอาคารพร้อมตกแต่งอย่างสวยงามรมรื่น จัดให้มีห้องสำหรับให้พนักงานจัดประชุมหรือทำกิจกรรมต่าง ๆ</li> <li>- มีการจัดทำและซักซ้อมแผนฉุกเฉินกรณีเกิดเหตุอัคคีภัยและภาวะวิกฤตเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง</li> <li>- ตรวจสอบปรับปรุงซ่อมแซมสภาพของอุปกรณ์สำนักงานต่าง ๆ ให้มีความ</li> </ul>

ประเด็นเกี่ยวกับ	แนวปฏิบัติของบริษัท
	<p>ปลอดภัยในการใช้งานและสามารถพร้อมใช้งานได้ตลอดเวลา</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- รักษาสภาพแวดล้อมภายในบริษัท และชุมชนโดยรอบให้สะอาด ปลอดภัย น่าอยู่ เพื่อเสริมสร้างบรรยากาศที่ดีในการทำงานและการอยู่ร่วมกันระหว่างองค์กรกับชุมชนและสังคมที่อยู่รายรอบ</li> </ul>

#### 4. ความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการดำเนินกิจการที่มีความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม โดยมีการสร้างค่านิยมและวัฒนธรรมองค์กรที่ส่งเสริมให้มีการเข้าถึงเป้าหมายในการดำเนินธุรกิจและสำรวจความต้องการของบริษัทประกันภัยซึ่งเป็นผู้บริโภคในห่วงโซ่ธุรกิจของบริษัท เพื่อนำมาพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ ที่มีคุณค่ากับสังคมและสิ่งแวดล้อม ก่อให้เกิดประโยชน์กับบริษัทฯ และตอบสนองความต้องการของผู้บริโภคในแต่ละกลุ่ม

นอกจากนี้บริษัทฯ ยังได้ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมในห่วงโซ่ธุรกิจ เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อธุรกิจประกันภัยและเศรษฐกิจของประเทศโดยรวม ซึ่งเป็นไปตามวัตถุประสงค์หลักของบริษัทฯ ซึ่งในปี 2558 บริษัทฯ ได้ดำเนินธุรกิจอย่างมีความรับผิดชอบต่อผู้บริโภค ดังนี้

ประเด็นเกี่ยวกับ	แนวปฏิบัติของบริษัท
การพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- จัดให้มีหน่วยงานเพื่อศึกษาและสำรวจ เป้าหมายในการดำเนินธุรกิจของลูกค้า สำรวจความต้องการของผู้บริโภค เพื่อร่วมพัฒนาผลิตภัณฑ์กับบริษัทประกันภัย และพัฒนาแผนการตลาดเพื่อนำเสนอผลิตภัณฑ์ออกสู่สังคม สอดคล้องและตรงความต้องการของผู้บริโภค ในราคาที่เป็นธรรม เพื่อส่งเสริมการยกระดับธุรกิจประกันภัย ช่วยลดต้นทุนของบริษัทประกันภัย</li> <li>- มีการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับธุรกิจและการบริการไว้บนเว็บไซต์บริษัท รวมถึงจัดให้มีเจ้าหน้าที่ในการดูแลลูกค้าและให้ข้อมูลที่ถูกต้องเพียงพอ เช่น ข้อมูลเกี่ยวกับสัญญาประกันภัยต่าง ๆ ข้อมูลเกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และกรรมธรรม์ต่าง ๆ เป็นต้น</li> <li>- จัดเก็บข้อมูลของลูกค้าหรือผู้บริโภคอย่างปลอดภัย ไม่ส่งต่อข้อมูลอันเป็นความลับของลูกค้าหรือผู้บริโภคก่อนได้รับอนุญาต</li> </ul>
การดำเนินธุรกิจที่เป็นประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัย	<ul style="list-style-type: none"> <li>- มีการจัดบรรยายด้านวิชาการให้กับลูกค้า โดยเน้นหัวข้อเรื่องตามความต้องการของตลาด โดยเชิญวิทยากรจากสถาบันชั้นนำทั้งในประเทศและต่างประเทศ โดยในปี 2558 บริษัทฯ จัดสัมมนาเชิงวิชาการให้กับบริษัทประกันภัยในหัวข้อ “เข้มนิทศเศรษฐกิจ สู่ออกาสพิชิตตลาด AEC” เพื่อให้ธุรกิจได้รับทราบถึงสถานการณ์ทางเศรษฐกิจทั้งในระดับภูมิภาคอาเซียนและประเทศไทย การเตรียมความพร้อมในการเข้าสู่ประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนของไทย รวมถึงการดำเนินนโยบายทางเศรษฐกิจของภาครัฐ และในช่วงปลายปี บริษัทฯ ยังได้จัดสัมมนาให้กับบริษัทประกันภัยในหัวข้อ “Thailand's Non-Life Insurance Amidst The New Normal” ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ธุรกิจได้รับทราบและมี</li> </ul>

ประเด็นเกี่ยวกับ	แนวปฏิบัติของบริษัท
	<p>ความเข้าใจเกี่ยวกับสถานการณ์ปัจจุบันและแนวโน้มทางเศรษฐกิจ สังคม และ ภัยธรรมชาติ เพื่อนำไปใช้ในการดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- ให้คำปรึกษาด้านการพิจารณาปรับปรังและการพิจารณาด้านสินไหมทดแทน แก่ลูกค้าบริษัทประกันชีวิต</li> <li>- มีการบริการด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อตอบสนองความต้องการของ ผู้บริโภคในแต่ละกลุ่ม เช่น ผู้สูงวัย คนรุ่นใหม่ คนทำงาน เป็นต้น</li> <li>- เข้าร่วมลงนามในบันทึกความร่วมมือสร้างวัฒนธรรมขับขี่ปลอดภัยในองค์กร ของภาคอุตสาหกรรมประกันภัยตาม “โครงการรณรงค์ความปลอดภัยทางถนน ในองค์กรของภาคอุตสาหกรรมประกันภัย” และส่งผู้แทนบริษัท เพื่อเป็น คณะกรรมการความปลอดภัยทางถนนในองค์กรของภาคอุตสาหกรรม ประกันภัย ร่วมกับบริษัทประกันภัยที่เข้าร่วมโครงการ เพื่อกำหนดเป้าหมาย จัดทำข้อกำหนด และแนวทางการปฏิบัติตนด้านความปลอดภัยทางถนนของ พนักงานในองค์กร</li> </ul>

### 5. นวัตกรรมและการเผยแพร่ นวัตกรรมจากการดำเนินความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัท ได้ตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมโดยรวม จึงได้มีการสร้างสรรค์นวัตกรรม ใหม่ ๆ ทั้งด้านผลิตภัณฑ์ การบริการ และกระบวนการทำงาน ที่ก่อให้เกิดประโยชน์กับบริษัท และสังคมไป พร้อมกัน สรุปได้ดังนี้

ประเด็นเกี่ยวกับ	แนวปฏิบัติของบริษัท
การบริการ	- มีการให้บริการแก่บริษัทประกันภัยที่ครบวงจร โดยให้บริการเสริมจากบริษัท ในเครือ เช่น การบริหารจัดการสินไหมทดแทนสำหรับการประกันอุบัติเหตุ และสุขภาพ การรับดำเนินการและการขายผ่านช่องทางโทรศัพท์และอื่น ๆ
กระบวนการทำงาน	- มีนาระบบต่าง ๆ เข้ามาใช้ เพื่อเพิ่มความรวดเร็วในการทำงาน และลดปริมาณ กระดาษที่ใช้ในการจัดเก็บข้อมูล เช่น ระบบจัดซื้อ-จัดซอม ระบบกลางาน ระบบ ขอฝึกอบรม เป็นต้น

### 10.3 การดำเนินธุรกิจที่มีผลกระทบต่อความรับผิดชอบต่อสังคม

ในปี 2558 บริษัท ดำเนินธุรกิจเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดกับบริษัท และธุรกิจประกันภัย โดยคำนึงถึง ความต้องการของสังคมเป็นหลัก ซึ่งการดำเนินธุรกิจดังกล่าวไม่ก่อให้เกิดผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ใด ๆ ทั้งสิ้น

## 10.4 กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

### การร่วมพัฒนาชุมชน สังคม และสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย โดยทำประโยชน์ให้แก่ชุมชนและรักษาสิ่งแวดล้อม ซึ่งได้กำหนดเป็นแนวปฏิบัติที่ดีเกี่ยวกับสังคมและสิ่งแวดล้อมไว้ในจริยธรรมธุรกิจ เพื่อให้ทุกคนยึดถือปฏิบัติ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับสังคมและสิ่งแวดล้อม ส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพ เช่น การปิด เครื่องใช้ไฟฟ้าในช่วงพักกลางวัน การเก็บข้อมูลในรูปแบบสื่ออิเล็กทรอนิกส์เพื่อประหยัดกระดาษและหมึก พิมพ์ เป็นต้น ตามรายละเอียดที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ การกำกับดูแลกิจการ

นอกเหนือจากกระบวนการดำเนินงานหลักของบริษัทฯ ที่คำนึงถึงผลกระทบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสีย (CSR-in-process) ตามที่ได้เปิดเผยไปข้างต้นนั้น บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความสำคัญของสังคม และชุมชน โดยมองว่าบริษัทฯ คือส่วนหนึ่งของสังคมไทย จึงถือเป็นหน้าที่และความรับผิดชอบที่ต้องเข้าไปมีส่วนร่วมให้การสนับสนุนและดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมและการพัฒนาชุมชน (CSR-after-process) ซึ่งบริษัทฯ ได้ดำเนินการมาอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะอย่างยิ่งเรื่องความสำคัญของการศึกษาและการสาธารณสุข ซึ่งเป็นรากฐานสำคัญในการพัฒนาประเทศ ที่ยังขาดแคลนอยู่อีกมากโดยเฉพาะในชนบทที่ห่างไกล

ในปี 2558 บริษัทฯ ได้มีการดำเนินกิจกรรมเพื่อการพัฒนาชุมชนและสังคม โดยมีส่วนร่วมสมทบทุนสนับสนุนกิจกรรมต่าง ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อสังคม ดังนี้

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

### การต่อต้านการทุจริต

บริษัท ฯ มีนโยบายต่อต้านการทุจริตและห้ามจ่ายสินบนเพื่อประโยชน์ทางธุรกิจ โดยได้กำหนดไว้เป็นข้อพึงปฏิบัติเกี่ยวกับลูกค้า คู่แข่งขัน และรัฐ ในจริยธรรมทางธุรกิจ มาตั้งแต่ปี 2555 โดยกำหนดให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนยึดหลักสุจริตธรรม ไม่ให้หรือรับสินบนไม่ว่าจะเป็นในรูปของขวัญหรือผลประโยชน์อื่น ๆ และจะต้องไม่ยอมปฏิบัติในสิ่งที่อาจจะก่อให้เกิดการทุจริตติดสินบน ไม่กระทำการหรือช่วยเหลือหรือสนับสนุนการกระทำการอันเป็นความผิดตามกฎหมายและประกาศที่เกี่ยวข้อง หรือการกระทำการอันเกี่ยวกับทรัพย์สินโดยทุจริต หรือการกระทำการอันเป็นภัยต่อเศรษฐกิจหรือความมั่นคงของประเทศ ตลอดจนไม่ปกปิดหรือมีส่วนในการยกย่ำหรือจำหน่ายทรัพย์สินที่ได้มาเนื่องจากการกระทำความผิดดังกล่าว

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 โดยได้กำหนดคำนิยาม กระบวนการประเมินความเสี่ยง แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลและควบคุมการเกิดการทุจริตในบริษัทฯ ตลอดจนมีการติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริต เพื่อแสดงให้เห็นถึงความมุ่งมั่นอย่างเป็นทางการในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใสและเป็นธรรมต่อสังคมและผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ซึ่งสอดคล้องกับเกณฑ์ของโครงการสำรวจการกำกับดูแลกิจการบริษัทจดทะเบียนไทย ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) และโครงการการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต (Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption: CAC) และคณะกรรมการมีการทบทวนความเหมาะสมของนโยบายการต่อต้านการทุจริตเป็นประจำปีละ 1 ครั้ง ทั้งนี้บริษัทฯ ได้สื่อสารกับพนักงานทุกคน โดยการอบรมให้ความรู้เกี่ยวกับนโยบายและแนวปฏิบัติในการต่อต้านการทุจริต และจัดทำคู่มือการกำกับดูแลกิจการที่ดี และจริยธรรมธุรกิจ โดยระบุนโยบายการต่อต้านการทุจริตไว้ในคู่มือฯ และเผยแพร่คู่มือฯ ผ่านเว็บไซต์บริษัท เพื่อให้ผู้มีส่วนได้เสียและผู้ที่เกี่ยวข้องได้รับทราบ โดยนโยบายการต่อต้านการทุจริต มีรายละเอียดดังนี้

### นโยบายการต่อต้านการทุจริต

กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนจักไม่กระทำการทุจริตและไม่ยอมให้มีการทุจริตในทุกรูปแบบที่เกี่ยวข้องกับบริษัทฯ ทั้งนี้ครอบคลุมถึงธุรกิจของบริษัทฯ ทั้งธุรกรรมกับภาครัฐและกับหน่วยงานเอกชน และสอดคล้องกับกฎหมายในแต่ละประเทศที่บริษัทฯ ประกอบกิจการอยู่

การทุจริตถือเป็นการกระทำผิดจรรยาบรรณธุรกิจของบริษัทฯ อย่างร้ายแรง ซึ่งมีบทลงโทษตามระเบียบของ บริษัทฯ และหรือตามกฎหมาย



กรรมการ ผู้บริหาร หรือพนักงานที่ไม่ยอมให้มีการทุจริตจะได้รับการคุ้มครอง ไม่ถูกลงโทษและไม่ได้รับผลกระทบในทางลบจากการยึดมั่นในนโยบายนี้

บริษัทฯ จัดจัดให้มีมาตรการระเบียบ/แนวทางขั้นตอนปฏิบัติประกอบนโยบายนี้ที่เพียงพอต่อความเสี่ยง และจัดส่งสื่อสารแก่ผู้ที่เกี่ยวข้องเพื่อให้มีความเข้าใจและปฏิบัติได้อย่างถูกต้องเหมาะสม

### คำนิยาม

**การทุจริต (Fraud)** หมายถึง การกระทำผิดหรือละเว้นการปฏิบัติหน้าที่ โดยมีเจตนาเพื่อให้ตนเองหรือ

ผู้เกี่ยวข้องได้มาซึ่งผลประโยชน์หรือรักษาไว้ซึ่งผลประโยชน์ที่มีควรได้

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/ขั้นตอนปฏิบัติของบริษัท เท่านั้น

- **การละเมิดในทรัพย์สินของบริษัท (Asset Misappropriation)**

ได้แก่ การยกยอกเงินหรือทรัพย์สิน (Theft of Cash/Inventory/Other Asset) การเบิกจ่ายโดยใช้ข้อมูลเท็จ (Fraudulent Disbursements) การใช้ทรัพย์สินผิดวัตถุประสงค์ (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 ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) รวมถึงส่งเสริมให้ใช้กับบริษัทร่วม
  2. บริษัทฯ ได้กำหนดกระบวนการและบทบาทหน้าที่ผู้รับผิดชอบไว้อย่างเพียงพอให้มั่นใจได้ว่านโยบายฯ ถูกนำไปปฏิบัติจริงอย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งกระบวนการของบริษัทฯ เริ่มตั้งแต่การประเมินความเสี่ยง การวางแผนมาตรการและการสื่อสาร 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 ให้นักลงทุน และบุคคลภายนอกทราบ
- (5) ฝ่ายจัดการ (หมายถึงหน่วยงานใดๆ ภายในบริษัทที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงให้เป็นผู้รับผิดชอบมาตรการประกอบการดำเนินนโยบายฯ)
- จัดทำและปรับปรุงมาตรการประกอบการดำเนินนโยบายฯ ตามที่ได้รับมอบหมาย
  - วางแผนและนำเสนอความต้องการใช้ทรัพยากรประกอบการดำเนินนโยบายฯ
  - สื่อสารนโยบายฯ และมาตรการประกอบการดำเนินนโยบายฯ ให้พนักงานทราบ (หมายถึงรวมถึงผู้บริหาร)
  - กำกับดูแล ติดตามการปฏิบัติตามนโยบายฯ และมาตรการประกอบการดำเนินนโยบายฯ
  - ประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายฯ และมาตรการประกอบการดำเนินนโยบายฯ เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการตรวจสอบ
- (6) พนักงาน (หมายรวมถึงผู้บริหาร)
- ทำความเข้าใจและปฏิบัติตามนโยบายฯ และมาตรการประกอบการดำเนินนโยบายฯ ของบริษัทฯ

### 3. แนวปฏิบัติ

- 3.1 กรรมการบริษัทฯ และพนักงาน (หมายรวมถึงผู้บริหาร) จะไม่เข้าไปเกี่ยวข้องกับกระทำความทุจริต และการกระทำผิดกฎหมาย ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม
- 3.2 ผู้ที่กระทำความทุจริต ถือเป็นกระทำความผิดจรรยาบรรณและจริยธรรมทางธุรกิจของบริษัทฯ อย่างร้ายแรง จะต้องถูกพิจารณาลงโทษทางวินัยตามกฎหมายระเบียบบริษัทฯ และ/หรือ ถูกส่งดำเนินคดีหากเป็นความผิดตามกฎหมาย

- 3.3 กรรมการและพนักงานจักไม่ละเลยหรือเพิกเฉย เมื่อพบเห็นหรือมีข้อสงสัยเกี่ยวกับการกระทำผิดต่อหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีหรือจริยธรรมธุรกิจของบริษัท ซึ่งรวมถึงการทุจริต โดยให้แจ้งเบาะแสไปยังช่องทางรับเรื่องของบริษัท กำหนดไว้ และให้ความร่วมมือในการตรวจสอบข้อเท็จจริง
- 3.4 กรรมการ และพนักงาน (หมายรวมถึงผู้บริหาร) ที่ปฏิเสธไม่เข้าร่วมกระทำการทุจริต และหรือ แจ้งเบาะแสไปยังช่องทางรับเรื่องของบริษัท กำหนดไว้ จะได้รับการคุ้มครองไม่ถูกลงโทษและไม่ได้รับผลกระทบในทางลบ โดยบริษัท ได้จัดให้มีนโยบายและมาตรการดูแลข้อร้องเรียนเบาะแสการกระทำผิดและการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูลไว้รองรับ
- 3.5 พนักงานทุกคนต้องปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมทางธุรกิจ กฎระเบียบบริษัท และอำนาจดำเนินการ ตลอดจนนโยบาย มาตรการ ระเบียบ แนวทาง ขั้นตอนปฏิบัติใดๆ ที่เกี่ยวข้องของบริษัท อย่างเคร่งครัด ทั้งนี้รวมถึงข้อกำหนดที่บริษัท จำเป็นต้องเข้มงวดเป็นพิเศษในฐานะที่ประกอบธุรกิจสถาบันการเงิน ตัวอย่างเช่น นโยบายและมาตรการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน นโยบายการควบคุมภายใน ระเบียบปฏิบัติเกี่ยวกับการรับเงินและการจ่ายเงิน เป็นต้น
- 3.6 การดำเนินการในบางเรื่องอาจมีความเสี่ยงสูงต่อการเกิดคอร์รัปชันและอาจกระทบต่อชื่อเสียงของบริษัท ฉะนั้นผู้รับผิดชอบต้องปฏิบัติตามนโยบายซึ่งบริษัท แจกแจงไว้เป็นการเฉพาะดังต่อไปนี้
- (1) การช่วยเหลือทางการเมือง (**Political Contributions**)
 

บริษัท มีนโยบายเป็นกลางทางการเมือง โดยจะไม่ให้การสนับสนุนหรือกระทำการอันเป็นการฝักใฝ่พรรคการเมือง ทั้งทางตรงและทางอ้อม ซึ่งรวมถึงการใช้ทรัพยากรของบริษัท ในกิจกรรมที่จะทำให้บริษัท สูญเสียความเป็นกลางทางการเมือง และ/หรือ ได้รับความเสียหายจากการเข้ามีส่วนเกี่ยวข้องในกิจกรรมดังกล่าว
  - (2) การบริจาคเพื่อการกุศล การให้หรือรับเงินสนับสนุน (**Sponsorships**)
 

บริษัท มีนโยบายควบคุมการบริจาคเพื่อการกุศลและการให้เงินสนับสนุนกิจกรรมภายนอก โดยยึดหลักว่าต้องเป็นไปเพื่อประโยชน์ส่วนรวม และ/หรือ ไม่มีเหตุอันควรสงสัยว่าเป็นส่วนหนึ่งของการคอร์รัปชัน ทั้งนี้บริษัท กำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้อนุมัติรายการ และมีการจัดเก็บเอกสารหลักฐานประกอบการจ่ายที่น่าเชื่อถือสามารถตรวจสอบย้อนกลับถึงวัตถุประสงค์ได้

บริษัท ไม่มีนโยบายรับเงินสนับสนุนจากบุคคลภายนอก
  - (3) การให้หรือรับของขวัญ ค่ารับรองต้อนรับ (**Hospitality**)
 

บริษัท มีนโยบายว่าการให้หรือรับของขวัญ และการเลี้ยงรับรอง ต้องอยู่ภายใต้วิสัยอันสมควรตามขนบธรรมเนียมประเพณี บริษัท ไม่มีนโยบายให้หรือรับสิ่งของอันมีมูลค่าสูงเกินสมควร ทั้งนี้เพื่อไม่ให้เกิดเหตุจูงใจให้ผู้รับนั้นปฏิบัติหรือละเว้นการปฏิบัติหน้าที่ซึ่งนำไปสู่ปัญหาการคอร์รัปชัน
- 3.7 บริษัท สื่อสารนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริต นโยบายและมาตรการดูแลข้อร้องเรียนเบาะแสการกระทำผิดและการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล ตลอดจนช่องทางรับเรื่องร้องเรียนหรือแจ้งเบาะแสการกระทำผิด ให้บุคลากรภายในบริษัท ทราบผ่านวิธีการต่างๆ เช่น การประชุมกรรมการ

การประชุมพิเศษพนักงาน การประชาสัมพันธ์ผ่านระบบอินเทอร์เน็ตหรืออีเมล การให้ลงนามรับทราบ เป็นต้น

- 3.8 บริษัท สื่อสารนโยบายและมาตรการต่อต้านการทุจริต นโยบายและมาตรการดูแลข้อร้องเรียน เเบาะแสการกระทำผิดและการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล ตลอดจนช่องทางรับเรื่องร้องเรียนหรือแจ้ง เเบาะแสการกระทำผิด ให้นักลงทุนและบุคคลภายนอกทราบผ่านวิธีการต่างๆ เช่น การ ประชาสัมพันธ์บนเว็บไซต์ของบริษัท การจัดทำรายงานประจำปี การออกจดหมายแจ้งนโยบายฯ ถึงคู่ค้า เป็นต้น
- 3.9 บริษัท จัดให้มีกระบวนการบริหารงานบุคคลที่สะท้อนถึงความมุ่งมั่นต่อนโยบายและมาตรการ ต่อต้านการทุจริต ตั้งแต่การคัดเลือกบุคลากร การฝึกอบรม การประเมินผลงาน การให้ ผลตอบแทน การเลื่อนตำแหน่ง การจัดโครงสร้างองค์กรให้มีการแบ่งแยกหน้าที่งานอย่าง เหมาะสมให้เกิดการตรวจสอบถ่วงดุล ตลอดจนการจัดสรรทรัพยากรและบุคลากรที่มีทักษะ เพียงพอต่อการนำนโยบายฯ นี้ไปปฏิบัติ
- 3.10 บริษัท กำหนดระเบียบอำนาจดำเนินการ เพื่อใช้อำนาจอนุมัติรายการของกรรมการและ ผู้บริหารทั้งในด้านการเบิกจ่ายเงิน การงบประมาณ การก่อภาระผูกพัน รวมถึงกิจกรรมที่อาจมี ความเสี่ยงต่อภาพลักษณ์ของบริษัท ไว้อย่างชัดเจน รัดกุม และสมเหตุสมผล
- 3.11 บริษัท จัดให้มีระบบการควบคุมภายในซึ่งครอบคลุมด้านการเงิน การบัญชี การเก็บบันทึกข้อมูล รวมถึงกระบวนการอื่นภายในบริษัท ที่เกี่ยวข้องกับมาตรการต่อต้านการทุจริต และมีการสื่อสาร ผลการควบคุมภายในให้บุคลากรที่รับผิดชอบทราบ
- 3.12 บริษัท จัดให้มีการตรวจสอบระบบงานภายใน ครอบคลุมกิจกรรมที่สำคัญของบริษัท เช่น การ ทำสัญญาและค่าใช้จ่ายประกอบการทำสัญญา การจัดซื้อ/จัดจ้าง เป็นต้น เพื่อให้มั่นใจว่าระบบการ ควบคุมภายในจะบรรลุเป้าหมายที่กำหนดไว้ ตลอดจนให้คำแนะนำในการพัฒนาระบบงานให้มี ประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
- 3.13 หากกรรมการ หรือพนักงาน (หมายรวมถึงผู้บริหาร) ประสบปัญหาในการตัดสินใจหรือการ ปฏิบัติงานในเรื่องที่สงสัยว่ามีความเสี่ยงที่จะผิดต่อหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมทาง ธุรกิจ และนโยบายที่เกี่ยวข้องของบริษัท หรือไม่นั้น บริษัท ได้กำหนดหลักการพิจารณา เบื้องต้นไว้ดังนี้
- (1) ลำดับแรกให้ตั้งคำถามและไตร่ตรองก่อนว่า
    - การกระทำนั้นขัดต่อกฎหมายหรือไม่
    - การกระทำนั้นขัดต่อนโยบาย จรรยาบรรณหรือจริยธรรม หรือส่งผลเสียต่อภาพลักษณ์ ของบริษัท หรือไม่
    - การกระทำนั้นส่งผลเสียต่อผู้มีส่วนได้เสียของบริษัท อย่างร้ายแรงหรือไม่
    - การกระทำนั้นเป็นที่ยอมรับ และสามารถเปิดเผยต่อสังคมได้หรือไม่

- (2) สามารถปรึกษาไปยังช่องทางรับเรื่องร้องเรียน/แจ้งเบาะแสการกระทำผิด ที่บริษัทฯ กำหนดไว้ ซึ่งจะมีผู้รับผิดชอบคอยให้คำแนะนำเกี่ยวกับการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี จริยธรรมทางธุรกิจ และนโยบายที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ

3.14 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการจัดประชุมพิจารณาติดตามรายงานความคืบหน้าการบริหารความเสี่ยงหลักในเรื่องต่างๆ เป็นประจำทุกไตรมาส ทั้งนี้การประเมินความเสี่ยงจากการทุจริต การกำหนดแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลและควบคุมดูแลเพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริต ตลอดจนแนวทางในการติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริต และนโยบายการดูแลข้อร้องเรียนเบาะแสการกระทำผิดและการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล นั้นถือเป็นส่วนหนึ่งของการบริหารความเสี่ยงหลักของบริษัทฯ ในเรื่อง “ชื่อเสียง (Reputation)”

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

### การดำเนินงานเพื่อป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน ตามนโยบายการต่อต้านการทุจริตของบริษัทฯ

1. กระบวนการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริต
  - บริษัทฯ จัดให้มีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมกับลักษณะการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เพื่อป้องกันการทุจริตคอร์รัปชัน โดยมีการประเมินความเสี่ยงจากการทุจริตที่อาจเกิดขึ้นจากกิจกรรมหลักในการดำเนินธุรกิจ รวมถึงการประเมินปัจจัยต้นเหตุที่อาจก่อให้เกิดการทุจริต และมาตรการป้องกัน ควบคุม และจัดการความเสี่ยงที่เหมาะสมกับความเสี่ยงที่ประเมินได้ มีการเฝ้าติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามแผนการบริหารความเสี่ยงที่กำหนดขึ้นเป็นประจำทุกไตรมาส
2. แนวปฏิบัติเกี่ยวกับการกำกับดูแลและควบคุมดูแลเพื่อป้องกันและติดตามความเสี่ยงจากการทุจริตสรุปได้ดังนี้
  - 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 โดยมีนโยบายการดูแลข้อร้องเรียน/เบาะแสดของการกระทำผิด และการคุ้มครองผู้ให้ข้อมูล โดยจัดให้มีมาตรการ ระเบียบ แนวทาง ขั้นตอนปฏิบัติประกอบนโยบายฯ ที่เพียงพอต่อความเสี่ยง กรณีที่เกิดเรื่องร้องเรียน บริษัทฯ มีการกำหนดขั้นตอนการดำเนินการเกี่ยวกับเรื่องร้องเรียนอย่างชัดเจน มีการเก็บรักษาข้อมูลที่ได้รับแจ้งเป็นความลับ และจะแจ้งผลการดำเนินการให้รับทราบเป็นลายลักษณ์อักษร
- มีการกำหนดบทลงโทษไว้อย่างชัดเจน ทั้งบทลงโทษทางวินัยตั้งแต่การตักเตือนจนถึงขั้นยกเลิกสัญญาว่าจ้าง และการลงโทษตามกฎหมาย คือ การฟ้องร้องดำเนินคดีตามกฎหมาย ทั้งนี้ พนักงานทุกคนได้รับทราบเกี่ยวกับบทลงโทษที่จะเกิดขึ้นหากมีการฝ่าฝืน ผ่านช่องทางการสื่อสาร การอบรม ภายในบริษัทฯ และการปฐมนิเทศพนักงานใหม่

### 3. การสื่อสารและการฝึกอบรมพนักงาน

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

### 4. แนวทางการติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริต

- บริษัทฯ จัดให้มีช่องทางการร้องเบาะแสดการกระทำผิด มีการติดตามประเมินผลการปฏิบัติตามนโยบายการต่อต้านการทุจริต โดยฝ่ายปฏิบัติตามกฎหมาย ทำหน้าที่ติดตามการปฏิบัติตามมาตรการต่อต้านการทุจริต และรายงานให้คณะกรรมการตรวจสอบทราบหากมีการทุจริตคอร์รัปชันเกิดขึ้นในองค์กร นอกจากนี้ บริษัทฯ มีฝ่ายตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่ตรวจสอบระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งมีการประเมินประสิทธิภาพและความเพียงพอของการควบคุมภายในของแต่ละหน่วยงาน โดยยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี และนโยบายการต่อต้านการทุจริต และให้ข้อเสนอแนะอย่างต่อเนื่อง โดยดำเนินการตรวจสอบตามแผนการตรวจสอบประจำปี และรายงานผลการตรวจสอบต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดให้มีการดำเนินการตามวิธีที่เหมาะสมและเพียงพอ เพื่อสอบทานความเหมาะสมของการปฏิบัติตามแบบประเมินตนเองเกี่ยวกับมาตรการต่อต้านการคอร์รัปชัน ของบริษัทฯ แล้ว และคณะกรรมการบริษัทได้พิจารณาและมีมติให้บริษัทจัดส่งข้อมูลให้คณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต เพื่อวัตถุประสงค์ในการเข้าสู่กระบวนการรับรอง (Certification Process) ในเดือน พฤศจิกายน 2558 ที่ผ่านมา

การแสดงเจตนาสมัครต่อด้านการทุจริตด้านอื่น ๆ

บริษัท ได้เข้าร่วมสนับสนุนทุนการดำเนินงานขององค์กรต่อต้านคอร์รัปชัน (ประเทศไทย) เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการแสดงพลังขับเคลื่อนการแก้ปัญหาคอร์รัปชันของประเทศ ทำให้ประเทศไทยเป็นประเทศที่โปร่งใส ให้การทุจริตคอร์รัปชันหมดไปจากแผ่นดินไทยให้ได้ในที่สุด

## 11.0 การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง

### 11.1 สรุปความเห็นของคณะกรรมการบริษัทเกี่ยวกับระบบการควบคุมภายในของบริษัท

ในการประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2559 เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2559 ซึ่งมีกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่านเข้าร่วมประชุมด้วย คณะกรรมการได้ประเมินระบบการควบคุมภายใน โดยการซักถาม ข้อมูลจากฝ่ายบริหาร เจ้าหน้าที่ และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องถึงระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ในด้าน ต่างๆ คือ

1. องค์กรและสภาพแวดล้อม
2. การบริหารความเสี่ยง
3. การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร
4. ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล
5. 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 คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับคณะกรรมการบริษัทและผู้สอบบัญชี

### 11.2 ความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบในกรณีที่มีความเห็นแตกต่างไปจากความเห็นของคณะกรรมการบริษัท หรือผู้สอบบัญชีมีข้อสังเกตเกี่ยวกับการควบคุมภายใน

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นสอดคล้องกับคณะกรรมการบริษัท โดยมีความเห็นว่าบริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารและระบบการติดตามที่มีประสิทธิผลเพียงพอ



### 11.3 หัวหน้างานตรวจสอบภายใน

บริษัทฯ ได้จัดตั้งหน่วยงานตรวจสอบภายใน โดยอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมี นายทรงชัย ไพศาล ตำแหน่งผู้จัดการแผนกตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่หัวหน้างานตรวจสอบภายในโดยมีวุฒิ การศึกษา/อบรมและประวัติการทำงานของผู้ตรวจสอบภายใน ตามรายละเอียดที่ได้เปิดเผยไว้ใน เอกสารแนบ 3

### 11.4 หัวหน้างานกำกับดูแลการปฏิบัติตามงานของบริษัท

บริษัทฯ ได้จัดตั้งฝ่ายดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายขึ้น โดยได้รับอนุมัติตามมติที่ประชุมคณะกรรมการ วาระ พิเศษ เมื่อวันที่ 10 ตุลาคม 2557 ซึ่งฝ่ายดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายจะอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของ คณะกรรมการตรวจสอบ

ในปัจจุบันอยู่ระหว่างการสรรหาบุคลากรในหน่วยงาน ดังนั้น ฝ่ายบริหารจึงแต่งตั้งให้นายทรงชัย ไพศาล ตำแหน่งผู้จัดการแผนกตรวจสอบภายใน ปฏิบัติหน้าที่รักษาการแทนหัวหน้าฝ่ายดูแลการปฏิบัติตาม กฎหมาย จนกว่าจะสรรหาบุคลากรแล้วเสร็จ โดยมีวุฒิการศึกษา/อบรมและประวัติการทำงานของผู้ตรวจสอบภายใน ตามรายละเอียดที่ได้เปิดเผยไว้ในเอกสารแนบ 3

ในระหว่างปีฝ่ายดูแลการปฏิบัติตามกฎหมาย ได้มีการตรวจสอบการปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องและนำเสนอรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อทำการสอบทานเป็นประจำในทุกไตรมาส

## 12.0 รายการระหว่างกัน

## 12.1 บริษัทฯ มีรายการกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ดังนี้

หน่วย: บาท

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2558	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2557	เหตุผลและความจำเป็น
1. บมจ. ไทยประกันชีวิต	- นายอภิรักษ์ ไทพัฒนกุล เป็นกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารของ บมจ. ไทยประกันชีวิต และเป็นกรรมการของ THREL	- เบี้ยประกันภัยต่อรับ - เบี้ยประกันภัยต่อช่วง - ค่าบำเหน็จรับ - ค่าบำเหน็จจ่าย - ค่าสินไหมทดแทนรับคืน - ค่าสินไหมทดแทนจ่าย - เงินค้ำรับ(จ่าย)จากการรับประกันภัยต่อสุทธิ	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 จึงมีรายการเบี้ยประกันภัย ค่าบำเหน็จ ค่าสินไหม และอื่นๆ ซึ่งเป็นปกติของการดำเนินงาน โดยเป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ ซึ่งการทำรายการดังกล่าวมีกับบริษัทประกันชีวิตทั่วไป <u>ความเห็นกรรมการตรวจสอบ</u> เป็นรายการธุรกิจปกติในการทำธุรกิจประกันชีวิตที่มีเงื่อนไข และราคาเสมือนให้หรือรับบริการแก่บุคคลภายนอก
2. บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ	- บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของ THREL ถือหุ้นอยู่ร้อยละ 24.30 (31 ธ.ค.2557 ร้อยละ 41.50)	- ค่าบริการด้านทรัพยากรบุคคลและการใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ	3,510,456	2,632,200	เป็นรายการที่ THREL รับบริการจากบุคลากรที่อยู่ในกลุ่มบริษัทด้านทรัพยากรบุคคลและการใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยค่าบริการเป็นราคาทุนบวกส่วนเพิ่มร้อยละ 10 <u>ความเห็นกรรมการตรวจสอบ</u> รายการดังกล่าวมีความจำเป็นและการคิดค่าบริการที่ราคาทุนบวกส่วนเพิ่มร้อยละ 10 มีความสมเหตุสมผล เนื่องจากการใช้ทรัพยากรที่มีอยู่ร่วมกันให้เกิดผลคุ้มค่าและประหยัดค่าใช้จ่าย
3. บจก. ไทยรี เซอร์วิส เซส	- บจก. ไทยรี เซอร์วิส เซส เป็นบริษัทย่อยของ บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของ THREL	- ค่ารักษาและบริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ - ค่าบริการให้คำปรึกษาแนะนำด้านบริการจัดการ - รายได้จากการให้เช่าอาคารสำนักงาน	3,168,077 2,118,600 2,040,480	709,130 - 1,978,365	- ค่ารักษาและบริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เป็นรายการที่ THREL ใช้บริการจากบุคลากรที่อยู่ในกลุ่มบริษัทเดียวกันในการให้บริการให้คำปรึกษา แนะนำการจัดซื้อ ซ่อมแซมบำรุงรักษาอุปกรณ์คอมพิวเตอร์ และระบบงานหลักที่ใช้ในการทำงาน โดยค่าบริการเป็นราคาทุนบวกส่วนเพิ่มร้อยละ 5 - ค่าบริการให้คำปรึกษาแนะนำด้านบริหารจัดการ เป็นรายการที่ THREL ใช้บริการจากบุคลากรที่อยู่ในกลุ่มบริษัทเดียวกันในการให้บริการให้

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2558	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 2557	เหตุผลและความจำเป็น
					<p>ค่าบริการ โดยค่าบริการเป็นราคาทุนบวกส่วนเพิ่มร้อยละ 5</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- THREL ให้ บจก. ไทยรี เซอร์วิส เซส เข้าพื้นที่จำนวนรวม 319 ตร.ม. ที่ชั้น 3 ถึงชั้น 5 อัตราค่าเช่ารวม 111,650 บาทต่อเดือน และเก็บค่าสาธารณูปโภคตามที่ใช้จริง</li> </ul> <p><u>ความเห็นกรรมการตรวจสอบ</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- บริษัทฯ มีความจำเป็นต้องรับบริการด้านการปรึกษาและบริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยการคิดค่าบริการที่ราคาทุนบวกส่วนเพิ่มร้อยละ 5 มีความสมเหตุสมผล เนื่องจากเป็นการใช้ทรัพยากรที่มีอยู่ร่วมกันให้เกิดผลคุ้มค่าและประหยัดค่าใช้จ่าย</li> <li>- รายได้จากการให้เช่าอาคารสำนักงานเป็นรายการธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขและราคาใกล้เคียงกันกับอัตราราคาให้เช่าพื้นที่ของบริษัทอื่นที่อยู่ในบริเวณใกล้เคียง</li> </ul>
4. บจก. ไทยรี แอคชัวเรียล คอนซัลตติ้ง	- บจก. ไทยรี แอคชัวเรียล คอนซัลตติ้ง เป็นบริษัทย่อยของ บจก. ไทยรี เซอร์วิส เซส	- รายได้จากการให้เช่าอาคารสำนักงาน	205,800	205,800	<ul style="list-style-type: none"> <li>- THREL ให้ บจก. ทีอาร์ แอคชัวเรียล แอนด์ คอนซัลตติ้ง เซอร์วิส เซส เข้าพื้นที่จำนวน 49 ตร.ม. ที่ชั้น 6 อัตราค่าเช่า 17,150 บาทต่อเดือน และเก็บค่าสาธารณูปโภคตามที่ใช้จริง</li> </ul> <p><u>ความเห็นกรรมการตรวจสอบ</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- รายได้จากการให้เช่าอาคารสำนักงานเป็นรายการธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขและราคาใกล้เคียงกันกับอัตราราคาให้เช่าพื้นที่ของบริษัทอื่นที่อยู่ในบริเวณใกล้เคียง</li> </ul>

## 12.2 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 โดยแสดงรายละเอียดชื่อบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ความสัมพันธ์ลักษณะของรายการ เงื่อนไข นโยบายการกำหนดราคา และมูลค่าของรายการ เหตุผลความจำเป็น ไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปีของบริษัทฯ

## 12.3 แนวปฏิบัติเกณฑ์ในการพิจารณารายการที่มี/อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

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

## 12.4 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

บริษัทฯ จะปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับประกาศคำสั่งหรือข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งนี้ ผู้บริหารหรือผู้ที่มีส่วนได้ส่วนเสียจะไม่สามารถเข้ามามีส่วนร่วมในการอนุมัติรายการดังกล่าวได้

ในกรณีที่กฎหมายกำหนดให้ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท บริษัทฯ จะจัดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมประชุมเพื่อพิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นในการทำรายการและความสมเหตุสมผลของรายการนั้นๆ ทั้งนี้ การทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป และการทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่ไม่เป็นเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป ให้มีหลักการดังนี้

### การทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป

การทำรายการระหว่างกันที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป ระหว่างบริษัทฯ และบริษัทย่อย กับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ได้รับอนุมัติเป็นหลักการจากคณะกรรมการบริษัท

ให้ฝ่ายจัดการ สามารถอนุมัติการทำธุรกรรมดังกล่าวได้หากรายการดังกล่าวนี้มีข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ทั้งนี้ บริษัทฯ จะจัดทำรายงานสรุปการทำธุรกรรมดังกล่าว เพื่อรายงานในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและการประชุมคณะกรรมการในทุกไตรมาส

#### การทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่ไม่เป็นเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป

การทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่ไม่เป็นเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป จะต้องถูกพิจารณาและให้ความเห็นโดยคณะกรรมการตรวจสอบก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการบริษัท และ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป ทั้งนี้ ให้ปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงการปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน

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

#### **12.5 นโยบายหรือแนวโหม้มเกี่ยวกับการเข้าทำรายการระหว่างกันในอนาคต**

รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตนั้นคณะกรรมการบริษัทฯ ต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึง การปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี รายการระหว่างกันที่มีอยู่ในปัจจุบันกับบริษัทประกันชีวิตอื่นเป็นรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการและเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าทั่วไป สำหรับรายการระหว่างกันที่ทำกับบริษัทในกลุ่มเดียวกันคือ บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ (บริษัทแม่) บจก.ไทยรี เซอร์วิสเซส และบจก. ไทยรี แอควิวริเอิล คอนซัลติง ได้แก่ รายการค่าบริหารจัดการด้านทรัพยากรบุคคล รายการค่าปรึกษาและบริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และรายการให้เช่าพื้นที่อาคารสำนักงาน ซึ่งจะยังคงเกิดขึ้นต่อไป โดยรายการค่าบริหารจัดการด้านทรัพยากรบุคคล รายการค่าปรึกษาและบริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นการใช้ทรัพยากรร่วมกันกับบริษัทในกลุ่มเดียวกันทำให้เกิดการประหยัดค่าใช้จ่าย ส่วนการให้เช่าพื้นที่อาคารสำนักงานจะมีการคิดค่าเช่าในอัตราที่ใกล้เคียงกันกับอัตราการให้เช่าพื้นที่ของบริษัทอื่นที่อยู่ในบริเวณใกล้เคียง

## 12.6 ความสัมพันธ์ของนายอภิรักษ์ และบริษัทฯ

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

### ส่วนที่ 3

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

### ส่วนที่ 3

#### ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

#### 13.0 ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

##### งบการเงิน

##### สรุปรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4951 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีลงนามรับรองงบการเงินของบริษัทฯ ระหว่างปี พ.ศ. 2557 ถึง พ.ศ. 2558

นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4172 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด) เป็นผู้สอบบัญชีลงนามรับรองงบการเงินของบริษัทฯ ในปี พ.ศ. 2556

โดยได้แสดงความเห็นในรายงานของผู้สอบบัญชีที่เสนอต่อผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการของบริษัทฯ ของแต่ละปีดังนี้

งบการเงิน	รายงานของผู้สอบบัญชี
งบตรวจสอบสำหรับงวดบัญชีปี 2556	ผู้สอบบัญชีให้ความเห็นไว้ในรายงานผู้สอบบัญชีอย่างไม่มีเงื่อนไข โดยมีได้เป็นการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไข ผู้สอบบัญชีมีข้อสังเกตดังนี้ บริษัทฯ ได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง เงินลงทุนในบริษัทร่วม ในการนำวิธีส่วนได้เสียมาถือปฏิบัติ
งบตรวจสอบสำหรับงวดบัญชีปี 2557	ผู้สอบบัญชีให้ความเห็นไว้ในรายงานผู้สอบบัญชีอย่างไม่มีเงื่อนไข
งบตรวจสอบสำหรับงวดบัญชีปี 2558	ผู้สอบบัญชีให้ความเห็นไว้ในรายงานผู้สอบบัญชีอย่างไม่มีเงื่อนไข



## ตารางสรุปฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน สำหรับงบการเงินงวดบัญชีปี 2556 ถึง ปี 2558

## งบแสดงฐานะการเงิน

งบแสดงฐานะการเงิน	งบการเงิน (ซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย)					
	ปี 2558		ปี 2557		ปี 2556 (ปรับปรุงใหม่)	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
<b>สินทรัพย์</b>						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	73.9	3.6	79.8	4.0	62.1	3.5
รายได้จากการลงทุนค้างรับสุทธิ	9.9	0.5	11.3	0.6	9.8	0.5
เบี่ยงประกันภัยค้างรับ	27.7	1.4	10.2	0.5	3.8	0.2
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	369.5	18.2	405.7	20.5	369.1	20.7
สินทรัพย์ลงทุน						
เงินลงทุนในหลักทรัพย์						
เงินลงทุนเพื่อค้า-สุทธิ	76.5	3.8	80.5	4.1	0.0	0.0
เงินลงทุนเพื่อขาย-สุทธิ	601.1	29.7	445.8	22.5	411.0	23.0
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	753.2	37.2	856.4	43.3	846.8	47.5
เงินลงทุนทั่วไป	2.1	0.1	2.1	0.1	2.1	0.1
เงินให้กู้ยืม	0.5	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	18.9	0.9	18.8	1.0	14.1	0.8
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์-สุทธิ	42.9	2.1	45.1	2.3	47.6	2.7
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน-สุทธิ	17.2	0.9	0.3	0.0	0.3	0.0
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	31.3	1.5	21.8	1.1	17.2	1.0
สินทรัพย์อื่น	0.7	0.0	0.5	0.0	0.4	0.0
<b>รวมสินทรัพย์</b>	<b>2,025.3</b>	<b>100.0</b>	<b>1,978.5</b>	<b>100.0</b>	<b>1,784.4</b>	<b>100.0</b>
<b>หนี้สินและส่วนของผู้เจ้าของ</b>						
<b>หนี้สิน</b>						
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	53.4	2.6	38.7	2.0	59.7	3.3
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	154.2	7.6	283.1	14.3	170.0	9.5
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย						
สำรองเบี่ยงประกันชีวิต	269.3	13.3	215.8	10.9	215.8	12.1
สำรองเบี่ยงประกันภัย	197.8	9.8	203.3	10.3	179.6	10.1
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	58.0	2.9	38.3	1.9	44.4	2.5
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	4.4	0.2	4.7	0.2	10.4	0.6
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน	0.0	0.0	0.3	0.0	1.1	0.1
หนี้สินอื่น	5.7	0.3	4.7	0.2	11.7	0.7
<b>รวมหนี้สิน</b>	<b>742.9</b>	<b>36.7</b>	<b>788.8</b>	<b>39.9</b>	<b>692.8</b>	<b>38.8</b>
<b>ส่วนของผู้เจ้าของ</b>						
<b>ทุนเรือนหุ้น</b>						
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระแล้ว						
หุ้นสามัญ 600,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท	600.0	29.6	600.0	30.3	600.0	33.6
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	79.2	3.9	79.2	4.0	79.2	4.4
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	60.0	3.0	60.0	3.0	60.0	3.4
ยังไม่ได้จัดสรร	548.3	27.1	430.0	21.7	328.3	18.4
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้เจ้าของ	(5.0)	(0.2)	20.5	1.0	24.1	1.4
<b>รวมส่วนของผู้เจ้าของ</b>	<b>1,282.5</b>	<b>63.3</b>	<b>1,189.7</b>	<b>60.1</b>	<b>1,091.6</b>	<b>61.2</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้เจ้าของ</b>	<b>2,025.3</b>	<b>100.0</b>	<b>1,978.5</b>	<b>100.0</b>	<b>1,784.4</b>	<b>100.0</b>

## งบกำไรขาดทุน

งบกำไรขาดทุน	งบการเงิน (ซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย)					
	ปี 2558		ปี 2557		ปี 2556 (ปรับปรุงใหม่)	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
<b>รายได้</b>						
เบี่ยงประกันภัยต่อที่ถือเป็นรายได้	1,833.5	97.3	1,583.0	96.3	1,399.8	96.2
รายได้ค่าบำเหน็จ	3.7	0.2	2.7	0.2	4.3	0.3
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	47.7	2.5	58.0	3.5	51.5	3.5
<b>รวมรายได้</b>	<b>1,884.8</b>	<b>100.0</b>	<b>1,643.7</b>	<b>100.0</b>	<b>1,455.6</b>	<b>100.0</b>
<b>ค่าใช้จ่าย</b>						
การรับประกันภัย						
เงินสำรองประกันภัยเพิ่มขึ้น (ลดลง) จากปีก่อน	53.3	2.8	(0.2)	(0.0)	54.8	3.8
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	783.2	41.6	645.4	39.3	502.3	34.5
ค่าบำเหน็จ	508.3	27.0	560.3	34.1	385.7	26.5
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	10.6	0.6	6.7	0.4	11.2	0.8
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	55.2	2.9	39.1	2.4	34.8	2.4
<b>รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย</b>	<b>1,410.6</b>	<b>74.8</b>	<b>1,251.3</b>	<b>76.1</b>	<b>988.6</b>	<b>67.9</b>
<b>กำไรจากการรับประกันภัย</b>	<b>474.2</b>	<b>25.2</b>	<b>392.4</b>	<b>23.9</b>	<b>466.9</b>	<b>32.1</b>
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	(1.9)	(0.1)	50.5	3.1	0.0	0.0
ส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	8.3	0.4	7.8	0.5	6.9	0.5
ขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรม	(1.7)	(0.1)	(0.7)	(0.0)	0.0	0.0
รายได้อื่น	2.6	0.1	2.3	0.1	2.5	0.2
<b>กำไรจากการดำเนินงาน</b>	<b>481.6</b>	<b>25.6</b>	<b>452.3</b>	<b>27.5</b>	<b>476.3</b>	<b>32.7</b>
เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย	(3.5)	(0.2)	(3.1)	(0.2)	(2.6)	(0.2)
<b>กำไรก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล</b>	<b>478.1</b>	<b>25.4</b>	<b>449.2</b>	<b>27.3</b>	<b>473.7</b>	<b>32.5</b>
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(89.4)	(4.7)	(77.5)	(4.7)	(90.7)	(6.2)
<b>กำไรสำหรับปี</b>	<b>388.7</b>	<b>20.6</b>	<b>371.7</b>	<b>22.6</b>	<b>383.0</b>	<b>26.3</b>
<b>กำไรต่อหุ้น</b>						
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสำหรับปี <sup>1</sup>	0.7		0.6		0.7	

<sup>1</sup> ปี 2556 คำนวณจากหุ้นสามัญที่เฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก 536,739,725 หุ้น

ปี 2557-ปี 2558 คำนวณจากหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว 600,000,000 หุ้น

## งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	งบการเงิน (ซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย)					
	ปี 2558		ปี 2557		ปี 2556 (ปรับปรุงใหม่)	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
<b>กำไรสำหรับปี</b>	<b>388.7</b>	<b>20.6</b>	<b>371.7</b>	<b>22.6</b>	<b>383.0</b>	<b>26.3</b>
<b>กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น</b>						
ขาดทุนจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเมื่อขาย	(31.9)	(1.7)	(4.5)	(0.3)	(6.1)	(0.4)
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(0.5)	(0.0)	-	-	-	-
บวก: ผลกระทบของภาษีเงินได้	6.5	0.3	0.9	0.1	1.2	0.1
ขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	(25.9)	(1.4)	(3.6)	(0.2)	(4.9)	(0.3)
<b>กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี</b>	<b>362.8</b>	<b>19.2</b>	<b>368.1</b>	<b>22.4</b>	<b>378.1</b>	<b>26.0</b>

## งบกระแสเงินสด

งบกระแสเงินสด	งบการเงิน (ซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย)		
	ปี 2558	ปี 2557	ปี 2556 (ปรับปรุงใหม่)
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>			
เงินรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	956.6	1,031.0	779.3
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(10.6)	(6.7)	(11.2)
รายได้จากการลงทุนอื่น	57.7	110.1	48.0
รายได้อื่น	2.6	2.3	2.5
ค่าบำเหน็จ	(506.7)	(563.0)	(376.6)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(56.0)	(50.2)	(28.1)
ค่าใช้จ่ายอื่น	0.0	0.0	0.0
ภาษีเงินได้	(77.8)	(102.3)	(77.8)
อื่นๆ	0.6	0.0	1.4
<b>เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>366.5</b>	<b>421.2</b>	<b>337.4</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>			
กระแสเงินสดได้มา			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	293.6	357.0	279.2
เงินให้กู้ยืม	0.0	0.0	0.0
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	0.0	0.0	0.0
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	293.6	357.0	279.2
กระแสเงินสดใช้ไป			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(377.5)	(489.2)	(530.3)
เงินให้กู้ยืม	(0.5)	0.0	-
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(1.1)	(1.1)	(1.1)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(17.0)	(0.1)	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(396.0)	(490.4)	(531.4)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน</b>	<b>(102.4)</b>	<b>(133.4)</b>	<b>(252.3)</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>			
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	0.0	0.0	185.0
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการขายหุ้น	0.0	0.0	(5.8)
เงินปันผลจ่าย	(270.0)	(270.0)	(220.0)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(270.0)	(270.0)	(40.8)
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง)</b>			
สุทธิ	<b>(5.9)</b>	<b>17.7</b>	<b>44.3</b>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	79.8	62.1	17.8
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี</b>	<b>73.9</b>	<b>79.8</b>	<b>62.1</b>

## ตารางอัตราส่วนทางการเงิน

อัตราส่วนทางการเงิน	ปี 2558	ปี 2557	ปี 2556
<b>อัตราส่วนสภาพคล่อง</b>			
อัตราส่วนสภาพคล่อง (เท่า)	2.4	1.9	1.9
อัตราหมุนเวียนเบี่ยงประกันค้ำรับ (วัน)	3.7	1.6	0.9
<b>อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร</b>			
อัตรากำไรขั้นต้น (%)	26.6	24.8	34.7
อัตรากำไรจากการรับประกันภัย (%)	23.1	20.9	29.5
อัตรากำไรสุทธิ (%)	20.5	21.8	26.1
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (%)	3.5	8.2	4.9
อัตราเบี่ยงประกันรับสุทธิ (เท่า)	1.5	1.4	1.5
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	31.4	32.6	41.5
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน <sup>1</sup>	44.0	40.8	37.3
อัตราค่าบำเหน็จสุทธิ <sup>2</sup>	28.3	35.2	28.4
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน <sup>3</sup>	3.8	3.0	3.5
อัตราส่วนรวม (Combined ratio) <sup>4</sup>	76.1	79.0	69.2
<b>อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน</b>			
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (%)	19.4	19.8	24.2
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.9	0.9	0.9
<b>อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน</b>			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	0.6	0.7	0.6
อัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	0.4	0.4	0.4
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินทรัพย์ (เท่า)	0.3	0.2	0.2
อัตราการจ่ายเงินปันผล (%)	77.2	72.6	70.5

<sup>1</sup> อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน = ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน / (เบี่ยงประกันภัยรับที่ถือเป็นรายได้-เงินสำรองประกันภัยเพิ่มขึ้น (ลดลง) จากปีก่อน)

<sup>2</sup> อัตราค่าบำเหน็จสุทธิ = (ค่าบำเหน็จ - รายได้ค่าบำเหน็จ) / (เบี่ยงประกันภัยรับที่ถือเป็นรายได้-เงินสำรองประกันภัยเพิ่มขึ้น (ลดลง) จากปีก่อน)

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

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

## 14.0 การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis: MD&A)

### คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

#### 14.1 ภาพรวมผลการดำเนินงาน

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจประกันภัยต่อด้านการประกันชีวิตทุกประเภท โดยเบี้ยประกันภัยรับส่วนหนึ่งจะถูกกันไว้เป็นสำรองเบี้ยประกันชีวิตและสำรองเบี้ยประกันภัย 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 หุ้่นกู้ เงินฝากธนาคาร เป็นต้น โดยคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 50-70 ของสินทรัพย์ลงทุนทั้งหมด รองลงมาได้แก่ เงินลงทุนเพื่อขาย ซึ่งได้แก่ ตราสารทุน และหน่วยลงทุน เป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 30-40 ของสินทรัพย์ลงทุน

#### 14.2 ผลการดำเนินงาน

##### รายได้

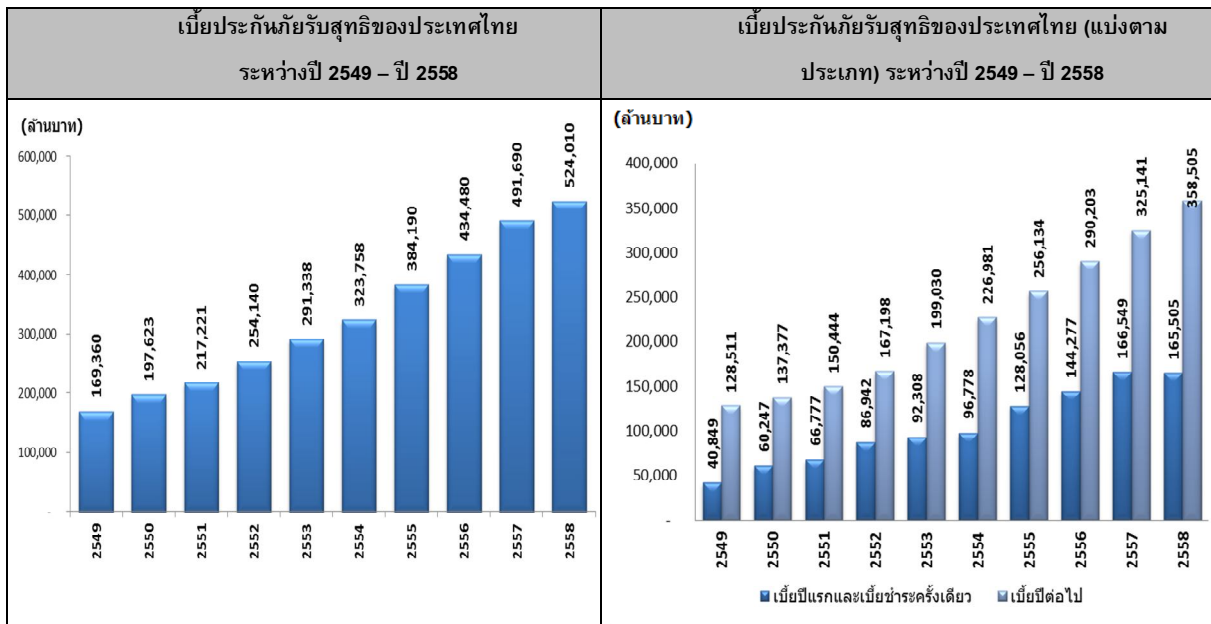
รายได้ของบริษัทฯ มาจากเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ รายได้ค่าบำเหน็จ และรายได้จากการลงทุนสุทธิ โดยในปี 2558 ปี 2557 และปี 2556 บริษัทฯ มีรายได้รวมเท่ากับ 1,884.8 ล้านบาท 1,643.7 ล้านบาท และ 1,455.6 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.7 และร้อยละ 12.9 ตามลำดับ ซึ่ง

การเพิ่มขึ้นของรายได้รวมมาจากการเพิ่มขึ้นของเบี้ยประกันภัยรับสุทธิที่เติบโตจากการขยายตัวของธุรกิจประกันชีวิตในประเทศ 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



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

เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	ปี 2558		ปี 2557		ปี 2556	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
การประกันชีวิตประเภทดั้งเดิม (Conventional Reinsurance)	1,232.8	67.2	1,148.2	72.5	991.9	70.9
การประกันชีวิตประเภทร่วมพัฒนา (Non-conventional Reinsurance)	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 ซึ่งประกอบด้วย ดอกเบี้ย เงินปันผล กำไรจากการขายสินทรัพย์ลงทุน และส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม เป็นต้น

ในปี 2558 ปี 2557 และปี 2556 บริษัทฯ มีรายได้จากการลงทุนสุทธิเท่ากับ 52.4 ล้านบาท 115.6 ล้านบาท และ 58.4 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตรากำไรเติบโตลดลงร้อยละ 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

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

<sup>1</sup> อัตราผลตอบแทนจากเงินลงทุนคำนวณจาก ผลรวมของรายได้จากการลงทุนสุทธิ กำไรจากการขายสินทรัพย์ลงทุน ส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม และขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรม หักด้วยเงินลงทุน (เฉลี่ย)

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

จากหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 และ 2557 ได้มีการจำแนกส่วนงานดำเนินงานออกเป็น 2 ส่วน ประกอบด้วย ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตประเภทดั้งเดิม และผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตประเภทร่วมพัฒนา ดังนี้

	2558		2557	
	การประกันชีวิต ประเภทดั้งเดิม (ล้านบาท)	การประกันชีวิต ประเภทร่วม พัฒนา (ล้านบาท)	การประกันชีวิต ประเภทดั้งเดิม (ล้านบาท)	การประกันชีวิต ประเภทร่วม พัฒนา (ล้านบาท)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	1,232.8	600.7	1,148.2	434.8
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	967.2	384.5	907.9	301.6
กำไรจากการรับประกันภัยต่อ	<b>265.5</b>	<b>216.2</b>	<b>240.3</b>	<b>133.2</b>
อัตรากำไรจากการรับประกันภัยต่อ (%)	21.5	36.0	20.9	30.6

จากตารางข้างต้นจะเห็นว่าบริษัทมีอัตรากำไรจากการรับประกันภัยต่อจากการประกันชีวิตประเภทร่วมพัฒนาซึ่งบริษัทมีบทบาทเข้าไปเป็นผู้นำเสนอและร่วมกับบริษัทประกันชีวิตอื่นเพื่อคิดค้นและพัฒนากรรมกรรรมประเภทใหม่ที่คาดว่าจะเป็นที่ต้องการของตลาด โดยได้ร่วมแนะนำการทำแผนการตลาดให้เหมาะสมกับกลุ่มลูกค้าและช่องทางการขายของลูกค้าสูงกว่าการประกันชีวิตประเภทดั้งเดิม โดยในปี 2558 บริษัท มีอัตรากำไรจากการรับประกันภัยต่อจากการประกันชีวิตประเภทร่วมพัฒนาร้อยละ 36.0 เพิ่มขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อนที่เท่ากับร้อยละ 30.6 และมีอัตรากำไรจากการรับประกันภัยต่อจากการประกันชีวิตประเภทดั้งเดิมร้อยละ 21.5 เพิ่มขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อนที่เท่ากับร้อยละ 20.9 เนื่องจากเบี้ยประกันภัยรับที่เพิ่มมากขึ้น และอัตราค่าบำเหน็จที่ปรับตัวลดลง

### ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายหลักของบริษัท แบ่งเป็น 2 ส่วนได้แก่ 1. ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน และ 2. ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย

### ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน ประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นทั้งที่มีการชำระแล้วและยังไม่ได้ชำระให้กับผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับประโยชน์ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยเจ็บป่วย ประสบอุบัติเหตุหรือเสียชีวิต เงินผลประโยชน์ตามกรรมกรรรมประกันชีวิต เมื่อผู้เอาประกันภัยมีอายุครบตามที่กรรมกรรรมกำหนด หรือครบช่วงเวลาที่ยกกรรมกรรรมกำหนดไว้ หักด้วยค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการเอาประกันภัยต่อ รวมถึงสำรองค่าสินไหมทดแทน (Claim Liability Reserve) ตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยพิจารณาจากค่าประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายแก่ผู้เอาประกันภัยในอนาคต สำหรับรายการความสูญเสียที่เกิดขึ้นแล้วก่อนหรือ ณ วันประเมิน ทั้งจากรายการความสูญเสียที่บริษัทได้รับรายงานและยังไม่ได้รับรายงาน ทั้งนี้รวมถึงค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการจัดการค่าสินไหมทดแทนนั้นด้วย

ในปี 2558 ปี 2557 และปี 2556 บริษัท มีค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนเท่ากับ 783.2 ล้านบาท 645.4 ล้านบาท และ 502.3 ล้านบาท ตามลำดับ ทำให้ใน 3 ปีที่ผ่านมาบริษัท มีอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio) เท่ากับร้อยละ 44.0 ร้อยละ 40.8 และร้อยละ 37.3 ตามลำดับ บริษัทสามารถบริหารจัดการได้โดยเลือกพิจารณาภัยที่บริษัทยอมรับความเสี่ยงได้ และการประมาณการสำรองค่าสินไหมทดแทนตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย แต่อาจมีบางกรณีที่มีค่าสินไหมทดแทนบาง



รายที่ไม่อาจควบคุมไม่ให้เกิดขึ้นได้ เนื่องจากค่าใช้จ่ายดังกล่าวขึ้นอยู่กับภัยที่เกิดกับผู้เอาประกันภัย อย่างไรก็ตามการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจะมีผลกระทบต่อค่าบำเหน็จกำไร (Profit Commission) ซึ่งจะกล่าวต่อไป อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio) คำนวณจากค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน เปรียบเทียบกับเบี้ยประกันภัยรับที่ถือเป็นรายได้ โดยอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนเป็นหนึ่งในองค์ประกอบที่ใช้ในการวัดประสิทธิภาพของการรับประกันภัยของบริษัท ที่เรียกว่าอัตราส่วนรวม หรือ “Combined Ratio” ที่จะได้อธิบายต่อไป

### ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย ประกอบด้วย ค่าบำเหน็จ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

#### ค่าบำเหน็จ

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

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

อัตราส่วนค่าบำเหน็จสุทธิตำวนจากค่าบำเหน็จหักรายได้ค่าบำเหน็จ เปรียบเทียบกับเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ โดยอัตราส่วนค่าบำเหน็จสุทธิเป็นหนึ่งในองค์ประกอบที่ใช้ในการวัดประสิทธิภาพของการรับประกันภัยของบริษัท ที่เรียกว่าอัตราส่วนรวม หรือ “Combined Ratio” ที่จะได้อธิบายต่อไป

### ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายพนักงานที่เกี่ยวข้องกับการรับประกันภัย และ ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับการรับประกันภัยอื่นตามที่ตกลงกันในสัญญาประกันภัยต่อ

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 และ ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

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 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้นมีปัจจัยหลักจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับบุคลากรให้สอดคล้องกับการเจริญเติบโตของบริษัท ค่าปรึกษาและบริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ 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

	ปี 2558 (ร้อยละ)	ปี 2557 (ร้อยละ)	ปี 2556 (ร้อยละ)
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio)	44.0	40.8	37.3
อัตราส่วนค่าบำเหน็จสุทธิ	28.3	35.2	28.4
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	3.8	3.0	3.5
<b>อัตราส่วนรวม (Combined Ratio)</b>	<b>76.1</b>	<b>79.0</b>	<b>69.2</b>

**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

**14.3 ฐานะทางการเงิน****สินทรัพย์**

สินทรัพย์หลักของบริษัท ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด รายได้จากการลงทุนค้างรับ เบี้ยประกันภัยค้างรับ สินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ และที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

ณ สิ้นปี 2558 ปี 2557 และปี 2556 บริษัท มีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 2,025.3 ล้านบาท 1,978.5 ล้านบาท และ 1,784.4 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้นร้อยละ 2.4 และร้อยละ 10.9 ตามลำดับ โดยการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ของบริษัท มาจากการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์จากการรับประกันภัยต่อ และเงินลงทุนในหลักทรัพย์ตามการเติบโตของบริษัท โดยมีรายการที่สำคัญดังนี้

## สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ประกอบด้วย เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ และค่าบำเหน็จจ่ายรอดัตถ์บัญชี

เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ คือ เงินสำรองจากเบี้ยประกันภัยที่บริษัทประกันภัย(ผู้เอาประกันภัยต่อ)เก็บจากบริษัทรับประกันภัยต่อ เพื่อเป็นหลักประกัน ในกรณีที่ผู้รับประกันภัยต่ออาจประสบปัญหาทางการเงิน ไม่สามารถชำระหนี้ได้ตามสัญญาประกันภัยต่อ เงินสำรองดังกล่าวผู้เอาประกันภัยต่อจะคืน ให้ในปีถัดไป หรือเมื่อวันสิ้นสุดสัญญา

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

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	ปี 2558 (ล้านบาท)	ปี 2557 (ล้านบาท)	ปี 2556 (ล้านบาท)
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	70.1	75.3	71.8
เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	220.0	253.3	225.9
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ	3.5	3.3	3.1
ค่าบำเหน็จจ่ายรอดัตถ์บัญชี	75.9	73.8	68.3
<b>รวม</b>	<b>369.5</b>	<b>405.7</b>	<b>369.1</b>

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

## สินทรัพย์ลงทุน

สินทรัพย์ลงทุนประกอบด้วย เงินลงทุนเพื่อค่า เงินลงทุนเพื่อขาย เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด และเงินลงทุนทั่วไป โดยมีรายละเอียดดังนี้

	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
เงินลงทุนเพื่อค่า						
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

	ปี 2558		ปี 2557		ปี 2556	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
หุ้นกู้-หุ้นกู้แปลงสภาพ	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
<b>รวม</b>	<b>1,526.1</b>	<b>100.0</b>	<b>1,483.5</b>	<b>100.0</b>	<b>1,336.1</b>	<b>100.0</b>

### 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 เงินลงทุนเพื่อขายในปี 2558 ปี 2557 และปี 2556 คิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์ลงทุนเท่ากับร้อยละ 41.4 ร้อยละ 31.8 และร้อยละ 32.3 ตามลำดับ โดยในปี 2558 บริษัทฯ มีเงินลงทุนเพื่อขายเพิ่มขึ้น เนื่องมาจากการลงทุนเพิ่มในหน่วยลงทุน

### เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด

เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด หมายถึง เงินลงทุนที่บริษัทฯ ลงทุนและมีวัตถุประสงค์ที่จะถือจนครบกำหนดได้แก่ 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 โดยส่วนประกอบหลักของเงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนดคือ หลักทรัพย์รัฐบาล และรัฐวิสาหกิจ และเงินฝากธนาคาร

ทั้งนี้ เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดในปี 2558 ปี 2557 และปี 2556 คิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์ลงทุน เท่ากับร้อยละ 51.9 ร้อยละ 61.0 และร้อยละ 66.5 ตามลำดับ บริษัทฯ มีเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด ลดลงเนื่องจากเน้นลงทุนในเงินลงทุนเพื่อขายเพิ่มมากขึ้น

บริษัทฯ มีนโยบายการลงทุนแบบระมัดระวัง โดยมีสัดส่วนการลงทุนในเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดซึ่ง ส่วนใหญ่ประกอบด้วยหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจเป็นสัดส่วนมากกว่าร้อยละ 50 ของสินทรัพย์ลงทุน ทั้งหมด สำหรับเงินลงทุนเพื่อขายซึ่งมีสัดส่วนประมาณร้อยละ 30-40 ของสินทรัพย์ลงทุนทั้งหมด จะถูก บันทึกตามมูลค่ายุติธรรมซึ่งในแต่ละช่วงเวลาอาจมีการเปลี่ยนแปลงตามความผันผวนของสถานะตลาดทุนได้

### 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

รายการ	ปี 2558 (ล้านบาท)	ปี 2557 (ล้านบาท)	ปี 2556 (ล้านบาท)
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 หนี้สินรวม ลดลงโดยมีสาเหตุหลักจากการลดลงของเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ สำหรับปี 2557 หนี้สินรวมเพิ่มขึ้นโดยมีสาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อและสำรองเบี้ยประกันภัย โดยมีรายการที่สำคัญ ดังนี้

#### เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ ประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยค้างจ่าย ค่าจ้างและบำเหน็จรับรองตัดบัญชี และเงิน ค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่ออื่น

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

## สำรองเบี่ยประกันชีวิต

สำรองเบี่ยประกันชีวิต หมายถึง สำรองสำหรับสัญญาประกันภัยต่อรับประเภทระยะยาว โดยทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานจะเปรียบเทียบมูลค่าสำรองประกันภัยแบบเบี่ยประกันภัยรวมกับสำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้สำหรับกรรมธรรม์ที่ยังมีผลบังคับอยู่ หากมูลค่าสำรองประกันภัยแบบเบี่ยประกันภัยรวมสูงกว่าสำรองเบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ บริษัทฯ จะรับรู้ส่วนต่างและแสดงรายการสำรองประกันภัยแบบเบี่ยประกันภัยรวมในงบการเงิน โดยสำรองประกันภัยแบบเบี่ยประกันภัยรวมเป็นสำรองเบี่ยประกันชีวิตที่คำนวณตามวิธีของคณิตศาสตร์ประกันภัยตามประกาศสำนักงาน คปภ.

ในปี 2558 ปี 2557 และปี 2556 บริษัทฯ มีสำรองเบี่ยประกันชีวิตเท่ากับ 269.3 ล้านบาท 215.8 ล้านบาท และ 215.8 ล้านบาท ตามลำดับ โดยคิดเป็นอัตราส่วนต่อหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นรวม ร้อยละ 13.3 ร้อยละ 10.9 และร้อยละ 12.1 ตามลำดับ โดยในปี 2558 สำรองเบี่ยประกันชีวิตเพิ่มขึ้นตามเบี่ยประกันภัยรับสุทธิสำหรับสัญญาประกันภัยต่อรับประเภทระยะยาวที่เพิ่มขึ้น สำหรับปี 2557 สำรองเบี่ยประกันชีวิตมีระดับเท่ากับปีก่อนในขณะที่เบี่ยประกันภัยรับสุทธิสำหรับสัญญาประกันภัยต่อรับประเภทระยะยาวในปี 2557 เพิ่มขึ้นจากปีก่อน เนื่องจากการบันทึกเบี่ยประกันภัยรับในปี 2557 บันทึกในช่วงครึ่งปีแรกมากกว่าครึ่งปีหลัง ทำให้จำนวนเงินสำรองเบี่ยประกันชีวิตไม่เปลี่ยนแปลงไปมาก

## สำรองเบี่ยประกันภัย

สำรองเบี่ยประกันภัย หมายถึง เบี่ยประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้สำหรับกรรมธรรม์ที่ยังมีผลบังคับอยู่สำหรับสัญญาประกันภัยต่อรับประเภทระยะสั้น โดยวิธีการตั้งสำรองเบี่ยประกันภัยเป็นไปตามประกาศที่กำหนดโดยสำนักงาน คปภ. ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานจะเปรียบเทียบมูลค่าของสำรองเบี่ยประกันภัยกับสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุด หากมูลค่าสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดสูงกว่าสำรองเบี่ยประกันภัย จะรับรู้ส่วนต่างและแสดงรายการสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดในงบการเงิน โดยสำรองความเสี่ยงภัยที่ยังไม่สิ้นสุดเป็นจำนวนเงินที่บริษัทฯ สำรองไว้เพื่อชดใช้ค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตสำหรับการประกันภัยที่ยังมีผลบังคับอยู่ ซึ่งคำนวณโดยวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย

ในปี 2558 ปี 2557 และปี 2556 บริษัทฯ มีสำรองเบี่ยประกันภัยเท่ากับ 197.8 ล้านบาท 203.3 ล้านบาท และ 179.6 ล้านบาท ตามลำดับ โดยคิดเป็นอัตราส่วนต่อหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นรวม ร้อยละ 9.8 ร้อยละ 10.3 และร้อยละ 10.1 ตามลำดับ โดยในปี 2558 สำรองเบี่ยประกันภัยลดลงตามเบี่ยประกันภัยรับสุทธิสำหรับสัญญาประกันภัยต่อรับประเภทประกันกลุ่มและอุบัติเหตุที่ลดลงเล็กน้อย สำหรับปี 2557 สำรองเบี่ยประกันภัยเพิ่มขึ้นตามเบี่ยประกันภัยรับสุทธิสำหรับสัญญาประกันภัยต่อรับประเภทประกันสุขภาพที่เพิ่มขึ้น

## 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

#### **14.4 ความสามารถในการบริหารทรัพย์สิน**

##### **เบี้ยประกันภัยค้ำรับ**

เบี้ยประกันภัยค้ำรับ หมายถึง เบี้ยประกันภัยที่ครบกำหนดชำระแล้วและอยู่ในระยะเวลาผ่อนผันการเรียกเก็บเงินจากลูกค้าเฉพาะการรับประกันภัยแบบเฉพาะราย (Facultative Reinsurance) ซึ่งบริษัทฯ มีนโยบายในการกำหนดระยะเวลาในการผ่อนผันการชำระเบี้ยประกันภัยเป็นระยะเวลาไม่เกิน 30 วัน

ในปี 2558 ปี 2557 และ ปี 2556 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยค้ำรับเท่ากับ 27.7 ล้านบาท 10.2 ล้านบาท และ 3.8 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์รวมเท่ากับร้อยละ 1.4 ร้อยละ 0.5 และร้อยละ 0.2 ตามลำดับ เบี้ยประกันภัยค้ำรับมีจำนวนน้อย เนื่องจากรายได้จากเบี้ยประกันภัยแบบเฉพาะรายมีสัดส่วนน้อยมากเมื่อเทียบกับเบี้ยประกันภัยรับทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทฯ มีอัตราส่วนหมุนเวียนเบี้ยประกันภัยค้ำรับเท่ากับ 3.7 วัน 1.6 วัน และ 0.9 วัน ตามลำดับ ถึงแม้อัตราส่วนหมุนเวียนดังกล่าวจะสูงขึ้นแต่ยังคงเป็นอัตราที่ยอมรับได้

##### **เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ**

เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ หมายถึง ค่าบำเหน็จค้ำรับ ค่าสินไหมทดแทนค้ำรับ และรายการค้ำรับอื่นๆ จากบริษัทประกันภัยยกเว้นเบี้ยประกันภัยค้ำรับ และหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยบริษัทฯ บันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนโดยประมาณที่อาจเกิดขึ้นจากการเก็บเงินไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากประสบการณ์การเก็บเงิน และตามสถานะปัจจุบันของบริษัทฯ ประกันภัยต่อ

ในปี 2558 ปี 2557 และ ปี 2556 บริษัทฯ มีเงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อเท่ากับ 220.0 ล้านบาท 253.3 ล้านบาท และ 225.9 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์รวมเท่ากับร้อยละ 10.9 ร้อยละ 12.8 และร้อยละ 12.7 ตามลำดับ โดยในปี 2558 เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อลดลงเนื่องจากบริษัทสามารถบริหารการเก็บหนี้ได้ดียิ่งขึ้น สำหรับปี 2557 เงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อเพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของธุรกิจของบริษัทฯ

ทั้งนี้เบี้ยประกันภัยค้ำรับและเงินค้ำรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อของบริษัทฯ 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

#### **14.5 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 ลดลงเนื่องจากรายได้จากการลงทุนที่ลดลง 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 กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุนสูงขึ้นมากเนื่องจากการเพิ่มทุนของบริษัทฯ 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 แต่อย่างไรก็ตามบริษัทฯ มีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E Ratio) ณ สิ้นปี 2558 เท่ากับ 0.6 เท่า ซึ่งเกิดจากเจ้าหนี้จากการประกันภัยต่อ และหนี้สินจากสัญญาประกันภัยเป็นหลักเท่านั้น

#### **14.6 ปัจจัยที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานหรือฐานะการเงินในอนาคต**

##### **ความผันผวนของเศรษฐกิจ**

ความผันผวนของเศรษฐกิจจะมีผลกระทบต่อกำลังการใช้จ่ายของผู้บริโภค โดยเฉพาะอย่างยิ่งในช่วงที่เศรษฐกิจอยู่ในภาวะซบเซา ผู้บริโภคจะมีการระมัดระวังในการใช้จ่ายเพิ่มมากขึ้น ซึ่งรวมไปถึงการตัดสินใจในการทำประกันภัยซึ่งผู้บริโภคบางกลุ่มจะตัดสินใจทำเมื่อมีเงินออมเพียงพอ นอกจากนี้ อัตราดอกเบี้ยในแต่ละช่วงเวลาก็มีผลต่อการตัดสินใจทำประกันภัยของผู้บริโภค โดยผู้บริโภคจะมีการเปรียบเทียบกันระหว่างผลตอบแทนของตราสารเงินในรูปแบบอื่นๆ นอกจากนี้อัตราดอกเบี้ยยังมีผลกระทบกับผลตอบแทนในรูปเงินลงทุนของบริษัทฯ ซึ่งส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

### การขยายธุรกิจรับประกันภัยต่อในประเทศไทยจากบริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศ

การแข่งขันโดยการขยายตัวของบริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศที่เข้ามาในประเทศไทยมากขึ้น ไม่เฉพาะการเข้ามาลงทุน การนำเทคโนโลยีที่ทันสมัย และผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ เข้ามาสู่ตลาดประกันภัย อาจทำให้การทำตลาดประกันภัยต่อกับบริษัทประกันชีวิตยากขึ้น แต่อย่างไรก็ตาม บริษัทประกันชีวิตสัญชาติไทยรายใหญ่ยังคงมีความ กล้าชิตและ มีความสัมพันธ์อันดีกับบริษัทฯ รวมถึงความเชี่ยวชาญในธุรกิจประกันชีวิตของไทยเป็นอย่างดี จะทำให้บริษัทฯ ยังสามารถขยายตัวได้อย่างต่อเนื่อง

การรับรองความถูกต้องของ  
ข้อมูล

### การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

บริษัทฯ ได้สอบทานข้อมูลในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีฉบับนี้แล้วด้วยความระมัดระวัง บริษัทฯ ขอรับรองว่า ข้อมูลดังกล่าวถูกต้องครบถ้วน ไม่เป็นเท็จ ไม่ทำให้ผู้อื่นสำคัญผิด หรือไม่ขาดข้อมูลที่ควรต้องแจ้งในสาระสำคัญ นอกจากนี้ บริษัทฯ ขอรับรองว่า

1. งบการเงินและข้อมูลทางการเงินที่สรุปมาในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี ได้แสดงข้อมูลอย่างถูกต้องครบถ้วนในสาระสำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดของบริษัทฯ แล้ว

2. บริษัทฯ ได้จัดให้มีระบบการเปิดเผยข้อมูลที่ดี เพื่อให้แน่ใจว่าบริษัทฯ ได้เปิดเผยข้อมูลในส่วนที่เป็นสาระสำคัญทั้งของบริษัทฯ อย่างถูกต้องครบถ้วนแล้ว รวมทั้งควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว

3. บริษัทฯ ได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่ดี และควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามระบบดังกล่าว และบริษัทฯ ได้แจ้งข้อมูลการประเมินระบบการควบคุมภายใน ณ วันที่ 9 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2559 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ แล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มีขอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทฯ

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทฯ ได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทฯ ได้มอบหมายให้นางสาวดวงนพร เพิ่มนำลาภ เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของนางสาวดวงนพร เพิ่มนำลาภ กำกับไว้ บริษัทฯ จะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทฯ ได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

<u>ชื่อ</u>	<u>ตำแหน่ง</u>	<u>ลายมือชื่อ</u>
1. นายสุจินต์ หวังหลี	ประธานกรรมการ	_____
2. นายสุทธิ รจิตรังสรรค์	กรรมการ รองประธาน กรรมการบริหารและผู้อำนวยการใหญ่	_____

(ประทับตราบริษัท)

ผู้รับมอบอำนาจ นางสาวดวงนพร เพิ่มนำลาภ	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน	_____
---	--------------------------------	-------

## เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ  
ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และ  
เลขานุการบริษัท

## รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ และผู้มีอำนาจควบคุมบริษัท

ชื่อ-นามสกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษาและ ประวัติอบรม / ปีที่อบรม	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท %	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
<b>คณะกรรมการ</b>							
นายสุจินต์ หวังหลี ประธานกรรมการ	79	วิศวกรรมศาสตรบัณฑิต (วิศวกรรมไฟฟ้า) Northrop Institute of Technology สหรัฐอเมริกา  ประกาศนียบัตรหลักสูตร - Chairman 2000 รุ่น 4/2544 The Role of Chairman Program (RCM) / 2544 - Directors Certification Program (DCP) / 2545 - Director Accreditation Program (DAP) / 2556 จาก IOD	0.04	ไม่มี	<u>บริษัทที่จดทะเบียน</u>		
					ธ.ค.2542 – ปัจจุบัน มิ.ย.2521 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ และ กรรมการลงทุน	บมจ. ไทยรีประกันชีวิต บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ
					2544 – ปัจจุบัน 2550 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร	บมจ. นวกิจประกันภัย บมจ. นวกิจประกันภัย
					2553 – ปัจจุบัน 2552 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการกำหนด ค่าตอบแทนและสรรหา	บมจ. อุตสาหกรรมถึงโลหะไทย บมจ. อุตสาหกรรมถึงโลหะไทย
					2532 - 2553	กรรมการ	บมจ. อุตสาหกรรมถึงโลหะไทย
					2537 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. วโรปกรณ์
					2556 – ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ	บมจ. เสริมสุข
					2555 – ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการพิจารณา ค่าตอบแทน	บมจ. เสริมสุข
					2554 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ และ กรรมการอิสระ	บมจ. เสริมสุข
					2553 – 2554 2553 – ปัจจุบัน 2553 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	บมจ. เสริมสุข บมจ. บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์ บมจ. บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์
					<u>บริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียน</u>		
					2557 – ปัจจุบัน 2550 – 2557 2525 – ปัจจุบัน 2534 – ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ	บมจ. ฟอลคอนประกันภัย บมจ. ฟอลคอนประกันภัย บริษัท สาธารณนี้ จำกัด บริษัท รังสิตพลาซ่า จำกัด

ชื่อ-นามสกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษาและ ประวัติอบรม / ปีที่อบรม	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท %	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
					2548 – ปัจจุบัน 2511 – ปัจจุบัน 2531 – ปัจจุบัน 2533 – ปัจจุบัน 2549 – ปัจจุบัน 2550 – ปัจจุบัน 2514 – 2553 2517-2518, 2518- 2519, 2544-2546, 2546-2548 และ 2550- 2552	กรรมการอิสระ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ นายกสมาคม	บมจ. โรงแรมราชมารี บริษัท หวังหลี จำกัด บริษัท เดอะเพ็ท จำกัด บริษัท นุชพล จำกัด บริษัท หวังหลีพัฒนา จำกัด บริษัท อากวา อินฟินิท จำกัด สมาคมประกันวินาศภัย สมาคมประกันวินาศภัย
นายสุรัชย์ ศิริวัลลภ กรรมการ ประธาน กรรมการบริหาร กรรมการ ลงทุน และประธาน กรรมการบริหารความเสี่ยง	74	นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์  ประกาศนียบัตรหลักสูตร - Directors Certification Program (DCP) / 2545 จาก IOD	0.02	ไม่มี	<u>บริษัทที่จดทะเบียน</u>		
					พ.ย.2555 – ปัจจุบัน	กรรมการ ประธาน กรรมการบริหาร	บมจ. ไทยรีประกันชีวิต
					ก.พ.2557 – ปัจจุบัน ธ.ค.2542 – พ.ย.2555 ม.ค.2551 – ปัจจุบัน	และประธานกรรมการบริหารความ เสี่ยง กรรมการลงทุน กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร	บมจ. ไทยรีประกันชีวิต บมจ. ไทยรีประกันชีวิต บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ
			<u>บริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียน</u>				
					2544 – ปัจจุบัน 2535 – เม.ย.2558 ก.ย.2547 – ปัจจุบัน เม.ย.2549 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ	บริษัท อีเอ็มซีเอส ไทย จำกัด (EMCS) บริษัท ไทยอินชัวร์เรอส์ด้าแทเนท จำกัด บริษัท ไทยรี เทรนนิ่ง จำกัด บริษัท ไทยรี เซอวิสเซส จำกัด

ชื่อ-นามสกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษาและ ประวัติอบรม / ปีที่อบรม	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท %	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
					ม.ค.2554 – ปัจจุบัน มิ.ย.2558 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ กรรมการ	บริษัท ไทยรี แอคชั๋วเรียล คอนซัลติง จำกัด บริษัท เพอร์ เอเชีย จำกัด
นายสุทธิ รจิตรังสรรค์ กรรมการ รองประธาน กรรมการบริหาร ผู้อำนวยการใหญ่ และ กรรมการลงทุน	68	พณิชยศาสตรบัณฑิต (สถิติ) เกียรตินิยม คณะพณิชยศาสตร์ และการบัญชี จุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย  ผ่านการสอบระดับ Fellow (FLMI) จากสถาบันการจัดการ ด้านประกันชีวิตของสหรัฐอเมริกา (LOMA's Life Management Institute) ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director - Accreditation Program (DAP) / 2555 จาก IOD	0.00	ไม่มี	<u>บริษัทที่จดทะเบียน</u>		
					ส.ค.2555 – ปัจจุบัน ก.พ.2557 – ปัจจุบัน	กรรมการ รองประธาน กรรมการบริหาร และผู้อำนวยการ ใหญ่ กรรมการลงทุน	บมจ. ไทยรีประกันชีวิต บมจ. ไทยรีประกันชีวิต
					<u>บริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียน</u>		
					2555 – ปัจจุบัน 2539 – ปัจจุบัน 2553 – 2555 2556 – ปัจจุบัน	กรรมการบริหารสมาคม กรรมการ นายกสมาคม กรรมการ	สมาคมประกันชีวิตไทย สมาคมประกันชีวิตไทย สมาคมประกันชีวิตไทย บริษัท ไทยรีเซอร์วิสเชส จำกัด
นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์ กรรมการ	46	Doctor of Philosophy (International Business), Asian Intstitute of Technology	0.04	ไม่มี	<u>บริษัทที่จดทะเบียน</u>		
					ก.พ.2557 – ปัจจุบัน เม.ย.2556 – ปัจจุบัน ต.ค.2555 – เม.ย.2556	กรรมการ กรรมการ ผู้อำนวยการใหญ่และ ประธานเจ้าหน้าที่ปฏิบัติการ ผู้อำนวยการใหญ่	บมจ. ไทยรีประกันชีวิต บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ
					<u>บริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียน</u>		
					2555 – ปัจจุบัน 2549 – 2555 2553 – ปัจจุบัน 2553 – ปัจจุบัน 2553 – ปัจจุบัน 2554 – ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บมจ. ฟอลคอน ประกันภัย บมจ. ฟอลคอน ประกันภัย บริษัท ทองไทยการทอ จำกัด บริษัท วี เอ เอส การ์เม้น (ประเทศไทย) จำกัด บริษัท ไททันสปอร์ตแวลว จำกัด



ชื่อ-นามสกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษาและประวัติอบรม / ปีที่อบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท %	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
					2554 – ปัจจุบัน พ.ค.2556 – ปัจจุบัน พ.ย.2555 – ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บริษัท ไทยรี เทรนนิ่ง จำกัด บริษัท ไทยรี เซอวิสเชส จำกัด บริษัท ไทยรี แอควาเรียม คอนซัลติง จำกัด บริษัท อีเอ็มซีเอส ไทย จำกัด (EMCS)
ดร.กมลพร กฤตยาภิรม กรรมการอิสระ กรรมการ ตรวจสอบ กรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	76	ฟิสิกส์ดุษฎีบัณฑิต Harvard University ประเทศสหรัฐอเมริกา  ประกาศนียบัตรหลักสูตร - DCP Refresher Course (QFR)/2548 - Audit Committee Program (ACP) / 2548 - Excellent Board Decision / 2547 จาก IOD  - สัมมนาคณะกรรมการตรวจสอบของบริษัทประกันภัย ครั้งที่ 2/2558 "IT Governance" จัดโดยสำนักงาน คปภ. (08/12/2558)	0.00	ไม่มี	<u>บริษัทที่จดทะเบียน</u>		
					ก.พ.2558 - ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. ไทยรีประกันชีวิต
					พ.ค.2557 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ไทยรีประกันชีวิต
					ธ.ค.2542 – พ.ค.2557 เม.ย.2532 – เม.ย.2556 2546 - 2555	กรรมการอิสระ กรรมการ กรรมการ กรรมการบรรษัทภิบาลและสรรหา	บมจ. ไทยรีประกันชีวิต บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ บมจ. บ้านปู
<u>บริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียน</u>							
					2543 – ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	สำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ
นายชโลม เพ็ญอารมย์ กรรมการอิสระ ประธาน กรรมการตรวจสอบ ประธาน กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	78	รัฐศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเซาเทิร์น อิลลินอยส์ ประเทศสหรัฐอเมริกา รัฐประศาสนศาสตรมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเบอร์มิงแฮม ประเทศอังกฤษ รัฐศาสตรบัณฑิต มหาวิทยาลัยฟิลาเดลเฟีย ประเทศสหรัฐอเมริกา  ประกาศนียบัตรหลักสูตร - Directors Certification Program	ไม่มี	ไม่มี	<u>บริษัทที่จดทะเบียน</u>		
					ก.พ.2558 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	บมจ. ไทยรีประกันชีวิต
					ต.ค.2555 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ไทยรีประกันชีวิต
					2557 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการ	บมจ. ประกันภัยไทยวิวัฒน์
					2555 – 2557	กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ประกันภัยไทยวิวัฒน์
2550 – 2555	ประธานกรรมการและกรรมการอิสระ	บมจ. โปรเฟสชั่นแนล เวสต์ เทคโนโลยี (1999)					

ชื่อ-นามสกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษาและ ประวัติอบรม / ปีที่อบรม	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท %	ความสัมพันธ์ทางครอบครัว ระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
		(DCP) / 2545 - หลักการกำกับดูแลกิจการ15 ข้อ / 2547 จาก IOD					
					<u>บริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียน</u>		
					2541 – 2556	กรรมการอิสระและประธาน กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ (ไทย)
					2538 – ปัจจุบัน	กรรมการและற்றுญก	มูลนิธิสถาบันพัฒนามันสำปะหลังแห่ง ประเทศไทย
นายอภิรักษ์ ไทพัฒนกุล กรรมการอิสระ กรรมการ ตรวจสอบ กรรมการสรรหา และกำหนดค่าตอบแทน	72	ปริญญาวิทยาศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยม) คณิตศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย M.S.(Statistics in Actuarial Science) University of Iowa, USA ปริญญาปรัชญาดุษฎีบัณฑิต กิตติมศักดิ์ สถาบันบัณฑิตพัฒน บริหารศาสตร์  ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director - Accreditation Program (DAP) / 2555 จาก IOD	ไม่มี	ไม่มี	<u>บริษัทที่จดทะเบียน</u>		
					ก.พ.2558 – ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและกำหนด ค่าตอบแทน	บมจ. ไทยประกันชีวิต
					ต.ค.2555 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและกรรมการ ตรวจสอบ	บมจ. ไทยประกันชีวิต
					ธ.ค.2542 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. ไทยประกันชีวิต
					<u>บริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียน</u>		
					2547 – ปัจจุบัน	กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่ บริหาร	บมจ. ไทยประกันชีวิต
					2533 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. ไทยประกันสุขภาพ
					2531 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	บริษัท ที. ไอ. ไอ. จำกัด (สถาบันประกันภัยไทย)
นายจิรพันธ์ อัคระธนกุล กรรมการ	56	การบัญชีมหาบัณฑิต University of Texas at Austin สหรัฐอเมริกา  ประกาศนียบัตรหลักสูตร	0.00	ไม่มี	<u>บริษัทที่จดทะเบียน</u>		
					พ.ค.2557 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. ไทยประกันชีวิต
					เม.ย.2535 – ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการสรรหาและ กำหนดค่าตอบแทน	บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ

ชื่อ-นามสกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษาและประวัติอบรม / ปีที่อบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท %	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
		- Director Accreditation Program (DAP) / 2547 จาก IOD - หลักสูตรผู้บริหารระดับสูงด้านการค้าและการพาณิชย์ (TEPCoT) รุ่นที่ 8 / ธ.ค. 2558 โดยมหาวิทยาลัยหอการค้าไทย			2529 – ปัจจุบัน	กรรมการผู้อำนวยการ	บมจ. ประกันภัยไทยวิวัฒน์
					<u>บริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียน</u>		
					2543 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท กลางคุ้มครองผู้ประสบภัยจากรถ จำกัด
					2553 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท ที.ไอ.ไอ. จำกัด (สถาบันประกันภัยไทย)
					2535 – ปัจจุบัน	กรรมการ	สมาคมประกันวินาศภัยไทย
					2556 – ปัจจุบัน	กรรมการเหรัญญิก	หอการค้าไทยและสภาหอการค้าแห่งประเทศไทย
<u>ผู้บริหารที่ไม่ได้เป็นกรรมการ</u>					2556 – ปัจจุบัน	ประธาน	สภาธุรกิจประกันภัยไทย
นางสาวณวดี เรืองรัตนเมธี ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่	40	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต (MBA) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ (ABAC) บริหารธุรกิจบัณฑิต (BBA) สาขาการตลาด มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ (ABAC)	ไม่มี	ไม่มี	<u>บริษัทที่จดทะเบียน</u>		
					2556 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่	บมจ. ไทยรีประกันชีวิต
					2550 – 2556	ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาธุรกิจ 1	บมจ. ไทยรีประกันชีวิต
					2548 – 2550	รองผู้อำนวยการฝ่าย	บมจ. ไทยรีประกันชีวิต
					2547 – 2548	ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่าย	บมจ. ไทยรีประกันชีวิต
					<u>บริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียน</u>		
- ไม่มี -							
นางนัฐชกร สุวรรณสถิตย์	41	การจัดการมหาบัณฑิต สาขาการ	ไม่มี	ไม่มี	<u>บริษัทที่จดทะเบียน</u>		

ชื่อ-นามสกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษาและประวัติอบรม / ปีที่อบรม	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท %	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน 5 ปีย้อนหลัง		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่		จัดการธุรกิจ (ภาคภาษาอังกฤษ) วิทยาการจัดการมหาวิทยาลัยมหิดล บริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาบริหารความเสี่ยงและประกันภัย (ภาคภาษาอังกฤษ) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ - 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			2556 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่	บมจ. ไทยรีประกันชีวิต
					2550 – 2556	ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาธุรกิจ 2	บมจ. ไทยรีประกันชีวิต
					2548 – 2550	รองผู้อำนวยการฝ่าย	บมจ. ไทยรีประกันชีวิต
					2547 – 2548	ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่าย	บมจ. ไทยรีประกันชีวิต
<u>บริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียน</u>					- ไม่มี -		
นางสาวดวงนพร เพิ่มนำลาก (เลขานุการบริษัท) ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน	36	บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต (CPA)	ไม่มี	ไม่มี	<u>บริษัทที่จดทะเบียน</u>		
					2555 – ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน	บมจ. ไทยรีประกันชีวิต
					2545 – 2555	รองผู้จัดการฝ่ายบัญชี	บมจ. ไทยรีประกันภัยต่อ
					<u>บริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียน</u>		
- ไม่มี -							
นางสาวดวงนภา กาญจนวงศ์วุฒิ ผู้อำนวยการฝ่ายลงทุน	42	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต MBA Finance NIDA บริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาการเงิน เกียรตินิยมอันดับ 2 มหาวิทยาลัยรามคำแหง	0.00	ไม่มี	<u>บริษัทที่จดทะเบียน</u>		
					2555 – ปัจจุบัน	ผู้อำนวยการฝ่ายลงทุน	บมจ. ไทยรีประกันชีวิต
					2538 – 2555	ผู้จัดการฝ่ายลงทุน	บมจ. ไทยรีประกันภัยต่อ
					<u>บริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียน</u>		
- ไม่มี -							

ในกรณีที่กรรมการ ผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุมรายได้ดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการหรือผู้บริหาร  
ในบริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบริษัทที่เกี่ยวข้องหลายบริษัท ให้แสดงข้อมูลการดำรงตำแหน่งของ  
กรรมการผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุม ตามตารางดังนี้

รายชื่อ	บมจ. ไทยรี ประกันชีวิต	บริษัทร่วม EMCS	บริษัทที่เกี่ยวข้อง
<b>คณะกรรมการ</b>			
1. นายสุจินต์ หวังหลี	X		
2. นายสุรัชย์ ศิริวัลลภ	//	X	X บจ. ไทยรีเซอร์วิสเชส X บจ. ไทยรีเทรนนิ่ง X บจ. ไทยรีแอกซ์วีเรียล คอลลชัลติง / บจ. ไทยอินชัวร์เรสตาต้าเนท / บจ. เปอร์เอเชีย
3. นายสุทธิ รจิตรังสรรค์	//		/ บจ. ไทยรีเซอร์วิสเชส
4. นายโอฬาร วงศ์สุรพิเชษฐ์	/	/	/ บจ. ไทยรีเซอร์วิสเชส / บจ. ไทยรีเทรนนิ่ง / บจ. ไทยรีแอกซ์วีเรียล คอลลชัลติง
5. ดร.กอบปร กฤตยาภิรณ	/		
6. นายชโล เฟื่องอารมย์	/		
7. นายอภิรักษ์ ไทพัฒนกุล	/		// บมจ. ไทยประกันชีวิต
8. นายจิรพันธ์ อัครธนกุล	/		
<b>ผู้บริหาร</b>			
1. นางสาวนวัตี เรืองรัตนเมธี			
2. นางนัญชกร สุวรรณสถิตย์			
3. นางสาวดวงนพร เพิ่มนำลาก			
4. นางสาวดวงนภา กาญจนวงศ์วุฒิ			

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

กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัทฯ คือ นายสุจินต์ หวังหลี นายสุรัชย์ ศิริวัลลภ และ นายสุทธิ รจิตรังสรรค์ โดยให้  
กรรมการ 2 ท่านลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัทฯ

## สรุปข้อมูลการถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหาร

ลำดับ ที่	รายชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 <sup>1</sup>	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 <sup>1</sup>	จำนวนหุ้นที่ เปลี่ยนแปลง เพิ่มขึ้น (ลดลง) ในปี 2558	สัดส่วนการถือหุ้น ในบริษัท (%)
	<b>คณะกรรมการ</b>				
1	นายสุจินต์ หวังหลี่ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	241,471 -	241,471 -	- -	0.04 -
2	นายสุรัชย์ 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.กอบร กฤตยาภิรม คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	8,018 672	8,018 672	- -	0.0013 0.0001
6	นายชลอ เพื่ออารมย์ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- -	- -	- -	- -
7	นายอภิรักษ์ ไทพัฒนกุล คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- -	- -	- -	- -
8	นายจิรพันธ์ อัครชนกุล คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	23,550 -	23,550 -	- -	0.004 -
	<b>ผู้บริหาร</b>				
1	นางสาวณวดี เรืองรัตนเมธี คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- -	- -	- -	- -
2	นางนงุชกร สุวรรณสถิตย์ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- -	- -	- -	- -
3	นางสาวดวงนพร เพิ่มนำลาก คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	- -	- -	- -	- -
4	นางสาวดวงนภา กาญจนวงศ์วุฒิ คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	1,500 -	1,500 -	- -	0.0003 -

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

## เอกสารแนบ 2

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ  
ของบริษัทย่อย

เอกสารแนบ 2: รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

-ไม่มี-



## เอกสารแนบ 3

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างาน  
ตรวจสอบภายใน และหัวหน้า  
งานกำกับดูแลการปฏิบัติตาม  
กฎหมาย (Compliance)

ชื่อ – สกุล ตำแหน่ง	วุฒิการศึกษา/วุฒิปัตร์/ ประกาศนียบัตร / การฝึกอบรม	ประสบการณ์การทำงาน			
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท	
นายทรงชัย ไพศาล ผู้จัดการแผนกตรวจสอบ ภายใน	<b>คุณวุฒิทางการศึกษา</b>	2557 – ปัจจุบัน	ผู้จัดการแผนกตรวจสอบ	บมจ. ไทยรีประกันชีวิต	
	บริหารธุรกิจบัณฑิต เกียรตินิยมอันดับ 1 สาขาวิชาการบัญชี มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลกรุงเทพ	2555 - 2556	ภายใน	บมจ. ไทยรีประกันชีวิต	
		2554 – 2555	ผู้ตรวจสอบภายใน	บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ	
		2551 - 2554	ผู้ตรวจสอบภายใน	Deloitte Touche Tohmatsu Jaiyos Audit Co., Ltd. (บริษัทตรวจสอบบัญชี)	
		2550 - 2551	ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีอาวุโสระดับ 2	NPS SIAM AUDIT CO., LTD. (บริษัทตรวจสอบบัญชี)	
	<b>วุฒิปัตร์/ประกาศนียบัตร/การฝึกอบรม</b>	2549 - 2550	ผู้ช่วยผู้สอบบัญชี	M.R. & ASSOCIATES CO., LTD. (บริษัทตรวจสอบบัญชี)	
			ผู้ช่วยผู้สอบบัญชี		
	Internal Auditor: Pre CIA, Faculty of Commerce and Accountancy, Chulalongkorn University (05-09/2558)				
	3. Certificate of Achievement IT Audit for Non-IT Auditor Masterclass and IT Audit Workshop for Non-IT Audit, NSTDA Academy (02/2558)				
	4. Certificate of Continuing Professional Education “Audit Report Writing”, The Institute of Internal Auditors of Thailand (IIA) (06/2555)				
5. Certificate of Continuing Professional Education “Fraud Audit”, The Institute of Internal Auditors of Thailand (IIA) (11/2555)					
6. Certificate of Continuing Professional Education “Compliance & Compliance Audit”, The Institute of Internal Auditors of Thailand (IIA) (11/2555)					
7. อบรมหลักสูตรพื้นฐานกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทจดทะเบียน โดยสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย (10/2555)					
8. อบรมหลักสูตร Smart Disclosure Program (SDP) โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (2556)					
9. อบรม "บทบาทหน้าที่ของผู้ปฏิบัติงานด้านการกำกับดูแลการปฏิบัติงานของบริษัทประกันภัย (Compliance) และกฎระเบียบที่สำคัญ" โดยสมาคมประกันวินาศภัย (10/2557)					

ภายใต้อำนาจของคณะกรรมการตรวจสอบในการแต่งตั้ง ถอดถอน และโยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานตรวจสอบภายใน คณะกรรมการตรวจสอบได้กำกับดูแลให้บริษัทฯ มีหัวหน้างานตรวจสอบภายใน ที่มีวุฒิการศึกษา ประสบการณ์ การอบรม ที่เหมาะสมเพียงพอกับการปฏิบัติหน้าที่ โดยได้เห็นชอบการแต่งตั้งนายทรงชัย ไพศาล เป็นหัวหน้าฝ่ายตรวจสอบภายใน ในที่ประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ ครั้งที่ 1/2556 เมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2556 และได้รับทราบแผนการพัฒนาความรู้และมาตรฐานของผู้ตรวจสอบภายในอยู่เป็นระยะ

## เอกสารแนบ 4

รายละเอียดเกี่ยวกับรายการ  
ประเมินราคาทรัพย์สิน

ไม่มี เนื่องจากการประเมินราคาทรัพย์สินของบริษัทฯ มีวัตถุประสงค์เพื่อปฏิบัติตามข้อกำหนดของสำนักงานคปภ.เท่านั้น ไม่มีผลต่อการปรับปรุงรายการทางบัญชี การทำรายการระหว่างกัน และการปรับโครงสร้างการดำเนินธุรกิจแต่อย่างใด

## เอกสารแนบ 5

รายงานการกำกับดูแลกิจการของ  
คณะกรรมการตรวจสอบ

### รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน มีนายชโล เฟื่องอารมย์ เป็นประธานฯ นายอภิรักษ์ ไทพัฒน์กุล และนายกอปร กฤตยาภิรณ เป็นกรรมการฯ โดยนายอภิรักษ์ ไทพัฒน์กุล และนายกอปร กฤตยาภิรณ เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งรวมถึงการสอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ มีระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยงและกระบวนการกำกับดูแลที่มีประสิทธิภาพ มีการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง มีการดูแลการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ ตลอดจนมีหน้าที่ในการคัดเลือกและเสนอความเห็นแต่งตั้งผู้สอบบัญชี

ในรอบปี 2558 คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทและตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างครบถ้วน 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 รวมถึงมีการติดตามผลการปรับปรุงแก้ไขตามข้อเสนอแนะเพื่อให้ระบบการควบคุมภายในมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลยิ่งขึ้น
5. สอบทานรายงานการปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เป็นประจำทุกไตรมาส
6. สอบทานรายงานธุรกรรมกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน เป็นประจำทุกไตรมาส
7. กำกับดูแลคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง สอบทานให้บริษัทฯ มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงและการปฏิบัติตามนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมมีประสิทธิภาพ โดยได้รับรายงานการบริหารความเสี่ยงองค์กรจากฝ่ายบริหารความเสี่ยงเป็นประจำทุกไตรมาส และได้ให้ข้อเสนอแนะอย่างสม่ำเสมอ

8. จัดให้คณะกรรมการตรวจสอบมีการประเมินผลงานของตนเองประจำปีแบบรายคณะ และนำผลการประเมินเข้าหารือร่วมกันในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ
9. จัดให้มีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในประจำปี และนำผลการประเมินเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า

1. จากการที่ (1) ได้สอบทานนโยบายการบัญชีที่สำคัญของบริษัทฯ (2) ได้ซักถามรายละเอียดที่สำคัญเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน (3) ได้สอบทานรายงานการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และ (4) ได้ประชุมอย่างเป็นอิสระกับผู้สอบบัญชี โดยหารือถึงข้อสังเกตเกี่ยวกับกระบวนการจัดทำรายงานทางการเงินและความเชื่อถือได้ คณะกรรมการตรวจสอบไม่พบเหตุอันควรสงสัยว่างบการเงินของบริษัทฯ แสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ ดังนั้นจึงนำไปสู่ความเชื่อมั่นของคณะกรรมการตรวจสอบว่า งบการเงินของบริษัทฯ เป็นที่เชื่อถือได้และมีความถูกต้องครบถ้วนเป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน
2. บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหารและระบบการติดตามที่มีประสิทธิผลเพียงพอ
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 โดยได้รับความร่วมมือสนับสนุนด้วยดีจากผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย

ในนามคณะกรรมการตรวจสอบ

(นายชลอ เฟื่องอารมย์)

ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ