แบบ **56-1**

แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556

บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

Thaire Life Assurance Public Company Limited

สารบัญ

		หน้า
ส่วนที่ 1	**การประกอบธุรกิจ**	**1-36**
	1. นโยบายและภาพรวมการประกอบธุรกิจ	2
	2. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	7
	3. ปัจจัยความเสี่ยง	26
	4. ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ	33
	5. ข้อพิพาททางกฎหมาย	34
	6. ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น	34
ส่วนที่ 2	**การจัดการและการกากับดูแลกิจการ**	**37-83**
	7. ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น	38
	8. โครงสร้างการจัดการ	39
	9. การกำกับดูแลกิจการ	53
	10. ความรับผิดชอบต่อสังคม	69
	11. การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง	72
	12. รายการระหว่างกัน	73
ส่วนที่ 3	**ฐานะการเงินและผลการดาเนินงาน**	**79-99**
	13. ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	80
	14. การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ	86
ส่วนที่ 4	**การรับรองความถูกต้องของข้อมูล**	**100-101**

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) ("บริษัทฯ" หรือ "THREL") โดยมีบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) ("THRE") ซึ่งเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ เพื่อดำเนินธุรกิจประกันภัยต่อด้านการประกันชีวิตทุกประเภท ทั้งนี้ THRE มีวัตถุประสงค์ที่จะแยกธุรกิจประกันภัยต่อด้านประกันชีวิตที่แต่เดิมดำเนินการโดย THRE เอง โดยจัดตั้งบริษัทฯ เพื่อรับโอนธุรกิจประกันภัยต่อด้านประกันชีวิตรวมทั้งทรัพย์สินและหนี้สินทั้งหมดที่เกี่ยวข้องไป เพื่อให้เป็นไปตามพระราชบัญญัติประกันชีวิตและพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย พ.ศ. 2535 ที่กำหนดให้ต้องมีการแยกการประกอบธุรกิจประกันชีวิตและธุรกิจประกันวินาศภัยออกจากกัน

วิสัยทัศน์

เราเป็นคู่ค้า คู่คิดที่มีคุณค่า มุ่งสร้างผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้น และเพิ่มพูนคุณภาพชีวิตพนักงาน

เป้าหมายการดำเนินธุรกิจ

บริษัทฯ มีเป้าหมายที่จะเป็นมากกว่าผู้ที่ให้บริการรับประกันภัยต่อประเภทดั้งเดิม (Conventional Reinsurer) เพียงอย่างเดียว ดังนั้นบริษัทฯ จึงได้มุ่งที่จะพัฒนาองค์กร โดยเพิ่มขีดความสามารถในการพัฒนาผลิตภัณฑ์กรมธรรม์ การให้บริการใหม่ๆ ที่ตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า การดำเนินงานที่คุ้มทุน และประหยัดโดยมีอัตราส่วนของค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่ต่ำลง รวมไปถึงการคิดค้นและส่งเสริมช่องทางการขายที่จะช่วยพัฒนาธุรกิจการประกันภัยต่อสำหรับตลาดประกันชีวิตภายในประเทศ

ทั้งนี้ในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา บริษัทฯ ได้พัฒนาการประกันชีวิตประเภทร่วมกันพัฒนา (Non-Conventional Reinsurance) โดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตผ่านสื่อต่างๆ และทำการขายผ่าน โทรศัพท์ และตัวแทน เป็นต้น ซึ่งประสบความสำเร็จอย่างสูง โดยบริษัทฯได้ร่วมกับบริษัทประกันชีวิตแห่งหนึ่งในทุกกระบวนการตั้งแต่ พัฒนาผลิตภัณฑ์ กำหนดค่าเบี้ยประกันภัย ออกแบบโฆษณา และกำหนดช่องทางการจัดจำหน่าย ซึ่งโครงการดังกล่าวได้รับการตอบรับอย่างดี ดังนั้นบริษัทฯ มีแผนที่จะออกผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตในรูปแบบต่างๆ กับบริษัทประกันชีวิตอื่นๆ โดยบริษัทฯมีเป้าหมายในการเพิ่มสัดส่วนรายได้จากการประกันชีวิตประเภทร่วมกันพัฒนาให้มีสัดส่วนประมาณร้อยละ 40 ของเบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิ ในระยะเวลา 5 ปี

พัฒนาการที่สำคัญ

ปี 2543 บริษัทฯ ได้จดทะเบียนก่อตั้งเป็นบริษัทจำกัด โดยใช้ชื่อว่า บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด ด้วยทุนจดทะเบียนแรกเริ่ม 200 ล้านบาท ประกอบด้วยหุ้นสามัญจำนวน 20 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท เมื่อ วันที่ 5 มกราคม 2543

บริษัทฯได้รับใบอนุญาตประกอบธุรกิจประกันชีวิตที่ 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 ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 29 กันยายน 2554

ปี 2555 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2555 เมื่อวันที่ 24 ธันวาคม 2555 มีมติอนุมัติการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้โดยลดมูลค่าหุ้นที่ตราไว้จากเดิมหุ้นละ 10 บาท เป็นหุ้นละ 1 บาท และเพิ่มทุนจดทะเบียนอีกจำนวน 100 ล้านบาทเพื่อรองรับการออกและเสนอขายหุ้นต่อประชาชนเป็นครั้งแรก เป็นจำนวน 600 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ 600 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท โดยมีทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว 500 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ 500 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท

ปี 2556 บริษัทฯ ได้เริ่มดำเนินการตามแผนพัฒนาผลิตภัณฑ์เกี่ยวกับการประกันสุขภาพซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการประกันชีวิตประเภทร่วมกันพัฒนา

ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2556 เมื่อวันที่ 19 กรกฎาคม มีมติอนุมัติการแก้ไขมติเกี่ยวกับการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทฯ เป็น

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

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

- บริษัทฯ ได้รับอนุญาตให้มีบุคคลซึ่งไม่มีสัญชาติไทย (ตามที่นิยามในพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม)) ถือหุ้นรวมกันได้เกินกว่าร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ เป็นระยะเวลา 10 ปี
- เพื่อเตรียมการเข้าเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย บริษัทฯ และ THRE ได้นำหุ้นสามัญของบริษัทฯ จำนวน 295 ล้านหุ้นออกเสนอขายให้แก่บุคคลโดยเฉพาะเจาะจงซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นของ THRE ตามสัดส่วนการถือหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่และเสนอขายประชาชนทั่วไปเป็นครั้งแรกในราคาหุ้นละ 9.50 บาท โดยหุ้นที่นำออกเสนอขายประกอบด้วยหุ้น 2 ส่วน คือ
    1. หุ้นสามัญเดิมที่ THRE 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

ภาพรวมการประกอบธุรกิจ

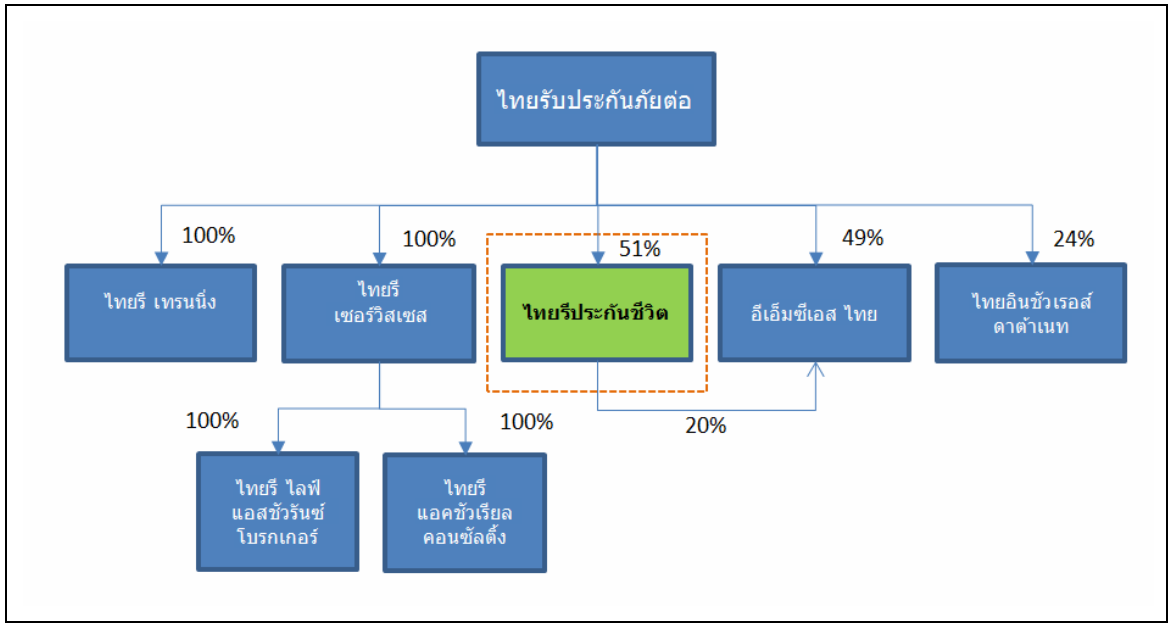
บริษัทฯ ประกอบธุรกิจประกันภัยต่อด้านการประกันชีวิตทุกประเภท โดยเบี้ยประกันภัยรับส่วนหนึ่งจะถูกกันไว้เป็นเงินสำรองประกันชีวิต และดำเนินการบริหารเงินสำรองประกันชีวิตส่วนนี้โดยนำไปลงทุนเพื่อสร้างผลตอบแทนให้ครอบคลุมภาระที่จะเกิดขึ้น ดังนั้น นอกจากการประกันชีวิตแล้ว การลงทุนจึงถือเป็นธุรกรรมที่มีความสำคัญมากต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

บริษัทฯ บริหารเงินลงทุนโดยกระจายการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทต่างๆ ทั้งระยะสั้นและระยะยาว ทั้งตราสารหนี้และตราสารทุน ทั้งนี้การลงทุนของบริษัทฯ มีการปฏิบัติตามข้อกำหนดตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต

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

<u>โครงสร้างบริษัทฯ</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ มีโครงสร้างกลุ่มบริษัท ดังนี้



รายชื่อของกลุ่มบริษัทฯ ประกอบด้วย

1) **บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)** ("THRE") ผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ ถือหุ้นในบริษัทฯ รวมทั้งสิ้นร้อยละ 50.8 ของทุนที่เรียกชำระแล้ว ได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงพาณิชย์ให้ดำเนินธุรกิจประกันภัยต่อด้านการประกันวินาศภัยทุกประเภท ปัจจุบันมีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วจำนวน 3,512.49 ล้านบาท THRE เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ

2) **บริษัท ไทยรี เทรนนิ่ง จำกัด** ("ไทยรี เทรนนิ่ง") (เดิมชื่อ "บริษัท ทีอาร์ เทรนนิ่งแอนด์คอนซัลติ้ง จำกัด**")** บริษัทย่อยของ THRE ที่ถือหุ้นร้อยละ 100 ของทุนที่เรียกชำระแล้ว ปัจจุบันมีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้วจำนวน 0.50 ล้านบาท เพื่อดำเนินธุรกิจด้านการฝึกอบรมและให้คำปรึกษาโดยเน้นกลุ่มลูกค้าที่เป็นบริษัทในธุรกิจประกันภัยเป็นหลัก

3) **บริษัท ไทยรี เซอร์วิสเซส จำกัด** ("ไทยรีเซอร์วิสเซส") บริษัทย่อยของ THRE ที่ถือหุ้นร้อยละ 100 ของทุนที่เรียกชำระแล้ว ปัจจุบันมีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว 60.00 ล้านบาท เพื่อดำเนินธุรกิจด้านการบริหารจัดการสินไหมทดแทน และบริการด้านสนับสนุนการปฏิบัติงานอื่นแก่ธุรกิจประกันภัย อาทิ Call Center

นอกจากนี้ ไทยรีเซอร์วิสเซส ยังได้ถือหุ้นร้อยละ 100 ของทุนที่เรียกชำระแล้ว ในบริษัทย่อยอีก2 แห่งคือ 1) บริษัท ไทยรี ไลฟ์ แอสชัวรันซ์ โบรกเกอร์ จำกัด ("ไทยรี ไลฟ์ แอสชัวรันซ์ โบรกเกอร์") (เดิมชื่อ"บริษัท ทีอาร์ ไดเร็ค ไลฟ์ แอสชัวรันส์ โบรกเกอร์ จำกัด") ที่มีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว 2.00 ล้านบาท ประกอบธุรกิจเป็นนายหน้าประกันชีวิตเพื่อสนับสนุนการขายประกันภัยผ่าน Call Center ทั้งนี้ ไทยรี ไลฟ์ แอสชัวรันซ์ โบรกเกอร์ เป็นบริษัทที่จัดตั้งเพื่อถือใบอนุญาตประกอบธุรกิจเป็นนายหน้าประกันชีวิต เนื่องจากสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ("สำนักงาน คปภ.") กำหนดห้ามมิให้บริษัทที่มีใบอนุญาตประกอบธุรกิจเป็นนายหน้าประกันชีวิตทำธุรกิจอื่น นอกเหนือจากเป็นนายหน้าประกันชีวิต และ 2) บริษัท ไทยรี แอคชัวเรียล คอนซัลติ้ง จำกัด ("ไทยรี แอคชัวเรียล คอนซัลติ้ง") (เดิมชื่อ "บริษัท ทีอาร์ แอคชัวเรียล แอนด์ คอนซัลติ้ง จำกัด") มีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว 2.00 ล้านบาท ประกอบธุรกิจเป็นที่ปรึกษาและให้บริการด้านคณิตศาสตร์ประกันภัย

4) **บริษัท อีเอ็มซีเอส ไทย จำกัด** หรือ ("EMCS") เป็นบริษัทย่อยของ THRE และเป็นบริษัทร่วมของบริษัทฯ ปัจจุบันมีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว 30.00 ล้านบาท โดย THRE ถือหุ้นร้อยละ 49 ของทุนที่เรียกชำระแล้ว และบริษัทฯถือหุ้นร้อยละ 20 ของทุนที่เรียกชำระแล้ว เพื่อดำเนินธุรกิจให้บริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจัดการค่าสินไหมรถยนต์และจัดทำสถิติที่เกี่ยวข้อง

แม้ว่าโครงสร้างดังกล่าวจะทำให้บริษัทฯ มีบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง คือ THRE ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ ถือหุ้นในบริษัทร่วม (EMCS) เกินกว่าร้อยละ 10 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมด แต่

บริษัทฯ เห็นว่า EMCS เป็นบริษัทที่มีปัจจัยพื้นฐานที่แข็งแกร่ง ไม่มีหนี้สินที่เป็นเงินกู้ยืม ให้ผลตอบแทนในรูปเงินปันผลที่ดีในระยะยาว และมีผลการดำเนินงานที่ดีและสม่ำเสมอ นอกจากนี้บริษัทฯ และ THRE มิได้มีการทำรายการโดยตรงกับ EMCS โดยรายการทางการค้าของ EMCS เป็นการคิดค่าบริการจากบริษัทสมาชิกของ EMCS ได้แก่ บริษัทประกันภัย และอู่ซ่อมรถยนต์ ร้านกระจก ร้านค้าอะไหล่ ศูนย์บริการรถยนต์ และบริษัทสำรวจภัย ซึ่งไม่ได้เป็นบุคคลที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ และ THRE ตามการใช้บริการที่เกิดขึ้นจริง และค่าบริการดังกล่าวก็เป็นค่าบริการคิดกับลูกค้าทั่วไป โครงสร้างการถือหุ้นในลักษณะที่เป็นอยู่ในปัจจุบัน จึงไม่มีส่วนเอื้อให้เกิดการถ่ายเทผลประโยชน์แต่อย่างใด

5) **บริษัท ไทยอินชัวเรอส์ดาต้าเนท จำกัด** (“TID”) เป็นบริษัทร่วมที่ THRE ร่วมกับบริษัทประกันวินาศภัยในประเทศอีกกว่า 50 บริษัทก่อตั้งขึ้น ปัจจุบันมีทุนจดทะเบียนและเรียกชำระแล้ว 10.00 ล้านบาท โดย THRE เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ในสัดส่วนร้อยละ 24.5 ของทุนที่เรียกชำระแล้ว เพื่อดำเนินธุรกิจให้บริการด้านการประมวลผลข้อมูลด้านประกันภัย

2.0 ลักษณะการประกอบธุรกิจ

2.1 ลักษณะผลิตภัณฑ์และการให้บริการ

ธุรกิจหลักของบริษัทฯ คือ ธุรกิจประกันภัยต่อด้านการประกันชีวิตทุกประเภท (“ประกันภัยต่อ”) โดยเบี้ยประกันภัยรับส่วนหนึ่งจะถูกกันไว้เป็นเงินสำรองประกันชีวิต และดำเนินการบริหารเงินสำรองประกันชีวิตส่วนนี้โดยนำไปลงทุนเพื่อสร้างผลตอบแทนให้ครอบคลุมภาระที่จะเกิดขึ้น

ธุรกิจประกันชีวิตในประเทศไทย แบ่งเป็นสองส่วนคือ การประกันชีวิต และ การประกันต่อด้านประกันชีวิต โดยบริษัทประกันชีวิตในประเทศมีทั้งหมด 24 บริษัท และบริษัทรับประกันต่อด้านประกันชีวิตมีเพียงบริษัทเดียวคือ บมจ. ไทยรีประกันชีวิต โดยในปี 2556 ตลาดประกันชีวิตของไทยมีเบี้ยประกันภัยรับรวม 441,349 ล้านบาท ทั้งนี้ส่วนแบ่งทางการตลาดกระจุกตัวในบริษัทประกันชีวิตขนาดใหญ่ โดยบริษัทประกันชีวิตที่มีเบี้ยประกันชีวิตสูงสุด 5 อันดับแรก คือ บมจ.เอไอเอ บมจ.เมืองไทยประกันชีวิต บมจ.ไทยประกันชีวิต บมจ.ไทยพาณิชย์ประกันชีวิต และ บมจ.กรุงเทพประกันชีวิต 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 โดยบริษัทประกันชีวิตจะบริหารความเสี่ยงภัยโดยจะเอาประกันภัยต่อสำหรับผู้เอาประกันชีวิตในรายที่มีทุนประกันรวมเกินทุนประกันที่บริษัทกำหนด โดยประเมินจากจำนวนทุนประกันชีวิตที่รับความเสี่ยงภัยในการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนทั้งหมด (Retention) กับเงินกองทุนของบริษัทที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย สำหรับความเสี่ยงภัยที่เกินกว่าส่วนที่บริษัทประกันชีวิตรับไว้เอง นอกจากนี้ยังมีประกาศสำนักงาน คปภ. เรื่องการกำหนดสัดส่วนที่เก็บไว้เองของบริษัทประกันชีวิต (Retention limit) เทียบกับเบี้ยประกันชีวิตโดยตรงของบริษัท ซึ่งมีข้อความโดยสรุปดังนี้

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

บริษัทประกันชีวิตจะทำการกระจายความเสี่ยงภัยในการชดใช้ค่าสินไหมทดแทนไปยังบริษัทรับประกันภัยต่อ ทั้งนี้บริษัทประกันชีวิตสามารถทำประกันภัยต่อกับบริษัทประกันภัยต่อได้มากกว่าหนึ่งแห่ง และบริษัทรับประกันภัยต่อก็สามารถกระจายความเสี่ยงต่อให้กับบริษัทรับประกันภัยต่ออื่นได้ ขึ้นอยู่กับขนาดของความเสี่ยง (Risk) และความสามารถในการรับความเสี่ยง (Retention Limit) ของบริษัทรับประกันต่อแต่ละแห่ง เนื่องจากการรับประกันชีวิตแบบที่ให้ผลประโยชน์ทางด้านความคุ้มครองการเสียชีวิตและเจ็บป่วย

ก่อให้เกิดความเสี่ยงภัยแก่บริษัทประกันชีวิตมากกว่าการรับประกันชีวิตแบบที่ให้ผลประโยชน์ด้านการออมทรัพย์ ดังนั้นบริษัทประกันชีวิตจึงมีการทำประกันภัยต่อในส่วนที่ให้ผลประโยชน์ทางด้านความคุ้มครองการเสียชีวิตและเจ็บป่วยมากกว่าผลประโยชน์ด้านการออมทรัพย์

หลักการในการพิจารณาคัดเลือกบริษัทรับประกันภัยต่อของบริษัทประกันชีวิต คือ

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

2.1.1 ประเภทการประกันชีวิตที่บริษัทฯ รับประกันภัยต่อจากบริษัทประกันชีวิต

ประเภทการประกันชีวิตที่บริษัทฯรับประกันภัยต่อจากบริษัทประกันชีวิตมีดังนี้

(1) ประกันชีวิตรายสามัญ (Ordinary Life)

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

(2) การประกันชีวิตกลุ่ม (Group Life)

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

(3) การประกันชีวิตเพื่อคุ้มครองสินเชื่อ (Credit Life)

คือประกันชีวิตที่คุ้มครองการเสียชีวิต หรือคุ้มครองการเสียชีวิตและทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิงของผู้กู้เงินจากธนาคารที่เป็นผู้ปล่อยสินเชื่อ โดยธนาคารต้องการประกันความเสี่ยงในกรณีที่ผู้กู้เสียชีวิตหรือทุพพลภาพถาวรสิ้นเชิง ลักษณะของผลิตภัณฑ์คือทุนเอาประกันชีวิต และระยะเวลาเอาประกันชีวิตจะลดลงรายงวดตามจำนวนและระยะเวลาสินเชื่อ

(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

สัญญาตามข้อตกลงของตลาด (Market Agreement) เป็น การรับประกันภัยต่อแบบทำสัญญาต่อกัน (Treaty Reinsurance) ประเภทหนึ่ง โดยเป็นสัญญาที่บริษัทฯ ได้ตกลงเงื่อนไขการประกันชีวิตต่อกับบริษัทประกันชีวิตคู่สัญญาจำนวน 11 บริษัท ตั้งแต่ช่วงแรกเริ่มก่อตั้งบริษัทฯ ซึ่งยังมีความต่อเนื่องมาจนถึงปัจจุบัน เพื่อให้บริษัทฯ มีส่วนร่วมในสัญญาประกันชีวิตภายใต้การตกลงของตลาดประกันชีวิตตามนโยบายของรัฐบาลในการเก็บเบี้ยประกันชีวิตไว้ในประเทศ ทั้งนี้หากเงื่อนไขเป็นไปตามข้อตกลงในสัญญาตามข้อตกลงของตลาด (Market Agreement) บริษัทฯสามารถรับประกันภัยต่อจากบริษัทประกันชีวิตได้ทันที ในการรับประกันภัยต่อตามสัญญาตามข้อตกลงของตลาด (Market Agreement) อย่างไรก็ตามสัญญาตามข้อตกลงของตลาด (Market Agreement) มีเงื่อนไขเหมือนสัญญาทั่วไป สามารถยกเลิกได้ แต่โดยแนวทางปฏิบัติทางธุรกิจตามที่เป็นอยู่ ยังคงให้สัญญาเดินหน้าต่อไป หลังจากที่บริษัทฯ รับประกันภัยต่อมาแล้ว ตามสัญญาตามข้อตกลงของตลาด (Market Agreement) จะมีการทำประกันต่อช่วงกลับไปยังบริษัทประกันชีวิตคู่สัญญาบางราย

2. การรับประกันภัยต่อแบบเฉพาะราย (Facultative Reinsurance)

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

สัญญาประกันภัยต่อมีเงื่อนไขการต่ออายุอัตโนมัติในแต่ละปี เว้นแต่จะมีการแจ้งยกเลิกโดยคู่สัญญาฝ่ายใดฝ่ายหนึ่ง ซึ่งจะต้องแจ้งล่วงหน้า 3 เดือนก่อนสิ้นปี เพื่อให้มีเวลาในการพิจารณาเงื่อนไขใหม่ร่วมกันของคู่สัญญาก่อนที่จะยืนยันการยกเลิกสัญญาหากไม่สามารถตกลงร่วมกันได้ กรณีที่มีการยกเลิกสัญญาประกันภัยต่อ บริษัทฯจะยุติการให้ความคุ้มครองในกรมธรรม์ใหม่ แต่ยังคงรับประกันภัยต่อในกรมธรรม์ที่ได้ส่งเบี้ยประกันชีวิตต่อไว้จนกว่ากรมธรรม์นั้นๆ จะสิ้นผลบังคับ

2.1.3 ลักษณะธุรกิจประกันภัยต่อตามนโยบายการตลาด

ลักษณะธุรกิจประกันภัยต่อด้านการประกันชีวิตของบริษัทฯจะเป็นการรับประกันชีวิตต่อจากบริษัทประกันชีวิตในประเทศ โดยบริษัทฯ ไม่สามารถดำเนินธุรกิจประกันชีวิตโดยตรงได้ ลักษณะธุรกิจของบริษัทฯ สามารถแบ่งได้เป็น 2 ประเภทหลัก ดังนี้

1. การประกันชีวิตประเภทดั้งเดิม (Conventional Reinsurance)

เป็นการรับประกันภัยต่อจากบริษัทประกันชีวิต โดยที่บริษัทประกันชีวิตมีการจัดการทุกอย่างด้วยตัวเองตั้งแต่พัฒนารูปแบบกรมธรรม์ ทำการตลาด และขายด้วยตัวเอง โดยมีการกระจายความเสี่ยงด้านทุนประกันให้กับบริษัทประกันภัยต่อ (Reinsurer) ทั้งในและต่างประเทศหลายๆ ราย ซึ่งจำนวนบริษัทประกันภัยต่อ (Reinsurer) เหล่านั้นมีจำนวนมาก และบริษัทฯก็เป็นส่วนหนึ่งที่ได้งานประกันภัยต่อลักษณะนี้ โดยที่บริษัทประกันภัยต่อ (Reinsurer) แต่ละรายไม่ต้องเข้าไปมีส่วนร่วมในการสร้างและพัฒนาผลิตภัณฑ์กับบริษัทประกันชีวิต หรือที่เรียกว่า Passive Reinsurance ทั้งนี้การประกันชีวิตประเภทดั้งเดิม (Conventional Reinsurance) มีสัญญาประกันภัยต่อทั้ง 2 ประเภทคือแบบทำสัญญาต่อกัน (Treaty Reinsurance) และแบบเฉพาะราย (Facultative Reinsurance)

2. การประกันชีวิตประเภทร่วมกันพัฒนา (Non-conventional Reinsurance)

ตลาดรับประกันภัยต่อเป็นตลาดเปิดที่บริษัทรับประกันภัยต่อจากต่างประเทศสามารถเข้ามาได้ตลอด บริษัทฯจึงไม่สามารถเลือกงานได้มากเพราะจำนวนงานในประเทศมีจำนวนจำกัด บริษัทฯ จึงต้องเพิ่มบทบาทในการดำเนินธุรกิจ และเป็นนโยบายของบริษัทฯ ที่จะทำธุรกิจแบบแสวงหาโอกาสทางการตลาดใหม่ (Active Reinsurer) โดยจะเข้าไปมีส่วนร่วมในทุกๆ กิจกรรมร่วมกับบริษัทประกันชีวิต ตั้งแต่การนำเสนอและพัฒนากรมธรรม์ประเภทใหม่ๆ ที่เป็นความต้องการของตลาด จัดทำแผนการตลาด และหาช่องทางการตลาด ซึ่งทำให้บริษัทฯ สามารถกำหนดรูปแบบกรมธรรม์และอัตราเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสม รวมทั้งกำหนดส่วนแบ่งการรับประกันภัยต่อในอัตราส่วนที่สูงขึ้น ซึ่งรายได้ในส่วนที่บริษัทฯ จะได้รับจะอยู่ในรูปของเบี้ยประกันภัยต่อของกรมธรรม์นั้น แต่จะได้รับในสัดส่วนที่สูงกว่าอัตราส่วนการรับประกันภัยต่อประเภทดั้งเดิม (Conventional Reinsurance) การประกันชีวิตประเภทร่วมกันพัฒนา (Non-conventional Reinsurance) มีสัญญาประกันภัยต่อทั้ง 2 ประเภทคือแบบทำสัญญาต่อกัน (Treaty Reinsurance) และแบบเฉพาะราย (Facultative Reinsurance)

โดยในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา บริษัทฯได้พัฒนาโครงการขายประกันชีวิตตรงผ่านทางโทรศัพท์ (DRTV) และโครงการรับประกันสุขภาพ ร่วมกับบริษัทประกันชีวิตชั้นนำในตลาด สำหรับโครงการ DRTV บริษัทฯได้นำเสนอโครงการเต็มรูปแบบ การวิเคราะห์กำไรขาดทุนของโครงการ การคิดผลิตภัณฑ์ให้สอดคล้องกับกลุ่มเป้าหมาย การนำเสนอกลุ่มทดลอง การนำเสนอผลิตภัณฑ์โฆษณาในสื่อต่างๆ เช่น โทรทัศน์ และสื่อสิ่งพิมพ์ รวมถึงดูแล และกำหนดขั้นตอนการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ โดยเฉพาะช่องทางการขายทางโทรศัพท์ เพื่อให้ได้เป้าหมายที่กำหนด ส่วนโครงการประกันสุขภาพบริษัทฯ ได้มีส่วนร่วมในการบริหารจัดการเพื่อมุ่งเน้นการลดอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio) โดยบริษัทฯได้เข้าไปร่วมวางแผนพัฒนาบุคลากรด้านพิจารณารับประกันภัย และสินไหมทดแทน

โครงสร้างรายได้

รายได้จากการขาย	ปี 2556		ปี 2555		ปี 2554	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เบี้ยประกันภัยต่อรับสุทธิ						
– การประกันชีวิตประเภทดั้งเดิม (Conventional Reinsurance)	943.24	66.89	767.25	69.74	694.64	77.67
– การประกันชีวิตประเภทร่วมกันพัฒนา (Non-conventional Reinsurance)	401.75	28.49	273.41	24.85	144.6	16.17
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	58.41	4.14	52.45	4.77	48.37	5.40
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	4.32	0.31	5.58	0.51	5.59	0.63
รายได้อื่น	2.49	0.18	1.44	0.13	1.2	0.13
รวม	**1,410.21**	**100.00**	**1,100.13**	**100.00**	**892.84**	**100.00**

2.2 การตลาดและการแข่งขัน

2.2.1 กลยุทธ์การแข่งขัน

บริษัทฯ เป็นผู้ดำเนินธุรกิจการประกันภัยต่อด้านประกันชีวิตเพียงบริษัทเดียวในประเทศไทย ซึ่งมีความเข้าใจในธุรกิจ และสภาวะตลาดประกันชีวิตในประเทศ ทั้งนี้บริษัทฯได้กำหนดนโยบายการตลาดของบริษัทฯ ดังนี้

- มุ่งเน้นการพัฒนาผลิตภัณฑ์ และบริการต่างๆที่สร้างโอกาสทางธุรกิจ (Value Added Service) และร่วมเป็นคู่ค้ากับบริษัทประกันชีวิตทุกบริษัท
- แสวงหาโอกาสทางการตลาดใหม่ (Active Reinsurer) โดยบริษัทฯได้พัฒนาโครงการขายประกันชีวิตตรงผ่านทางโทรศัพท์ (DRTV) สำหรับโครงการ DRTV บริษัทฯได้นำเสนอโครงการเต็มรูปแบบ การวิเคราะห์กำไรขาดทุนของโครงการ การคิดผลิตภัณฑ์ให้สอดคล้องกับกลุ่มเป้าหมาย การนำเสนอกลุ่มทดลอง การนำเสนอผลิตภัณฑ์โฆษณาในสื่อต่างๆ เช่น โทรทัศน์ และสื่อสิ่งพิมพ์

รวมถึงดูแล และกำหนดขั้นตอนการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ โดยเฉพาะช่องทางโทรศัพท์ เพื่อให้ได้เป้าหมายที่กำหนด

- การใช้ศักยภาพด้านบุคลากรของบริษัทฯ ที่มีความเชี่ยวชาญเฉพาะทางในการสนับสนุนให้ความรู้ด้านเทคนิค แนวทางการพิจารณารับประกันและพิจารณาสินไหมกับลูกค้า เพื่อให้ผลการดำเนินงานของผลิตภัณฑ์นั้นๆ มีกำไรและบริหารจัดการได้อย่างมีประสิทธิภาพ ซึ่งตั้งแต่ปี 2555 ที่ผ่านมา บริษัทฯได้ร่วมรับประกันชีวิตต่อด้านประกันสุขภาพกับบริษัทประกันชีวิต โดยได้มีส่วนร่วมในการบริหารจัดการเพื่อมุ่งเน้นการลดอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio) โดยบริษัทฯได้เข้าไปร่วมวางแผนพัฒนาบุคลากรด้านพิจารณารับประกันภัย และสินไหมทดแทน

<u>กลยุทธ์การแข่งขันและโอกาสทางธุรกิจ</u>

- บริษัทฯมีความเข้าใจธุรกิจประกันภัยต่อรวมถึงความต้องการผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตของคนไทยเป็นอย่างดี สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้รวดเร็ว โดยไม่มีข้อจำกัดเรื่องภาษาหรือการติดต่อสื่อสาร เนื่องจากบริษัทฯเป็นบริษัทประกันภัยต่อในประเทศเพียงแห่งเดียวในประเทศไทย
- บริษัทมีนโยบายรับประกันชีวิตและเสนออัตราเบี้ยประกันชีวิตที่ยืดหยุ่นและสอดคล้องกับความต้องการของตลาด
- มีบุคลากรที่มีความเชี่ยวชาญทั้งด้านเทคนิค ด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์ ด้านการวิจัยและวางแผนด้านการบริหารความเสี่ยง รวมถึงมีหน่วยงานรวบรวมข้อมูลเกี่ยวกับการประกันชีวิตในประเทศไทย ทำให้มีฐานข้อมูลสถิติในด้านต่างๆ เช่น อัตราการตาย สาเหตุของการเจ็บป่วย สถิติการตายด้วยโรคต่างๆ เป็นต้น ของประชากรในประเทศ ซึ่งช่วยในการพัฒนาธุรกิจและบริหารความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพ
- บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมาย และเกณฑ์การกำกับดูแลของสำนักงาน คปภ. เช่นเดียวกันกับบริษัทประกันชีวิตอื่นๆ ทำให้การพิจารณาความมั่นคงของบริษัทฯ เป็นมาตรฐานเดียวกัน ส่งผลให้บริษัทฯได้รับความไว้วางใจจากบริษัทประกันชีวิต
- บริษัทฯมีความมั่นคงของเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง บริษัทฯมีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR Ratio) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ที่ร้อยละ 590.16 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR Ratio) ก่อนการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีที่ร้อยละ 516.61 ซึ่งเกินกว่าร้อยละ 300 ดังนั้นบริษัทประกันชีวิตที่ส่งประกันภัยต่อให้บริษัทฯ จะถูกกำหนดค่าความเสี่ยงด้านเครดิตจากการประกันภัยต่อ (Credit Risk Charge) ระดับที่ต่ำสุดคือร้อยละ 1.6 เท่านั้น เทียบเท่ากับการทำประกันภัยต่อไปยังบริษัทประกันภัยต่อต่างประเทศที่มีอันดับความน่าเชื่อถือ (International Credit Rating) ในระดับ AAA ส่งผลให้บริษัทประกันชีวิตต้องดำรง

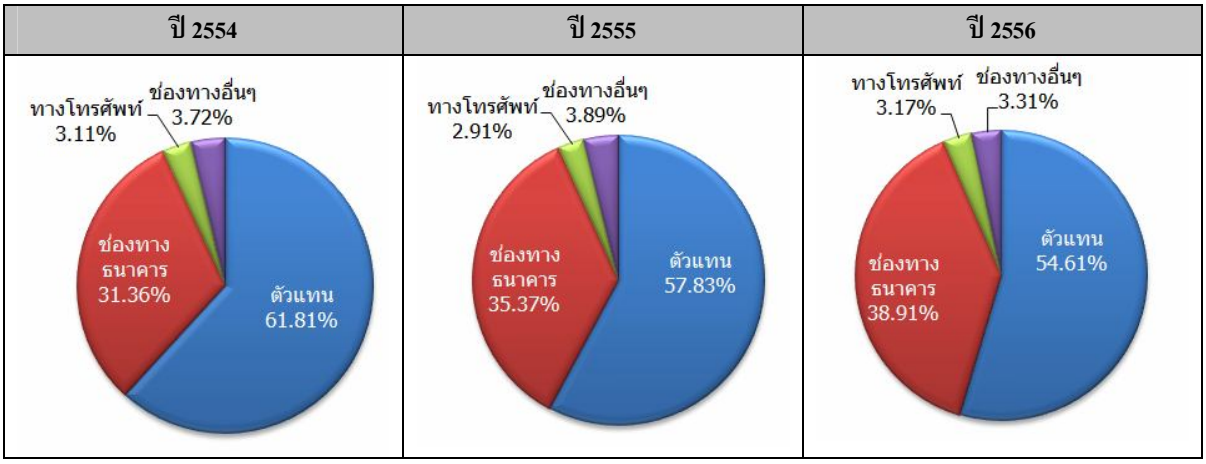
เงินกองทุนไว้เพื่อรองรับความเสี่ยงด้านเครดิตจากการประกันภัยต่ออยู่ในระดับต่ำ ทำให้ต้นทุนของการใช้เงินกองทุนในการทำธุรกิจต่ำลงไปด้วย

2.2.2 การจำหน่ายและช่องทางการจำหน่าย

บริษัทประกันชีวิตในประเทศไทยมีช่องทางการจัดจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตโดยสามารถแบ่งออกได้ 4 ช่องทาง คือ

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

<u>รูปภาพแสดงอัตราส่วนช่องทางการขายประกันชีวิตในปี 2554 – ปี 2556</u>



ที่มา: สมาคมประกันชีวิตไทย

จะเห็นได้ว่าช่องทางการจำหน่ายผ่านตัวแทนเป็นช่องทางการจำหน่ายที่มีสัดส่วนสูงสุดในธุรกิจ อย่างไรก็ตามช่องทางการจำหน่ายผ่านธนาคารมีอัตราการขยายตัวอย่างต่อเนื่อง โดยกลุ่มลูกค้าของธนาคารพาณิชย์เป็นผู้ที่มีกำลังซื้อทั้งประกันชีวิตแบบรายบุคคลและแบบคุ้มครองสินเชื่อ ด้วยเหตุนี้จึงทำให้รายได้จากค่าธรรมเนียมของธนาคารพาณิชย์เติบโตเพิ่มขึ้นทุกปีจึงเป็นแรงผลักดันให้ธนาคารให้ความสำคัญกับธุรกิจประกันชีวิตอย่างจริงจัง จากอัตราการเติบโตสูงอย่างต่อเนื่องของบริษัทประกันชีวิตที่มีช่องทางขายผ่านธนาคารเป็นช่องทางหลักก็เป็นแรงจูงใจให้บริษัทประกันชีวิตต้องแสวงหาพันธมิตรธนาคารเพิ่มขึ้นด้วย

ปัจจุบันบริษัทฯ มีช่องทางการจำหน่าย โดยการติดต่อโดยตรงกับบริษัทประกันชีวิตที่ประกอบธุรกิจในประเทศทั้ง 24 บริษัท

2.2.3 กลุ่มลูกค้าเป้าหมาย

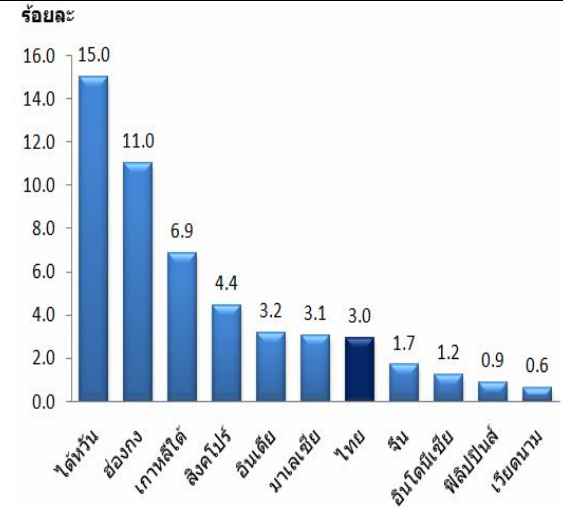
กลุ่มลูกค้าของบริษัทฯ ประกอบด้วยบริษัทประกันชีวิตที่ประกอบธุรกิจในประเทศทั้ง 24 บริษัท โดยบริษัทประกันชีวิตดังกล่าวมีส่วนหนึ่งเป็นผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ และบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทฯ ถือหุ้นร้อยละ 50.8 ของทุนชำระแล้ว ซึ่งช่วยเสริมสร้างฐานการตลาดของบริษัทฯ ให้มีความมั่นคงยิ่งขึ้น

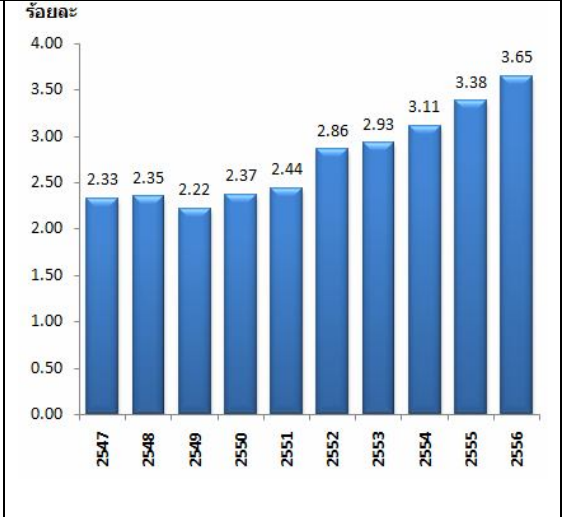
2.2.4 ภาวะตลาด

<u>ธุรกิจประกันชีวิต</u>

ปัจจุบันการประกันชีวิตเป็นเครื่องมือสำหรับใช้ป้องกันความเสี่ยงให้กับตนเอง และบุคคลในครอบครัวทำให้ประชาชนที่มีความรู้ความเข้าใจถึงความจำเป็นของการทำประกันชีวิต และมีรายได้ในระดับสูงพอที่จะมีการออมเริ่มให้ความสำคัญในการทำประกันชีวิตมากขึ้น จากเหตุผลดังกล่าวประเทศที่มีระดับการศึกษาและระดับรายได้ต่อหัวสูงจึงมีแนวโน้มที่ประชาชนในประเทศนั้นๆจะทำประกันชีวิตสูง

เบี้ยประกันรับสุทธิต่อผลิตภัณฑ์มวลรวมในต่างประเทศ ปี 2555	เบี้ยประกันรับสุทธิต่อผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศไทยระหว่าง ปี 2546 – ปี 2556



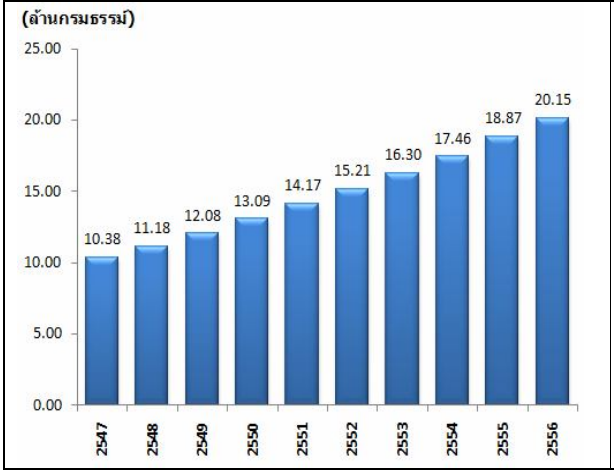


ที่มา: Swiss Reinsurance สมาคมประกันชีวิตไทย และ THREL

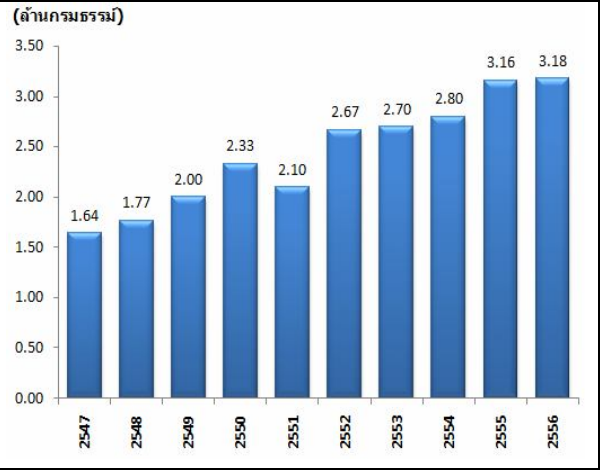
แนวโน้มการทำประกันชีวิต โดยเฉพาะกลุ่มประเทศที่มีรายได้สูงในทวีปเอเชีย เช่น ไต้หวัน ฮ่องกง เกาหลีใต้ และสิงคโปร์ มีสัดส่วนเบี้ยประกันภัยรับสุทธิต่อผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (Insurance Penetration Rate) สูงกว่าประเทศที่มีรายได้ของประชากรต่ำ เช่น อินเดีย มาเลเซีย ไทย จีน อินโดนีเซีย ฟิลิปปินส์ และเวียดนาม โดยในปี 2555 ประเทศไต้หวัน มีสัดส่วนเบี้ยประกันรับสุทธิต่อรายได้ของประชากรสูงถึงร้อยละ 15.0 หากพิจารณาประเทศไทยซึ่งมีสัดส่วนเบี้ยประกันภัยรับสุทธิต่อรายได้ของประชากรอยู่ในระดับต่ำกว่าประเทศที่พัฒนาแล้ว จะพบว่าธุรกิจประกันชีวิตในประเทศไทยยังสามารถที่จะเติบโตได้ เห็นได้จากการ

พัฒนาระดับการศึกษา และระดับรายได้ต่อหัวสูงขึ้นในอดีต ทำให้สัดส่วนเบี้ยประกันรับสุทธิต่อผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศไทยได้เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 2.33 ในปี 2547 เป็นร้อยละ 3.65 ในปี 2556

กรมธรรม์ประกันชีวิตรวมในประเทศไทยระหว่าง ปี 2547 – ปี 2556



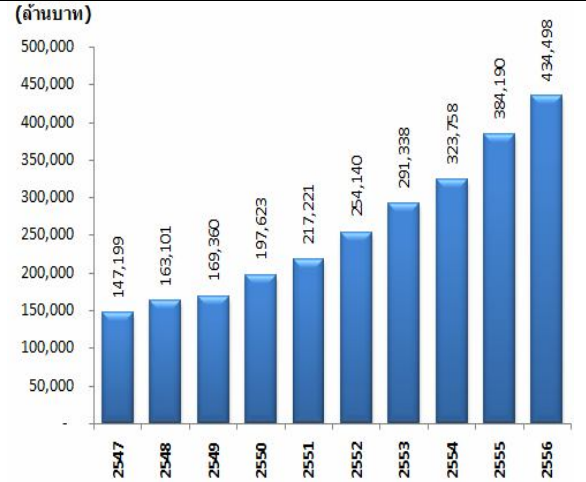
กรมธรรม์ประกันชีวิตใหม่ในแต่ละปีของประเทศไทยระหว่าง ปี 2547 – ปี 2556



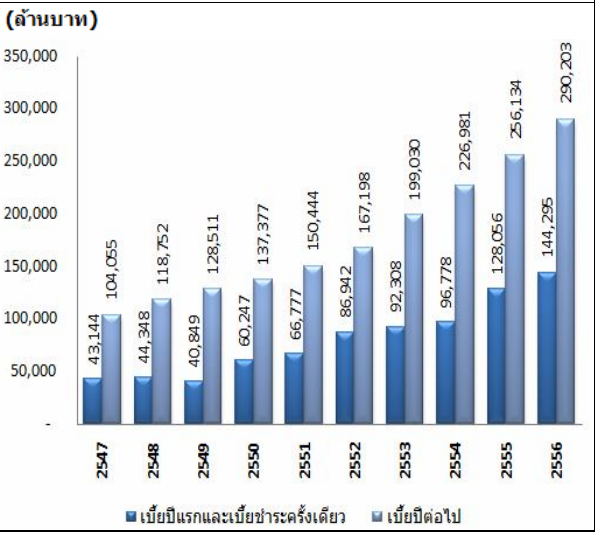
ที่มา: สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และสมาคมประกันชีวิตไทย

จำนวนกรมธรรม์ประกันชีวิตในประเทศไทยเพิ่มขึ้นจากจำนวน 10.38 ล้านกรมธรรม์ในปี 2547 เป็น 20.15 ล้านกรมธรรม์ในปี 2556 หรือเพิ่มขึ้นเฉลี่ยร้อยละ 7.65 ต่อปี (CAGR) นอกจากนี้จำนวนกรมธรรม์ชีวิตใหม่แต่ละปีมีการเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่อง โดยจำนวนกรมธรรม์ใหม่เพิ่มขึ้นจากระดับ 1.64 ล้านกรมธรรม์ในปี 2547 เป็น 3.18 ล้านกรมธรรม์ในปี 2556 หรือเพิ่มขึ้นเฉลี่ยร้อยละ 7.64 ต่อปี (CAGR)

เบี้ยประกันภัยรับสุทธิของประเทศไทย ระหว่างปี 2547 – ปี 2556



เบี้ยประกันภัยรับสุทธิของประเทศไทย (แบ่งตามประเภท) ระหว่างปี 2547 – ปี 2556



ที่มา: สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และสมาคมประกันชีวิตไทย

หมายเหตุ: เบี้ยปีแรก หมายถึง เบี้ยที่ชำระในปีแรก

เบี้ยชำระครั้งเดียว หมายถึง เบี้ยที่ชำระครั้งเดียว และให้ความคุ้มครองตลอดอายุสัญญา

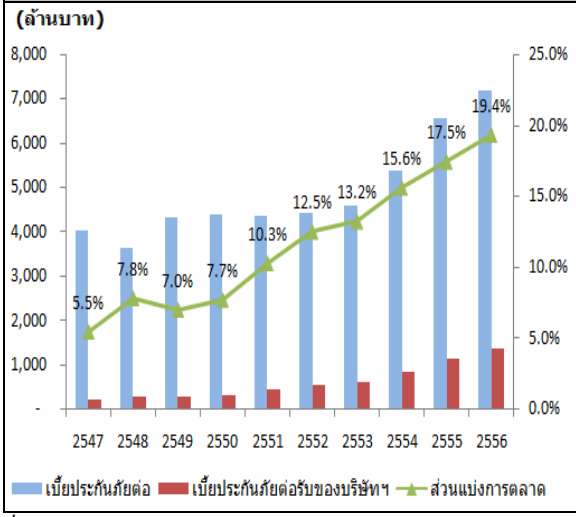
เบี้ยปีต่อไป: หมายถึง เบี้ยที่ชำระหลังเบี้ยปีแรกตลอดอายุสัญญากรมธรรม์

จากการเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องของจำนวนกรมธรรม์ใหม่ส่งผลให้เบี้ยประกันภัยรับสุทธิเพิ่มขึ้น จากข้อมูลของสำนักงานคปภ. ในปี 2556 การเติบโตของตลาดประกันชีวิตของไทยยังเป็นไปด้วยดี ธุรกิจประกันชีวิตมีเบี้ยประกันภัยรับสุทธิรวม 434,498 ล้านบาท เติบโตร้อยละ 13.09 เมื่อเทียบกับปี 2555โดยการเติบโตของธุรกิจถูกผลักดันด้วยการขยายฐานลูกค้าใหม่ โดยมียอดเบี้ยประกันภัยรับปีแรก และเบี้ยชำระครั้งเดียว จำนวน 144,295 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.68 ส่วนเบี้ยประกันภัยปีต่อไป มีจำนวน 290,203 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.30 ซึ่งสะท้อนให้เห็นว่ามีอัตราการขยายตัวของตลาดจากนโยบายภาครัฐ อาทิ การลดหย่อนภาษีสำหรับการประกันชีวิตแบบบำนาญเพื่อส่งเสริมการออมระยะยาว

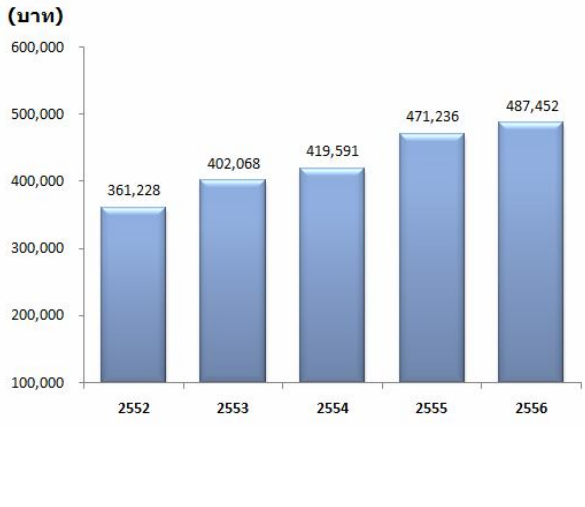
<u>ธุรกิจประกันภัยต่อด้านประกันชีวิต</u>

จากการที่บริษัทประกันชีวิตจะบริหารความเสี่ยงภัยโดยการกระจายความเสี่ยงภัยไปยังบริษัทรับประกันภัยต่อทำให้ธุรกิจประกันภัยต่อเติบโตตามธุรกิจประกันชีวิต ในประเทศไทยสัดส่วนการรับประกันภัยต่อเมื่อเทียบกับเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงจะมีสัดส่วนร้อยละ 1.62 ของเบี้ยประกันภัยรับโดยตรงในปี 2556 สัดส่วนดังกล่าวอยู่ในระดับที่ต่ำ เนื่องจากทุนประกันในประเทศไทยต่อกรมธรรม์เฉลี่ยในปี 2556 อยู่ที่ 487,452 บาทต่อกรมธรรม์ซึ่งทำให้บริษัทประกันชีวิตจะเก็บความเสี่ยงภัยไว้เอง (Retention) เนื่องจากบริษัทประกันชีวิตมีความสามารถในการรับความเสี่ยง (Retention Limit) ได้ อย่างไรก็ตามในประเทศที่พัฒนาแล้วทุนประกันต่อกรมธรรม์เฉลี่ยจะสูงกว่าของประเทศไทยมาก ซึ่งสังเกตได้จากเบี้ยประกันภัยรับสุทธิต่อผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (Net Premium per GDP) ของไต้หวัน ฮ่องกง เกาหลีใต้ และสิงค์โปร์อยู่ที่ร้อยละ 15.0 ร้อยละ 11.0 ร้อยละ 6.9 และร้อยละ 4.4 ตามลำดับ เมื่อเทียบกับประเทศไทยที่ร้อยละ 3.0 ในปี 2555 ดังนั้นธุรกิจประกันภัยต่อในประเทศไทยยังสามารถที่จะเติบโตได้ เห็นได้จากจำนวนทุนประกันในประเทศไทยต่อกรมธรรม์เพิ่มขึ้นจาก 361,228 บาทต่อกรมธรรม์ในปี 2552 เป็น 487,452 บาทต่อกรมธรรม์ ในปี 2556 หรือเป็นการเพิ่มขึ้นเฉลี่ยร้อยละ 7.78 ต่อปี (CAGR)

เบี้ยประกันภัยต่อในประเทศไทยระหว่างปี 2547 – ปี 2556



ทุนประกันในประเทศไทยต่อกรมธรรม์เฉลี่ยระหว่างปี 2552 – ปี 2556



ที่มา: สมาคมประกันชีวิตไทย และบริษัทฯ

2.2.5 ภาวะการแข่งขัน

แม้ว่าบริษัทประกันชีวิตจะสามารถรับประกันภัยต่อได้ แต่โดยทั่วไปบริษัทประกันชีวิตไม่มีนโยบายส่งประกันภัยต่อระหว่างกันเนื่องจากไม่ใช่ธุรกิจหลักและเป็นคู่แข่งทางการค้าระหว่างกัน ดังนั้นโดยทั่วไปบริษัทประกันชีวิตส่วนใหญ่จะเอาประกันภัยต่อกับบริษัทประกันภัยต่อในประเทศและต่างประเทศ บริษัทประกันภัยต่อต่างประเทศที่เข้ามารับงานในประเทศไทยอาทิ Swiss Reinsurance, Reinsurance Group of America (RGA), Hannover Reinsurance Group, Munich Reinsurance, SCOR Reinsurance และบริษัทประกันภัยต่อในเครือของบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศที่เข้ามาร่วมทุนหรือเข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของบริษัทประกันชีวิตในประเทศ

การแข่งขันในตลาดรับประกันภัยต่อในประเทศไทยโดยส่วนใหญ่บริษัทรับประกันภัยต่อจะใช้กลยุทธ์การแข่งขันด้านราคา ความสามารถในการรับความเสี่ยง และความมั่นคงทางการเงิน ทั้งนี้บริษัทรับประกันภัยต่อที่ไม่มีธุรกิจในประเทศไทยมีอุปสรรคอย่างมากที่จะเข้ามาในตลาดรับประกันภัยต่อในประเทศไทยเนื่องจากขาดความเข้าใจในตลาด และไม่มีความสัมพันธ์กับบริษัทประกันชีวิตในประเทศไทย นอกจากนี้สำนักงาน คปภ. ไม่มีนโยบายที่จะให้บริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศเปิดสาขาในประเทศไทย

ตารางเบี้ยประกันภัยต่อในประเทศไทยระหว่างปี 2554 - 2556

	ปี 2556		ปี 2555		ปี 2554	
	ล้านบาท	เติบโต (ร้อยละ)	ล้านบาท	เติบโต (ร้อยละ)	ล้านบาท	เติบโต (ร้อยละ)
เบี้ยประกันชีวิตรับสุทธิ	434,498	13	384,190	19	323,758	11
เบี้ยประกันชีวิตต่อ	7,167	9	6,555	22	5,381	13
เบี้ยประกันชีวิตต่อรับของบริษัทฯ[1]	1,388	21	1,145	36	842	39
ส่วนแบ่งการตลาดของบริษัทฯ (ร้อยละ)	19		17		16	

หมายเหตุ: [1] สัดส่วนเบี้ยประกันชีวิตต่อรับที่เหลือเป็นการรับประกันภัยต่อโดยบริษัทรับประกันภัยต่อจากต่างประเทศ

ที่มา: สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และบริษัทฯ

การเติบโตของตลาดประกันภัยต่อยังเป็นไปด้วยดี จากข้อมูลของสำนักงาน คปภ.ตามตารางข้างต้น เบี้ยประกันภัยต่อรับมีการเพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องคือ 5,381 ล้านบาท 6,555 ล้านบาท และ 7,167 ล้านบาท ตั้งแต่ปี 2554 – ปี 2556 ตามลำดับ หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 22 ในปี 2555 และร้อยละ 9 ในปี 2556 และบริษัทฯมีเบี้ยประกันภัยต่อรับของบริษัทฯ เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องคือ 842 ล้านบาท 1,145 ล้านบาท และ 1,388 ล้านบาท ตั้งแต่ปี 2554 – ปี 2556 ตามลำดับ หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 36 ในปี 2555 และร้อยละ 21 ในปี 2556

2.2.6 แนวโน้มอุตสาหกรรม

ธุรกิจประกันชีวิตในปี 2556 สามารถเติบโตได้อย่างต่อเนื่อง จากปัจจัยสนับสนุนด้านการเมือง เศรษฐกิจตลอดจนแผนฟื้นฟูเศรษฐกิจประเทศมีแนวโน้มที่ดี โดยเฉพาะการอนุญาตให้บุคคลธรรมดาสามารถนำเบี้ยประกันชีวิตมาหักลดหย่อนภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มขึ้น มาตรการปรับขึ้นค่าแรงขั้นต่ำ และปรับเงินเดือนข้าราชการสำหรับผู้จบปริญญาตรี คาดว่าจะทำให้ประชาชนมีกำลังการซื้อประกันชีวิตมากขึ้น นอกจากนี้รัฐบาลมีนโยบายผลักดันการประกันชีวิตรายย่อย (Micro Insurance) รวมถึงกระตุ้นการออมผ่านผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตแทนการฝากเงินผ่านบัญชีธนาคาร เพื่อให้การประกันชีวิตเป็นหลักประกันความมั่นคงให้กับชีวิต และทรัพย์สินของประชาชน น่าจะส่งผลดีกับธุรกิจประกันชีวิตโดยภาพรวม ทั้งนี้ธุรกิจประกันชีวิตจะให้ความสำคัญกับการขยายช่องทางการตลาดใหม่ๆ เพื่อเข้าถึงกลุ่มเป้าหมาย โดยเฉพาะผู้มีรายได้น้อย โดยการนำเสนอผลิตภัณฑ์ประเภทความคุ้มครองชีวิต และสุขภาพ เพื่อให้สอดคล้องกับความเสี่ยงภัย และแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยในสถานการณ์ปัจจุบัน การที่รัฐบาลต้องการให้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงอีก จะส่งผลให้ลูกค้ากลุ่มที่รับความเสี่ยงได้น้อยเปลี่ยนมาออมเงินกับผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตมากขึ้น นอกจากนี้การขยายตัวของช่องทางการจำหน่ายผ่านธนาคารพาณิชย์ยังคงเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยบริษัทฯ คาดว่าในอีก 3 ถึง 5 ปีข้างหน้า ธุรกิจประกันชีวิตจะมีการเจริญเติบโตเกินกว่าร้อยละ 10 ต่อปี

นอกจากนี้ยังมีการจัดตั้งคณะทำงานร่วมภาครัฐและเอกชนในการดำเนินการกำหนดมาตรการเชิงรุกในการพัฒนาธุรกิจประกันชีวิตให้เข้าถึงประชาชนได้อย่างทั่วถึง ภายใต้ผลิตภัณฑ์ที่ตอบสนองต่อความต้องการของประชาชน ในอัตราเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสม ผ่านช่องทางการขายที่หลากหลายเพื่อให้ประชาชนทุกระดับสามารถเข้าถึงการประกันภัยได้สะดวกขึ้น รวมถึงการสนับสนุนการขยายการประกอบธุรกิจประกันภัยโดยจัดทำ Road Map ร่วมกันเพื่อกำหนดแนวทาง กรอบระยะเวลาดำเนินมาตรการต่างๆ ทั้งในส่วนที่เกี่ยวข้องกับภาครัฐ และเอกชน เพื่อสร้างความชัดเจนในการก้าวเข้าสู่การเปิดเสรีประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (AEC)

2.3 การจัดหาผลิตภัณฑ์หรือบริการ

2.3.1 แหล่งที่มาของเงินทุน

บริษัทฯ มีแหล่งที่มาของเงินทุนได้แก่ ส่วนของผู้ถือหุ้น เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ และกำไรจากการลงทุนสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้นทั้งสิ้น 1,091.59 ล้านบาท เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ 1,373.50 ล้านบาท และรายได้จากการลงทุนรวม 58.41 ล้านบาท และในเดือนตุลาคม 2556 บริษัทฯ ได้ระดมทุนโดยการออกและเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนต่อประชาชน จำนวน 10 ล้านหุ้น ราคาหุ้นละ 9.50 บาท รวมเป็นเงิน 95 ล้านบาท เพื่อเสริมสร้างความแข็งแกร่งของเงินกองทุนให้เป็นไปตามเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk Based Capital: RBC) และรองรับการขยายธุรกิจต่อไป

ในอนาคตบริษัทฯ อาจต้องดำเนินการด้วยวิธีการอื่น เช่น การเสนอหุ้นเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิม (Rights Offering) การเสนอเสนอหุ้นเพิ่มทุนให้บุคคลโดยเฉพาะเจาะจง (Private Placement) การออกใบสำคัญแสดงสิทธิในการซื้อหลักทรัพย์ (Warrant) เป็นต้นทั้งนี้บริษัทฯไม่มีนโยบายการจัดหาเงินทุนจากการกู้ยืมหรือจากภายนอก

2.3.2 การลงทุน

<u>นโยบายการลงทุน</u>

นโยบายการลงทุนของบริษัทฯ จะยึดหลักการลงทุนแบบอนุรักษ์นิยม (Conservative) คือมุ่งเน้นลงทุนเพื่อให้ได้รายได้อย่างสม่ำเสมอ ได้แก่ พันธบัตรรัฐบาล และหน่วยลงทุนที่มีการจ่ายเงินปันผลสม่ำเสมอ โดยให้ความสำคัญกับคุณภาพของหลักทรัพย์เพื่อความปลอดภัยของเงินลงทุน โดยยังคำนึงถึงความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ต้องดำรงไว้ให้เพียงพอกับค่าสินไหมทดแทนที่จะเกิดขึ้นโดยไม่สามารถคาดการณ์ได้ การบริหารพอร์ตการลงทุนจะใช้ความระมัดระวัง เพื่อสร้างผลตอบแทนที่สม่ำเสมอในระยะยาวในระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และมีการควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับต่ำ นอกจากนี้ยังต้องพิจารณาถึงกรอบวิธีการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk Based Capital Framework) ด้วย ตลอดจนมีการปฏิบัติตามข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ. นโยบายการลงทุนได้รับการสอบทานอย่างสม่ำเสมอ และมีความยืดหยุ่นพร้อมที่จะปรับเปลี่ยนกลยุทธ์การลงทุนเพื่อให้สอดคล้องกับภาวะตลาดที่มีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลา เพื่อก่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดในระยะยาว

<u>สัดส่วนเงินลงทุนในสินทรัพย์ของบริษัทฯ</u>

	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 56		ณ วันที่ 31 ธ.ค. 55		ณ วันที่ 31 ธ.ค. 54	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	62.07	4.65	17.76	1.71	19.94	2.05
เงินลงทุนเผื่อขาย						
ตราสารทุน	87.86	6.57	62.99	6.06	47.24	4.87
หน่วยลงทุน	323.16	24.19	221.39	21.31	194.83	20.07
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด						
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	431.80	32.32	573.37	55.19	686.61	70.74
หุ้นกู้-หุ้นกู้แปลงสภาพ	20.00	1.50	-	-	10.00	1.03
เงินฝากธนาคาร	395.00	29.56	153.00	14.73	-	-
เงินลงทุนทั่วไป	2.11	0.16	2.11	0.20	2.11	0.22
เงินให้กู้ยืม	-	-	-	-	0.22	0.02
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	14.07	1.05	8.37	0.81	9.64	0.99
รวม	**1,336.07**	**100.00**	**1,038.99**	**100.00**	**970.59**	**100.00**

บริษัทฯมีเงินลงทุนในปี 2556 ปี 2555 และปี 2554 เท่ากับ 1,336.07 ล้านบาท 1,038.99 ล้านบาท และ 970.59 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนเท่ากับร้อยละ 4.92 ร้อยละ 5.22 และร้อยละ 5.13 ตามลำดับ

รายการ	ปี 2556	ปี 2555	ปี 2554
อัตราผลตอบแทนจากเงินลงทุน/1 (ร้อยละ)	4.92	5.22	5.13
เงินลงทุน/2 (ล้านบาท)	1,336.07	1,038.99	970.59
อัตราผลตอบแทนจากเงินลงทุนเฉลี่ยของบริษัทประกันชีวิตในประเทศไทย/3 (ร้อยละ)	4.41	4.48	4.74

/1 อัตราผลตอบแทนจากเงินลงทุนคำนวณจากรายได้จากการลงทุนสุทธิหารด้วยเงินลงทุน

/2 เงินลงทุนประกอบด้วยเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินลงทุนเผื่อขาย เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด เงินลงทุนทั่วไป เงินให้กู้ยืม และเงินลงทุนในบริษัทร่วม

/3 ที่มา: คำนวณโดยบริษัทฯ โดยใช้ฐานข้อมูลจากฝ่ายวิเคราะห์ธุรกิจ และสถิติ สำนักงาน คปภ.

<u>วิธีการดำเนินงานของฝ่ายลงทุน</u>

ฝ่ายลงทุนจะดำเนินการพิจารณาการลงทุนโดยพิจารณาจากผลตอบแทนและความเสี่ยงที่บริษัทฯจะได้รับ ซึ่งจะนำข้อสรุปจากการศึกษาสินทรัพย์ที่จะลงทุนเพื่อนำเสนอต่อผู้อำนวยการฝ่ายลงทุน กรรมการผู้อำนวยการ และประธานกรรมการบริหารเพื่ออนุมัติ ทั้งนี้สายงานการลงทุนจะอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของกรรมการผู้อำนวยการ เพื่อให้การลงทุนเป็นไปตามนโยบายการลงทุนโดยรวมของบริษัทฯตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

<u>การให้สินเชื่อ</u>

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

2.3.3 ความสามารถในการดำรงเงินกองทุน

นโยบายในการดำรงอัตราส่วนที่สำคัญของธุรกิจของบริษัทฯ จะต้องไม่ต่ำกว่าเกณฑ์ที่ กฎหมายกำหนดและสามารถเทียบเคียงได้กับมาตรฐานสากล โดยอัตราส่วนใดที่บริษัทฯ พิจารณาแล้วเห็นว่ามีความสำคัญต่อฐานะและความมั่นคงของบริษัทฯ ด้วยแล้ว บริษัทฯ จะรักษาไว้ให้อยู่ในระดับสูง ได้แก่ อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนที่ต้องดำรงตามกฎหมาย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯมีส่วนของผู้ถือหุ้นทั้งสิ้น 1,091.59 ล้านบาท และสามารถดำรงเงินกองทุนไว้ที่ 1,165.52 ล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR Ratio) ก่อนการ

ตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีที่ร้อยละ 516.61 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ร้อยละ 140 ที่กำหนดโดยสำนักงาน คปภ.

2.3.4 นโยบายในการบริหารสภาพคล่อง

ในด้านสภาพคล่อง บริษัทฯ มีนโยบายมุ่งให้สามารถดำรงสภาพคล่องในอัตราที่เหมาะสมด้วยการจัดเตรียมแหล่งเงินทุนไม่ว่าจะได้จากกระแสเงินสดรับและจากสินทรัพย์สภาพคล่องให้สามารถรองรับกับความต้องการใช้เงินได้ในทุกสภาวการณ์

2.3.5 หลักเกณฑ์สำคัญที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจประกันชีวิต

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจประกันชีวิตซึ่งกำกับดูแลโดยสำนักงาน คปภ. ซึ่งมีหน้าที่กำกับและดูแลการประกอบธุรกิจประกันชีวิต โดยได้มีการออกหลักเกณฑ์ต่างๆ มาเพื่อควบคุมให้บริษัทประกันชีวิตดำเนินธุรกิจโดยมีความโปร่งใส และดำรงไว้ซึ่งสถานะทางการเงินซึ่งสามารถรับผิดชอบต่อผู้ทำประกันได้ในอนาคต โดยหลักเกณฑ์สำคัญดังกล่าวสามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

หลักเกณฑ์เกี่ยวกับ	สรุปหลักเกณฑ์	สถานะของบริษัท ณ วันที่ 31 ธ.ค.56
สถานภาพบริษัท	บริษัทประกันชีวิตทุกบริษัทต้องเป็นบริษัท มหาชน จำกัด ภายในเดือนกุมภาพันธ์ ปี 2556	บริษัทได้แปลงสภาพเป็นบริษัทมหาชนเมื่อวันที่ 29 กันยายน 2554
เงินกองทุน	บริษัทต้องดำรงไว้ซึ่งความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR Ratio) ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 140 (เริ่มบังคับใช้ 1 ม.ค. 2556) โดยกำหนดให้ส่งรายงาน ดังนี้ – รายงานการดำรงเงินกองทุนประจำปี ซึ่งต้องผ่านการตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชี และรับรองโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย ภายใน 4 เดือนนับแต่วันสิ้นปีปฏิทิน – รายงานการดำรงเงินกองทุนรายไตรมาส ภายใน 45 วันนับแต่วันสิ้นไตรมาส ทั้งนี้เฉพาะไตรมาสที่ 2 ต้องผ่านการสอบทานโดยผู้สอบบัญชี และรับรองโดยนักคณิตศาสตร์ประกันภัย ให้ส่งภายใน 60 วันนับแต่วันสิ้นไตรมาส – รายงานการดำรงเงินกองทุนรายเดือน ภายในสิ้นเดือนถัดไป	ณ วันที่ 31ธันวาคม 2556 บริษัทฯมีความเพียงพอของเงินกองทุน (CAR Ratio) ก่อนการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีที่ร้อยละ 516.61
การจัดสรรเงินสำรอง	ต้องจัดสรรเงินสำรองดังนี้ (1) เงินสำรองสำหรับเบี้ยประกัน ที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัท (2) เงินสำรองค่าสินไหมทดแทน ทั้งนี้การคำนวณเงินสำรองเป็นไปตามประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไข ในการจัดสรรเบี้ยประกันภัยไว้เป็นเงินสำรองประกันภัยสำหรับกรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีความผูกพันอยู่ และเงินสำรอง	บริษัทฯมีการกันเงินสำรองตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยที่พอเพียง ถูกต้องตามที่กฎหมายกำหนดไว้ โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯมีเงินสำรองทั้งสิ้น 436.76 ล้านบาท

หลักเกณฑ์เกี่ยวกับ	สรุปหลักเกณฑ์	สถานะของบริษัท ณ วันที่ 31 ธ.ค.56
	อื่นของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. 2554 โดยเงินสำรองดังกล่าวจะปรากฏอยู่ในรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและกิจการของบริษัท ซึ่งมีกำหนดให้ยื่นต่อสำนักงาน คปภ. เป็นประจำทุกเดือนภายในสิ้นเดือนถัดไป ยกเว้นเดือนไตรมาสให้ยื่นต่อสำนักงาน คปภ. ภายใน 45 วันนับแต่สิ้นเดือนไตรมาส	
หลักทรัพย์วางประกันไว้กับนายทะเบียน	บริษัทประกันชีวิตทุกบริษัทต้องวางหลักทรัพย์ประกันไว้กับนายทะเบียนตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต ไม่ต่ำกว่า 20 ล้านบาท	บริษัทฯ ได้วางหลักทรัพย์ประกันไว้กับนายทะเบียน ตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต จำนวน 21 ล้านบาท
การวางเงินสำรองประกันภัย	ร้อยละ 25 ของเงินสำรองประกันภัย สำหรับกรมธรรม์ประกันภัยที่ยังมีความผูกพันอยู่หลังจากหักด้วยจำนวนเงินให้กู้ยืมโดยมีกรมธรรม์ประกันภัยของบริษัทเป็นประกัน โดยกำหนดนำทรัพย์สินมาวางไว้เป็นเงินสำรองกับนายทะเบียนให้ถูกต้องภายในวันที่ 31 พฤษภาคม ของทุกปี	บริษัทฯ ได้วางหลักทรัพย์ประกันไว้เป็นเงินสำรองประกันภัยกับนายทะเบียน ตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต จำนวน 71 ล้านบาท ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ที่กำหนด

หลักเกณฑ์เกี่ยวกับ	สรุปหลักเกณฑ์	สถานะของบริษัท ณ วันที่ 31 ธ.ค.56
สัดส่วนการถือหุ้นโดยต่างชาติ	– มีกรรมการซึ่งมีสัญชาติไทยไม่ต่ำกว่าสามในสี่ของจำนวนกรรมการทั้งหมด – ตามพรบ. ประกันชีวิต กำหนดให้บุคคลตาม (1) หรือ (2) หรือ (1) และ (2) ถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละ 75 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ (1) บุคคลธรรมดาซึ่งมีสัญชาติไทย หรือห้างหุ้นส่วนสามัญซึ่งไม่จดทะเบียนที่ผู้เป็นหุ้นส่วนทั้งหมดมีสัญชาติไทย (2) นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย และมีลักษณะดังต่อไปนี้ (ก) มีบุคคลตาม (1) ถือหุ้นอยู่เกินร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด หรือ (ข) มีบุคคลตาม (1) หรือนิติบุคคลตาม (2) (ก) หรือบุคคลตาม (1) และนิติบุคคลตาม (2) (ก) ถือหุ้นอยู่เกินร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ทั้งนี้ เมื่อวันที่ 5 สิงหาคม 2556 บริษัทฯ ได้รับอนุญาตให้บริษัทฯ สามารถมีบุคคลซึ่งไม่มีสัญชาติไทย (ตามที่นิยามในพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม)) ถือหุ้นรวมกันได้เกินกว่าร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทฯ เป็นระยะเวลา 10 ปีนับตั้งแต่วันที่ได้รับอนุญาต (วันที่ 5 สิงหาคม 2556) ป – ข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดให้มีผู้ถือหุ้นสัญชาติต่างด้าว (ตามพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว พ.ศ. 2542 (รวมทั้งที่ได้มีการแก้ไขเพิ่มเติม)) ถือหุ้นได้ไม่เกินร้อยละ 25	– ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ มีกรรมการทั้งหมด 7 ท่านโดยไม่มีกรรมการที่เป็นชาวต่างชาติ – THRE เป็นผู้ถือหุ้นร้อยละ 50.8 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

<u>การดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk Based Capital)</u>

เงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง คือเงินกองทุนที่คำนวณมาจากความเสี่ยงที่บริษัทประกันชีวิตมีอยู่จริง โดยตลอดเวลาที่ดำเนินธุรกิจบริษัทประกันชีวิตจะต้องดำรงเงินกองทุนไม่ต่ำกว่าเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงที่คำนวณได้ โดยเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงนี้เริ่มมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 กันยายน 2554 โดยเงินกองทุนนี้จะถูกคิดคำนวณขึ้นมาจากพอร์ตความเสี่ยงที่มีอยู่จริง ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าวหมายถึงความเสี่ยง 4 ด้านคือ 1) ด้านประกันภัย 2) ด้านตลาด 3) ด้านเครดิต และ 4) ด้านการกระจุกตัว ทั้งนี้หากเงินกองทุนที่คำนวณได้ต่ำกว่า 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) กับอันดับความน่าเชื่อถือ (Credit Rating) ไว้ดังนี้

RBC Model: Reinsurance Credit Risk charge

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

- ไม่มี -

3.0 ปัจจัยความเสี่ยง

บริษัทฯ ตระหนักถึงปัจจัยความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจจะเกิดขึ้นและส่งผลกระทบต่อการประกอบธุรกิจ บริษัทฯ จึงได้จัดทำการบริหารความเสี่ยงองค์กร (Enterprise Risk Management) ขึ้นเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของการบริหารความเสี่ยงและสร้างความยั่งยืนให้กับองค์กรในระยะยาว การบริหารความเสี่ยงองค์กรของบริษัทฯ มุ่งเน้นการพัฒนากระบวนการระบุความเสี่ยงหลักขององค์กรอย่างครบถ้วน มีการประเมินความเสี่ยงแบบบูรณาการ วิเคราะห์ความเชื่อมโยงของความเสี่ยงและบริหารจัดการความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นให้อยู่ในระดับที่องค์กรยอมรับได้ และสร้างความเสี่ยงด้านบวกให้เกิดขึ้น มีการประเมินประสิทธิผลของมาตรการการควบคุมความเสี่ยงและเรียนรู้จากเหตุการณ์ความเสียหายที่เกิดขึ้นเพื่อนำไปใช้ปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงในอนาคต บริษัทฯ มีการกำหนดความเสี่ยงรวมที่ยอมรับได้ขององค์กรเพื่อใช้เป็นแนวทางในการกำหนดนโยบาย กลยุทธ์ และการดำเนินงานที่พิจารณาความเสี่ยงประกอบการตัดสินใจ (Risk Based Decision Making) อาทิ การคำนึงถึงผลตอบแทนและความเสี่ยงในการกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ การออกแบบโครงสร้างการประกันภัยต่อ การจัดสรรสินทรัพย์และการลงทุน การกำหนดงบประมาณ และการวัดผลการประกอบการที่พิจารณาต้นทุนของความเสี่ยงควบคู่กัน

ความเสี่ยงหลักของธุรกิจประกันภัยต่อมีดังนี้

1. ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk)

ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์เป็นความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการดำเนินนโยบาย การกำหนดแผนกลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน และการนำไปปฏิบัติที่ไม่เหมาะสม หรือไม่สอดคล้องกับปัจจัยภายในและสภาพแวดล้อมภายนอก ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ เงินกองทุน ภาพลักษณ์และความมั่นคงของบริษัทฯ

1.1 ความเสี่ยงด้านลูกค้า

ธุรกิจการรับประกันภัยต่อเป็นตลาดเปิดที่ผู้รับประกันภัยต่อทั้งในและต่างประเทศสามารถเข้ามารับงานได้ เนื่องจากบริษัทฯ รับประกันภัยต่อจากบริษัทประกันชีวิตภายในประเทศที่มีอยู่จำนวน 24 บริษัทเท่านั้น ผลการดำเนินงานของบริษัทฯ จึงขึ้นอยู่กับการเติบโตของธุรกิจประกันชีวิตเป็นหลัก นอกจากนี้แล้ว การที่บริษัทประกันชีวิตในประเทศบางรายมีบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศซึ่งมีฐานะทางการเงินที่แข็งแกร่ง มีเทคโนโลยีที่ทันสมัย และมีการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ อย่างต่อเนื่อง เข้ามาร่วมทุนหรือเข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ ทำให้บริษัทประกันชีวิตเหล่านี้มีนโยบายที่จะทำประกันภัยต่อกับบริษัทประกันชีวิตในต่างประเทศที่เข้ามาร่วมทุนหรือเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่เหล่านี้ ส่งผลให้บริษัทฯ ต้องสูญเสียเบี้ยประกันภัยต่อจากบริษัทดังกล่าว

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ มีมาตรการบริหารความเสี่ยงข้างต้น โดยปรับบทบาทในการดำเนินธุรกิจให้ Proactive มากยิ่งขึ้น มีการทำธุรกิจแบบแสวงหาโอกาสทางการตลาดใหม่ด้วยกลยุทธ์ที่หลากหลาย อาทิ การเข้าไปมีส่วนร่วมในทุก กิจกรรมตั้งแต่การนำเสนอและพัฒนากรมธรรม์ประกันภัยประเภทใหม่ๆ ที่เป็นที่ต้องการของตลาด การจัดทำแผนการตลาด และการหาช่องทางการตลาดร่วมกับบริษัทประกันชีวิต เนื่องจากบริษัทฯ มีความเข้าใจสภาพตลาดประกันชีวิตในประเทศอย่างลึกซึ้ง จึงทำให้บริษัทฯ สามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล บริษัทฯ ยังได้นำความรู้และสถิติต่างๆ ที่มีอยู่มาใช้ประกอบการวางกลยุทธ์ทางการตลาดอย่างต่อเนื่องเพื่อมุ่งเน้นเจาะตลาดที่ยังมีผลกำไรและมีแนวโน้มการเจริญเติบโตดี โดยการร่วมพัฒนาและนำผลิตภัณฑ์ใหม่สู่ตลาด การร่วมกันพัฒนาผลิตภัณฑ์นี้ทำให้บริษัทฯ สามารถกำหนดรูปแบบกรมธรรม์และอัตราเบี้ยประกันภัยที่เหมาะสม รวมทั้งกำหนดส่วนแบ่งการรับประกันภัยต่อในอัตราส่วนที่สูงขึ้น

1.2 ความเสี่ยงจากการพึ่งพิงลูกค้ารายใหญ่

บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับจากบริษัทประกันชีวิตรายหนึ่งเกินกว่าร้อยละ 30 ของมูลค่าเบี้ยประกันภัยทั้งหมด และเบี้ยประกันภัยรับจากบริษัทประกันชีวิต 5 รายแรก คิดเป็นร้อยละ 82 ของเบี้ยประกันภัยรับทั้งหมด หากบริษัทฯ สูญเสียเบี้ยประกันภัยรับดังกล่าวไปจะส่งผลกระทบต่อรายได้ และผลการดำเนินงานของบริษัทฯอย่างมีนัยสำคัญ

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

ลักษณะธุรกิจของการรับประกันภัยต่อด้านประกันชีวิตจะมีลักษณะการส่งเบี้ยประกันภัยต่ออย่างต่อเนื่อง เพราะกรมธรรม์ประกันชีวิตจะมีลักษณะให้ความคุ้มครองในระยะยาว เช่น 10 ปี หรือมากกว่า ดังนั้น เมื่อบริษัทฯ ทำสัญญารับประกันภัยต่อจากบริษัทประกันชีวิตแล้ว บริษัทประกันชีวิตดังกล่าวจะต้องส่งเบี้ยประกันภัยต่อให้กับบริษัทฯ จนกว่าจะสิ้นอายุกรมธรรม์ ในกรณีที่บริษัทประกันชีวิตต้องการยกเลิกสัญญารับประกันภัยต่อนั้น บริษัทประกันชีวิตจะต้องแจ้งการยกเลิกล่วงหน้าก่อนสิ้นปีนั้นๆ อย่างน้อย 3 เดือน การยกเลิกสัญญารับประกันภัยต่อดังกล่าวจะมีผลต่อการรับประกันต่อสำหรับงานใหม่ โดยในส่วนที่เป็นภาระผูกพันตามสัญญาเดิมที่เคยรับประกันภัยต่อไว้แล้วนั้น บริษัทประกันชีวิตจะยังคงต้องส่งเบี้ยประกันภัยต่อให้แก่บริษัทฯ ตามสัญญาผูกพันเดิมนั้นจนสิ้นอายุกรมธรรม์ หากบริษัทประกันชีวิตมีความประสงค์จะหยุดส่งเบี้ยประกันภัยต่อสำหรับสัญญาผูกพันเดิม บริษัทประกันชีวิตจะต้องซื้อภาระผูกพันตามสัญญาเดิมที่บริษัทฯ เคยรับประกันภัยต่อไว้แล้ว เนื่องจากการคำนวณต้นทุนราคาซื้อคืนพร้อมค่าใช้จ่ายการดำเนินการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยมีต้นทุนที่สูง กรณีดังกล่าวจึงมักไม่ค่อยเกิดขึ้น

1.3 ความเสี่ยงด้านความเพียงพอของเงินกองทุน

สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย ได้กำหนดให้บริษัทฯ ปฏิบัติตามกรอบการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง (Risk Based Capital: RBC) และกำหนดให้บริษัทฯ มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน (Capital Adequacy Ratio: CAR) ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 140 การดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยงนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อให้บริษัทประกันภัยมีการบริหารการจัดการความเสี่ยงที่ดี มีเงินกองทุนที่เพียงพอ สามารถรองรับความเสียหายที่เบี่ยงเบนไปจากที่คาดการณ์ไว้หากเกิดเหตุการณ์ที่ไม่คาดหวังขึ้น

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ มีการระบุความเสี่ยงและมาตรการในการบริหารความเสี่ยงสำหรับความเพียงพอของเงินกองทุน โดยพิจารณาถึงปัจจัยต่างๆ ที่จะมีผลกระทบต่อเงินกองทุนที่บริษัทฯมีอยู่และเงินกองทุนที่มารองรับความเสี่ยงด้านการประกันภัย ความเสี่ยงด้านตลาด ความเสี่ยงด้านเครดิต และความเสี่ยงด้านการกระจุกตัว และนำปัจจัยเหล่านี้ไปประกอบการวางแผนและการดำเนินการในกิจกรรมหลักของบริษัทฯ ไม่ว่าจะเป็นการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การจัดการค่าสินไหม การประกันภัยต่อ และการลงทุน เพื่อให้บริษัทฯ มีความมั่นคงทางการเงินและดำรงเงินกองทุนอย่างเพียงพอ จากงบการเงินของบริษัทฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 อัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนของบริษัทฯ ก่อนการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีอยู่ที่ร้อยละ 516.61

2. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

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

ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการสามารถเกิดในทุกขั้นตอนของการปฏิบัติงานไม่ว่าจะเป็นการกำหนดนโยบายการควบคุมภายใน การพิจารณารับประกันภัย การออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย การจัดการค่าสินไหมทดแทน การลงทุน และการเอาประกันภัยต่อช่วง

2.1 ความเสี่ยงด้านบุคลากรหลัก

ธุรกิจประกันชีวิตเป็นธุรกิจที่ต้องพึ่งพิงบุคลากรผู้มีความรู้ ความชำนาญและประสบการณ์ในธุรกิจ ดังนั้นบุคลากรในฝ่ายบริหารจำเป็นต้องมีความรู้ ความชำนาญ และประสบการณ์ หากบริษัทไม่สามารถรักษา

ผู้บริหาร และบุคลากรที่มีความรู้ความชำนาญไว้ได้ บริษัทฯ อาจได้รับผลกระทบในทางลบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯได้

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯได้ตระหนักถึงผลกระทบดังกล่าวที่อาจเกิดขึ้น จึงได้ให้ความสำคัญต่อการบริหารและพัฒนาบุคลากรของบริษัทฯ อย่างต่อเนื่อง บริษัทฯ จัดให้มีการจัดการอบรมเพื่อพัฒนาทักษะและความรู้ในการทำงานเพื่อเพิ่มศักยภาพของบุคลากร และมีนโยบายสนับสนุนให้ทีมงานผู้บริหารระดับกลางได้มีส่วนร่วมในการวางแผนบริหารจัดการของบริษัทฯ เพื่อเพิ่มพูนความรู้และประสบการณ์ และลดความเสี่ยงด้านการพึ่งพิงตัวบุคคลในการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีคณะกรรมการบริหารซึ่งรับผิดชอบดูแลการบริหารงานของบริษัทฯ มีการจ่ายผลตอบแทนและสวัสดิการที่แข่งขันกับตลาดได้เพื่อให้บริษัทฯ สามารถดึงดูดและรักษาบุคลากรที่มีคุณภาพ

2.2 ความเสี่ยงด้านระบบและกระบวนการ

ความเสี่ยงด้านระบบและกระบวนการเป็นความเสี่ยงอันเนื่องมาจากความไม่เหมาะสมหรือความล้มเหลวของระบบ หรือกระบวนการภายใน ซึ่งส่งผลต่อประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการปฏิบัติงานทุกขั้นตอน

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ มีการบริหารความเสี่ยงด้านระบบและกระบวนการ โดยการแบ่งแยกหน้าที่ของคณะกรรมการ คณะกรรมการบริหาร และฝ่ายบริหารอย่างชัดเจน มีการจัดทำแผนผังอำนาจดำเนินการและแผนผังการปฏิบัติงาน เพื่อให้ทุกฝ่ายทราบถึงอำนาจดำเนินการ หรืออำนาจตัดสินใจในเรื่องต่าง ๆ ในทุกระดับ และจัดให้มีการติดตามดูแลให้การดำเนินงานเป็นไปตามนโยบายและแผนที่วางไว้ โดยฝ่ายตรวจสอบภายในมีหน้าที่จัดทำรายงานการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของกฎหมาย และข้อบังคับเพื่อนำเสนอต่อคณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำทุกไตรมาส นอกจากนี้ บริษัทฯ ได้จัดให้มีระบบรักษาความปลอดภัยของข้อมูลที่มีความสำคัญต่อการดำเนินงานและระบบสำรองข้อมูล เพื่อรองรับเหตุฉุกเฉินอันอาจจะเกิดขึ้น ตลอดทั้งมีนโยบายการรักษาความปลอดภัยของข้อมูลและระบบข้อมูลเพื่อป้องกันการสูญหายหรือรั่วไหลของข้อมูล

2.3 ความเสี่ยงจากกรณีมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ถือหุ้นในบริษัทฯ มากกว่าร้อยละ 50

บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) (“THRE”) ถือหุ้นในบริษัทฯ จำนวนรวมทั้งสิ้นร้อยละ 50.8 ของทุนที่จดทะเบียนและจำหน่ายแล้วทั้งหมดของบริษัทฯ ซึ่งจะทำให้ THRE มีอำนาจควบคุมในการตัดสินใจของบริษัทฯ สำหรับกรณีที่ต้องใช้เกณฑ์เสียงข้างมากในการลงคะแนน ผู้ถือหุ้นรายอื่นของบริษัทฯ จึงอาจมีความเสี่ยงจากการที่ไม่สามารถรวบรวมคะแนนเสียงเพื่อตรวจสอบและถ่วงดุลเรื่องที่ผู้ถือหุ้นใหญ่เสนอให้ที่ประชุมพิจารณา

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ ได้มีการจัดโครงสร้างการบริหารจัดการโดยบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถ มีการกำหนดขอบเขตในการดำเนินงานและการมอบอำนาจให้แก่กรรมการและผู้บริหารอย่างชัดเจน เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นไปอย่างโปร่งใส นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังได้มีการแต่งตั้งบุคคลภายนอกเป็นกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน จากกรรมการทั้งหมด 7 ท่าน เพื่อทำหน้าที่ตรวจสอบ ถ่วงดุลการตัดสินใจ และพิจารณาอนุมัติรายการต่างๆ ก่อนนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

2.4 ความเสี่ยงจากสัดส่วนผู้ถือหุ้นไม่เป็นไปตามกฎหมาย

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

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

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 พฤติกรรมที่เปลี่ยนไปของผู้ถือกรมธรรม์ การพัฒนาผลิตภัณฑ์ประกันภัยให้ตรงกับความต้องการของตลาด การกระจุกตัวของภัย ความเพียงพอของเงินสำรองประกันภัยและเงินสำรองค่าสินไหมทดแทน และมหันตภัย

3.1 ความเสี่ยงด้านการรับประกันภัยต่อด้านการประกันชีวิต

เกี่ยวเนื่องกับการประกันภัยต่อ เช่น การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัยต่อ การพิจารณารับประกันภัย การคำนวณเงินสำรองประกันภัยและเงินสำรองค่าสินไหมทดแทน เป็นต้น

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

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

4. ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงด้านตลาดเป็นความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ราคาตราสารอนุพันธ์ในตลาดเงินและตลาดทุน ราคาสินทรัพย์ ราคาอสังหาริมทรัพย์ ซึ่งจะมีผลทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ มูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน และเงินกองทุนของบริษัทฯ

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ มีการติดตามและวิเคราะห์ความผันผวนของตราสารที่ลงทุนอันเนื่องมาจากปัจจัยต่างๆ อย่างต่อเนื่องและสม่ำเสมอเพื่อนำมาใช้ประกอบการตัดสินใจลงทุนให้เหมาะสมกับสภาวการณ์ นอกจากนี้ การลงทุนของบริษัทฯ อยู่ภายใต้ขอบเขตและข้อกำหนดของสำนักงาน คปภ. ตามพระราชบัญญัติประกันชีวิต พ.ศ. 2551 ซึ่งได้กำหนดประเภทของหลักทรัพย์ที่อนุญาตให้ลงทุน รวมทั้งควบคุมสัดส่วนของการลงทุนในหลักทรัพย์ใดหลักทรัพย์หนึ่งไว้ด้วย อาทิ มีข้อกำหนดให้บริษัทฯ สามารถลงทุนในหุ้นสามัญ หุ้นกู้และหน่วยลงทุนต่อรายได้ไม่เกินร้อยละ 5 ของสินทรัพย์รวมของบริษัทฯ และลงทุนในตั๋วสัญญาใช้เงินของบริษัทเงินทุนต่อรายได้ไม่เกินร้อยละ 10 ของสินทรัพย์รวม โดยเงินลงทุนของบริษัทฯ จะเป็นส่วนหนึ่งของการนำไปคำนวณอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุน บริษัทฯ มีนโยบายที่จะหลีกเลี่ยงการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงสูงประเภทหลักทรัพย์เก็งกำไร และเน้นการลงทุนในสินทรัพย์ที่มีคุณภาพและให้ผลตอบแทนที่แน่นอนสม่ำเสมอ เนื่องจากรายได้จากการลงทุนถือเป็นรายได้หลักส่วนหนึ่งของบริษัทฯงานด้านการลงทุนจึงได้รับการดูแลอย่างใกล้ชิดจากคณะกรรมการและฝ่ายบริหาร

5. ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการทำสัญญากับคู่สัญญาซึ่งอาจจะไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาที่ได้ตกลงไว้ หรือการที่คู่สัญญาถูกปรับอันดับเครดิตความน่าเชื่อถือ ทำให้บริษัทฯ มีความเสี่ยงหากบริษัทรับประกันชีวิตต่อไม่ชำระค่าสินไหมทดแทนได้ตามสัญญาหรือเกิดความล่าช้า ก่อให้เกิดหนี้ค้างชำระหรือหนี้สูญ หรืออาจมีผลกระทบต่อกระแสเงินสดและกำไรสุทธิของบริษัทฯ หากไม่สามารถเรียกร้องสินไหมทดแทนจากบริษัทประกันภัยต่อได้

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ บริหารความเสี่ยงดังกล่าวโดยจัดให้มีการวิเคราะห์คุณภาพและความสามารถในการชำระหนี้ของผู้รับประกันภัยต่อช่วง พิจารณาผลการจัดอันดับความน่าเชื่อถือ และทบทวนฐานะทางการเงินของผู้รับประกันภัยต่อ และได้กำหนดเป็นนโยบายที่จะเอาประกันภัยต่อกับบริษัทประกันภัยในต่างประเทศที่มีฐานะทางการเงินที่มั่นคงสูงที่ได้รับการจัดอันดับเครดิตตั้งแต่ระดับ A ขึ้นไปเท่านั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯ มีการทำประกันภัยต่อช่วงคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 1.15 ของเบี้ยประกันภัยรับทั้งหมด

6. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นความเสี่ยงอันเนื่องมาจากการที่บริษัทประกันภัยไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือสามารถจัดหาเงินมาชำระได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินสำรองของบริษัทฯ อาทิเช่น ความสามารถของบริษัทฯ ในการจัดหาเงินทุนในกรณีที่กระแสเงินสดเข้าและออกไม่สอดคล้องกัน

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ มีการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินให้มีความสอดคล้องกัน มีการกระจายตัวของสินทรัพย์และหนี้สิน ลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีสภาพคล่องให้สอดคล้องกับลักษณะของหนี้สินและภาระผูกพันอย่างเหมาะสม และดูแลให้มีสินทรัพย์สภาพคล่องที่เพียงพอหากมีความจำเป็นต้องใช้เงินสด นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังเน้นให้มีการดำรงฐานะสภาพคล่องในระดับที่สูงกว่าข้อบังคับของสำนักงาน คปภ.

7. ความเสี่ยงที่จะเกิดใหม่ (Emerging Risk)

ความเสี่ยงที่จะเกิดใหม่เป็นความสูญเสียที่เกิดขึ้นจากความเสี่ยงที่ยังไม่ได้ปรากฏขึ้นในปัจจุบันแต่อาจจะเกิดขึ้นได้ในอนาคตเนื่องจากสภาวะแวดล้อมที่เปลี่ยนไป ความเสี่ยงประเภทนี้เป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นอย่างช้าๆ ยากที่จะระบุได้ มีความถี่ของการเกิดต่ำแต่เมื่อเกิดขึ้นแล้วจะส่งผลกระทบอย่างรุนแรง ความเสี่ยงที่จะเกิดใหม่นี้มักจะถูกระบุขึ้นมาจากการคาดการณ์บนพื้นฐานของการศึกษาจากหลักฐานที่มีปรากฏอยู่ ความเสี่ยงที่จะเกิดใหม่นี้มักจะเป็นผลมาจากการเปลี่ยนแปลงทางการเมือง กฎหมาย สังคม เทคโนโลยี

สภาพแวดล้อมทางกายภาพ หรือการเปลี่ยนแปลงตามธรรมชาติ ในบางครั้งผลกระทบของความเสี่ยงประเภทนี้อาจจะไม่สามารถระบุได้ในปัจจุบัน เช่น ผลกระทบต่อชีวอนามัยเนื่องมาจากนาโนเทคโนโลยี หรืออาหารที่ทำมาจากผลิตผลที่มีการปรับแต่งทางพันธุกรรม หรือการเปลี่ยนแปลงของสภาวะภูมิอากาศ เป็นต้น

แนวทางการบริหารความเสี่ยง

บริษัทฯ มีการทบทวน ข้อความความคุ้มครองในกรมธรรม์ ตลอดจนกระบวนการการรับประกันภัย การกำหนดอัตราเบี้ยประกันภัย รวมทั้งการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ เพื่อให้มั่นใจว่าความเสี่ยงที่จะเกิดใหม่ได้ถูกนำมาพิจารณาแล้ว นอกจากนี้ บริษัทฯ ยังมีการรวบรวมข้อมูลที่เกี่ยวข้องและทำการวิเคราะห์อย่างต่อเนื่อง เพื่อทำความเข้าใจและหาวิธีการในการจำกัดผลกระทบที่อาจจะมีต่อองค์กรได้อย่างเหมาะสม

4.0 ทรัพย์สินที่ใช้ในการประกอบธุรกิจ

สินทรัพย์ถาวร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯมีสินทรัพย์ถาวรประเภทที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ โดยมีมูลค่าสุทธิตามบัญชีเท่ากับ 47.64 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 2.63 ของสินทรัพย์รวม ดังรายละเอียดต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ลักษณะกรรมสิทธิ์	มูลค่าสุทธิ	ภาระผูกพัน
1. ที่ดิน เนื้อที่ 63 ตารางวา	**เจ้าของ**	17.64	- ไม่มี -
2. อาคารสำนักงานสูง 6 ชั้น ตั้งอยู่ที่โครงการปรีชาคอมเพล็กซ์ ถนนรัชดาภิเษก เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ	**เจ้าของ**	26.31	- ไม่มี -
3. เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน	**เจ้าของ**	1.46	- ไม่มี -
4. คอมพิวเตอร์	**เจ้าของ**	0.12	- ไม่มี -
5. ยานพาหนะ	**เจ้าของ**	2.11	มีสัญญาเช่าทางการเงินค้างจ่าย จำนวน 1.1 ล้านบาท
รวม		**47.64**	

ที่ดินและอาคารดังกล่าวเป็นที่ตั้งของอาคารสำนักงานของบริษัทฯ โดยพื้นที่ในอาคารส่วนหนึ่งให้เช่าแก่บริษัทในกลุ่มตามรายละเอียดในข้อ 12 รายการระหว่างกัน

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

5.0 ข้อพิพาททางกฎหมาย

บริษัทฯ ไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายที่อาจมีผลกระทบด้านลบต่อสินทรัพย์ของบริษัทฯ ที่มีจำนวนสูงกว่าร้อยละ 5 ของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 และไม่มีข้อพิพาททางกฎหมายที่กระทบต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

6.0 ข้อมูลทั่วไปและข้อมูลสำคัญอื่น

6.1 ข้อมูลทั่วไป

บริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) (บริษัทฯ) จัดตั้งขึ้นเมื่อวันที่ 5 มกราคม 2543 โดยมีบริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทยและจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ ในอัตราร้อยละ 50.8 ของทุนที่ออกและชำระแล้ว บริษัทฯ ประกอบกิจการในประเทศไทยโดยมีธุรกิจหลักคือ ดำเนินธุรกิจประกันภัยต่อ ด้านการประกันชีวิต

บริษัทฯ ได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 และได้เปลี่ยนชื่อบริษัทฯกับกระทรวงพาณิชย์จาก “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 โทรศัพท์ 0-2660-1280-86 โทรสาร 0-2277-6227
ประเภทธุรกิจ	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 อาคารรีเจ้นท์เฮาส์ ชั้น 10 ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2650-5700 โทรสาร 0-2651-9091
ประเภทธุรกิจ	ดำเนินธุรกิจให้บริการด้านคอมพิวเตอร์ในการจัดการค่าสินไหมทดแทนรถยนต์และจัดทำสถิติที่เกี่ยวข้อง
เลขทะเบียนบริษัท	0105543108248
เว็บไซต์	www.emcsthai.com
จำนวนและชนิดของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด	หุ้นสามัญจำนวน 6,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 5 บาท รวม 30,000,000 บาท

ข้อมูลทั่วไปของบุคคลอ้างอิง

นายทะเบียนหลักทรัพย์	**บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด** เลขที่ 62 อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ถนนรัชดาภิเษก คลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0-2229-2888 โทรสาร 0-2654-5427
ผู้ตรวจสอบบัญชี	**นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย** **ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 4172** บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท สำนักงาน เอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด) เลขที่ 193/136-137 อาคารเลครัชดา ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0-2264-9090 โทรสาร 0-2264-0789-90

6.2 ข้อมูลสำคัญอื่น

-ไม่มี-

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

ส่วนที่ 2

การจัดการและการกำกับดูแลกิจการ

7.0 ข้อมูลหลักทรัพย์และผู้ถือหุ้น

7.1 จำนวนทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว

บริษัทฯ มีทุนจดทะเบียน 600 ล้านบาท เรียกชำระแล้ว600 ล้านบาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญจำนวน 600,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1 บาท ไม่มีหุ้นบุริมสิทธิ

7.2 ผู้ถือหุ้น

รายชื่อกลุ่มผู้ถือหุ้นสูงสุด10 รายแรก ณ วันปิดสมุดทะเบียนครั้งหลังสุด ณ วันที่ 27 พฤศจิกายน 2556

	จำนวนหุ้นที่ถือ	สัดส่วน (%)
1. บริษัท ไทยรับประกันภัยต่อ จำกัด (มหาชน)	304,999,930	50.83
2. THE HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED, FUND SERVICES DEPARTMENT	36,632,258	6.11
3. BNP PARIBAS SECURITIES SERVICES, LONDON BRANCH	25,205,224	4.20
4. นายทวีรัช ปรุงพัฒนสกุล	16,320,000	2.72
5. กองทุนเปิด บัวหลวงหุ้นระยะยาว	14,943,500	2.49
6. บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	11,041,251	1.84
7. HWIC ASIA FUND	9,000,000	1.50
8. กองทุนเปิด อเบอร์ดีนหุ้นระยะยาว	6,526,403	1.09
9. กองทุนเปิด อเบอร์ดีนโกรท	6,307,313	1.05
10. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานการไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย ซึ่งจดทะเบียนแล้ว โดยบลจ.บัวหลวง จำกัด	6,210,100	1.04
	437,185,979	72.86
11. ผู้ถือหุ้นอื่น	162,814,021	27.14
รวม	600,000,000	100.00

ในรายชื่อกลุ่มผู้ถือหุ้นดังกล่าวข้างต้น มีหุ้นจำนวน 11,041,251 หุ้น คิดเป็นสัดส่วนอีกร้อยละ 1.84 ที่ถือโดย บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด เพื่อรองรับใบสำคัญแสดงสิทธิในผลประโยชน์ที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิงไทย (NVDR) ซึ่งหุ้นส่วนนี้โดยปกติจะไม่ใช้สิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบจำนวนหุ้นล่าสุดของบริษัทฯ ที่ถือโดยบริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด ได้จากเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย คือ www.set.or.th

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

ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่โดยพฤติการณ์มีอิทธิพลต่อการกำหนดนโยบายการจัดการหรือการดำเนินงานของบริษัทฯ อย่างมีนัยสำคัญ

THRE ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทฯ ได้ส่งตัวแทนเข้ามาเป็นกรรมการจำนวน2 ท่าน คือ นายสุจินต์ หวั่งหลี และนายสุรชัย ศิริวัลลภ

7.3 นโยบายการจ่ายเงินปันผล

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

8.0 <u>โครงสร้างการจัดการ</u>

โครงสร้างการจัดการของบริษัทฯ ประกอบด้วยคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการชุดย่อย รวม 3 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

8.1 คณะกรรมการบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 7 ท่าน ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 5 ท่าน และกรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 2 ท่าน มีกรรมการที่มีคุณสมบัติเป็นกรรมการอิสระตามนิยามของบริษัทฯ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ที่ทาง ก.ล.ต. กำหนดขึ้นจำนวน 3 ท่าน วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการตามข้อบังคับของบริษัทฯ กำหนดไว้คราวละ 3 ปี โดยไม่มีการกำหนดจำนวนวาระที่จะดำรงตำแหน่งนานที่สุดของกรรมการ กรรมการอิสระและกรรมการชุดย่อยไว้ เนื่องจากบริษัทฯ จำเป็นต้องมีกรรมการส่วนหนึ่งที่เป็นผู้มีความรู้ความเชี่ยวชาญด้านการประกันภัยที่มีอยู่จำนวนจำกัด ประวัติของกรรมการแต่ละท่านแสดงอยู่ในเอกสารแนบ 1

<u>นิยามของกรรมการอิสระ</u>

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

1. ถือหุ้นไม่เกิน 1% ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงทั้งหมดของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ โดยให้นับจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย

2. ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนร่วมบริหารงาน พนักงาน ลูกจ้าง ที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำ หรือผู้มีอำนาจควบคุมบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบริษัทย่อยลำดับเดียวกัน หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะพ้นจากลักษณะดังกล่าวมาแล้วเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 2 ปี

3. ไม่เป็นบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิต หรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายในลักษณะที่เป็น บิดา มารดา คู่สมรส พี่น้องและบุตร รวมทั้งคู่สมรสของบุตร ผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัท หรือบริษัทย่อย

4. ไม่มีหรือเคยมีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ในลักษณะที่อาจเป็นการขัดขวางการใช้วิจารณญาณอย่างอิสระของตน รวมทั้งไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ หรือผู้บริหาร ของผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจกับบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

ความสัมพันธ์ทางธุรกิจตามวรรคหนึ่ง รวมถึงการทำรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการ การเช่าหรือให้เช่าอสังหาริมทรัพย์ รายการเกี่ยวกับสินทรัพย์หรือบริการ หรือการให้หรือรับความช่วยเหลือทางการเงิน ด้วยการรับหรือให้กู้ยืม การค้ำ ประกัน การให้สินทรัพย์เป็นหลักประกันหนี้สิน รวมถึงพฤติกรรมอื่นทำนองเดียวกัน ตั้งแต่ร้อยละสามของสินทรัพย์มีตัวตนสุทธิของผู้ขออนุญาตหรือตั้งแต่ยี่สิบล้านบาทขึ้นไป แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า

5. ไม่เป็นหรือเคยเป็นผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งและไม่เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการซึ่งไม่ใช่กรรมการอิสระ ผู้บริหาร หรือหุ้นส่วนผู้จัดการของสำนักงานสอบบัญชี ซึ่งมีผู้สอบบัญชีของบริษัท บริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งสังกัดอยู่ เว้นแต่จะได้พ้นจากการมีลักษณะดังกล่าวมาแล้วไม่น้อยกว่า 2 ปี

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

7. ไม่เป็นกรรมการที่ได้รับการแต่งตั้งขึ้นเพื่อเป็นตัวแทนของกรรมการบริษัท ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัท

8. ไม่มีลักษณะอื่นใดที่ทำให้ไม่สามารถให้ความเห็นอย่างเป็นอิสระเกี่ยวกับการดำเนินงานของบริษัทฯ

<u>วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการบริษัท</u>

ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งเป็นอัตราจำนวนหนึ่งในสาม ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้ที่สุดกับอัตราหนึ่งในสาม

กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังจดทะเบียนบริษัทนั้นให้จับสลากกันว่าผู้ใดจะออก 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 และบริษัทย่อยตามที่ฝ่ายจัดการจัดทำและนำเสนอต่อคณะกรรมการ และกำกับดูแลการบริหารงานและผลการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการ หรือบุคคลใดๆ ซึ่งได้รับมอบหมายให้ทำหน้าที่ดังกล่าว เพื่อให้เป็นไปตามนโยบายที่คณะกรรมการบริษัทกำหนด
3. ติดตามผลการปฏิบัติหน้าที่อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้เป็นไปตามแผนงานและงบประมาณ
4. ดำเนินการให้บริษัทฯ และบริษัทย่อยนำระบบงานบัญชีที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพมาใช้ และจัดให้มีการรายงานทางการเงินและการสอบบัญชีที่เชื่อถือได้ รวมทั้งจัดให้มีระบบควบคุมภายใน และระบบการตรวจสอบภายในที่เพียงพอและเหมาะสม
5. สอบทานกระบวนการและนโยบายในการบริหารความเสี่ยง และติดตามผลการปฏิบัติงาน
6. ดูแลไม่ให้เกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ระหว่างผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ และบริษัทย่อย
7. จัดให้มีนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการตามหลักธรรมาภิบาล และการปรับใช้นโยบายดังกล่าวอย่างมีประสิทธิภาพ
8. แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เช่น คณะกรรมการตรวจสอบ หรือคณะกรรมการชุดย่อยอื่นใด เพื่อช่วยเหลือและสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตามความเหมาะสม
9. แต่งตั้งเลขานุการบริษัทเพื่อช่วยเหลือคณะกรรมการบริษัท ในการปฏิบัติงานต่างๆ เพื่อให้การดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบที่เกี่ยวข้อง
10. ขอความเห็นทางวิชาชีพจากองค์กรภายนอก หากมีความจำเป็นเพื่อประกอบการตัดสินใจที่เหมาะสม
11. จัดทำรายงานประจำปี และรับผิดชอบต่อการจัดทำและเปิดเผยงบการเงินเพื่อแสดงถึงฐานะการเงินและผลการดำเนินงานในรอบปีที่ผ่านมาเพื่อเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

12. จัดให้มีการประชุมผู้ถือหุ้นเป็นการประชุมสามัญประจำปีภายในสี่เดือนนับแต่วันสิ้นสุดของรอบปีบัญชีของบริษัทฯ

ทั้งนี้ การมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัทฯ นั้น จะไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจ หรือมอบอำนาจช่วงที่ทำให้คณะกรรมการบริษัท หรือผู้รับมอบอำนาจจากคณะกรรมการบริษัทสามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน) อาจมีส่วนได้เสีย หรืออาจได้รับประโยชน์ในลักษณะใดๆ หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยของบริษัทฯ ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบาย และหลักเกณฑ์ที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการบริษัทพิจารณาอนุมัติไว้

8.1.1 คณะกรรมการชุดย่อย

เพื่อช่วยเพิ่มประสิทธิภาพของคณะกรรมการ คณะกรรมการได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อทำหน้าที่ติดตามเรื่องสำคัญที่เกิดขึ้นเป็นประจำหรือเรื่องที่ต้องการการดูแลอย่างใกล้ชิดปัจจุบันบริษัทฯ มีคณะกรรมการชุดย่อยรวม 3 คณะ โดยคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดมีการกำหนดองค์ประกอบสมาชิก ขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบไว้อย่างชัดเจนดังนี้

1. คณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คณะกรรมการบริหารของบริษัทฯ มีจำนวน 4 ท่าน ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายสุรชัย ศิริวัลลภ	ประธานกรรมการบริหาร
2. นายสุทธิ รจิตรังสรรค์	รองประธานกรรมการบริหาร
3. นางนัฏชกร สุวรรณสถิตย์	กรรมการบริหาร
4. นางสาวณวดี เรืองรัตนเมธี	กรรมการบริหาร

โดยมี นางสาวณวดี เรืองรัตนเมธี เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหาร

<u>ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร</u>

ขอบเขตและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหาร กำหนดไว้ดังนี้

1. กำหนดทิศทางกลยุทธ์ โครงสร้างการบริหารงาน แผนธุรกิจและงบประมาณประจำปีของบริษัทฯ เพื่อเสนอให้คณะกรรมการบริษัทอนุมัติ
2. บริหารกิจการ กำกับดูแลและติดตามผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของบริษัทฯ ให้เป็นไปตามทิศทางกลยุทธ์ แผนธุรกิจและงบประมาณที่วางไว้ และรายงานผลการดำเนินงานและฐานะการเงินให้คณะกรรมการบริษัทรับทราบเป็นประจำในทุกไตรมาส

3. รับผิดชอบดูแลให้บริษัทฯมีการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พระราชบัญญัติประกันชีวิต พระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด และกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้องกับการประกอบธุรกิจ ตลอดจนข้อกำหนดหรือประกาศที่ออกมาตามกฎหมายดังกล่าว

4. รับผิดชอบดูแลให้บริษัทฯมีการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองโดยทั่วไป

5. รับผิดชอบในการประเมินและวิเคราะห์ความเสี่ยงในการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ กำหนดมาตรการที่เหมาะสมเพื่อบริหารความเสี่ยง และกำกับดูแลคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

6. พิจารณาอนุมัติรายการเกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ ภายในขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่กำหนดไว้ในอำนาจดำเนินการที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

7. พิจารณาและให้ความเห็นต่อเรื่องที่ต้องผ่านการอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท ยกเว้นในกิจกรรมใดๆ ซึ่งคณะกรรมการบริษัทได้มอบหมายให้คณะอนุกรรมการชุดอื่นเป็นผู้ดำเนินการไว้แล้ว

8. คณะกรรมการบริหารอาจมอบอำนาจช่วงให้ผู้บริหารหรือบุคคลใดบุคคลหนึ่งมีอำนาจในการดำเนินการในเรื่องใดเรื่องหนึ่งหรือหลายเรื่องตามที่คณะกรรมการบริหารเห็นสมควร การอนุมัติรายการของคณะกรรมการบริหารและ/หรือการมอบอำนาจช่วงต้องไม่เป็นการอนุมัติรายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรือรายการที่คณะกรรมการบริหารมีส่วนได้เสีย

9. ดำเนินการอื่นใด หรือตามอำนาจและความรับผิดชอบ ตามที่คณะกรรมการบริษัทมอบหมายหน้าที่ให้เป็นคราวๆ ไป

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

2. คณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 ท่าน ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายชลอ เฟื่องอารมย์	ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ
2. นายอภิรักษ์ ไทพัฒนกุล[1, 2]	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ
3. นายอลัน ชิ ยิม แคม[1]	กรรมการตรวจสอบและกรรมการอิสระ

หมายเหตุ: [1] เป็นกรรมการตรวจสอบที่มีความรู้ความสามารถด้านบัญชีและการเงิน (กรุณาดูประวัติในเอกสารแนบ 1)

[2] นายอภิรักษ์ ไทพัฒนกุล ดำรงตำแหน่งกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารของ บมจ. ไทยประกันชีวิต โดยบมจ. ไทยประกันชีวิต เป็นหนึ่งในบริษัทประกันชีวิตในประเทศซึ่งเป็นลูกค้าของบริษัทฯ นายอภิรักษ์ฯ เป็นผู้มีความรู้ ความเข้าใจ และมีประสบการณ์ในธุรกิจประกันชีวิตมากว่า 30 ปี ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจประกันภัยต่อของบริษัทฯ ปัจจุบันขนาดรายการระหว่างกันของบริษัทฯ และบมจ. ไทยประกันชีวิต อยู่ในระดับต่ำกว่า 20 ล้านบาท (กรุณาดูรายละเอียดในข้อ 12 รายการระหว่างกัน) จึงเชื่อว่าความสัมพันธ์ทางธุรกิจดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ ทั้งนี้หากในอนาคตขนาดของรายการระหว่างกันดังกล่าวมีมูลค่าสูงขึ้น บริษัทฯ จะดำเนินการเปิดเผยข้อมูลที่จำเป็นเพิ่มเติมในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นในวาระพิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระ หรืออาจพิจารณาเสนอบุคคลที่มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนดเพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา

โดยมี นายทรงชัย ไพศาล เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

<u>วาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการตรวจสอบ</u>

ประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการตรวจสอบมีวาระดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ทั้งนี้ เมื่อครบกำหนดวาระการดำรงตำแหน่งดังกล่าวประธานกรรมการตรวจสอบและกรรมการตรวจสอบที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระอาจได้รับการแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีก

<u>ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ</u>

ขอบเขตและอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ กำหนดไว้ดังนี้

1. สอบทานให้บริษัทฯมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเปิดเผยอย่างเพียงพอ โดยประสานงานกับผู้สอบบัญชีภายนอกของบริษัทฯ และผู้บริหารที่รับผิดชอบในการจัดทำรายงานทางการเงินทั้งรายไตรมาสและประจำปี
2. เสนอแนะให้ผู้สอบบัญชีสอบทานหรือตรวจสอบรายการใดๆ ที่เห็นว่าจำเป็นและเป็นเรื่องสำคัญในระหว่างการตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ
3. สอบทานให้บริษัทฯมีระบบควบคุมภายใน (internal control) และระบบการตรวจสอบภายใน (internal audit) ที่มีความเหมาะสมและมีประสิทธิผล และพิจารณาความเป็นอิสระของหน่วยงานตรวจสอบภายในตลอดจนเสนอความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้างหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน หรือหน่วยงานอื่นใดที่รับผิดชอบเกี่ยวกับการตรวจสอบภายใน และให้ความเห็นชอบแผนงาน งบประมาณ และอัตรากำลังของหน่วยงานตรวจสอบภายใน
4. สอบทานการปฏิบัติงานของบริษัทฯให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมถึงประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ประกาศคณะกรรมการกำกับตลาด

ทุน ประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

5. พิจารณา คัดเลือก และเสนอแต่งตั้งบุคคลซึ่งมีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ รวมถึงเสนอค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ รวมทั้งเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีโดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

6. พิจารณารายการที่เกี่ยวโยงกัน รายงานการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ หรือรายการที่อาจจะมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและเป็นไปตามกฎหมาย ประกาศและข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน คณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวมีความสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ

7. สอบทานให้บริษัทฯ มีนโยบายการบริหารความเสี่ยง และช่วยกรรมการบริษัทในการกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมมีประสิทธิผล

8. จัดทำรายงานกิจกรรมของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของบริษัทฯ ซึ่งรายงานดังกล่าวต้องลงนามโดยประธานคณะกรรมการตรวจสอบและรายงานดังกล่าวต้องประกอบด้วยข้อมูลอย่างน้อยดังต่อไปนี้

   (ก) ความเห็นเกี่ยวกับความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นที่เชื่อถือได้ของรายงานทางการเงินของบริษัทฯ

   (ข) ความเห็นเกี่ยวกับความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ

   (ค) ความเห็นเกี่ยวกับการปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งรวมถึงประกาศและข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน คณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงกฎหมายอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ

   (ง) ความเห็นเกี่ยวกับความเหมาะสมของผู้สอบบัญชี

   (จ) ความเห็นเกี่ยวกับรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์

   (ฉ) จำนวนการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและการเข้าร่วมประชุมของกรรมการตรวจสอบแต่ละท่าน

   (ช) ความเห็นหรือข้อสังเกตโดยรวมที่คณะกรรมการตรวจสอบได้รับจากการปฏิบัติหน้าที่ตามกฎบัตร (charter)

   (ซ) รายการอื่นใดที่เห็นว่าผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ และผู้ลงทุนทั่วไปควรทราบภายใต้ขอบเขตหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

9. ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการของบริษัทฯมอบหมายด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

3. คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ มีจำนวน 6 ท่าน ดังนี้

ชื่อ	ตำแหน่ง
1. นายสุรชัย ศิริวัลลภ	ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
2. นายสุทธิ รจิตรังสรรค์	รองประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
3. นางนัฏชกร สุวรรณสถิตย์	กรรมการบริหารความเสี่ยง
4. นางสาวณวดี เรืองรัตนเมธี	กรรมการบริหารความเสี่ยง
5. นางสาวดวงนพร เพิ่มนำลาภ	กรรมการบริหารความเสี่ยง
6. นางสาวดวงนภา กาญจนวงศ์วุฒิ	กรรมการบริหารความเสี่ยง

โดยมี นางสาวสุจิตรา เศวตบวร เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

เพื่อกำหนดนโยบายและติดตามการบริหารความเสี่ยงของบริษัทฯอย่างเป็นระบบ บริษัทฯจึงได้กำหนดขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงดังนี้

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

การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการบริษัทและคณะกรรมการชุดย่อยปี 2556

รายชื่อกรรมการ[1]	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่เข้าประชุม / จำนวนครั้งที่ประชุมในปี 2556	
		คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ
1. นายสุจินต์ หวั่งหลี	ประธานกรรมการ	5/5	-
2. นายชัย โสภณพนิช[2]	รองประธานกรรมการ	2/3	-
3. นายสุรชัย ศิริวัลลภ	กรรมการ	5/5	-
4. ดร.กอปร กฤตยากีรณ	กรรมการ	5/5	-
5. นายสุทธิ รจิตรังสรรค์	กรรมการและผู้อำนวยการใหญ่	5/5	-
6. นายชลอ เฟื่องอารมย์	กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ	5/5	3/3
7. นายอภิรักษ์ ไทพัฒนกุล	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	5/5	2/3
8. นายอลัน ชิ ยิม แคม	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	5/5	3/3

หมายเหตุ: [1] ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 คณะกรรมการบริษัท ประกอบด้วยกรรมการจำนวน 7 ท่าน ได้แก่ ลำดับที่ 1 และ ลำดับที่ 3-8

[2] นายชัย โสภณพนิช ลาออกจากการเป็นกรรมการเมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2556

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามคือ นายสุจินต์ หวั่งหลี นายสุรชัย ศิริวัลลภ และนายสุทธิ รจิตรังสรรค์ กรรมการสองในสามคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัทฯ โดยมีเลขานุการบริษัท คือ นางสาวดวงนพร เพิ่มนำลาภ

8.2 ผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ผู้บริหารของบริษัทฯ มีจำนวน 5 ท่าน ดังนี้

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

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของผู้อำนวยการใหญ่

ขอบเขตและอำนาจหน้าที่ของผู้อำนวยการใหญ่ กำหนดไว้ดังนี้

1. รับผิดชอบ ดูแล บริหาร การดำเนินงานและ/หรือการบริหารงานประจำวันของบริษัทฯ รวมถึงการกำกับดูแลการดำเนินงาน โดยรวม 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 สำหรับรผู้อำนวยการใหญ่และรองกรรมการผู้อำนวยการซึ่งจะกำหนดโดยคณะกรรมการบริษัท)
4. ติดตามและรายงานสภาวะ 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 เจรจาต่อรอง และอนุมัติการเข้าทำนิติกรรมสัญญา และ/หรือการดำเนินการใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน และ/หรือการบริหารงานประจำวันของบริษัทฯ ทั้งนี้ ภายใต้กรอบที่กำหนดไว้ในอำนาจดำเนินการที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริษัท

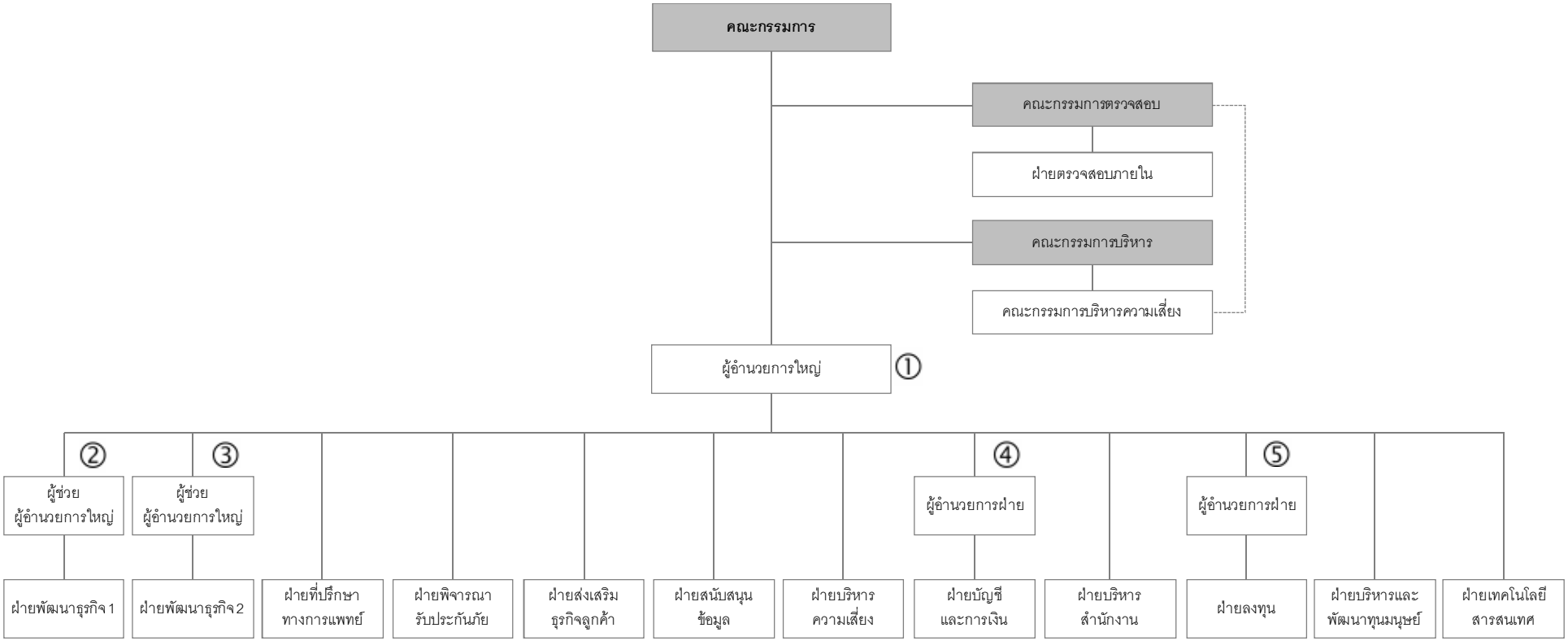
11. มีอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบใดๆ ตามที่ได้รับมอบหมายหรือตามนโยบายที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัท

12. ให้มีอำนาจในการมอบอำนาจช่วง และ/หรือ มอบหมายให้บุคคลอื่นปฏิบัติงานเฉพาะอย่างแทนได้ โดยการมอบอำนาจช่วง และ/หรือ การมอบหมายดังกล่าวให้อยู่ภายในขอบเขตแห่งการมอบอำนาจตามหนังสือมอบอำนาจที่ให้ไว้ และ/หรือ ให้เป็นไปตามระเบียบ ข้อกำหนด หรือคำสั่งที่คณะกรรมการของบริษัทฯ ได้กำหนดไว้ ทั้งนี้ การมอบหมายอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของผู้อำนวยการใหญ่นั้นจะต้องไม่มีลักษณะเป็นการมอบอำนาจ หรือมอบอำนาจช่วงที่ทำให้ผู้อำนวยการใหญ่ หรือผู้รับมอบอำนาจจากผู้อำนวยการใหญ่ สามารถอนุมัติรายการที่ตนหรือบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง (ตามที่นิยามไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุน) อาจมีส่วนได้เสีย หรืออาจได้รับประโยชน์ในลักษณะใดๆ หรืออาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์อื่นใดกับบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยของบริษัทฯ ยกเว้นเป็นการอนุมัติรายการที่เป็นไปตามนโยบายและหลักเกณฑ์ที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการบริษัท ได้พิจารณาอนุมัติไว้

บริษัทฯ ได้จัดทำอำนาจดำเนินการเพื่อใช้เป็นคู่มือในการปฏิบัติงาน ให้มีหลักฐานอ้างอิง และเป็นไปตามขั้นตอนอย่างมีระบบ โดยบริษัทฯ มีการจัดทำและอนุมัติงบประมาณประจำปี ซึ่งจะประกอบด้วย ประมาณการรายได้รายจ่ายจากการประกันภัย งบประมาณการลงทุน งบประมาณค่าใช้จ่ายดำเนินงาน และงบประมาณจัดซื้อสินทรัพย์ถาวร

โครงสร้างการจัดการของบริษัท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 โครงสร้างการจัดการของบริษัทฯ สามารถแสดงได้ดังนี้



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

8.3 เลขานุการบริษัท

คณะกรรมการบริษัทฯ ได้มีมติแต่งตั้งให้นางสาวดวงนพร เพิ่มนำลาภ ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัท ตั้งแต่วันที่ 7 ธันวาคม 2555โดยคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งเป็นเลขานุการบริษัทปรากฏในเอกสารแนบ 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

(1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

<u>ค่าตอบแทนกรรมการ</u>

ในปี 2556 ค่าตอบแทนกรรมการ ประกอบด้วยเบี้ยประชุม ซึ่งจ่ายตามจำนวนครั้งที่เข้าประชุม โดยมีรายละเอียดดังตารางต่อไปนี้

รายชื่อกรรมการ	ค่าตอบแทนกรรมการ (บาท)[2]		
	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	รวม
1. นายสุจินต์ หวั่งหลี	62,500	-	62,500
2. นายชัย โสภณพนิช[1]	25,000	-	25,000

รายชื่อกรรมการ	ค่าตอบแทนกรรมการ (บาท)[2]		
	คณะกรรมการบริษัท	คณะกรรมการตรวจสอบ	รวม
3. นายสุรชัย ศิริวัลลภ	62,500	-	62,500
4. ดร.กอปร กฤตยากีรณ	62,500	-	62,500
5. นายสุทธิ รจิตรังสรรค์	62,500	-	62,500
6. นายชลอ เฟื่องอารมย์	62,500	75,000	137,500
7. นายอภิรักษ์ ไทพัฒนกุล	62,500	25,000	87,500
8. นายอลัน ชิ ยิม แคม	62,500	37,500	100,000
รวม	462,500	137,500	600,000

หมายเหตุ: [1] นายชัย โสภณพนิช ลาออกจากการเป็นกรรมการเมื่อวันที่ 31 กรกฎาคม 2556

[2] ค่าตอบแทนกรรมการ มีเฉพาะคณะกรรมการบริษัท และคณะกรรมการตรวจสอบ เท่านั้น คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ไม่มีค่าตอบแทนในฐานะกรรมการ

<u>ค่าตอบแทนผู้บริหาร</u>

ในปี 2556 บริษัทฯ ได้จ่ายค่าตอบแทนประกอบด้วย เงินเดือนและโบนัสให้กับผู้บริหารจำนวน 5 ราย รวมทั้งสิ้น 16.5 ล้านบาท

(2) ค่าตอบแทนอื่น

<u>ค่าตอบแทนอื่นของกรรมการ</u>

- ไม่มี-

<u>ค่าตอบแทนอื่นผู้บริหาร</u>

บริษัทฯ ได้จัดให้มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่ผู้บริหาร โดยบริษัทฯ ได้สมทบในอัตราส่วนร้อยละ 5-10 ของเงินเดือน โดยในปี 2556 บริษัทฯ ได้จ่ายเงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับผู้บริหาร 5 ราย รวมทั้งสิ้น 1.0 ล้านบาท อีกทั้งกันสำรองส่วนหนึ่งเป็นผลประโยชน์หลังออกจากงานรวม 0.3 ล้านบาท

8.5 บุคลากร

8.5.1 จำนวนพนักงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 บริษัทฯมีพนักงานทั้งหมดจำนวน 16 คน โดยแบ่งได้ดังนี้

บุคลากร	จำนวนพนักงาน (คน)
ผู้อำนวยการใหญ่	1
ฝ่ายพัฒนาธุรกิจ	2
ฝ่ายสนับสนุนข้อมูล	4
ฝ่ายบัญชีและการเงิน	3
ฝ่ายลงทุน	1
ฝ่ายตรวจสอบภายใน	1
ฝ่ายอื่นๆ	4
รวม	16

8.5.2 ค่าตอบแทนพนักงาน

บริษัทฯ ได้จ่ายผลตอบแทนให้แก่พนักงานจำนวนทั้งสิ้น 10.7 ล้านบาท ซึ่งผลตอบแทน ได้แก่ เงินเดือน โบนัส เงินช่วยเหลือพิเศษ เงินประกันสังคมและเงินสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น

8.5.3 ข้อพิพาทด้านแรงงานในระยะเวลา 3 ปีที่ผ่านมา

- ไม่มี-

8.5.4 นโยบายในการพัฒนาบุคลากร

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

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

9.0 <u>การกำกับดูแลกิจการ</u>

9.1 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการบริษัท มีความเห็นพ้องกันว่าองค์กรหรือธุรกิจใด ๆ จะสามารถเติบโตอย่างมั่นคงยั่งยืนได้ จำเป็นต้องมีระบบการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่เหมาะสมกับสถานภาพของกิจการนั้น ๆ ซึ่งเป็นพื้นฐานที่สำคัญของการดำเนินงานที่มีประสิทธิภาพ เสริมมร้างคุณประโยชน์แก่ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย จึงได้กำหนดนโยบายและหลักการกำกับดูแลกิจการเป็นลายลักษณ์อักษรไว้อย่างชัดเจน

9.2 คณะกรรมการชุดย่อย

บริษัทฯ ได้จัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับการแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท เพื่อช่วยเหลือในการบริหารงานและการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวม 3 คณะ ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง รายละเอียดเกี่ยวกับ รายชื่อ ขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยดังกล่าว ได้แสดงไว้ในข้อ 8.1.1 คณะกรรมการชุดย่อย ” ภายใต้หัวข้อ “8. โครงสร้างการจัดการ”

9.3 การสรรหาและแต่งตั้งกรรมการและผู้บริหารระดับสูงสุด

9.3.1 การสรรหาคณะกรรมการบริษัทและผู้บริหาร

บริษัทฯ ไม่มีการจัดตั้งคณะกรรมการสรรหา (Nominating Committee) เมื่อกรรมการที่ดำรงตำแหน่งครบวาระ หรือมีเหตุจำเป็นที่จะต้องแต่งตั้งกรรมการหรือผู้บริหารเพิ่ม คณะกรรมการที่ดำรงตำแหน่งในปัจจุบันจะหารือร่วมกันเพื่อพิจารณาคัดเลือกกรรมการ โดยใช้หลักเกณฑ์และวิธีการสรรหา โดยพิจารณาถึงความรู้ความสามารถ รวมถึงประสบการณ์การทำงานประกอบการพิจารณาเพื่อกำหนดตัวบุคคลที่มีความเหมาะสมทั้งด้านประสบการณ์ ความรู้ ความสามารถที่จะเป็นประโยชน์ต่อบริษัทฯ เข้ามาเป็นกรรมการหรือผู้บริหาร ทั้งนี้ บุคคลที่ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทฯ จะต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนตามมาตรา 68 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต. และต้องไม่มีลักษณะต้องห้ามตามพ.ร.บ. หลักทรัพย์ (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) กฎหมายอื่น และกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

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

ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งเป็นอัตราจำนวนหนึ่งในสาม ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้ที่สุดกับอัตราหนึ่งในสาม กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังการแปรสภาพนั้นให้จับสลากกัน ส่วนปีหลังๆ ต่อไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งใหม่อีกได้โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นนอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการพ้นจากตำแหน่งเมื่อตาย ลาออก ขาดคุณสมบัติ หรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออก ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและ มีสิทธิออกเสียง และมีหุ้นนับรวมกันได้ไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนหุ้นที่ถือโดยผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียง และศาลมีคำสั่งให้ออก

9.3.2 การสรรหาคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหาร แต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัท เพื่อทำหน้าที่บริหารจัดการงานประจำที่เกินอำนาจหน้าที่ของผู้อำนวยการใหญ่และกลั่นกรองดูแลงานบริหารเพื่อนำเสนอเรื่องที่มีสาระสำคัญต่อคณะกรรมการบริษัท

9.3.3 การสรรหาคณะกรรมการตรวจสอบที่เป็นอิสระ

คณะกรรมการตรวจสอบแต่งตั้งโดยคณะกรรมการบริษัทหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทฯ โดยคัดเลือกจากคณะกรรมการบริษัท ซึ่งมีคุณสมบัติความเป็นอิสระตามประกาศคณะกรรมการ ก.ล.ต.และตามหลักการกำกับดูแลกิจการของบริษัทฯกรรมการตรวจสอบอย่างน้อย 1 คนต้องมีความรู้ด้านบัญชีและ/หรือการเงินเพื่อทำหน้าที่

ตรวจสอบและกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทฯรวมถึงกำกับดูแลรายงานทางการเงินระบบควบคุมภายในการคัดเลือกผู้ตรวจสอบบัญชีและการพิจารณาข้อขัดแย้งทางผลประโยชน์

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

9.4 การกำกับดูแลการดำเนินงานของบริษัทร่วม

ที่ผ่านมาการเสนอชื่อและใช้สิทธิออกเสียงแต่งตั้งบุคคลเป็นกรรมการในบริษัทร่วม ดำเนินการโดยฝ่ายบริหาร โดยบุคคลที่ได้รับแต่งตั้งให้เป็นกรรมการในบริษัทร่วม มีหน้าที่ดำเนินการเพื่อประโยชน์ที่ดีที่สุดของบริษัทร่วมนั้นๆ การส่งกรรมการเพื่อเป็นตัวแทนในบริษัทร่วมดังกล่าวเป็นไปตามสัดส่วนการถือหุ้นของบริษัท หรือเป็นไปตามข้อตกลงในการถือหุ้น

9.5 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

บริษัทฯ มีนโยบายและวิธีการดูแลกรรมการ และผู้บริหารในการนำข้อมูลภายในของบริษัทฯ ซึ่งยังไม่เปิดเผยต่อสาธารณะชนไปใช้เพื่อแสวงหาประโยชน์ส่วนตน ดังนี้

1. ให้ความรู้แก่กรรมการและผู้บริหาร เกี่ยวกับหน้าที่ในการรายงานการถือครองหลักทรัพย์ของตน คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตามมาตรา 59 และบทกำหนดโทษตามมาตรา 275 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) รวมทั้งการรายงานการได้มาหรือจำหน่ายหลักทรัพย์ของตน คู่สมรส และบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตามมาตรา 246 และบทกำหนดโทษ ตามมาตรา 298 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม)
2. ให้กรรมการและผู้บริหารของบริษัทฯ รวมถึงคู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ จัดทำและเปิดเผยรายงานการถือครองหลักทรัพย์และรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือครองหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ตามมาตรา 59 และบทกำหนดโทษ ตามมาตรา 275 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 (รวมทั้งที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม) และจัดส่งสำเนารายงานนี้ให้แก่บริษัทฯ ในวันเดียวกับวันที่ส่งรายงานต่อสำนักงาน ก.ล.ต.
3. กรรมการ ผู้บริหาร พนักงานและลูกจ้างของบริษัทฯ และบริษัทย่อย ที่ได้รับทราบข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญซึ่งมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ต้องใช้ความระมัดระวังในการซื้อขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯในช่วง 30 วันก่อนที่งบการเงินหรือข้อมูลภายในนั้นจะเปิดเผยต่อสาธารณชนและในช่วง

ระยะเวลา 24 ชั่วโมงภายหลังจากที่ข้อมูลภายในของบริษัทฯ ได้เปิดเผยต่อสาธารณชนแล้ว ผู้ที่เกี่ยวข้องกับข้อมูลภายในต้องไม่เปิดเผยข้อมูลนั้นให้ผู้อื่นทราบจนกว่าจะได้มีการแจ้งข้อมูลนั้นให้แก่ตลาดหลักทรัพย์ฯ มาตรการลงโทษหากมีการกระทำการฝ่าฝืนระเบียบปฏิบัติดังกล่าวข้างต้น บริษัทฯ ถือเป็นความผิดทางวินัยตามข้อบังคับการทำงานของบริษัทฯ โดยจะพิจารณาลงโทษตามควรแก่กรณี ได้แก่ การตักเตือนด้วยวาจา การตักเตือนเป็นหนังสือ การภาคทัณฑ์ ตลอดจนการเลิกจ้างพ้นสภาพการเป็นพนักงานด้วยเหตุไล่ออก ปลดออก หรือให้ออก แล้วแต่กรณี เป็นต้น

4. ห้ามมิให้กรรมการ ผู้บริหาร พนักงาน และลูกจ้างของบริษัทฯ ใช้ข้อมูลภายในของบริษัทฯ ที่มีหรืออาจมีผลกระทบต่อการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ซึ่งยังมิได้เปิดเผยต่อสาธารณชน ซึ่งตนได้ล่วงรู้มาในตำแหน่งหรือฐานะเช่นนั้น มาใช้เพื่อการซื้อหรือขายหรือเสนอซื้อหรือเสนอขาย หรือชักชวนให้บุคคลอื่นซื้อหรือขาย หรือเสนอซื้อ หรือเสนอขายซึ่งหุ้นหรือหลักทรัพย์อื่น (ถ้ามี) ของบริษัทฯ ไม่ว่าทั้งทางตรงหรือทางอ้อม ในประการที่น่าจะเกิดความเสียหายแก่บริษัทฯ ไม่ว่าทั้งทางตรงหรือทางอ้อม และไม่ว่าการกระทำดังกล่าวจะทำเพื่อประโยชน์ต่อตนเองหรือผู้อื่น หรือนำข้อเท็จจริงเช่นนั้นออกเปิดเผยเพื่อให้ผู้อื่นกระทำดังกล่าว โดยตนได้รับผลประโยชน์ตอบแทนหรือไม่ก็ตาม

9.6 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

9.6.1 ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit fee)

ในรอบบัญชี สิ้นสุด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี คือ บริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท สำนักงาน เอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด) มีจำนวนรวม 1,167,762 บาท

9.6.2 ค่าบริการอื่น (Non-audit fee)

-ไม่มี-

9.7 การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในเรื่องอื่นๆ

คณะกรรมการบริษัทมีเจตนารมณ์ที่จะส่งเสริมให้บริษัทฯ ดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ และมีการกำกับดูแลกิจการที่ดีควบคู่กันไป เพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียของบริษัทฯ รวมทั้งรักษาสิทธิต่างๆ ของผู้ถือหุ้นอย่างดีที่สุดและปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน โดยมุ่งเน้นความรับผิดชอบของกรรมการบริษัท ความโปร่งใส และเปิดเผยข้อมูลต่างๆ โดยครอบคลุมหลักการสำคัญตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี 5 หมวด ดังนี้

1. <u>สิทธิของผู้ถือหุ้น</u>

บริษัทฯให้ความสำคัญกับสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยกำหนดแนวทางดำเนินการต่างๆ เพื่อสร้างความมั่นใจว่าผู้ถือหุ้นได้รับการคุ้มครองสิทธิขั้นพื้นฐาน ได้แก่ การซื้อขายหรือโอนหุ้น การได้รับข้อมูลบริษัทอย่างเพียงพอ การเข้าร่วมการประชุมผู้ถือหุ้นรวมถึงการใช้สิทธิลงคะแนนในเรื่องที่สำคัญๆของบริษัทฯ รวมทั้งการมีส่วนแบ่งในกำไร เป็นต้น ดังนี้

(1) จัดส่งหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้นและเอกสารประกอบให้แก่ผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าตามที่กฎหมายกำหนด โดยหนังสือเชิญประชุมมีรายละเอียดระเบียบวาระการประชุม เอกสารประกอบระเบียบวาระต่างๆ พร้อมความคิดเห็นของคณะกรรมการบริษัท หนังสือมอบฉันทะตามที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด และรายชื่อของกรรมการอิสระ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถเลือกที่จะมอบฉันทะให้เข้าประชุมแทนได้ รวมทั้งแผนที่แสดงสถานที่ประชุมไว้ในหนังสือเชิญประชุม จะแจ้งรายละเอียดของเอกสารที่ผู้ถือหุ้นจะต้องนำมาแสดงในวันประชุมด้วย เพื่อรักษาสิทธิในการเข้าประชุม รวมถึงข้อบังคับบริษัทเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น และการออกเสียงลงคะแนน รวมทั้งเผยแพร่ข้อมูลต่างๆ เกี่ยวกับระเบียบวาระการประชุมของแต่ละครั้งได้ทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ เป็นการล่วงหน้าก่อนได้รับเอกสารการประชุมด้วย โดยบริษัทฯเปิดให้ผู้ถือหุ้นลงทะเบียนล่วงหน้าก่อนการประชุมอย่างน้อยหนึ่งชั่วโมง

(2) ก่อนการเริ่มการประชุมทุกครั้ง ประธานกรรมการจะชี้แจงวิธีการลงคะแนนและนับคะแนนตามที่ระบุไว้อย่างชัดเจนในข้อบังคับของบริษัทฯ โดยบริษัทฯจะจัดแยกการลงคะแนนเสียงสำหรับแต่ละเรื่องอย่างชัดเจน เพื่อรักษาสิทธิของผู้ถือหุ้น

(3) ประธานกรรมการจัดสรรเวลาการประชุมอย่างเพียงพอ และดำเนินการประชุม อย่างเหมาะสมและโปร่งใส โดยในระหว่างการประชุม จะเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นได้แสดงความคิดเห็นและซักถามอย่างทั่วถึง ก่อนจะให้ลงคะแนนและสรุปมติที่ประชุมของแต่ละวาระ และกรรมการทุกคนและผู้บริหารที่รับผิดชอบในสายงานหลักจะเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถซักถามในเรื่องที่เกี่ยวข้องได้

(4) ให้สิทธิผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมผู้ถือหุ้นภายหลังเริ่มการประชุมแล้ว มีสิทธิออกเสียงหรือลงคะแนนในระเบียบวาระที่อยู่ระหว่างการพิจารณาและยังไม่ได้ลงมติ

(5) เผยแพร่ข้อมูลข่าวสารให้แก่ผู้ถือหุ้นอย่างสม่ำเสมอผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ ผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลาดหลักทรัพย์ฯ”) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“สำนักงาน ก.ล.ต”)

(6) จัดให้มีช่องทางที่ผู้ถือหุ้นรายย่อยสามารถติดต่อข้อมูลได้โดยตรงทางไปรษณีย์อิเล็คทรอนิกส์ (“E-mail“) ของกรรมการอิสระในเรื่องต่างๆ ได้แก่ กิจกรรมการกำกับดูแลกิจการ และการตรวจสอบ เป็นต้น นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นรายย่อยยังสามารถติดต่อขอข้อมูลได้โดยตรงจากเลขานุการบริษัท

(7) เปิดเผยโครงสร้างการถือหุ้นในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม (ถ้ามี) อย่างชัดเจน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นมั่นใจว่ามีโครงสร้างการดำเนินงานที่มีความโปร่งใสและตรวจสอบได้

(8) ดำเนินงานอย่างมีประสิทธิภาพ ในการสร้างความเจริญเติบโตอย่างยั่งยืนแก่องค์กร เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสม

2. <u>การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน</u>

บริษัทฯจัดให้มีการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกันและเป็นธรรม โดยดำเนินการต่าง ๆ ดังต่อไปนี้

(1) เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอเพิ่มระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้นได้ล่วงหน้าก่อนการประชุม ซึ่งได้ประกาศแจ้งให้ทราบทั่วกันผ่านช่องทางของตลาดหลักทรัพย์ฯล่วงหน้าก่อนการประชุม โดยผู้ถือหุ้นจะต้องเสนอวาระต่อบริษัทฯ ล่วงหน้าเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 60 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้งได้แจ้งให้ทราบถึงหลักเกณฑ์ในการพิจารณาว่ารับเรื่องที่เสนอมานั้นอย่างชัดเจน โดยได้เผยแพร่ไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯด้วย

(2) เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นสามารถเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้ารับเลือกเป็นกรรมการ ซึ่งผู้ที่ได้รับการเสนอชื่อจะต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนตามข้อสรุปคุณสมบัติกรรมการบริษัท และต้องให้ความยินยอมในการเสนอชื่อและส่งมอบใบสมัครตามแบบฟอร์มในเอกสารแนบซึ่งได้เผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ และเอกสารหลักฐานเกี่ยวกับประวัติการศึกษาและการทำงานเสนอต่อบริษัทฯ ล่วงหน้าเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 60 วันก่อนการประชุมคณะกรรมการบริษัททุกครั้งก่อนที่จะมีการประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้น ซึ่งบริษัทฯจะระบุวันสุดท้ายของแต่ละปีที่สามารถเสนอชื่อของบุคคลดังกล่าวต่อบริษัทฯ เพื่อบริษัทฯจะได้ดำเนินการตามกระบวนการสรรหาของบริษัทฯ ต่อไป ทั้งนี้ การคัดเลือกกรรมการในที่ประชุม บริษัทฯจัดให้มีการลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

(3) ดำเนินการประชุมผู้ถือหุ้นตามระเบียบวาระที่ได้แจ้งไว้ในหนังสือเชิญประชุมเสมอ และมีนโยบายที่จะไม่เพิ่มระเบียบวาระในที่ประชุมโดยไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้มีโอกาสศึกษาข้อมูลประกอบระเบียบวาระก่อนการตัดสินใจ โดยบริษัทฯจะไม่เพิ่มวาระการประชุม ตามมาตรา 105 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 โดยไม่จำเป็น โดยเฉพาะวาระสำคัญที่ผู้ถือหุ้นต้องใช้เวลาในการศึกษาข้อมูลก่อนการตัดสินใจ

(4) เสนอรายชื่อของกรรมการอิสระในหนังสือมอบฉันทะรูปแบบที่สามารถกำหนดทิศทางการลงคะแนนได้ให้แก่ผู้ถือหุ้น เพื่อสนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นสามารถกำหนดการลงคะแนนเสียงได้เอง รวมทั้งเป็นทางเลือกในการมอบฉันทะ และมีโอกาสสามารถเลือกมอบฉันทะให้แก่กรรมการอิสระเข้าประชุมแทน

(5) ส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นใช้บัตรลงคะแนนเสียงในทุกวาระ และจัดทำบัตรลงคะแนนแยกตามเรื่องและสำหรับการเลือกตั้งกรรมการจัดทำบัตรลงคะแนนเสียงแยกเป็นรายบุคคลเพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถลงคะแนนได้ตามที่เห็นสมควร ซึ่งจะมีการเก็บบัตรลงคะแนนดังกล่าวในห้องประชุม เพื่อนำผลคะแนนมารวมคำนวณกับคะแนนเสียงที่ได้ลงไว้ล่วงหน้าในหนังสือมอบฉันทะ ก่อนที่จะประกาศแจ้งมติของคะแนนเสียงในห้องประชุมในที่สุด

(6) บันทึกรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้อง และครบถ้วน และจัดส่งรายงานการประชุมดังกล่าว ต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ และสำนักงาน ก.ล.ต. หลังการประชุมเสร็จสิ้น 14 วัน และได้เผยแพร่รายงานดังกล่าวไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถเข้าไปดูรายงานดังกล่าวได้ด้วย

(7) กำหนดแนวทางการเก็บรักษาข้อมูลและการป้องกันการใช้ข้อมูลภายในเป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อความเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้น และจะแจ้งเตือนไม่ให้ กรรมการบริษัท ผู้บริหาร พนักงาน และบุคคลที่เกี่ยวข้อง ได้แก่คู่สมรส บุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ และ Nominee ใช้ข้อมูลภายในที่เป็นสาระสำคัญต่อการซื้อขายหุ้นของบริษัทฯ และการเปลี่ยนแปลงราคาหุ้นบริษัทฯและยังไม่ได้เปิดเผยแก่สาธารณชน โดยกรรมการและผู้บริหารที่ได้รับทราบข้อมูลภายในจะต้องระงับการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ของบริษัทฯ ก่อนที่บริษัทฯ จะมีการเผยแพร่ข้อมูลเกี่ยวกับผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน หรือข้อมูลข่าวสารที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งมีผลต่อการเปลี่ยนแปลงราคาหลักทรัพย์ ทั้งนี้ ตามพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 กำหนดให้ กรรมการและผู้บริหารจะต้องรายงานการถือหลักทรัพย์ของบริษัทจดทะเบียนที่กรรมการและผู้บริหารนั้นดำรงตำแหน่งอยู่ เมื่อเข้ารับตำแหน่งภายใน 30 วันทำการ และรายงานทุกครั้งเมื่อมีการซื้อหรือขายหลักทรัพย์ภายใน 3 วันทำการต่อ สำนักงาน ก.ล.ต.

3. <u>การคำนึงถึงบทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย</u>

บริษัทฯให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียและดำเนินงานอย่างมีจริยธรรม (Ethic) ต่อกลุ่มต่างๆทั้งภายนอกและภายในบริษัทฯ ซึ่งประกอบด้วย ผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน เจ้าหนี้ คู่ค้า และคู่แข่ง องค์กรกำกับดูแลและหน่วยงานของรัฐ และสังคมและสิ่งแวดล้อมโดยคำนึงถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียดังกล่าวที่มีอยู่ตามกฎหมายหรือตามพันธะข้อตกลงที่มีกับบริษัทฯ ไม่กระทำการใดๆ ที่เป็นการละเมิดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียเหล่านั้น โดยได้กำหนดสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ไว้อย่างชัดเจนไว้ในจริยธรรมของบริษัทฯ และได้ดูแลให้มั่นใจว่าสิทธิต่างๆ เหล่านั้น ได้รับการคุ้มครองปฏิบัติด้วยดีอย่างเป็นธรรม และได้รับการชดเชยอย่างเป็นธรรมในกรณีที่ผู้มีส่วนได้เสียได้รับความเสียหายจากการที่บริษัทฯ เป็นผู้ละเมิด

กำหนดหลักเกณฑ์ในการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่ม ดังนี้

ผู้ถือหุ้น

นอกเหนือจากสิทธิขั้นพื้นฐานอันพึงมีตามกฎหมาย ข้อบังคับของบริษัทฯ อาทิเช่น สิทธิในการเข้าประชุมผู้ถือหุ้นและออกเสียงลงคะแนน สิทธิในการแสดงความคิดเห็นอย่างอิสระในที่ประชุมผู้ถือหุ้น รวมถึงสิทธิที่จะได้รับผลตอบแทนอย่างเป็นธรรมแล้ว บริษัทฯ ยังให้สิทธิผู้ถือหุ้นในการเสนอข้อคิดเห็นหรือข้อร้องเรียนต่างๆ เกี่ยวกับการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ ผ่านเว็บไซต์ของบริษัทฯ ซึ่งทุกๆ ข้อคิดเห็นจะได้รับการพิจารณากลั่นกรองเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทฯ หรือฝ่ายที่เกี่ยวข้อง และแจ้งผลให้ทราบต่อไป

นอกจากนี้บริษัทฯ เน้นความโปร่งใสในการเปิดเผยข้อมูลที่สำคัญทั้งข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลที่ไม่ใช่ทางการเงิน ต่อผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้อง ครบถ้วนและทันเวลา โดยผ่านช่องทางต่างๆ เช่น การแจ้งข้อมูลผ่านสื่อ

อิเล็กทรอนิกส์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ การแจ้งข้อมูลผ่านทางเว็บไซต์ของบริษัทฯ การประกาศทางหนังสือพิมพ์ การจัดทำ Press Release หรือการจัดส่งจดหมายเป็นลายลักษณ์อักษรเป็นต้น

ลูกค้า

บริษัทฯเน้นให้ความสำคัญกับความพึงพอใจของลูกค้า ควบคู่กับการรักษาจรรยาบรรณที่พึงปฏิบัติต่อลูกค้า เช่น ปฏิบัติกับลูกค้าอย่างเป็นธรรม และไม่เลือกปฏิบัติ หาแนวทางส่งเสริมให้เกิดความสัมพันธ์อันดีและยั่งยืน และอื่นๆตามที่ได้ระบุไว้ในข้อพึงปฏิบัติของการจัดการที่ดีของบริษัทฯ

พนักงาน

บริษัทฯเน้นการปฏิบัติต่อพนักงานอย่างเป็นธรรม มีการจ่ายผลตอบแทนให้แก่พนักงานอย่างเหมาะสม และจัดให้พนักงานทุกคนรับทราบนโยบายและสวัสดิการที่พนักงานพึงได้รับ โดยมีคู่มือพนักงานซึ่งระบุข้อกำหนดเกี่ยวกับระเบียบข้อบังคับว่าด้วยการทำงาน หลักเกณฑ์การลางาน รวมทั้งคู่มือประกันสุขภาพแบบกลุ่ม การประกันชีวิตแบบกลุ่ม กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เป็นต้น

บริษัทฯได้ให้ความสำคัญต่อการพัฒนาความรู้ ความสามารถ และเสริมสร้างประสบการณ์ของพนักงาน โดยส่งเสริมให้พนักงานได้อบรม สัมมนา ทั้งจากภายในและภายนอกบริษัทฯ เพื่อให้พนักงานได้รับการพัฒนาความเชี่ยวชาญ และความสามารถในการปฏิบัติงานได้อย่างมีประสิทธิภาพ และทันต่อการเปลี่ยนแปลงนวัตกรรมต่างๆ ของธุรกรรม และข้อกำหนดและกฎระเบียบของหน่วยงานต่างๆ ที่บริษัทฯ ต้องปฏิบัติตาม เช่น การสัมมนาหรืออบรมเกี่ยวกับประกาศ ข้อกำหนด และกฎระเบียบของตลาดหลักทรัพย์ฯ และ สำนักงาน ก.ล.ต. การสัมมนามาตรฐานการบัญชีของสถาบันต่างๆ สัมมนาความรู้เกี่ยวกับระบบและโปรแกรมคอมพิวเตอร์ต่างๆ เป็นต้น

นอกจากนี้ ยังให้ความสำคัญเรื่องความปลอดภัย สุขลักษณะและสิ่งแวดล้อมในการทำงานที่ดี เพื่อส่งเสริมการปฏิบัติงานของพนักงาน และให้ลูกค้า คู่ค้า ผู้มีส่วนได้เสียได้รับความสะดวกในการติดต่อกับบริษัทฯ มีการจัดทำและซักซ้อมแผนฉุกเฉินกรณีเกิดเหตุอัคคีภัยและภาวะวิกฤตเป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง รวมถึงการตรวจสอบปรับปรุงซ่อมแซมอุปกรณ์ต่างๆ ให้พร้อมใช้งานตลอดเวลา และเพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายตระหนักถึงความสำคัญในเรื่องดังกล่าว จึงได้กำหนดข้อพึงปฏิบัติไว้เป็นส่วนหนึ่งในจริยธรรมทางธุรกิจด้วย

บริษัทฯ มีการดำเนินมาตรการในเชิงป้องกันด้วยการจัดให้มีการตรวจสุขภาพพนักงานก่อนเข้าทำงานและมีการตรวจสุขภาพต่อเนื่องเป็นประจำทุกปีตามกลุ่มอายุ สนับสนุนการออกกำลังกายแก่พนักงานด้วยการจัดให้มีห้องออกกำลังกายมาตรฐานที่มีความสะดวกสบายมีอุปกรณ์เพรียบพร้อมให้ ตลอดจนจัดให้มีกิจกรรมต่างๆ เพื่อกระตุ้นให้เกิดการออกกำลังกาย โดยเชื่อมั่นว่าหากบุคลากรในองค์กรมีสุขภาพที่แข็งแรงจะช่วยลดการเจ็บป่วยและช่วยเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานในที่สุด

ในปี 2556 ไม่มีพนักงานเกิดอุบัติเหตุหรือการเจ็บป่วยอันเนื่องจากการทำงาน

บริษัทฯ มีนโยบายและแนวปฏิบัติเกี่ยวกับค่าตอบแทนและสวัสดิการสำหรับพนักงาน โดยกำหนดให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมสอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบและสามารถเทียบเคียงได้กับตำแหน่งในธุรกิจที่ใกล้เคียงกัน โดย

ได้นำข้อมูลผลการสำรวจเงินเดือนและค่าตอบแทนในธุรกิจประกันภัยและอุตสาหกรรมอื่นจากหลายแหล่ง มาใช้ประกอบการพิจารณา

สำหรับในส่วนที่เกี่ยวข้องกับสิทธิมนุษยชนนั้น บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญและเคารพต่อการปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชน จึงได้กำหนดข้อพึงปฏิบัติไว้ในจริยธรรมทางธุรกิจดังนี้

1. พึงกระทำต่อผู้ร่วมงานอื่นโดยปราศจากอคติ ช่วยเสริมสร้างการทำงานเป็นทีมและเสริมสร้างสามัคคีในหมู่กรรมการ ผู้บริหารและพนักงานด้วยกัน

2. พึงเอาใจใส่ต่อความเป็นอยู่และทุกข์สุขของผู้ร่วมงานอื่น โดยคำนึงถึงการอยู่ร่วมกันอย่างมีความสุขเป็นสำคัญ

3. ต้องให้แน่ใจว่ากรรมการ ผู้บริหารและพนักงานทุกคนเข้าใจและสำนึกในสิทธิ หน้าที่ และความรับผิดชอบของตนและบุคคลอื่น

เจ้าหนี้ คู่ค้า และคู่แข่ง

บริษัทฯ เน้นการปฏิบัติตามเงื่อนไขทางธุรกิจต่อคู่สัญญาที่ได้ตกลงกันไว้อย่างเป็นธรรม และประพฤติตามกรอบกติกา บรรทัดฐานของข้อพึงปฏิบัติที่ดีในการแข่งขัน และมีจรรยาบรรณที่ดีในการดำเนินธุรกิจ ตลอดจนปฏิบัติตามข้อกำหนดของกฎหมาย และกฎระเบียบต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยได้กำหนดเป็นข้อพึงปฏิบัติไว้ในจริยธรรมธุรกิจเพื่อให้ทุกคนยึดถือปฏิบัติในส่วนที่เกี่ยวข้องกับลูกค้าคู่ค้า และคู่แข่งทางการค้าไว้ดังนี้

1. พึงปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และมีจริยธรรมในการดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับลูกค้า คู่ค้า คู่แข่งขัน และสังคม

2. พึงปฏิบัติต่อลูกค้าอย่างเป็นธรรม และไม่เลือกปฏิบัติ หลีกเลี่ยงการกระทำที่ไม่สมควร เช่น รวมพวกกันกำหนดราคาโดยสมยอมรู้เห็นหรือตกลงแบ่งปันส่วนในงานนั้นๆ มาก่อน หรือใช้ข้อมูลอันเป็นความลับของลูกค้าเพื่อผลประโยชน์ของบุคคลที่สาม

3. หาแนวทางส่งเสริมให้เกิดความสัมพันธ์อันดีและยั่งยืนระหว่างบริษัทฯ กับคู่ค้าให้เป็นไปด้วยดี ประกอบด้วยไมตรีจิต และความพึงพอใจด้วยกันทุกฝ่าย นำมาซึ่งบริการที่มีคุณภาพถูกต้องรวดเร็วตรงความต้องการและประหยัด

4. ห้ามมิให้เปิดเผยข้อมูลของลูกค้าที่ตนได้ล่วงรู้มาเนื่องจากการดำเนินธุรกิจ อันเป็นข้อมูลที่ตามปกติวิสัยจะพึงสงวนไว้ไม่เปิดเผย เว้นแต่จะได้รับความยินยอมจากลูกค้า หรือเป็นการเปิดเผยตามหน้าที่ ตามกฎหมาย หรือเป็นการเปิดเผยเพื่อประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัยหรือประชาชนโดยรวม

5. ต้องแน่ใจว่าข่าว หรือข้อความที่แสดงออกสู่ภายนอกเป็นไปอย่างชัดแจ้ง ตรงไปตรงมา ไม่ก่อให้เกิดการแนะแนวที่ผิดวัฒนธรรมอันดีงาม

องค์กรกำกับดูแลและหน่วยงานของรัฐ

บริษัทฯ ปฏิบัติตามกฎหมาย ประกาศ ข้อกำหนด และกฎระเบียบต่างๆ ที่กำหนดโดยองค์กรที่กำกับดูแลและหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เช่น กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ กรมสรรพากร กระทรวงการคลัง สำนักงาน คปภ. ตลาดหลักทรัพย์ฯ สำนักงาน ก.ล.ต. เป็นต้น รวมทั้งให้ความร่วมมือและประสานงานกับหน่วยงานเอกชนอื่นๆ

สังคมและสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย เป็นพลเมืองที่ดีที่ทำประโยชน์ให้แก่ชุมชนและรักษ์สิ่งแวดล้อม โดยได้กำหนดเป็นข้อพึงปฏิบัติไว้ในจริยธรรมธุรกิจเพื่อให้ทุกคนยึดถือปฏิบัติในส่วนที่เกี่ยวข้องกับสังคม สิ่งแวดล้อม ส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพไว้ดังนี้

1. จงหาทางใช้ทรัพยากรธรรมชาติอย่างมีประสิทธิภาพที่สุดโดยให้สูญเสียน้อยที่สุด และพยายามหาสิ่งทดแทนทรัพยากรธรรมชาติที่นำมาใช้โดยคำนึงถึงสภาวะแวดล้อมทั้งในปัจจุบันและอนาคต

2. พึงพยายามหาวิธีนำของใช้แล้วจากสถานประกอบการมาปรับปรุงใช้อีก

3. พึงอนุรักษ์ปรับปรุงบำรุงรักษาซึ่งอาคาร สถานที่และสิ่งแวดล้อมให้ดีขึ้น ให้อยู่ในสภาพที่เรียบร้อย งดงาม และถูกสุขลักษณะ

พึงรักษาและปรับปรุงมาตรฐานความปลอดภัย เพื่อขจัดอุปัทอันตรายอันอาจเกิดต่อสถานที่และสภาวะแวดล้อมให้เหลือน้อยที่สุด

โดยบริษัทฯ นำเรื่องดังกล่าวมาปฏิบัติในการทำงานประจำวัน เพราะบริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความสำคัญของสังคมและชุมชน โดยมองว่าบริษัทฯ คือส่วนหนึ่งของสังคมไทย จึงถือเป็นหน้าที่และความรับผิดชอบที่ต้องเข้ามีส่วนร่วมให้การสนับสนุนและดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมและการพัฒนาชุมชน

ช่องทางร้องเรียนของผู้มีส่วนได้เสีย

ในส่วนช่องทางการรับเรื่องเกี่ยวกับบรรษัทภิบาลของบริษัทฯ นั้น บริษัทฯ ได้ประกาศแจ้งไว้บนเว็บไซต์ของบริษัทฯ เพื่อเป็นช่องทางให้ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มสามารถสื่อสารข้อร้องเรียน แจ้งเบาะแสหรือข้อเสนอแนะต่างๆ กับคณะกรรมการได้ทางจดหมายหรือทางอีเมล์ โดยมีกลไกการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสโดยจะไม่เปิดเผยชื่อผู้แจ้งและให้ความสำคัญในการเก็บข้อมูลที่ร้องเรียนเป็นความลับ โดยเลขานุการบริษัท จะเป็นผู้รวบรวมและนำเสนอผู้ที่เกี่ยวข้องรวมถึงคณะกรรมการต่อไป

ทั้งนี้ เพื่อเป็นการป้องกันและลดการสืบค้นข้อมูลต่างๆ ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องหรือไม่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานและบริหารงานของบริษัทฯ อันจะทำให้สูญเสียทรัพยากรโดยเปล่าประโยชน์ เลขานุการบริษัท จะร่วมกับคณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาข้อร้องเรียนหรือคำถามเฉพาะเรื่องที่เป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงานและการบริหารงานของบริษัทฯ หรือเรื่องที่เป็นการรักษาสิทธิของผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสีย ดังต่อไปนี้

(ก) ข้อร้องเรียนหรือข้อมูลที่อาจจะเป็นประโยชน์ต่อการสืบค้น เกี่ยวกับการฉ้อโกงหรือปฏิบัติไม่ชอบด้วยกฎหมายของบริษัทฯ หรือกรรมการ หรือผู้บริหาร หรือพนักงานของบริษัทฯ อันจะทำให้บริษัทฯ เสียหายหรือสูญเสียประโยชน์ที่พึงจะได้รับ

(ข) ข้อร้องเรียนเกี่ยวกับกฎหมาย หลักเกณฑ์และข้อกำหนดต่างๆที่บริษัทฯ จะต้องปฏิบัติตาม

(ค) ข้อร้องเรียนเกี่ยวกับนโยบายการดำเนินงานและนโยบายบัญชีและการเงินของบริษัทฯที่กำหนดไว้แล้ว

(ง) ข้อร้องเรียนเกี่ยวกับรายการเกี่ยวกับความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest) หรือรายการเกี่ยวโยง (Connected Transaction) กับบริษัทฯ ที่เข้าข่ายตามข้อกำหนดของ สำนักงานก.ล.ต. หรือตลาดหลักทรัพย์ฯ

(จ) ข้อร้องเรียนเกี่ยวกับงบการเงินและข้อมูลทางการเงินของบริษัทฯ

(ฉ) ข้อร้องเรียนเกี่ยวกับผลการดำเนินงานและการดำเนินงานของบริษัทฯ

(ช) ข้อร้องเรียนอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการบริษัท หรือคณะกรรมการตรวจสอบกำหนดเพิ่มเติม

4. <u>การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส</u>

ภายหลังจากการเข้าจดทะเบียนใน ตลาดหลักทรัพย์ฯ บริษัทฯจะให้ความสำคัญกับข้อมูลข่าวสารที่ต้องแจ้งแก่ตลาดหลักทรัพย์ฯ ผู้ถือหุ้น และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ทั้งในด้านของความถูกต้อง ความเพียงพอ ความรวดเร็ว ความเท่าเทียมกันของการให้ข้อมูลแก่ทุกกลุ่มดังนี้

(1) เปิดเผยข้อมูลบริษัท ซึ่งประกอบด้วยข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ทางการเงิน การเปิดเผยข้อมูลทางการเงิน โดยเฉพาะอย่างยิ่งในส่วนของงบการเงินนั้น จะต้องผ่านการสอบทาน/ตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีและผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริษัท ก่อนการเผยแพร่ต่อตลาดหลักทรัพย์ฯ ผู้ถือหุ้น นักลงทุน และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง

(2) เปิดเผยข้อมูลต่างๆ โดยเผยแพร่ไว้ในเว็บไซต์ของบริษัทฯ ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ เช่น งบการเงิน แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) รายงานประจำปี

(3) เปิดเผยบทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะอนุกรรมการย่อย จำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละคนเข้าร่วมการประชุม และนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงไว้ภายใต้หัวข้อการจัดการตามแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี

(4) เปิดเผยรายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินแสดงควบคู่กับรายงานของผู้สอบบัญชีในรายงานประจำปี

(5) เปิดเผยรายงานนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ได้ให้ความเห็นชอบไปโดยสรุป และผลการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวในการแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี

นอกจากการเปิดเผยข้อมูลต่อบุคคลภายนอก เพื่อให้มั่นใจว่ากิจกรรมต่าง ๆ ของบริษัทฯ ได้ดำเนินไปตามครรลองที่ถูกต้องและเป็นธรรม บริษัทฯ ได้จัดทำจริยธรรมทางธุรกิจและข้อพึงปฏิบัติของการจัดการที่ดีขึ้น เพื่อให้คณะกรรมการ ฝ่ายจัดการและพนักงานใช้เป็นแนวทางในการปฏิบัติภายในองค์กร พร้อมทั้งได้จัดให้มีการเผยแพร่เรื่องดังกล่าว รวมถึงเรื่องหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี กฎระเบียบและข้อบังคับการทำงานไว้บน Intranet ขององค์กร เพื่อให้ผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่ายได้ทราบและยึดถือเป็นแนวทางปฏิบัติ ตลอดถึงให้มีการทบทวนและปรับปรุงให้ทันสมัยเป็นประจำ

5. <u>ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ</u>

5.1 <u>โครงสร้างของคณะกรรมการ</u>

ข้อบังคับของบริษัทฯกำหนดจำนวนกรรมการของบริษัทฯไว้ไม่น้อยกว่า 5 คนแต่ไม่เกิน 15 คน

(1) กำหนดให้คณะกรรมการบริษัท จัดกลุ่มได้ 2 ลักษณะ คือ

ลักษณะที่ 1 แบ่งตามการบริหารงาน แบ่งได้เป็น

- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร
- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

ลักษณะที่ 2 แบ่งตามความเป็นอิสระ

- กรรมการอิสระ
- กรรมการไม่อิสระ

(2) วาระการเป็นกรรมการมีกำหนดคราวละ 3 ปี ในการประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปีทุกครั้งให้กรรมการออกจากตำแหน่งเป็นอัตราจำนวนหนึ่งในสาม ถ้าจำนวนกรรมการที่จะแบ่งออกให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ก็ให้ออกโดยจำนวนใกล้ที่สุดกับอัตราหนึ่งในสาม กรรมการที่จะต้องออกจากตำแหน่งในปีแรกและปีที่สองภายหลังการแปรสภาพนั้นให้จับสลากกัน ส่วนปีหลังๆ ต่อไปให้กรรมการคนที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุดนั้นเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง กรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งใหม่อีกได้ โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น

นอกจากการพ้นตำแหน่งตามวาระแล้ว กรรมการพ้นจากตำแหน่งเมื่อ

1. ตาย
2. ลาออก
3. ขาดคุณสมบัติ หรือมีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย

4. ที่ประชุมผู้ถือหุ้นลงมติให้ออก ด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่าสามในสี่ของจำนวนผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและ มีสิทธิออกเสียง 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

5.2 <u>คณะกรรมการชุดย่อย</u>

(1) คณะกรรมการบริษัทสามารถจัดให้มีคณะกรรมการชุดย่อยในด้านต่างๆ เพื่อช่วยศึกษาและกลั่นกรองรายละเอียด และได้กำหนด คุณสมบัติ และขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยฉพาะเรื่องไว้อย่างชัดเจน

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

  ทั้งนี้ โดยในแต่ละคณะกรรมการชุดย่อยจะมีการประชุมประเมินผลการดำเนินงานหรือทบทวนนโยบายต่าง ๆ อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

(2) ประธานคณะกรรมการจะไม่ทำหน้าที่เป็นประธานหรือสมาชิกในคณะกรรมการชุดย่อย เพื่อให้การทำหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยมีความเป็นอิสระอย่างแท้จริง

5.3 <u>บทบาท หน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท</u>

(1) กำหนดอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท ให้เป็นไปตามกฎหมาย เกณฑ์ และข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง รวมถึงกำหนดอำนาจ หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะอนุกรรมการต่าง ๆ ไว้เพื่อให้คณะกรรมการบริษัท และคณะอนุกรรมการต่างๆ พิจารณาและให้ความเห็นได้ตามขอบเขตอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบได้อย่างถูกต้อง

โดยบทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการบริษัท มีดังนี้

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

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

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

(ง) คณะกรรมการบริษัทควรติดตามการดำเนินกิจการของบริษัทฯ ตลอดเวลาและควรได้รับรู้ถึงการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดในสัญญาที่เกี่ยวข้องของบริษัทฯ และควรกำชับให้ฝ่ายบริหารบอกกล่าวเรื่องที่สำคัญของบริษัทฯ เพื่อให้การดำเนินกิจการของบริษัทฯ เป็นไปอย่างมีประสิทธิผล

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

(ฉ) กรรมการบริษัทที่เป็นอิสระและกรรมการจากภายนอกอื่นควรพร้อมที่จะใช้ดุลยพินิจของตนอย่างเป็นอิสระในการพิจารณากำหนดกลยุทธ์ การบริหารงาน การใช้ทรัพยากรการแต่งตั้งกรรมการ และการกำหนดมาตรฐานการดำเนินกิจการ ตลอดจนพร้อมที่จะคัดค้านการกระทำ

ของกรรมการอื่น ๆ หรือฝ่ายจัดการในกรณีที่มีความเห็นขัดแย้งในเรื่องที่มีผลกระทบต่อความเท่าเทียมกันของผู้ถือหุ้นทุกราย

(2) กำหนดให้มีการพิจารณาการปฏิบัติตามนโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีและทบทวนนโยบายดังกล่าวอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

(3) กำหนดจริยธรรมทางธุรกิจที่เป็นลายลักษณ์อักษร เพื่อให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนเข้าใจและปฏิบัติตามมาตรฐานด้านจริยธรรมที่บริษัทใช้ในการดำเนินธุรกิจ

(4) จัดให้คณะกรรมการตรวจสอบให้ความเห็นต่อคณะกรรมการบริษัท ในการพิจารณาทำรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ที่มีสาระสำคัญ ระหว่างบริษัทฯ กับผู้ที่มีส่วนได้เสียหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับกรรมการหรือผู้บริหารของบริษัทฯ โดยไม่ให้กรรมการหรือผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียเข้าร่วมประชุมหรือลงคะแนนเสียงในวาระดังกล่าว ทั้งนี้ ลักษณะความเกี่ยวข้องและการกำหนดผู้มีส่วนได้เสียในการทำรายการจะเป็นไปตามข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ฯ และ สำนักงาน ก.ล.ต.

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

5.4 <u>การประชุมคณะกรรมการบริษัท</u>

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

(2) คณะกรรมการบริหารจัดการประชุมขึ้นโดยเฉลี่ยเดือนละ 1 ครั้งเพื่อพิจารณารับทราบผลการดำเนินงานที่ผ่านมาประจำเดือน และบริหารงานต่าง ๆ

(3) คณะอนุกรรมการชุดต่างๆ สามารถจัดประชุมเพื่อพิจารณาวาระตามอำนาจหน้าที่ที่คณะกรรมการมอบหมายให้ได้ โดยให้เลขานุการบริษัท จะเป็นผู้ติดต่อประสานงาน

(4) รายละเอียดวาระการประชุมและเอกสารประกอบการประชุมจะจัดส่งให้กรรมการเป็นการล่วงหน้าอย่างน้อย 7 วัน เอกสารดังกล่าวมีลักษณะโดยย่อ ยกเว้นเอกสารประกอบการประชุมในวาระที่ไม่ประสงค์เปิดเผยเป็นลายลักษณ์อักษรให้นำเรื่องอภิปรายกันในที่ประชุม

(5) กรรมการที่ไม่ใช่ผู้บริหารสามารถจัดให้มีการประชุม โดยไม่มีฝ่ายบริหารเข้าร่วมด้วยได้ตามความจำเป็นและเหมาะสม โดยสามารถให้เลขานุการบริษัทเป็นผู้ประสานงานและควรแจ้งผลการประชุมให้กรรมการที่เป็นผู้บริหารทราบถึงผลการประชุม

(6) กรรมการบริษัทสามารถขอข้อมูลหรือสารสนเทศที่จำเป็นเพิ่มเติมได้โดยตรงจากผู้อำนวยการใหญ่และเลขานุการบริษัท รวมถึงผู้บริหารที่ได้รับมอบหมายในเรื่องนั้น

(7) ในการประชุมทุกครั้งควรจัดให้มีผู้บริหารและผู้ที่เกี่ยวข้องเข้าร่วมประชุมเพื่อให้ข้อมูลและรายละเอียดประกอบการตัดสินใจที่ถูกต้องและทันเวลา

5.5 <u>การประเมินตนเองของคณะกรรมการบริษัท</u>

คณะกรรมการบริษัทสนับสนุนให้มีการประเมินผลการปฏิบัติงานในลักษณะของกลุ่มรวม อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง เพื่อปรับปรุงและแก้ไขการดำเนินงานต่อไป โดยมีการกำหนดหัวข้อที่จะประชุมอย่างชัดเจนก่อนที่จะวัดผลการประเมินดังกล่าว ทั้งนี้ ในการประเมินจะแบ่งเป็น 2 ส่วน คือ ให้กรรมการบริษัททุกคนประเมิน ดังนี้

(ก) การทำงานตนเองในฐานะกรรมการ และ

(ข) การทำงานของคณะกรรมการบริษัท เพื่อรวบรวมความเห็นเสนอต่อที่ประชุมเพื่อรับทราบและพิจารณาปรับปรุงแก้ไขต่อไป

5.6 <u>ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร</u>

(1) ค่าตอบแทนกรรมการบริษัท กำหนดขึ้นโดยมีการเปรียบเทียบกับระดับที่ปฏิบัติอยู่ในอุตสาหกรรม และกำหนดขึ้นตามประสบการณ์ ขอบเขต และหน้าที่ความรับผิดชอบที่กรรมการดำรงอยู่ในแต่ละคณะเป็นอัตราที่แน่นอนและเหมาะสม

(2) คณะกรรมการจะพิจารณาอนุมัติค่าตอบแทนและผลการปฏิบัติงานของผู้อำนวยการใหญ่ และรองกรรมการผู้อำนวยการ

(3) ผู้อำนวยการใหญ่จะพิจารณาค่าตอบแทนของผู้บริหารระดับรองลงมาและพนักงานของบริษัทฯ เป็นประจำอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง โดยมีหลักเกณฑ์หรือแนวทางพิจารณาจากการดำเนินงานของบริษัท ผลการปฏิบัติงาน อายุงาน และศักยภาพในการปฏิบัติงานของพนักงาน เป็นต้น

5.7 <u>การพัฒนากรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน</u>

(1) สนับสนุนให้กรรมการบริษัท ผู้บริหารและเลขานุการบริษัท เข้าร่วมการสัมมนา อบรมกับสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ตลาดหลักทรัพย์ฯ สำนักงาน ก.ล.ต. และคณะกรรมการบรรษัทภิ

บาลแห่งชาติ เพื่อสามารถนำความรู้ที่ได้มาใช้ประโยชน์หรือปรับปรุงการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ อย่างน้อยกรรมการบริษัท จะต้องผ่านการอบรมและเข้าอบรมในหลักสูตรต่อเนื่องตามเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ และ สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด

(2) จัดเตรียมข้อมูลเกี่ยวกับบริษัทฯให้แก่กรรมการใหม่ เช่น คู่มือกรรมการบริษัทจดทะเบียน แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) รายงานประจำปี (แบบ 56-2) รายงานการประชุมคณะกรรมการ และรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น รวมทั้ง นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่ดีของบริษัท (Corporate Governance Policy) และอื่น ๆ ที่เป็นประโยชน์ต่อการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการใหม่

(3) จัดให้มีการหมุนเปลี่ยนงานที่ได้รับมอบหมายตามความถนัดของผู้บริหารและพนักงาน โดยพิจารณาความเหมาะสมของงานและเวลาเป็นหลัก โดยผู้อำนวยการใหญ่จะกำหนดช่วงเวลาและพิจารณาผลการปฏิบัติงานดังกล่าว เพื่อเป็นแผนพัฒนาและสืบทอดงานของบริษัท อีกทั้งเป็นการพัฒนาผู้บริหารและพนักงานให้มีความรู้ความสามารถในการทำงานมากขึ้นและสามารถทำงานแทนกันได้

10.0 ความรับผิดชอบต่อสังคม (Corporate Social Responsibilities: CSR)

10.1 นโยบายภาพรวม

บริษัทฯ ให้ความสำคัญกับการดำเนินธุรกิจตามหลักจริยธรรมทางธุรกิจ โดยได้กำหนดหลักจริยธรรมทางธุรกิจเพื่อเป็นแนวทางให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ประพฤติปฏิบัติควบคู่กับการกำกับดูแลกิจการที่ดีและตระหนักถึงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

10.2 การดำเนินงานและการจัดทำรายงาน

ในปี 2556 บริษัทฯ มีกระบวนการดำเนินงานหลักของบริษัทฯ ได้คำนึงถึงผลกระทบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสีย (CSR-in-process) โดยปฏิบัติตามข้อกำหนดทางกฎหมาย คำนึงถึงผลกำไร และผลตอบแทนแก่ผู้ถือหุ้น และผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสีย โดยไม่เบียดเบียนสังคมและสิ่งแวดล้อม เพื่อนำไปสู่การพัฒนาธุรกิจอย่างยั่งยืน โปร่งใส และเป็นธรรม สรุปได้ดังนี้

การประกอบกิจการด้วยความเป็นธรรม

บริษัทฯ ได้ปฏิบัติต่อลูกค้า คู่ค้า คู่แข่งทางการค้า และเจ้าหนี้ ตามกรอบการแข่งขันทางการค้าที่สุจริต เสรี และเป็นธรรม ภายใต้กรอบของกฎหมายและพันธะกรณีที่มีต่อกัน โดยกำหนดเป็นข้อพึงปฏิบัติไว้ในจริยธรรมทางธุรกิจ และได้กำหนดนโยบายและแนวปฏิบัติในการไม่ล่วงละเมิดทรัพย์สินทางปัญญาหรือลิขสิทธิ์

ตามรายละเอียดที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ *การกำกับดูแลกิจการ*

นอกจากนี้บริษัทฯ ยังได้ดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคมในห่วงโซ่ธุรกิจ เพื่อให้เกิดประประโยชน์สูงสุดต่อธุรกิจประกันภัยและเศรษฐกิจของประเทศโดยรวม ซึ่งเป็นไปตามวัตถุประสงค์หลักของบริษัทฯ ดังนี้

กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อธุรกิจประกันภัย

1. ร่วมมือกันภายในหน่วยงานของบริษัทฯ และบริษัท ไทยรีประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) อาทิ ฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์ และฝ่ายพัฒนาธุรกิจ ในการจัดงานสัมมนาเชิงวิชาการให้แก่บริษัทประกันวินาศภัยและประกันชีวิต

2. ให้คำปรึกษาด้านการพิจารณารับประกันและการพิจารณาด้านสินไหมทดแทน แก่ลูกค้าบริษัทประกันชีวิต

3. มีการบริการด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์เพื่อตอบสนองความต้องการของผู้บริโภคในแต่ละกลุ่ม เช่น ผู้สูงวัย คนรุ่นใหม่ คนทำงาน เป็นต้น

การเคารพสิทธิมนุษยชน

สิทธิมนุษยชนเป็นสิทธิที่มนุษย์ทุกคนสมควรได้รับ ในการที่จะมีความสุขในฐานะที่เป็นมนุษย์ที่เป็นส่วนหนึ่งของสังคม บริษัทฯ ได้ให้ความสำคัญและเคารพต่อการปฏิบัติตามหลักสิทธิมนุษยชน พนักงานทุกคนมีสิทธิและสวัสดิการต่างๆ ที่พึงได้รับจากบริษัทอย่างเท่าเทียมกัน โดยพนักงานทุกคนจะได้รับคู่มือจริยธรรมทางธุรกิจ กฎระเบียบของบริษัท และนโยบายรักษาข้อมูลความปลอดภัยของข้อมูลและระบบข้อมูล เพื่อนำไปศึกษาและรับทราบสิทธิและสวัสดิการต่างๆ ที่ตนเองพึงได้รับ รวมถึงการไม่ละเมิดสิทธิของผู้ร่วมงานอื่น พร้อมลงนามรับทราบและปฏิบัติตาม

นอกจากนี้บริษัทฯ ได้กำหนดข้อพึงปฏิบัติในส่วนที่เกี่ยวข้องกับสิทธิมนุษยชนไว้ในจริยธรรมทางธุรกิจ ตามรายละเอียดที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ *การกำกับดูแลกิจการ*

การปฏิบัติต่อแรงงานอย่างเป็นธรรม

บริษัทฯ ตระหนักเสมอว่าบุคลากรเป็นพลังขับเคลื่อนที่สำคัญยิ่งต่อความสำเร็จของธุรกิจ จึงได้ให้ความสำคัญกับการจ้างและแรงงานสัมพันธ์ให้กับพนักงาน ตั้งแต่เริ่มเข้าทำงาน จนออกจากงาน เช่น การทำสัญญาจ้างแรงงาน การมอบหมายงาน การควบคุมการทำงาน การทดลองงาน การปฏิบัติตามกฎหมายคุ้มครองแรงงานการจ่ายค่าจ้าง การจัดกิจกรรมสร้างความสัมพันธ์ระหว่างพนักงาน เป็นต้น ซึ่งสิ่งเหล่านี้ได้กำหนดไว้ในกฎระเบียบบริษัท เพื่อเสริมสร้างความมีระเบียบและความสัมพันธ์อันดีในการทำงานร่วมกัน

บริษัทฯ มีนโยบายการพัฒนาบุคลากร และการเพิ่มขีดความสามารถของบุคลากรอย่างต่อเนื่อง มีการดูแลผลตอบแทนให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมสอดคล้องกับหน้าที่ความรับผิดชอบและสามารถเทียบเคียงได้กับตำแหน่งในธุรกิจใกล้เคียงกัน รายละเอียดของการดูแลพนักงานของบริษัทฯ ด้านอื่น ๆ อาทิ ความปลอดภัย สุขลักษณะและสิ่งแวดล้อมในการทำงานที่ดี ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ *การกำกับดูแลกิจการ*

10.3 การดำเนินธุรกิจที่มีผลกระทบต่อความรับผิดชอบทางสังคม

บริษัทฯ ไม่มีกระบวนการดำเนินธุรกิจที่สร้างผลกระทบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม แต่อย่างใด

10.4 กิจกรรมเพื่อประโยชน์ต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

การดูแลรักษาสิ่งแวดล้อม

บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจโดยคำนึงถึงผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย เป็นพลเมืองที่ดีที่ทำประโยชน์ให้แก่ชุมชนและรักษ์สิ่งแวดล้อม โดยได้กำหนดเป็นข้อพึงปฏิบัติเกี่ยวกับสภาวะแวดล้อมไว้ในจริยธรรมธุรกิจเพื่อให้ทุกคนยึดถือปฏิบัติในส่วนที่เกี่ยวข้องกับสังคม สิ่งแวดล้อม ส่งเสริมการใช้ทรัพยากรอย่างมีประสิทธิภาพไว้ ตามรายละเอียดที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ *การกำกับดูแลกิจการ*

การร่วมพัฒนาชุมชนและสังคม

นอกเหนือจากกระบวนการดำเนินงานหลักของบริษัทฯ ที่คำนึงถึงผลกระทบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสีย (CSR-in-process) ตามที่ได้เปิดเผยไปข้างต้นนั้น บริษัทฯ ได้ตระหนักถึงความสำคัญของสังคมและชุมชน โดยมองว่าบริษัทฯ คือส่วนหนึ่งของสังคมไทย จึงถือเป็นหน้าที่และความรับผิดชอบที่ต้องเข้ามีส่วนร่วมให้การสนับสนุนและดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมและการพัฒนาชุมชน (CSR-after-process) ในปี 2556 บริษัทฯ จึงมุ่งเน้นสร้างสรรค์กิจกรรมเพื่อเป็นประโยชน์ต่อสังคมและชุมชน เช่น บริจาคเงินให้วัดในต่างจังหวัด เพื่อนำไปสร้างพระเจดีย์ บริจาคเงินสร้างโรงพยาบาล ในจังหวัดสกลนคร บริจาคเงินซื้อเสื้อเกราะกันภัยเพื่อมอบให้ทหาร ตำรวจ ในสามจังหวัดชายแดนภาคใต้ เป็นต้น

การต่อต้านการทุจริต

บริษัทฯ มีนโยบายต่อต้านการทุจริตและห้ามจ่ายสินบนเพื่อประโยชน์ทางธุรกิจ โดยได้กำหนดไว้เป็นข้อพึงปฏิบัติเกี่ยวกับลูกค้า คู่แข่งขัน และรัฐ ในจริยธรรมทางธุรกิจ ตามรายละเอียดที่ได้เปิดเผยไว้ในหัวข้อ *การกำกับดูแลกิจการ*

นอกจากนี้ ในปี 2555 บริษัทฯ ได้ร่วมลงนามในคำประกาศเจตนารมณ์ "แนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต" (Private Sector Collective Action Coalition Against Corruption, “CAC”) และเปิดเผยข้อมูลของบริษัทตามแบบแสดงข้อมูล จัดโดยสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (“IOD”) ซึ่งบริษัทฯ อยู่ระหว่างดำเนินการ ในการพิจารณาเข้าสู่กระบวนการรับรองเป็นสมาชิกตามที่บริษัทฯ ได้ร่วมลงนามแสดงเจตนารมณ์ในโครงการแนวร่วมฯ โดยมีคณะกรรมการแนวร่วมฯ เป็นผู้พิจารณารับรอง ซึ่งขณะนี้อยู่ระหว่างดำเนินการ ทั้งนี้ บริษัทฯ จะรายงานความคืบหน้าของการดำเนินการตามขั้นตอนในปีถัดไป

แผนงานด้านความรับผิดชอบต่อสังคม

บริษัทฯ มีความมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจอย่างเป็นธรรม มีความรับผิดชอบต่อสังคม สิ่งแวดล้อม และผู้มีส่วนได้เสียทุกภาคส่วน ในกระบวนการดำเนินงานหลักของบริษัทฯ ทั้งนี้บริษัทฯ อยู่ระหว่างการดำเนินการในเรื่องดังกล่าวให้เหมาะสมและสอดคบล้องกับการดำเนินธุรกิจ

11.0 <u>การควบคุมภายในและการบริหารจัดการความเสี่ยง</u>

11.1 ในการประชุมคณะกรรมการของบริษัทฯ ครั้งที่ 1/2557 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2557 ซึ่งมีกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 ท่านเข้าร่วมประชุมด้วย คณะกรรมการได้ประเมินระบบการควบคุมภายใน โดยการซักถามข้อมูลจากฝ่ายบริหาร เจ้าหน้าที่ และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องถึงระบบการควบคุมภายในของบริษัทฯ ในด้านต่างๆ คือ

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

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

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริษัทฯ กำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจหน้าที่สอบทานให้บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล และปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ อีกทั้งได้กำหนดให้มีการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบอย่างน้อยทุกไตรมาส เพื่อสอบทานให้บริษัทฯมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้อง และพิจารณารายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและเป็นไปตามที่กฎหมาย ประกาศและข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ คณะกรรมการกำกับตลาดทุน คณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้องการประเมินระบบการควบคุมภายในในเรื่องข้างต้น คณะกรรมการตรวจสอบมี ความเห็นสอดคล้องกับคณะกรรมการบริษัทและผู้สอบบัญชี

บริษัทฯ ได้จัดตั้งหน่วยงานตรวจสอบภายใน โดยอยู่ภายใต้การกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยมี นายทรงชัย ไพศาล ตำแหน่งผู้จัดการแผนกตรวจสอบภายใน ทั้งนี้ การพิจารณาและอนุมัติแต่งตั้ง ถอดถอน โยกย้ายผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายในของบริษัทฯ จะต้องผ่านการอนุมัติ (หรือได้รับความเห็นชอบ) จากคณะกรรมการตรวจสอบโดยมีคุณสมบัติของผู้ดำรงตำแหน่งหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน ตามเอกสารแนบ 3

นอกจากนี้ หน่วยงานตรวจสอบภายในยังทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยหน่วยงานตรวจสอบภายในได้นำเสนอรายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อทำการสอบทานเป็นประจำในทุกไตรมาส

12.0 รายการระหว่างกัน

12.1 บริษัทฯ มีรายการกับบุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง ดังนี้

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 55 (บาท)	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 56 (บาท)	เหตุผลและความจำเป็น
1. บมจ. กรุงเทพประกันภัย	- นายชัย โสภณพนิช ถือหุ้นใน บมจ. กรุงเทพประกันภัย และเป็นประธานกรรมการและประธานคณะผู้บริหารของบมจ. กรุงเทพประกันภัย และเป็นกรรมการของ THREL - นายชัย โสภณพนิช ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัทฯ เมื่อ 31 ก.ค. 56	- เงินปันผลรับ - เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (จำนวน 215,717 หุ้น ณ สิ้นปี 2555)	2,588,604 62,989,364	1,402,161 -	รายการเงินลงทุนในหลักทรัพย์ดังกล่าว เป็นการซื้อขายผ่านตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเพื่อวัตถุประสงค์ในการลงทุนระยะยาวตามปกติของธุรกิจประกันชีวิต โดยเงินปันผลที่ได้รับอยู่ในระดับที่น่าพอใจ นอกจากนี้การเพิ่มขึ้นของมูลค่าเงินลงทุนดังกล่าวเป็นผลจากมูลค่าหลักทรัพย์ที่เพิ่มขึ้น (ปี 2556 เป็นข้อมูลระหว่างที่คุณชัย โสภณพนิช ยังคงเป็นกรรมการบริษัทฯ) <u>ความเห็นกรรมการตรวจสอบ</u> การลงทุนดังกล่าวเป็นรายการลงทุนปกติในการทำธุรกิจประกันชีวิตและราคาเป็นไปตามราคาตลาดเนื่องจากเป็นการซื้อขายผ่านตลาดหลักทรัพย์ฯ
2. บมจ. กรุงเทพประกันชีวิต	- นายชัย โสภณพนิช ถือหุ้นและเป็นกรรมการของ บมจ. กรุงเทพประกันชีวิต และเป็นกรรมการ THREL - นายชัย โสภณพนิช ลาออกจากการเป็นกรรมการบริษัทฯ เมื่อ 31 ก.ค. 56	- เบี้ยประกันภัยต่อรับ - ค่าบำเหน็จจ่าย - ค่าสินไหมทดแทนจ่าย - เงินค้างรับ (ค้างจ่าย) จากการรับประกันภัยต่อสุทธิ - เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	124,284,450 28,912,864 50,483,510 (29,666,242) 3,788,365	79,084,562 25,453,905 53,413,895 - -	บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจรับประกันชีวิตต่อ จึงมีรายการเบี้ยประกันภัย ค่าบำเหน็จ ค่าสินไหม และอื่นๆ ซึ่งเป็นปกติของการดำเนินงาน โดยเป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ ซึ่งการทำรายการดังกล่าวมีกับบริษัทประกันชีวิตทั่วไป (ปี 2556 เป็นข้อมูลระหว่างที่คุณชัย โสภณพนิช ยังคงเป็นกรรมการบริษัทฯ) <u>ความเห็นกรรมการตรวจสอบ</u> เป็นรายการธุรกิจปกติในการทำธุรกิจประกันชีวิตที่มีเงื่อนไข และราคาเสมือนให้หรือรับบริการแก่บุคคลภายนอก

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 55 (บาท)	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 56 (บาท)	เหตุผลและความจำเป็น
3. บมจ. ไทยประกันชีวิต	- นายอภิรักษ์ ไทพัฒนกุลเป็นกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารของ บมจ. ไทยประกันชีวิต และเป็นกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบของ THREL	- เบี้ยประกันภัยต่อรับ - เบี้ยประกันภัยต่อช่วง - ค่าบำเหน็จรับ - ค่าบำเหน็จจ่าย - ค่าสินไหมทดแทนรับคืน - ค่าสินไหมทดแทนจ่าย - เงินค้างรับ (ค้างจ่าย)จากการรับประกันภัยต่อสุทธิ	15,081,159 1,527,540 282,409 1,489,953 285,711 3,063,372 (2,043,280)	12,195,883 2,056,577 941,673 2,072,036 595,906 1,428,275 1,210,545	บริษัทฯ ดำเนินธุรกิจรับประกันชีวิตต่อ จึงมีรายการเบี้ยประกันภัย ค่าบำเหน็จ ค่าสินไหม และอื่นๆ ซึ่งเป็นปกติของการดำเนินงาน โดยเป็นไปตามนโยบายของบริษัทฯ ซึ่งการทำรายการดังกล่าวมีอัตราราคาเทียบเท่ากับการทำรายการกับบริษัทประกันชีวิตทั่วไป <u>ความเห็นกรรมการตรวจสอบ (นายอภิรักษ์ฯ ไม่ได้ร่วมให้ความเห็นในรายการนี้)</u> เป็นรายการธุรกิจปกติในการทำธุรกิจประกันชีวิตที่มีเงื่อนไข และราคาเสมือนให้หรือรับบริการแก่บุคคลภายนอก (หมายเหตุ: กรุณาดูข้อมูลเพิ่มเติมในข้อ12.4 ความสัมพันธ์ของนายอภิรักษ์ฯ และบริษัทฯ)
4. บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ	- บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของ THREL ถือหุ้นอยู่ร้อยละ 50.83	- ค่าบริการด้านทรัพยากรบุคคลและค่าใช้จ่ายระบบสมองกล (ปี 2555: ค่าบริหารจัดการด้านการประกันภัยและบริการจัดทำบัญชี โดย ในปี 2556 ไม่มีรายการดังกล่าว)	4,469,390	1,887,480	เป็นรายการที่ THREL รับบริการจากบุคลากรที่อยู่ในกลุ่มบริษัทเดียวกัน ในการบริหารจัดการด้านการประกันภัยและการจัดทำบัญชีโดยค่าบริการเป็นราคาทุนบวกส่วนเพิ่มร้อยละ 10 อย่างไรก็ตามตั้งแต่วันที่1 ตุลาคม 2555 เป็นต้นไป THREL ไม่ต้องพึ่งพาบริการการจัดทำบัญชีจากบมจ ไทยรับประกันภัยต่อ เนื่องจากมีหน่วยงานเป็นของตนเอง จึงคงเหลือเพียงค่าบริการด้านทรัพยากรบุคคลและการใช้ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ <u>ความเห็นกรรมการตรวจสอบ</u> รายการดังกล่าวมีความจำเป็นและการคิดค่าบริการที่ราคาทุนบวกส่วนเพิ่มร้อยละ 10 มีความสมเหตุสมผล เนื่องจากเป็นการใช้ทรัพยากรที่มีอยู่ร่วมกันให้เกิดผลคุ้มค่าและประหยัดค่าใช้จ่าย

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 55 (บาท)	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 56 (บาท)	เหตุผลและความจำเป็น
5. บจก. ไทยรี เซอร์วิสเซส	- บจก. ไทยรี เซอร์วิสเซส เป็นบริษัทย่อยของบมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของ THREL	- ค่าปรึกษาและบริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ - รายได้จากการให้เช่าอาคารสำนักงาน	1,091,400 1,081,475	2,187,080 1,700,010	- ค่าปรึกษาและบริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นรายการที่ THREL ใช้บริการจากบุคลากรที่อยู่ในกลุ่มบริษัทเดียวกันในการให้บริการให้คำปรึกษา แนะนำการจัดซื้อ ซ่อมแซมบำรุงรักษาอุปกรณ์คอมพิวเตอร์และระบบงานหลักที่ใช้ในการทำงาน โดยค่าบริการเป็นราคาทุนบวกส่วนเพิ่มร้อยละ 5 โดยอัตราค่าบริการดังกล่าวต่ำกว่าเมื่อเปรียบเทียบกับการว่าจ้างพนักงานเป็นของบริษัทฯเองประมาณร้อยละ15 ทั้งนี้ยังไม่รวมต้นทุนและค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับระบบต่างๆที่ต้องจ่ายเอง เช่น ค่าระบบอินเทอร์เน็ต และค่าเช่าเซิร์ฟเวอร์ - THREL ให้บจก. ไทยรี เซอร์วิสเซส เช่าพื้นที่จำนวน 215 ตร.ม. ที่ชั้น 3 และ 4 โดยมีระยะเวลาตั้งแต่ วันที่ 14 มกราคม 2554 ถึงวันที่ 14 มกราคม 2557 อัตราค่าเช่า 60,200 บาทต่อเดือน และเก็บค่าสาธารณูปโภคตามที่ใช้จริง โดยหากสิ้นสุดระยะเวลาเช่า คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายมีความประสงค์จะต่อสัญญา สามารถกระทำได้โดยการแจ้งให้อีกฝ่ายหนึ่งทราบล่วงหน้า30 วัน ทั้งนี้ ค่าเช่าสามารถเปลี่ยนแปลงได้ตามความยินยอมของทั้ง 2 ฝ่าย - ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 ปรับอัตราค่าเช่าเป็นเดือนละ 75,250 บาท - ตั้งแต่วันที่ 17 มิถุนายน 2556 THREL ให้เช่าพื้นที่จำนวน 104 ตร.ม.ที่ชั้น 5 เพิ่มเติม โดยคิดค่าเช่า 36,400 บาทต่อเดือน รวมค่าเช่าจาก บจก. ไทยรี เซอร์วิสเซส ทั้งสิ้น 111,650 บาทต่อเดือน <u>ความเห็นกรรมการตรวจสอบ</u> - บริษัทฯ มีความจำเป็นต้องรับบริการด้านการปรึกษาบริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยการคิดค่าบริการที่ราคาทุนบวกส่วนเพิ่มร้อยละ 5 มีความสมเหตุสมผล เนื่องจากเป็นการใช้ทรัพยากรที่มีอยู่ร่วมกันให้เกิดผลคุ้มค่าและประหยัดค่าใช้จ่าย - รายได้จากการให้เช่าอาคารสำนักงานเป็นรายการธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขและราคาใกล้เคียงกันกับอัตราการให้เช่าพื้นที่ของบริษัทอื่นที่อยู่ในบริเวณใกล้เคียง

บุคคลที่อาจมีความขัดแย้ง	ความสัมพันธ์	ลักษณะรายการ	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 55 (บาท)	ณ วันที่ 31 ธ.ค. 56 (บาท)	เหตุผลและความจำเป็น
6. บจก. ไทยรี แอคชัวเรียลคอนซัลติ้ง จำกัด (เดิมชื่อ "ทีอาร์ แอคชัวเรียล แอนด์ คอนซัลติ้ง เซอร์วิสเซส")	- บจก. ไทยรี แอคชัวเรียล คอนซัลติ้ง เป็นบริษัทย่อยของ บจก. ไทยรี เซอร์วิสเซส	- รายได้จากการให้เช่าอาคารสำนักงาน	224,098	211,835	- THREL ให้ บจก. ไทยรี แอคชัวเรียล คอนซัลติ้ง เช่าพื้นที่จำนวน 49 ตร.ม. ที่ชั้น 6 โดยมีระยะเวลาตั้งแต่วันที่1 กุมภาพันธ์ 2554 ถึงวันที่ 14 มกราคม 2557 อัตราค่าเช่า 13,720 บาทต่อเดือน และเก็บค่าสาธารณูปโภคตามที่ใช้จริง โดยหากสิ้นสุดระยะเวลาเช่า คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายมีความประสงค์จะต่อสัญญา สามารถกระทำได้โดยการแจ้งให้อีกฝ่ายหนึ่งทราบล่วงหน้า30 วัน ทั้งนี้ ค่าเช่าสามารถเปลี่ยนแปลงได้ตามความยินยอมของทั้ง 2 ฝ่าย ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 ปรับอัตราค่าเช่าเป็นเดือนละ 17,150 บาท ความเห็นกรรมการตรวจสอบ - รายได้จากการให้เช่าอาคารสำนักงานเป็นรายการธุรกิจปกติที่มีเงื่อนไขและราคาใกล้เคียงกันกับอัตราการให้เช่าพื้นที่ของบริษัทอื่นที่อยู่ในบริเวณใกล้เคียง

12.2 มาตรการหรือขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

บริษัทฯ จะปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับประกาศคำสั่งหรือข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ทั้งนี้ ผู้บริหารหรือผู้ที่มีส่วนได้ส่วนเสียจะไม่สามารถเข้ามามีส่วนร่วมในการอนุมัติรายการดังกล่าวได้

ในกรณีที่กฎหมายกำหนดให้ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท บริษัทฯ จะจัดให้มีคณะกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมประชุมเพื่อพิจารณาและให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นในการทำรายการและความสมเหตุสมผลของรายการนั้นๆ ทั้งนี้ การทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป และการทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่ไม่เป็นเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป ให้มีหลักการดังนี้

<u>การทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป</u>

การทำรายการระหว่างกันที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่มีเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป ระหว่างบริษัทฯ และบริษัทย่อยกับกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง ได้รับอนุมัติเป็นหลักการจากคณะกรรมการบริษัท ให้ฝ่ายจัดการ สามารถอนุมัติการทำธุรกรรมดังกล่าวได้หากรายการดังกล่าวนั้นมีข้อตกลงทางการค้าในลักษณะเดียวกับที่วิญญูชนจะพึงกระทำกับคู่สัญญาทั่วไปในสถานการณ์เดียวกัน ด้วยอำนาจต่อรองทางการค้าที่ปราศจากอิทธิพลในการที่ตนมีสถานะเป็นกรรมการ ผู้บริหาร หรือบุคคลที่มีความเกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ บริษัทฯ จะจัดทำรายงานสรุปการทำธุรกรรมดังกล่าว เพื่อรายงานในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบและการประชุมคณะกรรมการในทุกไตรมาส

<u>การทำรายการที่เป็นข้อตกลงทางการค้าที่ไม่เป็นเงื่อนไขการค้าโดยทั่วไป</u>

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

ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบไม่มีความชำนาญในการพิจารณารายการระหว่างกันที่อาจจะเกิดขึ้น บริษัทฯ จะแต่งตั้งผู้เชี่ยวชาญอิสระหรือผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ เป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับรายการระหว่างกันดังกล่าวเพื่อนำไปใช้ประกอบการตัดสินใจของคณะกรรมการตรวจสอบ และ/หรือ คณะกรรมการบริษัท และ/หรือ ผู้ถือหุ้นตามแต่กรณี เพื่อให้มั่นใจว่าการเข้าทำรายการดังกล่าวมีความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผลโดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของบริษัทฯ ทั้งนี้ บริษัทฯ จะเปิดเผยรายการระหว่างกันไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี และหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ได้รับการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ

12.3 นโยบายหรือแนวโน้มเกี่ยวกับการเข้าทำรายการระหว่างกันในอนาคต

รายการระหว่างกันที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตนั้นคณะกรรมการบริษัทฯ ต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และข้อบังคับ ประกาศ คำสั่ง หรือข้อกำหนดคณะกรรมการกำกับตลาดทุนและตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึง การปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการเปิดเผยข้อมูลการทำรายการเกี่ยวโยงกันของบริษัทฯ หรือบริษัทย่อยตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี

รายการระหว่างกันที่มีอยู่ในปัจจุบันกับบริษัทประกันชีวิตอื่นเป็นรายการทางการค้าที่กระทำเป็นปกติเพื่อประกอบกิจการและเป็นไปตามเงื่อนไขการค้าทั่วไป สำหรับรายการระหว่างกันที่ทำกับบริษัทในกลุ่มเดียวกันคือ บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ (บริษัทแม่) บจก.ไทยรี เซอร์วิสเซส และบจก. ไทยรี แอคชัวเรียล คอนซัลติ้ง ได้แก่ รายการค่าบริหารจัดการด้านทรัพยากรบุคคล รายการค่าปรึกษาและบริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ และรายการให้เช่าพื้นที่อาคารสำนักงาน ซึ่งจะยังคงเกิดขึ้นต่อไป โดยรายการค่าบริหารจัดการด้านทรัพยากรบุคคล รายการค่าปรึกษาและบริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นการใช้ทรัพยากรร่วมกันกับบริษัทในกลุ่มเดียวกันทำให้เกิดการประหยัดค่าใช้จ่าย ส่วนการให้เช่าพื้นที่อาคารสำนักงานจะมีการคิดค่าเช่าในอัตราที่ใกล้เคียงกันกับอัตราการให้เช่าพื้นที่ของบริษัทอื่นที่อยู่ในบริเวณใกล้เคียง

12.4 ความสัมพันธ์ของนายอภิรักษ์ฯ และบริษัทฯ

นายอภิรักษ์ ไทพัฒนกุล ดำรงตำแหน่งกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารของ บมจ. ไทยประกันชีวิต โดย บมจ. ไทยประกันชีวิต เป็นหนึ่งในบริษัทประกันชีวิตในประเทศซึ่งเป็นลูกค้าของบริษัทฯ นายอภิรักษ์ฯ เป็นผู้มีความรู้ ความเข้าใจ และมีประสบการณ์ในธุรกิจประกันชีวิตมากว่า 30 ปี ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจประกันภัยต่อของบริษัทฯ ปัจจุบันขนาดรายการระหว่างกันของบริษัทฯ และบมจ. ไทยประกันชีวิต อยู่ในระดับต่ำกว่า 20 ล้านบาท (กรุณาดูรายละเอียดในข้อ 12.1 ข้อย่อย 3) จึงเชื่อว่าความสัมพันธ์ทางธุรกิจดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่และการให้ความเห็นที่เป็นอิสระ ทั้งนี้หากในอนาคตขนาดของรายการระหว่างกันดังกล่าวมีมูลค่าสูงขึ้น บริษัทฯ จะดำเนินการเปิดเผยข้อมูลที่จำเป็นเพิ่มเติมในหนังสือนัดประชุมผู้ถือหุ้นในวาระพิจารณาแต่งตั้งกรรมการอิสระ หรืออาจพิจารณาเสนอบุคคลที่มีคุณสมบัติเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนดเพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา

ส่วนที่ 3

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ส่วนที่ 3

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

13.0 ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

งบการเงิน

สรุปรายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4172 จากบริษัท สำนักงาน อีวาย จำกัด(เดิมชื่อ บริษัท สำนักงาน เอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด) เป็นผู้สอบบัญชีลงนามรับรองงบการเงินของบริษัทฯ ระหว่างปี พ.ศ. 2554 ถึง พ.ศ. 2556 ได้แสดงความเห็นในรายงานของผู้สอบบัญชีที่เสนอต่อผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการของบริษัทฯ ของแต่ละปีดังนี้

งบการเงิน	รายงานของผู้สอบบัญชี
งบตรวจสอบสำหรับงวดบัญชีปี 2554	ผู้สอบบัญชีให้ความเห็นไว้ในรายงานผู้สอบบัญชีอย่างไม่มีเงื่อนไข โดยมิได้เป็นการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไข ผู้สอบบัญชีมีข้อสังเกตดังต่อไปนี้ 1) ในระหว่างปี 2554 บริษัทฯ ได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ออกโดยสภาวิชาชีพ และบริษัทฯ ได้แสดงรายการในงบการเงินให้เป็นไปตามข้อกำหนดในประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เพื่อจัดทำและนำเสนองบการเงินนี้ 2) บริษัทฯ ได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีที่สำคัญในการรับรู้รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการเอาประกันภัยต่อ (“รายได้”) ค่าใช้จ่ายค่าจ้างและค่าบำเหน็จจากการรับประกันภัยต่อ (“ค่าใช้จ่าย”) จากเดิมที่รับรู้เป็นรายได้และค่าใช้จ่ายทันทีในปีที่เกิดรายการเป็นการทยอยรับรู้เป็นรายได้และค่าใช้จ่ายเป็นรายเดือนตลอดอายุกรมธรรม์ตามสัดส่วนของเบี้ยประกันภัยที่รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย
งบตรวจสอบสำหรับงวดบัญชีปี 2555	ผู้สอบบัญชีให้ความเห็นไว้ในรายงานผู้สอบบัญชีอย่างไม่มีเงื่อนไข
งบตรวจสอบสำหรับงวดบัญชีปี 2556	ผู้สอบบัญชีให้ความเห็นไว้ในรายงานผู้สอบบัญชีอย่างไม่มีเงื่อนไข โดยมิได้เป็นการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไข ผู้สอบบัญชีมีข้อสังเกตดังนี้ บริษัทฯ ได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง เงินลงทุนในบริษัทร่วม ในการนำวิธีส่วนได้เสียมาถือปฏิบัติ

ตารางสรุปฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน สำหรับงบการเงินงวดบัญชีปี 2554 ถึง ปี 2556

งบแสดงฐานะการเงิน

งบแสดงฐานะการเงิน	งบการเงิน (ซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย)					
	ปี 2556		ปี 2555 (ตรวจสอบแล้ว และปรับปรุงใหม่)		ปี 2554 (ปรับปรุงใหม่)	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
สินทรัพย์						
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	62.07	3.44	17.76	1.26	19.94	1.55
รายได้จากการลงทุนค้างรับสุทธิ	9.81	0.54	5.07	0.36	2.57	0.20
เบี้ยประกันภัยค้างรับ	3.84	0.21	3.13	0.22	1.01	0.08
สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	369.13	20.45	272.23	19.32	244.35	18.95
สินทรัพย์ลงทุน						
เงินลงทุนในหลักทรัพย์						
เงินลงทุนเผื่อขาย	411.02	22.77	284.38	20.18	242.07	18.77
เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด	846.80	46.92	726.37	51.55	696.61	54.03
เงินลงทุนทั่วไป	2.11	0.12	2.11	0.15	2.11	0.16
เงินให้กู้ยืม	-	-	-	-	0.22	0.02
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	14.07	0.78	8.37	0.59	9.63	0.75
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	47.64	2.64	50.06	3.55	49.12	3.81
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	0.26	0.01	0.27	0.02	0.30	0.02
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	37.70	2.09	38.53	2.73	21.27	1.65
สินทรัพย์อื่น	0.44	0.02	0.70	0.05	0.13	0.01
รวมสินทรัพย์	**1,804.89**	**100.00**	**1,408.97**	**100.00**	**1,289.33**	**100.00**
หนี้สินและส่วนของเจ้าของ						
หนี้สิน						
ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	59.74	3.31	46.85	3.33	38.36	2.98
เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ	169.98	9.42	179.20	12.72	124.18	9.63
หนี้สินจากสัญญาประกันภัย						
สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย	44.41	2.46	25.11	1.78	13.30	1.03
สำรองเบี้ยประกันภัย	395.43	21.91	366.61	26.02	280.50	21.76
ผลประโยชน์พนักงานค้างจ่าย	10.44	0.58	8.90	0.63	1.94	0.15
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	20.50	1.14	22.54	1.60	14.59	1.13
หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน	1.09	0.06	1.78	0.13	-	-
หนี้สินอื่น	11.72	0.64	3.65	0.26	2.83	0.22
รวมหนี้สิน	**713.31**	**39.52**	**654.65**	46.46	**475.70**	**36.90**
ส่วนของเจ้าของ						
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน						
หุ้นสามัญ 600,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท (ปี 2554-2555: หุ้นสามัญ 50,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	600.00	33.24	500.00	35.49	500.00	38.78
ทุนที่ออกและชำระแล้ว						
หุ้นสามัญ 600,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 1 บาท (ปี 2554-2555: หุ้นสามัญ 50,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	600.00	33.24	500.00	35.49	500.00	38.78
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	79.16	4.39	-	-	-	-
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	60.00	3.32	50.00	3.55	50.00	3.88
ยังไม่ได้จัดสรร	328.32	18.19	175.32	12.44	264.53	20.52
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ	24.10	1.34	29.00	2.06	(0.90)	(0.08)
รวมส่วนของเจ้าของ	**1,091.58**	**60.48**	**754.32**	**53.54**	**813.63**	**63.10**
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	**1,804.89**	**100.00**	**1,408.97**	**100.00**	**1,289.33**	**100.00**

งบกำไรขาดทุน

งบกำไรขาดทุน	งบการเงิน (ซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย)					
	ปี 2556		ปี 2555 (ตรวจสอบแล้วและปรับปรุงใหม่)		ปี 2554 (ปรับปรุงใหม่)	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
รายได้						
เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	1,344.99	96.02	1,040.66	95.18	839.24	94.55
รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	4.32	0.31	5.58	0.51	5.59	0.63
รายได้จากการลงทุนสุทธิ	51.50	3.67	47.12	4.31	42.83	4.82
รวมรายได้	**1,400.81**	**100.00**	**1,093.36**	**100.00**	**887.66**	**100.00**
ค่าใช้จ่าย						
การรับประกันภัย						
ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน	(502.25)	(35.85)	(377.21)	(34.50)	(264.72)	(29.82)
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	(385.69)	(27.53)	(388.65)	(35.55)	(303.86)	(34.23)
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(11.16)	(0.80)	(19.80)	(1.81)	(10.45)	(1.18)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(34.78)	(2.49)	(25.32)	(2.32)	(15.43)	(1.74)
รวมค่าใช้จ่ายการรับประกันภัย	**(933.88)**	**(66.67)**	**(810.98)**	**(74.17)**	**(594.46)**	**(66.97)**
กำไรจากการรับประกันภัย	**466.93**	**33.33**	**282.38**	**25.83**	**293.20**	**33.03**
กำไรจากเงินลงทุน	-	-	-	-	1.56	0.18
ส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	6.90	0.49	5.33	0.49	3.98	0.45
รายได้อื่น	2.49	0.18	1.44	0.13	1.20	0.14
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	-	(0.16)	(0.01)	(0.01)	0.00
กำไรจากการดำเนินงาน	**476.32**	**34.00**	**288.99**	**26.43**	**299.93**	**33.80**
เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย	(2.64)	(0.19)	(2.31)	(0.21)	(1.75)	(0.20)
กำไรก่อนภาษีเงินได้นิติบุคคล	**473.68**	**33.81**	**286.68**	**26.22**	**298.19**	**33.60**
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(90.69)	(6.47)	(65.88)	(6.03)	(97.19)	(10.95)
กำไรสำหรับปี	**383.00**	**27.34**	**220.80**	**20.19**	**201.00**	**22.65**
กำไรต่อหุ้น						
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสำหรับปี[/1]	0.71		0.44		0.40	

[/1] ปี 2554-2555 คำนวณจากหุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว 500,000,000 หุ้น

ปี 2556 คำนวณจากหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก 536,739,725 หุ้น

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	งบการเงิน (ซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย)					
	ปี 2556		ปี 2555 (ตรวจสอบแล้วและปรับปรุงใหม่)		ปี 2554 (ปรับปรุงใหม่)	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
กำไรสำหรับปี	383.00	27.34	220.80	20.19	201.00	22.65
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น						
ผลกำไร(ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขาย	(6.12)	(0.44)	37.42	3.42	(16.16)	(1.82)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	1.22	0.09	(7.52)	(0.69)	4.77	0.54
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด - สุทธิจากภาษี	(4.90)	(0.35)	29.90	2.74	(11.39)	(1.28)
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	**378.10**	**26.99**	**250.70**	**22.93**	**189.61**	**21.37**

งบกระแสเงินสด

งบกระแสเงินสด	งบการเงิน (ซึ่งแสดงเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย)		
	ปี 2556	ปี 2555 (ตรวจสอบแล้วและปรับปรุใหม่)	ปี 2554
	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน			
เงินรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	779.25	799.35	525.43
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น	(11.16)	(19.80)	(10.45)
รายได้จากการลงทุนอื่น	47.97	51.21	48.30
รายได้อื่น	2.48	1.44	1.20
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ	(376.60)	(396.01)	(308.34)
ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน	(28.15)	(17.45)	(16.65)
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	(0.16)	(0.01)
ภาษีเงินได้	(77.78)	(74.23)	(70.15)
อื่นๆ	1.42	(0.53)	3.07
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	**337.43**	**343.83**	**172.41**
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน			
กระแสเงินสดได้มา			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	279.15	475.81	378.27
เงินให้กู้ยืม	-	0.22	0.22
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	-	-	0.03
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน	279.15	476.04	378.52
กระแสเงินสดใช้ไป			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(530.31)	(510.45)	(438.77)
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(1.12)	(1.59)	(1.57)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(531.43)	(512.05)	(440.35)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	**(252.28)**	**(36.01)**	**(61.82)**
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	185.00	-	-
เงินสดจ่ายค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการขายหุ้น	(5.84)	-	-
เงินปันผลจ่าย	(220.00)	(310.00)	(100.00)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	**(40.84)**	**(310.00)**	**(100.00)**
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	**44.31**	**(2.18)**	**10.58**
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	17.76	19.94	9.36
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	**62.07**	**17.76**	**19.94**
ข้อมูลงบกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม			
รายการที่ไม่ใช่เงินสดประกอบด้วย			
ผลกำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขาย-สุทธิจากภาษี	(4.90)	29.90	(11.39)

ตารางอัตราส่วนทางการเงิน

อัตราส่วนทางการเงิน	ปี 2556	ปี 2555	ปี 2554
อัตราส่วนสภาพคล่อง			
อัตราส่วนสภาพคล่อง (เท่า)	1.82	1.61	2.26
อัตราหมุนเวียนเบี้ยประกันค้างรับ (วัน)	0.90	0.65	0.46
อัตราส่วนแสดงความสามารถในการทำกำไร			
อัตรากำไรขั้นต้น (%)	34.72	27.13	34.94
อัตรากำไรจากการรับประกันภัย (%)	30.89	22.61	29.83
อัตรากำไรสุทธิ (%)	27.16	20.07	22.47
อัตราผลตอบแทนจากการลงทุน (%)	4.92	5.22	5.13
อัตราเบี้ยประกันรับสุทธิ (เท่า)	1.49	1.44	1.07
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	41.50	28.16	26.14
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกัน (%)	31.10	37.89	39.18
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน [/1]	37.34	36.25	31.54
อัตราค่าจ้างและบำเหน็จสุทธิ [/2]	28.36	36.81	35.54
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน [/3]	3.54	4.20	3.36
อัตราส่วนรวม (Combined ratio) [/4]	69.24	77.26	70.44
อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการดำเนินงาน			
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ (%)	23.83	16.37	16.21
อัตราการหมุนของสินทรัพย์ (เท่า)	0.87	0.81	0.72
อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน			
อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	0.65	0.87	0.58
อัตราส่วนเงินสำรองต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (เท่า)	0.40	0.52	0.36
อัตราส่วนเงินสำรองต่อสินทรัพย์ (เท่า)	0.24	0.28	0.23
อัตราการจ่ายเงินปันผล (%)	70.50	95.11	99.50

[/1] อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน = ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน / เบี้ยประกันภัยรับที่ถือเป็นรายได้

[/2] อัตราค่าจ้างและบำเหน็จสุทธิ = (ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ – รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ) / เบี้ยประกันภัยรับที่ถือเป็นรายได้

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

[/4] อัตราส่วนรวม (Combined ratio) = อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน + อัตราค่าจ้างและบำเหน็จสุทธิ + อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน

14.0 <u>การวิเคราะห์และคำอธิบายของฝ่ายจัดการ (Management Discussion and Analysis: MD&A)</u>

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

14.1 ผลการดำเนินงาน

<u>ภาพรวมผลการดำเนินงานที่ผ่านมา</u>

บริษัทฯ ประกอบธุรกิจประกันภัยต่อด้านการประกันชีวิตทุกประเภท โดยเบี้ยประกันภัยรับส่วนหนึ่งจะถูกกันไว้เป็นเงินสำรองประกันชีวิต และดำเนินการบริหารเงินสำรองประกันชีวิตส่วนนี้โดยนำไปลงทุนเพื่อสร้างผลตอบแทนให้ครอบคลุมภาระที่จะเกิดขึ้น ดังนั้น นอกจากการประกันชีวิตต่อแล้ว การลงทุนจึงถือเป็นธุรกรรมที่มีความสำคัญมากต่อการดำเนินธุรกิจของบริษัทฯ

รายได้หลักของบริษัทฯ มาจากเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ ซึ่งคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 94-96 ของรายได้รวม รองลงมาได้แก่ รายได้จากการลงทุนซึ่งคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 4-5 ของรายได้รวม และรายได้ที่เหลือมาจากรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ และรายได้อื่น

ลักษณะงานของธุรกิจประกันภัยต่อด้านการประกันชีวิตของบริษัทฯจะเป็นการรับประกันชีวิตต่อจากบริษัทประกันชีวิตในประเทศ โดยแบ่งตามลักษณะธุรกิจประเภทการประกันภัยได้ 2 ประเภทหลัก ได้แก่ การประกันชีวิตประเภทดั้งเดิม (Conventional Reinsurance) และการประกันชีวิตประเภทร่วมพัฒนา (Non-conventional Reinsurance) ซึ่งในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา การประกันชีวิตประเภทร่วมพัฒนา (Non-conventional Reinsurance) มีบทบาทสำคัญในการเพิ่มเบี้ยประกันภัยรับให้แก่บริษัทฯ โดยการประกันชีวิตประเภทร่วมพัฒนา (Non-conventional Reinsurance) มีอัตราการเติบโตสูงและคิดเป็นสัดส่วนที่มากขึ้นของเบี้ยประกันภัยรับรวมของบริษัทฯ เมื่อเทียบกับในอดีต

สำหรับการลงทุน บริษัทฯ มีอัตราผลตอบแทนจากเงินลงทุน ตั้งแต่ปี 2554 ถึง ปี 2556 อยู่ที่ระดับประมาณร้อยละ 4 – 5 โดยส่วนประกอบหลักของสินทรัพย์ลงทุนได้แก่ เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดซึ่งได้แก่ หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ หุ้นกู้ เป็นต้น โดยคิดเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 70 ของสินทรัพย์ลงทุนทั้งหมด รองลงมาได้แก่ เงินลงทุนเผื่อขาย ซึ่งได้แก่ ตราสารทุน และหน่วยลงทุน เป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 30 ของสินทรัพย์ลงทุน

<u>รายได้</u>

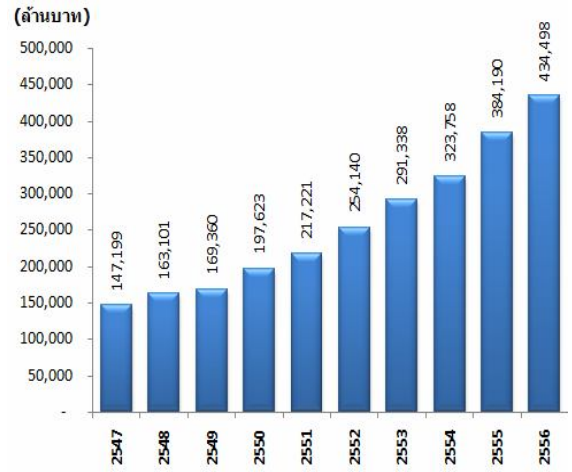
รายได้ของบริษัทฯ มาจากเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ และรายได้จากการลงทุน สุทธิ โดยมีรายละเอียดดังนี้

เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้

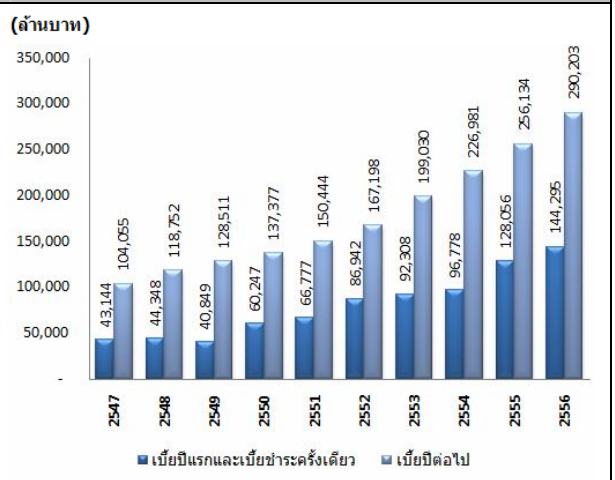
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ (Earned Premium) คือ เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ซึ่งคำนวณจากเบี้ยประกันภัยรับทั้งหมด (Gross Premium) หักด้วยเบี้ยประกันภัยต่อและสำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้เพิ่มขึ้น (ลดลง)

ในปี 2556 ปี 2555 และปี 2554 บริษัทฯ มีรายได้จากเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ เท่ากับ 1,344.99 ล้านบาท 1,040.66 ล้านบาท และ 839.24 ล้านบาทตามลำดับ คิดเป็นอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้น ร้อยละ 29.24 และร้อยละ 24.00 ตามลำดับ ซึ่งการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับมีสาเหตุหลักมาจากการขยายตัวของธุรกิจประกันชีวิตในประเทศโดยรวมที่เติบโตเพิ่มขึ้นทุกปี (อัตราการเติบโตเฉลี่ยร้อยละ 12.78 ต่อปี (CAGR) ในระหว่างปี 2547 – ปี 2556) ซึ่งส่งผลทำให้บริษัทฯ ได้รับเบี้ยประกันภัยต่อรับประเภทดั้งเดิม (Conventional Reinsurance) เพิ่มขึ้นจากบริษัทประกันชีวิตคู่สัญญาเช่นเดียวกัน

เบี้ยประกันภัยรับสุทธิของประเทศไทย
ระหว่างปี 2547 – ปี 2556



เบี้ยประกันภัยรับสุทธิของประเทศไทย (แบ่งตามประเภท)
ระหว่างปี 2547 – ปี 2556



ที่มา: สำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย และสมาคมประกันชีวิตไทย

หมายเหตุ: เบี้ยปีแรก หมายถึง เบี้ยที่ชำระในปีแรก

เบี้ยชำระครั้งเดียว หมายถึง เบี้ยที่ชำระครั้งเดียว และให้ความคุ้มครองตลอดอายุสัญญา

เบี้ยปีต่อไป: หมายถึง เบี้ยที่ชำระหลังเบี้ยปีแรกตลอดอายุสัญญากรมธรรม์

นอกจากนี้ ยังมีสาเหตุมาจากการเพิ่มขึ้นของประกันชีวิตในประเภทร่วมพัฒนา (Non-conventional Reinsurance) ที่บริษัทฯ ได้ร่วมคิดค้นและพัฒนากับบริษัทประกันชีวิตอื่นซึ่งมีการเติบโตอย่างมีนัยสำคัญในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา ซึ่งทำให้บริษัทฯ ได้รับส่วนแบ่งการรับประกันภัยต่อที่มากกว่าการรับประกันภัยต่อแบบดั้งเดิม

เบี้ยประกันภัยรับสุทธิ	ปี 2556		ปี 2555		ปี 2554	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
การประกันชีวิตประเภทดั้งเดิม (Conventional Reinsurance)	943.24	70.13	767.25	73.73	694.64	82.77
การประกันชีวิตประเภทร่วมพัฒนา (Non-conventional Reinsurance)	401.75	29.87	273.41	26.27	144.60	17.23
รวม	**1,344.99**	**100.00**	**1,040.66**	**100.00**	**839.24**	**100.00**

จากหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2556 และ 2555ได้มีการจำแนกส่วนงานดำเนินงานออกเป็น 2 ส่วน ประกอบด้วย ผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตประเภทดั้งเดิม และผลิตภัณฑ์ประกันชีวิตประเภทร่วมพัฒนา ดังนี้

	2556		2555	
	การประกันชีวิตประเภทดั้งเดิม (ล้านบาท)	การประกันชีวิตประเภทร่วมพัฒนา (ล้านบาท)	การประกันชีวิตประเภทดั้งเดิม (ล้านบาท)	การประกันชีวิตประเภทร่วมพัฒนา (ล้านบาท)
เบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้	943.24	401.75	767.25	273.41
ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย	683.89	210.90	596.59	183.48
กำไรจากการรับประกันภัยต่อ	**259.35**	**190.86**	**170.66**	**89.92**
อัตรากำไรจากการรับประกันภัยต่อ (ร้อยละ)	**27.50**	**47.51**	**22.24**	**32.89**

จากตารางข้างต้นจะเห็นว่าบริษัทฯมีอัตรากำไรจากการรับประกันภัยต่อจากการประกันชีวิตประเภทร่วมพัฒนาซึ่งบริษัทฯมีบทบาทเข้าไปเป็นผู้นำเสนอและร่วมกับบริษัทประกันชีวิตอื่นเพื่อคิดค้นและพัฒนากรมธรรม์ประเภทใหม่ที่คาดว่าจะเป็นที่ต้องการของตลาด โดยได้จัดทำแผนการตลาด รวมถึงหาช่องทางการตลาดด้วย สูงกว่าการประกันชีวิตประเภทดั้งเดิม โดยในปี 2556 บริษัทฯ มีอัตรากำไรจากการรับประกันภัยต่อจากการประกันชีวิตประเภทร่วมพัฒนาร้อยละ 47.51 ปรับตัวสูงขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อนที่เท่ากับร้อยละ 32.89 และมีอัตรากำไรจากการรับประกันภัยต่อจากการประกันชีวิตประเภทดั้งเดิมร้อยละ 27.50 ปรับตัวสูงขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อนที่เท่ากับร้อยละ 22.24 เนื่องจากฐานลูกค้ามีขนาดใหญ่ขึ้น ทำให้มีการกระจายความเสี่ยงได้ดียิ่งขึ้น

รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

ลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ เป็นการทำสัญญาประกันภัยต่อกับบริษัทประกันชีวิต โดยภายหลังจากที่รับประกันภัยต่อมาแล้ว บริษัทฯ จะมีการเอาประกันภัยต่อช่วงกลับไปยังบริษัทประกันชีวิตคู่สัญญาบางรายที่มีข้อตกลงสัญญาประกันภัยต่อช่วงตามสัดส่วนที่ได้ตกลงกัน ภายใต้สัญญาประกันภัยต่อช่วงจะแสดงรายการบัญชีที่เกี่ยวกับการประกันภัยต่อช่วงอันประกอบด้วย (1) เบี้ยประกันภัยต่อช่วง (2) รายได้ค่าบำเหน็จ ตามข้อตกลงในสัญญา และ (3) ค่าสินไหมทดแทนรับคืนตามความรับผิดต่อกรมธรรม์ในสัญญาประกันภัยต่อนั้นๆ ดังนั้นรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจึงเปรียบเสมือนส่วนลดรับจากการประกันภัยต่อ ตามสัญญาประกันภัยต่อช่วง

ในปี 2556 ปี 2555 และปี 2554 บริษัทฯ มีรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จเท่ากับ 4.32 ล้านบาท 5.58 ล้านบาท และ 5.59 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตราการเติบโตลดลงร้อยละ 22.60 และร้อยละ 0.09 ตามลำดับ รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจะเปลี่ยนแปลงเป็นอัตราส่วนตามการเปลี่ยนแปลงของเบี้ยประกันภัยต่อช่วง โดยในปี 2555 และปี 2556 บริษัทฯ มีนโยบายการเก็บเบี้ยประกันภัยต่อรับไว้ที่บริษัทฯ มากขึ้นแต่เปลี่ยนรูปแบบการเอาประกันภัยต่อเป็นการซื้อประกันภัยต่อแบบความเสียหายส่วนเกิน (excess of loss protection) แทนการเอาประกันภัยต่อช่วงแบบเฉพาะราย ซึ่งส่งผลให้มีการเอาประกันภัยต่อช่วงลดลงจึงทำให้รายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จลดลง

รายได้จากการลงทุนสุทธิ

รายได้จากการลงทุนสุทธิคือรายได้ที่ได้รับจากการลงทุนในสินทรัพย์ต่างๆ รวมถึงการให้กู้ยืมเงิน ซึ่งประกอบด้วย ดอกเบี้ย เงินปันผล กำไรจากการขายสินทรัพย์ลงทุน และส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม เป็นต้น

ในปี 2556 ปี 2555 และปี 2554 บริษัทฯ มีรายได้จากการลงทุนสุทธิเท่ากับ 58.41 ล้านบาท 52.45 ล้านบาท และ 48.37 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.36 และร้อยละ 8.44 ตามลำดับ โดยรายได้จากการลงทุนสุทธิดังกล่าวคิดเป็นอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนเท่ากับร้อยละ 4.92 ร้อยละ 5.22 และร้อยละ 5.13 ตามลำดับ

รายได้จากการลงทุนสุทธิจะผันแปรไปตามสภาวะการลงทุนในแต่ละปี เช่น อัตราดอกเบี้ยจากตราสารหนี้ หรือเงินปันผลที่จะได้รับจากการลงทุนหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์ เป็นต้น ในปี 2556 บริษัทฯมีรายได้จากการลงทุนเพิ่มขึ้นเนื่องมาจากส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมที่ปรับตัวสูงขึ้นจากผลประกอบการของบริษัทร่วม และผลตอบแทนในรูปของดอกเบี้ยรับจากเงินฝากธนาคาร สำหรับปี 2555 การเติบโตของรายได้จากการลงทุนสุทธิมีสาเหตุหลักมาจากดอกเบี้ยรับจากพันธบัตร เนื่องจากอัตราผลตอบแทนสูงกว่าปีก่อน

รายการ	ปี 2556	ปี 2555	ปี 2554
อัตราผลตอบแทนจากเงินลงทุน[/1] (ร้อยละ)	4.37	5.05	4.57
เงินลงทุน[/2] (ล้านบาท)	1,336.07	1,038.98	970.59

[/1] อัตราผลตอบแทนจากเงินลงทุนคำนวณจาก ผลรวมของรายได้จากการลงทุนสุทธิ กำไรจากการขายสินทรัพย์ลงทุน และ ส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม หารด้วยเงินลงทุน

[/2] เงินลงทุนประกอบด้วยเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด เงินลงทุนเผื่อขาย เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด เงินลงทุนทั่วไป เงินให้กู้ยืม และเงินลงทุนในบริษัทร่วม

รายได้รวม

ในปี 2556 ปี 2555 และปี 2554 บริษัทฯ มีรายได้รวมเท่ากับ 1,400.81 ล้านบาท 1,093.36 ล้านบาท และ 887.66 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 28.12 และร้อยละ 23.17 ตามลำดับ โดยรายได้หลักของบริษัทฯ มาจากเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ ซึ่งการเพิ่มขึ้นของรายได้รวมก็มีสาเหตุหลักมาจากการเพิ่มขึ้นของเบี้ยประกันภัยรับสุทธิเช่นเดียวกัน ตลอดจนการเพิ่มขึ้นของรายได้จากการลงทุนสุทธิ

<u>ค่าใช้จ่าย</u>

ค่าใช้จ่ายหลักของบริษัทฯ แบ่งเป็น 2 ส่วนได้แก่ 1. ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน และ 2. ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน

ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน ประกอบด้วย ค่าสินไหมทดแทนที่เกิดขึ้นทั้งที่มีการชำระแล้วและยังไม่ได้ชำระให้กับผู้เอาประกันภัยหรือผู้รับประโยชน์ในกรณีที่ผู้เอาประกันภัยเจ็บป่วย ประสบอุบัติเหตุหรือเสียชีวิต เงินผลประโยชน์ตามกรมธรรม์ประกันชีวิต เมื่อผู้เอาประกันภัยมีอายุครบตามที่

กรมธรรม์กำหนด หรือครบช่วงเวลาที่กรมธรรม์กำหนดไว้ หักด้วยค่าสินไหมทดแทนรับคืนจากการเอาประกันภัยต่อ รวมถึงสำรองค่าสินไหมทดแทน (Claim Liability Reserve) ตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย โดยพิจารณาจากค่าประมาณการที่ดีที่สุดของค่าสินไหมทดแทนที่คาดว่าจะจ่ายแก่ผู้เอาประกันภัยในอนาคต สำหรับรายการความสูญเสียที่เกิดขึ้นแล้วก่อนหรือ ณ วันประเมิน ทั้งจากรายการความสูญเสียที่บริษัทได้รับรายงานและยังไม่ได้รับรายงาน ทั้งนี้รวมถึงค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นจากการจัดการค่าสินไหมทดแทนนั้นด้วย

ในปี 2556 ปี 2555 และปี 2554 บริษัทฯ มีค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน เท่ากับ 502.25 ล้านบาท 377.21 ล้านบาท และ 264.72 ล้านบาท ตามลำดับ ทำให้ใน 3 ปีที่ผ่านมาบริษัทฯ มีอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio) เท่ากับร้อยละ 37.34 ร้อยละ 36.25 และร้อยละ 31.54 ตามลำดับ บริษัทฯ ไม่สามารถบริหารจัดการค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนได้ เนื่องจากค่าใช้จ่ายดังกล่าวขึ้นอยู่กับภัยที่เกิดกับผู้เอาประกันภัย และการประมาณการการตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทนตามที่กล่าวแล้วข้างต้น อย่างไรก็ตามการจ่ายค่าสินไหมทดแทนจะมีผลกระทบต่อค่าบำเหน็จกำไร (Profit Commission) ซึ่งหมายถึง ส่วนแบ่งกำไรจากผลการดำเนินงานที่บริษัทฯต้องจ่ายให้บริษัทประกันชีวิตคู่สัญญา โดยส่วนแบ่งกำไรจะมีอัตราเพิ่มขึ้นและลดลงตามผลกำไรจากการรับประกัน ถ้าในปีนั้นมีค่าสินไหมทดแทนสูง ส่วนแบ่งกำไรก็จะลดลง (หรือไม่มีเลยก็ได้) เช่น หากบริษัทฯ ต้องจ่ายค่าสินไหมทดแทนสำหรับงานที่บริษัทฯ รับจากบริษัทประกันชีวิตรายหนึ่งๆเป็นจำนวนมาก อัตราค่าบำเหน็จกำไรที่บริษัทฯจะต้องจ่ายให้แก่บริษัทประกันชีวิตตามเงื่อนไขที่ระบุในสัญญานั้นก็จะลดลงหรือไม่มี

อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio) คำนวณจากค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมหารด้วยเบี้ยประกันภัยรับที่ถือเป็นรายได้ โดยอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนเป็นหนึ่งในองค์ประกอบที่ใช้ในการวัดประสิทธิภาพของการรับประกันภัยของบริษัทฯ ที่เรียกว่าอัตราส่วนรวมค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน หรือ “Combined Ratio” ที่จะได้อธิบายต่อไป

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัย ประกอบด้วย ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ

จากที่ได้กล่าวมาแล้วข้างต้นว่าลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทฯ เป็นการทำสัญญาประกันภัยต่อกับบริษัทประกันชีวิต ภายใต้สัญญาประกันภัยต่อจะแสดงรายการบัญชีอันประกอบด้วย (1) เบี้ยประกันภัยต่อรับ (2) ค่าใช้จ่ายที่พึงหักได้ ได้แก่ ค่าบำเหน็จจ่าย ตามข้อตกลงในสัญญา และ (3) ค่าสินไหมทดแทนจ่ายตามความรับผิดต่อกรมธรรม์ในสัญญาประกันภัยต่อนั้นๆ ดังนั้นค่าจ้างและค่าบำเหน็จ จึงเปรียบเสมือน ส่วนลดจ่ายจากการรับประกันภัยต่อตามสัญญาประกันภัยต่อ ค่าบำเหน็จแบ่งออกเป็น 2 ส่วน คือค่าบำเหน็จที่ต้องจ่ายให้แก่บริษัทประกันชีวิตเมื่อส่งงานให้บริษัทฯ (Commission) และค่าบำเหน็จกำไร (Profit Commission) ซึ่งขึ้นอยู่กับคุณภาพของงานที่รับประกัน หากงานที่รับประกันมีการจ่ายค่าสินไหมทดแทนสูง ส่วนแบ่งกำไรจากผลการดำเนินงานที่บริษัทฯ ต้องจ่ายให้บริษัทประกันชีวิตคู่สัญญา (Profit Commission) จะมีอัตราลดลง (หรือไม่มีเลย) อย่างไรก็

ตามลักษณะธุรกิจประกันภัยต่อของบริษัทฯทำให้ไม่มีรายการ “ค่าจ้าง” มีเพียงค่าบำเหน็จเท่านั้น ทั้งนี้ในงบการเงินได้แสดงรายการ “ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ” เนื่องจากเป็นรูปแบบมาตรฐานที่ออกโดยสำนักงาน คปภ.

ในปี 2556 ปี 2555 และปี 2554 บริษัทฯ มีค่าจ้างและค่าบำเหน็จเท่ากับ 385.69 ล้านบาท 388.65 ล้านบาท และ 303.86 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งคิดเป็นอัตราส่วนค่าจ้างและค่าบำเหน็จสุทธิเท่ากับร้อยละ 28.36 ร้อยละ 36.81 และร้อยละ 35.54 ตามลำดับ โดยในปี 2556 ค่าจ้างและค่าบำเหน็จมีอัตราส่วนที่ปรับตัวลดลงเนื่องจากสัดส่วนการรับงานที่เป็นเบี้ยปีต่อไปซึ่งมีอัตราการจ่ายค่าจ้างและบำเหน็จต่ำกว่าเบี้ยปีแรกมีปริมาณเพิ่มสูงขึ้น ในขณะที่ปี 2554 ถึงปี 2555 ค่าจ้างและค่าบำเหน็จเพิ่มขึ้นตามการเติบโตของบริษัทฯ ดังเห็นได้จากอัตราค่าจ้างและค่าบำเหน็จอยู่ในระดับใกล้เคียงกัน เนื่องจากช่วงครึ่งปีแรกของปี 2555 บริษัทฯ รับงานโครงการใหม่ที่มีการให้ค่าบำเหน็จในอัตราสูงกว่าเบี้ยปีต่อไป ทั้งนี้อัตราส่วนค่าจ้างและค่าบำเหน็จสุทธิคำนวณจากค่าจ้างและค่าบำเหน็จหักรายได้ค่าจ้างและค่าบำเหน็จหารด้วยเบี้ยประกันภัยที่ถือเป็นรายได้ โดยอัตราส่วนค่าจ้างและค่าบำเหน็จสุทธิเป็นหนึ่งในองค์ประกอบที่ใช้ในการวัดประสิทธิภาพของการรับประกันภัยของบริษัทฯ ที่เรียกว่าอัตราส่วนรวมค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน หรือ “Combined Ratio” ที่จะได้อธิบายต่อไป

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น

ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายพนักงานที่เกี่ยวข้องกับการรับประกันภัย และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับการรับประกันภัยประเภทร่วมพัฒนา (Non-conventional Reinsurance) ซึ่งมีการแบ่งสัดส่วนกับบริษัทประกันคู่ค้า เช่น ค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับการส่งเสริมการขาย เป็นต้น

ในปี 2556 ปี 2555 และปี 2554 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นเท่ากับ 11.16 ล้านบาท 19.80 ล้านบาท และ 10.45 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตราการเติบโตลดลงร้อยละ 43.63 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 89.46 ตามลำดับ ในปี 2556 ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นที่ลดลง เนื่องจากเดิมมีการจัดสรรค่าใช้จ่ายในอัตราคงที่และตั้งแต่ต้นปี 2556 เป็นต้นมามีการปรับปรุงวิธีการจัดสรรค่าใช้จ่ายพนักงานที่เกี่ยวข้องกับการรับประกันภัยตามจำนวนพนักงานที่เกี่ยวข้องกับการรับประกันภัยจริง สำหรับปี 2555 ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นเพิ่มขึ้นเนื่องจากค่าใช้จ่ายพนักงานที่เกี่ยวข้องกับการรับประกันภัยที่เพิ่มขึ้นตามจำนวนพนักงานที่เพิ่มขึ้น

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานประกอบด้วย ค่าใช้จ่ายพนักงาน ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร ค่าภาษีอากร และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่น

ในปี 2556 ปี 2555 และปี 2554 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานเท่ากับ 34.78 ล้านบาท 25.32 ล้านบาท และ 15.43 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 37.34 และร้อยละ 64.14 ตามลำดับ โดยในปี 2556 ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานที่เพิ่มขึ้น เนื่องจากการเพิ่มขึ้นของจำนวนพนักงาน มีการโอนย้ายและจัดตั้งหน่วยงานทางบัญชีและการเงินของบริษัทฯ จากเดิมที่ใช้บุคลากรร่วมกับบริษัทใหญ่ เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการเตรียมความพร้อมสำหรับการเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ สำหรับปี 2555 ค่าใช้จ่ายที่เพิ่มขึ้นมีสาเหตุ

หลักจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายพนักงานและค่าบริการให้คำแนะนำด้านการบริหารจัดการ การให้คำปรึกษาและงานด้านการสนับสนุน

โดยรวมในปี 2556 ปี 2555 และปี 2554 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยเท่ากับ 431.63 ล้านบาท 433.77 ล้านบาท และ 329.74 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตราการเติบโตลดลงร้อยละ 0.49 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 31.55 ตามลำดับ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยในปี 2556 ปี 2555 และปี 2554 เท่ากับร้อยละ 31.10 ร้อยละ 37.89 และร้อยละ 39.18 ตามลำดับ ทั้งนี้อัตราส่วนค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยคำนวณจากค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยหารด้วยเบี้ยประกันภัยรับ ทิศทางที่ลดลงของอัตราส่วนดังกล่าว แสดงถึงอัตราการเติบโตของค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยของบริษัทฯที่เติบโตช้ากว่าการขยายตัวของเบี้ยประกันภัยรับของบริษัทฯ

เงินสมทบสำนักงานคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย

ค่าใช้จ่ายส่วนนี้เป็นค่าใช้จ่ายที่บริษัทประกันชีวิตทุกบริษัทมีหน้าที่ต้องนำส่งเงินสมทบให้แก่สำนักงาน คปภ. ในอัตราร้อยละ 0.30 ของเบี้ยประกันรับหักเบี้ยประกันภัยต่อในประเทศ (สำหรับเบี้ยปีแรก) และร้อยละ 0.15 ของเบี้ยประกันรับหักเบี้ยประกันภัยต่อในประเทศ (สำหรับเบี้ยปีต่อไป)

ในปี 2556 ปี 2555 และปี 2554 บริษัทฯ มีค่าใช้จ่ายเงินสมทบสำนักงาน คปภ. เท่ากับ 2.64 ล้านบาท 2.31 ล้านบาท และ 1.75 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.21 และร้อยละ 32.27 ตามลำดับ ซึ่งเป็นผลมาจากการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับในแต่ละปี

<u>อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน</u>

อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายดำเนินงานเป็นหนึ่งในองค์ประกอบที่ใช้ในการวัดประสิทธิภาพของการรับประกันภัยของบริษัทฯ ที่เรียกว่าอัตราส่วนรวมค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน หรือ “Combined Ratio” ที่จะได้อธิบายต่อไป โดยอัตราส่วนค่าใช้จ่ายรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายดำเนินงานคำนวณจาก ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่นบวกค่าใช้จ่ายดำเนินงานบวกเงินสมทบสำนักงาน คปภ.แล้วหารด้วยเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ โดยเบี้ยประกันภัยรับสุทธิที่นำมาคำนวณอัตราส่วนนี้จะคำนวณจากเบี้ยประกันภัยรับของบริษัทฯ หักด้วยเบี้ยประกันภัยต่อ อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายดำเนินงานของบริษัทฯ ในปี 2556 ปี 2555 และปี 2554 เท่ากับร้อยละ 3.54 ร้อยละ 4.20 และร้อยละ 3.36 ตามลำดับ ซึ่งบริษัทฯ มีนโยบายควบคุมค่าใช้จ่ายให้ไม่เกินกว่าร้อยละ 5 ของเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ และไม่สูงไปกว่าค่าเฉลี่ยของค่าใช้จ่ายดำเนินงานของธุรกิจประกันชีวิต

<u>อัตราส่วนรวม (Combined Ratio)</u>

Combined Ratio เป็นอัตราส่วนหนึ่งที่ใช้กันอย่างแพร่หลายในการวัดประสิทธิภาพของการรับประกันภัย โดย Combined Ratio ประกอบด้วยอัตราส่วนต่างๆ ดังนี้

1) *อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน* (Loss Ratio) ซึ่งบริษัทฯ ไม่สามารถบริหารจัดการค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทนได้ เนื่องจากค่าใช้จ่ายดังกล่าวขึ้นอยู่กับภัยที่เกิดกับผู้เอาประกันภัย และการประมาณการการตั้งสำรองค่าสินไหมทดแทนตามวิธีการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย

2) *อัตราส่วนค่าจ้างและบำเหน็จสุทธิ* ขึ้นอยู่กับผลของการรับประกันภัยของลูกค้าแต่ละรายในปีที่ผ่านมาและปีนั้นๆ และ

3) *อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน* ขึ้นอยู่กับความสามารถในการบริหารจัดการค่าใช้จ่ายดำเนินงานของบริษัทฯ โดยบริษัทฯ มีนโยบายควบคุมค่าใช้จ่ายให้ไม่เกินกว่าร้อยละ 5 ของเบี้ยประกันภัยรับสุทธิ และไม่สูงไปกว่าค่าเฉลี่ยของค่าใช้จ่ายดำเนินงานของธุรกิจประกันชีวิต

ดังนั้นหาก Combined Ratio ต่ำกว่าร้อยละ 100 แสดงว่าธุรกิจมีกำไรจากการรับประกันภัย อัตราส่วนรวมในปี 2556 ปี 2555 และปี 2554 เท่ากับ ร้อยละ 69.24 ร้อยละ 77.26 และร้อยละ 70.44 ตามลำดับ โดยในปี 2556 Combined Ratio ที่ลดลงเนื่องจากบริษัทฯ มีอัตราส่วนค่าจ้างและค่าบำเหน็จสุทธิที่ลดลง สำหรับปี 2554 Combine Ratio ต่ำกว่าปี 2555 เนื่องจากบริษัทฯ มีอัตราส่วนค่าสินไหมทดแทนในระดับที่ต่ำกว่าปี 2555

ตารางแสดงอัตราส่วนรวม

(หน่วย: ร้อยละ)	ปี 2556	ปี 2555	ปี 2554
อัตราส่วนค่าสินไหมทดแทน (Loss Ratio)	37.34	36.25	31.54
อัตราส่วนค่าจ้างและบำเหน็จสุทธิ	28.36	36.81	35.54
อัตราส่วนค่าใช้จ่ายรับประกันภัยและค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	3.54	4.20	3.36
อัตราส่วนรวม (Combined Ratio)	69.24	77.26	70.44

กำไรสุทธิ

ในปี 2556 ปี 2555 และปี 2554 บริษัทฯ มีกำไรสุทธิเท่ากับ 383.00 ล้านบาท 220.80 ล้านบาท และ 201.00 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตรากำไรสุทธิร้อยละ 27.34 ร้อยละ 20.19 และ ร้อยละ 22.64 ตามลำดับ โดยบริษัทฯ มีกำไรสุทธิในแต่ละปีเพิ่มขึ้นเป็นลำดับจากการเติบโตอย่างต่อเนื่องของเบี้ยประกันภัยรับ โดยในปี 2556 อัตรากำไรสุทธิที่เพิ่มขึ้นเนื่องจากค่าใช้จ่ายการรับประกันภัยของบริษัทฯ ที่ลดลง อย่างไรก็ตามอัตรากำไรสุทธิในปี 2555 ต่ำกว่าปี 2554 เนื่องจากต้นทุนต่างๆ ได้แก่ ค่าสินไหมทดแทนและค่าใช้จ่ายในการจัดการค่าสินไหมทดแทน ค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ค่าใช้จ่ายในการรับประกันภัยอื่น และค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน เติบโตในอัตราสูงกว่าอัตราการเพิ่มขึ้นของรายได้

อัตราผลตอบแทนส่วนของผู้ถือหุ้น

ในปี 2556 ปี 2555 และปี 2554 บริษัทฯ มีอัตราผลตอบแทนส่วนของผู้ถือหุ้นเท่ากับร้อยละ 41.50 ร้อยละ 28.16 และร้อยละ 26.14 ตามลำดับ

14.2 ฐานะทางการเงิน

สินทรัพย์

สินทรัพย์หลักของบริษัทฯ ประกอบด้วย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด รายได้จากการลงทุนค้างรับ เบี้ยประกันภัยค้างรับ สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ และที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

ณ สิ้นปี 2556 ปี 2555 และปี 2554 บริษัทฯ มีสินทรัพย์รวมเท่ากับ 1,804.89 ล้านบาท 1,408.97 ล้านบาท และ 1,289.33 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้นร้อยละ 28.10 และร้อยละ 9.28 ตามลำดับ โดยการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ของบริษัทฯ มาจากการเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ และสินทรัพย์ลงทุนตามการเติบโตของบริษัท

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

ในปี 2556 ปี 2555 และปี 2554 บริษัทฯ มีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเท่ากับ 62.07 ล้านบาท 17.76 ล้านบาท และ 19.94 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์รวมเท่ากับร้อยละ 3.44 ร้อยละ 1.26 และร้อยละ 1.55 ตามลำดับ โดยปริมาณเงินสดในแต่ละสิ้นงวดบัญชีเป็นระดับที่เพียงพอต่อการดำเนินงาน

รายได้จากการลงทุนค้างรับสุทธิ

รายได้จากการลงทุนค้างรับสุทธิ คือ รายได้ในส่วนของดอกเบี้ย และผลตอบแทนอื่นที่เกิดจากเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด

ในปี 2556 ปี 2555 และ ปี 2554 บริษัทฯ มีรายได้จากการลงทุนค้างรับสุทธิเท่ากับ 9.81 ล้านบาท 5.07 ล้านบาท และ 2.57 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์รวมเท่ากับร้อยละ 0.54 ร้อยละ 0.36 และร้อยละ 0.20 ตามลำดับ ทั้งนี้รายได้จากการลงทุนค้างรับสุทธิเพิ่มขึ้นตามการเพิ่มขึ้นของฐานเงินลงทุนในหลักทรัพย์

เบี้ยประกันภัยค้างรับ

เบี้ยประกันภัยค้างรับ หมายถึง เบี้ยประกันภัยที่ครบกำหนดชำระแล้วและอยู่ในระยะเวลาผ่อนผันการเรียกเก็บเงินจากลูกค้าเฉพาะการรับประกันภัยแบบเฉพาะราย (Facultative Reinsurance) ซึ่งบริษัทฯ มีนโยบายในการกำหนดระยะเวลาในการผ่อนผันการชำระเบี้ยประกันเป็นระยะเวลาไม่เกิน 30 วัน

ในปี 2556 ปี 2555 และ ปี 2554 บริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยค้างรับเท่ากับ 3.84 ล้านบาท 3.13 ล้านบาท และ 1.01 ล้านบาท ตามลำดับ คิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์รวมเท่ากับร้อยละ 0.21 ร้อยละ 0.22 และร้อยละ 0.08 ตามลำดับ เบี้ยประกันภัยค้างรับมีจำนวนน้อยและอยู่ในระดับที่ใกล้เคียงกันทุกปี เนื่องจากรายได้จากเบี้ยประกันภัยแบบเฉพาะรายมีสัดส่วนน้อยมากเมื่อเทียบกับเบี้ยประกันรับทั้งหมดของบริษัทฯ บริษัทฯมีอัตราส่วนหมุนเวียนเบี้ยประกันค้างรับเท่ากับ 0.90 วัน 0.65 วัน และ 0.46 วัน ตามลำดับ

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ ประกอบด้วย เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ และค่าจ้างและค่าบำเหน็จจ่ายรอตัดบัญชี

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

ในปี 2556 ปี 2555 และปี 2554 บริษัทฯ มีสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อเท่ากับ 369.13 ล้านบาท 272.23 ล้านบาท และ 244.35 ล้านบาท ตามลำดับ โดยคิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์รวมร้อยละ 20.45 ร้อยละ 19.32 และร้อยละ 18.95 ตามลำดับ โดยมีรายละเอียดดังนี้

สินทรัพย์จากการประกันภัยต่อ	ปี 2556 (ล้านบาท)	ปี 2555 (ล้านบาท)	ปี 2554 (ล้านบาท)
เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อ	71.84	81.90	60.48
เงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ	225.88	114.47	119.72
สำรองประกันภัยส่วนที่เรียกคืนจากบริษัทประกันภัยต่อ	3.08	2.77	3.99
ค่าจ้างและค่าบำเหน็จจ่ายรอตัดบัญชี	68.33	73.09	60.16
รวม	**369.13**	**272.23**	**244.35**

ในภาพรวมบริษัทฯ มีสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อเพิ่มขึ้นทุกปีจากการเติบโตของธุรกิจ โดยในปี 2556 บริษัทฯ มีสินทรัพย์จากการประกันภัยต่อเพิ่มขึ้นเนื่องจากเงินค้างรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อที่เพิ่มขึ้น จากการรอเรียกเก็บเบี้ยประกันภัยต่อประเภทสัญญาตามข้อตกลงตลาด (Market Agreement) และประเภทสัญญาต่อกัน (Treaty Reinsurance) ส่วนค่าจ้างและค่าบำเหน็จจ่ายรอตัดบัญชีที่ลดลงนั้น เปลี่ยนแปลงไปตามอัตราค่าบำเหน็จจ่ายที่ระบุในแต่ละสัญญา สำหรับปี 2555 รายการหลักที่เพิ่มขึ้น ได้แก่ เงินวางไว้จากการประกันภัยต่อซึ่งเพิ่มขึ้นเนื่องจากบริษัทฯ มีเบี้ยประกันภัยรับสูงขึ้นจึงต้องมีเงินวางไว้กับคู่สัญญาเพิ่มขึ้นเช่นเดียวกัน

สินทรัพย์ลงทุน

สินทรัพย์ลงทุนประกอบด้วย เงินลงทุนเผื่อขาย เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด เงินลงทุนทั่วไป และเงินให้กู้ยืม โดยมีรายละเอียดดังนี้

เงินลงทุนเผื่อขาย

เงินลงทุนเผื่อขายหมายถึง เงินลงทุนที่บริษัทฯ ลงทุนและมีวัตถุประสงค์ที่จะขายในอนาคต โดยประกอบด้วย ตราสารทุน และหน่วยลงทุน

ในปี 2556 ปี 2555 และปี 2554 บริษัทฯ มีเงินลงทุนเผื่อขายเท่ากับ 411.02 ล้านบาท 284.38 ล้านบาท และ 242.07 ล้านบาท ตามลำดับ โดยคิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์รวมร้อยละ 22.77 ร้อยละ 20.18 และร้อยละ 18.77 ตามลำดับ โดยสัดส่วนเงินลงทุนเผื่อขายของบริษัทฯ เป็นตราสารทุนและหน่วยลงทุนประมาณร้อยละ 20 ต่อร้อยละ 80 ตามลำดับ

ทั้งนี้ เงินลงทุนเผื่อขายในปี 2556 ปี 2555 และปี คิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์ลงทุนเท่ากับร้อยละ 32.26 ร้อยละ 27.85 และร้อยละ 25.46 ตามลำดับ โดยในปี 2556 บริษัทฯมีเงินลงทุนเผื่อขายเพิ่มขึ้นเนื่องมาจากการลงทุนเพิ่มในหน่วยลงทุน และมูลค่ายุติธรรมที่เพิ่มสูงขึ้น สำหรับปี 2555 บริษัทฯมีเงินลงทุนเผื่อขายเพิ่มขึ้นเนื่องมาจากมูลค่ายุติธรรมที่เพิ่มสูงขึ้น

เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด

เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด หมายถึง เงินลงทุนที่บริษัทฯ ลงทุนและมีวัตถุประสงค์ที่จะถือจนครบกำหนดไถ่ถอน ได้แก่ หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ หุ้นกู้ หุ้นกู้แปลงสภาพ และเงินฝากธนาคาร

ในปี 2556 ปี 2555 และปี 2554 บริษัทฯ มีเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดเท่ากับ 846.80 ล้านบาท 726.37 ล้านบาท และ 696.61 ล้านบาท ตามลำดับ โดยคิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์รวมร้อยละ 46.92 ร้อยละ 51.55 และร้อยละ 54.03 ตามลำดับ โดยส่วนประกอบหลักของเงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนดคือ หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ

ทั้งนี้ เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดในปี 2556 ปี 2555 และปี 2554 คิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์ลงทุนเท่ากับร้อยละ 66.47 ร้อยละ 71.13 และร้อยละ 73.28 ตามลำดับ บริษัทฯ มีเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดเพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของธุรกิจ

เงินลงทุนทั่วไป

เงินลงทุนทั่วไป ได้แก่ เงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ซึ่งบันทึกตามราคาทุน

ในปี 2556 ปี 2555 และปี 2554 บริษัทฯ มีเงินลงทุนทั่วไปเท่ากับ 2.11 ล้านบาท 2.11 ล้านบาท และ 2.11 ล้านบาท ตามลำดับ โดยคิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์รวมร้อยละ 0.12 ร้อยละ 0.15 และร้อยละ 0.16 ตามลำดับ โดยในปี 2554 ถึงปี 2556 บริษัทฯ ไม่ได้มีการลงทุนเพิ่มเติมในเงินลงทุนทั่วไป

เงินให้กู้ยืม

เงินให้กู้ยืม คือ เงินที่บริษัทฯ ให้พนักงานกู้ยืมภายในบริษัทฯ เพื่อบรรเทาความเดือดร้อนแก่พนักงานในกรณีจำเป็น และสนับสนุนให้พนักงานมีบ้านหรือที่อยู่อาศัยเป็นของตนเอง

ณ สิ้นปี 2556 และ 2555 บริษัทฯ ไม่มียอดเงินให้กู้ยืมคงเหลือ สำหรับปี 2554 บริษัทฯ มีเงินให้กู้ยืมเท่ากับ 0.22 ล้านบาท โดยคิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์รวมร้อยละ 0.02 ทั้งนี้ เงินให้กู้ยืมมิใช่กิจกรรมลงทุนหลักของบริษัทฯ แต่เป็นนโยบายในการให้สวัสดิการพนักงานเท่านั้น

บริษัทฯ มีนโยบายการลงทุนแบบระมัดระวัง โดยมีสัดส่วนการลงทุนในเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดซึ่งส่วนใหญ่ประกอบด้วยหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจเป็นสัดส่วนประมาณร้อยละ 70 ของสินทรัพย์ลงทุนทั้งหมด สำหรับเงินลงทุนเผื่อขายซึ่งมีสัดส่วนประมาณร้อยละ 30 ของสินทรัพย์ลงทุนทั้งหมด จะถูกบันทึกตามมูลค่ายุติธรรมซึ่งในแต่ละช่วงเวลาอาจมีการเปลี่ยนแปลงตามความผันผวนของสภาวะตลาดทุนได้

ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ

ในปี 2556 ปี 2555 และปี 2554 บริษัทฯ มีที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิเท่ากับ 47.64 ล้านบาท 50.06 ล้านบาท และ 49.12 ล้านบาท ตามลำดับ โดยคิดเป็นอัตราส่วนต่อสินทรัพย์รวมร้อยละ 2.64 ร้อยละ 3.55 และร้อยละ 3.81

ตามลำดับ โดยในปี 2556 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิลดลงจากค่าเสื่อมราคา สำหรับปี 2555 มูลค่าที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิเพิ่มขึ้นเล็กน้อยโดยมีสาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของยานพาหนะ

รายการ	ปี 2556 (ล้านบาท)	ปี 2555 (ล้านบาท)	ปี 2554 (ล้านบาท)
ที่ดิน	17.64	17.64	17.64
อาคาร	26.31	27.86	29.31
เครื่องตกแต่งและเครื่องใช้สำนักงาน	1.46	1.70	2.06
คอมพิวเตอร์	0.12	0.15	0.12
ยานพาหนะ	2.11	2.71	-
รวม – สุทธิ	**47.64**	**50.06**	**49.13**

หนี้สิน

ณ สิ้นปี 2556 ปี 2555 ปี 2556 บริษัทฯ มีหนี้สินรวมเท่ากับ 713.31 ล้านบาท 654.65 ล้านบาท และ 475.71 ล้านบาท ตามลำดับ เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.96 และร้อยละ 37.62 ตามลำดับ โดยในปี 2556 หนี้สินรวมเพิ่มขึ้น โดยมีสาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของสำรองค่าสินไหมทดแทนและสำรองเบี้ยประกันภัย สำหรับปี 2555 หนี้สินรวมเพิ่มขึ้นโดยสาเหตุหลักจากการเพิ่มขึ้นของสำรองเบี้ยประกันภัยและเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ

เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อ ประกอบด้วย เบี้ยประกันภัยค้างจ่าย ค่าจ้างและบำเหน็จรับรอตัดบัญชี และเงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่ออื่น

ในปี 2556 ปี 2555 ปี 2554 บริษัทฯ มีเจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อเท่ากับ 169.98 ล้านบาท 179.20 ล้านบาท และ 124.18 ล้านบาท ตามลำดับ โดยคิดเป็นอัตราส่วนต่อหนี้สินและส่วนของเจ้าของรวม ร้อยละ 9.42 ร้อยละ 12.72 และร้อยละ 9.63 ตามลำดับ โดยในปี 2556 เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อลดลงเนื่องจากเบี้ยประกันภัยต่อค้างจ่ายและเงินค้างจ่ายเกี่ยวกับการประกันภัยต่อลดลงจากปีก่อน สำหรับปี 2555 เจ้าหนี้บริษัทประกันภัยต่อเพิ่มขึ้น ตามการขยายตัวของธุรกิจของบริษัทฯ

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย หมายถึง ประมาณการค่าสินไหมทดแทนสำหรับความเสียหายที่เกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้ตกลง หรือยังไม่ได้รับรายงาน และค่าสินไหมทดแทนที่ตกลงแล้วแต่ผู้เอาประกันภัยยังไม่ได้รับไป ทั้งนี้การประมาณการค่าสินไหมทดแทนให้เป็นไปตามกฎหมายว่าด้วยการคำนวณเงินสำรองประกันภัย

ในปี 2556 ปี 2555 และปี 2554บริษัทฯ มีสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายเท่ากับ 44.41 ล้านบาท 25.11 ล้านบาท และ 13.30 ล้านบาท ตามลำดับ โดยคิดเป็นอัตราส่วนต่อหนี้สินและส่วนของเจ้าของ

รวม ร้อยละ 2.46 ร้อยละ 1.78 และร้อยละ 1.03 ตามลำดับ สำหรับปี 2556 และปี 2555 บริษัทฯ มีการสำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายเพิ่มขึ้นตามเบี้ยประกันภัยรับของบริษัทฯ ที่เพิ่มขึ้น

สำรองเบี้ยประกันภัย

สำรองเบี้ยประกันภัย หมายถึง เบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้สำหรับกรมธรรม์ที่ยังมีผลบังคับอยู่ โดยวิธีการตั้งสำรองเบี้ยประกันภัยเป็นไปตามประกาศที่กำหนดโดยสำนักงาน คปภ.

ในปี 2556 ปี 2555 ปี 2554 บริษัทฯ มีสำรองเบี้ยประกันภัยเท่ากับ 395.43 ล้านบาท 366.61 ล้านบาท และ 280.50 ล้านบาท ตามลำดับ โดยคิดเป็นอัตราส่วนต่อหนี้สินและส่วนของเจ้าของรวม ร้อยละ 21.91 ร้อยละ 26.02 และร้อยละ 21.76 ตามลำดับ โดยในปี 2556 และปี 2555 สำรองเบี้ยประกันภัยเพิ่มขึ้นตามเบี้ยประกันภัยรับสุทธิที่เพิ่มขึ้น

<u>ส่วนของเจ้าของ</u>

ในปี 2556 ปี 2555 ปี 2554 บริษัทฯ มีส่วนของเจ้าของเท่ากับ 1,091.59 ล้านบาท 754.32 ล้านบาท และ 813.62 ล้านบาท ตามลำดับ โดยในปี 2555 บริษัทฯ มีผลกำไรแต่ส่วนของเจ้าของลดลงเนื่องจากการจ่ายเงินปันผล ในขณะที่ปี 2556 ส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้นเนื่องจากผลกำไรประจำปี การเพิ่มทุนจำนวน 90 ล้านหุ้นในเดือนสิงหาคมและการเสนอขายหุ้นต่อประชาชนในเดือนตุลาคม จำนวน 10 ล้านหุ้น คิดเป็นมูลค่ารวมกว่า 180 ล้านบาท

ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2556 มีมติอนุมัติให้จัดสรรกำไรสุทธิเป็นสำรองตามกฎหมายจำนวน 10 ล้านบาทและให้จ่ายเงินปันผลประจำปีจากกำไรสุทธิสำหรับปี 2555 งวดสุดท้ายเป็นเงิน 100 ล้านบาท หรือคิดเป็นเงินปันผล 0.20 บาทต่อหุ้น

ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท เมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2556 มีมติอนุมัติให้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับปี 2556 เป็นเงิน 120 ล้านบาท หรือคิดเป็นเงินปันผล 0.20 บาทต่อหุ้น

<u>งบกระแสเงินสด</u>

กระแสเงินสดจากกิจกรรมการดำเนินงาน

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงานหลักของบริษัทฯ มาจากเงินรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ และรายได้จากการลงทุน หักด้วยค่าจ้างและค่าบำเหน็จ ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน และภาษีเงินได้นิติบุคคล โดยในปี 2556 ปี 2555 และ ปี 2554 บริษัทฯ มีกระแสเงินสดได้มาจากกิจกรรมการดำเนินงานเท่ากับ 337.43 ล้านบาท 343.83 ล้านบาท และ 172.41 ล้านบาท ตามลำดับ โดยกระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงานของบริษัทฯ เติบโตขึ้นทุกปี เนื่องจากการเติบโตของเงินรับเกี่ยวกับการประกันภัยต่อ ซึ่งเป็นผลมาจากการเติบโตของเบี้ยประกันภัยรับสุทธิที่เพิ่มขึ้นทุกปี

กระแสเงินสดจากกิจกรรมการลงทุน

ในปี 2556 ปี 2555 และ ปี 2554 บริษัทฯ มีกระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมการลงทุนเท่ากับ 252.28 ล้านบาท 36.01 ล้านบาท และ 61.82 ล้านบาท ตามลำดับ โดยกระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุนในปี 2556 สูงขึ้นมาก เนื่องจากการเพิ่มทุนของบริษัทฯ ทำให้มีเม็ดเงินมาลงทุนเพิ่มขึ้น

กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน

ในปี 2556 ปี 2555 และ ปี 2554 บริษัทฯ มีกระแสเงินสดใช้ไปในกิจกรรมการจัดหาเงินเท่ากับ 40.84 ล้านบาท 310.00 ล้านบาท และ 100.00 ล้านบาท ตามลำดับ ในปี 2556 ประกอบด้วยรายการได้มาจากการเพิ่มทุนและใช้ไปจากเงินปันผลจ่าย ส่วนในปี 2555 และ 2554 รายการในกระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงินมีเพียงรายการเดียวคือเงินปันผลจ่าย

<u>โครงสร้างเงินทุน</u>

บริษัทฯ มีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (D/E Ratio) ณ สิ้นปี 2556 ปี 2555 และปี 2554 เท่ากับ 0.65 เท่า 0.87 เท่า และ0.58 เท่า ตามลำดับ โดยอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้นในปี 2555 เพิ่มขึ้นเล็กน้อยจาก ณ สิ้นปี 2554 เนื่องจากบริษัทฯ มีหนี้สินเพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของกิจการ ในขณะที่ส่วนของเจ้าของลดลงเนื่องจากมีการจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้น ในขณะที่ปี 2556 บริษัทฯ มีส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้นจากผลกำไรของบริษัทฯ ที่เพิ่มขึ้นในขณะที่มีหนี้สินรวมลดลง

<u>ปัจจัยที่อาจมีผลต่อการดำเนินงานหรือฐานะการเงินในอนาคต</u>

1. ความผันผวนของเศรษฐกิจ

ความผันผวนของเศรษฐกิจจะมีผลกระทบต่อกำลังการใช้จ่ายของผู้บริโภค โดยเฉพาะอย่างยิ่งในช่วงที่เศรษฐกิจอยู่ในภาวะซบเซา ผู้บริโภคจะมีการระมัดระวังในการใช้จ่ายเพิ่มมากขึ้น ซึ่งรวมไปถึงการตัดสินใจในการทำประกันซึ่งผู้บริโภคบางกลุ่มจะตัดสินใจทำเมื่อมีเงินออมเพียงพอ นอกจากนี้ อัตราดอกเบี้ยในแต่ละช่วงเวลาก็มีผลต่อการตัดสินใจทำประกันของผู้บริโภค โดยผู้บริโภคจะมีการเปรียบเทียบกันระหว่างผลตอบแทนของตราสารเงินในรูปแบบอื่นๆ นอกจากนี้อัตราดอกเบี้ยยังมีผลกระทบกับผลตอบแทนในรูปเงินลงทุนของบริษัทฯ ซึ่งส่งผลกระทบต่อผลการดำเนินงานของบริษัทฯ

2. การขยายธุรกิจรับประกันภัยต่อในประเทศไทยจากบริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศ

ปัจจุบัน มีบริษัทรับประกันภัยต่อต่างประเทศขยายธุรกิจเข้ามาในประเทศไทยมากขึ้น ดังนั้น การที่บริษัทประกันชีวิตในประเทศบางรายมีบริษัทประกันชีวิตต่างประเทศซึ่งมีฐานะทางการเงินที่แข็งแกร่ง มีเทคโนโลยีที่ทันสมัย และมีการออกแบบและพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ อย่างต่อเนื่อง เข้ามาร่วมทุนหรือเข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ ทำให้บริษัทประกันชีวิตเหล่านี้มีนโยบายการประกันภัยต่อกับบริษัทประกันชีวิตในต่างประเทศที่เข้ามาร่วมทุนหรือเป็นผู้ถือหุ้นใหญ่เหล่านี้ ซึ่งส่งผลให้บริษัทฯ อาจไม่สามารถทำตลาดรับประกันภัยต่อจากบริษัทประกันภัยที่มีบริษัทแม่เป็นบริษัทประกันชีวิตต่างชาติได้

การรับรองความถูกต้องของข้อมูล

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 11 กุมภาพันธ์ พ.ศ. 2557 ต่อผู้สอบบัญชีและกรรมการตรวจสอบของบริษัทฯ แล้ว ซึ่งครอบคลุมถึงข้อบกพร่องและการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญของระบบการควบคุมภายใน รวมทั้งการกระทำที่มิชอบที่อาจมีผลกระทบต่อการจัดทำรายงานทางการเงินของบริษัทฯ

ในการนี้ เพื่อเป็นหลักฐานว่าเอกสารทั้งหมดเป็นเอกสารชุดเดียวกันกับที่บริษัทฯ ได้รับรองความถูกต้องแล้ว บริษัทฯ ได้มอบหมายให้นายสุทธิ รจิตรังสรรค์เป็นผู้ลงลายมือชื่อกำกับเอกสารนี้ไว้ทุกหน้าด้วย หากเอกสารใดไม่มีลายมือชื่อของนายสุทธิ รจิตรังสรรค์กำกับไว้ บริษัทฯ จะถือว่าไม่ใช่ข้อมูลที่บริษัทฯ ได้รับรองความถูกต้องของข้อมูลแล้วดังกล่าวข้างต้น

ชื่อ	ตำแหน่ง	ลายมือชื่อ
1. นายสุรชัย ศิริวัลลภ	กรรมการและประธานกรรมการบริหาร	_____
2. นายสุทธิ รจิตรังสรรค์	กรรมการ รองประธานกรรมการบริหาร และผู้อำนวยการใหญ่	_____

(ประทับตราบริษัท)

ผู้รับมอบอำนาจ

นายสุทธิ รจิตรังสรรค์	กรรมการ รองประธานกรรมการบริหาร และผู้อำนวยการใหญ่	_____

เอกสารแนบ 1

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ ผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม และ เลขานุการบริษัท

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการ และผู้มีอำนาจควบคุมบริษัทฯ

ชื่อ-นามสกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษาและประวัติอบรม / ปีที่อบรม	สัดส่วนในการถือหุ้น (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
<u>คณะกรรมการ</u>							
นายสุจินต์ หวั่งหลี ประธานกรรมการ	77	วิศวกรรมศาสตร์บัณฑิต (วิศวกรรมไฟฟ้า) Northrop Institute of Technology สหรัฐอเมริกา ประกาศนียบัตรหลักสูตร Chairman 2000 รุ่น 4/2544 The Role of Chairman (RCM) / 2544 Directors Certification Program (DCP) / 2545 จาก IOD	0.04	-	<u>บริษัทที่จดทะเบียน</u>		
					ธ.ค.2542 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. ไทยรีประกันชีวิต
					มิ.ย.2521 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ และ กรรมการลงทุน	บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ
					2544 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. นวกิจประกันภัย
					2550 – ปัจจุบัน 2553 – ปัจจุบัน	ที่ปรึกษาคณะกรรมการบริหาร	บมจ. นวกิจประกันภัย
						รองประธานกรรมการ	บมจ. อุตสาหกรรมถังโลหะไทย
					2537 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. วโรปกรณ์
					2553 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ และ กรรมการอิสระ	บมจ. เสริมสุข
					2553 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	บมจ. บีทีเอส กรุ๊ป โฮลดิ้งส์
					<u>บริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียน</u>		
					2513 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. ฟอลคอนประกันภัย
					2525 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท สาธรธานี จำกัด
					2534 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บริษัท. รังสิตพลาซ่า จำกัด
					2548 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ	บมจ. โรงแรมราชดำริ
					2511 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท หวั่งหลี จำกัด
					2531 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท เดอะเพ็ท จำกัด
					2533 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท นุชพล จำกัด
					2549 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท หวั่งหลีพัฒนา จำกัด

ชื่อ-นามสกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษาและประวัติอบรม / ปีที่อบรม	สัดส่วนในการถือหุ้น (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
					2550 – ปัจจุบัน 2514 – 2552 2516-2518, 2546-2548 และ 2550-2552	กรรมการ กรรมการ นายกสมาคม	บริษัท อาควา อินฟินิท จำกัด สมาคมประกันวินาศภัย สมาคมประกันวินาศภัย
นายสุรชัย ศิริวัลลภ กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร	72	นิติศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ประกาศนียบัตรหลักสูตร Directors Certification Program (DCP) / 2545	0.02	-	<u>บริษัทที่จดทะเบียน</u>		
					พ.ย.2555 – ปัจจุบัน ธ.ค.2542 – พ.ย.2555 ม.ค.2551 – ปัจจุบัน ม.ค.2534 – ธ.ค.2550 2553 – ปัจจุบัน 2550 – ปัจจุบัน	กรรมการ และประธานกรรมการบริหาร กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการผู้อำนวยการ กรรมการอิสระ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ไทยรีประกันชีวิต บมจ. ไทยรีประกันชีวิต บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ บมจ. จรุงไทยไวร์แอนด์เคเบิ้ล บมจ. โอเอชทีแอล
					<u>บริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียน</u>		
					2544 – ปัจจุบัน 2535 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ รองประธานกรรมการ	บริษัท อีเอ็มซีเอสไทย จำกัด (EMCS) บริษัท ไทยอินชัวเรอส์ดาต้าเนท จำกัด

ชื่อ-นามสกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษาและประวัติอบรม / ปีที่อบรม	สัดส่วนในการถือหุ้น (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
นายสุทธิ รจิตรังสรรค์ กรรมการ และ ผู้อำนวยการใหญ่	66	พาณิชยศาสตรบัณฑิต (สถิติ) เกียรตินิยม คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์ มหาวิทยาลัย ผ่านการสอบระดับ Fellow (FLMI) จากสถาบันการจัดการด้านประกันชีวิตของสหรัฐอเมริกา (LOMA's Life Management Institute) ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Accreditation Progrom (DAP) / 2555จาก IOD	0.00	-	<u>บริษัทที่จดทะเบียน</u>		
					ส.ค.2555 – ปัจจุบัน	กรรมการ และผู้อำนวยการใหญ่	บมจ. ไทยรีประกันชีวิต
					<u>บริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียน</u>		
					2539 – ปัจจุบัน 2553 – 2555	กรรมการ นายกสมาคม	สมาคมประกันชีวิตไทย สมาคมประกันชีวิตไทย
ดร.กอปร กฤตยากีรณ กรรมการอิสระ	74	ฟิสิกส์ดุษฎีบัณฑิต Harvard University ประเทศสหรัฐอเมริกา ประกาศนียบัตรหลักสูตร DCP Refresher Course (QFR) / 2548 Audit Committee Program (ACP) / 2548 Excellent Board Decision / 2547 จาก IOD	0.00	-	<u>บริษัทที่จดทะเบียน</u>		
					ธ.ค.2542 – ปัจจุบัน เม.ย.2532–เม.ย.2556 2546 – 2555	กรรมการอิสระ กรรมการ กรรมการ กรรมการบรรษัท ภิบาลและสรรหา	บมจ. ไทยรีประกันชีวิต บมจ.ไทยรับประกันภัยต่อ บมจ. บ้านปู
					<u>บริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียน</u>		
					2543 – ปัจจุบัน	ที่ปรึกษา	สำนักงานพัฒนาวิทยาศาสตร์และเทคโนโลยีแห่งชาติ

ชื่อ-นามสกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษาและประวัติอบรม / ปีที่อบรม	สัดส่วนในการถือหุ้น (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
นายชลอ เฟื่องอารมย์ กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ	76	รัฐศาสตร์มหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเซาเทอร์น อิลินอยส์ ประเทศสหรัฐอเมริกา รัฐประศาสนศาสตร์มหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเบอร์มิงแฮม ประเทศอังกฤษ รัฐศาสตร์บัณฑิต มหาวิทยาลัยฟิลลิปส์ ประเทศสหรัฐอเมริกา ประกาศนียบัตรหลักสูตร Directors Certification Program (DCP) / 2545 หลักการกำกับดูแลกิจการ 15 ข้อ / 2547 จาก IOD	ไม่มี	-	<u>บริษัทที่จดทะเบียน</u>		
					ต.ค.2555 – ปัจจุบัน 2555 – ปัจจุบัน 2550 – 2555	กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการและกรรมการอิสระ	บมจ. ไทยรีประกันชีวิต บมจ. ประกันภัยไทยวิวัฒน์ บมจ. โปรเฟสชั่นแนล เวสต์ เทคโนโลยี (1999)
					<u>บริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียน</u>		
					2541 – 2556 2538 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการและเหรัญญิก	บมจ. ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ (ไทย) มูลนิธิสถาบันพัฒนามันสำปะหลังแห่งประเทศไทย
นายอภิรักษ์ ไทพัฒนกุล กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	70	ปริญญาวิทยาศาสตร์บัณฑิต (เกียรตินิยม) คณิตศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย M.S.(Statistics in Actuarial Science) University of Iowa, USA ปริญญาปรัชญาดุษฎีบัณฑิต กิตติมศักดิ์ สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Accreditation Progrom (DAP) /	ไม่มี	-	<u>บริษัทที่จดทะเบียน</u>		
					ต.ค.2555 – ปัจจุบัน ธ.ค.2542 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ กรรมการ	บมจ. ไทยรีประกันชีวิต บมจ. ไทยรีประกันชีวิต

ชื่อ-นามสกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษาและประวัติอบรม / ปีที่อบรม	สัดส่วนในการถือหุ้น (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
		2555 จาก IOD			<u>บริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียน</u>		
					2547 – ปัจจุบัน 2533 – ปัจจุบัน 2531 – ปัจจุบัน	กรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานกรรมการ รองประธานกรรมการ	บมจ. ไทยประกันชีวิต บมจ. ไทยประกันสุขภาพ บริษัท ที ไอ ไอ จำกัด (สถาบันประกันภัยไทย)
นายอลัน ชิ ยิม แคม กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	57	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต มหาวิทยาลัยเดนเวอร์ โคโรราโด สหรัฐอเมริกา บริหารธุรกิจบัณฑิต มหาวิทยาลัยโคโรราโด สหรัฐอเมริกา ประกาศนียบัตรหลักสูตร Directors Certification Program (DCP) / 2547 Corporate Social Responsibility / 2550 จาก IOD	ไม่มี	-	<u>บริษัทที่จดทะเบียน</u>		
					ต.ค.2555 – ปัจจุบัน 2556 – ปัจจุบัน 2543 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ไทยรีประกันชีวิต บมจ. เมก้า ไลฟ์ไซแอ็นซ์ บมจ. แคล-คอมพ์ อีเล็คโทรนิคส์ (ประเทศไทย)
					<u>บริษัทที่ไม่ได้จดทะเบียน</u>		
					เม.ย.2556 – ปัจจุบัน 2555 – เม.ย.2556 2556 - ปัจจุบัน 2549 – 2551 2545 – 2548	ประธานกรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงศรี จำกัด บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงศรี จำกัด บมจ. มหพันธ์ไฟเบอร์ซีเมนต์ บลจ. แมนูไลฟ์ (ประเทศไทย) บลจ. อเบอร์ดีน

ชื่อ-นามสกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษาและประวัติอบรม / ปีที่อบรม	สัดส่วนในการถือหุ้น (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
ผู้บริหารที่ไม่ได้เป็นกรรมการ							
นางสาวณวดี เรืองรัตนเมธี ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่	38	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต(MBA) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ (ABAC) บริหารธุรกิจบัณฑิต (BBA) สาขาการตลาด มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ (ABAC)	ไม่มี	-	บริษัทที่จดทะเบียน		
					2556 – ปัจจุบัน 2550 – 2556 2548 – 2550 2547 – 2548	ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาธุรกิจ 1 รองผู้อำนวยการฝ่าย ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่าย	บมจ. ไทยรีประกันชีวิต
นางนัฏชกร สุวรรณสถิตย์ ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่	39	การจัดการมหาบัณฑิต สาขาการจัดการธุรกิจ (ภาคภาษาอังกฤษ) วิทยาการจัดการมหาวิทยาลัยมหิดล บริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาบริหารความเสี่ยงและประกันภัย (ภาคภาษาอังกฤษ) มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ ประกาศนียบัตรหลักสูตรผู้บริหารระดับสูง Senior Executive Program (SEP) รุ่นที่ 24 โดยสถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย ประกาศนียบัตรหลักสูตร TLCA Executive Development Program (EDP) รุ่นที่ 10 โดยสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย หลักสูตร Academy of Business Creativity (ABAC) รุ่น 1 โดยมหาวิทยาลัยศรีปทุม	ไม่มี	-	บริษัทที่จดทะเบียน		
					2556 – ปัจจุบัน 2550 – 2556 2548 – 2550 2547 – 2548	ผู้ช่วยผู้อำนวยการใหญ่ ผู้อำนวยการฝ่ายพัฒนาธุรกิจ 2 รองผู้อำนวยการฝ่าย ผู้ช่วยผู้อำนวยการฝ่าย	บมจ. ไทยรีประกันชีวิต

ชื่อ-นามสกุล / ตำแหน่ง	อายุ (ปี)	คุณวุฒิทางการศึกษาและประวัติอบรม / ปีที่อบรม	สัดส่วนในการถือหุ้น (%)	ความสัมพันธ์ทางครอบครัวระหว่างกรรมการและผู้บริหาร	ประสบการณ์ทำงาน		
					ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	ชื่อหน่วยงาน / บริษัท
นางสาวดวงนพร เพิ่มนำลาภ (เลขานุการบริษัท) ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน	34	บัญชีบัณฑิต มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	ไม่มี	-	<u>บริษัทที่จดทะเบียน</u>		
					2555 – ปัจจุบัน 2545 – 2555	ผู้อำนวยการฝ่ายบัญชีและการเงิน รองผู้จัดการฝ่ายบัญชี	บมจ. ไทยรีประกันชีวิต บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ
นางสาวดวงนภา กาญจนวงศ์วุฒิ ผู้อำนวยการฝ่ายลงทุน	40	บริหารธุรกิจมหาบัณฑิต MBA Finance NIDA บริหารธุรกิจบัณฑิต สาขาการเงินและการธนาคาร มหาวิทยาลัยรามคำแหง	0.00	-	<u>บริษัทที่จดทะเบียน</u>		
					2555 – ปัจจุบัน 2538 – 2555	ผู้อำนวยการฝ่ายลงทุน ผู้จัดการฝ่ายลงทุน	บมจ. ไทยรีประกันชีวิต บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ

1. ในกรณีที่กรรมการ ผู้บริหารและผู้มีอำนาจควบคุมรายใดดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการหรือผู้บริหารในบริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือบริษัทที่เกี่ยวข้องหลายบริษัท ให้แสดงข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการผู้บริหาร และผู้มีอำนาจควบคุม ตามตารางดังนี้

รายชื่อ	บมจ. ไทยรี ประกันชีวิต	บริษัทร่วม EMCS	บริษัทที่เกี่ยวข้อง
<u>คณะกรรมการ</u>			
1. นายสุจินต์ หวั่งหลี	X		
2. นายสุรชัย ศิริวัลลภ	//	X	X บจ. ไทยรีเซอร์วิสเซส X บจ. ไทยรีเทรนนิ่ง X บจ. ไทยรีแอคชัวเรียล / บจ. ไทยอินชัวเรอส์คาต้าเนท
3. นายสุทธิ รจิตรังสรรค์	//		
4. ดร.กอปร กฤตยากีรณ	/		
5. นายชลอ เฟื่องอารมย์	/		
6. นายอภิรักษ์ ไทพัฒนกุล	/		// บมจ. ไทยประกันชีวิต
7. นายอลัน ชิ ยิม แคม	/		
<u>ผู้บริหาร</u>			
1. นางสาวณวดี เรืองรัตนเมธี			
2. นางนัฏชกร สุวรรณสถิตย์			
3. นางสาวดวงนพร เพิ่มนำลาภ			
4. นางสาวดวงนภา กาญจนวงศ์วุฒิ			

<u>หมายเหตุ</u> : / = กรรมการ X = ประธานกรรมการ // = กรรมการบริหาร

กรรมการผู้มีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัทฯ คือ นายสุจินต์ หวั่งหลี นายสุรชัย ศิริวัลลภ และ นายสุทธิ รจิตรังสรรค์ โดยให้กรรมการ 2 ท่านลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัทฯ

สรุปข้อมูลการถือหุ้นของกรรมการและผู้บริหาร

ลำดับที่	รายชื่อ	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	จำนวนหุ้นที่ถือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2556	จำนวนหุ้นที่เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้น (ลดลง) ในปี 2556	สัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท (%)
	<u>คณะกรรมการ</u>				
1	นายสุจินต์ หวั่งหลี	1	241,471	241,470	0.04
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
2	นายสุรชัย ศิริวัลลภ	1	41,321	41,320	0.0069
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	89,705	89,705	0.01
3	นายสุทธิ รจิตรังสรรค์	-	3,360	3,360	0.0006
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
4	ดร.กอปร กฤตยากีรณ	1	8,690	8,689	0.0014
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
5	นายชลอ เฟื่องอารมย์	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
6	นายอภิรักษ์ ไทพัฒนกุล	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
7	นายอลัน ซี ยิม แคม	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
	ผู้บริหาร				
1	นางสาวณวดี เรืองรัตนเมธี	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
2	นางนัฎชกร สุวรรณสถิตย์	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
3	นางสาวดวงนพร เพิ่มนำลาภ	-	-	-	-
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-
4	นางสาวดวงนภา กาญจนวงศ์วุฒิ	-	1,500	1,500	0.0003
	คู่สมรสและบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะ	-	-	-	-

เอกสารแนบ 2

รายละเอียดเกี่ยวกับกรรมการของบริษัทย่อย

- ไม่มี -

เอกสารแนบ 3

รายละเอียดเกี่ยวกับหัวหน้างานผู้ตรวจสอบภายใน และหัวหน้างานกำกับดูแล (Compliance)

ชื่อ – สกุล ตำแหน่ง	วุฒิการศึกษา/วุฒิบัตร/ ประกาศนียบัตร / การฝึกอบรม	ประสบการณ์การทำงาน		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท
นายทรงชัย ไพศาล ผู้ตรวจสอบภายใน	**<u>คุณวุฒิทางการศึกษา</u>** บริหารธุรกิจบัณฑิต เกียรตินิยมอันดับ 1 สาขาวิชาการบัญชี มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลกรุงเทพ **<u>หลักสูตรการฝึกอบรม</u>** 1. Certified Professional Internal Auditor of Thailand (CPIAT-27) , The Institute of Internal Auditors of Thailand (IIA) 2. Certificate of Continuing Professional Education “Audit Report Writing” , The Institute of Internal Auditors of Thailand (IIA) 3. Certificate of Continuing Professional Education “Fraud Audit” , The Institute of Internal Auditors of Thailand (IIA) 4. Certificate of Continuing Professional Education “Compliance & Compilance Audit” , The Institute of Internal Auditors of Thailand (IIA) 5. หลักสูตรพื้นฐานกฎหมายและกฎเกณฑ์ที่เกี่ยวข้องกับบริษัทจดทะเบียน โดยสมาคมบริษัทจดทะเบียนไทย 6. หลักสูตร Smart Disclosure Program (SCP) โดยตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	2555 - ปัจจุบัน 2554 – 2555 2551-2554 2550-2551 2549-2550	ผู้ตรวจสอบภายใน ผู้ตรวจสอบภายใน ผู้ช่วยผู้สอบบัญชีอาวุโส ระดับ 2 ผู้ช่วยผู้สอบบัญชี ผู้ช่วยผู้สอบบัญชี	บมจ. ไทยรีประกันชีวิต บมจ. ไทยรับประกันภัยต่อ Deloitte Touche Tohmatsu Jaiyos Audit Co., Ltd. (บริษัทตรวจสอบบัญชี) NPS SIAM AUDIT CO., LTD. (บริษัทตรวจสอบบัญชี) M.R. & ASSOCIATES CO., LTD. (บริษัทตรวจสอบบัญชี)

เอกสารแนบ 4

รายละเอียดเกี่ยวกับรายการประเมินราคาทรัพย์สิน

ไม่มี เนื่องจากการประเมินราคาทรัพย์สินของบริษัทฯ มีวัตถุประสงค์เพื่อปฏิบัติตามข้อกำหนดของสำนักงานคปภ.เท่านั้น ไม่มีผลต่อการปรับปรุงรายการทางบัญชี การทำรายการระหว่างกัน และการปรับโครงสร้างการดำเนินธุรกิจแต่อย่างใด

เอกสารแนบ 5

รายงานการกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการตรวจสอบ

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ท่านผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวน 3 ท่าน มีนายชลอ เฟื่องอารมย์ เป็นประธานฯ นายอภิรักษ์ ไทพัฒนกุล และนายอลัน ชิ ยิม แคม เป็นกรรมการฯ โดยนายอภิรักษ์ ไทพัฒนกุล และนายอลัน ชิ ยิม แคม เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานความน่าเชื่อถือของงบการเงินตามข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการบริษัทฯ ซึ่งรวมถึงการสอบทานให้บริษัทฯ มีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ มีระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยงและกระบวนการกำกับดูแลที่มีประสิทธิภาพ มีการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง มีการดูแลการทำรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้เป็นไปตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องและให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ ตลอดจนมีหน้าที่ในการคัดเลือกและเสนอความเห็นแต่งตั้งผู้สอบบัญชี

ในรอบปี 2556 คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามขอบเขตความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการและตามกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบอย่างครบถ้วน โดยได้มีการประชุมร่วมกันรวม 4 ครั้ง และในการประชุมแต่ละครั้ง กรรมการตรวจสอบได้เข้าประชุมโดยครบองค์ประชุม นอกจากนี้ยังได้เชิญผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายในและฝ่ายบริหารความเสี่ยงเข้าร่วมประชุมในวาระที่เกี่ยวข้องด้วย สาระสำคัญของงานที่ได้ปฏิบัติไป ในรอบปี 2556 พอสรุปได้ดังนี้

1. ทำการสอบทานรายงานทางการเงินของบริษัทฯ ก่อนเปิดเผยไปยังตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
2. พิจารณาให้ความเห็นชอบ ในการเสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทน โดยเห็นชอบให้เสนอแต่งตั้งบริษัท สำนักงาน เอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีประจำปี 2556 ของบริษัทฯ ต่ออีกปีหนึ่ง
3. ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีรวม 3 ครั้ง เพื่อพิจารณาแนวทางการปฏิบัติงานและขอบเขตการดำเนินงานสอบบัญชี สอบทานแผนการตรวจสอบ ผลการตรวจสอบและข้อเสนอแนะ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการตรวจสอบงบการเงินได้ทำไปอย่างครบถ้วนเหมาะสมตามมาตรฐานการสอบบัญชี
4. กำกับดูแลงานตรวจสอบภายใน อนุมัติแผนงานตรวจสอบภายในประจำปีตามความเสี่ยงที่มีสาระสำคัญของบริษัทฯ ทำการสอบทานรายงานผลการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจได้ว่าการตรวจสอบได้ทำไปอย่างครบถ้วนเหมาะสมตามมาตรฐานการตรวจสอบ รวมถึงมีการติดตามผลการปรับปรุงแก้ไขตามข้อเสนอแนะเพื่อให้ระบบการควบคุมภายในมีประสิทธิผลและประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
5. ทำการสอบทานการปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เป็นประจำในทุกไตรมาส
6. ทำการสอบทานรายงานธุรกรรมกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันเป็นประจำในทุกไตรมาส
7. กำกับดูแลคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ทำการสอบทานให้บริษัทฯ มีนโยบายการบริหารความเสี่ยง การปฏิบัติตามนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมมีประสิทธิผล โดยได้รับรายงานการบริหารความเสี่ยงองค์กรจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและได้ให้ข้อเสนอแนะอย่างสม่ำเสมอ

8. จัดให้มีการประเมินผลงานของตนเองเป็นประจำทุกปี และนำผลการประเมินเข้าหารือร่วมกันในการประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ
9. จัดให้มีการประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในเป็นประจำทุกปี และนำผลการประเมินเสนอต่อคณะกรรมการบริษัทเพื่อพิจารณาอนุมัติ

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า

1. รายงานทางการเงินของบริษัทฯ เป็นที่เชื่อถือได้ มีความถูกต้อง ครบถ้วน เป็นไปตามมาตรฐานทางบัญชี มีการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินอย่างเพียงพอและทันเวลา
2. บริษัทฯ มีระบบการควบคุมภายใน ระบบการบริหารความเสี่ยง ระบบการควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร และระบบการติดตามที่มีประสิทธิผลเพียงพอ
3. บริษัทฯ ไม่มีการปฏิบัติอันเป็นการฝ่าฝืนกฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ หรือกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของบริษัทฯ
4. ผู้สอบบัญชีที่ได้รับแต่งตั้งเป็นผู้ที่มีประสบการณ์ในการตรวจสอบบริษัทประกันชีวิตหลายแห่ง ตลอดจนมีเครือข่ายครอบคลุมและเป็นที่ยอมรับทั้งในและต่างประเทศ ซึ่งจะทำให้มาตรฐานการตรวจสอบบัญชีของบริษัทฯ อยู่ในระดับสากล อีกทั้งผู้สอบบัญชีและผู้ที่ได้รับมอบหมายให้ลงนามรับรองงบการเงินทุกท่านมีความเป็นอิสระ ไม่มีความสัมพันธ์หรือรายการที่อาจก่อให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์กับบริษัทฯ ทำให้เชื่อมั่นได้ว่าการตรวจสอบบัญชีจะเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและโปร่งใส
5. การทำธุรกรรมกับกิจการที่เกี่ยวข้องหรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์นั้น ได้มีการปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมาย ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์ มีความสมเหตุสมผลเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดต่อบริษัทฯ ไม่มีข้อบ่งชี้หรือข้อสังเกตอื่นใดที่ส่อถึงความผิดปกติ
6. คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามขอบเขตความรับผิดชอบที่กำหนดไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบอย่างถูกต้อง ครบถ้วนทุกประการ โดยได้รับความร่วมมือสนับสนุนด้วยดีจากผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย

คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอคณะกรรมการบริษัทฯ ให้เสนอต่อที่ประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นแต่งตั้งบริษัท สำนักงาน เอินส์ท แอนด์ ยัง จำกัด โดยนางสาวรัตนา จาละ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 3734 และ/หรือ นางสาวสมใจ คุณปสุต ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4499 และ/หรือ นางสาวรัชดา ยงสวัสดิ์วาณิชย์ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตทะเบียนเลขที่ 4951 เป็นผู้สอบบัญชีของบริษัทฯ สำหรับปี 2557 โดยขอให้กำหนดค่าตอบแทนเป็นเงินรวม 1,610,000 บาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 31.3 จากของปี 2556 ตามรายละเอียดดังนี้

	2557	**2556**	**% เพิ่ม**
การตรวจสอบงบการเงินสำหรับปี	716,000	530,000	35.1
การสอบทานงบการเงิน 3 ไตรมาส	369,000	246,000	50.0
การตรวจสอบรายงานการดำรงเงินกองทุนตามระดับความเสี่ยง	525,000	350,000	50.0
การสอบทานและประเมินระบบการควบคุมภายในเรื่องลงทุน*	-	100,000	(100.0)
รวมค่าสอบบัญชี	1,610,000	1,226,000	31.3

หมายเหตุ:

* ข้อกฎหมายที่เคยกำหนดให้บริษัทประกันชีวิตต้องจ้างผู้สอบบัญชีเพื่อสอบทานและประเมินการควบคุมภายในเรื่องลงทุน ถูกยกเลิกโดยประกาศคณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย เรื่อง การลงทุนประกอบธุรกิจอื่นของบริษัทประกันชีวิต พ.ศ. 2556

ในนามคณะกรรมการตรวจสอบ

(นายชลอ เฟื่องอารมย์)
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ